JABATAN PERDANA MENTERI
BAHAGIAN HAL EHWAL UNDANG-UNDANG

LAPORAN AKHIR

KAJIAN MENGENAI PINDAAN KEPADA AKTA PEMEGANG AMANAH 1949, AKTA 208

Untuk Membangunkan Rangka Kerja Pengawalseliaan Untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional Dalam Pentadbiran Amanah Nyata [Persendirian]



Tarikh Penyerahan: 30 September 2024

2024

JAWATANKUASA PINDAAN AKTA 208

Penyelidik Utama
Profesor Mary George, Fakulti Undang-undang, Universiti Malaya

Ahli Jawatankuasa
Dr Punitha Silivarajoo, Puan Sharon A/P Silveraj, Puan Natasha binti Abdulazis, Tuan Azril Bin Wanchick, Mr. Wong Tat Chung, Ms. Irene Yong & Dr Sherin binti Kunhibava

Pembantu Penyelidik
Cik Chrystal Foo Kai-Ying, Cik Natasya Liyyin Hassani binti Hassan & Cik Chia Jia Yii, Fakulti Undang-undang, Universiti Malaya

Sekiranya maklumat dalam dokumen dasar yang utama (Bahasa Inggeris) adalah berbeza dengan maklumat yang terkandung di dalam dokumen ini, maklumat dalam dokumen dasar utama tersebut adalah diutamakan dan diterimapakai / terpakai

Jadual Kandungan

Kata-Kata Kunci 13

Penghargaan 14

Ringkasan Eksekutif 15

Jadual 1: PIAWAIAN FATF R. 25 - PINDAAN KEPADA AKTA PEMEGANG AMANAH 1949 [AKTA 208] 17

BAB SATU: PENGENALAN

A. Pengenalan 36

B. Butiran Kajian 40

B.1 Penyataan Masalah 40

B.2 Soalan Penyelidikan 41

B.3 Perkemaskan rangka kerja undang-undang 44

B.4 Kajian Literatur 45

C. Parameter Kajian 45

C.1 Gambaran Keseluruhan Akta 208, Hasil Segera IO.5, dan Pengenalpastian lakuna semasa dalam Akta 208: memperkenalkan bahagian baru: Bahagian IVA (rujuk Bab Dua) 46

C.2 Tafsiran Common Law: Defisit definisi, Hasil Segera IO.5: Rujukan Tafsiran FATF R 25 Metodologie terbaru (rujuk Bab Tiga) 46

C.3 Rangka Kerja Pengawalseliaan untuk pemegang amanah Bukan Profesional, Hasil Segera 5: Memperkenalkan Lima Pertauran Baru R 25 (Bab Empat) 46

C.4 Pengawasan dan Penilaian: Memperkenalkan Pengawalseliaan Kendiri dan kewujudan Dua Entiti Baru bagi tujuan R 25 (rujuk Bab Lima) 47

C.5 Sanksi: penalti pentadbiran secara ringan (rujuk Bab Enam) 47

C.6 Kerjasama Antarabangsa: cara perkongsian makluman emilikan benfisial (Bab Tujuh) 48

D. Sumber Undang-undang 48

E. Metodologi Penyelidikan 49

F. Had 49

G. Carta Gantt 50

H. Penghantaran dan Pencapaian 50

H.1 Jun: MESYUARAT PERMULAAN – minggu pertama Jun 2024 50

H.2 Julai: PENGENDALIAN PERBINCANGAN KUMPULAN FOKUS (FGD) SATU — minggu terakhir Julai 2024 – Agenda: Membentangkan Empat RQ dan Jawapan yang akan dibentangkan 50

H.3 Ogos: PENGENDALIAN PERBINCANGAN KUMPULAN FOKUS DUA - minggu terakhir bulan Ogos. Agenda: Mengemukakan PIAWAIAN PINDAAN KEPADA AKTA 208 yang menggabungkan komen dan pemerhatian FGD One 51

H.4 September: PENGENDALIAN PERBINCANGAN KUMPULAN FOKUS TIGA, 10 & 11 September....51

H.5 September: PENYERAHAN LAPORAN AKHIR KEPADA BHEUU, 30 September 2024....51

I. Bajet....51

J. Susun atur dan Sinopsis Bab....52

K. Bibliografi....54

L. Lampiran....54

BAB DUA: LAKUNA FATF R 25 DALAM AKTA 208 DAN BAHAGIAN IV A BARU

A. Soalan Penyelidikan....56

B. FATF R 25....57

B.1 Piawaian 25.1....57

B.2 Piawaian 25.2....57

B.3 Piawaian 25.3 – Penilaian risiko dan pengurangan risiko....58

C. Undang-undang Amanah....58

C.1 Pengenalan....58

C.2 Evolusi Amanah....60

C.3 Permohonan Ekuiti di Malaysia....61

C.4 Rangka Kerja Perundangan yang Mentadbir Pemegang Amanah di Malaysia....63

C.5 Sistem Mahkamah Malaysia untuk Menghakimi Tindakan Amanah....64

C.5.1 Tempoh Had....65

C.5.2 Bidang kuasa Mahkamah....66

C.5.3 Cara Permulaan....67

C.6 Gambaran Keseluruhan Konsep Amanah....68

C.6.1 Klasifikasi Amanah....69

C.6.2 Jenis amanah....70

C.6.3 Mudah diterangkan, sukar ditakrifkan....72

C.7 Pemegang Amanah....78

C.7.1 Tiada definisi Pemegang Amanah Profesional dan Bukan Profesional di bawah Akta Pemegang Amanah 1949....78

C.7.2 Pelantikan, Penyingkiran dan Persaraan Pemegang Amanah....79

C.7.3 Kuasa pemegang amanah....82

C.7.4 Tugas Pemegang Amanah....86

C.7.5 Kewajipan Penjagaan dan Liabiliti Pemegang Amanah 92
D. Kesimpulan 95

BAB TIGA: TAFSIRAN: FATF R 25 METODOLOGI TERBARU

A. Soalan Penyelidikan 97
B. Pendekatan FATF R 25 98
B.1 Piawaian 25.1 98
B.2 Piawaian 25.2 98
B.3 Piawaian 25.3: Penilaian risiko dan pengurangan risiko 98
Jadual 2: Glosari FATF, Metodologi Terkini (Dikemas kini 24 Ogos 2024) 99
C. Peruntukan Akta 208 106
C.1 Permulaan Akta ini 106
C.2 Kuasa berkanun pemegang amanah 106
C.3 'Mahkamah' 107
C.4 Tafsiran: statutori dan common law 107
C.5 Tiada tafsiran ciri-ciri asas amanah nyata [persendirian] 111
C.6 Tiada Definisi Pemegang Amanah bukan Profesional 112
D. Undang-undang Malaysia 112
D.1 Takrifan undang-undang biasa bagi amanah, amanah nyata [persendirian]: Bukan pendekatan komprehensif seperti yang diterima pakai dalam FATF R 25 112
(a) Amanah 112
(b) Pembentukan Amanah 114
(c) Amanah Konstruktif 116
(d) Amanah Tersirat 118
(e) Pemegang Amanah 118
(f) 'Gangguan mental' dan 'Fikiran tidak sihat' 118
(g) Hubungan Antara Pemegang Amanah Bukan Profesional dan Benefisiari adalah Fidusiari 118
D.2 Akta Cukai Pendapatan 1967: Percukaian Ketetapan Awam Amanah no. 9/2020 (PR No. 9/2020) 119
E. FGD Satu Respons Pihak Berkepentingan mengenai 'Tafsiran' (R 25) 125
F. FGD Dua Jadual mengenai 'Tafsiran' di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan: Singapura, New Zealand, dan England – Pilihan Undang-undang (R 25) 125
Jadual 3: Perbandingan Tafsiran Perundangan Komanwel mengenai Pemilikan Benefisial, Setlor, Pemegang Amanah, Benefisiari, Pelindung sebagai Pihak Utama kepada Amanah, Amanah Nyata [Persendirian] dan Pemegang Amanah Bukan Profesional 126

F.1 Pemilikan Benefisial....126
Jadual 4: Pihak kepada amanah: Setlor, Pemegang Amanah, Benefisiari....131
F.2 Setlor....131
F.3 Pemegang amanah....131
F.4 Benefisiari....132
F.5 Pelindung sebagai Pihak Utama dalam Amanah....133
F.6 Amanah Nyata [Persendirian]....134
F.7 Pemegang Amanah Bukan Profesional....136
G. FGD Dua Respons Pihak Berkepentingan mengenai Tafsiran di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan, R 25 dan beberapa respons di bawah R 24.....138
H. FGD Tiga Jadual 'Tafsiran' di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia (R 24)....152
Jadual 5: Perundangan domestik perbandingan mengenai tafsiran BO di bawah R 24152
H.1 Pemilikan Benefisial....152
Jadual 6: Pihak-pihak dalam amanah: Setlor, Pemegang Amanah, Benefisiari....161
H.2 Setlor....161
H.3 Pemegang amanah....164
H.4 Benefisiari....169
H.5 Pelindung sebagai Pihak Utama dalam Amanah....171
H.6 Amanah Nyata [Persendirian]....174
I. FGD Tiga Respons Pihak Berkepentingan mengenai Tafsiran di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia di bawah R 24 dan beberapa di bawah R 25....178
I.1 Kementerian Kewangan (MOF)....178
I.2 Bank Negara Malaysia (BNM)....179
J. Analisis....180
K. Penilaian....181
L. Piawaian Pindaan Dicadangkan....182
M. Kesimpulan....182

BAB EMPAT: KERANGKA PERATURAN - LIMA PERATURAN BARU

A. Soalan Penyelidikan....183
B. Pendekatan FATF R 25....184
C. Latar Belakang: Ketelusan dan pemilik benefisial pengaturan undang-undang di Malaysia....186
D. Peruntukan Akta 208....188
D.1 Kuasa Am Pemegang Amanah Dan Wakil Peribadi....188

E. Perundangan Domestik Malaysia yang Menangani Pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial di bawah R 24 untuk Orang Sah 189

E.1 Institusi Pelapor di bawah AMLA 2001 190

E.2 Amanah Nyata [Persendirian] Dibentuk atau Ditadbir oleh Pemegang Amanah Bukan Profesional 191

E.3 Yayasan / Amanah Diperbadankan 191

E.4 BHEUU 192

E.5 Amanah Labuan 192

E.6 Amanah Komersial 193

E.7 Amanah Agama 194

E.8 Kriteria 25.5 194

(a) Amanah Nyata [Persendirian] / Amanah Wasiat yang Dicipta atau Ditadbir oleh Pemegang Amanah Profesional 194

(b) Amanah Nyata [Persendirian] yang Diwujudkan atau Ditadbir oleh Pemegang Amanah Bukan Profesional 195

(c) Yayasan / Amanah Diperbadankan 195

(d) Amanah Labuan 195

(e) Amanah Komersial 196

E.9 Kriteria 25.6 196

(a) Amanah Persendirian / Amanah Wasiat yang Dicipta atau Ditadbir oleh Pemegang Amanah Profesional 197

(b) Amanah Persendirian yang Diwujudkan atau Ditadbir oleh Pemegang Amanah Bukan Profesional 197

(c) Yayasan/Amanah Diperbadankan – BHEUU 197

(d) Amanah Labuan 197

(e) Amanah Komersial 198

(f) Amanah Agama 199

E.10 Kriteria 25.7 199

E.11 Pendedahan status pemegang amanah 199

(a) Pusat Kewangan Antarabangsa dan Perniagaan Labuan (IBFC) 200

(c) LHDN 200

(d) LFSA 200

(e) FIU 201

(f) Penyelia AML/CFT 201

(g) LEA 201

(h) SSM 201

(i) SC 202

(j) Majlis Agama Islam Negeri.....202

E.12 Amanah Di Darat /Onshore (Tidak dihalang oleh undang-undang atau cara yang boleh dikuatkuasakan daripada Onshore Labuan IBFC yang memberikan maklumat BO kepada Institusi Kewangan dan DNFBP).....202

E.13 Labuan IBFC 203

F. Respons Pihak Berkepentingan FGD Satu 203

G. Jadual FGD Dua mengenai Kerangka Peraturan di bawah Perbandingan Perundangan Komanwel: Singapura, New Zealand dan England – Pilihan Undang-undang 204

G.1 Jadual 7: Pendedahan Status Pemegang Amanah Bukan Profesional kepada Bank 204

G.2 Jadual 8: Pengumpulan Maklumat Pemilikan Benefisial.....206

G.3 Jadual 9: Mengumpul dan Menyimpan Maklumat Pemilik yang Tepat, Disahkan dan Terkini mengenai Pemilik Benefisial Amanah.....215

G.4 Jadual 10: Pengesahan Pemilik Benefisial terkini.....219

G.5 Jadual 11: Menyimpan Maklumat Pemilik Benefisial selama Lima Tahun Selepas Penglibatan dengan Amanah.....227

H. Respons Pihak Berkepentingan FGD Dua mengenai Kerangka Peraturan di bawah Perbandingan Perundangan Komanwel 229

H.1 Jadual 12: Pendedahan Status Pemegang Amanah Bukan Profesional kepada Bank 230

H.2 Jadual 13: Pengumpulan maklumat pemilikan benefisial 233

H.3 Jadual 14: Mengumpul dan memegang maklumat pemilikan yang tepat, disahkan, dan terkini mengenai pemilik benefisial Amanah yang tepat dan terkini. 237

H.4 Jadual 15: Pengesahan pemilik benefisial yang terkini 241

H.5 Jadual 16: Menyimpan maklumat pemilik benefisial selama lima (5) tahun selepas penglibatan dalam amanah.....246

I. Jadual FGD Tiga mengenai Kerangka Peraturan di bawah Perbandingan Perundangan Domestik untuk Pendedahan Pemilik Benefisial Orang di Sisi Undang-undang R 24 249

I.1 Jadual 17: Pendedahan status pemegang amanah kepada Bank 249

I.2 Jadual 18: Pengumpulan maklumat pemilik benefisial.....260

I.3 Jadual 19: Mengumpul dan menyimpan maklumat pemilik yang tepat, disahkan dan terkini mengenai pemilik benefisial amanah 268

I.4 Jadual 20: Pengesahan Pemilik Benefisial yang terkini.....277

I.5 Jadual 21: Menyimpan maklumat pemilikan benefisial selama lima (5) tahun selepas penglibatan dengan amanah 283

J. Respons Pihak Berkepentingan FGD Tiga mengenai Kerangka Peraturan di bawah Perbandingan Perundangan Domestik.....288

J.1 Jadual 22: Maklum balas daripada Kementerian Kewangan (MOF) 288

J.2 Jadual 23: Maklum balas daripada Bank Negara Malaysia (BNM).....290

K. Analisis.....292
K.1 Analisis Jadual Respons kepada Pilihan Undang-undang – R 25 293
(a) Pendedahan Status Pemegang Amanah 293
(b) Pengumpulan Maklumat Pemilik Benefisiari.....293
(c) Mengekalkan Pemilik Benefisiari selama Lima (5) Tahun 293
(d) Pengawasan dan Penilaian.....294
(e) Perlindungan Harta Amanah.....294
(f) Prosiding Undang-undang.....294
(g) Interaksi Pihak Ketiga. 294
(h) Akibat Ketakdedahan (Kegagalan Untuk Mendedahkan) 295
L. Penilaian 295
M. Piawaian Pindaan Dicadangkan 295
N. Kesimpulan 296

BAB LIMA: PENGAWALSELIAAN KENDIRI DAN DUA ENTITI BARU

A. Soalan Penyelidikan 297
B. Pendekatan FATF R 25.....299
C. Akta 208 – tiada peruntukan.....300
D. Peruntukan Undang-undang Malaysia Lain – Dipertimbangkan di bawah Bahagian H.....300
E. Respons Pihak Berkepentingan FGD Satu 300
F. Jadual FGD Dua mengenai Kuasa Pengawasan atau Penguatkuasaan di bawah Perbandingan Perundangan Komanwel: Singapura, New Zealand dan England – Pilihan Undang-undang (R 25) 301
F.1 Jadual 24: Mekanisme Penyeliaan atau Pemantauan 301
F.2 Jadual 25: Kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten.....305
F.3 Jadual 26: Penubuhan pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten.....307
G. Respons Pihak Berkepentingan FGD Dua mengenai Pengawasan atau Kuasa Penguatkuasaan di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan (R 25).....310
G.1 Jadual 27: Respons mengenai mekanisme Penyeliaan atau pemantauan 310
G.2 Jadual 28: Respons mengenai Kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten.....312
G.3 Jadual 29: Respons mengenai Penubuhan pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten.....313
H. FGD Tiga Jadual Pengawasan di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia (R 24).....317

H.1 Jadual 30: Mekanisme Penyeliaan atau Pemantauan 317
H.2 Jadual 31: Kerjasama dengan Pihak Berkuasa Penguatkuasaan Undang-undang selain daripada Pihak Berkuasa Kawal Selia dan Pihak Berkuasa Kompeten....331
H.3 Jadual 32: Penubuhan pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten.....339
I. Respons Pihak Berkepentingan FGD Tiga mengenai Pengawasan atau Pihak Berkuasa Penguatkuasaan di bawah Perbandingan Perundangan Domestik (R 24) dan gabungan R 25.....349
I.1 Jadual 33: Maklum balas daripada Kementerian Kewangan (MOF) 349
I.2 Jadual 34: Maklum balas daripada Bank Negara Malaysia (BNM).....352
I.3 Jawapan daripada Badan Peguam Malaysia.....353
J. Analisis.....354
K. Penilaian.....355
L. Piawaian Pindaan Dicadangkan.....355
M. Kesimpulan.....355

BAB ENAM: SANKSI

A. Soalan Penyelidikan.....357
B. Pendekatan FATF R 25.....357
C. Akta 208 – tiada peruntukan.....360
D. Undang-undang Malaysia (R 24) – dipertimbangkan di bawah Bahagian H.....360
E. Respons Pihak Berkepentingan FGD Satu.....360
F. Jadual FGD Dua mengenai Penalti di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan: Singapura, New Zealand, dan England – Pilihan Undang-undang (R 25).....360
F.1 Jadual 35: Perundangan Komanwel Perbandingan mengenai Penalti.....360
G. Jadual 36: Respons FGD Dua Pihak Berkepentingan mengenai Penalti di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan.....430
H. FGD Tiga Jadual Penalti di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia (R 24).....434
H.1 Jadual 37: Perundangan Domestik Perbandingan mengenai Penalti.....434
H.2 Jadual 38: BNM.....445
I. Respons FGD Tiga Pihak Berkepentingan mengenai Penalti di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia di bawah R 24 dan respons bercampur-campur kepada R 25.....450
I.1 Jadual 39: Maklum balas daripada Kementerian Kewangan (MOF) 450
I.2 Jadual 40: Maklum balas daripada Bank Negara Malaysia (BNM).....452
I.3 Maklum Balas Lain 454
J. Analisis.....454

K. Penilaian 454
L. Piawaian Pindaan Dicadangkan 455
M. Kesimpulan 455

BAB TUJUH: PERKONGSIAN MAKLUMAT PEMILIKAN BENEFISIAL DI PERINGKAT ANTARABANGSA: KERJASAMA ANTARABANGSA

A. Soalan Penyelidikan 456
B. Pendekatan FATF R 25 457
C. Akta 208 – tiada peruntukan 458
D. Undang-undang Malaysia Lain – dipertimbangkan di bawah Perkara H 458
E. FGD Satu Pihak Berkepentingan Respons terhadap Kerjasama Antarabangsa 458
F. Jadual FGD Dua mengenai "Kerjasama Antarabangsa" di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan (R 25) 458
F.1 Jadual 41: Perundangan Komanwel Perbandingan kepada Kerjasama Antarabangsa: Pilihan Undang-undang 458
G. Jadual 42: Respons FGD Dua Pihak Berkepentingan terhadap Kerjasama Antarabangsa di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan (R 25) 464
H. Jadual FGD Tiga mengenai Kerjasama Antarabangsa di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia (R 24) 466
H.1 Jadual 43: Perbandingan Perundangan Malaysia mengenai Kerjasama Antarabangsa 466
H.2 BNM 470
H.2.1 Tidak Meletakkan Syarat yang Terlalu Ketat terhadap Pertukaran Maklumat atau Bantuan 470
H.2.2 Memudahkan akses oleh pihak berkuasa asing yang kompeten kepada sebarang maklumat yang disimpan dalam Daftar atau pihak berkuasa domestik yang lain 471
H.2.3 LFSA 471
H.2.4 AMLA 2001 471
H.2.5 Bertukar-tukar maklumat yang tersedia di dalam negara mengenai amanah atau pengaturan undang-undang lain 472
H.2.6 Pihak Berkuasa Penyeliaan 473
H.2.7 Menggunakan kuasa mereka, mengikut undang-undang domestik mereka, untuk mendapatkan pemilikan benefisial maklumat bagi pihak rakan sejawat asing 473
H.2.8 Menyimpan maklumat yang mudah diakses atau diperoleh untuk tujuan mengenal pasti pemilikan benefisial 474
H.2.9 Menetapkan dan memaklumkan kepada umum agensi yang bertanggungjawab untuk menjawab semua permintaan antarabangsa 474

H.2.10 Permintaan antarabangsa boleh dibuat kepada agensi berikut 474

I. Respons FGD Tiga Pihak Berkepentingan terhadap Kerjasama Antarabangsa di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia (R 24) 475

I.1 Jadual 44: Maklum balas daripada Kementerian Kewangan (MOF) 475

I.2 Jadual 45: Maklum balas daripada Bank Negara Malaysia (BNM) 475

J. Analisis.....476

K. Penilaian 476

L. Piawaian Pindaan Dicadangkan 477

M. Kesimpulan 477

BAB LAPAN: KESIMPULAN 478

Jadual 1: PIAWAIAN FATF R. 25 - PINDAAN KEPADA AKTA PEMEGANG AMANAH 1949 [AKTA 208] 484

Bibliografi 503

Kata-Kata Kunci

Anti-Money Laundering Act, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001	AMLA 2001
Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act 2009 (N.Z.)	AML/CFT 2009
Beneficial ownership information	Maklumat pemilikan benefisial
Beneficial ownership	Pemilikan benefisial
Beneficiary	Benefisiari
Companies Act 2016	Akta Syarikat 2016 (M.Y.); CA 2016.
Customer due diligence (CDD)	Ketekunan wajar pelanggan
Designated Non-Financial Businesses and Professionals (DNFBP)	Institusi kewangan dan perniagaan dan profesional bukan kewangan yang ditetapkan
Express private trust	Amanah nyata [persendirian]
Lacunae	Lakuna
Legal person	Orang di sisi undang-undang; orang sah
Natural person	Orang sebenar/biasa SSM: orang semula jadi
Property	Harta; hartanah
Rules of Court 2012	Kaedah-Kaedah Mahkamah (M.Y.). ROC.
Sanction	Sanksi
Self-regulation	Pengawalseliaan kendiri
Settlor	Setlor
The Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017 (U.K.)	MLR 2017
Trustee	Pemegang Amanah
Trustee (Amendment) Act 1974 - Akta Pemegang Amanah (Pindaan) 1974 (M.Y.)	Akta 208
Trustee Act 1925 (U.K.)	TA 1925
Trustee Act 2000 (U.K.)	TA 2000
Trustees (Amendment) Act 2017 (S.G.)	TA 2017
Trustees (Incorporation) Act 1952	Akta Pemegang Amanah (Pemerbadanan) 1952
Trustees Act 1967 (S.G.)	TA 1967
Trusts Act 2019 (N.Z.)	TA 2019

Penghargaan

Saya ingin mengambil kesempatan ini untuk merakamkan ucapan terima kasih kepada YB Menteri di Jabatan Perdana Menteri (Undang-Undang & Reformasi Institusi), YB Dato' Sri Azalina Othman Said, kepada YB Timbalan Menteri di Jabatan Perdana Menteri (Undang-Undang dan Reformasi Institusi), YB Tuan M.Kulasegaran, kerana memberi peluang kepada Jawatankuasa untuk menjalankan Kajian Pindaan kepada Akta Pemegang Amanah 1949, Akta 208 (Jawatankuasa Pindaan Akta Amanah (JKAPA).

Saya juga ingin merakamkan ucapan terima kasih saya kepada YBrs. Dato' Zamri bin Misman, Ketua Pengarah, Dr. Punitha Silivarajoo, Timbalan Ketua Pengarah (Dasar dan Pembangunan) dan staf Bahagian Hal Ehwal Undang-Undang, (BHEUU) atas sokongan mereka terhadap Kajian Pindaan kepada Akta Pemegang Amanah 1949, Akta 208 ini.

Saya juga terhutang budi kepada Bank Negara Malaysia, *Bank Negara Malaysia* (BNM), untuk peluang mengkaji transformasi piawaian FATF R 25 kepada Akta 208 untuk pemegang amanah bukan profesional.

Saya ingin mengucapkan terima kasih kepada Ahli Jawatankuasa saya atas sokongan mereka dan kepada semua pihak berkepentingan yang mengambil bahagian dalam *Focus Group Discussions* dan Mesyuarat lain.

Saya ingin mengucapkan terima kasih kepada Profesor Jason Chuah, Dekan Fakulti Undang-Undang, Universiti Malaya atas sokongan berterusan beliau terhadap Projek ini dan kepada Puan Nur Umairah binti Mohd Zani, Penolong Pendaftar, Pejabat Timbalan Dekan (Penyelidikan & Inovasi), Fakulti Undang-Undang atas sokongan sepenuh hati beliau terhadap Kajian ini.

Tiga pembantu penyelidik sambilan saya juga memainkan peranan penting dalam Kajian ini dan saya mengucapkan terima kasih kepada Cik Chrystal Foo, Cik Natasya Liyyin, dan Cik Jia Yii.

Akhir sekali, saya mengucapkan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada keluarga saya, George dan Anneliz, yang menyokong Kajian ini dan setiap kajian lain yang telah saya jalankan.

Terima kasih.

Mary George

27.9.2024

Ringkasan Eksekutif

Kajian ini memberi tumpuan kepada Pindaan yang akan dibuat kepada Akta Pemegang Amanah 1949, Akta 208 untuk penggabungan Piawaian (R) 25 *Financial Action Task Force* (FATF) mengenai pengaturan undang-undang (Amanah) di bawah Akta. Objektif FATF R 25 adalah untuk mengelakkan amanah di negara ini daripada digunakan untuk tujuan pengubahan wang haram dan keganasan (AML/CFT). Soalan Penyelidikan adalah untuk membangunkan rangka kerja untuk pengawalseliaan pemegang amanah bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian]. Pemegang amanah bukan profesional ialah pemegang amanah yang tidak dibayar untuk bertindak sebagai pemegang amanah. Mereka adalah pemegang amanah penyelesaian keluarga atau amanah wasiat atau pelaksana atau pentadbir harta pusaka yang berada di bawah definisi pemegang amanah di bawah Akta 208.

Terdapat dua sebab asas mengapa kita harus mematuhi piawaian FATF R 25. Yang pertama ialah piawaian ini adalah antara kewajipan antarabangsa kami, dan kedua adalah penting untuk mengawal selia pemegang amanah bukan profesional, pada tahap yang lebih rendah berbanding pemegang amanah profesional, kerana mereka tidak sepatutnya menjadi saluran seterusnya untuk transaksi AML/CFT. Pada masa yang sama, kami terus mengambil berat tentang asas-asas *common law* mengenai amanah di Malaysia.

Berdasarkan FATF R 25 dan IO.5, enam parameter untuk Pindaan telah dikenal pasti.

Parameter Satu menyerlahkan kelemahan dalam Akta 208 yang mesti ditangani melalui penerimaan Bahagian baharu, Bahagian IV A, yang akan melaksanakan FATF R 25, dengan tarikh berkuat kuasa yang baru dan Kuasa Menteri yang baru untuk menerima pakai peraturan baharu bagi tujuan menghalang amanah daripada digunakan untuk tujuan AML/CFT. Secara amnya, tiada pengecualian diberikan kepada amanah yang terlibat dalam urusan AML/CFT termasuk yang ditadbir oleh pemegang amanah bukan profesional. Prinsip-prinsip asas amanah *common law* tidak boleh dikompromi dan harus wujud bersama Bahagian baru yang melaksanakan FATF R 25.

Parameter Dua mempertimbangkan tafsiran istilah amanah, seperti 'benefisiari,' 'pemilikan benefisial,' 'pihak-pihak kepada amanah,' ‘amanah nyata,' dan 'pelindung' berdasarkan dan untuk tujuan mencegah tujuan AML/CFT di bawah FATF R 25 Metodologie Terbaru.

Parameter Tiga menghendaki bahawa perlu ada lima peraturan baru untuk pemegang amanah mendedahkan status mereka kepada bank dan institusi kewangan dan bagi pemegang amanah untuk mengumpul, memegang, menyimpan maklumat pemilikan benefisial yang tepat dan terkini untuk tempoh sekurang-kurangnya lima tahun selepas mereka berhenti memegang jawatan. Peraturan baru telah dicadangkan untuk tujuan ini dan untuk menyimpan maklumat pemilikan benefisial tersebut di Pusat Repositori Amanah R 25. Pusat ini bertujuan untuk mendedahkan maklumat pemilikan benefisial kepada BNM dan Unit Kewangan dalam kes amanah digunakan untuk tujuan AML/CFT.

Parameter Empat memberi tumpuan kepada pihak berkuasa kawal selia dan ia adalah pandangan sebulat suara bahawa cara terbaik ke hadapan untuk mengawal selia pemegang amanah bukan profesional adalah melalui peraturan sendiri. Parameter Empat beri tumpuan

kepada Pengawalseliaan Kendiri. Selain daripada Pusat Repositori R 25, ia juga dicadangkan untuk menubuhkan Pusat Maklumat Amanah R 25 bagi tujuan pendidikan, penyelidikan dan penyebaran pengetahuan melalui Pusat ini.

Parameter Lima memberi tumpuan kepada sanksi kerana kegagalan mendedahkan maklumat pemilikan benefisial di pihak pemegang amanah bukan profesional dan kegagalan untuk mendedahkan status pemegang amanah kepada bank dan institusi kewangan. Penalti administratif atau pentadbiran tidak kurang daripada RM1,000/- telah dicadangkan dengan kuasa baru Menteri untuk menaikkan jumlah ini jika perlu untuk tujuan FATF R 25.

Parameter Enam memberi tumpuan kepada Kerjasama Antarabangsa dan apa yang perlu dilakukan untuk menggalakkan pertukaran maklumat mengenai "pendedahan maklumat pemilikan benefisial" antara negara-negara untuk pencegahan AML/CFT. Ini akan mewujudkan langkah-langkah nasional untuk memudahkan pertukaran dan perkongsian maklumat pemilikan benefisial antarabangsa.

Lihat Jadual Satu untuk Piawaian pindaan kepada Akta Pemegang Amanah 1949 [AKTA 208]

Untuk menangani lakuna, pindaan berikut dicadangkan, sebelas Pindaan Akta 208 untuk tujuan Pemegang Amanah bukan Profesional untuk tujuan FATF R 25 telah dicadagkan.

1. Bahagian IV A - **KETELUSAN DAN MEKANISME KAWALAN YANG BERKESAN termasuk** Seksyen 44 A- 44 i, dan Jadual A, seperti berikut:
2. Seksyen 44 A – Tafsiran FATF R 25 terbaru dan Jadual A Baru; Tafsiran baru menurut Tafsiran Metodologi FATF R 25, Ogos 2024,
3. Seksyen 44 B- Amanah Nyata;
4. Seksyen 44 C – Kewajipan Amanah;
5. Seksyen 44 D – Kerangka Peraturan - Pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial – Lima Peraturan baru dan Pengawalseliaan Kendiri;
6. Seksyen 44 E – Menteri dan Kuasa-kuasa Menteri dan Kuasa Menteri untuk Pusat Repositori Amanah R 25 dan Pusat Maklumat Amanah R 25;
7. Seksyen 44 F – Pusat Repositori Amanah R 25 dan Pusat Maklumat Amanah R 25;
8. Seksyen 44 G – Permohonan ke Mahkamah;
9. Seksyen 44 H - Sanksi – Penalti Pentadbiran sahaja; dan
10. Seksyen 44 I - Kerjasama Antarabangsa – Cara perkongsian maklumat BO, (contoh, AMLA 2001)
11. Jadual A baru diterima pakai.

Ini adalah Piawaian Jawatankuasa seperti yang disahkan oleh Pihak Berkepentingan dan seperti yang diluluskan oleh Jawatankuasa: **Jadual 1 - Piawaian Pindaan Kepada Akta Pemegang Amanah 1949 [Akta 208]**

Jadual 1: PIAWAIAN FATF R. 25 - PINDAAN KEPADA AKTA PEMEGANG AMANAH 1949 [AKTA 208]

BAHAGIAN IV A: Seksyen 44 A- I, dan Jadual A

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	DIPERBUAT oleh Parlimen Malaysia seperti yang berikut: **Tajuk ringkas dan permulaan kuat kuasa** 1. (1) Akta ini boleh disebut sebagai Akta Pemegang Amanah (Pindaan) 2024. (2) Akta ini berkuat kuasa pada tarikh akan datang yang akan ditetapkan oleh Menteri melalui pemberitahuan dalam Warta dan Menteri boleh menetapkan tarikh yang berbeza untuk mula berkuat kuasa peruntukan yang berbeza dalam Akta ini. **Bahagian IV A** **KETELUSAN DAN MEKANISME KAWALAN YANG BERKESAN** 2. Akta Pemegang Amanah 1949 (Akta 208), yang dirujuk sebagai "Akta ibu" dalam Akta ini, dipinda dengan memasukkan bahagian berikut selepas seksyen 44:	Penilaian MER Malaysia 2015 dan IO.5 menyatakan bahawa Malaysia tidak mempunyai peruntukan mengenai Pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial di bawah FATF R 25. Ia disorot sebagai salah satu lakuna utama dalam Akta 208. Semua lakuna yang dikenal pasti dalam Jadual ini ditangani oleh pindaan ini yang melaksanakan peruntukan FATF R 25 ke dalam undang-undang amanah, sebagai sebahagian daripada pematuhan Malaysia terhadap kewajipan antarabangsanya. Pengenalan Bahagian IV A yang baru adalah kerana Akta 208 tidak mempunyai peruntukan sedemikian dan untuk melaksanakan peruntukan FATF R 25, mengenai Pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial bagi sebuah amanah. **PEMAKAIAN – Tafsiran Bahagian IV A** Bahagian IV A bertujuan menagani aktiviti AML/CFT dalam konteks amanah nyata. Aplikasi bahagian ini akan bersifat prospektif dan bukan retrospektif.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
Tafsiran **Tafsiran baru menurut Tafsiran Metodologi FATF R 25, Ogos 2024**	44A. (1) Dalam Bahagian ini, kecuali jika konteks memerlukan sebaliknya - "Benefisiari" Makna istilah benefisiari dalam Piawaian FATF bergantung kepada konteks: • Seorang benefisiari adalah orang atau orang-orang yang berhak kepada manfaat mana-mana perjanjian amanah dan boleh merupakan orang sebenar atau orang di sisi undang-undang, atau pengaturan. • Dalam konteks insurans hayat atau polisi insurans berkaitan pelaburan lain, seorang benefisiari adalah orang sebenar atau orang di sisi undang-undang, atau pengaturan undang-undang, atau kategori orang yang akan dibayar hasil polisi apabila/jika berlaku kejadian yang diinsuranskan yang dilindungi oleh polisi tersebut. Benefisiari merujuk kepada orang sebenar atau orang di sisi undang-undang atau pengaturan undang-undang yang dikenal pasti oleh pemula sebagai penerima pindahan kawat yang diminta (Nota tafsiran kepada FATF R 16). "Pemilik benefisial" Pemilik benefisial merujuk kepada orang sebenar (i) yang akhirnya memiliki atau mengawal seorang pelanggan; dan/atau	- Intipati Bahagian IVA adalah untuk pendedahan maklumat pemilikan benefisial pihak-pihak kepada amanah. Ia tidak terhad kepada kepentingan benefisiari dalam harta amanah seperti yang difahami dalam *common law*. Ianya lebih luas. - Tafsiran ini bertujuan untuk memahami pihak-pihak yang terlibat dalam pentadbiran sesuatu amanah dan pihak-pihak yang menerima faedah daripadanya. Ia juga boleh merangkumi setlor ekonomi dan menangani rantaian isu pemilikan benefisial. Oleh itu, terma amanah baharu perlu difahami untuk tujuan FATF R 25 di samping terma undang-undang amanah yang biasa di *common law*. - Tafsiran yang digunakan di sini adalah berdasarkan FATF R 25, metodologi terkini seperti yang dikemas kini pada Ogos 2024. Dua istilah baharu telah diperkenalkan: 1. "Pusat Repositori Amanah R 25" ditubuhkan untuk tujuan menyimpan Maklumat Pemilikan Benefisial. Ini akan membolehkan Repositori menyimpan, menyelenggara dan berkongsi maklumat berkaitan amanah yang diberikan kepada Pusat Repositori Amanah R 25 mengikut peruntukan Bahagian ini dan peraturan-peraturan yang dibuat oleh Menteri di bawah subseksyen 44E(1).

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(ii) orang sebenar bagi pihak yang transaksi sedang dijalankan; (iii) yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas orang di sisi undang-undang. Dalam konteks pengaturan undang-undang, pemilik benefisial termasuk: (a) setlor; (b) pemegang amanah; (c) pelindung (jika ada); (d) setiap benefisiari, atau jika berkenaan, kelas benefisiari dan objek kuasa; dan (e) mana-mana orang sebenar yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas pengaturan tersebut. "Pengawal berkesan", berhubung dengan pihak amanah yang berkaitan, bermaksud — (a) individu yang akhirnya memiliki atau mengawal pihak amanah yang berkaitan; atau (b) individu yang bagi pihaknya transaksi dijalankan oleh pihak amanah yang berkaitan dalam kapasiti pihak amanah tersebut, dan termasuk individu yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas pihak amanah yang berkaitan; "FATF" ertinya badan antara kerajaan yang dikenali sebagai *Financial Action Task Force*;	2. "Pusat Maklumat Amanah R 25" bermaksud Pusat Maklumat Amanah yang ditubuhkan di bawah Seksyen 44F. Pusat ini adalah untuk pendidikan, penyelidikan dan penyebaran pengetahuan amanah R 25 bagi tujuan mendidik dan memaklumkan pihak berkepentingan dan orang ramai secara amnya dengan memberi maklumat umum berkaitan undang-undang, peraturan dan perkara-perkara berkaitan yang timbul daripada atau berkaitan dengan peruntukan Bahagian ini dan FATF.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	"Piawaian FATF" ertinya cadangan-Piawaianyang dikeluarkan oleh FATF dari semasa ke semasa yang berkaitan dengan pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan; "Pelindung", berhubung dengan amanah, bermaksud seseorang yang, di bawah instrumen yang mewujudkan amanah nyata, mempunyai sebarang kawalan ke atas cara seorang pemegang amanah mentadbirkan amanah tersebut; "Amanah terkawal" bermaksud amanah yang dikawal selia mengenai pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan di bawah mana-mana undang-undang bertulis; "Pemegang amanah terkawal" ertinya pemegang amanah yang merupakan institusi pelaporan bagi tujuan Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (AMLA) atau yang dikawal selia dari segi pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan di bawah mana-mana undang-undang bertulis. "Saudara terdekat" bermaksud ibu, bapa, anak, abang dan kakak dan termasuk mana-mana anak angkat atau anak tiri, ibu bapa tiri atau adik-beradik tiri;	

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	"Amanah nyata" merujuk kepada amanah yang jelas dicipta oleh setlor, biasanya dalam bentuk dokumen contohnya surat ikatan amanah bertulis. "Amanah yang berkaitan" bermaksud amanah yang mana Bahagian ini terpakai; "Pihak amanah yang berkaitan", berhubung dengan amanah, bermaksud semua atau mana-mana yang berikut: (a) setlor; (b) pemegang amanah; (c) pelindung; (d) benefisiari; (e) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pelupusan mana-mana harta yang tertakluk kepada amanah. "Setlor" Setlor ialah orang semula atau orang yang di sisi undang-undang yang memindahkan pemilikan aset mereka kepada pemegang amanah melalui surat ikatan amanah atau pengaturan yang serupa. "Harta" bersifat jasmani atau tidak berbadan, boleh alih atau tidak boleh alih, ketara atau tidak ketara dan dokumen atau instrumen undang-undang yang membuktikan hak milik kepada, atau kepentingan dalam aset tersebut.	

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	"Menteri" bermaksud Menteri yang bertanggungjawab ke atas undang-undang. "Pusat Repositori Amanah R 25" - ertinya Pusat Repositori Amanah yang ditubuhkan di bawah Seksyen 44F; - bertujuan menyimpan, menyelenggara dan berkongsi maklumat yang berkaitan dengan amanah yang diberikan kepada Pusat Maklumat Amanah R 25 mengikut peruntukan Bahagian ini dan peraturan-peraturan yang dibuat oleh Menteri di bawah subseksyen 44E (1); "Pusat Maklumat Amanah R 25" - ertinya Pusat Maklumat Amanah yang ditubuhkan di bawah Seksyen 44F (1); - bertujuan mendidik dan memaklumkan kepada pihak berkepentingan dan orang ramai, maklumat umum yang berkaitan dengan undang-undang, peraturan dan perkara-perkara berkaitan yang timbul daripada atau berkaitan dengan peruntukan Bahagian ini dan PiawaianFATF yang berkaitan dengan amanah mengikut arahan yang diberikan oleh Menteri dan Menteri boleh melalui instrumen bertulis mendelegasikan kepada mana-mana orang, semua atau mana-mana kuasa dan tugas tersebut. "Pihak berkuasa yang kompeten" *Pihak berkuasa yang kompeten* merujuk kepada semua pihak	

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	berkuasa awam yang mempunyai tanggungjawab yang ditetapkan untuk memerangi pengubahan wang haram dan/atau pembiayaan pengganas termasuk FIU; pihak berkuasa yang mempunyai fungsi menyiasat dan/atau mendakwa pengubahan wang haram, kesalahan predikat yang berkaitan dan pembiayaan pengganas dan merampas/membekukan dan merampas aset jenayah; pihak berkuasa menerima laporan mengenai pengangkutan mata wang dan BNI rentas sempadan; dan pihak berkuasa yang mempunyai tanggungjawab penyeliaan atau pemantauan AML/CFT yang bertujuan untuk memastikan pematuhan oleh institusi kewangan dan DNFBP dengan keperluan AML/CFT. "Pemegang amanah" bermaksud seseorang yang dilantik sebagai pemegang amanah amanah "Amanah komersial tertentu" mempunyai makna yang diberikan kepadanya dalam Jadual A;	
Amanah Nyata	44B. (1) Amanah nyata mesti mempunyai ciri-ciri berikut - (a) ia adalah hubungan fidusiari di mana pemegang amanah memegang atau berurusan dengan harta amanah untuk faedah benefisiari atau untuk tujuan yang dibenarkan; dan (b) pemegang amanah bertanggungjawab ke atas cara pemegang amanah menjalankan tugas yang dikenakan ke atas pemegang amanah oleh undang-undang.	1. Seksyen 44 D – Kerangka Peraturan - Pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial – Lima Peraturan baru dan Pengawalseliaan Kendiri; 2. Seksyen 44 G – Permohonan ke Mahkamah; dan 3. Seksyen 44 H – Tafsiran Bahagian IV A.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(2) Pemegang amanah tunggal amanah tidak boleh menjadi benefisiari tunggal amanah itu. (3) Amanah nyata boleh diwujudkan – (i) oleh atau di bawah mana-mana undang-undang bertulis; (ii) oleh seseorang ("setlor") yang, dengan jelas dan dengan kepastian yang munasabah (dan tertakluk kepada apa-apa formaliti yang ditetapkan oleh mana-mana undang-undang bertulis), - (A) menunjukkan niat untuk mewujudkan amanah; dan (B) mengenal pasti benefisiari (atau kelas benefisiari) atau yang dibenarkan tujuan amanah; dan (C) mengenal pasti harta amanah. (4) Amanah nyata yang diwujudkan di bawah subseksyen (3) bermula apabila pemegang amanah memegang harta amanah itu.	4. Seksyen 44 I - Sanksi – Penalti Pentadbiran sahaja. 5. Seksyen 44 J - Kerjasama Antarabangsa – Cara perkongsian maklumat BO, (contoh, AMLA 2001)
Kewajipan Amanah	44C. (1) Peruntukan-peruntukan Bahagian ini (kecuali seperti yang dinyatakan dalam subseksyen (2)) terpakai bagi sesuatu amanah yang merupakan amanah nyata– (a) yang ditadbir oleh undang-undang Malaysia; (b) yang ditadbir di Malaysia; atau (c) berkenaan dengan majoriti pemegang amanah bermastautin di Malaysia. (2) Peruntukan Seksyen 44D dan peraturan-peraturan yang dibuat di bawah seksyen 44E tidak terpakai bagi mana-mana amanah berikut melainkan Menteri telah menyatakan dengan jelas dalam	Di mana pengecualian biasanya diberikan kepada amanah ini, amanah ini tidak lagi diberikan pengecualian di bawah Seksyen ini jika amanah terlibat dalam AML/CFT. Hujah bahawa amanah ini tidak boleh dikawal selia dibangkitkan dalam FGD Satu. Pemegang amanah hanya akan bertangggungjawab jika mereka telah terlibat dalam tujuan AML/CFT.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	peraturan-peraturan yang dibuat mengikut Seksyen 44E bahawa ia hendaklah terpakai bagi amanah itu dan atas apa-apa terma dan syarat seperti yang dinyatakan dalam peraturan-peraturan itu – (a) amanah yang diwujudkan oleh atau di bawah mana-mana undang-undang bertulis termasuk, melalui operasi undang-undang atau timbul daripada perintah mahkamah menurut peruntukan dalam undang-undang bertulis; (b) amanah yang diwujudkan oleh atau di bawah mana-mana perintah mahkamah atau mana-mana tribunal atau badan kehakiman lain yang kompeten termasuk, apa-apa amanah yang diwujudkan oleh atau di bawah mana-mana perintah untuk memenuhi syarat-syarat mana-mana perintah mahkamah atau mana-mana tribunal atau badan kehakiman lain yang kompeten; (c) amanah komersial tertentu; (d) pemegang amanah yang dikawal selia; (e) amanah terkawal; (f) mana-mana amanah wasiat (termasuk, mana-mana amanah yang berkaitan dengan atau diperoleh daripada instrumen wasiat), pelaksana, atau pentadbiran; atau (g) apa-apa amanah secara sebahagian besar untuk kepentingan saudara terdekat atau keturunan mereka; atau (h) apa-apa amanah yang memegang harta amanah dengan nilai tidak melebihi Ringgit Malaysia Sepuluh Ribu. (3) Bagi maksud seksyen ini -	

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(a) amanah ditadbir di Malaysia jika kawalan dan pengurusan amanah itu dilaksanakan di Malaysia; dan (b) pemegang amanah bermastautin di Malaysia jika (i) pemegang amanah, individu dan individu, biasanya bermastautin di Malaysia; atau (ii) pemegang amanah diperbadankan, ditubuhkan atau ditubuhkan di Malaysia. (c) Setiap perenggan (a) hingga (h) subseksyen (3) mesti ditafsirkan secara berasingan dan bebas antara satu sama lain.	
Kerangka Peraturan: Kewajipan Pemegang Amanah bukan Profesional: **Pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial** **Lima Peraturan baru berdasarkan prinsip Pengawalseliaan Kendiri**	44D. (1) Pemegang amanah amanah mesti mengumpul dan menyimpan, setakat yang munasabah dan praktikal, dokumen-dokumen berikut yang berkaitan dengan amanah itu: (a) surat ikatan amanah dan mana-mana dokumen lain yang mengandungi terma amanah; (b) apa-apa variasi yang dibuat kepada surat ikatan amanah atau amanah; (c) rekod harta amanah yang mengenal pasti aset, liabiliti, pendapatan, dan perbelanjaan amanah dan yang sesuai dengan nilai dan kerumitan harta amanah; (d) apa-apa rekod keputusan pemegang amanah yang dibuat semasa amanah pemegang amanah; (e) apa-apa kontrak bertulis yang dimeterai semasa amanah pemegang amanah itu; (f) apa-apa rekod perakaunan dan penyata kewangan yang disediakan semasa amanah pemegang amanah itu;	Bagi mendapat kelulusan dalam Penilaian FATF R 25 kami yang seterusnya, kami mesti mempunyai Bahagian ini. Kami telah dinilai sebagai tidak mematuhi R 25 dalam Hasil Segera 5 (Immediate Outcome) MER kami. Kami perlu mengenakan kewajipan bagi pemegang amanah untuk mendedahkan maklumat pemilikan benefisial untuk memenuhi Piawaianini.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(g) dokumen pelantikan, penyingkiran, dan pelepasan pemegang amanah (termasuk sebarang perintah mahkamah yang melantik atau menyingkirkan pemegang amanah); (h) apa-apa surat atau memorandum hasrat daripada setlor; (i) apa-apa dokumen dan maklumat yang diperolehi di bawah subseksyen (2); (j) apa-apa dokumen dan maklumat yang perlu disimpan oleh pemegang amanah amanah di bawah seksyen ini di bawah peraturan-peraturan yang dibuat oleh Menteri di bawah Seksyen 44E; (k) apa-apa dokumen lain yang diperlukan untuk pentadbiran amanah; (l) apa-apa dokumen yang dirujuk dalam perenggan (a) hingga (i) yang disimpan oleh bekas pemegang amanah semasa amanah orang itu dan diserahkan kepada pemegang amanah semasa. (2) Pemegang amanah hendaklah membuat usaha yang munasabah, setakat yang boleh dilaksanakan, untuk mendapatkan maklumat berikut mengenai setlor, pelindung, pengawal dan benefisiari amanah (di mana hak dan faedah telah diberikan kepada benefisiari tersebut) - (a) jika seseorang individu, dia - (i) nama penuh, termasuk sebarang alias; (ii) nombor kad pengenalan, nombor sijil kelahiran, nombor pasport; atau nombor pengenalan unik lain	

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	yang serupa yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kerajaan; (iii) alamat kediaman; (iv) tarikh lahir; dan (v) kewarganegaraan; (b) jika entiti - (i) nama penuhnya; (ii) nombor pemerbadanan atau nombor pendaftaran perniagaannya; (iii) alamat berdaftar atau perniagaannya; (iv) tempat perniagaan utamanya (jika berbeza daripada alamat berdaftar atau perniagaannya yang dinyatakan dalam sub-perenggan (iii)); (v) tarikh perlembagaan, pemerbadanan atau pendaftarannya; (vi) tempat pemerbadanan atau pendaftarannya; dan (vii) maklumat berikut mengenai setiap individu entiti yang berkaitan: (A) nama penuhnya, termasuk sebarang alias; (B) nombor kad pengenalannya, nombor sijil kelahiran, nombor pasport, atau nombor pengenalan unik lain yang serupa yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kerajaan. (3) Seorang pemegang amanah hendaklah, setakat yang munasabah dan boleh dipraktikkan, menyimpan maklumat yang diperolehi di	

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	bawah subseksyen (2) selama lima tahun dari tarikh pemegang amanah itu tidak lagi menjadi pemegang amanah amanah itu. (4) Pemegang amanah amanah hendaklah secepat yang munasabah dan praktikal - (a) memberi akses kepada dokumen dan maklumat yang disebut dalam subseksyen (1) dan (2) mengikut mana-mana peraturan yang dibuat oleh Menteri di bawah Seksyen 44E; (b) memberikan maklumat yang disebut dalam subseksyen (2) dan apa-apa maklumat lain yang mesti disimpan oleh pemegang amanah sesuatu amanah di bawah subseksyen (1) yang ditetapkan dalam peraturan-peraturan itu kepada Pusat Repositori Amanah R 25 mengikut mana-mana peraturan yang dibuat oleh Menteri di bawah Seksyen 44E.	
Menteri dan Kuasa untuk Pusat Repositori Amanah R 25 dan Pusat Maklumat Amanah R 25	44E (1)Menteri boleh melalui peraturan-peraturan — (a) menubuhkan Pusat Repositori Amanah R 25 untuk menyimpan Maklumat Pemilikan Benefisial; (b) menubuhkan Pusat Maklumat Amanah R 25 untuk pendidikan dan pengetahuan; (c) melantik orang atau kelas orang untuk bertanggungjawab membantu Pusat Repositori Amanah R 25 dan Pusat Maklumat Amanah R 25 dan dalam pentadbiran dan pengurusan hal ehwal seharian;	- Bagi memudahkan pemakaian segera objektif R 25 di bawah Akta 208, ia didapati bahawa Menteri perlu diberi kuasa yang berikut untuk menerima pakai peraturan.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(d) mempunyai kuasa untuk meningkatkan apa-apa sekatan dalam Bahagian ini jika perlu; dan (e) mempunyai kuasa untuk menerima pakai peraturan masa depan dalam konteks ini	
Pengawasan dan Penilaian: **Prinsip Pengawalseliaan kendiri** **Dua Badan Pusat Repositori Amanah R 25 dan Pusat Maklumat Amanah R 25**	44F (1) Pemegang amanah di bawah Bahagian ini mempunyai kewajipan untuk mengawal selia sendiri dalam hal pendedahan maklumat pemilikan benefisial. (2) Satu Pusat Repositori Amanah R 25 ditubuhkan untuk tujuan prinsip pengawalseliaan kendiri. (3) Semua maklumat mengenai pendedahan pemilikan benefisial hendaklah didepositkan ke Pusat Repositori Amanah R 25. (4) Satu Pusat Maklumat Amanah R 25 ditubuhkan utuk tujuan pendidikan.	- Seksyen ini diperkenalkan kerana badan pemegang amanah bukan profesional tidak boleh tertakluk kepada peraturan yang tidak perlu apabila mereka berurusan dengan penyelesaian keluarga, amanah wasiat atau pentadbiran atau pelaksana dalam perancangan harta pusaka kerana mereka tidak dibayar untuk pentadbiran amanah, bukan seperti pemegang amanah profesional. - Atas sebab-sebab ini, badan pemegang amanah bukan profesional hanya tertakluk kepada peraturan kendiri. Walaupun FATF mengenakan kewajipan yang sama ke atas pemegang amanah profesional dan bukan profesional, kandungan risiko dan materialiti, dengan mengambil kira keadaan tempatan, adalah sedemikian rupa sehingga pengawalseliaan kendiri oleh pemegang amanah tidak menjadi risiko atau ancaman kepada negara. - Jika pemegang amanah bukan profesional terlibat dalam AML/CFT, maka mereka bertanggungjawab di bawah undang-undang, AMLA 2001.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
		- Seperti yang dinyatakan di atas, ia dianggap perlu untuk menubuhkan pusat repositori amanah untuk memenuhi keperluan R 25 mengenai maklumat pemilikan benefisial. - Daftar tidak dianggap perlu kerana pemegang amanah bukan profesional yang tertakluk kepada kewajipan di bawah R 25 bukan satu-satunya pemegang amanah yang dipertimbangkan dalam Akta 208. Akta ini terpakai kepada pemegang amanah profesional juga yang tertakluk kepada peraturan di bawah R 10, R 22, R24, dan kini R 25. Dikhuatiri bahawa akan ada kewajipan pelaporan berganda yang menimbulkan kekeliruan yang tidak perlu.
Permohonan ke mahkamah	44G. (1) Pemegang amanah dan mana-mana orang lain yang terkilan dengan keputusan atau peninggalan yang berkaitan dengan penguatkuasaan atau pelaksanaan atau apa-apa perkara lain yang berkaitan dengan mana-mana peraturan yang dibuat di bawah Bahagian ini atau di bawah peruntukan Bahagian ini boleh memohon kepada mahkamah untuk perintah di bawah seksyen ini. (2) Mahkamah apabila mempertimbangkan permohonan itu hendaklah mempertimbangkan - (a) objek dan tujuan Bahagian ini; (b) perkara-perkara yang perlu dipertimbangkan oleh Menteri sebelum membuat peraturan;	- Prinsip dalam sistem keadilan adversarial (adversarial system of justice).

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(c) kewajaran keputusan atau peninggalan. (3) Perintah itu boleh - (a) mengarahkan atau melarang apa-apa tindakan; (b) mengubah sebarang keputusan; (c) memperuntukkan perkara-perkara yang mahkamah mungkin anggap adil dan saksama. (4) Peruntukan seksyen ini hendaklah tanpa menjejaskan mana-mana hak lain untuk memohon kepada mahkamah bagi remedi yang ada dalam undang-undang.	
Sanksi: penalti pentadbiran sahaja	44H (1) Pemegang amanah dikehendaki mendedahkan status mereka kepada bank dan institusi kewangan. Rujuk 44E. (j) Menteri boleh membuat apa-apa peraturan-peraturan yang difikirkan perlu oleh Menteri untuk memperuntukkan penalti kewangan (yang tidak akan berjumlah sabitan) bagi kegagalan mematuhi peruntukan seksyen 44D atau mana-mana peraturan-peraturan yang dibuat di bawah seksyen ini, penalti tersebut tidak melebihi Ringgit Malaysia Satu Ribu.	- FATF menghendaki sekatan yang berkesan dan menghalang untuk dikenakan kepada pemegang amanah yang tidak mendedahkan status undang-undang mereka seperti yang dikehendaki dan yang tidak mendedahkan maklumat pemilikan benefisial seperti yang dinyatakan dalam Bahagian [insert] - Ini kerana kita berurusan dengan pemegang amanah bukan profesional, penalti pentadbiran tidak kurang daripada RM1,000 adalah sekatan yang sesuai. - Singapura dirujuk di mana sekatan sebanyak SGD1,000 disebut. Di sini angka ini dipilih kerana ia adalah penalti pentadbiran tanpa perbicaraan mahkamah. Penalti pentadbiran dibenarkan oleh FATF R 25.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
Kerjasama Antarabangsa: Cara perkongsian Maklumat Pemilikan Benefisial	44I: Seksyen ini berkaitan dengan kerjasama antara badan-badan kerajaan untuk pendedahan maklumat pemilikan benefisial kepada pihak berkuasa Negara asing AMLA 2001: seksyen 10 Pendedahan kepada pihak berkuasa Negara asing yang sepadan 10. (1) Menteri Kewangan boleh membuat perjanjian atau perkiraan, secara bertulis, dengan kerajaan sesuatu Negara asing mengenai pertukaran, antara pihak berkuasa berwibawa dengan mana-mana pihak berkuasa yang bersamaan Negara asing itu, maklumat yang pihak berkuasa berwibawa atau pihak berkuasa yang bersamaan itu mempunyai alasan yang munasabah untuk mengesyaki akan berkaitan dengan penyiasatan atau pendakwaan sesuatu kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan atau kesalahan yang pada sebahagian besarnya adalah serupa dengan mana-mana satu kesalahan itu. (2) Pihak berkuasa berwibawa boleh membuat perjanjian atau perkiraan, secara bertulis, dengan pihak berkuasa yang bersamaan suatu Negara asing mengenai pertukaran, antara pihak berkuasa berwibawa dengan pihak berkuasa yang bersamaan itu, maklumat yang pihak berkuasa berwibawa itu atau pihak berkuasa yang bersamaan itu mempunyai alasan yang munasabah untuk mengesyaki akan berkaitan dengan penyiasatan atau pendakwaan sesuatu kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan atau kesalahan yang pada sebahagian besarnya adalah serupa dengan mana-mana satu kesalahan itu.	Memperuntukkan perkongsian apa-apa maklumat di bawah FATF R 25 dengan pihak berkuasa kawal selia atau penyeliaan di dalam dan di luar Malaysia untuk tujuan menunaikan atau memudahkan kewajipan yang mengikat Malaysia berkaitan dengan objektif PiawaianFATF mengenai terma dan syarat yang ditetapkan.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
Jadual A **(SEKSYEN 44)** **AMANAH KOMERSIAL TERTENTU**		
Maksud amanah komersial tertentu	(1) Amanah komersial tertentu bermaksud - (a) amanah nyata (dalam pengertian seksyen 44A) – (i) yang dicipta untuk tujuan memudahkan atau menguatkuasakan atau sebaliknya timbul daripada atau berkaitan dengan satu atau lebih transaksi komersial; dan (ii) setiap benefisiari yang merupakan benefisiari akibat daripada memasuki transaksi komersial yang amanah dicipta untuk memudahkan, atau sebagai hasil daripada memasuki transaksi komersial jenis yang amanah dicipta untuk memudahkan; (b) amanah nyata (dengan makna di atas) yang dikehendaki oleh undang-undang bertulis untuk ditubuhkan, atau sebaliknya dikawal selia oleh undang-undang bertulis atau peraturan penyenaraian bursa saham (yang mempunyai maksud dalam seksyen 2(1) Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007) bukan amanah yang dikawal selia (dalam pengertian seksyen 44A); (c) amanah nyata (dengan makna di atas) yang ditubuhkan berkaitan dengan skim saham atau opsyen saham pekerja untuk kepentingan pekerja atau pengarah perbadanan atau anak syarikatnya;	Di mana amanah komersial nyata disalahgunakan untuk tujuan AML / CFT, Menteri mesti mempunyai kuasa ke atasnya.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(d) amanah nyata (dengan makna di atas) yang memegang jumlah atau harta lain (sama ada ketara atau tidak ketara) skim pencen; (e) amanah nyata (dengan makna di atas) yang dicipta untuk tujuan memegang wang pelanggan atau pelanggan, sekuriti atau harta lain (sama ada ketara atau tidak ketara), di mana amanah itu bersampingan dengan menjalankan perniagaan oleh orang yang mencipta atau menubuhkan amanah, yang mungkin bersama-sama atau bersama-sama dengan orang lain di mana amanah itu juga bersampingan dengan menjalankan perniagaan oleh orang itu. (2) Untuk mengelakkan keraguan, amanah - (a) tidak lagi menjadi amanah komersial tertentu di bawah klausa 1(1)(a) jika mana-mana orang menjadi benefisiari amanah dan klausa 1(1)(a)(ii) tidak terpakai kepada benefisiari itu; dan (b) bukan amanah komersial tertentu selagi orang itu adalah benefisiari amanah itu.	

Bab Satu
Pengenalan

A. Pengenalan

1. Bab ini memperkenalkan Projek Penyelidikan, bertajuk, "Pindaan kepada Akta Pemegang Amanah 1949, Akta 208 untuk membangunkan rangka kerja pengawalseliaan untuk pemegang amanah bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian]." Ia berdasarkan laporan yang diberikan oleh Pasukan Petugas Tindakan Kewangan (*Financial Action Task Force*/ FATF), sebuah badan antarabangsa antara kerajaan global, dengan mandat untuk memerangi jenayah kewangan. FATF menetapkan piawaian dan Piawaianantarabangsa untuk meningkatkan ketelusan dan integriti sistem kewangan.

2. FATF telah menubuhkan 40 Piawaiandi mana Piawaian25 (*Recommendation* 25/ R 25) berkaitan dengan amanah dan pengaturan undang-undang (*Legal Arrangements*/ LA) yang serupa dengan amanah. Dalam pelaksanaan R 25 ke dalam sistem perundangan domestik, amanah telah dikenal pasti sebagai hubungan undang-undang kerana ia tidak mempunyai personaliti undang-undang tidak seperti syarikat dan persatuan. Amanah dan LA dihalang daripada penyalahgunaan pengubahan wang haram atau pembiayaan pengganas, dan maklumat tentang pemilikan benefisial mereka tersedia kepada pihak berkuasa yang kompeten tanpa halangan.

3. FATF menilai pematuhan Negara Anggota terhadap Piawaiannya melalui Laporan Penilaian Bersama (*Mutual Evaluation Report*/ MER) Negara Anggota yang dijalankan secara berkala. Ringkasan kelemahan berhubung dengan R 25 di Malaysia ditangkap dalam perenggan dalam MER Malaysia yang dipanggil Hasil Segera 5 (Immediate Outcome 5/ IO 5). Pada 30 Mei 2024, FATF *Plenary* menerima pakai MER Malaysia pada tahun 2015. Dalam MER Malaysia 2015 mengenai R 25 dan IO 5, FATF menilai Malaysia sebagai Pematuhan Separa (*Partially Compliant/* PC) - Sederhana.

4. FATF meminda Metodologinya pada Ogos 2024. Peruntukan R 25 telah dipinda dengan ketara pada Februari 2024 untuk meningkatkan keperluan ketelusan pada Maklumat Pemilikan Benefisial (*Beneficial Ownership Information*). Ciri-ciri utama R 25 yang disemak dinyatakan di bawah:[1]

    4.1. Negara harus menggunakan langkah-langkah untuk memahami risiko yang ditimbulkan oleh amanah dan pengaturan undang-undang serupa yang ditadbir di bawah undang-undang mereka atau yang ditadbir dalam bidang kuasa mereka atau

[1] Slaid yang disampaikan oleh Bank Negara Malaysia semasa Mesyuarat Kick-Off Jawatankuasa Pemantauan Pindaan Akta Pemegang Amanah 1949, 13 Ogos 2024 (Selasa), BHEUU, Putrajaya.

yang pemegang amanahnya tinggal dalam bidang kuasa mereka serta jenis pengaturan undang-undang yang dicipta asing yang mempunyai hubungan yang mencukupi dengan negara mereka, dan untuk mengambil langkah yang sesuai untuk mengurus dan mengurangkan risiko ini.

4.2. Menjelaskan lagi kewajipan ke atas pemegang amanah (dan orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan yang sama) untuk mendapatkan dan memegang maklumat pemilik benefisial (*beneficial ownership*/ BO) yang mencukupi, tepat dan terkini dengan memperkenalkan definisi kendiri untuk pemilik benefisial dalam konteks pengaturan undang-undang.

4.3. Membawa pemegang amanah profesional dan bukan profesional di bawah set keperluan yang sama dengan melanjutkan keperluan untuk rekod disimpan sekurang-kurangnya lima (5) tahun kepada pemegang amanah bukan profesional tersebut.

4.4. Akses kepada maklumat oleh pihak berkuasa yang berwibawa hendaklah tepat pada masanya, dan maklumat hendaklah mencukupi, tepat dan terkini.

4.5. Negara-negara harus mempertimbangkan berdasarkan risiko, konteks dan materialiti, mekanisme yang diperlukan untuk memastikan ketersediaan maklumat pemilikan benefisial.

5. Dalam MER Malaysia 2015 mengenai R 25 dan Hasil Segera (IO) 5, di mana FATF[2] menilai Malaysia sebagai Separa Patuh – Sederhana, dokumen Ringkasan Eksekutif menyatakan:[3]

C.5 Ketelusan dan pemilikan benefisial

29. Malaysia telah menilai unsur-unsur risiko dan kelemahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan (*money laundering and terrorism financing*/ ML/TF) yang melibatkan orang di sisi undang-undang melalui Penilaian Risiko Kebangsaan (*National Risk Assessment*/ NRA) dan proses lain tetapi penilaian risiko perlu diperdalamkan. Tiada penilaian risiko terperinci mengenai pengaturan undang-undang telah dijalankan. **Pemegang amanah bukan profesional boleh beroperasi di Malaysia dengan kewajipan yang sangat sedikit. Pihak berkuasa menganggap bahawa ini bukan sektor yang besar di Malaysia, dan pihak berkuasa penyeliaan dan *Lead Enforcement Agencies* (LEA) tidak melaporkan**

[2] FATF dan APG (2015), Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures - Malaysia, Fourth Round Mutual Evaluation Report, FATF, Paris and APG, Sydney www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-malaysia-2015.html, 29 Mei 2024.
[3] MER Malaysia 2015, Executive Summary, https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/mer/Executive-summary-Mutual-Evaluation-Malaysia-2015.pdf, 29 Mei 2024.

kes yang melibatkan amanah, tetapi ini belum diteliti dengan teliti melalui proses NRA.

30. Maklumat asas yang dipegang oleh syarikat boleh diakses oleh orang ramai; maklumat berdaftar boleh diakses secara umum daripada kedua-dua pendaftar. **Walaupun terdapat beberapa jurang dalam maklumat yang dipegang oleh syarikat, pengawal selia meningkatkan dan menguatkuasakan pematuhan dengan pengumpulan dan ketersediaan maklumat pemilikan asas.**

31. Mekanisme yang digunakan oleh Malaysia untuk memastikan maklumat mengenai pemilikan benefisial orang di sisi undang-undang dan pengaturan boleh diperolehi tepat pada masanya adalah melalui penggunaan ketekunan wajar pelanggan (*Customer Due Diligence*/ CDD) dan maklumat berkaitan yang diperolehi oleh *reporting institutions* (RI). Walaupun kewajipan secara amnya mematuhi, kesedaran dan pelaksanaan CDD bercampur-campur dan penyeliaan serta penguatkuasaan merentas semua sektor, termasuk Penyedia Perkhidmatan Amanah atau Syarikat (*Trust or Company Service Provider*/ TCSP) dalam pesisir tidak terjamin.
Cabaran untuk RI termasuk maklumat pemilikan benefisial mungkin tidak tersedia di syarikat atau daripada RI lain untuk menyokong CDD.

32. Bilangan amanah di darat dan luar pesisir agak kecil. Malaysia menguatkuasakan kewajipan ke atas semua pemegang amanah amanah domestik dan asing yang membuka atau mengendalikan akaun dengan bank untuk mengisytiharkan status pemegang amanah mereka kepada bank tersebut. Bank kemudiannya diwajibkan untuk mengenal pasti pihak-pihak kepada amanah di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram (AMLA). Pelanggan institusi kewangan lain tidak menghadapi kewajipan sedemikian.

33. Malaysia kerap menggunakan mekanisme untuk memastikan maklumat pemilikan benefisial (BO) yang dipegang oleh RI dapat diperolehi dalam siasatan TF, ML atau predikat yang berkaitan. Pihak berkuasa bekerjasama secara konstruktif dan tepat pada masanya dengan rakan sejawat asing mereka, termasuk menyediakan maklumat pemilikan benefisial.[4]

6. Berdasarkan MER Malaysia di atas, **Lima Kelemahan** telah dikenal pasti kerana rangka kerja undang-undang amanah di negara ini tidak setanding dengan Piawaian FATF R.25.

[4] Sumber: Ringkasan Eksekutif, Jadual 1. Pelaksanaan Hasil Segera yang Berkesan, https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/mer/Executive-summary-Mutual-Evaluation-Malaysia-2015.pdf, 29 Mei 2024.

FATF memerlukan Malaysia untuk menangani jurang yang dikenal pasti dalam R.25 dan IO.5. **Malaysia kini tergesa-gesa untuk menangani jurang yang dikenal pasti di bawah R.25 dan IO.5,** di mana R 25 IO.5 berbunyi:

6.1. Tiada keperluan eksplisit ke atas pemegang amanah untuk mendapatkan dan memegang maklumat BO serta maklumat asas mengenai ejen terkawal lain, dan penyedia perkhidmatan kepada, amanah, termasuk penasihat pelaburan atau pengurus, akauntan dan penasihat cukai. Malaysia bergantung kepada kewajipan ke atas RI, termasuk penyedia perkhidmatan amanah dan syarikat (TCSP) yang dikawal selia di bawah AMLA, untuk mengenal pasti pemilik benefisial amanah.

6.2. Kewajipan ke atas pemegang amanah yang tidak melaporkan institusi di bawah AMLA adalah terhad kepada kemas kini tahunan menurut kewajipan percukaian.

6.3. Tiada kewajipan yang jelas ke atas pemegang amanah untuk mendedahkan status mereka kepada institusi kewangan dan perniagaan dan profesional bukan kewangan yang ditetapkan (*designated non-financial businesses and professionals*/ DNFBP) apabila membentuk hubungan perniagaan atau menjalankan transaksi sekali-sekala melebihi ambang (selain daripada membuka akaun bank) kecuali di bawah AMLA.

6.4. Terdapat sekatan terhad untuk pemegang amanah yang tidak melaporkan institusi kerana gagal memberikan akses tepat pada masanya kepada maklumat (selain daripada gagal bekerjasama dengan siasatan).

6.5. Tiada penilaian risiko berhubung dengan amanah dan terdapat keperluan untuk menjalankan NRA berhubung dengan amanah [BNM telah menjalankan Pengaturan Undang-undang.]

7. Pemegang amanah bukan profesional boleh beroperasi di Malaysia dengan kewajipan yang sangat sedikit. Pihak berkuasa menganggap bahawa ini bukan sektor yang besar di Malaysia, dan pihak berkuasa penyeliaan dan LEA tidak melaporkan kes yang melibatkan amanah, tetapi ini belum diteliti dengan teliti melalui proses NRA. Penilaian Risiko (Penilaian Risiko Pengaturan Undang-undang) pada 2020 dan 2023]

8. Piawaian untuk meningkatkan penarafan ke atas R.25 di bawah MER Malaysia 2015 adalah seperti berikut:

8.1. Menjalankan penilaian ke atas risiko pengaturan undang-undang di kedua-dua bidang kuasa (domestik dan Labuan), dan menggunakan penemuan penilaian ini untuk memaklumkan penggunaan langkah-langkah mitigasi yang sesuai;

8.2. Mengkaji semula perundangan untuk pengaturan undang-undang, termasuk keperluan langsung dan tidak langsung berhubung dengan ketelusan;

8.3. **Memperluaskan kewajipan sedia ada kepada pemegang amanah yang merupakan RI untuk mereka mendapatkan dan memegang maklumat yang tepat dan terkini mengenai pemilik benefisial amanah dan untuk memperkenalkan kewajipan tersebut ke atas pemegang amanah bukan profesional;** dan

8.4. **Memperluaskan kewajipan sedia ada kepada pemegang amanah untuk mendedahkan status mereka kepada semua institusi pelaporan (tidak terhad kepada bank) apabila membentuk hubungan perniagaan atau menjalankan transaksi sekali-sekala melebihi ambang.**

9. Daripada empat Piawaian ini, Jawatankuasa Akta Pemegang Amanah (JKAPA) pada mulanya tertumpu kepada Pemegang Amanah Profesional dalam dua Piawaian terakhir dan disebabkan oleh konsensus umum, yang dinyatakan semasa Draf Mesyuarat Permulaan pertama, telah diputuskan untuk mengecualikan badan pemegang amanah bukan profesional daripada kewajipan yang membebankan tersebut.

10. Akhirnya, ia telah diarahkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM), sebagai Pihak Berkuasa Kawal Selia Kewangan di Malaysia untuk membangunkan rangka kerja kawal selia untuk pemegang amanah bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian]. Ia tidak termasuk amanah tersirat atau amanah konstruktif. Akta 208 tidak membuat perbezaan antara pemegang amanah profesional dan bukan profesional.

11. Walaubagaimanapun, seperti yang dinyatakan oleh BNM, pemegang amanah profesional seperti peguam dan akauntan dan syarikat amanah dan entiti berkanun lain sudah dikawal selia dalam menjalankan perniagaan mereka oleh undang-undang lain, seperti AMLA 2001, Schedule 1. Ini meninggalkan kumpulan pemegang amanah bukan profesional yang bertanggungjawab ke atas amanah nyata [persendirian]. Tiada penyelidikan amanah nyata [persendirian] telah dilakukan dalam konteks keadaan tempatan di Malaysia.

B. Butiran Kajian

B.1 Penyataan Masalah

12. Penelitian oleh FATF di Malaysia MER tahun 2015 telah mendedahkan bahawa, Akta Pemegang Amanah 1949, Akta 208, undang-undang pra-Kemerdekaan, terdedah atau menimbulkan risiko untuk menyembunyikan pemilikan benefisial sebenar dan dengan cara ini, boleh memberikan peluang yang besar untuk terlibat dalam penipuan di mana benefisiari yang menipu memanipulasi hubungan amanah undang-undang untuk bersembunyi di sebalik amanah, menyembunyikan pemilikan benefisial sebenar aset

dengan itu menyokong pengubahan wang haram dan / atau pembiayaan aktiviti keganasan. Untuk menutup kelemahan ini, pindaan perlu dibuat untuk melaksanakan FATF R 25 ke dalam Akta 208. Pemegang amanah profesional yang mentadbir amanah nyata [persendirian] sudah tertakluk kepada beberapa peraturan pelaporan di bawah pelbagai undang-undang yang mengawal perkara ini, terutamanya Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram (Anti-Money Laundering Act/ AMLA) 2001, Akta Syarikat (Companies Act/ CA) 2016 dan Akta Pasaran Modal dan Sekuriti (Capital Markets and Securities Act/ CMSA) 2007. Walau bagaimanapun, oleh kerana tiada institusi yang mentadbir Akta 208 di Malaysia secara keseluruhannya, bidang undang-undang ini diabaikan sehingga kini. Walaupun Projek ini harus dipuji kerana membawa ketelusan ke dalam undang-undang pemegang amanah bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian], ketiadaan institusi pentadbir untuk merujuk dan menanda aras kawasan masalah meningkatkan tahap kesukaran Kajian sebanyak beberapa ratus peratus.

13. Oleh itu, fokus Kajian ini adalah untuk mencadangkan pindaan yang akan dibuat kepada Akta 208 untuk membangunkan rangka kerja yang sesuai untuk mengawal selia undang-undang pemegang amanah bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian] sambil memastikan ketelusan pemilikan benefisiari dan/atau pemegang amanah dan/atau setlor yang mengekalkan kepentingan benefisiari dalam amanah. Bidang amanah tersirat atau tersirat dan konstruktif dikecualikan walaupun seringkali, di bawah amanah konstruktif, hak benefisial " **dicuri" daripada benefisiari melalui** pelanggaran kewajipan fidusiari di pihak pemegang amanah dan dikembalikan kepada benefisiari apabila kes itu dibicarakan di hadapan mahkamah.

14. Rangka kerja yang dirujuk dalam Kajian ini adalah rangka kerja pengawalseliaan termasuk rekod dan pengurusan data tetapi bukan rangka kerja Pengurusan Risiko (*Risk Management*). Ideanya adalah untuk membantu penguatkuasaan undang-undang mengenal pasti, menilai, memantau, mengawal dan melaporkan semua risiko material yang boleh didedahkan oleh amanah dan pemegang amanah dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian] oleh pemegang amanah bukan profesional. Walaupun amanah itu boleh dijadikan jenayah kewangan di bawah AMLA, risikonya dianggap rendah di Malaysia.

B.2 Soalan Penyelidikan

15. Soalan Penyelidikan berkenaan dengan pindaan yang akan dibuat kepada Akta Pemegang Amanah 1949, Akta 208, berkenaan dengan pembangunan rangka kerja pengawalseliaan untuk pemegang amanah bukan profesional yang mentadbir amanah nyata [persendirian] sambil mengambil kira Piawaian untuk penambahbaikan dalam sektor amanah seperti yang dinyatakan dalam FATF R 25. Piawaian FATF R 25 mengenai amanah dan ketelusan untuk pemilikan benefisial merupakan komponen penting dalam perjuangan global menentang pengubahan wang haram dan pembiayaan pengganas. Amanah nyata [persendirian] ialah entiti undang-undang yang biasa digunakan untuk perancangan harta

pusaka, perlindungan aset dan tujuan privasi. Walau bagaimanapun, mereka boleh dieksploitasi untuk aktiviti haram kerana sifatnya yang legap.

16. Kelemahan dan kekurangan Akta 208 dalam pematuhan teknikal telah dikenal pasti dalam MER, Penilaian Keberkesanan (*Effectiveness Assessment*/ EA) IO.5. Perenggan Penilaian Keberkesanan (EA) IO.5 menangkap tema "Ketelusan dan Pemilikan Benefisial Pengaturan Undang-undang (Amanah/Yayasan) ..." seperti berikut:

    Penilaian Keberkesanan IO.5: Ketelusan dan Pemilikan Benefisial (10.5)

    16.1. Jurang teknikal / undang-undang yang ketara mengenai keperluan ke atas pemegang amanah termasuk mendapatkan maklumat pemilik benefisial amanah;

    16.2. Jurang teknikal / undang-undang yang ketara dalam bekerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang;

    16.3. Ketiadaan/kekurangan mekanisme penyeliaan atau pemantauan;

    16.4. [Mekanisme] [sic] Memastikan maklumat mencukupi, tepat dan terkini.

    (Sila rujuk sub-sekysen 6.1 – 6.5)

17. Dinyatakan dalam MER Malaysia 2015 bahawa pemegang amanah bukan profesional boleh beroperasi di Malaysia dengan kewajipan yang sangat sedikit dan Pihak Berkuasa menganggap bahawa badan pemegang amanah bukan profesional bukanlah sektor yang besar di Malaysia, dan pihak berkuasa penyeliaan dan LEA tidak melaporkan kes-kes yang melibatkan amanah, dan aspek ini tidak diteliti dengan teliti melalui proses NRA.

18. Dengan mencadangkan pindaan yang sangat diperlukan kepada Akta 208, Malaysia berharap dapat meningkatkan Penarafan Semula MER kepada keberkesanan Tahap Tinggi. Objektif utama Kajian ini adalah untuk memastikan bahawa "Malaysia akan kekal dalam Susulan Dipertingkatkan (*Enhanced Follow-Up*), dengan potensi penarafan rendah dalam bidang yang berkaitan dengan ketelusan dan pemilikan benefisial, penyiasatan dan pendakwaan pengubahan wang haram (*money laundering*/ ML) dan siasatan, pendakwaan dan rampasan."

19. Kajian ini juga menjawab soalan-soalan yang telah dibangkitkan di Mesyuarat Plenary FATF yang diadakan pada 21-23 February 2024. Mesyuarat ini telah memberi tumpuan kepada R 25 dengan meningkatkan ketelusan maklumat pemilikan benefisial secara global. Soalan-soalan yang dipertimbangkan adalah:

    19.1. Adakah terdapat sebarang tujuan lain untuk amanah nyata melebihi apa yang telah ditetapkan dalam Panduan ini?

19.2. Adakah terdapat senario lain mengenai benefisiari yang perlu dimasukkan dalam Panduan ini?

19.3. Apakah aktiviti lain yang boleh dimasukkan dalam definisi pentadbiran amanah, jika ada?

19.4. Adakah terdapat mekanisme tambahan lain yang tersedia untuk memastikan akses kepada maklumat pemilikan benefisial dalam konteks amanah?

19.5. Apakah pendekatan yang dicadangkan untuk mengenal pasti, menilai dan mengurangkan risiko ML/TF yang dikaitkan dengan pelbagai jenis pengaturan undang-undang (seperti amanah yang dikawal di bawah undang-undang domestik, amanah asing yang ditadbir di negara ini dan amanah asing yang mempunyai hubungan yang mencukupi dengan negara) ? Apakah trend yang boleh dikenalpasti?

19.6. Dalam keadaan yang manakah pemegang amanah bukan profesional akan dipilih? Nyatakan keadaan-keadaan di mana seorang pemegang amanah bukan profesional akan dilantik.

19.7. Apakah jenis amanah yang biasanya ditadbir oleh pemegang amanah bukan profesional?

19.8. Bagaimanakah negara boleh mencapai kewajipan ke atas pemegang amanah bukan profesional dengan lebih berkesan? [5]

20. Tiada Akta Amanah di Malaysia. Akta Pemegang Amanah 1949, Akta 208, mentakrifkan amanah dalam istilah negatif. Istilah "amanah" tidak termasuk kewajipan pemegang gadaian, tetapi dengan pengecualian ini, ungkapan "amanah" dan "pemegang amanah" meliputi amanah tersirat dan amanah konstruktif, dan kepada kes-kes di mana pemegang amanah mempunyai kepentingan benefisial dalam harta amanah, dan kepada tugas, sampingan dengan pejabat wakil peribadi dan "pemegang amanah", di mana konteksnya mengakui, termasuk wakil peribadi, dan "pemegang amanah baru" termasuk pemegang amanah tambahan."

21. FATF R 25 menetapkan barometer yang sangat membantu tentang apa yang perlu dilakukan oleh Malaysia untuk membawa Akta 208 ke piawaian antarabangsa tetapi keperluan ini juga perlu diseimbangkan di peringkat kebangsaan yang terperinci di bawah sistem perundangan common law yang dilanggan oleh Malaysia, dengan mencadangkan beberapa pindaan yang akan dibuat kepada Akta 208 yang akan memelihara asas-asas undang-undang amanah sambil memasukkan kewajipan

[5] https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/outcomes-fatf-plenary-february-2024.html, 28 September 2024.

antarabangsa Malaysia di bawah FATF R25, untuk menyediakan rangka kerja undang-undang untuk pemegang amanah bukan profesional yang mentadbir amanah nyata [persendirian] dan untuk meningkatkan penarafan dan pematuhan Malaysia ke atas R 25 semasa fasa semasa "Susulan Dipertingkatkan."

22. Pemegang amanah profesional yang sedang mentadbir amanah nyata [persendirian] adalah tertakluk kepada beberapa peraturan laporan di bawah pelbagai jenis undang-undang seperti AMLA 2001, CA 2016 dan CMSA 2007. Tetapi, untuk Akta 208, tidak ada badan pengawalseliaan. Projek ini membawa ketelusan dalam bidang undang-undang pemegang amanah bukan profesional yang mentadbir amanah nyata [persendirian]. Ketiadaan badan pengawalseliaan untuk Akta 208 mempertingkatkan tahap kemusykilan projeck ini oleh bebrapa peratus.

B.3 Perkemaskan rangka kerja undang-undang

23. Perlu diperhatikan pada ketika ini, bahawa undang-undang pemegang amanah bukan profesional yang mentadbir amanah nyata [persendirian] di Malaysia dinyatakan dalam Peraturan Awam Percukaian Amanah no. 9/2020 yang diterbitkan pada 6 November 2020. Ia adalah edisi pertama dan diterbitkan oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDN) dan hak cipta dokumen ini terletak hak kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (© 2020 oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia).

24. Dokumen ini menetapkan undang-undang amanah nyata [persendirian] di Malaysia berhubung dengan percukaian. Data mengenai bilangan pemegang amanah bukan profesional yang mentadbir amanah nyata [persendirian] di Malaysia tidak diketahui. Seksyen 138A Akta Cukai Pendapatan 1967 (*Income Tax Act*/ ITA) memperuntukkan bahawa Ketua Pengarah diberi kuasa untuk membuat Ketetapan Awam berhubung dengan pemakaian mana-mana peruntukan ITA. Ketetapan Awam diterbitkan sebagai panduan untuk orang ramai dan pegawai Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. Ia menetapkan tafsiran Ketua Pengarah berkenaan dengan undang-undang cukai tertentu dan dasar serta prosedur yang terpakai untuknya.

25. Ketua Pengarah boleh menarik balik Ketetapan Awam ini sama ada sepenuhnya atau sebahagian, melalui notis penarikan balik atau dengan penerbitan Peraturan Awam yang baru. Lembaga Hasil Dalam Negeri berfungsi sebagai sumber data yang sangat penting mengenai amanah nyata [persendirian] di Malaysia, kerana tidak ada repositori lain yang menyimpan maklumat sedemikian.

26. Bank Negara telah mengenal pasti Langkah-langkah Kawal Selia yang Dicadangkan untuk Dijalankan, iaitu pindaan yang akan dibuat kepada Akta 208 yang bertujuan untuk "(a) menyelaraskan rangka kerja undang-undang dengan piawaian antarabangsa termasuk ketelusan dan pemilikan benefisial dan (b) untuk meningkatkan kapasiti dan keupayaan agensi Malaysia, terutamanya penguatkuasaan undang-undang." Pada

mulanya, ini akan dilakukan melalui kajian perbandingan empat bidang kuasa komanwel yang lain, iaitu, Singapura, Hong Kong, Australia dan United Kingdom (England) di mana Piawaian FATF R 25 dilaksanakan dalam perundangan pemegang amanah negara-negara ini.

27. Di samping itu, Kajian ini telah mengkaji undang-undang semua, 56 negara Komanwel. Tumpuan diberi kepada dua negara, di mana dua negara telah menerima status Patuh (*Compliant*), iaitu, England dan Singapura dan sepuluh yang lain telah menerima status Sebahagian besar Patuh (*Largely Compliant*) dalam penarafan FATF R 25 mereka, (Antigua dan Barbuda, Barbados, Belize, Cameroon; Cyprus, Dominica, Malta, New Zealand, Seychelles dan Afrika Selatan dan Sri Lanka.)

B.4 Kajian Literatur

28. Dokumen yang dianalisis dalam Kajian ini ialah:

28.1. Kertas FATF, MER, Laporan Susulan (*Follow-Up Reports*/ FUR), Laporan Pematuhan Teknikal, dan statut Komanwel bagi semua 56 negara Komanwel diikuti dengan tumpuan kepada 12 Negara Komanwel yang dinilai Patuh iaitu Singapura dan England dan Sebahagian besarnya Mematuhi, iaitu, Antigua dan Barbuda, Barbados, Belize, Cameroon; Cyprus, Dominica, Malta, New Zealand, Seychelles dan Afrika Selatan dan Sri Lanka;

28.2. Undang-undang kes Singapura, England, Australia dan Hong Kong (negeri yang disebut dalam TOR);

28.3. MER lima negara bukan Komanwel yang mematuhi Sistem Undang-undang Sivil, iaitu, Belanda, Switzerland, Perancis, Jerman, dan Luxembourg kerana pelaksanaan domestik mereka adalah berdasarkan Konvensyen Hague mengenai Undang-undang Beraplikasi kepada Amanah dan Pengiktirafan Amanah 1985;

28.4. Perundangan domestik perbandingan untuk pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial di bawah R 24 (orang di sisi undang-undang) berbanding R 25 (Pengaturan undang-undang / Amanah); dan

28.5. Bahan sekunder seperti artikel, yang dimuat turun daripada pangkalan data dalam talian, LEXIS ADVANCE, juga dipertimbangkan.

C. Parameter Kajian

29. Berdasarkan lakuna 208 yang dinyatakan di atas dan berdasarkan kehendak FATF R 25, parameter untuk pertimbangan pindaan kepada Akta 208 telah dibangunkan seperti yang dinyatakan di bawah.

C.1 Gambaran Keseluruhan Akta 208, Hasil Segera IO.5, dan Pengenalpastian lakuna semasa dalam Akta 208: memperkenalkan bahagian baru: Bahagian IVA (rujuk Bab Dua)

30. Apakah keadaan semasa undang-undang di bawah Akta 208 mengenai pemegang amanah bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian] di Malaysia dalam menilai kecukupannya sebagai rangka kerja pengawalseliaan bagi badan pemegang amanah ini?

C.2 Tafsiran Common Law: Defisit definisi, Hasil Segera IO.5: Rujukan Tafsiran FATF R 25 Metodologie terbaru (rujuk Bab Tiga)

(a) Pemilikan benefisial;
(b) Pihak-pihak dalam amanah;
(c) Pelindung sebagai pihak utama dalam amanah;
(d) Amanah nyata [persendirian]; dan
(e) Pemegang amanah bukan profesional.

31. Memandangkan keperluan IO.5, R.25, asas undang-undang amanah, dan amalan negeri bidang kuasa Komanwel yang Patuh dan sebahagian besarnya Patuh, dan undang-undang domestik perbandingan mengenai pendedahan maklumat pemilikan benefisial di bawah R.24, apakah pindaan yang perlu dibuat kepada Definisi di bawah Akta 208 untuk mengemas kini ketelusan pemilikan benefisial supaya terdapat kewajipan ke atas semua pemegang amanah untuk menyimpan maklumat mengenai pengaturan undang-undang dan pihak berkaitan, memastikan pendedahan kepada pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang jika perlu.

C.3 Rangka Kerja Pengawalseliaan untuk pemegang amanah Bukan Profesional, Hasil Segera 5: Memperkenalkan Lima Pertauran Baru R 25 (Bab Empat)

(a) Pendedahan status pemegang amanah kepada Bank dan semua institusi kewangan (FIUs);
(b) Pengumpulan Maklumat Pemilikan Benefisial (BO);
(c) Mengumpul dan menyimpan Maklumat BO yang tepat;
(d) Pengesahan Maklumat BO yang terkini; dan
(e) Menyimpan maklumat pemilikan benefisial selama lima (5) tahun selepas penglibatan dengan amanah.

32. Memandangkan keperluan IO.5, R.25, asas undang-undang amanah, dan amalan negeri bidang kuasa Komanwel yang Patuh dan sebahagian besarnya Patuh, dan undang-undang domestik perbandingan mengenai pendedahan maklumat pemilikan benefisial di bawah R.24, pindaan apa yang perlu dibuat kepada Rangka Kerja Pengawalseliaan untuk

pemegang amanah bukan profesional di bawah Akta 208, untuk mendedahkan status pemegang amanah kepada Bank dan semua FIUs; mengumpul, menyimpan dan mengesahkan maklumat pemilikan benefisial yang terkini dan menyimpan maklumat pemilikan benefisial selama lima tahun selepas berhenti memegang jawatan.

C.4 Pengawasan dan Penilaian: Memperkenalkan Pengawalseliaan Kendiri dan kewujudan Dua Entiti Baru bagi tujuan R 25 (rujuk Bab Lima)

(a) Mekanisme penyeliaan atau pemantauan;
(b) Kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain daripada Pihak Berkuasa Kawal Selia dan Pihak Berkuasa Kompeten;
(c) Penubuhan Pihak Berkuasa Kawal Selia dan Pihak Berkuasa Kompeten; dan
(d) Liabiliti dan Sekatan untuk tidak mendedahkan maklumat pemilikan benefisial.

33. Memandangkan keperluan IO.5, R.25, asas undang-undang amanah, dan amalan negeri bidang kuasa Komanwel yang Patuh dan sebahagian besarnya Patuh, dan undang-undang domestik perbandingan mengenai pendedahan maklumat pemilikan benefisial di bawah R.24, apakah pindaan yang perlu dibuat kepada keperluan Pengawasan dan Penilaian pemegang amanah bukan profesional di bawah Akta 208 untuk memasukkan mekanisme Penyeliaan atau pemantauan, untuk bekerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain daripada Pihak Berkuasa Kawal Selia dan Pihak Berkuasa Kompeten, menubuhkan Pihak Berkuasa Kawal Selia dan Pihak Berkuasa Kompeten, dan menubuhkan Liabiliti dan Sekatan untuk tidak mendedahkan keperluan pemilikan benefisial. Pindaan sedemikian akan memastikan ketelusan pemilikan benefisial supaya terdapat kewajipan ke atas semua pemegang amanah untuk menyimpan maklumat mengenai pengaturan undang-undang dan pihak berkaitan, dan memastikan pendedahan maklumat pemilikan benefisial kepada pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang jika perlu.

C.5 Sanksi: penalti pentadbiran secara ringan (rujuk Bab Enam)

(a) Liabiliti dan sanksi untuk tidak mendedahkan pemilikan benefisial; dan
(b) Penalti pentadbiran.

34. Memandangkan keperluan IO.5, R.25, asas undang-undang amanah, dan amalan negeri bidang kuasa Komanwel yang Patuh dan sebahagian besarnya Patuh, dan undang-undang domestik perbandingan mengenai pendedahan maklumat pemilikan benefisial di bawah R 24, pindaan apa yang harus diperkenalkan ke atas Sekatan yang akan dikenakan kepada pemegang amanah bukan profesional di bawah Akta 208 untuk tidak mendedahkan keperluan pemilikan benefisial, memandangkan ini adalah orang sebenar yang bertanggungjawab ke atas penempatan keluarga dan amanah wasiat.

C.6 Kerjasama Antarabangsa: cara perkongsian makluman emilikan benfisial (Bab Tujuh)

35. Memandangkan amalan negara bidang kuasa Komanwel yang lain, apakah mekanisme semasa untuk kerjasama antarabangsa antara Negara, dan tidak melibatkan pemegang amanah bukan profesional, di bawah Akta 208?

D. Sumber Undang-undang

36. Hansard bagi tahun 1949 tidak dapat dicapai daripada laman web parlimen yang menambah tahap kesukaran untuk memahami skop Akta 208. Walaupun sumber itu nampaknya tidak tersedia, semua tafsiran dan kefahaman undang-undang pemegang amanah 1949 pada masa ini diperolehi daripada *common law* Inggeris dan Malaysia dan statut permohonan seperti yang dijelaskan oleh mahkamah Malaysia.

37. Kesukaran yang dialami oleh pemegang amanah bukan profesional dan pengamal undang-undang dalam pemakaian Akta Pemegang Amanah 1949, Akta 208, untuk amanah nyata persendirian dan kesukaran yang berkaitan dengan keperluan ketelusan pemilikan benefisial amanah dengan maklumat yang tepat, disahkan dan boleh dipercayai dan terkini mengenai benefisiari, tidak mendedahkan status pemegang amanah kepada bank, kekurangan pihak berkuasa penguatkuasaan atau kawal selia juga tidak didokumenkan dan ditadbir oleh keistimewaan profesional. Ini bermakna bahawa tidak ada sumber tafsiran Akta Pemegang Amanah 1949, Akta 208, selain mahkamah Malaysia apabila kes dilitigasi dan melalui penyelidikan ke dalam undang-undang amanah dan pemegang amanah Inggeris.

38. Untuk tujuan penyelidikan ini, sumber undang-undang yang digunakan ialah:

    38.1. *Common law* Malaysia berdasarkan seksyen 3 Akta Undang-undang Sivil 1956, *common law* England dan memahami data amanah dengan LHDN, untuk tujuan kutipan cukai - instrumen Malaysia lain yang berkaitan seperti Percukaian Amanah Ketetapan Awam no. 9/2020.

    38.2. Kertas FATF R 25, MER, Laporan Susulan (FUR), Laporan Pematuhan Teknikal, dan statut Komanwel bagi semua 56 negara Komanwel diikuti dengan tumpuan khusus kepada 12 Negara Komanwel yang dinilai Patuh iaitu Singapura dan England dan Sebahagian besarnya Mematuhi, iaitu, Antigua dan Barbuda, Barbados, (Belize), Cameroon; Cyprus, Dominica, Malta, New Zealand, Seychelles dan Afrika Selatan dan Sri Lanka;

    38.3. Undang-undang kes Singapura, England, Australia dan Hong Kong (negeri yang disebut dalam TOR);

    38.4. MER lima 95) negara bukan Komanwel yang mematuhi Sistem Undang-undang Sivil, iaitu, Belanda, Switzerland, Perancis, Jerman, dan Luxembourg kerana

pelaksanaan domestik mereka Konvensyen Hague 1985 mengenai Pengiktirafan Amanah;

38.5. Perundangan domestik perbandingan untuk pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial di bawah R 24 (orang di sisi undang-undang) berbanding R 25 (Pengaturan undang-undang / Amanah); dan

38.6. Bahan sekunder seperti artikel, yang dimuat turun daripada pangkalan data dalam talian, LEXIS ADVANCE, juga dipertimbangkan.

E. Metodologi Penyelidikan

39. Ini ialah kajian desktop doktrin selama tiga bulan, bersifat kualitatif, berdasarkan analisis perundangan Komanwel perbandingan terpilih dan perundangan domestik perbandingan mengenai pemilikan benefisial di bawah FATF R.25 dan untuk tujuan perbandingan juga di bawah R.24.

40. Untuk menyatakan undang-undang semasa dalam Akta 208, statut dan *common law* Malaysia dan England mengenai undang-undang amanah dan pemegang amanah diperiksa.

41. Ini diikuti dengan tiga Perbincangan Kumpulan Fokus.

42. Kajian doktrin memerlukan: Analisis perundangan, undang-undang kes, sebarang kes yang sedang dihadapkan ke mahkamah, dokumen dasar Majlis Persekutuan, Negeri dan Peguam, jika ada, dan kajian literatur beberapa statut mengenai amanah dan pemegang amanah bidang kuasa Komanwel terpilih.

F. Had

43. Tiada masa untuk mengadakan “Town Hall” (dewan bandar) untuk orang ramai.

44. Keperluan "keadaan tempatan" dalam Akta Undang-undang Sivil 1956 perlu dikaji.

45. Perundangan lain yang berkaitan seperti Akta Undang-undang Sivil, Akta Profesion Undang-undang, Akta Cukai Pendapatan, Akta Perlindungan Data, perundangan berkaitan amanah termasuk Ordinan Sabah dan Sarawak perlu dikaji dengan lebih terperinci.

46. Penyelidikan ini tidak memberi tumpuan kepada pindaan secara am, kepada Akta 208.

G. Carta Gantt

GANTT CHART FOR RESEARCH ON IMPLEMENTATION OF FATF RECOMMENDATION 25 IN TRUSTEE ACT 1949, ACT 208

Timeline: May-September 2024

Item / Month	May	June	July	August	September
Project Development and Signing of Agreement with Universiti Malaya and Principal Researcher					
SUBMISSION OF DRAFT INCEPTION REPORT TO BHEUU • Preliminary Draft Sub-Research Proposal Meeting with BHEUU Sub-Committee for Act 208 to prepare Draft Inception Report and distribution of tasks. • To be studied: FATF R 25, Malaysia – Trustee Act 1949, Act 208 and Beneficial ownership tracing in Islamic Bonds, Singapore, Hong Kong, Australia, England • Amendments and Incorporation of Amendments to the DRAFT INCEPTION REPORT					
SUBMISSION OF DRAFT FINAL REPORT TO BHEUU • Preparation for Focal Group Discussion One • Conduct of FOCAL GROUP DISCUSSION ONE BY PI • Incorporation of Amendments Based on Focal Group Discussion One to Draft FATF 25 for Act 208					
• Preparation for Focal Group Discussion Two • Conduct of FOCAL GROUP DISCUSSION TWO BY PI • Incorporation of Amendments Based on Focal Group Discussion 2 to Draft FATF 25 for Act 208					
SUBMISSION OF FINAL REPORT TO BHEUU					

H. Penghantaran dan Pencapaian

H.1 Jun: MESYUARAT PERMULAAN – minggu pertama Jun 2024

47. Peruntukan tugas – Jumaat, 6 Jun 2024.

48. Pemulangan tugasan yang telah disiapkan menjelang akhir Jun 2024 dan menyerlahkan dan penggabungan Implikasi Tugasan yang Disiapkan untuk Laporan Permulaan.

49. Penyerahan Laporan Permulaan kepada BHEUU pada akhir Jun 2024.

H.2 Julai: PENGENDALIAN PERBINCANGAN KUMPULAN FOKUS (FGD) SATU — minggu terakhir Julai 2024 – Agenda: Membentangkan Empat RQ dan Jawapan yang akan dibentangkan

50. Persediaan untuk FGD ONE pada Julai 2024: mengenal pasti pihak berkepentingan, mengatur tempat, menganjurkan PPT yang menunjukkan pindaan kepada Akta 208 dengan laporan kajian perbandingan, menyediakan komunikasi e-mel untuk dihantar kepada pihak berkepentingan untuk mendapatkan pandangan mereka mengenai FGD One, merakam FGD One, Ringkasan Komen dan Pemerhatian FGD One.

51. Pengendalian Perbincangan Kumpulan Fokus Satu Oleh Penyelidik Utama.

52. FGD Satu: Rakaman Komen dan Pemerhatian untuk dimasukkan ke dalam jawapan kepada semua soalan penyelidikan.

53. Penggabungan Komen dan Pemerhatian FGD Satu dan Pindaan, jika ada, berdasarkan Perbincangan Kumpulan Fokus Satu kepada Draf FATF 25 bagi Akta 208

H.3 Ogos: PENGENDALIAN PERBINCANGAN KUMPULAN FOKUS DUA - minggu terakhir bulan Ogos. Agenda: Mengemukakan PIAWAIAN PINDAAN KEPADA AKTA 208 yang menggabungkan komen dan pemerhatian FGD One

54. Persediaan untuk FGD DUA pada Ogos 2024: mengenal pasti pihak berkepentingan, mengatur tempat, menganjurkan PPT yang menunjukkan pindaan kepada Akta 208 dengan Komen dan Pemerhatian FGD Satu, rakaman FGD Dua, Ringkasan Komen dan Pemerhatian FGD Dua.

55. Pengendalian Perbincangan Kumpulan Fokus Dua Oleh Penyelidik Utama.

56. FGD Dua: Rakaman Komen dan Pemerhatian untuk dimasukkan ke dalam jawapan kepada semua soalan penyelidikan.

57. Penggabungan Komen dan Pemerhatian FGD Dua dan Pindaan, jika ada, kepada Draf FATF 25 untuk Akta 208.

58. Penyerahan Draf Laporan Akhir kepada BHEUU – akhir Ogos 2024.

59. Tempoh Projek dilanjutkan sehingga 30 September 2024.

H.4 September: PENGENDALIAN PERBINCANGAN KUMPULAN FOKUS TIGA, 10 & 11 September

60. Kumpulan Fokus Tiga telah dijalankan pada 10 dan 11 September 2024.

H.5 September: PENYERAHAN LAPORAN AKHIR KEPADA BHEUU, 30 September 2024

I. Bajet

61. BHEUU telah menganugerahkan geran penyelidikan sebanyak RM200,000.00 kepada Universiti Malaya. Tertakluk kepada pengesahan, bayaran bagi topik komprehensif

bertulis yang dikemukakan pada kadar RM7,000.00 setiap satu juga dibenarkan. Terdapat tiga Pembantu Penyelidik Sambilan untuk Projek ini.

J. Susun atur dan Sinopsis Bab

62. Bab Satu - Pengenalan menetapkan Penyataan Masalah, Soalan Penyelidikan, Objektif Penyelidikan, Kepentingannya, Had, Carta Gantt, Pencapaian dan Penyampaian dan Susun Atur Bab dipertimbangkan. Ia juga termasuk Laporan Permulaan yang Disemak Semula.

63. Bab Dua – Menilai lakuna dalam Akta 208 untuk pengawalseliaan pemegang amanah bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian] di Malaysia di bawah common law dan untuk tujuan R 25. Memperkenalkan Bahagian Baru, Bahagian IV A untuk tujuan amanah R 25.

64. Bab Tiga – Menilai tafsiran baru mengenai Definisi dan Penjelasan di bawah R 25, iaitu, Pihak Utama dan Terma dalam Amanah Nyata [Persendirian], Pemegang Amanah Bukan Profesional, dan Pelindung dan di bawah common law. Dalam bab ini adalah perlu untuk mengenal pasti dan mengesahkan semua pihak kepada amanah - setlor, pemegang amanah, pelindung, benefisiari dan mana-mana orang sebenar (*natural person*) lain yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas amanah itu. Rujukan dibuat kepada FATF R 25 Metodologie Terbaru, Ogos 2024.

65. Bab Empat – Menilai Lima Peraturan Baru Piawaian R 25 mengenai Rangka Kerja Pengawalseliaan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional untuk tujuan R 25 dengan penekanan pada Pendedahan status pemegang amanah kepada semua bank dan FIUs; ketelusan maklumat pemilikan benefisial; kepentingan mengekalkan rekod yang tepat dan terkini mengenai semua pihak kepada amanah dan perubahan kepada struktur amanah dan menyimpan rekod selama lima (5) tahun selepas bertindak sebagai pemegang amanah kepada amanah. Kewajipan untuk memastikan maklumat amanah tersedia sekurang-kurangnya selama lima (5) tahun. Terdapat banyak cabaran berkenaan dengan Piawaian untuk mempunyai Daftar untuk Penyimpanan Rekod kerana FATF R 25 tidak memerlukannya. Walaubagaimanapun, Metodologi FATF R 25 terkini memerlukan kemudahan sedemikian atau kemudahan yang serupa. Akta 208 tidak memperuntukkan penyimpanan rekod dan pindaan ini akan memperkenalkan perubahan besar dalam kewajipan pemegang amanah untuk menjalankan penyimpanan rekod untuk tujuan FATF R25 sahaja. Ia merupakan satu kejayaan besar untuk bersetuju dengan penubuhan entiti Kerajaan untuk hanya mengumpul maklumat pemilikan benefisial daripada pemegang amanah bukan profesional, kemungkinan besar melalui kerjasama antara agensi antara entiti seperti BHEUU dan LHDN. Entiti baru ini adalah Pusat Repositori Amanah R 25. Pada masa ini, Seksyen 16 hingga 30 hanya memperuntukkan kuasa am pemegang amanah semasa dan seksyen 48-58 memperuntukkan Perintah Peletakan Hak. Di bawah Akta 208, berikan pengecualian – wakil peribadi dan pelaksana.

66. Bab Lima – mengkaji isu Kawalseliaan Kendiri. Bab ini mempertimbangkan Penubuhan Pihak Berkuasa Kawal Selia untuk memantau pematuhan kawal selia dan penetapan Pihak Berkuasa Kompeten. Kawal selia yang kompeten ke atas unit perisikan kewangan semasa di Malaysia adalah BNM. Ia telah diputuskan selepas banyak perdebatan bahawa pengawalseliaan kendiri oleh pemegang amanah bukan profesional adalah jalan terbaik ke hadapan memandangkan risiko, konteks dan materialiti keadaan umum di Malaysia. Dua entiti baru, Pusat Repositori Amanah R 25 dan Pusat Makluman Amanah R 25 telah dicadangkan.

67. Bab Enam – menilai isu Penalti Pentadbiran, mengenai Pengenaan Liabiliti, penalti dan sekatan. Liabiliti & Indemniti: Akta 208 memperuntukkan kes-kes ganti rugi tertentu dalam seksyen 31-35. Bidang kuasa mahkamah untuk membuat perintah lain diperuntukkan dalam seksyen 59 hingga 64. Tiada penalti disertakan. Perbezaan antara menghukum pemegang amanah bukan profesional kerana penyimpanan rekod yang buruk dan Pemegang Amanah profesional yang melanggar percambahan AML/CFT/WMD diserlahkan. Begitu juga, yang pertama tertakluk kepada penalti kewangan yang lebih ringan, atau penalti pentadbiran, untuk Ketidakpatuhan dalam bentuk denda, dan bukan penjara, antara lain.

68. Bab Tujuh – objektif bab ini adalah untuk memberi fokus kepada cara perkongsian maklumat pemilikan benefisial di peringkat antarabangsa. Bab ini membri tumpuan kepada kerjasama antarabangsa, di mana Negara-negara tertakluk kepada peraturan mengenai kerjasama dalam menyediakan maklumat untuk menyokong penyiasatan mengenai AML/CFT dan lain-lain, dengan rakan sejawat asing dan badan antarabangsa. Mungkin perlu untuk merujuk silang kepada AMLA 2010 atau untuk memastikan akses kepada maklumat amanah kepada pihak berkuasa yang kompeten yang menyelia kewangan di Malaysia. Pihak berkuasa tersebut perlu akses tepat pada masanya kepada rekod dalam senario terburuk tertentu. Pihak berkuasa kompeten yang dikenal pasti ialah Unit Perisikan Kewangan (*Financial Intelligence Units*/ FIU), Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditetapkan (*Designated Non-Financial Businesses and Professionals*/ DFNBP), agensi penguatkuasaan undang-undang dan mana-mana pihak berkuasa memerangi AML/CFT yang lain. Untuk melaksanakan keperluan ini, pihak berkuasa memerlukan kerjasama antara agensi dan kerjasama antara agensi dan untuk maklumat yang relevan tersebut diumumkan di laman web.

69. Bab Lapan – adalah mengenai Kesimpulan dan Piawaian FATF R 25 kepada Akta 208 di bawah R 25. Bab ini akan menangkap analisis terdahulu dan mencadangkan undang-undang model di bawah R 25. Walaupun terdapat kuasa am pemegang amanah di bawah Akta 208, tidak ada kewajipan yang disebutkan kecuali dalam undang-undang kes dan *common law* England, di mana keperluan kewajipan penjagaan diletakkan ke atas pemegang amanah. Di Hong Kong, kewajipan penjagaan dikenakan ke atas pemegang amanah di bawah Ordinan Pemegang Amanah dan *common law*, tetapi dalam kes Hong Kong, ini tidak cukup spesifik untuk selaras dengan R.25. Di Hong Kong, terdapat jurang

lain juga seperti (i) tiada keperluan khusus bagi pemegang amanah untuk memegang maklumat asas mengenai penyedia perkhidmatan kepada amanah, (ii) tiada keperluan eksplisit bagi pemegang amanah bukan profesional untuk memastikan maklumat yang disimpan tepat dan terkini; dan (iii) tiada kewajipan bagi pemegang amanah untuk mendedahkan status mereka kepada entiti yang dikawal selia.

70. Penggubalan Undang-undang terbaru mempunyai Implikasi Kewangan. Pindaan yang dicadangkan di bawah akan menanggung perbelanjaan ekonomi tambahan bagi Kerajaan Malaysia kerana Malaysia mempunyai komitmen politik yang kuat untuk menegakkan piawaian AML/CFT dan mewujudkan struktur yang diselaraskan dengan baik untuk AML/CFT dan memerangi pembiayaan percambahan. Sumber yang besar telah diperuntukkan untuk mencapai objektif dasar. Pengaturan penyelarasan secara berkesan menyokong pelaksanaan aktiviti untuk memenuhi objektif dasar ini. Pindaan yang dicadangkan di sini memerlukan Analisis Kesan Kawal Selia untuk Dijalankan untuk menilai komitmen kewangan yang akan menyusul.

K. Bibliografi

71. Bibliografi dokumen yang digunakan dalam Kajian ini diberikan dalam Laporan Akhir ini.

L. Lampiran

72. Turut disertakan dalam Laporan Akhir ini ialah 20 Lampiran yang digunakan dalam Kajian dan Perbincangan Kumpulan Fokus ini dan untuk tujuan kajian perbandingan, kertas instrumen Syariah juga disediakan seperti berikut:

    72.1. Lampiran 1: Keperluan untuk memasukkan Instrumen Patuh Syariah oleh Dr Sherin K.

    72.2. Lampiran 2: Model Singapura oleh Profesor Mary George

    72.3. Lampiran 3: Model Hong Kong oleh Profesor Mary George.

    72.4. Lampiran 4: Model Unied Kingdom oleh Profesor Mary George.

    72.5. Lampiran 5: Model Australia oleh Profesor Mary George.

    72.6. Lampiran 6: FGD Satu: Soalan Tinjauan Penilaian Risiko oleh Profesor Mary George dan Pembantu Penyelidik Sambilan.

    72.7. Lampiran 7: FGD Satu: Jadual Pindaan kepada Akta Pemegang Amanah 1949, Akta 208 oleh Profesor Mary George.

72.8. Lampiran 8: FGD Dua: Perundangan Perbandingan Komanwel oleh Profesor Mary George dan Pembantu Penyelidik Sambilan.

72.9. Lampiran 9: FGD Dua: Jadual Parameter dan Undang-undang Komanwel untuk Pertimbangan oleh Profesor Mary George dan Pembantu Penyelidik Sambilan.

72.10. Lampiran 10: FGD Dua: Laporan Mesyuarat oleh Pembantu Penyelidik Sambilan.

72.11. Lampiran 11: FGD Dua: Buku Kecil Jawapan oleh Profesor Mary George dan Pembantu Penyelidik sambilan.

72.12. Lampiran 12: FGD Dua: Buku Jawapan (Jawapan daripada Jawatankuasa Komersial Korporat Majlis Peguam).

72.13. Lampiran 13: FGD Dua: Buku Jawapan (Jawapan daripada *The Malaysian Institute of Chartered Secretaries and Administrators* (MAICSA).

72.14. Lampiran 14: FGD Tiga: Perundangan Domestik Perbandingan (pada R 24) Profesor Mary George dan Pembantu Penyelidik Sambilan.

72.15. Lampiran 15: FGD Tiga: Pindaan Akta Amanah oleh Puan Sharon S., BHEUU

72.16. Lampiran 16: FGD Tiga: Pindaan Akta Amanah (NGO), oleh Puan Sharon S., BHEUU.

72.17. Lampiran 17: FGD Tiga: Ketetapan Dasar yang dicadangkan bagi Pindaan Akta 208 (MOF), oleh Puan Sharon S., BHEUU.

72.18. Lampiran 18: FGD Tiga: Ketetapan Dasar yang dicadangkan bagi Pindaan Akta 208 (BNM), oleh Puan Sharon S., BHEUU.

72.19. Lampiran 19: Transkripsi Prosiding FGD One oleh Pembantu Penyelidik Sambilan. (Sila ambil perhatian bahawa tiada transkripsi Prosiding FGD Dua kerana rakaman itu tidak dapat didengari.)

72.20. Lampiran 20: Transkripsi Prosiding FGD Tiga oleh Pembantu Penyelidik Sambilan.

Bab Dua

Lakuna FATF R 25 dalam Akta 208 dan Bahagian IV A Baru

A. Soalan Penyelidikan

1. Bagi tujuan FATF R 25, kelemahan dan kekurangan Akta 208 dalam pematuhan teknikal telah dikenal pasti dalam MER, Effectiveness Assessment (EA) IO.5 adalah seperti berikut:

   (a) Jurang teknikal / undang-undang yang ketara mengenai keperluan ke atas pemegang amanah termasuk mendapatkan maklumat pemilik benefisial amanah;

   (b) Jurang teknikal / undang-undang yang ketara dalam bekerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang;

   (c) Ketiadaan/kekurangan mekanisme penyeliaan atau pemantauan;

   (d) [Mekanisme] [sic] untuk memastikan maklumat adalah mencukupi, tepat dan terkini.

2. Selain itu, soalan penyelidikan Bab ini juga perlu menjawab soalan-soalan yang telah dibangkitkan di Mesyuarat Plenary FATF yang diadakan pada 21-23 February 2024. Mesyuarat ini telah memberi tumpuan kepada R 25 dengan meningkatkan ketelusan mengenai maklumat pemilikan benefisial secara global. Soalan-soalan yang dipertimbangkan adalah:

   (i) Adakah terdapat sebarang tujuan lain untuk amanah nyata melebihi apa yang telah ditetapkan dalam Panduan ini?

   (ii) Adakah terdapat senario lain mengenai benefisiari yang perlu dimasukkan dalam Panduan ini?

   (iii) Apakah aktiviti lain yang boleh dimasukkan dalam definisi pentadbiran amanah, jika ada?

   (iv) Adakah terdapat mekanisme tambahan lain yang tersedia untuk memastikan akses kepada maklumat pemilikan benefisial dalam konteks amanah?

   (v) Apakah pendekatan yang dicadangkan untuk mengenal pasti, menilai dan mengurangkan risiko ML/TF yang dikaitkan dengan pelbagai jenis pengaturan undang-undang (seperti amanah yang dikawal di bawah undang-undang domestik, amanah asing yang ditadbir di negara ini dan amanah asing yang mempunyai

hubungan yang mencukupi dengan negara) ? Apakah trend yang boleh dikenalpasti?

(vi) Dalam keadaan yang manakah pemegang amanah bukan profesional akan dipilih? Nyatakan keadaan-keadaan di mana seorang pemegang amanah bukan profesional akan dilantik.

(vii) Apakah jenis amanah yang biasanya ditadbir oleh pemegang amanah bukan profesional?

(viii) Bagaimanakah negara boleh mencapai kewajipan ke atas pemegang amanah bukan profesional dengan lebih berkesan?

3. Soalan Penyelidikan ialah, **apakah keadaan semasa undang-undang di bawah Akta Pemegang Amanah [Akta 208] ke atas pemegang amanah bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian] di Malaysia dalam menilai kecukupannya sebagai rangka kerja pengawalseliaan bagi badan pemegang amanah ini di bawah FATF R 25.1 dan R 25.2 dan Mesyuarat Plenary tersebut dan di bawah Common Law?**

B. FATF R 25

B.1 Piawaian 25.1

4. Keperluan Piawaian25 terpakai kepada semua pengaturan undang-undang yang bermaksud amanah nyata (seperti yang ditakrifkan dalam Glosari) dan pengaturan lain yang serupa. Contoh pengaturan lain yang serupa (untuk tujuan AML/CFT) mungkin termasuk tetapi tidak terhad kepada fiducie, jenis *Treuhand, fideicomiso* dan *Wakaf tertentu.*

B.2 Piawaian 25.2

5. Negara yang mempunyai amanah ekpres dan pengaturan undang-undang lain yang serupa yang ditadbir di bawah undang-undang mereka harus mempunyai mekanisme yang:

(a) mengenal pasti pelbagai jenis, bentuk dan ciri asas amanah nyata dan/atau pengaturan undang-undang lain yang serupa;

(b) Kenal pasti dan terangkan proses untuk:

(i) penubuhan pengaturan undang-undang tersebut; dan

(ii) mendapatkan maklumat pemilikan asas dan benefisial; dan

(c) menjadikan maklumat di atas yang dirujuk dalam (a) dan (b) tersedia untuk umum.

B.3 Piawaian 25.3 – Penilaian risiko dan pengurangan risiko

6. Negara-negara harus menilai risiko pengubahan wang haram dan pembiayaan pengganas yang berkaitan dengan pelbagai jenis amanah berikut dan pengaturan undang-undang lain yang serupa dan mengambil langkah yang sesuai untuk mengurus dan mengurangkan risiko yang mereka kenal pasti:

(a) ditadbir di bawah undang-undang mereka;

(b) yang ditadbir di negara mereka atau yang mana pemegang amanah atau setaraf tinggal di negara mereka; dan

(c) jenis pengaturan undang-undang asing yang mempunyai hubungan yang mencukupi dengan negara mereka.

C. Undang-undang Amanah

C.1 Pengenalan

7. Akta Pemegang Amanah 1949 [Akta 208] tidak membezakan antara pemegang amanah profesional dan bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian], selepas ini dirujuk sebagai amanah nyata [persendirian], di Malaysia. Di bawah Akta 208, baca bersama common law, pemegang amanah profesional adalah pemegang amanah berbayar manakala pemegang amanah bukan profesional tidak. FATF telah menetapkan peraturan antarabangsa untuk menghalang amanah daripada digunakan untuk tujuan pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan dan pembiayaan untuk percambahan senjata pemusnah besar-besaran.

8. Malaysia telah meratifikasi beberapa konvensyen antarabangsa utama dalam bidang ini, contohnya, Konvensyen Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu Menentang Jenayah Terancang Transnasional (*United Nations Convention against Transnational Organized Crime*/ UNTOC)[6] yang merangkumi Protokol Menentang Pengilangan Haram dan Pemerdagangan Senjata Api, Alat Ganti dan Komponennya, dan Peluru;[7] Konvensyen Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu Menentang Rasuah (*United Nations Convention against Corruption*/ UNCAC)[8] yang menangani kedua-dua rasuah dan kesalahan yang berkaitan, termasuk pengubahan wang haram; Konvensyen Antarabangsa untuk

[6] *United Nations, Treaty Series*, vol. 2225, ms. 209.
[7] *United Nations, Treaty Series*, vol. 2326, ms. 209.
[8] *United Nations, Treaty Series*, vol. 2349, ms. 41.

Penindasan Pembiayaan Keganasan[9] yang memberi tumpuan khusus kepada pembiayaan keganasan; dan Piawaian Pasukan Petugas Tindakan Kewangan (FATF).[10]

9. Walaupun bukan konvensyen, England dan Malaysia mematuhi piawaian dan garis panduan FATF. Piawaian FATF R 25 apabila dilaksanakan di Malaysia mencerminkan komitmen Malaysia untuk memerangi pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan pada skala antarabangsa, melalui penyalahgunaan amanah.

10. Bab ini bermula dengan pengenalan ringkas mengenai asal-usul dan perkembangan undang-undang amanah di Malaysia di bawah common law dan statut. Ia kemudiannya memberikan sinopsis ringkas mengenai rangka kerja perundangan Malaysia yang mentadbir pemegang amanah diikuti dengan gambaran keseluruhan tentang bagaimana mahkamah Malaysia beroperasi dalam rangka kerja ini untuk mengadili perkara-perkara yang berkaitan dengan amanah, meletakkan asas-asas undang-undang amanah.

11. Bab ini kemudiannya membincangkan konsep amanah tertentu yang memfokuskan pada klasifikasi amanah dan membincangkan peruntukan utama Akta Pemegang Amanah 1949 dan undang-undang kes yang berkaitan dengan tugas, kuasa, dan tanggungjawab termasuk kewajipan fidusiari pemegang amanah bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata persendirian.

12. Bahagian terakhir bab ini menyerlahkan kelemahan Akta 208 berdasarkan piawaian FATF R 25, IO.5.

13. Di bawah FATF R 25, kedua-dua pemegang amanah Profesional dan Bukan profesional tertakluk kepada kewajipan yang sama. Pihak berkuasa menganggap bahawa amanah tidak mewakili sektor yang besar di Malaysia, dan pihak berkuasa penyeliaan dan Agensi Penguatkuasaan Utama (*Lead Enforcement Agencies*/ LEA) tidak melaporkan kes yang melibatkan amanah kerana ini belum diteliti melalui proses Penilaian Risiko Kebangsaan (*National Risk Assessment*/ NRA).

14. Bilangan amanah di darat dan luar pesisir dikatakan agak kecil. Malaysia menguatkuasakan kewajipan ke atas semua pemegang amanah amanah domestik dan asing yang membuka atau mengendalikan akaun dengan bank untuk mengisytiharkan status pemegang amanah mereka kepada bank tersebut. Bank kemudiannya diwajibkan untuk mengenal pasti pihak-pihak kepada amanah di bawah AMLA 2001. Pelanggan institusi kewangan lain tidak menghadapi kewajipan sedemikian.[11]

[9] *United Nations, Treaty Series*, vol. 2178, ms. 197.
[10] Sumber: *For Summary of AML and CFT in Malaysia in 2014*, lihat, https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/mer/Executive-summary-Mutual-Evaluation-Malaysia-2015.pdf, 16 Jun 2024.
[11] Para 32, Ibid.

15. R.25 menghendaki piawaian ini, walaupun pada skala yang lebih rendah, digunakan untuk badan pemegang amanah bukan profesional dalam pendedahan maklumat pemilikan benefisial.

C.2 Evolusi Amanah

16. Dalam mana-mana perbincangan mengenai evolusi dan perkembangan undang-undang amanah, adalah penting untuk bermula dengan pemahaman tentang ekuiti. Ekuiti awal mengesan evolusi sejarah konsep amanah. Ekuiti, difahami secara meluas, merangkumi tanggapan keadilan semula jadi dan keadilan. Dalam erti kata yang lebih teknikal, ia merujuk kepada badan prinsip undang-undang yang menyokong undang-undang amanah.

17. Dari segi sejarah, ekuiti berkembang sebagai cabang undang-undang yang berbeza yang tertumpu pada menangani kebimbangan moral dan tindakan yang melawan hati nurani (unconscionable actions), yang melahirkan satu badan undang-undang substantif dan prosedur yang mantap.

18. Di mana remedi common law sebahagian besarnya terhad kepada ganti rugi untuk pelanggaran seperti pelanggaran kontrak atau tort, ekuiti menawarkan pelbagai remedi yang lebih luas, termasuk injunksi, pelaksanaan kontrak tertentu dan pemulihan harta melalui amanah. Oleh itu, sering dinyatakan bahawa "ekuiti bertindak dalam personam". Walaupun ekuiti pernah berfungsi sebagai elemen yang fleksibel dan moral kepada *common law* yang tegar, dari masa ke masa, kedua-duanya telah sebahagiannya digabungkan, dengan itu, ekuiti sendiri kadang-kadang dikritik kerana menjadi tegar seperti undang-undang yang ia berusaha untuk diatasi/ direda.

19. Perkembangan awal ekuiti memperkenalkan konsep "penggunaan" (*use*), pelopor kepada amanah moden. Inovasi ini timbul di England zaman pertengahan sebagai cara untuk mengurangkan kekerasan *common law*, terutamanya berkaitan dengan undang-undang warisan dan tanah. "Penggunaan" membenarkan tanah dipegang oleh satu pihak untuk kepentingan pihak lain, dan memintas kewajipan feudal. Dari masa ke masa, mahkamah ekuiti mengiktiraf dan melindungi kepentingan benefisial ini, yang membawa kepada pembangunan amanah seperti yang kita fahami hari ini.

