

臺灣雲林地方法院刑事判決

113年度金訴字第566號

公 訴 人 雲林地方檢察署檢察官

被 告 何沛璇

上列被告因違反洗錢防制法案件，經檢察官提起公訴（113年度偵字第5774號），被告於本院準備程序中，就被訴事實為有罪之陳述，經本院告知簡式審判程序之旨，並聽取被告及檢察官之意見後，裁定進行簡式審判程序，判決如下：

主 文

己○○幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之一般洗錢罪，處有期徒刑肆月，併科罰金新臺幣參萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。

事實及理由

壹、犯罪事實

一、己○○知悉社會上詐欺案件層出不窮，而詐欺集團為躲避追查，使用人頭帳戶作為詐欺工具更時有所聞，其已預見申辦金融帳戶使用乃個人理財行為及個人信用之表徵，無正當理由徵求他人金融帳戶使用者，極易利用該帳戶從事詐欺犯罪，且一旦以該帳戶收受詐欺款項再轉匯或提領後，將難以查悉詐欺犯罪所得之去向、所在等情，卻仍基於縱然提供金融帳戶供他人作為詐欺取財及掩飾、隱匿詐欺取財之犯罪所得去向、所在使用，亦不違背其本意之幫助詐欺取財及幫助洗錢之不確定故意，於民國112年12月15日某時許，將其所保管、使用之其子何○○（106年生，姓名詳卷）中華郵政股份有限公司帳號0000000000000000號帳戶（下稱本案帳戶）之提款卡、密碼、網路銀行帳號及密碼，提供予某真實姓名年籍不詳之成年人（下稱某甲）使用，以此方式容任該人與所屬之詐欺集團成員（無證據證明已達3人以上或有未滿18歲之人共同犯之）使用本案帳戶遂行財產犯罪，而幫助某甲

所屬詐欺集團成員實施詐欺取財犯行及藉此製造金流斷點，掩飾、隱匿犯罪所得去向、所在。嗣某甲所屬詐欺集團成員取得上開資料後，即共同意圖為自己不法之所有，基於詐欺取財及洗錢之犯意聯絡，以本案帳戶作為人頭帳戶，於附表所示之詐欺時間，對附表所示之人施以附表所示之詐欺方式，致其等均陷於錯誤，因而於附表所示之匯款時間，匯款附表所示之款項至本案帳戶，旋遭提領或轉出一空，上開詐欺集團成員即以前開方式製造金流斷點，掩飾、隱匿前開詐欺所得之去向、所在。

二、案經丁○○、甲○○、戊○○訴由雲林縣警察局虎尾分局報告臺灣雲林地方檢察署檢察官偵查起訴。

## 貳、程序部分

被告己○○所犯之罪，係死刑、無期徒刑、最輕本刑為3年以上有期徒刑以外之罪，亦非高等法院管轄第一審案件，被告於準備程序就前揭被訴事實為有罪之陳述，經依法告知簡式審判程序之旨，並聽取當事人之意見後，本院認無不得或不宜依簡式審判程序進行之情形，爰依刑事訴訟法第273條之1第1項規定，裁定本案進行簡式審判程序，是本案之證據調查，依同法第273條之2規定，不受同法第159條第1項、第161條之2、第161條之3、第163條之1及第164條至第170條規定之限制。

## 參、認定犯罪事實所憑之證據及理由

上開犯罪事實，業據被告於本院準備程序及簡式審判程序時坦承不諱（本院卷第58至59頁、第63、66頁），並有附表

「佐證之卷證資料」欄所示證據在卷可稽，足認被告上開自白與事實相符，堪以採信。又被告於本院審理時自陳我之前就相類案件被判決之前科，知悉政府有宣導不能將帳戶隨意交給其他人等語（本院卷第59頁），仍將本案帳戶資料隨意交付真實姓名年籍不詳之成年人，任由該人隨意使用本案帳戶，由此足認其主觀上具有幫助詐欺取財、幫助一般洗錢之不確定故意甚明。是本案事證明確，被告犯行堪以認定，

01 應予依法論科。

02 肆、論罪科刑

03 一、新舊法比較：

04 (一)行為後法律有變更者，適用行為時之法律，但行為後之法律  
05 有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2條  
06 第1項定有明文。又同種之刑，以最高度之較長或較多者為  
07 重。最高度相等者，以最低度之較長或較多者為重；刑之重  
08 輕，以最重主刑為準，依前2項標準定之，刑法第35條第2  
09 項、第3項前段分別定有明文。另關於法律變更之比較適用  
10 原則，於比較時應就罪刑有關之共犯、未遂犯、想像競合  
11 犯、牽連犯、連續犯、結合犯，以及累犯加重、自首減輕暨  
12 其他法定加減原因（如身分加減）與加減比例等一切情形，  
13 本於統一性及整體性原則，綜其全部罪刑之結果而為比較。

