臺灣屏東地方法院刑事簡易判決

114年度金簡字第98號

公 訴 人 臺灣屏東地方檢察署檢察官
被 告 張惠敏

上列被告因洗錢防制法等案件，經檢察官提起公訴（113年度偵字第3281號），經被告自白犯罪，本院合議庭認宜以簡易判決處刑（本院原受理案號：113年度金訴字第646號），爰不經通常審理程序，裁定由受命法官獨任逕以簡易判決處刑如下：

主 文

張惠敏犯如附表一編號一至三所示之罪，共三罪，各處如附表一各編號「主文」欄所示之刑。應執行有期徒刑伍月，併科罰金新臺幣參萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。緩刑參年，並應履行如附表三所示之事項。

事實及理由

一、犯罪事實：

張惠敏能預見倘若任意將金融機構之帳戶相關資訊提供予他人，再依該他人指示提領、轉匯帳戶內之不明來源款項，將便於行詐欺犯罪者使用該帳戶收受並隱匿犯罪不法所得，而使他人因此受騙致發生財產法益受損之結果，並達到詐欺者隱匿身分之效果而增加查緝困難，仍意圖為自己不法之所有，於民國112年11月30日前某不詳時間，基於縱使與真實姓名、年籍不詳之人共同詐欺取財及洗錢，亦不違反其本意之不確定故意之犯意聯絡，將其申辦之第一商業銀行000000000000號帳戶（下稱本案帳戶）帳號提供予真實姓名、年籍不詳之本案行騙者。嗣本案行騙者取得本案帳戶帳號後，即意圖為自己不法之所有，基於共同詐欺取財及洗錢之犯意，以如附表一所示方式詐欺如附表一所示之人，致其等均陷於錯誤，分別於如附表一所示之時間，匯款如附表一所示之金額至本案帳戶內，張惠敏再依本案行騙者之指示，將如附表

01 一所示之款項，轉匯至幣託帳戶購買虛擬貨幣並轉出。嗣如
02 附表一所示之人察覺有異，經報警處理，始循線查悉上情。
03 案經如附表一所示之人訴由屏東縣政府警察局東港分局報告
04 臺灣屏東地方檢察署檢察官偵查起訴，經本院改以簡易判決
05 處刑。

06 二、證據名稱：

07 (一)被告張惠敏於警詢、偵查中之陳述及本院準備程序中之自
08 白。

09 (二)證人即告訴人王美雅、張浴潔、吳玟靜於警詢中之證述。

10 (三)如附表二所示之書證。

11 三、論罪科刑：

12 (一)新舊法比較

13 1.查被告行為後，洗錢防制法業經修正，於113年7月31日公
14 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
15 第1項、第3項及第16條第2項規定：「有第2條各款所列洗錢
16 行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣5百萬元以下罰
17 金。」、「前2項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重
18 本刑之刑。」；「犯前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自
19 白者，減輕其刑」。修正後洗錢防制法第19條第1項及第23
20 條第3項前段則規定：「有第2條各款所列洗錢行為者，處3
21 年以上10年以下有期徒刑，併科新臺幣1億元以下罰金。其
22 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
23 年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元以下罰金。」；「犯
24 前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，如有所得並自
25 動繳交全部所得財物者，減輕其刑」，並刪除原洗錢防制法
26 第14條第3項之宣告刑限制。

27 2.查本案洗錢標的未達新臺幣（下同）1億元，且被告於偵查
28 中否認犯行（見偵卷第25至26頁），於本院準備程序中始坦
29 承犯行（見本院卷第127頁），無修正前洗錢防制法第16條
30 第2項或修正後洗錢防制法第23條第3項自白減刑規定之適
31 用。經比較新舊法，被告適用修正前洗錢防制法第14條第1

01 項規定，可得量處有期徒刑2月以上、5年以下；修正後洗錢
02 防制法第19條第1項後段等規定，可得量處有期徒刑6月以
03 上、5年以下，顯以修正前之洗錢防制法第14條第1項規定較
04 有利於被告，爰依刑法第2條第1項本文規定，適用修正前之
05 洗錢防制法第14條第1項規定。

