臺灣苗栗地方法院刑事簡易判決

113年度苗金簡字第103號

聲 請 人 臺灣苗栗地方檢察署檢察官
被 告 張躍寶

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官聲請簡易判決處刑
(112年度偵字第2391號)，本院判決如下：

主 文

張躍寶幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之一般洗錢罪，
處有期徒刑伍月，併科罰金新臺幣壹萬元，罰金如易服勞役，以
新臺幣壹仟元折算壹日。未扣案之犯罪所得新臺幣貳萬捌仟元沒
收，於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額。

犯罪事實及理由

一、本案犯罪事實及證據部分，除下列說明外，其餘均引用如附
件所示檢察官聲請簡易判決處刑書之記載：

(一)犯罪事實欄，除第2行「該他人所屬犯罪集團」更正為「不
詳詐欺犯罪者（無證據證明該犯罪者為集團或達3人以
上）」外，其餘所載「不詳詐欺集團成員」、「該詐欺集
團」均更正為「不詳詐欺犯罪者」。

(二)犯罪事實欄一第1行「自己」更正為「金融帳戶」。

(三)犯罪事實欄一第3至4行「基於幫助洗錢及幫助詐欺取財之不
確定故意」更正為「基於幫助詐欺取財及隱匿犯罪所得去向
之不确定故意」。

(四)犯罪事實欄一第14至17行「旋意圖為自己不法所有之犯意聯
絡……至本案彰化及合庫銀行帳戶內」更正為「即意圖為自
己不法之所有，基於詐欺取財及隱匿犯罪所得去向之犯意，
於如附表所示之時間，以如附表所示之方式，詐騙如附表所
示之人，致如附表編號1至3所示之人均陷於錯誤，而依指示
於如附表編號1至3所示時間，匯入如附表編號1至3所示之款
項至本案彰化銀行帳戶內，旋遭轉匯一空，以此方式隱匿犯

01 罪所得之去向；而如附表編號4所示之人因察覺有異，而未
02 陷於錯誤，其報警查緝以凍結本案合庫帳戶，乃佯依指示於
03 如附表編號4所示時間，匯入1元至本案合庫帳戶，幫助詐欺
04 因而未遂」。

05 二、論罪科刑：

06 (一)新舊法比較：

07 1.被告行為後，洗錢防制法業於民國113年7月31日修正公布，
08 並自同年8月2日起生效施行，故本院自應就罪刑有關之法定
09 加減例等一切情形，綜其全部罪刑之結果而為比較，依刑法
10 第2條第1項「從舊、從輕」適用法律原則，適用有利於行為
11 人之法律處斷，不得一部割裂分別適用不同之新、舊法（最
12 高法院113年度台上字第3112號判決意旨參照）。另就有關
13 刑之減輕事由部分，應以刑法上之必減，以原刑減輕後最高
14 度至減輕後最低度為刑量，得減則以原刑最高度至減輕最低
15 度為刑量，作為比較之依據（最高法院113年度台上字第272
16 0號判決意旨參照）。

17 2.被告本案所涉洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣（下同）
18 1億元，故如依修正前洗錢防制法第14條第1項規定論罪，並
19 依同法第16條第2項規定減輕其刑，及依刑法第30條第2項規
20 定得減輕其刑，其處斷刑範圍為有期徒刑1年以上6年11月以
21 下，且其宣告刑依修正前洗錢防制法第14條第3項規定，不
22 得逾刑法第339條第1項所定之最重本刑有期徒刑5年；如依
23 修正後洗錢防制法第19條第1項後段規定論罪，且依刑法第3
24 0條第2項規定得減輕其刑，其處斷刑範圍為有期徒刑3月以
25 上5年以下。據此，既然依行為時法及現行法論處時，其宣
26 告刑上限俱為5年，然依行為時法論處時，其處斷刑下限較
27 諸依現行法論處時為低，則依刑法第2條第1項、第35條等規
28 定，應認修正前洗錢防制法規定較有利於被告，而宜一體適
29 用該規定加以論處。

30 (二)核被告張躍寶就附件附表編號1至3所為，均係犯刑法第30條
31 第1項前段、修正前洗錢防制法第14條第1項之幫助一般洗錢

01 罪，及刑法第30條第1項前段、刑法第339條第1項之幫助詐
02 欺取財罪；就附件附表編號4所為，係犯刑法第30條第1項前
03 段、刑法第339條第3項、第1項之幫助詐欺取財未遂罪。又
04 依全卷資料，無證據足認被告對不詳詐欺犯罪者是否採用刑
05 法第339條之4第1項各款所定加重手段已明知或可得預見，
06 本於罪證有疑利益歸於被告之原則，自無從認定其係幫助犯
07 刑法第339條之4第1項各款之加重詐欺取財罪，附此敘明。

