

e-Book Pendidikan Kewangan



Soal. Sekat. Sebar.

Dikemaskini pada Disember 2024



Kandungan

Penipuan Kewangan Terkini	3
Bidang Kuasa Agensi Penguatkuasa	13
Elak Jadi Mangsa	15
Lapor Segera	18



Penipuan Kewangan Terkini



Jangan Terlibat

Pelaburan Tidak Wujud

Jangan terpengaruh dengan **skim pelaburan** yang menjanjikan **pulangan tidak masuk akal**



Taktik-taktik:

Tidak akan rugi

Skim pelaburan yang indah khabar dari rupa

Pulangan tidak masuk akal

Tawaran masa terhad

Manipulasi menggunakan agama

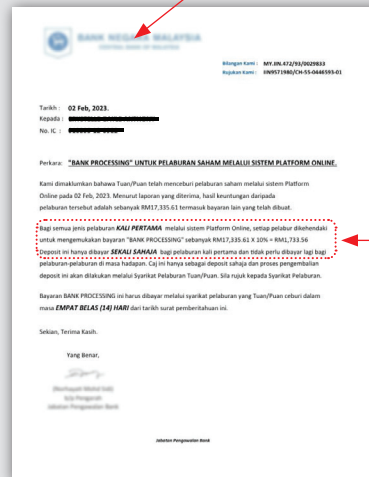
Menyalahgunakan nama dan logo badan penguatkuasa

✓ Tawaran sehingga 5 petang hari ini
✓ Pasti pulang modal!!
✓ 01X-XXX XXXXX

PAKEJ BASIC	
MODAL	UNTUNG
RM1,000	RM10,000
RM1,500	RM60,000

LULUS SHARIAH MELABUR SEKARANG!!
PULANGAN DALAM 2 JAM SELEPAS MELABUR!

PAKEJ GOLD	
MODAL	UNTUNG
RM5,000	RM220,000
RM7,000	RM260,000
RM10,000	RM400,000



Pemindahan wang ke dalam akaun tidak berkenaan



1

Semak dahulu sebelum melabur

2

Jangan mudah percaya dengan tawaran yang terlalu menarik

Saluran rujukan:

Senarai Amaran Pelabur

<https://www.sc.com.my/investor-alert-list>

Senarai Amaran Pengguna Kewangan

<https://www.bnm.gov.my/financial-consumer-alert-list>

Amaran Penipuan Kewangan

<https://www.bnm.gov.my/financial-fraud-alerts>

SemakMule

<https://semakmule.rmp.gov.my/>

Jangan Terlibat

Urusniaga Matawang Asing (Forex) Secara Haram

Pastikan segala **urusniaga matawang asing** adalah dengan **institusi kewangan yang dilesenkan** oleh Bank Negara Malaysia



Taktik-taktik:

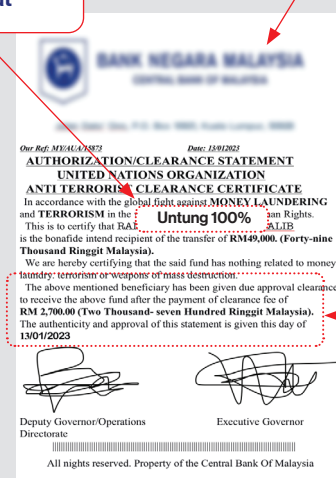
Beri latihan forex trading percuma

Pulangan tak masuk akal dalam masa yang singkat

Menyalahgunakan nama dan logo badan penguatkuasa

Platform palsu bagi meyakinkan pelaburan itu wujud

Pelaburan kononnya diiktiraf oleh penguatkuasa dalam atau luar negara



Pemindahan wang ke dalam akaun tidak berkenaan



Urusniaga matawang asing (forex), kecuali yang dijalankan melalui institusi kewangan yang dilesenkan oleh Bank Negara Malaysia, adalah salah di sisi undang-undang



1

Semak dahulu sebelum melabur

2

Jangan mudah percaya dengan tawaran yang terlalu menarik

3

Rujuk institusi kewangan yang berlesen sebelum melabur

Saluran rujukan:

Senarai Amaran Pengguna Kewangan

<https://www.bnm.gov.my/financial-consumer-alert-list>

Amaran Penipuan Kewangan

<https://www.bnm.gov.my/financial-fraud-alerts>

Senarai Amaran Pelabur

<https://www.sc.com.my/investor-alert-list>

SemakMule

<https://semakmule.rmp.gov.my/>

Jangan Terlibat

Sewakan akaun dan kad bank

Akaun keldai bermaksud akaun bank anda **disalahgunakan oleh orang lain** untuk kegiatan yang **menyalahi undang-undang**



