

什麼是人頭帳戶？

人頭帳戶是用你的名義開的銀行帳戶，但是你沒有在使用，而是把它拿給（賣給）別人使用或控制（當然你的提款卡跟密碼一起給別人了）。通常使用你帳戶的人都是詐騙集團，他們利用你的帳戶把錢轉進轉出，以逃避銀行跟警方的追查，因為戶頭上的名字還是你的，所以警察會找上你。



你以為賣帳戶只是小事？

賺快錢沒關係嗎？

小心成為詐騙共犯！

你把自己的帳戶、提款卡跟密碼都賣給別人或者幫人開戶讓別人用，你的帳戶就成了人頭帳戶。被騙的人會依照詐騙集團的指示把錢匯到你的人頭帳戶，詐騙集團再用你的提款卡跟密碼去把錢都領出來，你等於幫助了詐騙集團去騙人，你也犯了詐欺罪。

賣帳戶的嚴重後果！

1. 變成詐騙共犯，可能面臨刑事責任

你會被抓去關，有可能坐1年到10年的牢，你這段期間沒辦法回家鄉，坐完牢就會被送回去，你沒辦法繼續在臺灣賺錢，你家裡的生活怎麼辦？

2. 你所有的銀行帳戶都會被凍結、貸款或辦信用卡都有困難

就算可以領錢，也會限制每天每次可以領多少。

3. 你被判刑，會留下前科，以後很難再來台灣了

4. 不要以為你只要出境就沒事，你被臺灣政府通緝了



真實案例：賣帳戶害慘自己！

案例 1：

移工或外籍生為了快速賺錢，賣帳戶後被警察查到，被法院判刑 2 年，無法回國，也不可能工作賺錢了。

案例 2：

移工回國前賣帳戶，以為沒事，後來再進來台灣時，因為通緝，在機場就被逮捕了。



如何避免成為受害者？

1. 不要把你的銀行帳戶、提款卡、密碼借給別人或賣給別人，也不要你的名義幫別人開戶。那些要用你帳戶及提款卡的人，一定有問題！
2. 如果有人（不管認不認識）要求你幫他開戶或轉帳，不論他要給你多少錢，馬上拒絕，別貪心！別被騙！
3. 如果你發現你的帳戶有不正常的金錢進出，馬上聯絡銀行與警方！
4. 保護自己與家人，拒絕賣帳戶！



保護自己，不當詐騙共犯！

1. 賣帳戶害人害己，可能毀掉你的一生！
2. 你的帳戶變成詐騙帳戶，銀行會把你列入黑名單，以後領錢、貸款、辦信用卡都別想！
3. 詐騙集團賺錢，你去坐牢，值得嗎？
4. 賣帳戶 = 幫詐騙集團洗錢 = 可能被抓去坐牢！
5. 你只拿幾千塊，詐騙集團賺幾百萬，但倒楣的是你！





什麼是詐欺車手？

1. 你幫詐騙集團用別人的提款卡跟密碼去領錢，或是「幫忙」去跟別人收錢，再交給另外一個人，你就成了詐欺車手。
2. 你幫詐騙集團收騙來的錢，就算這些錢都交給了詐騙集團，你還是犯了詐欺罪跟洗錢罪，警察還是會找上你。
3. 詐欺車手很容易被警察抓到，所以詐騙集團才要你去幫他們收錢，結果拿到錢的是詐騙集團，被警察抓的是你，你還要把錢還給被騙的人。



你以為當車手沒關係？

幫忙拿錢不犯法嗎？



小心最後賠光光！

1. 當車手不是小事，而是嚴重的犯罪，可能被判1到7年有期徒刑，還要賠很多錢。
2. 如果被害人告你，法院甚至可以拿走你的財產來賠償受害者。
3. 就算你已經把錢拿去買房、買車，或轉賣給別人，政府還是可以追回來，逃不掉的！

真實案例：當車手，失去一切！

案例 1

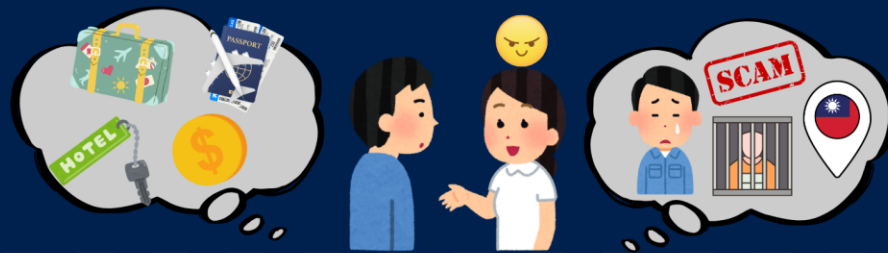
外籍學生幫詐騙集團去ATM提款，結果被警察抓到，不僅被退學，移送法辦，還要把錢還給被害人。