08 (三)被告以一提供劉冠岑帳戶之行為，供不詳詐欺犯罪者分別幫
09 助詐欺如附件附表編號1至4所示告訴人等之財物，為同種想
10 像競合犯，應依刑法第55條前段規定從一重處斷。又被告以
11 一提供劉冠岑帳戶之行為，同時觸犯幫助一般洗錢罪、幫助
12 詐欺取財罪及幫助詐欺取財未遂罪，為想像競合犯，應依刑
13 法第55條前段規定，從一重以幫助犯一般洗錢罪處斷。

14 (四)刑之減輕事由：

- 15 1.被告基於幫助犯意而實施一般洗錢罪及詐欺取財罪構成要件
16 以外之行為，為幫助犯，爰依刑法第30條第2項規定，按正
17 犯之刑減輕。
- 18 2.本案被告係於有偵查犯罪權限之機關或公務員知悉上開犯罪
19 前，即主動到臺灣苗栗地方檢察署自首並接續製作筆錄等
20 情，有該署111年6月26日自首案件報告表、偵訊筆錄在卷可
21 佐（見他901卷第29至32頁），應認其確有自首接受裁判之
22 意，爰依刑法第62條前段規定減輕其刑。
- 23 3.被告於偵查中已自白幫助犯一般洗錢犯行，是本院自應依行
24 為時即修正前洗錢防制法第16條第2項規定減輕其刑。
- 25 4.被告本案因有前述3種減輕刑罰事由之適用，爰依刑法第70
26 條規定遞減之。

27 (五)爰審酌被告明知現行社會詐騙風氣盛行，其雖未實際參與詐
28 欺取財及一般洗錢犯行，但其提供劉冠岑帳戶供不詳詐欺犯
29 罪者使用，不僅造成執法機關不易查緝犯罪行為人，嚴重危
30 害社會治安，助長詐欺取財犯罪之實施，更使不詳詐欺犯罪
31 者得以製造金流斷點，破壞金流秩序之透明穩定，因而造成

01 告訴人等求償上之困難，所為實屬不該，及衡酌本案被害之
02 金額，迄今尚未賠償告訴人等所受損害；兼衡被告高中肄業
03 之智識程度、勉持之家庭經濟狀況（見警詢筆錄受詢問人
04 欄），且於5年內有因施用毒品、詐欺未遂等案件經判刑確
05 定並執行完畢之前科紀錄，有臺灣高等法院被告前案紀錄表
06 附卷供參等一切情狀，量處如主文所示之刑，並就所處罰金
07 刑部分，諭知易服勞役之折算標準，以期相當。

08 三、沒收部分：

09 (一)犯罪所得，屬於犯罪行為人者，沒收之；於全部或一部不能
10 或不宜執行沒收時，追徵其價額，刑法第38條之1第1項前
11 段、第3項定有明文。本案被告提供劉冠岑帳戶予不詳詐欺
12 犯罪者使用，獲取之報酬為新臺幣（下同）2萬8,000元，業
13 據被告供承在卷（見警卷第11頁、偵2391卷第27頁反面），
14 堪認被告本案犯罪所得應為2萬8,000元，雖未扣案，仍應依
15 刑法第38條之1第1項前段規定諭知沒收，並依同條第3項規
16 定諭知於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價
17 額。

18 (二)至被告於本案雖幫助隱匿告訴人等遭騙所匯款項之去向，而
19 足認該等款項應屬洗錢行為之標的，似本應依刑法第2條第2
20 項、修正後洗錢防制法第25條第1項規定，不問屬於犯罪行
21 為人與否，予以沒收。然因該等款項均已遭不詳詐欺犯罪者
22 轉移一空，且被告並非實際上操作移轉款項之人，與特定犯
23 罪所得間並無物理上之接觸關係，是如對被告宣告沒收該等
24 款項，實有過苛之虞。職此，經本院依刑法第11條前段規
25 定，據以適用刑法第38條之2第2項調節條款加以裁量後，認
26 前開洗錢行為標的尚無庸對被告宣告沒收，併予敘明。

