

PENIPUAN KEWANGAN



INISIATIF LITERASI KEWANGAN OLEH:



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA



FEN FINANCIAL
EDUCATION
NETWORK

SENARAI TOPIK

PENIPUAN KEWANGAN

- Golongan Sasaran Utama
- Ciri-ciri Skim Cepat Kaya
- Jenis-jenis Penipuan Kewangan
- Rujukan & Semakan Penipuan

PENIPUAN KEWANGAN



KITA SEMUA BOLEH MENJADI MANGSA PENIPUAN KEWANGAN

Penipu tidak akan mengambil kira latarbelakang pendidikan, pekerjaan dan pendapatan anda

ORANG KAMPUNG

- ✓ Simpanan di rumah
- ✓ Hasil pendapatan



PESARA

- ✓ Pencen
- ✓ Simpanan KWSP



PELAJAR

- ✓ Pinjaman pendidikan
- ✓ Biasiswa



KAKITANGAN AWAM/ PROFESIONAL

- ✓ Mudah mendapatkan pinjaman



Sifat **TAMAK**, **TAKUT**, **BERAHSIA** dan **TIDAK AMBIL PEDULI** antara punca utama terjebak dalam skim cepat kaya

APAKAH CIRI-CIRI SKIM CEPAT KAYA?

T

TIDAK AKAN RUGI

I

**INDAH KHABAR
DARI RUPA**

P

**PELUANG HANYA
SEKALI**

U

UNTUNG BESAR

JENIS-JENIS PENIPUAN KEWANGAN

1. Macau Scam
2. Pinjaman Wang Tak Wujud
3. Akaun Keldai/Tumpang
4. Mata Wang Digital Palsu
5. Penyalahgunaan Nama Bank Negara Malaysia
6. Pengambilan Deposit Secara Haram
7. Urusniaga Mata Wang Asing Secara Haram

JANGAN PANIK BILA MENERIMA PANGGILAN TELEFON

"MACAU SCAM"

- ✓ Macau scam adalah sindiket yang cuba membuat **panggilan telefon secara rambang** kepada bakal mangsanya.
- ✓ Sindiket ini mendakwa mereka **mewakili** pegawai agensi penguatkuasa.
- ✓ Panggilan tersebut dibuat bagi mendapatkan **pengesahan transaksi** kad kredit yang kononnya milik pengguna.



MODUS OPERANDI **MACAU SCAM**



1

TERIMA PANGGILAN

“Kad kredit anda telah digunakan oleh pihak ketiga”

2

MANGSA CEMAS

“Tak, saya tak pernah ada kad kredit! Bukan saya!”

3

PENYAMARAN SEBAGAI PEGAWAI

Pemanggil memperkenalkan diri sebagai pegawai Bank Negara Malaysia untuk meminta atau mengesahkan maklumat

4

MENURUT ARAHAN

Mangsa melakukan pemindahan wang atas arahan pegawai tersebut & tidak memberitahu sesiapa

5

MANGSA PERCAYA

Bagi menyekat penyalahgunaan kad kredit/identiti, mangsa diarahkan memindahkan wang ke akaun kononnya pemegang amanah yang dilantik

6

DUIT LEBUR

Mangsa hanya sedar telah ditipu setelah transaksi selesai

LANGKAH-LANGKAH KESELAMATAN



JANGAN
panik

JANGAN
dedahkan maklumat perbankan anda

JANGAN
pindahkan wang atas arahan sesiapa



“Antara bulan Januari hingga Jun tahun ini, terdapat 814 kes penipuan Macau dengan jumlah kerugian sebanyak RM33.3 juta.”

Datuk Mohd Kamarudin Md Din
Pengarah, Jabatan Siasatan Jenayah Komersial Bukit Aman

Sumber: The Star



Like dan Follow Halaman Facebook Amaran Scam dan kekal berinformasi mengenai penipuan kewangan di Malaysia



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA



PERINGATAN

PENIPUAN KEWANGAN BERKAITAN **INTERNET & MEDIA SOSIAL**

“SISTEM KESELAMATAN INSTITUSI KEWANGAN BERMULA DENGAN **TANGGUNGJAWAB ANDA** SEBAGAI PENGGUNA KEWANGAN”

Jangan dedahkan maklumat peribadi atau perbankan anda
Contoh: Kata laluan, PIN ATM atau salinan rekod peribadi anda seperti MyKad.

