01 臺灣桃園地方法院刑事簡易判決

02 113年度審金簡字第572號

03 公 訴 人 臺灣桃園地方檢察署檢察官
04 被 告 鍾政諺

05
06
07 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
08 度偵字第23439號），被告於準備程序中自白犯罪，本院認為宜
09 以簡易判決處刑，爰不經通常審判程序，逕以簡易判決處刑如下
10 ：

11 主 文

12 鍾政諺幫助犯洗錢防制法第十九條第一項後段之一般洗錢罪，處
13 有期徒刑貳月，併科罰金新臺幣伍仟元，有期徒刑如易科罰金、
14 罰金如易服勞役，均以新臺幣壹仟元折算壹日。

15 事實及理由

16 一、本案犯罪事實及證據，除證據部分補充「被告鍾政諺於本院
17 準備程序時之自白」外，餘均引用檢察官起訴書之記載（如
18 附件）。

19 二、論罪科刑：

20 (一)新舊法比較：

21 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
22 律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2
23 條第1項定有明文。又新舊法律比較適用時，自應綜合該犯
24 罪行為於法律修正前後之成罪條件、處罰條件及加重或減輕
25 等一切情形，綜合全部罪刑之結果，相互為有利與否之評
26 比，以定其何者為最有利於行為人之法律，方足為適用法律
27 之依據，而不得一部割裂分別適用不同之新舊法（最高法院
28 110年度台上字第1489號判決意旨參照）。而同種之刑，以
29 最高度之較長或較多者為重，最高度相等者，以最低度之較
30 長或較多者為重，同法第35條第2項亦有明定。有期徒刑減
31 輕者，減輕其刑至二分之一，則為有期徒刑減輕方法，同法

01 第66條前段規定甚明，而屬「加減例」之一種。又法律變更
02 之比較，應就罪刑有關之法定加減原因與加減例等一切情
03 形，綜其全部罪刑之結果而為比較；刑法上之「必減」，以
04 原刑減輕後最高度至減輕後最低度為刑量（刑之幅度），
05 「得減」則以原刑最高度至減輕最低度為刑量，而比較之，
06 此為本院統一之見解。故除法定刑上下限範圍外，因適用法
07 定加重減輕事由而形成之處斷刑上下限範圍，亦為有利與否
08 之比較範圍，且應以具體個案分別依照新舊法檢驗，以新舊
09 法運用於該個案之具體結果，定其比較適用之結果。又修正
10 前洗錢防制法第14條第3項規定：「前二項情形，不得科以
11 超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。」，該項規定之性質，
12 乃個案宣告刑之範圍限制，而屬科刑規範，自應以之列為法
13 律變更有利與否比較適用之範圍。至於易科罰金、易服社會
14 勞動服務等易刑處分，因牽涉個案量刑裁量之行使，必須已
15 決定為得以易科罰金或易服社會勞動服務之宣告刑後，方就
16 各該易刑處分部分決定其適用標準，故於決定罪刑之適用
17 時，不列入比較適用之範圍（113年度台上字第2720號判決
18 意旨參照）。

- 19 2. 查被告行為時，洗錢防制法第14條第1項原規定「有第2條
20 各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣5
21 百萬元以下罰金。」，同法第16條第2項原規定「犯前4條
22 之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕其刑。」（下稱
23 行為時法）。又洗錢防制法第19條第1項、第23條第3項於
24 民國113年7月31日修正公布，並於同年0月0日生效施
25 行。修正後洗錢防制法第19條第1項規定「有第2條各款所
26 列洗錢行為者，處3年以上10年以下有期徒刑，併科新臺幣
27 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
28 億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬
29 元以下罰金。」，同法第23條第3項規定「犯前4條之罪，
30 在偵查及歷次審判中均自白者，如有所得並自動繳交全部所
31 得財物者，減輕其刑；並因而使司法警察機關或檢察官得以

01 扣押全部洗錢之財物或財產上利益，或查獲其他正犯或共犯
02 者，減輕或免除其刑。」（下稱現行法）。就本案而言，被
03 告於本案所涉洗錢隱匿之財物為新臺幣（下同）7,875 元，
04 未達1 億元，如適用行為時法，最高法定刑為7 年有期徒
05 刑，雖得依刑法第30條第2 項、修正前洗錢防制法第16條第
06 2 項規定減輕其刑，然依行為時法第14條第3 項規定（此規
07 定乃有關宣告刑限制之規定），其宣告刑之上限仍為5 年有
08 期徒刑；如適用現行法，最高法定刑為5 年有期徒刑，被告
09 於偵查、審理時均自白犯罪，雖有犯罪所得，惟實際賠償告
10 訴人之金額已逾犯罪所得數額（詳後述），可認達繳交犯罪
11 所得目的，得依修正後洗錢防制法第23條第3 項規定予以減
12 刑，而減刑後宣告刑之上限為4 年11月有期徒刑，經綜合比
13 較新舊法結果，應以現行法有利於被告，是依刑法第2 條第
14 1 項但書規定，應整體適用現行法即修正後洗錢防制法之規
15 定。

