



Topik 8: JENAYAH KOLAR PUTIH

White-collar crimes

Mengapa penting untuk kita tahu?

*“Menurut firma audit terkemuka PricewaterhouseCoopers (PWC), berlaku **peningkatan** dalam indeks jenayah kolar putih di negara ini pada 2018.”*

Datuk Seri Akhbar Satar,
Presiden Transparency International
Malaysia

Astro Awani, 26 November 2018

*“25,000 kertas siasatan membabitkan jenayah komersial dibuka di seluruh negara membabitkan nilai kerugian berjumlah **RM6.2 bilion** bagi tempoh Januari hingga Disember 2019.”*

*“Polis menahan **15,000** individu yang terbabit dalam jenayah itu”*

Datuk Seri Mohd Zakaria Ahmad,
Pengarah Jabatan Siasatan Jenayah
Komersial Bukit Aman

BH Online, 30 Januari 2020

White-collar Crimes

Istilah ini diperkenalkan oleh ahli sosiologi Amerika Syarikat, Edwin Sutherland pada tahun 1939.

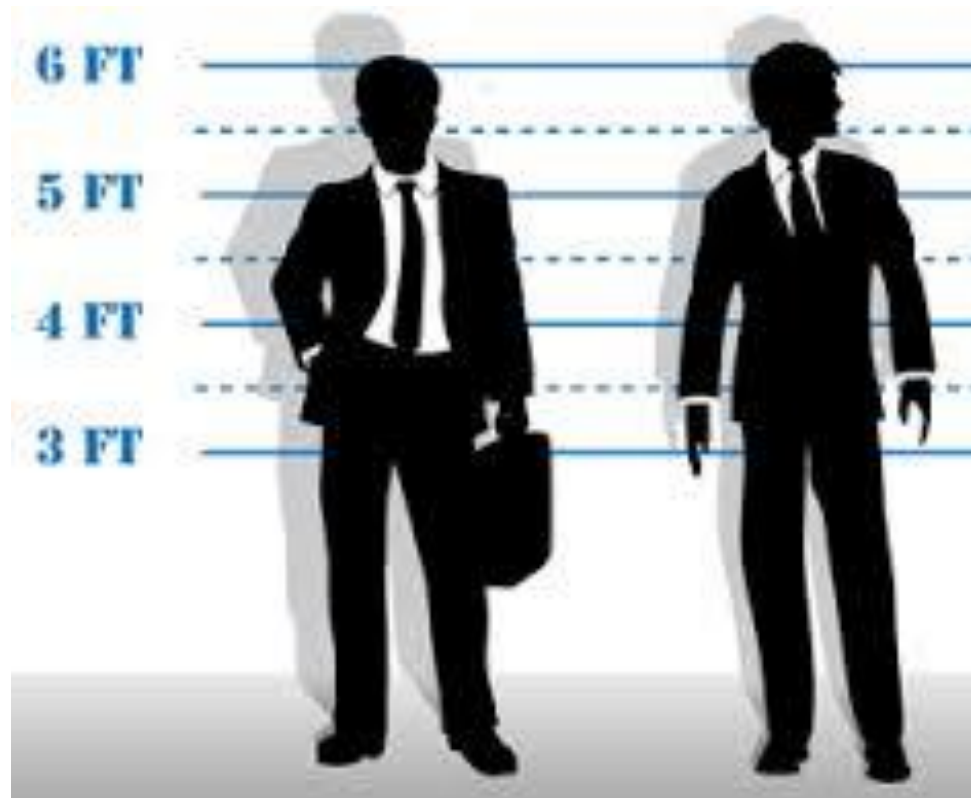
"A crime committed by a person of respectability and high social status in the course of his occupation"

- Edwin Sutherland, 1939 -



Edwin Hardin Sutherland
13 Ogos 1883 – 11 Okt. 1950

White-collar Crimes



Maksud umum - jenayah yang tidak melibatkan kekerasan, bermotifkan kewangan. Dilakukan oleh golongan profesional di sektor awam dan swasta.

Mengapa dipanggil

White-collar Crimes?

Umumnya, golongan profesional memakai baju putih dan bertali leher.



Blue-collar Crimes vs White-collar Crimes

Jenayah yang dilakukan oleh kumpulan sosial bawahan, menyebabkan kecederaan dan kerosakan harta benda.





