臺灣澎湖地方法院刑事簡易判決

114年度馬金簡字第7號

聲請人 臺灣澎湖地方檢察署檢察官
被告 洪壽男

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629號），本院判決如下：

主 文

洪壽男幫助犯修正前洗錢防制法第14條第1項之一般洗錢罪，處有期徒刑2月，併科罰金新臺幣10,000元，罰金如易服勞役，以新臺幣1,000元折算1日。

事實及理由

一、本件犯罪事實、證據，除下列應更正、補充事項外，餘均引用檢察官聲請簡易判決處刑書之記載(如附件)：

(一)犯罪事實欄第6行關於「掩飾特定犯罪所得」之記載應更正為「幫助掩飾特定犯罪所得」。

(二)證據並所犯法條□(一)第7行關於「受理各類案件紀錄、受理刑事案件報案三聯單」之記載應更正為「受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單」。

(三)證據部分補充金融機構聯防機制通報單。

二、論罪科刑

(一)新舊法比較：

1.被告行為後，洗錢防制法業經修正，於民國113年7月31日公布，並自同年8月2日起生效施行。修正前洗錢防制法第14條第1項係規定：「有第2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。」，修正後移至同法第19條第1項規定：「有第2條各款所列洗錢行為者，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1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元以

01 下罰金。」。

02 2.本案被告所涉洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣（下
03 同）1億元，如依舊法第14條第1項規定論罪，並依刑法第
04 30條第2項規定得減輕其刑，處斷刑範圍為有期徒刑1月以
05 上7年以下，但宣告刑依舊法第14條第3項規定，不得超過
06 5年；如依新法第19條第1項後段規定論罪，且依刑法第30
07 條第2項規定得減輕其刑，處斷刑範圍為有期徒刑3月以上
08 5年以下。法院在具體宣告刑之決定上，不論適用新法、
09 舊法，均不得超過5年，即此時最重主刑之最高度相等，
10 再比較最低度刑，舊法最低度為1月，新法則為3月，經比
11 較後，以舊法較有利於行為人，故本案應適用舊法論罪科
12 刑。

13 (二)是核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、同法第339條第
14 1項之幫助詐欺取財罪，及刑法第30條第1項前段、修正前洗
15 錢防制法第2條第1款、第14條第1項之幫助洗錢罪。又被告
16 以一提供本案帳戶之行為，幫助詐欺集團成員向詹○○等4
17 人詐得財物、洗錢，而觸犯數罪名，為想像競合犯，應從一
18 重之幫助洗錢罪處斷。被告基於幫助之犯意而提供本案帳戶
19 予詐欺集團使用，情節較正犯輕微，依刑法第30條第2項規
20 定，按正犯之刑減輕之。

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

23 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，
24 並應敘述具體理由；其未敘述上訴理由者，應於上訴期間屆
25 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
26 繕本）「切勿逕送上級法院」。

27 本案經檢察官郭耿誠聲請以簡易判決處刑。

28 中 華 民 國 114 年 3 月 5 日

29 臺灣澎湖地方法院馬公簡易庭

30 法 官 陳順輝

31 以上正本證明與原本無異。

01 中 華 民 國 114 年 3 月 5 日
02 書記官 洪鈺筑

03 附錄本案論罪科刑法條全文：

04 修正前洗錢防制法第14條第1項：

05 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
06 幣5百萬元以下罰金。

07 中華民國刑法第339條第1項：

08 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
09 物交付者，處5年以下有期徒刑、拘役或科或併科50萬元以下罰
10 金。

11 中華民國刑法第30條：

12 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，
13 亦同。

14 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

15 附件：

16 臺灣澎湖地方檢察署檢察官聲請簡易判決處刑書

17 113年度偵字第629號

18 被 告 洪壽男 男 76歲（民國00年0月00日生）

19 住澎湖縣○○市○○里○○○00號之
20 2

21 國民身分證統一編號：Z000000000號

22 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
23 刑，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

