臺灣士林地方法院刑事判決

113年度訴字第684號

公 訴 人 臺灣士林地方檢察署檢察官
被 告 林弘宇

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9742號），被告於準備程序中就被訴事實為有罪之陳述，本院裁定改依簡式審判程序審理，判決如下：

主 文

林弘宇幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之罪，處有期徒刑肆月，併科罰金新臺幣捌萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。緩刑參年，並應依附件本院113年度附民字第1020、1021號和解筆錄所載和解成立內容為給付。

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。

犯罪事實

林弘宇雖知悉金融機構開立存款帳戶並無特殊限制，且蒐集人頭帳戶用以犯罪之社會現象層出不窮，以各種犯罪手法使民眾匯款至人頭帳號內以非法取得他人財物，並藉此逃避刑事追訴，預見將自己申辦之金融帳戶資料提供予對方使用，有遭詐欺集團利用作為人頭帳戶，並可掩飾或隱匿詐欺所得之去向，竟基於縱使該等帳戶遭用於詐欺取財或洗錢，亦不違背其本意之幫助詐欺取財及洗錢之不確定故意，於民國113年1月間某日，以每個帳戶新臺幣（下同）3,000元價格，將其台北富邦銀行帳號000-0000000000000000號帳戶（下稱本案富邦帳戶）之網路銀行帳號及密碼提供予真實姓名年籍不詳暱稱「Jaguar/丞」之人及其所屬之詐欺集團，供該詐騙集團做為提款、轉帳及匯款之用，幫助該詐騙集團向他人詐取財物。嗣該詐騙集團成員意圖為自己不法之所有，以附表所示方式，向附表所示之人施行詐術，致其等均陷於錯誤，而於附表所示時間，匯入附表所示款項至附表所示帳戶後，旋即

01 遭人跨行匯款領空。

02 理由

03 一、認定犯罪事實所憑之證據名稱

04 (一)被告於本院準備程序及審理中之自白（本院卷第39頁、第46
05 頁）。

06 (二)告訴人施麗源於警詢中之指訴（立字卷第41至46頁）。

07 (三)告訴人張丁元於警詢中之指訴（立字卷第61至70頁）。

08 (四)告訴人陳鈺芬於警詢中之指訴（立字卷第81至83頁）。

09 (五)告訴人王麒弼於警詢中之指訴（立字卷第95至97頁）。

10 (六)本案富邦帳戶申辦資料及交易明細（立字卷第33至36頁）。

11 (七)台中銀行113年2月5日國內匯款申請書回條（立字卷第49
12 頁）。

13 (八)告訴人施麗源與詐欺集團成員間對話紀錄擷圖（立字卷第51
14 至57頁）。

15 (九)告訴人張丁元匯款交易查詢紀錄（立字卷第75頁）。

16 (十)告訴人張丁元網路銀行轉帳擷圖（立字卷第78至79頁）。

17 □告訴人陳鈺芬匯款交易查詢紀錄（立字卷第89頁）。

18 □告訴人陳鈺芬網路銀行轉帳擷圖（立字卷第91至92頁）。

19 □113年2月1日郵政跨行匯款申請書（立字卷第103頁）。

20 二、論罪科刑

21 (一)行為後法律有變更者，適用行為時之法律，但行為後之法律
22 有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2條
23 第1項定有明文。依此，若犯罪時法律之刑並未重於裁判時
24 法律之刑者，依刑法第2條第1項前段，自應適用行為時法，
25 但裁判時法律之刑輕於犯罪時法律之刑者，則應適用該條項
26 但書之規定，依裁判時之法律處斷。此所謂「刑」輕重之，
27 係指「法定刑」而言。又主刑之重輕，依刑法第33條規定之
28 次序定之、同種之刑，以最高度之較長或較多者為重。最高
29 度相等者，以最低度之較長或較多者為重，同法第35條第1
30 項、第2項分別定有明文。且刑法之「必減」，以原刑減輕
31 後最高度至減輕後最低度為刑量，「得減」則以原刑最高度

