

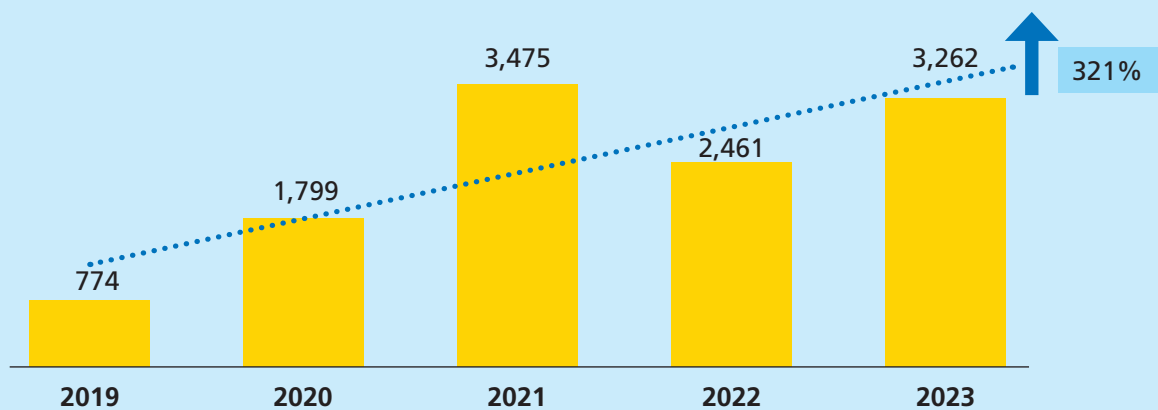
## RENCANA KHAS 1

# KE ARAH PERLINDUNGAN PELABUR YANG LEBIH BAIK

### Tinjauan

Selama bertahun-tahun, kita telah melihat banyak kejadian di mana individu atau entiti telah ditipu, diperdaya, diberikan maklumat palsu serta didesak untuk memberikan wang dan simpanan persaraan mereka oleh aktiviti penipuan licik yang menjanjikan pulangan dan faedah yang sangat lumayan. Aktiviti yang demikian, juga dicerminkan dalam peningkatan jumlah aduan dan pertanyaan yang diterima oleh SC, mengenai aduan dan pertanyaan yang kebanyakannya berdasarkan penipuan dan aktiviti tidak berlesen. Pada 2023, SC menerima 3,262 aduan dan pertanyaan mengenai penipuan dan aktiviti tidak berlesen. Ini mewakili peningkatan ketara sebanyak 321% sepanjang lima tahun lepas dari tahun 2019 hingga tahun 2023.

### Aduan dan Pertanyaan berkenaan Aktiviti Tidak Berlesen dan Penipuan



Selain daripada pelbagai jenis penipuan termasuk penipuan pelaburan, dan aktiviti tidak berlesen, terdapat juga peningkatan yang membimbangkan yang dapat diperhatikan, melibatkan tatalaku syarikat awam tidak tersenarai (UPC) dan entiti yang menawarkan produk *Cash Trust*.

### Penipuan Pelaburan

Penipuan pelaburan melibatkan promosi produk pelaburan yang tidak wujud. Ini berlaku di mana penipu membuat dakwaan palsu bahawa pelaburan itu akan dijadikan produk pasaran modal seperti saham atau mata wang kripto, walhal sebenarnya peluang atau produk pelaburan tersebut tidak wujud.

Dalam kebanyakan kes, penipuan pelaburan akan menawarkan pulangan tinggi yang luar biasa. Sebagai contoh, dalam hal ini, adalah sesuatu yang kerap berlaku untuk skim sedemikian menjanjikan pulangan 1,000% dalam masa 24 jam bahkan dalam masa beberapa jam. Skim sebegini juga menawarkan pakej pelaburan yang dianggarkan bermula dari serendah RM300 hingga lebih kurang RM1,000 sahaja. Selain daripada dilihat sebagai sah, situasi ini juga akan membolehkan penipu untuk menakluki kumpulan mangsa berpotensi yang lebih luas, termasuk mereka yang berada di bawah kurungan berpendapatan rendah. Ini kerana jumlah yang kecil lebih mudah didapati. Selanjutnya, memandangkan pelaburan itu secara amnya akan dilihat kurang berisiko dengan jumlah pelaburan mereka yang agak kecil, mangsa sasaran juga mungkin lebih cenderung kearah pelaburan yang kurang berisiko.

