臺灣士林地方法院刑事判決

113年度審原訴字第68號

公 訴 人 臺灣士林地方檢察署檢察官
被 告 彭靖儒

指定辯護人 本院公設辯護人王筑威

上列被告因詐欺等案件，經檢察官提起公訴（113年度偵字第14239號），被告於本院準備程序中就被訴事實為有罪之陳述，經告以簡式審判程序之旨，並聽取當事人及辯護人之意見後，裁定進行簡式審判程序，並判決如下：

主 文

彭靖儒犯如本判決附表編號1至4「主文」欄所示之罪，各處如本判決附表編號1至4「主文」欄所示之刑及沒收、追徵，罰金如易服勞役之折算標準各如本判決附表編號1至4「主文」欄所示。應執行有期徒刑拾月，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。

事實及理由

一、本案犯罪事實及證據，除更正、補充如下外，其餘均引用檢察官起訴書（如附件）之記載：

(一)犯罪事實部分

1. 犯罪事實欄一倒數第7行「、詐欺集團其餘成員共同犯三人以上詐欺取財」，更正為「共同詐欺取財」。
2. 起訴書附表編號4「詐騙時間及方式」欄中之「於113年3月12日前某時許」，更正為「112年10月間某日」。

(二)證據部分

補充「臺南市政府警察局歸仁分局113年4月7日簽呈及其所檢附之電子錢包資料」、「被告彭靖儒於本院準備程序及審理時之自白」。

二、論罪科刑

01 (一)論罪

02 1. 新舊法比較之說明：

03 (1)被告行為後，洗錢防制法第19條第1項於民國113年7月31日
04 修正公布，於同年0月0日生效施行。修正前洗錢防制法第14
05 條第1項、第3項原規定：「有第2條各款所列洗錢行為者，
06 處7年以下有期徒刑，併科新臺幣（下同）500萬元以下罰
07 金。」、「前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重
08 本刑之刑。」，刑法第339條第1項規定：「意圖為自己或第
09 三人不法之所有，以詐術使人將本人或第三人之物交付者，
10 處5年以下有期徒刑、拘役或科或併科50萬元以下罰
11 金。」；修正後洗錢防制法第19條第1項則規定：「有第2條
12 各款所列洗錢行為者，處3年以上10年以下有期徒刑，併科1
13 億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未達1億元者，
14 處6月以上5年以下有期徒刑，併科5,000萬元以下罰
15 金。」，並刪除修正前洗錢防制法第14條第3項規定。另將
16 原洗錢防制法第16條第2項修正並移列至同法第23條第3項規
17 定：「犯前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，如有
18 所得並自動繳交全部所得財物者，減輕其刑；並因而使司法
19 警察機關或檢察官得以扣押全部洗錢之財物或財產上利益，
20 或查獲其他正犯或共犯者，減輕或免除其刑。」，而就自白
21 減刑規定，相較舊法增加「如有所得並自動繳交全部所得財
22 物」之要件限制。

23 (2)就上開修正條文，於比較時應就罪刑及洗錢防制法減刑等一
24 切情形，本於統一性及整體性原則，綜其全部罪刑之結果而
25 為比較，經比較新舊法，在洗錢之財物或財產上利益未達1
26 億元之情形，依修正前洗錢防制法第14條第1項、第3項及刑
27 法第339條第1項規定，所得科刑之最高度有期徒刑為5年、
28 最低度有期徒刑為2月；修正後規定最高度有期徒刑亦為5
29 年、最低度有期徒刑則為6月；而本案被告偵查中否認犯
30 行，且未繳交犯罪所得，依新舊法均無從減輕其刑，綜其全
31 部罪刑之結果比較，以修正前之洗錢防制法第14條第1項較

