臺灣臺中地方法院刑事簡易判決

113年度金簡字第877號

公 訴 人 臺灣臺中地方檢察署檢察官
被 告 裴芳宜

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13034號）及移送併辦（113年度偵字第37252號），因被告自白犯罪，本院認宜以簡易判決處刑，爰不經通常審判程序（原案號：113年度金易字第45號），逕以簡易判決處刑如下：

主 文

己○○犯洗錢防制法第二十二條第三項第二款之無正當理由交付、提供合計三個以上帳戶予他人使用罪，處有期徒刑參月，如易科罰金，以新臺幣壹仟元折算壹日。

犯罪事實及理由

一、本件犯罪事實及證據，除證據部分補充「被告己○○於本院準備程序、審理中之自白」外，其餘均引用檢察官起訴書、移送併辦意旨書之記載（如附件一、二）。

二、論罪科刑

(一)論罪：

1.新舊法比較：

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」；第35條第2項規定：「同種之刑，以最高度之較長或較多者為重，最高度相等者，以最低度之較長或較多者為重」。又法律變更之比較，應就罪刑有關之法定加減原因與加減例等一切情形，綜其全部罪刑之結果而為比較。

經查：

(1)被告行為後，洗錢防制法業於113年7月31日修正公布，並自同年8月2日施行。本次修正就無正當理由提供帳戶行為之行政管制及刑事處罰部分，僅將修正前洗錢防制法第15條之2

01 移列為第22條，並配合該法第6條之文字，調整修正金融機
02 構外之實質性金融業者定義，就無正當理由提供帳戶行為之
03 刑事處罰構成要件及法定刑範圍則均未修正，於本案論罪科
04 刑，不生有利或不利於被告之情形，而無新舊法比較之問
05 題，應依一般法律適用原則，逕行適用裁判時之洗錢防制法
06 第22條規定。

07 (2)被告行為後，洗錢防制法第16條第2項業於113年7月31日修
08 正公布，並自同年8月2日施行。修正前該條項規定：「犯前
09 4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕其刑」，修
10 正後則移列為同法第23條第3項前段規定：「犯前4條之罪，
11 在偵查及歷次審判中均自白者，如有所得並自動繳交全部所
12 得財物者，減輕其刑」，經比較新舊法結果，修正後之規定
13 並未較有利於被告，依刑法第2條第1項前段規定，自應適用
14 修正前即被告行為時之洗錢防制法第16條第2項規定。

15 2.核犯罪名：

16 核被告所為，係犯洗錢防制法第22條第3項第2款之無正當理
17 由交付、提供合計3個以上帳戶予他人使用罪。檢察官移送
18 併辦被告無正當理由交付、提供合計3個以上帳戶予他人使
19 用部分（113年度偵字第37252號），因與檢察官起訴部分為
20 事實上同一案件，應為起訴效力所及，本院自得併予審理。

21 3.刑之減輕事由：

22 被告於偵查中未自白前開犯行，自無從依修正前洗錢防制法
23 第16條第2項規定，減輕其刑。

24 (二)科刑：

25 爰以行為人之責任為基礎，審酌政府機關、金融機構及電信
26 公司近年來為遏止詐欺犯罪，已大力宣導民眾切勿將個人之
27 金融帳戶提供他人使用，以免成為犯罪集團之幫兇，且新聞
28 媒體上亦常有犯罪集團利用人頭帳戶作為犯罪工具之報導，
29 詎被告竟無正當理由將自身金融帳戶提供他人使用，因而使
30 告訴人丁○○、丙○○、庚○○、戊○○、辛○○、甲○○
31 受有起訴書、移送併辦意旨書所示之財產損害，危害社會治

01 安及金融交易安全，並使犯罪之追查趨於複雜，所為實屬不
02 該，應予非難；惟考量被告終能坦承犯行，犯後態度尚可，
03 兼衡其自述教育程度為國中畢業、現於工廠擔任技術員、月
04 收入新臺幣2萬多元、未婚、有2名成年子女、1名未成年子
05 女、經濟狀況普通等家庭經濟狀況（見本院金易卷第90
06 頁），暨其犯罪之動機、手段、情節、已與告訴人丙○○調
07 解成立然尚未賠償完畢、迄未與其他告訴人達成調解、和解
08 或賠償其等損害等一切情狀，量處如主文所示之刑，並諭知
09 易科罰金之折算標準。

