

Apakah akaun nama pinjam?

Akaun nama pinjam ialah akaun bank yang didaftarkan atas nama anda, tetapi anda sendiri tidak menggunakannya. Sebaliknya, anda telah menyerahkan (atau menjual) akses dan kawalan ke atas akaun ini (termasuk kad ATM dan nombor PIN anda) kepada orang lain. Biasanya, pihak yang menggunakan akaun ini ialah sindiket penipuan. Mereka memasukkan dan mengeluarkan wang melalui akaun ini untuk mengelakkan siasatan pihak bank dan polis. Oleh kerana akaun ini didaftarkan atas nama anda, pihak polis akan menyiasat dan mengambil tindakan terhadap anda.



Adakah anda menganggap penjualan akaun perkara remeh?

Adakah tidak mengapa jika anda mahu mendapatkan wang dengan cara cepat?



Awas! Jangan jadi rakan subahat penipuan



Sekiranya anda menjual akaun bank anda, termasuk kad ATM dan nombor PIN kepada orang lain, atau membantu orang lain membuka akaun, maka akaun anda telah menjadi akaun nama pinjam. Mangsa penipuan akan mengikut arahan sindiket dan memindahkan wang mereka ke dalam akaun nama pinjam anda, supaya sindiket penipuan dapat mengeluarkan wang tersebut menggunakan kad ATM dan nombor PIN anda. Dengan itu, anda sebenarnya telah membantu sindiket penipuan untuk menipu orang lain, yang bermaksud anda juga telah menjadi rakan subahat mereka.

Jangan Jual Akaun Anda – Ini Padahnya!

1. Bersubahat dengan penipu – Hukuman jenayah menanti

Anda akan ditahan dan dipenjarakan selama 1 hingga 10 tahun. Sepanjang tempoh itu, anda tidak boleh balik kampung. Selepas dilepaskan anda akan diusir dari dan tidak dibenar mencari rezeki di Taiwan. Bagaimana dengan kehidupan keluarga anda nanti?

2. Semua akaun bank anda akan dibekukan, dan anda akan menghadapi kesukaran untuk membuat pinjaman atau memohon kad kredit.

Walaupun anda masih boleh mengeluarkan wang, jumlah yang boleh dikeluarkan bagi setiap hari atau setiap kali akan dihadkan.

3. Jika anda disabitkan kesalahan, anda akan mempunyai rekod jenayah dan sangat susah anda untuk datang balik ke Taiwan lagi.

4. Jangan fikir anda akan terlepas jika anda keluar dari Taiwan sahaja – anda akan dikehendaki oleh kerajaan Taiwan.



Contoh kes benar: Jual akaun - Hancur masa depan!

Contoh Kes 1:

Pekerja atau pelajar asing yang menjual akaun untuk mendapatkan wang dengan cepat telah ditangkap oleh pihak polis, dan dijatuhkan hukuman penjara selama 2 tahun. Akibatnya, mereka tidak dapat pulang ke negara asal dan tidak boleh lagi bekerja untuk mencari rezeki.

Contoh Kes 2:

Perkerja asing menjual akuan bank sebelum pulang ke negara asal dan menyangka tiada masalah. Namun, mereka ditahan di lapangan terbang apabila mereka masuk balik semula ke Taiwan kerana telah dikehendaki.



Bagaimana boleh mengelakkan menjadi mangsa?

1. Jangan pinjam atau jual akaun bank, kad ATM, atau kata laluan anda kepada orang lain, dan jangan buka akaun atas nama anda untuk kegunaan orang lain. Sesiapa yang mahu menggunakan akaun dan kad ATM anda pasti ada niat yang mencurigakan!
2. Jika ada sesiapa (sama ada anda kenal atau tidak) yang meminta anda membuka akaun bank atau memindahkan wang bagi pihak mereka, tolak permintaan itu serta-merta! Tidak kira betapa lumayannya tawaran mereka! Jangan tamak! Jangan tertipu!
3. Jika anda mendapati transaksi wang yang mencurigakan berlaku kepada akaun anda, hubungi pihak bank dan polis segera!
4. Lindungi diri anda dan ahli keluarga, jangan jual akaun!



Lindungi diri, jangan bersubahat dengan penipu!

