RANG UNDANG-UNDANG

bernama

Suatu Akta untuk meminda Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002.

[ ]

DIPERBUAT oleh Parlimen Malaysia seperti yang berikut:

Tajuk ringkas

1. Akta ini bolehlah dinamakan Akta Institusi Kewangan Pembangunan (Pindaan) 2014.

Permulaan kuat kuasa

2. Akta ini hendaklah mula berkuat kuasa pada tarikh yang ditetapkan oleh Menteri melalui pemberitahuan dalam *Warta*.

Pindaan seksyen 3

3. Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 [*Akta 618*], yang disebut "Akta ibu" dalam Akta ini, dipinda—

(*a*) dalam subseksyen (1):

(i) dengan menggantikan takrif "Bank" dengan takrif yang berikut:

‘ “Bank” mempunyai pengertian yang sama sebagaimana dalam subseksyen 2(1) Akta Bank Negara Malaysia 2009 [*Akta 701*];’;

(ii) dengan memasukkan selepas takrif “berkaitan”, takrif yang berikut:

‘ “buku” mempunyai pengertian yang sama sebagaimana dalam subseksyen 4(1) Akta Syarikat 1965;’;

(iii) dengan menggantikan takrif “ditentukan” dengan takrif yang berikut:

‘ “ditentukan” ertinya untuk menentukan secara bertulis melalui standard atau apa-apa bentuk lain, dan suatu kuasa untuk menentukan termasuklah kuasa untuk menentukan secara berlainan bagi orang yang berlainan atau golongan, kategori atau perihalan orang yang berlainan;’;

(iv) dengan menggantikan takrif “dokumen” dengan takrif yang berikut:

‘ “dokumen” mempunyai pengertian yang sama sebagaimana dalam Akta Keterangan 1950 [*Akta 56*] dan termasuklah buku;’;

(v) dengan menggantikan takrif “Gabenor” dengan takrif yang berikut:

‘ “Gabenor” dan “Timbalan Gabenor” mempunyai pengertian yang sama yang diberikan kepada mereka

dalam subseksyen 2(1) Akta Bank Negara Malaysia 2009;';

(vi) dengan menggantikan takrif "harta" dengan takrif yang berikut:

' "harta" ertinya apa-apa harta alih atau tak alih, sama ada ketara atau tidak ketara dan termasuklah —

(a) apa-apa hak, kepentingan, hakmilik, tuntutan, hak dalam tindakan, kuasa atau keistimewaan, sama ada sekarang atau masa hadapan, atau sama ada terletak hak atau kontingen, berhubungan dengan mana-mana harta, atau yang selainnya mempunyai nilai;

(b) apa-apa dokumen pemindahhakan yang disempurnakan bagi memindahhakkan, menyerahhakkan, menguntukkan, menyerahkan atau selainnya memindahkan atau melupuskan harta tak alih yang orang yang menyempurnakan dokumen pemindahhakan itu ialah tuan punya atau yang memiliki atau padanya orang itu berhak kepada suatu hak kontingen, sama ada bagi keseluruhan kepentingan atau bagi apa-apa kepentingan yang kurang;

(c) apa-apa sekuriti, termasuk apa-apa stok, syer, debentur dan dana;

(*d)* apa-apa surat cara boleh niaga, termasuk apa-apa nota bank, nota pembawa, bil Perbendaharaan,

waran dividen, bil pertukaran, nota janji hutang, cek dan perakuan deposit boleh niaga; atau

(e) apa-apa gadai janji atau gadaian, sama ada di sisi undang-undang atau ekuiti, jaminan, lien atau sandaran, sama ada sebenar atau konstruktif, surat hipotekasi, resit amanah, tanggung rugi, aku janji atau cara lain menjaminkan pembayaran atau penjelasan suatu hutang atau liabiliti, sama ada sekarang atau pada masa hadapan, atau sama ada terletak hak atau kontingen;';

(vii) dengan memasukkan selepas takrif "institusi yang ditetapkan", takrif yang berikut:

