臺灣新竹地方法院刑事判決

113年度金訴字第388號

公 訴 人 臺灣新竹地方檢察署檢察官
被 告 吳銘璋

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18201、19181、19524、19677號、113年度偵字第2687號）及移送併辦（113年度偵字第11203號），被告於本院準備程序中就被訴事實為有罪之陳述，經告知簡式審判程序意旨，並聽取公訴人、被告之意見後，本院裁定行簡式審判程序，並判決如下：

主 文

吳銘璋幫助犯洗錢防制法第十九條第一項後段之洗錢罪，處有期徒刑陸月，併科罰金新臺幣貳萬元，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、本案犯罪事實及證據，除補充、更正如下外，餘均引用檢察官起訴書及移送併辦意旨書之記載（如附件一、二）：

（一）犯罪事實部分：

起訴書第5行所載「在某統一超商門市」，應更正為「在新竹市○○區○○街00號之統一超商豪順門市」。

（二）證據部分：

- 1.起訴書證據並所犯法條欄一、證據清單及待證事實：編號(二)補充「被害人林揚之報案資料-新竹縣政府警察局竹北分局三民派出所受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表（見18201號偵卷第13頁）」。
- 2.起訴書證據並所犯法條欄一、證據清單及待證事實：編號(五)補充「告訴人陳彥智之報案資料-花蓮縣警察局花蓮分局自強派出所受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表（見19677號偵卷第47至48頁）」。

- 01 3.起訴書證據並所犯法條欄一、證據清單及待證事實：編號
02 (六)補充「告訴人陳登豐之報案資料-臺中市政府警察局第
03 四分局春社派出所受(處)理案件證明單、受理各類案件紀
04 錄表(見2687號偵卷第44頁)」。
- 05 4.移送併辦意旨書證據編號(二)補充「被害人施秀琴之報案資
06 料-內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、嘉義市政府警
07 察局第二分局北門派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式
08 表、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、金融機
09 構聯防機制通報單、郵局存款人收執聯(見514號移歸卷第
10 24至29頁)」。
- 11 5.移送併辦意旨書證據編號(三)補充「告訴人劉柏秀之報案資
12 料-內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、高雄市政府警
13 察局楠梓分局加昌派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式
14 表、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、金融機
15 構聯防機制通報單(見514號移歸卷第44頁後頁至48頁)」
16 。
- 17 6.另補充被告吳銘璋於本院準備程序及簡式審判程序中之自
18 白(見本院卷第46頁、第115至116頁、第120至121頁)。

19 二、論罪科刑：

20 (一)新舊法比較：

21 按行為後法律有變更者，適用行為時之法律。但行為後之
22 法律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法
23 第2條第1項定有明文。經查，被告行為後，洗錢防制法之
24 洗錢罪規定業經修正，於民國113年7月31日公布(同年8
25 月2日施行)。修正前洗錢防制法第2條係規定：「本法所
26 稱洗錢，指下列行為：一意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來
27 源，或使他人逃避刑事追訴，而移轉或變更特定犯罪所
28 得。二掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所
29 在、所有權、處分權或其他權益者。三收受、持有或使用
30 他人之特定犯罪所得」，同法第14條第1項則規定：「有
31 第2條各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科50

01 0萬元以下罰金」；修正後洗錢防制法第2條係規定：「本
02 本法所稱洗錢，指下列行為：一隱匿特定犯罪所得或掩飾其
03 來源。二妨礙或危害國家對於特定犯罪所得之調查、發
04 現、保全、沒收或追徵。三收受、持有或使用他人之特定
05 犯罪所得。四使用自己之特定犯罪所得與他人進行交
06 易」，同法第19條第1項則規定：「有第2條各款所列洗錢
07 行為者，處3年以上10年以下有期徒刑，併科新臺幣1億元
08 以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元
09 者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5,000萬元
10 以下罰金」。經比較新舊法，修正後洗錢防制法第19條第
11 1項後段就「洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元
12 者」之法定最重本刑降低為5年以下有期徒刑，而屬得易
13 科罰金之罪，應認修正後即現行之洗錢防制法第19條第1
14 項後段規定較有利於被告。至113年8月2日修正生效前之
15 洗錢防制法第14條第3項雖規定「…不得科以超過其特定
16 犯罪所定最重本刑之刑。」然查此項宣告刑限制之個別事
17 由規定，屬於「總則」性質，僅係就「宣告刑」之範圍予
18 以限制，並非變更其犯罪類型，原有「法定刑」並不受影
19 響，修正前洗錢防制法之上開規定，自不能變更本件應適
20 用新法一般洗錢罪規定之判斷結果（最高法院113年度台
21 上字第2862號刑事判決意旨參照），是本案有關洗錢部分
22 應適用修正後即現行之洗錢防制法第19條第1項後段規
23 定。