20. Semasa Perang Salib, konsep amanah telah diperhalusi lagi, dengan tanah dipindahkan di bawah janji, dihormati oleh penerima pindahan untuk kepentingan keluarga tentera salib. Mahkamah Chancery kemudiannya menguatkuasakan pengaturan ini, dengan itu mengukuhkan prinsip bahawa kepentingan benefisial (saksama) boleh dilindungi terhadap pemegang hak milik yang sah.

21. Statut Penggunaan 1535, yang digubal di bawah pemerintahan Raja Henry VIII, berusaha untuk mengekang pengelakan cukai melalui "penggunaan", tetapi ini membawa kepada

perkembangan "penggunaan atas penggunaan," (*use upon a use)*, suatu gerakan undang-undang yang memelihara kepentingan benefisial walaupun statut. Evolusi ini menandakan penubuhan amanah sebagai entiti undang-undang yang berbeza, dengan mahkamah akhirnya mengiktiraf dwi pemilikan, iaitu, di sisi undang-undang (pemilikan di sisi undang-undang) dan di sisi ekuiti (kepentingan benefisial), iaitu, sah dan saksama, dalam harta yang sama.

22. Hari ini, konsep amanah telah berkembang jauh melampaui asal-usul mereka. Amanah merangkumi pelbagai aplikasi, daripada perancangan harta pusaka keluarga kepada tujuan komersial dan amal. Sifat dwi pemilikan amanah, di mana pemegang amanah memegang hak milik undang-undang dan benefisiari memegang hak milik di sisi ekuiti yang saksama, kekal sebagai asas undang-undang amanah.

23. Ringkasnya, ekuiti dan amanah berkait rapat, dengan yang terakhir muncul daripada prinsip yang pertama. Walaupun gabungan undang-undang dan ekuiti di England pada akhir abad ke-19, warisan sifat moral dan fleksibel ekuiti yang berbeza terus membentuk pentadbiran amanah dan kekal sebagai aspek asas sistem perundangan moden.

C.3 Permohonan Ekuiti di Malaysia

24. Di Malaysia, penerapan prinsip ekuiti Inggeris adalah tertakluk kepada peruntukan Akta Undang-undang Sivil, 1956.

25. Seksyen 3 Akta Undang-undang Sivil 1956 memperuntukkan pemakaian *common law* Inggeris, peraturan ekuiti dan statut tertentu. Bahagian ini menyatakan seperti berikut:

> **3. Penggunaan *common law* UK, peraturan ekuiti dan statut tertentu**
>
> (1) Kecuali setakat peruntukan lain telah dibuat atau selepas ini boleh dibuat oleh mana-mana undang-undang bertulis yang berkuat kuasa di Malaysia, Mahkamah hendaklah—
>
> (a) di Semenanjung Malaysia atau mana-mana bahagian daripadanya, menggunakan *common law* England dan kaedah-kaedah ekuiti seperti yang ditadbir di England pada 7 April 1956;
>
> (b) di Sabah, menggunakan *common law* England dan kaedah-kaedah ekuiti, bersama-sama dengan statut permohonan am, seperti yang ditadbir atau berkuat kuasa di England pada 1 Disember 1951;
>
> (c) di Sarawak, menggunakan *common law* England dan kaedah-kaedah ekuiti, bersama-sama dengan statut pemakaian am, seperti yang ditadbir atau berkuat kuasa di England pada 12 Disember 1949, bagaimanapun tertakluk kepada subperenggan (3)(ii):
>
> Dengan syarat sentiasa bahawa *common law*, kaedah-kaedah ekuiti dan statut pemakaian am tersebut **hendaklah diguna pakai hanya setakat keadaan Negeri**

Malaysia dan penduduknya masing-masing membenarkan dan tertakluk kepada apa-apa kelayakan yang diperlukan oleh keadaan tempatan.

(2) Tertakluk kepada peruntukan nyata Akta ini atau mana-mana undang-undang bertulis lain yang berkuat kuasa di Malaysia atau mana-mana bahagian daripadanya, sekiranya berlaku konflik atau perbezaan antara *common law* dan peraturan ekuiti dengan merujuk kepada perkara yang sama, peraturan ekuiti hendaklah diguna pakai.

(3) Tanpa menjejaskan keluasan perenggan (1)(b) dan (c) dan walau apa pun perenggan (1)(c)—

(i) dengan ini diisytiharkan bahawa prosiding yang bersifat seperti di England diambil di pihak *Crown side of the Queen's Bench Division of the High Court*/Mahkota Bahagian Bangku Ratu Mahkamah Tinggi, melalui habeas corpus atau untuk perintah mandamus, perintah larangan, perintah certiorari atau untuk injunksi yang menghalang mana-mana orang yang bertindak dalam pejabat di mana dia tidak berhak untuk bertindak, hendaklah tersedia di Sabah pada tahap yang sama dan untuk objek dan tujuan yang sama seperti yang terdapat di England;

(ii) Akta-akta Parlimen United Kingdom yang terpakai ke atas Sarawak di bawah seksyen 3 dan 4 Ordinan Permohonan Undang-undang Sarawak [Bab 2] dan dinyatakan dalam Jadual Kedua Akta ini hendaklah, setakat yang dinyatakan dalam lajur kedua Jadual tersebut, terus berkuat kuasa di Sarawak dengan apa-apa pindaan dan pindaan rasmi yang mungkin perlu untuk menjadikan perkara yang sama terpakai kepada keadaan Sarawak dan, khususnya, tertakluk kepada pengubahsuaian yang dinyatakan dalam lajur ketiga Jadual tersebut.

26. Seperti yang dapat dilihat dari perkara di atas, tarikh akhir untuk penggunaan *common law* Inggeris, peraturan ekuiti dan kedudukan tertentu adalah seperti berikut:

(a) Semenanjung Malaysia: 7 April 1956;

(b) Sabah: 1 Disember 1951; dan

(c) Sarawak: 12 Disember 1949.

27. Walau apa pun tarikh akhir seperti yang dinyatakan di atas, semua kes dan undang-undang amanah terkini dari England boleh dirujuk untuk permohonan tempatan jika sesuai, dan mahkamah di Malaysia menggunakan kes-kes Inggeris kontemporari yang berkaitan tanpa mengira tarikh akhir ini tetapi tertakluk kepada undang-undang **tempatan dan keadaan** yang dapat menampung undang-undang Inggeris tersebut. Dalam erti kata lain, ini merujuk kepada undang-undang amanah tempatan yang mematuhi *common law* Inggeris yang berkenaan, tertakluk kepada undang-undang dan keadaan tempatan.[12]

[12] Lihat juga seksyen 5 Akta Undang-undang Sivil 1956 yang berkaitan dengan pemakaian undang-undang Inggeris mengenai hal-hal komersial. Bahagian itu menyatakan,

C.4 Rangka Kerja Perundangan yang Mentadbir Pemegang Amanah di Malaysia

28. Akta Pemegang Amanah 1949 merupakan perundangan utama yang berkaitan dengan pemegang amanah di Malaysia.

29. Semua aktiviti pemegang amanah, sama ada profesional atau bukan profesional, di bawah amanah adalah tertakluk kepada Akta Pemegang Amanah 1949. Ini termasuk amanah nyata [persendirian], amanah amal dan amanah berkanun dan juga amanah yang timbul melalui operasi undang-undang, seperti amanah berbangkit/ tersirat dan amanah konstruktif.

30. Akta Pemegang Amanah 1949 merupakan perundangan asas yang menggariskan tugas, kuasa, dan tanggungjawab pemegang amanah di Malaysia. Akta ini menetapkan rangka kerja undang-undang yang mesti dipatuhi oleh pemegang amanah, memastikan bahawa mereka mengurus dan mentadbir harta amanah mengikut ketat kedua-dua terma amanah, surat ikatan amanah/amanah wasiat/amanah lisan, dan prinsip undang-undang yang mentadbir.

31. Akta ini memberikan kuasa khusus kepada pemegang amanah, termasuk kuasa untuk melabur dana amanah, untuk menjual atau memajak harta amanah, dan untuk mewakilkan fungsi tertentu. Tambahan pula, ia menetapkan prosedur untuk pelantikan dan penyingkiran pemegang amanah, menggambarkan liabiliti mereka, dan menggariskan keadaan di mana mereka boleh mendapatkan arahan kehakiman.

32. Matlamat menyeluruh Akta ini adalah untuk melindungi kepentingan benefisiari dengan mewajibkan pemegang amanah melaksanakan tugas fidusiari mereka dengan usaha wajar, kesetiaan, dan dengan niat baik. *Common law* menentukan standard yang lebih tinggi dalam kewajipan penjagaan dalam kes pemegang amanah profesional.

> *5. (1) In all questions or issues which arise or which have to be decided in the States of Peninsular Malaysia other than Malacca and Penang with respect to the law of partnerships, corporations, banks and banking, principals and agents, carriers by air, land and sea, marine insurance, average, life and fire insurance, and with respect to mercantile law generally, the law to be administered shall be the same as would be administered in England in the like case at the date of the coming into force of this Act, if such question or issue had arisen or had to be decided in England, unless in any case other provision is or shall be made by any written law.*
> *(2) In all questions or issues which arise or which have to be decided in the States of Malacca, Penang, Sabah and Sarawak with respect to the law concerning any of the matters referred to in subsection (1), the law to be administered shall be the same as would be administered in England in the like case at the corresponding period, if such question or issue had arisen or had to be decided in England, unless in any case other provision is or shall be made by any written law.*

Seksyen 6 Akta Undang-undang Sivil 1956 berkaitan dengan penerimaan undang-undang Inggeris berhubung dengan harta tak alih. Bahagian itu menyatakan,

> *6. Nothing in this Part shall be taken to introduce into Malaysia or any of the States comprised therein any part of the law of England relating to the tenure or conveyance or assurance of or succession to any immovable property or any estate, right or interest therein.*

33. Perlu diingatkan bahawa sebagai tambahan kepada Akta Pemegang Amanah 1949, terdapat undang-undang lain yang mengawal pemegang amanah profesional[13] seperti perbadanan amanah. Sebagai contoh, Perbadanan Amanah Awam, sebuah perbadanan pemegang amanah, dikawal selia di bawah Akta Perbadanan Amanah Awam 1995, yang berkuat kuasa pada 1 Ogos 1995 untuk Semenanjung Malaysia dan Sabah dan Sarawak. Sebagai pemegang amanah profesional, Perbadanan Amanah Awam boleh bertindak sebagai pemegang amanah untuk semua jenis amanah persendirian dan awam. Dengan penggubalan Akta Perbadanan Amanah Awam 1995, Akta Pemegang Amanah Awam 1950, yang memperuntukkan pelantikan Pemegang Amanah Awam, telah dimansuhkan. Fungsi Pemegang Amanah Awam di bawah Akta Pemegang Amanah Awam 1950 yang dimansuhkan kini telah diambil alih oleh sebuah syarikat bernama Amanah Raya Berhad yang ditubuhkan di bawah Akta Perbadanan Amanah Awam 1995.

34. Satu lagi undang-undang yang berkaitan dengan pemegang amanah profesional ialah Akta Pemegang Amanah (Pemerbadanan) 1952, yang memperuntukkan badan pemegang amanah korporat atau persatuan tertentu yang bertindak sebagai pemegang amanah. Akta ini hanya terpakai di Semenanjung Malaysia. Di samping itu, Akta Syarikat Amanah 1949 merupakan Akta yang memperuntukkan pendaftaran dan pengawalseliaan syarikat amanah di Malaysia.

35. Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram Malaysia 2001 mengawal selia pemegang amanah profesional di bawah kategori Institusi Pelaporan di bawah Jadual 1.

C.5 Sistem Mahkamah Malaysia untuk Menghakimi Tindakan Amanah

36. Sistem kehakiman Malaysia dibezakan oleh strukturnya yang mantap dan teguh, disokong oleh hierarki mahkamah yang komprehensif yang mahir mengadili hal-hal yang berkaitan dengan ekuiti dan amanah. Badan kehakiman terdiri daripada hakim yang terlatih dengan teliti dan yang mempunyai kepakaran dalam prinsip ekuiti dan undang-undang amanah. Kedalaman pengetahuan ini memastikan bahawa isu undang-undang yang kompleks ditangani dengan tahap kecekapan dan kesaksamaan yang tinggi. Mahkamah beroperasi dalam rangka kerja undang-undang yang terperinci dan fleksibel, membolehkan mereka menyelesaikan pertikaian dengan berkesan sambil menegakkan prinsip teras ekuiti.

37. Mahkamah Malaysia secara konsisten menunjukkan pendekatan yang berwaspada, bukan sahaja dalam mematuhi prinsip undang-undang yang ditetapkan tetapi juga dalam menjalankan kreativiti kehakiman untuk memastikan penguatkuasaan undang-undang

[13] Contoh pemegang amanah profesional ialah peguam, akauntan dan bank (jabatan pelaksana dan pemegang amanah). Contoh Pemegang Amanah Awam ialah Amanah Raya Berhad dan contoh syarikat amanah ialah *Trustee Departments of Banks,* Pemegang amanah dalam kebankrapan seperti *office of the Solicitor–General,* dan firma pemegang amanah seperti *British Malayan Trustees.*

amanah yang saksama. Kewaspadaan dan kreativiti kehakiman ini terbukti dalam banyak keputusan kehakiman yang dilaporkan.

38. Mahkamah telah menunjukkan kesediaan untuk menggunakan pelbagai remedi yang saksama dalam kes-kes yang melibatkan pelanggaran amanah untuk memaksa pemenuhan kewajipan amanah, injunksi untuk mengelakkan pelanggaran selanjutnya,[14] dan remedi pengesanan untuk mendapatkan semula harta amanah yang diselewengkan.[15]

39. Melalui langkah-langkah sedemikian, badan kehakiman telah menekankan komitmennya untuk menegakkan integriti amanah dan memastikan keadilan ditadbir secara adil dan berkesan. Akibatnya, orang yang terlibat dalam kes amanah dan ekuiti boleh meletakkan keyakinan mereka terhadap keupayaan badan kehakiman untuk memberikan keputusan atau penghakiman atau hasil yang bijaksana yang sejajar dengan peraturan dan preseden undang-undang yang ditetapkan.

40. Apabila seseorang berusaha untuk memulakan tindakan amanah di mahkamah Malaysia, beberapa pertimbangan awal yang penting mesti dipertimbangkan, iaitu:

    (a) tempoh had;

    (b) bidang kuasa mahkamah; dan

    (c) cara memulakan tindakan undang-undang.

C.5.1 Tempoh Had

41. Pertama, isu batasan mesti ditangani. Statut had menetapkan jangka masa di mana prosiding mesti dibawa untuk menguatkuasakan hak plaintif, jika gagal remedi untuk hak tersebut boleh dilucuthakkan. Di Semenanjung Malaysia, Akta Had Masa 1953 mengawal tempoh had, manakala Ordinan Had (Cap 49) di Sarawak dan Ordinan Had (Cap 72) di Sabah mengawal selia yang sama di negeri-negeri Malaysia Timur.

42. Di Semenanjung Malaysia, tempoh had bagi tindakan amanah terdapat dalam seksyen 22(1) dan (2) Akta 1953.[16] Seksyen 22(1)(a) dan (b) menetapkan bahawa tidak ada tempoh had bagi apa-apa tindakan undang-undang (1) di mana terdapat apa-apa penipuan atau pecah amanah yang mana pemegang amanah adalah pihak atau privy; atau (2) untuk mendapatkan semula harta amanah atau hasil amanah daripada pemegang amanah yang berada dalam miliknya atau ditukar kepada kegunaannya.

---

[14] *Malaysia Discounts Bhd & Ors v Pesaka Astana (M) Sdn Bhd & Ors* [2008] 5 MLJ 1, CA.

[15] *Geh Cheng Hooi & Ors v Equipment Dynamics Sdn Bhd (and Other Appeals)* [1991] 1 MLJ 293; [1991] 1 SCR 266.

[16] Dalam *Rajoo a/l Sellvappan & Ors v Abdul Bhari s/o Kader Ibrahim & Ors* [2005] 6 MLJ 444, Mahkamah Tinggi menyatakan pandangan bahawa s 22(1) adalah peruntukan utama dan jika terdapat sebarang percanggahan antara Akta Had Masa 1953, ss 22(1) dan s 22(2), s 22(1) akan diguna pakai.

43. Sekiranya tindakan amanah tidak termasuk di bawah seksyen 22(1)(a) atau (b), tempoh had ditetapkan oleh seksyen 22(2). Tempoh had adalah enam (6) tahun yang mula berjalan dari tarikh "hak tindakan terakru". Oleh itu, tindakan undang-undang mesti dimulakan dalam tempoh enam (6) tahun dari tarikh hak tindakan terakru kepada plaintif. Contoh kes yang termasuk di bawah seksyen 22(2) adalah di mana pemegang amanah cuai berhubung dengan kewajipannya untuk melabur harta amanah atau ingkar tugasnya mengenai penyelenggaraan dan pendahuluan.

44. Di Malaysia Timur, peruntukan had utama yang berkaitan dengan amanah dalam setiap Ordinan Malaysia Timur terdapat dalam seksyen yang hampir serupa. Bahagian-bahagiannya, kedua-duanya bernombor 9,[17] adalah berdasarkan Akta India 1877 dan 1908. Mereka memperuntukkan bahawa "tiada saman terhadap seseorang di mana harta telah menjadi hak amanah untuk apa-apa tujuan tertentu atau terhadap wakil undang-undangnya, tidak diserahkan untuk pertimbangan yang berharga, untuk tujuan mengikuti di tangannya harta tersebut, akan dihalang oleh sebarang tempoh masa". Seksyen ini penting kerana tiada tempoh had terpakai kepada tindakan yang dibawa dalam bidangnya.

C.5.2 Bidang kuasa Mahkamah

45. Satu lagi pertimbangan penting apabila memulakan tindakan amanah ialah bidang kuasa mahkamah di mana tindakan undang-undang akan dimulakan. Bidang kuasa merujuk kepada kecekapan mahkamah untuk mendengar sesuatu perkara yang telah dibawa secara sah ke hadapannya dan untuk memberikan pelepasan berkenaan dengan perkara itu. Akibat daripada memulakan tindakan di mahkamah yang salah boleh menjadi teruk. Jika mahkamah tidak mempunyai bidang kuasa, ia boleh menolak untuk mengadili dan menolak perkara itu.

46. Untuk mengkaji isu bidang kuasa, adalah penting untuk melihat terlebih dahulu hierarki mahkamah Malaysia. Hierarki mahkamah di Malaysia bermula dengan Mahkamah Majistret sebagai peringkat pertama diikuti oleh Mahkamah Sesyen, Mahkamah Tinggi, Mahkamah Rayuan dan Mahkamah Persekutuan Malaysia yang merupakan peringkat

[17] Sebagai tambahan kepada s 9, Artikel dalam Jadual mengandungi peruntukan lain yang berkaitan dengan amanah. Perkara 102 dan 103 di Sarawak dan kata demi kata (juga bernombor 102 dan 103) di Sabah memperuntukkan tempoh had selama 12 tahun untuk mendapatkan semula harta amanah daripada penyerahan hak nilai yang tidak bertindak dengan niat baik. Perkara 79 di Sarawak dan rakan sejawatannya, Perkara 80 di Sabah, berkaitan dengan saman "*to make good out of the general estate of a deceased trustee the loss occasioned by a breach of trust*". Tempoh had yang ditetapkan selama tiga tahun bermula dari kematian pemegang amanah, atau, jika kerugian itu tidak berlaku, dari tarikh kerugian. Perkara 81 di Sarawak dan yang setara dengan kata kerjanya, Perkara 82 di Sabah menetapkan tempoh had selama tiga tahun untuk saman "*by a co-trustee to enforce against the estate of a deceased trustee a claim for contribution*". Masa berjalan dari tarikh "*when the right to contribution accrues*".

tertinggi.[18] Mahkamah Tinggi, Mahkamah Rayuan dan Mahkamah Persekutuan adalah mahkamah atasan, manakala Mahkamah Majistret dan Mahkamah Sesyen adalah mahkamah rendah.

47. Tindakan amanah hendaklah difailkan di mahkamah peringkat pertama[19] dengan bidang kuasa yang sewajarnya, biasanya Mahkamah Tinggi, kerana Mahkamah Sesyen dan Majistret tidak mempunyai bidang kuasa dalam perkara berkaitan amanah.[20]

C.5.3 Cara Permulaan

48. Akhir sekali, cara yang betul untuk memulakan tindakan undang-undang adalah penting.[21] Di bawah Kaedah-Kaedah Mahkamah Malaysia 2012, tindakan di Mahkamah Tinggi atau mahkamah rendah boleh dimulakan sama ada melalui writ atau saman asal. Pilihan antara kedua-dua mod bergantung kepada sifat tuntutan dan kehadiran pertikaian fakta yang besar.

49. Writ mesti digunakan untuk memulakan tindakan jika tuntutan plaintif adalah tuntutan di mana "pertikaian besar mengenai fakta mungkin timbul".[22] Saman asal mesti digunakan untuk memulakan prosiding undang-undang di mana permohonan dibuat kepada mahkamah di bawah mana-mana undang-undang bertulis.[23]

50. Oleh itu, jika tindakan plaintif dalam amanah adalah dalam bentuk permohonan kepada mahkamah di bawah peruntukan tertentu Akta Pemegang Amanah 1949, saman asal mesti digunakan untuk memulakan tindakan. Dalam kes lain, sebagai contoh, tindakan untuk pecah amanah atau pemulihan harta amanah atau hasil, sama ada writ atau saman asal boleh digunakan untuk memulakan tindakan, bergantung kepada sama ada tindakan itu akan melibatkan pertikaian fakta yang besar atau tidak. Adalah penting untuk memilih mod permulaan yang sesuai berdasarkan spesifik tindakan amanah.

---

[18] Terdapat juga pelbagai mahkamah lain di luar hierarki ini. Ini ialah Mahkamah Syariah, Mahkamah Anak Negeri, Mahkamah Kanak-kanak dan Mahkamah Juvana.

[19] Mahkamah peringkat pertama ialah mahkamah bidang kuasa asal atau utama. Ia adalah mahkamah di mana prosiding undang-undang dimulakan atau pertama kali didengar.

[20] Seksyen 69(e) Akta Mahkamah Rendah 1948 menyatakan bahawa Mahkamah Sesyen tidak mempunyai bidang kuasa dalam tindakan, saman, atau prosiding yang bersifat sivil untuk "*enforce trusts*". Seksyen 69(e) terpakai *mutatis mutandis* ke Mahkamah Majistret (Akta Mahkamah Rendah 1948, s 93(1)). Oleh itu, nampaknya kedua-dua Mahkamah Sesyen dan Mahkamah Majistret tidak mempunyai bidang kuasa untuk mendengar tindakan undang-undang secara amanah. Untuk bidang kuasa sivil Mahkamah Tinggi, lihat Akta Mahkamah Kehakiman 1964, ss 23 dan 24.

[21] Sekiranya cara proses asal yang salah digunakan untuk memulakan tindakan undang-undang, sebagai peraturan umum tindakan itu tidak akan menjadi batal tetapi hanya penyelewengan (lihat Kaedah-kaedah Mahkamah 2012, O 2 r 1). Dalam kes sedemikian, mahkamah mempunyai budi bicara untuk mengatur prosiding mengikut syarat-syarat yang difikirkan sesuai.

[22] Order 5 rule 2, Kaedah-kaedah Mahkamah 2012.

[23] Order 5 rule 3, Kaedah-kaedah Mahkamah 2012.

C.6 Gambaran Keseluruhan Konsep Amanah

51. Dalam konteks undang-undang amanah, kenyataan berikut boleh dianggap sebagai definisi terbaik bagi "amanah". Ia diberikan oleh Lewin berdasarkan definisi oleh May J dalam *Re Scott*:[24]

> Perkataan amanah merujuk kepada kewajipan atau agregat kewajipan yang terletak pada seseorang yang digambarkan sebagai pemegang amanah. Tanggungjawab adalah berkaitan dengan harta yang dipegang olehnya atau di bawah kawalannya. Harta itu dia akan dipaksa oleh mahkamah dalam bidang kuasa saksamanya untuk mentadbir dengan cara yang ditetapkan secara sah oleh instrumen amanah atau jika tiada instrumen tersebut mengikut prinsip saksama. Pentadbiran akan sedemikian rupa sehingga semua faedah terakru kepada benefisiari dan bukan pemegang amanah. Jika tiada benefisiari maka untuk tujuan yang akan diiktiraf dan dikuatkuasakan oleh undang-undang. Kadang-kadang pemegang amanah boleh menjadi benefisiari dalam hal ini faedah akan terakru kepadanya setakat kepentingan benefisialnya.

52. Takrifan amanah dalam Konvensyen Hague 1985 mengenai undang-undang yang terpakai kepada amanah[25] dan pengiktirafan mereka (disimpulkan pada 1 Julai 1985 dengan mula berkuat kuasa pada 1 Januari 1992) juga komprehensif. Perkara 2 berbunyi:

> Bagi tujuan konvensyen ini, istilah "amanah" merujuk kepada hubungan undang-undang yang dicipta - *inter vivos* atau pada kematian - oleh seseorang, setlor, apabila aset telah diletakkan di bawah kawalan pemegang amanah untuk kepentingan benefisiari atau untuk tujuan tertentu.

53. Seksyen 3 Akta Pemegang Amanah Malaysia 1949 mentakrifkan amanah seperti berikut:

> "Amanah" tidak termasuk kewajipan pemegang gadaian, tetapi dengan pengecualian ini, ungkapan "amanah" dan "pemegang amanah" meliputi amanah tersirat dan membina, dan kepada kes-kes di mana pemegang amanah mempunyai kepentingan benefisial dalam harta amanah, dan kepada tugas-tugas sampingan dengan pejabat wakil peribadi dan "pemegang amanah", di mana konteksnya mengakui, termasuk wakil peribadi, dan "pemegang amanah baru" termasuk pemegang amanah tambahan.

54. Namun begitu, tiada satu pun daripada definisi yang disebutkan di atas secara menyeluruh merangkumi intipati 'amanah'. Kerumitan dalam mentakrifkan 'amanah' berpunca daripada sifatnya yang wujud sebagai hubungan yang terjalin antara individu dan aset, yang berasal daripada sama ada peruntukan berkanun, individu itu sendiri, atau

[24] [1954] AC 429.
[25] Konvensyen ini telah diterima pakai dengan pengubahsuaian di UK oleh Recognition of Trusts Act 1987.

pengenaan undang-undang. Apabila seseorang meneliti klasifikasi amanah yang berbeza, seseorang akan memahami cabaran untuk mencapai definisi tunggal.

C.6.1 Klasifikasi Amanah

55. Dari segi sejarah, amanah secara konvensional telah digunakan dalam penempatan keluarga. Hari ini, aplikasi kontemporari mereka meluas ke dalam konteks komersial. Peranan kontemporari amanah dalam strategi pelaburan dan rangka kerja undang-undang menggambarkan lagi utiliti moden mereka. Kadangkala, amanah wujud melalui operasi undang-undang. Sebagai contoh, dinamik antara pentadbir/ pelaksana dan penerima warisan semasa peringkat akhir pentadbiran harta pusaka dan pengagihan aset dikawal oleh prinsip undang-undang amanah.

56. Bergantung kepada kaedah pembentukan, amanah boleh diklasifikasikan sebagai amanah nyata [persendirian], amanah awam dan amanah yang timbul oleh operasi undang-undang. Amanah persendirian ialah amanah nyata dan termasuk amanah tetap, amanah budi bicara, amanah perlindungan, amanah rahsia dan amanah tujuan bukan amal. Apabila mana-mana amanah ini gagal, timbul apa yang dipanggil amanah berbangkit atau amanah tersirat yang terhasil berdasarkan niat tersirat setlor, atau ada yang mungkin berhujah, sebagai berdasarkan operasi undang-undang. Amanah awam ialah amanah amal. Amanah amal juga boleh merangkumi amanah berkanun apabila digubal oleh Badan Perundangan Negeri di bawah Akta Amanah (Kompetensi Badan Perundangan Negeri) 1949. Amanah yang timbul melalui operasi undang-undang ialah amanah berkanun, amanah konstruktif dan amanah yang terhasil.

57. Amanah nyata [persendirian] boleh dikelaskan mengikut:

    (a) tahap perincian ("dilaksanakan atau pelaksana");

    (b) apabila mereka mula beroperasi ("*inter vivos* atau wasiat");

    (c) sifat benefisiari/objek ("kebajikan awam/persendirian");

    (d) sifat tugas pemegang amanah ("mudah atau istimewa"); dan

    (e) sifat kepentingan benefisiari ("tetap atau budi bicara").

58. Dalam nada yang sama, amanah boleh dikelaskan mengikut jenis benefisiari kepada amanah persendirian dan amanah awam dan mengikut jenis kepentingan benefisial ke dalam amanah tetap dan budi bicara. Apabila diperiksa dari perspektif tugas pemegang amanah, amanah boleh dikelaskan kepada *simple/bare trust* dan amanah khas seperti amanah menteri di mana pemegang amanah mempunyai beberapa kewajipan pentadbiran tertentu seperti kutipan sewa dan amanah budi bicara di mana pemegang amanah perlu

menggunakan budi bicara mereka dalam memenuhi tugas mereka sama ada harta amanah mesti dijual atau tidak atau kuasa untuk mengumpul pendapatan seperti yang dinyatakan dalam amanah atau tidak menimbulkan amanah budi bicara yang boleh habis dan tidak habis.

59. Amanah juga boleh diklasifikasikan dari segi peletakan hak harta amanah: sama ada harta amanah terletak hak kepada pemegang amanah sepenuhnya seperti dalam amanah yang dibentuk sepenuhnya (Completely Constituted Trusts/ CCT) berbanding amanah yang tidak sepenuhnya (Incompletely Constituted Trusts/ ICT). Dalam CCT, benefisiari mempunyai hak yang boleh dikuatkuasakan terhadap pemegang amanah dan harta amanah. Dalam ICT, tiada amanah, hanya terdapat janji oleh setlor untuk menubuhkan amanah. Janji sedemikian mungkin janji kontrak atau perjanjian. Dalam ICT, penerima perlu memberi pertimbangan untuk menguatkuasakan janji ini. Sangat sedikit benefisiari yang melakukan ini, jadi dalam kes ICT, setlor boleh mengabaikan janji dan enggan menubuhkan amanah.

60. Secara amnya, majoriti amanah boleh timbul di bawah tiga bentuk: di bawah wasiat, di bawah instrumen amanah atau secara lisan (*inter vivos*), yang semuanya tertakluk kepada peraturan teknikal untuk penubuhannya.

C.6.2 Jenis amanah

(a) Amanah nyata

61. Amanah nyata timbul daripada niat nyata setlor. Niat nyata bermaksud pengisytiharan lisan atau bertulis mengenai niat tersebut. Pemindahan harta kepada orang lain (iaitu, pemegang amanah) untuk memegang amanah untuk pihak ketiga atau untuk pemindah juga mesti berlaku.

62. Amanah nyata boleh dibahagikan lagi kepada:

    (a) amanah persendirian; dan

    (b) amanah awam atau amal.

63. Amanah nyata [persendirian] boleh mengambil beberapa bentuk seperti yang dinyatakan sebelum ini, contohnya, amanah tetap, amanah budi bicara, amanah perlindungan, amanah rahsia dan amanah tujuan bukan amal. Objektif amanah tetap adalah untuk memberikan pendapatan tetap kepada benefisiari tetap. Amanah perlindungan dan amanah rahsia memberikan faedah tetap/pasti kepada benefisiari tetap/pasti. Amanah tujuan bukan amal juga memberikan kepentingan yang boleh dipastikan kepada benefisiari yang boleh dipastikan, walaupun bukan manusia. Perkataan "tetap", "pasti" dan "boleh dipastikan" mempunyai makna yang sama.

64. Kesan sebaliknya, kesan kemudahan (*flexibility)* terdapat dalam amanah budi bicara. Amanah budi bicara terdiri daripada dua jenis, iaitu amanah budi bicara di mana modal dan pendapatan harta amanah yang mesti dihabiskan dan amanah budi bicara yang tidak perlu habis. Dalam amanah ini, setlor telah memberikan budi bicaranya kepada pemegang amanah untuk memilih benefisiari dan menentukan kelayakan benefisiari daripada kelas benefisiari yang boleh dipastikan. Terdapat ketidakpastian benefisiari dalam kedua-duanya. Tidak seperti amanah budi bicara yang boleh dihabiskan, terdapat ketidakpastian kepentingan benefisial dalam amanah budi bicara yang tidak perlu habis.

65. Selain dua tajuk luas amanah persendirian dan amal ini, terdapat dua jenis amanah lain yang dipanggil amanah tersirat, dan amanah konstruktif.

(b) Amanah berbangkit

66. Di mana niat setlor adalah untuk dikumpulkan daripada keadaan kes maka ia adalah amanah tersirat. Dalam amanah tersirat, niat itu masih penting. Kerana daripada kehadiran niat, disimpulkan atau dianggap, setlor bahawa kewujudan amanah tersirat dibuat. Sesetengah penulis berpendapat bahawa kepercayaan tersirat timbul oleh operasi undang-undang.

(c) Amanah tersirat

67. Perbezaan antara amanah berbangkit dan amanah tersirat, hampir sifar. Seperti amanah berbangkit, amanah tersirat ialah amanah yang timbul daripada niat yang diandaikan setlor yang dikumpulkan daripada keadaan kes itu.

68. Harta dalam amanah berbangkit kembali kepada setlor kerana terdapat pemindahan kepentingan benefisial subjek amanah yang tidak berkesan atau tidak lengkap kepada benefisiari. Hari ini, kedudukan mengenai amanah yang berangkit atau amanah tersirat dinyatakan oleh Lord Browne-Wilkinson dalam *Westdeutsche Landesbank lwn Islington London Burough Council*[26] bahawa amanah berbangkit atau tersirat meliputi niat yang dianggapan dan juga merangkumi amanah wang pembelian (*purchase money resulting trusts*).

69. Ia dipanggil amanah tersirat kerana ia adalah harta amanah yang dikembalikan kepada setlor. Setlor mungkin atau mungkin tidak berniat untuk harta dikembalikan kepadanya tetapi apabila pelupusan harta amanah yang tidak berkesan, ia berbuat demikian. Di mana setlor berhasrat kepentingan dalam harta itu untuk dikembalikan kepadanya, maka niat yang tersirat boleh dikumpulkan. Dalam kes sedemikian, tidak ada tujuan untuk mewujudkan amanah.

[26] [1996] 2 AC 669.

(d) Amanah konstruktif

70. Amanah konstruktif tidak memerlukan formaliti untuk pembentukannya. Khususnya, ia tidak perlu mematuhi keperluan niat kerana ia timbul oleh operasi undang-undang. Perkara harta amanah mungkin atau mungkin tidak membentuk harta amanah konstruktif. Mahkamah telah menggunakan konsep amanah konstruktif dalam pelbagai situasi.

71. Terdapat dua jenis amanah konstruktif, amanah konstruktif institusi seperti yang dibangunkan oleh mahkamah Inggeris dan amanah konstruktif pemulihan seperti yang dibangunkan dalam bidang kuasa *common law* Amerika Syarikat, Kanada, Australia dan New Zealand.

72. Amanah konstruktif institusi yang diamalkan di England timbul daripada pelanggaran prinsip fidusiari tertentu yang meliputi pelbagai situasi,[27] manakala amanah konstruktif pemulihan, berdasarkan undang-undang pengembalian, meliputi kedua-duanya.[28]

73. Di bawah undang-undang Inggeris-Amerika, ia adalah perbezaan asas antara hubungan kontrak dan fidusiari, bahawa keuntungan disgorgement tersedia terhadap pemegang amanah yang melanggar, serta fidusiari lain yang melanggar, tetapi tidak terhadap pihak kontrak yang melanggar.[29]

C.6.3 Mudah diterangkan, sukar ditakrifkan

74. Daripada perbincangan di atas, akan dilihat bahawa sukar untuk mentakrifkan amanah nyata. Ini kerana akhirnya, terdapat tiga pihak dalam amanah, pelbagai jenis amanah dan tujuan yang berbeza untuk mana amanah boleh ditubuhkan. Tiga pihak dalam amanah ialah:

    (a) setlor atau pewasiat;

    (b) pemegang amanah; dan

    (c) benefisiari.

75. Setlor kadang-kadang boleh membentuk dirinya sebagai pemegang amanah. Pada masa lain, pemegang amanah boleh menjadi benefisiari. Kadang-kadang, benefisiari mungkin bukan manusia, ia mungkin objek bukan manusia, contohnya, monumen atau mungkin haiwan, haiwan peliharaan. Apabila terdapat beberapa jenis amanah untuk dipilih, pilihan

[27] *FHR European Ventures LLP v Cedar Capital partners LLC* [2014] UKSC 45, oleh Lord Neuberger.
[28] See *Westdeutsche Landesbank Girozentrale v Islington London Borough Council* [1996] AC 669 at 714–715, HL, mengikut Lord Browne-Wilkinson.
[29] *Adam Hofri-WInogradow, The Law of Trusts,* Bab 7.

amanah hanya akan menambah masalah untuk mendefinisikan satu amanah. Sebagai contoh, dalam amanah budi bicara, benefisiari mempunyai hak untuk dipertimbangkan sahaja. Tetapi, sebaliknya berlaku dalam amanah tetap. Jika amanah budi bicara dibandingkan dengan amanah tetap, benefisiarinya mempunyai kepentingan tetap. Peraturan amanah rahsia juga sukar untuk dimasukkan ke dalam definisi. Dua kategori amanah, iaitu amanah berbangkit dan konstruktif, tidak seperti amanah lain, tidak berdasarkan niat ekpres setlor.

76. Dalam SK *M&E Bersekutu Sdn Bhd* v *Pembinaan Legenda Unggul Sdn Bhd (dalam pembubaran sukarela pemiutang) dan satu lagi rayuan,*[30] Mahkamah Persekutuan memutuskan bahawa adalah prinsip undang-undang yang telah ditetapkan bahawa untuk hubungan undang-undang pemegang amanah dan benefisiari wujud berkenaan dengan amanah nyata [persendirian], tiga ciri penting mesti ada. Mereka ialah:

    (a) kepastian kata-kata;

    (b) kepastian subjek; dan

    (c) kepastian objek.[31]

77. Di bawah amanah, pihak yang memegang hak milik harta tertakluk kepada kewajipan untuk menyimpan atau menggunakan harta itu untuk kepentingan pihak lain. Orang yang memegang harta untuk faedah orang lain dipanggil pemegang amanah, manakala orang yang mendapat manfaat daripada amanah dipanggil benefisiari. Harta yang dilindungi oleh amanah ialah harta amanah.

78. Dalam *Musfirah Nabila Binti Musa* v *Radziah Binti Mohd. Nor & Anor*,[32] Mahkamah Tinggi di Shah Alam, mempertimbangkan sama ada **amanah** nyata [**persendirian] yang sah telah diwujudkan yang memihak kepada Plaintif. Mahkamah mengingatkan dalam perenggan 9 penghakiman bahawa** surat ikatan amanah mengenai Separuh Bahagian (Tanah) (**Surat Ikatan Amanah**) telah dilampirkan pada permohonan Defendan 1 kepada PBT untuk mendaftarkan amanah yang memihak kepada Plaintif dalam Dokumen Hak Milik Berdaftar (**Amanah Ini**). Pada perenggan [10], Mahkamah menetapkan keperluan untuk amanah nyata [persendirian] yang sah yang dijelaskan dalam *Jemix Co Ltd & Anor v Jemix Heat Treatment (M) Sdn Bhd & Ors* [2019] 2 MLRH 276, di [31] dan [32], seperti berikut:

> [31] **Dalam kes Mahkamah Agung Yeong** *Ah Chee @ Yan Hon Wah v Lee Chong Hai & Anor dan rayuan lain* [1994] 3 CLJ 20**, pada 26, Peh Swee Chin SCJ telah**

[30] [2019] 3 MLJ 281.
[31] Tucker, Lynton, et al, Lewin on Trusts (19th Ed, London: Sweet & Maxwell, 2015) at ms 102; Haley, Michael and Lara McMurty, 'The Three Certainties', Equity & Trusts (5th Ed, London: Sweet & Maxwell, 2017) at ms 44; *Yeong Ah Chee v Lee Chong Hai & Anor and other appeals* [1994] 2 MLJ 614 at ms 624.
[32] [2019] MLJU 1884.

memutuskan bahawa tiga "keperluan" amanah nyata (3 Kepastian) adalah seperti berikut:

(1) **kepastian niat setlor untuk mewujudkan amanah** (**Kepastian ke-1**);

(2) **kepastian perkara (harta) amanah** (**Kepastian ke-2**); d**an**

(3) **kepastian objek atau benefisiari amanah** (**Kepastian ke-3**).

[32] Pemahaman saya mengenai kes-kes yang relevan mengenai 3 Kepastian adalah seperti berikut:

(1) Kepastian ke-1 boleh dibuktikan dengan -

(a) perjanjian atau dokumen bertulis. Dalam Geh *Cheng Hooi & Ors v Equipment Dynamics Sdn Bhd dan rayuan lain* [1991] 1 MLJ 293, pada 300, Gunn Chit Tuan SCJ (seperti beliau ketika itu) di Mahkamah Agung membayangkan amanah walaupun perjanjian berkenaan tidak mengandungi peruntukan yang jelas mengenai amanah itu;

(b) keterangan lisan - sila lihat keputusan Suffian CJ (Malaya) (seperti beliau ketika itu) dalam kes Mahkamah Persekutuan Wan *Naimah v Wan Mohamad Nawawai* [1974] 1 MLJ 41, di 41-42;

(c) kelakuan pihak-pihak yang berkaitan - sila rujuk penghakiman Mahkamah Rayuan yang disampaikan oleh Gopal Sri Ram JCA (seperti yang beliau lakukan ketika itu) dalam *ESPL (M) Sdn Bhd v Radio & General Engineering Sdn Bhd* [2004] 4 CLJ 674, di 687;

(d) hubungan antara pihak-pihak - ***Geh Cheng Hooi***, di mukasurat 300; **dan/atau**

(e) semua keadaan sekeliling kes itu - ***ESPL***, pada mukasurat 686 dan 687;

(2) Mahkamah boleh membuat kesimpulan kewujudan Kepastian ke-1 berdasarkan perkara-perkara yang dinyatakan dalam sub-perenggan (1)(a) hingga (e) di atas - sila lihat penghakiman Mahkamah Rayuan Singapura yang disampaikan oleh Sundaresh Menon CJ dalam Guy *Neale & Ors v Nine Squares Pty Ltd* [2015] 1 SLR 1097, pada perenggan 58;

(3) selagi Kepastian 1 dibuktikan atau disimpulkan oleh Mahkamah -

(a) pembentukan amanah nyata tidak memerlukan pelaksanaan surat ikatan amanah. Pengisytiharan amanah nyata boleh dibuat secara tidak rasmi – ***Wan Naimah***, di mukasurat 41; dan

(b) amanah nyata mungkin timbul walaupun tidak ada penggunaan perkataan "amanah", "keyakinan" atau seumpamanya - sila lihat penghakiman Megarry

J (seperti yang dia lakukan ketika itu) dalam kes Mahkamah Tinggi Inggeris Re *Kayford Ltd* [1975] 1 All ER 604, di 607. ***Re Kayford Ltd*** telah dipetik dengan kelulusan oleh Zainon Ali JCA (seperti beliau ketika itu) di Mahkamah Rayuan dalam *Qimonda Malaysia Sdn Bhd (dalam pembubaran) v Sediabena Sdn Bhd & Anor* [2012] 3 MLJ 422, di perenggan 14;

(4) mengenai Kepastian ke-2, saya merujuk kepada ***Guy Neale***, pada perenggan 59, seperti berikut -

"... Amanah mesti mentakrifkan dengan kepastian yang mencukupi aset yang akan dipegang atas amanah dan jenis kepentingan yang akan diambil oleh benefisiari di dalamnya. Takrifan akan cukup pasti jika ia membolehkan pemegang amanah atau mahkamah melaksanakan amanah mengikut niat setlor (lihat Ekuiti Snell ([50] supra) di para 22-016)." (penekanan ditambah); dan

(5) Kepastian ke-3 dipenuhi jika benefisiari amanah nyata telah dipastikan atau mampu dipastikan - sila lihat penghakiman Jenkins LJ (seperti dia ketika itu) di Mahkamah Rayuan Inggeris dalam *Pesuruhjaya Hasil Dalam Negeri v Broadway Cottages Trust* [1955] Ch 20, di 31. ***Broadway Cottages Trust*** telah dipohon oleh Winslow J dalam kes Mahkamah Tinggi Singapura Re *Chionh Ke Hu Deceased* [1964] 1 MLJ 270, at 273." (penekanan ditambah).

79. Mahkamah Tinggi di ***Musfirah Nabila*** seterusnya menyatakan pada perenggan [11] dan [12] bahawa "Keputusan Mahkamah Tinggi dalam *Jemix Co* telah disahkan oleh Mahkamah Rayuan dalam penghakiman yang disampaikan oleh Kamaludin Mohd. Kata JCA dalam *Ikumi Terada v Jemix Co & Anor dan rayuan lain* [2019] MLJU 561. Berdasarkan Jemix Co, saya berpuas hati bahawa Amanah ini telah memenuhi semua "*3 Kepastian*" amanah persendirian yang sah seperti berikut:

(a) terdapat kepastian niat Defendan 1 untuk mewujudkan amanah ke atas Separuh Bahagian (Tanah) yang memihak kepada Plaintif bayi pada masa pelaksanaan Surat Ikatan Amanah oleh Defendan 1;

(b) subjek Surat Ikatan Amanah adalah Separuh Bahagian (Tanah) dan tidak ada pertikaian mengenai harta amanah dalam Amanah ini; dan

(c) terdapat kepastian objek atau benefisiari Amanah ini iaitu Plaintif.

Oleh itu, Mahkamah Tinggi memutuskan bahawa Plaintif berhak untuk menguatkuasakan Amanah Ini dalam kes ini.

80. Amanah konstruktif boleh menyembunyikan Pemilikan Benefisial. Dalam *Jemix Co Ltd & Anor* v *Jemix Heat Treatment (M) Sdn Bhd & Ors* [33] , Mahkamah Tinggi menjelaskan bagaimana amanah konstruktif digunakan untuk menyembunyikan pemilikan benefisial melalui perjanjian palsu yang dibuat antara defendan ke-2 dan ke-4.

> **[72]** Terdapat amanah nyata ke atas Saham Defendan *ke-2* yang memihak kepada Plaintif ke-2 - sila lihat perenggan 36 di atas. Defendan ke-2 telah melanggar amanah ini dengan memasuki SPA palsu dan dengan memindahkan Saham Defendan ke-2 kepada Defendan ke-4. Oleh itu, Defendan ke-4 telah "*dengan sengaja menerima*" Saham Defendan ke-2 tanpa sebarang bayaran. Defendan ke-4 juga telah menerima dividen daripada Defendan ke-1. Dalam keadaan sedemikian, berdasarkan CIMB Bank, adalah adil dan selaras dengan hati nurani yang baik bagi Mahkamah ini untuk memutuskan bahawa Defendan ke-4 memegang saham dalam Defendan ke-1 sebagai pemegang amanah konstruktif bagi Plaintif ke-2. Jika sebaliknya, akan berlaku ketidakadilan kepada Plaintif ke-2 dan pengayaan yang tidak adil terhadap Defendan ke-4. Dalam Tan *Keng Yong @ Tan Keng Hong & Anor* v *Tan Hwa Ling @ Tan Siew Leng & Ors*,[34] Mahkamah Rayuan di Putrajaya menjelaskan bagaimana pemegang amanah konstruktif melalui tindakan salahnya cuba menyembunyikan hak benefisiari melalui tindakan penipuan.
>
> [37] Oleh kerana garis halus yang ditarik antara amanah nyata dan amanah konstruktif, mungkin perbandingan kedua-dua kelas amanah ini boleh membantu memberikan gambaran yang lebih jelas. Perbezaan yang jelas ialah amanah nyata wujud sebaik sahaja amanah itu dinyatakan manakala untuk amanah konstruktif, tingkah laku pemegang amanah yang salah tidak hati nuraninya (unconscionable) menyalakannya menjadi wujud. Geraint Thomas Alastair Hudson dalam *Undang-undang Amanah* (Edisi ke-2) menulis:
>
> > Satu perbezaan yang ketara antara amanah nyata dan amanah konstruktif ialah amanah nyata semestinya wujud dari saat setlor mengisytiharkannya, sedangkan amanah konstruktif tidak boleh wujud kecuali untuk tingkah laku defendan yang *unconscionable* yang membawanya ke dalam kewujudan; oleh itu amanah nyata dibawa ke dalam kewujudan oleh tindakan sengaja setlor manakala amanah konstruktif dibawa ke dalam kewujudan melalui tindakan salah pemegang amanah Oleh itu, amanah konstruktif bergantung kepada ketidakwajaran tindakan defendan ...
>
> [38] Dari pelbagai pendapat di atas, dapat ditafsirkan bahawa amanah konstruktif timbul melalui operasi undang-undang tanpa mengira niat pihak-pihak, dalam keadaan di mana pemegang amanah memperoleh harta untuk kepentingan benefisiari, dan menjadikannya tidak wajar baginya untuk menegaskan kepentingan benefisialnya sendiri dalam harta itu dan menafikan kepentingan benefisial orang lain. Kehilangan apa-apa kepentingan benefisial, dan dengan ekuiti yang diikat pada hati nuraninya, dia tidak boleh memindahkan apa-apa kepentingan kepada dirinya sendiri apatah lagi pihak ketiga. Jika dia melakukannya, maka amanah konstruktif

[33] [2019] MLJU 74.
[34] [2022] MLJU 93.

akan wujud. Pihak yang terkilan, dengan remedi yang saksama, boleh menuntut pengembalian harta itu jika dia telah dilucutkan kepentingan benefisialnya.

81. Seorang pemegang amanah mempunyai kewajipan fidusiari terhadap benfisiari dalam perhubungan amanah. Seorang pengarah syarikat juga mempunyai kewajipan fidusiari di bawah Akta Syarikat 2016 dan seblumnya Akta Syarikat 1965, terhadap pemegang saham syarikat berkenaan. Seorang pengarah juga boleh menjadi seorang pemegang amanah. Sekiranya kewajipan fidusiari dan kewajipan berkanun bercanggah, kewajipan fidusiari diguna pakai. Kewajipan Fidusiari dan Berkanun Pengarah kepada Syarikat tidak memadamkan Kewajipan Fidusiari Pengarah sebagai pemegang amanah di bawah amanah nyata [persendirian]. Dalam *Toralf Mueller* v *Alcim Holding Sdn. Bhd.,*[35] Mahkamah Tinggi menegaskan bahawa kedua-dua tugas adalah berbeza:

> Penghakiman ini tidak boleh bermakna dan tidak boleh ditafsirkan mempunyai kesan bahawa pengarah boleh melanggar kewajipan fidusiari dan berkanunnya yang terhutang kepada syarikat. Sebaliknya, kewajipan fidusiari dan berkanun pengarah yang terhutang kepada syarikat, tidak boleh memadamkan kewajipan fidusiari pengarah sebagai pemegang amanah di bawah amanah nyata [persendirian].

82. Berdasarkan tujuan amanah, boleh ada amanah persendirian dan amanah awam yang dipanggil amal. Badan amal beroperasi berdasarkan set prinsip yang berbeza. Sub-amanah boleh diwujudkan dalam amanah. Ketibaan unit amanah di tempat kejadian tidak menjadikannya lebih mudah. Semua faktor ini menyerlahkan kesukaran dalam menentukan amanah.

83. Ringkasnya, amanah boleh dikelaskan dalam pelbagai cara:

(a) Amanah berkanun adalah yang ditubuhkan oleh statut, seperti di bawah Akta Pemegang Amanah 1949 dan Akta Pembahagian 1958;

(b) Amanah boleh dikategorikan berdasarkan jenis benefisiari sebagai amanah awam atau amanah persendirian. Amanah persendirian biasanya melibatkan pengaturan keluarga dengan benefisiari yang boleh dipastikan, manakala amanah awam, seperti amanah amal, memberi manfaat kepada orang awam atau segmen tertentu daripadanya. Amanah nyata, sama ada persendirian atau awam, boleh berasal daripada wasiat, instrumen amanah, atau bahkan secara lisan;

(c) Berdasarkan sifat kepentingan benefisiari, amanah persendirian boleh dibahagikan kepada amanah tetap dan amanah budi bicara. Tujuan amanah persendirian adalah untuk memberi manfaat kepada orang tetap dalam kelas tertentu dan hak benefisial biasanya boleh dipastikan, kecuali mungkin dalam kes amanah budi bicara. Amanah amal memberi manfaat kepada orang ramai atau sebahagian daripada

[35] [2015] MLJU 779.

orang ramai, namun, hak benefisial mereka biasanya tidak dapat dipastikan sehingga badan amal memberikan hak benefisial;

(d) Amanah juga boleh diklasifikasikan mengikut tugas pemegang amanah sebagai bare trustee, dan amanah khas atau menteri, seperti yang dibincangkan sebelum ini;

(e) Walaupun semua amanah mesti mematuhi niat setlor, amanah berbangkit menonjol kerana ia timbul daripada niat setlor yang diandaikan dan juga dikenali sebagai amanah tersirat. Sebagai contoh, apabila A membeli tanah di bawah nama B dengan dana A, timbul anggapan bahawa B memegang harta itu untuk faedah A, walaupun anggapan ini boleh dicabar. Amanah yang terhasil dilihat sebagai "automatik" kerana ia timbul melalui operasi undang-undang, serupa dengan amanah konstruktif, yang dikenakan oleh ekuiti demi kepentingan keadilan. Niat setlor biasanya tidak relevan dalam amanah konstruktif, seperti yang dicontohkan dalam kes *Keech lwn Sandford*,[36] di mana tindakan mementingkan diri sendiri pemegang amanah dianggap memudaratkan kepentingan benefisiari dan oleh itu dipegang dengan niat jahat; dan

(f) Amanah yang timbul melalui operasi undang-undang dipanggil amanah konstruktif, dikenakan oleh ekuiti untuk menegakkan prinsip keadilan dan hati nurani. Tidak seperti amanah lain, niat setlor selalunya tidak penting dalam amanah konstruktif. *Keech lwn Sandford* berfungsi sebagai preseden undang-undang yang ketara dalam hal ini. Amanah berbangkit dan konstruktif dianggap sebagai remedi yang saksama dalam bidang undang-undang amanah.

C.7 Pemegang Amanah

C.7.1 Tiada definisi Pemegang Amanah Profesional dan Bukan Profesional di bawah Akta Pemegang Amanah 1949

84. Di bawah Akta 208, seksyen 3 mentafsirkan 'amanah': ia menyatakan bahawa 'amanah' tidak termasuk kewajipan pemegang gadaian, tetapi dengan pengecualian ini, ungkapan 'amanah' dan 'pemegang amanah' meliputi amanah tersirat dan konstruktif, dan kepada kes-kes di mana pemegang amanah mempunyai kepentingan benefisial dalam harta amanah, dan kepada tugas-tugas sampingan kepada pejabat wakil peribadi dan 'pemegang amanah', di mana konteksnya mengakui, termasuk wakil peribadi dan 'pemegang amanah baru' termasuk dan pemegang amanah tambahan.

85. Tambahan pula, pemegang amanah tidak ditakrifkan sebagai pemegang amanah profesional dan bukan profesional. Undang-undang kes menyatakan bahawa pemegang amanah profesional adalah pemegang amanah berbayar. Harta amanah terletak hak secara sah kepada pemegang amanah dan mereka bertanggungjawab ke atasnya.

[36] (1726) Sel Cas Ch 61.

Pemegang amanah diwajibkan untuk bertindak dengan tidak mementingkan diri sendiri, mengutamakan kesejahteraan benefisiari di atas segala-galanya. Mereka hendaklah berkelakuan semata-mata demi kepentingan terbaik amanah, menahan diri daripada sebarang keuntungan peribadi melainkan dinyatakan secara jelas dalam surat ikatan amanah untuk pampasan mereka. Pemegang amanah dilarang daripada terlibat dalam persaingan dengan amanah dan mesti memastikan bahawa kepentingan peribadi mereka tidak bercanggah dengan kepentingan amanah. Peluang kewangan yang timbul daripada amanah yang mereka akan mendapat manfaat sebagai individu mesti dilepaskan oleh pemegang amanah. Pada zaman moden, pemegang amanah profesional menerima bayaran untuk perkhidmatan mereka, memerlukan pematuhan kepada tahap integriti tertinggi dan standard penjagaan profesional dan kepakaran dalam menguruskan amanah.

86. Seperti yang dinyatakan sebelum ini, Akta Pemegang Amanah 1949 berfungsi sebagai perundangan asas yang mengawal kelakuan pemegang amanah di Malaysia. Semua tindakan yang dilakukan oleh pemegang amanah dalam rangka amanah adalah terikat dengan peruntukan dalam Akta ini.

C.7.2 Pelantikan, Penyingkiran dan Persaraan Pemegang Amanah

87. Seksyen 39 hingga 44 Akta Pemegang Amanah 1949 mengawal pelantikan, penyingkiran dan persaraan pemegang amanah. Jika setlor menamakan lebih daripada empat orang untuk menjadi pemegang amanah, empat orang pertama yang bersedia, bersedia dan mampu bertindak menjadi pemegang amanah.

(a) Bilangan dan Pelantikan Pemegang Amanah

88. Seksyen 39 Akta Pemegang Amanah 1949 memperuntukkan bahawa bilangan maksimum pemegang amanah harta yang boleh dialih atau hartanah tidak boleh melebihi empat dalam amanah nyata [persendirian]. Di bawah seksyen 39(1), bagi amanah nyata [persendirian], bilangan pemegang amanah boleh menjadi satu hingga empat dan, jika terdapat lebih daripada empat, empat yang pertama yang mampu dan bersedia untuk bertindak boleh dipilih sebagai pemegang amanah dan yang lain tidak akan menjadi pemegang amanah melainkan mereka dilantik apabila kekosongan berlaku.

89. Pelantikan awal pemegang amanah boleh menjadi pelantikan nyata, atau oleh mahkamah di bawah seksyen 45 Akta Pemegang Amanah 1949. Seseorang yang mempunyai kuasa untuk melantik pemegang amanah boleh menggunakan apa-apa kriteria dalam membuat pelantikan. Pemegang amanah mestilah seseorang yang boleh memegang harta atas namanya di undang-undang.[37]

[37] Di England, kanak-kanak di bawah umur tidak boleh menjadi pemegang amanah amanah dan amanah tanah di bawah Law of Property Act 1925 (UK), s 120. Dalam *Re Vinogradoff* [1935] WN 68 Telah diputuskan bahawa kanak-kanak di bawah umur boleh menjadi pemegang amanah amanah yang tersirat / terhasil dan membina. Ini mungkun berlaku di Malaysia juga.

90. Pemegang amanah pertama penyelesaian amanah biasanya dilantik oleh setlor atau pewasiat atau sesiapa sahaja yang telah dianugerahkan kuasa pelantikan sedemikian. Setlor boleh melantik dirinya sebagai pemegang amanah. Di mana dia tidak melantik dirinya sebagai pemegang amanah, dia tidak mempunyai kuasa ke atas pelantikan berikutnya. Dia hanya boleh melantik pemegang amanah tambahan di mana dia telah mempunyai kuasa untuk berbuat demikian dalam instrumen amanah. Jika tidak, pemegang amanah baru kemudiannya dilantik sama ada di bawah kuasa nyata dalam instrumen amanah atau di bawah seksyen 40 Akta Pemegang Amanah 1949 melainkan niat yang bertentangan dikenakan. Seorang benefisiari biasanya tidak melantik pemegang amanah pertama atau asal.

91. Kuasa mahkamah untuk melantik pemegang amanah diperolehi daripada seksyen 45(1)(a) Akta Pemegang Amanah 1949 dan juga terdapat dalam bidang kuasa yang wujud di mahkamah.

92. Seksyen 40 Akta Pemegang Amanah 1949 berkenaan dengan kuasa melantik pemegang amanah *baru atau tambahan*. Mereka boleh dilantik, mengikut seksyen 40(1) dalam keadaan berikut.

(a) Di mana pemegang amanah telah meninggal dunia, iaitu, jika pemegang amanah meninggal dunia selepas memegang jawatan. Ini meliputi pemegang amanah wasiat yang meninggal dunia sebelum pewasiat tetapi tidak meliputi *amanah inter vivos* di mana semua pemegang amanah meninggal dunia sebelum dokumen amanah dilaksanakan;

(b) Di mana pemegang amanah tinggal di luar Malaysia selama lebih daripada 12 bulan. Sebarang pulangan ringkas,[38] akan memecahkan tempoh 12 bulan. Ia tidak berdasarkan niat untuk kembali. Begitu juga, kekal lebih lama daripada yang dijangkakan atau kekal di luar negara "secara tidak sengaja", tidak boleh diterima;

(c) Di mana pemegang amanah ingin dilepaskan, sama ada dari keseluruhan atau sebahagian daripada amanah;

(d) Jika pemegang amanah enggan bertindak, pemegang amanah yang menafikan boleh diganti;

(e) Di mana pemegang amanah tidak mampu bertindak. Dalam keadaan sedemikian, pemegang amanah yang menafikan boleh diganti;[39]

[38] Lihat *Re Walker* [1901] 1 Ch 259.
[39] Alasan ini akan meliputi keadaan ketidakupayaan peribadi yang disebabkan oleh, contohnya, penyakit mental, usia tua dan kelemahan, serta kebankrapan. Lihat *Re East* (1873) 8 Ch App 735; *Re Wheeler and De Ro Chow* [1896] 1 Ch 315.

(f) Di mana pemegang amanah tidak layak untuk bertindak, seperti dalam pemegang amanah muflis. Tetapi ambil perhatian bahawa pemegang amanah yang muflis mungkin tidak layak tetapi tidak berkemampuan;

(g) Di mana pemegang amanah disingkirkan di bawah kuasa yang terkandung dalam instrumen amanah; dan

(h) Di mana pemegang amanah adalah kanak-kanak di bawah umur.[40] Mesti ada pemegang amanah yang akan diganti.[41]

(b) Peletakan Hak Harta Amanah kepada Pemegang Amanah Sebaik Sahaja Dilantik

93. Seksyen 44(1) Akta Pemegang Amanah 1949 memperuntukkan peletakan hak harta amanah kepada pemegang amanah baru. Peletakan hak harta amanah adalah keperluan bersekutu di bawah seksyen 44(1).[42]

94. Sebaik sahaja harta itu terletak hak kepada pemegang amanah, ia menjadi amanah yang dibentuk sepenuhnya. Jika pemegang amanah menafikan, harta itu masih akan terletak hak kepada setlor sementara menunggu pelantikan pemegang amanah baharu.

95. Dalam kes amanah wasiat, pelantikan dilakukan melalui wasiat. Biasanya, orang yang sama bertindak sebagai wasi dan sebagai pemegang amanah. Seorang setlor boleh melantik dirinya sebagai pemegang amanah, *amanah inter vivosnya*.

(c) Pelepasan/Persaraan Pemegang Amanah

96. Pemegang amanah yang ingin bersara boleh berbuat demikian mengikut peruntukan instrumen amanah. Selain itu, pemegang amanah boleh bersara apabila pemegang amanah baru dilantik menggantikannya di bawah seksyen 40(1) Akta Pemegang Amanah 1949.

97. Jika tiada pemegang amanah baru dilantik, maka dia boleh bersara di bawah peruntukan seksyen 43(1), iaitu, untuk dilepaskan daripada amanah; Persaraan dirujuk dalam Akta Pemegang Amanah 1949 sebagai "dilepaskan daripada amanah".

98. Seorang pemegang amanah yang ingin dilepaskan hendaklah meletakkan permintaan secara bertulis dan persetujuan pemegang amanah yang tinggal mesti diberikan secara bertulis juga dan, sejauh mungkin, dalam surat ikatan yang sama. Pemegang amanah

[40] Pelantikan bayi amanah nyata [persendirian] adalah tidak sah, tetapi dalam amanah berbangkit, seperti dalam *Re Vinogradoff* [1935] WN 68, ia mungkin boleh berlaku.
[41] *Re Gilletts Trusts* (1876) 25 WR at 23; *Re Smirthwaite's Trusts* (1871) LR 11 Eq 251; *Re Lemann's Trusts* [1883] 22 ChD 633; *Re Hodson's Settlement* (1852) 9 Hare 118.
[42] Harta amanah mesti terletak hak kepada pemegang amanah untuk membolehkan mereka berurusan dengan pihak ketiga.

yang berkenaan kemudiannya akan dianggap telah bersara walaupun tiada pemegang amanah baru telah dilantik menggantikannya, tertakluk kepada peraturan mengenai bilangan pemegang amanah.

99. Mahkamah tidak akan menjalankan bidang kuasa yang wujud untuk membenarkan pemegang amanah bersara kecuali atas pelantikan pemegang amanah baru atau dalam tindakan untuk pentadbiran amanah. Mahkamah biasanya tidak mahu menyingkirkan pemegang amanah tanpa menggantikannya.

100. Dalam semua kes di mana pemegang amanah bersara di bawah Akta, mesti ada sekurang-kurangnya dua pemegang amanah atau satu perbadanan amanah yang tinggal untuk mentadbir amanah. Dalam kes sedemikian, harta amanah kemudiannya akan terletak hak kepada pemegang amanah bersama.

(d) Penyingkiran Pemegang Amanah

101. Mahkamah mempunyai bidang kuasa untuk menyingkirkan atau menggantikan pemegang amanah. Pertimbangan utama dalam melakukan ini ialah kebajikan benefisiari.[43]

102. Pemegang amanah boleh disingkirkan dengan salah satu daripada tiga cara:

    (a) di bawah kuasa dalam instrumen amanah;

    (b) di bawah peruntukan seksyen 40 Akta Pemegang Amanah 1949, termasuk di mana dia tinggal di luar Malaysia selama lebih daripada 12 bulan, atau dia enggan bertindak, atau tidak layak untuk bertindak atau tidak mampu bertindak; dan

    (c) dengan kuasa mahkamah. Kuasa mahkamah untuk menyingkirkan pemegang amanah hanya akan dilaksanakan dalam kes-kes salah laku pemegang amanah dan apabila nampaknya bahawa perlanjutan pemegang amanah akan menghalang amanah dilaksanakan dengan betul. [44]

C.7.3 Kuasa pemegang amanah

103. Untuk mentadbir amanah, pemegang amanah memerlukan pelbagai kuasa dan hak. Kuasa dan hak ini diimbangi oleh kewajipan dan liabiliti. Seorang pemegang amanah pada dasarnya memerlukan kuasa untuk menjalankan tindakan berhubung dengan

[43] *Letterstedt v Broers* (1884) 9 App Cas 371.
[44] Lihat *Tan Chang Kee v Tan Chong Lay* [1926] SSLR 128 (di mana pemegang amanah adalah seorang penderita kusta); *Yap Tai Chee v Yap Tai Cheong & Ors* [1910] 2 FMSLR 35 (urus niaga dana amanah tanpa kebenaran walaupun tiada penipuan ditunjukkan); *Chan Kam Long v HH Busfield & Anor* [1938] MLJ 79 (pelantikan kelab peguamcara; dilantik sebagai pemegang amanah).

kepentingan benefisial, kepentingan kewajipan pemegang amanah dan kepentingan harta amanah.

104. Kuasa pemegang amanah biasanya dinyatakan dalam instrumen amanah dan apa yang tidak dieja di sana mungkin diperoleh daripada surat cara amanah, kuasa berkanun seperti yang ditetapkan dalam Akta Pemegang Amanah 1949 (S. 2(2), atau dari surat ikatan perlantikan. Oleh itu, kuasa pemegang amanah ditetapkan, sekurang-kurangnya sebahagiannya, dalam instrumen amanah di mana setlor memberikan perincian tentang cara menangani harta amanah dan dengan layanan benefisiari.

105. Sekiranya peruntukan dalam surat ikatan amanah ingkar, adalah penting untuk memahami pelbagai, walaupun terhad, peruntukan berkanun dalam Akta Pemegang Amanah 1949. Pelbagai kuasa boleh diperolehi daripada instrumen amanah, surat ikatan pelantikan dan seksyen 2(2) Akta Pemegang Amanah 1949.

106. Kuasa boleh dikelaskan di bawah dua sub-tajuk, iaitu, kuasa pentadbiran dan dispositif. Kuasa pentadbiran adalah kuasa yang diperlukan untuk pentadbiran amanah. Kuasa dispositif ialah kuasa penyelenggaraan dan kemajuan.[45]

107. Sekiranya kuasa pemegang amanah tidak dinyatakan di bawah instrumen amanah oleh pewasiat, peruntukan tambahan mengenai kuasa ditetapkan dalam Akta Pemegang Amanah 1949. Di bawah Akta, ringkasan kuasa pemegang amanah adalah seperti berikut:

    (a) Pemegang amanah mempunyai "kuasa" pelaburan di bawah seksyen 4 dan 5;

    (b) Pemegang amanah mempunyai kuasa untuk mengekalkan pelaburan yang telah tidak lagi dibenarkan di bawah seksyen 10;

    (c) Pemegang amanah mempunyai kuasa tambahan kepada kuasa pelaburan di bawah seksyen 14;

    (d) Pemegang amanah mempunyai kuasa untuk membayar wang amanah ke dalam bank atau akaun lain di bawah seksyen 15;

    (e) Pemegang amanah mempunyai kuasa untuk menggunakan wang modal tertakluk kepada amanah dalam pembayaran panggilan ke atas mana-mana saham yang tertakluk kepada amanah yang sama;

[45] Penyelenggaraan dan kemajuan adalah hak benefisiari. Kuasa pemegang amanah untuk mengekalkan dan memajukan benefisiari, sebelum kepentingan benefisiari menjadi hak kepada benefisiari, terdapat dalam seksyen 36 dan 37 Akta Pemegang Amanah 1949. Kuasa penyelenggaraan berkaitan dengan kuasa pemegang amanah untuk mengekalkan benefisiari yang masih di bawah umur. Kuasa kemajuan membolehkan pembayaran sebahagian daripada modal harta amanah untuk tujuan tertentu yang tidak berulang, seperti menubuhkan benefisiari dalam kehidupan sebelum kepentingan benefisial menjadi hak.

(f) Pemegang amanah mempunyai kuasa am untuk menjual di mana terdapat amanah untuk penjualan atau kuasa penjualan harta yang terletak hak kepada pemegang amanah. Dia mempunyai kuasa untuk mengubah mana-mana kontrak untuk dijual atau membatalkan sebarang kontrak untuk dijual dan menjual semula tanpa bertanggungjawab atas sebarang kerugian;

(g) Pemegang amanah mempunyai kuasa untuk menjual tertakluk kepada syarat-syarat susut nilai di bawah seksyen 17;

(h) Pemegang amanah mempunyai kuasa untuk memberikan resit kepada pembeli harta amanah. Walau bagaimanapun, kuasa ini tidak boleh dilaksanakan oleh pemegang amanah tunggal dalam hal amanah untuk penjualan tanah yang bukan perbadanan amanah di bawah seksyen 18;

(i) Pemegang amanah diberi kuasa untuk mengkompaun liabiliti dan menyelesaikan tuntutan di bawah seksyen 19;

(j) Pemegang amanah pegangan pajakan yang boleh diperbaharui mempunyai kuasa untuk memperbaharui yang sama dan mengumpul wang untuk tujuan di bawah seksyen 20;

(k) Pemegang amanah mempunyai kuasa untuk mengumpul wang melalui penjualan, penukaran, memanggil atau mengenakan harta amanah dalam miliknya di bawah seksyen 21;

(l) Pemegang amanah mempunyai kuasa untuk menginsuranskan terhadap kehilangan atau kerosakan akibat kebakaran mana-mana bangunan atau harta yang boleh diinsuranskan sehingga nilai penuh harta yang tertakluk kepada amanah di bawah seksyen 24(1). Walau bagaimanapun, seksyen ini tidak terpakai kepada mana-mana bangunan atau harta yang pemegang amanah terikat untuk menyampaikan secara mutlak kepada mana-mana benefisiari apabila diminta berbuat demikian di bawah seksyen 24(2);

(m) Pemegang amanah mempunyai kuasa am dan kuasa khas untuk menggaji ejen di bawah seksyen 28;

(n) Pemegang amanah mempunyai kuasa untuk bersetuju dengan pemegang amanah atau wakil peribadi lain di mana mereka dikehendaki menjual tanah amanah atau harta di bawah seksyen 29;

(o) Seorang pemegang amanah mempunyai kuasa untuk mewakilkan kepada mana-mana orang jawatannya, termasuk kuasa dan budi bicara yang diberikan kepadanya, semasa ketiadaannya di luar negara di bawah seksyen 30. Ini hendaklah dilakukan dengan surat kuasa;

(p) Pemegang amanah mempunyai kuasa dispositif untuk memohon pendapatan untuk nafkah benefisiari dan untuk mengumpul lebihan pendapatan semasa minoriti di bawah seksyen 36;

(q) Pemegang amanah mempunyai kuasa dispositif untuk memajukan mana-mana bahagian wang modal untuk kemajuan atau faedah benefisiari di bawah seksyen 37;

(r) Pemegang amanah mempunyai kuasa melantik pemegang amanah baru atau tambahan di bawah seksyen 40;

(s) Pemegang amanah baru yang dilantik oleh mahkamah mempunyai kuasa yang sama dengan pemegang amanah lama di bawah surat ikatan amanah dan di bawah Akta Pemegang Amanah 1949 di bawah seksyen 47;

(t) Kuasa untuk menjual tanah juga terletak hak kepada pemegang amanah baru yang dilantik oleh mahkamah di bawah seksyen 47;

(u) Pentadbir merangkap pemegang amanah mempunyai kuasa untuk menjual bagi tujuan pembahagian walaupun tiada hutang. Di mana konteksnya mengakui, seksyen 3 mentakrifkan "pemegang amanah" sebagai termasuk wakil peribadi.

108. Sebagai tambahan kepada perkara di atas, di bawah seksyen 28 Akta Pemegang Amanah 1949 pemegang amanah mempunyai kuasa untuk mewakilkan fungsinya kepada ejen.[46] Di bawah seksyen 30 Akta Pemegang Amanah 1949, di mana pemegang amanah berhasrat untuk meninggalkan Malaysia selama lebih daripada 14 hari, dia mempunyai kuasa untuk mewakilkan budi bicaranya kepada mana-mana orang melalui surat kuasa wakil yang disahkan oleh saksi semasa ketiadaannya. Dia boleh memberikan semua kuasa dan budi bicara yang diberikan kepadanya sebagai pemegang amanah kepada orang / ejen tersebut. Seksyen 35 bercakap tentang ganti rugi tersirat pemegang amanah. Seorang pemegang amanah bertanggungjawab atas kehilangan harta amanah yang telah berlaku dengan keingkarannya sendiri yang disengajakan. Dia juga boleh membayar balik dirinya untuk semua perbelanjaan amanah.

109. Seorang pemegang amanah boleh memohon kepada Mahkamah Tinggi melalui saman asal untuk arahan yang berkaitan dengan kuasa dan tugas mereka dalam pengurusan harta amanah.

[46] Dalam *Manian a/l K Marappan & Anor v Sinwufu Enterprise Sdn Bhd* [2020] MLJU 1415, CA, Mahkamah Rayuan menyatakan: "… [section] 28 of the Trustee Act is the statutory exception to the rule of equity. In equity the principle of *delegatus non protest delegare* (non delegation) by a trustee is a strict rule and statute intervenes to mitigate the strictures of the strict rule."

C.7.4 Tugas Pemegang Amanah

110. Pemegang amanah juga mempunyai beberapa tugas yang ditetapkan oleh Akta Pemegang Amanah 1949. Mereka juga boleh disediakan dalam instrumen amanah. Selagi surat ikatan amanah mengandungi kewajipan yang sah, ia akan mengatasi Akta Pemegang Amanah 1949 sekiranya berlaku konflik (lihat seksyen 2(2)).

111. Seseorang yang dilantik sebagai pemegang amanah mesti mengambil langkah-langkah tertentu, yang dikenali sebagai tugas pertama pemegang amanah. Kegagalan untuk mengambil langkah-langkah ini boleh menyebabkan dia bertanggungjawab atas pecah amanah. Tugas pertama ini adalah seperti berikut:

    (a) Untuk memastikan bahawa pelantikannya sendiri adalah teratur dan untuk memeriksa instrumen amanah dan apa-apa surat ikatan amanah lain;[47]

    (b) Untuk memastikan apakah harta amanah itu dan memastikan bahawa ia terletak hak dengan betul dalam nama bersama pemegang amanah bersamanya dan dirinya sendiri. Jika hak milik undang-undang dalam harta amanah belum dipindahkan kepadanya maka dia harus mengambil langkah untuk memastikan bahawa ini dilakukan atau sekurang-kurangnya melindungi hak saksama melalui notis;[48]

    (c) Untuk menentukan sama ada harta amanah telah dilaburkan dengan betul mengikut terma amanah;[49]

    (d) Untuk menyiasat apa-apa keadaan yang disyaki menunjukkan pecah amanah sebelum pelantikannya dan mengambil langkah-langkah untuk membetulkan sebarang pelanggaran tersebut. Seorang pemegang amanah mungkin bertanggungjawab atas pecah amanah sebelum pelantikannya dan juga untuk pelanggaran amanah yang dilakukan selepas persaraannya.[50]

112. Tugas-tugas pemegang amanah seterusnya yang diperoleh daripada prinsip am dan undang-undang kes diringkaskan di bawah:

    (a) Minat dan integriti
    Pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk bertindak secara eksklusif demi kepentingan amanah. Pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk mengekalkan standard integriti tertinggi.

    (b) Kecekapan perniagaan

[47] *Howey v Oliver* (1887) 57 LT 239.
[48] *Re Brogden* (1888) 38 ChD 546.
[49] *Re Strahan* (1856) 8 DeG, M&G 291.
[50] *Re Head v Gould* [1989] 2 Ch 250.

Pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk mematuhi standard kecekapan perniagaan yang munasabah dalam pengurusan hal ehwal amanah. Dalam kes syarikat, standardnya jauh lebih tinggi.

(c) Pertandingan

Pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk tidak bersaing dalam perniagaan dengan amanah. Kepentingan dan tugas peribadi pemegang amanah sebagai pemegang amanah tidak boleh dan tidak boleh bercanggah[51] dengan kepentingan benefisiari yang bermanfaat. Pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk mengelakkan konflik kepentingan.[52]

(d) Kewajipan fidusiari

Pemegang amanah mempunyai kewajipan fidusiari kepada benefisiari. Di *Re Estate of Lee Wee Nam (decd): Lee Hiok Ping & Ors* v *Lee Hiok Tng & Anor*,[53] telah diputuskan bahawa pemegang amanah / benefisiari tidak boleh mendapatkan pengagihan interim dana amanah sehingga pelupusan akhir tuntutan serius yang dibuat terhadapnya, wasi harta pusaka adalah pemegang amanah kepada benefisiari yang mereka berhutang kewajipan fidusiari.

(e) Hutang

Seorang pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk membayar hutang. Di *Shaik Lebbar Maricar* v *Haji Mohamed Eusope & Ors,*[54] di mana pemegang amanah tinggal di luar negara, ia adalah alasan yang baik untuk pelantikan penerima. Jika pemegang amanah telah menerima pendapatan tertentu dan mempunyai kewajipan untuk membayar hutang tetapi tidak berbuat demikian seperti yang diarahkan oleh wasiat, mahkamah boleh melantik dan telah melantik seorang penerima sementara untuk (mengutip) pendapatan keseluruhan harta pusaka.

(f) Akaun

Pemegang amanah juga mempunyai kewajipan untuk mengekalkan akaun. Dalam Re *Kavena Hadjee Mohd Yoosup (decd),*[55] telah diputuskan bahawa di mana akaun biasa diperintahkan, jika pemegang amanah berusaha untuk melepaskan diri mereka melalui pembayaran yang akan berjumlah pelanggaran amanah,

---

[51] *Boardman v Phipps* [1967] 2 AC 46.

[52] *Teo Kian Guan v Seah Liang Seah* (1890) 4 Ky 590 Mahkamah Tinggi, SS; *Ng Ah Kiang v Foo Choo Choon* (1908) 1 FMSLR 36, Mahkamah Rayuan, FMS; *Peck v Russel* (1924) 4 FMSLR 194 Mahkamah Tinggi, FMS; *Re Syed Ahmed Alsafoff (decd*) [1960] MLJ 147.

[53] [1982] 1 MLJ 109, Mahkamah Rayuan, Singapura.

[54] [1929] SSLR 141, Mahkamat Rayuan SS.

[55] Mallal's Digest, 1808-1988 para 922.

pembayaran tersebut mungkin dipalsukan dan tidak dibenarkan, walaupun tiada pecah amanah telah diakui secara khusus.

(g) Akaun yang telah diselesaikan

Pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk membuka semula akaun yang telah diselesaikan jika keadaan memerlukannya. Dalam *Gan Ngoh Bee* v *Penerima Hak Rasmi,* [56] Majlis Privy memutuskan bahawa hakikat bahawa akaun yang diselesaikan adalah antara pemegang amanah dan *cestui que trust (beneficiary*) yang tidak membuat siasatan menyeluruh terhadap akaun, atau yang tidak dinasihatkan secara bebas dengan rujukan kepadanya, boleh memudahkan untuk membuka semula akaun untuk semua tujuan, jika kes pembukaan semula dibuktikan sama sekali, tetapi tidak dengan sendirinya menjadikan akaun yang diselesaikan tidak sah atau mengelakkan keperluan untuk membuat beberapa kes untuk dibuka semula. Untuk membuka semula akaun sedemikian, beberapa kes mesti dibuktikan; ia tidak mencukupi untuk hanya membuat kes untuk siasatan. Pelepasan ditafsirkan hanya terpakai kepada perkara-perkara tersebut dalam pertimbangan pihak-pihak apabila ia dilaksanakan.

(h) Faedah benefisial digadaikan

Seorang pemegang amanah, tidak mempunyai kewajipan untuk memberi kenyataan akaun /tidak mempertanggungjawabkan kepada benefisiari yang telah memindahkan keseluruhan kepentingannya dalam harta pusaka kepada penerima gadai janji. Dalam Ewe *Keok Neoh* v *NgAun Thye,* [57] Lembaga memutuskan bahawa, apabila benefisiari dalam harta pusaka si mati telah memindahkan kepada penerima gadai janji seluruh kepentingannya dalam harta pusaka, apa-apa hak untuk akaun yang mungkin dia miliki terhadap wasi, hanya boleh dikuatkuasakan oleh penerima gadai janji dan bukan oleh benefisiari sendiri. Benefisiari belum mempunyai bahagian untuk *korpus* dan pendapatan adalah milik wasi untuk tujuan pentadbiran.

(i) Perpaduan

Pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk bertindak secara seragam. Dalam *Foo Yin Shang & Anor* v *Foo Yin Fong & Ors,*[58] mahkamah menetapkan prinsip yang ditetapkan dengan baik bahawa pemegang amanah mesti bertindak serentak. Mahkamah memohon kes *Tempest* lwn *Lord Camoys*[59] dan membezakan *Butt* lwn *Kelsen.*[60] Dalam Punca *Klasik Sdn Bhd (No.2),* [61] mahkamah mengekalkan *locus classicus* bahawa pemegang amanah mesti bertindak serentak dan bukan majoriti.

[56] (1913) 2 BLSS 346 PC SS.
[57] MMD Vol.4 para 924 [1934] MLJ 23, PC SS, [1982] 1 MLJ 109 Mahkamah Rayuan, Singapura.
[58] MMD vol.4, para 925 [1960] MLJ 63 Mahkamah Tinggi, Ipoh.
[59] (1882) 21 ChD 571.
[60] [1952] Ch 197.
[61] [1996] 5 MLJ 92.

Tanpa persetujuan semua pemegang amanah yang bertindak serentak, pemegang amanah yang bertindak majoriti bertindak salah dan akibatnya mereka tidak mengikat pihak yang menentang (*dissenters*). Di mana pemegang amanah bertindak secara majoriti, ia tidak memberikan kesahihan kepada transaksi yang dibuat dan tidak mengikat minoriti: pemegang amanah bersama yang tinggal dan *cestuis que trust.*[62]

(j) Perwakilan

Pemegang amanah tidak boleh mewakilkan tugas mereka sebelum Ordinan Pemegang Amanah 1929 berkuatkuasa. Mereka mempunyai kewajipan untuk melaksanakan fungsi mereka sendiri kecuali apabila pemegang amanah bermastautin di luar negara. Walau bagaimanapun, seperti yang dinyatakan di atas, hari ini, pemegang amanah mempunyai kuasa untuk mewakilkan di bawah seksyen 28 Akta Pemegang Amanah 1949.

(k) Penjualan tanah

Di mana pemegang amanah mempunyai dua kapasiti, sebagai wasi dan pemegang amanah, dia mempunyai kewajipan untuk memberikan resit yang sah untuk hasil penjualan tanah. [63] Pemegang amanah yang juga benefisiari mempunyai kewajipan untuk bertindak secara bertanggungjawab sebagai pemegang amanah. Sekiranya terdapat keraguan, mereka mempunyai kewajipan untuk memohon kepada mahkamah untuk mendapatkan arahan. [64]

(l) Pemalsuan akaun

---

[62] Mahkamah dalam kes segera telah dipujuk oleh keputusan berikut (pada mukasurat 117):
Re Butlin's WT [1976] Ch 251 lays down the principle that trustees cannot act by a majority, unless expressly authorised in the trust instrument. Luke v South Kensington Hotel Co (1879) 11 ChD 121 lays down the now famous rule that a majority binds neither a dissenting minority nor the trust estate. Good J in Foo Yin Shang & Anor v Foo Yin Fong & Ors [1960] MLJ 63 held, inter alia, that "it is a well settled principle that the trustees must act in unison. Therefore, the first defendant should not exercise the voting rights attached to the 81,200 shares belonging to the testator's estate except in accordance with the unanimous decision of all three trustees." Other cases the court followed to are John Shield's & Co (Perth) Ltd v Inland Revenue Commissioners (1950) SC 441, 29 Tax Cas 475 per Romer LJ; Re Flower and Metropolitan Board of Works (1884) 27 ChD 592 per Kay J at p.596 - "The theory of every trust is that the trustees shall not allow the trust moneys to get into the hands of any one of them, but that all shall exercise control over them." and Tempest v Lord Camoys (1882) 21 ChD 571.

[63] Dalam *Re Estate of Tamhi bin Osman (decd*) [19291 SSLR 186 Mahkamah Tinggi SS, MD Vol.4 para 927, mahkamah berkata pentadbir adalah pemegang amanah dalam Trustees Ordinance 1929 dan mempunyai kuasa untuk menjual bagi tujuan pengagihan, walaupun tidak ada hutang tetapi dia tidak tertakluk kepada "immediately and binding trust for sale" datang dalam definisi "trust for sale" dalam seksyen 3 Ordinan. Oleh itu, seksyen 15 tidak menghalang pentadbir tunggal daripada memberikan resit yang sah untuk hasil penjualan tanah.

[64] *Veerasamy Krishnasamy & Anor v Jannaki Ammal* [1947] MLJ 157 Mahkamah Tinggi, MD Vol.4 para 936.

Seorang pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk tidak memalsukan akaun untuk tujuan menubuhkan hak milik buruk pihak ketiga terhadap benefisiarinya sendiri. Prinsip ini telah ditetapkan dalam *Aroozoo* lwn *Aroozoo.*[65]

(m) Kebajikan benefisiari

Tugas utama pemegang amanah adalah untuk menjaga kebajikan benefisiari mengikut keputusan dalam *Yap Tai Che* v *Yap Tai Cheong & Ors.*[66]

(n) Kewajipan untuk bertindak jujur dan munasabah

Seorang pemegang amanah mempunyai kewajipan bukan sahaja untuk bertindak jujur tetapi juga untuk bertindak secara munasabah. Dalam kes *Khoo Tek Keong* v *Ch'ng Joo Tuan Ngoh & Anor,* [67] mahkamah berkata pemegang amanah tidak pernah benar-benar mempertimbangkan persoalan sama ada pelupusan dana amanah itu berhemah dan betul untuk dibuat sebagai pemegang amanah dan beliau tidak sepatutnya dimaafkan atas pelanggaran amanahnya. Semasa rayuan, Majlis Privi meluluskan pinjaman yang dibuat oleh pemegang amanah ke atas keselamatan barang kemas tetapi tidak meluluskan pinjaman yang dibuat kepada Chetties tanpa jaminan dan mendapati pemegang amanah bertanggungjawab dan melanggar amanah.

(o) Budi bicara dan pelaburan

Pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk tidak menyerahkan budi bicara mereka setakat pelaburan dana amanah berkenaan. [68]

(p) Kecuaian

Pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk tidak cuai dalam pelaburan dana amanah.

---

[65] MD Vol.4 para 928; [1937] MLJ 255; [1937] SSLR 270 Mahkamah Tinggi, SS.

[66] (1910) 2 FMSLR 35 Mahkamah Rayuan FMS; MD Vol.4 para 929.

[67] [1934] SSLR 32 PC; MD Vol.4 para 930.

[68] Dalam *Re Tan Tye (decd); Tan Lian Chye & Ors v Estate & Trust Agencies* (1927) Ltd [1963] MLJ, MD Vol.4 para 931, Mahkamah meneliti isu pemegang amanah tidak melaburkan wang amanah yang terletak di mahkamah selama kira-kira empat tahun. Defendan (pemegang amanah) sepatutnya mengeluarkan wang dari mahkamah sebaik sahaja ia sesuai dan sepatutnya melaburkannya dalam sekuriti. Walaupun pemegang amanah boleh bertanya mengenai kehendak dan pendapat benefisiari, mereka mesti sentiasa menggunakan pertimbangan mereka sendiri dan tidak menyerahkannya kepada mana-mana benefisiari. Oleh itu, defendan melakukan pecah amanah kerana gagal mengeluarkan dan melaburkan wang itu di mahkamah dalam masa yang munasabah. Tiada bukti yang menunjukkan bahawa defendan telah bersalah atas "pengabaian atau keingkaran yang disengajakan". Wang yang terletak di mahkamah yang mungkin dan sepatutnya dikeluarkan oleh pemegang amanah melalui permohonan adalah wang di tangan mereka. Wang yang dibayar ke mahkamah dan dilaburkan oleh Akauntan Negara bukanlah pelaburan dalam sekuriti pemegang amanah. Walaupun defendan bertindak jujur, mereka tidak bertindak secara munasabah dan, oleh itu, mereka tidak berhak mendapat apa-apa pelepasan di bawah seksyen 60 Ordinan Pemegang Amanah.

(q) Kontrak khas

Pemegang amanah juga mempunyai kewajipan untuk menerima faedah ke atas pendahuluan seperti mana ia dikira apabila terdapat kontrak khas untuk membayar faedah.[69]

(r) Kelakuan penipuan

Jika pemegang amanah telah bersalah atas kelakuan rasuah atau penipuan, adalah amalan mahkamah biasa untuk memerintahkan pemegang amanah membayar kos secara peribadi. Ini diadakan dalam Tan *Soo Lock* v *Tan Jiak Choo & Anor.*[70]

(s) Pemegang amanah baru

Pemegang amanah baru mempunyai kewajipan untuk mengekalkan kepentingan benefisial pemegang amanah yang ingkar sehingga keingkarannya dipulihkan. Apabila bayaran diterima kemudian, jumlah yang diterima mesti diselaraskan antara modal dan pendapatan untuk melakukan keadilan antara, *life tenant and remainder-man*, iaitu, benefisiari pertama - penyewa seumur hidup dan baki benefisiari. Ini diadakan di Re *Lim Yew Teok (decd); Chan Mek Tuan* lwn *Lim Geok Chip*[71] dan *Loke Wan Yat* lwn *Cheah Lean Guan*.[72]

(t) Pendaftaran surat kuasa

Seorang pentadbir yang ingin mewakilkan kuasa, tugas dan haknya sebagai pentadbir melalui surat kuasa kepada pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk mendaftarkan surat kuasa tersebut dengan cara yang ditetapkan oleh seksyen 27 Enakmen Pemegang Amanah seperti yang diputuskan dalam *Wong Weng Hong v Tsoi Lau Ying*[73] dan *Tan Hoan Kiew* v *Tan Yew Ee & Ors.*[74] Oleh itu, pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk memastikan bahawa surat kuasa mesti didaftarkan seperti yang dikehendaki oleh undang-undang jika tidak, ia tidak berkesan di sisi undang-undang kerana tiada pendaftaran akuan berkanun yang diperlukan di bawah seksyen 27. Peruntukan yang sama terdapat di bawah seksyen 30(4) Akta Pemegang Amanah 1949.

---

[69] Dalam *Cheang Thye Phin v Lam King Sang & Ors* [1929] AC 670, Majlis Privi mendengar rayuan ini daripada Mahkamah Agung Negeri-negeri Selat. Pemegang amanah di bawah wasiat itu telah membuat pendahuluan tanpa kebenaran daripada pendapatan amanah kepada perayu dan orang lain, yang kedua-duanya adalah pemegang amanah, perayu sahaja yang masih hidup pada tarikh prosiding; Dalam kes pendahuluan yang terakhir terdapat kontrak khas untuk membayar faedah pada tarikh yang ditentukan. Lembaga memutuskan bahawa di mana terdapat kontrak khas untuk membayar faedah seperti dalam pendahuluan yang terakhir, pemegang amanah mempunyai kewajipan prima facie untuk mengambil langkah-langkah untuk mendapatkan semula jumlah yang sepatutnya dibayar semasa tempoh perakaunan. Ia boleh didakwa terhadap perayu (pemegang amanah) atas dasar kemungkiran yang disengajakan.

[70] [1930] SSLR109.

[71] [1938] MLJ 144; MD Vol.4 para 934.

[72] [1935] MLJ 123; MD Vol.4 935.

73 [1941] MLJ 141; MD Vol.4 para 937.

[74] [1947] MLJ 94 Mahkamah Tinggi, Singapura.

(u) Resit bersama

Jika harta pusaka si mati dijual, dan hasilnya terikat/terkesan dengan amanah, wasi/pelaksana mesti membayar wang modal tersebut kepada dua pemegang amanah dan kedua-dua pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk memberikan resit bersama yang akan menjadi pelepasan yang baik kepada pembeli. Dalam *Kontrak Semula antara Wee Poh Neo* dan *Goona Veeragoo Naidu*[75] , mahkamah berkata dalam keadaan seperti di atas, tiada resit yang diberikan oleh hanya seorang pemegang amanah akan menjadi pelepasan yang baik kepada pembeli.

C.7.5 Kewajipan Penjagaan dan Liabiliti Pemegang Amanah

113. Pelaksanaan kuasa dan pelaksanaan tugas oleh pemegang amanah adalah tertakluk kepada piawaian tertentu. Oleh itu, perbincangan ringkas mengenai standard penjagaan yang diharapkan dan terpakai kepada pemegang amanah patut disebutkan.

114. Standard penjagaan common law dan standard penjagaan berkanun kedua-duanya diharapkan daripada pemegang amanah dalam melaksanakan pelbagai fungsi mandatori pemegang amanah.

115. Apabila pemegang amanah melaksanakan tugas mereka, mereka dikehendaki mengamalkan standard penjagaan yang sama seperti yang akan diambil oleh seorang ahli perniagaan biasa yang berhemah dalam menguruskan tugas-tugas yang serupa sendiri. Dalam *Re Speight*,[76] telah diputuskan bahawa kewajipan adalah kewajipan yang mesti dilaksanakan. Ekuiti memerlukan pelaksanaan tugas pemegang amanah yang ketat dan tekun. Perlu diingatkan bahawa kuasa, sebaliknya, adalah budi bicara, yang mungkin atau mungkin tidak dilaksanakan. Kuasa boleh diberikan oleh statut atau oleh instrumen amanah dan mungkin berkaitan dengan pengurusan am hal ehwal amanah.

116. Seksyen 63 Akta Pemegang Amanah 1969 memberi budi bicara kepada mahkamah untuk memaafkan pemegang amanah yang telah bertindak jujur dan munasabah dan sepatutnya dimaafkan secara adil. Bahagian itu menyatakan:

> **63. Kuasa untuk melepaskan pemegang amanah daripada liabiliti peribadi**
>
> Jika nampaknya kepada Mahkamah bahawa seorang pemegang amanah, sama ada dilantik oleh Mahkamah atau sebaliknya, adalah atau mungkin bertanggungjawab secara peribadi atas apa-apa pecah amanah, sama ada transaksi yang didakwa sebagai pecah amanah berlaku sebelum atau selepas permulaan Akta ini, tetapi telah

[75] [1936] MLJ 266; MD Vol.4 para 940. [1982] 1 MLJ 109 Mahkamah Rayuan, Singapura.
[76] (1833) 22 Ch D 727.

bertindak dengan jujur dan munasabah, dan sepatutnya dimaafkan secara adil untuk pecah amanah dan kerana tidak mendapatkan arahan Mahkamah dalam perkara di mana dia melakukan pelanggaran sedemikian, maka Mahkamah boleh membebaskannya sama ada sepenuhnya atau sebahagiannya daripada liabiliti peribadi untuk perkara yang sama.

117. Terdapat juga pelbagai cara di mana pemegang amanah boleh dibebaskan daripada liabiliti untuk pecah amanah. Pemegang amanah yang telah melakukan pecah amanah mungkin tidak mempunyai liabiliti peribadi jika kes itu termasuk dalam mana-mana salah satu kategori berikut:

(a) Di mana instrumen amanah itu sendiri memberikan pelepasan sedemikian;

(b) Di mana benefisiari mengambil bahagian dalam atau bersetuju dengan pecah amanah. Jika ini berlaku, benefisiari tidak boleh meneruskan terhadap pemegang amanah. Penerima mestilah:

(i) *sui juris*;

(ii) siuman; dan

(iii) mempunyai pengetahuan penuh sebelum mereka boleh melepaskan pemegang amanah.[77]

(c) Di mana benefisiari menghasut pemegang amanah dan pemegang amanah bersetuju di bawah seksyen 64(1) Akta Pemegang Amanah 1949;

(d) Di mana benefisiari bersetuju dengan tindakan pemegang amanah. Kelakuan benefisiari selepas pecah amanah ini berjumlah persetujuan *ex post facto*;

(e) Walau bagaimanapun, liabiliti pemegang amanah tidak boleh untuk jumlah yang lebih besar daripada nilai kelangsungan kepentingan benefisiari sendiri dalam amanah dan tertakluk kepada budi bicara mahkamah.

118. Seksyen 64 juga memperuntukkan ganti rugi kepada pemegang amanah. Untuk mendapatkan ganti rugi ini, pemegang amanah mesti menunjukkan bahawa benefisiari bertindak dengan pengetahuan tentang fakta, walaupun dia mungkin tidak tahu bahawa ia merupakan pecah amanah. Seksyen 64 menyatakan:

64. Kuasa untuk membuat benefisiari menanggung rugi atas pecah amanah

(1) Jika pemegang amanah melakukan pecah amanah atas hasutan atau permintaan atau dengan persetujuan bertulis benefisiari, **mahkamah boleh**, jika difikirkan sesuai, dan walaupun benefisiari itu mungkin seorang wanita yang sudah berkahwin

[77] *Nail v Punter* (1832) 5 Sim 555.

yang dihalang daripada jangkaan, **membuat perintah sedemikian** jika nampaknya adil, untuk penyitaan (tangkap) semua atau mana-mana bahagian kepentingan benefisiari dalam harta pusaka amanah dengan cara ganti rugi (*indemnity*) kepada pemegang amanah atau orang yang menuntut melaluinya.

(2) Seksyen ini terpakai kepada pelanggaran amanah yang dilakukan serta sebelum dan selepas permulaan Akta ini.

119. Kesan perintah penyitaan yang disebutkan dalam bahagian ini ialah:

(a) benefisiari tidak akan dapat semula kerugiannya sendiri daripada pemegang amanah; dan

(b) liabiliti untuk menebus kerugian yang dialami oleh benefisiari lain akan jatuh ke atas benefisiari dan bukannya kepada pemegang amanah.

120. Pemegang amanah atau majoriti pemegang amanah, yang mempunyai wang amanah atau sekuriti amanah di tangan mereka atau di bawah kawalan mereka dibenarkan membayar yang sama ke Mahkamah, dan sebaik sahaja itu telah dilakukan, ia akan diuruskan mengikut perintah Mahkamah seperti yang dinyatakan dalam Seksyen 65, yang dipertimbangkan di bawah.

65. Pembayaran ke Mahkamah oleh pemegang amanah

(1) Pemegang amanah, atau majoriti pemegang amanah, yang mempunyai wang atau sekuriti kepunyaan amanah di tangan mereka atau di bawah kawalan mereka, boleh membayar yang sama ke Mahkamah; dan perkara yang sama hendaklah, tertakluk kepada undang-undang yang berkaitan dengan tatacara sivil dan kaedah-kaedah Mahkamah, diuruskan mengikut perintah Mahkamah.

(2) Resit atau sijil pegawai yang sepatutnya hendaklah merupakan pelepasan yang mencukupi kepada pemegang amanah bagi wang atau sekuriti yang dibayar ke Mahkamah.

(3) Jika wang atau sekuriti adalah atau terletak hak kepada mana-mana orang sebagai pemegang amanah, dan majoriti berhasrat untuk membayar yang sama ke dalam Mahkamah, tetapi persetujuan yang lain atau yang lain tidak dapat diperolehi, Mahkamah boleh memerintahkan pembayaran ke Mahkamah dibuat oleh majoriti tanpa persetujuan yang lain atau yang lain.

(4) Jika mana-mana wang atau sekuriti tersebut didepositkan dengan mana-mana jurubank, broker, atau depositari lain, Mahkamah boleh memerintahkan pembayaran atau penyerahan wang atau sekuriti itu kepada majoriti pemegang amanah bagi maksud pembayaran ke Mahkamah.

(5) Setiap pemindahan, pembayaran dan penyerahan yang dibuat mengikut mana-mana perintah itu hendaklah sah dan berkuat kuasa seolah-olah perkara yang sama

telah dibuat ke atas pihak berkuasa atau oleh tindakan semua orang yang berhak ke atas wang dan sekuriti yang dipindahkan, dibayar, atau dihantar.

D. Kesimpulan

121. Pendek kata, tidak menghairankan bahawa Akta 208 dan kes-kes yang telah diputuskan hanya mencerminkan common law undang-undang amanah di Malaysia dan tidak memenuhi keperluan R 25, seperti yang ditunjukkan dalam Hasil Segera 5 (IO.5) yang menyatakan bahawa terdapat,

    (a) Jurang teknikal / undang-undang yang ketara mengenai keperluan ke atas pemegang amanah termasuk mendapatkan maklumat pemilik benefisial amanah;

    (b) Jurang teknikal / undang-undang yang ketara dalam bekerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang;

    (c) Ketiadaan/kekurangan mekanisme penyeliaan atau pemantauan; dan

    (d) [Mekanisme] [sic] Memastikan maklumat mencukupi, tepat dan terkini.

122. Perbincangan di atas cuba menggambarkan bagaimana Akta Pemegang Amanah 1949 mengawal tugas, kuasa, dan tanggungjawab pemegang amanah dalam bidang amanah nyata [persendirian]. Dapat dilihat bahawa Akta ini membentangkan struktur undang-undang terperinci yang diperlukan oleh pemegang amanah, mengimbangi kuasa yang diberikan dengan kewajipan penjagaan, kesetiaan dan ketekunan yang ketat. Akta ini cuba untuk mencapai keseimbangan antara memberi kuasa kepada pemegang amanah untuk menguruskan harta amanah dengan berkesan dan mengenakan tugas yang ketat untuk melindungi kepentingan benefisiari.

123. Bab ini mengiktiraf bahawa walaupun asas-asas undang-undang amanah ditetapkan oleh Mahkamah, Akta 208 tidak meliputi pendedahan maklumat pemilikan benefisial oleh pemegang amanah bukan profesional dalam pengurusan dan pentadbiran amanah nyata [persendirian] dalam konteks keperluan R 25. Ini bukan kewajipan fidusiari yang diiktiraf dan tidak mendedahkan maklumat pemilikan benefisial bukanlah pecah amanah. Pemegang amanah biasanya mempunyai maklumat mengenai amanah yang mereka perlu tadbir sama ada melalui surat ikatan amanah, atau amanah wasiat atau secara lisan. Walau bagaimanapun, tiada keperluan bahawa maklumat ini perlu didedahkan kepada sesiapa selain LHDN sebagai pihak berkuasa kutipan cukai.

124. Walau bagaimanapun, adalah bijaksana bagi pemegang amanah untuk mempunyai maklumat terkini mengenai benefisiari mereka yang terkini. Takrifan dalam Akta 208 berdasarkan common law dan tidak menyokong seni bina R 25.

125. Tambahan pula, Akta 208 tidak mempunyai sebarang rangka kerja pengawalseliaan yang memerlukan pemegang amanah, profesional dan bukan profesional, mendedahkan status undang-undang mereka kepada bank, sebagai contoh, walaupun prinsip undang-undang amanah menunjuk ke arah itu.

126. Pemegang amanah di bawah Akta 208 dikawal selia sendiri, iaitu, tiada kuasa pemantauan atau pengawalseliaan ke atas pemegang amanah termasuk pemegang amanah bukan profesional.

127. Begitu juga, tiada sekatan kerana gagal mendedahkan maklumat pemilikan benefisial.

128. Untuk mencapai objektif Piawaian FATF R 25, maklumat sedemikian juga penting di mana terdapat amanah asing yang beroperasi di Malaysia, di mana dana amanah mungkin datang dari luar negara atau di mana benefisiari adalah warga asing atau kedua-duanya.

129. Jalan ke hadapan terletak pada penggunaan bahagian baharu, Bahagian IVA, kepada Akta 208 yang didedikasikan untuk mengubah Piawaian FATF R 25 menjadi undang-undang domestik. Ia mestilah bersifat prospektif dan Menteri harus mempunyai pelbagai kuasa untuk menerima pakai peraturan baharu untuk mengawal amanah nyata daripada digunakan untuk tujuan AML/CFT. Bahagain IV A mesti meliputi Metodologi FATF R 25 terkini untuk Glosari Terma hendaklah digunakan untuk Tafsiran, Peraturan yang mengawal Pendedahan status pemegang amanah kepada bank dan institusi kewangan, Pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial dan selama lima (5) tahun dan Pengawalseliaan Sendiri pemegang amanah, penubuhan Pusat Repositori Amanah R 25 untuk penyimpanan data pemilikan benefisial dan Pusat Maklumat Amanah R 25 untuk pendidikan, penyelidikan dan penyebaran pengetahuan. Perlu ada penalti pentadbiran sebagai sekatan dan peraturan tentang bagaimana kerjasama antarabangsa antara Negara akan difasilitasi oleh agensi domestik yang bertanggungjawab untuk FATF R 25.

Bab Tiga

Tafsiran: FATF R 25 Metodologi Terbaru

A. Soalan Penyelidikan

1. Bab ini mempertimbangkan Parameter 2 mengenai 'Tafsiran'. Berdasarkan keputusan IO.5, keperluan R 25, asas common law, undang-undang amanah, dan amalan negeri bidang kuasa Komanwel yang Patuh dan Sebahagian besarnya Patuh, dan perbandingan undang-undang Malaysia mengenai pendedahan maklumat pemilikan benefisial di bawah R 24, apakah pindaan yang perlu dibuat kepada Tafsiran dan menangani defisit definisi dalam Akta 208 mengenai:

   (a) Pemilikan benefisial;

   (b) Pihak-pihak dalam amanah;

   (c) Pelindung sebagai pihak utama dalam amanah;

   (d) Amanah nyata [persendirian]; dan

   (e) Pemegang amanah bukan profesional.

2. Bab ini mempertimbangkan Tafsiran istilah utama termasuk definisi dan perihalan amanah nyata [persendirian] dan istilah berkaitan di bawah Metodologi FATF R 25 terkini seperti yang dikemas kini pada Ogos 2024.

3. Soalan Penyelidikan dalam Bab ini ialah:

   Bagi tujuan AML/CFT, apakah Tafsiran yang perlu diguna pakai di bawah R 25 untuk menangani defisit definisi dalam Akta 208 mengenai:

   (a) Pemilikan benefisial;

   (b) Pihak-pihak dalam amanah;

   (c) Pelindung sebagai pihak utama dalam amanah;

   (d) Amanah nyata [persendirian]; dan

   (e) Pemegang amanah bukan profesional.

B. Pendekatan FATF R 25

Kriteria 25.1 – 25.3[78]

Skop meliputi amanah nyata dan pengaturan lain yang serupa

B.1 Piawaian 25.1

4. Keperluan Piawaian 25 terpakai kepada semua pengaturan undang-undang yang bermaksud amanah nyata (seperti yang ditakrifkan dalam Glosari) dan pengaturan lain yang serupa. Contoh pengaturan lain yang serupa (untuk tujuan AML/CFT) mungkin termasuk tetapi tidak terhad kepada *fiducie*, jenis *Treuhand*, *fideicomiso* dan *Wakaf* tertentu.[79]

B.2 Piawaian 25.2

5. Negara yang mempunyai amanah nyata dan pengaturan undang-undang lain yang serupa yang ditadbir di bawah undang-undang mereka **harus mempunyai mekanisme** yang:

   (a) mengenal pasti pelbagai jenis, bentuk dan ciri asas amanah nyata dan/atau pengaturan undang-undang lain yang serupa;

   (b) Kenal pasti dan terangkan proses untuk:

      (i) penubuhan pengaturan undang-undang tersebut; dan

      (ii) mendapatkan maklumat pemilikan asas dan benefisial; dan

   (c) menjadikan maklumat di atas yang dirujuk dalam (a) dan (b) tersedia untuk umum.

B.3 Piawaian 25.3: Penilaian risiko dan pengurangan risiko

6. Negara-negara harus menilai risiko pengubahan wang haram dan pembiayaan pengganas yang berkaitan dengan pelbagai jenis amanah berikut dan pengaturan undang-undang lain yang serupa dan mengambil langkah yang sesuai untuk mengurus dan mengurangkan risiko yang mereka kenal pasti:

   (a) ditadbir di bawah undang-undang mereka;

[78] FATF (2024), Guidance on Beneficial Ownership and Transparency of Legal Arrangements, FATF, Paris, https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Guidance-Beneficial-Ownership-Transparency-Legal-Arrangements.html, 29 Mei 2024.
[79] Kecuali di negara-negara di mana Wakaf adalah orang di sisi undang-undang di bawah R.24.

(b) yang ditadbir di negara mereka atau yang mana pemegang amanah atau setaraf tinggal di negara mereka; dan
(c) jenis pengaturan undang-undang asing yang mempunyai hubungan yang mencukupi dengan negara mereka.

7. Di bawah FATF R 25, pemegang amanah profesional, seperti bank, peguam dan Penyedia Perkhidmatan Syarikat Amanah (TCSP), mempunyai kewajipan khusus untuk mendapatkan dan memegang maklumat yang mencukupi, tepat dan terkini mengenai setlor, pemegang amanah, dan benefisiari, pemilik benefisial dan menghadapi sekatan kerana gagal mematuhi keperluan pengenalan. Keperluan ini kini meliputi pemegang amanah bukan profesional juga.

8. FATF R 25 tidak mentakrifkan 'pelindung amanah.' Ia menawarkan penjelasan seperti berikut:

> **37.** Tiada definisi universal bagi istilah pelindung, dan tugas dan kuasa pelindung mungkin berbeza-beza antara bidang kuasa dan amanah. Pelindung, pelantikan, atau penjaga biasanya dilantik untuk mengawasi tindakan pemegang amanah dan untuk mempertimbangkan sama ada tindakan tersebut demi kepentingan benefisiari. Entiti ini boleh melindungi dan akhirnya mengawal amanah kerana:
> • mereka meluluskan keputusan pemegang amanah;
> • mereka boleh membatalkan keputusan pemegang amanah;
> • mereka boleh menyingkirkan pemegang amanah;
> • mereka boleh melantik pemegang amanah baru; dan
> • mereka boleh mengubah bidang kuasa amanah.
>
> **38.** Pemegang amanah dijangka mendapatkan maklumat untuk membolehkannya mengenal pasti dan mengesahkan identiti pelindung. Dalam sesetengah kes, pelindung mungkin orang di sisi undang-undang.

Jadual 2: Glosari FATF, Metodologi Terkini (Dikemas kini 24 Ogos 2024).

Istilah	Definisi
Pemilik Benefisial	Dalam konteks orang di sisi undang-undang, pemilik benefisial merujuk kepada orang sebenar yang akhirnya [205] memiliki atau mengawal pelanggan [206] dan/atau orang sebenar bagi pihak yang transaksi sedang dijalankan. Ia juga termasuk orang sebenar yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas orang di sisi undang-undang. Hanya orang sebenar boleh menjadi pemilik benefisial muktamad, dan lebih daripada satu orang sebenar boleh menjadi pemilik benefisial muktamad bagi orang di sisi undang-undang tertentu. [207] Dalam konteks pengaturan undang-undang, pemilik benefisial termasuk:

Istilah	Definisi
	(i) setlor; (ii) pemegang amanah; (iii) pelindung (jika ada); (iv) setiap benefisiari, atau jika berkenaan, kelas benefisiari dan objek kuasa; dan (v) mana-mana orang sebenar lain yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas pengaturan tersebut. [208] Dalam kes pengaturan undang-undang yang serupa dengan amanah nyata, pemilik benefisial merujuk kepada orang sebenar yang memegang kedudukan yang setara dengan yang dirujuk di atas. Apabila pemegang amanah dan mana-mana pihak lain dalam pengaturan undang-undang adalah orang di sisi undang-undang, pemilik benefisial orang di sisi undang-undang itu harus dikenal pasti. [205] Rujukan kepada "akhirnya memiliki atau mengawal" dan "kawalan berkesan muktamad" merujuk kepada situasi di mana pemilikan / kawalan dilaksanakan melalui rantaian pemilikan atau melalui kawalan selain daripada kawalan langsung. [206] Takrifan ini juga harus digunakan untuk pemilik benefisiari di bawah polisi insurans hayat atau berkaitan pelaburan lain. [207] Pemilik benefisial muktamad sentiasa satu atau lebih orang sebenar. Seperti yang dinyatakan dalam R.10, dalam konteks CDD mungkin tidak mungkin untuk mengesahkan identiti orang tersebut melalui langkah-langkah yang munasabah, dan, setakat mana terdapat keraguan sama ada seseorang yang mempunyai kepentingan pemilikan yang mengawal dalam orang di sisi undang-undang adalah pemilik benefisial muktamad, atau di mana tiada orang sebenar menggunakan kawalan melalui kepentingan pemilikan, identiti hendaklah ditentukan daripada orang sebenar (jika ada) yang menjalankan kawalan ke atas orang di sisi undang-undang melalui cara lain. Sekiranya tiada orang sebenar dikenal pasti dalam peranan itu, orang sebenar yang memegang jawatan pegawai pengurusan kanan hendaklah dikenal pasti dan direkodkan sebagai memegang jawatan ini. Peruntukan R.10 ini tidak meminda atau menggantikan definisi siapa pemilik benefisial, tetapi hanya menetapkan bagaimana CDD harus dijalankan dalam situasi di mana pemilik benefisial tidak dapat dikenal pasti.

Istilah	Definisi
	[208] Rujukan kepada "kawalan berkesan muktamad" ke atas amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa termasuk situasi di mana pemilikan / kawalan dilaksanakan melalui rantaian pemilikan / kawalan.
Benefisiari	Sila rujuk IN kepada Piawaian 8.
Benefisiari	Maksud istilah benefisiari dalam Piawaian FATF bergantung kepada konteks: • Dalam undang-undang amanah, benefisiari ialah orang atau orang-orang yang berhak mendapat manfaat daripada mana-mana pengaturan amanah. Benefisiari boleh menjadi orang sebenar atau orang di sisi undang-undang atau pengaturan undang-undang. Semua amanah (selain daripada amanah bukan amal yang dibenarkan oleh amal atau berkanun) dikehendaki mempunyai benefisiari yang boleh dipastikan. Walaupun amanah mesti sentiasa mempunyai beberapa benefisiari yang boleh dipastikan, amanah mungkin tidak mempunyai benefisiari sedia ada yang ditentukan tetapi hanya objek kuasa sehingga seseorang berhak sebagai benefisiari untuk pendapatan atau modal pada tamat tempoh yang ditetapkan, yang dikenali sebagai tempoh pengumpulan. Tempoh ini biasanya bersama dengan tempoh kekal amanah yang biasanya dirujuk dalam surat ikatan amanah sebagai tempoh amanah. • Dalam konteks insurans hayat atau polisi insurans berkaitan pelaburan lain, benefisiari ialah orang sebenar atau undang-undang, atau pengaturan undang-undang, atau kategori orang, yang akan dibayar hasil polisi apabila/jika peristiwa yang diinsuranskan berlaku, yang dilindungi oleh polisi. Sila rujuk juga Nota Tafsiran kepada Piawaian 16.
Pihak berkuasa yang kompeten	Pihak berkuasa yang kompeten merujuk kepada semua pihak berkuasa awam yang mempunyai tanggungjawab yang ditetapkan untuk memerangi pengubahan wang haram dan/atau pembiayaan pengganas. Khususnya, ini termasuk FIU; pihak berkuasa yang mempunyai fungsi menyiasat dan/atau mendakwa pengubahan wang haram, kesalahan predikat yang berkaitan dan pembiayaan pengganas dan merampas/membekukan dan merampas aset jenayah; pihak berkuasa menerima laporan mengenai pengangkutan mata wang dan BNI rentas sempadan; dan pihak berkuasa yang mempunyai tanggungjawab penyeliaan atau pemantauan AML/CFT yang bertujuan untuk memastikan pematuhan oleh institusi kewangan dan DNFBP dengan keperluan AML/CFT. Badan Pengawalseliaan Kendiri (SRB) tidak boleh dianggap sebagai pihak berkuasa yang kompeten.

Istilah	Definisi
Negara	Semua rujukan dalam PiawaianFATF kepada negara atau negara terpakai sama rata kepada wilayah atau bidang kuasa.
Institusi kewangan dan perniagaan dan profesional bukan kewangan yang ditetapkan (*designated non-financial businesses and professionals*/ DNFBP)	Perniagaan dan profesion bukan kewangan yang ditetapkan bermaksud: (a) Kasino; (b) Ejen hartanah; (c) Peniaga logam berharga; (d) Peniaga batu permata; (e) Peguam, notari, profesional undang-undang dan akauntan bebas lain – ini merujuk kepada pengamal tunggal, rakan kongsi atau profesional yang bekerja dalam firma profesional. Ia tidak dimaksudkan untuk merujuk kepada profesional 'dalaman' yang merupakan pekerja jenis perniagaan lain, mahupun profesional yang bekerja untuk agensi kerajaan, yang mungkin sudah tertakluk kepada langkah-langkah AML/CFT; (f) Pembekal Perkhidmatan Amanah dan Syarikat merujuk kepada semua orang atau perniagaan yang tidak dilindungi di tempat lain di bawah Piawaianini dan yang sebagai perniagaan, menyediakan mana-mana perkhidmatan berikut kepada pihak ketiga: • bertindak sebagai ejen pembentukan orang di sisi undang-undang; • bertindak sebagai (atau mengatur orang lain untuk bertindak sebagai) pengarah atau setiausaha syarikat, rakan kongsi perkongsian, atau kedudukan yang serupa berhubung dengan orang undang-undang lain; • menyediakan pejabat berdaftar; alamat perniagaan atau penginapan, surat-menyurat atau alamat pentadbiran untuk syarikat, perkongsian atau mana-mana orang atau pengaturan undang-undang lain; • bertindak sebagai (atau mengatur orang lain untuk bertindak sebagai) pemegang amanah, amanah nyata atau melaksanakan fungsi yang setara untuk bentuk pengaturan undang-undang yang lain; • bertindak sebagai (atau mengatur orang lain untuk bertindak sebagai) pemegang saham nominee untuk orang lain.
Cara yang boleh	Sila rujuk Nota mengenai Asas Undang-undang keperluan mengenai Institusi Kewangan dan DNFBP.

Istilah	Definisi
dikuatkuasakan	
Amanah nyata	Amanah nyata merujuk kepada amanah yang jelas dicipta oleh setlor, biasanya dalam bentuk dokumen contohnya surat ikatan amanah bertulis. Mereka harus dibezakan dengan amanah yang wujud melalui operasi undang-undang dan yang tidak terhasil daripada niat atau keputusan yang jelas dari setlor untuk mewujudkan amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa (contohnya amanah konstruktif).
Institusi Kewangan	Institusi kewangan bermaksud mana-mana orang sebenar atau undang-undang yang menjalankan sebagai perniagaan satu atau lebih aktiviti atau operasi berikut untuk atau bagi pihak pelanggan: 1. Penerimaan deposit dan dana lain yang boleh dibayar balik daripada orang ramai. [212] 2. Pinjaman. [213] 3. Pajakan kewangan. [214] 4. Perkhidmatan pemindahan wang atau nilai. [215] 5. Mengeluarkan dan mengurus cara pembayaran (cth. kad kredit dan debit, cek, cek pengembara, kiriman wang dan draf jurubank, wang elektronik). 6. Jaminan dan komitmen kewangan. 7. Berdagang dalam: (a) instrumen pasaran wang (cek, bil, sijil deposit, derivatif dan lain-lain); (b) pertukaran asing; (c) instrumen pertukaran, kadar faedah dan indeks; (d) sekuriti boleh pindah milik; (e) perdagangan niaga hadapan komoditi. 8. Penyertaan dalam terbitan sekuriti dan penyediaan perkhidmatan kewangan yang berkaitan dengan isu tersebut. [212] Ini juga menangkap perbankan swasta. [213] Ini termasuk, antara lain: kredit pengguna; kredit gadai janji; pemfaktoran, dengan atau tanpa jalan keluar; dan kewangan urus niaga komersial (termasuk pelucuthakan hak). [214] Ini tidak meliputi pengaturan pajakan kewangan berkaitan dengan produk pengguna.

Istilah	Definisi
	[215] Ia tidak terpakai kepada mana-mana orang sebenar atau undang-undang yang menyediakan institusi kewangan semata-mata dengan mesej atau sistem sokongan lain untuk menghantar dana. Lihat Nota Tafsiran kepada Piawaian16.
Rakan sejawat asing	Rakan sejawat asing merujuk kepada pihak berkuasa kompeten asing yang menjalankan tanggungjawab dan fungsi yang serupa berhubung dengan kerjasama yang dicari, walaupun pihak berkuasa kompeten asing tersebut mempunyai sifat atau status yang berbeza (cth. bergantung kepada negara, penyeliaan AML/CFT sektor kewangan tertentu boleh dilakukan oleh penyelia yang juga mempunyai tanggungjawab penyeliaan berhemat atau oleh unit penyeliaan FIU).
Pengaturan undang-undang	Pengaturan undang-undang merujuk kepada amanah nyata atau pengaturan undang-undang lain yang serupa. Contoh pengaturan lain yang serupa (untuk tujuan AML/CFT) termasuk *fiducie, treuhand* dan *fideicomiso.*
Orang di sisi undang-undang	Orang di sisi undang-undang merujuk kepada mana-mana entiti selain daripada orang sebenar yang boleh mewujudkan hubungan pelanggan tetap dengan institusi kewangan atau sebaliknya memiliki harta. Ini boleh termasuk syarikat, badan korporat, yayasan, anstalt, perkongsian atau persatuan dan entiti lain yang serupa.
Harta	Harta bermaksud aset dari setiap jenis, sama ada jasmani atau tidak berbadan, boleh alih atau tidak alih, ketara atau tidak ketara dan dokumen atau instrumen undang-undang yang membuktikan hak milik terhadap, atau kepentingan dalam aset tersebut.
Risiko	Semua rujukan kepada risiko merujuk kepada risiko pengubahan wang haram dan/atau pembiayaan pengganas. Istilah ini hendaklah dibaca bersama dengan Nota Tafsiran kepada Piawaian1.
Setlor	Setlor ialah orang sebenar atau undang-undang yang memindahkan pemilikan aset mereka kepada pemegang amanah melalui surat ikatan amanah atau pengaturan yang serupa.
Perlu	Untuk tujuan menilai pematuhan dengan Piawaian FATF, perkataan itu harus mempunyai makna yang sama seperti yang mesti.
Pembiayaan pengganas	Pembiayaan pengganas ialah pembiayaan tindakan pengganas dan pengganas dan organisasi pengganas.
Pemegang amanah	Untuk tujuan pencegahan AML/CFT, istilah amanah dan pemegang amanah harus difahami seperti yang diterangkan dalam dan selaras dengan Artikel 2 Konvensyen Hague mengenai undang-undang yang terpakai kepada amanah dan pengiktirafan mereka. [218]

Istilah	Definisi
	Pemegang amanah mungkin profesional (contohnya bergantung kepada bidang kuasa, peguam atau syarikat amanah) jika mereka dibayar untuk bertindak sebagai pemegang amanah dalam perjalanan perniagaan mereka, atau bukan profesional (contohnya seseorang yang bertindak tanpa ganjaran bagi pihak keluarga). [218] Perkara 2 Konvensyen Hague berbunyi seperti berikut: Untuk tujuan Konvensyen ini, istilah "amanah" merujuk kepada hubungan undang-undang yang dicipta - inter-vivos atau pada kematian - oleh seseorang, setlor, apabila aset telah diletakkan di bawah kawalan pemegang amanah untuk kepentingan benefisiari atau untuk tujuan tertentu. Amanah mempunyai ciri-ciri berikut - (a) aset tersebut merupakan dana yang berasingan dan bukan sebahagian daripada harta pusaka pemegang amanah sendiri; (b) hak milik kepada aset amanah adalah atas nama pemegang amanah atau atas nama orang lain bagi pihak pemegang amanah; (c) Pemegang amanah mempunyai kuasa dan kewajipan, yang berkenaan dengan mana dia bertanggungjawab, untuk mengurus, menggunakan atau melupuskan aset mengikut syarat-syarat amanah dan kewajipan khas yang dikenakan ke atasnya oleh undang-undang. Tempahan oleh setlor hak dan kuasa tertentu, dan hakikat bahawa pemegang amanah sendiri mungkin mempunyai hak sebagai benefisiari, tidak semestinya tidak konsisten dengan kewujudan amanah.

9. Istilah 'pelindung' boleh ditakrifkan mengikut Undang-undang Singapura (atau New Zealand) seperti berikut:

> Pemegang Amanah Singapura (Pindaan) 2017 mentakrifkan "Pelindung" berhubung dengan amanah - bermaksud seseorang yang, di bawah instrumen yang mewujudkan amanah nyata, mempunyai sebarang kawalan ke atas cara pemegang amanah amanah mentadbir amanah.

10. Pemegang amanah profesional boleh dikatakan terdiri daripada – syarikat amanah di bawah Akta Syarikat Amanah 1949, institusi pelaporan di bawah AMLA 2001 yang

tertakluk kepada keperluan CDD yang diperlukan di bawah Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk DNFBP dan NBFI yang akan meliputi peguam dan akauntan, setiausaha syarikat, antara lain.

11. Di bawah FATF R 25, pemegang amanah bukan profesional digambarkan sebagai contoh, sebagai pemegang amanah yang bertanggungjawab untuk pentadbiran, sebagai contoh, penempatan keluarga.

C. Peruntukan Akta 208

12. Akta Pemegang Amanah 1949, Akta 208, telah disemak semula pada tahun 1978. Ia adalah Akta yang berkaitan dengan Pemegang Amanah. Ia mula berkuat kuasa di Semenanjung Malaysia pada 31 Disember 1949 dan di Sabah dan Sarawak pada 30 Jun 1965.