10 三、沒收

11 被告固有提供起訴書及移送併辦意旨書附表一所示帳戶之金
12 融卡、密碼等資料予不詳之人使用，惟被告自承並未取得對
13 價或報酬（見偵13034卷第13、263頁），卷內亦無其他證據
14 證明被告實際上獲有報酬，自無從宣告沒收、追徵其犯罪所
15 得。

16 四、依刑事訴訟法第449條第1項、第454條第2項，逕以簡易判決
17 處刑如主文。

18 五、如不服本判決，得於判決送達之日起20日內，向本院提起上
19 訴（須附繕本），上訴於本院第二審合議庭。

20 本案經檢察官謝志遠提起公訴、移送併辦，檢察官乙○○到庭執
21 行職務。

22 中 華 民 國 113 年 12 月 31 日

23 刑事第二十庭 法官 鄭百易

24 以上正本證明與原本無異。

25 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，
26 上訴期間之計算，以檢察官收受判決正本之日起算。

27 書記官 蔡秀貞

28 中 華 民 國 113 年 12 月 31 日

29 附錄論罪科刑法條：

30 洗錢防制法第22條

31 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

01 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
02 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
03 信賴關係或其他正當理由者，不在此限。

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

06 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
07 或科或併科新臺幣1百萬元以下罰金：

08 一、期約或收受對價而犯之。

09 二、交付、提供之帳戶或帳號合計三個以上。

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

12 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
13 之。

14 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
15 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
16 帳戶、帳號，於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之全部或
17 部分功能，或逕予關閉。

18 前項帳戶、帳號之認定基準，暫停、限制功能或逕予關閉之期
19 間、範圍、程序、方式、作業程序之辦法，由法務部會同中央目
20 的事業主管機關定之。

21 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
22 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
23 庭，應通報直轄市、縣（市）社會福利主管機關，協助其獲得社
24 會救助法所定社會救助。

25 【附件一：起訴書】

26 臺灣臺中地方檢察署檢察官起訴書

27 113年度偵字第13034號

28 被 告 己○○ 女 42歲（民國00年0月00日生）

29 住○○市○○區○○路00○○號

30 國民身分證統一編號：Z000000000號

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

03 犯罪事實

04 一、己○○基於交付3個以上金融帳戶予他人使用之犯意，無正
05 當理由，於民國112年10月20日起，以通訊軟體LINE與真實
06 姓名、年籍不詳，自稱「一路順風」之人聯絡，約定由己○
07 ○交付金融帳戶予「一路順風」使用，己○○遂於112年10
08 月20日晚間9時7分許，至統一超商滋雅門市，將其所申請開
09 立如附表一所示金融帳戶之提款卡（含密碼），寄送予「一
10 路順風」使用。「一路順風」所屬詐欺集團成員即另基於詐
11 欺犯意詐騙如附表二所示之人。

12 二、案經如附表二所示之人訴由臺中市政府警察局大雅分局報告
13 偵辦。

14 證據並所犯法條

15 一、證據清單及待證事實：

16

編號	證據名稱	待證事實
1	被告己○○於警詢及偵查中之供述	1. 坦承於犯罪事實所載之時間、地點，以犯罪事實所載之方式交付帳戶3個以上予他人使用之事實。 2. 被告無正當理由即交付犯罪事實所載帳戶予他人使用之事實。
2	如附表所示之人於警詢之指訴	證明他人使用犯罪事實所載之帳戶之事實。
3	被告己○○與「一路順風」之LINE對話截圖 被告如附表所示金融帳戶之交易明細表	證明被告無正當理由交付犯罪事實所載帳戶予他人使用之事實。