Dalam kebanyakan penipuan ini, pelaku menggunakan laman web palsu, halaman media sosial dan akaun bank keldai untuk mempromosi dan menjalankan aktiviti haram mereka. Dalam sesetengah kes, penipu menyalahgunakan nama agensi seperti SC, BNM dan Suruhanjaya Syarikat Malaysia (SSM), pengantara berlesen, visual selebriti tempatan dan pemimpin agama untuk memberi jaminan kesahihan terhadap skim pelaburan tersebut. Kebanyakan daripada skim ini juga mendakwa mereka menjalankan aktiviti patuh Syariah untuk menarik sentimen pelabur Islam.

Antara ciri-ciri yang kerap diperhatikan ialah penggunaan akaun bank keldai yang berleluasa oleh penipu. Bakal mangsa akan dikehendaki memasukkan wang ke dalam akaun bank keldai tersebut, dan sertamerta selepas deposit dibuat, mangsa akan dimaklumkan bahawa pelaburan mereka telah mendapat 'keuntungan'. Walau bagaimanapun, sekiranya seseorang individu membuat keputusan untuk menarik semula 'keuntungan', mangsa akan diminta untuk membuat pembayaran selanjutnya, yang telah dipalsukan sebagai caj dari BNM, caj cukai pendapatan, yuran pentadbiran, deposit pendahuluan, dan sebagainya. Bayaran ini biasanya akan dijadikan sebagai akaun bank keldai yang berbeza.

Pada tahun 2023, penggunaan platform media sosial, khususnya Facebook dan Telegram, terus menjadi mod utama pelaku untuk menjalankan aktiviti haram mereka. Modus baharu diperhatikan pada tahun 2023, adalah penggunaan e-dompet dan mata wang kripto sebagai cara pembayaran yang melibatkan penipuan pelaburan, berbanding akaun bank keldai yang digunakan sebelum ini. Ini mungkin direka untuk mengelakkan pengesanan mudah dan intervensi segera agensi penguatkuasaan.

Memandangkan taktik yang berubah-ubah oleh pelaku, SC kekal melaksanakan pemantauan dan pengawalseliaan yang berterusan untuk mengurangkan risiko entiti terkawalnya, berpotensi untuk digunakan sebagai saluran aktiviti haram.

SC juga memerhatikan evolusi penipuan pekerjaan dan penipuan cinta yang kini kerap mempunyai unsur penipuan pelaburan.

## Trend Penipuan Baharu Muncul

SC sentiasa memantau dan mengambil maklum trend baharu muncul dan MO mengenai penipuan untuk memastikan intervensi yang wajar dan tepat pada masanya, diambil terhadap penipuan pelaburan. Dalam hal ini trend baharu seperti berikut telah diperhatikan.

### Contoh Skim Penipuan Pelaburan Membabitkan Mata Wang Kripto

Skim penipuan biasanya ditawarkan melalui platform media sosial (terutamanya Facebook) dengan peluang pelaburan dalam mata wang kripto yang menjanjikan pulangan tinggi dalam jangka masa yang singkat. Pelanggan yang berminat diarahkan untuk membuka akaun dengan pengendali DAX berdaftar dengan SC dan membeli mata wang kripto. Seterusnya, mata wang kripto dipindahkan ke alamat dompet yang dikawal oleh pelaku. Mangsa tidak pernah menerima pulangan yang dijanjikan dan akan diminta untuk membuat pembayaran lagi dalam bentuk mata wang kripto, untuk mengeluarkan pelaburan awal.

Dengan meminta mangsa untuk mengurus niaga melalui pengendali DAX berdaftar SC, pelaku telah memberi gambaran palsu kepada mangsa tentang kesahihan skim tersebut.

### Contoh Penipuan Pelaburan yang Menyamar Sebagai Peluang Pekerjaan

Pelaku biasanya akan mencari mangsa melalui platform pesanan sosial iaitu WhatsApp dan Telegram. Mangsa akan dibayar token untuk melakukan tugas mudah seperti menulis ulasan dan 'meyukai/like' halaman media sosial. Setelah mendapat kepercayaan mangsa, pelaku akan meyakinkan mangsa untuk melabur dalam mata wang kripto atau skim saham yang tidak wujud yang menjanjikan pulangan tinggi. Wang akan diminta untuk dipindahkan ke dalam akaun bank keldai, yang akhirnya akan lesap.