13. Bahagian I membincangkan perkara-perkara AWAL di mana tajuk pendek Akta ini disebut sebagai Akta Pemegang Amanah 1949. Skop permohonan dinyatakan dalam seksyen 2(1) yang menyatakan bahawa Akta ini terpakai, kecuali jika dinyatakan sebaliknya, kepada amanah termasuk, setakat Akta ini terpakai, wasi dan pentadbir yang dibentuk atau diwujudkan sama ada sebelum atau selepas permulaan Akta ini.

14. Kuasa-kuasa yang diberikan oleh Akta ini ke atas pemegang amanah adalah sebagai tambahan kepada kuasa yang diberikan oleh instrumen, jika ada, mewujudkan amanah, tetapi kuasa-kuasa tersebut, melainkan dinyatakan sebaliknya, terpakai jika dan setakat hanya setakat niat yang bertentangan tidak dinyatakan dalam instrumen, jika ada, mewujudkan amanah, dan berkuat kuasa tertakluk kepada syarat-syarat instrumen itu.

15. Akta ini tidak menjejaskan kesahihan atau kesahihan apa-apa yang dilakukan sebelum permulaan Akta ini, melainkan sebagaimana yang diperuntukkan sebaliknya dengan jelas.

C.1 Permulaan Akta ini

16. Di Semenanjung Malaysia, Akta ini berkuat kuasa pada 31 Disember 1949 dan di Sabah dan Sarawak, 30 Jun 1965. Ia terpakai kepada pentadbiran yang dibentuk atau diwujudkan sebelum atau selepas permulaan Akta: lihat *Sarwari a/p Ainuddin v Abdul Aziz a/l Ainuddin (No .2)* [2001] 6 MLJ 741.

C.2 Kuasa berkanun pemegang amanah

17. Kuasa-kuasa yang diberikan kepada pemegang amanah oleh Akta adalah sebagai tambahan kepada yang diberikan oleh instrumen, jika ada, mewujudkan amanah; kuasa berkanun, melainkan dinyatakan sebaliknya terpakai jika dan setakat hanya niat yang bertentangan tidak dinyatakan dalam instrumen, jika ada, mewujudkan amanah, dan

berkuat kuasa tertakluk kepada syarat-syarat instrumen itu: lihat *British & Malayan Trustee Ltd v Abdul Jalil bin Ahmad & Ors* (MMD) Jul 1991 para 825 (Sing); *De Fonseka v De Fonseka & Ors* [1971] 2 MLJ 155 . Peruntukan instrumen amanah mengatasi peruntukan berkanun. Lihat juga *Re Turner's Will Trusts, District Bank Ltd v Turner* [1937] Ch 15, [1936] 2 Semua ER 1435, CA dan *Re Warren, Pemegang Amanah Awam v Fletcher* [1939] Ch 684, [1939] 2 Semua ER599.

C.3 'Mahkamah'

18. Dalam *Sarwari a/p Ainuddin v Abdul Aziz a/l Ainuddin (No 2)* [2001] 6 MLJ 737 , Mahadev Shankar J memutuskan bahawa di mana tindakan dibawa terhadap defendan, bukan atas kapasitinya sebagai pentadbir, tetapi terhadapnya untuk ganti rugi dan pengembalian dalam kapasiti peribadinya atas perbuatan tort dalam menukar harta kakaknya kepada kegunaannya sendiri, dengan itu melakukan pecah amanah, Mahkamah Tinggi mempunyai bidang kuasa. 'Mahkamah' yang secara khusus diberi kuasa untuk menangani pecah amanah oleh seksyen ini ialah Mahkamah Tinggi Tanah Melayu. Dalam apa jua keadaan, di mana perintah Mahkamah Tinggi telah diperolehi melalui penipuan, ia adalah dalam bidang kuasa eksklusif Mahkamah Tinggi untuk mengisytiharkannya demikian. Mahkamah Syariah tidak mempunyai bidang kuasa untuk mengetepikan perintah yang dibuat oleh Mahkamah Tinggi.

C.4 Tafsiran: statutori dan common law

19. Seksyen 2(1) Akta memperuntukkan definisi berikut:

- "Syarikat yang diluluskan" bermaksud syarikat-
  (a) diperbadankan di Malaysia atau, jika diperbadankan sebelum Hari Malaysia, di Sabah atau Sarawak, dan mempunyai tempat perniagaan di Malaysia;
  (b) mempunyai satu-satunya atau objektif utamanya untuk mempromosikan pemilikan rumah dengan mendahulukan untuk pembelian tanah dan bangunan sejumlah wang, dibayar balik dengan ansuran pokok dan faedah dalam tempoh tahun yang tetap, tidak melebihi pada bila-bila masa penilaian tanah dan bangunan yang dibuat oleh penilai yang diluluskan

- "Penilai yang diluluskan" - bermaksud juruukur berdaftar atau berlesen atau penilai berlesen dan termasuk mana-mana orang lain yang diluluskan oleh Menteri;

- "Pelaburan yang dibenarkan" - bermaksud pelaburan yang dibenarkan oleh instrumen, jika ada, mewujudkan amanah untuk pelaburan wang yang tertakluk kepada amanah, atau oleh undang-undang;

- "Caj", "caj" dan "chargor" termasuk "gadai janji", "penerima gadai janji" dan "gadai janji" masing-masing, dan selanjutnya termasuk dan berkaitan dengan setiap harta pusaka dan kepentingan yang dianggap dalam ekuiti sebagai semata-mata cagaran untuk wang dan setiap orang yang menuntut secara sah di bawah pertuduhan asal;

- "Mahkamah" - bermaksud Mahkamah Tinggi di Tanah Melayu atau Mahkamah Tinggi di Sabah dan Sarawak, mengikut mana-mana yang berkenaan;

- "Instrumen" - termasuk undang-undang bertulis;

- "Tanah" - bermaksud harta tak alih dan termasuk apa-apa kepentingan di dalamnya dan juga bahagian tanah yang tidak dibahagikan;

- Tarikh "material" bermaksud-
  (a) berkenaan dengan Semenanjung Malaysia (selain Melaka dan Pulau Pinang), 9 September 1932;
  (b) berkenaan dengan Negeri Melaka dan Pulau Pinang, 1 September 1929;
  (c) berkenaan dengan Negeri Sabah (selain Labuan), 30 April 1953;
  (d) berkenaan dengan Labuan, 1 September 1929; dan
  (e) berkenaan dengan Negeri Sarawak, 30 Jun 1965;

- "Orang yang mengalami gangguan mental" - bermaksud mana-mana orang yang didapati oleh undang-undang yang ditetapkan sebagai fikiran yang tidak sihat dan tidak mampu menguruskan hal ehwalnya;

- "Bayar" dan "pembayaran" seperti yang digunakan berhubung dengan saham dan sekuriti dan berkaitan dengan ungkapan "ke dalam Mahkamah", termasuk deposit atau pemindahan yang sama di dalam atau ke dalam Mahkamah;

- "Orang yang tidak sihat fikiran" - bermaksud mana-mana orang, bukan kanak-kanak di bawah umur, yang, tidak didapati sebagai orang yang tidak teratur mental, tidak mampu daripada kelemahan fikiran untuk menguruskan urusannya sendiri;

- "Wakil peribadi" - bermaksud wasi ~~pelaksana~~, asal atau melalui perwakilan, atau pentadbir buat masa ini orang yang meninggal dunia;

- "Pemilikan" - termasuk penerimaan sewa dan keuntungan atau hak untuk menerimanya, jika ada; "pendapatan" termasuk sewa dan keuntungan; dan "dimiliki" terpakai kepada penerimaan pendapatan dan kepada mana-mana

kepentingan yang kurang daripada kepentingan seumur hidup dalam pemilikan atau dalam jangkaan di mana-mana tanah;

- "Harta" - termasuk harta alih dan tak alih, dan apa-apa kepentingan dalam mana-mana harta, alih atau tak alih, dan apa-apa hutang, dan apa-apa perkara dalam tindakan, dan apa-apa hak atau kepentingan lain, sama ada dalam pemilikan atau tidak;

- "Hak" - termasuk harta pusaka dan kepentingan;

- "Jualan" - termasuk pertukaran;

- "Sekuriti" - termasuk saham, dana dan saham; dan setakat yang berkaitan dengan pembayaran ke Mahkamah mempunyai makna yang sama seperti dalam undang-undang bertulis yang berkaitan dengan dana di Mahkamah; dan "sekuriti yang perlu dibayar kepada pembawa" termasuk sekuriti yang boleh dipindah milik melalui penghantaran atau melalui penghantaran dan pengesahan;

- "Peguamcara" - bermaksud peguam bela dan peguam cara di Semenanjung Malaysia atau peguam bela di Sabah atau Sarawak, mengikut mana-mana yang berkenaan;

- "Saham" - termasuk saham yang dibayar sepenuhnya dan, setakat yang berkaitan dengan perintah peletakan hak yang dibuat oleh Mahkamah di bawah Akta ini, termasuk apa-apa dana, anuiti, atau sekuriti yang boleh dipindah milik dalam buku yang disimpan oleh mana-mana syarikat, syarikat, persatuan, atau masyarakat, atau melalui instrumen pemindahan, sama ada secara bersendirian atau disertakan dengan formaliti lain, dan apa-apa bahagian atau kepentingan di dalamnya;

- "Pemindahan" - berhubung dengan saham atau sekuriti, termasuk pelaksanaan dan prestasi setiap instrumen, surat kuasa, perbuatan, dan perkara di pihak pemindah untuk melaksanakan dan melengkapkan hak milik dalam penerima pindahan;

- "**A**manah" - tidak termasuk kewajipan pemegang gadaian, tetapi dengan pengecualian ini ungkapan "amanah" dan "pemegang amanah" meliputi amanah tersirat dan konstruktif, dan kepada kes-kes di mana pemegang amanah mempunyai kepentingan benefisial dalam harta amanah, dan kepada tugas-tugas sampingan kepada pejabat wakil peribadi dan "pemegang amanah", di mana konteksnya mengakui, termasuk wakil peribadi, dan "pemegang amanah baru" termasuk pemegang amanah tambahan;'

- "Perbadanan amanah" - ertinya Pemegang Amanah Awam atau perbadanan yang dilantik oleh Mahkamah dalam mana-mana kes tertentu untuk menjadi pemegang

amanah, atau didaftarkan sebagai syarikat amanah di bawah Akta Syarikat Amanah 1949 [Akta 100];

- "Amanah untuk dijual" - berhubung dengan tanah, bermaksud amanah yang mengikat segera untuk dijual, sama ada boleh dilaksanakan atas permintaan atau dengan persetujuan mana-mana orang, dan dengan atau tanpa kuasa mengikut budi bicara untuk menangguhkan penjualan; "pemegang amanah untuk dijual" bermaksud orang (termasuk wakil peribadi) yang memegang tanah amanah untuk dijual.

- "Malaysia Barat" - mempunyai maksud yang ditetapkan oleh seksyen 3 Akta Tafsiran 1948 dan 1967 [*Akta 388*], dan termasuk Wilayah Persekutuan.[80]

20. Seksyen 2(2) dan (3) Akta 208 memperuntukkan:

> (2) Berhubung dengan pemakaian Akta ini ke atas Sabah dan Sarawak, rujukan dalam Akta ini kepada mana-mana undang-undang bertulis yang berkuat kuasa di Semenanjung Malaysia atau mana-mana bahagian daripadanya hendaklah-
>
> > *(a)* jika undang-undang bertulis itu telah diperluaskan untuk terpakai di Sabah dan Sarawak, ditafsirkan sebagai rujukan kepada undang-undang itu sebagaimana dilanjutkan; atau
> > *(b)* jika undang-undang bertulis itu belum diperluaskan ke Sabah atau Sarawak, ditafsirkan sebagai merujuk kepada undang-undang bertulis yang sepadan, jika ada, yang berkuat kuasa di Sabah atau Sarawak, mengikut mana-mana yang berkenaan.
>
> (3) Rujukan dalam Akta ini kepada permulaan Akta ini bermaksud, dalam kes Malaysia Barat, 31 Disember 1949, dan, dalam kes Sabah dan Sarawak, 30 Jun 1965.

21. Perkataan-perkataan dalam kurungan persegi kepada definisi 'tarikh material' dalam sub-s (1) telah dipinda oleh Perlembagaan Persekutuan (Pengubahsuaian Undang-undang) (Ordinan dan Pengisytiharan) Perintah 1958 (LN 332/58) Jadual.

22. Takrifan yang ditandakan dalam elipsis antara takrifan 'orang yang mengalami gangguan mental' dan takrifan 'gaji' dan 'bayaran' dalam sub-s (1) telah dimansuhkan oleh Akta Pemegang Amanah (Pindaan) 1974 (A263) s 2. Sebelum ini, ia mentakrifkan perkataan 'kecil'.

[80] *Nota*–Semua rujukan kepada "Malaysia Barat" hendaklah ditafsirkan sebagai rujukan kepada "Semenanjung Malaysia"– lihat Akta Tafsiran (Pindaan) 1997 [*Akta A996*], subseksyen 5(2).

C.5 Tiada tafsiran ciri-ciri asas amanah nyata [persendirian]

23. Bagi tujuan pelaksanaan FATF R 25, terdapat lima defisit tafsiran definisi utama dalam Akta 208 iaitu:

    (a) Pemilikan benefisial;

    (b) Pihak-pihak kepada amanah;

    (c) Pelindung sebagai pihak utama kepada amanah;

    (d) Amanah nyata [persendirian]; dan

    (e) Pemegang amanah bukan profesional.

24. Akta 208 merujuk kepada surat ikatan amanah tetapi Akta 208 tidak mentafsirkan pelbagai jenis, bentuk dan ciri asas amanah nyata [persendirian].

25. Akta 208 tidak mendedahkan kepada umum, borang, ciri asas dan proses untuk menubuhkan amanah nyata [persendirian] di laman web pemegang amanah profesional. Sebagai contoh:

    (a) Laman web rasmi Persatuan Syarikat Amanah Malaysia (ATCM) di https://www.atcm.com.my/private-trusteeshiphttps://www.atcm.com.my/private-trusteeship;

    (b) Laman web rasmi Amanah Raya Berhad di https://www.amanahraya.my/services/trust-administration/ https://www.amanahraya.my/services/trust-administration/

26. Akta 208 hanya merujuk kepada amanah nyata [persendirian], amanah tersirat dan amanah konstruktif. Seksyen 3 mentakrifkan amanah secara negatif: "amanah" tidak termasuk kewajipan pertanggungan, tetapi dengan pengecualian ini, ungkapan "amanah" dan "pemegang amanah" meliputi amanah tersirat dan membina, dan kepada kes-kes di mana pemegang amanah mempunyai kepentingan benefisial dalam harta amanah, dan kepada tugas-tugas sampingan dengan pejabat wakil peribadi dan "pemegang amanah" di mana konteksnya mengakui, termasuk wakil peribadi dan "pemegang amanah baru" termasuk pemegang amanah tambahan**.**

27. Akta 208 terpakai kepada hartanah di Malaysia.

C.6 Tiada Definisi Pemegang Amanah bukan Profesional

28. Akta 208 merujuk kepada pemegang amanah secara amnya dan menggunakan standard dan kewajipan penjagaan yang lebih tinggi kepada pemegang amanah berbayar. Akta 208 tidak membahagikan pemegang amanah kepada pemegang amanah profesional dan bukan profesional. Di bawah seksyen 3 Akta, "Perbadanan Amanah" bermaksud Pemegang Amanah Awam* atau perbadanan yang dilantik oleh Mahkamah dalam mana-mana kes tertentu untuk menjadi pemegang amanah, atau didaftarkan sebagai syarikat amanah di bawah Akta Syarikat Amanah 1949.

29. Nota kaki itu memperuntukkan bahawa perkataan "Pemegang Amanah Awam" kini dirujuk sebagai "perbadanan" di bawah nama Amanah Raya Berhad yang diperbadankan di bawah Akta Syarikat 1965 [Akta 125] menurut seksyen 3 – lihat seksyen 2 dan subseksyen 43(3) Akta Perbadanan Amanah Awam 1995 [Akta 532]. Di bawah Akta 208, terdapat beberapa rujukan kepada pemegang amanah profesional seperti peguamcara, jurubank, broker saham atau orang lain di bawah seksyen 28.

D. Undang-undang Malaysia

D.1 Takrifan undang-undang biasa bagi amanah, amanah nyata [persendirian]: Bukan pendekatan komprehensif seperti yang diterima pakai dalam FATF R 25

(a) Amanah

30. Amanah timbul di mana harta dipindahkan oleh seseorang kepada pemegang amanah untuk diuruskan atau diuruskan untuk kepentingan benefisiari atau untuk tujuan amal. Pemindahan harta biasanya melalui hadiah tetapi kadangkala ia mungkin mengikut kontrak. Undang-undang amanah berkaitan dengan pemeliharaan kekayaan dan harta, yang membolehkan pemilik harta melindungi hartanya daripada pemiutang dan memelihara kekayaan keluarga.

31. Konsep amanah sangat fleksibel, dan boleh digunakan untuk mencapai sebarang tujuan yang sah. Oleh itu, Hashim Yeop A Sani J dalam *Yong Nyee Fan & Sons Sdn Bhd v Kim Guan & Co Sdn Bhd* [1979] 1 MLJ 182 at 188 berkata: 'Telah didapati sukar untuk memberikan definisi yang memuaskan tetapi telah diterima bahawa definisi yang paling memuaskan adalah oleh Profesor Keeton yang definisi adalah bahawa amanah adalah hubungan yang timbul di mana sahaja seseorang dipanggil pemegang amanah terpaksa dalam ekuiti untuk memegang harta, sebenar atau peribadi, dan sama ada dengan hak milik yang sah atau saksama, untuk kepentingan sesetengah orang (yang mana dia mungkin salah satunya) atau untuk beberapa objek yang dibenarkan oleh undang-undang, sedemikian rupa sehingga faedah sebenar harta itu terakru, bukan kepada pemegang amanah, tetapi kepada benefisiari atau objek lain amanah.'

32. Satu definisi diberikan dalam Keeton & Sheridan *Undang-undang Amanah* (Edisi ke-12) hlm. 2: 'Amanah ... ialah hubungan yang timbul apabila seseorang yang dipanggil pemegang amanah terpaksa dalam ekuiti untuk memegang harta, sama ada sebenar atau peribadi, dan sama ada dengan hak milik yang sah atau saksama, untuk kepentingan sesetengah orang (di mana dia mungkin salah seorang dan yang boleh diistilahkan sebagai benefisiari) atau untuk beberapa objek yang dibenarkan oleh undang-undang, sedemikian rupa sehingga faedah sebenar harta itu terakru, bukan kepada pemegang amanah, tetapi kepada benefisiari atau objek lain amanah'.[81]

33. Takrifan Lewin berdasarkan keputusan J Mayo dalam *Re Scott* [1948] SASR 193 di 196 menyatakan bahawa perkataan 'amanah' merujuk kepada kewajipan atau pengumpulan agregat kewajipan yang terletak pada seseorang yang digambarkan sebagai pemegang amanah. Tanggungjawab adalah berkaitan dengan harta yang dipegang olehnya, atau di bawah kawalannya. Harta itu, dia akan dipaksa oleh mahkamah dalam bidang kuasa saksamanya untuk mentadbir dengan cara yang ditetapkan secara sah oleh instrumen amanah, atau di mana tidak ada peruntukan khusus bertulis atau lisan, atau setakat mana peruntukan tersebut tidak sah atau kurang, mengikut prinsip saksama.

34. Akibatnya, pentadbiran akan sedemikian rupa sehingga faedah dan kelebihan berbangkit terakru, bukan kepada pemegang amanah, tetapi kepada orang yang dipanggil *cestui que* trust, atau benefisiari, jika ada, jika tidak, untuk tujuan tertentu yang akan diiktiraf dan dikuatkuasakan oleh undang-undang.

35. Seorang pemegang amanah boleh menjadi benefisiari di mana kelebihan akan terakru memihak kepadanya setakat kepentingan benefisialnya.[82]

36. 'Amanah' dalam Akta ini tidak termasuk kewajipan penerima pertuduhan, tetapi dengan pengecualian ini ungkapan 'amanah' dan 'pemegang amanah' meliputi amanah tersirat dan membina, dan kepada kes-kes di mana pemegang amanah mempunyai kepentingan benefisial dalam harta amanah, dan kepada kewajipan sampingan kepada harta itu, dan kepada tugas-tugas sampingan kepada pejabat wakil peribadi. Jika pemegang amanah berhak atau memiliki apa-apa tanah atau kepentingan di dalamnya dengan cara pertuduhan atau sebaliknya, mahkamah boleh, jika ia kelihatan wajar membuat perintah peletakan hak, untuk meletak hak tanah itu kepada pemegang amanah di bawah s 44.

---

[81] Lihat juga definisi 'trust' dalam *Underhill's Law of Trusts and Trustees* (11th Edn) p 1 yang diterima pakai dalam*Marshall's Will Trust* [1945] 1 All ER 550, [1945] Ch 217 dan oleh Romer LJ dalam *Green v Russel* [1959] 2 QB 226 at 241.

[82] Lihat, Lewins *Trusts* (16th Edn) at p 1. Untuk takrifan lain, lihat 11(1) *Halsbury's Laws of Malaysia* TRUST (2009 Reissue) (Revised Title Scheme) **[310.001].** Lihat juga American Law Institute *Restatement of the Law of Trusts* p 6 para 2. Untuk definisi kehakiman, lihat *Burgess v Wheat* (1759) 1 Eden 177 at 223, mengikut Lord Mansfield CJ; *Re Williams* [1897] 2 Ch 12 , CA (Eng) at 19, mengikut Lindley LJ.

(b) Pembentukan Amanah

37. Amanah nyata [persendirian] boleh diwujudkan *inter vivos* di mana terma ditetapkan dalam instrumen, dengan wasiat atau dengan pengisytiharan amanah. Tiga kepastian asas yang diperlukan untuk mewujudkan amanah ialah kepastian niat, kepastian perkara dan kepastian objek atau benefisiari.

38. Ekuiti memberi penekanan pada niat dan bukannya bentuk, dan dengan itu perkataan khusus atau ungkapan teknikal tidak diperlukan. Pengunaan perkataan prekatori seperti "berhasrat" tidak digalakkan. Walau bagaimanapun, perkataan yang digunakan mestilah perkataan yang merangkumi arahan imperatif.[83] Amanah akan menjadi sah, walaupun perkataan prekatori digunakan, jika dengan mempertimbangkan semua perkataan yang digunakan, setlor menunjukkan niat untuk mewujudkan amanah di mana niat untuk membuat hadiah gagal kerana hadiah itu tidak sempurna.[84]

39. Mesti ada pengisytiharan amanah yang berkesan, dalam istilah yang jelas.[85] Niat itu boleh dikumpulkan daripada keseluruhan keadaan tertentu kes termasuk perkataan bertulis dan lisan dan kelakuan pihak-pihak.[86] Amanah boleh diwujudkan walaupun dalam kontrak yang dimeterai oleh dua pihak di mana bahasa yang digunakan dalam kontrak yang dibuat antara mereka mewujudkan amanah. Dalam *kes ESPL (M) Sdn v Radio & Engineering Sdn Bhd,* Mahkamah rayuan mendapati bahawa "bahasa yang digunakan dalam klausa 27 bukanlah precatatory tetapi imperatif, justeru pihak-pihak berhasrat untuk mewujudkan hubungan pemegang amanah dan benefisiari."

40. Di mana niat itu jelas daripada terma nyata surat ikatan amanah, amanah itu sah dan tidak boleh ditarik balik.[87]

41. Di Semenanjung Malaysia, amanah mengenai tanah dan kepentingan ekuiti dalam tanah tidak perlu dibuat secara bertulis dengan syarat perkataannya jelas, tidak meninggalkan keraguan, dan tidak boleh ditarik balik.[88] Ini berbeza dengan keputusan Mahkamah Tinggi dalam *Syarikat Ong Yoke Lin Sdn Bhd v Giant Cash & Carry Sdn Bhd & 3 Ors* [2000] 4 AMR 4892 di mana ia memutuskan bahawa tidak ada amanah antara pihak-

---

[83] *Knight v Knight* (1840) 3 Beav 148, per Lord Langdale; *Re Adams and Kensington Vestry* (1884) 27 Ch D 394 ; *Re Diggles* [1888] 39 Ch D 253 ; *Re Connolly* [1911] 1Ch731.
[84] Lihat *Re Hamilton* [1895] 2 Ch 370, cf. *Jones v Lock* (1865) 1 Ch App 25. Lihat juga *National Provincial Bank v Steele* [1948] Ch 603.
[85] Lihat *Wan Naimah v Wan Mohamed Nawawi* [1974] 1 MLJ 41; *Parmeshiri Devi & Anor v Pure Life Society* [1971] 1 MLJ 142; *GR Nair & Anor v Eastern Mining and Metals Co Sdn Bhd* [1974] 1 MLJ 176; *Yap Joyce v Tee Molly & Anor* [2000] 6 CLJ 230; *Teoh Heng Seng & Ors v Teoh Kiew Seng* [2005] 3 CLJ 15.
[86] Lihat *Re Kayford* [1975] 1 All ER 604 seperti yang digunakan dalam *Geh Cheng Hooi v Equipment Dynamics* [1991] 1 MLJ 293.
[87] Lihat *TM Feroze Khan & Ors v Meena Hussain bin TM Mohamed Mydin* [2006] 5 MLJ 217.
[88] Lihat *Wan Naimah v Wan Mohamed Nawawi* [1974] 1 MLJ 4; cf *Syarikat Ong Yoke Lin Sdn Bhd v Giant Cash & Carry Sdn Bhd & 3 Ors* [2000] 4 AMR 4892.

pihak kerana tidak ada instrumen atau tulisan untuk menunjukkan kewujudan amanah tersebut.

42. Walau bagaimanapun, di Sarawak, pengisytiharan amanah berkenaan dengan mana-mana tanah atau apa-apa kepentingan di dalamnya mesti dimanifestasikan dan dibuktikan dengan beberapa tulisan yang ditandatangani oleh seseorang yang mampu mengisytiharkan amanah atau dengan wasiatnya.[89] Ini adalah berdasarkan Statut Penipuan 1677 yang merupakan statut penggunaan umum dan terpakai di Sarawak berdasarkan Ordinan Pemakaian Undang-undang (Cap 2) s 2.

43. Oleh kerana Statut Penipuan juga terpakai kepada Sabah, kedudukannya mungkin serupa.[90] Walau bagaimanapun, Mahkamah Tinggi dalam Chew *Siang Jin v Lau Chee Ching & Ors* [2001] 1 CLJ 822, memutuskan bahawa amanah tersirat atau terhasil tidak perlu dibuat secara bertulis dan bahawa Statut Penipuan 1677 dan Akta Undang-undang Harta Inggeris 1925 tidak mempunyai aplikasi di Sarawak. Mahkamah Tinggi dalam kes itu mengikuti keputusan Mahkamah Agung dalam Tay *Guan Ho v Chin Huat Hin* (supra at 708 mengikut Lee Hun Ho CJ), di mana dinyatakan bahawa:

> '(1) seksyen 7 Statut Penipuan telah dimansuhkan dan digubal semula dalam Akta Undang-undang Harta Inggeris 1925 s 53 (1) yang memperuntukkan bahawa 'pengisytiharan amanah berkenaan mana-mana tanah atau kepentingan di dalamnya mesti dinyatakan dan dibuktikan dengan beberapa tulisan';
>
> (2) seksyen 53 (2) Akta itu bagaimanapun memperuntukkan bahawa keperluan di atas (dalam s 53 (1)) tidak menjejaskan pembentukan atau operasi amanah yang berbangkit, tersirat atau konstruktif; Dan
>
> (3) Akta Undang-undang Harta Inggeris bukan Statut pemakaian umum'.

44. Harta dan kepentingan benefisial mesti dikenal pasti dengan betul.[91] Sekiranya terdapat kekaburan mengenai perkara amanah atau perkara amanah yang dimaksudkan adalah kontrak masa depan, amanah itu tidak sah kerana ketidakpastian.[92]

45. Benefisiari (selain daripada dalam amanah amal) mesti dipastikan.[93] Lihat juga *IRC v Broadway Cottages* [1955] Ch 20 yang meletakkan ujian untuk memohon kepastian benefisiari dalam amanah budi bicara menjadi salah satu daripada 'boleh dipastikan

---

[89] Lihat *Lee Phek Choo v Ang Guan Yau & Anor* [1975] 2 MLJ 146 at 147 per Lee Hun Hoe CJ, memetik 38 *Halsbury's Laws of England (3rd Edn*) para 1388.
[90] Lihat *Tay Guan Ho v Chian Huat Hin & Co* [1987] 2 MLJ 704; *Brown & Root (Labuan) Sdn Bhd v Pada Sdn Bhd* [1987] 1 MLJ 239.
[91] Lihat *Palmer v Simmonds* (1854) 2 Drew 221; *Boyce v Boyce* (1849) 16 Sim 476; cf *ReGolay's Will Trusts* [1965] 1 WLR 969. Lihat juga *Lim Kee Tiak v Lim Kee Tian* [1987] 2 MLJ 528.
[92] Lihat *Metramac Coporations Sdn Bhd (Formerly known as Syarikat Teratai KG Sdn Bhd) v Fawziah Holdings Sdn Bhd: Tan Sri Halim Saad & Che Abdul Daim Hj Zainuddin (Intervener)* [2007] 5 MLJ 501.
[93] See *Boyce v Boyce* (1849) 16 Sim 476; *Sale v Moore* (1827) 1 Sim 534; *Re Chionh Ke Hu* [1964] MLJ 270; *GR Nair & Anor v Eastern Mining & Metals Co Sdn Bhd* [1974] 1 MLJ 176.

sepenuhnya'. Perhatikan bahawa Dewan Pertuanan di England dalam *McPhail v Doulton* [1971] AC 424, [1970] 2 Semua ER 228 telah menggunakan ujian yang lain, yang ditetapkan untuk kuasa dalam *Re Gulbenkien's Settlement* [1970] AC 508, iaitu bahawa amanah adalah sah jika dapat dikatakan dengan pasti bahawa mana-mana individu tertentu 'adalah atau bukan' ahli kelas benefisiari yang ditetapkan.

46. Amanah juga boleh timbul di bawah statut, sebagai contoh, atas wasiat di bawah Akta Pembahagian 1958 (Akta 300) (Semakan 1983) ss 6 dan 7.

(c) Amanah Konstruktif

47. Amanah konstruktif dilampirkan oleh undang-undang kepada harta tertentu yang tidak secara nyata tertakluk kepada mana-mana amanah atau tertakluk kepada amanah yang berbangkit tetapi yang dipegang oleh seseorang dalam keadaan di mana ia tidak adil untuk membenarkannya menegaskan pemilikan benefisial penuh harta tersebut.[94]

48. Dalam Yong *Nyee Fan & Sons Sdn Bhd v Kim Guan & Co Sdn Bhd* [1979] 1 MLJ 182, Hashim Yeop A Sani J berkata pada 188:

> '[A] amanah konstruktif ialah amanah yang dikenakan oleh ekuiti untuk memenuhi tuntutan keadilan dan hati nurani yang baik. Ia timbul dalam situasi yang serupa dengan keadaan kes ini di mana seseorang memperoleh harta itu dalam keadaan sedemikian sehingga pemegang hak milik undang-undangnya mungkin tidak dengan hati nurani yang baik mengekalkan kepentingan benefisial'.

49. Dikenakan oleh operasi undang-undang, amanah konstruktif mengatasi niat pihak-pihak. Dalam Perman *Sdn Bhd v European Commodities Sdn Bhd & Anor* [2005] 4 CLJ 750-760, Mahkamah Rayuan menjelaskan konsep amanah konstruktif sebagai berikut:

> 'Amanah konstruktif sejati hanya wujud dalam sebilangan kes yang terhad. ... dua contoh yang agak jelas. Yang pertama ialah di mana terdapat kontrak yang sah dan mengikat untuk penjualan tanah di mana ekuiti mengenakan amanah konstruktif kepada penjual (lihat *Wong Siew Choong Sdn Bhd v Anvest Corporation Sdn Bhd* [2002] 3 CLJ 409 mengikut Abdul Kadir Sulaiman J, CA). Yang kedua ialah di mana terdapat kegagalan formaliti untuk mewujudkan amanah dan pihak yang menegaskan hak milik mutlak terhadap pemilik benefisial menggunakan statut sebagai enjin penipuan.[95]

50. Mengenai keperluan bagi seseorang untuk dipertanggungjawabkan sebagai pemegang amanah konstruktif, lihat *Barnes v Addy* (1874) 9 Ch App 244. Orang asing tidak boleh dijadikan pemegang amanah konstruktif semata-mata kerana mereka bertindak sebagai ejen pemegang amanah dalam urus niaga dalam kuasa undang-undang mereka, transaksi,

---

[94] *Bannister v Bannister* [1948] 2 All ER 133 ; *Carl Zeiss Stiftung v Herbert Smith & Co (No 2)* [1969] 2 Ch 276, [1969] 2 All ER 367 ; *Hussey v Palmer* [1972] 3 All ER 744.
[95] See *Bannister v Banister* [1948] 2 All ER 133; *Hon Kon Kim v Betsy Lim Gek Kim* [2001] 4 SLR 340.

mungkin yang tidak akan diluluskan oleh mahkamah ekuiti, melainkan ejen tersebut menerima dan dipertanggungjawabkan dengan sebahagian daripada harta amanah, atau melainkan mereka membantu dengan pengetahuan dalam reka bentuk yang tidak jujur dan penipuan di pihak pemegang amanah; *Belmont Finance Corp Ltd v Williams Furniture Ltd & Anor* [1979] Ch 250, [1979] 1 All ER 118 dipetik dengan kelulusan dalam kes Mahkamah Rayuan Brunei Tan *Kok Ming Philip v Royal Brunei Airlines Sdn Bhd* [1994] 3 MLJ 51, di mana ia berpendapat bahawa kelakuan yang boleh dianggap sebagai pecah amanah, walau bagaimanapun tercela dari segi moral, tidak akan menyebabkan seseorang yang telah dengan sengaja membantu dalam pecah amanah itu bertanggungjawab sebagai pemegang amanah konstruktif, jika kelakuan itu tidak jujur.

51. Di Majlis Privi dalam Royal *Brunei Airlines v Philip Tan Kok Ming* [1995] 3 WLR 64, Lord Nicholls berkata "sedar lebih baik dielakkan dan lebih baik dilupakan". Sebagai kesimpulan, asas liabiliti aksesori adalah ketidakjujuran. Liabiliti boleh dilampirkan kepada pihak ketiga yang merupakan aksesori kepada pelanggaran walaupun pelanggaran utama mungkin tidak jujur. Walau bagaimanapun, tiga elemen asas mesti dipenuhi:

    (a) penyertaan, dorongan atau bantuan oleh pihak ketiga;

    (b) pecah amanah atau kewajipan oleh pemegang amanah atau fidusiari; Dan

    (c) tahap kesalahan yang diperlukan di pihak ketiga.[96]

52. Kes-kes lain baru-baru ini mengenai amanah konstruktif termasuk *Polly Peck International plc v Nadir (No 2)* [1992] 4 All ER 769, di mana ujian adalah salah satu ketidakjujuran atau kejujuran dan bukannya kecuaian.[97]

53. 'Ekuiti memberi pelepasan terhadap penipuan dengan menjadikan mana-mana orang yang cukup terlibat dalam penipuan itu bertanggungjawab dalam ekuiti. Dia dikatakan bertanggungjawab untuk bertanggungjawab sebagai pemegang amanah konstruktif. Tetapi dia sebenarnya bukan pemegang amanah sama sekali, walaupun dia mungkin bertanggungjawab untuk mempertanggungjawabkan seolah-olah dia '.[98]

---

[96] Lihat juga *Eaves v Hickson* (1861) 30 Beav 136, 54 ER 840 dan juga *Fyler v Fyler* (1841) 3 Beav 550 at 568; *Consul Development Pty Ltd v DPC Estates Pty Ltd* (1975) 132 CLR 373.

[97] Lihat juga *Re Montagu's Settlement Trusts* [1987] Ch 264; *Lipkin Gorman v Karpnale Ltd* [1989] 1 WLR 1340, CA; *Agip (Africa) Ltd v Jackson* [1990] Ch 265; *Eagle Trust plc v SBC Securities Ltd* [1993] 1 WLR 484; *Cowan De Groot Properties Ltd v Eagle Trust plc* [1992] 4 All ER 700; *Industrial Concrete Products Berhad v Concrete Engineering Products Berhad* [2001] 2 AMR 2151; *Perdana Merchants Bankers Bhd v Abdul Rahim bin Abdul Hamid* [2001] 2 MLJ 711.

[98] Lihat *Dubai Aluminium Ltd v Salaam* [2002] UKHL 48, per Millet J.

(d) Amanah Tersirat

54. Ini boleh tersirat daripada mana-mana perjanjian atau surat-menyurat mengenai niat pihak-pihak berkenaan dengan harta itu: lihat *Geh Cheng Hooi & Ors v Equipment Dynamics Sdn Bhd & Or Appeals* [1991] 1 MLJ 293.

55. Amanah tersirat tidak dikenakan oleh undang-undang terhadap niat pemegang amanah (seperti dalam amanah konstruktif) tetapi memberi kesan kepada niat yang dianggapnya. Lihat *Westdeutsche Landesbank Girozentarle lwn Islington LBC* [1996] AC 669.

(e) Pemegang Amanah

56. Dalam PJTV *Denson (M) Sdn Bhd & Ors v Roxy (Malaysia) Sdn Bhd* [1980] 2 MLJ 136, Mahkamah Persekutuan, dalam mentafsirkan maksud 'pemegang amanah' berkata pada 138 mengikut Raja Azlan Shah CJ (seperti beliau ketika itu), 'Seorang "pemegang amanah" ditakrifkan dalam Akta sebagai merangkumi setiap orang yang memegang secara nyata, secara tersirat atau konstruktif, watak fidusiari. Oleh itu, mereka telah bertanggungjawab, untuk kepentingan pemegang saham, semua liabiliti dan kewajipan yang melekat pada pemegang amanah dan ejen'. Lihat juga *The Great Luxembourg Railway Co v Sir William Magnay* (1858) 25 Beav 586, 53 ER 761.

(f) 'Gangguan mental' dan 'Fikiran tidak sihat'

57. Mengenai maksud umum 'fikiran tidak sihat', lihat Ordinan Gangguan Mental 1952 (Ord No 31) s 2; Ordinan Kesihatan Mental 1961 (Rep 1966, Ord No 16) (Sarawak); Ordinan Lunatics (Cap 74 The Laws of Borneo, 1953 Rev Edn) (Sabah). .[99]

(g) Hubungan Antara Pemegang Amanah Bukan Profesional dan Benefisiari adalah Fidusiari

58. Di bawah Akta 208, hubungan antara pemegang amanah bukan profesional dan benefisiari juga merupakan hubungan fidusiari. Berdasarkan watak fidusiari, pemegang amanah pertama, berdasarkan undang-undang kes, dikehendaki menguruskan amanah demi kepentingan kewangan terbaik benefisiari.

59. Kedua, pemegang amanah juga dikehendaki menghormati teras kewajipan yang tidak boleh dikurangkan supaya tidak ada konflik kewajipan atau keuntungan atau kepentingan antara pemegang amanah dan benefisiari. Pemegang amanah mesti setia kepada benefisiari, dan tertakluk kepada pertauran tiada keuntungan dan peraturan tanpa konflik.

---

[99] Sumber: (MY) TRUSTEE ACT 1949 (Act 208) (Revised 1978) Part I PRELIMINARYhttps://advance.lexis.com/document/teaserdocument/?pdmfid=1522468&crid=022732c3-e34c-4b3e-9520-6f5c78e6a1db&pdteaserkey=h1&pdicsfeatureid=1521734&pditab=allpods&pddocfullpath=%2Fshared%2Fdocument%2Fanalytical-materials-my%2Furn%3AcontentItem%3A608J-3P81-JJSF-240X-00000-00&ecomp=hcrrk&earg=sr0&prid=05832f65-a2a1-45b7-a61d-9e64b816a28b, 22 Ogos 2024.

Ia tidak meliputi pemilik benefisial yang mempunyai kepentingan mengawal dalam syarikat atau mana-mana pengaturan undang-undang lain.

60. Ketiga, pemegang amanah di bawah Akta 208, hendaklah bertindak secara saksama antara benefisiari/ penyewa seumur hidup (*life tenant*) dan benefisiari baki (*remainderman*) seperti yang dinyatakan dalam surat ikatan amanah dan mentadbir amanah mengikut surat ikatan amanah dan Akta 208.
61. Keempat, pemegang amanah profesional dan bukan profesional mesti menggunakan kuasa pelaburan mereka seperti yang diperuntukkan dalam Akta dan dalam undang-undang kes.

62. Kelima, pemegang amanah mempunyai kewajipan untuk mempertanggungjawabkan – iaitu menyimpan rekod aktiviti, kewangan dan keputusan amanah dan akaun biasa seperti yang dikehendaki oleh benefisiari atau mahkamah.

63. Akhir sekali, pemegang amanah tertakluk kepada liabiliti undang-undang untuk pelanggaran/ pecah amanah. Oleh itu, Akta 208 berkenaan kewajipan pemegang amanah yang diperoleh daripada undang-undang amanah dan kewajipan fidusiari dan terpakai kepada Malaysia Barat dan Timur. Pemegang amanah tidak dibahagikan kepada pemegang amanah profesional dan bukan profesional walaupun pemegang amanah profesional dirujuk dalam seksyen 28. Di samping itu, ia meliputi wasi dan wakil peribadi.

64. Di bawah Akta 208, pemegang amanah dipandu oleh surat ikatan amanah atau mandat perlembagaan entiti yang menubuhkan amanah. Sekiranya terdapat kekosongan dalam surat ikatan amanah atau dokumen konstituen amanah, pemegang amanah boleh menggunakan peruntukan Akta 208. Di bawah Akta 208, benefisiari adalah pemegang kepentingan proprietari yang saksama dalam harta amanah. Benefisiari boleh menamatkan amanah berdasarkan undang-undang dalam *Saunders v Vautier*.

65. Akta 208 tidak mentakrifkan amanah nyata [persendirian], amanah tersirat atau konstruktif. Ia tidak mentakrifkan amanah palsu, amanah yang tidak sah, amanah haram, amanah yang menyalahi undang-undang.

66. Walaupun Akta 208 tidak mentakrifkan amanah nyata [persendirian], ia terpakai kepada pemegang amanah bukan profesional bagi semua jenis amanah nyata [persendirian], dan amanah bertujuan bukan khairat, amanah wasiat, dan harta pusaka peribadi orang yang telah meninggal dunia.

D.2 Akta Cukai Pendapatan 1967: Percukaian Ketetapan Awam Amanah no. 9/2020 (PR No. 9/2020)

67. Objektif PR no. 9/2020 adalah untuk menjelaskan kepada orang ramai peruntukan yang berkaitan dengan Akta Cukai Pendapatan (ITA) 1967 dalam permohonannya untuk

pengiraan cuka amanah nayta [persendirian] termasuk penentuan pendapatan berkanun benefisiari amanah daripada amanah tersebut. Perenggan 4 dalam Pengenalannya, menyatakan bahawa "Secara amnya, amanah adalah cara menguruskan harta / aset (wang, pelaburan, tanah atau bangunan) untuk orang ramai. Ia menyediakan mekanisme memegang dan mengurus wang atau harta untuk orang yang mungkin tidak bersedia atau mampu menguruskannya sendiri. Amanah menguruskan pengagihan harta seseorang dengan memindahkan faedah dan kewajipannya kepada orang yang berbeza. Antara sebab penubuhan amanah adalah seperti berikut:

(a) mengawal dan melindungi harta / aset keluarga;

(b) apabila seseorang terlalu muda atau tidak berupaya untuk mengendalikan urusan mereka;

(c) untuk mewariskan harta / aset semasa seseorang individu masih hidup;

(d) untuk menyerahkan harta / aset selepas kematian (dengan wasiat); atau

(e) apabila seseorang ingin menubuhkan amanah amal, amanah untuk penyelenggaraan haiwan, dsb.

68. Perenggan 5.3 tidak mentakrifkan tetapi menerangkan jenis amanah yang diiktiraf oleh Jabatan Cukai Pendapatan. Antara jenis kepercayaan utama adalah seperti berikut:

(a) Amanah nyata: Amanah nyata dicipta secara sedar dan sengaja oleh setlor. Surat ikatan amanah untuk amanah nyata akan menyatakan syarat-syarat amanah seperti berikut:

(i) jenis harta / aset yang akan dipindahkan kepada amanah oleh setlor;

(ii) benefisiari tertentu; dan

(iii) kuasa dan tugas pemegang amanah seperti pelaburan, mengubah kepentingan benefisiari, melantik pemegang amanah baru dan lain-lain.

Antara contoh amanah nyata ialah bare trust, amanah budi bicara, amanah bukan budi bicara atau tetap, dan amanah awam yang ditubuhkan untuk tujuan amal.

(b) Bare trust: Aset dalam bare trust dipegang atas nama pemegang amanah dan sering digunakan untuk menyerahkan aset kepada golongan muda pada masa yang ditentukan. Aset yang diketepikan oleh setlor akan sentiasa dihantar terus kepada benefisiari yang dimaksudkan pada umur yang telah ditetapkan. Tiada kewajipan pelaksanaan selanjutnya oleh pemegang amanah kecuali untuk memindahkan harta

kepada benefisiari, seperti yang diarahkan. ((cf: Dr Michael Atun Wee v Malaysia Credit Finance Bhd & Ors [1994] 3 MLJ 594).

(c) Amanah budi bicara: Amanah budi bicara ialah amanah di mana pendapatan diagihkan kepada benefisiari mengikut budi bicara pemegang amanah. Pemegang amanah diberi kuasa untuk membuat keputusan tertentu tentang cara menggunakan pendapatan amanah, dan kadang-kadang modal. Surat ikatan amanah akan menentukan apa yang boleh diputuskan oleh pemegang amanah seperti:

(i) apa yang dibayar iaitu pendapatan atau modal;

(ii) benefisiari mana yang perlu membuat pembayaran;

(iii) berapa kerap pembayaran dibuat; dan

(iv) apa-apa syarat untuk dikenakan ke atas benefisiari.

(d) Amanah bukan budi bicara atau amanah tetap: Di mana surat ikatan amanah menyatakan nisbah atau kelayakan setiap benefisiari seperti yang ditentukan oleh setlor, amanah tersebut dikatakan sebagai amanah bukan budi bicara atau amanah tetap.

(e) Amanah untuk pengumpulan: Pemegang amanah boleh diberi budi bicara untuk mengumpul sebahagian atau keseluruhan pendapatan dalam amanah dan menambahnya kepada modal amanah. Pemegang amanah juga mungkin boleh membayar pendapatan, seperti amanah budi bicara.

(f) Amanah campuran: Amanah campuran ialah amanah di mana pemegang amanah mempunyai kuasa budi bicara ke atas sebahagian daripada pendapatan amanah dan kuasa bukan budi bicara ke atas bahagian lain pendapatan amanah. Pendapatan amanah dibahagikan kepada bahagian budi bicara dan bukan budi bicara. Pendapatan berkanun benefisiari kemudiannya adalah agregat bahagian yang sesuai bagi bahagian budi bicara dan bukan budi bicara.

(g) Amanah amal: Amanah amal ditubuhkan untuk tujuan seperti kemajuan pendidikan, pembasmian kemiskinan, kemajuan agama atau tujuan lain yang memberi manfaat kepada masyarakat. Amanah amal berbeza daripada amanah lain kerana ia tidak mempunyai benefisiari tertentu tetapi sebaliknya untuk tujuan tertentu. Untuk amanah amal, benefisiari akan menjadi kelas orang yang dikenal pasti.

(h) Amanah wasiat: Amanah wasiat dibuat dalam wasiat dan hanya berkuat kuasa selepas kematian pewasiat. Biasanya, terma amanah dinyatakan dalam wasiat

pewasiat dan sering ditetapkan di mana setlor ingin menyediakan anak-anak mereka yang belum mencapai usia dewasa atau kurang upaya.

69. Pada masa penerbitannya, peruntukan yang berkaitan dengan (ITA 1967) yang berkaitan dengan PR ini ialah seksyen 2, 7, 8, 21, 21A, 33, 39, 44, 55 hingga 58, 61, 62, 63, 65, 67, 73, 77A,103, 107C, 110, 122, subseksyen 112(3), perenggan 4(b) dan 4(e) dan Jadual 1 dan 6. Peruntukan-peruntukan ini diringkaskan seperti berikut.

70. PR dalam perenggan 3 menawarkan tafsiran perkataan tertentu yang digunakan seperti berikut:

> 3.1 "Badan amanah", berhubung dengan amanah, bermaksud badan amanah yang diperuntukkan oleh seksyen 61 ITA.
>
> 3.2 "Bukan pemastautin" bermaksud selain daripada pemastautin di Malaysia berdasarkan seksyen 7 dan 8 dan subseksyen 61(3) ACP.
>
> 3.3 "Individu" bermaksud orang sebenar.
>
> 3.4 "Jumlah pendapatan", berhubung dengan seseorang dan tahun taksiran, bermaksud jumlah pendapatan yang ditentukan mengikut ITA.
>
> 3.5 "Orang" termasuk syarikat, badan orang, perkongsian liabiliti terhad dan perbadanan tunggal.
>
> 3.6 "Pemastautin" ertinya pemastautin di Malaysia bagi tahun asas bagi satu tahun taksiran berdasarkan seksyen 7 dan 8 dan subseksyen 61(3) ACP.
>
> 3.7 "Pendapatan bercukai" berhubung dengan seseorang dan tahun taksiran, ertinya pendapatan bercukai yang dipastikan mengikut ITA.
>
> 3.8 "Syarikat" bermaksud badan korporat dan termasuk mana-mana badan orang yang ditubuhkan dengan identiti undang-undang yang berasingan oleh atau di bawah undang-undang wilayah di luar Malaysia dan amanah perniagaan.

71. Dalam perenggan 5, yang membincangkan unsur-unsur asas amanah menerangkan bagaimana amanah ditubuhkan dan siapa pihak yang berkaitan dengan amanah. Perenggan 5.1 berkaitan dengan Pembentukan amanah dan sub-perenggan:

(a) menyatakan bahawa dalam pembentukan amanah terdapat pemindahan undang-undang pemilikan harta / aset. Amanah adalah pengaturan yang dibuat apabila terdapat pemindahan pemilikan yang sah oleh pemilik harta / aset (setlor, pemberi, pemegang amanah [sic] atau pencipta amanah) kepada orang yang dilantik (pemegang amanah) dengan arahan bahawa pemegang amanah memegang dan menguruskan harta / aset untuk kepentingan orang lain (seorang benefisiari atau beberapa benefisiari). Perincian pengaturan dibentangkan dalam surat ikatan

amanah (dokumen undang-undang yang menubuhkan amanah) dan harta / aset yang diletakkan dalam amanah adalah dana amanah;

(b) menunjukkan bahawa amanah bukanlah entiti undang-undang yang berasingan. Ia menekankan sifat kewajipan ekuiti amanah: Amanah bukanlah entiti undang-undang yang berasingan tetapi amanah adalah kewajipan ekuiti yang mengikat seseorang (pemegang amanah) untuk berurusan dengan harta / aset yang dia mempunyai kawalan, untuk kepentingan orang (benefisiari) yang dia sendiri mungkin menjadi salah satunya, dan mana-mana daripada mereka boleh menguatkuasakan kewajipan;

(c) memperuntukkan bahawa amanah boleh diwujudkan semasa hayat seseorang atau melalui kehendaknya sekiranya kematiannya. Amanah boleh berkuat kuasa semasa hayat setlor atau sejurus selepas kematian setlor. Amanah boleh diwujudkan sepanjang hayat setlor dan tanpa bergantung kepada kematian mana-mana orang. Jika wasiat tidak memperuntukkan pembahagian segera keseluruhan harta pusaka, amanah boleh diwujudkan di mana harta / aset tertentu dikekalkan untuk faedah akhirnya benefisiari tertentu yang boleh menikmati pendapatan yang timbul daripada harta / aset seperti yang ditentukan oleh pewasiat (setlor yang telah meninggal dunia);

(d) memperuntukkan Surat Ikatan Pengaturan Keluarga di mana Benefisiari boleh secara kolektif memutuskan untuk membuat beberapa pengaturan untuk manfaat salah seorang benefisiari. Ini boleh dilakukan secara rasmi melalui Surat Ikatan Pengaturan Keluarga atau ia boleh dilakukan secara tidak rasmi. Subperenggan (d) kemudiannya menawarkan contoh seperti berikut: Contoh tipikal ialah di mana seorang lelaki meninggal dunia dan meninggalkan harta pusakanya untuk direalisasikan dan dibahagikan kepada balu dan anak-anaknya. Anak-anak boleh memutuskan untuk tidak menuntut bahagian mereka serta-merta tetapi untuk meninggalkan harta pusaka itu utuh supaya balu itu boleh menikmati keseluruhan pendapatan sepanjang hayatnya. Selepas kematian balu itu, harta pusaka akan dibahagikan kepada anak-anak. Untuk tujuan cukai pendapatan, pengaturan sedemikian sama ada formal atau tidak formal biasanya akan membentuk amanah. Walau bagaimanapun, Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri (KPHDN) perlu berpuas hati bahawa skim itu adalah *bonafide* dan terma pengaturan itu sebenarnya sedang dilaksanakan.

72. Perenggan 5.2 tidak mentakrifkan tetapi menerangkan Pihak-pihak, iaitu, setlor, pemegang amanah dan benefisiari, yang terlibat dalam amanah Amanah melibatkan setlor, pemegang amanah dan benefisiari dan memberikan gambaran skematik pelbagai ciri pihak-pihak kepada amanah yang juga dipanggil pihak berkepentingan amanah, seperti yang dinyatakan di bawah:

(a) Setlor – setlor mewujudkan kepercayaan. Dia adalah pemilik asal harta / aset sebelum memindahkan yang sama kepada amanah. Dia memutuskan bagaimana aset harus digunakan melalui surat ikatan amanah. Dia memindahkan harta / aset yang dimiliki, sebagai contoh, (wang, pelaburan, tanah dan bangunan) kepada amanah iaitu dana amanah;

(b) Pemegang Amanah dilantik oleh setlor melalui surat ikatan amanah. Setlor juga boleh menjadi pemegang amanah. Di samping itu, benefisiari boleh menjadi salah seorang pemegang amanah. Pemegang Amanah boleh menjadi individu, atau sekumpulan individu atau syarikat. Pemegang amanah adalah pemilik sah harta / aset yang dipegang dalam amanah. Pemegang amanah memegang harta / aset atas amanah untuk benefisiari. Pemegang amanah menguruskan amanah dan mentadbir hal ehwal amanah mengikut kehendak setlor seperti yang dinyatakan dalam surat ikatan amanah, seperti memutuskan cara melabur atau menggunakan harta/aset amanah. Pemegang amanah berhutang kewajipan fidusiari kepada benefisiari iaitu bertindak semata-mata demi kepentingan terbaik benefisiari apabila berurusan dengan aset amanah. Untuk tujuan cukai: Pemegang Amanah ialah badan amanah. Selagi pemegang amanah kekal sebagai ahli badan amanah, mereka secara bersama-sama dan berasingan tertakluk kepada semua liabiliti yang mana mereka akan dikenakan cukai di bawah seksyen 67 ITA jika badan amanah adalah prinsipal dalam pengertian seksyen itu dan setiap pemegang amanah adalah wakil dalam maksud itu. Dalam erti kata lain, untuk tujuan cukai, hubungan antara amanah dan pemegang amanah adalah hubungan prinsipal dan wakil di mana antara tanggungjawab pemegang amanah termasuk:

(i) mendaftarkan amanah untuk cukai;

(ii) menyimpan rekod;

(iii) penyerahan borang penyata cukai pendapatan (*Income Tax Retrun Form* ITRF);

(iv) pembayaran cukai atau hutang yang perlu dibayar; and

(v) memberikan setiap benefisiari butiran bahagian mereka daripada jumlah pendapatan mereka daripada badan amanah amanah, supaya benefisiari boleh memasukkan jumlah ini dalam ITRF mereka.

73. Pemegang amanah bertanggungjawab ke atas badan amanah untuk sebarang tempoh masa sebaik sahaja tanggungjawab atau kewajipan pemegang amanah timbul. Pemegang amanah yang mengosongkan jawatannya tidak lagi bertanggungjawab ke atas badan amanah melainkan dia telah melakukan apa-apa perbuatan jenayah atau kecuaian. Pemegang amanah boleh dibayar imbuhan untuk perkhidmatan jika surat ikatan amanah secara khusus memperuntukkan perkara ini.

74. Benefisiari boleh menjadi satu benefisiari atau lebih. Benefisiari ialah pemilik benefisial aset yang dipegang dalam amanah. Mereka mempunyai hak untuk pendapatan dan modal yang bergantung pada jenis amanah yang ditubuhkan. Benefisiari mendapat manfaat daripada pendapatan amanah (contohnya sewa, dividen) atau modal sahaja (saham atau harta yang dipegang dalam amanah apabila mencapai umur tertentu), atau kedua-duanya mengikut mana-mana yang berkenaan. Benefisiari berhak mendapat pendapatan amanah seperti yang dinyatakan dalam surat ikatan amanah, iaitu, hak mereka bergantung kepada surat ikatan amanah dan budi bicara yang dimiliki oleh pemegang amanah di bawah surat ikatan amanah untuk memperuntukkan pendapatan antara benefisiari.

E. FGD Satu Respons Pihak Berkepentingan mengenai 'Tafsiran' (R 25)

75. FGD Satu pihak berkepentingan menyatakan dengan sekeras-kerasnya bahawa badan pemegang amanah profesional TIDAK boleh dikawal selia untuk tujuan FATF R 25. Persoalan mengenai Tafsiran FATF R 25 dibincangkan di FGD One. Pemegang amanah taruh hampir sebulat suara mengatakan FATF R 25 tidak boleh terpakai ke Akta 208.

F. FGD Dua Jadual mengenai 'Tafsiran' di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan: Singapura, New Zealand, dan England – Pilihan Undang-undang (R 25)

76. Soalan penyelidikan FGD 2 beri tumpuan kepada membangunkan rangka kerja pengawalseliaan untuk pemegang amanah bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian].

77. Peserta di FGD Two sepatutnya menjawab Buku Kecil dengan Soalan Pilihan Undang-undang yang meliputi Singapura, New Zealand dan England. Walau bagaimanapun, lebih banyak masa diperlukan untuk refleksi, jadi Buku Kecil itu tidak dijawab oleh semua kecuali seorang pihak berkepentingan yang menyokong pendirian Singapura dalam banyak perkara yang diikuti dengan peruntukan New Zealand. Soalan-soalan dalam Buku Kecil telah diketengahkan dan pilihan peruntukan undang-undang dan implikasinya kepada pemegang amanah bukan profesional telah diteliti satu demi satu, supaya pihak berkepentingan kemudiannya dapat menjawab soalan-soalan dalam Buku Kecil.

78. Beberapa pihak berkepentingan dalam FGD Two menyokong undang-undang New Zealand mengenai tafsiran manakala yang lain menyokong tafsiran FATF atau menggesa untuk melihat perundangan perbandingan di bawah undang-undang domestik.

Jadual 3: Perbandingan Tafsiran Perundangan Komanwel mengenai Pemilikan Benefisial, Setlor, Pemegang Amanah, Benefisiari, Pelindung sebagai Pihak Utama kepada Amanah, Amanah Nyata [Persendirian] dan Pemegang Amanah Bukan Profesional[100]

F.1 Pemilikan Benefisial

Nota: Peruntukan berikut adalah dari sumber antarabangsa dan tidak mempunyai terjemahan rasmi dalam Bahasa Melayu

Akta / Bidang Kuasa	**Peruntukan**
LPR 2015/ SG	**Seksyen 2** "pemilik benefisial", berhubung dengan entiti atau pengaturan undang-undang — (a) bermakna — (i) individu yang akhirnya memiliki atau mengawal entiti atau pengaturan undang-undang; atau (ii) individu yang bagi pihak entiti atau pengaturan undang-undang menjalankan transaksi mengenai perkara yang berkaitan (menjadi transaksi yang mana pengamal undang-undang atau amalan undang-undang terlibat); dan (b) termasuk individu yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas entiti atau pengaturan undang-undang;
AML/CFT 2009/ NZ	**Seksyen 5** Pemilik benefisial bermaksud individu yang— (a) mempunyai kawalan yang berkesan ke atas pelanggan atau orang yang bagi pihaknya transaksi dijalankan; Atau (b) memiliki ambang yang ditetapkan bagi pelanggan atau orang yang bagi pihak transaksi dijalankan Nota: Garis Panduan Pemilik Benefisial yang tidak mengikat yang dikeluarkan oleh penyelia, dengan jelas menangani situasi pemilikan dan kawalan muktamad.[101]
MLR 2017	**Seksyen 3 (Peruntukan Am)**

[100] Lihat lampiran untuk tafsiran bidang kuasa komanwel yang lain.
[101] FATF Mutual Evaluation Report (New Zealand), April 2021.

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
Regs / UK	"pemilik benefisial"— (a) dalam kes badan korporat atau perkongsian, mempunyai makna yang diberikan oleh peraturan 5; (b) dalam hal amanah atau pengaturan yang serupa, atau harta pusaka orang yang meninggal dunia semasa pentadbiran, mempunyai makna yang diberikan oleh peraturan 6; (c) dalam mana-mana kes lain, mempunyai makna yang diberikan oleh Peraturan 6(9); **Seksyen 5** (1) Dalam Peraturan-Peraturan ini, "pemilik benefisial", berhubung dengan badan korporat yang bukan syarikat yang sekuritinya disenaraikan di pasaran terkawal, bermaksud— (a) mana-mana individu yang menjalankan kawalan muktamad ke atas pengurusan badan korporat; (b) mana-mana individu yang akhirnya memiliki atau mengawal (dalam setiap kes sama ada secara langsung atau tidak langsung), termasuk melalui pegangan saham pembawa atau dengan cara lain, lebih daripada 25% saham atau hak mengundi dalam badan korporat; atau (c) individu yang mengawal badan korporat. (2) Bagi maksud perenggan (1)(c), seseorang individu mengawal badan korporat jika— (a) badan korporat adalah syarikat atau perkongsian liabiliti terhad dan individu itu memenuhi satu atau lebih syarat yang ditetapkan dalam Bahagian 1 Jadual 1A Akta Syarikat 2006 (orang yang mempunyai kawalan yang signifikan ke atas syarikat) M10; atau (b) badan korporat itu akan menjadi akujanji subsidiari individu (jika individu itu adalah aku janji) di bawah seksyen 1162 (akujanji induk dan subsidiari) Akta Syarikat 2006 yang dibaca dengan Jadual 7 Akta itu. (3) Dalam Peraturan-Peraturan ini, "pemilik benefisial", berhubung

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
	dengan perkongsian (selain daripada perkongsian liabiliti terhad), bermaksud mana-mana individu yang— (a) akhirnya berhak atau mengawal (dalam setiap kes sama ada secara langsung atau tidak langsung) lebih daripada 25% bahagian modal atau keuntungan perkongsian atau lebih daripada 25% hak mengundi dalam perkongsian; (b) memenuhi satu atau lebih syarat yang ditetapkan dalam Bahagian 1 Jadual 1 kepada Peraturan Perkongsian Scotland (Daftar Orang dengan Kawalan Penting) 2017 (rujukan kepada orang yang mempunyai kawalan penting ke atas perkongsian Scotland yang layak) M25; atau (c) sebaliknya menjalankan kawalan muktamad ke atas pengurusan perkongsian. (4) Dalam peraturan ini "perkongsian liabiliti terhad" mempunyai makna yang diberikan oleh Liabiliti Terhad Akta Perkongsian 2000 M26. **Seksyen 6** (1) Dalam Peraturan-Peraturan ini, "pemilik benefisial", berhubung dengan amanah, bermaksud setiap mengikuti— (a) setlor; (b) pemegang amanah; (c) benefisiari; (d) di mana individu (atau sebahagian daripada individu) yang mendapat manfaat daripada amanah itu belum ditentukan, kelas orang yang kepentingan utamanya amanah itu ditubuhkan, atau beroperasi; (e) mana-mana individu yang mempunyai kawalan ke atas amanah. (2) Dalam perenggan (1)(e), "kawalan" ertinya kuasa (sama ada boleh dilaksanakan secara bersendirian, bersama-sama dengan orang lain atau dengan persetujuan orang lain) di bawah instrumen amanah atau oleh undang-undang untuk— (a) melupuskan, mendahulukan, meminjamkan, melabur, membayar atau menggunakan harta amanah;

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(b) mengubah atau menamatkan amanah; (c) menambah atau mengeluarkan seseorang sebagai benefisiari atau kepada atau daripada kelas benefisiari; (d) melantik atau menyingkirkan pemegang amanah atau memberi individu lain kawalan ke atas amanah; (e) mengarahkan, menahan persetujuan atau memveto pelaksanaan kuasa yang disebut dalam sub-perenggan (a) hingga (d). (3) Dalam Peraturan ini, "pemilik benefisial", berhubung dengan yayasan atau pengaturan undang-undang lain yang serupa dengan amanah, bermaksud individu yang memegang jawatan yang setara atau serupa dengan yang dinyatakan dalam perenggan (1). (4) Bagi maksud perenggan (1)— (a) di mana seseorang individu adalah pemilik benefisial badan korporat yang berhak mendapat kepentingan tertentu dalam modal harta amanah atau yang mempunyai kawalan ke atas amanah itu, individu itu hendaklah dianggap berhak mendapat kepentingan atau mempunyai kawalan ke atas amanah itu; dan (b) seseorang individu ("P") tidak mempunyai kawalan semata-mata akibat daripada— (i) Kebenaran P diperlukan mengikut seksyen 32(1)(c) (kuasa pendahuluan) Akta Pemegang Amanah 1925 M27; (ii) apa-apa budi bicara yang diwakilkan kepada P di bawah seksyen 34 (kuasa pelaburan dan delegasi) Akta Pencen 1995 M28; (iii) kuasa untuk memberi arahan yang diberikan kepada P oleh seksyen 19(2) (pelantikan dan persaraan pemegang amanah atas contoh benefisiari) Akta Amanah Tanah dan Pelantikan Pemegang Amanah 1996 M29; Atau (iv) kuasa yang boleh dilaksanakan secara kolektif mengikut undang-undang biasa untuk mengubah atau memadamkan amanah di mana benefisiari di bawah amanah itu berumur dan kapasiti penuh dan (digabungkan) benar-benar berhak atas harta yang tertakluk kepada amanah (atau, di Scotland, mempunyai hak

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
	penuh dan tidak layak untuk yuran tersebut). (5) Bagi maksud perenggan (4), "kepentingan tertentu" ertinya kepentingan hak yang— (a) dalam pemilikan atau baki atau pembalikan (atau di Scotland, dalam bayaran); Dan (b) tidak boleh dilaksanakan atau tidak boleh dilaksanakan. (6) Dalam Peraturan-Peraturan ini, "pemilik benefisial", berhubung dengan harta pusaka orang yang meninggal dunia semasa pentadbiran, bermaksud— (a) di England dan Wales dan Ireland Utara, wasi, perwakilan keaslian, atau pentadbir buat masa ini orang yang telah meninggal dunia; (b) di Scotland, wasi bagi maksud Akta Wasi (Scotland) 1900 M30. (7) Dalam Peraturan ini, "pemilik benefisial", berhubung dengan entiti undang-undang atau pengaturan undang-undang yang tidak termasuk dalam Peraturan 5 atau perenggan (1), (3) atau (6) Peraturan ini, bermaksud— (a) mana-mana individu yang mendapat manfaat daripada harta entiti atau pengaturan; (b) di mana individu yang mendapat manfaat daripada entiti atau pengaturan itu masih belum ditentukan, kelas orang yang kepentingan utamanya entiti atau pengaturan itu ditubuhkan atau beroperasi; (c) mana-mana individu yang menjalankan kawalan ke atas harta entiti atau pengaturan. (8) Bagi maksud perenggan (7), di mana seseorang individu adalah pemilik benefisial badan korporat yang mendapat manfaat daripada atau menjalankan kawalan ke atas harta entiti atau pengaturan, individu itu hendaklah dianggap sebagai mendapat manfaat daripada atau menjalankan kawalan ke atas harta entiti atau pengaturan itu. (9) Dalam Peraturan ini, "pemilik benefisial", dalam mana-mana kes lain, bermaksud individu yang akhirnya memiliki atau mengawal entiti atau pengaturan atau bagi pihak yang transaksi sedang dijalankan.

Jadual 4: Pihak kepada amanah: Setlor, Pemegang Amanah, Benefisiari

F.2 Setlor

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
SG	Tidak terdapat dalam Akta Pemegang Amanah dan peraturan.
TA 2019/ NZ	**Seksyen 9** Setlor mempunyai maksud yang diberikan kepadanya dalam seksyen 15(1)(b) **Seksyen 15(1)(b)** oleh seseorang (setlor) yang, dengan jelas dan dengan kepastian yang munasabah (dan tertakluk kepada apa-apa formaliti yang ditetapkan oleh mana-mana enakmen),— (i) menunjukkan niat untuk mewujudkan amanah; dan (ii) mengenal pasti benefisiari (atau kelas benefisiari) atau tujuan amanah yang dibenarkan; dan (iii) mengenal pasti harta amanah.
UK	Tidak terdapat dalam Akta dan peraturannya.

F.3 Pemegang amanah

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
TA 1967/ SG	**Seksyen 3** "amanah" tidak termasuk kewajipan yang berlaku kepada harta pusaka yang disampaikan melalui gadai janji, tetapi dengan pengecualian ini "amanah" dan "pemegang amanah" meliputi amanah tersirat dan konstruktif, dan kepada kes-kes di mana pemegang amanah mempunyai kepentingan benefisial dalam harta amanah, dan kepada kewajipan yang berlaku kepada pejabat wakil peribadi, dan "pemegang amanah", di mana konteksnya mengakui, termasuk wakil peribadi, dan "pemegang amanah baru" termasuk pemegang amanah tambahan;

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
TA 2019/ NZ	**Seksyen 9** pemegang amanah bermaksud orang yang dilantik sebagai pemegang amanah
UK	Tidak terdapat dalam Akta dan peraturannya. *Bandingkan (Cf)*: Seksyen 177, Akta Amal 2011: 'Pemegang amanah amal' ialah orang yang mempunyai kawalan dan pengurusan am pentadbiran amal.

F.4 Benefisiari

Akta/ Bidang Kuasa	Peruntukan
SG	Tidak terdapat dalam Akta Pemegang Amanah dan peraturan.
TA 2019/ NZ	**Seksyen 9** benefisiari bermaksud seseorang yang telah menerima, atau yang akan atau mungkin menerima, faedah di bawah amanah (selain daripada amanah untuk tujuan yang dibenarkan), dan termasuk benefisiari budi bicara.
MLR 2017 / UK	Tidak terdapat dalam Akta dan peraturan. *Rujuk* : **Seksyen 64B** "benefisiari" bermaksud penerima aset kripto yang dimaksudkan daripada pemula;

F.5 Pelindung sebagai Pihak Utama dalam Amanah

Akta / Bidang Kuasa	**Peruntukan**
TA 1967/ SG	**Seksyen 83** "pelindung", berhubung dengan amanah, bermaksud seseorang yang, di bawah instrumen yang mewujudkan amanah nyata, mempunyai sebarang kawalan ke atas bagaimana pemegang amanah mentadbir amanah;
NZ	Tidak terdapat dalam Akta Amanah. *Cf:* **Seksyen 67** (boleh menjadi pelindung berdasarkan kawalan seperti yang dijelaskan dalam UK MER mengenai pelindung) (5) Bagi maksud subseksyen (4)(b), badan korporat dikawal oleh pemegang amanah jika— (a) pemegang amanah mempunyai kepentingan mengawal dalam badan korporat; atau (b) pemegang amanah mempunyai kapasiti (contohnya, kerana pengaruh praktikal) untuk menentukan hasil keputusan mengenai dasar kewangan dan operasi badan korporat.
UK	Tidak terdapat dalam Akta dan peraturannya. *Nota:* Pelindung amanah tidak ditakrifkan secara eksplisit dalam undang-undang UK, tetapi akan ditangkap di mana mereka menjalankan kawalan ke atas amanah itu. Bagi orang sebenar, maklumat yang dipegang mesti termasuk: nama; tarikh lahir; peranan berhubung dengan amanah; dan nombor insurans nasional atau rujukan pembayar cukai unik atau jika orang itu tidak mempunyai nombor tersebut, alamat kediaman mereka, atau jika orang itu berada di luar UK, butiran pasport mereka atau maklumat yang setara. Bagi entiti undang-undang, maklumat yang dipegang mesti termasuk: nama; rujukan pembayar cukai yang unik; lokasi pejabat berdaftar; bentuk undang-undang dan undang-undang yang mentadbir; nama daftar dan nama pendaftaran yang berkaitan; dan peranan berhubung dengan

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
	amanah.[102]

F.6 Amanah Nyata [Persendirian]

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
SG	Tidak terdapat dalam Akta Pemegang Amanah dan peraturan.
TA 2019/ NZ	**Seksyen 9** Amanah nyata mempunyai makna yang diberikan kepadanya dalam seksyen 12 **Seksyen 12** Bagi maksud Akta ini, amanah nyata bermaksud amanah yang— (a) mempunyai setiap ciri yang dinyatakan dalam seksyen 13; dan (b) mematuhi seksyen 14; dan (c) diwujudkan mengikut seksyen 15. **Seksyen 13** Ciri-ciri amanah nyata adalah seperti berikut: (a) ia adalah hubungan fidusiari di mana pemegang amanah memegang atau berurusan dengan harta amanah untuk faedah benefisiari atau untuk tujuan yang dibenarkan; Dan (b) pemegang amanah bertanggungjawab ke atas cara pemegang amanah menjalankan tugas yang dikenakan ke atas pemegang amanah oleh undang-undang. **Seksyen 14** Pemegang amanah tunggal amanah tidak boleh menjadi benefisiari

[102] FATF Mutual Evaluation Report (United Kingdom), Disember 2018.

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
	tunggal amanah. **Seksyen 15** (1) Amanah nyata boleh diwujudkan— (a) oleh atau di bawah enakmen; Atau (b) oleh seseorang (setlor) yang, dengan jelas dan dengan kepastian yang munasabah (dan tertakluk kepada apa-apa formaliti yang ditetapkan oleh mana-mana enakmen),— (i) menunjukkan niat untuk mewujudkan amanah; dan (ii) mengenal pasti benefisiari (atau kelas benefisiari) atau tujuan amanah yang dibenarkan; dan (iii) mengenal pasti harta amanah. (2) Amanah yang diwujudkan di bawah subseksyen (1) bermula apabila pemegang amanah memegang harta amanah itu.
UK	Tidak terdapat dalam Akta dan peraturannya. Nota: **Manual Perkhidmatan Pendaftaran Amanah menyediakan:** Amanah nyata ialah amanah yang dibuat dengan sengaja oleh setlor, biasanya (tetapi tidak selalu) dalam bentuk dokumen seperti surat ikatan bertulis atau pengisytiharan amanah. Kebanyakan amanah adalah amanah nyata, termasuk kebanyakan jenis amanah lain yang termasuk dalam senarai ini. Akibat pendaftaran akan bergantung kepada jenis amanah itu. Amanah yang bukan amanah nyata tidak perlu mendaftar di TRS sebagai amanah nyata yang boleh didaftarkan tetapi mungkin perlu mendaftar untuk tujuan bercukai jika mereka mempunyai liabiliti cukai UK.[103] **FATF MER:** Amanah nyata yang ditubuhkan di bawah undang-undang UK digunakan

[103] Definisi 'express trust' dalam Trust Registration Service Manual, TRSM10030 - Introduction to the Trust Registration Service: common types of trust and interaction with the register. Diperoleh daripada <https://www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/trust-registration-service-manual/trsm10030>.

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
	untuk pelbagai tujuan termasuk: mengawal dan melindungi aset keluarga; mewariskan aset sebelum atau selepas kematian; atau menguruskan aset seseorang yang tidak berupaya atau terlalu muda. Tidak diketahui berapa banyak amanah nyata yang telah ditubuhkan di UK, walaupun jumlahnya boleh setinggi 1.5 hingga 2 juta (anggaran NRA 2015). Pada tahun fiskal 2015/2016, 158 500 amanah mengemukakan penyata cukai kepada HMRC. Statistik ini termasuk amanah bukan pemastautin UK yang menjana pendapatan di UK dan amanah yang dikehendaki mengemukakan penyata cukai walaupun tidak mempunyai cukai sebenar untuk dibayar (sama ada melalui penyata sifar atau perlu dibayar balik).[104]

F.7 Pemegang Amanah Bukan Profesional

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
SG	Tidak terdapat dalam Akta Pemegang Amanah dan peraturan.
NZ	Tidak terdapat dalam Akta Amanah.
UK	Tidak terdapat dalam Akta dan peraturannya.
Panduan FATF untuk pendekatan berasaskan risiko	Pemegang amanah bukan profesional biasanya dilantik dalam amanah untuk pengaturan keluarga, penggantian dan perancangan harta pusaka. Glosari FATF mentakrifkan istilah "pemegang amanah" selaras dengan Perkara 2 Konvensyen Hague mengenai undang-undang yang terpakai kepada amanah dan pengiktirafan mereka dan termasuk kedua-dua pemegang amanah profesional (menyediakan perkhidmatan amanah melalui perniagaan) serta pemegang amanah yang tidak akan bertindak sedemikian untuk tujuan keuntungan dan/atau tidak menyatakan diri mereka sebagai menyediakan perkhidmatan sedemikian kepada orang ramai dan/atau secara kebiasaan (iaitu, pemegang amanah bukan profesional). Ini bermakna bahawa kewajipan di bawah R.25 terpakai kepada pemegang amanah profesional dan bukan profesional, termasuk:

[104] FATF Mutual Evaluation Report (United Kingdom), Disember 2018.

Akta / Bidang Kuasa	Peruntukan
	• Mendapatkan dan memegang maklumat pemilikan benefisial yang mencukupi, tepat dan terkini mengenai amanah dan pengaturan undang-undang lain yang serupa. • Mendedahkan status mereka sebagai pemegang amanah (atau kedudukan yang setara dalam pengaturan undang-undang lain) kepada Institusi Kewangan dan DNFBP apabila mereka berusaha untuk membentuk hubungan perniagaan atau menjalankan transaksi sekali-sekala, dan memberikan mereka, atas permintaan, maklumat mengenai pemilikan benefisial dan aset amanah atau pengaturan undang-undang yang akan dipegang atau diuruskan di bawah terma hubungan perniagaan. • Memberikan kepada pihak berkuasa yang berwibawa, atas permintaan, maklumat mengenai pemilikan benefisial, aset yang dipegang olehnya dan maklumat lain mengenai amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa. • Mengekalkan maklumat mengenai pemilik benefisial amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa selama sekurang-kurangnya lima tahun selepas penglibatan mereka dengan amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa terhenti. • Mengekalkan maklumat bermanfaat yang diperoleh terkini, iaitu, mengemas kininya dalam tempoh yang munasabah berikutan sebarang perubahan.

G. FGD Dua Respons Pihak Berkepentingan mengenai Tafsiran di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan, R 25 dan beberapa respons di bawah R 24.

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA (BNM)	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
2.	**Tafsiran & Definisi**			
2.1	**Pemilikan Benefisial**	**Sebab:** Dalam menentukan definisi mana yang terbaik untuk diterima pakai, definisi "pemilikan/ pemunya benefisiari" bagi amanah sekurang-kurangnya harus diselaraskan dengan definisi FATF yang ditakrifkan sebagai: *Dalam konteks peraturan undang-undang, pemunya benefisiari termasuk: (i) setlor; (ii) pemegang amanah; (iii) pelindung (jika ada); (iv) setiap benefisiari, atau jika berkenaan, kelas benefisiari dan objek kuasa; dan (v) mana-mana individu lain yang melaksanakan kawasan muktamad berkesan atas peraturan tersebut. Dalam kes peraturan undang-undang yang serupa dengan amanah nyata, pemilik/ pemunya benefisiari merujuk kepada individu yang memegang kedudukan*	1. Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan, Pencegahan Pembiayaan Penyebaran Senjata dan Sekatan Kewangan Sasaran untuk Perniagaan dan Profesyen Bukan Kewangan Yang Di Tetapkan (DNFBPs) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFIs) (AML/CFT/CPF and TFS for DNFBPs dan NBFIs); 2. Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan, Pencegahan Pembiayaan Penyebaran Senjata dan Sekatan Kewangan Sasaran untuk Institusi Kewangan (AML/CFT/CPF and TFS for FIs); dan	Singapura UK – Subseksyen 6(1) **Sebab**: ● Singapura. Definisi pemilikan/ pemunyaan benefisial dalam undang-undang Singapura mematuhi Piawaian R. 25 FATF ● UK Skop pemilikan/pemunyaan benefisial seperti yang dinyatakan dalam Subseksyen 6(1) undang-undang UK mencerminkan Piawaian FATF.

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA (BNM)	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
		yang setara dengan mereka yang disebut di atas. Apabila pemegang amanah dan mana-mana pihak lain dalam peraturan undang-undang adalah orang di sisi undnag-undang, pemilik/pemunya benefisiari orang tersebut harus dikenalpasti. Rujukan kepada "kawalan muktamad berkesan" atas amanah atau peraturan undang-undang serupa termasuk situasi di mana pemilikan/kawalan dilaksanakan melalui rantai pemilikan/kawalan.	3. Kekurangan Perundangan & Teknikal yang dikenalpasti oleh FATF seperti yang diterbitkan dalam Laporan Penilaian Bersama selepas latihan penilaian bersama yang dijalankan ke atas Malaysia pada tahun 2015. 4. Akta Syarikat 2016 & "Garis Panduan untuk Kerangka Pelaporan Maklumat Pemunyaan Benefisial Syarikat yang dikeluarkan oleh SSM." *Nota: SSM juga sedang dalam proses menyemak semula Akta Syarikat Pemegang Amanah 1949 [Akta 100] memandangkan Akta 100 ini tidak pernah dikaji semula sejak semakan terakhir yang berkuat kuasa pada 15 Mac 1973. Pada 7 Mac 2018, SSM telah menerbitkan 'Dokumen Rundingan mengenai Kajian Akta 100' dan telah menerima pandangan daripada industri, agensi kerajaan dan badan berkanun. Pada 2 April 2024, SSM telah mengeluarkan 'Dokumen*	

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA (BNM)	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
			*Rundingan mengenai Rang Undang-Undang Syarikat Pemegang Amanah yang dicadangkan' dan sesi rundingan masih dijalankan. Antaranya, SSM akan memperkenalkan kerangka pelaporan pemilikan benefisial yang baharu serta pengaturan amanah dengan objektif untuk mengenal pasti individu yang mempunyai kawalan ke atas pengaturan amanah tersebut mengikut definisi FATF mengenai pemilik benefisial bagi pengaturan undang-undang***.*** ***Sebab:*** *Untuk memastikan penyelarasan dengan definisi pemilikan benefisial dalam undang-undang negara yang lain.*	
2.2	**Pihak-pihak dalam amanah**	**TA NZ 2019** Setlor: Pemegang Amanah: Benefisiari: *Sebab:* ***NZ TA 2019*** *mempunyai keperluan yang serupa bagi pihak-pihak dalam amanah seperti yang diperuntukkan di bawah Akta 208.*	1. Pihak-pihak dalam amanah ditakrifkan oleh FATF seperti berikut: 2. **Setlor** – Setlor adalah individu atau entiti undang-undang yang memindahkan pemilikan aset mereka kepada pemegang amanah	Setlor – New Zealand Pemegang Amanah – Tiada Benefisiari – New Zealand **Sebab: Setlor** - Skop bagi 'setlor' seperti yang diperuntukkan di bawah seksyen 9 dan seksyen 15(1)(b) kelihatan merangkumi semua kriteria seorang setlor.

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA (BNM)	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
		Undang-undang New Zealand telah menyediakan definisi yang jelas untuk setlor, pemegang amanah, dan benefisiari.	melalui surat ikatan amanah atau pengaturan yang serupa. 3. **Pemegang Amanah** – Terma amanah dan pemegang amanah harus difahami seperti yang dinyatakan dan selaras dengan Artikel 2 Konvensyen Hague mengenai undang-undang yang terpakai bagi amanah dan pengiktirafannya. Pemegang amanah boleh menjadi profesional (contohnya, bergantung kepada bidang kuasa, seorang peguam atau syarikat amanah) jika mereka dibayar untuk bertindak sebagai pemegang amanah dalam urusan perniagaan mereka, atau bukan profesional (contohnya, seseorang yang bertindak tanpa bayaran bagi pihak keluarga). 4. **Benefisiari** – Dalam undang-undang amanah, benefisiari adalah individu atau individu-individu yang berhak menerima manfaat daripada sebarang pengaturan amanah. Benefisiari boleh terdiri	**Pemegang Amanah** Definisi harus mengambil kira aspek dalam definisi pemegang amanah seperti yang diperuntukkan di bawah Artikel 2 Konvensyen Hague. "**Amanah**" merujuk kepada hubungan undang-undang yang diwujudkan – sama ada semasa hidup atau selepas kematian – oleh seorang individu, pewasiat, apabila aset diletakkan di bawah kawalan seorang pemegang amanah untuk manfaat seorang benefisiari atau untuk tujuan tertentu. Amanah mempunyai ciri-ciri berikut - Aset membentuk dana yang berasingan dan bukan sebahagian daripada harta milik pemegang amanah; - Hak milik kepada aset amanah adalah atas nama pemegang amanah atau nama orang lain bagi pihak pemegang amanah; - Pemegang amanah mempunyai kuasa dan kewajipan, di mana dia

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA (BNM)	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
			daripada individu, entiti undang-undang atau pengaturan. Semua amanah (selain daripada amanah kebajikan atau amanah yang dibenarkan secara undang-undang) dikehendaki mempunyai benefisiari yang dapat dikenal pasti. Walaupun amanah mesti sentiasa mempunyai benefisiari akhir yang boleh dikenal pasti, amanah mungkin tidak mempunyai benefisiari sedia ada yang ditentukan tetapi hanya objek kuasa sehingga seseorang menjadi berhak sebagai benefisiari kepada pendapatan atau modal apabila tamatnya tempoh tertentu, yang dikenali sebagai tempoh pengumpulan. Tempoh ini biasanya bertepatan dengan tempoh kekal amanah yang biasanya dirujuk dalam surat ikatan amanah sebagai tempoh amanah.	bertanggungjawab, untuk mengurus, menggunakan atau melupuskan aset mengikut terma amanah dan tugas khas yang dikenakan ke atasnya oleh undang-undang. Penempahan oleh setlor terhadap hak dan kuasa tertentu, serta fakta bahawa pemegang amanah mungkin mempunyai hak sebagai benefisiari, tidak semestinya bercanggah dengan kewujudan amanah. Benefisiari - Definisi di bawah perundangan New Zealand kelihatan selaras dengan Piawaian FATF.
2.3	**Pelindung sebagai pihak utama dalam amanah**	**Sebab:** Walaupun "pelindung" tidak ditakrifkan dalam Piawaian FATF, Panduan FATF mengenai Pemilikan Benefisial dan Ketelusan Pengaturan	**TA 2019 NZ** **Sebab:** Peruntukan semasa seksyen 36 & 40 Akta 208 boleh dianggap sebagai	Singapore **Sebab:** Piawaian FATF tidak mentakrifkan 'pelindung'. Namun,

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA (BNM)	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
		Undang-Undang memberikan penjelasan mengenai pelindung seperti berikut: Seorang pelindung, pelantik, atau penjaga biasanya dilantik untuk memantau tindakan pemegang amanah dan mempertimbangkan sama ada tindakan tersebut adalah untuk kepentingan benefisiari. Individu atau entiti undang-undang ini mungkin melindungi dan akhirnya mengawal amanah kerana mereka boleh: ● Meluluskan keputusan pemegang amanah; ● Membatalkan keputusan pemegang amanah; ● Menyingkirkan pemegang amanah; ● Melantik pemegang amanah baru; dan ● Mengubah bidang kuasa amanah	pelindung kerana elemen kawalan yang terdapat di dalamnya.	definisi 'pelindung' harus dimasukkan kerana ia telah disebut dalam PiawaianFATF sebagai salah satu pemilik benefisial.
2.4	**Amanah nyata [persendirian]**	**Sebab:** Amanah nyata ditakrifkan oleh FATF seperti berikut: *Amanah nyata merujuk kepada amanah yang jelas diwujudkan oleh setlor, biasanya dalam bentuk dokumen, contohnya surat ikatan amanah bertulis.*	**TA 2019/NZ** **Sebab**: NZ telah menyediakan rangka kerja komprehensif untuk amanah nyata [persendirian] dengan definisi dan kriteria yang tepat untuk klasifikasi amanah nyata [persendirian].	New Zealand **Sebab:** Akta 208 tidak mentakrifkan 'amanah nyata [persendirian]'. Oleh itu, definisi seperti dalam undang-undang New Zealand mungkin boleh diterima selagi definisi tersebut

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA (BNM)	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
		Ia berbeza dengan amanah yang wujud melalui operasi undang-undang dan yang tidak hasil daripada niat atau keputusan jelas seorang setlor untuk mewujudkan amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa (contohnya, amanah konstruktif).		mengambil kira skop yang diperuntukkan dalam Piawaian FATF: "...amanah yang jelas diwujudkan oleh pewasiat, biasanya dalam bentuk dokumen, contohnya surat ikatan amanah bertulis. Ia berbeza dengan amanah yang wujud melalui operasi undang-undang dan yang tidak hasil daripada niat atau keputusan jelas seorang pewasiat untuk mewujudkan amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa (contohnya, amanah konstruktif)."
2.5	**Pemegang amanah bukan profesional**	Sila rujuk kepada definisi FATF mengenai pemegang amanah di atas	Rujuk kepada Panduan FATF mengenai pemegang amanah bukan profesional. Kewajipan di bawah Piawaian25 FATF adalah terpakai kepada kedua-dua pemegang amanah profesional dan bukan profesional. ***Sebab:*** *Pemegang amanah bukan profesional harus dimasukkan di bawah rangka kerja peraturan Akta 208 dengan beberapa kategori pengecualian (contohnya, pengaturan keluarga kecil mungkin dikecualikan*	Panduan FATF untuk pendekatan berasaskan risiko **Sebab:** Selaras dengan skop "pemegang amanah" di bawah Piawaian FATF – "Terma amanah dan pemegang amanah harus difahami seperti yang dinyatakan dan selaras dengan Artikel 2 Konvensyen Hague mengenai undang-undang yang terpakai bagi amanah dan pengiktirafannya.

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA (BNM)	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
			daripada kewajipan CCD standard/ditingkatkan).	Pemegang amanah boleh menjadi profesional (contohnya, bergantung kepada bidang kuasa, seorang peguam atau syarikat amanah) jika mereka dibayar untuk bertindak sebagai pemegang amanah dalam urusan perniagaan mereka, atau seorang bukan profesional yang bukan dalam perniagaan menjadi pemegang amanah (contohnya, seseorang yang bertindak bagi pihak keluarga).”

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA PERBADANAN KOMERSIAL MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
2.1	**Pemilikan Benefisial**	Perkara yang baik untuk menyelaraskan definisi dengan SSM/IRD	**Pilihan:** Singapura. Walau bagaimanapun, adalah dijangkakan bahawa definisi "pemilik benefisial" yang dicadangkan untuk sekuriti dalam pindaan Akta Pemegang Amanah berkenaan dengan syarikat hendaklah selaras dengan definisi "pemilik benefisial" seperti yang ditetapkan dalam seksyen 2 Akta	**Akta Syarikat (Pindaan) 2024** Sebab: Ia memberikan definisi yang lebih luas dan mematuhi keperluan FATF.

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA PERBADANAN KOMERSIAL MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			Syarikat (Pindaan) 2024 seperti yang diekstrak di bawah untuk memudahkan pematuhan dan konsistensi tafsiran dan permohonan: "Pemilik benefisial" bermaksud— (a) berhubung dengan saham, pemilik muktamad saham dan tidak termasuk penama apa-apa keterangan; dan (b) berhubung dengan syarikat, seseorang seperti yang diperuntukkan dalam seksyen 60A'. 60A. (1) Seseorang adalah pemilik benefisial syarikat jika dia adalah orang sebenar yang akhirnya memiliki atau mengawal syarikat dan termasuk orang yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas syarikat.	

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA PERBADANAN KOMERSIAL MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			Sebab: Untuk memudahkan pematuhan dan konsistensi tafsiran dan aplikasi.	
2.2	**Pihak-pihak dalam amanah**	-	**Pilihan:** Setlor: New Zealand Pemegang Amanah: untuk menggabungkan kedua-dua Singapura dan New Zealand Benefisiari: New Zealand **Sebab:** Untuk memberikan kejelasan dan kepastian dalam undang-undang dengan menangani sebarang ketidakkonsistenan dan/atau peruntukan bertindih dalam perundangan yang berbeza yang berkaitan dengan pengaturan undang-undang yang berada di bawah bidang kuasa pengawal selia yang berbeza Untuk menyelaraskan undang-undang dengan piawaian	1. Setlor: **(Seksyen 9) TA 2019/NZ** 2. Pemegang Amanah: **(Seksyen 9) TA 2019/NZ** 3. Benefisiari: **(Seksyen 9) TA 2019/NZ** Sebab: Ia meliputi ruang parti yang lebih luas dan kurang samar-samar

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA PERBADANAN KOMERSIAL MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			antarabangsa yang berkaitan dan amalan terbaik bidang kuasa lain	
2.3	**Pelindung sebagai pihak utama dalam amanah**		**Pilihan:** New Zealand. Walau bagaimanapun, terdapat kekurangan kejelasan berkaitan dengan kawalan oleh pemegang amanah individu ke atas pemegang amanah individu yang lain. Dalam keadaan sedemikian, pemegang amanah individu juga boleh menjadi pihak utama kepada amanah dan harus dikenakan kewajipan bagi pemegang amanah untuk memaklumkan syarikat untuk mematuhi seksyen 60 dan 110(4) CA2016 dengan sewajarnya dan untuk memberitahu syarikat dalam tempoh 14 hari untuk sebarang perubahan kepada maklumat amanah yang ditetapkan.	**Undang-undang New Zealand** Sebab: Ia termasuk definisi untuk kawalan oleh pengawal

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA PERBADANAN KOMERSIAL MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			Sebab: Kejelasan dan konsisten dengan seksyen 2 Akta Syarikat 2016 dan juga memberikan keringkasan sekiranya pengaturan undang-undang melibatkan pelantikan pemegang amanah individu atau pemegang amanah bukan profesional/pemegang amanah korporat	
2.4	**Amanah nyata [persendirian]**	**-**	**Pilihan:** New Zealand dan dijangkakan bahawa "harta amanah" harus termasuk sekuriti. **Sebab:** Untuk merapatkan jurang kerana terdapat kekurangan kejelasan dalam undang-undang sedia ada	**TA 2019/NZ (seksyen 9, 12,13,14 & 15)**
2.5	**Pemegang amanah bukan profesional**	**-**	**Pilihan:** Setakat sekuriti berkenaan, pada masa ini terdapat seksyen 60 dan 110(3) CA2016 untuk Daftar Pemilikan Benefisial yang	PiawaianFATF **Sebab**: Ia juga harus merangkumi persempadanan yang jelas antara siapa yang ditakrifkan sebagai

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA PERBADANAN KOMERSIAL MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			merekodkan pengenalpastian dan pengesahan pemilik benefisial (BO) yang akhirnya mengawal entiti undang-undang yang merangkumi saham yang dipegang oleh pemegang amanah profesional dan pemegang amanah bukan profesional untuk mendedahkan BO. Keperluan kawal selia sedia ada dapat memenuhi jangkaan Piawaian 25 untuk saham yang dipegang oleh pemegang amanah bukan profesional, iaitu dipegang dalam amanah oleh individu serta syarikat atas pengaturan persendirian dengan justifikasi lain seperti yang dinyatakan dalam perkara 2 Parameter 1: Lakuna dalam Akta 208 **Sebab:** Rangka kerja pengawalseliaan sedia ada mampu mengawal selia pemegang amanah bukan	pemegang amanah bukan profesional. Walaupun seseorang adalah pemegang amanah bukan profesional, akta itu harus menyenaraikan dengan jelas kewajipannya.

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA PERBADANAN KOMERSIAL MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			profesional untuk sekuriti	

79. Beberapa pihak berkepentingan dalam FGD Two menyokong undang-undang New Zealand mengenai tafsiran manakala yang lain menyokong tafsiran FATF atau menggesa untuk melihat perundangan perbandingan di bawah undang-undang domestik Malaysia (R 24).

80. Semasa FGD Kedua, Bank Negara Malaysia (BNM), Suruhanjaya Syarikat Malaysia (SSM) dan Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDN) bersetuju untuk menggunakan tafsiran FATF.

H. FGD Tiga Jadual 'Tafsiran' di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia (R 24)

Jadual 5: Perundangan domestik perbandingan mengenai tafsiran BO di bawah R 24

H.1 Pemilikan Benefisial

Akta	Peruntukan (BM)
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	Tidak tersedia.
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024)[105]	**Klausa 6** "pemilik benefisial" - Dalam konteks orang di sisi undang-undang, pemilik benefisial merujuk kepada individu sebenar yang akhirnya memiliki atau mengawal pelanggan dan/atau individu sebenar yang bertindak bagi pihak seseorang dalam menjalankan sesuatu urus niaga. Ini juga merangkumi individu sebenar yang melaksanakan kawalan berkesan mutlak ke atas orang di sisi undang-undang tersebut. Hanya individu sebenar boleh menjadi pemilik benefisial mutlak, dan lebih daripada satu individu sebenar boleh menjadi pemilik benefisial mutlak bagi orang di sisi undang-undang tertentu. Rujukan kepada "memiliki atau mengawal secara mutlak" atau "kawalan berkesan mutlak" merujuk kepada situasi di mana pemilikan atau kawalan dilaksanakan melalui rantaian pemilikan atau melalui cara kawalan selain daripada kawalan langsung. Untuk produk insurans dan takaful, ini juga merujuk kepada mana-mana individu sebenar yang akhirnya memiliki atau mengawal benefisiari, seperti yang dinyatakan dalam dokumen dasar ini.

[105] Anti-Money Laundering, Countering Financing of Terrorism, Countering Proliferation Financing and Targeted Financial Sanctions for Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs) and Non-Bank Financial Institutions (NBFIs) (AML/CFT/CPF and TFS for DNFBPs and NBFIs) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024). Diperoleh daripada: https://www.bnm.gov.my/documents/20124/13380097/pd-AMLCFTCPF-TFS-DNFBI-NBFI-Feb2024.pdf

Akta	Peruntukan (BM)
	Dalam konteks susunan perundangan, pemilik benefisial termasuk: (i) pemberi amanah; (ii) pemegang amanah; (iii) pelindung (jika ada); (iv) setiap benefisiari, atau jika berkenaan, kelas benefisiari dan objek kuasa; dan (v) mana-mana individu sebenar lain yang melaksanakan kawalan berkesan mutlak ke atas susunan tersebut. Dalam kes susunan perundangan yang serupa dengan amanah nyata, pemilik benefisial merujuk kepada individu sebenar yang memegang kedudukan setara dengan yang dirujuk di atas. Apabila pemegang amanah dan mana-mana pihak lain dalam susunan perundangan adalah orang di sisi undang-undang, pemilik benefisial bagi orang di sisi undnag-undang tersebut hendaklah dikenal pasti. Rujukan kepada "kawalan berkesan mutlak" ke atas amanah atau susunan perundangan serupa termasuk situasi di mana pemilikan atau kawalan dilaksanakan melalui rantaian pemilikan atau kawalan.
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	"pemilik benefisial" ertinya pemilik mutlak syer dan tidak termasuk penama bagi apa-apa perihalan;
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	**Seksyen 2** ‘ “pemunya benefisial” ertinya— (a) berhubung dengan syer, pemilik mutlak syer itu dan tidak termasuk penama bagi apa-apa perihalan; dan (b) berhubung dengan suatu syarikat,seseorang sebagaimana yang diperuntukkan dalam seksyen 60a;’. **Seksyen 60A Pemunya benefisial syarikat** (1) Seseorang ialah pemunya benefisial bagi suatu syarikat jika orang itu ialah orang sebenar yang mempunyai milikan mutlak atau yang mempunyai kawalan mutlak ke atas suatu syarikat dan termasuk seseorang yang mempunyai kawalan berkesan mutlak ke atas sesuatu syarikat. (2) Pendaftar boleh mengeluarkan garis panduan bagi maksud mengenal pasti pemunya benefisial bagi suatu syarikat.
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja	**Para 8** Pemilik benefisial sentiasa merupakan seorang individu yang

Akta	Peruntukan (BM)
Pelaporan untuk Pemilikan Benefisial Syarikat	akhirnya memiliki atau mengawal sesebuah syarikat. **Para 9** Seksyen 60A Akta Syarikat 2016 mentakrifkan pemilik benefisial sebagai 'seorang individu yang akhirnya memiliki atau mengawal sesebuah syarikat dan termasuk seorang yang melaksanakan kawalan berkesan terakhir ke atas syarikat'. **Para 10** Selain itu, seksyen 60A Akta Syarikat 2016 juga memberi kuasa kepada Pendaftar untuk menetapkan kriteria dalam menentukan dan mengenal pasti pemilik benefisial sesebuah syarikat. **Para 11** Adalah penting untuk memahami bahawa konsep pemilikan benefisial melangkaui struktur pemilikan, oleh itu panduan yang sesuai akan disediakan dalam Garis Panduan untuk memastikan semua syarikat mematuhi rangka kerja pelaporan.
	Para 23 Di bawah seksyen 60A Akta Syarikat 2016, pemilik benefisial ditakrifkan sebagai "orang sebenar yang akhirnya memiliki atau mengawal syarikat dan termasuk orang yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas syarikat". **Para 24** Frasa "akhirnya memiliki atau mengawal sesebuah syarikat" merujuk kepada pemilikan melalui kepentingan dalam saham syarikat (langsung) termasuk kepentingan berkesan (tidak langsung) sebanyak tidak kurang daripada 20%. **Para 25** Frasa "kawalan berkesan terakhir" merujuk kepada situasi di mana seseorang individu yang memiliki kurang daripada 20% saham

Akta	Peruntukan (BM)
	atau hak mengundi, tetapi masih melaksanakan kawalan atau pengaruh yang signifikan terhadap pengarah atau pengurusan syarikat, sama ada secara formal atau tidak formal, biasa atau di bawah kewajipan untuk bertindak mengikut arahan, panduan atau kehendak individu tersebut.
	Para 27 Syarikat terhad menurut saham hendaklah menentukan pemilik benefisial bagi syarikat mereka berdasarkan 6 kriteria berikut. Seorang individu adalah pemilik benefisial jika dia memenuhi satu atau lebih daripada kriteria ini: **(a) Kriteria A** **<u>Memegang secara langsung atau tidak langsung tidak kurang daripada 20% saham dalam syarikat</u>** Maklumat dalam daftar ahli dan perlembagaan (jika ada) akan menentukan sama ada mana-mana individu atau entiti korporat mempunyai kepentingan atau memegang atau memiliki tidak kurang daripada 20% saham dalam syarikat Dalam kebanyakan kes pemilikan langsung, pemilik benefisial akan disenaraikan sebagai salah seorang pemegang saham. Jika saham dipegang melalui pemilikan tidak langsung, pemilik benefisial akan ditentukan berdasarkan kepentingan berkesan. Situasi ini termasuk kepentingan bersama, perjanjian bersama, dan wakil (*nominee*). **(b) Kriteria B** **<u>Memegang secara langsung atau tidak langsung tidak kurang daripada 20% daripada saham undi dalam syarikat</u>** Saham undi memberi hak kepada pemegangnya untuk mengundi dalam resolusi, sama ada di mesyuarat agung atau sebaliknya, mengenai semua atau hampir semua perkara, dan hak ini boleh berbeza mengikut jenis saham. Jika saham dimiliki secara langsung, maklumat dalam

Akta	Peruntukan (BM)
	daftar dan perlembagaan (jika ada) akan menentukan jika mana-mana individu atau entiti korporat mempunyai kepentingan tidak kurang daripada 20% dalam saham undi syarikat. Situasi ini termasuk kepentingan bersama, perjanjian bersama, dan wakil (*nominee*). **(c) Kriteria C** **<u>Mempunyai hak untuk melaksanakan kawalan berkesan terakhir sama ada secara formal atau tidak formal ke atas syarikat atau pengarah atau pengurusan syarikat</u>** Seorang individu melaksanakan kawalan berkesan terakhir ke atas syarikat apabila Piawaianyang dibuat olehnya sentiasa diikuti oleh ahli yang memegang majoriti hak mengundi dalam syarikat. Piawaiantersebut merujuk kepada mana-mana Piawaianatau saranan yang mempengaruhi keputusan syarikat dan boleh dibuat sama ada secara formal atau tidak formal. Individu tersebut tidak semestinya merupakan ahli atau pengarah syarikat tetapi sentiasa melaksanakan pengaruh atau kawalan dominan ke atas syarikat atau sering dirujuk untuk keputusan lembaga pengarah. **(d) Kriteria D** **<u>Mempunyai hak atau kuasa untuk secara langsung atau tidak langsung melantik atau memecat pengarah yang memegang majoriti hak mengundi pada mesyuarat pengarah</u>** Syarikat mesti mempertimbangkan individu yang boleh secara langsung atau tidak langsung melantik atau memecat pengarah yang memegang majoriti hak mengundi dalam mesyuarat pengarah sebagai individu yang mempunyai pengaruh atau kawalan yang signifikan ke atas syarikat.

Akta	Peruntukan (BM)
	(e) Kriteria E **<u>Merupakan ahli syarikat dan, di bawah perjanjian dengan ahli syarikat yang lain, mengawal secara sendirian majoriti hak mengundi dalam syarikat</u>** Seorang ahli yang mengawal sesebuah syarikat juga boleh dikenal pasti melalui kesan kumulatif perjanjian dengan ahli lain dalam syarikat yang membawa kepada pengawalan sebenar ke atas syarikat tersebut. **(f) Kriteria F** **<u>Mempunyai kurang daripada 20% saham atau saham undi tetapi melaksanakan kawalan atau pengaruh yang signifikan ke atas syarikat</u>** Walaupun seseorang individu mempunyai kurang daripada 20% saham dalam syarikat, individu tersebut masih boleh dianggap sebagai pemilik benefisial jika individu tersebut mempunyai pengaruh atau kawalan yang signifikan ke atas syarikat.
	Para 29 Bagi syarikat terhad menurut jaminan (tanpa saham), penilaian akan berdasarkan kriteria C, D, dan E. Pemilik benefisial ditentukan berdasarkan mana-mana atau gabungan mana-mana kriteria tersebut. Seorang individu adalah pemilik benefisial jika dia memenuhi satu atau lebih daripada kriteria berikut: **(a) Kriteria C** **<u>Mempunyai hak untuk melaksanakan kawalan berkesan terakhir, sama ada secara formal atau tidak formal ke atas syarikat atau pengarah atau pengurusan syarikat</u>** Seorang individu melaksanakan kawalan berkesan terakhir ke atas syarikat apabila Piawaianyang dibuat olehnya sentiasa diikuti oleh ahli yang memegang majoriti hak mengundi dalam syarikat. Piawaiantersebut merujuk

Akta	Peruntukan (BM)
	kepada sebarang Piawaianatau saranan yang mempengaruhi keputusan syarikat dan boleh dibuat secara formal atau tidak formal. Individu tersebut tidak semestinya merupakan ahli atau pengarah syarikat tetapi secara konsisten melaksanakan pengaruh atau kawalan dominan ke atas syarikat atau sering dirujuk untuk keputusan lembaga pengarah. **(b) Kriteria D** **<u>Mempunyai hak atau kuasa untuk secara langsung atau tidak langsung melantik atau memecat pengarah yang memegang majoriti hak mengundi dalam mesyuarat pengarah</u>** Syarikat mesti mempertimbangkan individu yang boleh secara langsung atau tidak langsung melantik atau memecat pengarah yang memegang majoriti hak mengundi dalam mesyuarat pengarah sebagai individu yang mempunyai pengaruh atau kawalan yang signifikan ke atas syarikat. **(c) Kriteria E** **<u>Merupakan ahli syarikat dan, di bawah perjanjian dengan ahli syarikat yang lain, mengawal secara sendiria majoriti hak mengundi dalam syarikat</u>** Seorang ahli yang mengawal syarikat juga boleh dikenal pasti melalui kesan kumulatif perjanjian yang membawa kepada pelaksanaan sebenar kawalan ke atas syarikat. **Para 30** Dalam menentukan pemilik benefisial bagi syarikat terhad menurut jaminan, semua kriteria dalam perenggan 29 Garis Panduan mesti dinilai.
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan	Tidak tersedia.

Akta	Peruntukan (BM)
2007 (Akta 671)	*Nota:* **Seksyen 2** "pengarah" mempunyai erti yang diberikan kepadanya dalam *Akta Syarikat 1965, termasuklah rujukan kepada— (a) seseorang yang menduduki tempat atau mengambil peranan dalam posisi sebagai pengarah suatu perbadanan, dengan apa jua nama yang disebut dan sama ada dilantik secara sah atau tidak untuk menduduki tempat, atau bertanggungjawab untuk bertindak dalam posisi itu; (b) seseorang yang petunjuk atau arahannya, pengarah suatu perbadanan pada kebiasaannya bertindak; (c) seorang pengarah silih ganti atau gantian; atau (d) dalam kes perbadanan ditubuhkan atau diperbadankan atau wujud di luar Malaysia— (i) anggota lembaga pengarah perbadanan atau badan yang mentadbir; (ii) seseorang yang menduduki tempat atau bertindak dalam kedudukan sebagai anggota lembaga perbadanan itu, dengan apa jua nama yang disebut dan sama ada dilantik secara sah atau tidak untuk menduduki tempat, atau telah diberi kuasa untuk bertindak dalam kedudukan itu; atau (iii) seseorang yang petunjuk atau arahannya, anggota lembaga perbadanan tersebut pada kebiasaannya bertindak;
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704)	Tidak tersedia.
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tidak tersedia.
Akta Penilai,	Tidak tersedia.

Akta	Peruntukan (BM)
Pentaksir, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Harta 1981 (Akta 242)	*Nota:* **Seksyen 2** "pengurus harta" ertinya seseorang, sesuatu firma atau sesuatu syarikat yang, bagi pihak pemunya mana-mana tanah, bangunan dan apa-apa kepentingan dalamnya, menguruskan dan mengawal tanah, bangunan dan kepentingan itu; **Section 22J** (2) Perenggan (1)(b) tidak terpakai bagi pemunya mana-mana tanah, bangunan dan apa-apa kepentingan dalamnya yang menguruskan tanah, bangunan dan kepentingan itu. (3) Bagi maksud subseksyen (2), "pemunya" berhubung dengan mana-mana tanah, bangunan dan apa-apa kepentingan dalam tanah atau bangunan itu ertinya- (a) pemunya berdaftar; (b) benefisiari apa-apa harta pusaka atau amanah si mati; dan (c) pemajak yang kepentingannya didaftarkan di bawah Kanun Tanah Negara [Akta 56 tahun 1965], Kanun Tanah Sarawak [Sarawak Bab 81] dan Ordinan Tanah Sabah [Sabah Bab 68].
Akta Pememberi Pinjam Wang 1951 (Akta 400)	Tidak tersedia.
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tidak tersedia.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	Tidak tersedia.
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012	Tidak tersedia.

Jadual 6: Pihak-pihak dalam amanah: Setlor, Pemegang Amanah, Benefisiari

H.2 Setlor

Akta	Peruntukan (BM)
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	Tidak tersedia.
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024)	Tidak tersedia.
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	Tidak tersedia
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta	Tidak tersedia

Akta	Peruntukan (BM)
A1701)	
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja Pelaporan Pemilikan Benefisial Syarikat	Tidak tersedia.
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	Tidak tersedia. *Nota:* **Seksyen 2** "akaun amanah" ertinya akaun amanah yang disebut dalam seksyen 111 atau 122; **Seksyen 111** (1) Pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal hendaklah mengadakan dan menyimpan di institusi berlesen satu akaun amanah atau lebih yang ditetapkan atau dibuktikan sebagai sedemikian yang ke dalamnya dia hendaklah membayar— (a) semua amaun, ditolak apa-apa bayaran pembrokeran dan caj sepatutnya yang lain, yang diterima daripada atau atas akaun mana-mana orang, selain pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal, bagi pembelian sekuriti dan yang tidak boleh dikaitkan dengan sekuriti yang dihantar serah kepada pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal tidak lewat daripada hari perniagaan bank yang berikutnya atau mana- mana hari lain sebagaimana yang ditentukan oleh Suruhanjaya yang padanya ia diterima oleh pemegang itu; dan (b) semua amaun, ditolak apa-apa bayaran pembrokeran dan caj sepatutnya yang lain, yang diterima bagi atau atas akaun mana-mana orang, selain pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal, daripada penjualan sekuriti dan yang tidak dibayar kepada orang itu atau sebagaimana yang diarahkan oleh orang itu tidak lewat daripada hari perniagaan bank yang berikutnya atau mana-mana hari lain

Akta	Peruntukan (BM)
	sebagaimana yang ditentukan oleh Suruhanjaya yang padanya ia diterima oleh pemegang itu. **Section 122** (1) Pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal hendaklah membuka akaun amanah bagi aset kliennya dan hendaklah membuat perkiraan bagi penjaga untuk menyenggarakan akaun amanah itu. (1A) Subseksyen (1) tidak terpakai jika klien membuat perkiraannya sendiri bagi penjaga untuk menyenggarakan suatu akaun amanah.
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704)	**Seksyen 59** (a) seseorang yang menyediakan harta amanah atau membuat penetapan wasiat secara amanah atau kepada suatu amanah, tetapi tidak termasuk seseorang yang menyumbang kepada suatu amanah unit dan dinyatakan sedemikian dalam instrumen amanah; dan (b) jika terdapat lebih daripada satu pewujud amanah yang dinamakan dalam instrumen amanah, pewujud amanah yang dinamakan itu mesti merupakan orang yang berkaitan.
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tidak tersedia
Akta Penilai, Pentaksir, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Harta 1981 (Akta 242)	Tidak tersedia.
Akta Pemberi Pinjam Wang 1951 (Akta 400)	Tidak tersedia.
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tidak tersedia.

Akta	Peruntukan (BM)
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	Tidak tersedia
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012	Tidak tersedia

H.3 Pemegang amanah

Akta	Peruntukan (BM)
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	Tidak tersedia. Nota: **Seksyen 3(1)** "sekutu", berhubung dengan seseorang, ertinya— (e) pemegang amanah mana-mana amanah, jika— (i) amanah itu telah diwujudkan oleh orang itu; atau (ii) nilai keseluruhan aset yang disumbangkan oleh orang itu kepada amanah itu pada bila-bila masa, sama ada sebelum atau selepas amanah itu diwujudkan, berjumlah, pada bila-bila masa, tidak kurang daripada dua puluh peratus daripada keseluruhan nilai aset amanah itu;
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI)	Tidak tersedia.

Akta	Peruntukan (BM)
(AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024)	
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	Tidak tersedia *Nota:* **Seksyen 177 Kewajipan pemegang amanah** (1) Pemegang amanah bagi pemegang debentur hendaklah— (a) menjalankan usaha yang munasabah untuk menentukan sama ada atau tidak aset perbadanan peminjam dan aset setiap perbadanan penjaminnya yang ada atau yang mungkin ada sama ada melalui jaminan atau selainnya mencukupi atau mungkin mencukupi untuk melepaskan hutang pokok jika dan apabila ia kena dibayar; (b) memastikan bahawa setiap prospektus yang berhubungan dengan debentur itu tidak mengandungi apa-apa perkara yang tidak selaras dengan terma debentur itu atau dengan surat ikatan amanah yang berkaitan;
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	Tidak tersedia
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja Pelaporan untuk Pemilikan Benefisial Syarikat	Tidak tersedia. *Nota:* **Para 32** Selain daripada keperluan di bawah Garis Panduan, apabila syarikat amanah bertindak sebagai pemegang amanah atau mengawal sesebuah syarikat atau jenis entiti undang-undang lain, syarikat amanah tersebut dikehendaki mematuhi keperluan yang berkenaan dengan pemilikan benefisial bagi pengaturan undang-undang di bawah garis panduan yang berkaitan dengan pemilik benefisial pengaturan undang-undang yang dikeluarkan secara

Akta	Peruntukan (BM)
	berasingan oleh Pendaftar.
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	**Seksyen 139A** Dalam Bahagian ini (BAHAGIAN IIIA - INDUSTRI SKIM PERSARAAN SWASTA), melainkan jika konteksnya menghendaki makna yang lain— "pemegang amanah majikan" ertinya seseorang pemegang amanah bagi suatu skim persaraan tajaan majikan; "pemegang amanah skim" ertinya seseorang pemegang amanah bagi suatu skim persaraan swasta;
	Seksyen 256H (2) Bagi maksud Penggal ini, melainkan jika konteksnya menghendaki makna yang lain— "pengurus pemegang amanah" ertinya seseorang yang— (a) memegang harta atau aset sebagai amanah bagi pemegang unit amanah perniagaan itu; dan (b) menguruskan dan mengendalikan harta atau aset itu;
	Seksyen 260 (1) Seseorang pemegang amanah hendaklah merupakan— (a) suatu syarikat yang didaftarkan sebagai suatu syarikat amanah di bawah Akta Syarikat Amanah 1949 [Akta 100]; atau (b) suatu perbadanan yang merupakan suatu syarikat awam di bawah *Akta Syarikat 1965 atau di bawah undang-undang mana-mana negara lain, yang dibenarkan oleh Suruhanjaya (Suruhanjaya Sekuriti) untuk menjadi pemegang amanah bagi maksud Akta ini.

Akta	Peruntukan (BM)
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704)	Tidak tersedia. Nota: **Seksyen 45 Kelayakan pemegang amanah dan penjaga dana awam** (1) Tiada seorang pun boleh menjalankan perniagaan sebagai pemegang amanah bagi dana awam melainkan orang tersebut adalah syarikat amanah Labuan. (2) Tiada seorang pun boleh menjalankan perniagaan sebagai penjaga dana awam melainkan ia adalah pemegang lesen bank atau syarikat amanah Labuan. (3) Seksyen ini tidak terpakai kepada seseorang yang merupakan dan terus menjadi pemegang amanah atau penjaga dana awam yang layak dan diberi kuasa di bawah undang-undang mana-mana negara atau bidang kuasa yang diiktiraf serta telah mendapat kebenaran bertulis daripada Pihak Berkuasa untuk menjalankan perniagaan sebagai pemegang amanah atau penjaga dana awam. **Seksyen 22 Tugas pemegang amanah** (1) Pemegang amanah bagi pemegang debentur— (a) hendaklah melaksanakan usaha wajar yang munasabah untuk memastikan sama ada aset syarikat peminjam dan setiap syarikat penjaminnya, yang ada atau mungkin tersedia melalui sekuriti atau sebaliknya, adalah mencukupi, atau berkemungkinan mencukupi, untuk melunaskan hutang pokok apabila ia matang; (b) hendaklah memastikan bahawa setiap prospektus yang berkaitan dengan debentur tidak mengandungi sebarang perkara yang bertentangan dengan syarat debentur atau dengan surat ikatan amanah yang berkaitan;...
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tidak tersedia
Akta Penilai, Pentaksir, Ejen Harta	Tidak tersedia.

Akta	Peruntukan (BM)
Tanah dan Pengurus Harta 1981 (Akta 242)	*Nota:* **Seksyen 10** Fungsi Lembaga (Lembaga Penilai dan Pentaksir Malaysia) ialah- (he) memegang secara amanah wang dalam pertikaian antara seorang penilai berdaftar, pentaksir berdaftar, ejen harta tanah berdaftar atau pengurus harta berdaftar, dengan klien atau pihak ketiga dalam suatu kontrak bagi perkhidmatan penilaian, pentaksiran, perejenan harta tanah atau pengurusan harta, apabila difikirkan perlu oleh Lembaga;
Akta Pemberi Pinjam Wang 1951 (Akta 400)	Tidak tersedia.
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tidak tersedia.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	Tidak tersedia. *Nota:* **Seksyen 25** (1) Suatu koperasi boleh menerima deposit daripada atau bagi faedah kanak-kanak dan koperasi itu boleh membayar bonus daripada keuntungan bersihnya atas deposit sedemikian. (2) Apa-apa deposit yang dibuat oleh atau bagi faedah kanak-kanak itu boleh, berserta dengan bonus, dibayar kepada kanak-kanak itu atau kepada penjaga kanak-kanak itu bagi kegunaan kanak-kanak itu. **Seksyen 75** (7) Jika Suruhanjaya telah, menurut subseksyen (4), menentukan bahawa wang suatu koperasi yang dibubarkan hendaklah diremitkan kepadanya, wang itu hendaklah dipegang olehnya dalam suatu Akaun Amanah yang hendaklah dikenali sebagai

Akta	Peruntukan (BM)
	Akaun Pelikuidasian Koperasi sementara menanti pembahagiannya kepada benefisiari mengikut suatu skim yang memerlukan kelulusannya.
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012	Tidak tersedia

H.4 Benefisiari

Akta	Peruntukan (BM)
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	Tidak tersedia.
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari	**Fasal 6** "Benefisiari" - Bergantung pada konteks: Dalam undang-undang amanah, suatu benefisiari merujuk kepada individu atau sekumpulan orang yang berhak mendapat manfaat daripada mana-mana pengaturan amanah. Suatu benefisiari boleh terdiri daripada orang sebenar, orang di sisi undang-undang, atau entiti korporat (legal persons) atau pengaturan yang berasaskan undang-undang (legal arrangements). Sedangkan, semua amanah (selain daripada amanah khairat atau amanah bukan untuk khairat yang dibenarkan undang-undang) dikehendaki untuk mempunyai benefisiari yang boleh ditentukan. Walaupun amanah mesti sentiasa mempunyai beberapa benefisiari yang boleh ditentukan secara mutlak, suatu amanah mungkin tidak mempunyai benefisiari sedia ada yang telah ditentukan tetapi hanya mempunyai objek-objek kuasa sehingga seseorang menjadi layak sebagai benefisiari ke atas pendapatan atau modal apabila tamat tempoh masa yang telah ditentukan, yang dikenali sebagai tempoh pengumpulan. Tempoh ini biasanya bersamaan dengan

Akta	Peruntukan (BM)
2024)[106]	tempoh kekal amanah yang biasanya dirujuk dalam surat ikatan amanah sebagai tempoh amanah. Dalam kelab, pertubuhan dan badan amal, 'benefisiari' merujuk kepada orang sebenar atau sekumpulan orang sebenar, yang menerima sumbangan amal, kemanusiaan atau lain-lain jenis perkhidmatan daripada kelab, pertubuhan dan badan amal.
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	Tidak tersedia
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	Tidak tersedia
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja Pelaporan untuk Pemilikan Benefisial Syarikat	Tidak tersedia
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	Tidak tersedia *Nota:* **Seksyen 2** "skim unit amanah" ertinya apa-apa perkiraan yang dibuat bagi maksud, atau yang mempunyai kesan, menyediakan kemudahan bagi penyertaan orang sebagai benefisiari di bawah suatu amanah dalam keuntungan atau pendapatan yang berbangkit daripada pemerolehan, pemegangan, pengurusan atau pelupusan— (a) sekuriti; (b) derivatif; atau

[106] Anti-Money Laundering, Countering Financing of Terrorism, Countering Proliferation Financing and Targeted Financial Sanctions for Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs) and Non-Bank Financial Institutions (NBFIs) (AML/CFT/CPF and TFS for DNFBPs and NBFIs) (Issued on: 5 February 2024). Retrieved from: https://www.bnm.gov.my/documents/20124/13380097/pd-AMLCFTCPF-TFS-DNFBI-NBFI-Feb2024.pdf

Akta	Peruntukan (BM)
	(c) apa-apa harta atau aset lain;
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704)	Tidak tersedia
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tidak tersedia
Akta Penilai, Pentaksir, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Harta 1981 (Akta 242)	Tidak tersedia. *Nota:* **Seksyen 22J** di atas
Akta Pemberi Pinjam Wang 1951 (Akta 400)	Tidak tersedia.
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tidak tersedia.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	Tidak tersedia
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012	Tidak tersedia

H.5 Pelindung sebagai Pihak Utama dalam Amanah

Akta	Peruntukan (BM)
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta	Tidak tersedia.

Akta	Peruntukan (BM)
613)	
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024)	Tidak tersedia.
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	Tidak tersedia
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	Tidak tersedia
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja Pelaporan bagi Pemilikan Benefisial Syarikat	Tidak tersedia
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	Tidak tersedia *Nota:*

Akta	Peruntukan (BM)
	Seksyen 2 “wakil” ertinya seseorang, dengan apa jua nama yang disebut, dalam pekerjaan langsung, atau bertindak bagi, atau melalui perkiraan dengan, seseorang yang menjalankan perniagaan dalam mana-mana aktiviti terkawal, yang menjalankan bagi orang itu mana-mana aktiviti terkawal itu (selain kerja yang pada kebiasaannya dilaksanakan oleh akauntan, kerani atau juruwang), sama ada atau tidak dia diberikan ganjaran, dan sama ada ganjarannya, jika ada, adalah dalam bentuk gaji, upah, komisen atau selainnya.
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704)	Tidak tersedia
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tidak tersedia
Akta Penilai, Pentaksir, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Harta 1981 (Akta 242)	Tidak tersedia. *Nota:* **Seksyen 2** "pengurus harta" ertinya seseorang, sesuatu firma atau sesuatu syarikat yang, bagi pihak pemunya mana-mana tanah, bangunan dan apa-apa kepentingan dalamnya, menguruskan dan mengawal tanah, bangunan dan kepentingan itu;
Akta Pemberi Pinjam Wang 1951 (Akta 400)	Tidak tersedia.
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tidak tersedia.
Akta Koperasi 1993	Tidak tersedia.

