防金融诈骗电子书



质问、截停、分享

更新于2026年9月

目录

最新的金融诈骗	3
执法机构的管辖范围	13
避免成为受害者	15
立即举报	18



最新的金融诈骗



千万别参与

虚假投资骗局

别被那些承诺不切实际的高回报投资计划所诱惑



诈骗手法：

绝不亏本

营造假象

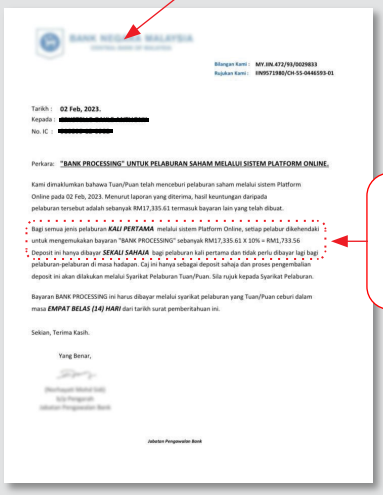
承诺丰厚的回报

限时优惠

利用宗教诱骗

非法使用执法机构的名称和标识





要求将资金转入不相关的银行户口

AMARAN SCAM
Soal. Sekat. Sebar.

1 确保在投资之前进行核实

2 不要轻易相信过于诱人的投资计划

参考这些网站以获得最新资讯：

投资者警示名单
https://www.sc.com.my/investor-alert-list

金融消费者警示名单
https:// www.bnm.gov.my/financial-consumer-alert-list

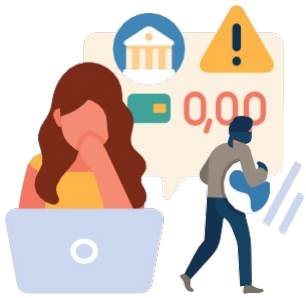
金融诈骗警告
https:// www.bnm.gov.my/financial-fraud-alerts

反诈应用程式及网站 *(SemakMule)*
https://semakmule.rmp.gov.my/

千万别参与

非法外汇交易 (Illegal Forex)

请确保所有的外汇交易都通过获得马来西亚国家银行许可的金融机构进行



诈骗手法：

提供免费的外汇交易培训

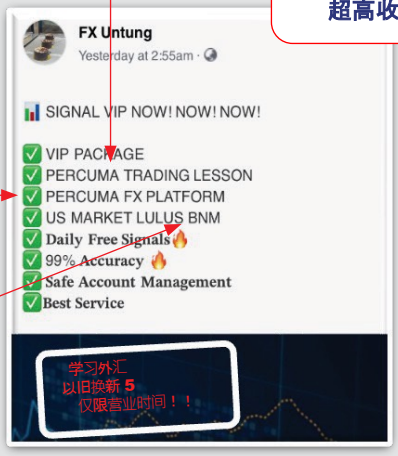
短期内获得不合理的超高收益

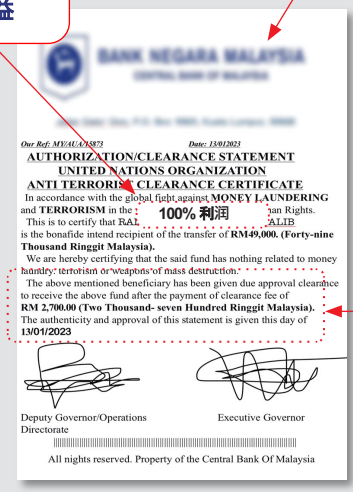
非法使用执法机构的名称和标识

通过假的投资平来误导投资者

广告里说获得地方或国际执法机构认可，其是根本不是

要求将资金转入不相关的银行户口





在法律上，任何外汇交易 (Forex) 都只能通过获得马来西亚国家银行许可的金融机构进行的交易，其他形式的外汇交易都是不合法的。

AMARAN SCAM
Sodi. Sekat. Sebar.

