

臺灣臺南地方法院刑事判決

114年度金訴字第554號

公 訴 人 臺灣臺南地方檢察署檢察官

被 告 陳怡玲

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29269號、第30333號），及移送併辦（114年度偵字第33號），本院判決如下：

主 文

己○○幫助犯洗錢防制法第十九條第一項後段之一般洗錢罪，處有期徒刑肆月，併科罰金新臺幣貳萬元，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

一、己○○雖預見將金融帳戶提供他人使用，可能幫助他人從事詐欺取財犯罪及隱匿犯罪所得，竟仍基於縱有人以其所交付之金融帳戶實行詐欺取財犯罪及隱匿犯罪所得亦不違背其幫助本意之故意，於民國113年9月6日中午12時許，在臺南市安南區臺南科技工業區內某統一超商，將其申辦之彰化商業銀行北臺南分行帳號000-00000000000000號帳戶（下稱彰銀帳戶）、合作金庫銀行帳號000-00000000000000號帳戶（下稱合庫帳戶）、中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶（下稱郵局帳戶）之提款卡寄交予姓名年籍不詳之人，並以通訊軟體LINE傳送密碼予該姓名年籍不詳之人。嗣詐欺集團成員取得上開帳戶資料後，即共同意圖為自己不法之所有，基於詐欺取財及洗錢之犯意聯絡，分別於如附表所示之時間，以如附表所示之詐欺方法，對如附表所示之人實行詐術，致如附表所示之人均陷於錯誤，分別依指示於如附表所示之時間，將如附表所示金額之款項匯款至如附表所示帳戶內，上開款項旋為詐欺集團成員提領一空，以此方法隱匿犯罪所得。嗣經如附表所示之人查覺受騙報警處理後，

01 始為員警循線查悉上情。

02 二、案經戊○○、丁○○、庚○○、壬○○、辛○○、子○○  
03 （起訴書誤載，逕予更正）、癸○○、甲○○訴由臺南市政  
04 府警察局第三分局報告臺灣臺南地方檢察署檢察官偵查起訴  
05 及移送併辦。

06 理 由

07 一、按被告以外之人於審判外之陳述，雖不符刑事訴訟法第159  
08 條之1至之4之規定，而經當事人於審判程序同意作為證據，  
09 法院審酌該言詞陳述或書面陳述作成時之情況，認為適當者  
10 ，亦得為證據；當事人、代理人或辯護人於法院調查證據時  
11 ，知有第159條第1項不得為證據之情形，而未於言詞辯論終  
12 結前聲明異議者，視為有前項之同意，刑事訴訟法第159條  
13 之5定有明文。查本案以下所引用屬傳聞證據性質之證據，  
14 被告於本院審理時表示同意有證據能力，本院審酌該證據作  
15 成之情況，認均無不適當情事，依刑事訴訟法第159條之5規  
16 定，均有證據能力。

17 二、上揭犯罪事實，業據被告於本院審理時坦承不諱，並有如附  
18 表所示證據及本案合庫、彰銀、郵局帳戶開戶基本資料、往  
19 來交易明細、被告與詐欺集團成員之對話紀錄截圖各1份在  
20 卷可稽（警卷第11至38頁、第91至98頁、偵一卷第33至37  
21 頁），足認被告上開自白與事實相符，堪以採信。是本案事  
22 證明確，被告犯行堪以認定，應依法論罪科刑。

23 三、論罪科刑

24 (一)按行為人提供金融帳戶提款卡及密碼予不認識之人，非屬洗  
25 錢防制法第2條所稱之洗錢行為，不成立同法第14條第1項一  
26 般洗錢罪之正犯；如行為人主觀上認識該帳戶可能作為收受  
27 及提領特定犯罪所得使用，他人提領後即產生遮斷資金流動  
28 軌跡以逃避國家追訴、處罰之效果，仍基於幫助之犯意而提  
29 供，應論以幫助犯同法第14條第1項之一般洗錢罪（最高法  
30 院108年度台上大字第3101號裁定意旨參照）。

31 (二)核被告所為，係犯刑法第30條第1項、第339條第1項之幫助

01 詐欺取財罪，及刑法第30條第1項、洗錢防制法第2條第1  
02 款、洗錢防制法第19條第1項後段之幫助一般洗錢罪。被告  
03 提供上開3個帳戶資料幫助詐欺集團成員向如附表所示告訴  
04 人、被害人實行詐術，致其等均陷於錯誤匯款至如附表所示  
05 帳戶，旋遭提領一空，而幫助隱匿犯罪所得，係以一行為幫  
06 助數個詐欺取財、洗錢犯行，同時構成幫助詐欺取財罪及幫  
07 助一般洗錢罪，為想像競合犯，依刑法第55條規定，應從一  
08 重之幫助一般洗錢罪處斷。檢察官以114年度偵字第33號移  
09 送併辦部分，經核與本案起訴書所載之犯罪事實有裁判上一  
10 罪關係，為同一案件，本院自應併予審理，附此敘明。

