臺灣新北地方法院刑事判決

113年度審金訴字第1448號

公 訴 人 臺灣新北地方檢察署檢察官

被 告 劉又誠

選任辯護人 楊鳳池律師

周廷威律師

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官提起公訴（113年度偵字第2110號），被告於本院準備程序進行中，就被訴事實為有罪之陳述，經本院告知簡式審判程序意旨，並聽取當事人之意見後，裁定依簡式審判程序審理，判決如下：

主 文

劉又誠幫助犯洗錢防制法第十九條第一項後段之洗錢罪，處有期徒刑伍月，併科罰金新臺幣陸萬元，有期徒刑如易科罰金，罰金如易服勞役，均以新臺幣壹仟元折算壹日。

事實及理由

一、本件犯罪事實及證據，除證據清單欄編號1「被告劉又誠之供述」補充為「被告劉又誠於警詢、偵查之供述」；證據部分另補充「被告劉又誠於本院準備程序及審理中之供述」外，均引用如附件檢察官起訴書之記載。

二、論罪科刑：

(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。查被告行為後，洗錢防制法業於民國113年7月31日修正公布，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。」，修正後移列至同法第19條第1項係規定：「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

01 新臺幣一億元者，處六月以上五年以下有期徒刑，併科新臺
02 幣五千萬元以下罰金。」，經比較新舊法，修正後洗錢防制
03 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
04 幣一億元者」之法定最重本刑降低為5年以下有期徒刑，而
05 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
06 後段規定較有利於被告，依刑法第2條第1項但書規定，應適
07 用修正後之洗錢防制法第19條第1項後段規定。

08 (二)核被告所為，係犯刑法第30條、第339條第1項之幫助詐欺取
09 財罪，及刑法第30條、洗錢防制法第19條第1項後段之幫助
10 洗錢罪。

11 (三)被告以一提供本案帳戶之幫助行為，助使詐騙集團成員成功
12 詐騙起訴書所示告訴人及被害人等，並掩飾、隱匿該特定詐
13 欺犯罪所得之去向及所在，係以一行為同時觸犯上開2罪
14 名，為想像競合犯，應依刑法第55條規定，從一重之幫助洗
15 錢罪處斷。又被告以幫助之意思，參與構成要件以外之行
16 為，為幫助犯，爰依刑法第30條第2項之規定，依正犯之刑
17 減輕之。

18 (四)洗錢防制法第16條第2項之規定先後於112年6月14日、113年
19 7月31日修正公布，並分別於112年6月16日、000年0月0日生
20 效施行。112年6月16日修正施行前洗錢防制法第16條第2項
21 原規定：「犯前二條之罪，在偵查或審判中自白者，減輕其
22 刑。」其後修正為「犯前四條之罪，在偵查及歷次審判中均
23 自白者，減輕其刑。」，再於113年8月2日修正施行後則移
24 列至同法第23條第3項並規定：「犯前四條之罪，在偵查及
25 歷次審判中均自白者，如有所得並自動繳交全部所得財物
26 者，減輕其刑；並因而使司法警察機關或檢察官得以扣押全
27 部洗錢之財物或財產上利益，或查獲其他正犯或共犯者，減
28 輕或免除其刑。」，經比較修正前、後之規定，自以112年6
29 月16日修正施行前洗錢防制法第16條第2項之規定較有利於
30 被告，而被告於本院審理中自白前揭幫助洗錢犯行，爰依前
31 揭規定減輕其刑，並依法遞減之。

01 (五)爰以行為人之責任為基礎，審酌被告提供本案帳戶供詐欺集
02 團充為詐欺犯罪之用，助長詐欺集團犯罪之橫行，並掩飾犯
03 罪贓款去向，增加國家查緝犯罪及告訴人、被害人等尋求救
04 濟之困難，危害社會秩序穩定及正常交易安全，造成告訴人
05 及被害人等受害，被告所為實有不該；兼衡被告素行（有被
06 告前案紀錄表在卷可參）、犯罪之動機、目的、手段，暨其
07 智識程度（見其個人戶籍資料）、自陳家庭經濟及生活狀
08 況，以及被告犯後坦承犯行，惟尚未與告訴人及被害人等和
09 解等一切情狀，量處如主文所示之刑，並諭知有期徒刑易科
10 罰金及罰金易服勞役之折算標準。

11 三、沒收：

12 (一)被告固參與本件犯行，然卷內查無其他積極事證，足證被告
13 因此取得任何不法利益，不生利得剝奪之問題，自無庸依刑
14 法第38條之1等規定宣告沒收或追徵。

15 (二)另按犯修正後洗錢防制法第19條、第20條之罪，洗錢之財物
16 或財產上利益，不問屬於犯罪行為人與否，沒收之，同法第
17 25條第1項固定有明文，而其立法理由係為避免經查獲之洗
18 錢之財物或財產上利益（即系爭犯罪客體）因非屬犯罪行為
19 人所有而無法沒收之不合理現象，故增訂「不問屬於犯罪行
20 為人與否」均沒收之，自以經查獲之洗錢之財物為限，始應
21 予以沒收。查本案幫助洗錢之財物，業經詐欺集團成員轉出
22 一空，而未經查獲，是無從依上揭規定宣告沒收，併此指
23 明。

