บัญชีม้าคืออะไร?

บัญชีม้าคือ**บัญชีธนาคารที่เปิดในชื่อของคุณ** แต่คุณไม่ใช่ผู้ใช้บัญชีนั้นจริง โดยได้**ยกให้ (ขายให้)** ผู้อื่นใช้หรือควบคุมแทน (แน่นอนว่าคุณก็ได้มอบ**บัตรธนาคารและรหัสผ่านของคุณให้เขาไปแล้ว**) โดยทั่วไปแล้ว ผู้ที่มาขอใช้บัญชีแทนคุณนั้น มักจะเป็นมิจฉาชีพ พวกเขาจะโอนเงินเข้าและโอนเงินออกผ่านบัญชีของคุณ เพื่อหลีกเลี่ยงการติดตามข้อมูลโดยธนาคารและตำรวจ และเนื่องจากชื่อบัญชีเป็นชื่อของคุณ ในที่สุดตำรวจก็จะมาตามตัวคุณ

คุณคิดว่าการขายบัญชีเป็นแค่เรื่องเล็กน้อยหรือ?

แค่อยากได้เงินไว คงไม่มีปัญหาหรอก?

ระวังตกเป็นผู้ร่วมกระทำความผิดฐานฉ้อโกง

เมื่อคุณขายบัญชี บัตรธนาคารและรหัสผ่านให้แก่ผู้อื่น หรือเปิดบัญชีให้ผู้อื่นใช้แทน บัญชีของคุณก็จะกลายเป็นบัญชีม้าทันที ผู้ที่ถูกหลอกก็จะโอนเงินเข้าไปในบัญชีม้าที่เป็นชื่อของคุณตามข้อมูลที่มิจฉาชีพแจ้งไว้ จากนั้น มิจฉาชีพก็จะใช้บัตรธนาคารและรหัสผ่านของคุณไปถอนเงินออกมา เท่ากับว่า **คุณเป็นผู้ช่วยมิจฉาชีพหลอกลวงผู้อื่น ซึ่งถือเป็นการกระทำความผิดฐานฉ้อโกงเช่นกัน**

ระวังโทษหนักจากการขายบัญชี!

1. ตกเป็นผู้ร่วมกระทำความผิดฐานฉ้อโกง อาจต้องรับโทษตามกฎหมายอาญา

คุณจะถูกจำคุก และอาจต้องอยู่ในเรือนจำ 1 ถึง 10 ปี ซึ่งระหว่างนี้คุณจะไม่ได้รับอนุญาตให้กลับภูมิลำเนา เมื่อครบกำหนดโทษ ก็จะส่งตัวกลับทันที โดยไม่สามารถทำงานทำงานที่ไต้หวันได้อีก แล้วคนในครอบครัวจะอยู่กันอย่างไร?

2. บัญชีธนาคารของคุณทั้งหมดจะถูกอายัด จะกู้เงินหรือทำบัตรเครดิตก็ลำบาก

ถึงจะถอนเงินได้ แต่จะมีวงเงินจำกัดในการถอนต่อวัน

3. คุณจะได้รับโทษ และมีประวัติคดีความ หากจะเข้าไต้หวันอีกก็จะเป็นเรื่องยาก

4. อย่าคิดว่าเดินทางออกนอกประเทศก็จบแล้ว รัฐบาลไต้หวันจะออกหมายจับตามตัวคุณ

ตัวอย่างคดีจริง: ขายบัญชีจนทำชีวิตพัง!

ตัวอย่างคดีที่ 1:

แรงงานหรือนักศึกษาต่างชาติขายบัญชีเพื่อให้ได้เงินเร็ว เมื่อตำรวจสืบสวนจนจับตัวได้ และศาลได้พิพากษาโทษ 2 ปี ทำให้ระหว่างนี้ผู้กระทำผิดไม่สามารถเดินทางกลับประเทศหรือทำงานในไต้หวันได้

ตัวอย่างคดีที่ 2:

แรงงานข้ามชาติขายบัญชีก่อนกลับประเทศ คิดว่าคงไม่มีปัญหาอะไร แต่เมื่อเดินทางมาที่ไต้หวันอีกครั้ง ก็ถูกจับกุมทันทีที่สนามบิน เพราะเป็นผู้ต้องหาตามหมายจับ

ทำอย่างไรไม่ให้ตกเป็นเหยื่อ?

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

ปกป้องตนเอง
อย่าตกเป็นผู้ร่วมกระทำความผิดฐานฉ้อโกง!

1. **การขายบัญชีส่งผลต่อตัวคุณเองและผู้อื่น อาจทำให้ชีวิตของคุณพังได้!**
2. เมื่อบัญชีของคุณกลายเป็นบัญชีมิจฉาชีพ ก็จะติดรายชื่อบัญชีดำของธนาคาร ซึ่งในอนาคต ไม่ว่าจะถอนเงิน กู้เงิน หรือสมัครบัตรเครดิต ก็ทำไม่ได้สักอย่าง
3. **มิจฉาชีพได้เงินไป ส่วนคุณต้องติดคุกแทน จะคุ้มไหม?**
4. ขายบัญชี = ช่วยมิจฉาชีพฟอกเงิน = อาจถูกจำคุก!
5. **คุณได้เงินไม่กี่พัน มิจฉาชีพได้เงินเป็นล้านๆ สุดท้ายคนซวยก็มีแต่คุณ!**

ตัวกลางส่งเงินคืออะไร?

