



# UNDANG-UNDANG MALAYSIA

**Akta A1502**

**AKTA INSTITUSI KEWANGAN PEMBANGUNAN  
(PINDAAN) 2015**

Tarikh Perkenan Diraja ... .. 17 November 2015

Tarikh penyiaran dalam *Warta* ... .. 26 November 2015

Hakcipta Pencetak (H)

**PERCETAKAN NASIONAL MALAYSIA BERHAD**

Semua Hak Terpelihara. Tiada mana-mana bahagian jua daripada penerbitan ini boleh diterbitkan semula atau disimpan di dalam bentuk yang boleh diperolehi semula atau disiarkan dalam sebarang bentuk dengan apa jua cara elektronik, mekanikal, fotokopi, rakaman dan/atau sebaliknya tanpa mendapat izin daripada **Percetakan Nasional Malaysia Berhad (Pencetak kepada Kerajaan Malaysia yang dilantik)**.

# UNDANG-UNDANG MALAYSIA

## Akta A1502

### AKTA INSTITUSI KEWANGAN PEMBANGUNAN (PINDAAN) 2015

Suatu Akta untuk meminda Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002.

[ ]

**DIPERBUAT** oleh Parlimen Malaysia seperti yang berikut:

#### **Tajuk ringkas dan permulaan kuat kuasa**

1. (1) Akta ini bolehlah dinamakan Akta Institusi Kewangan Pembangunan (Pindaan) 2015.

(2) Akta ini mula berkuat kuasa pada tarikh yang ditetapkan oleh Menteri melalui pemberitahuan dalam *Warta*.

#### **Pindaan am**

2. Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 [*Akta 618*], yang disebut “Akta ibu” dalam Akta ini, dipinda dengan menggantikan perkataan “kemudahan kredit” di mana-mana jua terdapat dengan perkataan “kemudahan pembiayaan”.

**Pindaan seksyen 3****3. Seksyen 3 Akta ibu dipinda—***(a)* dalam subseksyen (1)—

- (i) dengan memasukkan selepas takrif “berkaitan” takrif yang berikut:

‘ “buku” termasuklah apa-apa daftar atau rekod maklumat lain dan apa-apa rekod akaun atau perakaunan, bagaimanapun ia dijilidkan, direkod atau disimpan;’;

- (ii) dengan menggantikan takrif “ditentukan” dengan takrif yang berikut:

‘ “ditentukan” ertinya ditentukan secara bertulis melalui standard atau apa-apa bentuk lain;’;

- (iii) dengan menggantikan takrif “Gabenor” dengan takrif yang berikut:

‘ “Gabenor” dan “Timbalan Gabenor” ertinya Gabenor dan Timbalan Gabenor Bank masing-masing;’;

- (iv) dengan menggantikan takrif “harta” dengan takrif yang berikut:

‘ “harta” ertinya apa-apa harta alih atau tak alih, sama ada ketara atau tidak ketara dan termasuklah—

- (a)* apa-apa hak, kepentingan, hakmilik, tuntutan, hak dalam tindakan, kuasa atau keistimewaan, sama ada sekarang atau pada masa hadapan, atau sama ada terletak hak atau kontingen, berhubung dengan mana-mana harta, atau yang selainnya mempunyai nilai;

- (b)* apa-apa dokumen pemindahhakan yang disempurnakan bagi memindahhakan, menyerahhakan, menguntukkan,

menyerahkan atau selainnya memindahkan atau melupuskan harta tak alih yang orang yang menyempurnakan dokumen pemindahhakan itu ialah tuan punya atau yang memiliki harta itu atau yang padanya orang itu berhak kepada suatu hak kontingen, sama ada bagi keseluruhan kepentingan atau bagi apa-apa kepentingan yang kurang;

- (c) apa-apa sekuriti, termasuk apa-apa stok, syer, debentur dan dana;
  - (d) apa-apa surat cara boleh niaga, termasuk apa-apa nota bank, nota pembawa, bil Perbendaharaan, waran dividen, bil pertukaran, nota janji hutang, cek dan perakuan deposit boleh niaga; atau
  - (e) apa-apa gadai janji atau gadaian, sama ada menurut undang-undang atau ekuiti, jaminan, lien atau sandaran, sama ada sebenar atau konstruktif, surat hipotekasi, resit amanah, tanggung rugi, aku janji atau cara lain untuk menjamin pembayaran atau pelepasan suatu hutang atau liabiliti, sama ada sekarang atau pada masa hadapan, atau sama ada terletak hak atau kontingen;’;
- (v) dengan memasukkan selepas takrif “institusi yang ditetapkan” takrif yang berikut:

‘ “jawatankuasa Syariah” ertinya jawatankuasa Syariah yang ditubuhkan di bawah seksyen 33F;’;

- (vi) dengan menggantikan takrif “kemudahan kredit” dengan takrif yang berikut:

‘ “kemudahan pembiayaan” ertinya —

- (a) suatu pendahuluan, pinjaman atau kemudahan lain, dalam apa jua bentuk atau dengan apa jua namanya disebut, yang pelanggan

mempunyai akses, secara langsung atau tidak langsung, kepada dana institusi yang ditetapkan dan termasuklah suatu kemudahan pembiayaan yang dibuat mengikut Syariah; dan

(b) pemberian suatu jaminan, insurans kredit atau perlindungan takaful berhubung dengan suatu kemudahan pembiayaan;’;

(vii) dengan memasukkan selepas takrif “Ketua Pegawai Eksekutif” takrif yang berikut:

‘ “komputer” mempunyai erti yang sama seperti dalam Akta Keterangan 1950;’;

(viii) dengan memasukkan selepas takrif “liabiliti” takrif yang berikut:

‘ “Majlis Penasihat Syariah” ertinya Majlis Penasihat Syariah yang ditubuhkan di bawah Akta Bank Negara Malaysia 2009 [Akta 701];’;

(ix) dengan memasukkan selepas takrif “Menteri” takrif yang berikut:

‘ “orang” termasuklah seorang individu, mana-mana perbadanan, badan berkanun, pihak berkuasa tempatan, pertubuhan, kesatuan sekerja, koperasi, perkongsian dan mana-mana badan, organisasi, persatuan atau kumpulan orang yang lain, sama ada diperbadankan atau tidak diperbadankan;

“output komputer” ertinya suatu pernyataan atau gambaran, sama ada dalam bentuk bertulis, bercetak, bergambar, filem, grafik, akustik atau bentuk yang lain—

(a) yang dikeluarkan oleh suatu komputer;

(b) yang ditayangkan pada skrin suatu komputer; atau

(c) yang diterjemahkan dengan tepat daripada suatu pernyataan atau gambaran yang dikeluarkan sedemikian;’;

(x) dengan memasukkan selepas takrif “pegawai” takrif yang berikut:

““pegawai kanan”, berhubung dengan institusi yang ditetapkan, ertinya seorang, selain Ketua Pegawai Eksekutif atau pengarah, yang mempunyai kuasa dan tanggungjawab untuk merancang, mengarah atau mengawal aktiviti sesuatu institusi yang ditetapkan termasuk ketua pegawai operasi, anggota jawatankuasa pembuat keputusan dan orang lain yang menjalankan fungsi penting seperti pengurusan risiko, pematuhan, audit dalaman atau fungsi lain sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah seksyen 41, tetapi tidak termasuk seorang anggota jawatankuasa Syariah;’;

(xi) dalam takrif “pejabat”, dengan memasukkan selepas perkataan “tempoh yang terhad sahaja” perkataan “, suatu terminal elektronik”;

(xii) dalam takrif “pengawal”—

(A) dengan memotong perkataan “atau” di hujung perenggan (b);

(B) dengan menggantikan koma di hujung perenggan (c) dengan perkataan “; atau”; dan

(C) dengan memasukkan selepas perenggan (c) perenggan yang berikut:

:

“(d) mengikut arahannya, petunjuknya atau kehendaknya pengarah, ketua pegawai eksekutif atau pegawai kanan institusi itu mengikut kelaziman atau mempunyai obligasi, sama ada secara formal atau tidak formal, untuk bertindak,”;

(xiii) dengan memasukkan selepas takrif “pengawal” takrif yang berikut:

‘ “pengerusi”, berhubung dengan institusi yang ditetapkan, ertinya pengerusi lembaga pengarah;’;

(xiv) dengan menggantikan takrif “saudara” dengan takrif yang berikut:

‘ “saudara”, berhubung dengan seorang individu, tertakluk kepada subseksyen (1A), ertinya—

(a) suami atau isteri individu itu;

(b) abang atau adik lelaki atau kakak atau adik perempuan individu itu, atau kepada suami atau isteri individu itu;

(c) mana-mana orang yang mempunyai pertalian nasab langsung ke atas atau ke bawah dengan individu itu, atau dengan suami atau isteri individu itu;

(d) suami atau isteri kepada mana-mana individu yang disebut dalam perenggan (b) atau (c);

(e) mana-mana orang yang mempunyai pertalian nasab langsung ke bawah dengan individu yang disebut dalam perenggan (b) atau (d);

(f) mana-mana bapa saudara, emak saudara atau sepupu kepada individu itu, atau kepada suami atau isteri individu itu; atau

(g) mana-mana suami atau isteri, atau mana-mana orang yang mempunyai pertalian nasab langsung ke atas atau ke bawah dengan, individu yang disebut dalam perenggan (f);’;

- (xv) dalam takrif “sekutu”, dengan menggantikan perkataan “tiga puluh” dalam perenggan (*d*) dengan perkataan “dua puluh”;
  - (xvi) dengan memasukkan selepas takrif “sekutu” takrif yang berikut:
    - ‘ “standard” termasuklah apa-apa obligasi atau kehendak sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah Akta ini dan standard itu boleh mengandungi apa-apa peruntukan tafsiran, bersampingan, tambahan, berbangkit dan peralihan;’;
  - (xvii) dalam takrif “wang modal”, dengan memasukkan selepas perkataan “seksyen” perkataan “33c.”;
- (b) dengan memasukkan selepas subseksyen (1) subseksyen yang berikut:
- “(1A) Bagi maksud takrif “saudara” dalam subseksyen (1)—
    - (a) pengangkatan mana-mana orang oleh seorang yang lain di bawah mana-mana undang-undang bertulis Malaysia atau mana-mana negara, wilayah atau tempat di luar Malaysia, atau di bawah mana-mana adat yang diiktiraf oleh mana-mana golongan orang di Malaysia atau di mana-mana negara, wilayah atau tempat di luar Malaysia, hendaklah dikira sebagai mewujudkan antara pengangkat dengan orang yang diangkat itu pertalian semula jadi yang sama seperti pertalian pengangkatan, dan pertalian lain berhubung dengannya hendaklah ditentukan dengan sewajarnya; dan
    - (b) sebutan dalamnya mengenai suatu pertalian termasuklah, jika berkaitan, suatu pertalian seibu atau sebapa.”;

(c) dalam subseksyen (2)—

(i) dalam perenggan (a)—

(A) dengan menggantikan perkataan “telah membuat perjanjian atau perkiraan” dengan perkataan “, menurut suatu perjanjian, perkiraan atau persefahaman, bekerjasama”; dan

(B) dengan memotong perkataan “dengan menggunakan kepentingan mengenai syer perbadanan itu yang telah pun dipegang oleh mereka secara bersesama atau berasingan”; dan

(ii) dalam perenggan (b)—

(A) dengan memotong perkataan “atau” di hujung subperenggan (iv);

(B) dalam subperenggan (v), dengan menggantikan noktah di hujung subperenggan itu dengan perkataan “; atau”; dan

(C) dengan memasukkan selepas subperenggan (v) subperenggan yang berikut:

“(vi) seorang yang mempunyai atau mengawal dua puluh peratus atau lebih syer mengundi bagi suatu perbadanan yang tergolong dalam subperenggan (i) dan mana-mana saudara orang itu, atau mana-mana amanah berkaitan berserta dengan satu atau lebih orang yang tergolong dalam subperenggan (i).”; dan

(d) dengan memasukkan selepas subseksyen (4) subseksyen yang berikut:

“(5) Apa-apa sebutan dalam Akta ini mengenai kuasa Menteri atau Bank untuk mengenakan atau

menentukan syarat hendaklah termasuk kuasa Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan, untuk meminda atau membatalkan mana-mana syarat yang sedia ada atau mengenakan apa-apa syarat baharu.”.

#### **Pindaan seksyen 4**

##### **4. Seksyen 4 Akta ibu dipinda—**

- (a) dalam subseksyen (2), dengan memasukkan selepas perkataan “memberi kuasa kepada” perkataan “Timbalan Gabenor atau”;
- (b) dengan memasukkan selepas subseksyen (2) subseksyen yang berikut:

“(2A) Bank boleh menubuhkan dan memberi kuasa kepada suatu jawatankuasa yang terdiri daripada anggota sebagaimana yang ditentukan oleh Bank untuk melaksanakan mana-mana atau semua fungsinya di bawah Akta ini bagi pihak dan atas nama Bank.”; dan

- (c) dalam subseksyen (3), dengan memasukkan selepas perkataan “mana-mana atau semua fungsinya” perkataan “bagi pihak dan atas nama Bank”.

#### **Penggantian seksyen 5**

##### **5. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 5 dengan seksyen yang berikut:**

###### **“Lembaga pengarah**

**5. (1)** Perniagaan dan hal ehwal sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah diuruskan di bawah arahan dan pengawasan lembaga pengarahnya, tertakluk kepada Akta ini dan mana-mana undang-undang bertulis lain yang terpakai bagi institusi yang ditetapkan itu.

(2) Tanpa menjejaskan keluasan subseksyen (1), lembaga pengarah hendaklah—

- (a) memastikan bahawa strategi yang diikuti oleh institusi yang ditetapkan adalah selaras dengan dokumen konstituennya dan apa-apa penentuan yang dibuat oleh Bank menurut subseksyen 28(1), dan bahawa institusi yang ditetapkan itu mempunyai keupayaan dan kebolehan untuk menguruskan strategi itu;
- (b) menetapkan dan mengawasi pelaksanaan objektif dan strategi perniagaan dan risiko, dan dalam melakukan hal sedemikian, hendaklah mengambil kira daya maju jangka panjang institusi yang ditetapkan itu dan standard urus niaga adil yang munasabah;
- (c) memastikan dan mengawasi keberkesanan reka bentuk dan pelaksanaan kawalan dalaman yang kukuh, pematuhan dan sistem pengurusan risiko setara dengan jenis, skala dan kerumitan perniagaan dan struktur institusi yang ditetapkan itu;
- (d) mengawasi pelaksanaan pengurusan kanan dalam menguruskan perniagaan dan hal ehwal institusi yang ditetapkan itu;
- (e) memastikan bahawa terdapat suatu proses pelaporan kewangan yang boleh dipercayai dan telus dalam institusi yang ditetapkan itu; dan
- (f) menggalakkan komunikasi yang tepat pada masanya dan berkesan antara institusi yang ditetapkan itu dengan Bank mengenai perkara yang menyentuh atau yang boleh menyentuh keselamatan dan kekukuhan institusi yang ditetapkan itu.

(3) Dalam menjalankan fungsinya dan kewajipannya di bawah seksyen ini, lembaga pengarah sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah mengambil kira kepentingan pelanggan dan pendeposit institusi yang ditetapkan itu.”.

**Seksyen baru 5A**

**6.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 5 seksyen yang berikut:

**“Kewajipan pengarah**

**5A.** (1) Pengarah sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa—

(a) bertindak dengan suci hati demi kepentingan terbaik institusi yang ditetapkan itu;

(b) menjalankan jagaan, kemahiran dan ketekunan yang munasabah dengan—

(i) pengetahuan, kemahiran dan pengalaman yang semunasabahnya dijangka daripada seorang pengarah yang mempunyai tanggungjawab yang sama; dan

(ii) apa-apa pengetahuan, kemahiran dan pengalaman tambahan pengarah itu;

(c) hanya menjalankan kuasa yang diberikan kepadanya bagi maksud kuasa itu diberikan;

(d) menjalankan pertimbangan yang waras dan bebas; dan

(e) mematuhi apa-apa standard yang ditentukan oleh Bank yang terpakai bagi seorang pengarah.

(2) Subseksyen (1) mempunyai kesan sebagai tambahan kepada, dan tidak mengurangkan, mana-mana undang-undang bertulis atau rukun undang-undang yang berhubungan dengan tugas atau liabiliti seorang pengarah.

(3) Mana-mana pengarah yang melanggar perenggan (1)(c) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

**Penggantian seksyen 6**

7. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 6 dengan seksyen yang berikut:

**“Pelantikan Ketua Pegawai Eksekutif dan pengarah**

6. (1) Kecuali dengan kelulusan bertulis terlebih dahulu daripada Menteri, tiada institusi yang ditetapkan boleh melantik atau melantik semula mana-mana orang sebagai Ketua Pegawai Eksekutifnya atau pengarahnya.

(2) Institusi yang ditetapkan hendaklah hanya mengemukakan permohonan untuk kelulusan di bawah subseksyen (1) selepas memohon dan mendapatkan penentusahan Bank bahawa orang itu telah mematuhi kriteria yang dinyatakan dalam Jadual Pertama.

(3) Tiada institusi yang ditetapkan boleh melantik atau melantik semula mana-mana orang sebagai Ketua Pegawai Eksekutifnya atau pengarahnya dan tiada seorang pun boleh menerima apa-apa pelantikan atau pelantikan semula sebagai Ketua Pegawai Eksekutif atau pengarah sesuatu institusi yang ditetapkan, kecuali orang itu telah ditentusahkan oleh Bank sebagai telah mematuhi kriteria yang dinyatakan dalam Jadual Pertama.

(4) Sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah memaklumkan Bank tentang pelantikan atau pelantikan semula Ketua Pegawai Eksekutifnya atau pengarahnya dalam masa empat belas hari dari tarikh pelantikan atau pelantikan semula, mengikut mana-mana yang berkenaan.”.

**Seksyen baru 6A**

8. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 6 seksyen yang berikut:

**“Pematuhan terhadap kriteria dalam Jadual Pertama**

6A. Pengerusi, pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif atau pegawai kanan sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi kriteria yang dinyatakan dalam Jadual Pertama.”.

**Pindaan seksyen 7**

9. Seksyen 7 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

**Pindaan seksyen 8**

10. Seksyen 8 Akta ibu dipinda—

(a) dengan menggantikan nota bahu dengan nota bahu yang berikut:

**“Pemberhentian daripada jawatan”;**

(b) dengan menggantikan subseksyen (1) dengan subseksyen yang berikut:

“(1) Jika—

(a) seseorang Ketua Pegawai Eksekutif atau pengarah sesuatu institusi yang ditetapkan menjadi hilang kelayakan menurut kuasa subseksyen 7(1); atau

(b) seorang pengerusi, pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif atau pegawai kanan sesuatu institusi yang ditetapkan tidak lagi mematuhi mana-mana kriteria yang dinyatakan dalam Jadual Pertama,

dia hendaklah dengan serta-merta berhenti memegang jawatan dan berhenti untuk bertindak atas sifat sedemikian.”;

(c) dengan memasukkan selepas subseksyen (1) subseksyen yang berikut:

“(1A) Institusi yang ditetapkan itu hendaklah dengan serta-merta—

(a) dalam hal perenggan (1)(a), menamatkan pelantikan Ketua Pegawai Eksekutif atau pengarah itu; atau

- (b) dalam hal perenggan (1)(b), memecat pengerusi, pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif atau pegawai kanan itu daripada jawatan.

