臺灣桃園地方法院刑事簡易判決

112年度金簡字第220號

公 訴 人 臺灣桃園地方檢察署檢察官
被 告 劉欽基

選任辯護人 凌正峰律師
李宜諄律師
康皓智律師

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官提起公訴(111年度偵字第12897、13740、20958、29086號)及移送併辦(111年度偵字第40608號)，嗣因被告自白犯罪(112年度金訴字第3號)，本院合議庭裁定由受命法官獨任逕以簡易判決處刑如下：

主 文

劉欽基幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣貳萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。

事實及理由

一、本案除引用附件一檢察官起訴書、附件二移送併辦意旨書所記載之事實、證據及理由外，另更正及補充如下：

(一)事實部分：關於被告將其所申設如附表一所示金融帳戶之存摺、提款卡，提供予真實姓名年籍不詳之人，供詐欺集團成員詐欺告訴人之財物及洗錢，各告訴人匯款時間、金額更正如附表二所示。

(二)證據部分：補充「被告於本院準備程序時之自白」(見本院112年度金訴字第3號卷第330頁)

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

01 條第1項定有明文。次按同種之刑，以最高度之較長或較多
02 者為重。最高度相等者，以最低度之較長或較多者為重。刑
03 之重輕，以最重主刑為準，依前2項標準定之。刑法第35條
04 第1項、第2項前段分別定有明文。又關於法律變更之比較適
05 用原則，於比較時應就罪刑有關之共犯、未遂犯、想像競合
06 犯、牽連犯、連續犯、結合犯，以及累犯加重、自首減輕暨
07 其他法定加減原因（如身分加減）與加減比例等一切情形，
08 本於統一性及整體性原則，綜其全部罪刑之結果而為比較。
09 經查：

- 10 1. 被告行為後，洗錢防制法第14條洗錢罪之規定，於113年7月
11 31日有所修正，於同年0月0日生效施行。修正前洗錢防制法
12 第14條第1項規定：「有第2條各款所列洗錢行為者，處7年
13 以下有期徒刑，併科新臺幣5百萬元以下罰金」，修正後移
14 列同法第19條第1項，並規定：「有第2條各款所列洗錢行為
15 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
16 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
17 以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元以下罰金」。又
18 按同種之刑，以最高度之較長或較多者為重，最高度相等
19 者，以最低度之較長或較多者為重，刑法第35條第2項定有
20 明文。是比較新舊法之輕重，應以最高度之較長或較多者為
21 重，必其高度刑相等者，始以最低度之較長或較多者為重。
22 經比較新舊法，修正後洗錢防制法第19條第1項後段就「洗
23 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
24 刑降低為5年以下有期徒刑，且屬得易科罰金之罪，應認修
25 正後之洗錢防制法第19條第1項後段規定，較有利於被告。
- 26 2. 被告行為後，洗錢防制法關於自白減刑之規定，先後於112
27 年6月14日、113年7月31日有所修正，112年6月14日修正前
28 洗錢防制法第16條第2項規定：「犯前二條之罪，在偵查或
29 審判中自白者，減輕其刑」；112年6月14日修正後（第1次
30 修正）第16條第2項規定：「犯前四條之罪，在偵查及歷次
31 審判中均自白者，減輕其刑」；嗣於113年7月31日修正後，

01 變更條次為第23條第3項（第2次修正），並規定：「犯前四
02 條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，如有所得並自動繳
03 交全部所得財物者，減輕其刑；並因而使司法警察機關或檢
04 察官得以扣押全部洗錢之財物或財產上利益，或查獲其他正
05 犯或共犯者，減輕或免除其刑。」。歷經上開修法後，被告
06 須「偵查及歷次審判中」均自白，始有該條項減輕其刑規定
07 之適用，最後修法並增列「如有所得並自動繳交全部所得財
08 物者」之減刑要件。是經比較新舊法結果，歷次修正後之減
09 刑規定，並未較有利於被告。

