臺灣新竹地方法院刑事判決

113年度金訴字第1022號

公 訴 人 臺灣新竹地方檢察署檢察官
被 告 賴慧倫

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10770號），被告於本院準備程序中就被訴之事實為有罪之陳述，經裁定依簡式審判程序審理，並判決如下：

主 文

賴慧倫幫助犯洗錢防制法第十九條第一項後段之洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣參萬元，有期徒刑如易科罰金，罰金如易服勞役，均以新臺幣1仟元折算1日。

事實及理由

一、本案犯罪事實及證據，除證據部分增列「被告賴慧倫於本院準備及審判程序時之自白」外，其餘均引用檢察官起訴書之記載（如附件）。

二、法律適用：

（一）被告賴慧倫行為後，洗錢防制法業經修正，於000年0月0日生效施行。經比較新舊法及本案情節，修正後洗錢防制法第19條第1項後段就「洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元者」之法定最重本刑降低為5年以下有期徒刑，而屬得易科罰金之罪，應認修正後之洗錢防制法第19條第1項後段規定較有利於被告，依刑法第2條第1項但書規定，應一體適用修正後之洗錢防制法第19條第1項後段規定。

（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及刑法第30條第1項前段、洗錢防制法第19條第1項後段之幫助一般洗錢罪。

（三）被告以一提供本案帳戶之行為，而幫助不詳詐欺集團向告訴人詐欺取財既遂並遮斷資金流動軌跡，係以一行為同時觸犯數罪名，為想像競合犯，應依刑法第55條之規定從一重以幫

01 助一般洗錢罪處斷。

02 (四)被告以幫助之意思為本案犯行，為幫助犯，爰依刑法第30條
03 第2項規定，按正犯之刑減輕之。

04 三、量刑審酌：

05 爰審酌被告任意提供本案金融帳戶予不詳之人，幫助他人犯
06 罪，致使真正犯罪者得以隱匿其身分，助長詐欺犯罪猖獗，
07 破壞社會治安及金融秩序，更將造成警察機關查緝詐騙集團
08 犯罪之困難，並致使被害人財產權受侵害，所為實值譴責，
09 惟念被告犯後終坦承犯行，態度非劣，然迄未能賠償告訴人
10 等，暨其前科、素行，於本院自陳之智識程度、家庭經濟情
11 況等一切情狀，量處如主文所示之刑，並諭知有期徒刑如易
12 科罰金，罰金如易服勞役之折算標準。

13 四、沒收：

14 本案並無證據證明被告確有實際取得犯罪所得，爰不另宣告
15 沒收。

16 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
17 段、第310條之2、第454條第2項，判決如主文。

18 本案經檢察官洪松標提起公訴，由檢察官張馨尹到庭執行職務。

19 中 華 民 國 114 年 2 月 27 日

20 刑事第六庭 法官 李建慶

21 以上正本證明與原本無異。

22 如不服本判決應於收受送達後20日內向本院提出上訴書狀，並應
23 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
24 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
25 逕送上級法院」。告訴人或被害人如對於本判決不服者，應具備
26 理由請求檢察官上訴，其上訴期間之計算係以檢察官收受判決正
27 本之日期為準。

28 中 華 民 國 114 年 2 月 27 日

29 書記官 張慧儀

30 附錄本判決論罪法條：

01 洗錢防制法第19條第1項：
02 有第二條各款所列洗錢行為者，處3年以上10年以下有期徒刑，
03 併科新臺幣1億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未達新
04 臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元
05 以下罰金。

06 刑法第339條第1項：
07 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
08 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
09 金。

10 附件

11 臺灣新竹地方檢察署檢察官起訴書

12 113年度偵字第10770號

13 被 告 賴慧倫 女 37歲（民國00年00月00日生）

14 住○○市○區○○路000號

15 國民身分證統一編號：Z000000000號

16 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
17 訴，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

18 犯罪事實

19 一、賴慧倫前於民國111年間，因提供金融帳戶帳號予詐欺集
20 團，而涉有幫助詐欺等案件，經本署檢察官偵辦後，以112
21 年度偵字第2586號等為不起訴處分，其歷經偵查過程，已知
22 將金融帳戶交付他人使用，可能遭他人使用為從事詐欺犯罪
23 及隱匿犯罪所得之工具，藉以取得贓款及掩飾犯行，逃避檢
24 警人員追緝，竟仍基於幫助洗錢及幫助詐欺之犯意，與某詐
25 欺集團約定以提供3個金融帳戶，3天新臺幣（下同）18萬9
26 仟元之對價，於112年12月6日16時49分許，在新竹市○區○
27 ○路0段000號統一超商竹灣門市，以交貨便之方式，將其名
28 下中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶
29 （下稱郵局帳戶）、台新國際商業銀行帳號000-0000000000
30 0000號帳戶（下稱台新銀行帳戶）、中國信託商業銀行帳號