(1B) Walau apa pun apa-apa jua yang terkandung dalam apa-apa kontrak perkhidmatan atau apa-apa perjanjian lain yang berhubungan dengan pelantikannya, Ketua Pegawai Eksekutif atau pengarah yang ditamatkan di bawah perenggan (1A)(a) tidak berhak untuk menuntut apa-apa pampasan bagi penamatan itu.”;

- (d) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

“(2) Tertakluk kepada seksyen 123B dan walau apa pun subseksyen (1) dan (1A), Bank, dengan persetujuan Menteri, boleh mengarahkan institusi yang ditetapkan itu—

- (a) untuk menamatkan pelantikan Ketua Pegawai Eksekutif atau pengarah yang menjadi hilang kelayakan menurut kuasa subseksyen 7(1); atau
- (b) untuk memecat Ketua Pegawai Eksekutif atau pengarah yang tidak lagi mematuhi mana-mana kriteria yang dinyatakan dalam Jadual Pertama,

dan institusi yang ditetapkan itu hendaklah mematuhi arahan untuk menamatkan pelantikan orang itu atas sifat sedemikian atau memecat orang itu daripada jawatan itu, mengikut mana-mana yang berkenaan, dan walau apa pun apa-apa jua yang terkandung dalam apa-apa kontrak perkhidmatan atau apa-apa perjanjian lain yang berhubungan dengan pelantikannya, Ketua Pegawai Eksekutif atau pengarah yang ditamatkan di bawah perenggan (a) tidak berhak untuk menuntut apa-apa pampasan bagi penamatan itu.”; dan

- (e) dengan memotong subseksyen (4).

**Pindaan seksyen 10**

**11. Seksyen 10 Akta ibu dipinda—**

- (a) dalam subseksyen (1), dengan menggantikan perkataan “Ketua Pegawai Eksekutifnya atau pengarahnya” dengan perkataan “pengerusi, pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif atau pegawai kanan”; dan
- (b) dengan memotong subseksyen (2).

**Pindaan seksyen 11**

**12. Seksyen 11 Akta ibu dipinda—**

- (a) dengan menggantikan subseksyen (1) dengan subseksyen yang berikut:
  - “(1) Pengarah sesuatu institusi yang ditetapkan yang mempunyai kepentingan, langsung atau tidak langsung, dalam suatu transaksi atau perkiraan dengan institusi yang ditetapkan itu, atau dalam apa-apa perkara yang atau akan dipertimbangkan oleh institusi yang ditetapkan itu, hendaklah, seberapa segera yang dapat dilaksanakan, menzahirkan kepada lembaga pengarah institusi yang ditetapkan itu jenis dan takat kepentingannya.”;
- (b) dengan memotong subseksyen (2) dan (4);
- (c) dalam subseksyen (5), dengan menggantikan perkataan “Selepas penzahiran telah dibuat dan direkodkan, pengarah itu hendaklah, berhubung dengan perkara itu” dengan perkataan “Sama ada atau tidak penzahiran di bawah subseksyen (1) telah dibuat, pengarah itu hendaklah, berhubung dengan transaksi, perkiraan atau perkara itu”; dan
- (d) dengan memotong subseksyen (6).

**Pindaan seksyen 12**

**13.** Seksyen 12 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

“(3) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) atau (2) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi lima puluh juta ringgit atau kedua-duanya.”.

**Pindaan seksyen 13**

**14.** Seksyen 13 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

**Pindaan seksyen 14**

**15.** Seksyen 14 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

“(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi lima puluh juta ringgit atau kedua-duanya.”.

**Pindaan seksyen 15**

**16.** Seksyen 15 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

“(2) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi lima puluh juta ringgit atau kedua-duanya.”.

**Pindaan seksyen 16**

**17.** Seksyen 16 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (6).

### **Pindaan seksyen 18**

**18.** Seksyen 18 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

“(3) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) atau mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar subseksyen (2) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

### **Pindaan seksyen 19**

**19.** Seksyen 19 Akta ibu dipinda—

(a) dengan menggantikan subseksyen (6) dengan subseksyen yang berikut:

“(6) Mana-mana orang yang tidak mematuhi mana-mana ubah suaian atau syarat yang dikenakan oleh Menteri di bawah subseksyen (5) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit.”; dan

(b) dalam subseksyen (8), dengan menggantikan perkataan “satu” dengan perkataan “sepuluh”.

### **Pindaan seksyen 21**

**20.** Seksyen 21 Akta ibu dipinda—

(a) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

“(2) Mana-mana orang yang tidak mematuhi perintah di bawah subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau didenda tidak melebihi lima juta ringgit atau kedua-duanya.”; dan

(b) dengan menggantikan subseksyen (4) dengan subseksyen yang berikut:

“(4) Mana-mana orang yang tidak mematuhi perintah di bawah subseksyen (3) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau didenda tidak melebihi lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

### **Pindaan seksyen 22**

21. Seksyen 22 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (4) dengan subseksyen yang berikut:

“(4) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (3) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau didenda tidak melebihi lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

### **Pindaan seksyen 24**

22. Seksyen 24 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

“(2) Mana-mana orang yang tidak mematuhi arahan di bawah subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau didenda tidak melebihi lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

### **Pindaan seksyen 25**

23. Seksyen 25 Akta ibu dipinda—

(a) dalam nota bahu, dengan memasukkan selepas perkataan “**subsidiari**” perkataan “**atau pemerolehan atau pemegangan kepentingan material dalam perbadanan**”;

- (b) dalam subseksyen (1), dengan memasukkan selepas perkataan “Malaysia” perkataan “, atau memperoleh atau memegang apa-apa kepentingan material dalam mana-mana perbadanan”;
- (c) dengan memotong subseksyen (2);
- (d) dalam subseksyen (3), dengan memasukkan selepas perkataan “subsidiari” perkataan “, atau memperoleh atau memegang apa-apa kepentingan material dalam mana-mana perbadanan,”;
- (e) dengan menggantikan subseksyen (4) dengan subseksyen yang berikut:
  - “(4) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi apa-apa syarat sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (3).”; dan
- (f) dengan memasukkan selepas subseksyen (4) subseksyen yang berikut:
  - “(5) Bank boleh menentukan perkara yang menjadi “kepentingan material” bagi maksud subseksyen (1) dan perenggan 26(1)(d).”.

## **Pindaan seksyen 26**

### **24. Seksyen 26 Akta ibu dipinda—**

- (a) dalam nota bahu, dengan memasukkan selepas perkataan “**subsidiari**” perkataan “**atau kepentingan material dalam perbadanan**”;
- (b) dalam subseksyen (1)—
  - (i) dengan memotong perkataan “atau” di hujung perenggan (b); dan

- (ii) dengan menggantikan noktah di hujung perenggan (c) dengan perkataan “; atau”, dan memasukkan selepas perenggan itu perenggan yang berikut:

“(d) melupuskan semua atau mana-mana kepentingannya dalam subsidiarinya atau suatu perbadanan yang institusi yang ditetapkan itu memegang suatu kepentingan material.”;

- (c) dengan memasukkan selepas subseksyen (1) subseksyen yang berikut:

“(1A) Dalam menentukan kepentingan sesuatu institusi yang ditetapkan di bawah subseksyen (1), Bank hendaklah mempertimbangkan perkara yang Bank berpendapat adalah berkaitan termasuklah sama ada aktiviti subsidiari atau perbadanan yang institusi yang ditetapkan itu memegang suatu kepentingan material itu—

(a) adalah selaras dengan perniagaan yang dijalankan oleh institusi yang ditetapkan itu; atau

(b) secara langsung atau tidak langsung menyentuh keselamatan dan kukuh institusi yang ditetapkan itu.”; dan

- (d) dengan memotong subseksyen (3).

### **Pindaan seksyen 27**

**25.** Seksyen 27 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) dan (4).

### **Pindaan seksyen 28**

**26.** Seksyen 28 Akta ibu dipinda—

(a) dengan memotong subseksyen (2);

(b) dalam subseksyen (3)—

- (i) dengan menggantikan perkataan “Tiada” dengan perkataan “Melainkan jika ditentukan selainnya oleh Bank, tiada”;

- (ii) dalam perenggan (a), dengan menggantikan perkataan “akauntan, peguam bela, arkitek, ejen hartanah, doktor atau mana-mana orang lain” dengan perkataan “mana-mana orang”;
  - (iii) dengan memasukkan di hujung perenggan (b) perkataan “dan”; dan
  - (iv) dengan memotong perenggan (c);
- (c) dengan memasukkan selepas subseksyen (3) subseksyen yang berikut:
- “(3A) Tiada institusi yang ditetapkan boleh memberikan apa-apa kemudahan pembiayaan kepada mana-mana perbadanan yang mana-mana anggota, pengarah atau pegawai institusi yang ditetapkan itu mempunyai apa-apa kepentingan dalam syernya yang amaunnya, pada agregatnya, melebihi apa-apa peratusan yang ditentukan oleh Bank.”;
- (d) dalam subseksyen (4), dengan menggantikan perenggan (b) dengan perenggan yang berikut:
- “(b) jika tiada peruntukan sedemikian dan institusi yang ditetapkan itu berpuas hati bahawa wujud hal keadaan khas atau belas kasihan, suatu pinjaman yang tidak melebihi tempoh masa sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.”; dan
- (e) dalam subseksyen (5), dengan memasukkan selepas perkataan “seseorang pengarah atau pegawai” perkataan “, atau mana-mana orang lain sebagaimana yang ditentukan oleh Bank”.

## **Pindaan seksyen 29**

### **27. Seksyen 29 Akta ibu dipinda—**

- (a) dengan menggantikan nota bahu dengan nota bahu yang berikut:

**“Had pendedahan pihak balas tunggal”;**

- (b) dengan menggantikan subseksyen (1) dengan subseksyen yang berikut:

“(1) Tertakluk kepada subseksyen 28(1) dan kecuali diluluskan oleh Menteri atas syor Bank, tiada institusi yang ditetapkan boleh mempunyai pendedahan kepada suatu pihak balas tunggal, sama ada berhubung dengan kumpulan wangnya sendiri atau mana-mana kumpulan wang amanah yang diuruskannya di bawah seksyen 43, yang melebihi had yang ditentukan oleh Bank.”;

- (c) dengan memasukkan selepas subseksyen (1) subseksyen yang berikut:

“(1A) Suatu pendedahan kepada pihak balas tunggal yang disebut dalam subseksyen (1) hendaklah termasuk suatu pendedahan kepada mana-mana kumpulan orang yang berkaitan dengan pihak balas tunggal itu tetapi tidak termasuk apa-apa pendedahan kepada, dan apa-apa pendedahan yang dijamin secara nyata oleh, Bank atau Kerajaan.

(1B) Bagi maksud seksyen ini, Bank boleh menentukan perkara yang menjadi “berkaitan”, “pihak balas” atau “pendedahan”.”; dan

- (d) dengan memotong subseksyen (2), (3), (4), (5) dan (6).

### **Pindaan seksyen 31**

- 28.** Seksyen 31 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) dan (7).

### **Pindaan seksyen 32**

- 29.** Seksyen 32 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) dan (5).

### **Pindaan seksyen 33**

- 30.** Seksyen 33 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (3).

## **Bahagian baru IIIA**

**31.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 33 Bahagian yang berikut:

### “BAHAGIAN IIIA

#### PERNIAGAAN KEWANGAN ISLAM

##### Penggal 1

##### *Tafsiran*

### **Tafsiran dan pemakaian**

**33A.** (1) Bagi maksud Bahagian ini—

“akaun pelaburan” mempunyai erti yang sama seperti dalam Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [*Akta 759*];

“deposit Islam” mempunyai erti yang sama seperti dalam Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013;

“perniagaan kewangan Islam” ertinya perniagaan atau aktiviti mengikut Syariah yang diluluskan untuk dijalankan oleh sesuatu institusi yang ditetapkan di bawah perenggan 33B(1)(a) atau (b), yang boleh termasuk—

(a) menyetujui terima deposit Islam atas akaun semasa, akaun deposit, akaun simpanan atau akaun lain yang serupa, dengan atau tanpa perniagaan membayar atau memungut cek yang dikeluarkan atau dibayar oleh pelanggan; dan

(b) menyetujui terima wang di bawah suatu akaun pelaburan.

(2) Dalam Penggal 2 hingga Penggal 4 Bahagian ini, “institusi yang ditetapkan” merujuk kepada sesuatu institusi yang ditetapkan yang telah mendapat kelulusan Bank di bawah subseksyen 33B(1) untuk menjalankan perniagaan kewangan Islam.

(3) Dalam hal sesuatu institusi yang ditetapkan yang telah mendapat kelulusan Bank di bawah perenggan 33B(1)(b), Penggal 2 hingga Penggal 4 Bahagian ini hendaklah terpakai hanya bagi perniagaan atau aktiviti yang diluluskan untuk dijalankan oleh institusi yang ditetapkan itu di bawah perenggan itu.

### **Institusi yang ditetapkan dibenarkan untuk menjalankan perniagaan atau aktiviti mengikut Syariah**

**33B.** (1) Tiada apa-apa yang terkandung dalam Akta ini atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 boleh melarang atau menyekat mana-mana institusi yang ditetapkan daripada—

- (a) menjalankan seluruh perniagaannya atau aktivitinya mengikut Syariah; atau
- (b) menjalankan perniagaan atau aktiviti mengikut Syariah sebagai tambahan kepada perniagaan konvensional yang sedia ada,

dengan syarat bahawa institusi yang ditetapkan itu mendapat kelulusan bertulis Bank terlebih dahulu.

(2) Bank boleh mengenakan apa-apa syarat ke atas kelulusan yang diberi oleh Bank di bawah subseksyen (1).

(3) Sesuatu institusi yang ditetapkan yang telah mendapat kelulusan Bank di bawah perenggan (1)(b) tidak boleh menjalankan seluruh perniagaannya atau aktivitinya mengikut Syariah melainkan jika institusi yang ditetapkan itu mendapat kelulusan Bank secara bertulis terlebih dahulu di bawah perenggan (1)(a).

(4) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar subseksyen (1) atau (3) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi lima puluh juta ringgit atau kedua-duanya.

**Kehendak ke atas institusi yang ditetapkan yang diluluskan di bawah perenggan 33B(1)(b)**

**33c.** (1) Sesuatu institusi yang ditetapkan yang telah mendapat kelulusan Bank di bawah perenggan 33B(1)(b) hendaklah—

- (a) menubuhkan dan menyenggara pada setiap masa suatu kumpulan wang dengan amaun minimum yang ditentukan oleh Bank untuk membiayai pengendalian perniagaan kewangan Islamnya; dan
- (b) menyimpan semua aset dan liabiliti perniagaan kewangan Islamnya berasingan daripada aset dan liabilitinya yang lain mengikut cara yang ditentukan oleh Bank.

(2) Kumpulan wang yang ditubuhkan di bawah perenggan (1)(a) hendaklah—

- (a) dibiayai daripada dana modal institusi yang ditetapkan dan dana daripada sumber lain yang ditentukan oleh Bank; dan
- (b) diasingkan daripada dana modal institusi yang ditetapkan bagi pengendalian perniagaannya atau aktivitinya selain perniagaan kewangan Islam.

(3) Melainkan jika ditentukan selainnya oleh Bank, aset sesuatu institusi yang ditetapkan yang telah mendapat kelulusan Bank di bawah perenggan 33B(1)(b) yang berhubungan dengan perniagaan kewangan Islamnya tidak boleh—

- (a) digunakan untuk membiayai pengendalian perniagaan konvensional; dan
- (b) tertakluk kepada hutang atau obligasi lain institusi yang ditetapkan itu berhubung dengan perniagaan konvensional.

## Panggal 2

*Pematuhan Shariah***Kewajipan memastikan pematuhan Shariah**

**33D.** (1) Sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa memastikan bahawa perniagaannya, hal ehwalnya dan aktivitinya adalah mematuhi Shariah.

(2) Bagi maksud subseksyen (1), suatu pematuhan terhadap apa-apa nasihat atau keputusan Majlis Penasihat Shariah berkenaan dengan apa-apa perniagaan, hal ehwal atau aktiviti tertentu hendaklah disifatkan sebagai suatu pematuhan terhadap Shariah berkenaan dengan perniagaan, hal ehwal atau aktiviti itu.

(3) Jika sesuatu institusi yang ditetapkan menyedari bahawa ia menjalankan apa-apa perniagaannya, hal ehwalnya dan aktivitinya dengan cara yang tidak mematuhi Shariah atau nasihat jawatankuasa Shariahnya atau nasihat atau keputusan Majlis Penasihat Shariah, institusi yang ditetapkan itu hendaklah—

- (a) dengan serta-merta memaklumkan Bank dan jawatankuasa Shariahnya mengenai hakikat itu;
- (b) dengan serta-merta berhenti daripada menjalankan perniagaan, hal ehwal atau aktiviti itu dan daripada mengambil apa-apa perniagaan, hal ehwal atau aktiviti lain yang serupa; dan
- (c) dalam tempoh tiga puluh hari setelah menyedari ketidakpatuhan itu atau apa-apa tempoh lanjut sebagaimana yang ditentukan oleh Bank, mengemukakan kepada Bank suatu rancangan mengenai pembedahan ketidakpatuhan itu.

(4) Bank boleh menjalankan suatu penilaian yang difikirkannya perlu untuk menentukan sama ada institusi yang ditetapkan itu telah membetulkan ketidakpatuhan yang disebut dalam subseksyen (3).

(5) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar subseksyen (1) atau (3) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.

### **Kuasa Bank untuk menentukan standard mengenai perkara Syariah**

**33E.** (1) Bank boleh, mengikut nasihat atau keputusan Majlis Penasihat Syariah, menentukan standard—

- (a) mengenai perkara Syariah berkenaan dengan perjalanan perniagaan, hal ehwal atau aktiviti oleh sesuatu institusi yang ditetapkan yang menghendaki penentuan hukum Syarak oleh Majlis Penasihat Syariah; dan
- (b) untuk menguatkuasakan nasihat atau keputusan Majlis Penasihat Syariah.

(2) Sebagai tambahan, Bank juga boleh menentukan standard yang berhubungan dengan mana-mana perkara yang berikut yang tidak menghendaki penentuan hukum Syarak:

- (a) tadbir urus Syariah termasuk—
  - (i) fungsi dan kewajipan lembaga pengarah, pegawai kanan dan anggota jawatankuasa Syariah sesuatu institusi yang ditetapkan berhubung dengan pematuhan Syariah;
  - (ii) kehendak layak dan sesuai atau kehilangan kelayakan seorang anggota jawatankuasa Syariah; dan
  - (iii) fungsi pematuhan Syariah dalaman; dan
- (b) apa-apa perkara lain berhubung dengan perniagaan, hal ehwal dan aktiviti sesuatu institusi yang ditetapkan bagi maksud pematuhan Syariah.

(3) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan, pengarahnya, Ketua Pegawai Eksekutifnya, pegawai kanannya atau anggota suatu jawatankuasa Syariah hendaklah pada setiap masa mematuhi standard yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (1) dan (2) yang terpakai bagi orang itu.

(4) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa—

- (a) memastikan bahawa dasar dan tatacara dalamannya mengenai tadbir urus Syariah adalah selaras dengan standard yang ditentukan oleh Bank di bawah seksyen ini; dan
- (b) sama ada atau tidak standard telah ditentukan oleh Bank di bawah seksyen ini, menguruskan perniagaannya, hal ehwalnya dan aktivitinya mengikut cara yang tidak bertentangan dengan Syariah.

(5) Tiap-tiap pengarah, pegawai atau anggota jawatankuasa Syariah sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi dasar dan tatacara dalaman yang diterima pakai oleh institusi itu untuk melaksanakan standard yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (1) atau (2).

