臺灣屏東地方法院刑事簡易判決

113年度金簡字第484號

聲 請 人 臺灣屏東地方檢察署檢察官
被 告 黃志憲

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官聲請以簡易判決處刑（113年度偵字第7549號），本院判決如下：

主 文

黃志憲犯修正前洗錢防制法第十五條之二第三項第二款之無故交付、提供合計三個以上金融機構帳戶罪，處有期徒刑肆月，如易科罰金，以新臺幣壹仟元折算壹日。

事實及理由

一、本院認定被告黃志憲之犯罪事實及證據，與檢察官聲請簡易判決處刑書之記載相同，茲引用之（如附件）。

二、論罪科刑

(一)新舊法比較：

1.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。所謂行為後法律有變更者，除構成要件之擴張、限縮或法定刑度之增減外，尚包括累犯加重、自首減輕暨其他法定加減原因與加減例之變更(最高法院110年度台上字第1611號判決要旨參照)。換言之，比較時應就罪刑有關之共犯、未遂犯、想像競合犯、牽連犯、連續犯、結合犯，以及累犯加重、自首減輕暨其他法定加減原因（如身分加減）與加減例等一切情形，綜其全部罪刑之結果而為比較（最高法院95年度第8次刑事庭會議決議參照）。

2.被告行為後，洗錢防制法於民國113年7月31日修正公布，於同年8月2日起生效施行：

(1)修正前洗錢防制法第15條之2之規定，修正後條次變更為第2

01 2條，並就第1項本文及第5項酌作文字修正，第2項至第4
02 項、第6項及第7項未修正，以本案被告提供3個金融機構帳
03 戶之情節，並無有利或不利之情形。

04 (2)修正前洗錢防制法第16條第2項規定：「犯前4條之罪，在偵
05 查及歷次審判中均自白者，減輕其刑。」修正後則移列為同
06 法第23條第3項「犯前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白
07 者，如有所得並自動繳交全部所得財物者，減輕其刑；並因
08 而使司法警察機關或檢察官得以扣押全部洗錢之財物或財產
09 上利益，或查獲其他正犯或共犯者，減輕或免除其刑。」修
10 正後自白減刑之條件增加，以修正前之規定較為有利。

11 (3)綜合比較結果，修正後之規定並未較有利於行為人，本件自
12 應依刑法第2條第1項前段之規定，適用行為時即修正前之法
13 律。

14 (二)核被告所為，係犯修正前洗錢防制法第15條之2第3項第2款
15 之無故交付、提供合計3個以上金融機構帳戶罪。

16 (三)修正前洗錢防制法第16條第2項規定：「犯前4條之罪，在偵
17 查及歷次審判中均自白者，減輕其刑。」。經查，被告就本
18 案犯罪事實，已於偵查中坦承不諱，而本件檢察官聲請簡易
19 處刑，被告無從於審判中自白，應從寬認定。爰就其所犯，
20 依上開規定，減輕其刑。

21 (四)爰以行為人之責任為基礎，審酌被告任意將本案3帳戶交
22 付、提供他人，致所提供之帳戶流入詐欺集團，用以向各告
23 訴人及被害人實施詐欺，除使如附件附表所示之告訴人及被
24 害人等受有相當之金錢損失外，並危害交易安全，破壞金融
25 秩序，被告所為確實可議；兼衡被告前無論罪科刑紀錄（見
26 卷附臺灣高等法院被告前案紀錄表）、自述之智識程度及家
27 庭經濟狀況等一切情狀，量處如主文所示之刑，並諭知易科
28 罰金之折算標準。

29 三、另依目前卷內資料，尚無從認定被告有因本案獲得任何報酬
30 或利益，故無沒收犯罪所得之必要，附此敘明。

31 四、依刑事訴訟法第449條第1項前段、第3項、第454條第2項，

01 逕以簡易判決如主文所示之刑。
02 五、如不服本判決，得於判決書送達之日起20日內，以書狀敘述
03 理由（須附繕本），向本庭提出上訴。
04 本案經檢察官邱瀨慧聲請以簡易判決處刑。
05 中 華 民 國 114 年 3 月 31 日

