



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 billion** 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.

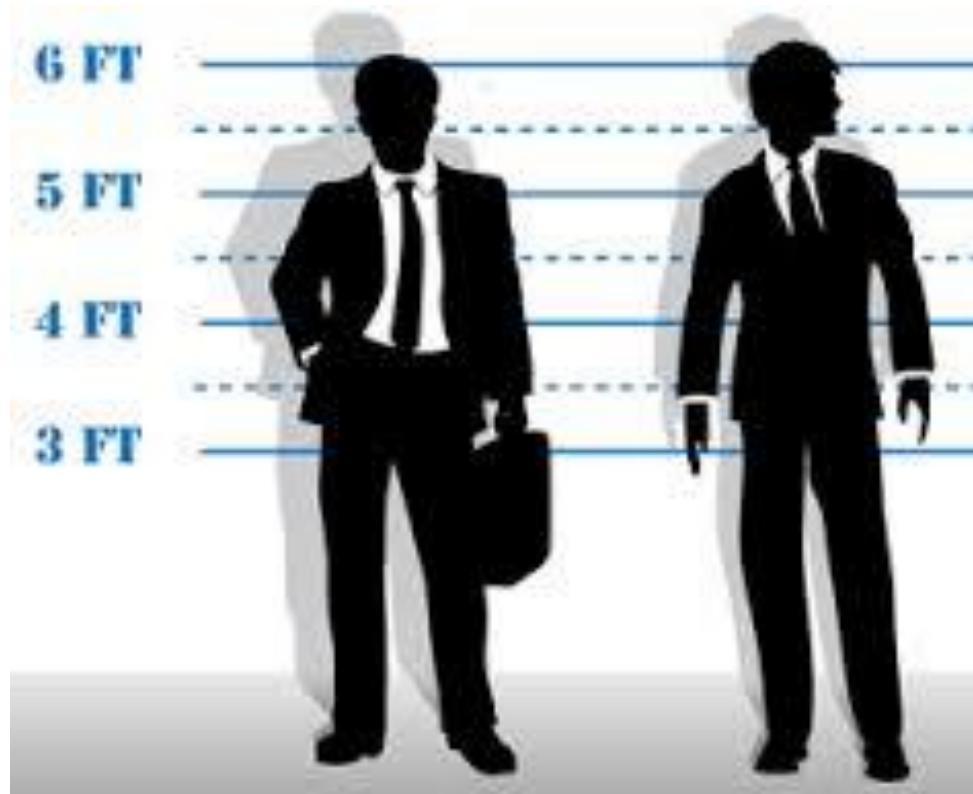
"A crime committed by a person of respectability and high social status in the course of his occupation"

- 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 bawah, menyebabkan kecederaan dan kerosakan harta benda.