Taktik-taktik:

Dijanjikan **bayaran sewa/komisi** lumayan untuk akses kepada akaun anda



Diarahkan untuk **memindahkan wang ke akaun lain** untuk mendapatkan komisen

Tawaran **kerja mudah dan berupah tinggi** dengan syarat penyerahan akaun



JIKA DIDAPATI BERSALAH

Hukuman maksimum **7 tahun penjara** dan denda **RM100,000** atau kedua-keduanya



AKIBAT SEWAKAN AKAUN BANK

- Disenaraihitam dalam SemakMule sebagai Akaun Keldai
- Dilarang membuka atau mempunyai akaun bank
- Sukar dapat kerja
- Sukar jalankan perniagaan
- Sukar terima bantuan kewangan



1

Jangan serahkan akaun bank anda atau kad ATM kepada pihak ketiga

2

Sentiasa pantau transaksi akaun bank anda

3

Semak nombor akaun penerima di laman web Semak Mule di <https://semakmule.rmp.gov.my/>

4

Jika anda menjadi mangsa, hubungi pihak bank dengan segera

Jangan Muat Turun

Fail aplikasi .apk dan “malware”

Memuat turun perisian atau aplikasi berbahaya daripada sumber **tidak rasmi** membolehkan “malware (perisian hasad) mengakses telefon bimbit anda



Taktik-taktik:

Khidmat Bersih
Rumah

Jemputan
Perkahwinan

Kalendar Tahun
Baru



- 1 Menyamar sebagai kenalan atau melalui iklan
- 2 Diberikan pautan fail .APK
- 3 Dikehendaki untuk **memuat turun aplikasi** pada telefon bimbit
- 4 Aplikasi akan **meminta kebenaran akses** kepada telefon bimbit
- 5 Telefon bimbit digodam



AKIBAT MEMUAT TURUN APLIKASI TIDAK SAH

- 1 Telefon bimbit anda digodam
- 2 Telefon bimbit anda diintip
- 3 Penipu tahu lokasi anda
- 4 Data peribadi boleh dicuri



1

Muat turun aplikasi daripada platform rasmi sahaja

*Contoh: Google Play, Apple App Store, Huawei AppGallery

2

Pastikan laman sesawang perbankan adalah rasmi

3

Jangan klik pautan tidak sah yang dikongsikan oleh mana-mana pihak ketiga



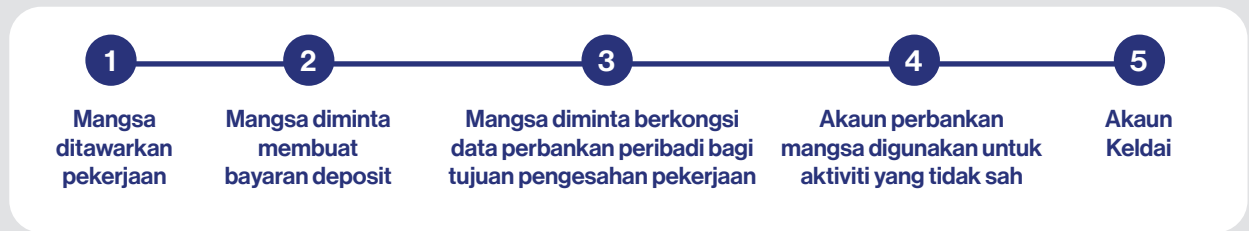
Jangan Terpedaya

Penipuan Pekerjaan

Tawaran pekerjaan yang menjanjikan gaji lumayan tetapi sebenarnya indah khabar dari rupa



Taktik-taktik:



- 1** Jangan serahkan akaun bank anda (Do not give your bank account)
- 2** Jangan pindahkan wang apabila diminta untuk membayar deposit, urusan pelepasan pasport dan sebagainya (Do not transfer money when asked to pay deposit, passport release, etc.)
- 3** Jangan mudah percaya dengan tawaran yang terlalu menarik (Do not easily believe offers that are too attractive)



