臺灣高等法院臺南分院刑事判決

113年度金上訴字第1313號

上訴人 臺灣臺南地方檢察署檢察官

上訴人

即 被告 劉忠衍

上列上訴人因被告詐欺等案件，不服臺灣臺南地方法院113年度金訴字第122號中華民國113年6月11日第一審判決（起訴案號：臺灣臺南地方檢察署112年度偵續字第87號、第102號），提起上訴及移送併辦（案號：臺灣臺南地方檢察署113年度偵字第17948號），本院判決如下：

主 文

原判決撤銷。

劉忠衍幫助犯洗錢防制法第十九條第一項後段洗錢罪，處有期徒刑陸月，併科罰金新臺幣伍萬元，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。

未扣案犯罪所得新臺幣參仟肆佰零壹元沒收之，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

一、劉忠衍明知金融機構帳戶係供個人使用之重要理財及交易工具，關係個人財產及信用之表徵，並可預見將金融機構之帳戶任意提供他人使用，常與詐欺等財產犯罪密切相關，被詐欺集團作為人頭帳戶實行詐欺犯罪使用，提領他人遭詐欺而匯入帳戶之款項，以製造金流斷點，致無從追查詐欺犯罪所得之去向，藉此躲避偵查機關追查，隱匿詐欺犯罪所得去向而洗錢，竟仍基於幫助詐欺取財、幫助洗錢之不確定故意，於民國111年9月25日至同月27日間某時，將其申設之中國信託商業銀行帳號0000000000000000號帳戶（以下稱中國信託帳戶）網路銀行帳號、密碼告知真實姓名年籍不詳之成年人，並依不詳之人指示前往銀行臨櫃開通約定轉帳帳戶功能，且

01 於111年9月26日晚間某時，前往臺南市○區○○路00號統一
02 超商○○門市，將中國信託帳戶存摺、提款卡交付不詳之人
03 收受，供作為詐欺他人後接收被害人受騙匯入贓款之犯罪工
04 具，及隱匿詐欺犯罪所得去向，以此方式幫助他人從事詐欺
05 取財、洗錢之犯行。嗣取得或輾轉取得中國信託帳戶之人，
06 意圖為自己不法之所有，基於詐欺取財、洗錢之犯意，於附
07 表所示時間，以附表所示方式，詐騙申○○、午○○、未○○
08 ○、己○○、乙○○、庚○○、甲○○、巳○○、寅○○、
09 卯○○、壬○○、戊○○、丑○○、丁○○、癸○○、辛○○
10 ○、子○○、丙○○(以下稱申○○等18人)，致申○○等18
11 人陷於錯誤，依指示於附表所示時間，匯款附表所示金額至
12 中國信託帳戶，申○○等18人匯入中國信託帳戶款項旋遭提
13 領一空，隱匿上開詐欺行為之所得去向而製造金流斷點。嗣
14 為申○○等18人發覺受騙報警處理，查悉上情。，

15 二、案經申○○、午○○、謝宗樂、寅○○、卯○○訴由高雄市政府
16 警察局鳳山分局、庚○○訴由臺東縣警察局臺東分局、
17 甲○○訴由基隆市警察局第四分局、巳○○訴由臺南市政府
18 警察局第三分局、壬○○、戊○○、丑○○、癸○○、辛○○
19 ○訴由彰化縣政府警察局北斗分局報告及臺灣臺南地方法院
20 民事庭告發後由臺灣臺南地方檢察署檢察官偵查起訴及移送
21 併辦。

22 理 由

23 一、訊據被告固坦承或不爭執其於111年9月間將中國信託帳戶存
24 摺、提款卡、網路銀行帳號與密碼等資料交付不詳之人使
25 用，嗣後取得中國信託帳戶資料之人以附表所示方式行騙被
26 害人申○○等18人，渠等因此陷於錯誤，於附表所示時間匯
27 款附表所示金額至中國信託帳戶內，匯入款項旋遭轉匯至設
28 定之約定轉帳帳戶等情，惟矢口否認涉犯幫助詐欺取財、幫
29 助洗錢犯行，辯稱是在網路上看到貸款訊息後，不知該訊息
30 是詐騙貼文，才會在網頁上按照指示輸入中國信託帳戶網路
31 銀行帳號及密碼，登入網站後，自稱中國信託代辦專員之人

01 要求傳送前3個月帳戶流水明細，審核完後認為我的流水明
02 細不漂亮，要把我的流水明細弄漂亮一點，把錢匯到中國信
03 託帳戶內，但怕我把帳戶內的錢領出來，所以跟我約時間拿
04 中國信託帳戶存摺、提款卡，沒有告知對方提款密碼，當時
05 只想辦貸款，沒有想這麼多等語。經查：

06 (一)、被告於111年9月25至27日間，告知不詳之人中國信託帳戶網
07 路銀行帳號及密碼，並於111年9月26日晚間，在統一超商○
08 ○門市將中國信託帳戶存摺、提款卡交付不詳之人，供不詳
09 之人使用，取得中國信託帳戶資料之人，嗣後以附表所示方
10 式，詐騙附表所示被害人申○○等18人，渠等受騙後將附表
11 所示金額，於附表所示時間匯入中國信託帳戶內，被害人申
12 ○○等18人受騙所匯贓款旋遭人轉匯至中國信託帳戶設定之
13 約定轉帳帳戶內，以隱匿、掩飾被害人申○○等18人受騙贓
14 款之去向及所在等情，為被告所是認或不爭執(見000000000
15 0號警卷一以下稱警卷四一第2至5頁；00000000000號警卷一
16 以下稱警卷六一第4至6頁；5466號偵卷一以下稱偵卷一一第
17 23至23頁背面；102號偵續卷一以下稱偵卷十一第31至36
18 頁；原審卷第88頁、第144頁、第170至173頁；本院卷第108
19 至113頁、第236至243頁)，並據被害人申○○、午○○、未
20 ○○、己○○、乙○○、庚○○、甲○○、巳○○、寅○
21 ○、卯○○、壬○○、戊○○、丑○○、丁○○、癸○○、
22 辛○○、子○○、丙○○於警詢時就渠等遭詐騙經過證述在
23 卷(見00000000000號警卷一以下稱警卷一一第2至7頁；0000
24 0000000號警卷一以下稱警卷二一第2至6頁；00000000000號
25 警卷一以下稱警卷三一第2至6頁；警卷四第6至22頁；00000
26 000000號警卷一以下稱警卷五一第17至19頁；警卷六第9至1
27 2頁；00000000000號警卷一以下稱警卷七一第2至4頁、第22
28 至25頁；00000000000號警卷一以下稱警卷八一第17至19頁、
29 第21至26頁、第29至42頁；87號偵續卷一以下稱偵卷九一第
30 5至6頁；偵卷十第4至6頁)，復有中國信託帳戶開戶資料、
31 存款交易明細及自動化交易LOG資料-財金交易(見警卷一第3

