

防杜人頭帳戶



提供詐騙匯款之帳戶，將淪為詐欺集團幫手，
觸犯**刑法幫助詐欺罪**及**洗錢防制法幫助洗錢罪**！



只要對方要求提供銀行**帳戶存摺**、**提款卡**及**密碼**，
絕大多數是要利用來從事不法行為

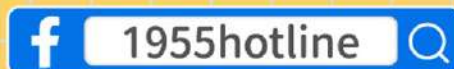


只有犯罪者為了**隱匿**自己的真實身分和資金流向，
才會利用別人銀行帳戶



任意提供帳戶給他人，可能違反就業服務法規定
被廢止聘僱許可之風險，更可能落得被**法院判刑**，
亦被害人也會求償全額詐騙金額！

資料來源：法務部



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告

防杜人頭帳戶



將帳戶借他人使用，
可能成爲詐欺或洗錢幫助犯！

案例

莉娜來臺擔任看護工，在臉書上認識一名自稱**JOJO**的同鄉移工，**JOJO**以尚未開通臺灣銀行帳戶且急需用錢為由，向**莉娜**借用銀行帳戶，以便讓母國家人匯款過來，等領錢後即將帳戶歸還，**莉娜**在未查證**JOJO**真實身分下，即把存摺、提款卡及密碼交給**JOJO**使用。

JOJO取得**莉娜**的存摺、提款卡及密碼後，即與詐騙集團對阿海詐騙，阿海受騙後將款項匯入**莉娜**的銀行帳戶，阿海發現受騙報警，警方循線查獲是**莉娜**提供的帳戶，**莉娜**被檢察官起訴後，遭法院認定**莉娜**提供帳戶行為成立幫助詐欺罪及幫助洗錢罪，進而判處有期徒刑2月。



解析



JOJO稱自己沒銀行帳戶可以用，要借用他人帳戶來領錢，很顯然匯入帳戶之資金來源可能是詐騙款項或不法來源



莉娜提供詐騙匯款之帳戶，即淪為詐欺集團幫手，成為詐欺或違反洗錢防制法之幫助犯！

資料來源：法務部



防杜人頭帳戶

小心!人頭帳戶是詐騙集團用來收取犯罪所得的工具!

案例

阿大來臺在工廠擔任作業員，申辦銀行帳戶作為薪資匯款用。工作6年後，在返回母國前，將帳戶存款提領至餘額僅剩56元後，心想已不會再使用該帳戶，即將該帳戶提款卡及密碼交付給他人使用，隨即在109年1月8日出境返回母國。

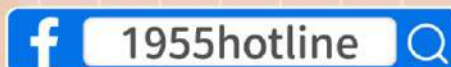
詐騙集團成員在取得阿大的帳戶後，要求被害人小明將款項匯至阿大的帳戶內。不知情的阿大於111年4月6日再次入境我國，即遭起訴，法院並判決阿大成立**幫助詐欺罪**及**幫助洗錢罪**。



解析

- 詐欺集團成員可持阿大的提款卡提領詐騙款項，製造金流斷點，造成無從追查或追查困難。而阿大在回國前將帳戶內款項提領到餘額僅有56元，更讓法院認定這樣的行為符合在**幫助詐欺取財**。
- 提供詐騙匯款之帳戶，將淪為詐欺集團幫手，**觸犯刑法幫助詐欺罪及洗錢防制法幫助洗錢罪!**

資料來源：法務部



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告



防杜人頭帳戶

將帳戶借他人使用，可能成爲**詐欺**或**洗錢**幫助犯！

案例

菲律賓籍的**傑瑞**，透過臉書認識詐騙集團成員**吉米**，提供個人銀行帳戶作為人頭帳戶所用及配合提領款項交予**吉米**。

吉米向**淑珍**進行詐騙，以各種理由要求**淑珍**多次匯款，**淑珍**發現受騙報警，警方循線查獲是**傑瑞**提供的帳戶，**傑瑞**被檢察官起訴後，遭法院認定**傑瑞**提供帳戶，且協助領取贓款行為成立**幫助詐欺罪**及**幫助洗錢罪**，進而判處有期徒刑3個月，併科罰金新臺幣3萬元。

解析



- **傑瑞**配合詐騙集團提領詐騙款項，製造金流斷點，造成無從追查或追查困難，並協助提領詐欺所得贓款，更讓法院認定這樣的行為符合**詐欺取財罪**嫌。
- 移工在臺工作，如有提供詐騙匯款帳戶，將淪為詐騙集團幫手，觸犯刑法幫助詐欺罪及洗錢防制法，勞動部將廢止聘僱許可，並限令其返國，影響在臺工作權益。



ป้องกันบัญชีม้า



ให้มิจฉาชีพเอาบัญชีธนาคารไปใช้ อาจกลายเป็นผู้สมรู้ร่วมคิด
มีความผิดฐานให้ความช่วยเหลือมิจฉาชีพและขบวนการฟอกเงินตาม
กฎหมายป้องกันการฟอกเงิน!



