

Kuala Lumpur

Tiga tahap cuci duit

'Halalkan' wang haram elak diketahui hasil kegiatan jenayah



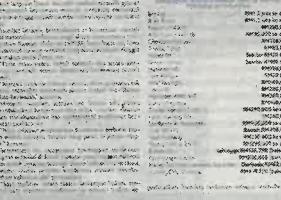
LAPORAN muka depan Harian Metro, 3 Oktober lalu.



LAPORAN muka depan Metro Ahad, 4 Oktober lalu.



Datuk, konco-konco beli kenderaan mewah secara cash



LAPORAN Harian Metro, 11 Oktober lalu.



Ada tiga tahap pengubahan wang haram dilakukan jenayah elak dikesan pihak berkuasa"

Akhbar Satar

atau ditukar dalam bentuk cek kembara atau wang pos, menyeludup mata wang dan sebagainya ke beberapa bank serta lokasi berlainan," katanya.

"Tahap pertama dikenali sebagai penempatan. Memandangkan pengubahan wang haram membabitkan perniagaan (wang diperoleh hasil aktiviti haram) yang besar, wang ini akan dilaburkan menerusi sistem kewangan yang sah. Ini adalah pergerakan tunai daripada sumbernya.

"Penjenayah akan masuk wang tunai ke dalam jumlah yang kecil untuk didepositkan ke dalam akaun bank

atau ditukar dalam bentuk cek kembara atau wang pos, menyeludup mata wang dan sebagainya ke beberapa bank serta lokasi berlainan," katanya.

Akhbar berkata, pengubahan wang haram sering menggunakan rangkaian yang luas dengan beberapa nama dan akaun berbeza untuk melaksanakan urus niaga supaya ia tidak dapat dikesan pihak penguat kuasa

sebagai pelapisan. Pelapisan

adalah konsep menerusi proses pusingan pelbagai tingkat yang kompleks termasuk menjadikan wang haram dengan 'memisahkan wang diperoleh melalui cara haram dengan mewujudkan lapisan yang kompleks dalam urus niaga kewangan.

"Tujuan utama pelapisan dilakukan ialah untuk menjauhkan wang berkenaan daripada sumber asalnya.

"Pada peringkat ini penjenayah akan mengeluarkan wang simpanan mereka secara berulang kali melalui

pelbagai bank yang berbeza termasuk off shore bank di negara berbeza menggunakan syarikat palsu tanpa aset atau operasi," katanya.

Katanya, syarikat ini hanya membuat transaksi palsu seolah-olah perniagaan biasa untuk membenarkan aliran masuk tunai dan dana yang diterima boleh dikitar menerusi beberapa syarikat sebagai wang halal.

"Wang dianggap bersih dan boleh digunakan untuk apa juga tujuan. Penjenayah akan membuat pembelian aset bernilai tinggi harganya seperti berlian, rumah dan hotel mewah di luar negara," katanya.

Katanya, satu lagi cara penjenayah menghalalkan dana haram adalah dengan menubuhkan pelbagai perniagaan dan syarikat untuk mencampurkan wang yang haram dengan pendapatan sah termasuk melaburkan wang itu kepada golongan artis.

Sementara itu, seorang lagi penganalisis jenayah, Kamal Affandi Hashim berkata, selain tiga tahap terbabit penjenayah ini juga ada yang menggunakan sistem Hawala bagi mencuci wang haram itu.

"Hawala adalah sistem penghantaran wang melalui kaedah 'bawah tanah' iaitu tanpa melalui lingkungan sistem perbankan atau syarikat kewangan rasmi.

"Status transaksi peminjaman wang yang tidak meninggalkan sebarang rekod atau dokumentasi, dibimbingi digunakan untuk tujuan jenayah seperti penghantaran wang haram, pembayaran keganasan, pembayaran kegiatan jenayah dan aktiviti pemutihan wang haram," katanya.

Kamal Affandi berkata, hubungan sindiket di antara kedua-dua negara adalah berlandaskan kepada kewajipan melunaskan pembayaran yang dihantar dari negara tempat pembekal beroperasi kepada penerima di negara lain.

"Jadi, wang untuk pembayaran terbabit tidak pernah keluar dari negara masing-masing, hanya berpinjaman tangan dalam negara terbabit," katanya.