臺灣臺北地方法院刑事簡易判決

113年度審簡字第2024號

公 訴 人 臺灣臺北地方檢察署檢察官

被 告 林逸昕

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官提起公訴（112年度偵字第37964號），因被告自白犯罪（113年度審訴字第1711號），本院認宜以簡易判決處刑，改依簡易程序審理，並判決如下：

主 文

林逸昕幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之一般洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣參萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。緩刑貳年，並應履行如本院附表所示之負擔。

事實及理由

一、本件犯罪事實及證據，除證據部分補充「被告林逸昕於本院審理時之自白（見本院審訴卷第41頁）」外，餘均引用檢察官起訴書之記載（如附件）。

二、論罪科刑

(一)新舊法比較：按行為後法律有變更者，適用行為時之法律，但行為後之法律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2條第1項定有明文。查：

1.被告行為後，洗錢防制法於民國113年7月31日修正公布，同年0月0日生效施行。修正前洗錢防制法第14條規定「有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金。前項之未遂犯罰之。前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。」；修正後洗錢防制法第19條則規定「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，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臺幣一億元者，處六月以上五

01 年以下有期徒刑，併科新臺幣五千萬元以下罰金。前項之未
02 遂犯罰之。」。修正後洗錢防制法第19條第1項前段規定雖
03 就洗錢行為法定刑提高，並增列洗錢之財物或財產上利益未
04 達一定金額（1億元）者，則所犯洗錢行為所處之法定刑度
05 為6月以上5年以下有期徒刑，併科罰金之金額則提高為5千
06 萬元以下，但因刪除第3項規定，即刪除所宣告之刑，不得
07 超過特定犯罪（即前置犯罪）所定最重本刑之刑。觀諸本件
08 被告係提供帳戶資料以幫助詐欺犯行者進行詐欺、洗錢犯
09 行，而洗錢行為金額未達1億元，依修正前洗錢防制法第14
10 條第1項、第3項規定，所宣告之刑即不得科以超過其特定犯
11 罪（即刑法第339條規定）所定最重本刑（有期徒刑5年），
12 故量處刑度範圍為2月以上5年以下之有期徒刑，併科500萬
13 元以下罰金，則依刑法第35條第2項規定，修正後之洗錢防
14 制法第19條規定並未較有利於被告，經新舊法比較結果，應
15 適用修正前洗錢防制法第14條第1項之規定。

16 2.被告行為後，洗錢防制法於113年7月31日修正公布，並於同
17 年0月0日生效施行，修正前洗錢防制法第16條第2項規定：
18 「犯前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕其
19 刑」；修正後洗錢防制法第23條第3項前段規定「犯前四條
20 之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，如有所得並自動繳交
21 全部所得財物者，減輕其刑」，是修正後規定更增設「自動
22 繳交全部所得財物」作為減輕其刑要件之一。故比較新舊法
23 結果，修正後洗錢防制法第23條第3項前段，並無較有利於
24 被告，應適用修正前洗錢防制法第16條第2項之規定。

25 3.綜合上述條文修正前、後規定，依法律變更比較適用所應遵
26 守之「罪刑綜合比較原則」及「擇用整體性原則」加以比
27 較，修正後洗錢防制法規定並未較有利於被告，自適用修正
28 前洗錢防制法之規定。

29 (二)按刑法上之幫助犯，係對於犯罪與正犯有共同之認識，而以
30 幫助之意思，對於正犯資以助力，而未參與實施犯罪之行為
31 者而言（最高法院88年度台上字第1270號判決意旨參照）。

