臺灣臺南地方法院刑事判決

114年度金訴字第312號

公 訴 人 臺灣臺南地方檢察署檢察官
被 告 洪秀怡

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
字第34916號），本院判決如下：

主 文

洪秀怡幫助犯洗錢防制法第十九條第一項後段之一般洗錢罪，處
有期徒刑陸月，併科罰金新臺幣參萬元，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。

事 實

一、洪秀怡知悉國內金融機構帳戶之申辦手續堪稱簡便，而現今
社會利用他人金融帳戶資料詐財之犯罪型態甚為猖獗，屢經
國內平面及電子等各類媒體多年來廣為披露，顯能合理預見
若將自己之金融帳戶資料供他人使用，該帳戶有可能被作為
詐財及掩飾犯行之工具，詎其猶同時基於幫助他人詐欺取
財、一般洗錢之不確定故意，於民國113年8月30日20時許，
將其名下玉山商業銀行帳號000-0000000000000號帳戶之提
款卡寄予真實姓名年籍不詳之人，並以LINE通訊方式告知對
方卡片密碼，而容任他人以上開帳戶作為詐欺取財及洗錢之
用。該人則基於意圖為自己不法所有之犯意，於113年8月某
日起，以通訊軟體向陸雪琴佯稱：可投資股票獲利云云，致
陸雪琴陷於錯誤，依指示分別於113年9月2日10時1分許、3
分許，陸續轉帳新臺幣（下同）5萬元、5萬元至上開玉山銀
行帳戶，旋遭提領一空，因而造成資金追查斷點，使國家無
從或難以追查前揭犯罪所得之去向。

二、案經陸雪琴訴由臺南市政府警察局歸仁分局報告臺灣臺南地
方檢察署檢察官偵查起訴。

01 理由

02 一、程序方面：

03 (一)按被告以外之人於審判外之言詞或書面陳述，除法律有規定
04 者外，不得作為證據；又被告以外之人於審判外之陳述，雖
05 不符同法第159條之1至第159條之4之規定，而經當事人於審
06 判程序同意作為證據，法院審酌該言詞陳述或書面陳述作成
07 時之情況，認為適當者，亦得為證據；而當事人、代理人或
08 辯護人於法院調查證據時，知有第159條第1項不得為證據之
09 情形，而未於言詞辯論終結前聲明異議者，視為有前項之同
10 意，刑事訴訟法第159條第1項、第159條之5分別定有明文。
11 查被告就本判決所引用被告以外之人審判外之言詞或書面陳
12 述，於審理程序表示沒有意見（本院卷第32頁），且迄至言
13 詞辯論終結前亦未聲明異議，本院審酌該等具有傳聞證據性
14 質之證據製作時之情況，尚無違法不當及證明力明顯過低之
15 瑕疵，應無不宜作為證據之情事，認以之作為本案之證據，
16 應屬適當，依刑事訴訟法第159條之5之規定，認該等供述證
17 據資料均有證據能力。

18 (二)本判決下列所引用之其餘文書證據或證物，並無證據證明係
19 公務員違背法定程序所取得，亦無顯有不可信之情況，且經
20 本院於審理期日提示予被告辨識而為合法調查，該等證據自
21 得作為本案裁判之資料。

22 二、認定犯罪事實所憑之證據及理由：

23 (一)訊據被告就上開犯罪事實，於本院審理時均坦承不諱（本院
24 卷第31頁），核與被害人陸雪琴於警詢之指述相符，並有被
25 告玉山銀行帳戶基本資料、往來交易明細表、存簿封面、內
26 政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、新北市政府警察局海山
27 分局埔墘派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機
28 構聯防機制通報單（警卷第9至13、21至25頁）在卷可稽，
29 足認被告之自白與事實相符，堪認無誤。

