臺灣臺南地方法院刑事判決

113年度金訴字第237號

公 訴 人 臺灣臺南地方檢察署檢察官
被 告 賴銘仁

上列被告因詐欺等案件，經檢察官提起公訴（112年度偵字第24399、24866、28528號、112年度營偵字第2529號），被告於本院審理中就被訴犯罪事實為有罪之陳述，本院改行簡式審判程序，判決如下：

主 文

賴銘仁犯如附表所示之罪，各處如附表所示之刑。應執行有期徒刑參年陸月。

犯罪所得新臺幣壹萬壹仟伍佰陸拾元沒收，於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額。

事實及理由

一、犯罪事實：

賴銘仁於民國112年5月16日前某時，加入真實姓名年籍不詳、TELEGRAM暱稱「CAI」、「柏拉圖」、陳瑄宗等三人以上組成之詐欺集團後，即與該詐欺集團成員共同意圖為自己不法之所有，基於三人以上共同詐欺取財及洗錢之犯意聯絡，由該詐欺集團成員以附表所示之詐欺方式對附表所示之人施詐，致其等陷於錯誤，於附表所示之入帳時間，轉帳如附表所示之入帳金額至附表所示之入帳帳戶，復由該詐欺集團上游成員指示賴銘仁持附表所示之入帳帳戶提款卡領款，經賴銘仁於附表所示之時、地，提領如附表所示之提領金額，再直接或間接將款項交予該詐欺集團上游成員，再上繳回本案詐欺集團，藉此製造金流斷點以掩飾、隱匿詐欺犯罪所得之來源及去向。

01 二、證據名稱：

- 02 (一)被告賴銘仁於警詢、偵查及本院審理中所為之自白。
- 03 (二)如附表所示被害人於警詢中所為之指述及其等提出網路匯
04 款、ATM匯款交易明細（附表編號1至7、10至13）、被害人
05 與詐欺集團成員Messenger、LINE對話紀錄截圖（附表編號1
06 1、12）。
- 07 (三)如附表所示入帳帳戶交易明細。
- 08 (四)112年5月16日統一超商海寮門市、長和門市（含ATM提款
09 機）暨路口監視器錄影時間表及錄影畫面截圖（附表編號
10 1、2、5、6）、同日全家超商安定門市（含ATM提款機）監
11 視器錄影時間表及錄影畫面截圖（附表編號3、4）、同日統
12 一超商新安發門市（含ATM提款機）暨路口監視器錄影時間
13 表及錄影畫面截圖（附表編號7）、同日統一超商易京門市
14 （含ATM提款機）監視器錄影時間表及錄影畫面截圖（附表
15 編號8、9）、112年5月21日統一超商、全聯（含ATM提款
16 機）監視器錄影時間表及錄影畫面截圖（附表編號11至1
17 3）。
- 18 (五)嘉義市政府警察局第二分局112年10月2日嘉市警二偵字第11
19 20079420號函檢附之被告賴銘仁手機數位鑑識報告、嘉義縣
20 警察局民雄分局112年10月27日嘉民警偵字第1120034130號
21 函檢附之證人陳瑄宗手機Telegram群組對話紀錄翻拍照片。

22 三、論罪：

- 23 (一)被告行為後，洗錢防制法於113年7月31日修正公布，同年8
24 月2日施行；修正後洗錢防制法第19條第1項規定洗錢之財物
25 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
26 徒刑，併科新臺幣5千萬元以下罰金；較諸修正前同法第14
27 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
28 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
29 定，適用修正後之洗錢防制法第19條第1項後段之規定。
- 30 (二)刑法第339條之4之加重詐欺罪，在詐欺防制條例於113年7月
31 31日制定公布、同年8月2日施行後，其構成要件及刑度均未

01 變更，而該條例第43條規定，犯刑法第339條之4之罪，詐欺
02 獲取之財物或財產上利益達5百萬元、1億元者，提高其法定
03 刑；第44條第1項規定，犯刑法第339條之4第1項第2款之
04 罪，並有同條例第44條第1項各款所列行為態樣之加重其刑
05 規定等，均係就犯刑法第339條之4或同條第1項第2款之罪
06 者，合於詐欺防制條例各該條之特別構成要件時，明定提高
07 其法定刑或加重其刑，核係成立另一新增之獨立罪名，乃被
08 告行為時所無之處罰，依刑法第1條罪刑法定原則，無溯及
09 既往予以適用之餘地，自不生新舊法比較之問題。