01 2至64頁；警卷二第24至51頁；警卷三第28至61頁；警卷四
02 第24至38頁；警卷六第33至54頁；警卷七第57至84頁；警卷
03 八第7至16頁)、中國信託商業銀行股份有限公司112年10月1
04 8日中信銀字第112224839379404號函及所附中國信託帳戶掛
05 失變更資料、網銀申請資料、約定轉帳帳戶資料及IP登入位
06 置列表(見偵卷十第37至51頁)、一卡通票證股份有限公司11
07 2年10月23日一卡通字第1121023099號函及所附被告帳戶資
08 料(見偵卷十第53至62頁)、臺灣土地銀行集中作業中心112
09 年11月3日總集作查字第1121013374號函及所附陳信成帳戶
10 開戶資料與歷史交易明細(見偵卷十第63至68頁)、華南商業
11 銀行股份有限公司112年11月3日通清字第112004898號函及
12 所附盧垣良帳戶開戶資料與歷史交易明細(見偵卷十第69至7
13 5頁)、被害人申○○提出其受騙匯款之中國信託銀行存款存
14 摺封面及內頁影本、與實施詐騙之人間使用通訊軟體LINE聊
15 天紀錄、對話截圖、電子錢包操作截圖、發現受騙後報案處
16 理由承辦員警製作之內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、
17 受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、受理各類案件紀錄表、
18 受(處)理案件證明單(見警卷一第11至19頁、第22至30頁)、
19 被害人午○○提出與實施詐騙之人間對話截圖、發現受騙後
20 報警處理由承辦員警製作之內政部警政署反詐騙諮詢專線紀
21 錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯防機
22 制通報單、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單(見
23 警卷二第10至20頁)、被害人未○○提出受騙匯款之網路銀
24 行轉帳交易明細截圖、馬團斯虛擬通貨買賣合約、與實施詐
25 騙之人間對話截圖、發現受騙後報警處理由承辦員警製作之
26 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警
27 示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單、受理各類案件紀
28 錄表、受(處)理案件證明單(警卷三第11至26頁)、被害人己
29 ○○提出受騙匯款之網路銀行轉帳交易明細截圖、與實施詐
30 騙之人間對話截圖、轉帳帳戶資料、匯款交易憑證、發現受
31 騙後報警處理由承辦員警製作之內政部警政署反詐騙諮詢專

01 線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯
02 防機制通報單、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單
03 (見警卷四第39至40頁、第44至47頁、第60至88頁)、被害人
04 乙○○提出受騙匯款之網路銀行轉帳交易明細截圖、與實施
05 詐騙之人對話截圖、轉帳帳戶資料、匯款交易憑證、發現受
06 騙後報警處理由承辦員警製作之內政部警政署反詐騙諮詢專
07 線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯
08 防機制通報單、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單
09 (見警卷四第89至90頁、第98至99頁、第109至122頁)、被害
10 人庚○○提出受騙匯款之網路銀行轉帳交易明細截圖、與實
11 施詐騙之人對話截圖、發現受騙後報警處理由承辦員警製作
12 之內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報
13 警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單、受理各類案件
14 紀錄表、受(處)理案件證明單(見警卷四第123至124頁、第1
15 44頁、第156至157頁、第159至168頁、第170至171頁)、被
16 害人甲○○提出受騙匯款之網路銀行轉帳交易明細截圖、點
17 子錢包位址資料、LINE對話紀錄截圖、虛擬貨幣交易紀錄、
18 區塊鏈及虛擬貨幣分析平臺資料、發現受騙後報警處理由承
19 辦員警製作之內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、陳報
20 單、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯防機制
21 通報單、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單(見警
22 卷五第9頁、第11頁、第37至41頁、第61至63頁、第69頁、
23 第77至87頁、第89至91頁、第95至96頁)、被害人己○○提
24 出受騙匯款之網路銀行轉帳交易明細截圖、與實施詐騙之人
25 對話截圖及虛擬貨幣交易合約截圖、發現受騙後報警處理由
26 承辦員警製作之內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理
27 詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單、
28 受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單(見警卷六第15
29 頁、第21至31頁、第55至63頁、第81至82頁)、被害人寅○
30 ○提出受騙匯款之國泰世華銀行帳戶存摺封面影本、網路銀
31 行轉帳交易明細截圖及與實施詐騙之人對話截圖、發現受騙

01 後報警處理由承辦員警製作之內政部警政署反詐騙諮詢專線
02 紀錄表、陳報單、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、受理
03 各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單(見警卷七第10至12
04 頁、第14至20頁)、被害人卯○○提出受騙匯款之網路銀行
05 轉帳交易明細截圖、與實施詐騙之人對話截圖、發現受騙後
06 報警處理由承辦員警製作之內政部警政署反詐騙諮詢專線紀
07 錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、受理各類案件紀
08 錄表、受(處)理案件證明單(見警卷七第30至51頁、第53至5
09 5頁背面)、被害人壬○○提出受騙匯款之網路銀行轉帳交易
10 明細截圖、與實施詐欺之人對話截圖、匯款交易明細、存摺
11 內頁資料、轉帳帳戶資料、詐騙函文、發現受騙後報警處理
12 由承辦員警製作之受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表(見警
13 卷八第65頁、第67至73頁、第76至88頁)、被害人戊○○提
14 出受騙匯款之網路銀行轉帳交易明細截圖、存摺封面影本、
15 與實施詐騙之人對話截圖、發現受騙後報警處理由承辦員警
16 製作之內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶
17 通報警示簡便格式表、受理各類案件紀錄表(見警卷八第91
18 至100頁、第105頁、第107頁)、被害人丑○○提出與實施詐
19 騙之人對話截圖、轉帳戶資料、電子錢包位址資料、發現受
20 騙後報警處理由承辦員警製作之內政部警政署反詐騙諮詢專
21 線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表(見警卷八第1
22 11至118頁)、被害人丁○○提出受騙匯款之網路銀行轉帳交
23 易明細截圖、與實施詐騙之人對話截圖吉虛設投資軟體APP
24 截圖、發現受騙後報警處理由承辦員警製作之內政部警政署
25 反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表
26 (見警卷八第121至125頁、第127至129頁、第131頁)、被害
27 人癸○○提出受騙匯款之網路銀行轉帳交易明細截圖、與實
28 施詐騙之人對話截圖、發現受騙後報警處理由承辦員警製作
29 之內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報
30 警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單(見警卷八第135
31 至139頁、第144頁、第151至170頁)、被害人辛○○提出受

01 騙匯款之網路銀行轉帳交易明細截圖、華南銀行帳戶存款交
02 易明細、與實施詐騙之人對話截圖、虛設軟體APP操作截
03 圖、發現受騙後報警處理由承辦員警製作之內政部警政署反
04 詐騙諮詢專線紀錄表、陳報單、受理詐騙帳戶通報警示簡便
05 格式表、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單(見警
06 卷八第43至53頁、第55頁、第57頁、第59至61頁)、被害人
07 子○○提出受騙匯款之網路銀行轉帳交易明細截圖、台新銀
08 行存簿封面及內頁影本、與實施詐騙之人間對話截圖、馬團
09 斯虛擬通貨買賣合約、發現受騙後報警處理由承辦員警製作
10 之內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報
11 警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單、受理各類案件
12 紀錄表、受(處)理案件證明單(見偵卷九第10至30頁)、被害
13 人丙○○提出與實施詐騙之人對話截圖、發現受騙後報警處
14 理由承辦員警製作之內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、
15 受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表(見偵卷十第7至18頁)、
16 臺灣臺南地方法院112年度訴字第1317號民事判決書(見原審
17 卷第112至135頁)等在卷可稽。此部分事實，堪以認定。

18 (二)、被告雖以前揭情詞置辯，惟查：

19 1、按刑法上之故意，分為直接故意(確定故意)與間接故意
20 (不確定故意)，「行為人對於構成犯罪之事實，明知並有
21 意使其發生者」為直接故意；「行為人對於構成犯罪之事
22 實，預見其發生而其發生並不違背其本意者」為間接故意；
23 而間接故意與有認識的過失之區別，在於二者對構成犯罪之
24 事實雖均預見其能發生，但前者對其發生並不違背其本意，
25 後者則確信其不發生。且幫助犯之成立，以行為人主觀上認
26 識被幫助者正欲從事犯罪或係正在從事犯罪，且該犯罪有既
27 遂之可能，而其行為足以幫助他人實現構成要件者，即具有
28 幫助故意，並不以行為人確知被幫助者係犯何罪名為必要。
29 又行為人可能因為各種理由，例如輕信他人商借帳戶之託
30 詞，或因落入詐欺集團抓準其貸款或求職殷切之心理所設下
31 之陷阱，故而輕率地將自己帳戶使用權交給陌生第三人，就