06 (二)核被告所為，均係犯刑法第339條第1項之詐欺取財罪及修正
07 前洗錢防制法第14條第1項之一般洗錢罪。

08 (三)被告先提供本案帳戶之帳號予本案行騙者，再依本案行騙者
09 之指示，轉匯各別告訴人匯入之款項、購買虛擬貨幣等行
10 為，均係基於詐欺取財、洗錢之單一目的而為之接續數行
11 為，因侵害之法益同一，且各行為均係在密切接近之時間內
12 實施完成，行為之獨立性極為薄弱，依一般社會健全觀念認
13 難以強行分開，是在刑法評價上，以視為數個舉動之接續施
14 行，較為合理，均應認屬接續之一行為。

15 (四)被告上開犯行，係以一行為同時觸犯詐欺取財罪及一般洗錢
16 罪，為想像競合犯，應依刑法第55條規定，從較重之一般洗
17 錢罪處斷。

18 (五)被告與本案行騙者就上開犯行，有犯意聯絡及行為分擔，應
19 論以共同正犯。

20 (六)被告如附表一編號1至3所犯各罪，侵害不同告訴人之財產法
21 益，顯係犯意各別，行為互殊，應分論併罰。

22 (七)爰以行為人責任為基礎，審酌被告可預見刻意使用他人金融
23 帳戶，顯與金融犯罪有關，仍聽從本案行騙者之指示，提供
24 本案帳戶帳號收受詐欺贓款，並轉匯告訴人匯入之款項至幣
25 託帳戶，用以購買虛擬貨幣後轉出，嚴重危害社會治安及人
26 際信任，除使檢警追查困難外，亦使告訴人無從追回被害款
27 項，所為本不宜寬貸；惟念及被告於本院準備程序中終能坦
28 承犯行，且無前案紀錄（詳卷附臺灣高等法院被告前案紀錄
29 表），素行尚可；被告與告訴人張浴潔、吳玟靜達成和解，
30 願賠償其等因本案所受全額損失，並已分別實際賠償新臺幣
31 14,500元等情，有本院調解筆錄（見本院卷第105至106

01 頁)、本院公務電話紀錄(見本院卷第121頁)、被告提出
02 之轉帳資訊截圖2張(見本院卷第133至135頁)在卷可查,
03 犯後態度尚可;兼衡被告之犯罪動機、目的、手段、所生危
04 害、於本院準備程序中自述之智識程度、家庭生活及經濟狀
05 況(見本院卷第128頁)等一切情狀,分別量處如附表一各
06 編號「主文」欄所示之刑,並諭知罰金易服勞役之折算標
07 準。復考量被告所犯數罪之犯罪時間、各罪關係等情,定其
08 應執行之刑如主文所示,並諭知罰金如易服勞役之折算標
09 準。

10 (八)被告未曾因故意犯罪受有期徒刑以上刑之宣告,有卷附臺灣
11 高等法院被告前案紀錄表可查。本院考量被告因一時失慮,
12 致罹刑典,且犯罪後知所為非當,勇於面對、坦承犯罪,已
13 與告訴人張浴潔、吳玟靜達成和解,願賠償其等因本案所受
14 全額損失,獲得告訴人張浴潔、吳玟靜同意法院宣告緩刑,
15 有本院調解筆錄可證(見本院卷第105至106頁);又被告雖
16 有意願與告訴人王美雅試行和解,然因告訴人王美雅並無意
17 願,而未能試行和解,有本院公務電話紀錄可佐(見本院卷
18 第79頁)。堪認被告已真誠悔悟,應認所受刑之宣告以暫不
19 執行為適當,爰依刑法第74條第1項第1款之規定,併宣告緩
20 刑3年,以啟自新。另為督促被告確實履行上開和解內容,
21 兼顧告訴人張浴潔、吳玟靜之權益,並確保緩刑之宣告能收
22 具體之成效,併依同法第74條第2項第3款規定,命被告應依
23 如附表三所載之內容,支付損害賠償予告訴人張浴潔、吳玟
24 靜。又此部分乃緩刑宣告附帶之條件,依刑法第74條第4項
25 規定,上開緩刑條件內容得為民事強制執行名義,且被告於
26 本案緩刑期間,倘違反上開緩刑負擔,情節重大,足認原宣
27 告之緩刑難收其預期效果,而有執行刑罰之必要,得依刑法
28 第75條之1第1項第4款規定撤銷其緩刑之宣告,附此敘明。

