



JABATAN SIASATAN JENAYAH KOMERSIL  
POLIS DIRAJA MALAYSIA

Trend terkini  
**JENAYAH  
KOMERSIL**



be  
**SMART**  
stay  
**ALERT**

Dikemaskini pada Disember 2022

# ISI KANDUNGAN

BIL	ISI KANDUNGAN	MUKA SURAT
1.	Keldai Akaun .....	1 - 4
2.	Macau Scam .....	5 - 9
3.	Love Scam .....	10 - 12
4.	Jenayah E-Dagang .....	13 - 16
5.	Phishing .....	17 - 22
6.	Business Email Compromise (BEC)	23 - 25
7.	Tipu Nombor TAC .....	26 - 27
8.	Pinjaman Tidak Wujud (PTW) .....	28 - 29
9.	Tipu Pelaburan .....	30 - 32
10.	Ahlong .....	33 - 35
11.	Tipu Guna Wang Palsu .....	36 - 37
12.	Matawang Kripto .....	38 - 40
13.	Pengubahan Wang Haram .....	41 - 42



# KELDAI AKAUN



# KELDAI AKAUN

Individu yang menyerahkan kad ATM serta nombor pin kepada individu lain dan akaun bank tersebut digunakan bagi tujuan jenayah.

**Bagaimana seseorang itu boleh menjadi keldai akaun?**

## 1. SERAH / BERI PINJAM

Pemilik akaun menyerahkan kad ATM dan nombor pin kepada **rakan, kenalan dalam talian atau Ahlong** untuk digunakan tanpa pemantauan pemilik akaun sendiri.



## 2. JUAL / SEWA

Pemilik akaun menjual atau menyewa kad ATM dan nombor pin kepada pihak lain dan menerima bayaran.



## 3. TAWARAN KERJA

Pemilik akaun ditawarkan pekerjaan untuk membuat transaksi wang dari akaun persendirian ke akaun pihak ketiga dan dibayar komisen.

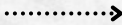


**KELDAI AKAUN BOLEH  
DITANGKAP DAN DIDAKWA !**

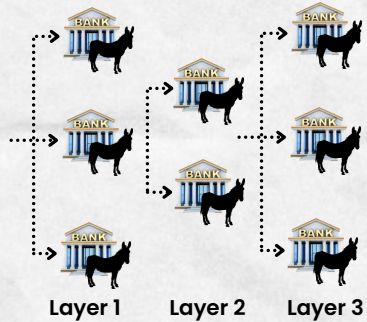
## KELDAI AKAUN

# Apa itu '**LAYERING**' AKAUN BANK ?

Kaedah **pindahan wang secara berperingkat** yang digunakan sindiket penipuan bagi melambatkan proses mengesan wang mangsa.



Akaun keldai



- Mangsa memindahkan wang ke akaun keldai (*layer* 1) yang diberikan suspek / sindiket.
- Wang dari akaun keldai *layer* 1 akan segera dipindahkan ke beberapa *layer* akaun keldai yang lain oleh sindiket pindahan wang bagi menyukarkan wang tersebut dikesan.
- Wang hasil penipuan tersebut kemudian akan dikeluarkan oleh sindiket pengeluaran wang bagi menghapuskan jejak wang dari sistem perbankan.

Tahukah anda ?



Dalam tempoh kurang dari 5 minit, wang mangsa penipuan boleh dipindahkan ke dua peringkat (*layer*) akaun keldai dengan menggunakan perkhidmatan perbankan internet.

# KELDAI AKAUN

## PEMILIK AKAUN KELDAI **BOLEH DIDAKWA** DI BAWAH UNDANG-UNDANG MALAYSIA

### **SEKSYEN 109 KANUN KESEKSAAN**

Menyubahati sesuatu perkara

### **SEKSYEN 411 KANUN KESEKSAAN**

Menerima harta dengan curang

### **SEKSYEN 424 KANUN KESEKSAAN**

Mengalih atau menyembunyikan harta dengan curangnya dengan tipuan.

### **SEKSYEN 420 KANUN KESEKSAAN**

Menipu dengan curangnya mendorong supaya harta diserahkan.

### **SEKSYEN 120B KANUN KESEKSAAN**

Pakatjahat jenayah.

### **SEKSYEN 4(1) AMLATFPUAA 2001**

Kesalahan pengubahan wang haram.

### **SEKSYEN 137 AKTA PERKHIDMATAN KEWANGAN**

Larangan menerima deposit.



