JABATAN INSOLVENSI MALAYSIA

ARAHAN KETUA PENGARAH INSOLVENSI

BIL. 11/2025

GARIS PANDUAN PENGENDALIAN KERTAS SIASATAN FRAUD

Diedarkan kepada:

Timbalan Ketua Pengarah Insolvensi
Pengarah Insolvensi Bahagian
Pengarah Insolvensi Negeri
Timbalan Pengarah Insolvensi
Penolong Kanan Pengarah Insolvensi
Penolong Pengarah Insolvensi
Pegawai Insolvensi Utama
Ketua Cawangan
Pegawai Insolvensi

AKPI 11/2025: GARIS PANDUAN PENGENDALIAN KERTAS SIASATAN FRAUD

TUJUAN

1. Arahan ini disediakan bagi memudahkan Pegawai Penyiasat di Unit Penyiasatan dan Penguatkuasaan melaksanakan tugas penyiasatan dan penguatkuasaan bagi kes fraud. Bagi setiap kesalahan fraud satu (1) fail Kertas Siasatan (KS) perlu dibuka untuk siasatan lanjut Pegawai Penyiasat.

DEFINISI DAN TAFSIRAN

2. "Kertas Siasatan" ertinya fail rasmi yang disediakan oleh Unit Penyiasatan dan Penguatkuasaan (UPP) untuk merekod, mengumpul dan menyusun semua maklumat berkaitan bankrap. Ia merupakan dokumen lengkap dan menjadi rujukan bagi keseluruhan proses siasatan.

LATAR BELAKANG

3. Pegawai Penyiasat merupakan pegawai yang ditugaskan untuk menjalankan siasatan bagi kesalahan fraud yang dilakukan oleh bankrap dan dalam tempoh tersebut pegawai penyiasat hendaklah membuka fail Kertas Siasatan.

4. Ketua Pengarah Insolvensi (KPI) telah diberi kuasa untuk melantik Pegawai Penyiasat di bawah seksyen 84A Akta Insolvensi 1967 [Akta 360] yang membolehkan pegawai penyiasat menjalankan tugas-tugas risikan dan penyiasatan menyeluruh dalam mengendalikan sesuatu kes sebelum tindakan komital diambil sebagai tindakan penguatkuasaan. Seiring dengan pindaan bagi Manual Prosedur Kerja bagi kes KS, Arahan KPI bagi kes KS juga perlu dipinda bagi memudahkan proses kerja kes KS.

5. Proses kerja bagi pengendalian KS, senarai borang dan senarai semak boleh dirujuk dalam Manual Prosedur Kerja Pengendalian Kertas Siasatan Fraud.

PERUNTUKAN UNDANG-UNDANG BERKAITAN

6. Merujuk kepada Akta Insolvensi 1967 [Akta 360], senarai kesalahan fraud adalah seperti yang dikemukakan dalam Jadual A di bawah:

[JADUAL A]

Bil	Kesalahan	Seksyen	Hukuman
(i)	Gagal memberi kerjasama kepada KPI selepas pelepasannya dalam hal berhubung merealisasikan dan pembahagian harta dalam milikannya yang telah diletak hak kepada KPI	35A(a)	Denda tidak melebihi RM5,000.00 atau penjara tidak melebihi 6 bulan atau kedua-duanya.
(ii)	Gagal membuat pendedahan (*discover*) kesemua harta bendanya kepada KPI	109(1)(a)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya.
(iii)	Gagal menyerahkan kesemua hartanya kepada KPI	109(1)(b)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya.
(iv)	Gagal menyerahkan kesemua buku-buku dan dokumen berkaitan dengan urusan harta bendanya kepada KPI	109(1)(c)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(v)	Menyembunyikan harta bernilai RM 100.00 atau ke atas, atau menyembunyikan hutang selepas atau dalam tempoh 12 bulan sebelum penyerahan petisyen kebankrapan	109(1)(d)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya

(vi)	Secara fraud mengalihkan harta bernilai RM 100.00 atau ke atas selepas atau dalam tempoh 12 bulan sebelum penyerahan petisyen kebankrapan	109(1)(e)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(vii)	Peninggalan material dalam mana-mana pernyataan berhubung dengan hal-ehwalnya	109(1)(f)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(viii)	Gagal dalam tempoh satu bulan memaklumkan kepada KPI mengenai bukti hutang palsu	109(1)(g)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(ix)	Menghalang penzahiran dokumen yang mempunyai kes ke atas aset bankrap selepas petisyen kebankrapan diserahkan	109(1)(h)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(x)	Menyembunyikan, menghapuskan atau memalsukan dokumen yang berkaitan dengan harta atau hal ehwalnya dalam tempoh 12 bulan selepas penyerahan petisyen kebankrapan	109(1)(i)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xi)	Memasukkan maklumat palsu dalam dokumen yang berkaitan dengan harta bendanya, dalam tempoh 12 bulan selepas atau selepas penyerahan petisyen kebankrapan	109(1)(j)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xii)	Secara fraud memalsukan, mengubah atau membuat apa-apa peninggalan dalam dokumen berkaitan harta bendanya, dalam tempoh 12 bulan sebelum atau selepas penyerahan petisyen kebankrapan	109(1)(k)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya

(xiii)	Menjelaskan mana-mana bahagian hartanya dengan cara kerugian atau perbelanjaan rekaan di dalam mana-mana mesyuarat pemiutang dalam tempoh 12 bulan sebelum atau selepas penyerahan petisyen kebankrapan	109(1)(l)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xiv)	Mendapatkan hutang RM1,000.00 atau lebih tanpa memaklumkan dia adalah seorang bankrap yang belum dilepaskan	109(1)(m)(i)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xv)	Melibatkan diri dalam perniagaan atau memasuki kontrak tanpa memberitahu bahawa dia adalah seorang bankrap yang belum dilepaskan	109(1)(m)(ii)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xvi)	Secara fraud atau representasi palsu, memperolehi mana-mana harta atau kredit dengan apa-apa nyataan palsu atau fraud dan belum lagi membayar untuk harta itu dalam tempoh 12 bulan sebelum atau selepas perintah petisyen kebankrapan	109(1)(n)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xvii)	Memperolehi harta secara kredit di bawah dakwaan palsu atas menjalankan perniagaan dalam tempoh 12 bulan sebelum atau selepas perintah petisyen kebankrapan	109(1)(o)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xviii)	Menggadai, mencagarkan atau melupuskan atau menghantar ke luar Malaysia apa-apa harta yang ia perolehi atau kredit dalam tempoh 12 bulan sebelum atau selepas perintah petisyen kebankrapan	109(1)(p)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xix)	Penyataan palsu atau fraud lain bagi maksud untuk memperolehi keizinan pemiutang-pemiutang berhubung dengan hal ehwal atau kebankrapan	109(1)(q)	Penjara sehingga 2 tahun, denda

			atau kedua-duanya
(xx)	Secara material meningkatkan ketidakcairan melalui perjudian atau spekulasi dalam tempoh 2 bulan sebelum petisyen difailkan	109(1)(r)(i)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xxi)	Kehilangan mana-mana bahagian hartanya dengan berjudi atau spekulasi	109(1)(r)(ii)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xxi)	Menjelaskan kehilangan mana-mana sebahagian besar estetnya yang dialami dalam tempoh 1 tahun sebelum tarikh penerimaan petisyen kebankrapan	109(1)(r)(iii)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xxii)	Mana-mana orang yang nenerima gadaian, cagaran atau pelupusan harta daripada bankrap tanpa mengetahui harta tersebut telah digadai, disandar atau dilupuskan dalam kaadaan tertentu.	109 (3)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xxiv)	Gagal untuk menyimpan buku-buku perakaunan perniagaannya untuk tempoh 2 tahun sebelum petisyen kebankrapan difailkan	110(1)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xxv)	Mengambil hutang yang boleh dibuktikan dalam kebankrapannya dalam tempoh 12 bulan sebelum petisyen difailkan tanpa alasan munasabah boleh membayarnya	111(a)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xxvi)	Menanggung keterhutangannya dalam tempoh 12 bulan sebelum tarikh petisyen kebankrapan	111(b)	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya

