臺灣士林地方法院刑事判決

113年度審訴字第1407號

公 訴 人 臺灣士林地方檢察署檢察官
被 告 陳建源

上列被告因違反洗錢防制法案件，經檢察官提起公訴（113 年度偵字第13939 號），被告於本院準備程序進行中，就被訴事實為有罪之陳述，經告知簡式審判程序意旨，且聽取當事人之意見後，本院裁定改依簡式審判程序審理，並判決如下：

主 文

陳建源幫助犯修正後洗錢防制法第十九條第一項後段之洗錢罪，處有期徒刑壹年，併科罰金新臺幣拾萬元，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，除犯罪事實部分刪除「因而獲得3,000 元之報酬」；證據部分補充「被告陳建源於本院之自白」外，均引用如附件起訴書之記載。

二、論罪科刑：

(一)新舊法比較：

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。又關於新舊法之比較，應適用刑法第 2 條第1 項之規定，為「從舊從優」之比較。而比較時，應就罪刑有關之事項，如共犯、未遂犯、想像競合犯、牽連犯、連續犯、結合犯，以及累犯加重、自首減輕及其他法定加減原因（如身分加減）與加減例等一切情形，綜合全部罪刑之結果而為比較，予以整體適用。本件被告行為後，洗錢防制法於113 年7 月31日經修正公布，自113 年8 月2 日起生效施行。經查：

- 01 1.有關洗錢行為之處罰規定：修正前洗錢防制法第14條規定：
02 「有第2條各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併
03 科新臺幣500萬元以下罰金。前項之未遂犯罰之。前2項情
04 形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑」，修正後
05 則變更條次為第19條，並規定：「有第2條各款所列洗錢行
06 為者，處3年以上10年以下有期徒刑，併科1億元以下罰金
07 。其洗錢之財物或財產上利益未達1億元者，處6月以上5
08 年以下有期徒刑，併科5,000萬元以下罰金。前項之未遂犯
09 罰之」。是依修正後之規定，洗錢之財物或財產上利益未達
10 1億元者，法定刑為「6月以上5年以下有期徒刑，併科5,
11 000萬元以下罰金」，與舊法所定法定刑「7年以下有期徒
12 刑，併科500萬元以下罰金」相較，舊法之有期徒刑上限較
13 新法為重。
- 14 2.有關自白減刑之規定：修正前第16條第2項之規定為：「犯
15 前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕其刑。」
16 ，修正後第23條第3項則規定為：「犯前4條之罪，在偵查
17 及歷次審判中均自白者，如有所得並自動繳交全部所得財物
18 者，減輕其刑；並因而使司法警察機關或檢察官得以扣押全
19 部洗錢之財物或財產上利益，或查獲其他正犯或共犯者，減
20 輕或免除其刑」。是依修正前之規定，若行為人於偵查及歷
21 次審判中均自白，即應減刑，然修正後則尚需自動繳交全部
22 所得財物，始符減刑規定。
- 23 3.綜上，修正後洗錢防制法第19條第1項後段有關行為人洗錢
24 之財物或財產上利益未達1億元之部分，法定刑之有期徒刑
25 上限較修正前之規定為輕，且被告因未於偵查中自白，故無
26 論依行為時法或裁判時法均不得減輕其刑，經綜合比較之結
27 果，修正後之規定顯對於被告較為有利，依刑法第2條第1
28 項後段規定，應適用裁判時即修正後洗錢防制法第19條第1
29 項後段規定。
- 30 (二)次按刑法上之幫助犯，係對於犯罪與正犯有共同之認識，而
31 以幫助之意思，對於正犯資以助力，而未參與實施犯罪之行

