

當心！你遇見的可能 是地下匯兌詐騙



地下匯兌風險高且不合法，如有匯款回家鄉之需求，請依循合法管道至銀行進行匯款，切勿相信私人以「快速、低 / 零手續費、較銀行更優渥之匯率」或「到府收款」等匯兌方式，以免遭受大筆財物損失。



移工除提高警覺小心受騙外，也勿以身試法詐騙同鄉，根據《銀行法》第 29 條規定：若非銀行而辦理國內外匯兌業務，可處 3 至 10 年徒刑，得併科 1000 萬至 2 億元罰金。



โปรดระวัง !

ท่านอาจกำลังเจอกับแก๊งหลอกโอนเงินใต้ดิน

การโอนเงินใต้ดินมีความเสี่ยงสูงและผิดกฎหมาย หากมีความต้องการโอนเงินกลับประเทศ โปรดโอนผ่านธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นช่องทางโอนเงินที่ถูกต้องตามกฎหมาย อย่าเชื่อคำโฆษณาของกลุ่มบุคคลที่อ้างว่า “ได้รับเงินเร็ว ค่าธรรมเนียมต่ำ/ไม่มีค่าธรรมเนียม อัตราแลกเปลี่ยนดีกว่าธนาคาร” หรือ “ให้บริการถึงที่บ้าน” เพื่อมิให้สูญเสียเงินก้อนใหญ่ที่หามาด้วยความยากลำบาก



นอกจากแรงงานต่างชาติต้องระมัดระวังไม่ให้ตนเองตกเป็นเหยื่อแล้ว ยังห้ามหลอกลวงเพื่อนร่วมชาติด้วย

✘ ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ มาตรา 29 กำหนด หากมิใช่ธนาคารพาณิชย์แต่ให้บริการธุรกรรมทางการเงิน ต้องระวางโทษจำคุก 3-10 ปี หรือปรับตั้งแต่ 10-200 ล้านบาทหรือทั้งนี้



Awas! Anda Mungkin Berhadapan dengan Penipuan Pengiriman dan Penukaran Uang



Pengiriman dan Penukaran uang tidak resmi berisiko tinggi dan illegal.

Jika ada keperluan untuk mengirim uang ke kampung halaman, silakan gunakan jalur pengiriman resmi di bank, jangan percaya dengan jasa pengiriman dan penukaran uang dengan metode “Cepat, murah/tanpa ongkir, kurs lebih menguntungkan daripada bank” atau “sampai baru bayar”, agar dapat menghindari kerugian besar harta.



Pekerja migran selain harus meningkatkan kewaspadaan terhadap penipuan, juga jangan mencoba untuk menipu teman senegara.

※ Berdasarkan peraturan 《UU Perbankan》 pasal 29: Apabila bank illegal memberikan layanan pengiriman dan penukaran uang dalam dan luar negeri, maka akan dikenakan sanksi hukuman penjara 3 tahun hingga 10 tahun dan hukuman denda sebesar NT\$10 juta – NT\$ 200 juta.



Hãy cảnh giác!

Bạn có thể vướng vào giao dịch đổi tiền bất hợp pháp.

Đổi tiền qua các kênh không chính thống mang nhiều rủi ro và bị coi là bất hợp pháp.

Nếu bạn cần chuyển tiền về quê hương, hãy tuân thủ việc chuyển tiền qua các kênh hợp pháp vào tài khoản ngân hàng. Không nên tin vào các phương thức chuyển tiền cá nhân "xử lý nhanh, không mất phí hoặc phí thấp, tỷ giá hối đoái tốt hơn ngân hàng" hoặc "thu tiền tại nhà" nhằm tránh thiệt hại lớn về tài sản.



Ngoài việc đề cao cảnh giác để không bị lừa gạt, người lao động nhập cư không nên có hành vi lừa gạt đồng hương của mình.

※ Theo Điều 29 của "Luật Ngân hàng":

Người tham gia hoạt động kinh doanh ngoại hối không qua hệ thống ngân hàng có thể bị phạt tù từ 3 đến 10 năm và phạt tiền từ 10 triệu đến 200 triệu Đài tệ.



Beware of underground wire transfer scams



Underground money transfers are risky and illegal. If you need to send money back home, please go through legal channels and use banks to transfer money. Do not trust people offering money transfers that are “fast, have low/zero transaction fees and better exchange rates than banks” or “at-home cash pickup” to avoid losing large amounts of money.



In addition to being alert to scams, foreign workers should not attempt to scam their compatriots.

※ According to Article 29 of the Banking Act, any person other than a bank handling foreign remittances can be sentenced to 3-10 years in prison, plus a fine of NT\$10 million to NT\$200 million.