11 (三)按犯前四條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，如有所得  
12 並自動繳交全部所得財物者，減輕其刑；並因而使司法警察  
13 機關或檢察官得以扣押全部洗錢之財物或財產上利益，或查  
14 獲其他正犯或共犯者，減輕或免除其刑，洗錢防制法第23條  
15 第3項定有明文。被告於偵查中否認犯洗錢罪（見偵一卷第  
16 3頁），於本院審理時始自白犯罪，不符合上開減刑規定，  
17 不予減輕其刑。

18 (四)爰審酌被告提供上開金融帳戶予他人從事不法使用，不僅導  
19 致犯罪之追查趨於複雜困難，更使如附表所示告訴人、被害  
20 人之受騙匯款難以追返，自有可責；兼衡被告之年紀、素行  
21 （前無犯罪科刑紀錄，詳卷附法院前案紀錄表）、智識程度  
22 （學歷為高中肄業）、家庭狀況（已婚、育有2名未成年子  
23 女）、經濟狀況（職業為工廠作業員、月薪約新臺幣2萬8千  
24 元），及持有中低收入戶證明（本院卷第75頁）、提供3個  
25 帳戶資料、本案告訴人遭詐騙之金額、無證據證明獲有犯罪  
26 所得，及被告於偵查中否認犯行，於本院審理時坦承犯行、  
27 迄未與告訴人、被害人和解或賠償損失等犯後態度等一切情  
28 狀，量處如主文所示之刑，並諭知有期徒刑如易科罰金，罰  
29 金如易服勞役之折算標準。

#### 30 四、關於沒收部分

31 (一)按「犯罪所得，屬於犯罪行為人者，沒收之。但有特別規定

者，依其規定。」刑法第38條之1第1項定有明文。查被告否認犯本案獲有報酬，亦查無其他積極證據證明被告獲有犯罪所得，自無從依上開規定宣告沒收。公訴意旨雖認被告在寄出上開帳戶資料前曾獲有1900元犯罪所得，惟此部分款項係詐欺集團成員用以引誘被告加入投資群組之投資獲利，並非被告提供上開帳戶資料之報酬，核非犯罪所得，尚不得依上開規定宣告沒收。

(二)按洗錢防制法第25條第1項規定：「犯第十九條、第二十條之罪，洗錢之財物或財產上利益，不問屬於犯罪行為人與否，沒收之。」；參以立法理由略以：考量徹底阻斷金流才能杜絕犯罪，為減少犯罪行為人僥倖心理，避免經查獲之洗錢之財物或財產上利益（即系爭犯罪客體）因非屬犯罪行為人所有而無法沒收之不合理現象，爰於第一項增訂「不問屬於犯罪行為人與否」，並將所定行為修正為「洗錢」等語。被告僅為幫助犯，而如附表所示告訴人、被害人匯款至上開帳戶內之款項已遭詐欺集團成員提領一空，均未留存在該帳戶內，如再諭知沒收，亦有過苛之虞，不予宣告沒收。

#### 五、不另為無罪諭知部分

公訴意旨雖另以：被告基於無正當理由而提供3個以上帳戶之犯意，而交上開3個帳戶資料交予姓名年籍不詳之人，而認被告之犯行尚涉犯洗錢防制法第22條第3項第2款、第1項之無正當理由提供三個以上帳戶罪嫌。惟按洗錢防制法於113年7月31日修正公布施行，並自000年0月0日生效，原洗錢防制法第15條之2第3項規定條次變更為洗錢防制法第22條第3項。112年6月14日修正公布施行（同年月00日生效）之洗錢防制法，增訂第15條之2關於無正當理由而交付、提供帳戶、帳號予他人使用之管制與處罰規定。同條第3項並針對惡性較高之有對價交付、一行為交付或提供合計3個以上帳戶、帳號，及裁處後5年以內再犯等情形，科以刑事處罰。參酌該條文之立法說明，乃因行為人向金融機構申請開立之帳戶、向虛擬通貨平台及交易業務之事業或第三方支付服務

