

# 臺灣新北地方法院刑事判決

113年度審金訴字第231號

公 訴 人 臺灣新北地方檢察署檢察官  
被 告 陳志強

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官提起公訴（112年度偵緝字第6841號、第6842號、第6843號），被告於準備程序中就被訴事實為有罪之陳述，經告以簡式審判程序之旨，並聽取當事人之意見後，本院裁定進行簡式審判程序，並判決如下：

## 主 文

陳志強幫助犯洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑肆月，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。

未扣案之犯罪所得新臺幣陸萬元沒收，於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額。

## 事實及理由

一、本案犯罪事實及證據，除下列事項應予以更正、補充外，其餘均引用如附件檢察官起訴書之記載：

- (一)犯罪事實欄一第8行「提款卡」補充為「存摺、提款卡」。
- (二)犯罪事實欄一第17行「提領一空」更正為「轉匯一空」。
- (三)證據並所犯法條欄一第1至2行「告訴人林久貿、楊韻潔」更正為「被害人林久貿、告訴人楊韻潔」。
- (四)證據並所犯法條欄一第5至6行「金融機構聯防機制通報單、受理各類案件紀錄表」之記載刪除。
- (五)附表編號1告訴人欄「林久貿」後補充「（未提告）」；詐欺方式欄「假投資」更正為「傳送簡訊予林久貿，林久貿點選簡訊所附連結加入LINE好友後，LINE暱稱『Janey』向林久貿佯稱：可下載復華投信APP投資股票獲利云云」。
- (六)附表編號2詐欺方式欄「假投資」更正為「以LINE向楊韻潔

01 佯稱：可下載復華投信APP投資股票獲利云云」。

02 (七)附表編號3詐欺方式欄「假投資」更正為「以簡訊向陳建銘

03 佯稱：可下載復華投信APP投資股票獲利云云」。

04 (八)證據部分補充「被告陳志強於本院訊問、準備程序及審理中  
05 之自白。

## 06 二、論罪：

07 (一)按行為後法律有變更者，適用行為時之法律。但行為後之法  
08 律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2  
09 條第1項定有明文。查被告行為後，洗錢防制法第16條第2項  
10 業於民國112年6月14日修正公布，並於同年月00日生效施  
11 行，修正前該條規定：「犯前2條之罪，在偵查或審判中自  
12 白者，減輕其刑。」；修正後則規定：「犯前4條之罪，在  
13 偵查及歷次審判中均自白者，減輕其刑。」，經比較修正前  
14 後之規定，修正後須於「偵查及歷次審判中」均自白犯罪始  
15 得減輕其刑，修正後之規定並未有利於被告，依刑法第2條  
16 第1項前段規定，自應適用被告行為時即修正前洗錢防制法  
17 第16條第2項之規定。

18 (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  
19 觀上有幫助行為，即對於犯罪與正犯有共同認識，而以幫助  
20 意思，對於正犯資以助力，但未參與實行犯罪之行為者而  
21 言。幫助犯之故意，除需有認識其行為足以幫助他人實現故  
22 意不法構成要件之「幫助故意」外，尚需具備幫助他人實現  
23 該特定不法構成要件之「幫助既遂故意」，惟行為人只要概  
24 略認識該特定犯罪之不法內涵即可，無庸過於瞭解正犯行為  
25 之細節或具體內容。金融帳戶乃個人理財工具，依我國現  
26 狀，申設金融帳戶並無任何特殊限制，且可於不同之金融機  
27 構申請多數帳戶使用，是依一般人之社會通念，若見他人不  
28 以自己名義申請帳戶，反而收購或借用別人之金融帳戶以供  
29 使用，並要求提供提款卡及告知密碼，則提供金融帳戶者主  
30 觀上如認識該帳戶可能作為對方收受、提領特定犯罪所得使  
31 用，對方提領後會產生遮斷金流以逃避國家追訴、處罰之效