14 (二)被告行為後，洗錢防制法關於洗錢罪之規定業經修正，於11  
15 3年7月31日公布，並於同年0月0日生效。修正前洗錢防制法  
16 第14條第1項規定：「有第2條各款所列洗錢行為者，處7年  
17 以下有期徒刑，併科新臺幣5百萬元以下罰金」，同條第3項  
18 規定：「前2項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本  
19 刑之刑」，修正後洗錢防制法第19條第1項規定：「有第2條  
20 各款所列洗錢行為者，處3年以上10年以下有期徒刑，併科  
21 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  
23 萬元以下罰金」，並刪除原第14條第3項規定。

24 (三)本案被告幫助洗錢之財物未達1億元，依被告行為時法即修  
25 正前洗錢防制法第14條第1項，法定最低度刑為有期徒刑2  
26 月，依同條第3項規定，所宣告之刑度最高不得超過5年；依  
27 修正後洗錢防制法第19條第1項後段規定，法定刑為6月以上  
28 5年以下有期徒刑。又刑法第30條第2項幫助犯規定，係  
29 「得」減輕其刑（非必減），且「刑法上之『必減』，以原  
30 刑減輕後最高度至減輕後最低度為刑量，『得減』以原刑最  
31 高度至減輕最低度為刑量」，故依幫助犯規定減輕其刑後，

修正前洗錢防制法第14條第1項之最低度刑為有期徒刑1月（最高為5年），修正後洗錢防制法第19條第1項後段之最低度刑為有期徒刑3月（最高為5年）。依前揭說明，經比較新舊法結果，修正前洗錢防制法第14條第1項規定較有利於被告，應適用修正前洗錢防制法規定論處（最高法院113年度台上字第2303號判決意旨參照）。至洗錢防制法關於自白減刑之規定雖亦經修正，然被告於本院審理時始自白幫助洗錢犯行，不論依行為時或現行法，被告均不符合上開減刑規定，自無比較此部分新舊法之必要，一併說明。

二、核被告所為，係犯刑法第30條第1項、第339條第1項之幫助詐欺取財罪及刑法第30條第1項，修正前洗錢防制法第14條第1項之幫助一般洗錢罪。

三、被告以一提供本案帳戶資料之行為，同時幫助某甲所屬詐欺集團成員對附表所示之人詐取財物並完成洗錢犯行，為想像競合犯，應依刑法第55條之規定，從一重之幫助一般洗錢罪處斷。

四、被告幫助他人犯一般洗錢罪，為幫助犯，衡酌其犯罪情節較正犯為輕，爰依刑法第30條第2項之規定，按正犯之刑減輕之。

五、爰審酌被告本身雖未實際參與詐欺取財及掩飾犯罪所得之真正去向之犯行，但其明知現行社會詐騙風氣盛行，常以各種方式徵求他人金融帳戶供作詐騙匯款之用，竟甘冒上開風險貿然依指示交付本案帳戶之提款卡、密碼、網路銀行帳號及密碼予某甲，供某甲所屬詐欺集團作為犯罪使用，助長社會詐騙風氣，致使無辜民眾受騙而受有財產上損害，更造成執法機關不易查緝犯罪行為人，嚴重危害社會治安，所為應予非難；前曾因同類案件遭判處罪刑之刑事前科紀錄，有法院前案紀錄表、前案判決書各1份存卷可佐，素行不佳；惟念其犯後於本院審理時終能坦承犯行之犯後態度；兼衡被告於本院審理時自述之教育程度、家庭生活、工作及經濟狀況（本院卷第67至68頁），暨本案犯罪情節、檢察官、被告就

01 本案之量刑意見等一切情狀，量處如主文所示之刑，就罰金  
02 刑部分併諭知易服勞役之折算標準。

## 03 六、沒收

### 04 (一)洗錢之財物

05 1.沒收、非拘束人身自由之保安處分適用裁判時之法律，刑法  
06 第2條第2項定有明文。被告行為後，洗錢防制法有關沒收洗  
07 錢之財物或財產上利益之規定，於113年7月31日公布施行，  
08 同年0月0日生效，是本案關於洗錢標的沒收部分，自應適用  
09 裁判時即現行洗錢防制法第25條第1項規定，先予敘明。

