

WASPADA DENGAN PELABURAN SKIM CEPAT KAYA

MODUS operandi yang biasa digunakan bagi memperdaya orang ramai untuk melabur dalam pelaburan haram ini adalah seperti berikut:-

■ MENJAJIKAN PULANGAN YANG TINGGI BAGI SETIAP PELABURAN KECIL

Bagi setiap pelaburan yang dibuat, dijamin akan mendapat keuntungan yang tinggi. Keuntungan yang dijanjikan adalah sangat tinggi, tidak munasabah dan tidak mencerminkan hasil pulangan bagi jumlah pelaburan yang dilaburkan. Pihak penganjur sentiasa menabur janji untuk terus membayar pulangan yang tinggi sama ada dalam bentuk janji-janji faedah, pulangan atau keuntungan. Walaupun nama dan bentuk aktiviti berkenaan mungkin berbeza di antara satu sama lain, namun tujuan utamanya tetap sama, iaitu untuk mengaburi pelabur-pelabur yang lain supaya tertarik dengan tawaran pelan pelaburan tanpa had dan tanpa risiko dengan jaminan keuntungan yang lebih banyak dalam masa yang singkat.

■ MENGGUNAKAN PENGLIBATAN ORANG-ORANG YANG BERPENGARUH ATAU MEMPUNYAI KEDUDUKAN DALAM MASYARAKAT

Sejak kebelakangan ini, penganjur skim cepat kaya telah menarik beberapa orang yang berpengaruh atau mempunyai kedudukan dalam masyarakat seperti, pegawai kerajaan, pegawai beruniform, guru, ustaz/imam dan sebagainya sebagai pelabur. Penganjur skim cepat kaya ini telah mengeksploitasi penglibatan orang yang berpengaruh atau mempunyai kedudukan



dalam masyarakat ini bagi memberi gambaran seolah-olah skim sedemikian telah diluluskan oleh pihak Kerajaan untuk memperdaya pelabur-pelabur lain untuk melabur.

■ MENGELUARKAN SURAT KUASA PALSU

Penganjur skim cepat kaya telah bertindak dengan lebih berani, iaitu menipu/mengelirukan orang ramai dengan mengatakan bahawa mereka telah mendapat kelulusan yang diperlukan dari pihak berkuasa dengan menunjukkan surat kuasa palsu. Dengan surat kuasa palsu ini, ramai telah terjebak dalam skim cepat kaya.

■ MEMBERI JAMINAN TIADA RISIKO

Penganjur skim cepat kaya sentiasa memberi jaminan bahawa keuntungan daripada pelaburan dan pulangan modal adalah dijamin dan tidak berisiko. Mereka akan menunjukkan beberapa orang pelabur yang telah berjaya mendapatkan keuntungan hasil pelaburan tersebut.

■ MEMBUAT PELABURAN DALAM PERNIAGAAN

Penganjur skim cepat kaya sering mengatakan bahawa mereka melaburkan wang pelabur di dalam syarikat ternama di dalam dan luar negara. Antaranya dalam perniagaan emas, hartanah, lembu/kambing, pelancongan dan sebagainya.

■ MEMBUAT PELABURAN DALAM KOPERASI

Sejak akhir-akhir ini, penganjur skim cepat kaya telah cuba menarik pelaburan baru melalui penubuhan koperasi, iaitu mereka berselindung di bawah penubuhan koperasi untuk memperdaya pelabur.

Sekiranya orang ramai merasakan diri mereka telah tertipu dan menjadi mangsa penipuan kewangan atau penipuan skim-skim cepat kaya yang lain, maka mereka dinasihatkan supaya membuat laporan polis. Untuk maklumat/penjelasan lanjut, pertanyaan dan aduan, orang ramai adalah dinasihatkan supaya menghubungi bank masing-masing atau nombor talian bebas tol Persatuan Bank-Bank Dalam Malaysia (ABM) juga dikenali sebagai ABMConnect di 1-300-88-9980.

- Bank Negara Malaysia