Saya dari LHDN.  
Awak ada bayaran  
cukai tertunggak.

Saya polis. Awak  
terlibat dengan  
jenayah dan akan  
ditangkap.

Saya dari  
mahkamah. Ada  
waran tangkap  
atas nama kamu.

Siapa saya  
sebenarnya ?

# MACAU SCAM

# MACAU SCAM

## (Penyamaran Tipu Panggilan)



### ~ MODUS OPERANDI ~

Suspek menghubungi mangsa dengan menyamar sebagai penguatkuasa, institusi kewangan atau syarikat perkhidmatan.

- Polis
- LHDN
- SPRM
- Bank
- Syarikat Kurier
- BigPay
- TM
- Kastam
- Mahkamah



Mangsa dikatakan terlibat dengan kes jenayah atau mempunyai tunggakan bayaran cukai, pinjaman bank dll.



Mangsa diugut akan ditangkap dan didakwa. Mangsa dilarang daripada memberitahu kepada sesiapa.



Suspek akan meminta mangsa menyerahkan maklumat perbankan atau memindahkan wang ke akaun bank yang tidak dikenali bagi tujuan siasatan.



### ~ TIP & NASIHAT ~



**JANGAN LAYAN** panggilan telefon yang tidak dikenali.

**SEMAK** dengan balai, bank atau agensi berkaitan untuk pengesahan.

**BERITAHU** pasangan, rakan atau ahli keluarga tentang panggilan yang diterima.



# MACAU SCAM

## MENYAMAR KENALAN



Salam Wani. Ni nombor baru Pak Su. Paksu nak pinjam duit. Urgent! Beg duit Pak Su hilang. Pak Su tak ada duit sekarang.

Pak Su bagi nombor akaun. Wani transfer sekarang.

Bank : 4332xxxx (Siti xxxx). Ni akaun kawan Pak Su. Kad ATM Pak Su hilang.



- Suspek menghubungi mangsa melalui telefon atau media sosial , whatsapp atau Telegram.
- Suspek menyamar sebagai kenalan (ahli keluarga/ rakan lama).
- Suspek meminta untuk meminjam duit daripada mangsa dengan pelbagai alasan seperti berikut :-
  - untuk tujuan perniagaan.
  - telah diragut dan memerlukan wang untuk perbelanjaan.
  - membayar bil rawatan atau membeli barang keperluan.

# MACAU SCAM

## ~ TREND SEMASA ~

# 1

### BUKA AKAUN BANK BARU



- ☎️ Mangsa diminta membuka akaun bank baru dengan mendaftarkan no. telefon yang diberikan suspek.
- ☎️ Mangsa diarahkan menyerahkan maklumat perbankan seperti no. kad ATM dan no. pin.
- ☎️ Mangsa diarahkan memindahkan semua wang simpanan dari akaun lain ke akaun yang baru dibuka.

➡️ Membolehkan suspek daftar dan akses ke perbankan internet akaun mangsa serta mendapat no. TAC tanpa pengetahuan mangsa.

# 2

### MENYERAHKAN KAD ATM



- ☎️ Mangsa diarahkan meninggalkan kad ATM milik mangsa di lokasi-lokasi tertentu yang tidak mempunyai CCTV.

➡️ Akaun bank mangsa juga boleh digunakan sindiket sebagai akaun keldai.



## ~ TIP & NASIHAT ~

Jangan serah maklumat perbankan anda kepada mana-mana pihak.

# MACAU SCAM

## BAGAIMANA MANGSA BOLEH TERPEDAYA ?

Suspek akan menakutkan mangsa dengan cara ugutan dan menakut-nakutkan mangsa:



## SIAPA YANG MUDAH MENJADI MANGSA ?



Mudah cemas



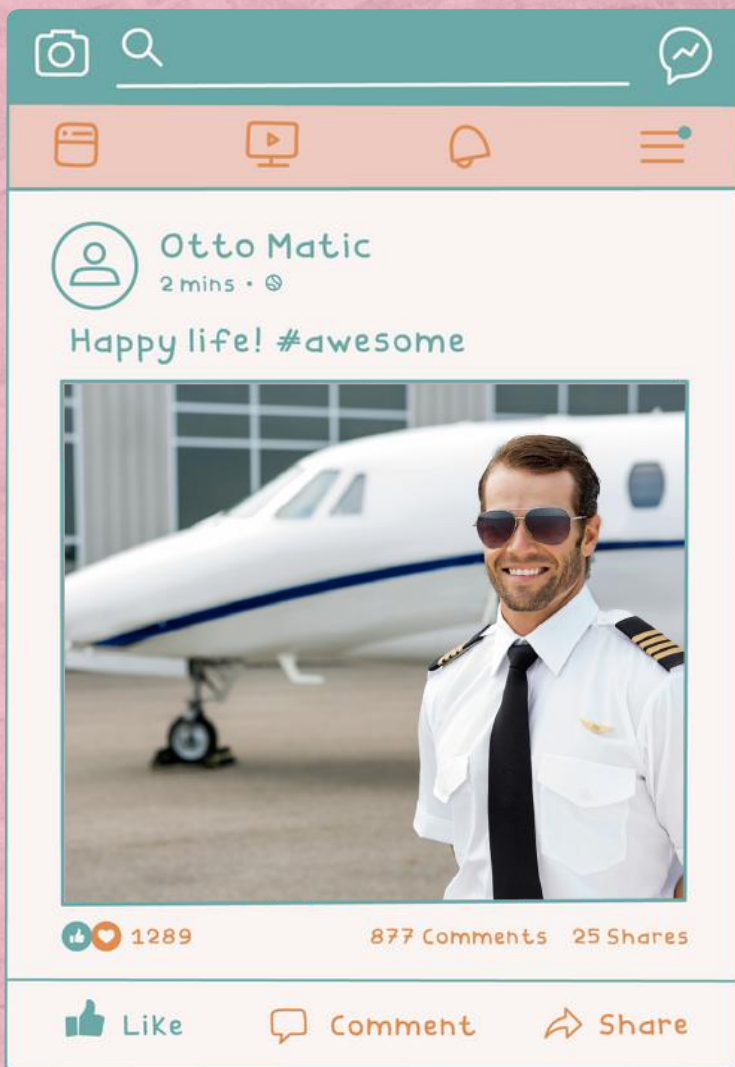
Mudah takut



Tidak berkongsi masalah



Tidak mengikuti isu jenayah semasa



# LOVE SCAM



# LOVE SCAM

## ~ MODUS OPERANDI ~



### 1. Berkenalan

- ♥ Mangsa berkenalan dengan suspek melalui media sosial.
- ♥ Suspek akan menyamar sebagai juruterbang, peniaga, tentera atau jurutera *oil & gas*.
- ♥ Suspek akan menggunakan kata-kata manis sehingga mangsa jatuh cinta.
- ♥ Suspek kemudian memperdaya mangsa dengan alasan-alasan berikut :
  - Beri hadiah
  - Pelaburan perniagaan
  - Wasiat
  - Bayaran bil hospital



### 2. Minta bayaran

- ♥ Mangsa kemudian dihubungi oleh pihak ketiga yang menyamar sebagai syarikat kurier, kastam atau peguam meminta bayaran dari mangsa bagi mendapatkan bungkusan / harta yang dijanjikan suspek.

# LOVE SCAM



## ~ TIP & NASIHAT ~



- ♥ JANGAN LAYAN individu yang tidak dikenali di media sosial.
- ♥ Jangan MUDAH PERCAYA kepada kenalan di media sosial.
- ♥ SEMAK dengan pihak/agensi berkaitan sebelum membuat transaksi.
- ♥ JANGAN PERCAYA tawaran 'too good to be true'.

## SIAPA YANG MUDAH MENJADI MANGSA ?



Individu yang tamak.



Individu yang kesunyian.

iPhone  
murah

80%  
OFF

Sewa bilik  
murah

60%  
OFF

Emas murah

50%  
OFF

Kereta recon  
murah

40%  
OFF

**SALE!**

# JENAYAH E-DAGANG

# JENAYAH E-DAGANG



## ~ MODUS OPERANDI ~

### MANGSA SEBAGAI PEMBELI



- Mangsa melihat iklan jualan di media sosial.
- Suspek menawarkan harga jauh lebih murah dari pasaran.
- Mangsa diminta membuat bayaran segera ke akaun bank yang diberikan suspek.
- gsa tidak menerima barang dan gagal menghubungi suspek.



### MANGSA SEBAGAI PENJUAL

- Suspek menghubungi mangsa dan berminat dengan barang jualan mangsa.
- Suspek kononnya telah tersalah memasukkan amaun dan meminta mangsa memulangkan semula baki wang.
- Suspek menunjukkan resit transaksi palsu.
- Suspek turut mengugut akan membuat laporan polis jika mangsa enggan memulangkan wang baki.