29 四、沒收:

30 (一)按洗錢防制法第18條第1項於113年7月31日變更條號為洗錢
31 防制法第25條,於113年8月2日施行,且修正該條第1項為:

01 「犯第19條、第20條之罪，洗錢之財物或財產上利益，不問
02 屬於犯罪行為人與否，沒收之」。其立法理由乃考量澈底阻
03 斷金流才能杜絕犯罪，為減少犯罪行為人僥倖心理，避免經
04 「查獲」之洗錢之財物或財產上利益（即系爭犯罪客體）因
05 非屬犯罪行為人所有而無法沒收之不合理現象，爰於第1項
06 增訂「不問屬於犯罪行為人與否」，並將所定行為修正為
07 「洗錢」。可知立法者係針對經「查獲」之洗錢之財物或財
08 產上利益，為避免無法認定是否為被告所有，而產生無法沒
09 收之情，故採取「義務沒收主義」。查本案告訴人匯入本案
10 帳戶之款項，均經被告轉匯至幣託帳戶用以購買虛擬貨幣，
11 本案並無查獲任何洗錢之財物或財產上利益，爰不予諭知沒
12 收。

13 (二)又按共同犯罪，其所得之沒收，應就各人實際分得之數為
14 之。所謂責任共同原則，係指行為人對於犯罪共同加工所發
15 生之結果，相互歸責，彼此承擔，旨在處理共同犯罪參與關
16 係中責任之認定，此與犯罪成立後應如何沒收，側重利得剝
17 奪以遏止犯罪係屬二事，不容混為一談（最高法院110年度
18 台上大字第3997號裁定意旨參照）。本案無證據可認被告有
19 實際分得犯罪所得，無從宣告沒收犯罪所得。

20 五、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項、第454條，逕以簡易判
21 決處刑如主文。

22 六、如不服本判決，應於判決送達後20日內，向本院提出上訴
23 狀。

24 本案經檢察官郭書鳴提起公訴，檢察官翁銘駿到庭執行職務。

25 中 華 民 國 114 年 3 月 31 日
26 簡易庭 法 官 詹莉筠

27 以上正本證明與原本無異。

28 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
29 由(須附繕本)，向本庭提出上訴。

30 中 華 民 國 114 年 3 月 31 日
31 書記官 鄭嘉鈴

01 附錄論罪科刑法條：

02 修正前洗錢防制法第14條第1項

03 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
04 幣5百萬元以下罰金。

05 刑法第339條第1項

06 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
07 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
08 金。

09 附表一：

10

編號	告訴人	詐騙方式	入帳時間 (民國)	匯款金額 (新臺幣)	主文
1	王美雅	詐騙集團成員以LINE向被害人佯稱可代操獲利云云，致被害人陷於錯誤，依指示匯款。	112年12月1日15時6分許	2萬元	張惠敏共同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，併科罰金新臺幣陸仟元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。
2	張浴潔	詐騙集團成員以LINE向被害人佯稱可教導投資獲利云云，致被害人陷於錯誤，依指示匯款。	112年11月30日16時56分許	3萬元	張惠敏共同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，併科罰金新臺幣玖仟元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。
3	吳玟靜	詐騙集團成員	112年12月	1萬元	張惠敏共同犯修

01

	以LINE向被害人佯稱投資虛擬幣可獲利，提領投資獲利需支付保證金、稅金云云，致被害人陷於錯誤，依指示匯款。	1日21時39分許		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，併科罰金新臺幣貳萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。
		112年12月1日21時42分許	5萬元	