24 (二) 被告提供上開郵局帳戶之金融卡及密碼予詐欺集團成員使
25 用，使詐欺集團成員得基於詐欺取財及洗錢之犯意，向附
26 件一、二附表所示之被害人等施用詐術，並指示其等匯款
27 至上開郵局帳戶內，以遂行詐欺取財之犯行，詐欺集團成
28 員自帳戶提款後即達掩飾犯罪所得去向之目的，然被告所
29 為，並不同於向上開被害人等施以欺罔之詐術行為，亦
30 非提領犯罪所得之掩飾去向行為，此外，復無其他證據證
31 明被告有參與詐欺取財及洗錢犯行之構成要件行為，是被

01 告提供金融帳戶之提款卡及密碼供人使用之行為，係對於
02 他人遂行詐欺取財及洗錢之犯行資以助力，應論以詐欺取
03 財罪及一般洗錢罪之幫助犯。核被告所為，係犯刑法第30
04 條第1項前段、第339條第1項之幫助詐欺取財罪及刑法第3
05 0條第1項前段、違反洗錢防制法第2條第1款而犯同法第19
06 條第1項後段之幫助洗錢罪。

07 (三) 被告以一提供郵局帳戶金融卡及密碼之行為，幫助詐欺集
08 團詐騙上開被害人等7人之財物，並幫助掩飾、隱匿該等
09 詐欺犯罪所得之來源及去向，乃一行為觸犯數罪名之想像
10 競合犯，爰依刑法第55條規定，從較重之幫助洗錢罪處
11 斷。

12 (四) 被告幫助他人犯洗錢罪，為幫助犯，爰依刑法第30條第2
13 項規定按正犯之刑減輕之。

14 (五) 被告於偵查並未自白本案犯行，僅於本院準備程序及審理
15 程序時對本案犯行不諱，故無從適用修正後洗錢防制法第
16 23條第3項前段之規定減輕其刑，併此敘明。

17 (六) 臺灣新竹地方檢察署檢察官移送併案審理關於如附件二之
18 移送併辦意旨書所示被害人施秀琴及告訴人劉柏秀（113
19 年度偵字第11203號）部分，經核與本案起訴之犯罪事
20 實，有想像競合犯之裁判上一罪關係，依審判不可分原
21 則，應為起訴效力所及，本院自得一併審理，附此敘明。

22 (七) 爰以行為人之責任為基礎，審酌被告將其所申辦之郵局帳
23 戶金融卡及密碼提供予真實年籍姓名不詳之詐欺集團使
24 用，以此方式幫助他人從事詐欺取財及洗錢之犯行，致使
25 此類犯罪手法層出不窮，造成被害人等7人因詐欺而受有
26 財產上損害，更增添犯罪偵查追訴的困難性，嚴重危害交
27 易秩序與社會治安，所為實屬不該，並考量其雖於本院準
28 備及審理程序時坦承犯行，且當庭表示希望法院安排與被
29 害人調解，然於調解期日卻無正當理由未到，犯後態度非
30 佳，兼衡其素行、犯罪動機、目的、手段，暨其於本院審
31 理時自述高中畢業之智識程度、現從事鐵工、經濟狀況不

01 好、離婚、無子女、與母親同住等一切情狀（見本院卷第
02 121頁），量處如主文所示之刑，並諭知有期徒刑易科罰
03 金及罰金易服勞役之折算標準，以資懲儆。

04 三、不予宣告沒收：

05 （一）按沒收適用裁判時之法律，刑法第2條第2項定有明文。經
06 查，被告行為後，洗錢防制法第18條第1項有關沒收洗錢
07 之財物或財產上利益之規定，業經修正為同法第25條第1
08 項規定，於113年7月31日公布，同年0月0日生效施行，自
09 應適用裁判時即修正後之現行洗錢防制法第25條第1項之
10 規定，而洗錢防制法第25條第1項規定：「犯第19條、第2
11 0條之罪，洗錢之財物或財產上利益，不問屬於犯罪行為
12 人與否，沒收之」，而將洗錢之沒收改採義務沒收。

