



Apa itu Rekening Palsu?

Rekening Palsu adalah rekening bank yang dibuka atas nama Anda, tetapi Anda tidak menggunakannya. dan memberikannya kepada (menjualnya kepada) orang lain untuk digunakan atau dikendalikan (tentu saja, kartu ATM dan kode pin Anda juga diserahkan kepada orang lain). Biasanya, orang yang menggunakan rekening Anda adalah sindikat kriminal. Mereka menggunakan rekening Anda untuk mentransfer uang masuk dan keluar demi menghindari penyelidikan pihak bank dan polisi. Karena nama pada akun itu masih milik Anda, sehingga polisi akan mencari Anda.



Apakah Anda menganggap menjual rekening hanyalah masalah sepele?

Apakah tidak ada risiko mendapatkan uang cepat?

Waspadalah, jangan sampai menjadi kaki tangan penipuan!

Jika Anda menjual rekening, kartu ATM, dan kode pin Anda kepada orang lain atau membuka rekening untuk digunakan orang lain, rekening Anda akan menjadi rekening palsu. Orang-orang yang tertipu akan mentransfer uang ke rekening palsu Anda sesuai dengan petunjuk komplotan penipu. Komplotan penipu kemudian akan menggunakan kartu ATM dan kode pin Anda untuk menarik semua uang tersebut. Yang berarti Anda telah membantu komplotan penipu untuk menipu orang, dan Anda juga telah melakukan kejahatan penipuan.

Akibat serius dari penjualan rekening!

1. Menjadi kaki tangan penipuan, akan menghadapi **tanggung jawab pidana**

Anda dapat ditangkap dan dipenjara, mungkin 1 tahun hingga 10 tahun penjara. Anda tidak akan dapat kembali ke kampung halaman Anda selama periode ini, kemudian akan di deportasi setelah selesai menjalani hukuman. Jika Anda tidak bisa bekerja mencari uang di Taiwan, bagaimana dengan kehidupan keluarga Anda?

2. **Semua rekening bank Anda akan dibekukan, dan akan sulit mendapatkan pinjaman atau kartu kredit.**

Biar Anda dapat menarik uang, juga akan ada batasan jumlah yang dapat Anda tarik setiap kali per hari.

3. **Anda akan di kenakan sanksi pidana, dan memiliki catatan kriminal, sehingga akan sulit bagi Anda untuk datang ke Taiwan lagi.**

4. **Jangan pikir Anda akan baik-baik saja setelah Anda meninggalkan negara ini. Anda akan menjadi buronan pemerintah Taiwan.**



Kasus nyata: Menjual rekening akan mencelakakan diri sendiri!

Kasus 1:

Seorang pekerja migran atau mahasiswa asing di Taiwan menjual akun ke sindikat kriminal untuk mendapatkan uang. Dia ditangkap polisi kemudian dijatuhi hukuman 2 tahun penjara dan tidak dapat bekerja atau kembali ke negara asalnya.

Kasus 2:

Pekerja migran menjual rekeningnya sebelum kembali ke negara asalnya, dia mengira tidak akan bermasalah. Kemudian, ketika dia kembali ke Taiwan, dia ditangkap di bandara karena telah menjadi buronan.



Bagaimana cara untuk terhindar menjadi korban?

1. Jangan meminjamkan atau menjual rekening bank, kartu ATM, serta kode pin Anda kepada orang lain, juga jangan membuka akun untuk orang lain atas nama Anda. Mereka yang ingin menggunakan rekening dan kartu ATM Anda layak dicurigai!
2. Jika seseorang (tidak peduli kenal atau tidak) meminta Anda untuk membuka rekening atau mentransfer uang, berapa pun imbalan yang akan dia berikan untuk Anda, LANGSUNG TOLAK. Jangan serakah! Jangan tertipu!
3. Jika Anda menemukan ada aliran uang yang tidak jelas masuk atau keluar dari rekening Anda, segera hubungi bank dan polisi!
4. Lindungi diri sendiri dan keluarga Anda, jangan jual rekening Anda!