หากอีกฝ่ายขอสมุดบัญชีธนาคาร บัตรเอทีเอ็ม และรหัสผ่าน ส่วน
ใหญ่จะนำไปใช้ทำกิจกรรมผิดกฎหมาย

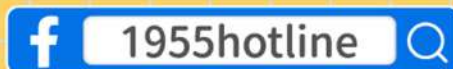


มีเพียงอาชญากรเท่านั้นที่จะใช้บัญชีธนาคารของผู้อื่นเพื่อปกปิดอำ
พรางตัวตนที่แท้จริงและเส้นทางการเงินของตน



การให้ผู้อื่นใช้บัญชี อาจฝ่าฝืนกฎหมายการจ้างงาน มีความเสี่ยงถูก
เพิกถอนใบอนุญาตทำงาน อาจถึงขั้นถูกศาลพิพากษาลงโทษ และ
ถูกผู้เสียหายเรียกร้องให้ชดใช้เงินชดเชย

ที่มา: กระทรวงยุติธรรม



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告

ป้องกันบัญชีม้า



ให้ผู้อื่นยืมบัญชีธนาคาร อาจกลายเป็น
ผู้สมรู้ร่วมคิดกระทำผิดฐานฉ้อโกงและฟอกเงิน

กรณีศึกษา

ลีน่ามาทำงานเป็นผู้อนุบาลในไต้หวัน รู้จักกับคนที่ชื่อ JOJO ซึ่งเป็นแรงงานที่มาจากประเทศเดียวกันกับเธอบนเฟซบุ๊ก JOJO ใช้ข้ออ้างว่าเธอต้องการใช้เงินด่วน แต่เนื่องจากยังไม่ได้เปิดบัญชีธนาคารในไต้หวัน เธอจึงขอยืมบัญชีธนาคารของลีน่าไปใช้ก่อน เพื่อให้ญาติจากประเทศบ้านเกิดของเธอโอนเงินมาให้เธอได้สะดวก เมื่อได้รับเงินแล้วจะคืนบัญชีให้ ลีน่าจึงมอบสมุดบัญชีธนาคาร บัตรเอทีเอ็มและรหัสผ่านให้ JOJO นำไปใช้ โดยที่ไม่ได้ตรวจสอบตัวตนของ JOJO อย่างละเอียด

หลังจากที่ JOJO ได้บัญชีธนาคาร บัตรเอทีเอ็มและรหัสผ่านของลีน่า เธอได้ร่วมมือกับแก๊งมิจฉาชีพหลอกให้อาไทโอนเงินเข้าบัญชีของลีน่า เมื่ออาไทพบว่าถูกหลอก จึงเข้าแจ้งความกับตำรวจ ตำรวจสืบหาเบาะแสจนพบว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีธนาคารของลีน่า ลีน่าจึงถูกอัยการสั่งฟ้อง ภายหลังศาลพิพากษาว่า ลีน่ายอมให้คนอื่นใช้บัญชีธนาคารของตน พฤติกรรมดังกล่าวถือเป็นความผิดฐานให้ความช่วยเหลือการฉ้อโกงและให้ความช่วยเหลือขบวนการฟอกเงิน จึงถูกตัดสินจำคุก 2 เดือน



วิเคราะห์

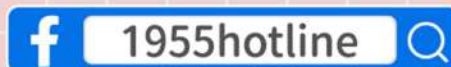


JOJO อ้างว่าเธอไม่มีบัญชีธนาคารใช้ จึงขอยืมบัญชีของคนอื่นเพื่อรับเงิน เงินที่โอนเข้าบัญชี จึงมีความเป็นไปได้สูงว่าอาจมาจากการฉ้อโกงหรือกิจกรรมผิดกฎหมาย



ลีน่า ให้มิจฉาชีพเอาบัญชีธนาคารไปใช้ กลายเป็นผู้สมรู้ร่วมคิดแก๊งมิจฉาชีพ มีความผิดฐานให้ความช่วยเหลือฉ้อโกงและขบวนการฟอกเงิน!

ที่มา: กระทรวงยุติธรรม



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告



ป้องกันบัญชีม้า

ระวัง! บัญชีม้าคือช่องทางในการรับเงินที่แก๊งมิจฉาชีพได้มาจากการก่ออาชญากรรม!