01 果，仍基於幫助之犯意，而提供該帳戶之提款卡及密碼，以  
02 利洗錢實行，仍可成立一般洗錢罪之幫助犯（最高法院108  
03 年度台上大字第3101號裁定意旨參照）。查被告提供本案帳  
04 戶予他人使用，雖對於他人之詐欺取財及洗錢之犯行提供助  
05 力，然並無證據證明被告有參與詐欺取財及洗錢之構成要件  
06 行為，或與他人為詐欺取財及洗錢犯罪之犯意聯絡，應僅論  
07 以幫助犯。

08 (三)是核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第1項  
09 之幫助詐欺取財罪，及同法第30條第1項前段、洗錢防制法  
10 第14條第1項之幫助洗錢罪。

11 (四)被告以一提供本案帳戶之幫助行為，同時侵害如附表所示之  
12 告訴人、被害人之財產法益，並同時觸犯幫助詐欺取財及幫  
13 助洗錢罪，為想像競合犯，應依刑法第55條規定，從一重之  
14 幫助洗錢罪處斷。

15 (五)被告以幫助他人犯罪之意思，參與犯罪構成要件以外之行  
16 為，為幫助犯，爰依刑法第30條第2項之規定，按正犯之刑  
17 減輕之。

18 (六)被告於偵查及本院審理中自白上開幫助洗錢犯行，應依修正  
19 前洗錢防制法第16條第2項規定減輕其刑，並依法遞減其  
20 刑。

21 三、爰以行為人之責任為基礎，審酌被告不思以正當途徑賺取財  
22 物，竟貪圖不法利益，提供金融帳戶予他人使用，使他人得  
23 以作為詐欺取財及洗錢之工具，不僅助長社會詐欺財產犯罪  
24 之風氣，致使無辜民眾受騙而受有財產上損害，亦擾亂金融  
25 交易往來秩序，危害社會正常交易安全，並使詐欺集團成員  
26 得以掩飾、隱匿該等詐欺所得之來源、去向，增加檢警機關  
27 追查之困難，所為應予非難，惟念其犯後坦承犯行，尚有悔  
28 意，然迄未與如附表所示之告訴人、被害人達成和解或賠償  
29 損害，兼衡其犯罪之動機、目的、手段、所生損害、所得利  
30 益，暨其智識程度及自陳之家庭經濟狀況等一切情狀，量處  
31 如主文所示之刑，並諭知罰金易服勞役之折算標準。

01 四、沒收：

02 (一)查被告於偵查中供承：我辦完帳戶後，我有跟他借錢，借6  
03 萬多，我還沒還，他說辦完我可以拿到9萬元等語（見112年  
04 度偵緝字第6841號卷第35頁），則被告取得之報酬金額既非  
05 明確，依罪疑有利被告之原則，應從被告有利之認定，而認  
06 被告之犯罪所得為6萬元，未據扣案，亦未實際發還如附表  
07 所示之告訴人、被害人，爰依刑法第38條之1第1項前段、第  
08 3項規定宣告沒收，如全部或一部不能沒收或不宜執行沒收  
09 時，追徵其價額。

10 (二)按犯洗錢防制法第14條之罪，其所移轉、變更、掩飾、隱  
11 匿、收受、取得、持有、使用之財物或財產上利益，沒收  
12 之，同法第18條第1項前段固定有明文。惟該條文並未規定  
13 「不論屬於犯罪行為人與否」均沒收之，自仍應以屬於行為  
14 人所得管理、處分者為限，始得予以沒收（最高法院111年  
15 度台上字第3197號判決意旨參照）。查被告非實際上轉匯領  
16 款之人，其自身無掩飾隱匿詐欺贓款之犯行，而非洗錢防制  
17 法第14條第1項之正犯，自無上開條文適用，附此敘明。

18 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  
19 段、第310條之2、第454條第2項，判決如主文。

20 本案經檢察官黃筵銘提起公訴，檢察官余佳恩到庭執行職務。

21 中 華 民 國 113 年 6 月 6 日  
22 刑事第二十三庭 法 官 朱學瑛

23 上列正本證明與原本無異。

24 如不服本判決，應於判決送達後20日內敘明上訴理由，向本院提  
25 出上訴狀（應附繕本），上訴於臺灣高等法院。其未敘述上訴理  
26 由者，應於上訴期間屆滿後20日內向本院補提理由書「切勿逕送  
27 上級法院」。