Lindungi diri Anda, jangan menjadi kaki tangan penipuan!

1. Menjual rekening dapat merugikan orang lain dan diri Anda sendiri, bahkan mungkin menghancurkan hidup Anda!
2. Jika rekening Anda menjadi rekening penipuan, bank akan memasukkan Anda ke dalam daftar hitam, sehingga Anda tidak akan bisa menarik uang, mengajukan pinjaman, dan mengajukan kartu kredit lagi!
3. Komplotan penipu mendapatkan uang, dan Anda masuk penjara. Apakah itu layak?
4. Menjual rekening = membantu komplotan penipu mencuci uang
= mungkin akan ditangkap dan dijebloskan ke penjara!
5. Anda hanya mendapatkan berapa ribu NT, komplotan penipu mendapatkan jutaan, dan Anda yang sial!





Apa itu Kaki Tangan Penipu?

1. Jika Anda membantu komplotan penipu menggunakan kartu ATM dan kode pin orang lain untuk menarik uang, atau “membantu” mereka mengumpulkan uang dari orang lain dan kemudian menyerahkannya kepada orang lain, maka Anda telah menjadi Kaki Tangan Penipu.
2. Jika Anda membantu komplotan penipu mengumpulkan uang yang mereka tipu, meskipun semua uang telah diserahkan kepada komplotan penipu tersebut, Anda tetap dianggap telah melakukan penipuan dan pencucian uang, dan polisi akan tetap mencari Anda.
3. Kaki Tangan Penipu mudah ditangkap polisi, sehingga komplotan penipu meminta Anda untuk membantu mereka mengumpulkan uang. Alhasil, komplotan penipu yang mendapat uang, dan Andalah yang ditangkap polisi. Anda juga harus mengembalikan uang tersebut kepada orang yang ditipu.



Kamu pikir menjadi kaki tangan tidak berisiko?



Membantu penipu mengambil uang bukan termasuk kejahatan?



Berhati-hatilah mungkin Anda akan kehilangan segalanya!

1. Menjadi kaki tangan penipu bukanlah hal sepele, itu adalah **tindak pidana serius** yang dapat mengakibatkan hukuman penjara 1 hingga 7 tahun dan harus melakukan **ganti rugi yang besar**.
2. Jika korban penipuan menuntut Anda, pengadilan bahkan dapat menyita harta Anda sebagai ganti rugi kepada korban.
3. Bahkan jika Anda telah menggunakan uang itu untuk membeli rumah, mobil, atau menjualnya kembali kepada orang lain, **pemerintah masih dapat menjejernya kembali**, tidak dapat kabur dari tanggung jawab!

Kasus nyata: Menjadi kaki tangan penipu, kehilangan segalanya!

Kasus 1

Seorang mahasiswa asing membantu komplotan penipu menarik uang dari ATM, kemudian tertangkap oleh polisi. Dia tidak hanya dikeluarkan dari sekolah dan diadili, juga harus mengembalikan uang kepada korban.

Kasus 2

Pekerja migran mendengar bisa mendapat uang dengan cepat, lalu membantu komplotan penipu menagih uang kepada orang lain (orang yang memberikan uang tersebut sebenarnya adalah korban penipuan). Lalu, mereka tertangkap oleh polisi, hasilnya mereka tidak hanya dipenjara, juga tidak dapat kembali ke negara asal; Bahkan tidak dapat lanjut bekerja, sehingga membuat kehidupan seluruh keluarga menjadi sulit.

