臺灣臺中地方法院刑事簡易判決

113年度金簡字第779號

公 訴 人 臺灣臺中地方檢察署檢察官
被 告 楊雅美

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官提起公訴（113年度偵緝字第685號）及移送併辦（臺灣新北地方檢察署檢察官113年度偵字第20832號、臺灣士林地方檢察署檢察官113年度偵字第3274號），被告於訊問程序中自白犯罪（113年度金訴字第1248號），經本院合議庭裁定改由受命法官獨任以簡易判決處刑，判決如下：

主 文

丙○○幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之一般洗錢罪，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。

犯罪事實

一、丙○○可預見提供金融機構帳戶供不詳身分之人使用，可能遭利用於遂行財產上犯罪之目的，且可能產生遮斷資金流動軌跡以逃避國家追訴、處罰之效果，竟基於幫助詐欺取財及幫助一般洗錢之不確定故意，於民國111年9月26日前某時，在不詳地點，將其所有之中國信託商業銀行（下稱中信銀行）帳號000000000000號帳戶（下稱本案帳戶）之提款卡及網路銀行帳號及密碼等帳戶資料，提供予真實姓名、年籍不詳之詐欺集團成年成員（無證據證明丙○○知悉該集團為3人以上詐欺集團，亦無證據證明該集團成員有未滿18歲之人）使用，而容任他人使用本案帳戶作為詐欺取財、一般洗錢等犯罪之工具。嗣該詐欺集團不詳成年成員取得該帳戶資

01 料後，即共同意圖為自己不法所有，基於詐欺取財及一般洗
02 錢之犯意聯絡，於附表所示之時間，以附表編號1至3所示之
03 方式詐欺附表編號1至3所示之人，致渠等陷於錯誤，而分別
04 於附表編號1至3所示時間，匯款如附表編號1至3所示金額至
05 本案帳戶內，旋遭轉帳一空，以掩飾、隱匿詐欺犯罪所得之
06 去向。嗣其等匯款後察覺有異，報警處理而查獲上情。

07 二、案經甲○○訴由臺中市政府警察局第五分局報告臺灣臺中地
08 方檢察署檢察官偵查起訴；乙○○訴由高雄市政府警察局岡
09 山分局報告臺灣新北地方檢察署檢察官移送併辦；丁○○訴
10 由臺中市政府警察局第三分局報告臺灣士林地方檢察署檢察
11 官移送併辦。

12 理 由

13 一、上開犯罪事實，業據被告丙○○於本院訊問程序時坦承不諱
14 （見本院金訴卷第134頁），核與告訴人甲○○、乙○○及
15 丁○○於警詢中所述大致相符（見臺中市政府警察局第五分
16 局警卷【下稱警卷】第91至99頁，偵5518卷第21至27頁，偵
17 3274卷第17至20頁），並有本案帳戶之帳戶開戶資料及交易
18 明細（見警卷第367至372頁，偵緝卷第101至117頁）、中信
19 銀行113年2月17日中信銀字第113224839143740號函檢送本
20 案帳戶設定轉帳功能申請資料（見偵3274卷第141至147
21 頁）、中信銀行113年4月3日中信銀字第113224839208671號
22 函檢送本案帳戶申請網路銀行相關資料（見偵3274卷第161
23 至171頁）、被告之身分證異動資料（見偵3274卷第173至18
24 3頁）、中信銀行線上新增網路銀行暨行動帳戶約定轉入帳
25 號之流程截圖（見偵3274卷第185至193頁）及附表「證據及
26 卷證出處」欄所示之證據在卷可稽，足認被告上開任意性自
27 白與事實相符，堪以採信，本案事證明確，被告犯行堪以認
28 定，應依法論科。