01 此而言，交付帳戶之行為人某方面而言似具有「被害人」之
02 外觀，然只要行為人在交付帳戶之時，主觀上已預見該帳戶
03 甚有可能成為犯罪集團之行騙工具，猶仍漠不在乎且輕率地
04 將之交付他人使用，自己彰顯其具有「縱成為行騙工具亦在
05 所不惜」之「與本意無違」之心態，在此情形下，當不會因
06 行為人外觀上看來貌似落入詐欺集團所設陷阱之「被害
07 人」，而阻卻其交付當時即有幫助詐欺「間接故意」之成
08 立。從而，判斷行為人主觀上是否具有「間接故意」之重
09 點，並非在於該行為人是否因「被騙」方交出自己帳戶使用
10 權，而係在行為人交付當時之主觀心態，是否已預見自己帳
11 戶使用權將可能落入詐欺集團之手進而供行騙之用。行為人
12 主觀上有無幫助詐欺之未必故意，與其是否因「被騙」而交
13 付帳戶使用權，二者並非互斥，更不容混淆，若被告主觀上
14 已有預見上開帳戶可能成為遂行犯罪之工具，猶仍漠不在乎
15 且縱令屬實亦在所不惜的輕率地將之交付他人，仍無從解免
16 其所應負之幫助詐欺取財罪責。

17 2、被告於本院準備程序時對於金融帳戶係個人信用之重要表
18 徵，能預見將金融帳戶交付予不明人士，該帳戶可能遭利用
19 從事與財產有關之犯罪工具，及掩飾、隱匿犯罪所得財物或
20 財產上利益之目的，主觀上有所認知一節，並不爭執。且被
21 告於警詢時曾供稱：「(你是否知道銀行帳戶存摺等物包含
22 網路銀行帳號密碼應由個人保管，不可隨意提供給他人?)
23 是...」等語(見警卷六第6頁)；於偵訊時供稱：「(你的學
24 經歷?)大學畢業。我做過職業軍人，○○的一般職員，也
25 有做過○○○，現在做板模工程。(依你的智識、社會經
26 驗，你應可知悉金融帳戶資料是個人極為重要之物，不得隨
27 意交付給來路不明的人?)知道，但是我被錢逼到，看到貸
28 款才會相信。」等語(見偵卷十第33頁)，上情足見以被告曾
29 接受高等教育，具有相當高智識程度，從事過軍職及任職一
30 般公司、○○○員工，工作歷練完整，以被告之學識與社會
31 經驗，及其自陳知悉金融帳戶重要性及認識交付金融帳戶供

01 他人使用可能遭人作為犯罪工具之風險，被告對於提供金融
02 帳戶資料給他人使用，可能作為掩飾隱匿他人實施詐欺犯罪
03 所得財物工具，而幫助他人詐欺取財或洗錢一情，主觀上顯
04 然可以認知且有預見，自然對於所申設金融帳戶資料之保
05 管、使用權限管控程度，警覺性與謹慎度較諸一般人更高。

06 3、被告雖辯稱係為了申辦貸款始將前揭帳戶之存摺、提款卡及
07 網路銀行帳號、密碼等資料交出，供他人用以存取款項。然
08 被告並未提出與其所辯解相符之接洽貸款及約定交付帳戶對
09 話紀錄、相關貸款資料，無從核實被告辯解是否無訛。更何
10 況，被告就其無法提出任何與其所辯相符之不詳之人在臉書
11 刊登不實代辦貸款廣告、以願意為被告美化中國信託帳戶金
12 流詐取被告交付中國信託帳戶存摺、提款卡並為不詳之人臨
13 櫃申辦約定轉帳帳戶等經過之對話紀錄一情，於警詢說明係
14 因：「(承上，你以上所述有無證明?)沒有，因為我換手機，
15 資料不見。」等語(見警卷六第6頁);復於偵訊時供稱：「
16 (上開所述，有何證據可以證明?)我無法提供對話
17 紀錄，也忘記對方網站的網址。(你上開所言有無任何證據
18 可資佐證?)只有我薪資轉帳證明，其他沒有。(為何會沒
19 有對話紀錄可以提供?)我後來112年年初換手機，資料都
20 遺失了。(你何時接到銀行通知?)111年10月初，銀行寄信
21 通知我。(既然對方拿了你的帳戶資料就失聯，也沒有幫你辦
22 貸款，為何還沒有將對話紀錄保存下來?)我沒有想這麼多。
23 」等語(見偵卷一第23頁背面;偵卷十第33頁);另於原
24 審審理時陳稱：「(從剛才提示的卷內資料所示，你沒有辦法
25 提供你說要辦貸款的相關資料及對話紀錄之原因為何?)
26 是的，因為我換過手機，裡面備份的容量不足，我的手機沒
27 有把LINE的資料備份過來。」等語(見原審卷第172頁)，顯
28 示被告於111年10月初中國信託帳戶遭作為詐欺工具使用
29 後，被告已經銀行通知此情，理應預知日後將要接受調查，
30 必須將其受騙交付帳戶資料供不詳之人使用之相關證據保全
31 妥當，以備日後偵查時提出證明其清白，且被告有大學畢業

01 之學歷，又曾在○○設廠公司及○○○任職，對於電子產品
02 使用及相關資料保存方法應較一般人更有常識與能力，何以
03 在更換行動電話時不事先備份資料，任由有利自己之證據資
04 料流失，誠難令人置信，被告所辯是否屬實，顯非無疑。

05 4、由被告於警詢供述略以：111年9月25-27日間，我在網路上
06 看到貸款訊息，我點進連結，輸入自己帳戶網路銀行帳號、
07 密碼，對方就傳官方LINE給我，要我傳我個人資料、存摺近
08 3個月交易明細，對方說因為我交易明細不夠好，需要跟我
09 拿存摺去美化才能辦貸款，對方跟我約在7-11超商○○門
10 市，時間我記得是9月26日左右晚上，一名年輕男子（年籍
11 不詳）開車（車號不詳）到臺南市○區○○路00號找我取存
12 摺及提款卡，我把我中國信託帳戶存摺跟提款卡交給對方，
13 隔幾天對方就失聯，我就接到銀行通知我帳戶有問題，沒有
14 辦法提供任何貸款之人年籍資料或聯絡方式，因為是在網路
15 上辦的貸款等語（見警卷四第3至4頁；警卷六第4至5頁）；又
16 於偵訊時供稱略謂：111年9月20幾日臉書上找到可以輕鬆貸
17 款廣告，我當時因為工作及家急需用到錢，我申請貸款30萬
18 元，我點進臉書廣告就有跳出一個網站連結，我填寫網銀帳
19 號密碼後，就跳出聊天視窗，對方叫我加入他的LINE，要我
20 填寫個人資料，並將存摺拍照傳給他，他審核完畢說我的流
21 水明細不夠漂亮，過兩天之後，對方跟我約在臺南的○○路
22 上的7-11見面，他說要美化我的帳戶，就跟我要提款卡，說
23 怕我將帳戶的錢領出來，對方沒有給我名片，只有先在LINE
24 上跟我說會派人跟我領取東西，中國信託帳戶提款卡、存摺
25 111年9月20幾日，在臺南市○區的一間7-11，面交給一個自
26 稱中國信託的專員，我看對方穿西裝，感覺應該是銀行專
27 員，就相信他等語（見偵卷一第23頁背面；偵卷十第32頁）；
28 復於本院審理時供稱：「（對方是何人，姓名為何？）沒有
29 提供姓名。（職稱為何？）只說是代辦專員。（何機構的代辦
30 專員？）不清楚。（你與他們何關係？）沒有關係。（你是否
31 認識他們？）不認識。」等語（見本院卷第110頁、第112

