

臺灣新北地方法院刑事判決

112年度金訴字第1500號

公 訴 人 臺灣新北地方檢察署檢察官
被 告 林森吉

上列被告因違反洗錢防制法案件，經檢察官提起公訴（111年度偵字第61815號、112年度偵字第1731、6168、35873、37891、39500號），及移送併辦（112年度偵字第8373、11184、14182、14335、15971、24071、26100、35221號、112年度偵字第24286號、112年度偵緝字第5134號、112年度偵字第76549號），因被告於本院準備程序中，就被訴事實為有罪之陳述，經告知簡式審判程序之旨，並聽取當事人之意見後，本院合議庭裁定進行簡式審判程序審理，判決如下：

主 文

林森吉幫助犯洗錢罪，處有期徒刑5月，併科罰金新臺幣8萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣1,000元折算1日。
犯罪所得新臺幣70,353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，除補充「被告林森吉於本院準備程序及簡式審判程序中之自白」作為證據外，均引用檢察官起訴書及移送併辦意旨書之記載（如附件一至四）。

二、論罪科刑

（一）新舊法比較：

洗錢防制法第16條第2項之規定，於被告行為後之民國112年6月14日修正公布，修正前之條文為：「犯前二條之罪，在偵查或審判中自白者，減輕其刑。」，修正後之條文為：「犯前四條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕其刑。」經比較新舊法，修正後的條文並未較有利於被告，故應依刑法第2條第1項前段之規定，適用被告行為

01 時之規定。

02 (二) 核被告所為，是犯刑法第30條第1項前段、第339條第1項
03 之幫助詐欺取財罪，及刑法第30條第1項前段、洗錢防制
04 法第14條第1項之幫助洗錢罪。

05 (三) 刑之減輕：

06 1. 被告提供帳戶予詐欺集團使用，其幫助行為危害性較直接
07 行為人為輕，爰依刑法第30條第2項規定，依正犯之刑減
08 輕之。

09 2. 被告就洗錢罪部分，於審判中自白，爰依修正前洗錢防制
10 法第16條第2項規定，減輕其刑，並依法遞減之。

11 (四) 競合：

12 被告以一次交付帳戶之行為，同時幫助他人向多名被害人
13 詐取財物及洗錢，而犯數罪名，為想像競合犯，應依刑法
14 第55條前段規定，應從一重論以幫助洗錢罪。

15 (五) 爰審酌：

16 1. 犯罪之動機、目的、手段、違反義務之程度及犯罪所生之
17 危險或損害：被告明知當前詐欺集團橫行，政府窮盡心力
18 追查、防堵，且大眾傳播媒體更屢屢報導民眾被詐欺之新
19 聞，竟提供帳戶予詐欺集團成員，詐欺集團成員因而得以
20 使用本案帳戶詐欺被害人並加以隱匿，執法人員難以追查
21 真實身份，而助長詐欺犯罪，受詐欺之人數及金額如附件
22 之起訴書及移送併辦意旨書所載。

23 2. 犯罪行為人之生活狀況、品行及智識程度：被告受有國小
24 畢業之教育程度，受雇從事粗工，月薪約新臺幣（下同）
25 2萬至3萬元，目前與媽媽同住，離婚，小孩已30幾歲，需
26 要扶養母親，自稱案發時是因為年紀大沒辦法做粗工，想
27 貸款開牛排館才會交付帳戶給對方，交付帳戶後還遭到軟
28 禁，為被告供述在卷（本院卷第56、336頁）。又被告於
29 本案前有多次財產犯罪之前案紀錄，有臺灣高等法院被告
30 前案紀錄表附卷可證。

31 3. 犯罪後之態度：被告坦承犯行，惟未能與被害人調解成立

或賠償其等所受損失等一切情狀，量處如主文所示之刑，
並諭知罰金易服勞役之折算標準。

三、沒收部分

被告雖供稱並未獲得犯罪所得，然而，被告有提及離開當天對方說簿子裡面有7萬元可以去領，去領的時候銀行就報警，尚未領出（本院卷第56頁），而依照本案帳戶之交易明細（偵6168卷第46頁），本案帳戶於111年7月18日確實有70,353元尚未領出，此剩餘之款項為留存在被告本案帳戶內之犯罪所得，並未扣案，爰依刑法第38條之1第1項、第3項規定宣告沒收，於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額。