(xxvii)	Meninggalkan Malaysia dengan membawa bersamanya harta bernilai RM50.00 atau lebih selepas tarikh penyampaian petisyen kebankrapan	112	Penjara sehingga 2 tahun, denda atau kedua-duanya
(xxviii)	Meninggalkan Malaysia sebelum Perintah Kebankrapan dikeluarkan dengan sengaja untuk mengelak daripada penyerahan petisyen kebankrapan, atau proses kebankrapan atau pemeriksaan.	113(1)	Penjara sehingga 1 tahun, denda tidak melebihi RM1,000.00 atau kedua-duanya
(xxix)	Meninggalkan Malaysia selepas penyerahan petisyen kebankrapan, atau serahan saman pemiutang atau dalam tempoh 3 bulan sebelum serahan.	113(2)	Penjara sehingga 1 tahun, denda tidak melebihi RM1,000.00 atau kedua-duanya.
(xxx)	Mengambil kredit di bawah dakwaan palsu atau secara fraud	114(1)(a)	Penjara sehingga 1 tahun, denda atau kedua-duanya
(xxxi)	Melupuskan hartabendanya secara pemberian hadiah, atau mencagarkannya dengan niat memfraud pemiutang	114(1)(b)	Penjara sehingga 1 tahun, denda atau kedua-duanya
(xxxii)	Menyembunyikan atau mengalihkan hartabendanya selepas atau dalam tempoh 2 bulan sebelum penghakiman diperolehi terhadapnya	114(1)(c)	Penjara sehingga 1 tahun, denda atau kedua-duanya
(xxxiii)	Mana-mana pemiutang atau orang yang menuntut sebagai seorang pemiutang dalam apa-apa kebankrapan setuju selesai atau perkiraan dengan pemiutang-pemiutang yang membuat apa-apa tuntutan, bukti, akuan atau penyata	115(1)	Penjara sehingga 1 tahun, denda atau kedua-duanya

	akaun yang tidak betul dalam apa butir-butir material dengan niat fraud		
(xxxiv)	Mana-mana pemiutang yang memperolehi atau menerima apa-apa wang atau harta, atau cagaran dari mana-mana orang sebagai suatu dorongan tidak membuat bangkangan atau untuk bersetuju kepada pelepasan seseorang bankrap	115(2)	Denda kepada 3 kali ganda amaun atau nilai wang, harta atau cagaran
(xxxv)	Mana-mana pemiutang yang memperolehi atau menerima apa-apa wang atau harta, atau cagaran dari mana-mana orang sebagai suatu dorongan tidak membuat bangkangan atau untuk bersetuju kepada pelepasan seseorang bankrap	115(3) 115(4)	Denda kepada 2 kali ganda amaun atau nilai harta tersebut atau penjara sehingga 3 tahun atau kedua-duanya Denda di bawah seksyen 115 adalah sebahagian daripada harta penghutang dan terletak hak kepada KPI

7. Selain daripada kesalahan di bawah Akta Insolvensi 1967 (Akta 360), terdapat 4 kesalahan di bawah Kanun Keseksaan (Akta 574) yang memerlukan Kertas Siasatan dibuka seperti Jadual C berikut:

[JADUAL B]

Bil	Kesalahan	Seksyen	Hukuman
(i)	Mengalih atau menyembunyikan harta dengan curang atau tipu bagi mengelakkan pembahagian antara pemiutang-pemiutangnya	421	Penjara sehingga 5 tahun atau denda atau kedua-duanya
(ii)	Dengan curangnya atau tipu mengelak apa-apa piutang atau tuntutan yang ia	422	Penjara sehingga 5 tahun

	atau orang lain berhak daripada dapat digunakan untuk membayar hutang		atau denda atau kedua-duanya
(iii)	Dengan curang atau tipu menyempurnakan surat ikatan memindah milik yang mempunyai kenyataan palsu tentang balasan	423	Penjara sehingga 5 tahun atau denda atau kedua-duanya
(iv)	Dengan curang atau tipu menyembunyikan atau mengalih harta	424	Penjara sehingga 5 tahun atau denda atau kedua-duanya

PELAKSANAAN

(A) PROSEDUR KERTAS SIASATAN FRAUD

8 Bagi Kertas siasatan yang dibuka di bawah Akta 360, Perintah untuk Menyiasat/*Order to Investigate* (OTI) hendaklah diperoleh daripada Timbalan Pendakwa Raya terlebih dahulu sebelum siasatan dimulakan, berbeza dengan kesalahan di bawah Kanun Keseksaan yang tidak memerlukan OTI. Format draf OTI adalah seperti di Lampiran A.

9 Selepas siasatan dilengkapkan, KS hendaklah dirujuk dahulu kepada Pengarah Insolvensi Bahagian Penyiasatan dan Penguatkuasaan (PIBPP) untuk persetujuan kepada sebarang bentuk cadangan sebelum dirujuk kepada Timbalan Pendakwa Raya untuk arahan. Kesemua kes KS hendaklah dirujuk kepada Bahagian Penyiasatan dan Penguatkuasaan (BPP), Ibu pejabat untuk mendapatkan arahan lanjut daripada Ketua Pengarah Insolvensi (KPI) dan Timbalan Ketua Pengarah Insolvensi (TKPI) bagi tujuan mendakwa.

10 Bagi KS yang perlu dituduh, Pegawai Penyiasat (PI UPP) hendaklah menyediakan dokumen-dokumen seperti berikut:

a) Draf Fakta kes;
b) Draf Kertas Pertuduhan;
c) Draf Pengaduan; dan
d) Draf Saman

11. Draf-draf tersebut akan disemak oleh PIN/KC sebelum diserahkan kepada Unit Mahkamah bagi tindakan memfailkan kertas pertuduhan. PIN/KC hendaklah melaporkan semula status KS kepada PIBPP.

12. Sekiranya terdapat rayuan, KS hendaklah kekal berada dalam simpanan Unit Mahkamah sehingga selesai. Rayuan hendaklah dimaklumkan kepada PIBPP dan Ketua Unit Penyiasatan Dan Penguatkuasaan (KUPP). Sekiranya tiada rayuan, KS akan diminitkan bagi tindakan kemas untuk simpan oleh UPP dan perkara ini juga hendaklah dimaklumkan kepada Unit Kebankrapan.

(B) FORMAT FAIL KERTAS SIASATAN

13. Fail KS hendaklah menggunakan fail kertas siasatan berwarna coklat. Kulit fail KS mempunyai 4 muka surat dan format adalah seperti di Lampiran B.

13.1 Fail kulit KS hendaklah mengandungi maklumat seperti Jadual C:

[JADUAL C]

Perkara	Butiran
1	Nama Pegawai Penyiasat dan Pangkat
2	Negeri /Cawangan
3	Kertas Siasatan Bil (No. rujukan fail KS)
4	Haribulan dan Jam Aduan (tarikh dan masa aduan dibuat)
5	Tempat kejadian (cawangan mana)
6	Nama dan alamat pengadu (maklumat pengadu)
7	Tuduhan (Sebut seksyen) (Seksyen Kesalahan)
8	Nama orang dituduh (Nama suspek, bangsa, umur, jantina, No. K/P, No. Insolvensi (BP000..)
9	Surat-surat siasatan dan dokumen lain
10	Saman diserah kepada dituduh

11	Bil jaminan dan hari bulan, polis, mahkamah, bil. waran tangkap
12	Barang kes
13	Waran tangkap
14	Keputusan
15	Ulangan bicara

14. Setiap fail KS hendaklah mengandungi dokumen-doukumen seperti berikut:

14.1 Kertas minit

14.1.1 Setiap minit hendaklah mengandungi kandungan berikut:

a) Nombor minit;
b) Kepada siapa;
c) Kandungan tindakan/penemuan/cadangan/arahan;
d) Tandatangan, nama dan jawatan
e) Tarikh

14.2 Minit hendaklah disediakan dengan jelas. Jika minit merujuk kepada permulaan arahan tuduh, intipati kesalahan hendaklah dinyatakan dengan jelas termasuk keterangan atau dokumen yang dirujuk. Manual Intipati Kesalahan KS sepertimana di Lampiran C.

