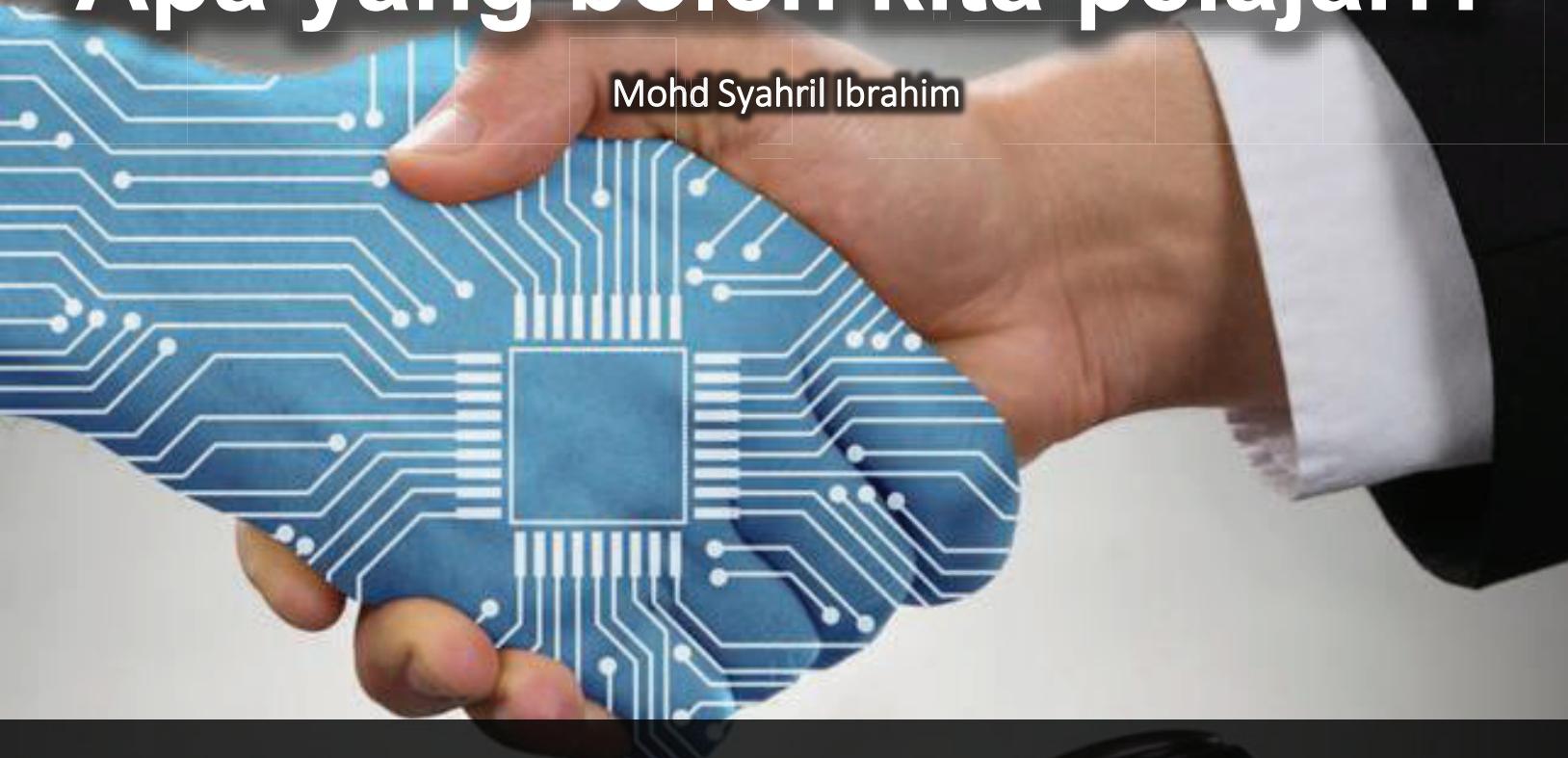


PENULIS JEMPUTAN

Macau Scam

Apa yang boleh kita pelajari?

Mohd Syahril Ibrahim



Pernahkah anda menerima panggilan seperti ini?

"Kami membuat panggilan dari pihak Mahkamah mendapati bahawa anda masih tidak menjelaskan saman bernilai RM1000".