Fraud



Penipuan
perakaunan



Rasuah

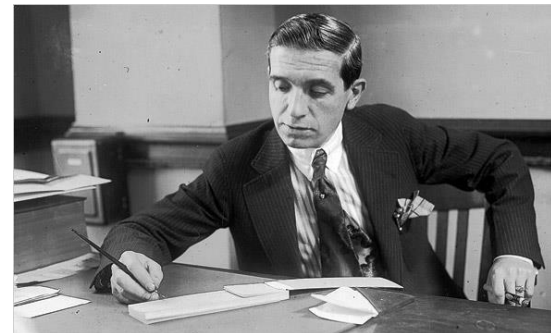
White-collar Crimes



Penyelewengan



Jenayah
siber



Skim
Ponzi

Kajian Kes

White-collar Crimes

USD3.7
trillion

Setiap tahun,
peniagaan rugi 5%
daripada keuntungan
akibat **aktiviti fraud**.
Seluruh dunia, jumlah
kerugian USD3.7 trilion.

- Kajian oleh ACFE pada tahun 2013 -

Kes 1: Skandal Enron



Endless possibilities.™

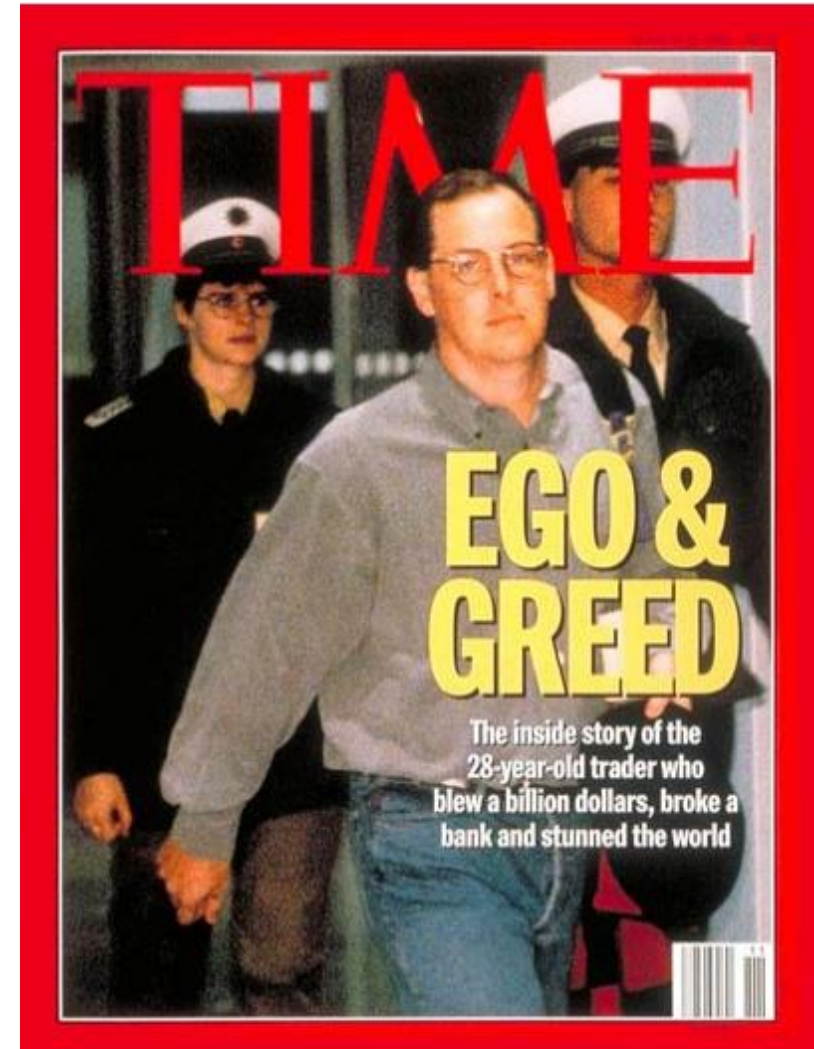
Pada tahun 2001, syarikat gergasi tenaga, Enron bankrap kerana *fraud* dalam pelaporan kewangannya.