(6) Mana-mana orang yang tidak mematuhi apa-apa standard yang ditentukan di bawah subseksyen (1), melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.

### Penggal 3

#### *Tadbir urus Syariah*

#### **Penubuhan jawatankuasa Syariah**

**33F.** Sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah menubuhkan suatu jawatankuasa Syariah bagi maksud menasihati institusi yang ditetapkan itu dalam memastikan bahawa perniagaannya, hal ehwalnya dan aktivitinya mematuhi Syariah.

### **Pelantikan anggota jawatankuasa Syariah**

**33G.** Tiada seorang pun boleh dilantik, dilantik semula atau menerima apa-apa pelantikan sebagai anggota jawatankuasa Syariah melainkan jika orang itu memenuhi kehendak yang dinyatakan dalam apa-apa standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subperenggan 33E(2)(a)(ii) dan telah mendapat kelulusan bertulis Bank terlebih dahulu.

### **Fungsi dan kewajipan jawatankuasa Syariah dan anggotanya**

**33H.** Suatu jawatankuasa Syariah dan tiap-tiap anggota jawatankuasa Syariah hendaklah mempunyai fungsi dan kewajipan yang dinyatakan dalam mana-mana standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subperenggan 33E(2)(a)(i).

### **Pemberhentian sebagai anggota jawatankuasa Syariah**

**33I.** (1) Seorang anggota jawatankuasa Syariah hendaklah berhenti menjadi anggota sekiranya—

- (a) anggota itu meletak jawatan sebagai anggota;
- (b) institusi yang ditetapkan itu, tertakluk kepada subseksyen (3), menamatkan pelantikan anggota itu;
- (c) anggota itu hilang kelayakan menurut mana-mana standard yang ditentukan oleh Bank di bawah subperenggan 33E(2)(a)(ii); atau
- (d) anggota itu tidak lagi memenuhi kehendak layak dan sesuai sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subperenggan 33E(2)(a)(ii) dengan memuaskan hati Bank.

(2) Seorang anggota jawatankuasa Syariah yang—

- (a) meletak jawatan sebagai anggota; atau
- (b) menyedari bahawa dia telah hilang kelayakan menurut

mana-mana standard yang ditentukan oleh Bank di bawah subperenggan 33E(2)(a)(ii) dan oleh itu, menurut perenggan (1)(c), terhenti menjadi anggota,

hendaklah memaklumkan Bank hakikat itu dan sebabnya dengan serta merta atau dalam apa-apa hal tidak lewat daripada empat belas hari dari hal keadaan itu.

(3) Sesuatu institusi yang ditetapkan tidak boleh menamatkan pelantikan anggota jawatankuasa Shariahnya melainkan jika institusi yang ditetapkan itu telah mendapat kelulusan bertulis Bank terlebih dahulu untuk berbuat demikian.

(4) Tertakluk kepada seksyen 123B, Bank boleh, melalui perintah secara bertulis, memecat anggota jawatankuasa Shariah sekiranya Bank berpendapat bahawa—

- (a) mana-mana hal keadaan yang dinyatakan dalam perenggan (1)(c) atau (d) telah berlaku berhubung dengan anggota itu dan anggota itu kekal menjadi anggota jawatankuasa Shariah itu; atau
- (b) anggota itu telah melanggar mana-mana peruntukan Akta ini atau tidak mematuhi mana-mana standard yang terpakai baginya.

(5) Pemecatan anggota jawatankuasa Shariah di bawah subseksyen (4) adalah menurut undang-undang dan sah walau apa pun apa-apa jua yang terkandung dalam kontrak perkhidmatan atau apa-apa perjanjian lain yang berhubungan dengan pelantikannya dan sama ada atau tidak dibuat atau diperuntukkan di bawah mana-mana undang-undang bertulis, dan orang yang dipecat daripada jawatan itu tidak berhak untuk menuntut pampasan bagi kehilangan jawatan itu.

### **Notis pemberhentian sebagai anggota jawatankuasa Shariah**

**33J.** (1) Jika seseorang terhenti menjadi anggota jawatankuasa Shariah sesuatu institusi yang ditetapkan menurut—

- (a) perenggan 33I(1)(a), (b) atau (d); atau

- (b) perenggan 33i(1)(c), sekiranya kehilangan kelayakan itu adalah dalam pengetahuan institusi yang ditetapkan itu,

institusi yang ditetapkan itu hendaklah memaklumkan Bank secara bertulis hakikat dan sebab pemberhentian itu dengan serta-merta atau dalam apa-apa hal tidak lewat daripada empat belas hari dari tarikh pemberhentian itu.

(2) Jika seorang berhenti menjadi anggota jawatankuasa Syariah di bawah subseksyen 33i(1) atau dipecat oleh Bank di bawah subseksyen 33i(4), institusi yang ditetapkan itu hendaklah melantik anggota baharu jawatankuasa Syariahnya mengikut seksyen 33G dalam apa-apa tempoh sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

### **Maklumat yang perlu diberikan kepada jawatankuasa Syariah**

**33k.** (1) Sesuatu institusi yang ditetapkan dan mana-mana pengarah, pegawai atau pengawal institusi itu hendaklah—

- (a) memberikan apa-apa dokumen atau maklumat yang berada dalam pengetahuannya atau yang boleh didapati olehnya, yang dikehendaki oleh jawatankuasa Syariah; dan
- (b) memastikan bahawa dokumen atau maklumat yang diberikan di bawah perenggan (a) adalah tepat, lengkap, tidak palsu atau tidak mengelirukan dalam apa-apa butir material,

bagi membolehkan jawatankuasa Syariah itu menjalankan fungsinya dan kewajipannya di bawah Akta ini.

(2) Kecuali sebagaimana yang diperuntukkan dalam seksyen 33L, anggota jawatankuasa Syariah tidak boleh menzahirkan apa-apa dokumen atau maklumat yang diberikan di bawah subseksyen (1) kepada mana-mana orang lain.

**Perlindungan bersyarat dan obligasi kerahsiaan**

**33L.** Seseorang anggota jawatankuasa Syariah tidak bertanggung—

(a) bagi suatu kemungkiran obligasi kerahsiaan antara anggota itu dengan institusi yang ditetapkan berkenaan dengan—

(i) apa-apa pelaporan kepada Bank; atau

(ii) penjalanan fungsinya dan kewajipannya,

menurut apa-apa standard yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen 33E(2) yang dilakukan atau dibuat dengan suci hati; atau

(b) untuk dibawa guaman di mana-mana mahkamah bagi fitnah berkenaan dengan apa-apa pernyataan yang dibuat oleh anggota itu tanpa niat jahat dalam penjalanan fungsinya dan kewajipannya di bawah Akta ini.

**Penggal 4***Audit pematuhan Syariah***Pelantikan orang oleh institusi yang ditetapkan untuk menjalankan audit pematuhan Syariah**

**33M.** (1) Bank boleh menghendaki sesuatu institusi yang ditetapkan untuk melantik mana-mana orang yang diluluskan oleh Bank, untuk menjalankan audit pematuhan Syariah oleh institusi yang ditetapkan itu.

(2) Orang yang dilantik di bawah subseksyen (1) hendaklah mempunyai apa-apa fungsi dan kewajipan sebagaimana yang ditentukan oleh Bank dan hendaklah mengemukakan suatu laporan kepada Bank mengenai audit yang dijalankan menurut seksyen ini.

(3) Saraan dan perbelanjaan orang yang dilantik di bawah subseksyen (1) hendaklah ditanggung oleh institusi yang ditetapkan itu.

(4) Orang yang dilantik di bawah subseksyen (1) tidaklah bertanggung bagi kemungkiran obligasi kerahsiaan antara orang itu dengan institusi yang ditetapkan itu berkenaan dengan perkara yang dilaporkan kepada Bank menurut suatu audit pematuhan Shariah di bawah seksyen ini.

**Pelantikan orang oleh Bank untuk menjalankan audit pematuhan Shariah**

**33N.** (1) Tanpa menjejaskan seksyen 33M, Bank boleh melantik bagi sesuatu institusi yang ditetapkan mana-mana orang untuk menjalankan suatu audit pematuhan Shariah—

- (a) sekiranya institusi yang ditetapkan itu gagal untuk melantik seorang di bawah subseksyen 33M(1);
- (b) sebagai tambahan kepada orang yang dilantik di bawah subseksyen 33M(1); atau
- (c) dalam apa-apa hal keadaan lain yang Bank sifatkan wajar bagi maksud pematuhan kepada Shariah oleh institusi yang ditetapkan itu,

dan saraan dan perbelanjaan yang berhubungan dengan pelantikan itu hendaklah ditanggung oleh institusi yang ditetapkan.

(2) Orang yang dilantik di bawah subseksyen (1) hendaklah mempunyai apa-apa fungsi dan kewajipan sebagaimana yang ditentukan oleh Bank dan hendaklah mengemukakan suatu laporan kepada Bank mengenai audit yang dijalankan menurut seksyen ini.

(3) Orang yang dilantik di bawah subseksyen (1) tidaklah bertanggung bagi kemungkiran obligasi kerahsiaan antara orang itu dengan institusi yang ditetapkan itu berkenaan dengan perkara yang dilaporkan kepada Bank menurut suatu audit pematuhan Shariah di bawah seksyen ini.”.

**Pindaan seksyen 34**

**32.** Seksyen 34 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (3), (4), (5) dan (6).

**Pindaan seksyen 35****33.** Seksyen 35 Akta ibu dipinda—

(a) dengan menggantikan subseksyen (1) dengan subseksyen yang berikut:

“(1) Sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah, bagi setiap tahun kewangan, mengemukakan kepada Bank, dalam tempoh dan mengikut bentuk sebagaimana yang ditentukan oleh Bank, suatu keperluan pendanaan tahunan sebagaimana yang diluluskan oleh Menteri.”;

(b) dengan memotong subseksyen (2) dan (3);

(c) dengan menggantikan subseksyen (4) dengan subseksyen yang berikut:

“(4) Walau apa pun subseksyen (1), sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah mengemukakan kepada Bank apa-apa keperluan pendanaan tambahan untuk akaunnya sendiri, suatu kumpulan wang amanah yang sedia ada atau suatu kumpulan wang amanah baharu sebagaimana yang diluluskan oleh Menteri.”; dan

(d) dengan memotong subseksyen (5) dan (6).

**Pindaan seksyen 36**

**34.** Seksyen 36 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (3).

**Pindaan seksyen 37**

**35.** Seksyen 37 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) dan (5).

**Pindaan seksyen 38**

**36.** Seksyen 38 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

**Pindaan seksyen 39**

**37.** Seksyen 39 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (5).

**Pindaan seksyen 40**

**38.** Subseksyen 40(3) Akta ibu dipinda dengan menggantikan perkataan “lima” dengan perkataan “lima puluh”.

**Penggantian seksyen 41**

**39.** Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 41 dengan seksyen yang berikut:

**“Kuasa Bank untuk menentukan kehendak berhemat yang lain**

**41.** (1) Bank boleh menentukan standard mengenai perkara berhemat yang lain untuk menggalakkan—

(a) kedudukan kewangan yang kukuh sesuatu institusi yang ditetapkan; atau

(b) integriti, profesionalisme dan kepakaran dalam perjalanan perniagaan, hal ehwal dan aktiviti sesuatu institusi yang ditetapkan.

(2) Tanpa menjejaskan keluasan subseksyen (1), standard yang ditentukan di bawah subseksyen itu boleh termasuk standard yang berhubungan dengan—

(a) tadbir urus korporat;

(b) pengurusan risiko; dan

(c) pencegahan sesuatu institusi yang ditetapkan daripada digunakan, dengan sengaja atau tidak sengaja, bagi aktiviti jenayah.

(3) Bank boleh, demi kepentingan institusi yang ditetapkan, menentukan standard mengenai perkara berhemat di bawah seksyen ini kepada subsidiari sesuatu institusi yang ditetapkan.

(4) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan dan subsidiari sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa—

- (a) mematuhi standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah seksyen ini;
- (b) memastikan bahawa dasar dan tatacara dalamannya adalah selaras dengan standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah seksyen ini; dan
- (c) sama ada atau tidak standard telah ditentukan oleh Bank di bawah seksyen ini, menguruskan perniagaannya, hal ehwalnya dan aktivitinya dengan cara yang selaras dengan pengurusan risiko yang kukuh dan amalan tadbir urus yang berkesan, bertanggungjawab dan telus.

(5) Tiap-tiap pengarah dan pegawai sesuatu institusi yang ditetapkan dan subsidiari sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi dasar dan tatacara dalaman yang diterima pakai oleh institusi atau subsidiari itu termasuk dasar dan tatacara dalaman untuk melaksanakan standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah seksyen ini.”.

### **Pindaan seksyen 42**

**40.** Seksyen 42 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) dan (4).

### **Bahagian baru IVA**

**41.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 42 Bahagian yang berikut:

#### **“BAHAGIAN IVA**

##### **PELAKUAN PERNIAGAAN DAN PERLINDUNGAN PENGGUNA**

### **Tafsiran**

**42A.** Bagi maksud Bahagian ini dan Jadual Kedua—

“pengadu yang layak” ertinya mana-mana orang yang layak untuk merujuk suatu pertikaian kepada Skim Ombudsman Kewangan mengikut terma Skim Ombudsman Kewangan itu;

“pengguna kewangan” ertinya mana-mana orang yang menggunakan, telah menggunakan atau mungkin bercadang untuk menggunakan, apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan—

- (a) bagi maksud persendirian, domestik atau keperluan rumah;
- (b) berkaitan dengan suatu perniagaan kecil sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah seksyen 42c; atau
- (c) sama ada atau tidak bagi maksud yang dinyatakan dalam perenggan (a) atau (b), sekiranya—
  - (i) nilai perkhidmatan atau produk kewangan itu tidak melebihi suatu amaun sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah seksyen 42c; atau
  - (ii) orang itu adalah daripada suatu golongan, kategori atau perihalan orang sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank di bawah seksyen 42c;

“perkhidmatan atau produk kewangan” ertinya perkhidmatan kewangan atau produk kewangan yang dibangunkan, ditawarkan atau dipasarkan, oleh sesuatu institusi yang ditetapkan atau bagi dan bagi pihak seorang yang lain oleh sesuatu institusi yang ditetapkan;

“Skim Ombudsman Kewangan” ertinya suatu skim ombudsman kewangan yang diluluskan di bawah subseksyen 126(2) Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 [*Akta 758*] atau subseksyen 138(2) Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.

## **Pemakaian**

**42B.** (1) Seksyen 42c dan 42D hendaklah terpakai tanpa menjejaskan peruntukan Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 [*Akta 671*] setakat yang peruntukan itu berhubung dengan mana-mana aktiviti terkawal yang dijalankan oleh sesuatu institusi yang ditetapkan di bawah Akta itu.

(2) Bank hendaklah membuat perkiraan secara bertulis dengan Suruhanjaya Sekuriti untuk menyelaraskan pengawalseliaan pelakuan perniagaan yang berhubungan dengan produk pasaran modal atau perkhidmatan pasaran modal sebagaimana yang ditakrifkan dalam subseksyen 2(1) Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007, yang dibangunkan, ditawarkan atau dipasarkan oleh sesuatu institusi yang ditetapkan.

### **Standard mengenai pelakuan perniagaan**

**42c.** (1) Bank boleh menentukan standard mengenai pelakuan perniagaan bagi maksud memastikan bahawa sesuatu institusi yang ditetapkan adalah adil, bertanggungjawab dan profesional apabila berurusan dengan pengguna kewangan.

(2) Tanpa menjejaskan keluasan subseksyen (1), standard yang ditentukan di bawah subseksyen itu boleh termasuk standard yang berhubungan dengan—

- (a) kehendak ketelusan dan penzahiran termasuk pemberian maklumat yang tepat, jelas, tepat pada masanya dan tidak mengelirukan kepada pengguna kewangan;
- (b) terma yang adil dalam suatu kontrak pengguna kewangan bagi perkhidmatan atau produk kewangan;
- (c) promosi perkhidmatan atau produk kewangan;
- (d) pemberian syor atau nasihat termasuk penilaian kesesuaian dan kemampuan perkhidmatan atau produk kewangan yang ditawarkan kepada pengguna kewangan; dan
- (e) aduan dan mekanisme penyelesaian pertikaian.

(3) Bank boleh menentukan standard bagi maksud takrif “pengguna kewangan” di bawah seksyen 42A.

(4) Jika Bank menentukan suatu standard mengenai pelakuan perniagaan di bawah subseksyen (1) yang berhubungan secara khusus dengan produk pasaran modal atau perkhidmatan pasaran modal sebagaimana yang ditakrifkan dalam subseksyen 2(1) Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007, standard itu hendaklah ditentukan secara bersesama dengan Suruhanjaya Sekuriti.

### **Pelakuan perniagaan dilarang**

**42D.** (1) Sesuatu institusi yang ditetapkan tidak boleh terlibat dalam apa-apa pelakuan perniagaan dilarang yang dinyatakan dalam Jadual Kedua.

(2) Tanpa menjejaskan keluasan seksyen 126, Bank boleh mengeluarkan panduan secara bertulis mengenai—

(a) perihalan pelakuan yang menjadi apa-apa pelakuan perniagaan dilarang yang dinyatakan dalam Jadual Kedua; atau

(b) faktor yang perlu diambil kira dalam menentukan sama ada sesuatu institusi yang ditetapkan telah terlibat dalam apa-apa pelakuan perniagaan dilarang yang dinyatakan dalam Jadual Kedua.

(3) Jika Bank mengeluarkan panduan yang berhubungan dengan pelakuan perniagaan dilarang yang dinyatakan dalam perenggan 5 dan 6 Jadual Kedua, panduan itu hendaklah dikeluarkan setelah berunding dengan Suruhanjaya Persaingan.

(4) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit atau kedua-duanya.

(5) Bank hendaklah merujuk apa-apa aduan daripada seorang yang terkilan yang melibatkan pelakuan perniagaan dilarang yang dinyatakan dalam perenggan 5 dan 6 Jadual Kedua kepada Suruhanjaya Persaingan.

(6) Dalam seksyen ini, “Suruhanjaya Persaingan” ertinya Suruhanjaya Persaingan yang ditubuhkan di bawah Akta Persaingan 2010 [*Akta 712*].

### **Skim Ombudsman Kewangan**

**42E.** (1) Bagi maksud memastikan pengendalian aduan yang berkesan dan adil dan bagi penyelesaian pertikaian berkaitan dengan perkhidmatan atau produk kewangan, peraturan-peraturan boleh dibuat di bawah seksyen 123—

- (a) untuk menghendaki mana-mana golongan, kategori atau perihalan institusi yang ditetapkan menjadi anggota Skim Ombudsman Kewangan dan mematuhi pada setiap masa terma keanggotaan skim itu; dan
- (b) mengenai terma Skim Ombudsman Kewangan yang menyatakan ruang lingkup termasuk jenis pertikaian yang boleh dirujuk kepadanya dan pengadunya yang layak, fi yang boleh dicajkan dan jenis award yang boleh diberikan di bawah Skim Ombudsman Kewangan.

(2) Sesuatu institusi yang ditetapkan yang ialah anggota Skim Ombudsman Kewangan hendaklah—

- (a) memberikan dokumen atau maklumat sebagaimana yang dikehendaki bagi maksud penyelesaian pertikaian yang dirujuk kepada Skim Ombudsman Kewangan; dan
- (b) mematuhi apa-apa award yang diberikan di bawah Skim Ombudsman Kewangan, termasuk suatu arahan yang menghendaki institusi yang ditetapkan itu untuk mengambil apa-apa langkah berhubung dengan suatu pertikaian.

