

DISEDIAKAN OLEH :



**JABATAN SIASATAN JENAYAH KOMERSIL
POLIS DIRAJA MALAYSIA**

CETAKAN TAHUN 2021


**JABATAN SIASATAN JENAYAH KOMERSIL
POLIS DIRAJA MALAYSIA**

商业罪案调查局

**最新趋势 /
骗局 /
形式的商业罪案**

 @JSJKPDRM / @CyberCrimeAlertRMP

 **CCID Scam Response Center :**
03-2610 1559 / 03-2610 1599

 **CCID Infoline : 013-211 1222** (whatsapp sahaja)

 **Telefon pejabat : 03-2610 1222**

 **ccid.rmp.gov.my/semakmule**

 **Menara KPJ, Jalan Tun Razak 50400, Kuala Lumpur**

商業罪案調查局 的服務



商業罪案調查局熱線 **013-211 1222** (僅限WhatsApp)

早上8時至午夜12時

供民眾：

- 查閱報案情況
- 查案進展
- 提供情報、投訴和有關商業罪案的諮詢



檢查錢騾

<http://ccid.rmp.gov.my/semakmule>

供查詢

- 涉及商業罪案的銀行戶頭
- 涉及商業罪案的電話號碼



查各式騙局

商業罪案騙局調查反應中心熱線

03-2610 1559/03-2610 1599

(辦公時間：早上8時至晚上8時)



- 供查詢各種網絡騙案的手法
- 供查詢民眾所接獲的來電是否來自政府部門或假冒者

假冒相識者行騙

手法



阿明，還記得我嗎？你的同鄉

我剛被人打搶，現在在警局
想跟你借點錢回家

- ▶ 嫌犯聯絡目標人物
- ▶ 嫌犯假冒目標人物的朋友或親人
- ▶ 嫌犯以各種方式借錢
 - 生意週轉
 - 遭遇罪案
 - 還醫藥費

貼士及勸告



- 不要接陌生電話
- 聯絡被冒名者的原先電話號碼以確認
- 通過警方檢查錢騾網站查證其號碼

诈骗TAC 转账验证码

对不起，我老婆相信是按错你的手机号码

可以请你把接获的sms转发给我吗？

我需要那个验证码来转账还我的住院费

RM0.00 BANK : 3rd Party Transfer to BANK
A/C **8700 for RM3900.
TAC is 965221. Expired 19 Apr 20:12:00

贴士及警告

- 不要与任何人分享你的TAC转账验证码
- 不要理会来自陌生号码的讯息
- 马上联络银行终止网络银行服务

商業電郵騙局

手法



“A”和“B”是生意夥伴，他們時常通過電郵聯繫。

“A”收到“B”的電郵，指後者公司的銀行戶頭已經更換。

“A”沒有察覺收到的電郵地址，和以往“B”發出的電郵地址有所差別：



原本電郵地址：tech-orb@tech.com.my
嫌犯電郵地址：tech-0rb@tech.cc

“A”付款給嫌犯提供的銀行戶頭。

當“B”聯繫“A”說還沒收到付款，“A”才恍悟被騙。



贴士及警告

- 別點擊不明電郵內的鏈接。
- 仔細檢查收到的電郵地址。
- 撥電給生意夥伴確認是否更換銀行戶頭。
- 確保辦公室的電腦安裝及更新防毒軟件，防止惡意軟件入侵。

手機短訊 騙局

通知贏得獎品

恭喜！您已經贏得價值高達5萬令吉的獎品！
請點擊以下鏈接以獲得該獎品
<https://bit-0zyt2.cc>

- ▶ 受害者收到手機短訊，指贏得獎品。
- ▶ 受害者被要求點擊短訊內的鏈接，並在網站填上銀行資料（其實是Phishing，或偽造網站盜提）

信用卡被盜用

“您的信用卡已被收費5000令吉，
若您沒通過該筆費用，
請聯絡+8XXXXXXXXX。”