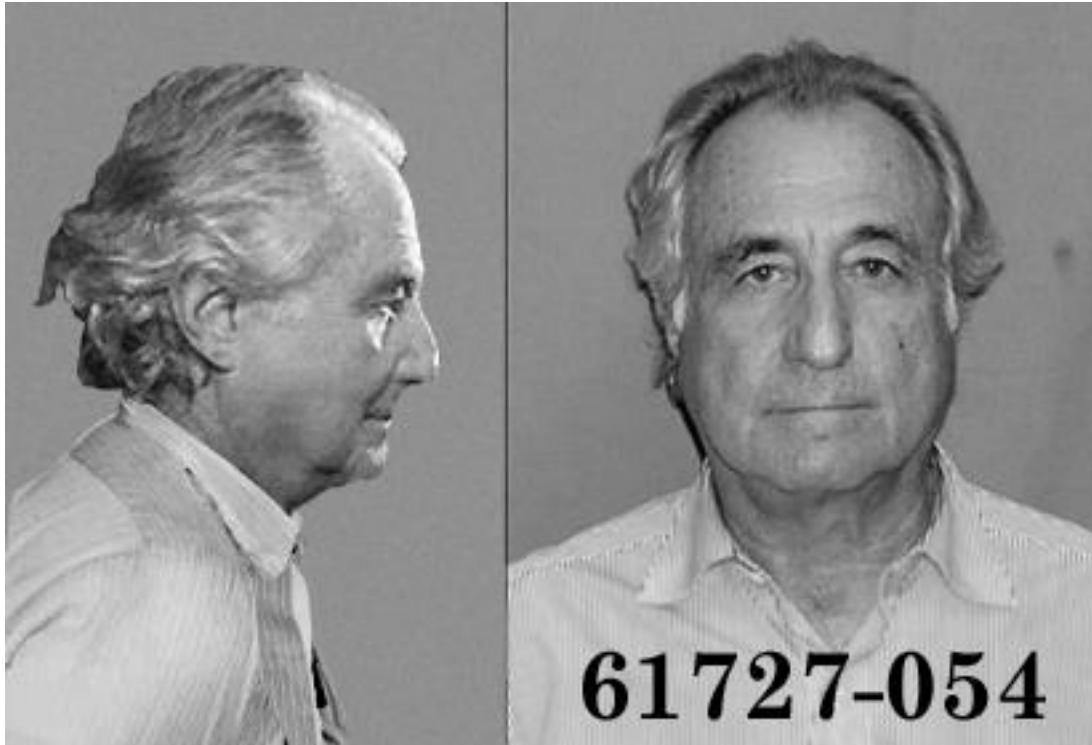
Juruaudit kepada Enron ini pernah ditarik lesennya. Akibat skandal Enron, Arthur Anderson terjejas teruk dan tidak lagi menjadi firma terbesar dunia.

Kes 2: Keruntuhan Barings Bank

- **Barings Bank** - bank tertua di United Kingdom.
- Pernah memiliki akaun Ratu Elizabeth II.
- Bankrap pada tahun 1995, selepas 233 tahun beroperasi.
- **Punca** - *fraud*, aktiviti spekulasi tidak sah oleh pengurusnya, **Nick Leeson**.
- Leeson menyebabkan Barings rugi US\$1.4 bilion.
- Leeson dipenjara 6½ tahun.



Kes 3: Skim Ponzi Bernie Madoff



- Bernard Lawrence **Madoff** (lahir 29 April 1938) - Legenda jenayah Skim Ponzi.
- Dikenali juga sebagai Skim Piramid.
- Madoff pernah memegang jawatan pengerusi National Association of Securities Dealers Automated Quotation (NASDAQ).
- 2008 - Madoff ditangkap, \$65 bilion berada dalam akaunnya.
- Madoff mengaku bahawa salah satu anak syarikatnya menjalankan Skim Ponzi secara besar-besaran.



- Pada 12 Mac 2009, Madoff (71 tahun) mengaku bersalah atas 11 pertuduhan.
- Madoff dijatuhkan hukuman penjara selama 150 tahun. Beliau juga diarahkan membayar balik \$170 bilion kepada pelabur-pelaburnya.
- Semasa di penjara, dua anak Madoff meninggal dunia. Seorang bunuh diri dan seorang lagi kerana barah.

Kes 4: Kisah pencuri 1 sen



- Aman Shah - 24 tahun, eksekutif di Hock Hua Bank, bergaji RM1,800 sebulan.
- Tahun 1990, Aman mencuri 1 sen setiap hari daripada akaun pelanggan bank.
- Wang dimasukkan ke dalam akaun proksi di bank lain.
- Beliau hidup mewah. Mempunyai 6 *supercars*, i.e Lamborghini Countach (RM1.3juta), Mercedes Benz 300SL (RM502,000), Mercedes Benz 300E (RM192,000), Porsche Carrera 928 S4 (RM638,000) dan BMW 329i (RM68,000).



