

Manual Pematuhan AML/CFT/CPF

Versi: 30 Sep 2026

Manual Pematuhan AML/CFT/CPF

SENARAI AKRONIM	
AKRONIM	ISTILAH PENUH
AML/CFT/CPF	Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan serta Pembiayaan Percambahan Senjata Kemusnahan Besar-besaran
BRA	Penilaian Risiko Perniagaan
CA	Companies Act 2001
CDD	Usaha Wajar Pelanggan
CIS	Skim Pelaburan Kolektif
CO	Pegawai Pematuhan
CRA	Penilaian Risiko Pelanggan
DMLRO	Timbalan Pegawai Pelaporan Pengubahan Wang Haram
DPO	Pejabat Perlindungan Data
EDD	Usaha Wajar Dipertingkatkan
FATF	Pasukan Petugas Tindakan Kewangan
FIAMLA	The Financial Intelligence and Anti - Money Laundering Act 2002
FIAMLR	The Financial Intelligence and Anti - Money Laundering Regulations 2018
FIU	Unit Risikan Kewangan
FSA	Financial Services Act 2007
FCC	Financial Crimes Commission – Act 2023
FSC	Suruhanjaya Perkhidmatan Kewangan
Buku Panduan FSC	FSC Anti-Money Laundering and Combatting The Financing Of Terrorism Handbook 2020, terakhir dikemas kini pada 21 September 2022

FYE	Akhir Tahun Kewangan
GBC	Syarikat Perniagaan Global
IA	Audit Pematuhan Kawal Selia Bebas
Laporan IA	Laporan Audit Pematuhan Kawal Selia Bebas
ICAC	Suruhanjaya Bebas Menentang Rasuah
KYC	Kenali Pelanggan Anda
MC	Syarikat Pengurusan
ML/TF/PF	Pengubahan Wang Haram dan Pembiayaan Keganasan serta Pembiayaan Percambahan Senjata Kemusnahan Besar-besaran
MLRO	Pegawai Pelaporan Pengubahan Wang Haram
Laporan NRA	Laporan Penilaian Risiko Negara 2019
NSC	Jawatankuasa Sekatan Negara
NSSEC	Sekretariat Sekatan Negara
PEP	Individu yang Terdedah Secara Politik
ROC	Pendaftar Syarikat
STR / SAR	Laporan Transaksi Mencurigakan / Laporan Aktiviti Mencurigakan
UBO/BO	Pemilik Benefisial (Muktamad)
UN Sanctions Act 2019	The United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019
UNSC	Majlis Keselamatan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu

SENARAI TERMINOLOGI

Terminologi	Perihalan/Definisi
Pemilik Benefisial	“Pemilik Benefisial” atau “Pemilik Benefisial Muktamad” bermaksud orang sebenar yang akhirnya memiliki atau menjalankan kawalan berkesan ke atas sesuatu syarikat, sama ada melalui pemilikan langsung atau tidak langsung, hak mengundi atau cara kawalan lain. Kawalan tersebut boleh dilaksanakan melalui hak mengundi berbeza, kuasa untuk melantik majoriti pengurusan kanan, instrumen hutang, jawatan yang dipegang dalam entiti undang-undang atau apa-apa mekanisme lain yang membolehkan orang tersebut menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas syarikat. Jika tiada orang sebenar dapat dikenal pasti melalui pemilikan atau cara kawalan lain, atau jika terdapat keraguan tentang identiti pemilik benefisial, pemilik benefisial hendaklah merupakan orang sebenar yang akhirnya mengawal syarikat selaras dengan peruntukan undang-undang yang terpakai dalam Companies Act 2001.
Pelanggan/Klien	Mana-mana individu atau perbadanan yang menjalankan urusan dengan Syarikat.
Usaha Wajar Pelanggan	Apa-apa langkah yang diambil menurut FIAML Regulations 2018 dan FSC AML/CFT/CPF Handbook 2020, terakhir dikemas kini pada September 2022.
Negara Berisiko Lebih Tinggi	Negara yang disenaraikan oleh FATF sebagai “Senarai Kelabu” dalam Kenyataan Awamnya atau ditetapkan oleh Menteri Mauritius yang berkenaan di bawah seksyen 17H(1) Financial Intelligence and Anti-Money Laundering Act, yang mempunyai risiko ML/TF/PF berterusan atau besar, atau kelemahan AML/CFT/CPF strategik yang menimbulkan risiko kepada sistem kewangan antarabangsa.

Orang Undang-Undang	Mana-mana entiti selain orang sebenar yang boleh mewujudkan hubungan pelanggan kekal dengan institusi pelapor atau sebaliknya memiliki harta. Ini termasuk syarikat, badan korporat, perkongsian atau persatuan, entiti lain yang serupa atau mana-mana badan orang selain aturan undang-undang.
Aturan Undang-Undang	Amanah atau apa-apa aturan yang serupa. Amanah tidak mempunyai personaliti undang-undang yang berasingan dan oleh itu membentuk hubungan perniagaan melalui pemegang amanahnya. Pemegang amanah tersebutlah yang akan memasuki hubungan perniagaan bagi pihak amanah dan hendaklah dipertimbangkan bersama-sama amanah sebagai pelanggan.
Pengubahan Wang Haram	Proses yang bertujuan menyamarkan manfaat yang diperoleh daripada perbuatan jenayah supaya manfaat tersebut kelihatan seolah-olah berasal daripada sumber yang sah.

Individu yang Terdedah Secara Politik ("PEP")

PEP Asing – Individu yang sedang atau pernah diamanahkan dengan fungsi awam terkemuka oleh negara asing. Contohnya, Ketua Negara atau Kerajaan, ahli politik kanan, pegawai kanan kerajaan, kehakiman atau ketenteraan, eksekutif kanan syarikat milik kerajaan dan pegawai parti politik penting;

PEP Domestik – Individu yang sedang atau pernah diamanahkan di dalam negara dengan fungsi awam terkemuka di Mauritius. Contohnya, Ketua Negara atau Kerajaan, ahli politik kanan, pegawai kanan kerajaan, kehakiman atau ketenteraan, eksekutif kanan syarikat milik kerajaan dan pegawai parti politik penting; atau

Perbezaan antara PEP asing dengan PEP domestik ialah negara yang telah mengamanahkan individu tersebut dengan fungsi awam terkemuka. Perlu juga dinyatakan bahawa PEP domestik tertakluk kepada keperluan PEP asing jika individu tersebut juga merupakan PEP asing melalui fungsi awam terkemuka lain di negara lain.

PEP Organisasi Antarabangsa- Orang yang sedang atau pernah diamanahkan dengan fungsi terkemuka oleh organisasi antarabangsa, yang merujuk kepada anggota pengurusan kanan. Contohnya, pengarah, timbalan pengarah dan anggota lembaga atau fungsi yang setara.

Sekutu Rapat PEP- Semua jenis PEP juga hendaklah merangkumi ahli keluarga dan sekutu rapat mereka, sama ada secara sosial atau profesional. Dalam sesetengah budaya, beberapa hubungan etno-budaya-keagamaan yang berbeza (contohnya, suku, puak, kasta, mazhab) mungkin menepati perihalan kedua-dua sekutu rapat dan ahli keluarga.

Definisi PEP tidak bertujuan untuk merangkumi individu peringkat pertengahan atau lebih rendah dalam kategori yang dinyatakan di atas.

Pembiayaan Percambahan	Tindakan menyediakan dana atau perkhidmatan kewangan yang digunakan, sepenuhnya atau sebahagiannya, untuk pembuatan, pemerolehan, pemilikan, pembangunan, pengeksporan, pemindahan melalui kapal atau pesawat, pembrokeran, pengangkutan, pemindahan, penimbunan atau penggunaan senjata nuklear, kimia atau biologi serta cara penghantarannya dan bahan berkaitan (termasuk teknologi dan barangan guna dwi yang digunakan untuk tujuan tidak sah), yang melanggar undang-undang negara atau, jika berkenaan, obligasi antarabangsa (sumber: Laporan FATF)
Pembiayaan Keganasan	Penyediaan atau pengumpulan dana secara sengaja, melalui apa-apa cara, secara langsung atau tidak langsung, dengan niat atau pengetahuan bahawa dana tersebut akan digunakan untuk melaksanakan perbuatan penganas. Sumber pembiayaan keganasan mungkin sah atau tidak sah.
Membocorkan Maklumat	Kesalahan berkaitan mana-mana orang yang mendedahkan maklumat yang boleh menjejaskan sesuatu siasatan.

ISI KANDUNGAN

SENARAI AKRONIM	1
SENARAI TERMINOLOGI	3
KATA ALU-ALUAN	9
KOMITMEN PEMATUHAN SEMUA PIHAK	9
BAHAGIAN 1: LATAR BELAKANG	10
1.1 MAURITIUS	10
1.2 LESEN PERNIAGAAN GLOBAL DI MAURITIUS	10
1.3 LESEN PENIAGA PELABURAN DI MAURITIUS	10
1.4 RANGKA KERJA PERUNDANGAN	10
1.5 LATAR BELAKANG SYARIKAT	11
1.6 PELANGGAN / KLIEN	11
1.7 PERKHIDMATAN YANG DITAWARKAN	12
1.8 PEJABAT BERDAFTAR	12
BAHAGIAN 2: SYARIKAT, LEMBAGA, PENGURUSAN & KAKITANGAN	13
2.1 TUGAS DAN OBLIGASI SYARIKAT	13
2.2 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB LEMBAGA PENGARAH	15
2.3 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB SYARIKAT PENGURUSAN	16
2.4 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB PASUKAN PENIAGA PELABURAN	17
2.5 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB PEGAWAI PELAPORAN PENGUBAHAN WANG HARAM ("MLRO") DAN TIMBALAN MLRO	17
2.6 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB PEGAWAI PEMATUHAN	17
2.7 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB SEMUA KAKITANGAN DAN PEGAWAI YANG DILANTIK	18
2.8 PELANTIKAN DAN PERUBAHAN PEGAWAI	18
2.9 PROSEDUR SARINGAN PEKERJA	19
2.10 LATIHAN AML/CFT/CPF & LATIHAN LAIN YANG BERKAITAN	19
2.11 TINDAKAN TATATERTIB	20
BAHAGIAN 3: DASAR DAN PROSEDUR AM	21
3.1 PENYIMPANAN REKOD	21
3.2 LAPORAN TAHUNAN DAN LAPORAN TADBIR URUS KORPORAT	24
3.3 ARAHAN PEMBAYARAN KLIEN	25
DASAR TANPA TUNAI	25
3.4 ARAHAN KLIEN	26
3.5 PEMANTAUAN URUS NIAGA MELALUI PENYESUAIAN AKAUN BANK KLIEN & KORPORAT	26
3.6 PELAN SANDARAN SISTEM, KESINAMBUNGAN PERNIAGAAN DAN PEMULIHAN BENCANA	27
3.7 KOD ETIKA	28
3.8 POLISI INSURANS	29
3.9 MODAL MINIMUM	30
3.10 PENGIKLANAN	30
3.11 PERLINDUNGAN DATA	30
3.12 KEPERLUAN SUBSTANS – KRITERIA PELESENAN	31

BAHAGIAN 4: DASAR & PROSEDUR PENGUBAHAN WANG HARAM DAN MEMBANTERAS PEMBIAYAAN KEGANASAN SERTA PEMBIAYAAN PERCAMBAHAN SENJATA FINANCING ('AML/CFT')	32
4.1 PENGUBAHAN WANG HARAM	32
4.2 PEMBIAYAAN KEGANASAN	33
4.3 PEMBIAYAAN PERCAMBAHAN SENJATA PEMUSNAH BESAR-BESARAN	33
4.4 RINGKASAN KESALAHAN BERKAITAN PENGUBAHAN WANG HARAM, PEMBIAYAAN KEGANASAN DAN PEMBIAYAAN PERCAMBAHAN SENJATA:	34
4.5 DASAR DAN PROSEDUR AML/CFT/CPF	38
5.0 PROSEDUR PENGENALPASTIAN DAN PENGESAHAN KLIEN	46
5.1 DASAR DAN PROSEDUR USAHA WAJAR PELANGGAN (CDD')	46
5.2 TANGGUNGJAWAB BAGI PENGENALPASTIAN DAN PENGESAHAN KLIEN SERTA PENDAFTARAN KLIEN	47
5.3 BAGAIMANAKAH IDENTITI PELANGGAN HARUS DISAHKAN?	49
KEBERGANTUNGAN PADA PIHAK KETIGA	55
5.5 SARINGAN	56
5.6 SUMBER DANA / SUMBER KEKAYAAN	60
5.7 PEMANTAUAN BERTERUSAN TERHADAP KLIEN SEDIA ADA	62
5.8 PROSEDUR PELAPORAN DALAMAN DAN LUARAN	66
5.9 SEMAKAN DASAR, PROSEDUR DAN PROSES AML/CFT/CPF SERTA AUDIT BEBAS	74
5.10 FUNGSI AUDIT BEBAS	74
5.11 PENALTI DI BAWAH UNDANG-UNDANG BERKAITAN AML/CFT/CPF YANG BERKENAAN	75
5.12 PENSIJILAN	75
5.13 TERJEMAHAN	76
BAHAGIAN 6: DASAR DAN PROSEDUR KLIEN	77
6.1 DASAR KLIEN AM	77
6.2 DASAR PENDAFTARAN KLIEN	77
6.3 PRINSIPAL DAN PEGAWAI SYARIKAT	81
6.4 PENGKELASAN KLIEN	81
BAHAGIAN 7: DASAR DAN PROSEDUR OPERASI	83
7.1. PROSEDUR OPERASI KLIEN	84
7.2 PERKHIDMATAN KEPADA KLIEN	84
7.3 PENGASINGAN AKAUN BANK KLIEN DAN KORPORAT	84
7.4 PELAPORAN KEPADA KLIEN	84
7.5 PENDAHULUAN OLEH SYARIKAT	85
7.6 KONFLIK KEPENTINGAN	85
7.7 PROSEDUR PENGENDALIAN ADUAN	86
7.8 JAWATANKUASA PEMATUHAN DAN RISIKO	86
7.9 JAWATANKUASA AUDIT	87
KATA-KATA PENUTUP	87

KATA ALU-ALUAN

Manual Pematuhan Pengubahan Wang Haram, Membanteras Pembiayaan Keganasan dan Membanteras Pembiayaan Percambahan Senjata (AML/CFT/CPF) ini ('Manual') mengandungi dasar dalaman, prosedur dan sistem kawalan yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah ('BoD' atau 'Lembaga' selepas ini) bagi pengurusan Spec Capitals Ltd. Melainkan dinyatakan sebaliknya, dasar, prosedur dan sistem kawalan ini hendaklah dipatuhi dengan ketat. Sebarang pelanggaran Manual ini akan dikenakan tindakan sewajarnya. Tiada perubahan boleh dibuat terhadap dasar, prosedur dan sistem kawalan yang ditetapkan melainkan kelulusan terdahulu daripada Lembaga telah diminta dan diperoleh berhubung perkara ini.

Manual ini bertujuan untuk dikemas kini secara berkala bagi mencerminkan penambahbaikan yang dibuat terhadap dasar, prosedur dan sistem kawalan dalaman Syarikat, serta merangkumi apa-apa perubahan terhadap rangka kerja undang-undang dan kawal selia yang mengawal selia Syarikat, sebagaimana yang berkenaan.

KOMITMEN PEMATUHAN SEMUA PIHAK

BoD, Pasukan Pengurusan, termasuk antara lain, Pegawai Pematuhan, MLRO dan DMLRO berbesar hati untuk membentangkan Manual Pematuhan AML/CFT/CPF Syarikat yang memperincikan piawaian yang jelas dan panduan sokongan yang penting untuk pengalaman anda semasa menjalankan tugas. Selain itu, Manual Pematuhan AML/CFT/CPF menyokong komitmen pematuhan Syarikat dan menggalakkan persekitaran yang positif serta beretika untuk kakitangan, pelabur/pedagang/klien ('klien' selepas ini), rakan kongsi dan pihak berkepentingan lain. Pematuhan anda terhadap peruntukan Manual Pematuhan AML/CFT/CPF ini adalah penting bagi pelaksanaan rangka kerja pematuhan Syarikat yang berkesan.

Pertanyaan berkaitan kandungan Manual Pematuhan AML/CFT/CPF ini hendaklah dirujuk kepada Pegawai Pematuhan Syarikat.

Kami mengalu-alukan cadangan dan maklum balas anda mengenai isu pematuhan. Pegawai Pematuhan sentiasa bersedia sebagai sumber rujukan pada bila-bila masa untuk menangani input anda.

BAHAGIAN 1: LATAR BELAKANG

1.1 MAURITIUS

Mauritius ialah Pusat Kewangan Antarabangsa yang diiktiraf, yang menawarkan persekitaran perniagaan yang menarik, selamat dan stabil dengan rangka kerja kawal selia yang kukuh, tenaga kerja yang berkecekapan tinggi dan berbilang bahasa serta infrastruktur yang baik, termasuk infrastruktur Teknologi Maklumat dan Komunikasi.

Mauritius menduduki kedudukan tinggi dalam indeks antarabangsa dari segi kemudahan menjalankan perniagaan, tadbir urus Afrika dan kebebasan ekonomi.

Suruhanjaya Perkhidmatan Kewangan ('FSC') yang ditubuhkan pada tahun 2001 diberi mandat di bawah Financial Services Act ("FSA") 2007 untuk mengawal selia sektor perkhidmatan kewangan bukan perbankan dan sektor perniagaan global yang diceburi oleh syarikat.

1.2 LESEN PERNIAGAAN GLOBAL DI MAURITIUS

Syarikat memegang Lesen Perniagaan Global yang dikeluarkan di bawah FSA 2007. Pemegang Lesen Perniagaan Global ialah sebuah syarikat pemastautin yang mempunyai tempat pengurusan berkesan utamanya di Mauritius dan bercadang untuk menjalankan perniagaannya terutamanya di luar Mauritius.

1.3 LESEN PENIAGA PELABURAN DI MAURITIUS

Lesen Peniaga Pelaburan membenarkan pemegangnya menubuhkan platform perdagangan di Mauritius dan memperdagangkan sekuriti serta instrumen seumpamanya bagi pihak pelanggan. Perkhidmatan Peniaga Pelaburan, seperti semua aktiviti perkhidmatan kewangan bukan perbankan yang lain termasuk sektor sekuriti, dikawal selia oleh FSC. Syarikat secara khusus memegang Lesen Peniaga Pelaburan (Perkhidmatan Penuh tidak termasuk Pengunderaitan) yang dikeluarkan di bawah Securities Act 2005, yang bermaksud bahawa, berbeza dengan Lesen Peniaga Pelaburan (Perkhidmatan Penuh termasuk Pengunderaitan), pengunderaitan tidak dibenarkan.

1.4 RANGKA KERJA PERUNDANGAN

- Keperluan dan rangka kerja perundangan bagi Syarikat yang memegang Global Business Licence dan Investment Dealer Licence di Mauritius dinyatakan dalam Securities Act 2005 dan Securities (licensing) Rules 2007
- Income Tax Act 1995 sebagaimana dipinda oleh Finance Acts dan dilengkapi oleh Regulations
- Companies Act 2001 sebagaimana dipinda oleh Finance Acts dan dilengkapi oleh Regulations
- Financial Intelligence and Anti Money Laundering Act 2002 sebagaimana dilengkapi oleh FIAML Regulations 2018
- Prevention of Terrorism Act 2002 sebagaimana dilengkapi oleh Regulations
- Prevention of Corruption Act 2002 (Dimansuhkan)
- Mutual Assistance in Criminal and Related Matters Act 2003 sebagaimana dipinda oleh Finance Acts yang berkaitan

- Banking Act 2004 sebagaimana dilengkapi oleh Codes dan Regulations yang berkaitan
- Financial Reporting Act 2004 sebagaimana dipinda oleh Finance Acts
- Securities Act 2005 sebagaimana dilengkapi oleh Regulations, termasuk The Securities (Collective Investment Schemes and Closed-end Funds) Regulations 2008
- The Securities (Collective Investment Schemes and Closed-end Funds) Regulations 2008
- Financial Services Act 2007 sebagaimana dilengkapi oleh Guidelines, Codes dan Circular Letters
- Insolvency Act 2009
- Asset Recovery Act 2011 (Dimansuhkan)
- The Data Protection Act 2017 sebagaimana dilengkapi oleh Regulations
- The United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019
- The Anti-Money Laundering and Combating of the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2019
- FSC Guide to Fitness and Propriety
- Guidelines on The Implementation of Targeted Financial Sanctions under The United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019 yang dikeluarkan pada 25 August 2020 oleh National Sanctions Secretariat
- FSC Communique on the Guidelines on The Implementation of Targeted Financial Sanctions under The United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019 yang dikeluarkan pada 25 August 2020
- FSC Anti-Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism Handbook 2020, terakhir dikemas kini pada 31 March 2021 dan disemak semula pada September 2022
- The Securities (Amendment) Act 2021
- Financial Crimes Commission Act 2023
- The Finance (Miscellaneous Provisions) Act 2024
- The Anti-Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2024
- The Anti-Money Laundering and Combating of the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2026

1.5 LATAR BELAKANG SYARIKAT

Spec Capitals Ltd diperbadankan di Mauritius pada **04th August 2025** sebagai syarikat persendirian berhad menurut saham. Syarikat telah diberikan lesen berikut oleh FSC:

- Lesen Peniaga Pelaburan (Perkhidmatan Penuh tidak termasuk Pengunderaitan) yang dikeluarkan pada **08th August 2025** di bawah Securities Act 2005
- Global Business Licence pada **08th August 2025** di bawah FSA 2007

1.6 PELANGGAN / KLIEN

Syarikat hendaklah menerima klien selaras dengan Pasaran Sasaran seperti yang dinyatakan dalam Pelan Perniagaannya, sebagaimana dipinda dari semasa ke semasa. Mereka boleh terdiri daripada individu atau badan korporat.

1.7 PERKHIDMATAN YANG DITAWARKAN

Syarikat hendaklah menjalankan aktiviti / tugas yang lazimnya dibenarkan dan dilaksanakan oleh pemegang Lesen Peniaga Pelaburan (Peniaga Perkhidmatan Penuh tidak termasuk Pengunderaitan) di bawah Securities Act 2005, khususnya menjalankan aktiviti berikut:

- bertindak sebagai perantara dalam pelaksanaan transaksi sekuriti untuk klien;
- berdagang dalam sekuriti sebagai prinsipal dengan niat untuk menjual semula sekuriti tersebut kepada orang awam; dan
- memberikan nasihat pelaburan yang bersampingan dengan urusan biasa aktiviti perniagaannya

Melainkan dibenarkan oleh FSC, Syarikat tidak akan menjalankan apa-apa aktiviti lain di luar skop lesennya. Syarikat hendaklah memberikan notis bertulis terlebih dahulu kepada FSC mengenai apa-apa perubahan dalam pelan perniagaannya.

Syarikat menyedari bahawa berdasarkan pelbagai jenis perkhidmatan yang ditawarkannya seperti disenaraikan di atas, setiap aktiviti dan perkhidmatan tersebut mungkin menimbulkan risiko pengubahan wang haram serta pembiayaan keganasan dan pembiayaan percambahan senjata pemusnah besar-besaran yang berbeza, bergantung pada faktor seperti jenis pelanggan, sumber dan penggunaan dana, sektor perniagaan pelanggan serta geografi. Tanpa mengira peranan, Financial Action Task Force¹ ('FATF') mengesyorkan agar penyedia perkhidmatan sekuriti seperti Syarikat sentiasa menyesuaikan pendekatan berasaskan risiko mereka sendiri untuk menilai dan mengurus **ML/TF/PF**/risiko.

1.8 PEJABAT BERDAFTAR

Alamat pejabat berdaftar Syarikat ialah di C/O Credentia International Management Ltd, The Cyberati Lounge, Ground Floor, The Catalyst, Silicon Avenue, 40 Cybercity, 72201 Ebène, Republic of Mauritius.

1. FATF ialah sebuah badan antara kerajaan yang bebas yang membangunkan dan menggalakkan dasar untuk melindungi sistem kewangan global daripada Pengubahan Wang Haram, Pembiayaan Keganasan dan pembiayaan percambahan senjata pemusnah besar-besaran. Syor FATF diiktiraf sebagai piawaian global berhubung AML/CFT.

SEKSYEN 2: SYARIKAT, LEMBAGA, PENGURUSAN & KAKITANGAN

Carta struktur Syarikat disediakan dalam Appendix 1.

2.1 TUGAS DAN KEWAJIPAN SYARIKAT

- Seperti yang dikehendaki di bawah seksyen 55 SA 2005, Syarikat hendaklah memfailkan dengan FSC, dalam tempoh 90 hari dari tarikh kunci kira-kiranya, Laporan Tahunan yang mengandungi perkara berikut:
 - o Laporan mengenai Dasar Tadbir Urus Korporat Syarikat dan apa-apa maklumat berkaitan lain yang dikehendaki oleh Suruhanjaya;
 - o penyata kewangan teraudit yang disediakan dan diaudit dalam bentuk serta mengikut piawaian yang ditetapkan oleh Financial Reporting Act dan mana-mana undang-undang Mauritius lain yang berkaitan; dan
 - o Apa-apa keperluan sedemikian yang mungkin dinyatakan di bawah mana-mana peraturan lain yang dikeluarkan oleh FSC.

Kegagalan mematuhi seksyen 55 SA 2005 merupakan suatu kesalahan yang boleh menyebabkan denda sehingga MUR 500,000.

- Selaras dengan seksyen 56 SA 2005, berkaitan pengesahan transaksi sekuriti, Syarikat hendaklah memastikan perkara berikut:
 - o Apabila Syarikat melaksanakan arahan pelanggan untuk menjalankan transaksi sekuriti, Syarikat hendaklah menghantar kepada pelanggan tanpa berlengah suatu pengesahan dalam bentuk yang ditetapkan dalam FSC Rules.
 - o Syarikat hendaklah menghantar kepada setiap pelanggan penyata akaun dalam bentuk dan pada selang masa yang ditetapkan dalam FSC Rules.
 - o Syarikat TIDAK boleh berdagang sebagai prinsipal dalam sekuriti yang disenaraikan atau didagangkan di bursa sekuriti kecuali mengikut peraturan bursa sekuriti yang berkenaan.
 - o Jika, berhubung dengan sekuriti yang tidak disenaraikan di bursa saham, Syarikat berurusan sebagai prinsipal dengan pelanggan, Syarikat hendaklah, sebelum memasuki transaksi tersebut, mendedahkan kepada pelanggan bahawa Syarikat memasuki transaksi tersebut sebagai prinsipal.

Pelanggaran mana-mana perkara di atas merupakan suatu kesalahan di bawah SA 2005 yang boleh dikenakan denda sehingga MUR 100,000.

- Jika Syarikat memberikan nasihat pelaburan, butiran berikut, antara lain, hendaklah disimpan:
 - o Butiran mengenai sekuriti yang nasihat akan diberikan berkenaan dengannya;
 - o Sama ada nasihat tersebut akan mengikat atau tidak mengikat; dan
 - o Cara nasihat tersebut akan diberikan.
- Jika Syarikat bertindak sebagai perantara dalam pelaksanaan transaksi sekuriti bagi pelanggan, butiran mengenai peranan dan fungsi Syarikat apabila pesanan diterima daripada pelanggan di

platform sehingga penyempurnaan pelaksanaan pesanan (termasuk carta alir terperinci dengan semua langkah yang terlibat) hendaklah disediakan dan diselenggarakan sebagai sebahagian daripada rekodnya. Perihal terperinci mengenai aktiviti tersebut, termasuk tetapi tidak terhad kepada perkara berikut, hendaklah disimpan:

- o Prosedur berhubung dengan penerimaan masuk dan pemprofilan risiko pelanggan.
 - o Butiran mengenai platform dagangan yang akan digunakan;
 - o Proses dan aliran transaksi.
 - o Pelaksanaan dagangan;
 - o Butiran mengenai pengesahan dagangan kepada pelanggan; dan
 - o Butiran mengenai pemantauan aktiviti pelanggan.
- Berhubung dengan platform dagangan (jika berkenaan), Syarikat hendaklah menyimpan butiran berikut:
 - o Butiran mengenai platform yang akan digunakan;
 - o Menunjukkan sama ada platform tersebut dikawal selia atau dikaitkan dengan bursa yang dikawal selia;
 - o Butiran mengenai cara platform tersebut beroperasi;
 - o Butiran mengenai pihak yang akan mempunyai akses kepada platform tersebut dan hak yang diberikan kepada mereka;
 - o Butiran mengenai cara platform tersebut akan diakses; dan
 - o Jika pemohon akan menggunakan platform entiti lain, nyatakan dan simpan:
 - a. sama ada penyedia platform tersebut merupakan entiti yang dikawal selia dan, jika benar, simpan bukti mengenainya;
 - b. Salinan draf perjanjian yang akan dimeterai antara Syarikat dengan penyedia platform;
 - c. Profil korporat penyedia platform tersebut.
- Jika pelaksanaan dagangan akan dilakukan oleh pihak ketiga, Syarikat perlu menghuraikan tanggungjawabnya dalam proses tersebut. Butiran mengenai pihak yang bertanggungjawab untuk mengeluarkan nota kontrak kepada pelanggan dan memantau dagangan hendaklah didokumenkan, termasuk antara lain:
 - o Perihal proses pemantauan; dan
 - o Salinan perjanjian antara Syarikat dengan pihak ketiga.
- Syarikat hendaklah mengekalkan sumber yang mencukupi dari segi kakitangan, struktur dalaman, cara teknikal dan kewangan serta infrastruktur yang diperlukan untuk sifat dan operasi perniagaannya yang cekap serta pembangunan aktiviti masa hadapan.
- Syarikat hendaklah memastikan bahawa pegawai yang menjalankan fungsi adalah layak dan sesuai, mempunyai kelayakan yang sewajarnya serta dilesenkan atau diluluskan dengan sewajarnya oleh Pengawal Selia.
- Syarikat hendaklah menyimpan rekod dan buku sebagaimana yang ditetapkan oleh undang-undang Mauritius.

- Syarikat hendaklah memastikan bahawa ia mempunyai dasar bertulis yang relevan dan munasabah untuk menangani konflik kepentingan.
- Syarikat hendaklah menetapkan prosedur yang direka untuk mencegah penggunaan maklumat dalaman melalui pengasingan aktivitinya yang berkesan, termasuk daripada ahli Kumpulan yang lain – yang memenuhi kewajibannya di bawah Securities (Licensing) Rules 2007. Sila rujuk kepada Privacy Policy & Internal Privacy Controls berhubung perkara ini.
- Sistem dan prosedur Syarikat yang tersedia hendaklah memastikan bahawa keputusan pelaburan berhubung dengan portfolio pelanggan tidak disampaikan atau disediakan kepada mana-mana pihak ketiga yang tidak diberi kuasa. Begitu juga, sistem dan prosedur tersebut hendaklah memastikan bahawa maklumat bukan awam dikawal dengan ketat dan tidak diedarkan kepada mana-mana pihak yang tidak diberi kuasa. Sila rujuk kepada Privacy Policy & Internal Privacy Controls berhubung perkara ini.
- Syarikat TIDAK boleh menjalankan apa-apa transaksi pelaburan jika, berdasarkan pengetahuannya selepas membuat semua pertanyaan yang munasabah, transaksi tersebut akan mengakibatkan pelanggaran mana-mana sekatan yang diperuntukkan di bawah mana-mana undang-undang yang berkaitan.
- Syarikat telah menetapkan prosedur dan proses AML/CFT/CPF yang terperinci melalui Manual Pematuhan AML/CFT/CPF ini – yang memenuhi kewajibannya di bawah Securities (Licensing) Rules 2007.

2.2 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB LEMBAGA PENGARAH

Syarikat diuruskan oleh Lembaga Pengarah ('Lembaga' atau 'BoD') yang mempunyai tanggungjawab keseluruhan terhadap operasinya. Lembaga hendaklah terdiri daripada sekurang-kurangnya dua orang pengarah yang bermastautin di Mauritius. Syarikat hendaklah sentiasa memastikan bahawa ia memenuhi keperluan seksyen 133 Companies Act 2001 ("CA 2001") dan seksyen 24 Financial Services Act ("FSA 2007") dari segi komposisi dan kelayakan Lembaga. Lembaga hendaklah mematuhi tugas dan tanggungjawabnya sebagaimana yang sentiasa ditetapkan di bawah seksyen 143 CA 2001.

Berhubung dengan perkara AML/CFT/CPF, Lembaga bertanggungjawab untuk:

- (a) Mengekalkan akauntabiliti dan pengawasan bagi penubuhan Rangka Kerja AML/CFT/CPF serta piawaian minimum.
- (b) Meluluskan dasar berhubung dengan langkah AML/CFT/CPF dalam Syarikat, termasuk yang diperlukan bagi penilaian, mitigasi dan pemprofilan risiko, CDD, penyimpanan rekod, usaha wajar berterusan, pelaporan transaksi mencurigakan serta pencegahan pembiayaan keganasan/pembiayaan percambahan.
- (c) Menetapkan mekanisme yang sesuai untuk memastikan bahawa Rangka Kerja AML/CFT/CPF dikaji semula dan dinilai secara berkala selaras dengan perubahan dan perkembangan dalam perkhidmatan dan teknologi Syarikat serta trend Pengubahan Wang Haram, Pembiayaan Keganasan dan Pembiayaan Percambahan ("**ML/TF/PF**");
- (d) Menetapkan sistem kawalan dalaman yang berkesan bagi AML/CFT/CPF dan mengekalkan pengawasan yang mencukupi terhadap keseluruhan langkah AML/CFT/CPF yang dilaksanakan oleh Syarikat.

- (e) Menentukan bidang kuasa dan tanggungjawab bagi melaksanakan langkah AML/CFT/CPF serta memastikan terdapat pengasingan tugas antara pihak yang melaksanakan dasar dan prosedur dengan pihak yang menguatkuasakan kawalan;
- (f) Memastikan fungsi audit yang bebas untuk menilai dan menaksir keteguhan serta kecukupan kawalan yang dilaksanakan bagi mencegah **ML/TF/PF**;
- (g) Menetapkan Sistem Maklumat Pengurusan yang mencerminkan sifat operasi Syarikat, saiz perniagaan, kerumitan operasi dan struktur perniagaan, profil risiko produk dan perkhidmatan yang ditawarkan serta liputan geografi; dan
- (h) Melantik seorang MLRO dan seorang Timbalan MLRO ('DMLRO') - yang hendaklah menjalankan fungsi MLRO semasa ketiadaan MLRO tersebut dan mempunyai status, tugas, tanggungjawab serta pengalaman yang serupa dengan MLRO berhubung AML/CFT/CPF- serta seorang Pegawai Pematuhan ('CO').
- (i) Menilai pelaksanaan Rangka Kerja AML/CFT/CPF yang diluluskan melalui pelaporan dan kemas kini berkala oleh Pengurusan / (D)MLRO / juruaudit pematuhan luar.

Selain itu, Lembaga Pengarah hendaklah bertanggungjawab untuk:

- (a) Merekrut kakitangan yang mempunyai kaliber sewajarnya dan mampu melaksanakan tanggungjawab mereka dengan tekun.
- (b) Memastikan integriti semua pekerja dengan mewujudkan sistem penilaian pekerja yang bersesuaian.

2.3 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB SYARIKAT PENGURUSAN

Selaras dengan seksyen 71(3)(a)(iii) Financial Services Act 2007 ('FSA'), Syarikat ditadbir oleh sebuah Syarikat Pengurusan, iaitu **Credentia International Management Ltd ("CREDENTIA" atau "Syarikat Pengurusan"** selepas ini), yang turut dilesenkan dan dikawal selia oleh FSC. Walaupun Lembaga Pengarah kekal bertanggungjawab terhadap semua fungsi pematuhan Syarikat, Syarikat telah mewakili sebahagian peranan dan tugasnya kepada CREDENTIA. Perwakilan sebahagian fungsi ini diliputi di bawah Perjanjian Tahap Perkhidmatan yang dimeterai antara Syarikat dengan Syarikat Pengurusannya. Untuk maklumat lanjut berhubung perkara ini, sila rujuk kepada Perjanjian Tahap Perkhidmatan.

Syarikat disokong oleh Syarikat Pengurusannya yang menjalankan fungsi pentadbiran harian Syarikat. Oleh itu, pematuhan terhadap keperluan undang-undang yang berkaitan dengan operasi Syarikat dilaksanakan oleh Syarikat Pengurusan, selaras dengan perjanjian kontrak atau peraturan, yang turut melaksanakan prosedur pencegahan pengubahan wang haram yang sewajarnya untuk Syarikat.

Lembaga Pengarah hendaklah memastikan bahawa mana-mana Pegawai yang ditetapkan dan dilantik dan/atau kakitangannya (jika berkenaan) adalah 'layak dan wajar' dan dalam konteks ini, Syarikat bergantung kepada Syarikat Pengurusannya untuk menjalankan saringan terhadap mana-mana calon baharu yang dipilih untuk pelantikan sebelum pelantikannya serta melaksanakan semakan usaha wajar yang berterusan terhadap Pegawai dan kakitangan sedia ada, seperti yang diuraikan dalam seksyen 2.9 di bawah.

2.4 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB PASUKAN PENIAGA PELABURAN

Kekuatan pasukan peniaga pelaburan merupakan komponen utama dalam kelancaran dan kecekapan pengendalian Syarikat memandangkan Lesen Peniaga Pelaburannya. Oleh itu, Syarikat hendaklah memastikan bahawa ia menyimpan maklumat yang mencukupi mengenai ahli-ahlinya dan berada dalam kedudukan untuk menunjukkan kesesuaian mereka dalam melaksanakan tanggungjawab masing-masing.

Syarikat hendaklah memastikan bahawa sekurang-kurangnya 2 orang ahli dilantik dalam Pasukan Peniaga Pelaburan bagi memastikan kesinambungan perniagaan. Orang-orang ini boleh dikawal selia atau memegang lesen daripada pihak berkuasa yang dikawal selia.

Dalam apa jua keadaan, ahli pasukan peniaga pelaburan hendaklah mempunyai pengalaman dan kelayakan yang relevan seperti yang dikehendaki di bawah SA 2005 dan Securities (Licensing) Rules 2007 serta hendaklah menunjukkan rekod prestasi yang terbukti dalam penyediaan perkhidmatan peniaga pelaburan.

Tugas dan tanggungjawab Pasukan Peniaga Pelaburan hendaklah seperti dalam Lampiran 4.

2.5 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB PEGAWAI PELAPORAN PENGUBAHAN WANG HARAM ("MLRO") DAN TIMBALAN MLRO

MLRO / DMLRO hendaklah merupakan Pegawai yang kepadanya laporan dalaman hendaklah dibuat mengenai apa-apa maklumat atau perkara lain yang diketahui oleh mana-mana orang yang mengendalikan sesuatu transaksi dan yang, pada pendapat orang tersebut, menimbulkan pengetahuan atau syak wasangka yang munasabah bahawa seseorang yang lain terlibat dalam pengubahan wang haram atau pembiayaan keganasan.

Syarikat telah menetapkan Pegawai Kanan Syarikat Pengurusannya yang telah diluluskan sewajarnya oleh FSC sebagai MLRO dan DMLRO masing-masing.

MLRO / DMLRO hendaklah mempunyai kemahiran teknikal yang diperlukan untuk menilai laporan dalaman sebelum menentukan sama ada sesuatu laporan hendaklah difailkan dengan FIU.

Tugas dan tanggungjawab MLRO dan DMLRO hendaklah seperti dalam Lampiran 2.

Pada setiap Mesyuarat Lembaga Pengarah, tetapi sekurang-kurangnya sekali setahun, MLRO / DMLRO hendaklah melaporkan kepada Lembaga Pengarah Syarikat mengenai apa-apa pelanggaran material terhadap dasar dan prosedur AML/CFT/CPF dalaman serta undang-undang, kod dan piawaian amalan baik AML/CFT/CPF, jika berkenaan.

2.6 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB PEGAWAI PEMATUHAN

Pegawai Pematuhan ('CO') secara amnya bertanggungjawab terhadap pelaksanaan dan pematuhan berterusan Syarikat terhadap program, kawalan dan prosedur dalaman serta keperluan undang-undang dan peraturan.

Syarikat telah menetapkan seorang Pegawai Kanan Syarikat Pengurusannya yang telah diluluskan sewajarnya oleh FSC sebagai CO.

Tugas dan tanggungjawab Pegawai Pematuhan hendaklah seperti dalam Lampiran 3.

Pada setiap Mesyuarat Lembaga Pengarah, tetapi sekurang-kurangnya sekali setahun, CO juga hendaklah melaporkan kepada Lembaga Pengarah Syarikat mengenai apa-apa pelanggaran material terhadap dasar dan prosedur AML/CFT/CPF dalaman serta undang-undang, kod dan piawaian amalan baik AML/CFT/CPF, jika berkenaan.

2.7 TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB SEMUA KAKITANGAN DAN PEGAWAI YANG DITETAPKAN

- Semua Pegawai Syarikat, pekerja serta kakitangan Syarikat Pengurusan yang ditugaskan untuk mentadbir Syarikat hendaklah mematuhi Manual Pematuhan AML/CFT/CPF ini dan keperluan kawal selia yang terpakai kepada Syarikat. Kegagalan untuk mematuhi hendaklah merupakan salah laku di pihak Pegawai / kakitangan dan hendaklah dilaporkan kepada Syarikat Pengurusan serta ditangani oleh Syarikat Pengurusan tersebut selaras dengan Langkah-langkah Tatatertib seperti yang diperuntukkan di bawah 2.11 di bawah.
- Mereka juga hendaklah mematuhi dokumen konstitutif Syarikat, menggunakan peraturan, peraturan-peraturan dan undang-undang, termasuk tetapi tidak terhad kepada SA 2005, The Securities (Collective Investment Schemes and Closed-end Funds) Regulations 2008 serta dasar, prosedur, peraturan, peraturan-peraturan dan undang-undang AML / CFT/ CPF yang mengawal Syarikat. Kegagalan untuk mematuhi hendaklah merupakan salah laku di pihak kakitangan, Pegawai dan pengarah Syarikat serta hendaklah ditangani oleh Syarikat selaras dengan Langkah-langkah Tatatertib di bawah Seksyen 2.11.
- Mereka hendaklah dimaklumkan sepenuhnya mengenai pendirian Syarikat berhubung pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan serta tanggungjawab mereka untuk melaporkan kes yang mencurigakan, termasuk pendedahan maklumat oleh pemberi maklumat dalam keadaan yang melibatkan syak wasangka terhadap aktiviti haram atau tidak jujur yang diperhatikan dalam Syarikat. Pemberi maklumat tidak bertanggungjawab untuk menyiasat aktiviti tersebut atau menentukan kesalahan atau langkah pembetulan. Pengarah(-pengarah)/Pegawai Pematuhan/MLRO/DMLRO akan mengambil tindakan yang sewajarnya setelah dimaklumkan mengenai keadaan tersebut.
- Mereka hendaklah mengamalkan kewaspadaan kakitangan bagi mendorong pengesanan awal dan pencegahan pengubahan wang haram serta pembiayaan keganasan.
- Mereka mesti melaporkan dengan segera aktiviti/transaksi yang mencurigakan kepada MLRO / DMLRO.
- Mereka mesti memastikan bahawa Pegawai Pematuhan / MLRO / DMLRO mempunyai akses penuh kepada semua maklumat berkaitan yang mungkin membantu.

