臺灣澎湖地方法院刑事簡易判決

114年度馬金簡字第11號

聲 請 人 臺灣澎湖地方檢察署檢察官
被 告 洪嘉瑩

上列被告因詐欺等案件，經檢察官聲請以簡易判決處刑（113年度偵字第889號），本院判決如下：

主 文

洪嘉瑩幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑肆月，併科罰金新臺幣肆萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。

事實及理由

一、本件犯罪事實、證據及對於被告辯解不採之理由部分，除犯罪事實欄一第5至6行關於「竟基於掩飾特定犯罪所得去向及幫助他人詐欺取財之不確定故意」之記載應為「竟基於縱所提供之帳戶被作為詐欺取財犯罪工具及掩飾隱匿詐欺取財犯罪所得去向亦不違背其本意之幫助詐欺取財及幫助洗錢之不確定故意」；證據部分應補充受理案件證明單、簡便格式表、內政部警政署反詐便諮詢專線紀錄表各2份、金融機構聯防機制通報單1份外，餘均引用檢察官聲請簡易判決處刑書之記載（如附件）。

二、論罪科刑

(一)新舊法比較：

(1)幫助洗錢罪部分：

按法律變更之比較，應就與罪刑有關之法定加減原因與加減例等影響法定刑或處斷刑範圍之一切情形，依具體個案綜其檢驗結果比較後，整體適用法律（最高法院113年度台上字第2303號判決意旨參照）。經查，本案被告行為後，洗錢防制法第19條第1項業於民國113年7月31日修正公布，於同年8月2日起生效施行：

01 ①修正前洗錢防制法第14條第1項、第3項原規定：「有第2條
02 各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣500
03 萬元以下罰金。」、「前2項情形，不得科以超過其特定犯
04 罪所定最重本刑之刑。」，又斯時刑法第339條第1項規定：
05 「意圖為自己或第三人不法之所有，以詐術使人將本人或第
06 三人之物交付者，處5年以下有期徒刑、拘役或科或併科50
07 萬元以下罰金。」；

08 ②修正後洗錢防制法第19條第1項則規定：「有第2條各款所列
09 洗錢行為者，處3年以上10年以下有期徒刑，併科新臺幣1億
10 元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元
11 者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5000萬元以下
12 罰金。」，並刪除修正前洗錢防制法第14條第3項規定。

13 (2)自白減刑規定部分：

14 本案被告行為後，修正前洗錢防制法第16條第2項業於112年
15 6月14日修正公布，於同月16日起生效施行；修正後洗錢防
16 制法第23條第3項則於113年7月31日修正公布，於同年8月2
17 日起生效施行：

18 ①112年6月14日修正公布之洗錢防制法第16條第2項規定：

19 「犯前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕其
20 刑。」；

21 ②113年7月31日修正公布之洗錢防制法第23條第3項則規定：

22 「犯前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，如有所得
23 並自動繳交全部所得財物者，減輕其刑；並因而使司法警察
24 機關或檢察官得以扣押全部洗錢之財物或財產上利益，或查
25 獲其他正犯或共犯者，減輕或免除其刑。」。

26 (3)新舊法比較之結果：

27 ①經查，在洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元之情
28 形，依修正前洗錢防制法第14條第1項、第3項及刑法第339
29 條第1項規定，所得科刑之最高度有期徒刑為5年、最低度有
30 期徒刑為2月；修正後規定最高度有期徒刑亦為5年、最低度
31 有期徒刑則為6月，依刑法第35條第1項、第2項、第3項前段

01 規定，修正後規定最低度有期徒刑之刑度較重，並未較有利
02 被告。

03 ②次查，關於自白減刑規定部分，因112年6月14日修正公布之
04 洗錢防制法第16條第2項規定需被告於「偵查及歷次審判
05 中」自白始有適用，而上開(2)②之規定適用要件較為嚴格，
06 則112年6月14日修正公布洗錢防制法第16條第2項規定有利
07 於被告。

08 ③從而，本案經綜上比較結果，概以修正前之規定有利於被
09 告，經整體適用比較新舊法，結果亦同，是本案應適用修正
10 前洗錢防制法第14條第1項、第3項，及112年6月14日修正公
11 布之洗錢防制法第16條第2項之規定。