### Contoh Penipuan Pelaburan melalui Aplikasi Temu Janji

Pelaku biasanya akan berkawan dengan mangsa melalui media sosial atau laman janji temu. Selepas menggoda mangsa ke dalam hubungan romantis, pelaku akan meyakinkan mangsa untuk melabur dalam mata wang kripto atau skim saham yang tidak wujud dengan jaminan pulangan tinggi. Mangsa akan diminta memasukkan wang tersebut ke dalam akaun bank keldai. Lama-kelamaan, mangsa akan sedar bahawa hubungan itu adalah palsu dan pelaburan wang telah disalahgunakan.

## Aktiviti Tidak Berlesen

Aktiviti tidak berlesen ialah aktiviti terkawal yang telah dijalankan oleh individu di Malaysia tanpa sebarang lesen atau pendaftaran. Seksyen 58(1) CMSA menghendaki individu untuk memegang CMSL atau menjadi individu berdaftar bagi menjalankan perniagaan dalam mana-mana aktiviti terkawal atau menganggap dirinya menjalankan aktiviti perniagaan tersebut.

Terdapat lapan jenis aktiviti terkawal, dan ia terkandung dalam Jadual 2 CMSA termasuk berurusan dalam sekuriti, berurusan dalam derivatif, pengurusan dana, nasihat pelaburan, dan sebagainya.

Seksyen 58(4) CMSA selanjutnya memperuntukkan bahawa mana-mana individu yang menjalankan perniagaan aktiviti terkawal tanpa lesen atau pendaftaran melakukan kesalahan dan boleh didenda tidak melebihi 10 juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh yang tidak melebihi 10 tahun atau kedua-duanya.

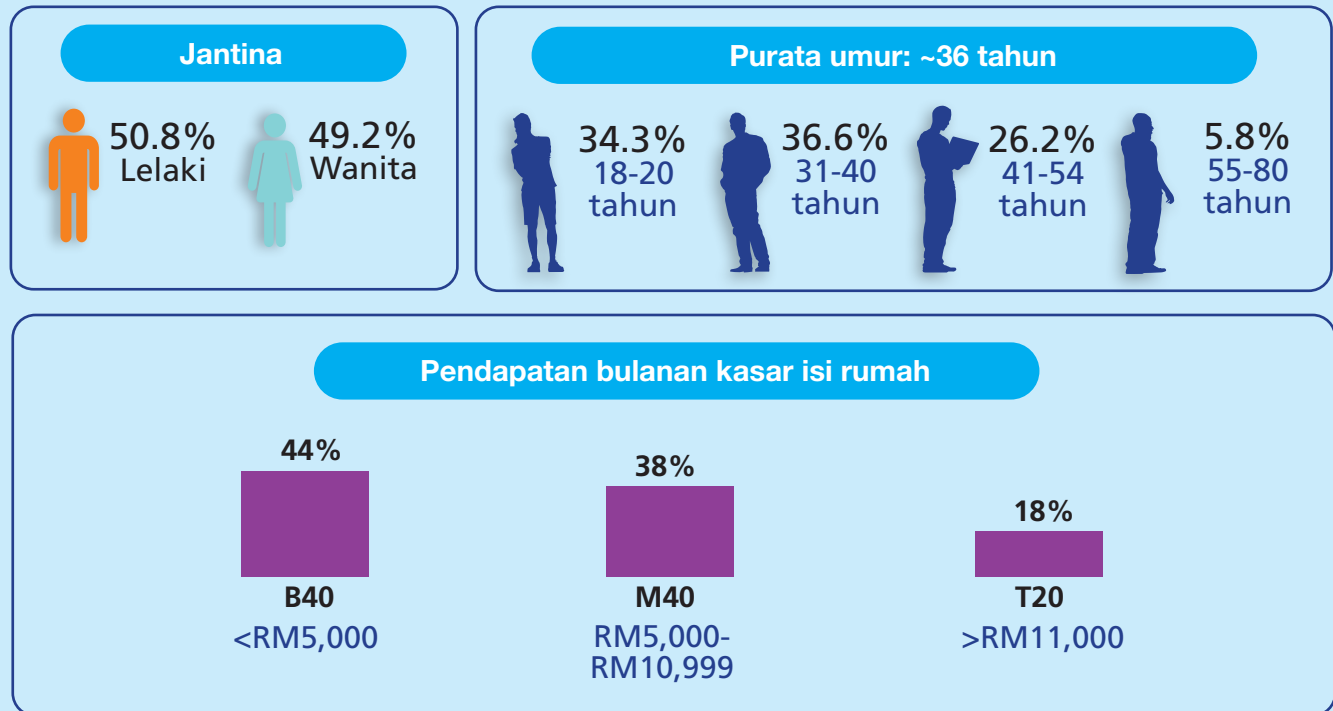
Selain itu, mereka yang terlibat dalam mengendalikan platform pembiayaan P2P, ECF, DAX atau tawaran awal Bursa (IEO), mesti didaftarkan sebagai pengendali pasaran yang diiktiraf dengan SC di bawah seksyen 34 CMSA.