Jangan benarkan pihak ketiga menggunakan akaun anda
- Sesiapa sahaja selain diri sendiri dan pihak institusi kewangan

Segera maklumkan institusi perbankan sekiranya:

- ✓ Terdapat pertukaran alamat/nombor telefon
- ✓ Kehilangan cek/kad ATM
- ✓ Ada keraguan mengenai transaksi kewangan



ELAK JADI MANGSA LOVE SCAM & E-DAGANG

1 Waspada membuat sebarang transaksi 'online' dengan individu tidak dikenali



2 Elak membuat bayaran ke akaun individu lain selain nama penjual



3 Elakkan menerima 'friend request' daripada individu tidak dikenali



e-dagang: Pembelian secara dalam talian

4 Tidak mudah jatuh hati dengan pujuk rayu, kata-kata manis atau janji oleh teman yang baru dikenali



5 Jangan dedahkan maklumat peribadi & perbankan kepada pihak ketiga



6 Jangan pinjam, benarkan/ bekalkan kad ATM bank kepada orang lain. Pemilik akaun juga boleh disiasat & didakwa atas Kanun Keseksaan

KES & KERUGIAN PADA 2020

E-DAGANG
6,337 KES
(kerugian RM43.5 juta)

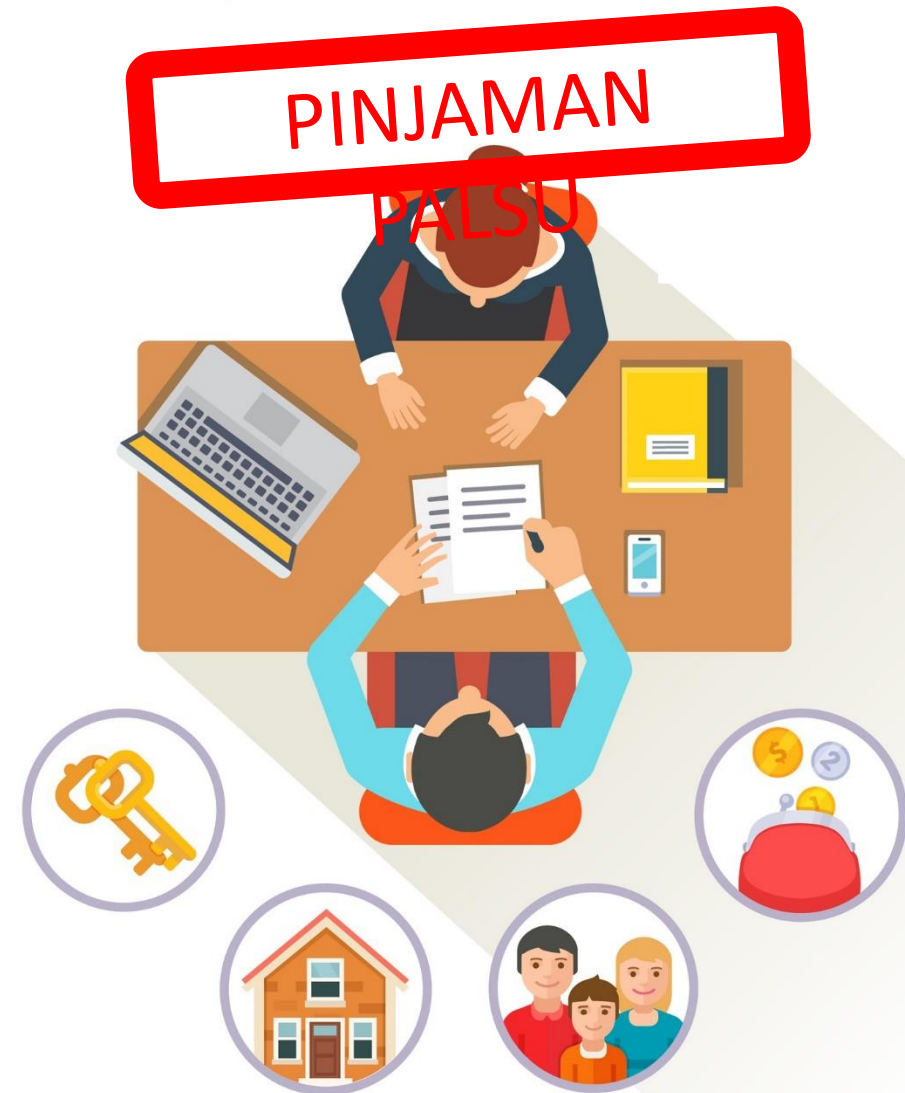
LOVE SCAM
1,697 KES
(kerugian RM64.3 juta)