2.8 PELANTIKAN DAN PERUBAHAN PEGAWAI

Seorang Pegawai ialah anggota Lembaga, Ketua Eksekutif, Pengarah Urusan, Ketua Pegawai Kewangan atau Pengawal Kewangan Utama, Pengurus, MLRO/DMLRO, CO, Setiausaha Syarikat, Rakan Kongsi, Pemegang Amanah, Ketua Urusan, atau anggota Pasukan Pedagang Pelaburan yang melaporkan secara langsung kepada Lembaga Pengarah

Syarikat hendaklah mematuhi FSC Guide to Fitness and Propriety dan peruntukan seksyen 24 FSA 2007 dalam hal ini. Sehubungan itu, semua Pegawai Syarikat mestilah layak dan wajar, dan pelantikan / perubahan kakitangan utama mestilah diluluskan oleh / dimaklumkan kepada FSC.

Syarikat hendaklah, melalui Syarikat Pengurusan, mendapatkan kelulusan FSC sebelum melantik mana-mana Pegawai. Permohonan kelulusan hendaklah dikemukakan kepada FSC bersama butiran lengkap, termasuk Borang Soal Selidik Peribadi (PQ) yang ditandatangani dengan sewajarnya oleh orang yang akan dilantik.

Begitu juga, Syarikat hendaklah memaklumkan FSC mengenai apa-apa peletakan jawatan atau pemecatan seseorang Pegawai serta keadaan yang meliputi permintaan peletakan jawatan atau pemecatan tersebut.

2.9 PROSEDUR SARINGAN PEKERJA

Selaras dengan peraturan 22(1)(b) FIAML Regulations 2018, Syarikat hendaklah memastikan standard yang tinggi semasa mengambil pekerja. Dalam hal ini, Syarikat telah menerima pakai prosedur berikut:

- Mendapatkan dan mengesahkan sejarah pekerjaan, kelayakan dan keahlian profesional pekerja tersebut.
- Mendapatkan dan mengesahkan rujukan yang bersesuaian.
- Mendapatkan dan mengesahkan butiran mengenai apa-apa tindakan pengawalseliaan atau tindakan oleh badan profesional yang diambil terhadap bakal pekerja tersebut;
- Mendapatkan pengesahan mengenai butiran apa-apa sabitan jenayah.
- Menjalankan saringan terhadap pekerja pada peringkat pemilihan, yang merangkumi semakan terhadap UN and National Sanctions List of designated or listed parties sebagaimana yang diperuntukkan di bawah United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019 ("UNSA 2019").

Saringan pekerja hendaklah dicetuskan oleh Syarikat. Syarikat dijangka memastikan bahawa perisian saringan, Dilisense, yang digunakan untuk menjalankan saringan tersebut merangkumi carian terhadap United Nations Security Council dan domestic List of Targeted Financial Sanctions.

2.10 LATIHAN AML/CFT/CPF & LATIHAN LAIN YANG BERKAITAN

Syarikat hendaklah menyediakan program latihan berterusan untuk para pengarah, pegawai dan pekerjaannya bagi mengekalkan kesedaran tentang undang-undang dan peraturan berkaitan ML/TF/PF:

- membantu mereka mengenal pasti transaksi dan tindakan yang mungkin berkaitan dengan ML/TF/PF
- memberi arahan kepada mereka mengenai prosedur yang perlu diikuti apabila sebarang kaitan dengan ML/TF/PF telah dikenal pasti.

Syarikat hendaklah memastikan bahawa CO/MLRO/DMLRO yang ditetapkan memenuhi keperluan Pembangunan Profesional Berterusan ('CPD') sekurang-kurangnya 10 jam setahun, sebagaimana yang terpakai kepada mereka di bawah Competency Standards yang dikeluarkan oleh FSC pada Oktober 2014.

Selain kursus penyegaran AML/CFT/CPF, program latihan tersebut hendaklah merangkumi penyediaan latihan khusus kepada Pasukan Pedagang Pelaburan yang berkaitan dengan peranan mereka.

Log Latihan (Lihat Lampiran 8) hendaklah disenggara berhubung perkara ini oleh Pegawai Pematuhan dan mesti merangkumi semua latihan dalaman dan luaran yang diikuti oleh semua principal dan pegawai CREDENTIALIA yang memberikan perkhidmatan kepada Syarikat.

2.11 LANGKAH-LANGKAH TATATERTIB

Apa-apa pelanggaran Manual ini hendaklah dianggap serius. Apa-apa pelanggaran atau salah laku oleh seorang pengarah, Pegawai, pekerja Syarikat atau kakitangan Syarikat Pengurusan yang ditugaskan untuk mentadbir Syarikat hendaklah dirujuk kepada Lembaga yang akan memutuskan langkah tatatertib yang akan dikenakan dalam mana-mana keadaan tertentu. Langkah tatatertib dan sekatan yang dikenakan hendaklah setimpal dengan keseriusan pelanggaran atau salah laku tersebut, termasuk antara lain penamatan Perjanjian pekerjaan dan/atau tindakan undang-undang sebagaimana yang diperuntukkan di bawah Workers' Rights Act 2019, setakat yang berkenaan.

SEKSYEN 3: DASAR DAN PROSEDUR AM

3.1 PENYIMPANAN REKOD

3.1.1 TUJUAN DAN SKOP

Tujuan dasar berkenaan penyimpanan rekod ini ("Dasar" ini) adalah untuk memastikan bahawa Syarikat melaksanakan dan mengekalkan prosedur yang sesuai bagi mengkatalogkan dan memelihara buku serta rekodnya selaras dengan undang-undang yang terpakai (rujuk 3.1.2 di bawah).

Objektif penyimpanan rekod adalah untuk memastikan bahawa Syarikat boleh memberikan maklumat yang diperlukan mengenai Pelanggan dan butiran transaksi mereka pada bila-bila masa atau atas permintaan FSC, FIU, Agensi Penguatkuasaan Undang-Undang, Mahkamah, Juruaudit/Pemeriksa atau mana-mana pihak berkuasa yang kompeten. Menurut Seksyen 17(b) FIAMLA 2002, Syarikat dikehendaki menyimpan rekod. Kegagalan untuk mematuhi keperluan ini dipandang amat serius oleh FIU dan boleh mengakibatkan sekatan pengawalseliaan dan/atau jenayah.

Dasar ini menggariskan jenis buku dan rekod yang hendaklah disenggara oleh Syarikat, cara Syarikat hendak mengkatalogkan dan menyenggara buku serta rekod tersebut, dan pihak yang bertanggungjawab untuk menyenggaranya. Semua rekod hendaklah disimpan untuk tempoh minimum sekurang-kurangnya tujuh (7) tahun dari tarikh peristiwa yang berkaitan atau, dalam hal hubungan perniagaan yang berterusan, selepas hubungan perniagaan tersebut berakhir, dalam bentuk yang boleh diakses serta-merta apabila diminta.

3.1.2 KEPERLUAN UNDANG-UNDANG BAGI PENYIMPANAN REKOD

Syarikat hendaklah menyenggara rekod syarikat selaras dengan perkara berikut:

- Seksyen 190(2) CA 2001
- Seksyen 29 Bahagian V (kewajipan berterusan pemegang lesen) FSA 2007
- Seksyen 71 (4)(b)(iii) FSA 2007
- Seksyen 17F FIAMLA 2002
- Peraturan 14 FIAML Regulations 2018
- Bab 11 FSC Handbook; dan
- Mana-mana Akta dan / atau Peraturan lain, sebagaimana yang terpakai

Syarikat komited untuk mematuhi dalam segala hal undang-undang dan peraturan yang terpakai berkenaan penyimpanan rekod.

3.1.3 DASAR AM PENYIMPANAN REKOD

[Syor 11 oleh =](#) FAFTmenghendaki institusi kewangan mempunyai dasar, prosedur dan kawalan yang wajar serta berkesan bagi memastikan rekod transaksi diselenggara semasa, dan selepas, hubungan perniagaan berlangsung. Di Mauritius, perkara ini diperuntukkan dalam Bab 11 [FSC Handbook](#), serta [Section 190 of the Companies Act](#), bahawa semua rekod yang diperoleh melalui langkah CDD, rekod transaksi (domestik atau antarabangsa) dan salinan laporan transaksi mencurigakan hendaklah disimpan untuk tempoh sekurang-kurangnya 7 tahun. Penyimpanan rekod merupakan komponen penting dalam rejim [AML and CFT](#) kerana ia menjadi bukti bahawa syarikat mematuhi obligasi kawal

selia dan membantu agensi penguatkuasaan undang-undang menjalankan siasatan kewangan apabila diminta.

Rekod Syarikat hendaklah disimpan di alamat pejabat berdaftaranya dan oleh itu Manual Prosedur Dalaman yang memperincikan Dasar Penyimpanan Rekod hendaklah terpakai.

Syarikat hendaklah menyelenggara rekod yang benar, tepat dan terkini serta disusun dengan baik pada setiap masa. Syarikat sentiasa tertakluk kepada pemeriksaan mengejut terhadap buku dan rekodnya oleh FSC dan pihak berkuasa kerajaan yang lain.

Memalsukan, memalsukan secara fraud, mengubah, memusnahkan atau melupuskan rekod ini sebelum waktunya merupakan suatu pelanggaran undang-undang. Tindakan tersebut boleh menyebabkan kakitangan yang terlibat dikenakan hukuman jenayah, sekatan kawal selia dan/atau penamatan pekerjaan.

3.1.4 TANGGUNGJAWAB TERHADAP PENYIMPANAN REKOD

Syarikat Pengurusan, yang mengendalikan urusan pentadbiran harian Syarikat, mempunyai tanggungjawab keseluruhan terhadap pelaksanaan dan pemantauan dasar buku dan rekod serta keperluan penyimpanan rekod Syarikat. Syarikat Pengurusan hendaklah, atas permintaan pihak berkuasa kawal selia, menyediakan salinan rekod ini dalam medium dan format tempat rekod tersebut disimpan, serta cetakan rekod tersebut; dan suatu cara untuk mengakses, melihat dan mencetak rekod tersebut jika diperlukan.

3.1.5 FORMAT DAN PENGAMBILAN SEMULA REKOD

Syarikat hendaklah menyelenggara sistem pemfailan yang menyediakan pengurusan buku dan rekodnya yang mencukupi untuk membolehkan rekod tersebut diambil semula dalam tempoh masa yang munasabah.

Dengan mengambil kira saiz dan prosedur penyimpanan rekod perniagaan, Syarikat hendaklah menyimpan rekodnya dalam mana-mana format yang disenaraikan di bawah:

- Dokumen salinan asal bercetak
- Bentuk imbasan - mengimbas bahan pengesahan dan menyimpannya secara elektronik
- Salinan benar yang diperakui, disimpan sama ada dalam bentuk salinan keras atau salinan lembut bagi dokumen asal bercetak
- Menyimpan salinan elektronik atau salinan keras hasil daripada sebarang semakan pengesahan elektronik
- Merekodkan butiran rujukan bagi mana-mana bahan yang disimpan.

Tanpa mengira bentuk yang dipilih oleh Syarikat untuk menyimpan rekod, rekod surat-menyurat mestilah cukup terperinci untuk membolehkan sesuatu transaksi dibina semula dengan mudah pada bila-bila masa. Untuk butiran pensijilan, sila lihat Section 5.12.

3.1.6 PENYIMPANAN REKOD

Semua dokumen hendaklah direkodkan untuk tempoh minimum tujuh (7) tahun dari tarikh penamatan hubungan pelanggan / perniagaan.

Prosedur berhubung perkara ini terkandung dalam Manual Prosedur Dalaman yang diterima pakai oleh Syarikat.

➤ **Penyimpanan Rekod Elektronik**

Apabila rekod diselenggara secara elektronik, Syarikat hendaklah memastikan bahawa semua dokumen adalah lengkap, boleh dibaca dan diselenggara dalam sistem pemfailan berstruktur serta selamat yang membolehkan pengambilan semula dengan segera tanpa kelewatan yang tidak wajar. Rekod elektronik hendaklah dilindungi melalui langkah keselamatan IT yang sesuai, termasuk tetapi tidak terhad kepada kawalan akses, pengesahan pengguna, penyulitan jika sesuai dan pemantauan sistem secara berkala.

Syarikat telah melaksanakan prosedur sandaran dan pemulihan bencana yang mencukupi untuk mencegah kehilangan data, termasuk sandaran berkala yang disimpan di lokasi selamat. Rekod elektronik boleh diselenggara menggunakan sistem yang diluluskan seperti Microsoft SharePoint dan Sistem Pengurusan Hubungan Pelanggan (platform CRM). Butiran lanjut mengenai perlindungan data, keselamatan sistem dan protokol sandaran dinyatakan dalam Dasar dan Prosedur Keselamatan Siber & IT Syarikat.

➤ **Penyimpanan Rekod Fizikal**

Apabila rekod diselenggara dalam bentuk fizikal, rekod tersebut hendaklah disimpan dengan selamat di kawasan dengan akses terhad bagi mencegah akses tanpa kebenaran, kehilangan atau kerosakan. Fail fizikal diselenggara di pejabat berdaftar Syarikat yang terletak di The Cyberati Lounge, The Catalyst, Silicon Avenue 40 Cybercity, 72201, Ebene Republic of Mauritius.

Akses kepada rekod fizikal hendaklah dihadkan kepada kakitangan yang diberi kuasa sahaja, dan perlindungan yang sesuai hendaklah dilaksanakan bagi memastikan kerahsiaan dan integriti.

Kabinet pemfailan boleh padat hendaklah dikemaskan sekurang-kurangnya sekali setahun, di bawah pengawasan Pembantu Pentadbiran Pejabat atau mana-mana wakil Jabatan Pentadbiran.

➤ **Keperluan Bahasa dan Terjemahan**

Apabila rekod diterima dalam bahasa selain bahasa rasmi (English & French), Syarikat hendaklah memastikan bahawa dokumen tersebut diterjemahkan dengan sewajarnya ke dalam bahasa English atau French dan bahawa penterjemah tersebut layak serta sesuai untuk menjalankan fungsi sedemikian. Bukti perkara tersebut hendaklah disimpan dalam rekod.

3.1.7 LOG DAN DAFTAR LAIN

Syarikat hendaklah menyediakan dan menyimpan rekod yang benar, tepat dan terkini berkaitan dengan urusan perniagaan pelaburannya. Selain itu, Syarikat hendaklah mempunyai rekod sebagaimana yang dinyatakan di bawah Bab 11 FSC Handbook dan Section 17F of FIAMLA. MC pula hendaklah menyelenggara rekod tersebut selaras dengan tempoh penyimpanan/perlindungan yang ditetapkan, yang secara amnya termasuk dalam kategori 'Log dan Daftar'. Daftar berikut disimpan di Pejabat Berdaftar Syarikat:

- Daftar Latihan
- Daftar PEP yang mengandungi butiran PEP (jika ada).

- Log STR (Dalam dan Luar)
- Senarai Padanan Positif Palsu dan Padanan Positif
- Senarai Pelanggan yang Ditolak
- Daftar Aduan Dalam
- Daftar Aduan Luar
- Daftar Pelaporan Pelanggaran
- Daftar Konflik Kepentingan
- Senarai Penyedia Perkhidmatan / Pihak Ketiga
- Log Kes Khas atau Laporan Pengecualian
- Lembaran Pemantauan Transaksi
- Log Pelaporan Padanan Nama Positif di bawah section 25(2) of the UN Sanctions Act 2019
- Log Pemberitahuan kepada NSSEC, FIU, FSC di bawah section 23(4) of the UN Sanctions Act 2019

3.2 LAPORAN TAHUNAN DAN LAPORAN TADBIR URUS KORPORAT

3.2.1 PEMFAILAN BERKANUN DAN LAPORAN PEMATUHAN

Syarikat Pengurusan Syarikat hendaklah membuat pembayaran fi tahunan kepada pihak berkuasa masing-masing seperti Pendaftar Syarikat ('ROC') dan FSC serta menyimpan salinan resit bagi tujuan pematuhan.

Syarikat bertanggungjawab untuk menyediakan penyata kewangannya selaras dengan:

- Seksyen 210 CA 2001,
- Seksyen 30 FSA 2007,
- Securities (Amendment) Act 2021 dan
- piawaian perakaunan yang dikeluarkan dan / atau peraturan yang dibuat di bawah Financial Reporting Act 2004.

Menurut Surat Pekeliling CL280218 yang dikeluarkan oleh FSC pada 28 Februari 2018, Syarikat dikehendaki membentangkan Laporan Tadbir Urus Korporat. Laporan tersebut berserta penyata kewangan teraudit ('AFS') Syarikat hendaklah dikemukakan kepada FSC tidak lewat daripada 90 hari selepas tamat setiap tarikh kunci kira-kira.

Akauntan/Auditor Kewangan Syarikat akan diluluskan pada setiap Mesyuarat Tahunan Syarikat selaras dengan seksyen 195 CA 2001.

Syarikat Pengurusan Syarikat memikul kewajipan berkanun untuk memfailkan dokumen dan menjelaskan fi serta caj berkanun bagi pihaknya seperti berikut:

- Pemfailan penyata kewangan terauditnya dalam tempoh 90 hari selepas berakhirnya tahun kewangan selaras dengan Seksyen 55 SA 2005
- Pembayaran fi lesen tahunan FSC dan fi tahunan ROC berkenaan dengan Lesen GBC Syarikat selaras dengan FSA 2007 dan CA2001
- Pemfailan pelantikan / perubahan pengarah Syarikat selaras dengan CA 2001 dan FSA 2007

- Pemfailan perubahan dalam struktur modal Syarikat (jika berkenaan) selaras dengan CA 2001 dan FSA 2007
- Pemfailan penyata cukai Syarikat selaras dengan seksyen 116 Income Tax Act 1995
- Pemfailan cagaran Syarikat, sebagaimana yang mungkin diperlukan, selaras dengan CA2001
- Pelaporan di bawah US Foreign Account Tax Compliance Act dan/atau OECD Common Reporting Standard ('FATCA/CRS'), sebagaimana yang mungkin diperlukan, selaras dengan Mauritius Income Tax Act
- Pendaftaran dan Kewajipan di bawah Data Protection Act 2017, yang mula berkuat kuasa pada 15 Januari 2018

Walaupun Syarikat Pengurusan Syarikat bertanggungjawab untuk memastikan bahawa Syarikat sentiasa mematuhi keperluan di atas, Pegawai Pematuhan juga hendaklah melaporkan sebarang kegagalan sedemikian kepada Lembaga Syarikat melalui Laporan Pematuhannya. Sebarang ketidakpatuhan berterusan terhadap mana-mana keperluan di atas hendaklah disemak dan keputusan yang sewajarnya hendaklah dibuat oleh Lembaga. Pegawai Pematuhan kemudiannya hendaklah melaksanakan apa-apa keputusan yang dibuat oleh Lembaga, sebagaimana yang mungkin diperlukan. Laporan serta keputusan / tindakan yang diambil kemudiannya hendaklah dibentangkan pada Mesyuarat Lembaga yang berikutnya.

3.2.2 LANGKAH-LANGKAH TADBIR URUS YANG BAIK

Syarikat komited untuk mematuhi piawaian Tadbir Urus Korporat yang tinggi dan melaporkan pematuhannya terhadap prinsip-prinsip yang dinyatakan dalam National Code of Corporate Governance sebagaimana yang dikehendaki di bawah Surat Pekeliling CL280218 yang dikeluarkan oleh FSC pada 28 Februari 2018. Selanjutnya, Syarat 5 Lesen GBC menyatakan bahawa Syarikat hendaklah merangka dan mewujudkan langkah-langkah tadbir urus korporat yang sesuai bagi kelestarian Syarikat serta menyemak dan menilai semula langkah-langkah tersebut dari semasa ke semasa.

Sehubungan itu, Polisi Tadbir Urus Korporat Syarikat akan digunakan. Langkah-langkah yang terkandung di dalamnya hendaklah diutamakan dan hendaklah dinilai serta dinilai semula dari semasa ke semasa.

3.3 ARAHAN PEMBAYARAN PELANGGAN

Syarikat hendaklah menyemak, menyelia, mengimbangi semula dan mentadbir program pelaburan mana-mana pelanggannya secara berterusan, sebagaimana yang mungkin diperlukan.

Sebarang arahan untuk pemindahan dana masuk dan/atau keluar ke/daripada akaun pelanggan yang dipegang melalui bank/institusi kewangan bagi tujuan pelaburan, dalam skop Perjanjian Pelanggan yang dimeterai antara Syarikat dengan mana-mana seorang pelanggan, akan dilaksanakan oleh Pentadbir, dengan kerjasama Pasukan Peniaga Pelaburan.

DASAR TANPA TUNAI

Syarikat telah melaksanakan dasar toleransi sifar yang ketat terhadap deposit tunai termasuk deposit Tunai ATM / Deposit Cek bagi mematuhi piawaian (AML/CFT/CPF) dan sebagai komitmennya terhadap pematuhan kawal selia.

3.4 ARAHAN PELANGGAN

Syarikat bertindak dalam skop Perjanjian Pelanggan yang dimeterai antara Syarikat dengan pelanggannya. Syarikat mengekalkan akses transaksi kepada bank dan institusi kewangan pelanggan untuk menjalankan aktiviti berlesennya.

- Pelanggan hendaklah menanggung rugi Syarikat serta pengarah, pegawai dan pekerjaanya terhadap semua kerugian yang dibayar, ditanggung atau ditanggung oleh Syarikat atau pengarah, pegawai atau pekerjaanya, secara langsung atau tidak langsung yang timbul akibat daripada;
 - (i) pelaksanaan oleh Syarikat di bawah perjanjian perkhidmatan yang berkuat kuasa, atau
 - (ii) melaksanakan atau bergantung pada mana-mana Arahan dan apa-apa maklumat yang diberikan atau disediakan kepada Syarikat oleh pelanggan, Kustodian mereka, Pentadbir mereka atau mana-mana ejen mereka, kecuali setakat mana Kerugian tersebut berpunca secara langsung daripada kecuai, keingkaran sengaja atau penipuan Syarikat atau pengarah, pegawai atau pekerjaanya dalam menyediakan perkhidmatan di bawah perjanjian ini.
- Tanpa mengambil kira kaedah yang digunakan untuk menterjemahkan arahan lisan kepada pengesahan bertulis, objektif akhirnya adalah dua serangkai: untuk dapat menyimpan rekod/bukti yang boleh dipercayai mengenainya bagi membolehkan pembinaan semula transaksi pada bila-bila masa sebagaimana yang dikehendaki di bawah FIAMLR 2018 dan FSC Handbook serta mengekalkan perlindungan indemniti.

3.5 PEMANTAUAN TRANSAKSI MELALUI PENYESUAIAN AKAUN BANK PELANGGAN & KORPORAT

Syarikat telah membuka akaun bank di Mauritius. Akses lihat telah diberikan kepada pengarah pemastautin bagi akaun bank yang dipegang di Mauritius. Bagi akaun bank yang dipegang di United Arab Emirates, akses telah diberikan kepada Pasukan Peniaga Pelaburan dan Penandatanganan Asing. Pemantauan masa nyata dijalankan oleh Pasukan Operasi dan kemudiannya dikongsi dengan Syarikat Pengurusan. Sila rujuk Lampiran 17 – Pemantauan Transaksi.

Kekerapan biasa bagi proses penyesuaian ini adalah setiap dua minggu, tetapi kekerapan tersebut boleh ditambah atas permintaan pelanggan yang diurus olehnya atau sebagaimana yang mungkin diperlukan.

Proses penyesuaian adalah seperti berikut:

3.5.1 BANK TEMPATAN

Bagi sebarang arahan pembayaran (deposit dan/atau pengeluaran) yang diterima, Bank akan berhubung dengan Syarikat Pengurusan untuk meminta dokumen sokongan.

Setelah pengesahan dan usaha wajar yang memuaskan, transaksi tersebut diproses.

3.5.2 BANK ASING

Pemantauan transaksi akan dijalankan setiap dua minggu bergantung pada jumlah transaksi.

Sebarang deposit atau pengeluaran yang dibuat oleh pelabur/pedagang/klien sama ada melalui bank tempatan/asing atau Penyedia Perkhidmatan Pembayaran, sebagaimana yang berkenaan – pemantauan masa nyata dilaksanakan oleh Pasukan Operasi/Pasukan Urus Niaga Investment dealer.

Selepas itu, bergantung pada jumlah urus niaga, Pentadbir/Penganalisis Pematuhan/Syarikat Pengurusan meminta laporan urus niaga sama ada secara harian, mingguan atau bulanan untuk pengesahan kedua.

Pegawai Pematuhan hendaklah mengesahkan urus niaga yang dipantau dan dipadankan berdasarkan risiko sebagai sebahagian daripada semakan fail Klien dan usaha wajar pelanggan yang berterusan. MLRO juga hendaklah menyemak laporan urus niaga dan pepadanan suku tahunan semasa lawatan suku tahunannya dan melaporkan perkara yang sama dalam Laporannya kepada Lembaga Pengarah Syarikat setiap tahun.

3.6 SANDARAN SISTEM, PELAN KESINAMBUNGAN PERNIAGAAN DAN PEMULIHAN BENCANA

Menjadi dasar Syarikat untuk menyimpan sandaran semua fail dalam bentuk salinan elektronik dan adalah penting supaya sandaran sistem dilakukan secara berkala agar tiada maklumat hilang sekiranya berlaku sebarang kegagalan teknikal. Sandaran tersebut diliputi di bawah Manual Prosedur Dalam Syarikat yang memperincikan Dasar Penyimpanan Rekod dan Manual Teknologi Maklumat & Keselamatannya yang telah diterima pakai.

Syarikat telah menerima pakai Pelan Kesenambungan Perniagaan dan Pemulihan Bencana (BCDRP). Sila rujuk juga Pelan Kesenambungan Perniagaan dan Pemulihan Bencana untuk maklumat lanjut.

Objektif utama BCDRP adalah untuk memastikan bahawa sekiranya berlaku gangguan perniagaan yang ketara, Syarikat menyambung semula operasinya dengan gangguan yang minimum dan dengan cara yang paling cekap. Walau bagaimanapun, BCDRP telah disesuaikan dengan struktur perniagaan Syarikat.

Bagi pemegang lesen Investment Dealer, dengan mengambil kira sejauh mana keseluruhan struktur perniagaan bergantung pada platform dagangannya, pendaftaran dalam talian dan pelaksanaan urus niaga, Syarikat disyorkan untuk menyediakan:

1. Pelan kontingensi – merangkumi strategi tindak balas dan pemulihan berkaitan cara dokumen utama, rekod dan peralatan Syarikat boleh diperolehi semula dalam keadaan kecemasan bagi membantu proses pemulihan bencana.
2. Dasar IT, Ujian Penembusan IT dan audit IT – Syarikat juga hendaklah mengatur pelaksanaan audit IT secara berkala (setiap tahun) dan menangani kelemahan yang dikenal pasti. Ujian penembusan IT hendaklah dijalankan bagi memastikan sistemnya tidak terdedah atau mudah terjejas oleh serangan siber. Butiran mengenai kekerapan sandaran juga hendaklah dimasukkan.

Berdasarkan perkara di atas, Manual Teknologi Maklumat & Keselamatan telah diwujudkan berhubung perkara ini bagi melengkapkan dan mengekalkan BCDRP. BCDRP disemak dan didokumenkan setiap tahun.

Audit IT lazimnya mengikut corak yang sama seperti audit penyata kewangan biasa. Terdapat empat fasa utama audit, iaitu perancangan, ujian kawalan, ujian substantif dan penyempurnaan/pelaporan

audit. Semasa audit akhir tahun kewangan, juruaudit biasanya menjalankan audit IT. Syarikat juga boleh memilih untuk melaksanakan Audit IT sepenuhnya di bawah skop berasingan, yang mana laporan penuh akan disediakan pada akhir proses.

Audit IT lazimnya merangkumi perkara berikut:

1. Prosedur sandaran dan pengarkiban data
2. Perancangan Kesyinambungan Perniagaan
3. Pelan pemulihan bencana
4. Dasar Penerimaan Pengguna
5. Dasar Kata Laluan
6. Dasar E-mel
7. Dasar Penggunaan Internet
8. Dasar Penggunaan Media Sosial
9. Dasar Pengurusan Aset
10. MetaQuotes

Sebaliknya, klien juga menggunakan MetaQuotes, yang merupakan pembekal bereputasi bagi penyelesaian perisian moden yang paling boleh dipercayai untuk pasaran kewangan. Fokus teras mereka ialah pembangunan dan pelaksanaan platform dagangan dalam talian profesional dan berkualiti tinggi bagi perkhidmatan pembrokeran dalam talian automatik dan sistem pengurusan dalam talian.

MetaQuotes mematuhi keperluan keselamatan yang tinggi bagi memastikan pertukaran data sulit melalui aplikasi tersebut adalah selamat, termasuk imej, video dan pelbagai jenis dokumen. Perisian ini selamat digunakan kerana semua maklumat yang dihantar disulitkan dengan selamat.

Sekiranya klien tidak memilih untuk melaksanakan audit IT, mereka boleh menyediakan profil/sijil bagi mengesahkan keselamatan perisian tersebut.

3.7 KOD ETIKA

Syarikat hendaklah mematuhi Kod Tatakelakuan dan Etika Syarikat. Sebagai tambahan kepada apa-apa tugas dan kewajipan lain yang dikenakan oleh Syarikat, Syarikat menghendaki semua Ahli Lembaga Pengarah, pegawai yang berkhidmat untuknya dan kakitangan mematuhi prinsip-prinsip berikut:

- a. bertindak dengan integriti, kecekapan, ketekunan, rasa hormat dan secara beretika terhadap orang awam, klien, bakal klien, majikan, rakan sekerja dan peserta lain dalam perniagaan;
- b. memastikan kepentingan Syarikat dilindungi dan permintaan klien dagangan berhubung urusan niaga, deposit dan pemantauan mereka adalah selaras dengan undang-undang dan peraturan yang berkuat kuasa;
- c. mengekalkan kerahsiaan semua maklumat yang disampaikan oleh klien dalam skop hubungan Syarikat-klien, kecuali apabila Syarikat dikehendaki oleh undang-undang untuk melaporkan kepada pihak berkuasa yang berkaitan apa-apa aktiviti haram yang disyaki dilakukan oleh klien;

- d. enggan menyertai apa-apa hubungan perniagaan atau menerima apa-apa hadiah yang munasabahnyanya boleh dijangka menjejaskan kebebasan, objektiviti atau kesetiaan mereka kepada klien;
- e. melaksanakan usaha wajar dan berhati-hati serta menggunakan pertimbangan profesional yang bebas apabila menjalankan aktiviti profesional mereka;
- f. mengamalkan dan menggalakkan orang lain untuk mengamalkan cara yang profesional dan beretika yang akan mencerminkan penghargaan terhadap pekerja dan profesion tersebut;
- g. menggalakkan integriti pasaran modal dan menegakkan peraturan yang mengawalinya;
- h. mengekalkan dan meningkatkan kecekapan profesionalnya serta berusaha untuk mengekalkan dan meningkatkan kecekapan profesional pelaburan lain;
- i. bertindak secara profesional dan seperti seorang ahli perniagaan pada setiap masa; dan
- j. memastikan bahawa dasar, prosedur dan proses yang diterima pakai oleh Syarikat sentiasa dipatuhi, dan sekiranya gagal berbuat demikian, sekatan akan dikenakan.

Sekiranya berlaku pelanggaran, syarikat hendaklah terlebih dahulu menyiasat keseriusan pelanggaran tersebut dan boleh mengenakan langkah-langkah/sekatan berikut:

- Jawatankuasa Tatatertib dan/atau Jawatankuasa HR
- Penugasan semula tugas
- Mengeluarkan surat amaran
- Menghapuskan akses tertentu
- Penggantungan
- Penamatan pekerjaan

Nota: Adalah juga mandatori untuk merekodkan keputusan sekatan dan memaklumkan hasilnya.

3.8 POLISI INSURANS

Selaras dengan keperluan berhemat dan perlindungan sebagaimana yang ditetapkan oleh FSC di bawah kriteria pelesenannya yang terpakai kepada Lesen Investment Dealer, Syarikat dikehendaki melanggan Perlindungan Indemniti Profesional ('Perlindungan Insurans') terhadap risiko-risiko berikut, antara lain:

- Aktiviti penipuan oleh pekerja.
- Arahan yang menipu.
- Kerugian yang timbul daripada kerosakan berniat jahat atau penipuan terhadap data elektronik atau transaksi elektronik.
- Liabiliti undang-undang kepada pihak ketiga yang timbul daripada pelanggaran kewajipan profesional.

Syarikat hendaklah memastikan bahawa ia mempunyai perlindungan insurans yang sah, atau memperbaharui perlindungan tersebut dalam tempoh yang ditetapkan supaya kriteria pelesenan sentiasa dipenuhi.

3.9 MODAL MINIMUM

Berdasarkan Lesen Peniaga Pelaburan (Perkhidmatan Penuh tidak termasuk Pengunderaitan), modal dinyatakan tidak terjejas minimum Syarikat seperti yang ditakrifkan di bawah Jadual Keempat (Peraturan 14) Securities (Licensing) Rule 2007 ialah MUR1 juta (bersamaan dalam mana-mana mata wang fiat lain) sahaja. Modal dinyatakan tidak terjejas tersebut hendaklah dibayar sepenuhnya, dan tiada amaun boleh terhutang atau perlu dibayar pada bila-bila masa.

Sekiranya modal dinyatakan tidak terjejas minimum Syarikat jatuh di bawah amaun yang diperlukan, Syarikat hendaklah memaklumkan FSC dengan serta-merta dan mengambil tindakan yang perlu sebagaimana dikehendaki.

3.10 IKLAN

Syarikat tidak akan mengeluarkan atau mengambil bahagian dalam, atau dengan sengaja membenarkan nama atau perniagaannya digunakan berhubung dengan mana-mana iklan, bahan jualan atau surat-menyurat yang:

- Mengandungi apa-apa pernyataan tidak benar atau peninggalan fakta material, atau selainnya palsu atau mengelirukan.
- Mengandungi janji yang tidak berasas tentang hasil tertentu.
- Menggunakan statistik yang tidak mewakili untuk mencadangkan kesimpulan yang tidak wajar atau dibesar-besarkan, atau gagal mengenal pasti andaian material yang dibuat dalam mencapai kesimpulan tersebut.
- Mengandungi apa-apa pendapat atau ramalan tentang peristiwa masa hadapan yang tidak dikenal pasti dengan jelas sedemikian.
- Gagal membentangkan risiko berpotensi kepada pelabur secara adil.
- Memudaratkan kepentingan awam.
- Salinan mana-mana iklan atau bahan jualan yang dicadangkan untuk dikeluarkan oleh Syarikat hendaklah dikemukakan kepada FSC sebelum dikeluarkan.

Dalam hal ini, Syarikat hendaklah dalam apa jua keadaan mematuhi Garis Panduan FSC bagi Pengiklanan dan Pemasaran Produk Kewangan serta mendapatkan kelulusan FSC apabila diperlukan.

3.11 PERLINDUNGAN DATA

Syarikat hendaklah tertakluk kepada peruntukan Data Protection Act 2017, termasuk Peraturan-Peraturan yang dibuat di bawahnya.

Dalam konteks ini, Syarikat telah mendaftar sebagai Pengawal Data dan Pemproses dengan Data Protection Office sebagaimana dikehendaki di bawah Data Protection (Fees) Regulations 2020 - Communique to the Public yang dikeluarkan oleh Data Protection Commissioner pada 20th July 2020 adalah dirujuk.

Syarikat telah melantik seorang Pegawai Perlindungan Data ("DPO") yang merupakan kakitangan Syarikat Pengurusan dan menerima pakai Rangka Kerja Perlindungan Data CREDENTIALIA.

Dasar Privasi & Kawalan Privasi Dalam - lihat 3.11.1 di bawah - merangkumi Rangka Kerja Perlindungan Data yang komprehensif selaras dengan Mauritius Data Protection Act 2017.

3.11.1 KESELAMATAN PEJABAT, KERAHSIAAN DAN PERUNDINGAN DOKUMEN

Akses ke Syarikat oleh pelawat dikawal dengan ketat di pintu masuk utama oleh CREDENTIALIA, yang akan menggunakan peraturan keselamatan pejabatnya sendiri terhadap Syarikat.

Melainkan jika dikehendaki oleh undang-undang, Syarikat tidak akan mendedahkan apa-apa dokumen atau maklumat mengenai hal ehwalnya atau hal ehwal kliennya. Semua pegawai Syarikat dan kakitangan CREDENTIALIA yang memberikan perkhidmatan kepadanya hendaklah memastikan bahawa semua urusan perniagaan yang berkaitan dengan Syarikat dan kliennya dikendalikan secara profesional dan berhemah.

Selain itu, Syarikat mempunyai Dasar Privasi & Kawalan Privasi Dalaman yang didokumenkan dengan baik, yang mesti dipatuhi oleh semua pekerja. Rangka kerja tersebut merangkumi perihalan terperinci tentang langkah-langkah yang mesti dilaksanakan bagi memastikan kerahsiaan, keselamatan dan perlindungan maklumat serta rekod klien.

3.12 KEPERLUAN SUBSTANS - KRITERIA PELESENAN

Syarikat komited untuk memenuhi keperluan substansnya selaras dengan seksyen 71(3)(a) FSA 2007 yang menghendaki pemegang Lesen Perniagaan Global pada setiap masa menjalankan aktiviti teras yang menjana pendapatan di, atau dari, Mauritius, kriteria pelesenan yang mengawal perniagaannya serta Surat Pekeliling (CL1-121018) yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya pada 12 October 2018.

Selain itu, peruntukan akan dibuat dalam Perlembagaannya bahawa timbang tara akan dijalankan di Mauritius sekiranya berlaku pertikaian komersial - yang akan mengukuhkan lagi kriteria pelesenan ini.

BAHAGIAN 4: PEMERANGAN DUIT HARAM DAN PEMBANTERASAN PEMBIAYAAN KEGANASAN DAN PROLIFERASI POLISI & PROSEDUR PEMBIAYAAN ('AML/CFT')

Melalui Manual ini, Syarikat telah menetapkan polisi, prosedur dan proses berhubung dengan pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan/proliferasi ('**ML/TF/PF**') yang dianggap sesuai berdasarkan sifat perniagaan Syarikat.

Dalam merangka polisi dan prosedur berkaitan AML/CFT/CPF, Syarikat telah memberikan pertimbangan sewajarnya kepada rangka kerja undang-undang yang terpakai, yang merangkumi, tetapi tidak terhad kepada, perkara berikut:

- Financial Intelligence and Anti-Money Laundering Act 2002, serta mana-mana peraturan yang dibuat di bawahnya, termasuk Financial Intelligence and Anti-Money Laundering Regulations 2018 dan pindaan-pindaannya
- United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019 ("UN Sanctions Act 2019")
- Prevention of Terrorism Act 2002
- Convention for Suppression of the Financing Terrorism Act 2003
- Securities Act 2005 serta mana-mana peraturan yang dibuat di bawahnya, termasuk Securities (Collective Investment Schemes and Closed-end Funds) Regulations 2008 dan pindaan-pindaannya
- Anti Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2019
- Anti Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2020
- Financial Crimes Commission Act 2023
- Anti Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2024
- Anti Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2026

Di samping itu, Syarikat juga hendaklah mengikuti panduan yang dikeluarkan oleh badan antarabangsa seperti FATF yang berkaitan dan berguna untuk memerangi ML/TF/PF.

4.1 PENGUBAHAN WANG HARAM

Secara umum, Pengubahan Wang Haram ialah proses yang digunakan oleh penjenayah untuk menyembunyikan asal usul dan pemilikan sebenar hasil daripada aktiviti jenayah.

Jika berjaya, harta jenayah tersebut boleh kehilangan identiti jenayahnya dan kelihatan sah, yang bermaksud penjenayah boleh mendapat manfaat daripada jenayah mereka tanpa rasa takut ditangkap melalui pengesanan wang atau aset mereka kembali kepada sesuatu jenayah.