02

附表二：

03

編號	證據名稱	出處
1.	被告之內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	警卷第95至96頁
2.	被告提供之投資網站擷圖、虛擬貨幣APP及提領紀錄擷圖、被告轉帳紀錄擷圖與詐騙集團成員之LINE對話紀錄擷圖1份	警卷第105至110頁
3.	被告提供其與詐騙集團成員之LINE文字對話紀錄1份	警卷第111至142頁
4.	被告之虛擬錢包位置擷圖	警卷第143頁
5.	第一商業銀行股份有限公司112年12月19日一總營集字第11200018837號函暨所附被告帳戶之開戶基本資料、交易明細	警卷第157至161頁
6.	被告提供其與詐騙集團成員之完整對話紀錄擷圖、虛擬貨幣交易紀錄擷圖1份	偵卷第29至241頁
7.	被告之個人戶籍資料查詢結果	本院卷第17頁
8.	告訴人王美雅相關：	
	遭詐騙之投資網站擷圖、合約書、與詐騙集團成員之LINE對話紀錄擷圖1份	警卷第23至26頁
	內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	警卷第97至98頁
	臺南市政府警察局新營分局民治派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	警卷第145頁

	金融機構聯防機制通報單	警卷第147頁
9.	告訴人張浴潔相關：	
	遭詐騙之投資網站擷圖、告訴人於虛擬貨幣APP內交易紀錄擷圖、告訴人與詐騙集團成員之LINE對話紀錄擷圖1份	警卷第27至51頁
	網路銀行交易明細擷圖1張	警卷第49頁
	內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	警卷第99頁
	嘉義縣政府警察局民雄分局大林分駐所受 理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	警卷第149頁
	金融機構聯防機制通報單	警卷第151頁
10.	告訴人吳玟靜相關：	
	網路銀行交易明細擷圖2張	警卷第53、88頁
	告訴人於虛擬貨幣APP內交易紀錄擷圖、 線上合作契約書、加密貨幣買賣交易聲明 書、告訴人與詐騙集團成員之LINE對話紀 錄擷圖	警卷第53至89頁
	內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	警卷第101至102頁
	新北市政府警察局新莊分局光華派出所受 理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	警卷第153至154頁
	金融機構聯防機制通報單	警卷第155頁

02 附表三：

本院依刑法第74條第2項第3款規定，命被告履行 之事項	依據
(一)被告願給付告訴人張浴潔新臺幣(下同)參萬 元，給付方法： 1.當庭交付肆仟伍佰元由告訴人張浴潔收受。 2.其餘餘款貳萬伍仟伍佰元，自民國114年1月1 日起，按月於每月15日以前(含當日)以匯款 方式各給付伍仟元至告訴人指定之華南商業銀 行嘉義分行帳戶(帳號：00000000000-0號、	本院調解筆錄1紙 (見本院卷第105至 106頁)

<p>戶名：張浴潔) (最末期應給付之金額為被告未清償之餘額)，至清償完畢為止。</p> <p>3.上開各期給付如一期屆期不履行，視為全部到期。</p> <p>(二)被告願給付告訴人吳玟靜陸萬元，給付方法：</p> <p>1.當庭交付肆仟伍佰元由告訴人吳玟靜收受。</p> <p>2.其餘餘款伍萬伍仟伍佰元：</p> <p>①自民國114年1月至5月，按月於每月15日以前(含當日)以匯款方式各給付伍仟元至告訴人吳玟靜所指定之中國信託商業銀行民安分行帳戶(帳號：000000000000號、戶名：吳玟靜)。</p> <p>②自民國114年6月1日起，按月於每月15日以前(含當日)以匯款方式各給付壹萬元至告訴人吳玟靜所指定之前揭帳戶(最末期應給付之金額為被告未清償之餘額)，至清償完畢為止。</p> <p>3.上開各期給付如一期屆期不履行，視為全部到期。</p>	
---	--