กรณีศึกษา

อาต้าเข้ามาทำงานในไต้หวันในภาคการผลิต ได้เปิดบัญชีธนาคารเพื่อรับเงินเดือน หลังจากทำงานมาได้ 6 ปี ก่อนกลับประเทศ ได้ถอนเงินออกจากบัญชีโดยเหลือเงินไว้เพียง 56 เหรียญไต้หวัน เขาคิดว่าตนเองจะไม่ใช้บัญชีนี้อีกแล้ว จึงมอบบัตรเอทีเอ็มและรหัสผ่านของบัญชีธนาคารเล่มนั้นให้กับผู้อื่น จากนั้นได้เดินทางกลับภูมิลำเนาในวันที่ 8 มกราคม 2020

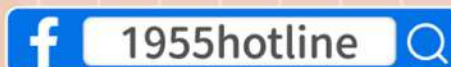
หลังจากที่แก๊งมิจฉาชีพได้บัญชีของอาต้า ได้ทำการลอกให้เหยื่อโอนเงินเข้าบัญชีของอาต้า อาต้าที่ไม่รู้เรื่องได้กลับเข้าไต้หวันอีกครั้งในวันที่ 6 เมษายน 2022 จึงถูกสั่งฟ้องและดำเนินคดี โดยศาลตัดสินว่า อาต้ามีความผิดฐานให้ความช่วยเหลือแก๊งมิจฉาชีพและความผิดฐานช่วยฟอกเงิน

วิเคราะห์

- แก๊งมิจฉาชีพสามารถใช้บัตรเอทีเอ็มของอาต้าถอนเงินในบัญชี ทำให้เส้นทางการเงินยากต่อการตรวจสอบ ส่วนอาต้าที่ถอนเงินออกจากบัญชีก่อนกลับประเทศโดยเหลือเงินในบัญชีไว้เพียง 56 เหรียญไต้หวัน พฤติกรรมดังกล่าวถูกศาลตัดสินว่าสอดคล้องกับการสนับสนุนให้มิจฉาชีพกระทำการฉ้อโกง
- การยินยอมให้มิจฉาชีพเอาบัญชีธนาคารไปใช้ อาจกลายเป็นผู้สมรู้ร่วมคิด มีความผิดฐานให้ความช่วยเหลือมิจฉาชีพและให้ความช่วยเหลือขบวนการฟอกเงินตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน!



ที่มา:กระทรวงยุติธรรม



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告



สกัดกั้นบัญชีม้า

ให้คนอื่นยืมใช้บัญชีธนาคาร

อาจกลายเป็นผู้สมรู้ร่วมคิดกระทำการฉ้อโกงหรือฟอกเงิน!

ตัวอย่าง

เจอร์รี่เป็นชาวฟิลิปปินส์ รู้จักกับจิมมี่ซึ่งเป็นสมาชิกแก๊งคอลเซ็นเตอร์ผ่านทางเฟซบุ๊ก ได้นำบัญชีธนาคารของตนเองให้จิมมี่ใช้เป็นบัญชีม้าและยังช่วยเบิกเงินออกมาให้จิมมี่ด้วย

จิมมี่ได้ทำการหลอกลวง**สุเงิน**โดยอ้างเหตุผลต่าง ๆ นานาเพื่อให้**สุเงิน**โอนเงินให้หลายครั้ง ต่อมา**สุเงิน**พบว่าตนถูกหลอกจึงแจ้งตำรวจ จากการตรวจสอบของตำรวจพบว่า**เจอร์รี่** เป็นเจ้าของบัญชีธนาคาร **เจอร์รี่**จึงถูกอัยการสั่งฟ้อง ศาลพิพากษาว่า**เจอร์รี่**เป็นผู้เสนอให้ใช้บัญชีธนาคารของตนและยังช่วยเบิกเงินที่ได้จากการหลอกลวงออกมาด้วย ถือว่ามีความผิดฐาน**สมรู้ร่วมคิดกระทำการฉ้อโกงและฟอกเงิน** ถูกตัดสินให้จำคุกเป็นเวลา 3 เดือนและปรับ 30,000 เหยียดูไต้หวัน



คำอธิบาย

- **เจอร์รี่**ให้ความร่วมมือกับแก๊งคอลเซ็นเตอร์ช่วยเบิกเงินเพื่อตัดเส้นทางการเงินทำให้ไม่สามารถติดตามหรือ ตรวจสอบลำบาก ศาลเห็นว่าการช่วยเบิกเงินที่ได้จากการหลอกลวงถือว่ามีความผิดฐาน**ฉ้อโกง**
- แรงงานต่างชาติที่ทำงานในไต้หวัน หากนำบัญชีธนาคารให้ผู้อื่นใช้เป็นบัญชีม้าจะกลายเป็นผู้สมรู้ร่วมคิดแก๊งคอลเซ็นเตอร์ ถือเป็นการละเมิดกฎหมายอาญาฐาน**สมรู้ร่วมคิดกระทำการฉ้อโกงและกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน** กระทรวงแรงงานจะเพิกถอนใบอนุญาตทำงานและมีคำสั่งให้เดินทางกลับประเทศภายในเวลาที่กำหนด ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์การทำงานในไต้หวัน