29 二、論罪科刑

30 (一)新舊法比較：

31 1.按行為後法律有變更者，適用行為時之法律，但行為後之法

01 律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2
02 條第1項定有明文。比較適用時，應將行為時之法律與中間
03 法及裁判時之法律進行比較，適用最有利於行為人之法律。
04 而同種之刑，以最高度之較長或較多者為重，最高度相等
05 者，以最低度之較長或較多者為重，同法第35條第2項亦有
06 明定。有期徒刑減輕者，減輕其刑至2分之1，則為有期徒刑
07 減輕方法，同法第66條前段規定甚明，而屬「加減例」之一
08 種。又法律變更之比較，應就罪刑有關之法定加減原因與加
09 減例等一切情形，綜其全部罪刑之結果而為比較；刑法上之
10 「必減」，以原刑減輕後最高度至減輕後最低度為刑量（刑
11 之幅度），「得減」則以原刑最高度至減輕最低度為刑量，
12 而比較之，此為本院統一之見解。故除法定刑上下限範圍
13 外，因適用法定加重減輕事由而形成之處斷刑上下限範圍，
14 亦為有利與否之比較範圍，且應以具體個案分別依照新舊法
15 檢驗，以新舊法運用於該個案之具體結果，定其比較適用之
16 結果。至於易科罰金、易服社會勞動等易刑處分，因牽涉個
17 案量刑裁量之行使，必須已決定為得以易科罰金或易服社會
18 勞動之宣告刑後，方就各該易刑處分部分決定其適用標準，
19 故於決定罪刑之適用時，不列入比較適用之範圍。洗錢防制
20 法於113年7月31日修正公布，除第6條、第11條外，其餘修
21 正條文均於同年0月0日生效施行，修正前洗錢防制法第14條
22 第1項規定：「有第二條各款所列洗錢行為者，處7年以下有
23 期徒刑，併科500萬元以下罰金。」修正後則移列為同法第
24 19條第1項規定：「有第二條各款所列洗錢行為者，處3年以
25 上10年以下有期徒刑，併科新臺幣1億元以下罰金。其洗錢
26 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
27 下有期徒刑，併科新臺幣5,000萬元以下罰金。」涉及法定
28 刑之變更，自屬法律變更決定罪刑適用時比較之對象。其
29 次，關於自白減刑之規定，於112年6月14日洗錢防制法修正
30 前，同法第16條第2項係規定：「犯前二條之罪，在偵查或
31 審判中自白者，減輕其刑。」112年6月14日修正後、113年7

01 月31日修正前，同法第16條第2項則規定：「犯前四條之
02 罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕其刑。」113年7月
03 31日修正後，則移列為同法第23條第3項前段「犯前四條之
04 罪，在偵查及歷次審判中均自白者，如有所得並自動繳交全
05 部所得財物者，減輕其刑。」歷次修正自白減刑之條件顯有
06 不同，而屬法定減輕事由之條件變更，涉及處斷刑之形成，
07 亦同屬法律變更決定罪刑適用時比較之對象。又113年7月31
08 日修正前洗錢防制法第14條第3項規定：「前二項情形，不
09 得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。」該項規定係10
10 5年12月洗錢防制法修正時所增訂，其立法理由係以「洗錢
11 犯罪之前置重大不法行為所涉罪名之法定刑若較洗錢犯罪之
12 法定刑為低者，為避免洗錢行為被判處比重大不法行為更重
13 之刑度，有輕重失衡之虞，參酌澳門預防及遏止清洗黑錢犯
14 罪第三條第六項增訂第三項規定，定明洗錢犯罪之宣告刑不
15 得超過重大犯罪罪名之法定最重本刑。」是該項規定之性
16 質，乃個案宣告刑之範圍限制，而屬科刑規範。以修正前洗
17 錢防制法第14條第1項洗錢行為之前置重大不法行為為刑法
18 第339條第1項詐欺取財罪者為例，其洗錢罪之法定本刑雖為
19 7年以下有期徒刑，但其宣告刑仍受刑法第339條第1項法定
20 最重本刑之限制，即有期徒刑5年，是修正後洗錢防制法刪
21 除修正前同法第14條第3項宣告刑範圍限制之規定，自亦應
22 列為法律變更有利與否比較適用之範圍（最高法院113年度
23 台上字第3147號判決意指可資參照）。