17 二、核被告所為，係犯洗錢防制法第15條之2第3項第2款、第1項

01 之無正當理由交付三個以上帳戶、帳號予他人使用罪嫌。至
02 報告意旨認被告上揭提供帳戶而幫助詐欺附表二所示被害人
03 等行為，另涉犯刑法第30條、第339條第1項之幫助詐欺取財
04 罪嫌乙節，惟查，被告辯稱其為拿回111年中獎獎金，誤信
05 對方話術，始將如附表一所示金融帳戶之提款卡（含密碼）
06 交付，並依指示於112年10月31日補辦玉山銀行提款卡後，
07 提領玉山銀行帳戶新臺幣（下同）9萬元，匯款至詐欺集團
08 成員指定帳戶等語，並提出對話紀錄以佐其說，並非不可採
09 信，此外，卷內證據尚無足夠證據，證明被告確具幫助詐欺
10 取財之故意以詐騙如附表二所示之人，是無以為幫助詐欺取
11 財罪相繩，然若此部分成立犯罪，因與上揭起訴部分分別有
12 想像競合犯之裁判上一罪關係，爰不另為不起訴處分，附此
13 敘明。

14 三、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

15 此 致

16 臺灣臺中地方法院

17 中 華 民 國 113 年 5 月 31 日

18 檢察官 謝志遠

19 本件正本證明與原本無異

20 中 華 民 國 113 年 6 月 14 日

21 書記官 陳文豐

22 附錄本案所犯法條全文

23 洗錢防制法第15條之2

24 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
25 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、
26 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
27 間信賴關係或其他正當理由者，不在此限。

28 違反前項規定者，由直轄市、縣（市）政府警察機關裁處告誡。

29 經裁處告誡後逾五年再違反前項規定者，亦同。

30 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、
31 拘役或科或併科新臺幣 1 百萬元以下罰金：

- 01 一、期約或收受對價而犯之。
- 02 二、交付、提供之帳戶或帳號合計三個以上。
- 03 三、經直轄市、縣（市）政府警察機關依前項或第 4 項規定裁
- 04 處後，五年以內再犯。

05 前項第 1 款或第 2 款情形，應依第 2 項規定，由該管機關併

06 予裁處之。

07 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

08 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

09 立之新帳戶、帳號，於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之

10 全部或部分功能，或逕予關閉。

11 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

12 、範圍、程序、方式、作業程序之辦法，由法務部會同中央目的

13 事業主管機關定之。

14 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

15 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

16 家庭，應通報直轄市、縣（市）社會福利主管機關，協助其獲得

17 社會救助法所定社會救助。

18 附表一：

編號	金融機構	帳戶號碼	簡稱
1	第一商業銀行	帳號00000000000號帳戶	第一銀行帳戶
2	中華郵政股份有限公司	帳號000000000000000號帳戶	—
3	玉山商業銀行	帳號000000000000000號帳戶	玉山銀行帳戶

20 附表二：

編號	被害人	是否 提告	詐騙方式	匯款時間	匯款至被告 之帳戶	匯款金額
1	丁○○	是	假交易詐欺	112年10月30日 上午9時35分	第一銀行帳 戶	5萬元
				112年10月30日 上午9時36分	第一銀行帳 戶	4萬元
2	丙○○	是	假交易詐欺	112年10月26日 下午1時51分	第一銀行帳 戶	4萬元
				112年10月26日 下午2時14分	第一銀行帳 戶	4萬元

(續上頁)

01

3	庚○○	是	網路投資詐欺	112年10月27日 上午10時27分	第一銀行帳 戶	8萬元
4	戊○○	否	假交友詐欺	112年10月24日 上午10時4分	第一銀行帳 戶	10萬元
5	辛○○	是	假交友詐欺	112年10月27日 下午1時19分	玉山銀行帳 戶	5萬元

02

【附件二：移送併辦意旨書】

03

臺灣臺中地方檢察署檢察官移送併辦意旨書

04

113年度偵字第37252號

05

被 告 己○○ 女 42歲（民國00年0月00日生）

06

住○○市○○區○○路00○○號

07

國民身分證統一編號：Z000000000號

08

上列被告因詐欺等案件，認應與貴院審理中113年度金易字第45
09 號案件（為股）併案審理，茲將犯罪事實、證據、所犯法條及併
10 案理由分述如下：

11

一、犯罪事實：己○○基於交付三個以上金融帳戶予他人使用之
12 犯意，無正當理由，於民國112年10月20日起，以通訊軟體L
13 INE與真實姓名、年籍不詳，自稱「一路順風」之人聯絡，
14 約定由己○○交付金融帳戶予「一路順風」使用，己○○遂
15 於112年10月20日晚間9時7分許，至統一超商滋雅門市，將
16 其所申請開立如附表一所示金融帳戶之提款卡（含密碼），
17 寄送予「一路順風」使用。「一路順風」所屬詐欺集團成員
18 即另基於詐欺犯意詐騙如附表二所示之人。案經如附表二所
19 示之人訴由臺中市政府警察局大雅分局函送偵辦。