Sekiranya pernah, anda mungkin salah seorang yang telah menjadi mangsa yang terpedaya dengan panggilan palsu oleh Sindiket Macau Scam. Kebelakangan ini, semakin menjadi-jadi kes penipuan Macau Scam yang melibatkan bukan sahaja warga tua sebagai mangsa, malah orang muda juga turut terperangkap dengan sindiket ini dengan kerugian yang mencecah jutaan ringgit. Siapa sebenarnya Macau Scam ini?

Sindiket Macau Scam atau Telecommunication Fraud ini sebenarnya didalangi oleh warga tempatan dan warga asing yang cuba menipu mangsa mereka dengan membuat panggilan secara rawak dan rambang dengan mendakwa mereka mewakili dari mana-mana institusi kewangan. Ia kebiasaan dilakukan menggunakan talian antarabangsa dari lokasi di Asia Timur seperti China, Taiwan Hong Kong dan juga dari dalam negara. Taktik ini digunakan untuk memperdaya mangsa dan boleh menyebabkan kerugian yang besar kepada mangsa.

Macau Scam dikategorikan sebagai satu jenayah penipuan telekomunikasi. Mereka berusaha membuat penampilan sebagai pegawai yang mempunyai autoriti, serta mampu menimbulkan rasa was-was, panik, dan keinginan terhadap mangsa untuk membela diri atau mengelak daripada dikenakan tindakan undang-undang.

Setakat ini, pihak Suruhanjaya Pencegahan Rasuh Malaysia (SPRM) telah membuka 750 akaun membabitkan nilai RM75 juta milik sindiket tersebut yang sebelum ini melakukan aktiviti membersihkan wang mereka dengan menggunakan perniagaan artis yang sah.

Menurut kenyataan daripada Polis DiRaja Malaysia (PDRM), modus operandi sindiket Macau Scam melibatkan empat (4) kategori iaitu:

1. Cabutan Bertuah (lucky draw)
2. Tipu Culik & Minta Wang Tebusan
3. Spoofing (Menyamar menjadi pegawai kerajaan seperti Polis/SPRM/Mahkamah dsb)
4. Spoofing (Menyamar menjadi pegawai Bank Negara Malaysia/bank komersial)

Daripada modus operandi yang dilakukan di atas, sindiket ini berjaya menipu mangsa dengan mendapatkan wang yang banyak dan menurut laporan dikeluarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SSM) setakat Jun 2020, jumlah kerugian rakyat Malaysia yang menjadi mangsa akibat perbuatan jenayah penipuan scam ini meningkat kepada RM914 juta.

Penggunaan psikologi

Kebanyakan mangsa sindiket ini telah mengaku bahawa mereka mudah percaya dengan permainan psikologi dari sindiket Macau Scam ini. Apabila panggilan telefon diangkat, mereka cenderung dengan menggunakan elemen pematuhan (Kalau kita dengar panggilan dari pihak berkuasa seperti PDRM, mahkamah dan lain-lain, kita akan cepat berasa cemas dan takut seolah-olah kita telah membuat salah di sisi undang-undang). Di sini, mereka tidak akan memberikan pilihan kepada kita dan kita harus mendengar apa yang mereka katakan. Mereka tidak akan membuat panggilan dengan menyamar sebagai pusat tafhib, masjid dan pusat zakat kerana situasi sebegini akan memberi ruang kepada kita untuk memilih untuk menderma dan memberikan wang ataupun tidak. Oleh itu, elemen pematuhan dengan tidak memberikan pilihan dilihat sebagai permainan psikologi yang bijak oleh sindiket ini.

Selain itu, mereka dilihat sangat terlatih dengan penggunaan ayat yang agak tepat dan perbualan telefon yang menyakinkan apabila menghubungi mangsa. Sebagai contoh, apabila terdapat suatu kesalahan dibacakan, mereka boleh menghafal undang-undang yang terpakai dan tahu prosedur di Mahkamah untuk menyakinkan si mangsa dan disebabkan itu, sekiranya mangsa terjerat (menangis, menzahirkan kerisauan dan sebagainya), mereka akan lebih menekan mangsa. Jadi di sini, permainan psikologi dan juga pembacaan watak si mangsa oleh sindiket ini telah berjaya menjadikan kegiatan sindiket Macau Scam ini lebih berjaya dan berleluasa.