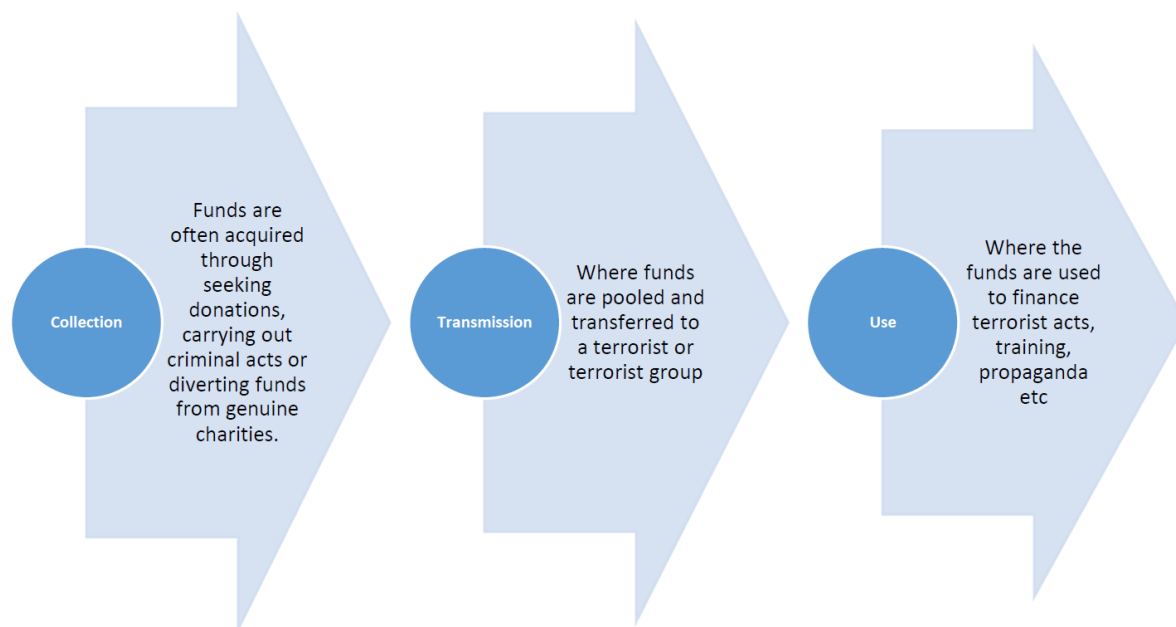
Pengubahan Wang Haram selalunya melibatkan siri transaksi yang kompleks, yang secara tradisinya diwakili dalam tiga fasa berasingan.

Penempatan	Pelapisan	Integrasi
Apabila hasil daripada jenayah dimasukkan ke dalam sistem kewangan	Apabila dana ditukar daripada satu bentuk kepada bentuk yang lain, contohnya dipindahkan antara pelbagai akaun dan/atau bidang kuasa untuk menyamarkan jejak audit serta sumber dana yang tidak sah.	Apabila dana yang kini kelihatan sah dimasukkan semula ke dalam ekonomi untuk transaksi perniagaan atau peribadi yang kelihatan seperti transaksi biasa.

4.2 PEMBIAYAAN KEGANASAN

Ringkasnya, Pembiayaan Keganasan ialah sokongan kewangan, dalam apa-apa bentuk, terhadap keganasan atau pihak yang menggalakkan, merancang atau terlibat dalam keganasan. Pembiayaan Keganasan berbeza daripada Pengubahan Wang Haram kerana sumber dana boleh jadi sah, seperti gaji seseorang, atau tidak sah, seperti hasil daripada jenayah termasuk menjual DVD cetak rompak, penipuan atau pengedaran dadah.

Pembiayaan keganasan selalunya melibatkan siri transaksi yang kompleks, yang secara umumnya dianggap mewakili tiga fasa berasingan dan dana tersebut boleh diperoleh melalui pelbagai cara, contohnya melalui permintaan derma, pelaksanaan perbuatan jenayah dan daripada badan amal yang tulen, seperti yang digambarkan di bawah:



4.3 PEMBIAYAAN PERCAMBAHAN SENJATA PEMUSNAH BESAR-BESARAN

Percambahan senjata pemusnah besar-besaran ("WMD") boleh berlaku dalam pelbagai bentuk, tetapi pada akhirnya melibatkan pemindahan atau eksport teknologi, barangan, perisian, perkhidmatan atau

kepakaran yang boleh digunakan dalam program yang melibatkan senjata nuklear, biologi atau kimia serta sistem penghantarannya (seperti peluru berpandu jarak jauh).

Pembiayaan percambahan WMD merupakan suatu elemen penting dan, sama seperti rangkaian jenayah antarabangsa, rangkaian sokongan percambahan mungkin menggunakan sistem kewangan antarabangsa untuk melaksanakan transaksi dan urusan perniagaan. Individu yang tidak bertanggungjawab juga mungkin mengambil kesempatan terhadap potensi keuntungan yang boleh diperoleh dengan memudahkan pergerakan bahan, barangan, teknologi dan kepakaran sensitif, menyediakan organisasi hadapan yang kelihatan sah atau bertindak sebagai wakil atau orang tengah.

4.4 RINGKASAN KESALAHAN BERKAITAN DENGAN PENGUBAHAN WANG HARAM, PEMBIAYAAN KEGANASAN DAN PEMBIAYAAN PERCAMBAHAN:

Perlu dinyatakan pada permulaannya bahawa undang-undang AML AS, khususnya US Patriot Act 2001 (sebagaimana dipinda), mempunyai kesan luar wilayah dan apabila suatu perniagaan berurusan dalam Dolar AS, terdapat risiko bahawa peraturan dan sekatan AS juga boleh terpakai.

Perundangan yang disenaraikan di bawah membentuk rangka kerja AML/CFT/CPF tempatan dan kesalahan yang berkaitan dengan pengubahan wang haram serta pembiayaan keganasan terkandung dalam FIAMLA dan FIAML Regulations. Berikut ialah senarai kesalahan yang tidak menyeluruh untuk memudahkan rujukan.

Seksyen 36 (1) FCCA 2023 menyatakan:

Mana-mana orang yang –

- a) terlibat dalam suatu transaksi yang melibatkan harta yang, keseluruhannya atau sebahagiannya atau secara langsung atau tidak langsung, merupakan atau mewakili hasil daripada suatu jenayah; atau
- b) menerima, memiliki, menyembunyikan, menyamarkan, memindahkan, menukarkan, melupuskan, mengeluarkan dari atau membawa masuk ke Mauritius apa-apa harta yang, keseluruhannya atau sebahagiannya atau secara langsung atau tidak langsung, merupakan atau mewakili hasil daripada suatu jenayah,

apabila dia mengesyaki atau mempunyai alasan munasabah untuk mengesyaki bahawa harta tersebut diperoleh atau direalisasikan, keseluruhannya atau sebahagiannya atau secara langsung atau tidak langsung, daripada mana-mana jenayah, hendaklah melakukan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi 20 juta rupee dan hukuman penjara dengan kerja paksa bagi tempoh tidak melebihi 10 tahun.

Di bawah Seksyen 2 FCC Act, “harta” termasuk –

- (a) aset dalam apa-apa bentuk, sama ada ketara atau tidak ketara, berbentuk jasmani atau tidak berbentuk jasmani, alih atau tak alih, walau bagaimanapun diperoleh;
- (b) dokumen atau instrumen undang-undang dalam apa-apa bentuk, termasuk elektronik atau digital, yang membuktikan hak milik atau kepentingan dalam aset tersebut, termasuk tetapi tidak terhad kepada mata wang, kredit bank, deposit dan sumber kewangan lain, cek kembara, cek bank, kiriman wang, saham, sekuriti, bon, draf dan surat kredit, di mana jua berada, atau apa-apa instrumen boleh

niaga lain atau apa-apa instrumen yang boleh dirundingkan yang kena dibayar kepada pemegang atau disahkan kena dibayar kepada pemegang;

(c) kepentingan sebenar atau saksama, sama ada sepenuhnya atau sebahagiannya, dalam mana-mana aset tersebut;

(d) apa-apa baki yang dipegang dalam mata wang Mauritius atau dalam mana-mana mata wang lain dalam akaun dengan mana-mana bank yang menjalankan perniagaan di Mauritius atau di tempat lain;

(e) apa-apa baki yang dipegang dalam mana-mana mata wang dengan mana-mana bank di luar Mauritius;

(f) kenderaan bermotor, kapal, pesawat udara, bot, karya seni, barang kemas, logam berharga atau apa-apa barang bernilai lain;

(g) apa-apa hak atau kepentingan dalam harta tersebut; dan (h) aset maya dan token maya di bawah Virtual Asset and Initial Token Offering Services Act 2021.

Seksyen 36 (2) FCCA 2023 menyatakan:

Bank, institusi kewangan, peniaga tunai atau anggota profesion atau pekerjaan yang berkaitan yang gagal mengambil langkah-langkah yang semunasabahnya perlu untuk memastikan bahawa dirinya atau mana-mana perkhidmatan yang ditawarkan tidak boleh digunakan oleh seseorang untuk melakukan, atau memudahkan pelaksanaan, suatu kesalahan pengubahan wang haram atau pembiayaan keganasan hendaklah melakukan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi 20 juta rupee dan hukuman penjara dengan kerja paksa bagi tempoh tidak melebihi 10 tahun.

Seksyen 36 (3) FCCA 2023 menyatakan:

Seksyen 150 dan 151 serta Bahagian X Criminal Procedure Act dan Probation of Offenders Act tidak terpakai bagi sabitan di bawah subseksyen (1) atau (2).

Seksyen 36 (4) FCCA 2023 menyatakan:

Dalam Akta ini, rujukan kepada penyembunyian atau penyamaran harta yang, keseluruhannya atau sebahagiannya atau secara langsung atau tidak langsung, merupakan atau mewakili hasil daripada suatu jenayah hendaklah termasuk penyembunyian atau penyamaran sifat sebenar, sumber, lokasi, pelupusan, pergerakan atau pemilikan harta tersebut atau hak berkenaan dengannya.

Seksyen 37 (1) FCCA 2023 menyatakan:

Walau apa pun seksyen 37 Bank of Mauritius Act tetapi tertakluk kepada subseksyen (2), mana-mana orang yang membuat atau menerima apa-apa bayaran secara tunai yang melebihi 500,000 rupee atau jumlah yang setara dengannya dalam mata wang asing hendaklah melakukan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi 20 juta rupee dan hukuman penjara dengan kerja paksa bagi tempoh tidak melebihi 10 tahun.

Seksyen 37 (2) FCCA 2023 menyatakan:

Subseksyen (1) tidak terpakai bagi transaksi yang dikecualikan.

Seksyen 37 (3) FCCA 2023 menyatakan:

Seksyen 150 dan 151 serta Bahagian X Criminal Procedure Act dan Probation of Offenders Act tidak terpakai bagi sabitan di bawah subseksyen (1).

Seksyen 37 (3) FCCA 2023 menyatakan:

Dalam seksyen ini –

“transaksi dikecualikan” bermaksud transaksi –

- a) antara Bank of Mauritius dengan mana-mana orang lain;
- b) antara sebuah bank dengan bank yang lain;
- c) antara sebuah bank dengan sebuah institusi kewangan;
- d) antara sebuah bank atau institusi kewangan dengan seorang pelanggan apabila –
 - i) transaksi itu tidak melebihi amaun yang sepadan dengan aktiviti sah pelanggan tersebut, dan –
 - A) pelanggan itu, pada masa transaksi tersebut berlaku, merupakan pelanggan sedia ada bank atau institusi kewangan tersebut; dan
 - B) transaksi itu terdiri daripada deposit ke dalam, atau pengeluaran daripada, akaun pelanggan dengan bank atau institusi kewangan tersebut; atau
 - ii) ketua pegawai eksekutif atau ketua pegawai operasi bank atau institusi kewangan tersebut, mengikut mana-mana yang berkenaan, meluluskan transaksi itu secara peribadi selaras dengan mana-mana garis panduan, arahan atau peraturan yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa penyeliaan berhubung dengan transaksi dikecualikan; atau
- e) antara orang lain sedemikian sebagaimana yang boleh ditetapkan.

Seksyen 38 (1) FCCA 2023 menyatakan:

Seseorang boleh disabitkan atas kesalahan pengubahan wang haram walaupun tiada sabitan berhubung dengan jenayah yang menghasilkan hasil yang didakwa telah dicuci.

Seksyen 38 (2) FCCA 2023 menyatakan:

Seseorang boleh, melalui satu maklumat atau maklumat berasingan, didakwa dan disabitkan atas kedua-dua kesalahan pengubahan wang haram dan kesalahan yang menghasilkan hasil yang didakwa telah dicuci, walaupun penyiasatan terhadap kesalahan pengubahan wang haram dan jenayah asal tidak dijalankan oleh pihak berkuasa penyiasatan yang sama.

Seksyen 38 (3) FCCA 2023 menyatakan:

Dalam mana-mana prosiding terhadap seseorang bagi suatu kesalahan di bawah Sub-bahagian ini, adalah memadai untuk menyatakan dalam maklumat bahawa harta itu merupakan atau mewakili, keseluruhannya atau sebahagiannya atau secara langsung atau tidak langsung, hasil daripada suatu jenayah, tanpa menyatakan mana-mana jenayah tertentu, dan Mahkamah, dengan mengambil kira semua keterangan, boleh membuat kesimpulan yang munasabah bahawa hasil tersebut merupakan, keseluruhannya atau sebahagiannya atau secara langsung atau tidak langsung, hasil daripada suatu jenayah.

Seksyen 38 (3) FCCA 2023 menyatakan:

Walau apa pun seksyen 184(f) Courts Act, Mahkamah boleh mengambil kira sabitan terdahulu mana-mana orang yang didakwa atas kesalahan pengubahan wang haram, untuk menentukan atau membuat kesimpulan yang munasabah bahawa hasil yang menjadi perkara kesalahan pengubahan wang haram itu berpunca daripada suatu jenayah yang orang tersebut telah pun disabitkan dengannya.

➤ **Seksyen 16(3) (A) FIAMLA menyatakan:**

Akibat undang-undang bagi pelaporan

Mana-mana orang yang gagal mematuhi subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi 5 juta rupee dan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi 10 tahun.

➤ **Seksyen 17(C) (6) FIAMLA menyatakan:**

Keperluan usaha wajar pelanggan

Mana-mana orang yang dengan sengaja memberikan apa-apa maklumat palsu atau mengelirukan kepada orang yang melaporkan berhubung dengan keperluan CDD di bawah FIAMLA atau mana-mana garis panduan yang dikeluarkan di bawah Akta ini melakukan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi 500, 000 rupee dan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi 5 tahun.

➤ **Seksyen 19 FIAMLA menyatakan:**

Kesalahan yang berkaitan dengan kewajipan untuk melaporkan dan menyimpan rekod serta pendedahan Maklumat

yang memudaratkan sesuatu permintaan;

(1) Mana-mana bank, peniaga tunai, institusi kewangan atau anggota profesion atau pekerjaan yang berkaitan atau mana-mana pengarah, pekerja, ejen atau wakil undang-undang lain bagi mana-mana pihak tersebut, yang dengan sengaja atau tanpa alasan munasabah –

(a) gagal –

(i) membekalkan apa-apa maklumat yang diminta oleh FIU di bawah seksyen 13(2) atau 13(3) dalam tarikh yang dinyatakan dalam permintaan tersebut;

(ii) membuat laporan di bawah seksyen 14; atau

(iii) Mana-mana orang yang gagal mematuhi seksyen 17 hingga 17G melakukan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi 10 juta rupee dan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi 5 tahun.

(b) memusnahkan atau mengeluarkan mana-mana rekod, daftar atau dokumen yang dikehendaki di bawah FIAMLA atau mana-mana peraturan;

(c) memudahkan atau membenarkan pelaksanaan di bawah identiti palsu mana-mana transaksi yang termasuk dalam Bahagian ini, melakukan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi satu juta rupee dan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi 5 tahun.

(2) Mana-mana orang yang –

- (a) memalsukan, menyembunyikan, memusnahkan atau selainnya melupuskan atau menyebabkan atau membenarkan pemalsuan, penyembunyian, pemusnahan atau pelupusan mana-mana maklumat, dokumen atau bahan yang merupakan atau berkemungkinan berkaitan dengan suatu permintaan di bawah Mutual Assistance in Criminal and Related Matters Act 2003; atau
- (b) mengetahui atau mengesyaki bahawa suatu penyiasatan terhadap kesalahan pengubahan wang haram telah atau akan dijalankan, mendedahkan fakta itu atau maklumat lain kepada orang lain sehingga pembuatan atau pelaksanaan suatu permintaan di bawah Mutual Assistance in Criminal and Related Matters Act 2003 berkemungkinan terjejas, melakukan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi satu juta rupee dan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi 5 tahun.

➤ **Seksyen 19E FIAMLA menyatakan:**

Kewajipan untuk memberikan maklumat

Mana-mana orang yang gagal mematuhi permintaan yang dibuat di bawah subseksyen (2)(b) melakukan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi satu juta rupee dan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi 5 tahun.

➤ **Peraturan 33 FIAML Regulations menyatakan:**

Mana-mana orang yang melanggar peraturan-peraturan ini melakukan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi satu juta rupee dan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi 5 tahun.

4.5 DASAR DAN PROSEDUR AML/CFT/CPF

4.5.1 DASAR PENILAIAN RISIKO

Syor FATF memperuntukkan keperluan AML/CFT/CPF, yang membolehkan sesebuah perniagaan menggunakan pendekatan berasaskan risiko terhadap pencegahan dan pengesanan **ML/TF/PF**. Penggunaan pendekatan berasaskan risiko menyediakan strategi untuk mengurus risiko berpotensi melalui langkah pencegahan dan pengurangan yang sepadan, yang membolehkan Syarikat mengenakan kawalan dan pengawasan yang berkadar terhadap pelanggan dengan cara yang paling menjimatkan kos.

Selaras dengan seksyen 17 FIAMLA dan Seksyen 3.2 FSC Handbook, Syarikat mesti:

- (a) mengenal pasti, menilai dan memahami risiko **ML/TF/PF** bagi pelanggan/rakan kongsi/pihak berkepentingan yang berpotensi, baharu dan sedia ada; perniagaan, produk/perkhidmatan dan sistem mungkin menimbulkan risiko kepada Syarikat secara langsung atau tidak langsung
- (b) Menjalankan penilaian awal terhadap risiko yang mungkin dihadapinya melalui hubungan perniagaan (yang dicadangkan), hubungan dengan pelanggan (yang dicadangkan), dan mengesahkan kecukupan sistem yang tersedia untuk menyemak perkara yang sama secara berkala selaras dengan risiko yang ditimbulkan dan perubahan keadaan
- (c) Menentukan tahap dan jenis mitigasi yang sesuai untuk dilaksanakan, dan

- (d) Mendokumentasikan dan mengemas kini penilaian risiko.

Syarikat hendaklah mengelakkan pendekatan “tanda kotak” dan mempertimbangkan faktor risiko berdasarkan kes demi kes.

Lembaga bertanggungjawab untuk menguruskan Syarikat dengan berkesan dan berada pada kedudukan terbaik untuk memahami dan menilai semua risiko berpotensi terhadap Syarikat, termasuk risiko **ML/TF/PF**. Lembaga mengambil alih pemilikan dan tanggungjawab terhadap penilaian risiko perniagaan serta memastikan penilaian tersebut sentiasa terkini dan relevan.

Tambahan pula, FSC menjangkakan bahawa pengarah, pegawai dan pekerja, tanpa mengira tahap kekananan mereka, hendaklah memahami dan menerima tanggungjawab mereka untuk menyumbang kepada perlindungan institusi kewangan daripada risiko ML dan TF; demikian juga, semua kakitangan Syarikat hendaklah terlibat secara aktif dalam menentukan risiko yang ditimbulkan oleh pelanggan berhubung dengan **ML/TF/PF** dalam bidang tanggungjawab masing-masing.

Rujuk Lampiran 5 untuk proses terperinci Dasar Penilaian Risiko.

4.5.2 RANGKA KERJA PENILAIAN RISIKO

Pendekatan berasaskan risiko bermula dengan pengenalanpastian dan penilaian risiko yang perlu diuruskan. Pendekatan berasaskan risiko menghendaki Syarikat menilai risiko tentang bagaimana Syarikat mungkin terlibat dalam/digunakan untuk **ML/TF/PF**.

Syarikat telah menggunakan pendekatan berasaskan risiko yang merangkumi langkah-langkah prosedur berikut untuk menguruskan risiko **ML/TF/PF** yang dihadapinya:

- (a) Mengenal pasti ancaman khusus yang ditimbulkan kepada Syarikat oleh **ML/TF/PF** dan bidang perniagaan Syarikat yang paling terdedah;
- (b) Menilai kemungkinan ancaman tersebut berlaku dan potensi kesannya terhadap Syarikat;
- (c) Mengurangkan kemungkinan berlakunya ancaman yang dikenal pasti dan potensi kerosakan yang mungkin disebabkan, terutamanya melalui penggunaan dasar, prosedur dan kawalan yang sesuai dan berkesan;
- (d) Menguruskan risiko baki yang timbul daripada ancaman dan kerentanan yang tidak dapat dikurangkan oleh Syarikat; dan
- (e) Menyemak dan memantau risiko tersebut untuk mengenal pasti sama ada terdapat sebarang perubahan dalam ancaman yang ditimbulkan kepada Syarikat yang memerlukan perubahan kepada dasar, prosedur dan kawalannya.

Rangka Kerja Penilaian Risiko Syarikat hendaklah merangkumi Penilaian Risiko Perniagaan dan Penilaian Risiko Pelanggan. Penilaian Risiko Pelanggan merangkumi penilaian risiko negara berisiko tinggi, kawalan dan langkah-langkah yang digunakan untuk mengurangkan risiko yang dikenal pasti. Perlu diambil perhatian bahawa Syarikat tidak boleh menggunakan mana-mana Penyedia Perkhidmatan AML/CFT/CPF yang berkaitan bagi tujuan CDD.

A. PENILAIAN RISIKO PELANGGAN

Bab 5 FSC Handbook menetapkan bahawa “*Institusi kewangan mesti mengenal pasti pelanggan mereka, dan jika berkenaan, pemilik benefisial mereka, kemudian mengesahkan identiti mereka, yang penting bagi pencegahan pengubahan wang haram dan memerangi pembiayaan keganasan. CDD ialah cara institusi kewangan memperoleh pengetahuan tersebut dan merupakan elemen utama bagi mana-*

mana sistem AML/CFT/CPF dalaman." Selain itu, pendekatan berasaskan risiko merupakan asas kepada pelaksanaan berkesan Syor FATF untuk memerangi Pengubahan Wang Haram dan Pembiayaan Keganasan.

Syarikat akan mendokumentasikan penilaian risiko bagi setiap pelanggan untuk menentukan penarafan risiko setiap pelanggan berhubung dengan risiko **ML/TF/PF**. Proses penarafan risiko bukan sahaja akan dijalankan pada peringkat penerimaan pelanggan, malah akan disemak setiap kali terdapat perubahan dalam pelan pelaburan atau profil pelanggan, atau perubahan dalam trend transaksi berlaku. Apabila penarafan risiko (seperti yang dinyatakan dalam jadual di bawah) ditetapkan, fail pelanggan hendaklah disemak selaras dengan penarafan risiko yang diberikan. Begitu juga, kekerapan saringan terhadap setiap pihak berkaitan dalam mana-mana transaksi hendaklah dijalankan selaras dengan Penarafan Risiko yang diberikan, iaitu berdasarkan pendekatan berasaskan risiko.

Penilaian risiko awal terhadap pelanggan tertentu akan membantu menentukan:

- Tahap maklumat pengenalan yang perlu diperoleh dan pengesahannya;
- Sebarang maklumat tambahan yang perlu diminta; dan
- Tahap pemantauan hubungan yang akan dijalankan secara berterusan.

Syarikat mengambil maklum bahawa pengenalpastian pelanggan sebagai mempunyai risiko **ML/TF/PF** yang lebih tinggi tidak secara automatik bermaksud bahawa pelanggan tersebut ialah pengubahan wang haram atau membiayai keganasan/pembiakan senjata pemusnah besar-besaran. Begitu juga, mengenal pasti pelanggan sebagai mempunyai risiko **ML/TF/PF** yang lebih rendah tidak bermaksud bahawa pelanggan tersebut tidak menimbulkan sebarang risiko sama sekali.

Untuk melengkapkan penilaian risiko yang bermakna, adalah disyorkan supaya maklumat dikumpulkan sebelum penilaian dijalankan (ini merupakan sasaran walaupun Syarikat menyedari bahawa perkara ini mungkin tidak selalu dapat dilakukan). Senarai unsur ini yang tidak menyeluruh disediakan di bawah:

- Saiz, sifat dan kerumitan pelaburan pelanggan
- Sifat dan jenis pelanggan/rakan kongsi/pihak berkepentingan
- Rasional komersial bagi hubungan tersebut
- Lokasi geografi tempat tinggal pelanggan/rakan kongsi/pihak berkepentingan
- Lokasi geografi kepentingan perniagaan dan/atau aset pelanggan/rakan kongsi/pihak berkepentingan (jika berkenaan)
- Sifat dan nilai aset/dana yang berkaitan dalam hubungan perniagaan dengan mana-mana pelanggannya
- Sumber dana dan kekayaan pelanggan/rakan kongsi, mengikut kesesuaian
- Peranan mana-mana pihak yang memperkenalkan pelanggan dan sama ada pihak tersebut dikawal selia atau tidak
- Peranan dan risiko yang berkaitan dengan mana-mana penyedia perkhidmatan dan sama ada penyedia tersebut dikawal selia atau tidak

Setelah penilaian risiko selesai, sebarang maklumat, bukti atau penjelasan tambahan hendaklah diperoleh sekiranya keadaan masih tidak jelas, dan penilaian risiko hendaklah dikemas kini

sewajarnya. Jumlah peratusan yang diberikan kemudiannya dikira dan hasilnya digunakan untuk menentukan tahap risiko pelanggan/hubungan perniagaan.

Selepas mengira risiko dalam Soal Selidik CRA, jadual di bawah hendaklah digunakan untuk mengkategorikan tahap risiko fail/struktur pelanggan. Tahap risiko hendaklah diklasifikasikan kepada 3 kategori:

Tahap risiko	Penarafan Risiko
Rendah	0 – 59
Sederhana	60 – 129
Tinggi*	130 – 205

Syarikat hendaklah dapat memberikan justifikasi secara objektif dan munasabah bagi klasifikasi penilaian risiko serta mendokumentasikan justifikasi tersebut, termasuk langkah mitigasi dan kawalan yang digunakan untuk mengurangkan risiko yang dikenal pasti dan apa-apa keputusan berhubung dengan semakan / pelarasan / pengatasan faktor / penilaian risiko. Syarikat hendaklah, dalam apa jua keadaan, menggunakan pendekatan yang tidak konvensional apabila menilai risiko **ML/TF/PF** yang berkaitan dengan pelanggan atau kategori pelanggan bagi memastikan bahawa semua aspek risiko pelanggan ditangkap secara berkesan dan sewajarnya.

Syarikat telah merangka Soal Selidik Penilaian Risiko Pelanggan ('CRA'), seperti dalam Lampiran 6B. CRA merupakan sebahagian daripada Rangka Kerja Penilaian Risiko Syarikat dan hendaklah menjadi dokumen dinamik yang perlu dilengkapkan bagi setiap pelanggan serta dikaji semula dan disemak apabila maklumat baharu mengenai pelanggan diperoleh.

CRA hendaklah mengambil kira faktor risiko berikut:

- > Faktor risiko pelanggan
- > Faktor risiko produk, perkhidmatan dan transaksi
- > Faktor risiko negara dan wilayah
- > Faktor risiko lain seperti perkembangan teknologi dan saluran penyampaian

Latihan ini dilaksanakan melalui pelengkapan beberapa peringkat pengumpulan maklumat secara berturutan. Pelengkapan setiap peringkat akan menentukan skop dan struktur peringkat berikutnya.

Semua CRA hendaklah disemak dan disahkan oleh Pegawai Pematuhan atau MLRO/DMLRO atau mana-mana pegawai kanan lain daripada Syarikat Pengurusan, iaitu Ketua Pasukan, Penolong Pengurus Pematuhan, Pengurus Pematuhan dan sebagainya, selaras dengan prinsip empat mata yang berkuat kuasa.

A.1 Penarafan Risiko Tinggi Automatik

Apabila Orang Terdedah Secara Politik (PEP) / Bekas PEP / Sekutu Rapat / Anggota Keluarga kepada PEP atau Negara Berisiko Tinggi telah dikenal pasti sebelum atau semasa hubungan perniagaan, fail pelanggan hendaklah **secara automatik** dikategorikan sebagai **berisiko tinggi**, langkah EDD hendaklah dilaksanakan selaras dengan Peraturan 12(1) Peraturan FIAML 2018 dan Bab 5 dan 6 Buku

Panduan FSC, dan kelulusan Pengurusan Kanan atau Lembaga Pengarah (mengikut mana-mana yang berkenaan) hendaklah diperoleh untuk meneruskan / memulakan hubungan perniagaan.

A.2 Kekerapan Pelaksanaan CRA & Pemantauan Berasaskan Risiko

Bagi memastikan CRA sentiasa dikemas kini dan untuk menilai sama ada terdapat sebarang perubahan dalam profil risiko pelanggan, antara lain, CRA hendaklah disemak berdasarkan risiko pada kekerapan berikut:

Tahap Risiko	Pemantauan	Kekerapan CRA, Semakan Fail & Saringan
Rendah	Usaha Wajar Standard	36 bulan
Sederhana	Usaha Wajar Standard	24 bulan
Tinggi	Usaha Wajar Dipertingkat & Penelitian Rapi terhadap Transaksi	12 bulan
- Pada masa berlakunya perubahan material dalam keadaan Pelanggan - Usaha Wajar Dipermudah hendaklah digunakan secara luar biasa.		

Ada kemungkinan bahawa, apabila berlakunya peristiwa atau keadaan tertentu, menjadi jelas bahawa Penarafan Risiko perlu dipinda, iaitu sama ada dinaikkan atau diturunkan. Perubahan dalam Penarafan Risiko ini hendaklah diluluskan oleh Pegawai Pematuhan atau MLRO/DMLRO yang ditetapkan atau mana-mana Anggota Kanan daripada jabatan Pematuhan selepas berunding dengan Pegawai Pematuhan

Setiap fail pelanggan hendaklah mengandungi soal selidik individu yang telah dilengkapi dan ditandatangani dengan sewajarnya sebagai sebahagian daripada dokumentasi dan rekod yang berkaitan dengan pelanggan. Penarafan yang diperoleh juga akan digunakan untuk menilai risiko perniagaan Syarikat, seperti yang ditakrifkan di bawah.

Bagi mengelakkan keraguan, pelanggan Syarikat termasuk bakal pelanggan, pelanggan sedia ada Syarikat dan mana-mana prinsipal mereka tetapi tidak termasuk perunding, orang yang memberikan pinjaman kepada pelanggan, anak syarikat, syarikat bersekutu, syarikat penerima pelaburan atau syarikat yang terlibat dalam projek usaha sama, benefisiari dan sebagainya.

B. PENILAIAN RISIKO PERNIAGAAN

Syarikat telah merangka Soal Selidik Penilaian Risiko Perniagaan ('BRA'), seperti dalam Lampiran 6A, yang merupakan sebahagian daripada Rangka Kerja Penilaian Risikonya. BRA direka bentuk untuk membantu Syarikat membuat penilaian dan menyediakan kaedah yang membolehkan Syarikat mengenal pasti sejauh mana perniagaan, perkhidmatan dan hubungannya mungkin terdedah kepada **ML/TF/PF**. Penilaian risiko perniagaan adalah penting bagi memastikan bahawa dasar, prosedur dan kawalan Syarikat adalah berkadar dan disasarkan dengan sewajarnya.

BRA akan membantu Syarikat memenuhi keperluan untuk merekodkan dan mendokumentasikan penilaian risikonya serta faktor mitigasi dan kawalan yang digunakan untuk mengurangkan risiko yang dikenal pasti. BRA disediakan oleh Penganalisis Pematuhan yang bertanggungjawab terhadap fail tersebut dan disemak serta diluluskan oleh Pegawai Pematuhan Syarikat. Ia kemudiannya dikemukakan untuk kelulusan Lembaga Pengarah, sama ada melalui resolusi bertulis atau semasa mesyuarat Lembaga Pengarah.

BRA hendaklah disediakan melalui proses kolaboratif yang melibatkan Pengurusan, Fungsi Pematuhan dan Fungsi Pengurusan Risiko bagi memastikan bahawa semua risiko perubahan wang haram, pembiayaan keganasan dan pembiayaan percambahan ("ML/TF/PF") yang berkaitan dikenal pasti, dinilai dan didokumentasikan dengan sewajarnya.

Tanggungjawab utama bagi penyediaan, kualiti dan pelaksanaan BRA terletak pada barisan pertahanan pertama, iaitu fungsi perniagaan dan operasi, kerana fungsi-fungsi tersebut berada pada kedudukan terbaik untuk mengenal pasti dan menilai risiko yang timbul daripada produk, perkhidmatan, pelanggan, saluran penyampaian dan pendedahan geografi Syarikat.

Fungsi Pematuhan hendaklah menyelia dan memantau proses BRA, memberikan panduan dan cabaran apabila sesuai, memudah cara proses penilaian, serta menyemak dan menguji secara bebas kecukupan dan keberkesanan metodologi, andaian dan hasil penilaian. Fungsi Pengurusan Risiko hendaklah menyokong penilaian dengan menyediakan pengawasan risiko yang bebas dan memastikan bahawa BRA selaras dengan rangka kerja pengurusan risiko seluruh perusahaan Syarikat, jika berkenaan.

BRA yang telah lengkap hendaklah disemak oleh Pegawai Pematuhan yang ditetapkan dan/atau Pengurusan Kanan sebelum dikemukakan kepada Lembaga Pengarah untuk kelulusan. Pegawai Pematuhan kemudiannya akan mengesahkan BRA. Lembaga Pengarah mengekalkan tanggungjawab muktamad bagi pengawasan, kelulusan dan semakan berkala BRA serta hendaklah memastikan bahawa BRA kekal sesuai, terkini dan mencerminkan profil risiko ML/TF/PF Syarikat.

Jika Syarikat mungkin telah melaraskan penilaian risikonya berdasarkan maklumat yang diterima selepas hubungan pelanggan diwujudkan dan/atau selepas perkhidmatan pihak berkepentingan/penyedia perkhidmatan yang berkaitan digunakan, perkara ini hendaklah didokumenkan dengan baik, berserta alasan bagi pelarasan tersebut, dan diluluskan serta ditandatangani sewajarnya oleh Pegawai Pematuhan.

Seksyen 17(2) FIAMLA selanjutnya menghendaki Syarikat menilai 6 bidang utama apabila menjalankan penilaian risiko perniagaan:

- (a) Sifat, skala dan kerumitan aktivitinya;
- (b) risiko pelanggan;
- (c) produk, perkhidmatan dan transaksi yang disediakan oleh Syarikat;
- (d) sifat, skala, kerumitan dan lokasi aktiviti pelanggan;
- (e) perkembangan teknologi dan saluran penyampaian;
- (f) kebergantungan kepada pihak ketiga bagi elemen proses usaha wajar pelanggan.

Dalam menjalankan BRA ini, Syarikat hendaklah mengambil kira hasil penilaian risiko yang dijalankan di peringkat kebangsaan serta apa-apa panduan yang dikeluarkan sebagaimana yang dikehendaki di

bawah seksyen 17(2)(b) FIAMLA. Oleh itu, laporan tersebut merangkumi penilaian dan pentaksiran terhadap:

- a. kecukupan sistem maklumat pengurusan yang tersedia untuk menyampaikan maklumat yang diperlukan oleh pengurusan kanan bagi memastikan pematuhan terhadap tanggungjawab mereka;
- b. operasi dan keberkesanan sistem serta kawalan anti-pengubahan wang haram Syarikat;
- c. liputan yang sewajarnya bagi produk dan perkhidmatan baharu, perubahan material dalam prosedur pengambilan pelanggan baharu, serta kesan perubahan peraturan baharu terhadap profil perniagaan;
- d. cara dapatan baharu di peringkat kebangsaan dan antarabangsa telah digunakan sepanjang tahun tersebut.

Laporan tersebut juga hendaklah memberikan butiran mengenai:

- a. pendokumentasian dasar pengurusan risiko dan profil risiko;
- b. langkah-langkah pengurangan risiko yang dipertimbangkan;
- c. pengaturan pemantauan risiko untuk memastikan semua bidang diliputi dengan secukupnya.

B.1 Kekerapan menjalankan BRA

Penilaian tersebut hendaklah disemak secara berkala dan sentiasa dikemas kini. BRA Syarikat akan disemak setiap tahun - melainkan terdapat perubahan material dalam keadaan sepanjang tahun yang mewajarkan semakan terhadap BRA Syarikat. Semua semakan BRA hendaklah didokumenkan dan ditandatangani sebagai bukti bahawa semakan yang sewajarnya telah dijalankan.

B.2 Penyimpanan Rekod BRA

Dokumentasi yang jelas hendaklah disediakan dan disimpan oleh Setiausaha Syarikat sebagai sebahagian daripada Kertas Lembaga Pengarah untuk memastikan bahawa Lembaga Pengarah dan Pengurusan Kanan dapat menunjukkan pematuhan mereka terhadap keperluan Seksyen 17 FIAMLA pada setiap masa.

C. PENILAIAN RISIKO NEGARA BERISIKO TINGGI

Apabila mempertimbangkan faktor risiko geografi, dasar berikut hendaklah terpakai berhubung dengan negara berisiko tinggi.

Seksyen 17H (1) FIAMLA memperuntukkan bahawa apabila sesuatu bidang kuasa dikenal pasti oleh FATF sebagai mempunyai kekurangan yang ketara atau strategik dalam langkah-langkah anti-pengubahan wang haram dan pencegahan pembiayaan keganasan serta pembiayaan percambahan (langkah-langkah AML/CFT/CPF), Menteri yang diberikan tanggungjawab terhadap perkara pengubahan wang haram ('Menteri') boleh, atas syor Jawatankuasa Kebangsaan bagi Anti-Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan ('Jawatankuasa Kebangsaan'), mengenal pasti bidang kuasa tersebut sebagai negara berisiko tinggi.

Pada 19 Jun 2026, FATF mengeluarkan kenyataan berikut: "Bidang Kuasa Berisiko Tinggi yang Tertakluk kepada Seruan untuk Bertindak". Berdasarkan bidang kuasa yang dikenal pasti oleh FATF dalam kenyataan tersebut, Menteri, atas syor Jawatankuasa Kebangsaan, telah mengenal pasti negara-negara berikut sebagai negara berisiko tinggi:

- > Republik Demokratik Rakyat Korea
- > Iran dan.
- > Myanmar.

(Sumber: Notis Am No. 359 tahun 2026 dalam Warta Kerajaan Mauritius.)

Perlu dinyatakan bahawa kenyataan FATF “Bidang Kuasa Berisiko Tinggi yang Tertakluk kepada Seruan untuk Bertindak” berbeza daripada “senarai FATF bagi bidang kuasa lain yang dipantau” kerana bidang kuasa tersebut diklasifikasikan sebagai berisiko tinggi, tetapi FATF tidak menyeru supaya usaha wajar dipertingkatkan dikenakan terhadap bidang kuasa yang disenaraikan dalam senarai “Bidang Kuasa di bawah Pemantauan Dipertingkatkan”. Walau bagaimanapun, FATF menggalakkan anggotanya untuk mempertimbangkan maklumat yang dikemukakan mengenai bidang kuasa tersebut dalam analisis risiko mereka.

Syarikat hendaklah mempertimbangkan maklumat tersebut daripada sumber berwibawa yang dikenal pasti (contohnya, FATF, EU, Transparency International) mengenai negara dan wilayah berhubung isu-isu yang berkaitan dengan Pengubahan Wang Haram, Pembiayaan Keganasan / Pembiayaan Percambahan, rasuah, sekatan dan embargo serta lain-lain apabila menjalankan penilaian risikonya.

CRA mempertimbangkan pelbagai faktor risiko, termasuk faktor risiko geografi (seperti yang dinyatakan di bawah 4.5) dan hendaklah memastikan bahawa mana-mana satu faktor tidak mempengaruhi pemberatannya secara tidak wajar. Oleh itu, walaupun pelanggan berasal dari negara yang disenaraikan dalam senarai FATF bagi bidang kuasa lain yang dipantau dan faktor risiko geografi adalah tinggi, faktor risiko lain mungkin dinilai rendah dan apabila semua faktor risiko (seperti yang dinyatakan di bawah 4.5) dipertimbangkan secara kolektif, penarafan risiko pelanggan mungkin menunjukkan risiko rendah atau sederhana.

D. INDIVIDU TERKENA PEPERANAN POLITIK (“PEPS”)

PEP ialah individu yang sedang atau pernah diamanahkan dengan fungsi awam yang terkemuka (contohnya Ketua Negara atau kerajaan, ahli politik kanan, pegawai kanan kerajaan, kehakiman atau ketenteraan, eksekutif kanan syarikat milik negara dan pegawai penting parti politik). Takrif PEP merangkumi PEP asing, domestik dan organisasi antarabangsa, serta saudara terdekat dan sekutu rapat individu tersebut.

Adalah dinyatakan bahawa hubungan dengan PEP, ahli keluarga atau sekutu rapat PEP dianggap menimbulkan risiko pengubahan wang haram yang lebih tinggi daripada biasa berdasarkan kemungkinan bahawa mereka telah mendapat manfaat daripada hasil rasuah serta kemungkinan bahawa mereka, disebabkan jawatan dan hubungan mereka, menyembunyikan hasil rasuah atau jenayah lain.

Syarikat hendaklah memastikan sama ada mana-mana orang yang mengawal dalam struktur pelanggan sedia ada atau orang yang mempunyai hubungan dengannya ialah PEP / Bekas PEP atau menjadi PEP atau sekutu rapat PEP sepanjang hubungan pelanggan melalui semakan fail dan pemantauan hubungan pelanggan. Seperti yang ditetapkan dalam FSC Handbook, “orang yang mempunyai hubungan” akan merangkumi prinsipal asas seperti pemilik benefisial dan pihak yang mengawal. Syarikat akan dapat menentukan perkara tersebut melalui saringan yang dijalankan terhadap pelanggan mengikut seksyen 5.5. Semua butiran pelanggan tersebut hendaklah direkodkan dengan sewajarnya dalam Daftar PEP yang diselenggarakan oleh MC Syarikat.

Langkah-langkah EDD yang dirujuk di bawah seksyen 5.3.3 hendaklah terpakai sewajarnya dan suatu catatan hendaklah dibuat dalam daftar PEP.

Terdapat pandangan atau pendekatan kawal selia berhubung Kenali Pelanggan Anda ('KYC') bahawa "*sekali PEP, sentiasa PEP*" yang hendaklah diterima pakai oleh Syarikat. Oleh itu, mana-mana orang yang mengawal atau mempunyai hubungan, yang dahulunya merupakan PEP, atau saudara atau sekutu rapat PEP, yang tidak lagi diamanahkan dengan fungsi awam yang terkemuka ("Bekas PEP") atau ahli keluarga atau sekutu rapat Bekas PEP masih tertakluk kepada langkah-langkah EDD berdasarkan pendekatan berasaskan risiko.