24 犯罪事實

25 一、洪壽男應知詐騙集團等不法份子經常利用他人存款帳戶、提
26 款卡、密碼轉帳等方式，獲取不法利益並逃避執法人員之追
27 查，且依其社會經驗，應有相當之智識程度可預見其提供帳
28 戶供他人使用，可能因此幫助他人從事詐欺行為而用以處理
29 詐騙之犯罪所得，致使被害人及警方一時追查無門，仍基於

01 掩飾特定犯罪所得之去向及幫助他人詐欺取財之不確定故
02 意，於民國113年4月6、7日某時許，在澎湖縣○○市○○里
03 00○○號統一超商西文門市，以店到店寄送之方式，將其申
04 設之台灣土地銀行帳號000-000000000000號帳戶（下稱土銀
05 帳戶）及中華郵政股份有限公司馬公東文郵局帳號000-0000
06 0000000000號帳戶（下稱郵局帳戶）之提款卡寄交予真實姓名
07 年籍不詳、LINE暱稱「張○○」之人，嗣以LINE通訊軟體告
08 知對方提款卡密碼，藉以幫助該不詳人士及其所屬詐欺集團
09 犯罪使用。嗣取得洪壽男上開土銀帳戶及郵局帳戶資料之詐
10 騙集團成員，共同基於詐欺取財及洗錢之犯意聯絡，分別於
11 附表所示時間，以附表所示手法向詹○○、黃○○、楊○
12 ○、李○○4人（下稱詹○○等4人）施詐，致其等均陷於錯
13 誤，先後於附表所示時間，分別匯款新臺幣（下同）9,988
14 元至4萬9,989元不等金額至洪壽男上揭土銀帳戶及郵局帳
15 戶，該些款項旋遭詐欺集團不詳成員持卡提領一空。嗣詹○
16 ○等4人察覺受騙，報警處理而查悉上情。

17 二、案經詹○○等4人分別訴由澎湖縣政府警察局馬公分局報告
18 偵辦。

19 證據並所犯法條

20 一、訊據被告洪壽男矢口否認有何幫助詐欺等犯行，辯稱：我於
21 113年4月間透過LINE通訊軟體認識LINE暱稱「張○○」之
22 人，「張○○」自稱是OK忠訓國際的理財專員，我當時因為
23 資金短缺，遂向「張○○」小額貸款5萬元，後來「張○
24 ○」表示貸款通過，需要我提交金融提款卡來確認身分，我
25 才會依「張○○」指示寄出提款卡，「張○○」收到提款卡
26 後，我有將密碼告知他，直到我的帳戶被警示，我才驚覺受
27 騙云云。經查：

28 (一)上揭犯罪事實，業經告訴人詹○○等4人於警詢時指訴綦
29 詳，並有告訴人詹○○提出之手機LINE、臉書頁面及匯款畫
30 面截圖列印資料1份、自動櫃員機交易明細表翻拍照片1張、
31 告訴人楊○○提出之手機LINE、臉書對話畫面及匯款畫面截

01 圖列印資料、告訴人李○○提出之手機LINE、臉書對話畫面
02 翻拍照片、被告上開土銀帳戶及郵局帳戶之基本資料及交易
03 明細表、受理各類案件紀錄、受理刑事案件報案三聯單、受
04 理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、內政部警政署反詐騙案件
05 紀錄表等資料各1份在卷可稽，足認被告上開土銀帳戶及郵
06 局帳戶確係詐欺集團犯罪所用之帳戶甚明。