24 2. 查被告於偵查中均否認犯罪，於本院訊問程序中始自白洗錢
25 犯行，是被告雖得依112年6月14日修正前洗錢防制法第16條
26 第2項規定（即行為時法）減輕其刑，但不符合112年6月14
27 日修正後、113年7月31日修正前洗錢防制法第16條第2項之
28 減刑規定（中間法），亦不符合113年7月31日修正後洗錢防
29 制法第23條第3項前段之減刑規定（裁判時法），經比較結
30 果，適用行為時法之處斷刑範圍為有期徒刑1月以上5年以
31 下，適用中間法之處斷刑範圍為有期徒刑2月以上5年以下，

01 適用裁判時法之處斷刑範圍為有期徒刑6月以上5年以下，應
02 認行為時之法律較有利於被告，故應整體適用該等規定。

03 (二)核被告所為，係犯刑法第30條第1項、第339條第1項之幫助
04 詐欺取財罪及刑法第30條第1項、修正前洗錢防制法第14條
05 第1項之幫助一般洗錢罪。

06 (三)被告提供本案帳戶之金融資料之行為，侵害如附表編號1至
07 3所示之人之財產法益，屬一行為觸犯數罪之想像競合犯，
08 又被告以提供本案帳戶之1個幫助行為，同時觸犯幫助詐欺
09 取財、幫助一般洗錢等罪，為想像競合犯，應依刑法第55條
10 規定，從一重論以幫助一般洗錢罪處斷。

11 (四)被告係幫助犯，審酌其幫助詐欺取財及幫助一般洗錢行為並
12 非直接破壞被害人之財產法益，且其犯罪情節較詐欺取財、
13 一般洗錢犯行之正犯輕微，爰依刑法第30條第2項規定，按
14 正犯之刑減輕之。又被告就所犯幫助一般洗錢罪，於本院訊
15 問程序中坦承不諱，應依修正前洗錢防制法第16條第2項之
16 規定，減輕其刑，並依法遞減之。

17 (五)臺灣新北地方檢察署檢察官113年度偵字第20832號、臺灣士
18 林地地方檢察署檢察官113年度偵字第3274號移送併辦部
19 分，與本案起訴部分具裁判上一罪之想像競合犯關係，為起
20 訴效力所及，本院自均應併予審理。

21 三、爰以行為人之責任為基礎，審酌被告率爾提供本案帳戶相關
22 金融資料供詐欺犯罪者詐欺取財，影響社會正常交易安全，
23 其本身雖未實際參與詐欺取財及洗錢的犯罪行為，但竟不顧
24 政府近年來為查緝犯罪，大力宣導民眾勿輕率提供個人申辦
25 之金融帳戶資料而成為詐騙之幫兇，仍交付帳戶資料與他人
26 行騙使用，使犯罪追查趨於複雜，間接助長詐欺犯罪，且造
27 成附表編號1至3所示告訴人受有合計達635萬元之財產損
28 失，犯罪所生危害非輕；參以，被告犯後終能坦承犯行，然
29 未與附表編號1至3所示之告訴人達成調解或和解，並未賠償
30 其等所受損失；兼衡被告國中肄業之教育程度，現無業，已
31 婚，家庭經濟狀況貧寒之智識程度及家庭生活狀況等一切情

01 狀，量處如主文所示之刑，並諭知罰金易服勞役之折算標
02 準。

03 四、沒收：

04 (一)被告行為後，洗錢防制法關於沒收洗錢之財物或財產上利益
05 之規定業已於113年7月31日修正公布，並於同年0月0日生效
06 施行。又按沒收、非拘束人身自由之保安處分適用裁判時之
07 法律，刑法第2條第2項定有明文，是本案自應直接適用裁判
08 時即修正後洗錢防制法關於沒收洗錢之財物或財產上利益之
09 相關規定

10 (二)按犯第19條、第20條之罪，洗錢之財物或財產上利益，不問
11 屬於犯罪行為人與否，沒收之，洗錢防制法第25條第1項定
12 有明文，則該條規定係採取絕對義務沒收主義，並無以屬於
13 被告所有者為限，才應予沒收之限制。查本案附表編號1至
14 3所示告訴人所匯入本案帳戶如附表編號1至3所示之款項雖
15 為本案洗錢之財物，依上開規定，應予沒收，然該等款項業
16 已遭轉帳一空，有本案帳戶交易明細在卷可查（見警卷第36
17 7至372頁，偵緝卷第101至117頁），故本院考量該等款項並
18 非被告所有，亦非在其實際掌控中，被告對該等洗錢之財物
19 不具所有權或事實上處分權，若對被告宣告沒收該等款項，
20 將有過苛之虞，爰依刑法第38條之2第2項之規定，不予宣告
21 沒收。

