

臺灣新北地方法院刑事判決

113年度審金訴字第441號

公 訴 人 臺灣新北地方檢察署檢察官
被 告 邱啓舜

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80719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

邱啓舜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。

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)附表二編號3被害人欄「李婉婷」更正為「李宛庭」；匯款時間欄補充「4、112年8月28日12時38分許」；金額（新臺幣）欄補充「4、5萬元」。

(二)附表二編號5犯罪時間欄「112年9月2日起」更正為「112年9月1日起」。

(三)附表二編號9被害人欄「林研萱」更正為「林妍萱」。

(四)附表二編號14被害人欄「林靜敏」更正為「林淨敏」。

(五)證據部分補充「被告邱啓舜於本院準備程序及審理中之自白」。

二、論罪：

(一)按刑法第30條之幫助犯，係以行為人主觀上有幫助故意，客觀上有幫助行為，即對於犯罪與正犯有共同認識，而以幫助意思，對於正犯資以助力，但未參與實行犯罪之行為者而言。幫助犯之故意，除需有認識其行為足以幫助他人實現故

意不法構成要件之「幫助故意」外，尚需具備幫助他人實現該特定不法構成要件之「幫助既遂故意」，惟行為人只要概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之細節或具體內容。金融帳戶乃個人理財工具，依我國現狀，申設金融帳戶並無任何特殊限制，且可於不同之金融機構申請多數帳戶使用，是依一般人之社會通念，若見他人不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使用，並要求提供提款卡及告知密碼，則提供金融帳戶者主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用，對方提領後會產生遮斷金流以逃避國家追訴、處罰之效果，仍基於幫助之犯意，而提供該帳戶之提款卡及密碼，以利洗錢實行，仍可成立一般洗錢罪之幫助犯（最高法院108年度台上大字第3101號裁定意旨參照）。查被告提供如附表一所示之帳戶予他人使用，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行為，或與他人為詐欺取財及洗錢犯罪之犯意聯絡，應僅論以幫助犯。

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

(三)被告以一提供如附表一所示帳戶之幫助行為，同時侵害如附表二所示之告訴人之財產法益，並同時觸犯幫助詐欺取財及幫助洗錢罪，為想像競合犯，應依刑法第55條規定，從一重之幫助洗錢罪處斷。

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

三、爰以行為人之責任為基礎，審酌被告提供金融帳戶予他人使用，使他人得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之風氣，致使無辜民眾受騙而受有財產上損害，亦擾亂金融交易往來秩序，危害社會正常交易安全，並

01 使詐欺集團成員得以掩飾、隱匿該等詐欺所得之來源、去
02 向，增加檢警機關追查之困難，所為應予非難，惟念其犯後
03 坦承犯行，尚有悔意，然迄未與如附表二所示之告訴人達成
04 和解或賠償損害，兼衡其犯罪之動機、目的、手段、所生損
05 害，暨其智識程度及自陳之家庭經濟狀況等一切情狀，量處
06 如主文所示之刑，並諭知罰金易服勞役之折算標準。

07 四、沒收：

08 (一)被告固提供如附表一所示帳戶予他人使用，惟被告供稱並未
09 獲得任何報酬等語（見偵卷第144頁反面），卷內復無證據
10 證明被告就此獲有報酬，自無從遽認被告有何實際獲取之犯
11 罪所得，爰不予宣告沒收或追徵犯罪所得。

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

20 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
21 段、第310條之2、第454條第2項，判決如主文。

22 本案經檢察官劉恆嘉提起公訴，檢察官余佳恩到庭執行職務。

23 中 華 民 國 113 年 6 月 6 日

24 刑事第二十三庭 法 官 朱學瑛

25 上列正本證明與原本無異。

26 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
27 出上訴狀（應附繕本），上訴於臺灣高等法院。其未敘述上訴理
28 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
29 上級法院」。

30 書記官 許維倫

31 中 華 民 國 113 年 6 月 12 日

01 附錄本案論罪科刑法條全文：

02 中華民國刑法第339條

03 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
04 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
05 金。

06 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

07 前二項之未遂犯罰之。

08 洗錢防制法第2條

09 本法所稱洗錢，指下列行為：

10 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
11 訴，而移轉或變更特定犯罪所得。

12 二、掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有
13 權、處分權或其他權益者。

14 三、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

15 洗錢防制法第14條

16 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
17 幣5百萬元以下罰金。

18 前項之未遂犯罰之。

19 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

20 附件：

21 臺灣新北地方檢察署檢察官起訴書

112年度偵字第80719號

23 被 告 邱啓舜

24 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
25 訴，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

26 犯罪事實

一、邱啓舜明知依一般社會生活之通常經驗，本可預見將帳戶提供不相識之人，可能幫助犯罪集團作為不法收取他人款項之用，且該帳戶可能作為收受及提領特定犯罪所得使用，他人提領後即產生遮斷資金流動軌跡以逃避國家追訴、處罰之效果，竟基於幫助詐欺及洗錢之不確定故意之犯意，於民國112年8月28日前某時許，在不詳地點，將其所申設如附表一所示帳戶之金融卡、密碼及網路銀行帳密，提供予真實姓名年籍不詳之詐騙集團成員使用。嗣詐欺集團成員取得上開帳戶資料後，旋意圖為自己不法之所有，並基於詐欺取財及洗錢之犯意聯絡，於如附表所示二之時間，向如附表二所示之人施用詐術，致渠等陷於錯誤，而於如附表二所示之匯款時間，依詐欺集團成員之指示，分別匯款至如附表二所示之帳戶，復遭詐欺集團成員轉匯一空，以此方式掩飾或隱匿犯罪所得來源及去向。嗣如附表二所示之人發覺有異，報警處理，始悉上情。

