臺灣臺北地方法院刑事簡易判決

114年度審簡字第204號

公 訴 人 臺灣臺北地方檢察署檢察官
被 告 張晟榮

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官提起公訴（113年度偵緝字第1953號），因被告自白犯罪（113年度審訴字第3166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

張晟榮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，併科罰金新臺幣壹萬元，罰金如易服勞役，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，除附表編號11「匯款時間」欄所載「109年4月27日15時11分許」更正為「109年4月27日15時9分許」；證據部分補充「被告張晟榮於本院準備程序時之自白（見本院審訴卷第38至39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

01 制法第19條則規定「有第二條各款所列洗錢行為者，處三年
02 以上十年以下有期徒刑，併科新臺幣一億元以下罰金。其洗
03 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
04 年以下有期徒刑，併科新臺幣五千萬元以下罰金。前項之未
05 遂犯罰之。」。修正後洗錢防制法第19條第1項前段規定雖
06 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
07 達一定金額（1億元）者，則所犯洗錢行為所處之法定刑度
08 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
09 萬元以下，但因刪除第3項規定，即刪除所宣告之刑，不得
10 超過特定犯罪（即前置犯罪）所定最重本刑之刑。觀諸本件
11 被告提供帳戶資料以幫助詐欺犯行者進行詐欺、洗錢犯行，
12 而洗錢行為金額未達1億元，依修正前洗錢防制法第14條第1
13 項、第3項規定，所宣告之刑即不得科以超過其特定犯罪
14 （即刑法第339條規定）所定最重本刑（有期徒刑5年），故
15 量處刑度範圍為2月以上5年以下之有期徒刑，併科500萬元
16 以下罰金，則依刑法第35條第2項規定，修正後之洗錢防制
17 法第19條規定並未較有利於被告，經新舊法比較結果，應適
18 用修正前洗錢防制法第14條第1項之規定。

19 2. 被告行為後，洗錢防制法第16條第2項先於112年6月14日修
20 正公布，並於同年月00日生效施行。上開條項關於減輕其刑
21 之規定，由「在偵查或審判中自白者」修正為「在偵查及歷
22 次審判中均自白者」，是修正後規定較為嚴格；洗錢防制法
23 復於113年7月31日修正公布，並於同年0月0日生效施行，同
24 法第23條第3項前段規定「犯前四條之罪，在偵查及歷次審
25 判中均自白者，如有所得並自動繳交全部所得財物者，減輕
26 其刑」，是修正後規定更增設「自動繳交全部所得財物」作
27 為減輕其刑要件之一。故比較新舊法結果，中間時法即112
28 年6月14日修正後洗錢防制法第16條第2項、裁判時法即113
29 年7月31日修正後洗錢防制法第23條第3項前段，均無較有利
30 於被告。

31 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

01 守之「罪刑綜合比較原則」及「擇用整體性原則」加以比
02 較，修正後洗錢防制法規定並未較有利於被告，自適用修正
03 前洗錢防制法之規定。

04 (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
05 幫助之意思，對於正犯資以助力，而未參與實施犯罪之行為
06 者而言（最高法院88年度台上字第1270號判決意旨參照）。
07 刑法關於正犯、幫助犯之區別，係以其主觀之犯意及客觀之
08 犯行為標準，凡以自己犯罪之意思而參與犯罪，無論其所參
09 與者是否犯罪構成要件之行為，皆為正犯，其以幫助他人犯
10 罪之意思而參與犯罪，其所參與者，苟係犯罪構成要件之行
11 為，亦為正犯。如以幫助他人犯罪之意思而參與犯罪，其所
12 參與者又為犯罪構成要件以外之行為，則為從犯（最高法院
13 95年度台上字第3886號判決意旨參照）。又行為人主觀上認
14 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
15 後即產生遮斷資金流動軌跡以逃避國家追訴、處罰之效果，
16 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
17 之一般洗錢罪（最高法院108年度台上字第3101號判決意旨
18 參照）。查被告提供帳戶資料予他人供詐欺集團取得作為詐
19 欺取財、洗錢犯行之人頭帳戶，應僅為他人之犯行提供助
20 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
21 罪之意思，或與他人共同犯罪之犯意聯絡，或有直接參與犯
22 罪構成要件行為分擔等情事，揆諸前揭判決意旨，被告應屬
23 幫助犯甚明。

24 (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
25 財罪，及刑法第30條、113年7月31日修正前洗錢防制法第14
26 條第1項之幫助洗錢罪。