12 (二)按刑法第30條之幫助犯，係以行為人主觀上有幫助故意，客
13 觀上有幫助行為，即對於犯罪與正犯有共同認識，而以幫助
14 意思，對於正犯資以助力，但未參與實行犯罪之行為者而
15 言。幫助犯之故意，除需有認識其行為足以幫助他人實現故
16 意不法構成要件之「幫助故意」外，尚需具備幫助他人實現
17 該特定不法構成要件之「幫助既遂故意」，惟行為人只要概
18 略認識該特定犯罪之不法內涵即可，無庸過於瞭解正犯行為
19 之細節或具體內容。此即學理上所謂幫助犯之「雙重故
20 意」。金融帳戶乃個人理財工具，依我國現狀，申設金融帳
21 戶並無任何特殊限制，且可於不同之金融機構申請多數帳戶
22 使用，是依一般人之社會通念，若見他人不以自己名義申請
23 帳戶，反而收購或借用別人之金融帳戶以供使用，並要求提
24 供提款卡及告知密碼，則提供金融帳戶者主觀上如認識該帳
25 戶可能作為對方收受、提領特定犯罪所得使用，對方提領後
26 會產生遮斷金流以逃避國家追訴、處罰之效果，仍基於幫助
27 之犯意，而提供該帳戶之提款卡及密碼，以利洗錢實行，仍
28 可成立一般洗錢罪之幫助犯。綜上，行為人提供金融帳戶提
29 款卡及密碼予不認識之人，固非屬洗錢防制法第2條所稱之
30 洗錢行為，不成立一般洗錢罪之正犯；然行為人主觀上如認
31 識該帳戶可能作為收受、提領特定犯罪所得使用，他人提領

01 後會產生遮斷資金流動軌跡以逃避國家追訴、處罰之效果，
02 仍基於幫助之犯意而提供，則應論以幫助犯一般洗錢罪（最
03 高法院刑事大法庭108年度台上大字第3101號裁定要旨參
04 照）。

05 (三)被告主觀上可預見其所提供之金融帳戶可能作為對方收受、
06 取得特定犯罪所得使用，並因此遮斷金流而逃避追緝，仍基
07 於幫助他人詐欺取財、洗錢之不確定故意及期約對價而提供
08 金融帳戶之犯意，將其名下中華郵政股份有限公司帳戶之網
09 路帳號、密碼，提供予詐欺集團成員詐騙他人財物，並掩
10 飾、隱匿其犯罪所得財物之去向、所在，嗣詐欺集團成員向
11 被害人等實行詐欺取財罪，且為掩飾、隱匿其犯罪所得財物
12 之去向、所在，而令被害人將款項匯入本案帳戶內。是核被
13 告所為，係犯刑法第30條第1項前段、同法第339條第1項之
14 幫助詐欺取財罪及刑法第30條第1項前段、修正前洗錢防制
15 法第14條第1項之幫助洗錢罪。又被告以一行為觸犯上開2罪
16 名，為想像競合犯，應依刑法第55條規定，從一重之幫助洗
17 錢罪處斷。

18 (四)刑之減輕：

- 19 1.被告既未實際參與詐欺洗錢犯罪，其所犯情節較正犯輕微，
20 爰依刑法第30條第2項之規定，減輕其刑。
- 21 2.按犯前四條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕其
22 刑，修正前洗錢防制法第16條第2項定有明文。再按倘檢察
23 官就犯罪事實向法院聲請以簡易判決處刑，致使被告無從於
24 審判中就該犯罪事實為自白，並依上開規定減輕其刑，無異
25 剝奪被告獲得減刑寬典之機會，顯非事理之平，甚且偵查、
26 審判中歷次自白減輕其刑之目的，正係基於被告坦認犯行，
27 使司法資源減低無謂之耗損，所予被告之寬典，從而，就此
28 例外情況，祇要被告於偵查中就該犯罪事實為自白，即應認
29 有上開減刑寬典之適用，俾符合該條項規定之規範目的。經
30 查，被告於偵查程序時，即已坦承自己將聲請簡易判決處刑
31 書所記載之金融帳戶之網路帳戶與密碼提供給並非身邊日常