27 四、公訴意旨雖認被告就附件附表編號4所為另涉犯刑法第30條
28 第1項前段、修正前洗錢防制法第14條第2項、第1項之幫助
29 一般洗錢未遂罪，惟附件附表編號4所示部分，告訴人尹本
30 慧並未因不詳詐欺犯罪者向其施詐術而陷於錯誤，其匯入1
31 元之目的僅為使人頭帳戶凍結，故該1元並非告訴人尹本慧

01 受詐欺取財而匯款之特定犯罪所得，而可供不詳詐欺犯罪者
02 進行移轉、變更、掩飾、隱匿、收受、持有或使用之洗錢著
03 手行為，而無由構成修正前洗錢防制法第14條第1項或第2項
04 之洗錢既、未遂罪（臺灣高等法院臺中分院110年度金上訴
05 字第1988號、臺灣高等法院112年度上訴字第5689號判決同
06 此見解），此部分本應為無罪的諭知，惟因此部分若有罪，
07 與前開論罪部分有想像競合犯之裁判上一罪之關係，爰不另
08 外為無罪的諭知，附此敘明。

09 五、依刑事訴訟法第449條第1項前段、第450條第1項、第454條
10 第2項，逕以簡易判決處刑如主文。

11 六、本案經檢察官邱舒虹聲請以簡易判決處刑。

12 七、如不服本件判決，得自判決送達之日起20日內，向本院管轄
13 之第二審合議庭提起上訴（須附繕本）。

14 中 華 民 國 113 年 12 月 4 日

15 刑事第四庭 法官 許文棋

16 以上正本證明與原本無異。

17 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（須附
18 繕本）。告訴人或被害人如對本判決不服者，應具備理由請求檢
19 察官上訴，其上訴期間之計算係以檢察官收受判決正本之日期為
20 準。

21 書記官 陳彥宏

22 中 華 民 國 113 年 12 月 4 日

23 附錄本判決論罪科刑之法條：

24 修正前洗錢防制法第14條

25 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
26 幣5百萬元以下罰金。

27 前項之未遂犯罰之。

28 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

29 中華民國刑法第30條

30 （幫助犯及其處罰）

31 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，

01 亦同。
02 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

03 中華民國刑法第339條
04 （普通詐欺罪）

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三人之
06 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
07 金。

08 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

09 前二項之未遂犯罰之。

10 附件：

11 臺灣苗栗地方檢察署檢察官聲請簡易判決處刑書

12 112年度偵字第2391號

13 被 告 張躍寶 男 42歲（民國00年0月00日生）

14 住苗栗縣○○市○○街000號

15 國民身分證統一編號：Z000000000號

16 上列被告因違反洗錢防制法等案件，業經偵查終結，認為宜聲請
17 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：

18 犯罪事實

19 一、張躍寶與劉冠岑為朋友，張躍寶可預見將自己之存摺、提款
20 卡（含密碼）交予他人，可能幫助該他人所屬犯罪集團從事
21 詐欺取財及洗錢犯罪，竟仍不違背其本意，基於幫助洗錢及
22 幫助詐欺取財之不確定故意，透過黃永德得知介紹他人交付
23 帳簿並接受監控可獲得仲介費，遂向劉冠岑（劉冠岑涉犯幫
24 助詐欺罪嫌，業經判決確定）稱倘出租金融帳戶每日可領取
25 新臺幣（下同）5,000元報酬等語，張躍寶於民國111年6月
26 間偕同劉冠岑前往臺南市○區○○路0段000號沐雲頂國際商
27 旅，劉冠岑將其申辦之彰化銀行000-00000000000000號（下
28 稱本案彰化銀行帳戶）及合庫銀行000-00000000000000號（下
29 稱本案合庫帳戶）、臺灣銀行之3帳戶存摺、提款卡、密
30 碼、網路銀行帳號暨密碼，交予不詳詐欺集團成員使用，張
31 躍寶因此獲得報酬2萬8,000元。嗣該詐欺集團取得上開帳戶

01 資料後，旋意圖為自己不法所有之犯意聯絡，於附表所示之
02 時間，以附表所示之方式，詐騙如附表所示之人，致其等陷
03 於錯誤，而於附表所示時間，匯款如附表所示之款項至本案
04 彰化及合庫銀行帳戶內。嗣張躍寶於111年6月26日因劉冠岑
05 未依約取得報酬，向本署自首上情，而接受裁判。

