臺灣新竹地方法院刑事判決

113年度金訴字第780號

公 訴 人 臺灣新竹地方檢察署檢察官
被 告 陳柏瑄

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10057號），被告於本院準備程序中，就被訴事實為有罪之陳述，經本院裁定依簡式審判程序審理，判決如下：

主 文

陳柏瑄幫助犯洗錢防制法第十九條第一項後段之一般洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣參仟元，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、本件犯罪事實及證據，除補充「被告於本院準備及簡式審判程序時之自白」為證據外，餘均引用檢察官起訴書之記載。

二、論罪科刑：

(一)新舊法比較：查被告行為後，洗錢防制法業經修正，於民國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5千萬元以下罰金」，本案被告幫助洗錢之財物未達新臺幣（下同）1億元，經比較新舊法結果，以修正後規定較有利於被告，是依刑法第2條第1項但書，應適用修正後洗錢防制法第19條第1項後段之規定。

(二)罪名：核被告陳柏瑄所為，係犯刑法第30條第1項前段、第3

01 39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
02 防制法第19條第1項後段之幫助一般洗錢罪。

03 (三)想像競合：被告以一行為同時觸犯幫助詐欺取財罪及幫助一
04 般洗錢罪，為想像競合犯，應依刑法第55條前段規定，從一
05 重論以幫助一般洗錢罪處斷。

06 (四)刑之減輕事由：被告幫助他人犯前開之罪，為幫助犯，依刑
07 法第30條第2項之規定，按正犯之刑減輕之。又被告幫助犯
08 洗錢罪，於偵查及本院審判中均自白犯罪，且本案無證據足
09 認被告有犯罪所得，無自動繳交全部所得財物之問題，爰依
10 洗錢防制法第23條第3項規定減輕其刑，並依法遞減之。

11 (五)科刑：爰以行為人之責任為基礎，審酌被告為智識成熟之成
12 年人，平日素有使用金融機構帳戶之經驗，且在政府及大眾
13 媒體之廣泛宣導下，也知悉將金融帳戶交付他人使用，可能
14 因此幫助詐欺集團遂行詐欺取財及洗錢犯行，竟輕率提供金
15 融帳戶紊亂社會正常交易安全，增加受害者尋求救濟之困
16 難，並使犯罪之追查趨於複雜，助長詐欺犯罪風氣之猖獗，
17 所為實屬不該；另考量被告於偵查及本院審理時均坦認犯
18 行，惟未能與本案告訴人達成和解，於本案係提供金融帳
19 戶，並未直接參與詐欺取財及洗錢犯行，犯罪情節相較輕
20 微，兼衡本案告訴人受騙金額，及被告自述國中畢業之智識
21 程度、家庭成員、婚姻狀態、目前工作暨月收入情形，需否
22 扶養家人之生活經濟狀況（本院卷第34頁）等一切情狀，量
23 處如主文所示之刑，並諭知有期徒刑易科罰金及罰金易服勞
24 役之折算標準。

25 三、不沒收：被告將本案帳戶資料提供予不詳之人及其所屬詐欺
26 集團成員遂行詐欺取財及洗錢等犯行，據被告供稱並未獲得
27 任何報酬（本院卷第36頁），且依現存卷內資料並無積極證
28 據證明被告就本案犯行獲有報酬，本院無從認定被告有何犯
29 罪所得應予宣告沒收，併此敘明。

30 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
31 段、第310條之2、第454條第2項，判決如主文。

01 本案經檢察官蔡宜臻提起公訴，檢察官謝宜修到庭執行職務。
02 中華民國 113 年 12 月 23 日
03 刑事第五庭 法官 楊麗文

04 以上正本證明與原本無異。
05 如不服本判決應於收受本判決後20日內向本院提出上訴書狀，上
06 訴書狀應敘述具體理由。上訴書狀未敘述上訴理由者，應於上訴
07 期間屆滿後20日內補提理由書狀於本院(均須按他造當事人之人
08 數附繕本)「切勿逕送上級法院」。

09 中華民國 113 年 12 月 23 日
10 書記官 林欣緣

11 附錄本案論罪科刑法條：

12 中華民國刑法第30條

13 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，
14 亦同。

15 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

16 中華民國刑法第339條第1項

17 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
18 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
19 金。