Rasuah



Jenayah
siber



Fraud



Skim
Ponzi



Penipuan
perakaunan



Penyelewengan

Kajian Kes

White-collar Crimes

**USD3.7
trillion**

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

- Kajian oleh ACFE pada tahun 2013 -

Kes 1: Skandal Enron



Endless possibilities.™

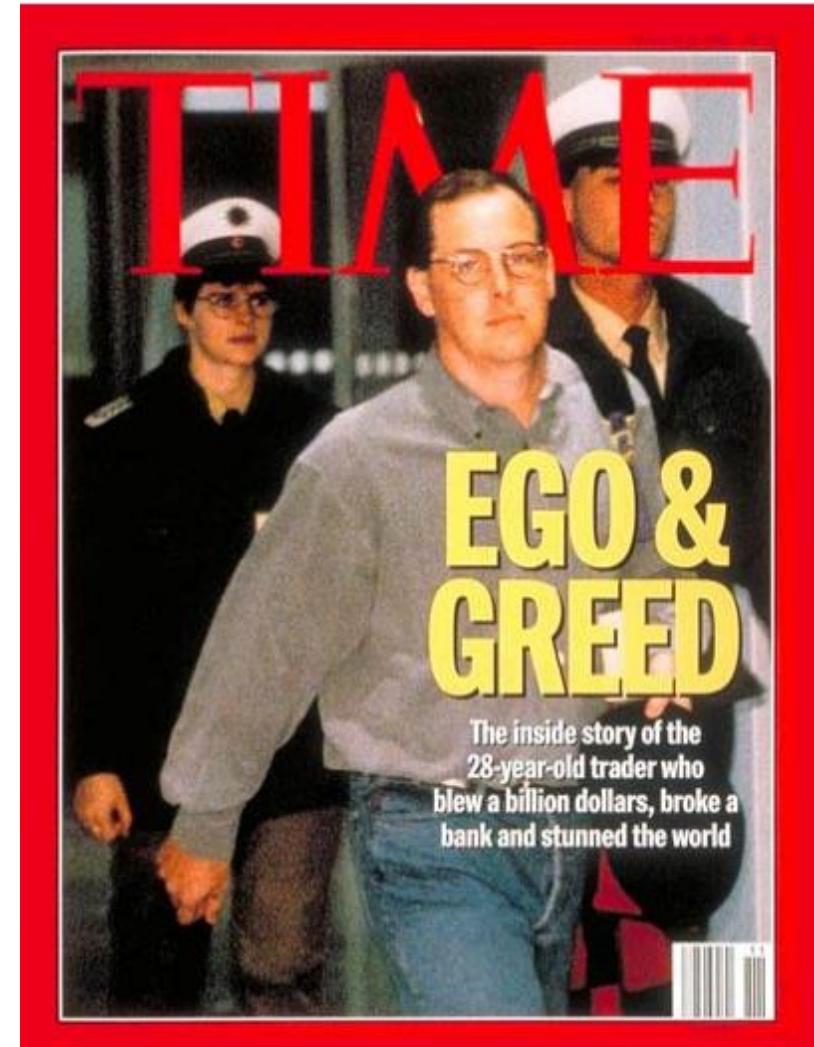


Pada tahun 2001, syarikat gergasi tenaga, Enron bankrap kerana *fraud* dalam pelaporan kewangannya.

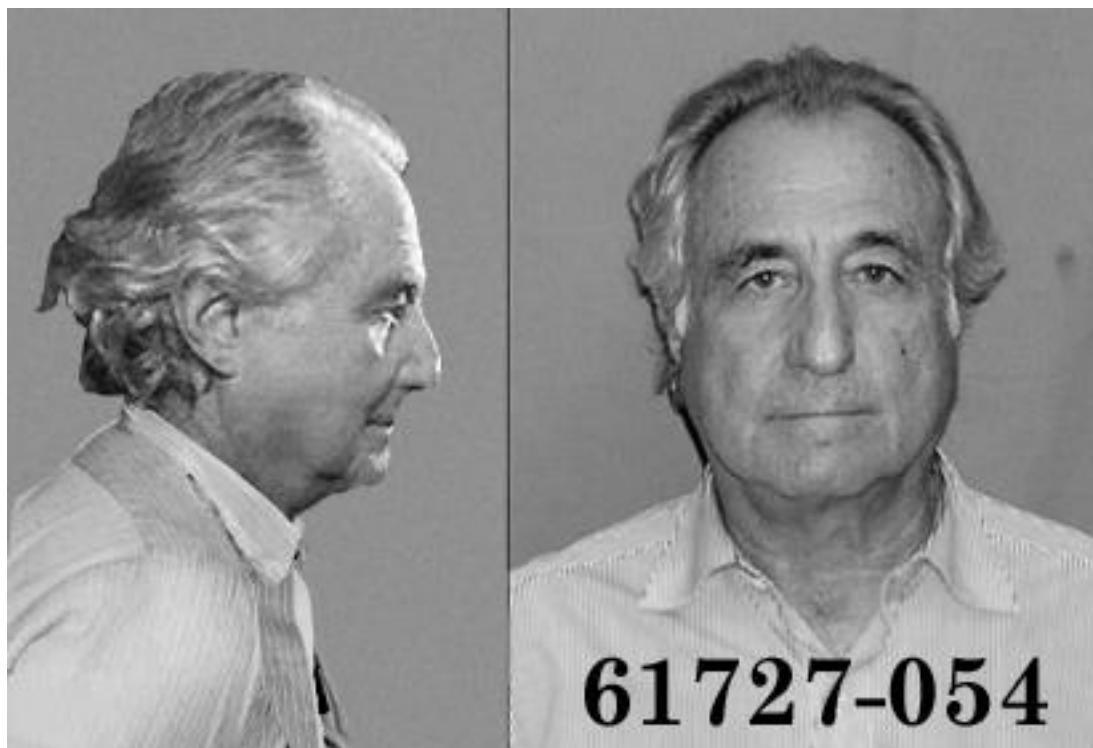
Juruaudit kepada Enron ini pernah ditarik lesennya. Akibat skandal Enron, Arthur Anderson terjejas teruk dan tidak lagi menjadi firma terbesar dunia.