' "jawatankuasa Shariah" ertinya jawatankuasa Shariah yang ditubuhkan menurut seksyen 33F;';

(viii) dengan menggantikan takrif "kemudahan kredit" dengan takrif yang berikut:

' "kemudahan kredit" ertinya sesuatu pendahuluan, pinjaman atau apa-apa kemudahan lain yang melaluinya peminjam itu mendapat akses, secara langsung atau tidak langsung, kepada wang pemberi pinjaman, pemberian sesuatu jaminan atau insurans kredit berhubung dengan sesuatu kemudahan kredit, dan termasuklah suatu pendahuluan, pinjaman, jaminan, insurans kredit atau apa-apa kemudahan lain yang dibuat mengikut Shariah;';

(ix) dengan memasukkan selepas takrif "Ketua Pegawai Eksekutif", takrif yang berikut:

‘ “komputer” mempunyai pengertian yang sama sebagaimana dalam seksyen 3 Akta Keterangan 1950;’;

(x) dengan memasukkan selepas takrif “liabiliti””, takrif yang berikut:

‘ “Majlis Penasihat Shariah” ertinya Majlis Penasihat Shariah mengenai kewangan Islam yang ditubuhkan di bawah seksyen 51 Akta Bank Negara Malaysia 2009;’;

(xi) dengan memasukkan selepas takrif “Menteri”, takrif yang berikut:

‘ “orang” termasuklah seorang individu, mana-mana perbadanan, badan berkanun, pihak berkuasa tempatan, pertubuhan, kesatuan sekerja, koperasi, perkongsian dan mana-mana badan, organisasi, persatuan atau kumpulan orang yang lain, sama ada diperbadankan atau tidak diperbadankan;’;

‘ “output komputer” ertinya suatu penyataan atau gambaran, sama ada dalam bentuk bertulis, bercetak, bergambar, filem, grafik, akustik atau yang lain —

(a) dikeluarkan oleh suatu komputer;

(b) ditayangkan pada skrin suatu komputer; atau

(c) diterjemahkan dengan tepat daripada suatu penyataan atau gambaran yang dikeluarkan sedemikian;’;

(xii) dengan memasukkan selepas takrif ”pegawai”, takrif yang berikut:

‘ “pegawai kanan” ertinya seorang, selain Ketua Pegawai Eksekutif atau pengarah, yang mempunyai kuasa dan tanggungjawab untuk merancang, mengarah atau mengawal aktiviti institusi yang ditetapkan termasuk ketua pegawai operasi, anggota jawatankuasa pembuat keputusan dan orang lain yang menjalankan fungsi penting seperti pengurusan risiko, pematuhan, audit dalaman atau fungsi lain sebagaimana yang ditentukan oleh Bank, tapi tidak termasuk seorang anggota jawatankuasa Shariah;’;

(xiii) dengan menggantikan takrif “pejabat” dengan takrif yang berikut:

‘ “pejabat” termasuklah tempat utama perniagaan, sesuatu cawangan, sesuatu agensi, sesuatu tempat perniagaan bergerak, sesuatu tempat perniagaan yang ditubuhkan dan disenggarakan bagi suatu tempoh yang terhad sahaja, mana-mana tempat perniagaan lain atau suatu terminal elektronik;’;

(xiv) dengan menggantikan takrif “pengarah”” dengan takrif yang berikut:

‘ “pengarah” termasuklah mana-mana orang yang memegang jawatan pengarah, dan termasuklah seseorang yang mengikut arahan dan petunjuknya pengarah atau pegawai lazim bertindak dan pengarah silih ganti atau pengarah ganti, dan tanpa menjejaskan peruntukan terdahulu, dalam hal —

(a) suatu perbadanan, mempunyai pengertian yang sama yang diberikan kepadanya dalam subseksyen 4(1) Akta Syarikat 1965;

(b) sesuatu koperasi, ertinya anggota lembaga, atau badan pengawalan yang lain bagi koperasi itu;

(c) sesuatu badan berkanun, ertinya anggota lembaga, jawatankuasa, majlis atau badan pengawalan lain bagi badan berkanun itu;

