臺灣屏東地方法院刑事判決

113年度金簡字第460號

公 訴 人 臺灣屏東地方檢察署檢察官
被 告 秦子晴（原名秦素貞）

指定辯護人 江沛錦律師

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官提起公訴（112年度偵字第13572號）及移送併辦（112年度偵字第3830號），因被告自白犯罪，本院認為宜以簡易判決處刑（本院原案號：112年度金訴字第834號），裁定改依簡易判決處刑如下：

主 文

秦子晴幫助犯民國一〇〇年〇〇月〇日生效施行之洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣貳萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。

事實及理由

一、本院認定被告秦子晴之犯罪事實及證據，除下列更正及補充外，餘均與起訴書及併辦意旨書之記載相同，茲引用之（如附件）：

- (一)、起訴書、併辦意旨書犯罪事實欄一第6行之「民國113年3、4月間某日」應更正為「民國112年4月19日」。
- (二)、起訴書、併辦意旨書犯罪事實欄一第11行之「並收受1萬元報酬」應予刪除。
- (三)、起訴書附表編號1「第二層帳戶（被告帳戶）」欄「匯款時間」之「112年4月27日11時18分許」應更正為「112年4月27日10時18分許」。
- (四)、證據清單應增列「被告於本院準備程序之自白」、「合作金庫商業銀行大社分行113年1月15日函暨檢附帳號000000000000000號帳戶（下稱本案合庫帳戶）之基本資料、約定轉出入

01 帳戶資料、掛失紀錄、112年1月1日起至同年12月31日間之
02 交易明細」。

03 二、應適用之法條

04 (一)、被告行為後，洗錢防制法有如下修正：

05 1、修正前即000年00月0日生效施行之洗錢防制法第16條第2項
06 原規定：「犯前二條之罪，在偵查或審判中自白者，減輕其
07 刑」，於112年6月14日修正則規定：「犯前四條之罪，在偵
08 查及歷次審判中均自白者，減輕其刑」，增加需「歷次」審
09 判均自白方得減刑之要件限制，並於同年月00日生效施行；
10 另於113年7月31日將原洗錢防制法第16條第2項修正並移列
11 至同法第23條第3項規定：「犯前四條之罪，在偵查及歷次
12 審判中均自白者，如有所得並自動繳交全部所得財物者，減
13 輕其刑；並因而使司法警察機關或檢察官得以扣押全部洗錢
14 之財物或財產上利益，或查獲其他正犯或共犯者，減輕或免
15 除其刑」，而就自白減刑規定增加「如有所得並自動繳交全
16 部所得財物」之要件限制，並於同年0月0日生效施行。

17 2、修正前即000年00月0日生效施行之洗錢防制法第14條規定：
18 「有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併
19 科新臺幣五百萬元以下罰金（第1項）。前項之未遂犯罰之
20 （第2項）。前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最
21 重本刑之刑（第3項）」，於113年7月31日修正後則移至同
22 法第19條規定：「有第二條各款所列洗錢行為者，處三年以
23 上十年以下有期徒刑，併科新臺幣一億元以下罰金。其洗錢
24 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
25 以下有期徒刑，併科新臺幣五千萬元以下罰金（第1項）。
26 前項之未遂犯罰之（第2項）。」，依洗錢標的金額區別刑
27 度，未達新臺幣（下同）1億元者，將有期徒刑下限自2月提
28 高為6月、上限自7年（不得易科罰金，但得易服社會勞動）
29 降低為5年（得易科罰金、得易服社會勞動），1億元以上
30 者，其有期徒刑上下限各提高為3年、10年，並於同年0月0
31 日生效施行。