30 (二)按行為人對於構成犯罪事實，預見其發生而其發生並不違反
31 其本意者，以故意論，刑法第13條第2項定有明文。又幫助

01 犯之成立，以行為人主觀上認識被幫助者正欲從事犯罪或係
02 正在從事犯罪，且該犯罪有既遂之可能，而其行為足以幫助
03 他人實現構成要件者，即具有幫助故意，並不以行為人確知
04 被幫助者係犯何罪名為必要，只要概略認識該特定犯罪之不
05 法內涵即可。眾所周知，金融帳戶係銀行業者與特定個人約
06 定金融交易之專屬識別，開戶資格與條件原則上並無特殊限
07 制，且得同時在不同金融機構申請多數存款帳戶使用，並無
08 借用他人帳戶使用之必要。縱遇特殊情況而需交付他人使
09 用，亦必深入瞭解用途及合理性，始予提供，倘若交予不明
10 人士，極易被利用作為收受及提領財產犯罪所得使用之犯罪
11 工具。況從事財產犯罪之不法份子，為掩飾其不法行徑，以
12 避免執法人員循線查緝，經常利用他人存款帳戶，以確保犯
13 罪所得免遭查獲，類此案件在社會上層出不窮，亦屢經報章
14 雜誌、電視、廣播等新聞媒體及電子網路再三披露，衡諸目
15 前社會資訊之普及程度，一般人對上情均應知之甚詳，故避
16 免此等專屬性甚高之物品被不明人士利用為與財產有關之犯
17 罪工具，亦為一般生活認知所應有之認識。是依一般人之社
18 會通念，若見他人不以自己名義申請帳戶，反而收購或借用
19 別人之金融帳戶以供使用，則提供金融帳戶者主觀上應認識
20 該帳戶可能作為對方收受、提領特定犯罪所得使用，對方提
21 領後會產生遮斷金流以逃避國家追訴、處罰之效果。而本件
22 被告係具正常智識且有相當工作經驗及社會閱歷之成年人，
23 對前述社會情況當有所悉，前亦有提供帳戶經法院判刑確定
24 之經驗，詎猶為之，顯然不顧提供金融帳戶之後果，乃牽涉
25 涵括詐欺取財、洗錢在內之不法用途，有意識地提供金融帳
26 戶，不論名目是變賣、出租或出借，往往助益詐欺取財、洗
27 錢等犯罪之遂行，且在無法獲悉、無從追索實際使用者之情
28 況下，於交付帳戶當時無防果措施，亦再也無法制止助益詐
29 欺、洗錢等犯罪之遂行，造成掩飾、隱匿金流之結果，形成
30 了犯罪循索查緝之阻礙。是本件被告提供其上揭玉山銀行帳
31 戶時，既能預見帳戶可能被不法份子用以當作詐欺犯罪之人

01 頭帳戶，供被害人匯入被害款項後，不法份子轉匯詐騙款項
02 之用，則在不法份子轉匯該等犯罪所得後，即會產生遮斷資
03 金流動軌跡以逃避國家追訴、處罰之效果，其所認知之不
04 法，自包括詐欺取財與洗錢，其主觀上有提供帳戶將幫助詐
05 欺，且幫助遮斷金流以阻隔查緝贓款流向暨所在之認知，殆
06 無疑義。

07 (三)綜上，被告放縱他人使用其玉山銀行帳戶，容任所生之流弊
08 與後果，洵有助益詐欺取財及幫助他人掩飾、隱匿詐欺所得
09 去向與所在之不確定故意，事證明確，犯行洵堪認定，應依
10 法論科。

11 三、論罪科刑：

12 (一)核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第1項之
13 幫助詐欺取財罪，以及刑法第30條第1項前段、修正後洗錢
14 防制法第19條第1項後段之幫助洗錢罪。被告以一交付帳戶
15 予他人之幫助洗錢、幫助詐欺取財行為，致被害人財物受損
16 而觸犯數罪名，屬一行為觸犯數罪名之想像競合犯，為想像
17 競合犯，應依刑法第55條規定，從一重以幫助犯一般洗錢罪
18 論罪。

19 (二)按幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之，刑法第30條第2項
20 定有明文。本案被告幫助他人犯洗錢罪，為幫助犯，本院衡
21 其犯罪情節顯較正犯為輕，爰依刑法第30條第2項之規定，
22 按正犯之刑減輕之。又被告於偵查中否認犯行，自無洗錢防
23 制法第23條第3項規定之適用，附此敘明。