01 000-000000000000000000號帳戶（下稱中信銀行帳戶）之提款
 02 卡寄送予詐欺集團成員通訊軟體LINE暱稱「L」（下稱「L」）
 03 使用，並以通訊軟體LINE告知密碼。嗣「L」所屬詐欺集團
 04 成員取得上開3個帳戶資料後，即共同意圖為自己不法所
 05 有，基於詐欺取財及洗錢之犯意聯絡，以附表所示詐欺方
 06 法，詐欺附表所示之人，致渠等均陷於錯誤，而於附表所示
 07 之時間，匯款附表所示之金額至附表所示之帳戶內。嗣經如
 08 附表所示之人察覺有異報警處理，始循線查悉上情。

09 二、案經陳若淇、徐廣圻、曾苡婷、鄒昫捷、張雅婷、古慧萍訴
 10 由新竹市警察局第一分局報告偵辦。

11 證據並所犯法條

12 一、證據清單及待證事實：

13

編號	證據名稱	待證事實
1	被告賴慧倫於警詢及偵查中之供述	1. 證明被告申辦上開3金融帳戶之事實 2. 證明被告期約提供上開3金融帳戶予詐欺集團之事實
2	告訴人陳若淇、徐廣圻、曾苡婷、鄒昫捷、張雅婷、古慧萍於警詢時之指訴	證明告訴人陳若淇、徐廣圻、曾苡婷、鄒昫捷、張雅婷、古慧萍受詐欺而匯款之事實
3	被告所提供之LINE對話紀錄擷取畫面	證明被告提供上開3金融帳戶予詐欺集團之事實
4	告訴人陳若淇所提供之交易明細、臉書對話紀錄、LINE對話紀錄、通話紀錄擷取畫面各1份	證明告訴人陳若淇受詐欺而匯款之事實
5	告訴人徐廣圻所提供之交易明細、臉書對話紀錄、LINE對話紀錄、通話紀錄擷取畫面各1份	證明告訴人徐廣圻受詐欺而匯款之事實
6	告訴人曾苡婷所提供之交易	證明告訴人曾苡婷受詐欺而匯款

	明細、臉書對話紀錄、LINE對話紀錄、通話紀錄擷取畫面各1份	之事實
7	告訴人鄒昀捷所提供之客戶交易明細表、通話紀錄擷取畫面各1份	證明告訴人鄒昀捷受詐欺而匯款之事實
8	告訴人張雅婷所提供之交易明細、臉書對話紀錄、LINE對話紀錄、網頁對話紀錄擷取畫面各1份	證明告訴人張雅婷受詐欺而匯款之事實
9	告訴人古慧萍所提供之交易明細、簡訊、LINE對話紀錄、網頁對話紀錄擷取畫面各1份	證明告訴人古慧萍受詐欺而匯款之事實
10	1. 上開郵局帳戶之客戶基本資料及交易明細 2. 上開台新帳戶之客戶基本資料及交易明細 3. 上開中信帳戶之客戶基本資料及交易明細	1. 證明被告申辦上開3金融帳戶之事實 2. 證明告訴人陳若淇、徐廣圻、曾苡婷、鄒昀捷、張雅婷、古慧萍受詐欺而匯款之事實
11	被告刑案資料查註記錄表、本署檢察官112年度偵字第2586號等不起訴處分書	證明被告前因提供金融帳戶帳號予詐欺集團，而涉有幫助詐欺等案件之事實

三、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，洗錢防制法業經修正，於113年7月31日公布，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項係規定：「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5百萬元以下罰金。」，修正後洗錢防制法第19條第1項係規定：「有第2條各款所列洗錢行為者，處3年以上10年以下有期徒刑，併科

01 新臺幣1億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未達新
02 臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千
03 萬元以下罰金。」，經比較新舊法，修正後洗錢防制法第19
04 條第1項後段就「洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元
05 者」之法定最重本刑降低為5年以下有期徒刑，而屬得易科
06 罰金之罪，應認修正後之洗錢防制法第19條第1項後段規定
07 較有利於被告，依刑法第2條第1項但書規定，應適用修正後
08 之洗錢防制法第19條第1項後段規定。至修正前洗錢防制法
09 第15條之2，於修正後條次變更為第22條及酌作文字修正，
10 非屬法律之變更，故應逕適用新修正之規定論處，併此敘
11 明。

12 四、核被告賴慧倫所為，涉犯刑法第30條第1項、違反洗錢防制
13 法第2條第1款而犯同法第19條第1項後段之幫助洗錢及刑法
14 第30條第1項、第339條第1項之幫助詐欺取財等罪嫌。被告
15 違反洗錢防制法第22條第3項第1、2款收受對價而無正當理
16 由提供3個以上帳戶罪之低度行為，為洗錢防制法第19條第1
17 項後段洗錢罪之高度行為吸收，不另論罪。又被告以一提供
18 帳戶之行為，同時涉犯上開2罪名，為想像競合犯，應依刑
19 法第55條規定從一重之幫助洗錢罪處斷。

