

KUMPULAN 5

RASUAH BERDASARKAN AKTA SPRM 2009: OPS SKY

AWAS MANGSA PENIPUAN PINJAMAN

KRONOLOGI

**Operasi Rasmi (Januari 2025)**

SPRM melancarkan serbuan (KL/Selangor). Suspek ditahan di bawah Akta SPRM & AMLA.

**Tindakan Akhir (Pertengahan Februari 2025)**

Kertas siasatan sedia diserahkan kepada Timbalan Pendakwa Raya untuk pendakwaan.

**Deteksi Awal (Akhir 2024)**

Bank mengesahkan corak pinjaman mencurigakan. 7 pegawai bank dipecat pada Januari 2025.

**Pendedahan (Februari 2025)**

Sindiket menggunakan selebriti tempatan untuk promosi. Tiga (3) dipanggil sebagai saksi.



Q LATAR BELAKANG

SPRM dan BNM telah membongkar **konspirasi jenayah** antara **syarikat perunding kewangan** dan **pegawai bank** yang memanipulasi sistem untuk meluluskan pinjaman peribadi kepada individu tidak layak.

- Modus Operandi:** Meluluskan pinjaman secara rasuah dengan mengenakan komisen melampaui 30% - 35%.
- Tindakan (Feb 2025):** Sebanyak 98 akaun bernilai lebih RM22 juta berjaya dibukukan.

Q OBJEKTIF KAJIAN

- Mengenal pasti **modus operandi** manipulasi prosedur bank dan tempoh pemprosesan (*turnaround time*).
- Menganalisis **persepsi umum** terhadap pengaruh pihak ketiga dan kesedaran integriti kewangan.
- Menilai **impact perundangan** dan **kewangan** terhadap institusi bank serta mangsa sindiket.

L ISU KRITIKAL

Sindiket memanipulasi kelemahan sistem dan integriti pegawai melalui dua kaedah kritikal:

- Serangan Serentak (3-5 Hari):** Memohon pinjaman di pelbagai bank serentak sebelum data pusat (CCRIS). Hasilnya, peminjam mendapat pinjaman bertindih.
- Dokumen Tiruan:** Mengemukakan surat penyelesaian hutang yang dipalsukan.

KAJIAN LITERATUR

Definisi "Integriti"

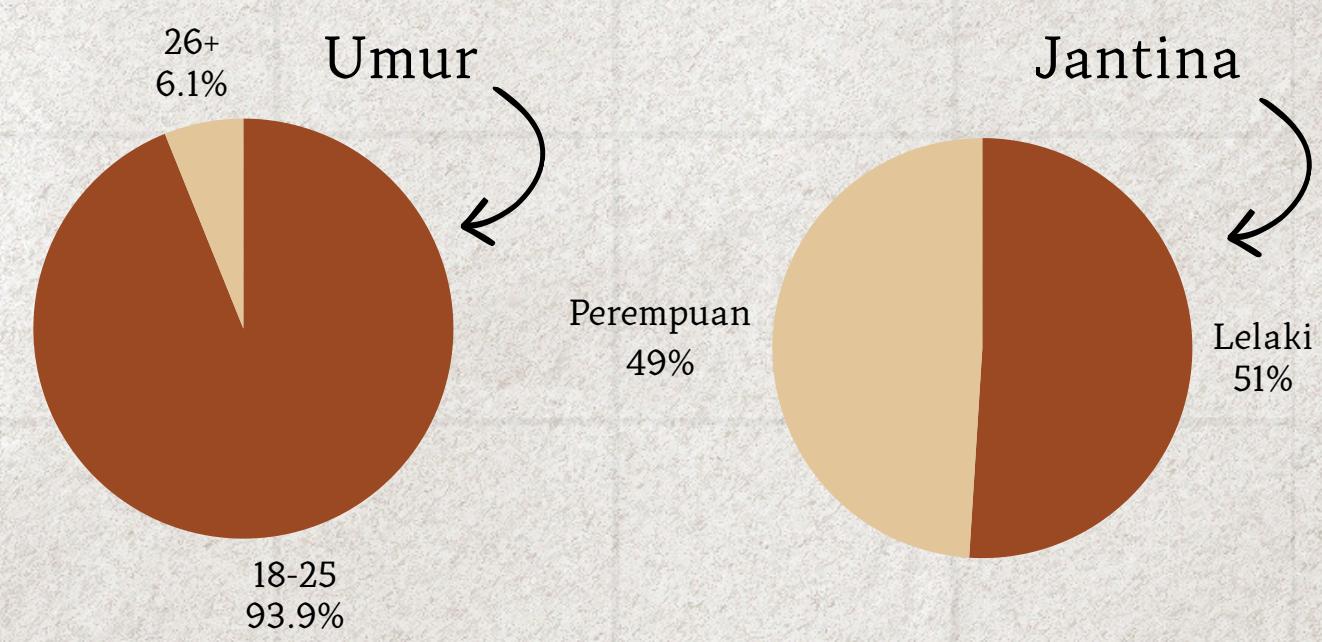
Integriti merujuk kepada **sifat "jati diri"** yang merangkumi keikhlasan, keterbukaan, ketelusan, amanah, kejujuran, dan tidak mudah dipengaruhi.

