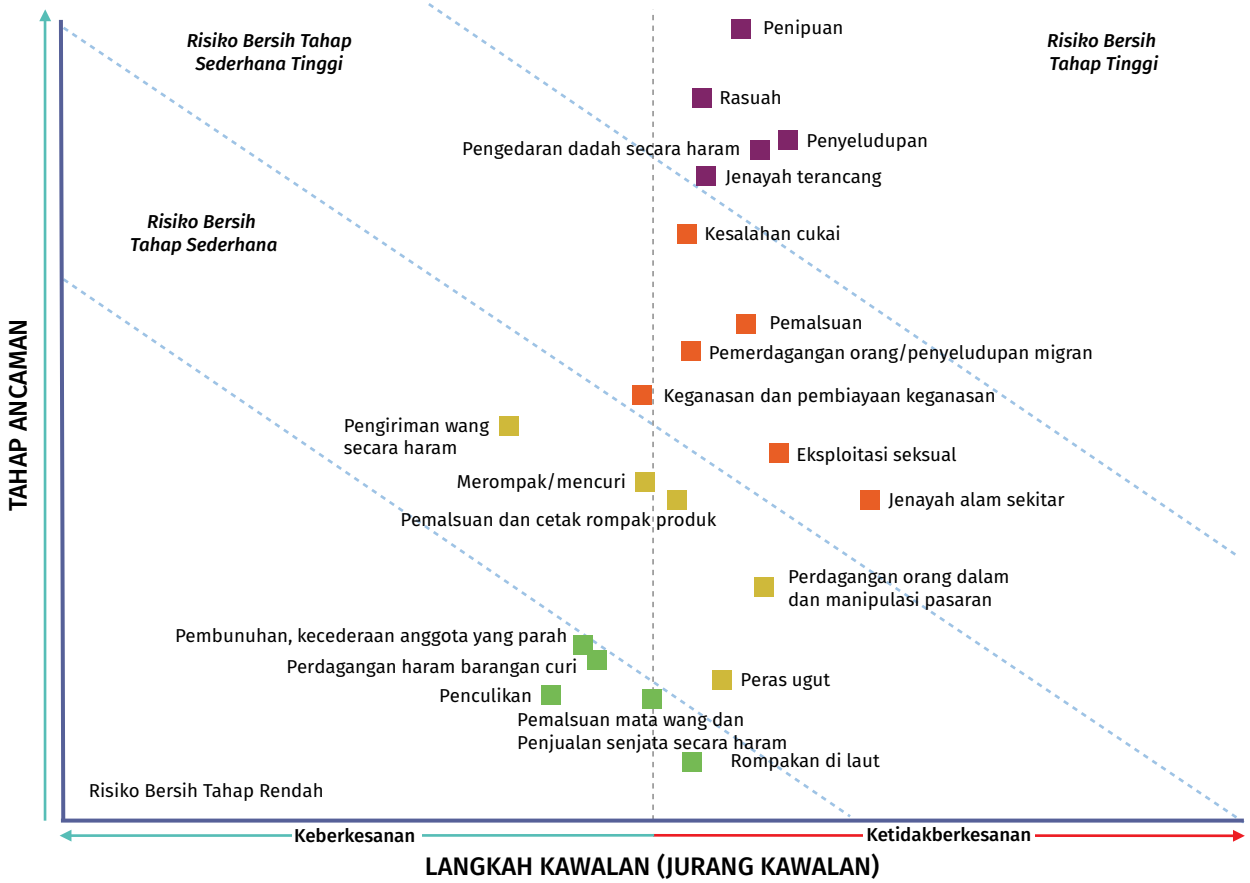
Penilaian Risiko Negara Mengenai Pengubahan Wang Haram dan Pembiayaan Keganasan 2020 (NRA 2020)

Selaku pihak berkuasa berwibawa di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 (Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001, AMLA) dan sekretariat kepada NCC, Bank memegang peranan penting dalam penyelarasan usaha pelaksanaan NRA 2020 di seluruh negara. NRA 2020 merupakan penilaian berpusat kali keempat bagi mengenal pasti dan menilai dedahan Malaysia terhadap risiko pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan (ML/TF). Penilaian ini dijalankan mengikut amalan terbaik antarabangsa dan saranan oleh Financial Action Task Force (FATF)[4].