13 （二）查被告於警詢時陳稱未因本案犯行得到任何利益（見移歸
14 卷第10頁反面），又本院遍查卷內事證復無其他積極證據
15 足資證明被告於本案有獲得任何犯罪所得或財產上利益，
16 爰不予宣告沒收。另考量本案尚有其他共犯，且被告所為
17 本案幫助洗錢犯行之財物（洗錢之犯罪客體，即起訴書及
18 移送併辦意旨書之附表所示被害人匯入郵局帳戶內之款
19 項），均經詐欺集團成員自郵局帳戶內提領一空，而未經
20 查獲在案，如認本案全部洗錢財物均應依修正後洗錢防制
21 法第25條第1項規定對被告宣告沒收，恐有違比例原則而
22 有過苛之虞，是本院不依此項規定對被告就本案洗錢財物
23 宣告沒收，附此敘明。

24 （三）至被告交予詐欺集團之上開郵局帳戶提款卡等物，雖係供
25 本件犯罪所用之物，惟並未扣案，又非違禁物，且上開帳
26 戶業經列為警示帳戶，應無再遭不法利用之虞，不具刑法
27 上之重要性，爰依刑法第38條之2第2項規定，不予宣告沒
28 收。

29 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
30 段、第310條之2、第454條第2項，判決如主文。

31 本案經檢察官邱志平提起公訴，檢察官黃振倫移送併案審理，檢

01 察官林李嘉到庭執行職務。

02 中 華 民 國 113 年 11 月 13 日

03 刑事第三庭 法官 黃嘉慧

04 以上正本證明與原本無異。

05 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
06 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
07 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
08 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
09 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
10 本之日期為準。

11 中 華 民 國 113 年 11 月 13 日

12 書記官 張懿中

13 附錄本案論罪科刑法條：

14 中華民國刑法第339條

15 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
16 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
17 罰金。

18 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

19 前二項之未遂犯罰之。

20 中華民國刑法第30條

21 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，
22 亦同。

23 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

24 修正後洗錢防制法第2條

25 本法所稱洗錢，指下列行為：

26 一、隱匿特定犯罪所得或掩飾其來源。

27 二、妨礙或危害國家對於特定犯罪所得之調查、發現、保全、沒
28 收或追徵。

29 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

30 四、使用自己之特定犯罪所得與他人進行交易。

31 修正後洗錢防制法第19條

01 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，
02 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
03 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
04 萬元以下罰金。
05 前項之未遂犯罰之。

06 附件一：

07 **臺灣新竹地方檢察署檢察官起訴書**

08 112年度偵字第18201號

09 第19181號

10 第19524號

11 第19677號

12 113年度偵字第2687號

13 被 告 吳銘璋 男 45歲（民國00年0月00日生）

14 住○○市○○區○○街00巷0號

15 國民身分證統一編號：Z000000000號

16 上列被告因詐欺等案件，業經偵查終結，認應提起公訴，茲將犯
17 罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

18 犯罪事實

19 一、吳銘璋可預見將金融帳戶資料提供予身分不詳之陌生人，恐
20 與詐欺等財產犯罪密切相關，可作為詐欺集團遂行詐欺犯罪
21 之人頭帳戶，而幫助犯罪集團掩飾或隱匿詐欺犯罪所得財
22 物，竟仍基於幫助詐欺及幫助洗錢之不確定故意，於民國11
23 2年5月20日某時許，在某統一超商門市，以店到店之方式，
24 將其所申設中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000
25 號帳戶（下稱郵局帳戶）之提款卡寄送予某詐欺集團成員收
26 受，並以通訊軟體Line傳送提款卡密碼，容任他人使用上開
27 郵局帳戶作為詐欺取財及洗錢之犯罪工具。嗣該詐欺集團共
28 同意圖為自己不法之所有，基於詐欺取財及洗錢之犯意聯
29 絡，以如附表所示之方式，詐騙如附表所示之人，致渠等均
30 陷於錯誤，而於附表所示之匯款時間，匯款附表所示金額至

