



รับจ้างเปิดบัญชี หรือบัญชีม้า

บัญชีม้าคืออะไร ผิดกฎหมายหรือไม่



บัญชีม้า คือ ชื่อที่ใช้เรียกบัญชีเงินฝากธนาคารของคนอื่นที่คนร้ายนำมาใช้ในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด เช่น ฟอกเงิน ฉ้อโกง หรือการพนันออนไลน์ เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้สืบสาวเส้นทางการเงินมาถึงตัวผู้กระทำที่แท้จริงได้ โดยบัญชีม้าในปัจจุบันนี้จะอยู่ในลักษณะของการจ้างให้ผู้อื่นไปเปิดบัญชีแล้วนำมาให้ตน หรือไม่ต้องรอให้ไปเปิดบัญชี ก็ซื้อบัญชีเงินฝากของคนอื่นไปเลย โดยการซื้อขายบัญชีม้าจะต้องมีการส่งมอบเอกสารต่างๆ ของเจ้าของบัญชีม้าเพื่อให้ผู้ที่ซื้อบัญชีม้าไปแล้วสามารถนำข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของบัญชีไปผูกกับ mobile banking เพื่อใช้ทำธุรกรรมออนไลน์ได้

กฎหมายที่เอาผิดกับบัญชีม้า

ตามกฎหมายแล้วไม่มีการกำหนดความผิดฐานเปิดบัญชีม้าหรือรับจ้างเปิดบัญชีไว้โดยเฉพาะ แต่ผู้ที่มีชื่อเป็นเจ้าของบัญชีม้าก็จะมี ความผิดฐานเป็นตัวการหรือผู้สนับสนุนในความผิดฐานนั้นๆ เช่น คนที่ซื้อบัญชีกระทำความผิดฐานฉ้อโกง เจ้าของบัญชีม้าก็จะผิดฐานเป็นตัวการหรือผู้สนับสนุนในความผิดฐานฉ้อโกง กรณีที่ควรรู้ได้ว่า บัญชีดังกล่าวจะถูกนำไปใช้ในการกระทำความผิด เจ้าของบัญชีจะมีความผิดฐานฟอกเงิน ต้องระวางโทษจำคุก 1-10 ปี หรือปรับตั้งแต่ 20,000 ถึง 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินพ.ศ. 2542 อีกด้วย