Kasus 3

Turis asing melihat iklan lowongan pekerjaan di luar negeri, yang berisi pekerjaan jangka pendek di Taiwan akan memperoleh gaji tinggi, isi pekerjaan gampang, dan gratis tiket pesawat ke Taiwan. Akan tetapi, mereka tidak tahu bahwa mereka telah berhadapan dengan komplotan penipu. HP dan paspor akan disita, sehingga mereka tidak dapat menghubungi keluarga dan teman-temannya. Pekerjaan mereka adalah membantu komplotan penipu mengumpulkan uang. Setelah mereka mengumpulkan uang hingga jumlah tertentu, baru akan mengembalikan paspor dan mengizinkan mereka pulang ke negara asal. Namun, jika mereka tertangkap polisi, maka tidak dapat kembali ke negara asal, bahkan tidak mendapat sepeser pun, dan juga akan menghadapi proses hukum serta masalah ganti rugi.



บัญชีม้าคืออะไร?

บัญชีม้าคือ**บัญชีธนาคารที่เปิดในชื่อของคุณ** แต่คุณไม่ใช่ผู้ใช้ บัญชีนั้นจริง โดยได้**ยกให้ (ขายให้)** ผู้อื่นใช้หรือควบคุมแทน (แน่นอนว่าคุณก็ได้มอบ**บัตรธนาคารและรหัสผ่านของคุณให้เขาไปแล้ว**) โดยทั่วไปแล้ว ผู้ที่มาขอใช้บัญชีแทนคุณนั้น มักจะเป็นมิจฉาชีพ พวกเขาจะโอนเงินเข้าและโอนเงินออกผ่านบัญชีของคุณ เพื่อหลีกเลี่ยงการติดตามข้อมูลโดยธนาคารและตำรวจ และเนื่องจากชื่อบัญชีเป็นชื่อของคุณ ในที่สุดตำรวจก็จะมาตามตัวคุณ



คุณคิดว่าการขายบัญชีเป็นแค่เรื่อง
เล็กน้อยหรือ?

แค่อยากได้เงินไว
คงไม่มีปัญหาหรอก?

!! ระวังตกเป็นผู้ร่วมกระทำความผิด ฐานฉ้อโกง !!

เมื่อคุณขายบัญชี บัตรธนาคารและรหัสผ่านให้แก่ผู้อื่น หรือเปิด
บัญชีให้ผู้อื่นใช้แทน บัญชีของคุณก็จะกลายเป็นบัญชีม้าทันที ผู้ที่
ถูกหลอกก็จะโอนเงินเข้าไปในบัญชีม้าที่เป็นชื่อของคุณตามข้อมูลที่
มิจฉาชีพแจ้งไว้ จากนั้น มิจฉาชีพก็จะใช้บัตรธนาคารและรหัสผ่าน
ของคุณไปถอนเงินออกมา เท่ากับว่า คุณเป็นผู้ช่วยมิจฉาชีพหลอก
หลวงผู้อื่น ซึ่งถือเป็นการกระทำความผิดฐานฉ้อโกงเช่นกัน

ระวังโทษหนักจากการขายบัญชี!

1. ดกเป็นผู้ร่วมกระทำความผิดฐานฉ้อโกง อาจต้องรับโทษตามกฎหมายอาญา

คุณจะถูกจำคุก และอาจต้องอยู่ในเรือนจำ 1 ถึง 10 ปี ซึ่งระหว่างนี้คุณจะไม่ได้รับอนุญาตให้กลับภูมิลำเนา เมื่อครบกำหนดโทษ ก็จะส่งตัวกลับทันที โดยไม่สามารถทำงานทำงานที่ไต้หวันได้อีก แล้วคนในครอบครัวจะอยู่กันอย่างไร?

2. บัญชีธนาคารของคุณทั้งหมดจะถูกอายัด จะกู้เงินหรือทำบัตรเครดิตก็ลำบาก

ถึงจะถอนเงินได้ แต่จะมีวงเงินจำกัดในการถอนต่อวัน

3. คุณจะได้รับโทษ และมีประวัติคดีความ หากจะเข้าไต้หวันอีกก็จะเป็นเรื่องยาก

4. อย่าคิดว่าเดินทางออกนอกประเทศก็จบแล้ว รัฐบาลไต้หวันจะออกหมายจับตามตัวคุณ



ตัวอย่างคดีจริง: ขาญบัญชีเงินทำชีวิตพัง!