頁)。可見被告對於刊登貸款代辦訊息、收取中國信託帳戶
之人等名稱、任職單位毫無所悉，更別提對方之真實身分與
是否確實從事代辦貸款工作之事實一無所知，竟只因網路交
談而對之信任有加，以被告上述學經歷及對目前社會上交付
金融帳戶會遭作為犯罪工具之風險有所認知情形下，不做任
何查證輕易將中國信託帳戶資料交出任由不詳之人使用，明
顯悖於常情。且被告自承與向其收取中國信託帳戶存摺、提
款卡之人有實際見面交談，對於該人身高、年齡、性別、外
貌、所駕駛車輛等攸關判斷渠等與網路自稱之身分資訊是否
相符，以及日後如何取回中國信託帳戶存摺、提款卡等聯繫
資訊，有接觸、了解機會，理應多加注意、核對，竟供稱其
對向其收取之人本身與該人駕駛車輛車號等細節毫無印象，
亦未向該人留下聯絡資訊或方式以利取回所交付帳戶存摺、
提款卡，更未要求提供與被告聯繫之人名片或工作證件資
料、告知營業機構地點，使被告得以查證渠等所宣稱任職機
構、職稱、工作內容是否與事實相符，已非無疑。更何況，
被告供稱與其聯繫或向其收取帳戶存摺、提款卡之人宣稱任
職中國信託銀行擔任專員，則被告供稱收取其帳戶資料之中
國信託代辦貸款專員，要為其美化中國信託帳戶金流使其易
於向中國信託貸得款項，方向其收取帳戶資料，則該人豈非
自己製造被告虛假資歷以瞞騙自己任職單位，顯然不合理。
而被告又自承：「(提出帳戶之前，是否有依對方指示去申
請約定轉帳帳戶?)有，貸款時有要求我去銀行臨櫃開通約
定轉帳，但是沒有綁定帳號，開通可以透過網銀設定帳號的
功能。」等語(見偵卷十第33至34頁)，顯示被告在交付帳戶
資料前，依不詳之人指示前往中國信託銀行營業據點臨櫃辦
理開通約定轉帳帳戶功能，而其供稱不詳之人任職中國信託
銀行，向其收取帳戶資料是為美化帳戶金流再向中國信託辦
理貸款，則其既可前往中國信託銀行開通約定轉帳帳戶功
能，臨櫃辦理當時大可直接向中國信託銀行申辦貸款，根本
毋庸透過不詳之人代為申辦貸款，或者亦可向中國信託銀行

01 辦理人員求證是否有不詳之人所述較易通過貸款方式，被告
02 竟均毫無作為，足以令人懷疑被告對於不詳之人向其收取中
03 國信託帳戶資料使用之目的合法與否根本毫不在意，而有容
04 任渠等非法使用之風險發生，才會率爾將中國信託帳戶資料
05 交付不詳之人使用。是以被告辯稱其係因相信網頁所載訊息
06 內容及向其收取帳戶存摺、提款卡不詳之人穿著西裝而相信
07 與其接洽之人為中國信託銀行專員云云，顯不可採。

08 5、此外，被告於本院審理時固否認其交付中國信託帳戶資料
09 後，不詳之人將其申請網路銀行時所留存綁定之行動電話更
10 改，因此其均未收到中國信託帳戶各項存、提款通知，不知
11 中國信託帳戶金流進出情形，亦未曾於111年9月29日晚間8
12 時26分以綁定中國信託帳戶為扣款帳戶申請使用一卡通云
13 云。惟被告於偵訊時已坦承：「(你是否有將上開中信銀行
14 帳戶綁定一卡通帳號000000000000號帳戶?)我的信用卡有
15 綁定一卡通，是從這個中國信託帳戶綁定扣款。(提示本案
16 中信帳戶之歷史交易明細紀錄，在111年9月29日，以一卡通
17 提領300元、111年9月30日，以一卡通提領300元、111年10
18 月3日，以一卡通提領1000元、111年10月4日，以一卡通提
19 領1000元，是否均為你所為?)不是，我沒有刷這麼多錢。
20 (帳戶內的提領情形，是否均為你所為?)我自從交付提款
21 卡之後，就只有用信用卡支付ETC的費用，其他都不是我做的。
22 」等語(見偵卷十第34頁)，顯示以中國信託帳戶綁定為
23 扣案帳戶申請一卡通使用一事，被告明顯知情，參以申請一
24 卡通電支帳戶時，必須輸入申請人姓名、身分證字號、行動
25 電話、生日等個人資料，尤其申請時所留存之行動電話號
26 碼，與被告申設中國信託帳戶時留存之行動電話號碼一致，
27 有卷附開戶基本資料(見警卷一第32頁；偵卷十第55頁)可
28 參，而中國信託帳戶網路銀行綁定之行動電話既然一直在被
29 告使用並掌控中，其自可接收中國信託帳戶存取款之各筆資
30 訊，而對中國信託帳戶在其交付後不詳之人使用情形有所了
31 解，上情亦足徵被告將中國信託帳戶交付不詳之人使用後，

01 續有申請一卡通交付該不詳之人使用之行為，則其縱使未使
02 用一卡通消費而自中國信託帳戶扣款，其對不詳之人取得中
03 國信託帳戶資料並非僅僅為其美化帳戶金流一情，知之甚
04 詳。更何況，被告倘若如其於本院準備程序所述，將中國信
05 託帳戶交付不詳之人，是因不詳之人欲以渠等自有資金使用
06 中國信託帳戶匯入、轉出款項為被告美化金流，且為避免被
07 告將匯入款項擅自領出，而要求被告交出存摺、提款卡，則
08 自被告於111年9月25日至同月27日間交出中國信託帳戶使用
09 權後，該帳戶內匯入款項均非被告所有，被告亦無權使用，
10 但揆諸卷附中國信託帳戶存款交易明細(見警卷一第48頁)顯
11 示，111年9月28日中國信託帳戶交付不詳之人使用後，有一
12 筆繳放款3401元支出，參酌中國信託交付不詳之人前，仍在
13 被告自己使用時，於111年7月21日及28日、111年8月22日及
14 29日、111年9月21日均各有一筆3401元繳放款支出，且被告
15 於偵訊時曾供述：「(先前有無貸款經驗?)有，我媽幫我
16 向國泰銀行做房屋增貸及中國信託的疫情期間紓困貸款。
17 (該中信帳戶平常作何使用?)一開始是我的薪轉帳戶，後
18 來就改作為轉帳繳各種費用，我的疏困貸款也是從該帳戶扣
19 繳。」等語(見偵卷十第32頁、第35頁)，可見被告每月月底
20 2次扣款3401元之「繳放款」應是其向中國信託銀行申辦紓
21 困貸款應納本息，被告既然先前已經向中國信託銀行辦理過
22 貸款，自然對中國信託銀行辦理貸款時審核貸款人資格、手
23 續知之甚詳，當可發現先前向中國信託辦理紓困貸款毋庸交
24 付帳戶給中國信託銀行使用以美化金流，何以對於本案不詳
25 之人悖於先前貸款手續及常情之行為極力配合而無絲毫懷
26 疑，實令人匪夷所思。另中國信託帳戶既然是被告辦理紓困
27 貸款之扣款帳戶，被告交付中國信託帳戶資料前，特地將帳
28 戶內款項提領至餘額僅25元，明顯無法繳納111年9月28日貸
29 款應扣本息3401元，被告僅是將帳戶交付不詳之人美化金
30 流，自應於貸款扣繳本息前存入款項供扣繳，惟觀諸中國信
31 託帳戶存款交易明細顯示，被告非但未存入3401元供扣繳貸

