臺灣南投地方法院刑事判決

113年度原金訴字第45號

公 訴 人 臺灣南投地方檢察署檢察官
被 告 劉安婷

指定辯護人 本院公設辯護人許定國

上列被告因洗錢防制法案件，經檢察官提起公訴（113年度偵字第5725號），因被告於準備程序中對起訴事實為有罪之陳述，經被告以簡式審判程序之旨，並聽取當事人意見後，合議庭裁定由受命法官獨任進行簡式審判程序，判決如下：

主 文

劉安婷幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑伍月，併科罰金新臺幣拾萬元，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伍仟元沒收，於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額。

事實及理由

一、本案犯罪事實及證據，除證據部分補充「被告劉安婷於本院準備程序及審理時之自白」外，餘均引用檢察官起訴書之記載（如附件）。

二、論罪：

(一)新舊法比較：

1.被告行為後，洗錢防制法相關條文於民國113年7月31日修正公布，並自113年8月2日起生效施行。修正前之洗錢防制法第14條第1項規定：「有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金。」113年8月2日修正後則移列為同法第19條第1項規定：「有第二條各款所列洗錢行為者，處三年以上十年以下有期徒刑，併科新臺幣一億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣一億元者，處六月以上五年以下有期徒刑，併科新臺幣五

01 千萬元以下罰金。」並刪除修正前同法第14條第3項宣告刑
02 範圍限制之規定。另修正前洗錢防制法第16條第2項規定：
03 「犯前四條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕其
04 刑。」113年8月2日修正施行後，則移列為同法第23條第3項
05 前段「犯前四條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，如有
06 所得並自動繳交全部所得財物者，減輕其刑。」。

07 2. 綜上，修正前洗錢防制法第14條第1項之一般洗錢罪，其法
08 定本刑雖為7年以下有期徒刑，但其洗錢行為之前置重大不
09 法行為，為刑法第339條第1項詐欺取財罪，依修正前洗錢防
10 制法第14條第3項之規定，其宣告刑仍受刑法第339條第1項
11 法定最重本刑之限制，即有期徒刑5年，而刑法第30條第2項
12 係屬得減而非必減之規定，自應以原刑最高度至減輕最低度
13 為刑量，是舊法之處斷刑範圍為有期徒刑1月以上5年以下，
14 新法之處斷刑範圍則為有期徒刑3月以上5年以下，是經新舊
15 法之比較結果，新法對被告並未有利，自應適用被告行為時
16 即修正前之洗錢防制法規定。

17 (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
18 幫助詐欺取財罪及刑法第30條第1項前段、修正前之洗錢防
19 制法第14條第1項之幫助一般洗錢罪。

20 (三)被告以一提供帳戶等資料之行為，幫助他人遂行詐欺而取得
21 附件附表所示之人之財物，並同時幫助洗錢，為想像競合
22 犯，應依刑法第55條規定從一重論以幫助洗錢罪。又被告為
23 幫助犯，所犯情節較正犯輕微，依刑法第30條第2項規定，
24 按正犯之刑減輕。

25 (四)另被告僅於本院審理時坦承犯行，自不符合修正前洗錢防制
26 法自白減輕其刑須偵查及審理時均自白之規定，併此敘明。

27 三、科刑：

28 (一)本院審酌：(1)被告前無被法院論罪科刑之素行紀錄，有臺灣
29 高等法院被告前案紀錄表在卷可證，素行尚可；(2)被告恣意
30 將帳戶資料提供予詐欺集團使用，助長詐欺集團行騙，侵害
31 他人財產安全之犯罪動機及手段；(3)被告之犯行致告訴人等

01 受騙金額共新臺幣（下同）130萬4,637元之損害；(4)被告坦
02 承犯行，惟未與告訴人等和解或賠償之犯後態度；(5)被告於
03 本院審理時自陳高中肄業之教育程度、擔任家庭主婦、沒有
04 人需要其扶養之經濟及家庭生活狀況等一切情狀，量處如主
05 文所示之刑，並就併科罰金部分諭知易服勞役之折算標準。