(d) sesuatu perkongsian, ertinya pekongsi;

(e) sesuatu pemunyaan tunggal, ertinya tuan punya tunggal; dan

(f) mana-mana badan, persatuan atau kumpulan orang yang lain, sama ada diperbadankan atau tidak diperbadankan, ertinya seseorang yang mengarahkan dan mengawal pengurusan perniagaan atau hal ehwalnya;';

(xv) dengan menggantikan takrif "pengawal" dengan takrif yang berikut:

' "pengawal", berhubung dengan sesuatu institusi, ertinya seseorang yang —

(a) mempunyai kepentingan mengenai lebih daripada lima puluh peratus daripada syer institusi itu;

(b) mempunyai kuasa untuk melantik atau menyebabkan supaya dilantik majoriti pengarah institusi itu;

(c) mempunyai kuasa untuk membuat atau menyebabkan supaya dibuat keputusan berkenaan dengan perniagaan atau pentadbiran institusi itu, dan menguatkuasakan keputusan sedemikian atau menyebabkan supaya keputusan sedemikian dikuatkuasakan; atau

(d) adalah seorang yang arahannya, petunjuknya atau kehendaknya diikuti oleh pengarah, ketua pegawai eksekutif atau pegawai kanan institusi itu mengikut kelaziman atau di bawah obligasi, sama ada formal atau tidak formal, untuk bertindak,

dan perkataan "mengawal" hendaklah ditafsirkan dengan sewajarnya;';

(xvi) dengan memasukkan selepas takrif "pengawal" takrif yang berikut:

' "pengerusi" ertinya pengerusi lembaga pengarah;';

(xvii) dengan menggantikan takrif "saudara" dengan takrif yang berikut:

' "saudara" berhubungan dengan individu, tertakluk kepada subseksyen (1A), ertinya —

(a) suami atau isteri individu itu;

(b) abang atau adik lelaki atau kakak atau adik perempuan individu itu, atau kepada suami atau isteri individu itu;

(c) mana-mana orang yang mempunyai pertalian nasab langsung ke atas atau ke bawah dengan individu itu, atau dengan suami atau isteri individu itu;

(d) suami atau isteri kepada mana-mana individu yang disebutkan dalam perenggan *(b)* atau *(c)*;

(e) mana-mana orang yang mempunyai pertalian nasab langsung ke bawah dengan individu yang disebutkan dalam perenggan *(b)* atau *(d)*;

(f) mana-mana bapa saudara, emak saudara atau sepupu kepada individu itu, atau kepada suami atau isteri individu itu; atau

(g) mana-mana suami atau isteri, atau mana-mana orang yang mempunyai pertalian nasab langsung ke atas atau ke bawah dengan, individu yang disebut dalam perenggan *(f)*;';

(xviii) dengan memasukkan selepas takrif "sekutu" takrif yang berikut:

' "standard" termasuklah apa-apa obligasi atau kehendak sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah Akta ini dan standard itu boleh mengandungi apa-apa peruntukan yang memberikan tafsiran, bersampingan,

tambahan, berbangkit dan peralihan sebagaimana yang Bank berpendapat wajar;';

(xix) dengan menggantikan takrif "wang modal" dengan takrif yang berikut:

' "wang modal" ertinya modal berbayar dan rizab, dan termasuklah, bagi maksud seksyen 33A, 38 dan 39, keseluruhan atau apa-apa bahagian daripada mana-mana kelas, kategori atau perihalan lain modal sebagaimana yang ditentukan oleh Bank;';

(*b*) dengan memasukkan selepas subseksyen (1) subseksyen yang berikut:

"(1A) Bagi maksud takrif "saudara" dalam subseksyen (1) —

(a) pengangkatan mana-mana orang oleh seorang yang lain di bawah mana-mana undang-undang bertulis Malaysia atau mana-mana negara, wilayah atau tempat di luar Malaysia, atau di bawah mana-mana adat yang diiktiraf oleh mana-mana golongan orang di Malaysia atau di mana-mana negara, wilayah atau tempat di luar Malaysia, hendaklah dikira sebagai mewujudkan antara pengangkat dan orang yang diangkat itu pertalian semula jadi yang sama seperti pertalian pengangkatan, dan pertalian lain yang berhubungan dengannya hendaklah diputuskan dengan sewajarnya; dan

(b) sebutan dalamnya mengenai sesuatu pertalian termasuklah, jika berkaitan, suatu pertalian seibu atau sebapa.”.