Jangan Terlibat Pinjaman Tidak Wujud

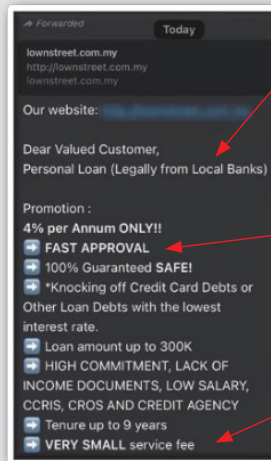
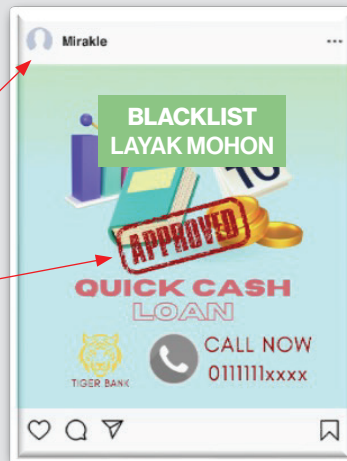
Sindiket yang **menawarkan pinjaman palsu** kepada mangsa dengan **menyalahgunakan identiti dan kredibiliti** institusi pemberi pinjaman atau agensi penguatkuasa



Taktik-taktik:

Tawaran melalui media sosial atau aplikasi mesej

"Kelulusan dijamin dalam masa 24 jam", "Blacklist layak"

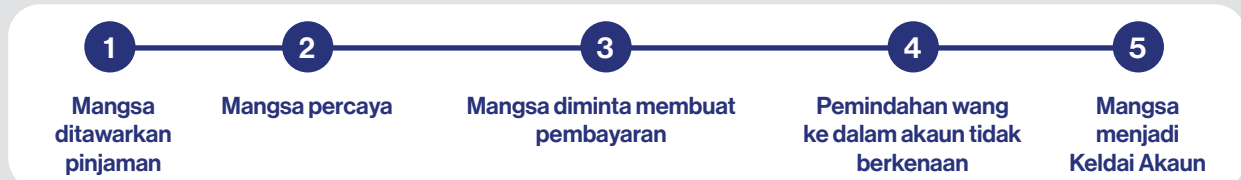


Menyamar sebagai pemberi pinjaman wang yang sah dan akan memberi kad nama dengan jawatan

Hanya berurusan melalui telefon atau aplikasi mesej

Perlu bayar "fi cukai", "fi insurans" atau serahkan kad ATM

Contoh penipu menawarkan pinjaman palsu dengan menjanjikan pinjaman pasti lulus dan segera untuk memperdayakan mangsa



1 Hanya memohon pinjaman daripada institusi kewangan atau atau syarikat pemberi pinjaman yang dilesen

2 Pastikan laman sesawang perbankan adalah rasmi

3 Jangan klik pada pautan yang dikongsikan oleh mana-mana pihak ketiga

Senarai Institusi kewangan yang dilesenkan Bank Negara Malaysia:

<https://www.bnm.gov.my/regulations/fsp-directory>



Semak lesen Syarikat Kredit Komuniti melalui i-KreditKom

Boleh dimuat turun melalui platform rasmi seperti Google Play, Apple App Store, Huawei AppGallery

Jangan percaya

Ejen penyelesaian hutang “mudah”

Syarikat atau individu menyamar sebagai “**orang tengah**” kononnya **membantu menyelesaikan hutang** dengan **mudah dan cepat**



Taktik-taktik:

Desakan dan tekanan

Menggunakan selebriti dan pengengaruh untuk tujuan promosi dan memperoleh keyakinan

Tanpa dokumen lengkap dan kelayakan kewangan

Tawaran pinjaman melalui media sosial atau aplikasi



Tawaran pinjaman pendahuluan untuk selesaikan hutang sedia ada dan membersihkan rekod CCRIS

Membantu mendapatkan pinjaman peribadi baharu untuk membayar balik pinjaman pendahuluan, termasuk yuran perkhidmatan



Peluang pelaburan berisiko rendah dan pulangan yang tinggi



1

Rujuk institusi perbankan terlibat untuk mendapatkan pelan pembayaran balik pinjaman yang sesuai

2

Dapatkan nasihat khidmat kaunseling kewangan dan pengurusan hutang percuma melalui Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)

3

Semak dahulu sebelum melabur

Saluran rujukan:

Senarai Institusi Perbankan

<https://www.bnm.gov.my/regulations/fsp-directory>

Saluran rujukan:

Senarai Amaran Pelabur

<https://www.sc.com.my/investor-alert-list>

Senarai Amaran Pengguna Kewangan

<https://www.bnm.gov.my/financial-consumer-alert-list>

Amaran Penipuan Kewangan

<https://www.bnm.gov.my/financial-fraud-alerts>

SemakMule

<https://semakmule.rmp.gov.my/>



Kuiz

**Anda telah mengenali
taktik penipuan?**

Sahut cabaran ini!



Bidang Kuasa Agensi Penguatkuasa



Hati-hati! Anda mungkin mangsa seterusnya!

