



PRESS RELEASE

BEWARE OF UNLICENSED ENTITIES OFFERING FINANCIAL PRODUCTS AND SERVICES

1. Brunei Darussalam Central Bank (BDCB) would like to remind the public to only deal with financial institutions licensed by BDCB and to avoid engaging with any unlicensed companies or individuals offering financial products or services. Activities that require licensing from BDCB include deposit-taking, money lending, investment schemes, insurance/takaful services, money remittance, money changing, and pawnbroking.
2. This reminder is issued as unauthorised financial service offerings have become increasingly common on social media and online platforms such as Facebook, Instagram, Telegram, and WhatsApp, where unlicensed entities may use misleading information and persuasive tactics to target members of the public, particularly those in vulnerable situations.
3. The public is strongly advised to ensure that any company or individual offering financial services is licensed by BDCB before entering into any financial transaction or commitment. Dealing with unlicensed or unregulated entities can expose consumers to significant financial risks, such as losing their money with little or no chance of recovery, being misled by false promises of returns, facing hidden fees or unfair terms, and having no access to proper complaint channels or regulatory protection under BDCB's framework.
4. In this regard, the public is encouraged to:
 - Check BDCB's list of licensed financial institutions available on the BDCB website at www.bdcdb.gov.bn;
 - Refer to the BDCB Alert List for entities known or suspected of operating without authorisation. It is important to note that absence from the list does not mean the entity is authorised or safe to deal with; and
 - Avoid sharing sensitive personal or financial information with unknown or unverified parties.
5. Members of the public who fall victim to such activities are advised to lodge a report immediately with the Royal Brunei Police Force (RBPF) at the nearest police station or by calling the Anti-Scam Helpline at 16993. If the public encounters or suspects any individual or entity offering unlicensed financial services, they may contact BDCB at +673 8380007 (during working hours) or email fci@bdcdb.gov.bn.
6. BDCB remains committed to safeguarding the financial stability of Brunei Darussalam and the interests of financial consumers. BDCB will also continue to actively monitor any suspicious or unlicensed financial

activities in Brunei Darussalam. The public plays a vital role in this effort by remaining vigilant and making informed financial decisions.

Brunei Darussalam Central Bank

Date: 14 Ramadhan 1447H / 4 March 2026M

Reference: BDCB/COMMS/3



SIARAN AKHBAR

BERWASPADA TERHADAP ENTITI YANG MENAWARKAN PRODUK DAN PERKHIDMATAN KEWANGAN TANPA LESEN

7. Brunei Darussalam Central Bank (BDCB) ingin mengingatkan orang ramai supaya hanya berurusan dengan institusi kewangan yang dilesenkan oleh BDCB dan berwaspada terhadap sebarang syarikat atau individu yang menawarkan produk atau perkhidmatan kewangan tanpa lesen. Antara aktiviti yang memerlukan lesen daripada BDCB adalah pengambilan deposit, pinjaman wang, skim pelaburan, perkhidmatan insurans/takaful, pengiriman wang, penukaran wang, dan pajak gadai.
8. Peringatan ini dikeluarkan berikutan penawaran perkhidmatan kewangan tanpa kebenaran yang semakin berleluasa di media sosial dan platform dalam talian seperti Facebook, Instagram, Telegram dan WhatsApp, di mana pihak yang tidak berlesen mungkin menggunakan maklumat yang mengelirukan serta taktik memujuk bagi menyasarkan orang ramai, khususnya individu yang berada dalam keadaan mudah terjejas.
9. Sebelum melakukan sebarang transaksi atau komitmen kewangan, orang ramai adalah dinasihatkan agar memastikan mana-mana syarikat atau individu yang menawarkan perkhidmatan kewangan adalah institusi-institusi kewangan yang berlesen di bawah kawal seliaan BDCB. Sebarang urusan dengan entiti tanpa lesen atau tidak dikawal selia boleh mendedahkan pengguna kepada risiko kewangan yang besar, seperti kehilangan wang dengan peluang untuk mendapatkan balik yang sangat terhad atau tidak boleh didapatkan balik sama sekali, terpedaya dengan janji pulangan palsu, dikenakan caj tersembunyi atau syarat yang tidak adil, serta tidak mempunyai saluran aduan yang sewajarnya atau perlindungan kawal selia di bawah rangka kerja BDCB.
10. Sehubungan dengan ini, orang ramai disarankan untuk:
 - Menyemak senarai entiti yang dilesenkan oleh BDCB yang boleh didapati di laman web BDCB www.bdcg.gov.bn;
 - Merujuk Alert List BDCB bagi entiti yang menjalankan atau disyaki menjalankan aktiviti kewangan tanpa kebenaran. Sila ambil maklum bahawa ketiadaan sesuatu entiti dalam senarai tersebut tidak bermakna entiti tersebut telah diberi kebenaran dan boleh dipercayai; dan
 - Elakkan berkongsi maklumat peribadi atau kewangan yang sensitif dengan pihak yang tidak dikenali atau tidak sah.
11. Orang ramai yang menjadi mangsa aktiviti berkenaan digalakkan untuk membuat laporan dengan segera kepada Pasukan Polis Diraja Brunei (PPDB) di balai polis terdekat atau dengan menghubungi Talian Bantuan Anti-Penipuan di 16993. Sekiranya menemui atau mengesyaki mana-mana individu atau entiti

yang menawarkan perkhidmatan kewangan tanpa lesen, ia juga boleh dilaporkan kepada BDCB di +673 8380007 (semasa waktu bekerja) atau melalui emel fcf@bdcdb.gov.bn.

12. BDCB terus komited dalam memelihara kestabilan kewangan dan kepentingan pengguna kewangan di Negara Brunei Darussalam. BDCB juga akan terus memantau sebarang aktiviti kewangan yang mencurigakan atau tidak berlesen di Negara Brunei Darussalam. Orang ramai memainkan peranan penting dalam usaha ini dengan kekal berwaspada dan membuat keputusan kewangan yang bijak.

Brunei Darussalam Central Bank

Date: 14 Ramadhan 1447H / 4 Mac 2026M

Reference: BDCB/COMMS/3