10 (三)是核被告就附表編號1至9、11至13所示犯行，所為係犯刑法
11 第339條之4第1項第2款之三人以上共同詐欺取財罪及修正後
12 洗錢防制法第19條第1項後段之一般洗錢罪；就附表編號10
13 所示犯行，所為係犯刑法第339條之4第1項第2款之三人以上
14 共同詐欺取財罪及洗錢防制法第19條第2項、第1項後段之一般
15 洗錢未遂罪。被告與真實姓名年籍不詳、TELEGRAM暱稱
16 「CAI」、「柏拉圖」、陳瑄宗等詐欺集團成員就上開犯
17 行，有犯意聯絡及行為分擔，為共同正犯。被告就附表編號
18 1至13所示犯行，乃一行為觸犯三人以上共同詐欺取財及一
19 般洗錢既遂、未遂罪，均應依刑法第55條想像競合之規定，
20 從一重之三人以上共同詐欺取財罪處斷。被告就附表所示十
21 三次三人以上共同詐欺取財犯行，被害人不同，應分論併
22 罰。

23 (四)被告雖於偵審中自白詐欺及洗錢犯行，然並未自動繳交犯罪
24 所得，無從依詐欺犯罪危害防制條例第47條第1項之規定減
25 輕其刑。至被告於偵審中自白符合修正前洗錢防制法第16條
26 第2項減刑規定乙情，本院於量刑時加以斟酌，附此敘明。

27 四、量刑及沒收：

28 (一)審酌詐欺集團橫行社會，被告不思以正當職業營生，竟擔任
29 詐欺集團車手負責領取被害人遭詐騙而匯入人頭帳戶之贓
30 款，所為使詐欺集團得以保有犯罪所得並逃避國家查緝，對
31 社會治安危害甚深，並使各該被害人之財產損失難以追回，

01 本應嚴懲不貸，然被告於詐欺集團擔任遭查獲風險最高之下
02 游車手角色，犯罪支配程度較低；兼衡其犯後於偵審中自白
03 之犯後態度暨及智識程度、家庭、生活狀況等一切情狀，分
04 別量處如主文所示之刑；並審酌被告犯罪時及犯罪後態度所
05 反應之人格特性、罪數、罪質、犯罪期間、各罪之具體情
06 節、各罪所侵害法益之不可回復性，以及各行為在時間及空
07 間之密接程度、各罪之獨立程度、數罪侵害法益之異同、數
08 罪對侵害法益之加重或加乘效應等項；兼衡刑罰經濟及恤刑
09 之目的，定其應執行刑如主文所示。

10 (二)被告於本案提領之金額共578,000元，乃洗錢之財物，原應
11 依洗錢防制法第25條第1項之規定宣告沒收，然本案並無任
12 何積極證據足證被告現仍保有上開財物，逕行宣告沒收顯屬
13 過苛，爰不予宣告沒收。

14 (三)被告自承其報酬以提領金額2%計算，是其擔任車手提領本
15 案款項之報酬總計11,560元（578,000元×2%=11,560
16 元），乃其犯罪所得，應依刑法第38條之1第1項前段之規定
17 諭知沒收，並依同條第3項之規定，諭知於全部或一部不能
18 沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額。

19 五、依刑事訴訟法第299條第1項前段、第273條之1第1項、第310
20 條之2、第454條第1項，判決如主文。

21 六、如不服本判決應於收受本判後20日內向本院提出上訴書狀，
22 並應敘述具體理由。其未敘述上訴理由者，應於上訴期間屆
23 滿後20日內向本院補提理由書狀（均須按他造當事人之人數
24 附繕本）。

