什麼是人頭帳戶？

人頭帳戶是用你的名義開的銀行帳戶，但是你沒有在使用，而是把它拿給（賣給）別人使用或控制（當然你的提款卡跟密碼一起給別人了）。通常使用你帳戶的人都是詐騙集團，他們利用你的帳戶把錢轉進轉出，以逃避銀行跟警方的追查，因為戶頭上的名字還是你的，所以警察會找上你。

你以為賣帳戶只是小事？

賺快錢沒關係嗎？

小心成為詐騙共犯！

你把自己的帳戶、提款卡跟密碼都賣給別人或者幫人開戶讓別人用，你的帳戶就成了人頭帳戶。被騙的人會依照詐騙集團的指示把錢匯到你的人頭帳戶，詐騙集團再用你的提款卡跟密碼去把錢都領出來，<u>你等於幫助了詐騙集團去騙人，你也犯了詐欺罪</u>。

賣帳戶的嚴重後果！

1. **變成詐騙共犯，可能面臨刑事責任**

   你會被抓去關，有可能坐1年到10年的牢，你這段期間沒辦法回家鄉，坐完牢就會被送回去，你沒辦法繼續在臺灣賺錢，你家裡的生活怎麼辦？

2. **你所有的銀行帳戶都會被凍結、貸款或辦信用卡都有困難**

   就算可以領錢，也會限制每天每次可以領多少。

3. **你被判刑，會留下前科，以後很難再來台灣了**

4. **不要以為你只要出境就沒事，你被臺灣政府通緝了**

真實案例：賣帳戶害慘自己！

案例 1：

移工或外籍生為了快速賺錢，賣帳戶後被警察查到，被法院判刑 2 年，無法回國，也不可能工作賺錢了。

案例 2：

移工回國前賣帳戶，以為沒事，
後來再進來台灣時，因為通緝，
在機場就被逮捕了。

如何避免成為受害者？

1. 不要把你的銀行帳戶、提款卡、密碼借給別人或賣給別人，也不要用你的名義幫別人開戶。那些要用你帳戶及提款卡的人，一定有問題！
2. 如果有人（不管認不認識）要求你幫他開戶或轉帳，不論他要給你多少錢，馬上拒絕，別貪心！別被騙！
3. 如果你發現你的帳戶有不正常的金錢進出，馬上聯絡銀行與警方！
4. 保護自己與家人，拒絕賣帳戶！

保護自己，不當詐騙共犯！

1. 賣帳戶害人害己，可能毀掉你的一生！
2. 你的帳戶變成詐騙帳戶，銀行會把你列入黑名單，以後領錢、貸款、辦信用卡都別想！
3. 詐騙集團賺錢，你去坐牢，值得嗎？
4. 賣帳戶 ＝ 幫詐騙集團洗錢 ＝ 可能被抓去坐牢！
5. 你只拿幾千塊，詐騙集團賺幾百萬，但倒楣的是你！

什麼是詐欺車手？

1. 你幫詐騙集團用別人的提款卡跟密碼去領錢，或是「幫忙」去跟別人收錢，再交給另外一個人，你就成了詐欺車手。
2. 你幫詐騙集團收騙來的錢，就算這些錢都交給了詐騙集團，你還是犯了詐欺罪跟洗錢罪，警察還是會找上你。
3. 詐欺車手很容易被警察抓到，所以詐騙集團才要你去幫他們收錢，結果拿到錢的是詐騙集團，被警察抓的是你，你還要把錢還給被騙的人。

你以為當車手沒關係？

幫忙拿錢不犯法嗎？

小心最後賠光光！

1. 當車手不是小事，而是嚴重的犯罪，可能被判1到7年有期徒刑，還要賠很多錢。
2. 如果被害人告你，法院甚至可以拿走你的財產來賠償受害者。
3. 就算你已經把錢拿去買房、買車，或轉賣給別人，政府還是可以追回來，逃不掉的！

真實案例：當車手，失去一切!

案例 1

外籍學生幫詐騙集團去ATM提款，結果被警察抓到，不僅被退學，移送法辦，還要把錢還給被害人。

案例 2

移工聽說可以賺快錢，就幫詐騙集團去跟人收錢（交錢的人其實是被騙的人），結果被警察抓到，不但被關起來，也不能回家；而且不能繼續工作，讓全家人生活陷入困難。

案例 3

外國旅客在國外看到徵才廣告，標榜來臺短期工作可領取高薪、工作輕鬆及免費來臺機票，誰知道是碰到詐騙集團，他們的手機和護照都被扣起來，讓他們無法跟家人、朋友聯絡。他們的工作就是去幫詐騙集團收錢，做到一定程度後，才把護照還給他們，讓他們回國，但是一但被警察抓到了，就回不了家，也賺不到錢了，還要面臨法律訴訟以及賠償問題。