臺灣臺東地方法院刑事簡易判決

114年度金簡字第11號

公 訴 人 臺灣臺東地方檢察署檢察官
被 告 林峰鳴

選任辯護人 李泰宏律師

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3645號），被告於準備程序中自白犯罪，經本院合議庭裁定由受命法官獨任逕以簡易判決處刑（原案號：113年度金訴字第143號），判決如下：

主 文

林峰鳴幫助犯民國一一二年六月十四日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，併科罰金新臺幣伍仟元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。緩刑貳年。

犯罪事實及理由

一、本案犯罪事實及證據，除證據部分補充被告林峰鳴於本院準備程序中之自白外，其餘均引用如附件檢察官起訴書之記載。

二、論罪科刑：

(一)新舊法比較：

- 1.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。又法律變更之比較，應就與罪刑有關之法定加減原因與加減例等影響法定刑或處斷刑範圍之一切情形，依具體個案綜其檢驗結果比較後，整體適用法律，不得就前述各項一部割裂而分別適用新法及舊法。
- 2.查被告所幫助之犯行係於民國112年3月23日，其行為後，洗錢防制法先後於112年6月14日修正公布第16條、增訂第15-1、15-2條，並於同年月00日生效施行（中間時法）；復於113年7月31日修正公布全文31條，並於同年0月0日生效施行

01 (裁判時法)：被告行為時洗錢防制法第14條第1、3項分別
02 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(下同)五百萬元以下罰金」、「前二項情
03 形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑」(中間時
04 法就此未更易)；裁判時改列為第19條第1項，並明文：

05
06 「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，併科一億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未
07 達一億元者，處六月以上五年以下有期徒刑，併科五千萬元
08 以下罰金」。而行為及中間時之洗錢防制法第14條第3項所
09 規定之科刑限制，因本案前置特定不法行為係刑法第339條
10 第1項普通詐欺取財罪，是其一般洗錢罪之法定本刑雖為7年
11 以下有期徒刑，但宣告刑上限受不得逾普通詐欺取財罪最重
12 本刑5年以下有期徒刑之拘束，形式上固與典型變動原法定
13 本刑界限之「處斷刑」概念暨其形成過程未盡相同，然此等
14 對於法院刑罰裁量權所為之限制，已實質影響修正前一般洗
15 錢罪之量刑框架，自應納為新舊法比較事項之列。

16
17 3. 而有關減刑之規定，被告行為時洗錢防制法第16條第2項：

18 「犯前2條之罪，在偵查或審判中自白者，減輕其刑。」中
19 間時法修正洗錢防制法第16條第2項：「犯前4條之罪，在偵
20 查及歷次審判中均自白者，減輕其刑。」裁判時洗錢防制法
21 第23條第3項：「犯前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白
22 者，如有所得並自動繳交全部所得財物者，減輕其刑；並因
23 而使司法警察機關或檢察官得以扣押全部洗錢之財物或財產
24 上利益，或查獲其他正犯或共犯者，減輕或免除其刑。」據
25 此，被告行為時僅需「偵查『或』審判中自白」，中間時法
26 則增加需於「偵查『及歷次』審判中均自白」，裁判時法則
27 另再設有「如有所得應自動繳交全部所得財物」之要件。

28 4. 本案被告於偵查中未自白，而於本院準備程序中自白，得適
29 用112年6月14日修正前之洗錢防制法第16條第2項之規定減
30 輕其刑(至於刑法第30條第2項規定幫助犯為「得」減輕其
31 刑，且被告犯行前後未為變動，自毋庸比較)，依前揭說

01 明，若論以行為時洗錢防制法第14條第1項，其量刑框架為
02 有期徒刑1月以上、5年以下；中間時洗錢防制法第14條第1
03 項，其量刑框架為有期徒刑2月以上、5年以下；倘適用裁判
04 時洗錢防制法論以一般洗錢罪，其量刑框架則為有期徒刑6
05 月以上、5年以下，綜合比較結果，可認無論行為時、中間
06 時及裁判時法之最重本刑均同，然行為時法之最輕本刑較
07 輕，較有利於被告，依刑法第2條第1項之規定，應適用行為
08 時即112年6月14日修正前洗錢防制法第14條第1項之規定。

09 (二)核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、112年6月14日修
10 正前洗錢防制法第14條第1項之幫助一般洗錢罪及刑法第30
11 條第1項前段、第339條第1項之幫助詐欺取財罪。被告以一
12 提供帳戶之行為，同時觸犯上開2罪名，屬想像競合犯，應
13 依刑法第55條前段規定，從一重論以刑法第30條第1項前
14 段、112年6月14日修正前洗錢防制法第14條第1項之幫助一
15 般洗錢罪。