06 簡易庭 法 官 黃 紀 錄

07 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
08 由（須附繕本），向本庭提出上訴。

09 附錄本案所犯法條：

10 修正前洗錢防制法第15條之2

11 （第1項）

12 任何人不得將自己或他人向金融機構申請開立之帳戶、向虛擬通
13 貨平臺及交易業務之事業或第三方支付服務業申請之帳號交付、
14 提供予他人使用。但符合一般商業、金融交易習慣，或基於親友
15 間信賴關係或其他正當理由者，不在此限。

16 （第3項）

17 違反第1項規定而有下列情形之一者，處3年以下有期徒刑、拘役
18 或科或併科新臺幣1百萬元以下罰金：

19 一、期約或收受對價而犯之。

20 二、交付、提供之帳戶或帳號合計3個以上。

21 三、經直轄市、縣（市）政府警察機關依前項或第4項規定裁處
22 後，5年以內再犯。

23 【附件】

24 臺灣屏東地方檢察署檢察官聲請簡易判決處刑書

25 113年度偵字第7549號

26 被 告 黃志憲

27 上列被告因違反洗錢防制法案件，業經偵查終結，認為宜聲請以
28 簡易判決處刑，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

29 犯罪事實

01 一、黃志憲依其智識程度及一般社會生活之通常經驗，應可知悉
02 不得將自己向金融機構申請開立之帳戶提供予他人使用，竟
03 仍基於無正當理由提供3個以上金融帳戶之犯意，於民國113
04 年1月初某時，將其名下：(一)臺灣土地銀行帳戶（帳號：000
05 -000000000000號）、(二)中華郵政股份有限公司（帳號：000
06 -000000000000號）及(三)玉山商業銀行帳號（帳號：000-0
07 000000000000號）【下合稱本案帳戶】之帳戶號碼，以LINE
08 訊息傳送予真實姓名年籍均不詳、LINE暱稱「楊澤岳」、
09 「王國榮」之詐欺集團【下稱本案詐欺集團】成員。嗣本案
10 詐欺集團所屬成員即分別於附表各編號所示時間，以各編號
11 所示方式，向黃琮驊、陳文儀、葉庭瑋、洪慧萍、楊雪惠、
12 詹家維、高筱喬、林方捷、許好甄施用詐術，致其等均陷於
13 錯誤，而分別依本案詐欺集團成員之指示，於附表各編號
14 「匯款時間欄」所示時間，將如附表「詐欺金額欄」所示之
15 金額至黃志憲上開帳戶；再由黃志憲於附表各編號「金流流
16 向欄」所示時間，自各該帳戶提領詐欺贓款後，將所提領之
17 款項全數轉交予本案詐欺集團不詳成員。嗣黃琮驊、陳文
18 儀、葉庭瑋、洪慧萍、楊雪惠、詹家維、高筱喬、林方捷、
19 許好甄發覺受騙後報警處理，始悉上情。

20 二、案經黃琮驊、陳文儀、葉庭瑋、洪慧萍、詹家維、高筱喬、
21 林方捷、許好甄分別訴由屏東縣政府警察局里港分局報告偵
22 辦。

23 證據並所犯法條

24 一、上開犯罪事實，業據被告黃志憲於警詢及偵查中均坦承不
25 諱，核與證人即告訴人黃琮驊、陳文儀、葉庭瑋、洪慧萍、
26 詹家維、高筱喬、林方捷、許好甄、證人即被害人楊雪惠於
27 警詢中之證述相符，復有本案帳戶之交易明細、開戶基本資
28 料、告訴人等及被害人與本案不詳詐欺集團成員之LINE、Me
29 ssenger對話紀錄、被告與「楊澤岳」、「王國榮」之LIN對
30 話紀錄各1份在卷可佐，堪認被告出於任意性之自白與事實
31 相符，其犯嫌堪以認定。