25 本案經檢察官林曉霜提起公訴，檢察官李政賢、陳奕翔到庭執行
26 職務。

27 中 華 民 國 113 年 10 月 28 日
28 刑事第十一庭 法官 周紹武

29 以上正本證明與原本無異。

30 書記官 卓博鈞

31 中 華 民 國 113 年 10 月 28 日

01 附錄本案論罪科刑法條：
 02 中華民國刑法第339條之4
 03 犯第339條詐欺罪而有下列情形之一者，處1年以上7年以下有期徒刑，
 04 得併科1百萬元以下罰金：
 05 一、冒用政府機關或公務員名義犯之。
 06 二、三人以上共同犯之。
 07 三、以廣播電視、電子通訊、網際網路或其他媒體等傳播工具，
 08 對公眾散布而犯之。
 09 四、以電腦合成或其他科技方法製作關於他人不實影像、聲音或
 10 電磁紀錄之方法犯之。

11 前項之未遂犯罰之。

12 洗錢防制法第19條

13 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
 14 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
 15 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
 16 以下罰金。

17 前項之未遂犯罰之。

18 附表：
 19

編號	被害人	詐欺方式	入帳時間	扣除手續費 之入帳金額	入帳帳戶	提領時間	不含手續費之 提領金額	提領地點	判決主文及宣告刑
1	黃文宏	於112年5月16日20時8分許，由詐欺集團成員佯裝為露天拍賣賣家及銀行客服人員，向黃文宏佯稱：誤將其買家身分設定為賣家，需依指示操作網路銀行方可解除設定云云，致黃文宏陷於錯誤而轉帳至右列帳戶。	112年5月16日21時51分	49,985元	中國信託商業銀行帳號0000000000000000號帳戶	112年5月16日22時6分	100,000元	臺南市○○街00號	賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年捌月。
			112年5月16日21時55分	49,985元					
2	高千惠 (提告)	於112年5月16日20時36分許，由詐欺集團成員佯裝為電商及銀行客服人員，向高千惠佯稱：因駭客入侵，將會自金融帳戶扣款，需依指示操作ATM方可解除設定云云，致高千惠陷於錯誤而轉帳至右列帳戶。	112年5月16日22時19分	19,985元	玉山商業銀行帳號0000000000000000號帳戶	112年5月16日22時39分	3,000元	臺南市○○街00號	賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年參月。
						112年5月16日22時40分	5,000元		
						112年5月16日22時41分	12,000元		
3	林雲樵 (提告)	於112年5月16日17時12分許，由詐欺集團成員佯裝為電商及銀行客服人員，向林雲樵佯稱：訂單錯誤，需依指示操作網路銀行方可取消交易云云，致林雲樵陷於錯誤而轉帳至右列帳戶。	112年5月16日21時29分	29,988元	玉山商業銀行帳號0000000000000000號帳戶	112年5月16日21時44分	20,000元	臺南市○○街0000號	賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年柒月。
						112年5月16日21時45分	20,000元		
						112年5月16日21時46分	20,000元		
4	陳淑翎 (提告)	於112年5月16日20時14分許，由詐欺集團成員佯裝為電商及銀行客服人員，向陳淑翎佯稱：誤將其加入會員，每月將自帳戶扣款，需依指示操作網	112年5月16日21時36分	27,123元	玉山商業銀行帳號0000000000000000號帳戶	112年5月16日21時47分	17,000元	臺南市○○街0000號	賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年伍月。
			112年5月16日21時42分	19,985元		112年5月16日21時48分	20,000元		