10 3.經綜合比較上述被告本案犯行所涉洗錢罪之法定刑、自白減
11 輕其刑等修正前、後之規定，自整體以觀，被告行為後之法
12 律並無較有利於被告，依刑法第2條第1項前段之規定，自應
13 適用行為時即修正前洗錢防制法第14條第1項、第3項之規
14 定，並一體適用112年6月14日修正前洗錢防制法第16條第2
15 項自白減輕其刑之規定。

16 (二)核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、刑法第339條第1
17 項之幫助詐欺取財罪，及刑法第30條第1項前段、修正前洗
18 錢防制法第14條第1項之幫助洗錢罪。

19 (三)如附表二編號1、3、7所示之告訴人受詐欺後分次匯款，乃
20 詐欺集團不詳成員以同一詐欺手法訛詐上開告訴人，致上開
21 告訴人於密接時間分次匯款，其各次施用之詐術方式、詐欺
22 對象相同，侵害同一告訴人財產法益，各行為之獨立性極為
23 薄弱，難以強行分開，依一般社會健全觀念，應就上開告訴
24 人之各次受詐匯款行為，視為數個舉動之接續施行，合為包
25 括之一行為予以評價，論以接續犯之實質上一罪。

26 (四)被告以提供如附表一所示帳戶資料之一行為，幫助詐欺集團
27 成員先後向如附表二「告訴人」欄所示之人詐欺取財及洗
28 錢，係以一行為同時觸犯上開數罪名，為想像競合犯，應依
29 刑法第55條規定，從一重論以一幫助洗錢罪處斷。

30 (五)檢察官以111年度偵字第40608號移送併辦部分，經核均與本
31 案起訴之犯罪事實相同，本院自應併予審理，附此敘明。

01 (六)被告幫助他人實行洗錢之犯罪行為，為幫助犯，爰依刑法第
02 30條第2項規定減輕其刑。又被告於本院準備程序時自白犯
03 罪，爰依修正前洗錢防制法第16條第2項規定減輕其刑，並
04 依法遞減之。

05 (七)爰以行為人之責任為基礎，審酌被告可預見將個人金融帳戶
06 資料提供他人，恐遭詐欺集團成年成員充作詐騙他人財物
07 後，用以匯款之人頭帳戶，而幫助掩飾、隱匿詐欺犯罪所得
08 之本質及去向，竟仍任意將本案帳戶之存摺、提款卡交予他
09 人，助長詐騙財產犯罪風氣，造成無辜民眾受騙而受有金錢
10 損失，復使贓款追回困難，實為當今社會詐財事件發生之根
11 源，並擾亂金融交易往來秩序及社會正常交易安全甚鉅，且
12 因被告提供其申辦之金融帳戶，致使執法人員難以追查正犯
13 之真實身分，所為誠屬不當。然念及被告犯後終能坦承犯
14 行，並積極與告訴人張植、吳雨潔達成調解，態度尚可，惟
15 迄未與其餘告訴人達成和解或調解，未能賠償其餘告訴人之
16 損害，兼衡被告之教育程度、經濟狀況等一切情狀，量處如
17 主文所示之刑，並就罰金部分諭知易服勞役之折算標準。

18 (八)辯護人雖請求給予緩刑之諭知云云，經查，被告雖未曾因故
19 意犯罪受有期徒刑以上刑之宣告，有被告前案紀錄表在卷可
20 按，惟考量詐欺集團犯罪嚴重危害社會治安，犯罪手法雖不
21 斷更新，然究其根本仍在於詐騙之犯罪所得因人頭帳戶氾
22 濫，導致無法順利查獲上游詐欺集團成員，被害人損失亦難
23 以追回，於此社會氛圍下，如仍輕易交付金融帳戶與真實身
24 分不詳之人使用，並因此導致詐騙集團順利取得贓款後去向
25 不明，基於刑罰防衛社會功能之考量，本不應過度輕縱，否
26 則詐騙犯罪將無休止之日，而緩刑之宣告雖以被告得以順利
27 回歸社會為主要目的，然亦不應損及刑罰之一般預防功能，
28 提供人頭帳戶者雖不成立詐欺取財之共同正犯，然其提供帳
29 戶行為實為詐騙行為得以成就之重要關鍵因素，如非人頭帳
30 戶之氾濫使詐騙集團得以隱身其後，詐騙集團成員為避免遭
31 查獲，在真實身分不願曝光之考量下，如無人頭帳戶勢必有