01 3、經查，被告行為後雖於偵查中坦承所犯（見偵卷第81頁），
02 然至本院第一次準備程序否認犯行（見本院卷第100頁），
03 嗣再坦承犯行（見本院卷第128頁），合於000年00月0日生
04 效施行之洗錢防制法第16條第2項規定，然與000年0月00日
05 生效施行之洗錢防制法第16條第2項、現行洗錢防制法第23
06 條第3項之要件不侔；又被告幫助洗錢之財物未達1億元，復
07 得依刑法第30條第2項規定減輕其刑，倘依裁判時法、中間
08 時法（即000年0月00日生效施行之洗錢防制法），其洗錢犯
09 行之處斷刑範圍分別為有期徒刑3年以上5年以下、1年以上5
10 年以下，較諸行為時法（即000年00月0日生效施行之洗錢防
11 制法）之處斷刑範圍為有期徒刑1年以上5年以下，並未較有
12 利於被告，依刑法第2條第1項前段規定，自應適用行為時
13 法，即000年00月0日生效施行之洗錢防制法第14條第1項及
14 同法第16條第2項規定。

15 (二)、被告提供本案合庫帳戶之存摺影像、網路銀行帳號與密碼給
16 身分不詳之人，僅係對於該身分不詳成年人向告訴人許正
17 東、黃連鑫實行詐欺取財及洗錢犯行，資以助力，而從事構
18 成要件以外之部分行為，復依卷內事證，尚難認被告對於該
19 身分不詳成年人如何選定行騙對象、以何方式詐騙，或如何
20 轉匯詐欺所得款項等節，主觀上已有所知悉並得加以左右，
21 是被告提供本案合庫帳戶之存摺影像、網路銀行帳號與密
22 碼，係基於幫助他人詐取財物、洗錢之犯意所為，屬詐欺取
23 財罪、洗錢罪構成要件以外之行為，而為幫助犯。是核被告
24 所為，係犯刑法第30條第1項前段、000年00月0日生效施行
25 之洗錢防制法第14條第1項一般洗錢罪之幫助犯，及刑法第3
26 0條第1項前段、第339條第1項詐欺取財罪之幫助犯。

27 (三)、被告以一提供本案合庫帳戶之存摺影像、網路銀行帳號與密
28 碼之行為，同時犯數幫助詐欺取財罪與數幫助一般洗錢罪，
29 為想像競合犯，應依刑法第55條規定，從一重以幫助一般洗
30 錢罪處斷。

31 (四)、檢察官移送併辦部分與被告已經檢察官起訴部分具想像競合

01 之裁判上一罪關係，為起訴效力所及，本院自應併予審究。

02 (五)、被告於審判中自白洗錢犯行，應依修正前洗錢防制法第16條
03 第2項規定，減輕其刑。且被告所實施本案犯行係以幫助之
04 意思，參與構成要件以外之行為，為幫助犯，依刑法第30條
05 第2項規定，依正犯之刑減輕之。是被告有二種以上刑之減
06 輕事由，依刑法第70條規定，遞減輕其刑。

07 (六)、爰以被告之責任為基礎，審酌被告貿然提供本案合庫帳戶之
08 存摺影像、網路銀行帳號與密碼給身分不詳之人，幫助該身
09 分不詳之人遂行詐欺取財及洗錢之犯行，助長財產犯罪風
10 氣，使告訴人許正東、黃連鑫受有財產損失，更致檢警機關
11 難以追緝詐欺所得金流，應予非難；又被告於本院審理中坦
12 承所犯，犯後態度尚可；並斟酌被告前有公共危險之案件前
13 科乙節，有卷附臺灣高等法院被告前案記錄表（見本院卷第
14 87至89頁）為參，可見素行普通；以及被告於本院陳明：因
15 為目前工作收入不穩定，難以賠償告訴人許正東、黃連鑫所
16 受損害等語（見本院卷第128頁），可見告訴人許正東、黃
17 連鑫所受損害未獲填補，尚無從為被告有利之量刑認定；兼
18 衡被告為中度身心障礙人士乙節，有中華民國身心障礙證明
19 （見本院卷第135頁）存卷可稽，與被告自陳其國小畢業，
20 從事清潔工作，且需扶養母親等語之智識程度、家庭、經濟
21 生活等一切情狀（見本院卷第130頁），量處如主文所示之
22 刑，並就罰金部分依刑法第42條第3項前段規定，諭知如主
23 文所示之易服勞役折算標準。