業申請之帳號交付、提供予他人使用，其主觀之犯意證明不易，致使難以有效追訴定罪，影響人民對司法之信賴，故對規避現行洗錢防制措施之脫法行為，有立法截堵之必要，並考量現行司法實務上交付、提供帳戶、帳號之原因眾多，惡性高低不同，採寬嚴並進之處罰方式。易言之，增訂洗錢防制法第15條之2關於行政處罰及刑事處罰規定，係在未能證明行為人犯幫助詐欺取財、幫助一般洗錢等罪時，始予適用。倘能逕以相關罪名論處時，依上述修法意旨，因欠缺無法證明犯罪而須以該條項刑事處罰規定截堵之必要，自無適用該條項規定之餘地（最高法院113年度台上字第826號、第308號刑事判決參照）。是本案被告既已成立幫助一般洗錢罪，即無適用上開條文規定之餘地，惟因公訴意旨認此部分與上開論罪科刑部分，有吸收犯之一罪關係，爰不另為無罪之諭知。

據上論斷，應依刑事訴訟法第299條第1項前段，判決如主文。

本案經檢察官劉修言提起公訴及移送併辦，檢察官丙○○到庭執行職務。

中 華 民 國 114 年 3 月 26 日

刑事第十四庭 法 官 陳鈺雯

以上正本證明與原本無異。

如不服本判決應於收受送達後20日內向本院提出上訴書狀，並應敘述具體理由。其未敘述上訴理由者，應於上訴期間屆滿後20日內向本院補提理由書（均須按他造當事人之人數附繕本）「切勿逕送上級法院」。

書記官 李文瑜

中 華 民 國 114 年 3 月 27 日

附錄本案論罪科刑法條：

刑法第339條

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 50萬元以下罰金。

以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

前二項之未遂犯罰之。

### 洗錢防制法第2條

本法所稱洗錢，指下列行為：

一、隱匿特定犯罪所得或掩飾其來源。

二、妨礙或危害國家對於特定犯罪所得之調查、發現、保全、沒收或追徵。

三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

四、使用自己之特定犯罪所得與他人進行交易。

### 洗錢防制法第19條

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5千萬元以下罰金。

前項之未遂犯罰之。

### 附表：（民國/新臺幣）

| 編號 | 告訴人<br>被害人  | 詐欺方法                                                                      | 匯款時間                 | 匯款金額     | 匯款帳戶 | 證據及卷證出處                                                                                                |
|----|-------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 戊○○<br>(提告) | 詐欺集團成員於113年9月12日18時40分許，假冒電商客服，致電戊○○佯稱：因為網站遭駭多設一筆訂單，必須取消云云，致其陷於錯誤，而依指示匯款。 | 113年9月12日<br>19時27分許 | 4萬2,543元 | 合庫帳戶 | 1. 戊○○於警詢中之供述（警卷第39至42頁）<br>2. 戊○○之報案資料各1份（警卷第45至47頁）<br>3. 戊○○提出與詐欺集團成員間之通話紀錄截圖4張、轉帳明細截圖1張（警卷第43至44頁） |
| 2  | 丁○○<br>(提告) | 詐欺集團成員於113年9月12日某時，假冒電商客服，致電丁○○佯稱：必須依指示匯款才能解除云云，致其陷於錯誤，而依指示匯款。            | 113年9月12日<br>19時33分  | 9,988元   | 合庫帳戶 | 1. 丁○○於警詢中之供述（警卷第49至51頁）<br>2. 丁○○之報案資料各1份（警卷第57至60頁）<br>3. 丁○○提出之臺幣活儲交易明細截圖3張（警卷第54至56頁）              |
|    |             |                                                                           | 113年9月12日<br>19時36分  | 9,989元   |      |                                                                                                        |
|    |             |                                                                           | 113年9月12日            | 7,998元   |      |                                                                                                        |