01 有利於被告。公訴意旨認應適用修正後洗錢防制法第19條第
02 1項後段規定，容有未洽。

03 2. 罪名：

04 (1)核被告所為，係刑法第339條第1項之詐欺取財罪、修正前洗
05 錢防制法第14條第1項之一般洗錢罪。

06 (2)公訴意旨雖認被告係犯刑法第339條之4第1項第2款之三人以
07 上共同詐欺取財罪，惟依被告於本院審理時供稱：我除了
08 「帛澄Y」之外，沒有跟其他人聯繫過，我也是依照「帛澄
09 Y」指示，把匯入本案郵局帳戶之款項購買虛擬貨幣等語，
10 核與被告所提供其與「帛澄Y」之通訊軟體Line對話紀錄擷
11 取圖片相符，且本案並無積極證據可認被告對於本案詐欺集
12 團成員已達三人以上有所認識或預見，故無從認定被告構成
13 三人以上共同詐欺取財罪。然此與本院所認定之社會基本事
14 實同一，且本院於審理時已告知罪名，無礙於被告防禦權及
15 辯護人辯護權之行使，爰依刑事訴訟法第300條規定，變更
16 起訴法條。

17 3. 犯罪態樣：

18 被告均係以1行為同時觸犯上開2罪名，為想像競合犯，應依
19 刑法第55條規定，各從一重以一般洗錢罪處斷。

20 4. 共同正犯：

21 被告與「帛澄Y」就本案犯行，具有犯意聯絡及行為分擔，
22 為共同正犯。

23 5. 刑之減輕事由之說明：

24 被告雖於本院準備序及審理時對於洗錢之犯罪事實坦承不
25 諱，惟於偵查中否認犯行，與修正前洗錢防制法第16條第2
26 項之減刑規定未合，自無從依上開規定減輕其刑。

27 (二)科刑

28 1. 爰以行為人之責任為基礎，審酌被告正值青壯之齡，具有透
29 過合法途徑賺取財物之能力，竟為圖小利，將本案郵局帳戶
30 之帳號任意提供他人使用，並依該他人指示，將匯入本案郵
31 局帳戶內之款項購買虛擬貨幣，存入指定之電子錢包，無視

01 政府一再宣示掃蕩詐欺犯罪之決心，破壞社會正常交易秩
02 序，所為應予非難；兼衡被告終能坦承犯行，惟尚未與起訴
03 書附表所示之人達成和解或調解，態度普通，並考量被告參
04 與之程度非深、起訴書附表所示之人所受之損失、被告於本
05 院審理時自陳高中肄業之智識程度、從事代工工作、月薪約
06 1萬5,000元、現懷有身孕、素行等一切情狀，分別量處如主
07 文所示之刑，並就罰金如易服勞役部分各諭知折算標準。

08 2. 又綜合考量被告所犯各罪係於同一人指揮下所犯，犯罪型態
09 及手段相同、責任非難之重複程度較高，為避免責任非難過
10 度評價，及定應執行刑之限制加重原則，兼衡被告違反之嚴
11 重性及所犯數罪整體非難評價，爰合併定應執行之刑如主文
12 所示，並就罰金如易服勞役諭知折算標準。

13 三、沒收之說明

14 (一)洗錢防制法第25條第1項、第2項關於沒收之規定，於113年7
15 月31日修正公布，於同年8月2日起生效施行，依刑法第2條
16 第2項規定，應適用裁判時法即洗錢防制法第25條第1項、第
17 2項規定。本案被告已將匯入之款項以購買虛擬貨幣轉至指
18 定電子錢包之方式上繳詐欺集團成員，該款項非屬被告所有
19 或在其實際掌控中，被告對於該贓款並無何處分權限，爰不
20 依洗錢防制法第25條第1項、第2項宣告沒收。

21 (二)依被告於準備程序時供稱：我是依照「帛澄Y」指示去轉
22 帳，每次轉帳剩的錢是我的報酬等語，又觀之卷附本案郵局
23 帳戶交易明細可知，告訴人馮筱卉、王建凱、牛自強、毛集
24 姣受騙後分別匯款10萬元、6萬元、12萬元、15萬元至本案
25 郵局帳戶，被告各轉出9萬7,000元、5萬8,200元、11萬6,40
26 0元、14萬5,500元，因此所餘之3,000元、1,800元、3,600
27 元、4,500元為被告之報酬，屬其本案犯罪所得，且均未扣
28 案，應依刑法第38條之1第1項前段、第3項規定宣告沒收，
29 於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額。