Pada bulan Julai 2021, NCC telah mengesahkan keputusan NRA 2020. Dengan menggunakan set data dari tahun 2017 hingga 2019, NRA 2020 telah menilai beberapa bidang seperti yang berikut:

- Kesalahan berat yang menimbulkan ancaman pengubahan wang haram;
- Risiko keganasan dan pembiayaan keganasan; dan
- Tahap mudah terjejas sektor kewangan dan bukan kewangan terhadap risiko ML/TF. Dapatan utama mengenai kesalahan berat, sektor kewangan dan bukan kewangan diringkaskan dalam Gambar Rajah 1.

Gambar Rajah 1: Dapatan Utama Mengenai Kesalahan Berat, Sektor Kewangan dan Bukan Kewangan



[4] FATF merupakan badan antara kerajaan yang menetapkan piawaian antarabangsa dan menggalakkan pelaksanaan langkah-langkah undang-undang, pengawalan dan operasi yang berkesan untuk memerangi ancaman terhadap integriti sistem kewangan antarabangsa.

SEKTOR KEWANGAN	Pengubahan Wang Haram			Pembiayaan Keganasan		
	Tahap Ancaman	Langkah Kawalan	Risiko Bersih Keseluruhan	Tahap Ancaman	Langkah Kawalan	Risiko Bersih Keseluruhan
Institusi Perbankan	●	▲	■	●	▲	■
Pengeluar Bukan Bank Instrumen Pembayaran yang Ditetapkan	●	▲	■	●	▲	■
Perniagaan Perkhidmatan Wang	●	▲	■	●	▲	■
Pengantara Pasaran Modal	●	▲	■	●	▲	■
Pengantara Insurans	●	▲	■	●	▲	■
Pengendali Insurans Takaful	●	▲	■	●	▲	■
Pemberi Pinjaman Wang	●	▲	■	●	▲	■
Institusi Kewangan Bukan Bank	●	▲	■	●	▲	■
Broker Wang Labuan	●	▲	■	●	▲	■
Syarikat Pemajakan	●	▲	■	●	▲	■
Syarikat Pemfaktoran	●	▲	■	●	▲	■
Pengantara Pasaran Modal Labuan	●	▲	■	●	▲	■
Syarikat Pemfaktoran Labuan	●	▲	■	●	▲	■
Pengantara Perbankan	●	▲	■	●	▲	■
Pemegang Pajak Gadai	●	▲	■	●	▲	■
Bank-Bank Labuan	●	▲	■	●	▲	■
Pengendali Insurans/Takaful Labuan	●	▲	■	●	▲	■

SEKTOR DNFBP	Pengubahan Wang Haram			Pembiayaan Keganasan		
	Tahap Ancaman	Langkah Kawalan	Risiko Bersih Keseluruhan	Tahap Ancaman	Langkah Kawalan	Risiko Bersih Keseluruhan
Peniaga Logam Berharga atau Batu Berharga	●	▲	■	●	▲	■
Peguam	●	▲	■	●	▲	■
Setiausaha Syarikat	●	▲	■	●	▲	■
Akauntan	●	▲	■	●	▲	■
Kasino	●	▲	■	●	▲	■
Ejen Harta Tanah Berdaftar	●	▲	■	●	▲	■
Pusat Perjudian	●	▲	■	●	▲	■
Syarikat Amanah Labuan	●	▲	■	●	▲	■
Syarikat Amanah	●	▲	■	●	▲	■

Penunjuk:

Tahap Ancaman	● Tinggi	● Sederhana Tinggi	● Sederhana	● Rendah
Langkah Kawalan	▲ Lemah	▲ Minimum	▲ Boleh Terima	▲ Kukuh
Risiko Bersih Keseluruhan	■ Tinggi	■ Sederhana Tinggi	■ Sederhana	■ Rendah

Kajian NRA yang dijalankan setiap tiga tahun telah melalui beberapa siri pembaharuan supaya sejajar dengan perkembangan risiko. NRA 2013 menyediakan asas yang kukuh bagi penilaian risiko negara, dengan disokong oleh penunjuk risiko yang diterima pakai daripada Asia/Pacific Group on Money Laundering Strategic Implementation Planning Framework. Rangka kerja ini memberikan tumpuan pada risiko sedia ada dan kelemahan yang wujud, tanpa membuat penilaian mengenai langkah-langkah kawalan. NRA 2017 melibatkan suatu penstrukturan

semula dalam kaedah penilaian supaya menjadi lebih menyeluruh dengan analisis yang lebih mendalam. Hal ini termasuk tumpuan terhadap ancaman asing, pembiayaan keganasan, tahap mudah terjejas institusi serta kesalinghubungan antara jenayah tertentu dengan sektor kewangan dan bukan kewangan.