01 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
02 律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2
03 條第1項定有明文。然查，原洗錢防制法第15條之2第3項第2
04 款之無正當理由交付3個以上帳戶罪嫌，固經修正後更易為
05 同法第22條第3項第2款，並於113年7月31日公布、自同年8
06 月2日起生效施行，惟修正前後之條文內容均相同，僅係條
07 號異動，實質上並未更動其法律效果或行為之可罰性範圍，
08 尚非屬法律之變更，自無新舊法比較之問題，而應逕行適用
09 新修正之規定論處。是核被告所為，係犯洗錢防制法第22條
10 第3項第2款之無正當理由交付3個以上帳戶罪嫌。再本件被
11 告係為辦理貸款，因「楊澤岳」、「王國榮」向其訛稱須以
12 大筆金流美化帳戶云云，而貿然提供本案帳戶等3個金融機
13 構帳戶之帳戶號碼，供本案詐欺集團成員匯入款項，自難認
14 此一「美化帳戶」之動機為本條所稱之「正當理由」。是核
15 被告所為，係犯洗錢防制法第22條第3項第2款之無正當理由
16 交付3個以上帳戶罪嫌。

17 三、至報告意旨雖認被告另涉有刑法第339條第1項之詐欺取財及
18 洗錢防制法第19條第1項後段（即修正前第14條第1項）之一
19 般洗錢罪嫌，惟觀諸卷附被告與「楊澤岳」、「王國榮」之
20 LINE對話紀錄，可見被告有傳送：「我想問一下，你們借款
21 利率是怎麼算的」之訊息予「楊澤岳」，「楊澤岳」與被告
22 以LINE通話，並以訊息指示被告提供貸款人相關資料後，被
23 告並進而提供其姓名、戶籍地址、公司名稱、公司電話、公
24 司地址、親屬聯絡人、聯絡人手機等個人資訊予「楊澤
25 岳」，且經核均與其個人資料相符，此有一親等資料2份在
26 卷可憑；參以被告上開玉山銀行帳戶係其薪轉戶，有該帳戶
27 之交易明細1份在卷可稽，此核與一般基於幫助詐欺、洗錢
28 犯意而提供帳戶之人，係提供多餘帳戶供詐欺集團收款使
29 用，且不致提供其個人隱私資料之情形顯有不同，則衡情倘
30 被告確有提供帳戶供本案詐欺集團使用之犯意，當無可能甘
31 冒其薪資帳戶遭凍結之風險，貿然將之提供予詐欺集團成

01 員，堪認被告應係誤信「楊澤岳」、「王國榮」假冒為貸款
02 公司人員之說詞，而依其等指示提供本案帳戶之帳號，並進
03 而提領款項交付予其等所指定之人，自難認被告於交付帳戶
04 之初或協助提領款項之時，確具有詐欺取財、洗錢之故意，
05 自無從逕以詐欺取財及洗錢之罪責相繩。然此部分若成立犯
06 罪，因與上揭聲請簡易判決處刑部分，具一行為觸犯數罪名
07 之想像競合關係，應為聲請簡易判決效力所及，爰不另為不
08 起訴之處分，附此敘明。

09 四、依刑事訴訟法第451條第1項聲請逕以簡易判決處刑。

10 此 致

11 臺灣屏東地方法院

12 中 華 民 國 113 年 9 月 23 日

13 檢 察 官 邱 瀟 慧

14 附表：

15

編號	被害人	詐欺時、地及方式	匯款時間、方式 及金流流向	詐欺金額
0-0	黃琮驊 (提告)	上開詐騙集團成員於113年1月4日中午12時許，以 Facebook 聯繫黃琮驊，佯稱有意購買遊戲片，並要求以7-11賣貨便賣場下單，復稱該賣場帳號遭凍結，須依指示操作方能解除等語，以此等詐術致黃琮驊陷於錯誤，而於右列時、地及方式，將右列所示款項匯入右列帳戶。	黃琮驊於113年1月4日中午12時15分許，以其名下中國信託銀行帳戶(帳號：000000000000)將右列款項匯入黃志憲名下土地銀行帳戶(帳號：000000000000)，旋經黃志憲於113年1月4日中午12時20分許提領20,005元，並於不詳時日，將該等款項全數轉交予某詐欺集團成員。	20,066元
0-0			黃琮驊於113年1月4日中午12時34分許，以其名下中國信託銀行帳戶(帳號：000000000000)將右列款項匯入黃	5,011元