據上論斷，應依刑事訴訟法第273條之1第1項、第299條第1項前段、第310條之2、第454條第2項，判決如主文。

本案經檢察官鄭存慈提起公訴，檢察官陳旭華、鄭淑壬、黃筵銘移送併辦，檢察官林佳勳到庭執行職務。

中 華 民 國 113 年 6 月 4 日
刑事第十六庭 法 官 時瑋辰

上列正本證明與原本無異。

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

書記官 陳玫君

中 華 民 國 113 年 6 月 11 日
附錄論罪科刑法條：

洗錢防制法第14條第1項

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。

中華民國刑法第339條第1項

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。

附件一：

臺灣新北地方檢察署檢察官起訴書

111年度偵字第61815號

112年度偵字第1731號

112年度偵字第6168號

112年度偵字第35873號

112年度偵字第37891號

112年度偵字第39500號

被 告 林如婷 女 34歲（民國00年00月00日生）

住○○市○○區○○路0段0號2樓

國民身分證統一編號：Z000000000號

選任辯護人 王銘柏律師

被 告 林森吉 男 63歲（民國00年0月0日生）

住○○市○○區○○街00巷0弄00號

3 樓

國民身分證統一編號：Z000000000號

上列被告等因違反洗錢防制法等案件，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

一、林如婷依一般社會生活之通常經驗，能預見提供金融帳戶予不相識之人，可能幫助不相識之人以該張戶掩飾或隱匿犯罪所得財物，致使被害人及警方追查無門，竟基於幫助詐欺取財及一般洗錢之不確定故意，於民國111年7月20日16時許，在臺南市○○區○○路00號「夏卡爾汽車旅館」，將申辦之中國信託銀行（822）帳號000000000000號帳戶（下稱本案中信帳戶）、永豐銀行（807）000000000000號帳戶（下稱本案永豐帳戶）之存摺、提款卡、密碼及網路銀行帳號暨密碼，交付予真實姓名年籍不詳、通訊軟體LINE（下稱LINE）暱稱「路易老師（專案領導）」所屬詐騙集團成員使用。嗣

01 該詐騙集團成員即意圖為自己不法之所有，共同基於詐欺取
02 財及一般洗錢之犯意聯絡，分別於如附表所示之詐欺時間，
03 以如附表所示之詐欺方式，對附表所示之人施用詐術，致其
04 等陷於錯誤，而分別於如附表所示之匯款時間，匯款如附表
05 所示之金額，至如附表所示之第一層帳戶內，再由詐欺集團
06 成員層轉至如附表所示之第二、三、四層帳戶內，以此方式
07 製造金流斷點，致無從追查上開犯罪所得之去向，而掩飾或
08 隱匿犯罪所得。嗣如附表所示之人均察覺受騙而報警處理，
09 始悉上情。

10 二、林森吉明知金融機構帳戶為個人理財之重要工具，如提供予
11 他人使用，極易遭人利用作為有關財產犯罪之工具，可能使
12 不詳之犯罪集團藉以掩飾或隱匿犯罪所得來源、去向，以逃
13 避刑事追訴之用，竟仍不違背其本意，基於幫助詐欺取財及
14 幫助一般洗錢之不確定故意，於111年7月1日某時，將申辦
15 之台北富邦銀行（012）帳號0000000000000000帳戶（下稱本
16 案富邦帳戶）之存摺、提款卡及密碼，在新北市板橋區文化
17 路上台北富邦銀行，交付予真實姓名年籍不詳自稱姓「齊」
18 之某詐欺集團成員使用。嗣該詐欺集團成員取得本案富邦帳
19 戶後，即意圖為自己不法之所有，共同基於詐欺取財及一般
20 洗錢之犯意聯絡，於111年6月27日某時，在不詳地點，向陳
21 韻婷佯稱：可利用博弈網站獲利、穩賺不賠云云，致陳韻婷
22 陷於錯誤，而於111年7月17日17時37分許，在不詳地點，以
23 網路銀匯款新臺幣4萬元至本案富邦帳戶，以此方式製造金
24 流斷點，致無從追查上開犯罪所得之去向，而掩飾或隱匿犯
25 罪所得。嗣陳韻婷發覺有異，報警處理，始查悉上情。

26 三、案經薛聖融、侯秀鳳、林秉泓、陳羿豪、林素娟、張玉萱、
27 蔡淑妃、王玉珊、宋俞萱、何晶晶、賴美秀、江宜君、覃業
28 博、陳韻婷訴由花蓮縣警察局吉安分局、新北市政府警察局
29 土城分局、三重分局、海山分局、桃園市政府警察局桃園分
30 局、臺南市政府警察局刑事警察大隊報告偵辦。

31 證據並所犯法條

01 一、證據清單及待證事實：

02 被告林如婷部分：

03

編號	證據名稱	待證事實
(一)	<p>1.被告林如婷警詢時及偵查中之供述</p> <p>2.被告林如婷與LINE暱稱「路易老師（專案領導）」之飛機對話紀錄截圖1份</p>	<p>1.被告林如婷無法提供「路易老師（專案領導）」之真實姓名年籍聯絡方式，顯與「路易老師（專案領導）」並不熟識，竟仍將本案中信、永豐帳戶交付其使用之事實。</p> <p>2.被告林如婷並未遭受「路易老師（專案領導）」使用強暴、脅迫手段，且於與「路易老師（專案領導）」對話過程中，不斷質疑對方不會有問題嗎？是什麼事為何這麼神秘？不會要我簽本票之類的東西吧？做人頭帳戶之類的我可不要囉？不會是騙我過去的嗎？但仍依「路易老師（專案領導）」指示，於上開時、地，將本案中信、永豐帳戶之存摺、提款卡、密碼及網路銀行帳號暨密碼交付予對方使用，被告林如婷顯有幫助詐欺取財及幫助一般洗錢之不確定故意之事實。</p> <p>3.被告林如婷於南下臺南前往「夏卡爾汽車旅館」及居住</p>