01 熟悉、長期相處致足以深度信賴之人，及承認犯罪等情（見
02 偵卷第41頁），且與卷內證據相符，事證要屬明確，嗣檢察
03 官因此聲請簡易判決處刑，應當肯認被告業已符合上開規範
04 目的，以之減輕其刑，並依刑法第70條規定遞減之。

05 (五)爰審酌現今詐騙集團詐取他人匯款，並利用人頭帳戶作為取
06 得贓款之工具，除直接造成被害人金錢損失、破壞人與人之
07 間之信賴外，更因此得以隱身幕後，檢警均甚難追查詐騙集
08 團成員真正身分，被告率爾提供帳戶交付他人使用，行為破
09 壞金融秩序，並幫助詐騙集團成員詐得款項，使被害人等受
10 有財產損害，增加求償之困難，所為殊值非難。兼衡被告已
11 有2次提供金融帳戶予詐騙集團遭本院判刑確定之紀錄，詎
12 仍未記取教訓，再度提供自己金融帳戶資料，另衡酌被告犯
13 後承認犯行，惟尚未與被害人等達成和解或為賠償之犯後態
14 度，復酌以本案提供之帳戶數量為1個，被害人數2名及遭詐
15 欺之金額為新臺幣5萬5,246元，兼衡被告犯罪之動機、目
16 的、手段及被告為國中畢業之教育程度、無業、家庭經濟狀
17 況貧困等一切情狀，量處如主文所示之刑，並就罰金部分諭
18 知易服勞役之折算標準。

19 (六)另本案被告無因提供帳戶而受有利益，檢察官復未能舉證證
20 明被告獲有任何對價或利益，自無從認定本案有何被告因幫
21 助行為所獲得之犯罪所得，自亦無從依刑法第38條之1第1項
22 宣告沒收，併此敘明。

23 三、依刑事訴訟法第449條第1項前段、第3項、第454條第2項，
24 逕以簡易判決處如主文所示之刑。

25 四、如不服本判決應於收受判決後20日內向本院提出上訴書狀，
26 並應敘述具體理由；其未敘述上訴理由者，應於上訴期間屆
27 滿後20日內向本院補提理由書（均須按他造當事人之人數附
28 繕本）「切勿逕送上級法院」。

29 本案經檢察官郭耿誠聲請以簡易判決處刑。

30 中 華 民 國 114 年 3 月 21 日

31 臺灣澎湖地方法院馬公簡易庭

法官 陳立祥

以上正本證明與原本無異。

中華民國 114 年 3 月 21 日

書記官 吳天賜

附錄本案論罪科刑法條全文：

中華民國刑法第30條

幫助他人實行犯罪行為者，為幫助犯。雖他人不知幫助之情者，亦同。

幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

中華民國刑法第339條

意圖為自己或第三人不法之所有，以詐術使人將本人或第三人之物交付者，處5年以下有期徒刑、拘役或科或併50萬元以下罰金。

以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

前二項之未遂犯罰之。

修正前洗錢防制法第14條

有第二條各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣5百萬元以下罰金。

前項之未遂犯罰之。

前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

附件：

臺灣澎湖地方檢察署檢察官聲請簡易判決處刑書

113年度偵字第889號

被 告 洪嘉瑩 女 39歲（民國00年0月0日生）

住澎湖縣○○鄉○○村○○○○號

國民身分證統一編號：Z000000000號

上列被告因詐欺等案件，業經偵查終結，認宜聲請以簡易判決處刑，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