SC kerap menerima aduan dan pertanyaan mengenai pengendali aktiviti tidak berlesen yang tidak semestinya melakukan penipuan. Walaupun beberapa aktiviti tidak berlesen dijalankan secara tempatan oleh rakyat Malaysia dengan kehadiran individu tempatan, terdapat juga entiti asing yang menjalankan aktiviti tidak berlesen di Malaysia. Entiti asing ini mungkin dilesenkan atau dikawal selia dengan sah oleh pengawal selia asing. Walau bagaimanapun, mereka akan dianggap sebagai masih melanggar undang-undang Malaysia jika mereka menjalankan aktiviti mereka di Malaysia, memohon pelanggan Malaysia atau telah mendapat kehadiran tempatan di Malaysia tanpa lesen yang diperlukan atau pendaftaran daripada SC.

## Analisis Tingkah Laku Mengenai Kerentanan Pelabur Terhadap Penipuan

Dengan peningkatan pelabur dalam menghadapi risiko yang lebih besar untuk menjadi mangsa penipuan dan eksploitasi kewangan, SC pada 2023 telah menjalankan kajian analisis tingkah laku untuk menilai tingkah laku pelabur dan sikap terhadap pelaburan, cabaran dan keupayaan dalam perjalanan pelaburan mereka, serta kelemahan mereka terhadap penipuan.

Kajian ini dilakukan melalui tinjauan terhadap 1,302 responden yang terdiri daripada demografi berikut:



Berdasarkan tinjauan ini, kajian menunjukkan terdapat sejumlah 384 daripada 1,302 atau 30% daripada responden lebih mudah terdedah kepada penipuan. Berdasarkan kumpulan yang lebih mudah terdedah ini, pemerhatian selanjutnya adalah seperti berikut:

- 59% adalah lelaki;
- 34% adalah golongan belia berumur 31 – 40 tahun;
- 44% adalah hak milik isi rumah B40; dan
- 70% mempunyai sekurang-kurangnya kelayakan diploma.

Kajian ini juga menunjukkan bahawa kumpulan yang paling berisiko berpaut kepada keluarga dan rakan untuk membuat keputusan pelaburan daripada bergantung pada pertimbangan, pengalaman, dan pengetahuan mereka sendiri. Mereka juga lebih mudah dipujuk untuk melabur dalam skim apabila dipengaruhi individu tidak berlesen dan tidak berkelayakan. Penemuan daripada kajian ini menunjukkan peningkatan untuk kumpulan ini didedahkan terhadap peluang pelaburan secara sukarela termasuk penipuan.

Hasil daripada kajian juga membantu SC untuk lebih memahami profil pelabur yang berisiko dan berkhidmat sebagai maklumat penting apabila merumuskan intervensi yang diperlukan melalui sasaran program jangkauan.

## Usaha yang Diambil untuk Membendung Penipuan dan Aktiviti Tanpa Lesen

SC mengguna pakai pendekatan pelbagai serampang untuk menangani penipuan dan aktiviti tidak berlesen daripada tindakan penguatkuasaan hingga ke program kesedaran pelabur.