# JENAYAH E-DAGANG

## ~ TIP & NASIHAT ~

1

BERHATI-HATI dengan tawaran murah atau 'too good to be true'.



2

Beli dari laman web yang DIPERCAYAI dan mempunyai ciri KESELAMATAN.



3

Semak ulasan dan maklum balas pembeli lain.



4

Semak akaun bank atau nombor telefon di laman SEMAKMULE sebelum membuat transaksi.



5

Jangan berurusan di luar platform atau 'PM' tepi.



## SEMAKMULE CCID



Download on Google Play

[semakmule.rmp.gov.my](http://semakmule.rmp.gov.my)



# JENAYAH E-DAGANG

## ~ TREND SEMASA ~

# 1

### KERETA RECON LUAR NEGARA

- Melihat iklan di media sosial.
- Berurusan hanya dalam talian.
- Diminta membuat bayaran pengangkutan, kastam, upah dll.



# 2

### TAWARAN KERJA

- Ditawarkan kerja dalam talian.
- Perlu menyelesaikan tugas yang diberikan dalam tempoh ditetapkan.
- Mangsa perlu membuat bayaran dahulu sebelum terima komisen.
- Mangsa hanya terima komisen untuk tugas pertama dan kedua.



# 3

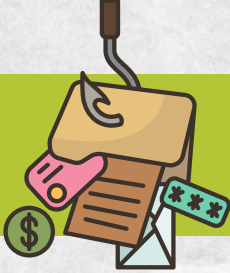
### EMAS

- Melihat iklan di media sosial.
- Berurusan hanya dalam talian.
- Diminta membuat bayaran ke akaun keldai.





# PHISHING



# PHISHING

Kaedah mendapatkan maklumat peribadi seperti perbankan orang lain melalui laman web palsu yang menyerupai laman web asal.

## ~ MODUS OPERANDI ~

- Mangsa menerima SMS atau emel bersama pautan (link) ke laman web palsu bank / syarikat.
- Scammer akan menggunakan helah seperti :-
  - Mangsa perlu kemaskini akaun bank.
  - Mangsa perlu mengisi maklumat perbankan untuk tujuan siasatan (*mangsa Macau Scam*)
  - Mangsa dikatakan memenangi hadiah atau mendapat bantuan kewangan.
  - Mangsa dikehendaki memuat turun aplikasi pembayaran bagi tujuan perkhidmatan / pembelian barangan (fail APK).
- Mangsa kemudian memasukkan ID pengguna dan kata laluan pada laman web palsu. Tanpa mangsa sedari mangsa telah mendedahkan maklumat perbankan internet kepada scammer.

## ~ TREND SEMASA ~

1

**KEMASKINI  
AKAUN BANK**

2

**MENANG  
HADIAH /  
BANTUAN**

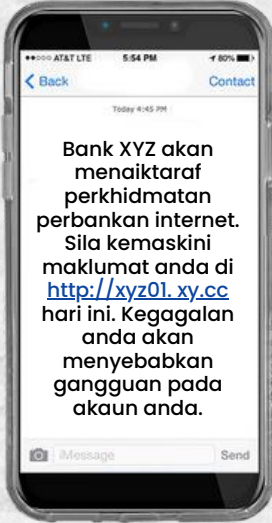
3

**APLIKASI  
TELEFON  
(APP SCAM)**

# PHISHING

# 1

## KEMASKINI AKAUN BANK



1

Mangsa terima SMS kononnya dari bank minta mangsa kemaskini akaun bank.

2

Mangsa diminta tekan pautan (*link*) pada SMS.

4

Mangsa dihubungi suspek yang menyamar sebagai pihak bank dan meminta no. TAC.

3

Mangsa dibawa ke laman web perbankan palsu dan memasukkan ID dan kata laluan.

5

Tanpa mangsa sedari, wang dalam akaun bank mangsa dipindahkan ke akaun lain

# PHISHING

# 2

## MENANG HADIAH / BANTUAN



1

Mangsa terima SMS menerima bantuan kewangan / hadiah.

2

Mangsa diminta tekan pautan (*link*) pada SMS.

4

Mangsa diminta memasukkan no.pin akaun e-wallet.

