

HUKUMAN

Jika penganjur didapati bersalah menjalankan aktiviti pengambilan deposit secara haram, hukumannya adalah:

**PENJARA tidak melebihi 10 tahun
ATAU
DENDA tidak melebihi RM10 juta
ATAU KEDUA-DUANYA SEKALI**

HUKUMAN

Jika kesalahan berterusan, penganjur akan menerima hukuman:

DENDA HARIAN sebanyak RM100,000 bagi setiap hari kesalahan itu berterusan.

Sesiapa yang didapati bersalah kerana bersubahat atau bersekongkol akan dikenakan *hukuman yang serupa* seperti penganjur skim cepat kaya (s. 112(1) ABIK)

Jika penganjur didapati bersalah menjalankan aktiviti urusniaga matawang asing tanpa lesen.

**PENJARA tidak melebihi 3 tahun
ATAU
DENDA tidak melebihi RM10 ribu
ATAU KEDUA-DUANYA SEKALI**

NASIHAT

Jangan menyertai SKIM PENGAMBILAN DEPOSIT HARAM atau URUSNIAGA MATAWANG ASING HARAM kerana risiko-risiko yang terbabit amatlah tinggi.

**INGATAN:
Para peserta skim-skim ini akan menjadi
CEPAT PAPA
bukan CEPAT KAYA**

ADUAN & PERTANYAAN

Sebarang aduan dan pertanyaan boleh diajukan kepada:

BANK NEGARA MALAYSIA
JALAN DATO' ONN
50480 KUALA LUMPUR
(u.p. PENGARAH, UNIT PENYIASATAN KHAS)
E-mel: upkinfo@bnm.gov.my / info@bnm.gov.my
Telephone: 03- 2694 2143 / 03- 2692 6482
03- 2691 0824 / 03- 2691 5090
Faksimili: 03- 2698 7467



Kementerian Perdagangan Dalam Negeri dan Hal Ehwal Pengguna (KPDNHEP)

Lot 2G3, Pusat Pentadbiran Kerajaan Persekutuan,
Presint 2, 62623 Putrajaya, Malaysia.
Hotline: 1-800-886-800
Tel: 03-8882 5500 Fax: 03-8882 5762
Laman web: www.kpdnhep.gov.my



GABUNGAN PERSATUAN-PERSATUAN PENGGUNA PENGGUNA MALAYSIA Federation of Malaysian Consumers Associations (FOMCA)

No.1D-1, Bangunan SKPPK, Jalan SS9A/17,
47300 Petaling Jaya, Selangor, Malaysia.
Tel : 603-7876 2009 Fax : 603-7877 1076
Email : fomca@fomca.org.my
Laman web : www.fomca.org.my

Panduan Pengguna Mengenai Skim Cepat Kaya



Pengguna Bijak



Federation of Malaysian Consumers
Associations (FOMCA)



Kementerian Perdagangan Dalam
Negeri dan Hal Ehwal Pengguna
(KPDNHEP)

INSTITUSI-INSTITUSI BERLESEN YANG DIBENARKAN MENERIMA DEPOSIT

1. Bank-Bank Perdagangan
2. Bank-Bank Saudagar
3. Syarikat-Syarikat Kewangan
4. Syarikat-Syarikat Diskaun
5. Institusi-Institusi Kewangan Pembangunan
 - Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad
 - Bank Pertanian Malaysia
 - Bank Simpanan Nasional
6. Lembaga Tabung Haji
7. Koperasi-koperasi berdaftar

MAKSUD “SKIM CEPAT KAYA”

Skim cepat kaya adalah istilah yang sering diguna pakai untuk menggambarkan skim-skim yang menjanjikan:-

- Pulangan pelaburan yang tinggi dengan sejumlah pelaburan yang kecil;
- Bahawa skim ini tidak melanggar undang-undang ; dan
- Tidak berisiko

BENTUK SKIM CEPAT KAYA

- Skim piramid
- Jualan langsung
- Pelaburan dalam pasaran komoditi
- Pengambilan deposit tanpa lesen (IDT)
- Urus niaga mata wang asing tanpa lesen (Forex)

PENGAMBILAN DEPOSIT TANPA LESEN

PERUNTUKAN SEKSYEN 25(1) AKTA BANK DAN INSTITUSI-INSTITUSI KEWANGAN 1989 (ABIK/BAFIA):

“Tiada seorang pun boleh menerima, mengambil, atau menyetujui menerima deposit kecuali di bawah dan mengikut suatu lesen sah yang diberikan di bawah seksyen 6(4) ABIK.”

Hanya SKIM PENGAMBILAN DEPOSIT TANPA LESEN & URUSNIAGA MATAWANG ASING TANPA LESEN adalah di bawah bidang kuasa Bank Negara Malaysia

MAKSUD DEPOSIT

Terkandung di bawah peruntukan seksyen 2(1) ABIK dibaca bersama seksyen 25(3) Akta yang sama.

Secara ringkas, deposit merangkumi tiga (3) elemen penting iaitu:

- a) Penerimaan, pengambilan deposit oleh penganjur skim;
- b) Pemulangan, pengembalian atau penyerahan balik deposit berserta faedah dalam bentuk tunai atau apa-apa nilai wang; dan
- c) Jangkamasa pelaburan ditetapkan oleh penganjur skim atau deposit boleh diambil semula atas permintaan pelabur.

SIAPA PENGANJUR SKIM?

Penganjur skim termasuk:

- a) Syarikat atau perniagaan yang dilesenkan oleh Suruhanjaya syarikat Malaysia (SSM)
- b) Syarikat atau perniagaan haram
- c) Seseorang individu

URUSNIAGA MATAWANG ASING TANPA LESEN (HARAM)

PERUNTUKAN DALAM AKTA KAWALAN PERTUKARAN WANG 1953:

SEKSYEN 4(1) “kecuali dengan kebenaran pengawal, tiada seorang pun, selain daripada peniaga diberikuasa, boleh

membeli atau meminjam apa-apa emas atau matawang asing dari, atau menjual atau memberikan pinjaman apa-apa emas atau matawang asing kepada, mana-mana orang selain peniaga diberikuasa, dalam Malaysia.”

PERUNTUKAN DALAM AKTA KAWALAN PERTUKARAN WANG 1953

SEKSYEN 4(2) “ kecuali dengan kebenaran Pengawal, tiada seorang di Malaysia yang bermastautin dalam wilayah berjadual, selain daripada peniaga diberikuasa, boleh, melakukan apa-apa perbuatan yang melibatkan, adalah bersama-sama dengan, atau persediaan untuk membeli atau meminjam apa-apa emas atau matawang asing dari, atau menjual atau memberikan pinjaman apa-apa emas atau matawang asing kepada mana-mana orang di luar Malaysia.”

PERNIAGAAN YANG DIBERI KEBENARAN MENJALANKAN FOREX

- Semua Bank Perdagangan
- Semua Bank Islam
- BIMB Foreign currency Clearing Agency Sdn Bhd
- RMEX Trading Sdn Bhd

AKTIVITI PENIPUAN LAIN YANG BERKAITAN DENGAN HAL-HAL KEWANGAN

- Wang kertas palsu;
- Nota lindung insurans palsu;
- Penipuan kad kredit; dan
- Penipuan internet- tawaran aktiviti perbankan