

Cảnh báo: Tội phạm Tài chính và Đổi tiền Bất hợp pháp đối với Du học sinh

Gần đây, các vụ tội phạm tài chính và lừa đảo nhắm vào du học sinh đang có xu hướng gia tăng. Để đảm bảo một cuộc sống du học an toàn và thành công, các bạn vui lòng ghi nhớ kỹ những nội dung dưới đây.

🚫 Cho mượn tài khoản ngân hàng (tài khoản mượn danh) là một hành vi vi phạm pháp luật nghiêm trọng.

1. Trong mọi trường hợp, không cho người khác mượn hoặc bán sổ tài khoản, thẻ ngân hàng (check card) hay mật khẩu của mình.
2. Việc để người khác sử dụng tài khoản của mình là vi phạm Luật giao dịch ngoại hối và Luật giao dịch tài chính điện tử của Hàn Quốc. Nếu bị phát hiện, có thể bị phạt tiền, phạt tù, hạn chế gia hạn visa hoặc bị trục xuất khỏi Hàn Quốc.
3. Cảnh giác với lừa đảo việc làm thêm:

Những quảng cáo tuyển dụng yêu cầu cho mượn tài khoản với lý do như “giảm thuế”, “hỗ trợ công việc đổi tiền”, “nhận tiền hộ” thường là tổ chức tội phạm 100%.

Cẩn thận với Voice Phishing (Lừa đảo tài chính qua điện thoại)

Cảnh sát, viện kiểm sát, cục xuất nhập cảnh, ngân hàng hoặc các cơ quan nhà nước tại Hàn Quốc không bao giờ gọi điện yêu cầu mật khẩu tài khoản hoặc yêu cầu chuyển tiền đến một tài khoản cụ thể.

Nếu nhận được cuộc gọi đáng ngờ nói rằng bạn liên quan đến tội phạm và yêu cầu cung cấp thông tin cá nhân hoặc chuyển tiền, hãy lập tức ngắt cuộc gọi.

Chỉ đổi tiền tại các cơ quan được cấp phép chính thức

1. Nguy cơ tài khoản bị khóa: Nếu đổi tiền thông qua giao dịch cá nhân không chính thức, tài khoản của bạn có thể bị lợi dụng làm “tài khoản ma (대포통장)” cho hoạt động phạm pháp. Khi đó toàn bộ tài khoản ngân hàng của bạn có thể bị đóng băng ngay lập tức.

2. Chỉ sử dụng các đơn vị hợp pháp:

Khi cần đổi tiền, hãy đến trực tiếp ngân hàng hoặc các quầy đổi tiền được nhà nước cấp phép. Các giao dịch đổi tiền qua SNS như WeChat, Telegram... hoặc đổi tiền hộ người khác đều là bất hợp pháp.

Lưu ý khi nộp học phí (phí đăng ký nghiên cứu, phí xét duyệt luận văn, v.v.)

* Tự mình chuyển khoản: Học phí phải được chuyển trực tiếp từ tài khoản đúng tên của chính bạn vào tài khoản chính thức của nhà trường.

Trực tiếp nộp tiền: Học phí bắt buộc phải được chuyển trực tiếp từ tài khoản mang tên bạn vào tài khoản chính thức của trường.

* Không chuyển tiền giúp người khác: Nếu ai đó nhờ bạn chuyển tiền học phí giúp vì lý do “khó đổi tiền”, hãy từ chối ngay lập tức. Nhiều trường hợp vô tình giúp người khác chuyển tiền nhưng lại bị liên quan đến tội phạm rửa tiền.

Nếu bạn cần giúp đỡ hoặc nghi ngờ có tội phạm tài chính xảy ra?

Cảnh sát: 112

Tổng đài Cơ quan Giám sát Tài chính: 1332

Nếu có vấn đề xảy ra, đừng hoảng sợ mà hãy liên lạc ngay với bộ phận phụ trách du học sinh hoặc trợ giảng của trường để yêu cầu giúp đỡ.

Chúc các bạn có một cuộc sống du học an toàn và thuận lợi.