		「百威汽車旅館」之期間，其人身自由並未遭限制，且隨時可與外界聯繫，其交付本案中信、永豐帳戶予「路易老師（專案領導）」顯出於自由意志之事實。
(二)	<ol style="list-style-type: none"> 1.告訴人薛聖融、侯秀鳳、林秉泓、陳羿豪、林素娟、張玉萱、蔡淑妃、王玉珊、宋俞萱、何晶晶、賴美秀、江宜君、覃業博於警詢時之指訴 2.證人即被害人廖珮君、陳恩紫、查羽庭警詢時之證述 3.告訴人薛聖融之轉帳、交易明細截圖、LINE對話紀錄截圖各1份 4.告訴人侯秀鳳之郵政跨行匯款申請書、鄭文娟郵局存摺封面暨明細、LINE、與客服對話紀錄截圖各1份 5.告訴人林秉泓之中信銀行新臺幣存提款交易憑證、投資網站、社團截圖各1份 6.告訴人陳羿豪之中信銀行存摺封面暨明細、LI 	告訴人薛聖融、侯秀鳳、林秉泓、陳羿豪、林素娟、張玉萱、蔡淑妃、王玉珊、宋俞萱、何晶晶、賴美秀、江宜君、覃業博、證人廖珮君、陳恩紫、查羽庭分別於如附表所示之詐欺時間，遭詐欺集團成員以如附表所示之詐欺方式詐騙，而於如附表所示之匯款時間，將如附表所示之匯款金額，匯入如附表所示之第一層帳戶之事實。

	<p>NE對話紀錄截圖各1份</p> <p>7.告訴人林素娟之郵郵政跨行匯款申請書、LINE對話紀錄截圖、聊天紀錄各1份</p> <p>8.告訴人張玉萱之玉山銀行新臺幣匯款申請書、存存摺封面暨明細、LINE對話紀錄截圖各1份</p> <p>9.告訴人蔡淑妃之郵政跨行匯款申請書、LINE對話紀錄截圖各1份</p> <p>10.告訴人王玉珊之轉帳明細截圖、LINE對話紀錄截圖各1份</p> <p>11.告訴人宋俞萱之轉帳明細截圖、與客服、LINE對話紀錄截圖各1份</p> <p>12.告訴人何晶晶之交易明細截圖、LINE對話紀錄截圖各1份</p> <p>13.告訴人賴美秀之彰化第六信用合作社存摺暨明細、轉帳明細截圖、LINE對話紀錄截圖各1份</p> <p>14.告訴人江宜君之LINE對話紀錄截圖各1份</p> <p>15.告訴人覃業博之交易明細截圖、LINE對話紀錄截圖各1份</p>	
--	--	--

	<p>16.證人廖珮君之國泰世華銀行匯出匯款憑證1份</p> <p>17.證人陳恩紫之交易、轉帳明細截圖各1份</p> <p>18.證人查羽庭之轉帳明細截圖、LINE對話紀錄截圖各1份</p>	
(三)	<p>1.證人楊家治於警詢時之證述</p> <p>2.證人楊家治之合庫銀行新開戶建檔登錄單、歷史交易明細查詢結果各1份</p>	證人楊家治申辦合庫銀行(006)帳號00000000000000號帳戶之事實。
(四)	<p>1.證人游中漢於警詢時之證述</p> <p>2.證人游中漢之合庫銀行新開戶建檔登錄單、歷史交易明細查詢結果、中信銀行之存款基本資料、交易明細各1份</p>	證人游中漢申辦合庫銀行(006)帳號00000000000000號帳戶、中信銀行(822)帳號00000000000000號帳戶之事實。
(五)	<p>1.本案中信帳戶之客戶基本資料、存款交易明細、自動化交易LOG資料-財金交易各1份</p> <p>2.本案永豐帳戶之客戶基本資料、交易明細各1份</p>	<p>1.被告林如婷申辦本案中信、永豐帳戶之事實。</p> <p>2.告訴人薛聖融、侯秀鳳、林秉泓、陳羿豪、林素娟、張玉萱、蔡淑妃、王玉珊、宋俞萱、何晶晶、賴美秀、江宜君、覃業博、證人廖珮君、陳恩紫、查羽庭於如附表所示之匯款時間，以如附表所示之匯款方式，匯入如</p>

