



5 Mac 2012
5 March 2012
P.U. (A) 72

WARTA KERAJAAN PERSEKUTUAN

FEDERAL GOVERNMENT GAZETTE

PERATURAN-PERATURAN PERNIAGAAN PERKHIDMATAN WANG (KEWAJIPAN PEMEGANG LESEN) 2012

MONEY SERVICES BUSINESS (DUTIES OF LICENSEES) REGULATIONS 2012



DISIARKAN OLEH/
PUBLISHED BY
JABATAN PEGUAM NEGARA/
ATTORNEY GENERAL'S CHAMBERS

AKTA PERNIAGAAN PERKHIDMATAN WANG 2011

PERATURAN-PERATURAN PERNIAGAAN PERKHIDMATAN WANG
(KEWAJIPAN PEMEGANG LESEN) 2012

PADA menjalankan kuasa yang diberikan oleh subseksyen 78(1), perenggan 21(2)(b), subseksyen 26(1), 27(1), 31(1) dan 36(1) Akta Perniagaan Perkhidmatan Wang 2011 [Akta 731], Bank, dengan kelulusan Menteri, membuat peraturan-peraturan yang berikut:

Nama dan permulaan kuat kuasa

1. (1) Peraturan-peraturan ini bolehlah dinamakan **Peraturan-Peraturan Perniagaan Perkhidmatan Wang (Kewajipan Pemegang Lesen) 2012**.

(2) Peraturan-Peraturan ini disifatkan telah mula berkuat kuasa pada 1 Disember 2011.

Tafsiran

2. Dalam Peraturan-Peraturan ini—

“mata wang asing” tidak termasuk mata wang Israel;

“ringgit” berkenaan dengan apa-apa hak untuk menerima ringgit ertinya—

(a) deposit dalam ringgit ke dalam sesuatu akaun bank;

(b) cek dalam denominasi ringgit; dan

(c) perintah kiriman wang dalam denominasi ringgit.

Pembukaan atau penempatan semula pejabat

3. Seseorang pemegang lesen, dalam memohon untuk membuka atau menempatkan semula suatu pejabat, hendaklah mengemukakan kepada Bank maklumat yang berikut:

- (a) lokasi pejabat yang dicadangkan;
- (b) bagi suatu pejabat, selain suatu pejabat yang disebut dalam perenggan (c), suatu perancangan perniagaan yang kukuh yang meliputi analisis daya maju, unjuran prospek pembangunan dan unjuran aliran tunai bagi tiga tahun ke hadapan;
- (c) jika suatu pejabat itu suatu tempat perniagaan bergerak atau suatu tempat perniagaan yang didirikan dan disenggarakan bagi sesuatu tempoh terhad sahaja, suatu perancangan perniagaan yang kukuh meliputi analisis daya maju, unjuran prospek pembangunan dan unjuran aliran tunai bagi tempoh operasinya; dan
- (d) perkiraan pengawasan bagi pejabat itu yang mengandungi butiran struktur laporan, pengurusan risiko, kawalan dalaman dan proses pematuhan.

Ketelusan dalam urus niaga

4. (1) Seseorang pemegang lesen hendaklah menzahirkan maklumat yang berikut berhubung dengan produk dan perkhidmatannya kepada pelanggannya:

- (a) seseorang pemegang lesen yang menjalankan perniagaan pengurusan wang atau mata wang borong hendaklah—
 - (i) mempamerkan kadar tukaran belian dan jualan masing-masingnya di bawah tajuk “kami beli” dan “kami jual”; dan
 - (ii) menzahirkan fi dan caj bagi apa-apa perkhidmatan yang diberikan;
- (b) seseorang pemegang lesen yang menjalankan perniagaan pengiriman wang hendaklah menyatakan—

- (i) kadar tukaran, fi dan caj bagi apa-apa perkhidmatan yang diberikan;
- (ii) amaun dalam mata wang yang akan dibayar kepada benefisiari itu;
- (iii) fi dan caj yang akan dikenakan oleh ejen koresponden;
- (iv) anggaran tempoh bagi dana itu diserahkan kepada benefisiari itu; dan
- (v) lokasi di mana dana itu tersedia bagi dipungut oleh benefisiari itu;

(c) alamat tempat utama perniagaan pemegang lesen itu; dan

(d) cara bagi pelanggan membuat aduan kepada pemegang lesen itu.

(2) Maklumat yang dizahirkan kepada pelanggan di bawah subperaturan (1) hendaklah boleh diakses dengan mudah, nampak jelas dan mudah dibaca.

Pemegang lesen hendaklah mengeluarkan resit

5. Seseorang pemegang lesen, hendaklah memasukkan maklumat yang berikut dalam suatu resit yang dikeluarkan kepada pelanggannya:

(a) seorang pemegang lesen yang menjalankan perniagaan pengurusan wang atau mata wang borong—

(i) nama, alamat dan butir-butir bagi menghubungi pemegang lesen;

(ii) tarikh urus niaga;

- (iii) suatu nombor siri untuk resit;
 - (iv) amaun yang dibayar dan jenis mata wang yang ditawarkan oleh pelanggan;
 - (v) amaun dan jenis mata wang yang akan dikeluarkan kepada pelanggan;
 - (vi) kadar tukaran mata wang; dan
 - (vii) fi dan caj perkhidmatan yang diberikan kepada pelanggan; dan
- (b) seorang pemegang lesen yang menjalankan perniagaan pengiriman wang—
- (i) nama, alamat dan butir-butir bagi menghubungi pemegang lesen;
 - (ii) tarikh transaksi pengiriman wang;
 - (iii) suatu nombor siri untuk resit;
 - (iv) nama pengirim;
 - (v) nama benefisiari;
 - (vi) kadar tukaran mata wang;
 - (vii) amaun dana yang akan dikirim dalam ringgit dan yang bersamaan dengan mata wang asing yang akan diterima oleh benefisiari; dan