06 二、案經張躍寶自首及苗栗縣警察局移送偵辦。

07 證據並所犯法條

08 一、上開犯罪事實，業據被告張躍寶於警詢、偵查中坦承不諱，
09 核與證人劉冠岑、林亮君、胡楚雲、邱顯祥於警詢中之證述
10 大致相符，復有被告與黃永德之對話紀錄截圖、本案彰化銀
11 行帳戶存摺存款帳號資料及交易明細查詢、本案合庫帳戶新
12 開戶建檔登錄單及歷史交易明細、受理各類案件紀錄表、內
13 政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示
14 簡便格式表等在卷可資佐證，足認被告之前開自白與事實相
15 符，被告犯嫌已堪認定。

16 二、核被告如附表編號1至3所為，係犯刑法第30條第1項前段、
17 第339條第1項之幫助詐欺取財罪、同法第30條第1項前段、
18 洗錢防制法第14條第1項之幫助一般洗錢罪嫌；如附表編號4
19 所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第3項、第1項之
20 幫助詐欺取財未遂罪、刑法第30條第1項前段、洗錢防制法
21 第14條第2項、第1項之幫助洗錢未遂罪。被告以一行為，同
22 時觸犯幫助詐欺取財罪及幫助一般洗錢罪嫌，使不詳犯罪者
23 用以作為收受告訴人4人匯入之款項，為想像競合犯，請依
24 刑法第55條前段規定，從一重之幫助洗錢罪處斷。被告基於
25 幫助洗錢之不確定故意，參與構成要件以外之行為，為幫助
26 犯，請依刑法第30條第2項規定依正犯之刑減輕之。又被告
27 向本署坦承上開居間仲介帳簿出租行為，並願意接受裁判之
28 行為，經核符合自首要件，請依刑法第62條前段規定減輕其
29 刑，並遞減之。此外，被告復於偵查中自白犯行，請依洗錢
30 防制法第16條第2項規定減輕其刑，並依刑法第70條規定遞
31 減之。被告於偵查中自承因仲介本案帳戶交易而獲得2萬8,0

01 00元，請依刑法第38條之1第1項、第3項之規定宣告沒收，
02 於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額。

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 臺灣苗栗地方法院

06 中 華 民 國 113 年 4 月 16 日

07 檢 察 官 邱 舒 虹

08 本件正本證明與原本無異

09 中 華 民 國 113 年 4 月 24 日

10 書 記 官 黎 百 川

11 附錄本案所犯法條全文

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14條

25 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
26 臺幣 5 百萬元以下罰金。

27 前項之未遂犯罰之。

28 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

29 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、
30 輔佐人、告訴人、告發人等出庭即以簡易判決處刑；被告、被害

01 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
 02 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
 03 書狀向簡易法庭陳述或請求傳訊。

04 附表：
 05

編號	告訴人	詐騙時間	詐騙手法	匯款時間及款項 (新臺幣)	匯入帳戶
1	林亮君	111年6月某日	先於通訊軟體LINE暱稱「君君」與告訴人聯繫，再向告訴人佯稱可以透過手機軟體「金盈」投資，復稱需要繳交保證金才能提領款項云云，致林亮君陷於錯誤，依其指示匯款右列款項至其指定帳戶中。	111年6月16日上午9時43分許，轉帳60萬元	本案彰化銀行帳戶
				111年6月20日上午10時43分許，轉帳140萬元	
				111年6月21日上午11時54分許，轉帳200萬元	
2	胡楚雲	111年5月19日	以通訊軟體LINE暱稱「欣欣」向胡楚雲佯稱：可投資股票賺錢云云，致胡楚雲陷於錯誤，依其指示匯款右列款項至其指定帳戶中。	111年6月16日中午12時22分許轉帳37萬元	本案彰化銀行帳戶
				111年6月17日下午1時41分許轉帳20萬元	
				111年6月20日上午10時57分許轉帳31萬元	
				111年6月21日上午10時10分許轉帳20萬元	
3	邱顯祥	111年6月20日	先後以通訊軟體LINE暱稱「夢瑤」、「遙遙」與邱顯祥聯繫，向邱顯祥佯稱可投資股票賺錢云云，致邱顯祥陷於錯誤，下載金盈APP，並依指示匯款右列款項至其指定帳戶中。	111年6月20日上午11時3分轉帳8萬元	本案彰化銀行帳戶
4	尹本慧	111年6月22日	以通訊軟體LINE群組向尹本慧佯稱可匯款兌換點數下標原油期貨等語，嗣尹本慧在同日前往銀行臨櫃匯款時，經行員提醒而知悉遭詐騙，尹本慧為檢舉該帳戶而匯款右列款項至其指定帳戶中。	111年6月22日上午11時26分轉帳1元	本案合庫帳戶