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、
31 第300條、第310條之2、第454條第2項，判決如主文。

01 本案經檢察官鄭世揚提起公訴，檢察官錢義達到庭執行職務。
02 中華民國 113 年 12 月 23 日
03 刑事第十庭 法官 古御詩

04 以上正本證明與原本無異。
05 如不服本判決應於收受判決後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)「切勿逕
08 送上級法院」。

09 書記官 陳維傑
10 中華民國 113 年 12 月 23 日

11 附錄本案論罪科刑法條：

12 修正前洗錢防制法第14條

13 有第二條各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科500萬
14 元以下罰金。

15 前項之未遂犯罰之。

16 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

17 中華民國刑法第339條

18 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
19 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
20 金。

21 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

22 前二項之未遂犯罰之。

23 附表：

編號	犯罪事實	主文
1	起訴書附表編號1	彭靖儒共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣壹萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。 未扣案之犯罪所得新臺幣參仟元沒收，於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額。
2	起訴書附表編號2	彭靖儒共同犯修正前洗錢防制法第十四條

01

		第一項之洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣壹萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。 未扣案之犯罪所得新臺幣壹仟捌佰元沒收，於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額。
3	起訴書附表編號3	彭靖儒共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑肆月，併科罰金新臺幣壹萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。 未扣案之犯罪所得新臺幣參仟陸佰元沒收，於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額。
4	起訴書附表編號4	彭靖儒共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑肆月，併科罰金新臺幣壹萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。 未扣案之犯罪所得新臺幣肆仟伍佰元沒收，於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額。

02 附件：

03 臺灣士林地方檢察署檢察官起訴書

04 113年度偵字第14239號

05 被 告 彭靖儒 女 21歲(民國00年0月0日生)

06 住○○市○○區○○街00巷0弄0號3

07 樓之4

08 居臺南市○○區○○○街00號

09 國民身分證統一編號：Z000000000號

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

12 犯罪事實

13 一、彭靖儒可預見將已有之帳戶資料提供給他人使用，再將匯入

14 帳戶內之款項購買虛擬貨幣，足以遮斷資金流動軌跡，有被

15 犯罪集團利用作為詐欺取財轉帳匯款等犯罪工具之可能，亦

16 有隱匿特定犯罪所得或掩飾其來源之虞。彭靖儒竟基於縱生

01 此結果亦不違背其本意之幫助詐欺、幫助洗錢之不確定故意
 02 及收受對價提供帳戶予他人使用之犯意，於民國113年3月8
 03 日13時27分許，將其名下之中華郵政帳號00000000000000號
 04 帳戶（下稱本案郵局帳戶）之帳號資料以通訊軟體LINE傳送
 05 予「帛橙Y」，供其所屬之詐欺集團成員使用。嗣該詐欺集
 06 團成員即以附表所示方式詐騙如附表所示之人，致渠等陷於
 07 錯誤，於113年3月12日，匯款至本案郵局帳戶（匯款時間、
 08 金額，詳附表）。彭靖儒則自幫助犯意提升至與「帛橙Y」
 09 、詐欺集團其餘成員共同犯三人以上詐欺取財及洗錢之犯意
 10 ，於附表所示時間，依「帛橙Y」之指示，將附表所示款項
 11 轉入虛擬貨幣交易所之帳戶，於購買虛擬貨幣USDT後，再轉
 12 至「帛橙Y」提供之電子錢包位址，以此製造資金斷點，隱
 13 匿詐欺犯罪所得或掩飾其來源，並獲得馮筱卉、王建凱、牛
 14 自強、毛集姣匯入之部分款項為報酬。嗣因馮筱卉等人發覺
 15 受騙而報警處理，為警循線查悉上情。