1. Lindungi diri, jangan bersubahat dengan penipu!
2. Akuan anda akan menjadi akaun penipuan, dan bank akan memasukkan nama anda dalam senarai hitam dan anda tidak boleh mengeluarkan wang, memohon pinjaman dan kad kredit selamanya.
3. Adakah patut penipu menjadi kaya, tetapi anda dipenjarakan?
4. Jual akuan = Membantu sidiket penipuan mengubah wang haram = Boleh ditahan dan dipenjarakan!
5. Pendapatan anda hanya beberapa ribu, tetapi penipu memperoleh beberapa juta, dan lagi pun anda sahaja yang perlu tanggungan segala hukuman!





Apakah itu keldai penipuan?

1. Anda membantu sindiket penipuan mengeluarkan wang dengan menggunakan Kad ATM dan kata laluan orang lain, atau 'membantu' seseorang untuk mengutip wang daripada orang lain dan menyerahkan wang tersebut kepadanya, anda adalah keldai penipuan.
2. Sekiranya anda membantu kumpulan penipuan untuk mengutip wang hasil penipuan, walaupun wang tersebut telah diserahkan kepada kumpulan penipuan, anda masih bersalah kerana telah melakukan kesalahan penipuan dan pengubahan wang haram, dan pihak polis akan tetap mengambil tindakan terhadap anda.
3. Keldai penipuan mudah ditangkap oleh pihak polis, oleh itu sindiket penipu mengarahkan kamu untuk mengutip wang bagi pihak mereka. Akhirnya, wang yang diterima adalah milik sindiket penipu, tetapi yang ditangkap oleh polis adalah anda, dan anda masih perlu memulangkan wang tersebut kepada mangsa penipuan.



Anda menganggap menjadi keldai penipuan sesuatu perkara remeh?

Menerima wang sahaja tidak bersalah?



Hati-hati akhirnya anda yang paling merugi!

1. Menjadi keldai penipuan bukanlah perkara remeh tetapi satu jenayah serius yang boleh dikenakan hukuman penjara antara 1 hingga 7 tahun, dan juga perlu membayar pampasan jumlah besar.
2. Jika mangsa membuat tuntutan daripada anda, mahkamah berhak untuk merampas harta anda untuk membayar ganti rugi kepada mangsa.
3. Walaupun anda sudah membeli rumah, kereta dengan wang itu atau telah memindahkannya kepada orang lain, kerajaan masih boleh mengesannya dan menyitanya — anda tetap tidak boleh lari daripadanya!

Contoh kes benar: Jadilah penipuan dan hilang segala-galanya!

Contoh Kes 1

Pelajar asing membantu sindiket penipuan mengeluarkan wang dari ATM dan ditangkap oleh pihak polis. Akibatnya, bukan sahaja dikenakan tindakan buang sekolah dan disiasat di bawah proses perundangan, malah diwajibkan membayar semula wang tersebut kepada mangsa sebagai pampasan.

Contoh Kes 2

Pekerja asing yang terdengar bahawa boleh menjana wang dengan cepat telah terpedaya dan membantu sindiket penipuan dengan mengutip wang daripada orang awam — yang sebenarnya merupakan mangsa penipuan. Akibatnya beliau bukan sahaja ditahan oleh pihak polis, dipenjarakan dan dihalang daripada pulang ke negara asal, malah pun hilang kelayakan untuk terus bekerja. Kesannya, kehidupan seluruh keluarganya turut terjejas dan menghadapi kesulitan yang serius.

Contoh Kes 3

Seorang pelancong asing ditarik oleh iklan kerja di luar negara yang menjanjikan gaji tinggi, kerja ringan, dan akan membekalkan tiket percuma ke Taiwan. Namun, setibanya di Taiwan, dia pun telah disekat oleh sindiket penipuan. Telefon dan pasportnya dirampas, dan ini menyebabkan dia tidak dapat menghubungi saudara-mara dan ahli keluarganya. Tugasnya adalah mengutip wang daripada mangsa sindiket ini. Dan sindiket ini menyatakan bahawa akan memulangkan pasportnya jika dia selesaikan tugas hingga tahap yang ditentukan. Kalau dia ditangkap oleh pihak polis, bukan sahaja tidak dapat pulang ke negara asalnya dan rugi semua rezeki, dia juga akan menghadapi tindakan undang-undang dan perlu membayar pampasan.





Tài khoản hư cấu là gì?