PERINGATAN

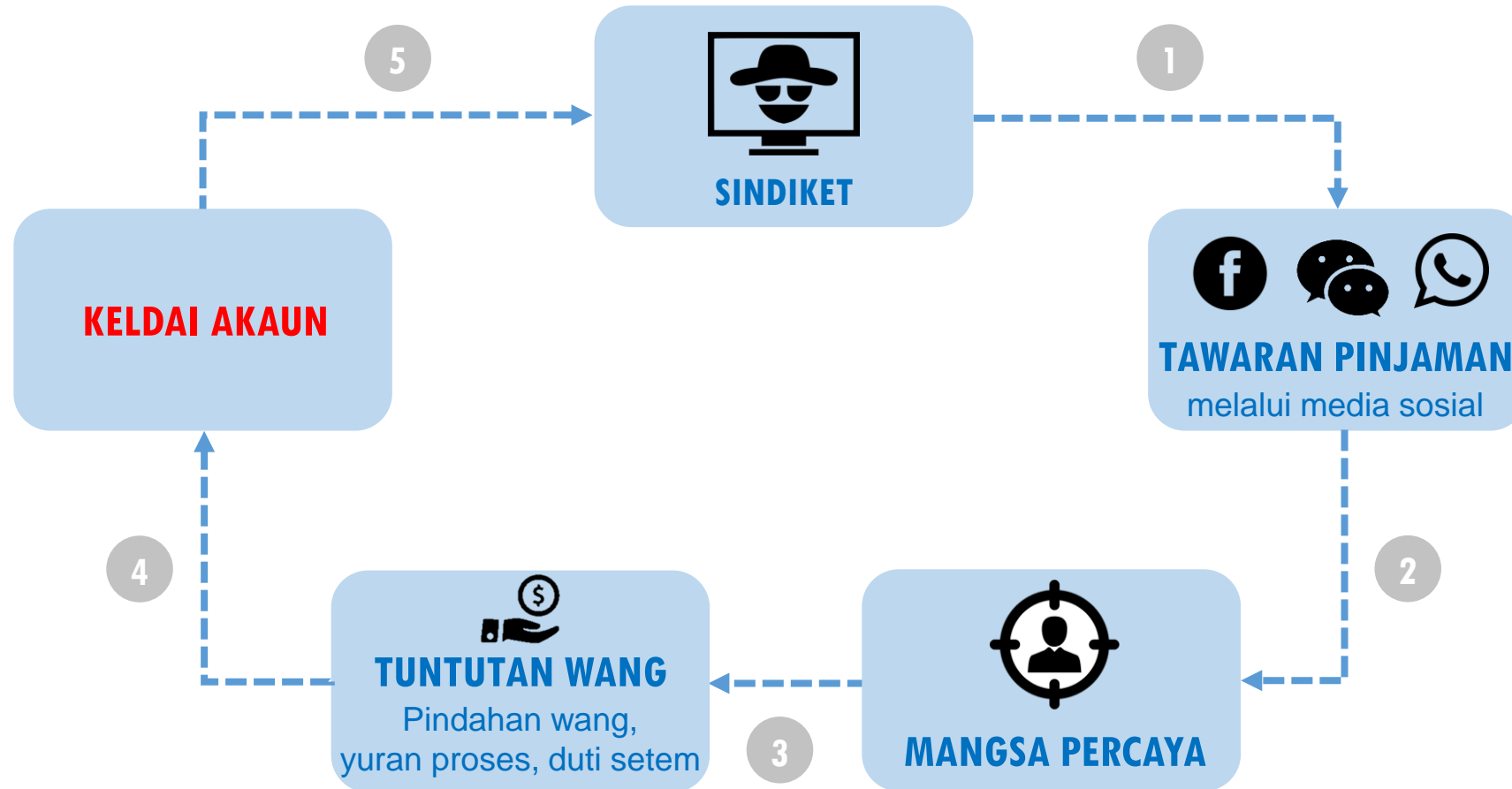
JANGAN MUDAH TERPEDAYA

PINJAMAN WANG TAK WUJUD

- ✓ Sindiket yang menawarkan pinjaman palsu kepada mangsa dengan menyalahgunakan identiti dan kredibiliti institusi pemberi pinjaman atau agensi penguatkuasa.



MODUS OPERANDI PINJAMAN WANG TAK WUJUD



LANGKAH-LANGKAH KESELAMATAN



JANGAN

mudah percaya pada orang yang tidak dikenali

JANGAN

berurusan tanpa membuat pengesahan dengan pihak berkuasa berkenaan

JANGAN JADI PEMILIK AKAUN KELDAI/ TUMPANG

- ✓ Terjadi apabila akaun bank **disalahgunakan oleh orang lain** untuk transaksi kewangan yang **tidak sah/menyalahi undang-undang**.