24 三、沒收部分

25 (一)、現行洗錢防制法第25條第1項固規定：「犯第十九條、第二
26 十條之罪，洗錢之財物或財產上利益，不問屬於犯罪行為人
27 與否，沒收之」，惟被告僅提供本案合庫帳戶幫助身分不詳
28 之人遂行洗錢犯罪，並非實際上提領本案合庫帳戶內詐欺取
29 財犯罪所得之人，自無現行洗錢防制法第25條第1項沒收規
30 定之適用，併此敘明。

31 (二)、公訴意旨固聲請沒收被告實行本案犯罪之犯罪所得1萬元，

01 然被告於本院審理中供稱：本來對方有給我1萬元，但又跟
02 我要回去，我就拿回去給對方了等語（見本院卷第128
03 頁），且卷內亦無證據顯示被告確有因實行本案犯罪獲取犯
04 罪所得，自無從依刑法第38條之1第1項、第3項規定宣告沒
05 收及追徵。

06 四、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項、第454條第2項，逕以
07 簡易判決如主文。

08 五、如不服本判決，應於判決送達後20日內向本院提出上訴狀
09 （應附繕本），上訴於本院第二審合議庭。

10 本案經檢察官郭書鳴提起公訴，檢察官楊士逸移送併辦，檢察官
11 楊婉莉到庭執行職務。

12 中 華 民 國 113 年 12 月 9 日
13 刑事第五庭 法官 張雅喻

14 以上正本證明與原本無異。

15 如不服本件判決，得於判決書送達之日起20日內，以書狀敘述理
16 由（須附繕本），向本庭提出上訴。

17 中 華 民 國 113 年 12 月 9 日
18 書記官 盧姝伶

19 附錄本案論罪科刑法條全文

20 【民國000年00月0日生效施行之洗錢防制法第14條第1項】

21 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
22 幣五百萬元以下罰金。

23 【刑法第339條第1項】

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，處五年以下有期徒刑、拘役或科或併科五十萬元以下
26 罰金。

27 附件一臺灣屏東地方檢察署檢察官起訴書、併辦意旨書各1份
28 -----

29 【附件】

30 臺灣屏東地方檢察署檢察官起訴書

31 112年度偵字第13572號

01 被 告 秦子晴

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

04 犯罪事實

05 一、秦子晴（原姓名：秦素貞）可預見將金融機構帳戶交予他人
06 使用，可能幫助詐欺集團用以詐欺社會大眾轉帳或匯款至該
07 帳戶，且其所提供之金融機構帳戶將來可幫助車手成員進行
08 現金提領而切斷資金金流以隱匿詐欺犯罪所得之去向及所在
09 而進行洗錢，竟基於即使發生亦不違反本意之幫助詐欺取財
10 及幫助洗錢之犯意，於民國112年3、4月間某日，以出售1個
11 帳戶1天可獲得新臺幣(下同)2,000元之代價，將其所申設之
12 合作金庫商業銀行帳號00000000000000000000帳戶(下稱合庫銀行帳
13 戶)之存摺影像及網路銀行帳號、密碼，以通訊軟體LINE傳
14 送予真實姓名年籍不詳之詐騙集團成員，提供上開帳戶予不
15 詳之人使用，並收受1萬元報酬。嗣該詐騙集團成員取得上
16 開帳戶之帳號，即共同意圖為自己不法之所有，基於詐欺取
17 財之犯意聯絡，於附表所示之時間，以附表所示之方式，對
18 附表所示之許正東施以詐術，致其陷於錯誤，而依指示匯款
19 至第一層帳戶，該等款項旋遭詐騙集團成員匯款至被告上開
20 合庫銀行帳戶，並旋遭提領一空。嗣許正東發覺有異，報警
21 處理而循線查悉上情。