4.5.3 LATIHAN

Peraturan 22(1)(c) FIAML Regulations 2018 menyatakan bahawa program menentang **ML/TF/PF** hendaklah diwujudkan. Syarikat komited terhadap latihan dan pembangunan tahunan serta berkala yang berterusan bagi ahli lembaga pengarah, pegawai dan pekerjanya. Latihan berkala memastikan semua kakitangan sentiasa menyedari tanggungjawab mereka berhubung pencegahan pengubahan wang haram, termasuk penerapan kawalan yang mencukupi, memahami perkara yang mungkin merupakan tingkah laku mencurigakan dan cara melaporkan syak wasangka tersebut. Latihan juga merangkumi kursus latihan tidak formal, komunikasi yang berfungsi untuk mendidik dan memaklumkan pekerja seperti e-mel, surat berita, nota panduan, mesyuarat pasukan berkala dan apa-apa perkara lain yang memudahkan perkongsian maklumat.

Sekurang-kurangnya satu sesi latihan AML/CFT/CPF hendaklah diadakan setiap tahun.

Selain perkara di atas, Pegawai Pemuatan / MLRO, Timbalan MLRO, Pengarah, Pegawai dan Pasukan Peniaga Pelaburan akan mengikuti latihan mata CPD berstruktur secara luaran, selaras dengan keperluan di bawah FSC Competency Standards, manakala ahli Pasukan Peniaga Pelaburan juga hendaklah dilatih dalam perkara berkaitan Urus Niaga Pelaburan (selaras dengan peranan mereka dalam Syarikat, jika diperlukan).

Fungsi Pemuatan bertanggungjawab untuk menyediakan bantuan organisasi berhubung perkara ini, serta memastikan latihan dilaksanakan dan didokumenkan dalam Daftar Latihan.

5.0 PROSEDUR PENGENALPASTIAN DAN PENGESAHAN PELANGGAN

5.1 DASAR DAN PROSEDUR USAHA WAJAR PELANGGAN (CDD')

Pengenalpastian dan pengesahan pelanggan memudahkan pencegahan, pengesanan dan pendakwaan terhadap penggunaan sektor sekuriti secara menyalahi undang-undang. Prosedur pengenalpastian dan pengesahan pelanggan yang berkesan adalah perlu untuk melindungi Syarikat dan pelanggannya serta mengekalkan integriti pasaran sekuriti.

Pengenalpastian dan pengesahan pelanggan serta pemunya benefisial, Kenali Pelanggan Anda ('KYC'), serta penyimpanan data berkaitan dianggap sebagai proses Usaha Wajar Pelanggan ('proses CDD'). Proses CDD merupakan komponen utama keperluan kawal selia sekuriti yang bertujuan mencapai objektif utama kawal selia sekuriti, iaitu perlindungan pelabur/pelanggan, memastikan pasaran adalah adil, cekap dan telus serta mencegah penggunaan industri sekuriti secara menyalahi undang-undang.

Selain itu, bagi mengurangkan risiko pendedahan kepada **ML/TF/PF**, amalan CDD yang berkesan turut melindungi Syarikat daripada pelbagai risiko lain yang berpotensi menjejaskan, termasuk risiko reputasi, risiko undang-undang dan risiko dikenakan sekatan kawal selia. Syarikat hendaklah mematuhi FIAMLA dan FIAMLR serta merujuk panduan yang diberikan oleh FSC Handbook mengenai keperluan CDD.

5.2 TANGGUNGJAWAB BAGI PENGENALPASTIAN DAN PENGESAHAN PELANGGAN SERTA PENDAFTARAN PELANGGAN

Pelabur/pedagang/pelanggan mengemukakan sekurang-kurangnya POI dan POA, selepas itu Syarikat mengesahkan dokumen-dokumen tersebut. Syarikat Pengurusan hendaklah membuat semakan balas terhadap dokumen CDD ini dan setelah diluluskan – pelanggan dibenarkan berdagang. Tiada pelanggan boleh berdagang tanpa kelulusan dokumen CDD.

Proses CDD hendaklah dilaksanakan oleh Syarikat Pengurusan selaras dengan Manual Pematuhan ini bagi memenuhi keperluan pengenaltastian dan pengesahan pelanggan serta pemunya benefisial.

Syarikat Pengurusan telah diberikan tanggungjawab untuk menyelenggara rekod maklumat dan dokumentasi pengenaltastian serta pengesahan dokumentasi yang diperolehi oleh Syarikat melalui proses CDD. Prosesnya adalah seperti berikut:

- Sebelum mendaftarkan pelanggan, pasukan Backoffice / Pasukan Pendaftaran Syarikat hendaklah memastikan bahawa KYC mereka (disahkan jika perlu – rujuk seksyen 5.12 Manual ini) dikumpulkan dan saringan dijalankan.
- Pelanggan didaftarkan selepas pendaftaran yang berjaya.
- Syarikat kemudiannya berkongsi dokumen tersebut dengan Syarikat Pengurusan. Bergantung pada jumlahnya – harian, mingguan atau bulanan; Syarikat Pengurusan kemudiannya menjalankan semakan kedua terhadap KYC dan saringan.
- Pelanggan kemudiannya diberi penarafan risiko dan penarafan yang sama disemak semula secara berkala bergantung pada pemberat.
- Sekiranya terdapat sebarang padanan buruk yang dicetuskan, Syarikat Pengurusan memaklumkan Syarikat untuk sama ada;
 - i. Dokumentasi Tambahan
 - ii. Dalam kes PEP – borang pengisytiharan dan dokumen sokongan dipertingkatkan.
 - Sekiranya pelanggan tidak bekerjasama – akaun tersebut digantung. Bergantung pada maklum balas – akaun tersebut akhirnya akan ditutup dan dana akan dihantar kiriman sebagaimana yang terpakai kepada sumbernya.
 - Perkara di atas dikendalikan berdasarkan kes demi kes dan Pendekatan Berasaskan Risiko diterapkan.
 - Keseriusan dan/atau kemungkinan padanan buruk tersebut dinilai.

➤ **Usaha Wajar Pelanggan – Orang yang Bertindak bagi Pihak Pelanggan**

Apabila seseorang mendakwa bertindak bagi pihak pelanggan, Syarikat hendaklah mengambil langkah munasabah untuk mengesahkan identiti individu tersebut dan memastikan bahawa dia

diberi kuasa sewajarnya untuk bertindak bagi pihak pelanggan sebelum mewujudkan hubungan perniagaan atau bertindak atas mana-mana arahan.

Syarikat hendaklah memastikan bahawa tiada akaun dibuka dan tiada transaksi atau arahan diproses sehingga kuasa wakil tersebut disahkan dengan memuaskan.

Syarikat hendaklah, sekurang-kurangnya:

- mengenal pasti dan mengesahkan identiti kedua-dua pelanggan dan orang yang bertindak bagi pihak pelanggan menggunakan dokumen, data atau maklumat sumber bebas yang boleh dipercayai;
- mendapatkan dan menyemak bukti dokumentari yang menetapkan kuasa individu tersebut untuk bertindak bagi pihak pelanggan, seperti Surat Kuasa Wakil yang sah, perintah mahkamah, perintah penjagaan, mandat atau apa-apa dokumen lain yang diiktiraf di sisi undang-undang, mengikut mana-mana yang berkenaan;
- menilai sama ada kuasa yang diberikan adalah sah, semasa dan mencukupi bagi tujuan hubungan perniagaan atau transaksi yang dicadangkan;
- menyimpan salinan semua dokumen pengenaltanian dan bukti kuasa selaras dengan keperluan penyimpanan rekod Syarikat;
- menjalankan saringan sekatan, saringan orang yang terdedah secara politik ("PEP") dan saringan media buruk terhadap wakil yang diberi kuasa, jika berkenaan, selaras dengan prosedur AML/CFT Syarikat; dan
- menggunakan usaha wajar dipertingkatkan apabila keadaan menunjukkan risiko ML/TF/PF yang lebih tinggi.

Syarikat hanya boleh menerima arahan daripada wakil yang diberi kuasa apabila kuasa tersebut telah disahkan secara bebas dan masih sah. Sekiranya terdapat sebarang keraguan berhubung ketulenan, kesahan atau skop kuasa tersebut, Syarikat hendaklah tidak mengambil tindakan terhadap arahan itu sehingga perkara tersebut diselesaikan dengan memuaskan.

Apabila Syarikat menyedari bahawa kuasa tersebut telah dibatalkan, tamat tempoh atau selainnya tidak lagi berkuat kuasa, Syarikat hendaklah serta-merta berhenti menerima arahan daripada wakil tersebut sehingga bukti kuasa yang sewajarnya diperoleh.

Penghijrahan Pelabur/Pedagang/Pelanggan

Bagi sebarang penghijrahan pelanggan, proses penghijrahan sebagaimana dinyatakan dalam Seksyen 6.2.3 hendaklah terpakai.

Dagangan tanpa CDD lengkap

Apabila proses KYC belum lengkap, akaun pelanggan akan diletakkan dalam status ditahan sehingga perkara tersebut dilengkapi.

Setelah akaun disahkan sepenuhnya, iaitu POI yang sah dan POA terkini telah diterima – pelanggan layak untuk mula membuat deposit dan berdagang.

Ketidakpatuhan terhadap Keperluan CDD

Dalam keadaan langkah-langkah CDD yang diperlukan tidak dapat dipatuhi, tindakan berikut hendaklah diambil:

- tidak membuka akaun, memulakan hubungan perniagaan atau melaksanakan transaksi;
- menamatkan hubungan perniagaan; dan
- mengemukakan laporan transaksi mencurigakan selaras dengan Seksyen 14 FIAMLA, jika sesuai.

5.3 BAGAIMANAKAH IDENTITI PELANGGAN HENDAK DISAHKAN?

Syarikat Pengurusan yang telah diberikan tanggungjawab untuk melaksanakan proses CDD Syarikat hendaklah mengikut pendekatan berasaskan risiko terhadap CDD. Tahap risiko pelanggan (Tinggi, Sederhana, Rendah) yang diperoleh menurut seksyen 4.5 (A.2) akan membantu menentukan skop dan kekerapan maklumat serta dokumen CDD yang akan diminta daripada pelanggan. Sila rujuk proses penerimaan pelanggan Syarikat. Lihat Lampiran 11 untuk garis panduan Dokumen CDD yang dikemas kini.

Syarikat telah menerima pakai prosedur usaha wajar pelanggan standard dan pendekatan berasaskan risiko berdasarkan amalan terbaik antarabangsa.

5.3.1 LANGKAH-LANGKAH CDD DIPERMUDAHKAN

Langkah-langkah CDD yang dipermudah atau dikurangkan boleh digunakan secara luar biasa.

Rasional bagi keputusan untuk menggunakan CDD yang dipermudah hendaklah didokumenkan dengan sewajarnya oleh Pegawai Pematuhan / MLRO / DMLRO, iaitu dengan cara yang menjelaskan faktor-faktor yang telah dipertimbangkan olehnya (termasuk menyimpan apa-apa dokumentasi sokongan yang berkaitan) serta sebab-sebab penerimaan langkah-langkah berkenaan. Begitu juga, sebarang perubahan terhadap langkah-langkah yang diterima pakai hendaklah didokumenkan dengan cara yang sama. Walau bagaimanapun, situasi yang menunjukkan risiko tinggi tidak boleh dan tidak boleh diketepikan.

Pegawai Pematuhan / MLRO / DMLRO hendaklah menyemak hubungan dengan pelanggan (termasuk kesesuaian penggunaan / pengekaln langkah-langkah yang dipermudah) pada kekerapan yang dikehendaki di bawah seksyen 4.5.

5.3.2 LANGKAH-LANGKAH CDD STANDARD

Langkah-langkah CDD standard akan digunakan apabila risiko rendah dan sederhana telah dikenal pasti. Langkah-langkah CDD standard hendaklah merangkumi:

- (a) Pengenalpastian dan pengesahan identiti setiap pelanggan;
- (b) Pengenalpastian dan pengesahan identiti individu yang berkaitan dengan pelanggan seperti pemilik benefisial pelanggan atau individu yang berkaitan dengan mana-mana transaksi;
- (c) Mendapatkan maklumat tentang tujuan dan sifat hubungan perniagaan yang dimaksudkan;
- (d) Menjalankan usaha wajar berterusan terhadap hubungan perniagaan dan meneliti transaksi sepanjang tempoh hubungan tersebut, bagi memastikan bahawa transaksi yang melibatkan pelanggan adalah konsisten dengan pengetahuan Syarikat tentang pelanggan serta profil perniagaan dan risikonya (termasuk sumber dana);

- (e) Penggunaan dokumen, data atau maklumat yang boleh dipercayai dan diperoleh secara bebas (contohnya, pangkalan data komersial dan maklumat awam) untuk menyokong perkara di atas;
- (f) Semua bahan yang dikumpulkan di bawah proses CDD hendaklah kekal relevan dan dikemas kini.

5.3.3 LANGKAH-LANGKAH CDD DIPERTINGKATKAN

Syarikat hendaklah menggunakan langkah-langkah EDD selaras dengan Regulation 12(1) of FIAMLR seperti berikut:

1. Apabila risiko ML atau TF yang lebih tinggi telah dikenal pasti;
2. Apabila melalui panduan penyeliaan, risiko ML atau TF yang tinggi telah dikenal pasti;
3. Apabila pelanggan atau pemohon perniagaan berasal dari negara ketiga berisiko tinggi;
4. Berhubung dengan hubungan perbankan koresponden, menurut Regulation 16 of FIAMLR;
5. Tertakluk kepada Regulation 15 of FIAMLR, apabila pelanggan atau prinsipal pelanggan atau pemohon perniagaan ialah PEP, ahli keluarga atau sekutu rapat PEP;
6. Apabila orang yang melaporkan mendapati bahawa pelanggan telah memberikan dokumentasi atau maklumat pengenalan yang palsu atau dicuri dan orang yang melaporkan bercadang untuk terus berurusan dengan pelanggan tersebut;
7. Sekiranya terdapat apa-apa aktiviti luar biasa atau mencurigakan;
8. Sekiranya sejarah atau latar belakang kewangan pelanggan akhir tidak dapat dipastikan;

Syarikat Pengurusan telah diberikan tanggungjawab untuk melaksanakan langkah-langkah EDD bagi pihak Syarikat.

A. Prosedur Usaha Wajar PEP

Begitu juga, Syarikat hendaklah menggunakan langkah-langkah EDD apabila berurusan dengan PEP atau Sekutu rapat PEP selaras dengan Regulation 15(1) of the FIAMLR yang memperuntukkan bahawa langkah-langkah berikut hendaklah diwujudkan berhubung dengan urusan dengan PEP:

- Mewujudkan dan mengekalkan sistem pengurusan risiko yang sewajarnya untuk menentukan sama ada pelanggan atau pemilik benefisial ialah PEP;
- Mendapatkan kelulusan pengurusan kanan sebelum mewujudkan atau meneruskan, bagi pelanggan sedia ada, hubungan perniagaan tersebut;
- Mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk menentukan sumber kekayaan dan sumber dana pelanggan serta pemilik benefisial yang dikenal pasti sebagai PEP.

B. NEGARA BERISIKO TINGGI

Syarikat dikehendaki menggunakan langkah-langkah usaha wajar dipertingkatkan (EDD) berhubung dengan orang dari negara berisiko tinggi. Seksyen 17H FIAMLA memperuntukkan bahawa apabila sesuatu bidang kuasa dikenal pasti oleh Financial Action Task Force sebagai mempunyai kelemahan yang ketara atau strategik dalam langkah-langkah AML/CFT/CPFnya, Menteri yang berkenaan boleh, atas syor Jawatankuasa Kebangsaan dan setelah memberikan pertimbangan sewajarnya kepada faktor-faktor yang mungkin ditetapkan, mengenal pasti bidang kuasa tersebut sebagai negara berisiko tinggi.

Syarikat hendaklah membuat perbezaan antara negara berisiko tinggi sebagaimana dikenal pasti oleh Menteri di bawah seksyen 17H FIAMLA dan negara yang dikenal pasti oleh FATF sebagai mempunyai

kelemahan strategik AML/CFT/CPF serta tidak mencapai kemajuan yang mencukupi dalam menangani kelemahan tersebut.

Tanpa mengambil kira peruntukan seksyen 17H FIAMLA, Syarikat hendaklah **TIDAK** menerima mana-mana pelanggan dari atau menerima arahan untuk melabur ke dalam atau memindahkan apa-apa dana/aset ke negara berisiko tinggi tersebut sebagaimana dikenal pasti oleh Menteri di bawah seksyen 17H FIAMLA. Sebaliknya, Syarikat hendaklah menggunakan CDD Dipertingkatkan selaras dengan perkara 2 dalam Kes EDD di bawah bagi hubungan pelanggan dan transaksi dengan mana-mana orang dari negara yang dikenal pasti oleh FATF sebagai mempunyai kelemahan strategik AML/CFT/CPF dan tidak mencapai kemajuan yang mencukupi dalam menangani kelemahan tersebut.

Perlu dinyatakan bahawa pelanggan yang merupakan pemastautin atau warganegara bidang kuasa yang tersenarai dalam FATF Grey List (bidang kuasa di bawah pemantauan dipertingkatkan) hendaklah diklasifikasikan sebagai pelanggan berisiko geografi tinggi bagi tujuan pengelasan risiko. Pengelasan ini hanya mencerminkan risiko bidang kuasa dan tidak boleh secara automatik menentukan tahap Usaha Wajar Pelanggan yang perlu dilaksanakan. Penggunaan Usaha Wajar Dipertingkatkan (EDD) bagi pelanggan tersebut hendaklah ditentukan berdasarkan penilaian risiko pelanggan secara keseluruhan, dengan mengambil kira semua faktor risiko yang berkaitan, termasuk tetapi tidak terhad kepada profil pelanggan, sumber dana/kekayaan, sifat dan aktiviti yang dijangka, risiko produk/perkhidmatan, serta tingkah laku transaksi. Oleh itu, EDD akan dilaksanakan apabila penilaian risiko keseluruhan adalah tinggi. Apabila risiko keseluruhan dinilai sebagai sederhana walaupun terdapat pengelasan risiko geografi tinggi, usaha wajar standard akan dilaksanakan, ditambah dengan pemantauan berterusan yang dipertingkatkan dan langkah-langkah pengurangan risiko tambahan yang bersesuaian. Semua keputusan pengelasan risiko dan penyimpangan daripada pelaksanaan EDD hendaklah didokumenkan dan tertakluk kepada semakan berkala.

C. KES EDD LAIN

Ringkasnya, Syarikat akan menerima pakai langkah-langkah usaha wajar dipertingkatkan dalam kes-kes berikut:

	KES	LANGKAH-LANGKAH EDD
1.	Pelanggan diklasifikasikan sebagai Berisiko Tinggi	Langkah-langkah usaha wajar dipertingkatkan selaras dengan seksyen 5.3.3 berdasarkan penarafan risiko pelanggan hendaklah dilaksanakan untuk memantau pelanggan.
2.	Apabila Negara Berisiko Tinggi atau Negara atau Wilayah Tidak Bekerjasama ("NCCT") (sebagaimana dikeluarkan oleh FATF) atau negara yang telah menjadi subjek Kenyataan Awam FATF berhubung kelemahan dalam sistem AML / CFT mereka atau negara berisiko tinggi EU terlibat.	Langkah-langkah usaha wajar dipertingkatkan selaras dengan seksyen 5.3.3 berdasarkan penarafan risiko pelanggan hendaklah dilaksanakan untuk memantau pelanggan.

3.	Pelanggan (iaitu pemegang saham, pemilik benefisial* atau ahli keluarga atau penandatangan yang diberi kuasa atau mana-mana pihak yang mengawalnya (apabila pelanggan ialah sebuah badan korporat) merupakan bekas Orang Terdedah Secara Politik (PEP) atau bekas sekutu rapat PEP. (Rujuk seksyen 5.3.3.A)	Kelulusan Jawatankuasa Penerimaan Pelanggan hendaklah diperoleh. Pertimbangan sewajarnya hendaklah diberikan kepada: a. Sebarang publisiti buruk yang mungkin melibatkan Bekas PEP dalam rasuah, pengubahan wang haram, sogokan, penipuan, pembiayaan keganasan; b. Sumber dana/kekayaan pelanggan; c. Profil entiti atau orang yang berkaitan dengan pelanggan; d. Tahap pengaruh (tidak rasmi) yang masih boleh dilaksanakan oleh individu yang dikenal pasti sebagai PEP ke atas akaun tersebut; e. Kekananan jawatan yang pernah disandang oleh individu tersebut sebagai PEP dalam akaun berkenaan apabila akaun itu dipegang melalui sebuah badan korporat; f. Sama ada fungsi terdahulu dan semasa individu tersebut mempunyai apa-apa kaitan. Perkara berikut hendaklah terpakai: (i) Satu catatan hendaklah dibuat dalam daftar PEP yang menyatakan dengan jelas bahawa pelanggan diklasifikasikan sebagai Bekas PEP. (ii) Tahap risiko keseluruhan hendaklah diklasifikasikan semula secara automatik sebagai Berisiko Tinggi melainkan dapatan (a) hingga (f) di atas menunjukkan sebaliknya. Penarafan apabila terdapat Bekas PEP tidak boleh lebih rendah daripada risiko tinggi. (iii) Langkah-langkah usaha wajar dipertingkatkan selaras dengan seksyen 5.3.3.A berdasarkan tahap risiko pelanggan hendaklah dilaksanakan.
-----------	--	---

4.	Apabila, sepanjang tempoh hubungan pelanggan, didapati bahawa pelanggan telah memberikan dokumen atau maklumat pengenalan diri yang palsu atau dicuri	Syarikat hendaklah menamatkan hubungan pelanggan: (i) Memfailkan STR dalaman kepada MLRO, sebagaimana yang mungkin terpakai, dan STR luaran kepada FIU selaras dengan seksyen 14 FIAMLA (ii) Memaklumkan pelanggan mengenai penamatan hubungan pelanggan tanpa melakukan tipping off (rujuk seksyen 5.3.3 berhubung perkara ini)
5.	Sekiranya terdapat sebarang aktiviti luar biasa atau mencurigakan.	■ Langkah-langkah di bawah seksyen 5.3.3 hendaklah terpakai

Apabila Syarikat tidak dapat melaksanakan langkah-langkah usaha wajar dipertingkatkan dengan memuaskan mengikut prosedur dalamannya, Syarikat hendaklah menamatkan hubungan perniagaan dengan pelanggan dan, jika berkenaan, memfailkan laporan transaksi mencurigakan selaras dengan seksyen 14 FIAMLA.

D. PEMILIK BENEFISIAL & PENGAWAL

Seperti yang dikehendaki di bawah Seksyen 4 (e) (i) (a) Anti-Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2024 dan Seksyen 190 (5) (a) Companies Act, Syarikat telah melantik file Administrator dan, jika beliau tiada, penggantinya untuk memberikan semua maklumat asas dan maklumat pemilikan benefisial yang tersedia kepada pihak berkuasa kompeten apabila diminta.

“pemilik benefisial” berhubung dengan orang sebenar –

- Seksyen 2 Companies Act 2001 mentakrifkan “pemilik benefisial” atau “pemilik benefisial muktamad” seperti berikut:
 - “(a) bermaksud mana-mana orang sebenar yang akhirnya memiliki atau mengawal sesebuah syarikat atau orang sebenar yang bagi pihaknya sesuatu transaksi atau aktiviti dijalankan berhubung dengan sesebuah syarikat; dan
 - (b) apabila mengenal pasti pemilik benefisial atau pemilik benefisial muktamad, termasuk –
 - (i) pada peringkat pertama, orang sebenar yang akhirnya memiliki atau mengawal sesebuah syarikat melalui –
 - (A) pemilikan langsung atau tidak langsung saham tersebut dalam peratusan sedemikian sebagaimana yang boleh ditetapkan;
 - (B) hak mengundi; atau

(ii) apabila tiada orang sebenar yang merupakan orang sebenar yang melaksanakan kawalan berkesan muktamad ke atas sesebuah syarikat, melalui cara lain, melalui –

(A) hak mengundi berbeza;

(B) kuasa untuk melantik majoriti pengurusan kanan;

(C) kawalan melalui instrumen hutang;

(D) kawalan melalui jawatan yang dipegang dalam sesuatu orang di sisi undang-undang;

(c) jika tiada orang sebenar dikenal pasti di bawah perenggan (a) dan (b), atau jika terdapat sebarang keraguan bahawa orang yang dikenal pasti itu ialah pemilik benefisial, orang sebenar yang mengawal syarikat mengikut cara sebuah syarikat mengawal syarikat lain di bawah seksyen 5;

- Seksyen 17E(3) Akta Perisikan Kewangan dan Pencegahan Pengubahan Wang Haram (FIAMLA) di Mauritius mentakrifkan "pemilik benefisial" sebagai orang sebenar yang akhirnya memiliki atau mengawal pelanggan atau bagi pihaknya sesuatu transaksi sedang dijalankan. Ia juga merangkumi mereka yang melaksanakan kawalan muktamad ke atas seseorang atau pengaturan yang sah di sisi undang-undang, sebagaimana diperincikan selanjutnya dalam peraturan.
- Peraturan 6 FIAMLR 2018 mewajibkan pengenalanpastian dan pengesahan pemilik benefisial bagi entiti dan pengaturan yang sah di sisi undang-undang, yang menghendaki institusi kewangan mendapatkan maklumat mengenai orang sebenar yang akhirnya memiliki atau mengawal entiti tersebut.
- FSC menganggap pemilik benefisial sebagai orang sebenar yang akhirnya memiliki atau mempunyai kawalan ke atas pelanggan atau orang yang bagi pihaknya sesuatu transaksi sedang dijalankan. Ini juga termasuk orang sebenar yang melaksanakan kawalan muktamad ke atas seseorang atau pengaturan yang sah di sisi undang-undang dan orang lain sebagaimana yang mungkin dinyatakan dalam Peraturan 6 dan 7 Peraturan FIAML 2018.

"pengawal" berhubung dengan sesuatu perbadanan, bermaksud seseorang –

(a) yang merupakan anggota badan pentadbir perbadanan tersebut;

(b) yang mempunyai kuasa untuk melantik atau memecat anggota badan pentadbir perbadanan tersebut;

(c) yang persetujuannya diperlukan bagi pelantikan seseorang untuk menjadi anggota badan pentadbir perbadanan tersebut;

(d) yang, sama ada oleh dirinya sendiri atau melalui seorang atau lebih orang lain –

(i) berupaya mengawal, atau melaksanakan pengaruh yang ketara ke atas, operasi perniagaan atau kewangan perbadanan tersebut sama ada secara langsung atau tidak langsung;

(ii) memegang atau mengawal tidak kurang daripada 20 peratus saham perbadanan tersebut;

(iii) mempunyai kuasa untuk mengawal tidak kurang daripada 20 peratus kuasa mengundi dalam perbadanan tersebut;

(iv) memegang hak berhubung dengan perbadanan tersebut yang, jika dilaksanakan, akan menyebabkan syarat-syarat dalam subperenggan (ii) dan (iii) dipenuhi;

(e) yang merupakan suatu aku janji induk bagi perbadanan tersebut, atau seorang pengawal bagi aku janji induk tersebut;

(f) yang merupakan pemilik benefisial atau pemilik benefisial muktamad bagi seseorang yang dinyatakan dalam perenggan (a) hingga (e) dan yang pada pandangan Suruhanjaya merupakan pengawal perbadanan tersebut;

“perbadanan” –

(a) bermaksud suatu badan korporat; dan

(b) termasuk, jika dinyatakan dalam Peraturan FSC, mana-mana amanah, société atau perkongsian atau

mana-mana badan orang lain;

KEBERGANTUNGAN PADA PIHAK KETIGA

5.4.1 LANGKAH-LANGKAH KYC & CDD

Sekiranya Syarikat bergantung pada mana-mana penyedia perkhidmatan pihak ketiga untuk melengkapkan langkah-langkah CDD tertentu, keperluan Bab 8 FSC Handbook mengenai Kebergantungan pada Pihak Ketiga hendaklah dipenuhi, termasuk memastikan bahawa:

- Pihak ketiga tersebut dikawal selia, diselia dan dipantau;
- terdapat pengaturan kontrak yang berkuat kuasa dengan pihak ketiga tersebut;
- maklumat pengenalan yang diminta daripada pihak ketiga tersebut adalah mencukupi dan tepat;
- pihak ketiga tersebut memberikan maklumat CDD dan dokumen berkaitan apabila diminta; dan
- tanggungjawab muktamad bagi langkah-langkah CDD kekal pada Syarikat.

Syarikat menggunakan Shufti Pro untuk pengesahan identiti dan wajah. Shufti Pro ialah penyedia perkhidmatan AML/KYC yang dipercayai yang menawarkan penyelesaian pengesahan identiti automatik, termasuk pengesahan dokumen dan pengecaman wajah biometrik. Platform tersebut membolehkan usaha wajar pelanggan dilaksanakan dengan cekap, meningkatkan langkah-langkah pencegahan penipuan dan mengekalkan jejak audit yang selamat bagi aktiviti pengesahan.

5.4.2 PENYEDIA PERKHIDMATAN PIHAK KETIGA

Ia bertujuan untuk menetapkan piawaian dan panduan berkaitan pengurusan hubungan Syarikat dengan pihak ketiga serta risiko sedia ada dan baki yang berkaitan yang ditimbulkan oleh hubungan pihak ketiga tersebut. Risiko-risiko ini wujud apabila Syarikat melibatkan pihak ketiga untuk menyediakan produk dan perkhidmatan secara langsung kepada Syarikat bagi manfaat operasi dalaman, pekerja, pelabur atau pelanggan Syarikat.

Kegagalan menguruskan risiko-risiko ini boleh mendedahkan Syarikat kepada kerugian kewangan, litigasi atau kerosakan lain, atau bahkan menjejaskan keupayaan Syarikat untuk memberikan perkhidmatan kepada hubungan pelanggan sedia ada atau mewujudkan hubungan pelanggan baharu.

Sebelum memasuki sesuatu perjanjian, adalah penting untuk menjalankan usaha wajar terhadap Pihak Ketiga. Langkah-langkah CDD Dipermudah atau langkah-langkah CDD Standard hendaklah dilaksanakan oleh Pentadbir yang ditugaskan kepada Syarikat. Sebarang permintaan bagi dokumen atau maklumat yang tiada hendaklah dinaikkan kepada Pasukan Perakaunan, yang akhirnya berhubung dengan penyedia perkhidmatan pihak ketiga yang terlibat dalam operasi tersebut.

Penyaringan dan Penilaian Risiko Pihak Ketiga terhadap Penyedia Perkhidmatan hendaklah dijalankan oleh Penganalisis Pematuhan yang ditugaskan kepada Syarikat. Sila rujuk Lampiran 16.

- Sekiranya terdapat sebarang padanan buruk, tahap keseriusan dan/atau kemungkinan padanan buruk tersebut dinilai. Sehubungan itu, perkara-perkara berikut akan diminta:
 - Borang Pengisytiharan Status PEP (jika berkenaan);
 - Surat penjelasan atau mana-mana dokumen setara berhubung dengan padanan buruk tersebut.
- Penyedia perkhidmatan hendaklah diterima masuk selepas penyaringan yang bersih.
- Kekerapan pemantauan berterusan (penyaringan & penilaian risiko) terhadap penyedia perkhidmatan hendaklah berasaskan pendekatan berasaskan risiko. Sebagai contoh, risiko rendah akan disemak setiap 3 tahun, risiko sederhana akan disemak setiap 2 tahun dan risiko tinggi akan disemak setiap tahun.

5.5 PENYARINGAN

Syarikat akan melengkapkan langkah-langkah CDDnya dengan menjalankan penyaringan terhadap Pelanggan serta orang yang mengawal dan orang yang berkaitan dengan pelanggan institusi melalui carian bebas menggunakan enjin penyaringan yang diiktiraf di peringkat antarabangsa, yang telah merangkumi senarai Sekatan UN, OFAC, UK HMT, EU, DFAT (sekadar menyebut senarai utama) serta maklumat yang tersedia secara awam di Internet. Syarikat menggunakan Dilisense untuk penyaringan termasuk penyaringan PEP dan penyaringan Sekatan.

Syarikat Pengurusan memastikan bahawa enjin penyaringan yang digunakan secara dalaman membolehkan sebarang hit atau laporan buruk yang timbul ditandakan sebaik sahaja ia muncul dalam pangkalan data global yang menjadi sandaran enjin carian tersebut.

Syarikat Pengurusan juga hendaklah memastikan bahawa saringan tersebut merangkumi carian terhadap Senarai Sekatan Kewangan Bersasar domestik dan Senarai Sekatan Kewangan Bersasar Majlis Keselamatan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu. Syarikat Pengurusan hendaklah menguji enjin carian dengan nama-nama yang ditetapkan yang diterima daripada FIU / Sekretariat Sekatan Kebangsaan / FSC, mengikut mana-mana yang berkenaan, dan mengesahkan kepada Syarikat bahawa nama-nama tersebut telah ditangkap dengan sewajarnya.

Walaupun Syarikat mengamalkan pendekatan Berasaskan Risiko, pemantauan berterusan dijalankan, termasuk terhadap pelanggan berisiko rendah dan sederhana, yang melangkaui pendekatan berasaskan risiko yang diterima pakai oleh Syarikat. Saringan ini hendaklah membantu Syarikat memastikan bahawa tiada sekatan atau padanan / laporan media buruk lain terhadap pelanggan yang

berkaitan dengan penipuan atau jenayah kewangan, ancaman kewangan, pengelakan cukai, pengedaran dadah, jenayah terancang, perkara berkaitan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan / percambahan ("Media Buruk").

Prosedur di bawah Lampiran 10 hendaklah dipatuhi apabila Sekatan / Media Buruk telah dikenal pasti.

- o Syarikat Pengurusan telah menyediakan perisian, iaitu Refinitiv serta alat saringan 24/7 yang dipanggil Infinitix. Perisian ini digunakan untuk Prinsipal utama Syarikat. Sekiranya terdapat sebarang perubahan dalam status Prinsipal utama seperti PEP atau padanan buruk, suatu pemberitahuan akan dicetuskan, dan Syarikat Pengurusan hendaklah memastikan bahawa dokumen tambahan diminta dan disimpan dalam fail.

5.5.1 PENDEKATAN BERASASKAN RISIKO TERHADAP SARINGAN

FIAMLR dan Buku Panduan FSC menghendaki supaya saringan dijalankan secara berkala berdasarkan risiko sebagaimana yang wajar di bawah pendekatan berasaskan risiko.

Saringan terhadap Prinsipal / Pegawai Syarikat dijalankan secara berkala.

Saringan terhadap Pelanggan Syarikat dijalankan pada masa pendaftaran. Berdasarkan tahap Penilaian Risiko Pelanggan (pelanggan yang dinilai sebagai pelanggan berisiko rendah, sederhana atau tinggi), saringan terhadap pelanggan hendaklah dijalankan setiap tahun bagi tahap risiko tinggi, setiap 2 tahun bagi tahap risiko sederhana dan setiap 3 tahun bagi tahap risiko rendah.

Sekiranya terdapat peristiwa pencetus bagi Pelanggan tertentu (contohnya, PEP, negara berisiko tinggi atau jumlah pelaburan yang tinggi), saringan semula hendaklah dijalankan. Jika sebarang aktiviti mencurigakan dikenal pasti, prosedur Laporan Transaksi Mencurigakan ("STR") hendaklah dimulakan.

5.5.2 SEKATAN KEWANGAN BERSASAR

5.5.2.1 KEWAJIPAN DAN PROSEDUR PELAPORAN

Syarikat mengambil maklum tentang penggubalan United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019 ("UNSC Act 2019"). Perundangan ini membolehkan Kerajaan Mauritius melaksanakan sekatan bersasar, termasuk sekatan kewangan, embargo senjata dan larangan perjalanan, serta langkah-langkah lain yang dikenakan oleh Majlis Keselamatan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu di bawah Bab VII Piagam Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu, dengan tujuan menangani ancaman terhadap keamanan dan keselamatan antarabangsa, termasuk keganasan, pembiayaan keganasan dan percambahan senjata pemusnah besar-besaran.

Seksyen 9 UNSC Act 2019 memperuntukkan bahawa Jawatankuasa Sekatan Kebangsaan hendaklah atas inisiatifnya sendiri atau atas permintaan mana-mana orang, apabila ia berpuas hati atas alasan yang munasabah bahawa suatu pihak, sama ada bertindak bagi pihaknya sendiri, atau bagi pihak atau di bawah arahan mana-mana orang, secara langsung atau tidak langsung –

(i) terlibat atau mengambil bahagian dalam, bersekutu dengan, menyumbang kepada, memberikan sokongan kepada, memudahkan atau menyediakan pembiayaan untuk percambahan;

(ii) terlibat dalam aktiviti pembiayaan percambahan; dan

iii) membantu pihak yang ditetapkan atau pihak yang disenaraikan dalam –

(A) mengelakkan mana-mana sekatan kewangan bersasar, embargo senjata atau larangan perjalanan yang dikenakan di bawah Akta ini, UNSCR 1737, UNSCR 1718 atau mana-mana UNSCR lain yang terpakai; dan

(B) melanggar peruntukan Akta ini, UNSCR 1737, UNSCR 1718 atau UNSCR lain yang terpakai.

mengarahkan Setiausaha Hal Ehwal Dalam Negeri untuk mengisytiharkan pihak tersebut sebagai pihak yang ditetapkan

Selain itu, Jawatankuasa Sekatan Kebangsaan boleh mengarahkan Setiausaha Hal Ehwal Dalam Negeri untuk menetapkan sesuatu pihak dalam apa-apa keadaan lain yang diperuntukkan di bawah seksyen 9 Akta tersebut.

Syarikat dikehendaki untuk secara berkala merujuk Senarai Disatukan Majlis Keselamatan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu yang boleh diakses melalui pautan berikut: <https://the Company.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>, khususnya setiap kali dikemas kini oleh Sekretariat Sekatan Kebangsaan dan juga merujuk akhbar secara berkala bagi apa-apa notis yang mungkin dikeluarkan oleh Sekretariat Sekatan Kebangsaan.

- (a) Syarikat berusaha untuk meneliti setiap nama yang dikemas kini oleh Sekretariat Sekatan Kebangsaan dan FIU dalam Senarai Sekatan PBB dan/atau Senarai Sekatan Kebangsaan (mengikut mana-mana yang berkenaan). Syarikat hendaklah menggunakan enjin carian yang telah merangkumi Senarai Sekatan PBB yang dikemas kini. Kemas kini oleh Sekretariat Sekatan Kebangsaan dan FIU hendaklah diteliti secara manual, sebagai tambahan kepada penggunaan enjin carian, dengan segera setiap kali kemas kini tersebut dibawa oleh Sekretariat Sekatan Kebangsaan dan FIU untuk memastikan tiada nama yang dikenakan sekatan terlepas pandang.
- (b) Berkenaan penyimpanan bukti semua semakan yang dijalankan berkaitan dengan kemas kini yang dibawa oleh Sekretariat Sekatan Kebangsaan dan FIU, Syarikat hendaklah bertindak atas dasar pengecualian, iaitu apabila tiada padanan dikenal pasti, tiada rekod disimpan.
- (c) Sekiranya terdapat padanan, Syarikat hendaklah melaporkan perkara tersebut kepada Sekretariat Sekatan Kebangsaan, FIU dan FSC selaras dengan (f) di bawah setakat yang berkaitan dengan proses tersebut.
- (d) Sekiranya terdapat padanan positif palsu, Syarikat hendaklah menjalankan usaha wajar dipertingkatkan untuk cuba menolak padanan tersebut dan menyimpan rekod dalam Log Padanan Positif Palsu yang diwujudkan di bawah Prosedur Pelaporan Dalaman & Luaran.
- (e) Apabila suatu pihak disenaraikan sebagai Pihak Disenaraikan atau Pihak Ditetapkan), Syarikat hendaklah meneruskan seperti berikut:
 - (i) Syarikat hendaklah dengan serta-merta (iaitu tanpa kelewatan dan tidak lewat daripada 24 jam) mengesahkan sama ada butiran Pihak Disenaraikan atau Pihak Ditetapkan sepadan dengan butiran mana-mana pelanggannya;
 - (ii) Jika terdapat padanan positif, Syarikat hendaklah mengenal pasti sama ada pelanggan tersebut memiliki apa-apa dana atau aset lain sebagaimana ditakrifkan di bawah seksyen 2 Akta tersebut di Mauritius (lihat juga Glosari), termasuk dana atau aset lain yang dinyatakan dalam seksyen 23(1) Akta tersebut; dan

- (iii) Sama ada dana atau aset lain dikenal pasti atau tidak, Syarikat hendaklah membuat laporan kepada Suruhanjaya Perkhidmatan Kewangan - (the 'FSC').
- (iv) Syarikat hendaklah mematuhi seksyen 23(4) Akta, yang memperuntukkan bahawa mana-mana orang yang memegang, mengawal atau mempunyai dalam jagaan atau milikannya apa-apa dana atau aset lain milik Pihak Disenaraikan atau Pihak Ditetapkan hendaklah, tidak lewat daripada 24 jam selepas apa-apa notis dikeluarkan di bawah seksyen 18(1) Akta, memaklumkan secara bertulis kepada Sekretariat Sekatan Kebangsaan mengenai:
 - i. butiran dana atau aset lain yang terhadapnya tindakan telah diambil selaras dengan larangan berurusan dengan dana atau aset lain milik Pihak Disenaraikan atau Pihak Ditetapkan;
 - ii. nama dan alamat Pihak Disenaraikan atau Pihak Ditetapkan;
 - iii. butiran apa-apa percubaan transaksi yang melibatkan dana atau aset lain tersebut, termasuk antara lain,
 - nama dan alamat pengirim;
 - nama dan alamat penerima yang dimaksudkan;
 - tujuan percubaan transaksi tersebut;
 - asal dana atau aset lain tersebut; dan
 - tempat dana atau aset lain tersebut hendak dihantar.
- (v) Jika padanan Nil dikenal pasti oleh orang yang melaporkan, laporan akan **TIDAK** dikemukakan kepada Sekretariat Sekatan Kebangsaan. Daftar sekatan akan dikemas kini secara dalaman, dan bukti saringan sekatan akan disimpan dalam rekod.
- (vi) Selain itu, Syarikat hendaklah segera mengemukakan kepada Unit Perisikan Kewangan ('FIU') selaras dengan seksyen 14 Akta Perisikan Kewangan dan Pencegahan Pengubahan Wang Haram ('FIAMLA'), apa-apa maklumat berkaitan dengan Pihak Disenaraikan atau Pihak Ditetapkan yang diketahuinya.