二、案經如附表二所示之人訴由新北市政府警察局新莊分局報告偵辦。。

證據並所犯法條

一、證據清單及待證事實：

編號	證據名稱	待證事實
1	被告邱啓舜之供述	坦承於遠東帳戶申辦約定轉帳後，將如附表二所示帳戶之提款卡、密碼及網路銀行帳密交付予他人使用之事實。
2	如附表二所示之人之指訴	如附表二所示之人遭詐欺並匯入款項至如附表二所示帳戶之事實。
3	如附表二所示之人提供之中獎畫面、對話紀錄、匯	如附表二所示之人遭詐欺並匯入款項至如附表二所示帳

01		款交易明細截圖各1份。	戶之事實。
02	4	如附表一所示帳戶之基本 資料及交易明細各1份。	如附表一所示帳戶為被告申 辦使用之事實。

03 二、核被告邱啓舜以幫助詐欺取財、洗錢之意思，參與詐欺取
04 財、洗錢罪構成要件以外之行為，所為係犯刑法第339條第1
05 項之詐欺取財及洗錢防制法第14條第1項之洗錢罪嫌，且為
06 幫助犯。被告以一交付提款卡、密碼及網路銀行帳密之行
07 為，同時觸犯幫助詐欺取財罪及幫助洗錢罪，為想像競合
08 犯，請依刑法第55條前段規定，從一重之幫助洗錢罪處斷。
09 又被告為幫助犯，請依同法第30條第2項規定，按正犯之刑
減輕之。

10 三、未告訴人梁俊城雖指稱其於112年8月29日920分許，亦有匯
11 款10萬元至被告遠東帳戶內，惟觀之遠東帳戶之交易明細，
12 並無此筆款項存入之紀錄，此部分罪嫌自尚有不足。然若成
13 立犯罪，與本件起訴之犯罪事實既係基於同一交付帳戶之行
14 為，爰不另為不起訴處分，附此敘明。

15 四、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

16 此 致

17 臺灣新北地方法院

18 中 華 民 國 113 年 1 月 28 日

19 檢 察 官 劉 恆 嘉

20 附表一

21	帳戶
	1、中華郵政帳號0000000000000000號帳戶(下稱郵局帳戶)
	2、遠東銀行帳號0000000000000000號帳戶(下稱遠東帳戶)

22 附表二

23	編號	被害人	犯罪時間	詐欺手法	匯款時間	金額 (新臺幣)	匯入帳戶
	1	梁俊城 (提告)	112年7月7日起	假投資	1、112年8月28日 9時27分許 2、112年8月28日 9時29分許	1、10萬元 2、10萬元	遠東帳戶

(續上頁)

01

2	吳志強 (提告)	112年8月22日起	假投資	1、112年8月28日 9時56分許 2、112年8月28日 9時57分許	1、10萬元 2、10萬元	遠東帳戶
3	李婉婷 (提告)	112年7月31日起	假投資	1、112年8月28日 12時27分許 2、112年8月28日 12時28分許 3、112年8月28日 12時30分許	1、5萬元 2、5萬元 3、5萬元	遠東帳戶
4	潘姿蓉 (提告)	112年8月28日起	中獎通知	112年9月1日13時 49分許	4,000元	郵局帳戶
5	魏于庭 (提告)	112年9月2日起	中獎通知	1、112年9月1日1 4時11分許 2、112年9月1日1 4時18分許	1、4,000元 2、1萬元	郵局帳戶
6	陳虹凝 (提告)	112年9月1日起	中獎通知	112年9月1日17時 14分許	4,000元	遠東帳戶
7	楊雅涵 (提告)	112年9月1日起	中獎通知	1、112年9月1日1 4時21分許 2、112年9月2日1 3時許	1、4,000元 2、1萬元	1、郵局帳戶 2、遠東帳戶
8	陳欣蔓 (提告)	112年8月28日起	中獎通知	1、112年9月1日1 4時39分許 2、112年9月1日1 7時35分許 3、112年9月2日1 2時58分許 4、112年9月2日1 3時25分許	1、4,000元 2、1萬元 3、5萬元 4、5萬元	1、郵局帳戶 2、郵局帳戶 3、遠東帳戶 4、遠東帳戶
9	林研萱 (提告)	112年8月30日起	中獎通知	1、112年9月1日1 7時42分許 2、112年9月1日1 7時49分許	1、5萬元 2、1萬9,000元	遠東帳戶
10	詹奕靜 (提告)	112年8月28日起	中獎通知	112年9月2日13時 24分許	2萬元	遠東帳戶
11	余珮瑜 (提告)	112年9月1日起	中獎通知	112年9月2日13時 32分許	4,000元	遠東帳戶
12	楊侑洺 (提告)	112年9月2日起	中獎通知	1、112年9月2日1 3時35分許 2、112年9月2日1 4時11分許	1、4,000元 2、2萬元	郵局帳戶
13	楊詩怡 (提告)	112年9月2日起	中獎通知	112年9月2日14時 2分許	2萬元	郵局帳戶
14	林靜敏 (提告)	112年8月30日起	中獎通知	112年9月2日16時 11分許	4,000元	遠東帳戶

