臺灣臺南地方法院刑事判決

113年度金訴字第2456號

公 訴 人 臺灣臺南地方檢察署檢察官

被 告 黃昭華

選任辯護人 薛如媛律師

林富郎律師

上列被告因詐欺等案件，經檢察官提起公訴（113年度偵字第30151號），被告於準備程序中就被訴事實為有罪之陳述，經本院合議庭裁定由受命法官獨任進行簡式審判程序後，判決如下：

主 文

黃昭華三人以上共同犯詐欺取財罪，處有期徒刑捌月。緩刑貳年。

事實及理由

一、犯罪事實：黃昭華於民國113年6月15日，加入年籍不詳之「yu」、「KUO」所屬具有持續性及牟利性之結構性詐欺集團組織，並提供其所申辦之台灣銀行帳號000-000000000000號帳戶（下稱：本件帳戶）予詐欺集團成員，並擔任車手、轉帳手。黃昭華與詐欺集團成員共同意圖為自己不法之所有，基於3人以上共同詐欺取財、洗錢之犯意聯絡，由詐欺集團成員以假投資真詐騙之方式，詐欺劉思吟，致其陷於錯誤，分別於113年7月3日0時31分、32分匯款10萬元、8萬元至本件帳戶。後由黃昭華依集團成員之指示，於(一)113年7月3日18時47分，提領新臺幣(下同)10萬元存入自己之玉山銀行帳號000-000000000000號帳戶，再依指示於同日將此10萬元轉帳至集團成員指定之帳號000-000000000000號帳戶；(二)黃昭華另於113年7月4日0時0分，以手機轉帳10萬元至自己之帳號000-0000000000000000號虛擬帳戶，依指示購買泰達幣後打至指定之錢包地址。黃昭華及集團成員以此方式製造金流斷點，致難以追查前揭犯罪所得之去向，而掩飾、隱匿

01 該等犯罪所得。嗣經劉思吟察覺受騙，報警處理，始循線查
02 悉上情。案經劉思吟訴由臺南市政府警察局第三分局移送臺
03 灣臺南地方檢察署檢察官偵查起訴。

04 二、本件被告黃昭華所犯係死刑、無期徒刑、最輕本刑為3年以
05 上有期徒刑以外之罪，其於準備程序中就被訴事實為有罪之
06 陳述，經法官告知簡式審判程序之旨，並聽取公訴人、被告
07 及辯護人之意見後，認宜為簡式審判程序，依刑事訴訟法第
08 273條之1第1項規定，裁定進行簡式審判程序加以審理，則
09 依據刑事訴訟法第273條之2、同法第159條第2項之規定，不
10 適用傳聞法則有關限制證據能力之相關規定；並得依同法第
11 310條之2之準用同法第454條之規定製作略式判決書（僅記
12 載「證據名稱」），合先敘明。

13 三、上揭犯罪事實，有下列證據可資佐證：

14 (一)被告於警詢及本院準備程序中之自白。

15 (二)告訴人劉思吟於警詢之供述。

16 (三)卷附本件帳戶之申請人資料及交易往來明細、被告之上開玉
17 山銀行帳戶申請人資料及交易往來明細、監視錄影畫面截
18 圖、反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格
19 式表、被告及告訴人提供之手機畫面截圖。

20 四、論罪科刑

21 (一)行為後法律有變更者，適用行為時之法律，但行為後之法律
22 有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2條
23 第1項定有明文。依此，若犯罪時法律之刑並未重於裁判時
24 法律之刑者，依刑法第2條第1項前段，自應適用行為時之
25 刑，但裁判時法律之刑輕於犯罪時法律之刑者，則應適用該
26 條項但書之規定，依裁判時之法律處斷。此所謂「刑」者，
27 係指「法定刑」而言。又主刑之重輕，依刑法第33條規定之
28 次序定之、同種之刑，以最高度之較長或較多者為重。最高
29 度相等者，以最低度之較長或較多者為重，同法第35條第1
30 項、第2項分別定有明文。另按刑法及其特別法有關加重、
31 減輕或免除其刑之規定，依其性質，可分為「總則」與「分