16 (三)被告以幫助他人犯罪之意思，而為提供金融帳戶之非構成要
17 件行為，為幫助犯，依刑法第30條第2項之規定，按正犯之
18 刑減輕之。被告於本院準備程序中自白犯行，應依112年6月
19 14日修正前洗錢防制法第16條第2項規定減輕其刑，並依刑
20 法第70條之規定，遞減輕之。

21 (四)爰以行為人之責任為基礎，審酌被告明知提供帳戶予他人，
22 恐致帳戶淪為他人洗錢及詐欺財物之工具，仍為提供，除助
23 長詐欺集團犯罪，並使犯罪追查趨於複雜、困難，更因而危
24 害他人財產安全及社會秩序，應予非難。復考量本案遭詐人
25 數與金額、洗錢金額，並斟酌被告坦承犯行，但未與告訴人
26 吳冠霖達成和解或調解，亦未賠償告訴人，但有意願賠償被
27 害人之犯後態度，暨被告自陳教育程度高職畢業，現在無法
28 工作，領有重度身心障礙證明，家庭經濟狀況清寒之家庭經
29 濟狀況（見本院金訴卷第107頁），量處如主文所示之刑，
30 並諭知罰金易服勞役之折算標準。

31 (五)被告未曾因故意犯罪而受有期徒刑以上刑之宣告，有法院前

01 案簡列表可憑，審酌被告已坦承罪行，且遭逢事故而下半身
02 癱瘓，領有重度身心障礙手冊，行動極度受限，信被告經此
03 偵審程序後，應當知所警惕，故就上開刑之宣告，以暫不執
04 行為適當，爰依刑法第74條第1項第1款規定，宣告緩刑2
05 年。

06 三、告訴人所匯入中小企銀帳戶之金額，業經提領一空，被告自
07 無從管領本案帳戶內之款項，參以現行洗錢防制法第25條第
08 1項之修正理由係為阻斷金流以杜絕犯罪，卷內復無證據顯
09 示被告現仍實際支配上開款項，如依該條沒收，將有過苛之
10 虞，復無證據顯示被告另獲犯罪所得，爰均不予宣告沒收。

11 四、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項、第450條第1項、第454
12 條第2項，逕以簡易判決處如主文所示之刑。

13 五、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
14 訴狀，上訴於本院第二審合議庭（須附繕本）。

15 本案經檢察官陳妍菽提起公訴，檢察官郭又菱到庭執行職務。

16 中 華 民 國 114 年 3 月 25 日
17 刑事第二庭 法 官 連庭蔚

18 以上正本證明與原本無異。

19 如不服本判決應於收受本判決後20日內向本院提出上訴書狀（須
20 附繕本）。「切勿逕送上級法院」。告訴人或被害人對於本判決
21 如有不服，請書具不服之理由狀，請求檢察官上訴者，其上訴期
22 間之計算係以檢察官收受判決正本之日期為準。

23 書記官 楊淨雲

24 中 華 民 國 114 年 3 月 25 日

25 附錄本案所犯法條

26 中華民國刑法第30條

27 （幫助犯及其處罰）

28 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，
29 亦同。

30 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

31 中華民國刑法第339條

01 (普通詐欺罪)
02 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
03 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
04 下罰金。
05 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。
06 前二項之未遂犯罰之。
07 民國112年6月14日修正前洗錢防制法第14條
08 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
09 臺幣 5 百萬元以下罰金。
10 前項之未遂犯罰之。
11 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。
12 附件：

13 臺灣臺東地方檢察署檢察官起訴書

14 112年度偵字第3645號

15 被 告 林峰鳴 男 35歲（民國00年0月00日生）

16 住臺東縣○○市○○街00號

17 國民身分證統一編號：Z000000000號

18 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
19 訴，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

20 犯罪事實

21 一、林峰鳴明知國內社會上層出不窮之詐騙集團或不法份子為掩
22 飾其不法行徑，隱匿其不法所得，避免執法人員之追究及處
23 罰，常蒐購並使用他人帳戶，進行存提款與轉帳等行為，在
24 客觀上可以預見一般取得他人帳戶使用之行徑，常與行財產
25 犯罪所需有密切關聯，竟基於幫助詐欺取財及幫助洗錢之不
26 確定故意，於民國112年3月23日前某日，將其所申辦之臺灣
27 中小企業銀行帳號000-00000000000號帳戶（下稱上揭中小
28 企銀帳戶）提款卡及密碼，提供予真實姓名年籍不詳之詐欺
29 集團成員使用。又該詐欺集團成員取得上揭帳戶之提款卡、
30 密碼後，即與其他成員共同意圖為自己或他人不法所有，基
31 於詐欺取財及掩飾、隱匿特定犯罪所得去向之犯意聯絡，去