01 至減輕最低度為刑量，而比較之。而修正前洗錢防制法第14
02 條第3項規定不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之科刑
03 限制，以前置不法行為為刑法第339條第1項詐欺取財罪為
04 例，修正前一般洗錢罪之法定本刑雖為7年以下有期徒刑，
05 但其宣告刑受刑法第339條第1項法定最重本刑即有期徒刑5
06 年之限制，形式上固與典型變動原法定本刑界限之「處斷
07 刑」概念暨其形成過程未盡相同，然對法院之刑罰裁量權加
08 以限制，已實質影響舊洗錢罪之量刑框架，自應納為新舊法
09 比較之列（最高法院113年度台上字第3786號判決意旨參
10 照）。查被告行為後，洗錢防制法於113年7月31日修正公
11 布，除修正後第6條、第11條外，其餘條文均於同年0月0日
12 生效。茲就新舊法比較情形說明如下：

13 1.修正前洗錢防制法第2條規定：「本法所稱洗錢，指下列
14 行為：一、意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人
15 逃避刑事追訴，而移轉或變更特定犯罪所得。二、掩飾或
16 隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有權、
17 處分權或其他權益者。三、收受、持有或使用他人之特定
18 犯罪所得」，修正後之洗錢防制法第2條則規定「本法所
19 稱洗錢，指下列行為：一、隱匿特定犯罪所得或掩飾其來
20 源。二、妨礙或危害國家對於特定犯罪所得之調查、發
21 現、保全、沒收或追徵。三、收受、持有或使用他人之特
22 定犯罪所得。四、使用自己之特定犯罪所得與他人進行交
23 易」。依該條文之修正理由：「洗錢多係由數個洗錢行為
24 組合而成，以達成犯罪所得僅具有財產中性外觀，不再被
25 懷疑與犯罪有關。本條原參照國際公約定義洗錢行為，然
26 因與我國刑事法律慣用文字未盡相同，解釋及適用上存有
27 爭議。爰參考德國二〇二一年三月十八日施行之刑法第二
28 百六十一條（下稱德國刑法第二百六十一條）之構成要件，
29 將洗錢行為之定義分為掩飾型、阻礙或危害型及隔絕型
30 （收受使用型）三種類型，修正本法洗錢行為之定義，以杜
31 爭議」，可知本次修正，目的係為明確化洗錢行為之定

01 義，而非更改其構成要件，是此部分無涉處罰範圍及輕重
02 之變更。

03 2.修正前洗錢法第14條第1項規定：「有第二條各款所列洗
04 錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以
05 下罰金。」、第3項規定：「前二項情形，不得科以超過
06 其特定犯罪所定最重本刑之刑。」修正後第14條移列為同
07 法第19條第1項規定：「有第二條各款所列洗錢行為者，
08 處三年以上十年以下有期徒刑，併科新臺幣一億元以下罰
09 金。其洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣一億元者，處
10 六月以上五年以下有期徒刑，併科新臺幣五千萬元以下罰
11 金。」並刪除修正前同法第14條第3項之規定。本件洗錢
12 之財物或財產上利益未達1億元，被告所犯幫助洗錢之特
13 定犯罪為詐欺取財罪，依修正前之洗錢防制法規定，在依
14 幫助犯得減輕其刑下，處斷刑範圍為有期徒刑1月以上、
15 有期徒刑7年以下，且依修正前洗錢防制法第14條第3項限
16 制，其宣告刑範圍之最高度即為有期徒刑5年以下。依新
17 法規定，在依幫助犯得減輕其刑下，其處斷刑及宣告刑範
18 圍為有期徒刑3月以上、5年以下。經比較新舊法，舊法整
19 體適用結果對被告較為有利，依刑法第2條第1項前段規
20 定，自應適用修正前之洗錢防制法規定論處。

