臺灣臺北地方法院刑事簡易判決

113年度審簡字第2432號

公 訴 人 臺灣臺北地方檢察署檢察官
被 告 孔德耀

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29107號），嗣被告於本院審理時自白犯罪（113年度審訴字第2501號），本院認為宜以簡易判決處刑，裁定適用簡易程序，判決如下：

主 文

孔德耀幫助犯洗錢防制法第十九條第一項後段之洗錢罪，處有期徒刑肆月，併科罰金新臺幣壹萬元，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。

事實及理由

一、本件犯罪事實及證據，除下列事項補充、更正者外，其餘均引用如附件之檢察官起訴書所載：

(一)起訴書犯罪事實欄一第14行「帳戶後」後補充「（除附表編號2所示被害人未匯款成功外）」。

(二)起訴書附表編號3詐欺時間欄所載「4月25日」更正為「1月14日」、附表編號4詐欺時間欄所載「4月25日」更正為「3月28日」、附表編號5詐欺時間欄所載「4月26日」更正為「1月31日」、附表編號6詐欺時間欄所載「4月26日」更正為「3月27日」。

(三)證據部分，補充「被告孔德耀於本院審理時之自白」為證據外，其餘均引用檢察官起訴書之記載（如附件）。

二、新舊法比較：

被告行為後，洗錢防制法於民國113年7月31日修正，自同年8月2日起施行，修正前舊法第14條規定：「有第2條各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣5百萬元以下罰金」，修正後新法第19條規定：「有第2條各款所列洗

01 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
02 以下罰金。其洗錢財物或財產上利益未達新臺幣1億元者，
03 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
04 金。」，刑罰內容已因洗錢財物或財產上利益是否達新臺幣
05 （下同）1億元者而有異。本件被告所犯之洗錢財物並未達1
06 億元，合於新法第19條第1項後段之規定，經新舊法比較結
07 果，應以新修正公布之洗錢防制法第19條第1項後段規定對
08 被告較有利。

09 三、論罪科刑：

10 (一)核被告就起訴書附表編號1、3至6所為，係犯刑法第30條第1
11 項前段、第339條第1項之幫助詐欺取財罪，及刑法第30條第
12 1項前段、洗錢防制法第19條第1項後段之幫助洗錢罪；就起
13 訴書附表編號2所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條
14 第3項、第1項之幫助詐欺取財未遂罪，及刑法第30條第1項
15 前段、洗錢防制法第19條第2項、第1項後段之幫助洗錢未遂
16 罪。

17 (二)被告以提供本件帳戶予詐騙集團之一行為，幫助詐欺集團詐
18 騙如起訴書附表所示被害人共6人之財物，同時觸犯幫助詐
19 欺取財既遂罪、未遂罪、幫助洗錢既遂罪、未遂罪，係以一
20 行為觸犯數罪名，為想像競合犯，應依刑法第55條規定，從
21 一重論以幫助洗錢既遂罪。

22 (三)被告未實際參與本案詐騙犯行之實行，僅係幫助犯，所犯情
23 節較正犯輕微，爰依刑法第30條第2項規定，依正犯之刑減
24 輕之。

25 (四)爰審酌被告將金融帳戶資料交予他人供詐欺犯罪使用，使被
26 害人等遭受財物損失，並使不法之徒藉此輕易於詐騙後取得
27 財物，致檢警難以追緝，影響社會秩序之安定甚鉅，殊無足
28 取，並考量被告犯後坦承犯行，然因無法與到庭之告訴人盧
29 姿穎、江松富、陳宥蓁就賠償金額達成共識而尚未達成和解
30 或賠償其等所受損害，兼衡被告無前科之素行、犯罪動機、
31 目的、手段，及其為大學畢業之教育智識程度（見本院審訊

01 卷附之個人戶籍資料查詢結果)、現職收入、無扶養人口等
02 家庭生活經濟狀況(見本院審訴卷第35至36頁)等一切情
03 狀,量處如主文所示之刑,並諭知易科罰金及易服勞役之折
04 算標準。

05 四、沒收部分:

06 至被告本案犯罪所得部分,依據卷內資料,並無積極證據足
07 認被告因本案業已收取報酬,難認被告有犯罪所得;又被告
08 本案帳戶資料已提供與不詳詐欺集團成員,且本案被害人等
09 匯入之款項,業經詐欺集團成員提領,非在被告實際管領之
10 中,亦無從依洗錢防制法第25條第1項規定諭知沒收,併予
11 敘明。

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

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

16 本案經檢察官江文君提起公訴,檢察官林珮菁到庭執行職務。

17 中 華 民 國 113 年 11 月 29 日
18 刑事第二十二庭 法官 莊書雯

19 上正本證明與原本無異。

20 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
21 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
22 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
23 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
24 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
25 本之日期為準。

26 書記官 楊盈茹

27 中 華 民 國 113 年 12 月 3 日

28 附錄本案論罪科刑法條全文:

29 洗錢防制法第19條

30 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,
31 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

01 臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元
02 以下罰金。

03 前項之未遂犯罰之。

04 中華民國刑法第339條

05 (普通詐欺罪)

06 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
07 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
08 金。