07 (二)次查，被告雖辯稱其係為了辦理貸款而交付前揭土銀帳戶及
08 郵局帳戶之提款卡及密碼云云，然被告對代辦貸款業者之真
09 實姓名年籍及所在地等資訊均無所悉，亦與其聯繫之人素不
10 相識且未謀面，亦無法提出相關LINE對話紀錄以佐其說，自
11 難採信以為有利被告之事實認定。再者，縱認被告辯稱貸款
12 乙事為真，然個人辦理信用貸款能否成功，取決於個人財產
13 狀況、過去交易情形、是否有穩定收入等足以建立良好債信
14 因素，並非依憑帳戶於短期內有資金進出之假象而定，是辦
15 理信用貸款應無提供金融帳戶之存摺、提款卡及密碼、網路
16 銀行帳號及密碼之必要性，此應為一般社會大眾所周知。而
17 銀行受理貸款申請，係透過聯合徵信系統即可查知借款戶信
18 用情形，借款戶實無需提供金融機構帳戶之存摺、提款卡及
19 密碼、網路銀行帳號及密碼供他人製造資金流動情形以美化
20 帳戶。況無論自行或委請他人向金融機構申辦貸款，均須提
21 出申請書並檢附在職證明、身分證明、財力及所得或擔保品
22 之證明文件等資料，經金融機構徵信審核通過後，再辦理對
23 保等手續，待上開申請程序完成後始行撥款；縱有瞭解撥款
24 帳戶之必要，亦僅須影印存摺封面或告知金融機構名稱、戶
25 名及帳號供貸款金融機構查核即可，無須於申請貸款之際，
26 即提供撥款轉帳帳戶之存摺，亦毋庸交付提款卡，更遑論提
27 供提款卡密碼予貸款金融機構。再者，辦理貸款常涉及大額
28 金錢之往來，申請人若非親自辦理，理應委請熟識或信賴之
29 人代為辦理，若委請代辦公司，理當知悉該公司之名稱、地
30 址、聯絡方式，以避免將來貸入金錢遭他人所侵吞，此為社
31 會一般常情，然被告對自稱辦貸之人相關身份、背景一無所

01 悉，僅憑他人片面之詞，在未確定是否真有其人及公司，相
02 關資訊均欠缺之狀況下，即貿然將上揭帳戶資料交付他人，
03 顯與常情有悖，故被告所辯僅係事後卸責之詞，不足採信。

04 (三)再按金融帳戶為個人之理財工具，而政府開放金融業申請設
05 立後，金融機構大量增加，一般民眾皆可以存入最低開戶金
06 額之方式自由申請開設金融帳戶，並無任何特殊之限制，因
07 此一般人申請存款帳戶極為容易而便利，且得同時在不同金
08 融機構申請多數存款帳戶使用，並無使用他人帳戶之必要，
09 此為一般日常生活所熟知之常識，故除非充作犯罪使用，並
10 藉此躲避警方追緝，一般正常使用之存款帳戶，並無向他人
11 租用或購買帳戶存摺及提款卡之必要。何況，金融存款帳
12 戶，攸關存戶個人財產權益之保障，專屬性甚高，衡諸常
13 理，若非與本人有密切關係，不可能提供個人帳戶供他人使
14 用，縱有交付個人帳戶予他人使用之特殊情形，亦必會先行
15 瞭解他人使用帳戶之目的始行提供，參以坊間報章雜誌及其
16 他新聞媒體，對於以簡訊通知中獎、刮刮樂、假投資真詐財
17 或其他類似之不法犯罪集團，經常利用大量收購之他人存款
18 帳戶，以隱匿其等詐欺取財犯罪之不法行徑，規避執法人員
19 之查緝，並掩飾、確保因自己犯罪所得之財物，類此在社會
20 上層出不窮的案件，亦多所報導及再三披露，是避免此等專
21 屬性甚高之物品被不明人士利用為與財產有關之犯罪工具，
22 亦應為一般生活認知所應有之認識。被告係身心健全之成年
23 男子，並非年幼無知或與社會隔絕之人，依其智識能力及社
24 會生活經驗，對於前情應有認識，被告明知自身信用不足，
25 並無向銀行申辦信用貸款之可能，竟為順利取得貸款，容任
26 該不具特別信賴關係之第三人任意使用上開土銀帳戶及郵局
27 帳戶，故被告對於其所有上開帳戶將有可能會被利用作為實
28 行詐欺犯罪及掩飾該犯罪所得去向之工具一事應有所預見，
29 縱無證據證明被告明知該不詳之人及其所屬詐欺集團取得上
30 開帳戶係用以何種犯罪，然就該詐欺集團嗣後將被告提供之
31 上開帳戶供詐欺取財之用，並藉以方便取得贓款及掩飾詐欺