01

		附表所示之詐欺金額至如附表所示之第一層帳戶之事實。
--	--	---------------------------

02

被告林森吉部分：

03

編號	證據名稱	待證事實
(一)	被告林森吉於偵查中之供述	<ol style="list-style-type: none"> 1. 被告林森吉於上開時、地，有將本案富邦帳戶之存摺提款卡及密碼交付予姓「齊」之人使用，並在上址台北富邦銀行，將本案富邦帳戶綁定約定帳戶之事實。 2. 被告林森吉無法提供姓「齊」之人之真實姓名及聯絡方式，顯與姓「齊」之人並不熟識，竟仍將本案富邦帳戶交付其使用之事實。 3. 被告林森吉亦無法提供其遭姓「齊」之人軟禁在旅館之相關事證，且被告林森吉遭釋放後未至警局報案，顯與常情不符之事實。
(二)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 告訴人陳韻婷於警詢時之指訴 2. 查詢存款明細、通訊軟體LINE對話紀錄截圖各1份 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 被告林森吉申辦本案富邦帳戶之事實。 2. 告訴人陳韻婷於上開詐欺時間，遭上開詐欺集團成員，以上開詐欺方式施以詐術，而陷於錯誤，分別

01	3.本案富邦帳戶之客戶基本資料、交易明細各1份	於上開匯款時間，以上開匯款方式，將上開詐欺金額，匯入本案富邦帳戶之事實。
----	-------------------------	--------------------------------------

02 二、核被告林如婷所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第
03 1項之幫助詐欺取財及刑法第30條第1項前段、違反洗錢防制
04 法第2條第2款而犯同法第14條第1項洗錢之幫助一般洗錢等
05 罪嫌。被告林如婷以一提供本案中信、永豐帳戶之幫助行
06 為，同時幫助上開詐騙集團成員向如附表所示之告訴人犯詐
07 欺取財及掩飾、隱匿犯罪所得，乃一行為觸犯上開2罪名之
08 想像競合犯，應從一重之幫助一般洗錢罪處斷。又被告林如
09 婷以幫助之意思，參與詐欺取財、洗錢罪構成要件以外之行
10 為，係幫助犯，請依刑法第30條第2項規定，減輕其刑。

11 三、核被告林森吉所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第
12 1項之幫助詐欺取財及刑法第30條第1項前段、違反洗錢防制
13 法第2條第2款而犯同法第14條第1項洗錢之幫助一般洗錢等
14 罪嫌。被告林森吉係以一提供本案富邦帳戶之幫助行為觸犯
15 上開2罪名之想像競合犯，應從一重之幫助一般洗錢罪處
16 斷。又被告林森吉以幫助之意思，參與詐欺取財、洗錢罪構
17 成要件以外之行為，係幫助犯，請依刑法第30條第2項規
18 定，減輕其刑。末併請依刑法第71條第1項規定，先加後減
19 之。

20 四、依刑事訴訟法第251條第1項提起公訴。

21 此 致

22 臺灣新北地方法院

23 中 華 民 國 112 年 6 月 25 日
24 檢 察 官 鄭存慈

25 本件正本證明與原本無異

26 中 華 民 國 112 年 7 月 11 日
27 書 記 官 林明毅

28 附錄本案所犯法條全文

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。

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。

附表：

編號	告訴人或被害人	詐欺時間	詐欺方式	匯款時間	匯款金額 (新臺幣)	匯入帳戶 (第一層)	匯入帳戶 (第二層)	匯入帳戶 (第三、四層)	偵查案號
1	廖珮君 (被害人)	111年6月26日起	詐欺集團成員透過LINE與廖珮君聯繫，佯稱至網路投資平台進行投資可獲利云云，致	111年7月22日12時許	75萬元	本案中信帳戶			111年度偵字第61815號

			廖珮君陷於錯誤，而依指示臨櫃匯款。						
2	薛聖融 (告訴人)	000年0月間起	詐欺集團成員透過LINE與薛聖融聯繫，佯稱至虛擬貨幣投資平台進行投資可獲利云云，致薛聖融陷於錯誤，而依指示以網路銀行、自動櫃員機(下稱ATM)轉帳匯款。	111年7月22日15時34分許、同日16時18分許	20萬元、3萬元	本案中信帳戶			111年度偵字第61815號
3	侯秀鳳 (告訴人)	111年7月10日起	詐欺集團成員透過LINE與侯秀鳳聯繫，佯稱至虛擬貨幣投資平台進行投資可獲利云云，致侯秀鳳陷於錯誤，而依指示臨櫃匯款。	111年7月25日10時許	5萬元	本案中信帳戶			111年度偵字第61815號
4	林秉泓 (告訴人)	111年7月16日16時4分許起	詐欺集團成員透過LINE與林秉泓聯繫，佯稱至網路期貨投資平台進行投資可獲利云云，致林秉泓陷於錯誤，而依指示臨櫃匯款。	111年7月25日11時5分許	5萬元	本案中信帳戶			111年度偵字第61815號
5	陳羿豪 (告訴人)	111年6月29日起	詐欺集團成員透過LINE與陳羿豪聯繫，佯稱至網路期貨投	111年7月25日11時55分許	20萬元	本案中信帳戶			111年度偵字第61815號