案例 2

移工聽說可以賺快錢，就幫詐騙集團去跟人收錢（交錢的人其實是被騙的人），結果被警察抓到，不但被關起來，也不能回家；而且不能繼續工作，讓全家人生活陷入困難。

案例 3

外國旅客在國外看到徵才廣告，標榜來臺短期工作可領取高薪、工作輕鬆及免費來臺機票，誰知道是碰到詐騙集團，他們的手機和護照都被扣起來，讓他們無法跟家人、朋友聯絡。他們的工作就是去幫詐騙集團收錢，做到一定程度後，才把護照還給他們，讓他們回國，但是一但被警察抓到了，就回不了家，也賺不到錢了，還要面臨法律訴訟以及賠償問題。





Ano ang Dummy Account?

Ang Dummy Account ay bank account na binuksan sa iyong pangalan, ngunit hindi mo ito ginagamit. Bagamat, Ito ay pinagamit mo o Ibinenta mo sa ibang tao para magamit at kontrolin nila (kasama na rin dyan ang pagbigay ng ATM at password mo sa kanila). Ang madalas na bumibili o gumagamit ng ganitong account ay mga sindikato ng scam, ginagamit nila ang iyong account para mag lipat ng pera papasok at palabas upang maiwasan ang pagsita ng bangko at ng mga pulisya. Ngunit ang account ay nasa iyong pangalan, IKAW ang hahanapin ng mga Pulis.



Sa palagay mo, ang pagbebenta ng account ay maliit na bagay lang ba?

Ok lang ba ang kumita ng EASY MONEY?



**Mag ingat at baka maging
KASABWAT ka ng mga SCAMMER**



Kung ibinenta mo ang iyong account, ATM at password o kaya nagbukas ka ng account para magamit ng ibang tao, ang account na iyon ay magiging Dummy Account na. Ang mga taong naloko o nalinlang ng scammer ay mag dedeposit ng pera sa iyong account ayon sa kautusan ng scammer, at saka ilalabas o i withdraw ng scammer gamit ng iyong ATM at password. Para mo na rin tinulungan ang scammer na Manloko, Ikaw ay magiging kasabwat na rin sa SCAM.

Matinding Kahihitnan na krimen ang resulta ng pagbebenta ng Account!

1. **Pagiging Kasabwat sa Scam ay maaaring maiharap at may pananagutan sa kaso ng krimen**

Ikaw ay huhulihin at makukulong ng 1 hanggang 10 taon sa bilangguan. Hindi ka makakauwi ng iyong bansa hanggang hindi mo natatapos ang iyong sintensya. Hindi ka na rin pwede mag trabaho pa sa Taiwan, Paano na ang kabuhayan ng iyong pamilya?

2. **Ang lahat ng iyong account ay matitigil o ma freeze account at mahihirapan ka ng umutang o mag apply ng credit card.**

Kung pwede ka man mag withdraw ng pera ay limitado kada araw kada amount.

3. **Kapag ikaw ay nahatulan, mag kaka kriminal record ka na, mahihirapan ka ng makabalik pa ng taiwan sa susunod**

4. **Huwag mong akalain na walang magiging problema basta maka labas/exit ka ng Taiwan, Nakatimbre ka na sa mga WANTED LIST ng Taiwan Government**



Nangyaring Kaso: Paghamak sa sarili dahil sa pagbenta ng Account!

Kaso 1:

Pagbenta ng account ng migranteng manggagawa o dayuhang estudyante para sa easy money, pag tapos ng pagbenta ay nahuli ng pulis, hinatulan ng korte ng 2 taon, hindi makakauwi ng bansa at di na rin makapag trabaho.

Kaso 2:

Ibinenta ang account ng migranteng manggagawa bago umuwi ng bansa. At bumalik ulit ng Taiwan, at dahil nasa WANTED list ang kanyang pangalan, sa paglapag sa airport pa lang ay inaresto na.



Paanong maiwasan ang maging Biktima?