|   |             |                                                                     |                      |          |      |                                                                                                            |
|---|-------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |             |                                                                     | 19時37分許              |          |      |                                                                                                            |
| 3 | 庚○○<br>(提告) | 詐欺集團成員於113年9月12日某時，假冒買家致電庚○○，佯稱欲購買商品，惟必須簽署授權云云，致其陷於錯誤，而依指示匯款。       | 113年9月12日<br>19時3分   | 4萬9,987元 | 合庫帳戶 | 1. 庚○○於警詢中之供述（警卷第61至62頁）<br>2. 庚○○之報案資料各1份（警卷第67至72頁）<br>3. 庚○○提出與詐欺集團成員間之對話紀錄截圖、臺幣轉帳交易結果通知截圖9張（警卷第63至65頁） |
|   |             |                                                                     | 113年9月12日<br>19時15分  | 7萬1,523元 | 彰銀帳戶 |                                                                                                            |
| 4 | 壬○○<br>(提告) | 詐欺集團成員於113年9月12日17時50分許，假冒買家致電壬○○，佯稱欲購買商品，惟必須進行認證云云，致其陷於錯誤，而依指示匯款。  | 113年9月12日<br>18時51分許 | 2萬5,025元 | 彰銀帳戶 | 1. 壬○○於警詢中之供述（警卷第73至74頁）<br>2. 壬○○之報案資料各1份（警卷第77至79頁）<br>3. 壬○○提出與詐欺集團成員間之對話紀錄截圖8張（警卷第75至76頁）              |
| 5 | 辛○○<br>(提告) | 詐欺集團成員於113年9月12日15時0分許，假冒買家私訊辛○○，佯稱欲購買商品，惟必須簽署金融服務云云，致其陷於錯誤，而依指示匯款。 | 113年9月12日<br>18時37分許 | 3萬5,105元 | 彰銀帳戶 | 1. 辛○○於警詢中之供述（警卷第81至82頁）<br>2. 辛○○之報案資料各1份（警卷第87至90頁）<br>3. 辛○○提出與詐欺集團成員間之對話紀錄截圖14張（警卷第83至86頁）             |
| 6 | 子○○<br>(提告) | 詐欺集團成員於113年5月間，透過通訊軟體LINE佯以邀約投資股票為由要求匯款，致子○○陷於錯誤，而依指示匯款。            | 113年9月9日<br>10時26分許  | 5萬元      | 合庫銀行 | 1. 告訴代理人鄭伊芸於警詢中之供述（偵二卷第5至7頁）<br>2. 子○○之報案資料各1份（偵二卷第11至13頁）<br>3. 子○○與詐欺集團成員間之對話紀錄截圖、轉帳明細截圖4張（偵二卷第9頁）       |
| 7 | 癸○○<br>(提告) | 詐欺集團成員於113年4月間，透過通訊軟體LINE佯以邀約投資股票為由要求匯款，致癸○○陷於錯誤，而依指示匯款。            | 113年9月9日<br>14時58分許  | 7萬5,000元 | 彰銀帳戶 | 1. 癸○○於警詢中之供述（偵二卷第15至18頁）<br>2. 癸○○之報案資料各1份（偵二卷第27至30頁）<br>3. 癸○○提出之臺灣土地銀行匯款申請書翻拍照片1張、與詐欺集團成員間之通話紀         |

|   |             |                                                          |                     |      |      |                                                                                                                                                                      |
|---|-------------|----------------------------------------------------------|---------------------|------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |             |                                                          |                     |      |      | 錄截圖22張（偵二卷第19頁、第21至26頁）                                                                                                                                              |
| 8 | 乙○○         | 詐欺集團成員於113年4月間，透過通訊軟體LINE佯以邀約投資為由要求匯款，致乙○○陷於錯誤，而依指示匯款。   | 113年9月9日<br>11時18分許 | 5萬元  | 彰銀帳戶 | 1. 乙○○於警詢中之供述（併辦偵卷第31至34頁）<br>2. 乙○○之報案資料各1份（併辦偵卷第35至44頁）<br>3. 乙○○提出與詐欺集團成員間之對話紀錄截圖、轉帳明細截圖1份（併辦偵卷第47至87頁）                                                           |
|   |             |                                                          | 113年9月9日<br>11時20分許 | 5萬元  |      |                                                                                                                                                                      |
|   |             |                                                          | 113年9月10日<br>8時55分許 | 5萬元  |      |                                                                                                                                                                      |
|   |             |                                                          | 113年9月10日<br>9時0分許  | 5萬元  |      |                                                                                                                                                                      |
|   |             |                                                          | 113年9月10日<br>9時1分許  | 5萬元  |      |                                                                                                                                                                      |
|   |             |                                                          | 113年9月10日<br>9時3分許  | 1萬元  |      |                                                                                                                                                                      |
| 9 | 甲○○<br>（提告） | 詐欺集團成員於113年4月間，透過通訊軟體LINE佯以邀約投資股票為由要求匯款，致甲○○陷於錯誤，而依指示匯款。 | 113年9月9日<br>13時25分許 | 23萬元 | 郵局帳戶 | 1. 甲○○於警詢中之供述（併辦偵卷第89至92頁）<br>2. 甲○○之報案資料各1份（併辦偵卷第93至99頁、第113頁）<br>3. 甲○○提出之郵局帳戶存摺封面及內頁影本、郵政入戶匯款申請書、現金儲值收據各1份、與詐欺集團成員間之對話紀錄截圖18張、（併辦偵卷第100至101頁、第103至104頁、第105至112頁） |