TAKTIK SINDIKET **AKAUN KELDAI/TUMPANG**



TAWARAN MENARIK

Sindiket memberi komisyen untuk menggunakan atau meminjam akses akaun bank si mangsa

AKAUN BANK DISALAHGUNA

Sindiket men depositkan wang (daripada sumber yang tidak sah di sisi undang-undang) ke dalam akaun bank mangsa

AKAUN KELDAI/TUMPANG

Mangsa diarahkan untuk melakukan pemindahan dana ke akaun keldai/tumpang lain untuk mendapatkan komisyen

SUSPEK JENAYAH

Rekod perbankan mangsa akan dikaitkan ke sumber wang yang tidak sah/jenayah terbabit apabila siasatan dilaksanakan

LANGKAH-LANGKAH KESELAMATAN



JANGAN

benarkan akaun bank anda digunakan oleh penjenayah kewangan/pihak ketiga

JANGAN

mudah percaya dengan tawaran wang upah bagi penggunaan akaun anda

JANGAN

dedahkan maklumat perbankan peribadi/nombor akaun/nombor PIN/kata laluan kepada pihak ketiga

IMPLIKASI TERHADAP PEMILIK **AKAUN KELDAI/TUMPANG**



Boleh **didakwa** atas kesalahan membantu menyembunyikan atau memindahkan harta orang lain yang membawa hukuman **penjara 5 tahun** atau **denda** atau **kedua-duanya**

Akaun bank anda akan **disekat** dan anda **tidak boleh membuat sebarang transaksi perbankan** termasuk penerimaan gaji

Siaran Media



PUSAT MEDIA IBU PEJABAT POLIS KONTINJEN KUALA LUMPUR
Tel : 03-21460522 Ext: 586/587 / Faks : 03-21460589
Hotline : 03-21159999 / SMS POLIS KL : 32728
Facebook : Facebook.com/poliskl
Emel : poliskl@rmp.gov.my

KENYATAAN MEDIA :-

KETUA JABATAN SIASATAN JENAYAH KOMERSIL KUALA LUMPUR

PERTUDUHAN EJEN 'MULE ACCOUNT'

Pada 13 Ogos 2021, 6 lelaki tempatan telah didakwa di Mahkamah Majistret Kuala Lumpur atas satu pertuduhan pakat jahat jenayah kerana menjadi ejen pemindahan wang penipuan.

Tertuduh, Chan Wai Keong (26), Ng Heng Long (22), Yap Kar Lok (18), Wan Kar Lok (18), Goh Kah Hau (24) dan Lim Chee Leong (24) telah dituduh di bawah seksyen 120B(2) Kanun Keseksaan yang boleh dihukum penjara maksimum 6 bulan atau denda atau kedua-duanya jika didapati bersalah. Kesemua tertuduh tidak mengaku bersalah dan minta dibicarakan. Tarikh sebutan kes ditetapkan pada 25 Oktober 2021.

Sebelum itu, kesemua tertuduh telah ditangkap pada 4 Ogos 2021 kerana memiliki 34 keping kad ATM pelbagai bank milik individu lain yang disyaki digunakan sebagai 'mule account'.

Pihak polis menasihatkan orang ramai supaya tidak terlibat dengan sebarang aktiviti penjualan atau penggunaan akaun kepada pihak ketiga. Pemilik-pemilik akaun seharusnya lebih bertanggungjawab dengan tidak membenarkan akaun mereka digunakan oleh pihak ketiga bagi mengelakkan daripada dikenakan tindakan undang-undang.

Sebarang maklumat berkaitan jenayah penipuan, hubungi **Hotline Polis Kuala Lumpur** di talian **03-2146 0584/ 0585** atau mana-mana Balai Polis yang berdekatan.

(MOHD MAHIDISHAM BIN ISHAK) ACP
Ketua Jabatan Siasatan Jenayah Komersil
KUALA LUMPUR
(Dikeluarkan pada 13 Ogos 2021)

PERINGATAN

BERHATI-HATI DENGAN MATA WANG DIGITAL PALSU

- ✓ Sebuah variasi penipuan kewangan yang **menyalahgunakan** mata wang digital/cryptocurrency.



KENYATAAN BNM MENGENAI BITCOIN

“

- ✓ Bitcoin (mata wang digital) tidak diiktiraf sebagai sah diperlakukan di Malaysia.
- ✓ Bank Negara Malaysia tidak mengawal selia urusan Bitcoin.
- ✓ Orang ramai diingatkan supaya berhati-hati terhadap risiko berkaitan penggunaan mata wang digital tersebut.