14.3 Diari siasatan Pegawai Penyiasat (Folio C)

14.3.1 Pegawai penyiasat perlu merekodkan diari siasatan dengan ditandakan sebagai C.

14.3.2 Setiap tindakan di dalam diari siasatan perlu ditandatangan oleh pegawai penyiasat;

14.3.3 Format diari siasatan seperti format di Lampiran D.

14.4 Dokumen-dokumen lain seperti Borang Aduan, Notis Kebankrapan, Petisyen Kebankrapan, Perintah Kebankrapan, Penyata Hal Ehwal (PHE), Keputusan carian awal, Notis yang dikeluarkan MdI kepada bankrap, Laporan Kedudukan Kes (LKK) dan lain-lain ditandakan sebagai Folio D; dan

14.5 Rakaman percakapan bagi Pengadu dan Saksi-Saksi:

14.5.1 Rakaman percakapan bagi bankrap ditandakan sebagai Folio B1 dan saksi sebagai Folio A1, A2, A3, dan seterusnya.

14.5.2 Setiap helaian cetakan rakaman percakapan perlu ditandatangani oleh saksi / bankrap, jurubahasa (jika ada) dan pegawai perakam.

14.5.3 Format rakaman percakapan seperti di Lampiran E.

(C) FORMAT PENANDAAN DAN PENYUSUNAN FOLIO-FOLIO DI DALAM ILMAF

15. Susunan dokumen dalam fail KS bermula dari Folio A sehingga Folio D. Dokumen baru/terkini sama ada yang diterima atau keluar perlu ditandakan dengan D dengan nombor Contoh: D1, D2, D3, ... dan disusun dari depan ke belakang. Dokumen lama berada di depan dan dokumen baru di belakang.

16. Dokumen dalaman seperti surat keluar kepada agensi hendaklah ditandakan dengan menggunakan pen biru/hitam dan dokumen yang diterima dari agensi luar ditandakan dengan menggunakan pen merah. Berikut format penandaan folio bagi KS seperti di Jadual D:

[JADUAL D]

Penandaan (Folio)	Dokumen
A	Aduan pertama
AA	Aduan kedua (sekiranya ada)
AAA	Aduan ketiga (sekiranya ada)
A1	Nama saksi (Rakaman percakapan S1)
A2	Nama saksi (Rakaman percakapan S2)
A3 dan seterusnya	
B1	Suspek (Bankrap)
C1	Diari Siasatan
D1 dan seterusnya	Dokumen lain yang berkaitan

(D) TEMPOH MASA PENYELESAIAN KES BAGI KERTAS SIASATAN (KS)

17. Tempoh masa penyelesaian bagi kesemua jenis kesalahan fraud adalah selama enam (6) bulan dari tarikh fail kertas siasatan dibuka. Sekiranya KS tidak dapat diselesaikan pohon untuk mendapatkan arahan lanjut daripada BPP, Ibu pejabat.

(E) TATACARA SERAHAN/PENGHANTARAN FAIL KERTAS SIASATAN KE BPP

18. Sebelum fail KS dikemukakan ke BPP, Pegawai Penyiasat perlu mengambil tindakan seperti berikut:

a) Minit KS disediakan dengan jelas menyatakan setiap intipati kesalahan; dan
b) Setiap dokumen dijilidkan dan disusun teratur.

19. Semua fail KS yang ingin dirujuk hendaklah dimasukkan dalam sampul surat dan diserah secara serahan tangan sahaja.

KEGAGALAN MEMATUHI

20. Kegagalan pegawai untuk mematuhi arahan Ketua Pengarah Insolvensi ini adalah menjadi satu kesalahan di bawah Peraturan-Peraturan Pegawai Awam (Kelakuan dan Tatatertib) 1993 [P.U(A) 395/1993].

PEMBATALAN

21. Dengan berkuat kuasanya Arahan ini, maka Arahan Ketua Pengarah Insolvensi Bil.2/2020 dibatalkan.

TARIKH KUAT KUASA

22. Arahan ini berkuat kuasa serta merta pada tarikh ia dikeluarkan.

(DATO' ISHAK BIN BAKRI)
KETUA PENGARAH INSOLVENSI

Tarikh: 15 DEC 2025

SENARAI LAMPIRAN

LAMPIRAN	TAJUK
A	Format Draf OTI
B	Format Muka Depan Kulit Fail Kertas Siasatan Bagi Muka Surat 1, 2, 3 dan 4
C	Manual Intipati Kesalahan KS
D	Format Diari Siasatan
E	Format Rakaman Percakapan

[LAMPIRAN A]

PERINTAH UNTUK MENYIASAT
DI BAWAH SEKSYEN 108 (2)
KANUN TATACARA JENAYAH [*AKTA 593*]

Dalam menjalankan kuasa-kuasa yang diperuntukkan dalam Seksyen 376(3) Kanun Tatacara Jenayah [*Akta 593*] dan menurut Seksyen 108 (2) Kanun Tatacara Jenayah [*Akta 593*], saya .... Timbalan Pendakwa Raya, Malaysia dengan ini memerintahkan ....Pegawai Insolvensi yang telah dilantik dan diberi kuasa sebagai Pegawai Penyiasat untuk menyiasat suatu kesalahan di bawah Seksyen ....Akta Insolvensi 1967 [*Akta 360*] yang dilaporkan berlaku pada.......................jam lebih kurang ....di......................................

DENGAN KUASA PENDAKWA RAYA

....

(TIMBALAN PENDAKWA RAYA)

Ruj. Fail Kertas Siasatan:

[LAMPIRAN C]

MANUAL INTIPATI KESALAHAN FRAUD DI BAWAH AKTA INSOLVENSI 1967 [AKTA 360] DAN KANUN KESEKSAAN [AKTA 574]

(A) KESALAHAN DI BAWAH AKTA INSOLVENSI 1967 [AKTA 360]

1. Seksyen 35A: *Discharged Bankrupt To Give Assistance*

35A. A discharged bankrupt shall, notwithstanding his discharge, give such assistance as the Director General of Insolvency requires in the realization and distribution of such of his property as is vested in the Director General of Insolvency, and if the discharged bankrupt fails to do so-

(a) He shall be guilty of an offence and shall be liable on conviction to a fine not exceeding five thousand ringgit or to imprisonment for a term not exceeding six months or to both;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Bankrap telah dilepaskan daripada kebankrapan;
ii. Bankrap gagal membantu KPI;
iii. Bantuan tersebut adalah berkaitan dengan pelupusan/penjualan atau pengagihan harta/aset bankrap; dan
iv. Harta/aset tersebut adalah melibatkan harta/aset bankrap yang masih terletakhak/*vested* pada KPI.

2. Seksyen 109: Punishment of fraudulent debtors

2.1 Seksyen 109 (1)(a)

(a) if he does not to the best of his knowledge and belief fully and truly discover to the Director General of Insolvency all his property, and how, and to whom, and for what consideration, and when he disposed of any part thereof, except such part as has been disposed of in the ordinary way of his trade, if any, or laid out in the ordinary expenses of his family, unless he proves that he had no intent to defraud;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;
ii. Bankrap gagal mendedahkan dengan sepenuhnya:

- Semua hartanya;
- Cara bagaimana harta itu telah dilupuskan;
- Kepada siapa harta itu dilupuskan;
- Atas pertimbangan apa (*consideration*) harta itu dilupuskan; dan
- Bila harta itu dilupuskan.

iii. Pendedahan tersebut mestilah benar, lengkap dan dibuat dengan pengetahuan serta kepercayaan terbaik bankrap tersebut (*"to the best of his knowledge and belief"*).

iv. **PENGECUALIAN**- Kewajipan mendedahkan tidak terpakai bagi harta yang telah dilupuskan dalam:

- Urusan biasa perdagangan (*"ordinary way of his trade"*); atau
- Perbelanjaan keluarga yang biasa (*"ordinary expenses of his family"*).

v. Bankrap mempunyai niat untuk melakukan fraud

***Beban untuk mengemukakan alasan ketiadaan niat menipu terletak atas pihak bankrap.**

2.2 Seksyen 109(1)(b)

(b) if he does not deliver up to the Director General of Insolvency or as he directs all such part of his property as is in his custody or under his control, and which he is required by law to deliver up, unless he proves that he had no intent to defraud;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap

ii. Bankrap tidak menyerahkan kepada KPI atau sesiapa yang diarahkan oleh KPI harta:

- berada dalam pemilikan fizikal bankrap (*in his custody*), atau
- berada di bawah kawalannya (*under his control*),
- yang diwajibkan oleh undang-undang untuk diserahkan.

iii. Bankrap mempunyai niat melakukan fraud

2.3 Seksyen 109(1)(c)

(b) if he does not deliver up to the Director General of Insolvency or as he directs all books, documents, papers and writings in his custody or under his control relating to his property or affairs, <u>unless</u> he proves that he had no intent to defraud;

<u>Intipati yang perlu dibuktikan:</u>

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Bankrap tidak menyerahkan kepada KPI semua buku, dokumen, kertas dan tulisan dalam jagaannya berhubung hartanya atau berhubung hal ehwalnya;

iii. Bahawa bankrap mempunyai niat melakukan fraud.