01 則」二種。其屬「分則」性質者，係就其犯罪類型變更之個
02 別犯罪行為予以加重或減免，使成立另一獨立之罪，其法定
03 刑亦因此發生變更之效果；其屬「總則」性質者，僅為處斷
04 刑上之加重或減免，並未變更其犯罪類型，原有法定刑自不
05 受影響。再按所謂法律整體適用不得割裂原則，係源自最高
06 法院27年上字第2615號判例，其意旨原侷限在法律修正而為
07 罪刑新舊法之比較適用時，須考量就同一法規整體適用之原
08 則，不可將同一法規割裂而分別適用有利益之條文，始有其
09 適用。但該判例所指罪刑新舊法比較，如保安處分再一併為
10 比較，近來審判實務已改採割裂比較，而有例外。於法規競
11 合之例，行為該當各罪之構成要件時，依一般法理擇一論
12 處，有關不法要件自須整體適用，不能各取數法條中之一部
13 分構成而為處罰，此乃當然之理；但有關刑之減輕、沒收等
14 特別規定，基於責任個別原則，自非不能割裂適用，要無再
15 援引上開新舊法比較不得割裂適用之判例意旨，遽謂「基於
16 法律整體適用不得割裂原則，仍無另依系爭規定減輕其刑之
17 餘地」之可言。此為受最高法院刑事庭大法庭109年度台上
18 大字第4243號裁定拘束之最高法院109年度台上字第4243號
19 判決先例所統一之見解。茲查，113年7月31日修正公布、同
20 年0月0日生效施行之洗錢防制法第2條已修正洗錢行為之定
21 義，有該條各款所列洗錢行為，其洗錢之財物或財產上利益
22 未達1億元者，同法第19條第1項後段規定之法定刑為「6月
23 以上5年以下有期徒刑，併科5千萬元以下罰金」，相較修正
24 前同法第14條第1項之法定刑為「7年以下有期徒刑，併科5
25 百萬元以下罰金」，依刑法第35條規定之主刑輕重比較標
26 準，新法最重主刑之最高度為有期徒刑5年，輕於舊法之最
27 重主刑之最高度即有期徒刑7年，本件自應依刑法第2條第1
28 項但書之規定，適用行為後較有利於被告之新法（最高法院
29 113年度台上字第3672號裁判意旨參照）。

30 (二)核被告所為，係犯組織犯罪防制條例第3條第1項後段之參與
31 犯罪組織罪、刑法第339條之4第1項第2款之三人以上共同犯

01 詐欺取財罪及洗錢防制法第19條第1項後段洗錢罪。被告與
02 「yu」、「KUO」及詐欺集團其他成員有犯意聯絡及行為分
03 擔，依刑法第28條規定，均為共同正犯。被告係以一行為觸
04 犯參與犯罪組織、三人以上共同犯詐欺取財與洗錢三罪，應
05 依想像競合之規定，從一重論以三人以上共同犯詐欺取財
06 罪。又被告於偵查及審理中均自白犯罪，且無證據證明被告
07 有犯罪所得，爰依詐欺犯罪危害防制條例第47條前段規定，
08 減輕其刑。

09 (三)爰審酌我國詐欺事件頻傳，嚴重損及社會治安及國際形象，
10 被告不思以正當管道獲取財物，加入本案以犯罪為目的之詐
11 欺集團提供金融帳戶並擔任領款車手工作，依指示提領款項
12 購買虛擬貨幣，而共同參與加重詐欺取財犯行，並製造犯罪
13 金流斷點，掩飾或隱匿特定犯罪所得來源、去向及所在，增
14 加檢警機關追查詐欺集團其他犯罪成員之困難度，助長詐欺
15 犯罪風氣，所為至為不該，本件並造成告訴人受有如犯罪事
16 實欄所示之經濟損失，且已與告訴人在本院成立調解，賠償
17 其所受之損失，並斟酌被告於本院坦承犯行，態度良好；加
18 入本案詐欺集團犯罪組織時間之久暫、在本案犯罪中所扮演
19 之角色及參與提款之犯罪程度；兼衡其於本院自述大學畢業
20 之教育程度，從事作業員，月收入約三萬二千元，已婚，無
21 子女，現與婆婆同住之家庭生活及經濟、工作狀況等一切情
22 狀，量處如主文所示之刑，以示懲儆。