09 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

10 前二項之未遂犯罰之。

11 附件：

12 臺灣臺北地方檢察署檢察官起訴書

13 113年度偵字第29107號

14 被 告 孔德耀 男 25歲(民國00年0月0日生)

15 住○○市○○區○○路000○○號

16 國民身分證統一編號：Z000000000號

17 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
18 訴，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

19 犯罪事實

20 一、孔德耀能預見一般人申辦金融帳戶並無困難，而無故取得他
21 人金融帳戶使用之行徑常與財產犯罪密切相關，若將金融帳
22 戶交予真實身分不明之成年人，極可能為詐欺集團掌控而用
23 於掩飾或隱匿因詐欺等犯罪之所得，竟仍不違背其本意，基
24 於幫助詐欺及幫助洗錢之不確定故意，於民國113年4月22日
25 ，將其所申請之國泰世華商業銀行帳號000000000000號帳戶
26 (下稱國泰世華帳戶)及連線商業銀行帳號000000000000號帳
27 戶(下稱連線帳戶)之提款卡及密碼提供予詐欺集團成員使用
28 。該詐欺集團成員取得上開提款卡後，即共同意圖為自己不
29 法之所有，基於詐欺取財及掩飾、隱匿犯罪所得去向及所在
30 之洗錢犯意聯絡，於附表所示詐欺時間，以附表所示詐欺方
31 式，誘騙邱文昭、吳雅琪、盧姿穎、周雅惠、江松富、陳宥

01 綦，致其等陷於錯誤，於附表所示之時間，將如附表所示之
02 金額轉帳至國泰世華帳戶及連線帳戶後，旋遭詐欺集團成員
03 提領一空，以此方式掩飾、隱匿前述詐欺取財犯罪所得之去
04 向及所在。嗣邱文昭、盧姿穎、周雅惠、江松富、陳宥綦察
05 覺受騙而報警處理，始循線查悉上情。

06 二、案經邱文昭、盧姿穎、周雅惠、江松富、陳宥綦訴請臺北市
07 市政府警察局大安分局報告偵辦。

08 證據並所犯法條

09 一、證據清單及待證事實：
10

編號	證據名稱	待證事實
1	被告孔德耀於警詢及偵查中之供述	被告明知可能涉嫌犯罪，仍將本案國泰世華帳戶及連線帳戶之提款卡、密碼交予他人之事實。
2	告訴人邱文昭、盧姿穎、周雅惠、江松富、陳宥綦於警詢中之指訴	告訴人邱文昭、盧姿穎、周雅惠、江松富、陳宥綦遭詐欺後，匯款附表所示款項至國泰世華帳戶及連線帳戶之事實。
3	告訴人邱文昭、盧姿穎、周雅惠、江松富、陳宥綦集團成員之通訊軟體對話紀錄擷圖及匯款交易明細	告訴人邱文昭、盧姿穎、周雅惠、江松富、陳宥綦遭詐欺而轉帳至國泰世華帳戶及連線帳戶之事實。
4	本案帳戶交易明細	告訴人等遭詐欺而匯款至國泰世華帳戶及連線帳戶後，旋遭提領之事實。
5	高雄市政府警察局左營分局新莊派出所員警工作紀錄簿、現場照片	被害人吳雅琪遭詐欺欲轉帳至國泰世華帳戶，遭行員阻攔而未成之事實

01 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
02 幫助詐欺取財罪嫌及刑法第30條第1項前段、違反洗錢防制
03 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
04 。被告以一交付帳戶之行為犯上開2罪名，請從一重論以
05 幫 助一般洗錢罪處斷。

06 三、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

07 此 致

08 臺灣臺北地方法院

09 中 華 民 國 113 年 9 月 23 日

10 檢 察 官

11 附錄法條

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，
15 亦同。

16 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

17 中華民國刑法第339條

18 （普通詐欺罪）

19 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
20 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
21 下罰金。

22 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

23 前二項之未遂犯罰之。

24 洗錢防制法第2條

25 本法所稱洗錢，指下列行為：

26 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
27 訴，而移轉或變更特定犯罪所得。

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

30 洗錢防制法第14條

01 旅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
02 臺幣五百萬元以下罰金。

03 前項之未遂犯罰之。

04 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

05 附表：
06

編號	告訴人 被害人	詐欺時間 詐欺方法	轉帳(匯款)時間	金額 (新臺幣) 匯款銀行
1	邱文昭 (提告)	113年4月10日 假投資	113年4月10日12 時03分許	1000元 國泰世華帳戶
2	吳雅琪 (未報案)	113年4月25日 假網拍	113年4月25日12 時許	20萬8000元 (已攔阻) 國泰世華帳戶
3	盧姿穎 (提告)	113年4月25日 假投資	113年4月25日11 時30分許 113年4月25日11 時35分許	10萬元 連線帳戶 2萬9000元 連線帳戶
4	周雅惠 (提告)	113年4月25日 假投資	113年4月25日16 時0分許	5萬元 國泰世華帳戶
5	江松富 (提告)	113年4月26日 假投資	113年4月26日13 時42分許	10萬元 國泰世華帳戶
6	陳宥蓁 (提告)	113年4月26日 假投資	113年4月26日14 時16分許 113年4月26日14 時19分許	5萬元 國泰世華帳戶 5萬元 國泰世華帳戶