臺灣臺南地方法院刑事簡易判決

113年度金簡字第549號

公 訴 人 臺灣臺南地方檢察署檢察官
被 告 楊佩津

上列被告因洗錢防制法等案件，經檢察官提起公訴（113年度偵緝字第1172號），被告自白犯罪（原案號：113年度金訴字第1794號），本院認為宜以簡易判決處刑，改行簡易程序，逕以簡易判決處刑如下：

主 文

楊佩津幫助犯洗錢防制法第十九條第一項後段之一般洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣伍仟元，有期徒刑如易科罰金及罰金如易服勞役，均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，除證據部分增列「被告於本院審理程序之自白(見金訴卷第58頁)」外，其餘均引用起訴書之記載（如附件）。

二、論罪科刑：

(一)被告行為後，洗錢防制法於113年7月31日修正公布，於同年8月2日施行；修正後洗錢防制法第19條第1項後段規定洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元以下罰金；較諸修正前同法第14條第1項之規定，其法定最高度刑由7年下修至5年，是修正後之規定對被告較為有利，應依刑法第2條第1項但書之規定，適用修正後之洗錢防制法第19條第1項後段之規定。至113年8月2日修正生效前之洗錢防制法第14條第3項雖規定「…不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。」然查此項宣告刑限制之個別事由規定，屬於「總則」性質，僅係就「宣告刑」之範圍予以限制，並非變更其犯罪類型，原

01 有「法定刑」並不受影響，修正前洗錢防制法之上開規定，
02 自不能變更本件應適用新法一般洗錢罪規定之判斷結果（最
03 高法院113年度台上字第2862號判決意旨參照）。

04 (二)按刑法上之幫助犯，係對於犯罪與正犯有共同之認識，而以
05 幫助之意思，對於正犯資以助力，未參與實施犯罪構成要件
06 之行為者而言。查被告將其第一銀行之提款卡及密碼，提供
07 給身分不詳之詐欺集團，用以作為收受詐欺所得財物及洗錢
08 之犯罪工具，過程中並無證據證明被告客觀上有何參與詐欺
09 取財及洗錢之構成要件行為，其所為充其量僅足認定係詐欺
10 取財及洗錢罪構成要件以外之幫助行為；且其主觀上亦難遽
11 認與實行詐欺取財及洗錢之詐欺集團成員間有所犯意聯絡，
12 而有參與或分擔詐欺取財及洗錢之犯行；也無證據證明被告
13 事後參與分贓。是本案既查無證據足資證明被告有共同詐欺
14 取財及洗錢之犯意聯絡及行為分擔，自應認被告所為之犯
15 行，僅止於詐欺取財及洗錢之幫助犯行為。

16 (三)核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、同法第339條第1
17 項之幫助詐欺取財罪，以及刑法第30條第1項前段、修正後
18 洗錢防制法第19條第1項後段之幫助犯一般洗錢罪。又被告
19 以一提供本案帳戶資料行為，致告訴人朱龍江將受騙款項轉
20 匯至上揭帳戶，觸犯1個幫助詐欺取財罪，同時亦均幫助詐
21 騙集團藉由提款而掩飾、隱匿犯罪所得之去向及所在，係以
22 一行為同時犯幫助詐欺取財罪及幫助洗錢罪，為想像競合
23 犯，應依刑法第55條之規定，從一重之幫助洗錢罪處斷。

24 (四)被告以幫助之意思，參與犯罪構成要件以外之行為，為幫助
25 犯，本院審酌被告之犯罪情節、可責性顯較諸正犯為輕，乃
26 依刑法第30條第2項規定，按正犯之刑減輕之。

27 (五)爰審酌現今社會詐欺集團橫行，而被告智識正常，僅因相信
28 社群網站臉書上之求職廣告訊息，未加查證亦未謹慎思考即
29 貿然提供本案金融帳戶之提款卡及密碼予詐騙集團而供幫助
30 犯罪使用，除對社會秩序、治安造成不良影響外，同時增加
31 檢警查緝之困難，並影響告訴人對社會之信賴感，本應嚴

01 懲；惟念被告事後於本院審理時坦認犯行，雖表示願意賠償
02 告訴人，然於本院所定調解期日未到庭，致未與告訴人成立
03 調解或賠償損害之情形，兼衡被告無前科之素行（見臺灣高
04 等法院被告前案紀錄表）、犯罪之動機、目的、手段、所生
05 之危害，暨其於偵訊及本院審理時自陳高中畢業之智識程
06 度、從事裝設廣告招牌工作，月薪約3至4萬元之家庭經濟狀
07 況等一切情狀，量處如主文所示之刑，並諭知有期徒刑如易
08 科罰金，罰金如易服勞役之折算標準，以資警惕。

09 三、沒收：

10 被告楊佩津雖於偵查中供稱提供本案帳戶可以獲得新臺幣2
11 千元報酬，惟其實際上並未拿到報酬（見偵緝卷第33頁），
12 且卷內亦無證據足認被告因此獲有任何對價，即無從認其有
13 何犯罪所得，自無庸諭知沒收及追徵。

14 四、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項、第454條第2項，逕以
15 簡易判決如主文。

16 本案經檢察官黃淑妤提起公訴，檢察官莊立鈞到庭執行職務。

17 中 華 民 國 113 年 11 月 14 日
18 刑事第十三庭 法官 陳振謙

19 以上正本證明與原本無異。

20 如不服本判決應於收受判決後20日內向本院提出上訴書
21 狀（應附繕本）。

22 書記官 張儷瓊

23 中 華 民 國 113 年 11 月 15 日

24 附錄本案論罪科刑法條全文：

25 中華民國刑法第30條

26 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，
27 亦同。

28 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

29 中華民國刑法第339條

30 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
31 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