10 2.犯第19條、第20條之罪，洗錢之財物或財產上利益，不問屬  
11 於犯罪行為人與否，沒收之，洗錢防制法第25條第1項固有  
12 明文。惟沒收或追徵，有過苛之虞、欠缺刑法上之重要性、  
13 犯罪所得價值低微，或為維持受宣告人生活條件之必要者，  
14 得不宣告或酌減之，刑法第38條之2第2項定有明文，學理上  
15 稱此規定為過苛調節條款，乃將憲法上比例原則予以具體  
16 化，不問實體規範為刑法或特別刑法中之義務沒收，亦不分  
17 沒收主體為犯罪行為人或第三人之沒收，復不論沒收標的為  
18 原客體或追徵其替代價額，同有其適用（最高法院109年度  
19 台上字第2512號判決意旨參照）。是洗錢防制法第25條第1  
20 項規定雖採義務沒收主義，然依前揭判決意旨，仍有刑法第  
21 38條之2第2項過苛條款之調節適用。查附表所示之人等遭詐  
22 騙匯入本案帳戶之款項，固屬本案洗錢之標的，然上開款項  
23 均已由某甲所屬詐欺集團不詳成員提領、轉出一空，依卷存  
24 證據資料，尚乏相關事證足認被告就上開洗錢之財物有現實  
25 管領、處分或支配之權限，本院考量上開款項並非被告所  
26 有，亦非在其實際掌控中，則被告就此部分犯罪所收受、持  
27 有之財物本不具所有權及事實上處分權，且日後仍有對於實  
28 際查獲保有上開洗錢之財物或財產上利益之共犯或第三人宣  
29 告沒收之可能，如就此部分對被告宣告沒收，恐有過度沒收  
30 之虞，為免過苛，爰依刑法第38條之2第2項規定，不予宣告  
31 沒收或追徵上開洗錢之財物。

01 (二)被告否認因本案獲有犯罪利得（本院卷第67頁），依檢察官  
02 提出之證據，亦無從認定被告確因本案獲有不法利得，本院  
03 無從宣告沒收犯罪所得。

04 據上論斷，應依刑事訴訟法第273條之1第1項、第299條第1項前  
05 段判決如主文。

06 本案經檢察官乙○○提起公訴，檢察官黃晉展到庭執行職務。

07 中 華 民 國 114 年 2 月 25 日  
08 刑事第七庭 法 官 簡伶潔

09 以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 金雅芳

17 中 華 民 國 114 年 2 月 25 日  
18 附錄本案論罪科刑法條全文：

19 中華民國刑法第30條

20 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，  
21 亦同。

22 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

23 中華民國刑法第339條

24 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  
25 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  
26 金。

27 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

28 前2項之未遂犯罰之。

29 修正前洗錢防制法第14條

- 01 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  
 02 500萬元以下罰金。  
 03 前項之未遂犯罰之。  
 04 前2項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

05 附表：

| 編號                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 被害人 | 詐騙手段                                                                                                                                                               | 匯款時間             | 匯款金額<br>(新臺幣) | 匯入帳戶 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------|
| 佐證之卷證資料                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |     |                                                                                                                                                                    |                  |               |      |
| 1<br>(即起訴書附表編號1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 丙○○ | 某甲所屬詐欺集團之不詳成員於112年11月24日前某日時，以社群軟體FACEBOOK(下稱臉書)刊登投資廣告，再以通訊軟體LINE與丙○○聯繫後，以LINE暱稱「助教-曉柔」、「聚寶飆股在線VIP高階班」、「籌碼先鋒專員(66號)」，向丙○○佯稱下載APP投資股票獲利可期云云，使其陷於錯誤，依指示為右列匯款，旋遭提領一空。 | 112年12月19日9時40分許 | 5萬元           | 本案帳戶 |
| 1.被害人丙○○警詢筆錄(偵卷第53至57頁)。<br>2.證人林宥兌警詢筆錄(偵卷第45至51頁)。<br>3.通訊軟體Line對話紀錄截圖1份(偵卷第89至96頁)。<br>4.網路銀行轉帳畫面截圖1份(偵卷第79頁)。<br>5.中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶開戶基本資料、歷史交易明細各1份(偵卷第211至225頁)。<br>6.臺灣雲林地方檢察署112年度偵緝字第511、512號起訴書1份(偵卷第307至310頁)。<br>7.雲林縣警察局斗六分局長平派出所陳報單、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表各1份(偵卷第69、73、75頁、第77至78頁、第111頁)。 |     |                                                                                                                                                                    |                  |               |      |