1. เมื่อคุณช่วยมิจฉาชีพ**ถอนเงิน**ด้วยบัตรธนาคารและรหัสผ่านของผู้อื่น หรือเก็บเงินผู้อื่นแล้วมอบให้แก่มิจฉาชีพ เท่านี้คุณก็ตกเป็นตัวกลางส่งเงินแล้ว
2. การที่คุณช่วยมิจฉาชีพเก็บเงินที่ได้จากการหลอกลวง ถึงจะส่งมอบให้กับมิจฉาชีพไปแล้ว **คุณก็ยังเข้าข่ายการกระทำความผิดฐานฉ้อโกงและฟอกเงิน** และในที่สุดตำรวจก็จะมาตามตัวคุณ
3. ตัวกลางส่งเงินจะถูกตำรวจตามจับได้ง่ายมาก มิจฉาชีพจึงต้องการให้คุณไปช่วยเก็บเงินแทน สุดท้ายผู้ที่ได้เงินไปก็คือมิจฉาชีพ แล้วผู้ที่โดนตำรวจจับก็คือคุณ และ**คุณยังต้องรับผิดชอบชดใช้เงินให้แก่เหยื่อที่ถูกหลอกอีกด้วย**

คุณคิดว่าเป็นแค่ตัวกลางคงไม่มีความผิดอะไร?

ช่วยเก็บเงินเท่านั้นเอง คงไม่ผิดกฎหมายหรอก?

ระวังสุดท้ายต้องชดใช้จนหมดตัว!

1. การเป็นตัวกลางไม่ใช่ความผิดเล็กน้อย แต่เป็น**การกระทำความผิดที่ร้ายแรง** อาจต้องได้รับโทษจำคุก 1 ถึง 7 ปี แล้วยังต้องชดใช้เงินจำนวนมหาศาลอีกด้วย
2. ถ้าผู้เสียหายยื่นฟ้อง ศาลยังสามารถยึดทรัพย์สินของคุณเพื่อชดใช้ให้แก่ผู้เสียหายได้
3. แม้ว่าคุณจะนำเงินไปซื้อบ้าน ซื้อรถ หรือขายต่อให้ผู้อื่นไปแล้ว **รัฐบาลก็ยังสามารถติดตามคืนได้** ยังไงก็หนีไม่พ้น!

ตัวอย่างคดีจริง:
รับจ้างเป็นตัวกลางจนสูญเสียทุกอย่าง!

ตัวอย่างคดีที่ 1

นักศึกษาต่างชาติช่วยมิจฉาชีพถอนเงินจากตู้ ATM แล้วสุดท้ายถูกตำรวจจับได้ นอกจากโดนไล่ออกจากมหาลัยและได้รับโทษตามกฎหมายแล้ว ยังต้องรับผิดชอบคืนเงินให้ผู้เสียหายอีกด้วย

ตัวอย่างคดีที่ 2

แรงงานต่างชาติได้ยินว่าจะได้เงินเร็ว จึงไปช่วยมิจฉาชีพเก็บเงินจากผู้อื่น (ความจริงแล้วก็คือเก็บเงินจากเหยื่อที่โดนหลอก) สุดท้ายถูกตำรวจจับได้ ไม่เพียงต้องจำคุกโดยไม่อนุญาตให้กลับประเทศเท่านั้น แต่ยังไม่สามารถทำงานต่อได้ ทำให้ครอบครัวต้องลำบากไปด้วย

ตัวอย่างคดีที่ 3

นักท่องเที่ยวจากต่างประเทศเห็นโฆษณารับสมัครงาน ลงข้อมูลว่ามาทำงานระยะสั้นที่ไต้หวัน จะมีรายได้ดี งานสบาย และยังให้ตั๋วเครื่องบินไปกลับฟรีอีก แต่สุดท้ายก็มาเจอกับมิจฉาชีพ ซึ่งมิจฉาชีพได้ยึดโทรศัพท์มือถือและหนังสือเดินทางไปหมด ทำให้ไม่สามารถติดต่อกับครอบครัวหรือเพื่อนได้ งานที่ให้ทำก็คือไปเก็บเงินแทนมิจฉาชีพ โดยต้องได้เงินมาระดับหนึ่งแล้ว จึงจะคืนหนังสือเดินทางให้พวกเขาและให้กลับประเทศได้ แต่ถ้าโดนตำรวจจับไปก่อน ก็คงไม่ได้กลับบ้าน และไม่ได้เงินด้วย อีกทั้งยังต้องถูกดำเนินคดีตามกฎหมายและชดใช้ค่าเสียหายอีกด้วย