犯罪事實

01 一、洪嘉瑩明知金融機構之帳戶為個人信用之重要表徵，任何人
02 皆可自行前往金融機構申請開立存摺，並無特別之窒礙，且
03 可預見將自己之金融帳戶帳號及密碼等資料提供他人使用，
04 可能因此幫助他人從事詐欺行為而用以處理詐騙之犯罪所
05 得，致使被害人及警方一時追查無門，竟基於掩飾特定犯罪
06 所得之去向及幫助他人詐欺取財之不確定故意，於民國113
07 年5月下旬某日21時許，在澎湖縣○○鄉○○村○○00○○號
08 住處，以LINE通訊軟體，提供其申用之中華郵政股份有限公司
09 帳號0000000000000000號帳戶之網路郵局帳號及密碼予真實
10 姓名年籍不詳之人作為其所屬集團詐騙他人款項之人頭帳
11 戶。嗣取得洪嘉瑩前揭帳戶之詐騙集團成員共同意圖為自己
12 不法之所有，基於詐欺取財及洗錢之犯意聯絡，自113年6月
13 間起，以臉書私訊聯絡陳○○、林○○並佯稱：欲購買其等
14 在臉書刊登販賣之商品云云，致渠等陷於錯誤，先後於附表
15 編號1至2號所示日期，分別匯款新臺幣（下同）2萬5123
16 元、3萬0123元至洪嘉瑩上開郵局帳戶內，該些款項旋遭提
17 領一空。嗣陳○○、林○○等2人察覺有異，始知受騙並報
18 警處理，查悉上情。

19 二、案經陳○○、林○○等2人訴由澎湖縣政府警察局馬公分局
20 報告偵辦。

21 證據並所犯法條

22 一、上開犯罪事實，業據被告洪嘉瑩於警詢及偵查中坦承不諱，
23 核與告訴人陳○○、林○○等2人於警詢時之指訴情節相
24 符，並有告訴人陳○○、林○○等2人各自提出之手機對話
25 紀錄截圖及轉帳交易明細列印資料及被告上開郵局帳戶之基
26 本資料及歷史交易明細查詢結果各1份在卷可稽。綜上，被
27 告自白核與事實相符，本案事證明確，被告犯嫌堪予認定。
28 二、核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第1項之
29 幫助犯詐欺取財罪嫌，刑法第30條第1項前段、修正前洗錢
30 防制法第14條第1項之幫助洗錢罪嫌。被告以一行為同時觸
31 犯幫助詐欺取財罪及幫助洗錢罪，且侵害數被害人法益，為

01 想像競合犯，請依刑法第55條前段規定，從一重之幫助洗錢
02 罪處斷。

03 三、依刑事訴訟法第451條第1項聲請逕以簡易判決處刑。

04 此 致

05 臺灣澎湖地方法院

06 中 華 民 國 114 年 2 月 5 日

07 檢 察 官 郭耿誠

08 上述正本證明與原本無異

09 中 華 民 國 114 年 2 月 8 日

10 書 記 官 陳文雄

11 附錄法條

12 中華民國刑法第30條

13 （幫助犯及其處罰）

14 幫助他人實行犯罪行為者，為幫助犯。雖他人不知幫助之情者，
15 亦同。

16 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

17 中華民國刑法第339條

18 （普通詐欺罪）

19 意圖為自己或第三人不法之所有，以詐術使人將本人或第三人之
20 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
21 下罰金。

22 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

23 前二項之未遂犯罰之。

24 洗錢防制法第2條

25 本法所稱洗錢，指下列行為：

26 一、意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴
27 而移轉或變更特定犯罪所得。

28 二、掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有
29 權、處分權或其他權益者。

30 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

01 洗錢防制法第14條
02 有第二條各款所列洗錢行為者，處 7 年以下有期徒刑，併科新
03 臺幣 5 百萬元以下罰金。
04 前項之未遂犯罰之。
05 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

06 本件係依刑事訴訟法簡易程序辦理，法院簡易庭得不傳喚被告、
07 輔佐人、告訴人、告發人等出庭即以簡易判決處刑；被告、被害
08 人、告訴人等對告訴乃論案件如已達成民事和解而要撤回告訴或
09 對非告訴乃論案件認有受傳喚到庭陳述意見之必要時，請即另以
10 書狀向簡易法庭陳述或請求傳訊。

11 附表：

編號	被害人姓名	匯款日期及時間	匯款金額 (不含手續費)
1	陳○○ (提告)	113年6月2日13時55分	2萬5123元
2	林○○ (提告)	113年6月2日14時10分	3萬0123元
總計	5萬5246元		