16 二、案經馮筱卉、王建凱、牛自強、毛集姣訴由新北市政府警察
 17 局汐止分局報告偵辦。

18 證據並所犯法條

19 一、證據清單暨待證事實

20

編號	證據名稱	待證事實
1	被告彭靖儒於警詢時及偵查中之供述	1、坦承為賺取報酬，而將本案帳戶之帳號提供予網路上結識之「帛橙Y」，依其指示收受款項並持之購買虛擬貨幣，再轉入「帛橙Y」指定之電子錢包內之事實。 2、惟辯稱：伊當時在臉書看到可以賺錢的貼文，對方表示會教伊操作虛擬貨幣買賣，可以從中獲利，需要提供帳戶，伊也是遭詐騙云云。
2	告訴人馮筱卉、王建凱、牛自強、毛集姣於	證明附表所示之告訴人因遭詐騙而匯款至詐騙集團指定帳戶之事實。

	警詢之指訴	
3	附表所示告訴人報案之受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、報案提供之匯款資料及對話紀錄影本各1份	證明附表所示告訴人分別於附表所示時間，遭詐欺集團成員以附表所示方式詐騙，而於匯款如附表所示款項至本案郵局帳戶之事實。
4	本案郵局帳戶交易明細	1、證明本案郵局帳戶係被告彭靖儒所申設使用之事實。 2、證明如附表所示告訴人遭詐騙而匯款後，該等款項旋即轉帳購買虛擬貨幣之事實。
5	被告彭靖儒提供之LINE對話紀錄影本1份	1、證明被告提供帳戶資料給他人之事實。 2、證明被告有購買虛擬貨幣及收取報酬之事實。

02 二、被告彭靖儒行為後，洗錢防制法於113年7月31日修正公布，
03 於同年0月0日生效施行。新法第2條將洗錢定義區分掩飾
04 型、阻礙或危害型及隔絕型，掩飾型之定義為隱匿特定犯罪
05 所得或掩飾其來源，仍屬於洗錢行為。又洗錢行為之刑事處
06 罰，新法除條文自舊法第14條移列至新法第19條外，另依洗
07 錢之數額區分刑度，新法第19條第1項規定「有第2條各款所
08 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
09 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
10 元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣五千萬元以
11 下罰金」；舊法第14條第1項規定「有第2條各款所列洗錢行
12 為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰
13 金」、同條第3項規定「前二項情形，不得科以超過其特定
14 犯罪所定最重本刑之刑」，被告本案經手金額未達1億元，
15 屬於新法第19條第1項後段行為，刑度上限為有期徒刑5年；
16 舊法未區分洗錢之數額，刑度上限均為有期徒刑7年，屬於
17 不得易科罰金之罪，經新舊法比較後，依照刑法第2條第1項
18 規定：「行為後法律有變更者，適用行為時之法律。但行為

01 後之法律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律。」
02 認為新法較有利於被告，是本件被告所涉洗錢行為應以修正
03 後洗錢防制法第19條第1項後段規定論處。又新法將提供帳
04 戶罪自第15條之2移列至第22條，並就條文文字酌為修正，
05 然並未修改刑度，是此部分可逕行適用新法。

06 三、核被告彭靖儒所為，係犯刑法第339條之4第1項第2款加重詐
07 欺取財及洗錢防制法第2條第1款洗錢行為而犯同法第19條第
08 1項後段之洗錢等罪嫌。被告所犯洗錢防制法第22條第3項第
09 1款期約對價而無正當理由提供帳戶罪之低度行為為刑法第3
10 0條第1項前段、第339條第1項之幫助犯詐欺取財；刑法第30
11 條第1項前段、洗錢防制法第19條第1項後段幫助洗錢所吸
12 收，不另論罪。而被告所犯幫助詐欺、幫助洗錢等行為為後
13 續犯意升高之正犯行為之階段行為，亦不另論罪。被告與
14 「帛橙Y」、詐欺集團其餘成員間就上開犯行，具犯意聯絡
15 及行為分擔，請論以共同正犯。又被告以一行為同時觸犯上
16 開2罪名，為想像競合犯，請依刑法第55條前段之規定，從
17 一重處斷。再被告就附表所示各次犯行，犯意各別，行為互
18 殊，請予分論併罰。被告因本案詐欺而獲取之犯罪所得部
19 分，請依刑法第38條之1第1項宣告沒收，如全部或一部不能
20 沒收或不宜執行沒收時，請依同條第3項追徵其價額。