2.4 Seksyen 109(1)(d)

(b) if after the presentation of a bankruptcy petition by or against him or within twelve months next before such presentation he conceals any part of his property to the value of one hundred ringgit or upwards or conceals any debt due to or from him, <u>unless</u> he satisfies the court that he had no intent to defraud;

<u>Intipati yang perlu dibuktikan:</u>

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Kesalahan dilakukan selepas penyerahan petisyen kebankrapan kepada bankrap atau dalam tempoh 12 bulan sebelum serahan petisyen; dan

iii. Bankrap telah menyembunyikan mana - mana bahagian hartanya yang bernilai RM100.00 atau lebih; atau

iv. Bankrap telah menyembunyikan apa-apa hutang yang terhutang kepada atau oleh dirinya;

v. Nilai harta sekurang-kurangnya RM100; dan

vi. Bahawa bankrap mempunyai niat melakukan fraud.

2.5 Seksyen 109(1)(e)

(e) *if after the presentation of a bankruptcy petition by or against him or within twelve months next before such presentation he fraudulently removes any part of his property of the value of one hundred ringgit or upwards;*

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Kesalahan dilakukan selepas penyerahan petisyen kebankrapan kepada bankrap atau dalam tempoh 12 bulan sebelum serahan petisyen; dan

iii. Bankrap mengalihkan mana-mana bahagian hartanya yang bernilai RM 100.00 atau lebih termasuk:

- memindahkan aset ke lokasi lain
- menghantar ke luar negara
- mengeluarkan dari premis
- memindahkan hak milik kepada pihak ketiga

iv. Nilai harta sekurang-kurangnya RM100

v. Bankrap mempunyai niat melakukan fraud.

2.6 Seksyen 109(1)(f)

(f) if he makes any material omission in any statement relating to his affairs, unless he proves that he had no intent to defraud;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap:

ii. Bankrap membuat apa-apa peninggalan material (*material omission*) dalam mana-mana pernyataan berhubung dengan hal-ehwalnya. Penyataan tersebut boleh berbentuk:

- Penyata hal ehwal (*Statement of Affairs*),
- Jadual aset dan liabiliti,
- Borang maklumat kewangan,
- Penyata yang dikemukakan kepada KPI semasa penyiasatan atau pemeriksaan awam.

iii. *Material omission* bermaksud:

- Peninggalan fakta penting,
- Maklumat kewangan yang tidak didedahkan,
- Aset, hutang, transaksi, akaun bank, pendapatan, atau dokumen yang sepatutnya dinyatakan tetapi ditinggalkan.

iv. Bahawa bankrap mempunyai niat melakukan fraud.

2.7 Seksyen 109(1)(g)

(g) if, knowing, or believing, or having reason to believe, that a false debt has been proved by any person under the bankruptcy, he fails for the period of one month to inform the Director General of Insolvency thereof;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Mengetahui atau percaya atau mempunyai sebab untuk percaya bahawa hutang palsu telah dibuktikan oleh mana - mana orang di bawah kebankrapan; dan

iii. Gagal dalam tempoh (1) bulan untuk memaklumkan perkara tersebut Ketua Pengarah Insolvensi.

2.8 Seksyen 109(1)(h)

(h) if after the presentation of a bankruptcy petition by or against him he prevents the production of any book, document, paper or writing affecting or relating to his property or affairs, unless he proves that he had no intent to conceal the state of his affairs or to defeat the law;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Kesalahan dilakukan selepas penyerahan petisyen kebankrapan kepada bankrap;

iii. Bankrap menghalang pengemukaan sebarang buku, dokumen, kertas atau tulisan berkaitan harta atau hal ehwalnya; dan

iv. Bankrap mempunyai niat untuk menyembunyikan kedudukan hal ehwalnya atau melanggar undang-undang.

2.9 Seksyen 109(1)(i)

(i) if after the presentation of a bankruptcy petition by or against him or within twelve months next before such presentation or service he conceals, destroys, mutilates or falsifies or is privy to the concealment, destruction, mutilation or falsification of any book or document affecting or relating to his property or affairs, unless he proves that he had no intent to conceal the state of his affairs or to defeat the law;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Kesalahan dilakukan selepas penyerahan petisyen kebankrapan kepada bankrap atau dalam tempoh 12 bulan sebelum serahan petisyen;

iii. Bankrap telah menyembunyikan, memusnahkan, menghancurkan memalsukan atau mempunyai kaitan terhadap penyembunyian, pemusnahan, penghancuran atau pemalsuan mana - mana buku atau dokumen yang menjejaskan atau berhubung harta atau hal ehwalnya;

iv. Bankrap mempunyai niat untuk menyembunyikan kedudukan hal ehwalnya atau melanggar undang-undang.

2.10 Seksyen 109(1)(j)

(j) if after presentation of a bankruptcy petition by or against him or within twelve months next before such presentation or service he makes or is privy to the making of any false entry in any book or document affecting or relating to his property or affairs, unless he proves that he had no intent to conceal the state of his affairs or to defeat the law;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Kesalahan dilakukan selepas penyerahan petisyen kebankrapan kepada bankrap atau dalam tempoh 12 bulan sebelum serahan petisyen;

iii. Bankrap membuat atau merahsiakan dalam pemalsuan kemasukan data di dalam mana - mana buku atau dokumen yang menjejaskan atau berhubung hal ehwalnya; dan

iv. Bankrap mempunyai niat untuk menyembunyikan kedudukan hal ehwalnya atau melanggar undang-undang.

2.11 Seksyen 109(1)(k)

(k) if after the presentation of a bankruptcy petition by or against him or within twelve months next before such presentation or service he, fraudulently parts with, alters or makes any omission in, or is privy to the fraudulently parting with, altering or making any omission in, any document affecting or relating to his property or affairs;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Kesalahan dilakukan selepas penyerahan petisyen kebankrapan kepada bankrap atau dalam tempoh 12 bulan sebelum serahan petisyen; dan

iii. Bankrap secara menipu melepaskan, menukar dan meninggalkan atau merahsiakan penipuan di dalam melepaskan, penukaran dan peninggalan mana - mana dokumen yang melibatkan harta dan hal ehwal bankrap.

2.12 Seksyen 109(1)(l)

(l) ifafter the presentation of a bankruptcy petition by or against him, or at any meeting of his creditors within twelve months next before the presentation thereof, he attempts to account for any part of his property by fictitious losses or expenses;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Kesalahan dilakukan selepas penyerahan petisyen kebankrapan kepada bankrap atau dalam mesyuarat pemiutang dalam tempoh 12 bulan sebelum serahan petisyen; dan

iii. Bankrap membuat cubaan untuk membincangkan mana- mana bahagian hartanya dengan membuat rekaan kerugian dan perbelanjaan yang diada-adakan.

2.13 Seksyen 109(1)(m)(i)

(m) if being an undischarged bankrupt-

*(i) either alone or jointly with any other person he obtains credit to the extent of *one thousand ringgit or upward, unless he proves that before obtaining the credit he informed the person giving the credit that he was an undischarged bankrupt; or*

<u>Intipati yang perlu dibuktikan:</u>

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Bankrap belum dilepaskan daripada kebankrapan;

iii. Bahawa bankrap secara sendiri atau dengan orang lain, memperoleh kredit sehingga RM 1,000.00 atau lebih; dan

iv. Bankrap tidak memaklumkan kepada pemberi kredit bahawa bankrap belum dilepaskan daripada kebankrapannya.