Tài khoản hư cấu là tài khoản ngân hàng được mở với danh nghĩa của bạn, nhưng bạn không còn sử dụng tài khoản đó, mà đưa cho (bán cho) người khác sử dụng hoặc kiểm soát (đương nhiên bạn đồng thời sẽ đưa thẻ ATM và mật khẩu cho người khác). Thông thường, người sử dụng tài khoản của bạn là các Tập đoàn lừa đảo, chúng lợi dụng tài khoản của bạn để chuyển tiền vào và rút tiền ra, nhằm trốn tránh tra cứu và điều tra từ ngân hàng và cảnh sát, bởi họ tên trên tài khoản vẫn là của bạn, cho nên cảnh sát sẽ tìm đến bạn.



Bạn cứ tưởng bán tài khoản chỉ là chuyện nhỏ?

Kiểm tiền nhanh sẽ không sao?

Cẩn thận trở thành đồng phạm lừa đảo

Bạn bán tài khoản, thẻ ATM và mật khẩu của mình cho người khác hoặc hỗ trợ mở tài khoản để cho người khác sử dụng, thì tài khoản của bạn sẽ trở thành tài khoản hư cấu. Những nạn nhân bị lừa sẽ chuyển tiền vào tài khoản hư cấu của bạn theo hướng dẫn của băng nhóm lừa đảo, sau đó bọn chúng sẽ sử dụng thẻ ATM và mật khẩu của bạn để rút toàn bộ số tiền ra, **cũng có nghĩa là bạn đã hỗ trợ băng nhóm này lừa đảo người khác, và cũng bị xem là đã phạm tội lừa đảo.**

Hậu quả nghiêm trọng của việc bán tài khoản!

1. Trở thành đồng phạm lừa đảo, có thể phải chịu trách nhiệm hình sự

Bạn sẽ bị bắt bỏ tù, có thể phải ngồi tù từ 1 đến 10 năm, trong thời gian này, bạn sẽ không thể trở về quê hương, sau khi mãn hạn tù sẽ bị trục xuất về nước, bạn không thể tiếp tục ở lại Đài Loan kiếm tiền, vậy cuộc sống gia đình bạn sẽ ra sao?

2. Tất cả các tài khoản ngân hàng của bạn sẽ bị đóng băng, sẽ khó có thể vay tiền hoặc mở thẻ tín dụng

Cho dù có thể rút tiền, cũng sẽ giới hạn mỗi ngày mỗi lần chỉ được rút bao nhiêu.

3. Nếu bạn bị kết án, sẽ có tiền án, như vậy sẽ rất khó có thể quay lại Đài Loan.

4. Đừng tưởng bạn chỉ cần xuất cảnh là sẽ ổn, bạn đã bị Chính phủ Đài Loan truy nã.



Các tình huống thực tế: Bán tài khoản, hại chính mình!

Tình huống 1:

Để kiếm tiền nhanh chóng, nhiều lao động người nước ngoài hoặc du học sinh đã bán tài khoản, sau đó bị cảnh sát bắt giữ, bị Tòa tuyên án 2 năm tù giam, không thể về nước, cũng không được phép làm việc kiếm tiền.

Tình huống 2:

Lao động người nước ngoài đã bán tài khoản của mình trước khi về nước, tưởng rằng sẽ không có vấn đề gì, sau đó khi trở lại Đài Loan, đã bị bắt giữ ngay tại sân bay do có Lệnh truy nã.



Làm thế nào để tránh trở thành người bị hại?

1. Không cho mượn hoặc bán tài khoản ngân hàng, thẻ rút tiền hoặc mật khẩu cho người khác, cũng không giúp người khác mở tài khoản dưới danh nghĩa của bạn. Người muốn sử dụng tài khoản và thẻ rút tiền của bạn, nhất định là có vấn đề!
2. Nếu có người (cho dù có quen biết hay không) yêu cầu bạn giúp mở tài khoản hoặc chuyển khoản hộ, cho dù họ muốn đưa cho bạn bao nhiêu tiền, thì phải từ chối ngay, **đừng để lòng tham trỗi dậy! Đừng để bị lừa!**
3. Nếu bạn phát hiện có khoản tiền bất thường chuyển vào hoặc rút ra khỏi tài khoản của mình, phải liên hệ ngay với Ngân hàng và Cảnh sát!
4. **Hãy bảo vệ bản thân và gia đình, từ chối bán tài khoản!**



Hãy bảo vệ bản thân, không trở thành đồng phạm lừa đảo!