01 所忌憚，則為有效遏制犯罪，並兼顧被害人權益之衡平，如
02 未能取得被害人諒解或實際賠償被害人損失者，實尚難認有
03 何未付出相當代價之情況下，即獲宣告緩刑寬典之正當性，
04 本件被告雖與告訴人張植、吳雨潔達成調解，並遵期履行調
05 解條件，然此為本院於量刑時已對被告有利之量處，而被告
06 並未與其餘告訴人成立和解或賠償其等所受之損害，被告犯
07 罪所生損害既未填補，法益侵害狀態仍存在，故本院斟酌此
08 情，認不宜為緩刑宣告，故辯護人上開請求，礙難憑採。

09 (九)不予宣告沒收之說明：

10 1.被告為一般洗錢罪之幫助犯，無其他證據證明被告確已因幫
11 助洗錢之行為實際獲得報酬而有犯罪所得，且本件卷內尚無
12 證據可認被告有因提供本案帳戶資料而獲有報酬之情，故無
13 從就犯罪所得宣告沒收。

14 2.被告交付詐騙集團之存摺、提款卡，雖係供犯罪所用之物，
15 但未經扣案，且該等物品本身價值低微，單獨存在亦不具刑
16 法上之非難性，欠缺刑法上重要性，是本院認該等物品並無
17 沒收或追徵之必要，爰不予宣告沒收或追徵。

18 3.本案被告提供上開帳戶資料幫助詐騙集團隱匿詐欺贓款之去
19 向，該筆詐欺贓款係本案被告幫助隱匿之洗錢財物，本應全
20 數依現行洗錢防制法第25條第1項規定，不問屬於犯罪行為
21 人與否，均沒收之，然依卷內資料，無事證足證被告就上開
22 詐欺款項有事實上管領處分權限，或從中獲取部分款項作為
23 其報酬，如對其宣告沒收前揭遭隱匿之洗錢財物，容有過苛
24 之虞，依刑法第38條之2第2項規定，不予宣告沒收或追徵。

25 三、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項、第454條第2項，逕以
26 簡易判決處刑如主文。

27 四、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
28 訴狀，上訴於本院第二審合議庭（須附繕本）。

29 本案經檢察官賴心怡提起公訴，檢察官李昭慶移送併辦，檢察官
30 劉哲鯤到庭執行職務。

31 中 華 民 國 114 年 2 月 18 日

以上正本證明與原本無異。

如不服本判決，應於判決送達後20日內向本院提出上訴狀（應附繕本）。

書記官 王儷評

中華民國 114 年 2 月 18 日

中華民國刑法第30條

（幫助犯及其處罰）

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。

幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

中華民國刑法第339條

（普通詐欺罪）

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50萬元以下罰金。

以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

前二項之未遂犯罰之。

修正前洗錢防制法第14條

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。

附表一

編號	金融機構及帳戶
1	劉欽基所有之中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶(下稱郵局帳戶)
2	劉欽基所有之第一商業銀行苗栗分行帳號000-000000000000號帳戶(下稱一銀帳戶)
3	劉欽基所有之臺灣土地銀行帳號000-00000