Akta	Peruntukan (BM)
(Akta 502)	*Nota:* **Seksyen 75** (1) Seseorang pelikuidasi yang dilantik di bawah seksyen 74 hendaklah, tertakluk kepada bimbingan dan kawalan Suruhanjaya (Suruhanjaya Koperasi Malaysia) dan kepada apa-apa had yang dikenakan oleh Suruhanjaya melalui perintah di bawah seksyen 76, mempunyai kuasa untuk- (k) menjual, memindah hak, memindah, menyerah hak, menukar, menyerah balik dan memulangkan, memajak, menggadai janji, menggadai, mendapatkan balik, menyerah hak semula atau selainnya mengurus, kesemua atau mana-mana bahagian harta koperasi itu, dan mengurus hasilnya mengikut apa-apa cara untuk faedah, atau bagi kepentingan, koperasi itu atau anggota, pendeposit, pemiutang atau pelanggan, atau orang yang mempunyai apa-apa urusan atau transaksi yang sah dengan koperasi itu;
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012	Tidak tersedia

H.6 Amanah Nyata [Persendirian]

Akta	Peruntukan (BM)
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	Tidak tersedia.
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan	Tidak tersedia. Nota:

Akta	Peruntukan (BM)
Keganasan, Pencegahan Pembiayaan Percambahan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan Ditetapkan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT/CPF dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024)[107]	**Klausa 6** pengaturan yang berasaskan undang undang - Merujuk kepada pengaturan amanah yang nyata atau pengaturan yang berasaskan undang-undang lain yang serupa.
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	Tidak tersedia
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	Tidak tersedia
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja Pelaporan untuk Pemilikan Benefisial Syarikat	Tidak tersedia
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	Tidak tersedia. *Nota:* **Seksyen 2**

[107] Anti-Money Laundering, Countering Financing of Terrorism, Countering Proliferation Financing and Targeted Financial Sanctions for Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs) and Non-Bank Financial Institutions (NBFIs) (AML/CFT/CPF and TFS for DNFBPs and NBFIs) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024). Diperoleh daripada: https://www.bnm.gov.my/documents/20124/13380097/pd-AMLCFTCPF-TFS-DNFBI-NBFI-Feb2024.pdf

Akta	Peruntukan (BM)
	"instrumen", berhubung dengan derivatif, ertinya— (a) apa-apa jua yang boleh dihantar serah di bawah suatu perjanjian bagi penghantarserahannya, termasuk komoditi, atau dokumen yang mewujudkan atau memberikan keterangan mengenai sesuatu perkara dalam tindakan; atau (b) apa-apa perkara lain yang ditetapkan sebagai suatu instrumen bagi maksud Akta ini;
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704)	**Seksyen 73** Bagi tujuan Bahagian 4— (a) "amanah persendirian" bermaksud suatu amanah di mana setiap benefisiari amanah adalah orang yang mempunyai hubungan dengan pewujud amanah tersebut; (b) seseorang dianggap sebagai orang yang mempunyai hubungan dalam mana-mana hubungan berikut: (i) pasangannya; (ii) keturunannya dan pasangan mereka; (iii) ibu bapanya, termasuk ibu bapa tiri; (iv) datuk neneknya dan datuk nenek pasangannya; (v) ibu bapa mentuanya, termasuk ibu bapa mentua tiri; (vi) saudara lelaki, saudara tiri, saudara perempuan, saudara tiri dan pasangan mereka; (vii) saudara lelaki, saudara tiri, saudara perempuan, saudara tiri pasangan serta pasangan dan anak-anak mereka; (viii) saudara lelaki, saudara tiri, saudara perempuan, saudara tiri kepada ibu bapanya serta pasangan mereka; (ix) anak-anak kepada saudara lelaki, saudara tiri, saudara perempuan atau saudara tiri kepada ibu bapanya, sama ada masa kini atau akan datang, termasuk anak tiri dan pasangan mereka; dan (x) anak-anak kepada saudara lelaki, saudara tiri, saudara perempuan atau saudara tiri, sama ada masa kini atau akan

Akta	Peruntukan (BM)
	datang, termasuk anak tiri dan pasangan mereka; (c) bagi mana-mana hubungan yang dinyatakan dalam perenggan (b) yang boleh diwujudkan melalui perkahwinan atau darah, hubungan yang sama boleh diwujudkan melalui pengangkatan.
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tidak tersedia
Akta Penilai, Penilai, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Hartanah 1981 (Akta 242)	Tidak tersedia. *Nota:* **Seksyen 12** (3) Wang yang tidak dikehendaki dengan segera boleh dilaburkan dalam apa-apa harta tak alih atau dalam apa-apa pelaburan yang dinyatakan di bawah seksyen 4 Akta Pemegang Amanah 1949 [Akta 208] sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga (Lembaga Penilai, Penilai, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Hartanah).
Akta Pemberi Pinjam Wang 1951 (Akta 400)	Tidak tersedia.
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tidak tersedia.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	Tidak tersedia.
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012	Tidak tersedia

I. FGD Tiga Respons Pihak Berkepentingan mengenai Tafsiran di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia di bawah R 24 dan beberapa di bawah R 25

I.1 Kementerian Kewangan (MOF)

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
Tafsiran / Definisi	(i) Tafsiran dalam Akta untuk (dalam matriks): **(a) Pemilikan Benefisial *(BO);*** **(b) Pihak-pihak *kepada amanah;*** **(c) Pelindung *sebagai pihak utama kepada amanah;*** **(d) Amanah nyata [persendirian]; dan** **(e) Pemegang amanah bukan profesional** ***(Pemegang amanah bukan profesional)*** (ii) Berdasarkan *Metodologi Terkini FATF*; perkara-perkara berikut akan diteliti berhubung dengan: (a) Hartanah; (b) *Pusat Maklumat Amanah*; dan **(c)** Perkara-perkara lain. (iii) Semua Definisi dan Tafsiran	Berdasarkan GFTEI PRA 2019, kes-kes yang dinilai melibatkan *setlor, pemegang amanah, benefisiari* dan *pemilik benefisial amanah*. Walau bagaimanapun, tiada definisi yang dinyatakan dalam laporan PRA. *PiawaianFATF* telah menyenaraikan dengan jelas definisi yang melibatkan: *(i) setlor; (ii) pemegang amanah; (iii) pelindung (jika ada); (iv) setiap benefisiari, atau jika berkenaan, kelas benefisiari dan objek kuasa; dan (v) mana-mana orang sebenar lain yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas pengaturan tersebut.* Sehubungan itu, MOF bersetuju dengan Piawaianuntuk merujuk kepada Piawaian*FATF* untuk menentukan tafsiran Akta 208.

	akan dirujuk berdasarkan piawaian pematuhan FATF	

I.2 Bank Negara Malaysia (BNM)

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
Tafsiran / Definisi	(i) Tafsiran dalam Akta untuk (dalam matriks): **(a) Pemilikan Benefisial *(BO);*** **(b) Pihak-pihak *kepada amanah;*** **(c) Pelindung *sebagai pihak utama kepada amanah;*** **(d) Amanah nyata [persendirian]; dan** **(e) Pemegang amanah bukan profesional** ***(Pemegang amanah bukan profesional)*** (ii) Berdasarkan *Metodologi Terkini FATF*; perkara-perkara berikut akan diteliti berhubung dengan: (a) Hartanah; (b) *Pusat Maklumat Amanah*; dan (c) Perkara lain.	BNM menyokong semua definisi untuk diselaraskan dengan Piawaian FATF. Merujuk kepada definisi dalam perkara 2(i)(d), BNM memahami bahawa kumpulan fokus pada 28 Ogos 2024 bersetuju untuk memperluaskan skop pindaan untuk meliputi Amanah nyata, dan bukan hanya Amanah Nyata, selaras dengan Piawaian FATF yang merangkumi istilah umum Amanah nyata. Bagi perkara 2(i)(e), BNM menyatakan bahawa perbincangan kumpulan fokus pada 28 Ogos dan 10 Sept 2024 bersetuju bahawa Akta 208 bukan sahaja merangkumi pemegang amanah bukan profesional. Seperti yang telah dipersetujui, Akta 208 terpakai kepada semua pemegang amanah, baik pemegang amanah profesional dan bukan profesional. Oleh itu, BNM berpendapat bahawa Akta 208 tidak perlu mentakrifkan pemegang

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
	(iii) Semua definisi dan tafsiran akan dirujuk berdasarkan Piawaian pematuhan FATF.	amanah bukan profesional untuk mengelakkan kekeliruan. Merujuk kepada perkara 2(ii), BNM ingin mendapatkan penjelasan mengenai Piawaian FATF yang dirujuk bagi perkara (a)(b) dan (c).

J. Analisis

81. Analisis undang-undang England, New Zealand dan Singapura mengenai Tafsiran R 25 bagi amanah nyata [persendirian], menunjukkan bahawa England mempunyai pendekatan tegas yang meliputi semua wilayahnya dan sebagai ahli EU telah mendekati keperluan R 25 berdasarkan pelbagai Arahan EU dan kemudian apabila mereka meninggalkan EU, di bawah BREXIT, apabila lebih banyak undang-undang terpaksa diterima pakai. Undang-undang Singapura dan New Zealand kelihatan lebih lurus ke hadapan kerana keperluan Arahan EU tidak ada. Tambahan pula, Singapura yang mempunyai perundangan amanah yang lebih kurang serupa dengan Malaysia, telah mencapai status Patuh FATF R 25 dalam Penilaian MERnya

82. Semasa FGD Satu, tiada perbincangan mengenai Tafsiran kerana soalan tertumpu pada penggunaan R 25 kepada pemegang amanah profesional yang terdapat tentangan mutlak. FGD One mempertimbangkan pindaan Akta 208 berdasarkan pemegang amanah profesional di bawah FATF R. 25, kerana badan pemegang amanah bukan profesional dianggap dikecualikan. Bahan yang disediakan untuk FGD One termasuk: Soalan Tinjauan Penilaian Risiko (Versi Bahasa Inggeris dan BM); dan Jadual Pindaan kepada Akta 208 (Versi Bahasa Inggeris dan BM).

83. Sebagai persediaan untuk FGD Dua, undang-undang kedua-dua negara Patuh, England dan Singapura dan New Zealand (Sebahagian besarnya Mematuhi) telah dianalisis. Bahan-bahan yang disediakan untuk FGD Dua termasuk: Jadual Parameter dan Undang-undang Negara-negara Komanwel, England, Singapura dan New Zealand dan Buku Kecil Dua Jawapan FGD dengan Soalan telah dibentangkan untuk dipertimbangkan. Semasa FGD Dua, pihak berkepentingan ingin membandingkan terma utama untuk Tafsiran di bawah keperluan R 24 untuk pendedahan maklumat pemilikan benefisial

untuk orang di sisi undang-undang. Telah ditegaskan bahawa R 24, kebanyakannya tertumpu pada saham dan kawalan ke atas saham tidak seperti aset amanah yang terdiri daripada harta yang lebih pelbagai dan pendedahan maklumat pemilikan benefisial di bawah R 25. Jawatankuasa Pindaan Akta Pemegang Amanah 1949 (Akta 208). (JKAPA), telah diminta untuk menganalisis perundangan R 24 Malaysia mengenai R 24 di mana pendedahan maklumat pemilikan benefisial dalam kes orang di sisi undang-undang seperti syarikat di bawah perundangan domestik perbandingan telah dijalankan. Pakar R 24 menjelaskan secara panjang lebar apa yang diharapkan di bawah R 24 dan mahu Akta 208 mempertimbangkan pengalaman R 24 juga. Mengenai soalan FGD Two, iaitu, set Tafsiran Terma Utama untuk R 25 yang paling sesuai untuk Akta 208, hanya satu pihak berkepentingan menjawab bahawa undang-undang Singapura adalah jalan terbaik ke hadapan. Jawatankuasa menyediakan perundangan R 24 Malaysia untuk FGD Tiga. FGD Tiga menyokong pendekatan FATF R 25. Sehubungan itu, Metodologi FATF R 25 mengenai Tafsiran terkini telah diterima. Parameter 2 seperti Parameter Satu berjaya ditutup.

84. JKAPA diminta untuk menganalisis perundangan domestik R 24 dan skop yang lebih luas di mana pendedahan maklumat pemilikan benefisial dalam kes orang di sisi undang-undang seperti syarikat di bawah perundangan domestik perbandingan diminta. Pakar-pakar R 24 menerangkan secara panjang lebar apa yang diharapkan di bawah R 24 dan mahu Akta 208 mempertimbangkan pengalaman R 24. Pada FGD Kedua, soalan, tertumpu kepada pilihan peruntukan undang-undang untuk memasukkan Terma Utama untuk R 25, yang paling sesuai untuk Akta 208. Untuk tujuan ini, pihak berkepentingan telah dibawa melalui pilihan peruntukan undang-undang dalam Buku Kecil yang membolehkan mereka menjawab Buku Kecil. Walau bagaimanapun, hanya satu pihak berkepentingan menjawab Buku Kecil semasa sesi itu, bahawa undang-undang Singapura adalah cara terbaik ke hadapan. Jawatankuasa kemudian menyediakan undang-undang domestik R 24 untuk FGD Tiga. FGD Tiga menyokong pendekatan FATF R 25. Sehubungan itu, Metodologi FATF R 25 mengenai Tafsiran terkini telah diterima. Parameter 2 seperti Parameter Satu berjaya ditutup.

K. Penilaian

85. Pendekatan terbaik untuk Tafsiran ialah menggunakan Metodologi FATF terkini, yang dikemas kini sejak Ogos 2024, Glosari, kerana ia menangani istilah utama di mana amanah digunakan untuk tujuan AML/CFT. Pendekatan New Zealand dan Singapura juga disokong. Undang-undang kes tempatan tidak mentafsir semua istilah dan frasa yang diperlukan mengikut FATF R 25.

L. Piawaian Pindaan Dicadangkan

86. Piawaian adalah untuk mengguna pakai Glosari FATF seperti yang terdapat dalam Metodologi FATF terkini seperti yang dikemas kini pada Ogos 2024.

M. Kesimpulan

87. Piawaian adalah untuk mengguna pakai Glosari FATF seperti yang terdapat dalam Metodologi FATF terkini seperti yang dikemas kini pada Ogos 2024. Ini bermakna akan ada dua set Tafsiran di bawah Akta 208. Satu set melaksanakan Glosari FATF R 25 di mana amanah berkemungkinan disalahgunakan untuk tujuan AM/CFT. Set Tafsiran yang lain akan mengawal selia amanah *common law*.

Bab Empat

Kerangka Peraturan – Lima Peraturan Baru

A. Soalan Penyelidikan

1. Bab ini mempertimbangkan Parameter 3 mengenai Kerangka Peraturan atau penggunaan peraturan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional di bawah IO 5. Bab ini merujuk kepada penggunaan peraturan untuk mendedahkan status undang-undang pemegang amanah di bank dan institusi kewangan, serta pendedahan maklumat pemilik benefisial dan menyimpan maklumat selama lima (5) tahun dan hukuman pentadbiran yang akan dikenakan jika ini tidak dipenuhi. Untuk tujuan R 25, isu-isu yang perlu dipertimbangkan dalam mengguna pakai rangka kerja pengawalseliaan untuk pemegang amanah bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian] di bawah Akta 208 ialah:

    (a) pengumpulan maklumat pemilik benefisial oleh pemegang amanah;

    (b) mengumpul dan memegang maklumat pemilik yang tepat, disahkan, dan terkini mengenai pemilik benefisial amanah;

    (c) pengesahan maklumat benefisial terkini;

    (d) menyimpan maklumat benefisial untuk tempoh lima tahun selepas penglibatan pemegang amanah dengan kes-kes amanah; dan

    (e) pendedahan status pemegang amanah kepada bank dan semua institusi kewangan.

2. Parameter ini terdiri daripada lima sub-parameter untuk pertimbangan:

    (a) Pendedahan status pemegang amanah kepada Bank dan semua institusi kewangan;

    (b) pengumpulan Maklumat Pemilik Benefisial;

    (c) Pengumpulan dan penyimpanan Maklumat Pemilik Manfaat yang tepat;

    (d) Pengesahan Maklumat Pemilik Benefisial yang terkini; dan

    (e) Menyimpan Maklumat Pemilik Benefisial selama lima (5) tahun selepas berhenti memegang jawatan.

3. Memandangkan keperluan IO.5 dan R 25, asas undang-undang amanah, dan amalan negeri bidang kuasa Komanwel yang Patuh dan Patuh Separa, dan perbandingan undang-

undang domestik mengenai pendedahan maklumat pemilik benefisial di bawah R 24, persoalan untuk dipertimbangkan dalam bab ini ialah:

Apakah pindaan yang perlu dibuat kepada Kerangka Peraturan bagi Pemegang Amanah Bukan Profesional di bawah Akta 208, untuk memastikan terdapat pendedahan status pemegang amanah kepada Bank dan semua institusi kewangan, dan memastikan tanggungjawab untuk:

(a) mengumpul;

(b) mengumpul dan memegang tepat;

(c) mengesahkan maklumat pemilik benefisial yang terkini; dan

(d) simpan maklumat pemilik benefisial selama lima tahun selepas berhenti memegang jawatan.

B. Pendekatan FATF R 25

4. **Kriteria 25.4 – 25.7**

Maklumat pemilik benefisial dan asas

25.4 Negara harus memerlukan pemegang amanah mana-mana amanah nyata [143] dan orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa, yang merupakan penduduk di negara mereka atau yang mentadbir mana-mana amanah nyata atau pengaturan undang-undang yang serupa di negara mereka:

(a) untuk mendapatkan dan memegang maklumat pemilik benefisial yang mencukupi, tepat, dan terkini [144] [145] [146] mengenai amanah dan pengaturan undang-undang lain yang serupa. Ini harus termasuk maklumat mengenai identiti:

(i) setlor;

(ii) pemegang amanah;

(iii) pelindung (jika ada);

(iv) setiap benefisiari atau, jika berkenaan, kelas benefisiari [147] dan objek kuasa; dan

(v) mana-mana orang sebenar lain yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas amanah. Untuk pengaturan undang-undang yang serupa, ini harus termasuk orang yang memegang jawatan yang setara.

(b) di mana pihak-pihak kepada amanah atau pengaturan undang-undang lain yang serupa adalah orang di sisi undang-undang atau pengaturan undang-undang, untuk juga mendapatkan dan memegang maklumat asas [148] dan pemilik benefisial yang mencukupi, tepat, dan terkini bagi orang atau pengaturan undang-undang; dan

(c) untuk menyimpan maklumat asas mengenai ejen lain yang dikawal selia, dan pembekal perkhidmatan kepada, amanah dan pengaturan undang-undang yang serupa, termasuk tetapi tidak terhad kepada penasihat pelaburan atau pengurus, akauntan, dan penasihat cukai.

25.5 Pemegang amanah dan orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa harus dikehendaki mengekalkan maklumat yang dirujuk dalam kriteria 25.4 selama sekurang-kurangnya lima (5) tahun selepas penglibatan mereka dengan amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa terhenti.

25.6 Negara-negara harus menghendaki bahawa sebarang maklumat yang dipegang menurut kriteria 25.4 di atas hendaklah sentiasa tepat dan terkini dan maklumat tersebut hendaklah dikemas kini dalam tempoh yang munasabah berikutan sebarang perubahan.

25.7 Negara-negara harus mengambil langkah-langkah untuk memastikan bahawa pemegang amanah atau orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa:

(a) mendedahkan status mereka kepada institusi kewangan dan DNFBP apabila, dalam fungsi mereka, membentuk hubungan perniagaan atau menjalankan transaksi sekali-sekala yang melebihi ambang;

(b) bekerjasama dengan pihak berkuasa yang kompeten dan tidak dihalang oleh undang-undang daripada memberikan pihak berkuasa tersebut maklumat

yang diperlukan berkaitan dengan amanah atau pengaturan undang-undang lain yang serupa; [149] dan

(c) tidak dihalang oleh undang-undang daripada menyediakan institusi kewangan dan DNFBP, atas permintaan, dengan maklumat mengenai pemilik benefisial amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa dan apa-apa aset amanah atau pengaturan undang-undang yang akan dipegang atau diuruskan di bawah terma hubungan perniagaan.

C. Latar Belakang: Ketelusan dan pemilik benefisial pengaturan undang-undang di Malaysia

5. Piawaian 25 memperuntukkan ketelusan dan pemilikan benefisial dalam pengaturan undang-undang, seperti yang diekstrak di bawah:

a7.36 Malaysia mempunyai sistem undang-undang amanah yang merangkumi amanah nyata dan budi bicara yang serupa dengan bidang kuasa lain yang menggunakan undang-undang *common law*. Amanah dan pengaturan undang-undang lain yang dibentuk di luar negara boleh dan memang beroperasi di Malaysia. Jika pemegang amanah adalah entiti korporat, ia mesti berdaftar dengan SSM, atau dengan LFSA jika ia dibentuk di bawah Akta Amanah Labuan 1996 (LTA 1996). Syarikat Amanah mesti menyediakan penyata tahunan kepada SSM yang mengandungi senarai ahlinya, ringkasan aktivitinya, dan penyata liabiliti dan pegangan amanahnya. Syarikat amanah juga boleh mendaftarkan dirinya dengan SSM sebagai syarikat amanah. Tiada keperluan bagi syarikat pemegang amanah berdaftar untuk memberikan butiran CCM bagi pemilik benefisial amanah yang mereka mentadbir. Maklumat seperti yang dipegang oleh SSM mengenai syarikat pemegang amanah boleh diakses secara umum.

a7.37 Syarikat amanah dikehendaki mengekalkan akaun bank yang berasingan untuk wang mereka sendiri dan wang di bawah jagaan mereka sebagai pemegang amanah. Jika pemegang amanah memegang deposit amanah di bank, menurut s. 42 Akta Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (MDIC) 2011, bank dikehendaki menyimpan rekod fakta itu dan nama mereka yang mana deposit itu dipegang.

a7.38 LTA 1996 memperuntukkan pembentukan dan pengiktirafan amanah luar pesisir. Amanah luar pesisir boleh mendaftar dengan LFSA, dan boleh memberikan LFSA salinan instrumen amanahnya. Walau bagaimanapun, ini tidak wajib. Syarikat Amanah Labuan mesti mendaftarkan dirinya sebagai syarikat amanah dengan LFSA, tetapi tidak perlu mengemukakan maklumat mengenai pemilikan benefisial amanah yang ditadbirnya. ITA 1967 meliputi

kewajipan percukaian ke atas amanah dan pengaturan undang-undang yang serupa.

Malaysia kerap menggunakan mekanisme untuk memastikan maklumat BO yang dipegang oleh RI boleh diperolehi dalam penyiasatan TF, ML atau predikat yang berkaitan. Pihak berkuasa bekerjasama secara konstruktif dan tepat pada masanya dengan rakan sejawat asing mereka, termasuk menyediakan maklumat pemilikan benefisial.

Malaysia telah diiktiraf dengan rangka kerja dasar yang teguh secara keseluruhan untuk AML/CFT yang mencerminkan komitmen politik yang kukuh dan struktur penyelarasan yang berfungsi dengan baik untuk AML/CFT dan memerangi pembiayaan proliferasi. Sumber yang besar telah diperuntukkan untuk mencapai objektif dasar. Terdapat instrumen statutori AML/CFT yang sebahagian besarnya terkini, dasar-dasar yang secara umumnya bagus, pengaturan institusi dan mekanisme pelaksanaan. **Pengaturan penyelarasan secara berkesan menyokong pelaksanaan aktiviti untuk memenuhi objektif dasar ini.**[108] Pemahaman Malaysia tentang risiko adalah kukuh, walaupun penambahbaikan diperlukan dalam penilaian risiko TF untuk memasukkan lebih banyak butiran untuk sektor swasta, dan untuk memperdalam penilaian risiko ML daripada ancaman sumber asing. BNM menyelia majoriti RI yang menanggung sebahagian besar risiko ML/TF, dan dianggap sebagai penyelia yang berkesan dan mempunyai sumber yang baik. Walau bagaimanapun, terdapat jurang dalam sumber sedia ada BNM FIED (*Financial Intelligence and Enforcement Department* (FIED) yang diperlukan untuk menyelia populasi Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditetapkan di Malaysia yang besar. Intervensi penyeliaan perlu dilakukan untuk memastikan RI memperdalam pendekatan berasaskan risiko mereka terhadap pelaksanaan AML/CFT. Banyak sektor mengambil masa yang lama untuk beralih daripada pendekatan berasaskan peraturan kepada berasaskan risiko, walaupun kewajipan mereka telah lama wujud. Masalahnya ialah keperluan CDD atas dasar sensitif risiko tidak diterima pakai dengan baik. Langkah-langkah lain yang perlu dilihat termasuk, penubuhan daftar pemilikan dan keperluan bagi pemegang amanah untuk mengisytiharkan status pemegang amanah mereka kepada bank. Malaysia bukanlah pusat utama untuk penubuhan orang undang-undang atau pengaturan undang-undang dan nampaknya terdapat kekurangan tumpuan kepada ancaman asing. **Pemegang amanah bukan profesional boleh beroperasi di Malaysia dengan tanggungjawab yang sangat sedikit. Pihak berkuasa menganggap bahawa ini bukan sektor yang besar di Malaysia, dan pihak berkuasa penyeliaan dan LEA tidak melaporkan**

[108] https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/mer/Executive-summary-Mutual-Evaluation-Malaysia-2015.pdf

kes yang melibatkan amanah, tetapi ini belum diteliti melalui proses NRA. (penekanan ditambah)

D. Peruntukan Akta 208

6. Pada masa ini tiada kewajipan ke atas pemegang amanah:

(a) untuk mengumpul, memegang, mengesahkan dan memastikan maklumat pemilik benefisial mengenai semua pihak kepada amanah nyata adalah terkini;

(b) untuk menyimpan maklumat selama lima (5) tahun selepas penglibatan dengan amanah, berhenti menjadi pemegang amanah; atau

(c) untuk mendedahkan status pemegang amanah mereka kepada semua bank dan institusi kewangan, walaupun yang terakhir mungkin kelihatan sebagai prinsip asas undang-undang amanah. Terdapat beberapa peruntukan mengenai pemegang amanah yang memerlukan pendedahan status mereka, yang terdapat dalam Seksyen 16 hingga 18 Akta 208.

D.1 Kuasa Am Pemegang Amanah Dan Wakil Peribadi

7. Seksyen 16 merujuk kepada Kuasa pemegang amanah untuk dijual, untuk menjual melalui lelongan, dan lain-lain.

(a) Di bawah subseksyen (1), apabila amanah untuk jualan atau kuasa untuk menjual harta dipegang oleh pemegang amanah, dia dibenarkan untuk menjual atau bekerjsama dengan mana-mana orang lain dalam menjual semua atau mana-mana bahagian harta tersebut, sama ada tertakluk kepada caj terdahulu atau tidak, dan sama ada bersama-sama atau dalam lot, melalui lelongan awam atau melalui kontrak persendirian. Urus niaga ini tertakluk kepada apa-apa syarat berkenaan dengan hak milik atau bukti hak milik atau perkara lain yang difikirkan sesuai oleh pemegang amanah, dengan kuasa untuk mengubah sebarang kontrak jualan, atau untuk membatalkan sebarang kontrak jualan dan untuk menjual semula, tanpa bertanggungjawab atas sebarang kerugian.

(b) Di bawah subseksyen (2), amanah atau kuasa untuk menjual atau melupuskan tanah termasuk amanah atau kuasa untuk menjual atau melupuskan sebahagian daripadanya, sama ada pembahagian itu mendatar, menegak, atau dibuat dengan apa-apa cara lain.

8. Seksyen 17 merujuk kepada Kuasa pemegang amanah untuk menjual harta amanah tertakluk kepada syarat susut nilai.

(a) Subseksyen (1) menyatakan di mana penjualan dibuat oleh pemegang amanah, ia tidak boleh dicabar oleh mana-mana benefisiari atas alasan bahawa mana-mana syarat yang dikenakan semasa penjualan mungkin telah menyebabkan penurunan nilai yang tidak perlu, melainkan juga terbukti bahawa balasan untuk jualan tersebut dianggap tidak mencukupi.

(b) Dalam subseksyen (2), tiada penjualan yang dibuat oleh pemegang amanah hendaklah, selepas penyempurnaan penyampaian, boleh dicabar terhadap pembeli atas alasan bahawa mana-mana syarat yang dikenakan semasa penjualan mungkin telah menyebabkan penurunan nilai yang tidak perlu, melainkan terbukti bahawa pembeli bertindak bersekongkol dengan pemegang amanah pada masa kontrak penjualan dibuat..

(c) Subseksyen (3) menyatakan bahawa, tiada pembeli, atas apa-apa penjualan yang dibuat oleh pemegang amanah, berhak untuk membuat sebarang bantahan terhadap hak milik atas mana-mana alasan yang disebutkan di atas.

(d) Subseksyen (4) menetapkan bahawa seksyen ini terpakai untuk jualan yang dibuat sebelum atau selepas permulaan Akta ini.

9. Seksyen 18, mengiktiraf Kuasa pemegang amanah untuk memberi resit.

(a) Dalam subseksyen (1), di mana pemegang amanah memberikan resit secara bertulis bagi apa-apa wang, sekuriti, atau harta peribadi lain atau harta benda yang perlu dibayar, dipindah milik, atau boleh diserahkan kepadanya di bawah apa-apa amanah atau kuasa, ia hendaklah menjadi pelepasan yang mencukupi kepada orang yang membayar, memindahkan, atau menyerahkan yang sama dan hendaklah secara berkesan membebaskannya daripada melihat permohonan itu atau bertanggungjawab atas apa-apa kehilangan atau salah gunaannya.

(b) Subseksyen (2) menyatakan bahawa melainkan pemegang amanah adalah perbadanan amanah, ia tidak membenarkan pemegang amanah tunggal memberikan resit yang sah untuk hasil jualan atau wang modal lain yang timbul di bawah amanah untuk penjualan tanah.

E. Perundangan Domestik Malaysia yang Menangani Pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial di bawah R 24 untuk Orang Sah

10. Undang-undang Malaysia lain yang mengawal selia pendedahan maklumat pemilik benefisial oleh orang di sisi undang-undang telah dinyatakan oleh BNM seperti berikut:

E.1 Institusi Pelapor di bawah AMLA 2001

11. Seksyen 16 AMLA 2001: Sebagai institusi pelapor di bawah AMLA 2001, syarikat amanah dikehendaki menjalankan usaha wajar pelanggan ke atas pelanggannya.

12. Perenggan 14.10.12 hingga 14.10.14 Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk DNFBP dan NBFI: Syarikat amanah dikehendaki mendapatkan dan menyimpan maklumat berikut mengenai amanah yang ditadbir:

    (a) sifat perniagaan, pemilikan dan struktur kawalan;

    (b) nama, bentuk undang-undang dan bukti kewujudan;

    (c) kuasa yang mengawal selia dan mengikat amanah serta nama orang yang memegang jawatan pengurusan kanan;

    (d) alamat pejabat berdaftar atau tempat perniagaan utama; dan

    (e) identiti setlor, pemegang amanah, pelindung (jika ada), benefisiari atau kelas benefisiari, dan mana-mana orang sebenar lain yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas amanah (termasuk melalui rantaian kawalan/pemilikan);

    (f) identiti orang dalam kedudukan yang setara atau serupa untuk jenis pengaturan undang-undang lain.

13. Lampiran R.25(b) pada Borang Pendaftaran Nombor Cukai Pendapatan bagi Badan Amanah: Pemegang amanah dikehendaki mengemukakan salinan surat ikatan amanah kepada LHDNM yang mengandungi maklumat setlor dan pelindung (jika ada) semasa pendaftaran fail cukai pendapatan.

14. Seksyen 77A ITA 1967: Keperluan ke atas pemegang amanah untuk mengemukakan borang penyata cukai berkenaan dengan pendapatan amanah domestik atau asing yang terakru di, diperolehi daripada atau diterima di Malaysia, yang mana pemegang amanah mesti mendedahkan maklumat berikut, antara lain dalam borang penyata cukai:

    (a) Butir-butir amanah termasuk nama, nombor pengenalan cukai, alamat surat-menyurat, negara tempat tinggal untuk amanah asing;

    (b) Butir-butir pemegang amanah;

    (c) Butir-butir benefisiari;

(d) Butir-butir juruaudit; dan

(e) Butir-butir ejen cukai.

E.2 Amanah Nyata [Persendirian] Dibentuk atau Ditadbir oleh Pemegang Amanah Bukan Profesional

15. Pemegang amanah dikehendaki mengemukakan salinan surat ikatan amanah kepada LHDNM yang mengandungi maklumat setlor dan pelindung (jika ada) semasa pendaftaran fail cukai pendapatan. Sila rujuk Lampiran R.25(b) untuk Borang Pendaftaran Nombor Cukai Pendapatan bagi Badan Amanah.

16. Seksyen 77A ITA 1967: Keperluan ke atas pemegang amanah untuk mengemukakan borang penyata cukai berkenaan dengan pendapatan amanah domestik atau asing yang terkumpul, diperolehi daripada atau diterima di Malaysia, yang mana pemegang amanah mesti mendedahkan maklumat berikut dalam borang penyata cukai:

(a) Butir-butir amanah termasuk nama, nombor pengenalan cukai, alamat surat-menyurat, negara tempat tinggal untuk amanah asing;

(b) Butir-butir pemegang amanah;

(c) Butir-butir benefisiari;

(d) Butir-butir juruaudit; dan

(e) Butir-butir ejen cukai.

Sila rujuk Lampiran R.25(a) untuk Borang Penyata Cukai untuk Badan Amanah (Borang TA).

E.3 Yayasan / Amanah Diperbadankan

17. Seksyen 4 TIA 1952: Keperluan ke atas pemegang amanah untuk mendapatkan dan memegang maklumat BO amanah melalui penyerahan borang berikut:

(a) Dokumen yang diperlukan untuk pendaftaran (juga boleh didapati sebagai Lampiran R.25(c))[109]

[109] https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-akta-258/pendaftaran-yayasan/2016-05-11-07-54-14

(b) Maklumat yang diperlukan untuk pendaftaran (juga boleh didapati sebagai Lampiran R.25(d))[110]

18. Seksyen 5(1) TIA 1952: Pencalonan pemegang amanah dan mengisi kekosongan pemegang amanah (juga boleh didapati sebagai Lampiran R.25(e)).[111]

19. Seksyen 15 TIA 1952: Keperluan bagi pemegang amanah untuk menyimpan akaun dan membuat penyata tahunan akaun (juga boleh didapati sebagai Lampiran R.25 (f)).[112]

E.4 BHEUU

20. Pemegang amanah hendaklah menggunakan surat ikatan amanah yang ditetapkan oleh BHEUU yang boleh didapati di Laman Web BHEUU (pautan disediakan dalam nota kaki) (juga boleh didapati sebagai Lampiran R.25(g)).[113]

21. Pemegang amanah hendaklah memaklumkan kepada BHEUU bagi perubahan nama amanah dan surat ikatan amanah seperti di bawah:

(a) Permohonan pertukaran nama amanah (juga boleh didapati sebagai Lampiran R.25(h));[114]

(b) Permohonan untuk perubahan kepada surat ikatan amanah (juga boleh didapati sebagai Lampiran R.25(i)).[115]

22. Seksyen 77A ITA 1967: Keperluan ke atas yayasan untuk mengemukakan borang penyata cukai berkenaan dengan pendapatan terkumpul, diperolehi dari atau diterima di Malaysia, dengan antara lain mengandungi maklumat asas yayasan termasuk nama, nombor pengenalan cukai, alamat surat-menyurat dan maklumat juruaudit dan ejen cukai antara lain dalam borang penyata cukai.

E.5 Amanah Labuan

[110] https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-akta-258/pendaftaran-yayasan/borang-permohonan-pemerbadanan-pemegang-amanah-pdf
[111] https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-akta-258/perlantikan-semula-atau-perlantikan-pemegang-amanah-baru/2016-05-11-08-37-41
[112] https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-akta-258/pemantauan-yayasan/borang-pemantauan-yayasan-bagi-tahun-kewangan-berakhir.
[113] https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-akta-258/pendaftaran-yayasan/2021-03-11-08-02-47
[114] https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-akta-258/perubahan-nama-yayasan/senarai-semak-perubahan-nama-yayasan
[115] https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-akta-258/pindaan-surat-ikatan-amanah-yayasan/senarai-semak-pindaan-surat-ikatan-amanah

23. Seksyen 26(2) LTA 1996: Keperluan mandatori untuk melantik syarikat amanah Labuan sebagai pemegang amanah atau salah seorang pemegang amanah yang merupakan institusi pelapor dan tertakluk kepada Garis Panduan LFSA AML/CFT/CPF/TFS.

24. Seksyen 30(4) LTA 1996: Keperluan ke atas pemegang amanah untuk menyimpan akaun dan rekod amanah yang tepat.

25. Perenggan 8.2 Garis Panduan Penubuhan Amanah Labuan dan Amanah Islam: Tanggungjawab pemegang amanah bagi pentadbiran amanah Labuan termasuk menyelenggara senarai setlor dan benefisiari.

26. Perenggan 6 Garis Panduan Pemilik Benefisial untuk Orang di Sisi Undang-undang dan Pengaturan Undang-undang Labuan: Keperluan ke atas amanah Labuan untuk mendapatkan dan memegang maklumat BO yang mencukupi, tepat, dan terkini mengenai amanah Labuan.

27. Perenggan 6 Garis Panduan Pemilik Benefisial untuk Orang di Sisi Undang-undang dan Pengaturan Undang-undang Labuan: Keperluan ke atas syarikat amanah Labuan untuk mendapatkan dan memegang maklumat BO yang mencukupi, tepat, dan terkini mengenai amanah Labuan.

28. Perenggan 10.31 Garis Panduan LFSA AML/CFT/CPF/TFS: Keperluan ke atas syarikat amanah Labuan untuk mengenal pasti dan mengambil langkah yang munasabah untuk mengesahkan identiti maklumat pemilikan amanah.

29. Perenggan 10.66 Garis Panduan LFSA AML/CFT/CPF/TFS: Keperluan ke atas syarikat amanah Labuan untuk memastikan dokumen, data atau maklumat yang dikumpul di bawah proses CDD sentiasa dikemas kini dan relevan.

E.6 Amanah Komersial

30. Perenggan 8.1.16 Garis Panduan SC AML/CFT/CPF/TFS: Keperluan bagi Institusi Pelapor dalam Pasaran Modal untuk mendapatkan dan menyimpan maklumat BO bagi amanah yang ditadbir termasuk identiti setlor, pemegang amanah atau pelindung, benefisiari atau kelas benefisiari dan mana-mana individu lain yang melaksanakan kawalan berkesan muktamad ke atas amanah (termasuk melalui rantaian kawalan/pemilikan). Dalam konteks ini, syarikat pengurusan, syarikat pengurusan dana dan Penyedia PRS adalah institusi pelapor di bawah AMLA 2001 dan oleh itu, diwajibkan untuk menjalankan CDD ke atas semua pelanggan/pelabur yang melabur dalam skim unit amanah atau skim persaraan swasta.

31. Bagi terbitan bon korporat dan sukuk, penyelenggaraan akaun jagaan bon pelabur dijalankan oleh Institusi Depositori Bertauliah (ADI) yang merupakan institusi kewangan

berlesen serta institusi pelapor di bawah AMLA 2001 dan tertakluk kepada Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk Institusi Kewangan.

E.7 Amanah Agama

32. Kewajipan pemegang amanah wakaf (Majlis Agama Islam Negeri) dinyatakan di bawah Enakmen/Ordinan wakaf yang merangkumi bidang di bawah pengurusan dan pelantikan pendaftar wakaf, penubuhan institusi pengurusan wakaf, pengurusan wang tunai wakaf dan tanah wakaf, terma dan syarat wakaf, pengurusan pembahagian kepada waris wakaf, penguatkuasaan, penyiasatan dan denda, dan lain lain.

33. Penubuhan wakaf di Malaysia hendaklah dikemukakan melalui permohonan kepada Majlis Agama Islam Negeri dan/atau Yayasan Wakaf Malaysia untuk kelulusan. Akses untuk permohonan boleh didapati melalui semua laman web Majlis Agama Islam Negeri (pautan disediakan dalam nota kaki).[116]

34. Maklumat asas dan pemilik benefisial termasuk harta yang diwakafkan, pemberi wakaf, penerima wakaf, pentadbir wakaf dan mana-mana pihak lain yang menjalankan kawalan muktamad yang berkesan ke atas wakaf berada di Majlis Agama Islam Negeri.

E.8 Kriteria 25.5

35. Pemegang amanah dan orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa harus dikehendaki mengekalkan maklumat yang dirujuk dalam kriteria 25.4 selama sekurang-kurangnya lima tahun selepas penglibatan mereka dengan amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa terhenti.

(a) Amanah Nyata [Persendirian] / Amanah Wasiat yang Dicipta atau Ditadbir oleh Pemegang Amanah Profesional

36. Seksyen 17 AMLA 2001: Keperluan ke atas institusi pelaporan untuk menyimpan rekod sekurang-kurangnya enam (6) tahun dari tarikh akaun ditutup atau hubungan perniagaan, transaksi atau aktiviti selesai atau ditamatkan.

37. Perenggan 21 Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk DNFBP dan NBFI: Institusi pelapor dikehendaki menyimpan rekod yang berkaitan termasuk sebarang akaun, fail, surat-menyurat perniagaan dan dokumen yang berkaitan dengan transaksi, khususnya, yang diperoleh semasa proses CDD. Ini termasuk dokumen yang digunakan untuk mengesahkan identiti pelanggan dan pemilik benefisial, dan hasil sebarang analisis yang dijalankan. Institusi pelapor dikehendaki menyimpan rekod sekurang-kurangnya

[116] https://www.jawhar.gov.my/wakaf/institusi-wakaf/

enam (6) tahun selepas selesai transaksi, penamatan hubungan perniagaan atau selepas tarikh transaksi sekali-sekala. Institusi pelaporan dikehendaki menyimpan rekod sekurang-kurangnya 6 tahun selepas selesai transaksi, penamatan hubungan perniagaan atau selepas tarikh transaksi sekali-sekala.

38. Seksyen 82A ACP 1967: Keperluan untuk menyimpan dokumen untuk memastikan pendapatan bercukai dan cukai yang perlu dibayar termasuk apa-apa dokumen yang diperlukan untuk mengesahkan butir-butir dalam penyata untuk tempoh 7 tahun.

(b) Amanah Nyata [Persendirian] yang Diwujudkan atau Ditadbir oleh Pemegang Amanah Bukan Profesional

39. Seksyen 82A ACP 1967: Keperluan untuk menyimpan dokumen untuk memastikan pendapatan bercukai dan cukai yang perlu dibayar termasuk apa-apa dokumen yang diperlukan untuk mengesahkan butir-butir dalam penyata adalah untuk tempoh tujuh (7) tahun.

(c) Yayasan / Amanah Diperbadankan

40. Seksyen 8 TIA 1952: Keperluan untuk menyimpan semua rekod permohonan dan dokumen.

41. Seksyen 82A ACP 1967: Keperluan untuk menyimpan dokumen untuk memastikan pendapatan bercukai dan cukai yang perlu dibayar termasuk apa-apa dokumen yang diperlukan untuk mengesahkan butir-butir dalam penyata untuk tempoh 7 (7) tahun.

(d) Amanah Labuan

42. Seksyen 82 Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (LFSSA 2010): Keperluan bagi syarikat amanah Labuan untuk mengekalkan dan menyimpan sebarang rekod untuk tempoh tidak kurang daripada enam (6) tahun dari tarikh akaun telah ditutup atau transaksi telah diselesaikan atau ditamatkan.

43. Perenggan 19.3 Garis Panduan LFSA AML/CFT/CPF/TFS menghendaki syarikat amanah Labuan menyimpan rekod selama sekurang-kurangnya enam 96) tahun selepas selesai transaksi, penamatan hubungan perniagaan atau selepas tarikh transaksi sekali-sekala. LFSA – Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan)

44. Perenggan 7.2 Garis Panduan LFSA mengenai Pemilikan Benefisial untuk Orang di Sisi Undang-undang dan Pengaturan Undang-undang Labuan: Amanah syarikat untuk menyimpan maklumat pemilikan benefisial dan dokumen sokongan selama sekurang-kurangnya 6 tahun dari tarikh seseorang berhenti menjadi pemilik benefisial.

(e) Amanah Komersial

45. Seksyen 17 AMLA 2001: Keperluan ke atas institusi pelapor untuk menyimpan rekod sekurang-kurangnya enam (6) tahun dari tarikh akaun ditutup atau hubungan perniagaan, transaksi atau aktiviti selesai atau ditamatkan.

46. Perenggan 10 Garis Panduan AML/CFT/CPF/TFS SC: Institusi pelapor termasuk syarikat pengurusan dan pembekal PRS, dikehendaki menyimpan rekod yang berkaitan termasuk sebarang akaun, fail, surat-menyurat perniagaan dan dokumen yang berkaitan dengan transaksi, khususnya, yang diperoleh semasa rekod proses CDD untuk tempoh sekurang-kurangnya tujuh (7) tahun. Ini termasuk dokumen yang digunakan untuk mengesahkan identiti pelanggan dan pemilik benefisial, dan hasil sebarang analisis yang dijalankan. Institusi pelapor dikehendaki mengekalkan rekod untuk tempoh sekurang-kurangnya tujuh (7) tahun dari tarikh akaun ditutup atau tarikh transaksi selesai atau ditamatkan.

47. Perenggan 21 Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk Institusi Kewangan: Institusi pelaporan termasuk ADI dikehendaki menyimpan rekod yang berkaitan termasuk sebarang akaun, fail, surat-menyurat perniagaan dan dokumen yang berkaitan dengan transaksi, khususnya, yang diperoleh semasa proses CDD. Ini termasuk dokumen yang digunakan untuk mengesahkan identiti pelanggan dan pemilik benefisial, dan hasil sebarang analisis yang dijalankan. Institusi pelaporan dikehendaki menyimpan rekod sekurang-kurangnya enam (6) tahun selepas selesai transaksi, penamatan hubungan perniagaan atau selepas tarikh transaksi sekali-sekala.

48. Perenggan 21 Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk DNFBP dan NBFI: Institusi pelaporan termasuk syarikat amanah dikehendaki menyimpan rekod yang berkaitan termasuk sebarang akaun, fail, surat-menyurat perniagaan dan dokumen yang berkaitan dengan transaksi, khususnya, yang diperoleh semasa proses CDD. Ini termasuk dokumen yang digunakan untuk mengesahkan identiti pelanggan dan pemilik benefisial, dan hasil sebarang analisis yang dijalankan. Institusi pelaporan dikehendaki menyimpan rekod sekurang-kurangnya enam (6) tahun selepas selesai transaksi, penamatan hubungan perniagaan atau selepas tarikh transaksi sekali-sekala.

49. Amanah Agama Maklumat asas dan pemilik benefisial termasuk harta wakaf, pemberi wakaf, penerima wakaf, pentadbir wakaf dan mana-mana pihak lain yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas wakaf berada di Majlis Agama Islam Negeri.

E.9 Kriteria 25.6

50. Negara harus menghendaki sebarang maklumat yang disimpan menurut kriteria 25.4 di atas hendaklah sentiasa tepat dan terkini, dan maklumat tersebut hendaklah dikemas kini dalam tempoh yang munasabah berikutan sebarang perubahan.

(a) Amanah Persendirian / Amanah Wasiat yang Dicipta atau Ditadbir oleh Pemegang Amanah Profesional

51. Perenggan 14.12.1(b) Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk DNFBP dan NBFI: Institusi pelaporan dikehendaki memastikan dokumen, data atau maklumat yang dikumpul di bawah proses CDD sentiasa dikemas kini dan relevan.

(b) Amanah Persendirian yang Diwujudkan atau Ditadbir oleh Pemegang Amanah Bukan Profesional

52. Seksyen 89 ACP 1967: Keperluan untuk memaklumkan kepada LHDNM dalam tempoh tiga (3) bulan sekiranya berlaku sebarang perubahan alamat.

53. Seksyen 77A ACP 1967: Keperluan mengemukakan borang penyata cukai termasuk maklumat pemilikan benefisial setiap tahun.

(c) Yayasan/Amanah Diperbadankan – BHEUU

54. Sebarang perubahan kepada nama, surat ikatan amanah dan pemegang amanah dikehendaki memaklumkan kepada BHEUU seperti yang dijelaskan di bawah kriteria 25.4 di atas.

55. Seksyen 89 ACP 1967: Keperluan untuk memaklumkan kepada LHDNM dalam tempoh tiga (3) bulan sekiranya berlaku sebarang perubahan alamat.

56. Seksyen 77A ACP 1967: Keperluan mengemukakan borang penyata cukai termasuk maklumat pemilikan benefisial setiap tahun.

(d) Amanah Labuan

57. Seksyen 12(5) LTA 1996: Keperluan ke atas syarikat amanah untuk memaklumkan dan mendaftarkan apa-apa perubahan berikutnya yang dibuat pada daftar dalam tempoh satu (1) bulan dari tarikh perubahan.

58. Seksyen 12(7) LTA 1996: Keperluan ke atas pemegang amanah untuk amanah Labuan yang berdaftar untuk memaklumkan LFSA mengenai status amanah itu, dan sama ada mereka masih menjadi pemegang amanah, amanah tersebut.

59. Seksyen 15(1) LTA 1996: LFSA memasukkan apa-apa perubahan yang telah dimaklumkan kepada LFSA ke dalam daftar.

60. Seksyen 30(4) LTA 1996: Keperluan ke atas pemegang amanah untuk menyimpan akaun dan rekod amanah yang tepat.

61. Perenggan 10.5 Garis Panduan Penubuhan Amanah Labuan dan Amanah Islam: Semua syarikat amanah Labuan dikehendaki mengemukakan kemas kini status mengenai amanah Labuan di mana mereka adalah pemegang amanah kepada LFSA setiap setengah tahun.

62. Perenggan 8.2 Garis Panduan Penubuhan Amanah Labuan dan Amanah Islam: Tanggungjawab pemegang amanah bagi pentadbiran amanah Labuan termasuk menyelenggara senarai setlor dan benefisiari.

63. Perenggan 6 Garis Panduan Pemilikan Benefisial untuk Orang di Sisi Undang-undang dan Pengaturan Undang-undang Labuan: Keperluan ke atas amanah Labuan untuk mendapatkan dan memegang maklumat BO yang mencukupi, tepat dan terkini mengenai amanah Labuan.

64. Perenggan 7 Garis Panduan Pemilikan Benefisial untuk Orang di Sisi Undang-undang dan Pengaturan Undang-undang Labuan: Keperluan ke atas syarikat amanah Labuan untuk mendapatkan dan memegang maklumat BO yang mencukupi, tepat dan terkini mengenai amanah Labuan.

65. Perenggan 2.8 Nota Panduan mengenai Amanah Islam di Labuan IBFC (Labuan *International Business and Financial Centre*) Keperluan ke atas pemegang amanah untuk menyimpan akaun dan rekod yang tepat di pejabat berdaftar amanah Islam.

(e) Amanah Komersial

66. Perenggan 10 Garis Panduan AML/CFT/CPF/TFS SC: Institusi pelapor termasuk syarikat pengurusan dan pembekal PRS dikehendaki memastikan dokumen, data atau maklumat yang dikumpul di bawah proses CDD sentiasa dikemas kini dan relevan.

67. Perenggan 14A.13.1 Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk Institusi Kewangan: Keperluan ke atas institusi pelapor termasuk Institusi Depositori Bertauliah (ADI) untuk memastikan dokumen, data atau maklumat yang dikumpul sentiasa dikemas kini dan relevan.

68. Perenggan 14.12.1(b) Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk DNFBP dan NBFI: Institusi pelapor termasuk syarikat amanah dikehendaki memastikan dokumen, data atau maklumat yang dikumpul sentiasa dikemas kini dan relevan.

(f) Amanah Agama

69. Maklumat asas dan pemilik benefisial termasuk harta yang diwakafkan, pemberi wakaf, penerima wakaf, pentadbir wakaf dan mana-mana pihak lain yang menjalankan kawalan muktamad yang berkesan ke atas wakaf berada di Majlis Agama Islam Negeri.

70. Keperluan umum bagi maklumat pemilik asas dan benefisial wakaf (termasuk harta wakaf, pemberi wakaf, penerima wakaf, pentadbir wakaf dan mana-mana pihak lain yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas wakaf) untuk dikemas kini dan disimpan oleh Majlis Agama Islam Negeri diputuskan oleh Negeri masing-masing di Malaysia di bawah Enakmen Negeri.

E.10 Kriteria 25.7

71. Negara harus mengambil langkah untuk memastikan bahawa pemegang amanah atau orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa:

    (a) mendedahkan status mereka kepada institusi kewangan dan DNFBP apabila, dalam fungsi mereka, membentuk hubungan perniagaan atau menjalankan transaksi sekali-sekala melebihi ambang;

    (b) bekerjasama setakat yang mungkin dengan pihak berkuasa yang berwibawa, dan tidak dihalang oleh undang-undang atau cara yang boleh dikuatkuasakan daripada memberikan pihak berkuasa tersebut maklumat yang diperlukan berkaitan dengan amanah atau pengaturan undang-undang lain yang serupa; [17] dan

    (c) tidak dihalang oleh undang-undang atau cara yang boleh dikuatkuasakan daripada menyediakan institusi kewangan dan DNFBP, atas permintaan, dengan maklumat mengenai pemilik benefisial amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa dan mana-mana aset amanah atau pengaturan undang-undang yang akan dipegang atau diuruskan di bawah terma hubungan perniagaan.

E.11 Pendedahan status pemegang amanah

72. **Seksyen 16 AMLA 2001:** Keperluan bagi institusi pelaporan untuk memastikan kapasiti wakil seseorang dan mengesahkan identiti dan kuasa orang yang mendakwa bertindak bagi pihak pelanggan dalam pembukaan akaun, menjalankan sebarang transaksi atau menjalankan sebarang aktiviti.

73. Pihak berkuasa kompeten domestik atau pihak berkuasa kompeten yang berkaitan di negara lain menurut permintaan kerjasama antarabangsa yang sesuai.

74. Institusi pelapor dikehendaki mengambil langkah yang munasabah untuk memastikan bahawa pemegang amanah atau orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa mendedahkan status mereka apabila menjalin hubungan perniagaan.[117]

75. Keperluan ke atas pemegang amanah untuk mendedahkan status pemegang amanah apabila membuka akaun yang dipegang sebagai pemegang amanah untuk manfaat satu atau lebih benefisiari, menyimpan rekod terperinci butiran benefisiari, yang terdiri daripada nama dan alamat setiap benefisiari, dan jumlah atau peratusan kepentingan setiap benefisiari dalam akaun amanah dan memastikan rekod terperinci butiran benefisiari dikemas kini dari semasa ke semasa.[118]

(a) Pusat Kewangan Antarabangsa dan Perniagaan Labuan (IBFC)

76. Seksyen 26(2) LTA 1996: Keperluan mandatori untuk melantik syarikat amanah Labuan (DNFBP) sebagai pemegang amanah atau salah seorang pemegang amanah.

77. Perenggan 10.33 Garis Panduan LFSA AML/CFT/CPF/TFS:

(b) Di darat

78. Institusi pelaporan dikehendaki mengambil langkah yang munasabah untuk memastikan bahawa pemegang amanah atau orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa mendedahkan status mereka apabila menjalin hubungan perniagaan.

79. Kerjasama dengan pihak berkuasa yang berwibawa.

(c) LHDN

80. Seksyen 78, 79, 80 & 81 ACP 1967: Kuasa LHDNM untuk memanggil maklumat.

(d) LFSA

81. Seksyen 28B Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996 (LFSAA 1996): Kuasa LFSA untuk mewajibkan penyerahan maklumat oleh syarikat amanah.

---

[117] Perenggan 14A.9.14, 14B.11.21, 14C.10.15 dan 14D.9.14 Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk Institusi Kewangan & perenggan 14.10.15 Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk DNFBP dan NBFI. Keperluan yang sama terdapat dalam Garis Panduan AML/CFT/CPF/TFS SC di bawah perenggan 8.1.17.
[118] Seksyen 42 Akta Perbadanan Insurans Deposit Malaysia 2011 (MDICA 2011).

82. Pendedahan kepada LFSA dibenarkan di bawah seksyen 8A(3)(b) LTA 1996.

83. Perenggan 7.4 Garis Panduan LFSA mengenai Pemilik Benefisial untuk Orang di Sisi Undang-undang dan Pengaturan Undang-undang Labuan: Keperluan ke atas syarikat amanah untuk:

(a) bekerjasama dengan pihak berkuasa yang kompeten atau agensi penguatkuasaan undang-undang tertentu setakat yang mungkin dalam menentukan pemilik benefisial dan penama;

(b) bekerjasama dengan institusi kewangan dan DNFBPS untuk menyediakan maklumat yang tepat dan terkini mengenai pemilikan benefisial dan maklumat penama**.**

(e) FIU

84. Seksyen 16(6) AMLA 2001: Kuasa FIU untuk menghendaki entiti pelaporan memberikan sebarang maklumat, data atau butiran yang diperoleh semasa proses CDD.

85. Seksyen 8 AMLA 2001: Kuasa FIU untuk menerima maklumat daripada mana-mana orang termasuk institusi pelaporan dan berkongsi maklumat tersebut dengan agensi penguatkuasaan undang-undang.

(f) Penyelia AML/CFT

86. Seksyen 25 AMLA 2001: Kuasa penyelia untuk memeriksa rekod, sistem atau laporan institusi pelaporan.

(g) LEA

87. Seksyen 32 dan 37 AMLA 2001: Kuasa LEA untuk menghendaki mana-mana orang menghantar sebarang dokumen atau maklumat untuk membantu dalam penyiasatan sesuatu kesalahan.

88. Seksyen 48 AMLA 2001: Kuasa LEA untuk memeriksa dan mengambil salinan mana-mana buku, dokumen atau maklumat kepunyaan atau dalam pemilikan, jagaan atau kawalan institusi kewangan.

(h) SSM

89. Seksyen 27B Akta Suruhanjaya Syarikat Malaysia 2001 (CCMA 2001): Kuasa SSM untuk memerlukan maklumat.

90. Seksyen 22 TCA 1949: Kuasa SSM untuk memanggil maklumat dan dokumen dalam jagaan atau kawalan syarikat amanah semasa penyiasatan dan untuk menjawab semua pertanyaan yang ditujukan kepada pegawai syarikat amanah.

91. Seksyen 17(e) CCMA 2001: Kuasa SSM untuk membekalkan maklumat syarikat.

92. Seksyen 27C CCMA 2001: Kuasa SSM untuk memeriksa dan membuat salinan atau mengambil ekstrak daripada mana-mana buku, buku minit, daftar atau dokumen lain yang perlu disimpan oleh syarikat.

(i) SC

93. Seksyen 348 Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (CMSA 2007): Kuasa SC untuk mewajibkan pengeluaran buku.

94. Seksyen 353 CMSA 2007: Kuasa SC untuk mewajibkan pendedahan maklumat.

(j) Majlis Agama Islam Negeri

95. Maklumat asas dan pemilikan benefisial termasuk harta wakaf, pemberi wakaf, penerima wakaf, pentadbir wakaf dan mana-mana pihak lain yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas wakaf boleh diperolehi melalui semua Majlis Agama Islam Negeri.

E.12 Amanah Di Darat /Onshore (Tidak dihalang oleh undang-undang atau cara yang boleh dikuatkuasakan daripada Onshore Labuan IBFC yang memberikan maklumat BO kepada Institusi Kewangan dan DNFBP)

96. Institusi pelapor tidak dibenarkan membuka akaun, memulakan hubungan perniagaan atau melakukan apa-apa transaksi berhubung dengan bakal pelanggan, atau hendaklah menamatkan hubungan perniagaan dalam kes pelanggan sedia ada jika institusi pelaporan tidak dapat mematuhi keperluan CDD di atas seperti yang diperuntukkan di bawah:

(a) Perenggan 14A.16 Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk Institusi Kewangan.

(b) Perenggan 14.15 Garis Panduan BNM AML/CFT/CPF/TFS untuk DNFBP dan NBFI.

97. Oleh itu, pemegang amanah yang ingin mewujudkan hubungan perniagaan atau menjalankan transaksi sekali-sekala dengan mana-mana institusi pelapor dikehendaki mendedahkan identiti sebenar orang yang bagi pihaknya akaun dibuka atau transaksi dijalankan.

98. Keperluan serupa terdapat dalam Garis Panduan SC AML/CFT/CPF/TFS.

E.13 Labuan IBFC

99. Perenggan 10.81 Garis Panduan LFSA AML/CFT/CPF/TFS: Institusi pelapora utama Labuan tidak dibenarkan membuka akaun, memulakan hubungan perniagaan atau melakukan sebarang transaksi berhubung dengan bakal pelanggan, atau akan menamatkan hubungan perniagaan dalam kes pelanggan sedia ada jika institusi pelapor tidak dapat mematuhi keperluan CDD.

100. Seperti dalam kes Institusi Kewangan dan DNFBP (selain daripada syarikat amanah), pemegang amanah boleh memberikan apa-apa maklumat selagi ia dibenarkan oleh Instrumen Amanah dan Terma Amanah seperti yang ditetapkan di bawah Seksyen 8A(3)(d) LTA 1996.

101. Oleh itu, pemegang amanah yang ingin mewujudkan hubungan perniagaan atau menjalankan transaksi sekali-sekala dengan mana-mana institusi pelaporan dikehendaki mendedahkan identiti sebenar orang yang bagi pihaknya akaun dibuka atau transaksi dijalankan.

102. Kesimpulannya, boleh dikatakan bahawa BNM telah sangat berwaspada dalam mewajibkan peruntukan Pendedahan Maklumat Pemilik Benefisial dalam R 25.4-25.7 dimasukkan ke dalam undang-undang kewangan, amanah luar pesisir dan juga Wakaf yang dikendalikan oleh pemegang amanah profesional.

F. Respons Pihak Berkepentingan FGD Satu

103. Di FGD Satu, telah diputuskan bahawa pemegang amanah bukan profesional tidak boleh dikawal selia dan bahawa pemegang amanah profesional sudah pun dikawal selia di bawah AMLA 2001, Jadual 1, dan keperluan R 24, dan tidak boleh dikawal selia lebih lanjut di bawah R 25.

104. Walau bagaimanapun, perlu diingatkan bahawa selepas mesyuarat dengan BNM pada 13 Ogos 2024, selepas FGD Satu, telah ditentukan bahawa skop tersebut harus merangkumi pengawalseliaan pemegang amanah bukan profesional dalam pentadbiran amanah nyata [persendirian].

G. Jadual FGD Dua mengenai Kerangka Peraturan di bawah Perbandingan Perundangan Komanwel: Singapura, New Zealand dan England – Pilihan Undang-undang

G.1 Jadual 7: Pendedahan Status Pemegang Amanah Bukan Profesional kepada Bank

Nota: Peruntukan berikut adalah dari sumber antarabangsa dan tidak mempunyai terjemahan rasmi dalam Bahasa Melayu

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
TA 1967/ SG	**Seksyen 84A [peruntukan am]** (1) Menteri boleh membuat peraturan yang dianggap perlu atau wajar oleh Menteri untuk atau berkaitan dengan mana-mana amanah yang relevan — (a) untuk memberi kesan kepada Piawaian FATF mengenai ketelusan dan pemilik benefisial; dan (b) untuk memberi kesan kepada keperluan Forum Global mengenai maklumat mengenai pemilikan dan identiti, penyimpanan rekod perakaunan, dan akses kepada maklumat dan rekod tersebut.
TR 2017/ SG	**Seksyen 8** (1) Tertakluk kepada perenggan (2), jika pemegang amanah, amanah yang relevan, apabila bertindak bagi amanah yang relevan, menjalin hubungan perniagaan dengan mana-mana individu tertentu selepas 30 April 2017, pemegang amanah mesti, pada atau sebelum masa hubungan perniagaan dijalin, mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk memaklumkan orang yang ditentukan bahawa pemegang amanah bertindak untuk amanah yang berkaitan. (2) Langkah-langkah yang disebut dalam perenggan (1) tidak perlu diambil oleh pemegang amanah amanah yang bukan amanah yang relevan pada 30 April 2017 tetapi yang menjadi amanah yang relevan selepas 30 April 2017, berkenaan dengan apa-apa hubungan perniagaan yang terbentuk dalam tempoh 30 hari selepas tarikh amanah itu menjadi amanah yang berkaitan. (3) Tertakluk kepada perenggan (4), jika pemegang amanah amanah yang berkaitan, apabila bertindak bagi amanah yang berkaitan, memasuki transaksi yang ditetapkan dengan mana-mana orang tertentu selepas 30

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	April 2017, pemegang amanah mesti, pada atau sebelum masa transaksi yang ditetapkan dimasukkan, mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk memaklumkan orang yang ditetapkan bahawa pemegang amanah itu bertindak untuk amanah yang berkaitan. (4) Langkah-langkah yang dinyatakan dalam perenggan (3) tidak perlu diambil oleh pemegang amanah yang bukan amanah yang relevan pada 30 April 2017 tetapi yang menjadi amanah yang relevan selepas 30 April 2017, berkenaan dengan apa-apa transaksi yang ditetapkan yang dibuat dalam tempoh 30 hari selepas tarikh amanah itu menjadi amanah yang berkaitan.
NZ	Tidak terdapat dalam Akta Amanah. Nota: **FUR FATF** Tiada keperluan yang jelas bagi pemegang amanah untuk mendedahkan status mereka kepada entiti pelapor apabila membentuk hubungan perniagaan atau menjalankan transaksi sekali-sekala melebihi ambang.[119]
MLR 2017 / UK	**Seksyen 30** (1) Peraturan ini berkuatkuasa apabila seorang individu yang berkenaan dikehendaki mengambil apa-apa langkah di bawah peraturan 27, 28 atau 29. (2) Tertakluk kepada perenggan (3) atau (4), orang yang berkaitan mesti mematuhi keperluan untuk mengesahkan identiti pelanggan, mana-mana orang yang mengaku bertindak bagi pihak pelanggan dan mana-mana pemilik benefisial pelanggan sebelum penubuhan hubungan perniagaan atau menjalankan transaksi. (3) Dengan syarat bahawa pengesahan diselesaikan secepat mungkin selepas hubungan pertama kali ditubuhkan, pengesahan pelanggan, mana-mana individu yang mengaku bertindak bagi pihak pelanggan dan pemilik benefisial pelanggan, boleh diselesaikan semasa penubuhan hubungan perniagaan jika— (a) ini adalah perlu untuk tidak mengganggu kelancaran perniagaan biasa; dan (b) terdapat sedikit risiko pengubahan wang haram dan pembiayaan

[119] Laporan Susulan FATF & Penarafan Semula Pematuhan Teknikal (Mei 2022).

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	pengganas. (4) Pengesahan oleh institusi kredit atau institusi kewangan terhadap identiti pelanggan yang membuka akaun, mana-mana individu yang mengaku bertindak bagi pihak pelanggan dan mana-mana pemilik benefisial pelanggan, boleh dilakukan selepas akaun dibuka dengan syarat terdapat langkah-langkah keselamatan yang mencukupi untuk memastikan tiada transaksi dijalankan oleh atau bagi pihak pelanggan sebelum pengesahan telah selesai

G.2 Jadual 8: Pengumpulan Maklumat Pemilikan Benefisial

Nota: Peruntukan berikut adalah dari sumber antarabangsa dan tidak mempunyai terjemahan rasmi dalam Bahasa Melayu

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
TR 2017/ SG	**Seksyen 4** (1) Seorang pemegang amanah yang relevan mesti, dalam tempoh yang dinyatakan dalam perenggan (3), mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk memastikan bahawa maklumat yang disebut dalam perenggan (2) bagi setiap pihak yang relevan — (a) diperolehi; dan (b) disahkan melalui data sumber, dokumen atau maklumat yang boleh dipercayai dan didapati secara bebas. (2) Maklumat dalam perenggan (1) adalah — (a) di mana pihak yang relevan adalah individu, makumat berikut— (i) nama penuh, termasuk sebarang alias; (ii) nombor kad pengenalan, nombor sijil kelahiran, nombor pasport, atau nombor pengenalan unik lain yang serupa yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kerajaan; (iii) alamat kediaman; (iv) tarikh lahir; dan (v) kewarganegaraan; Dan

	(b) di mana pihak yang relevan adalah entiti — (i) nama penuhnya; (ii) nombor pendaftaran atau nombor pendaftaran perniagaannya; (iii) alamat berdaftar atau perniagaannya; (iv) tempat perniagaan utamanya (jika berbeza daripada alamat berdaftar atau perniagaannya yang disebutkan dalam subperenggan (iii)); (v) tarikh penubuhan, pemerbadanan atau pendaftarannya; (vi) tempat pemerbadanan atau pendaftarannya; dan (vii) maklumat berikut mengenai setiap individu yang berkaitan dengan entiti: (A) nama penuhnya, termasuk sebarang alias; (B) nombor kad pengenalannya, nombor sijil kelahiran, nombor pasport, atau nombor pengenalan unik lain yang serupa yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kerajaan. (3) Langkah-langkah yang disebut dalam perenggan (1) mesti diambil — (a) dalam kes amanah yang merupakan amanah yang relevan pada 30 April 2017 — (i) pada atau sebelum 30 Mei 2017; atau (ii) berkenaan dengan mana-mana pihak relevan berikut yang tidak diketahui oleh pemegang amanah pada atau sebelum 30 Mei 2017 — secepat yang munasabah selepas pihak yang relevan diketahui oleh pemegang amanah: (A) benefisiari; (B) pelindung; (C) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pengagihan mana-mana harta yang tertakluk kepada amanah yang relevan; (b) dalam kes amanah yang berkaitan yang diwujudkan selepas 30 April 2017 — (i) berkenaan dengan mana-mana pihak yang berkaitan berikut - sebelum pemegang amanah menjalankan atau melaksanakan apa-apa fungsi, tugas atau kuasa berkenaan dengan amanah yang berkaitan: (A) setlor; (B) pemegang amanah lain; atau (ii) berkenaan dengan mana-mana pihak yang relevan berikut - secepat yang munasabah boleh dipraktikkan selepas pihak yang berkaitan diketahui oleh pemegang amanah: (A) benefisiari; (B) pelindung; (C) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pengagihan mana-mana harta yang tertakluk kepada amanah yang berkaitan; dan (c) dalam kes amanah yang bukan amanah yang relevan pada 30 April 2017 tetapi yang menjadi amanah yang relevan selepas 30 April 2017 —

	(i) dalam tempoh 60 hari selepas tarikh amanah itu menjadi amanah yang relevan; atau (ii) berkenaan dengan mana-mana pihak relevan berikut yang tidak diketahui oleh pemegang amanah dalam masa yang dinyatakan dalam subperenggan (i) — secepat yang munasabah boleh dipraktikkan selepas pihak yang berkenaan diketahui oleh pemegang amanah: (A) benefisiari; (B) pelindung; (C) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pengagihan mana-mana harta yang tertakluk kepada amanah yang relevan. (4) Dalam perenggan (2)(b)(vii), "individu yang relevan" — (a) berhubung dengan entiti yang merupakan perkongsian, bermaksud mana-mana rakan kongsi atau pengurus; (b) berhubung dengan amanah atau pengaturan lain yang serupa, bermaksud mana-mana individu yang mempunyai kuasa eksekutif dalam amanah atau pengaturan lain yang serupa; dan (c) berhubung dengan mana-mana entiti lain, bermaksud mana-mana pengarah, atau mana-mana individu yang mempunyai kuasa eksekutif, dalam entiti tersebut. **Seksyen 5** (1) Pemegang amanah amanah yang relevan mesti, dalam masa yang dinyatakan dalam perenggan (3), mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk memastikan bahawa maklumat yang disebut dalam perenggan (2) bagi setiap pengawal berkesan pihak yang relevan, jika ada — (a) diperolehi; dan (b) disahkan melalui data sumber, dokumen atau maklumat yang boleh dipercayai dan didapati secara bebas. (2) Maklumat dalam perenggan (1) adalah pengawal berkesan — (a) nama penuh, termasuk sebarang alias; (b) nombor kad pengenalan, nombor sijil kelahiran, nombor pasport, atau nombor pengenalan unik lain yang serupa yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kerajaan; (c) alamat kediaman; (d) tarikh lahir; dan (e) kewarganegaraan. (3) Langkah-langkah yang disebut dalam perenggan (1) mesti diambil — (a) dalam kes amanah yang merupakan amanah yang berkaitan pada 30 April 2017 — (i) pada atau sebelum 30 Mei 2017; atau

	(ii) berkenaan dengan pengawal berkesan mana-mana pihak relevan berikut yang tidak diketahui oleh pemegang amanah pada atau sebelum 30 Mei 2017 — secepat yang munasabah selepas pengawal berkesan diketahui oleh pemegang amanah: (A) benefisiari; (B) pelindung; (C) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pelupusan apa-apa harta yang tertakluk kepada amanah yang relevan; (b) dalam kes amanah yang relevan yang diwujudkan selepas 30 April 2017 — (i) berkenaan dengan pengawal yang berkesan bagi mana-mana pihak yang relevan berikut - sebelum pemegang amanah menjalankan atau melaksanakan apa-apa fungsi, tugas atau kuasa berkenaan dengan amanah yang berkaitan: (A) setlor; (B) pemegang amanah lain; atau (ii) berkenaan dengan pengawal berkesan mana-mana pihak yang relevan berikut - secepat yang munasabah boleh dipraktikkan selepas pengawal berkesan diketahui oleh pemegang amanah: (A) benefisiari; (B) pelindung; (C) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pengagihan mana-mana harta yang tertakluk kepada amanah yang relevan; dan (c) dalam kes amanah yang bukan amanah yang relevan pada 30 April 2017 tetapi yang menjadi amanah yang relevan selepas 30 April 2017 — (i) dalam tempoh 60 hari selepas tarikh amanah itu menjadi amanah yang berkaitan; atau (ii) berkenaan dengan pengawal berkesan mana-mana pihak relevan berikut yang tidak diketahui oleh pemegang amanah dalam masa yang dinyatakan dalam subperenggan (i) - secepat yang munasabah boleh dilaksanakan selepas pengawal berkesan diketahui oleh pemegang amanah: (A) benefisiari; (B) pelindung; (C) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pengagihan mana-mana harta yang tertakluk kepada amanah yang relevan. (4) Pemegang amanah amanah yang relevan tidak perlu mengambil langkah-langkah yang ditetapkan dalam perenggan (1) berkenaan dengan mana-mana pihak yang berkaitan yang — (a) amanah lain yang berkaitan di mana Peraturan ini terpakai; (b) amanah yang berkaitan yang dinyatakan dalam Jadual Pertama; (c) syarikat atau syarikat asing yang mana Bahagian 11A Akta Syarikat 1967 terpakai; (d) syarikat yang dinyatakan dalam Jadual Keempat Belas Akta Syarikat 1967; (e) syarikat asing yang dinyatakan dalam Jadual Kelima Belas Akta

	Syarikat 1967; (f) perkongsian liabiliti terhad yang mana Bahagian 6A Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2005 terpakai; atau (g) perkongsian liabiliti terhad yang dinyatakan dalam Jadual Keenam kepada Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2005. **Seksyen 6** (1) Pemegang amanah yang relevan mesti, dalam masa yang dinyatakan dalam perenggan (3), mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk memastikan bahawa maklumat yang disebut dalam perenggan (2) setiap orang yang dilantik atau terlibat sebagai pembekal perkhidmatan kepada amanah yang berkaitan, diperolehi. (2) Maklumat dalam perenggan (1) ialah — (a) nama pembekal perkhidmatan; (b) alamat berdaftar atau perniagaan pembekal perkhidmatan; (c) butiran hubungan pembekal perkhidmatan; dan (d) di mana pembekal perkhidmatan adalah entiti, nama individu yang diberi kuasa untuk bertindak bagi pembekal perkhidmatan. (3) Langkah-langkah yang disebut dalam perenggan (1) mesti diambil — (a) dalam kes amanah yang merupakan amanah yang berkaitan pada 30 April 2017 — (i) pada atau sebelum 30 Mei 2017, di mana pembekal perkhidmatan dilantik atau terlibat pada atau sebelum 30 April 2017; Atau (ii) secepat yang munasabah selepas pembekal perkhidmatan dilantik atau terlibat, di mana pembekal perkhidmatan dilantik atau terlibat selepas 30 April 2017; (b) dalam kes amanah yang berkaitan yang diwujudkan selepas 30 April 2017, secepat yang munasabah selepas pembekal perkhidmatan dilantik atau terlibat; atau (c) dalam kes amanah yang bukan amanah yang relevan pada 30 April 2017 tetapi yang menjadi amanah yang relevan selepas 30 April 2017 — (i) dalam tempoh 60 hari selepas amanah menjadi amanah yang berkaitan, di mana pembekal perkhidmatan dilantik atau terlibat sebelum, pada, atau dalam tempoh 30 hari selepas, tarikh amanah itu menjadi amanah yang relevan; atau (ii) sebaik sahaja yang munasabah boleh dilaksanakan selepas

	pembekal perkhidmatan dilantik atau dilibatkan, di mana pembekal perkhidmatan dilantik atau terlibat lebih daripada 30 hari selepas tarikh amanah itu menjadi amanah yang berkaitan. (4) Dalam peraturan ini, "pembekal perkhidmatan" bermaksud ejen, atau pembekal perkhidmatan kepada, amanah yang berkaitan (termasuk mana-mana penasihat pelaburan atau pengurus, akauntan atau penasihat cukai).
TA 2019/ NZ	**Seksyen 45** Setiap pemegang amanah mesti menyimpan, setakat yang munasabah, dokumen berikut yang berkaitan dengan amanah itu: (a) surat ikatan amanah dan mana-mana dokumen lain yang mengandungi syarat-syarat amanah; (b) apa-apa variasi yang dibuat kepada surat ikatan amanah atau amanah; (c) rekod harta amanah yang mengenal pasti aset, liabiliti, pendapatan, dan perbelanjaan amanah dan yang sesuai dengan nilai dan kerumitan harta amanah; (d) apa-apa rekod keputusan pemegang amanah yang dibuat semasa memegang jawatan itu; (e) apa-apa kontrak bertulis yang dimeterai semasa amanah pemegang amanah itu; (f) apa-apa rekod perakaunan dan penyata kewangan yang disediakan semasa pemegang amanah memegang jawatan itu; (g) dokumen pelantikan, penyingkiran, dan pelepasan pemegang amanah (termasuk mana-mana perintah mahkamah yang melantik atau menyingkirkan pemegang amanah); (h) apa-apa surat atau memorandum hasrat daripada setlor; (i) apa-apa dokumen lain yang diperlukan untuk pentadbiran amanah; dan (j) apa-apa dokumen yang dirujuk dalam perenggan (a) hingga (i) yang disimpan oleh bekas pemegang amanah semasa memegang jawatan itu dan diserahkan kepada pemegang amanah semasa. **Seksyen 46** Jika terdapat lebih daripada 1 pemegang amanah untuk sebuah amanah, setiap pemegang amanah mesti mematuhi kewajipan dalam seksyen 45 dengan— (a) memegang dokumen-dokumen yang dinyatakan dalam seksyen

	45(a) dan (b) atau salinan dokumen-dokumen itu; dan (b) berpuas hati bahawa sekurang-kurangnya 1 daripada pemegang amanah memegang dokumen-dokumen lain yang dinyatakan dalam seksyen 45 dan bahawa dokumen-dokumen atau salinannya akan disediakan kepada pemegang amanah atau pemegang amanah yang lain atas permintaan.
AML/CFT 2009/ NZ	**Seksyen 50** (1) Berkenaan dengan setiap kes di mana entiti pelapor diperlukan, di bawah subbahagian 1 Bahagian ini, untuk mengenal pasti dan mengesahkan identiti seseorang, entiti pelapor mesti menyimpan rekod yang munasabah diperlukan untuk membolehkan sifat bukti yang digunakan untuk tujuan pengenalpastian dan pengesahan itu mudah dikenal pasti pada bila-bila masa. **Seksyen 51** (1) Entiti pelapor mesti menyimpan rekod berikut sebagai tambahan kepada rekod yang dirujuk dalam seksyen 49 dan 50: (a) rekod yang berkaitan dengan penubuhan hubungan perniagaan; dan (b) rekod yang berkaitan dengan penilaian risiko, program AML/CFT dan audit; dan (c) apa-apa rekod lain (contohnya, fail akaun, surat-menyurat perniagaan, dan penemuan bertulis) yang berkaitan dengan, dan diperolehi semasa perjalanan, hubungan perniagaan yang munasabah diperlukan untuk menentukan sifat dan tujuan, dan aktiviti yang berkaitan dengan, perhubungan perniagaan; dan (d) apa-apa rekod lain yang ditetapkan oleh peraturan-peraturan yang dibuat di bawah seksyen 153.
MLR 2017 / UK	**Seksyen 27** (8) Orang yang relevan juga mesti menggunakan langkah-langkah usaha wajar pelanggan— (za) apabila orang yang berkenaan mempunyai apa-apa kewajipan undang-undang sepanjang tahun kalendar untuk menghubungi pelanggan sedia ada bagi tujuan menyemak apa-apa maklumat yang— (i) adalah relevan dengan penilaian risiko orang yang berkaitan untuk pelanggan tersebut, dan (ii) berkaitan dengan pemilikan benefisial pelanggan, termasuk maklumat yang membolehkan orang yang berkaitan memahami struktur pemilikan atau kawalan orang yang sah di sisi undang-

	undang, amanah, yayasan atau pengaturan serupa yang merupakan pemilik benefisial pelanggan; **Seksyen 28** (4) Tertakluk kepada perenggan (5), di mana pelanggan dimiliki secara benefisial oleh orang lain, orang yang berkenaan mesti— (a) mengenal pasti pemilik benefisial; (b) mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk mengesahkan identiti pemilik benefisial bahawa orang yang berkenaan berpuas hati bahawa ia tahu siapa pemilik benefisial; Dan (c) Jika pemilik benefisial adalah orang yang sah, amanah, syarikat, yayasan atau pengaturan undang-undang yang serupa mengambil langkah yang munasabah untuk memahami pemilikan dan struktur kawalan orang yang sah, amanah, syarikat, yayasan atau pengaturan undang-undang yang serupa. (5) Perenggan ... (4) tidak terpakai di mana pelanggan adalah syarikat yang disenaraikan di pasaran yang dikawal selia. (6) Jika pelanggan adalah badan korporat, dan perenggan (7) terpakai, orang yang berkenaan boleh menganggap orang kanan dalam badan korporat yang bertanggungjawab untuk menguruskannya sebagai pemilik benefisialnya. (7) Perenggan ini terpakai jika (dan hanya jika) orang yang berkenaan telah menggunakan semua cara yang mungkin untuk mengenal pasti pemilik benefisial badan korporat dan— (a) tidak berjaya berbuat demikian, atau (b) tidak berpuas hati bahawa individu yang dikenal pasti sebenarnya adalah pemilik benefisial. (8) Jika perenggan (7) terpakai, orang yang berkenaan mesti— (a) menyimpan rekod secara bertulis mengenai semua tindakan yang telah diambil untuk mengenal pasti pemilik benefisial badan korporat; (b) mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk mengesahkan identiti orang kanan dalam badan korporat yang bertanggungjawab untuk menguruskannya, dan menyimpan rekod secara bertulis tentang— (i) semua tindakan yang telah diambil oleh orang yang berkenaan dalam berbuat demikian, dan (ii) apa-apa kesukaran yang dihadapi oleh orang yang berkaitan

	dalam berbuat demikian. **Seksyen 45** (1) Pesuruhjaya mesti mengekalkan daftar ("daftar") daripada— (a) pemilik benefisial amanah berkaitan bercukai; Dan (b) bakal benefisiari (dirujuk dalam peraturan 44(5)(b)) amanah berkaitan bercukai. (2) Pemegang amanah amanah berkaitan bercukai hendaklah dalam masa yang dinyatakan dalam perenggan (3) memberikan Pesuruhjaya dengan— (a) maklumat yang dinyatakan dalam perenggan (5) berhubung dengan amanah; (b) maklumat yang dinyatakan dalam perenggan (6) berhubung dengan setiap individu yang dirujuk dalam Peraturan 44 (2) (b) dan (5) (b) (tetapi jika sub-perenggan (d) terpakai, maklumat ini tidak perlu diberikan berhubung dengan benefisiari amanah); (c) maklumat yang dinyatakan dalam perenggan (7) berhubung dengan setiap entiti undang-undang yang dirujuk dalam Peraturan 44(2)(b); (d) maklumat yang dinyatakan dalam perenggan (8), di mana pemilik benefisial termasuk kelas benefisiari, tidak semuanya telah ditentukan. *Cf:* **MLR (PINDAAN) 2019** Semua amanah nyata UK yang bertanggungjawab untuk membayar cukai UK dikehendaki mendaftar. Setiap negara anggota EU mempunyai daftar yang serupa, dan UK bersetuju untuk mengekalkan TRS sebagai sebahagian daripada Perjanjian Pengeluaran Brexit. Peraturan baharu berkuat kuasa pada Oktober 2020 yang memerlukan semua amanah UK, selain daripada beberapa pengecualian (lihat di bawah), dan beberapa amanah bukan UK yang wujud pada atau selepas 6 Oktober 2020, untuk mendaftar dengan HMRC menjelang 1 September 2022, termasuk amanah yang telah ditutup sejak tarikh tersebut. Sebelum ini, hanya amanah yang membayar cukai tertentu diperlukan untuk mendaftar dengan TRS. Peraturan baharu telah meluaskan TRS kepada semua amanah UK termasuk yang tidak bertanggungjawab terhadap cukai melainkan amanah itu dikecualikan secara khusus.[120]

[120] Peraturan-Peraturan Pengubahan Wang Haram dan Pembiayaan Pengganas (Pindaan) 2019. Diperoleh daripada <https://www.thegazette.co.uk/all-notices/content/104031>.

G.3 Jadual 9: Mengumpul dan Menyimpan Maklumat Pemilik yang Tepat, Disahkan dan Terkini mengenai Pemilik Benefisial Amanah

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
TR 2017/ SG	**Seksyen 7** Pemegang amanah yang berkaitan mesti mengambil langkah yang munasabah untuk memastikan bahawa rekod tepat maklumat yang diperoleh di bawah peraturan 4(1), 5(1) dan 6(1) adalah - (a) disimpan dan diselenggara dalam bentuk yang mudah diakses; (b) dikemas kini tepat pada masanya; dan (c) dikekalkan untuk tempoh sekurang-kurangnya 5 tahun selepas pemegang amanah tidak lagi menjadi pemegang amanah amanah yang berkaitan.
TA 2019/ NZ	**Seksyen 45** Setiap pemegang amanah amesti menyimpan, setakat yang munasabah, dokumen berikut yang berkaitan dengan amanah itu: (a) surat ikatan amanah dan mana-mana dokumen lain yang mengandungi syarat-syarat amanah: (b) apa-apa variasi yang dibuat kepada surat ikatan amanah atau amanah: (c) rekod harta amanah yang mengenal pasti aset, liabiliti, pendapatan, dan perbelanjaan amanah dan yang sesuai dengan nilai dan kerumitan harta amanah: (d) apa-apa rekod keputusan pemegang amanah yang dibuat semasa amanah pemegang amanah: (e) apa-apa kontrak bertulis yang dimeterai semasa amanah pemegang amanah itu: (f) apa-apa rekod perakaunan dan penyata kewangan yang disediakan semasa amanah pemegang amanah itu: (g) dokumen pelantikan, penyingkiran, dan pelepasan pemegang amanah (termasuk mana-mana perintah mahkamah yang melantik atau menyingkirkan pemegang amanah): (h) apa-apa surat atau memorandum hasrat daripada setlor: (i) apa-apa dokumen lain yang diperlukan untuk pentadbiran amanah: (j) apa-apa dokumen yang dirujuk dalam perenggan (a) hingga (i) yang

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	disimpan oleh bekas pemegang amanah semasa amanah orang itu dan diserahkan kepada pemegang amanah sewa. **Seksyen 46** Jika terdapat lebih daripada 1 pemegang amanah amanah, setiap pemegang amanah mesti mematuhi kewajipan dalam seksyen 45 dengan— (a) memegang dokumen-dokumen yang dinyatakan dalam seksyen 45(a) dan (b) atau salinan dokumen-dokumen itu; Dan (b) berpuas hati bahawa sekurang-kurangnya 1 daripada pemegang amanah memegang dokumen-dokumen lain yang dinyatakan dalam seksyen 45 dan bahawa dokumen-dokumen atau salinannya akan disediakan kepada pemegang amanah atau pemegang amanah yang lain atas permintaan.
AML/CFT 2009/ NZ	**Seksyen 50** (1) Berkenaan dengan setiap kes di mana entiti pelaporan diperlukan, di bawah subbahagian 1 Bahagian ini, untuk mengenal pasti dan mengesahkan identiti seseorang, entiti pelaporan mesti menyimpan rekod yang munasabah diperlukan untuk membolehkan sifat bukti yang digunakan untuk tujuan pengenalpastian dan pengesahan itu mudah dikenal pasti pada bila-bila masa. **Seksyen 51** (1) Entiti pelaporan mesti menyimpan rekod berikut sebagai tambahan kepada rekod yang dirujuk dalam seksyen 49 dan 50: (a) rekod yang berkaitan dengan penubuhan kapal perhubungan perniagaan; Dan (b) rekod yang berkaitan dengan penilaian risiko, program AML/CFT dan audit; Dan (c) apa-apa rekod lain (contohnya, fail akaun, surat-menyurat perniagaan, dan penemuan bertulis) yang berkaitan dengan, dan diperolehi semasa perjalanan, hubungan perniagaan yang munasabah diperlukan untuk menentukan sifat dan tujuan, dan aktiviti yang berkaitan dengan, hubungan perniagaan-kapal; Dan (d) apa-apa rekod lain yang ditetapkan oleh peraturan-peraturan yang dibuat di bawah seksyen 153.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
MLR 2017 / UK	**Seksyen 30A** (1) Sebelum menjalin hubungan perniagaan dengan— syarikat yang tertakluk kepada kehendak Bahagian 21A Akta Syarikat 2006 (maklumat mengenai orang yang mempunyai kawalan penting); syarikat tidak berdaftar yang tertakluk kepada kehendak Peraturan-Peraturan Syarikat Tidak Berdaftar 2009; perkongsian liabiliti terhad yang tertakluk kepada kehendak Peraturan-Peraturan Perkongsian Liabiliti Terhad (Pemakaian Akta Syarikat 2006) 2009; perkongsian Scotland yang layak yang tertakluk kepada keperluan Peraturan Perkongsian Scotland (Daftar Orang dengan Kawalan Penting) 2017, amanah yang tertakluk kepada pendaftaran di bawah Bahagian 5 Peraturan-Peraturan ini, atau entiti luar negara yang tertakluk kepada pendaftaran di bawah Bahagian 1 Akta Jenayah Ekonomi (Ketelusan dan Penguatkuasaan) 2022, orang yang berkaitan mesti mengumpul petikan daftar yang mengandungi butiran penuh apa-apa maklumat yang dinyatakan dalam perenggan (1A) yang disimpan dalam daftar pada masa yang berkaitan sebelum hubungan perniagaan diwujudkan, atau mesti membuktikan daripada pemeriksaannya terhadap daftar bahawa tidak ada maklumat sedemikian yang disimpan dalam daftar di masa itu. **Ketekunan wajar telah dipinda lagi untuk memasukkan pengesahan dalam MLR 2019** (e) selepas perenggan (4) masukkan— "(4A) Di mana pelanggan— (a) ialah benefisiari polisi insurans hayat, (b) ialah orang yang sah atau pengaturan undang-undang, dan (c) menimbulkan risiko pengubahan wang haram atau pembiayaan pengganas yang tinggi atas apa-apa sebab lain, orang yang berkaitan yang merupakan institusi kredit atau kewangan mesti mengambil langkah yang munasabah untuk mengenal pasti dan **mengesahkan identiti pemilik benefisiari tersebut** sebelum sebarang pembayaran dibuat di bawah polisi.";

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	Seksyen 33. (3A) Langkah-langkah usaha wajar yang dipertingkatkan yang diambil oleh orang yang berkaitan bagi maksud perenggan (1)(b) mesti termasuk— (a) Mendapatkan maklumat tambahan mengenai pelanggan dan pemilik benefisial pelanggan; … (c) mendapatkan maklumat mengenai sumber dana dan sumber kekayaan pelanggan dan pemilik benefisial pelanggan; (4B) Jika benefisiari polisi insurans hayat yang disediakan oleh orang yang berkaitan— ialah orang yang sah atau pengaturan undang-undang, dan Menimbulkan risiko pengubahan wang haram atau pembiayaan pengganas yang tinggi, orang yang berkenaan mesti mengambil langkah yang munasabah untuk mengenal pasti dan mengesahkan identiti pemilik benefisial benefisiari tersebut sebelum sebarang pembayaran dibuat di bawah polisi

G.4 Jadual 10: Pengesahan Pemilik Benefisial terkini

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
TR 2017/ SG	**Seksyen 4** (1) Pemegang amanah amanah yang berkaitan mesti, dalam masa yang dinyatakan dalam perenggan (3), mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk memastikan bahawa maklumat yang disebut dalam perenggan (2) setiap pihak yang berkaitan — (a) diperolehi; dan (b) disahkan melalui data sumber, dokumen atau maklumat yang boleh dipercayai dan bersumber secara bebas. (2) Maklumat dalam perenggan (1) ialah — (a) di mana pihak yang berkenaan adalah individu, dia — (i) nama penuh, termasuk sebarang alias; (ii) nombor kad pengenalan, nombor sijil kelahiran, nombor pasport, atau nombor pengenalan unik lain yang serupa yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kerajaan; (iii) alamat kediaman; (iv) tarikh lahir; Dan (v) kewarganegaraan; Dan (b) di mana pihak yang berkaitan adalah entiti — (i) nama penuhnya; (ii) nombor pemerbadanan atau nombor pendaftaran perniagaannya; (iii) alamat berdaftar atau perniagaannya; (iv) tempat perniagaan utamanya (jika berbeza daripada alamat berdaftar atau perniagaannya yang disebutkan dalam subperenggan (iii)); (v) tarikh perlembagaan, pemerbadanan atau pendaftarannya; (vi) tempat pemerbadanan atau pendaftarannya; Dan (vii) maklumat berikut mengenai setiap individu entiti yang berkaitan: (A) nama penuhnya, termasuk sebarang alias; (B) nombor kad pengenalannya, nombor sijil kelahiran, nombor pasport, atau nombor pengenalan unik lain yang serupa yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kerajaan. (3) Langkah-langkah yang disebut dalam perenggan (1) mesti diambil —

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(a) dalam kes amanah yang merupakan amanah yang berkaitan pada 30 April 2017 — (i) pada atau sebelum 30 Mei 2017; Atau (ii) berkenaan dengan mana-mana pihak berkaitan berikut yang tidak diketahui oleh pemegang amanah pada atau sebelum 30 Mei 2017 — secepat yang munasabah selepas pihak yang berkaitan diketahui oleh pemegang amanah: (A) benefisiari; (B) pelindung; (C) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pelupusan apa-apa harta yang tertakluk kepada amanah yang berkaitan; (b) dalam kes amanah yang berkaitan yang diwujudkan selepas 30 April 2017 — (i) berkenaan dengan mana-mana pihak yang berkaitan berikut - sebelum pemegang amanah menjalankan atau melaksanakan apa-apa fungsi, tugas atau kuasa berkenaan dengan amanah yang berkaitan: (A) setlor; (B) pemegang amanah lain; Atau (ii) berkenaan dengan mana-mana pihak yang berkaitan berikut - secepat yang munasabah boleh dipraktikkan selepas pihak yang berkaitan diketahui oleh pemegang amanah: (A) benefisiari; (B) pelindung; (C) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pelupusan apa-apa harta yang tertakluk kepada amanah yang berkaitan; Dan (c) dalam kes amanah yang bukan amanah yang relevan pada 30 April 2017 tetapi yang menjadi amanah yang relevan selepas 30 April 2017 — (i) dalam tempoh 60 hari selepas tarikh amanah itu menjadi amanah yang berkaitan; Atau (ii) berkenaan dengan mana-mana pihak berkaitan berikut yang tidak diketahui oleh pemegang amanah dalam masa yang dinyatakan dalam subperenggan (i) — secepat yang munasabah boleh dipraktikkan selepas pihak yang berkenaan diketahui oleh pemegang amanah: (A) benefisiari; (B) pelindung; (C) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pelupusan mana-mana harta yang tertakluk kepada amanah yang berkaitan. (4) Dalam perenggan (2)(b)(vii), "individu yang berkaitan" — (a) berhubung dengan entiti yang merupakan perkongsian, bermaksud mana-mana rakan kongsi atau pengurus;

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(b) berhubung dengan amanah atau pengaturan lain yang serupa, bermaksud mana-mana individu yang mempunyai kuasa eksekutif dalam amanah atau pengaturan lain yang serupa; Dan (c) berhubung dengan mana-mana entiti lain, bermaksud mana-mana pengarah, atau mana-mana individu yang mempunyai kuasa eksekutif, dalam entiti tersebut. **Seksyen 5** (1) Pemegang amanah amanah yang berkaitan mesti, dalam masa yang dinyatakan dalam perenggan (3), mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk memastikan bahawa maklumat yang disebut dalam perenggan (2) bagi setiap pengawal berkesan pihak yang berkaitan, jika ada — (a) diperolehi; dan (b) disahkan melalui data sumber, dokumen atau maklumat yang boleh dipercayai dan bersumber secara bebas. (2) Maklumat dalam perenggan (1) adalah pengawal berkesan — (a) nama penuh, termasuk sebarang alias; (b) nombor kad pengenalan, nombor sijil kelahiran, nombor pasport, atau nombor pengenalan unik lain yang serupa yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kerajaan; (c) alamat kediaman; (d) tarikh lahir; Dan (e) kewarganegaraan. (3) Langkah-langkah yang disebut dalam perenggan (1) mesti diambil — (a) dalam kes amanah yang merupakan amanah yang berkaitan pada 30 April 2017 — (i) pada atau sebelum 30 Mei 2017; Atau (ii) berkenaan dengan pengawal berkesan mana-mana pihak berkaitan berikut yang tidak diketahui oleh pemegang amanah pada atau sebelum 30 Mei 2017 — secepat yang munasabah selepas pengawal berkesan diketahui oleh pemegang amanah: (A) benefisiari; (B) pelindung; (C) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pelupusan apa-apa harta yang tertakluk kepada amanah yang berkaitan; (b) dalam kes amanah yang berkaitan yang diwujudkan selepas 30 April 2017 —

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(i) berkenaan dengan pengawal yang berkesan bagi mana-mana pihak yang berkaitan berikut - sebelum pemegang amanah menjalankan atau melaksanakan apa-apa fungsi, tugas atau kuasa berkenaan dengan amanah yang berkaitan: (A) setlor; (B) pemegang amanah lain; atau (ii) berkenaan dengan pengawal berkesan mana-mana pihak yang berkaitan berikut - secepat yang munasabah boleh dipraktikkan selepas pengawal berkesan diketahui oleh pemegang amanah: (A) benefisiari; (B) pelindung; (C) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pelupusan apa-apa harta yang tertakluk kepada amanah yang berkaitan; dan (c) dalam kes amanah yang bukan amanah yang relevan pada 30 April 2017 tetapi yang menjadi amanah yang relevan selepas 30 April 2017 — (i) dalam tempoh 60 hari selepas tarikh amanah itu menjadi amanah yang berkaitan; Atau (ii) berkenaan dengan pengawal berkesan mana-mana pihak berkaitan berikut yang tidak diketahui oleh pemegang amanah dalam masa yang dinyatakan dalam subperenggan (i) - secepat yang munasabah boleh dilaksanakan selepas pengawal berkesan diketahui oleh pemegang amanah: (A) benefisiari; (B) pelindung; (C) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pelupusan mana-mana harta yang tertakluk kepada amanah yang berkaitan. (4) Pemegang amanah amanah yang berkaitan tidak perlu mengambil langkah-langkah yang ditetapkan dalam perenggan (1) berkenaan dengan mana-mana pihak yang berkaitan yang — (a) amanah lain yang berkaitan di mana Peraturan ini terpakai; (b) amanah yang berkaitan yang dinyatakan dalam Jadual Pertama; (c) syarikat atau syarikat asing yang mana Bahagian 11A Akta Syarikat 1967 terpakai; (d) syarikat yang dinyatakan dalam Jadual Keempat Belas Akta Syarikat 1967; (e) syarikat asing yang dinyatakan dalam Jadual Kelima Belas Akta Syarikat 1967; (f) perkongsian liabiliti terhad yang mana Bahagian 6A Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2005 terpakai; Atau (g) perkongsian liabiliti terhad yang dinyatakan dalam Jadual Keenam kepada Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2005.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
AML/CFT 2009/ NZ	**Seksyen 11(1)(b)** Entiti pelaporan mesti menjalankan usaha wajar pelanggan terhadap—mana-mana pemilik benefisial pelanggan. **Seksyen 16** (1) Entiti pelapor mesti— (a) mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk memuaskan dirinya bahawa maklumat yang diperolehi di bawah seksyen 15 adalah betul; Dan (b) mengikut tahap risiko yang terlibat, mengambil langkah yang munasabah untuk mengesahkan identiti mana-mana pemilik benefisial supaya entiti pelapor berpuas hati bahawa ia mengetahui siapa pemilik benefisial; Dan (c) jika seseorang bertindak bagi pihak pelanggan, mengikut tahap risiko yang terlibat, mengambil langkah yang munasabah untuk mengesahkan identiti dan kuasa orang itu untuk bertindak bagi pihak pelanggan supaya entiti pelapor berpuas hati bahawa ia tahu siapa orang itu dan bahawa orang itu mempunyai kuasa untuk bertindak bagi pihak pelanggan; Dan (d) mengesahkan apa-apa maklumat lain yang ditetapkan oleh peraturan. **Seksyen 23** (1) Entiti pelapor mesti, berhubung dengan seseorang yang dirujuk dalam seksyen 11(1), mendapatkan maklumat yang diperlukan di bawah seksyen 15 dan maklumat tambahan berikut: (a) maklumat yang berkaitan dengan sumber dana atau kekayaan pelanggan; Dan (b) maklumat tambahan yang dirujuk dalam subseksyen (2) dan apa-apa maklumat tambahan yang ditetapkan oleh peraturan. (2) Bagi maksud subseksyen (1)(b), entiti pelapor mesti memperoleh,— (a) dalam hal amanah selain daripada amanah yang mana perenggan (b) terpakai, nama dan tarikh lahir setiap benefisiari amanah: (b) dalam kes pelanggan yang merupakan amanah budi bicara atau amanah amal atau amanah yang mempunyai lebih daripada 10 benefisiari, penerangan

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	tentang— (i) setiap kelas atau jenis benefisiari: (ii) jika amanah itu adalah amanah amal, objek amanah itu. **Seksyen 24** (1) Entiti pelapor mesti— (b) mengikut tahap risiko yang terlibat, mengambil langkah yang munasabah untuk mengesahkan maklumat yang diperoleh di bawah seksyen 23(1)(a); dan ...
MLR 2017 / UK	**Seksyen 28** (4) ..., di mana pelanggan dimiliki secara benefisial oleh orang lain, orang yang berkenaan mesti— (a) mengenal pasti pemilik benefisial; (b) mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk mengesahkan identiti pemilik benefisial supaya orang yang berkenaan berpuas hati bahawa ia mengetahui siapa pemilik benefisial itu; Dan (c) Jika pemilik benefisial adalah orang yang sah, amanah, syarikat, yayasan atau pengaturan undang-undang yang serupa mengambil langkah yang munasabah untuk memahami pemilikan dan struktur kawalan orang yang sah, amanah, syarikat, yayasan atau pengaturan undang-undang yang serupa. **Seksyen 30.** (1) Peraturan ini terpakai apabila orang yang berkaitan dikehendaki mengambil apa-apa langkah di bawah peraturan 27, 28 atau 29. (2) Tertakluk kepada perenggan (3) atau (4), orang yang berkaitan mesti mematuhi keperluan untuk mengesahkan identiti pelanggan, mana-mana orang yang mendakwa bertindak bagi pihak pelanggan dan mana-mana yang bermanfaat pemilik pelanggan sebelum penubuhan hubungan perniagaan atau menjalankan Transaksi. (3) Dengan syarat pengesahan diselesaikan secepat mungkin selepas hubungan pertama

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	ditubuhkan, pengesahan pelanggan, mana-mana orang yang mendakwa bertindak bagi pihak pelanggan dan pemilik benefisial pelanggan, boleh disiapkan semasa penubuhan perniagaan hubungan jika— (a) ini adalah perlu untuk tidak mengganggu pengendalian perniagaan biasa; Dan (b) terdapat sedikit risiko pengubahan wang haram dan pembiayaan pengganas. **Seksyen 44** (1) Pemegang amanah amanah yang berkaitan mesti mengekalkan rekod yang tepat dan terkini secara bertulis bagi semua pemilik benefisial amanah itu, dan mana-mana bakal benefisiari yang dirujuk dalam perenggan (5)(b), yang mengandungi maklumat yang dikehendaki oleh peraturan 45(2)(b) hingga (d) dan (5)(f) dan (g). (2) Apabila pemegang amanah amanah yang berkaitan, bertindak sebagai pemegang amanah, memasuki transaksi yang berkaitan dengan orang yang berkaitan, atau membentuk hubungan perniagaan dengan orang yang berkaitan, pemegang amanah mesti— (a) memaklumkan kepada orang yang berkenaan bahawa ia bertindak sebagai pemegang amanah; dan (b) atas permintaan daripada orang yang berkaitan, berikan maklumat kepada orang yang berkaitan yang mengenal pasti semua pemilik benefisial amanah (yang, dalam kes kelas benefisiari, boleh dilakukan dengan menerangkan kelas orang yang merupakan benefisiari atau bakal benefisiari di bawah amanah). (3) Jika, semasa hubungan perniagaan, terdapat apa-apa perubahan dalam maklumat yang diberikan di bawah perenggan (2), pemegang amanah mesti memberitahu orang yang berkenaan tentang perubahan itu dan tarikh di mana ia berlaku dalam tempoh empat belas hari dari tarikh mana-mana seorang pemegang amanah menyedari perubahan itu. (4) Bagi maksud peraturan ini, "transaksi yang berkaitan" bermaksud transaksi yang berkaitan dengan mana orang yang berkaitan dikehendaki menggunakan langkah-langkah usaha wajar pelanggan di bawah peraturan 27.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(5) Pemegang amanah amanah yang berkaitan mesti atas permintaan memberikan maklumat kepada mana-mana pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang— (a) mengenai pemilik benefisial amanah; Dan (b) mengenai mana-mana individu lain yang dirujuk sebagai bakal benefisiari dalam dokumen daripada setlor yang berkaitan dengan amanah seperti surat hajat. (6) Maklumat yang diminta di bawah perenggan (5) hendaklah diberikan sebelum tamat tempoh yang munasabah seperti yang ditentukan oleh pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang. (7) Penyediaan maklumat mengikut peraturan ini tidak boleh dianggap melanggar sebarang sekatan, walau bagaimanapun dikenakan, ke atas pendedahan maklumat. (8) Sekiranya pendedahan dibuat dengan niat baik mengikut peraturan ini, tiada liabiliti sivil timbul berkenaan dengan pendedahan di pihak pemegang amanah amanah yang berkaitan. (9) Jika pemegang amanah amanah yang berkaitan adalah orang yang relevan yang dibayar untuk bertindak sebagai pemegang amanah amanah itu, mereka mesti— (a) menyimpan rekod yang disebut dalam perenggan (1) untuk tempoh lima tahun selepas tarikh pembahagian akhir dibuat di bawah amanah; (b) membuat pengaturan untuk rekod tersebut dipadamkan pada akhir tempoh itu, melainkan— (i) pemegang amanah dikehendaki mengekalkannya oleh atau di bawah mana-mana enakmen atau untuk tujuan prosiding mahkamah; (ii) mana-mana orang yang maklumat dalam rekod berkaitan bersetuju dengan pengekalan maklumat tersebut; atau (iii) pemegang amanah mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai bahawa rekod yang mengandungi data peribadi perlu disimpan untuk tujuan prosiding undang-undang. (10) Bagi maksud peraturan ini, mana-mana pihak berkuasa berikut adalah pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang— (a) Pesuruhjaya;

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(b) FCA; (c) NCA; (d) pasukan polis yang dikekalkan di bawah seksyen 2 Akta Polis 1996; (e) Polis Metropolis; (f) Polis untuk Bandar London; (g) Perkhidmatan Polis Scotland; (h) Perkhidmatan Polis Ireland Utara; (i) Pejabat Penipuan Serius. (11) Bagi maksud peraturan ini, dalam hal amanah yang berkaitan yang merupakan skim pelaburan kolektif, rujukan kepada pemegang amanah amanah yang berkaitan termasuk rujukan kepada pengurus atau pengendali skim pelaburan kolektif.

G.5 Jadual 11: Menyimpan Maklumat Pemilik Benefisial selama Lima Tahun Selepas Penglibatan dengan Amanah

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
TR 2017/ SG	**Seksyen 7** Pemegang amanah amanah yang berkaitan mesti mengambil langkah yang munasabah untuk memastikan bahawa rekod tepat maklumat yang diperoleh di bawah peraturan 4(1), 5(1) dan 6(1) adalah - (a) disimpan dan diselenggara dalam bentuk yang mudah diakses; (b) dikemas kini tepat pada masanya ; dan (c) dikekalkan untuk tempoh sekurang-kurangnya 5 tahun selepas pemegang amanah tidak lagi menjadi pemegang amanah amanah yang berkaitan.

AML/CFT 2009/ NZ	**Seksyen 50(3)** Entiti pelaporan mesti mengekalkan rekod yang disimpan oleh entiti pelaporan itu untuk,— (a) dalam hal rekod yang berkaitan dengan identiti dan pengesahan identiti seseorang berhubung dengan mewujudkan hubungan perniagaan, tempoh sekurang-kurangnya 5 tahun selepas berakhirnya hubungan perniagaan itu; atau (b) dalam hal rekod yang berkaitan dengan identiti dan pengesahan identiti seseorang berhubung dengan menjalankan transaksi atau aktiviti sekali-sekala, tempoh sekurang-kurangnya 5 tahun selepas selesai transaksi atau aktiviti tertentu itu; atau (c) dalam hal rekod yang berkaitan dengan identiti dan pengesahan identiti pemula berhubung dengan pindahan kawat,— (i) jika pindahan kawat dijalankan oleh pelanggan yang mempunyai hubungan perniagaan dengan entiti pelaporan, tempoh sekurang-kurangnya 5 tahun selepas berakhirnya hubungan perniagaan tersebut; Atau (ii) jika pindahan kawat adalah transaksi atau aktiviti sekali-sekala, tempoh sekurang-kurangnya 5 tahun selepas selesai pindahan kawat. **Seksyen 53** (1) Tiada apa-apa dalam subbahagian ini yang memerlukan pengekalan mana-mana rekod yang disimpan oleh entiti pelapor yang telah dibubarkan dan akhirnya dibubarkan kecuali seperti yang diperuntukkan dalam subseksyen (2).
UK	Tidak terdapat dalam Akta dan Peraturan. *Nota:* Lihat Seksyen 44(9)(a) dalam Parameter 3.4 di atas Seksyen 45(10J) MLR 2017: Pesuruhjaya-Pesuruhjaya hendaklah menyimpan maklumat yang disebut dalam perenggan (10)[121] dalam daftar sekurang-kurangnya lima tahun, dan tidak lebih daripada 10 tahun, selepas amanah yang berkaitan dengannya tidak lagi wujud atau tidak lagi menjadi sejenis amanah yang dirujuk dalam perenggan (10).

[121] Perenggan 10 menggariskan maklumat apa yang mesti terkandung dalam daftar pemilik benefisial.

H. Respons Pihak Berkepentingan FGD Dua mengenai Kerangka Peraturan di bawah Perbandingan Perundangan Komanwel

105. Pihak berkepentingan di FGD 2 tidak menjawab *Booklet* ketika itu dan menyatakan bahawa mereka memerlukan masa untuk membuat pertimbangan. Oleh itu, respons kepada *Booklet* FGD Dua mengenai Perbandingan Bidang Kuasa Komanwel terhadap undang-undang ini hanya dibuat oleh pihak berkepentingan di FGD Tiga. Walau bagaimanapun, seorang pihak berkepentingan dapat menjawab soalan pilihan undang-undang dan merujuk kepada undang-undang Singapura dan undang-undang New Zealand sebagai penanda aras yang baik. Pada FGD Dua, Pihak Berkepentingan di bawah R 24 meminta agar keperluan R 24 mengenai pendedahan maklumat pemilik benefisial di bawah perbandingan perundangan domestik dilaksanakan untuk pendekatan perbandingan kerana ramai yang nampaknya lebih suka pendekatan dalam Akta Syarikat 2016.

H.1 Jadual 12: Pendedahan Status Pemegang Amanah Bukan Profesional kepada Bank

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
3	**Rangka Kerja Pengawalseliaan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional**			
3.1	**Pendedahan status pemegang amanah bukan profesional kepada Bank**	Pemegang amanah harus diwajibkan untuk mendedahkan status mereka kepada institusi kewangan dan DNFBP (Pihak Berkuasa Kewangan dan Perniagaan yang Ditentukan) apabila, dalam fungsi mereka, membentuk hubungan perniagaan atau melaksanakan transaksi sekali sahaja melebihi ambang yang ditetapkan (jika berkenaan). Sila rujuk kepada kriteria 25.7(a) Piawaian FATF 25.	Sila rujuk kepada keperluan yang serupa di bawah: 1. Anti-Pengubahan Wang Haram, Mengatasi Pembiayaan Keganasan, Mengatasi Pembiayaan Penyebaran Senjata dan Sekatan Kewangan Sasaran untuk Perniagaan dan Profesion Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT/CPF dan TFS untuk DNFBP dan NBFI). 2. Anti-Pengubahan Wang Haram, Mengatasi Pembiayaan Keganasan, Mengatasi Pembiayaan Penyebaran Senjata dan Sekatan Kewangan Sasaran untuk Institusi Kewangan (AML/CFT/CPF dan TFS untuk FI); dan 3. Keperluan untuk pendedahan maklumat pemilikan benefisial	Pemegang amanah harus diwajibkan untuk mendedahkan status mereka kepada institusi kewangan dan DNFBP (Pihak Berkuasa Kewangan dan Perniagaan yang Ditentukan) apabila, dalam fungsi mereka, membentuk hubungan perniagaan atau melaksanakan transaksi sekali sahaja melebihi ambang yang ditetapkan (jika berkenaan). Sila rujuk kepada kriteria 25.7(a) PiawaianFATF 25.

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
			di bawah Akta Syarikat 2016 & Garis Panduan untuk Rangka Kerja Pelaporan Pemilikan Benefisial Syarikat.	

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
3	**Kerangka Peraturan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional**			
3.1	**Pendedahan status pemegang amanah bukan profesional kepada Bank**	Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dengan Akta Syarikat 2016 (Apabila dipinda untuk memasukkan BO)	1. Ia sepatutnya mengikut budi bicara komersial dan bukannya enakmen. Pendedahan pemilik benefisial di bawah rejim CA2016 kepada pihak berkepentingan lain, seperti institusi kewangan adalah mengikut budi bicara komersial apabila difikirkan sesuai dan perlu 2. Di samping itu, hak untuk mengakses Daftar Pemilik Benefisial, jika ada, untuk sekuriti hendaklah dihadkan	Mesti ada peruntukan yang jelas yang membenarkan pemegang amanah bukan profesional untuk mendedahkan peranan mereka ketika berurusan bagi pihak amanah, termasuk "penilaian yang munasabah" mengenai kemungkinan situasi konflik kepentingan yang mungkin memerlukan pendedahan nyata.

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			kepada pemegang amanah, pelindung, setlor dan benefisiari serta pihak berkuasa yang berwibawa 3. Kami memerhatikan terdapat peningkatan trend pihak ketiga, di luar pihak berkuasa yang berwibawa, meminta maklumat BO daripada syarikat. Dalam sesetengah kes, permintaan ini telah menjadi sebahagian daripada prosedur operasi standard pihak berkepentingan. Kami bimbang Sekiranya amalan ini menjadi kebiasaan; ia boleh menghakis keyakinan terhadap rangka kerja undang-undang yang mengelilingi pendedahan BO dan pengaturan amanah. Kami ingin mencadangkan pemikiran yang teliti diberikan apabila memperkenalkan perundangan dan garis panduan sekunder dan penglibatan dengan agensi kerajaan dan orang ramai. Ini	

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			amat penting untuk perkara pemegang amanah di mana kerahsiaan adalah kebimbangan yang sah.	

H.2 Jadual 13: Pengumpulan maklumat pemilikan benefisial

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
3	**Kerangka Peraturan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional**			
3.2	**Pengumpulan maklumat pemilikan benefisial**	Maklumat yang disimpan oleh pemegang amanah hendaklah sentiasa tepat dan terkini, dan maklumat tersebut perlu dikemas kini dalam tempoh yang munasabah selepas sebarang perubahan berlaku. Sila rujuk kepada kriteria 25.6 dalam Piawaian FATF R 25.	Selaraskan dengan rangka kerja peraturan negara lain mengenai pendedahan maklumat pemilikan benefisial seperti yang dinyatakan dalam parameter 3.1 di atas.	Singapura. **Sebab** Seperti yang dijelaskan dalam 3.2, pemegang amanah mempunyai tanggungjawab untuk mengumpulkan dan mengesahkan maklumat yang relevan di bawah seksyen 4, 5, dan 6. Sementara itu, seksyen 7 memperuntukkan kewajipan pemegang amanah untuk mengekalkan dan menyimpan maklumat tersebut. Ini

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
				selaras dengan keperluan di bawah Piawaian FATF di mana pemegang amanah perlu mendapatkan dan menyimpan maklumat pemilikan benefisial yang mencukupi, tepat, dan terkini.

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
3	**Kerangka Peraturan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional**			
3.2	**Pendedahan status pemegang amanah bukan profesional kepada Bank**	- Piawaianpindaan kepada Akta Syarikat 2016 untuk entiti korporat - Jika... bukan entiti korporat maka Piawaianpindaan kepada Akta Pemegang Amanah harus menyediakan.	Kami ingin mencadangkan perkara berikut: 1. untuk menyediakan peraturan mengenai kuasa syarikat untuk memerlukan pendedahan pengaturan undang-undang oleh pelindung dan pemegang amanah 2. mengenakan kewajipan dan kewajipan pelindung dan pemegang amanah untuk memberikan maklumat mengenai pengaturan undang-undang dan memaklumkan syarikat dalam tempoh 14 hari dari sebarang	**TA 2019/NZ & AML/CFT 2009/NZ** **Sebab**: Rujuk Akta Pindaan Syarikat 2023. Perlu memasukkan butiran pemilik benefisial: a) Jika pihak berkaitan adalah individu: - Nama penuh, termasuk sebarang nama samaran; - Nombor kad pengenalan, nombor sijil kelahiran, nombor pasport, atau nombor pengenalan unik lain yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kerajaan;

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			perubahan maklumat amanah yang ditetapkan 3. untuk mengguna pakai rangka kerja pengawalseliaan kendiri untuk pengaturan amanah bahawa rekod pengaturan amanah dalam Daftar Pemilik Manfaat dan seksyen 110(3) CA2016 disimpan dan diselenggara di peringkat syarikat dan tidak perlu mengemukakan kepada Pendaftar (lihat pautan di sini) 4. Rujukan dibuat kepada cabutan daripada Garis Panduan SSM untuk Rangka Kerja Pelaporan bagi Pemilikan Benefisial Syarikat (Rangka Kerja SSM BO) seperti yang dilampirkan di bawah di mana Rangka Kerja Pengawalseliaan terpakai kepada syarikat pemegang amanah dan	- Alamat kediaman; - Tarikh lahir; dan - Kewarganegaraan; b) Jika pihak berkaitan adalah entiti: - Nama penuh; - Nombor pendaftaran atau nombor pendaftaran perniagaan; - Alamat berdaftar atau alamat perniagaan; - Tempat perniagaan utama (jika berbeza daripada alamat berdaftar atau alamat perniagaan yang disebut dalam sub-perenggan (iii)); - Tarikh perlembagaannya, pendaftaran atau pendaftaran; - Tempat penubuhan atau pendaftaran; dan - Maklumat berikut tentang setiap individu yang berkaitan dengan entiti: (A) nama penuh, termasuk sebarang nama samaran; (B) nombor kad pengenalan, nombor sijil kelahiran, nombor pasport,

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			tidak terpakai kepada pengaturan amanah individu atau bukan profesional  **C. Beneficial owner of a trust company acting as a trustee** 31. Before companies can be registered under the Trust Companies Act 1949 [Act 100] as trust companies, they must first be incorporated as a public company under the CA 2016. As a company, trust companies are required to fully comply with the beneficial ownership reporting framework for companies limited by shares outlined under the Guidelines. 32. In addition to the requirements under the Guidelines, where trust companies are acting as trustees or controlling a company or other type of legal persons, the trust companies are required to comply with the applicable requirements with regards to the beneficial ownership of the legal arrangements under the relevant guidelines relating to beneficial owner of legal arrangements issued separately by the Registrar. 5. Walaupun, Pendaftar Suruhanjaya Syarikat Malaysia tidak mengawal selia pengaturan amanah individu atau amanah bukan profesional semata-mata, adalah dijangkakan bahawa seksyen 110(4) nampaknya mengawal selia amanah bukan profesional untuk sekuriti yang dipegang dalam amanah selagi pengaturan amanah itu dimaklumkan kepada syarikat oleh pelindung dan/atau pemegang amanah melalui proses	atau nombor pengenalan unik lain yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kerajaan. Dalam kes entiti, undang-undang pemunya benefisial mesti diterapkan untuk mendedahkan pemilik benefisial terakhir seperti yang ditakrifkan di bawah **Akta (Pindaan) Syarikat 2023**.

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			pengenalan BO. Adalah penting untuk menyediakan peraturan mengenai tugas dan kewajipan pelindung dan pemegang amanah untuk menyelaraskan dengan keperluan berkanun yang serupa di bawah seksyen 110 Akta Syarikat 2016	

H.3 Jadual 14: Mengumpul dan memegang maklumat pemilikan yang tepat, disahkan, dan terkini mengenai pemilik benefisial Amanah yang tepat dan terkini.

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
3	**Kerangka Peraturan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional**			
3.3	**Mengumpul dan menyimpan maklumat pemilikan yang tepat, disahkan, dan terkini mengenai pemilik benefisial**	Maklumat yang disimpan oleh pemegang amanah hendaklah sentiasa tepat dan terkini, dan maklumat tersebut perlu dikemas kini dalam tempoh yang munasabah selepas sebarang perubahan berlaku.	Selaraskan dengan rangka kerja peraturan negara lain mengenai pendedahan maklumat pemilikan benefisial seperti yang dinyatakan dalam parameter 3.1 di atas.	Singapura. **Sebab** Seperti yang dijelaskan dalam 3.2, pemegang amanah mempunyai tanggungjawab untuk mengumpulkan dan mengesahkan maklumat yang relevan di bawah seksyen 4, 5, dan 6.

	yang tepat dan terkini	Sila rujuk kepada kriteria 25.6 dalam Piawaian FATF 25.		Sementara itu, seksyen 7 memperuntukkan kewajipan pemegang amanah untuk mengekalkan dan menyimpan maklumat tersebut. Ini selaras dengan keperluan di bawah Piawaian FATF di mana pemegang amanah perlu mendapatkan dan menyimpan maklumat pemilikan benefisial yang mencukupi, tepat, dan terkini.

NO.	**PARAMETER**	**PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)**	***THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)**	**C4**
3	**Kerangka Peraturan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional**			
3.3	**Mengumpul dan menyimpan maklumat pemilikan yang tepat, disahkan, dan terkini mengenai pemilik benefisial yang tepat dan terkini**	Peruntukan SG dan NZ berguna.	1. Mengguna pakai rangka kerja pengawalseliaan kendiri bagi pengaturan amanah yang direkodkan dalam Daftar Pemilik Manfaat dan Seksyen 110(3) Akta Syarikat 2016 dan dikekalkan di peringkat syarikat 2. Adalah dijangkakan bahawa seksyen 110(3) boleh menjadi peruntukan yang dianggap untuk mengawal selia amanah bukan	**AML/CFT 2009/NZ** **Sebab**: Tidak seharusnya ada had masa untuk data yang disimpan mengenai pemegang amanah yang terdahulu.

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			profesional untuk sekuriti yang dipegang dalam amanah selagi pengaturan amanah dimaklumkan kepada syarikat oleh pelindung dan/atau pemegang amanah melalui proses pengenalan BO. Adalah penting untuk menyediakan peraturan mengenai tugas dan kewajipan pelindung dan pemegang amanah untuk menyelaraskan dengan keperluan berkanun yang serupa di bawah CA2016 3. Lihat pautan di sini Rang Undang-Undang Kepentingan Keselamatan Harta Alih yang dicadangkan berpotensi mengawal selia bukan sekuriti oleh Pendaftar Suruhanjaya Syarikat Malaysia. Oleh itu, tidak perlu mempunyai peraturan yang bertindih untuk mengawal selia bukan sekuriti	

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			4. **Untuk pelaporan oleh Pemegang Amanah di bawah undang-undang yang berbeza -** Yayasan di Malaysia kini ditadbir oleh pelbagai undang-undang, termasuk Akta Syarikat 2016, Akta 258, Akta Persatuan 1966, dan statut Parlimen. Adalah penting untuk menjelaskan dan mengukir keperluan pelaporan BO untuk pemegang amanah yang beroperasi di bawah undang-undang yang pelbagai ini untuk mengelakkan pertindihan. Kita juga mesti mempertimbangkan bahawa struktur asas berbeza-beza merentasi bidang kuasa disebabkan oleh faktor sejarah, budaya dan politik yang berbeza, dengan asas Eropah, sebagai contoh, mempunyai asal-usul yang berbeza	

H.4 Jadual 15: Pengesahan pemilik benefisial yang terkini

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
3	**Kerangka Peraturan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional**			
3.4	**Pengesahan pemilikan benefisial yang terkini**	Secara khusus, FATF memberikan penjelasan mengenai maklumat yang mencukupi, tepat, dan terkini seperti berikut: ● **Maklumat mencukupi** ialah maklumat yang cukup untuk mengenal pasti individu sebenar yang merupakan pemilik benefisial dan peranan mereka dalam pengaturan undang-undang. Ini bermaksud penderma, pemegang amanah, pelindung (jika ada), benefisiari atau, jika berkenaan, kelas benefisiari dan objek kuasa, dan mana-mana orang lain yang menjalankan kawalan berkesan akhir ke atas amanah. ● Untuk pengaturan undang-undang serupa, ini	Selaraskan dengan rangka kerja peraturan negara lain mengenai pendedahan maklumat pemilikan benefisial seperti yang dinyatakan dalam parameter 3.1 di atas.	Singapura. **Sebab**: Perundangan Singapura secara jelas memperuntukkan cara untuk mengesahkan maklumat tersebut.

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
		termasuk individu yang memegang jawatan yang setara. Apabila pemegang amanah atau mana-mana pihak lain dalam pengaturan undang-undang adalah entiti perundangan, pemilik benefisial entiti perundangan tersebut harus dikenal pasti. ● **Maklumat tepat** ialah maklumat yang telah disahkan untuk memastikan ketepatannya dengan mengesahkan identiti dan status pemilik benefisial menggunakan dokumen, data, atau maklumat yang boleh dipercayai. Langkah-langkah pengesahan mungkin berbeza bergantung kepada tahap risiko yang spesifik. ● **Maklumat terkini** ialah maklumat yang seberapa semasa dan terkini yang boleh diperolehi, dan ia		

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
		dikemas kini dalam tempoh yang munasabah selepas sebarang perubahan berlaku. Bagi benefisiari amanah/pengaturan undang-undang serupa yang ditetapkan oleh ciri atau kelas, pemegang amanah atau pihak yang setara tidak dijangka memperoleh maklumat yang mencukupi dan tepat sepenuhnya sehingga individu itu berhak menjadi benefisiari pada masa pembayaran atau apabila benefisiari berhasrat untuk melaksanakan hak yang dipegang, berdasarkan pendekatan berasaskan risiko. Sila rujuk kepada kriteria 25.8 dalam Piawaian FATF 25.		