Definisi "Rasuah"

Rasuah ialah **penerimaan atau pemberian suapan** sebagai upah atau dorongan untuk seseorang individu melakukan atau tidak melakukan sesuatu perbuatan yang berkaitan dengan tugas rasmi.

METODOLOGI Q

- Reka Bentuk Kajian:** Pendekatan **kuantitatif** melalui instrumen *Google Forms* dengan kadar maklum balas sebanyak 49 pelajar Kursus Integriti dan Anti Rasuah.
- Analisis & Demografi:** Data primer melalui proses pembersihan dan **analisis deskriptif**, merangkumi responden berumur 18-25 tahun (93.9%) dengan representasi jantina yang seimbang (51% lelaki, 49% perempuan).



DAPATAN DAN DISKUSI

- Pengaruh Selebriti (65.3%):** Ikon terkenal (cth: *Jalaluddin Hassan, Sheikh Muszaphar, Ziana Zain*) dikesan mempunyai **kuasa besar dalam mempengaruhi persepsi rakyat**. Kredibiliti mereka menyebabkan mangsa **yakin** dan cenderung menggunakan skim pinjaman mencurigakan tanpa sebarang syak wasangka.
- Tanggungjawab Diri (44%):** Perlindungan utama bermula daripada kesedaran individu. **Pengguna perlu lebih cakna**, peka terhadap taktik penipuan, dan melakukan **semakan kendiri** sebagai **benteng pertahanan pertama** sebelum membuat keputusan kewangan.
- Literasi & Penelitian (48%):** Punca utama mangsa terjerat adalah **kegagalan membaca syarat pinjaman** serta **kurangnya pemahaman tentang risiko**. Kecualian ini memberi ruang kepada sindiket untuk menyembunyikan **komisen haram (30-35%)** dan memanipulasi dokumen.
- Kepercayaan Institusi (60%):** Kesan paling kritikal jika rasuah dibiarkan adalah **keruntuhan kepercayaan masyarakat** terhadap institusi awam (termasuk **kehakiman dan pentadbiran**). Integriti negara akan dipandang rendah dan sistem tadbir urus akan menjadi lemah secara sistemik.

KESIMPULAN

Operasi Sky **mendedahkan eksplorasi sistem** bank melibatkan pegawai dalaman. Tindakan tegas SPRM dan BNM kini kritis untuk memperkuuh kawalan serta memulihkan keyakinan terhadap keselamatan kewangan negara.

RUJUKAN

- [1] The Star. (2025, 16 Februari). MACC nears completion of 'Ops Sky' probe. <https://www.thestar.com.my/news/nation/2025/02/16/macc-nears-completion-of-039ops-sky039-probe>
- [2] New Straits Times. (2025, Januari). Ops Sky: Personal loans approved by manipulating turn around time - Azam. <https://www.nst.com.my/news/crime-courts/2025/01/1167154/ops-sky-personal-loans-approved-manipulating-turn-around-time-azam>
- [3] Rothstein, B., & Uslaner, E. M. (2005). All for All: Equality, Corruption, and Social Trust. *World Politics*, 58(01), 41-72.
- [4] Malaysia Gazette. (2025, 6 Februari). Ops Sky: SPRM selesai rakam keterangan tiga selebriti. <https://malaysiagazette.com/2025/02/06/ops-sky-sprm-selesai-rakam-keterangan-tiga-selebriti/>



MUHAMMAD HAFIZ
BIN SUAHILI
A25CS0106



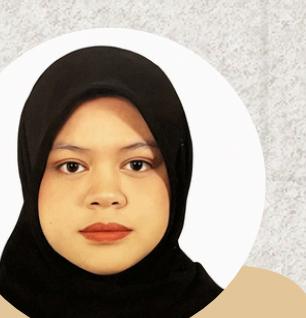
MUHAMMAD
FAIRUZ BIN
HERMAN
A25CS0267



MUHAMMAD
HARIZ SYAHMI
BIN MAHATHIR
A25CS0275



NASAAIE BIN
NORISKAMAR
A25CS0118



NURAIN
NABILAH BINTI
AZMAN
A25CS0324



HUMAYRA' BINTI
SHASYA SHAFIEQAH
ZULKARNAIN
A25CS0068



FARAH AISYA
BINTI JAAFAR
A25CS0218



NUR ARISSA
BINTI AZMI
A25CS0122



EMYLEE ZARA
BINTI AHMAD
JOHARI
A25CS0057