		路銀行方可取消會員云云，致陳淑翎陷於錯誤而轉帳至右列帳戶。				112年5月16日21時49分	10,000元		
5	史冠智 (提告)	於112年5月16日，由詐欺集團成員佯裝為買家及郵局客服人員，向史冠智佯稱：需操作網路銀行開通金流服務，買家方可向其購物云云，致史冠智陷於錯誤而轉帳至右列帳戶。	112年5月16日21時57分	12,985元		112年5月16日22時36分	20,000元	臺南市○○區○○街00號	賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年參月。
6	曾柏松 (提告)	於112年5月16日21時40分許，由詐欺集團成員佯裝為書店及銀行客服人員，向曾柏松佯稱：誤將其設定為高級會員，需依指示操作ATM方可取消高級會員云云，致曾柏松陷於錯誤而轉帳至右列帳戶。	112年5月16日22時29分	29,989元		112年5月16日22時37分	20,000元	臺南市○○區○○街00號	賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年參月。
						112年5月16日22時38分	3,000元		
7	李勻琳	於112年5月16日17時57分許，由詐欺集團成員佯裝為誠品及銀行客服人員，向李勻琳佯稱：因個資外洩，其帳戶將被重複扣款，需依指示操作網路銀行方可解除付款科云云，致李勻琳陷於錯誤而轉帳至右列帳戶。	112年5月16日20時58分	99,987元	合作金庫商業銀行帳號00000000000000000000號帳戶	112年5月16日21時7分	20,000元	臺南市○○區○○里○○000號	賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年捌月。
						112年5月16日21時8分	20,000元		
						112年5月16日21時9分	20,000元		
						112年5月16日21時9分	20,000元		
						112年5月16日21時10分	20,000元		
8	李翊豪 (提告)	於112年5月16日20時許，由詐欺集團成員在臉書貼文佯稱欲出售iPhone手機云云，李翊豪瀏覽後陷於錯誤，依指示轉帳至右列帳戶。	112年5月16日22時17分	20,000元	台北富邦商業銀行帳號00000000000000000000號帳戶	112年5月16日23時8分	20,000元	臺南市○○區○○路0段00000號	賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年參月。
9	劉巧玲 (提告)	於112年5月16日21時許，由詐欺集團成員假冒誠品及銀行客服，向劉巧玲佯稱：誤將其設定為經銷商，將會自其帳戶扣款，需操作ATM方可解除設定云云，致劉巧玲陷於錯誤，依指示轉帳至右列帳戶。	112年5月16日22時29分	16,898元		112年5月16日23時9分	20,000元	臺南市○○區○○路0段00000號	賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年肆月。
			112年5月16日22時35分	18,456元		112年5月16日23時10分	20,000元		
10	邱懷嫻 (提告)	於112年5月16日16時許，由詐欺集團成員佯裝為臉書及銀行客服，向邱懷嫻佯稱：誤將其設定為高級會員，需操作網路銀行及ATM方可取消高級會員云云，致告訴人邱懷嫻陷於錯誤，依指示轉帳至右列帳戶。	112年5月17日0時4分	39,103元		未及提領			賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年貳月。
11	蔡佳敏 (提告)	於112年5月21日前某時許，由詐欺集團成員佯裝為網路買家及銀行客服，向蔡佳敏佯稱：需依指示操作網路銀行簽立金流服務協議，買家方可成功下單云云，致蔡佳敏陷於錯誤，依指示轉帳至右列帳戶。	112年5月21日14時11分	49,985元	玉山商業銀行帳號00000000000000000000號帳戶	112年5月21日14時42分	18,000元	嘉義市○○區○○○○000號	賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年柒月。
			112年5月21日14時16分	49,985元		112年5月21日14時47分	20,000元	嘉義市○○區○○○○路000號	
						112年5月21日14時56分	20,000元	嘉義市○○區○○○○路000號	
						112年5月21日14時57分	20,000元	嘉義市○○區○○○○路000號	
12	巫惠芳 (提告)	於112年5月21日14時8分許，由詐欺集團成員佯裝為網路買家、賣貨便及銀行客服，向巫惠芳佯稱：需依指示操作網路銀行簽立金流服務協議，買家方可成功下單云云，致巫惠芳陷於錯誤，依指示轉帳至右列帳戶。	112年5月21日14時35分	18,023元		112年5月21日15時20分	20,000元	嘉義市○○區○○○○000號	賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年參月。
13	廖苡茜	於112年5月21日14時14分許，由詐欺集團成員佯裝為網路商店及銀行客服，向廖苡茜佯稱：誤將其設定參加會員活動，將會自其帳戶扣款，需操作網路銀行方可取消扣款云云，致廖苡茜陷於錯誤，依指示轉帳至右列帳戶。	112年5月21日14時46分	30,989元		112年5月21日15時21分	20,000元	嘉義市○○區○○○○000號	賴銘仁犯三人以上共同詐欺取財罪，處有期徒刑壹年伍月。
						112年5月21日15時21分	20,000元		
						112年5月21日15時23分	10,000元		