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
3	**Kerangka Peraturan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional**			
3.4	**Pengesahan pemilikan benefisial yang terkini**	SG berguna	Mengguna pakai konsep Seksyen 1 Rangka Kerja SSM BO yang serupa di mana pelbagai pihak terlibat dalam memastikan kerangka peraturan kendiri amanah dipatuhi sepenuhnya dan maklumat amanah/pemilik benefisial adalah terkini: a. Lembaga pengarah akhirnya bertanggungjawab dalam memastikan bahawa syarikat telah menggunakan kuasanya dalam mendapatkan maklumat pemilikan benefisial daripada pelindung dan pemegang amanah untuk rejim sekuriti. Lembaga pengarah hendaklah memastikan maklumat pemilikan benefisial dalam Daftar Pemilik Manfaat serta seksyen 110(3) adalah tepat pada setiap masa. b. Pelindung dan pemegang amanah setelah menerima notis yang dikeluarkan oleh syarikat, mempunyai kewajipan untuk	**Garis panduan FATF Mac 2024 & AML/CFT 2009/NZ**

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			memberi maklum balas dalam tempoh 14 hari. Pelindung dan pemegang amanah hendaklah menjalankan tanggungjawab dan kewajipan mereka untuk memberitahu syarikat dan memberikan maklumat pengaturan amanah/undang-undang yang ditetapkan yang berkaitan dan memberitahu syarikat tentang sebarang perubahan dalam maklumat yang ditetapkan termasuk pemberhentian sebagai pelindung dan pemegang amanah mengikut mana-mana yang berkenaan. c. Setiausaha syarikat bertanggungjawab untuk merekodkan dengan betul, menyimpan dan menyelenggara Daftar Pemilik Manfaat dan seksyen 110(3) CA 2016, dan memastikan bahawa maklumat amanah/pengaturan undang-undang dimasukkan ke dalam Daftar Pemilik Manfaat dan/atau	

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			direkodkan ke dalam Daftar Ahli (menurut seksyen 110(3) CA 2016) mengikut mana-mana yang berkenaan, dan dokumen sokongan yang berkaitan disimpan dan diselenggara sebagai sebahagian daripada dokumen pengenalan BO.	

H.5 Jadual 16: Menyimpan maklumat pemilik benefisial selama lima (5) tahun selepas penglibatan dalam amanah

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
3	**Kerangka Peraturan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional**			
3.5	**Menyimpan maklumat pemilikan benefisial selama lima (5) tahun selepas bersara**	Pemegang amanah dan individu yang memegang jawatan setara dalam pengaturan undang-undang serupa hendaklah dikehendaki menyimpan maklumat yang dirujuk dalam kriteria 25.4 sekurang-kurangnya lima tahun selepas penglibatan mereka dengan amanah	Selaraskan dengan rangka kerja peraturan negara lain mengenai pendedahan maklumat pemilikan benefisial seperti yang dinyatakan dalam parameter 3.1 di atas.	New Zealand. **Sebab**: Perundangan New Zealand mengenakan tanggungjawab kepada entiti pelapor untuk menyimpan rekod selama lima tahun dan undang-undang tersebut memperuntukkan situasi

		atau pengaturan undang-undang serupa berakhir. Sila rujuk kepada kriteria 25.5 dalam Piawaian FATF 25.		berbeza bagi pengiraan tempoh lima (5) tahun.

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
3	**Kerangka Peraturan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional**			
3.5	**Menyimpan maklumat pemilikan benefisial selama lima (5) tahun selepas bersara**	**NZ**	1. Selaras dengan Rangka Kerja SSM BO dalam mendapatkan maklumat pemilikan benefisial; 35. Companies are required to obtain the following information relating to the beneficial owner: (a) Full name; (b) Address of usual place of residence; (c) Business address, if any; (d) Email address, if any; (e) Nationality; (f) Date of birth; (g) Race; (h) Gender; (i) NRIC/Passport No.; (j) Position in the company, if applicable; (k) Type and criteria of beneficial owner; (l) Date of becoming a beneficial owner; and (m) Date of cessation as beneficial owner. 2. **Penyelarasan Definisi BO dan Keperluan Pelaporan** -Walaupun Rangka Kerja SSM BO memerlukan maklumat BO disimpan selama 7 tahun berbanding Dokumen Dasar Bank	Cadangan C4 adalah untuk menyimpannya selama mungkin.

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
			Negara Malaysia (BNM) yang memerlukan dokumen Ketekunan Wajar Pelanggan disimpan selama 6 tahun, kami menerima untuk mengawal selia penyimpanan maklumat pemilikan benefisial di bawah Akta Pemegang Amanah selama lima (5) tahun. 3. Kebimbangan telah dibangkitkan mengenai percanggahan antara definisi dan keperluan pelaporan BO di bawah garis panduan Suruhanjaya Syarikat Malaysia (SSM) dan Bank Negara Malaysia (BNM). Kami berharap untuk menyelaraskan definisi ini sejajar dengan piawaian Pasukan Petugas Tindakan Kewangan (FATF) di semua agensi kerajaan.	

I. Jadual FGD Tiga mengenai Kerangka Peraturan di bawah Perbandingan Perundangan Domestik untuk Pendedahan Pemilik Benefisial Orang di Sisi Undang-undang R 24

I.1 Jadual 17: Pendedahan status pemegang amanah kepada Bank

Akta	Peruntukan
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	**Section 47** (1) Walau apa pun mana-mana undang-undang lain, seseorang Hakim Mahkamah Tinggi boleh, apabila permohonan dibuat kepadanya berhubung dengan penyiasatan apa-apa kesalahan di bawah subseksyen 4(1) atau kesalahan membiayai keganasan, memerintahkan seseorang peguam bela dan peguam cara supaya mendedahkan/menzahirkan maklumat yang boleh didapati olehnya berkenaan dengan apa-apa transaksi atau urusan yang berhubungan dengan apaapa harta yang boleh disita di bawah Akta ini. (2) Tiada apa-apa jua dalam subseksyen (1) boleh menghendaki seseorang peguam bela dan peguam cara mematuhi apa-apa perintah di bawah subseksyen itu setakat pematuhan itu akan menzahirkan apa-apa maklumat atau komunikasi terlindung yang sampai kepada pengetahuannya bagi maksud apa-apa prosiding yang belum selesai.
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI)	**Klausa 14.10.12 (S)** **Nota: 'S'** menandakan standard, obligasi, kehendak, spesifikasi, arahan, syarat dan apa-apa peruntukan tafsiran, tambahan dan peralihan yang mesti dipatuhi. Ketidakpatuhan boleh mengakibatkan tindakan penguatkuasaan. Bagi pelanggan yang merupakan pengaturan yang berasaskan undang-undang (legal arrangements), institusi pelapor dikehendaki untuk memahami jenis perniagaan pelanggan, struktur pemilikan dan kawalannya. **Klausa 14.10.15 (S)** Institusi pelapor dikehendaki mengambil langkah-langkah untuk memastikan bahawa pemegang amanah atau individu yang memegang kedudukan setara dalam susunan perundangan yang serupa mendedahkan status mereka apabila, dalam menjalankan fungsi mereka, mewujudkan hubungan perniagaan atau melaksanakan apa-apa atau satu urus niaga sekali-sekala.

Akta	Peruntukan
(AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024) [122] NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	**Seksyen 219 Kewajipan am untuk membuat pendedahan** (1) Pengarah syarikat hendaklah memberi notis secara bertulis kepada syarikat— (a) mengenai butir-butir yang berhubungan dengan syer, debentur, kepentingan kesertaan, hak, opsyen dan kontrak yang perlu bagi maksud pematuhan kepada seksyen 59 oleh syarikat itu; (b) mengenai butir-butir apa-apa pertukaran berkaitan dengan butir-butir yang disebut dalam perenggan (a) yang notis telah diberikan kepada syarikat termasuk balasan, jika ada, yang diterima sebagai akibat daripada kejadian yang memberi kesan kepada pertukaran itu; dan (c) mengenai apa-apa kejadian atau perkara yang menyentuh atau yang berhubungan dengan dirinya yang perlu bagi maksud pematuhan kepada kehendak Akta ini oleh syarikat. (2) Seseorang yang dikehendaki untuk memberikan notis di bawah subseksyen (1) hendaklah memberikan notis itu, dalam masa empat belas hari— (a) dalam hal suatu notis di bawah perenggan (1)(a)— (i) dari tarikh pengarah itu menjadi pengarah; atau (ii) dari tarikh pengarah itu memperoleh suatu kepentingan dalam syer, debentur, kepentingan kesertaan, hak, opsyen atau kontrak; (b) dalam hal suatu notis di bawah perenggan (1)(b), dari tarikh berlakunya kejadian yang memberi kesan kepada perubahan itu; dan (c) dalam hal suatu notis di bawah perenggan (1)(c), dari tarikh apa-apa

[122] Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan, Pencegahan Pembiayaan Percambahan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditetapkan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT/CPF dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024). Diperoleh dari: https://www.bnm.gov.my/documents/20124/13380097/pd-AMLCFTCPF-TFS-DNFBI-NBFI-Feb2024.pdf

Akta	Peruntukan
	kejadian dan perkara yang disebut dalam perenggan itu. (3) Bagi maksud perenggan (2)(a) dan (b), dalam hal suatu syarikat yang syernya disebut di bursa saham, tempoh notis ialah lima hari. (4) Syarikat hendaklah, menghantar suatu salinan notis itu kepada setiap pengarah lain syarikat itu dalam masa tujuh hari dari penerimaan suatu notis di bawah subseksyen (1). (5) Bagi maksud seksyen ini— (a) sebutan mengenai kepentingan kesertaan ertinya sebutan mengenai suatu kepentingan mengikut pengertian Akta Skim Kepentingan 2016; dan (b) dalam menentukan sama ada seseorang mempunyai kepentingan dalam debentur atau kepentingan kesertaan, seksyen 8, kecuali bagi subseksyen 8(1) dan (3), mempunyai kesan dan dalam mengguna pakai peruntukan itu, sebutan mengenai syer hendaklah ditafsirkan sebagai sebutan mengenai debentur atau kepentingan kesertaan. (6) Seseorang pengarah yang melanggar subseksyen (1) atau (2) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan— (a) dalam hal subseksyen (1), dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau didenda tidak melebihi tiga juta ringgit atau kedua-duanya; dan (b) dalam hal subseksyen (2), didenda tidak melebihi dua puluh lima ribu ringgit dan dalam hal suatu kesalahan yang berterusan, didenda selanjutnya sebanyak satu ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan. (7) Syarikat yang melanggar subseksyen (4) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi dua puluh lima ribu ringgit dan dalam hal suatu kesalahan yang berterusan, didenda selanjutnya sebanyak satu ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan.
	Seksyen 56 Kuasa syarikat untuk menghendaki pendedahan kepentingan benefisial dalam syer mengundinya (1) Mana-mana syarikat boleh, melalui notis secara bertulis, menghendaki mana-mana anggota syarikat dalam apa-apa masa yang munasabah yang dinyatakan dalam notis— (a) untuk memaklumkan kepada syarikat sama ada anggota yang memegang apa-apa syer mengundi dalam syarikat sebagai pemunya benefisial atau sebagai pemegang amanah; dan (b) jika anggota memegang syer mengundi sebagai pemegang amanah, setakat yang mungkin untuk berbuat demikian, untuk menunjukkan orang

Akta	Peruntukan
	yang baginya anggota itu memegang syer mengundi melalui nama dan melalui butir-butir lain yang mencukupi untuk membolehkan orang itu dikenal pasti dan jenis kepentingan mereka. (2) Jika suatu syarikat dimaklumkan bahawa mana-mana orang lain mempunyai kepentingan dalam mana-mana syer mengundi dalam sesuatu syarikat, syarikat itu boleh melalui notis secara bertulis menghendaki orang lain itu dalam apa-apa masa yang munasabah sebagaimana yang dinyatakan dalam notis itu— (a) untuk memaklumkan kepada syarikat sama ada orang itu memegang kepentingan sebagai pemunya benefisial atau sebagai pemegang amanah; dan (b) jika orang itu memegang kepentingan sebagai pemegang amanah, setakat yang mungkin untuk berbuat demikian, untuk menunjukkan orang yang dengannya orang itu memegang kepentingan melalui nama dan melalui butir-butir lain yang mencukupi untuk membolehkan orang itu dikenal pasti dan jenis kepentingan mereka. (3) Mana-mana syarikat boleh, melalui notis secara bertulis, menghendaki mana-mana anggota syarikat untuk memaklumkan kepada syarikat, dalam masa yang munasabah sebagaimana yang dinyatakan dalam notis itu, sama ada apa-apa hak mengundi yang dibawa bersama mana-mana syer mengundi dalam syarikat yang dipegang oleh anggota itu adalah tertakluk pada suatu perjanjian atau perkiraan yang di bawahnya seorang yang lain berhak untuk mengawal penjalanan hak anggota itu dan, jika sedemikian, untuk memberikan butir-butir perjanjian atau perkiraan dan pihak-pihak kepada perjanjian atau perkiraan itu.
	Seksyen 126 Bantuan kewangan yang tidak melebihi sepuluh peratus dana pemegang syer (5) Dalam masa empat belas hari selepas memberikan bantuan kewangan di bawah seksyen ini, syarikat itu hendaklah menghantar kepada setiap anggota syarikat itu suatu salinan pernyataan kesolvenan yang dibuat di bawah perenggan (2)(b) dan suatu notis yang mengandungi maklumat yang berikut: (a) kelas dan bilangan syer yang berkenaan dengannya bantuan itu diberikan; (b) balasan yang dibayar atau kena dibayar bagi syer itu; dan (c) nama orang yang menerima bantuan itu dan, jika seorang yang lain, nama pemunya benefisial syer itu.

Akta	Peruntukan
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	**Seksyen 60C Kuasa syarikat untuk menghendaki pendedahan /penzahiran pemilikan benefisial syarikat** (1) Suatu Syarikat Hendaklah, melalui notice secara bertulis, menghendaki mana-mana anggota syarikat dalam apa-apa masa yang munasabah dan apa-apa cara sebagaimana yang dinyatakan dalam notis itu— (a) untuk memaklumkan syarikat sama ada anggota itu merupakan pemunya benefisial syarikat itu atau jika anggota itu bukan pemunya benefisial syarikat itu, setakat yang mungkin untuk berbuat demikian, untuk menunjukkan orang itu dengan nama dan dengan butir-butir lain yang mencukupi untuk membolehkan orang itu dikenal pasti sebagai pemunya benefisial syarikat itu; dan (b) untuk memberikan apa-apa maklumat lain sebagaimana yang dinyatakan di bawah subseksyen 60b(1). (2) Jika suatu syarikat mengetahui atau mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai bahawa mana-mana orang merupakan pemunya benefisial syarikat itu, syarikat itu hendaklah melalui notis secara bertulis, menghendaki orang itu dalam apa-apa masa yang munasabah dan apa-apa cara sebagaimana yang dinyatakan dalam notis itu— (a) untuk menyatakan sama ada orang itu merupakan pemunya benefisial syarikat itu atau jika orang itu bukan pemunya benefisial syarikat itu, untuk menyatakan sama ada orang itu mengetahui atau mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai bahawa mana-mana orang lain merupakan pemunya benefisial syarikat itu dan untuk memberikan apa-apa butir-butir mengenai orang lain itu yang dalam pengetahuannya; dan (b) untuk memberikan apa-apa maklumat lain sebagaimana yang dikehendaki di bawah subseksyen 60b(1). (3) Jika suatu syarikat mengetahui atau mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai bahawa mana-mana anggota atau orang mengetahui identiti orang yang merupakan pemunya benefisial syarikat itu, syarikat itu hendaklah melalui notis secara bertulis menghendaki anggota atau orang itu dalam apa-apa masa yang munasabah dan apa-apa cara sebagaimana yang dinyatakan dalam notis itu— (a) untuk menyatakan bahawa sama ada orang itu mengetahui, atau mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai bahawa mana-mana orang lain itu merupakan pemunya benefisial syarikat itu dan memberikan apa-apa butir-butir orang lain itu yang dalam pengetahuannya; dan (b) untuk memberikan apa-apa maklumat lain sebagaimana yang dikehendaki di bawah subseksyen 60b(1).

Akta	Peruntukan
	(4) Apabila suatu syarikat menerima maklumat daripada seseorang yang kepadanya notis diberikan di bawah subseksyen (1), (2) atau (3), syarikat itu hendaklah, dalam masa empat belas hari dari tarikh maklumat itu diterima, merekodkan dalam daftar pemunya benefisial syarikat itu— (a) tarikh notis yang menghendaki maklumat itu telah dikeluarkan; dan (b) butir-butir maklumat yang diterima daripada orang itu. (5) Jika suatu syarikat mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai bahawa suatu perubahan telah berlaku terhadap butir-butir pemunya benefisial syarikat yang dinyatakan dalam daftar pemunya benefisial syarikat itu, syarikat hendaklah memberikan notis kepada pemunya benefisial syarikat itu— (a) untuk mengesahkan sama ada perubahan itu telah berlaku atau tidak; dan (b) jika perubahan itu telah berlaku— (i) untuk menyatakan tarikh perubahan itu; dan (ii) untuk memberikan butir-butir mengenai perubahan itu. (6) Jika suatu syarikat mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai bahawa apa-apa butir-butir pemunya benefisial syarikat yang dinyatakan dalam daftar pemunya benefisial syarikat mungkin tidak betul, syarikat itu hendaklah memberikan notis kepada pemunya benefisial syarikat itu untuk mengesahkan sama ada butir-butir itu adalah betul, dan jika tidak betul, untuk memberikan butir-butir yang betul. (7) Syarikat dan tiap-tiap pegawai yang melanggar subseksyen (1), (2), (3), (4), (5) atau (6) melakukan suatu kesalahan. (8) Mana-mana orang yang melanggar mana-mana notis di bawah seksyen ini melakukan suatu kesalahan melainkan jika orang itu membuktikan bahawa maklumat yang diperkatakan itu telah berada dalam milikan syarikat itu atau bahawa kehendak untuk memberikan maklumat itu adalah atas apa-apa sebab lain yang remeh atau menyusahkan. (9) Mana-mana orang yang berupa mematuhi mana-mana notis di bawah seksyen ini membuat apa-apa pernyataan yang dia tahu adalah palsu atau dengan melulu membuat apa-apa pernyataan palsu melakukan suatu kesalahan.
	Sekysen 60D: Kewajipan pemilik benefisial syarikat untuk memberi maklumat (1) Seseorang yang mempunyai sebab untuk mempercayai bahawa dia merupakan pemunya benefisial suatu syarikat hendaklah, secepat yang dapat dilaksanakan— (a) memberitahu syarikat itu bahawa dia merupakan pemunya benefisial

Akta	Peruntukan
	syarikat itu; dan (b) memberikan maklumat sebagaimana yang ditetapkan. (2) Seseorang yang merupakan pemunya benefisial suatu syarikat hendaklah memberitahu syarikat itu mengenai apa-apa perubahan butir-butirnya dalam daftar pemunya benefisial syarikat itu. (3) Seseorang yang terhenti menjadi pemunya benefisial suatu syarikat hendaklah memberitahu syarikat itu, secepat yang dapat dilaksanakan, mengenai perubahan itu dengan menyatakan— (a) tarikh pemberhentian itu berlaku; dan (b) butir-butir pemberhentian itu. (4) Mana-mana orang yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan.
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja Pelaporan untuk Pemilikan Benefisial Syarikat NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Para 17** **<u>(b) Ahli Syarikat</u>** Jika seorang ahli syarikat menerima notis yang dikeluarkan mengikut subseksyen 60C(1) atau (3) Akta Syarikat 2016, ahli tersebut mempunyai kewajipan untuk memaklumkan syarikat sama ada dia adalah pemilik benefisial seperti yang ditakrifkan di bawah seksyen 60A Akta Syarikat 2016 dan menyediakan maklumat yang relevan termasuk kriteria yang mengategorikannya sebagai pemilik benefisial di bawah perenggan 27 atau 29 Garis Panduan. Kewajipan seorang ahli di bawah subseksyen 60C(1) dan (3) juga meliputi keperluan ahli tersebut untuk menunjukkan sedaya upaya nama dan butiran lain yang mencukupi untuk membolehkan mana-mana individu dikenalpasti sebagai pemilik benefisial syarikat.
	Para 17 **<u>(c) Mana-mana individu selain daripada ahli syarikat yang telah diberikan notis di bawah subseksyen 60C(2) dan (3) Akta Syarikat 2016</u>** Jika seseorang yang bukan ahli syarikat menerima notis daripada syarikat di bawah subseksyen 60C(2) atau (3) Akta Syarikat 2016, individu tersebut mempunyai kewajipan untuk mengesahkan dan memaklumkan syarikat sama ada dia adalah pemilik benefisial syarikat seperti yang ditakrifkan di bawah seksyen 60A Akta Syarikat 2016 atau untuk menyatakan jika dia mengetahui atau mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai bahawa mana-mana individu lain adalah

Akta	Peruntukan
	pemilik benefisial syarikat. Individu yang dikenalpasti oleh ahli sebagai pemilik benefisial mempunyai kewajipan yang sama seperti ahli untuk menunjukkan sedaya upaya mana-mana individu dengan nama dan menyediakan butiran lain yang mencukupi untuk membolehkan individu tersebut dikenalpasti sebagai pemilik benefisial syarikat.
	Para 17 **<u>(e) Pemilik Benefisial</u>** Seorang pemilik benefisial bertanggungjawab untuk memastikan bahawa dia melaksanakan tanggungjawabnya untuk memaklumkan syarikat jika dia adalah pemilik benefisial syarikat dan menyediakan maklumat yang relevan seperti yang dikehendaki di bawah subseksyen 60D(1), (2) dan (3) Akta Syarikat 2016. Pemilik benefisial juga diwajibkan untuk memaklumkan syarikat mengenai sebarang perubahan dalam butiran dirinya dalam daftar pemilik benefisial seperti yang dinyatakan di bawah subseksyen 60D(2), termasuk apabila dia berhenti menjadi pemilik benefisial dengan memaklumkan syarikat secepat mungkin mengenai tarikh dan butiran pemberhentian tersebut. Pemilik benefisial juga diwajibkan untuk mengesahkan dan membalas notis yang dikeluarkan oleh syarikat mengikut subseksyen 60C(5) dan (6).
	Para 20 **<u>(c) Syarikat asing yang baru didaftarkan</u>** Syarikat asing yang baru hendaklah: - (i) memperoleh dan mengemukakan maklumat pemilikan benefisial pada peringkat pendaftaran mengikut perenggan 562(1)(fa) Akta Syarikat 2016; (ii) merekodkan maklumat pemilikan benefisial dalam daftar pemilik benefisial dalam tempoh 14 hari selepas syarikat-syarikat tersebut didaftarkan sebagai syarikat asing di bawah Akta Syarikat 2016.
	Para 21 Syarikat mesti mengambil langkah yang wajar untuk mengenal pasti pemilik benefisial mereka dengan mengamalkan sekurang-kurangnya satu

Akta	Peruntukan
	atau lebih tindakan berikut: (a) Pertimbangkan semua kepentingan dalam syarikat yang dipegang oleh individu, badan korporat dan/atau dipegang dalam amanah; (b) Semak semua dokumen dan maklumat yang tersedia di peringkat syarikat (contohnya, daftar ahli, perjanjian pemegang saham, perlembagaan, sijil pendaftaran, dan lain-lain); (c) Menghantar notis mengikut subseksyen 60C(1), (2), (3), (5) atau (6) Akta Syarikat 2016 (Sila rujuk Lampiran A Garis Panduan untuk contoh notis dan balasan). Sekurang-kurangnya, syarikat dikehendaki untuk menghantar notis di bawah subseksyen 60C(1) sekurang-kurangnya sekali dalam setahun kalendar untuk tujuan penghantaran pulangan tahunan; (d) Pertimbangkan sebarang petunjuk atau bukti yang mungkin menunjukkan kepentingan atau hak yang dipegang atau kawalan berkesan dalam syarikat melalui pelbagai cara yang mungkin akhirnya dimiliki atau dikawal oleh orang yang sama; dan Tindakan lain yang mungkin perlu diambil bergantung kepada keadaan setiap syarikat.
	Para 22 Tidak kira perenggan 21(c), syarikat tersenarai awam mesti memberikan notis kepada: (a) mana-mana ahli yang memegang tidak kurang daripada 20% saham dalam syarikat; mana-mana ahli atau mana-mana individu yang mereka mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai bahawa individu tersebut mempunyai kawalan berkesan terakhir ke atas syarikat.
	Para 40 Syarikat mesti memastikan bahawa daftar pemilik benefisial boleh diakses dalam masa yang tepat oleh pihak berkuasa yang kompeten dan agensi penguatkuasaan undang-undang untuk tujuan pemeriksaan atau penyiasatan, apabila diperlukan.
	Para 61 Syarikat mesti memastikan bahawa daftar pemilik benefisial boleh diakses tepat pada masanya oleh pihak berkuasa yang kompeten dan

Akta	Peruntukan
	agensi penguatkuasaan undang-undang untuk tujuan pemeriksaan atau penyiasatan, apabila diperlukan.
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	**Seksyen 107F [peruntukan am]** (1) Seorang pengarah, pegawai, pekerja atau agen repositori dagangan tidak boleh menzahirkan apa-apa maklumat atau dokumen yang diperoleh dalam menjalankan tugasnya kecuali— (a) dalam hal keadaan yang dinyatakan di bawah seksyen 107G; ... (3) Seseorang yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi tiga juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau kedua-duanya. **Seksyen 107G** Seseorang yang disebut di bawah subseksyen 107F(1) tidak boleh menolak untuk menzahirkan apa-apa maklumat atau dokumen— (f) bagi maksud membolehkan atau membantu Bank Negara untuk melaksanakan matlamatnya atau menjalankan fungsinya di bawah Akta Bank Negara Malaysia 2009 dan mana-mana undang-undang bertulis lain yang dikuatkuasakan oleh Bank Negara;
	Seksyen 256V [peruntukan am] Pengurus pemegang amanah hendaklah melampirkan suatu pernyataan polisi dan amalan berhubung dengan pengurusan dan pentadbiran amanah perniagaan itu, yang mengandungi maklumat sebagaimana yang ditentukan oleh Suruhanjaya kepada penyata pendapatan.
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704)	Tiada.
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tiada.
Akta Penilai, Penilai, Ejen	Tiada.

Akta	Peruntukan
Harta Tanah dan Pengurus Hartanah 1981 (Akta 242)	
Akta Peminjam Wang 1951 (Akta 400)	Tiada.
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tiada.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	Tiada.
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012 NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	Tiada Nota: **Seksyen 68 Deklarasi Tahunan** (1) Setiap perkongsian liabiliti terhad hendaklah mengemukakan kepada Pendaftar satu deklarasi, yang mengandungi butiran yang ditentukan oleh Pendaftar dan disertakan dengan dokumen-dokumen yang diperlukan untuk dimasukkan dalam deklarasi tersebut, oleh mana-mana dua rakan kongsinya bahawa menurut pendapat mereka, perkongsian liabiliti terhad tersebut — (a) pada tarikh tersebut kelihatan mampu membayar hutangnya apabila ia matang dalam urusan perniagaan biasa; atau (b) pada tarikh tersebut tidak kelihatan mampu membayar hutangnya apabila ia matang dalam urusan perniagaan biasa. **Jadual Kedua Seksyen 9 Perenggan 9 Peruntukan Lalai untuk Perkongsian Liabiliti Terhad** 9. Setiap rakan kongsi hendaklah mengemukakan akaun sebenar dan maklumat penuh tentang segala perkara yang menjejaskan perkongsian liabiliti terhad kepada mana-mana rakan kongsi yang lain atau wakil sah rakan kongsi tersebut.

I.2 Jadual 18: Pengumpulan maklumat pemilik benefisial

Akta	Peruntukan
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	**Seksyen 16** (1) Sesuatu institusi pelapor— (a) tidak boleh membuka atau mengendalikan mana-mana akaun yang namanya tidak diketahui atau mana-mana akaun atas suatu nama rekaan, palsu atau tidak betul; (b) tidak boleh mengadakan atau menjalankan apa-apa hubungan perniagaan, transaksi atau aktiviti yang melibatkan suatu nama rekaan, palsu atau tidak betul; dan (c) hendaklah menyenggara— (i) akaun atas nama pemegang akaun itu; dan (ii) rekod atau maklumat mengenai mana-mana hubungan perniagaan, transaksi atau aktiviti atas nama pelanggan itu. (2) Sesuatu institusi pelapor hendaklah menjalankan langkahlangkah usaha wajar pelanggan dalam semua atau mana-mana hal keadaan yang berikut: (a) mengadakan atau menjalankan hubungan perniagaan, menjalankan mana-mana transaksi dengan pelanggan atau menjalankan mana-mana aktiviti bagi atau bagi pihak pelanggan, sama ada pelanggan itu adalah pelanggan sekali sekala atau tetap, termasuk apabila membuka akaun atau buku akaun baru, membuat mana-mana transaksi fidusiari, menyewa peti simpan selamat, melaksanakan mana-mana transaksi atau aktiviti lain yang ditentukan oleh pihak berkuasa berwibawa; (b) transaksi atau aktiviti yang hendak dijalankan melebihi amaun yang ditentukan oleh pihak berkuasa berwibawa; (c) terdapat syak yang munasabah mengenai pelakuan kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan; (d) terdapat keraguan yang munasabah mengenai kebenaran atau kecukupan data pengenalan pelanggan yang diperoleh sebelumnya. (3) Sesuatu institusi pelapor, dalam menjalankan langkah-langkah usaha wajar pelanggan, hendaklah— (a) menentukan identiti, sifat perwakilan, domisil, sifat di sisi undang-undang, pekerjaan atau tujuan perniagaan manamana orang, sama ada orang itu adalah pelanggan sekali sekala atau tetap; (b) menentusahkan, dengan cara yang boleh dipercayai atau daripada sumber bebas, atau daripada mana-mana dokumen, data atau maklumat, identiti, sifat perwakilan, domisil, sifat di sisi undang-undang, pekerjaan atau tujuan perniagaan mana-mana orang, melalui penggunaan dokumen yang termasuk kad pengenalan, pasport, sijil kelahiran, lesen memandu, dokumen konstituen atau mana-mana dokumen rasmi atau

Akta	Peruntukan
	persendirian lain serta maklumat pengenalan lain yang berhubungan dengan orang itu, sama ada orang itu adalah pelanggan sekali sekala atau tetap; (c) menentusahkan identiti dan kuasa mana-mana orang yang berupa sebagai bertindak bagi pihak pelanggan dalam membuka akaun, menjalankan mana-mana transaksi atau menjalankan mana-mana aktiviti; (d) mengambil langkah yang munasabah untuk memperoleh dan merekodkan maklumat mengenai identiti sebenar mana-mana orang yang bagi pihaknya akaun dibuka atau transaksi atau aktiviti dijalankan jika terdapat keraguan munasabah bahawa orang itu tidak bertindak bagi pihak dirinya sendiri, terutamanya jika orang itu tidak menjalankan apa-apa operasi komersial, kewangan atau perindustrian di Negara asing di mana orang itu mempunyai ibu pejabat atau domisilnya; dan (e) mengambil langkah yang munasabah untuk menentusahkan identiti orang sebenar yang memiliki atau menjalankan kawalan berkesan atas pelanggan yang bukan orang sebenar. (4) Sesuatu institusi pelapor hendaklah menjalankan usaha wajar yang berterusan atas semua akaun, hubungan perniagaan, transaksi dan aktiviti. (5) Pihak berkuasa berwibawa hendaklah, setelah berunding dengan pihak berkuasa pengawasan yang berkaitan bagi sesuatu institusi pelapor (jika ada), mengeluarkan apa-apa arahan atau garis panduan kepada institusi pelapor mengenai penjalanan langkahlangkah usaha wajar pelanggan yang didapatinya perlu— (a) untuk memberikan kuat kuasa sepenuhnya kepada standard yang diterima di peringkat antarabangsa bagi pengesanan atau pencegahan kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan; dan (b) untuk menentukan langkah-langkah usaha wajar pelanggan tambahan yang hendaklah dijalankan oleh institusi pelapor. (6) Sesuatu institusi pelapor hendaklah merekodkan apa-apa maklumat, data atau butir-butir yang diperoleh di bawah seksyen ini dan hendaklah, atas permintaan secara bertulis, mengemukakan suatu salinan rekod itu kepada pihak berkuasa berwibawa. (7) Bagi maksud Bahagian ini—(a) "transaksi" dan "aktiviti" termasuklah suatu transaksi atau aktiviti tunggal atau suatu siri transaksi atau aktiviti, mengikut mana-mana yang berkenaan; dan (b) "orang" termasuklah mana-mana orang yang menjadi penama, ejen, benefisiari, pemilik benefisial atau prinsipal dan mana-mana orang lain yang ditentukan oleh pihak berkuasa berwibawa berhubung dengan sesuatu transaksi atau aktiviti.
Pencegahan Pengubahan	**Klausa 14.10.12 (S)** Bagi pelanggan yang merupakan pengaturan yang berasaskan undang-

Akta	Peruntukan
Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024) [123] NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	undang (legal arrangements), institusi pelapor dikehendaki untuk memahami jenis perniagaan pelanggan, struktur pemilikan dan kawalannya. **Klausa 14.10.14 (S)** Institusi pelapor dikehendaki untuk mengenal pasti dan mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk menentusahkan identiti pemilik benefisial melalui maklumat berikut: (a) untuk amanah, identiti setlor, pemegang amanah, pelindung (jika ada), benefisiari atau kelas benefisiari, dan mana-mana orang sebenar yang menjalankan kawalan berkesan mutlak ke atas amanah (termasuk melalui rangkaian kawalan / pemilikan); atau (b) untuk jenis pengaturan lain yang berasaskan undang-undang, identiti orang dalam kedudukan yang setara atau serupa.
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	**Seksyen 584 Memberikan maklumat dan butir-butir tentang pemegangan syer** (1) Pendaftar boleh pada bila-bila masa melalui notis secara bertulis menghendaki mana-mana syarikat, orang atau individu supaya memberikan semua maklumat dan butir-butir yang perlu tentang apa- apa

[123] Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan, Pencegahan Pembiayaan Percambahan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditetapkan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT/CPF dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024). Diperoleh dari: https://www.bnm.gov.my/documents/20124/13380097/pd-AMLCFTCPF-TFS-DNFBI-NBFI-Feb2024.pdf

Akta	Peruntukan
	syer yang diperoleh atau dipegang secara langsung atau tidak langsung sama ada bagi manfaatnya sendiri atau bagi mana-mana syarikat, orang atau individu lain dan menghendaki maklumat dan butir-butir itu ditentusahkan melalui akuan berkanun. (2) Mana-mana syarikat, orang atau individu yang disampaikan apa-apa notis di bawah subseksyen (1) hendaklah memberi Pendaftar semua maklumat dan butir-butir yang perlu tentang apa-apa syer yang diperoleh atau dipegang dan ditentusahkan dengan sewajarnya melalui akuan berkanun dalam masa tujuh hari dari penerimaan notis itu. (3) Syarikat dan tiap-tiap pegawai yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit dan dalam hal suatu kesalahan yang berterusan, didenda selanjutnya sebanyak sepuluh ribu ringgit bagi setiap hari selama kesalahan itu berterusan selepas sabitan. (4) Mana-mana orang atau individu yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi tiga juta ringgit atau kedua-duanya dan dalam hal suatu kesalahan yang berterusan, didenda selanjutnya sebanyak sepuluh ribu ringgit bagi setiap hari selama kesalahan itu berterusan selepas sabitan.
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	**Seksyen 60B Daftar pemunya benefisial syarikat** (1) Tiap-tiap syarikat hendaklah menyimpan suatu daftar pemunya benefisial syarikat itu dan merekodkan dalam daftar itu— (a) nama penuh, alamat, kewarganegaraan, pengenalan dan tempat kediaman biasa orang yang merupakan pemunya benefisial syarikat itu; (b) tarikh orang itu menjadi seorang pemunya benefisial syarikat itu; (c) tarikh orang itu terhenti daripada menjadi pemunya benefisial syarikat itu; dan (d) apa-itu maklumat lain sebagaimana yang dikehendaki oleh Pendaftar. (2) Daftar pemunya benefisial syarikat hendaklah disimpan di pejabat berdaftar syarikat itu atau mana-mana tempat lain di Malaysia sebagaimana yang diberitahu kepada Pendaftar. (3) Syarikat hendaklah menyerah simpan dengan Pendaftar suatu notis tentang apa-apa perubahan kepada butir-butir dalam daftar pemunya benefisial syarikat.
Garis Panduan SSM bagi	**Para 14** Secara umumnya, sebuah syarikat mempunyai tanggungjawab untuk

Akta	Peruntukan
Rangka Kerja Pelaporan Pemilikan Benefisial Syarikat	memperoleh, mengesahkan, dan merekodkan maklumat pemilikan benefisial dalam daftar pemilik benefisial serta mengekalkan daftar pemilik benefisial bersama dengan dokumen sokongan yang relevan.
	Para 35 Syarikat dikehendaki untuk memperoleh maklumat berikut berkaitan dengan pemilik benefisial: (a) Nama penuh; (b) Alamat tempat tinggal biasa; (c) Alamat perniagaan, jika ada; (d) Alamat emel, jika ada; (e) Kewarganegaraan; (f) Tarikh lahir; (g) Bangsa; (h) Jantina; (i) No. NRIC/ Pasport; (j) Jawatan dalam syarikat, jika berkenaan; (k) Jenis dan kriteria pemilik benefisial; (l) Tarikh menjadi pemilik benefisial; dan Tarikh berhenti sebagai pemilik benefisial.
	Para 41 Adalah fakta yang diterima bahawa maklumat mengenai pemegang jawatan "tertinggi" perlu dikemukakan untuk tujuan melengkapkan pelaporan pemilikan benefisial keseluruhan mengikut Garis Panduan. Syarikat Milik Kerajaan atau Syarikat Milik Negeri dikehendaki untuk mengisytiharkan pejabat yang relevan dalam syarikat dan memperoleh maklumat berikut: (a) Pejabat Pegawai Kerajaan/Negeri; (b) Alamat pejabat; (c) Alamat emel; (d) Nombor telefon; dan Jenis dan kriteria pemilik benefisial.
Akta Pasaran Modal dan	**Seksyen 79** (1) Suruhanjaya hendaklah menyebabkan disiarkan mengikut apa-apa

Akta	Peruntukan
Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	bentuk dan cara sebagaimana yang difikirkan patut oleh Suruhanjaya, suatu senarai nama dan alamat semua pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal. (Lihat Seksyen 58 bawah) (2) Maklumat yang dikehendaki disiarkan di bawah subseksyen (1) hendaklah disiarkan sekurang-kurangnya sekali dalam setiap tahun. (3) Jika Suruhanjaya pada bila-bila masa meminda mana-mana daftar yang disimpannya di bawah seksyen 77 dengan menambahkan atau mengeluarkan nama seseorang pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal, Suruhanjaya hendaklah menyebabkan butir-butir pindaan itu disiarkan. **Seksyen 58** (1) Tiada seorang pun boleh sama ada sebagai prinsipal atau ejen, menjalankan suatu urusan dalam mana-mana aktiviti terkawal atau mengemukakan dirinya sebagai menjalankan urusan itu melainkan jika dia ialah pemegang lesen Perkhidmatan Pasaran Modal atau ialah seorang orang berdaftar. (2) Subseksyen (1) tidak terpakai bagi orang atau kelas orang yang dinyatakan dalam Jadual 3. (Lihat Jadual 3 bawah) **Jadual 3 - Orang yang ditentukan** 20. Seorang pemegang amanah atau orang lain yang penjalanan aktiviti terkawalnya adalah semata-mata bersampingan dengan pentadbiran olehnya suatu kompromi atau perkiraan antara suatu pertubuhan perbadanan dengan mana-mana orang lain.
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704)	**Seksyen 49 Tugas khusus pengurus dana bagi dana awam** (1) Pengurus dana bagi dana awam hendaklah— (b) memahami objektif pelaburan setiap pelanggan, arahan, profil risiko dan sekatan pelaburan, jika berkenaan, yang hendaklah dinilai semula dan dikemas kini sekurang-kurangnya sekali setahun; (e) menyediakan setiap pelanggan dengan maklumat penuh dan tepat untuk membuat keputusan pelaburan yang berinformasi ketika meluluskan dasar pelaburan atau cadangan pelaburan.

Akta	Peruntukan
Akta Akauntan 1967 (Akta 94) NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Seksyen 10 Kuasa khusus Majlis** ...Majlis hendaklah mempunyai kuasa— (d) untuk berkomunikasi dengan badan-badan serupa dan dengan ahli profesion di tempat lain bagi tujuan mendapatkan dan menyampaikan maklumat tentang semua perkara yang mungkin memberi manfaat atau menarik minat ahli, serta untuk berunding dan mengatur dengan badan-badan tersebut bagi pengiktirafan timbal balik status ahli.
Akta Penilai, Penilai, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Hartanah 1981 (Akta 242)	**Section 4** (1) Fungsi Ketua Pengarah ialah- (b) memungut dan menyusun kumpul- (ii) apa-apa maklumat yang didapati perlu oleh Ketua Pengarah mengenai segala atau apa-apa perkara yang berkaitan dengan harta; (ba) menyiarkan maklumat yang dipungut dan disusun kumpul di bawah perenggan (b), kecuali jika maklumat itu diklasifikasikan sebagai sulit oleh, atau bagi pihak, Kerajaan atau mana-mana Kerajaan Negeri;
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	**Seksyen 14** (1) Tiap-tiap pertubuhan berdaftar hendaklah, mengemukakan kepada Pendaftar dalam masa enam puluh hari selepas mengadakan mesyuarat agung tahunannya atau jika tiada mesyuarat agung tahunan diadakan, dalam masa enam puluh hari selepas berakhirnya setiap tahun kalendar, mengemukakan kepada Pendaftar— (a) suatu salinan yang benar dan lengkap bagi apa-apa pindaan kepada kaedah-kaedah pertubuhan itu yang dibuat sejak tarikh pendaftaran atau tarikh penyata terakhir; (b) suatu senarai yang benar dan lengkap pemegang jawatan dan bilangan anggota pertubuhan itu yang bermastautin atau yang berada di Malaysia pada tarikh penyata itu atau, jika pertubuhan itu tiada pemegang jawatan yang bermastautin atau yang berada di Malaysia, nama, alamat dan pekerjaan orang di Malaysia yang diberi kuasa untuk bertindak untuk atau bagi pihak pertubuhan itu dan bilangan anggotanya seperti yang disebut terdahulu bersama-sama dengan suatu senarai yang benar dan lengkap pemegang jawatan bagi semua cawangan, jika ada, pertubuhan itu; (c) alamat atau tempat urusan pertubuhan itu; (d) akaun bagi tahun kewangan terakhir bagi pertubuhan itu bersama-sama dengan kunci kira-kira yang menunjukkan kedudukan kewangan pada penutup tahun kewangan terakhir bagi pertubuhan itu;

Akta	Peruntukan
	(da) nama dan alamat mana-mana pertubuhan, persatuan, kesatuan sekerja atau mana-mana kumpulan orang lain, yang diperbadankan atau tidak diperbadankan, di luar Malaysia yang dengannya pertubuhan itu mengikut apaapa cara bersekutu atau bergabung; (db) perihalan apa-apa wang atau harta, apa-apa faedah atau kelebihan kewangan yang diterima oleh pertubuhan itu daripada mana-mana orang yang lazimnya bermastautin di luar Malaysia atau apa-apa organisasi, pihak berkuasa, kerajaan, atau agensi mana-mana kerajaan, di luar Malaysia; dan (e) apa-apa maklumat lain yang dikehendaki oleh Pendaftar dari semasa ke semasa. **Seksyen 27** (1) Tiap-tiap pertubuhan berdaftar hendaklah memberi Pendaftar atau Penolong Pendaftar apa-apa maklumat berkenaan dengan pertubuhan itu sebagaimana yang dikehendakinya pada bila-bila masa.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	**Seksyen 14** (1) Tiap-tiap koperasi hendaklah menyerah simpan kepada Suruhanjaya- - (a) suatu senarai anggota Lembaga tidak lewat daripada lima belas hari selepas mesyuarat agung tahunannya; - (c) apa-apa maklumat lain sebagaimana yang dikehendaki oleh Suruhanjaya berkenaan dengan penubuhan, keanggotaan, pengendalian dan keadaan kewangan koperasi itu, termasuk minit mesyuarat Lembaga. (2) Mana-mana koperasi atau pegawai koperasi yang tidak mematuhi subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan- (a) dalam hal suatu koperasi, didenda tidak melebihi dua ratus ribu ringgit dan boleh sebagai tambahan, didenda harian satu ratus ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas sabitan; atau (a) dalam hal seorang pegawai koperasi, didenda tidak melebihi dua ratus ribu ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau kedua-duanya dan boleh, sebagai tambahan, didenda harian satu ratus ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas sabitan.
	Seksyen 15 Apa-apa daftar atau senarai anggota yang disimpan oleh mana-mana koperasi hendaklah menjadi keterangan prima facie tentang nama, alamat, nombor kad pengenalan, nombor keanggotaan dan pekerjaan seseorang anggota dan tarikh dia menjadi anggota dan terhenti menjadi anggota.

Akta	Peruntukan
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2024 [Akta 743] NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	Tiada. Nota: **Seksyen 10 Permohonan Pendaftaran** (1) Seseorang boleh memohon pendaftaran perkongsian liabiliti terhad kepada Pendaftar dan permohonan tersebut hendaklah disertakan dengan bayaran yang ditetapkan dan dokumen-dokumen yang mungkin ditentukan oleh Pendaftar. (2) Permohonan di bawah subseksyen (1) hendaklah mengandungi kenyataan yang ditandatangani oleh setiap orang yang akan menjadi rakan kongsi perkongsian liabiliti terhad yang mengandungi butiran berikut: (a) nama perkongsian liabiliti terhad yang dicadangkan; (b) sifat umum perniagaan yang dicadangkan bagi perkongsian liabiliti terhad; (c) pejabat berdaftar yang dicadangkan bagi perkongsian liabiliti terhad; (d) nama, kewarganegaraan dan tempat kediaman biasa setiap orang yang akan menjadi rakan kongsi dan, jika mana-mana rakan kongsi adalah badan korporat, nama korporat, tempat penubuhan, pendaftaran atau asal, nombor pendaftaran dan pejabat berdaftar badan korporat tersebut; (e) nama, kewarganegaraan dan tempat kediaman biasa setiap orang yang akan menjadi pegawai pematuhan bagi perkongsian liabiliti terhad; dan ...

I.3 Jadual 19: Mengumpul dan menyimpan maklumat pemilik yang tepat, disahkan dan terkini mengenai pemilik benefisial amanah

Akta	Peruntukan
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	**Seksyen 16** (1) Sesuatu institusi pelapor— (a) tidak boleh membuka atau mengendalikan mana-mana akaun yang namanya tidak diketahui atau mana-mana akaun atas suatu nama rekaan, palsu atau tidak betul; (b) tidak boleh mengadakan atau menjalankan apa-apa hubungan perniagaan, transaksi atau aktiviti yang melibatkan suatu nama rekaan, palsu atau tidak betul; dan (c) hendaklah menyenggara— (i) akaun atas nama pemegang akaun itu; dan (ii) rekod atau maklumat mengenai mana-mana hubungan perniagaan,

Akta	Peruntukan
	transaksi atau aktiviti atas nama pelanggan itu. (2) Sesuatu institusi pelapor hendaklah menjalankan langkahlangkah usaha wajar pelanggan dalam semua atau mana-mana hal keadaan yang berikut: (a) mengadakan atau menjalankan hubungan perniagaan, menjalankan mana-mana transaksi dengan pelanggan atau menjalankan mana-mana aktiviti bagi atau bagi pihak pelanggan, sama ada pelanggan itu adalah pelanggan sekali sekala atau tetap, termasuk apabila membuka akaun atau buku akaun baru, membuat mana-mana transaksi fidusiari, menyewa peti simpan selamat, melaksanakan mana-mana transaksi atau aktiviti lain yang ditentukan oleh pihak berkuasa berwibawa; (b) transaksi atau aktiviti yang hendak dijalankan melebihi amaun yang ditentukan oleh pihak berkuasa berwibawa; (c) terdapat syak yang munasabah mengenai pelakuan kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan; (d) terdapat keraguan yang munasabah mengenai kebenaran atau kecukupan data pengenalan pelanggan yang diperoleh sebelumnya. (3) Sesuatu institusi pelapor, dalam menjalankan langkah-langkah usaha wajar pelanggan, hendaklah— (a) menentukan identiti, sifat perwakilan, domisil, sifat di sisi undang-undang, pekerjaan atau tujuan perniagaan manamana orang, sama ada orang itu adalah pelanggan sekali sekala atau tetap; (b) menentusahkan, dengan cara yang boleh dipercayai atau daripada sumber bebas, atau daripada mana-mana dokumen, data atau maklumat, identiti, sifat perwakilan, domisil, sifat di sisi undang-undang, pekerjaan atau tujuan perniagaan mana-mana orang, melalui penggunaan dokumen yang termasuk kad pengenalan, pasport, sijil kelahiran, lesen memandu, dokumen konstituen atau mana-mana dokumen rasmi atau persendirian lain serta maklumat pengenalan lain yang berhubungan dengan orang itu, sama ada orang itu adalah pelanggan sekali sekala atau tetap; (c) menentusahkan identiti dan kuasa mana-mana orang yang berupa sebagai bertindak bagi pihak pelanggan dalam membuka akaun, menjalankan mana-mana transaksi atau menjalankan mana-mana aktiviti; (d) mengambil langkah yang munasabah untuk memperoleh dan merekodkan maklumat mengenai identiti sebenar mana-mana orang yang bagi pihaknya akaun dibuka atau transaksi atau aktiviti dijalankan jika terdapat keraguan munasabah bahawa orang itu tidak bertindak bagi pihak dirinya sendiri, terutamanya jika orang itu tidak menjalankan apa-apa operasi komersial, kewangan atau perindustrian di Negara asing di mana orang itu mempunyai ibu pejabat atau domisilnya; dan (e) mengambil langkah yang munasabah untuk menentusahkan identiti orang sebenar yang memiliki atau menjalankan kawalan berkesan atas pelanggan yang

Akta	Peruntukan
	bukan orang sebenar. (4) Sesuatu institusi pelapor hendaklah menjalankan usaha wajar yang berterusan atas semua akaun, hubungan perniagaan, transaksi dan aktiviti. (5) Pihak berkuasa berwibawa hendaklah, setelah berunding dengan pihak berkuasa pengawasan yang berkaitan bagi sesuatu institusi pelapor (jika ada), mengeluarkan apa-apa arahan atau garis panduan kepada institusi pelapor mengenai penjalanan langkahlangkah usaha wajar pelanggan yang didapatinya perlu— (a) untuk memberikan kuat kuasa sepenuhnya kepada standard yang diterima di peringkat antarabangsa bagi pengesanan atau pencegahan kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan; dan (b) untuk menentukan langkah-langkah usaha wajar pelanggan tambahan yang hendaklah dijalankan oleh institusi pelapor. (6) Sesuatu institusi pelapor hendaklah merekodkan apa-apa maklumat, data atau butir-butir yang diperoleh di bawah seksyen ini dan hendaklah, atas permintaan secara bertulis, mengemukakan suatu salinan rekod itu kepada pihak berkuasa berwibawa. (7) Bagi maksud Bahagian ini—(a) "transaksi" dan "aktiviti" termasuklah suatu transaksi atau aktiviti tunggal atau suatu siri transaksi atau aktiviti, mengikut mana-mana yang berkenaan; dan (b) "orang" termasuklah mana-mana orang yang menjadi penama, ejen, benefisiari, pemilik benefisial atau prinsipal dan mana-mana orang lain yang ditentukan oleh pihak berkuasa berwibawa berhubung dengan sesuatu transaksi atau aktiviti.
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan, Pencegahan Pembiayaan Percambahan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan Ditetapkan	**Klausa 4.5** Oleh itu, institusi pelapor perlu memastikan bahawa maklumat CDD yang diperoleh pada saat penerimaan pelanggan dan semasa membuat usaha wajar pelanggan yang berterusan adalah tepat dan terkini.

Akta	Peruntukan
(DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT/CPF dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024)[124] NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	**Seksyen 102 Kewajipan setiausaha untuk mencatatkan pengeluaran dan pemindahmilikan syer dalam daftar anggota** (1) Setiausaha hendaklah menyebabkan daftar anggota disimpan dengan sepatutnya dan disenggarakan secara berkala dan semua butir pengeluaran dan pemindahmilikan syer dicatatkan dalam daftar. Nota: "anggota" ertinya— (a) dalam hal suatu syarikat berhad dengan syer, seseorang yang namanya dicatatkan dalam daftar anggota sebagai pemegang satu atau lebih syer dalam syarikat itu pada masa ini; atau (b) dalam hal suatu syarikat berhad menurut jaminan, seseorang yang namanya dicatatkan dalam daftar anggota; **Jadual Pertama Bentuk dan Kandungan Prospektus** 10. Kebertanggungjawaban penuh bagi ketepatan semua maklumat dalam prospektus dan tanggungjawab untuk memastikan bahawa tidak terdapat

[124] Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan, Pencegahan Pembiayaan Percambahan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditetapkan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT/CPF dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024). Diperoleh dari: https://www.bnm.gov.my/documents/20124/13380097/pd-AMLCFTCPF-TFS-DNFBI-NBFI-Feb2024.pdf

Akta	Peruntukan
	peninggalan fakta yang boleh menjadikan apa-apa pernyataan mengelirukan, kekal dengan penganjur atau pengarah pengeluar atau mana-mana orang lain yang merupakan pihak kepada penyediaan prospektus atau mana-mana bahagiannya yang berkaitan.
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	Tiada.
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja Pelaporan Pemilikan Benefisial Syarikat NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Para 15** Selain itu, syarikat mesti memastikan bahawa maklumat pemilikan benefisial adalah tepat dan terkini pada setiap masa dan boleh diakses dalam masa yang tepat.
	Para 17 (d) **<u>Setiausaha syarikat/Ejen</u>** Selaras dengan tanggungjawab untuk merekod, menyimpan, dan menyelenggara daftar pemilik benefisial dengan betul mengikut subseksyen 60C(4) Akta Syarikat 2016, setiausaha syarikat/ejen mesti memastikan bahawa maklumat pemilikan benefisial dimasukkan ke dalam daftar pemilik benefisial syarikat mengikut keperluan yang dinyatakan di bawah seksyen 60B Akta Syarikat 2016. Selain itu, setiausaha syarikat/ejen juga bertanggungjawab untuk mengemukakan sebarang perubahan kepada maklumat pemilikan benefisial kepada Pendaftar mengikut subseksyen 60C(5) dan (6).
	Para 20 **<u>(d) Kewajipan Berterusan Syarikat Asing</u>** Syarikat asing hendaklah: (i) mengemukakan kepada Pendaftar sebarang perubahan kepada butiran maklumat pemilikan benefisial dalam tempoh 14 hari dari tarikh perubahan tersebut direkodkan dalam daftar pemilik benefisial mengikut subseksyen 60B(3) Akta Syarikat 2016; (ii) mengemukakan pulangan tahunan bersama maklumat pemilikan benefisial tidak lewat daripada 30 hari dari ulang tahun tarikh pendaftarannya mengikut subseksyen 576(1) dan perenggan

Akta	Peruntukan
	576(2)(ha) Akta Syarikat 2016.
	Para 37 Untuk memastikan maklumat pemilik sebenar adalah tepat dan terkini serta boleh diakses dengan segera, syarikat dikehendaki melakukan perkara berikut: (a) Mendapatkan, mengesahkan dan mengesahkan maklumat pemilik sebenar dengan menghantar notis mengikut subseksyen 60C(1), (2), (3), (5) atau (6) Akta CA 2016 (Sila rujuk Lampiran A Garis Panduan untuk sampel notis dan balasan). Syarikat dikehendaki menghantar notis di bawah subseksyen 60C(1) sekurang-kurangnya sekali dalam setahun bagi tujuan penyampaian pulangan tahunan mengikut perenggan 68(3)(ia) dan perenggan 576(2)(ha) bagi syarikat asing; (b) Mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk mengenal pasti pemilik sebenar syarikat berdasarkan kriteria yang diterangkan dalam perenggan 27 dan 29 Garis Panduan, mengikut kesnya; (c) Menyimpan maklumat pemilik sebenar dalam daftar pemilik sebenar dan memastikan maklumat tersebut tepat dan terkini serta boleh diakses dengan segera; dan (d) Memberikan akses kepada pihak berkuasa yang kompeten, agensi penguatkuasaan undang-undang, pemilik sebenar yang namanya telah dimasukkan dalam daftar pemilik sebenar dan mana-mana individu lain yang diberi kuasa oleh pemilik sebenar. **Para 38** Selain daripada yang dinyatakan di atas, syarikat asing dikehendaki melaksanakan tanggungjawab tambahan untuk mengemukakan maklumat pemilik sebenar pada peringkat pendaftaran mengikut perenggan 562(1)(fa) Akta Syarikat 2016.
	Para 64 Untuk memastikan ketepatan maklumat pemilik sebenar, syarikat wajib memberitahu Pendaftar mengenai sebarang perbezaan antara maklumat pemilik sebenar yang direkodkan dalam daftar pemilik sebenar yang

Akta	Peruntukan
	disimpan oleh syarikat dan maklumat pemilik sebenar yang dikemukakan kepada Pendaftar. Kewajipan ini adalah tambahan kepada kewajipan syarikat untuk mengemukakan sebarang perubahan kepada Pendaftar mengikut subseksyen 60C(5) dan (6) Akta Syarikat 2016. **Para 65** Sebarang perbezaan dalam maklumat pemilik sebenar yang diketahui oleh syarikat mesti dilaporkan kepada Pendaftar melalui e-mel (alamat e-mel akan dikenal pasti kemudian) dan Pendaftar akan mengambil tindakan yang sesuai untuk menyelesaikan perbezaan tersebut.
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	**Section 107J** (1) Pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal, orang berdaftar atau mana-mana orang lain yang berniaga dalam derivatif hendaklah melaporkan maklumat sebagaimana yang boleh ditentukan oleh Suruhanjaya, termasuklah apa-apa pindaan, pengubahsuaian, pengubahan atau perubahan kepada maklumat itu, kepada suatu repositori dagangan. (2) Seksyen ini tidak terpakai bagi tujuan berniaga dalam derivatif yang Bank Negara atau Kerajaan Malaysia ialah suatu pihak. (3) Bagi maksud subseksyen (1), Suruhanjaya boleh menentukan bentuk dan cara maklumat itu perlu dilaporkan kepada repositori dagangan itu. (5) Mana-mana orang yang— (a) tidak mematuhi mana-mana kehendak seksyen ini; atau (b) mengemukakan maklumat palsu atau mengelirukan atau yang daripadanya terdapat ketinggalan yang material kepada suatu repositori dagangan, melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi tiga juta ringgit atau kedua-duanya.
	Seksyen 108 (1) Pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal hendaklah— (a) menyenggarakan, atau menyebabkan disenggarakan, dalam bahasa kebangsaan atau bahasa Inggeris apa-apa rekod perakaunan dan buku (*lihat* ***Seksyen 2*** *untuk definisi "buku"*) lain yang akan menghuraikan dengan secukupnya transaksi dan

Akta	Peruntukan
	kedudukan kewangan urusannya dan membolehkan akaun untung rugi dan kunci kira-kira yang benar dan saksama disediakan dari semasa ke semasa; dan (b) menyenggarakan, atau menyebabkan disenggarakan, apa-apa rekod perakaunan dan buku lain mengikut cara yang akan membolehkannya diaudit dengan mudah dan sepatutnya. (3) Pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal hendaklah memegang simpan apa-apa rekod perakaunan dan buku lain sebagaimana yang dikehendaki disenggarakan di bawah Akta ini bagi tempoh tidak kurang daripada tujuh tahun. (6) Seseorang yang— (a) melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi lima ratus ribu ringgit; atau (b) dengan niat untuk memfraud, melanggar seksyen ini, melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi tiga juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau kedua- duanya. **Seksyen 2** "buku" termasuklah— (a) daftar; (b) apa-apa rekod maklumat lain; (c) akaun atau rekod perakaunan, tidak kira bagaimana jua pun disusun, direkodkan atau disimpan; dan (d) dokumen;
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704)	Tiada
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tiada
Akta Penilai, Penilai, Ejen Harta Tanah dan	Tiada

Akta	Peruntukan
Pengurus Hartanah 1981 (Akta 242)	
Akta Peminjam Wang 1951 (Akta 400)	Tiada
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tiada
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	Tiada *Nota:* **Seksyen 13** (1) Tiap-tiap koperasi hendaklah menyediakan- (a) suatu salinan Akta ini dan peraturan-peraturan atau perintah, arahan atau garis panduan; (b) suatu salinan undang-undang kecilnya dan akaun terauditnya yang terakhir; (c) suatu senarai anggotanya; (d) suatu senarai anggota Lembaga; (e) nama ketua pegawai eksekutifnya, jika ada; dan (f) suatu senarai pegawai koperasi yang berkenaan dengan pengurusan koperasi itu, jika ada, yang terbuka untuk diperiksa, tanpa apa-apa bayaran, pada segala masa yang munasabah di alamat berdaftar koperasi itu oleh anggotanya sahaja. (2) Mana-mana koperasi atau pegawai koperasi yang tidak mematuhi subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan- (a) dalam hal suatu koperasi, didenda tidak melebihi dua ratus ribu ringgit dan boleh sebagai tambahan, didenda harian satu ratus ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas sabitan; atau (a) dalam hal seorang pegawai koperasi, didenda tidak melebihi dua ratus ribu ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau kedua-duanya dan boleh, sebagai tambahan, didenda harian satu ratus ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas sabitan.

Akta	Peruntukan
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2024 [Akta 743]	Tiada.

I.4 Jadual 20: Pengesahan Pemilik Benefisial yang terkini

Akta	Peruntukan
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	**Seksyen 16** (1) Sesuatu institusi pelapor— (a) tidak boleh membuka atau mengendalikan mana-mana akaun yang namanya tidak diketahui atau mana-mana akaun atas suatu nama rekaan, palsu atau tidak betul; (b) tidak boleh mengadakan atau menjalankan apa-apa hubungan perniagaan, transaksi atau aktiviti yang melibatkan suatu nama rekaan, palsu atau tidak betul; dan (c) hendaklah menyenggara— (i) akaun atas nama pemegang akaun itu; dan (ii) rekod atau maklumat mengenai mana-mana hubungan perniagaan, transaksi atau aktiviti atas nama pelanggan itu. (2) Sesuatu institusi pelapor hendaklah menjalankan langkahlangkah usaha wajar pelanggan dalam semua atau mana-mana hal keadaan yang berikut: (a) mengadakan atau menjalankan hubungan perniagaan, menjalankan mana-mana transaksi dengan pelanggan atau menjalankan mana-mana aktiviti bagi atau bagi pihak pelanggan, sama ada pelanggan itu adalah pelanggan sekali sekala atau tetap, termasuk apabila membuka akaun atau buku akaun baru, membuat mana-mana transaksi fidusiari, menyewa peti simpan selamat, melaksanakan mana-mana transaksi atau aktiviti lain yang ditentukan oleh pihak berkuasa berwibawa; (b) transaksi atau aktiviti yang hendak dijalankan melebihi amaun yang ditentukan oleh pihak berkuasa berwibawa; (c) terdapat syak yang munasabah mengenai pelakuan kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan; (d) terdapat keraguan yang munasabah mengenai kebenaran atau kecukupan data pengenalan pelanggan yang diperoleh sebelumnya. (3) Sesuatu institusi pelapor, dalam menjalankan langkah-langkah usaha wajar pelanggan, hendaklah— (a) menentukan identiti, sifat perwakilan,

Akta	Peruntukan
	domisil, sifat di sisi undang-undang, pekerjaan atau tujuan perniagaan manamana orang, sama ada orang itu adalah pelanggan sekali sekala atau tetap; (b) menentusahkan, dengan cara yang boleh dipercayai atau daripada sumber bebas, atau daripada mana-mana dokumen, data atau maklumat, identiti, sifat perwakilan, domisil, sifat di sisi undang-undang, pekerjaan atau tujuan perniagaan mana-mana orang, melalui penggunaan dokumen yang termasuk kad pengenalan, pasport, sijil kelahiran, lesen memandu, dokumen konstituen atau mana-mana dokumen rasmi atau persendirian lain serta maklumat pengenalan lain yang berhubungan dengan orang itu, sama ada orang itu adalah pelanggan sekali sekala atau tetap; (c) menentusahkan identiti dan kuasa mana-mana orang yang berupa sebagai bertindak bagi pihak pelanggan dalam membuka akaun, menjalankan mana-mana transaksi atau menjalankan mana-mana aktiviti; (d) mengambil langkah yang munasabah untuk memperoleh dan merekodkan maklumat mengenai identiti sebenar mana-mana orang yang bagi pihaknya akaun dibuka atau transaksi atau aktiviti dijalankan jika terdapat keraguan munasabah bahawa orang itu tidak bertindak bagi pihak dirinya sendiri, terutamanya jika orang itu tidak menjalankan apa-apa operasi komersial, kewangan atau perindustrian di Negara asing di mana orang itu mempunyai ibu pejabat atau domisilnya; dan (e) mengambil langkah yang munasabah untuk menentusahkan identiti orang sebenar yang memiliki atau menjalankan kawalan berkesan atas pelanggan yang bukan orang sebenar. (4) Sesuatu institusi pelapor hendaklah menjalankan usaha wajar yang berterusan atas semua akaun, hubungan perniagaan, transaksi dan aktiviti. (5) Pihak berkuasa berwibawa hendaklah, setelah berunding dengan pihak berkuasa pengawasan yang berkaitan bagi sesuatu institusi pelapor (jika ada), mengeluarkan apa-apa arahan atau garis panduan kepada institusi pelapor mengenai penjalanan langkahlangkah usaha wajar pelanggan yang didapatinya perlu— (a) untuk memberikan kuat kuasa sepenuhnya kepada standard yang diterima di peringkat antarabangsa bagi pengesanan atau pencegahan kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan; dan (b) untuk menentukan langkah-langkah usaha wajar pelanggan tambahan yang hendaklah dijalankan oleh institusi pelapor. (6) Sesuatu institusi pelapor hendaklah merekodkan apa-apa maklumat, data atau butir-butir yang diperoleh di bawah seksyen ini dan hendaklah, atas permintaan secara bertulis, mengemukakan suatu salinan rekod itu kepada pihak berkuasa berwibawa. (7) Bagi maksud Bahagian ini—(a) “transaksi” dan “aktiviti” termasuklah suatu transaksi atau aktiviti tunggal atau suatu siri transaksi atau aktiviti,

Akta	Peruntukan
	mengikut mana-mana yang berkenaan; dan (b) "orang" termasuklah mana-mana orang yang menjadi penama, ejen, benefisiari, pemilik benefisial atau prinsipal dan mana-mana orang lain yang ditentukan oleh pihak berkuasa berwibawa berhubung dengan sesuatu transaksi atau aktiviti.
Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan, Pencegahan Pembiayaan Percambahan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan Ditetapkan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT/CPF dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024)[125] NOTA: Tidak tersedia	**Klausa 14.3 (S)** Semasa menjalankan CDD, institusi pelapor dikehendaki untuk: (a) mengenal pasti pelanggan dan menentusahkan identiti pelanggan tersebut menggunakan dokumen sumber, data atau maklumat yang boleh dipercayai dan bebas; (b) menentusahkan bahawa mana-mana orang yang bertindak bagi pihak pelanggan diberi kuasa untuk berbuat sedemikian, dan mengenal pasti dan menentusahkan identiti orang tersebut; (c) mengenal pasti pemilik benefisial dan mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk menentusahkan identiti pemilik benefisiari tersebut, dengan menggunakan maklumat atau data yang berkaitan yang diperoleh daripada sumber yang boleh dipercayai, sehingga institusi pelapor berpuas hati bahawa institusi pelapor mengetahui siapa pemilik benefisial; dan (d) memahami, dan sekiranya berkaitan, memperoleh maklumat mengenai tujuan dan jenis hubungan perniagaan yang diniatkan. **Klausa 14.5 (S)** Institusi pelapor mesti menentusahkan dan berpuas hati dengan identiti pelanggan atau pemilik benefisial melalui dokumentasi, data elektronik atau apa-apa langkah lain yang boleh dipercayai dan bebas, yang difikirkan wajar oleh institusi pelapor. **Klausa 14.6 (S)** Institusi pelapor hendaklah menentukan tahap kaedah pengesahan yang sepadan dengan risiko ML/TF/PF yang dikenal pasti. **Klausa 14.7 (S)** Institusi pelapor mesti berpuas hati dengan kebenaran maklumat dalam perenggan 14.5 apabila menentusahkan identiti pelanggan atau pemilik benefisiari.

[125] Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan, Pencegahan Pembiayaan Percambahan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditetapkan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT/CPF dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024). Diperoleh dari: https://www.bnm.gov.my/documents/20124/13380097/pd-AMLCFTCPF-TFS-DNFBI-NBFI-Feb2024.pdf

Akta	Peruntukan
terjemahan rasmi.	**Klausa 14.8 (S)** Institusi pelapor hendaklah menentusahkan identiti pelanggan atau pemilik benefisiari sebelum atau semasa memulakan hubungan perniagaan atau menjalankan transaksi untuk pelanggan sekali-sekala. **Klausa 14.10.2 (S)** Institusi pelapor hendaklah menentusahkan identiti pelanggan dan pemilik benefisial. **Klausa 14.10.6 (S)** Institusi pelapor dikehendaki untuk mengenal pasti dan mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk menentusahkan identiti pemilik benefisiari mengikut urutan berikut: (a) identiti orang sebenar yang secara mutlak mempunyai kepentingan kawalan pemilikan dalam entiti korporat (legal persons). Pada tahap minimum, ini termasuk mengenal pasti pengarah/pemegang saham dengan kepentingan ekuiti lebih daripada dua puluh lima peratus/rakan kongsi; (b) setakat mana terdapat keraguan sama ada orang dengan kepentingan kawalan pemilikan adalah pemilik benefisiari yang dirujuk dalam perenggan 14.10.6(a) atau sekiranya tiada orang sebenar yang melakukan kawalan melalui kepentingan pemilikan, identiti orang sebenar (jika ada) yang menjalankan kawalan ke atas entiti korporat (legal persons) tersebut melalui cara lain; dan (c) sekiranya tiada orang sebenar yang dikenal pasti di bawah perenggan 14.10.6(a) atau (b), identiti orang sebenar yang berkaitan yang memegang jawatan Pengurusan Kanan. Untuk mengelakkan kekeliruan, institusi pelapor tidak diwajibkan untuk melaksanakan langkah (b) dan (c) dalam keadaan di mana pemilik benefisial telah dikenal pasti melalui langkah (a). Begitu juga, jika pemilik benefisial telah dikenal pasti pada langkah (b), institusi pelapor tidak diwajibkan untuk melaksanakan langkah (c). **Klausa 14.10.8 (S)** Sekiranya terdapat keraguan mengenai identiti orang di bawah perenggan 14.10.4, 14.10.5 dan 14.10.6, institusi pelapor hendaklah: (a) melakukan pencarian atau siasatan asas mengenai latar belakang orang tersebut bagi memastikan bahawa orang tersebut belum atau tidak berada di dalam proses pembubaran atau likuidasi, atau merupakan seorang muflis; dan (b) menentusahkan kesahihan maklumat yang diberikan oleh orang tersebut dengan Suruhanjaya Syarikat Malaysia, Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan atau mana-mana pihak berkuasa lain yang berkaitan.

Akta	Peruntukan
	Klausa 14.10.14 (S) Institusi pelapor dikehendaki untuk mengenal pasti dan mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk menentusahkan identiti pemilik benefisial melalui maklumat berikut: (a) untuk amanah, identiti setlor, pemegang amanah, pelindung (jika ada), benefisiari atau kelas benefisiari, dan mana-mana orang sebenar yang menjalankan kawalan berkesan mutlak ke atas amanah (termasuk melalui rangkaian kawalan / pemilikan); atau (b) untuk jenis pengaturan lain yang berasaskan undang-undang (legal arrangements), identiti orang dalam kedudukan yang setara atau serupa. **Klausa 14.10.19 (S)** Institusi pelapor juga dikehendaki untuk mengambil langkahlangkah yang munasabah untuk mengenal pasti dan menentusahkan identiti pemilik benefisial kelab, pertubuhan dan badan amal tersebut.
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	Tiada.
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	Tiada.
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja Pelaporan untuk Pemilikan Benefisial Syarikat NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Para 47** Dalam memastikan ketepatan maklumat pemilik sebenar, pengesahan maklumat pemilik sebenar di peringkat syarikat mesti dilaksanakan. Pengesahan ini hendaklah termasuk pengesahan identiti mana-mana individu yang direkodkan sebagai pemilik sebenar dan pengesahan pengenalan individu sebagai pemilik sebenar. **Para 48** Syarikat wajib menjalankan pengesahan maklumat pemilik sebenar apabila berlaku mana-mana situasi berikut: (a) Apabila timbul kewajipan untuk merekod nama pemilik sebenar dalam daftar pemilik sebenar; (b) Apabila timbul kewajipan untuk merekod perubahan pada mana-mana butiran maklumat pemilikan sebenar dalam daftar pemilik sebenar; (c) Apabila timbul kewajipan untuk mendaftar syarikat asing di

Akta	Peruntukan
	bawah Akta CA 2016; atau (a) Apabila diarahkan oleh Pendaftar dari semasa ke semasa.
	Perkara 49 Seorang setiausaha syarikat wajib menjalankan pengesahan apabila berlaku mana-mana situasi berikut: (a) Apabila timbul kewajipan untuk merekod nama pemilik sebenar dalam daftar pemilik sebenar; atau (a) Apabila timbul kewajipan untuk merekod perubahan pada mana-mana butiran maklumat pemilikan sebenar dalam daftar pemilik sebenar.
	Para 51 Ejen syarikat asing wajib menjalankan pengesahan maklumat pemilik sebenar apabila berlaku mana-mana situasi berikut: (a) Apabila timbul kewajipan untuk menyediakan maklumat pemilik sebenar bagi tujuan mendaftar syarikat asing di bawah Akta Syarikat 2016; (b) Apabila timbul kewajipan untuk merekod maklumat pemilik sebenar ke dalam daftar pemilik sebenar; atau (c) Apabila timbul kewajipan untuk merekod perubahan pada mana-mana butiran maklumat pemilikan sebenar dalam daftar pemilik sebenar.
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	Tiada. *Nota:* **Seksyen 127** (1) Orang yang berkaitan hendaklah, dalam masa tiga (3) bulan selepas berakhirnya setiap tahun kewangan, atau apa-apa tempoh selanjutnya sebagaimana yang dibenarkan oleh Suruhanjaya di bawah subseksyen (2), menyerah simpan dengan Suruhanjaya, laporan juruaudit yang mengandungi maklumat tentang apa-apa perkara sebagaimana yang ditentukan.
Akta Perkhidmatan Kewangan dan	Tiada.

Akta	Peruntukan
Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704)	
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tiada.
Akta Penilai, Penilai, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Hartanah 1981 (Akta 242)	Tiada.
Akta Peminjam Wang 1951 (Akta 400)	Tiada.
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tiada.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	Tiada.
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2024 [Akta 743]	Tiada.

I.5 Jadual 21: Menyimpan maklumat pemilikan benefisial selama lima (5) tahun selepas penglibatan dengan amanah

Akta	Peruntukan
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan	**Seksyen 17** (1) Walau apa pun apa-apa peruntukan mana-mana undangundang bertulis berkaitan dengan penyimpanan dokumen, sesuatu institusi pelapor hendaklah menyenggara mana-mana akaun, rekod, surat menyurat perniagaan dan dokumen yang berhubungan dengan suatu akaun,

Akta	Peruntukan
Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	hubungan perniagaan, transaksi atau aktiviti dengan seseorang pelanggan atau mana-mana orang serta hasil apa-apa analisis yang dibuat, mengikut mana-mana yang berkenaan, selama tempoh sekurang-kurangnya enam (6) tahun dari tarikh akaun itu ditutup atau hubungan perniagaan, transaksi atau aktiviti itu disempurnakan atau dibatalkan. (2) Sesuatu institusi pelapor hendaklah menyenggara rekod bagi membolehkan pembentukan semula apa-apa transaksi yang melebihi apa-apa amaun yang ditentukan oleh pihak berkuasa berwibawa di bawah seksyen 14, selama tempoh sekurang-kurangnya enam (6) tahun dari tarikh transaksi itu disempurnakan atau dibatalkan. (3) Subseksyen (1) dan (2) tidak terpakai jika sesuatu institusi pelapor telah menghantar akaun, rekod, surat-menyurat perniagaan dan dokumen itu kepada pihak berkuasa berwibawa atau suatu agensi penguat kuasa.
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari	**Klausa 21.1 (S)** Institusi pelapor dikehendaki untuk menyimpan rekod yang berkaitan termasuk apa-apa akaun, fail, surat-menyurat perniagaan dan dokumen yang berkaitan dengan transaksi, khususnya, yang diperoleh semasa proses CDD. Ini termasuk dokumen yang digunakan untuk menentusahkan identiti pelanggan dan pemilik benefisial, dan hasil apa-apa analisis yang dilakukan. Rekod yang disimpan hendaklah dikemas kini dan berkaitan. **Klausa 21.2 (S)** Institusi pelapor hendaklah memastikan bahawa semua rekod berkaitan transaksi yang disimpan adalah mencukupi untuk membolehkan pembentukan semula sesuatu transaksi tersebut untuk menyediakan, sekiranya perlu, bukti-bukti untuk pendakwaan terhadap kegiatan jenayah. **Klausa 21.3 (S)** Institusi pelapor dikehendaki menyimpan rekod untuk sekurang-kurangnya enam (6) tahun setelah selesainya suatu transaksi, selepas penamatan hubungan perniagaan atau selepas tarikh berlakunya transaksi sekali sekala.

Akta	Peruntukan
2024) [126] NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	Tiada.
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	**Seksyen 60B Daftar pemunya benefisial syarikat** (5) Syarikat hendaklah memegang simpan maklumat seseorang yang telah direkodkan dalam daftar pemunya benefisial syarikat itu sebagai pemunya benefisial tetapi kemudiannya terhenti menjadi pemunya benefisial syarikat itu selama tujuh (7) tahun dari tarikh orang itu terhenti menjadi seorang pemunya benefisial.
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja Pelaporan untuk Pemilikan Benefisial Syarikat NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	Tiada.
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	Tiada.

[126] Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan, Pencegahan Pembiayaan Percambahan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditetapkan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT/CPF dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024). Diperoleh dari: https://www.bnm.gov.my/documents/20124/13380097/pd-AMLCFTCPF-TFS-DNFBI-NBFI-Feb2024.pdf

Akta	Peruntukan
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704) NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Seksyen 82 Pengekalan Rekod** (1) Sebuah syarikat amanah Labuan hendaklah menyimpan mana-mana rekod yang mungkin diperlukan untuk disimpan di bawah Akta ini untuk tempoh tidak kurang daripada enam (6) tahun dari tarikh akaun ditutup atau transaksi diselesaikan atau ditamatkan. (2) Mana-mana syarikat amanah Labuan yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan hendaklah, jika disabitkan kesalahan, dikenakan denda tidak melebihi satu juta ringgit atau penjara untuk tempoh tidak melebihi tiga (3) tahun atau kedua-duanya.
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tiada.
Akta Penilai, Penilai, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Hartanah 1981 (Akta 242)	Tiada.
Akta Peminjam Wang 1951 (Akta 400)	Tiada.
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tiada.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	Tiada.
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012 NOTA: Tidak tersedia	**Seksyen 69. Perakaunan dan Rekod Lain yang Perlu Disimpan** (1) Setiap perkongsian liabiliti terhad hendaklah menyimpan rekod perakaunan dan rekod lain yang akan menerangkan transaksi dan kedudukan kewangan perkongsian liabiliti terhad dengan mencukupi serta membolehkan penyediaan akaun keuntungan dan kerugian dan penyata imbangan dari semasa ke semasa yang memberikan gambaran yang benar dan adil tentang keadaan perkongsian liabiliti terhad. (2) Perkongsian liabiliti terhad hendaklah menyimpan rekod perakaunan

Akta	Peruntukan
terjemahan rasmi.	dan rekod lain yang dirujuk dalam subseksyen (1) untuk tempoh tidak kurang daripada tujuh (7) tahun dari akhir tahun kewangan di mana transaksi atau operasi yang berkaitan dengan rekod tersebut diselesaikan.

J. Respons Pihak Berkepentingan FGD Tiga mengenai Kerangka Peraturan di bawah Perbandingan Perundangan Domestik

J.1 Jadual 22: Maklum balas daripada Kementerian Kewangan (MOF)

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
Kerangka Peraturan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional	2. Kewajipan Pemegang Amanah untuk mendapatkan, menyimpan dan mengesahkan maklumat BO adalah terkini dan tepat (dalam matriks): 1. **Pengumpulan maklumat pemilikan benefisial *(Collection of beneficial ownership information);*** 2. **Mengumpul dan menyimpan maklumat pemilikan yang telah disahkan dengan tepat dan terkini mengenai BO amanah *(Collecting and holding accurate verified, and current up to date ownership information on BO of trusts);* dan** 3. **Pengesahan pemilikan benefisial terkini *(Verification of up-to-date beneficial ownership)*** 3. Kewajipan Pemegang Amanah untuk mendedahkan	1. Bagi perkara (i) dan (ii): • Berdasarkan Piawaian FATF, sesebuah negara perlu mempunyai mekanisma untuk memastikan bahawa maklumat berkenaan *trust* yang diperolehi adalah - 1. *Adequate information is information that is sufficient to identify the natural persons who are the beneficial owner(s), and their role in the legal arrangement.* 2. *Accurate information is information, which has been verified to confirm its accuracy by verifying the identity and status of the beneficial owner using reliable documents, data or information. The extent of verification measures may vary according to the specific level of risk.* 3. *Up-to-date information is information which is as current and up-to-date as possible, and is updated within a reasonable period following any change."* • Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes (GFTEI) PRA 2019 tidak membezakan antara pemegang amanah profesional dan

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
	maklumat berkaitan Legal Ownership (LO) dan BO kepada semua Institusi Kewangan (*Financial Institution*) - **Pendedahan status pemegang amanah bukan profesional kepada bank.** 4. (iii) Kewajipan Pemegang Amanah untuk menyimpan rekod selama lima (5) **tahun** selepas tamat tempoh status sebagai Pemegang Amanah selaras dengan keperluan piawaian pematuhan FATF - **Menyimpan maklumat pemilikan benefisial selama lima (5) tahun selepas bersara .**	bukan profesional Oleh itu, kewajipan yang diletakkan ke atas pemegang amanha profesional perlulah sama dengan pemegang amanahbukan profesional bagi membolehkan Piawaian *Global Forum* dapat dilaksanakan. 1. *"An obligation should be established to maintain information in all cases in relation to settlors, trustees, beneficiaries and beneficial owners of trusts with a trustee in Malaysia."* 2. "*Malaysia is recommended to make changes to the current laws and make sure that all trustees including those acting on a non- professional basis are required to keep records of the identity information related to the trusts they act for."* Bagi perkara (iii): • Berdasarkan *Handbook for Peer Reviews, Exchange of Information on Request (2016 Terms of Reference)* menghendaki seperti berikut: *"This Part A of the 2016 Terms of Reference requires jurisdictions to ensure that ownership, identity, accounting and banking information is available. Such information may be kept for tax, anti-money laundering, regulatory, commercial or other reasons. If such information is not kept or the information is not maintained for a*

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
		reasonable period of time, a jurisdiction's competent authority may not be able to obtain and provide it when requested. ***Not only should jurisdictions require that this information be maintained but also that it be kept for at least five* (5) *years****, even in cases where the relevant entity or legal arrangement has ceased to exist."* • Sehubungan itu, MOF bersetuju dengan Piawaianberhubung tempoh penyimpanan rekod.

J.2 Jadual 23: Maklum balas daripada Bank Negara Malaysia (BNM)

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
Kerangka Peraturan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional	(d) Kewajipan Pemegang Amanah untuk mendapatkan, menyimpan dan mengesahkan maklumat BO adalah terkini dan tepat (dalam matriks): a) **Pengumpulan maklumat benefisial *(Collection of ownership information);*** b) **Mengumpul dan menyimpan pemilikan yang telah disahkan dengan tepat dan terkini mengenai BO amanah *(Collecting and holding accurate verified, and current up to date ownership information on BO of trusts);* dan** c) **Pengesahan pemilikan benefisial terkini *(Verification of up-to-date beneficial ownership)***	BNM mengalu-alukan keputusan dasar tentang perkara 3 ini. Untuk memastikan penjajaran dengan piawaian antarabangsa, BNM mengesyorkan agar pindaan mematuhi keperluan yang digariskan dalam Piawaian R 25 FATF. Sila rujuk maklum balas BNM kepada pihak BHEUU bertarikh 5 September 2024.

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
	(e) Kewajipan Pemegang Amanah untuk mendedahkan maklumat berkaitan Legal Ownership (LO) dan BO kepada semua Institusi Kewangan (*Financial Institution*) - Pendedahan status pemegang amanah bukan profesional kepada bank (*Disclosure of non-professional trustee status to banks)* (f) Kewajipan Pemegang Amanah untuk menyimpan rekod selama lima (**5) tahun** selepas tamat tempoh status sebagai Pemegang Amanah selaras dengan keperluan piawaian pematuhan FATF - **Menyimpan maklumat pemilikan benefisial selama lima (5) tahun selepas penglibatan dengan amanah.**	

K. Analisis

106. Di Malaysia, rangka kerja undang-undang yang mentadbir pemegang amanah ditubuhkan terutamanya di bawah Akta Pemegang Amanah 1949. Pemegang amanah, yang memegang dan mengurus harta amanah untuk manfaat benefisiari, tertakluk kepada pelbagai tugas dan tanggungjawab. Satu persoalan utama ialah sama ada pemegang amanah dikehendaki mendedahkan status undang-undang mereka sebagai pemegang amanah apabila terlibat dalam transaksi atau tindakan undang-undang. Ia juga penting untuk mendedahkan di mana pemegang amanah juga menikmati pemilikan benefisial. Jadual pilihan undang-undang antara Singapura, New Zealand dan England menunjukkan bahawa Singapura telah menangani keperluan ini secara menyeluruh seperti yang dilakukan oleh UK.

107. Walaupun di FGD Dua, pihak berkepentingan tidak dapat bersetuju bidang kuasa Komanwel mana yang paling sesuai untuk Malaysia, namun terdapat perbincangan terdahulu bahawa ia sepatutnya menjadi undang-undang New Zealand. Pihak berkepentingan dapat bersetuju dengan keperluan asas pendedahan status pemegang amanah kepada bank dan institusi kewangan. Walau bagaimanapun, mereka tidak bersetuju sebulat suara mengenai pengumpulan maklumat pemilik benefisial, pendedahan amanah nyata dan memerlukan banyak pengecualian untuk dimasukkan ke dalam undang-undang yang dicadangkan.

108. Namun begitu, mereka bersetuju dengan tempoh lima (5) tahun untuk penyimpanan data selepas menghentikan penglibatan dengan amanah, dan menyokong pendekatan FATF tentang peraturan ini. Pemegang amanah bukan profesional dikehendaki menyimpan rekod terkini mengenai semua pihak dalam amanah dan perubahan pada struktur amanah. Pemegang amanah perlu mengikuti semua perubahan dalam pemilik benefisial, yang akan direkodkan dan tersedia atas permintaan oleh pihak berkuasa penguatkuasaan.

109. Bab ini juga mempertimbangkan kepentingan mengawal selia pemegang amanah untuk memberikan maklumat amanah kepada LHDN yang merupakan amalan lazim. Akta 208 tidak meliputi pendedahan maklumat pemilik benefisial amanah komersial seperti unit amanah, amanah pelaburan atau instrumen pelaburan yang mematuhi Syariah. Untuk menentukan pemilikan benefisial, pendekatan berasaskan risiko yang merangkumi keperluan KYC dan CDD juga tidak diambil kira dalam Akta 208. Ketelusan pemilikan benefisial tidak dimandatkan melalui penyertaan dalam daftar amanah persekutuan atau negeri berdasarkan risiko, kandungan dan materialiti keadaan di Malaysia.

110. Pada masa ini, Akta 208 tidak memerlukan pengumpulan data pemilikan benefisial dan tiada pengawal selia untuk menguatkuasakan pematuhan pengumpulan dan ketersediaan maklumat pemilikan asas. Tiada institusi kawal selia (RI) atau pihak berkuasa yang kompeten/berwibawa untuk Akta 208. Diakui bahawa bagi jenayah kewangan di bawah payung AML/CFT, BNM adalah Pihak Berkuasa Kompeten. Mekanisme di mana

pemegang amanah profesional di Malaysia mesti memastikan bahawa maklumat mengenai pemilik benefisial amanah dan pengaturan yang berkaitan boleh diperolehi tepat pada masanya adalah melalui penggunaan langkah-langkah berasaskan risiko seperti melaksanakan keperluan KYC dan CDD dan maklumat berkaitan yang dinyatakan dalam banyak undang-undang, bukan keperluan bagi pemegang amanah bukan profesional.

K.1 Analisis Jadual Respons kepada Pilihan Undang-undang – R 25

(a) Pendedahan Status Pemegang Amanah

111. Di bawah undang-undang Malaysia, pemegang amanah tidak dikehendaki secara jelas oleh Akta Pemegang Amanah 1949 untuk mendedahkan status mereka sebagai pemegang amanah dalam setiap transaksi atau tindakan undang-undang. Walau bagaimanapun, sifat transaksi atau konteks boleh mengenakan keperluan sedemikian secara tidak langsung. Para peserta FGD bersetuju untuk mengikuti rangka kerja yang ditetapkan oleh FATF.

(b) Pengumpulan Maklumat Pemilik Benefisiari

112. BNM ingin merujuk kepada kriteria FATF untuk pengumpulan maklumat pemilik benefisial. LHDN lebih suka gabungan undang-undang Singapura, New Zealand dan England; di mana pemegang amanah akan dikehendaki mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk mengesahkan maklumat pemilik benefisial seperti di Singapura, dan pemegang amanah akan dikehendaki menyimpan rekod yang munasabah diperlukan dan mengambil langkah-langkah CDD seperti yang dikehendaki oleh undang-undang New Zealand dan UK. Sementara itu, SSM menggesa JKAPA untuk menyelaraskan keperluan ini dengan rangka kerja pengawalseliaan negara lain yang terdapat dalam perundangan tempatan kami. C4 merujuk kepada undang-undang New Zealand juga.

113. Majlis Peguam mengekalkan pendirian mereka mengenai perkara itu.

(c) Mengekalkan Pemilik Benefisiari selama Lima (5) Tahun

114. BNM merujuk kepada keperluan FATF. LHDN merujuk kepada undang-undang New Zealand yang mengenakan kewajipan kepada entiti pelapor untuk menyimpan rekod sehingga lima tahun. SSM ingin menyelaraskan keperluan ini dengan rangka kerja pengawalseliaan negara lain yang terdapat dalam perundangan tempatan kita. C4 percaya bahawa rekod harus disimpan selama mungkin. Majlis Peguam menegaskan bahawa pengecualian untuk amanah penyelesaian keluarga dipertimbangkan.

(d) Pengawasan dan Penilaian

115. BNM bercadang untuk meneliti rangka kerja pengawalseliaan ke atas pemegang amanah bidang kuasa lain. LHDN dan C4 merujuk kepada keperluan UK untuk penyeliaan dan langkah-langkah usaha wajar pelanggan yang dipertingkatkan. SSM ingin menyelaraskan keperluan ini dengan rangka kerja pengawalseliaan negara lain yang terdapat dalam perundangan tempatan Malaysia.

116. Majlis Peguam mengekalkan pendirian mereka mengenai perkara itu.

(e) Perlindungan Harta Amanah.

117. Seorang pemegang amanah mempunyai tanggungjawab fidusiari untuk bertindak demi kepentingan terbaik benefisiari dan untuk melindungi harta amanah. Untuk memenuhi tanggungjawab ini, pemegang amanah mungkin perlu mendedahkan status mereka semasa memasuki urus niaga untuk memastikan bahawa harta amanah dikenal pasti dan dilindungi dengan sewajarnya. Sebagai contoh, Ketika memasuki kontrak atau membeli hartanah, pemegang amanah mungkin perlu menjelaskan bahawa harta itu diperoleh untuk amanah, bukan untuk kegunaan peribadi, untuk mengelakkan sebarang pertikaian undang-undang atau tuduhan pecah amanah.

(f) Prosiding Undang-undang.

118. Apabila pemegang amanah terlibat dalam prosiding undang-undang, seperti menyaman atau disaman, mereka secara umumnya mesti mendedahkan status mereka sebagai pemegang amanah. Pendedahan ini penting kerana ia menentukan kapasiti di mana mereka bertindak dan memastikan bahawa sebarang penghakiman atau perintah mahkamah diarahkan dengan sewajarnya. Di bawah Perintah 15 Peraturan 6 Kaedah-Kaedah Mahkamah 2012, pemegang amanah mesti dinamakan dalam kapasiti wakil mereka apabila terlibat dalam tindakan undang-undang yang berkaitan dengan amanah.

(g) Interaksi Pihak Ketiga.

119. Apabila berurusan dengan pihak ketiga, pemegang amanah harus mendedahkan status mereka untuk menjelaskan bahawa mereka bertindak dalam kapasiti fidusiari dan bukannya peribadi. Kegagalan untuk mendedahkan status pemegang amanah boleh membawa kepada liabiliti peribadi jika pihak ketiga percaya mereka berurusan dengan pemegang amanah dalam kapasiti peribadi. Ini amat penting dalam urus niaga komersial, di mana tanggungjawab pemegang amanah dan kepentingan amanah mesti dibezakan dengan jelas daripada kewajipan peribadi pemegang amanah.

(h) Akibat Ketakdedahan (Kegagalan Untuk Mendedahkan)

120. Kegagalan untuk mendedahkan status pemegang amanah boleh membawa akibat undang-undang yang ketara:

(a) ***Liabiliti Peribadi***
Jika pemegang amanah gagal mendedahkan statusnya dan memasuki kontrak seolah-olah dia bertindak dalam kapasiti peribadi, dia mungkin bertanggungjawab secara peribadi untuk apa-apa tanggungjawab yang timbul daripada kontrak itu. Liabiliti ini boleh menjadi teruk, terutamanya jika urus niaga itu melibatkan komitmen atau kewajipan kewangan yang besar.

(b) Pecah Amanah
Dihujahkan bahawa kegagalan untuk mendedahkan pemilikan benefisial untuk tujuan FATF R 25, adalah pelanggaran kewajipan fidusiari. Kegagalan untuk mendedahkan juga boleh ditafsirkan sebagai pecah amanah jika ia mengakibatkan kerugian kepada harta amanah atau kepentingan benefisiari. Pemegang amanah mempunyai tanggungjawab untuk bertindak demi kepentingan terbaik benefisiari. Menyembunyikan status mereka boleh dianggap sebagai pelanggaran terhadap tanggungjawab ini.

(c) Remedi Ekuiti
Mahkamah boleh mengenakan remedi ekuiti terhadap pemegang amanah yang gagal mendedahkan status mereka, seperti menghendaki mereka menanggung rugi kepada amanah untuk sebarang kerugian yang ditanggung akibat kegagalan mereka untuk mendedahkan. Selain itu, pemegang amanah boleh dipecat daripada jawatan mereka jika mahkamah mendapati bahawa tingkah laku mereka adalah tidak wajar atau memudaratkan amanah.

L. Penilaian

121. Penglibatan keperluan FATF R 25 mungkin merupakan pendekatan terbaik. Walau bagaimanapun, model perundangan Singapura dan New Zealand untuk R 25 boleh memberi maklumat berguna kepada Malaysia memandangkan kadar perkembangan undang-undang amanah dalam kedua-dua negara dan pendekatan berhati-hati New Zealand dalam mengguna pakai piawaian R 25 ke dalam undang-undang amanah.

M. Piawaian Pindaan Dicadangkan

122. Ikut Undang-undang Model Singapura dan New Zealand. Pada FGD Tiga telah dipersetujui bahawa lima peraturan pemilikan benefisial diterima pakai terhadap pemengang amanah bukan profesional.

N. Kesimpulan

123. Secara ringkas, walaupun undang-undang Malaysia tidak secara eksplisit mewajibkan bahawa pemegang amanah mesti mendedahkan status mereka dalam setiap situasi, sifat tanggungjawab fidusiari mereka dan potensi akibat undang-undang menjadikan pendedahan sedemikian sangat disarankan dalam kebanyakan transaksi dan konteks undang-undang. Mendedahkan status mereka sebagai pemegang amanah membantu melindungi harta amanah, menjelaskan kapasiti mereka, dan memastikan bahawa mereka memenuhi kewajipan fidusiari mereka. Kegagalan untuk mendedahkan boleh membawa kepada liabiliti peribadi, pecah amanah dan akibat undang-undang serius yang lain. Oleh itu, pemegang amanah harus sentiasa mempertimbangkan konteks dan mendapatkan nasihat undang-undang untuk menentukan bila pendedahan diperlukan. Di bawah FATF R 25, pendedahan status pemegang amanah diperlukan.

124. Namun, dihujahkan, walaupun, piawaian FATF R 25 tidak dianggap sebagai tanggungjawab fidusiari pemegang amanah, piawaian R 25 adalah penting untuk mengecam pemegang amanah yang telah menggunakan amanah nyata untuk tujuan AML/CFT. Dihujahkan bahawa, pendedahan maklumat pemilikan benefisial juga merupakan kewajipan fidusiari.

125. Bagi tujuan mencegah AML/CFT melalui Akta 208, Bab ini mengkaji kepentingan mempunyai beberapa peraturan dalam Akta 208 untuk mengumpul dan menyimpan maklumat pemilik benefisial yang mencukupi dan terkini, selama lima (5) tahun selepas penglibatan dengan amanah dan pendedahan status pemegang amanah kepada banks dan FIUs semasa tempoh amanah. Berkaitan dengan soalan ini, adalah persoalan seterusnya mengenai kewujudan pihak berkuasa pengawalseliaan di mana pemantauan dan penyeliaan pemegang amanah bukan profesional dapat dilaksanakan. Ini dipertimbangkan dalam Parameter seterusnya dalam Bab seterusnya. Untuk tujuan FATF R 25, mungkin pemegang amanah harus dibuat untuk mengawal selia perkara ini sendiri. Oleh kerana badan pemegang amanah profesional dikawal selia dengan baik dalam FATF R 25.4-25.7, tidak sepatutnya ada kelemahan di pihak tanggungjawab pemegang amanah bukan profesional. Pemegang amanah bukan profesional tidak boleh menjadi saluran seterusnya untuk tujuan AML/CFT. Oleh itu, nampaknya FATF menjangkakan pemegang amanah bukan profesional tertakluk kepada beberapa keperluan di bawah R 25.4-25.7.

Bab Lima

Pengawalseliaan Kendiri dan Dua Entiti Baru

A. Soalan Penyelidikan

1. Bab ini mempertimbangkan Parameter 4 mengenai Pengawasan dan Penilaian. Dalam Bab sebelumnya, persoalannya adalah mengenai peraturan yang perlu diguna pakai oleh pemegang amanah bukan profesional di bawah Akta 208 untuk memastikan akses kepada maklumat yang mencukupi, tepat dan terkini mengenai pemilikan benefisial pada masa yang tepat.

2. Bab ini mengkaji soalan susulan, iaitu menubuhkan sebuah badan/ pihak berkuasa kawal selia untuk badan pemegang amanah bukan profesional atau mengekalkan status quo. R 25.8 menyatakan bahawa **negara harus mempunyai mekanisme** untuk memastikan maklumat amanah mencukupi, tepat dan terkini. Untuk tujuan ini, sesuatu badan perlu wujud bagi memastikan maklumat pemilik benefisial adalah tepat dan terkini dan maklumat itu mesti disimpan di suatu tempat: ia akan disimpan dalam repositori atau daftar.

3. Bab ini mengkaji kebolehlaksanaan menubuhkan badan kawal selia yang akan berfungsi untuk tujuan penyeliaan, atau memantau badan pemegang amanah bukan profesional; pengenalpastian pihak berkuasa yang kompeten untuk tujuan AML/CFT di negara ini, dan untuk kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain daripada pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten.

4. Parameter ini mempunyai tiga sub-parameter:

   (a) mekanisme penyeliaan atau pemantauan;

   (b) kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten; dan

   (c) penubuhan pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten. Ia akan diikuti oleh Liabiliti dan Sanksi jika gagal mengungkap maklumat pemilik benefisial, topik yang dipertimbangkan dalam bab seterusnya.

5. Tanggungjawab untuk bekerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang adalah dipadankan dengan penalti jika gagal mendedahkan maklumat pemilik benefisial untuk tujuan pencegahan AML/CFT. Memandangkan keperluan IO.5, R 25, asas undang-undang amanah, dan amalan negeri bidang kuasa Komanwel yang Patuh dan Patuh Separa, dan perbandingan undang-undang domestik mengenai pendedahan

maklumat pemilikan benefisial di bawah R 24, apakah pindaan yang perlu dibuat kepada keperluan Pengawasan dan Penilaian pemegang amanah bukan profesional di bawah Akta 208 untuk memasukkan mekanisme Penyeliaan atau pemantauan, untuk bekerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain daripada Pihak Berkuasa Kawal Selia dan Pihak Berkuasa Kompeten, menubuhkan Pihak Berkuasa Kawal Selia dan Pihak Berkuasa Kompeten, dan menubuhkan Liabiliti dan Sekatan untuk tidak mendedahkan keperluan pemilikan benefisial. Atau patutkah kita mengekalkan status quo peraturan/pengawalseliaan kendiri?

6. Pindaan sedemikian akan memastikan ketelusan pemilikan benefisial supaya terdapat kewajipan ke atas semua pemegang amanah untuk menyimpan maklumat mengenai pengaturan undang-undang dan pihak berkaitan, dan memastikan pendedahan maklumat pemilikan benefisial kepada pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang jika perlu.

7. Selain itu, terdapat dua entiti yang baru yang perlu dipertimbangkan: iaitu penubuhan **Pusat Repositori Amanah R 25** dan **Pusat Maklumat Amanah R 25**. Pusat Repositori Amanah R 25 adalah untuk menyimpan data pemilikan amanah di bawah naungan BHEUU dan Pusat Maklumat di bawah BHEUU dan [UM] untuk penyebaran pengetahuan Amanah R 25, yang dicadangkan sebagai projek **perintis** selama satu (1) tahun.

8. Berikut ialah soalan penyelidikan untuk Bab ini:

Apakah mekanisme yang perlu diguna pakai oleh Malaysia di bawah Akta 208 untuk memastikan akses kepada maklumat yang mencukupi, tepat dan terkini mengenai pemilikan benefisial pada masa yang tepat kerana R 25.8 menyatakan bahawa negara-negara harus mempunyai mekanisme untuk memastikan maklumat amanah adalah mencukupi, tepat dan terkini?

Dipecahkan kepada komponennya, persoalan akan mempertimbangkan untuk pencegahan tujuan AML/CFT, kebolehlaksanaan penubuhan:

(a) Daftar atau Repositori Amanah R 25 untuk menyimpan Maklumat Pemilik Benefisial;

(b) Entiti yang ditubuhkan di bawah undang-undang dengan tugas semata-mata mengumpul maklumat pemilikan benefisial;

(c) Penubuhan badan kawal selia, pengenalpastian pihak berkuasa yang kompeten dan kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang.

9. Akhir sekali, persoalan yang sedang dikaji juga adalah sama ada Pusat Maklumat Amanah R 25 boleh ditubuhkan di bawah naungan BHEUU-[UM] untuk tempoh setahun sebagai ujian.

B. Pendekatan FATF R 25

25.7 Negara-negara harus mengambil langkah-langkah untuk memastikan bahawa pemegang amanah atau orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa:

(a) …

(b) bekerjasama setakat yang mungkin dengan pihak berkuasa yang kompeten dan tidak dihalang oleh undang-undang atau cara yang boleh dikuatkuasakan daripada memberikan pihak berkuasa tersebut maklumat yang diperlukan berkaitan dengan amanah atau pengaturan undang-undang lain yang serupa;

Akses tepat pada masanya kepada maklumat yang mencukupi, tepat dan terkini
25.8 Negara harus mempunyai mekanisme yang memastikan bahawa maklumat mengenai amanah dan pengaturan undang-undang lain yang serupa, termasuk maklumat yang diberikan mengikut kriteria 25.7 dan 25.9, adalah mencukupi, tepat dan terkini.

25.9 Untuk memastikan bahawa maklumat yang mencukupi, tepat dan terkini mengenai pemilikan asas dan benefisial amanah atau pengaturan undang-undang lain yang serupa, pemegang amanah dan aset amanah, boleh diakses dengan cekap dan tepat pada masanya oleh pihak berkuasa yang berwibawa, selain daripada melalui pemegang amanah atau orang yang memegang kedudukan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa, berdasarkan risiko, konteks dan materialiti, negara **harus** mempertimbangkan untuk menggunakan mana-mana sumber maklumat berikut jika perlu:

(a) Pihak berkuasa awam atau badan yang memegang maklumat mengenai pemilikan benefisial amanah atau pengaturan lain yang serupa (contohnya dalam pendaftaran pusat amanah; atau dalam pendaftaran aset untuk tanah, harta, kenderaan, saham atau aset lain yang menyimpan maklumat mengenai pemilikan benefisial amanah dan pengaturan undang-undang lain yang serupa, yang memiliki aset tersebut). Maklumat tidak perlu dipegang oleh satu badan sahaja.

(b) Pihak berkuasa kompeten lain yang memegang atau mendapatkan maklumat mengenai amanah/pengaturan undang-undang yang serupa dan pemegang amanah/yang setaraf dengannya (contohnya pihak berkuasa cukai, yang

mengumpul maklumat mengenai aset dan pendapatan yang berkaitan dengan amanah dan pengaturan undang-undang lain yang serupa).

(c) Ejen atau pembekal perkhidmatan lain, termasuk pembekal perkhidmatan amanah dan syarikat, penasihat atau pengurus pelaburan, akauntan, peguam atau institusi kewangan.

25.10 Negara-negara harus memastikan bahawa pihak berkuasa yang berwibawa, dan khususnya pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang dan FIU, harus mempunyai semua kuasa yang diperlukan untuk mendapatkan akses tepat pada masanya kepada maklumat yang dipegang oleh pemegang amanah, orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa dan pihak lain, khususnya maklumat yang dipegang oleh institusi kewangan dan DNFBP tentang:

(a) pemilikan asas dan benefisial pengaturan undang-undang;

(b) kediaman pemegang amanah dan yang setaraf dengannya; dan

(c) apa-apa aset yang dipegang atau diuruskan oleh institusi kewangan atau DNFBP, berhubung dengan mana-mana pemegang amanah atau yang setara dengan mereka yang mempunyai hubungan perniagaan, atau yang mana mereka menjalankan transaksi sekali-sekala.[127]

C. Akta 208 – tiada peruntukan

D. Peruntukan Undang-undang Malaysia Lain – Dipertimbangkan di bawah Bahagian H

E. Respons Pihak Berkepentingan FGD Satu

10. Semasa FGD Satu, tumpuan adalah untuk menundukkan pemegang amanah Profesional kepada kewajipan di bawah FATF R 25. Terdapat tentangan yang hebat untuk menundukkan pemegang amanah profesional kepada badan kawal selia kerana mereka sudah tertakluk kepada peraturan di bawah AMLA 2001 dan pihak berkuasa kawal selia BNM, Akta Syarikat 2016 (SSM), Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (SC). Sudah ada banyak kewajipan di bawah R10, R 22, dan R 24, sekurang-kurangnya. Sekarang, dengan R 25, akan ada satu lagi lapisan pengawasan di bawah R 25.

[127] Lihat bahagian 5 Panduan Pemilikan Benefisial dan Ketelusan Pengaturan Undang-undang untuk penjelasan lanjut (https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatfgafi/recommendations/Guidance-Beneficial - Ownership-Transparency-Legal-Arrangements.pdf.coredownload.inline.pdf).

11. Pada mesyuarat ini, badan pemegang amanah bukan profesional telah dikecualikan daripada skop. Terdapat bantahan terhadap penubuhan pihak berkuasa penguatkuasaan untuk badan pemegang amanah profesional. Menjelang 13.8.2024, BNM telah mengarahkan bahawa badan pemegang amanah bukan profesional akan dipertimbangkan. Pemegang amanah bukan profesional di bawah R 25 tertakluk kepada kewajipan yang sama seperti pemegang amanah profesional.

12. Enam parameter itu kemudiannya dirangka dan setiap satu diperiksa terlebih dahulu, di bawah undang-undang Singapura, New Zealand dan England dan kedua, sebagai perbandingan, di bawah undang-undang Malaysia di bawah R. 24. Ini telah dilakukan untuk Perbincangan Kumpulan Fokus Dua dan Tiga seperti yang diserlahkan di bawah.

F. Jadual FGD Dua mengenai Kuasa Pengawasan atau Penguatkuasaan di bawah Perbandingan Perundangan Komanwel: Singapura, New Zealand dan England – Pilihan Undang-undang (R 25)

13. Perundangan Komanwel Perbandingan mengenai Pihak Berkuasa Pengawasan atau Penguatkuasaan.[128]

F.1 Jadual 24: Mekanisme Penyeliaan atau Pemantauan

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
SG	*Cf:* **FATF MER** Pihak Berkuasa Kewangan Singapura (MAS) ialah pengawal selia sektor kewangan disatukan yang menyelia institusi kewangan berikut untuk AML/CFT: bank, bank pedagang, syarikat kewangan, penanggung insurans hayat langsung, pengurup wang, ejen kiriman wang, penasihat kewangan, perantara pasaran modal, pemegang SVF, pengeluar kad kredit bukan bank, depositori pusat (CDP) dan syarikat induk kewangan.
AML/CFT 2009 NZ	*Cf:* **Seksyen 31**

[128] Lihat lampiran untuk tafsiran bidang kuasa komanwel yang lain.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(1) Bahagian ini digunakan untuk perhubungan perniagaan antara entiti pelaporan dan pelanggan. (2) Entiti pelaporan mesti menjalankan usaha wajar pelanggan yang berterusan dan menjalankan pemantauan akaun untuk— (a) memastikan bahawa hubungan perniagaan dan urus niaga yang berkaitan dengan hubungan perniagaan itu konsisten dengan pengetahuan entiti pelaporan tentang pelanggan dan profil perniagaan dan risiko pelanggan; dan (b) mengenal pasti apa-apa alasan untuk melaporkan aktiviti yang mencurigakan di bawah perenggan (b) definisi istilah itu dalam seksyen 39A.
MLR 2017 / UK	**Seksyen 28(11)** (11) Orang yang berkenaan mesti menjalankan pemantauan berterusan hubungan perniagaan, termasuk— (a) penelitian urus niaga yang dijalankan sepanjang hubungan (termasuk, jika perlu, sumber dana) untuk memastikan bahawa urus niaga itu konsisten dengan pengetahuan orang yang berkaitan tentang pelanggan, perniagaan pelanggan dan profil risiko; (b) menjalankan semakan rekod sedia ada dan memastikan dokumen atau maklumat yang diperoleh untuk tujuan menggunakan langkah-langkah usaha wajar pelanggan terkini. **Seksyen 33** (1) Orang yang berkaitan mesti menggunakan langkah-langkah usaha wajar pelanggan yang dipertingkatkan dan pemantauan berterusan yang dipertingkatkan, sebagai tambahan kepada langkah-langkah usaha wajar pelanggan yang diperlukan di bawah peraturan 28 dan, jika berkenaan, peraturan 29, untuk mengurus dan mengurangkan risiko yang timbul— **Seksyen 44**

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(1) Pemegang amanah sesuatu amanah yang relevan/berkaitan mesti mengekalkan rekod yang tepat dan terkini secara bertulis bagi semua pemilik benefisiari amanah, dan mana-mana bakal benefisiari yang dirujuk dalam perenggan (5)(b), yang mengandungi maklumat yang diperlukan oleh peraturan 45(2)(b) hingga (d) dan (5)(f) dan (g). (2) Apabila pemegang sesuatu amanah yang relevan/berkaitan, bertindak sebagai pemegang amanah, memasuki transaksi yang berkaitan dengan orang yang berkaitan, atau membentuk hubungan perniagaan dengan orang yang berkaitan, pemegang amanah mesti— (a) memaklumkan kepada orang yang berkenaan bahawa ia bertindak sebagai pemegang amanah; dan (b) atas permintaan daripada orang yang berkaitan, berikan orang yang berkaitan dengan maklumat yang mengenal pasti semua pemilik benefisial amanah (yang, dalam kes kelas benefisiari, boleh dilakukan dengan menerangkan kelas orang yang merupakan benefisiari atau bakal benefisiari di bawah amanah). (3) Jika, semasa hubungan perniagaan, terdapat apa-apa perubahan dalam maklumat yang diberikan di bawah perenggan (2), pemegang amanah mesti memberitahu orang yang berkenaan tentang perubahan itu dan tarikh di mana ia berlaku dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh mana-mana seorang daripada pemegang amanah menyedari perubahan itu. (4) Bagi tujuan peraturan ini, "transaksi yang relevan/berkaitan" bermaksud transaksi dimana orang yang berkaitan dikehendaki menjalankan CDD, iaitu, menggunakan langkah-langkah usaha wajar pelanggan di bawah peraturan 27. (5) Pemegang amanah sesuatu amanah yang relevan/berkaitan mesti atas permintaan memberikan maklumat kepada mana-mana pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang— (a) mengenai pemilik benefisial amanah; dan

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(b) mengenai mana-mana individu lain yang dirujuk sebagai bakal benefisiari dalam dokumen daripada setlor yang berkaitan dengan amanah seperti surat hajat. (6) Maklumat yang diminta di bawah perenggan (5) mesti diberikan sebelum tamat tempoh yang munasabah seperti yang ditentukan oleh pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang. (7) Penyediaan maklumat mengikut peraturan ini tidak boleh dianggap melanggar sebarang sekatan, walau bagaimanapun dikenakan, ke atas pendedahan maklumat. (8) Sekiranya pendedahan dibuat dengan niat baik mengikut peraturan ini, tiada liabiliti sivil timbul berkenaan dengan pendedahan di pihak pemegang amanah yang berkaitan. (9) Jika pemegang amanah sesuatu amanah yang relevan/ berkaitan adalah orang yang relevan yang dibayar untuk bertindak sebagai pemegang amanah itu, mereka mesti— (a) mengekalkan rekod yang disebut dalam perenggan (1) untuk tempoh lima (5) tahun selepas tarikh pembahagian akhir dibuat di bawah amanah; (b) membuat pengaturan untuk rekod tersebut dipadamkan pada akhir tempoh itu, melainkan— (i) pemegang amanah dikehendaki mengekalkannya oleh atau di bawah mana-mana enakmen atau untuk tujuan prosiding mahkamah; (ii) mana-mana orang yang maklumat dalam rekod berkaitan bersetuju dengan pengekalan maklumat tersebut; atau (iii) pemegang amanah mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai bahawa rekod yang mengandungi data peribadi perlu disimpan untuk tujuan prosiding undang-undang.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(10) Bagi maksud peraturan ini, mana-mana pihak berkuasa berikut adalah pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang— (a) Pesuruhjaya; (b) Pihak Berkuasa Kelakuan Kewangan (FCA); (c) Agensi Jenayah Kebangsaan (NCA); (d) pasukan polis yang dikekalkan di bawah seksyen 2 Akta Polis 1996; (e) Polis Metropolis; (f) Polis untuk Bandar London; (g) Perkhidmatan Polis Scotland; (h) Perkhidmatan Polis Ireland Utara; dan (i) Pejabat Penipuan Serius. (11) Untuk tujuan peraturan ini, dalam kes amanah yang berkaitan yang merupakan skim pelaburan kolektif, rujukan kepada pemegang amanah yang berkaitan termasuk rujukan kepada pengurus atau pengendali skim pelaburan kolektif.

F.2 Jadual 25: Kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
SG	Tidak terdapat dalam Akta Pemegang Amanah dan peraturan.
CA 1993/ NZ LP 2008/ NZ	**Akta Syarikat 1993; Akta Perkongsian Terhad 200 (New Zealand)** Pendaftar Syarikat mempunyai kuasa, untuk tujuan penguatkuasaan undang-undang, untuk meminta maklumat mengenai pemilikan benefisial dan kawalan syarikat dan perkongsian terhad (seksyen 365A hingga 365H Akta Syarikat; seksyen 78A hingga 78H Akta LP). Walau bagaimanapun,

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	ini tidak mewujudkan keperluan umum bagi syarikat dan perkongsian terhad untuk menyimpan maklumat ini.
MLR 2017 / UK	**Seksyen 50** (1) Pihak berkuasa penyeliaan mesti mengambil langkah-langkah yang difikirkan sesuai— (a) untuk bekerjasama dengan pihak berkuasa penyeliaan lain, Perbendaharaan dan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang berhubung dengan pembangunan dan pelaksanaan dasar untuk memerangi pengubahan wang haram dan pembiayaan pengganas; (b) untuk menyelaraskan aktiviti untuk memerangi pengubahan wang haram dan pembiayaan pengganas dengan pihak berkuasa penyeliaan dan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang yang lain; (c) … (1A) Pihak berkuasa penyeliaan boleh mengambil apa-apa langkah yang difikirkan sesuai untuk bekerjasama dengan pihak berkuasa luar negara— (a) untuk tujuan Peraturan-Peraturan ini, dan (b) untuk memastikan penyeliaan berkesan orang yang berkaitan yang mana perenggan (2) terpakai. (2) Perenggan ini terpakai kepada orang yang berkaitan yang ditubuhkan— (a) di United Kingdom, yang mempunyai ibu pejabatnya di negara lain; atau (b) di negara lain tetapi yang mempunyai ibu pejabatnya di United Kingdom.

F.3 Jadual 26: Penubuhan pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
SG	**FATF MER** Pihak Berkuasa Kewangan Singapura (MAS) ialah pengawal selia sektor kewangan disatukan yang menyelia institusi kewangan berikut untuk AML/CFT: bank, bank pedagang, syarikat kewangan, penanggung insurans hayat langsung, pengurup wang, ejen kiriman wang, penasihat kewangan, perantara pasaran modal, pemegang *store value facility* (SVF), pengeluar kad kredit bukan bank, depositori pusat (CDP) dan syarikat induk kewangan.
NZ	Pihak Berkuasa Pasaran Kewangan – *Te Mana Tātai Hokohoko* – mengawal selia pasaran kewangan New Zealand.
MLR 2017 UK	Seksyen 7 (1) Tertakluk kepada perenggan (2), badan-badan berikut adalah pihak berkuasa penyeliaan berhubung dengan orang yang berkaitan— (a) Pihak Berkuasa Kelakuan Kewangan ('FCA') ialah pihak berkuasa penyeliaan untuk— (i) institusi kredit dan kewangan (termasuk perniagaan perkhidmatan wang) yang merupakan orang yang diberi kuasa tetapi tidak dikecualikan perniagaan perkhidmatan wang; (ii) pembekal perkhidmatan amanah atau syarikat yang merupakan orang yang diberi kuasa; (iii) Lampiran 1 institusi kewangan; (iv) institusi wang elektronik; (v) platform lelongan; (vi) kesatuan kredit di Ireland Utara; (vii) bursa pelaburan yang diiktiraf dalam pengertian seksyen 285 FSMA M31 (pengecualian untuk bursa pelaburan yang diiktiraf [F29, rumah penjelasan dan depositori sekuriti pusat]); (viii) pembekal pertukaran *crypto asset*; (ix) pembekal dompet penjaga; (b) setiap badan profesional yang disenaraikan dalam Jadual 1 adalah pihak berkuasa penyeliaan untuk orang yang berkaitan yang merupakan ahlinya, atau dikawal selia atau diselia olehnya;

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(c) Pesuruhjaya adalah pihak berkuasa penyeliaan untuk— (i) peniaga bernilai tinggi; (ii) perniagaan perkhidmatan wang yang tidak diselia oleh FCA; (iii) penyedia perkhidmatan amanah atau syarikat yang tidak diselia oleh FCA atau salah satu badan profesional yang disenaraikan dalam Jadual 1; (iv) juruaudit, akauntan luar dan penasihat cukai yang tidak diselia oleh salah satu badan profesional yang disenaraikan dalam Jadual 1; (v) penyedia perkhidmatan pembayaran bil yang tidak diselia oleh FCA; (vi) penyedia perkhidmatan pembayaran telekomunikasi, digital dan informasi dan teknologi (IT) yang tidak diselia oleh FCA; (vii) ejen hartanah [F31 dan ejen penyewaan] yang tidak diselia oleh salah satu badan profesional yang disenaraikan dalam Jadual 1; [F(viii) peserta pasaran seni;] (d) Suruhanjaya Perjudian ialah pihak berkuasa penyeliaan untuk kasino. (2) Jika di bawah perenggan (1), terdapat lebih daripada satu pihak berkuasa penyeliaan untuk orang yang berkaitan, pihak berkuasa penyeliaan boleh bersetuju bahawa salah seorang daripada mereka akan bertindak sebagai pihak berkuasa penyeliaan bagi orang itu. (3) Sekiranya terdapat perjanjian di bawah perenggan (2), pihak berkuasa yang telah bersetuju untuk bertindak sebagai pihak berkuasa penyeliaan hendaklah memaklumkan kepada orang yang berkenaan atau menerbitkan perjanjian itu dengan cara yang difikirkan sesuai. (4) Sekiranya belum ada perjanjian di bawah perenggan (2), pihak berkuasa penyeliaan untuk orang yang berkaitan mesti bekerjasama dalam melaksanakan fungsi mereka di bawah Peraturan-Peraturan ini. (5) Bagi maksud perenggan (1)(a)(i), perniagaan perkhidmatan wang adalah "perniagaan perkhidmatan wang yang dikecualikan" jika ia adalah orang yang diberi kuasa yang mempunyai kebenaran di bawah

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	Akta Perkhidmatan Kewangan dan Pasaran 2023 (FSMA) (yang berkaitan dengan atau berkaitan dengan kontrak jenis yang disebut dalam perenggan 23 atau 23B Jadual 2 M32 kepada Akta itu (perjanjian kredit dan kontrak untuk penyewaan barangan) tetapi tidak mempunyai kebenaran untuk menjalankan apa-apa jenis lain yang dikawal selia Aktiviti. (6) Perenggan (5) mesti dibaca dengan— (a) seksyen 22 FSMA (aktiviti terkawal) M33; (b) apa-apa perintah yang berkaitan di bawah seksyen itu; Dan (c) Jadual 2 kepada Akta itu. (7) Bagi maksud perenggan (1), kesatuan kredit di Ireland Utara ialah kesatuan kredit yang— (a) didaftarkan di bawah peraturan 3 Perintah Kesatuan Kredit (Ireland Utara) 1985 M34 (pendaftaran) dan ia adalah orang yang diberi kuasa; Atau (b) didaftarkan di bawah Bahagian 2 Akta Pertubuhan Perindustrian dan Simpanan (Ireland Utara) 1969 M35 (pertubuhan berdaftar) sebagai kesatuan kredit dan ia adalah orang yang diberi kuasa.

G. Respons Pihak Berkepentingan FGD Dua mengenai Pengawasan atau Kuasa Penguatkuasaan di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan (R 25)

G.1 Jadual 27: Respons mengenai mekanisme Penyeliaan atau pemantauan

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
4	**Pengawasan dan Penilaian**			
4.1	**Mekanisme penyeliaan atau pemantauan**	Mekanisme harus diwujudkan untuk memastikan bahawa maklumat yang disimpan oleh pemegang amanah adalah mencukupi, tepat, dan terkini. Berdasarkan perbandingan yang dilakukan, pengawasan dan pemantauan adalah terhadap entiti pelapor mengenai kewajipan AML/CFT mereka, termasuk kewajipan usaha wajar pelanggan di bawah Piawaian FATF 10 dan 22, yang sudah dilaksanakan di Malaysia. Ini perlu dibezakan daripada pengawasan dan pemantauan pematuhan oleh pemegang amanah (terutamanya bagi pemegang amanah	Sila selaraskan dengan rangka kerja peraturan pengaturan undang-undang negara lain mengenai pengawasan atau pemantauan, seperti Akta Amanah (Pemerbadanan) 1952 dan dokumen dasar BNM mengenai AML/CFT/CPF.	UK. **Sebab**: Konsep pengawasan dan pemantauan di UK adalah menyeluruh dan termasuk langkah-langkah usaha wajar pelanggan yang dipertingkatkan serta pemantauan berterusan yang dipertingkatkan untuk mengurus dan mengurangkan risiko.

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
		bukan profesional) terhadap kewajipan mereka berkaitan keperluan pemilikan benefisial.		

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KORPORAT MAJLIS PEGUAM)	THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS (MAICSA)	C4
4	**Pengawasan dan Penilaian**			
4.1	**Mekanisme penyeliaan atau pemantauan**	Kesukaran kami ialah agensi kawal selia dan mekanisme penguatkuasaan yang berbeza. Rujuk : SG - MAS Kami mempunyai SSM / SC / BNM Tetapi tidak mungkin mempunyai pengawal selia induk di Malaysia	**Mengelakkan Badan Kawal Selia Tambahan** BNM telah mengawal selia Institusi Pelaporan yang inklusif tetapi tidak terhad kepada setiausaha syarikat dan Suruhanjaya Syarikat Malaysia mentadbir Daftar Pemilik Manfaat dan seksyen 110(3) Akta Syarikat 2016 dan perkara yang sama disimpan mengikut seksyen 47 Akta Syarikat 2016. Kami tidak menyokong penubuhan pihak berkuasa kawal selia tambahan untuk mengurus dan menguatkuasakan pelaporan BO.	MLR 2017/UK

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KORPORAT MAJLIS PEGUAM)	THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS (MAICSA)	C4
			Pertindihan sedemikian akan membawa kepada kekeliruan, penggunaan sumber yang tidak cekap, dan berpotensi menjejaskan kerahsiaan maklumat pemilik benefisial, yang pada asalnya bertujuan untuk tujuan penyiasatan di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram (AMLA). Ini amat penting untuk perkara pemegang amanah di mana kerahsiaan adalah kebimbangan yang sah.	

G.2 Jadual 28: Respons mengenai Kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
4	**Pengawasan dan Penilaian**			
4.2	**Kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain pihak berkuasa kawal**	Pemegang amanah harus dikehendaki untuk bekerjasama sepenuhnya dengan pihak berkuasa yang berwibawa dan tidak dihalang oleh undang-undang atau cara yang boleh dikuatkuasakan daripada memberikan maklumat yang	Sila selaraskan dengan rangka kerja pengawalseliaan pengaturan undang-undang negara lain yang berkaitan dengan pengawasan atau pemantauan seperti Akta Penggabungan Amanah	**UK** **Sebab:** Undang-undang UK menyediakan contoh khusus di mana kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang

	selia dan pihak berkuasa yang kompeten	diperlukan kepada pihak berkuasa tersebut berkaitan dengan amanah atau pengaturan undang-undang serupa. Sila rujuk kepada kriteria 25.7(b) dalam Piawaian FATF 25.	1952 dan dokumen dasar BNM mengenai AML/CFT/CPF.	adalah wajar dan termasuk membenarkan kerjasama dengan pihak berkuasa luar negara.