21 (二)刑法上之幫助犯，固以幫助他人犯罪之意思而參與犯罪構成
22 要件以外之行為而成立，惟所謂以幫助他人犯罪之意思而參
23 與者，指其參與之原因，僅在助成他人犯罪之實現者而言，
24 倘以合同之意思而參加犯罪，即係以自己犯罪之意思而參與
25 ，縱其所參與者為犯罪構成要件以外之行為，仍屬共同正犯
26 ，又所謂參與犯罪構成要件以外之行為者，指其所參與者非
27 直接構成某種犯罪事實之內容，而僅係助成其犯罪事實實現
28 之行為而言，苟已參與構成某種犯罪事實之一部，即屬分擔
29 實施犯罪之行為，雖僅以幫助他人犯罪之意思而參與，亦仍
30 屬共同正犯（最高法院27年度上字第1333號判決意旨參照）
31 。行為人提供金融帳戶提款卡及密碼予不認識之人，非屬洗

01 錢防制法第2條所稱之洗錢行為，不成立一般洗錢罪之正
02 犯；如行為人主觀上認識該帳戶可能作為收受及提領特定犯
03 罪所得使用，他人提領後即產生遮斷資金流動軌跡以逃避國
04 家追訴、處罰之效果，仍基於幫助之犯意而提供，應論以幫
05 助犯一般洗錢罪（依最高法院刑事大法庭108年度台上大字
06 第3101號裁定作成之同院108年度台上字第3101號判決意旨
07 參照）。被告提供本案富邦帳戶網路銀行帳號、密碼之行
08 為，雖使「Jaguar/丞」之人及其所屬之詐欺集團得以持該
09 帳戶收受、提領詐欺犯罪所得，但無證據得證明被告有參與
10 犯罪構成要件之行為；且被告交付帳戶雖有幫助他人實現詐
11 欺、洗錢犯罪之故意，然畢竟未有為自己實行詐欺、洗錢犯
12 罪之意思。是核被告所為，係犯刑法第30條第1項、第339條
13 第1項之幫助詐欺取財罪及刑法第30條第1項、修正前洗錢防
14 制法第14條第1項之幫助一般洗錢罪。

15 (三)被告以一提供本案富邦帳戶網路銀行帳號、密碼之行為，幫
16 助詐欺集團成員詐欺告訴人施麗源等4人之財物及洗錢，係
17 以一行為觸犯數罪名，為想像競合犯，應從一重之幫助一般
18 洗錢罪處斷。被告基於幫助之犯意為本案犯行，為幫助犯，
19 爰依刑法第30條第2項之規定，按正犯之刑減輕之。

20 (四)爰以行為人之責任為基礎，審酌：

- 21 1.被告為獲取3,000元之報酬，提供本案富邦帳戶之動機及
22 目的。
- 23 2.被告提供帳戶個數為1個，即本案富邦帳戶。被告係以本
24 案富邦銀行帳戶之網路銀行帳號、密碼為手段，幫助「Ja
25 guar/丞」之人及其所屬之詐欺集團收受告訴人受詐款項
26 並匯出，以隱匿該等特定犯罪所得之來源及去向，阻斷犯
27 罪追查，影響金融秩序。並因而使告訴人合計受詐1,823,
28 250元之犯罪所生損害及危險。
- 29 3.依臺灣高等法院被告前案紀錄表之記載，被告於本案前，
30 未曾經法院判處罪刑確定，品行尚稱良好。
- 31 4.被告於本院審理中終能坦承犯行，且與告訴人張丁元、陳

01 鈺芬達成和解，協議賠償其等損害，並經其等請求從輕量
02 刑，有如附件所示之本院113年度附民字第1020、1021號
03 和解筆錄；至於其他告訴人，則因彼等未到庭，未能與其
04 等達成和解之犯罪後態度。

05 5.被告自陳大學畢業之教育智識程度，無子女、目前從事餐
06 飲業之生活狀況（見本院卷第47頁）等一切情狀，量處如
07 主文所示之刑，並就罰金部分諭知易服勞役之折算標準。