1. 确保在投资之前核实资料
2. 不要轻易相信过于诱人的超高回酬投资方案
3. 投资前咨询合格的金融机构

参考这些网站以获得最新资讯：

金融消费者警示名单
https:// www.bnm.gov.my/financial-consumer-alert-list

金融诈骗警告
https:// www.bnm.gov.my/financial-fraud-alerts

投资者警示名单
https://www.sc.com.my/investor-alert-list

反诈应用程式及网站（SemakMule）
https://semakmule.rmp.gov.my/

千万不要

出租银行账户或银行卡

钱驴户口的意思是你的银行户口被其他人滥用来进行非法活动



诈骗手法：

承诺以优厚“租金”或佣金来租借或借用你的银行户口



指示你将户口里的钱转帐至其他银行户口以赚取佣金

简单且高薪的工作，同时需要你交出银行户口资料



若被裁定有罪

最高刑罚为 **七年监禁或RM100,000的罚款或两者并罚。**

出租银行户口的后果

- 在 SemakMule上被列为钱驴户口黑名单
- 禁止开设或持有银行账户
- 找工作变得非常困难
- 经营企业面临挑战
- 难以获得任何财务服务

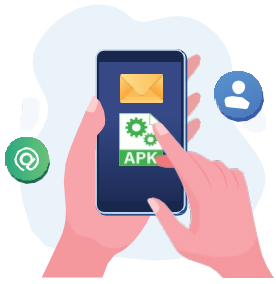
AMARAN SCAM
Soal. Sekat. Sebar.

1. 绝不将银行户口或提款卡交给第三者
2. 定期检查你银行户口的交易记录
3. 查询 SemakMule 网站以查看收款人的账户信息，网址为 https://semakmule.rmp.gov.my/
4. 如果你成为受害者，请立即联系银行以寻求帮助

千万别下载

.apk应用程序文件或“恶意软件”

从非官方来源下载的恶意软件或应用程序可能会使“恶意软件”获取您手机的访问权限



诈骗手法：

清洁服务

婚礼请柬

新年日历



1. 冒充熟人或通过广告
2. 提供.APK的文件链接
3. 要求你在手机里下载应用程序
4. 该应用程序将**要求你批准让该程序控制手机**的权力
5. 手机遭到诈骗者盗用

下载不符合规格应用程序的后果

1. 你的手机遭到诈骗者攻击
2. 你的手机正在被别人控制
3. 诈骗者知道你的位置
4. 个人信息被盗取

AMARAN SCAM
Soal. Sekat. Sebar.

1. 只从官方平台下载应用程序

*示例：Google Play、Apple App Store、华为AppGallery

2. 确保你使用的是官方的银行网站
3. 不要点开陌生人发过来的任何链接



保持警惕

招聘骗局

一个看似吸引人的工作机会，承诺提供优厚的工资，但实际上可能暗藏问题



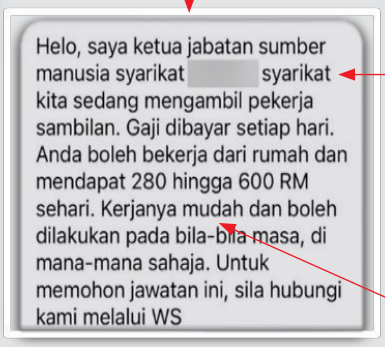
诈骗手法：

高工资



无需面试

通过社交媒体或通讯软件



假冒某公司人事部职员或职业介绍所中介

轻松的工作

骗子假冒某公司人事部职员或职业介绍所中介，
以该公司提供丰厚的薪水以及很轻松的工作来诱骗大众

1. 为受害者提供工作
2. 受害者被要求付押金
3. 受害者被要求分享个人银行资料
4. 受害者的银行户口被用于非法活动
5. 受害者成为钱驴户口

AMARAN SCAM
Soal. Sekat. Sebar.