Laporan boleh dilengkapkan menggunakan templat yang boleh dimuat turun daripada laman web NSSEC: <http://nssec.govmu.org>.

Laporan hendaklah dikemukakan ke alamat e-mel berikut: nssec@govmu.org

5.5.2.2 SEKATAN UNDANG-UNDANG BAGI URUS NIAGA DENGAN DANA ATAU ASET MILIK PIHAK DISENARAikan ATAU PIHAK DITETAPKAN

Adalah dilarang untuk berurusan dengan dana atau aset milik Pihak Disenaraikan atau Pihak Ditetapkan dan seksyen 23(5) Akta memperuntukkan bahawa mana-mana orang yang gagal mematuhi Akta berhubung perkara ini melakukan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi 5 juta rupee atau dua kali ganda nilai dana atau aset lain tersebut, yang mana lebih tinggi, serta hukuman penjara selama tempoh tidak kurang daripada 3 tahun.

5.5.2.3 SEKATAN UNDANG-UNDANG BAGI KETIDAKPATUHAN TERHADAP AKTA

Mana-mana orang yang melanggar Akta melakukan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan, jika tiada penalti khusus diperuntukkan, denda tidak melebihi satu juta rupee serta hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi 10 tahun.

5.6 SUMBER DANA / SUMBER KEKAYAAN

Dalam mengenal pasti risiko **ML/TF/PF** adalah prasyarat untuk memahami sumber dana dan / atau sumber kekayaan (mengikut mana-mana yang berkenaan), berhubung dengan aktiviti perniagaan yang dicadangkan oleh pelanggan.

Sumber dana ialah asal dana atau aset tertentu yang menjadi subjek hubungan perniagaan antara Syarikat dengan pelanggan serta transaksi yang perlu dilaksanakan oleh Syarikat bagi pihak pelanggan (contohnya jumlah yang dilaburkan, didepositkan atau dihantar), manakala sumber kekayaan adalah berbeza daripada sumber dana dan menerangkan asal-usul kedudukan kewangan atau jumlah nilai bersih pelanggan, iaitu aktiviti-aktiviti yang telah menjana dana dan harta pelanggan.

Penganalisis Pematuhan, di bawah penyeliaan Pegawai Pematuhan, hendaklah mengambil langkah-langkah yang sewajarnya untuk mengesahkan sumber dana dan / atau sumber kekayaan (mengikut mana-mana yang berkenaan) bagi setiap pemohon perniagaan berdasarkan kes demi kes.

- Bagi pelanggan yang melebihi ambang USD 50,000, minta pelanggan melengkapkan dan menandatangani pengisytiharan sumber dana dan kekayaan serta mengemukakan dokumen sokongan yang berkaitan sebagai bukti sumber dana;
- Sekiranya deposit pelanggan adalah di bawah ambang USD 50 000, minta pelanggan memberikan pengisytiharan sumber dana dan kekayaan mereka dalam borang permohonan (lihat 5.7.1 di bawah);
- Pastikan terdapat keselarasan antara maklumat mengenai pelanggan, sumber/bukti dana dan aktiviti perniagaan yang dicadangkan.

Bergantung pada jenis sumber dana dan kekayaan yang didedahkan oleh pelanggan, perkara berikut hendaklah dikemukakan sebagai bukti:

- o Pendapatan / Gaji

Jika sumber dana / kekayaan adalah daripada pendapatan / gaji, maklumat khusus hendaklah diberikan oleh Pelanggan mengenai pekerjaan semasa dan terdahulu, termasuk jawatan yang disandang serta tarikh pekerjaan.

Riwayat hidup, surat/pengesahan daripada majikan yang mengesahkan emolumen atau Penyata Cukai terkini/bukti bertulis cukai yang dibayar atas pendapatan daripada pihak berkuasa hasil boleh dikemukakan.

- o Harta / Hartanah

Jika sumber dana / kekayaan dijana melalui pendapatan sewaan daripada harta dan/atau penjualan harta / hartanah, salinan perjanjian pajakan atau Surat Ikatan Jualan hendaklah dikemukakan.

- o Pusaka

Maklumat hendaklah diberikan mengenai orang yang daripadanya pusaka diterima dan hendaklah merangkumi butiran anggaran jumlah pusaka, aktiviti yang menjana kekayaan si mati serta lokasi aktiviti tersebut.

Sebagai contoh, Geran Probet atau salinan Wasiat yang mengandungi butiran harta pusaka yang diwarisi, atau surat yang ditandatangani oleh peguam cara atau notari yang memberikan butiran penuh penyelesaian pusaka hendaklah dikemukakan.

- o Pemilikan Perniagaan

Butiran mengenai perniagaan yang dimiliki, aktiviti dan lokasi aktiviti tersebut serta peratusan pegangan dalam perniagaan tersebut hendaklah diberikan.

Dokumen sokongan seperti daftar saham atau pengesahan daripada syarikat berkaitan mengenai % pegangan saham, penyata kewangan beraudit terkini atau profil korporat yang memperincikan aset perniagaan dan ditandatangani oleh akauntan bertauliah hendaklah disediakan.

- o Pencen

Maklumat hendaklah diberikan mengenai sumber asal dana yang menjana pencen tersebut, contohnya jika pencen dibiayai oleh majikan, sila berikan butiran majikan, butiran jawatan yang disandang serta tarikh pekerjaan.

Jika pencen persendirian, butiran sumber asal kekayaan dan/atau dana yang disumbangkan kepada pencen tersebut, contohnya gaji, hendaklah diberikan bersama dokumentasi sokongan skim pencen.

- o Hadiah Kewangan

Butiran pihak yang daripadanya hadiah diterima, berserta butiran sumber asal kekayaan dan/atau dana, hendaklah diberikan termasuk aktiviti yang menjana dana tersebut serta lokasi aktiviti berkenaan. Rasional penerimaan hadiah tersebut juga hendaklah disertakan.

Dokumen sokongan seperti dokumentasi undang-undang yang membuktikan pemberian hadiah, jika boleh, atau surat daripada Penderma hendaklah dikemukakan.

- o Pinjaman Dan Hutang

Butiran mengenai penyedia pinjaman/hutang hendaklah diberikan bersama-sama butiran jumlah dan rasional pengaturan pinjaman tersebut, serta butiran mengenai apa-apa cagaran yang diperoleh, terutamanya jika pelaburan yang dicadangkan akan digunakan sebagai cagaran.

Sekiranya dana yang disediakan berpunca daripada pembayaran balik hutang sedia ada, maklumat mengenai penghutang hendaklah diberikan, termasuk nama, butiran aktiviti yang menjana dana tersebut dan lokasi aktiviti berkenaan.

Perjanjian yang berkaitan hendaklah disediakan berhubung dengan pinjaman/hutang tersebut.

- o Penjualan Pelaburan, Dividen atau Faedah yang Diterima

Sijil, nota kontrak atau penyata yang berkaitan hendaklah disediakan.

- o Pendapatan Lain

Sediakan dokumentasi sokongan yang sesuai atau surat yang ditandatangani yang memperincikan sumber dana/kekayaan dan ditandatangani oleh seorang akauntan bertauliah.

Sekiranya terdapat sebarang ketidakselarasan, langkah tambahan untuk mengesahkan maklumat yang diperoleh/mendapatkan penjelasan dan mempertimbangkan untuk mendapatkan maklumat mengenai sumber kekayaan pelanggan akan diambil.

Pelanggan boleh dikecualikan daripada menyediakan dokumen sokongan untuk membuktikan sumber dana dalam kes-kes berikut:

- Profil pelanggan tersedia secara umum (contohnya senarai Forbes) dan menunjukkan bahawa beliau jelas kaya melalui cara yang sah untuk mewajarkan sumber dana tersebut.
- Sumber dana berpunca daripada perniagaan yang mantap milik pemegang saham/pemunya benefisial, dan penyata kewangan pemegang saham/pemunya benefisial menunjukkan bahawa dana yang disuntik tersedia.
- Pelanggan menyuntik jumlah yang telah dipegang/dikendalikan oleh institusi kewangan yang dikawal selia dan dilesenkan sewajarnya dalam bidang kuasa yang setara, dan pelanggan telah memberikan penyata (bank) yang menunjukkan lebih jumlah tersebut dalam akaun (bank) beliau.
- Suntikan (melalui ekuiti, pinjaman, pendahuluan dan sebagainya) dana daripada akaun pelaburan lain yang sudah berada di bawah pentadbiran Syarikat, dengan syarat sumber dana akaun lain tersebut telah ditetapkan dengan memuaskan.
- Profil atau status pelanggan (contohnya pusaka selepas kematian ibu bapa atau pasangan, atau rekod prestasi terdahulu dan sebagainya) tersedia secara umum (contohnya senarai Forbes atau media bebas) dan menunjukkan bahawa beliau jelas kaya melalui cara yang sah untuk mewajarkan sumber dana yang disuntik ke dalam akaun pelanggan untuk diuruskan oleh Syarikat.

Senarai di atas tidak menyeluruh tetapi mencerminkan falsafah Syarikat dalam menentukan secara bebas dan boleh dipercayai sumber dana/kekayaan mana-mana pelanggan. Walau apa pun, keputusan untuk mengecualikan pelanggan daripada mengemukakan bukti sumber dana hendaklah didokumenkan dan diberikan justifikasi dalam fail.

5.7 PEMANTAUAN BERTERUSAN TERHADAP PELANGGAN SEDIA ADA

Ini merangkumi:

- (a) Pengendalian Media Negatif/laporan pematuhan selaras dengan Lampiran 10;

- (b) Mengesahkan sumber dana/kekayaan, jika berkenaan;
- (c) Memastikan bahawa dokumen, data atau maklumat yang dikumpulkan sentiasa dikemas kini dan relevan dengan menjalankan semakan rekod sedia ada seperti dalam Lampiran 11;
- (d) Mendapatkan maklumat mengenai sebab transaksi yang dicadangkan atau telah dilaksanakan/ meneliti transaksi yang dijalankan sepanjang tempoh hubungan, melalui semakan penyata bank atau sebaliknya, bagi memastikan bahawa transaksi tersebut adalah konsisten dengan pengetahuan Syarikat mengenai pelanggan serta profil perniagaan dan risiko pelanggan;
- (e) Mendapatkan kelulusan Lembaga Pengarah untuk meneruskan hubungan perniagaan;
- (f) pelanggan telah ditakrifkan sebagai PEP sepanjang tempoh urusan perniagaan; dan/atau
- (g) sebarang media negatif/padanan telah dikenal pasti melalui pemantauan berterusan
- (h) Menyemak penilaian risiko pelanggan berdasarkan risiko.

Sekiranya Syarikat tidak dapat melaksanakan langkah usaha wajar dipertingkatkan dengan memuaskan seperti prosedur dalamannya, atau sekiranya Syarikat mendapati bahawa pelanggan telah memberikan dokumentasi atau maklumat pengenalan diri yang palsu atau dicuri, Syarikat hendaklah menamatkan hubungan perniagaan dengan pelanggan tersebut dan, jika berkenaan, memfailkan laporan transaksi mencurigakan seperti yang dikehendaki. Syarikat hendaklah menerima pakai Manual Prosedur Dalaman yang menghuraikan Prosedur Pelaporan Dalaman dan Luaran berhubung perkara ini.

5.7.1 PEMANTAUAN TRANSAKSI

Syarikat hendaklah menjalankan proses CDD dari saat hubungan perniagaan diwujudkan dan secara berterusan selepas itu.

Syarikat akan menyediakan perkhidmatan berikut, iaitu:

- > mengurus, di bawah suatu mandat, portfolio sekuriti untuk pelanggannya.

Memandangkan Syarikat akan mengurus portfolio sekuriti untuk pelanggannya, tiada penelitian lanjut terhadap transaksi diperlukan untuk memastikan bahawa transaksi tersebut adalah konsisten dengan pengetahuan Syarikat serta profil perniagaan dan risiko pelanggan.

Walau bagaimanapun, Syarikat hendaklah memastikan bahawa sumber bagi apa-apa aliran masuk dana/dana yang akan digunakan untuk pemerolehan sekuriti disahkan/ditetapkan. Pengisytiharan Sumber Dana (Lampiran 13) hendaklah dilengkapkan berhubung perkara ini. Sila rujuk Seksyen 5.3.3 mengenai Langkah Usaha Wajar Dipertingkatkan.

Sila rujuk juga Seksyen 3.5 mengenai Pemantauan Transaksi berhubung perkara ini.

A. PEMANTAUAN TRANSAKSI MASA NYATA

Syarikat akan memastikan bahawa dokumen KYC yang diterima daripada pelanggan adalah sah. Syarikat akan menerima pakai amalan Usaha Wajar Pelanggan Standard bagi proses ini.

Apa-apa deposit atau pengeluaran yang dibuat oleh pelanggan sama ada melalui bank tempatan/ bank asing atau Penyedia Perkhidmatan Pembayaran, jika berkenaan – pemantauan masa nyata dijalankan oleh Pasukan Operasi/Pasukan Urus Niaga Penjual Pelaburan.

Syarikat Pengurusan Syarikat hendaklah menjalankan pemantauan transaksi setiap dua minggu. Bergantung pada jumlah transaksi (tinggi atau rendah), kekerapan TM adalah secara harian,

mingguan, bulanan atau suku tahunan. Syarikat Pengurusan hendaklah meminta laporan transaksi harian atau mingguan dan pemantauan akan dijalankan.

Sebagai sebahagian daripada pemantauan transaksi, dokumen tambahan (EDD) akan diminta jika berkenaan. Pengisytiharan Sumber Dana/Sumber Kekayaan hendaklah dilengkapi oleh pelanggan yang memenuhi kriteria CDD Dipertingkatkan seperti yang dikenal pasti dalam seksyen 5.3.3 dan/atau oleh pelanggan yang tidak memenuhi kriteria langkah EDD; pelanggan tersebut hendaklah melengkapi pengisytiharan ini dalam borang permohonan mereka (jika berkenaan).

B. PEMANTAUAN SELEPAS TRANSAKSI

Selepas itu, bergantung pada jumlah transaksi, Syarikat Pengurusan meminta pengesahan kedua sama ada secara harian, mingguan atau bulanan.

Perkara di atas didokumenkan dan dipantau.

Berhubung akses paparan, Credentia sentiasa menekankan keperluan untuk memberikan akses paparan kepada pengarah tempatan; walau bagaimanapun, sistem perbankan bank asing tersebut tidak sama seperti sistem bank tempatan Mauritius.

5.7.2 PEMANTAUAN BERKALA

Syarikat akan menyemak secara berkala kecukupan maklumat pengenalan pelanggan yang diperoleh berhubung dengan pelanggan dan memastikan bahawa maklumat tersebut sentiasa dikemas kini. Sehubungan itu, MLRO / DMLRO / Pegawai Pematuhan hendaklah menjalankan pemantauan pelanggan berikut pada kekerapan yang telah ditetapkan:

Pemantauan				
Tahap risiko	Mengesahkan sumber dana	Mengemas kini dokumen CDD	Saringan	Semakan penilaian risiko pelanggan
Risiko rendah	Semasa pendaftaran dan transaksi baharu	Menurut Lampiran 11	Walaupun pelanggan berisiko rendah, Syarikat melaksanakan langkah saringan dipertingkatkan dengan menjalankan saringan	Setiap 3 tahun; atau sekiranya berlaku perubahan material dalam keadaan pelanggan, mengikut mana-mana yang lebih awal.

Risiko sederhana	Semasa pendaftaran dan transaksi baharu	Menurut Lampiran 11	Walaupun pelanggan berisiko sederhana, Syarikat melaksanakan langkah saringan dipertingkatkan dengan menjalankan saringan	Setiap 2 tahun; atau sekiranya berlaku perubahan material dalam keadaan pelanggan, mengikut mana-mana yang lebih awal.
Tinggi	Semasa pendaftaran dan transaksi baharu	Menurut Lampiran 11	Walaupun pelanggan berisiko tinggi, Syarikat melaksanakan langkah saringan dipertingkatkan dengan menjalankan saringan	Setiap tahun; atau sekiranya berlaku perubahan material dalam keadaan pelanggan, mengikut mana-mana yang lebih awal.

Syarikat telah memilih Dilisense sebagai alat saringan untuk pelanggan akhirnya. Pada masa yang sama, sekiranya terdapat sebarang perubahan dalam status pelanggan, iaitu salah seorang daripada mereka telah menjadi PEP atau media buruk telah dikenal pasti, suatu pemberitahuan akan dicetuskan, dan Syarikat akan memastikan bahawa dokumen tambahan diminta dan disimpan dalam rekod.

Dana yang ditebus atau dikeluarkan dipindahkan kepada Pelanggan pada sumber asal, iaitu jika Pelanggan membuat deposit melalui Kad Kredit, dana tersebut akan dikembalikan kepada butiran Kad Kredit yang sama.

5.7.3 PRINSIP EMPAT MATA

Prinsip Empat Mata (juga dipanggil 'Kawalan Dwi') merupakan sebahagian daripada [Kawalan Dalaman](#) Syarikat dan menghendaki bahawa apa-apa aktiviti dalam organisasi yang melibatkan profil risiko material hendaklah dikawal, iaitu disemak / diperiksa semula oleh individu kompeten kedua.

Objektif kawalan tersebut adalah untuk mengurangkan risiko terutamanya daripada dua jenis berikut:

- Pelaksanaan Perniagaan - hasil buruk akibat pelaksanaan tugas perniagaan biasa yang lemah (kesilapan, kecuai);
- Penipuan Dalaman - hasil buruk akibat tindakan penipuan oleh pihak dalaman firma.

Prinsip "empat mata" boleh dilaksanakan dalam pelbagai cara bagi membolehkan pemeriksaan semula dan kawalan serta pemantauan yang berkesan dari segi penilaian risiko, transaksi dan perkara-perkara lain.

Keperluan utama ialah kriteria empat mata (sekurang-kurangnya dua individu) dipenuhi secara berterusan sepanjang keseluruhan operasi atau jenis operasi tertentu yang lazimnya akan menimbulkan lebih banyak risiko kepada Syarikat.

Oleh itu, setiap prosedur sedia ada atau baharu Syarikat hendaklah dilaksanakan sedemikian rupa supaya prinsip "empat mata" dipatuhi sewajarnya.

5.8 PROSEDUR PELAPORAN DALAMAN DAN LUARAN

Syarikat hendaklah menerima pakai Manual Prosedur Dalaman yang menghuraikan Prosedur Pelaporan Dalaman dan Luaran berhubung dengan Pelaporan Pihak yang Disenaraikan dan Transaksi Mencurigakan.

MLRO / DMLRO akan menyediakan dan menyelenggara log berikut untuk Syarikat berkaitan dengan pelaporan di bawah seksyen ini.

- Log Laporan Dalaman transaksi / aktiviti mencurigakan yang difailkan kepada MLRO/DMLRO
- Log Laporan Luaran transaksi / aktiviti mencurigakan yang difailkan kepada FIU oleh MLRO/DMLRO
- Log Pelaporan Padanan Nama Positif di bawah seksyen 25(2) United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019
- Log Pemberitahuan kepada Sekretariat Sekatan Kebangsaan dan FSC di bawah seksyen 23(4) United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019
- Log Pelanggan yang Ditolak

5.8.1 PELAPORAN TRANSAKSI MENCURIGAKAN

5.8.1.1 Saringan dan Pemantauan Transaksi:

Syarikat akan menjalankan pemantauan transaksi berterusan dan saringan sekatan terhadap semua pelanggan, termasuk penilaian risiko pelanggan, pemprofilan dan analisis tingkah laku transaksi. Makluman yang dijana akan disemak oleh Pegawai Pematuhan dan, jika perlu, langkah EDD serta tindakan yang sewajarnya akan dilaksanakan dalam kes aktiviti mencurigakan yang disyaki.

Secara umum, Kakitangan berkenaan hendaklah mengambil kira pertimbangan berikut apabila memantau akaun pelanggan, serta faktor lain yang diperincikan dalam bab-bab lain Manual ini:

- Sifat luar biasa sesuatu transaksi: contohnya, saiz atau kekerapan yang tidak normal bagi pelanggan atau jenis pelanggan tersebut.
- Sifat sesuatu siri transaksi: contohnya, beberapa kredit tunai.
- Destinasi geografi atau asal pembayaran pembiayaan: contohnya, dari bidang kuasa berisiko tinggi.

Syarikat mengakui bahawa tingkah laku pelanggan mungkin berbeza secara meluas, dan oleh itu lebih sukar untuk mengesan aktiviti perdagangan yang luar biasa atau mencurigakan. Selain itu, kerana Syarikat tidak memberikan nasihat kepada pelanggan dan tidak mempunyai obligasi kesesuaian terhadap mereka, kami akan mempunyai sedikit maklumat tentang motif perdagangan mereka. Apabila Syarikat membuka akaun pelanggan secara bukan bersemuka, dan pembayaran dicadangkan untuk dibuat daripada akaun luar negara, Syarikat akan berusaha mengurangkan risiko ini dengan memastikan bahawa akaun luar negara tersebut dipegang atas nama pelanggan sendiri. Jika kami

tidak dapat memastikan perkara ini, kami akan menyemak sejarah akaun dan transaksi; serta menyiasat sebab pembayaran dibuat ke luar negara. Dengan cara ini, kami akan berusaha menentukan sama ada akaun tersebut, atau apa-apa urusan padanya, adalah luar biasa dan oleh itu berkemungkinan mencurigakan.

Pasukan perdagangan memantau aktiviti perdagangan pelanggan, termasuk pemindahan dana elektronik, secara berterusan. Kakitangan dilatih untuk mengenal pasti “pencetus” yang memerlukan usaha wajar susulan. Sebagai contoh, nombor telefon yang tidak lagi berhubung atau surat yang dipulangkan akan mencetuskan penggantungan akaun pelanggan sehingga maklumat KYC dikemas kini. Kakitangan dilatih untuk mengenal pasti dan mengesahkan maklumat pemunya benefisial bagi semua jenis pelanggan bukan individu secara berterusan.

Apabila pemilik benefisial atau pengawal sebenar telah ditentukan, maklumat KYC tambahan dikumpulkan dan disahkan. Berdasarkan kes demi kes, Penganalisis Pematuhan yang ditugaskan kepada fail Syarikat memantau transaksi pelanggan, termasuk transaksi yang kompleks atau luar biasa besar serta corak transaksi ganjil yang tidak mempunyai tujuan ekonomi yang jelas atau tujuan sah yang nyata.

Berdasarkan kes demi kes, kakitangan pasukan pembukaan akaun memantau akaun pelanggan secara manual bagi mengesan aktiviti mencurigakan. Akaun pelanggan dipantau oleh kakitangan secara berterusan untuk mengenal pasti sebarang aktiviti mencurigakan. Kakitangan menyemak deposit dan aktiviti perdagangan bagi memastikan transaksi mematuhi dasar AML/CFT/CPF. Corak mencurigakan mencetuskan prosedur peningkatan dan dilaporkan kepada pengurus barisan pasukan yang akan memaklumkan Pematuhan, dan siasatan akan dijalankan.

Senarai Petunjuk Amaran Berpotensi

Berikut ialah senarai tidak menyeluruh mengenai petunjuk amaran yang mungkin, yang harus diberi perhatian oleh setiap pekerja ketika berurusan dengan hubungan perniagaan atau transaksi sekali-sekala menurut Section 10.5 of the FSC Handbook:

- a) Deposit atau pengeluaran sejumlah wang tunai yang luar biasa besar daripada akaun.
- b) Keengganan untuk menyediakan dokumentasi CDD mengenai pemilik benefisial/pengawal.
- c) Deposit atau pengeluaran pada kekerapan yang tidak selaras dengan pemahaman institusi kewangan tentang pelanggan tersebut dan keadaan mereka.
- d) Transaksi yang melibatkan pergerakan dana yang tidak dapat dijelaskan, sama ada dalam bentuk wang tunai atau pindahan kawat.
- e) Bayaran yang diterima daripada, atau permintaan untuk membuat bayaran kepada, pihak ketiga yang tidak dikenali atau tidak berkaitan. FSC AML/CFT Handbook
- f) Aliran wang peribadi dan berkaitan perniagaan yang sukar dibezakan antara satu sama lain.
- g) Aktiviti kewangan yang tidak selaras dengan aktiviti pelanggan yang sah atau dijangka.
- h) Akaun atau hubungan perniagaan menjadi aktif selepas tempoh tidak aktif.
- i) Pelanggan tidak dapat atau enggan memberikan butiran atau penjelasan yang boleh dipercayai tentang penubuhan hubungan perniagaan, pembukaan akaun atau pelaksanaan transaksi.

- j) Pelanggan memegang beberapa akaun tanpa sebab komersial atau sebab lain yang jelas.
- k) Draf bank ditunaikan dalam mata wang asing.
- l) Penyerahan awal polisi insurans yang mengakibatkan kerugian besar.
- m) Pembayaran balik pinjaman secara awal dengan kerap.
- n) Pindahan yang kerap dinyatakan sebagai pinjaman yang dihantar daripada saudara-mara.
- o) Dana dipindahkan kepada badan amal atau NPO yang disyaki mempunyai kaitan dengan organisasi pengganas.
- p) Jumlah dana yang tinggi dimasukkan ke dalam kad nilai tersimpan.
- q) Polisi insurans ditutup dengan permintaan supaya bayaran dibuat kepada pihak ketiga.
- r) Sejumlah besar wang tunai daripada sumber yang tidak dapat dijelaskan.
- s) Pinjaman diperoleh dan baki dibayar balik secara tunai.
- t) Pembelian aset bernilai tinggi diikuti dengan penjualan semula serta-merta dengan bayaran yang diminta melalui cek.

5.8.1.2 Laporan Transaksi Mencurigakan Dalaman

Setiap pekerja tanpa mengira jawatan atau tahap kekananan mereka dalam Syarikat mempunyai kewajipan untuk terus berwaspada terhadap sebarang transaksi, percubaan transaksi, aktiviti atau keadaan yang boleh menimbulkan syak wasangka pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan, pembiayaan proliferasi atau apa-apa aktiviti jenayah kewangan yang berkaitan.

Apabila timbul syak wasangka, pekerja hendaklah, tanpa kelewatan yang berlebihan dan tidak lewat daripada 3 hari bekerja selepas syak wasangka itu timbul, mengemukakan Laporan Transaksi Mencurigakan Dalaman (iSTR) kepada MLRO. Jika MLRO tidak hadir, iSTR hendaklah dikemukakan kepada DMLRO. Pekerja tidak boleh mendedahkan kepada pelanggan atau mana-mana pihak ketiga bahawa laporan telah dibuat atau sedang dipertimbangkan.

Butiran hubungan MLRO dan DMLRO adalah seperti di bawah:

MLRO	
Nama:	Ms. Ranjana Gujadhur
Alamat E-mel:	rgujadhur@credentiainternational.com
Nombor Hubungan:	+230 467 2000

DMLRO	
Nama:	Arhaan Mountasir Sophie
Alamat E-mel:	amountasirsophie@credentiainternational.com
Nombor Hubungan:	+230 467 2000

Syarikat telah mereka bentuk borang iSTR (Appendix 9), yang boleh digunakan oleh setiap ahli pasukan Syarikat untuk melaporkan kepada MLRO/DMLRO apa-apa syak wasangka. Ahli pasukan Syarikat juga boleh memaklumkan MLRO tentang apa-apa syak wasangka melalui telefon atau e-mel.

Petunjuk utama/petunjuk amaran aktiviti mencurigakan termasuk alasan munasabah untuk mengesyaki bahawa mana-mana perkhidmatan atau transaksi mungkin:

- berkaitan dengan perlakuan jenayah;
- berkaitan dengan pengubahan wang atau hasil daripada apa-apa jenayah;
- dana yang dikaitkan atau berkaitan dengan, atau akan digunakan untuk, pembiayaan keganasan atau oleh organisasi yang diharamkan, sama ada dana tersebut merupakan hasil jenayah atau tidak; atau
- dibuat dalam keadaan kerumitan yang luar biasa atau tidak wajar;
- kelihatan tidak mempunyai justifikasi ekonomi atau objektif yang sah; dan
- menimbulkan syak wasangka menurut Section 5 of Guidance Note 3 issued by FIU (Specific Examples of Indicators of Suspicious Transactions).

Semua iSTR hendaklah direkodkan bersama dokumen sokongan/bukti syak wasangka yang berkaitan dan dicatatkan dalam Daftar STR dalaman oleh MLRO dan/atau DMLRO.

5.8.1.3 Pelaporan Transaksi Mencurigakan Luaran

:

Di bawah Section 2 of the FIAMLA 2002, Transaksi Mencurigakan bermaksud 'transaksi yang:

- a. Menimbulkan syak wasangka munasabah bahawa transaksi itu mungkin melibatkan:
 1. Pengubahan wang atau hasil daripada apa-apa jenayah; atau
 2. Dana yang dikaitkan atau berkaitan dengan, atau akan digunakan untuk, pembiayaan keganasan atau oleh organisasi yang diharamkan, sama ada dana tersebut merupakan hasil jenayah atau tidak;
- b. dibuat dalam keadaan kerumitan yang luar biasa atau tidak wajar;
- c. kelihatan tidak mempunyai justifikasi ekonomi atau objektif yang sah;
- d. dibuat oleh atau bagi pihak seseorang yang identitinya belum ditentukan sehingga memuaskan hati orang yang dengannya transaksi itu dibuat; atau
- e. menimbulkan syak wasangka atas apa-apa sebab lain.

Setelah menerima STR dalaman, MLRO atau DMLRO hendaklah mengakui penerimaan dengan segera (jika sesuai), menyemak maklumat yang diberikan, menjalankan pertanyaan yang diperlukan menggunakan semua maklumat dalaman yang tersedia, dan menentukan sama ada terdapat alasan munasabah untuk mengesyaki bahawa sesuatu transaksi atau aktiviti berkaitan dengan pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan, pembiayaan proliferasi atau apa-apa kesalahan predikat.

MLRO dan/atau DMLRO hendaklah mendokumentasikan penilaian yang dijalankan, maklumat yang disemak, rasional bagi keputusan yang dicapai, dan menyelenggara rekod yang sewajarnya selaras dengan keperluan penyimpanan rekod Syarikat, tanpa mengira sama ada STR luaran akhirnya difailkan.

Apabila MLRO atau DMLRO menentukan bahawa terdapat alasan munasabah untuk syak wasangka, Laporan Transaksi Mencurigakan ("STR") luaran hendaklah dikemukakan kepada Unit Perisikan Kewangan ("FIU") melalui platform goAML **dengan segera** selepas syak wasangka tersebut terbentuk dan, dalam apa jua keadaan, **tidak lewat daripada lima (5) hari bekerja selepas syak wasangka tersebut timbul**, selaras dengan Seksyen 14 FIAMLA.

STR luaran hendaklah merangkumi semua maklumat berkaitan, dokumentasi sokongan dan alasan bagi syak wasangka tersebut untuk membolehkan Unit Perisikan Kewangan ("FIU") menilai laporan tersebut dengan berkesan. Penyerahan STR hendaklah direkodkan dalam Daftar Pendedahan Dalaman dan Daftar Pendedahan Luaran, mengikut mana-mana yang berkenaan, selaras dengan Peraturan 30 Financial Intelligence and Anti-Money Laundering Regulations 2018 ("FIAMLR 2018"). Rekod-rekod ini hendaklah disimpan sepanjang tempoh hubungan dengan pelanggan dan semua rekod hendaklah disimpan untuk tempoh sekurang-kurangnya 7 tahun selepas penyempurnaan transaksi yang berkaitan dengannya.

Semua STR luaran hendaklah direkodkan dalam Daftar STR Luaran oleh MLRO dan/atau DMLRO

➤ **Penggantungan Sementara Transaksi yang Disyaki oleh FIU**

Syarikat hendaklah mematuhi apa-apa perintah yang dikeluarkan oleh FIU yang menghendaki penggantungan sementara transaksi yang mencurigakan selaras dengan Seksyen 10A FIAMLA 2002.

Di bawah rangka kerja perundangan yang dipinda, FIU boleh memerintahkan orang yang melaporkan untuk menggantung sementara pelaksanaan sesuatu transaksi apabila FIU perlu mengesahkan maklumat yang berkaitan dengan transaksi, orang yang terlibat atau dana yang berkenaan, sama ada di Mauritius atau di luar negara, atau apabila FIU mempunyai alasan munasabah untuk mengesyaki bahawa transaksi tersebut berkaitan dengan pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan, pembiayaan proliferasi atau kesalahan predikat yang berkaitan.

Perintah penggantungan boleh terus berkuat kuasa sehingga 72 jam dari masa dikeluarkan. Jika tamat tempoh penggantungan jatuh pada hari Ahad, cuti umum atau hari bukan bekerja bagi FIU, penggantungan tersebut boleh dilanjutkan sehingga 120 jam. FIU juga boleh memohon perintah mahkamah untuk melanjutkan tempoh penggantungan jika wajar.

Setelah menerima perintah penggantungan, Syarikat hendaklah serta-merta menahan diri daripada memproses transaksi tersebut dan hendaklah memastikan pematuhan penuh terhadap apa-apa arahan yang dikeluarkan oleh FIU. Jika diminta oleh FIU, Syarikat hendaklah memberikan apa-apa maklumat, dokumentasi atau rekod tambahan yang berkaitan dengan transaksi tersebut dalam tempoh 24 jam selepas permintaan dibuat.

Syarikat, pengarah, pegawai, pekerja dan ejennya hendaklah mengekalkan kerahsiaan ketat berhubung dengan apa-apa perintah penggantungan dan tidak boleh mendedahkan kepada mana-mana pelanggan atau pihak ketiga bahawa sesuatu perintah telah dikeluarkan, dilanjutkan atau ditamatkan. Apa-apa pendedahan sedemikian boleh menjadi suatu pemberitahuan yang dilarang kepada pihak yang berkenaan (tipping-off).

Prosedur dalaman yang sesuai hendaklah dikekalkan bagi memastikan peningkatan eskalasi, pengendalian, pemantauan dan pelaporan yang segera berhubung dengan perintah penggantungan FIU serta permintaan maklumat yang berkaitan.

Pembekuan Aset

Apabila Pelanggan diisytiharkan sebagai pihak yang ditetapkan atau disenaraikan sebagai pihak yang tersenarai di bawah United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019, Syarikat akan serta-merta mengesahkan butiran pihak yang ditetapkan atau pihak yang tersenarai, dan juga mengenal pasti sama ada Pelanggan memiliki apa-apa dana atau aset lain di Mauritius.

Selepas Aset dikenal pasti, Syarikat akan membuat laporan kepada National Sanctions Secretariat sebagaimana diwajibkan, dan kepada mana-mana Pihak Berkuasa Tempatan atau Pengawal Selia lain, mengikut mana-mana yang berkenaan.

Berikutan pengisytiharan Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism (Miscellaneous Provisions) Act 2020, penekanan telah diberikan terhadap kewajipan untuk

melaporkan transaksi yang mencurigakan, yang antara lain menyebabkan FIAMLA 2002 dipinda. MLRO atau Timbalan MLRO hendaklah dengan segera membuat laporan Transaksi Mencurigakan (STR) yang disahkan kepada FIU dalam tempoh 5 hari bekerja dari tarikh syak wasangka tersebut timbul.

Berhubung dengan sekatan kewangan bagi kesalahan yang layak di bawah FIAMLA, apabila disabitkan kesalahan, hukuman adalah seperti berikut:

- Kegagalan melaporkan transaksi yang mencurigakan tidak lewat daripada 5 hari bekerja dari tarikh syak wasangka tersebut timbul – Denda tidak melebihi MUR 1 juta dan hukuman penjara tidak melebihi 5 tahun;
- Kegagalan melaksanakan penilaian risiko yang berkesan bagi tujuan mengesan suatu perbuatan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan – Denda tidak melebihi MUR 10 juta dan hukuman penjara tidak melebihi 5 tahun;
- Bersubahat atau membantu dalam salah laku kewangan yang didakwa – Denda tidak melebihi MUR 10 juta dan hukuman penjara tidak melebihi 5 tahun;
- Menyebabkan halangan dengan memusnahkan bukti dan rekod berkaitan – Denda tidak melebihi MUR 10 juta dan hukuman penjara tidak melebihi 5 tahun;
- Membantah atau gagal memberikan maklumat yang diminta kepada badan kawal selia – Denda tidak melebihi MUR 1 juta dan hukuman penjara tidak melebihi 5 tahun.

➤ **Butiran hubungan FIU**

Pengarah

Financial Intelligence Unit (FIU) Aras 10, SICOM Tower

Wall Street

Ebene Cybercity, 72201 Mauritius

Maklumat Hubungan:

Telefon: (230) 454 1423

Faks: (230) 466 2431

E-mel: fiu@fiumauritius.org

Portal GoAML: https://www.mrugoaml.fiumauritius.org/goAMLWeb_PRD/Account/LogOn

5.8.1.4 PEMBERITAHUAN KEPADA PIHAK BERKAITAN (TIPPING-OFF)

- a. Pemberitahuan kepada pihak berkaitan adalah dilarang di bawah peruntukan Seksyen 19 (1)(c) FIAMLA 2002;
- b. Memandangkan perkara ini merupakan suatu kesalahan, MLRO memastikan bahawa pihak pengurusan dan pekerja sedar serta peka terhadap perkongsian data dan akibat pemberitahuan kepada pihak berkaitan;
- c. Sekiranya pegawai dan/atau pekerja percaya, atau mempunyai alasan munasabah untuk percaya, bahawa Pelanggan mungkin diberitahu hasil daripada pelaksanaan langkah-langkah CDD atau pemantauan berterusan, pekerja hendaklah merujuk perkara tersebut kepada MLRO. MLRO

hendaklah menyimpan rekod untuk menunjukkan alasan kepercayaan bahawa pelaksanaan langkah-langkah CDD atau pemantauan berterusan akan menyebabkan Pelanggan diberitahu;

- d. Jika STR dalaman dihantar kepada MLRO, pekerja tidak boleh mendedahkan perkara ini kepada Pelanggan atau mana-mana orang lain;
- e. MLRO tidak boleh memberikan kebenaran atau persetujuan untuk mendedahkan maklumat berkaitan STR dalaman kepada mana-mana orang, melainkan MLRO berpuas hati bahawa pendedahan tersebut tidak akan menjadi pemberitahuan kepada pihak berkaitan;
- f. Apa-apa surat, notis atau permintaan yang diterima daripada FIU atau Polis tidak boleh didedahkan kepada mana-mana orang di luar Pasukan Pematuhan atau Pelanggan;
- g. Satu-satunya pengecualian yang dibenarkan, selain pendedahan kepada FIU dan Polis, ialah pendedahan kepada;
 - 1. seorang pegawai, pekerja atau ejen entiti pelapor bagi apa-apa tujuan yang berkaitan dengan pelaksanaan tugas orang tersebut;
 - 2. seorang pengamal undang-undang, peguam atau penasihat undang-undang bagi tujuan mendapatkan nasihat atau perwakilan undang-undang berhubung dengan perkara tersebut; dan
 - 3. pihak berkuasa penyeliaan bagi entiti pelapor untuk tujuan melaksanakan fungsi pihak berkuasa penyeliaan tersebut.
- h. MLRO hendaklah memastikan bahawa semua pegawai dan pekerja memahami bahawa mereka boleh dipertanggungjawabkan secara peribadi atas ketidakpatuhan terhadap kewajipan AML; dan
- i. MLRO ialah orang yang bertanggungjawab bagi latihan berkaitan untuk mengenal pasti transaksi mencurigakan AML bagi semua pegawai dan pekerja.

5.8.1.5 REKOD LAPORAN TRANSAKSI MENCURIGAKAN

MLRO hendaklah menyelenggara rekod berikut mengenai laporan mencurigakan:

- 1. Borang Pendedahan Dalaman yang diterima oleh MLRO;
- 2. Laporan transaksi mencurigakan dalaman dan laporan transaksi mencurigakan yang dibuat kepada FIU;
- 3. Sekiranya tiada laporan mencurigakan dibuat kepada FIU, rekod maklumat atau bahan yang telah dipertimbangkan serta laporan penilaian yang menyatakan sebab keputusan tersebut hendaklah disimpan.

Rekod ini hendaklah disimpan sepanjang tempoh hubungan dengan pelanggan dan semua rekod hendaklah disimpan selama sekurang-kurangnya 7 tahun selepas penyempurnaan transaksi yang berkaitan dengannya.

Struktur dan Prosedur

Struktur Pelaporan

AHLI KAKITANGAN → MLRO / TIMBALAN MLRO → FIU

- i. Menjadi kewajipan setiap kakitangan tanpa mengira statusnya dalam Syarikat untuk melaporkan kepada MLRO/ Timbalan MLRO apa-apa transaksi yang bersifat mencurigakan.

- ii. MLRO/ Timbalan MLRO hendaklah menyiasat STR dalaman dan menentukan sama ada STR tersebut berasas.
- iii. STR tersebut kemudiannya dilaporkan kepada FIU melalui Portal GoAML; bersama-sama justifikasi bagi pemfailan STR dalaman tersebut.

Butiran hubungan FIU adalah seperti berikut:

Pengarah

Unit Risikan Kewangan

Tingkat 10, Menara SICOM, Wall Street,

Ebene Cybercity

Ebene, 72201

Tel : (230) 454 1423

Faks : (230) 466 2431

E-mel: fiu@fiumauritius.org

Portal GoAML: https://www.mrugoaml.fiumauritius.org/goAMLWeb_PRD/Account/LogOn

5.9 SEMAKAN POLISI, PROSEDUR DAN PROSES AML/CFT/CPF SERTA AUDIT BEBAS

Kandungan Manual ini hendaklah disemak oleh Pegawai Pematuhan / MLRO / DMLRO apabila diperlukan dan prosedur berikut hendaklah dipatuhi sekiranya terdapat pindaan kepada Manual:

- Penyerahan Manual yang dipinda kepada Lembaga Pengarah untuk kelulusan.
- Manual yang diluluskan hendaklah dimaklumkan kepada semua Pegawai dan kakitangan yang mentadbir Syarikat secepat mungkin.
- Pegawai dan kakitangan yang mentadbir Syarikat (termasuk pegawai / kakitangan MC yang ditugaskan untuk mentadbir Syarikat) hendaklah membaca dan mengakui bahawa mereka telah membaca Manual tersebut. (Lampiran 12)

5.10 FUNGSI AUDIT BEBAS

Menurut Peraturan 22(1)(d) FIAML Regulations 2018 dan Bab 13 FSC Handbook, Syarikat dikehendaki menyediakan fungsi audit untuk menyemak dan mengesahkan pematuhan terhadap serta keberkesanan langkah-langkah yang diambil menurut FIAMLA dan FIAML Regulations 2018.