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KORPORAT MAJLIS PEGUAM)	THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS (MAICSA)	C4
4	**Pengawasan dan Penilaian**			
4.2	**Kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten**	BNM - FSA CMSA Akta Syarikat (CA 2016) / SSM	Pihak berkuasa penyeliaan iaitu BNM dan SSM dengan rasional seperti yang diperuntukkan dalam perkara 4.1 di atas. Ini adalah untuk mengelakkan pertindihan peranan penyeliaan dan meminimumkan kerenah birokrasi.	MLR 2017/UK

G.3 Jadual 29: Respons mengenai Penubuhan pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
4	**Pengawasan dan Penilaian**			
4.3	**Penubuhan pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten**	Sila rujuk maklum balas kami yang disediakan 4.1 di atas.	Piawaian untuk mengikuti rangka kerja kawal selia NZ atau SG. BNM sebagai Pihak Berkuasa Kompeten di bawah AMLA/TFA/PUAA boleh	UK. **Sebab**:

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
		Seperti yang diperuntukkan di bawah kriteria 25.9 Piawaian FATF 25, negara harus memastikan bahawa maklumat yang mencukupi, tepat dan terkini mengenai pemilikan asas dan benefisial amanah atau pengaturan undang-undang lain yang serupa, pemegang amanah dan aset amanah, boleh diakses dengan cekap dan tepat pada masanya oleh pihak berkuasa yang berwibawa. Dalam hal ini, selain daripada melalui pemegang amanah atau yang setara, negara **harus mempertimbangkan, berdasarkan risiko, konteks dan materialiti**, menggunakan **mana-mana sumber maklumat berikut jika perlu**: a) Pihak berkuasa awam atau badan yang memegang maklumat mengenai pemilikan benefisial amanah atau pengaturan lain yang serupa (cth., dalam pendaftaran pusat amanah; atau dalam pendaftaran aset untuk tanah, harta, kenderaan, saham atau aset lain yang menyimpan maklumat mengenai pemilikan benefisial	dipertimbangkan sebagai pihak berkuasa yang kompeten untuk mengambil tindakan penguatkuasaan bagi ketidakpatuhan oleh pemegang amanah	Perundangan UK nampaknya memenuhi kriteria untuk pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten seperti yang disyorkan oleh FATF

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
		amanah dan pengaturan undang-undang lain yang serupa, yang memiliki aset tersebut). Maklumat tidak perlu dipegang oleh satu badan sahaja. b) Pihak berkuasa lain yang kompeten yang memegang atau mendapatkan maklumat mengenai amanah/pengaturan undang-undang yang serupa dan pemegang amanah/yang setara (cth, pihak berkuasa cukai, yang mengumpul maklumat mengenai aset dan pendapatan yang berkaitan dengan amanah dan pengaturan undang-undang lain yang serupa) dengan syarat maklumat ini boleh diakses mengikut piawaian yang dipersetujui di peringkat antarabangsa. c) Ejen atau pembekal perkhidmatan lain, termasuk pembekal perkhidmatan amanah dan syarikat, penasihat atau pengurus pelaburan, akauntan, peguam atau institusi kewangan.[129]		

[129] Sila rujuk Bahagian 5 Panduan Pemilikan Benefisial dan Ketelusan Pengaturan Undang-undang untuk penjelasan lanjut (https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatfgafi/recommendations/Guidance-Beneficial-Ownership-Transparency-Legal-Arrangements.pdf.coredownload.inline.pdf).

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
		Oleh itu, ia bukan keperluan mandatori bagi sesebuah negara untuk menubuhkan pendaftaran pusat amanah dan boleh menggunakan mana-mana sumber maklumat di atas untuk memastikan ketersediaan maklumat yang mencukupi, tepat dan terkini mengenai pemilikan asas dan benefisial amanah.		

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KONP MAJLIS PEGUAM)	*THE MALAYSIAN INSTITUTE OF CHARTERED SECRETARIES AND ADMINISTRATORS* (MAICSA)	C4
4	**Pengawasan dan Penilaian**			
4.3	**Penubuhan pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten**	Malaysia akan sentiasa mempunyai pelbagai badan/agensi melainkan kita menubuhkan pengawal selia induk contohnya gaya MAS.	Komen yang sama dalam perkara 4.2 di atas.	Sebuah badan bebas untuk mengawal selia instrumen amanah dan juga menguruskan daftar amanah.

H. FGD Tiga Jadual Pengawasan di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia (R 24)

Perundangan Domestik Perbandingan mengenai Pihak Berkuasa Pengawasan dan Penguatkuasaan

H.1 Jadual 30: Mekanisme Penyeliaan atau Pemantauan

Akta	Peruntukan
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	**Seksyen 8** (1) Menteri Kewangan boleh, atas syor pihak berkuasa berwibawa yang hendaklah berunding dengan pihak berkuasa pengawasan yang berkaitan bagi sesuatu institusi pelapor (jika ada), melalui perintah yang disiarkan dalam Warta, *menggunakan mana-mana atau kesemua peruntukan Bahagian IV berkenaan dengan institusi pelapor itu (jika ada). (2) Bagi mengelakkan keraguan, diisytiharkan bahawa pihak berkuasa berwibawa boleh menjalankan kuasanya di bawah seksyen ini berkenaan dengan institusi pelapor yang menjalankan mana-mana atau kesemua aktiviti yang disenaraikan dalam Jadual Pertama dan hendaklah— (a) menerima dan menganalisa maklumat dan laporan daripada mana-mana orang, termasuklah laporan yang dikeluarkan oleh institusi pelapor di bawah seksyen 14; (b) menghantar mana-mana laporan yang diterima di bawah perenggan (a) atau mana-mana maklumat yang didapati daripada mana-mana laporan itu kepada agensi penguat kuasa jika ia berpuas hati atau mempunyai sebab untuk mempercayai atau mengesyaki bahawa sesuatu transaksi melibatkan hasil daripada aktiviti haram atau suatu kesalahan berat sedang, telah atau akan dilakukan; dan (c) menghantar apa-apa maklumat yang didapati daripada pemeriksaan yang dijalankan di bawah Bahagian IV kepada agensi penguat kuasa jika ia mempunyai sebab untuk mengesyaki bahawa sesuatu transaksi melibatkan hasil daripada aktiviti haram atau suatu kesalahan berat sedang, telah atau akan dilakukan. (3) Pihak berkuasa berwibawa boleh—

Akta	Peruntukan
	(a) menyusun statistik dan rekod; (b) memberikan arahan kepada sesuatu institusi pelapor berhubung dengan apa-apa laporan atau maklumat yang diterima di bawah seksyen 14; (c) membuat syor kepada pihak berkuasa pengawasan, agensi penguat kuasa dan institusi pelapor yang berkaitan tentang perkara yang berbangkit daripada apa-apa laporan atau maklumat yang diterima di bawah subseksyen (2); dan (d) mewujudkan keperluan latihan dan memberikan latihan bagi mana-mana institusi pelapor berkenaan dengan transaksi dan obligasi pelaporan dan penyimpanan rekod mereka di bawah Bahagian IV. **Seksyen 9** (1) Tertakluk pada subseksyen (2), pihak berkuasa berwibawa boleh, secara bertulis, membenarkan mana-mana agensi penguat kuasa atau pegawainya yang ditentukan mendapat akses kepada maklumat yang ditentukan oleh pihak berkuasa berwibawa itu bagi maksud pelaksanaan fungsi agensi penguat kuasa itu. (2) Berkenaan dengan mana-mana maklumat yang diterima daripada sesuatu institusi pelapor yang menjalankan apa-apa aktiviti perniagaan yang disenaraikan di bawah Bahagian II Jadual Pertama, pihak berkuasa berwibawa hendaklah membenarkan Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan atau pegawainya yang ditentukan untuk mendapat akses kepada maklumat itu. (3) Pihak berkuasa berwibawa boleh, secara bertulis, membenarkan Peguam Negara atau pegawainya yang ditentukan mendapat akses kepada maklumat yang ditentukan oleh pihak berkuasa berwibawa itu bagi maksud menguruskan permintaan suatu Negara asing berhubung dengan bantuan bersama dalam perkara jenayah **Seksyen 21** (1) Pihak berkuasa pengawasan yang berkenaan bagi sesuatu institusi pelapor atau seseorang lain yang dianggap sesuai oleh pihak berkuasa pengawasan yang berkaitan itu boleh— (a) mengambil langkah-langkah perlu bagi mencegah atau mengelak mana-mana orang yang tidak sesuai daripada mengawal, atau menyertai, secara langsung atau tidak langsung, dalam lembaga pengarah, pengurusan atau

Akta	Peruntukan
	pengendalian institusi pelapor itu; (b) memeriksa dan mengawas institusi pelapor, dan mengawal selia dan menentusahkan, melalui pemeriksaan kerap, bahawa sesuatu institusi pelapor itu menerima pakai dan melaksanakan rancangan pematuhan dalam seksyen 19; (c) mengeluarkan garis panduan untuk membantu institusi pelapor dalam mengesan corak tabiat yang mencurigakan pada pelanggan mereka dan garis panduan itu hendaklah dibangunkan dengan mengambil kira teknik pengurusan wang yang moden dan selamat dan akan bertindak sebagai suatu alat pendidikan bagi pekerja institusi pelapor; dan (d) bekerjasama dengan agensi penguat kuasa lain dan memberikan bantuan teknikal dalam mana-mana penyiasatan, pendakwaan atau prosiding berhubung dengan mana-mana aktiviti haram atau kesalahan di bawah Akta ini. (2) Pihak berkuasa pelesenan bagi sesuatu institusi pelapor boleh, atas syor pihak berkuasa berwibawa, membatalkan atau menggantung lesen institusi pelapor itu jika institusi pelapor itu telah disabitkan atas suatu kesalahan di bawah Akta ini. (3) Pihak berkuasa pengawasan yang berkaitan hendaklah melaporkan dengan segera kepada pihak berkuasa berwibawa apa-apa maklumat yang diterima daripada mana-mana institusi pelapor berhubung dengan transaksi atau aktiviti yang mungkin ada hubungan dengan mana-mana aktiviti haram atau kesalahan di bawah Akta ini **Seksyen 22** (1) Seseorang pegawai sesuatu institusi pelapor hendaklah mengambil segala langkah yang munasabah bagi memastikan bahawa institusi pelapor itu mematuhi obligasinya di bawah Bahagian ini. (2) Pihak berkuasa berwibawa, melalui permohonan kepada Mahkamah Majistret dan memuaskan Mahkamah itu bahawa sesuatu institusi pelapor itu telah gagal tanpa alasan yang munasabah untuk mematuhi keseluruhan atau sebahagian daripada mana-mana obligasi dalam Akta ini, hendaklah mendapat suatu perintah terhadap mana-mana atau kesemua pegawai atau pekerja institusi pelapor itu atas terma sebagaimana yang disifatkan perlu oleh Mahkamah untuk menguatkuasakan pematuhan dengan obligasi itu. (3) Walau apa pun subseksyen (2), pihak berkuasa berwibawa boleh mengarahkan atau

Akta	Peruntukan
	membuat perjanjian dengan mana-mana institusi pelapor yang telah tanpa alasan munasabah tidak mematuhi sepenuhnya atau sebahagiannya mana-mana obligasi dalam Bahagian ini bagi melaksanakan apa-apa rancangan tindakan untuk memastikan pematuhan obligasinya di bawah Bahagian ini. (4) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) atau tidak mematuhi sesuatu arahan di bawah subseksyen (3) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya, dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, hendaklah sebagai tambahan didenda tidak melebihi tiga ribu ringgit bagi setiap hari atau sebahagian daripadanya yang kesalahan itu terus dilakukan. **Seksyen 25** (1) Bagi maksud mengawasi pematuhan sesuatu institusi pelapor dengan Bahagian ini, pihak berkuasa berwibawa boleh memberi kuasa seseorang pemeriksa untuk memeriksa— (a) mana-mana rekod atau laporan institusi pelapor itu yang berhubungan dengan obligasinya di bawah Bahagian ini, yang disimpan di, atau dapat dicapai dari, premis institusi pelapor itu; dan (b) apa-apa sistem yang digunakan oleh institusi pelapor itu di premisnya bagi menyimpan rekod atau laporan itu. (2) Dalam menjalankan pemeriksaan di bawah subseksyen (1), pemeriksa itu boleh— (a) menanyakan apa-apa soalan berhubung dengan apa-apa rekod, sistem atau laporan sesuatu institusi pelapor; dan (b) membuat apa-apa catatan atau mengambil apa-apa salinan keseluruhan atau sebahagian daripada transaksi perniagaan institusi pelapor itu.
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan	**Klausa 1.4** Penilaian Risiko ML/TF Kebangsaan (National ML/TF Risk Assessment, NRA) oleh Jawatankuasa Penyelaras Pencegahan Pengubahan Wang Haram Peringkat Kebangsaan (National Coordination Committee to Counter Money Laundering, NCC) yang menilai dan mengenal pasti ancaman utama dan kelemahan sektoral yang boleh mendedahkan sistem kewangan dan ekonomi Malaysia kepada risiko ML/TF, telah menjadi panduan dalam merangka strategi dan dasar untuk keseluruhan rejim AML/CFT di Malaysia.

Akta	Peruntukan
Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024) NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	NRA adalah alat utama yang digunakan oleh Kementerian yang berkaitan, agensi penguatkuasaan undang-undang, pihak berkuasa pengawasan dan institusi pelapor untuk tujuan penilaian berkala dan pengesanan keberkesanan bagi mencegah dan memerangi ML/TF dan pembiayaan percambahan (proliferation financing, PF).
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	**Seksyen 211 Fungsi Lembaga** (1) Perniagaan dan hal ehwal sesuatu syarikat hendaklah diuruskan oleh, atau di bawah arahan Lembaga. (2) Lembaga mempunyai segala kuasa yang perlu bagi mengurus dan memberikan arahan serta mengawasi pengurusan perniagaan dan hal ehwal syarikat tertakluk pada apa-apa ubah suaian, kecualian atau batasan yang terkandung dalam Akta ini atau dalam perlembagaan syarikat. "Lembaga", berhubung dengan suatu syarikat, ertinya— (a) pengarah syarikat itu yang bilangannya tidak kurang daripada jumlah kuorum yang dikehendaki untuk bertindak sebagai lembaga pengarah; atau (b) jika syarikat itu hanya mempunyai seorang pengarah, pengarah itu; Nota: **Seksyen 396** (1) Pengarah sesuatu syarikat selain syarikat yang berada di bawah perintah pengurusan kehakiman atau yang digulung boleh membuat Piawaiankepada syarikat itu dan kepada pemiutangnya bagi suatu perkiraan sukarela di bawah Subpenggal ini. (2) Piawaianbagi suatu perkiraan sukarela di bawah Subpenggal ini hendaklah termasuk pelantikan seorang penama sama ada sebagai pemegang amanah atau penyelia bagi maksud menyelia pelaksanaan perkiraan sukarela itu.

Akta	Peruntukan
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	Tiada.
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja Pelaporan untuk Pemilikan Benefisial Syarikat NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Para 17** Peranan dan tanggungjawab pihak yang berkenaan berkaitan dengan maklumat pemilik sebenar syarikat adalah seperti berikut: **(d) Lembaga Pengarah** Lembaga pengarah bertanggungjawab secara keseluruhan untuk memastikan bahawa syarikat telah menggunakan kuasanya di bawah subseksyen 60C(1), (2) dan (3) Akta Syarikat 2016 dalam mendapatkan maklumat pemilik sebenar daripada anggotanya atau mana-mana individu yang dipercayai sebagai pemilik sebenar. Selepas pemilik sebenar dikenal pasti, lembaga pengarah mesti memastikan bahawa selepas maklumat pemilik sebenar diterima, maklumat tersebut mesti direkodkan dalam daftar pemilik sebenar mengikut subseksyen 60C(4) dan daftar pemilik sebenar tersebut hendaklah disimpan di pejabat berdaftar mengikut keperluan di bawah subseksyen 60B(2). Lembaga pengarah mesti memastikan maklumat pemilik sebenar dalam daftar pemilik sebenar adalah tepat pada setiap masa. Lembaga pengarah juga mesti memastikan bahawa syarikat menggunakan kuasanya apabila terdapat alasan munasabah untuk perubahan pada maklumat pemilik sebenar yang dinyatakan dalam daftar pemilik sebenar mengikut subseksyen 60C(5), dan apabila terdapat sebarang butiran yang tidak betul mengenai pemilik sebenar yang dinyatakan dalam daftar pemilik sebenar mengikut subseksyen 60C(6).
	Para 56 Setiap syarikat hendaklah mendapatkan maklumat pemilik sebenar dan sentiasa menyimpan maklumat pemilik sebenar yang memadai, tepat dan terkini mengenai pemilik sebenar syarikatnya. Daftar pemilik sebenar mesti disimpan di pejabat berdaftar, atau jika

Akta	Peruntukan
	disimpan di tempat lain, pemberitahuan mengenainya telah diberikan kepada Pendaftar. **Para 57** Dokumen sokongan untuk mengesahkan maklumat pemilik sebenar mesti disimpan bersama dengan daftar pemilik sebenar. **Para 58** Maklumat pemilik sebenar dan dokumen sokongan mesti disimpan: (a) sama ada dalam bahasa kebangsaan atau bahasa Inggeris; (b) sama ada dalam bentuk fizikal atau elektronik; dan (c) dari hari individu menjadi pemilik sebenar dan sekurang-kurangnya tujuh (7) tahun selepas individu tersebut berhenti menjadi pemilik sebenar.
	Para 62 Selain itu, syarikat juga mesti memberikan akses dengan segera kepada pemilik sebenar yang namanya direkodkan dalam daftar pemilik sebenar atau kepada individu yang diberi kuasa oleh pemilik sebenar apabila diminta. Pemilik sebenar dan individu yang diberi kuasa oleh pemilik sebenar hanya akan diberikan akses kepada maklumat pemilik sebenar yang berkaitan dengan pemilik sebenar tersebut.
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	**Seksyen 11** (2) Hendaklah menjadi kewajipan bursa untuk memastikan, setakat yang semunasabahnya dapat dilaksanakan, suatu pasaran yang teratur dan saksama dalam sekuriti atau derivatif yang diperdagangkan melalui kemudahannya. (4) Hendaklah menjadi kewajipan bursa untuk mengambil tindakan yang sewajarnya sebagaimana yang diperuntukkan di bawah kaedah-kaedahnya bagi maksud mengawasi atau memastikan pematuhan kaedah-kaedah itu. (5) Sesuatu bursa hendaklah dengan serta-merta memberitahu Suruhanjaya (Suruhanjaya Sekuriti) jika bursa mendapat tahu tentang— (a) apa-apa perkara yang menjejaskan, atau yang mungkin menjejaskan, kemampuan mana-mana orang yang berkaitan

Akta	Peruntukan
	untuk menunaikan obligasinya berkenaan dengan urusan berniaga dalam sekuriti atau berniaga dalam derivatifnya, termasuk kemampuan mana-mana orang yang berkaitan untuk mematuhi kehendak kewangan minimum yang ditetapkan di bawah Akta ini; atau (b) apa-apa ketidakteraturan, pelanggaran mana-mana peruntukan undang-undang sekuriti atau kaedah-kaedah bursa atau pusat penjelasan diluluskan, atau apa-apa perkara lain yang, pada pendapat bursa itu, menandakan atau mungkin menandakan, bahawa kedudukan kewangan atau integriti kewangan mana-mana orang yang berkaitan atau ketua eksekutif atau pengarah orang yang berkaitan itu boleh dipersoalkan atau boleh semunasabahnya terjejas. *Nota: Seksyen 11 membolehkan Bursa Malaysia mengawasi pesertanya (syarikat pembrokeran saham dan pembrokeran derivatif) (Laporan Penilaian Bersama FATF Malaysia 2015)*
	Seksyen 21 (1) Hendaklah menjadi kewajipan syarikat pemegangan bursa untuk memastikan— (a) setakat yang semunasabahnya boleh dilaksanakan— (i) uatu pasaran yang teratur dan saksama berhubung dengan sekuriti yang diperdagangkan di pasaran melalui kemudahan bursa saham syarikat pemegangan bursa atau melalui kemudahan mana-mana anak syarikatnya yang telah diluluskan dengan sewajarnya sebagai suatu bursa saham, mengikut mana-mana yang berkenaan; (ii) suatu pasaran yang teratur dan saksama bagi dagangan derivatif di pasaran derivatif melalui kemudahan bursa derivatif syarikat pemegangan bursa atau melalui kemudahan mana-mana anak syarikatnya yang telah diluluskan dengan sewajarnya sebagai suatu bursa derivatif, mengikut mana-mana yang berkenaan; (iii) bahawa terdapat urusan sekuriti yang teratur untuk perniagaan sekuriti yang didepositkan atau diserah simpan di suatu depositori pusat melalui

Akta	Peruntukan
	kemudahan depositori pusat syarikat pemegangan bursa atau melalui kemudahan mana-mana anak syarikatnya yang telah diluluskan dengan sewajarnya sebagai suatu depositori pusat, mengikut mana-mana yang berkenaan; (iv) bahawa terdapat perkiraan penjelasan dan penyelesaian yang teratur, jelas dan cekap bagi apa-apa transaksi sekuriti yang dijelaskan atau diselesaikan melalui kemudahan pusat penjelasan bagi pasaran saham suatu bursa saham atau melalui kemudahan mana-mana anak syarikat suatu syarikat pemegangan bursa yang merupakan pusat penjelasan diluluskan, mengikut mana-mana yang berkenaan; dan (v) bahawa terdapat perkiraan penjelasan dan penyelesaian yang teratur, jelas dan cekap bagi apa-apa transaksi derivatif yang dijelaskan atau diselesaikan melalui kemudahan suatu pusat penjelasan bagi suatu pasaran derivatif suatu bursa derivatif atau melalui kemudahan mana-mana anak syarikatnya yang diluluskan dengan sewajarnya sebagai suatu pusat penjelasan suatu bursa derivatif, mengikut mana-mana yang berkenaan; (b) pengurusan risiko yang berhemat dalam urusan dan pengendaliannya; dan (c) bahawa bursa saham, bursa derivatif, pusat penjelasan diluluskan atau depositori pusat, mengikut mana-mana yang berkenaan, mematuhi mana-mana kehendak yang sah yang diberikan kepadanya di bawah mana-mana undang-undang sekuriti dan mana-mana undang-undang lain yang terpakai baginya. *Nota: Seksyen 21 membolehkan Bursa Malaysia mengawasi pesertanya (syarikat pembrokeran saham dan pembrokeran derivatif) (Laporan Penilaian Bersama FATF Malaysia 2015)*
Akta Perkhidmatan	**Seksyen 134 Penubuhan Bursa**

Akta	Peruntukan
Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704) NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	Pihak Berkuasa boleh meluluskan sebuah syarikat Labuan untuk menjadi sebuah bursa di Labuan atas syarat-syarat yang dianggap sesuai olehnya. **Seksyen 137 Fungsi Kawal Selia Bursa** (1) Selain daripada fungsi-fungsi lain, sebuah bursa yang ditubuhkan di bawah seksyen 134 hendaklah mempunyai fungsi kawal selia dan hendaklah— (a) memastikan bahawa ia menyelia operasi pasaran dan tingkah laku peserta pasaran dengan secukupnya; (b) memastikan kecukupan dan kecekapan kawalan dalaman; (c) memastikan peserta pasaran mematuhi peraturan kecukupan modal; (d) menyiasat salah laku atau salah laku yang nyata oleh peserta pasaran dan wakil mereka yang boleh memberi kesan serius kepada pelabur atau organisasi yang mengambil bahagian lain dan segera melaporkan kepada Pihak Berkuasa mengenai kejadian salah laku ini; (e) menyiasat kemungkinan penyalahgunaan pasaran, termasuk perniagaan dalaman dan tingkah laku penipuan; dan (f) mengambil langkah disiplin atau bersetuju dengan penyelesaian selepas pendengaran awam. Nota: "Pihak Berkuasa" bermaksud Pihak Berkuasa Perkhidmatan Kewangan Labuan yang ditubuhkan di bawah seksyen 3 Akta Pihak Berkuasa Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996 [Akta 545];
Akta Akauntan 1967 (Akta 94) NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Seksyen 6. Fungsi Institut** Fungsi Institut adalah- (a) untuk menentukan kelayakan seseorang untuk diterima sebagai ahli; (b) untuk menyediakan latihan dan pendidikan oleh Institut atau mana-mana badan lain, kepada individu yang mengamalkan atau bercadang untuk mengamalkan profesion perakaunan; (ba) untuk meluluskan Peperiksaan Kelayakan Institut Akauntan Malaysia dan untuk mengawal serta menyelia pelaksanaan peperiksaan tersebut; (c) untuk mengawal amalan profesion perakaunan di

Akta	Peruntukan
	Malaysia; (d) untuk mempromosikan, dalam apa jua cara yang dianggap sesuai, kepentingan profesion perakaunan di Malaysia; (e) untuk memberikan bantuan kewangan atau bantuan lain kepada ahli atau tanggungan mereka mengikut apa yang dianggap sesuai dengan tujuan melindungi atau mempromosikan kebajikan ahli; dan (f) secara umum**, untuk melakukan tindakan yang dianggap sesuai bagi tujuan mencapai mana-mana objek yang tersebut di atas.**
Akta Penilai, Penilai, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Hartanah 1981 (Akta 242)	**Seksyen 9** (1) Maka hendaklah ditubuhkan suatu lembaga bernama Lembaga Penilai, Pentaksir, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Harta yang hendaklah menjadi suatu pertubuhan perbadanan yang kekal turun-temurun dan mempunyai suatu meterai perbadanan dan boleh membawa guaman dan dibawa guaman. **Seksyen 10** Fungsi Lembaga ialah- (a) menyimpan dan menyenggara Daftar, Daftar Percubaan dan Daftar Firma; (b) meluluskan atau menolak permohonan untuk pendaftaran di bawah Akta ini atau meluluskan mana-mana permohonan itu tertakluk kepada apa-apa syarat dan sekatan yang difikirkannya patut dikenakan; (g) menentukan dan mengawal kelakuan dan etika profesional penilai, pentaksir, ejen harta tanah dan pengurus harta dan menetapkan standard amalan profesional; (he) memegang secara amanah wang dalam pertikaian antara seorang penilai berdaftar, pentaksir berdaftar, ejen harta tanah berdaftar atau pengurus harta berdaftar, dengan klien atau pihak ketiga dalam suatu kontrak bagi perkhidmatan penilaian, pentaksiran, perejenan harta tanah atau pengurusan harta, apabila difikirkan perlu oleh Lembaga; **Seksyen 13**

Akta	Peruntukan
	Akaun Lembaga hendaklah diaudit tidak kurang daripada sekali setahun oleh seorang juruaudit yang dilantik oleh Lembaga.
	Seksyen 14 (1) Lembaga hendaklah menyimpan dan menyenggara- (a) suatu Daftar Penilai, Pentaksir, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Harta yang hendaklah dalam empat Bahagian: (i) Bahagian I yang hendaklah mengandungi nama, alamat perniagaan, kelayakan dan butir-butir lain mengenai penilai berdaftar; (ii) Bahagian II yang hendaklah mengandungi nama, alamat perniagaan, kelayakan dan butir-butir lain mengenai pentaksir berdaftar; (iii) Bahagian III yang hendaklah mengandungi nama, alamat perniagaan, kelayakan dan butir-butir lain mengenai ejen harta tanah berdaftar; dan (iv) Bahagian IV yang hendaklah mengandungi nama, alamat perniagaan, kelayakan dan butir-butir lain mengenai pengurus harta berdaftar; (b) suatu Daftar Penilai Percubaan, Ejen Harta Tanah Percubaan dan Pengurus Harta Percubaan yang hendaklah mengandungi nama, alamat perniagaan, kelayakan dan butir-butir lain mengenai penilai percubaan, ejen harta tanah percubaan dan pengurus harta percubaan; dan (c) suatu Daftar Firma yang hendaklah dalam empat Bahagian: (i) Bahagian I yang hendaklah mengandungi nama, alamat dan butir-butir lain mengenai firma yang menjalankan amalan sebagai penilai; (ii) Bahagian II yang hendaklah mengandungi nama, alamat dan butir-butir lain mengenai firma yang menjalankan amalan sebagai pentaksir; (iii) Bahagian III yang hendaklah mengandungi nama, alamat dan butir-butir lain mengenai firma yang menjalankan amalan sebagai ejen harta tanah; dan

Akta	Peruntukan
	(iv) Bahagian IV yang hendaklah mengandungi nama, alamat dan butir-butir lain mengenai firma yang menjalankan amalan sebagai pengurus harta. (2) Daftar itu hendaklah disimpan dan disenggara di pejabat Lembaga dan hendaklah terbuka untuk diperiksa oleh mana-mana orang apabila dibayar suatu fi yang ditetapkan oleh Lembaga.
Akta Peminjam Wang 1951 (Akta 400) NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Seksyen 4** (1) Bagi maksud Akta ini, Menteri boleh melantik seorang Pendaftar Pemberi Pinjam Wang dan sejumlah Timbalan Pendaftar Pemberi Pinjam Wang, Inspektor Pemberi Pinjam Wang serta pegawai dan kakitangan lain yang difikirkan sesuai oleh Menteri daripada kalangan anggota perkhidmatan awam, pegawai Perbadanan Labuan di Wilayah Persekutuan Labuan, pegawai Pihak Berkuasa di Negeri Sabah, dan pegawai pihak berkuasa tempatan di Negeri Sarawak. (2) Pendaftar dan Timbalan Pendaftar hendaklah mempunyai dan boleh menjalankan mana-mana kuasa yang diberikan kepada seorang Inspektor oleh atau di bawah Akta ini.
	Seksyen 10GA (1) Walau apa pun yang terkandung dalam seksyen 10D dan 10F, seorang Inspektor atau pegawai kanan polis, bagi tujuan pelaksanaan Akta ini, mempunyai kuasa untuk melakukan semua atau mana-mana yang berikut: (b) meminta pengeluaran apa-apa maklumat, buku, rekod atau dokumen lain yang disimpan oleh pemberi pinjam wang atau orang lain dan memeriksa, meneliti, membuat salinan dan mengambil petikan daripadanya; (e) membuat apa-apa siasatan yang perlu untuk memastikan sama ada peruntukan Akta ini telah dipatuhi.
	Seksyen 29H (1) Menteri boleh membuat peraturan-peraturan yang difikirkan suai manfaat atau perlu bagi maksud memberikan kesan penuh kepada peruntukan Akta ini, atau bagi melaksanakan atau mencapai tujuan dan matlamat Akta ini.

Akta	Peruntukan
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tiada.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	**Seksyen 64** Suruhanjaya, atau mana-mana pegawai awam yang diberi kuasa olehnya secara am atau khas dengan bertulis boleh memeriksa, dengan atau tanpa notis, mana-mana koperasi dan bagi maksud pemeriksaan itu, hendaklah mempunyai akses kepada segala buku, akaun, dokumen dan sekuriti sesuatu koperasi dan subsidiari atau perbadanan berkaitan, jika ada, dan hendaklah berhak memeriksa wang tunai dalam tangan; dan tiap-tiap pegawai (termasuk mana-mana bekas pegawai) koperasi itu dan subsidiari atau perbadanan berkaitan, jika ada, hendaklah memberikan apa-apa maklumat dan mengemukakan apaapa buku, akaun, dokumen dan sekuriti berkenaan dengan transaksi dan perjalanan koperasi itu dan subsidiari atau perbadanan berkaitan, jika ada, sebagaimana yang dikehendaki oleh orang yang membuat pemeriksaan itu: Dengan syarat bahawa, setakat yang selaras dengan perjalanan pemeriksaan itu, apa-apa buku, akaun, dokumen, sekuriti dan wang tunai itu tidak dikehendaki untuk dikemukakan pada bila-bila masa atau di mana-mana tempat yang boleh mengganggu perjalanan yang sepatutnya urusan harian biasa koperasi itu atau perbadanan berkaitannya. **Seksyen 66** (1) Suruhanjaya boleh, sama ada atau tidak, berikutan dengan suatu pemeriksaan di bawah seksyen 64 atau audit di bawah seksyen 60, mengadakan suatu siasatan atau mengarahkan mana-mana orang yang diberi kuasa oleh Suruhanjaya melalui perintah secara bertulis bagi pihaknya untuk mengadakan suatu siasatan tentang penubuhan, perjalanan dan kedudukan kewangan koperasi itu dan perbadanan berkaitannya, jika ada. (2) Bagi maksud suatu siasatan di bawah subseksyen (1), Suruhanjaya atau orang yang diberi kuasa yang disebut dalam subseksyen (1) boleh memanggil mana-mana orang, yang Suruhanjaya atau orang yang diberi kuasa ada sebab untuk percaya, mempunyai pengetahuan tentang mana-mana hal ehwal koperasi itu dan boleh memeriksa orang itu dengan sumpah dan boleh menghendaki mana-mana orang

Akta	Peruntukan
	untuk mengemukakan atau menyerahkan apa-apa buku, akaun dan dokumen dalam jagaannya yang dipunyai oleh koperasi itu dan perbadanan berkaitannya, jika ada, jika Suruhanjaya atau orang yang diberi kuasa itu mempunyai sebab untuk mempercayai bahawa buku, akaun dan dokumen itu boleh memberikan keterangan tentang sesuatu kesalahan di bawah Akta ini, peraturan-peraturan atau perintah.
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2024 [Akta 743]	Tiada.

H.2 Jadual 31: Kerjasama dengan Pihak Berkuasa Penguatkuasaan Undang-undang selain daripada Pihak Berkuasa Kawal Selia dan Pihak Berkuasa Kompeten

Akta	Peruntukan
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	**Seksyen 29** (1) Jika— (a) pihak berkuasa berwibawa mempunyai sebab untuk mengesyaki pelakuan suatu kesalahan di bawah Bahagian III atau IV; (b) suatu agensi penguat kuasa yang mempunyai kuasa untuk menguatkuasakan undang-undang yang di bawahnya suatu kesalahan berat yang berkaitan dilakukan mempunyai sebab untuk mengesyaki pelakuan suatu kesalahan di bawah mana-mana peruntukan lain Akta ini; atau (c) suatu agensi penguat kuasa mempunyai sebab untuk mengesyaki pelakuan suatu kesalahan membiayai keganasan, atau suatu kesalahan di bawah seksyen 4A atau Bahagian IVA, pihak berkuasa berwibawa itu atau agensi penguat kuasa yang berkaitan hendaklah menyebabkan suatu penyiasatan dibuat dan bagi maksud itu boleh menjalankan semua kuasa penyiasatan yang diperuntukkan di bawah Akta ini. (2) Pihak berkuasa berwibawa atau agensi penguat kuasa yang berkaitan, mengikut mana-mana yang berkenaan, boleh mengarahkan mana-mana orang supaya mengambil apa-apa langkah yang perlu untuk memudahkan penyiasatan di bawah subseksyen (1).

Akta	Peruntukan
	(3) Pihak berkuasa berwibawa dan agensi penguat kuasa yang berkaitan hendaklah menyelaraskan dan bekerjasama dengan mana-mana agensi penguat kuasa lain di dalam dan di luar Malaysia, berkenaan dengan penyiasatan mana-mana kesalahan berat atau kesalahan berat asing, atau mana-mana kesalahan membiayai keganasan, atau mana-mana kesalahan di bawah seksyen 4A atau Bahagian IVA, mengikut mana-mana yang berkenaan.
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024) NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Klausa 21.4 (S)** Dalam situasi apabila rekod tersebut adalah tertakluk kepada penyiasatan yang sedang dilakukan atau pendakwaan yang sedang berlangsung di mahkamah, rekod tersebut hendaklah disimpan di luar batas waktu simpanan rekod yang ditetapkan sehingga ke suatu masa institusi pelapor tersebut dimaklumkan oleh agensi penguatkuasaan undang-undang yang berkaitan bahawa rekod tersebut tidak lagi diperlukan. **Klausa 21.5(S)** Institusi pelapor dikehendaki untuk menyimpan rekod yang berkaitan dalam bentuk yang boleh diterima sebagai bukti di mahkamah menurut Akta Keterangan 1950, dan menyediakan rekod tersebut kepada pihak berkuasa berwibawa atau pihak berkuasa penyeliaan dan agensi penguatkuasaan undang-undang tepat pada masa diperintahkan.
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	Tiada.
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	Tiada.
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja	**Seksyen 32** Selain daripada keperluan di bawah Garis Panduan, apabila syarikat amanah bertindak sebagai pemegang amanah atau mengawal

Akta	Peruntukan
Pelaporan Pemilikan Benefisial Syarikat NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	syarikat atau jenis entiti undang-undang lain, syarikat amanah tersebut dikehendaki mematuhi keperluan yang berkenaan dengan pemilik sebenar bagi pengaturan undang-undang di bawah garis panduan yang berkaitan mengenai pemilik sebenar pengaturan undang-undang yang dikeluarkan secara berasingan oleh Pendaftar.
	Seksyen 59 Maklumat pemilik sebenar tidak tersedia secara umum. Walau bagaimanapun, memandangkan bahawa maklumat pemilik sebenar adalah penting untuk aktiviti tertentu, akses diberikan kepada individu atau kelas individu apabila mereka menjalankan atau melaksanakan peranan dan tanggungjawab mereka di bawah undang-undang bertulis yang lain. Menteri akan menetapkan individu atau kelas individu yang akan diberikan akses kepada daftar pemilik sebenar (RBO) dan daftar pemilik sebenar.
	Seksyen 60 Selain daripada pihak berkuasa yang kompeten, agensi penguatkuasaan undang-undang, pemilik sebenar dan individu yang diberi kuasa oleh pemilik sebenar, Menteri boleh menetapkan badan awam lain dan institusi pelaporan yang diumumkan di bawah Jadual Pertama Akta Pengubahan Wang Haram, Pembiayaan Keganasan dan Hasil Aktiviti Haram 2001 [Akta 613] untuk mengakses maklumat pemilik sebenar dalam daftar pemilik sebenar (RBO) yang disimpan oleh Pendaftar.
	Seksyen 63 Syarikat juga mesti memastikan bahawa pihak berkuasa yang kompeten, agensi penguatkuasaan undang-undang, pemilik sebenar dan individu yang diberi kuasa oleh pemilik sebenar diberikan salinan maklumat pemilik sebenar dan dokumen sokongan, apabila diminta.
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	Tiada.
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704) NOTA:	Tiada. Nota: **Seksyen 124 Pembayaran Wang Polisi Apabila Tiada Penamaan** (4) Surat Kuasa Mentadbir atau Surat Kuasa Pentadbiran atau Perintah Pembahagian yang dikeluarkan atau yang berkuat kuasa

Akta	Peruntukan
Tidak tersedia terjemahan rasmi.	seolah-olah dikeluarkan, mengenai harta peribadi yang terdiri daripada wang polisi, oleh mahkamah di Malaysia atau pihak berkuasa yang kompeten di luar Malaysia, atau salinan yang disahkan, hendaklah dianggap sebagai bukti yang mencukupi kepada syarikat insurans Labuan untuk membayar wang polisi kepada orang yang diberi kuasa tersebut. (5) Syarikat insurans Labuan boleh menerima Surat Kuasa Mentadbir atau Surat Kuasa Pentadbiran atau Perintah Pembahagian atau mana-mana dokumen lain yang mempunyai kesan yang sama, yang dikeluarkan oleh mahkamah di Malaysia atau pihak berkuasa yang kompeten di luar Malaysia, sebagai bukti yang mencukupi untuk membayar wang polisi kepada orang yang diberi kuasa tersebut, dengan syarat bahawa Surat Kuasa Mentadbir atau Surat Kuasa Pentadbiran atau Perintah Pembahagian atau dokumen lain yang mempunyai kesan yang sama telah didaftarkan dengan betul di mahkamah di Malaysia dan dicap mengikut Akta Kuasa Mentadbir dan Pentadbiran 1959 [Akta 97].
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tiada.
Akta Penilai, Penilai, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Hartanah 1981 (Akta 242)	Tiada.
Akta Peminjam Wang 1951 (Akta 400)	**Seksyen 10A** (1) Setiap Inspektor atau pegawai polis yang menjalankan siasatan di bawah Akta ini hendaklah mempunyai kuasa untuk meminta maklumat, sama ada secara lisan atau bertulis, daripada mana-mana orang yang mengetahui atau disyaki mengetahui fakta dan keadaan kes yang sedang disiasat. (2) Mana-mana orang yang, apabila diminta oleh seorang Inspektor atau pegawai polis untuk memberikan maklumat di bawah seksyen ini, enggan mematuhi permintaan tersebut atau memberikan sebagai benar apa-apa maklumat yang diketahuinya atau mempunyai alasan untuk mempercayai adalah palsu, adalah bersalah atas suatu kesalahan di bawah Akta ini dan boleh dikenakan denda tidak

Akta	Peruntukan
	melebihi sepuluh ribu ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi dua belas bulan atau kedua-duanya.
	Seksyen 10C (1) Seorang Inspektor atau pegawai polis yang menyiasat suatu kesalahan di bawah Akta ini boleh— (b) memerintahkan mana-mana orang untuk hadir di hadapannya bagi tujuan diperiksa secara lisan berhubung dengan mana-mana perkara yang, pada pendapatnya, boleh membantu dalam siasatan kesalahan tersebut; (c) memerintahkan mana-mana orang untuk mengemukakan di hadapannya apa-apa buku, dokumen atau salinan sah buku atau dokumen tersebut, atau apa-apa barang lain yang, pada pendapatnya, boleh membantu dalam siasatan kesalahan tersebut; atau (d) melalui notis bertulis, meminta mana-mana orang untuk memberikan satu kenyataan bertulis yang dibuat atas sumpah atau pengakuan, menyatakan dalam notis semua maklumat yang mungkin diperlukan, iaitu maklumat yang, pada pendapat Inspektor atau pegawai polis, akan membantu dalam siasatan kesalahan tersebut. (2) Seseorang yang telah diberikan perintah di bawah perenggan (1)(a) hendaklah— (b) hadir mengikut terma perintah tersebut untuk diperiksa, dan hendaklah terus hadir dari hari ke hari seperti yang diarahkan oleh Inspektor atau pegawai polis sehingga pemeriksaan selesai; dan (c) semasa pemeriksaan tersebut, mendedahkan semua maklumat yang ada dalam pengetahuannya, atau yang tersedia baginya, atau yang boleh diperoleh olehnya, berhubung dengan perkara yang sedang diperiksa, sama ada apa-apa soalan diajukan kepadanya mengenai perkara tersebut atau tidak, dan jika apa-apa soalan diajukan kepadanya, dia hendaklah menjawab soalan tersebut dengan jujur dan sebaik mungkin mengikut pengetahuan dan kepercayaannya. (4) Seseorang yang telah diberikan notis bertulis di bawah perenggan (1)(c) hendaklah, dalam kenyataan bertulisnya yang dibuat atas sumpah atau pengakuan, memberikan dan mendedahkan dengan jujur semua maklumat yang dikehendaki di bawah notis tersebut yang ada

Akta	Peruntukan
	dalam pengetahuannya, atau yang tersedia baginya, atau yang boleh diperoleh olehnya.
	Seksyen 10GB (1) Inspektor atau pegawai kanan polis yang menjalankan penggeledahan di bawah Akta ini hendaklah diberi akses kepada data berkomputer sama ada disimpan di dalam komputer atau sebaliknya.
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	**Seksyen 40** (1) Sesuatu pertikaian antara— (a) seseorang anggota atau peyuran atau seseorang yang menuntut melalui seseorang anggota atau seseorang peyuran atau di bawah kaedah-kaedah sesuatu pertubuhan berdaftar dengan pertubuhan itu atau seseorang pemegang jawatan pertubuhan itu; dan (b) mana-mana orang yang terkilan yang terhenti menjadi anggota sesuatu pertubuhan berdaftar atau mana-mana orang yang menuntut melalui orang yang terkilan itu, dengan pertubuhan itu atau seseorang pemegang jawatan pertubuhan itu, hendaklah diputuskan mengikut cara yang diarahkan oleh kaedah-kaedah pertubuhan berdaftar itu; dan keputusan yang diberikan sedemikian hendaklah mengikat dan konklusif ke atas semua pihak tanpa rayuan, dan tidak boleh dibawa kepada mana-mana mahkamah atau ditahan melalui injunksi, dan permohonan bagi penguatkuasaan keputusan itu boleh dibuat kepada Mahkamah Sesyen. (2) Pihak-pihak dalam sesuatu pertikaian yang melibatkan sesuatu pertubuhan berdaftar boleh melalui persetujuan merujukkan pertikaian itu kepada Pendaftar.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	**Seksyen 57** (2) Tertakluk kepada subseksyen (7), tiap-tiap koperasi hendaklah, daripada untung bersih terauditnya bagi setiap tahun kewangan, sebelum mengisytiharkan apa-apa dividen membayar sekian jumlah wang yang ditentukan oleh Suruhanjaya (Suruhanjaya Koperasi Malaysia) kepada- (b) Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi; dan (c) Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi bagi mana-

Akta	Peruntukan
	mana koperasi menengah atau atasan yang telah diisytiharkan oleh Menteri sebagai badan yang mewakili pergerakan koperasi di peringkat kebangsaan dan antarabangsa, yang ditubuhkan di bawah peraturan-peraturan bagi memajukan prinsip koperasi.
	Section 75 (7) Jika Suruhanjaya (Suruhanjaya Koperasi Malaysia) telah, menurut subseksyen (4), menentukan bahawa wang suatu koperasi yang dibubarkan hendaklah diremitkan kepadanya, wang itu hendaklah dipegang olehnya dalam suatu Akaun Amanah yang hendaklah dikenali sebagai Akaun Pelikuidasian Koperasi sementara menanti pembahagiannya kepada benefisiari mengikut suatu skim yang memerlukan kelulusannya. (8) Wang yang dipegang dalam Akaun Pelikuidasian Koperasi boleh didepositkan atau dilaburkan mengikut peraturan-peraturan, dan pendapatan bersih daripada deposit atau pelaburan itu hendaklah dikreditkan kepada Kumpulan Wang Pusat Koperasi yang hendaklah dipegang dan ditadbirkan oleh Suruhanjaya mengikut peraturan-peraturan.
	Seksyen 80 (1) Jika, semasa pembubaran sesuatu koperasi atau berikutan dengan suatu audit di bawah seksyen 60 atau suatu pemeriksaan di bawah seksyen 64 atau 68 atau suatu siasatan di bawah seksyen 66 atau suatu penyiasatan di bawah Bahagian VI Akta Suruhanjaya Koperasi Malaysia 2007, ternyata bahawa mana-mana orang yang telah mengambil bahagian dalam pengelolaan atau pengurusan koperasi itu atau mana-mana pegawai koperasi terdahulu atau sekarang, ejen, atau anggota koperasi itu telah menyalahgunakan atau menyimpan atau menjadi bertanggungan pada atau bertanggungjawab bagi apa-apa wang atau harta koperasi itu atau telah melakukan misfeasans atau pecah amanah berhubung dengan koperasi itu, Suruhanjaya boleh, atas usulnya sendiri atau atas permohonan pelikuidasi atau penyumbang, memeriksa kelakuan orang itu dan membuat suatu perintah yang menghendakinya membayar atau memulangkan wang atau harta atau mana-mana bahagiannya dengan pulangan atau bunga pada kadar yang difikirkan adil oleh Suruhanjaya atau menyumbangkan sejumlah wang itu kepada asset koperasi itu sebagai pampasan berkenaan dengan penyalahgunaan, penyimpanan, ketidakjujuran atau pecah amanah itu sebagaimana yang difikirkan

Akta	Peruntukan
	adil oleh Suruhanjaya. (3) Seksyen ini hendaklah terpakai walaupun perbuatan yang disebutkan dalam subseksyen (1) itu ialah perbuatan yang baginya pesalah itu mungkin bertanggungjawab secara jenayah.
	Section 85A (1) Sesuatu koperasi, seseorang pegawai koperasi, seseorang anggota koperasi atau mana-mana orang yang dikehendaki oleh Suruhanjaya hendaklah mengemukakan kepada Suruhanjaya apa-apa penyata, statistik, dokumen atau maklumat dalam apa-apa masa dan mengikut apa-apa cara atau bentuk sebagaimana yang boleh dikehendaki oleh Suruhanjaya melalui notis secara bertulis. (3) Mana-mana penyata, statistik, dokumen atau maklumat yang dikemukakan kepada Suruhanjaya di bawah subseksyen (1) hendaklah benar, tepat dan lengkap. (5) Sesuatu koperasi hendaklah menzahirkan maklumat kepada mana-mana biro kredit sebagaimana yang ditentukan oleh Suruhanjaya. (7) Mana-mana koperasi, pegawai koperasi, anggota koperasi atau mana-mana orang yang tidak mematuhi subseksyen (1), (2), (3), (4), (5) atau (6) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi dua ratus ribu ringgit dan boleh sebagai tambahan, didenda harian satu ratus ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas sabitan.
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012 [Akta 743]	Tiada.

H.3 Jadual 32: Penubuhan pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten

Akta	Peruntukan
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	Tiada.
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan, Pencegahan Pembiayaan Percambahan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan Ditetapkan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT/CPF dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024)	Tiada.
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	Tiada.
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	Tiada.
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja	Tiada.

Akta	Peruntukan
Pelaporan Pemilik Benefisial Syarikat	
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	**Seksyen 128** (1) Jika, dalam melaksanakan kewajipannya sebagai juruaudit bagi orang yang berkaitan, seseorang juruaudit menyedari— (b) apa-apa ketidakteraturan yang boleh memberi kesan yang material ke atas akaun orang yang berkaitan itu, termasuk apa-apa ketidakteraturan yang membahayakan atau mungkin membahayakan kumpulan wang atau harta klien orang yang berkaitan itu, jika berkenaan; juruaudit itu hendaklah dengan serta-merta melaporkan perkara itu kepada— (A) dalam hal organisasi peserta, bursa saham dan Suruhanjaya (Suruhanjaya Sekuriti); (B) dalam hal pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal yang menjalankan urusan berniaga dalam derivatif, bursa derivatif dan Suruhanjaya; atau (C) dalam mana-mana hal lain, Suruhanjaya. (5) Orang yang berkaitan hendaklah menyediakan apa-apa maklumat dan akses kepada apa-apa maklumat sebagaimana yang dikehendaki oleh juruaudit itu berkenaan dengan penunaian olehnya akan segala atau mana-mana kewajipan tambahan di bawah Subpenggal itu.
	Seksyen 129 (1) Orang yang berkaitan dan mana-mana pengarah atau pegawai orang yang berkaitan itu hendaklah— (a) memberi juruaudit yang dilantik di bawah mana-mana peruntukan Subpenggal ini— (i) segala maklumat dalam pengetahuannya atau yang boleh diperolehnya; atau (ii) apa-apa maklumat yang dikehendaki oleh juruaudit itu untuk membolehkannya menjalankan kewajipannya; dan (b) memastikan bahawa segala maklumat yang diberikan kepada juruaudit itu, termasuk maklumat yang diberikan di bawah perenggan (a), tidak palsu atau mengelirukan dalam apa-apa

Akta	Peruntukan
	butir yang material. (2) Seseorang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.
	Seksyen 139ZL (2) Mana-mana orang yang disebut di bawah Bahagian ini hendaklah memberikan bantuan kepada Suruhanjaya (Suruhanjaya Sekuriti), atau kepada seseorang yang bertindak bagi pihak atau dengan kuasa Suruhanjaya, termasuk memberikan apa-apa penyata, dan pemberian maklumat sedemikian berhubungan dengan operasinya atau mana-mana maklumat lain yang Suruhanjaya atau orang yang bertindak bagi pihak atau dengan kuasa Suruhanjaya boleh menghendaki bagi pentadbiran undang-undang sekuriti yang sepatutnya. (3) Seseorang yang tidak mematuhi mana-mana arahan yang dikeluarkan di bawah subseksyen (1) atau tidak memberikan bantuan di bawah subseksyen (2) melakukan suatu kesalahan.
	Seksyen 141 (1) Suatu pertubuhan perbadanan yang dikenali sebagai "Perbadanan Dana Pampasan Pasaran Modal" ditubuhkan. (2) Perbadanan hendaklah kekal turun-temurun dan mempunyai suatu meterai perbadanan. (3) Perbadanan boleh membawa guaman dan dibawa guaman atas nama perbadanannya. (4) Tertakluk pada dan bagi maksud pentadbiran dan pengurusan Dana Pampasan Pasaran Modal, Perbadanan boleh, atas terma yang disifatkan patut olehnya— (a) membuat kontrak; (b) memperoleh, membeli, mengambil, memegang dan menikmati semua jenis harta alih dan harta tak alih; dan (c) memindahhakkan, menyerahhakkan, menyerahkan balik, memulangkan, menggadaikan, menggadaijanjikan, mendemis, memajakkan, menyerahhakkan semula, memindahkan hakmilik atau dengan apa-apa cara lain melupuskan, atau membuat apa-apa urusan mengenai, apa-

Akta	Peruntukan
	apa harta alih atau harta tak alih atau apa-apa kepentingan yang terletak hak pada Perbadanan. (5) Perbadanan boleh dari semasa ke semasa mengambil orang bekerja mengikut terma dan syarat yang ditentukan oleh Perbadanan.
	Seksyen 167 (1) Seseorang orang yang berkaitan hendaklah memberikan apa-apa bantuan kepada Perbadanan, atau kepada seseorang yang bertindak bagi pihak atau dengan kuasa Perbadanan sebagaimana Perbadanan atau orang itu dengan munasabahnya menghendaki, termasuk pemberian apa-apa penyata, dan pemberian apa-apa peruntukan maklumat atau dokumen yang berhubungan dengan operasi orang yang berkaitan itu atau apa-apa maklumat atau dokumen lain sebagaimana yang Perbadanan atau orang itu menghendaki bagi maksud penentuan suatu tuntutan di bawah Bahagian ini. (3) Seseorang yang enggan atau gagal, tanpa alasan yang sah, untuk membantu Perbadanan atau seseorang yang bertindak bagi pihak, atau dengan kuasa, Perbadanan, mengikut subseksyen (1) atau (2) melakukan suatu kesalahan, dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi lima ratus ribu ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.
	Tidak khusus untuk pemilik benefisial, tetapi ambil perhatian: **Seksyen 139ZM** (1) Bagi maksud Bahagian ini, Suruhanjaya (Suruhanjaya Sekuriti) boleh meminta orang yang berikut untuk mengemukakan apa-apa maklumat atau dokumen yang dikehendaki Suruhanjaya bagi pengawalseliaan atau pengawasan berkesan industri skim persaraan swasta kepada Suruhanjaya: (a) penyedia skim persaraan swasta; (b) pekongsi atau sekutu kepada penyedia skim persaraan swasta itu; atau (c) mana-mana orang yang menyediakan perkhidmatan luar kepada orang yang disebut dalam perenggan (a) atau (b). (2) Bagi maksud subseksyen (1), jika orang di bawah perenggan (1)(b) atau (c) adalah semata-mata di bawah penyeliaan atau pengawasan Bank Negara, Suruhanjaya hendaklah membuat permintaan sedemikian melalui Bank Negara.

Akta	Peruntukan
	Section 348 (1) Suruhanjaya (Suruhanjaya Sekuriti) boleh, pada bila-bila masa, jika difikirkannya ada sebab yang mencukupi untuk berbuat demikian, secara bertulis— (a) memberikan arahan kepada— (i) suatu syarikat pemegangan bursa, suatu bursa saham atau suatu bursa derivatif; (ii) seorang anggota lembaga suatu syarikat pemegangan bursa, suatu bursa saham atau suatu bursa derivatif; (iii) seseorang yang menjadi atau telah menjadi sama ada bersendirian atau bersama dengan seorang lain atau orang lain, seorang pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal; (iv) seseorang penama yang dikawal oleh seorang yang disebut dalam subperenggan (iii) atau dikawal secara bersesama oleh dua orang atau lebih yang sekurang- kurangnya seorang daripadanya ialah orang yang disebut dalam subperenggan itu; atau (v) seseorang yang menjadi atau telah menjadi pegawai atau pekerja, atau ejen, peguam bela dan peguam cara, juruaudit atau orang lain yang bertindak atas apa-apa sifatnya bagi atau bagi pihak, suatu syarikat pemegangan bursa, bursa saham, bursa derivatif atau seseorang yang disebut dalam subperenggan (ii), (iii) atau (iv), yang menghendaki pengemukaan, kepada Suruhanjaya, apa-apa buku sebagaimana yang ditentukan sedemikian, iaitu buku yang berhubungan dengan— (A) urusan atau hal ehwal suatu syarikat pemegangan bursa, bursa saham atau bursa derivatif, mengikut mana-mana yang berkenaan; (B) apa-apa perniagaan dalam sekuriti atau perniagaan dalam derivatif; (C) apa-apa nasihat mengenai apa-apa sekuriti atau derivatif atau pengeluaran atau penyiaran laporan atau analisis mengenai apa-apa sekuriti atau derivatif; (D) sifat atau kedudukan kewangan, atau apa-apa urusan yang dijalankan oleh, seseorang yang disebut dalam subperenggan (iii) atau (iv); atau (E) pengauditan, atau apa-apa laporan seseorang

Akta	Peruntukan
	juruaudit mengenai, perniagaan dalam sekuriti atau apa-apa akaun atau rekod pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal; atau (b) memberikan arahan kepada seseorang yang menghendaki supaya dikemukakan, kepada Suruhanjaya, apa-apa buku yang berhubungan dengan perkara yang disebut dalam subperenggan (a)(A), (B), (C), (D) atau (E) yang ada dalam jagaan atau di bawah kawalan orang itu: Dengan syarat bahawa buku itu tidak dikehendaki dikemukakan pada bila-bila masa dan di mana-mana tempat yang boleh mengganggu perjalanan wajar urusan harian biasa orang itu. (2) Sebutan dalam subseksyen (1) mengenai perniagaan dalam sekuriti atau urusan yang dijalankan oleh seseorang termasuklah sebutan mengenai perniagaan dalam sekuriti oleh seseorang sebagai pemegang amanah atau urusan yang dijalankan oleh seseorang sebagai pemegang amanah, mengikut mana-mana yang berkenaan.
	Seksyen 352 (1) Suruhanjaya boleh menghendaki seseorang pemegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal yang menjalankan urusan berniaga dalam sekuriti menzahirkan kepada Suruhanjaya berhubung dengan apa-apa pemerolehan atau pelupusan sekuriti, apa-apa maklumat termasuk nama orang yang daripadanya atau melaluinya atau bagi pihaknya sekuriti itu diperoleh atau yang kepadanya atau melaluinya atau bagi pihaknya sekuriti itu dilupuskan dan jenis arahan yang diberikan kepada pemegang lesen itu berkenaan dengan pemerolehan atau pelupusan itu.
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704)	Tiada.
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tiada.
Akta Penilai, Penilai, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Hartanah 1981 (Akta 242)	**Seksyen 32** Lembaga boleh dengan kelulusan Menteri membuat kaedah-kaedah sebagaimana yang perlu bagi menjalankan dengan lebih baik atau

Akta	Peruntukan
	bagi menguatkuasakan peruntukan Bahagian III hingga Bahagian VIII.
Akta Peminjam Wang 1951 (Akta 400)	Tiada.
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tiada.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	**Seksyen 9** Pendaftaran sesuatu koperasi hendaklah menjadikannya suatu pertubuhan perbadanan dengan nama yang di bawahnya ia didaftarkan, yang kekal turun-temurun dan mempunyai meterai perbadanan, dan dengan kuasa untuk memegang segala jenis harta alih dan harta tak alih, membuat kontrak, memulakan dan membela guaman dan prosiding undang-undang yang lain dan membuat segala benda yang perlu bagi maksud yang baginya ia ditubuhkan.
	Seksyen 42 Tertakluk kepada peraturan-peraturan atau perintah atau arahan atau garis panduan, tiap-tiap koperasi hendaklah mempunyai suatu Lembaga, yang hendaklah terdiri daripada tidak kurang daripada tiga orang dan tidak lebih daripada lima belas orang anggota yang dilantik dengan sewajarnya pada mesyuarat agung tahunan. **Seksyen 44** (1) Lembaga sesuatu koperasi hendaklah mewakili koperasi itu di hadapan semua pihak berkuasa awam yang berwibawa dan dalam semua urus niaga dan transaksi dengan orang ketiga, hendaklah mempunyai kuasa untuk memulakan atau membela guaman yang dibawa atas nama koperasi itu dan, pada umumnya, hendaklah mengarahkan, menguruskan dan mengawasi urusan atau aktiviti, kumpulan wang dan harta koperasi itu, dan hendaklah menjalankan segala kuasa yang perlu untuk memastikan pentadbiran dan pengurusan yang sepenuhnya dan sepatutnya akan hal ehwal, urusan atau aktiviti koperasi itu termasuk, dan walau apa pun keluasan makna di atas, urusan atau aktiviti koperasi itu sebagaimana yang dikehendaki di bawah peraturan-peraturan, kecuali kuasa yang dikhaskan untuk mesyuarat agung anggota atau perwakilan.

Akta	Peruntukan
	(2) Mana-mana anggota Lembaga Koperasi yang tidak mematuhi subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi dua ratus ribu ringgit.
	Seksyen 58 (1) Tiap-tiap koperasi hendaklah menyebabkan disenggara apa-apa rekod perakaunan dan rekod lain yang akan dengan secukupnya menerangkan transaksi dan kedudukan kewangan koperasi itu dan subsidiari atau subsidiari-subsidiarinya, jika ada, dan yang membolehkan disediakan, dari semasa ke semasa, akaun perdagangan dan untung rugi dan kunci kira-kira yang benar dan saksama serta apa-apa dokumen yang dikehendaki dikepilkan padanya dan hendaklah menyebabkan rekod itu disenggara mengikut cara yang akan membolehkannya diaudit dengan mudah dan sepatutnya. (2) Tiap-tiap koperasi hendaklah menyebabkan catatan yang sesuai dibuat dalam rekod perakaunan dan rekod lain dengan seberapa segera yang mungkin tetapi tidak lewat daripada tiga puluh hari daripada selesainya transaksi yang berhubungan dengan catatan itu. (3) Tiap-tiap koperasi hendaklah menyebabkan disediakan, dengan seberapa segera yang mungkin tetapi tidak lewat daripada dua bulan selepas tamatnya setiap tahun kewangan, akaun perdagangan dan untung rugi dan kunci kira-kira berserta dengan apa-apa dokumen lain yang dikehendaki bagi maksud pengauditan. (4) Rekod yang disebut dalam subseksyen (1) hendaklah disimpan di pejabat berdaftar koperasi itu atau di mana-mana tempat lain yang difikirkan patut oleh Lembaga dan hendaklah terbuka pada setiap masa untuk diperiksa oleh Suruhanjaya (Suruhanjaya Koperasi Malaysia) dan oleh mana-mana orang yang diberi kuasa olehnya secara am atau khas dengan bertulis. (5) Suruhanjaya boleh, dalam mana-mana kes tertentu, memerintahkan supaya rekod perakaunan dan rekod lain suatu koperasi, termasuklah rekod perakaunan dan rekod lain subsidiari atau subsidiari-subsidiarinya, jika ada, dibuka untuk diperiksa oleh seseorang juruaudit yang diluluskan yang bertindak bagi pihak mana-mana anggota atau pegawai koperasi itu, tetapi hanya apabila diberikan suatu aku janji secara bertulis kepada Suruhanjaya bahawa

Akta	Peruntukan
	apa-apa maklumat yang diperoleh oleh juruaudit itu semasa pemeriksaannya tidak boleh didedahkan olehnya kecuali kepada anggota atau pegawai itu. (6) Mana-mana koperasi atau pegawai koperasi yang tidak mematuhi subseksyen (1), (2), (3) atau (4) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi dua ratus ribu ringgit dan boleh, sebagai tambahan, didenda harian tidak melebihi lima ratus ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas sabitan.
	Seksyen 60 (1) Tiap-tiap koperasi hendaklah menyebabkan akaunnya diaudit sekurang-kurangnya sekali pada tiap-tiap tahun kewangan oleh- (a) seorang juruaudit yang diluluskan oleh Suruhanjaya; atau (b) seorang pegawai Suruhanjaya. **Seksyen 63** (1) Juruaudit suatu koperasi hendaklah memeriksa dan mengaudit akaun dan rekod berkaitan yang lain koperasi itu dan hendaklah dengan serta-merta menarik perhatian Suruhanjaya dan koperasi itu tentang apa-apa luar aturan yang didedahkan oleh pemeriksaan dan pengauditan itu yang, pada pendapat juruaudit itu, secukupnya penting untuk menjustifikasikannya berbuat demikian. (6) Mana-mana juruaudit yang tidak mematuhi seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi dua ratus ribu ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau kedua-duanya.
	Seksyen 86 (1) Suruhanjaya boleh, dengan kelulusan Menteri, membuat apa-apa peraturan di bawah seksyen ini sebagaimana yang perlu bagi maksud melaksanakan atau memberikan kuat kuasa kepada prinsip dan peruntukan Akta ini. (2) Khususnya, tanpa menjejaskan keluasan kuasa yang diberikan oleh subseksyen (1), peraturan-peraturan itu boleh- (n) menetapkan cara bagaimana Kumpulan Wang Amanah Pendidikan Koperasi, Kumpulan Wang Amanah Pembangunan Koperasi dan apa-apa kumpulan wang lain hendaklah dipegang, ditadbirkan dan digunakan;

Akta	Peruntukan
	Seksyen 86A Suruhanjaya boleh, dengan kelulusan Menteri, membuat apa-apa perintah di bawah seksyen ini sebagaimana yang perlu bagi maksud melaksanakan atau memberikan kuat kuasa kepada prinsip dan peruntukan Akta ini.
	Seksyen 86B (1) Suruhanjaya boleh mengeluarkan arahan, garis panduan, surat pekeliling atau notis berkenaan dengan mana-mana peruntukan Akta ini termasuk perkara yang dinyatakan dalam Jadual yang perlu atau suai manfaat untuk memberi kuat kuasa sepenuhnya kepada atau untuk menjalankan mana-mana peruntukan Akta ini. (2) Suruhanjaya, dengan kelulusan Menteri boleh, dari semasa ke semasa, melalui perintah yang disiarkan dalam Warta, mengubah, memotong, menambah kepada, menggantikan, atau selainnya meminda Jadual di bawah subseksyen (1) dan apabila penyiaran perintah itu, Jadual, sebagaimana yang diubah, dipotong, ditambah kepada, digantikan atau selainnya dipinda, hendaklah berkuat kuasa penuh dan hendaklah disifatkan sebagai suatu bahagian integral Akta ini sebagaimana dari tarikh penyiaran itu, atau dari apa-apa tarikh terkemudian sebagaimana yang dinyatakan dalam perintah itu.
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012 [Akta 743]	Tiada.

I. Respons Pihak Berkepentingan FGD Tiga mengenai Pengawasan atau Pihak Berkuasa Penguatkuasaan di bawah Perbandingan Perundangan Domestik (R 24) dan gabungan R 25

I.1 Jadual 33: Maklum balas daripada Kementerian Kewangan (MOF)

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
Pengawasan / Penilaian	(i) Satu badan penyelaras akan ditubuhkan dibawah BHEUU, JPM (ii) Fungsi badan penyelaras tersebut adalah seperti berikut: (a) Mendapatkan, menyimpan dan menyelaras maklumat berkaitan LO dan BO serta perkara-perkara yang berkaitan dengannya; (b) Menjadi penghubung dengan Institusi Kewangan dan Pihak yang Berkuasa; (c) Menyediakan repositori bagi maklumat LO dan BO bagi sesuatu pemegang amanah; dan (d) Menjadi penghubung dan pemudahcara bagi kerjasama dengan pihak berkuasa antarabangsa dalam memberi maklumat BO & LO bagi tujuan AMLA/CTF/PF (dalam matriks): **(i) Kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain daripada pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa berwibawa (*Cooperation with law enforcement authorities other than regulatory authority and competent authority)*; dan** **(ii) Penubuhan pihak berkuasa kawal selia dan**	Berdasarkan GFTEI PRA 2019, setiap *jurisdictions* hendaklah memastikan bahawa maklumat berkaitan dengan pemilikan dan identiti, termasuk maklumat mengenai *legal* dan *beneficial owners*, bagi semua entiti dan pengaturan yang berkaitan tersedia di Pihak Berkuasa Kompeten (*Competent Authorities*). Sehubungan itu, MOF bersetuju dengan Piawaianuntuk menubuhkan satu badan di bawah BHEUU bagi mengawal selia semua entiti amanah di Malaysia termasuk *professional trustee* dan *non-professional trustee*. Namun demikian, MOF berpandangan bahawa peranan badan baharu yang ditubuhkan tersebut perlu diteliti dengan mengambil kira bahawa kuasa yang diberikan **seharusnya melebihi peranan sebagai penyelaras.** MOF juga berpandangan bahawa badan baharu tersebut wajar diberikan kuasa sebagai pengawal selia yang turut berfungsi sebagai pendaftar dengan mengambilkira Piawaianberikut:

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
	pihak berkuasa berwibawa *(Establishment of regulatory authority and competent authority*).	• FATF Recommendation *"In order to ensure that adequate, accurate and up- to-date information on the basic and beneficial ownership of the trusts or other similar legal arrangements, trustees and trust assets, is accessible efficiently and in a timely manner by competent authorities, other than through trustees or persons holding an equivalent position in a similar legal arrangement, on the basis of risk, context and materiality, countries should consider using any of the following sources of information as necessary:* *a) A public authority or body holding information on the beneficial ownership of trusts or other similar arrangements (e.g. in a central registry of trusts; or in asset registries for land, property, vehicles, shares or other assets that hold information on the beneficial ownership of trusts and other similar legal arrangements, which own such assets). Information need not be held by a single body only.* *b) Other competent authorities that hold or obtain information on trusts/similar legal arrangements and trustees/their*

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
		equivalents (e.g. tax authorities, which collect information on assets and income relating to trusts and other similar legal arrangements). *c) Other agents or service providers, including trust and company service providers, investment advisors or managers, accountants, lawyers, or financial institutions."* • *GFTEI PRA 2019* *"Therefore, it is recommended that Malaysia conduct more frequent systematic monitoring and oversight procedures of the trust companies, as well as other relevant AML professionals, on their AML implementation so that beneficial ownership information of the trusts in Malaysia is available."*

I.2 Jadual 34: Maklum balas daripada Bank Negara Malaysia (BNM)

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
Pengawasan / Penilaian	1. Satu badan penyelaras akan ditubuhkan dibawah BHEUU, JPM 2. Fungsi badan penyelaras tersebut adalah seperti berikut: a) Mendapatkan, menyimpan dan menyelaras maklumat berkaitan LO dan BO serta perkara- perkara yang berkaitan dengannya; b) Menjadi penghubung dengan Institusi Kewangan dan Pihak yang Berkuasa; c) Menyediakan repositori bagi maklumat LO dan BO bagi sesuatu pemegang amanah; dan d) Menjadi penghubung dan pemudahcara bagi kerjasama dengan pihak berkuasa antarabangsa dalam memberi maklumat BO & LO bagi tujuan AMLA/CTF/PF (dalam matriks): 2. **Kerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain daripada pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa berwibawa (*Cooperation with law enforcement authorities other than regulatory authority and competent authority)*;** dan 3. **Penubuhan pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa berwibawa *(Establishment of regulatory authority and competent authority*)**	BNM menyokong dasar untuk mewujudkan badan penyelaras di bawah BHEUU. Ini sejajar dengan *Recommendation 25* (rujuk kriteria 25.9), yang memberikan negara pilihan untuk mempunyai pihak berkuasa awam atau badan yang memegang repositori maklumat tentang pemilikan benefisial amanah dan pengaturan yang serupa (contohnya seperti pendaftaran amanah berpusat). Selain daripada itu, BNM ingin memohon penjelasan lanjut perkara 4(ii)(b) berkenaan dengan fungsi badan penyelaras sebagai penghubung dengan Institusi Kewangan dan Pihak yang Berkuasa.

I.3 Jawapan daripada Badan Peguam Malaysia

14. Majlis Peguam tidak memberi pandangan merekat atas perkara ini.

J. Analisis

15. Oleh kerana R 25 tidak mewajibkan penubuhan daftar, walaupun terdapat banyak contoh yang menunjuk kepada penubuhan daftar, FGD Satu menentang sekeras-kerasnya idea penubuhan Daftar bagi peringkat pusat atau negeri, atau kedua-duanya, terutamanya dalam kes pemegang amanah profesional kerana akan berlaku laporan dan perakaunan berganda. Begitu juga, terdapat tentangan kuat terhadap idea penubuhan pendaftaran pusat atau bagi pemegang amanah bukan profesional.

16. Pada FGD Dua, dinyatakan bahawa FATF R 25 tidak mewajibkan penubuhan sebuah Daftar dan oleh itu, tidak perlu mengekalkan rekod amanah nyata [persendirian] yang ditadbir oleh pemegang amanah bukan profesional.

17. Pada FGD Tiga, dinyatakan bahawa jika Malaysia tidak akan mematuhi keperluan Piawaian FATF R 25 ini untuk mempunyai mekanisme di bawah R 25.8, iaitu, negara-negara harus mempunyai mekanisme yang memastikan bahawa maklumat mengenai amanah dan pengaturan undang-undang lain yang serupa, termasuk maklumat yang diberikan mengikut kriteria 25.7 dan 25.9, adalah mencukupi, tepat dan terkini. Malaysia akan gagal memenuhi keperluan FATF R 25 dan akhirnya disenaraihitamkan dengan akibat yang teruk dalam penilaian seterusnya.

18. Adalah dicadangkan bahawa yang perlu diwujudkan hanyalah Pusat Repositori Amanah R 25 mengenai maklumat pemilikan benefisial yang tidak boleh diakses oleh sesiapa sahaja kecuali pihak berkuasa yang kompeten di negara ini untuk tujuan AML/CFT. Memandangkan pengalamannya yang luas dalam pentadbiran Akta Pemerbadanan Pemegang Amanah 1952 dengan rekod yang sempurna dalam pentadbirannya, BHEUU telah digalakkan oleh pihak berkepentingan dan secara sukarela bertindak sebagai Badan Penyelaras bagi tujuan ini, iaitu pengumpulan dan penyimpanan maklumat pemilik benefisial, hanya menjawab kepada pihak berkuasa yang berwibawa. Tiada pendedahan maklumat kecuali kepada BNM dan FIUs atas permintaannya. Pihak berkuasa yang berwibawa, yang dipersetujui untuk tujuan AML/CFT, ialah BNM.

19. Dinyatakan bahawa BHEUU bukanlah pihak berkuasa kawal selia ke atas badan pemegang amanah bukan profesional di bawah Akta 208. Pemegang amanah bukan profesional hanya memakai satu topi di bawah FATF R 25. Pemegang Amanah Profesional memakai beberapa topi, di bawah FATF R 10, R 22, R 24 dan kini R 25.

20. **Memandangkan kebuntuan ini, boleh dikatakan bahawa pemegang amanah bukan profesional tertakluk kepada PERATURAN KAWAL SELIA KENDIRI**, **iaitu, prinsip pengawalseliaan kendiri diterima.** Mengenai keperluan untuk bekerjasama dengan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang selain daripada pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang berwibawa, adalah perlu untuk mematuhi FATF R 25.7(b).

21. Oleh kerana Majlis Peguam Malaysia telah **menolak sekeras-kerasnya** sebarang bentuk peraturan atau kawal selia ke atas pemegang amanah bukan profesional, dalam semua parameter Kajian ini, kita mesti meneruskan dengan berhati-hati mengenai cara untuk menyesuaikan FATF R 25 dalam Akta 208. Prinsip pengawalseliaan kendiri pemegang amanah bukan profesional di terima.

K. Penilaian

22. Untuk tujuan AML / CFT, adalah penting untuk memasukkan R 25 di atas ke dalam peraturan amanah nyata [persendirian] yang ditadbir oleh pemegang amanah bukan profesional.

L. Piawaian Pindaan Dicadangkan

23. BHEUU hendaklah menjadi badan penyelaras untuk mengumpul, menyimpan, maklumat yang tepat dan terkini mengenai maklumat pemilikan benefisial.

24. BHEUU bukan pihak berkuasa penyeliaan ke atas badan pemegang amanah bukan profesional dan badan pemegang amanah bukan profesional terus **kekal dikawal selia sendiri.**

25. BHEUU hanya bertanggungjawab kepada pertanyaan BNM dan FIUs untuk maklumat pemilikan benefisial.

26. Maklumat pemilikan benefisial tidak boleh dibeli pada harga tertentu dan tidak boleh diakses oleh sesiapa sahaja kecuali atas permintaan BNM dan FIUs.

27. Kuasa Menteri untuk membuat peraturan yang mungkin diperlukan untuk tujuan FATF R 25 telah diiktiraf dan model Singapura dengan pengubahsuaian yang sesuai telah dipertimbangkan.

28. Semua keputusan yang dibuat oleh BHEUU, BNM dan Menteri, dalam konteks ini boleh dirayu di mahkamah Malaysia.

M. Kesimpulan

29. Peruntukan Piawaian FATF mengenai R 25.8, 25.9 dan 25.10 akan diubah menjadi Akta 208 dalam Bahagian khusus yang dikhaskan untuk Ketelusan Maklumat Pemilikan Benefisial dalam AML/CFT, serupa dengan perundangan Singapura tetapi dengan lebih semak dan imbang.

30. Dua entiti dicadangkan untuk ditubuhkan dalam konteks pengawalseliaan kendiri pemegang amanah dan pendedahan maklumat pemilikan benefisial. Ini ialah Pusat Repositori Amanah R 25 untuk penyimpanan data dan Pusat Maklumat Amanah R 25 untuk pendidikan, penyelidikan dan penyebaran pengetahuan Amanah R 25 di Malaysia. Terdapat kuasa Menteri yang dicadangkan dalam hal ini untuk menubuhkan entiti ini dan untuk pentadbiran mereka yang berkesan juga.

31. Skor parameter setakat ini ialah:

(a) Parameter Satu (Lakuna) – Cadangan Menggubal Undang-undang baru, Bahagian IV A, Akta 208, Diterima;

(b) Parameter Dua (Tafsiran) – Cadangan Menggubal Tafsiran Undang-undang baru berdasarkan Tafsiran Piawaian FATF R 25 Metodologi Baru, Ogos 2024, Diterima;

(c) Parameter Tiga (Peraturan) – Cadangan Menggubal Undang-undang baru, Lima Peraturan Baru mengenai Maklumat Pemilikan Benifisial berdasarakan prinsip Pengawalseliaan Kendiri, Diterima;

(d) Parameter Empat (Pengawasan) – Prinsip/Peraturan Pengawalseliaan Kendiri diterima: iaitu, Cadangan Menggubal Peraturan Baru mengenai Pengawalseliaan Pemegang Amanah bukan Profesional diterima; dan Kewujudan Dua Entiti baru di bawah naungan BHEUU – Konsep diterima;

(e) Parameter Empat (Pengawasan) (sambungan) – Pusat Repositori Amanah R 25 dan Pusat Maklumat Amanah R 25 telah diterima secara prinsip.

Bab Enam

Sanksi

A. Soalan Penyelidikan

1. Bab ini mempertimbangkan Parameter 5 mengenai Sanksi. Memandangkan IO.5, keperluan R 25, asas undang-undang amanah, dan amalan negara-negara Komanwel yang Patuh dan sebahagian besarnya Patuh, dan undang-undang domestik perbandingan mengenai pendedahan maklumat pemilik benefisial di bawah R 24, pindaan apa yang harus diperkenalkan ke atas Sanksi yang akan dikenakan kepada pemegang amanah bukan profesional di bawah Akta 208 untuk tidak mendedahkan keperluan maklumat pemilik benefisial, memandangkan ini adalah orang sebenar yang menguruskan penyelesaian keluarga dan amanah wasiat.

2. Persoalan penyelidikan dalam bab ini adalah untuk menentukan apakah rejim sanksi yang paling sesuai untuk pemegang amanah bukan profesional yang gagal memberikan kepada pihak berkuasa kompeten akses tepat pada masanya kepada maklumat mengenai amanah yang dirujuk dalam kriteria 25.4 dan 25.5, iaitu, sekiranya ia berada di bawah rejim sivil, jenayah atau pentadbiran? Dalam erti kata lain, apakah liabiliti dan hukuman menanti pemegang amanah bukan profesional yang tidak mendedahkan maklumat pemilikan benefisial yang diperlukan. Parameter 5 mempunyai dua sub-parameter seperti berikut. Parameter 5.1 menangani Liabiliti dan Sanksi kerana tidak mendedahkan maklumat pemilikan benefisial (R25.11)(b)(i). Parameter 5.2 menangani penalti pentadbiran (R 25.22)(b)(i) dan (ii) dan (c)).

3. **Soalan Penyelidikan ialah:**

   (a) Apakah liabiliti dan sanksi bagi seseorang pemegang amanah bukan profesional yang tidak mendedahkan maklumat pemilikan benefisial? dan

   (b) Apakah jenis-jenis penalti pentadbiran yang tersedia?

B. Pendekatan FATF R 25

4. Piawaian 25.11 menyatakan:

   25.11 Liabiliti dan sanksi bagi pemegang amanah bukan profesional yang gagal mematuhi dan gagal memberikan pihak berkuasa yang kompeten ...

   Negara-negara harus memastikan bahawa:

(a) terdapat tanggungjawab yang jelas untuk mematuhi kehendak Nota Tafsiran kepada Piawaian25;
(b) pemegang amanah atau orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa adalah sama ada:

(i) bertanggungjawab di sisi undang-undang atas sebarang kegagalan untuk melaksanakan tugas yang berkaitan dengan memenuhi kewajipan dalam Kriteria 25.4 hingga 25.7; **atau**

(ii) bahawa terdapat sekatan yang berkesan, berkadar dan mencegah, sama ada jenayah, sivil atau pentadbiran, kerana gagal mematuhi; **dan**

(c) terdapat sekatan yang berkesan, berkadar dan mencegah, sama ada jenayah, sivil atau pentadbiran, kerana gagal memberikan kepada pihak berkuasa yang kompeten akses tepat pada masanya kepada maklumat mengenai amanah yang dirujuk dalam kriteria 25.4 dan 25.5.

5. Piawaian 25.4 hingga 25.7 menyatakan:

Maklumat Asas dan Pemilikan Benefisial

25.4 Negara-negara harus memerlukan pemegang amanah mana-mana amanah nyata dan orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa, yang merupakan pemastautin di negara mereka atau yang mentadbir mana-mana amanah nyata atau pengaturan undang-undang yang serupa di negara mereka:

(a) untuk mendapatkan dan memegang maklumat pemilikan benefisial yang mencukupi, tepat dan terkini mengenai amanah dan pengaturan undang-undang lain yang serupa. Ini harus termasuk maklumat mengenai identiti:

(i) setlor;

(ii) pemegang amanah;

(iii) pelindung (jika ada);

(iv) setiap benefisiari atau, jika berkenaan, kelas benefisiari dan objek kuasa; dan

(v) mana-mana orang sebenar lain yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas amanah. Untuk pengaturan undang-undang yang serupa, ini harus termasuk orang yang memegang jawatan yang setara;

(b) di mana pihak-pihak kepada amanah atau pengaturan undang-undang lain yang serupa adalah orang di sisi undang-undang atau pengaturan, untuk juga mendapatkan dan memegang maklumat pemilikan asas dan benefisial yang mencukupi, tepat dan terkini bagi orang di sisi undang-undang atau pengaturan; dan

(c) untuk menyimpan maklumat asas mengenai ejen lain yang dikawal selia, serta pembekal perkhidmatan kepada, amanah dan pengaturan undang-undang yang serupa, termasuk tetapi tidak terhad kepada penasihat pelaburan atau pengurus, akauntan dan penasihat cukai.

25.5 Pemegang amanah dan orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa harus dikehendaki mengekalkan maklumat yang dirujuk dalam kriteria 25.4 selama sekurang-kurangnya lima tahun selepas penglibatan mereka dengan amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa terhenti.

25.6 Negara-negara harus memerlukan sebarang maklumat yang dipegang menurut kriteria 25.4 di atas sentiasa tepat dan terkini dan maklumat tersebut hendaklah dikemas kini dalam tempoh yang munasabah jika berlaku sebarang perubahan.

25.7 Negara-negara harus mengambil langkah untuk memastikan bahawa pemegang amanah atau orang yang memegang jawatan yang setara dalam pengaturan undang-undang yang serupa:

(a) mendedahkan status mereka kepada institusi kewangan dan institusi kewangan dan perniagaan dan profesional bukan kewangan yang ditetapkan (DNFBP) apabila, dalam fungsi mereka, membentuk hubungan perniagaan atau menjalankan transaksi sekali-sekala melebihi ambang;

(b) bekerjasama setakat yang mungkin dengan pihak berkuasa yang kompeten dan tidak dihalang oleh undang-undang atau cara yang boleh dikuatkuasakan daripada memberikan pihak berkuasa tersebut maklumat yang diperlukan berkaitan dengan amanah atau pengaturan undang-undang lain yang serupa; dan

(c) tidak dihalang oleh undang-undang atau cara yang boleh dikuatkuasakan daripada menyediakan institusi kewangan dan institusi kewangan dan perniagaan dan profesional bukan kewangan yang ditetapkan (DNFBP), atas permintaan, dengan maklumat mengenai pemilikan benefisial amanah atau pengaturan undang-undang yang serupa dan apa-apa aset amanah atau pengaturan undang-undang yang akan dipegang atau diuruskan di bawah terma hubungan perniagaan.

6. Tanggungjawab yang jelas untuk mematuhi keperluan: Sila rujuk kriteria masing-masing di atas mengenai tanggungjawab untuk mematuhi keperluan masing-masing.

7. Nota: Negara tidak perlu memasukkan keperluan kriteria 25.4 hingga 25.7 dan 25.11 dalam perundangan, dengan syarat kewajipan yang sesuai untuk kesan sedemikian wujud untuk pemegang amanah (contohnya melalui *common law* atau undang-undang kes).

C. Akta 208 – tiada peruntukan

D. Undang-undang Malaysia (R 24) – dipertimbangkan di bawah Bahagian H

E. Respons Pihak Berkepentingan FGD Satu

8. FGD Satu memberi tumpuan kepada pemegang amanah profesional. Adalah menjadi pendapat pihak berkepentingan bahawa pemegang amanah profesional yang menggunakan amanah untuk tujuan AML/CFT, harus dikawal selia di bawah AMLA 2001 dan bukan di bawah Akta 208. Pada mulanya, pada peringkat ini, badan pemegang amanah bukan profesional dikecualikan daripada skop Kajian. Penyiasat Utama mencadangkan bahawa pemegang amanah profesional boleh didakwa di bawah Akta Pemegang Amanah 1949 jika tiada peruntukan yang sama di bawah AMLA. Beliau telah merangka peruntukan dan menyatakan penalti pada beberapa juta ringgit untuk pesalah. Walau bagaimanapun, peruntukan tersebut tidak boleh diterima oleh pihak berkepentingan di FGD Satu.

F. Jadual FGD Dua mengenai Penalti di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan: Singapura, New Zealand, dan England – Pilihan Undang-undang (R 25)

F.1 Jadual 35: Perundangan Komanwel Perbandingan mengenai Penalti

Nota: Peruntukan berikut adalah dari sumber antarabangsa dan tidak mempunyai terjemahan rasmi dalam Bahasa Melayu

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
1. Antigua dan Barbuda	

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
Akta Undang-undang (Pindaan Pelbagai) (No. 2) 2017	**Seksyen 2 Pindaan Akta Syarikat, 1995** Akta Syarikat, 1995 dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 194 seksyen baru 194A untuk dibaca seperti berikut: "194A. Perakuan tahunan mengenai pemilikan dan kawalan benefisial (1) Sebuah syarikat hendaklah mengemukakan laporan pengesahan setiap tahun kepada Suruhanjaya mengenai pemilikan benefisial dan kawalan syarikat, yang hendaklah termasuk yang berikut: a) nama dan alamat mana-mana orang yang memiliki lima peratus atau lebih daripada jumlah hak mengundi syarikat; b) di mana terdapat penama, nama dan alamat pemilik benefisial muktamad yang mana seseorang memegang saham atau kepentingan pemilikan mereka; c) nama dan alamat mana-mana orang yang mengawal syarikat yang bertindak secara langsung atau tidak langsung, dan bertindak secara individu atau bersama; d) nama semua pengarah dan pegawai; dan e) apa-apa maklumat lain seperti yang ditentukan oleh Suruhanjaya. (2) Mana-mana syarikat yang dengan sengaja gagal memfailkan laporan pengesahan mengenai pemilikan benefisial boleh dikenakan penalti pentadbiran sebanyak $5,000 dan penalti selanjutnya sebanyak $5,000 untuk setiap hari keingkaran. (3) Penalti pentadbiran yang dikenakan menurut seksyen ini hendaklah dipulihkan sebagai hutang sivil oleh Pendaftaran Syarikat."

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	Seksyen 3 Pindaan Akta Perbadanan Perniagaan Antarabangsa Cap. 222 Akta Perbadanan Perniagaan Antarabangsa, Cap. 222 dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 6 seksyen 6A baru untuk dibaca seperti berikut - "6A. Perakuan tahunan mengenai pemilikan dan kawalan benefisial (1) Sebuah perbadanan hendaklah mengemukakan laporan pengesahan setiap tahun kepada Suruhanjaya mengenai pemilikan benefisial dan kawalan perbadanan yang merangkumi yang berikut: a) nama dan alamat mana-mana orang yang memiliki lima peratus atau lebih daripada jumlah hak mengundi perbadanan; b) di mana terdapat penama, nama dan alamat pemilik benefisial muktamad yang mana seseorang memegang saham atau kepentingan pemilikan mereka; c) nama dan alamat mana-mana orang yang mengawal perbadanan yang bertindak secara langsung atau tidak langsung, dan bertindak secara individu atau bersama; d) nama semua pengarah dan pegawai; Dan e) apa-apa maklumat lain seperti yang ditentukan oleh Suruhanjaya. (2) Mana-mana syarikat yang dengan sengaja gagal memfailkan laporan pengesahan mengenai pemilikan benefisial boleh dikenakan penalti pentadbiran sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur dan penalti selanjutnya sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur untuk setiap hari keingkaran.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(3) Penalti pentadbiran yang dikenakan menurut seksyen ini hendaklah dipulihkan sebagai hutang sivil oleh Suruhanjaya." **Seksyen 4 Pindaan Akta Insurans, 2007** Akta Insurans 2007 dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 14 seksyen 14A yang baru berbunyi seperti berikut— "14A. Perakuan tahunan mengenai pemilikan dan kawalan benefisial (1) Syarikat insurans hendaklah mengemukakan laporan pengesahan setiap tahun kepada Suruhanjaya mengenai pemilikan benefisial dan kawalan syarikat insurans yang merangkumi yang berikut: a) nama dan alamat mana-mana orang yang memiliki lima peratus atau lebih daripada syarikat; b) nama dan alamat mana-mana orang yang mengawal syarikat yang bertindak secara langsung atau tidak langsung, dan bertindak secara individu atau bersama; c) nama semua pengarah dan pegawai; Dan d) apa-apa maklumat lain seperti yang ditentukan oleh Suruhanjaya. (2) Mana-mana syarikat insurans yang dengan sengaja gagal memfailkan laporan pengesahan mengenai pemilikan benefisial boleh dikenakan penalti pentadbiran sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur dan penalti selanjutnya sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur untuk setiap hari keingkaran. (3) Penalti pentadbiran yang dikenakan menurut seksyen ini hendaklah dipulihkan sebagai hutang sivil oleh Suruhanjaya."

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	Seksyen 5 Pindaan Akta Koperasi, 2010 Akta Koperasi 2010 dipinda dengan memasukkan seksyen 21A baharu selepas seksyen 21 untuk dibaca seperti berikut - "21A. Perakuan tahunan mengenai pemilikan dan kawalan benefisial (1) Pertubuhan koperasi hendaklah mengemukakan setiap tahun laporan pengesahan kepada Suruhanjaya mengenai pemilikan benefisial dan kawalan pertubuhan koperasi, yang hendaklah merangkumi yang berikut: a) nama dan alamat mana-mana orang yang memiliki lima peratus atau lebih saham pertubuhan koperasi; b) nama dan alamat mana-mana orang yang mengawal persatuan korporat yang bertindak secara langsung atau tidak langsung, dan bertindak secara individu atau bersama; c) nama semua pengarah dan pegawai; Dan d) apa-apa maklumat lain seperti yang ditentukan oleh Suruhanjaya. (2) Mana-mana masyarakat koperasi yang dengan sengaja gagal memfailkan laporan pengesahan mengenai pemilikan benefisial boleh dikenakan penalti pentadbiran sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur dan penalti selanjutnya sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur untuk setiap hari ingkar. (3) Penalti pentadbiran yang dikenakan menurut seksyen ini hendaklah dipulihkan sebagai hutang sivil oleh Suruhanjaya." **Seksyen 6 Pindaan Akta Perniagaan Perkhidmatan Wang, 2011** Akta Perniagaan Perkhidmatan Wang 2011 dipinda seperti berikut:

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(1) Dengan memansuhkan perkataan, "Akta Perniagaan Perkhidmatan Wang 2007" dan "No. 9 Tahun 2007" di mana sahaja perkataan ini muncul dalam Akta dan menggantikan perkataan ini dalam setiap kes dengan perkataan "Akta Perniagaan Perkhidmatan Wang 2010, No. 7 Tahun 2010" (2) Dengan memasukkan selepas seksyen 15 seksyen 15A baru berikut untuk dibaca seperti berikut— "15A. Perakuan tahunan mengenai pemilikan dan kawalan benefisial (1) Pemegang lesen hendaklah mengemukakan laporan pengesahan setiap tahun kepada Suruhanjaya mengenai pemilikan benefisial dan kawalan pemegang lesen, yang merangkumi yang berikut: a) nama dan alamat mana-mana orang yang memiliki lima peratus atau lebih daripada pemegang lesen; b) nama dan alamat mana-mana orang yang mengawal pemegang lesen yang bertindak secara langsung atau tidak langsung, dan bertindak secara individu atau bersama; c) nama semua pengarah dan pegawai; dan d) apa-apa maklumat lain seperti yang ditentukan oleh Suruhanjaya. (2) Mana-mana pemegang lesen yang dengan sengaja gagal memfailkan laporan pengesahan mengenai pemilikan benefisial boleh dikenakan penalti pentadbiran sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur dan penalti selanjutnya sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur untuk setiap hari keingkaran.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(3) Penalti pentadbiran yang dikenakan menurut seksyen ini hendaklah dipulihkan sebagai hutang sivil oleh Suruhanjaya." **Seksyen 7 Pindaan Akta Amanah Antarabangsa, 2007** Akta Amanah Antarabangsa 2007 dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 18 seksyen 18A baharu berikut seperti berikut— "18A. Perakuan tahunan mengenai pemilikan dan kawalan benefisial (1) Perbadanan amanah hendaklah mengemukakan laporan pengesahan setiap tahun kepada Suruhanjaya mengenai pemilikan benefisial dan kawalan perbadanan amanah, yang merangkumi yang berikut: a) nama dan alamat mana-mana orang yang memiliki lima peratus atau lebih daripada perbadanan amanah; b) nama dan alamat mana-mana orang yang mengawal perbadanan amanah yang bertindak secara langsung atau tidak langsung, dan bertindak secara individu atau bersama; c) nama semua pengarah dan pegawai; dan d) apa-apa maklumat lain seperti yang ditentukan oleh Suruhanjaya. (2) Mana-mana perbadanan amanah yang dengan sengaja gagal memfailkan laporan pengesahan mengenai pemilikan benefisial boleh dikenakan penalti pentadbiran sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur dan penalti selanjutnya sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur untuk setiap hari keingkaran.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(3) Penalti pentadbiran yang dikenakan menurut seksyen ini hendaklah dipulihkan sebagai hutang sivil oleh Suruhanjaya." **Seksyen 8 Pindaan Akta Asas Antarabangsa, 2007** Akta Asas Antarabangsa 2007 dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 18 seksyen baru berikut seperti berikut— "18A. Perakuan tahunan mengenai pemilikan dan kawalan benefisial (1) Yayasan hendaklah mengemukakan laporan pengesahan setiap tahun kepada Suruhanjaya mengenai pemilikan benefisial dan kawalan yayasan, yang hendaklah merangkumi yang berikut: a) nama dan alamat mana-mana orang yang memiliki lima peratus atau lebih daripada yayasan; b) nama dan alamat mana-mana orang yang mengawal yayasan yang bertindak secara langsung atau tidak langsung, dan bertindak secara individu atau bersama; c) nama semua pengarah dan pegawai; Dan d) apa-apa maklumat lain seperti yang ditentukan oleh Suruhanjaya. (2) Mana-mana yayasan yang dengan sengaja gagal memfailkan laporan pengesahan mengenai pemilikan benefisial boleh dikenakan penalti pentadbiran sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur dan penalti selanjutnya sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur untuk setiap hari keingkaran. (3) Penalti pentadbiran yang dikenakan menurut seksyen ini hendaklah dipulihkan sebagai hutang sivil oleh Suruhanjaya."

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	Seksyen 9 Pindaan Akta Syarikat Liabiliti Terhad Antarabangsa, 2007 Akta Syarikat Liabiliti Terhad Antarabangsa 2007 dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 18 seksyen baru berikut untuk dibaca seperti berikut - "18A. Perakuan tahunan mengenai pemilikan dan kawalan benefisial (1) Syarikat liabiliti terhad hendaklah mengemukakan laporan pengesahan setiap tahun kepada Suruhanjaya mengenai pemilikan benefisial dan kawalan syarikat liabiliti terhad, yang merangkumi yang berikut: a) nama dan alamat mana-mana orang yang memiliki lima peratus atau lebih daripada syarikat liabiliti terhad; b) nama dan alamat mana-mana orang yang mengawal syarikat liabiliti terhad yang bertindak secara langsung atau tidak langsung, dan bertindak secara individu atau bersama; c) nama semua pengarah dan pegawai; dan d) apa-apa maklumat lain seperti yang ditentukan oleh Suruhanjaya. (2) Mana-mana syarikat liabiliti terhad yang dengan sengaja gagal memfailkan laporan pengesahan mengenai pemilikan benefisial boleh dikenakan penalti pentadbiran sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur dan penalti selanjutnya sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur untuk setiap hari keingkaran. (3) Penalti pentadbiran yang dikenakan menurut seksyen ini hendaklah dipulihkan sebagai hutang sivil oleh Suruhanjaya."

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	Seksyen 10 Pindaan Akta Pengurusan Korporat dan Pemberi Perkhidmatan Amanah, 2008 Akta Pengurusan Korporat dan Pemberi Perkhidmatan Amanah 2008 dengan memasukkan seksyen baru berikut di belakang seksyen 18 untuk dibaca seperti berikut: "18A. Perakuan tahunan mengenai pemilikan dan kawalan benefisial (1) Pengurusan korporat dan penyedia perkhidmatan amanah hendaklah mengemukakan laporan pengesahan setiap tahun kepada Suruhanjaya mengenai pemilikan benefisial dan kawalan pelanggan mereka, yang merangkumi yang berikut: a) nama dan alamat mana-mana orang yang memiliki lima peratus atau lebih daripada pelanggan mereka; b) nama dan alamat mana-mana orang yang mengawal pelanggan yang bertindak secara langsung atau tidak langsung, dan bertindak secara individu atau bersama; c) nama semua pengarah dan pegawai; Dan d) apa-apa maklumat lain seperti yang ditentukan oleh Suruhanjaya. (2) Mana-mana syarikat liabiliti terhad yang dengan sengaja gagal memfailkan laporan pengesahan mengenai pemilikan benefisial boleh dikenakan penalti pentadbiran sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur dan penalti selanjutnya sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur untuk setiap hari keingkaran. (3) Penalti pentadbiran yang dikenakan menurut seksyen ini hendaklah dipulihkan sebagai hutang sivil oleh Suruhanjaya."

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
Akta Amanah Antarabangsa 2007	**Seksyen 57 Pecah amanah - liabiliti** (1) Tertakluk kepada subseksyen (7), tindakan penipuan atau peninggalan yang disengajakan dan sengaja oleh, atas arahan, di bawah arahan, atau dengan penyertaan atau persetujuan daripada, pemegang amanah atau pelindung yang mengakibatkan prejudis sebenar kepada amanah, setlornya atau benefisiari adalah pecah amanah. (2) Tindakan pecah amanah boleh dibawa ke Mahkamah oleh setlor, pemegang amanah, pelindung atau benefisiari amanah. (3) Jika pemegang amanah atau pelindung didapati bertanggungjawab atas pecah amanah, mereka hendaklah bertanggungjawab secara bersama dan berasingan. (4) Pemegang amanah atau pelindung yang melakukan atau merupakan pihak atau mengetahui pecah amanah hendaklah bertanggungjawab untuk: (a) kegagalan, susut nilai atau kehilangan mana-mana pelaburan atau mana-mana harta lain yang dipegang oleh amanah dan akibat daripada pelanggaran itu; dan (b) setakat yang munasabah boleh dipastikan, apa-apa keuntungan atau faedah yang akan terakru kepada amanah sekiranya tidak ada pelanggaran. (5) Pemegang amanah hendaklah mengasingkan aset amanah dan tidak boleh mengasingkan keuntungan yang terakru kepada satu aset amanah terhadap kerugian atau susut nilai aset amanah lain akibat daripada pecah amanah. (6) Jika pemegang amanah atau pelindung melakukan pecah amanah atas hasutan, permintaan, arahan, atau dengan penyertaan atau persetujuan benefisiari, Mahkamah boleh menyita semua atau sebahagian daripada kepentingan benefisiari dengan cara ganti rugi kepada mana-mana pemegang amanah lain, amanah, pelindung, setlor atau mana-mana

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	benefisiari lain, atau mana-mana orang yang menuntut melalui mana-mana daripada mereka. (7) Setlor dan pemegang amanah boleh bersetuju dengan standard liabiliti, seperti yang dinyatakan dalam surat ikatan amanah penyelesaian, yang berbeza daripada standard liabiliti yang diterangkan dalam subseksyen (1), dengan syarat bahawa standard liabiliti tidak lebih ketat daripada standard yang diterangkan dalam subseksyen (1). **Seksyen 87 Kerahsiaan** (1) Kecuali jika Akta ini memperuntukkan sebaliknya atau menurut perintah Mahkamah, tiada seorang pun boleh mendedahkan mana-mana dokumen yang disebut dalam subseksyen (2), kandungannya atau maklumat yang terkandung di dalamnya, yang berkaitan dengan penubuhan, pentadbiran, penyelenggaraan, usaha perniagaan, hal ehwal atau harta amanah itu kepada mana-mana orang lain. (2) Dokumen-dokumen yang disebut dalam subseksyen (1) ialah: (a) surat ikatan amanah penyelesaian dan apa-apa dokumen yang berkaitan dengan surat ikatan amanah penyelesaian; (b) dokumen yang berkaitan dengan pelaksanaan atau Piawaianpelaksanaan apa-apa fungsi atau kewajipan yang diberikan kepada pemegang amanah atau pelindung, atau mendedahkan apa-apa perbincangan pemegang amanah atau pelindung, atau mana-mana pengarah, pegawai atau pekerja pemegang amanah atau pelindung, mengenai cara di mana pemegang amanah atau pelindung boleh menjalankan apa-apa fungsi atau kewajipan, atau mendedahkan sebab-sebab bagi apa-apa pelaksanaan fungsi atau kewajipan tertentu atau bahan yang menjadi asas sebab-sebab itu; (c) dokumen yang berkaitan dalam apa jua cara, secara langsung atau tidak langsung, kepada kewangan, pelaburan, aset, pendapatan, perbelanjaan, keuntungan, kerugian, penghargaan, susut nilai, nilai, nilai bersih atau aktiviti

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	perniagaan amanah, setlornya atau mana-mana benefisiari amanah; dan (d) dokumen yang berkaitan dalam apa jua cara, secara langsung atau tidak langsung, kepada hak, faedah atau kepentingan setlor atau mana-mana benefisiari amanah. (3) Seseorang yang melanggar subseksyen (1) adalah bersalah atas kesalahan dan boleh dikenakan denda seratus ribu dolar Amerika Syarikat atau penjara selama dua tahun atau kedua-duanya.
Akta Amanah Antarabangsa (Pindaan) 2021	**Seksyen 5 Pindaan seksyen 18A – Perakuan Tahunan Pemilikan dan Kawalan Manfaat** Seksyen 18A Akta utama dimansuhkan dan diganti seperti berikut: "18A. Perakuan Tahunan Pemilikan dan Kawalan Manfaat (1) Pemegang Amanah hendaklah mengemukakan laporan pengesahan setiap tahun kepada Suruhanjaya mengenai pemilikan benefisial dan kawalan perbadanan amanah, yang merangkumi yang berikut: (a) nama dan alamat pemegang amanah; (b) nama dan alamat setlor; (c) nama dan alamat benefisiari; (d) nama dan alamat Pelindung, jika ada; dan (e) nama dan alamat mana-mana orang sebenar lain yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas amanah. (2) Laporan pengesahan tahunan mengenai pemilikan benefisial dan kawalan amanah hendaklah difailkan pada 31

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	Mac setiap tahun untuk tempoh berakhir 31 Disember tahun sebelumnya. (3) Walau apa pun subseksyen (2), Suruhanjaya boleh, pada bila-bila masa, meminta pemegang amanah untuk memfailkan maklumat mengenai pemilikan dan kawalan benefisial. (4) Pemegang Amanah yang dengan sengaja gagal memfailkan laporan pengesahan mengenai pemilikan benefisial boleh dikenakan penalti pentadbiran sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur dan untuk penalti selanjutnya sebanyak Lima Ribu Dolar Caribbean Timur untuk setiap hari kemungkiran berterusan. (5) Penalti pentadbiran yang dikenakan menurut seksyen ini hendaklah dipulihkan sebagai hutang sivil oleh Suruhanjaya." **Seksyen 7 Memasukkan 29A – Kewajipan Pemegang Amanah** Akta utama dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 29 seksyen baru berikut: "29A. Kewajipan Pemegang Amanah (1) Pemegang amanah hendaklah mengekalkan bagi setiap amanah yang ditadbir: (a) Daftar Amanah Antarabangsa yang hendaklah mengandungi maklumat berikut: (i) nama Amanah; (ii) nama dan alamat semua Pemegang Amanah; (iii) tarikh pembentukan, penyelesaian atau penubuhan amanah; (iv) tarikh pendaftaran amanah; (v) nama dan alamat Setlor; (vi) nama dan alamat Pelindung, jika ada; (vii) nama dan alamat semua benefisiari amanah

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(viii) aset awal yang diselesaikan; (ix) apa-apa aset tambahan yang diselesaikan sejak pembentukan amanah; dan (x) apa-apa perubahan dalam benefisiari atau Pelindung amanah (b) buku dan rekod yang betul dan tepat berkenaan dengan amanah termasuk: (i) surat ikatan amanah asal dan apa-apa pindaan yang dibuat kepadanya. (ii) apa-apa rekod keputusan pemegang amanah yang dibuat semasa amanah pemegang amanah (iii) apa-apa kontrak bertulis yang dimeterai semasa amanah pemegang amanah itu (iv) dana yang diterima dan dibelanjakan oleh pemegang amanah sebagai pemegang amanah amanah dan perkara-perkara yang berkenaan dengan penerimaan dan perbelanjaan berlaku; (v) jualan, pembelian dan transaksi lain oleh pemegang amanah dan aset dan liabiliti amanah. (vi) apa-apa rekod perakaunan dan penyata kewangan yang disediakan semasa amanah pemegang amanah itu (vii) dokumen pelantikan, penyingkiran, dan pemberhentian pemegang amanah (termasuk mana-mana perintah mahkamah yang melantik atau menyingkirkan pemegang amanah) (viii) apa-apa surat atau memorandum hasrat daripada setlor (ix) apa-apa dokumen lain yang diperlukan untuk pentadbiran amanah (x) apa-apa dokumen yang disimpan oleh bekas pemegang amanah semasa amanah orang itu dan diserahkan kepada pemegang amanah semasa (xi) Rekod harta amanah yang mengenal pasti aset, liabiliti, pendapatan, dan perbelanjaan amanah, sesuai dengan nilai dan kerumitan harta amanah. (c) Buku dan rekod yang dikehendaki diselenggara oleh

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	pemegang amanah di bawah subseksyen (1)(b) hendaklah: (i) menerangkan semua transaksi dengan betul; (ii) membolehkan kedudukan kewangan amanah ditentukan dengan ketepatan yang munasabah pada bila-bila masa; Dan (iii) membenarkan penyata kewangan disediakan. (2) Daftar, buku dan rekod hendaklah dipelihara oleh pemegang amanah di pejabat berdaftar untuk tempoh minimum enam tahun selepas penamatan hubungan. (4) Seorang pemegang amanah yang melanggar seksyen ini akan dikenakan penalti pentadbiran tidak melebihi Lima Ribu Dolar Caribbean Timur.
2. Barbados	
Akta Amanah (Peruntukan Lain-lain) 2018	**Seksyen 11 Pelantikan pelindung oleh mahkamah** (1) Di mana pemegang amanah mempunyai sebab untuk mempercayai bahawa (a) pelindung amanah itu telah meninggal dunia, tidak mahu, enggan atau tidak layak untuk bertindak atau tidak mampu bertindak; (b) tiada pelindung amanah lain; (c) Tiada sesiapa yang telah dilantik sebagai pengganti kepada pelindung yang disebut dalam perenggan (a) Selaras dengan syarat-syarat amanah, pemegang amanah hendaklah secepat mungkin, memohon kepada mahkamah untuk pelantikan pelindung amanah itu. … (3) Seorang pemegang amanah yang gagal mematuhi subseksyen (1) adalah bersalah atas kesalahan dan boleh dikenakan denda sebanyak $10 000 atas sabitan ringkasan.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	Seksyen 12 Penjagaan salinan instrumen … (6) Di mana pemegang amanah amanah yang diwujudkan di bawah seksyen 9 (a) gagal mematuhi subseksyen (1) atau (5); (b) enggan membenarkan seseorang yang disebut dalam subseksyen (5) untuk memeriksa instrumen, daftar atau dokumen yang disebut dalam subseksyen itu; Atau (c) Dalam mana-mana akta, daftar atau dokumen yang dirujuk dalam subseksyen (5) membuat, atau membenarkan pembuatan, apa-apa kenyataan yang dia tahu palsu atau tidak percaya sebagai benar, dia bersalah atas kesalahan dan boleh dikenakan denda sebanyak $10 000 atas sabitan ringkasan, dan sebagai tambahan kepada denda itu, mahkamah boleh memerintahkan pemegang amanah untuk berhenti menjadi pemegang amanah amanah tujuan bukan kebajikan selama 2 tahun. **Seksyen 30 Penalti** (1) Seseorang yang membuat atau membantu dalam membuat laporan, pemulangan, notis atau dokumen lain (a) yang dikehendaki oleh Akta ini atau peraturan-peraturan untuk dihantar kepada Pendaftar Syarikat atau kepada mana-mana orang lain; dan (b) bahawa (i) mengandungi pernyataan yang tidak benar tentang fakta material; atau (ii) tidak menyatakan fakta material yang diperlukan dalam laporan, pulangan, notis atau dokumen lain atau membuat kenyataan yang mengandungi maklumat yang mengelirukan berdasarkan keadaan di mana ia

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	dibuat, bersalah atas kesalahan dan boleh dikenakan denda $25 000 atau penjara selama 12 bulan atau kedua-duanya. (2) Seseorang tidak bersalah atas suatu kesalahan di bawah subseksyen (1) jika pembuatan pernyataan yang tidak benar atau peninggalan fakta material itu tidak diketahui olehnya dan dengan pelaksanaan ketekunan yang munasabah tidak dapat diketahui olehnya. (3) Jika kesalahan di bawah subseksyen (1) dilakukan oleh badan korporat dan pengarah atau pemegang amanah badan korporat itu dengan sengaja diberi kuasa, dibenarkan atau menyetujui dalam melakukan kesalahan itu, badan korporat, pengarah, atau pemegang amanah itu boleh dikenakan denda $25 000 atau penjara selama 12 bulan atau kedua-duanya.
Akta Syarikat Amanah Persendirian 2012-22	**Seksyen 3 Larangan Am** (1) Syarikat amanah persendirian tidak boleh menjalankan apa-apa perniagaan amanah selain daripada perniagaan amanah yang berkaitan. (2) Sebuah syarikat amanah persendirian yang menjalankan perniagaan amanah selain daripada perniagaan amanah yang berkaitan adalah bersalah atas kesalahan dan boleh dikenakan denda $25,000 atas sabitan ringkasan. **Seksyen 14 Kesalahan** Seseorang yang melanggar mana-mana peruntukan Akta ini adalah bersalah atas kesalahan dan boleh dikenakan denda $25 000 atau hukuman penjara 2 tahun atau kedua-duanya.
3. Belize	
Akta Amanah 2020	**Seksyen 22 Peletakan jawatan atau penyingkiran Pemegang Amanah** … (5) Bekas pemegang amanah tidak bertanggungjawab kepada mana-mana pemegang amanah atau kepada mana-mana benefisiari atau orang lain yang berminat di bawah amanah itu

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	atas apa-apa tindakan atau peninggalan berhubung dengan harta amanah atau fungsinya sebagai pemegang amanah, kecuali bagi apa-apa liabiliti- (a) timbul daripada pecah amanah yang mana pemegang amanah atau, dalam kes pemegang amanah korporat, mana-mana pegawai atau pekerjanya adalah pihak atau privy; Atau (b) berkenaan dengan tindakan untuk mendapatkan semula daripada pemegang amanah atau, dalam kes pemegang amanah korporat, mana-mana pegawai atau pekerjanya mempercayai Peletakan Jawatan atau Penyingkiran Harta Pemegang Amanah **Seksyen 32 Kuasa Pelaburan** … (5) Pemegang amanah tidak bertanggungjawab atas pecah amanah hanya dengan alasan terus memegang pelaburan yang telah tidak lagi menjadi pelaburan yang dibenarkan oleh terma amanah atau oleh undang-undang am. **Seksyen 34 Perwakilan oleh Pemegang Amanah** … (3) Pemegang amanah tidak bertanggungjawab ke atas apa-apa kerugian yang timbul kepada amanah daripada delegasi atau pelantikan di bawah subseksyen (2) atau daripada kemungkiran mana-mana perwakilan atau penerima lantikan itu dengan syarat bahawa pemegang amanah menjalankan standard penjagaan seorang ahli perniagaan yang munasabah dan berhemah dalam- (a) pemilihan perwakilan atau orang yang dilantik; dan (b) penyeliaan aktiviti perwakilan atau orang yang dilantik. **Seksyen 50 Liabiliti untuk Pecah Amanah** (1) Tertakluk kepada peruntukan Akta ini dan syarat-syarat amanah, pemegang amanah yang melakukan atau bersetuju dalam pecah amanah bertanggungjawab untuk:

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(a) apa-apa kerugian atau susut nilai dalam nilai harta amanah akibat daripada pelanggaran itu; Dan (b) apa-apa keuntungan yang akan terakru kepada amanah sekiranya tidak ada pelanggaran. **Seksyen 52 Mengesan harta amanah** (1) Tanpa menjejaskan liabiliti peribadi pemegang amanah, harta amanah yang telah didakwa atau diuruskan dengan melanggar amanah, atau apa-apa harta yang telah ditukar, boleh diikuti dan dipulihkan melainkan- (a) ia tidak lagi boleh dikenal pasti; atau (b) ia berada di tangan pembeli yang bonafide untuk nilai tanpa notis sebenar, membina atau tersirat mengenai pecah amanah. **Seksyen 53 Benefisiari boleh meringankan atau menanggung rugi Pemegang Amanah** (1) Seorang benefisiari boleh membebaskan pemegang amanah daripada liabiliti kepadanya untuk pecah amanah atau menanggung rugi pemegang amanah daripada liabiliti untuk pecah amanah. (2) Subseksyen (1) tidak terpakai jika benefisiari- (a) ialah kanak-kanak di bawah umur atau orang yang kurang upaya undang-undang; (b) tidak mempunyai pengetahuan penuh tentang semua fakta material; atau (c) didorong secara tidak wajar oleh pemegang amanah untuk bertindak di bawah subseksyen (1). **Seksyen 54 Kuasa untuk melepaskan Pemegang Amanah daripada liabiliti peribadi** Mahkamah boleh membebaskan pemegang amanah sepenuhnya

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	atau sebahagiannya daripada liabiliti untuk pecah amanah di mana ia kelihatan kepada Mahkamah bahawa pemegang amanah telah bertindak dengan jujur dan munasabah dan sepatutnya dimaafkan secara adil untuk pecah amanah atau kerana tidak mendapatkan arahan Mahkamah dalam perkara di mana pelanggaran itu timbul. **Seksyen 55 Kuasa untuk membuat benefisiari memberi indemniti** Jika pemegang amanah melakukan pecah amanah atas hasutan, atas permintaan atau dengan persetujuan benefisiari, Mahkamah, sama ada benefisiari itu kanak-kanak di bawah umur atau orang di bawah kecacatan undang-undang, boleh menyita semua atau sebahagian daripada kepentingannya dengan cara ganti rugi kepada pemegang amanah atau mana-mana orang yang menuntut melaluinya. **Seksyen 65E Ejen Amanah** … (3) Tiada seorang pun boleh bertindak atau menahan dirinya sebagai ejen amanah melainkan dia adalah pemegang lesen untuk terlibat dalam perniagaan amanah yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya, dan setiap orang yang melanggar peruntukan ini melakukan kesalahan dan boleh dikenakan penalti yang ditetapkan di bawah Akta Suruhanjaya Perkhidmatan Kewangan Antarabangsa. (4) Setiap ejen amanah atau Pengamal IFS yang melanggar peruntukan Akta ini hendaklah, tanpa menjejaskan Peraturan-Peraturan Pengamal (Tatakelakuan) IFS, melakukan kesalahan dan boleh dikenakan penalti sebanyak lima ratus dolar bagi setiap hari atau sebahagian daripadanya di mana pelanggaran itu berterusan. **Seksyen 65G(2) Peletakan jawatan atau pertukaran ejen Amanah dan kesannya** … (2) Pemegang amanah yang telah dibatalkan dari Daftar di bawah Bahagian ini tetap bertanggungjawab ke atas semua tuntutan, hutang, liabiliti dan kewajipan amanah, dan

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	pembatalan itu tidak akan menjejaskan liabiliti mana-mana orang yang kepadanya pemegang amanah telah mewakilkan fungsi mereka secara sah.
4. Cameroon	
Dekri 2023/06801	**PERKARA 24** – Sebarang pelanggaran kewajipan untuk mengenal pasti, menyimpan, mengemas kini dan mengisytiharkan maklumat mengenai pemilik benefisial entiti undang-undang dan pengaturan undang-undang boleh dihukum dengan denda tetap sehingga lima juta (5,000,000) FCFA, mengikut peruntukan Perkara M104 Manual Prosedur Cukai Kanun Cukai Am. **PERKARA 25 –** Kesalahan berikut boleh dihukum denda satu juta (1,000,000) Franc CFA, mengikut peruntukan artikel M99 Kanun Cukai Am: - pemfailan lewat pengisytiharan yang diperuntukkan dalam Perkara 18 Dekri ini; - ketiadaan atau kegagalan entiti LEAK dan pengaturan undang-undang untuk mengemas kini daftar dalaman pemilik benefisial. **PERKARA 26 –** Sekiranya tidak mematuhi tarikh akhir yang ditetapkan oleh Perkara 4 Dekri ini, atau jika maklumat yang diberikan oleh pemilik benefisial, entiti undang-undang atau pengaturan tidak lengkap atau salah, entiti undang-undang atau pengaturan dan pemilik benefisial yang berkenaan bertanggungjawab secara bersama dan berasingan untuk pembayaran denda yang ditetapkan dalam Perkara M104 Kanun Cukai Am.
5. Cyprus	
Undang-undang Pemegang Amanah 1955	**Seksyen 24(ii) Kuasa untuk bersetuju dengan orang lain** Jika bahagian yang tidak dibahagikan dalam hasil penjualan

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	harta tak alih yang diarahkan untuk dijual, atau dalam mana-mana harta lain, tertakluk kepada amanah, atau membentuk sebahagian daripada harta pusaka pewasiat atau harta pusaka atau harta pusaka atau wakil peribadi boleh (tanpa menjejaskan amanah untuk dijual yang mempengaruhi keseluruhan harta tak alih dan kuasa pemegang amanah untuk dijual merujuk kepadanya) melaksanakan atau melaksanakan apa-apa amanah atau kuasa terletak hak kepada mereka berhubung dengan bahagian tersebut bersempena dengan orang-orang yang berhak atau mempunyai kuasa dalam pemusnahan atau diberikan kepada pembeli, pewaris, orang yang merangka atau orang lain yang berhak untuk meminta pemindahannya dan selepas itu- (i) dia boleh mengagihkan sisa harta pusaka pewasiat atau harta pusaka yang telah meninggal dunia, atau, mengikut mana-mana yang berkenaan, harta pusaka amanah (selain daripada dana, jika ada, yang diasingkan seperti yang dinyatakan di atas kepada atau di kalangan orang yang berhak untuknya, tanpa memperuntukkan mana-mana bahagian, atau mana-mana bahagian selanjutnya, mengikut mana-mana yang berkenaan, harta pusaka si mati atau harta pusaka amanah untuk memenuhi apa-apa liabiliti masa depan di bawah pajakan atau geran tersebut; (ii) walau apa pun pembahagian sedemikian, dia tidak akan bertanggungjawab secara peribadi berkenaan dengan apa-apa tuntutan berikutnya di bawah pajakan atau pemberian tersebut. **Seksyen 29 Pembebasan pemegang amanah berkenaan dengan surat kuasa tertentu** Seorang pemegang amanah yang bertindak atau membayar wang dengan niat baik di bawah atau mengikut mana-mana surat kuasa tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa tindakan atau pembayaran sedemikian atas sebab hakikat bahawa pada masa perbuatan atau pembayaran orang yang memberikan surat kuasa itu tertakluk kepada apa-apa hilang upaya atau muflis atau mati, atau telah melakukan atau

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	mengalami beberapa perbuatan atau perkara untuk mengelakkan kuasa, jika fakta ini tidak diketahui oleh pemegang amanah pada masa dia bertindak atau membayar: Dengan syarat bahawa- (a) tiada apa-apa dalam seksyen ini boleh menjejaskan hak mana-mana orang yang berhak atas wang itu terhadap orang yang kepadanya pembayaran itu dibuat; (b) orang yang berhak hendaklah mempunyai remedi yang sama terhadap orang yang kepadanya bayaran itu adalah pasangan seperti yang dia akan lakukan terhadap pemegang amanah.
Undang-undang Perkhidmatan Pentadbiran	**Seksyen 26 Kesalahan Jenayah** (1) Seseorang yang melanggar atau tidak mematuhi artikel 5[130] dan atau artikel 24[131] dan/atau artikel 25A[132], bersalah atas kesalahan jenayah, boleh dihukum, sekiranya disabitkan kesalahan, dengan tempoh penjara tidak melebihi lima (5) tahun atau dengan denda, tidak melebihi tiga ratus lima puluh ribu euro (€350.000) atau kedua-duanya. (2) Jika kesalahan perenggan (1) dilakukan oleh orang yang sah, liabiliti jenayah juga terletak pada mana-mana ahli lembaga

[130] Perkara 5 Larangan menjalankan perkhidmatan pentadbiran tanpa kebenaran:
(1) Tertakluk kepada pengecualian Undang-undang ini, hanya orang yang layak boleh menyediakan perkhidmatan pentadbiran:
Adalah diperuntukkan bahawa orang sebenar yang diambil bekerja oleh orang yang layak dikecualikan daripada peruntukan Undang-undang ini hanya apabila mereka menyediakan perkhidmatan pentadbiran semasa menjalankan kerja yang diberikan kepada mereka oleh majikan mereka.
(2) Berkenaan dengan perkhidmatan pemegang amanah, pemegang amanah diwajibkan untuk memastikan bahawa, pada setiap masa, amanah yang tertakluk kepada Undang-undang Cyprus mempunyai sekurang-kurangnya seorang pemegang amanah yang merupakan pemastautin Cyprus:
Adalah diperuntukkan bahawa dalam kes-kes amanah yang beroperasi pada tarikh mula berkuat kuasa Undang-undang ini, pemegang amanah mesti mematuhi peruntukan perenggan ini dalam tempoh enam bulan.
[131] Perkara 24 Kewajipan am untuk penyerahan maklumat dan dokumen yang tepat:
(1) Mana-mana orang, termasuk orang yang berlesen atau orang yang menyediakan perkhidmatan menurut perenggan (3) perkara 4, di bawah kewajipan menurut Undang-undang ini untuk mengemukakan atau memaklumkan kepada Suruhanjaya, apa-apa maklumat, data, dokumen atau borang, sama ada atas permintaan Suruhanjaya atau tidak, mesti memastikan ketepatan, kesempurnaan dan ketepatannya.
(2) Peruntukan kepada Suruhanjaya maklumat atau data atau dokumen atau borang palsu, atau mengelirukan, atau penahanan maklumat material, selain merupakan pelanggaran yang tertakluk kepada denda pentadbiran seperti yang dinyatakan dalam perkara 27, ia juga merupakan kesalahan jenayah yang boleh dihukum menurut perkara 26.
[132] Perkara 25A berkaitan dengan penubuhan dan penyimpanan daftar amanah.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	pengarah, badan pengurusan, penyeliaan atau juruaudit di mana ia ditetapkan bahawa dia telah bersetuju, atau merupakan pihak. kepada kesalahan. (3) Orang yang, seperti yang dinyatakan dalam perenggan (2), bertanggungjawab secara jenayah atas kesalahan-kesalahan yang dilakukan oleh orang yang sah, dipertanggungjawabkan bersama-sama dan atau secara berasingan dengan orang yang sah, untuk setiap kerosakan yang disebabkan oleh pihak ketiga oleh perbuatan atau peninggalan yang terdiri daripada kesalahan itu. **Seksyen 27 Sekatan pentadbiran** (1) Sekiranya berlaku pelanggaran peruntukan Undang-undang ini atau dan Arahan yang dikeluarkan menurut Undang-undang ini atau Undang-undang Pencegahan dan Penindasan Pengubahan Wang Haram dan Pembiayaan Pengganas dan Arahan DI144-2007-08, oleh mana-mana orang, Suruhanjaya, tanpa mengira sebarang liabiliti jenayah, boleh mengenakan denda pentadbiran kepada pelanggar tidak melebihi lima ratus ribu euro (€500.000) dan, dalam kes pengampunan pelanggaran, denda pentadbiran tidak melebihi satu juta euro (€1.100.000), bergantung kepada graviti pelanggaran, (2) Jika seseorang telah memperoleh keuntungan dengan melanggar Undang-undang ini atau Undang-undang Pencegahan dan Penindasan Pengubahan Wang Haram dan Pembiayaan Pengganas dan Arahan DI144-2007-08, yang keuntungan melebihi jumlah denda pentadbiran yang diperuntukkan dalam perenggan (1), Suruhanjaya boleh mengenakan denda pentadbiran sehingga dua kali ganda jumlah yang diperolehi oleh orang tersebut melalui pelanggaran itu. (3) Tanpa menjejaskan perenggan (1) dan (2), Suruhanjaya boleh mengenakan denda pentadbiran- (a) kepada orang yang sah; atau dan (b) kepada pengarah, atau orang yang menguruskan perniagaan dengan berkesan atau pegawai pematuhan,

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	sekiranya didapati bahawa pelanggaran itu disebabkan oleh kesalahannya sendiri, peninggalan atau kecuaian yang disengajakan. **S 28(2) Kutipan denda pentadbiran** (2) Sekiranya gagal membayar denda pentadbiran, langkah-langkah hendaklah diambil untuk mengutip denda seperti yang diperuntukkan dalam Undang-undang Suruhanjaya Sekuriti dan Bursa Cyprus.
6. Dominica	
Akta Amanah Dikecualikan Antarabangsa 1997	**Seksyen 14 Liabiliti untuk Pecah Amanah** (1) Tertakluk kepada peruntukan Akta ini dan syarat-syarat amanah, pemegang amanah yang melakukan atau bersetuju dalam pecah amanah bertanggungjawab untuk: (a) apa-apa kerugian atau susut nilai dalam nilai harta amanah akibat daripada pelanggaran itu; Dan (b) apa-apa keuntungan yang akan terakru kepada amanah sekiranya tidak ada pelanggaran. (2) Pemegang amanah tidak boleh membayar keuntungan yang terakru daripada satu pecah amanah terhadap kerugian atau susut nilai yang terhasil daripada yang lain. (3) Pemegang amanah tidak bertanggungjawab ke atas pecah amanah yang dilakukan oleh orang lain sebelum pelantikannya atau pecah amanah yang dilakukan oleh pemegang amanah bersama melainkan dia - (a) menjadi atau sepatutnya menyedari pelanggaran itu; Dan (b) secara aktif menyembunyikan pelanggaran, atau gagal dalam masa yang munasabah untuk mengambil langkah yang sewajarnya untuk melindungi atau memulihkan harta amanah atau untuk mencegah pelanggaran.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(4) Jika pemegang amanah bertanggungjawab atas pecah amanah, mereka bertanggungjawab secara bersama dan berasingan. (5) Pemegang amanah yang menyedari pecah amanah hendaklah mengambil semua langkah yang munasabah untuk membetulkan pelanggaran itu. (6) Walau apa pun terma amanah, pemegang amanah tidak boleh dibebaskan daripada liabiliti atas pecah amanah yang timbul daripada penipuan atau salah laku yang disengajakan.
7. UK	
Akta Pemegang Amanah 1925	**Seksyen 25(7) Perwakilan fungsi pemegang amanah melalui surat kuasa wakil** (7) Penderma surat kuasa yang diberikan di bawah seksyen ini hendaklah bertanggungjawab ke atas perbuatan atau keingkaran penerima kuasa dengan cara yang sama seolah-olah ia adalah perbuatan atau keingkaran penderma. **Seksyen 26 Perlindungan terhadap liabiliti berkenaan dengan sewa dan perjanjian** (1) Jika wakil peribadi atau pemegang amanah bertanggungjawab sedemikian untuk— (a) apa-apa sewa, perjanjian, atau perjanjian yang dikhaskan oleh atau terkandung dalam mana-mana pajakan; Atau (b) apa-apa sewa, perjanjian atau perjanjian yang perlu dibayar di bawah atau terkandung dalam mana-mana geran yang dibuat sebagai pertimbangan caj sewa; Atau (c) apa-apa ganti rugi yang diberikan berkenaan dengan apa-apa sewa, perjanjian atau perjanjian yang dirujuk dalam salah satu perenggan di atas; memenuhi semua liabiliti di bawah pajakan atau geran yang mungkin telah terakru dan telah dituntut] sehingga tarikh pemindahan yang disebutkan selepas ini, dan, jika perlu,

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	mengasingkan dana yang mencukupi untuk menjawab apa-apa tuntutan masa depan yang mungkin dibuat berkenaan dengan apa-apa jumlah tetap dan dipastikan yang dipersetujui oleh pemajak atau penerima geran untuk dibentangkan ke atas harta yang dimusnahkan atau diberikan, Walaupun tempoh untuk meletakkan perkara yang sama mungkin belum tiba, maka dan dalam mana-mana kes sedemikian wakil peribadi atau pemegang amanah boleh menyampaikan harta yang dimusnahkan atau diberikan kepada pembeli, penerima warisan, devisee, atau orang lain yang berhak untuk meminta pemindahan daripadanya dan selepas itu— (i) dia boleh mengagihkan sisa harta tanah dan harta peribadi pewasiat atau harta pusaka yang telah meninggal dunia, atau, mengikut mana-mana yang berkenaan, harta pusaka amanah (selain daripada dana, jika ada, yang diasingkan seperti yang dinyatakan di atas) kepada atau di kalangan orang yang berhak untuknya, tanpa memperuntukkan mana-mana bahagian, atau mana-mana bahagian selanjutnya, mengikut mana-mana yang berkenaan, harta pusaka si mati atau harta pusaka amanah untuk memenuhi apa-apa liabiliti masa depan di bawah pajakan tersebut atau pemberian; (ii) walau apa pun pembahagian sedemikian, dia tidak akan bertanggungjawab secara peribadi berkenaan dengan apa-apa tuntutan berikutnya di bawah pajakan atau pemberian tersebut. **Seksyen 61 Kuasa untuk membebaskan pemegang amanah daripada liabiliti peribadi** Jika ia kelihatan kepada mahkamah bahawa pemegang amanah, sama ada dilantik oleh mahkamah atau sebaliknya, adalah atau mungkin bertanggungjawab secara peribadi atas apa-apa pecah amanah, sama ada transaksi yang didakwa sebagai pecah amanah berlaku sebelum atau selepas permulaan Akta ini, tetapi telah bertindak dengan jujur dan munasabah, dan sepatutnya dimaafkan secara adil untuk pecah amanah dan kerana tidak mendapatkan arahan mahkamah dalam perkara di mana dia

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	melakukan pelanggaran sedemikian, maka mahkamah boleh membebaskannya sama ada sepenuhnya atau sebahagiannya daripada liabiliti peribadi untuk perkara yang sama. **Seksyen 62 Kuasa untuk membuat benefisiari menanggung rugi atas pecah amanah** (1) Jika pemegang amanah melakukan pecah amanah atas hasutan atau permintaan atau dengan persetujuan bertulis benefisiari, mahkamah boleh, jika difikirkan sesuai, . . ., membuat perintah sedemikian kepada mahkamah yang kelihatan adil, untuk menyita semua atau mana-mana bahagian kepentingan benefisiari dalam harta pusaka amanah dengan cara ganti rugi kepada pemegang amanah atau orang yang menuntut melaluinya. (2) Seksyen ini terpakai bagi pelanggaran amanah yang dilakukan juga sebelum dan selepas permulaan Akta ini.
Peraturan-Peraturan Pengubahan Wang Haram, Pembiayaan Pengganas	**Seksyen 52B Kewajipan kerahsiaan: kesalahan** (1) Mana-mana orang yang mendedahkan maklumat yang bertentangan dengan peraturan 52A[133] adalah bersalah

[133] Peraturan 52A kewajipan kerahsiaan:
52A.(1) Tiada orang yang bekerja untuk pihak berkuasa penyeliaan yang berkaitan, atau bertindak bagi pihak pihak berkuasa penyeliaan yang berkaitan (atau yang telah bekerja atau bertindak untuk pihak berkuasa penyeliaan yang berkaitan) boleh, kecuali mengikut peraturan ini, mendedahkan apa-apa maklumat sulit yang diterima semasa menjalankan tugas mereka di bawah Peraturan-Peraturan ini.
(2) Maklumat yang dirujuk dalam perenggan (1) boleh didedahkan dalam bentuk ringkasan atau agregat, dengan syarat tiada institusi kredit atau institusi kewangan yang boleh dikenal pasti daripada maklumat yang didedahkan.
(3) Pihak berkuasa penyeliaan yang berkaitan boleh [mendedahkan] maklumat sulit yang diterima menurut Peraturan-Peraturan ini—
(a) dalam melaksanakan tugasnya di bawah Peraturan-Peraturan ini atau di bawah undang-undang lain yang berkaitan dengan—
(i) pengubahan wang haram, pembiayaan pengganas atau pembiayaan percambahan];
(ii) peraturan berhemat; Atau
(iii) penyeliaan institusi kredit dan institusi kewangan;
(b) dalam rayuan terhadap keputusan pihak berkuasa penyeliaan;
(c) dalam prosiding mahkamah yang dimulakan oleh pihak berkuasa penyeliaan yang berkaitan dalam menjalankan tugas-tugas yang disebut dalam sub-perenggan (a), atau sebaliknya berkaitan dengan pelaksanaan tugas-tugas tersebut oleh pihak berkuasa itu;
[di mana Pesuruhjaya adalah pihak berkuasa penyeliaan, mengikut seksyen 17
(d) dan 18 Akta Pesuruhjaya Hasil dan Kastam 2005];
[mengikut Peraturan 52.] F281(e)
(4) Peraturan ini tidak menghalang pertukaran maklumat antara—

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
dan Pemindahan Dana (Maklumat Pembayar) 2017	kesalahan. (2) Seseorang yang bersalah atas suatu kesalahan di bawah perenggan (1) adalah bertanggungjawab— (a) atas sabitan ringkas— (i) di England dan Wales, penjara selama tempoh tidak melebihi tiga bulan, denda atau kedua-duanya, (ii) di Scotland atau Ireland Utara, penjara selama tempoh tidak melebihi tiga bulan, denda tidak melebihi maksimum berkanun atau kedua-duanya; (b) jika disabitkan kesalahan atas pendakwaan, dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi dua tahun atau denda atau kedua-duanya. (3) Dalam prosiding bagi sesuatu kesalahan di bawah peraturan ini, adalah pembelaan bagi tertuduh untuk membuktikan— (a) bahawa tertuduh tidak tahu dan tidak mempunyai sebab untuk mengesyaki bahawa maklumat itu adalah maklumat sulit; Dan (b) bahawa tertuduh mengambil semua langkah berjaga-jaga yang munasabah dan menjalankan semua usaha wajar untuk mengelak daripada melakukan kesalahan itu

(a) mana-mana pihak berkuasa di United Kingdom yang bertanggungjawab untuk penyeliaan institusi kredit atau institusi kewangan mengikut Peraturan ini atau undang-undang lain yang berkaitan dengan institusi kredit atau institusi kewangan ("pihak berkuasa UK") dan pihak berkuasa UK yang lain;
(b) pihak berkuasa UK dan pihak berkuasa yang kompeten di negara ketiga yang menyelia mana-mana institusi kredit atau kewangan selaras dengan—
(i) arahan pengubahan wang haram keempat atau akta perundangan lain yang berkaitan dengan institusi kredit atau institusi kewangan;
(ii) undang-undang yang mengenakan keperluan ke atas institusi kredit atau institusi kewangan yang mempunyai kesan yang setara dengan yang ditetapkan dalam arahan pengubahan wang haram keempat.]