3

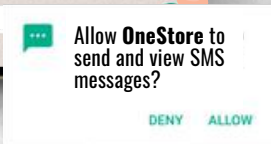
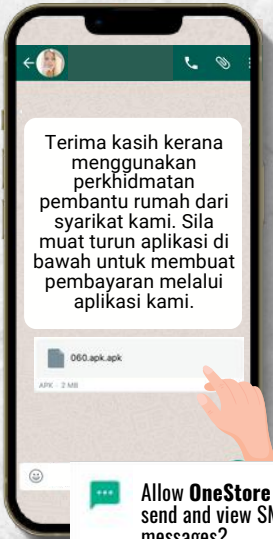
Mangsa dibawa ke laman web syarikat yang palsu.

5

Tanpa mangsa sedari, wang dalam akaun e-wallet mangsa telah dipindahkan.

## 3

### APLIKASI TELEFON (APP SCAM)



1

Mangsa melihat iklan jualan barang di media sosial.

2

Mangsa menghubungi suspek melalui whatsapp dan tidak berjumpa.

3

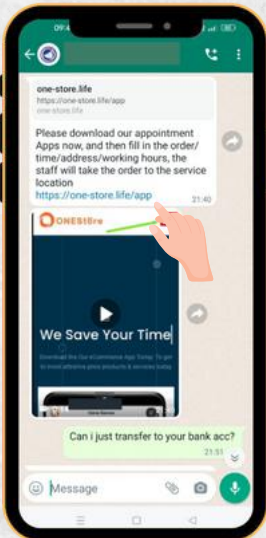
Suspek meminta mangsa muat turun aplikasi telefon bimbit (APK file) dan install pada telefon bimbit mangsa.

4

Mangsa masuk ke laman web perbankan palsu dan memasukkan maklumat akaun bank / kad kredit mangsa

5

Page error terpapar. Tanpa mangsa sedari, wang dalam akaun bank mangsa dipindahkan ke akaun yang tidak dikenali.



# PHISHING

## ~ TIP & NASIHAT ~

http://

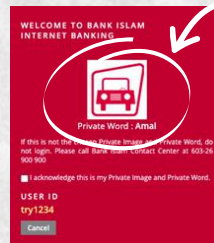
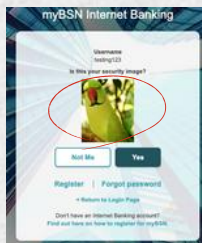
1

Jangan tekan pautan (link) yang diterima dari nombor atau emel yang tidak dikenali.



2

Pastikan alamat laman web perbankan adalah betul. Bookmark alamat laman web perbankan pada browser internet.



gambar / frasa keselamatan

3

Pastikan frasa / gambar keselamatan adalah betul sebelum memasukkan kata laluan.








# **BUSINESS EMAIL COMPROMISE (BEC)**

# BUSINESS EMAIL COMPROMISE





## ~ MODUS OPERANDI ~



-  'A' dan 'B' merupakan rakan niaga dan saling berhubung melalui emel.
-  'A' terima emel daripada 'B' tentang pertukaran akaun bank syarikat 'B'.
-  'A' tidak menyedari bahawa alamat emel yang asal dengan alamat emel yang dihantar oleh suspek adalah berbeza.



Emel asal : `tech-orb@tech.com.my`  
Emel suspek : `tech-0rb@tech.cc`

-  'A' membuat bayaran ke akaun bank yang diberikan suspek.
-  Mangsa tersedar telah ditipu apabila rakan niaga menghubungi mangsa memaklumkan belum menerima bayaran.



# BUSINESS EMAIL COMPROMISE

## ~ TIP & NASIHAT ~

1

JANGAN TEKAN pautan di dalam emel yang diterima dari pihak tidak dikenali.

CLICK



2

SEMAK alamat emel dengan teliti.



3


HUBUNGI rakan niaga melalui telefon untuk pengesahan pertukaran akaun.



4

Pastikan komputer di pejabat memasang dan mengemaskini ANTIVIRUS bagi mengelak serangan MALWARE.





Hi, ibu saya  
tersalah daftar  
nombor telefon  
awak di bank.

Boleh awak berikan  
nombor TAC yang  
awak terima?

# TIPU NOMBOR TAC

# TIPU NOMBOR TAC

Maaf. Isteri saya telah tersalah daftar no. telefon encik di bank.

Boleh encik fowardkan SMS yang encik terima kejam lagi?

Saya perlu buat transaksi segera untuk bayar bil hospital.