06 (二)被告之辯護人固請求給予被告緩刑宣告等語，惟緩刑之宣
07 告，除應具備刑法第74條第1項所定之形式要件外，並須有
08 可認為以暫不執行刑罰為適當之情形，始得為之。至是否適
09 當宣告緩刑，本屬法院之職權，得依審理之結果斟酌決定，
10 非謂符合緩刑之形式要件者，即不審查其實質要件，應予以
11 宣告緩刑，故倘經審查認不宜緩刑，而未予宣告者，尚不生
12 不適用法則之違法問題。本案被告雖符合刑法第74條第1項
13 所定緩刑之形式要件；然參以本案告訴人等受騙之金額高達
14 130萬4,637元，且被告未與任何告訴人等達成和解或賠償，
15 認若予以宣告緩刑，實不足收警惕之效，難認對其所宣告之
16 刑以暫不執行為適當。此外，被告所述之家庭狀況，與是否
17 暫不執行刑罰之要件無涉，本院審酌上情，認仍有對被告執
18 行刑罰之必要，故不宜宣告緩刑。

19 四、沒收部分：

20 (一)犯罪所得部分：

21 被告自承因提供本案帳戶而獲得報酬共5,000元，為其本案
22 之犯罪所得無疑，又未據扣案，自應依刑法第38條之1第1項
23 前段、第3項規定宣告沒收之，於全部或一部不能沒收或不
24 宜執行沒收時，追徵其價額。

25 (二)告訴人等被詐騙金額部分：

26 1.沒收適用裁判時之法律，刑法第2條第2項定有明文。被告行
27 為後，洗錢防制法第18條第1項有關沒收洗錢之財物或財產
28 上利益之規定，業經修正為同法第25條第1項規定，於113年
29 7月31日公布，同年0月0日生效施行，自應適用裁判時即修
30 正後之現行洗錢防制法第25條第1項之規定。

31 2.洗錢防制法第25條第1項規定：「犯第19條、第20條之罪，

01 洗錢之財物或財產上利益，不問屬於犯罪行為人與否，沒收
02 之。」惟本案告訴人等被詐騙而匯入本案帳戶之款項，已由
03 取得本案帳戶資料之身分年籍不詳之人提領一空，非屬被告
04 所持有之洗錢行為標的之財產，倘僅就被告宣告沒收，有過
05 苛之虞，依刑法第38條之2第2項規定，不宣告沒收或追徵。

06 (三)本案帳戶資料部分：

07 被告提供之本案帳戶雖係供本案作為受匯、提領告訴人等遭
08 詐欺款項之用，但該帳戶業經警示，已無從再供犯罪之用，
09 欠缺刑法上重要性，依刑法第38條之2第2項規定，不予宣告
10 沒收。

11 五、依刑事訴訟法第273條之1、第299條第1項前段、第310條之
12 2、第454條，判決如主文。

13 六、如不服本件判決，得自收受送達之日起20日內，向本院提起
14 上訴狀（須附繕本）。

15 本案經檢察官洪英丰提起公訴，檢察官廖秀晏到庭執行職務。

16 中 華 民 國 113 年 12 月 31 日
17 刑事第一庭 法 官 陳韋綸

18 以上正本與原本無異。

19 如不服本判決應於收受送達後20日內向本院提出上訴書狀，並應
20 敘述具體理由；其未敘述上訴理由者，應於上訴期間屆滿後20日
21 內向本院補提理由書（均須按他造當事人之人數附繕本）「切勿
22 逕送上級法院」。

23 告訴人或被害人如對於本判決不服者，應具備理由請求檢察官上
24 訴，其上訴期間之計算係以檢察官收受判決正本之日期為準。

25 書記官 陳淑怡

26 中 華 民 國 113 年 12 月 31 日

27 附錄本案論罪科刑法條：

28 中華民國刑法第30條

29 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，
30 亦同。

31 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

01 中華民國刑法第339條
02 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
03 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
04 金。
05 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。
06 前二項之未遂犯罰之。

07 修正前洗錢防制法第14條
08 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
09 幣5百萬元以下罰金。
10 前項之未遂犯罰之。
11 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