01 款本息，僅任令銀行自行由他人匯入中國信託帳戶內款項扣
02 繳，取得中國信託帳戶之不詳之人事後亦未對此有所質疑，
03 由此益徵被告對於不詳之人使用中國信託帳戶所接收款項可
04 能為非法犯罪所得心知肚明，且其因提供中國信託帳戶給不
05 詳之人使用，而可能因此獲得以帳戶內款項扣繳貸款債務作
06 為報酬雙方有相當共識，由此可徵被告於交付前對其中國信
07 託帳戶存摺、提款卡、網路銀行帳號及密碼任意交付不認識
08 之人，有可能遭他人作為詐欺取財與洗錢等財產犯罪使用工
09 具有所認識，被告辯稱係遭不詳之人詐騙而陷於錯誤，將中
10 國信託帳戶資料提供不詳之人使用，主觀上並無幫助詐欺取
11 財犯意云云，顯難採信。

12 6、綜上所述，被告已預見取得其所申辦之中國信託帳戶存摺、
13 提款卡、網路銀行帳號及密碼之人，日後有可能將之用來作
14 為詐欺取財等犯罪之用亦在所不惜，並在不違背本意之心態
15 下而交付給該人，被告確有容任並允許取得其中國信託帳戶
16 存摺、提款卡、網路銀行帳號及密碼者，利用其帳戶資料為
17 犯罪之行為。本件雖查無積極證據證明被告與使用中國信託
18 帳戶之人有何共同實施詐欺犯行之行為或犯意聯絡，惟被告
19 對於金融帳戶交付他人使用，可能遭持以從事詐欺取財犯罪
20 之用，有所預見，且有果真被利用作為詐欺取財之轉帳帳戶
21 亦在所不惜之不違背被告本意之意，足認被告有以提供帳戶
22 予他人，幫助他人犯詐欺取財罪之不確定故意，灼然至明。
23 是被告辯稱其因申辦貸款受騙方才交付所申辦之中國信託帳
24 戶存摺、提款卡、網路銀行帳號及密碼供取得之人使用，顯
25 為卸責之詞，不足採信。

26 (三)、單純提供帳戶供他人使用，雖不構成一般洗錢罪之正犯，然
27 使用行為人提供帳戶從事特定犯罪之正犯，於實行特定犯罪
28 後，為掩飾、隱匿其犯罪所得財物之去向及所在，而令被害
29 人將款項轉入其所持有、使用之他人金融帳戶，並由該特定
30 犯罪正犯前往提領其犯罪所得款項得手，如能證明該帳戶內
31 之款項係特定犯罪所得，因已被提領而造成金流斷點，則此

01 提領行為已該當掩飾、隱匿之要件，該特定犯罪正犯自成立
02 一般洗錢罪之正犯。至於提供帳戶者，無疑成立該一般洗錢
03 罪之幫助犯。蓋刑法第30條之幫助犯，係以行為人主觀上有
04 幫助故意，客觀上有幫助行為，即對於犯罪與正犯有共同認
05 識，而以幫助意思，對於正犯資以助力，但未參與實行犯罪
06 之行為者而言。幫助犯之故意，除需有認識其行為足以幫助
07 他人實現故意不法構成要件之「幫助故意」外，尚需具備幫
08 助他人實現該特定不法構成要件之「幫助既遂故意」，惟行
09 為人只要概略認識該特定犯罪之不法內涵即可，無庸過於瞭
10 解正犯行為之細節或具體內容。此即學理上所謂幫助犯之
11 「雙重故意」。金融帳戶乃個人理財工具，依我國現狀，申
12 設金融帳戶並無任何特殊限制，且可於不同之金融機構申請
13 多數帳戶使用，是依一般人之社會通念，若見他人不以自己
14 名義申請帳戶，反而收購或借用別人之金融帳戶以供收受、
15 提領款項，提供金融帳戶者主觀上如認識該帳戶可能作為對
16 方收受、提領特定犯罪所得使用，對方提領後將產生遮斷金
17 流以逃避國家追訴、處罰之效果，仍基於幫助之犯意，而提
18 供該帳戶之提款卡及密碼，以利洗錢實行，仍可成立一般洗
19 錢罪之幫助犯，應論以幫助犯一般洗錢罪。由上述被告供述
20 及其交付中國信託帳戶存摺、提款卡、網路銀行帳號及密碼
21 給不詳之人行為可知，被告自始即已認知不詳之人收取其帳
22 戶資料之目的，係企圖使用其帳戶接收並轉匯款項，被告自
23 承：「（辦貸款為甚麼還需要申請約轉帳戶？）對方說要幫
24 我美化帳戶，所以會有大筆的錢進來，說這樣才能夠提高貸
25 款機率。（是否有在新聞報導、網際網路等媒體聽過或知道
26 詐騙集團？）有。（是否知道詐騙集團有在蒐集他人帳戶作
27 為詐欺及洗錢工具使用？）之前就有看過新聞...（你剛剛稱
28 對方沒有跟你提款密碼，但有跟你提款卡，是擔心你把
29 領面的錢領出，如此一來，他們就是要將錢匯進去？）是。
30 （他們把錢匯到你的帳戶後，怕你把你帳戶裡的錢領出來，
31 意思不就是不讓你將你帳戶裡的錢領出，而是由對方領出你

01 帳戶裡的錢?)是。」等語(見偵卷十第34至35頁;本院卷
02 第109頁),由此可見,被告主觀上已可預見不熟識之人使用
03 中國信託帳戶欲洗金流,其金融帳戶極可能供詐欺等財產犯
04 罪使用,且日後將有款項由該帳戶出入,渠等又指示被告臨
05 櫃申辦約定轉帳帳戶功能,則款項經轉匯往其他約定轉帳帳
06 戶後,將形成資金斷點,國家機關無法追查金錢流向,被告
07 對此既有預見,仍提供其申辦之中國信託帳戶存摺、提款
08 卡、網路銀行帳號及密碼,且依不詳之人指示臨櫃申辦約定
09 轉帳帳戶功能,以致其金融帳戶為實施詐欺者完全掌控使
10 用,其主觀上應有任令他人取得中國信託帳戶資料後,自行
11 或轉交他人持以實施詐欺財產犯罪,且在該他人提領或轉匯
12 詐騙款項後,將形成資金斷點,無法追查之間接故意甚明。
13 是以,被告雖未對附表所示被害人申○○等18人為詐騙行
14 為,亦無收受、持有或使用被害人申○○等18人遭詐騙之犯
15 罪所得,且無積極之移轉或變更特定犯罪所得之行為,非屬
16 詐欺正犯或者該當洗錢防制法第2條第1款、第3款所稱之洗
17 錢行為,但其提供該等帳戶之行為,使實施詐欺者得利用中
18 國信託帳戶對附表所示被害人申○○等18人進行詐騙,存入
19 詐欺所得款項,再將匯入中國信託帳戶之贓款領出後形成資
20 金追查斷點之詐欺與洗錢行為,提供助力,被告對於其行為
21 將幫助他人詐欺取財及洗錢既有預見,仍提供中國信託帳戶
22 供他人使用,其有幫助詐欺取財、洗錢之不確定故意無訛。

