臺灣南投地方法院刑事簡易判決

113年度埔原金簡字第19號

公 訴 人 臺灣南投地方檢察署檢察官

被 告 賴力諾

住南投縣○○鄉○○路00號

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 年度偵緝字第160 號），被告自白犯罪，本院（原案號：113 年度原金訴字第13號）認為宜以簡易判決處刑，爰不經通常審判程序，逕以簡易判決處刑如下：

主 文

賴力諾幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之一般洗錢罪，處有期徒刑參月，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。

犯罪事實及理由

一、本案犯罪事實及證據，除起訴書所載「吳淑殊」均應更正為「吳淑珠」，證據部份應補充被告賴力諾於本院審理時之自白（見本院卷第368 頁）外，餘均引用起訴書之記載（如附件）。

二、論罪科刑之理由：

(一)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。而比較時應就罪刑有關之共犯、未遂犯、連續犯、牽連犯、結合犯以及累犯加重、自首減輕、暨其他法定加減原因、與加減例等一切情形，綜其全部之結果，而為比較，再適用有利於行為人之法律處斷（最高法院95年度台上字第2412號判決要旨參照）。查被告行為後，洗錢防制法於民國113 年7 月31日修正公布施行，並自同年0 月 0 日生效。關於一般洗錢者，修正前該法第14條規定「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

01 五百萬元以下罰金。前項之未遂犯罰之。前二項情形，不得
02 科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑」，修正後條次變更
03 為第19條、刪除第3項，並修正為「有第二條各款所列洗錢
04 行為者，處三年以上十年以下有期徒刑，併科新臺幣一億元
05 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
06 ，處六月以上五年以下有期徒刑，併科新臺幣五千萬元以下
07 罰金。前項之未遂犯罰之」，而經綜合觀察全部罪刑比較之
08 結果（本案洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元；且
09 被告於偵查中並未自白，本案尚無自白減刑規定之適用），
10 修正後幫助一般洗錢部分之有期徒刑量刑範圍，並未較修正
11 前（按依修正前第14條第3項之「量刑封鎖」規定，不得科
12 以超過詐欺取財犯罪所定最重本刑之刑）有利於被告（最高
13 法院113年度台上字第4125號判決意旨參照），本案幫助一
14 般洗錢部分自應適用修正前之規定。

15 (二)核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、同法第339條第
16 1項之幫助詐欺取財罪，以及刑法第30條第1項前段、修正
17 前洗錢防制法第14條第1項之幫助一般洗錢罪。

18 (三)被告所犯幫助詐欺取財罪及幫助一般洗錢罪，係一行為觸犯
19 數罪名之異種想像競合犯，應依刑法第55條之規定，從一重
20 之幫助一般洗錢罪處斷。

21 (四)公訴意旨主張：被告前於108年間因公共危險案件，經本院
22 以108年度埔原交簡字第72號判決判處有期徒刑4月確定，
23 並於109年6月3日易科罰金執行完畢；其於有期徒刑執行
24 完畢後，5年以內故意再犯本案有期徒刑以上之罪，為累犯
25 ，固與刑法第47條第1項累犯規定相符。惟上開前案與本案
26 罪質並不相同，犯罪手法、情節也有相當差異，如仍加重其
27 法定最低刑度，將有罪刑不相當之情形，爰依大法官釋字第
28 775號解釋意旨，不予加重其刑。

29 (五)被告幫助詐騙成員犯罪，為幫助犯，依刑法第30條第2項規
30 定，按正犯之刑減輕之。

31 (六)被告於偵查中對於幫助犯罪之主觀構成要件並未自白（見偵

01 卷第44頁），且於偵查中亦有自白之機會（最高法院108年
02 度台上字第991號判決意旨參照），自無洗錢防制法自白減
03 刑規定之適用（最高法院89年度台上字第5252號判決意旨參
04 照），併予敘明。