- Aman Shah mempamerkan 3 keretanya di sebuah *showroom*, Bukit Bintang (Jun 1990).
- Beliau pernah muncul secara langsung di rancangan *Sekapur Sireh* (TV3), berkongsi kelebihan setiap keretanya (3 Jun 1990).
- Bekas pengurus berasa syak selepas menonton rancangan tersebut dan membuat aduan.
- Aman Shah didakwa di mahkamah kerana aktiviti penipuan berjumlah RM4 juta.
- Beliau didapati bersalah dan dipenjarakan 5 tahun.

Kes 5: Skim Pak Man Telo

- Pelopor skim **Ponzi** di Malaysia. Popular sekitar 80-an, di Taiping, Perak.
- Diasaskan oleh Pak Man Telo, bekas wartawan.
- Skim ini menggunakan wang pelabur baharu untuk bayar dividen pelabur awal.
- Syarikat Pak Man - Pestama Enterprise
- Terima pelaburan orang ramai, janjikan pulangan tinggi 10% setiap bulan.
- 50,000 pelabur, jumlah pelaburan **RM99 juta**.





- Tahun 1989 - Pak Man ditahan oleh Bank Negara.
- Beliau didakwa menerima deposit secara haram daripada orang ramai.
- Skim beliau menjadi tidak stabil. Pelabur menuntut wang mereka.
- Berlaku kekecohan di kediaman Pak Man.
- Kemuncak kepada kemarahan pelabur - anak Pak Man diculik, untuk dapatkan tebusan.
- Pak Man didapati bersalah oleh mahkamah, dipenjar 2 tahun.

JENAYAH TERKINI

Jenayah kolar putih & perdagangan

MACAU SCAM

PENYAMARAN MELALUI TELEFON



Menyamar sebagai pegawai Bank / Polis / Mahkamah / SPRM dll ...



MANGSA TAKUT & CEMAS

Ugut mangsa bahawa mangsa terlibat dalam aktiviti DADAH, PENGGUBALAN WANG HARAM, tunggakan KAD KREDIT dll.



Mangsa tidak dibenarkan memberitahu pasangan / keluarga / kenalan dengan alasan siasatan adalah sulit.



Saspek meminta maklumat semua akaun bank mangsa. Saspek meminta mangsa memindahkan wang ke akaun lain untuk tujuan siasatan.

SASARAN MANGSA



Warga emas/
golongan pencen



Orang kaya/
berharta



Golongan yang mudah cemas.

**SCAM
ALERT**



#beSmart

MACAU Scam



- Didalangi sindiket Taiwan dan China - menggunakan talian antarabangsa dari Hong Kong dan tempatan.
- 4 *modus operandi* paling popular:
 - a. memenangi cabuan bertuah.
 - b. tipu culik dan minta wang tebusan.
 - c. menyamar sebagai pegawai polis, pegawai mahkamah atau agensi kerajaan lain.
 - d. menyamar sebagai pegawai Bank Negara atau bank komersial.

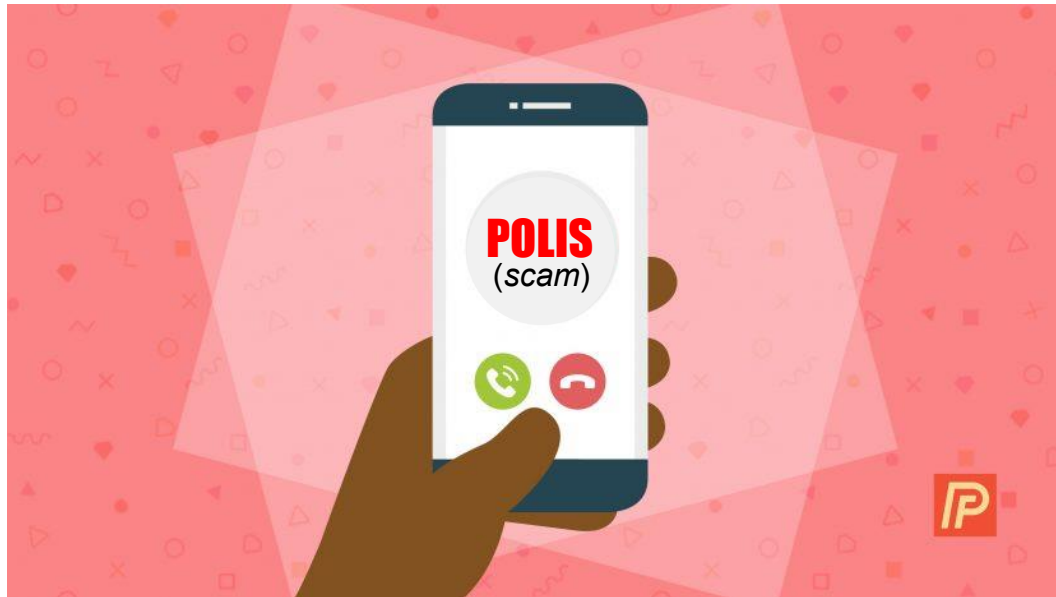
MACAU Scam (1)