23 (四)、綜上所述,本件事證明確,被告幫助詐欺取財及幫助洗錢之
24 犯行,洵堪認定,自應依法論科。

25 二、論罪科刑之理由:

26 (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
27 有利於行為人者,適用最有利於行為人之法律,刑法第2條
28 第1項定有明文。查被告行為後洗錢防制法於113年7月31日
29 修正公布,並自同年8月2日起生效施行,修正前洗錢防制法
30 第14條第1項規定:「有第2條各款所列洗錢行為者,處7年
31 以下有期徒刑,併科新臺幣5百萬元以下罰金。」修正後洗

01 錢防制法第19條第1項則規定：「有第2條各款所列洗錢行為
02 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
03 金。其洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元者，處6月
04 以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元以下罰金。」經
05 比較新舊法，修正後洗錢防制法第19條第1項後段就「洗錢
06 之財物或財產上利益未達新臺幣(下同)1億元者」之法定最
07 重本刑降低為5年以下有期徒刑，而屬得易科罰金之罪，應
08 認修正後之洗錢防制法第19條第1項後段規定較有利於被
09 告，依刑法第2條第1項但書規定，應適用修正後之洗錢防制
10 法第19條第1項後段規定。

11 (二)、被告將其申辦之中國信託帳戶存摺、提款卡、網路銀行帳
12 號、密碼等資料提供給不詳之人使用，供詐騙之人接收被害
13 人申○○等18人遭詐欺而匯至被告申設之中國信託帳戶內贓
14 款，匯入中國信託帳戶內詐欺贓款再遭詐騙之人轉匯至設定
15 之約定轉帳帳戶內，以此掩飾、隱匿詐騙贓款之去向及所
16 在，本案雖無相關證據證明被告曾參與詐欺被害人申○○等
17 18人，而為詐欺取財、洗錢犯行之構成要件行為，但被告提
18 供中國信託帳戶資料任由不詳詐騙之人使用，使渠等得以此
19 為犯罪工具而遂行詐欺取財與洗錢犯行，被告顯係以幫助之
20 意思，對詐欺取財、洗錢正犯之人行為提供助力，核被告本
21 案所為，係犯刑法第30條第1項前段、同法第339條第1項幫
22 助詐欺取財罪及刑法第30條第1項前段、修正後洗錢防制法
23 第19條第1項幫助洗錢罪。檢察官起訴意旨，固僅論及附表
24 編號1至16所示被害人申○○、午○○、未○○、己○○、
25 乙○○、庚○○、甲○○、巳○○、寅○○、卯○○、壬○
26 ○、戊○○、丑○○、丁○○、癸○○、辛○○等人受害之
27 犯罪事實，惟附表編號17、18所示被害人子○○、丙○○受
28 害之犯罪事實，業經臺灣臺南地方檢察署檢察官以113年偵
29 字第17948號移送併辦，且附表編號17、18所示被害人子○
30 ○、丙○○受害之犯罪事實與檢察官起訴及其他移送併辦之
31 附表編號1至16事實，有裁判上一罪關係，為起訴效力所

01 及，本院於審理時當庭告知被告，並將此部分事實所憑證據
02 提示及命被告辯論，無礙於被告防禦權之行使，本院自得予
03 以審理判決，附此敘明。

04 (三)、被告以1個交付所申設之中國信託帳戶資料行為，幫助不詳
05 之人詐欺被害人申○○等18人財物得逞，同時亦幫助不詳之
06 人藉由接收被害人申○○等18人受騙交付之贓款及轉匯至設
07 定之約定帳戶方式，掩飾、隱匿犯罪所得之去向及所在，故
08 被告以同一提供所申設之中國信託帳戶資料行為，幫助他人
09 詐騙被害人申○○等18人，而侵害數財產法益，同時觸犯幫
10 助詐欺取財罪及幫助洗錢罪，為想像競合犯，應依刑法第55
11 條前段規定，從一重論以幫助洗錢罪。

12 (四)、被告所犯幫助詐欺取財及幫助洗錢犯行，均以幫助之意思，
13 參與構成要件以外之行為，為幫助犯，爰依刑法第30條第2
14 項規定，按正犯之刑減輕之。

15 三、撤銷改判之理由：

16 (一)、原判決以被告幫助詐欺取財、幫助洗錢等犯行，事證明確，
17 因予論罪科刑，固非無見。惟(1)被告行為後，洗錢防制法第
18 14條第1項洗錢罪，經修正為洗錢防制法第19條第1項前段、
19 後段依被害金額多寡異其處罰，被告本件幫助洗錢犯行，洗
20 錢財物未達1億元，經比較修正前洗錢防制法第14條第1項及
21 修正後洗錢防制法第19條第1項後段規定，被告本件犯行，
22 應適用較有利於被告之修正後洗錢防制法第19條第1項後段
23 規定，業如前述，原判決未及適用修正後洗錢防制法第19條
24 第1項後段規定，顯有未洽；(2)原判決未及審酌臺灣臺南地
25 方檢察署檢察官以113年度偵字第17948號移送併辦意旨所載
26 有關幫助他人詐取附表編號17、18所示被害人子○○、丙○
27 ○財物及幫助洗錢之犯罪事實，自有未當；(3)被告向中國信
28 託銀行申辦貸款，於111年9月28日應繳納之貸款本息3401
29 元，自匯入中國信託帳戶內款項扣繳，被告並未以自有資金
30 繳納此筆貸款本息，此筆款項應屬被告之犯罪所得，原判決
31 未諭知沒收，容有未洽。被告上訴意旨，以其未申辦貸款而

01 被詐欺交付中國信託帳戶存摺、提款卡、網路銀行帳號、密
02 碼給不詳之人使用，主觀上並無幫助詐欺取財、幫助洗錢犯
03 意，否認犯罪，指摘原判決不當，其上訴雖無理由，業如前
04 述，然檢察官上訴意旨，認原判決漏未及審理附表編號17、
05 18所示併辦之犯罪事實，致量刑過輕，指摘原審判決認定事
06 實有誤，為有理由，且原判決另有前述可議之處，自應由本
07 院將原判決予以撤銷改判，期臻適法。

08 (二)、本院審酌被告明知將自己申設之金融機構帳戶存摺、提款
09 卡、網路銀行帳號、密碼交付他人，可能幫助不詳之人詐騙
10 其他無辜之人，竟枉顧其申設之中國信託帳戶資料可能遭有
11 心人士利用以作為財產犯罪工具之危險，將所申設之中國信
12 託帳戶存摺、提款卡、網路銀行帳號、密碼提供給不詳之人
13 使用，使不詳之人詐欺被害人申○○等18人後，將被害人申
14 ○○等18人匯入被告申設之中國信託帳戶內詐欺贓款，再將
15 之轉匯至設定之約定轉帳帳戶，掩飾、隱匿被害人申○○等
16 18人受騙贓款之所在及去向，所為影響社會治安且有礙金融
17 秩序，助長詐欺犯罪盛行，並使檢警對於詐欺取財犯罪之追
18 查趨於困難，犯罪所得遭轉入其他帳戶後，形成金流斷點，
19 犯罪所得因而披上合法化外衣，使隱身幕後之正犯肆無忌
20 憚，嚴重破壞社會秩序、正常交易安全及人與人間之相互信
21 賴，殊值非難，本案遭詐騙之被害人高達18人，遭詐騙金額
22 合計468萬元，被告犯罪所生危害甚鉅，被告因本案犯行獲
23 得3401元報酬以清償其貸款分期債務，然被告至今未與任何
24 被害人和解，毫無彌補被害人所受損害之意，且自始至終否
25 認犯行，犯後態度不佳，惟被告並無前科，有臺灣高等法院
26 被告前案紀錄表在卷可查，素行良好，暨被告自陳為大學畢
27 業，智識程度甚高，未婚，亦無子女，與父母、祖父母、兄
28 弟同住，家庭生活正常，從事板模工作，月入約4至5萬元，
29 有正當工作及合法收入與其他一切情狀，量處有期徒刑6
30 月，併科罰金5萬元，及就有期徒刑如易科罰金、罰金如易
31 服勞役，諭知折算標準。