20 洗錢防制法第2條第1款

21 本法所稱洗錢，指下列行為：

22 一、隱匿特定犯罪所得或掩飾其來源

23 洗錢防制法第19條第1項

24 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
25 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臺
26 幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元以
27 下罰金。

28 附件：

29 臺灣新竹地方檢察署檢察官起訴書

30 113年度偵字第10057號

01 被 告 陳柏瑄

02 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
03 罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

04 犯罪事實

05 一、陳柏瑄依其社會生活之通常經驗與智識思慮，應知悉一般人
06 無故取得他人金融帳戶使用之行徑常與詐欺犯罪密切相關，
07 並可預見將金融帳戶提供他人使用，可能遭他人使用為從事
08 詐欺犯罪及隱匿犯罪所得去向之工具，藉以取得贓款及掩飾
09 犯行，逃避檢警人員追緝，竟基於幫助詐欺及幫助洗錢之不
10 確定故意，於民國112年9月12日前某時，在不詳處所，將其
11 申辦之中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳
12 戶（下稱郵局帳戶）之資料提供予某詐欺集團，而容任他人
13 作為詐騙不特定人匯款及取得贓款、掩飾犯行之人頭帳戶。
14 嗣該詐欺集團取得上開金融帳戶後，即共同意圖為自己不法
15 之所有，基於詐欺取財及洗錢之犯意聯絡，於112年9月12
16 日，以LINE暱稱「Rich」佯裝為柯富彬之外甥向其佯稱：因
17 貨款不見需借錢云云，致柯富彬陷於錯誤，於112年9月12日
18 13時22分許，匯款新臺幣15萬元至前開郵局帳戶，嗣經柯富
19 彬發覺有異，報警處理，始查悉上情。

20 二、案經柯富彬訴由新竹市警察局第三分局報告偵辦。

21 證據並所犯法條

22 一、證據清單及待證事實：

23

編號	證據名稱	待證事實
1	被告陳柏瑄於偵查中之 供述。	證明被告有將上開郵局帳戶 之提款卡、提款卡密碼提供 予不詳詐欺集團成員，且知 悉對方會使用該帳戶收款之 事實。
2	告訴人柯富彬警詢時之 指訴。	證明告訴人遭詐騙因而匯款 之事實。

01

3	告訴人提供之嘉義縣義竹鄉農會存摺封面及內頁影本、匯款回條、通訊軟體LINE對話紀錄翻拍照片各1份。	證明告訴人遭詐騙因而匯款之事實。
4	被告之郵局帳戶客戶開戶及往來歷史交易明細1份。	證明告訴人遭詐騙因而匯款之事實。

02

二、所犯法條：

03

04 (一)按行為後法律有變更者，適用行為時之法律，但行為後之法
05 律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2
06 條第1項定有明文。被告陳柏瑄行為後，洗錢防制法第14條
07 第2項於113年7月31日修正公布，並自同年0月0日生效施
08 行。修正前洗錢防制法第14條第1項原規定：「有第二條各
09 款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百
10 萬元以下罰金。」，修正後第19條第1項則規定：「有第二
11 條各款所列洗錢行為者，處三年以上十年以下有期徒刑，併
12 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
13 新臺幣一億元者，處六月以上五年以下有期徒刑，併科新臺
14 幣五千萬元以下罰金。」，經新舊法比較結果，修正後之法
15 條最高刑度較修正前低，且得易科罰金，顯然較有利於被告
16 陳柏瑄，是被告應適用最有利即修正後洗錢防制法第19條第
17 1項後段之規定。

17

18 (二)核被告所為，係犯刑法第30條第1項、洗錢防制法第2條第1款
19 而犯同法第19條第1項後段之幫助洗錢及刑法第30條第1項、
20 第339條第1項之幫助詐欺取財等罪嫌。被告以一提供帳戶之
21 行為，同時涉犯上開2罪名，為想像競合犯，請依刑法第55條
22 規定從一重之幫助洗錢罪處斷。

22

三、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

23

此 致

24

臺灣新竹地方法院

01 中 華 民 國 113 年 9 月 5 日
02 檢 察 官 蔡 宜 臻
03 本件正本證明與原本無異
04 中 華 民 國 113 年 9 月 11 日
05 書 記 官 邱 書 瑋