20 五、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

21 此 致

22 臺灣新竹地方法院

23 中 華 民 國 113 年 10 月 24 日
24 檢 察 官 洪松標

25 本件正本證明與原本無異

26 中 華 民 國 113 年 11 月 12 日
27 書 記 官 蔣采郁

28 附錄本案所犯法條全文

29 中華民國刑法第30條

30 （幫助犯及其處罰）

31 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，

01 亦同。

02 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

03 中華民國刑法第339條

04 （普通詐欺罪）

05 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

06 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以

07 下罰金。

08 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

09 前二項之未遂犯罰之。

10 洗錢防制法第22條

11 任何人不得將自己或他人向金融機構申請開立之帳戶、向提供虛

12 擬資產服務或第三方支付服務之事業或人員申請之帳號交付、提

13 供予他人使用。但符合一般商業、金融交易習慣，或基於親友間

14 信賴關係或其他正當理由者，不在此限。

15 違反前項規定者，由直轄市、縣（市）政府警察機關裁處告誡。

16 經裁處告誡後逾五年再違反前項規定者，亦同。

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、

18 拘役或科或併科新臺幣 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三個以上。

21 三、經直轄市、縣（市）政府警察機關依前項或第 4 項規定裁

22 處後，五年以內再犯。

23 前項第 1 款或第 2 款情形，應依第 2 項規定，由該管機關併

24 予裁處之。

25 違反第 1 項規定者，金融機構、提供虛擬資產服務及第三方支

26 付服務之事業或人員，應對其已開立之帳戶、帳號，或欲開立之

27 新帳戶、帳號，於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之全部

28 或部分功能，或逕予關閉。

29 前項帳戶、帳號之認定基準，暫停、限制功能或逕予關閉之期間

30 、範圍、程序、方式、作業程序之辦法，由法務部會同中央目的

31 事業主管機關定之。

01 警政主管機關應會同社會福利主管機關，建立個案通報機制，於
 02 依第 2 項規定為告誡處分時，倘知悉有社會救助需要之個人或
 03 家庭，應通報直轄市、縣（市）社會福利主管機關，協助其獲得
 04 社會救助法所定社會救助。

05 附表：
 06

編號	被害人	詐騙方式	匯款時間	匯款金額 (新臺幣)	受款帳戶	
1	陳若淇 (提告)	於112年12月7日21時起，使用臉書暱稱「Fau styna Wiacek」帳號，自稱臉書買家、賣場客服及銀行人員，向陳若淇佯稱：依指示簽署安全協議云云。	112年12月8日21時26分許	4萬9,985元	上開郵局 帳戶	
			112年12月8日21時28分許	4萬1,123元		
2	徐廣圻 (提告)	於112年12月8日起，使用臉書暱稱「yuka takahashi」帳號，自稱臉書買家、超商客服及銀行人員，向徐廣圻佯稱：依指示簽署金流服務云云。	112年12月8日21時41分許	1萬8,985元	上開郵局 帳戶	
			112年12月8日21時58分許	1萬1,915元		上開台新 銀行帳戶
3	曾苡婷 (提告)	於112年12月8日，使用臉書暱稱「LiAn」帳號，自稱臉書買家、超商客服及銀行人員，向曾苡婷佯稱：依指示匯款以賣貨云云。	112年12月11日22時10分許	3萬8,056元	上開台新 銀行帳戶	
			112年12月8日22時11分許	2萬6,101元		上開中信 銀行帳戶
			112年12月8日22時23分許	2萬9,986元		
4	鄒昫捷 (提告)	於112年12月8日20時26分許起，自稱臉書網購及銀行人員，致電鄒昫捷佯稱：依指示解除錯誤扣款設定云云。	112年12月8日21時39分許	2萬9,988元	上開台新 銀行帳戶	
			112年12月8日21時40分許	2萬9,988元		

			分許		
			112年12月8日21時45分許	2萬9,985元	
			112年12月8日21時49分許	1萬99元	
			112年12月11日0時4分許	4萬9,988元	
			112年12月11日00時23分許	4萬9,988元	
			112年12月11日00時24分許	4萬9,988元	
5	張雅婷 (提告)	於112年12月初，使用臉書暱稱「geueie hidiidur」帳號及LINE暱稱「楊玉楹」帳號，向張雅婷佯稱：依指示簽屬協議條例云云	112年12月8日23時42分許	4萬9,985元	上開中信銀行帳戶
			112年12月8日23時45分許	1萬4,986元	
6	古慧萍 (提告)	於112年12月8日，自稱銀行人員，傳訊及使用LINE向古慧萍佯稱：依指示匯款以解除凍結款項云云	112年12月8日21時50分許	3萬元	上開中信銀行帳戶