

臺中市政府衛生局 函

地址：420206臺中市豐原區中興路136號
承辦人：科員 莊小禾
電話：04-25265394#3761
電子信箱：htbcm02005@taichung.gov.tw

受文者：社團法人臺中市大臺中醫師公會

發文日期：中華民國114年6月27日
發文字號：中市衛醫字第1140078320號
速別：普通件
密等及解密條件或保密期限：

附件：如主旨（請至本局公文大附件系統下載，網址：<https://annexf.hbtc.gov.tw?C=a7zS7w>，公文文號：141140078320，驗證碼：TG7K42）

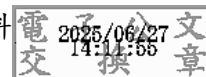
主旨：為配合推動識詐策略，轉知內政部警政署提供「外籍人士反詐騙宣導簡報印尼文、越南文、菲律賓(他加祿)文、泰文及馬來文版本」各1份，請貴院(所)加強推廣，請查照。

說明：

- 一、依據衛生福利部114年6月25日衛部醫字第1141665256號書函及內政部警政署114年6月10日警署刑防字第1140009249號函辦理。
- 二、副本抄送本市各醫師公會、診所協會，敬請轉知所屬會員知悉。

正本：本市65家醫院、本市各衛生所

副本：本市6大醫師公會、本市3大診所協會、本局醫事管理科



檔 號：
保存年限：

內政部警政署 函

地址：110055臺北市忠孝東路4段553巷5號
(刑事警察局)

聯絡人：偵查員 蔡尹齊

聯絡電話：自動02-27629052；警用
7255124

電子信箱：angiel005aa@cib.npa.gov.tw

受文者：衛生福利部

發文日期：中華民國114年6月10日

發文字號：警署刑防字第1140009249號

速別：普通件

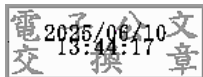
密等及解密條件或保密期限：

附件：如主旨 (11401P000410_114M0009249_114D2022525-01.pdf、
11401P000410_114M0009249_114D2022526-01.pdf)

主旨：檢送「外籍人士反詐騙宣導簡報印尼文、越南文、菲律賓
(他加祿)文、泰文及馬來文版本」各1份，請惠允加強
推播，請查照。

正本：內政部移民署、法務部、教育部、經濟部、交通部、外交部、勞動部、農業部、
衛生福利部、客家委員會、原住民族委員會、國防部、公平交易委員會、國家通
訊傳播委員會、行政院消費者保護處、國軍退除役官兵輔導委員會、金融監督管
理委員會

副本：



總收文 114.06.10



1140108752



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 dipenjarakan, 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 dikenakan 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 Anda 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 mengejanya kembali**, tidak dapat kabur dari tanggung jawab!

Kasus nyata: Menjadi kaki tangan penipu, kehilangan segalanya!

Kasus 1

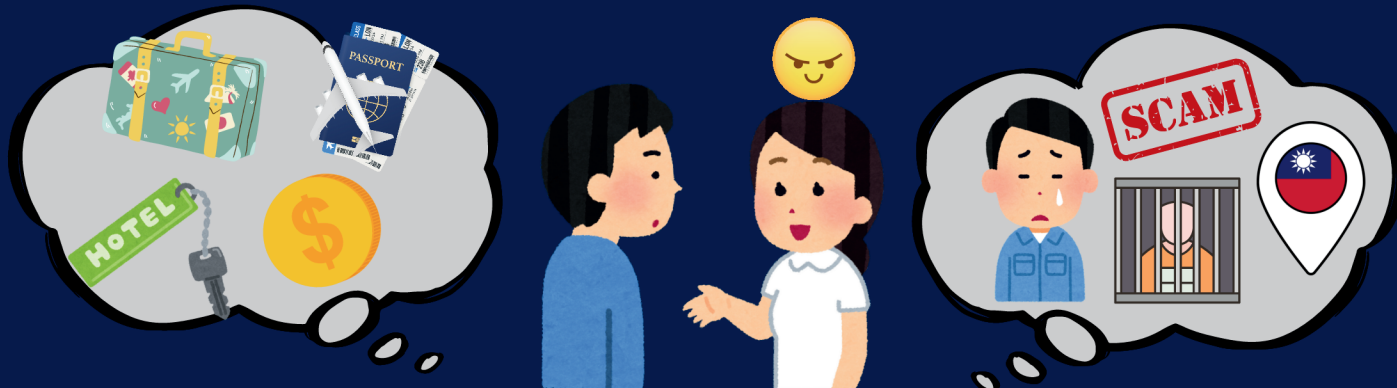
Seorang mahasiswa asing membantu komplotan penipu menarik uang dari ATM, kemudian tertangkap oleh polisi. Dia tidak hanya dikeluarkan dari sekolah dan diadili, juga harus mengembalikan uang kepada korban.