Fungsi audit bebas hendaklah bertanggungjawab bagi:

- a. Penilaian program AML/CFT/CPF Syarikat dan memastikan kecukupan polisi, prosedur, sistem dan kawalan yang ditetapkan dalam mengenal pasti **ML/TF/PF** risiko, menangani risiko yang dikenal pasti dan mematuhi undang-undang, peraturan serta garis panduan;
- b. Keberkesanan pekerja dan pegawai Syarikat dalam melaksanakan polisi, prosedur dan kawalan Syarikat;

- c. Keberkesanan pengawasan pematuhan dan kawalan kualiti termasuk parameter dan kriteria bagi amaran transaksi; dan
- d. Keberkesanan latihan Syarikat terhadap pekerja dan pegawai yang berkaitan.

Kekerapan audit hendaklah sepadan dengan **ML/TF/PF** risiko yang wujud serta saiz dan kerumitan Syarikat. Latihan audit bebas hendaklah dijalankan sekurang-kurangnya sekali setahun melainkan berlaku perubahan material lain kepada Syarikat atau kewajipan perundangan dan kawal selia.

Dapatan laporan audit bebas, yang menekankan cadangan dan kekurangan, hendaklah dilaporkan kepada pengurusan kanan dan lembaga pengarah. Lembaga pengarah institusi kewangan bertanggungjawab untuk mengambil tindakan pembetulan yang sewajarnya bagi memulihkan apa-apa isu yang dikenal pasti dalam laporan audit bebas dalam tempoh yang ditetapkan.

Semua dokumentasi audit bebas, termasuk, antara lain, pelan kerja, skop audit dan pengujian transaksi, hendaklah didokumentasikan dengan sewajarnya dan disediakan kepada FSC atas permintaan.

5.11 PENALTI DI BAWAH UNDANG-UNDANG BERKAITAN AML/CFT/CPF YANG TERPAKAI

Kegagalan mematuhi undang-undang berkaitan AML/CFT/CPF yang terpakai boleh mengakibatkan liabiliti jenayah yang ketara. Sebagai contoh, menurut seksyen 26 FCC Act, mana-mana orang yang melakukan kesalahan pengubahan wang haram di bawah FIAMLA boleh dikenakan denda sehingga 10 juta rupee dan hukuman penjara dengan kerja paksa bagi tempoh maksimum 20 tahun. Kegagalan mematuhi keperluan CDD atau pelaporan di bawah FIAMLA boleh mengakibatkan liabiliti jenayah berupa denda sehingga 500 000 rupee masing-masing atau terhadap mana-mana kakitangan kumpulan Syarikat serta hukuman penjara bagi tempoh maksimum 10 tahun. Pelanggaran FIAML Regulations 2018 juga dikenakan sekatan melalui pengenaan denda sehingga 1 juta rupee dan hukuman penjara bagi tempoh sehingga 5 tahun.

5.12 PENGESAHAN

- 5.12.1 Sekiranya dokumen pengesahan identiti bukan dalam bentuk asal, dokumen tersebut hendaklah disahkan dengan sewajarnya sebagai salinan benar dokumen asal.
- 5.12.2 Sekiranya seorang pekerja, pengarah atau pegawai Syarikat atau mana-mana kakitangan kumpulan Syarikat bertemu dengan pelanggan yang dicadangkan atau prinsipal pelanggan korporat secara bersemuka dan mempunyai akses kepada dokumen pengesahan identiti asal, dia boleh membuat salinan dokumen pengesahan identiti tersebut dan mengesahkannya sendiri sebagai salinan benar dokumen asal.
- 5.12.3 Dalam kes lain, salinan dokumen pengesahan identiti hendaklah disahkan oleh orang yang sesuai seperti peguam, notari, aktuari, akauntan atau mana-mana orang lain yang memiliki kelayakan profesional yang diiktiraf, pengarah atau setiausaha institusi kewangan terkawal di Mauritius atau dalam bidang kuasa yang setara, anggota badan kehakiman atau penjawat awam kanan.
- 5.12.4 Pengesah hendaklah menandatangani salinan dokumen tersebut dan menyatakan dengan jelas nama, alamat serta jawatan atau kapasitinya pada dokumen itu, berserta butiran hubungan bagi membantu pengesanan pengesah.

- 5.12.5 Syarikat bertanggungjawab memastikan bahawa pengesahan tersebut adalah sesuai. Berhati-hati hendaklah diambil apabila mempertimbangkan dokumen salinan yang disahkan yang berasal dari negara yang dianggap berisiko tinggi atau bidang kuasa yang tidak setara.
- 5.12.6 Dalam semua keadaan, Syarikat juga mesti memastikan bahawa tandatangan wakil pelanggan pada dokumen pengenalan sepadan dengan tandatangan pada borang permohonan, mandat atau dokumen lain.
- 5.12.7 Apabila alat digital digunakan, ketulenan dokumen disahkan oleh platform yang menggunakan teknologi canggih untuk menentukan ketepatan dokumen tersebut.

➤ **Pengenalpastian dan Pengesahan Elektronik**

Selaras dengan Seksyen 5.11 FSC Handbook, apabila Syarikat menggunakan kaedah elektronik untuk mengesahkan identiti pelanggan, Syarikat hendaklah memastikan bahawa sistem pengesahan elektronik tersebut boleh dipercayai, selamat dan mampu mengesahkan identiti pelanggan dengan secukupnya. Syarikat hendaklah mengguna pakai pendekatan berasaskan risiko dan boleh melaksanakan langkah pengesahan tambahan apabila perlu, termasuk penggunaan sumber data bebas, pemeriksaan biometrik, alat geolokasi, dokumen yang diperakui atau pengesahan pihak ketiga. Apabila terdapat keraguan berhubung ketulenan, ketepatan atau pemilikan dokumen yang dikemukakan secara elektronik, pemeriksaan lanjut hendaklah dijalankan. Jika Syarikat masih tidak dapat mengesahkan identiti atau alamat pelanggan dengan memuaskan, Syarikat tidak boleh mewujudkan atau meneruskan hubungan perniagaan tersebut dan hendaklah mempertimbangkan sama ada laporan aktiviti mencurigakan dalaman perlu dibuat.

5.13 TERJEMAHAN

- 5.13.1 Apabila mana-mana dokumen adalah dalam bahasa selain bahasa Inggeris atau bahasa Perancis, dokumen tersebut hendaklah diterjemahkan ke dalam salah satu daripada bahasa tersebut oleh mana-mana pihak berikut:
 - a. Penterjemah yang berkelayakan;
 - b. Seorang pekerja Syarikat yang merupakan penutur asli bahasa tersebut dan fasih berbahasa Inggeris atau Perancis; dan
 - c. Perisian Terjemahan.
- 5.13.2 Penterjemah hendaklah menandatangani dokumen tersebut dan menyatakan dengan jelas nama, jawatan, syarikat, alamat e-mel dan tarikh terjemahan bagi memudahkan pengesanan penterjemah tersebut.

Bagi memastikan kesesuaian pihak yang memperakui dan kelayakan penterjemah, pemeriksaan bebas dan pengesahan dokumen hendaklah masing-masing dijalankan dan diperoleh.

SEKSYEN 6: DASAR DAN PROSEDUR PELANGGAN

6.1 DASAR PELANGGAN AM

Dasar am Syarikat adalah untuk mempunyai kakitangan yang mempunyai kelayakan sewajarnya sebagai pegawai perhubungan utama bagi setiap pelanggan. Mesyuarat pelanggan diringkaskan dalam Minit Mesyuarat yang disimpan sebagai rekod dalam fail pelanggan yang berkaitan.

Sebelum penubuhan/penyediaan entiti, Syarikat hendaklah memastikan bahawa Pelanggan memahami sifat risiko yang terlibat dalam pelbagai jenis pelaburan/produk yang dicadangkan. Sila rujuk Dasar Pendedahan Risiko.

6.2 DASAR PENDAFTARAN PELANGGAN

6.2.1 PENDAFTARAN LANGSUNG PELANGGAN

Pendaftaran Pelanggan merujuk kepada proses memperkenalkan pelanggan baharu kepada produk dan perkhidmatan yang kami tawarkan. Ia mentakrifkan cara Syarikat mewujudkan hubungan dan hubungan pertama dengan pelanggan serta cara mereka memperoleh nilai maksimum daripada Syarikat. Proses ini melibatkan pengenalan pelanggan kepada perniagaan kami, termasuk panduan, sokongan dan tutorial langkah demi langkah.

Proses pendaftaran pelanggan adalah seperti berikut:

- Pelanggan akan mengakses laman web Syarikat untuk membuka akaun pada platformnya;
- Pelanggan dikehendaki melengkapkan borang permohonan dan mengemukakan semua dokumen Customer Due Diligence ("CDD");
- Pasukan Pendaftaran / Pasukan Backoffice hendaklah memastikan bahawa semua bahagian borang permohonan dilengkapkan sepenuhnya; jika terdapat maklumat yang hilang, borang permohonan akan dikembalikan kepada pelanggan untuk dilengkapkan;
- Selepas menerima dokumen CDD, Pasukan Pendaftaran / Pasukan Backoffice Syarikat akan menjalankan prosedur pengenalpastian, pengesahan dan saringan mengikut dasar Syarikat;

Apabila Pelanggan enggan memberikan maklumat atau apa-apa maklumat yang mungkin diperlukan apabila diminta, atau kelihatan sengaja memberikan maklumat yang mengelirukan, Syarikat tidak akan meneruskan pembukaan akaun untuk pelanggan tersebut.

Antara faktor yang mesti dipertimbangkan sebelum menjalin apa-apa hubungan dengan pelanggan termasuk latar belakang pelanggan, negara asalnya, jawatan awam atau berprofil tingginya, aktiviti perniagaannya, saluran penyampaian, selera risiko pelanggan dan faktor risiko lain. Usaha wajar yang lebih menyeluruh mesti dijalankan terhadap pelanggan berisiko lebih tinggi.

Tiada pelanggan akan diterima oleh Syarikat melainkan latar belakang serta sumber dana/kekayaannya difahami sepenuhnya atau jika pelanggan tersebut berasal daripada salah satu sumber berikut:

- Pelanggan ialah pelanggan sedia ada Syarikat yang dikenali ramai dan mempunyai reputasi baik serta ingin membuka akaun pelanggan tambahan dengan Syarikat

- Pelanggan ialah syarikat tempatan atau antarabangsa atau syarikat terkawal yang dikenali ramai dan mempunyai reputasi baik
- Pelanggan dirujuk oleh Syarikat Pengurusan, firma guaman, bank atau mana-mana profesional lain yang dikawal selia dengan ketat dalam aktiviti perniagaan yang diceburi
- Pelanggan dirujuk oleh seorang pengarah atau pemegang saham atau anggota Pengurusan Syarikat
- Pelanggan dirujuk oleh individu atau entiti yang dipercayai dan dengannya Syarikat telah mewujudkan hubungan kerja yang terbukti.

Sila rujuk juga Seksyen 5.0 mengenai Prosedur Pengenalpastian dan Pengesahan Pelanggan.

6.2.2 PENDAFTARAN PASCA PELANGGAN

Setelah Pasukan Pendaftaran / Pasukan Backoffice melengkapkan pengesahan dokumen CDD dan saringan terhadap pelanggan, Penganalisis Pematuhan Syarikat Pengurusan hendaklah menjalankan pengesahan kedua terhadap dokumen dan saringan pelanggan.

- Bukti Identiti dan Bukti Alamat disahkan bersama-sama dengan borang permohonan pelanggan. Sekiranya borang permohonan tidak tersedia, CRM digunakan untuk mendapatkan maklumat lanjut.
- Dalam hal PEP atau padanan buruk, dokumen EDD hendaklah diminta daripada Syarikat.
- Penganalisis Pematuhan hendaklah kemudiannya menaraf risiko pelanggan berdasarkan maklumat yang dikumpulkan.
- Pemantauan Transaksi masa nyata dijalankan oleh Pasukan Operasi.
- Laporan Transaksi disediakan setiap hari (dalam tempoh 24 jam). Oleh itu, Syarikat Pengurusan menjalankan pemantauan transaksinya.
- Dokumen tambahan dan/atau dikemas kini diminta apabila berkenaan.
- Dalam keadaan yang sukar untuk menentukan sumber dan aliran dana, maklumat pada borang permohonan tidak lengkap atau jumlah deposit yang dibuat tidak dapat dipadankan dengan maklumat yang didedahkan pada borang permohonan, Syarikat Pengurusan kemudiannya akan meminta mana-mana perkara berikut:
 - a) Pengisytiharan Ditandatangani mengenai Sumber Dana dan Kekayaan;
 - b) Mana-mana dokumen sokongan yang berkaitan
 - c) Rujukan Profesional/ CV mungkin diminta untuk menentukan perkara yang sama; pilihan.
 - d) Syarikat juga akan memastikan pelaksanaan Carian Internet dan semakan Sekatan

Syarikat memastikan;

- a. mengumpulkan maklumat pengenalan tertentu daripada setiap pelanggan yang membuka akaun;
- b. menggunakan langkah berasaskan risiko untuk mengesahkan identiti setiap pelanggan yang membuka akaun; dan
- c. merekodkan maklumat pengenalan pelanggan serta kaedah dan hasil pengesahan.

Syarikat hendaklah mengambil langkah yang munasabah pada masa hubungan perniagaan diwujudkan untuk menentukan sama ada pemohon perniagaan bertindak bagi pihak pihak ketiga. Jika ya, Syarikat hendaklah menyimpan rekod yang menyatakan -

- (i) identiti pihak ketiga (dan mana-mana orang berkaitan sebagaimana yang diperlukan);
- (ii) bukti identiti yang dikehendaki di bawah Peraturan 3 FIAML Regulations 2018; dan

6.2.3 PROSES MIGRASI

- Syarikat akan memaklumkan Syarikat Pengurusan sekiranya berlaku sebarang migrasi dan akan berkongsi senarai pelanggan yang telah dimigrasikan.
- Syarikat Pengurusan hendaklah membimbing Syarikat bahawa sebelum proses penerimaan "pelanggan yang dimigrasikan", mereka perlu memastikan bahawa dokumen mereka adalah terkini, diperakui sewajarnya dan diterjemahkan. Migrasi pelanggan perlu diluluskan oleh Lembaga Pengarah.
- Adalah penting bagi pelanggan untuk mengetahui bahawa akaun mereka sedang dimigrasikan kepada entiti lain dan oleh itu mereka akan diminta untuk mengemukakan dokumen yang dikemas kini, jika berkenaan. (Jika boleh, surat kebenaran dan/atau e-mel boleh diminta/ dihantar dan/atau sebarang pilihan kotak tanda dalam talian/tetingkap timbul apabila mereka log masuk – pelanggan menerima migrasi akaunnya).
- Memandangkan Mauritius tidak berurus niaga dengan Republik Demokratik Rakyat Korea, Iran dan Myanmar, pelanggan-pelanggan ini tidak akan dimigrasikan. ID boleh memilih untuk memindahkan mereka kepada entiti lain atau menutup akaun mereka - Jika akaun mereka dibiayai, dana mereka akan dikembalikan kepada mereka – Oleh itu, Borang Penutupan Akaun dan/atau e-mel boleh dilaksanakan (klausu yang sama akan ditambah, pelanggan hanya akan mengakui bahawa akaun mereka akan ditutup dan dana akan dikembalikan). Sebagai alternatif, pelanggan boleh dimigrasikan kepada entiti kumpulan dalam bidang kuasa lain.
- Dalam kes yang sukar untuk memastikan sumber dan aliran dana, maklumat pada borang permohonan tidak lengkap atau jumlah deposit yang dibuat tidak dapat diselaraskan dengan maklumat yang didedahkan pada borang permohonan, Syarikat Pengurusan kemudiannya akan meminta mana-mana perkara berikut:
 - a) Pengisytiharan Sumber Dana dan Kekayaan yang Ditandatangani;
 - b) Sebarang dokumen sokongan yang berkaitan
 - Syarikat Pengurusan hendaklah memastikan Saringan, Carian Internet, semakan UNSC dan Penilaian Risiko terhadap pelanggan yang dimigrasikan. Penilaian Risiko Pelanggan bagi pelanggan hendaklah disemak bergantung pada penarafan risiko mereka.

6.2.3.1 PENERIMAAN PELANGGAN ADALAH BERDASARKAN PRINSIP ASAS BERIKUT:

- a. Setiap dokumen mesti dikenal pasti sebagai salinan benar dokumen asal.
- b. Dokumen boleh diperakui oleh salah satu pihak berikut;
 - 1. Apabila seorang pekerja, pengarah atau pegawai Syarikat bertemu dengan bakal pelanggan atau prinsipal pelanggan korporat secara bersemuka dan mempunyai akses kepada dokumen asal pengesahan identiti, beliau boleh membuat salinan

- dokumen pengesahan identiti dan memperakuiya sendiri sebagai salinan benar dokumen asal.
2. Jika tiada hubungan secara peribadi, dapatkan salinan yang diperakui sebagai salinan benar oleh seorang Peguam, Barrister, Notari atau Akauntan Bertauliah.
 3. Pihak yang memperakui hendaklah menandatangani salinan dokumen tersebut dan menyatakan dengan jelas nama, alamat serta jawatan atau kapasitinya pada dokumen itu, berserta butiran hubungan untuk mengenal pasti pihak yang memperakui.
- c. Permohonan tidak akan diterima sekiranya maklumat pengenalan terbukti tidak lengkap. Bagi semua akaun, jika berkenaan bagi mana-mana orang, entiti atau organisasi yang membuka akaun baharu dan namanya dinyatakan pada akaun tersebut;
1. Nama, nombor pemerbadanan, status undang-undang, tarikh dan negara pemerbadanan atau pendaftaran (bagi entiti selain individu);
 2. Tarikh dan tempat lahir (bagi individu)
 3. Pekerjaan, jawatan awam yang disandang dan, jika berkenaan, nama majikan (bagi individu) atau Polisi Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pembiayaan Keganasan (bagi entiti selain individu)
 4. Alamat semasa, yang hendaklah berupa alamat kediaman (bagi individu) atau alamat pejabat berdaftar dan tempat utama perniagaan (jika berbeza daripada pejabat berdaftar, bagi entiti selain individu)
 5. Nombor pasport dan negara pengeluaran, nombor kad pengenalan dan negara pengeluaran bagi mana-mana dokumen lain yang dikeluarkan kerajaan yang membuktikan kewarganegaraan atau pemastautinan serta mempunyai gambar atau perlindungan serupa yang lain, contohnya kad pengenalan nasional, pasport sah semasa atau lesen memandu sah semasa; dan
 6. Identiti prinsipal asas (termasuk pemilik benefisial, pengawal, pengarah atau yang setara) yang mempunyai kawalan efektif muktamad ke atas modal atau aset entiti selain individu, di samping bukti bahawa mana-mana orang yang mendakwa bertindak bagi pihak orang di sisi undang-undang telah diberi kuasa sewajarnya serta pengenalanpastian orang tersebut.
- d. Jika prinsipal asas bukan individu, Syarikat hendaklah menjalankan siasatan lanjut untuk menetapkan identiti orang sebenar yang akhirnya memiliki atau mengawal perniagaan tersebut. Apabila membuka akaun bagi perniagaan atau perusahaan asing yang tidak mempunyai nombor pengenalan, Syarikat akan meminta dokumentasi alternatif yang diluluskan kerajaan yang mengesahkan kewujudan perniagaan atau perusahaan tersebut.
- e. Jika bakal pelanggan enggan memberikan maklumat yang dinyatakan di atas atau maklumat yang mungkin dikehendaki oleh Syarikat atau kelihatan sengaja memberikan maklumat yang mengelirukan, Syarikat tidak boleh membuka akaun baharu dan, selepas mempertimbangkan risiko yang terlibat, akan mempertimbangkan untuk menutup mana-mana akaun terbuka pelanggan sedia ada.
- f. Profil risiko Pelanggan ditentukan berdasarkan dokumen tersebut. Jika risiko didapati lebih tinggi daripada purata, usaha wajar dipertingkatkan mungkin diperlukan sebelum penerimaan pelanggan dan/atau pemantauan rapi berterusan terhadap transaksi Pelanggan mungkin

diperlukan atau mencukupi. Syarikat memastikan setakat yang munasabah dan praktikal bahawa saringan sekatan bagi setiap Pelanggan dilaksanakan menurut seksyen 5.7.

- g. Selepas penilaian akhir dan sebelum menjalin hubungan perniagaan dengan pelanggan, helaian pemprofilan risiko mesti ditandatangani oleh Pegawai Pematuhan, dengan itu memberikan penerimaan untuk meneruskan proses penerimaan Pelanggan.
- h. Semua dokumen akan direkodkan untuk tempoh minimum tujuh (7) tahun dari tarikh penerimaan Pelanggan.

6.3 PRINSIPAL DAN PEGAWAI SYARIKAT

Bagi mana-mana langkah CDD yang dijalankan terhadap Prinsipal dan Pegawai Syarikat, termasuk, sebagai contoh, Pengarah, Pemegang Saham, Pemilik Benefisial Mukhtamad, Ketua Urusan, Penolong Ketua Urusan, MRLO, Timbalan MRLO dan Penandatanganan Bank, semua dokumentasi CDD hendaklah diperakui sewajarnya sebagai salinan benar dokumen asal selaras dengan keperluan FSC.

6.4 PENGELASAN PELANGGAN

Pelanggan dikelaskan kepada 3 kategori:

- 1. Aktif
- 2. Tidak Aktif / Dorman
- 3. Ditutup

1. **Pelanggan Aktif**

"Pelanggan Aktif" bermaksud mana-mana orang semula jadi atau entiti undang-undang yang telah didaftarkan dengan Syarikat dan telah menjalankan transaksi atau perdagangan dalam tempoh XXX bulan yang lalu.

Usaha Wajar Standard dijalankan ke atas semua pelanggan seperti yang ditetapkan dalam *Langkah 2 – Pengenalpastian dan Pengesahan*, dan dokumen CDD yang dikemas kini diminta seperti dalam Lampiran 11 Manual Pematuhan AML/CFT/CPF.

2. **Pelanggan Tidak Aktif**

Status Akaun Tidak Aktif ditakrifkan berdasarkan pelbagai kriteria: (i) tiada kedudukan terbuka selama XX bulan berturut-turut, (ii) tiada aktiviti perdagangan dalam tempoh XX bulan berturut-turut yang lalu, (iii) tiada aktiviti deposit, pengeluaran atau pemindahan dalaman dalam tempoh XX bulan berturut-turut yang lalu. Pemindahan dalaman antara Akaun tidak dianggap sebagai deposit atau pengeluaran.

Usaha Wajar Standard dijalankan ke atas semua pelanggan seperti yang ditetapkan dalam *Langkah 2 – Pengenalpastian dan Pengesahan*. Jika pelanggan dikelaskan sebagai Tidak Aktif / Dorman disebabkan ketidakaktifan seperti yang ditakrifkan di atas, dokumen yang dikemas kini **TIDAK** akan diminta.

Prosedur untuk pengaktifan semula akaun Tidak Aktif:

Jika pelanggan ingin membuat deposit atau berdagang dari/ke akaunnya, dan akaunnya tidak aktif disebabkan dorman, maka prosedur berikut akan dilaksanakan sebelum pelanggan dibenarkan membuat deposit atau berdagang:

- i. Bukti Alamat yang Dikemas Kini (tidak melebihi 3 bulan) dan Bukti Identiti yang Dikemas Kini (jika berkenaan) akan diperlukan.
- ii. Sebarang maklumat tambahan yang diminta sebelum ini (contohnya, maklumat dalam borang permohonan, sumber dana/kekayaan dan lain-lain) hendaklah diberikan.
- iii. Saringan (Worldcheck, Saringan Sekatan & Carian Internet) akan dijalankan semula.
- iv. Penilaian Risiko akan disemak semula dan dikemas kini sebagaimana yang berkenaan.

3. **Akaun Ditutup**

“Akaun Ditutup” bermaksud mana-mana akaun yang telah didaftarkan dengan Syarikat tetapi dianggap ditutup disebabkan keadaan berikut, termasuk tetapi tidak terhad kepada:

- i. Dasar Dalaman* (dokumen CDD yang lapuk, kekurangan Maklumat, corak transaksi dan lain-lain)

Sebelum akaun ditutup, pelanggan akan dimaklumkan dan diberikan tempoh 2 minggu untuk memberikan CDD yang dikemas kini atau apa-apa dokumentasi lanjut. Jika dokumen yang diminta tidak diberikan dalam tempoh tersebut, akaun akan ditutup.

Syarikat boleh, atas budi bicaranya, meneruskan pembekuan akaun pelanggan jika Syarikat berpendapat bahawa dokumen yang diterima tidak mencukupi dan pelanggan gagal memberikan dokumen tersebut dalam tempoh akhir yang dimaklumkan oleh Syarikat. Dalam hal ini, akaun pelanggan akan dikenakan fi pengendalian sebanyak \$5 sebulan atau baki akaun, yang mana lebih rendah, sehingga pelanggan memberikan maklumat yang belum diterima kepada Syarikat.

- ii. Tidak aktif selama tempoh 24 bulan*

Apabila Akaun mencapai 24 bulan ketidakaktifan, mesej automatik akan dicetuskan dan dihantar kepada Pelanggan untuk memaklumkan mereka tentang potongan akaun yang akan datang selaras dengan Terma. Pada masa yang sama, pasukan jualan akan dimaklumkan tentang tindakan tersebut.

Setelah baki Akaun mencapai sifar, Akaun tersebut akan dinyahdayakan. Tiga bulan selepas penyahaktifan, Akaun tersebut akan ditutup daripada sistem dagangan MT dan portal Pelanggan. Walau bagaimanapun, Akaun induk akan kekal tidak berubah. Jika semua Akaun dagangan ditutup, status Akaun induk akan ditutup.

- iii. Atas Permintaan Pelanggan

Berikutan penutupan akaun atas permintaan pelanggan, akaun tersebut tidak boleh diaktifkan semula. Pelanggan perlu membuka akaun baharu dengan syarikat.

Syarikat hendaklah menyimpan rekod pejabatnya sendiri dan rekod Pelanggannya selama tempoh 7 tahun seperti yang dikehendaki di bawah companies Act 2001 dan Financial Service Act 2007.

Sekiranya Berlaku Kematian

1. Sekiranya Pelanggan meninggal dunia, mana-mana orang yang mendakwa sebagai wakil peribadi sah Pelanggan hendaklah memberikan notis rasmi tentang kematian Pelanggan kepada Syarikat dalam bentuk yang boleh diterima oleh Syarikat, termasuk tetapi tidak terhad kepada pemberian sijil kematian asal dalam bentuk fizikal.
2. Setelah menerima dan menerima sijil kematian Pelanggan, Syarikat akan menganggap kematian Pelanggan sebagai Peristiwa Keingkaran yang membenarkan Syarikat melaksanakan mana-mana haknya, termasuk tetapi tidak terhad kepada menutup mana-mana dan semua Kedudukan Terbuka dalam Akaun Pelanggan. Perjanjian tersebut akan terus mengikat harta pusaka Pelanggan sehingga ditamatkan oleh wakil peribadi sah Pelanggan atau oleh Syarikat selaras dengan Terma ini.
3. Seseorang tidak akan dibuktikan sebagai wakil peribadi sah Pelanggan sehingga Syarikat menerima surat kuasa pentadbiran bagi harta pusaka Pelanggan. Setelah Syarikat menerima surat kuasa pentadbiran bagi harta pusaka Pelanggan, Syarikat akan melaksanakan arahan bertulis daripada wakil peribadi sah Pelanggan. Syarikat hanya akan menerima arahan yang bertujuan untuk mengurangkan dan/atau menutup Akaun. Tiada aset berdaftar boleh dijual sehingga sebarang proses pendaftaran semula diselesaikan dan semua fi, caj serta perbelanjaan yang mungkin terhutang oleh Pelanggan kepada Syarikat diambil kira. Jika Syarikat tidak menerima sebarang arahan selepas enam (6) bulan berikutan penerimaan sijil kematian Pelanggan, Syarikat boleh (tetapi tidak diwajibkan) mendaftarkan semula pegangan Pelanggan atas nama wakil peribadinya yang sah, menukar semula mana-mana pegangan elektronik kepada bentuk fizikal dan menghantar pegangan tersebut dalam bentuk sijil ke alamat surat-menyurat berdaftar bagi harta pusaka Pelanggan, tertakluk kepada caj yang berkenaan sebagaimana diperincikan dari semasa ke semasa dalam Terma Kewangan.
4. Jika harta pusaka Pelanggan terlalu kecil untuk mewajarkan pemberian surat kuasa pentadbiran, Syarikat boleh, atas budi bicara tunggal dan mutlak, menghendaki mana-mana orang yang mendakwa sebagai wakil peribadi sah Pelanggan untuk mendapatkan surat kuasa pentadbiran atau meminta indemniti yang sewajarnya.
5. Sebarang caj yang berkenaan seperti yang diperincikan dalam Terma Kewangan akan terus dikenakan sehingga Akaun ditutup.
6. Tanpa mengambil kira apa-apa jua peruntukan dalam Perjanjian, jika Perjanjian tersebut tidak ditamatkan dalam tempoh dua (2) tahun selepas tarikh kematian Pelanggan, Syarikat boleh mengambil tindakan yang difikirkannya sesuai untuk menutup Akaun Pelanggan. Harta pusaka Pelanggan atau wakil peribadi sahnya akan bertanggungjawab terhadap semua kos yang berkaitan dengan tindakan yang diambil oleh Syarikat, atau pertimbangan untuk mengambil tindakan, kecuali setakat kos tersebut timbul disebabkan oleh kecuai melampau, keingkaran sengaja atau penipuan oleh Syarikat.

SEKSYEN 7: DASAR DAN PROSEDUR OPERASI

7.1. PROSEDUR OPERASI PELANGGAN

Objektif Syarikat adalah untuk menyediakan penyelesaian yang disesuaikan kepada pelanggan dengan manfaat dan pulangan ketara dalam persekitaran yang berasaskan kepuasan dan kepercayaan. Syarikat telah menetapkan pelbagai prosedur operasi pelanggan untuk memenuhi objektif ini. Prosedur operasi ini juga akan memastikan bahawa Syarikat memantau pematuhan program pematuhannya dengan segera selaras dengan dasar dan prosedurnya.

7.2 PERKHIDMATAN KEPADA PELANGGAN

- Syarikat hendaklah memastikan bahawa pelanggan diberikan maklumat yang tepat, tepat pada masanya dan mudah difahami yang membolehkan mereka membuat keputusan berdasarkan maklumat yang mencukupi.

7.3 PENGASINGAN AKAUN BANK DAN KORPORAT PELANGGAN

Syarikat hendaklah memastikan bahawa, apabila Syarikat mempunyai kawalan ke atas aset pelanggan (termasuk wang pelanggan), aset tersebut pada setiap masa diasingkan dan dikenal pasti dengan sewajarnya.

Syarikat telah melaksanakan langkah-langkah berhubung dengan pengasingan dana pelanggan. Syarikat telah menerima pakai dasar untuk tidak mencampurkan asetnya dengan aset pelanggan/pelanggan-pelanggannya. Syarikat hendaklah memastikan bahawa aset pelanggan (termasuk wang tunai di bank) dikenal pasti dengan jelas dan disimpan berasingan daripada aset Syarikat serta aset mana-mana pelanggan lain.

7.4 PELAPORAN KEPADA PELANGGAN

Sebagai amalan perniagaan, Investment Dealer mengeluarkan "Penyata Akaun" kepada pedagang/pelanggan akhir setiap hari/minggu/bulan bergantung pada jumlah urus niaga atau atas permintaan pedagang/pelanggan akhir.

- "Penyata Akaun" merangkumi bahagian-bahagian berikut:
- Deposit pertama pedagang/pelanggan akhir.
- Urus niaga yang dibuka atau ditutup.
- Panggilan Margin.
- Deposit lain yang dibuat oleh pedagang/pelanggan akhir.
- Pengeluaran yang dibuat.
- Baki akaun semasa.
- Jumlah keuntungan dan kerugian.

Secara keseluruhannya, penyata tersebut memberikan gambaran keseluruhan akaun dagangan.

7.5 PENDAHULUAN OLEH SYARIKAT

Syarikat tidak boleh memasuki urus niaga berikut:

- 1) Syarikat tidak boleh memberikan apa-apa pendahuluan kepada pelanggannya melalui pinjaman untuk digunakan bagi membeli sekuriti melainkan—
 - a) sebelum pendahuluan diberikan, pelanggan telah melaksanakan kontrak yang menetapkan terma pendahuluan tersebut diberikan, dan kontrak tersebut mematuhi FSC Rules; dan
 - b) jumlah pendahuluan tidak melebihi peratusan nilai pasaran sekuriti yang dinyatakan dalam FSC Rules yang dibuat bagi maksud perenggan ini.
- 2) Kegagalan mematuhi (1) di atas akan menjadi suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi 500,000 rupees.
- 3) Selain itu, di bawah seksyen 54 SA 2005, apa-apa baki kredit dalam akaun pelanggan Syarikat, yang tidak mewakili sekuriti yang dicagarkan, digadaikan, tertakluk kepada lien atau kepentingan keselamatan lain, atau diberikan untuk menyokong jaminan atau pengaturan serupa, hendaklah—
 - a) dibayar atas tuntutan;
 - b) tidak digunakan atau diguna pakai oleh investment dealer tanpa kuasa bertulis nyata daripada pelanggan; dan
 - c) tidak menjadi sebahagian daripada aset investment dealer bagi maksud undang-undang berhubung dengan insolvensi.
- 4) Kegagalan mematuhi (3) di atas akan menimbulkan suatu kesalahan dan, apabila disabitkan, boleh dikenakan denda tidak melebihi 500,000 rupees.
- 5) Syarikat hendaklah bertanggungjawab untuk membayar faedah kepada pelanggannya, yang dikira mengikut kadar pasaran, atas baki kredit dalam akaun sekuriti pelanggan yang diselenggarakan olehnya.

7.6 KONFLIK KEPENTINGAN

Syarikat berusaha untuk mengambil tindakan yang mungkin perlu bagi mengurangkan risiko apa-apa konflik kepentingan.

Semua konflik kepentingan dan potensi konflik kepentingan hendaklah didedahkan kepada, disemak oleh dan diselesaikan (jika berkenaan) oleh Lembaga Syarikat.

Sekiranya terdapat apa-apa konflik antara kepentingan pelanggan dengan kepentingan Syarikat, Syarikat hendaklah memberikan keutamaan kepada kepentingan pelanggan.

Syarikat telah menerima pakai Dasar Pengurusan Kepentingan seperti dalam Lampiran 15. Syarikat juga hendaklah dipandu oleh Manual Pematuhannya, perlembagaannya dan undang-undang Mauritius.

Daftar Kepentingan (Lampiran 15) hendaklah diselenggarakan oleh Syarikat.

7.7 PROSEDUR PENGENDALIAN ADUAN

Aduan ialah keadaan apabila Syarikat dimaklumkan oleh mana-mana pelanggannya bahawa perkhidmatan yang diberikan tidak memenuhi jangkaan yang diperlukan, atau oleh pihak berkepentingan tentang apa-apa isu yang berkaitan. Aduan boleh dibuat secara bertulis atau lisan. Semua aduan mesti disiasat dengan segera kerana aduan tersebut mungkin menunjukkan bahawa kekurangan prosedur atau perkhidmatan telah berlaku. Satu lagi sebab penting untuk mengambil tindakan segera terhadap aduan ialah kemungkinan terdapat petunjuk ketidakaturan serius atau penipuan.

Prosedur berikut mesti dipatuhi bagi mana-mana aduan:

- Mengakui penerimaan aduan dalam tempoh 5 hari bekerja dari tarikh aduan diterima.
- Mengemukakan aduan berserta semua maklumat berkaitan kepada Pegawai Pematuhan tanpa berlengah.
- Setelah menerima aduan daripada seorang kakitangan, Pegawai Pematuhan hendaklah:
- Mengumpulkan apa-apa maklumat tambahan yang diperlukan dan menjalankan siasatan dengan mengambil kira semua aspek aduan tersebut, sama ada dalaman atau luaran.
- Jika aduan tersebut berpunca daripada kesilapan oleh Syarikat, tindakan pembetulan serta-merta mesti diambil bagi mengelakkan isu tersebut berulang.
- Menyelesaikan aduan tersebut dan memastikan penyelesaiannya adalah adil.
- Mengeluarkan jawapan bertulis kepada pengadu yang hendaklah merangkumi (i) butiran penemuan, (ii) permohonan maaf, jika keadaan memerlukannya, (iii) apa-apa penyelesaian yang dicadangkan.
- Memastikan bahawa pelanggan berpuas hati dengan jawapan yang diberikan.
- Memastikan aduan tersebut direkodkan dalam log aduan yang hendaklah diselenggarakan oleh Pegawai Pematuhan.

Jawapan bertulis hendaklah diberikan kepada pengadu secepat yang praktik tetapi tidak lewat daripada satu bulan dari tarikh aduan diterima.

Aduan yang menunjukkan penipuan atau salah laku mesti dirujuk kepada MLRO/DMLRO dengan serta-merta untuk siasatan dan pelaporan selanjutnya sebagaimana yang mungkin diperlukan.

7.8 JAWATANKUASA PEMATUHAN DAN RISIKO

AML/CTF merupakan perkara tetap dalam agenda Jawatankuasa Pematuhan dan Risiko. Mesyuarat Jawatankuasa Pematuhan dan Risiko diadakan apabila dan bila diperlukan. Syarikat telah menubuhkan Jawatankuasa Pematuhan untuk menyelia selera risiko semasa dan masa hadapan keseluruhan Syarikat, mengawasi pelaksanaan rangka kerja selera risiko oleh pengurusan kanan serta pelaporan mengenai keadaan risiko.

Untuk maklumat lanjut, sila rujuk kepada 'TERMS OF REFERENCE OF THE COMPLIANCE AND RISK COMMITTEE'.

7.9 JAWATANKUASA AUDIT

Jawatankuasa Audit membantu Lembaga dalam melaksanakan tanggungjawabnya berhubung dengan;

- (i) Memastikan Syarikat menerima pakai, mengekalkan dan menggunakan proses serta prosedur perakaunan dan pelaporan kewangan yang sewajarnya;
- (ii) Memudahkan kebebasan proses audit luar dan menangani isu yang timbul daripada proses audit; dan
- (iii) Memastikan Syarikat mengekalkan sistem pengurusan risiko dan kawalan dalaman yang berkesan.

Untuk maklumat lanjut, sila rujuk kepada 'TERMS OF REFERENCE OF AUDIT COMMITTEE'.

PERNYATAAN PENUTUP

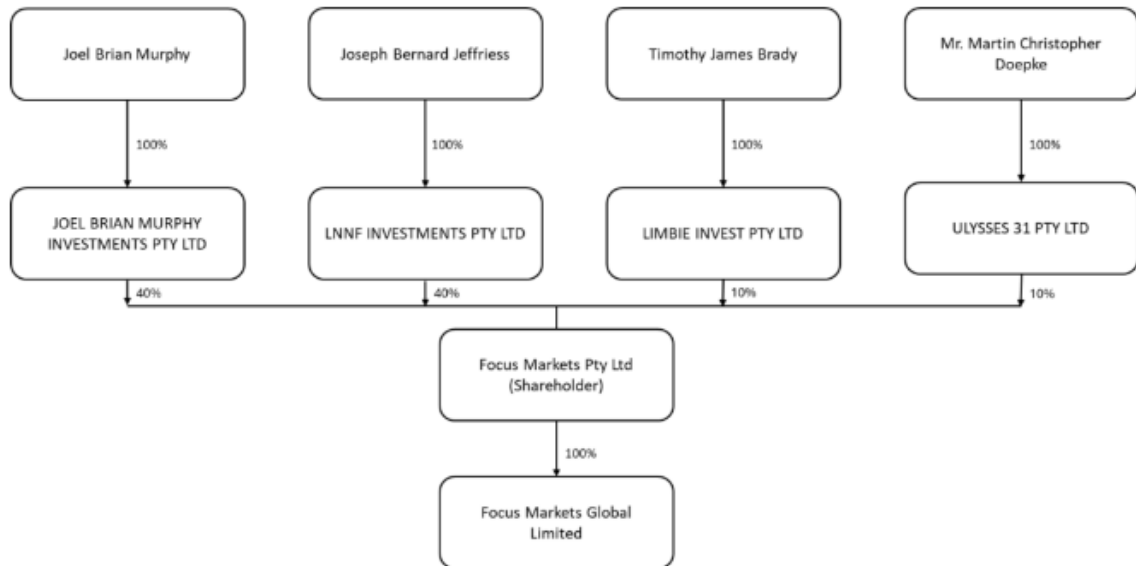
- Pengurusan kanan Syarikat berdedikasi untuk mengawasi program AML/CTF dan mempunyai tanggungjawab muktamad untuk memastikan pematuhan. Tanggungjawab untuk memastikan dasar dan prosedur dilaksanakan dengan cara yang mematuhi undang-undang dan peraturan AML/CTF diwakilkan kepada Pegawai Pematuhan, Pegawai Pelaporan Pengubahan Wang Haram dan Timbalan Pegawai Pelaporan Pengubahan Wang Haram Syarikat.
- Manual ini telah diterima pakai oleh Lembaga. Sebarang pindaan kepada Manual ini tertakluk kepada pengawasan dan kelulusan Lembaga (iaitu Lembaga mesti menerima pakai secara rasmi sebarang pindaan kepada Manual).
- Pada permulaan pekerjaan mereka, setiap pekerja akan diberikan salinan Manual ini dan mesti menandatangani "Borang Pengakuan" (Lampiran 12) untuk mengesahkan bahawa mereka telah membaca dan memahami peruntukan Manual ini. Borang yang telah ditandatangani kemudiannya diserahkan kepada MLRO untuk rekod fail. Mereka juga perlu menjalani latihan induksi AML/CFT/CPF sekurang-kurangnya sepanjang tempoh percubaan mereka. Adalah menjadi dasar Firma bahawa mereka hanya boleh disahkan ke jawatan mereka setelah mereka memahami dan melengkapkan latihan induksi AML/CFT/CPF dengan memuaskan.
- Setiap pekerja memahami bahawa pelanggaran mana-mana peruntukan Manual boleh mengakibatkan pendakwaan jenayah, sekatan pengawalseliaan dan tindakan tatatertib oleh Firma, mengikut mana-mana yang berkenaan.