### Tindakan Penguatkuasaan

SC mengambil tindakan penguatkuasaan terhadap beberapa entiti kerana menjalankan aktiviti tidak berlesen seperti Nasihat Pelaburan tidak berlesen, Pengurusan Dana dan mengendalikan pasaran yang diiktiraf tanpa kebenaran. Beberapa tindakan ketara yang diambil adalah terhadap Huobi Global Ltd kerana mengendalikan DAX di Malaysia tanpa pendaftaran. Ini adalah lanjutan kepada tindakan serupa yang diambil oleh SC terhadap mereka yang tidak berdaftar DAX seperti tindakan penguatkuasaan yang diambil terhadap Binance dan Remitano pada 2021. Selain itu, jenayah pertuduhan juga diutamakan oleh SC terhadap Muhamad Fadzli Jamaludin kerana menjalankan aktiviti tidak berlesen dalam pengurusan dana.

- Baca lebih lanjut mengenai siaran media 'SC Kenakan Dakwaan Terhadap Bekas Pengarah Syarikat untuk Aktiviti Pasaran Modal Tidak Berlesen'  
<https://www.sc.com.my/resources/media/media-release/sc-charges-former-company-director-for-unlicensed-capital-market-activities>
- Sila rujuk pada rencana *Multi-Pronged Approach Adopted by the SC to Address the Regulatory Concern Arising from Proliferation of Unlicensed Investment Advice* berkenaan tindakan yang diambil untuk menangani aktiviti nasihat pelaburan tidak berlesen.

### JADUAL 1

Usaha intervensi terhadap penipuan dan aktiviti tidak berlesen

Usaha intervensi	2023	2022
Memulakan tindakan penguatkuasaan	4	7
Pengeluaran Notis Penggantungan dan Pemberhentian*	5	6
Intervensi sosial media	420	142
Kemasukan dalam Senarai Peringatan Pelabur SC	315	304
Penyekatan laman web dengan bantuan Suruhanjaya Komunikasi dan Multimedia (SKMM)	146	185
Permohonan menyekat akaun Telegram	153	114
Rujukan kepada agensi lain/pengawal selia asing	128	181
Membuat laporan polis	97	88
Penyekatan geo akaun Facebook	83	38
Penyekatan akaun Instagram	12	9

Nota:

\* Statistik juga mencerminkan Notis Pelanggaran SC.

### ***Senarai Peringatan Pelabur dan Intervensi Berkaitan Ruang Siber***

SC telah dan akan terus mencegah aktiviti penipuan dan pengendali aktiviti tidak berlesen secara proaktif. Dalam hal ini, SC sertakan nama entiti dan individu yang didapati menjalankan penipuan atau aktiviti tidak berlesen dalam Senarai Peringatan Pelabur SC secepat mungkin di mana dalam kebanyakan kes ini, ia dilakukan dalam tempoh 48 jam selepas menerima aduan.

Di samping itu, SC juga dengan bantuan daripada SKMM menyekat laman web yang didapati melakukan penipuan dan aktiviti tidak berlesen. Lanjutan kepada ini, SC turut bekerjasama dengan penyedia platform media sosial seperti Meta Platforms Inc (Facebook), Google LLC dan lain-lain untuk menyekat geo-block halaman media sosial.

### ***Pengawasan Proaktif Aktiviti Tidak Berlesen***

Di samping mengambil tindakan berdasarkan aduan dan pertanyaan yang diterima, SC mempunyai unit khusus untuk memantau dan mengesan aktiviti dan penipuan dalam talian tanpa lesen secara proaktif yang ditawarkan kepada rakyat Malaysia.

Sehingga 31 Disember 2023, sejumlah 569 URL (2022: 382 URL) telah dikesan melibatkan pelbagai laman web dan platform media sosial untuk potensi pelanggaran dalam menawarkan aktiviti tidak berlesen kepada rakyat Malaysia. Daripada jumlah ini, 51% adalah daripada Telegram, 27% daripada Facebook, 9% daripada Instagram dan 13% daripada sumber lain seperti laman web, YouTube, TikTok, dan sebagainya.