(5) Maklumat sulit hanya boleh ditukar di bawah perenggan (4) jika pihak berkuasa yang maklumat itu diberikan bersetuju untuk menahannya tertakluk kepada kewajipan kerahsiaan yang setara dengan yang dinyatakan dalam perenggan (1).

(6) Tiada apa-apa dalam peraturan ini yang menjejaskan pendedahan maklumat sulit mengikut peraturan yang dibuat di bawah seksyen 349 (pengecualian daripada seksyen 348) FSMA M95.

(7) Bagi maksud peraturan ini, "pihak berkuasa penyeliaan yang berkaitan" adalah pihak berkuasa penyeliaan yang bertanggungjawab untuk penyeliaan institusi kredit atau institusi kewangan.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	Seksyen 86 Kesalahan jenayah (1) Seseorang yang melanggar keperluan yang berkaitan yang dikenakan ke atas orang itu adalah bersalah atas suatu kesalahan dan bertanggungjawab— (a) atas sabitan ringkas— (i) di England dan Wales, penjara selama tempoh tidak melebihi tiga bulan, denda atau kedua-duanya; (ii) di Scotland atau Ireland Utara, penjara selama tempoh tidak melebihi tiga bulan, denda tidak melebihi maksimum berkanun atau kedua-duanya; (b) jika disabitkan kesalahan atas pendakwaan, penjara selama tempoh tidak melebihi dua tahun, denda, atau kedua-duanya. (2) Dalam memutuskan sama ada seseorang telah melakukan kesalahan di bawah perenggan (1), mahkamah mesti memutuskan sama ada orang itu mengikuti— (sebuah) ... (b) apa-apa panduan yang berkaitan yang pada masa itu— (i) dikeluarkan oleh FCA; Atau (ii) dikeluarkan oleh mana-mana pihak berkuasa penyeliaan lain atau badan yang sesuai dan diluluskan oleh Perbendaharaan. (3) Seseorang tidak bersalah atas kesalahan di bawah peraturan ini jika orang itu mengambil semua langkah yang munasabah dan menjalankan semua usaha wajar untuk mengelak daripada melakukan kesalahan itu. (4) Jika seseorang telah disabitkan dengan kesalahan di bawah peraturan ini, orang itu juga tidak boleh dikenakan sekatan di

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	bawah Bab 2 Bahagian ini. **Seksyen 87(9) Kesalahan prejudis penyiasatan** (9) Seseorang yang bersalah atas kesalahan di bawah perenggan (2)[134] bertanggungjawab— (a) atas sabitan ringkas— (i) di England dan Wales, penjara selama tempoh tidak melebihi tiga bulan, denda atau kedua-duanya, (ii) di Scotland atau Ireland Utara, penjara selama tempoh tidak melebihi tiga bulan, denda tidak melebihi maksimum berkanun atau kedua-duanya; (b) jika disabitkan kesalahan atas pendakwaan, penjara selama tempoh tidak melebihi dua tahun atau denda, atau kedua-duanya. **Seksyen 88 Kesalahan maklumat** (1) Seseorang ("P") melakukan kesalahan jika, dengan kononnya mematuhi keperluan yang dikenakan ke atas P oleh atau di bawah Peraturan-Peraturan ini, P memberikan maklumat kepada mana-mana orang yang palsu atau mengelirukan dalam sesuatu butir-butir material, dan— (a) P tahu bahawa maklumat itu palsu atau mengelirukan; Atau (b) P melulu sama ada maklumat itu palsu atau mengelirukan. (2) Seseorang yang bersalah atas suatu kesalahan di bawah perenggan (1) adalah bertanggungjawab—

[134] Perenggan 2 Seksyen 9:
(2) P melakukan kesalahan jika—
(a) P membuat pendedahan yang mungkin menjejaskan penyiasatan; Atau
(b) P memalsukan, menyembunyikan, memusnahkan atau sebaliknya melupuskan, atau menyebabkan atau membenarkan pemalsuan, penyembunyian, pemusnahan atau pelupusan, dokumen yang berkaitan dengan penyiasatan.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(a) atas sabitan ringkas— (i) di England dan Wales, penjara selama tempoh tidak melebihi tiga bulan, denda atau kedua-duanya, (ii) di Scotland atau Ireland Utara, penjara selama tempoh tidak melebihi tiga bulan, denda tidak melebihi maksimum berkanun atau kedua-duanya; (b) jika disabitkan kesalahan atas pendakwaan, dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi dua tahun atau denda atau kedua-duanya. (5) Seseorang yang mendedahkan maklumat yang bertentangan dengan keperluan yang berkaitan adalah bersalah atas kesalahan dan bertanggungjawab— (a) atas sabitan ringkas— (i) di England dan Wales, penjara selama tempoh tidak melebihi tiga bulan, denda atau kedua-duanya, (ii) di Scotland atau Ireland Utara, penjara selama tempoh tidak melebihi tiga bulan, denda tidak melebihi maksimum berkanun atau kedua-duanya; (b) jika disabitkan kesalahan atas pendakwaan, dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi dua tahun atau denda atau kedua-duanya. (6) Adalah pembelaan bagi seseorang yang didakwa dengan kesalahan di bawah perenggan (3) mendedahkan maklumat untuk membuktikan bahawa mereka secara munasabah mempercayai— (e) bahawa pendedahan itu adalah sah; atau (f) bahawa maklumat itu telah dan secara sah disediakan kepada orang ramai. **Seksyen 92 Kesalahan oleh badan korporat, perkongsian atau persatuan tidak diperbadankan** (1) Jika kesalahan di bawah Bahagian ini yang dilakukan oleh badan korporat ditunjukkan—

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(a) telah dilakukan dengan persetujuan atau persetujuan seorang pegawai badan korporat; Atau (b) boleh dikaitkan dengan apa-apa pengabaian di pihak pegawai, Pegawai (serta badan korporat) bersalah atas kesalahan itu dan boleh diprosiding dan dihukum sewajarnya. (2) Jika hal ehwal badan korporat diuruskan oleh ahli-ahlinya, perenggan (1) terpakai berhubung dengan perbuatan dan keingkaran seseorang ahli yang berkaitan dengan fungsi pengurusan mereka seolah-olah ahli itu adalah pengarah badan itu. (3) Jika kesalahan di bawah Bahagian ini yang dilakukan oleh perkongsian ditunjukkan— (a) telah dilakukan dengan persetujuan atau persetujuan seorang pegawai; Atau (b) boleh dikaitkan dengan apa-apa pengabaian di pihak pegawai, pegawai itu (serta perkongsian) bersalah atas kesalahan itu dan boleh diteruskan dan dihukum sewajarnya. (4) Jika kesalahan di bawah Bahagian ini dilakukan oleh persatuan yang tidak diperbadankan (selain daripada perkongsian) ditunjukkan— (a) telah dilakukan dengan persetujuan atau persetujuan seorang pegawai persatuan; Atau (b) boleh dikaitkan dengan apa-apa pengabaian di pihak pegawai, pegawai itu (serta persatuan) bersalah atas kesalahan itu dan boleh diteruskan dan dihukum sewajarnya. **Seksyen 101 Pemulihan pertuduhan dan penalti melalui mahkamah** 101. Apa-apa caj atau penalti yang dikenakan ke atas orang yang berkaitan atau ke atas pembekal perkhidmatan pembayaran oleh FCA atau Pesuruhjaya di bawah Peraturan-Peraturan ini adalah hutang yang perlu dibayar daripada orang itu kepada FCA atau Pesuruhjaya masing-masing, dan boleh dipulihkan dengan sewajarnya.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
Akta Pemegang Amanah 2000	**Seksyen 23 Liabiliti untuk ejen, penama dan penjaga** (1) Pemegang amanah tidak bertanggungjawab ke atas apa-apa tindakan atau keingkaran ejen, penama atau penjaga melainkan dia telah gagal mematuhi kewajipan penjagaan yang terpakai kepadanya, di bawah perenggan 3 Jadual 1[135]— (a) apabila memasuki pengaturan di mana orang itu bertindak sebagai ejen, penama atau penjaga, atau (b) apabila menjalankan tugasnya di bawah seksyen 22[136]. (2) Jika pemegang amanah telah bersetuju dengan suatu tempoh di mana ejen, penama atau penjaga dibenarkan untuk melantik pengganti, pemegang amanah tidak bertanggungjawab ke atas apa-apa tindakan atau keingkaran pengganti melainkan dia

[135] Perenggan 3:
(1) Kewajipan penjagaan terpakai kepada pemegang amanah—
(a) apabila memasuki pengaturan di mana seseorang diberi kuasa di bawah seksyen 11 untuk menjalankan fungsi sebagai ejen;
(b) apabila memasuki pengaturan di mana seseorang dilantik di bawah seksyen 16 untuk bertindak sebagai penama;
(c) apabila memasuki pengaturan di mana seseorang dilantik di bawah seksyen 17 atau 18 untuk bertindak sebagai penjaga;
(d) apabila memasuki pengaturan di mana, di bawah mana-mana kuasa lain, walau bagaimanapun diberikan, seseorang diberi kuasa untuk menjalankan fungsi sebagai ejen atau dilantik untuk bertindak sebagai penama atau penjaga;
(e) apabila menjalankan tugasnya di bawah seksyen 22 (semakan ejen, penama atau penjaga, dsb.).
(2) Bagi maksud sub-perenggan (1), memasuki pengaturan di mana seseorang diberi kuasa untuk menjalankan fungsi atau dilantik untuk bertindak sebagai penama atau penjaga termasuk, khususnya—
(a) memilih orang yang akan bertindak,
(b) menentukan apa-apa terma di mana dia akan bertindak, dan
(c) jika orang itu diberi kuasa untuk menjalankan fungsi pengurusan aset, penyediaan penyata polisi di bawah seksyen 15.

[136] Seksyen 22 Semakan ejen, penama, dan penjaga dsb:
(1) Sementara ejen, penama atau penjaga terus bertindak untuk amanah, pemegang amanah—
(a) mesti mengkaji semula pengaturan di mana ejen, penama atau penjaga bertindak dan bagaimana pengaturan tersebut dikuatkuasakan,
(b) jika keadaan menjadikannya sesuai untuk berbuat demikian, mesti mempertimbangkan sama ada terdapat keperluan untuk menggunakan apa-apa kuasa campur tangan yang mereka ada, dan
(c) jika mereka menganggap bahawa terdapat keperluan untuk menggunakan kuasa sedemikian, mesti berbuat demikian.
(2) Jika ejen telah diberi kuasa untuk menjalankan fungsi pengurusan aset, kewajipan di bawah subseksyen (1) termasuk, khususnya—
(a) kewajipan untuk mempertimbangkan sama ada terdapat keperluan untuk menyemak atau menggantikan pernyataan polisi yang dibuat untuk tujuan seksyen 15,
(b) jika mereka menganggap bahawa terdapat keperluan untuk menyemak atau menggantikan pernyataan dasar, kewajipan untuk berbuat demikian, dan
(c) kewajipan untuk menilai sama ada pernyataan dasar (kerana ia berkuat kuasa buat masa ini) dipatuhi.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	gagal mematuhi kewajipan penjagaan yang terpakai kepadanya, di bawah perenggan 3 Jadual 1— (a) apabila bersetuju dengan syarat itu, atau (b) apabila menjalankan tugasnya di bawah seksyen 22 setakat yang berkaitan dengan penggunaan pengganti.
8. Malta	
Akta Amanah dan Pemegang Amanah 1988	**Seksyen 30 Liabiliti untuk pecah amanah** (1) Pemegang amanah yang melakukan atau bersetuju dalam pecah amanah hendaklah tanpa menjejaskan mana-mana liabiliti lain bertanggungjawab untuk: (a) kehilangan susut nilai dalam nilai harta amanah akibat daripada pelanggaran itu; (b) keuntungan, jika ada, yang akan terakru kepada amanah jika tidak ada pelanggaran sedemikian. (2) Pemegang amanah tidak boleh mengimbangi keuntungan daripada pecah amanah terhadap kerugian daripada pecah amanah yang sama atau pecah amanah yang lain. (3) Pemegang amanah tidak akan bertanggungjawab atas pecah amanah yang dilakukan sebelum pelantikannya, jika pecah amanah itu dilakukan oleh orang lain. Walau bagaimanapun, ia hendaklah menjadi kewajipan pemegang amanah untuk menyedarinya untuk mengambil semua langkah yang munasabah untuk membetulkan pelanggaran tersebut. (4) Pemegang amanah tidak boleh dipertanggungjawabkan atas pecah amanah yang dilakukan oleh pemegang amanah bersama melainkan - (a) dia menyedari atau sepatutnya menyedari perbuatan pelanggaran itu atau niat pemegang amanah bersama untuk melakukan pecah amanah; Dan (b) dia secara aktif menyembunyikan pelanggaran atau niat sedemikian atau gagal dalam masa yang munasabah untuk mengambil langkah yang sewajarnya untuk melindungi atau memulihkan harta amanah atau mencegah pelanggaran tersebut.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(5) Tiada apa-apa dalam terma amanah yang boleh melepaskan, membebaskan atau membebaskan pemegang amanah daripada liabiliti atas pecah amanah yang timbul daripada penipuannya sendiri, salah laku yang disengajakan atau kecuaian besar. (6) Jika dua atau lebih pemegang amanah bertanggungjawab berkenaan dengan pecah amanah, liabiliti mereka hendaklah bersama dan beberapa. (7) Seorang benefisiari boleh, berkenaan dengan liabiliti kepadanya atas pecah amanah yang telah dilakukan, melepaskan pemegang amanah, atau menanggung ruginya terhadap, liabiliti itu, tetapi hanya jika benefisiari - (a) mempunyai kapasiti undang-undang; Dan (b) mempunyai pengetahuan penuh tentang semua fakta material; Dan (c) tidak didorong secara tidak wajar oleh pemegang amanah untuk memberikan pelepasan atau ganti rugi. (8) Mahkamah boleh membebaskan pemegang amanah sama ada sepenuhnya atau sebahagiannya daripada liabiliti untuk pecah amanah di mana ia berpuas hati bahawa pemegang amanah telah bertindak jujur dan munasabah dan sepatutnya secara adil untuk dimaafkan dalam keadaan itu. **Seksyen 32 Urusan dengan pihak ketiga** 32. (1) Jika dalam apa-apa transaksi atau perkara yang mempengaruhi amanah pemegang amanah memberitahu pihak ketiga bahawa dia bertindak sebagai pemegang amanah, tuntutan oleh pihak ketiga itu berhubung dengannya hendaklah dilanjutkan hanya kepada harta amanah itu. (2) Jika dalam mana-mana transaksi atau perkara sedemikian, pemegang amanah gagal memaklumkan kepada pihak ketiga bahawa dia bertindak sebagai pemegang amanah, dan pihak itu sebaliknya tidak menyedarinya, pemegang amanah - (a) hendaklah bertanggungjawab secara peribadi kepada pihak ketiga berkenaan dengannya; Dan (b) hendaklah mempunyai hak untuk meminta bantuan kepada harta amanah dengan cara ganti rugi terhadap

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	liabiliti tersebut, melainkan pemegang amanah bertindak melanggar amanah. (3) Dalam artikel ini "pihak ketiga" bermaksud mana-mana orang yang bukan setlor, pemegang amanah atau benefisiari amanah. **Seksyen 40 Perlindungan orang yang berurusan dengan pemegang amanah** (6) Mana-mana pemegang amanah yang mengeluarkan apa-apa sijil yang mengandungi apa-apa kenyataan yang dia tahu atau sepatutnya tahu adalah palsu hendaklah bersalah atas suatu kesalahan dan jika disabitkan boleh dikenakan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi dua tahun atau denda (multa). **Seksyen 43A(10) Pemegang amanah persendirian dan prosedur notarial** (10) Seorang notari yang gagal mematuhi peruntukan artikel ini akan bersalah atas kesalahan dan jika disabitkan boleh dikenakan denda (*ammenda*) tidak kurang daripada seratus enam belas euro dan empat puluh tujuh sen (116.47) dan tidak lebih daripada dua ratus dan Tiga puluh dua euro dan sembilan puluh empat sen (232.94): Dengan syarat bahawa tiada prosiding akan dimulakan di mana notari, atas notis bertulis oleh Pihak Berkuasa mengakui liabiliti untuk membayar denda tersebut pada jumlah maksimumnya. **Seksyen 46B(4) Kuasa pihak berkuasa yang kompeten untuk melindungi kepentingan awam** (4) Pihak berkuasa yang berwibawa boleh meminta pemegang amanah berkenaan untuk membayar semua perbelanjaan, dan sampingan dengan, penerbitan atau pengeluaran kenyataan atau notis awam menurut artikel ini atau bahagiannya yang difikirkan sesuai; dan apa-apa jumlah yang perlu dibayar hendaklah boleh dipulihkan oleh pihak berkuasa yang berwibawa dengan cara yang sama seperti penalti pentadbiran yang dikenakan di bawah Akta ini. Seksyen 53 Perintah Hilang Kelayakan **Seksyen 51(6) dan (7) Kesalahan dan sekatan pentadbiran**

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(6) Mana-mana orang yang bersalah melakukan kesalahan di bawah subartikel (1),[137] (2),[138] (3)[139], (4)[140] dan (5)[141] dan, kecuali apa-apa hukuman yang lebih tinggi yang mungkin diperuntukkan di bawah mana-mana undang-undang lain, hendaklah bertanggungjawab, jika sabit kesalahan, denda (multa) tidak melebihi empat ratus enam puluh enam ribu euro (€466,000) atau tempoh penjara tidak melebihi empat tahun, atau untuk kedua-dua denda dan penjara sedemikian. (7) (a) Tanpa menjejaskan apa-apa kuasa lain yang diberikan kepada Pihak Berkuasa dari segi Akta ini, di mana pemegang amanah, atau pengarah syarikat pemegang amanah atau mana-mana orang lain yang diamanahkan dengan pengurusan dan pentadbirannya, atau mana-mana orang lain yang mempunyai kewajipan berkenaan dengan pemegang amanah, bertentangan atau gagal mematuhi mana-mana syarat yang dikenakan dalam kebenaran yang dikeluarkan di bawah Perkara 43[142], atau syarat-syarat yang dikenakan dalam perkara 43A[143], atau syarat-syarat yang dikenakan oleh Pihak Berkuasa semasa pendaftaran mengikut perkara 43B[144], dan, atau di mana Pihak Berkuasa berpuas hati bahawa kelakuan pemegang amanah atau orang itu berjumlah pelanggaran mana-mana peruntukan Akta, peraturan atau peraturan yang dikeluarkan di bawahnya, atau apa-apa arahan, kewajipan atau keperluan lain yang dibuat atau diberikan oleh Pihak Berkuasa, termasuk kegagalan untuk

[137] (1) Mana-mana orang yang melanggar atau gagal mematuhi mana-mana peruntukan Akta ini, atau melanggar atau gagal mematuhi apa-apa kebenaran, pendaftaran, syarat, kewajipan, keperluan, arahan atau perintah yang dibuat atau diberikan di bawah mana-mana peruntukan Akta ini, hendaklah bersalah atas suatu kesalahan.
[138] Mana-mana orang yang untuk tujuan, atau menurut mana-mana peruntukan Akta ini atau mana-mana peraturan atau peraturan yang dibuat di bawahnya, atau apa-apa syarat, kewajipan, keperluan, arahan atau perintah yang dibuat atau diberikan seperti yang dinyatakan di atas, memberikan maklumat atau membuat kenyataan atau pengisytiharan yang dia tahu tidak tepat, palsu atau mengelirukan dalam apa-apa aspek material, atau memberikan maklumat secara melulu atau membuat kenyataan yang tidak tepat, palsu atau mengelirukan dalam apa-apa aspek material, akan bersalah atas kesalahan.
[139] Mana-mana orang yang dengan niat untuk mengelak daripada dikesan melakukan kesalahan di bawah Akta ini, membuang, memusnahkan, menyembunyikan atau secara menipu mengubah mana-mana buku, dokumen atau kertas lain, hendaklah bersalah atas kesalahan.
[140] Mana-mana orang yang dengan sengaja menghalang seseorang yang menjalankan hak yang diberikan oleh Akta ini hendaklah bersalah atas suatu kesalahan.
[141] Mana-mana orang yang bertindak atau mendakwa bertindak sebagai pemegang amanah di Malta tanpa diberi kuasa atau didaftarkan untuk berbuat demikian oleh Pihak Berkuasa, apabila dikehendaki dari segi Akta ini, akan bersalah atas kesalahan.
[142] Perkara 43 memperuntukkan keperluan untuk kebenaran pemegang amanah.
[143] Perkara 43A memperuntukkan ciri-ciri dan keperluan pemegang amanah persendirian dan prosedur notari.
[144] Perkara 43B memperuntukkan syarat-syarat amanah keluarga.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	bekerjasama dalam penyiasatan, Pihak Berkuasa boleh melalui notis secara bertulis dan tanpa meminta perbicaraan mahkamah, **mengenakan penalti pentadbiran yang tidak boleh melebihi seratus lima puluh ribu euro (€ 150,000) untuk setiap pelanggaran atau kegagalan untuk mematuhi, mengikut mana-mana yang berkenaan.** (b) Penalti pentadbiran atau langkah-langkah lain yang boleh dikenakan oleh Pihak Berkuasa ke atas pemegang amanah atau mana-mana orang yang disebut dalam perenggan (a) seperti yang dinyatakan, boleh dikenakan dalam bentuk tetap penalti, penalti harian, atau kedua-duanya. (c) Pengenaan oleh Pihak Berkuasa penalti pentadbiran dari segi sub-artikel ini hendaklah tanpa menjejaskan apa-apa akibat lain daripada tindakan atau peninggalan pesalah di bawah undang-undang sivil atau jenayah: Dengan syarat bahawa dalam semua kes di mana Pihak Berkuasa mengenakan penalti pentadbiran berkenaan dengan apa-apa yang dilakukan atau ditinggalkan untuk dilakukan oleh mana-mana orang **dan tindakan atau peninggalan itu juga merupakan kesalahan jenayah, tiada prosiding boleh diambil atau diteruskan terhadap orang tersebut berkenaan dengan kesalahan jenayah tersebut.** (d) Peruntukan perkara 16(8) Akta Pihak Berkuasa Perkhidmatan Kewangan Malta hendaklah berlaku *mutatis mutandis* kepada sebarang sekatan atau **langkah pentadbiran atau tatatertib, dalam apa jua jenis, termasuk penalti pentadbiran, teguran atau amaran, yang dikenakan atau diputuskan oleh Pihak Berkuasa di bawah Akta ini**, dan apa-apa peraturan atau peraturan yang dibuat di bawahnya.
9. NZ	
Akta Amanah 2019	**Seksyen 67(3) Kuasa pemegang amanah untuk melantik orang lain untuk menjalankan atau melaksanakan kuasa atau fungsi tertentu** (3) Seseorang yang dilantik di bawah subseksyen (1) atau di bawah mana-mana kuasa yang setanding dalam terma

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	amanah— (a) tidak memikul tugas pemegang amanah di bawah Akta ini, tetapi mesti bertindak mengikut syarat-syarat pelantikan dan dengan apa-apa arahan pemegang amanah; dan (b) bertanggungjawab kepada pemegang amanah atas sebarang kegagalan untuk mematuhi terma atau arahan tersebut. **Seksyen 81 Liabiliti Pemegang Amanah untuk perbelanjaan dan liabiliti yang ditanggung, dan hak pemegang amanah untuk ganti rugi** (1) Seorang pemegang amanah bertanggungjawab secara peribadi untuk perbelanjaan atau liabiliti yang ditanggung oleh pemegang amanah apabila bertindak sebagai pemegang amanah.
AML/CFT 2009	**Seksyen 90** Penalti kewangan untuk akta liabiliti sivil (1) Atas permohonan penyelia AML/CFT yang berkaitan, Mahkamah Tinggi boleh memerintahkan seseorang untuk membayar penalti kewangan kepada Mahkota, atau kepada mana-mana orang lain yang ditentukan oleh mahkamah, jika mahkamah berpuas hati bahawa orang itu telah terlibat dalam kelakuan yang merupakan tindakan liabiliti sivil. (2) Bagi suatu perbuatan liabiliti sivil yang dinyatakan dalam seksyen 78(b), (c), (d), atau (g), jumlah maksimum penalti kewangan di bawah Akta ini ialah,— (a) dalam kes individu , $100,000; dan (b) dalam kes badan korporat atau perkongsian, $1 juta. (3) Bagi suatu perbuatan liabiliti sivil yang dinyatakan dalam seksyen 78(a), (da), (e), (f), atau (h), amaun maksimum penalti kewangan di bawah Akta ini ialah,— (a) dalam kes individu , $200,000; dan (b) dalam kes badan korporat atau perkongsian, $2 juta. (4) Dalam menentukan penalti kewangan yang sesuai,

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	mahkamah mesti mengambil kira semua perkara yang berkaitan, termasuk— (a) sifat dan sejauh mana Akta Liabiliti Sivil; dan (b) kemungkinan, sifat, dan sejauh mana kerosakan terhadap integriti atau penolakan sistem kewangan New Zealand kerana akta liabiliti sivil; dan (c) keadaan di mana akta liabiliti sivil berlaku; dan (d) sama ada orang itu sebelum ini telah didapati oleh mahkamah dalam prosiding di bawah Akta ini telah terlibat dalam apa-apa kelakuan yang sama.
10. Seychelles	
Akta Amanah 2021	**S11(5) Pendaftaran pengisytiharan pelantikan pemegang amanah** (5) Pemegang amanah yang diluluskan yang memberikan dalam pengisytiharan pelantikan pemegang amanah apa-apa maklumat palsu atau mengelirukan melakukan kesalahan dan jika disabitkan boleh dikenakan denda tidak melebihi AS$25,000. **S12 Notis pelantikan atau penamatan pemegang amanah** 12. (1) Jika, selepas pendaftaran amanah di bawah seksyen 11(3),[145] pemegang amanah baru yang diluluskan dilantik ke amanah berdaftar, pemegang amanah baru hendaklah dalam tempoh 21 hari memfailkan notis bertulis mengenainya kepada Pihak Berkuasa dalam borang yang diluluskan disertakan dengan yuran yang dikenakan yang dinyatakan dalam Jadual Pertama.

[145] Seksyen 11(3):
(3) Setelah menerima pengisytiharan pelantikan pemegang amanah yang disertakan dengan yuran Pendaftaran, Pihak Berkuasa hendaklah —
(a) mendaftarkan pengisytiharan pelantikan pemegang amanah dalam Daftar;
(b) memperuntukkan nombor rujukan kepada amanah; Dan
(c) mengeluarkan, kepada pemegang amanah yang diluluskan yang mengemukakan pengisytiharan pelantikan pemegang amanah, surat yang menyatakan —
(i) nama amanah;
(ii) nombor rujukan amanah;
(iii) tarikh pendaftaran pengisytiharan pelantikan pemegang amanah.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(2) Sekiranya pemegang amanah yang diluluskan bagi amanah berdaftar tidak lagi menjadi pemegang amanah itu, pemegang amanah hendaklah dalam tempoh 21 hari memfailkan notis bertulis mengenainya kepada Pihak Berkuasa dalam borang yang diluluskan disertakan dengan yuran yang berkenaan yang dinyatakan dalam Jadual Pertama. (3) Pada bila-bila masa selepas pengisytiharan pelantikan pemegang amanah didaftarkan, dan amanah itu ditamatkan atau sebaliknya tidak lagi wujud, pemegang amanah yang diluluskan terakhir hendaklah dalam tempoh 21 hari memfailkan notis bertulis mengenainya dengan Pihak Berkuasa dalam borang yang diluluskan disertakan dengan yuran yang berkenaan yang dinyatakan dalam Jadual Pertama. (4) Jika pemegang amanah yang diluluskan dikehendaki memfailkan notis di bawah subseksyen (3) akibat daripada amanah yang ditamatkan atau sebaliknya tidak lagi wujud, pemegang amanah tidak dikehendaki memfailkan notis di bawah subseksyen (2). (5) Pemegang amanah yang melanggar subseksyen (1), (2) atau (3) hendaklah dikenakan yuran penalti tidak melebihi AS$5,000. **S26(6) Kewajipan menyimpan rekod perakaunan** 26.(1) Seorang pemegang amanah hendaklah, berhubung dengan setiap amanah yang dia, dia atau ia pemegang amanah, menyimpan atau menyebabkan disimpan rekod perakaunan yang boleh dipercayai yang — (a) mencukupi untuk menunjukkan dan menerangkan transaksi amanah; (b) membolehkan kedudukan kewangan amanah ditentukan dengan ketepatan yang munasabah pada bila-bila masa; dan (c) membenarkan penyata kewangan amanah disediakan. (3) Pemegang amanah hendaklah, berkenaan dengan setiap amanah (termasuk amanah yang ditamatkan) yang mana ia telah atau bertindak sebagai pemegang amanah, memelihara rekod

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	perakaunan sekurang-kurangnya 7 tahun dari selesainya transaksi atau operasi yang berkaitan dengannya. (6) Pemegang amanah yang melanggar subseksyen (1) atau subseksyen (3) hendaklah dikenakan yuran penalti tidak melebihi AS$10,000. **S25 Tugas pemegang amanah** (6) Pemegang amanah hendaklah mendedahkan status pemegang amanah sebagai pemegang amanah kepada institusi kewangan atau perniagaan atau profesion bukan kewangan yang ditetapkan apabila membentuk hubungan perniagaan atau menjalankan transaksi sekali-sekala dalam jumlah yang sama dengan atau lebih kepada jumlah yang ditetapkan di bawah Jadual Ketiga Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Pengganas, 2020 (Akta 5 Tahun 2020). (8) Pemegang amanah yang melanggar subseksyen (6) melakukan kesalahan dan apabila disabitkan boleh dikenakan yuran penalti sebanyak AS$500 dan yuran penalti tambahan sebanyak AS$25 bagi setiap hari atau sebahagian daripadanya di mana pelanggaran itu berterusan. **S27(6) Lokasi rekod perakaunan** (6) Pemegang amanah yang melanggar seksyen ini[146] akan dikenakan yuran penalti tidak melebihi AS$10,000. **S28 Kewajipan untuk menyimpan daftar amanah** 28.(1) Seorang pemegang amanah, berhubung dengan setiap amanah di mana dia, dia adalah pemegang amanah, hendaklah menyimpan daftar yang dikenali sebagai daftar amanah yang menyatakan maklumat yang disebut dalam subseksyen (2) berkenaan dengan setiap — (g) pemegang amanah; (h) benefisiari atau kelas benefisiari;

[146] Seksyen 27 pada dasarnya menghendaki pemegang amanah, sama ada pemegang amanah berlesen atau syarikat amanah swasta, mesti menyediakan ringkasan kewangan tahunan, mengemukakan rekod perakaunan di Seychelles jika ia disimpan di luar, dan memastikan pematuhan dengan menyimpan salinan dalam bentuk elektronik atau mengekalkan rekod bertulis lokasi rekod asal.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(i) setlor; (j) pelindung (jika ada); (k) penguatkuasa (jika ada); dan (l) ejen terkawal dan pembekal perkhidmatan amanah termasuk, tetapi tidak terhad kepada, penasihat pelaburan, pengurus pelaburan, akauntan dan penasihat cukai amanah. (2) Daftar amanah hendaklah menyatakan berkenaan dengan setiap orang yang disebut dalam subseksyen (1) — (a) nama penuh dan alamat orang itu; (b) kewarganegaraan atau tempat pemerbadanan orang itu, mengikut mana-mana yang berkenaan; (c) tarikh di mana orang itu dilantik atau sebaliknya menjadi pemegang amanah, benefisiari, setlor, pelindung, penguatkuasa, ejen atau pembekal perkhidmatan kepada amanah mengikut mana-mana yang berkenaan, dan dalam kes orang sebenar yang dikenal pasti di bawah subseksyen (1), tarikh di mana orang itu mula menjalankan kawalan ke atas amanah itu; (d) tarikh di mana orang itu tidak lagi menjadi pemegang amanah, benefisiari, setlor, pelindung, penguatkuasa, ejen atau pembekal perkhidmatan kepada amanah mengikut mana-mana yang berkenaan, dan dalam kes orang sebenar yang dikenal pasti di bawah subseksyen (1), tarikh di mana orang itu berhenti menjalankan kawalan ke atas amanah itu. (3) Di mana pemegang amanah amanah yang diluluskan ialah — (a) pemegang amanah berlesen, daftar di bawah subseksyen (1) hendaklah disimpan di tempat perniagaan utama pemegang amanah berlesen di Seychelles; atau (b) syarikat amanah persendirian, daftar di bawah subseksyen (1) hendaklah disimpan di pejabat berdaftar syarikat amanah swasta di Seychelles. (4) Tertakluk kepada syarat-syarat amanah, daftar amanah

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	hendaklah, pada waktu perniagaan, terbuka untuk pemeriksaan oleh mana-mana pemegang amanah, pelindung, penguatkuasa, setlor atau benefisiari amanah, dan hendaklah dibuka untuk pemeriksaan untuk tempoh tidak kurang daripada dua jam pada setiap hari perniagaan. (5) Daftar amanah boleh dalam bentuk seperti yang diluluskan oleh pemegang amanah amanah yang diluluskan, tetapi jika ia dalam bentuk penyimpanan data magnetik, elektronik atau lain-lain, pemegang amanah yang diluluskan hendaklah dapat mengemukakan bukti yang boleh dibaca tentang kandungannya. (6) Daftar amanah adalah bukti prima facie bagi apa-apa perkara yang diarahkan atau dibenarkan oleh Akta ini untuk terkandung di dalamnya. (7) Pemegang amanah yang diluluskan hendaklah, berkenaan dengan setiap amanah (termasuk amanah yang ditamatkan) yang mana ia adalah atau merupakan pemegang amanah, memelihara daftar amanah yang dinyatakan di bawah subseksyen (1) sekurang-kurangnya 7 tahun dari tarikh — (a) ia berhenti kepada pemegang amanah amanah; atau (b) amanah gagal, luput atau ditamatkan. (8) Sekiranya pemegang amanah yang diluluskan berhenti memegang lesen di bawah Akta Pemberi Perkhidmatan Korporat Antarabangsa (Cap 275), pemegang amanah yang diluluskan hendaklah menyerahkan semua rekod yang disebut dalam subseksyen (7) kepada Pihak Berkuasa atau mana-mana orang lain yang diluluskan oleh Pihak Berkuasa. (9) Semua rekod yang akan diserahkan di bawah subseksyen (8) hendaklah sebaik-baiknya dalam bentuk digital atau dalam bentuk yang dipersetujui antara Pihak Berkuasa dan pemegang amanah yang diluluskan. (10) Pemegang amanah yang gagal mematuhi subseksyen (1), (2), (3), (4) atau (5) hendaklah dikenakan yuran penalti sebanyak AS$500 dan yuran penalti tambahan sebanyak AS$50 bagi setiap hari atau sebahagian daripadanya di mana

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	pelanggaran itu berterusan. (11) Pemegang amanah yang gagal mematuhi subseksyen (7) atau (8) hendaklah dikenakan yuran penalti tidak melebihi AS$10,000. (12) Seorang pemegang amanah dalam bekas amanah hendaklah dikehendaki mematuhi kehendak subseksyen (1)(f) dalam tempoh 90 hari dari permulaan Akta ini. **S29(3) Mengemukakan rekod** 29.(1) Di mana pemegang amanah amanah diminta menurut undang-undang bertulis Seychelles untuk memberikan semua atau mana-mana rekod amanah atau salinannya, termasuk permintaan oleh — (a) Pihak Berkuasa di bawah Akta Pihak Berkuasa Perkhidmatan Kewangan atau di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan, 2020 (Akta 5 Tahun 2020); (b) Suruhanjaya Hasil Seychelles; atau (c) Unit Perisikan Kewangan di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan, 2020 (Akta 5 Tahun 2020), pemegang amanah hendaklah memberikan rekod atau salinannya kepada pihak yang meminta dalam tempoh masa yang dinyatakan dalam permintaan. (2) Bagi tujuan seksyen ini, di mana rekod bukan dalam bahasa Inggeris atau Perancis, pihak yang meminta rekod boleh meminta terjemahan rekod dalam bahasa Inggeris atau Perancis. (3) Pemegang amanah yang gagal mematuhi seksyen ini akan dikenakan penalti tidak melebihi AS$5,000. **S33(3) Perwakilan oleh pemegang amanah** (3) Jika pemegang amanah dengan niat baik dan tanpa kecuaian membuat delegasi, pelantikan atau perundingan sedemikian di bawah seksyen ini, pemegang amanah tidak akan

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	bertanggungjawab ke atas apa-apa kerugian kepada amanah yang timbul daripada perwakilan, pelantikan atau perundingan itu. **S38 Liabiliti bagi pecah amanah** 38.(1) Tertakluk kepada Akta ini dan kepada syarat-syarat amanah, pemegang amanah hendaklah bertanggungjawab ke atas pecah amanah yang dilakukan oleh pemegang amanah atau di mana pemegang amanah telah bersetuju. (2) Pemegang amanah yang bertanggungjawab atas pecah amanah hendaklah bertanggungjawab untuk— (d) kerugian atau susut nilai nilai harta amanah akibat daripada pelanggaran tersebut; dan (e) keuntungan, jika ada, yang akan terakru kepada harta amanah jika tidak ada pelanggaran tersebut. (3) Jika terdapat dua atau lebih pelanggaran amanah, pemegang amanah tidak boleh mengimbangi keuntungan daripada satu pecah amanah terhadap kerugian yang disebabkan oleh pecah amanah yang lain. (4) Pemegang amanah yang meletak jawatan untuk memudahkan pecah amanah hendaklah bertanggungjawab atas pelanggaran itu seolah-olah pemegang amanah tidak meletak jawatan. (5) Pemegang amanah tidak boleh bertanggungjawab atas pecah amanah yang dilakukan sebelum pelantikan pemegang amanah. (6) Pemegang amanah tidak boleh bertanggungjawab atas pecah amanah yang dilakukan oleh pemegang amanah bersama melainkan — 1. pemegang amanah menjadi sedar atau sepatutnya secara munasabah menyedari tentang perbuatan pelanggaran itu atau niat pemegang amanah bersamanya untuk melakukan pecah amanah; dan 2. pemegang amanah secara aktif menyembunyikan pelanggaran atau niat sedemikian atau gagal dalam masa yang

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	munasabah untuk mengambil langkah yang sewajarnya untuk melindungi atau memulihkan harta amanah atau mencegah pelanggaran tersebut. (7) Jika dua atau lebih pemegang amanah bertanggungjawab berkenaan dengan pecah amanah, mereka hendaklah bertanggungjawab secara bersama dan berasingan. (8) Pemegang amanah yang menyedari tentang pecah amanah yang berkaitan dengan subseksyen (5) hendaklah mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk membetulkan pelanggaran itu. (9) Tiada apa-apa dalam terma amanah yang boleh melepaskan, membebaskan atau membebaskan pemegang amanah daripada liabiliti atas pecah amanah yang timbul daripada penipuan, ketidakjujuran atau salah laku yang disengajakan oleh pemegang amanah sendiri. **S57 Liabiliti pelindung** 57. Pelindung atau orang yang bertindak sebagai pegawai, pekerja atau ejen pelindung atau melaksanakan apa-apa tugas bagi pihak pelindung tidak akan bertanggungjawab ke atas kerosakan yang dilakukan atau ditinggalkan untuk dilakukan dalam melaksanakan tugas pelindung di bawah Akta ini atau di bawah terma amanah, melainkan terbukti bahawa perbuatan atau peninggalan itu merupakan atau timbul daripada penipuan, ketidakjujuran atau salah laku yang disengajakan oleh orang itu sendiri. **S64 Liabiliti penguatkuasa** 64. Penguatkuasa atau orang yang bertindak sebagai pegawai, pekerja atau ejen penguatkuasa atau melaksanakan apa-apa kewajipan bagi pihak penguatkuasa tidak akan bertanggungjawab dalam ganti rugi bagi apa-apa yang dilakukan atau ditinggalkan untuk dilakukan dalam pelaksanaan atau tugas penguatkuasa di bawah Akta ini atau di bawah terma amanah, melainkan terbukti bahawa perbuatan atau peninggalan itu merupakan atau timbul daripada penipuan,

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	ketidakjujuran atau salah laku yang disengajakan oleh orang itu sendiri. **S74(1) Kuasa untuk melepaskan pemegang amanah daripada liabiliti peribadi** 74.(1) Mahkamah boleh membebaskan pemegang amanah sama ada sepenuhnya atau sebahagiannya daripada liabiliti peribadi untuk pecah amanah di mana ia kelihatan kepada Mahkamah bahawa— (a) pemegang amanah adalah atau mungkin tidak bertanggungjawab secara peribadi atas pelanggaran amanah; (b) pemegang amanah telah bertindak dengan jujur dan munasabah; (c) pemegang amanah sepatutnya dimaafkan secara adil — (i) untuk pecah amanah, atau (ii) kerana tidak mendapatkan arahan Mahkamah dalam perkara di mana pelanggaran sedemikian timbul. **S89 Pemeriksaan pematuhan** 89. (1) Mana-mana orang yang diberi kuasa oleh Pihak Berkuasa secara bertulis boleh, bagi maksud memantau dan menilai pematuhan Akta ini, pada waktu perniagaan biasa dan selepas memberi notis kepada pemegang amanah yang diluluskan bagi sesuatu amanah — (a) mengakses tempat perniagaan utama di Seychelles pemegang amanah yang diluluskan; (b) memeriksa dokumen-dokumen yang dikehendaki oleh Akta ini untuk disimpan berhubung dengan amanah itu, termasuk, daftar yang akan disimpan oleh pemegang amanah yang diluluskan di bawah seksyen 28(1); (c) semasa atau selepas penjelasan permintaan pemeriksaan yang berkaitan dengan amanah daripada pengarah atau kakitangan pengurusan pemegang amanah yang diluluskan. (2) Mana-mana orang yang menghalang, menghalang atau

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	menghalang mana-mana orang yang bertindak di bawah kuasa subseksyen (1) melakukan kesalahan dan jika disabitkan boleh dikenakan denda tidak melebihi SCR 300,000. **S87(1) dan (5) Hal-hal fiskal** 87. (1) Walau apa pun peruntukan lain Akta ini, di mana amanah memperoleh pendapatan di Seychelles, pemegang amanahnya hendaklah — (a) dalam tempoh satu bulan selepas memperoleh pendapatan boleh taksiran pertama, memberitahu Pihak Berkuasa secara bertulis bahawa amanah itu memperoleh pendapatan yang boleh ditaksir dan sifat aktiviti yang menimbulkan pendapatan yang boleh ditaksir ini; dan (b) dalam tempoh satu tahun dari memperoleh pendapatan yang boleh ditaksir pertama, mengemukakan kepada Pihak Berkuasa penyata tahunan, dalam bentuk yang ditetapkan oleh Pihak Berkuasa dan disertakan dengan penyata kewangan tahunan yang mematuhi kehendak seksyen 142 dan 144 dan Jadual Keenam Akta Syarikat. (5) Pemegang amanah yang gagal mematuhi subseksyen (1) hendaklah dikenakan yuran penalti tidak melebihi AS$5,000. **S90 Kewajipan tidak mendedahkan dan pengecualian yang dibenarkan** (1) Tertakluk kepada subseksyen (2), Pihak Berkuasa dan setiap pegawai, pekerja dan ejen Pihak Berkuasa tidak boleh mendedahkan kepada pihak ketiga apa-apa maklumat yang diperoleh dalam pelaksanaan fungsi Pihak Berkuasa. (2) Subseksyen (1) tidak terpakai kepada apa-apa pendedahan — (a) menurut perintah Mahkamah; (b) dikehendaki di bawah Akta ini atau mana-mana undang-undang bertulis Seychelles yang lain; (c) mempunyai kebenaran bertulis terlebih dahulu daripada pemegang amanah yang diluluskan bagi amanah yang berkaitan; atau (d) di mana maklumat yang didedahkan adalah dalam

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	bentuk statistik atau sebaliknya didedahkan dengan cara yang tidak membolehkan identiti mana-mana amanah atau orang lain, yang berkaitan dengan maklumat itu, untuk dipastikan. (3) seseorang yang melanggar subseksyen (1) melakukan kesalahan dan jika disabitkan boleh dikenakan denda tidak melebihi SCR 300,000. **S91 Hukuman kerana melanggar mana-mana peruntukan yang tidak diperuntukkan denda** 91. Mana-mana orang yang melanggar mana-mana peruntukan Akta ini, yang mana tiada denda diperuntukkan dalam Akta ini, melakukan kesalahan dan jika disabitkan boleh dikenakan denda tidak melebihi SCR500,000.
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan, 2020	**S3(3),(4) Kesalahan pengubahan wang haram** 3.(1) Seseorang bersalah atas pengubahan wang haram jika, mengetahui atau mempercayai bahawa harta itu adalah atau mewakili faedah kelakuan jenayah atau melulu sama ada harta itu adalah atau mewakili faedah itu, orang itu, tanpa kuasa atau alasan yang sah (buktinya hendaklah terletak pada orang itu) — (a) menukar, memindahkan atau mengendalikan harta itu, atau mengeluarkannya dari Republik; (b) menyembunyikan atau menyembunyikan sifat sebenar, sumber, lokasi, pelupusan, pergerakan atau pemilikan harta atau apa-apa hak berkenaan dengannya; Atau (c) memperoleh, memiliki atau menggunakan harta itu. (3) Mana-mana orang yang mengambil bahagian dalam apa-apa kelakuan seperti yang diterangkan dalam subseksyen (1)(a), (1)(b) atau (1)(c) seksyen ini termasuk tetapi tidak terhad kepada, membantu, bersubahat, membantu, mencuba, kaunseling, bersubahat, menyembunyikan atau mendapatkan perbuatan itu melakukan kesalahan pengubahan wang haram sebagai pesalah utama dan boleh dibicarakan dan dihukum sewajarnya. (4) (a) seseorang yang bersalah atas pengubahan wang haram bertanggungjawab ke atas

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	disabitkan dengan denda tidak melebihi SCR5,000,000 atau penjara selama tempoh tidak melebihi 15 tahun atau kedua-duanya; (b) seseorang selain daripada orang sebenar yang bersalah melakukan pengubahan wang haram boleh dikenakan denda tidak melebihi SCR10,000,000 jika disabitkan kesalahan. **S4(1) Perolehan, penggunaan atau pemilikan hasil jenayah** 4.(1) Seseorang yang— (a) memperoleh; (b) kegunaan; atau (c) mempunyai pemilikan harta dan yang, pada masa pemerolehan, penggunaan atau pemilikan harta tersebut, mengetahui atau mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai bahawa harta itu merupakan sebahagian daripada hasil jenayah yang dilakukan olehnya atau oleh orang lain, melakukan kesalahan pengubahan wang haram dan boleh dipertanggungjawabkan jika disabitkan— (a) denda tidak melebihi SCR5,000,000 atau penjara selama tempoh tidak melebihi 15 tahun atau kedua-duanya; dan (b) denda tidak melebihi SCR10,000,000 dalam kes orang selain orang sebenar. **S5 Transaksi mata wang dan pelaporan ambang pindahan kawat** 5.(1) Semua entiti pelaporan yang melaksanakan transaksi tunai atau pindahan kawat dalam jumlah yang dinyatakan dalam Jadual Ketiga hendaklah menyimpan butiran dan melaporkan butir-butir mengenai transaksi tersebut kepada Unit Perisikan Kewangan (selepas ini dirujuk sebagai 'FIU'). (2) Bagi maksud subseksyen (1), entiti pelaporan boleh memohon pengecualian pelaporan bagi pihak pelanggan mereka dengan cara yang ditentukan oleh FIU. (3) Entiti pelaporan, yang gagal melaporkan transaksi tunai atau pindahan kawat di bawah subseksyen (1) atau

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	menyalahgambarkan jumlah transaksi tersebut, melakukan kesalahan dan boleh dikenakan denda tidak melebihi SCR 200,000 untuk setiap kegagalan tersebut. **S31(1), (4), dan (5) Kewajipan untuk mendaftar dengan FIU** 31.(1) Setiap entiti pelapor yang mana Akta ini terpakai hendaklah mendaftar dengan FIU dalam tempoh dan dengan cara yang ditetapkan oleh peraturan. (4) Setiap entiti pelaporan berdaftar di bawah subseksyen (1) hendaklah memberitahu FIU tentang apa-apa perubahan dalam butir-butir yang diberikan, secara bertulis, dalam tempoh 30 hari dari tarikh perubahan tersebut. (5) Setiap entiti pelapor yang dengan sengaja gagal mendaftar dengan FIU seperti yang dikehendaki di bawah subseksyen (1), atau gagal melaporkan perubahan dalam butir-butir seperti yang dikehendaki di bawah subseksyen (4), melakukan kesalahan, dan boleh dikenakan denda tidak melebihi SCR100,000 jika disabitkan. **S32(6) Kewajipan untuk mengenal pasti dan menilai risiko pengubahan wang haram dan pembiayaan pengganas** (6) Entiti pelapor yang gagal atau mengabaikan untuk mengambil langkah-langkah yang munasabah untuk mengenal pasti, menilai dan memantau risiko pengubahan wang haram dan aktiviti pembiayaan pengganas, melakukan kesalahan, dan boleh dikenakan denda tidak melebihi SCR400,000. **S34(4) Kewajipan melantik pegawai pematuhan** 34.(1) Setiap entiti pelapor hendaklah melantik seorang pegawai pematuhan dalam tempoh 30 hari dari tarikh kuat kuasa Akta ini atau permulaan operasinya, yang hendaklah bertanggungjawab, untuk memastikan pematuhan kepada peruntukan Akta ini, dengan kelulusan pihak berkuasa penyeliaan masing-masing. (4) Entiti pelapor yang gagal atau mengabaikan untuk melantik pegawai pematuhan di bawah subseksyen (1) dalam tempoh 30 hari dari tarikh kuat kuasa Akta ini, atau permulaan operasinya,

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	melakukan kesalahan, dan boleh dikenakan denda tidak melebihi SCR200,000 jika disabitkan. **S48(1), (5), dan (6) Kewajipan untuk melaporkan aktiviti yang mencurigakan** (1) (a) Di mana entiti pelaporan mempunyai — (i) alasan yang munasabah untuk mengesyaki bahawa apa-apa perkhidmatan, atau transaksi mungkin berkaitan dengan perbuatan jenayah termasuk kesalahan pengubahan wang haram atau aktiviti pembiayaan pengganas atau wang atau harta yang merupakan atau mewakili manfaat kelakuan jenayah; (ii) maklumat yang mungkin — (A) berkaitan dengan suatu perbuatan yang membuat persediaan kepada sesuatu kesalahan atau wang atau harta yang disebut dalam perenggan (a) (i); (B) berkaitan dengan penyiasatan atau pendakwaan seseorang bagi suatu kesalahan yang disebut dalam perenggan (a) (i); atau (C) bantuan dalam penguatkuasaan Akta ini atau Akta Hasil Jenayah (Rampasan Sivil), entiti pelaporan hendaklah mengemukakan laporan transaksi yang mencurigakan kepada FIU dalam masa dua hari perniagaan selepas memastikan alasan yang munasabah, membentuk syak wasangka atau menerima maklumat. (b) FIU hendaklah mengakui penerimaan laporan transaksi yang mencurigakan dalam masa 24 jam selepas penerimaannya. (5) Jika mana-mana pegawai pematuhan gagal mengemukakan laporan di bawah subseksyen (1), melakukan kesalahan, dan jika disabitkan kesalahan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi 3 tahun atau denda tidak melebihi SCR 400,000, atau kedua-duanya.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(6) Jika mana-mana orang menghalang atau menghalang pegawai pematuhan daripada melaksanakan tanggungjawabnya di bawah subseksyen (1), melakukan kesalahan, dan jika sabit kesalahan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi 3 tahun atau denda tidak melebihi SCR 400,000, atau kedua-duanya **S50(1) Memberi maklumat** 50.(1) Seseorang (dan tanpa menjejaskan keluasan entiti pelaporan, pegawai, pekerja atau ejennya) yang, mengetahui atau mengesyaki bahawa— (i) laporan transaksi yang mencurigakan atau arahan FIU di bawah seksyen 48 telah atau mungkin dibuat atau maklumat lanjut telah diberikan di bawah seksyen 48; (ii) entiti pelapor telah menimbulkan syak wasangka berhubung dengan transaksi bagi maksud seksyen 48; (iii) apa-apa maklumat lain yang mana orang yang kepadanya maklumat itu didedahkan boleh dijangkakan secara munasabah untuk membuat kesimpulan bahawa syak wasangka telah terbentuk atau bahawa laporan transaksi yang mencurigakan telah atau mungkin dibuat; (iv) waran geledah akan dikeluarkan atau telah dikeluarkan; (v) permohonan akan dibuat, atau telah dibuat, di bawah Akta ini untuk perintah pengeluaran; (vi) siasatan telah dimulakan mengenai keadaan yang menimbulkan laporan transaksi yang mencurigakan, waran atau perintah pengeluaran; atau (vii) membuat apa-apa pendedahan yang boleh atau mungkin atau berkemungkinan menjejaskan pelaksanaan waran, penyediaan bahan mengikut perintah pengeluaran, atau penyiasatan, melakukan kesalahan dan jika disabitkan kesalahan boleh dipenjarakan sehingga enam bulan atau denda tidak melebihi SCR200,000 atau kedua-duanya. **S51 Salah nyata** 51. Seseorang yang dengan sengaja membuat kenyataan atau representasi palsu, rekaan atau penipuan, atau membuat, atau

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	menyediakan, apa-apa dokumen palsu, mengetahui perkara yang sama mengandungi apa-apa kenyataan atau entri palsu, rekaan atau penipuan, kepada entiti pelaporan, atau kepada pihak berkuasa penyeliaan atau kepada FIU, melakukan kesalahan dan boleh dikenakan denda sehingga SCR200, 000 atau penjara sehingga enam bulan atau kedua-duanya. **S52 Pelaporan berniat jahat** 52. Mana-mana orang yang dengan sengaja memberikan apa-apa maklumat kepada FIU atau kepada pegawai yang diberi kuasa, mengetahui maklumat tersebut palsu, melakukan kesalahan dan boleh dikenakan denda sehingga SCR200,000 atau penjara sehingga enam bulan atau kedua-duanya sekali. **S54 Perlindungan maklumat dan pemberi maklumat** 54.(1) Jika apa-apa maklumat yang berkaitan dengan kesalahan di bawah Akta ini diterima oleh FIU atau oleh pegawai yang diberi kuasa, maklumat dan identiti orang yang memberikan maklumat itu hendaklah dirahsiakan. (2) Subseksyen (1) tidak terpakai bagi pendedahan maklumat dan identiti seseorang yang memberikan maklumat itu— (a) di mana ia adalah untuk tujuan membantu FIU atau pegawai yang diberi kuasa untuk menjalankan fungsi mereka di bawah Akta ini; atau (b) berkenaan dengan saksi dalam mana-mana prosiding sivil atau jenayah— (i) bagi maksud Akta ini; atau (ii) di mana mahkamah berpendapat bahawa keadilan tidak boleh dilakukan sepenuhnya antara pihak-pihak tanpa mendedahkan identiti orang yang membuat pendedahan tersebut. (3) Mana-mana orang, yang mendedahkan maklumat atau identiti sumber maklumat tersebut yang bertentangan dengan subseksyen (1) dan (2), melakukan kesalahan, dan boleh dikenakan nota denda melebihi SCR200,000 atau penjara sehingga dua tahun atau kedua-duanya.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	S57(3) Kuasa pihak berkuasa penyeliaan (3) Setiap entiti pelaporan, termasuk pengarah, pengurus atau pegawai lain yang terlibat dalam kawalan atau pengurusan entiti, yang menghalang atau mengganggu pelaksanaan kuasa pihak berkuasa penyeliaan, atau gagal mematuhi arahan atau permintaan yang dibuat oleh pihak berkuasa penyeliaan, seperti yang dinyatakan dalam seksyen ini, melakukan kesalahan dan boleh disabitkan dengan denda tidak melebihi SCR200, 000. **S59 kewajipan pelaporan pihak berkuasa penyeliaan dan kakitangannya** 59.(1) Setiap pihak berkuasa penyeliaan dan pegawainya hendaklah melaporkan kepada FIU tentang apa-apa aktiviti atau transaksi yang mencurigakan yang mungkin dihadapi oleh pihak berkuasa penyeliaan atau pegawainya semasa menjalankan tugas mereka. (2) Seseorang yang, sebagai pekerja pihak berkuasa penyeliaan, dengan niat untuk menipu, tidak membuat laporan di bawah subseksyen (1) melakukan kesalahan, dan jika disabitkan boleh dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi 3 tahunatau tidak melebihi SCR 200,000, atau kedua-duanya. **S64(1) dan (4) Mendapatkan Maklumat** 64.(1) Dalam menyiasat kesalahan di bawah Akta ini, agensi penguatkuasaan undang-undang boleh meminta semua maklumat berkaitan yang dipegang oleh FIU dan agensi lain dan pihak berkuasa penyeliaan yang mungkin perlu untuk mengumpul bukti, menjejaki, mengenal pasti, memulihkan, merampas atau merampas hasil jenayah dan juga memberikan maklum balas tepat pada masanya kepada FIU. (3) Agensi penguatkuasaan undang-undang, semasa menyiasat apa-apa kesalahan di bawah peruntukan Akta ini hendaklah mempunyai kuasa untuk mendapatkan semua dokumen yang diperlukan daripada pihak berkuasa masing-masing, memanggil orang yang ditahan dokumen-dokumen itu untuk mengemukakannya bagi maksud siasatan, untuk merekodkan kenyataan saksi dan untuk penggeledahan dan penyitaan dan untuk mendapatkan keterangan yang berkaitan dengan

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	kesalahan-kesalahan yang berkaitan dengan aktiviti pengubahan wang haram dan pembiayaan pengganas. (4) Mana-mana orang yang gagal mematuhi permintaan agensi penguatkuasaan undang-undang di bawah subseksyen (3), melakukan kesalahan, dan jika disabitkan kesalahan boleh dipenjarakan sehingga enam bulan atau denda tidak melebihi SCR100,000 atau kedua-duanya. **S66(13) Pesanan pengeluaran**[147] (8) Seseorang yang gagal atau enggan mematuhi kehendak perintah di bawah seksyen ini melakukan kesalahan dan boleh dikenakan denda tidak kurang daripada SCR100,000 jika disabitkan kesalahan. (13) Pemegang amanah atau orang lain yang tanpa alasan yang munasabah gagal atau enggan mematuhi perintah di bawah seksyen ini atau memberikan maklumat yang palsu atau mengelirukan melakukan kesalahan dan boleh dikenakan denda tidak kurang daripada SCR100,000 jika disabitkan. **S67(2) Kuasa untuk menangkap**[148] (2) Seseorang yang gagal atau enggan memberikan nama atau alamatnya apabila dikehendaki di bawah seksyen ini atau memberikan nama atau alamat yang palsu atau mengelirukan, melakukan kesalahan dan jika disabitkan boleh dikenakan denda tidak kurang daripada SCR100,000. **S98(3) Perlindungan tindakan yang diambil dengan niat baik** 98.(1) Entiti pelaporan, pengarah dan pekerjanya tidak boleh dipertanggungjawabkan untuk pendakwaan bagi apa-apa perbuatan yang dilakukan dengan niat baik dalam melaksanakan fungsi mereka dan kewajipan yang dikenakan ke atas mereka di bawah Akta ini.

[147] Bahagian ini pada asasnya memperuntukkan bahawa pegawai penguatkuasa undang-undang boleh meminta perintah mahkamah untuk mendapatkan bahan tertentu semasa penyiasatan sama ada seseorang telah mendapat manfaat daripada atau mengawal hasil jenayah.
[148] Pegawai penguatkuasa undang-undang boleh menangkap seseorang tanpa waran atau memerlukan nama dan alamat mereka jika mereka secara munasabah mengesyaki kelakuan jenayah.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(2) Pihak berkuasa penyeliaan, pengurusan dan kakitangannya tidak boleh dipertanggungjawabkan untuk pendakwaan bagi apa-apa perbuatan yang dilakukan dengan niat baik dalam melaksanakan fungsinya dan kewajipan yang dikenakan ke atas mereka di bawah Akta ini. (3) FIU, Jawatankuasa dan Menteri tidak boleh dipertanggungjawabkan untuk pendakwaan bagi apa-apa perbuatan yang dilakukan dengan niat baik dalam menjalankan fungsi mereka dan kewajipan yang dikenakan ke atas mereka di bawah Akta ini.
Akta Pemilikan Benefisial 2020	**S4(3) Pihak Berkuasa Kompeten** (3) Mana-mana orang yang dalam apa jua cara menghalang, menghalang atau menghalang Pihak Berkuasa Kompeten dalam menjalankan pemeriksaan di bawah seksyen ini melakukan kesalahan dan boleh dikenakan denda tidak kurang daripada SCR50,000 apabila disabitkan. **S5(3), (4) Daftar pemilik benefisial** (1) Setiap orang yang sah dan pengaturan undang-undang hendaklah mengekalkan daftar, yang dikenali sebagai daftar pemilik benefisial, di tempat perniagaan utama ejen pemastautinnya, yang mengandungi maklumat berikut berkenaan dengan setiap pemilik benefisial orang yang sah atau pengaturan undang-undang tersebut— (a) nama, alamat kediaman, alamat perkhidmatan, tarikh lahir dan kewarganegaraan setiap pemilik benefisial; (b) butiran kepentingan benefisial setiap pemilik benefisial, seperti yang ditetapkan oleh peraturan; (c) tarikh seseorang menjadi pemilik benefisial; (d) tarikh seseorang berhenti menjadi pemilik benefisial; (e) di mana penama memegang kepentingan bagi pihak pemilik benefisial— (i) nama, alamat kediaman, alamat perkhidmatan, tarikh lahir dan kewarganegaraan setiap penama yang memegang kepentingan bagi pihak pemilik benefisial dan butir-butir dan butiran kepentingan yang dipegang oleh penama; Dan

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(ii) identiti penama, dan di mana penama adalah orang yang sah, identiti orang sebenar yang akhirnya memiliki atau mengawal penama. (2) Setiap orang yang sah dan pengaturan undang-undang, mengikut mana-mana yang berkenaan, hendaklah mengekalkan maklumat yang tepat dan terkini yang diperlukan di bawah subseksyen (1) dalam daftar pemilik benefisial. (3) Seseorang yang gagal mengekalkan daftar pemilik benefisial di bawah subseksyen (1) atau mengekalkan maklumat yang tepat dan terkini di bawah subseksyen (2) oleh orang yang sah atau pengaturan undang-undang, mengikut mana-mana yang berkenaan, melakukan kesalahan dan akan dikenakan penalti tidak melebihi SCR50,000 bagi setiap kegagalan tersebut. (4) Sekiranya melanggar peruntukan subseksyen (1) atau subseksyen (2), sebagai tambahan kepada penalti ke atas orang yang sah atau pengaturan undang-undang, mengikut mana-mana yang berkenaan, setiap pengarah, ahli majlis orang yang sah atau rakan kongsi atau rakan kongsi am pengaturan undang-undang, mengikut mana-mana yang berkenaan, melakukan kesalahan dan juga boleh dikenakan penalti tidak melebihi SCR50, 000 untuk setiap pelanggaran. **S8 Tempoh pengekalan** (1) Setiap orang yang sah atau pengaturan undang-undang, apabila dibubarkan, atau apabila tidak lagi wujud di Republik hendaklah, melalui ejen pemastautinnya, menyerahkan semua rekod yang diperlukan untuk disimpan di bawah Akta ini kepada pihak berkuasa yang kompeten untuk jagaan selamat dalam bentuk dan cara dan dalam masa yang ditetapkan oleh peraturan. (2) Entri yang berkaitan dengan bekas pemilik benefisial orang yang sah atau pengaturan undang-undang boleh dibatalkan daripada daftar selepas 7 tahun dari tarikh orang itu tidak lagi menjadi pemilik benefisial orang yang sah atau pengaturan undang-undang, mengikut mana-mana yang berkenaan. (3) Sekiranya melanggar peruntukan subseksyen (1) atau

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	subseksyen (2), setiap pengarah, ahli majlis orang yang sah atau rakan kongsi atau rakan kongsi am sesuatu pengaturan undang-undang, mengikut mana-mana yang berkenaan, hendaklah dikenakan penalti tidak melebihi SCR50,000 bagi setiap pelanggaran. **S10 Pendedahan Perubahan Maklumat Pemilikan Benefisial** (1) Setiap orang yang menjadi pemilik benefisial berhubung dengan orang yang sah atau pengaturan undang-undang, mengikut mana-mana yang berkenaan, hendaklah mengemukakan pengisytiharan pemilikan benefisial dalam apa-apa bentuk, seperti yang ditetapkan, dalam tempoh 14 hari dari tarikh menjadi pemilik benefisial, kepada orang yang sah atau pengaturan undang-undang, mengikut mana-mana yang berkenaan, mengandungi butir-butir yang boleh didaftarkan yang berkaitan dengan orang itu. (2) Setelah menerima pengisytiharan pemilikan benefisial, orang yang sah atau pengaturan undang-undang, hendaklah dalam tempoh 14 hari dari tarikh penerimaannya— (a) memberikan ejen pemastautin salinan pengisytiharan pemilikan benefisial; dan (b) menyebabkan daftar pemilik benefisial dikemas kini berdasarkan pengisytiharan. (3) Jika perubahan yang berkaitan berlaku berhubung dengan pemilik benefisial, pemilik benefisial hendaklah, dalam tempoh 14 hari dari perubahan itu, memberi notis bertulis kepada orang yang sah atau pengaturan undang-undang, mengikut mana-mana yang berkenaan, dengan memberikan butir-butir berikut bagi perubahan yang akan dibuat kepada daftar pemilikan benefisial— (a) perubahan yang berkaitan; (b) tarikh ia berlaku; dan (c) apa-apa maklumat yang diperlukan untuk mengemaskini daftar pemilik benefisial. (6) Tiada seorang pun boleh dengan sengaja memberikan

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	maklumat palsu atau mengelirukan yang dikehendaki disediakan di bawah subseksyen (1) hingga subseksyen (3). (7) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (6), melakukan kesalahan dan boleh dikenakan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi 1 tahun atau denda tidak kurang daripada SCR50,000 atau kedua-duanya. **S11 Pemeriksaan daftar pemilik benefisial** (1) Daftar pemilik benefisial yang diselenggara oleh setiap orang yang sah atau pengaturan undang-undang melalui ejen pemastautin hendaklah dikekalkan dalam kerahsiaan dan orang-orang berikut dari orang yang sah atau pengaturan undang-undang itu berhak untuk memeriksa daftar pemilik benefisial tanpa apa-apa caj — (a) pengarah atau ahli orang yang sah; (b) ahli majlis, pengasas atau orang penyelia yayasan; (c) pemegang amanah, setlor atau benefisiari amanah antarabangsa; (d) rakan kongsi am perkongsian terhad atau rakan kongsi perkongsian; dan (e) seseorang yang namanya dimasukkan sebagai pemilik benefisial dalam daftar pemilik benefisial (terhad kepada pemeriksaan nama orang itu dalam daftar). (2) Hak seseorang untuk memeriksa daftar pemilik benefisial di bawah subseksyen (1) hendaklah tertakluk kepada notis terlebih dahulu dan syarat-syarat lain yang boleh dikenakan oleh orang yang sah atau pengaturan undang-undang dan tempoh pemeriksaan tidak boleh melebihi dua (2) jam dalam sehari dan akses kepada daftar pemilikan benefisial hendaklah dihadkan kepada penyertaan yang berkaitan dengan orang itu sahaja. (3) Orang-orang yang disebut dalam perenggan (a) hingga (e) subseksyen (1) boleh meminta salinan daftar pemilik benefisial atau cabutannya dan yang sama hendaklah diberikan dalam tempoh sepuluh (10) hari. (4) Jika orang yang sah atau pengaturan undang-undang melalui ejen pemastautinnya enggan membenarkan mana-mana orang

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	yang disebut dalam perenggan (a) hingga (e) subseksyen (1) untuk memeriksa daftar pemilik benefisial atau gagal memberikan salinan daftar pemilik benefisial dalam tempoh 10 (10) hari, orang yang sah atau pengaturan undang-undang itu melakukan kesalahan dan boleh dikenakan denda tidak kurang daripada SCR50,000 jika disabitkan. **S13(6) Pangkalan Data Pemilikan Benefisial** (6) Ejen pemastautin yang atau yang dengan sengaja memberikan maklumat yang salah ke dalam pangkalan data pemilikan benefisial yang berkaitan dengan orang yang sah atau pengaturan undang-undang melakukan kesalahan dan ejen pemastautin, yang atau yang memberikan maklumat tersebut pada pangkalan data pemilikan benefisial boleh dikenakan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi 2 tahun atau denda tidak melebihi SCR100, 000 atau kedua-duanya. **S14 Akses kepada maklumat pemilik benefisial oleh Pihak Berkuasa Kompeten dsb.** (1) Jika ejen pemastautin diminta melalui notis bertulis atau Perintah, mengikut mana-mana yang berkenaan,— (a) oleh mana-mana pihak berkuasa yang berwibawa; (b) oleh mana-mana pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang; (c) oleh Pendaftar Syarikat; (d) oleh Pendaftar Persatuan; (e) oleh Pihak Berkuasa Pelesenan Seychelles berkenaan dengan orang yang sah atau pengaturan undang-undang yang dilesenkan di bawah Akta Lesen atau orang yang sah atau pengaturan undang-undang yang memohon lesen di bawah Akta Lesen atau mana-mana Akta lain; (f) oleh Bank Negara Seychelles berkenaan dengan institusi di bawah kawalan kawal selianya atau orang yang sah atau pengaturan undang-undang yang memohon lesen di bawah Akta Institusi Kewangan atau mana-mana Akta lain; (g) melalui Perintah Mahkamah— (i) untuk memberikan apa-apa maklumat yang disimpan dalam daftar pemilik benefisial; atau (ii) untuk memeriksa daftar yang diselenggara di

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	bawah seksyen 5, ejen pemastautin hendaklah memberikan maklumat atau menyediakan untuk pemeriksaan daftar pemilik benefisial dalam masa yang dinyatakan dalam notis bertulis atau Perintah. (2) Ejen pemastautin, yang atau yang gagal mematuhi subseksyen (1) akan dikenakan penalti tidak melebihi SCR50,000 untuk setiap kegagalan tersebut. (3) Ejen pemastautin, yang atau yang dengan sengaja memberikan maklumat palsu atau mengelirukan seperti yang diminta di bawah subseksyen (1) melakukan kesalahan dan boleh dikenakan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi dua (2) tahun atau denda tidak melebihi SCR50,000 atau kedua-duanya.
Peraturan-Peraturan Pemilikan Benefisial 2020	**S16 Akses kepada Pangkalan Data** (1) Tiada orang, selain daripada pegawai yang diberi kuasa entiti tertentu, boleh mempunyai akses kepada pangkalan data. (2) Ketua-ketua entiti tertentu hendaklah melantik seorang pegawai yang diberi kuasa dan seorang pegawai yang diberi kuasa alternatif untuk mengakses pangkalan data. (3) Pegawai yang diberi kuasa hendaklah mengakses pangkalan data untuk melaksanakan carian hanya untuk tujuan yang dibenarkan. (4) Bagi maksud peraturan-peraturan ini, "tujuan yang dibenarkan" bermaksud carian yang berkaitan dengan— (a) pencegahan, pengesanan, penyiasatan atau pendakwaan kesalahan jenayah; (b) pencegahan, pengesanan atau penyiasatan kesalahan sivil; (c) pencegahan, pengesanan, penyiasatan atau membawa prosiding untuk kelakuan, di mana hukuman selain daripada hukuman jenayah diperuntukkan; dan (d) meneruskan atau melaksanakan apa-apa fungsi di

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	bawah peraturan ini atau mana-mana undang-undang lain di bawah bidang kuasa entiti yang ditentukan. (5) FIU hendaklah menyimpan rekod penggeledahan yang dijalankan oleh setiap pegawai yang diberi kuasa. (6) Setiap pegawai yang diberi kuasa hendaklah menerima latihan yang dijalankan oleh FIU untuk memupuk penggunaan pangkalan data yang sewajarnya. (7) Setiap pegawai yang diberi kuasa yang menjalankan atau menggesa carian ke atas pangkalan data hendaklah memastikan bahawa carian itu mematuhi sepenuhnya kehendak peraturan-peraturan ini. (8) Pegawai yang diberi kuasa yang— (a) gagal mematuhi apa-apa keperluan peraturan-peraturan ini; (b) mengakses pangkalan data untuk apa-apa tujuan selain daripada tujuan yang dibenarkan di bawah peraturan ini, hendaklah ditamatkan daripada pekerjaan dan juga boleh dikenakan denda tidak melebihi SCR20,000 atau penjara selama tempoh tidak melebihi satu tahun (1) atau kedua-duanya. **S17(3), (4), dan (5) Pendedahan Maklumat Daripada Pangkalan Data** (3) Mana-mana orang yang mendedahkan apa-apa maklumat yang diperoleh daripada pangkalan data selain daripada apa yang dibenarkan di bawah peraturan-peraturan ini, hendaklah ditamatkan daripada pekerjaan dan juga boleh dikenakan denda tidak melebihi SCR20,000 atau penjara selama tempoh tidak melebihi satu tahun (1) atau kedua-duanya. (4) Mana-mana orang yang mendedahkan maklumat yang diakses daripada pangkalan data melakukan kesalahan, jika orang itu mengetahui atau mengesyaki bahawa apa-apa maklumat atau perkara lain yang didedahkan boleh menjejaskan jenayah, sivil atau penyiasatan kawal selia yang sedang atau mungkin dijalankan, atau yang telah atau mungkin dimulakan.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(5) Seseorang yang bersalah atas kesalahan di bawah subperaturan (4), hendaklah ditamatkan perkhidmatan dan juga boleh dikenakan denda tidak melebihi SCR20,000 atau penjara selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau kedua-duanya.
11. Singapura	
Akta Pemegang Amanah (Pindaan) 2017	**Peraturan-Peraturan S 84A(g)** (g) memperuntukkan bahawa apa-apa pelanggaran mana-mana peruntukan peraturan hendaklah menjadi kesalahan yang boleh dihukum dengan denda tidak melebihi $1,000;
12. Afrika Selatan	
Akta Kawalan Harta Amanah 1988	**S 6(1A)(e) Kebenaran pemegang amanah dan keselamatan** (1A) Seseorang hilang kelayakan daripada diberi kuasa sebagai pemegang amanah jika orang itu— (e) telah disabitkan kesalahan, di Republik atau di tempat lain, dan dipenjarakan tanpa pilihan denda, atau didenda lebih daripada jumlah yang ditetapkan dari segi seksyen 69 Akta Syarikat, 2008, kerana kecurian, penipuan, pemalsuan, sumpah palsu atau kesalahan— (i) melibatkan penipuan, salah nyata atau ketidakjujuran, atau aktiviti pengubahan wang haram, pembiayaan pengganas atau pembiayaan percambahan seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 1(1) Akta Pusat Perisikan Kewangan, 2001 (Akta No. 38 tahun 2001); (ii) berkaitan dengan kenaikan pangkat, pembentukan atau pengurusan syarikat, atau berkaitan dengan apa-apa tindakan yang difikirkan dalam seksyen 69(2) atau (5) Akta Syarikat, 2008; atau (iii) di bawah Akta ini, Akta Syarikat, 2008, Akta Insolvensi, 1936 (Akta No.24 tahun 1936), Akta Perbadanan Tutup, 1984, Akta Persaingan, 1998 (Akta No. 89 tahun 1998), Akta Pusat Perisikan

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	Kewangan, 2001, Akta Pasaran Kewangan, 2012 (Akta No. 19 Tahun 2012), Bab 2 Akta Pencegahan dan Pemberantasan Aktiviti Rasuah, 2004 (Akta No. 12 tahun 2004), Akta Perlindungan Demokrasi Berperlembagaan Terhadap Pengganas dan Aktiviti Berkaitan, 2004 (Akta No. 33 tahun 2004), atau Akta Pentadbiran Cukai, 2011 (Akta No. 28 Tahun 2011); **S 19(2) Kegagalan oleh pemegang amanah untuk mempertanggungjawabkan atau melaksanakan tugas** (2) Pemegang amanah yang gagal mematuhi kewajipan yang disebut dalam seksyen 10(2), 11(1)(e) atau 11A(1), melakukan kesalahan dan jika disabitkan boleh dikenakan denda tidak melebihi R10 juta, atau penjara untuk tempoh tidak melebihi lima (5) tahun, atau kedua-dua denda dan penjara tersebut.
13. Sri Lanka	
Akta Amanah (Pindaan) 2018	**Seksyen 4 Memasukkan Seksyen baru 19A, 19B, 19C** 19C. Seseorang pemegang amanah yang bertindak bertentangan dengan peruntukan seksyen 6A[149], 19, 19A[150] dan 19B[151] hendaklah bersalah atas kesalahan di bawah Akta ini dan hendaklah, jika disabitkan oleh Majistret, boleh dikenakan denda tidak melebihi dua ratus ribu rupee atau penjara selama tempoh tidak melebihi dua (2) tahun atau kedua-duanya denda dan penjara tersebut.".
Ordinan Pemegang Amanah Awam	**Seksyen 7 Liabiliti dana disatukan untuk tindakan pemegang amanah awam** Semua jumlah yang diperlukan untuk menunaikan apa-apa

[149] Seksyen 6A menghendaki Pendaftar Jeneral mesti mengekalkan daftar dengan maklumat yang ditetapkan untuk setiap amanah nyata, dan pemegang amanah mesti memberikan maklumat amanah yang diperlukan kepada Pendaftar Jeneral.

[150] Seksyen 19A memperuntukkan bahawa pemegang amanah mesti mengekalkan dan mengemas kini rekod individu utama yang terlibat dalam amanah nyata, termasuk benefisiari dan penasihat, dan menyimpan rekod ini selama sekurang-kurangnya enam tahun.

[151] Seksyen 19B memperuntukkan bahawa pemegang amanah mesti memberikan maklumat daripada rekod kepada pihak berkuasa yang berkaitan atas permintaan dan mengemas kini butiran semasa transaksi kewangan atau hubungan perniagaan yang penting.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	liabiliti yang Pemegang Amanah Awam, jika dia seorang pemegang amanah persendirian, secara peribadi akan bertanggungjawab untuk dilepaskan hendaklah menjadi caj ke atas Kumpulan Wang Disatukan, kecuali jika liabiliti itu adalah salah satu yang tidak disumbangkan oleh Pemegang Amanah Awam mahupun mana-mana pegawainya dalam apa jua cara, dan yang dia mahupun mana-mana pegawainya tidak dapat dengan menjalankan ketekunan yang munasabah telah mengelakkan, dan dalam kes itu Pemegang Amanah Awam tidak akan, dan Dana Disatukan tidak boleh tertakluk kepada sebarang liabiliti. **Seksyen 8(1) Notis tindakan terhadap pemegang amanah awam** (1) Jika apa-apa saman dibawa oleh pemiutang terhadap Pemegang Amanah Awam, pemiutang itu hendaklah bertanggungjawab untuk membayar kos saman, melainkan dia membuktikan bahawa tidak kurang daripada satu bulan sebelum institusi saman itu dia telah memohon secara bertulis kepada Pemegang Amanah Awam dengan menyatakan jumlah dan butir-butir lain tuntutannya, dan telah memberikan bukti sedemikian untuk menyokongnya kerana, dalam keadaan kes itu, Pemegang Amanah Awam berhak secara munasabah untuk meminta dan telah memerlukan. **Seksyen 48 Kuasa Juruaudit untuk memanggil saksi dan memanggil dokumen** (1) Setiap juruaudit hendaklah mempunyai kuasa mahkamah sivil di bawah Kanun Tatacara Sivil - (a) untuk memanggil mana-mana orang yang kehadirannya mungkin difikirkan perlu untuk mengiringinya dari semasa ke semasa; dan (b) untuk memeriksa mana-mana orang yang bersumpah untuk ditadbirnya olehnya; dan (c) untuk mengeluarkan suruhanjaya bagi pemeriksaan soal siasat atau sebaliknya mana-mana orang; dan (d) untuk memanggil mana-mana orang untuk mengemukakan apa-apa dokumen atau benda, yang pengeluarannya kelihatan perlu bagi maksud audit atau pemeriksaan itu.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(2) Mana-mana orang yang, apabila dipanggil, menolak, atau tanpa sebab yang munasabah mengabaikan, untuk menghadiri atau mengemukakan apa-apa dokumen atau benda, atau hadir dan enggan mengangkat sumpah atau diperiksa, hendaklah disifatkan telah melakukan kesalahan dalam pengertian seksyen 190 Kanun Keseksaan. **Seksyen 51 Keterangan palsu** (1) Sesiapa pun, semasa apa-apa pemeriksaan yang dibenarkan oleh Ordinan ini, membuat sumpah suatu kenyataan yang palsu, dan yang dia sama ada tahu atau percaya sebagai palsu atau tidak percaya sebagai benar, hendaklah dianggap telah dengan sengaja memberi keterangan palsu dalam peringkat prosiding kehakiman. (2) Jika kaedah-kaedah menghendaki pengisytiharan dibuat untuk apa-apa tujuan, seseorang yang membuat pengisytiharan itu, mengetahui perkara yang sama tidak benar dalam apa-apa butir, hendaklah bersalah atas kesalahan memberi keterangan palsu.

G. Jadual 36: Respons FGD Dua Pihak Berkepentingan mengenai Penalti di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
5	**Sanksi**			
5.1	**Tanggungjawab dan hukuman untuk ketidakpatuhan dengan pengungkapan pemilikan benefisial**	**Tanggungjawab dan hukuman untuk ketidakpatuhan dengan pengungkapan pemilikan benefisial:** Seperti yang dijelaskan semasa mesyuarat pada 28 Ogos 2024, liabiliti dan sekatan di sini merujuk kepada kegagalan melaksanakan tanggungjawab yang berkaitan dengan pematuhan keperluan pemilikan benefisial seperti yang dibincangkan di atas. Sila rujuk kriteria 25.11(b) dalam Piawaian FATF 25. **Penalti pentadbiran:** TA 2019/NZ	**Tanggungjawab dan hukuman untuk ketidakpatuhan dengan pengungkapan pemilikan benefisial:** Piawaianuntuk mengikuti rangka kerja AML/CFT 2009/NZ sebagai ganti Piawaiandalam parameter 4.3 di atas. (**Penubuhan pihak berkuasa kawal selia dan pihak berkuasa yang kompeten**). **Penalti pentadbiran:** Seperti parameter 5.1 di atas **(Tanggungjawab dan hukuman untuk ketidakpatuhan dengan pengungkapan pemilikan benefisial:)**	UK. **Sebab**: Undang-undang UK menyediakan contoh khusus apabila pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang kerjasama sesuai dan termasuk membenarkan kerjasama dengan pihak berkuasa luar negara.
5.2	**Penalti pentadbiran**	Sama seperti 5.1 di atas.		

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KORPORAT MAJLIS PEGUAM)	The Malaysian Institute of Chartered Secretaries and Administrators (MAICSA)	C4
5	**Sanksi**			
5.1	**Tanggungjawab dan hukuman untuk ketidakpatuhan dengan pengungkapan pemilikan benefisial**	NZ bagus Rujuk : Akta Syarikat 2016 dan SSM	New Zealand Adalah terlalu berat untuk mengenakan penalti bagi pengaturan amanah bukan profesional, seseorang yang tidak menjalankan perniagaan menyediakan perkhidmatan pemegang amanah (cth., ahli keluarga atau saudara-mara yang bertindak bagi pihak keluarga secara bukan profesional) kerana tidak menyimpan rekod benefisiari/pemilik benefisial. Seksyen sedia ada 60C(8) dan (9) Akta Syarikat 2016 adalah mencukupi untuk mengenakan kompaun ke atas pemegang amanah (pemilik di sisi undang-undang) termasuk pemegang amanah profesional dan bukan profesional, pemilik benefisial serta mana-mana orang lain kerana tidak mematuhi.	**Tanggungjawab dan hukuman untuk ketidakpatuhan dengan pengungkapan pemilikan benefisial:** AML/CFT 2009/NZ **Penalti pentadbiran:** TA 2019/NZ

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KORPORAT MAJLIS PEGUAM)	The Malaysian Institute of Chartered Secretaries and Administrators (MAICSA)	C4
			Kami berpendapat bahawa Piawaianpindaan kepada Akta Pemegang Amanah 1949 (Akta 208) dan Akta Pemegang Amanah (Pemerbadanan) 1952 (Akta 258) boleh mengguna pakai undang-undang yang serupa seksyen 110(3) Akta Syarikat 2016 untuk sekuriti jika diperlukan. Kami mencadangkan agar pemegang amanah bukan profesional dikecualikan daripada keperluan pendaftaran pusat tertentu jika diperlukan. Selain itu, pindaan yang dicadangkan tidak membezakan dengan jelas antara pemegang amanah profesional dan bukan profesional. Apabila mengenakan penalti bagi ketidakpatuhan, adalah penting untuk Kerajaan menggunakan pendekatan yang munasabah dan seimbang, terutamanya bagi pemegang amanah bukan profesional, untuk mengelak	

NO.	PARAMETER	PROFESOR PHILLIP KOH (JAWATANKUASA KOMERSIAL KORPORAT MAJLIS PEGUAM)	The Malaysian Institute of Chartered Secretaries and Administrators (MAICSA)	C4
			daripada mengenakan langkah punitif yang terlalu ketat.	
5.2	**Penalti pentadbiran**	Sama seperti 5.1 di atas.		

H. FGD Tiga Jadual Penalti di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia (R 24)

H.1 Jadual 37: Perundangan Domestik Perbandingan mengenai Penalti

Akta	Peruntukan
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan Dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	**Seksyen 4** (1) Mana-mana orang yang— (a) melibatkan diri, secara langsung atau tidak langsung, dalam transaksi yang melibatkan hasil daripada aktiviti haram atau peralatan kesalahan; (b) memperoleh, menerima, memiliki, menyembunyikan, memindahkan, mengubah, menukar, membawa, melupuskan atau menggunakan hasil daripada aktiviti haram atau peralatan kesalahan; (c) mengalihkan dari atau membawa masuk ke dalam Malaysia, hasil daripada aktiviti haram atau peralatan kesalahan; atau (d) merahsiakan, menyembunyikan atau menghalang pemastian sifat sebenar, sumber, lokasi, pergerakan, pelupusan, hakmilik, hak berkenaan dengan, atau pemunyaan, hasil daripada aktiviti haram atau peralatan kesalahan, melakukan kesalahan pengubahan wang haram dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima belas tahun dan juga boleh didenda tidak kurang daripada lima kali ganda jumlah atau nilai hasil daripada aktiviti haram atau peralatan kesalahan itu pada masa kesalahan itu dilakukan atau lima juta ringgit, yang mana yang lebih tinggi. (2) Bagi maksud subseksyen (1), boleh disimpulkan daripada mana-mana hal keadaan hakikat objektif bahawa— (a) orang itu tahu, mempunyai sebab untuk mempercayai atau mempunyai syak yang munasabah bahawa harta itu ialah hasil daripada aktiviti haram atau peralatan kesalahan; atau (b) orang itu tanpa alasan yang munasabah tidak mengambil langkah yang munasabah untuk menentukan sama ada atau tidak

Akta	Peruntukan
	harta itu ialah hasil daripada aktiviti haram atau peralatan kesalahan. (3) Bagi maksud apa-apa prosiding di bawah Akta ini, jika hasil daripada aktiviti haram diperoleh daripada satu atau lebih aktiviti haram, hasil itu tidak perlu dibuktikan sebagai diperoleh daripada mana-mana aktiviti haram tertentu. (4) Seseorang boleh disabitkan atas suatu kesalahan di bawah subseksyen (1) tanpa mengira sama ada terdapat suatu sabitan berkenaan dengan suatu kesalahan berat atau kesalahan berat asing atau suatu pendakwaan telah dimulakan bagi pelakuan suatu kesalahan berat atau kesalahan berat asing. **Seksyen 4A** (1) Tiada seorang pun boleh menstrukturkan, atau mengarahkan, membantu atau menyertai dalam penstrukturan, mana-mana transaksi dalam mata wang domestik atau asing untuk mengelak pemakaian perenggan 14(1)(a). (2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak lebih daripada lima kali ganda jumlah atau nilai agregat transaksi itu pada masa kesalahan itu dilakukan atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tujuh tahun atau kedua-duanya. (3) Dalam menentukan sama ada sesuatu transaksi telah dijalankan dengan melanggar seksyen ini, perkara yang berikut boleh diambil kira: (a) nilai wang atau harta yang terlibat dalam setiap transaksi; (b) jumlah nilai transaksi; (c) tempoh masa yang dalamnya transaksi dilakukan; (d) jarak waktu antara mana-mana transaksi itu; (e) tempat di mana transaksi itu dilakukan. **Seksyen 86** Mana-mana orang yang melanggar— (a) mana-mana peruntukan Akta ini atau peraturan-peraturan yang dibuat di bawahnya; atau (b) apa-apa penentuan atau kehendak yang dibuat, atau apaapa perintah bertulis, arahan, petunjuk, atau notis yang diberikan, atau

Akta	Peruntukan
	apa-apa had, terma, syarat atau sekatan yang dikenakan, pada menjalankan mana-mana kuasa yang diberikan di bawah atau menurut mana-mana peruntukan Akta ini atau peraturan-peraturan yang dibuat di bawahnya, melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, jika tiada penalti secara nyata diperuntukkan di bawah Akta ini atau peraturanperaturan, boleh didenda tidak melebihi satu juta ringgit.
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024) NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Klausa 9.1** Tindakan penguatkuasaan boleh diambil terhadap institusi pelapor termasuk pengarah, pegawai dan kakitangannya berhubung dengan mana-mana ketidakpatuhan terhadap mana-mana peruntukan yang ditanda sebagai "S" di Bahagian B dokumen dasar ini. *Nota*: 'S' menandakan standard, obligasi, kehendak, spesifikasi, arahan, syarat dan apa-apa peruntukan tafsiran, tambahan dan peralihan yang mesti dipatuhi. Ketidakpatuhan boleh mengakibatkan tindakan penguatkuasaan. Bahagian B rujuk kepada keperluan AML/CFT/CPF/TFS. **Klausa 11.8.8 (S)** Kakitangan hendaklah dimaklumkan bahawa mereka mungkin akan dipertanggungjawabkan secara peribadi ke atas sebarang kegagalan untuk mematuhi kehendak AML/CFT/CPF.
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	**Lihat Seksyen 219 Kewajipan am untuk membuat penzahiran di atas** … (6) Seorang pengarah yang melanggar subseksyen (1) atau (2) melakukan kesalahan dan hendaklah, jika disabitkan kesalahan, boleh dipertanggungjawabkan kepada—

Akta	Peruntukan
	(a) dalam hal subseksyen (1), penjara selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau denda tidak melebihi tiga juta ringgit atau kedua-duanya; Dan (b) dalam kes subseksyen (2), denda tidak melebihi dua puluh lima ribu ringgit dan dalam kes kesalahan berterusan, denda satu ribu ringgit lagi bagi setiap hari di mana kesalahan itu berterusan. (7) Syarikat yang melanggar subseksyen (4) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi dua puluh lima ribu ringgit dan dalam hal suatu kesalahan yang berterusan, didenda selanjutnya sebanyak satu ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan.
	Lihat Seksyen 102 Kewajipan setiausaha untuk memasukkan penerbitan dan pemindahan saham dalam daftar ahli di atas … (2) Seorang setiausaha yang melanggar seksyen ini melakukan kesalahan dan, jika disabitkan kesalahan, boleh dikenakan denda tidak melebihi sepuluh ribu ringgit dan, dalam hal kesalahan berterusan, denda selanjutnya tidak melebihi lima ratus ringgit bagi setiap hari di mana kesalahan itu berterusan selepas sabitan kesalahan.
	Lihat Seksyen 584 Pemberian maklumat dan butir-butir pegangan saham di atas … (3) Syarikat dan tiap-tiap pegawai yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit dan dalam hal suatu kesalahan yang berterusan, didenda selanjutnya sebanyak sepuluh ribu ringgit bagi setiap hari selama kesalahan itu berterusan selepas sabitan. (4) Mana-mana orang atau individu yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi tiga juta ringgit atau kedua-duanya dan dalam hal suatu kesalahan yang berterusan, didenda selanjutnya sebanyak sepuluh ribu ringgit bagi setiap hari selama kesalahan itu berterusan selepas sabitan.
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	**Seksyen 60B Daftar pemunya benefisial syarikat** …

Akta	Peruntukan
	(6) Syarikat dan tiap-tiap pegawai yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi dua puluh ribu ringgit dan, dalam hal kesalahan yang berterusan, didenda selanjutnya tidak melebihi lima ratus ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas sabitan.
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja Pelaporan untuk Pemilikan Benefisial Syarikat	Tiada.
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	Lihat **Seksyen 107F(3)** di atas
	Lihat **Seksyen 107J(5)** di atas
	Lihat **Seksyen 108(6)** di atas
	Lihat **Seksyen 129(2)** di atas
	Lihat **Seksyen 139ZL(3)** di atas
	Lihat **Seksyen 167(3)** di atas
	Seksyen 349 (1) Seseorang yang melanggar kehendak yang dibuat di bawah seksyen 348 melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau kedua-duanya. (2) Seseorang yang memberikan maklumat atau membuat pernyataan menurut seksyen 348 yang palsu atau mengelirukan dalam butir-butir material melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau kedua-duanya. (3) Seseorang yang menghalang atau menghadang Suruhanjaya (Suruhanjaya Sekuriti) atau orang lain dalam menjalankan apa-apa kuasa di bawah seksyen 348 melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau kedua-duanya.

Akta	Peruntukan
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704) NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Lihat Seksyen 82 di atas** (1) Sebuah syarikat amanah Labuan hendaklah menyimpan mana-mana rekod yang mungkin diperlukan di bawah Akta ini untuk tempoh tidak kurang daripada enam tahun dari tarikh akaun ditutup atau transaksi diselesaikan atau ditamatkan. (2) Mana-mana syarikat amanah Labuan yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan hendaklah, jika disabitkan kesalahan, dikenakan denda tidak melebihi satu juta ringgit atau penjara untuk tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya. **Seksyen 192 Penyelewengan** Seseorang yang— (a) secara sengaja atau cuai membuat penyelewengan dalam mana-mana dokumen atau bahan atau rekod yang diperlukan untuk dikemukakan, dibekalkan atau diserahkan di bawah Akta ini; (b) membuat sebarang kenyataan atau memberikan maklumat yang diperlukan di bawah Akta ini yang diketahui olehnya adalah palsu atau mengelirukan; (c) dengan sengaja gagal untuk mendedahkan mana-mana maklumat yang diperlukan untuk didedahkan di bawah Akta ini; atau (d) bertanggungjawab terhadap, atau mempunyai secara bersendirian atau bersama-sama dengan orang lain, pemilikan atau kawalan ke atas mana-mana maklumat, rekod, buku atau dokumen lain yang dirujuk dalam peruntukan Akta ini enggan atau sengaja mengabaikan untuk mematuhi mana-mana arahan sah yang diberikan di bawah peruntukan tersebut, melakukan suatu kesalahan dan hendaklah, jika disabitkan kesalahan, dikenakan denda tidak melebihi satu juta ringgit atau penjara untuk tempoh tidak melebihi tiga (3) tahun atau kedua-duanya.
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tiada.
Akta Penilai, Pentaksir, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Harta 1981 (Akta 242)	**Seksyen 24** (1) Tertakluk kepada peruntukan Bahagian ini, jika seorang penilai, pentaksir, ejen harta tanah atau pengurus harta atau penilai percubaan, ejen harta tanah percubaan atau pengurus harta percubaan yang namanya telah dimasukkan dalam Daftar atau Daftar Percubaan, mengikut mana-mana yang berkenaan-

Akta	Peruntukan
	(d) telah disabitkan atas sesuatu kesalahan yang melibatkan fraud atau kecurangan atau keburukan akhlak; (e) telah didapati memperoleh pendaftaran atau kuasanya untuk menjalankan amalan di bawah Akta ini secara fraud atau salah nyataan; (f) telah ditarik balik atau dibatalkan kelayakannya di bawah seksyen 18, 22D atau 22H oleh pihak berkuasa yang melaluinya kelayakan itu diperolehi atau olehnya kelayakan itu diberikan; (g) telah melanggari atau tidak mematuhi mana-mana peruntukan Akta ini atau mana-mana kaedah yang dibuat di bawahnya; (h) telah tidak mematuhi apa-apa syarat atau sekatan yang tertakluk kepadanya ia didaftarkan; (i) telah enggan atau cuai mematuhi apa-apa perintah Lembaga yang bertindak di bawah mana-mana peruntukan Akta ini atau mana-mana kaedah yang dibuat di bawahnya; (j) telah didapati bersalah oleh Lembaga atas apa-apa salah laku profesional atau atas apa-apa perbuatan atau kelakuan yang pada pendapat Lembaga adalah keji atau mengaibkan; (k) telah membenarkan mana-mana orang yang tidak dibenarkan untuk menjalankan perniagaan penilaian, pentaksiran, perejenan harta tanah atau pengurusan harta atas namanya; (l) telah menjalankan sendiri, sama ada secara langsung atau tidak langsung, apa-apa profesion, tred, perniagaan atau pekerjaan yang tidak bersesuaian dengan amalan penilaian, pentaksiran, perejenan harta tanah atau pengurusan harta; (m) telah menjual, memajak, menyewa kecil, memindahkan atau selainnya membenarkan mana-mana orang lain untuk menggunakan kuasanya untuk menjalankan amalan yang dikeluarkan kepadanya di bawah Akta ini, telah disabitkan atas sesuatu kesalahan yang melibatkan fraud atau kecurangan atau keburukan akhlak; Lembaga boleh membuat suatu perintah-

Akta	Peruntukan
	(i) membatalkan pendaftarannya di bawah Bahagian yang berkenaan Daftar yang berkenaan; (ii) menggantung amalannya selama suatu tempoh tidak melebihi tiga tahun; (iii) menegurnya dan merekodkan teguran itu dalam Daftar yang berkenaan; (iv) menegurnya atau mengenakan denda yang tidak melebihi sepuluh ribu ringgit atau kedua-duanya dan merekodkan teguran atau denda itu dalam Daftar yang berkenaan; (v) mengenakan denda yang tidak melebihi dua puluh lima ribu ringgit dan merekodkan denda itu dalam Daftar yang berkenaan dan supaya dia digantung daripada menjalankan amalan sehingga denda itu dibayar; (vi) melarangnya daripada membuat permohonan kepada Lembaga bagi pendaftaran sehingga semua syarat yang ditentukan oleh Lembaga telah dipatuhi; (vii) memberi amaran kepadanya; atau (viii) menolak pertuduhan. (1A) Jika Lembaga membuat suatu perintah di bawah perenggan (1)(ii) hingga (v), Lembaga boleh, sebagai tambahan, memerintahkan orang yang terhadapnya perintah itu dibuat membayar kepada Lembaga kos prosiding tidak melebihi lima ribu ringgit, dan denda serta kos itu hendaklah boleh didapatkan kembali sebagai hutang yang kena dibayar kepada Lembaga.
	Seksyen 30 (1) Seseorang yang- (a) mendapatkan atau cuba mendapatkan pendaftaran atau suatu kuasa untuk menjalankan amalan di bawah Akta ini dengan diketahuinya membuat atau mengemukakan atau menyebabkan dibuat atau dikemukakan apa-apa akuan, perakuan, permohonan atau representasi palsu atau fraud sama ada secara bertulis atau sebaliknya; (b) dengan sengaja membuat atau menyebabkan dibuat apa-apa pemalsuan dalam Daftar atau Daftar Percubaan atau Daftar Firma; (c) memalsukan, mengubah atau melancung apa-apa perakuan, testimonial, perintah atau kuasa untuk menjalankan amalan di bawah Akta ini;

Akta	Peruntukan
	(d) mengedarkan atau mengguna apa-apa kuasa yang dipalsukan, diubah atau dilancung untuk menjalankan amalan di bawah Akta ini dengan mengetahui yang kuasa itu telah dipalsu, diubah atau dilancung; (e) menyamar diri sebagai seorang penilai berdaftar, pentaksir berdaftar, ejen harta tanah berdaftar atau pengurus harta berdaftar; (f) membeli atau secara fraud memperoleh suatu kuasa untuk menjalankan amalan di bawah Akta ini yang dikeluarkan kepada seorang lain; (g) (Dipotong oleh Akta A1550) (h) bukannya seorang yang bertindak di bawah arahan dan penyeliaan diri secara langsung seseorang penilai berdaftar, pentaksir berdaftar, ejen harta tanah berdaftar atau pengurus harta berdaftar yang menjalankan atau mengaku janji hendak menjalankan apa-apa kerja yang diperuntukkan di bawah seksyen 19, 22B atau 22I; (i) bertindak dengan melanggar seksyen 21, 22C atau 22J; atau (j) membantu dan bersubahat dalam pelakuan kesalahan di bawah Akta ini, melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi tiga ratus ribu ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya dan dia boleh didenda tambahan sebanyak satu ribu ringgit bagi setiap hari semasa kesalahan itu berterusan.
Akta Pemberi Pinjam Wang 1951 (Akta 400)	Lihat **Seksyen 10A(2)** di atas
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	**Seksyen 15(3)** Jika apa-apa maklumat yang dibekalkan kepada Pendaftar bagi mematuhi suatu perintah yang diberikan di bawah seksyen 14 adalah palsu, tidak betul atau tidak lengkap tentang mana-mana butir yang material, orang yang telah membekalkan maklumat itu melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi dua ribu ringgit melainkan jika dia membuktikan hingga memuaskan

Akta	Peruntukan
	hati Mahkamah bahawa dia mempunyai sebab yang baik untuk mempercayai bahawa maklumat itu adalah benar, betul dan lengkap. **Seksyen 54A** Mana-mana orang yang memberi Pendaftar, atau Penolong Pendaftar, apa-apa maklumat atau dokumen yang dikehendaki di bawah Akta ini atau peraturan-peraturan yang dibuat di bawah Akta ini yang sama ada dia mengetahui atau ada sebab untuk mempercayai adalah palsu melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi dua ribu ringgit.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	Lihat **Seksyen 13(2)** di atas.
	Lihat **Seksyen 14(2)** di atas.
	Lihat **Seksyen 44(2)** di atas.
	Lihat **Seksyen 58(6)** di atas.
	Lihat **Seksyen 63(6)** di atas.
	Lihat **Seksyen 85A(7)** di atas.
	Seksyen 91 (1) Menjadi suatu kesalahan di bawah Akta ini jika- a. sesuatu koperasi, seseorang pegawai koperasi atau seseorang anggota koperasi melakukan apa-apa perbuatan yang menghendaki keizinan atau kelulusan Suruhanjaya atau mesyuarat agung tanpa terlebih dahulu mendapat keizinan atau kelulusan itu; b. sesuatu koperasi, seseorang pegawai koperasi atau seseorang anggota koperasi yang abai atau enggan melakukan sesuatu perbuatan atau perkara yang dikehendaki oleh atau di bawah Akta ini, peraturan-peraturan atau perintah, untuk dibuat; dan c. sesuatu koperasi atau mana-mana orang yang melakukan atau menyebabkan dilakukan apa-apa perbuatan atau perkara yang dilarang oleh, atau tidak mematuhi kehendak Akta ini, peraturan-peraturan atau perintah.

Akta	Peruntukan
	(2) Mana-mana koperasi, pegawai koperasi anggota koperasi, atau mana-mana orang, yang melakukan kesalahan di bawah seksyen ini boleh, apabila disabitkan, didenda satu ratus ribu ringgit dan boleh sebagai tambahan, didenda harian satu ratus ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan selepas sabitan.
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012 [Akta 743] NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Lihat Seksyen 68 Pengisytiharan Tahunan di atas** (7) Mana-mana individu yang, berhubung dengan pengisytiharan yang dibuat di bawah seksyen ini, membuat kenyataan atau menyediakan maklumat, sama ada secara langsung atau tidak langsung, yang palsu atau mengelirukan dalam butiran material, apabila dia tahu atau patut tahu bahawa kenyataan atau maklumat tersebut adalah palsu atau mengelirukan dalam butiran material, melakukan suatu kesalahan dan hendaklah, jika disabitkan kesalahan, dikenakan penjara untuk tempoh tidak melebihi tiga tahun atau denda tidak kurang daripada dua ratus lima puluh ribu ringgit dan tidak melebihi lima ratus ribu ringgit atau kedua-duanya. (8) Jika kesalahan di bawah subseksyen (5), (6) atau (7) dilakukan dengan niat untuk menipu pemiutang perkongsian liabiliti terhad atau untuk tujuan penipuan, individu tersebut hendaklah, jika disabitkan kesalahan, dikenakan penjara untuk tempoh tidak melebihi lima tahu atau denda tidak melebihi satu juta ringgit atau kedua-duanya.
	Lihat Seksyen 69 Perakaunan dan Rekod Lain yang Perlu Disimpan di atas (6) Jika perkongsian liabiliti terhad gagal mematuhi subseksyen (1), perkongsian liabiliti terhad dan setiap rakan kongsi dalam perkongsian liabiliti terhad tersebut melakukan suatu kesalahan dan hendaklah, jika disabitkan kesalahan, dikenakan denda tidak melebihi lima puluh ribu ringgit atau penjara untuk tempoh tidak melebihi enam bulan atau kedua-duanya. (7) Jika perkongsian liabiliti terhad gagal mematuhi subseksyen (2) atau (3), perkongsian liabiliti terhad dan setiap rakan kongsi dalam perkongsian liabiliti terhad tersebut melakukan suatu kesalahan dan hendaklah, jika disabitkan kesalahan, dikenakan denda tidak melebihi sepuluh ribu ringgit dan, dalam kes kesalahan berterusan, denda tambahan tidak melebihi lima ratus ringgit untuk setiap hari semasa kesalahan berterusan selepas sabitan.

Akta	Peruntukan
	(8) Mana-mana individu yang gagal mematuhi subseksyen (4) melakukan suatu kesalahan dan hendaklah, jika disabitkan kesalahan, dikenakan denda tidak melebihi lima puluh ribu ringgit atau penjara untuk tempoh tidak melebihi enam bulan atau kedua-duanya.

H.2 Jadual 38: BNM

Peruntukan
Sanski yang berkesan, berkadar dan menghalang untuk sebarang ketidakpatuhan **Sanksi yang berkaitan dengan ketidakpatuhan terhadap kewajipan cukai** 1. Seksyen 112(1) Akta Cukai Pendaptan 1967 (ITA 1967): Kegagalan mengemukakan borang nyata cukai boleh dikenakan denda tidak kurang daripada RM200 dan tidak lebih daripada RM20,000 atau penjara selama tempoh tidak melebihi 6 bulan atau kedua-duanya sekali. 2. Seksyen 113(1)(b) ITA 1967: Memberi maklumat yang salah dalam perkara yang menjejaskan liabiliti cukai pembayar cukai atau mana-mana orang lain boleh dikenakan denda tidak kurang daripada RM1,000 dan tidak lebih daripada RM10,000 dan 200% daripada cukai yang kurang dikenakan. 3. Seksyen 119A ITA 1967: Kegagalan mematuhi perintah menyimpan rekod dan dokumentasi yang betul boleh dikenakan denda tidak kurang daripada RM300 dan tidak lebih daripada RM10,000 atau penjara selama tempoh tidak melebihi 1 tahun atau kedua-duanya sekali. 4. Seksyen 120 (1) ITA 1967: Kegagalan mematuhi notis yang meminta maklumat tertentu seperti yang dikehendaki oleh LHDN boleh dikenakan denda tidak kurang daripada RM200 dan tidak lebih daripada RM20,000 atau penjara selama tempoh tidak melebihi 6 bulan atau kedua-duanya sekali. 5. Seksyen 120(1) ITA 1967: Kegagalan memberi notis pertukaran alamat dalam tempoh 3 bulan boleh dikenakan denda tidak kurang daripada RM200 dan tidak lebih daripada RM20,000 atau penjara selama tempoh tidak melebihi 6 bulan atau kedua-duanya kedua-duanya. **Sekatan ke atas yayasan di bawah bidang kuasa BHEUU** 1. Seksyen 17 Akta Pemegang Amanah (Pemerbadanan) 1952 (TIA 1952): Kuasa BHEUU untuk membatalkan atau menggantung perakuan pemerbadanan. 2. Seksyen 19 TIA 1952: Selepas pembatalan sijil pemerbadanan, amanah awam akan dibubarkan dan apa-apa prosiding undang-undang yang mungkin telah diteruskan atau

dimulakan oleh atau terhadap amanah awam boleh diteruskan atau dimulakan oleh atau terhadap pemegang amanah.

3. Seksyen 6 TIA 1952: Pemegang amanah bertanggungjawab dan bertanggungjawab atas tindakan, penerimaan, pengabaian dan keingkaran mereka sendiri, dan untuk pentadbiran amanah awam yang sewajarnya.

Sekatan ke atas amanah Labuan di bawah bidang kuasa LFSA

1. Seksyen 54 Akta Amanah Luar Pesisir Labuan 1996 (LTA 1996): Kegagalan mematuhi mana-mana peruntukan LTA 1996 boleh dikenakan denda tidak melebihi RM10,000.

2. Seksyen 36G Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Luar Pesisir Labuan 1996: Kegagalan mematuhi garis panduan yang dikeluarkan oleh LFSA boleh dikenakan penalti pentadbiran dalam jumlah tidak melebihi RM500 bagi setiap hari ketidakpatuhan dan jumlah tersebut tidak boleh melebihi jumlah RM10,000.

Sekatan ke atas pemegang amanah profesional kerana gagal mematuhi kewajipan mereka

Kegagalan entiti pelaporan untuk mematuhi Garis Panduan mengenai AML/CFT dan TFS boleh mengakibatkan sekatan di bawah seksyen 22, 86, 87, 88 dan 92 AMLA 2001 serta Akta yang tertakluk kepada Garis Panduan tersebut.

Sekatan ke atas syarikat amanah di bawah bidang kuasa SSM

1. Seksyen 30 Akta Syarikat Amanah 1949 (TCA 1949): Kegagalan untuk mengemukakan penyata tahunan kepada SSM mengenai liabiliti syarikat kepada orang ramai dalam kapasiti pemegang amanahnya, senarai ahlinya dan laporan ringkasan akan dikenakan denda sebanyak RM50 untuk setiap hari di mana kemungkiran berterusan.

2. Seksyen 24 TCA 1949: Liabiliti pegawai syarikat amanah yang memegang jawatan pemegang amanah untuk bertanggungjawab secara peribadi kepada Mahkamah dan tertakluk kepada proses Mahkamah seolah-olah pegawai telah dilantik secara peribadi untuk bertindak sebagai pemegang amanah.

3. Seksyen 27 TCA 1949: Mana-mana pengarah, pegawai syarikat amanah yang dengan sengaja dan dengan niat untuk menipu mengabaikan untuk membuat apa-apa entri dalam buku syarikat amanah boleh dikenakan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi 2 tahun.

4. Seksyen 28 TCA 1949: Mana-mana pengarah, pegawai syarikat amanah yang dengan sengaja dan dengan niat untuk menipu membuat apa-apa kemasukan palsu dalam buku syarikat atau mempamerkan apa-apa dokumen palsu dengan niat untuk menipu mana-mana pemeriksa yang dilantik untuk menjalankan siasatan boleh dikenakan hukuman penjara selama tempoh tidak melebihi 2 tahun.

5. Seksyen 29 TCA 1949: Kegagalan mana-mana pengarah, pegawai syarikat amanah mengemukakan semua buku dan dokumen yang berada di bawah jagaan atau kawalannya kepada mana-mana pemeriksa yang dilantik untuk menjalankan siasatan boleh dikenakan denda tidak melebihi RM500 atau penjara selama tempoh tidak melebihi 1 tahun atau kedua-duanya sekali.

6. Seksyen 20C Akta Suruhanjaya Syarikat Malaysia 2001 (CCMA 2001): SSM mempunyai kuasa untuk mengeluarkan garis panduan, nota amalan, notis atau pekeliling.
7. Seksyen 20E(1)(e) CCMA 2001: SSM mempunyai kuasa untuk mengenakan penalti pentadbiran bagi jumlah yang tidak melebihi RM500,000 kerana gagal mematuhi seksyen 20C.

Sekatan ke atas amanah komersial di bawah bidang kuasa Suruhanjaya Sekuriti (SC)

1. Perenggan 1.7 Garis Panduan AML/CFT/CPF/TFS SC memperuntukkan bahawa ketidakpatuhan terhadap mana-mana peruntukan dalam Garis Panduan ini akan menyebabkan institusi pelaporan dikenakan tindakan di bawah AMLA 2001, Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (CMSA 2007) atau mana-mana peruntukan lain yang berkaitan di bawah undang-undang yang tertakluk kepada Garis Panduan ini.
2. SC boleh mengambil tindakan penguatkuasaan menurut seksyen 354 atau 356 CMSA 2007 kerana melanggar mana-mana peruntukan undang-undang sekuriti atau garis panduan SC berhubung dengan skim unit amanah, skim persaraan swasta dan bon/sukuk.
3. Sekatan yang tersedia untuk pemegang amanah profesional seperti yang dijelaskan di atas terpakai kepada institusi pengambilan deposit yang diberi kuasa dan syarikat amanah.

Sekatan ke atas Wakaf

1. Sebagai pemegang amanah tunggal harta wakaf, Majlis Agama Islam Negeri mempunyai kuasa untuk melantik atau memberi kebenaran bertulis kepada mana-mana pihak untuk mengurus dan mentadbir mana-mana harta wakaf bagi pihaknya. Selain itu, Majlis Agama Islam Negeri juga mempunyai kuasa untuk mengiktiraf pelantikan mana-mana pentadbir wakaf dalam keadaan di mana wakaf telah melantiknya sendiri. Begitu juga, untuk menamatkan pelantikan mana-mana pihak yang pelantikannya telah dilantik atau diiktiraf oleh Majlis Agama Islam Negeri daripada mengurus dan mentadbir mana-mana harta wakaf bagi pihaknya.

2. Disenaraikan adalah penalti yang dikenakan di bawah Enakmen/Ordinan Negeri masing-masing:
Negeri Sembilan, Terengganu, Pahang, Perak, Selangor, Sabah, Sarawak, Melaka
Sanksi yang berkesan, berkadar dan mencegah kerana gagal memberikan kepada pihak berkuasa yang berwibawa akses tepat pada masanya kepada maklumat.
Sila rujuk kriteria 25.10 mengenai kuasa pihak berkuasa yang kompeten termasuk agensi penguatkuasa undang-undang untuk mendapatkan akses tepat pada masanya kepada maklumat yang dipegang oleh pemegang amanah:

LHDN:

Seksyen 120 ITA 1967: Kegagalan mematuhi notis yang diberikan di bawah seksyen 78, 79, subseksyen 80(3), seksyen 81, subseksyen 84(1), seksyen 85 atau 87 boleh dikenakan denda tidak kurang daripada RM200 dan tidak lebih daripada RM2,000 atau penjara selama tempoh tidak melebihi enam (6) bulan atau kedua-duanya dan

mahkamah boleh membuat perintah selanjutnya bahawa orang itu hendaklah mematuhi yang berkaitan peruntukan ITA 1967 di mana kesalahan itu telah dilakukan dalam tempoh tiga puluh hari.

Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan (LFSA)

1. Seksyen 54 LTA 1996: Kegagalan mematuhi mana-mana peruntukan LTA boleh dikenakan denda tidak melebihi RM10,000.
2. Seksyen 36G Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Luar Pesisir Labuan 1996 (LFSAA 1996): Kegagalan mematuhi garis panduan yang dikeluarkan oleh LFSA boleh dikenakan penalti pentadbiran dalam jumlah tidak melebihi RM500 bagi setiap hari ketidakpatuhan dan jumlah tersebut tidak boleh melebihi jumlah RM10,000.

Penyelia FIU, AML/CFT dan pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang

1. Seksyen 22 AMLA 2001: Kuasa pihak berkuasa yang kompeten untuk menguatkuasakan pematuhan kewajipan pelaporan institusi pelaporan.
2. Seksyen 86 AMLA 2001: Mana-mana orang yang melanggar mana-mana peruntukan AMLA 2001 atau peraturan-peraturan yang dibuat di bawahnya atau apa-apa perintah bertulis boleh dikenakan denda tidak melebihi RM1 juta.
3. Seksyen 32 AMLA 2001: Kegagalan memberikan kepada pegawai penyiasat apa-apa maklumat atau kenyataan yang palsu atau mengelirukan dalam apa-apa bahan tertentu boleh dikenakan denda tidak melebihi RM3.0 juta atau penjara selama tempoh tidak melebihi lima (5) tahun atau kedua-duanya sekali.
4. Seksyen 37 AMLA 2001: Kegagalan menyerahkan apa-apa harta, dokumen atau maklumat yang dikehendaki oleh pegawai penyiasat atau menghalang atau menghalang pegawai penyiasat semasa menjalankan mana-mana kuasanya boleh dikenakan denda tidak melebihi RM3 juta atau penjara selama tempoh tidak melebihi lima (5) tahun atau kedua-duanya sekali.

Suruhanjaya Syarikat Malaysia (SSM)

1. Seksyen 27B CCMA 2001: Kegagalan mematuhi perintah Pendaftar untuk mengemukakan maklumat dan dokumen boleh dikenakan denda tidak melebihi RM500,000 atau penjara selama tempoh tidak melebihi tiga (3) tahun atau kedua-duanya sekali.