ตัวอย่างคดีที่ 1:

แรงงานหรือนักศึกษาต่างชาติขายบัญชีเพื่อให้ได้เงินเร็ว เมื่อตำรวจสืบสวนจนจับตัวได้ และศาลได้พิพากษาโทษ 2 ปี ทำให้ระหว่างนี้ผู้กระทำความผิดไม่สามารถเดินทางกลับประเทศหรือทำงานในไต้หวันได้

ตัวอย่างคดีที่ 2:

แรงงานข้ามชาติขายบัญชีก่อนกลับประเทศ คิดว่าคงไม่มีปัญหาอะไร แต่เมื่อเดินทางมาถึงไต้หวันอีกครั้ง ก็ถูกจับกุมทันทีที่สนามบิน เพราะเป็นผู้ต้องหาตามหมายจับ



ทำอย่างไรไม่ให้ตกเป็นเหยื่อ?

1. ไม่ควรให้ยืมหรือขายบัญชีธนาคาร บัตรธนาคาร และรหัสผ่านให้แก่ผู้อื่น และไม่ควรช่วยผู้อื่นเปิดบัญชีในชื่อของคุณ หากมีคนมาขอใช้บัญชีหรือบัตรธนาคารของคุณ ให้ระวังไว้ว่าเป็นมิจฉาชีพ!
2. ถ้าผู้อื่น (ไม่ว่าจะรู้จักกันหรือไม่ก็ตาม) ขอให้คุณช่วยเปิดบัญชีหรือโอนเงิน ไม่ว่าเขาจะให้ค่าตอบแทนคุณมากแค่ไหน ก็ต้องปฏิเสธทันที **อย่าโลภ! ระวังโดนหลอก!**
3. ถ้าพบว่ามีการแสวงหาเงินที่ไม่ปกติเข้าออกบัญชีของคุณ ต้องติดต่อธนาคารและแจ้งตำรวจทันที!
4. **ปกป้องตนเองและครอบครัว**
ต้องปฏิเสธการขายบัญชี!



ปกป้องตนเอง อย่าตกเป็นผู้ร่วมกระทำความผิดฐานฉ้อโกง!

1. การขายบัญชีส่งผลต่อตัวคุณเองและผู้อื่น อาจทำให้ชีวิตของคุณพังได้!
2. เมื่อบัญชีของคุณกลายเป็นบัญชีมิฉฉาชีพ ก็จะติดรายชื่อบัญชีดำของธนาคาร ซึ่งในอนาคต ไม่ว่าจะถอนเงิน ถูเงิน หรือสมัครบัตรเครดิต ก็ทำไม่ได้สักอย่าง
3. มิฉฉาชีพได้เงินไป ส่วนคุณต้องติดคุกแทน จะคุ้มไหม?
4. ขายบัญชี = ช่วยมิฉฉาชีพฟอกเงิน = อาจถูกจำคุก!
5. คุณได้เงินไม่กี่พัน มิฉฉาชีพได้เงินเป็นล้านๆ
สุดท้ายคนช่วยก็มีแต่คุณ!





ตัวกลางส่งเงินคืออะไร?

1. เมื่อคุณช่วยมิจฉาซีฟ**ถอนเงิน**ด้วยบัตรธนาคารและรหัสผ่านของผู้อื่น หรือเก็บเงินผู้อื่นแล้วมอบให้แก่มิจฉาซีฟ เท่านี้คุณก็ตกเป็นตัวกลางส่งเงินแล้ว
2. การที่คุณช่วยมิจฉาซีฟเก็บเงินที่ได้จากการหลอกลวง ถึงจะส่งมอบให้กับมิจฉาซีฟไปแล้ว **คุณก็ยังเข้าข่ายการกระทำความผิดฐานฉ้อโกงและฟอกเงิน** และในที่สุดตำรวจก็จะมาตามตัวคุณ
3. ตัวกลางส่งเงินจะถูกตำรวจตามจับได้ง่ายมาก มิจฉาซีฟจึงต้องการให้คุณไปช่วยเก็บเงินแทน สุดท้ายผู้ที่ได้เงินไปก็คือมิจฉาซีฟ แล้วผู้ที่โดนตำรวจจับก็คือคุณ และ**คุณยังต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายให้แก่เหยื่อที่ถูกหลอกอีกด้วย**