			資平台進行投資可獲利云云，致陳昇豪陷於錯誤，而依指示以網路銀行轉帳匯款。						
6	林素娟 (告訴人)	111年6月底起	詐欺集團成員透過LINE與林素娟聯繫，佯稱至投資平台進行投資可獲利云云，致林素娟陷於錯誤，而依指示臨櫃匯款。	111年7月25日11時17分許	30萬元	本案中信帳戶			111年度偵字第61815號
7	陳恩紫 (被害人)	不詳時間	詐欺集團成員透過LINE與陳恩紫聯繫，佯稱至投資平台進行投資可獲利云云，致陳恩紫陷於錯誤，而依指示臨櫃匯款。	111年7月25日13時31分許	10萬元	本案中信帳戶			111年度偵字第61815號
8	張玉萱 (告訴人)	111年7月初某日起	詐欺集團成員透過LINE與張玉萱聯繫，佯稱至投資平台進行投資可獲利云云，致張玉萱陷於錯誤，而依指示臨櫃匯款。	111年7月22日10時55分許	70萬元	本案中信帳戶			112年度偵字第1731號
9	蔡淑妃 (告訴人)	111年7月7日起	詐欺集團成員透過LINE與蔡淑妃聯繫，佯稱至投資平台進行投資可獲利云云，致蔡	111年7月22日12時8分許	56萬元	本案中信帳戶			112年度偵字第1731號

(續上頁)

01

			淑妃陷於錯誤，而依指示臨櫃匯款。						
10	王玉珊 (告訴人)	111年7月7日起	詐欺集團成員透過LINE與王玉珊聯繫，佯稱至投資平台進行投資可獲利云云，致王玉珊陷於錯誤，而依指示以網路銀行轉帳匯款。	111年7月23日19時44分許	2萬元	本案中信帳戶			112年度偵字第1731號
11	宋俞萱 (告訴人)	111年6月30日起	詐欺集團成員透過LINE與宋俞萱聯繫，佯稱至投資平台進行投資可獲利云云，致宋俞萱陷於錯誤，而依指示以網路銀行轉帳匯款。	111年7月25日14時23分許、同日14時24分許	5萬元、3萬元	本案中信帳戶			112年度偵字第1731號
12	何晶晶 (告訴人)	111年7月24日20時許起	詐欺集團成員透過LINE與何晶晶聯繫，佯稱至投資平台進行投資可獲利云云，致何晶晶陷於錯誤，而依指示以網路銀行轉帳匯款。	111年7月25日15時21分許、同日15時23分許	5萬元、5萬元	本案永豐帳戶			112年度偵字第1731號
13	賴美秀 (告訴人)	111年7月中旬起	詐欺集團成員透過LINE與賴美秀聯繫，佯稱至投資平台進行投資可獲利云云，致賴	111年7月25日12時36分許、同日12時42分許	3萬元、2萬元	本案中信帳戶			112年度偵字第6168號

(續上頁)

01

			美秀陷於錯誤，而依指示以A TM轉帳、現金存入匯款。						
14	江宜君 (告訴人)	111年5月中旬起	詐欺集團成員透過LINE與江宜君聯繫，佯稱至博奕投資平台進行投資可獲利云云，致江宜君陷於錯誤，而依指示以網路銀行轉帳匯款。	111年7月23日12時50分許、同日12時54分許	2萬元、6萬元	高銘宏臺灣銀行(004)帳號0000000000號帳戶	本案永豐帳戶	游中漢(另行偵辦)合庫銀行(006)帳號0000000000號帳戶、中信銀行(822)帳號0000000000號帳戶	112年度偵字第35873號
15	查羽庭 (被害人)	000年0月間起	詐欺集團成員透過LINE與查羽庭聯繫，佯稱至外幣投資平台進行投資可獲利云云，致查羽庭陷於錯誤，而依指示以網路銀行轉帳匯款。	111年7月23日17時9分許	3萬元	楊家治合庫銀行(006)帳號0000000000號帳戶	本案中信帳戶		112年度偵字第37891號
16	覃業博 (告訴人)	111年7月20日起	詐欺集團成員透過LINE與覃業博聯繫，佯稱至虛擬貨幣投資平台進行投資可獲利云云，致覃業博陷於錯誤，而依指示以網路銀行轉帳匯款。	111年7月23日14時14分許	1萬元	楊家治合庫銀行(006)帳號0000000000號帳戶	本案中信帳戶		112年度偵字第39500號