			志憲名下之中華郵政帳戶(帳號：000000000000000號)，旋經黃志憲於於113年1月4日中午12時43分許提領5,005元，並於不詳時日，將該等款項全數轉交予某詐欺集團成員。	
0	陳文儀 (提告)	上開詐騙集團成員於113年1月3日下午4時17分許，於Facebook聯繫陳文儀之胞姐陳文卿，佯稱：有意購買「益力壯經典」10包，嗣以通訊軟體LINE佯稱：要求以7-11賣貨便賣場下單，然該賣場帳號未完成驗證簽署協議，須依指示操作等語，以此等詐術致代陳文卿操作之陳文儀陷於錯誤，而於右列時、地及方式，將右列所示款項匯入右列帳戶。	陳文儀分別於113年1月4日上午11時51分、113年1月4日上午11時54分許，以其名下華南銀行帳戶(帳號：000000000000號)將右列款項匯入黃志憲名下之土地銀行帳戶(帳號：000000000000號)，旋經黃志憲於下列時間提領款項，並於不詳時日，將該等款項全數轉交予某詐欺集團成員： 1.113年1月4日上午11時54分許，提領20,005元。 2.113年1月4日上午11時55分許，提領20,005元。 3.113年1月4日上午11時57分許，提領20,005元。 4.113年1月4日中午12時1分許，提領20,005元。 5.113年1月4日中午12時2分許，提領20,005元。	49,985元 49,985元

			5元。	
0	葉庭璋 (提告)	上開詐騙集團成員於113年1月4日某時許，佯裝賣家於Facebook貼文吸引葉庭璋聯繫，嗣以通訊軟體LINE佯稱：要購買iPad Pro等商品，須依指示匯款訂金等語，以此等詐術致葉庭璋陷於錯誤，而於右列時、地及方式，將右列所示款項匯入右列帳戶。	葉庭璋於113年1月4日中午12時11分許，以其名下之將來商業銀行帳戶(帳號：000000000000)將右列款項匯入黃志憲名下之中華郵政帳戶(帳號：000000000000號)，旋經黃志憲於下列時間提領款項，並於不詳時日，將該等款項全數轉交予某詐欺集團成員： 1.113年1月4日中午12時14分許，提領20,005元。 2.113年1月4日中午12時15分許，提領7,005元(與楊雪惠之款項一同提領)。	5,000元
0	洪慧萍 (提告)	上開詐騙集團成員於113年1月3日上午9時47分許，於Facebook聯繫洪慧萍，佯稱：有意購買鋼筆墨水，並要求以7-11賣貨便賣場下單，復稱該賣場無法下單，須依指示操作方能解除等語，以此等詐術致洪慧萍陷於錯誤，而於右列時、地及方式，將右列所示款項匯入右列帳戶。	洪慧萍於113年1月4日中午12時17分許，以其名下中國信託商業銀行帳戶(帳號：000000000000號)將右列款項匯入黃志憲名下之中華郵政帳戶(帳號：00000000000000號)，旋經黃志憲於下列時間提領款項，並於不詳時日，將該等款項全數轉交予某詐欺集團成員： 1.113年1月4日中午12時23分許，提領20,005元。	99,123元

			<p>2.113年1月4日中午12時24分許，提領20,005元。</p> <p>3.113年1月4日中午12時25分許，提領20,005元。</p> <p>4.113年1月4日中午12時26分許，提領20,005元。</p> <p>5.113年1月4日中午12時28分許，提領19,005元。</p>	
0	楊雪惠 (不提告)	上開詐騙集團成員於113年1月3日晚間9時整許，佯裝賣家於Facebook貼文吸引楊雪惠聯繫，嗣以LINE訊息佯稱：要購買手機，須依指示匯款等語，以此等詐術致楊雪惠陷於錯誤，而於右列時、地及方式，將右列所示款項匯入右列帳戶。	<p>楊雪惠於113年1月4日中午12時3分許，以其名下台新銀行帳戶(帳號：0000000000000000號)將右列款項匯入黃志憲名下之中華郵政帳戶(帳號：0000000000000000號)，旋經黃志憲於下列時間提領款項，並於不詳時日，將該等款項全數轉交予某詐欺集團成員：</p> <p>1.113年1月4日中午12時14分許，提領20,005元。</p> <p>2.113年1月4日中午12時15分許，提領7,005元(與葉庭瑋之款項一同提領)。</p>	22,000元
0	詹家維 (提告)	上開詐騙集團成員於113年1月4日前某時許，於Facebook聯繫詹家維，佯稱：有意購買某商品，並要求以全家好賣+賣場	<p>詹家維於113年1月4日中午12時31分、12時34分許，以其名下中華郵政帳戶(帳號：0000000000000000號)將右列款項</p>	49,983元 17,103元