2.14 Seksyen 109(1)(m)(ii)

(m) if being an undischarged bankrupt-

(ii) either alone or jointly with any other person he engages in any trade or business or enters into any contract in furtherance of any trade or business, unless he proves that before engaging in the trade or business or before entering into the contract he informed the person with whom he engages in the trade or business or with whom he entered into the contract that he was an undischarged bankrupt;

<u>Intipati yang perlu dibuktikan:</u>

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Bankrap belum dilepaskan daripada kebankrapan;

iii. Bahawa bankrap secara sendiri atau bersama orang lain, memasuki mana-mana jual beli atau perniagaan atau memasuki kontrak jual beli atau perniagaan; dan

iv. Bankrap tidak memaklumkan pihak yang berurusan dengannya bahawa bankrap belum dilepaskan daripada kebankrapannya.

2.15 Seksyen 109(1)(n)

(n) If within twelve months next before the presentation of a bankruptcy petition by or against him or after the presentation of a bankruptcy petition and before the making of a receiving order, he by any false representation or other fraud has obtained any property on credit and has not paid for the same;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Kesalahan dilakukan dalam tempoh 12 bulan sebelum serahan petisyen atau selepas penyerahan petisyen kebankrapan dan sebelum Perintah Penerimaan; dan

iii. Bankrap telah membuat pernyataan palsu atau secara penipuan memperolehi harta atau secara pinjaman dan masih belum membayar harta tersebut.

2.16 Seksyen 109(1)(o)

(o) if within twelve months next before the presentation of a bankruptcy petition by or against him or after the presentation of a bankruptcy petition and before the making of a receiving order, he obtains, under the false pretence of carrying on business and if a trader of dealing in the ordinary way of his trade, any property on credit and has not paid for the same, unless he proves that he had no intent to defraud;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Kesalahan dilakukan dalam tempoh 12 bulan sebelum serahan petisyen atau selepas penyerahan petisyen kebankrapan dan sebelum Perintah Penerimaan; dan

iii. Bankrap telah memperolehi harta dengan cara membuat dakwaan palsu menjalankan perniagaan dengan pedagang yang menguruskan dagangannya secara biasa dan masih belum membuat bayaran terhadap harta tersebut;

v. Bahawa bankrap mempunyai niat melakukan fraud.

2.17 SEKSYEN 109(1)(p)

(p) if within twelve months next before the presentation of a bankruptcy petition by or against him or after the presentation of a bankruptcy petition and before the making of a receiving order he pawns, pledges or disposes of or sends out of Malaysia any property which he has obtained on credit and not paid for unless in the case of a trader he proves that such pawning, pledging, disposal of or sending out of Malaysia is in the ordinary way of his trade and that in any case he had no intent to defraud;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Kesalahan dilakukan dalam tempoh 12 bulan sebelum serahan petisyen atau selepas penyerahan petisyen kebankrapan dan sebelum Perintah Penerimaan; dan

iii. Bankrap telah mengadai, mencagarkan atau melupuskan atau menghantar keluar daripada Malaysia harta yang diperolehi secara kredit dan masih belum dibayar;

iv. Gadaian, sandaran, pelupusan keluar daripada Malaysia yang dibuat bukan kebiasaanya perdagangannya; dan

v. Bahawa bankrap mempunyai niat melakukan fraud.

2.18 Seksyen 109(1)(q)

(q) if he is guilty of any false representation or other fraud for the purpose of obtaining the consent of his creditors or any of them to any agreement with reference to his affairs or his bankruptcy;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap; dan

ii. Bankrap didapati bersalah untuk apa-apa pernyataan palsu atau penipuan bertujuan untuk mendapatkan kebenaran pemiutang atau mana-mana orang dalam perjanjian yang melibatkan hal ehwal atau kebankrapannya.

2.19 Seksyen 109(1)(r)(i)

(r) if having been engaged in any trade or business, and having outstanding at the date of the receiving order any debt contracted in the course and for the purposes of such trade or business-

(i) he has, within two years prior to the presentation of the bankruptcy petition, materially contributed to or increased the extent of his insolvency by gambling or by rash and hazardous speculation, and such gambling or speculation is unconnected with his trade or business;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Bankrap telah memasuki apa-apa jual beli atau perniagaan;

iii. Bankrap mempunyai hutang berbaki semasa perintah penerimaan;

iv. Hutang tersebut ialah apa-apa hutang yang dibuat dalam menjalankan dan bagi tujuan jual beli atau perniagaan tersebut;

v. Kesalahan dilakukan dalam tempoh 2 tahun dari tarikh serahan petisyen kebankrapan; dan

vi. Bankrap secara jelas telah menyumbang atau meningkatkan tahap insolvensinya melalui perjudian atau spekulasi yang terburu-buru dan berisiko tinggi, yang tiada kaitan dengan dagangan atau perniagaannya.

2.20 Seksyen 109(1)(r)(ii)

(r) if having been engaged in any trade or business, and having outstanding at the date of the receiving order any debt contracted in the course and for the purposes of such trade or business-

(ii) he has, between the date of the presentation of the petition and the date of the receiving order, lost any part of his estate by such gambling or rash and hazardous speculation; or

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Bankrap telah memasuki apa-apa jual beli atau perniagaan;

iii. Bankrap mempunyai hutang berbaki semasa perintah penerimaan;

iv. Hutang tersebut ialah apa-apa hutang yang dibuat dalam menjalankan dan bagi tujuan jual beli atau perniagaan tersebut; dan

v. Bankrap dalam tempoh di antara penyerahan petisyen kebankrapan dan perintah penerimaan, kehilangan mana-mana bahagian hartanya disebabkan perjudiaan atau spekulasi yang terburu-buru dan berisiko tinggi.

2.21 Seksyen 109(1)(r)(iii)

(r) if having been engaged in any trade or business, and having outstanding at the date of the receiving order any debt contracted in the course and for the purposes of such trade or business-

(iii) on being required by the Director General of Insolvency at any time, or in the course of this public examination by the court, to account for the loss of any substantial part of his estate incurred within a period of a year next preceding the date of the presentation of the bankruptcy petition, or between that date and the date of the receiving order, he fails to give a satisfactory explanation of the manner in which such loss was incurred;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Bankrap telah memasuki apa-apa jual beli atau perniagaan;

iii. Bankrap mempunyai hutang berbaki semasa perintah penerimaan;

iv. Hutang tersebut ialah apa-apa hutang yang dibuat dalam menjalankan dan bagi tujuan jual beli atau perniagaan tersebut;

v. Bankrap telah dikehendaki oleh Ketua Pengarah Insolvensi atau dalam pemeriksaan awam oleh mahkamah untuk bertanggunjawab untuk kehilangan mana-mana bahagian penting harta estetnya dalam tempoh satu tahun sebelum penyerahan petisyen kebankrapan atau di antara tarikh penyerahan tersebut hingga ke tarikh perintah penghukuman; dan

vi. Bankrap telah gagal untuk memberikan sebab atau penjelasan yang memuaskan mengenai kehilangan harta tersebut.

2.22 Seksyen 109(3)

(3) Where any person pawns, pledges or disposes of any property in circumstances which amount to an offence under paragraph (l)(p), every person who takes in pawn or pledge or otherwise receives the property knowing it to be pawned, pledged or disposed of in such circumstances shall be guilty of an offence and shall be liable on conviction to be punished with imprisonment which may extend to two years or with fine or with both.

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Mana-mana orang yang menerima gadaian, cagaran atau pelupusan apa-apa harta;

ii. Harta tersebut daripada bankrap yang membuat gadaian, cagaran atau pelupusan; dan

iii. Orang itu mempunyai pengetahuan bahawa harta tersebut ialah harta yang digadaikan, dicagarkan atau dilupuskan oleh bankrap.

3. Seksyen 110(1): Bankrupt failing to keep proper account

(1) Any person who has been adjudged bankrupt or in respect of whose estate a receiving order has been made shall be punished with imprisonment which may extend to two years or with fine or with both if having been engaged in any trade or business during any period in the two years immediately preceding the date of the presentation of the bankruptcy petition, he has not kept proper books of account throughout that period and throughout any further period in which he was so engaged between the date of the presentation of the petition and the date of the receiving order, or has not preserved all books of account so kept …

(2) For the purposes of this section a person shall be deemed not to have kept proper books of account if he does not furnish the Director General of

Insolvency with trading and profit and loss accounts for such period not exceeding three years prior to the date of the receiving order and if he has not kept such books of account as are necessary to exhibit or explain his transaction and financial position in his trade or business, including a book or books containing entries from day to day in sufficient detail of all cash received and cash paid, and, where the trade or business has involved dealings in goods, statements of annual stock-takings, and (except in the case of goods sold by way of retail trade to the actual consumer)accounts of all goods sold and purchased showing the buyers and sellers thereof in sufficient details to enable the goods and the buyers and sellers thereof to be identified.