RM0.00 BANK: 3rd Party Transfer to BANK A/C \*\*8700 for RM3,900. TAC is 965221. Expires 19 Apr 20:12:00



## ~ TIP & NASIHAT ~

**JANGAN KONGSI** nombor keselamatan bank / nombor TAC kepada mana-mana individu.

Abaikan SMS atau whatsapp dari orang yang tidak dikenali.

**HUBUNGI** segera pihak bank untuk menyekat perbankan internet.



# **PINJAMAN TIDAK WUJUD (PTW)**



# PINJAMAN TIDAK WUJUD

## ~ MODUS OPERANDI ~



- Suspek mengiklankan tentang pinjaman wang di media cetak, media sosial atau SMS.
- Mangsa hanya berurusan melalui telefon atau whatsapp dan tidak pernah berjumpa suspek.
- Suspek tidak mempunyai pejabat dan biasanya menunjukkan sijil SSM yang palsu.
- Mangsa diminta membuat pelbagai bayaran seperti wang jaminan, duti setem, insurans dan bayaran guaman ke akaun bank keldai.
- Suspek kemudian menghilangkan diri dan gagal dihubungi.



## ~ TIP & NASIHAT ~



Pastikan pinjaman dibuat dengan syarikat pemberi pinjam wang yang berlesen.

Semak lesen atau nama syarikat dengan pihak Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan (KPKT).

Urusan pinjaman perlu dilakukan di PEJABAT pemberi pinjam wang dan dipaparkan LESEN.



# TIPU PELABURAN



# TIPU PELABURAN



## ~ MODUS OPERANDI ~

◆ Mangsa melihat iklan pelaburan di media sosial (Facebook, Instagram dll.), melalui aplikasi chat (whatsapp, telegram, wechat dll.) atau melalui kenalan.

◆ Mangsa ditawarkan pelaburan yang :-

keuntungan besar dan berganda

tiada risiko dan tidak akan rugi

◆ Mangsa akan menerima keuntungan pada 24 jam hingga 6 bulan pertama.

◆ Menggunakan nama brokers pelaburan yang sah atau berdaftar luar negara.

◆ Mangsa diminta membuat bayaran ke akaun atas nama individu atau syarikat yg tiada kaitan dgn pelaburan yg dilaburkan.

◆ Mangsa kemudian gagal mendapatkan keuntungan yang dijanjikan dan wang kapital yang dilaburkan.

◆ Suspek gagal dihubungi.



# TIPU PELABURAN



~ TIP & NASIHAT ~



- ◆ Melabur di platform yang betul dan berdaftar dengan Bank Negara Malaysia dan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.
- ◆ Dapatkan nasihat kewangan dari ejen yang berdaftar.
- ◆ Jangan percaya pada pelaburan yang menawarkan keuntungan lumayan dalam masa yang singkat.
- ◆ Jangan masukkan wang ke akaun bank yang tiada kaitan dengan pelaburan yang dibuat.
- ◆ SEMAK senarai syarikat dan laman sesawang yang tidak diberi kebenaran atau kelulusan di:-

Bank Negara Malaysia  
[www.bnm.gov.my](http://www.bnm.gov.my)  
1-300-88-5465  
(BNMTELELINK)

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia  
[www.sc.com.my](http://www.sc.com.my)  
(603) 6204 8999

## CIRI-CIRI PELABURAN PALSU



### PULANGAN TINGGI

Mangsa dijanjikan kadar faedah, pulangan atau keuntungan yang jauh lebih tinggi daripada pulangan yang ditawarkan oleh institusi kewangan berlesen untuk deposit.



### LABUR SEGERA

Mangsa diminta untuk menyertai pelaburan dengan segera kerana tawaran tersebut hanya untuk jangka masa pendek.



### PELABURAN LUAR NEGARA

Mangsa diminta untuk melabur dalam skim luar negara. Mangsa tidak dapat memeriksa pejabat atau mengesahkan status pelaburan di laman web mana-mana pihak berkuasa pengawalseliaan.

Jangan risau kawan, saya cuma mahu tolong.



