

ป้องกันบัญชีม้า



ให้มิจฉาชีพเอาบัญชีธนาคารไปใช้ อาจกลายเป็นผู้สมรู้ร่วมคิด
มีความผิดฐานให้ความช่วยเหลือมิจฉาชีพและขบวนการฟอกเงินตาม
กฎหมายป้องกันการฟอกเงิน!



หากอีกฝ่ายขอสมุดบัญชีธนาคาร บัตรเอทีเอ็ม และรหัสผ่าน ส่วน
ใหญ่จะนำไปใช้ทำกิจกรรมผิดกฎหมาย

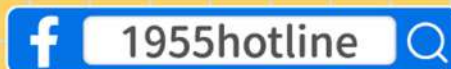


มีเพียงอาชญากรเท่านั้นที่จะใช้บัญชีธนาคารของผู้อื่นเพื่อปกปิดอำ
พรางตัวตนที่แท้จริงและเส้นทางการเงินของตน



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



1955



1955hotline



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

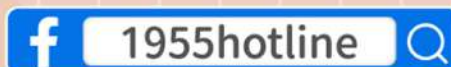
หลังจากที่แก๊งมิจฉาชีพได้บัญชีของอาต้า ได้ทำการลอกให้เหยื่อโอนเงินเข้าบัญชีของอาต้า อาต้าที่ไม่รู้เรื่องได้กลับเข้าไต้หวันอีกครั้งในวันที่ 6 เมษายน 2022 จึงถูกสั่งฟ้องและดำเนินคดี โดยศาลตัดสินว่า อาต้ามีความผิดฐานให้ความช่วยเหลือแก๊งมิจฉาชีพและความผิดฐานช่วยฟอกเงิน

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 เหรียญไต้หวัน



คำอธิบาย

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