24 (三)爰審酌近年來國內多有詐欺、洗錢犯罪，均係使用人頭帳戶
25 以作為收受不法所得款項之手段，並藉以逃避查緝，被告輕
26 率提供本案帳戶之提款卡及密碼，來幫助他人為詐欺、洗錢
27 之犯行，其行為足以助長詐騙者之惡行，而破壞人與人之間
28 之信賴關係，實際上亦已使事實欄所示被害人受詐騙並受有
29 損害，實有不該，況被告前已有提供帳戶經法院判刑確定之
30 紀錄，又再犯本案，本不宜寬待，惟考量被告犯後於本院審
31 理時終能坦承犯行，態度尚可，及參酌被告之犯罪動機、目

01 的、手段、被害人遭詐之金額、素行（卷附臺灣高等法院被
02 告前案紀錄表）、陳明之智識程度與家庭經濟狀況（本院卷
03 第35頁）等一切情狀，量處如主文所示之刑，並就有期徒刑
04 易科罰金、併科罰金易服勞役部分，均諭知折算標準，以示
05 懲儆。

06 四、沒收部分：

07 (一)本件因尚無積極證據足證被告為上開犯行已獲有款項、報酬
08 或其他利得，不能逕認被告有何犯罪所得，自無從依刑法第
09 38條之1規定宣告沒收或追徵。

10 (二)次按沒收、非拘束人身自由之保安處分適用裁判時之法律，
11 刑法第2條第2項定有明文；而犯113年7月31日修正後洗錢防
12 制法第19條、第20條之罪，洗錢之財物或財產上利益，不問
13 屬於犯罪行為人與否，沒收之，該法第25條第1項亦已明
14 定。惟按沒收或追徵，有過苛之虞、欠缺刑法上之重要性、
15 犯罪所得價值低微，或為維持受宣告人生活條件之必要者，
16 得不宣告或酌減之，刑法第38條之2第2項定有明文，學理上
17 稱此規定為過苛調節條款，乃將憲法上比例原則予以具體
18 化，不問實體規範為刑法或特別刑法中之義務沒收，亦不分
19 沒收主體為犯罪行為人或第三人之沒收，復不論沒收標的為
20 原客體或追徵其替代價額，同有其適用（最高法院109年度
21 台上字第2512號刑事判決意旨參照）。修正後洗錢防制法第
22 25條第1項規定雖採義務沒收主義，且為關於沒收之特別規
23 定，應優先適用，然依前揭判決意旨，仍有刑法第38條之2
24 第2項過苛條款之調節適用。本件被告未實際坐享洗錢之財
25 物，若再對被告宣告沒收洗錢之財物，顯有過苛之虞，故依
26 刑法第38條之2第2項規定，不予宣告沒收。

27 據上論斷，應依刑事訴訟法第299條第1項前段，洗錢防制法第2
28 條第1款、第19條第1項後段，刑法第11條、第30條第1項前段、
29 第2項、第339條第1項、第55條、第41條第1項前段、第42條第3
30 項前段，刑法施行法第1條之1第1項，判決如主文。

31 本案經檢察官劉修言提起公訴，檢察官黃彥翔到庭執行職務。

01 中 華 民 國 114 年 3 月 5 日
02 刑事第五庭 法官 陳碧玉

03 以上正本證明與原本無異。

04 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
05 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
06 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）「
07 切勿逕送上級法院」。

08 書記官 詹淳涵

09 中 華 民 國 114 年 3 月 5 日

10 附錄本件論罪科刑法條全文：

11 洗錢防制法第2條：

12 本法所稱洗錢，指下列行為：

- 13 一、隱匿特定犯罪所得或掩飾其來源。
- 14 二、妨礙或危害國家對於特定犯罪所得之調查、發現、保全、沒
15 收或追徵。
- 16 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。
- 17 四、使用自己之特定犯罪所得與他人進行交易。

18 洗錢防制法第19條：

19 有第二條各款所列洗錢行為者，處三年以上十年以下有期徒刑，
20 併科新臺幣一億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未達新
21 臺幣一億元者，處六月以上五年以下有期徒刑，併科新臺幣五千
22 萬元以下罰金。

23 前項之未遂犯罰之。

24 中華民國刑法第339條

25 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
26 物交付者，處五年以下有期徒刑、拘役或科或併科五十萬元以下
27 罰金。

28 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

29 前二項之未遂犯罰之。