(3) Jika suatu pertikaian telah dirujuk kepada Skim Ombudsman Kewangan oleh pengadu yang layak, pengadu yang layak itu tidak berhak untuk membuat suatu tuntutan atas pertikaian itu kepada Tribunal Tuntutan Pengguna yang ditubuhkan di bawah Akta Perlindungan Pengguna 1999 [*Akta 599*].”.

**Pindaan seksyen 44**

**42.** Seksyen 44 Akta ibu dipinda—

(a) dalam subseksyen (2)—

(i) dengan menggantikan perkataan “lima” dengan perkataan “dua puluh lima”; dan

(ii) dengan memotong perkataan “dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, boleh didenda selanjutnya tidak melebihi lima ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan”; dan

(b) dengan memotong subseksyen (5).

**Pindaan seksyen 46**

**43.** Subseksyen 46(3) Akta ibu dipinda—

(a) dengan menggantikan perkataan “lima” dengan perkataan “dua puluh lima”; dan

(b) dengan memotong perkataan “dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, boleh didenda selanjutnya tidak melebihi lima ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan”.

**Pindaan seksyen 47**

**44.** Subseksyen 47(2) Akta ibu dipinda—

(a) dengan menggantikan perkataan “lima” dengan perkataan “dua puluh lima”; dan

(b) dengan memotong perkataan “dan, dalam hal kesalahan yang berterusan boleh didenda selanjutnya tidak melebihi lima ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan”.

**Pindaan seksyen 48**

45. Seksyen 48 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

**Pindaan seksyen 49**

46. Subseksyen 49(3) Akta ibu dipinda—

- (a) dengan menggantikan perkataan “satu” dengan perkataan “lima”; dan
- (b) dengan memotong perkataan “dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, boleh didenda selanjutnya tidak melebihi satu ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan”.

**Pindaan seksyen 50**

47. Seksyen 50 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

“(2) Mana-mana orang yang melakukan pecah amanah jenayah seperti yang dinyatakan dalam subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi dua kali nilai harta yang merupakan hal perkara pecah amanah itu atau lima puluh juta ringgit, mengikut mana-mana yang lebih tinggi, atau kedua-duanya.”.

**Pindaan seksyen 52**

48. Seksyen 52 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

“(3) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) atau (2) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

**Pindaan seksyen 53**

**49.** Subseksyen 53(2) Akta ibu dipinda—

- (a) dengan menggantikan perkataan “lima” dengan perkataan “dua puluh lima”; dan
- (b) dengan memotong perkataan “dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, boleh didenda selanjutnya tidak melebihi lima ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan”.

**Pindaan seksyen 54**

**50.** Seksyen 54 Akta ibu dipinda—

(a) dalam subseksyen (1)—

- (i) dengan menggantikan perkataan “selainnya” dengan perkataan “sekiranya Bank berpendapat bahawa”;
- (ii) dengan memotong perkataan “atau” di hujung perenggan (b);
- (iii) dengan menggantikan perenggan (c) dengan perenggan yang berikut:

“(c) telah memungkirkan atau melanggar mana-mana peruntukan Akta ini, Akta Bank Negara Malaysia 2009 atau mana-mana undang-undang bertulis, selain undang-undang sekuriti sebagaimana yang ditakrifkan dalam Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993 [*Akta 498*], tidak kira bahawa tiada pendakwaan atau tindakan lain berkenaan dengan kemungkirkan atau pelanggaran itu;” dan

- (iv) dengan memasukkan selepas perenggan (c) perenggan yang berikut:

“(d) telah tidak mematuhi apa-apa standard, notis, syarat, penentuan, kehendak, sekatan atau arahan yang ditentukan, dikeluarkan

atau dibuat di bawah Akta ini, tidak kira bahawa tiada pendakwaan atau tindakan lain berkenaan dengan ketidakpatuhan itu;

- (e) sedang menjalankan suatu aktiviti yang tidak selaras dengan dokumen konstituenya atau dengan apa-apa penentuan yang dibuat di bawah subseksyen 28(1);
- (f) sedang melakukan atau akan melakukan suatu perbuatan, atau sedang menuruti atau akan menuruti apa-apa pelakuan, yang tidak selamat atau tidak wajar atau gagal untuk melakukan suatu perbuatan atau menuruti suatu pelakuan yang perlu untuk mengekalkan keselamatan dan kekukuhan institusi yang ditetapkan;
- (g) telah gagal untuk menguruskan perniagaannya atau hal ehwalnya dengan cara yang selaras dengan pengurusan risiko yang wajar dan amalan tadbir urus yang baik; atau
- (h) yang telah mendapat kelulusan untuk menjalankan perniagaannya atau aktivitiya mengikut Syariah di bawah—
  - (i) perenggan 33B(1)(a), menjalankan atau akan menjalankan mana-mana bahagian daripada perniagaannya, hal ehwalnya atau aktivitiya mengikut cara yang bertentangan dengan Syariah; atau
  - (ii) perenggan 33B(1)(b), menjalankan atau akan menjalankan mana-mana bahagian daripada perniagaan kewangan Islamnya mengikut cara yang bertentangan dengan Syariah;” dan

- (b) dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

“(3) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang tidak mematuhi mana-mana kehendak di bawah perenggan (2)(a) atau melanggar mana-mana larangan di bawah perenggan (2)(b), melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi lima puluh juta ringgit atau kedua-duanya.”.

### **Pemotongan seksyen 56**

- 51.** Akta ibu dipinda dengan memotong seksyen 56.

### **Pindaan seksyen 58**

- 52.** Seksyen 58 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

“(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

### **Pindaan seksyen 59**

- 53.** Seksyen 59 Akta ibu dipinda—

(a) dalam subseksyen (2)—

- (i) dengan menggantikan perkataan “lima” dengan perkataan “dua puluh lima”; dan
- (ii) dengan memotong perkataan “dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, boleh didenda selanjutnya tidak melebihi lima ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan”; dan

(b) dalam subseksyen (6)—

- (i) dengan menggantikan perkataan “lima” dengan perkataan “dua puluh lima”; dan
- (ii) dengan memotong perkataan “dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, boleh didenda selanjutnya tidak melebihi lima ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan”.

### **Pindaan seksyen 62**

**54.** Subseksyen 62(2) Akta ibu dipinda—

- (a) dengan menggantikan perkataan “lima” dengan perkataan “dua puluh lima”; dan
- (b) dengan memotong perkataan “dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, boleh didenda selanjutnya tidak melebihi lima ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan”.

### **Pindaan seksyen 63**

**55.** Seksyen 63 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

### **Pindaan seksyen 64**

**56.** Seksyen 64 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) dan (6).

### **Pindaan seksyen 65**

**57.** Seksyen 65 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

### **Pindaan seksyen 69**

**58.** Seksyen 69 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

### **Pindaan seksyen 70**

**59.** Seksyen 70 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

## **Pindaan seksyen 71**

**60.** Seksyen 71 Akta ibu dipinda—

(a) dalam subseksyen (1)—

- (i) dengan memotong perkataan “atau” di hujung perenggan (d);
- (ii) dengan menggantikan noktah di hujung perenggan (e) dengan koma bernoktah; dan
- (iii) dengan memasukkan selepas perenggan (e) perenggan yang berikut:
  - “(f) terdapat apa-apa kelemahan dalam kawalan dalaman yang berkaitan dengan proses pelaporan kewangan yang dijalankan oleh institusi yang ditetapkan itu; atau
  - (g) kedudukan kewangan institusi yang ditetapkan itu mungkin atau telah terjejas secara material oleh mana-mana keadaan, penjalanan aktiviti oleh institusi yang ditetapkan itu atau apa-apa kelemahan dalam kawalan dalaman institusi yang ditetapkan itu.”; dan

(b) dengan memotong subseksyen (2).

## **Pindaan seksyen 72**

**61.** Seksyen 72 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

## **Seksyen baru 72A**

**62.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 72 seksyen yang berikut:

### **“Perlindungan bersyarat dan obligasi kerahsiaan**

**72A.** (1) Tertakluk kepada subseksyen (2), subseksyen 119(3) tidak terpakai bagi mana-mana dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun mana-mana pelanggan sesuatu institusi yang ditetapkan yang dizahirkan oleh juruaudit sesuatu institusi yang ditetapkan kepada Lembaga Pengawasan Audit yang ditubuhkan di bawah

Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993 atau seorang pegawai atau orang lain yang diberi kuasa secara bertulis oleh Lembaga Pengawasan Audit untuk melaksanakan tanggungjawab Lembaga Pengawasan Audit.

(2) Penzahiran di bawah subseksyen (1) hendaklah tertakluk kepada apa-apa syarat sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

(3) Seorang juruaudit sesuatu institusi yang ditetapkan tidak bertanggung—

(a) bagi kemungkiran obligasi kerahsiaan antara juruaudit dengan institusi yang ditetapkan itu berkenaan dengan apa-apa pelaporan kepada Bank yang dibuat dengan suci hati di bawah Bahagian ini; atau

(b) untuk dibawa guaman di mana-mana mahkamah bagi fitnah berkenaan dengan apa-apa pernyataan yang dibuat oleh juruaudit itu tanpa niat jahat dalam penunaian kewajipannya di bawah Akta ini.”.

### **Pindaan seksyen 73**

**63.** Seksyen 73 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) dan (5).

### **Pindaan seksyen 74**

**64.** Seksyen 74 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

### **Penggantian seksyen 75**

**65.** Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 75 dengan seksyen yang berikut:

#### **“Standard perakaunan**

**75.** (1) Bagi maksud seksyen ini—

“penyata kewangan” mempunyai erti yang sama seperti yang dinyatakan dalam piawaian perakaunan yang diluluskan yang dikeluarkan atau diluluskan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia di bawah Akta Pelaporan Kewangan 1997 [*Akta 558*];

“piawaian perakaunan yang diluluskan” mempunyai erti yang sama seperti dalam Akta Pelaporan Kewangan 1997.

(2) Sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah menyediakan penyata kewangannya mengikut—

- (a) piawaian perakaunan yang diluluskan tertakluk kepada mana-mana standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank; atau
- (b) dalam ketiadaan apa-apa piawaian perakaunan yang diluluskan, mana-mana standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

(3) Jika penyata kewangan sesuatu institusi yang ditetapkan yang telah mendapat kelulusan di bawah subseksyen 33B(1) untuk menjalankan perniagaan kewangan Islam disediakan mengikut perenggan (2)(a), penyata kewangan itu disifatkan telah disediakan mengikut piawaian perakaunan yang diluluskan setakat yang penyata kewangan itu berhubung dengan perniagaan kewangan Islamnya.”.

### **Pindaan seksyen 76**

66. Seksyen 76 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) dan (7).

### **Pindaan seksyen 77**

67. Seksyen 77 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

### **Pindaan seksyen 78**

68. Seksyen 78 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

### **Pindaan seksyen 80**

69. Seksyen 80 Akta ibu dipinda—

- (a) dengan menggantikan nota bahu dengan nota bahu yang berikut:

**“Liabiliti jika rekod perakaunan dan maklumat tidak disimpan”;**

- (b) dalam subseksyen (1), dengan memasukkan selepas perkataan “rekod perakaunan” di mana-mana jua terdapat perkataan “atau maklumat”;
- (c) dengan memasukkan selepas subseksyen (1) subseksyen yang berikut:

“(1A) Bagi maksud subseksyen (1), “rekod perakaunan” mempunyai erti yang sama seperti dalam Akta Syarikat 1965.”; dan

- (d) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

“(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau didenda tidak melebihi lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

### **Pindaan seksyen 82**

#### **70. Seksyen 82 Akta ibu dipinda—**

- (a) dengan menggantikan perkataan “buku atau dokumen lain, akaun dan urusan” dengan perkataan “perniagaan dan hal ehwal”; dan
- (b) dengan menggantikan perkataan “dan mana-mana pejabatnya” dengan perkataan “, pejabatnya dan subsidiarinya”.

### **Pindaan seksyen 83**

#### **71. Seksyen 83 Akta ibu dipinda—**

- (a) dengan menggantikan perkataan “buku atau dokumen lain, akaun dan urusan” dengan perkataan “perniagaan dan hal ehwal”;
- (b) dengan memasukkan selepas perkataan “pejabatnya” perkataan “dan subsidiarinya”;

- (c) dengan memasukkan selepas perkataan “institusi yang ditetapkan itu” perkataan “atau subsidiarinya”;
- (d) dengan memotong perkataan “nya” selepas perkataan “perniagaan”;
- (e) dengan memotong perkataan “nya” selepas perkataan “kepentingan”; dan
- (f) dengan memotong perkataan “nya” selepas perkataan “liabiliti”.

### **Pindaan seksyen 84**

#### **72. Seksyen 84 Akta ibu dipinda—**

- (a) dengan menggantikan perkataan “pemeriksa itu” di mana-mana jua terdapat dengan perkataan “Bank”;
- (b) dalam subseksyen (1)—
  - (i) dengan memasukkan selepas perkataan “institusi yang ditetapkan” perkataan “atau subsidiarinya”; dan
  - (ii) dengan menggantikan perenggan (a) dengan perenggan yang berikut:

“(a) hendaklah memberi Bank akses kepada dokumennya, termasuk dokumen hakmilik kepada asetnya, semua cagaran yang dipegang olehnya berkenaan dengan urusan pelanggannya dan pelaburan yang dipegang olehnya, wang tunai, premis, perkakas, kelengkapan atau jentera, dan mengemukakan kepada Bank semua dokumen atau wang tunai itu, sebagaimana yang dikehendaki oleh Bank dalam apa-apa tempoh sebagaimana yang ditentukan oleh Bank;”;

- (c) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

“(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”;

- (d) dalam subseksyen (3), dengan menggantikan perkataan “seseorang pemeriksa boleh mengambil milik sesuatu dokumen atau wang tunai” dengan perkataan “Bank boleh mengambil milik apa-apa dokumen, hakmilik, cagaran, wang tunai, perkakas, kelengkapan atau jentera”; dan

- (e) dengan memasukkan selepas subseksyen (3) subseksyen yang berikut:

“(4) Mana-mana orang yang enggan membenarkan Bank untuk mengambil milik dokumen, hakmilik, cagaran, wang tunai, perkakas, kelengkapan atau jentera di bawah subseksyen (3), melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

## **Pindaan seksyen 85**

### **73. Seksyen 85 Akta ibu dipinda—**

- (a) dalam subseksyen (1)—

- (i) dengan menggantikan perkataan “Pemeriksa” dan “pemeriksa itu” dengan perkataan “Bank”;
- (ii) dengan menggantikan perkataan “dipercayainya” dan “ditentukannya” masing-masing dengan perkataan “dipercayai oleh Bank” dan “ditentukan oleh Bank”;
- (iii) dalam perenggan (a), dengan memasukkan selepas perkataan “institusi yang ditetapkan” perkataan “, subsidiarinya”;

(iv) dalam perenggan (b)—

(A) dalam teks bahasa kebangsaan, dengan menggantikan perkataan “pelanggan” dengan perkataan “klien”; dan

(B) dengan memasukkan selepas perkataan “institusi yang ditetapkan” perkataan “atau subsidiarinya”;

(v) dalam perenggan (c), dengan memasukkan selepas perkataan “institusi yang ditetapkan” perkataan “atau subsidiarinya atau seorang anggota jawatankuasa Syariah”; dan

(vi) dengan menggantikan perkataan “dokumen atau maklumat” dengan perkataan “dokumen, maklumat atau penjelasan”;

(b) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

“(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”; dan

(c) dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

“(3) Mana-mana orang yang termasuk dalam perenggan (1)(b), seorang juruaudit atau seorang anggota jawatankuasa Syariah yang disebut dalam perenggan (1)(c) tidak bertanggung bagi kemungkiran sesuatu kontrak yang berhubungan dengan, atau kewajipan tentang, kerahsiaan kerana mengemukakan dokumen, maklumat atau penjelasan di bawah subseksyen (1).”.

**Pindaan seksyen 86****74.** Seksyen 86 Akta ibu dipinda—

(a) dengan menggantikan nota bahu dengan nota bahu yang berikut:

**“Kehadiran di hadapan Bank”;**

(b) dalam subseksyen (1)—

(i) dengan menggantikan perkataan “pemeriksa itu” dengan perkataan “Bank”;

(ii) dengan menggantikan perkataan “pejabatnya” dengan perkataan “di tempat dan”; dan

(iii) dengan menggantikan perkataan “olehnya” dengan perkataan “oleh Bank”; dan

(c) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

“(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

**Seksyen baru 86A**

**75.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 86 seksyen yang berikut:

**“Maklumat rahsia**

**86A.** (1) Apa-apa dokumen atau maklumat yang dikeluarkan oleh Bank sebagaimana yang diperuntukkan dalam subseksyen (2) yang berbangkit daripada pentadbiran atau penguatkuasaan Akta ini, Akta Bank Negara Malaysia 2009 atau mana-mana undang-undang bertulis lain yang ditadbir oleh Bank, tidak boleh dizahirkan, sama ada secara menyeluruh atau sebahagiannya, oleh mana-mana institusi yang ditetapkan

atau mana-mana pengarah, pegawai, juruaudit atau seorang anggota jawatankuasa Syariah institusi yang ditetapkan itu, kepada mana-mana orang kecuali dalam hal keadaan sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

(2) Dokumen atau maklumat yang disebut dalam subseksyen (1) hendaklah termasuk—

- (a) apa-apa perkadaran yang diberikan oleh Bank kepada sesuatu institusi yang ditetapkan;
- (b) apa-apa peringkat campur tangan yang diberikan kepada sesuatu institusi yang ditetapkan;
- (c) apa-apa penilaian atas sesuatu institusi yang ditetapkan yang berbangkit daripada suatu pemeriksaan atau ulasan penyeliaan lain atas institusi yang ditetapkan itu termasuk apa-apa laporan, surat-menyurat atau syor yang dibuat kepada institusi yang ditetapkan itu;
- (d) apa-apa aku janji yang boleh dikuatkuasakan yang diterima oleh Bank di bawah seksyen 107A;
- (e) apa-apa perintah yang dibuat, atau arahan yang dikeluarkan, oleh Bank di bawah Akta ini kepada sesuatu institusi yang ditetapkan; atau
- (f) apa-apa maklumat lain sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

(3) Dalam mana-mana prosiding mahkamah, jika apa-apa dokumen atau maklumat yang disebut dalam seksyen ini berkemungkinan akan dizahirkan, mahkamah, atas usulnya sendiri, atau atas permohonan suatu pihak kepada prosiding atau Bank, boleh memerintahkan prosiding itu dijalankan secara tertutup dan dalam hal yang demikian, dokumen atau maklumat itu hendaklah menjadi rahsia antara mahkamah dengan pihak-pihak kepada prosiding itu atau Bank, dan tiada pihak pun boleh menzahirkan dokumen atau maklumat itu kepada mana-mana orang lain.

(4) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

**Pindaan seksyen 87****76.** Seksyen 87 Akta ibu dipinda—

- (a) dengan menggantikan perkataan “hendaklah” dengan perkataan “boleh”; dan
- (b) dengan memasukkan selepas perkataan “dijalankan” perkataan “dan bagi maksud itu, boleh menjalankan semua kuasa penyiasatan yang diperuntukkan di bawah Akta ini”.