Cabutan bertuah (*lucky draw*)

- Mangsa menerima panggilan telefon - memaklumkan mangsa telah memenangi cabutan bertuah bernilai jutaan dollar dari syarikat Hong Kong dan Macau.
- Sindiket memberikan nombor telefon untuk dihubungi sekiranya mangsa mahu menuntut hadiah berkenaan.
- Setelah mangsa bersetuju, mangsa dikehendaki membayar cukai dan insuran dengan cara memasukkan wang ke dalam akaun tertentu bagi menuntut hadiah tersebut.
- Setelah transaksi selesai, pemanggil gagal dihubungi dan wang hadiah yang dijanjikan tidak diterima.

MACAU Scam (2)



'Spoofing' pegawai polis / agensi kerajaan

- Mangsa menerima panggilan telefon daripada individu yang mengaku sebagai pegawai mahkamah dan polis.
- Mangsa didakwa terlibat dalam kegiatan haram (seperti *ah long*, kongsi gelap dan pengedaran dadah)
- Mangsa diminta memindahkan wang dari akaunnya ke akaun tertentu, kononnya bagi mengelakkan akaun mangsa dibekukan oleh pihak berkuasa.

MACAU Scam (3)



'Spoofing' pegawai bank negara atau bank komersial (kad kredit)

- Mangsa menerima panggilan daripada seseorang yang mengaku sebagai pegawai bank.
- Mangsa didakwa gagal membuat bayaran kad kredit.
- Mangsa diarah untuk menghubungi seseorang, kononnya pegawai Bank Negara Malaysia (BNM) bagi mengelakkan nama disenarai hitam atau akaun bank dibekukan.
- Mangsa diminta membuat pemindahan wang ke akaun tertentu melalui *e-banking* atau melalui mesin deposit tunai (CDM).

MACAU Scam (4)



Tipu culik dan minta wang tebusan

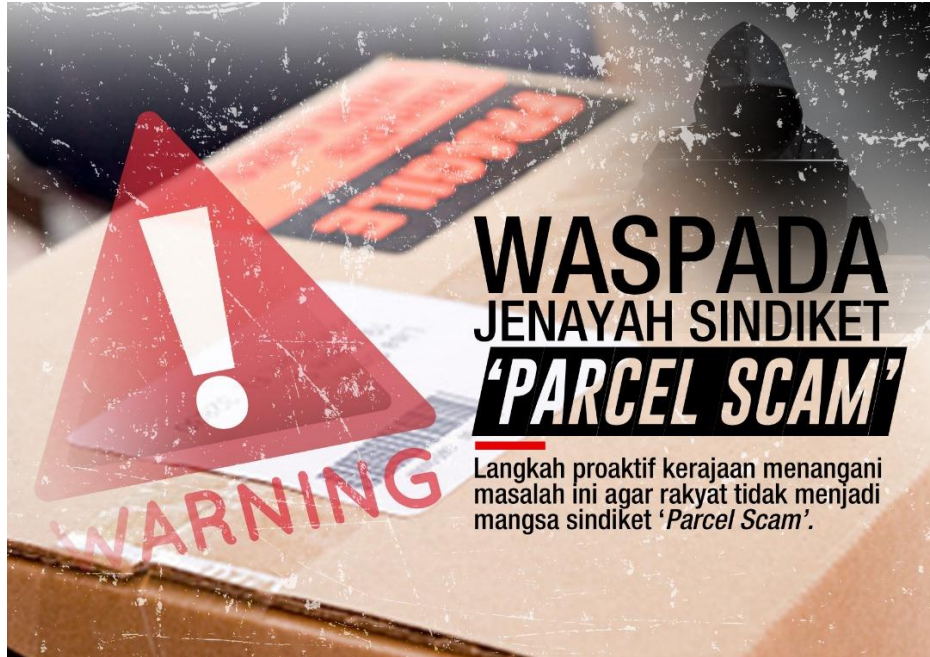
- Mangsa menerima panggilan telefon daripada seseorang yang mendakwa anak atau saudaranya diculik.
- Mangsa diperdaya untuk memindahkan wang tebusan ke nombor akaun pihak ketiga yang diberikan oleh pemanggil (sindiket).
- Helah / taktik lain - dakwaan langgar lari dan gagal membayar hutang pinjaman bank / institusi kewangan.