คุณคิดว่าเป็นแค่ตัวกลางคงไม่มีความผิดอะไร?



ช่วยเก็บเงินเท่านั้นเอง คง
ไม่ผิดกฎหมายหรอก?



ระวังสุดท้ายต้องชดใช้เงินหมดตัว!

1. การเป็นตัวกลางไม่ใช่ความผิดเล็กน้อย แต่เป็น**การกระทำ ความผิดที่ร้ายแรง** อาจต้องได้รับโทษจำคุก 1 ถึง 7 ปี แล้ว ยังต้องชดใช้เงินจำนวนมหาศาลอีกด้วย
2. ถ้าผู้เสียหายยื่นฟ้อง ศาลยังสามารถยึดทรัพย์สินของคุณเพื่อ ชดใช้ให้แก่ผู้เสียหายได้
3. แม้ว่าคุณจะนำเงินไปซื้อบ้าน ซื้อรถ หรือขายต่อให้ผู้อื่นไป แล้ว **รัฐบาลก็ยังสามารถติดตามคืนได้** ยิ่งงี้ก็หนีไม่พ้น!

ตัวอย่างคดีจริง: รับจ้างเป็นตัวกลางจนสูญเสียทุกอย่าง!

ตัวอย่างคดีที่ 1

นักศึกษาต่างชาติช่วยมิจฉาซีพลอนเงินจากตู้ ATM แล้วสุดท้ายถูกตำรวจจับได้ นอกจากโดนไล่ออกจากมหาวิทยาลัยและได้รับโทษตามกฎหมายแล้ว ยังต้องรับผิดชอบคืนเงินให้ผู้เสียหายอีกด้วย

ตัวอย่างคดีที่ 2

แรงงานต่างชาติได้ยินว่าจะได้เงินเร็ว จึงไปช่วยมิจฉาซีพเก็บเงินจากผู้อื่น (ความจริงแล้วก็คือเก็บเงินจากเหยื่อที่โดนหลอก) สุดท้ายถูกตำรวจจับได้ ไม่เพียงต้องจำคุกโดยไม่อนุญาตให้กลับประเทศเท่านั้น แต่ยังไม่สามารถทำงานต่อได้ ทำให้ครอบครัวต้องลำบากไปด้วย

ตัวอย่างคดีที่ 3

นักท่องเที่ยวจากต่างประเทศเห็นโฆษณารับสมัครงาน ลงข้อมูลว่ามาทำงานระยะสั้นที่ไต้หวัน จะมีรายได้ดี งานสบาย และยังให้ตัวเครื่องบินไปกลับฟรีอีก แต่สุดท้ายก็มาเจอกับมิจฉาชีพ ซึ่งมิจฉาชีพได้ยึดโทรศัพท์มือถือและหนังสือเดินทางไปหมด ทำให้ไม่สามารถติดต่อกับครอบครัวหรือเพื่อนได้ งานที่ให้ทำก็คือไปเก็บเงินแทนมิจฉาชีพ โดยต้องได้เงินมาระดับหนึ่งแล้ว จึงจะคืนหนังสือเดินทางให้พวกเขาและให้กลับประเทศได้ แต่ถ้าโดนตำรวจจับไปก่อน ก็คงไม่ได้กลับบ้าน และไม่ได้เงินด้วย อีกทั้งยังต้องถูกดำเนินคดีตามกฎหมายและชดใช้ค่าเสียหายอีกด้วย

