



WASPADA IKLAN SEWA AKAUN DAN KELDAI AKAUN

Ch'ng Pei Eng, Chew Yee Ming & Mohd Haris Ridzuan Ooi bin Abdullah

Adakah anda akan tertarik hati apabila terlihat suatu iklan yang memberi tawaran pembelian kad ATM bank dengan harga RM1000 sekeping? Ataupun mungkinkah anda akan menerima tawaran sewa akaun bank anda dengan harga RM600-RM800 sebulan? Adakah anda tahu apakah implikasi setelah akaun bank anda dipindah milik kepada pihak ketiga?

Adalah dipercayai bahawa ada di kalangan kita akan tertarik hati dengan iklan seperti ini lalu menerima tawaran tersebut. Apatah lagi jika seseorang itu mempunyai akaun bank dengan kad ATM yang berlebihan dan jarang digunakan lagi. Cuba kita bayangkan jika seseorang itu dapat menyewakan ataupun menjualkan beberapa keping kad ATM banknya sekaligus, pastinya beliau akan mendapat keuntungan lumayan dengan mudah! Ternyata pemilik akaun bank ini tidak kisah akaun banknya digunakan untuk tujuan apapun asalkan ianya tidak melibatkan wang sendiri.

Kaedah mendapatkan keuntungan wang dengan pantas ini telah mengakibatkan ramai orang awam yang tidak mengenali undang-undang menjualkan akaun bank mereka untuk mendapatkan wang cepat. Kad ATM bersama akaun bank mereka akan diserahkan kepada sindiket penipuan tanpa disedari. Lazimnya, akaun bank tersebut akan digunakan untuk melakukan aktiviti-aktiviti haram, seperti penerimaan rasuah, Macau Scam, penipuan hantaran bungkusan cinta, penipuan jualan atas talian dan sebagainya. Penipuan seperti ini boleh melibatkan pindahan wang masuk dan keluar dalam jumlah yang amat besar sehingga mencapai jutaan ringgit.

Apakah itu keldai akaun?

Secara amnya, keldai akaun (juga dikenali sebagai “*mule account*”) merujuk kepada akaun simpanan bank seseorang yang digunakan untuk membuat transaksi masuk dan keluar dana yang diperoleh secara haram bagi pihak orang lain. Wang haram adalah merujuk kepada wang yang diperolehi secara tidak sah dari sisi undang-undang seperti wang penerimaan rasuah, atau ganjaran yang diterima daripada aktiviti haram. Dengan kata lain, ada unsur penipuan dalam transaksi kewangan yang melibatkan sindiket penipuan.

Sehubungan dengan itu, sindiket penipuan sentiasa cuba sedaya upaya untuk mendekati orang ramai untuk menjadi pemegang akaun keldai dengan tawaran yang lumayan sebagai ganjaran bagi seseorang yang sanggup meminjamkan, berkongsi atau menyewakan akaun atau kad ATM bank mereka. Kadang-kala pemegang akaun keldai perlu mengikut arahan atau permintaan sindiket penipuan itu secara sengaja atau tidak sengaja untuk menerima atau memindahkan dana yang diperoleh secara haram daripada atau kepada pihak ketiga.

Bagaimana proses perolehan kad ATM secara haram berlaku di pasaran?

Artikel ini ingin memetik satu keratan akhbar tempatan yang membongkarkan isu hangat ini bagi memahami bagaimana urusan jual beli keldai akaun ini berlaku di dalam masyarakat umum. Hasil siasatan daripada sekumpulan petugas akhbar tersebut mendapati bahawa sememangnya berlaku urusan jual beli kad ATM secara haram tetapi secara terbuka, di mana ada orang ingin membeli, dan ada orang ingin menjual atau menyewa. Selain itu, orang tengah secara terang-terangnya memaparkan iklan ataupun papan kenyataan pembelian kad ATM. Harga telah ditetapkan RM1000 sekeping kad ATM. Yang menghairankan pembeli kad ATM haram tidak takut untuk mendedahkan nama, nombor telefon untuk dihubungi, dan alamat untuk orang awam sekiranya berminat berurusan dengan mereka. Penjual kad boleh membuat pilihan sama ada hendak mengeposkan kad masing-masing kepada penjual ataupun menyerah kad secara bersemuka.