Kasus 2

Pekerja mingran 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.





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 bạn 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

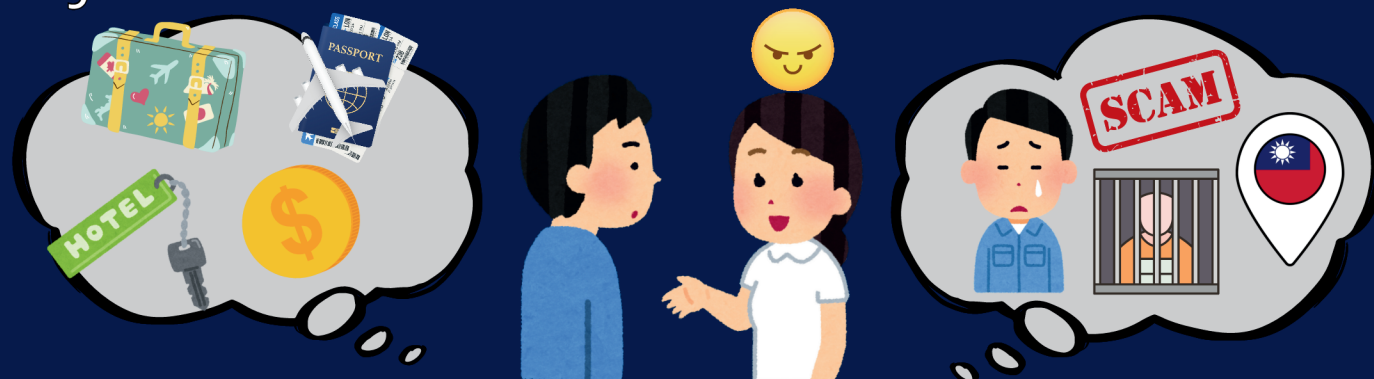
Du học sinh hỗ trợ đường dây lừa đảo tới ATM để rút tiền, kết quả bị cảnh sát bắt giữ, không những bị đuổi học, mà còn bị đưa ra xét xử, lại còn phải hoàn trả lại tiền cho người bị hại.

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.





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 iyong 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 iyong 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

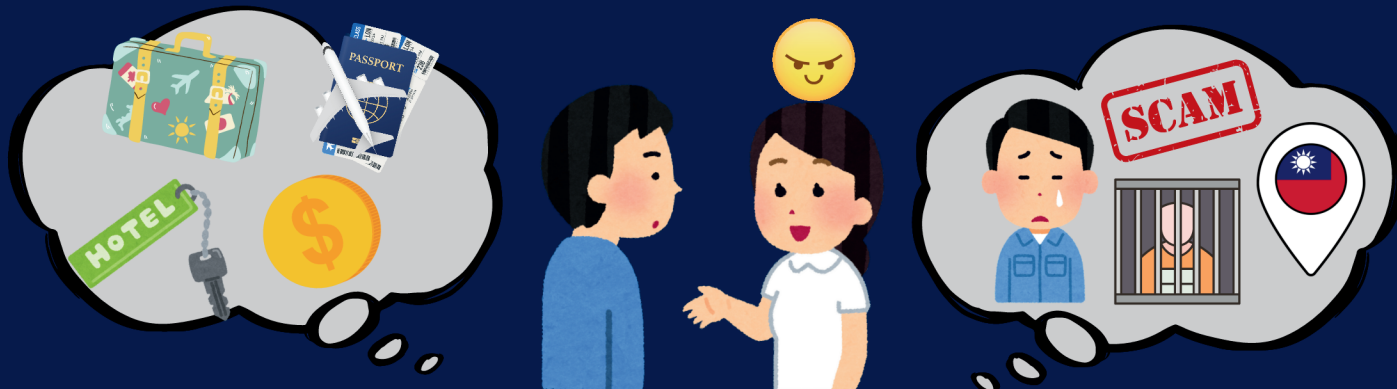
Dayuhang estudyante na tumulong sa scammer na mag withdraw sa ATM, kaso nahuli ng pulis, hindi lang sya na expelled sa paaralan, kailangan pa nyang bayaran ang na withdraw nyang pera.

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.



บัญชีม้าคืออะไร?

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



คุณคิดว่าการขายบัญชีเป็นแค่เรื่อง
เล็กน้อยหรือ?

แค่อยากได้เงินไว
คงไม่มีปัญหาหรอก?

ระวังตกเป็นร่วมกระทำความผิด ฐานฉ้อโกง



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

ระวังโทษหนักจากการขายบัญชี!