27 (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
28 侑儒之財物及洗錢，係以一行為觸犯數罪名，為想像競合
29 犯，應依刑法第55條規定，從一重論以之幫助犯修正前洗錢
30 防制法第14條第1項洗錢罪處斷。

31 (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

01 法第30條第2項規定，按正犯之刑減輕之。至於所犯輕罪之
02 幫助詐欺取財罪部分亦同有此項減輕事由，於量刑時併予審
03 酌。又被告犯後於本院準備程序時坦承犯行，並自白洗錢犯
04 行，核與修正前洗錢防制法第16條第2項自白減輕規定相
05 符，依上開規定及說明，爰依修正前洗錢防制法第16條第2
06 項規定減輕其刑。並依刑法第70條規定遞減輕其刑。

07 (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
08 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
09 物，致檢警難以追緝，助長詐騙犯罪風氣，並提高社會大眾
10 遭受詐騙損失之風險，實有不該；惟念被告犯後坦承犯行，
11 表示悔意，堪認態度尚可。兼衡被告自陳之智識程度及家庭
12 經濟狀況（見本院審訴卷第39頁）、犯罪動機、手段等一切
13 情狀，量處如主文所示之刑，並就併科罰金部分諭知易服勞
14 役之折算標準，以資懲儆。

15 三、被告行為後，洗錢防制法關於沒收之規定，於113年7月31日
16 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
17 第1項規定「犯第19條、第20條之罪，洗錢之財物或財產上
18 利益，不問屬於犯罪行為人與否，沒收之。」。又沒收乃刑
19 法所定刑罰及保安處分以外之法律效果，具有獨立性，且應
20 適用裁判時法，故本案關於沒收部分，一律均適用修正後上
21 開規定，不生新舊法比較之問題，合先敘明。查：

22 (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
23 酬，自無庸宣告沒收犯罪所得。

24 (二)告訴人遭詐騙款項匯入被告所提供之帳戶內，即由掌控該帳
25 戶之詐欺集團成員所提領，非屬被告所有、掌控之財物，故
26 如對其沒收詐騙正犯全部隱匿去向之金額，應有過苛之虞，
27 爰依刑法第38條之2第2項規定，不予宣告沒收或追徵，附此
28 敘明。

29 四、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項、第454條第2項，逕以
30 簡易判決處刑如主文。

31 五、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

01 訴狀（須附繕本），上訴於本院第二審合議庭。
02 本案經檢察官劉倍提起公訴，檢察官高怡修到庭執行職務。
03 中華民國 114 年 2 月 14 日
04 刑事第二十一庭法官 倪霽棻
05 以上正本證明與原本無異。
06 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
07 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
08 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
09 逕送上級法院」。

10 書記官 李欣彥
11 中華民國 114 年 2 月 14 日

12 附錄本案論罪科刑法條：

13 刑法第339條第1項

14 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
15 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
16 金。

17 修正前洗錢防制法第14條

18 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
19 幣五百萬元以下罰金。

20 前項之未遂犯罰之。

21 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

22 洗錢防制法第2條

23 本法所稱洗錢，指下列行為：

24 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
25 訴，而移轉或變更特定犯罪所得。

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

28 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

29 附件：

30 臺灣臺北地方檢察署檢察官起訴書

31 113年度偵緝字第1953號

01 被 告 張晟榮 男 28歲（民國00年0月0日生）
02 籍設新北市○○區○○路0段00號11
03 樓（新北○○○○○○○○○○）
04 居新北市○○區○○路000○○號2樓
05 居新北市○○區○○路0巷00弄0號
06 5樓

07 國民身分證統一編號：Z000000000號

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

10 犯罪事實

11 一、張晟榮可預見任意將所有之金融機構帳戶存摺、金融卡及密
12 碼交付他人，足供他人用為詐欺等犯罪後收受被害人匯款，
13 以遂其掩飾或隱匿犯罪所得財物目的之工具，竟基於上開結
14 果之發生亦不違反其本意之幫助詐欺、幫助掩飾詐欺取財犯
15 罪所得去向之洗錢犯意，於民國109年4月24日前不詳時間，
16 在新北市樂華夜市，將其申辦之中華郵政帳號000-00000000
17 000000帳戶（下稱郵局帳戶）之提款卡及密碼，交付詐欺集
18 團不詳成員。該詐欺集團成員取得上開郵局帳戶資料後，即
19 與其所屬之詐騙集團，共同意圖為自己不法之所有，基於詐
20 欺取財之犯意聯絡，由某不詳詐騙集團成員，自109年3月13
21 日起，以通訊軟體Line 暱稱「簡恩」帳號與林侑儒聯繫，
22 向林侑儒佯稱可在投資網站操作外幣賺價差、獲利達標可出
23 金，但需繳納投資款、保證金、手續費等云云，致林侑儒陷
24 於錯誤，遂依指示於附表所示之時間，將如附表所示金額匯
25 入上開郵局帳戶，旋經詐欺集團成員提領一空。嗣林侑儒察
26 覺受騙，報警處理而循線查悉上情。