02

03 附件二：

04 臺灣新北地方檢察署檢察官移送併辦意旨書

112年度偵字第8373號

第11184號

第14182號

第14335號

第15971號

第24071號

第26100號

第35221號

被告 林森吉 男 63歲（民國00年0月0日生）

住○○市○○區○○街00巷0弄00號3

樓

國民身分證統一編號：Z000000000號

上列被告因詐欺案件，業經偵查終結，認應移由臺灣新北地方法院併案審理，茲將犯罪事實、證據並所犯法條及併辦理由分敘如下：

一、犯罪事實：

林森吉知悉金融帳戶為個人專屬物品並涉及隱私資訊，不宜交由他人使用，且詐欺集團等犯罪人士常使用他人金融帳戶作為收受贓款等犯罪使用，致使被害人及警方追查無門，竟以縱有人持其金融帳戶為詐騙之犯罪工具，亦不違其本意之幫助詐欺取財之不確定故意，於不詳時間、在不詳地點，將其所申辦之台北富邦商業銀行帳號000-000000000000號帳戶（下稱本案台北富邦帳戶）之相關資訊提供予真實姓名年籍不詳之詐欺集團成員使用。嗣詐欺集團成員取得本案台北富邦帳戶後，即共同意圖為自己不法所有，基於詐欺取財之犯意聯絡，於如附表所示之時間、詐騙方式，詐騙如附表所示之人，致如附表所示之人陷於錯誤，匯款如附表所示之款項至上開中信帳戶內。嗣因附表所示之被害人事後驚覺遭騙，始報警循線查悉上情。案經張麗娟訴由基隆市政府警察局第二分局、賀鶯雲訴由金門縣政府警察局金城分局、王國晉訴由新北市政府警察局樹林分局、鍾宜蓓訴由雲林縣政府警察

01 局虎尾分局、黃三其、陳家儀、張預華訴由新北市政府警察
02 局中和分局、陳思妤訴由高雄市政府警察局鳳山分局、張筱
03 妍訴由高雄市政府警察局林園分局報告偵辦。

04 二、證據：

05 (一)被害人楊怡軒於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專
06 線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、網路銀行轉
07 帳截圖。

08 (二)告訴人張麗娟於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專
09 線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表。

10 (三)告訴人賀鶯雲於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專
11 線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯
12 防機制通報單、告訴人與詐欺集團之Line對話紀錄截圖、國
13 泰世華商業銀行存摺影本及台北富邦商業銀行存摺影本。

14 (四)告訴人王國晉於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專
15 線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯
16 防機制通報單、告訴人與詐欺集團之Line對話紀錄截圖、AT
17 M轉帳交易明細影本。

18 (五)被害人黃永松於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專
19 線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯
20 防機制通報單、凱基銀行匯出匯款申請單影本。

21 (六)告訴人鍾宜蒨於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專
22 線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯
23 防機制通報單、告訴人與詐欺集團之Line對話紀錄截圖、網
24 路銀行轉帳截圖。

25 (七)告訴人黃三其於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專
26 線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、告訴人與詐
27 欺集團之Line對話紀錄截圖、網路銀行轉帳截圖。

28 (八)告訴人陳家儀於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專
29 線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、告訴人與詐
30 欺集團之Line對話紀錄截圖、網路銀行轉帳截圖。

31 (九)被害人黃慧紋於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專

線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表。

(十)告訴人張預華於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、告訴人與詐欺集團之Line對話紀錄截圖、網路銀行轉帳截圖。

□被害人牧邦平於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單、被害人與詐欺集團之Line對話紀錄截圖、新光銀行國內匯款申請書影本。

□被害人游象添於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單、被害人與詐欺集團之Line對話紀錄截圖、網路銀行轉帳截圖、國泰世華銀行匯款影本。

□告訴人陳思妤於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單、告訴人與詐欺集團之Line對話紀錄截圖、中華郵政跨行匯款申請書影本。

□告訴人張筱妍於警詢時之指述、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、網路銀行轉帳截圖。

□本案本案台北富邦帳戶之客戶資料及交易明細

三、所犯法條：核被告林森吉所為，均係犯刑法第30條第1項前段、第339條第1項之幫助犯詐欺取財罪嫌，以及刑法第30條第1項前段、洗錢防制法第14條第1項之幫助一般洗錢罪嫌。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。

四、併案理由：被告林森吉前因違反洗錢防制法等案件，經本署檢察官以 111年度偵字第61815號、112年度偵字第1731號、第6168號、第35873號、第37891號、第39500號案件（下稱前案）提起公訴後，現由臺灣新北地方法院審理中，此有前案起訴書1份在卷可參。經查，前案起訴之犯罪事實，核與本件均係被告於同一時地，交付其名下金融帳戶予詐欺犯罪

者使用，致不同被害人受騙交付財物及幫助洗錢，核為裁判上一罪之想像競合犯關係，依刑事訴訟法第267條審判不可分之規定，應予併案審理。

此 致

臺灣新北地方法院

中 華 民 國 112 年 7 月 21 日

檢 察 官 陳旭華

附錄本案所犯法條全文

中華民國刑法第30條

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

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。

附表：

編號	被害人	詐騙時間	詐騙方式	匯款(轉帳)時間	匯款(轉帳)金額 (新臺幣)	卷證出處
1	楊怡軒(未提告)	111年6月16日某時許	假投資	111年7月7日11時55分許	100,000元	112年度偵字第8373號
2	張麗娟(已提告)	111年6月10日9時許	假交友(投資詐財)	111年7月8日10時35分許	150,000元	112年度偵字第8373號