01 為者而言（最高法院88年度台上字第1270號判決意旨參照）
02 。刑法關於正犯、幫助犯之區別，係以其主觀之犯意及客觀
03 之犯行為標準，凡以自己犯罪之意思而參與犯罪，無論其所
04 參與者是否犯罪構成要件之行為，皆為正犯，其以幫助他人
05 犯罪之意思而參與犯罪，其所參與者，苟係犯罪構成要件之
06 行為，亦為正犯。如以幫助他人犯罪之意思而參與犯罪，其
07 所參與者又為犯罪構成要件以外之行為，則為從犯（最高法
08 院95年度台上字第3886號判決意旨參照）。查被告陳建源將
09 本案帳戶之網路銀行帳號及密碼交付他人使用，供該人詐欺
10 告訴人楊鎮魁、楊文苑、沈耀興、邱凡榛等取得財物及洗錢
11 之用，僅為他人之犯行提供助力，尚無證據足以證明被告係
12 以自己實施詐欺取財犯罪之意思，或與他人為詐欺取財及洗
13 錢犯罪之犯意聯絡，或有直接參與犯罪構成要件行為分擔等
14 情事，揆諸前揭判決意，被告應屬幫助犯無訛。是核被告所
15 為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第1項之幫助詐
16 欺取財罪，及刑法第30條第1項前段、修正後洗錢防制法第
17 19條第1項後段之幫助一般洗錢罪。再被告將上揭帳戶提供
18 他人使用後，供該人以本案帳戶收受、提領告訴人等匯入之
19 款項，因被告係以一幫助行為，幫助他人對數名告訴人等實
20 行數個詐欺及洗錢犯行，並同時觸犯上開數罪名，應依刑法
21 第55條想像競合犯之規定，從一重之幫助洗錢罪處斷。

22 (三)被告既係基於幫助犯意為上開犯行，為幫助犯，爰依刑法第
23 30條第2項之規定，按正犯之刑減輕之。

24 (四)爰審酌被告任意提供個人帳戶予他人使用，造成犯罪偵查困
25 難，幕後犯罪人得以逍遙法外，致使此類犯罪手法層出不窮
26 ，嚴重危害交易秩序與社會治安，併兼衡被告雖於犯後坦承
27 犯行，然並未與告訴人等達成和解或為賠償，及告訴人等所
28 受損失高低，暨被告自陳高職肄業、未婚、無子女、目前從
29 事廚師工作，月收入約新臺幣30,000元之智識程度、家庭生
30 活與經濟狀況等一切情狀，量處如主文所示之刑，並諭知罰
31 金易服勞役之折算標準。

01 三、依刑事訴訟法第273條之1第1項、第299條第1項前段、
02 第310條之2、第454條（依刑事裁判精簡原則，僅記載程
03 序法條文），判決如主文。

04 四、如不服本判決，得自收受送達之翌日起20日內向本院提出上
05 訴狀（應附繕本），其未敘述上訴理由者，應於上訴期間屆
06 滿後20日內補提理由書狀於本院，上訴於臺灣高等法院。

07 本案經檢察官吳爾文提起公訴，檢察官薛雯文到庭執行職務。

08 中 華 民 國 113 年 11 月 5 日

09 刑事第十庭 法官 蘇昌澤

10 以上正本證明與原本無異。

11 書記官 林承翰

12 中 華 民 國 113 年 11 月 5 日

13 附錄論罪科刑法條：

14 修正後洗錢防制法第19條

15 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，
16 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
17 臺幣一億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千
18 萬元以下罰金。

19 前項之未遂犯罰之。

20 中華民國刑法第339條

21 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
22 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
23 金。

24 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

25 前二項之未遂犯罰之。

26 附件：

27 臺灣士林地方檢察署檢察官起訴書

28 113年度偵字第13939號

29 被 告 陳建源 男 38歲（民國00年0月00日生）

30 住○○市○○區○○路0段000巷0號

01 居宜蘭縣○○市○○路00○○號

02 國民身分證統一編號：Z000000000號

03 選任辯護人 林冠宇律師

04 陳文傑律師

05 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
06 罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

07 犯罪事實

08 一、陳建源能預見一般人取得他人金融機構帳戶之行為，常與財
09 產犯罪之需要密切相關，且取得他人帳戶、提款卡及密碼之
10 目的在於取得贓款及掩飾犯行不易遭人追查，仍基於幫助詐
11 欺集團向不特定人詐欺取財及洗錢之不確定故意，為賺取出
12 租金融帳戶每15天新臺幣（下同）8萬元之報酬，於民國112
13 年12月1日12時57分許，在宜蘭縣某處，上網使用通訊軟體L
14 INE將其向彰化員林南門郵局申辦之局號0000000、帳號0000
15 000號帳戶網路銀行帳號及密碼，提供予暱稱「UBS財務」之
16 詐欺集團成員（真實姓名年籍不詳）使用，因而獲得3,000
17 元之報酬。嗣該詐欺集團成員取得後，竟為下列行為：