	0000000號帳戶(下稱土銀帳戶)
--	--------------------

附表二

編號	告訴人	詐騙方式及經過	匯款時間	匯款金額 (新臺幣)	匯入帳戶	證據	備註
1	謝芯筑	假冒為臉書購物之客服、國泰世華商業銀行客服之不詳詐欺者於110年11月27日下午1時27分許致電謝芯筑並佯稱：因業務人員疏失設定錯誤，須依其指示操作ATM解除設定云云，致使謝芯筑陷於錯誤而將右列款項匯至右列帳戶。	110年11月27日下午2時36分許 110年11月27日下午2時38分許	49,985元 9,892元	附表一編號1郵局帳戶	1. 證人謝芯筑於警詢時之證述(見偵13740卷第11至21頁) 2. 中華郵政股份有限公司111年1月6日儲字第1110006944號函暨劉欽基之帳戶基本資料及交易明細(見偵13740卷第37至49頁) 3. 謝芯筑之通聯紀錄(見偵13740卷第23至27頁) 4. 謝芯筑之匯款交易明細截圖(見偵13740卷第29至31頁) 5. 謝芯筑之國泰世華商業銀行帳戶之存摺影本(見偵17621卷第125至130頁)	即起訴書附表編號7、移送併辦意旨書附表編號1
2	張植	假冒為蝦皮購物及中國信託商業銀行客服之不詳詐欺者於110年11月27日下午2時20分許致電張植(起訴書誤載為吳雨潔，應予更正)並佯稱：因設定錯誤會重複扣款，須依其指示操作始可解除設定云云，致張植陷於錯誤而將右列款項匯至右列帳戶。	110年11月27日下午2時51分許	21,123元	附表一編號1郵局帳戶	1. 證人張植於警詢、準備程序時之證述(見偵12897卷第269至271頁、金訴卷第83至84、329至331頁) 2. 中華郵政股份有限公司111年1月6日儲字第1110006944號函暨劉欽基之帳戶基本資料及交易明細(見偵13740卷第37至49頁) 3. 張植之通聯紀錄截圖(見偵12897卷第281、285頁) 4. 張植之匯款交易明細截圖(見偵12897卷第283頁)	即起訴書附表編號6、移送併辦意旨書附表編號2
3	陳珈巡 (偵40608移送併辦意旨書誤載為陳迦巡，應予更正)	假冒為民生堂生髮水賣家及土地銀行客服之不詳詐欺者於110年11月27日下午2時25分許致電陳珈巡並佯稱：因錯誤認為批發商，須依其指示操作網路銀行及ATM，始可取消訂單云云，致陳珈巡陷於錯誤而將右列款項匯至右列帳戶。	110年11月27日下午3時36分許 110年11月27日下午3時44分許 110年11月27日下午3時55分許(移送併辦意旨書誤載為16時15分許，應予更正)	35,123元 10,985元 29,985元	附表一編號2一銀帳戶	1. 證人陳珈巡於警詢時之證述(見偵12897卷第207至209頁) 2. 第一商業銀行苗栗分行110年12月30日0000-000000號函暨劉欽基之帳戶基本資料及交易明細(見偵12897卷第303至307頁) 3. 陳珈巡購買防脫育髮液暨匯款明細之照片(見偵12897卷第221至223頁)	即起訴書附表編號3、移送併辦意旨書附表編號6
4	張瀨文	假冒為資生堂及郵局客服之不詳詐欺者於110年11月27日下午3時24分許(起訴書僅載為某時許，應予補充)，	110年11月27日下午4時許(起訴書誤載為下	13,989元	附表一編號2一銀帳戶	1. 證人張瀨文於警詢時之證述(見偵12897卷第181至183頁) 2. 第一商業銀行苗栗分行110年12月30日0000-000000號	即起訴書附表編號2