24 據上論斷，應依刑事訴訟法第273條之1第1項、第299條第1項前
25 段、第310條之2、第454條第2項，判決如主文。

26 本案經檢察官黃筵銘提起公訴，檢察官朱柏璋到庭執行職務。

27 中 華 民 國 113 年 11 月 28 日

28 刑事第二十四庭 法官 朱學瑛

29 上列正本證明與原本無異。

30 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，並應
31 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

01 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
02 逕送上級法院」。

03 書記官 許維倫

04 中 華 民 國 113 年 12 月 3 日

05 附錄本案論罪科刑法條全文：

06 中華民國刑法第30條

07 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，
08 亦同。

09 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

10 中華民國刑法第339條

11 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
12 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
13 金。

14 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

15 前二項之未遂犯罰之。

16 洗錢防制法第19條

17 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，
18 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
19 臺幣一億元者，處六月以上五年以下有期徒刑，併科新臺幣五千
20 萬元以下罰金。

21 前項之未遂犯罰之。

22 附件：

23 臺灣新北地方檢察署檢察官起訴書

24 113年度偵字第2110號

25 被 告 劉又誠

26 上列被告因違反洗錢防制法等案件，已經偵查終結，認應提起公

01 訴，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

02 犯罪事實

03 一、劉又誠知悉金融帳戶為個人專屬物品並涉及隱私資訊，無故
04 不能交由他人使用，且詐欺等財產犯罪者常使用他人金融帳
05 戶作為收受、轉匯贓款等犯罪使用，並藉此掩飾或隱匿相關
06 犯罪所得之去向（即洗錢），致使司法機關追查無門，竟仍
07 基於幫助詐欺取財、洗錢之不確定故意，於民國112年5月間
08 某日，將其名下台新國際商業銀行帳號00000000000000號帳
09 戶（下稱本案帳戶）提供予某真實姓名年籍不詳之成年人士
10 使用（該人實際上為某詐欺集團成員，但查無證據證明劉又
11 誠知悉此事），供作詐欺取財、洗錢之犯罪工具。俟該人所
12 屬詐欺集團取得本案帳戶後，成員間即共同意圖為自己不法
13 所有，並基於三人以上共同犯詐欺取財、洗錢之犯意聯絡，
14 於如附表所示時間，以如附表所示方式，分別詐欺如附表所
15 示之人，致如附表所示之人均陷於錯誤，先後匯款如附表所
16 示金額至本案帳戶，且均旋遭該詐欺集團轉匯一空，以此方
17 式製造金流斷點，致無從追查前揭犯罪所得去向。後因如附
18 表所示之人察覺有異報警處理，始循線查悉上情。

19 二、案經潘韻如、廖清滂及彭寶玉訴請新北市政府新莊分局報
20 告 偵辦。

21 證據並所犯法條

22 一、證據清單：

23

編號	證據名稱	待證事實
1	被告劉又誠之供述	被告矢口否認本件犯行，辯稱：伊進入求職頁面輸入銀行帳號後，一時疏忽輸入密碼云云。
2	被害人陳麟、林芳玉及告訴人潘韻如、廖清滂及彭寶玉之指訴（證述）	證明如附表所示之人，於如附表所示時間，遭詐欺集團以如附表所示方式詐欺，致如附表所示之人均陷於錯

01

		誤，進而將如附表所示款項匯出之事實。
3	如附表所示之人提供之對話紀錄、匯款證明及被告本案帳戶申登資料及交易明細	證明如附表所示之人遭詐欺後匯款至本案帳戶之事實。

02

二、核被告所為，均係犯刑法第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14條第1項之幫助一般洗錢罪嫌。被告以一行為同時觸犯前開數罪名，為想像競合犯，請依刑法第55條規定，從一重論以幫助一般洗錢罪。

03

04

05

06

三、依刑事訴訟法第251條第1項提起公诉。

07

此 致

08

臺灣新北地方法院

09

中 華 民 國 113 年 3 月 22 日

10

檢 察 官 黃 筵 銘

11 附表：

12

13

編號	被害人	詐欺時間	詐欺方式	匯款時間	匯款金額 (新臺幣)	匯款帳戶
1	陳麟 (未提告)	112年3月18日17時50分許	假投資	112年6月13日14時46分許	300萬元	本案帳戶
2	潘韻如 (提告)	112年4月中旬某時許	同上	112年6月14日09時03分許	30萬元	同上
3	廖清滂 (提告)	112年5月初某時許	同上	112年6月15日09時30分許	170萬元	同上
4	林芳玉 (未提告)	112年2月初某時許	同上	112年6月16日09時57分許	280萬元	同上
5	彭寶玉 (提告)	112年3月3日某時許	同上	112年6月17日12時59分許	100萬元	同上