27 二、案經林侑儒訴由高雄市政府警察局湖內分局報告臺灣橋頭地
28 方檢察署陳請臺灣高等檢察署檢察長核轉本署偵辦。

29 證據並所犯法條

30 一、證據清單及待證事實：

31

編號	證據名稱	待證事實
----	------	------

1	被告張晟榮於偵查中之供述	被告有提供上開郵局帳戶之提款卡及密碼予他人使用之事實。
2	告訴人林侑儒於警詢中之指訴	證明告訴人遭詐欺集團成員以前揭方式詐騙後，於附表所示時間，將附表所示金額匯入郵局帳戶之事實。
3	郵局帳戶開戶資料及交易明細、告訴人與詐欺集團成員Line對話紀錄擷圖	
4	本署107年度偵緝字第1820、1821、1822號起訴書；臺灣臺北地方法院108年度審簡字第738號判決書	證明被告曾於106年8月16日交付行動電話門號2支予詐欺集團使用之事實。
5	本署109年度偵字第29137、30908號起訴書；臺灣臺北地方法院110年度訴字第178號判決書	證明被告曾於109年5月2日至同年月5日間，交付2個金融帳戶之提款卡及密碼予詐欺集團使用之事實。

02 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
03 律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2
04 條第1項定有明文。查被告行為後，洗錢防制法業經修正，
05 於113年7月31日公布施行，除第6條、第11條之施行日期由
06 行政院定之外，其餘條文自同年8月2日起生效。修正前洗錢
07 防制法第14條第1項係規定：「有第2條各款所列洗錢行為
08 者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣5百萬元以下罰金」
09 修正後洗錢防制法第19條第1項係規定：「有第2條各款所列
10 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
11 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
12 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
13 罰金」經比較新舊法，修正後洗錢防制法第19條第1項後段
14 就「洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元者」之法定

01 最重本刑降低為5年有期徒刑，應認修正後之洗錢防制法第1
02 9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
03 定，應適用修正後之洗錢防制法第19條第1項後段規定。核
04 被告張晟榮所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第1
05 項之幫助詐欺取財罪嫌、及刑法第30條第1項前段、洗錢防
06 制法第19條第1項後段之幫助洗錢罪嫌。被告係以一行為同
07 時觸犯上開幫助洗錢、幫助詐欺取財等罪名，係屬想像競合
08 犯，請依刑法第55條之規定，從一重處斷。

09 三、依刑事訴訟法第251條1項提起公訴。

10 此 致

11 臺灣臺北地方法院

12 中 華 民 國 113 年 11 月 16 日

13 檢 察 官 劉 倍

14 本件正本證明與原本無異

15 中 華 民 國 113 年 12 月 13 日

16 書 記 官 顏 瑋 德

17 附錄本案所犯法條全文

18 中華民國刑法第30條

19 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，
20 亦同。

21 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

22 中華民國刑法第339條

23 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
24 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
25 下罰金。

26 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

27 前二項之未遂犯罰之。

28 洗錢防制法第19條

29 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
30 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
31 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

01 臺幣 5 千萬元以下罰金。

02 前項之未遂犯罰之。

03 附表：

04

編號	匯款時間	匯款金額 (新臺幣)
1	109年4月24日20時9分許	3萬元
2	109年4月24日20時10分許	3萬元
3	109年4月24日20時10分許	3萬元
4	109年4月24日20時11分許	3,500元
5	109年4月25日14時25分許	3萬元
6	109年4月25日14時33分許	1萬元
7	109年4月25日14時38分許	4萬元
8	109年4月25日18時30分許	6萬元
9	109年4月27日14時1分許	3萬元
10	109年4月27日14時33分許	2萬元
11	109年4月27日15時11分許	1萬元
12	109年4月27日15時55分許	1萬元