Penggubahan Wang Haram

Selain daripada kegiatan menipu mangsa dengan mendapatkan wang ringgit yang cukup lumayan, mereka telah berjaya untuk mengaburi pihak berkuasa dengan kegiatan pengubahan wang haram. Pengubahan wang haram adalah satu tindakan atau aktiviti penukaran wang atau nilai harta lain yang diperolehi dari aktiviti haram (seperti pengedaran dadah, rasuah, penipuan, pemerdagangan manusia, samun, jenayah dan seumpamanya) kepada wang atau pelaburan yang kelihatan sah dari segi undang-undang. Aktiviti itu dijalankan supaya sumber wang haram dan nilai-nilai material yang lain tidak dapat dikesan oleh pihak berkuasa.



Peruntukan Undang-undang

Setakat ini, terdapat beberapa peruntukan undang-undang di Malaysia yang sedia ada bagi mengawal selia dan melindungi perbuatan berkaitan dengan kesalahan kegiatan Macau Scam ini. Antaranya adalah:

Seksyen 420 Kanun Keseksaan:

Peruntukan ini melibatkan kesalahan menipu secara curang untuk mendorong secara memperdayakan bagi penyerahan wang atau harta benda mangsa kepada dirinya. Hukuman jika disabitkan kesalahan adalah pesalah boleh dipenjara tidak kurang satu tahun dan tidak melebihi 10 tahun, dan hukuman sebat, dan boleh juga dikenakan denda.

Seksyen 416 Kanun Keseksaan:

Peruntukan berkenaan dengan sesiapa yang menipu secara menyamar sebagai orang lain selain daripada dirinya sendiri adalah melakukan kesalahan menipu secara menyamar. Hukuman di bawah Seksyen 419 adalah penjara tidak melebihi daripada tujuh tahun atau denda atau kedua-duanya sekali.

Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613):

Antara kesalahan membabitkan pengubahan wang haram ialah, (a) mana-mana individu yang melibatkan diri secara langsung atau tidak langsung, dalam transaksi yang melibatkan hasil dari aktiviti haram atau peralatan kesalahan, (b) memperoleh, menerima, memiliki, menyembunyikan, memindahkan, mengubah, menukar, membawa, melupuskan, atau menggunakan hasil dari aktiviti haram atau peralatan kesalahan. Mereka yang bersalah boleh disabitkan penjara tidak melebihi 15 tahun, dan juga boleh didenda tidak kurang lima kali ganda jumlah atau nilai hasil dari aktiviti haram atau peralatan kesalahan itu pada masa kesalahan itu dilakukan, atau denda RM5 juta, mengikut mana yang lebih tinggi.