Pencegahan Rekening Penipuan



Memberikan rekening untuk mentransfer uang hasil penipuan akan menjadikan Anda sebagai anggota sindikat penipuan. **Membantu kejahatan penipuan** dapat melanggar **hukum pidana**, dan **membantu pencucian uang** dapat melanggar **Undang-Undang Pencegahan Pencucian Uang!**



Jika ada yang meminta **buku tabungan, kartu ATM, dan kata sandi**, besar kemungkinan mereka berencana menggunakannya untuk aktivitas ilegal.

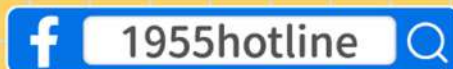


Pelaku kejahatan yang ingin **menyembunyikan identitas** dan aliran dana asli mereka, biasanya akan memanfaatkan rekening orang lain.



Sembarangan memberikan rekening Anda kepada orang lain, bisa kemungkinan melanggar Undang-Undang Ketenagakerjaan, **berisiko kehilangan izin kerja**, bahkan bisa **dijatuhi hukuman oleh pihak pengadilan**. Selain itu, Anda juga bisa menjadi target tuntutan ganti rugi untuk seluruh jumlah uang yang telah ditipu!

Sumber: Kementerian Kehakiman



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告

Pencegahan Rekening Penipuan



Meminjamkan rekening Anda kepada orang lain berpotensi menjadikan Anda sebagai kaki tangan sindikat penipuan atau pencucian uang!

Contoh Kasus

Lina datang ke Taiwan untuk bekerja sebagai perawat. Melalui Facebook, dia bertemu dengan pekerja migran sekampung yang mengaku bernama **JOJO**. **JOJO** mengatakan bahwa dia belum memiliki rekening bank di Taiwan dan sangat membutuhkan uang, sehingga meminta **Lina** untuk meminjamkan rekeningnya agar keluarganya di kampung halaman bisa mentransfer uang ke Taiwan. Rekening **Lina** akan dikembalikan setelah **JOJO** menerima uang. Tanpa memverifikasi identitas asli **JOJO**, **Lina** memberikannya buku tabungan, kartu ATM, dan kata sandi untuk digunakan oleh **JOJO**.

Setelah mendapatkan buku tabungan, kartu ATM dan kata sandi milik **Lina**, **JOJO** bersama dengan sindikat penipuan menipu seorang yang bernama Ahai. Ahai lalu mentransfer uang ke rekening **Lina**. Ketika Ahai menyadari bahwa dia telah ditipu dan melapor ke polisi, penyelidikan pun mengarah ke rekening **Lina**. **Lina** kemudian dituntut oleh jaksa dan diadili di pengadilan. Pengadilan memutuskan bahwa tindakan **Lina** memberikan akses ke rekeningnya, merupakan tindakan membantu kejahatan penipuan dan membantu pencucian uang. **Lina** pun dijatuhi hukuman penjara selama 2 bulan.



Penjelasan

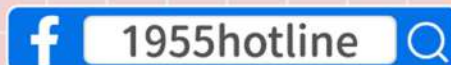


JOJO mengklaim bahwa dia tidak memiliki rekening bank, dan hendak meminjam akun orang lain untuk menerima pengiriman uang. Sangat jelas bahwa dana yang ditransfer ke rekening tersebut kemungkinan berasal dari hasil penipuan atau sumber ilegal



Dengan memberikan akses rekeningnya untuk transfer hasil penipuan, **Lina** telah menjadi bagian dari sindikat penipuan. **Lina** juga menjadi kaki tangan pelaku aksi penipuan dan melanggar Undang-Undang Pencegahan Pencucian Uang!

Sumber: Kementerian Kehakiman



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告



Pencegahan Rekening Penipuan

Waspada! Rekening palsu adalah alat yang digunakan oleh sindikat penipuan untuk menerima hasil kejahatan!

Contoh Kasus

Ata datang ke Taiwan dan bekerja di pabrik. Dia membuka rekening bank untuk menerima gajinya. Setelah bekerja selama 6 tahun dan sebelum kembali ke negaranya, Ata menarik semua uangnya dengan menyisakan saldo hanya NT\$ 56. Ata beranggapan bahwa ia tidak akan lagi menggunakan rekening bank tersebut, dia lalu memberikan kartu ATM dan kata sandinya kepada orang lain, dan kemudian pulang ke negaranya pada tanggal 8 Januari 2020.