		致電張瀨文並佯稱：因員工操作錯誤設定為批發商，須依其指示操作ATM，始可取得退款補償云云，致張瀨文陷於錯誤而將右列款項匯至右列帳戶。	午3時59分許，應予更正)			函暨劉欽基之帳戶基本資料及交易明細(見偵12897卷第303至307頁) 3.張瀨文之匯款交易明細暨郵局金融卡影本(見偵12897卷第191至193頁) 4.張瀨文之通聯紀錄(見偵12897卷第197頁)	
5	柯沛妤	假冒為NARS及玉山銀行之客服之不詳詐欺者於110年11月27日下午3時19分許，致電柯沛妤並佯稱：因遭誤刷信用卡，須依其指示提供信用卡資訊及操作轉帳始可取消錯誤云云，致柯沛妤陷於錯誤而將右列款項匯至右列帳戶。	110年11月27日下午4時許	8,011元	附表一編號2一銀帳戶	1.證人柯沛妤於警詢時之證述(見偵12897卷第231至233頁) 2.第一商業銀行苗栗分行110年12月30日0000-000000號函暨劉欽基之帳戶基本資料及交易明細(見偵12897卷第303至307頁) 3.柯沛妤之玉山銀行、中國信託銀行、兆豐銀行信用卡照片(見偵12897卷第241至243頁) 4.柯沛妤之通訊軟體LINE對話暨信用卡遭盜刷之截圖(見偵12897卷第244至246頁)	即起訴書 附表編號4、移送併辦 意旨書 附表編號7
6	吳雨潔	假冒為蝦皮購物網站之歐德萊生活工坊客服及玉山銀行客服之不詳詐欺者於110年11月27日晚間6時3分許前之某時，致電吳雨潔並佯稱：須依其指示匯款云云，致吳雨潔陷於錯誤而將右列款項匯至右列帳戶。	110年11月27日晚間6時3分許	49,985元	附表一編號1郵局帳戶	1.證人吳雨潔於警詢時之證述(見偵12897卷第249至250頁、金簡卷第43至45頁) 2.中華郵政股份有限公司111年1月6日儲字第1110006944號函暨劉欽基之帳戶基本資料及交易明細(見偵13740卷第37至49頁) 3.吳雨潔之通聯紀錄(見偵12897卷第263頁)	即起訴書 附表編號5
7	陳咨穎 (起訴書載為被害人，予以更正)	假冒為社群軟體臉書之電商業者客服1不詳詐欺者於10年11月27日日前之某時，致電陳咨穎並佯稱：因出貨單設定錯誤，須依其指示操作始可解除錯誤設定云云，致陳咨穎陷於錯誤而將右列款項匯至右列帳戶。	110年11月27日晚間6時4分許	29,985元	附表一編號3土銀帳戶	1.證人陳咨穎於警詢時之證述(見偵29086卷第43至44頁、審金訴卷第63至65頁、金訴卷第83至84、271頁) 2.臺灣土地銀行楊梅分行111年1月13日楊梅字第1100003458號函暨劉欽基之帳戶基本資料及交易明細(見偵29086卷第15至36頁) 3.陳咨穎之匯款資訊暨匯款交易明細截圖(見偵29086卷第9、45至47頁) 4.陳咨穎之國泰世華商業銀行帳戶之存摺影本(見偵29086卷第49至53頁) 5.陳咨穎之通聯紀錄(見偵29086卷第55至58頁)	即起訴書 附表編號9、移送併辦 意旨書 附表編號5
			110年11月27日晚間6時36分許	16,002元			
8	陳昱枷	假冒為「牠沒馬子」之客服及中國信託商業銀行客服之不詳詐欺者於110年11月27日某時許，致電陳昱枷	110年11月27日晚間6時17分許	15,123元	附表一編號1郵局帳戶	1.證人陳昱枷於警詢時之證述(見偵20958卷第55至56頁) 2.中華郵政股份有限公司111年1月6日儲字第111000694	即起訴書 附表編號8、移送併辦 意旨書 附表編號3

(續上頁)

01

		並伴稱：因系統錯誤將陳昱枷設定為VIP，須依其指示操作手機網路銀行始可解除云云，致陳昱枷陷於錯誤而將右列款項匯至右列帳戶。				4號函暨劉欽基之帳戶基本資料及交易明細(見偵13740卷第37至49頁)	
9	黃椅琪	假冒為蝦皮購物廠商及中華郵政客服之不詳詐欺者於110年11月27日下午2時16分許(起訴書僅載為某時許，應予補充)，致電黃椅琪並伴稱：因員工操作有誤，將黃椅琪誤設為批發商，須依其指示匯款始可解除設定云云，致黃椅琪陷於錯誤而將右列款項匯至右列帳戶。	110年11月27日晚間6時48分許	7,123元	附表一編號3土銀帳戶	1. 證人黃椅琪於警詢時之證述(見偵12897卷第147至149頁) 2. 臺灣土地銀行楊梅分行111年1月13日楊梅字第1100003458號函暨劉欽基之帳戶基本資料及交易明細(見偵29086卷第15至36頁) 3. 黃椅琪之郵局金融卡暨匯款交易明細截圖(見偵12897卷第165至169頁) 4. 黃椅琪之通聯紀錄(見偵12897卷第171頁)	即起訴書附表編號1、移送併辦意旨書附表編號4