SENARAI LAMPIRAN

LAMPIRAN 1	Carta Struktur Syarikat
LAMPIRAN 2	Tugas dan Tanggungjawab MLRO dan DMLRO
LAMPIRAN 3	Tugas dan Tanggungjawab Pegawai Pematuhan
LAMPIRAN 4	Tugas dan Tanggungjawab Pasukan Peniaga Pelaburan
LAMPIRAN 5	Dasar Penilaian Risiko

LAMPIRAN 6A	Penilaian Risiko - Soal Selidik Penilaian Risiko Perniagaan
LAMPIRAN 6B	Penilaian Risiko – Soal Selidik Penilaian Risiko Pelanggan
LAMPIRAN 7	Borang Pengisytiharan PEP & Daftar PEP
LAMPIRAN 8	Log Latihan
Lampiran 9	Log STR Dalaman
LAMPIRAN 10	Laporan Media Negatif / Pematuhan
LAMPIRAN 11	Dokumen CDD yang Dikemas Kini
Lampiran 12	Borang Pengakuan
LAMPIRAN 13	Borang Pengisytiharan Sumber Dana
LAMPIRAN 14	Senarai Pelanggan yang Ditolak
LAMPIRAN 15	Dasar Pengurusan Kepentingan Daftar Kepentingan
LAMPIRAN 16	Penilaian Risiko - Soal Selidik Penilaian Risiko Pihak Ketiga
LAMPIRAN 17	Templat Pemantauan Transaksi

Lampiran 1: Carta Struktur Syarikat



Lampiran 2: Tugas dan Tanggungjawab MLRO dan DMLRO

Prosedur yang mencukupi hendaklah dilaksanakan oleh Pemegang Lesen untuk memastikan MLRO mempunyai akses tepat pada masanya kepada data pengenalan pelanggan dan maklumat CDD lain, rekod transaksi serta maklumat lain yang berkaitan bagi menilai laporan transaksi mencurigakan dalaman dengan sewajarnya.

MLRO mestilah autonomi dalam membuat keputusan tentang sama ada laporan transaksi mencurigakan perlu dibuat kepada FIU.

MLRO boleh berunding dengan rakan sekerja sebagai sebahagian daripada proses penilaian. Walau bagaimanapun, MLRO mesti bebas untuk membuat keputusannya tanpa pengaruh, tekanan atau rasa takut terhadap tindakan balas yang tidak wajar sekiranya rakan sekerja kanan tidak bersetuju dengan keputusannya. Apabila seseorang MLRO mengesahkan laporan dalaman mengenai transaksi yang telah menimbulkan kecurigaan, beliau mempunyai kewajipan undang-undang untuk membuat laporan kepada FIU.

MLRO dan Timbalan MLRO jika MLRO tidak hadir:

- merupakan titik hubungan utama dengan Financial Intelligence Unit ("FIU") dalam pengendalian pendedahan;
- mempunyai akses tanpa sekatan kepada maklumat CDD pelanggan Syarikat, termasuk pemilik benefisial mereka;
- mempunyai sumber yang mencukupi untuk melaksanakan tugasnya;
- tersedia dari hari ke hari;
- melaporkan secara terus kepada, dan boleh berhubung secara berkala dengan, Lembaga; dan

- menyadari sepenuhnya kedua-dua kewajipan peribadinya dan kewajipan Peniaga Pelaburan di bawah FIAMLA dan FIAML Regulations 2018, FSC Handbook serta Manual Prosedur Pematuhan ini.

Selain itu, MLRO bertanggungjawab untuk membangunkan, mengekalkan dan melaksanakan pelan berkaitan prosedur pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan, yang hendaklah merangkumi perkara berikut:

- Mereka bentuk sistem yang sewajarnya untuk pengurusan risiko pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan;
- Memberikan nasihat dan menganjurkan sesi latihan mengenai pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan;
- Bertindak sebagai titik hubungan pusat untuk menerima Laporan Mencurigakan Pengubahan Wang Haram yang dibuat oleh kakitangan serta menjalankan pengesanan berikutnya, pelaporan dan hubungan dengan FIU;
- Menyimpan rekod mengenai syak wasangka pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan serta menasihati Syarikat mengenai tindakan yang perlu berhubung dengan hubungan pelanggan apabila memfailkan laporan transaksi mencurigakan;
- Memantau penarafan risiko setiap pelanggan;
- Jika perlu, mengemas kini Manual berkenaan perkara pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan untuk dipertimbangkan oleh Lembaga Pengarah;
- Melaporkan semua isu pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan kepada Lembaga secara tahunan, atau pada selang masa yang lebih pendek jika diperlukan;
- Menjalankan semakan terhadap semua pendedahan dalaman berdasarkan semua maklumat berkaitan yang tersedia dan menentukan sama ada pendedahan dalaman tersebut mempunyai asas serta memerlukan pendedahan luaran dibuat kepada FIU atau tidak;
- Mengekalkan semua rekod berkaitan;
- Memberikan panduan tentang cara mengelakkan pemberitahuan kepada pelanggan sekiranya sebarang pendedahan dibuat; dan
- Berhubung dengan FIU, dan jika diperlukan dengan FSC, serta mengambil bahagian dalam sebarang pertanyaan pihak ketiga lain berhubung dengan pencegahan, pengesanan, penyiasatan atau pematuhan terhadap pengubahan wang haram atau pembiayaan keganasan.

Lampiran 3: Tugas dan Tanggungjawab Pegawai Pematuhan

Selaras dengan Peraturan 22 (1) (a) FIAML Regulations 2018, institusi kewangan hendaklah melantik seorang pegawai pematuhan pada peringkat pengurusan kanan dan diluluskan sebagai pegawai di bawah Seksyen 24 FSA.

Pegawai Pematuhan ('CO') bertanggungjawab terhadap pelaksanaan dan pematuhan berterusan institusi kewangan terhadap program, kawalan dan prosedur dalaman berhubung dengan keperluan FIAMLA dan FIAML Regulations 2018.

Pengurusan kanan ditakrifkan di bawah FIAML Regulations 2018 sebagai seorang pegawai atau pekerja yang mempunyai pengetahuan yang mencukupi tentang pendedahan risiko pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan institusi serta kekananan yang mencukupi untuk membuat keputusan yang memberi kesan terhadap pendedahan risikonya, dan tidak semestinya, dalam semua keadaan, merupakan anggota lembaga pengarah.

Selaras dengan Peraturan 22(3) FIAML Regulations 2018, fungsi Pegawai Pematuhan termasuk:

- Memastikan pematuhan berterusan terhadap keperluan FIAMLA dan FIAML Regulations 2018 tertakluk kepada pengawasan berterusan Lembaga Pengarah dan Pengurusan Kanan;
- Melaksanakan pengawasan harian terhadap program memerangi pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan;
- Membuat pelaporan berkala, termasuk pelaporan ketidakpatuhan, kepada Lembaga Pengarah dan Pengurusan Kanan setiap tahun atau pada selang masa yang lebih pendek apabila diperlukan.
- Menyumbang kepada reka bentuk, pelaksanaan dan penyelenggaraan manual, dasar, prosedur dan sistem pematuhan dalaman bagi memerangi pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan.

Pegawai Pematuhan juga memastikan bahawa:

- Investment Dealer mempunyai sistem yang mencukupi untuk mematuhi undang-undang, Garis Panduan dan lain-lain yang berkaitan;
- Suatu sistem yang sesuai wujud untuk memantau prestasi operasi dan membuat syor bagi membetulkan sebarang kekurangan;
- Beliau bertindak sebagai titik hubungan utama dengan pengawal selia.

Pegawai Pematuhan bertanggungjawab untuk membangunkan, menyelenggara dan melaksanakan pelan berhubung dengan pematuhan, yang hendaklah merangkumi perkara berikut:

- Mengetahui kawalan utama dan memasukkannya ke dalam Manual
- Mereka bentuk senarai semak bagi memantau pematuhan
- Menjalankan pemeriksaan pematuhan
- Membuat syor yang sewajarnya apabila penambahbaikan diperlukan
- Melaporkan penemuan kepada Lembaga Pengarah, sebagaimana yang mungkin diperlukan
- Menganjurkan sesi latihan mengenai pematuhan
- Mengemas kini Lembaga Pengarah mengenai undang-undang dan peraturan baharu
- Memantau penarafan risiko setiap pelanggan

- Mengemas kini manual untuk pertimbangan dan kelulusan Lembaga Pengarah

Pegawai Pematuhan hendaklah menjalankan semakan pematuhan bagi memastikan prosedur dan kawalan yang ditetapkan dalam Manual dilengkapkan pada setiap masa. Ini hendaklah membantu memastikan bahawa Investment Dealer beroperasi dalam parameter garis panduan, kod dan peraturan lain yang ditetapkan oleh pengawal selia.

Walaupun tidak dijangka bahawa Pegawai Pematuhan akan menjalankan sendiri semua pemantauan dan pengujian, jangkaannya ialah beliau akan mengawasi sebarang pemantauan dan pengujian yang dijalankan oleh Syarikat.

Keadaan Syarikat mungkin sedemikian sehingga, disebabkan oleh bilangan pekerja yang kecil, CO memegang fungsi tambahan atau bertanggungjawab terhadap aspek lain dalam operasi Syarikat. Jika demikian, Syarikat hendaklah memastikan bahawa sebarang konflik kepentingan antara tanggungjawab peranan CO dengan tanggungjawab fungsi lain dikenal pasti, didokumenkan dan diuruskan dengan sewajarnya.

Walau bagaimanapun, CO hendaklah bebas daripada aktiviti operasi teras Syarikat dan tidak boleh terlibat dalam mendapatkan perniagaan.

Bagi mengelakkan keraguan, individu yang sama boleh dilantik ke jawatan Money Laundering Reporting Officer ("MLRO") dan CO, dengan syarat institusi kewangan menganggap perkara ini sesuai dengan mengambil kira tuntutan masing-masing bagi kedua-dua peranan tersebut serta sama ada individu itu mempunyai masa dan sumber yang mencukupi untuk melaksanakan kedua-dua peranan dengan berkesan.

Pegawai Pematuhan hendaklah melaporkan kepada Lembaga Pengarah penemuannya yang timbul daripada semakan pematuhan.

Apabila suatu pelanggaran atau potensi pelanggaran dikenal pasti, Pegawai Pematuhan hendaklah dengan serta-merta memaklumkan Lembaga Pengarah untuk tindakan yang sewajarnya.

Lampiran 4: Tugas dan Tanggungjawab Pasukan Investment Dealer

Syarikat telah melantik Pasukan Dealing – Ketua Dealing dan Penolong Ketua Dealing – yang mana para dealer memudahkan dagangan bagi pihak pelanggan mereka dan boleh bertindak sebagai prinsipal atau ejen.

Pasukan Dealing bertanggungjawab terhadap perkara berikut, tetapi tidak terhad kepada:

- Membuat keputusan dasar, perancangan dan strategi yang penting.
- Membangunkan, melaksanakan dan menyemak dasar serta prosedur operasi.
- Mengawasi belanjawan, pelaporan, perancangan dan pengauditan.
- Menyelia pedagang dan kakitangan lain sambil memastikan pematuhan terhadap peraturan dan keperluan dalaman.
- Menyelia Jabatan Perbendaharaan.
- Memantau dan mengurus pengurusan risiko pelanggan sepanjang sesi dagangan intra-hari.
- Menyediakan sistem dagangan yang serasi dengan Reuters yang mencetuskan isyarat beli dan jual setiap hari.
- Berhubung dengan bank untuk memantau kecairan dan mengurus penyelesaian antara pelanggan, syarikat dan pasaran saham.
- Mengkaji dan menganalisis keadaan pasaran serta menjalankan penyelidikan terperinci mengenai data dan maklumat kewangan, sosial dan ekonomi.
- Mengesyorkan idea dan cadangan untuk menambah baik algoritma sedia ada atau membantu dalam penciptaan algoritma baharu.
- Mereka bentuk strategi berpotensi berkaitan dengan dagangan dan menentukan tindakan yang perlu diambil.
- Menilai risiko yang terlibat, membuat keputusan yang sewajarnya dan menyediakan laporan yang berkaitan.
- Memantau dan menyemak urus niaga secara berterusan bagi mengesahkan ketepatan serta memastikan urus niaga tersebut mematuhi kaedah dan peraturan.

Lampiran 5: Dasar Penilaian Risiko

1. Apakah Pendekatan Berasaskan Risiko?

Pendekatan Berasaskan Risiko ialah suatu mekanisme yang akan digunakan oleh Spec Capitals Ltd ('Syarikat') untuk menilai risiko yang mungkin ditimbulkan oleh pelanggan/rakan kongsi/pihak berkepentingan yang berpotensi, baharu dan sedia ada kepada Syarikat secara langsung atau tidak langsung. Adalah amat penting bagi CIML untuk membuat penilaian awal terhadap risiko yang mungkin terdedah kepadanya melalui hubungan perniagaan atau hubungan perniagaan yang dicadangkan.

Terdapat banyak faktor yang perlu diambil kira oleh Syarikat untuk menilai potensi risiko yang mungkin ditimbulkan oleh seseorang pelanggan/rakan kongsi/pihak berkepentingan. Senarai elemen ini yang tidak menyeluruh disediakan di bawah:

- Sifat dan jenis pelanggan/rakan kongsi/pihak berkepentingan
- Rasional komersial bagi hubungan tersebut
- Lokasi geografi tempat tinggal pelanggan/rakan kongsi/pihak berkepentingan
- Lokasi geografi kepentingan perniagaan dan/atau aset pelanggan/rakan kongsi/pihak berkepentingan (sebagaimana yang berkenaan)
- Sifat dan nilai aset / dana yang berkaitan dalam hubungan tersebut
- Sumber dana dan kekayaan pelanggan/rakan kongsi, sebagaimana yang sesuai
- Peranan mana-mana pihak yang memperkenalkan dan sama ada pihak tersebut dikawal selia atau tidak

2. Bagaimanakah Pendekatan Berasaskan Risiko dilaksanakan?

Pendekatan Berasaskan Risiko Spec Capitals Ltd dilaksanakan melalui pengendalian Penilaian Risiko Klien ("CRA") dan Penilaian Risiko Perniagaan ("BRA"). Soal Selidik Pemprofilan Risiko telah direka bentuk bagi setiap Penilaian yang dinyatakan di atas, dan kedua-duanya dilampirkan pada dokumen ini, yang ditandakan sebagai '**Soal Selidik Pemprofilan Risiko**' – **Lampiran 1** dan '**Penilaian Risiko Perniagaan**' – **Lampiran 2**.

Penilaian Risiko Klien – Soal Selidik Pemprofilan Risiko:

Dalam amalan, Pentadbir fail atau Penganalisis Pematuhan yang ditugaskan kepada Syarikat hendaklah mengisi Soal Selidik Pemprofilan Risiko, yang mengandungi soalan-soalan khusus untuk menilai risiko yang berpotensi. Orang tersebut kemudiannya memasukkan peratusan yang sepadan yang pada pertimbangannya mewakili tahap risiko yang boleh dikaitkan dengan setiap kriteria.

Jumlah peratusan yang dikaitkan kemudiannya dikira dan hasilnya digunakan untuk menentukan tahap risiko klien / hubungan perniagaan tersebut.

Penilaian tersebut kemudiannya disemak balas dan disahkan oleh Pegawai Pelaporan Pengubahan Wang Haram / Pegawai Pematuhan selaras dengan prinsip empat mata.

Penilaian Risiko Perniagaan:

Syarikat hendaklah pada setiap masa mengelakkan pendekatan "tick box", dan sentiasa hendaklah menentukan sendiri risiko berdasarkan keadaan masing-masing.

Dalam melaksanakan perkara tersebut, dokumen atau soal selidik ini secara amnya diisi oleh Pegawai Pematuhan / Pegawai Pelaporan Pengubahan Wang Haram, dengan menggunakan prinsip yang sama seperti yang dinyatakan di atas. Syarikat akan mengambil langkah-langkah yang sewajarnya untuk mengurangkan mana-mana risiko yang telah dikenal pasti dan ini melibatkan penentuan kawalan atau prosedur yang diperlukan untuk dilaksanakan berkaitan dengan bahagian tertentu perniagaan bagi mengurangkan risiko yang dikenal pasti.

Dokumen tersebut kemudiannya dibentangkan kepada Lembaga Pengarah Syarikat untuk perbincangan dan pertimbangan. Pada akhirnya, BRA disahkan dan ditandatangani balas oleh seorang anggota Lembaga Pengarah.

Pelaksanaan penuh proses-proses di atas diperincikan dalam Seksyen 4. (Prosedur) di bawah.

3. Mengapakah Sistem Pemprofilan Risiko diguna pakai?

Sistem Pemprofilan Risiko yang sewajarnya membantu Syarikat menilai klien, penyedia perkhidmatan, hubungan perniagaan dan/atau aktiviti serta memperuntukkan sumbernya secara berkesan dan seterusnya mengurangkan kos yang berkaitan secara langsung dengan Rangka Kerja Pematuhan dalaman.

Dengan Sistem Pemprofilan Risiko yang mencukupi dilaksanakan, CIML akan dapat:

1. Menilai dan mengenal pasti risiko yang berkaitan dengan klien/klien berpotensi, penyedia perkhidmatan, hubungan perniagaan/aktiviti dan situasi berisiko tinggi.
2. Mengkategorikan dan menetapkan tahap risiko (Rendah, Sederhana dan Tinggi) kepada klien/klien berpotensi, hubungan perniagaan/aktiviti dan situasi.
3. Memperuntukkan sumber secara berkesan untuk mengurus dan mengurangkan risiko.
4. **Prosedur**

Penilaian Risiko Klien – Soal Selidik Pemprofilan Risiko:

FASA 1

Pentadbir fail atau Penganalisis Pematuhan yang ditugaskan kepada fail Klien tertentu hendaklah mengisi Soal Selidik Pemprofilan Risiko ("Soal Selidik") dan berdasarkan pengetahuannya tentang klien/rakan kongsi/pihak berkepentingan/penyedia perkhidmatan, mengira hasilnya serta menentukan risiko yang boleh dikaitkan dengan klien/rakan kongsi/pihak berkepentingan/penyedia perkhidmatan, aktiviti dan/atau hubungan perniagaan tersebut.

Pentadbir fail atau Penganalisis Pematuhan kemudiannya menandatangani Soal Selidik tersebut.

FASA 2

Pegawai Pematuhan / MLRO kemudiannya akan menyemak Soal Selidik Pemprofilan Risiko, meminda jika perlu dan menandatangani sebagai bukti semakan.

FASA 3

Penarafan Risiko (seperti yang dinyatakan dalam jadual di bawah Seksyen 6) ditetapkan dan fail Klien hendaklah disemak mengikut Penarafan Risiko yang diberikan.

FASA 4

Sekiranya fail klien dikategorikan sebagai Berisiko Tinggi, langkah-langkah Usaha Wajar Dipertingkatkan (EDD) hendaklah dilaksanakan selaras dengan peruntukan Financial Intelligence and Anti-Money Laundering Regulations 2018 dan FSC Handbook 2020, sebagaimana dikemas kini pada September 2022.

Sekiranya Orang yang Terdedah Secara Politik (PEP) dikenal pasti semasa hubungan perniagaan, fail Klien hendaklah dikategorikan sebagai Berisiko Tinggi secara automatik, langkah-langkah EDD dilaksanakan, dan kelulusan Pengurusan Kanan / Lembaga Pengarah diperoleh untuk meneruskan / memulakan / menghentikan hubungan perniagaan tersebut.

Penilaian Risiko Perniagaan:

FASA 1

Soal Selidik Penilaian Risiko Perniagaan ("Soal Selidik") hendaklah mengandungi perkara-perkara berikut:

- Profil Syarikat
- Menyelaraskan maklumat berhubung dengan Pelan Perniagaan yang diluluskan
- Gambaran keseluruhan tentang:
 - Produk dan perkhidmatan utama
 - Kategori utama pelanggan
 - Saluran penyampaian
 - Lokasi geografi / taburan pelanggan
 - Perkembangan teknologi
 - Kebergantungan kepada pihak ketiga bagi Langkah-langkah CDD
- Tempoh penilaian yang disemak

FASA 2

Pegawai Pematuhan / MLRO Syarikat akan mengisi Soal Selidik Penilaian Risiko Perniagaan yang mengandungi kriteria di atas dan berdasarkan pengetahuannya tentang aktiviti Syarikat, mengira hasilnya serta menentukan risiko yang boleh dikaitkan dengan Syarikat.

FASA 3

Pegawai Pematuhan / MLRO kemudiannya menandatangani Soal Selidik tersebut.

FASA 4

Dokumen tersebut kemudiannya dibentangkan kepada Lembaga Pengarah Syarikat untuk semakan, perbincangan dan pertimbangan. Sebarang perubahan atau input kemudiannya akan dipertimbangkan.

FASA 5

Akhirnya, sebaik sahaja kelulusan Lembaga diperoleh, BRA disahkan dan ditandatangani balas oleh seorang anggota Lembaga Pengarah.

Tanggungjawab muktamad bagi Penilaian Risiko Perniagaan terletak pada Lembaga Pengarah Syarikat.

5. Perubahan dalam Penarafan Risiko

Penilaian risiko mungkin berubah apabila berlaku sebarang peristiwa pencetus. Ada kemungkinan bahawa, apabila berlakunya peristiwa atau situasi tertentu, menjadi jelas bahawa Penarafan Risiko perlu dipinda, iaitu sama ada dinaikkan atau diturunkan. Perubahan dalam Penarafan Risiko ini hendaklah diluluskan semula oleh Pegawai Pematuhan / MLRO, atas syor Penganalisis Pematuhan atau Pentadbir fail.

Tujuan semakan ini adalah untuk mengenal pasti sebarang perubahan ketara kepada struktur korporat, pengurusan dan aktiviti klien. Melainkan MLRO memutuskan sebaliknya, tidak semestinya perlu mendapatkan semua maklumat yang diperlukan untuk pembukaan akaun atau mengesahkan semula semua maklumat pengenalan. Semakan ini disahkan oleh Pegawai Pematuhan / MLRO. Selain menyemak perubahan kepada struktur, pengurusan dan profil klien, semakan keseluruhan terhadap aktiviti klien sepanjang tempoh tersebut biasanya dijalankan. Ini akan membolehkan Syarikat menilai sama ada terdapat perubahan dalam aktiviti klien yang boleh dianggap luar biasa berdasarkan maklumat yang dimiliki tentang klien. Walau apa pun tempoh masa ini, sekiranya mana-mana pekerja menyedari perubahan dalam keadaan klien, contohnya perubahan struktur pemilikan atau perpindahan ke bidang perniagaan baharu, maklumat ini hendaklah direkodkan dalam fail klien dengan serta-merta. Sekiranya maklumat ini boleh menjejaskan penilaian risiko klien, Pegawai Pematuhan / MLRO hendaklah dimaklumkan. Pegawai Pematuhan / MLRO kemudiannya akan memutuskan sama ada penilaian risiko klien perlu dinilai semula.

Keadaan yang mungkin mencetuskan peristiwa pencetus adalah seperti berikut, walaupun senarai di bawah tidak menyeluruh:

- Perubahan dalam Bidang Kuasa
- Perubahan Kewarganegaraan
- Perubahan dalam Produk dan Perkhidmatan
- Perubahan dalam Sifat dan Nilai Aset

6. Tahap Risiko

Penilaian Risiko Klien – Soal Selidik Pemprofilan Risiko:

Risiko akan diklasifikasikan kepada tiga kategori seperti yang diterangkan di bawah, dan ini akan menentukan kekerapan semakan fail klien.

Tahap Risiko:	Kekerapan Semakan:
Rendah	Setiap 3 tahun
Sederhana	Setiap 2 tahun
Tinggi	setiap tahun

Penilaian Risiko Perniagaan:

Risiko akan diklasifikasikan kepada tiga kategori seperti yang diterangkan di bawah, dan kekerapan semakan adalah Setiap Tahun.

Metodologi Penilaian Risiko Perniagaan

SN	Metodologi Penilaian Risiko
1	Kenal pasti dan takrifkan faktor risiko intrinsik yang relevan dengan aktiviti, produk, perkhidmatan, klien, saluran penyampaian, pendedahan geografi, kebergantungan kepada pihak ketiga dan perkembangan teknologi Syarikat.
2	Sediakan senarai komprehensif risiko yang disusun mengikut kategori risiko.
3	Bangunkan kriteria penilaian untuk digunakan di seluruh syarikat.
4	Nilai tahap risiko intrinsik bagi setiap risiko yang dikenal pasti dengan menetapkan penarafan bagi: • Kemungkinan/Kebarangkalian berlaku; dan • Kesan/Keterukan terhadap Syarikat. Penarafan adalah antara 1 hingga 5
5	Penilaian hendaklah dijalankan menggunakan skala penarafan yang diluluskan dan parameter risiko yang ditetapkan dalam Skala Penarafan Risiko.
6	Kenal pasti dan petakan kawalan, dasar, prosedur dan mekanisme pemantauan sedia ada yang dilaksanakan oleh Syarikat untuk menangani dan mengurangkan/meringankan risiko intrinsik yang dikenal pasti.
7	Nilai pendedahan risiko baki dengan menilai semula kemungkinan dan kesan setiap risiko selepas penggunaan kawalan.
8	Kira penarafan risiko baki bagi setiap subrisiko dengan mengagregatkan skor kemungkinan dan kesan selepas kawalan
9	Gabungkan dan jadualkan penarafan risiko baki untuk menentukan Penarafan Risiko Perniagaan keseluruhan Syarikat dan mengenal pasti bidang yang memerlukan pemantauan dipertingkatkan atau pemulihan.
10	Catat dan rekodkan kekurangan atau kelemahan dalam setiap kawalan yang dikenal pasti untuk pemulihan pada masa hadapan (Tindakan Pembetulan), jika ada, dalam bahagian komen tambahan

Skala Penarafan:

PEMARKAHAN RISIKO INTRINSIK	
Tahap Risiko Keseluruhan	Penarafan Risiko Keseluruhan

Rendah	0 - 258
Sederhana	259- 517
Tinggi	518 – 775

PENERANGAN DAN SKOR RISIKO KEMUNGKINAN

Kemungkinan ialah kebarangkalian bahawa sesuatu peristiwa risiko (cth., penyalahgunaan ML/TF) boleh berlaku, berdasarkan ancaman dan kerentanan sedia ada.

0	Tidak Berkenaan	Tiada kemungkinan faktor risiko berlaku
1	Jarang	Dijangka berlaku sekali dalam 10 tahun atau lebih, tetapi bukan mustahil Tidak mungkin berlaku dalam tempoh masa projek
2	Tidak Mungkin	Dijangka berlaku sekali dalam 3-10 tahun Kemungkinan berlaku dalam tempoh masa projek
3	Mungkin	Dijangka berlaku sekali dalam 2-3 tahun Berpotensi berlaku dalam tempoh masa projek
4	Berkemungkinan	Dijangka berlaku sekali dalam tempoh 2 tahun (50%) atau lebih kerap Dijangka berlaku dalam tempoh masa projek
5	Hampir Pasti	Dijangka berlaku sekali atau pasti berlaku dalam tahun tersebut (100%) Dijangka berlaku dalam tempoh masa projek

PENERANGAN DAN SKOR KESAN/KETERUKAN RISIKO INTRINSIK

Tahap	Skor	Penerangan
-------	------	------------

Tinggi - Pendedahan risiko bersih amat membimbangkan	4 - 5	Kesan kewangan terhadap organisasi berkemungkinan melebihi \$500k
		Kesan ketara terhadap objektif atau operasi firma - objektif berkemungkinan tidak tercapai
		Pengawal selia/Pihak penguatkuasaan undang-undang berkemungkinan menggunakan kuasa formal
		Risiko ketara liputan media
		Lebih 33% klien mungkin terjejas secara buruk
		Pendedahan ketara terhadap reputasi
		Kesan melebihi toleransi risiko
		Risiko yang tidak boleh dirunding (iaitu, pelanggaran peraturan)
Sederhana - Pendedahan risiko bersih agak membimbangkan	3	Risiko bahawa projek tidak dapat disiapkan.
		Kesan kewangan terhadap organisasi berkemungkinan berjumlah \$250 - \$500k
		Kesan sederhana terhadap objektif atau operasi firma
		Berpotensi menarik minat pengawal selia
		Risiko sederhana liputan media
		Lebih 20% klien mungkin terjejas secara buruk
		Kesan melebihi selera risiko
		Pendedahan terhadap reputasi

		Risiko ketara terhadap objektif projek.
Rendah - Pendedahan risiko bersih tidak membimbangkan / boleh diterima	1-2	Kesan kewangan terhadap organisasi berkemungkinan kurang daripada \$ 50k
		Sedikit atau tiada kesan terhadap objektif atau operasi firma
		Tidak mungkin menarik minat pengawal selia
		Sedikit atau tiada risiko liputan media
		Klien tidak mungkin terjejas
		Reputasi tidak akan terjejas
		Sedikit atau tiada risiko terhadap objektif projek.

Penerangan dan Skor Risiko Baki:

PEMARKAHAN RISIKO BAKI		
Risiko baki ialah risiko yang kekal selepas kawalan dilaksanakan.		
0	Tidak Berkenaan	Tiada risiko yang tinggal atau tidak berkenaan
1	Jarang	Risiko minimum kekal; kawalan amat berkesan. Risiko baki tidak mungkin berlaku; dijangka berlaku sekali dalam 10 tahun atau lebih, tetapi bukan mustahil.
2	Tidak Mungkin	Sebahagian risiko baki kekal; kawalan mengurangkan sebahagian besar tetapi bukan semua risiko. Dijangka berlaku sekali dalam 3–10 tahun; tidak mungkin menjejaskan objektif projek.

3	Mungkin	Risiko baki sederhana kekal; kawalan mengurangkan risiko secara separa. Boleh berlaku; dijangka berlaku sekali dalam 2–3 tahun; mungkin menjejaskan objektif projek.
4	Berkemungkinan	Risiko baki yang ketara kekal; kawalan hanya berkesan secara separa. Telah berlaku dan mungkin berulang dalam keadaan biasa; dijangka berlaku sekali dalam tempoh 1–2 tahun.
5	Hampir Pasti	Kemas kini yang dicadangkan: Risiko baki tinggi kekal; kawalan tidak berkesan atau tidak mencukupi. Kebarangkalian berlaku secara berkala adalah tinggi atau telah berlaku; dijangka berlaku sekurang-kurangnya sekali setahun dan berkemungkinan menjejaskan objektif projek.

Skor Risiko Baki/ Skor Penarafan Risiko Akhir:

PEMARKAHAN RISIKO BAKI	
Tahap Risiko Keseluruhan	Penarafan Risiko Keseluruhan
Rendah	0 - 258
Sederhana	259- 517
Tinggi	518 – 775

7. Penarafan Risiko dan Panduan

Penilaian Risiko Pelanggan – Soal Selidik Pemprofilan Risiko:

Selepas mengira risiko dalam Soal Selidik Pemprofilan Risiko, jadual di bawah hendaklah digunakan untuk mengkategorikan tahap risiko fail / struktur pelanggan.

Tahap risiko	Penarafan Risiko
Rendah	0 - 59
Sederhana	60 - 129
Tinggi	130 - 205

Perkara berikut hendaklah digunakan sebagai panduan apabila menggunakan pendekatan berasaskan risiko untuk menilai risiko pengubahan wang haram yang ditimbulkan oleh setiap Pelanggan / Penyedia Perkhidmatan. Pertimbangan terhadap keseluruhan maklumat yang dimiliki atau dikumpulkan melalui proses permohonan boleh mengubah profil risiko.

Risiko Rendah dan Sederhana:

- Institusi kredit atau kewangan yang dikawal selia dan terletak di bidang kuasa setara serta Negara Anggota FATF;
- Syarikat yang didagangkan secara terbuka atau dana pelaburan yang disenaraikan di bursa setara;
- Dana pelaburan terkawal yang terletak dan dikawal selia oleh badan yang mempunyai tanggungjawab kawal selia dan penyeliaan yang setara dengan FSC.
- Sebagai contoh, apabila langkah-langkah Usaha Wajar Pelanggan masih belum selesai.

Risiko Tinggi:

- Hubungan apabila PEP atau orang yang berkaitan dengannya telah dikenal pasti mempunyai penglibatan yang ketara (Takrifan PEP ini termasuk ketua negara atau kerajaan, ahli politik kanan, pegawai kanan kerajaan, kehakiman atau ketenteraan, eksekutif kanan perusahaan milik awam dan pegawai parti politik yang penting);
- Struktur pemilikan perniagaan yang kompleks, seperti kenderaan tujuan khas luar pesisir, yang memudahkan penyembunyian pemilik benefisial yang sebenar, khususnya apabila tiada rasional komersial yang sah;
- Hubungan yang melibatkan pelanggan yang bermastautin di atau merupakan warganegara Negara dan Wilayah Tidak Bekerjasama ("NCCTs");
- Akaun yang melibatkan pembayaran tetap kepada atau daripada pihak ketiga yang tidak berkaitan;
- Nama-nama yang pernah dikaitkan dengan jenayah kewangan (nama-nama ini boleh didapati dalam Senarai Sekatan PBB: <https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>);
- Pelanggan yang beroperasi dari atau menjalankan perniagaan di atau melalui bidang kuasa berisiko tinggi yang diketahui mempunyai tahap rasuah dan jenayah terancang yang tinggi, atau pengeluaran dan pengedaran dadah;
- Pelanggan yang terlibat dalam aktiviti perniagaan berisiko lebih tinggi (contohnya perjudian/ permainan elektronik melalui internet);
- Syarikat yang menerbitkan saham pembawa, khususnya jika diperbadankan di bidang kuasa berisiko lebih tinggi;

- Pelanggan yang telah dikenakan Laporan Transaksi Mencurigakan.

Penilaian Risiko Perniagaan:

Seksyen 17(2) FIAMLA menghendaki Syarikat menilai 6 bidang utama apabila menjalankan penilaian risiko perniagaan, antara faktor risiko lain:

- (i) sifat, skala dan kerumitan aktiviti Syarikat;
- (ii) produk dan perkhidmatan yang disediakan oleh Syarikat;
- (iii) orang yang kepadanya dan cara produk dan perkhidmatan tersebut disediakan;
- (iv) sifat, skala, kerumitan dan lokasi aktiviti Pelanggan;
- (v) kebergantungan kepada pihak ketiga bagi elemen proses usaha wajar pelanggan; dan
- (vi) perkembangan teknologi.

Menurut Seksyen 17(2) (b) FIAMLA, Syarikat hendaklah mengambil kira dapatan Penilaian Risiko Negara ('NRA') dan apa-apa panduan yang dikeluarkan dalam Penilaian Risiko Perniagaannya.

8. Sumber Awam yang Berguna

- FIAMLA 2002
<http://www.fiumauritius.org/English/AML%20CFT%20Framework/Documents/2020/FIAMLA%20Updated%20August%202020.pdf>
- Peraturan FIAML 2018
<http://www.fiumauritius.org/English/AML%20CFT%20Framework/Documents/FIAMLA-2018.pdf>
- Buku Panduan FSC 2020
<https://www.fscmauritius.org/media/99188/aml-cft-handbook.pdf>
- Laporan Penilaian Risiko Negara
 - 2019: <https://financialservices.govmu.org/Documents/NRA%20Report/Public%20Report%202019-compressed.pdf>
 - 2025: https://financialservices.govmu.org/Documents/AnnualReport/NRA_Public_Report.pdf
- Dapatan Penilaian Risiko Negara mengenai Pengubahan Wang Haram dan Pembiayaan Keganasan Mauritius
<http://www.fiumauritius.org/English/Seminars/Documents/NRAWorkshopPresentationsWebsite14102020.pdf>

Lampiran 6A: Soal Selidik Penilaian Risiko Perniagaan

Disediakan secara berasingan.