22 二、案經臺東縣警察局臺東分局報告偵辦。

23 證據並所犯法條

24 一、證據清單及待證事實

25

編號	證據名稱	待證事實
1	被告秦子晴於偵查中之供述	被告坦承本件幫助詐欺、幫助洗錢犯行。
2	(1)證人即被害人許正東於警詢時之證述 (2)被害人許正東提出之對話紀錄擷圖、銀行帳戶	證明如附表編號1所示之被害人遭詐騙後匯款至被告所申設之上開帳戶之事實。

01

	交易明細影本	
3	(1)第一層帳戶(呂芯妮申設之玉山商業銀行帳戶)基本資料、交易明細 (2)被告所申設之合庫銀行帳戶之帳戶基本資料、交易明細	證明如附表所示之被害人遭詐騙後匯款至被告所申設之上開帳戶後，且旋遭提領一空之事實。

02

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項之幫助洗錢罪嫌。被告以提供金融機構帳戶之行為，幫助詐欺集團詐欺如附表所示之被害人及洗錢，係以一行為觸犯數罪名，為想像競合犯，請依刑法第55條前段規定，從重之幫助洗錢罪嫌處斷。被告係以幫助詐欺、幫助洗錢之意思，參與詐欺取財罪、洗錢罪之構成要件以外之行為，為幫助犯，請依同法第30條第2項規定，得按正犯之刑減輕之。未扣案之1萬元為被告之犯罪所得，請依刑法第38條之1第1項、第3項之規定，予以宣告沒收，於不能沒收時，應依法追徵其價額。

03

04

05

06

07

08

09

10

11

12

13

三、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

14

此 致

15

臺灣屏東地方法院

16

中 華 民 國 112 年 11 月 28 日

17

檢察官 郭 書 鳴

18

本件正本證明與原本無異

19

中 華 民 國 112 年 11 月 29 日

20

書記官 劉 昭 利

21

附錄本案所犯法條全文

22

中華民國刑法第30條

23

(幫助犯及其處罰)

24

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，

25

亦同。

01 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。
 02 中華民國刑法第339條
 03 （普通詐欺罪）
 04 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
 05 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
 06 下罰金。
 07 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。
 08 前二項之未遂犯罰之。
 09 洗錢防制法第14條
 10 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
 11 臺幣 5 百萬元以下罰金。
 12 前項之未遂犯罰之。
 13 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

14 附表：

15

編號	被害人	詐欺事實	第一層帳戶		第二層帳戶(被告帳戶)			備註
			匯款時間	匯款金額	匯款時間	匯款金額	匯款帳戶	
1	許正東	詐騙集團成員於112年3月3日起，透過交友軟體結識被害人後，以暱稱「李曉梅」透過通訊軟體LINE向被害人詭稱：你下載「LMEX」投資網站，依指示操作匯款、投資云云，致被害人陷於錯誤，於右列時間(第一層帳戶)，將右列款項(第一層帳戶)，匯款至詐騙集團成員所指定之呂芯妮申設玉山商業銀行帳戶(帳號：000-00000000000000)，上開款項旋於右列時間(第二層帳戶)，匯款至被告右列帳戶。	112年4月27日 10時16分許	47萬元	112年4月27日 11時18分許	48萬元 (含被害人所有之47萬元)	合庫銀行 帳戶	112年度偵字第13572號

16 **臺灣屏東地方檢察署檢察官併辦意旨書**

17 113年度偵字第3830號

18 被 告 秦子晴

19 上列被告因詐欺等案件，應與臺灣屏東地方法院（照股）審理之
 20 112年度金訴字第834號案件併案審理，茲將犯罪事實及證據並所
 21 犯法條分敘如下：

22 犯罪事實：

23 一、秦子晴（原姓名：秦素貞）可預見將金融機構帳戶交予他人
 24 使用，可能幫助詐欺集團用以詐欺社會大眾轉帳或匯款至該
 25 帳戶，且其所提供之金融機構帳戶將來可幫助車手成員進行
 26 現金提領而切斷資金金流以隱匿詐欺犯罪所得之去向及所在