08 (五)被告前此未曾受有期徒刑以上刑之宣告，業如前述，其因一
09 時失慮而罹犯本件刑章，已於本院審理時坦承犯行，態度尚
10 屬良好，復與實際到庭之告訴人張丁元、陳鈺芬和解，已如
11 前述，足認被告已具懊悔之意，本院認被告經此偵查、審判
12 程序及刑之宣告後，應能知所警惕，而無再犯之虞，因認對
13 被告所處之刑以暫不執行為適當，依刑法第74條第1項第1款
14 之規定，予以宣告緩刑3年，以啟自新。又為確保緩刑之宣
15 告能收具體之成效，兼維護告訴人張丁元、陳鈺芬之權益，
16 並督促被告確實履行和解條件，併依刑法第74條第2項第3款
17 之規定，命被告應依附件所示本院113年度附民字第1020、1
18 021號和解筆錄所載和解成立內容給付，以觀後效。若被告
19 不依約按期履行前述負擔，且情節重大足認原宣告之緩刑難
20 收其預期效果，而有執行刑罰之必要，依刑法第75條之1第1
21 項第4款之規定，得撤銷其緩刑宣告。至其餘未到庭且未能
22 與被告和解成立之被害人，仍得循民事訴訟程序途徑對被告
23 訴請賠償。又此緩刑之效力，依刑法第74條第5項規定，不
24 及於後述沒收之宣告，均併此敘明。

25 三、沒收

26 (一)犯罪所得屬於犯罪行為人者，沒收之，於全部或一部不能沒
27 收或不宜執行沒收時，追徵其價額，刑法第38條之1第1項前
28 段、第3項定有明文。查被告因提供本案富邦帳戶之行為獲
29 得3,000元之報酬，此屬其犯罪所得，爰依上開規定宣告沒
30 收，並於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價
31 額。

01 (二)沒收、非拘束人身自由之保安處分適用裁判時之法律，刑法
02 第2條第2項定有明文。另犯第19條、第20條之罪，洗錢之財
03 物或財產上利益，不問屬於犯罪行為人與否，沒收之。修正
04 後洗錢防制法第25條第1項定有明文。經查，本案被告所提
05 供本案富邦帳戶內告訴人所匯入之款項，於113年2月6日圈
06 存止扣時，業經提領一空，有金融機構聯防機制通報單可查
07 (見立字卷第105頁)，且依現存證據資料，亦無從證明被
08 告有分得該款項之情形，則被告對此款項並無處分權限，亦
09 非其所有，其就所隱匿之財物復不具支配權，若依上開規定
10 對被告為絕對義務沒收、追繳，毋寧過苛，爰依刑法第38條
11 之2第2項規定不予宣告沒收或追徵，附此敘明。

12 四、適用之法條

13 刑事訴訟法第273條之1第1項、第299條第1項前段。

14 五、如不服本判決，得於收受送達之日起20日內向本院提出上訴
15 書狀。

16 本案經檢察官王乙軒提起公訴，檢察官郭騰月到庭執行職務。

17 中 華 民 國 113 年 10 月 25 日
18 刑事第四庭 法官 江哲瑋

19 以上正本證明與原本無異。

20 書記官 薛月秋

21 中 華 民 國 113 年 10 月 29 日

22 附件：本院113年度附民字第1020、1021號和解筆錄

23 附表：

24

編號	告訴人/被害人	詐騙方式	匯款時間	匯入金額(新 臺幣)	匯入帳戶
1	施麗源 (提告)	假投資真詐欺	113年2月5日9 時23分許	355,990元	本案富邦帳戶
2	張丁元 (提告)	假投資真詐欺	113年2月2日9 時5分許	150,000元 100,000元	本案富邦帳戶

(續上頁)

01

			113年2月2日9時5分許 113年2月5日9時5分許 113年2月5日9時10分	150,000元 60,000元	
3	陳鈺芬 (提告)	假投資真詐欺	113年2月2日9時4分許 113年2月2日9時6分許 113年2月5日9時5分許 113年2月5日9時6分許 113年2月5日9時9分許	150,000元 100,000元 100,000元 59,617元 90,000元	本案富邦帳戶
4	王麒弼 (提告)	假投資真詐欺	113年2月1日9時14分許	507,643元	本案富邦帳戶

02 附錄本案論罪科刑法條全文：

03 113年7月31日修正公布前洗錢防制法第14條

04 有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺
05 幣五百萬元以下罰金。

06 前項之未遂犯罰之。

07 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

08 中華民國刑法第339條

09 (普通詐欺罪)

10 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
11 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
12 金。

13 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

14 前二項之未遂犯罰之。