01 刑法關於正犯、幫助犯之區別，係以其主觀之犯意及客觀之
02 犯行為標準，凡以自己犯罪之意思而參與犯罪，無論其所參
03 與者是否犯罪構成要件之行為，皆為正犯，其以幫助他人犯
04 罪之意思而參與犯罪，其所參與者，苟係犯罪構成要件之行
05 為，亦為正犯。如以幫助他人犯罪之意思而參與犯罪，其所
06 參與者又為犯罪構成要件以外之行為，則為從犯（最高法院
07 95年度台上字第3886號判決意旨參照）。又行為人主觀上認
08 識該帳戶可能作為收受及提領特定犯罪所得使用，他人提領
09 後即產生遮斷資金流動軌跡以逃避國家追訴、處罰之效果，
10 仍基於幫助之犯意而提供，應論以幫助犯同法第14條第1項
11 之一般洗錢罪（最高法院108年度台上字第3101號判決意旨
12 參照）。查被告提供帳戶資料予他人供詐欺集團取得作為詐
13 欺取財、洗錢犯行之人頭帳戶，應僅為他人之犯行提供助
14 力，尚無證據足以證明被告係以自己實施詐欺取財及洗錢犯
15 罪之意思，或與他人共同犯罪之犯意聯絡，或有直接參與犯
16 罪構成要件行為分擔等情事，揆諸前揭判決意旨，被告應屬
17 幫助犯甚明。

18 (三)核被告所為，係犯刑法第30條、第339條第1項之幫助詐欺取
19 財罪，及刑法第30條、113年7月31日修正前洗錢防制法第14
20 條第1項之幫助一般洗錢罪。

21 (四)被告以一提供帳戶資料之行為，幫助詐欺集團詐欺告訴人林
22 麗速、楊秋婷、黎莞丞、林姵妤、吳榆柔等人之財物及洗
23 錢，係以一行為觸犯數罪名，為想像競合犯，應依刑法第55
24 條規定，從一重論以之幫助犯修正前洗錢防制法第14條第1
25 項一般洗錢罪處斷。

26 (五)被告以幫助之意思，參與洗錢罪構成要件以外之行為，依刑
27 法第30條第2項規定，按正犯之刑減輕之。再被告於偵查時
28 並未坦白承認洗錢犯行（見偵卷第162頁），與修正前之洗
29 錢防制法第16條第2項規定不符，自無從依該條規定減輕其
30 刑，附此敘明。

31 (六)爰審酌被告將金融帳戶資料交予他人供詐欺犯罪使用，紊亂

01 社會正常交易秩序，並使不法之徒藉此輕易於詐騙後取得財
02 物，致檢警難以追緝，助長詐騙犯罪風氣，並提高社會大眾
03 遭受詐騙損失之風險，實有不該；惟念被告犯後坦承犯行，
04 表示悔意，且與告訴人黎莞丞達成調解，承諾賠償其所受損
05 害，有調解筆錄1份(見本院審訴卷第69至70頁)在卷可憑，
06 堪認態度尚稱良好。兼衡被告自陳之智識程度及家庭經濟狀
07 況(見本院審訴卷第41頁)、犯罪動機、手段等一切情狀，
08 量處如主文所示之刑，並就併科罰金部分諭知易服勞役之折
09 算標準，以資懲儆。

10 三、被告前未曾因故意犯罪受有期徒刑以上刑之宣告，符合刑法
11 第74條第1項第1款之緩刑要件等情，有臺灣高等法院被告前
12 案紀錄表1份(見本院審訴卷第13至15頁)在卷可稽。其於
13 審理中坦認犯行，且已與告訴人黎莞丞達成調解，並承諾賠
14 償其所受損害，業如前述。本院審酌被告因一時失慮，致罹
15 刑章，認其經此偵、審程序及刑之宣告，應知所警惕而無再
16 犯之虞，前開所宣告之刑以暫不執行為適當，再參以本案被
17 告之犯罪情節，爰諭知如主文所示之緩刑期間，以勵自新。
18 又緩刑宣告，得斟酌情形，命犯罪行為人向被害人支付相當
19 數額之財產或非財產上之損害賠償，刑法第74條第2項第3款
20 定有明文。是本院為兼以保障告訴人黎莞丞之權益，參照前
21 揭說明及規定，就緩刑之條件，諭知如主文所示，此部分並
22 得為民事強制執行名義。如被告未遵循本院諭知之緩刑期間
23 所定負擔而情節重大者，檢察官得依刑事訴訟法第476條及
24 刑法第75條之1第1項第4款之規定，聲請撤銷本件緩刑之宣
25 告，併予敘明。