23 (四)另被告未曾因故意犯罪受有期徒刑以上刑之宣告，有臺灣高
24 等法院被告前案紀錄表在卷可查，其因一時失慮，致罹刑
25 典，嗣已坦承犯行，深具悔意，並已與告訴人達成協議，賠
26 償告訴人所受損失，獲得告訴人之諒解，告訴人亦表示同意
27 本院給予被告緩刑之宣告，有本院113年度南司刑移調字第1
28 367號調解筆錄影本附卷可證，經此教訓，當知所警惕，信
29 無再犯之虞，故本院認所宣告之刑以暫不執行為適當，爰併
30 宣告緩刑2年，以啟自新。

31 五、如附表所示告訴人之匯款款項，雖係洗錢防制法第25條第1

01 項所指洗錢之財物，然依卷存事證，難認被告曾從中取得分
02 文，且被告已與告訴人和解，賠償告訴人所受損失，若再依
03 上述規定諭知沒收，本院認為顯屬過苛，爰不予宣告沒收，
04 併予敘明。

05 據上論結，應依刑事訴訟法第273條之1第1項、第299條第1項前
06 段、第310條之2，判決如主文。

07 本案經檢察官江孟芝提起公訴，檢察官林慧美到庭執行職務。

08 中 華 民 國 114 年 2 月 25 日

09 刑事第十二庭 法官 鄭銘仁

10 以上正本證明與原本無異。

11 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
12 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
13 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）「
14 切勿逕送上級法院」。

15 書記官 侯儀偵

16 中 華 民 國 114 年 2 月 25 日

17 附錄本案論罪科刑法條：

18 中華民國刑法第339條之4

19 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
20 徒刑，得併科1百萬元以下罰金：

21 一、冒用政府機關或公務員名義犯之。

22 二、三人以上共同犯之。

23 三、以廣播電視、電子通訊、網際網路或其他媒體等傳播工具，
24 對公眾散布而犯之。

25 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
26 電磁紀錄之方法犯之。

27 前項之未遂犯罰之。

28 洗錢防制法第19條

29 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
30 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
31 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

01 以下罰金。
02 前項之未遂犯罰之。
03 組織犯罪防制條例第3條
04 發起、主持、操縱或指揮犯罪組織者，處3年以上10年以下有期
05 徒刑，得併科新臺幣1億元以下罰金；參與者，處6月以上5年以
06 下有期徒刑，得併科新臺幣1千萬元以下罰金。但參與情節輕微
07 者，得減輕或免除其刑。
08 以言語、舉動、文字或其他方法，明示或暗示其為犯罪組織之成
09 員，或與犯罪組織或其成員有關聯，而要求他人為下列行為之一
10 者，處3年以下有期徒刑，得併科新臺幣3百萬元以下罰金：
11 一、出售財產、商業組織之出資或股份或放棄經營權。
12 二、配合辦理都市更新重建之處理程序。
13 三、購買商品或支付勞務報酬。
14 四、履行債務或接受債務協商之內容。
15 前項犯罪組織，不以現存者為必要。
16 以第2項之行為，為下列行為之一者，亦同：
17 一、使人行無義務之事或妨害其行使權利。
18 二、在公共場所或公眾得出入之場所聚集三人以上，已受該管公
19 務員解散命令三次以上而不解散。
20 第2項、前項第1款之未遂犯罰之。