1. ตกเป็นผู้ร่วมกระทำความผิดฐานฉ้อโกง อาจต้องรับโทษตามกฎหมายอาญา

คุณจะถูกจำคุก และอาจต้องอยู่ในเรือนจำ 1 ถึง 10 ปี ซึ่งระหว่างนี้คุณจะไม่สามารถอนุญาตให้กลับภูมิลำเนา เมื่อครบกำหนดโทษ ก็จะส่งตัวกลับทันที โดยไม่สามารถทำงานทำงานที่ไต่หวั่นได้อีก แล้วคนในครอบครัวจะอยู่กันอย่างไรร?

2. บัญชีธนาคารของคุณทั้งหมดจะถูกอายัด จะกู้เงินหรือทำบัตรเครดิตก็ลำบาก

ถึงจะถอนเงินได้ แต่จะมีวงเงินจำกัดในการถอนต่อวัน

3. คุณจะได้รับโทษ และมีประวัติคดีความ หากจะเข้าไต่หวั่นอีกก็จะเป็นเรื่องยาก

4. อย่าคิดว่าเดินทางออกนอกประเทศก็จบแล้ว รัฐบาลไต่หวั่นจะออกหมายจับตามตัวคุณ



ตัวอย่างคดีจริง: ขาขายบัญชีเงินทำชีวิตพัง!

ตัวอย่างคดีที่ 1:

แรงงานหรือนักศึกษาต่างชาติขายบัญชีเพื่อให้ได้เงินเร็ว เมื่อตำรวจสืบสวนจนจับตัวได้ และศาลได้พิพากษาโทษ 2 ปี ทำให้ระหว่างนี้ผู้กระทำความผิดไม่สามารถเดินทางกลับประเทศหรือทำงานในไต้หวันได้

ตัวอย่างคดีที่ 2:

แรงงานข้ามชาติขายบัญชีก่อนกลับประเทศ คิดว่าคงไม่มีปัญหาอะไร แต่เมื่อเดินทางมาที่ไต้หวันอีกครั้ง ก็ถูกจับกุมทันทีที่สนามบิน เพราะเป็นผู้ต้องหาตามหมายจับ



ทำอย่างไรไม่ให้ตกเป็นเหยื่อ?

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



ปกป้องตนเอง อย่าตกเป็นร่วมกระทำความผิดฐานฉ้อโกง!

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





ตัวกลางส่งเงินคืออะไร?

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



คุณคิดว่าเป็นแค่ตัวกลางคงไม่มีความผิดอะไร?



ช่วยเก็บเงินเท่านั้นเอง คง
ไม่ผิดกฎหมายหรอก?



ระวางสุดท้ายต้องชดใช้จนหมดตัว!

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

ตัวอย่างคดีจริง: รับจ้างเป็นตัวกลางจนสูญเสียชีวิตทุกอย่าง!

ตัวอย่างคดีที่ 1

นักศึกษาต่างชาติช่วยมิจฉาซีพลอนเงินจากตู้ ATM แล้วสุดท้ายถูกตำรวจจับได้ นอกจากโดนไล่ออกจากมหาวิทยาลัยและได้รับโทษตามกฎหมายแล้ว ยังต้องรับผิดชอบคืนเงินให้ผู้เสียหายอีกด้วย

ตัวอย่างคดีที่ 2

แรงงานต่างชาติได้ยืนยันว่าจะได้เงินเร็ว จึงไปช่วยมิจฉาซีฟเก็บเงินจากผู้อื่น (ความจริงแล้วก็คือเก็บเงินจากเหยื่อที่โดนหลอก) สุดท้ายถูกตำรวจจับได้ ไม่เพียงต้องจำคุกโดยไม่อนุญาตให้กลับประเทศเท่านั้น แต่ยังไม่สามารถทำงานต่อได้ ทำให้ครอบครัวต้องลำบากไปด้วย

ตัวอย่างคดีที่ 3

นักท่องเที่ยวจากต่างประเทศเห็นโฆษณารับสมัครงาน ลงข้อมูล
ว่ามาทำงานระยะสั้นที่ไต้หวัน จะมีรายได้ดี งานสบาย และยังให้
ตั๋วเครื่องบินไปกลับฟรีอีก แต่สุดท้ายก็มาเจอกับมิจฉาชีพ ซึ่ง
มิจฉาชีพได้ยึดโทรศัพท์มือถือและหนังสือเดินทางไปหมด ทำให้
ไม่สามารถติดต่อกับครอบครัวหรือเพื่อนได้ งานที่ให้ทำก็คือไป
เก็บเงินแทนมิจฉาชีพ โดยต้องได้เงินมาระดับหนึ่งแล้ว จึงจะคืน
หนังสือเดินทางให้พวกเขาและให้กลับประเทศได้ แต่ถ้าโดน
ตำรวจจับไปก่อน ก็คงไม่ได้กลับบ้าน และไม่ได้เงินด้วย อีกทั้งยัง
ต้องถูกดำเนินคดีตามกฎหมายและชดใช้ค่าเสียหายอีกด้วย





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 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 sedikit 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.

