



# 防杜人頭帳戶

將帳戶借他人使用，可能成爲**詐欺**或**洗錢幫助犯**！

## 案例

菲律賓籍的**傑瑞**，透過臉書認識詐騙集團成員**吉米**，提供個人銀行帳戶作為人頭帳戶所用及配合提領款項交予**吉米**。

**吉米**向**淑珍**進行詐騙，以各種理由要求**淑珍**多次匯款，**淑珍**發現受騙報警，警方循線查獲是**傑瑞**提供的帳戶，**傑瑞**被檢察官起訴後，遭法院認定**傑瑞**提供帳戶，且協助領取贓款行為成立**幫助詐欺罪**及**幫助洗錢罪**，進而判處有期徒刑3個月，併科罰金新臺幣3萬元。

## 解析



- **傑瑞**配合詐騙集團提領詐騙款項，製造金流斷點，造成無從追查或追查困難，並協助提領詐欺所得贓款，更讓法院認定這樣的行為符合**詐欺取財罪嫌**。
- 移工在臺工作，如有提供詐騙匯款帳戶，將淪為詐騙集團幫手，觸犯刑法幫助詐欺罪及洗錢防制法，**勞動部**將廢止聘僱許可，並限令其返國，影響在臺工作權益。



# สกัดกันบัญชีม้า

ให้คนอื่นยืมใช้บัญชีธนาคาร

อาจกลายเป็นผู้สมรู้ร่วมคิดกระทำการฉ้อโกงหรือฟอกเงิน!

ตัวอย่าง

เจอร์รี่เป็นชาวฟิลิปปินส์ รู้จักกับจิมมี่ซึ่งเป็นสมาชิกแก๊งคอลเซ็นเตอร์ผ่านทางเฟซบุ๊ก ได้นำบัญชีธนาคารของตนเองให้จิมมี่ใช้เป็นบัญชีม้าและยังช่วยเบิกเงินออกมาให้จิมมี่ด้วย

จิมมี่ได้ทำการหลอกลวงสุเงินโดยอ้างเหตุผลต่าง ๆ นานาเพื่อให้สุเงินโอนเงินให้หลายครั้ง ต่อมาสุเงินพบว่าตนถูกหลอกจึงแจ้งตำรวจ จากการตรวจสอบของตำรวจพบว่าเจอร์รี่เป็นเจ้าของบัญชีธนาคาร เจอร์รี่จึงถูกอัยการสั่งฟ้อง ศาลพิพากษาว่าเจอร์รี่เป็นผู้เสนอให้ใช้บัญชีธนาคารของตนเองและยังช่วยเบิกเงินที่ได้จากการหลอกลวงออกมาด้วย ถือว่ามีความผิดฐานสมรู้ร่วมคิดกระทำการฉ้อโกงและฟอกเงิน ถูกตัดสินให้จำคุกเป็นเวลา 3 เดือนและปรับ 30,000 เหยียดูได้หวั่น



## คำอธิบาย

- เจอร์รี่ให้ความร่วมมือกับแก๊งคอลเซ็นเตอร์ช่วยเบิกเงินเพื่อตัดเส้นทางการเงินทำให้ไม่สามารถติดตามหรือ ตรวจสอบลำบาก ศาลเห็นว่าการช่วยเบิกเงินที่ได้จากการหลอกลวงถือว่ามีความผิดฐานฉ้อโกง
- แรงงานต่างชาติที่ทำงานในไต้หวัน หากนำบัญชีธนาคารให้ผู้อื่นใช้เป็นบัญชีม้าจะกลายเป็นผู้สมรู้ร่วมคิดแก๊งคอลเซ็นเตอร์ ถือเป็นการละเมิดกฎหมายอาญาฐานสมรู้ร่วมคิดกระทำการฉ้อโกงและกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน กระทรวงแรงงานจะเพิกถอนใบอนุญาตทำงานและมีคำสั่งให้เดินทางกลับประเทศภายในเวลาที่กำหนด ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์การทำงานในไต้หวัน





# Preventing nominee accounts

Lending your bank account to someone to use could result in you being an accomplice to a **scam** or **money laundering**.

## Case

Philippine national **Jerry** met scam gang member **Jimmy** on Facebook and was persuaded to let Jimmy use his bank account from which he periodically withdrew money remitted by the scam gang and handed it to **Jimmy**.

**Jimmy** defrauded **Shu-chen**, asking her to remit money to him on multiple occasions for bogus reasons. When **Shu-chen** realized she had been tricked she reported the matter to the police and their investigation discovered that the money had been remitted to **Jerry's** account. After **Jerry** was indicted by prosecutors, the court confirmed he allowed his account to be used by other parties and also withdrew the stolen money, making him **an accomplice to fraud and money laundering**. As a result, the court sentenced **Jerry** to three months in prison and fined him NT\$30,000.