1. Bán tài khoản hại mình hại người, có thể hủy hoại cả đời bạn!
2. Nếu tài khoản của bạn trở thành tài khoản lừa đảo, Ngân hàng sẽ liệt kê bạn vào danh sách đen, sau này sẽ không thể rút tiền, vay tiền hoặc đăng ký thẻ tín dụng!
3. Băng nhóm lừa đảo kiếm tiền, còn bạn thì vào tù, có đáng không?
4. Bán tài khoản = hỗ trợ đường dây lừa đảo rửa tiền = có thể bị bắt vào tù!
5. Bạn chỉ nhận được vài ngàn tệ, còn tổ chức lừa đảo kiếm được hàng triệu tệ, nhưng xui xẻo lại là bạn!





“Con la tiền” là gì?

1. Nếu bạn giúp băng nhóm lừa đảo sử dụng thẻ ATM và mật khẩu của người khác để **đi rút tiền**, hoặc “hỗ trợ” thu tiền từ người này rồi giao cho một người khác, thì bạn đã trở thành “con la tiền”.
2. Nếu bạn giúp tổ chức lừa đảo đi thu tiền mà chúng đã lừa được, kể cả toàn bộ số tiền đó đã được giao cho bọn chúng, **thì bạn vẫn phạm tội lừa đảo và tội rửa tiền**, Cảnh sát sẽ tìm đến bạn.
3. “Con la tiền” rất dễ bị Cảnh sát bắt giữ, vì vậy tổ chức lừa đảo mới cần bạn giúp chúng thu tiền, và kết quả, lấy được tiền là tổ chức lừa đảo, còn bị Cảnh sát bắt giữ lại là bạn, **bạn còn phải hoàn trả lại tiền cho những người bị lừa.**



Bạn tưởng làm “con la” sẽ không sao hết?



Hỗ trợ thu tiền không phạm pháp?



Cẩn thận mất tất cả!

1. Làm “con la” không phải là chuyện nhỏ, mà là **phạm tội nghiêm trọng**, có thể bị tuyên án từ 1 đến 7 năm tù giam, và phải **bồi thường nhiều tiền**.
2. Nếu người bị hại kiện bạn, Tòa án thậm chí có thể lấy tài sản của bạn để bồi thường cho người bị hại.
3. Cho dù bạn đã dùng số tiền đó để mua nhà, mua xe hoặc bán lại cho người khác, **Chính phủ vẫn có thể thu hồi**, chẳng thể thoát nổi!

Tình huống thực tế: Làm “con la”, mất tất cả!

Tình huống 1

Du học sinh hỗ trợ đường dây lừa đảo tới ATM để rút tiền, kết quả bị cảnh sát bắt giữ, không những bị đuổi học, mà còn bị đưa ra xét xử, lại còn phải hoàn trả lại tiền cho người bị hại.

Tình huống 2

Lao động người nước ngoài nghe nói có thể kiếm tiền nhanh, nên đã giúp tổ chức lừa đảo thu tiền của người khác (người giao tiền thực chất là người bị lừa), kết quả bị cảnh sát bắt giữ, không những bị đi tù, mà còn không thể trở về nhà; cũng không thể tiếp tục làm việc, khiến cuộc sống của cả gia đình rơi vào hoàn cảnh khó khăn.

Tình huống 3

Du khách nước ngoài thấy quảng cáo tìm việc khi ở nước ngoài, công việc ngắn hạn tại Đài Loan với mức lương cao, công việc nhẹ nhàng và cung cấp vé máy bay miễn phí đến Đài Loan, nhưng không biết rằng họ đã gặp phải đường dây lừa đảo, điện thoại di động và hộ chiếu của họ đều bị tịch thu, khiến họ không thể liên lạc với gia đình và bạn bè. Công việc của họ là giúp tổ chức lừa đảo này đi thu tiền, sau khi làm đến trình độ nhất định, mới trả lại hộ chiếu cho họ để họ về nước, song một khi bị cảnh sát bắt giữ, thì họ không thể trở về nhà, cũng không kiếm được tiền, mà còn phải đối mặt với các thủ tục tố tụng pháp lý và vấn đề bồi thường.