**Pindaan seksyen 88****77.** Seksyen 88 Akta ibu dipinda—

- (a) dalam subseksyen (1)—
  - (i) dengan menggantikan perkataan “Bahagian ini” dengan perkataan “Akta ini”; dan
  - (ii) dengan memasukkan selepas perkataan “orang lain” perkataan “yang dilantik di bawah subseksyen 4(3)”;
- (b) dengan memasukkan selepas subseksyen (1) subseksyen yang berikut:
  - “(1A) Seorang pegawai penyiasat yang dilantik di bawah subseksyen (1) hendaklah mempunyai semua kuasa dan fungsi yang diberikan kepada Bank di bawah Akta ini.”;
- (c) dalam subseksyen (3), dengan menggantikan perkataan “hak, perlindungan dan tanggung rugi” dengan perkataan “hak, keistimewaan, perlindungan, kekebalan dan tanggung rugi”;
- (d) dengan menggantikan subseksyen (4) dengan subseksyen yang berikut:
  - “(4) Seorang pegawai penyiasat, dalam menjalankan kuasanya dan melaksanakan fungsinya, hendaklah tertakluk kepada dan mematuhi arahan, kawalan,

petunjuk, syarat, sekatan atau batasan sebagaimana yang ditentukan oleh Bank, secara lisan atau bertulis, sama ada secara am, atau dalam apa-apa hal atau hal keadaan tertentu.”; dan

(e) dengan memasukkan selepas subseksyen (4) subseksyen yang berikut:

“(5) Seorang pegawai penyiasat yang menjalankan apa-apa pemeriksaan ke atas mana-mana orang di bawah Akta ini hendaklah mempunyai kuasa untuk mengendalikan suatu sumpah atau ikrar kepada orang yang sedang diperiksa.”.

### **Seksyen baru 88A**

**78.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 88 seksyen yang berikut:

#### **“Gabenor mempunyai kuasa dan fungsi pegawai penyiasat**

**88A.** Gabenor hendaklah mempunyai semua kuasa dan fungsi seorang pegawai penyiasat.”.

### **Pindaan seksyen 89**

**79.** Seksyen 89 Akta ibu dipinda—

(a) dalam subseksyen (1)—

(i) dalam perenggan (a), dengan memotong perkataan “yang dipunyai oleh atau dalam milik atau kawalan institusi yang ditetapkan atau syarikat induk, anak syarikat atau pekerjanya”;

(ii) dalam perenggan (b), dengan menggantikan perkataan “premis itu untuk mencari apa-apa harta, rekod, laporan atau dokumen dan menyita dan menahan apa-apa harta, rekod, laporan atau dokumen” dengan perkataan “premis itu, menyita dan menahan apa-apa harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat”;

- (iii) dalam perenggan (c)—
- (A) dengan menggantikan perkataan “laporan atau dokumen” dengan perkataan “laporan, dokumen, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat”; dan
  - (B) dengan memasukkan selepas perkataan “yang disita dan ditahan sedemikian” perkataan “, termasuk mengakses mana-mana program atau data yang disimpan di dalam mana-mana komputer atau mempunyai akses untuk memeriksa atau menyemak operasi mana-mana komputer dan apa-apa perkakas atau bahan yang berkaitan dengannya”;
- (iv) dalam perenggan (d), dengan menggantikan perkataan “laporan atau dokumen” dengan perkataan “laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat”;
- (v) dalam perenggan (e), dengan menggantikan perkataan “laporan, rekod atau dokumen” dengan perkataan “rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat”; dan
- (vi) dalam perenggan (f), dengan memasukkan selepas perkataan “wadah” perkataan “, termasuk mengakses komputer”;
- (b) dalam subseksyen (3), dengan menggantikan perkataan “laporan atau dokumen” dengan perkataan “laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat”;
- (c) dengan memasukkan selepas subseksyen (3) subseksyen yang berikut:
- “(3A) Seorang pegawai penyiasat hendaklah, bagi maksud seksyen ini, disediakan dengan kata laluan, kod penyulitan, kod penyahsulitan, perisian atau perkakasan

yang perlu dan apa-apa cara lain yang dikehendaki bagi membolehkan pemahaman apa-apa program atau data yang disimpan di dalam mana-mana komputer termasuk dalam suatu bentuk yang maklumat yang terkandung di dalam suatu komputer dapat diambil dan yang ia dapat dilihat dan dibaca.

(3B) Apa-apa output komputer, data, buku, dokumen, maklumat atau pernyataan yang diperoleh atau diberikan kepada seorang pegawai penyiasat semasa suatu penggeledahan di bawah seksyen ini hendaklah, walau apa pun mana-mana undang-undang yang berlawanan, boleh diterima sebagai keterangan dalam apa-apa prosiding di bawah Akta ini.”;

(d) dalam subseksyen (4)—

- (i) dalam perenggan (a), dengan menggantikan perkataan “laporan atau dokumen yang disita” dengan perkataan “laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat yang disita”; dan
- (ii) dalam perenggan (b), dengan menggantikan perkataan “laporan atau dokumen itu dijumpai” dengan perkataan “laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat itu dijumpai atau diperoleh”;

(e) dalam subseksyen (5)—

- (i) dengan menggantikan perkataan “hadir semasa” dengan perkataan “dibenarkan untuk hadir pada tiap-tiap masa”; dan
- (ii) dengan menggantikan perkataan “dan suatu salinan senarai yang disediakan di bawah subseksyen (4) hendaklah diserahkan kepada orang itu atas permintaannya” dengan perkataan “menandatangani senarai geledah itu atau mengecap cap ibu jarinya atas senarai itu, dan diberikan satu salinan senarai geledah yang disediakan dan ditandatangani atau dicap dengan cap ibu jari di bawah seksyen ini”; dan

- (f) dengan memasukkan selepas subseksyen (5) subseksyen yang berikut:

“(6) Jika penghuni premis itu atau orang yang bertindak bagi pihak penghuni itu enggan menandatangani senarai geledah itu atau mengecap cap ibu jarinya atas senarai geledah itu, pegawai penyiasat hendaklah mengendorskan atas senarai geledah itu, di bawah namanya, hakikat dan sebab keengganan itu, jika ada, yang dinyatakan oleh penghuni itu atau orang yang bertindak bagi pihak penghuni itu.”.

### **Pindaan seksyen 90**

#### **80. Seksyen 90 Akta ibu dipinda—**

- (a) dalam perenggan (2)(b)—

- (i) dengan memasukkan selepas perkataan “di hadapannya” perkataan “, dalam tempoh yang ditentukan oleh pegawai itu,”; dan
- (ii) dengan menggantikan perkataan “laporan atau dokumen” dengan perkataan “laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku, maklumat, artikel atau benda yang boleh membantu dalam penyiasatan atas kesalahan atau kemungkiran itu,”;

- (b) dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

“(3) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (2) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”; dan

- (c) dalam subseksyen (8), dengan menggantikan perkataan “didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau kedua-duanya dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, boleh didenda selanjutnya tidak melebihi satu ribu ringgit

bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan” dengan perkataan “dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya”.

### **Pindaan seksyen 91**

**81.** Seksyen 91 Akta ibu dipinda dengan menggantikan perkataan “laporan atau dokumen” di mana-mana jua terdapat dengan perkataan “laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku, maklumat, artikel atau benda”.

### **Pindaan seksyen 92**

**82.** Seksyen 92 Akta ibu dipinda—

(a) dengan menggantikan subseksyen (1) dengan subseksyen yang berikut:

“(1) Seorang pegawai penyiasat yang memeriksa seseorang di bawah perenggan 89(1)(e) boleh, tertakluk kepada peruntukan Kanun Tatacara Jenayah [*Akta 593*], menahan orang itu sebagaimana yang perlu untuk menjalankan pemeriksaan, dan boleh memindahkannya ke dalam jagaan di mana-mana tempat yang perlu untuk memudahkan pemeriksaan itu.”; dan

(b) dengan memasukkan selepas subseksyen (1) subseksyen yang berikut:

“(1A) Apa-apa pemeriksaan atas seseorang yang dijalankan di bawah Bahagian ini hendaklah mengikut peruntukan dalam Kanun Tatacara Jenayah.”.

### **Pindaan seksyen 93**

**83.** Seksyen 93 Akta ibu dipinda dengan menggantikan perkataan “didenda tidak melebihi tiga juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, boleh didenda selanjutnya tidak

melebihi tiga ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan” dengan perkataan “dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya”.

#### **Pindaan seksyen 94**

##### **84. Seksyen 94 Akta ibu dipinda—**

- (a) dalam subseksyen (1), dengan menggantikan perkataan “laporan atau dokumen” di mana-mana jua terdapat dengan perkataan “laporan, dokumen, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat”; dan
- (b) dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

“(3) Mana-mana orang yang tidak mematuhi kehendak dalam subseksyen (1) atau melanggar subseksyen (2) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

#### **Pindaan seksyen 95**

##### **85. Seksyen 95 Akta ibu dipinda—**

- (a) dengan menggantikan perkataan “laporan atau dokumen” di mana-mana jua terdapat dengan perkataan “laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku, maklumat, artikel atau benda”; dan
- (b) dalam subseksyen (3), dengan menggantikan perkataan “didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau kedua-duanya dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, boleh didenda selanjutnya tidak melebihi satu ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan” dengan perkataan “dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya”.

**Pindaan seksyen 96**

**86.** Seksyen 96 Akta ibu dipinda dengan menggantikan perkataan “laporan atau dokumen” dengan perkataan “laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku, maklumat, artikel atau benda”.

**Pindaan seksyen 97**

**87.** Seksyen 97 Akta ibu dipinda—

(a) dalam subseksyen (1), dengan menggantikan perkataan “laporan atau dokumen lain” dan “laporan atau dokumen” dengan perkataan “laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat”;

(b) dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

“(3) Jika seorang pegawai penyiasat tidak dapat mengesan orang yang berhak menurut undang-undang atas harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat itu pegawai penyiasat itu hendaklah menyebabkan untuk disiarkan suatu notis di laman sesawang Bank meminta mana-mana orang yang berhak menurut undang-undang atas harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat itu untuk menuntut harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat itu dalam tempoh yang dinyatakan dalam notis itu.”; dan

(c) dengan memasukkan selepas subseksyen (3) subseksyen yang berikut:

“(4) Jika tiada tuntutan dibuat apabila habis tempoh yang ditentukan dalam notis yang disiarkan di bawah subseksyen (3), pegawai penyiasat itu hendaklah membuat suatu permohonan secara bertulis kepada

mahkamah mengenai pelupusan harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat itu.

(5) Mahkamah apabila menerima permohonan di bawah subseksyen (4) dan setelah berpuas hati bahawa orang yang berhak menurut undang-undang atas harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat itu tidak dapat dikesan hendaklah memerintahkan supaya harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat itu dilucut hak atau dilupuskan oleh Bank mengikut perintah yang dibuat oleh mahkamah itu.”.

### **Pindaan seksyen 98**

**88.** Seksyen 98 Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas perkataan “seksyen 88” perkataan “atau seorang pegawai polis yang berpangkat tidak rendah daripada pangkat Inspektor,”.

### **Seksyen baru 99A, 99B dan 99C**

**89.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 99 seksyen yang berikut:

#### **“Penyampaian perintah atau notis secara am, dsb.**

**99A.** (1) Apa-apa perintah atau notis yang diberikan di bawah Akta ini, hendaklah, jika ia dikehendaki untuk disampaikan kepada seorang individu, disampaikan dengan—

- (a) menghantar serahnya secara kediri kepada orang yang notis itu diniatkan;
- (b) menghantar serahnya kepada orang dewasa di tempat kediaman, pekerjaan atau perniagaan terakhir diketahui bagi orang yang diniatkan itu; atau
- (c) menghantarnya melalui pos berdaftar kepada orang yang notis itu diniatkan.

(2) Apa-apa perintah atau notis yang diberikan di bawah Akta ini hendaklah, jika dikehendaki untuk disampaikan kepada suatu pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan, disampaikan dengan menghantar serah perintah atau notis itu kepada seorang pegawai atau ejen pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan itu di alamat berdaftaranya atau alamat perniagaannya.

(3) Sekiranya pegawai yang melaksanakan penyampaian apa-apa perintah atau notis di bawah subseksyen (1) atau (2) berpuas hati, atas sebab yang hendaklah direkodkan olehnya secara bertulis, bahawa perintah atau notis itu tidak dapat disampaikan dengan cara yang diperuntukkan dalam subseksyen (1) atau (2), perintah atau notis itu boleh disampaikan dengan melekatkan perintah atau notis itu pada bahagian premis yang mudah dilihat—

(a) yang individu bagi perintah atau notis itu diniatkan diketahui terakhir tinggal, terakhir bekerja atau terakhir menjalankan perniagaan; atau

(b) di alamat berdaftar atau alamat perniagaan yang terakhir diketahui bagi pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan yang perintah atau notis itu diniatkan,

dan dalam hal sedemikian perintah atau notis itu hendaklah disifatkan sebagai telah disampaikan dengan sempurna.

(4) Sekiranya apabila suatu penyiasatan dibuat di bawah Akta ini, pegawai penyiasat mendapati bahawa terdapat keterangan yang mencukupi atau alasan yang munasabah untuk mengesyaki bagi mewajarkan pemulaan atau penerusan mana-mana prosiding terhadap mana-mana orang, pegawai penyiasat itu hendaklah menghendaki seorang pengadu, jika ada, dan mana-mana orang yang didapati oleh pegawai penyiasat itu mengetahui hal keadaan kes itu sebagaimana yang difikirkannya perlu, untuk menandatangani suatu jaminan untuk hadir di hadapan mana-mana mahkamah yang dinamakan dalam jaminan itu atau untuk memberikan keterangan dalam mana-mana prosiding mahkamah.

(5) Sekiranya mana-mana pengadu atau orang yang disebut dalam subseksyen (4) enggan untuk menandatangani suatu jaminan di bawah subseksyen itu, pegawai penyiasat itu

hendaklah melaporkan keengganan itu kepada mahkamah yang boleh menurut budi bicaranya mengeluarkan suatu waran atau saman untuk memastikan kehadiran pengadu atau orang itu.

### **Penyerahan dokumen perjalanan**

**99B.** (1) Walau apa pun mana-mana undang-undang bertulis yang berlawanan, seorang pegawai penyiasat boleh, melalui notis secara bertulis, menghendaki mana-mana orang yang tertakluk kepada suatu penyiasatan bagi suatu kesalahan di bawah Akta ini, untuk menyerahkan dokumen perjalanannya termasuk pasport atau permit keluar yang dalam milikannya, dalam apa-apa tempoh sebagaimana yang ditentukan dalam notis itu.

(2) Suatu notis di bawah subseksyen (1) hendaklah disampaikan secara kediri kepada orang yang notis itu dialamatkan mengikut seksyen 99A.

(3) Seseorang yang kepadanya suatu notis di bawah subseksyen (1) disampaikan hendaklah mematuhi notis itu, yang kegagalannya untuk berbuat demikian boleh menyebabkan dia ditangkap dan dibawa ke hadapan seorang majistret.

(4) Jika seseorang itu dibawa ke hadapan seorang majistret, melainkan jika orang itu mematuhi notis di bawah subseksyen (1) atau memuaskan hati majistret bahawa dia tidak memiliki suatu dokumen perjalanan, majistret itu hendaklah dengan waran menahan orang itu dalam penjara—

(a) sehingga habis tempoh empat belas hari dari tarikh penahanannya itu; atau

(b) sehingga dia mematuhi notis di bawah subseksyen (1),

mengikut mana-mana yang berlaku lebih awal.

(5) Bagi maksud subseksyen (4), suatu perakuan yang ditandatangani oleh Pendakwa Raya yang bermaksud bahawa orang itu telah mematuhi notis bertulis di bawah subseksyen (1) hendaklah menjadi kebenaran yang mencukupi bagi Pesuruhjaya Penjara untuk melepaskan orang itu.

(6) Seorang pegawai penyiasat boleh, dengan kelulusan bertulis Bank, melalui notis secara bertulis yang dikeluarkan kepada mana-mana pegawai imigresen, meminta supaya mana-mana orang yang tertakluk kepada suatu penyiasatan berkenaan dengan suatu kesalahan di bawah Akta ini dicegah daripada meninggalkan Malaysia.

(7) Pegawai imigresen itu boleh, apabila diberitahu melalui suatu notis bertulis yang dibuat di bawah subseksyen (6), menghendaki orang yang tertakluk kepada suatu penyiasatan berkenaan dengan suatu kesalahan di bawah Akta ini, untuk menyerahkan pasportnya, permit keluarnya atau apa-apa dokumen perjalanannya yang lain yang dalam milikannya kepada seorang pegawai imigresen.

(8) Tertakluk kepada apa-apa perintah yang dikeluarkan atau dibuat di bawah mana-mana undang-undang bertulis yang berhubungan dengan imigresen, “pegawai imigresen” ertinya mana-mana orang yang dilantik di bawah seksyen 3 Akta Imigresen 1959/63 [*Akta 155*].

### ***Agent provocateur***

**99c.** Walau apa pun mana-mana undang-undang atau rukun undang-undang yang berlawanan, dalam mana-mana prosiding terhadap mana-mana orang bagi suatu kesalahan di bawah Akta ini—

- (a) tiada *agent provocateur*, sama ada dia seorang pegawai Bank atau tidak, boleh dianggap menjadi seorang rakan sejenayah atau tidak boleh dipercayai hanya kerana dia telah cuba melakukan atau bersubahat dalam, atau telah bersubahat atau terlibat dalam komplot jenayah untuk melakukan, kesalahan itu sekiranya maksud utama percubaan, persubahatan atau penglibatan itu adalah untuk mendapatkan keterangan terhadap orang itu;
- (b) apa-apa pernyataan sama ada secara lisan atau bertulis yang dibuat kepada seorang *agent provocateur* oleh mana-mana orang, termasuk mana-mana orang yang kemudiannya dipertuduh atas suatu kesalahan di bawah Akta ini, hendaklah boleh diterima sebagai keterangan dan diberi perhatian dan pertimbangan yang wajar dalam mana-mana perbicaraan bagi suatu kesalahan di bawah Akta ini; dan

- (c) suatu sabitan bagi apa-apa kesalahan di bawah Akta ini semata-mata atas keterangan tanpa sokongan mana-mana *agent provocateur* tidak boleh menjadi tidak sah dan tiada sabitan sedemikian boleh diketepikan hanya kerana mahkamah yang membicarakan kes itu tidak menyebut dalam alasan penghakimannya keperluan untuk mengingatkan dirinya mengenai bahaya membuat sabitan atas keterangan sedemikian.”.

### **Penggantian seksyen 100**

**90.** Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 100 dengan seksyen yang berikut:

#### **“Bantuan kepada pegawai polis atau pegawai awam lain**

**100.** Bank boleh atas usahanya sendiri, atau atas permintaan seorang pegawai awam—

- (a) membekalkan kepada seorang pegawai polis atau mana-mana pegawai awam lain suatu salinan—
- (i) apa-apa rekod, laporan, buku, output komputer, data, dokumen atau maklumat yang disita, ditahan atau diambil milik di bawah seksyen 89;
  - (ii) apa-apa rekod pemeriksaan di bawah perenggan 90(2)(a);
  - (iii) apa-apa pernyataan bertulis yang dibuat dengan bersumpah atau ikrar menurut perenggan 90(2)(c); atau
  - (iv) apa-apa rekod, laporan, buku, output komputer, data, dokumen atau maklumat yang dikemukakan di bawah perenggan 90(2)(b), atau selainnya dalam perjalanan apa-apa pemeriksaan di bawah perenggan 90(2)(a), atau di bawah apa-apa pernyataan bertulis yang dibuat dengan bersumpah atau ikrar menurut perenggan 90(2)(c),

dan pegawai polis atau pegawai awam lain itu boleh menggunakan salinan rekod, laporan, pernyataan, buku, output komputer, data, dokumen atau maklumat itu sebagaimana yang perlu atau suai manfaat berhubung dengan perjalanan kuasanya, pelaksanaan fungsinya, atau penunaian kewajibannya, berkenaan dengan mana-mana orang; atau

- (b) membenarkan seorang pegawai polis atau mana-mana pegawai awam lain untuk mempunyai akses kepada dan memeriksa apa-apa harta, rekod, laporan, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku, dokumen, maklumat, artikel atau benda yang dikemukakan kepada, atau yang disita, ditahan atau diambil milik oleh, seorang pegawai penyiasat di bawah Akta ini, dan pegawai polis atau pegawai awam lain itu boleh menggunakan apa-apa pengetahuan yang diperolehi daripada akses atau pemeriksaan itu sebagaimana yang perlu atau suai manfaat berhubung dengan perjalanan kuasanya, pelaksanaan fungsinya atau penunaian kewajipannya, berkenaan dengan mana-mana orang.”.