01 犯罪所得去向而不易遭人查緝，顯有預見之可能，且不違反
02 被告之本意，是被告自有幫助該詐欺集團詐欺取財及掩飾該
03 犯罪所得去向之未必故意無疑。綜上，被告上開辯解，僅係
04 臨訟卸責之詞，洵無足採，本案事證明確，被告犯嫌堪予認
05 定。

06 二、被告行為後，洗錢防制法於113年7月31日修正公布全文31
07 條，除第6條、第11條之施行日期由行政院定之外，自同年8
08 月2日起生效施行。修正前之洗錢防制法第14條規定「有第2
09 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
10 百萬元以下罰金。前項之未遂犯罰之。前二項情形，不得科
11 以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑」；修正後將該條項規
12 定移至修正後之洗錢防制法第19條第1項規定「有第2條各款
13 所列洗錢行為者，處3年以上10年以下有期徒刑，併科新臺
14 幣1億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1
15 億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元
16 以下罰金。前項之未遂犯罰之」；修正前之洗錢防制法第16
17 條第2項規定「犯前四條之罪，在偵查及歷次審判中均自白
18 者，減輕其刑」；修正後將該條項規定移至修正後之洗錢防
19 制法第23條第3項規定「犯前四條之罪，在偵查及歷次審判
20 中均自白者，如有所得並自動繳交全部所得財物者，減輕其
21 刑；並因而使司法警察機關或檢察官得以扣押全部洗錢之財
22 物或財產上利益，或查獲其他正犯或共犯者，減輕或免除其
23 刑」。而本件被告所犯特定犯罪乃「幫助犯普通詐欺罪」，
24 且「洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元者」，經上
25 開整體綜合比較結果，依修正前洗錢防制法第14條第1項規
26 定、第3項及第16條第2項減刑結果，可得之處斷刑為1月以
27 上5年以下；若依修正後洗錢防制法（下稱現行洗錢防制
28 法）第19條第1項後段規定，因不符合現行洗錢防制法第23
29 條第2項減刑規定，可得之處斷之刑為6月以上5年以下，依
30 刑法第35條第2項，則以最低度之較長或較多者為重，是以
31 現行洗錢防制法之最低刑度有期徒刑6月為重，故經綜合比

01 較後，應以修正前洗錢防制法之規定較有利於被告。
02 三、核被告洪壽男所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第
03 1項之幫助詐欺取財罪嫌及刑法第30條第1項前段、修正前洗
04 錢防制法第14條第1項之幫助洗錢罪嫌。被告以一提供帳戶
05 之行為同時觸犯上開幫助洗錢、幫助詐欺取財2罪，為想像
06 競合犯，請從一重之幫助洗錢罪處斷。被告係幫助他人犯
07 罪，請依刑法第30條第2項之規定，減輕其刑。

08 四、依刑事訴訟法第451條第1項聲請逕以簡易判決處刑。

09 此 致

10 臺灣澎湖地方法院

11 中 華 民 國 114 年 2 月 7 日
12 檢 察 官 郭耿誠

13 上述正本證明與原本無異

14 中 華 民 國 114 年 2 月 12 日
15 書 記 官 周仁超

16 附錄本案所犯法條全文

17 中華民國刑法第30條

18 (幫助犯及其處罰)

19 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，
20 亦同。

21 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

22 中華民國刑法第339條

23 (普通詐欺罪)

24 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
25 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
26 下罰金。

27 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

28 前二項之未遂犯罰之。

29 修正前洗錢防制法第14條

30 有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺
31 幣五百萬元以下罰金。

- 01 前項之未遂犯罰之。
- 02 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。
- 03 附記事項：
- 04 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、
- 05 輔佐人、告訴人、告發人等出庭即以簡易判決處刑；被告、被害
- 06 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
- 07 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
- 08 書狀向簡易法庭陳述或請求傳訊。