臺灣臺南地方法院刑事判決

113年度金訴字第1513號

公 訴 人 臺灣臺南地方檢察署檢察官
被 告 蔡晉豪

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4181、9620號），本院判決如下：

主 文

蔡晉豪幫助犯洗錢防制法第十九條第一項後段之洗錢罪，處有期徒刑叁月，併科罰金新臺幣壹萬元，有期徒刑如易科罰金，罰金如易服勞役，均以新臺幣壹仟元折算壹日。

犯罪事實

蔡晉豪依其智識程度與社會生活經驗，可預見提供金融帳戶供人使用，可能遭他人作為收取詐欺犯罪所得及遮斷金流洗錢之用，竟仍基於幫助詐欺取財及幫助洗錢之不確定故意，於民國112年10月中旬某日，依LINE通訊軟體暱稱「陳專員」之不詳人士指示，至臺南市○區○○路000號統一超商喜樹門市，操作ibon輸入交貨便序號，用店到店方式，將其申設之帳號000000000000臺灣銀行帳戶（下稱臺銀帳戶）、帳號0000000000000000郵局帳戶（下稱郵局帳戶）之提款卡，連同寫有密碼之紙條放在信封內，寄交與不詳人士，容任上開帳戶作為詐騙他人之人頭帳戶使用（無證據證明蔡晉豪有取得對價，亦無證據證明詐騙者係三人以上或蔡晉豪知悉係遭三人以上之詐騙者作為詐財工具），而幫助他人掩飾、隱匿詐欺犯罪所得之去向暨所在。嗣取得上開帳戶使用之不詳詐騙者基於意圖為自己不法所有之詐欺取財及洗錢之犯意，以如附表所示之詐騙方式，對如各編號所示之被害人實施詐術，使渠等均陷於錯誤，依指示於附表所示匯款時間，將附表所示之金額，轉帳匯入上開帳戶後，旋遭人持上開帳戶提款卡至ATM提領殆盡，資金流動軌跡遭遮斷，後續難以循線追查不法犯罪所得，致生隱匿、掩飾不法犯罪所得去向之結果。

01 理 由

02 一、本件認定犯罪事實所援引之下列證據，提示當事人均同意其
03 證據能力（見本院卷第184頁），關於傳聞部分，本院審酌
04 該等審判外陳述作成當時之過程、內容、功能等情況綜合判
05 斷，並無顯不可信、違法不當之情況，認具備合法可信之適
06 當性保障；關於非供述證據部分，查無違反法定程序取得之
07 情形，且均與起訴待證事實具關連性而無證據價值過低之情
08 形，依刑事訴訟法第159條之5規定、同法第158條之4規定之
09 反面解釋，皆有證據能力，得作為認定事實之判斷依據。

10 二、訊據被告蔡晉豪於警詢時坦承寄交上開帳戶提款卡及密碼予
11 不詳人士使用之客觀事實（警一卷第3頁、警二卷第5頁）及於
12 本院審理最後時自白不諱（金訴卷第189頁），核與證人即附
13 表所示各被害人於警詢之指述相符，並有附表所示各被害人
14 提出之轉帳交易明細截圖、遭詐騙對話擷圖（警一卷第35頁
15 左上、39頁左上、41至56頁、83頁、85頁下至87頁上、115
16 頁上、119頁下至127頁）、臺銀帳戶之開戶資料及交易明細
17 （警一卷第9、11頁）、郵局帳戶之開戶資料及交易明細（警二
18 卷第15、23、25頁）等件在卷可稽，足認被告之自白與事實
19 相符，堪認無誤。本案事證明確，應予依法論科。

20 三、論罪科刑

21 (一)按行為人提供金融帳戶予不認識之人，非屬洗錢防制法第2
22 條所稱之洗錢行為，不成立一般洗錢罪之正犯；如行為人主
23 觀上認識該帳戶可能作為收受及提領特定犯罪所得使用，他
24 人提領後即產生遮斷資金流動軌跡以逃避國家追訴、處罰之
25 效果，仍基於幫助之犯意而提供，應論以幫助犯一般洗錢罪
26 （最高法院108年度台上大字第3101號刑事裁定意旨參照）。
27 查被告將其管領使用之本案帳戶提款卡暨密碼提供予不詳詐
28 騙份子，用以實施詐欺取財之財產犯罪及掩飾、隱匿犯罪所
29 得去向、所在，係對他人遂行洗錢及詐欺取財犯行施以助
30 力，且卷內證據尚不足證明被告有參與洗錢及詐欺取財犯行
31 之構成要件行為，或與詐欺集團有何犯意聯絡、行為分擔，