# AHLONG

(PEMBERI PINJAM WANG TIDAK BERLESEN)

# AHLONG

## (PEMBERI PINJAM WANG TIDAK BERLESEN)

- ★ Menjalankan urusan tanpa lesen dari Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan (KPKT).
- ★ Menawarkan pinjaman yang mudah, cepat dan tanpa penjamin.
- ★ Kadar faedah yang tinggi dan terma pinjaman yang berubah-ubah.
- ★ Mangsa yang gagal atau lewat membuat bayaran akan diugut dan diancam.
- ★ Mangsa ditekan untuk membuat pinjaman dengan Ahlong lain untuk menyelesaikan hutang.
- ★ Mangsa perlu membayar bunga /faedah setiap hari/ minggu sehingga peminjam boleh membayar jumlah pinjaman sekaligus walaupun faedah yang dibayar melebihi jumlah pinjaman.



~ TIP & NASIHAT ~



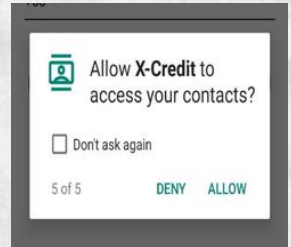
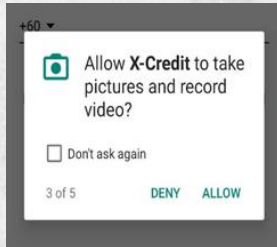
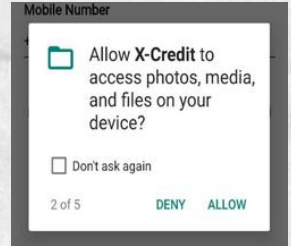
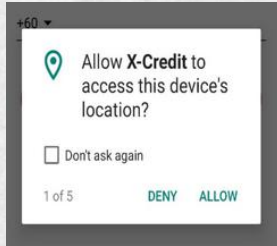
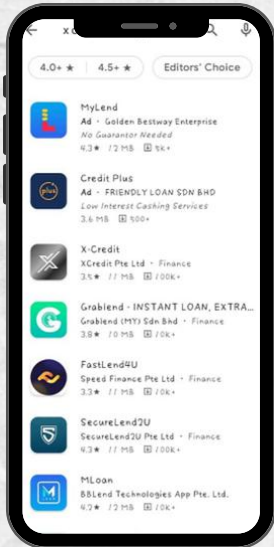
- ◆ Ahlong adalah pemberi pinjam wang TANPA LESEN dan merupakan penjenayah.
- ◆ Jangan jadikan diri dan keluarga menjadi mangsa UGUTAN ahlong.
- ◆ Pemberi pinjam wang berlesen hanya boleh berurusan di alamat operasi / pejabat yang diluluskan sahaja.
- ◆ Pemberi pinjam wang berlesen perlu mempamerkan lesen di tempat yang mudah dilihat di dalam premis.

~ TREND SEMASA ~

## e-AHLONG

Aplikasi pinjaman wang ini akan meminta **kebenaran untuk mengakses data** di telefon bimbit peminjam.

AHLONG akan menggunakan maklumat-maklumat seperti gambar, video dan kenalan peminjam untuk mengganggu serta mengugut peminjam atau kenalan.



~ TIP & NASIHAT ~



- ⚠ Berhati-hati ketika memberi kebenaran akses semasa muat turun aplikasi ke telefon bimbit.
- ⚠ Tukar semua kata laluan perbankan internet, akaun e-wallet dan media sosial sebagai langkah keselamatan.
- ⚠ Segera uninstall aplikasi tersebut jika berasa curiga.
- ⚠ Restart semula telefon bimbit. Jika *uninstall* tidak berjaya, format telefon bimbit anda.



# TIPU GUNA WANG PALSU

# TIPU GUNA WANG PALSU

## ~ MODUS OPERANDI ~



## ~ TIP & NASIHAT ~

- Periksa setiap helaian wang yang diterima dari pembeli dengan teliti.
- Pastikan berjumpa di tempat yang terang dan ramai orang.
- Jangan tergesa-gesa ketika berurusan.
- Minta pembeli membuat bayaran secara dalam talian. Semak dan pastikan bayaran diterima sebelum menyerahkan barang jualan.



ETH FUTURES BTC 0.05040

+4.22%

XMR USD 3

# MATAWANG KRIPTO



# MATAWANG KRIPTO



## ~ PENGENALAN ~

- Bitcoin (BTC) Matawang kripto dikenali sebagai Aset Digital di bawah Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 yang dikawalselia oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) melalui warta Kerajaan Persekutuan 14 Januari 2019.
- Bitcoin (BTC) SC telah meluluskan pendaftaran 4 syarikat Digital Exchanger (DAX) untuk orang ramai berurus niaga matawang kripto di Malaysia.