01 金。
02 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。
03 前二項之未遂犯罰之。

04 洗錢防制法第19條

05 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，併
06 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臺
07 幣一億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元
08 以下罰金。

09 前項之未遂犯罰之。

10 附件：

11 臺灣臺南地方檢察署檢察官起訴書

12 113年度偵緝字第1172號

13 被 告 楊佩津 女 21歲（民國00年0月00日生）

14 住○○市○○區○○路000號

15 居桃園市○○區○○路000○○號

16 國民身分證統一編號：Z000000000號

17 上列被告因詐欺案件，已經偵查終結，認應提起公訴，茲將犯罪
18 事實及證據並所犯法條分敘如下：

19 犯罪事實

20 一、楊佩津可預見金融機構帳戶係個人理財之重要工具，為個人
21 財產及信用之表徵，倘將金融機構帳戶資料交予他人使用，
22 他人極有可能利用該帳戶資料遂行詐欺取財犯罪，作為收
23 受、提領犯罪不法所得使用，而掩飾、隱匿不法所得之去向
24 及所在，產生遮斷金流之效果，藉以逃避國家追訴、處罰，
25 竟仍基於縱所提供之帳戶被作為詐欺取財及洗錢犯罪之用，
26 亦不違背其本意之幫助詐欺取財及幫助洗錢之不確定故意，
27 於民國113年1月中某日17時許，在臺南市○○區○○街0段0
28 0號統一超商東利門市，以交貨便方式，將其申辦之第一商
29 業銀行帳號00000000000號帳戶（下稱第一帳戶）提供予真實
30 姓名年籍不詳之詐騙集團成員，供其所屬詐騙集團做為提
31 款、轉帳及匯款之用，以此方式幫助該犯罪集團向他人詐取

01 財物。嗣該詐欺集團成員與所屬詐欺集團取得上開帳戶資料
02 後，即共同意圖為自己不法之所有，基於詐欺取財及洗錢之
03 犯意聯絡，於附表所示詐騙時間，以附表所示詐騙方式詐騙
04 附表所示之人，致其陷於錯誤，於附表所示匯款時間，匯款
05 如附表所示金額至上開第一帳戶內，旋遭詐欺集團成員提領
06 一空，以此方式掩飾、隱匿詐欺取財犯罪所得之去向。嗣附
07 表所示之人發覺受騙並報警處理後，始循線查悉上情。

08 二、案經朱龍江訴由臺南市政府警察局歸仁分局報告偵辦。

09 證據並所犯法條

10 一、證據清單及待證事實：

編號	證據名稱	待證事實
1	被告楊佩津於警詢及偵查中之供述	被告固坦承上揭第一帳戶係其申設使用等情，惟辯稱：我當時在網路上找家庭代工，對方說要將提款卡寄給他們去買材料，所以我才會寄給對方並告知密碼；我不知道該家庭代工公司名稱，我與對方聊天聊到一半我感覺對方怪怪的，對方說要送貨過來要先把提款卡寄給對方，我就覺得怪怪的；對方說我寄出卡片可以給我新臺幣2,000元，我再用存摺去銀行領，但我沒有收到錢；相關的通訊軟體LINE對話紀錄因為我用不見，所以無法提供；我沒有同意對方使用我的帳戶，但我知道提款卡不隨意提供他人云云。
2	附表所示之人於警詢時之	證明附表所示之人遭詐騙並匯

01

	指訴	款至被告上開第一帳戶之事實。
3	上開第一帳戶之客戶基本資料及交易明細各1份	證明附表所示之人匯款至被告上開第一帳戶後，即遭提領一空之事實。

02

03

04

05

06

07

08

09

10

11

12

13

14

15

16

二、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。查被告行為後，洗錢防制法業經修正，於113年7月31日公布，並自同年8月2日起生效施行。修正前洗錢防制法第14條第1項規定：「有第2條各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣5百萬元以下罰金。」，修正後洗錢防制法第19條第1項規定：「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，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臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元以下罰金。」，經比較修正前、後規定，修正後洗錢防制法第19條第1項後段規定「洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元者」之法定最重本刑降低為有期徒刑5年，顯較有利於被告，依刑法第2條第1項但書規定，應適用修正後之洗錢防制法第19條第1項後段規定。

17

18

19

20

21

三、核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、同法第339條第1項之幫助詐欺取財及刑法第30條第1項前段、違反洗錢防制法第2條第1款而犯同法第19條第1項後段之幫助洗錢等罪嫌。又被告一行為觸犯上開2罪名，為想像競合犯，請依刑法第55條前段規定，從一重之幫助洗錢罪論處。

22

四、依刑事訴訟法第251條第1項提起公诉。

23

此 致

24

臺灣臺南地方法院

25

中 華 民 國 113 年 8 月 28 日

26

檢 察 官 黃 淑 好

27

本件正本證明與原本無異

03 附錄本案所犯法條全文

04 中華民國刑法第30條

05 (幫助犯及其處罰)

06 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，
07 亦同。

08 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

09 中華民國刑法第339條

10 (普通詐欺罪)

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
13 下罰金。

14 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

15 前二項之未遂犯罰之。

16 洗錢防制法第19條

17 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
18 刑，併科新臺幣 1 億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益
19 未達新臺幣一億元者，處 6 月以上 5 年以下有期徒刑，併科新
20 臺幣 5 千萬元以下罰金。

21 前項之未遂犯罰之。

22 附表：(民國/新臺幣)

23

編號	被害人	詐騙時間	詐騙方式	匯款時間	匯款金額
1	朱龍江 (提告)	113年1月 16日起	假買家	①113年1月16日 12時58分許 ②113年1月16日 13時0分許	①4萬9,983元 ②4萬9,986元