Penipuan **cinta**



- Mangsa akan berkenalan melalui internet dan kemudiannya bercinta.
- Suspek mendakwa ingin ke Malaysia kerana ingin mengahwini mangsa.
- Apabila tiba di Malaysia (kononnya), suspek / ahli sindiket menghubungi mangsa dan mendakwa suspek telah ditahan oleh pihak berkuasa atas beberapa kesalahan.
- Mangsa dikehendaki membayar sejumlah wang bagi membolehkan suspek dilepaskan.

Penipuan **bungkusan**



- Mangsa berkenalan dengan suspek melalui laman sosial.
- Suspek meyakinkan mangsa bahawa dia telah jatuh cinta dengan mangsa.
- Suspek berhasrat mengirimkan 'bungkusan' kepada mangsa sebagai tanda cinta.
- Mangsa dihubungi seseorang yang mendakwa pegawai kastam atau syarikat perkhidmatan penghantaran - memaklumkan bungkusan yang dikirim kepada mangsa telah sampai.
- Mangsa diarah membayar cukai atau insuran kerana bungkusan tersebut dikesan mengandungi wang / barang berharga yang tidak diisytihar.
- Mangsa hanya sedar ditipu apabila barang yang dijanjikan tidak diterima, walaupun bayaran telah dibuat.

Penipuan *e-banking*



- Berpunca daripada kecuaiian pelanggan kerana mendedahkan kata laluan kepada pihak ketiga.
- Mangsa menerima SMS kononnya telah memenangi hadiah wang tunai.
- Bagi menuntut hadiah, mangsa diarah membuka akaun perbankan internet dan seterusnya mengikut arahan yang diberikan.
- Arahan itu termasuklah mendedahkan kata laluan serta menjadikan telefon bimbit sindiket sebagai medium untuk menerima SMS kod pengesahan bank.

Phishing



- Sindiket memperdayakan mangsa untuk mendedahkan maklumat akaun bank atau kad kredit.
- Sindiket menghantar e-mel palsu seolah-olah dihantar oleh pihak yang sah (institusi perbankan).
- E-mel tersebut meminta mangsa mendedahkan maklumat peribadi.
- Terdapat juga kes yang mengalih mangsa ke laman web palsu yang menyerupai laman web sah.

Penipuan kad kredit (1)



Fraudulent applications

- Sindiket membuat permohonan kad kredit dengan memalsukan kad pengenalan, slip gaji dan surat pengesahan majikan.
- Sindiket menjadikan rumah kosong yang tidak berpenghuni sebagai alamat penghantaran pos.

Penipuan kad kredit (2)



Account takeover / Identity theft

- Penglibatan 'orang dalam' institusi kewangan.
- Mereka memberi segala maklumat pemegang akaun kepada sindiket.
- Sindiket akan menghubungi '*Card Centre*' memperkenalkan diri sebagai tuan punya kad dan membuat laporan tentang kehilangan kad.
- Sindiket akan membuat permohonan tukar alamat.
- Setelah mendapat kelulusan, bank akan menggantikan kad yang dilaporkan hilang tanpa pengetahuan pemegang kad asal.
- Kad baharu akan diposkan ke alamat sindiket.

Penipuan kad kredit (3)



Non-received issue fraud

- Penghantaran kad kredit yang dipohon oleh pelanggan dicuri atau dipintas.
- Pekerja pos berkemungkinan besar terlibat.
- Kad asal jatuh ke tangan sindiket, yang memaksimumkan pembelian pada kad kredit.
- Pengeluaran wang tunai akan berlaku jika terdapat PIN ATM pada kad kredit asal untuk pengeluaran tunai.