28 書記官 許維倫

29 中 華 民 國 113 年 6 月 12 日

30 附錄本案論罪科刑法條全文：

31 中華民國刑法第339條

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。

## 洗錢防制法第2條

本法所稱洗錢，指下列行為：

- 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，而移轉或變更特定犯罪所得。
- 二、掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有權、處分權或其他權益者。
- 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

## 洗錢防制法第14條

有第二條各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣5百萬元以下罰金。

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。

附件：

臺灣新北地方檢察署檢察官起訴書

112年度偵緝字第6841號  
第6842號  
第6843號

被 告 陳志強

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

犯罪事實

01 一、陳志強依一般社會生活之通常經驗，得預見收購他人金融帳  
02 戶使用之行徑，往往與詐欺等財產犯罪密切相關，除可能被  
03 利用作為收受、轉匯贓款等犯罪使用外（即人頭帳戶），並  
04 可能以此遮斷相關犯罪所得之金流軌跡，藉此逃避國家追訴  
05 處罰（即洗錢），竟為貪圖新臺幣(下同)9萬元之約定不法  
06 利得，仍基於幫助詐欺取財、洗錢之不確定故意，於民國11  
07 1年9月15日前之同年度某日，將其所申辦陽信商業銀行帳號  
08 000000000000號帳戶（下稱本案帳戶）之提款卡、網路銀行  
09 帳號（均含密碼），均提供予某真實姓名年籍不詳之成年人  
10 士使用（該人實際上為某詐欺集團成員，但查無證據證明陳  
11 志強知悉此事），供作詐欺取財、洗錢之犯罪工具。俟該人  
12 所屬詐欺集團取得本案帳戶後，成員間即共同意圖為自己不  
13 法所有，並基於三人以上共同犯詐欺取財、洗錢之犯意聯  
14 絡，於如附表所示時間，以如附表所示方式，分別詐欺如附  
15 表所示之人，致其等均陷於錯誤，並先後於如附表所示時  
16 間，將如附表所示款項匯至本案帳戶，且均旋遭該詐欺集團  
17 提領一空，以此方式製造金流斷點，致無從追查前揭犯罪所  
18 得之去向，。嗣附表所示之人發覺受騙報警處理，進而查悉  
19 上情。

20 二、案經林久貿、楊韻潔分別訴由臺南市政府警察局第三、第四  
21 分局、高雄市政府警察局鼓山報告偵辦。

#### 22 證據並所犯法條

23 一、上開犯罪事實，業據被告陳志強坦承不諱，核與告訴人林久  
24 貿、楊韻潔及被害人陳建銘於警詢中之指訴相符，並有被告  
25 本案帳戶開戶基本資料及交易明細、內政部警政署反詐欺諮  
26 詢專線紀錄表、高雄市政府警察局楠梓分局加昌派出所受理  
27 詐欺帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單、  
28 受理各類案件紀錄表、受（處）理案件證明單、告訴人林久  
29 貿、楊韻潔及被害人陳建銘提出匯款資料、對話紀錄等在卷  
30 可稽，被告犯嫌洵堪認定。

31 二、核被告陳志強所為，均係犯刑法第30條第1項前段、第339條

第1項之幫助詐欺取財及違反洗錢防制法第2條第2款而犯同法第14條第1項之幫助一般洗錢等罪嫌。被告以一行為同時觸犯前開數罪名，為想像競合犯，請依刑法第55條規定，從一重論以幫助一般洗錢罪。

三、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

此 致

臺灣新北地方法院

中 華 民 國 112 年 12 月 7 日

檢 察 官 黃筵銘

附表：

編號	告訴人	詐欺時間	詐欺方式	匯款時間	匯款金額	偵查案號
1	林久貿	111年6月20日起	假投資	111年9月15日11時54分	150萬元	112年度偵字第10264號
2	楊韻潔	111年9月5日起	假投資	111年9月15日13時5分	10萬元	112年度偵字第16513號
3	陳建銘 (未提告)	111年9月15日11時57分前某時分起	假投資	111年9月15日11時57分	10萬元	112年度偵字第40082號