01 被告上開郵局帳戶內，即以此方式掩飾、隱匿詐欺犯罪所得
02 之去向。嗣附表所示之人察覺有異，報警處理而循線查悉上
03 情。

04 二、案經新竹縣政府警察局竹北分局；高雄市政府警察局岡山分
05 局；張蘿苡訴由臺北市政府警察局大安分局；陳彥智訴由花
06 蓮縣警察局吉安分局；陳登豐訴由臺中市政府警察局第四分
07 局報告偵辦。

08 證據並所犯法條

09 一、證據清單：

編號	證據名稱	待證事實
(一)	被告吳銘璋於偵查中之供述。	被告坦承有交付上開郵局帳戶，惟否認有何上開犯行，辯稱：我於112年5月17日在網路上認識香港之女孩自稱「何靜宜」，對方說要借錢給我，而且不用還錢，並匯給我港幣10萬元，因我無法使用郵局之提款卡，對方要我跟一位外匯管理處的林先生聯繫並開通外匯資金，才可以拿到錢，所以我於112年5月20日、21日將提款卡跟密碼提供給對方云云。
(二)	1. 被害人林揚於警詢中之指述。 2. 被害人提供之轉帳明細、LINE對話擷圖各1份。	證明附表編號1被害人遭詐騙而匯款之事實。
(三)	1. 被害人馮智強於警詢中之指述。	證明附表編號2被害人遭詐騙而匯款之事實。

	2. 被害人提供之存摺交易明細影本、國泰世華銀行匯款憑證、LINE對話擷圖各1份。	
(四)	1. 告訴人張蘿苡於警詢中之指訴。 2. 告訴人提供之LINE對話擷圖1份。	證明附表編號3告訴人遭詐騙而匯款之事實。
(五)	1. 告訴人陳彥智於警詢中之指訴。 2. 告訴人提供之轉帳明細、虛擬貨幣轉讓電子合約、LINE對話紀錄1份。	證明附表編號4告訴人遭詐騙而匯款之事實。
(六)	1. 告訴人陳登豐於警詢中之指訴。 2. 告訴人提供之LINE對話紀錄、虛擬貨幣買賣契約書、轉帳明細1份。	證明附表編號5告訴人遭詐騙而匯款之事實。
(七)	1. 郵局帳戶客戶基本資料、交易明細各1份。 2. 被告提供之存摺交易明細影本、LINE對話擷圖各1份。 3. 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單各1份。	佐證全部犯罪事實。

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

01 幫助詐欺取財及刑法第30條第1項前段、違反洗錢防制法第2
02 條第2款而犯同法第14條第1項之幫助洗錢等罪嫌。被告以一
03 提供帳戶之行為，同時涉犯上開2罪名，為想像競合犯，請
04 依刑法第55條前段規定，從較重之幫助洗錢罪處斷。

05 三、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

06 此 致

07 臺灣新竹地方法院

08 中 華 民 國 113 年 4 月 23 日

09 檢 察 官 邱 志 平

10 本件正本證明與原本無異

11 中 華 民 國 113 年 5 月 9 日

12 書 記 官 邱 書 瑋

13 附錄本案所犯法條全文：

14 中華民國刑法第30條（幫助犯及其處罰）

15 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，
16 亦同。

17 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

18 中華民國刑法第339條（普通詐欺罪）

19 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
20 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
21 下罰金。