*Bank Negara Malaysia
3 Januari 2014*

”

**LANGKAH-LANGKAH
KESELAMATAN**



JANGAN

mudah percaya dengan tawaran wang/pelaburan berkenaan bitcoin/mata wang digital

KERUGIAN DARIPADA MATA WANG DIGITAL PALSU

Manager of Ripple cryptocurrency exchange arrested for scam

Bitcoin Site Fined \$110 Million for Money Laundering, Owner Arrested for Hacking

South Korean Government Concerned With Scams in Bitcoin Market, Fake Exchanges



US indicts alleged Russian money-laundering 'mastermind' behind \$4 billion bitcoin exchange

Reuters and Rob Price © Jul. 27, 2017, 6:40 AM 🔥 9,235

Bitcoin trading fraud: Six arrested

Tribune News Service
New Delhi, September 30

The police have arrested six persons for cheating people on the pretext of trading in bitcoin (crypto currency) and lakhs of rupees and stolen articles were recovered from their possession, said a police official.

In August, a Delhi-based businessman filed a complaint that some people claiming themselves as Bitcoin dealers robbed him of Rs 36 lakh after abducting him from the Nirman Vihar Metro Station near Laxmi Nagar.



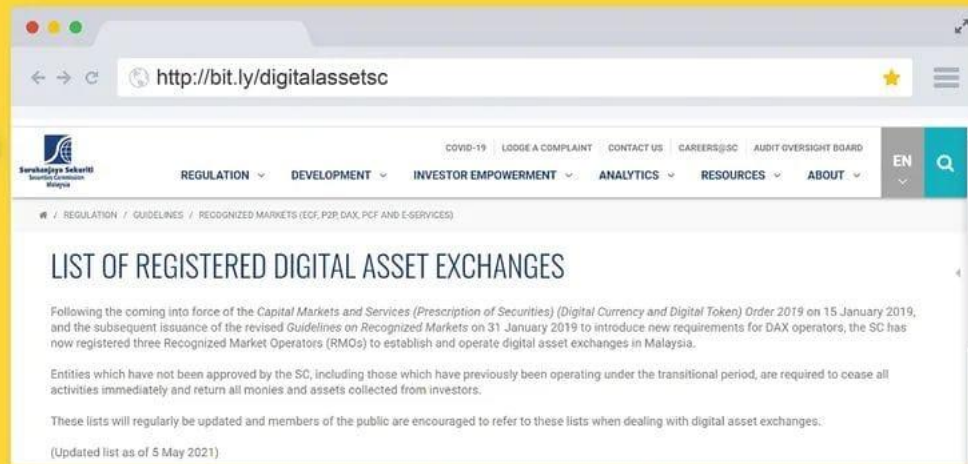
'BTC-e quickly became the virtual currency exchange of choice for criminals'



BTC-e
Bitcoin Exchange

Anda teringin melabur dalam aset digital seperti bitcoin?

Pastikan anda menggunakan platform yang berdaftar dengan SC



Semak senarai entiti pertukaran aset digital yang berdaftar di laman web Suruhanjaya Sekuriti di bit.ly/digitalassetssc atau mengimbas kod QR berikut



PERINGATAN

WASPADA PENYALAHGUNAAN NAMA BNM

- ✓ Suatu cubaan menipu untuk **mengelirukan** orang ramai dengan **menyalahgunakan logo** dan/atau **menyamar** sebagai pegawai BNM.
- ✓ Cubaan menipu melalui panggilan telefon, emel, surat dan pelbagai bentuk komunikasi



WASPADA PENYALAHGUNAAN NAMA BNM



Bank Negara Malaysia (BNM) TIDAK AKAN menghubungi anda untuk mempromosikan sebarang skim pelaburan atau meminta maklumat perbankan peribadi. BNM juga tidak akan meminta anda membuat sebarang pemindahan wang.

Jika anda dalam keraguan, sila hubungi dan laporkan kepada Pusat Perhubungan Pelanggan BNM (BNMTELELINK) di:

Telefon: 1-300-88-5465

atau

BNM eLINK:



WASPADA PENYALAHGUNAAN NAMA BNM



Bantu ahli keluarga dan orang sekeliling anda sekiranya anda mendapati mereka mudah terpedaya atau telah menjadi mangsa kepada aktiviti penipuan kewangan.

Maklumkan supaya mereka merujuk secara terus ke Bank Negara Malaysia untuk khidmat nasihat selanjutnya.

