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.

越南文/Vietnamese

Bạn cứ tưởng bán tài khoản chỉ là chuyện nhỏ?

Kiếm 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 bọn 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.