26 四、被告行為後，洗錢防制法關於沒收之規定，於113年7月31日
27 修正公布，同年0月0日生效施行。修正後洗錢防制法第25條
28 第1項規定「犯第19條、第20條之罪，洗錢之財物或財產上
29 利益，不問屬於犯罪行為人與否，沒收之。」。又沒收乃刑
30 法所定刑罰及保安處分以外之法律效果，具有獨立性，且應
31 適用裁判時法，故本案關於沒收部分，一律均適用修正後上

01 開規定，不生新舊法比較之問題，合先敘明。查：

02 (一)卷內並無積極證據足認被告有因本案犯行獲得任何利益或報
03 酬，自無庸宣告沒收犯罪所得。

04 (二)告訴人等遭詐騙而匯入款項至被告所提供之帳戶內，即由掌
05 控該帳戶之詐欺集團成員所提領，非屬被告所有、掌控之財
06 物，故如對其沒收詐騙正犯全部隱匿去向之金額，應有過苛
07 之虞，爰依刑法第38條之2第2項規定，不予宣告沒收或追
08 徵，附此敘明。

09 五、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項、第454條第2項，逕以
10 簡易判決處刑如主文。

11 六、如不服本判決，應自收受送達之翌日起20日內向本院提出上
12 訴狀（須附繕本），上訴於本院第二審合議庭。

13 本案經檢察官李堯樺提起公訴，檢察官高怡修到庭執行職務。

14 中 華 民 國 113 年 10 月 17 日

15 刑事第二十一庭法 官 倪霈棻

16 以上正本證明與原本無異。

17 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
18 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
19 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
20 逕送上級法院」。告訴人或被害人如對於本判決不服者，應具備
21 理由請求檢察官上訴，其上訴期間之計算係以檢察官收受判決正
22 本之日期為準。

23 書記官 張婕妤

24 中 華 民 國 113 年 10 月 17 日

25 附錄本案論罪科刑法條全文：

26 刑法第339條第1項

27 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
28 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
29 金。

30 修正前洗錢防制法第14條

31 有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺

01 幣五百萬元以下罰金。
02 前項之未遂犯罰之。
03 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

04 洗錢防制法第2條

05 本法所稱洗錢，指下列行為：

06 一、意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追
07 訴，而移轉或變更特定犯罪所得。

08 二、掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有
09 權、處分權或其他權益者。

10 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

11 本院附表：

12 被告應給付告訴人黎莞丞新臺幣（下同）6,000元，付款方式如
下：被告應自民國113年10月起，按月於每月25日以前給付2,0
00元，至全部給付完畢止，如有一期未付，視為全部到期。

13 附件：

14 **臺灣臺北地方檢察署檢察官起訴書**

15 112年度偵字第37964號

16 被 告 林逸昕 男 32歲（民國00年00月00日生）

17 住○○市○○區○○○0○0號

18 國民身分證統一編號：Z000000000號

19 上列被告因違反洗錢防制法等案件，已經偵查終結，認應提起公
20 訴，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

21 **犯罪事實**

22 一、林逸昕前於民國104年間，因提供個人金融帳戶所涉幫助詐
23 欺案件，經臺灣臺北地方法院以104年審簡上字第121號判決
24 判處拘役40日，緩刑2年確定（未構成累犯）。詎仍不知悔
25 改，明知辦理貸款無須交付金融卡及密碼，且近年來社會上
26 詐騙案件層出不窮，並可預見任意將所有之金融機構帳戶存
27 摺、金融卡及密碼交付他人，可能使他人用為收受被害人遭
28 詐騙所匯入款項，以掩飾或隱匿犯罪所得去向之工具，仍明