01 (三)、按沒收適用裁判時之法律，刑法第2條第2項定有明文。被告
02 行為後，洗錢防制法第18條第1項有關沒收洗錢之財物或財
03 產上利益之規定，業經修正為同法第25條第1項規定，於113
04 年7月31日公布，同年0月0日生效施行，自應適用裁判時即
05 修正後之現行洗錢防制法第25條第1項之規定。又洗錢防制
06 法第25條第1項規定：「犯第19條、第20條之罪，洗錢之財
07 物或財產上利益，不問屬於犯罪行為人與否，沒收之。」依
08 刑法第2條第2項規定，本案沒收應適用修正後即現行洗錢防
09 制法第25條第1項規定。又犯罪所得，屬於犯罪行為人者，
10 沒收之，但有特別規定者，依其規定；前2項之沒收，於全
11 部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額，刑法第
12 38條之1第1項、第3項定有明文。經查依洗錢防制法第25條
13 第1項規定內容，可知該條規定係針對犯罪行為人或第三人
14 現實所持有或掌控之洗錢財物或財產上利益予以宣告沒收，
15 再參諸該條項立法意旨說明訂立本條目的乃「考量徹底阻斷
16 金流才能杜絕犯罪，為減少犯罪行為人僥倖心理，避免經查
17 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
18 行為人所有而無法沒收之不合理現象，爰於第1項增訂『不
19 問屬於犯罪行為人與否』，並將所定行為修正為『洗錢』」
20 足見本項規定係針對經查獲而現實尚存在於犯罪行為人所持
21 有或掌控之洗錢財物或財產上利益，若犯罪行為人並未持有
22 洗錢財物或財產上利益，尚無法依本項規定對犯罪行為人沒
23 收洗錢犯罪之財物，本案被告僅提供中國信託帳戶存摺、提
24 款卡、網路銀行帳號、密碼給實際實施詐欺之人使用，被告
25 向中國信託銀行申辦貸款應於111年9月28日繳納之貸款本息
26 3401元，雖係由匯入中國信託帳戶內款項所扣繳，然附表所
27 示被害人申○○等18人於111年9月28日前，因受騙匯入中國
28 信託帳戶之款項，僅附表編號8、10所示被害人已○○、卯
29 ○○○2人，曾於111年9月27日上午受騙匯款，然由中國信託
30 帳戶存款交易明細記載，顯示附表編號8、10所示被害人已
31 ○○○、卯○○於111年9月27日匯入中國信託帳戶之款項，已

01 遭人於111年9月27日上午9時41分、同日上午11時7分轉帳提
02 領一空而不知去向，翌(28)日凌晨2時9分49秒扣款繳納被告
03 貸款債務之3401元該筆款項，並非附表編號8、10所示被害
04 人已○○、卯○○受騙匯入之贓款，而是其他人匯入尚未遭
05 轉出之款項，該筆3401元已經中國信託扣款完畢，犯罪所得
06 並未由被告所持有，而其餘附表所示被害人遭詐騙匯入中國
07 信託款項，亦遭不詳之人所轉匯提領一空，被告並未持有本
08 案洗錢行為標的之財產，自無從依洗錢防制法第25條第1項
09 規定諭知沒收。另本為被告應繳納之貸款本息債務3401元，
10 由不明人士匯入被告帳戶款項所扣繳，事後使用中國信託帳
11 戶之不詳實施詐騙之人亦未要求被告返還，堪認該筆款項屬
12 被告交付中國信託帳戶報酬，亦即為被告因本件詐欺取財及
13 洗錢犯行實際獲有之犯罪所得，應依刑法第38條之1第1項規
14 定宣告沒收，因未扣案日後若不能沒收或不宜執行沒收時，
15 應依刑法第38條之1第3項規定追徵其價額。

16 四、依刑事訴訟法第369條第1項前段、第364條、第299條第1項
17 前段，洗錢防制法第19條第1項後段，刑法第2條第1項但
18 書、第11條前段、第30條第1項、第2項、第339條第1項、第
19 55條、第41條第1項前段、第42條第3項、第38條之1第1項、
20 第3項，刑法施行法第1條之1第1項，判決如主文。

21 本案經檢察官施胤弘提起公訴及移送併辦，檢察官李政賢提起上
22 訴，檢察官趙中岳到庭執行職務。

23 中 華 民 國 113 年 10 月 16 日

24 刑事第一庭 審判長法官 張瑛宗

25 法官 黃裕堯

26 法官 李秋瑩

27 以上正本證明與原本無異。

28 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，其未
29 敘述上訴理由者，並得於提起上訴後20日內向本院補提理由書（
30 均須按他造當事人之人數附繕本）「切勿逕送上級法院」。

31 書記官 劉紀君

02 附錄本案論罪科刑法條全文

03 中華民國刑法第339條

04 (普通詐欺罪)

05 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
06 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
07 金。

08 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

09 前二項之未遂犯罰之。

10 洗錢防制法第19條

11 有第二條各款所列洗錢行為者，處3年以上10年以下有期徒刑，
12 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
13 臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬
14 元以下罰金。

15 前項之未遂犯罰之。

16 附表：

17

編號	被害人	詐欺方式	匯款時間	匯款金額
1	申○○ (提告)	不詳之人自稱「陳樹德」於111年7月26日主動以LINE聯繫申○○，並將申○○加入「倍利特戰隊(第二戰隊)」群組，由群組內自稱「林權德」向申○○佯稱：可依COINABB程式內亞太區金牌客服指示匯款，並跟隨其操作投資虛擬貨幣交易獲利云云，致其陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年10月3日下午1時26分	10萬元
2	午○○ (提告)	午○○經友人於111年8月間某時介紹，加入以投資教學為目的LINE群組，群組內自稱「小助手-慧慧」之人	111年10月4日上午10時40分 111年10月5日下午1	5萬元 3萬元

		指示下載coinabb程式投資，另群組內自稱「林權德」之人則向午○○佯稱：可依COINABB程式內亞太區金牌客服指示匯款，並跟隨其操作投資虛擬貨幣交易即可獲利云云，致其陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	時41分	
3	未○○ (提告)	不詳之人於111年9月間某時前，在YOU TOBE刊登投資廣告，未○○瀏覽後加入「陳樹德」、「小助手-慧慧」等成員在內LINE群組「多元化財富倍增菁英社」，上開人陸續向未○○誑稱：下載並登入COINABB投資平臺，再按平臺內亞太區金牌客服指示匯款購買虛擬貨幣，或加入LINE群組「馬團斯」購買虛擬貨幣，續依「陳樹德」指示操作投資即可獲利云云，致其陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年10月3日上午9時16分	10萬元
4	己○○	不詳之人於111年7月25日某時，以LINE帳戶名稱「劉老師」主動聯繫己○○，指示己○○與LINE帳戶名稱「李欣宜助教」聯繫加入「宏偉財經學院(內部三群)」群組，「劉老師」向己○○謊稱：可加入COINPAYEX平臺成為會員，並依平臺指示匯款購買虛擬貨幣，再按「劉老師」指示投資虛擬貨幣即可獲利云云，致其陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年10月3日9時51分許	10萬元
			111年10月3日9時51分許	10萬元
5	乙○○	不詳之人於111年8月25日某時前，在LINE成立投資群組，乙○○發現加入後，群組內自稱老師及帳戶名稱「文靜」之人，陸續向乙○○訛稱：目前股市不佳，可改為投資虛擬貨幣，依	111年10月4日上午9時48分	3萬元