Setelah memperoleh rekening Ata, anggota sindikat penipuan meminta korban, Xiao Ming, untuk mentransfer uang ke akun tersebut. Tidak mengetahui apa yang terjadi, Ata kemudian kembali ke Taiwan pada tanggal 6 April 2022 dan langsung dituntut. Pihak pengadilan memutuskan bahwa Ata telah **membantu kejahatan penipuan** dan **membantu pencucian uang**.



Penjelasan:

- Sindikat penipuan menarik uang hasil penipuan dengan menggunakan kartu ATM milik Ata, lalu memutuskan aliran dana yang ada, sehingga tidak dapat atau sulit untuk dilacak. Sebelum kembali ke negaranya, Ata menarik seluruh tabungannya dan hanya tersisa saldo NT\$56, karena itu pihak pengadilan memutuskan bahwa tindakan Ata sesuai dengan aksi **membantu sindikat penipuan**.
- Memberikan rekening untuk mentransfer uang hasil penipuan akan menjadikan Anda sebagai anggota sindikat penipuan. **Membantu kejahatan penipuan dapat melanggar hukum pidana, dan membantu pencucian uang dapat melanggar Undang-Undang Pencegahan Pencucian Uang!**

Sumber: Kementerian Kehakiman



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告



Pencegahan Rekening Penipuan

Meminjamkan rekening bank kepada orang lain, mungkin akan menjadi **penipuan** atau **membantu pencucian uang**

Kasus

Jerry berasal dari Filipina, melalui FB mengenal **Jimmy** yang adalah seorang anggota sindikat penipuan, kemudian Jerry memberikan rekening bank pribadinya untuk digunakan sebagai rekening penipuan dan berkoordinasi dengan mengambil dan menyerahkan uang tersebut kepada **Jimmy**.

Jimmy menipu **Shu Zhen**, dengan berbagai alasan meminta **Shu Zhen** mentransferkan uang beberapa kali. Akhirnya **Shu Zhen** menyadari bahwa ia telah tertipu dan melaporkan ke polisi, pihak kepolisian melacak dan mendapati bahwa rekening bank tersebut diberikan oleh **Jerry**. Setelah **Jerry** diadili Jaksa, pengadilan memutuskan bahwa tindakan **Jerry** dengan memberikan rekening bank dan perbuatan membantu pengambilan uang hasil curian merupakan **tindakan pidana membantu penipuan** dan **tindakan pidana pencucian uang**, dan akan dijatuhi hukuman penjara 3 bulan dengan denda sebesar NT\$30.000.

Penjelasan



- **Jerry** berkoordinasi dengan sindikat penipuan menarik uang hasil penipuan, menimbulkan gangguan arus uang, membuat tidak dapat terlacak atau mempersulit pelacakan, serta membantu pengambilan uang hasil penipuan. Pengadilan memutuskan bahwa perilaku ini sebagai tindakan pidana mendapatkan **harta kekayaan dengan cara penipuan**.
- Pekerja Migran yang bekerja di Taiwan, jika memberikan rekening banknya untuk penipuan maka akan menjadi kaki tangan sindikat penipuan, **melanggar hukum pidana membantu penipuan dan hukum pencegahan pencucian uang**, Kementerian Ketenagakerjaan akan mencabut izin kerja dan memerintahkan untuk kembali ke negara asal, yang mana ini akan berdampak pada hak bekerja di Taiwan

Ngăn chặn tài khoản ngân hàng không chính chủ



Cung cấp tài khoản ngân hàng để lừa đảo chuyên tiền sẽ trở thành kẻ giúp đỡ bằng nhóm lừa đảo, Vi phạm **Luật hình sự vì hỗ trợ lừa đảo** và **Luật phòng chống rửa tiền vì hỗ trợ rửa tiền**.



Chỉ cần đối phương yêu cầu cung cấp **sổ tiết kiệm ngân hàng, thẻ ATM** và **mật khẩu**, đại đa phần là sử dụng vào các hoạt động phi pháp.



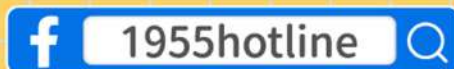
Chỉ có tội phạm mới sử dụng tài khoản ngân hàng của người khác để **che giấu** danh tính và dòng tiền của mình.



Tùy tiện cung cấp tài khoản cho người khác, có thể sẽ vi phạm Luật Dịch vụ Việc làm.

Có khả năng bị thu hồi giấy phép lao động, bị tòa án kết án, nạn nhân cũng có thể yêu cầu bồi thường toàn bộ số tiền bị lừa đảo!