Mengenali profil *fraudster*



KPMG: *Global profiles of the fraudsters*



- Laporan diterbitkan pada Mei 2016.
- Kajian terhadap 750 *fraudster* seluruh dunia.
- Tempoh kajian Mac 2013 - Ogos 2015.
- Mengenal pasti profil *fraudster* - melibatkan penipuan dan penyelewengan dalam organisasi



JANTINA

- **Lelaki (79%)**

UMUR

- **36 - 55 tahun (68%)**
- **26 - 35 tahun (14%)**
- **Lebih 55 (8%)**



Majoriti *fraud* adalah perbuatan ‘orang dalam’, bersekongkol

- Pekerja syarikat (65%), kebanyakan telah bekerja lebih 6 tahun
- Bekas pekerja (21%)
- 62% insiden *fraud* dilakukan lebih daripada seorang (bersekongkol)

***Fraud* dilakukan oleh individu berjawatan dan dihormati**



- Pengarah Eksekutif / Bukan Eksekutif (34%)
 - Pengurus (32%)
 - Kakitangan (20%)
-
- Majoriti *fraudster* adalah individu dihormati dalam organisasi (38%)

Punca utama berlaku *fraud*?

Kelemahan **kawalan dalaman**
menyebabkan perbuatan *fraud*
dapat dilakukan dalam
organisasi (61%)





Fraud paling kerap berlaku adalah:

1. Penyelewengan aset (penipuan dalam perolehan) - (47%)
2. Penipuan dalam laporan kewangan - (22%)

Teknologi menjadi pembantu
(atau *enabler*) untuk *fraud*
dilakukan.

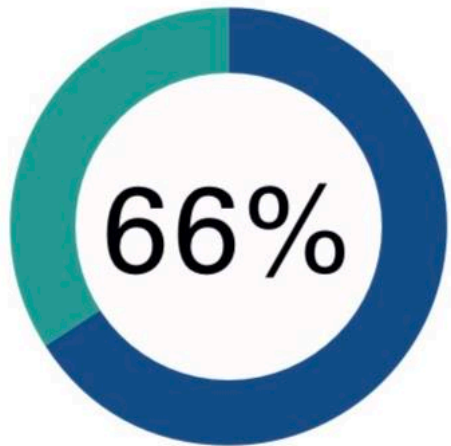


Pengesanan *fraud*

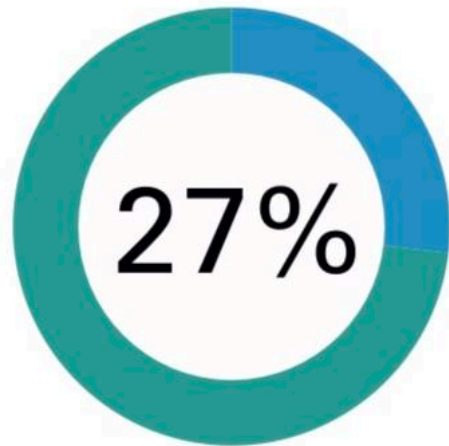


- Laporan pengadu / pemberi maklumat (43%)
- Pemeriksaan pengurusan syarikat - contohnya, melalui audit (22%)
- Secara tidak sengaja (14%)

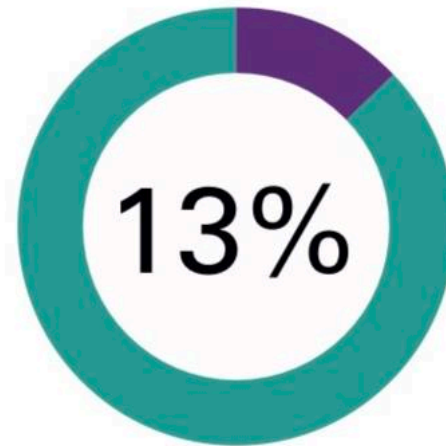
Mengapa *fraud* dilakukan?