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Bankrap telah memasuki apa-apa jual beli atau perniagaan dalam tempoh 2 tahun selepas penyerahan petisyen kebankrapan;

iii. Bankrap tidak menyimpan secara teratur buku akaun dalam tempoh tersebut atau dalam tempoh antara penyerahan petisyen kebankrapan dengan perintah penerimaan;

iv. Bankrap tidak menyerahkan kepada Ketua Pengarah Insolvensi akaun yang menunjukkan keuntungan dan kerugiaan jual beli atau perniagaan tersebut; dan

v. Bankrap tidak menyimpan buku akaun yang perlu untuk menunjukkan atau menerangkan urus niaga serta kedudukan kewangannya dalam jual beli atau perniagaannya, buku akaun yang mengandungi catatan harian dengan perincian mengenai semua wang tunai yang diterima dan dibayar, dan jika jual beli atau perniagaan itu melibatkan urusan barang, penyata pengambilan stok tahunan, dan akaun semua barang yang dijual dan dibeli yang menunjukkan pembeli dan penjualnya dengan perincian yang mencukupi untuk membolehkan barang, pembeli dan penjualnya dikenal pasti.

4. Seksyen 111: Bankrupt incurring debt without reasonable ground of expectation of paying it

111. Any person who has been adjudged bankrupt or in respect of whose estate a receiving order has been made shall be punished with imprisonment which may extend to two years or with fine or with both-

(a) if within twelve months next before the presentation of a bankruptcy petition by or against him he incurs any debt provable in bankruptcy unless he proves to the satisfaction of the court that he had reasonable ground of expectation of being able to pay it;

<u>Intipati yang perlu dibuktikan:</u>

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Kesalahan dilakukan dalam tempoh 12 bulan sebelum penyampaian petisyen kebankrapan;

iii. Bankrap menanggung hutang yang boleh dibuktikan dalam kebankrapan; dan

iv. Bankrap tidak dapat membuktikan kepada mahkamah bahawa bankrap mempunyai alasan munasabah untuk menjangkakan kemampuan bankrap membayar semula hutang tersebut.

(b) if having been engaged in carrying on any trade or business, he continues to trade or carry on business, by incurring any debt or indebtedness provable in bankruptcy within twelve months next before the date of a bankruptcy petition by or against him, unless he proves to the satisfaction of the court that he was solvent at the date of incurring such debt or, in the case of indebtedness, at the date of the incurring of the first item of such indebtedness, that he had reasonable ground of expectation of being able to pay it.

<u>Intipati yang perlu dibuktikan:</u>

i. Individu tersebut telah dihukum bankrap;

ii. Kesalahan dilakukakan dalam tempoh 12 bulan tarikh petisyen kebankrapan;

iii. Bankrap telah menjalankan suatu jual beli atau perniagaan sehingga menanggung apa-apa hutang atau keberhutangan yang boleh dibuktikan dalam kebankrapannya; dan

iv. Bankrap masih belum dilepaskan daripada kebankrapannya dan bankrap tiada alasan yang munasabah dalam jangkaan untuk membayar semula hutang tersebut.

5. Seksyen 112: Penalty for absconding with property

112. If after the presentation of a bankruptcy petition by or against him, or the service of a debtor's summons upon him, or within four months next before such presentation or service, any person against whom a receiving order is made, quits Malaysia and takes with him or attempts or makes preparation to quit Malaysia and to take with him any part of his property to the amount of fifty ringgit or upwards which ought by law to be divided amongst his creditors, he shall, unless he proves that he had no intent to defraud, be punished with imprisonment, which may extend to two years or with fine or with both.

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Kesalahan dilakukan dalam tempoh selepas penyerahan petisyen kebankrapan atau penyerahan saman pemiutang atau dalam tempoh 4 bulan sebelum penyerahan;

ii. Bankrap telah menerima perintah penerimaan;

iii. Bankrap telah keluar Malaysia; dan

iv. Bankrap membawa bersamanya atau cuba atau membuat persediaan untuk keluar Malaysia; dan

v. Bankrap membawa bersamanya mana-mana bahagian hartanya yang bernilai melebihi RM50.00 atau lebih;

vi. Bankrap mempunyai niat untuk melakukan fraud.

6. Seksyen 113: Penalty for absconding in order to avoid service of bankruptcy process or embarrass bankruptcy proceedings

(1) Any person against whom a receiving order is made who quits or before the making of such order has quitted Malaysia, with intent to avoid service of any petition or other process in bankruptcy, or to avoid examination in respect of his affairs, or otherwise to defeat, embarrass or delay any proceedings against

him in bankruptcy, shall be punished with imprisonment, which may extend to one year or with fine not exceeding one thousand ringgit, or with both.

(2) Any person who after the presentation of a bankruptcy petition by or against him, or the service of a debtor's summons upon him, or within three months next before such presentation or service, quits Malaysia, shall until the contrary is proved be deemed to quit Malaysia with such intent as in this section is mentioned.

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Mana-mana orang yang menerima Perintah Penerimaan atau sebelum menerima perintah telah meninggalkan Malaysia; atau

ii. Mana-mana orang, selepas penyerahan petisyen kebankrapan atau saman pemiutang atau dalam tempoh 3 bulan sebelum serahan, telah meninggalkan Malaysia dengan; dan

iii. Meninggalkan Malaysia dengan niat untuk mengelak daripada serahan petisyen atau proses kebankrapan atau pemeriksaan berkaitan hal ehwalnya atau untuk menggagalkan, menyukarkan atau melengahkan sebarang prosiding kebankrapan; atau

7. Seksyen 114: Penalty on fraudulently obtaining credit, etc

114. (1) Any person who has been adjudged bankrupt or in respect of whose estate a receiving order has been made shall in each of the cases following be punished with imprisonment, which may extend to one year, or with fine or with both:

(a) if in incurring any debt or liability he has obtained credit under false pretences or by means of any other fraud;

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Mana-mana orang yang dijatuhi hukuman bankrap dan telah menerima Perintah Penerimaan; dan

ii. Dalam menanggung apa-apa hutang atau liabiliti, Bankrap telah memperoleh kredit dengan menggunakan helah palsu atau melalui apa-apa bentuk penipuan yang lain

(b) *if he has, with intent to defraud his creditor or any of them, made or caused to be made any gift, delivery or transfer of or any charge on his property or caused or connived at the levying of any execution against his property;*

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Mana-mana orang yang dijatuhi hukuman bankrap dan telah menerima Perintah Penerimaan;

ii. Bankrap dengan niat untuk menipu pemiutang atau mana-mana antara pemiutang; dan

iii. Bankrap telah membuat atau menyebabkan sebarang pemberian hadiah, penghantaran atau pemindahan atau gadaian ke atas hartanya atau menyebabkan atau membiarkan supaya dikenakan pelaksanaan terhadap hartanya;

(c) *if he has, with intent to defraud his creditors or any of them, concealed or removed any part of his property since or within two months before the date of any unsatisfied judgment or order for payment of money obtained against him.*

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Mana-mana orang yang dijatuhi hukuman bankrap dan telah menerima Perintah Penerimaan;

ii. Bankrap dengan niat untuk menipu pemiutang atau mana-mana antara pemiutang;

iii. Bankrap telah menyembunyikan atau memindah mana-mana bahagian hartanya; dan

iv. Kesalahan dilakukan dalam tempoh 2 bulan sebelum tarikh mana - mana penghakiman atau perintah yang belum diselesaikan untuk mana - mana perintah pembayaran yang diperolehi terhadapnya.

8. Seksyen 115: Penalty on false claims, etc.

8.1 Seksyen 115(1)

115 (1) Any creditor or person claiming to be a creditor in any bankruptcy, composition or arrangement with creditors who makes any claim, proof, declaration or statement of account which is untrue in any material particular shall, unless he satisfies the court that he had no intent to defraud, be punished with imprisonment which may extend to one year or with fine or with both.