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 sebabkan Barings rugi US\$1.4 bilion.
- Leeson dipenjara $6\frac{1}{2}$ 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 pengurus 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 dipenjara 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**.



PAK Man Telo.

- 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, dipenjara 2 tahun.



JENAYAH TERKINI

Jenayah kolar putih & perdagangan

MACAU SCAM

PENYAMARAN MELALUI TELEFON



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



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 pencer



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.

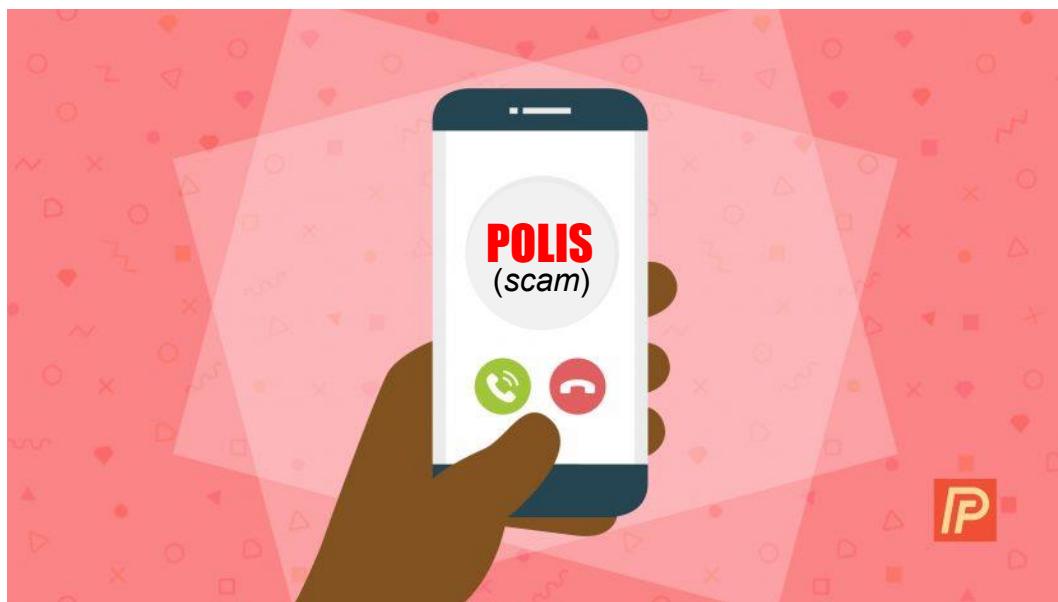
MACAU Scam (1)



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 pangilan 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)