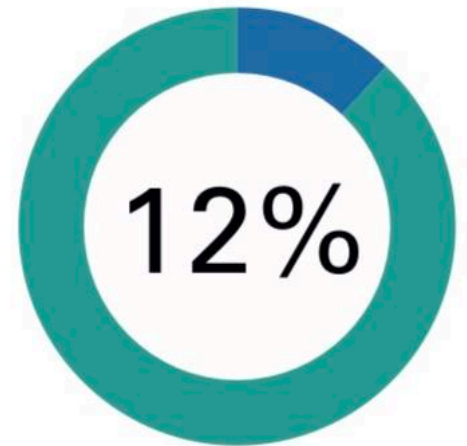
Kerana keuntungan
pribadi dan tamak



Kerana mempunyai
kemampuan

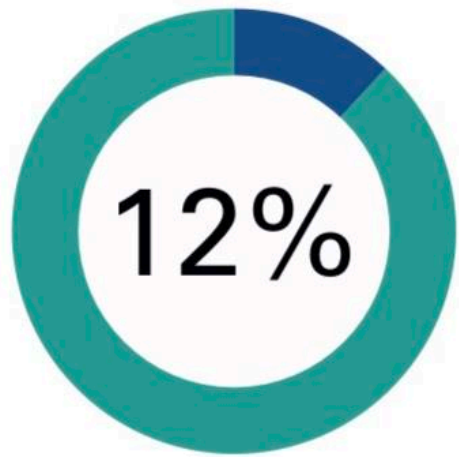


Budaya organisasi

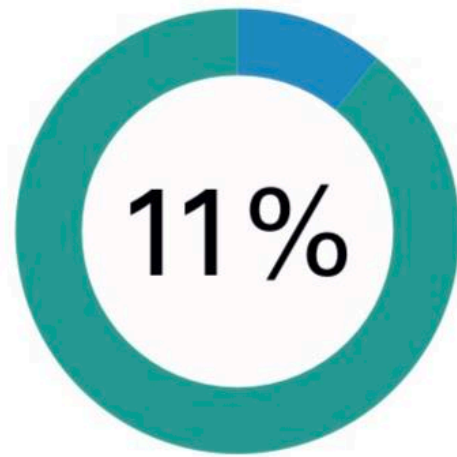


Untuk capai sasaran -
sembunyi kerugian
untuk terima bonus

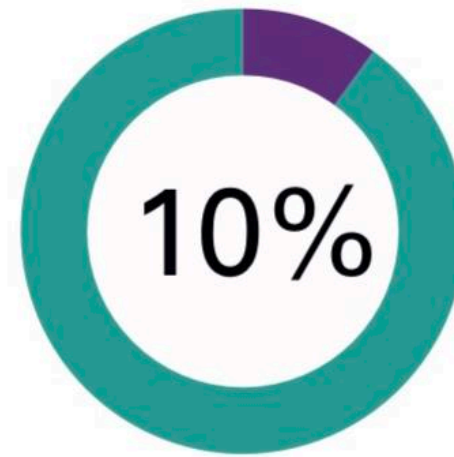
Mengapa *fraud* dilakukan?



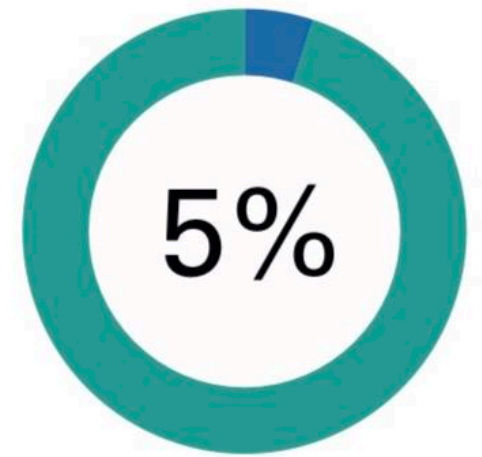
Untuk capai sasaran -
bajet - sembunyi
kerugian untuk kekal
dalam organisasi.



Untuk capai sasaran -
sembunyi kerugian
untukindungi
organisasi



Motif lain selain yang
disebut sebelum ini



Lain-lain motif (hilang
kepercayaan *stakeholder*,
elak tindakan undang-
undang, untuk publisiti,
untuk penarafan)

RASUAH

- Adalah salah satu jenayah kolar putih (*white-collar crime*).
- Kesan daripada perbuatan rasuah lebih serius.



AKTIVITI



BANK FRAUD FATHER AND SON SCHEME

<https://www.youtube.com/watch?v=FJWG7Qv0LZs>

1. Tonton video (7.33 minit)
2. Bincangkan bentuk kesalahan dan bagaimana dilakukan.
3. Bincangkan kesan jenayah ini.

- *Sekian* -