臺灣臺中地方法院刑事簡易判決

113年度金簡字第864號

公 訴 人 臺灣臺中地方檢察署檢察官
被 告 許勝進

選任辯護人 蔡昆宏律師

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20959號），被告自白犯罪，本院認為宜以簡易判決處刑，爰不經通常審判程序（原案號：113年金易字第66號），逕以簡易判決處刑如下：

主 文

許勝進犯期約對價提供帳戶罪，處有期徒刑伍月，如易科罰金，以新臺幣壹仟元折算壹日。

犯罪事實及理由

一、本案犯罪事實及證據名稱，除證據補充被告於本院訊問程序之自白外，其餘均引用附件檢察官起訴書之記載。

二、論罪科刑：

(一)、刑法第2條第1項規定「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」，係規範行為後法律變更所生新舊法比較適用之準據法；所稱「行為後法律有變更者」，係指犯罪構成要件有擴張、減縮，或法定刑度有更異等情形。故行為後應適用之法律有上述變更之情形者，法院應綜合其全部罪刑之結果而為比較適用。惟若新、舊法之條文內容雖有所修正，然其修正內容與罪刑無關，僅為單純文義之修正、條次之移列，或將原有實務見解及法理明文化等無關有利或不利於行為人之情形，則非屬上揭所稱之法律有變更，自不生新舊法比較之問題，而應依一般法律適用原則，逕行適用裁判時法（最高法院111年度台上字第3365號判決意旨參照）。洗錢防制

01 法於民國113年7月31日經總統以華總一義字第11300068971
02 號令修正公布，並於同年0月0日生效施行。將修正前洗錢防
03 制法第15條之2規定，條次變更為修正後洗錢防制法第22條
04 規定，其中第1項、第5項僅做文字修正，關於提供金融機構
05 申請開立之帳戶提供予他人使用之部分並未修正，且第2項
06 至第4項、第6項及第7項均未修正，是修正前後洗錢防制法
07 此部分之規定，僅係條次移列，依前揭說明，當非屬法律有
08 變更，不生新舊法比較之問題，應依一般法律適用原則，逕
09 行適用裁判時法。

10 (二)、核被告許勝進所為，係犯洗錢防制法第22條第3項第1款之期
11 約對價提供帳戶罪。

12 (三)、爰審酌1.被告因每個月新臺幣（下同）12萬元之對價所誘，
13 即將金融帳戶資料提供他人使用，不顧可能遭他人用以作為
14 犯罪工具，破壞社會治安及有礙金融秩序，助長犯罪歪風，
15 造成本案告訴人4人受有損失，受害金額亦非少數，所為應
16 予非難。2.被告坦承犯行，已經與告訴人楊經緯成立調解並
17 已賠償部分金額（見本院金簡卷第29、30頁）之犯後態度。
18 3.被告前無有罪科刑前科紀錄之素行（見被告之臺灣高等法
19 院被告前案紀錄表，本院金訴卷第15、16頁）。4.被告於本
20 院審理時所供述及陳報之教育程度、職業、家庭經濟狀況、
21 健康狀況等一切情狀（見本院金訴卷第65、109頁），量處
22 如主文所示之刑，並諭知易科罰金之折算標準，以示懲儆。
23 另本案被告尚未與告訴人李韋毅、林志明、王丁振成立調
24 解，自不適宜為緩刑宣告，附此敘明。

25 (四)、卷內無積極證據可證明被告有因提供帳戶實際取得報酬，爰
26 不為犯罪所得沒收之宣告。又本案洗錢之財物或財產上利
27 益，均遭轉匯，亦無積極證據可證明被告仍有事實上處分
28 權，亦不在本案宣告沒收。

29 三、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項、第454條第2項，洗錢
30 防制法第22條第3項第2款，刑法第11條前段、第41條第1
31 項，逕以簡易判決處刑如主文。

01 四、如不服本判決，應自判決送達之日起20日內，向本院提起上
02 訴（應附繕本）。

03 本案經檢察官黃政揚提起公訴，檢察官陳怡廷到庭執行職務。

04 中 華 民 國 114 年 1 月 13 日
05 刑事第二十庭 法 官 徐煥淵

06 以上正本證明與原本無異。

07 如不服本判決，應於收受送達後20日內向本院提出上訴書狀（應
08 附繕本）。

09 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，
10 上訴期間之計算，以檢察官收受判決正本之日起算。

11 書記官 顏伶純

12 中 華 民 國 114 年 1 月 14 日

13 附錄本案論罪科刑法條：

14 洗錢防制法第22條

15 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
16 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
17 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
18 信賴關係或其他正當理由者，不在此限。

