

# ป้องกันบัญชีม้า



ให้มิจฉาชีพเอาบัญชีธนาคารไปใช้ อาจกลายเป็นผู้สมรู้ร่วมคิด  
มีความผิดฐานให้ความช่วยเหลือมิจฉาชีพและขบวนการฟอกเงินตาม  
กฎหมายป้องกันการฟอกเงิน!



หากอีกฝ่ายขอสมุดบัญชีธนาคาร บัตรเอทีเอ็ม และรหัสผ่าน ส่วน  
ใหญ่จะนำไปใช้ทำกิจกรรมผิดกฎหมาย



มีเพียงอาชญากรเท่านั้นที่จะใช้บัญชีธนาคารของผู้อื่นเพื่อปกปิดอำ  
พรางตัวตนที่แท้จริงและเส้นทางการเงินของตน



การให้ผู้อื่นใช้บัญชี อาจฝ่าฝืนกฎหมายการจ้างงาน มีความเสี่ยงถูก  
เพิกถอนใบอนุญาตทำงาน อาจถึงขั้นถูกศาลพิพากษาลงโทษ และ  
ถูกผู้เสียหายเรียกร้องให้ชดใช้เงินชดเชย

ที่มา: กระทรวงยุติธรรม



勞動部勞動力發展署  
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告





# ป้องกันบัญชีม้า

**ระวัง!** บัญชีม้าคือช่องทางในการรับเงินที่แก๊งมิจฉาชีพได้มาจากการก่ออาชญากรรม!

## กรณีศึกษา

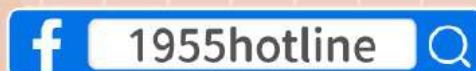
อาด้าเข้ามาทำงานในไต้หวันในภาคการผลิต ได้เปิดบัญชีธนาคารเพื่อรับเงินเดือน หลังจากทำงานมาได้ 6 ปี ก่อนกลับประเทศ ได้ถอนเงินออกจากบัญชีโดยเหลือเงินไว้เพียง 56 เหรียญไต้หวัน เขาคิดว่าตนเองจะไม่ใช้บัญชีนี้อีกแล้ว จึงมอบบัตรเอทีเอ็มและรหัสผ่านของบัญชีธนาคารเล่มนั้นให้กับผู้อื่น จากนั้นได้เดินทางกลับภูมิลำเนาในวันที่ 8 มกราคม 2020

หลังจากที่แก๊งมิจฉาชีพได้บัญชีของอาด้า ได้ทำการหลอกให้เหยื่อโอนเงินเข้าบัญชีของอาด้า อาด้าที่ไม่รู้เรื่องได้กลับเข้าไต้หวันอีกครั้งในวันที่ 6 เมษายน 2022 จึงถูกสั่งฟ้องและดำเนินคดี โดยศาลตัดสินว่า อาด้ามีความผิดฐานให้ความช่วยเหลือแก๊งมิจฉาชีพและความผิดฐานช่วยฟอกเงิน

## วิเคราะห์

- แก๊งมิจฉาชีพสามารถใช้บัตรเอทีเอ็มของอาด้าถอนเงินในบัญชี ทำให้เส้นทางการเงินยากต่อการตรวจสอบ ส่วนอาด้าที่ถอนเงินออกจากบัญชีก่อนกลับประเทศโดยเหลือเงินในบัญชีไว้เพียง 56 เหรียญไต้หวัน พฤติกรรมดังกล่าวถูกศาลตัดสินว่าสอดคล้องกับการสนับสนุนให้มิจฉาชีพกระทำการฉ้อโกง
- การยินยอมให้มิจฉาชีพเอาบัญชีธนาคารไปใช้ อาจกลายเป็นผู้สมรู้ร่วมคิด มีความผิดฐานให้ความช่วยเหลือมิจฉาชีพและให้ความช่วยเหลือขบวนการฟอกเงินตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน!

ที่มา:กระทรวงยุติธรรม



勞動部勞動力發展署  
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告



# ป้องกันบัญชีม้า



ให้ผู้อื่นยืมบัญชีธนาคาร อาจกลายเป็น  
ผู้สมรู้ร่วมคิดกระทำผิดฐานฉ้อโกงและฟอกเงิน

กรณีศึกษา

ลีน่ามาทำงานเป็นผู้อนุบาลในไต้หวัน รู้จักกับคนที่ชื่อ JOJO ซึ่งเป็นแรงงานที่มาจากประเทศเดียวกันกับเธอบนเฟซบุ๊ก JOJO ใช้ข้ออ้างว่าเธอต้องการใช้เงินด่วน แต่เนื่องจากยังไม่ได้เปิดบัญชีธนาคารในไต้หวัน เธอจึงขอยืมบัญชีธนาคารของลีน่าไปใช้ก่อน เพื่อให้ญาติจากประเทศบ้านเกิดของเธอโอนเงินมาให้เธอได้สะดวก เมื่อได้รับเงินแล้วจะคืนบัญชีให้ ลีน่าจึงมอบสมุดบัญชีธนาคาร บัตรเอทีเอ็มและรหัสผ่านให้ JOJO นำไปใช้ โดยที่ไม่ได้ตรวจสอบตัวตนของ JOJO อย่างละเอียด

หลังจากที่ JOJO ได้บัญชีธนาคาร บัตรเอทีเอ็มและรหัสผ่านของลีน่า เธอได้ร่วมมือกับแก๊งมิจฉาชีพหลอกให้อาไทโอนเงินเข้าบัญชีของลีน่า เมื่ออาไทพบว่าถูกหลอก จึงเข้าแจ้งความกับตำรวจ ตำรวจสืบหาเบาะแสจนพบว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีธนาคารของลีน่า ลีน่าจึงถูกอัยการสั่งฟ้อง ภายหลังศาลพิพากษาว่า ลีน่ายอมให้คนอื่นใช้บัญชีธนาคารของตน พฤติกรรมดังกล่าวถือเป็นความผิดฐานให้ความช่วยเหลือการฉ้อโกงและให้ความช่วยเหลือขบวนการฟอกเงิน จึงถูกตัดสินจำคุก 2 เดือน



วิเคราะห์



JOJO อ้างว่าเธอไม่มีบัญชีธนาคารใช้ จึงขอยืมบัญชีของคนอื่นเพื่อรับเงิน เงินที่โอนเข้าบัญชี จึงมีความเป็นไปได้สูงว่าอาจมาจากการฉ้อโกงหรือกิจกรรมผิดกฎหมาย



ลีน่า ให้มิจฉาชีพเอาบัญชีธนาคารไปใช้ กลายเป็นผู้สมรู้ร่วมคิดแก๊งมิจฉาชีพ มีความผิดฐานให้ความช่วยเหลือฉ้อโกงและขบวนการฟอกเงิน!

ที่มา: กระทรวงยุติธรรม



勞動部勞動力發展署  
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告