**JANGAN TERLIBAT
PENGAMBILAN
DEPOSIT
SECARA HARAM**



DEFINISI PENGAMBILAN DEPOSIT SECARA HARAM

CIRI-CIRI PENGAMBILAN DEPOSIT SECARA HARAM



Penerimaan **wang atau logam berharga** seperti emas



Terma: **Deposit akan dibayar balik secara penuh** dengan atau tanpa faedah dalam tempoh yang dipersetujui



Tanpa kebenaran Bank Negara Malaysia

PENGECUALIAN



Pembayaran deposit di bawah kontrak jualan (seperti bayaran tempahan kereta)



Deposit keselamatan (seperti deposit sewa rumah)



Pembayaran kepada kerajaan, badan berkanun, penerbit e-wang yang diluluskan



“Berhati-hati dengan penipuan melalui saluran media sosial yang mempromosikan peluang pelaburan di luar negara dan menjanjikan pulangan lumayan yang mencurigakan.”

Pegawai Penguasa Maria Rasid
Jabatan Siasatan Jenayah Komersial Sarawak

Sumber: The Star



Like dan Follow Halaman Facebook Amaran Scam dan kekal berinformasi mengenai penipuan kewangan di Malaysia



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA



PERINGATAN

JANGAN TERLIBAT URUSNIAGA MATAWANG ASING SECARA HARAM

Jangan menyertai mana-mana **skim** atau **program** yang ditawarkan oleh **individu** atau **syarikat** di dalam atau luar negara yang berkaitan dengan:



Jual beli
mata wang asing



Entiti tidak
dilesenkan oleh BNM



MODUS OPERANDI URUSNIAGA MATAWANG ASING SECARA HARAM

**BELAJAR FOREX TRADING
DALAM 5 JAM SAHAJA!!!**



- 1 Tawaran latihan percuma untuk mengumpun pelabur
- 2 Akses kepada laman sesawang atau aplikasi bagi urusan matawang asing secara *online*
- 3 Pelabur biasanya mendapat pulangan tinggi pada **mulanya** sebelum mengalami kehilangan wang yang lebih besar

SENARAI INSTITUSI KEWANGAN YANG DIBENARKAN

Peniaga matawang asing
(*authorised dealers*) yang
dilesenkan oleh Bank
Negara Malaysia adalah:



Bank-bank perdagangan/komersial
Licensed commercial bank



Perbankan Islam, dan
Licensed Islamic banks, and



Bank-bank pelaburan
Licensed investment banks

AWAS TIPU HELAH PENGANJUR SKIM PELABURAN

Kereta mewah pancing mangsa

Sindiket pelaburan cepat kaya sasar kakitangan awam berpendapatan rendah

>>Oleh Shanty Nur
Shaffizan Shafee

shantynur@theedoo.com.my

KUALA LUMPUR: Kumpulan sasarannya ialah kakitangan kerajaan berpendapatan rendah yang dimomokkan dengan keuntungan amat lumayan mencecah enam angka serta kereta mewah bernilai ratusan ribu ringgit



MELEBUR ATAU MELABUR?

Skim tipu: 1.7 juta mangsa diperdaya, rugi RM4.4 bilion

KUALA LUMPUR 6 Okt. – Kira-kira 1.7 juta mangsa penipuan 27 jenis skim pelaburan melibatkan kerugian bernilai RM4.4 bilion dicatatkan di negara ini sepanjang tempoh Julai 2013 hingga September lalu.



Pengarah Jabatan Siasatan Jenayah Komersial (JSJK), Datuk Seri Acryl Sani Abdullah Sani berkata, dalam tempoh berkenaan, pihaknya menerima lebih 2,500 laporan mangsa bagi kes.

"Kami beberapa kali mengingatkan orang ramai

Iklan ditutup oleh Google
 Hentikan iklan ini
 Mengapa iklan ini? @

Penipuan jongkong emas 1.5 tan RM195J LEBUR

Usianya baru 29 tahun, tapi seorang lelaki kini disiasat polis kerana disyaki terbahut dalam penipuan urus niaga jongkong emas seberat 1.5 tan bernilai hampir RM195 juta. Suspek yang menjadi pembekal emas jenis Suisse 999.9 dikatakan memiliki pejabat di Seremban, lapor Nur Saliawati Saiberi

Warga emas rugi lebih RM300,000, ditawarkan projek pembalakan tidak wujud

Noranza Kamsani, Astro Awani | 30 Januari 2020 14:44 MYT



Kerana yakin dengan projek itu, mangsa membuat beberapa bayaran seperti diminta melalui pemindahan wang dengan jumlah RM50,000. - Gambar hiasan

KUANTAN: Duit simpanan seorang warga emas RM310,000 lebur apabila terpedaya dengan dua lelaki, termasuk seorang bergelar 'Datuk' mengenai tawaran pelaburan satu projek di salah satu daerah di Pahang, yang tidak wujud.