18 （一）自112年9月起，傳送投資訊息予楊鎮魁，指示楊鎮魁於112
19 年12月4日9時15分許，在彰化銀行淡水分行，臨櫃匯款100
20 萬元至上述郵局帳戶，隨即被轉出。

21 （二）自112年11月底起，傳送投資股票訊息予楊文苑，指示楊文
22 苑於112年12月15日14時37分許，在遠東銀行臺北松山分
23 行，臨櫃匯款35萬元至上述郵局帳戶，隨即被轉出。

24 （三）自112年10月18日起，傳送投資股票訊息予沈耀興，指示沈
25 耀興於112年12月13日14時13分許，臨櫃匯款52萬元至上述
26 郵局帳戶，隨即被轉出。

27 （四）自112年6月18日起，傳送投資訊息予邱凡榛，指示邱凡榛於
28 112年12月18日9時45分許，在玉山銀行天母分行，臨櫃匯款
29 49萬8,652元至上述郵局帳戶，隨即被轉出。

30 嗣楊鎮魁、楊文苑、沈耀興、邱凡榛發覺受騙，報警處理，
31 查悉上情。

01 二、案經楊鎮魁、楊文苑、沈耀興、邱凡榛訴由新北市政府警察
02 局汐止分局報告偵辦。

03 證據並所犯法條

04 一、證據清單及待證事實：
05

編號	證據名稱	待證事實
1	被告陳建源之供述	被告於上述時、地，提供上述郵局帳戶網路銀行帳號及密碼予女網友。
2	告訴人楊鎮魁之指訴	犯罪事實欄一(一)之犯罪事實。
3	告訴人楊文苑之指訴	犯罪事實欄一(二)之犯罪事實。
4	告訴人沈耀興之指訴	犯罪事實欄一(三)之犯罪事實。
5	告訴人邱凡榛之指訴	犯罪事實欄一(四)之犯罪事實。
6	上述告訴人接獲之投資訊息截圖、匯款申請書	詐騙集團成員分別傳送予上述告訴人之訊息內容，上述告訴人分別匯款至被告之上述郵局帳戶。
7	被告之上述郵局帳戶基本資料及歷史交易明細查詢結果	上述告訴人於上述時間，分別將上述金額款項匯入被告之上述郵局帳戶，隨即被轉出。
8	被告與「Mar蔡雅婷」、「UBS財務」之對話內容	「Mar蔡雅婷」傳送：公司回收帳戶來使用走流水賬，就可以有一個點的流水作為薪水報酬，…，到時候會有財務和你對接，15天給你結算一次薪水，…，15天能8萬左右。「UBS財務」傳送：已轉3000。被告傳送：感謝，…，我這有新光銀行的，有開通網路銀行能用嗎??做流水賺錢的。

06 二、核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、修正前洗錢防制
07 法第14條第1項之幫助洗錢罪嫌及刑法第30條第1項前段、第
08 339條第1項之幫助詐欺取財罪嫌。被告涉嫌洗錢防制法第15
09 條之2第3項第1款之期約對價而無正當理由交付、提供帳戶
10 罪之低度行為，為幫助洗錢罪之高度行為吸收，不另追訴。
11 被告以一行為同時觸犯幫助詐欺取財罪及幫助洗錢罪，且侵
12 害數被害人法益，為想像競合犯，請依刑法第55條前段規
13 定，從一重之幫助洗錢罪論處。被告之犯罪所得3,000元，
14 請依刑法第38條之1第1項宣告沒收，如全部或一部不能沒收
15 時，請依同條第3項追徵其價額。

01 三、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

02 此 致

03 臺灣士林地方法院

04 中 華 民 國 113 年 8 月 14 日

05 檢 察 官 吳爾文

06 本件正本證明與原本無異

07 中 華 民 國 113 年 8 月 20 日

08 書 記 官 何玉玲

09 附錄本案所犯法條全文

10 中華民國刑法第30條

11 (幫助犯及其處罰)

12 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，
13 亦同。

14 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

15 修正前洗錢防制法第14條

16 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
17 臺幣 5 百萬元以下罰金。

18 前項之未遂犯罰之。

19 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

20 中華民國刑法第339條

21 (普通詐欺罪)

22 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
23 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
24 下罰金。

25 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

26 前二項之未遂犯罰之。