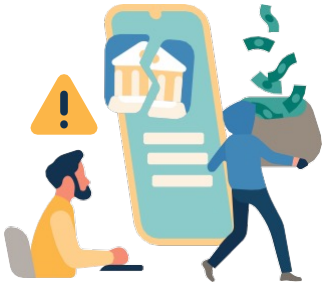
1. 不要交出你的银行户口资料
2. 如被要求支付押金、护照手续费等不知名费用时，请勿转账
3. 不要轻易相信太有吸引力的工资



不要上当

不存在的贷款

通过假冒成贷款机构或执法机构向受害者提供虚假贷款的犯罪集团

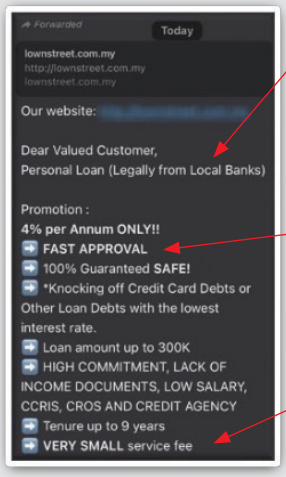


诈骗手法：

通过社交媒体或聊天应用程序散播假广告

“保证在 24 小时内获得批准”，“符合黑名单条件”





冒充合法贷款机构并会提供一张名片，上面有办公室位置 – 以假乱真

仅通过电话或聊天应用程序进行交易

需要支付“服务费”、“保险费”或交出银行卡

骗子承诺贷款肯定会通过，以立即欺骗受害者的贷款来提供虚假贷款的示例

1. 受害者被提供贷款
2. 受害者相信了诈骗者
3. 受害者被要求付款
4. 转账到不明户口
5. 受害者变成钱驴户口

AMARAN SCAM
Soal. Sekat. Sebar.

1. 仅向金融机构或持牌贷款公司申请贷款
2. 确保银行网站是官方的
3. 请勿点击任何第三方提供的链接

马来西亚国家银行许可的金融机构名单：
https://www.bnm.gov.my/regulations/fsp-directory

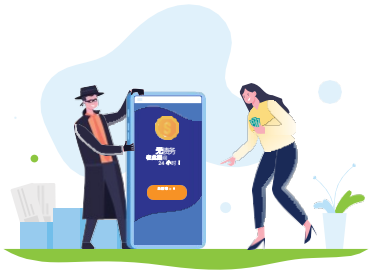
通过 i-KreditKom 检查 Community Credit Company 许可证

可通过 Google Play、Apple App Store、华为 AppGallery 等官方平台下载

千万不要相信

“容易快速”的债务清偿代理

冒充中间人的公司或个人诈骗者答应帮助你轻松快速地清偿债务



诈骗手法：

- 催你赶快决定
- 利用名人或网红的推广来增强可信度
- 无需提交任何文件或收入证明

通过社交媒体或应用程序提供贷款



答应你提供预付贷款并帮忙清除CCRIS贷款记录

答应帮你申请新的个人贷款来偿还现有的预付贷款，包括服务费



强调是低风险的投资机会和高回报

AMARAN SCAM
Soal. Sekat. Sebar.

1. 咨询正当银行以获取适合的还款计划

受监管银行名单：
https://www.bnm.gov.my/regulations/fsp-directory

2. 前往马来西亚信贷咨询与债务管理机构 (AKPK) 以获得免费的咨询服务来管理财务和债务问题

3. 投资前要核实该机构是否合法及正当

参考这些网站以获得最新资讯：

投资者警告名单
https://www.sc.com.my/investor-alert-list

金融消费者警告清单
https://www.bnm.gov.my/financial-consumer-alert-list

金融欺诈警告
https://www.bnm.gov.my/financial-fraud-alerts

SemakMule
https://semakmule.rmp.gov.my/



测验

您是否了解诈骗手法？

接受挑战！

执法机构的管辖权



小心！
你可能是下一个受害者！



如有疑问，请咨询以下执法机构...