Nguồn: Bộ Tư pháp



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告

Ngăn chặn tài khoản ngân hàng không chính chủ



Cho người khác sử dụng tài khoản của mình, có thể sẽ trở thành kẻ hỗ trợ gian lận hoặc rửa tiền!

Tình huống

Lina đến Đài Loan làm điều dưỡng, làm quen một người lao động nhập cư cùng quê tự xưng là **JOJO** trên Facebook. **JOJO** dùng lý do là cô ta chưa mở tài khoản ngân hàng ở Đài Loan và đang cần tiền gấp nên mượn tài khoản ngân hàng của **Lina**, để tiện cho người thân ở quê nhà chuyển tiền cho cô, đợi nhận được tiền sẽ trả lại tài khoản. Không xác minh danh tính thực sự của **JOJO**, **Lina** đã giao sổ ngân hàng, thẻ ATM và mật khẩu cho **JOJO** sử dụng.

Sau khi **JOJO** lấy được sổ ngân hàng, thẻ ATM và mật khẩu của **Lina**, liền lập tức cùng nhóm lừa đảo lừa gạt anh Hải. Sau khi lừa anh Hải, số tiền đó đã chuyển tiền vào tài khoản ngân hàng của **Lina**. Anh Hải phát hiện mình bị lừa và báo cảnh sát. Cảnh sát lần theo manh mối và tìm ra tài khoản do **Lina** cung cấp. Sau khi **Lina** bị công tố truy tố, tòa án xác định hành vi cung cấp tài khoản của **Lina** đã cấu thành tội hỗ trợ lừa đảo và hỗ trợ rửa tiền nên kết án 2 tháng tù.



Phân tích



JOJO cho biết, cô không có tài khoản ngân hàng để sử dụng và phải mượn tài khoản của người khác để nhận tiền. Rõ ràng, nguồn tiền chuyển vào tài khoản có thể là khoản tiền lừa đảo hoặc bất hợp pháp.



Lina cung cấp tài khoản để chuyển tiền lừa đảo, tức là đã trở thành kẻ giúp đỡ nhóm lừa đảo, trở thành đồng phạm lừa đảo hoặc vi phạm luật phòng chống rửa tiền!

Nguồn: Bộ Tư pháp



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告



Ngăn chặn tài khoản ngân hàng không chính chủ

Hãy cẩn thận! Tài khoản ngân hàng không chính chủ là công cụ được các băng nhóm lừa đảo sử dụng để nhận tiền lừa đảo.

Tình huống

Anh Đại đến Đài Loan làm công nhân nhà máy, anh mở tài khoản ngân hàng để nhận lương. Sau 6 năm làm việc, trước khi về nước, anh rút hết tiền chỉ còn lại 56 Đài tệ, anh nghĩ rằng mình sẽ không bao giờ sử dụng tài khoản này nữa nên đã đưa thẻ ATM và mật khẩu tài khoản cho người khác sử dụng, sau đó về nước vào ngày 8/1/2020.

Sau khi có được tài khoản của anh Đại, thành viên trong nhóm lừa đảo đã yêu cầu nạn nhân Tiểu Minh chuyển tiền vào tài khoản của anh Đại. Anh Đại không hề hay biết chuyện này và tái nhập cảnh Đài Loan vào ngày 6/4/2022, anh lập tức bị truy tố, tòa án cũng kết án anh Đại về **tội hỗ trợ lừa đảo** và **hỗ trợ rửa tiền**.



Phân tích

- Thành viên trong nhóm lừa đảo sử dụng thẻ ATM của anh Đại đã rút khoản tiền lừa đảo, tạo ra điểm đứt gãy dòng tiền, khiến việc truy tìm khó khăn hoặc không thể truy tìm. Còn anh Đại, trước khi về nước đã rút hết tiền trong tài khoản của mình chỉ để lại số dư 56 Đài tệ, điều này càng khiến cho tòa án xác định rằng, hành vi đó là đang **giúp lừa tiền**.
- Cung cấp tài khoản ngân hàng để lừa đảo chuyển tiền sẽ trở thành kẻ giúp đỡ băng nhóm lừa đảo, **vi phạm Luật hình sự vì hỗ trợ lừa đảo và Luật phòng chống rửa tiền vì hỗ trợ rửa tiền**.

Nguồn: Bộ Tư pháp



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告



Ngăn chặn tài khoản ngân hàng không chính chủ

Cho người khác mượn số tài khoản của bạn, có thể sẽ trở thành **kẻ lừa đảo** hoặc **hỗ trợ rửa tiền**.