16 (二)按刑法第30條之幫助犯，係以行為人主觀上有幫助故意，客
17 觀上有幫助行為，即對於犯罪與正犯有共同認識，而以幫助
18 意思，對於正犯資以助力，但未參與實行犯罪之行為者而
19 言。被告提供如附件起訴書犯罪事實欄所載之金融帳戶資料
20 予上開所示犯罪事實欄所載之詐欺集團成員，作為本案詐欺
21 取財及洗錢之犯罪工具，所實行者非屬詐欺取財及洗錢之構
22 成要件行為，且係基於幫助犯意為之，然並無證據證明被告
23 與詐欺集團成員間就上開詐欺及洗錢犯行有犯意聯絡或行為
24 分擔，是核被告所為，係犯刑法第30條第1 項前段、第339
25 條第1 項之幫助詐欺取財罪及刑法第30條第1 項前段、洗錢
26 防制法第19條第1 項後段之幫助洗錢罪。

27 (三)被告以提供金融帳戶資料之一行為，幫助詐欺集團詐騙告訴
28 人林國勝之財物，及幫助詐欺集團於轉匯後遮斷金流以逃避
29 國家追訴、處罰，係一行為觸犯數罪名，為想像競合犯，應
30 依刑法第55條規定，從一重論以刑法第30條第1 項前段、洗
31 錢防制法第19條第1項後段之幫助洗錢罪。

01 (四)被告基於幫助之犯意為上開犯行，為幫助犯，爰依刑法第30
02 條第2項之規定，按正犯之刑減輕之。又被告於偵查及審判
03 中均自白犯罪，雖因本案獲有犯罪所得4,000元，然與告訴
04 人林國勝調解成立後，被告已依調解內容履行給付義務完
05 畢，實際賠償告訴人7,875元（詳後述），已逾其犯罪所得
06 數額，堪認已達繳交犯罪所得之目的，應寬認合於修正後洗
07 錢防制法第23條第3項前段減刑要件，是依上開規定，減輕
08 其刑，並依刑法第70條規定遞減之。

09 (五)爰審酌被告提供其所申設之金融帳戶予資料他人使用，幫助
10 上開正犯用以作為詐欺犯罪之匯款工具，助長不法份子之訛
11 詐歪風，使執法人員難以追查詐騙集團成員之真實身分，增
12 加被害人尋求救濟及治安機關查緝犯罪之困難，危害交易安
13 全與社會經濟秩序，且造成告訴人林國勝受有前開金額之損
14 害，所為自應予以非難；並考量被告犯後對其犯行坦承不
15 諱，又被告業與告訴人調解成立，復已依調解內容履行給付
16 義務完畢，賠償告訴人所受損害等情，有本院準備程序筆
17 錄、調解筆錄、辦理刑事案件電話查詢紀錄表、匯款證明在
18 卷可憑，堪認被告犯後態度尚稱良好；併參酌被告之犯罪動
19 機、目的、手段、智識程度、家庭生活及工作狀況與素行、
20 暨告訴人表示對被告本案所涉之犯行，在被告賠償後不追究
21 其刑事責等一切情狀，量處如主文所示之刑，並諭知有期徒
22 刑如易科罰金、罰金如易服勞役之折算標準。

23 三、沒收部分：

24 (一)按沒收適用裁判時之法律，刑法第2條第2項定有明文。查
25 被告行為後，洗錢防制法第18條第1項有關沒收洗錢之財物
26 或財產上利益之規定，業經於113年7月31日修正公布為同
27 法第25條第1項規定，並於同年0月0日生效施行，自應適
28 用裁判時即修正後之現行洗錢防制法第25條第1項之規定，
29 無庸為新舊法之比較適用。又上開修正後洗錢防制法之沒收
30 規定，固為刑法關於沒收之特別規定，應優先適用。然若係
31 上開特別沒收規定所未規範之補充規定（諸如追徵價額、例

01 外得不宣告或酌減沒收或追徵等情形），洗錢防制法既無明
02 文規定，自應回歸適用刑法總則之相關規定。次按洗錢防制
03 法第25條第1項固規定：「犯第19條、第20條之罪，洗錢之
04 財物或財產上利益，不問屬於犯罪行為人與否，沒收
05 之。」，然依本條立法理由第二點之說明：「考量澈底阻斷
06 金流才能杜絕犯罪，為減少犯罪行為人僥倖心理，避免經查
07 獲之洗錢之財物或財產上利益（即系爭犯罪客體）因非屬犯
08 罪行為人所有而無法沒收之不合理現象，爰於第一項增訂
09 『不問屬於犯罪行為人與否』．．．」，可知依本條宣告沒
10 收之洗錢財物或財產上利益，宜以業經「查獲」即扣押者為
11 限，方能發揮澈底阻斷金流、杜絕犯罪之規範目的，而具有
12 宣告沒收之必要。本案告訴人遭詐騙款項匯入被告所提供之
13 金融帳戶後，業遭詐欺集團成員轉匯一空，並未扣案，亦非
14 屬被告所有或在被告實際支配掌控中，是如對被告就此部分
15 未扣案之洗錢之財物諭知沒收追徵，核無必要，且容有過苛
16 之虞，爰依刑法第38條之2第2項規定，不予宣告沒收或追
17 徵。