21 四、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

22 此 致

23 臺灣士林地方法院

24 中 華 民 國 113 年 9 月 5 日
25 檢 察 官 鄭世揚

26 本件正本證明與原本無異

27 中 華 民 國 113 年 9 月 9 日
28 書 記 官 曾于倫

29 附錄本案所犯法條全文：

30 中華民國刑法第339條之4

31 犯第 339 條詐欺罪而有下列情形之一者，處 1 年以上 7 年以

01 下有期徒刑，得併科 1 百萬元以下罰金：
02 一、冒用政府機關或公務員名義犯之。
03 二、三人以上共同犯之。
04 三、以廣播電視、電子通訊、網際網路或其他媒體等傳播工具，
05 對公眾散布而犯之。
06 四、以電腦合成或其他科技方法製作關於他人不實影像、聲音或
07 電磁紀錄之方法犯之。
08 前項之未遂犯罰之。

09 洗錢防制法第2條

10 本法所稱洗錢，指下列行為：

- 11 一、隱匿特定犯罪所得或掩飾其來源。
- 12 二、妨礙或危害國家對於特定犯罪所得之調查、發現、保全、沒
13 收或追徵。
- 14 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。
- 15 四、使用自己之特定犯罪所得與他人進行交易。

16 洗錢防制法第19條

17 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
18 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
19 未達新臺幣一億元者，處 6 月以上 5 年以下有期徒刑，併科新
20 臺幣 5 千萬元以下罰金。

21 前項之未遂犯罰之。

22 洗錢防制法第22條

23 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
24 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
25 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
26 信賴關係或其他正當理由者，不在此限。

27 違反前項規定者，由直轄市、縣（市）政府警察機關裁處告誡。
28 經裁處告誡後逾五年再違反前項規定者，亦同。

29 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、
30 拘役或科或併科新臺幣 1 百萬元以下罰金：

- 31 一、期約或收受對價而犯之。

01 二、交付、提供之帳戶或帳號合計三個以上。

02 三、經直轄市、縣（市）政府警察機關依前項或第 4 項規定裁

03 處後，五年以內再犯。

04 前項第 1 款或第 2 款情形，應依第 2 項規定，由該管機關併

05 予裁處之。

06 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

07 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

08 新帳戶、帳號，於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之全部

09 或部分功能，或逕予關閉。

10 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

11 、範圍、程序、方式、作業程序之辦法，由法務部會同中央目的

12 事業主管機關定之。

13 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

14 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

15 家庭，應通報直轄市、縣（市）社會福利主管機關，協助其獲得

16 社會救助法所定社會救助。

17 附表(金額：新臺幣)

18

編號	告訴人	詐騙時間及方式	匯款時間	匯款金額	轉帳購買虛擬貨幣之時間、金額	獲取報酬
1	馮筱卉	詐欺集團成員於113年3月10日某時許，透過社群軟體Instagram，向馮筱卉佯稱：投資虛擬貨幣獲利，惟須再匯款做風險評估方得領出獲利金額云云。	113年3月12日16時27分許	5萬元	113年3月12日16時53分、9萬7,000元	3,000元
			113年3月12日16時49分許	5萬元		
2	王建凱	詐欺集團成員於113年3月9日某時許，透過交友軟體探探，向王建凱佯稱：為精品代購銷售，投資非常內行，並稱保證獲利、穩賺不賠云云。	113年3月12日9時40分許	3萬元	113年3月12日9時53分、5萬8,200元	1,800元
			113年3月12日9時41分許	3萬元		

(續上頁)

01

3	牛自強	詐欺集團成員於113年1月2日某時許，透過社群軟體Instagram，向牛自強佯稱：投資標的崩盤，無法領出獲利金額，須依指示匯款至指定帳戶云云。	113年3月12日15時03分許	12萬元	113年3月12日15時11分、11萬6,400元	3,600元
4	毛集姣	詐欺集團成員於113年3月12日前某時許，刊登不實廣告吸引毛集姣聯繫，向毛集姣佯稱：欲提領投資獲利金額，需依指示投入更多資金云云。	113年3月12日15時09分許	15萬元	113年3月12日15時18分、14萬5,500元	4,500元