



5 Mac 2012  
5 March 2012  
P.U. (A) 70

# WARTA KERAJAAN PERSEKUTUAN

## *FEDERAL GOVERNMENT GAZETTE*

### PERATURAN-PERATURAN PERNIAGAAN PERKHIDMATAN WANG (PELESENAN) 2012

### *MONEY SERVICES BUSINESS (LICENSING) REGULATIONS 2012*



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

AKTA PERNIAGAAN PERKHIDMATAN WANG 2011

PERATURAN-PERATURAN PERNIAGAAN PERKHIDMATAN WANG (PELESENAN) 2012

PADA menjalankan kuasa yang diberikan oleh subseksyen 78(1), subseksyen 4(3), perenggan 5(1)(b), subseksyen 7(3) dan 8(1) dan perenggan 9(1)(b) 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 (Pelesenan) 2012**.

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

**Golongan lesen**

2. Golongan dan perihalan lesen berkenaan dengan perniagaan perkhidmatan wang adalah dinyatakan dalam Jadual Pertama.

**Pengemukakan maklumat bagi permohonan lesen**

3. Seseorang pemohon yang memohon suatu lesen di bawah subseksyen 5(1) Akta hendaklah mengemukakan kepada Bank maklumat yang berikut:

(a) butiran mengenai pemegang syer pemohon itu—

- (i) jika pemegang syer pemohon itu ialah suatu syarikat, nama, alamat dan butir-butir bagi menghubungi pemegang syernya, jumlah dan peratus syer yang dipegang dengan pemohon itu; atau
- (ii) jika pemegang syer pemohon itu ialah selain suatu syarikat, nama, alamat dan butir-butir bagi menghubungi orang

tersebut, jumlah dan peratus syer yang dipegang dengan pemohon itu;

- (b) nama, alamat dan butir-butir bagi menghubungi lembaga pengarah dan pengurusan atasan pemohon itu, peranan dan tanggungjawab mereka dalam perniagaan perkhidmatan wang yang dicadangkan itu;
- (c) struktur korporat pemohon yang dicadangkan, hubungannya dengan mana-mana syarikat berkaitan dan syarikat pegangan dalam kumpulan itu, nama syarikat itu, peratus pemegangan saham dan suatu penjelasan ringkas mengenai aktiviti setiap satu syarikat tersebut;
- (d) perancangan perniagaan yang dicadangkan bagi perniagaan perkhidmatan wang itu—
  - (i) analisis daya maju yang meliputi model perniagaan, asas potensi pelanggan, saluran pengedaran dan unjuran prospek pembangunan bagi tiga tahun ke hadapan;
  - (ii) unjuran pendapatan dan aliran tunai bagi tiga tahun ke hadapan; dan
  - (iii) sumber dana pemohon bagi memenuhi dana modal minimum dan bagi membiayai operasi perniagaan perkhidmatan wangnya;
- (e) perkiraan tadbir urus, kawalan dalaman dan kerangka pengurusan risiko yang dicadangkan untuk mengurus operasi perniagaan perkhidmatan wang yang dicadangkan untuk memastikan—

- (i) pengendalian yang baik bagi perniagaan perkhidmatan wang dan integriti bagi operasinya;
  - (ii) pematuhan terhadap kehendak Akta ini dan peraturan-peraturannya, garis panduannya, pekelilingnya, piawaiannya atau notisnya;
  - (iii) penyelesaian bagi kemungkinan salah pengurusan dan fraud; dan
  - (iv) perlindungan yang mencukupi atas pelanggan; dan
- (f) cadangan mekanisma kawalan dalam dan program pematuhan bagi mematuhi Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan 2001 [*Akta 613*] dan garis panduannya yang berhubungan dengan—
- (i) cadangan orang yang akan diberi kuasa dan tanggungjawab lembaga pengarah dan pengurusannya dalam melaksanakan langkah pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan; dan
  - (ii) cadangan program pematuhan pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan yang berhubungan dengan dasar dan tatacara yang dicadangkan bagi penerimaan pelanggan, usaha wajar terhadap pelanggan, pemantauan berterusan, penyimpanan rekod, laporan ke atas transaksi yang disyaki dan menangani pembiayaan keganasan.

### **Tempoh lesen**

4. Sesuatu lesen hendaklah berkuat kuasa bagi suatu tempoh selama tiga tahun melainkan suatu tempoh singkat ditentukan oleh Bank sebaliknya dalam lesen itu.

**Fi**

5. Seseorang pemegang lesen hendaklah membayar kepada Bank fi yang dinyatakan dalam Jadual Kedua.

**Permohonan bagi pembaharuan lesen**

6. Seseorang pemegang lesen dalam memohon suatu pembaharuan lesen hendaklah mengemukakan kepada Bank maklumat yang berikut:

- (a)* akaun tahunan terkini yang diaudit atau jika tiada akaun tersebut, akaun pengurusan;
- (b)* perancangan perniagaan yang kukuh dan unjuran aliran tunai bagi tiga tahun ke hadapan; dan
- (c)* suatu perakuan oleh lembaga pengarahnya bahawa pemegang lesen itu telah mematuhi Akta ini dan Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan 2001, peraturan-peraturannya, garis panduannya, pekelilingnya, piawaiannya dan notisnya yang dikeluarkan di bawah kedua-dua Akta itu dan tidak pernah terlibat dalam atau memberi kemudahan kepada mana-mana aktiviti haram.