Kidnap scam

Tipu culik dan minta wang tebusan

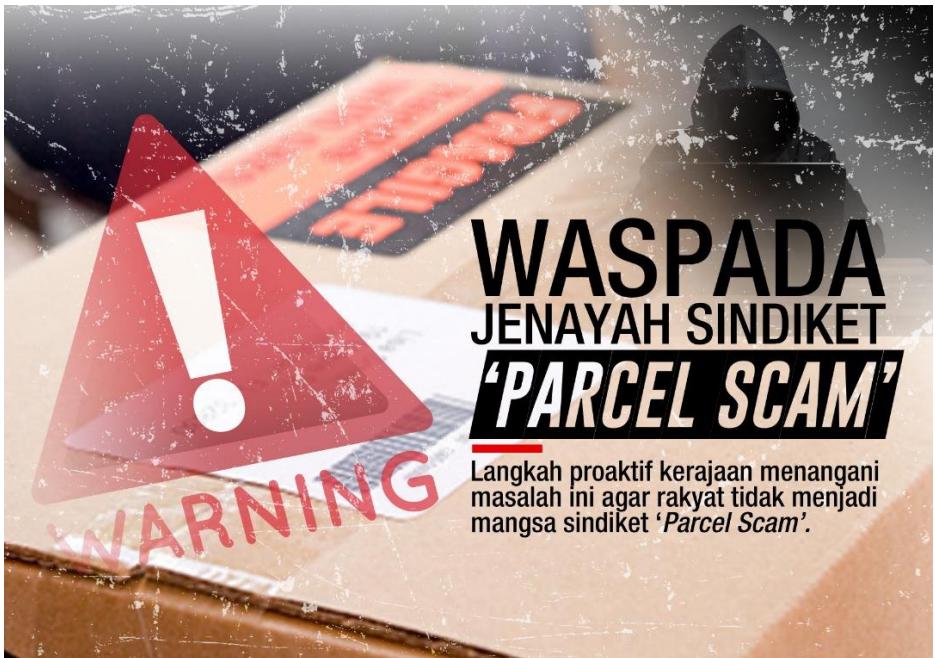
- Mangsa menerima panggilan telefon daripada seseorang yang mendakwa anak atau saudaranya diculik.
- Mangsa diperdaya untuk memindahkan wang tebusan ke nombor akaun pihak ketiga yang diberikan oleh pemanggil (sindiket).
- Helah / taktik lain - dakwaan langgar lari dan gagal membayar hutang pinjaman bank / 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 kecuaian 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%), kebanyakannya telah bekerja lebih 6 tahun
- Bekas pekerja (21%)
- 62% insiden *fraud* dilakukan lebih daripada seorang (bersekongkol)

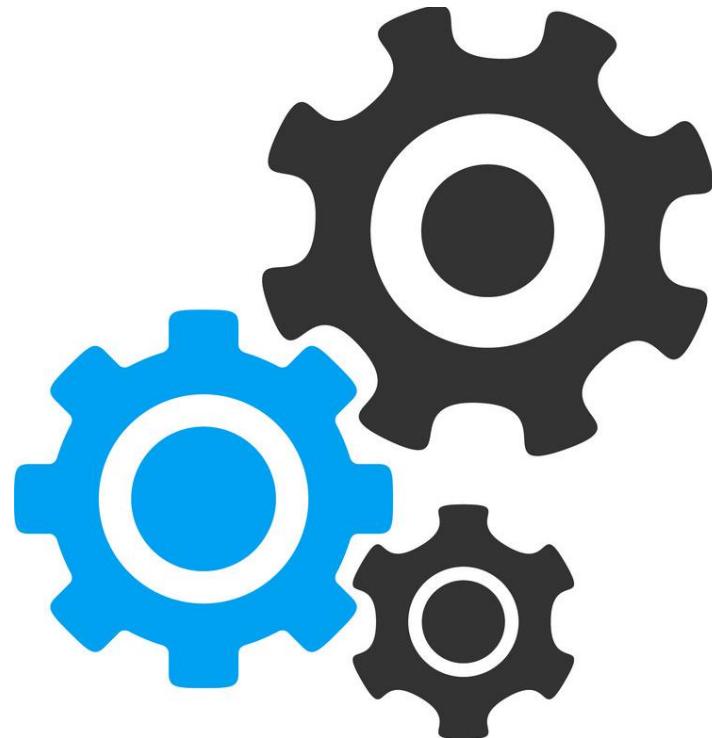
Fraud dilakukan oleh individu berjawatan dan dihormati