各种不同的诈骗活动根据其诈骗形式由不同的监管机构管辖。

执法机构	管辖范围	参考网站
BANK NEGARA MALAYSIA CENTRAL BANK OF MALAYSIA	• 押金收取 • 外币交易（外汇）	**官方网站：** https://www.bnm.gov.my **金融消费者警示名单** https://www.bnm.gov.my/financial-consumer-alert-list **金融诈骗警告** https://www.bnm.gov.my/financial-fraud-alerts
Suruhanjaya Sekuriti Securities Commission Malaysia	• 股票/衍生品产品 • 单位信托基金 • 电子资产交易	**官方网站：** https://www.sc.com.my **投资者警示名单：** https://www.sc.com.my/investor-alert-list
SSM SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA COMPANIES COMMISSION OF MALAYSIA	• 利益计划 • 公司或商业注册 • 标会、跳蚤集资	**官方网站：** https://www.ssm.com.my/Pages/Home.aspx
马来西亚 **国内贸易与生活成本部门**	• 刮刮乐 / 扫码诈骗 • 电子网购诈骗 • 金字塔诈骗	**官方网站：** https://www.kpdn.gov.my/en/
	• 欺诈犯罪调查	**SemakMule：** https://semakmule.rmp.gov.my/
马来西亚 **房屋及地方政府部门**	• 社区信贷	**官方网站：** https://www.kpkt.gov.my

避免成为受害者



如何保护自己?

请遵循以下一些保护自己的方法.....



确保。。。

- 检查并核实所有讯息
- 定期更改银行密码
- 删除可疑应用程序并下载防病毒软件
- 仅使用合法的机构
- 发现任何可疑的地方，立刻向银行举报并报警处理

不要。。。

- 将银行户口或ATM银行卡租借或交给任何人
- 立刻转帐，必须先核实收款人的资料
- 点击可疑的网站链接
- 分享任何个人银行信息
- 从非官方平台下载应用程序

质问、截停、分享

进行以下三个动作以防止诈骗



质问

在进行转账前仔细询问并核实每一个细节，确保你参与的不是一场诈骗。

截停

如果你有任何怀疑，这很有可能是个诈骗。停止任何活动或与诈骗者的交流。千万不要分享你的银行资料。



分享

与家人及朋友分享你的防诈经验和知识，让其他人避免成为金融欺诈的受害者。



不要成为诈骗的受害者

关注 Amaran Scam 面子书

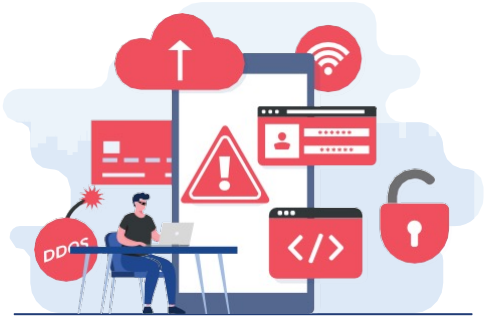
在 Amaran Scam 面子书页面上获取最新的作案手法信息和防范技巧。

扫描二维码，点赞并分享

立即举报



如果你成为金融诈骗受害者...



立即拨打银行 24 小时热线

或

国家诈骗应对中心 (NSRC) 997 热线

1. 发现银行户口中的钱在**未经授权**的情况下被转移

   或

   被诈骗者**诱骗转账**

   和

2. 转账后的 **24 小时内**

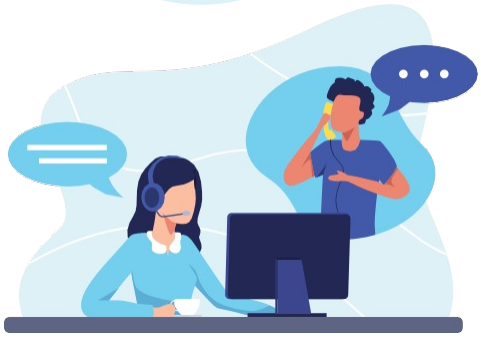
立即向警方报案，以使警方能够展开调查。

NSRC是什么？

国家诈骗应对中心（NSRC）是一个协调金融欺诈的营运中心，可以迅速地检测被盗取金钱的流向以及对诈骗分子采取执法行动。

997

24 小时
每天营运



	国家反金融犯罪中心 (NFCC)
	马来西亚皇家警察 (PDRM)
BANK NEGARA MALAYSIA CENTRAL BANK OF MALAYSIA	马来西亚国家银行 (BNM)
MCMC	马来西亚通讯和多媒体委员会 (MCMC)

以及所有银行和电信业


AMARAN
SCAM
Soal. Sekat. Sebar.