05 (七)爰審酌被告可以預見徵求他人金融帳戶，係作詐欺取財犯罪
06 及隱匿犯罪所得去向之工具，竟仍提供金融帳戶幫助詐欺犯
07 罪及隱匿犯罪所得去向，非僅擾亂金融交易秩序，並且增加
08 犯罪查緝困難，行為實有不該，兼衡其犯後終能坦承犯行、
09 略有悔意，並未實際參與詐欺取財之犯罪構成要件行為，迄
10 未賠償或和解，及其自述國中肄業之智識程度，務農、家庭
11 經濟情況不好之生活狀況（見本院卷第369頁），犯罪之動
12 機、目的、手段、情節、所生危害、被害人之受害金額，暨
13 被告品行等一切情形，量處如主文所示之刑，並諭知罰金如
14 易服勞役之折算標準。

15 (八)沒收

16 1.卷內尚無證據證明被告有因本案犯行而獲得報酬，故無從認
17 定被告有何犯罪所得。

18 2.沒收、非拘束人身自由之保安處分適用裁判時之法律。犯第
19 19條、第20條之罪，洗錢之財物或財產上利益，不問屬於犯
20 罪行為人與否，沒收之。刑法第2條第2項、洗錢防制法第
21 25條第1項固定有明文。惟洗錢防制法第25條第1項之規定
22 係為避免經查獲之洗錢之財物或財產上利益（即系爭犯罪客
23 體）因非屬犯罪行為人所有而無法沒收之不合理現象（洗錢
24 防制法第25條第1項增訂理由參照），而本案詐騙金額並未
25 查獲扣案，復無證據可佐被告具有管領或處分權限，如更宣
26 告沒收或追徵洗錢之財物，實有過苛之虞，不予諭知沒收或
27 追徵。

28 三、適用之法律：刑事訴訟法第449條第2項、第454條第2項
29 。

30 四、如不服本判決，應於送達後20日內，向本院提出上訴狀（須
31 附繕本）。

01 本案經檢察官洪英丰提起公訴，檢察官吳宣憲、陳俊宏到庭執行
02 職務。

03 中 華 民 國 114 年 1 月 20 日
04 埔里簡易庭 法 官 張國隆

05 以上正本證明與原本無異。

06 如不服本判決應於判決送達後20日內向本院提出上訴狀，（均須
07 按他造當事人之數附繕本）「切勿逕送上級法院」。

08 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
09 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。

10 書記官 姚孟君

11 中 華 民 國 114 年 1 月 20 日

12 附錄本案論罪科刑法條：

13 （修正前）洗錢防制法第14條第1項

14 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
15 幣五百萬元以下罰金。

16 中華民國刑法第339條第1項

17 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
18 物交付者，處五年以下有期徒刑、拘役或科或併科五十萬元以下
19 罰金。

20 附件：

21 臺灣南投地方檢察署檢察官起訴書

22 113年度偵緝字第160號

23 被 告 賴力諾 男 31歲（民國00年00月00日生）

24 住南投縣○○鄉○○路00號

25 國民身分證統一編號：Z000000000號

26 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
27 訴，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

28 犯罪事實

29 一、賴力諾前於民國108年間，因公共危險案件，經臺灣南投地
30 方法院以108年度埔原交簡字第72號判決判處有期徒刑4月確
31 定，於109年6月3日易科罰金執行完畢。

01 二、賴力諾明知個人在金融機構申辦之帳戶資料，係供自己使用
02 之重要理財工具，關係個人身分、財產之表徵，且可預見提
03 款卡及其密碼資料如交付告知予他人使用，而未加以闡明正
04 常用途，極易被利用為與財產有關之犯罪工具。竟仍不顧他
05 人可能遭受財產上損害之危險，而基於縱若其金融機構之帳
06 戶資料被利用作為詐欺取財，並掩飾或隱匿他人詐欺犯罪所
07 得之用，亦不違背其本意之幫助詐欺取財及幫助洗錢犯意，
08 於民國112年9月18日12時3分前某時，在不詳地點，將其所
09 申辦中華郵政股份有限公司帳號000-0000000000000000帳戶
10 （下稱中華郵政帳戶）之提款卡（含密碼），以不詳方式交
11 付、告知予姓名年籍不詳之詐欺集團成員，而容任其中華郵
12 政帳戶做為詐欺集團犯罪所得存提、轉帳及匯款使用（尚無
13 積極證據足認該詐欺集團成員達3人以上）。嗣取得賴力諾
14 中華郵政帳戶提款卡（含密碼）之詐欺集團成員，即共同意
15 圖為自己不法之所有，基於詐欺取財及洗錢之犯意聯絡，以
16 如附表所示之詐術致使如附表所示之吳淑珠遭受詐欺取財，
17 並以賴力諾中華郵政帳戶進出款項而隱匿如附表所示之犯罪
18 所得去向。