LUNO  
Malaysia  
Sdn Bhd

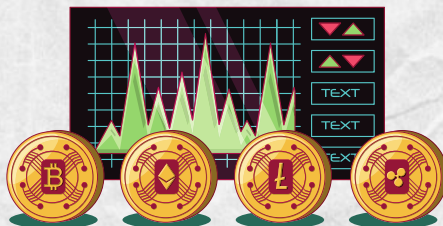
SINEGY  
Technologies  
(M) Sdn Bhd

TOKENIZE  
Technology  
(M) Sdn Bhd

MX Global  
Sdn Bhd

- Bitcoin (BTC) Jenis matawang kripto yang diluluskan di Malaysia adalah :-

1. Bitcoin (BTC)
2. Ethereum (ETH)
3. Ripple (XRP)
4. Solana (SOL)
5. Litecoin (LTC)
6. Bitcoin Cash (BCH)
7. Cardano (Ada)
8. Chainlink (LINK)
9. Uniswap (UNI)



# MATAWANG KRIPTO

🪙 Jenayah melibatkan cryptocurrency :-

- ◆ Tipu Pelaburan
- ◆ Tipu jual beli matawang kripto
- ◆ Keldai akaun matawang kripto
- ◆ Penggodaman wallet matawang kripto
- ◆ Penggodaman DAX
- ◆ Jenayah pemerasan

Untuk mendapatkan sebarang bantuan dan khidmat nasihat berkaitan jenayah melibatkan matawang kripto, sila hubungi:

## Unit Siasatan Jenayah Cryptocurrency

Jabatan Siasatan Jenayah Komersil  
Polis Diraja Malaysia

**E-mel : [kppforensikjsjk@rmp.gov.my](mailto:kppforensikjsjk@rmp.gov.my)**

Dikemaskini pada Disember 2022



# **PENGUBAHAN WANG HARAM (AMLA)**

# AMLA

## PENGENALAN

### PENEMPATAN (PLACEMENT)

Kaedah di mana wang haram dipisahkan dari sumber haram yang diperolehi dan kemudian diletakkan di dalam sistem kewangan / bank.



### LAPISAN (LAYERING)

Proses mewujudkan pelbagai lapisan transaksi dengan menjauhkan lagi dari dana haram. Tujuannya untuk mengaburi dan sukar untuk dikesan.



### INTEGRASI (INTEGRATION)

Peringkat akhir yang melengkapkan proses pengubahan wang haram. Dana haram berjaya masuk dalam sistem ekonomi seolah-olah dari sumber yang sah.



### HUKUMAN

Boleh didakwa di bawah

**SEKSYEN 4(1) AKTA PENCEGAHAN PENGGUBAHAN WANG HARAM, PENCEGAHAN PEMBIAYAAN KEGANASAN DAN HASIL DARIPADA AKTIVITI HARAM 2001**

Boleh dipenjarakan selama tempoh tidak lebih 15 tahun dan boleh didenda tidak kurang daripada 5 kali ganda jumlah atau nilai hasil aktiviti haram atau peralatan kesalahan itu pada masa kesalahan dilakukan atau RM 5,000,000 yang mana lebih tinggi.



## JABATAN SIASATAN JENAYAH KOMERSIL POLIS DIRAJA MALAYSIA

JABATAN SIASATAN JENAYAH KOMERSIL



**NSRC**  
NATIONAL SCAM RESPONSE CENTER

**997**

Waktu operasi :  
8 pagi - 8 malam (Setiap hari)



be SMART stay ALERT

JABATAN SIASATAN JENAYAH KOMERSIL



**SEMAMULE**  
Semakan no. akaun dan no. telefon

layari laman sesawang  [semakmule.rmp.gov.my](http://semakmule.rmp.gov.my)

atau dapatkan di Google Play Store

**CHECK SCAMMERS CCID**



be SMART stay ALERT

JABATAN SIASATAN JENAYAH KOMERSIL



ADUAN ... MAKLUMAT ... SEMAKAN



**CCID INFOLINE**  
(Whatsapp sahaja)

**013 - 211 1222**

Waktu operasi :  
8 pagi - 12 1/2 malam (Setiap hari)

be SMART stay ALERT

JABATAN SIASATAN JENAYAH KOMERSIL



Dapatkan maklumat jenayah komersil terkini di

**MEDIA SOSIAL RASMI**

**@JSJKPDRM**  
**@CyberCrimeAlertRMP**

be SMART stay ALERT

SCAN ME

