

防杜人頭帳戶 —

將帳戶借他人使用，可能成為詐欺或洗錢幫助犯！

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。

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