Lampiran 6B: Soal Selidik Penilaian Risiko Pelanggan

Nama Pelabur:		Tarikh Semakan:
BAHAGIAN II - VI	Penarafan Risiko Keseluruhan: Tahap Risiko Keseluruhan: Risiko Rendah ('LR') £ Risiko Sederhana ('MR') £ Risiko Tinggi ('HR') £	Tarikh Semakan Seterusnya:

I.	PENILAIAN RISIKO - PENERIMAAN PELANGGAN BERDASARKAN SEMAKAN AWAL	PANDUAN	SKOR	ULASAN
(a)	Pelanggan ialah Pihak Disenaraikan dan/atau sumber dananya (premium) berasal daripada bidang kuasa yang dikenakan sekatan atau urusan atau urusan yang dicadangkan dengan bidang kuasa yang dikenakan sekatan	TIDAK - 0 YA - 5		
(b)	Latar belakang Pelanggan tidak selaras dengan maklumat mengenai aktiviti perniagaan terdahulu, semasa atau yang dirancang, perolehan perniagaan, dsb.	TIDAK - 0 YA - 5		
(c)	Penerimaan dokumen atau maklumat pengenalan palsu atau dicuri atau keengganan Pelanggan untuk menyediakan dokumen CDD.	TIDAK - 0 YA - 5		
(d)	Projek Pelanggan yang akan diinsuranskan tidak mempunyai rasional komersial / sah ATAU transaksi yang dicadangkan tidak mempunyai tujuan ekonomi / sah yang jelas / rasional komersial yang kukuh	TIDAK - 0 YA - 5		

(e)	Pelanggan telah disabitkan kesalahan / dikenakan sekatan berhubung jenayah atau kesalahan yang sangat serius atau terdapat kes yang sedang berjalan terhadap Pemegang Polisi dan/atau Lembaga/ Pengurusannya dan akibatnya, hubungan perniagaan tidak boleh diterima.	TIDAK - 0 YA - 5		
(f)	Tiada satu pun perkara di atas Jika ya, sila teruskan dengan baki Borang	YA - 0		
	• JUMLAH			

• **Pemarkahan sekurang-kurangnya 5 di bawah Bahagian I mengakibatkan penolakan terus pelanggan.**

	KRITERIA PENILAIAN RISIKO	PANDUAN	SKOR	ULASAN / RASIONAL
II.	RISIKO PELANGGAN	(1)-(85) LR 0-5 MR 6-34 HR ≥ 35	PENARAFAN: /85 0	RENDAH SEDERHANA TINGGI
1	Orang yang Terdedah kepada Politik ('PEPs') atau Individu Berprofil Awam Tinggi / UBOs; HNWI	(0)– (10) LR (0) Ø HR >0	0	
(a)	Adakah terdapat mana-mana PEP atau Rakan Karib kepada PEP atau PEP yang terlibat dalam hubungan atau hubungan PEP? Adakah terdapat mana-mana jawatan terkemuka atau profil awam yang tinggi atau HNWI yang mungkin membolehkan mereka menyalahgunakan kedudukan ini untuk keuntungan persendirian?	Ø Ya (5) Tidak (0)		

Ø Jika PEP, bekas PEP atau rakan karib PEP, HNWI, risiko pelanggan dan penarafan keseluruhan secara automatik menjadi TINGGI dan Kelulusan Lembaga diminta untuk penerimaan pelanggan

Page 107 of 139

(d)	(i) Pelanggan Baharu (ii) Pelanggan Sedia Ada	(5) (3)		
3	Sumber Dana atau Sumber Kekayaan Pelanggan	(1)-(20) LR (1) MR (5) HR (10)	0	Untuk ditakrifkan
(a)	Sumber dana atau sumber kekayaan pelanggan telah ditetapkan?	Ya (0) Tidak (10)		
(b)	Sifat dana / Status Sosial / Kewangan Pelanggan	LR (1) MR (5) HR (10)		
4	Hasil Carian Bebas (Saringan atau melalui kaedah bebas lain)	(0)-(15) LR (0) MR = (5) HR > (5)	0	
(a)	Sabitán / sekatan / tindakan undang-undang yang sedang berjalan / laporan akhbar yang memberikan ulasan buruk / kritikan awam, yang berkaitan dengan pelanggan / BO / UBO / Pengawal (Φ) dan memerlukan perhatian rapi yang tidak dapat dikurangkan melalui langkah-langkah EDD	(5)		
(b)	Sabitán terdahulu atau sekatan penyeliaan atau penguatkuasaan kerana kegagalan mematuhi kewajipan AML/CFT/CPF atau keperluan tingkah laku yang lebih luas dalam beberapa tahun kebelakangan ini yang dikenakan terhadap pelanggan dan memerlukan perhatian rapi. Sebarang Isu Undang-undang dan Kawal Selia lain yang berkaitan?	(5)		

(c)	Tiada carian saringan atau EDD dijalankan berdasarkan dokumen yang diberikan oleh Pelanggan?	(5)		
-----	--	-----	--	--

(Φ) Sila lihat bahagian nota berhubung UBO / BO / Pengawal

5	Pekerjaan Individu / Perniagaan Entiti Undang-undang / Tujuan Aturan Undang-undang atau NPO	(1)– (20) LR (1) MR (5) HR ≥ 5	0	
(a)	Hubungan dengan sektor yang lazimnya dikaitkan dengan risiko rasuah yang lebih tinggi, seperti pembinaan, farmaseutikal dan penjagaan kesihatan, industri ekstraktif atau perolehan awam? (<i>Rujuk jadual aktiviti perniagaan di halaman terakhir</i>)	Ya (5) Tidak (0)		
(b)	Hubungan dengan sektor yang dikaitkan dengan risiko ML dan/atau TF yang lebih tinggi, contohnya penyedia perkhidmatan wang ("MSP") tertentu, kasino atau peniaga logam berharga atau melibatkan jumlah tunai yang besar?	Ya (5) Tidak (0)		
(c)	Aktiviti Perniagaan Entiti Undang-undang / Pekerjaan Pelanggan / Tujuan Aturan Undang-undang atau NPO	LR (1) MR (5) HR (10)		

Rujuk klasifikasi NRA bagi sektor yang berbeza dalam Bahagian Nota untuk Bahagian I (5)(c)

III.	Risiko Produk, Perkhidmatan dan Transaksi	(3)– (30) LR = 3 MR 5-11 HR ≥ 12	PENARAFAN: /30 0	
1	Tahap ketelusan, termasuk kawalan ke atas akaun bank Pelanggan, ketersediaan dokumentasi sokongan bagi transaksi, transaksi Pelanggan yang selaras dengan aktiviti perniagaan Institusi Kewangan atau ketidakjelasan produk, perkhidmatan atau transaksi	LR (1) MR (3) HR (5)		

2	Nilai atau saiz transaksi	LR (1) MR (5) HR (10)		
3	Mana-mana pihak ketiga yang bukan sebahagian daripada hubungan perniagaan untuk memberikan arahan? Sebarang pembayaran pihak ketiga yang tidak berkaitan dengan hubungan perniagaan?	LR (0) HR (10)		
4	Risiko yang berkaitan dengan produk atau perkhidmatan baharu atau inovatif, khususnya apabila terdapat penggunaan teknologi atau kaedah pembayaran baharu atau di luar bidang kepakaran Syarikat?	LR (1) MR (3) HR (5)		

Risiko Negara / Wilayah dan Risiko Kawasan Geografi		(0)– (50) LR (0) MR (5-25) HR > 25	PENARAFAN: /50 0	
1	Kewarganegaraan Individu / UBO / Pengawal			
	Piawaian Ketelusan Cukai Antarabangsa dan Perkongsian Maklumat / Bidang Kuasa yang Menyertai FATCA / Bidang Kuasa yang Komited kepada CRS / Negara atau Wilayah Sistem kehakiman penyiasatan ML/TF/PF / Tiada sekatan	LR (0)		
	Ketidakpatuhan terhadap 40 + 9 Syor FATF / Kelemahan dalam Perundangan Kerajaan untuk memerangi Pengubahan Wang Haram / Indeks Rasuah (Transparency International & W.G.I) / Penunjuk Tadbir Urus Dunia (Isu Politik)	MR (5)		

	Bidang Kuasa yang dipanggil untuk tindakan oleh FATF / Bidang Kuasa di bawah pemantauan dipertingkatkan menurut FATF / Lain-lain	HR (10)		
--	--	----------------	--	--

2	Negara tempat individu / UBO / Pengawal tinggal atau berada?			
	Piawaian Ketelusan Cukai Antarabangsa dan Perkongsian Maklumat / Bidang Kuasa yang Menyertai FATCA / Bidang Kuasa yang Komited kepada CRS / Negara atau Wilayah Sistem kehakiman penyiasatan ML/TF/PF / Tiada sekatan	LR (0)		
	Ketidakpatuhan terhadap 40 + 9 Syor FATF / Kelemahan dalam Perundangan Kerajaan untuk memerangi Pengubahan Wang Haram / Indeks Rasuah (Transparency International & W.G.I) / Penunjuk Tadbir Urus Dunia (Isu Politik)	MR (5)		
	Bidang Kuasa yang dipanggil untuk tindakan oleh FATF / Bidang Kuasa di bawah pemantauan dipertingkatkan menurut FATF / Lain-lain	HR (10)		

3	Negara tempat individu / pemilik benefisial / UBO / Pengawal menjalankan operasi?			
	Piawaian Ketelusan Cukai Antarabangsa dan Perkongsian Maklumat / Bidang Kuasa yang Menyertai FATCA / Bidang Kuasa yang Komited kepada CRS / Negara atau Wilayah Sistem kehakiman penyiasatan ML/TF/PF / Tiada sekatan	LR (0)		

	Ketidakpatuhan terhadap 40 + 9 Syor FATF / Kelemahan dalam Perundangan Kerajaan untuk memerangi Pengubahan Wang Haram / Indeks Rasuah (Transparency International & W.G.I) / Penunjuk Tadbir Urus Dunia (Isu Politik)	MR (5)	
	Bidang Kuasa yang dipanggil untuk tindakan oleh FATF / Bidang Kuasa di bawah pemantauan dipertingkatkan menurut FATF / Lain-lain	HR (10)	

4	Lokasi geografi sumber Dana			
	Piawaian Ketelusan Cukai Antarabangsa dan Perkongsian Maklumat / Bidang Kuasa yang Menyertai FATCA / Bidang Kuasa yang Komited kepada CRS / Negara atau Wilayah Sistem kehakiman penyiasatan ML/TF/PF / Tiada sekatan	LR (0)		
	Ketidakpatuhan terhadap 40 + 9 Syor FATF / Kelemahan dalam Perundangan Kerajaan untuk memerangi Pengubahan Wang Haram / Indeks Rasuah (Transparency International & W.G.I) / Penunjuk Tadbir Urus Dunia (Isu Politik)	MR (5)		
	Bidang Kuasa yang dipanggil untuk tindakan oleh FATF / Bidang Kuasa di bawah pemantauan dipertingkatkan menurut FATF / Lain-lain	HR (10)		

5	Destinasi Dana			
----------	-----------------------	--	--	--

	Piawaian Ketelusan Cukai Antarabangsa dan Perkongsian Maklumat / Bidang Kuasa yang Menyertai FATCA / Bidang Kuasa yang Komited kepada CRS / Negara atau Wilayah Sistem kehakiman penyiasatan ML/TF/PF / Tiada sekatan	LR (0)		
	Ketidakpatuhan terhadap 40 + 9 Syor FATF / Kelemahan dalam Perundangan Kerajaan untuk memerangi Pengubahan Wang Haram / Indeks Rasuah (Transparency International & W.G.I) / Penunjuk Tadbir Urus Dunia (Isu Politik)	MR (5)		
	Bidang Kuasa yang dipanggil untuk tindakan oleh FATF / Bidang Kuasa di bawah pemantauan dipertingkatkan menurut FATF / Lain-lain	HR (10)		

	Risiko Saluran Penyampaian	(1)– (20) LR 1 MR 5 HR ≥ 10	PENARAFAN: /20	
1	Hubungan Pelanggan bersemuka yang kerap, termasuk melalui video	(1)		Nyatakan Kekerapan (jika berkenaan)
2	Hubungan Pelanggan tanpa bersemuka* sahaja (termasuk surat, telefon, teks, internet) dan/atau melalui Perantara, termasuk Penjaga Pintu <i>* Jika pelanggan diketahui oleh FI tetapi menjalankan aktiviti perniagaan mereka tanpa bersemuka, maka Risikonya adalah Sederhana.</i>	MR (5) HR (10)		

3	Hubungan Pelanggan yang tidak diminta (termasuk pelanggan datang terus)	(20)		
----------	---	-------------	--	--

ULASAN:

VI.	Ketekalan/Kelengkapan Maklumat	(0)– (20) LR 0 MR 5-10 HR > 10	PENARAFAN: /20 0	
1	Dokumen KYC / CDD Asas yang Belum Dikemukakan Dokumen KYC / CDD yang Lapuk Semua dokumen CDD yang diperoleh	(10) (5) (0)		
2	Sebarang faktor tambahan yang relevan untuk dipertimbangkan?	(5)		
	JUMLAH PENARAFAN	(200)	0	

RINGKASAN PENILAIAN RISIKO

	Risiko Klien / Sifat, Skala & Kerumitan Aktiviti Klien	Risiko Produk, Perkhidmatan dan Transaksi	Risiko Negara / Wilayah dan Kawasan Geografi	Risiko Saluran Penyampaian	Konsistensi / Kelengkapan Maklumat	RISIKO KESELURUHAN
	BAHAGIAN II	BAHAGIAN III	BAHAGIAN IV	BAHAGIAN V	BAHAGIAN VI	
TERIMA & SEMAK						
PEP	TINGGI					TINGGI

	Disediakan oleh:	Tandatangan:	Tarikh:	
	Disemak oleh:	Tandatangan:	Tarikh:	
	Tahap Risiko Keseluruhan	Penarafan Risiko Keseluruhan		
	Rendah	0 - 59		
	Sederhana	60 - 129		

Tinggi ¹	130 - 205
---------------------	-----------

¹ Sekiranya fail klien dikategorikan sebagai berisiko tinggi, langkah-langkah Usaha Wajar Dipertingkatkan (EDD) hendaklah dilaksanakan selaras dengan Peraturan 12(1) FIAML Regulations 2018 dan Bab 6 FSC AML/CFT/CPF Handbook 2020.

DILULUSKAN OLEH JAWATANKUASA PENERIMAAN KLIEN²/CO/MLRO

Tandatangan:

Pegawai	Pengarah
Pematuhan	Urusan/
MLRO	CEO

Tarikh:

² jika berkenaan, khususnya bagi klien baharu yang sedang diterima masuk

Rendah

Sederhana

Tinggi

Nota:**µ: Bidang Kuasa Berisiko Tinggi**

Bagi menilai sama ada sesuatu bidang kuasa merupakan bidang kuasa Berisiko Tinggi, pertimbangan sewajarnya hendaklah diberikan kepada:

• FATF High-risk and other monitored jurisdictions

- **European Commission** AML/CFT/CPFList of High Risk Third Countries
- [European Commission's list of non-cooperative jurisdictions for tax purposes](#)
- [Transparency International's Annual Corruption Perceptions Index](#)
- **OECD** Global Forum on Tax Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes Ratings
- **Office of Foreign Affairs Control (OFAC)** Countries List
- **Basel** AML Index
- Corruption Perception Index
- Global Peace Index
- Global Terrorism Index
- Financial Secrecy Index
- Lakukan carian melalui "Know Your Country" FATF AML Deficiency List & gunakan "Google Boolean"

Klasifikasi Aktiviti Perniagaan:**Risiko Rendah**

Insurans Bukan Hayat

Dana Pencen

Sektor Peruncitan

Sektor Permainan (dikawal selia, berskala kecil)

Penjagaan Kesihatan Awam

Agensi Kerajaan (bukan kewangan / pentadbiran)

Kesatuan Kredit / Persatuan Kredit Koperasi

Utiliti Awam

Institusi Pendidikan (awam/swasta)

Risiko Sederhana

Insurans (Hayat)

Sekuriti dan Pasaran Modal

Profesional Perakaunan dan Pengauditan

Notari (Perkhidmatan Hartanah/Korporat)

Kesatuan Kredit Koperasi

Sektor Penjagaan Kesihatan (Klinik Swasta)

Badan Kerajaan (Penyampaian Perkhidmatan)

Sektor IT & Teknologi

Badan Kerajaan (Kewangan/Kawal Selia)

Sektor Telekomunikasi

Sektor Pemasaran & Pengiklanan

Penyedia Perkhidmatan Pembayaran (PSP)

Penyedia Perkhidmatan Aset Maya (VASP)

Syarikat Perniagaan Global (GBC)

Risiko Tinggi:

Sektor Perbankan

Penyedia Perkhidmatan Amanah atau Korporat (TCSP)

Sektor Hartanah

Perkhidmatan Pemindahan Wang atau Nilai (MVTs)

Peniaga Logam/Batu Berharga

Peguam (yang terlibat dalam penubuhan syarikat, transaksi hartanah, dsb.)

Sektor yang terdedah kepada penipuan (contohnya, manipulasi daftar tanah, penipuan dalam talian)

Perniagaan dengan perolehan tunai yang tinggi (tidak dikawal selia)

Φ: Sila ambil perhatian bahawa apabila Pemilik Benefisial Muktamad (UBO) / Pemilik Benefisial (BO) / Pengawal disebut, ia merujuk kepada UBO / BO / Pengawal pelabur yang diklasifikasikan sebagai Orang Undang-Undang atau Pengaturan Undang-Undang atau Badan Amal atau Organisasi Bukan Keuntungan.

2019: <https://financialservices.govmu.org/Documents/NRA%20Report/Public%20Report%202019-compressed.pdf>

2025: https://financialservices.govmu.org/Documents/AnnualReport/NRA_Public_Report.pdf

Lampiran 7: Borang Pengisytiharan PEP & Daftar PEP

BORANG PENGISYTIHARAN STATUS ORANG YANG TERDEDAH KEPADA POLITIK

Sila jawab soalan/nyatakan maklumat yang diminta di bawah berhubung dengan Orang yang Terdedah kepada Politik ("PEP"). Ini adalah bagi membolehkan Syarikat mematuhi kewajipannya menurut Financial Intelligence and Anti-Money Laundering Act 2002 berhubung dengan langkah-langkah untuk memerangi pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan.

1. Adakah anda pada masa ini memegang, atau pernah diamanahkan pada masa lalu dengan fungsi awam yang terkemuka (1), atau merupakan ahli keluarga terdekat (2), atau sekutu rapat (3) PEP tersebut?

☐ Tidak ☐ Ya - Jika ya, sila nyatakan (fungsi yang dipegang, bila dan untuk berapa lama, dsb...)

Asal dana/kekayaan

2. Jika anda menjawab "Ya" kepada soalan di atas, asal mana-mana dana/kekayaan semasa dan asal dana/kekayaan masa hadapan yang dijangka hendaklah diberikan

☐ Operasi perniagaan ☐ Pulangan pelaburan

☐ Pinjaman ☐ Gaji

☐ Pewarisan ☐ Lain-lain (Sila nyatakan)

Saya/Kami dengan ini mengesahkan bahawa maklumat yang dinyatakan di atas adalah betul dan lengkap.

Saya/Kami berjanji untuk memaklumkan anda dengan segera, secara bertulis, sekiranya terdapat sebarang perubahan pada status seperti yang diisytiharkan di atas.

Tandatangan: _____

Nama Klien/Prinsipal: _____

Bagi pihak dan atas nama

Tarikh:

DAFTAR PEP

	NAMA PEP	KEWARGANEGARAAN & ID PASPORT	ENTITI YANG MELIBATKAN PERAN JAWATAN YANG DIPEGANG DALAM ENTITI	ENTITI AKTIF ATAU TIDAK AKTIF	PADANAN ATAU LAPORAN MEDIA NEGATIF (JIKA ADA)	TARIKH SARINGAN (DIJALANKAN BERDASARKAN RISIKO)	ULASAN
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
7.							

Lampiran 8: Log Latihan

ICM Capital (Mauritius) Limited (the "Company")						
TRAINING REGISTER						
S/N	DATE	ATTENDEE(S)	TOPIC	TRAINING INSTITUTION	DURATION (HOURS)	CIML ANNUAL CPD AS AT NOW
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
DIRECTORS, CO & MLRO/DMLRO & Dealing Team						
Directors						
1						
2						
3						
4						
CO & MLRO/DMLRO						
1						
2						
3						
4						
5						
6						
Dealing Teams						
1						
2						
3						
4						
5						

Lampiran 9: Log STR Dalaman

Laporan Transaksi Mencurigakan Dalaman (iSTR)

Borang Pendedahan Dalaman kepada MLRO

1. Pekerja yang Membuat Laporan;

Nama:

No. Telefon:

2. Butiran Pelanggan;

Nama Klien:

Alamat:

Nama untuk Dihubungi:

No. Telefon untuk Dihubungi:

Tarikh Hubungan Perniagaan Bermula:

Rujukan pelanggan:

3. Maklumat/Syaki

Maklumat/Transaksi yang Disyaki:

Sebab-sebab Syak:

Sila lampirkan salinan mana-mana dokumentasi yang berkaitan dengan laporan ini.

Tandatangan Pelapor: Tarikh:

Adalah menjadi suatu kesalahan untuk memaklumkan Pelanggan atau mana-mana orang lain tentang syak dan laporan anda. Laporan ini akan dikendalikan dengan kerahsiaan yang paling ketat.

Untuk Kegunaan MLRO:

Tarikh diterima: Masa diterima: Ruj:.....

FIU dimaklumkan Ya/Tidak Tarikh: Ruj:

Lampiran 10: Media Negatif / Laporan Pematuhan

Peniaga Pelaburan telah menyumber luar fungsi saringan kepada Syarikat Pengurusannya yang menggunakan enjin saringan automatik. Enjin tersebut mungkin menemui Media Negatif dan / atau padanan dalam keadaan berikut:

- Semasa mengesahkan kebolehpercayaan klien dalam fasa penerimaan klien.
- Selepas klien diterima, sebagai sebahagian daripada pemantauan berterusan terhadap klien.

Dalam kedua-dua keadaan, Pegawai Pematuhan/MLRO (atau DMLRO jika beliau tidak hadir) hendaklah menyediakan laporan pematuhan, termasuk cadangan beliau di dalamnya, dan mengemukakannya kepada Lembaga Pengarah, yang hendaklah memutuskan tindakan seterusnya.

Laporan tersebut hendaklah ditandatangani oleh Pegawai Pematuhan/MLRO (atau DMLRO jika beliau tidak hadir) dan seorang pengarah Peniaga Pelaburan sebelum dikemukakan kepada FSC.

Lampiran 11: Dokumen CDD yang Dikemas Kini

Sebagai sebahagian daripada pemantauan berterusan terhadap klien, Syarikat hendaklah:

- Pantau tarikh luput pasport pelanggan dan minta pasport yang diperbaharui apabila perlu, dengan itu memastikan bahawa salinan pasport yang sah, yang mengandungi bukti bergambar identiti, sentiasa disimpan oleh Syarikat.
- Apabila menyedari bahawa aspek tertentu identiti pelanggan telah berubah (contohnya, perubahan nama, kewarganegaraan atau apa-apa bentuk perubahan lain yang diluluskan), kumpulkan dokumen CDD yang berkaitan dan dikemas kini.
- Minta pelanggan mengemukakan bukti alamat yang dikemas kini berdasarkan pendekatan berasaskan risiko berikut, iaitu kekerapan permintaan hendaklah berdasarkan klasifikasi risiko pelanggan.

Tahap risiko	Kekerapan mendapatkan Bukti Alamat yang dikemas kini
Risiko rendah	Setiap Tiga Tahun
Risiko sederhana	Setiap Dua Tahun
Risiko tinggi	Setiap Tahun

Lampiran 12: Borang Pengakuan

Borang Pengakuan

Saya(nama pekerja) mengakui bahawa saya telah diberikan masa yang mencukupi untuk membaca dan memahami kandungan Manual Pematuhan ini. Saya juga mengakui bahawa saya telah diberi peluang untuk mengemukakan soalan atau sebarang pertanyaan yang mungkin saya ada kepada Pegawai Pematuhan dan Pegawai Pelaporan Pengubahan Wang Haram Syarikat.

Saya selanjutnya bersetuju untuk mematuhi dasar, prinsip, prosedur dan proses seperti yang ditetapkan dalam Manual Pematuhan, termasuk dasar, prosedur dan proses yang dilampirkan bersamanya, dan mengakui bahawa Syarikat boleh mengambil tindakan yang berkaitan atau mengenakan sekatan sekiranya berlaku ketidakpatuhan terhadap Manual ini atau mana-mana proses, dasar atau prosedur Syarikat yang lain.

(Sila tulis 'Telah Dibaca dan Difahami' dengan tulisan tangan sendiri)

Tandatangan Pekerja

Nama Pekerja:.....

Tarikh:

Lampiran 13: Borang Pengisytiharan Sumber Dana

NAMA SYARIKAT	
Pengesahan Sumber Dana & Kekayaan	
Nama Penuh / Nama Sah:	
No. Pengenalan / No. Syarikat:	
Kewarganegaraan / Negara Pemerbadanan:	
Tarikh Lahir / Tarikh Pemerbadanan:	
Alamat Kediaman Tetap / Alamat Perniagaan:	
No. Telefon:	
E-mel:	
Saya/Kami dengan ini mengesahkan bahawa deposit yang dibuat ke dalam Syarikat:	
1. Tidak dibuat bagi pihak pihak ketiga; dan 2. Dana yang didepositkan diperoleh daripada sumber yang sah dan tidak mempunyai kaitan dengan dan/atau tidak berasal daripada sumber jenayah, dalam apa jua bentuk, dan khususnya tidak merupakan hasil Pengubahan Wang Haram dan Pembiayaan Keganasan.	
Pengesahan mengenai Orang yang Terlibat Secara Politik ("PEP")	
(Tandakan "✓" semua yang berkenaan)	
PEP ☐ PEP Berkaitan ☐ Tidak Berkenaan	
Pengisytiharan Sumber Dana - Huraian penuh tentang sumber dana yang akan didepositkan.	

Sumber Dana: (Tandakan "✓" semua yang berkenaan)

1. Modal Syarikat ☐
2. Pendapatan daripada Gaji ☐
3. Dividen ☐
4. Pendapatan daripada Operasi Perniagaan ☐
5. Hadiah ☐
6. Warisan ☐
7. Keuntungan daripada Penjualan atau Kematangan Pelaburan ☐
8. Keuntungan daripada Penjualan Harta ☐
9. Pendapatan daripada Penjualan Saham Syarikat ☐
10. Simpanan Deposit Tetap ☐
11. Lain-lain, (sila nyatakan) ☐

Nama bank pengirim:**Alamat bank pengirim:****Nama Akaun Pengirim:****Nombor Akaun Pengirim:****Butiran lain:****Asal Usul Kekayaan****Asal Usul Kekayaan: (Tandakan "✓" semua yang berkenaan)**

1. Pendapatan daripada Gaji ☐
2. Kematangan atau Penyerahan Polisi Insurans Hayat ☐
3. Penjualan/Pembubaran Pelaburan ☐
4. Penjualan Harta ☐
5. Penjualan Syarikat ☐
6. Warisan ☐
7. Penyelesaian Perceraian atau apa-apa bentuk pampasan penyelesaian lain ☐
8. Keuntungan Syarikat ☐
9. Pendapatan Persaraan ☐
10. Bayaran Dividen/Royalti ☐
11. Pekerjaan ☐
12. Pendapatan Sewa ☐
13. Lain-lain, (sila nyatakan) ☐

Pengakuan dan Pensijilan

Saya/Kami mengakui bahawa dasar XXX adalah untuk mengesahkan sumber dana yang didepositkan ke dalam Akaun Diasingkan Pelanggan dan dengan ini mengesahkan bahawa dana yang didepositkan diperoleh daripada sumber-sumber di atas. Dana tersebut tidak berasal / tidak akan berasal daripada atau sebaliknya berkaitan dengan apa-apa aktiviti yang menyalahi undang-undang atau tidak sah, sama ada di negara asalnya atau di mana-mana lokasi lain yang berkaitan dengan akaun ini.

Saya/Kami akan memberikan bukti yang diperlukan mengenai sumber dana bagi dana yang didepositkan sekarang dan/atau apabila diperlukan untuk berbuat demikian pada masa hadapan.

Saya/Kami selanjutnya mengesahkan bahawa pemindahan aset kepada XXX tidak melanggar mana-mana peraturan dan undang-undang pengubahan wang haram yang terpakai di Republik Mauritius, termasuk tetapi tidak terhad kepada Financial Intelligence and Anti-Money laundering Act 2002 and 2018, Prevention of Corruption Act 2002 dan Prevention of Terrorism Act 2002.

DIBUAT DENGAN NIAT BAIK DAN SELEPAS PERTIMBANGAN SEWAJARNYA.

Tandatangan	
-------------	--

Lampiran 14: Senarai Pelanggan yang Ditolak

Nama Syarikat				
Senarai Pelanggan yang Ditolak				
Nama Pelanggan	Syarikat Berkaitan (jika berkenaan)	Tarikh Penolakan	Sebab Menolak Pelanggan	Adakah FSC telah dimaklumkan? (jika berkenaan)

Lampiran 15: Dasar Pengurusan Kepentingan & Daftar Kepentingan

Apakah transaksi berkepentingan?

Seksyen 147 Companies Act 2001 mentakrifkan “kepentingan dalam sesuatu transaksi” sebagai transaksi yang melibatkan syarikat sebagai pihak dan pengarah tersebut –

- (a) merupakan pihak kepada transaksi tersebut, atau akan atau mungkin memperoleh manfaat kewangan material daripada transaksi tersebut;
- (b) mempunyai kepentingan kewangan material dalam atau dengan pihak lain kepada transaksi tersebut;
- (c) merupakan pengarah, pegawai atau pemegang amanah pihak lain kepada transaksi tersebut, atau orang yang akan atau mungkin memperoleh manfaat kewangan material daripada transaksi tersebut, atau merupakan pihak atau orang yang –
 - (i) syarikat induk syarikat tersebut, yang mana syarikat tersebut merupakan anak syarikat milik penuh syarikat induk itu;
 - (ii) merupakan anak syarikat milik penuh syarikat tersebut; atau
 - (iii) merupakan anak syarikat milik penuh syarikat induk yang mana syarikat tersebut juga merupakan anak syarikat milik penuh;
- (d) merupakan ibu bapa, anak atau pasangan kepada pihak lain dalam transaksi tersebut, atau orang yang akan atau mungkin memperoleh manfaat kewangan material daripada transaksi tersebut; atau
- (e) selainnya mempunyai kepentingan material secara langsung atau tidak langsung dalam transaksi tersebut.

Seksyen 147(2) Companies Act 2001 selanjutnya menjelaskan bahawa seorang pengarah syarikat tidak boleh dianggap mempunyai kepentingan dalam transaksi yang melibatkan syarikat sebagai pihak jika transaksi tersebut hanya melibatkan pemberian jaminan oleh syarikat kepada pihak ketiga dan atas permintaan pihak ketiga tersebut, yang tidak mempunyai hubungan dengan pengarah itu, berkenaan dengan hutang atau obligasi syarikat yang mana pengarah tersebut atau orang lain telah mengambil tanggungjawab secara peribadi, keseluruhannya atau sebahagiannya, di bawah suatu jaminan, indemnitasi atau melalui penyimpanan suatu cagaran.

Melarang transaksi ini lazimnya bukanlah suatu penyelesaian kerana pada dasarnya tiada apa-apa yang salah dengan memasuki transaksi dengan pihak berkaitan, dengan syarat konflik kepentingan yang wujud dalam transaksi tersebut ditangani secukupnya, termasuk melalui pemantauan, kelulusan dan pendedahan yang sewajarnya bagi mengelakkan potensi penyalahgunaan transaksi pihak berkaitan.

Pendedahan konflik kepentingan

Seksyen 148 Akta Syarikat 2001 dan Prinsip 4 Kod Kebangsaan Tadbir Urus Korporat 2016 berkaitan Tugas, Imbuhan dan Prestasi Pengarah memperuntukkan bahawa seorang pengarah syarikat hendaklah, dengan serta-merta selepas menyedari hakikat bahawa beliau mempunyai kepentingan dalam sesuatu transaksi atau transaksi yang dicadangkan dengan syarikat, menyebabkan kepentingan tersebut dicatatkan dalam daftar kepentingan, jika syarikat mempunyai daftar sedemikian, dan, jika

syarikat mempunyai lebih daripada seorang pengarah, mendedahkannya kepada Lembaga Pengarah syarikat –

- (a) jika nilai kewangan kepentingan pengarah itu dapat ditentukan, sifat dan nilai kewangan kepentingan tersebut; atau
- (b) jika nilai kewangan kepentingan pengarah itu tidak dapat ditentukan, sifat dan takat kepentingan tersebut.

Walau bagaimanapun, seorang pengarah syarikat tidak dikehendaki membuat pendedahan di atas jika -

- (a) transaksi atau transaksi yang dicadangkan itu adalah antara pengarah dan syarikat; dan
- (b) transaksi atau transaksi yang dicadangkan itu adalah atau akan dilaksanakan dalam perjalanan biasa perniagaan syarikat serta menurut terma dan syarat yang lazim.

Bagaimanakah pendedahan dibuat?

Notis am yang dicatatkan dalam daftar kepentingan atau didedahkan kepada Lembaga Pengarah yang menyatakan bahawa seorang pengarah ialah pemegang saham, pengarah, pegawai atau pemegang amanah syarikat lain atau orang lain yang dinamakan dan hendaklah dianggap mempunyai kepentingan dalam apa-apa transaksi yang mungkin, selepas tarikh catatan atau pendedahan tersebut, dilaksanakan dengan syarikat atau orang tersebut, adalah pendedahan kepentingan yang mencukupi berhubung dengan transaksi tersebut.

Daftar Kepentingan disediakan di bawah untuk pelaksanaan.

Kegagalan untuk mendedahkan

Kegagalan seorang pengarah untuk mendedahkan apa-apa potensi konflik kepentingan tidak akan menjejaskan kesahan sesuatu transaksi yang dimasuki oleh syarikat atau pengarah tersebut.

Pembatalan transaksi

Seksyen 149 Akta Syarikat 2001 seterusnya menjelaskan perkara berikut:

Sesuatu transaksi yang dimasuki oleh syarikat yang mana seorang pengarah syarikat mempunyai kepentingan boleh dibatalkan oleh syarikat pada bila-bila masa sebelum tamat tempoh 6 bulan selepas transaksi tersebut didedahkan kepada semua pemegang saham, sama ada melalui laporan tahunan syarikat atau selainnya.

Sesuatu transaksi tidak boleh dibatalkan jika syarikat menerima **nilai saksama** di bawahnya.

- (a) Persoalan sama ada syarikat menerima nilai saksama di bawah sesuatu transaksi hendaklah ditentukan berdasarkan maklumat yang diketahui oleh syarikat dan pengarah yang berkepentingan pada masa transaksi tersebut dimasuki.
- (b) Jika sesuatu transaksi dimasuki oleh syarikat dalam perjalanan biasa perniagaannya dan menurut terma dan syarat yang lazim, syarikat hendaklah dianggap telah menerima nilai saksama di bawah transaksi tersebut.
- (c) Seseorang yang berusaha mengekalkan sesuatu transaksi dan yang mengetahui atau sepatutnya mengetahui tentang kepentingan pengarah tersebut pada masa transaksi itu dimasuki hendaklah menanggung beban untuk membuktikan nilai saksama; dan

- (d) Dalam apa-apa kes lain, syarikat hendaklah menanggung beban untuk membuktikan bahawa syarikat tidak menerima nilai saksama.

Sesuatu transaksi yang mana seorang pengarah mempunyai kepentingan hanya boleh dibatalkan atas alasan kepentingan pengarah tersebut menurut seksyen ini atau perlembagaan syarikat.

Kepada siapakah dasar kepentingan ini terpakai?

Dasar ini hendaklah dipatuhi dengan tegas oleh semua pegawai, termasuk pengarah, pemegang saham, pegawai atau pemegang amanah Syarikat, sebagaimana yang berkenaan, dengan mengambil kira sifat perniagaan Syarikat.

Syarikat

DAFTAR KEPENTINGAN

Jenis: Lesen Pedagang Pelaburan (Pedagang Perkhidmatan Penuh, Tidak Termasuk Pengunderaitan) (Menurut Seksyen 29 Akta Sekuriti 2005)

Tarikh Penubuhan: XXX XXX XXX

Nombor syarikat: CXXX GBC

Tarikh Pelantikan	Jawatan	Nama Ahli	Perihaln Kepentingan
	Pemilik Benefisial Muktamad		Encik XX ialah Pemilik Benefisial Muktamad Syarikat. Beliau memiliki 100% saham Syarikat. Beliau mempunyai pemilikan penuh dan memastikan bahawa syarikat mematuhi kewajipannya.
	Pengarah Bukan Pemastautin		Encik XX ialah pengarah Syarikat. Beliau mengambil bahagian dalam mesyuarat lembaga untuk membolehkan lembaga membuat keputusan tertentu bagi memastikan kewajipan syarikat dipenuhi.
	Pengarah Bukan Pemastautin		Encik XX ialah pengarah Syarikat. Beliau mengambil bahagian dalam mesyuarat lembaga untuk membolehkan lembaga membuat keputusan tertentu bagi memastikan kewajipan syarikat dipenuhi.
	Pengarah Pemastautin		Encik XX ialah pengarah Syarikat. Beliau mengambil bahagian dalam mesyuarat lembaga untuk membolehkan lembaga membuat keputusan tertentu bagi memastikan kewajipan syarikat dipenuhi.

	Pengarah Pemastautin		Encik XX ialah pengarah Syarikat. Beliau mengambil bahagian dalam mesyuarat lembaga untuk membolehkan lembaga membuat keputusan tertentu bagi memastikan kewajipan syarikat dipenuhi.
	Ketua Urus Niaga		Encik XX ialah Ketua Urus Niaga syarikat. Beliau memantau tahap margin syarikat pada penyedia kecairan. Selain itu, beliau memastikan infrastruktur dagangan adalah selamat dan berfungsi dengan lancar. Beliau mematuhi Kod Etika dalaman yang menjadi sebahagian daripada kontrak pekerjaan dan merangkumi dasar utama berikut: Pengurusan Konflik Kepentingan, Kerahsiaan Maklumat Pelanggan dan Perniagaan, Peruntukan Penerimaan Hadiah atau Acara atau manfaat lain.
	Penolong Ketua Urus Niaga		Encik XX ialah Penolong Ketua Urus Niaga syarikat. Beliau mengkonfigurasi dan mentadbir sistem dagangan, termasuk XXX. Selain itu, beliau membentangkan secara rasmi cadangan dan penyelesaian bagi apa-apa isu kepada pasukan pengurusan kanan berdasarkan analisis data. Beliau juga mendokumentasikan operasi serta prosedur dan dasar pengurusan risiko dan menguruskan laman perkongsian pengetahuan dalaman.
	DMLRO		Puan XXX ialah CO & MLRO Syarikat. Sebagai DMLRO, beliau bertanggungjawab menerima pendedahan dalaman semasa ketiadaan MLRO dan menentukan sama ada pendedahan luaran diperlukan atau tidak.

	CO/MLRO	Encik XXX ialah MLRO Syarikat. Sebagai CO, beliau bertanggungjawab memastikan pematuhan berterusan terhadap keperluan FIAMLA dan FIAML Regulations 2018 serta mempunyai pengawasan keseluruhan terhadap program memerangi pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan, antara lain (Peraturan 22(3) FIAML Regulations 2018). Selain itu, sebagai MLRO, beliau bertanggungjawab mereka bentuk, melaksanakan dan mengemas kini manual sebagaimana yang diperlukan. Beliau juga menyemak dan meneliti pendedahan dalaman serta menentukan sama ada laporan transaksi tersebut mencurigakan dan pelaporan perlu dibuat kepada FIU.
--	---------	---

Nama:

Jawatan: Setiausaha Syarikat / Pengarah

Tarikh:

Tandatangan:

Lampiran 16: Templat Penilaian Risiko Pihak Ketiga

PENILAIAN RISIKO PIHAK KETIGA
XXX
("Syarikat")

Nama Penyedia Perkhidmatan:	XXX
Penarafan Risiko Keseluruhan:	XXX / 100
Tahap Risiko Keseluruhan:	Risiko Rendah ('LR') ☐ Risiko Sederhana ('MR') ☐ Risiko Tinggi ('HR') ☐
Tarikh Penilaian Risiko:	XXX
Tarikh Semakan Seterusnya:	XXX

	Kriteria Penilaian Risiko	Risiko Inheren Panduan Penarafan	Penarafan Risiko Kebarangkalian	Ulasan Kawalan Mitigasi
I.	Risiko Klien			
1.	Jenis Penyedia Perkhidmatan			
	Individu Entiti Undang-Undang yang dikawal selia dalam Bidang Kuasa yang tidak dikenakan sekatan atau tidak diseru untuk mengambil tindakan oleh FATF / Bidang Kuasa di bawah pemantauan yang dipertingkatkan menurut FATF Entiti Undang-Undang yang dikawal selia dalam Bidang Kuasa yang diseru untuk mengambil tindakan oleh FATF / Bidang Kuasa di bawah pemantauan yang dipertingkatkan menurut FATF / Bidang kuasa berisiko tinggi μ / Lain-lain	(5) (0) (5)		
2.	Sifat Perniagaan			
	Produk / Perkhidmatan yang ditawarkan (rujuk Lampiran 1 – Metodologi: Pengelasan Aktiviti Perniagaan)	LR (1) MR (3) HR (5)		
II.	Negara / Wilayah dan Risiko Geografi			
1.	Negara Penubuhan / Kewarganegaraan Penyedia Perkhidmatan			
	Piawaian Ketelusan Cukai Antarabangsa dan Perkongsian Maklumat / Bidang Kuasa yang Menyertai FATCA / Bidang Kuasa yang Komited kepada CRS / Negara atau Wilayah ML/TF/PF sistem kehakiman penyiasatan / Tiada sekatan	LR (0)		

	Ketidakpatuhan terhadap 40 + 9 Syor FATF / Kelemahan dalam Perundangan Kerajaan untuk memerangi Pengubahan Wang Haram / Indeks Rasuah (Transparency International & W.G.I) / Penunjuk Tadbir Urus Dunia (Isu Politik)	MR (5)		
	Bidang Kuasa yang diseru untuk mengambil tindakan oleh FATF / Bidang Kuasa di bawah pemantauan yang dipertingkatkan menurut FATF / Lain-lain	HR (10)		
2.	Negara tempat Penyedia Perkhidmatan tinggal/beroperasi/berada)			
	Piawaian Ketelusan Cukai Antarabangsa dan Perkongsian Maklumat / Bidang Kuasa yang Menyertai FATCA / Bidang Kuasa yang Komited kepada CRS / Negara atau Wilayah ML/TF/PF sistem kehakiman penyiasatan / Tiada sekatan	LR (0)		
	Ketidakpatuhan terhadap 40 + 9 Syor FATF / Kelemahan dalam Perundangan Kerajaan untuk memerangi Pengubahan Wang Haram / Indeks Rasuah (Transparency International & W.G.I) / Penunjuk Tadbir Urus Dunia (Isu Politik)	MR (5)		
	Bidang Kuasa yang diseru untuk mengambil tindakan oleh FATF / Bidang Kuasa di bawah pemantauan yang dipertingkatkan menurut FATF / Lain-lain	HR (10)		
3.	Destinasi dana			

	Piawaian Ketelusan Cukai Antarabangsa dan Perkongsian Maklumat / Bidang Kuasa yang Menyertai FATCA / Bidang Kuasa yang Komited kepada CRS / Negara atau Wilayah ML/TF/PF sistem kehakiman penyiasatan / Tiada sekatan	LR (0)		
	Ketidakpatuhan terhadap 40 + 9 Syor FATF / Kelemahan dalam Perundangan Kerajaan untuk memerangi Pengubahan Wang Haram / Indeks Rasuah (Transparency International & W.G.I) / Penunjuk Tadbir Urus Dunia (Isu Politik)	MR (5)		
	Bidang Kuasa yang diseru untuk mengambil tindakan oleh FATF / Bidang Kuasa di bawah pemantauan yang dipertingkatkan menurut FATF / Lain-lain	HR (10)		
III.	Keputusan Carian Bebas (Penyaringan atau melalui kaedah bebas lain)			
	Orang yang Terdedah kepada Politik (PEP) / PEP yang terlibat dalam hubungan / Hubungan dengan PEP	Ø Ya (5) Tidak (0)		
	Sabitkan / sekatan / tindakan undang-undang yang sedang berjalan / laporan akhbar yang memberikan komen buruk / kritikan awam	Ø Ya (5) Tidak (0)		
IV.	Risiko Teknologi			
	Risiko yang berkaitan dengan produk atau perkhidmatan, khususnya apabila terdapat penggunaan teknologi baharu atau kaedah pembayaran baharu atau berada di luar bidang kepakaran Syarikat?	LR (1) MR (3) HR (5)		
V.	Usaha Wajar Pelanggan (CDD)			

	Semua dokumen CDD diperoleh Dokumen KYC / CDD yang lapuk Dokumen KYC / CDD Asas yang masih belum lengkap	LR (0) MR (2) HR (10)		
VI.	Adakah terdapat sebarang faktor tambahan yang relevan untuk dipertimbangkan?	(5)		
	Jumlah Penarafan	(100)		

Ulasan:

Tahap Risiko Keseluruhan	Penarafan Risiko Keseluruhan	Kekerapan Penyaringan Semakan
Risiko Rendah (LR)	0 - 25	Setiap 3 Tahun
Risiko Sederhana (MR)	26 - 40	Setiap 2 Tahun
Risiko Tinggi (HR)*	41 - 100	Setiap Tahun

**Sekiranya suatu dikategorikan sebagai berisiko tinggi, langkah Usaha Wajar Dipertingkatkan (EDD) hendaklah dilaksanakan selaras dengan Peraturan 12 Peraturan FIAML 2018 dan Bab 6 Buku Panduan FSC.*

Kelulusan Lembaga Pengarah / Pegawai Pematuhan / MLRO diperlukan.

Disediakan oleh:	XXX Penganalisis Pematuhan
Tarikh:	
Tandatangan:	
Disemak & Diluluskan oleh:	XXX Pegawai Pematuhan
Tarikh:	
Tandatangan:	

PEMANTAUAN BERTERUSAN – PENILAIAN RISIKO PIHAK KETIGA

PENILAIAN RISIKO BERTERUSAN – ADAKAH SEBARANG FAKTOR RISIKO TELAH BERUBAH?	RENDAH ☐ SEDERHANA ☐ TINGGI ☐	
<i>Sila nyatakan penilaian anda:</i>		
Disediakan oleh:	Tarikh:	Tandatangan:
Disemak & Diluluskan oleh:	Tarikh:	Tandatangan:

PENILAIAN RISIKO BERTERUSAN – ADAKAH SEBARANG FAKTOR RISIKO TELAH BERUBAH?	RENDAH ☐ SEDERHANA ☐ TINGGI ☐	
<i>Sila nyatakan penilaian anda:</i>		
Disediakan oleh:	Tarikh:	Tandatangan:
Disemak & Diluluskan oleh:	Tarikh:	Tandatangan:

Lampiran 17: Templat Pemantauan Transaksi

Company Name													
Type													
Bank Name													
Currency													
Account number													
Task													

SR No.	Date	Inwards Amount	Outwards Amount	Details of Remitter	Purpose of Payments	Supporting documents	In Line with Business	KYC documents on Remitters	Compliance Verifications		Remarks
									World Check	Internet Search	
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											
13											
14											
15											
16											
17											
18											
19											

Date: Prepared by: Signature:	Date: Reviewed by: Signature:
-------------------------------------	-------------------------------------