Ketua Jabatan Siasatan Jenayah Komersial Mohd Wazir Mohd Yusof berkata, mangsa bertahun menyedari dirinya diperdaya selepas semakan melalui pihak perhutanan dan projek terbabit tidak wujud.

Malah, katanya, surat-surat dikemukakan oleh dua suspek yang berkaitan dengan projek pembalakan adalah dokumen palsu.

Unit Pelaburan di bawah Bahagian Siasatan Jenayah Komersial (JSJK) di Kuala Lumpur yang ditubuhkan tahun lalu merupakan satu unit baru bagi menyiasat jenayah berkaitan pelaburan.

Sebelum tempoh berkenaan dengan unit ini, pegawai, namun kes-kes Unit Pelaburan ini tidak ditangani.

Sejak ditubuhkan, lebih 10,000 pelaburan ditubuhkan dan ini termasuk dengan Jabatan Siasatan Jenayah Komersial dan Unit Penyelidikan Pengesanan Wang Maut.

Kemudian yang ditubuhkan merupakan hampir RM200 juta melibatkan lebih 100,000 mangsa. Jika di sini daripada jumlah kerugian itu, ia bukan satu nilai yang rendah. Persekitaran ini dan bagaimana jenayah pelaburan itu mampu mempengaruhi mangsa yang terpedaya dengan unit yang sanggup mengeluarkan wang yang lebih dalam jumlah yang besar.

Melalui tempoh SOPIC, Unit Pelaburan bertanggungjawab menyiasat dan menangani kes-kes ini dan mangsa yang terpedaya dengan unit ini, mereka akan mendapat wang yang lebih.

Modus Operandi

PELEBAGAI kaedah digunakan oleh terdakwa untuk menipu dan membawa keuntungan berlipat kali ganda.

Kemungkinan lain yang melibatkan mangsa yang terpedaya adalah pelaburan dengan modal yang rendah dan jangka hayat yang panjang.

Anda adalah operandi yang digunakan oleh terdakwa.

Menjanjikan pulangan yang tinggi bagi setiap pelaburan.

Tempoh pelaburan pelaburan dengan keuntungan tinggi seperti keuntungan 10

LICIKNYA PENIPU, RAKUSNYA MANGSA

Mengapa terus menjadi mangsa?

Walaupun terdakwa telah ditubuhkan, kes-kes yang berkaitan dengan penipuan yang melibatkan wang yang banyak masih berlaku. Ini kerana terdakwa masih banyak yang terpedaya dengan skim ini.

Praktis, terdakwa yang terlibat dalam penipuan ini, mereka akan membawa keuntungan yang banyak. Ini kerana terdakwa akan membawa keuntungan yang banyak.

Kemudian, terdakwa akan membawa keuntungan yang banyak. Ini kerana terdakwa akan membawa keuntungan yang banyak.

Walaupun terdakwa telah ditubuhkan, kes-kes yang berkaitan dengan penipuan yang melibatkan wang yang banyak masih berlaku. Ini kerana terdakwa masih banyak yang terpedaya dengan skim ini.

Praktis, terdakwa yang terlibat dalam penipuan ini, mereka akan membawa keuntungan yang banyak. Ini kerana terdakwa akan membawa keuntungan yang banyak.

Kemudian, terdakwa akan membawa keuntungan yang banyak. Ini kerana terdakwa akan membawa keuntungan yang banyak.

Nasihat polis

Polis mengesyorkkan mangsa yang terpedaya dengan skim ini untuk melaporkan kepada polis. Ini kerana terdakwa akan membawa keuntungan yang banyak.

Polis mengesyorkkan mangsa yang terpedaya dengan skim ini untuk melaporkan kepada polis. Ini kerana terdakwa akan membawa keuntungan yang banyak.

Polis mengesyorkkan mangsa yang terpedaya dengan skim ini untuk melaporkan kepada polis. Ini kerana terdakwa akan membawa keuntungan yang banyak.

28 Setempat

Metro Had 21 JUN 2015

Hajat tunai haji lebur

Wang simpanan RM30,000 lesap selepas melabur dalam skim cepat kaya

Dua terdakwa menawarkan hajat sebagai hajat haji. Mereka menawarkan hajat sebagai hajat haji. Mereka menawarkan hajat sebagai hajat haji.