22 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

23 前二項之未遂犯罰之。

24 洗錢防制法第2條

25 本法所稱洗錢，指下列行為：

26 一、意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴
27 而移轉或變更特定犯罪所得。

28 二、掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有
29 權、處分權或其他權益者。

30 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

31 洗錢防制法第14條

01 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
02 臺幣 5 百萬元以下罰金。

03 前項之未遂犯罰之。

04 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

05 附表：

06

編號	被害人	詐騙方式	匯款時間、金額(新臺幣)	案號
1	林揚 (未提告)	於111年11月1日某時起，使用LINE暱稱「蔡俊傑」、「歐陽助教」、「聚寶盆機構專屬客服-柯俊忠」向林揚佯稱依指示投資股票可獲利云云。	112年6月7日12時4分、 匯款15萬元。	112年度偵字第18201號
2	馮智強 (未提告)	於112年5月11日前某時起，使用LINE向馮智強佯稱依指示操作網站「聚寶盆」並匯款投資股票可獲利云云。	112年6月2日12時4分、 匯款15萬元。	112年度偵字第19181號
3	張蘿苡 (提告)	於112年2月21日某時起，使用LINE暱稱「院長-張朝陽」、「助理-李廣均」、「Allby-C 客服」向張蘿苡佯稱依指示投資虛擬貨幣可獲利云云。	112年6月9日12時2分、 匯款5萬元。	112年度偵字第19524號
			112年6月9日12時3分、 匯款5萬元。	
			112年6月9日12時27分、 匯款3萬元。	
			112年6月9日12時59分、 匯款1萬元。	
4	陳彥智 (提告)	於112年4月中旬某時起，使用LINE暱稱「蔡俊傑」、「歐陽助教」、「聚寶盆機構專屬客服-柯俊忠」、「蔡老師私助-小曦」、「非凡中級分析師-言承翰」向陳彥智佯稱依指示儲值投資虛擬貨幣可獲利云云。	112年5月29日9時39分、 匯款5萬元。	112年度偵字第19677號
			112年5月29日9時40分、 匯款5萬元。	
			112年6月1日10時54分、 匯款10萬元。	
5	陳登豐 (提告)	於112年4月中旬某時起，使用LINE暱稱「蔡俊傑」、「歐陽助教」、「聚寶盆機構專屬客服-柯俊忠」向陳登豐佯稱依指示儲值投資虛擬貨幣可獲利云云。	112年5月31日11時56分許、 匯款9萬8,200元。	113年度偵字第2687號

07 附件二：

08 臺灣新竹地方檢察署檢察官移送併辦意旨書

01 被 告 吳銘璋 男 46歲（民國00年0月00日生）

02 住○○市○○區○○街00巷0號

03 國民身分證統一編號：Z000000000號

04 上列被告因詐欺等案件，業經偵查終結，認與貴院（宸股）審理
05 中之113年度金訴字第388號案件，有裁判上一罪之關係，應予併
06 案審理，茲將犯罪事實、證據並所犯法條及併案理由分述如
07 下：
08

09 一、犯罪事實：吳銘璋可預見將金融帳戶資料提供予身分不詳之
10 陌生人，恐與詐欺等財產犯罪密切相關，可作為詐欺集團遂
11 行詐欺犯罪之人頭帳戶，而幫助犯罪集團掩飾或隱匿詐欺犯
12 罪所得財物，竟仍基於幫助詐欺及幫助洗錢之不確定故意，
13 於民國112年5月20日某時許，在新竹市○○區○○街00號之
14 統一超商豪順門市，以店到店之方式，將其所申設中華郵政
15 股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶（下稱郵局帳
16 戶）之提款卡寄送予某詐欺集團成員收受，並以通訊軟體Li
17 ne傳送提款卡密碼，容任他人使用上開郵局帳戶作為詐欺取
18 財及洗錢之犯罪工具。嗣該詐欺集團共同意圖為自己不法之
19 所有，基於詐欺取財及洗錢之犯意聯絡，以如附表所示之方
20 式，詐騙如附表所示之人，致渠等均陷於錯誤，而於附表所
21 示之匯款時間，匯款附表所示金額至被告上開郵局帳戶內，
22 即以此方式掩飾、隱匿詐欺犯罪所得之去向。嗣附表所示之
23 人察覺有異，報警處理而循線查悉上情。案經劉柏秀訴由新
24 竹市警察局第三分局報告偵辦。

25 二、證據：

26 （一）被告吳銘璋於警詢中之供述。

27 （二）被害人施秀琴於警詢中之指訴、其所提供之LINE對話紀錄。

28 （三）告訴人劉柏秀於警詢中之指訴、假投資APP截圖、LINE對話
29 紀錄、銀行匯款證明。

30 （四）郵局帳戶之客戶基本資料及交易明細各1份。

31 三、所犯法條：核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339

01 條第1項之幫助詐欺取財及刑法第30條第1項前段、違反洗錢
02 防制法第2條第2款而犯同法第14條第1項之幫助洗錢等罪
03 嫌。被告以一提供帳戶之行為，同時涉犯上開2罪名，為想
04 像競合犯，請依刑法第55條前段規定，從較重之幫助洗錢罪
05 處斷。