01 而進行洗錢，竟基於即使發生亦不違反本意之幫助詐欺取財
02 及幫助洗錢之犯意，於民國112年3、4月間某日，以出售1個
03 帳戶1天可獲得新臺幣(下同)2,000元之代價，將其所申設之
04 合作金庫商業銀行帳號00000000000000帳戶(下稱合庫銀行帳
05 戶)之存摺影像及網路銀行帳號、密碼，以通訊軟體LINE傳
06 送予真實姓名年籍不詳之詐騙集團成員，提供上開帳戶予不
07 詳之人使用，並收受1萬元報酬。嗣該詐騙集團成員取得上
08 開帳戶之帳號，即共同意圖為自己不法之所有，基於詐欺取
09 財之犯意聯絡，於附表所示之時間，以附表所示之方式，對
10 附表所示之黃連鑫施以詐術，致其陷於錯誤，而依指示匯款
11 至上開帳戶，該等款項旋遭詐騙集團成員旋遭提領一空。嗣
12 黃連鑫發覺有異，報警處理而循線查悉上情。案經花蓮縣警
13 察局花蓮分局報告偵辦。

14 二、證據：

- 15 (一) 證人即告訴人黃連鑫於警詢之證述。
- 16 (二) 被告所有合庫銀行帳戶之基本資料、交易明細。
- 17 (三) 告訴人提供之花蓮第二信用合作社存簿影本、存款往
18 來明細查詢單。

19 三、所犯法條：

20 核被告所為，係犯刑法第30條第1項、第339條第1項之幫助
21 詐欺取財及違反洗錢防制法第14條第1項之幫助洗錢等罪
22 嫌。被告係以一幫助行為，同時涉犯上開2罪名，為想像競
23 合犯，請依刑法第55條之規定，從一重之幫助洗錢罪嫌處
24 斷。再被告前揭犯行屬幫助犯，請依刑法第30條第2項規
25 定，按正犯之刑減輕之。

26 四、併辦理由：

27 查被告因提供同一合作金庫帳戶之存摺影像及網路銀行帳
28 號、密碼予詐騙集團成員使用，而涉有幫助洗錢等罪嫌案
29 件，業經本署檢察官以112年度偵字第13572號案件提起公
30 訴，該案現由臺灣屏東地方法院以112年度金訴字第834號
31 (照股) 審理中，有該案公務電話紀錄、起訴書及全國刑案

01 資料查註表各1份足憑，被告以一交付帳戶之行為，致數被
02 害人均匯款至同一帳戶，具有想像競合犯之裁判上一罪關
03 係，自應併由貴院審理。

04 此 致

05 臺灣屏東地方法院

06 中 華 民 國 113 年 4 月 5 日

07 檢 察 官 楊士逸

08 本件正本證明與原本無異

09 中 華 民 國 113 年 4 月 11 日

10 書 記 官 袁慶旻

11 附表：

12

編號	告訴人	詐騙方式	匯款時間	匯款金額(新臺幣)	字號
1	黃連鑫	詐騙集團成員以通訊軟體LINE(名稱不明)聯繫告訴人，向其佯稱：投資虛擬貨幣加入投資，須提供花蓮二信帳號密碼等語，使其陷於錯誤，依右列時間匯款至上開帳戶。	1. 112年4月27日12時37分許 2. 112年4月27日13時7分許 3. 112年4月27日13時26分許 4. 112年4月28日8時58分許 5. 112年4月29日9時29分許	1. 550,000元 2. 45,000元 3. 200,000元 4. 300元 5. 500元	113年度偵字第3830號