Sekiranya ragu, rujuk agensi penguatkuasaan berikut...

Kegiatan penipuan adalah di bawah bidang kuasa agensi-agensi berkenaan dan tertakluk kepada bentuk-bentuk penipuan yang dijalankan



Entiti	Bidang Kuasa	Saluran rujukan
 BANK NEGARA MALAYSIA CENTRAL BANK OF MALAYSIA	• Pengambilan deposit • Urusan niaga mata wang asing (FOREX)	Laman web rasmi: https://www.bnm.gov.my Senarai Amaran Pengguna Kewangan https://www.bnm.gov.my/financial-consumer-alert-list Amaran Penipuan Kewangan https://www.bnm.gov.my/financial-fraud-alerts
 Suruhanjaya Sekuriti Securities Commission Malaysia	• Tawaran saham/derivatif • Unit amanah • Dagangan aset digital	Laman web rasmi: https://www.sc.com.my Senarai Amaran Pelabur: https://www.sc.com.my/investor-alert-list
 Suruhanjaya Syarikat Malaysia COMPANIES COMMISSION OF MALAYSIA (Agensi di bawah KPDKKK)	• Skim berkepentingan • Pendaftaran syarikat/ perniagaan • Skim kutu	Laman web rasmi: https://www.ssm.com.my/Pages/Home.aspx
 KEMENTERIAN PERDAGANGAN DALAM NEGERI DAN KOS SARA HIDUP	• Gores/imbas dan menang • e-Dagang • Skim piramid	Laman web rasmi: https://www.kpdn.gov.my/en/
	• Siasatan jenayah penipuan	SemakMule: https://semakmule.rmp.gov.my/
 KEMENTERIAN PERUMAHAN DAN KERAJAAN TEMPATAN	• Syarikat Kredit Komuniti	Laman web rasmi: https://www.kpkt.gov.my

Elak Jadi Mangsa



Cara Melindungi Diri

Sila ikuti beberapa cara melindungi diri seperti berikut...



Pastikan...



Semak sebelum melabur



Tukar kata laluan perbankan secara berkala



Hapus aplikasi yang mencurigakan dan muat turun anti-virus



Hanya berurusan dengan institusi berlesen



Lapor kepada bank anda dan buat laporan polis untuk siasatan lanjut



Jangan...



Sewa atau serah akaun bank/kad ATM kepada individu tidak dikenali



Deposit wang sebelum membuat semakan



Tekan pautan web mencurigakan



Kongsi butiran perbankan peribadi



Muat turun aplikasi daripada platform tidak rasmi

Amalkan 3S

Soal, Sekat dan Sebar ...



Soal

Soal setiap perkara terutama perkara yang meragukan dan mempunyai tanda-tanda amaran

Sekat

Sekat diri daripada melakukan langkah seterusnya jika merasa curiga terutamanya jika membabitkan urusan kewangan

Sebar

Sebar maklumat kepada semua yang anda kenali, termasuk melaporkan kepada pihak berkenaan dan bank jika terdapat transaksi yang mencurigakan



Tak nak terpedaya dengan scammer?

Ikuti Facebook Amaran Scam



Dapatkan maklumat mengenai modus operandi terkini dan tips pencegahan di laman Facebook Amaran Scam

Imbas kod QR! Like dan share



Lapor Segera



Jika anda menjadi mangsa penipuan kewangan...



**Segera
hubungi hotline
24 jam bank**

atau

**NSRC di 997
sekiranya
anda....**

- 1 Sedar wang dalam akaun bank telah dipindahkan **tanpa pengetahuan**
atau
Terpedaya pindahkan wang
dan
- 2 Transaksi berlaku dalam tempoh **24 jam**



Buat laporan polis untuk membolehkan pihak polis memulakan siasatan

Apa itu NSRC?

Pusat Respons Penipuan Kebangsaan (National Scam Response Centre, NSRC) telah ditubuhkan sebagai pusat operasi untuk menyelaraskan tindak balas pantas terhadap penipuan kewangan dalam talian. Tindak balas ini termasuk pengesanan dana yang dicuri secara lebih cepat dan pengambilan tindakan penguatkuasaan terhadap penjenayah.

997

(8 pagi – 8 malam)
setiap hari



Pusat Pencegahan Jenayah Kewangan Nasional (National Anti-Financial Crime Centre, NFCC)



Polis Diraja Malaysia (PDRM)



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Bank Negara Malaysia (BNM)



Suruhanjaya Komunikasi dan Multimedia Malaysia (SKMM)

serta **institusi kewangan** dan **industri telekomunikasi**