06 四、併辦理由：被告吳銘璋前因提供上開郵局帳戶予詐欺集團成
07 員而涉詐欺等案件，業經本署檢察官以112年度偵字第18201
08 號、第19181號、第19524號、第19677號提起公訴，現由臺
09 灣新竹地方法院（宸股）以113年度金訴字第388號審理中，
10 有該案起訴書、全國刑案資料查註表各1份在卷足憑。又本
11 件被告所為與前揭案件，係一行為同時觸犯數罪名之想像競
12 合犯，與前開案件為同一案件，為前開起訴效力所及，應移
13 由貴院併案審理。

14 此 致

15 臺灣新竹地方法院

16 中 華 民 國 113 年 8 月 5 日
17 檢察官 黃振倫

18 本件證明與原本無異

19 中 華 民 國 113 年 8 月 8 日
20 書記官 黃綠堂

21 所犯法條：

22 中華民國刑法第30條

23 中華民國刑法第30條

24 （幫助犯及其處罰）

25 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，
26 亦同。

27 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

28 中華民國刑法第339條

29 （普通詐欺罪）

30 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
31 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以

01 下罰金。
02 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。
03 前二項之未遂犯罰之。

04 洗錢防制法第2條
05 本法所稱洗錢，指下列行為：
06 一、隱匿特定犯罪所得或掩飾其來源。
07 二、妨礙或危害國家對於特定犯罪所得之調查、發現、保全、沒
08 收或追徵。
09 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。
10 四、使用自己之特定犯罪所得與他人進行交易。

11 洗錢防制法第14條
12 旅客或隨交通工具服務之人員出入境攜帶下列之物，應向海關申
13 報；海關受理申報後，應向法務部調查局通報：
14 一、總價值達一定金額之外幣、香港或澳門發行之貨幣及新臺幣
15 現金。
16 二、總面額達一定金額之有價證券。
17 三、總價值達一定金額之黃金。
18 四、其他總價值達一定金額，且有被利用進行洗錢之虞之物品。
19 以貨物運送、快遞、郵寄或其他相類之方法運送前項各款物品出
20 入境者，亦同。
21 前二項之一定金額、有價證券、黃金、物品、受理申報與通報之
22 範圍、程序及其他應遵行事項之辦法，由財政部會同法務部、中
23 央銀行、金融監督管理委員會定之。
24 外幣、香港或澳門發行之貨幣未依第 1 項、第 2 項規定申報者
25 ，其超過前項規定金額部分由海關沒入之；申報不實者，其超過
26 申報部分由海關沒入之；有價證券、黃金、物品未依第 1 項、
27 第 2 項規定申報或申報不實者，由海關處以相當於其超過前項
28 規定金額部分或申報不實之有價證券、黃金、物品價額之罰鍰。
29 新臺幣依第 1 項、第 2 項規定申報者，超過中央銀行依中央銀
30 行法第 18 條之 1 第 1 項所定限額部分，應予退運。未依第 1
31 項、第 2 項規定申報者，其超過第 3 項規定金額部分由海關沒

01 入之；申報不實者，其超過申報部分由海關沒入之，均不適用中
02 央銀行法第 18 條之 1 第 2 項規定。

03 大陸地區發行之貨幣依第 1 項、第 2 項所定方式出入境，應依
04 臺灣地區與大陸地區人民關係條例相關規定辦理，總價值超過同
05 條例第 38 條第 5 項所定限額時，海關應向法務部調查局通報
06 。

07 附表：

08

編號	被害人/告 訴人	詐騙方式	匯款時間	匯款金額 (新臺幣)
1	施秀琴 (未提告)	於112年3月6日某時起，使用通訊軟體LINE暱稱「周玉琴」、「張文倩」、「聚寶盆營業員-陳詩詩」等向施秀琴佯稱：依指示儲值投資台股可獲利云云。	112年6月5日1 4時27分許	15萬元
2	劉柏秀 (提告)	於112年4月底某時起，使用社群軟體臉書刊登投資訊息及通訊軟體LINE向劉柏秀佯稱：下載「金投財富」投資APP，註冊會員並依指示儲值，投資股票可獲利云云。	112年6月8日1 0時許	10萬元
			112年6月8日1 0時25分許	5萬8,000元