01 揆諸前揭說明，自應論以幫助犯。另依卷內事證，無積極證
02 據證明被告對於本案詐欺行為是由三人以上共犯已有所認
03 識。

04 (二)被告行為後，洗錢防制法第14條之一般洗錢罪業於113年7月
05 31日修正公布施行，自同年0月0日生效，修正前第14條第1
06 項規定「有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺幣(下同)五百萬元以下罰金」；修正後將一般
07 洗錢罪移列至第19條，以洗錢之財物或財產上利益是否達一
08 億元以上作為情節輕重之標準，區分不同刑度，被告本案隱
09 匿、掩飾之詐欺犯罪所得未達1億元，修正後第19條第1項後
10 段規定「其洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣一億元者，
11 處六月以上五年以下有期徒刑，併科五千萬元以下罰金」，
12 法定刑已有變更，自應為新舊法之比較適用，因修正後洗錢
13 防制法第19條第1項後段規定法定刑之上限較低，修正後之
14 規定顯較有利於被告，依刑法第2條第1項但書規定，自應適
15 用修正後洗錢防制法第19條第1項後段規定予以論罪科刑。
16 是核被告所為，係犯刑法第30條第1項、修正後洗錢防制法
17 第19條第1項後段之幫助犯一般洗錢罪，併犯刑法第30條第1
18 項、第339條第1項之幫助詐欺取財罪。

20 (三)被告提供本案帳戶之行為，幫助不詳詐騙份子對附表所示之
21 被害人遂行詐欺取財、洗錢犯行，為一行為觸犯數罪名之想
22 像競合犯，應依刑法第55條規定，從一重之幫助洗錢罪處
23 斷。

24 (四)被告以幫助之意思，參與構成要件以外之行為，為幫助犯，
25 其所犯情節較正犯輕微，爰依刑法第30條第2項之規定，依
26 正犯之刑減輕之。

27 (五)爰以行為人之責任為基礎，審酌被告提供金融帳戶助益他人
28 詐欺取財及掩飾、隱匿犯罪所得之去向暨所在，雖其本身未
29 實際參與詐欺取財及洗錢之犯行，相對於正犯之責難性較
30 小，然造成被害人等之財產損害，且致國家查緝犯罪受阻、
31 所生危害非輕，兼衡酌被告於本院審理最後時終能坦承犯

01 行，態度尚可，及其犯罪動機、目的、手段、所生危害(被
02 害人等所受財損金額)、迄未能與各被害人調解成立或賠償
03 損害、無前科之素行(見卷附臺灣高等法院被告前案紀錄
04 表)、陳明之智識程度與家庭經濟狀況(見金訴卷第190
05 頁)等一切情狀，量處如主文所示之刑，並諭知易科罰金及
06 易服勞役之折算標準。

07 四、沒收之說明

08 (一)被告固有將上揭帳戶提供予他人使用，幫助詐騙份子遂行詐
09 欺及洗錢之用，惟卷內尚乏積極證據證明被告就此獲有報酬
10 或因此免除債務，自無從遽認被告有何實際獲取之犯罪所
11 得。

12 (二)113年8月2日修正施行生效之洗錢防制法第25條第1項固規
13 定：犯第十九條、第二十條之罪，洗錢之財物或財產上利
14 益，不問屬於犯罪行為人與否，沒收之。惟依修法說明：考
15 量澈底阻斷金流才能杜絕犯罪，為減少犯罪行為人僥倖心
16 理，避免經查獲之洗錢之財物或財產上利益(系爭犯罪客體)
17 因非屬犯罪行為人所有而無法沒收之不合理現象，爰於第一
18 項增訂「不問屬於犯罪行為人與否」，可知「不問屬於犯罪
19 行為人與否」應予沒收之標的為「查獲」之洗錢之財物或財
20 產上利益，而依卷內事證，遭被告幫助掩飾暨隱匿之本案詐
21 欺款項，業遭不詳之人提領殆盡(見卷附上揭帳戶交易明
22 細)，而未「查獲」，要難依該條項規定宣告沒收；況且被
23 告於本案僅係提供帳戶之幫助犯，若對其未經手、亦未保有
24 之詐欺款項，在其罪刑項下宣告沒收，容有過苛之虞，依刑
25 法第38條之2第2項規定，不予宣告沒收。