19 違反前項規定者，由直轄市、縣（市）政府警察機關裁處告誡。

20 經裁處告誡後逾五年再違反前項規定者，亦同。

21 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、拘役
22 或科或併科新臺幣1百萬元以下罰金：

23 一、期約或收受對價而犯之。

24 二、交付、提供之帳戶或帳號合計三個以上。

25 三、經直轄市、縣（市）政府警察機關依前項或第4項規定裁處
26 後，五年以內再犯。

27 前項第1款或第2款情形，應依第2項規定，由該管機關併予裁處
28 之。

29 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付
30 服務之事業或人員，應對其已開立之帳戶、帳號，或欲開立之新
31 帳戶、帳號，於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之全部或

01 部分功能，或逕予關閉。
02 前項帳戶、帳號之認定基準，暫停、限制功能或逕予關閉之期
03 間、範圍、程序、方式、作業程序之辦法，由法務部會同中央目
04 的事業主管機關定之。
05 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
06 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家
07 庭，應通報直轄市、縣（市）社會福利主管機關，協助其獲得社
08 會救助法所定社會救助。

09 附件：

10 臺灣臺中地方檢察署檢察官起訴書 照股
11 113年度偵字第20959號
12 被 告 許勝進 男 64歲（民國00年00月0日生）
13 住○○市○區○○路000號
14 居臺中市○區○○路0段000號7樓之1
15 國民身分證統一編號：Z000000000號
16 選任辯護人 蔡昆宏律師

17 上列被告因違反洗錢防制法案件，已經偵查終結，認應提起公
18 訴，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

19 犯罪事實

20 一、許勝進明知任何人不得將自己或他人向金融機構申請開立之
21 帳戶、向虛擬通貨平台及交易業務之事業或第三方支付服務
22 業申請之帳號交付、提供予他人使用，竟仍基於期約對價而
23 無正當理由將虛擬通貨平台帳號、金融帳戶交付、提供予他
24 人使用之犯意，與真實姓名年籍不詳、通訊軟體LINE暱稱
25 「雅婷有點蔡」之人約定以每個月新臺幣（下同）12萬元之
26 對價，由許勝進交付、提供虛擬貨幣帳戶及金融帳戶給對方
27 使用。許勝進遂聽從「雅婷有點蔡」及其所介紹通訊軟體LI
28 NE暱稱「財務」之人指示，於民國112年12月25日某時許，
29 向現代財富科技有限公司（下稱現代財富公司）申辦MaiCoi
30 n虛擬貨幣帳戶（下稱MaiCoin帳戶），現代財富公司即將遠

01 東國際商業銀行股份有限公司帳號0000000000000000號虛擬
02 帳戶（下稱MaiCoin收款帳戶）作為MaiCoin帳戶之收款帳
03 戶，許勝進並向該交易所綁定自己開立之中華郵政帳號：00
04 000000000000號帳戶（下稱郵局帳戶）供匯款入金至前揭Ma
05 iCoin收款帳戶之用，並於113年1月9日20時45分許，將上開
06 郵局帳戶之網路銀行帳號及密碼（含設備綁定密碼）、MaiC
07 oin帳戶之帳號及密碼以通訊軟體LINE傳輸、提供予LINE暱
08 稱「雅婷有點蔡」之人。嗣「雅婷有點蔡」、「財務」及其
09 所屬之詐欺集團成員取得郵局帳戶網路銀行帳號及密碼、Ma
10 iCoin帳戶之帳號及密碼後，即意圖為自己不法之所有，基
11 於詐欺取財及掩飾特定犯罪所得去向之犯意聯絡，於如附表
12 所示之詐欺時間，如附表所示之詐欺方式，詐騙如附表所示
13 之人，致渠等均陷於錯誤，於如附表所示之匯款時間，匯款
14 如附表所示之金額至被告之郵局帳戶後，旋遭轉匯至前揭Ma
15 iCoin收款帳戶，以此方式掩飾、隱匿其等之犯罪所得。嗣
16 附表所示之人發覺受騙而報警處理，始循線查悉上情。