Berpandukan dapatan NRA 2020, sejumlah saranan telah digariskan untuk menangani jurang yang dikenal pasti dan meningkatkan langkah-langkah sedia ada. Saranan ini termasuk mewujudkan rangka kerja undang-undang dan operasi yang lebih kukuh, melaksanakan langkah-langkah pengurangan risiko yang mantap, meningkatkan kapasiti dan keupayaan AML/CFT serta mengukuhkan penyelarasan dan kerjasama.

Rangka tindakan ini telah dimasukkan dalam lima bidang tumpuan strategik di bawah Pelan Hala Tuju NCC 2021-2023, yang merangkumi bidang tanggungjawab utama yang perlu dipenuhi oleh agensi anggota dan kementerian yang berkaitan.

Penyeliaan Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (DNFBP)[5] dan Institusi Kewangan Bukan Bank (IKBB)

Bank terus menyesuaikan pendekatan penyeliaannya dalam menjalankan penyeliaan berasaskan risiko terhadap Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditentukan (Designated Non-Financial Businesses and Professions, DNFBP) dan IKBB. Pada tahun 2021, pendekatan penyeliaan terhadap pematuhan AML/CFT oleh DNFBP dan IKBB lebih banyak bergantung pada pemeriksaan maya dan hibrid, pemantauan di luar premis (*off-site monitoring*) dan penilaian semula secara tematik. Selain itu, pemeriksaan hibrid bersama telah dijalankan dengan penyelia AML/CFT lain bagi menggalakkan usaha penyeliaan yang bersepadu di samping meningkatkan keupayaan penyeliaan.

Penggunaan alat pemantauan di luar premis juga dipertingkat melalui penerbitan Laporan Data dan Pematuhan 2021 (Data and Compliance Report, DCR2021). DCR2021 memanfaatkan automasi dan memperkenalkan portal penyerahan baharu yang memudahkan pemantauan penyerahan masa nyata bagi membantu penilaian risiko dan pengiraan penarafan pematuhan. Sejumlah 14 klinik sokongan DCR diadakan bagi meningkatkan kesedaran dan kualiti maklum balas. Hasilnya, terdapat peningkatan ketara sebanyak 146% dalam maklum balas DCR berbanding dengan tahun 2020. Hal ini disebabkan terutamanya oleh jangkauan yang lebih luas kepada sektor masing-masing oleh persatuan-persatuan industri, badan pengawalseliaan kendiri dan agensi lain. Secara keseluruhan, DCR2021 menghasilkan pemetaan risiko ML/TF institusi yang lebih baik serta pemahaman dan pematuhan sektor.

Kecekapan dan keberkesanan proses penyeliaan dapat ditingkatkan dengan memanfaatkan automasi dan teknik analisis data untuk analisis penyeliaan menerusi pemusatan dan pengamatan data terhadap sektor DNFBP. Peningkatan ini termasuk membolehkan penyeliaan dan pemantauan bersasar terhadap sektor berkenaan.

Pada tahun 2021, Bank mengendalikan 74 sesi libat urus secara maya sebagai sebahagian daripada strategi kesedaran AML/CFT. Platform elektronik baharu telah diwujudkan sebagai pangkalan data berpusat yang mengandungi bahan-bahan program kesedaran untuk menyokong pegawai pematuhan di DNFBP dan IKBB. Selain itu, buletin yang diterbitkan telah menyiarkan topik mengenai AML/CFT, termasuk berita terkini, garis panduan, infografik, penilaian risiko dan perkembangan antarabangsa.

Bagi meningkatkan usaha yang dipacu industri, Bank menggalakkan penubuhan kumpulan rangkaian pegawai pematuhan di bawah Jawatankuasa Kecil DNFBP (DNFBP Sub-Committee, DSC) NCC. Usaha ini mengambil manfaat daripada jawatankuasa AML/CFT yang sedia ada dalam kalangan badan pengawalseliaan kendiri dan persatuan industri. Langkah ini mendorong kepada penubuhan Kumpulan Rangkaian Pegawai Pematuhan (Compliance Officers Networking Group, CONG) bagi Syarikat Amanah yang telah diperkenalkan pada Persidangan Pematuhan AML/CFT 2021. Seterusnya, program latihan kepada tenaga pengajar (*train-*

[5] Terma kolektif yang digunakan untuk menerangkan tentang kasino, pusat perjudian, ejen harta tanah, peniaga logam berharga atau batu berharga, serta individu dan institusi yang menawarkan pelbagai jenis perkhidmatan pengawalan akses (*gatekeeping services*), iaitu peguam, akauntan, setiausaha syarikat dan syarikat amanah.