01 知故犯，竟基於上開結果之發生亦不違反其本意之幫助詐欺
02 取財及幫助掩飾詐欺取財犯罪所得去向為洗錢之不確定故
03 意，於112年6月16日17時許，在新北市○○區○○路0段000
04 號統一超商百豐門市，將其所有之台新國際商業銀行（下稱
05 台新銀行）000-00000000000000號帳戶之存摺、提款卡、密
06 碼，交付予真實姓名年籍不詳、LINE暱稱「維」及其指派之
07 之詐欺成員，作為收受詐騙款項及洗錢之工具。嗣詐欺成員
08 於取得上開帳戶提款卡後，陸續以在FACEBOOK臉書刊登販賣
09 精品包之假網拍不實廣告或提供假工作機會等詐術手法，致
10 如附表所示之人陷於錯誤，於如附表所示之時間，匯款附表
11 所示之金額至上開台新銀行帳戶。上開款項旋即遭詐欺成員
12 提領，而利用上開帳戶掩飾詐欺所得之去向。

13 二、案經林麗速、楊秋婷、黎芄丞、林珮妤、吳榆柔訴由新北
14 市政府警察局新店分局報告偵辦。

15 證據並所犯法條

16 一、證據清單及待證事實：
17

編號	證據名稱	待證事實
1	被告林逸昕之供述。	被告將上開台新銀行帳戶之存摺、提款卡及密碼提供予真實年籍不詳之詐騙集團成員之事實。
2	告訴人林麗速、楊秋婷、黎芄丞、林珮妤、吳榆柔於警詢中之指訴	告訴人5人受騙後匯款至上開帳戶之事實。
3	告訴人所提供之通訊軟體對話紀錄及匯款資料擷圖	告訴人5人因前開詐騙手法而陷於錯誤後後匯款至上開帳戶之事實。
4	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示簡便格式表、	證明告訴人受詐騙之款項匯入後，隨即遭提領殆盡之事實。

01

	金融機構聯防通報單各5份、上開帳戶開戶資料及歷史交易明細各1份。	
5	臺灣臺北地方法院檢察署檢察官104年度偵字第3630號起訴書、臺灣臺北地方法院104年度審簡上字第121號刑事判決書	佐證被告曾犯提供金融帳戶幫助詐欺案件，理應知戒慎行止，就輕易提供個人帳戶予他人使用，極可能招致刑責，要不能諉為不知。

02

二、核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第1項之幫助詐欺取財及刑法第30條第1項前段、違反洗錢防制法第2條第2款而犯同法第14條第1項之幫助一般洗錢等罪嫌。又被告以一行為犯幫助詐欺取財罪及幫助一般洗錢罪2罪，為想像競合犯，請依刑法第55條前段規定，從一重之幫助一般洗錢罪論處。

03

三、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

04

此 致

05

臺灣臺北地方法院

06

中 華 民 國 113 年 6 月 30 日

07

檢 察 官 李堯樺

08

本件正本證明與原本無異

09

中 華 民 國 113 年 7 月 15 日

10

書 記 官 鄭羽涵

11

附錄本案所犯法條全文

12

中華民國刑法第30條

13

(幫助犯及其處罰)

14

幫助他人實行犯罪行為者，為幫助犯。雖他人不知幫助之情者，亦同。

15

幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

16

中華民國刑法第339條

17

(普通詐欺罪)

18

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

01 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
02 下罰金。

03 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

04 前二項之未遂犯罰之。

05 洗錢防制法第2條

06 本法所稱洗錢，指下列行為：

07 一、意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴
08 而移轉或變更特定犯罪所得。

09 二、掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有
10 權、處分權或其他權益者。

11 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

12 洗錢防制法第14條

13 有第二條各款所列洗錢行為者，處 7 年以下有期徒刑，併科新
14 臺幣 5 百萬元以下罰金。

15 前項之未遂犯罰之。

16 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

17 附表：

18

編號	告訴人	匯款時間（民國）	金額(單位：新臺幣)
1	林珮妤	112年6月18日14時2分	1,000元
2	林麗速	112年6月19日9時33分	20,000元
3	楊秋婷	112年6月19日12時26分	15,000元
4	黎芫丞	112年6月19日11時6分	10,000元
5	吳榆柔	112年6月19日13時35分	10,000元
		112年6月19日13時35分	10,000元
		112年6月19日13時36分	5,000元