22 (三)本案並無證據足認被告確有因本案犯行而已實際取得任何對
23 價，或因而獲取犯罪所得，自無從遽認被告有何實際獲取之
24 犯罪所得，爰不予諭知沒收或追徵其價額。

25 (四)又被告所提供之提款卡雖未扣案，但已經被告層層轉交詐欺
26 集團上手，已不在被告實際掌控中，且本院考量提款卡經重
27 新申請，將致原提款卡失去原本的功能，該等物品已難續供
28 犯罪使用，亦失其財產上價值，若日後執行沒收徒增司法程
29 序或資源耗費，爰不予宣告沒收。

30 五、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項、第454條第1項，逕以
31 簡易判決處刑如主文。

01 六、如不服本簡易判決，得於收受簡易判決送達後20日內，經本
02 庭向本院管轄第二審之合議庭提起上訴（須附繕本）。

03 本案經檢察官李俊毅提起公訴，檢察官蔡妍蓁及陳沛臻移送併
04 辦，檢察官陳敬暉到庭執行職務。

05 中 華 民 國 113 年 11 月 22 日
06 刑事第二庭 法 官 鄭雅云

07 以上正本證明與原本無異。

08 告訴人或被害人如不服判決，應備理由具狀向檢察官請求上訴，
09 上訴期間之計算，以檢察官收受判決正本之日起算。

10 書記官 陳慧君

11 中 華 民 國 113 年 11 月 22 日

12 附表：

13

編號	告訴人	詐騙方法	匯款時間、金額 (新臺幣)	證據及卷證出處
1	甲○○	網路投資 詐騙	111年9月28日10時 57分許（起訴書誤 載為59分許，應予 更正），匯款40萬 元	1. 告訴人甲○○於警 詢之證述(臺中市 政府警察局第五分 局警卷第91至99 頁)
			111年9月29日8時 54分許，匯款300 萬元	2. 受理詐騙帳戶通報 警示簡便格式表 (警卷第165至167 頁)
			111年9月30日9時6 分許，匯款140萬 元	3. 告訴人甲○○提供 之匯款交易明細 (警卷第175、179 頁)
				4. 被告丙○○之中信 銀行帳戶交易明細 (警卷第370至371 頁)

2	乙○○ (新北地檢 113 偵 20832 號移送 併辦意 旨書之 告訴 人)	網路投資 詐騙	111年9月26日9時 48分許，匯款50萬 元	1. 告訴人乙○○於警 詢之證述(偵5518 卷第21至27頁) 2. 受理詐騙帳戶通報 警示簡便格式表 (偵5518卷第33至3 5頁) 3. 告訴人乙○○提供 之匯款申請書(偵5 518卷第39至41頁) 4. 被告丙○○之中信 銀行帳戶交易明細 (偵5518卷第65頁)
			111年9月28日10時 22分許，匯款60萬 元	
			111年9月30日9時 36分許，匯款40萬 元	
3	丁○○ (士林地檢 113 偵 3274移 送併辦 意旨書 之告訴 人)	網路投資 詐騙	111年9月28日10時 8分許，匯款5萬元	1. 告訴人丁○○於警 詢之證述(偵3274 卷第17至20頁) 2. 告訴人丁○○提供 之匯款交易明細 (偵3274卷第 3 5、40頁) 3. 被告丙○○之中信 銀行帳戶交易明細

01

02 附錄本案論罪科刑法條：

03 刑法第30條

04 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，
05 亦同。

06 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

07 修正前洗錢防制法第14條第1項：

08 有第二條各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺
09 幣5百萬元以下罰金。

10 刑法第339條第1項：

11 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
12 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
13 金。