17 二、案經李韋毅、楊經緯、林志明、王丁振訴由臺中市政府警察
18 局第三分局報告偵辦。

19 證據並所犯法條

20 一、證據清單及待證事實：

編號	證據名稱	待證事實
1	被告許勝進於警詢及偵查中之供述	被告坦承於上開時間交付郵局帳戶之網路銀行帳號及密碼、MaiCoin帳戶之帳號及密碼之事實。
2	證人即告訴人李韋毅於警詢之證述、告訴人提供之對話紀錄1份、轉帳交易紀錄截圖及匯款申請書1份	附表編號1之犯罪事實。
3	證人即告訴人楊經緯於警詢之證述、告訴人提供之對話紀錄1份、轉帳交易紀錄截圖及交易明細1份	附表編號2之犯罪事實。

01

4	證人即告訴人林志明於警詢之證述、告訴人提供之轉帳交易紀錄截圖及匯款申請書1份	附表編號3之犯罪事實。
5	證人即告訴人王丁振於警詢之證述、告訴人提供之對話紀錄1份、匯款申請書1份	附表編號4之犯罪事實。
6	上開郵局帳戶之帳戶基本資料暨客戶歷史交易清單1份	上開郵局帳戶為被告所申設，且有告訴人等匯入款項並轉匯至MaiCoin收款帳戶之事實。
7	被告與「雅婷有點蔡」、「財務」之LINE對話紀錄截圖及光碟各1份	證明： (1)被告自行下載MAX-虛擬貨幣交易所之APP，並註冊MaiCoin帳戶（帳號：mei60000000il.com）、MaiCoin收款帳戶之事實。 (2)被告與「雅婷有點蔡」期約以每個月12萬元之佣金，提供郵局帳戶之網路銀行帳號及密碼、MaiCoin帳戶之帳號及密碼之事實。

02

二、核被告所為，係犯洗錢防制法第15條之2第3項第1款、第1項之期約對價而無正當理由交付、提供帳戶予他人使用罪嫌。

03

04

三、至告訴及報告意旨認被告另涉犯幫助詐欺、幫助洗錢等罪嫌，經查，觀諸被告與「雅婷有點蔡」之LINE對話紀錄，對方常有對被告噓寒問暖之情，應認被告係在網路交友時感情受騙，是尚難認被告主觀上具有幫助詐欺及幫助洗錢之不確定故意，而以幫助詐欺取財、幫助洗錢等罪相繩。然此部分若成立犯罪，因與前揭提起公訴部分有想像競合犯之裁判上一罪關係，應為起訴效力所及，爰不另為不起訴之處分，併此敘明。

05

06

07

08

09

10

11

四、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

12

此 致

13

臺灣臺中地方法院

14

01 中 華 民 國 113 年 7 月 1 日
02 檢 察 官 黃政揚

03 本件正本證明與原本無異

04 中 華 民 國 113 年 7 月 15 日
05 書 記 官 胡晉豪

06 所犯法條

07 洗錢防制法第15條之2

08 任何人不得將自己或他人向金融機構申請開立之帳戶、向虛擬通
09 貨平台及交易業務之事業或第三方支付服務業申請之帳號交付、
10 提供予他人使用。但符合一般商業、金融交易習慣，或基於親友
11 間信賴關係或其他正當理由者，不在此限。

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

14 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、
15 拘役或科或併科新臺幣 1 百萬元以下罰金：

16 一、期約或收受對價而犯之。

17 二、交付、提供之帳戶或帳號合計三個以上。

18 三、經直轄市、縣（市）政府警察機關依前項或第 4 項規定裁
19 處後，五年以內再犯。

20 前項第 1 款或第 2 款情形，應依第 2 項規定，由該管機關併
21 予裁處之。

22 違反第 1 項規定者，金融機構、虛擬通貨平台及交易業務之事
23 業及第三方支付服務業者，得對其已開立之帳戶、帳號，或欲開
24 立之新帳戶、帳號，於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之
25 全部或部分功能，或逕予關閉。

26 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
27 、範圍、程序、方式、作業程序之辦法，由法務部會同中央目的
28 事業主管機關定之。

29 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
30 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

01 家庭，應通報直轄市、縣（市）社會福利主管機關，協助其獲得
02 社會救助法所定社會救助。

03 附表：

04

編號	告訴人	詐欺集團詐騙匯款之方式	匯款時間 (以交易明細時間為準)	匯款金額(新臺幣)
1	李韋毅	假投資真詐財	113年1月11日 9時54分許	79萬0,400元
2	楊經緯	假投資真詐財	113年1月11日 9時10分許	5,000元
			113年1月11日 9時12分許	10萬元
			113年1月11日 9時13分許	10萬元
3	林志明	假投資真詐財	113年1月15日 10時5分許	60萬元
4	王丁振	假投資真詐財	113年1月12日 9時58分許	80萬元