Petugas akhbar menyamar sebagai penjual kad ATM telah menghubungi orang tengah mengikut maklumat yang diperolehi di pasar haram (selaku pembeli Kad ATM) secara *Whatsapp* dan hasil perbualan mereka turut disiarkan di akhbar berkenaan. Antara maklumat yang menarik dan difikirkan wajar dikongsikan dalam artikel ini adalah:

- Urus jual beli kad ATM hanya berlaku jika kad itu adalah yang dikeluarkan oleh tiga buah bank sahaja iaitu *Maybank*, *Hong Leong Bank* dan *CIMB*.
- Harga pembelian adalah ditetapkan oleh pembeli dan tiada rundingan harga boleh dibuat. Menurut perbualan yang diperolehi didapati mereka membeli kad ATM individu dan juga syarikat. Kad ATM individu ditetapkan harga RM1000 sekeping manakala harga kad ATM syarikat adalah RM1500 sekeping.
- Alasan pembelian adalah untuk tujuan perniagaan seperti perjudian.
- Pemilik kad ATM adalah bangsa Cina atau India.
- Apakah maklumat yang dipohon oleh pembeli kepada pemegang keldai akaun? Sebaik mendapat persetujuan daripada kedua-dua pihak, pemegang akaun keldai biasanya perlu menyerahkan kad ATM, kad sim telefon bimbit (pemegang akaun mesti terlebih dahulu membuat pertukaran nombor pendaftaran telefon ke atas akaun banknya sama dengan nombor kad sim yang akan diserahkan), salinan kad pengenalan, kata nama pengguna (username) dan dan kata laluan (password) perbankan internet masing-masing.

Penjualan kad ATM secara haram bukan sahaja di pasaran, malahan sindiket penipuan menggunakan taktik mencari sasaran keldai akaun di media sosial juga berleluasa kini. Ada berita yang melaporkan peminjam “Ah Long” turut dipaksa menjadi pemegang keldai akaun sebagai syarat untuk mendapatkan pinjaman daripada mereka.

Ini jelas kelihatan bahawa majoriti individu pemilik keldai akaun bank adalah sukarela dan sedar bahawa akaun bank mereka akan digunakan oleh pihak ketiga. Mereka tidak ada halangan sama sekali ke atas apa yang akan berlaku ke atas akaun bank sendiri.

Berapakah bilangan keldai akaun telah wujud di negara ini?

Menurut laporan polis, dalam tempoh tahun 2019 hingga 2021, sejumlah 109,289 akaun bank dapat dikesan adalah merupakan keldai akaun. Ia telah melibat 64,319 orang adalah pemegang akaun keldai, dan seramai 26,269 orang telah ditangkap. Mereka ini adalah secara tidak langsung merupakan pembantu sindiket penipuan untuk melakukan aktiviti jenayah di negara ini.

Menurut laporan polis lagi, golongan yang sering terjerat dengan keldai akaun majoritinya merupakan golongan muda yang berada dalam lingkungan umur 20-40an, ataupun individu yang terdesak wang.

Apakah undang-undang yang boleh dikenakan ke atas pemilik keldai akaun?

Pemilik akaun keldai boleh ditahan dan didakwa di bawah undang-undang Malaysia seperti yang ditunjukkan dalam gambarajah berikut, diantaranya mengikut Seksyen 109, Seksyen 411, Seksyen 424, Seksyen 420, dan Seksyen 120B Kanun Keseksaan, ataupun Seksyen 4(1) AMLATPUAA 2001, dan Seksyen 137 Akta Perkhidmatan Kewangan.



[Sumber: Majlis Keselamatan Negara, <https://www.mkn.gov.my/web/ms/2022/05/30/awas-jangan-jadi-keldai-akaun/>]

Jika nama pemilik akaun bank telah disenaraikan sebagai pemegang akaun keldai, maka nama beliau akan disenarai hitam di semua institusi kewangan di dalam negara ini. Sebagai akibatnya, beliau tidak dapat membuka sebarang akaun bank yang baharu pada masa kelak.

Langkah-langkah untuk mengelakkan diri daripada menjadi pemegang keldai akaun

1. Tutup akaun bank yang tidak digunakan lagi.
2. Tidak berkongsikan kad ATM bank sendiri kepada siapapun terutamanya yang tidak dikenali untuk digunakan.
3. Tidak mendedahkan butiran akaun bank seperti Nama Pengguna (username) dan/atau Kata Laluan (password) Perbankan Internet, nombor akaun bank, jenis akaun yang disimpan dengan bank, Nombor PIN atau TAC kepada pihak ketiga.

4. Tidak menolong sesiapa sahaja untuk menerima atau memindahkan dana daripada atau ke pihak ketiga. Ini kerana kita tidak tahu jika terdapat kegiatan atau transaksi haram.
5. Sentiasa semak dan pantau segala transaksi wang yang berlaku di dalam akaun bank.
6. Sentiasa ada perasaan curiga, waspada dan mengambil tahu skop pekerjaan yang ditawarkan di atas talian. Tidak menerima tawaran yang nampaknya "terlalu menarik sehingga sukar dipercayai" yang menjanjikan pulangan cepat atau tiada risiko yang sehingga memerlukan kita untuk mendedahkan butiran perbankan peribadi.

Perkongsian ini diharap dapat membuka mata orang umum tentang isu yang diutarakan. Lebih baik ingat sebelum kena, jimat sebelum habis.