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Mana-mana pemiutang atau orang yang mendakwa sebagai pemiutang dalam kebankrapan, komposisi atau penetapan pemiutang;

ii. Telah membuat tuntutan, bukti, deklarasi atau penyata buku akaun yang palsu dalam butiran material; dan

iii. Mempunyai niat untuk menipu.

8.2 Seksyen 115(2)

(2) Any creditor who obtains or receives any money or property, or security, from any person as an inducement for forbearing to oppose, or for consenting to, the discharge of a bankrupt shall be punished with a fine, which may extend to three times the amount or value of such money, property or security.

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Mana-mana pemiutang yang memperolehi atau menerima wang atau harta atau cagaran; dan

ii. Wang atau harta atau cagaran diterima daripada mana-mana orang yang bertujuan sebagai dorongan untuk tidak membuat bantahan, atau bersetuju kepada perlepasan seorang bankrap.

8.3 Seksyen 115(3)

(3) Any person who, knowing that a receiving order has been made against a debtor, removes, conceals, receives or otherwise deals with or disposes of any part of the property of such debtor, with intent to defeat the order, shall be punished with a fine, which may extend to double the amount or value of such property, or imprisonment which may extend to three years or with both.

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Mana-mana orang yang mengetahui bahawa Penerimaan telah diberikan ke atas bankrap;

ii. Seseorang itu bertindak memindahkan, menyembunyikan, menerima atau berurusan dengan atau melupuskan mana-mana bahagian harta bankrap; dan

iii. Seseorang melakukannya dengan niat untuk melanggar perintah yang dikeluarkan.

KANUN KESEKSAAN [AKTA 574]

Seksyen 72(a) Akta Insolvensi 1967 memperuntukan bahawa KPI mempunyai kuasa untuk menyiasat kesalahan di bawah Kanun Keseksaan dari seksyen 421 hingga 424:

72. *As regard the debtor, the Director General of Insolvency shall-*

(a) investigate the conduct of the debtor, and report to the court stating whether there is reason to believe that the debtor has committed any act which constitutes an offence under this Act or under section 421, 422, 423 or 424 of the Penal Code or which would justify the court in refusing, suspending or qualifying an order for his discharge.

Seksyen 84A(1)dan (3) Akta Insolvensi 1967 memperuntukan bahawa KPI mempunyai kuasa untuk melantik pegawai penyiasat bagi menyiasat kesalahan di bawah Kanun Keseksaan:

84A. (1) In addition to, and without prejudice to the powers, duties and jinctions conferred under this Act, the Director General of Insolvency shall, for the purposes of this Act and sections 421, 422,423 and 424 of the Penal Code, have all the powers of a Commissioner of Police under the Police Act 1967 [Act 344] and the Criminal Procedure Code [Act 593].

(3) The Director General of Insolvency may appoint fit and proper persons to be investigation officers who shall, for the purposes of this Act and sections 421,

422, 423 and 424 of the Penal Code, have all the powers of a police officer under the Police Act 1967 and the Criminal Procedure Code.

Skop seksyen - seksyen yang digunapakai di dalam Kanun Keseksaan adalah melibatkan pemindahan harta dengan niat untuk menipu.

(B) KESALAHAN DI BAWAH KANUN KESEKSAAN [AKTA 574]

1. Seksyen 421 Kanun Keseksaan

421. Dishonest or fraudulent removal or concealment of property to prevent distribution among creditors.

Whoever dishonestly or fraudulently removes, conceals, or delivers to any person, or transfers or causes to be transferred to any person, without adequate consideration, any property, intending thereby to prevent, or knowing it to be likely that he will thereby prevent, the distribution of that property, according to law, among his creditors or the creditors of any other person, shall be punished with imprisonment for a term which may extend to five years or with fine or with both.

Intipati yang perlu dibuktikan;

i. Mana-mana orang secara tidak jujur atau fraud;

ii. Mengalih, menyembunyikan atau menyerahkan atau memindahmilik atau menyebabkan supaya dipindahmilik apa-apa harta kepada mana-mana orang yang lain dengan balasan yang tidak mencukupi; dan

iii. Bertujuan untuk mengelakkan harta dibahagikan kepada pemiutangnya atau pemiutang orang lain.

2. Seksyen 422 Kanun Keseksaan

422. Dishonestly or fraudulently preventing from being made available for his creditors a debt or demand due to the offender

Whoever dishonestly or fraudulently prevents any debt or demand due to himself or to any other person from being made available according to law for payment of his debts or the debts of such other person, shall be punished with imprisonment for a term which may extend to five years or with fine or with both.

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Mana-mana orang secara tidak jujur atau secara fraud; dan

ii. Mengelak daripada apa-apa hutang atau tuntutan yang dia atau orang lain berhak daripada dapat digunakan untuk membayar hutangnya atau hutang orang lain.

3. **Seksyen 423 Kanun Keseksaan**

423. Dishonest or fraudulent execution of deed of transfer containing a false statement of consideration

Whoever dishonestly or fraudulently signs, executes, or becomes a party to any deed or instrument which purports to transfer or subject to any charge any property, or any interest therein, and which contains any false statement relating to the consideration for such transfer or charge, or relating to the person or persons for whose use or benefit it is really intended to operate, shall be punished with imprisonment for a term which may extend to five years or with fine or with both.

Intipati yang perlu dibuktikan:

i. Mana-mana orang secara tidak jujur atau fraud;

ii. Menandatangani, menyempurnakan atau menjadi pihak dalam apa-apa surat ikatan atau suratcara untuk memindahmilik atau mengenakan apa-apa tanggungan ke atas harta atau kepentingan atasnya;

iii. Yang mana surat ikatan atau surat cara atau pindahmilik itu mengandungi kenyataan palsu tentang balasan pindahmilik atau tanggungan atau mengenai orang atau orang-orang untuk kegunaan atau faedah surat ikatan atau surat cara.

iv. Dengan tujuan supaya surat palsu itu dikuatkuasakan.

4. **<u>Seksyen 424 Kanun Keseksaan</u>**

424. ***Dishonest or fraudulent removal or concealment of consideration***

Whoever dishonestly or fraudulently conceals or removes any property of himself or any other person, or dishonestly or fraudulently assists in the concealment or removal thereof or dishonestly releases any demand or claim to which he is entitled, shall be punished with imprisonment for a term which may extend to five years or with fine or with both.

<u>Intipati yang perlu dibuktikan:</u>

i. Mana-mana orang secara tidak jujur atau fraud; dan

ii. Menyembunyikan atau mengalihkan apa-apa hartanya atau harta orang lain; atau

iii. Menolong menyembunyikan atau mengalihkan atau melepaskan apa-apa permintaan atau tuntutan yang dia berhak.

[LAMPIRAN D]

MUKA 1

JABATAN INSOLVENSI MALAYSIA

Kertas Butir-butir Penyiasatan (Nama) : ....

Dalam Perkara Kebankrapan : ....

Cawangan : ....

Tarikh dan Masa	No Butir-butir Penyiasatan	Butir-butir Penyiasatan
18.11.10		
8.30 pagi	1	Menerima arahan daripada PIN untuk menjalankan siasatan
		terhadap bankrap.

Tarikh dan Muka	No. Butir-butir Penyasatan	Butir-butir Penyasatan

LAMPIRAN B

SULIT

JABATAN INSOLVENSI MALAYSIA

JABATAN PERDANA MENTERI
BAHAGIAN HAL EHWAL UNDANG-UNDANG

HARTA KERAJAAN MALAYSIA

KERTAS SIASATAN

1. Pegawai Penyiasat ______________________

   Pangkat ______________________

2. Negeri ____________ Daerah ____________

   Kertas Siasatan Bil. ______________________

3. Bil Timbalan Pendakwa Raya ______________________

4. Balai Polis dan Bil.Aduan ______________________

   Haribulan dan Jam Aduan ______________________

   Tempat Kejadian ______________________

   ____

   Nama dan Alamat Pengadu ______________________

   ____

   ____

5. BIL. KES ______________________

   (Majistret) ______________________

   (Session) ______________________

   (Mahkamah Tinggi) ______________________

   Tuduhan (Sebut Seksyen) ______________________

   Haribulan Dituduh di Mahkamah ______________________

   Tangguhan ______________________

   Haribulan Bicara ______________________

6. Nama Orang Dituduh serta bangsa, Umur dan Laki-laki atau Perempuan dan Nombor Kad Pengenalan/Nama Syarikat serta Nombor Pendaftaran	Haribulan Ditangkap	Hukuman-hukuman yang telah lalu*
B1		
B2		
B3		
B4		
B5		
B6		

*Gunakan sekeping kertas yang lain dan jadikan ia sebagai satu (folio) di dalam Kertas Siasatan ini, sekiranya tempat ini tidak lagi mencukupi untuk mencatatkan Hukuman-hukuman yang telah lalu.