		指示下載COINDOES交易所APP，按指示匯款購買虛擬貨幣並操作買賣即可獲利云云，致乙○○陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。		
6	庚○○ (提告)	不詳之人於111年9月19日下午2時前，在LINE建立投資群組，庚○○發現並加入後，群組內帳戶名稱「林喆」之人向庚○○詐稱：可前往COINDOES交易所依客服專員經理指示註冊並儲值後，再按指示操作買賣虛擬貨幣投資即可獲利云云，致其陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年10月4日下午2時50分許	70萬元
7	甲○○ (提告)	不詳之人於111年9月初某時前，在LINE上成立投資群組，甲○○發現加入後，群組內自稱老師之帳戶名稱「陳文雄」、助理「林采潔」等人，陸續向甲○○騙稱：可安裝COINPAYEX平臺應用程式，按投資平臺助理「艾琳」指示匯款購買虛擬貨幣投資即可獲利云云，致其陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年10月3日上午11時2分許	5萬元
			111年10月3日上午11時4分許	5萬元
8	已○○ (提告)	不詳之人於111年5月間某時前，在LINE上刊登投資廣告，已○○瀏覽後，點擊連結加入「財經學院」投資群組，群組內自稱老師及特助之人宣傳投資訊息，並由群組內帳戶名稱「孫小晴」向已○○佯稱：可下載COINPAYEX買賣虛擬貨幣獲利云云，致其陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年9月27日上午10時12分(起訴書及移送併辦意旨書誤載為上午10時10分)	5萬元
			111年9月27日上午10時22分(起訴書及移送併辦意旨書誤載為上午10時12分)	5萬元
9	寅○○ (提告)	不詳之人於111年9月18日前某時，在LINE上成立「領航投資交流社」群組，	111年10月4日上午10時6分	20萬元

		寅○○發現後加入群組，群組內自稱老師之人向寅○○誣稱：下載COINDOE S投資平臺APP，依客服人員指示匯款購買虛擬貨幣並按其指示操作投資即可獲利云云，致其陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。		
10	卯○○ (提告)	不詳之人於111年9月19日前某時許，在臉書刊登投資廣告，卯○○瀏覽廣告後點擊連結加入LINE投資群組，由自稱老師及特助之人陸續向卯○○誣稱：可加入投資平臺並按客服指示匯款購買虛擬貨幣獲利或要提領款項須先繳20%納稅金云云，致其陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年9月27日上午9時22分	5萬元
			111年10月3日上午9時7分	5萬元
			111年10月3日上午9時9分	5萬元
			111年10月3日上午9時11分	5萬元
			111年10月4日上午9時41分	5萬元
			111年10月4日上午9時41分	5萬元
11	壬○○ (提告)	不詳之人於111年7月間某時前，在GOOGLE上刊登投資廣告，誘使壬○○點擊廣告內連結與LINE帳戶名稱「宋哲銘」聯繫，「宋哲銘」引介壬○○加入「哲銘商學院」群組並介紹助理帳戶名稱「陳孟潔」與壬○○結識，「宋哲銘」、「陳孟潔」陸續向壬○○誣稱：可下載COINPAYEX APP註冊，並依客服指示匯款購買虛擬貨幣，再按「宋哲銘」指示操錯買賣虛擬貨幣即可獲利云云，致其陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年10月3日上午9時58分	5萬元
12	戌○○ (提告)	不詳之人於111年9月初某時，主動將戌○○加入LINE投資群組，群組內帳	111年10月3日上午9時8分	10萬元

		戶名稱「博翰」之人，向戊○○詐稱：可在COINPAYEX依指示匯款購買虛擬貨幣並按其指示操作即可獲利云云，致戊○○陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年10月3日上午9時13分	5萬元
			111年10月3日上午9時15分	5萬元
13	丑○○ (提告)	不詳之人於111年9月16日前，在LINE上成立「快速解套 獨立營B」群組，由群組內自稱老師帳戶名稱「陳博翰」、助教帳戶名稱「林慧萱」、學員「阿俊」陸續向丑○○佯稱：可在COINPAYEX依客服人員指示匯款投資虛擬貨幣獲利云云，致丑○○陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年10月3日上午9時49分許	5萬元
			111年10月3日上午9時52分	5萬元
			111年10月4日上午9時33分	5萬元
			111年10月4日上午9時45分	5萬元
			111年10月4日上午9時47分	5萬元
14	丁○○	不詳之人於111年8月底某時前，在LINE上成立「志成3號學院」投資群組，丁○○瀏覽後加入該群組，群組內自稱「志成老師」之人向丁○○騙稱：可下載COINPAYEX應用程式，按指示匯款購買虛擬貨幣，再依其指示操作買賣虛擬貨幣即可獲利云云，致丁○○陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年10月3日上午9時50分許	5萬元
			111年10月3日上午9時53分許	5萬元
15	癸○○ (提告)	不詳之人於111年8月15日14時前，在LINE上刊登投資廣告，誘使癸○○點擊連結後與帳戶名稱「孫武仲」聯繫，「孫武仲」介紹癸○○加入投資群組，由群組內助理帳戶名稱「陳雨晗」之人向癸○○誣稱：可加入COINDOES投資平臺，依平臺內亞太區客服專員指示匯款購買虛擬貨幣投資即可獲利云云，致癸○○陷於錯誤，依指示	111年10月4日上午10時15分	5萬元
			111年10月4日上午10時18分	5萬元

		於右列時間匯款右列金額至中國信託帳戶。		
16	辛○○ (提告)	不詳之人於111年8月間某時前，在網路上刊登廣告，誘使辛○○點擊後與LINE帳戶名稱「林喆」聯繫，「林喆」遂於111年8月17日引介辛○○加入「財富夢想倍增學院A」群組，由群組內助理帳戶名稱「好彤」向辛○○訛稱：可加入COINDOES投資平臺，依平臺內客服專員經理指示匯款購買虛擬貨幣即可獲利云云，致辛○○陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年10月4日下午2時56分	50萬元
			111年10月5日上午11時6分	50萬元
17	子○○ (提告)	不詳之人於111年8月7日某時許，以LINE帳戶名稱「林志宏」邀子○○加入「林志宏內部飆股學習社65」群組，與群組內助教帳戶名稱「蘇雅婷」陸續向子○○詐稱：可下載COINPAYEX交易所，依平臺客服人員「艾琳」指示匯款購買虛擬貨幣或向馬團斯有限公司購買虛擬貨幣投資即可獲利云云，致子○○陷於錯誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。	111年10月6日上午11時23分許	100萬元
18	丙○○ (提告)	不詳之人於111年7月23日某時前透過網路「股市爆料同學會」刊登投資股票資訊，誘使丙○○瀏覽後按廣告內連結與LINE帳戶名稱「陳樹德」之人聯繫，結識LINE帳戶名稱「助手-小慧慧」，由「助手-小慧慧」邀請丙○○加入「多元化財務倍增菁英設」群組，由群組內自稱老師及「助手-小慧慧」向丙○○謊稱：可下載COINABB應用程式，按指示儲值購買虛擬貨幣並操作即可獲利云云，致丙○○陷於錯	111年10月3日上午9時8分許	5萬元
			111年10月5日上午9時59分許	2萬元

(續上頁)

01

		誤，依指示於右列時間，匯款右列金額至中國信託帳戶。		
--	--	---------------------------	--	--