19 三、案經吳淑珠訴由南投縣政府警察局仁愛分局報告偵辦。

20 證據並所犯法條

21 一、證據清單及待證事實：

22

編號	證據名稱	待證事實
(一)	被告賴力諾於本署檢察事務官詢問時之供述	矢口否認有何幫助詐欺取財及幫助洗錢犯行，辯稱：伊中華郵政帳戶提款卡因為沒有在用，都放在南投縣○○鄉○○路00號住處，是接獲警方通知而去找提款卡，才發現提款卡已經遺失，伊忘記提款卡有無與提款卡密碼放在一起，伊提款卡

		密碼沒有變更過，就是以幾個0當作密碼云云。
(二)	證人即告訴人吳淑珠於警詢時之證述	證明告訴人遭本案詐欺集團詐騙，而於附表所示匯款時間，匯款如附表所示金額至被告中華郵政帳戶之事實。
(三)	告訴人提出之臺灣土地銀行帳戶存摺內頁影本、彰化縣秀水鄉農會匯款申請書（代收入傳票）、假投資平台連結網址及通訊軟體Line（下稱Line）對話紀錄	同上。
(四)	內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、金融機構聯防機制通報單、彰化縣警察局鹿港分局馬鳴派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、受理各類案件紀錄表、受（處）理案件證明單	證明告訴人因遭本案詐欺集團詐騙而報警之事實。
(五)	中華郵政帳戶申辦人基本資料及交易往來明細表	1.證明告訴人遭本案詐欺集團詐騙，而於附表所示匯款時間，匯款如附表所示金額至被告申辦之中華郵政帳戶，隨遭提領一空之事實。 2.中華郵政帳戶於被告辯稱遺失之時，其內幾無存款之事實。

01 二、被告賴力諾固以提款卡遺失，不確定提款卡密碼有無與提款
02 卡放在一起等詞置辯，惟現今詐欺集團成員為方便收取贓
03 款，並躲避檢警之追緝，而以他人之金融機構帳戶作為款項
04 出入之用，應會先取得帳戶所有人之同意，否則一旦帳戶所
05 有人向金融機構辦理掛失止付，則帳戶遭凍結而無法提領贓
06 款，亦可能於提領贓款時遭銀行人員發覺，提高犯罪遭查獲
07 之風險，甚或帳戶所有人申請補發存摺及提款卡，並同時變
08 更印鑑及密碼，自行將帳戶內之贓款提領一空，將致詐欺行
09 為人無法遂行其犯罪目的。又依社會現況，不乏因貪圖小利
10 而出售帳戶者，詐欺犯罪者付出些許對價而取得可使用且無
11 掛失之虞之帳戶，並非難事，故將他人遺失或竊取得來等難
12 以掌控之帳戶作為收取犯罪不法所得之用，顯然無法確保順
13 利收取犯罪所得，衡情詐欺集團任意使用此等帳戶之機率，
14 微乎其微。而查告訴人吳淑珠遭詐騙後轉帳至被告中華郵政
15 帳戶之金額，隨即遭詐欺集團不詳車手提領殆盡，顯見被告
16 所申辦之中華郵政帳戶確為詐欺集團成員所得隨意支配、控
17 制，故若非被告同意並配合將中華郵政帳戶提款卡及密碼交
18 付不詳他人使用，該他人豈有被告必不於使用帳戶期間報警
19 或掛失之確信，而安心順利收取告訴人匯出之款項？足見被
20 告辯稱未將其中華郵政帳戶資料交付他人，純係遺失云云，
21 無非臨訟飾卸之詞，不足採信。