Dua terdakwa menawarkan hajat sebagai hajat haji. Mereka menawarkan hajat sebagai hajat haji. Mereka menawarkan hajat sebagai hajat haji.

Dua terdakwa menawarkan hajat sebagai hajat haji. Mereka menawarkan hajat sebagai hajat haji. Mereka menawarkan hajat sebagai hajat haji.

KESAN DARI SUDUT PERUNDANGAN



Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, **dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun** atau **didenda tidak melebihi lima puluh juta ringgit** atau **kedua-duanya**.

Seksyen 137 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013



SEKSYEN 254

Pelabur-pelabur dalam skim pengambilan deposit tanpa lesen **boleh didakwa** kerana **bersubahat** atau **bersekongkol**



JIKA DIDAPATI BERSALAH

Hukuman yang serupa seperti **penganjur** skim cepat kaya juga boleh dikenakan:

- Tidak melebihi 10 tahun penjara
- Tidak melebihi RM50 juta
- Atau kedua-duanya sekali

RUJUKAN & SEMAKAN PENIPUAN



**SAYA TELAH MENJADI MANGSA...
APA HARUS SAYA LAKUKAN?**

1

Laporkan kepada pihak polis dan dapatkan **salinan repot polis**

2

Rujuk kepada **agensi penguatkuasa** yang berkenaan

3

Kongsikan **semua rekod** insiden untuk membantu tindakan penguatkuasaan
(*Contoh: dokumen perjanjian, nombor akaun perbankan, rekod koresponden, slip deposit*)

LAMAN WEB FINANCIAL FRAUD ALERT



FINANCIAL FRAUD ALERT

Akses kepada info penting berkenaan penipuan kewangan di bawah bidang kuasa BNM.

FINANCIAL CONSUMER ALERT LIST (FCA LIST)



Senarai entiti atau skim yang telah disalah anggap/kelihatan sebagai entiti atau skim berlesen atau dikawal selia oleh BNM.

FACEBOOK PAGE AMARAN SCAM



Laman media sosial untuk berkongsi perkembangan penipuan kewangan di Malaysia.

A hand on the left side of the image points towards a magnifying glass. The magnifying glass is focused on the text 'AMARAN SCAM'. The background is a dark blue grid of interconnected nodes and lines, with various white icons such as a cloud with arrows, a shopping cart, a target, a lightbulb, and a smartphone. The text 'AMARAN SCAM' is written in a bold, sans-serif font. 'AMARAN' is in blue and 'SCAM' is in red. Below the magnifying glass, there is a blue arrow-shaped banner with white text.

AMARAN SCAM

Anda Lebih Bijak

Hubungi BNMTELELINK di 1300-88-5465 untuk pertanyaan dan aduan

AGENSI PENGUATKUASAAN & BIDANG KUASA



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

- ✓ Pengambilan deposit tanpa lesen
- ✓ Urusan niaga mata wang asing tanpa lesen

- Senarai Peringatan Pengguna Kewangan
- 1-300-88-5465
- <https://telelink.bnm.gov.my/>



KEMENTERIAN PERDAGANGAN
DALAM NEGERI DAN HAL EHWAL
PENGGUNA (KPDNHEP)

- ✓ Jualan langsung tanpa lesen & skim piramid
- ✓ Gores dan menang

- www.eaduan.kpdnhep.gov.my



SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA
COMPANIES COMMISSION OF MALAYSIA
(Agensi di bawah KPDNKK)

- ✓ Skim berkepentingan/ pembangunan plot
- ✓ Skim wang kutu

- 603-2299 4400
- aduan@ssm.com.my



Suruhanjaya Sekuriti
Securities Commission
Malaysia

- ✓ Tawaran saham tanpa kebenaran Suruhanjaya Sekuriti
- ✓ Dagangan mata wang kripto

- 03-6204 8000
- aduan@seccom.com.my



Pelbagai bentuk kes
penipuan

- www.ccid.rmp.gov.my/semakmule

- ✓ Ketahui hak dan tanggungjawab anda sebagai pengguna kewangan
- ✓ Kenali saluran perlindungan dan bantuan yang tersedia bagi melindungi kepentingan pengguna kewangan
- ✓ Orang awam merupakan “mata dan telinga” kepada pihak berkuasa dalam membanteras penipuan kewangan

TERIMA KASIH

BNMTELELINK : <https://telelink.bnm.gov.my/>
BNM Johor : 07-225 7888



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