### **Pindaan seksyen 101**

**91.** Seksyen 101 Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas perkataan “Kanun Tatacara Jenayah” perkataan “dan Akta Keterangan 1950 atau mana-mana undang-undang bertulis lain yang ditetapkan oleh Menteri, atas syor Bank”.

### **Pindaan seksyen 102**

**92.** Subseksyen 102(1) Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas perkataan “diperiksa” perkataan “perniagaan dan”.

### **Bahagian baru VIIIA dan VIIIB**

**93.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 106 Bahagian yang berikut:

#### **“BAHAGIAN VIIIA**

#### **TINDAKAN PENTADBIRAN**

#### **Kuasa Bank untuk mengambil tindakan**

**106A.** (1) Seseorang telah melakukan suatu kemungkiran di bawah Akta ini sekiranya orang itu tidak mematuhi atau melaksanakan—

- (a) mana-mana peruntukan Akta ini;

- (b) mana-mana peraturan-peraturan yang dibuat di bawah Akta ini;
- (c) apa-apa perintah yang dibuat atau apa-apa arahan yang dikeluarkan di bawah Akta ini oleh Bank; atau
- (d) mana-mana standard, syarat, sekatan, penentuan atau kehendak di bawah Akta ini.

(2) Bank hendaklah mengambil kira perkara yang berikut dalam menentukan tindakan sewajarnya yang hendak diambil dalam setiap hal:

- (a) keberkesanan tindakan penguatkuasaan yang hendak diambil di bawah Akta ini;
- (b) perkadaran tindakan yang hendak diambil dengan kemungkiran yang dilakukan;
- (c) pencegahan kemungkiran masa hadapan yang serupa keadaannya oleh orang lain; dan
- (d) apa-apa perkara lain yang dipertimbangkan sebagai berkaitan pada pendapat Bank.

(3) Sekiranya pada pendapat Bank seseorang telah melakukan suatu kemungkiran dan adalah wajar untuk mengambil tindakan terhadap orang itu, Bank boleh, tertakluk kepada seksyen 123B, mengambil mana-mana satu atau lebih daripada tindakan yang berikut:

- (a) membuat suatu perintah secara bertulis menghendaki orang yang mungkir itu—
  - (i) untuk mematuhi atau melaksanakan; atau
  - (ii) untuk melakukan atau tidak melakukan apa-apa perbuatan untuk memastikan pematuhan,

mana-mana peruntukan, peraturan-peraturan, perintah, arahan, standard, syarat, sekatan, penentuan atau kehendak yang disebut dalam subseksyen (1);

(b) tertakluk kepada subseksyen (4), mengenakan suatu penalti monetari—

(i) mengikut perintah yang disiarkan dalam *Warta* yang dibuat di bawah seksyen 106c atau sekiranya tiada perintah dibuat, mengikut apa-apa amaun yang Bank berpendapat patut, tetapi dalam apa-apa keadaan tidak melebihi lima juta ringgit dalam hal suatu kemungkiran yang dilakukan oleh suatu pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan atau satu juta ringgit dalam hal suatu kemungkiran yang dilakukan oleh mana-mana individu;

(ii) yang tidak melebihi tiga kali ganda amaun kasar keuntungan wang yang diperoleh atau kerugian yang dielakkan oleh orang itu yang berbangkit daripada kemungkiran itu; atau

(iii) yang tidak melebihi tiga kali ganda amaun wang yang menjadi hal perkara kemungkiran itu,

mengikut mana-mana yang lebih berat bagi setiap kemungkiran atau ketidakpatuhan;

(c) mencela secara bertulis orang yang mungkir itu atau menghendaki orang yang mungkir itu untuk mengeluarkan suatu kenyataan umum berhubung dengan kemungkiran itu, sekiranya pada pendapat Bank kemungkiran itu berkaitan untuk maklumat orang awam;

(d) membuat suatu perintah secara bertulis menghendaki orang yang mungkir itu untuk mengambil apa-apa langkah sebagaimana yang diarahkan oleh Bank untuk mengurangkan kesan kemungkiran itu; atau

(e) membuat suatu perintah secara bertulis menghendaki institusi yang ditetapkan untuk meremеди kemungkiran itu termasuk membuat restitusi kepada mana-mana orang lain yang terkilan dengan kemungkiran itu.

(4) Bank boleh mengenakan suatu penalti monetari di bawah perenggan (3)(b) hanya berkenaan dengan yang berikut:

- (a) kemungkiran mana-mana peruntukan yang dinyatakan dalam Jadual Ketiga;
- (b) kemungkiran apa-apa kehendak di bawah mana-mana peruntukan lain di bawah Akta ini jika tiada kesalahan diperuntukkan bagi ketidakpatuhan kehendak itu;
- (c) kegagalan untuk mematuhi mana-mana kehendak yang dikenakan di bawah peraturan-peraturan yang dibuat di bawah Akta ini jika tiada peruntukan bagi pengenaan penalti diperuntukkan mengikut perenggan 123(2)(b); atau
- (d) kegagalan untuk mematuhi mana-mana standard, perintah, arahan, kehendak, syarat, penentuan, sekatan atau selainnya yang dibuat atau dikenakan menurut mana-mana peruntukan yang dinyatakan dalam Jadual Ketiga.

(5) Sekiranya suatu kemungkiran dilakukan oleh suatu pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan, mana-mana tindakan di bawah subseksyen (3) boleh diambil terhadap seseorang—

- (a) yang ialah pengarahnya, pengawalnya, pegawainya atau rakan kongsinya, atau pernah berupa untuk bertindak atas sifat sedemikian; atau
- (b) yang terlibat dalam pengurusan hal ehwalnya,

pada masa kemungkiran itu melainkan jika orang itu menunjukkan bahawa kemungkiran itu telah dilakukan tanpa dipersetujuinya atau dibiarkan olehnya dan dia telah melaksanakan segala usaha untuk mencegah kemungkiran itu sebagaimana yang patut dilaksanakan olehnya, dengan mengambil kira jenis fungsinya atas sifat itu dan hal keadaan itu.

(6) Sekiranya suatu kemungkiran dilakukan oleh seseorang—

- (a) yang ialah pengarah, pengawal, pegawai atau rakan kongsi suatu pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan, atau berupa sebagai bertindak atas sifat sedemikian; atau
- (b) yang terlibat dalam pengurusan hal ehwal suatu pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan,

suatu tindakan di bawah subseksyen (3) boleh diambil terhadap pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan itu.

(7) Bagi maksud perenggan (3)(e), dalam menentukan sama ada apa-apa amaun perlu dibayar oleh seseorang yang mungkir, Bank hendaklah mengambil kira—

- (a) sama ada seorang atau lebih telah menanggung kerugian atau terjejas berbangkit daripada kemungkiran itu; atau
- (b) keuntungan yang terakru kepada orang yang mungkir itu.

(8) Apa-apa penalti monetari yang dibayar oleh seseorang mengikut perenggan (3)(b) hendaklah dibayar ke dalam dan menjadi sebahagian daripada Kumpulan Wang Disatukan Persekutuan.

(9) Jika seseorang gagal untuk membayar penalti monetari yang dikenakan oleh Bank di bawah perenggan (3)(b) dalam tempoh yang ditentukan oleh Bank, penalti yang dikenakan oleh Bank itu boleh dibawa guaman baginya atau didapatkan kembali sebagai suatu hutang sivil yang kena dibayar kepada Kerajaan.

(10) Jika seseorang gagal untuk meremеди kemungkiran termasuk membuat restitusi kepada mana-mana orang lain yang terkilan disebabkan kemungkiran di bawah perenggan (3)(e), walau apa pun mana-mana undang-undang bertulis lain, Bank boleh membawa guaman bagi dan mendapatkan balik amaun itu sebagai suatu hutang sivil yang kena dibayar kepada orang yang terkilan oleh kemungkiran itu.

(11) Tiada apa pun dalam seksyen ini boleh menghalang Bank daripada mengambil apa-apa tindakan yang ia diberi kuasa untuk mengambil di bawah Akta ini atau mana-mana undang-undang bertulis.

### **Menyerah simpan amaun yang tidak diagihkan dengan Pendaftar Wang Tak Dituntut**

**106b.** Setakat apa-apa amaun yang dibayar di bawah perenggan 106A(3)(e) atau subseksyen 106A(10) yang tidak diagihkan oleh orang yang mungkir selepas usaha yang munasabah untuk memaklumkan orang yang terkilan gagal oleh sebab kesulitan untuk memaklumkan orang yang terkilan, amaun itu hendaklah diserahkan simpan dengan Pendaftar Wang Tak Dituntut mengikut peruntukan Akta Wang Tak Dituntut 1965 [*Akta 370*].

### **Kuasa Bank untuk menetapkan penalti monetari**

**106c.** Bank boleh, dengan persetujuan Menteri, menetapkan perkara yang berikut sebagaimana yang disifatkannya perlu, bagi menguatkuasakan sepenuhnya atau memudahkan pelaksanaan subperenggan 106A(3)(b)(i), atau bagi maksud Akta ini:

- (a) pengelasan atau penetapan kemungkiran di bawah Akta ini kepada kategori kemungkiran yang berlainan; dan
- (b) penetapan, mengikut perenggan (a), suatu penalti monetari, atau suatu julat penalti monetari, berkenaan dengan setiap kategori kemungkiran.

### **Permohonan bagi rayuan keputusan**

**106d.** (1) Mana-mana orang yang terkilan dengan suatu keputusan Bank di bawah perenggan 106A(3)(b) atau (e) boleh, dalam tempoh dua puluh satu hari selepas orang itu telah diberitahu tentang keputusan itu, merayu dengan memfailkan suatu notis secara bertulis kepada Jawatankuasa Semakan Penalti Monetari yang ditubuhkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.

(2) Keputusan Bank di bawah perenggan 106A(3)(b) atau (e) tidak boleh berkuat kuasa sehingga rayuan itu diputuskan.

(3) Jawatankuasa Semakan Penalti Monetari boleh memutuskan untuk mengesahkan keputusan Bank atau menghendaki Bank untuk mempertimbangkan semula dan mencapai suatu keputusan mengikut dapatan Jawatankuasa itu.

## BAHAGIAN VIII B

### TINDAKAN SIVIL

#### **Tindakan sivil oleh Bank**

**106E.** Jika Bank mendapati bahawa terdapat kebarangkalian munasabah bahawa mana-mana orang akan melanggar atau telah melanggar atau akan memungkiri atau telah memungkiri atau berkemungkinan tidak mematuhi atau telah tidak mematuhi—

- (a) mana-mana peruntukan Akta ini;
- (b) mana-mana peruntukan mana-mana peraturan-peraturan yang dibuat di bawah Akta ini;
- (c) apa-apa perintah yang dibuat atau arahan yang dikeluarkan oleh Bank di bawah Akta ini;
- (d) apa-apa standard, syarat, sekatan, penentuan atau kehendak di bawah Akta ini; atau
- (e) apa-apa tindakan yang diambil oleh Bank di bawah subseksyen 106A(3),

Bank boleh memulakan prosiding sivil di mahkamah untuk memohon apa-apa perintah yang ditentukan di bawah subseksyen 106F(1) terhadap orang itu sama ada atau tidak orang itu telah dipertuduh atas suatu kesalahan berkenaan

dengan pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu atau sama ada atau tidak pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu telah dibuktikan dalam suatu pendakwaan.

### **Perintah oleh mahkamah**

**106F.** (1) Mahkamah boleh, atas suatu permohonan oleh Bank di bawah seksyen 106E, membuat satu atau lebih perintah yang berikut:

(a) suatu perintah yang menghendaki orang itu untuk membayar suatu amaun yang tidak melebihi tiga kali ganda —

(i) amaun kasar keuntungan wang yang diperolehi atau kerugian yang dielakkan oleh orang itu berbangkit daripada pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu; atau

(ii) amaun wang yang menjadi hal perkara pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu,

mengikut mana-mana yang berkenaan;

(b) suatu perintah yang menghendaki orang itu membayar suatu penalti sivil apa-apa amaun yang mahkamah berpendapat wajar setelah mengambil kira keseriusan atau beratnya pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu, tetapi dalam apa-apa keadaan tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit;

(c) suatu perintah —

(i) yang menahan orang itu daripada terlibat dalam apa-apa kelakuan tertentu; atau

(ii) yang menghendaki pemberhentian pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu;

(d) suatu perintah yang mengarahkan seseorang untuk melakukan suatu perbuatan tertentu;

(e) suatu perintah yang mengarahkan orang itu atau mana-mana orang lain yang didapati terlibat dalam

pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu untuk mengambil apa-apa langkah yang diarahkan oleh mahkamah untuk mengurangkan kesan pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu;

- (f) suatu perintah yang mengarahkan institusi yang ditetapkan untuk meremedi pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu termasuk membuat restitusi kepada mana-mana orang lain yang terkilan dengan pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu;
- (g) jika seorang telah enggan atau tidak mematuhi apa-apa tindakan yang diambil oleh Bank di bawah subseksyen 106A(3), suatu perintah yang mengarahkan orang itu untuk mematuhi tindakan yang diambil oleh Bank itu; dan
- (h) apa-apa perintah lain yang disifatkan wajar oleh mahkamah termasuk apa-apa perintah sampingan yang disifatkan wajar berikutan dengan pembuatan suatu perintah di bawah mana-mana peruntukan dalam subseksyen ini.

(2) Mahkamah boleh membuat suatu perintah di bawah subseksyen (1) terhadap seseorang—

- (a) yang ialah pengarah, pengawal, pegawai atau rakan kongsi suatu pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan, atau pernah berupa sebagai bertindak atas apa-apa sifat yang sedemikian; atau
- (b) yang terlibat dalam pengurusan hal ehwal suatu pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan,

dalam hal yang pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu telah dilakukan oleh pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan melainkan jika orang itu membuktikan bahawa pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu telah dilakukan tanpa dipersetujui atau dibiarkan olehnya dan dia telah melakukan segala usaha yang wajar untuk mencegah pelakuan pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu sebagaimana yang patut dilakukan olehnya, dengan mengambil kira jenis fungsinya atas sifat itu dan hal keadaan itu.

(3) Sekiranya suatu pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan dilakukan oleh seseorang—

- (a) yang ialah pengarah, pengawal, pegawai atau rakan kongsi suatu pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan, atau yang pernah berupa sebagai bertindak atas apa-apa sifat yang sedemikian; atau
- (b) yang terlibat dalam pengurusan hal ehwal pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan,

suatu perintah di bawah subseksyen (1) boleh dibuat terhadap pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan itu.

(4) Apa-apa jumlah yang diperintahkan oleh mahkamah di bawah subseksyen (1), hendaklah digunakan—

- (a) pertamanya, untuk membayar balik kepada Bank segala kos prosiding berkenaan dengan pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu; dan
- (b) keduanya, untuk membayar orang yang terkilan dengan pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu dalam hal suatu perintah di bawah perenggan (1)(f); atau
- (c) ketiganya, untuk membayar ke dalam dan menjadi sebahagian daripada Kumpulan Wang Disatukan Persekutuan melainkan jika mahkamah memerintahkan supaya apa-apa jumlah atau bahagian jumlah itu digunakan untuk membayar pampasan kepada orang yang telah menanggung kerugian berbangkit daripada pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu.

(5) Sekiranya institusi yang ditetapkan mendapati adalah tidak praktikal untuk memberikan suatu remedi kepada orang yang disebut dalam perenggan (1)(f) memandangkan amaun yang bakal diagihkan kepada setiap orang atau kesulitan untuk mengenal pasti atau memaklumkan orang yang sepatutnya diberikan suatu remedi, institusi yang ditetapkan itu hendaklah menyerah simpan amaun itu dengan Pendaftar Wang Tak Dituntut mengikut peruntukan Akta Wang Tak Dituntut 1965.

(6) Mahkamah boleh membatalkan atau mengubah suatu perintah yang dibuat olehnya di bawah seksyen ini atau menggantung kuat kuasa perintah itu.

(7) Kuasa yang diberikan kepada mahkamah di bawah seksyen ini adalah sebagai tambahan kepada mana-mana kuasanya yang lain, dan tidak mengurangkan kuasanya yang lain yang diperuntukkan di bawah mana-mana undang-undang bertulis lain.

(8) Permohonan yang disebut dalam subseksyen (1) boleh dibuat pada bila-bila masa dalam masa enam tahun dari tarikh Bank menyedari tentang pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu.

### **Tindakan sivil untuk menuntut pampasan**

**106G.** (1) Jika mana-mana orang—

- (a) telah disabitkan atas suatu kesalahan di bawah Akta ini atau di bawah mana-mana undang-undang bertulis lain; atau
- (b) telah dikompaun di bawah seksyen 113 atas apa-apa kesalahan yang dilakukan olehnya,

dan kesalahan itu telah mengakibatkan, atau menyebabkan, atau berikutan dengan berlakunya kesalahan itu, mengakibatkan, atau menyebabkan, apa-apa jenis atau bentuk kerugian atau kerosakan kepada sesuatu institusi yang ditetapkan, Bank boleh memulakan tindakan sivil di mahkamah bagi maksud menuntut tanggung rugi daripada orang yang disebut dalam subseksyen (2).

(2) Orang yang berikut hendaklah bertanggung secara beresama dan berasingan untuk menanggung rugi institusi yang ditetapkan secara penuh bagi apa-apa kerugian atau kerosakan kepada institusi yang ditetapkan:

- (a) orang yang disabitkan atas kesalahan itu, atau orang yang dikompaun di bawah seksyen 113 atas kesalahan itu; dan

(b) mana-mana pengarah, pegawai atau pengawal institusi yang ditetapkan, mana-mana orang lain yang berupa sebagai bertindak atas apa-apa sifat yang sedemikian, atau mana-mana orang yang dengan apa-apa cara jua atau sedikit sebanyak bertanggungjawab bagi pengurusan hal ehwal institusi yang ditetapkan, atau mana-mana orang yang membantu dalam pengurusan itu.

(3) Mahkamah boleh, setelah menyemak suatu permohonan oleh Bank, membuat suatu perintah menentukan amaun wang yang orang yang disebut dalam subseksyen (2) bertanggung untuk menanggung rugi institusi yang ditetapkan.

(4) Orang yang disebut dalam subseksyen (2) tidak bertanggung untuk menanggung rugi institusi yang ditetapkan sekiranya—

(a) kesalahan itu dilakukan tanpa diketahui, dipersetujui atau dibiarkan olehnya; dan

(b) dia telah mengambil semua langkah berjaga-jaga yang munasabah dan telah melakukan segala usaha yang wajar untuk mencegah pelakuan kesalahan itu sebagaimana yang patut diambil atau dilakukan olehnya, dengan mengambil kira jenis fungsinya dan semua hal keadaan yang kesalahan itu dilakukan.