20

二、證據：

21

(一)如附表二所示之人於警詢時之指訴。

22

(二)被告如附表一所示帳戶之交易明細及如附表二所示之人之匯
23 出匯款憑證。

24

三、所犯法條：

25

核被告所為，係犯洗錢防制法第15條之2第3項第2款、第1項
26 之無正當理由交付三個以上帳戶、帳號予他人使用罪嫌。

27

四、併案理由：

01 被告前因交付三個以上帳戶、帳號予他人使用之案件，經本
02 署檢察官以113年度偵字第13034號提起公訴，現由貴院（為
03 股）以113年度金易字第45號審理中，有該起訴書、全國刑
04 案資料查註表等在卷可參。本案與該起訴之犯罪事實，為事
05 實上同一案件，爰移送貴院併案審理。

06 五、至告訴意旨認被告上揭行為，另涉犯刑法第339條第1項之詐
07 欺取財罪嫌乙節，惟查，被告於113年度偵字第13034號（下
08 稱前案）偵查中辯稱其為拿回111年中獎獎金，誤信對方話
09 術，始將如附表一所示金融帳戶之提款卡（含密碼）交付，
10 並依指示於112年10月31日補辦玉山銀行提款卡後，提領玉
11 山銀行帳戶新臺幣（下同）9萬元，匯款至詐欺集團成員指
12 定帳戶等語，並提出對話紀錄以佐其說，並非不可採信，此
13 外，卷內證據尚無足夠證據，證明被告確有詐騙如附表二所
14 示之人，是無以為詐欺取財罪相繩，然若此部分成立犯罪，
15 因與上揭起訴部分有想像競合犯之裁判上一罪關係，爰不另
16 為不起訴處分，附此敘明。

17 此 致

18 臺灣臺中地方法院

19 中 華 民 國 113 年 7 月 31 日

20 檢察官 謝志遠

21 本件正本證明與原本無異

22 中 華 民 國 113 年 8 月 5 日

23 書記官 陳文豐

24 附錄本案所犯法條全文

25 洗錢防制法第15條之2

26 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
27 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、
28 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
29 間信賴關係或其他正當理由者，不在此限。

30 違反前項規定者，由直轄市、縣（市）政府警察機關裁處告誡。

31 經裁處告誡後逾五年再違反前項規定者，亦同。

01 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、
02 拘役或科或併科新臺幣 1 百萬元以下罰金：

03 一、期約或收受對價而犯之。

04 二、交付、提供之帳戶或帳號合計三個以上。

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

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

09 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
10 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
11 立之新帳戶、帳號，於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之
12 全部或部分功能，或逕予關閉。

13 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
14 、範圍、程序、方式、作業程序之辦法，由法務部會同中央目的
15 事業主管機關定之。

16 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
17 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
18 家庭，應通報直轄市、縣（市）社會福利主管機關，協助其獲得
19 社會救助法所定社會救助。

20 附表一：

21

編號	金融機構	帳戶號碼	簡稱
1	第一商業銀行	帳號00000000000號帳戶	第一銀行帳戶
2	中華郵政股份有限公司	帳號00000000000000號帳戶	—
3	玉山商業銀行	帳號00000000000000號帳戶	玉山銀行帳戶

22 附表二：

23

編號	被害人	是否 提告	詐騙方式	匯款時間	匯款至被告 之帳戶	匯款金額
1	甲○○	是	網路投資詐欺	112年10月30日 上午11時36分	玉山銀行帳 戶	5萬元
				112年10月30日 上午11時37分	玉山銀行帳 戶	1萬5,000元