22 三、被告將其申辦之中華郵政帳戶提款卡、密碼交付告知予姓名
23 年籍不詳之詐欺集團成員，嗣本案詐欺集團不詳成員對告訴
24 人施以詐術，致告訴人陷於錯誤，而依指示匯款至被告中華
25 郵政帳戶，是被告所為固未直接實行詐欺取財、掩飾、隱匿
26 詐欺犯罪所得去向及所在之構成要件行為，惟其交付帳戶資
27 料之行為，確對本案詐欺集團成員遂行詐欺取財、掩飾、隱
28 匿詐欺犯罪所得去向及所在資以助力，有利詐欺取財及洗錢
29 之實行，在無積極證據足證被告係以正犯而非以幫助犯之犯
30 意參與犯罪之情形下，應認其所為係幫助犯而非正犯行為。
31 核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第1項之

01 幫助詐欺取財及刑法第30條第1項前段、違反洗錢防制法第2
02 條第2款而犯同法第14條第1項之幫助一般洗錢等罪嫌。被告
03 以一交付帳戶之行為同時觸犯幫助詐欺取財及幫助一般洗錢
04 等罪名，為異種想像競合犯，請依刑法第55條前段之規定，
05 從一重論以幫助一般洗錢罪嫌。另被告係幫助犯，請依刑法
06 第30條第2項之規定，斟酌是否減輕其刑。又被告前受如犯
07 罪事實欄所載之有期徒刑執行完畢，有本署刑案資料查註紀
08 錄表及刑事判決附卷可稽，其於有期徒刑執行完畢後，5年
09 以內故意再犯本件有期徒刑以上之罪，為累犯，請審酌被告
10 所犯前案與本案罪名雖不相同，然均為故意犯罪，顯見其不
11 知記取教訓，有其特別惡性及對刑罰反應力薄弱之情形，並
12 無司法院大法官釋字第775號解釋意旨所指可能使被告所受
13 刑罰超過其應負擔罪責之疑慮，故請依刑法第47條第1項規
14 定，加重其刑。末本案並無積極證據足認被告因交付帳戶資
15 料有獲取任何對價，爰不予聲請宣告沒收，附此敘明。

16 四、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

17 此 致

18 臺灣南投地方法院

19 中 華 民 國 113 年 4 月 19 日

20 檢察官 洪英丰

21 本件正本證明與原本無異

22 中 華 民 國 113 年 4 月 24 日

23 書記官 張軒慈

24 附錄所犯法條：

25 中華民國刑法第30條

26 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，
27 亦同。

28 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

29 中華民國刑法第339條

30 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
31 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

01 金。

02 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

03 前2項之未遂犯罰之。

04 洗錢防制法第2條

05 本法所稱洗錢，指下列行為：

06 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

07 而移轉或變更特定犯罪所得。

08 二、掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有

09 權、處分權或其他權益者。

10 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

11 洗錢防制法第14條

12 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

13 5百萬元以下罰金。

14 前項之未遂犯罰之。

15 前2項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

16 附表（貨幣單位：新臺幣元）

17

被 害 人	詐 騙 時 間	詐 騙 方 式	匯 款 時 間	匯 款 方 式 / 金 額	匯 入 帳 戶
吳 淑 殊 (提 告)	112 年 8 月 底 某 日 至 11 2 年 10 月 20 日	詐欺集團成員先在Facebook社群網站張貼不實投資廣告並留下Line帳號，待吳淑殊加入該帳號後，詐欺集團成員即傳送訊息向吳淑殊訛稱由其帶領投資股票可獲利云云，再誘導吳淑殊連結至假投資平台，使吳淑殊陷於	112 年 9 月 18 日 1 2 時 3 分 許	臨櫃匯 款5萬元	中華郵 政帳戶

(續上頁)

01

		錯誤入金投資，旋 遭提領一空。			
--	--	--------------------	--	--	--