(5) Suatu amaun yang diperintahkan oleh mahkamah di bawah subseksyen (3) hendaklah digunakan—

(a) pertamanya, untuk membayar balik kepada Bank segala kos prosiding untuk menuntut tanggung rugi itu; dan

(b) keduanya, untuk memberi pampasan kepada institusi yang ditetapkan.

(6) Tindakan sivil di bawah subseksyen (1) boleh dimulakan pada bila-bila masa dalam masa enam tahun dari tarikh orang itu telah disabitkan atas kesalahan di bawah Akta ini atau undang-undang bertulis lain atau dikompaun di bawah seksyen 113.

**Perintah interim**

**106H.** Sekiranya suatu permohonan dibuat kepada suatu mahkamah bagi suatu perintah di bawah subseksyen 106F(1) atau 106G(1), mahkamah boleh, sekiranya disifatkannya wajar, sebelum mempertimbangkan permohonan itu, membuat apa-apa perintah interim yang telah dipohon dan perintah interim itu hendaklah berkuat kuasa sementara menanti keputusan permohonan perintah itu.

**Pelanggaran perintah mahkamah**

**106I.** (1) Mana-mana orang yang melanggar mana-mana perintah mahkamah yang dibuat di bawah subseksyen 106F(1), 106G(3) atau seksyen 106H melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.

(2) Subseksyen (1) tidak menjejaskan kuasa mahkamah berhubung dengan hukuman bagi penghinaan mahkamah.

**Tiada aku janji tentang ganti rugi**

**106J.** Jika Bank membuat suatu permohonan bagi suatu perintah di bawah subseksyen 106F(1) atau 106G(1), mahkamah tidak boleh, sebagai suatu syarat bagi perintah itu diberikan, menghendaki apa-apa aku janji tentang ganti rugi yang kena diberikan oleh atau bagi pihak Bank.

**Tindakan lain**

**106K.** Suatu permohonan yang dibuat di bawah subseksyen 106F(1) atau 106G(1) tidak boleh menjejaskan apa-apa tindakan lain yang boleh diambil oleh Bank, orang yang terkilan atau institusi yang ditetapkan, mengikut mana-mana yang berkenaan, di bawah Akta ini atau mana-mana undang-undang lain.

**Keterangan yang diperoleh dalam penyiasatan boleh digunakan dalam tindakan sivil**

**106L.** (1) Walau apa pun mana-mana undang-undang, apa-apa harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, peralatan, mesin, komputer, output komputer, sistem, data, buku, maklumat, artikel atau benda yang diperoleh oleh Bank dalam menjalankan kuasa penyiasatannya terhadap—

- (a) sesuatu institusi yang ditetapkan;
- (b) mana-mana pengarah atau pegawai institusi yang ditetapkan;
- (c) mana-mana ejen institusi yang ditetapkan; atau
- (d) mana-mana orang lain,

boleh digunakan oleh Bank dalam suatu tindakan sivil yang dimulakan oleh Bank.

(2) Bagi mengelakkan keraguan, apa-apa harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, peralatan, mesin, komputer, output komputer, sistem, data, buku, maklumat, artikel atau benda yang disebut dalam subseksyen (1) tidak boleh tidak diterima dalam mana-mana prosiding sivil di bawah Akta ini yang Bank ialah suatu pihak semata-mata disebabkan ia diperoleh oleh Bank dalam penjalanan kuasa penyiasatannya dan kebolehterimaan itu hendaklah ditentukan mengikut kaedah-kaedah bagi keterangan di bawah mana-mana undang-undang.”.

**Pemotongan seksyen 107**

**94.** Akta ibu dipinda dengan memotong seksyen 107.

**Seksyen baru 107A**

**95.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan sebelum seksyen 108 seksyen yang berikut:

**“Aku janji yang boleh dikuatkuasakan**

**107A.** (1) Menteri atau Bank boleh menerima suatu aku janji bertulis yang diberikan oleh seseorang berkaitan dengan suatu

perkara yang berhubungan dengan kuasa dan fungsi Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan.

(2) Aku janji bertulis yang diterima di bawah subseksyen (1) boleh diubah atau ditarik balik oleh orang yang memberi aku janji itu dengan persetujuan Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan.

(3) Sekiranya Bank berpendapat bahawa orang yang telah memberikan suatu aku janji bertulis kepada Menteri atau Bank telah memungkiri mana-mana terma aku janji itu—

- (a) Bank boleh memohon, berhubung dengan aku janji yang diberikan kepada Bank; atau
- (b) Bank boleh mengesyorkan kepada Menteri untuk memohon, berhubung dengan aku janji yang diberikan kepada Menteri,

kepada Mahkamah Tinggi bagi suatu perintah di bawah subseksyen (4) melalui saman pemula.

(4) Sekiranya Mahkamah Tinggi berpuas hati bahawa seseorang telah memungkiri mana-mana terma aku janji itu, Mahkamah Tinggi boleh membuat mana-mana atau semua perintah yang berikut:

- (a) suatu perintah mengarahkan orang itu untuk mematuhi aku janji itu;
- (b) suatu perintah mengarahkan orang itu untuk membayar kepada Kumpulan Wang Disatukan Persekutuan suatu amaun setakat amaun apa-apa manfaat kewangan yang orang itu peroleh, sama ada secara langsung atau tidak langsung, yang berhubung kait secara munasabah dengan kemungkiran itu;
- (c) apa-apa perintah yang pada pendapat Mahkamah Tinggi adalah wajar yang mengarahkan orang itu untuk memberikan pampasan kepada mana-mana orang lain yang menanggung kerugian atau kerosakan akibat daripada kemungkiran itu; atau

(d) apa-apa perintah lain yang pada pendapat Mahkamah Tinggi adalah wajar.

(5) Bank berhak untuk didengar dalam prosiding yang berhubungan dengan suatu permohonan yang dibuat kepada Mahkamah Tinggi berkenaan dengan suatu kemungkiran aku janji yang diberikan kepada Menteri.”.

### **Pindaan seksyen 108**

**96.** Seksyen 108 Akta ibu dipinda dengan menggantikan perkataan “didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau kedua-duanya dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, boleh didenda selanjutnya tidak melebihi satu ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan” dengan perkataan “dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya”.

### **Seksyen baru 108A**

**97.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 108 seksyen yang berikut:

#### **“Pemenjaraan**

**108A.** Jika penalti pemenjaraan telah diperuntukkan bagi suatu kesalahan di bawah Akta ini, penalti itu tidak terpakai bagi suatu pertubuhan perbadanan yang disabitkan atas kesalahan itu.”.

### **Pindaan seksyen 113**

**98.** Subseksyen 113(1) Akta ibu dipinda dengan memotong perkataan “, termasuk denda harian, jika ada, dalam hal suatu kesalahan yang berterusan,”.

**Seksyen baru 114A, 114B, 114C dan 114D**

**99.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 114 seksyen yang berikut:

**“Pendakwaan**

**114A.** Tiada pendakwaan bagi suatu kesalahan di bawah Akta ini boleh dimulakan kecuali dengan persetujuan bertulis Pendakwa Raya.

**Perlindungan berhubung dengan penzahiran maklumat kepada Bank**

**114B.** (1) Jika seseorang menzahirkan secara suci hati kepada Bank pengetahuannya atau kepercayaannya atau apa-apa dokumen atau maklumat bahawa suatu pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan telah dilakukan atau mungkin akan dilakukan di bawah Akta ini—

- (a) orang itu tidak bertanggung bagi suatu kemungkiran obligasi kerahsiaan yang dikenakan oleh mana-mana undang-undang, kontrak atau kaedah-kaedah amalan profesional;
- (b) ia hendaklah menjadi suatu pembelaan dalam suatu tindakan, guaman, pendakwaan atau prosiding yang dibawa, dimulakan atau diteruskan di mana-mana mahkamah atau di hadapan mana-mana pihak berkuasa lain terhadap orang yang membuat penzahiran itu kepada Bank yang dia percaya penzahiran itu perlu bagi menguatkuasakan peruntukan Akta ini; dan
- (c) tidak ada hak atau remedi kontraktual atau hak atau remedi lain boleh dikuatkuasakan terhadap orang itu atas sebab penzahiran itu.

(2) Apa-apa dokumen atau maklumat yang dizahirkan kepada Bank di bawah subseksyen (1) dan maklumat dan pengenalan diri orang yang membuat penzahiran itu hendaklah menjadi rahsia antara Bank dengan orang yang membuat penzahiran itu.

**Peruntukan keterangan**

**114c.** Dalam mana-mana prosiding jenayah atau sivil di bawah Akta ini—

- (a) apa-apa pernyataan yang berupa sebagai ditandatangani oleh Gabenor atau mana-mana orang lain yang diberi kuasa untuk melaksanakan fungsi Bank bagi pihaknya, yang menjadi sebahagian daripada atau dilampirkan kepada apa-apa surat, daftar, rekod atau dokumen, bagaimanapun dinyatakan, diperihalkan atau digambarkan; atau
- (b) pengemukaan suatu salinan bercetak suatu standard, penentuan, perintah, arahan, petunjuk, notis, kehendak, syarat atau sekatan, surat, daftar, rekod, dokumen atau apa-apa surat cara lain yang ditentukan atau dikeluarkan menurut Akta ini,

hendaklah, sehingga dibuktikan sebaliknya, menjadi keterangan tentang apa-apa fakta yang dinyatakan dalamnya.

**Kuasa Bank untuk menyiarkan maklumat**

**114d.** Bank boleh, jika difikirkannya perlu, menyiarkan dalam apa-apa bentuk dan cara yang difikirkannya sesuai, apa-apa maklumat berhubung dengan—

- (a) apa-apa tindakan penguatkuasaan yang diambil di bawah Akta ini termasuk prosiding jenayah, pengkompaunan, tindakan sivil dan tindakan pentadbiran; dan
- (b) keputusan tindakan yang disebut dalam perenggan (a) termasuk keputusan apa-apa prosiding, penyelesaian dalam atau luar mahkamah berhubung dengan apa-apa pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan peruntukan Akta ini.”.

**Pindaan seksyen 116**

**100.** Seksyen 116 Akta ibu dipinda—

- (a) dengan menggantikan subseksyen (1) dengan subseksyen yang berikut:

“(1) Sesuatu institusi yang ditetapkan dan suatu institusi kewangan pembangunan yang baginya suatu perintah telah dibuat di bawah subseksyen 104(1) dan

subsidiarinya hendaklah mengemukakan kepada Bank atau mana-mana orang yang ditentukan oleh Bank, apa-apa dokumen atau maklumat yang dikehendaki oleh Bank melalui notis secara bertulis dalam tempoh yang ditentukan oleh Bank, dan institusi yang ditetapkan, institusi kewangan pembangunan atau subsidiarinya itu, mengikut mana-mana yang berkenaan, tidak boleh mengemukakan apa-apa dokumen atau maklumat—

(a) yang dia mengetahui atau mempunyai sebab untuk mempercayai, adalah palsu atau mengelirukan dalam butir material; atau

(b) yang tidak tepat atau tidak lengkap kerana terdapat kesilapan atau peninggalan material, atau apa-apa kesilapan atau peninggalan berulang.”;

(b) dalam subseksyen (2)—

(i) dengan menggantikan perkataan “subseksyen (1)” dengan perkataan “perenggan (1)(a)”;

(ii) dengan menggantikan perkataan “satu juta ringgit” dengan perkataan “dua puluh lima juta ringgit”; dan

(iii) dengan memotong perkataan “dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, boleh didenda selanjutnya tidak melebihi satu ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas pensabitan”;

(c) dengan memasukkan selepas subseksyen (2) subseksyen yang berikut:

“(2A) Mana-mana orang yang mematuhi subseksyen (1) tidak dikira sebagai memungkirinya mana-mana kontrak, perjanjian atau perkiraan.”;

(d) dengan memotong subseksyen (3); dan

(e) dalam subseksyen (4), dengan memasukkan selepas perkataan “diperakui dengan sewajarnya oleh” perkataan “mana-mana orang termasuklah”.

**Pindaan seksyen 117**

**101.** Seksyen 117 Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas perkataan “Menteri,” perkataan “Gabenor, Timbalan Gabenor,”.

**Penggantian seksyen 119**

**102.** Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 119 dengan seksyen yang berikut:

**“Kerahsiaan**

**119.** (1) Tiada apa-apa jua dalam Akta ini memberi kuasa kepada Bank atau Menteri untuk mengarahkan Bank, untuk menyiasat secara khusus hal ehwal atau akaun mana-mana klien sesuatu institusi yang ditetapkan atau sesuatu institusi kewangan pembangunan.

(2) Walau apa pun subseksyen (1), Bank boleh menyiasat hal ehwal atau akaun pelanggan sesuatu institusi yang ditetapkan bagi maksud menjalankan kuasanya atau fungsinya di bawah Akta ini, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 atau seksyen 47 Akta Bank Negara Malaysia 2009.

(3) Tiada seorang pun, yang mempunyai akses kepada apa-apa dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun mana-mana pelanggan sesuatu institusi yang ditetapkan, termasuk—

(a) institusi yang ditetapkan itu; atau

(b) mana-mana orang yang ialah atau pernah menjadi pengarah, pegawai atau ejen institusi yang ditetapkan itu,

boleh menzahirkan kepada seorang lain apa-apa dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun mana-mana pelanggan institusi yang ditetapkan itu.

(4) Subseksyen (3) tidak terpakai bagi apa-apa dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun mana-mana pelanggan sesuatu institusi yang ditetapkan—

- (a) yang dizahirkan kepada Menteri, Bank, mana-mana pegawai Bank atau mana-mana orang yang dilantik di bawah Akta ini atau Akta Bank Negara Malaysia 2009 bagi maksud menjalankan mana-mana kuasa atau fungsi di bawah Akta ini atau Akta Bank Negara Malaysia 2009;
- (b) yang berbentuk ringkasan atau himpunan maklumat yang dinyatakan dengan apa-apa cara yang tidak membolehkan maklumat yang berhubungan dengan mana-mana pelanggan tertentu institusi yang ditetapkan itu ditentukan daripadanya; atau
- (c) yang pada masa penzahiran itu adalah atau telah pun dijadikan tersedia menurut undang-undang kepada orang awam daripada apa-apa sumber selain institusi yang ditetapkan itu.

(5) Tiada seorang pun yang mempunyai apa-apa dokumen atau maklumat yang dalam pengetahuannya telah dizahirkan dengan melanggar subseksyen (3) boleh menzahirkannya kepada mana-mana orang lain.

(6) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (3) atau (5) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit atau kedua-duanya.”.

### **Penggantian seksyen 120**

**103.** Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 120 dengan seksyen yang berikut:

#### **“Penzahiran yang dibenarkan**

**120.** (1) Sesuatu institusi yang ditetapkan atau mana-mana pengarahnya atau pegawainya boleh—

- (a) bagi apa-apa maksud atau dalam apa-apa hal keadaan yang dinyatakan dalam ruang pertama Jadual Keempat,

menzahirkan apa-apa dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun pelanggannya kepada mana-mana orang yang ditentukan dalam ruang kedua Jadual itu; atau

(b) menzahirkan apa-apa dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun pelanggannya kepada mana-mana orang jika penzahiran itu diluluskan secara bertulis oleh Bank.

(2) Institusi yang ditetapkan itu atau pengarahnya atau pegawainya yang membuat penzahiran bagi maksud atau dalam apa-apa hal keadaan yang dinyatakan dalam Jadual Keempat dan perenggan (1)(b), hendaklah tertakluk kepada apa-apa syarat sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

(3) Mana-mana orang yang menerima apa-apa dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun pelanggan sebagaimana yang dibenarkan di bawah subseksyen (1) tidak boleh menzahirkan dokumen atau maklumat itu kepada mana-mana orang lain.

(4) Dalam mana-mana prosiding di bawah perenggan 3, 4, 5, 6 atau 7 dalam ruang pertama Jadual Keempat atau hal keadaan yang diluluskan oleh Bank di bawah perenggan (1)(b), jika apa-apa dokumen atau maklumat berkemungkinan akan dizahirkan, berhubung dengan hal ehwal atau akaun pelanggan, mahkamah boleh, atas usulnya sendiri, atau atas permohonan suatu pihak kepada prosiding itu atau pelanggan yang berhubungan dengan dokumen atau maklumat itu—

(a) memerintahkan supaya prosiding itu dijalankan secara tertutup dan dalam hal itu, dokumen atau maklumat itu hendaklah menjadi rahsia antara mahkamah dengan pihak-pihak kepada prosiding itu, dan tiada pihak boleh menzahirkan dokumen atau maklumat itu kepada mana-mana orang lain; dan

(b) membuat apa-apa perintah lanjut sebagaimana yang mahkamah berpendapat adalah perlu untuk memastikan kerahsiaan dokumen atau maklumat pelanggan itu.

(5) Melainkan jika diperintahkan selainnya oleh mahkamah, tiada seorang pun boleh menyiarkan nama, alamat atau gambar mana-mana pihak kepada prosiding yang disebut dalam subseksyen (4), atau apa-apa dokumen atau maklumat

yang berkemungkinan membawa kepada pengenalpastian pihak-pihak kepada prosiding itu, sama ada semasa berlangsungnya prosiding itu atau pada bila-bila masa selepas prosiding itu tamat.

(6) Mana-mana orang yang tidak mematuhi syarat yang dikenakan oleh Bank menurut subseksyen (2) atau melanggar subseksyen (3) atau (5) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit atau kedua-duanya.”.

### **Pindaan seksyen 123**

**104.** Subseksyen 123(2) Akta ibu dipinda—

- (a) dalam perenggan (a), dengan memasukkan selepas koma bernoktah di hujung perenggan itu perkataan “dan”;
- (b) dalam perenggan (b), dengan menggantikan perkataan “yang tidak boleh melebihi denda sebanyak satu juta ringgit atau pemenjaraan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau kedua-duanya; dan” dengan perkataan “dengan pemenjaraan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit atau kedua-duanya.”; dan
- (c) dengan memotong perenggan (c).

### **Seksyen baru 123A dan 123B**

**105.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 123 seksyen yang berikut:

**“Peruntukan yang berhubungan dengan kelulusan, persetujuan, standard, penentuan, notis, kehendak atau arahan**

**123A.** (1) Melainkan jika diperuntukkan selainnya dengan nyata, apa-apa kelulusan atau persetujuan yang diberikan, atau apa-apa standard, penentuan, notis, kehendak atau arahan yang ditentukan atau dikeluarkan di bawah Akta ini—

- (a) boleh dibuat sama ada secara am atau khusus;

- (b) boleh dipinda atau dibatalkan oleh Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan; atau
- (c) hendaklah dikeluarkan atau disampaikan mengikut cara yang difikirkan wajar oleh Bank dan adalah sah bagi semua maksud.

(2) Apa-apa kelulusan atau persetujuan di bawah subseksyen (1) boleh—

- (a) mutlak atau bersyarat; atau
- (b) terhad yang akan habis tempoh pada suatu tarikh yang ditentukan, melainkan jika diperbaharu.

(3) Jika kuasa diberikan kepada Menteri atau Bank di bawah Akta ini untuk membuat apa-apa penentuan, Menteri atau Bank hendaklah mempunyai kuasa untuk menentukan secara berlainan bagi orang yang berlainan atau golongan, kategori atau perihal orang yang berlainan.