1. Huwag ipahiram, ipagamit o ibenta and inyong bank account, ATM, password sa ibang tao, kilala man o hindi. Huwag magbukas ng bank account para sa ibang tao, yung mga taong gustong gumamit ng inyong account at ATM ay siguradong may masamang balak!
2. Kapag may taong (Kilala man o Hindi) na gustong magpabukas ng bank account o mag lipat ng pera sa inyong pangalan. Tangihan mo kaagad, maski magkano pa ang gustong ibigay sa iyo na pera. Huwag mag swapang sa kikitain! Wag mag pa loko!
3. Kapag may napansin kang kakaibang transaction sa pag pasok o paglabas ng pera sa inyong account, Kontakin kaagad ang bangko at ang Pulisya!
4. Protektahan ang Sarili at ang inyong Pamilya,
Huwag mag benta ng inyong Bank Account!



Protektahan ang Sarili, Huwag maging KASABWAT!

1. Ilalagay mo lang sa panganib ang sarili sa pagbenta ng bank account at maaaring masira pa ang iyong kinabukasan!
2. Kapag ang iyong bank account ay naging dummy account, ilalagay ka ng bangko sa blacklist nila. Huwag ka ng umasang makapag withdraw, umutang o mag apply ng credit card!
3. Kikita ang mga SCAMMER, Ikaw ang Makukulong, Worth it ba?
4. Dummy Account = Pagtulong sa mga scammer sa pag ikot ng pera = Kulong!
5. Kikita ka lang naman ng ilang libo, Ang scammer ay kumikita ng milyones, Ang kamalasan at hatol ay mapupunta sa iyo!





Ano ang Money Mule?

1. Kapag ikaw ay tumulong sa scammer na mag withdraw ng pera gamit ang ATM ng ibang tao at password o kaya tinulungan ang scammer sa pag kolekta ng pera at inilipat ang pera sa ibang tao. Ikaw ay isang Money Mule na.
2. Kapag tinulungan mo ang mga scammer sa pangngolekta ng nilokong pera, maski ang mga pera na ito ay nailipat o nadeliver mo na sa mga scammer. Ikaw ay parte na rin ng scam at money laundering. Kasama ka na rin sa mga huhulihin ng Pulis.
3. Madaling mahuli ng Pulis ang mga Money Mule. Kaya gusto ng scammer na ikaw ang maging Money Mule nila. Ang makakakuha ng pera ay ang mga scammer pero ikaw ang huhulihin ng pulis, at dapat mo pang ibalik yung pera dun sa naloko.



Sa akalain mo, Ok lang ba
maging Money Mule?

Walang krimen sa
pangongolekta ng pera?



**Mag ingat sa huli ang
matinding kabayaran!**

1. Ang pagiging money mule ay hindi isang maliit na bagay lamang, subalit ay isang matinding krimen. Maaaring mahatulan ng 1 hanggang 7 taon sa bilangguan at kailangan mo pang **bayaran ang nawalang halaga**.
2. Kapag ikaw ay na demanda ng naloko, maaaring kunin ng korte and iyong kayaman, ari arian para ibayad sa naloko.
3. Maski ito pa ay naibili mo na ng bahay, kotse o nailipat na sa ibang tao, **may karapatan ang korte na habulin ito pabalik**, wala kang takas!

Nangyaring Kaso: Naging Money mule, Nawala ang lahat!

Kaso 1

Dayuhang estudyante na tumulong sa scammer na mag withdraw sa ATM, kaso nahuli ng pulis, hindi lang sya na expelled sa paaralan, kailangan pa nyang bayaran ang na withdraw nyang pera.

Kaso 2

Nabalitaan ng migranteng manggagawa na maaaring kumita ng easy money. Kaya tinulungan nyang mangngolekta ng pera ang scammer (ang pinagkolektahan nya ay ang mismong naloko) kaso nahuli ng pulis, hindi lang nakulong, hindi rin pwedeng umuwi ng bansa nya; at hindi na rin maaaring mag trabaho, nailubog nya tuloy ang pamilya sa hirap.

Kaso 3

Mga dayuhang turista na nakakita sa kanilang bansa ng pag anunsyo na nag hahanap ng panandaliang manggagawa sa taiwan at makakakuha ng malaking sahod, madaling trabaho at may libreng air ticket. Sino ba ang makakaalam na patibong pala ito ng mga scammer. Kinuha ang kanilang cellphone at passport, para di nila makontact ang pamilya o kaibigan. Ang kanilang trabaho ay mangngolekta ng pera para sa mga scammer. Pagkatapos nilang makuha ang requirement na quota ng scammer sa trabaho nila, ibabalik na ang kanilang passport at sila ay makakauwi na. Ngunit kapag sila ay nahuli ng Pulis ay di sila makakauwi ng kanilang bansa, at di rin sila makakapag trabaho at kumita ng pera, at haharap pa sila sa legal na paglilitis at perang pangbayad sa mga na scam na tao.