Trường hợp

Jerry, người Philippines và **Jimmy**, một thành viên của nhóm lừa đảo, quen nhau trên trang Facebook, anh ta cung cấp tài khoản ngân hàng cá nhân của mình và phối hợp rút tiền cho **Jimmy**.

Jimmy lừa gạt **Thục Trân**, yêu cầu **Thục Trân** chuyển tiền nhiều lần với nhiều lý do khác nhau. **Thục Trân** phát hiện mình đã bị lừa nên báo cảnh sát. Cảnh sát lần theo manh mối và phát hiện ra rằng, tài khoản là do **Jerry** cung cấp. Sau khi **Jerry** bị công tố viên khởi tố, Tòa án xác định **Jerry** đã cung cấp tài khoản và có hành vi hỗ trợ nhận tiền trộm cắp bị nên đã kết tội **hỗ trợ lừa đảo** và **hỗ trợ rửa tiền**, đồng thời bị kết án 3 tháng tù giam và bị phạt 30.000 Đài tệ.

Phân tích



- **Jerry** đã hợp tác với nhóm lừa đảo để rút số tiền lừa đảo, tạo ra điểm đứt gãy dòng tiền, khiến cho việc truy tìm gặp phải khó khăn, đồng thời hỗ trợ rút số tiền trộm cắp có được từ hành vi lừa đảo, tòa án xác định hành vi **đó phù hợp với tội lừa đảo chiếm đoạt tài sản**.
- Nếu lao động nhập cư làm việc tại Đài Loan cung cấp tài khoản chuyển tiền gian lận, người đó sẽ trở thành đồng phạm của băng nhóm lừa đảo, vi phạm luật hình sự về **hỗ trợ gian lận** và **luật phòng chống rửa tiền**, Bộ Lao động sẽ hủy bỏ giấy phép lao động và yêu cầu trục xuất người lao động, ảnh hưởng đến quyền làm việc tại Đài Loan.

Prebensyon sa mga Pekeng Account



Ang mga account na nagbibigay ng mga mapalinlang na remittance ay ituturing na kasabwat ng mga sindikato. Ito ay kikilalanin bilang **krimen na panlilinlang sa ilalim ng Criminal Code** at **money laundering sa ilalim ng Money Laundering Prevention Act!**



Hangga't humihingi ng **passbook**, **ATM card**, at **password**, madalas ay gagamitin ang mga ito sa ilegal na pamamaraan

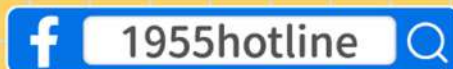


Mga kriminal lamang ang gagamit ng pagkakakilanlan ng iba upang **itago** ang sarili at ang mga pinansyal na transaksyon nito



Ang pagbigay ng sariiling account sa iba ay maaaring ituring na paglabag sa Employment Services Act at maaari itong magresulta sa **pagbawi ng employment permit**. Maaari ring **mahatulan sa korte** at habulin ng mga biktima para sa kabayaran sa anumang pinsala.

Pinanggalingan ng Impormasyon: Legal Department



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告

Prebensyon sa mga Pekeng Account



Ang pagpapahiram sa iba ng sariling account ay maaaring maturing na kasabwat sa panloloko o sa money laundering!

Halimbawa

Si **Lina** ay dumating sa Taiwan upang magtrabaho bilang isang caregiver. Mayroon siyang nakilala sa Facebook na isang kababayang nanggagalang **JOJO**. Humiram si **JOJO** ng bank account kay **Lina** upang magpadala ng pera sa kadahilangang wala pa itong sariling account sa Taiwan at nangangailangan ang pamilya nito ng pera. Matapos magpadala ay ibabalik dapat ang account kay **Lina**. Ibinigay ni **Lina** ang kanyang passbook, ATM card, at password kay **JOJO** upang gamitin kahit hindi pa nabeberipika ni **Lina** ang pagkatao nito.

Matapos makuha ang passbook, ATM card, at password ni **Lina**, niloko ni **JOJO** at ng iba pang kasabwat na scammer nito si Ahai. Matapos malinlang, inilipat ni Ahai ang pera sa bank account ni **Lina**. Nalaman ni Ahai na siya ay niloko at ini-ulat ito sa mga pulis. Matapos imbestigahan ay nalamang kay **Lina** ang account. Nahatulan si **Lina** sa hukuman dahil ang pagpapahiram nito ng account ay itinuturing na pagiging kasabwat sa salang panlilinlang at money laundering kung saan siya ay napatawan ng dalawang buwan na pagkakakulong.



Resolusyon



Sinabi ni **JOJO** na wala itong sariling bank account at kinakailangang humriam sa iba upang makatanggap ng pera. Mahahalatang ang pinanggalingan ng perang inilipat ay maaaring nanggaling sa panloloko o sa mga iligal na pamamaraan.