18 (二)被告自陳獲取4,000元之報酬，固屬其犯罪所得，原應依刑
19 法第38條之1第1項、第3項、4項之規定予以宣告沒收，
20 於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額，惟
21 考量被告業與告訴人調解成立，並已依調解內容履行給付義
22 務完畢，此詳前述，且觀諸卷附調解筆錄內容，被告給付金
23 額為7,875元，尚逾於上開犯罪所得之金額，被告並未保有
24 犯罪所得，合法財產秩序功能業經回復，告訴人之求償權應
25 得獲滿足，已達沒收制度剝奪被告犯罪所得之立法目的，是
26 於本案若仍宣告沒收被告上開犯罪所得，將使被告承受過度
27 之不利益，容有過苛之虞，爰依刑法第38條之2第2項規
28 定，不予宣告沒收或追徵其價額。

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

31 五、如不服本判決，應於判決送達後20日內，向本院提出上訴狀

01 (應附繕本)，上訴本院合議庭。
02 本案經檢察官吳明嫻提起公訴，檢察官劉仲慧到庭執行職務。
03 中 華 民 國 113 年 11 月 29 日
04 刑事審查庭 法官 謝承益

05 以上正本證明與原本無異。
06 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
07 繕本）。

08 書記官 施懿珊
09 中 華 民 國 113 年 12 月 2 日

10 附錄本案論罪科刑依據之法條：

11 中華民國刑法第339條：

12 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
13 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
14 金。

15 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

16 前二項之未遂犯罰之。

17 洗錢防制法第19條：

18 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，
19 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
20 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
21 萬元以下罰金。

22 前項之未遂犯罰之。

23 附件：

24 臺灣桃園地方檢察署檢察官起訴書

25 113年度偵字第23439號

26 被 告 鍾政諺 男 27歲（民國00年0月00日生）

27 住○○市○○區○○○街00號4樓

28 國民身分證統一編號：Z000000000號

29 上列被告因違反洗錢防制法等案件，業經偵查終結，認應提起公
30 訴，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

31 犯罪事實

01 一、鍾政諺明知任何人不得將自己向金融機構申請開立之帳戶交
02 付或提供予他人使用，亦可預見一般人取得他人金融機構帳
03 戶使用，常與財產犯罪具有密切關係，可能利用他人金融機
04 構帳戶作為取得贓款之工具，並掩飾不法犯行，仍基於無故
05 交付帳戶，且縱若有人持其所交付之帳戶之帳號及密碼犯
06 罪，亦不違背其本意之不確定幫助詐欺及幫助洗錢等故意，
07 於民國112年8月27日下午5時34分前某時許，以通訊軟體LIN
08 E，將其所申設之中國信託商業銀行帳號000-000000000000
09 號帳戶（下稱中信帳戶）之網路銀行帳號及密碼，以新臺幣
10 （下同）4,000元之代價，提供與不詳詐欺集團成員使用。
11 嗣取得上揭中信帳戶金融資料所屬詐欺集團成員，即意圖為
12 自己不法之所有，基於詐欺取財及洗錢之犯意，於112年8月
13 27日下午5時許，以社群軟體臉書向林國勝佯以買賣遊戲幣
14 之詐術，致林國勝陷於錯誤，於112年8月27日下午5時34分
15 許匯款7,875元至上開中信帳戶內，旋為該詐欺集團成員提
16 領、轉匯。

17 二、案經林國勝訴由桃園市政府警察局中壢分局報告偵辦。

18 證據並所犯法條

19 一、證據清單

- 20 (一)被告鍾政諺於偵訊中之供述。
21 (二)證人即告訴人林國勝於警詢時之證述。
22 (三)被告中信帳戶開戶資料與交易明細。
23 (四)告訴人匯款紀錄、對話紀錄等。

24 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
25 幫助犯詐欺取財罪嫌，刑法第30條第1項前段、洗錢防制法
26 第14條第1項之幫助一般洗錢罪嫌。被告違反洗錢防制法第1
27 5條之2第3項第1款、第1項之無正當理由期約、收受對價而
28 提供帳戶予他人使用之低度行為，為刑法第30條第1項前
29 段、洗錢防制法第14條第1項幫助洗錢之高度行為吸收，不
30 另論罪。被告以一行為同時觸犯幫助詐欺取財及幫助洗錢
31 罪，為想像競合犯，請依刑法第55條前段規定，從一重之幫

01 助洗錢罪處斷。

02 三、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

03 此 致

04 臺灣桃園地方法院

05 中 華 民 國 113 年 6 月 14 日

06 檢 察 官 吳明嫻

07 本件證明與原本無異

08 中 華 民 國 113 年 6 月 21 日

09 書 記 官 劉丞軒

10 所犯法條

11 中華民國刑法第339條

12 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
13 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
14 下罰金。

15 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

16 前二項之未遂犯罰之。

17 洗錢防制法第14條第1項

18 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
19 臺幣 5 百萬元以下罰金。