26 據上論斷，應依刑事訴訟法第299條第1項前段，判決如主文。

27 本案經檢察官蔡明達提起公訴，檢察官黃彥翔到庭執行職務。

28 中 華 民 國 113 年 10 月 15 日
29 刑事第五庭 法官 林欣玲

30 以上正本證明與原本無異。

31 如不服本判決應於收受本判決後20日內向本院提出上訴書狀，並

01 應敘述具體理由。其未敘述上訴理由者，應於上訴期間屆滿後20
02 日內向本院補提理由書狀（均須按他造當事人之人數附繕本）「
03 切勿逕送上級法院」。

04 書記官 徐毓羚

05 中 華 民 國 113 年 10 月 17 日

06 附錄本案論罪科刑法條：

07 修正後洗錢防制法第2條

08 本法所稱洗錢，指下列行為：

09 一、隱匿特定犯罪所得或掩飾其來源。

10 二、妨礙或危害國家對於特定犯罪所得之調查、發現、保全、沒
11 收或追徵。

12 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

13 四、使用自己之特定犯罪所得與他人進行交易。

14 修正後洗錢防制法第19條

15 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
16 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
17 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
18 以下罰金。

19 前項之未遂犯罰之。

20 中華民國刑法第339條

21 （普通詐欺罪）

22 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
23 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
24 金。

25 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

26 前二項之未遂犯罰之。

27 附表：

28

編號	被害人	詐騙時間及方式	匯款時間、金額	匯入帳戶
1	許瑞淨 (提告)	暱稱「黃茹雅」之不明 詐欺集團成員於112年1	112年10月19日18 時7分許，匯入10	上開臺銀帳戶

		0月19日14時許透過通訊軟體LINE結識許瑞淨後，向其佯稱：於富邦金控註冊會員，填載個人訊息、拍照上傳身分證及健保卡與銀行帳戶封面，即可核貸，惟提供之帳戶號碼錯誤，需匯款解凍云云，致許瑞淨陷於錯誤，因而依指示匯款。(警一卷第27至29頁)	萬元。 112年10月19日18時15分許，匯入10萬元。	上開郵局帳戶
2	古展全 (提告)	暱稱「徐家超」之不明詐欺集團成員於112年10月19日17時45分許，透過社交軟體FACEBOOK結識古展全後，向其佯稱：欲購買其刊登在臉書社團「Marketplace」之Air pods pro第二代，並要求用「好賣家」平台交易，嗣稱因該賣場未簽署金流服務協定，訂單遭凍結云云，致古展全陷於錯誤，因而依指示匯款。(警一卷第79至81頁)	112年10月19日19時52分許，匯入1萬9,985元。	上開臺銀帳戶
3	阮菁菁	暱稱「夏小宣」之不明詐欺集團成員於112年10月19日前某日，經由社交軟體FACEBOOK結識阮菁菁後，透過通訊軟體LINE向其佯稱：欲購買其刊登在臉書社團「Marketplace」之電	112年10月19日21時51分許，匯入2萬9,988元。	上開臺銀帳戶

		動滑板車，並要求用「蝦皮購物」平台交易，嗣稱因該賣場未與蝦皮簽訂三大保證權益，賣場遭停權云云，致阮菁菁陷於錯誤，因而依指示匯款。(警一卷第109至111頁)		
4	陳珮瑜 (提告)	暱稱「徵工專員-江佩穎」之不明詐欺集團成員於112年10月份某時許透過通訊軟體LINE向陳珮瑜佯稱：可提供家庭代工工作，惟需寄送提款卡以設定薪轉，並幫助申請材料費及補助費，嗣因資金異常需匯款解除設定云云，致陳珮瑜陷於錯誤，因而依指示匯款。(警二卷第11至14頁)	112年10月19日20時45分許，匯入5萬元。	上開郵局帳戶