01 電聯繫吳冠霖，誣稱：因網路購物系統操作錯誤，需操作網
02 銀驗證會員帳戶等語，致吳冠霖陷於錯誤，於112年3月23日
03 19時42分許，轉帳新臺幣（下同）9萬9,987元至上揭中小企
04 銀帳戶，旋遭提領，而成功掩飾隱匿前述陸續取得詐欺贓款
05 之來源、去向、所有權與處分權，該集團成員因此詐取財物
06 得逞。嗣吳冠霖發覺有異，經報警處理而循線查悉上情。

07 二、案經吳冠霖訴由桃園市政府警察局中壢分局報告偵辦。

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	被告林峰鳴於警詢及偵查中之供述	矢口否認有何前揭犯行，於偵查中辯稱：伊於112年3月20日外出時，提款卡從錢包掉出來遺失，但伊沒有將密碼寫在提款卡上，撿到提款卡的人不會知道密碼云云。
2	證人即告訴人吳冠霖於警詢中之證述	證明遭詐欺陷於錯誤，而將款項轉帳至上揭中小企銀帳戶之事實。
3	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、告訴人提出之交易明細、通話紀錄截圖各1份	證明告訴人遭詐欺陷於錯誤，而將款項轉帳至上揭中小企銀帳戶之事實。
4	上揭中小企銀帳戶之基本資料與交易明細各1份	(1)上揭中小企銀帳戶係被告所申辦之事實。 (2)證明告訴人將款項轉至上揭中小企銀帳戶旋遭提領之事實。

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、洗錢防制法第1
03 4條第1項之幫助洗錢罪嫌。被告以交付帳戶之一行為，同時
04 觸犯數上開罪名，為想像競合犯，請依刑法第55條前段規
05 定，從一幫助洗錢罪處斷。被告以幫助之意思，參與洗錢構
06 成要件以外之行為，為幫助犯，請依刑法第30條第2項之規
07 定，依正犯之刑減輕之。

08 三、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

09 此 致

10 臺灣臺東地方法院

11 中 華 民 國 113 年 7 月 9 日
12 檢 察 官 陳妍菽

13 本件正本證明與原本無異

14 中 華 民 國 113 年 9 月 6 日
15 書 記 官 陳順鑫

16 附錄本案所犯法條全文

17 中華民國刑法第30條（幫助犯及其處罰）

18 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，
19 亦同。

20 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

21 中華民國刑法第339條（普通詐欺罪）

22 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
23 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
24 下罰金。

25 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

26 前二項之未遂犯罰之。

27 洗錢防制法第2條

28 本法所稱洗錢，指下列行為：

29 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
30 而移轉或變更特定犯罪所得。

31 二、掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有

01 權、處分權或其他權益者。

02 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

03 洗錢防制法第3條

04 本法所稱特定犯罪，指下列各款之罪：

05 一、最輕本刑為 6 月以上有期徒刑以上之刑之罪。

06 二、刑法第 121 條第 1 項、第 123 條、第 201 條之 1 第 2

07 項、第 268 條、第 339 條、第 339 條之 3、第 342 條、

08 第 344 條、第 349 條之罪。

09 三、懲治走私條例第 2 條第 1 項、第 3 條第 1 項之罪。

10 四、破產法第 154 條、第 155 條之罪。

11 五、商標法第 95 條、第 96 條之罪。

12 六、廢棄物清理法第 45 條第 1 項後段、第 47 條之罪。

13 七、稅捐稽徵法第 41 條、第 42 條及第 43 條第 1 項、第 2

14 項之罪。

15 八、政府採購法第 87 條第 3 項、第 5 項、第 6 項、第 89

16 條、第 91 條第 1 項、第 3 項之罪。

17 九、電子支付機構管理條例第 44 條第 2 項、第 3 項、第 45

18 條之罪。

19 十、證券交易法第 172 條第 1 項、第 2 項之罪。

20 十一、期貨交易法第 113 條第 1 項、第 2 項之罪。

21 十二、資恐防制法第 8 條、第 9 條之罪。

22 十三、本法第 14 條之罪。

23 洗錢防制法第14條

24 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

25 臺幣 5 百萬元以下罰金。

26 前項之未遂犯罰之。

27 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。