Suruhanjaya Sekuriti (SC)

1. Seksyen 352(5) CMSA 2007: Kegagalan untuk mendedahkan maklumat kepada SC boleh dikenakan denda tidak melebihi RM1 juta atau penjara selama tempoh tidak melebihi sepuluh (10) tahun atau kedua-duanya.
2. Terdapat sekatan yang disediakan kepada SC untuk memastikan pematuhan daripada institusi pelaporan yang berkaitan mengenai keperluan untuk memberikan maklumat mengenai pemilikan benefisial. Sebagai contoh, kegagalan untuk mematuhi notis yang dikeluarkan oleh pegawai penyiasat SC kepada institusi pelaporan yang berkaitan di bawah Seksyen 128(5) Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993 (SCMA 1993) akan

menyebabkan seseorang itu dikenakan kesalahan di bawah Seksyen 128(7) SMCA 1993, di mana apabila sabit kesalahan, mereka akan dihukum dengan denda tidak melebihi satu juta ringgit atau penjara selama tempoh tidak melebihi lima (5) tahun atau kedua-duanya.

3. Seksyen 53 Akta Perindustrian Sekuriti (Deposit Pusat) 1991 (SICDA 1991): Kegagalan mengemukakan rekod kepada SC boleh dikenakan denda tidak melebihi RM1 juta atau penjara selama tempoh tidak melebihi sepuluh (10) tahun atau kedua-duanya, dan dalam kes kesalahan berterusan, akan, di samping itu, boleh dihukum dengan denda harian tidak melebihi RM1, 000 untuk setiap hari di mana kesalahan itu berterusan selepas hari keempat belas dari tarikh orang itu dikehendaki mematuhi keperluan tersebut.

BHEUU

1. Seksyen 17 TIA 1952: Kuasa BHEUU untuk membatalkan atau menggantung perakuan pemerbadanan.

2. Seksyen 19 TIA 1952: Selepas pembatalan sijil pemerbadanan, amanah awam akan dibubarkan dan apa-apa prosiding undang-undang yang mungkin telah diteruskan atau dimulakan oleh atau terhadap amanah awam boleh diteruskan atau dimulakan oleh atau terhadap pemegang amanah.

3. Seksyen 6 TIA 1952: <u>Pemegang amanah bertanggungjawab atas tindakan, penerimaan, pengabaian dan keingkaran mereka sendiri, dan untuk pentadbiran amanah awam yang sewajarnya.</u>

I. Respons FGD Tiga Pihak Berkepentingan mengenai Penalti di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia di bawah R 24 dan respons bercampur-campur kepada R 25

I.1 Jadual 39: Maklum balas daripada Kementerian Kewangan (MOF)

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
Sekatan	(i) Liabiliti dan sekatan untuk AMLA dilaksanakan oleh BNM (ii) Denda/penalti bagi ketidakpatuhan ialah RM1,000.00 (iii) Contoh ketidakpatuhan adalah seperti tidak mengemas kini maklumat atau maklumat yang tidak tepat dan terkini	MOF berpandangan bahawa terdapat keperluan untuk mengenakan denda/penalti ke atas ketidakpatuhan atau kegagalan mendaftar/melaporkan kepada badan yang bertanggungjawab. Dalam menentukan denda/penalti, MOF meminta agar semakan dibuat dengan mengambil kira peruntukan kesalahan di bawah undang-undang cukai seperti berikut: • Seksyen 113 Akta Cukai Pendapatan 1967 memperuntukkan penalti bagi mengemukakan maklumat yang tidak tepat dalam borang kutipan cukai seperti berikut: Jika pendakwaan diteruskan - i. denda – tidak kurang daripada RM1,000.00 dan tidak lebih daripada RM10,000.00. ii. Penalti Tambahan/Khas – 2 kali ganda jumlah cukai yang kurang dilaporkan (tidak sesuai untuk kes Amanah).

		Sekiranya tiada pendakwaan - i. Penalti – sama dengan jumlah cukai yang tidak dilaporkan • Berdasarkan seksyen 113A Akta Cukai Pendapatan 1967, sekiranya seseorang melakukan kesalahan dalam pelaksanaan **kerjasama antarabangsa** seperti memberikan maklumat yang tidak tepat, maka hukuman itu ialah denda tidak kurang daripada RM20,000.00 dan tidak lebih daripada RM1,000,000.00 dan penjara tidak melebihi 6 bulan atau kedua-duanya sekali. Adalah dicadangkan agar *julat* jumlah minimum dan maksimum untuk denda/penalti bagi ketidakpatuhan di bawah Akta 208 ditetapkan. Di samping itu, klausa mengenai sabitan juga dicadangkan, yang mana mahkamah diberi kuasa untuk mengeluarkan perintah lanjutan dengan contoh berikut: • subseksyen 120(2) Akta Cukai Pendapatan 1967 – *(Nota: terjemahan rasmi tidak tersedia)* *"(2) Jika seseorang telah disabitkan dengan kesalahan di bawah subseksyen (1), mahkamah boleh membuat perintah selanjutnya bahawa orang itu hendaklah mematuhi peruntukan yang berkaitan dalam Akta ini di mana kesalahan itu telah dilakukan dalam tempoh tiga puluh hari, atau apa-apa tempoh lain yang difikirkan sesuai oleh mahkamah, dari tarikh perintah itu dibuat."* • Sementara itu, di bawah Peraturan-Peraturan Cukai

		Aktiviti Perniagaan Labuan (Pertukaran Automatik Maklumat Akaun Kewangan) 2018, denda tidak melebihi satu juta ringgit atau penjara selama tempoh tidak melebihi dua tahun atau kedua-duanya sekali bagi kesalahan mengemukakan pernyataan maklumat palsu.

I.2 Jadual 40: Maklum balas daripada Bank Negara Malaysia (BNM)

9. Bank Negara menegaskan bahawa liabiliti dan sanksi di sini merujuk kepada kegagalan untuk melaksanakan tugas yang berkaitan dengan memenuhi kewajipan yang berkaitan dengan keperluan pemilikan benefisial yang dibincangkan di atas, lihat kriteria 25.11 (b) FATF R 25. Mengenai penalti pentadbiran, BNM menegaskan bahawa sekatan itu adalah berkesan, berkadar dan tidak menghalang, sama ada jenayah, sivil atau pentadbiran, bagi sebarang ketidakpatuhan, lihat kriteria 11 (b)(ii) FATF R 25.

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
Sanksi	(i) Liabiliti dan sanksi untuk AMLA dilaksanakan oleh BNM (ii) Denda / penalti bagi ketidakpatuhan ialah RM **1,000.00** (iii) Contoh ketidakpatuhan adalah seperti tidak mengemas kini maklumat atau maklumat yang tidak tepat dan tepat	BNM hanya boleh mengenakan sekatan ke atas pemegang amanah yang merupakan institusi pelaporan (RI) di bawah bidang kuasa BNM, kerana gagal mematuhi Garis Panduan AML/CFT/CPF BNM. Jika pemegang amanah adalah RI yang dikawal selia oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) atau Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan (LFSA), SC atau LFSA akan mengenakan sekatan mengikut undang-undang, peraturan dan garis panduan masing-masing. Selaras dengan Piawaian FATF, Akta 208 harus menetapkan sekatan dan liabiliti untuk semua pemegang amanah mengikut kriteria 25.11, R. 25. Sekatan dan liabiliti ini boleh dikenakan

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
		kepada semua pemegang amanah, tidak kira sama ada mereka RI (pemegang amanah profesional) atau bukan RI (pemegang amanah bukan profesional). Selain itu, R.25 memerlukan sekatan yang berkesan, berkadar dan menghalang (berkesan, berkadar dan mencegah), sama ada jenayah, sivil, atau pentadbiran ke atas pemegang amanah yang gagal mematuhi keperluan seperti yang dinyatakan di bawah R.25 termasuk kewajipan untuk mendapatkan, menyimpan dan mengesahkan maklumat pemilikan benefisial adalah terkini dan tepat dan menyediakan akses tepat pada masanya kepada maklumat mengenai amanah (mengikut kriteria 25.4 dan 25.5) yang pihak berkuasa yang sesuai. Dalam hal ini, penanda aras dengan negara lain terhadap denda/penalti yang dicadangkan bagi ketidakpatuhan perlu dijalankan, untuk memastikan bahawa denda/penalti yang dikenakan adalah selaras dengan keperluan kriteria 25.11(c) R. 25).

I.3 Maklum Balas Lain

10. SSM mencadangkan untuk mengikuti rangka kerja AML/CFT 2009/New Zealand sebagai ganti Piawaian dalam parameter 4.3.

11. Peguam-peguam berpendapat bahawa pengecualian harus diberikan kepada penyelesaian keluarga yang gagal mendedahkan maklumat pemilikan benefisial.

J. Analisis

12. Oleh kerana majoriti kesalahan yang dipertimbangkan di atas di bawah perundangan Komanwel dan di bawah perundangan domestik R 24 dilakukan oleh pemegang amanah profesional dan sama ada untuk amanah komersial, atau amanah luar pesisir untuk tujuan AML/CFT, dirasakan bahawa pendekatan yang lebih ringan harus digunakan untuk pemegang amanah bukan profesional yang gagal mendedahkan maklumat benefisial atau gagal mendedahkan maklumat benefisial yang dikemas kini dan tepat kepada pihak berkuasa yang berwibawa.

13. Pemegang amanah bukan profesional ialah pemegang amanah penyelesaian keluarga, amanah *inter-vivos* (secara lisan), amanah wasiat dan di mana terlibat dalam pentadbiran harta pusaka dan perancangan penggantian. Penyiasat Utama merujuk kepada undang-undang Singapura di mana penalti sebanyak S$1000/- dikenakan.

14. Dalam temu bual dalam talian dengan Suruhanjaya Khairat Singapura, difahamkan bahawa Singapura sama sekali tidak mengawal selia badan pemegang amanah bukan profesional. Jika kita menggunakan alasan yang sama seperti yang telah dicadangkan oleh Majlis Peguam Malaysia selama ini, kita boleh mengatakan bahawa pemegang amanah bukan profesional tertakluk kepada kawalan kendiri. Dalam konteks itu, mungkin denda RM1,000/- sudah memadai.

15. Parameter 5 - Diterima.

K. Penilaian

16. Perundangan Singapura adalah model terbaik untuk penalti bagi pemegang amanah bukan profesional. Undang-undang UK juga memperuntukkan kecaman awam (*public censure*) tetapi perincian bagaimana cara ini berfungsi dalam amalan tidak diketahui. Bagaimanapun, sudut ini tidak menerima sebarang komen lanjut daripada pihak berkepentingan.

L. Piawaian Pindaan Dicadangkan

17. Mengenakan penalti pentadbiran tidak kurang daripada RM1,000/- kerana tidak mendedahkan maklumat pemilikan benefisial. Akhirnya, telah diputuskan penalti tidak kurang daripada RM1,000/-.

M. Kesimpulan

18. Piawaian FATF R 25 membenarkan sanksi sivil atau jenayah atau pentadbiran dikenakan. Bagi pemegang amanah bukan profesional, pihak berkepentingkan/ pemegang amanah taruh telah **sebulat suara** memutuskan untuk mengenakan penalti kewangan pentadbiran mengikuti undang-undang Singapura, Akta Pindaan Pemegang Amanah 2017, tidak kurang daripada RM1,000/- dengan kuasa Menteri untuk menaikkan jumlah jika perlu untuk tujuan AML/CFT dan FATF R 25. Parameter 5 telah diterima.

Bab Tujuh

Perkongsian Maklumat Pemilikan Benefisial di peringkat antarabangsa: Kerjasama Antarabangsa

A. Soalan Penyelidikan

1. Bab ini mempertimbangkan Parameter 6 mengenai Kerjasama Antarabangsa antara Negara dalam usaha memerangi AML/CFT di peringkat global. Parameter ini tidak merujuk kepada kerjasama pemegang amanah. Ia merujuk kepada kerjasama intra-agensi dan antara agensi di Negera tertentu untuk membantu dan memudahkan agensi penguatkuasaan undang-undang asing mendapatkan bantuan dan kerjasama daripada pihak berkuasa kerajaan tempatan di bawah undang-undang AML/CFT.

2. Selaras dengan amalan negeri di bidang kuasa Komanwel yang lain, mekanisme semasa untuk kerjasama antarabangsa antara Negara, dan yang tidak melibatkan pemegang amanah bukan profesional, bagi kawalan AML/CFT perlu difahami.

3. Persoalannya, apakah langkah-langkah yang perlu diambil untuk memudahkan kerjasama antarabangsa dalam maklumat pemilikan benefisial mengenai amanah, bagi mengawal AML/CFT oleh pemegang amanah bukan profesional di bawah Akta 208 atau pada perspektif yang lebih luas. BNM telah menjelaskan bahawa isu ini berkaitan dengan kerjasama antarabangsa antara negara dan bukan antara pemegang amanah, apatah lagi pemegang amanah bukan profesional. Ini seterusnya menimbulkan soalan berikut:

   (a) Adakah terdapat sebarang syarat yang terlalu ketat terhadap pertukaran maklumat atau bantuan?

   (b) Bagaimanakah akses kepada maklumat pemilikan benefisial diberikan kepada pihak berkuasa asing yang kompeten?

   (c) Adakah peruntukan kriteria 25.4 hingga 25.7 dan 25.11 telah dimasukkan dalam perundangan tempatan atau undang-undang kes?

   (d) Bagaimanakah maklumat yang tersedia di dalam negara ditukar?

   (e) Adakah agensi yang bertanggungjawab atas penyebaran maklumat sedemikian diketahui umum?

4. Soalan Penyelidikan ialah:

Apakah langkah-langkah yang telah diambil oleh Malaysia untuk memastikan Malaysia menawarkan kerjasama antarabangsa dalam konteks R 25 untuk pendedahan maklumat pemilikan benefisial?

B. Pendekatan FATF R 25

25.12 Negara-negara harus menyediakan kerjasama antarabangsa dengan pantas, konstruktif dan berkesan berhubung dengan maklumat, termasuk maklumat pemilikan benefisial, mengenai amanah dan pengaturan undang-undang lain berdasarkan yang dinyatakan dalam Piawaian37 dan 40. Ini harus termasuk:

(a) tidak meletakkan syarat-syarat yang terlalu ketat terhadap pertukaran maklumat atau bantuan, contohnya menolak permintaan atas alasan ia melibatkan perkara fiskal (termasuk cukai), kerahsiaan bank, dan sebagainya;

(b) memudahkan akses oleh pihak berkuasa berwibawa asing kepada sebarang maklumat yang dipegang oleh pendaftaran atau pihak berkuasa domestik yang lain;

Negara-negara tidak perlu memasukkan keperluan kriteria 25.4 hingga 25.7 dan 25.11 dalam perundangan, dengan syarat wujudnya kewajipan yang sesuai untuk tujuan tersebut bagi pemegang amanah (contohnya melalui *common law* atau undang-undang kes). Ini tidak menjejaskan keperluan sanksi yang berkesan, berkadar dan mencegah bagi kegagalan mematuhi keperluan yang dinyatakan dalam Piawaianlain.

(c) menukar maklumat yang tersedia di dalam negara mengenai amanah atau pengaturan undang-undang lain;

(d) menggunakan pihak berkuasa yang kompeten, selaras dengan undang-undang domestik, dalam mendapatkan maklumat pemilikan benefisial bagi pihak rakan sejawat asing; dan

(e) untuk memudahkan kerjasama antarabangsa yang pantas, membina dan berkesan dan, jika boleh, menetapkan dan memaklumkan kepada umum agensi yang bertanggungjawab untuk bertindak balas terhadap semua permintaan antarabangsa untuk maklumat pemilikan benefisial, selaras dengan pendekatan negara untuk akses kepada maklumat pemilikan benefisial. Untuk tujuan ini, negara harus mempertimbangkan untuk menyimpan maklumat yang disimpan atau diperoleh untuk tujuan mengenal pasti pemilikan benefisial dengan cara yang mudah diakses.

C. Akta 208 – tiada peruntukan

D. Undang-undang Malaysia Lain – dipertimbangkan di bawah Perkara H

E. FGD Satu Pihak Berkepentingan Respons terhadap Kerjasama Antarabangsa

5. Perbincangan mengenai persoalan kerjasama antarabangsa semasa FGD Satu tertumpu pada peringkat antarabangsa **di bawah perjanjian dua hala atau pelbagai hala** untuk pertukaran maklumat.

F. Jadual FGD Dua mengenai "Kerjasama Antarabangsa" di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan (R 25)

F.1 Jadual 41: Perundangan Komanwel Perbandingan kepada Kerjasama Antarabangsa: Pilihan Undang-undang

Nota: Peruntukan berikut adalah dari sumber antarabangsa dan tidak mempunyai terjemahan rasmi dalam Bahasa Melayu

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
TA 1967/ SG	**Seksyen 84A [peruntukan am]** (1) Menteri boleh menggubal peraturan-peraturan yang dipandang perlu atau wajar oleh Menteri untuk atau berkenaan dengan mana-mana amanah yang berkaitan — (a) untuk memberi kesan kepada Piawaian FATF mengenai ketelusan dan pemilikan benefisial; dan (b) untuk memberi kesan kepada keperluan Forum Global mengenai maklumat mengenai pemilikan dan identiti, penyimpanan rekod perakaunan, dan akses kepada maklumat dan rekod tersebut.

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
MACM 2000/ SG	**Akta Bantuan Bersama dalam Perkara Jenayah 2000: Seksyen 3** 3. Objektif Akta ini adalah untuk memudahkan peruntukan dan memperoleh, oleh Singapura, bantuan antarabangsa dalam hal jenayah, termasuk — (a) peruntukan dan perolehan bukti dan perkara; (b) membuat pengaturan bagi orang untuk memberi keterangan atau membantu dalam penyiasatan jenayah; (c) pemulihan, pelucuthakan atau rampasan harta berkenaan dengan kesalahan; (d) sekatan urusan harta, atau pembekuan aset, yang boleh dipulihkan, dilucuthakan atau dirampas berkenaan dengan kesalahan; (e) pelaksanaan permintaan untuk penggeledahan dan penyitaan; (f) lokasi dan pengenalan saksi dan suspek; dan (g) penyampaian dokumen.
AML/CFT 2009/ NZ	**Seksyen 131** Fungsi penyelia AML/CFT adalah untuk— (a) memantau dan menilai tahap risiko pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan merentasi semua entiti pelaporan yang diawasi: (b) memantau entiti pelaporan yang diselia untuk pematuhan Akta dan peraturan ini, dan untuk tujuan ini untuk membangunkan dan melaksanakan program penyeliaan: (c) memberi panduan kepada entiti pelapor yang diselia untuk membantu entiti tersebut mematuhi Akta dan peraturan ini: (d) menyiasat entiti pelapor yang diselia dan menguatkuasakan pematuhan Akta dan peraturan ini:

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(e) bekerjasama melalui jawatankuasa penyelarasan AML/CFT (atau mana-mana mekanisme lain yang mungkin sesuai) dengan rakan sejawat domestik dan antarabangsa untuk memastikan pelaksanaan Akta ini secara konsisten, berkesan dan cekap. **Seksyen 132** (1) Penyelia AML/CFT mempunyai semua kuasa yang diperlukan untuk menjalankan fungsinya di bawah Akta atau peraturan ini. (2) Tanpa mengehadkan kuasa yang diberikan oleh subseksyen (1), penyelia AML/CFT boleh,— (a) dengan notis, memerlukan pengeluaran, atau akses kepada, semua rekod, dokumen, atau maklumat yang berkaitan dengan penyeliaan dan pemantauannya terhadap entiti pelaporan untuk pematuhan Akta ini; dan (b) menjalankan pemeriksaan di lokasi mengikut seksyen 133; dan (c) memberi panduan kepada entiti pelaporan yang diselia oleh— (i) menghasilkan garis panduan; dan (ii) menyediakan kod amalan mengikut seksyen 63; dan (iii) memberikan maklum balas mengenai pematuhan entiti pelaporan terhadap kewajipan di bawah Akta dan peraturan ini; dan (iv) menjalankan apa-apa aktiviti lain yang diperlukan untuk membantu entiti pelaporan memahami kewajipan mereka di bawah Akta dan peraturan ini, termasuk cara terbaik untuk mencapai pematuhan dengan kewajipan tersebut; dan (d) bekerjasama dan berkongsi maklumat mengikut seksyen 46, 48, dan 137 hingga 140 dengan berkomunikasi atau membuat pengaturan untuk menyampaikan maklumat yang diperoleh oleh penyelia AML/CFT dalam melaksanakan fungsinya dan pelaksanaan kuasanya di bawah Akta ini; dan

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(e) selaras dengan Akta ini dan mana-mana enakmen lain, memulakan dan mengambil tindakan atas permintaan daripada mana-mana rakan sejawat di luar negara; dan (f) meluluskan pembentukan, dan penambahan ahli kepada, kumpulan perniagaan yang ditetapkan. (3) Penyelia AML/CFT hanya boleh menggunakan kuasa yang diberikan kepadanya di bawah Akta ini dan peraturan-peraturan untuk tujuan Akta ini. (4) Tiada apa-apa dalam seksyen ini menghendaki mana-mana orang untuk mendedahkan apa-apa komunikasi terpelihara. **Seksyen 142** Fungsi perisikan kewangan Pesuruhjaya adalah untuk— … (ka) menerima dan menganalisis risikan kewangan yang berkaitan dengan tujuan penguatkuasaan undang-undang daripada pihak berkuasa antarabangsa yang diberi kuasa untuk melaksanakan fungsi yang secara meluas setara dengan fungsi perisikan kewangan Pesuruhjaya: **Seksyen 143** (1) Pesuruhjaya boleh— (a) memerintahkan pengeluaran atau akses kepada semua rekod, dokumen, atau maklumat daripada mana-mana entiti pelaporan yang berkaitan dengan menganalisis maklumat yang diterima oleh Pesuruhjaya di bawah Akta ini, dengan atau tanpa perintah mahkamah; dan (b) berkongsi laporan aktiviti yang mencurigakan, laporan transaksi yang ditetapkan, laporan tunai, laporan harta yang mencurigakan, dan maklumat dan risikan kewangan lain dengan pengawal selia dan pihak berkuasa domestik dan antarabangsa untuk tujuan Akta dan peraturan ini.
MLR 2017 / UK	**Seksyen 52**

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(1) Pihak berkuasa penyeliaan boleh mendedahkan kepada pihak berkuasa yang berkaitan maklumat yang dipegangnya berkaitan dengan fungsi penyeliaannya, dengan syarat pendedahan itu dibuat untuk tujuan yang berkaitan dengan pelaksanaan berkesan— (a) fungsi pihak berkuasa yang berkaitan di bawah Peraturan-Peraturan ini atau apa-apa fungsi lain yang berkaitan dengan pengubahan wang haram, pembiayaan pengganas atau integriti sistem kewangan antarabangsa]; (b) fungsi pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang; atau (c) dalam kes pihak berkuasa luar negara, fungsi yang diperuntukkan dalam arahan pengubahan wang haram keempat, atau fungsi yang setara. (1A) Pihak berkuasa yang berkaitan yang dirujuk dalam perenggan (5)(b), (c), (e) atau (f) boleh mendedahkan kepada pihak berkuasa penyeliaan atau pihak berkuasa lain yang berkaitan yang dirujuk dalam perenggan (5) maklumat yang dipegangnya, dengan syarat pendedahan itu dibuat bagi tujuan yang berkaitan dengan— (a) pelaksanaan berkesan fungsi pihak berkuasa penyeliaan atau pihak berkuasa lain yang berkaitan di bawah Peraturan-Peraturan ini; atau (b) pengubahan wang haram, pembiayaan pengganas atau integriti sistem kewangan antarabangsa. (1B) Tiada apa-apa dalam perenggan (1A) menjejaskan kuasa pihak berkuasa yang berkaitan yang disebut dalam perenggan (5)(b), (c), (e) atau (f) untuk mendedahkan maklumat kepada pihak berkuasa penyeliaan atau pihak berkuasa lain yang berkaitan selain daripada peraturan ini. (2) Maklumat yang didedahkan kepada pihak berkuasa yang berkaitan di bawah perenggan (1) [atau (1A)] tidak boleh didedahkan lebih lanjut oleh pihak berkuasa itu, kecuali— (a) mengikut perenggan (1) [atau (1A)];

Perundangan / Bidang Kuasa	Peruntukan
	(b) oleh FCA (Pihak Berkuasa Kewangan) kepada PRA (Pihak Berkuasa Peraturan Berhemat), di mana maklumat berkenaan dengan orang yang diberi kuasa PRA atau orang yang mempunyai hubungan yang layak dengan orang yang diberi kuasa PRA; (c) dalam kes pihak berkuasa luar negara, selaras dengan apa-apa syarat yang dikenakan ke atas pendedahan lanjut maklumat itu oleh pihak berkuasa penyeliaan yang mendedahkan maklumat itu kepada pihak berkuasa luar negara; (d) dengan tujuan untuk institusi, atau sebaliknya untuk tujuan, apa-apa prosiding jenayah atau penguatkuasaan lain; Atau (e) seperti yang dikehendaki oleh undang-undang. (3) Pendedahan yang dibuat di bawah perenggan (1) [atau (1A)] tidak boleh dianggap melanggar apa-apa sekatan, walau bagaimanapun dikenakan, ke atas pendedahan maklumat. (4) Jika pendedahan di bawah perenggan (1) [atau (1A)] dibuat dengan niat baik, tiada liabiliti sivil timbul berkenaan dengan pendedahan di pihak orang yang olehnya, atau bagi pihak siapa, ia dibuat. (5) Bagi maksud peraturan ini, "pihak berkuasa yang berkaitan" bermaksud— (a) pihak berkuasa penyeliaan yang lain; (b) Perbendaharaan; (c) mana-mana pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang; (d) pihak berkuasa luar negara, dalam pengertian peraturan 50(4); (e) Setiausaha Negara untuk tujuan yang berkaitan dengan pelaksanaan fungsinya yang berkesan di bawah enakmen yang berkaitan dengan syarikat, audit dan insolvensi; (f) pendaftar syarikat dalam pengertian seksyen 1060(3) Akta Syarikat 2006.

G. Jadual 42: Respons FGD Dua Pihak Berkepentingan terhadap Kerjasama Antarabangsa di bawah Perundangan Komanwel Perbandingan (R 25)

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
6	**Kerjasama Antarabangsa**			
	Kerjasama Antarabangsa	Kriteria 25.12 Piawaian FATF 25 menetapkan harapan terhadap negara-negara berkaitan dengan penyediaan kerjasama antarabangsa dalam maklumat, termasuk maklumat pemilikan benefisial, mengenai amanah. Oleh itu, adalah penting untuk memastikan bahawa: • Pemegang amanah bekerjasama dengan pihak berkuasa kompeten termasuk pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang dan Unit Perisikan Kewangan (FIU) dalam menyediakan maklumat yang diperlukan berkaitan dengan amanah. **Pihak berkuasa kompeten**, termasuk pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang dan FIU, harus mempunyai semua kuasa yang diperlukan untuk mendapatkan akses yang tepat pada masanya kepada maklumat yang dipegang oleh pemegang amanah. Ini	Piawaianuntuk mengikuti rangka kerja MACM 2000/Singapura dengan menggunakan platform Bantuan Perpaduan dalam Hal Ehwal Jenayah. Selanjutnya, perlu mengkaji mekanisme AML/CFT nasional yang tersedia mengenai kerjasama antarabangsa untuk perkara berkaitan AML/CFT. Sila rujuk kepada Dokumen Dasar BNM mengenai AML/CFT untuk Institusi Kewangan (FIs) dan institusi kewangan dan perniagaan dan profesional bukan kewangan yang ditetapkan (DNFBPs).	Gabungan Singapura dan New Zealand. **Sebab:** Perundangan Singapura membenarkan pembuatan undang-undang oleh Menteri untuk memberikan kesan kepada Piawaian FATF dan keperluan Forum Global mengenai pemilikan benefisial seperti yang diperlukan. Singapura juga menyediakan bantuan antarabangsa dalam hal ehwal jenayah. Perundangan New Zealand membenarkan kerjasama melalui jawatankuasa penyelarasan AML/CFT atau mana-mana mekanisme lain dengan rakan sejawat antarabangsa untuk pelaksanaan pematuhan maklumat pemilikan benefisial. Perundangan New Zealand

NO.	PARAMETER	BANK NEGARA MALAYSIA	SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA (SSM)	LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI (LHDN)
		adalah untuk memastikan negara dapat memberi respons kepada permintaan daripada rakan sejawat luar negara untuk maklumat, termasuk maklumat pemilikan benefisial mengenai amanah nyata yang mungkin tersedia di dalam negara.		juga membenarkan pengawas AML/CFT bertindak atas permintaan daripada rakan sejawat luar negara. Terdapat juga peruntukan mengenai penerimaan dan analisis maklumat risikan kewangan daripada pihak berkuasa antarabangsa serta perkongsian maklumat kewangan dan risikan/intelijen dengan pihak berkuasa antarabangsa.

NO.	PARAMETER	The Malaysian Institute of Chartered Secretaries and Administrators (MAICSA)	C4
6	**Kerjasama Antarabangsa**		
	Kerjasama Antarabangsa	Rangka kerja New Zealand ialah templat yang baik untuk dicontohi.	AML/CFT 2009/ NZ; UNCAC Bab IV

H. Jadual FGD Tiga mengenai Kerjasama Antarabangsa di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia (R 24)

H.1 Jadual 43: Perbandingan Perundangan Malaysia mengenai Kerjasama Antarabangsa

Akta	Peruntukan
Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan Dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (Akta 613)	**Seksyen 10** (1) Menteri Kewangan boleh membuat perjanjian atau perkiraan, secara bertulis, dengan kerajaan sesuatu Negara asing mengenai pertukaran, antara pihak berkuasa berwibawa dengan mana-mana pihak berkuasa yang bersamaan Negara asing itu, maklumat yang pihak berkuasa berwibawa atau pihak berkuasa yang bersamaan itu mempunyai alasan yang munasabah untuk mengesyaki akan berkaitan dengan penyiasatan atau pendakwaan sesuatu kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan atau kesalahan yang pada sebahagian besarnya adalah serupa dengan mana-mana satu kesalahan itu. (2) Pihak berkuasa berwibawa boleh membuat perjanjian atau perkiraan, secara bertulis, dengan pihak berkuasa yang bersamaan suatu Negara asing mengenai pertukaran, antara pihak berkuasa berwibawa dengan pihak berkuasa yang bersamaan itu, maklumat yang pihak berkuasa berwibawa itu atau pihak berkuasa yang bersamaan itu mempunyai alasan yang munasabah untuk mengesyaki akan berkaitan dengan penyiasatan atau pendakwaan sesuatu kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan atau kesalahan yang pada sebahagian besarnya adalah serupa dengan mana-mana satu kesalahan itu. (3) Walau apa pun mana-mana undang-undang bertulis atau rukun undang-undang yang lain, pihak berkuasa berwibawa boleh menyampaikan apa-apa maklumat yang dilaporkan kepadanya di bawah seksyen 14 atau apa-apa maklumat lain yang diterima olehnya atau yang dizahirkan kepadanya oleh mana-mana orang di bawah Akta ini kepada pihak berkuasa yang bersamaan sesuatu Negara asing jika—

Akta	Peruntukan
	(a) pihak berkuasa berwibawa itu mempunyai alasan yang munasabah untuk mengesyaki bahawa maklumat itu akan berkaitan dengan penyiasatan atau pendakwaan sesuatu kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan atau sesuatu kesalahan yang pada sebahagian besarnya adalah serupa dengan mana-mana satu kesalahan itu; dan (b) sama ada— (i) Menteri Kewangan telah, mengikut subseksyen (1), membuat perjanjian atau perkiraan dengan Negara asing itu berkenaan dengan pertukaran maklumat itu; atau (ii) pihak berkuasa berwibawa telah, mengikut subseksyen (2), membuat perjanjian atau perkiraan dengan pihak berkuasa yang bersamaan itu berkenaan dengan pertukaran maklumat itu, yang di bawah perjanjian atau perkiraan itu pihak berkuasa yang bersamaan Negara asing itu telah bersetuju untuk menyampaikan kepada pihak berkuasa berwibawa itu, atas permintaan pihak berkuasa berwibawa itu, maklumat yang diterima oleh pihak berkuasa yang bersamaan itu yang bersamaan dengan apa-apa maklumat yang dikehendaki supaya dilaporkan kepada pihak berkuasa berwibawa itu di bawah seksyen 14 atau apa-apa maklumat lain yang diterima oleh atau yang dizahirkan kepada pihak berkuasa berwibawa di bawah Akta ini; dan (c) pihak berkuasa berwibawa itu berpuas hati bahawa pihak berkuasa yang bersamaan itu telah memberikan aku janji yang berkenaan— (i) bagi melindungi kerahsiaan apa-apa maklumat yang disampaikan kepadanya; dan (ii) bagi mengawal penggunaan maklumat itu, termasuklah suatu aku janji bahawa maklumat itu tidak akan digunakan sebagai keterangan dalam mana-mana prosiding lain.

Akta	Peruntukan
	(4) Pihak berkuasa berwibawa hendaklah merekodkan secara bertulis sebab bagi semua keputusan yang dibuat di bawah perenggan (3)(a) untuk menyampaikan apa-apa maklumat. (5) Dalam seksyen ini, "pihak berkuasa yang bersamaan", berhubung dengan sesuatu Negara asing, ertinya pihak berkuasa Negara asing itu yang bertanggungjawab bagi menerima maklumat yang bersamaan dengan apa-apa maklumat yang dikehendaki supaya dilaporkan kepada sesuatu pihak berkuasa berwibawa di bawah seksyen 14.
Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (DNFBP) dan Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI) (AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI) (Dikeluarkan pada: 5 Februari 2024) NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	**Klausa 10.6.3** Dalam mengenal pasti faktor risiko negara dan geografi di bawah perenggan 10.6.2(b), institusi pelapor boleh merujuk kepada sumber yang boleh dipercayai seperti laporan penilaian bersama, laporan susulan dan laporan berkaitan lain yang diterbitkan oleh organisasi antarabangsa serta badan antara kerajaan yang lain.
Akta Syarikat 2016 (Akta 777)	Tiada Nota: **Seksyen 561 Larangan menjalankan perniagaan di Malaysia** (1) Sesuatu syarikat asing tidak boleh menjalankan perniagaan di Malaysia melainkan jika syarikat asing itu didaftarkan sebagai syarikat asing di bawah Akta ini. (2) Sesuatu syarikat asing tidak boleh dianggap sebagai menjalankan perniagaan di Malaysia hanya oleh sebab syarikat

Akta	Peruntukan
	itu menjalankan aktiviti sebagaimana yang dinyatakan dalam Jadual Ketiga Belas di dalam Malaysia. (3) Bagi maksud seksyen ini, "menjalankan perniagaan" termasuklah mengadakan atau menggunakan pejabat pemindahan syer atau pendaftaran syer atau mentadbir, mengurus atau selainnya berurus niaga dengan harta yang terletak di Malaysia sebagai seorang ejen, wakil diri di sisi undang-undang, atau pemegang amanah, sama ada oleh pekhidmat atau ejen atau selainnya. **Seksyen 562 Pendaftaran syarikat asing** (1) Bagi maksud pendaftaran di bawah Akta ini, suatu syarikat asing hendaklah memberikan maklumat yang berikut kepada Pendaftar: (a) nama, pengenalan, kewarganegaraan dan tempat tinggal biasa tiap-tiap pemegang syer di Malaysia dan, jika mana-mana orang ini merupakan suatu pertubuhan perbadanan, nama perbadanan, tempat diperbadankan atau tempat asalnya, nombor pendaftaran dan pejabat berdaftar pertubuhan perbadanan itu;…
Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (Akta A1701)	Tiada.
Garis Panduan SSM bagi Rangka Kerja Pelaporan untuk Pemilikan Benefisial Syarikat	Tiada.
Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (Akta 671)	Tiada.
Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (Akta 704) NOTA: Tidak tersedia terjemahan rasmi.	Dana awam yang didaftarkan secara sah di bawah undang-undang mana-mana negara atau bidang kuasa yang diiktiraf tidak perlu didaftarkan sebagai dana awam di bawah seksyen 33 selagi dana awam tersebut diurus atau dijalankan di Labuan oleh pentadbir dana, penjaga, pemegang amanah, atau pengurus dana, yang dilesenkan, didaftarkan, atau layak di bawah Bahagian ini.

Akta	Peruntukan
Akta Akauntan 1967 (Akta 94)	Tiada.
Akta Penilai, Pentaksir, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Hartanah 1981 (Akta 242)	Tiada.
Akta Pemberi Pinjam Wang 1951 (Akta 400)	Tiada.
Akta Pertubuhan 1966 (Akta 832)	Tiada.
Akta Koperasi 1993 (Akta 502)	Tiada.
Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012 [Akta 743]	Tiada.

H.2 BNM

6. BNM telah mengenal pasti undang-undang domestik berikut yang menggalakkan kerjasama antarabangsa di bawah R 24.

H.2.1 Tidak Meletakkan Syarat yang Terlalu Ketat terhadap Pertukaran Maklumat atau Bantuan

7. Tiada syarat sekatan yang dikenakan ke atas pertukaran maklumat atau bantuan.

8. Seksyen 134 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA 2013) dan seksyen 146 Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA 2013): Institusi kewangan dibenarkan mendedahkan maklumat dan dokumen.

9. Seksyen 132, 132A & 132B Peraturan ITA 1967 dan Peraturan Cukai Pendapatan (Pertukaran Maklumat) 2021: Kuasa LHDN untuk berkongsi maklumat dengan rakan sejawat asing.

10. Seksyen 17(e) Akta Suruhanjaya Syarikat Malaysia 2001 (CCMA 2001): Kuasa untuk membekalkan maklumat oleh SSM kepada mana-mana orang.

11. Seksyen 28B Akta Syarikat Luar Pesisir 1990 (LCA 1990): Kuasa LFSA untuk mewajibkan penyerahan maklumat.

12. Seksyen 28B(6) LCA 1990: Kuasa LFSA untuk berkongsi maklumat.

H.2.2 Memudahkan akses oleh pihak berkuasa asing yang kompeten kepada sebarang maklumat yang disimpan dalam Daftar atau pihak berkuasa domestik yang lain

13. Malaysia menyediakan kerjasama antarabangsa berhubung maklumat asas dan pemilikan benefisial kepada pihak berkuasa asing yang kompeten melalui pelbagai cara seperti yang ditetapkan di bawah R. 37 dan 40.

14. Seksyen 10 AMLA 2001: Malaysia juga merupakan ahli Kumpulan Egmont yang memudahkan pertukaran maklumat termasuk maklumat asas dan pemilikan benefisial.

15. Seksyen 590(2)(d) Akta Syarikat 2016: Kuasa SSM untuk membantu siasatan atas permintaan pihak berkuasa negara lain.

H.2.3 LFSA

16. Seksyen 28P Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Luar Pesisir Labuan 1996 (LFSAA 1990): Kuasa LFSA untuk memberikan bantuan kepada pihak berkuasa lain termasuk pihak berkuasa penyeliaan dan kawal selia atau penguatkuasaan asing atas inisiatif LFSA sendiri, atau atas permintaan sah mana-mana pihak berkuasa, membekalkan salinan apa-apa harta, rekod, laporan, objek, artikel, bahan, benda, buku, buku minit, akaun, daftar atau dokumen yang dirampas, ditahan atau diambil di bawah pemilikan di bawah seksyen 28E dan 28F LFSAA 1996.

17. Seksyen 143 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau seksyen 155 Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.

H.2.4 AMLA 2001

18. Kuasa untuk mewajibkan penyerahan dokumen dan maklumat serta pendedahan kepada rakan sejawat asing

19. Seksyen 150 Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993 (SCMA 1993): Kuasa SC untuk memberi bantuan dan kerjasama dengan rakan sejawat asing

20. Seksyen 4 Akta Bantuan Bersama Dalam Perkara Jenayah 2002 memperuntukkan bahawa ia tidak mengehadkan kerjasama dengan organisasi antarabangsa dan seksyen 19 Akta Bantuan Bersama Dalam Perkara Jenayah 2002 seterusnya memperuntukkan kuasa Peguam Negara untuk memberikan bantuan dalam perkara jenayah kepada Negara asing.

H.2.5 Bertukar-tukar maklumat yang tersedia di dalam negara mengenai amanah atau pengaturan undang-undang lain

(a) LHDN

21. Pertukaran maklumat yang ada dilakukan melalui memorandum persefahaman dengan pihak berkuasa berwibawa masing-masing.

(b) BHEUU

22. Permintaan untuk maklumat yang ada boleh dibuat kepada BHEUU oleh pihak berkuasa yang berwibawa.

(c) LFSA

23. Seksyen 28B(6)(c) LFSAA 1996: Kuasa LFSA untuk berkongsi maklumat dan dokumen kepada agensi penguatkuasaan undang-undang domestik.

24. Seksyen 28B(6)(e) LFSAA 1996: Kuasa LFSA untuk berkongsi maklumat dengan persetujuan Institusi Kewangan Labuan.

25. Seksyen 28P LFSAA 1996: Kuasa LFSA untuk memberikan bantuan kepada pihak berkuasa lain termasuk pihak berkuasa penyeliaan dan kawal selia atau penguatkuasaan asing atas inisiatif LFSA sendiri, atau atas permintaan sah mana-mana pihak berkuasa, membekalkan salinan apa-apa harta, rekod, laporan, objek, artikel, bahan, benda, buku, buku minit, akaun, daftar atau dokumen yang dirampas, ditahan atau diambil di bawah pemilikan di bawah seksyen 28E dan 28F LFSAA 1996.

(d) Suruhanjaya Sekuriti (SC)

26. Seksyen 149 SCMA 1993: Kuasa SC untuk memberi bantuan kepada polis atau pegawai awam lain.

27. Seksyen 17 (e) CCMA 2001: CCM mempunyai kuasa untuk membekalkan maklumat syarikat kepada penguatkuasaan udang-undang.

(e) Unit Perisikan Kewangan (FIU)

28. Seksyen 8 dan 9 AMLA 2001: Kuasa unit perisikan kewangan untuk berkongsi maklumat.

H.2.6 Pihak Berkuasa Penyeliaan

29. Seksyen 21 AMLA 2001: Kuasa pihak berkuasa penyeliaan institusi pelaporan untuk bekerjasama.

H.2.7 Menggunakan kuasa mereka, mengikut undang-undang domestik mereka, untuk mendapatkan pemilikan benefisial maklumat bagi pihak rakan sejawat asing

(a) SSM

30. Seksyen 584 Akta Syarikat 2016: SSM boleh menghendaki mana-mana syarikat, orang atau individu untuk memberikan semua maklumat dan butiran pegangan saham.

31. Seksyen 27B CCMA 2001: Kuasa SSM untuk memerlukan maklumat.

32. Seksyen 590(2)(d) Akta Syarikat 2016: Kuasa SSM untuk membantu siasatan atas permintaan pihak berkuasa negara lain.

(b) LFSA

33. Seksyen 28B LFSAA 1990: Kuasa LFSA untuk mewajibkan penyerahan maklumat.

34. Seksyen 28P LFSAA 1990: Kuasa LFSA untuk memberikan bantuan kepada pihak berkuasa lain termasuk pihak berkuasa penyeliaan dan kawal selia atau penguatkuasaan asing atas inisiatif LFSA sendiri, atau atas permintaan sah mana-mana pihak berkuasa, membekalkan salinan apa-apa harta, rekod, laporan, objek, artikel, bahan, benda, buku, buku minit, akaun, daftar atau dokumen yang dirampas, ditahan atau diambil di bawah pemilikan di bawah seksyen 28E dan 28F LFSAA 1996.

(c) LHDN

35. Seksyen 78 & 81 ITA 1967: Kuasa LHDNM untuk meminta maklumat, pulangan khusus, pengeluaran buku.

36. Seksyen 132, 132A & 132B ITA 1967 dan Peraturan Cukai Pendapatan (Pertukaran Maklumat) 2021: Kuasa LHDN untuk berkongsi maklumat dengan rakan sejawat asing.

(d) Unit Perisikan Kewangan (FIU)

37. Seksyen 143 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA 2013) dan seksyen 155 IFSA 2013 dibaca bersama seksyen 10 AMLA 2001: Kuasa untuk mewajibkan penyerahan dokumen dan maklumat dan pendedahan kepada rakan sejawat asing.

(e) Suruhanjaya Sekuriti (SC)

38. Seksyen 134 SCMA 1993: Kuasa SC untuk memanggil maklumat.

39. Seksyen 150 SCMA 1993: Kuasa SC untuk memberi bantuan dan kerjasama dengan rakan sejawat asing.

(f) BHEUU

40. Seksyen 4(2) TIA 1952: Kuasa kepada BHEUU untuk meminta apa-apa maklumat untuk memperbadankan amanah.

41. Seksyen 15 TIA 1952: Keperluan ke atas yayasan/amanah diperbadankan untuk mengemukakan laporan tahunan yang mengandungi maklumat asas pemilikan benefisial.

H.2.8 Menyimpan maklumat yang mudah diakses atau diperoleh untuk tujuan mengenal pasti pemilikan benefisial

42. Sila rujuk kriteria 25.9 di atas.

H.2.9 Menetapkan dan memaklumkan kepada umum agensi yang bertanggungjawab untuk menjawab semua permintaan antarabangsa

H.2.10 Permintaan antarabangsa boleh dibuat kepada agensi berikut

43. Jabatan Peguam Negara Malaysia melalui bantuan bersama dalam hal jenayah.

44. Unit perisikan kewangan melalui Kumpulan Egmont.

45. LHDNM.[152]

46. SSM dan LFSA melalui Forum Daftar Korporat

[152] https://www.hasil.gov.my/en/international/exchange-of-information/

47. Memorandum Persefahaman Pelbagai Hala Pertubuhan Antarabangsa Suruhanjaya Sekuriti (IOSCO)

I. Respons FGD Tiga Pihak Berkepentingan terhadap Kerjasama Antarabangsa di bawah Perundangan Perbandingan Malaysia (R 24)

I.1 Jadual 44: Maklum balas daripada Kementerian Kewangan (MOF)

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
Kerjasama Antarabangsa	(i) Kerjasama antarabangsa akan dilaksanakan dalam isu-isu berkaitan AMLA/CTF/PF (ii) Kerjasama dengan negara lain atau badan penguatkuasaan dari negara lain berkaitan maklumat BO dan LO bagi tujuan AMLA/CTF/PF.	Dari aspek percukaian, kerjasama antarabangsa dilaksanakan bagi tujuan pertukaran maklumat dengan rakan pejanji berdasarkan Perjanjian Pengelakan Percukaian Dua Kali (PPDK), Perjanjian Pertukaran Maklumat Cukai (TIEA), Konvensyen Bantuan Pentadbiran Bersama dalam Hal Ehwal Cukai (*Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters*) dan lain-lain instrumen pelbagai hala atau serantau yang berkuat kuasa. Sehubungan itu, kerjasama antarabangsa juga perlu dipanjangkan untuk tujuan melibatkan pertukaran maklumat cukai

I.2 Jadual 45: Maklum balas daripada Bank Negara Malaysia (BNM)

PARAMETER	PERUNTUKAN DASAR YANG DICADANGKAN	MAKLUM BALAS
Kerjasama Antarabangsa	(i) Kerjasama antarabangsa akan dilaksanakan dalam isu-isu berkaitan AMLA/CTF/PF (ii) Kerjasama dengan negara lain atau badan penguatkuasaan dari negara lain berkaitan maklumat BO dan LO bagi tujuan AMLA/CTF/PF.	BNM menyokong keputusan dasar untuk mewujudkan peruntukan kerjasama antarabangsa di bawah Akta 208. Sila rujuk kriteria 25.12 R.*25*. Selain itu, peruntukan kerjasama antarabangsa ini juga harus selaras

		dengan peruntukan kerjasama di bawah Akta lain, termasuk Akta Bantuan Bersama dalam Perkara Jenayah 2002.

J. Analisis

48. BNM menjelaskan bahawa ini bukan topik yang biasa diketahui oleh pihak berkepentingan dan sebahagian besarnya ditangguhkan kepada pihak berkuasa yang berwibawa. Seperti biasa, model Singapura dan New Zealand telah dipertimbangkan. Di Singapura, kuasa Menteri merangkumi semua, manakala di New Zealand, undang-undang memperuntukkan kerjasama, diperingkat nasional dan antarabangsa, melalui jawatankuasa penyelarasan AML/CFT untuk pematuhan pemilikan benefisial. Undang-undang Malaysia seperti yang diketengahkan oleh BNM juga merupakan contoh baik.

49. Walau bagaimanapun, dirasakan bahawa apa yang diperlukan di peringkat terperinci di Malaysia, adalah untuk menetapkan kerjasama intra-agensi yang diperlukan, kesukaran kerjasama antara agensi jika ada yang diselesaikan, Jabatan dan Kementerian yang berkaitan, kenalan yang disebutkan, laman web yang dicipta dengan maklumat yang relevan untuk kerjasama antarabangsa, diikuti oleh perjanjian dua hala dan pelbagai hala antarabangsa seperti mengenai Bantuan Bersama dalam hal Jenayah, ekstradisi dan lain-lain. Sebagai contoh, BNM telah menyebut bahawa Permintaan maklumat yang ada boleh dibuat kepada BHEUU oleh pihak berkuasa yang berwibawa.

50. Jika BHEUU merupakan Badan Penyelaras yang dilantik untuk Pusat Repositori Amanah R 25 untuk pemerolehan Maklumat Pemilikan Benefisial, dengan reputasi yang cekap dalam mentadbir Akta Pemerbadanan Pemegang Amanah 1952, terdapat keperluan untuk meningkatkan ketelusan mengenai pengumpulan Maklumat Pemilikan Benefisial oleh BHEUU. Begitu juga, perlu ada kerjasama antara agensi BHEUU dengan LHDN bagi data asas mengenai amanah dan pemegang amanah dan BNM, pihak berkuasa yang kompeten untuk penyiasatan AML/CFT di negara ini. Pengenalpastian BNM terhadap pelbagai undang-undang dan agensi dalam hal ini adalah sangat penting.

K. Penilaian

51. Pihak berkepentingan nampaknya lebih suka pendekatan New Zealand kerana undang-undang itu jelas dinyatakan.

L. Piawaian Pindaan Dicadangkan

52. Ikuti pendekatan New Zealand.

M. Kesimpulan

53. Pengalaman New Zealand dan Singapura yang diketengahkan di atas adalah relevan. Walau bagaimanapun, usaha Bank Negara Malaysia untuk menggalakkan kerjasama antarabangsa dalam pendedahan maklumat pemilikan benefisial bagi R 24 adalah mengagumkan.

54. Seksyen 10 AMLA 2001 adalah contoh yang baik. Ia berbunyi:

> (1) Menteri Kewangan boleh membuat perjanjian atau perkiraan, secara bertulis, dengan kerajaan sesuatu Negara asing mengenai pertukaran, antara pihak berkuasa berwibawa dengan mana-mana pihak berkuasa yang bersamaan Negara asing itu, maklumat yang pihak berkuasa berwibawa atau pihak berkuasa yang bersamaan itu mempunyai alasan yang munasabah untuk mengesyaki akan berkaitan dengan penyiasatan atau pendakwaan sesuatu kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan atau kesalahan yang pada sebahagian besarnya adalah serupa dengan mana-mana satu kesalahan itu.
>
> (2) Pihak berkuasa berwibawa boleh membuat perjanjian atau perkiraan, secara bertulis, dengan pihak berkuasa yang bersamaan suatu Negara asing mengenai pertukaran, antara pihak berkuasa berwibawa dengan pihak berkuasa yang bersamaan itu, maklumat yang pihak berkuasa berwibawa itu atau pihak berkuasa yang bersamaan itu mempunyai alasan yang munasabah untuk mengesyaki akan berkaitan dengan penyiasatan atau pendakwaan sesuatu kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan atau kesalahan yang pada sebahagian besarnya adalah serupa dengan mana-mana satu kesalahan itu.

55. Tidak dinafikan, BNM telah menjadi teladan dalam mempromosikan kerjasama antarabangsa di bawah Parameter 6. Malaysia adalah ahli Kumpulan Egmont yang memudahkan pertukaran maklumat termasuk maklumat pemilikan asas dan benefisial. Boleh dikatakan bahawa Parameter terakhir juga telah diluluskan. Dengan itu Kajian telah berakhir.

Bab Lapan
Kesimpulan

1. Bagi tujuan kawalan AML/CFT/FP, telah diwajibkan untuk membuat pindaan kepada Akta 208. Dengan hanya menggunakan singkatan dan nombor, cabaran tersebut tidak didedahkan. Undang-undang amanah dan pemegang amanah perlu dipinda kerana terdapat kemungkinan kecil bahawa amanah di Malaysia mungkin disalahgunakan untuk melakukan kesalahan pengubahan wang haram, atau pembiayaan keganasan atau pembiayaan percambahan senjata pemusnah besar-besaran. Pemegang amanah bukan profesional tidak sepatutnya menjadi saluran seterusnya untuk AML/CFT. Ia juga merupakan kewajipan Kerajaan Malaysia untuk melaksanakan kewajipan antarabangsa yang perlu yang telah dipatuhi.

2. Dalam kes khusus ini, ia adalah pelaksanaan yang teliti peruntukan FATF R 25 ke dalam Akta 208 untuk pembangunan rangka kerja pengawalseliaan untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional dalam Pentadbiran Amanah nyata [Persendirian].

3. Memandangkan Malaysia telah dinilai Patuh Separa dalam MER 2015 yang lalu, terdapat keperluan oleh FATF bahawa kekurangan yang dinyatakan dalam IO.5 harus ditangani. Ini adalah kekurangan infrastruktur undang-undang dan teknikal untuk mendapatkan maklumat pemilikan benefisial mengenai amanah yang tepat dan terkini diikuti dengan kekurangan kerjasama dengan agensi penguatkuasaan undang-undang dan kekurangan pihak berkuasa penguatkuasaan atau penyeliaan atau pemantauan. Dibaca bersama-sama dengan peruntukan FATF R 25, enam Parameter telah dicapai untuk pertimbangan pindaan kepada Akta 208.

4. Status Parameter adalah seperti berikut:

   (a) Parameter Satu -Lakuna – Bahagian Baru IV A - Diterima;

   (b) Parameter Dua - Tafsiran –Glosari terkini FATF- Diterima;

   (c) Parameter Tiga (Kerangka Peraturan/ Lima Peraturan Baru mengenai Pendedahan Maklumat Benefisial) berdasarkan Prinsip Pengawalseliaan Kendiri oleh Pemegang amanah bukan profesional – Diterima;

   (d) Parameter Empat – Prinsip Pengawalseliaan Kendiri diterima. Pihak berkuasa penguatkuasaan tidak diterima oleh Badan Peguam Malaysia. Idea repositori kurang dipertikaikan berbanding dengan idea Daftar. Ia sama sekali tidak boleh

diterima oleh Badan Peguam dan peguam individu lain untuk menerima pakai Daftar untuk badan pemegang amanah bukan profesional. Pihak Berkepentingan lain menerima peranan BHEUU sebagai Badan Penyelaras untuk Pengumpulan dan Pegangan Maklumat Pemilikan Benefisial ke atas Amanah; Konsep Daftar ditolak untuk Pemegang amanah bukan profesional (Pemegang amanah profesional tertakluk kepada keperluan Daftar di bawah R 24); Walau bagaimanapun dua entiti kemudiannya telah dipertimbangkan dan tidak ditolak, (1) Pusat Repositori Amanah R 25 dan (2) Pusat Maklumat Amanah R 25 – Diterima;

(e) Parameter Lima – Sanksi – Diterima – penalti minimum RM1,000/- bagi kegagalan mendedahkan maklumat pemilikan benefisial dan status pemegang amanah kepada bank dan institusi kewangan; dan

(f) Parameter Enam – Perkongsian Maklumat Benefisial di Peringkat Antarabangsa dan Kerjasama Antarabangsa – Diterima – kerana ia melibatkan kerjasama antara Negara Anggota ke Negara Anggota dan tiada kaitan dengan badan pemegang amanah bukan profesional tetapi dengan pihak berkuasa yang kompeten dan pentadbir di bawah R 24 dan R 25.

5. Dengan mengambil kira parameter ini, Model Perundangan dicadangkan oleh Majlis Peguam, bahawa dalam Bahagian baharu, Bahagian IV A, Akta 208, perkara berikut harus diperkenalkan:

(a) Mukadimah yang menerangkan sebab-sebab memperkenalkan undang-undang pengubahan wang haram dan keganasan ke dalam Akta Pemegang Amanah 1949, Akta 208, iaitu untuk mengelakkan penyalahgunaan amanah bagi tujuan AML/CFT/PF.

(b) Tetapkan Tafsiran istilah utama dalam FATF R 25, Metodologi Terkini, 25 Ogos 2024 dan rujukan silang kepada istilah utama, iaitu, Pihak kepada amanah, Amanah Nyata [Persendirian], Pelindung, Pemegang Amanah Bukan Profesional, Benefisiari, Pemilikan Benefisial dan Pihak Berkuasa Kompeten.

(c) Perlu ada peraturan yang menyatakan bahawa pemegang amanah bukan profesional mentadbir sendiri dan bertanggungjawab untuk:

(i) pengumpulan maklumat pemilikan benefisial;

(ii) pengumpulan, pegangan, ketepatan, pengesahan maklumat pemilikan benefisial terkini;

(iii) pengesahan maklumat asas dan benefisial yang terkini;

(iv) menyimpan maklumat pemilikan benefisial selama lima (5) tahun selepas penglibatan dengan amanah; dan

(v) mendedahkan status mereka sebagai pemegang amanah bukan profesional kepada semua bank dan institusi kewangan.

6. Perlu ada peraturan yang menyatakan bahawa akan ada [BHEUU adalah] Badan Penyelaras untuk Pusat Repositori Amanah R 25 untuk Penyimpanan Maklumat Pemilikan Benefisial. Peraturan tambahan mesti memperuntukkan bahawa maklumat ini hanya boleh diberikan kepada BNM/ FIU (unit perisik kewangan) untuk pertanyaan mengenai amanah yang terlibat dengan hal-hal AML/CFT/PF.

7. Perlu ada peraturan yang memperuntukkan hukuman asas tidak kurang sebanyak RM1,000/- dikenakan ke atas pemegang amanah bukan profesional yang gagal mendedahkan maklumat pemilikan benefisial atau mengisytiharkan status mereka seperti yang dikehendaki di atas.

8. Perlu ada peraturan yang memperuntukkan Kerjasama Intra-dan Antara Agensi dalam sektor AML/CFT/PF untuk tujuan kerjasama antarabangsa.

9. Perlu ada Pusat Maklumat Amanah R 25 yang berbeza daripada R 25 Pusat Repositori Amanah R 25. Pusat Maklumat Amanah akan menjadi badan pendidikan dan penyelidikan untuk tujuan amanah nyata R 25. Walau bagaimanapun, terdapat beberapa kemajuan di sini: ia dianggap boleh dilaksanakan untuk menubuhkan Pusat Repositori Amanah R 25 dan Pusat Maklumat Amanah R 25 dengan fungsi yang berbeza.

10. Bahagian lain Akta 208 tidak akan terjejas oleh bahagian baru di atas. Ini bermakna bahawa asas undang-undang amanah harian tidak diganggu. Tugas dan tanggungjawab pemegang amanah akan diteruskan di bawah *common law*. Hanya untuk mengelakkan AML/CFT melalui penggunaan amanah, Bahagian baru ini diperkenalkan.

11. Pihak berkepentingan di FGD Satu berhujah dengan kuat bahawa perlu ada *carve-out* atau pengecualian untuk pemegang amanah bukan profesional, kerana ini adalah orang sebenar yang bertindak sebagai pemegang amanah tanpa keuntungan kewangan.

12. Pada masa yang sama, negara kita mesti dilindungi daripada bencana jenayah kewangan dan keganasan. Sebaik sahaja keganasan melanda, dan keruntuhan negara telah berlaku, tidak akan ada apa-apa untuk dipertahankan. Itu juga mesti dicegah. Oleh itu, pindaan yang dinyatakan di atas menghormati asas undang-undang amanah, menghalang amanah daripada digunakan untuk tujuan AML/CFT dan melaksanakan pematuhan Malaysia kepada kewajipan FATF R 25.

13. Piawaian Pindaan kepada Akta 208 adalah seperti berikut:

✓	Kekosongan: BAHAGIAN IV A

14. Bahagian baru, Bahagian IV A kepada Akta 208, adalah untuk memperkenalkan peruntukan yang memerlukan amanah mematuhi pelbagai Piawaian oleh FATF R 25 berkaitan pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan.

✓	Tafsiran FATF Baharu berdasarkan Metodologi FATF R 25 terkini, Glosari Istilah

15. Menyediakan definisi baru untuk digunakan dalam Bahagian IVA baru, sebagai contoh, "benefisiari", "pengawal", "saudara terdekat", "amanah nyata", "FATF", "Piawaian FATF", "pelindung", "amanah terkawal", "pemegang amanah terkawal", "setlor", "amanah komersial tertentu", "amanah", "Pusat Repositori Amanah R 25", "Pusat Maklumat Amanah R 25" dan "pemegang amanah".

16. Istilah "Pusat Repositori Amanah R 25" perlu difahami untuk perbincangan FGD sebagai satu Pusat yang BHEUU akan bertindak sebagai Badan Penyelaras memandangkan pentadbirannya Akta 258 yang baik.

✓	Tafsiran 'amanah nyata' – rujuk silang kepada FATF R 25 untuk tujuan AML/CFT/PF

17. Menyediakan makna amanah nyata berdasarkan ciri-ciri dan kriteria lain. (Untuk tujuan AML / CFT juga, amanah nyata mungkin termasuk, juga, amanah nyata yang dicipta oleh atau di bawah mana-mana undang-undang bertulis.)

✓	Menteri juga diberi kuasa untuk mengawal selia amanah yang biasanya diberi pengecualian – ini selaras dengan undang-undang baharu yang dicadangkan kerana FATF dan kuasa Menteri ditetapkan

18. Dengan syarat bahawa Bahagian IV A yang baru dan pematuhan dengan Piawaian oleh FATF hanya berkaitan dengan amanah nyata seperti yang ditakrifkan dalam Bahagian tersebut. Syarat-syarat untuk pematuhan tidak meliputi yang berikut (seperti yang ditakrifkan, jika berkenaan, dalam Bahagian) **melainkan jika Menteri menyatakan sebaliknya dalam peraturan**:

    (a) amanah yang diwujudkan oleh atau di bawah mana-mana undang-undang bertulis termasuk, melalui operasi undang-undang;

    (b) amanah komersial tertentu;

(c) pemegang amanah yang dikawal selia;

(d) amanah terkawal;

(e) mana-mana amanah wasiat (termasuk, mana-mana amanah yang berkaitan dengan atau diperoleh daripada instrumen wasiat), wasi, atau pentadbir; atau

(f) sebarang amanah yang secara ketara memberi manfaat/kepentingan kepada saudara terdekat atau keturunan mereka.

✓	"Konsep amanah nyata yang diperluaskan yang boleh menjadi Piawaian undang-undang baru dan merupakan jaring yang lebih luas untuk menangkap 'penjenayah', satu isu yang dibangkitkan dalam FGD Satu.

19. Dengan syarat bahawa, peruntukan Bahagian IV A yang baru bukan sahaja meliputi amanah nyata yang ditadbir oleh undang-undang Malaysia tetapi juga kepada yang ditadbir di Malaysia atau yang berkenaan dengan majoriti pemegang amanah bermastautin di Malaysia.

✓	Tugas mandatori pemegang amanah di bawah FATF R 25 dan Common Law Trust untuk wujud bersama.

20. Dengan syarat bahawa, pemegang amanah bagi amanah nyata tertakluk kepada peruntukan Bahagian IV A baru yang dikawal oleh undang-undang Malaysia, tertakluk kepada kewajipan mandatori tertentu yang ditetapkan.

✓	Bagi tujuan AML/CFT/PF, semua maklumat tersebut perlu diberikan kepada BNM atau FIUs/ unit perisikan kewangan apabila diperlukan.

21. Menyediakan dokumen (lalai/piawai) dan maklumat untuk disimpan oleh pemegang amanah amanah.

✓	Budi bicara menteri adalah berdasarkan undang-undang Singapura tetapi budi bicara menteri dikawal

22. Menteri melalui peraturan-peraturan boleh —

(a) menubuhkan Pusat Repositori Amanah R 25 untuk menyimpan Maklumat Pemilikan Benefisial;

(b) menubuhkan Pusat Maklumat Amanah R 25 untuk pendidikan dan pengetahuan;

(c) melantik orang atau kelas orang untuk bertanggungjawab membantu Pusat Repositori Amanah R 25 dan Pusat Maklumat Amanah R 25 dan dalam pentadbiran dan pengurusan hal ehwal seharian;

(d) mempunyai kuasa untuk meningkatkan apa-apa sanksi dalam Bahagian ini jika perlu; dan

(e) mempunyai kuasa untuk menerima pakai peraturan masa depan dalam konteks ini.

✓	Rayuan

23. Memperuntukkan pemegang amanah dan mana-mana orang lain yang terjejas/terkesan dengan keputusan yang berkaitan dengan penguatkuasaan atau pelaksanaan Bahagian IVA yang baru atau peraturan-peraturan yang dibuat di bawahnya untuk memohon kepada mahkamah bagi remedi. Ini akan menjadi tambahan kepada remedi yang sudah ada dalam undang-undang.

✓	Undang-undang amanah FATF R 25 dan Undang-undang lazim amanah (common law of trusts) dan pemegang amanah wujud bersama.

24. Seboleh-bolehnya, Bahagian IVA yang baru dan peraturan-peraturan yang dibuat di bawahnya tidak akan menjejaskan tugas dan kewajipan pemegang amanah di undang-undang biasa dan ekuiti dan di bawah mana-mana peruntukan undang-undang bertulis yang lain. Kegagalan oleh pemegang amanah untuk memenuhi tugas dan kewajipan mereka di undang-undang biasa dan ekuiti tidak akan diambil kira dalam menilai pematuhan mereka dengan Bahagian IVA yang baru.

✓	Amanah komersial

25. Jika amanah komersial nyata disalahgunakan untuk tujuan AML/CFT, Menteri mesti mempunyai kuasa ke atasnya.

26. Berdasarkan pertimbangan di atas, **Jadual 1** mengenai Piawaian Pindaan diterima pakai.

Jadual 1: PIAWAIAN FATF R. 25 - PINDAAN KEPADA AKTA PEMEGANG AMANAH 1949 [AKTA 208]

BAHAGIAN IV A: Seksyen 44 A- I, dan Jadual A

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	DIPERBUAT oleh Parlimen Malaysia seperti yang berikut: **Tajuk ringkas dan permulaan kuat kuasa** 1. (1) Akta ini boleh disebut sebagai Akta Pemegang Amanah (Pindaan) 2024. (2) Akta ini berkuat kuasa pada tarikh akan datang yang akan ditetapkan oleh Menteri melalui pemberitahuan dalam Warta dan Menteri boleh menetapkan tarikh yang berbeza untuk mula berkuat kuasa peruntukan yang berbeza dalam Akta ini. **Bahagian IV A** **KETELUSAN DAN MEKANISME KAWALAN YANG BERKESAN** 2. Akta Pemegang Amanah 1949 (Akta 208), yang dirujuk sebagai "Akta ibu" dalam Akta ini, dipinda dengan memasukkan bahagian berikut selepas seksyen 44:	Penilaian MER Malaysia 2015 dan IO.5 menyatakan bahawa Malaysia tidak mempunyai peruntukan mengenai Pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial di bawah FATF R 25. Ia disorot sebagai salah satu lakuna utama dalam Akta 208. Semua lakuna yang dikenal pasti dalam Jadual ini ditangani oleh pindaan ini yang melaksanakan peruntukan FATF R 25 ke dalam undang-undang amanah, sebagai sebahagian daripada pematuhan Malaysia terhadap kewajipan antarabangsanya. Pengenalan Bahagian IV A yang baru adalah kerana Akta 208 tidak mempunyai peruntukan sedemikian dan untuk melaksanakan peruntukan FATF R 25, mengenai Pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial bagi sebuah amanah. **PEMAKAIAN – Tafsiran Bahagian IV A** Bahagian IV A bertujuan menagani aktiviti AML/CFT dalam konteks amanah nyata. Aplikasi bahagian ini akan bersifat prospektif dan bukan retrospektif.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
Tafsiran **Tafsiran baru menurut Tafsiran Metodologi FATF R 25, Ogos 2024**	44A. (1) Dalam Bahagian ini, kecuali jika konteks memerlukan sebaliknya - "Benefisiari" Makna istilah benefisiari dalam Piawaian FATF bergantung kepada konteks: • Seorang benefisiari adalah orang atau orang-orang yang berhak kepada manfaat mana-mana perjanjian amanah dan boleh merupakan orang sebenar atau orang di sisi undang-undang, atau pengaturan. • Dalam konteks insurans hayat atau polisi insurans berkaitan pelaburan lain, seorang benefisiari adalah orang sebenar atau orang di sisi undang-undang, atau pengaturan undang-undang, atau kategori orang yang akan dibayar hasil polisi apabila/jika berlaku kejadian yang diinsuranskan yang dilindungi oleh polisi tersebut. Benefisiari merujuk kepada orang sebenar atau orang di sisi undang-undang atau pengaturan undang-undang yang dikenal pasti oleh pemula sebagai penerima pindahan kawat yang diminta (Nota tafsiran kepada FATF R 16). "Pemilik benefisial" Pemilik benefisial merujuk kepada orang sebenar (i) yang akhirnya memiliki atau mengawal seorang pelanggan; dan/atau	- Intipati Bahagian IVA adalah untuk pendedahan maklumat pemilikan benefisial pihak-pihak kepada amanah. Ia tidak terhad kepada kepentingan benefisiari dalam harta amanah seperti yang difahami dalam *common law*. Ianya lebih luas. - Tafsiran ini bertujuan untuk memahami pihak-pihak yang terlibat dalam pentadbiran sesuatu amanah dan pihak-pihak yang menerima faedah daripadanya. Ia juga boleh merangkumi setlor ekonomi dan menangani rantaian isu pemilikan benefisial. Oleh itu, terma amanah baharu perlu difahami untuk tujuan FATF R 25 di samping terma undang-undang amanah yang biasa di *common law*. - Tafsiran yang digunakan di sini adalah berdasarkan FATF R 25, metodologi terkini seperti yang dikemas kini pada Ogos 2024. Dua istilah baharu telah diperkenalkan: 3. "Pusat Repositori Amanah R 25" ditubuhkan untuk tujuan menyimpan Maklumat Pemilikan Benefisial. Ini akan membolehkan Repositori menyimpan, menyelenggara dan berkongsi maklumat berkaitan amanah yang diberikan kepada Pusat Repositori Amanah R 25 mengikut peruntukan Bahagian ini dan peraturan-peraturan yang dibuat oleh Menteri di bawah subseksyen 44E(1).

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(ii) orang sebenar bagi pihak yang transaksi sedang dijalankan; (iii) yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas orang di sisi undang-undang. Dalam konteks pengaturan undang-undang, pemilik benefisial termasuk: (c) setlor; (d) pemegang amanah; (e) pelindung (jika ada); (f) setiap benefisiari, atau jika berkenaan, kelas benefisiari dan objek kuasa; dan (g) mana-mana orang sebenar yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas pengaturan tersebut. "Pengawal berkesan", berhubung dengan pihak amanah yang berkaitan, bermaksud — (c) individu yang akhirnya memiliki atau mengawal pihak amanah yang berkaitan; atau (d) individu yang bagi pihaknya transaksi dijalankan oleh pihak amanah yang berkaitan dalam kapasiti pihak amanah tersebut, dan termasuk individu yang menjalankan kawalan berkesan muktamad ke atas pihak amanah yang berkaitan; "FATF" ertinya badan antara kerajaan yang dikenali sebagai *Financial Action Task Force*;	4. "Pusat Maklumat Amanah R 25" bermaksud Pusat Maklumat Amanah yang ditubuhkan di bawah Seksyen 44F. Pusat ini adalah untuk pendidikan, penyelidikan dan penyebaran pengetahuan amanah R 25 bagi tujuan mendidik dan memaklumkan pihak berkepentingan dan orang ramai secara amnya dengan memberi maklumat umum berkaitan undang-undang, peraturan dan perkara-perkara berkaitan yang timbul daripada atau berkaitan dengan peruntukan Bahagian ini dan FATF.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	"Piawaian FATF" ertinya cadangan-Piawaianyang dikeluarkan oleh FATF dari semasa ke semasa yang berkaitan dengan pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan; "Pelindung", berhubung dengan amanah, bermaksud seseorang yang, di bawah instrumen yang mewujudkan amanah nyata, mempunyai sebarang kawalan ke atas cara seorang pemegang amanah mentadbirkan amanah tersebut; "Amanah terkawal" bermaksud amanah yang dikawal selia mengenai pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan di bawah mana-mana undang-undang bertulis; "Pemegang amanah terkawal" ertinya pemegang amanah yang merupakan institusi pelaporan bagi tujuan Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (AMLA) atau yang dikawal selia dari segi pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan di bawah mana-mana undang-undang bertulis. "Saudara terdekat" bermaksud ibu, bapa, anak, abang dan kakak dan termasuk mana-mana anak angkat atau anak tiri, ibu bapa tiri atau adik-beradik tiri;	

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	"Amanah nyata" merujuk kepada amanah yang jelas dicipta oleh setlor, biasanya dalam bentuk dokumen contohnya surat ikatan amanah bertulis. "Amanah yang berkaitan" bermaksud amanah yang mana Bahagian ini terpakai; "Pihak amanah yang berkaitan", berhubung dengan amanah, bermaksud semua atau mana-mana yang berikut: (a) setlor; (b) pemegang amanah; (c) pelindung; (d) benefisiari; (e) seseorang yang mempunyai apa-apa kuasa ke atas pelupusan mana-mana harta yang tertakluk kepada amanah. "Setlor" Setlor ialah orang semula atau orang yang di sisi undang-undang yang memindahkan pemilikan aset mereka kepada pemegang amanah melalui surat ikatan amanah atau pengaturan yang serupa. "Harta" bersifat jasmani atau tidak berbadan, boleh alih atau tidak boleh alih, ketara atau tidak ketara dan dokumen atau instrumen undang-undang yang membuktikan hak milik kepada, atau kepentingan dalam aset tersebut.	

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	"Menteri" bermaksud Menteri yang bertanggungjawab ke atas undang-undang. "Pusat Repositori Amanah R 25" - ertinya Pusat Repositori Amanah yang ditubuhkan di bawah Seksyen 44F; - bertujuan menyimpan, menyelenggara dan berkongsi maklumat yang berkaitan dengan amanah yang diberikan kepada Pusat Maklumat Amanah R 25 mengikut peruntukan Bahagian ini dan peraturan-peraturan yang dibuat oleh Menteri di bawah subseksyen 44E (1); "Pusat Maklumat Amanah R 25" - ertinya Pusat Maklumat Amanah yang ditubuhkan di bawah Seksyen 44F (1); - bertujuan mendidik dan memaklumkan kepada pihak berkepentingan dan orang ramai, maklumat umum yang berkaitan dengan undang-undang, peraturan dan perkara-perkara berkaitan yang timbul daripada atau berkaitan dengan peruntukan Bahagian ini dan PiawaianFATF yang berkaitan dengan amanah mengikut arahan yang diberikan oleh Menteri dan Menteri boleh melalui instrumen bertulis mendelegasikan kepada mana-mana orang, semua atau mana-mana kuasa dan tugas tersebut. "Pihak berkuasa yang kompeten" *Pihak berkuasa yang kompeten* merujuk kepada semua pihak	

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	berkuasa awam yang mempunyai tanggungjawab yang ditetapkan untuk memerangi pengubahan wang haram dan/atau pembiayaan pengganas termasuk FIU; pihak berkuasa yang mempunyai fungsi menyiasat dan/atau mendakwa pengubahan wang haram, kesalahan predikat yang berkaitan dan pembiayaan pengganas dan merampas/membekukan dan merampas aset jenayah; pihak berkuasa menerima laporan mengenai pengangkutan mata wang dan BNI rentas sempadan; dan pihak berkuasa yang mempunyai tanggungjawab penyeliaan atau pemantauan AML/CFT yang bertujuan untuk memastikan pematuhan oleh institusi kewangan dan DNFBP dengan keperluan AML/CFT. "Pemegang amanah" bermaksud seseorang yang dilantik sebagai pemegang amanah amanah "Amanah komersial tertentu" mempunyai makna yang diberikan kepadanya dalam Jadual A;	
Amanah Nyata	44B. (1) Amanah nyata mesti mempunyai ciri-ciri berikut - (a) ia adalah hubungan fidusiari di mana pemegang amanah memegang atau berurusan dengan harta amanah untuk faedah benefisiari atau untuk tujuan yang dibenarkan; dan (b) pemegang amanah bertanggungjawab ke atas cara pemegang amanah menjalankan tugas yang dikenakan ke atas pemegang amanah oleh undang-undang.	1. Seksyen 44 D – Kerangka Peraturan - Pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial – Lima Peraturan baru dan Pengawalseliaan Kendiri; 2. Seksyen 44 G – Permohonan ke Mahkamah; dan 3. Seksyen 44 H – Tafsiran Bahagian IV A.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(2) Pemegang amanah tunggal amanah tidak boleh menjadi benefisiari tunggal amanah itu. (3) Amanah nyata boleh diwujudkan – (i) oleh atau di bawah mana-mana undang-undang bertulis; (ii) oleh seseorang ("setlor") yang, dengan jelas dan dengan kepastian yang munasabah (dan tertakluk kepada apa-apa formaliti yang ditetapkan oleh mana-mana undang-undang bertulis), - (A) menunjukkan niat untuk mewujudkan amanah; dan (B) mengenal pasti benefisiari (atau kelas benefisiari) atau yang dibenarkan tujuan amanah; dan (C) mengenal pasti harta amanah. (4) Amanah nyata yang diwujudkan di bawah subseksyen (3) bermula apabila pemegang amanah memegang harta amanah itu.	4. Seksyen 44 I - Sanksi – Penalti Pentadbiran sahaja. 5. Seksyen 44 J - Kerjasama Antarabangsa – Cara perkongsian maklumat BO, (contoh, AMLA 2001)
Kewajipan Amanah	44C. (1) Peruntukan-peruntukan Bahagian ini (kecuali seperti yang dinyatakan dalam subseksyen (2)) terpakai bagi sesuatu amanah yang merupakan amanah nyata– (a) yang ditadbir oleh undang-undang Malaysia; (b) yang ditadbir di Malaysia; atau (c) berkenaan dengan majoriti pemegang amanah bermastautin di Malaysia.	Di mana pengecualian biasanya diberikan kepada amanah ini, amanah ini tidak lagi diberikan pengecualian di bawah Seksyen ini jika amanah terlibat dalam AML/CFT. Hujah bahawa amanah ini tidak boleh dikawal selia dibangkitkan dalam FGD Satu. Pemegang amanah hanya akan bertangggungjawab jika mereka telah terlibat dalam tujuan AML/CFT.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(2) Peruntukan Seksyen 44D dan peraturan-peraturan yang dibuat di bawah seksyen 44E tidak terpakai bagi mana-mana amanah berikut melainkan Menteri telah menyatakan dengan jelas dalam peraturan-peraturan yang dibuat mengikut Seksyen 44E bahawa ia hendaklah terpakai bagi amanah itu dan atas apa-apa terma dan syarat seperti yang dinyatakan dalam peraturan-peraturan itu – (a) amanah yang diwujudkan oleh atau di bawah mana-mana undang-undang bertulis termasuk, melalui operasi undang-undang atau timbul daripada perintah mahkamah menurut peruntukan dalam undang-undang bertulis; (b) amanah yang diwujudkan oleh atau di bawah mana-mana perintah mahkamah atau mana-mana tribunal atau badan kehakiman lain yang kompeten termasuk, apa-apa amanah yang diwujudkan oleh atau di bawah mana-mana perintah untuk memenuhi syarat-syarat mana-mana perintah mahkamah atau mana-mana tribunal atau badan kehakiman lain yang kompeten; (c) amanah komersial tertentu; (d) pemegang amanah yang dikawal selia; (e) amanah yang dikawal selia; (f) mana-mana amanah wasiat (termasuk, mana-mana amanah yang berkaitan dengan atau diperoleh daripada instrumen wasiat), pelaksana, atau pentadbiran; atau (g) apa-apa amanah untuk kepentingan saudara terdekat atau keturunan mereka; atau (h) apa-apa amanah yang memegang harta amanah dengan nilai tidak melebihi Ringgit Malaysia Sepuluh Ribu.	Had kewangan telah dibangkitkan di FGD Satu dan Tiga, tetapi had itu tidak dinyatakan.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(3) Bagi maksud seksyen ini - (a) amanah ditadbir di Malaysia jika kawalan dan pengurusan amanah itu dilaksanakan di Malaysia; dan (b) pemegang amanah bermastautin di Malaysia jika (i) pemegang amanah, individu dan individu, biasanya bermastautin di Malaysia; atau (ii) pemegang amanah diperbadankan, ditubuhkan atau ditubuhkan di Malaysia. (c) setiap perenggan (a) hingga (h) subseksyen (3) mesti ditafsirkan secara berasingan dan bebas antara satu sama lain.	
Kerangka Peraturan: Kewajipan Pemegang Amanah bukan Profesional: **Pendedahan Maklumat Pemilikan Benefisial** **Lima (5) Peraturan baru berdasarkan**	44D. (1) Pemegang amanah amanah mesti mengumpul dan menyimpan, setakat yang munasabah dan praktikal, dokumen-dokumen berikut yang berkaitan dengan amanah itu: (a) surat ikatan amanah dan mana-mana dokumen lain yang mengandungi terma amanah; (b) apa-apa variasi yang dibuat kepada surat ikatan amanah atau amanah; (c) rekod harta amanah yang mengenal pasti aset, liabiliti, pendapatan, dan perbelanjaan amanah dan yang sesuai dengan nilai dan kerumitan harta amanah; (d) apa-apa rekod keputusan pemegang amanah yang dibuat semasa amanah pemegang amanah;	Bagi mendapat kelulusan dalam Penilaian FATF R 25 kami yang seterusnya, kami mesti mempunyai Bahagian ini. Kami telah dinilai sebagai tidak mematuhi R 25 dalam Hasil Segera 5 (Immediate Outcome) MER kami. Kami perlu mengenakan kewajipan bagi pemegang amanah untuk mendedahkan maklumat pemilikan benefisial untuk memenuhi Piawaianini.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
prinsip Pengawalseliaan Kendiri	(e) apa-apa kontrak bertulis yang dimeterai semasa amanah pemegang amanah itu; (f) apa-apa rekod perakaunan dan penyata kewangan yang disediakan semasa amanah pemegang amanah itu; (g) dokumen pelantikan, penyingkiran, dan pelepasan pemegang amanah (termasuk sebarang perintah mahkamah yang melantik atau menyingkirkan pemegang amanah); (h) apa-apa surat atau memorandum hasrat daripada setlor; (i) apa-apa dokumen dan maklumat yang diperolehi di bawah subseksyen (2); (j) apa-apa dokumen dan maklumat yang perlu disimpan oleh pemegang amanah amanah di bawah seksyen ini di bawah peraturan-peraturan yang dibuat oleh Menteri di bawah Seksyen 44E; (k) apa-apa dokumen lain yang diperlukan untuk pentadbiran amanah; (l) apa-apa dokumen yang dirujuk dalam perenggan (a) hingga (i) yang disimpan oleh bekas pemegang amanah semasa amanah orang itu dan diserahkan kepada pemegang amanah semasa. (2) Pemegang amanah hendaklah membuat usaha yang munasabah, setakat yang boleh dilaksanakan, untuk mendapatkan maklumat berikut mengenai setlor, pelindung, pengawal dan benefisiari	

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	amanah (di mana hak dan faedah telah diberikan kepada benefisiari tersebut) - (a) jika seseorang individu, dia - (i) nama penuh, termasuk sebarang alias; (ii) nombor kad pengenalan, nombor sijil kelahiran, nombor pasport; atau nombor pengenalan unik lain yang serupa yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kerajaan; (iii) alamat kediaman; (iv) tarikh lahir; dan (v) kewarganegaraan; (b) jika entiti - (i) nama penuhnya; (ii) nombor pemerbadanan atau nombor pendaftaran perniagaannya; (iii) alamat berdaftar atau perniagaannya; (iv) tempat perniagaan utamanya (jika berbeza daripada alamat berdaftar atau perniagaannya yang dinyatakan dalam sub-perenggan (iii)); (v) tarikh perlembagaan, pemerbadanan atau pendaftarannya; (vi) tempat pemerbadanan atau pendaftarannya; dan (vii) maklumat berikut mengenai setiap individu entiti yang berkaitan: (A) nama penuhnya, termasuk sebarang alias;	

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(B) nombor kad pengenalannya, nombor sijil kelahiran, nombor pasport, atau nombor pengenalan unik lain yang serupa yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kerajaan. (3) Seorang pemegang amanah hendaklah, setakat yang munasabah dan boleh dipraktikkan, menyimpan maklumat yang diperolehi di bawah subseksyen (2) selama lima (5) tahun dari tarikh pemegang amanah itu tidak lagi menjadi pemegang amanah amanah itu. (4) Pemegang amanah amanah hendaklah secepat yang munasabah dan praktikal - (a) memberi akses kepada dokumen dan maklumat yang disebut dalam subseksyen (1) dan (2) mengikut mana-mana peraturan yang dibuat oleh Menteri di bawah Seksyen 44E; (b) memberikan maklumat yang disebut dalam subseksyen (2) dan apa-apa maklumat lain yang mesti disimpan oleh pemegang amanah sesuatu amanah di bawah subseksyen (1) yang ditetapkan dalam peraturan-peraturan itu kepada Pusat Repositori Amanah R 25 mengikut mana-mana peraturan yang dibuat oleh Menteri di bawah Seksyen 44E.	
Menteri dan Kuasa untuk Pusat Repositori Amanah R 25 dan Pusat	44E (1)Menteri boleh melalui peraturan-peraturan — (a) menubuhkan Pusat Repositori Amanah R 25 untuk menyimpan Maklumat Pemilikan Benefisial; (b) menubuhkan Pusat Maklumat Amanah R 25 untuk pendidikan dan pengetahuan;	- Bagi memudahkan pemakaian segera objektif R 25 di bawah Akta 208, ia didapati bahawa Menteri perlu diberi kuasa yang berikut untuk menerima pakai peraturan.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
Maklumat Amanah R 25	(c) melantik orang atau kelas orang untuk bertanggungjawab membantu Pusat Repositori Amanah R 25 dan Pusat Maklumat Amanah R 25 dan dalam pentadbiran dan pengurusan hal ehwal seharian; (d) mempunyai kuasa untuk meningkatkan apa-apa sekatan dalam Bahagian ini jika perlu; dan (e) mempunyai kuasa untuk menerima pakai peraturan masa depan dalam konteks ini	
Pengawasan dan Penilaian: **Prinsip Pengawalseliaan kendiri** **Dua Badan Pusat Repositori Amanah R 25 dan Pusat Maklumat Amanah R 25**	44F (1) Pemegang amanah di bawah Bahagian ini mempunyai kewajipan untuk mengawal selia sendiri dalam hal pendedahan maklumat pemilikan benefisial. (2) Satu Pusat Repositori Amanah R 25 ditubuhkan untuk tujuan prinsip pengawalseliaan kendiri. (3) Semua maklumat mengenai pendedahan pemilikan benefisial hendaklah didepositkan ke Pusat Repositori Amanah R 25. (4) Satu Pusat Maklumat Amanah R 25 ditubuhkan utuk tujuan pendidikan.	- Seksyen ini diperkenalkan kerana badan pemegang amanah bukan profesional tidak boleh tertakluk kepada peraturan yang tidak perlu apabila mereka berurusan dengan penyelesaian keluarga, amanah wasiat atau pentadbiran atau pelaksana dalam perancangan harta pusaka kerana mereka tidak dibayar untuk pentadbiran amanah, bukan seperti pemegang amanah profesional. - Atas sebab-sebab ini, badan pemegang amanah bukan profesional hanya tertakluk kepada peraturan kendiri. Walaupun FATF mengenakan kewajipan yang sama ke atas pemegang amanah profesional dan bukan profesional, kandungan risiko dan materialiti, dengan mengambil kira keadaan tempatan, adalah sedemikian rupa sehingga pengawalseliaan kendiri oleh pemegang amanah tidak menjadi risiko atau ancaman kepada negara.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
		- Jika pemegang amanah bukan profesional terlibat dalam AML/CFT, maka mereka bertanggungjawab di bawah undang-undang, AMLA 2001. - Seperti yang dinyatakan di atas, ia dianggap perlu untuk menubuhkan pusat repositori amanah untuk memenuhi keperluan R 25 mengenai maklumat pemilikan benefisial. - Daftar tidak dianggap perlu kerana pemegang amanah bukan profesional yang tertakluk kepada kewajipan di bawah R 25 bukan satu-satunya pemegang amanah yang dipertimbangkan dalam Akta 208. Akta ini terpakai kepada pemegang amanah profesional juga yang tertakluk kepada peraturan di bawah R 10, R 22, R24, dan kini R 25. Dikhuatiri bahawa akan ada kewajipan pelaporan berganda yang menimbulkan kekeliruan yang tidak perlu.
Permohonan ke mahkamah	44G. (1) Pemegang amanah dan mana-mana orang lain yang terkilan dengan keputusan atau peninggalan yang berkaitan dengan penguatkuasaan atau pelaksanaan atau apa-apa perkara lain yang berkaitan dengan mana-mana peraturan yang dibuat di bawah Bahagian ini atau di bawah peruntukan Bahagian ini boleh memohon kepada mahkamah untuk perintah di bawah seksyen ini. (2) Mahkamah apabila mempertimbangkan permohonan itu hendaklah mempertimbangkan -	- Prinsip keadilan dalam sistem perundangan musuh (adversarial system of justice).

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	(a) objek dan tujuan Bahagian ini; (b) perkara-perkara yang perlu dipertimbangkan oleh Menteri sebelum membuat peraturan; (c) kewajaran keputusan atau peninggalan. (3) Perintah itu boleh - (a) mengarahkan atau melarang apa-apa tindakan; (b) mengubah sebarang keputusan; (c) memperuntukkan perkara-perkara yang mahkamah mungkin anggap adil dan saksama. (4) Peruntukan seksyen ini hendaklah tanpa menjejaskan mana-mana hak lain untuk memohon kepada mahkamah bagi remedi yang ada dalam undang-undang.	
Sanksi: penalti pentadbiran sahaja	44H (1) Pemegang amanah dikehendaki mendedahkan status mereka kepada bank dan institusi kewangan. Rujuk 44E. (j) Menteri boleh membuat apa-apa peraturan-peraturan yang difikirkan perlu oleh Menteri untuk memperuntukkan penalti kewangan (yang tidak akan berjumlah sabitan) bagi kegagalan mematuhi peruntukan seksyen 44D atau mana-mana peraturan-peraturan yang dibuat di bawah seksyen ini, penalti tersebut tidak melebihi Ringgit Malaysia Satu Ribu.	- FATF menghendaki sekatan yang berkesan dan menghalang untuk dikenakan kepada pemegang amanah yang tidak mendedahkan status undang-undang mereka seperti yang dikehendaki dan yang tidak mendedahkan maklumat pemilikan benefisial seperti yang dinyatakan dalam Bahagian [insert] - Ini kerana kita berurusan dengan pemegang amanah bukan profesional, penalti pentadbiran tidak kurang daripada RM1,000 adalah sekatan yang sesuai. - Singapura dirujuk di mana sekatan sebanyak SGD1,000 disebut. Di sini angka ini dipilih kerana

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
		ia adalah penalti pentadbiran tanpa perbicaraan mahkamah. Penalti pentadbiran dibenarkan oleh FATF R 25.
Kerjasama Antarabangsa: Cara perkongsian Maklumat Pemilikan Benefisial	44I: Seksyen ini berkaitan dengan kerjasama antara badan-badan kerajaan untuk pendedahan maklumat pemilikan benefisial kepada pihak berkuasa Negara asing AMLA 2001: seksyen 10 Pendedahan kepada pihak berkuasa Negara asing yang sepadan 10. (1) Menteri Kewangan boleh membuat perjanjian atau perkiraan, secara bertulis, dengan kerajaan sesuatu Negara asing mengenai pertukaran, antara pihak berkuasa berwibawa dengan mana-mana pihak berkuasa yang bersamaan Negara asing itu, maklumat yang pihak berkuasa berwibawa atau pihak berkuasa yang bersamaan itu mempunyai alasan yang munasabah untuk mengesyaki akan berkaitan dengan penyiasatan atau pendakwaan sesuatu kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan atau kesalahan yang pada sebahagian besarnya adalah serupa dengan mana-mana satu kesalahan itu. (2) Pihak berkuasa berwibawa boleh membuat perjanjian atau perkiraan, secara bertulis, dengan pihak berkuasa yang bersamaan suatu Negara asing mengenai pertukaran, antara pihak berkuasa berwibawa dengan pihak berkuasa yang bersamaan itu, maklumat yang pihak berkuasa berwibawa itu atau pihak berkuasa yang bersamaan itu mempunyai alasan yang munasabah untuk	Memperuntukkan perkongsian apa-apa maklumat di bawah FATF R 25 dengan pihak berkuasa kawal selia atau penyeliaan di dalam dan di luar Malaysia untuk tujuan menunaikan atau memudahkan kewajipan yang mengikat Malaysia berkaitan dengan objektif PiawaianFATF mengenai terma dan syarat yang ditetapkan.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	mengesyaki akan berkaitan dengan penyiasatan atau pendakwaan sesuatu kesalahan pengubahan wang haram atau kesalahan membiayai keganasan atau kesalahan yang pada sebahagian besarnya adalah serupa dengan mana-mana satu kesalahan itu.	
Jadual A **(SEKSYEN 44)** **AMANAH KOMERSIAL TERTENTU**		
Maksud amanah komersial tertentu	(1) Amanah komersial tertentu bermaksud - (a) amanah nyata (dalam pengertian seksyen 44A) – (i) yang dicipta untuk tujuan memudahkan atau menguatkuasakan atau sebaliknya timbul daripada atau berkaitan dengan satu atau lebih transaksi komersial; dan (ii) setiap benefisiari yang merupakan benefisiari akibat daripada memasuki transaksi komersial yang amanah dicipta untuk memudahkan, atau sebagai hasil daripada memasuki transaksi komersial jenis yang amanah dicipta untuk memudahkan; (b) amanah nyata (dengan makna di atas) yang dikehendaki oleh undang-undang bertulis untuk ditubuhkan, atau sebaliknya dikawal selia oleh undang-undang bertulis atau peraturan penyenaraian bursa saham (yang mempunyai maksud dalam seksyen 2(1) Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007) bukan amanah yang dikawal selia (dalam pengertian seksyen 44A); (c) amanah nyata (dengan makna di atas) yang ditubuhkan berkaitan dengan skim saham atau opsyen saham pekerja	Di mana amanah komersial nyata disalahgunakan untuk tujuan AML / CFT, Menteri mesti mempunyai kuasa ke atasnya.

Parameter	Piawaian Peruntukan	Justifikasi
	untuk kepentingan pekerja atau pengarah perbadanan atau anak syarikatnya; (d) amanah nyata (dengan makna di atas) yang memegang jumlah atau harta lain (sama ada ketara atau tidak ketara) skim pencen; (e) amanah nyata (dengan makna di atas) yang dicipta untuk tujuan memegang wang pelanggan atau pelanggan, sekuriti atau harta lain (sama ada ketara atau tidak ketara), di mana amanah itu bersampingan dengan menjalankan perniagaan oleh orang yang mencipta atau menubuhkan amanah, yang mungkin bersama-sama atau bersama-sama dengan orang lain di mana amanah itu juga bersampingan dengan menjalankan perniagaan oleh orang itu. (2) Untuk mengelakkan keraguan, amanah - (a) tidak lagi menjadi amanah komersial tertentu di bawah klausa 1(1)(a) jika mana-mana orang menjadi benefisiari amanah dan klausa 1(1)(a)(ii) tidak terpakai kepada benefisiari itu; dan (b) bukan amanah komersial tertentu selagi orang itu adalah benefisiari amanah itu.	

***

Bibliografi

KES

Adams and Kensington Vestry, Re (1884) 27 Ch D 394
Aroozoo v. Aroozoo [1937] 1 MLJ 255 MD Vol.4 para 928
Bailey's Trust, Re (1854) 3 WR 31
Bannister v. Bannister [1948] 2 All ER 133
Barnes v. Addy (1874) 9 Ch App 244
Beaty v. Curson (1868) LR 7 Eq 194, 38 LJ Ch 161
Belmont Finance Corp Ltd v. Williams Furniture Ltd & Anor [1979] Ch 250, [1979] 1 All ER 118
Biddulph's Trust, Re Poole's Trust (1852) 5 De G & Sun 469
Boardman v. Phipps [1967] 2 AC 46
Boyce v. Boyce (1849) 16 Sim 476
British & Malayan Trustee Ltd v. Abdul Jalil bin Ahmad & Ors (MMD) Jul 1991
Broadway Cottages [1955] Ch 20
Brogden, Re (1888) 38 ChD 546
Brown & Root (Labuan) Sdn Bhd v. Pada Sdn Bhd [1987] 1 MLJ 239.
Burgess v. Wheat (1759) 1 Eden 177
Butlin's WT, Re [1976] Ch 251
Butt v. Kelsen [1952] Ch 197
Carl Zeiss Stiftung v. Herbert Smith & Co (No 2) [1969] 2 Ch 276, [1969] 2 All ER 367
Chan Kam Long v. HH Busfield & Anor [1938] MLJ 79
Cheang Thye Phin v. Lam King Sang & Ors [1929] AC 670
Chew Siang Jin v. Lau Chee Ching & Ors [2001] 1 CLJ 822
Chionh Ke Hu, Re [1964] MLJ 270
Choo Ah Pat v. Chow Yee Wah & Anor [1975] 1 MLJ 245
Coe's Trust, Re (1858) 4 K&J 199, 32 LTOS 239
Connolly, Re [1911] 1Ch731
Consul Development Pty Ltd v. DPC Estates Pty Ltd (1975) 132 CLR 373
De Fonseka v. De Fonseka & Ors [1971] 2 MLJ 155
Diggles, Re [1888] 39 Ch D 253
East, Re (1873) 8 Ch App 735
Eaves v. Hickson (1861) 30 Beav 136, 54 ER 840
Elliot's Trusts, Re (1873) LR 15 Eq 194
ESPL (M) Sdn Bhd v. Radio & General Engineering Sdn Bhd [2004] 4 CLJ 674
Everett, Re (1850) 12 Beav 485
Ewe Keok Neoh v. Ng Aun Thye, MMD Vol.4, para 924 [1934] MLJ 23
Fagg's Trust, Re (1850) 19 LJ Ch 175
FHR European Ventures LLP v. Cedar Capital partners LLC [2014] UKSC 45

Flower and Metropolitan Board of Works, Re (1884) 27 ChD 592
Foo Yin Shang & Anor v. Foo Yin Fong & Ors, MMD Vol.4, para 925 [1960] MLJ 63
Fyler v. Fyler (1841) 3 Beav 550
Gan Ngoh Bee v. Official Assignee (1913) 2 BLSS 346 PC SS
Geh Cheng Hooi & Ors v. Equipment Dynamics Sdn Bhd (and Other Appeals) [1991] 1 MLJ 293
The Great Luxembourg Railway Co, The v. Sir William Magnay (1858) 25 Beav 586, 53 ER 761
Gilletts Trusts, Re (1876) 25 WR 23
Golay's Will Trusts, Re [1965] 1 WLR 969
GR Nair & Anor v. Eastern Mining and Metals Co Sdn Bhd [1974] 1 MLJ 176
Green v. Russel [1959] 2 QB 226
Gulbenkien's Settlement, Re [1970] AC 508
Hamilton, Re [1895] 2 Ch 370
Head v. Gould, Re [1989] 2 Ch 250
Headington's Trust, Re (1857) LJ Ch 175, 6 WR 7
Hodges, Re (1855) 4 DC GM & G 491, 35 Eq Rep 123
Hodson's Settlement, Re (1851) 9 Hare 118
Hon Kon Kim v. Betsy Lim Gek Kim [2001] 4 SLR 340
Hussey v. Palmer [1972] 3 All ER 744
Ikumi Terada v. Jemix Co & Anor and another appeal [2019] MLJU 561
Jemix Co Ltd & Anor v. Jemix Heat Treatment (M) Sdn Bhd & Ors [2019] MLJU 74.
Jemix Co Ltd & Anor v. Jemix Heat Treatment (M) Sdn Bhd & Ors [2019] 2 MLRH 276
John Shield's & Co (Perth) Ltd v. Inland Revenue Commissioners (1950) SC 441, 29 Tax Cas 475
Jones v. Lock (1865) 1 Ch App 25
Joseph's Will, Re (1850) 11 Beav 625
Kavena Hadjee Mohd Yoosup (decd), Re, Mallal's Digest, 1808-1988 para 922
Kayford, Re [1975] 1 All ER 604
Keech v. Sandford (1726) Sel Cas Ch 61
Khoo Tek Keong v. Ch'ng Joo Tuan Ngoh & Anor [1934] SSLR 32 PC; MD Vol.4 para 930
Knight v. Knight (1840) 3 Beav 148
Lee Phek Choo v. Ang Guan Yau & Anor [1975] 2 MLJ 146
Lee Wee Nam (decd): Lee Hiok Ping & Ors v. Lee Hiok Tng & Anor, Re Estate of [1982] 1 MLJ 109
Lemann's Trusts, Re [1883] 22 ChD 633
Letterstedt v. Broers (1884) 9 App Cas 371
Lim Kee Tiak v. Lim Kee Tian [1987] 2 MLJ 528
Lim Yew Teok (decd); Chan Mek Tuan v Lim Geok Chip, Re [1938] MLJ 144; MD Vol.4 para 934
Loke Wan Yat v. Cheah Lean Guan [1935] MLJ 123; MD Vol.4 935
Luke v. South Kensington Hotel Co (1879) 11 ChD 121
Malaysia Discounts Bhd & Ors v. Pesaka Astana (M) Sdn Bhd & Ors [2008] 5 MLJ 1
Marshall's Will Trust [1945] 1 All ER 55

McPhail v. Doulton [1971] AC 424, [1970] 2 All ER 228
Metramac Coporations Sdn Bhd (Formerly known as Syarikat Teratai KG Sdn Bhd) v. Fawziah Holdings Sdn Bhd: Tan Sri Halim Saad & Che Abdul Daim Hj Zainuddin (Intervener) [2007] 5 MLJ 501
Musfirah Nabila Binti Musa v. Radziah Binti Mohd. Nor & Anor [2019] MLJU 1884
Nail v. Punter (1832) 5 Sim 555
National Provincial Bank v. Steele [1948] Ch 603
Ng Ah Kiang v. Foo Choo Choon (1908) 1 FMSLR 36
Palmer v. Simmonds (1854) 2 Drew 221
Parker's Will, Re (1888) 39 Ch D 303, 58 LJ Ch 23, CA
Parmeshiri Devi & Anor v. Pure Life Society [1971] 1 MLJ 142
Peck v. Russel (1924) 4 FMSLR 194
Perman Sdn Bhd v. European Commodities Sdn Bhd & Anor [2005] 4 CLJ 750
PJTV Denson (M) Sdn Bhd & Ors v. Roxy (Malaysia) Sdn Bhd [1980] 2 MLJ 136
Polly Peck International plc v. Nadir (No 2) [1992] 4 All ER 769
Poplar and Blackwell Free School, Re (1878) 8 Ch D 543
Punca Klasik Sdn Bhd (No.2) [1996] 5 MLJ 92
Rajoo a/l Selvappan & Ors v. Abdul Bahri Kader Ibrahim & Ors [2005] 6 MLJ 444
Royal Brunei Airlines v. Philip Tan Kok Ming [1995] 3 WLR 64
Sale v. Moore (1827) 1 Sim 534
Sarwari a/p Ainuddin v. Abdul Aziz a/l Ainuddin (No .2) [2001] 6 MLJ 741
Scott, Re [1948] SASR 193

Shaik Lebbar Maricar v. Haji Mohamed Eusope & Ors [1929] SSLR 141
SK M&E Bersekutu Sdn Bhd v. Pembinaan Legenda Unggul Sdn Bhd (in creditors' voluntary liquidation) and another appeal [2019] 3 MLJ 281
Smithwaite's Trusts, Re (1871) LR 11 Eq 251
Speight, Re (1833) 22 Ch D 727
Strahan, Re (1856) 8 DeG, M&G 291
Sutton's Trusts, Re (1879) 12 Ch D 175
Syarikat Ong Yoke Lin Sdn Bhd v. Giant Cash & Carry Sdn Bhd & 3 Ors [2000] 4 AMR 4892
Syed Ahmed Alsagoff (decd), Re [1960] MLJ 147B
Syed Ahmed Hood Alsagoff, decd, Re [1961] MLJ 150
Tambi bin Osman (decd), Re Estate of [1929] SSLR 186 MD Vol.4
Tan Chang Kee v. Tan Chong Lay [1926] SSLR 128
Tan Hoan Kiew v. Tan Yew Ee & Ors [1947] MLJ 94B
Tan Keng Yong @ Tan Keng Hong & Anor v. Tan Hwa Ling @ Tan Siew Leng & Ors, [2022] MLJU 93
Tan Kok Ming Philip v. Royal Brunei Airlines Sdn Bhd [1994] 3 MLJ 51
Tan Soo Lock v. Tan Jiak Choo &Anor [1930] SSLR 109
Tan Tye (decd); Tan Lian Chye & Ors v. Estate & Trust Agencies (1927) Ltd, Re [1963] MLJ, MD Vol.4
Tay Guan Ho v. Chin Huat Hin [1987] 2 MLJ 704
Tempest v. Lord Camoys (1882) 21 ChD 571

Teo Kian Guan v. Seah Liang Seah (1890) 4 Ky 590
Teoh Heng Seng & Ors v. Teoh Kiew Seng [2005] 3 CLJ 15
TM Feroze Khan & Ors v. Meena Hussain bin TM Mohamed Mydin [2006] 5 MLJ 217
Toralf Mueller v. Alcim Holding Sdn. Bhd [2015] MLJU 779
Turner's Will Trusts; District Bank Ltd v. Turner [1937] Ch 15, [1936] 2 All ER 1435
Veerasamy Krishnasamy & Anor v. Jannaki Ammal [1947] MLJ 157 MD Vol.4 para 936
Vinogradoff, Re [1935] WN 68
Wan Naimah v. Wan Mohamad Nawawai [1974] 1 MLJ 41
Warren, Re, Public Trustee v. Fletcher [1939] Ch 684, [1939] 2 All ER 599
Walker, Re [1901] 1 Ch 259
Wee Poh Neo and Goona Veeragoo Naidu, Re Contract between [1936] MLJ 266; MD Vol.4 para 940.
Westdeutsche Landesbank v. Islington London Burough Council [1996] 2 AC 669
Wheeler and De Rochow, Re [1896] 1 Ch 315
Williams Settlement, Re (1858) 4 K & J 87, 32 LT OS 9
Wong Siew Choong Sdn Bhd v. Anvest Corporation Sdn Bhd [2002] 3 CLJ 409
Wong Weng Hong v. Tsoi Lau Ying [1941] MLJ 141; MD Vol.4 para 937
Wylly's Trust, Re (1860) 28 Beav 458, 2 LT 788
Yap Joyce v. Tee Molly & Anor [2000] 6 CLJ 230
Yap Tai Chee v. Yap Tai Cheong & Ors [1910] 2 FMSLR 35
Yeong Ah Chee v. Lee Chong Hai & Anor and other appeals [1994] 2 MLJ 614
Yong Nyee Fan & Sons Sdn Bhd v. Kim Guan & Co Sdn Bhd [1979] 1 MLJ 182

PERUNDANGAN

Antigua dan Barbuda
International Trust (Amendment) Act, 2021 (A.G.).
International Trust Act, 2007 (A.G.).
Law (Miscellaneous Amendments) (No. 2) Act 2017 (A.G.).

Barbados
Private Trust Companies Act, 2012 (B.B.).
Trusts (Miscellaneous Provisions) Act, 2018 (B.B.).

Belize
Trusts Act 2020. (B.Z.).

Cameroon
Decree no. 2023/06801/CAB/PM (C.M.).

Commonwealth of Dominica
International Exempt Trust Act 1997 (D.M.).

Cyprus

Law Regulating Companies Providing Administrative Services and Related Matters of 2012 (C.Y.).

Trustee Law 1955 (C.Y.).

Malaysia

Akta Akauntan 1967 (M.Y.).

Akta Amanah Luar Pesisir Labuan (M.Y.).

Akta Batuan Bersama Dalam Perkara Jenayah 2002 (M.Y.).

Akta Cukai Pendapatan 1967 (M.Y.).

Akta Had Masa 1953 (M.Y.).

Akta Koperasi 1993 (M.Y.).

Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (M.Y.).

Akta Pembahagian 1958 (Revised 1983) (M.Y.).

Akta Pemberi Pinjam Wang 1951 (M.Y.).

Akta Pemegang Amanah (Pemerbadanan) 1952 (M.Y.).

Akta Pemegang Amanah (Pindaan) 1974 (M.Y.).

Akta Pemegang Amanah Raya (M.Y.).

Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan Dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (M.Y.).

Akta Penilai, Pentaksir, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Harta 1981 (M.Y.).

Akta Perbadanan Amanah Raya 1995 (M.Y.).

Akta Perbadanan Insurans Deposit Malaysia 2011 (M.Y.).

Akta Perindustrian Sekuriti (Depositori Pusat) 1991 (M.Y.).

Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (M.Y.).

Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 (M.Y.).

Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (M.Y.).

Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012 (M.Y.).

Akta Pertubuhan 1966 (M.Y.).

Akta Pihak Berkuasa Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996 (M.Y.).

Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993 (M.Y.)

Akta Suruhanjaya Syarikat Malaysia (M.Y.).

Akta Syarikat (Pindaan) 2024 (M.Y.).

Akta Syarikat 2016 (M.Y.).

Akta Syarikat Amanah 1949 (M.Y.).

Akta Syarikat Amanah 1949 (M.Y.).

Akta Syarikat Luar Pesisir (M.Y.).

Akta Tafsiran 1948 dan 1967 (Disatukan) (M.Y.).

Akta Undang-Undang Sivil 1956 (M.Y.).

Kaedah-Kaedah Mahkamah (M.Y.).

Kaedah-Kaedah Mahkamah Tinggi 1980 (P.U.(A) 50/1980) (M.Y.).

Kanun Tanah Negara 1965 (M.Y.).

Ordinan Gangguan Mental 1952 (Ord No 31) (M.Y.).

Ordinan Had Masa 1952, c. 72 (M.Y). (Sabah)

Ordinan Had Masa 1958, c. 49 (M.Y.). (Sarawak)
Ordinan Kesihatan Mental 1961 (Rep 1966, Ord No 16) (M.Y.). (Sarawak);
Ordinan Orang Gila 1953, c. 74 (M.Y.). (Sabah)
Ordinan Pemakaian Undang-Undang 1958, c. 2 (M.Y.). (Sarawak)
Peraturan-Peraturan Cukai Aktiviti Perniagaan Labuan (Pertukaran Automatik Maklumat Akaun Kewangan) 2018 (M.Y.).
Perlembagaan Persekutuan (Pengubahsuaian Undang-Undang) (Ordinan dan Perisytiharan) 1958 (LN 332/58) (M.Y.).

Malta
Trusts and Trustees Act 1988 (M.T.).

New Zealand
Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act 2009 (N.Z.).
Companies Act 1993 (N.Z.).
Limited Partnerships Act 2008 (N.Z.)
Trusts Act 2019 (N.Z.).

Seychelles
Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Act, 2020 (S.C.).
Beneficial Ownership Act, 2020 (S.C.).
Beneficial Ownership Regulations, 2020 (S.C.).
Trusts Act, 2021 (S.C.).

Singapore
Legal Profession (Professional Conduct) Rules 2015 (S.G.).
Trustees Act 1967 (S.G.).
Mutual Assistance in Criminal Matters Act 2000 (S.G.).
Trustees (Amendment) Act 2017 (S.G.).
Trustees (Transparency and Effective Control) Regulations 2017 (S.G.).

South Africa
Trust Property Control Act, 1988 (Z.A.).

Sri Lanka
Public Trustee Ordinance. (L.K.).
Trusts (Amendment) Act, No. 6 of 2018. (L.K.).

United Kingdom
The Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017 (U.K.).
Trustee Act 1925 (U.K.).
Trustee Act 2000 (U.K.).

PERJANJIAN

Convention of 1 July 1985 on the Law Applicable to Trusts and on their Recognition (HCCH 1985 Trusts Convention), Julai 1, 1985, https://assets.hcch.net/docs/8618ed48-e52f-4d5c-93c1-56d58a610cf5.pdf

Protocol against the Illicit Manufacturing of and Trafficking in Firearms, Their Parts and Components and Ammunition, supplementing the United Nations Convention against Transnational Organized Crime, Mei 31, 2001, https://treaties.un.org/Pages/ViewDetails.aspx?src=IND&mtdsg_no=XVIII-12-c&chapter=18&clang=_en

United Nations Convention against Corruption, Oktober 31, 2003, https://treaties.un.org/pages/ViewDetails.aspx?src=TREATY&mtdsg_no=XVIII-14&chapter=18

United Nations Convention against Transnational Organized Crime, November 15, 2000, https://treaties.un.org/pages/ViewDetails.aspx?src=TREATY&mtdsg_no=XVIII-12&chapter=18&clang=_en

BUKU-BUKU

American Law Institute. (1985). Restatement of the Law of Trusts. American Law Institute.

Barry, R. (1993). *Keeton and Sheridan's The Law of Trusts* (ed. ke-12). Barry Rose Law Publishers Ltd.

Haley, M. A., & McMurtry, L. (2017). *'The Three Certainties', Equity & Trusts* (ed. ke-5). Sweet & Maxwell.

Halsbury's Laws of Malaysia TRUST (2009 Reissue) (Revised Title Scheme)

Hofri-Winogradow, A. S. (2019). *The Israeli Legal System, Chapter 7: Law of Trusts* (ed. 1, m.s. 125-136). NOMOS Verlagsgesellschaft.

LexisNexis (1964). *Halsbury's Laws Of England* (ed. ke-3). LexisNexis Butterworths.

Mowbray, W. J. (1964). *Lewin on Trusts* (ed. ke-16). Sweet & Maxwell.

Tucker, L., Le Poidevin, N., & Brightwell, J. (2015). *Lewin on Trusts* (ed. ke-19). Sweet & Maxwell.

Wells, M. M., & White, W. C. (1959). *Underhill's Law Relating to Trusts & Trustees* (ed. ke-2). Butterworth & Co Ltd.

PENERBITAN

Bank Negara Malaysia (2024, Februari 5). *Policy Document on Anti-Money Laundering, Countering Financing of Terrorism, Countering Proliferation Financing, and Targeted Financial Sanctions for Designated Non-Financial Businesses and Professions, and Non-Bank Financial Institutions*. https://www.bnm.gov.my/-/pd-amlcftcpftfs-dnfbp-nbfi

Bank Negara Malaysia (2024, Februari 5). *Policy Document on Anti-Money Laundering, Countering Financing of Terrorism, Countering Proliferation Financing and Targeted*

Financial Sanctions for Financial Institutions. https://www.bnm.gov.my/-/pd-amlcftcpftfs-fi

F. A. T. F. (2024). *Guidance on Beneficial Ownership and Transparency of Legal Arrangements* (m.s. 1-50). Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/recommendations/Guidance-Beneficial-Ownership-Transparency-Legal-Arrangements.pdf.coredownload.inline.pdf

F. A. T. F. (2024). *Methodology for Assessing Technical Compliance with the FATF Recommendations and the Effectiveness of AML/CFT/CPF Systems* (m.s. 1-248). Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/methodology/FATF-Assessment-Methodology-2022.pdf.coredownload.inline.pdf

F. A. T. F., & A. P. G. (2015). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Malaysia, Fourth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-208). Financial Action Task Force and Asia Pacific Group. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/mer/Mutual-Evaluation-Report-Malaysia-2015.pdf.coredownload.inline.pdf

F. A. T. F., & A. P. G. (n.d.). *Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures in Malaysia, Executive Summary - 2015*. Diperoleh pada Mei 29, 2024, from https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/mer/Executive-summary-Mutual-Evaluation-Malaysia-2015.pdf

LHDN. (2020). *Taxation of Trusts, Public Ruling No. 9/2020* (m.s. 1-39). Inland Revenue Board of Malaysia (LHDN). https://phl.hasil.gov.my/pdf/pdfam/PR_09_2020.pdf

LAMAN WEB

A. R. B. (n.d.). *Amanah Raya Berhad*. https://www.amanahraya.my/services/trust-administration/

A. T. C. M. (n.d.). *Association of Trust Companies, Malaysia*. https://www.atcm.com.my/private-trusteeship

Bahagian Hal Ehwal Undang-Undang (n.d.). *Borang Pemantauan Pemerbadanan Pemegang Amanah Bagi Tahun Kewangan Berakhir*. https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-akta-258/pemantauan-yayasan/borang-pemantauan-yayasan-bagi-tahun-kewangan-berakhir

Bahagian Hal Ehwal Undang-Undang (n.d.). *Borang Permohonan Pemerbadanan Pemegang Amanah*. https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-akta-258/pendaftaran-yayasan/borang-permohonan-pemerbadanan-pemegang-amanah-pdf

Bahagian Hal Ehwal Undang-Undang (n.d.). *Senarai Semak Pelantikan Baharu/Semula Pemegang Amanah*. https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-akta-258/perlantikan-semula-atau-perlantikan-pemegang-amanah-baru/2016-05-11-08-37-41

Bahagian Hal Ehwal Undang-Undang (n.d.). *Senarai Semak Perubahan Nama Yayasan*. https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-akta-258/perubahan-nama-yayasan/senarai-semak-perubahan-nama-yayasan

Bahagian Hal Ehwal Undang-Undang (n.d.). *Senarai Semak Pindaan Surat Ikatan Amanah*. https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-

akta-258/pindaan-surat-ikatan-amanah-yayasan/senarai-semak-pindaan-surat-ikatan-amanah

Bahagian Hal Ehwal Undang-Undang (n.d.). *Tatacara Permohonan Pemerbadanan Pemegang Amanah*. https://www.bheuu.gov.my/index.php/akta-pemegang-amanah-pemerbadanan-1952-akta-258/pendaftaran-yayasan

Jawhar (n.d.). *Institusi Wakaf*. Jabatan Wakaf, Zakat dan Haji. https://www.jawhar.gov.my/wakaf/institusi-wakaf/

Labuan Financial Services Authority (n.d.). *GUIDELINES ON ANTI-MONEY LAUNDERING, COUNTERING FINANCING OF TERRORISM, COUNTERING PROLIFERATION FINANCING AND TARGETED FINANCIAL SANCTIONS FOR LABUAN KEY REPORTING INSTITUTIONS (AML/CFT/CPF AND TFS FOR LABUAN KRIs)*. https://www.labuanfsa.gov.my/clients/asset_120A5FB8-61B6-45E8-93F0-3F79F86455C8/contentms/img/documents/AML_CFT/Guidelines_directives/2024/Guidelines%20on%20AMLCFTCPF%20and%20TFS%20for%20Labuan%20KRIs_21052024.pdf

Labuan Financial Services Authority (n.d.). *GUIDELINES ON BENEFICIAL OWNERSHIP FOR LABUAN LEGAL PERSONS AND LEGAL ARRANGEMENTS*. https://www.labuanfsa.gov.my/clients/asset_120A5FB8-61B6-45E8-93F0-3F79F86455C8/contentms/img/documents/AML_CFT/Guidelines_directives/2021/Guidelines%20on%20Beneficial%20Ownership%20for%20Labuan%20Legal%20Persons%20and%20Legal%20Arrangements_18112021.pdf

Labuan Financial Services Authority (n.d.). *GUIDELINES ON THE ESTABLISHMENT OF LABUAN TRUST AND ISLAMIC TRUST*. https://ccs-co.com/wp-content/uploads/189.1-Guidelines-on-the-Establishment-of-Labuan-Trust-and-Islamic-Trust.pdf

Securities Commission Malaysia (2024, June 13). *GUIDELINES ON PREVENTION OF MONEY LAUNDERING, COUNTERING FINANCING OF TERRORISM, COUNTERING PROLIFERATION FINANCING AND TARGETED FINANCIAL SANCTIONS FOR REPORTING INSTITUTIONS IN THE CAPITAL MARKET SC-GL/AML-2014 (R3-2024)*. https://www.sc.com.my/api/documentms/download.ashx?id=34982547-10c6-4540-a4eb-d5ba9400db70

Suruhanjaya Syarikat Malaysia (n.d.). *GUIDELINES FOR THE REPORTING FRAMEWORK FOR BENEFICIAL OWNERSHIP OF COMPANIES*. https://www.ssm.com.my/Pages/Legal_Framework/Document/01_Guideline%20BO%20(Post%20T%26P)%20Final%20Uploaded%20Version.pdf

BAHAN BACAAN AM

C. F. A. T. F. (2018). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Antigua and Barbuda, Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-218). Caribbean Financial

Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-mer/CFATF-MER-Antigua-and-Barbuda.pdf.coredownload.inline.pdf

C. F. A. T. F. (2018). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Barbados, Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-218). Caribbean Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-mer/MER-Barbados.pdf.coredownload.inline.pdf

C. F. A. T. F. (2021). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Antigua and Barbuda, 3rd Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating* (m.s. 1-13). Caribbean Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-fur/CFATF-FUR-Antigua-and-Barbuda-2021.pdf.coredownload.inline.pdf

C. F. A. T. F. (2023). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - The Commonwealth of Dominica, Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-276). Caribbean Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-mer/Dominica-CFATF-Mutual-Evaluation-2023.pdf.coredownload.inline.pdf

ESAAMLG. (2018). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Seychelles, Second Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-203). Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group (ESAAMLG). https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-mer/MER-Seychelles-September-2018.pdf.coredownload.inline.pdf

ESAAMLG. (2021). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Seychelles, 5th Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating* (m.s. 1-16). Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group (ESSAAMLG). https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-fur/ESAAMLG-Follow-Up-Report-Seychelles-2021.pdf.coredownload.pdf

F. A. T. F. (2016). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Switzerland, Fourth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-245). Financial Action Task Force. http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-switzerland-2016.html

F. A. T. F. (2016). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - France, Fourth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-326). Financial Action Task Force. http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-france-2022.html

F. A. T. F. (2018). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - United Kingdom, Fourth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-248). Financial Action Task Force. http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-united-kingdom-2018.html

F. A. T. F. (2019). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Singapore, 3rd Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating* (m.s. 1-5). Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fur/Follow-Up-Report-Singapore-2019.pdf.coredownload.inline.pdf

F. A. T. F. (2022). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - United Kingdom, 1st Regular Follow-up Report* (m.s. 1-5). Financial Action Task Force.

https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fur/Follow-Up-Report-United-Kingdom-2022.pdf.coredownload.inline.pdf

F. A. T. F. (2022). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Republic of Congo, Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-222). Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-mer/GABAC-Mutual-Evaluation-Report-Cameroon-2022.pdf.coredownload.inline.pdf

F. A. T. F. (2022). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - The Netherlands, Fourth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-291). Financial Action Task Force. http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-netherlands-2022.html

F. A. T. F. (2022). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Germany, Fourth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-326). Financial Action Task Force. http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-germany-2022.html

F. A. T. F. (2023). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Hong Kong, China, 1st Regular Follow-up Report* (m.s. 1-4). Financial Action Task. https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/FUR-Hong-Kong-China-2023.html

F. A. T. F. (2023). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - South Africa, 2nd Enhanced Follow-up Report* (m.s. 1-43). Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fur/South-Africa-FUR-2023.pdf.coredownload.inline.pdf

F. A. T. F. (2023). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Switzerland, 4th Enhanced Follow-up Report* (m.s. 1-20). Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fur/Switzerland-FUR-2023.pdf.coredownload.inline.pdf

F. A. T. F. (2023). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Germany, 1st Enhanced Follow-up Report* (m.s. 1-11). Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fur/Germany-Follow-Up-Report-2023.pdf.coredownload.pdf

F. A. T. F. (2023). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Luxembourg, Fourth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-298). Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Mutualevaluations/Mer-luxembourg-2023.html

F. A. T. F. (2024). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - New Zealand, 3rd Enhanced Follow-up Report* (m.s. 1-20). Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fur/New-Zealand-2024-FUR.pdf.coredownload.inline.pdf

F. A. T. F. (2024). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Australia, 4th Enhanced Follow-up Report* (m.s. 1-29). Financial Action Task Force. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fur/Australia-FUR-2024.pdf.coredownload.inline.pdf

F. A. T. F., & , A. P. G. (2018). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Malaysia, 3rd Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-*

Rating (m.s. 1-7). Financial Action Task Force and Asia Pacific Group. https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fur/FUR-Malaysia-2018.pdf.coredownload.inline.pdf

F. A. T. F., & A. P. G. (2015). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Malaysia, Fourth Round Evaluation Report* (m.s. 1-208). Financial Action Task Force and Asia Pacific Group. http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-malaysia-2015.html

F. A. T. F., & A. P. G. (2015). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Australia, Fourth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-194). Financial Action Task Force and Asia Pacific Group. http://www.fatf-gafi.org/topics/mutualevaluations/documents/mer-australia-2015.html

F. A. T. F., & A. P. G. (2016). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Singapore, Fourth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-214). Financial Action Task Force and Asia Pacific Group. http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-singapore-2016.html

F. A. T. F., & A. P. G. (2018). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Malaysia, 3rd Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating* (m.s. 1-7). Financial Action Task Force and Asia Pacific Group. http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fur-malaysia-2018.html

F. A. T. F., & A. P. G. (2019). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Hong Kong, China, Fourth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-248). Financial Action Task Force and Asia Pacific Group. http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-hong-kong-china-2019.html

F. A. T. F., & A. P. G. (2021). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - New Zealand, Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-257). Financial Action Task Force and Asia Pacific Group. http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-new-zealand-2021.html

F. A. T. F., & ESAAMLG. (2021). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - South Africa, Fourth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-236). Financial Action Task Force and Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group (ESAAMLG). http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-south-africa-2021.html

MONEYVAL. (2019). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Cyprus, Fifth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-266). Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism (MONEYVAL). https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-mer/Moneyval-Mutual-Evaluation-Report-Cyprus.pdf.coredownload.inline.pdf

MONEYVAL. (2019). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Malta, Fifth Round Mutual Evaluation Report* (m.s. 1-232). Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism (MONEYVAL). https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-mer/Moneyval-Mutual-Evaluation-Report-Malta-2019.pdf.coredownload.inline.pdf

MONEYVAL. (2021). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Cyprus, 1st Enhanced Follow-up Report* (m.s. 1-20). Committee of Experts on the

Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism (MONEYVAL). https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-fur/Moneyval-FUR-Malta.pdf.coredownload.inline.pdf

MONEYVAL. (2023). *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures - Cyprus, 3rd Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating* (m.s. 1-19). Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism (MONEYVAL). https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-fur/Cyprus_MONEYVAL_5thRound_3rdEnhFUR.pdf.coredownload.inline.pdf



JABATAN PERDANA MENTERI
BAHAGIAN HAL EHWAL UNDANG-UNDANG

LAPORAN AKHIR

KAJIAN MENGENAI PINDAAN KEPADA AKTA PEMEGANG AMANAH 1949, AKTA 208
Untuk Membangunkan Rangka Kerja Pengawalseliaan Untuk Pemegang Amanah Bukan Profesional Dalam Pentadbiran Amanah Nyata [Persendirian]