- ▶ 受害者收到有關信用卡被使用的手機短訊。
- ▶ 受害者聯絡該短訊上的電話號碼，才發現嫌犯使用其早前填上的銀行資料幹案。

貼士及勸告

- 別點擊不明短訊內的鏈接。
- 從網上或提款卡/信用卡背面，檢查銀行的電話號碼。

網絡購物騙局

當受害者是買家



▶ 受害者在社交媒體看到有關商品廣告。

▶ 嫌犯在廣告上獻議的售價，比市面上還便宜許多。



▶ 受害者聯繫嫌犯後，被要求馬上匯款到嫌犯提供的銀行戶頭。
受害者苦等許久卻沒收到商品，也聯繫不上嫌犯。

當受害者是賣家

- ▶ 嫌犯聯絡受害者，指對受害者賣的商品有興趣。
- ▶ 嫌犯將要求受害者（賣家）先支付一筆款項，以安排從國外銀行戶頭匯款到本地銀行戶頭。



貼士及勸告

- 對於太過便宜 (too good to be true) 的商品保持警惕。
- 到可信任及安全的網站購物。
- 查閱其他買家的留言回復。
- 在進行轉賬前，先到“SEMAKMULE”（查證錢驢）網站檢查銀行戶頭或電話號碼。



愛情騙局



手法

受害者在社交媒體上認識嫌犯。
嫌犯偽裝成國外的軍官、商人、石油與天然氣工程師、飛機師等。

嫌犯使用的欺騙招數包括：

送禮物



- 嫌犯指要從國外寄送奢侈品，給受害者當作定情信物。
- 受害者隨後被要求支付各種費用（稅金、罰款、手續費等），獲取已被“當局”（實際上是詐騙集團自導自演）扣押的物品。

投資/遺產

- 嫌犯將要求受害者協助付款給第三方，以進行生意用途或領取在馬來西亞的遺產。
- 嫌犯將要求受害者協助付款給第三方，以進行生意用途或領取在馬來西亞的遺產。



貼士及勸告

- 別在社交媒體上應酬不認識的網友。
- 別輕易相信在社交媒體上認識的網友。
- 在進行任何轉賬前，先向有關當局查詢。

澳門騙局



手法

不法分子假冒執法官員、商業機構或服務公司人員



- 警察
- 銀行
- 國能
- 郵政局
- 稅收局
- 關稅局
- BigPay
- 法庭
- 反貪污委員會



事主被指涉及罪案或拖欠稅務、貸款



事主被威脅將會被逮捕和提控以及必須保密



事主被要求說出銀行資料/把銀行存款轉到指定的戶頭

貼士及勸告

- 不要理會陌生電話
- 把接獲的資訊告訴家人或朋友
- 向警局、銀行或相關單位查證
- 不要把銀行資料告訴任何人

錢騾

把银行卡和密码交/租给其他人用于犯罪活动



手法

- ▶ 不法集团以商业/洗钱借口，要求錢騾开设多个银行账户，然后出租/出售给他们
- ▶ 不法集团获得錢騾户头的手法
 - 租/购买
 - 借阿窿
 - 假意提供就业机会
 - 借用相识者

3. 假意提供就业机会

在社交媒体投放招聘广告，假意要请人，要求应征者申请银行账户并先交出银行卡

4. 借用相识者

向通过网络刚结识者借银行卡



1. 租/购买

在社交媒体投放广告以月租100令吉至3000令吉租或买



2. 借阿窿

借阿窿者被要求交出提款卡，阿窿接着再把提款卡卖给诈骗集团

贴士及警告

- 不要把银行卡或银行账户交给任何人
- 保管银行卡和银行账户是持有人的责任
- 遗失银行卡必须马上进行取消
- 经常检查银行账户，若发现有可以的转账必须马上通知银行

**錢騾
将被提控!**

不存在的贷款

手法



- ▶ 不法集团通过社交媒体投放借贷广告
- ▶ 仅通过电话或WhatsApp来进行借贷手续

- ▶ 借贷公司没有办公室，或出示假的SSM证书
- ▶ 借贷者被要求先缴付各式各样的费用，如保证金、印花税、保险和律师费
- ▶ 收到借贷者的前后立马失去联系



贴士及警告

- 确保跟有执照的借贷公司申请贷款
- 向房屋及地方政府部门求证借贷公司的执照真伪
- 所有借贷程序必须在有展示合法执照的办公室内进行
- 避免通过中间人/中介

钓鱼

不法集团设立几可乱真的假网页来获取公众的银行资料

手法

Bank XYZ akan menaiktaraf perkhidmatan perbankan internet. Sila kemaskini maklumat anda di <http://xyz01.cry.cc> hari ini. Kegagal anda akan menyebabkan gangguan pada akaun anda.