### **Peluang untuk membuat representasi**

**123B.** (1) Jika Menteri, atas syor Bank, atau Bank bercadang untuk mengambil apa-apa tindakan terhadap mana-mana orang di bawah subseksyen 8(2), 26(1), 33i(4), 54(1), seksyen 55 atau subseksyen 106A(3), Bank hendaklah menyampaikan kepada orang itu suatu notis bertulis mengenai tindakan yang dicadangkan itu.

(2) Notis bertulis di bawah subseksyen (1) hendaklah menyatakan—

- (a) tindakan yang dicadangkan untuk diambil oleh Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan, dan alasan bagi tindakan itu;
- (b) tempoh yang orang yang disebut dalam subseksyen (1) boleh membuat suatu representasi bertulis kepada Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan;
- (c) dalam hal apa-apa tindakan yang dicadangkan di bawah subseksyen 106A(3), ketidakpatuhan atau kemungkiran yang dilakukan oleh orang itu; dan

- (d) jika Bank bercadang untuk mengenakan suatu penalti monetari di bawah perenggan 106A(3)(b), hak orang yang mungkir itu untuk membayar, dalam suatu tempoh yang ditentukan dalam notis itu, penalti monetari yang dinyatakan dalam notis itu.

(3) Orang yang disebut dalam subseksyen (1) hendaklah diberikan suatu peluang yang munasabah untuk membuat suatu representasi bertulis kepada Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan, dengan mengemukakan representasi itu kepada Bank dalam masa empat belas hari dari tarikh notis oleh Bank.

(4) Selepas habis tempoh empat belas hari dari tarikh notis oleh Bank dan mempertimbangkan apa-apa representasi bertulis di bawah subseksyen (3), Menteri, atas syor Bank, atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan, hendaklah memutuskan sama ada untuk —

- (a) meneruskan tindakan yang dicadangkan itu atau perubahan tindakan itu; atau
- (b) tidak mengambil tindakan selanjutnya.

(5) Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan, hendaklah memaklumkan orang yang disebut dalam subseksyen (1) melalui suatu notis bertulis tentang keputusan di bawah subseksyen (4) dan keputusan itu hendaklah berkuat kuasa dari tarikh yang ditentukan dalam notis itu.

(6) Walau apa pun subseksyen (1), Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan, boleh mengambil tindakan yang dicadangkan terlebih dahulu dan peluang untuk membuat representasi hendaklah diberikan serta-merta selepas tindakan itu diambil sekiranya apa-apa kelengahan dalam mengambil tindakan yang dicadangkan akan memudaratkan kepentingan mana-mana institusi yang ditetapkan, pemegang kepentingannya, sistem kewangan atau orang awam pada amnya.

(7) Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan, boleh mengesahkan, meminda atau membatalkan tindakan yang diambil di bawah subseksyen (6) berbangkit daripada representasi yang dibuat di bawah subseksyen itu.

(8) Subseksyen (6) tidak terpakai bagi apa-apa tindakan yang diambil di bawah seksyen 106A.”.

**Penggantian seksyen 124**

**106.** Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 124 dengan seksyen yang berikut:

**“Pindaan Jadual**

**124.** Menteri boleh, atas syor Bank, melalui suatu perintah yang disiarkan dalam *Warta*, meminda Jadual Pertama, Jadual Kedua dan Jadual Keempat.”.

**Penggantian seksyen 126**

**107.** Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 126 dengan seksyen yang berikut:

**“Kuasa Bank untuk mengeluarkan panduan**

**126.** Bank boleh mengeluarkan panduan secara bertulis yang mengandungi apa-apa maklumat, nasihat atau syor yang difikirkannya patut—

- (a) berkenaan dengan peruntukan Akta ini;
- (b) bagi maksud mengawal selia dan mengawasi institusi yang ditetapkan; atau
- (c) berkenaan dengan apa-apa perkara lain yang, pada pendapat Bank, perlu untuk memberikan maklumat, nasihat atau syor.”.

**Penggantian seksyen 127**

**108.** Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 127 dengan seksyen yang berikut:

**“Pemakaian langkah yang berhubungan dengan transaksi antarabangsa dan domestik**

**127.** Tiada apa-apa jua yang terkandung dalam Akta ini yang boleh dengan apa-apa cara menyentuh atau mengurangkan, Penggal 2, Bahagian XIV Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Penggal 2, Bahagian XV Akta Perkhidmatan Kewangan

Islam 2013, dan dalam pemakaian mana-mana peruntukan Akta ini bagi mana-mana orang, peruntukan itu hendaklah terpakai tertakluk kepada peruntukan dalam Penggal itu dan, oleh yang demikian, sekiranya terdapat apa-apa percanggahan atau ketidakselarasan antara mana-mana peruntukan Akta ini dengan Penggal itu, peruntukan dalam Penggal itu hendaklah mengatasi.”.

### **Pemotongan seksyen 129**

**109.** Akta ibu dipinda dengan memotong seksyen 129.

### **Pindaan seksyen 130**

**110.** Subseksyen 130(2) Akta ibu dipinda dengan menggantikan perkataan “Jadual” dengan perkataan “Jadual Pertama”.

### **Kecualian am**

**111.** (1) Tiap-tiap perintah atau perundangan subsidiari yang dibuat dan apa-apa kelulusan, kuasa, arahan, pengecualian, kehendak, penentuan, penentusahan atau tindakan eksekutif lain yang diberikan atau dilakukan oleh Bank atau Menteri sebelum tarikh kuat kuasa Akta ini dan berkuat kuasa sebaik sebelum tarikh itu, hendaklah disifatkan telah diberi atau dilakukan di bawah peruntukan bersamaan yang dimasukkan atau dipinda oleh Akta ini, dan hendaklah terus berkuat kuasa dan mempunyai kesan sepenuhnya berhubung dengan orang yang baginya ia terpakai sehingga dipinda atau dibatalkan di bawah Akta ibu.

(2) Tiap-tiap garis panduan, surat pekeliling atau notis yang dikeluarkan oleh Bank di bawah seksyen 126 Akta ibu sebelum tarikh kuat kuasa Akta ini dan berkuat kuasa sebaik sebelum tarikh itu, berhubung dengan mana-mana perkara yang bersamaan dengan seksyen 33E dan 42C Akta ibu sebagaimana yang dimasukkan dalam Akta ini dan seksyen 41 dan 75 Akta ibu sebagaimana yang dipinda oleh Akta ini, hendaklah disifatkan sebagai standard yang telah ditentukan menurut undang-undang di bawah peruntukan Akta ibu dan hendaklah terus berkuat kuasa dan mempunyai kesan sepenuhnya berhubung dengan orang yang baginya ia terpakai sehingga dipinda atau dibatalkan di bawah Akta ibu.

(3) Tiap-tiap garis panduan, surat pekeliling atau notis yang dikeluarkan di bawah seksyen 126 Akta ibu atau secara amnya di bawah Akta ibu sebelum tarikh kuat kuasa Akta ini dan berkuat kuasa sebaik sebelum tarikh itu, berhubung dengan mana-mana perkara selain yang bersamaan dengan seksyen 33E dan 42C Akta ibu sebagaimana yang dimasukkan dalam Akta ini dan seksyen 41 dan 75 Akta ibu sebagaimana yang dipinda oleh Akta ini, hendaklah disifatkan telah dikeluarkan di bawah seksyen 126 Akta ibu sebagaimana yang dipinda oleh Akta ini dan hendaklah terus berkuat kuasa dan mempunyai kesan sepenuhnya berhubung dengan orang yang baginya ia terpakai sehingga dipinda atau dibatalkan di bawah Akta ibu.

(4) Orang yang memegang jawatan Ketua Pegawai Eksekutif atau pengarah sebaik sebelum permulaan kuat kuasa Akta ini hendaklah terus memegang jawatan itu bagi tempoh jawatan orang itu yang belum habis tempohnya.

### **Kecualian berkenaan dengan institusi yang ditetapkan yang menjalankan perniagaan kewangan Islam**

**112.** (1) Suatu kelulusan yang diberi di bawah subseksyen 129(1) Akta ibu, yang dipotong di bawah Akta ini, hendaklah disifatkan telah diberi di bawah perenggan 33B(1)(b) Akta ibu, sebagaimana yang dimasukkan dalam Akta ini, dan apa-apa sebutan mengenai subseksyen 129(1) yang telah dipotong itu dalam mana-mana undang-undang bertulis, standard atau garis panduan yang dikeluarkan oleh Bank hendaklah diertikan sebagai suatu sebutan kepada seksyen 33B Akta ibu.

(2) Tiap-tiap garis panduan, surat pekeliling, notis atau surat cara lain yang dikeluarkan sebagai suatu arahan di bawah subseksyen 129(3) Akta ibu, yang dipotong di bawah Akta ini, berhubung dengan mana-mana perkara yang bersamaan dengan seksyen 33C atau 33E Akta ibu, sebagaimana yang dimasukkan dalam Akta ini, hendaklah disifatkan sebagai standard yang telah ditentukan menurut undang-undang di bawah seksyen 33C atau 33E Akta ibu, mengikut mana-mana yang berkenaan, dan hendaklah terus berkuat kuasa dan mempunyai kesan sepenuhnya berhubung dengan orang yang baginya ia terpakai sehingga dipinda atau dibatalkan di bawah Akta ibu.

## **Pindaan Jadual**

**113.** Jadual kepada Akta ibu dipinda dengan menggantikan tajuk “JADUAL” dengan tajuk “JADUAL PERTAMA”.

## **Jadual baru Kedua, Ketiga dan Keempat**

**114.** Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas Jadual Pertama Jadual yang berikut:

“JADUAL KEDUA

[Subseksyen 42D(1)]

### SENARAI PELAKUAN PERNIAGAAN DILARANG

1. Melibatkan diri dalam pelakuan yang mengelirukan atau memperdaya, atau yang mungkin mengelirukan atau memperdaya berhubung dengan jenis, ciri, terma atau harga apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan.
2. Mendorong atau cuba untuk mendorong pengguna kewangan untuk melakukan perbuatan atau meninggalkan daripada melakukan perbuatan berhubung dengan apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan dengan—
  - (a) membuat suatu pernyataan, misalan, janji, ramalan atau perbandingan yang mengelirukan, palsu atau memperdaya;
  - (b) secara tidak jujur menyembunyikan, meninggalkan atau memberikan fakta yang material dengan cara yang tidak jelas; atau
  - (c) secara melulu membuat apa-apa pernyataan, misalan, janji, ramalan atau perbandingan yang mengelirukan, palsu atau memperdaya.
3. Menggunakan tekanan yang tidak wajar atau pengaruh, atau menggunakan atau mengugut untuk menggunakan gangguan, paksaan atau kekerasan fizikal berhubung dengan—
  - (a) penyediaan apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan kepada pengguna kewangan; atau
  - (b) pembayaran bagi apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan oleh pengguna kewangan.
4. Menuntut bayaran daripada pengguna kewangan dengan apa-apa cara bagi perkhidmatan atau produk kewangan yang tidak diminta termasuk mengugut untuk membawa prosiding undang-undang melainkan jika pengguna kewangan itu telah memaklumkan penyetujuterimaannya atas tawaran bagi perkhidmatan atau produk kewangan itu sama ada secara lisan atau bertulis.
5. Menggunakan tekanan yang tidak wajar ke atas, atau memaksa, pengguna kewangan untuk menggunakan apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan sebagai suatu syarat bagi penggunaan perkhidmatan atau produk kewangan yang lain.

6. Berpakat sulit dengan mana-mana orang lain untuk menetapkan atau mengawal ciri atau terma apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan yang memudaratkan mana-mana pengguna kewangan.

JADUAL KETIGA

[Perenggan 106A(3)(b)]

PENGENAAN PENALTI MONETARI

Suatu penalti monetari boleh dikenakan berkenaan dengan suatu kemungkiran atau ketidakpatuhan peruntukan yang berikut atau standard, kehendak, syarat, penentuan, sekatan atau selainnya yang dibuat atau dikenakan menurut peruntukan itu:

1. subseksyen 5(1), (2) atau (3)
2. perenggan 5A(1)(a), (b), (d) atau (e)
3. subseksyen 6(1), (2), (3) atau (4)
4. seksyen 6A
5. subseksyen 7(1)
6. subseksyen 8(1), (1A), (2) atau (3)
7. subseksyen 10(1)
8. subseksyen 11(1), (3) atau (5)
9. subseksyen 13(1)
10. subseksyen 16(4) atau (5)
11. subseksyen 25(1) atau (3)
12. subseksyen 26(2)
13. subseksyen 27(1) atau (3)
14. subseksyen 28(1), (3) atau (3A)
15. subseksyen 29(1)
16. subseksyen 31(1), (4), (5) atau (6)
17. subseksyen 32(1) atau (4)
18. subseksyen 33(1) atau (2)

19. subseksyen 33B(2)
20. subseksyen 33C(1), (2) atau (3)
21. subseksyen 33E(2), perenggan 33E(4)(a) atau subseksyen 33E(5)
22. seksyen 33F
23. seksyen 33G
24. seksyen 33H
25. perenggan 33I(1)(c) atau (d), atau subseksyen 33I(2) atau (3)
26. subseksyen 33I(1) atau (2)
27. subseksyen 33K(1) atau (2)
28. subseksyen 33M(1) atau (2)
29. subseksyen 33N(2)
30. subseksyen 34(1) atau (2)
31. subseksyen 35(1) atau (4)
32. subseksyen 36(1) atau (2)
33. subseksyen 37(1), (4) atau (6)
34. subseksyen 38(1)
35. subseksyen 39(1), (2) atau (3)
36. subseksyen 41(4) atau (5)
37. subseksyen 42(1) atau (3)
38. subseksyen 42C(1)
39. subseksyen 42E(2)
40. subseksyen 44(4)
41. subseksyen 48(1)
42. subseksyen 63(1)
43. subseksyen 64(1) atau (5)
44. subseksyen 65(1)

45. seksyen 66
46. subseksyen 69(1)
47. subseksyen 70(1)
48. subseksyen 71(1)
49. subseksyen 72(1)
50. subseksyen 73(1), (3) atau (4)
51. subseksyen 74(1)
52. subseksyen 75(2)
53. subseksyen 76(1) atau (3), perenggan 76(4)(b) atau subseksyen 76(6)
54. subseksyen 77(1)
55. subseksyen 78(1)
56. perenggan 116(1)(b) atau subseksyen 116(4)

## JADUAL KEEMPAT

[Seksyen 120]

## PENSAHIRAN YANG DIBENARKAN

(1) <i>Maksud bagi atau hal keadaan yang dokumen atau maklumat pelanggan boleh dizahirkan</i>	(2) <i>Orang yang kepadanya dokumen atau maklumat pelanggan boleh dizahirkan</i>
1. Dokumen atau maklumat yang dibenarkan secara bertulis oleh pelanggan, wasi atau pentadbir pelanggan, atau dalam hal pelanggan yang tidak upaya, mana-mana wakil diri yang lain yang sah di sisi undang-undang.	Mana-mana orang yang dibenarkan oleh pelanggan atau wasi, pentadbir atau wakil diri yang sah di sisi undang-undang, mengikut mana-mana yang berkenaan.
2. Berkaitan dengan suatu permohonan untuk suatu perakuan Faraid, pemberian probet, surat kuasa mentadbir atau suatu perintah pembahagian di bawah Akta Harta Pusaka Kecil (Pembahagian) 1955 [Akta 98] berkenaan dengan harta pusaka pelanggan yang telah mati.	Mana-mana orang yang sesuatu institusi yang ditetapkan dengan suci hati percaya berhak untuk mendapatkan suatu perakuan Faraid, pemberian probet, surat kuasa mentadbir atau suatu perintah pembahagian.

<p>(1) <i>Maksud bagi atau hal keadaan yang dokumen atau maklumat pelanggan boleh dizahirkan</i></p>	<p>(2) <i>Orang yang kepadanya dokumen atau maklumat pelanggan boleh dizahirkan</i></p>
<p>3. Dalam hal jika pelanggan diisytihar bankrap, atau sedang atau telah digulungkan atau dibubarkan di Malaysia atau di mana-mana negara, wilayah atau tempat di luar Malaysia.</p>	<p>Semua orang yang penzahiran adalah perlu berkaitan dengan kebangkrapan, penggulungan atau pembubaran itu.</p>
<p>4. Mana-mana prosiding jenayah atau prosiding guaman antara sesuatu institusi yang ditetapkan dengan —</p> <p>(a) pelanggannya, penjaminnya atau penggerentinya yang berhubungan dengan urusan pelanggan itu;</p> <p>(b) dua pihak atau lebih yang membuat tuntutan yang bertentangan terhadap wang dalam sesuatu akaun pelanggan jika institusi yang ditetapkan itu hendak mendapatkan relief dengan cara interplider; atau</p> <p>(c) satu pihak atau lebih berkenaan dengan harta yang dalam atau atasnya apa-apa hak atau kepentingan telah diberikan kepada institusi yang ditetapkan.</p>	<p>Semua orang yang penzahiran adalah perlu bagi maksud prosiding jenayah atau prosiding guaman itu.</p>
<p>5. Pematuhan oleh sesuatu institusi yang ditetapkan yang telah disampaikan suatu perintah garnisi yang menahan wang dalam akaun seseorang pelanggan.</p>	<p>Semua orang yang penzahiran dikehendaki untuk dibuat di bawah perintah garnisi itu.</p>
<p>6. Pematuhan suatu perintah mahkamah yang dibuat oleh suatu mahkamah yang tidak rendah daripada Mahkamah Sesyen.</p>	<p>Semua orang yang penzahiran dikehendaki dibuat di bawah perintah mahkamah itu.</p>
<p>7. Pematuhan suatu perintah atau permintaan yang dibuat oleh suatu agensi penguatkuasa di Malaysia di bawah mana-mana undang-undang bertulis bagi maksud suatu penyiasatan atau pendakwaan suatu kesalahan di bawah mana-mana undang-undang bertulis.</p>	<p>Pegawai penyiasat yang diberi kuasa di bawah undang-undang bertulis untuk menyiasat atau mana-mana pegawai yang diberi kuasa untuk menjalankan pendakwaan, atau mana-mana mahkamah.</p>

(1) <i>Maksud bagi atau hal keadaan yang dokumen atau maklumat pelanggan boleh dizahirkan</i>	(2) <i>Orang yang kepadanya dokumen atau maklumat pelanggan boleh dizahirkan</i>
8. Dokumen atau maklumat dikehendaki oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia di bawah seksyen 81 Akta Cukai Pendapatan 1967 [ <i>Akta 53</i> ] bagi maksud memudahkan pertukaran maklumat menurut perkiraan atau perjanjian percukaian yang berkuat kuasa di bawah seksyen 132 atau 132A Akta Cukai Pendapatan 1967.	Mana-mana pegawai Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia yang diberi kuasa untuk menerima dokumen atau maklumat itu.
9. Penzahiran maklumat kredit seseorang pelanggan kepada agensi pelaporan kredit yang berdaftar di bawah Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010 [ <i>Akta 710</i> ] bagi maksud menjalankan perniagaan pelaporan kredit sebagaimana yang ditakrifkan dalam Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010.	Mana-mana pegawai agensi pelaporan kredit yang diberi kuasa untuk menerima dokumen atau maklumat itu.
10. Pelaksanaan fungsi suatu institusi yang ditetapkan yang telah disumberluarkan.	Mana-mana orang yang telah diambil khidmat oleh institusi yang ditetapkan itu untuk melaksanakan fungsi yang telah disumberluarkan itu.
11. Penzahiran kepada perunding yang telah diambil khidmat oleh institusi yang ditetapkan.	Perunding yang telah diambil khidmat oleh institusi yang ditetapkan itu.

”.