		<p>下單，嗣以通訊軟體LINE向其佯稱：該賣場未通過金融驗證，須依指示操作匯款等語，以此等詐術致詹家維陷於錯誤，而於右列時、地及方式，將右列所示款項匯入右列帳戶。</p>	<p>匯入黃志憲名下之玉山銀行帳戶(帳號：000000000000000000號)，旋經黃志憲於下列時間提領款項，並於不詳時日，將該等款項全數轉交予某詐欺集團成員：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.113年1月4日中午12時37分許，提領20,000元。 2.113年1月4日中午12時38分許，提領20,000元。 3.113年1月4日中午12時39分許，提領20,000元。 4.113年1月4日中午12時41分許，提領7,000元。 	
0	高筱喬 (提告)	<p>上開詐騙集團成員於113年1月4日某時許，於Facebook聯繫高筱喬，佯稱：有意購買某商品，嗣以通訊軟體LINE向其佯稱：要求以蝦皮購物賣場下單，然該賣場未完成簽署認證，須依指示操作匯款等語，以此等詐術致高筱喬陷於錯誤，而於右列時、地及方式，將右列所示款項匯入右列帳戶。</p>	<p>高筱喬於113年1月4日下午1時29分許，以其名下華南銀行帳戶(帳號：000000000000000000號)將右列款項匯入黃志憲名下之玉山銀行帳戶(帳號：000000000000000000號)，旋經黃志憲於下列時間提領款項，並於不詳時日，將該等款項全數轉交予某詐欺集團成員：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.113年1月4日下午1時32分許，提領20,000元。 	30,012元

			<p>2.113年1月4日下午1時33分許，提領20,000元。</p> <p>3.113年1月4日下午1時36分許，提領2,100元(與許好甄之款項一同提領)。</p>	
0	林方捷 (提告)	<p>上開詐騙集團成員於113年1月4日下午1時整許，於Facebook聯繫林方捷，佯稱：有意購買藍芽耳機等商品，嗣以通訊軟體LINE向其佯稱：要使用好賣+賣場寄送物品，須依指示操作等語，以此等詐術致林方捷陷於錯誤，而於右列時、地及方式，將右列所示款項匯入右列帳戶。</p>	<p>林方捷於113年1月4日下午1時39分許，以其名下中華郵政帳戶(帳號：0000000000000000號)將右列款項匯入黃志憲名下之玉山銀行帳戶(帳號：0000000000000000號)，旋經黃志憲於下列時間提領款項，並於不詳時日，將該等款項全數轉交予某詐欺集團成員：</p> <p>1.113年1月4日下午1時41分許，提領20,000元。</p> <p>2.113年1月4日下午1時43分許，提領6,000元。</p>	26,000元
0	許好甄 (提告)	<p>上開詐騙集團成員於113年1月4日某時許，於Facebook聯繫許好甄，佯稱：訂單錯誤致無法順利下單，嗣以通訊軟體LINE向其佯稱：要使用蝦皮購物賣場寄送物品，須依指示操作完成認證等語，以此等詐術致許好甄陷於錯誤，而於右列時、地及方式，將右</p>	<p>許好甄於113年1月4日下午1時31分、113年1月4日下午1時32分許，以其名下將來銀行帳戶(帳號：0000000000000000號)將右列款項匯入黃志憲名下之玉山銀行帳戶(帳號：0000000000000000號)，旋經黃志憲於下列時間提領款項，並於不詳時日，</p>	9,986元 2,458元

		列所示款項匯入右列帳戶。	將該等款項全數轉交予某詐欺集團成員： 1.113年1月4日下午1時32分許，提領20,000元。 2.113年1月4日下午1時33分許，提領20,000元。 3.113年1月4日下午1時36分許，提領2,100元(與高筱喬之款項一同提領)。	
--	--	--------------	---	--