- ▶ 用户会收到要求更新银行资料的网页链接短信
- ▶ 用户误以为真，在模仿的网站内输入银行资料
- ▶ 用户被要求提供TAC验证码
- ▶ 不法集团迅速转走用户的银行存款

贴士及警告



- 不要进入陌生号码所传送的网页链接
- 在填写个人资料前，务必确保网页是真实的
- 不要把个人资料告诉/交给任何人

大耳窿

非法放贷，可以在1951年借贷法令下被提控

手法



- ▶ 通过社交媒体、街贴和短讯投放广告
- ▶ 没有房屋及地方政府部发出的执照，却进行借贷活动
- ▶ 提供简易和快速，且无需担保人的借贷服务
- ▶ 高利息，算法复杂
- ▶ 借贷者无法/延迟还贷，将被威胁和对付
- ▶ 无法偿还的借贷者，将被游说再向其他阿窿借贷来还债



- ▶ 每周算账的利息往往比所借贷的母金更高

贴士及警告

- 阿窿是非法放贷者，是犯法行为
- 别让自己和家人成为阿窿威胁的受害者
- 所有借贷程序必须在有执照的借贷公司办公室内进行
- 借贷公司必须展示执照

投资骗局

手法

- ▶ 透过社交媒体投放广告或朋友介绍
- ▶ 被献仪的投资
 - 方式简易、回酬高
 - 翻倍的回报
 - 没有风险/不会亏
- ▶ 投资首1-3个月获得回酬
- ▶ 接下来无法获得任何回酬
- ▶ 失去联系



贴士及警告

- 不要相信网络投资或朋友介绍的投资计划
- 向相关单位查证投资公司
 - 国家银行
www.bnm.gov.my
1-300-88-5465
 - 大馬證券監督委员会
www.sc.com.my
- 通過SEMAKMULE检查对方提供的银行账户头

虛擬貨幣

证券监督委员会 (SC)

- ▶ 根据2007年资本市场和服务法令，加密货币被称为數碼资产，自2019年1月14日，虛擬貨幣是由证券监督委员会(SC)所監管
- ▶ 证券监督委员会已經准許3家数码资产交易所營運，民眾可到這3家營運商進行虛擬貨幣交易
 - LUNO Malaysia Sdn Bhd
 - SINEGY Technologies(M)Sdn Bhd
 - TOKENIZE Technology(M)Sdn Bhd

▶ 大馬所批准的虛擬貨幣種類:-

- 比特幣 (Bitcoin)
- 以太幣 (Ethereum)
- 瑞波幣 (Ripple)
- 萊特幣 (Litecoin)

▶ 涉及虛擬貨幣的罪案:-

- 投資騙局
- 虛擬貨幣的錢驟
- 駭入数码资产交易所
- 勒索



聯絡

若有任何有關虛擬貨幣的疑問、詢問或建議服務，
可聯絡警隊虛擬貨幣罪案調查組

熱線：019 - 359 1000
電郵：kppforensikjsjk@rmp.gov.my

洗黑錢

關於洗黑錢



關於洗黑錢

資金從不法途徑取得後，轉移到金融系統/銀行

多層次

不法集團以輾轉多次的方式洗黑錢，讓執法單位無從追查

整合

不法資金經過「漂白」後，以正當管道流入市面

刑罰



可在2001年反洗黑錢、反恐怖主義融資及非法活動收益法令下被控。

一旦罪成，將可被判監禁不超過15年，或不低於非法活動所得金額的5倍的罰款，或500萬令吉，或以較高者為準的罰款。