## Analysis

- By withdrawing the stolen money from his account for the scam gang, **Jerry** created a cash flow breakpoint making the case impossible or extremely difficult to investigate. In addition, helping to withdraw money made by defrauding people from the account was determined by the court to constitute **the crime of obtaining money or goods by false pretences**.
- If a foreign worker employed in Taiwan is found to have lent a bank account used in the commission of fraud that makes them **an accomplice to fraud and is a violation of Money laundering Control Act**. The Ministry of Labor will revoke their employment permit and order them to leave the country within a fixed period of time, thereby impacting the right to work in Taiwan.





# Ngăn chặn tài khoản ngân hàng không chính chủ

Chắc hẳn bạn đã từng nghe nói về việc kẻ lừa đảo có thể sử dụng tài khoản ngân hàng của bạn để rút tiền. Đó là một hành vi vi phạm pháp luật nghiêm trọng.

## Truyện ngắn

Jerry, người Philippines và Jimmy, một thành viên của nhóm lừa đảo, quen nhau trên trang Facebook, anh ta cung cấp tài khoản ngân hàng cá nhân của mình để Jimmy rút tiền cho Jimmy.

Jimmy lừa gạt Thúc Trân, yêu cầu Thúc Trân chuyển tiền nhiều lần với nhiều lý do khác nhau. Thúc Trân phát hiện mình đã bị lừa nên báo cảnh sát. Cảnh sát lần theo manh mối phát hiện ra rằng, kho do Jerry cung cấp. Sau khi Jerry bị công tố viên khởi kiện, Tòa án xác định Jerry đã cung cấp tài khoản có hình thức hỗ trợ nhận tiền trộm cắp bị nên đã kết tội hỗ trợ lừa đảo hỗ trợ rửa tiền, đồng thời bị kết án 3 tháng tù giam bị phạt 30.000 đồng.

## Phân tích



- Jerry đã tác động vào nhóm lừa đảo để rút tiền lừa đảo, tạo ra điểm đứt gãy dòng tiền, khiến cho việc truy tìm gặp phải khó khăn, đồng thời hỗ trợ rút tiền trộm cắp có thể từ hình thức lừa đảo, tòa án xác định hình thức đó phù hợp với tội lừa đảo chiếm đoạt.
- Nếu lao động nhập cư làm việc tại Lào cung cấp tài khoản chuyển tiền gian lận, người đó sẽ trở thành đồng phạm của băng nhóm lừa đảo, vi phạm luật hình sự về hỗ trợ gian lận và luật phòng chống rửa tiền, Bộ Lao động sẽ hủy bỏ giấy phép lao động và yêu cầu trục xuất người lao động, hình phạt đến quyền làm việc tại Lào.



# Pencegahan Rekening Penipuan

Meminjamkan rekening bank kepada orang lain, mungkin akan menjadi **penipuan** atau **membantu pencucian uang**

## Kasus

**Jerry** berasal dari Filipina, melalui FB mengenal **Jimmy** yang adalah seorang anggota sindikat penipuan, kemudian Jerry memberikan rekening bank pribadinya untuk digunakan sebagai rekening penipuan dan berkoordinasi dengan mengambil dan menyerahkan uang tersebut kepada **Jimmy**.

**Jimmy** menipu **Shu Zhen**, dengan berbagai alasan meminta **Shu Zhen** mentransferkan uang beberapa kali. Akhirnya **Shu Zhen** menyadari bahwa ia telah tertipu dan melaporkan ke polisi, pihak kepolisian melacak dan mendapati bahwa rekening bank tersebut diberikan oleh **Jerry**. Setelah **Jerry** diadili Jaksa, pengadilan memutuskan bahwa tindakan **Jerry** dengan memberikan rekening bank dan perbuatan membantu pengambilan uang hasil curian merupakan **tindakan pidana membantu penipuan** dan **tindakan pidana pencucian uang**, dan akan dijatuhi hukuman penjara 3 bulan dengan denda sebesar NT\$30.000.

## Penjelasan



- **Jerry** berkoordinasi dengan sindikat penipuan menarik uang hasil penipuan, menimbulkan gangguan arus uang, membuat tidak dapat terlacak atau mempersulit pelacakan, serta membantu pengambilan uang hasil penipuan. Pengadilan memutuskan bahwa perilaku ini sebagai tindakan pidana mendapatkan **harta kekayaan dengan cara penipuan**.
- Pekerja Migran yang bekerja di Taiwan, jika memberikan rekening banknya untuk penipuan maka akan menjadi kaki tangan sindikat penipuan, **melanggar hukum pidana membantu penipuan dan hukum pencegahan pencucian uang**, Kementerian Ketenagakerjaan akan mencabut izin kerja dan memerintahkan untuk kembali ke negara asal, yang mana ini akan berdampak pada hak bekerja di Taiwan