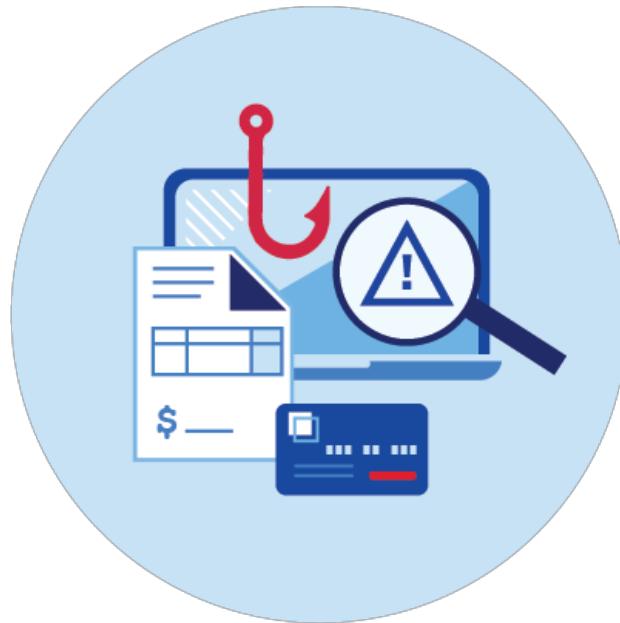


- Pengarah Eksekutif / Bukan Eksekutif (34%)
 - Pengurus (32%)
 - Kakitangan (20%)
-
- Majoriti *fraudster* adalah individu dihormati dalam organisasi (38%)

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.

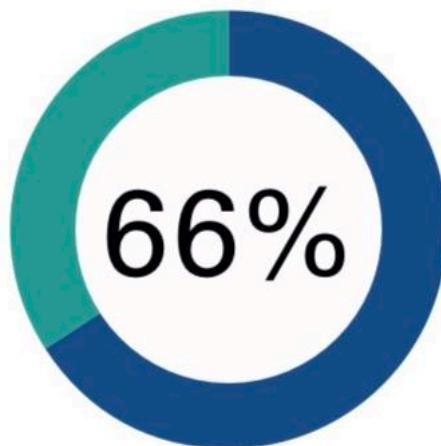


Pengesanan *fraud*

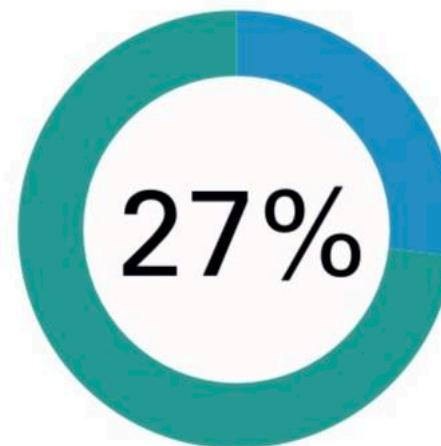


- Laporan pengadu / pemberi maklumat (43%)
- Pemeriksaan pengurusan syarikat - contohnya, melalui audit (22%)
- Secara tidak sengaja (14%)

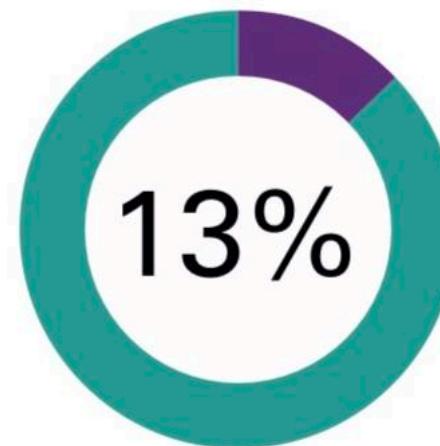
Mengapa *fraud* dilakukan?