12 附件：

13 **臺灣南投地方檢察署檢察官起訴書**

14 113年度偵字第5725號

15 被 告 劉安婷 女 38歲（民國00年0月00日生）

16 住南投縣○○鄉○○巷00號

17 國民身分證統一編號：Z000000000號

18 上列被告因違反洗錢防制法等案件，業經偵查終結，認應提起公
19 訴，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

20 犯罪事實

21 一、劉安婷能預見將自己之金融帳戶資料交予他人，有可能幫助
22 他人施行詐欺取財犯罪，並掩飾贓款流向，為獲取報酬，竟
23 基於幫助詐欺取財、幫助洗錢之不確定故意，於民國113年5
24 月30日前之不詳時間，將其所申辦之中華郵政股份有限公司
25 帳號000-00000000000000號帳戶（下稱本案帳戶）申設約定
26 帳戶後，即將本案帳戶之網路銀行帳號及密碼傳送予真實姓
27 名、年籍均不詳、通訊軟體LINE暱稱「大佑」之詐欺集團成
28 員，以此方式幫助詐欺集團從事詐欺取財、洗錢犯罪使用。

01 「大佑」所屬詐欺集團成員，即共同意圖為自己不法之所
02 有，基於詐欺取財、洗錢之犯意聯絡，以假投資之詐騙方
03 式，向附表所示之顏湘如、楊佳惠、吳泫葳、范氏映、葉春
04 杏、陳禮溪、陳柏任、趙美柔施用詐術，致渠等8人陷於錯
05 誤，遂依指示分別匯款如附表所示金額至本案帳戶內，再由
06 該詐欺集團成員轉匯至其他人頭帳戶，以此方式製造資金斷
07 點並隱匿詐欺犯罪所得之去向及所在，而為洗錢行為。嗣附
08 表所示之人查覺受騙報警處理，為警循線查知上情。

09 二、案經顏湘如、楊佳惠、吳泫葳、范氏映、葉春杏、陳禮溪、
10 陳柏任、趙美柔告訴及南投縣政府警察局仁愛分局報告偵
11 辦。

12 證據並所犯法條

13 一、證據清單及待證事實：

14

編號	證據名稱	待證事實
1	被告劉安婷於警詢時及本署檢察事務官詢問時之供述	證明被告坦承有約定報酬而於前揭時、地，申設本案帳戶之約定帳戶，再將本案帳戶網路銀行帳號及密碼告知予姓名年籍不詳之人之事實。
2	證人即告訴人顏湘如於警詢中之證述 告訴人顏湘如提供之臺灣銀行匯款申請書回條聯、LINE對話擷圖	證明告訴人顏湘如因受詐騙而於附表編號1所示之時間，轉帳如附表編號1所示之金額至本案帳戶之事實。
3	證人即告訴人楊佳惠於警詢中之證述 告訴人楊佳惠提供之晁元投資有限公司收	證明告訴人楊佳惠因受詐騙而於附表編號2所示之時間，轉帳如附表編號2所示之金額至本案帳戶之事實。

	據、寶廷投資有限公司合作契約書、	
4	證人即告訴人吳泫葳於警詢中之證述 告訴人吳泫葳提供之LINE對話擷圖	證明告訴人吳泫葳因受詐騙而於附表編號3所示之時間，轉帳如附表編號3所示之金額至本案帳戶之事實。
5	證人即告訴人范氏映於警詢中之證述 告訴人范氏映提供之郵政入戶匯款申請書	證明告訴人范氏映因受詐騙而於附表編號4所示之時間，轉帳如附表編號4所示之金額至本案帳戶之事實。
6	證人即告訴人葉春杏於警詢中之證述 告訴人葉春杏提供之交易明細擷圖、LINE對話擷圖	證明告訴人葉春杏因受詐騙而於附表編號5所示之時間，轉帳如附表編號5所示之金額至本案帳戶之事實。
7	證人即告訴人陳禮溪於警詢中之證述 告訴人陳禮溪提供之兆豐銀行國內匯款申請書	證明告訴人陳禮溪因受詐騙而於附表編號6所示之時間，轉帳如附表編號6所示之金額至本案帳戶之事實。
8	證人即告訴人陳柏任於警詢中之證述 告訴人陳柏任提供之兆豐銀行國內匯款申請書	證明告訴人陳柏任因受詐騙而於附表編號7所示之時間，轉帳如附表編號7所示之金額至本案帳戶之事實。
9	證人即告訴人趙美柔於警詢中之證述 告訴人趙美柔提供之	證明告訴人趙美柔因受詐騙而於附表編號8所示之時間，轉帳如附表