### ***Pemeriksaan Pelabur***

Inisiatif pemeriksaan pelabur SC, InvestSmart<sup>®</sup>, menjalankan pelbagai aktiviti untuk menggalakkan amalan celik pelaburan dan kesedaran mengenai aktiviti tidak berlesen dan penipuan terhadap pihak awam. InvestSmart<sup>®</sup> terus menggunakan pelbagai alat digital dan dalam talian termasuk saluran media sosial seperti Facebook, Instagram, Twitter, TikTok dan YouTube bertujuan untuk meluaskan jangkauan kepada seluruh rakyat Malaysia dengan makluman, peringatan dan panduan yang pantas untuk mengelakkan aktiviti tidak berlesen serta penipuan. Dalam pembentukan mesej dan kandungan, InvestSmart<sup>®</sup> telah dibimbing oleh pandangan dan maklumat yang diperolehi daripada aduan dan pertanyaan yang diterima serta penemuan daripada kajian tinjauan yang dijalankan.

Selaras dengan ini, InvestSmart<sup>®</sup> terus menjalankan pelbagai inisiatif kesedaran anti-penipuan pada tahun 2023 yang merangkumi perkara berikut:

- Siaran tetap (poster dan video) pada platform media sosial cth. Facebook, Instagram, Twitter, TikTok dan YouTube;
- Mengadakan webinar InvestSmart<sup>®</sup>;
- Siaran media;
- Sesi libat urus;
- Temu bual TV dan radio; dan
- Pengumuman perkhidmatan awam (PSA) dengan kerjasama Kementerian Perhubungan Malaysia.

Butiran mengenai inisiatif pendidikan pelabur SC adalah dalam Bahagian 4.

### **Pasukan Petugas (Task Force) Mengenai Penipuan dan Aktiviti Tidak Berlesen**

Pada awal tahun 2023, Pasukan Petugas mengenai Aktiviti/Penipuan telah ditubuhkan untuk memberikan tumpuan yang lebih besar terhadap bidang yang dikenal pasti untuk menyekat peningkatan aktiviti/penipuan tidak berlesen. Beberapa hasil yang ketara daripada Pasukan Petugas adalah seperti berikut:

- Penambahbaikan pada laman web Senarai Peringatan Pelabur SC untuk menjadikannya lebih teguh, dinamik dan mesra peranti mudah alih.
- Pembangunan alat dalam laman web SC yang dikenalpasti sebagai 'Semak Sebelum Labur' yang berfungsi sebagai pusat sehati untuk orang ramai menyemak dan mengesahkan kesahihan entiti dan individu.
- Sesi libat urus bersama Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM) untuk membahaskan tentang anti-penipuan dalam khutbah Jumaat yang bertemakan 'Jerat Serupa Jerami' di masjid-masjid sekitar Wilayah Persekutuan, yang disiarkan secara langsung di Radio Televisyen Malaysia (RTM).
- Pembangunan 'Scam Meter' dalam laman web SC untuk membantu mengenal pasti dan meningkatkan kesedaran petanda penipuan yang kerap berlaku dalam peluang pelaburan.
- Sebanyak empat wawancara radio dan dua wawancara TV dilakukan untuk menyebarkan kesedaran tentang penipuan dan aktiviti tidak berlesen.

### **Kebimbangan Meningkat terhadap Aktiviti oleh Syarikat Awam Tidak Tersenarai dan Entiti yang Menawarkan Produk Amanah Tunai**

Selain daripada penipuan dan aktiviti tidak berlesen, SC juga memerhatikan beberapa kemungkinan tatalaku buruk oleh UPC yang biasanya menawarkan saham keutamaan dan entiti yang menawarkan produk *Cash Trust*. Tinjauan SC mencadangkan bahawa terdapat kebimbangan mengenai kemungkinan pelanggaran undang-undang sekuriti termasuk penawaran saham oleh UPC kepada pelabur runcit tanpa mendaftarkan prospektus dengan SC.

Dalam hal ini, beberapa penyiasatan telah dimulakan oleh SC yang melibatkan tawaran UPC dan entiti yang menawarkan produk *Cash Trust*. Ini termasuk kemungkinan pelanggaran seksyen 58 (keperluan untuk lesen perkhidmatan pasaran modal), seksyen 232 (keperluan untuk mendaftarkan prospektus berhubung dengan sekuriti) dan seksyen 179 (penggunaan peranti yang menimbulkan keraguan dan penipuan) CMSA.

Khususnya berkenaan UPC, SC juga sedang menyemak rangka kerja kawal selia semasa. Ini dipertimbangkan untuk memperkenalkan keperluan bagi penilaian dan usaha wajar dalam menangani sebarang jurang yang merugikan dan berbahaya kepada pelabur.