3	賀鶯雲(已提告)	111年6月14日9時45分許	假投資	111年7月8日9時35分許	150,000元	112年度偵字第11184號
				111年7月8日9時36分許	50,000元	
				111年7月13日8時50分許	480,000元	
4	王國晉(已提告)	111年5月20日12時58分許	假投資	111年7月14日10時38分許	30,000元	112年度偵字第14182號
				111年7月18日9時54分許	30,000元	
				111年7月18日9時58分許	30,000元	
5	黃永松(未提告)	111年5月25日某時許	假投資	111年7月15日10時48分許	167,000元	112年度偵字第14335號
6	鍾宜蓓(已提告)	111年5月12日某時許	假投資	111年7月6日10時14分許	100,000元	112年度偵字第15971號
				111年7月6日10時21分許	100,000元	
				111年7月7日11時20分許	100,000元	
				111年7月13日12時19分許	100,000元	
7	黃三其(已提告)	111年7月5日前某時許	假投資	111年7月5日10時17分許	50,000元	112年度偵字第24071號
				111年7月5日	50,000元	

				日 10 時 18 分許		
				111年7月5 日 10 時 31 分許	50,000元	
8	陳家儀(已 提告)	111年7月1 8日14時許	假投資	111年7月1 8日14時35 分許	30,000元	112年度偵 字第24071 號
9	黃慧紋(未 提告)	111年6月1 8日某時許	假投資	111年7月1 4日9時28 分許	50,000元	112年度偵 字第24071 號
				111年7月1 4日9時38 分許	50,000元	
10	張預華(已 提告)	111年6月2 日 17 時 42 分許	假投資	111年7月1 8日13時12 分許	50,000元	112年度偵 字第24071 號
				111年7月1 8日13時15 分許	50,000元	
				111年7月1 8日13時16 分許	50,000元	
11	牧邦平(未 提告)	111年6月2 7日某時許	假投資	111年7月5 日9時57分 許	300,000元	112年度偵 字第26100 號
12	游象添(未 提告)	000年0月 間某時許	假投資	111年7月4 日 12 時 59 分許	50,000元	112年度偵 字第26100 號
				111年7月4 日13時1分 許	50,000元	
				111年7月4 日 13 時 15 分許	20,000元	
				111年7月8 日9時55分	300,000元	

				許		
13	陳思妤(已提告)	111年6月28日15時許	假投資	111年7月13日9時23分許	285,000元	112年度偵字第26100號
14	張筱妍(已提告)	111年7月5日前某時許	假交友(投資詐財)	111年7月18日14時31分許	60,000元	112年度偵字第35221號

附件三：

臺灣新北地方檢察署檢察官移送併辦意旨書

112年度偵字第24286號

被 告 林森吉 男 63歲(民國00年0月0日生)

住○○市○○區○○街00巷0弄00號3樓

國民身分證統一編號：Z000000000號

上列被告因違反洗錢防制法等案件，認應移由臺灣新北地方法院併案審理，茲將犯罪事實、證據並所犯法條及併辦理由分敘如下：

一、犯罪事實：林森吉明知金融機構帳戶為個人理財之重要工具，如提供予他人使用，極易遭人利用作為有關財產犯罪之工具，可能使不詳之犯罪集團藉以掩飾或隱匿犯罪所得來源、去向，以逃避刑事追訴之用，竟仍不違背其本意，基於幫助詐欺取財及洗錢之不確定故意，於附表一所示時地，將附表一所示帳戶之存摺、提款卡及網銀帳號密碼，提供不詳詐欺集團成員使用。嗣詐欺集團成員取得上開帳戶資料後，即共同意圖為自己不法之所有，基於詐欺及洗錢之犯意聯絡，於附表二所示詐騙時間，以附表二所示之詐騙方式，詐騙附表二所示之人，致其等陷於錯誤，於附表二所示之匯款時間，將附表二所示之款項匯入附表一所示帳戶內，旋遭提轉一空。嗣經附表二所示之人發覺有異，報警處理，而查獲上情。案經李美瑜、李淑娟訴由臺北市政府警察局文山第二分局報告偵辦。

01 二、證據：

02 （一）告訴人李美瑜、李淑娟及被害人王春慧、姜寶珠、謝佳穎
03 於警詢時之指述。

04 （二）被告林森吉之附表一所示帳戶開戶資料及交易往來明細。

05 （三）告訴人及被害人等提供之匯款資料。

06 三、所犯法條：核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339
07 條第1項之幫助犯詐欺取財罪嫌，以及刑法第30條第1項前
08 段、洗錢防制法第14條第1項之幫助一般洗錢罪嫌。被告以
09 一行為同時觸犯前開2罪，為想像競合犯，應依刑法第55條
10 之規定，從一重論以幫助一般洗錢罪。

11 四、併辦理由：被告前因違反洗錢防制法等案件，業經本署檢察
12 官以112年度偵字第6168號（下稱前案）提起公訴，現由臺
13 灣新北地方法院審理中，此有前案起訴書、全國刑案資料查
14 註表各1份在卷可參。而本件被告所提供之附表一所示帳
15 戶，與被告於前案提供之帳戶係同一帳戶，核屬一行為侵害
16 數法益之想像競合犯關係，為裁判上一罪，自為前案起訴效
17 力所及，自應移請併案審理。

18 此 致

19 臺灣新北地方法院

20 中 華 民 國 112 年 7 月 18 日

21 檢 察 官 鄭淑壬

22 附錄本案所犯法條全文

23 中華民國刑法第30條

24 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，
25 亦同。

26 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

27 中華民國刑法第339條

28 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
29 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
30 下罰金。