|                  |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |     |      |
|------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----|------|
| 2<br>(即起訴書附表編號2) | 丁○○<br>(提告) | 某甲所屬詐欺集團之不詳成員於112年11月5日前某日時，以臉書刊登投資廣告，再以LINE與丁○○聯繫後，以LINE暱稱「雨萱」，向丁○○佯稱下載APP投資股票獲利可期云云，使其陷於錯誤，依指示為右列匯款，旋遭提領、轉出一空。                                                                                                                                                                                                                                | 112年12月19日<br>15時21分許 | 5萬元 | 本案帳戶 |
|                  |             | 1.告訴人丁○○警詢筆錄（偵卷第59至60頁）。<br>2.證人林宥兌警詢筆錄（偵卷第45至51頁）。<br>3.通訊軟體Line對話紀錄及網路銀行匯出畫面截圖1份（偵卷第141至145頁）。<br>4.中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶開戶基本資料、歷史交易明細各1份（偵卷第211至225頁）。<br>5.臺灣雲林地方檢察署112年度偵緝字第511、512號起訴書1份（偵卷第307至310頁）。<br>6.臺中市政府警察局第二分局永興派出所陳報單、受理各類案件紀錄表、受（處）理案件證明單、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、金融機構聯防機制通報單各1份（偵卷第129至133頁、第139、150頁）。 |                       |     |      |
| 3<br>(即起訴書附表編號3) | 甲○○<br>(提告) | 某甲所屬詐欺集團之不詳成員於112年10月18日前某日時，以臉書刊登投資廣告，再以LINE與甲○○聯繫後，以LINE暱稱「許子晴」，向甲○○佯稱下載APP投資股票獲利可期云云，使其陷於錯誤，依指示為右列匯款，旋遭提領一空。                                                                                                                                                                                                                                 | 112年12月19日<br>15時12分許 | 5萬元 | 本案帳戶 |

|                  |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                        |              |      |
|------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------|------|
|                  |             | 1.告訴人甲○○警詢筆錄（偵卷第61至63頁）。<br>2.證人林宥兌警詢筆錄（偵卷第45至51頁）。<br>3.通訊軟體Line對話紀錄截圖1份（偵卷第159至163頁）。<br>4.網路銀行轉帳畫面截圖1份（偵卷第153頁）。<br>5.中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶開戶基本資料、歷史交易明細各1份（偵卷第211至225頁）。<br>6.臺灣雲林地方檢察署112年度偵緝字第511、512號起訴書1份（偵卷第307至310頁）。<br>7.高雄市政府警察局苓雅分局福德二路派出所陳報單、受（處）理案件證明單、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表各1份（偵卷第151、167、173頁、第185至186頁）。 |                                        |              |      |
| 4<br>（即起訴書附表編號4） | 戊○○<br>（提告） | 某甲所屬詐欺集團之不詳成員於112年11月10日9時許前某日時，以臉書刊登投資廣告，再以LINE與戊○○聯繫後，以LINE暱稱「蕭碧燕」、「總助~陳雅靜」，向戊○○佯稱下載APP投資股票獲利可期云云，使其陷於錯誤，依指示為右列匯款，旋遭提領一空。                                                                                                                                                                                                                        | ①112年12月20日9時45分許<br>②112年12月20日9時49分許 | ①5萬元<br>②5萬元 | 本案帳戶 |
|                  |             | 1.告訴人戊○○警詢筆錄（偵卷第65至67頁）。<br>2.證人林宥兌警詢筆錄（偵卷第45至51頁）。<br>3.通訊軟體Line封面及投資詐騙APP頁面截圖1份（偵卷第206頁）。<br>4.網路銀行轉帳畫面截圖1份（偵卷第204至205頁）。<br>5.中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶開戶基本資料、歷史交易明細各1份（偵卷第211至225頁）。<br>6.臺灣雲林地方檢察署112年度偵緝字第511、512號起訴書1份（偵卷第307至310頁）。<br>7.基隆市警察局第三分局暖暖派出所陳報單、受理各類案件紀錄表、受（處）理案件證明單、刑案紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表            |                                        |              |      |

(續上頁)

01

|  |  |                                                    |
|--|--|----------------------------------------------------|
|  |  | 各1份、金融機構聯防機制通報單2份（偵卷第9至11頁、第13、15、187頁、第189至193頁）。 |
|--|--|----------------------------------------------------|