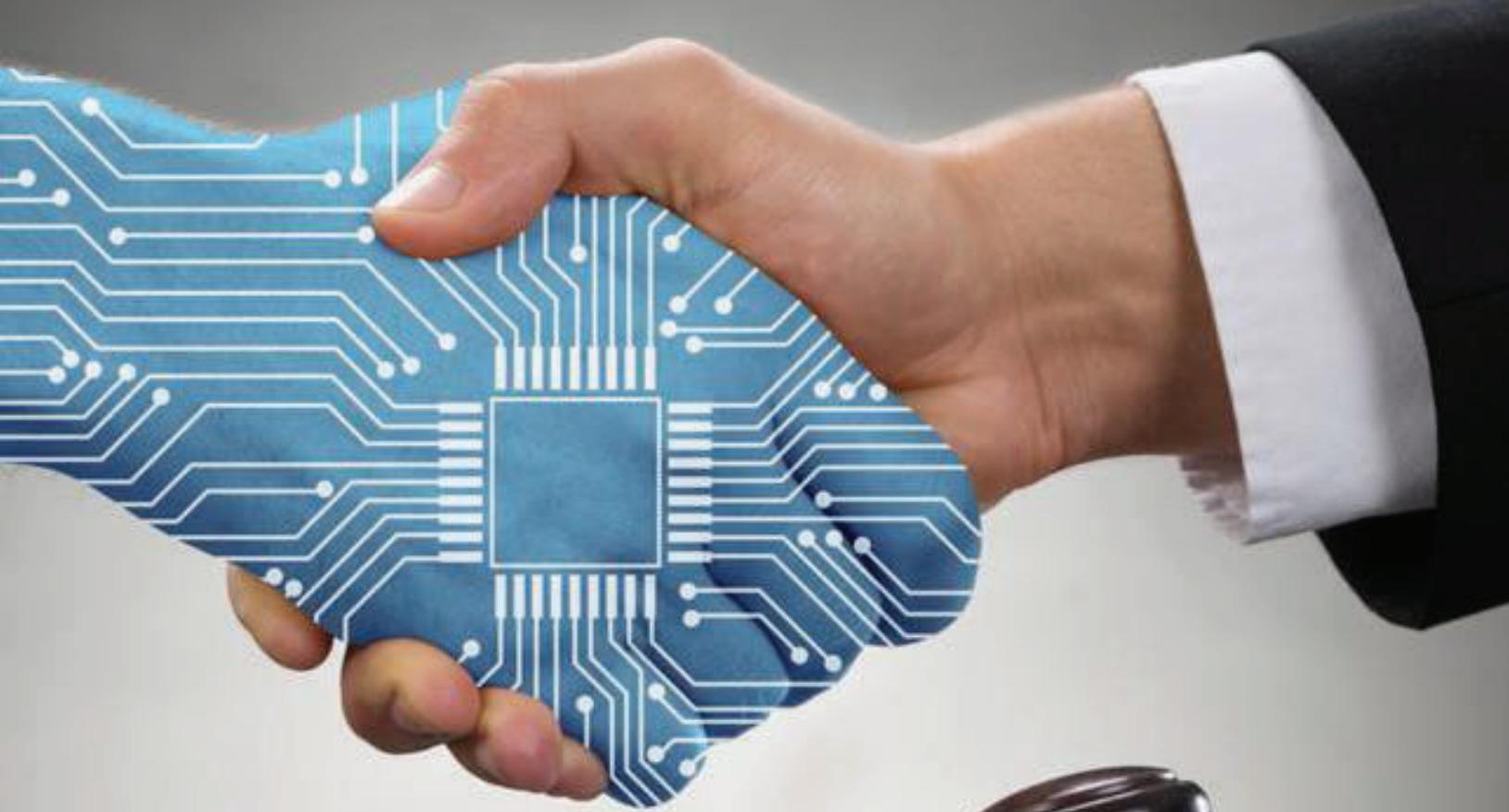
Si mangsa harus tampil ke hadapan dengan membuat laporan polis dan boleh berkongsi dengan masyarakat melalui pelbagai medium bagi mendedahkan perbuatan scam ini.

Kesimpulan

Berhadapan dengan situasi begini, masyarakat kita harus lebih peka dan perlu banyak membuat bacaan dan mengikuti perkembangan semasa melalui pelbagai medium sama ada di media sosial, media masa, surat khabar dan lain-lain. Selain daripada itu, sekiranya perkara ini terjadi kepada si mangsa, si mangsa harus tampil ke hadapan dengan membuat laporan polis dan boleh berkongsi dengan masyarakat melalui pelbagai medium bagi mendedahkan perbuatan scam ini. Hal ini secara tidak langsung boleh membantu orang ramai ambil cakna dan membantu pihak berkuasa untuk terus membasmi kegiatan tersebut. Namun, kepada orang ramai dan secara khususnya pelayar internet yang turut memberikan komen dan maklum balas, untuk tidak membuat tuduhan dan memalukan si mangsa kerana kita tidak berada di tempat mereka. Selain itu, pihak berkuasa perlu memberi tumpuan kepada jenayah siber dan komersial termasuk penipuan secara dalam talian yang telah menjadi satu trend jenayah utama berikutan perkembangan dan perubahan trend ekonomi dan teknologi digital semasa.

Rujukan:

- Zainuddin, M. (2020, October 23). Mangsa scam rugi RM914 juta tahun ini. Retrieved October 25, 2020, from <https://www.bharian.com.my/berita/nasional/2020/10/745272/mangsa-scum-rugi-rm914-juta-tahun-ini>
- Bernama. (2020, October 12). Macau Scam, 'cuci duit': Apa tindakan kita? Retrieved October 25, 2020, from <https://www.hmetro.com.my/rencana/2020/10/629814/macau-scum-cuci-duit-apa-tindakan-kita>



Jabatan Siasatan Jenayah Komersial (JSJK) melaporkan kerugian akibat penipuan Macau Scam meningkat 55.5 peratus berbanding 2017 berdasarkan statistik 2018. Ia membabitkan kerugian lebih RM224.6 juta.

- BH Online, Oktober 11, 2020