01

	交易明細擷圖	編號8所示之金額至本案帳戶之事實。
10	被告與LINE暱稱「大佑」間之對話紀錄	證明被告依指示申設本案帳戶之約定帳戶後，提供本案帳戶網路銀行帳號及密碼之事實。
11	本案帳戶基本資料及交易明細	證明附表所示之人受騙後將款項轉入本案帳戶，隨即遭轉匯至其他帳戶之事實。

02

03

04

05

06

07

08

09

10

11

12

13

14

15

16

17

二、按行為後法律有變更者，適用行為時之法律，但行為後之法律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2條第1項定有明文。經查，被告行為後，洗錢防制法業經修正，於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。」，修正後洗錢防制法第19條第1項係規定：「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5千萬元以下罰金。」，經比較新舊法，修正後洗錢防制法第19條第1項後段就「洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元者」之法定最重本刑降低為5年以下有期徒刑，而屬得易科罰金之罪，應認修正後之洗錢防制法第19條第1項後段規定較有利於被告，是依刑法第2條第1項但書規定，應適用修正後之洗錢防制法第19條規定。

18

19

20

21

22

23

24

三、核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第1項之幫助詐欺取財罪嫌及刑法第30條第1項前段、洗錢防制法第19條第1項後段之幫助洗錢罪嫌。另被告違反洗錢防制法第22條第3項第1款收受對價而無正當理由提供帳戶罪之低度行為，為洗錢防制法第19條第1項後段洗錢罪之高度行為吸收，不另論罪。被告以一交付本案帳戶網路銀行帳號及密碼之行為，侵害如附表所示告訴人顏湘如等8人之財產法益，

01 同時觸犯幫助詐欺取財罪及幫助洗錢罪，為想像競合犯，請
02 依刑法第55條前段規定，從一重之幫助洗錢罪處斷。又被告
03 係基於幫助之犯意而為之，請依刑法第30條第2項規定，按
04 正犯之刑減輕之。再被告自承因為本案犯行，已取得報酬新
05 臺幣5,000元，然未據扣案，請依刑法第38條之1第1項前
06 段、第3項規定，於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收
07 時，追徵其價額。

08 四、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

09 此 致

10 臺灣南投地方法院

11 中 華 民 國 113 年 11 月 11 日
12 檢 察 官 洪英丰

13 本件證明與原本無異

14 中 華 民 國 113 年 11 月 14 日
15 書 記 官 陳巧庭

16 所犯法條

17 中華民國刑法第30條（幫助犯及其處罰）

18 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，
19 亦同。

20 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

21 中華民國刑法第339條（普通詐欺罪）

22 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
23 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
24 下罰金。

25 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

26 前二項之未遂犯罰之。

27 洗錢防制法第19條

28 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
29 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

01 未達新臺幣一億元者，處 6 月以上 5 年以下有期徒刑，併科新
02 臺幣 5 千萬元以下罰金。
03 前項之未遂犯罰之。

04 附表
05

編號	告訴人	匯款時間	匯款金額
1	顏湘如	113年6月3日10時4分許	28萬637元
2	楊佳惠	113年6月3日14時25分許	10萬元
3	吳泫葳	113年6月3日12時53分許	10萬元
4	范氏映	113年5月31日12時14分許	20萬元
5	葉春杏	①113年6月2日16時35分許 ②113年6月2日16時50分許	①5萬元 ②5萬元
6	陳禮溪	113年5月30日9時47分許	34萬元
7	陳柏任	113年6月3日13時36分許	8萬4,000元
8	趙美柔	113年6月2日16時19分許	10萬元