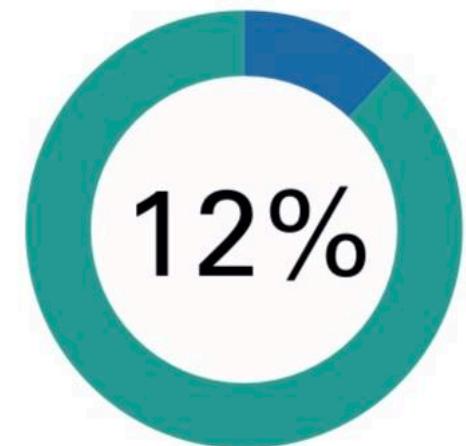
Kerana keuntungan peribadi dan tamak



Kerana mempunyai kemampuan

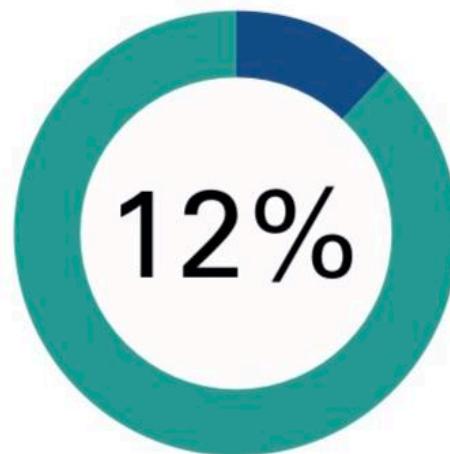


Budaya organisasi

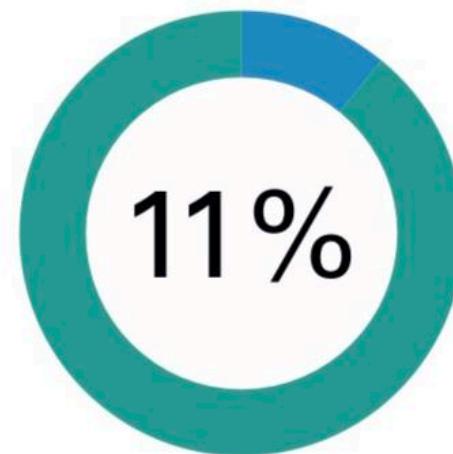


Untuk capai sasaran - sembunyi kerugian untuk terima bonus

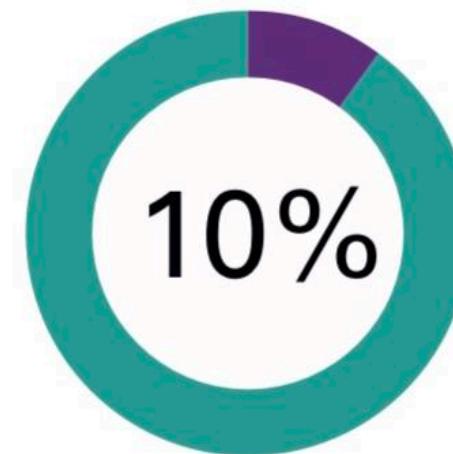
Mengapa *fraud* dilakukan?



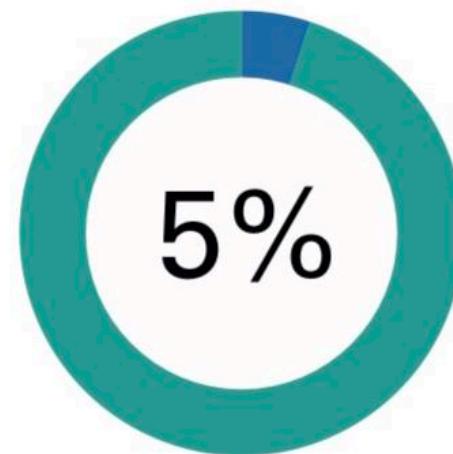
Untuk capai sasaran bajet - sembunyi kerugian untuk kekal dalam organisasi.



Untuk capai sasaran - sembunyi kerugian untuk lindungi 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* -