SULIT

7. KETERANGAN RINGKAS:

Tarikh	:	
Tempat	:	
Pengadu	:	
Suspek	:	
No. K/P	:	
Alamat	:	
Jenis kesalahan	:	
Ringkasan Kes	:	

8.	Nama Saksi-saksi	9.	Surat-surat simatan dan Lain-lain
A		D1	
AA..........		D2	
AAA..........		D3	
A 2..........		D4	
A 3..........		D5	
A 4..........		D6	
A 5..........		D7	
A 6..........		D8	
A 7..........			
A 8..........			
A 9..........			
C 1			
		10.	Saman Diserah kepada Dituduh
11.	Bil Jaminan dan Baribulan..........	Saman Diserah kepada Dituduh	
	Polis..........		
	Mahkamah..........		
	Bil Waran Tangkap..........		

12. BARANG KES

Jenis Barang-barang Kes	Tanda P.S.	Tanda Mahkamah	Bil. Didaftar Kes Barang-barang	Keputusan
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
11.				
10.				
12.				

13. Waran Tangkap / Bongkar dipulangkan ke Mahkamah / Pendaftar Jenayah pada ....

14. KEPUTUSAN

Haribulan.......... Mahkamah..........

Nama Pengadil.......... Nama Pendakwa..........

Nama Pembela.......... Dituduh di bawah Undang-undang..........

Hukuman: B 1..........

B 2..........

B 3..........

B 4..........

....
Tandatangan Pendakwa

15. ULANGAN BICARA

Bil..........

Mahkamah..........

Nama Hakim..........

Nama Timbalan Pendakwa Raya..........

Nama Pembela..........

Haribulan..........

Keputusan..........

....
Tandatangan Pendakwa

LAMPIRAN 'E'

JABATAN INSOLVENSI MALAYSIA

PERNYATAAN SAKSI

NO. KEBANKRAPAN :

CAWANGAN :

NAMA :

NAMA PANGGILAN :

NO. K/P : (WARNA):-

NO. K/P LAMA : -

KETURUNAN :

BAHASA :

TARIKH/TEMPAT LAHIR:

UMUR :

JANTINA :

TARAF PERKAHWINAN :

PEKERJAAN :

ALAMAT TEMPAT KERJA:

ALAMAT RUMAH :

ALAMAT-ALAMAT LAIN : -

ALAMAT TETAP :

....	....	....
Tandatangan Saksi	Tandatangan Jurubahasa	Tandatangan Pegawai Perakam

NO. TELEFON RUMAH :

NO. TELEFON PEJABAT :

NO. TELEFON BIMBIT :

NO. FAKS :

EMAIL :

MAKLUMAT IBU BAPA / *PARENT INFORMATION*

Nama Bapa/*Father's Name* :

Nama Ibu /*Mother's Name* :

Alamat Rumah/*Home Address* :

No. Telefon Rumah/*Home Contact No*: -

Tel. Bimbit /*H/P Contact No* : -

MAKLUMAT PASANGAN / *SPOUSE INFORMATION*

Nama/*Name* : -

Pekerjaan/*Job* : -

Alamat Pejabat/*Office Address* :

No. Telefon Rumah/*House Contact No*:

No. Telefon Pejabat /*Office Contact No*:

Tel Bimbit /*H/P Contact No* :

....	....	....
Tandatangan Saksi	Tandatangan Jurubahasa	Tandatangan Pegawai Perakam

MAKLUMAT RAKAMAN/*RECORD STATEMENT*

PEGAWAI PERAKAM/*RECORDING OFFICER*:

TEMPAT RAKAMAN/*RECORDING PLACE*:

TARIKH/*DATE* : MASA/*TIME* :

MAKLUMAT JURUBAHASA /*INTERPRETOR INFORMATION*

NAMA JURUBAHASA/*INTERPRETOR'S NAME*:
NO K/P/*IC NUMBER*:
BAHASA/*LANGUAGE*:

MENURUT SEKSYEN KECIL (IV) 112 KANUN PROSEDUR JENAYAH, SAYA TELAH MEMBERITAHU **(NAMA SAKSI)** PERUNTUKAN-PERUNTUKAN SEKSYEN KECIL (II) DAN (III) YANG MENYATAKAN;
PURSUANT TO SUBSECTION (IV) 112 CPC I HAVE TOLD **(NAMA SAKSI)** *THE PROVISIONS OF SUBSECTION (II) AND (III) THE STATE:*

....	....	....
Tandatangan Saksi	Tandatangan Jurubahasa	Tandatangan Pegawai Perakam

(ii) **SESEORANG ITU HENDAKLAH MENJAWAB SEMUA SOALAN-SOALAN BERKAITAN DENGAN SESUATU KES YANG DIKEMUKAKAN KEPADANYA OLEH PEGAWAI BERKENAAN DENGAN SYARAT IA BOLEH MENOLAK DARIPADA MEMBERI JAWAPAN JIKA JAWAPAN ITU AKAN MENYEBABKAN IA KENA PADA SESUATU TUDUHAN JENAYAH ATAU HUKUMAN ATAU HILANGAN / *ONE MUST ANSWER ALL QUESTIONS RELATED TO A CASE SUBMITTED TO HIM BY THE OFFICERS CONCERNED WITH THE CONDITION THAT THEY MAY REFUSE TO ANSWER IT THE ANSWER IS, IT MAY BE ON A CRIMINAL CHARGE OR PENALTY OR LOSS***

(iii) SESEORANG YANG MEMBERI KETERANGAN DI BAWAH SEKSYEN INI WAJIB MENYATAKAN DENGAN BENARNYA SAMADA ATAU TIDAK KETERANGAN TERSEBUT DIBUAT SELURUHNYA ATAU SEBAHAGIANNYA DALAM MENJAWAB SOALAN-SOALAN / *A PERSON WHO GIVES EVIDENCE UNDER THIS SECTION SHALL SPECIFY THE TRUTH, WHETHER OR NOT SUCH EVIDENCE IS WHOLLY OR PARTLY IN ANSWER THE QUESTIONS.*

S: ADAKAH ANDA FAHAM MENGENAI PERUNTUKAN DI ATAS YANG TELAH SAYA JELASKAN KEPADA ANDA?
DO YOU UNDERSTAND THE ABOVE PROVISIONS THAT I HAVE EXPLAINED TO YOU?
J :

SILA ANDA TANDATANGANI DI BAWAH MENGESAHKAN BAHAWA ANDA FAHAM AKAN PERUNTUKAN TERSEBUT / *PLEASE SIGN BELOW TO CONFIRM THAT YOU UNDERSTAND THE PROVISION.*

....	....
(TANDATANGAN SAKSI)	(PEGAWAI PERAKAM)
NAMA:	NAMA:
NO. K/P:	NO. KAD KUASA:
TARIKH:	TARIKH:
MASA:	MASA:

BAGI MENJAWAB SOALAN-SOALAN SAYA/*TO ANSWER MY QUESTION*:

S:
J:

S:
J:

S:
J:

J:

S: Adakah apa-apa maklumat tambahan yang ingin anda berikan?
J:

S: Adakah anda memberi keterangan secara sukarela atau paksaan?
J:

RAKAMAN PERCAKAPAN DIBACAKAN SEMULA KEPADA SAKSI DAN DIAKUI SEBAGAI BENAR DAN BETUL.

RAKAMAN PERCAKAPAN SELESAI PADA JAM PAGI

....	....
(TANDATANGAN SAKSI)	(PEGAWAI PERAKAM)
NAMA:	NAMA:
NO K/P:	NO KAD KUASA:
TARIKH:	TARIKH:
MASA:	MASA:

....	....	....
Tandatangan Saksi	Tandatangan Jurubahasa	Tandatangan Pegawai Perakam