31 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。

附表一

時間	地點	帳戶
民國111年7月1日 某時	新北市板橋區文化路之台北富邦銀行	台北富邦銀行帳號 000000000000000號

附表二

編號	被害人	詐騙時間	詐騙方式	匯款時間	匯款金額 (新臺幣)
1	王 春 慧 (未提告)	111年5月18日起	假投資	111年7月14 日12時10分 許	8萬元
2	李 美 瑜 (提告)	111年5月中旬起	假投資	111年7月18 日13時40分 許	28萬元
3	李 淑 娟 (提告)	111年5月27日起	假投資	111年7月8日 9時40分許	100萬元

4	姜寶珠 (未提告)	111年5月中旬起	假投資	111年7月8日 9時20分許	5萬元
				111年7月8日 9時21分許	4萬元
5	謝佳穎 (未提告)	111年5月30日起	假投資	111年7月18日 15時4分許	9萬元

附件四：

臺灣新北地方檢察署檢察官移送併辦意旨書

112年度偵緝字第5134號

112年度偵字第76549號

被 告 林森吉 男 63歲（民國00年0月0日生）
住○○市○○區○○街00巷0弄00號3樓

國民身分證統一編號：Z000000000號

上列被告因違反洗錢防制法等案件，認應與臺灣新北地方法院所審理案件併案審理，茲將犯罪事實、證據並所犯法條及併辦理由分敘如下：

犯罪事實：

一、林森吉依一般社會生活之通常經驗，得預見無故取得他人金融帳戶使用之行徑，常與詐欺等財產犯罪之需要密切相關，並可能以此遮斷相關犯罪所得金流軌跡（即洗錢），藉此逃避國家追訴處罰，竟仍基於幫助詐欺取財、洗錢之不確定故意，於民國111年7月17日前之同年度某日，在臺北市萬華區某處地點，將其所申設台北富邦商業銀行帳號00000000000000號帳戶（下稱本案帳戶）之存摺、提款卡（含密碼），均提供予某真實姓名年籍不詳之成年人士使用（該人實際為某詐欺集團成員，但查無證據證明林森吉知悉此事），供作詐欺取財之犯罪工具。俟該人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法所有，並基於三人以上共同犯詐欺取財、洗錢之犯意聯絡，於附表所示詐欺時間，以附表所

示詐欺方式，分別詐欺如附表所示之人，致其等均陷於錯誤，並於附表所示匯款時間，將如附表所示款項匯入本案帳戶，且均旋遭該詐欺集團轉匯一空，以此方式製造金流斷點，致無從追查前揭犯罪所得之去向。嗣如附表所示之人察覺有異報警處理，始查悉上情。

二、案經郭晏如訴由新北市政府警察局汐止分局、黃筱軒訴由屏東縣政府警察局屏東分局報告偵辦。

證據並所犯法條及併辦理由

一、證據：

(一)告訴人郭晏如、黃筱軒於警詢中之指訴。

(二)告訴人郭晏如、黃筱軒提供之網路銀行匯款交易擷圖。

(三)被告本案帳戶基本資料及交易明細。

二、所犯法條：核被告所為，均係犯刑法第30條第1項前段、第339條第1項之幫助詐欺取財罪嫌，及刑法第30條第1項前段、洗錢防制法第14條第1項之幫助洗錢罪嫌。被告以一行為同時觸犯上開數罪名，為想像競合犯，請依刑法第55條規定，從一重論以幫助洗錢罪。

三、併案理由：被告前因幫助詐欺等案件，經本署檢察官以111年度偵字第61815號等案號(下稱前案)提起公訴後，現由臺灣新北地方法院以112年度金訴字第1500號審理中，此有前案起訴書、全國刑案資料查註紀錄表等在卷足憑。而被告本案所提供帳戶與前案相同(提供時地及對象亦同)，兩案僅被害(告訴)人不同，是兩案間核屬一行為侵害數法益之想像競合犯，為裁判上一罪關係，故本案自為前案起訴效力所及，是應移請併案審理。

此 致

臺灣新北地方法院

中 華 民 國 112 年 11 月 16 日

檢 察 官 黃筵銘

附錄本案參考法條全文

中華民國刑法第339條

01 (普通詐欺罪)

02 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

03 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以

04 下罰金。

05 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

06 前二項之未遂犯罰之。

07 洗錢防制法第14條

08 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

09 臺幣 5 百萬元以下罰金。

10 前項之未遂犯罰之。

11 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

12 附表：

13

編號	被害人	詐欺時間	詐欺方式	匯款時間	匯款金額
1	郭晏如 (提告)	111年7月13日 19時38分許	假兼職投資	111年7月17日 20時23分許	1萬元
				111年7月17日 20時25分許	3萬元
				111年7月17日 20時26分許	3萬元
2	黃筱軒 (提告)	111年7月4日1 2時許	假投資	111年7月18日 16時35分許	5萬元
					2萬元