Sa pagpapahiram sa mga scammer ng bank account, si **Lina** ay naturing kasabwat ng mga ito sa panloloko o sa paglabag sa mga batas kontra sa money laundering prevention.

Pinanggalingan ng Impormasyon: Legal Department



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告



Prebensyon sa mga Pekeng Account

Mag-ingat! Ang mga pekeng account ay ginagamit ng mga scammer upang makakuha ng pera!

Halimbawa

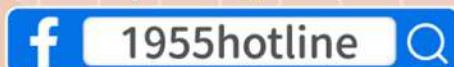
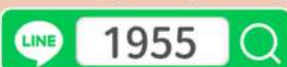
Si Ah Da ay dumating sa Taiwan upang magtrabaho sa isang pabrika at nag-apply ito ng isang bank account para sa kanyang sweldo. Matapos magtrabaho ng 6 na taon at bago bumalik ng bansa, ini-withdraw nito ang laman ng bank account hanggang sa NTD56 nalang ang laman nito. Sa akalang hindi na nito gagamitin muli ang account, ibinigay nito sa iba ang ATM card at password nito. Umuwi siya sa sarili nitong bansa noong ika-8 ng Enero 2022.

Matapos makuha ang account ni Ah Da, ipinadala ng mga miyembro ng sindikato sa biktimang si Xiao Ming ang pera sa account ni Ah Da. Nang hindi inaasahan ay bumalik ng Taiwan si Ah Da noon ika-6 ng Abril 2011 at agaran itong nahatulan. Si Ah Da ay nahatulan ng hukumang kasabwat sa **panloloko** at sa **money laundering**.

Analysis

- Ginamit ng mga scammer ang ATM card ni Ah Da upang kunin ang pera na nagresulta sa pagkasira ng daloy ng pera kung saan hindi na malaman ang pinangglingan nito. Bago umuwi sa sarili nitong bansa, ini-withdraw ni Ah Da ang pera sa kanyang account hanggang NTD56 nalang ang natira. Nang dahil dito, napagdesisyunan ng korte na ang kanyang kilos ay maituturing **pagtulong sa pagkamit ng pera sa pamamagitan ng panloloko**.
- Ikaw ay maituturing na kasabwat kung ipinagamit mo ang account sa mga scammer. Ito ay isang paglabag sa Criminal Code dahil sa **pagtulong sa panloloko** at sa Money Laundering Prevention Act nang dahil sa **pagtulong sa pag-money laundering**.

Pinanggalingan ng Impormasyon: Legal Department



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告



Prebensyon sa mga Pekeng Account

Ang pagpapahiram ng sariling account upang magamit ng iba ay maaaring maturing **manloloko** o **katulong sa money laundering!**

Halimbawa

Nakilala ni **Jerry**, isang Pilipino, ang isang miyembro ng sindikatong nanloloko na si **Jimmy**. Ipinagamit nito ang sariling account at tumulong sa pag-withdraw ng pera para kay **Jimmy**.

Niloko ni **Jimmy** si **Shuzhen** at gamit ang iba' t ibang rason ay hiniling nitong magpadala ng pera si **Shuzhen**. Nalaman ni **Shuzhen** na siya ay naloko at iniulat ito sa mga pulis. Sinundan ng mga pulis ang mga bakas at nalamang ang account ay ibinigay ni **Jerry**. Matapos idemanda si Jerry, nasigurong pinagamit ni **Jerry** ang kanyang account. Ang pagtulong sa pagtanggap ng mga nakaw na pera ay itinuturing na nagkasala sa **pagtulong manloko** at sa **money laundering** kung kaya siya ay nahatulan ng 3 buwang pagkakabilanggo at namultahan ng NT\$30,000.

Resolusyon



- Nakipagtulungan si **Jerry** sa mga manloloko at ini-withdraw ang mga pondo mula sa panloloko. Lumikha ito ng isang butas sa daloy ng pera at nang dahil dito ay naging imposible o mahirap nang matunton ito. Kinilala ng korte na ito ay pareho sa **krimen ng pagkuha ng pagmamay-ari ng iba sa pamamagitan ng panloloko**.
- Kung ang migranteng manggagawa sa Taiwan ay nagbigay ng account para sa panlilinlang ng kapwa, siya ay **ituturing na kasabwat ng mga sindikato at manloloko at lumalabag sa Batas Kriminal na pagtulong sa panloloko at sa Money Laundering Prevention Act**. Babawiin ng Ministry of Labor ang kanyang employment permit at uutusan siyang bumalik sa kanyang sariling bansa at maaapektuhan ang kanyang karapatang magtrabaho sa Taiwan.

