臺灣臺北地方法院刑事簡易判決

113年度審簡字第2636號

公 訴 人 臺灣臺北地方檢察署檢察官

被 告 許宗琪

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25219號），嗣被告於本院審理時自白犯罪（113年度審訴字第2738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

許宗琪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，除起訴書犯罪事實一第7行「『假投資、真詐財』」更正補充為「『假交友、真詐財』（附表編號1、3部分）或『假投資、真詐財』（附表編號2部分）」；證據部分，補充「被告許宗琪於本院審理時之自白」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。其洗錢財物或財產上利益未達新臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元以下罰金。」，刑罰內容已因洗錢財物或財產上利益是否達新臺幣（下同）1億元者而有異。本件被告所犯之洗錢財物並未達1

01 億元，合於新法第19條第1項後段之規定，經新舊法比較結
02 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
03 被告較有利。

04 三、論罪科刑：

05 (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
06 幫助詐欺取財罪，及刑法第30條第1項前段、洗錢防制法第
07 19條第1項後段之幫助洗錢罪。

08 (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
09 騙如起訴書附表所示被害人共3人之財物，並同時觸犯幫助
10 詐欺取財罪及幫助洗錢罪，係以一行為觸犯數罪名，為想像
11 競合犯，應依刑法第55條規定，從一重論以幫助洗錢罪。

12 (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
13 節較正犯輕微，爰依刑法第30條第2項規定，依正犯之刑減
14 輕之。

15 (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
16 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
17 財物，致檢警難以追緝，影響社會秩序之安定甚鉅，殊無足
18 取，惟念被告犯後坦承犯行，並與告訴人徐秀標、蕭學親經
19 調解成立（尚未屆履行期），此有本院調解筆錄乙份附卷可
20 憑（見本院審訴卷第51至52頁），兼衡被告之素行、犯罪動
21 機、目的、手段，及其為國中畢業之教育智識程度（見本院
22 審訴卷附之個人戶籍資料查詢結果）、入監前之職業收入、
23 家庭生活經濟狀況（見本院審訴卷第43至44頁）等一切情
24 狀，量處如主文所示之刑，並諭知易科罰金及易服勞役之折
25 算標準。

26 四、沒收部分：

27 至被告本案犯罪所得部分，依據卷內資料，並無積極證據足
28 認被告因本案業已收取報酬，難認被告有犯罪所得；又被告
29 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
30 匯入之款項，業經詐欺集團成員提領，非在被告實際管領之
31 中，亦無從依洗錢防制法第25條第1項規定諭知沒收，併予

01 敘明。

02 五、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項、第454條第2項，逕以

03 簡易判決處刑如主文。

04 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

05 訴狀，上訴於本院第二審合議庭。（須附繕本）

06 本案經檢察官陳鴻濤提起公訴，檢察官林珮菁到庭執行職務。

07 中 華 民 國 113 年 12 月 27 日

08 刑事第二十二庭 法 官 莊書雯

09 上正本證明與原本無異。

10 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

11 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

12 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

13 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

14 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

15 本之日期為準。

16 書記官 楊盈茹

17 中 華 民 國 113 年 12 月 30 日

18 附錄本案論罪科刑法條全文：

19 洗錢防制法第19條

20 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，

21 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

22 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

23 以下罰金。

24 前項之未遂犯罰之。

25 中華民國刑法第339條

26 （普通詐欺罪）

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 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

31 前二項之未遂犯罰之。

01 附件：

02 臺灣臺北地方檢察署檢察官起訴書

03 113年度偵字第25219號

04 被 告 許宗琪 男 55歲（民國00年0月00日生）

05 住○○市○○區○○路00巷0號

06 （另案在法務部○○○○○○○○執

07 行 中）

08 國民身分證統一編號：Z000000000號

09 上列被告因詐欺等案件，業經偵查終結，認應該提起公訴，茲將
10 犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

11 犯罪事實

12 一、許宗琪係匯豐商業銀行帳戶（帳號：000-000000000000號，
13 下稱匯豐銀行帳戶）之申請人，應知將金融機構帳戶資料提
14 供予他人作為收取來路不明款項之工具，可能助長他人為掩
15 飾詐欺所得犯罪之用，竟不違其本意，基於不確定之幫助詐
16 欺、洗錢等犯意，於民國113年4月16日之前某日，以不詳之
17 方式，將上開帳戶資料提供予不詳詐欺集團成員使用。嗣該
18 不詳詐欺集團成員以「假投資、真詐財」之詐術，向徐秀
19 標、潘茹英、蕭學親等行騙，致渠等均陷於錯誤，依指示於
20 附表所示之時，轉帳如附表所示之款項至上開匯豐銀行帳戶
21 內，旋遭提領一空，以此方式掩飾、隱匿詐欺犯罪所得之來
22 源、去向及所在。嗣警據報循線追查，始悉上情。

23 二、案經徐秀標、潘茹英、蕭學親等告訴暨新北市政府警察局新
24 店分局報告偵辦。

25 證據並所犯法條

26 一、證據清單：

27

編號	證據名稱	待證事實
1	被告許宗琪於偵查中之供述	全部犯罪事實。
2	告訴人徐秀標、潘茹英、蕭學親於警詢時之陳述	

01

3	匯豐銀行（帳號000-000000000000號）客戶基本資料、歷史交易明細表；告訴人等提出之匯款單據、與不詳詐欺集團之對話內容截圖、相關報案資料等	

02

03

04

05

06

07

08

09

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

二、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。查被告行為後，洗錢防制法業經修正，於113年7月31日公布，並自同年8月2日起生效施行。修正前洗錢防制法第14條第1項規定：「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。」，修正後洗錢防制法第19條第1項規定：「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5千萬元以下罰金。」，經比較新舊法，修正後洗錢防制法第19條第1項後段就「洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元者」之法定最重本刑降低為5年以下有期徒刑，而屬得易科罰金之罪，應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告，依刑法第2條第1項但書規定，應適用修正後洗錢防制法第19條第1項後段規定。故核被告所為，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、修正後洗錢防制法第19條第1項後段幫助洗錢等罪嫌。又被告以一行為同時觸犯上開數罪名，為想像競合犯，請依刑法第55條規定，從一重處斷。至移送書雖將林光煥、黃聖恩列為本件之被害人，惟從林光煥、黃聖恩之警詢筆錄、報案資料及被告之匯豐銀行歷史交易明細表勾稽比對，均未有渠等相對應之資金流向紀錄，是該移送書就將林光煥、黃聖恩均列為本件之被害人，應屬誤載，附此敘明。

三、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

01 此 致
02 臺灣臺北地方法院
03 中 華 民 國 113 年 10 月 21 日
04 檢察官 陳鴻濤

05 本件正本證明與原本無異
06 中 華 民 國 113 年 11 月 5 日
07 書記官 葉羿虹

08 附錄本案所犯法條全文

09 中華民國刑法第30條

10 (幫助犯及其處罰)

11 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，
12 亦同。

13 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

14 中華民國刑法第339條

15 (普通詐欺罪)

16 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
17 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
18 下罰金。

19 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

20 前二項之未遂犯罰之。

21 洗錢防制法第19條

22 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
23 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
24 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
25 臺幣 5 千萬元以下罰金。

26 前項之未遂犯罰之。

27 附表：

28

編號	告訴人	轉帳時間	轉帳(新臺幣)
1	潘茹英	113年4月16日17時 45分許	30,000元
2	蕭學親	113年4月17日10時	30,000元

(續上頁)

01

		35分許	
3	徐秀標	113年4月17日12時 18分許	50,000元