(c) dalam subseksyen (2):

(i) dengan menggantikan perenggan (*a*) dengan perenggan yang berikut:

‘ “orang yang bertindak bersama-sama” ertinya orang yang, menurut suatu perjanjian, perkiraan atau persefahaman, bekerjasama untuk memperoleh secara bersesama atau berasingan kepentingan dalam syer suatu perbadanan bagi maksud mendapatkan atau menggabungkan kawalan perbadanan itu atau bertindak secara bersesama bagi maksud menjalankan kawalan atas suatu perbadanan dengan menggunakan kepentingan mengenai syer perbadanan itu yang telah pun dipegang oleh mereka secara bersesama atau berasingan; dan’;

(ii) dalam perenggan (*b*), dengan memotong perkataan “atau” di hujung subperenggan (iv);

(iii) dalam subperenggan (*b*)(v), dengan menggantikan noktah dengan perkataan “; atau”; dan

(iv) dengan memasukkan selepas subperenggan (*b*)(v) subperenggan yang berikut:

“(vi) seorang yang mempunyai atau mengawal dua puluh peratus atau lebih syer mengundi suatu

perbadanan yang tergolong dalam subperenggan (i) dan mana-mana ibu, bapa, anak, abang atau adik lelaki atau kakak atau adik perempuan orang itu, atau isteri atau suami orang itu atau mana-mana saudaranya, atau mana-mana amanah berkaitan berserta dengan satu atau lebih orang yang tergolong dalam subperenggan (i).".

Pindaan seksyen 4

4. Seksyen 4 Akta ibu dipinda —

(*a*) dalam subseksyen (2) dengan memasukkan selepas perkataan "memberi kuasa" perkataan "Timbalan Gabenor";

(*b*) dengan memasukkan selepas subseksyen (2) subseksyen yang berikut:

"(2A) Bank boleh menubuhkan dan memberi kuasa kepada jawatankuasa yang mengandungi anggota sebagaimana yang Bank boleh putuskan bagi maksud menjalankan apa-apa kuasa atau melaksanakan apa-apa fungsi Bank di bawah Akta ini."; dan

(*c*) dalam subseksyen (3), dengan memasukkan selepas perkataan "fungsinya" perkataan "bagi pihak dan atas nama Bank".

Pindaan Seksyen 5

5. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 5 dengan seksyen yang berikut —

“Lembaga pengarah

5. (1) Perniagaan dan hal ehwal suatu institusi yang ditetapkan hendaklah diuruskan di bawah arahan dan pengawasan lembaga pengarahnya, tertakluk kepada Akta ini dan mana-mana undang-undang bertulis lain yang boleh terpakai bagi institusi yang ditetapkan itu.

(2) Tanpa mengehadkan keluasan subseksyen (1), lembaga pengarah hendaklah —

(a) memastikan bahawa strategi yang diikuti oleh institusi yang ditetapkan adalah selaras dengan dokumen konstituennya dan apa-apa penentuan yang dibuat oleh Bank menurut subseksyen 28(1), dan institusi yang ditetapkan itu mempunyai keupayaan dan kebolehan untuk menguruskan strategi itu;

(b) menetapkan dan mengawasi pelaksanaan objektif dan strategi perniagaan dan risiko dan dalam melakukan hal sedemikian hendaklah mengambil kira daya maju jangka panjang institusi yang ditetapkan itu dan standard urus niaga adil yang munasabah;

(c) memastikan dan mengawasi reka bentuk berkesan dan pelaksanaan kawalan dalaman yang kukuh, pematuhan dan sistem pengurusan risiko setara dengan jenis, skala dan kerumitan perniagaan dan struktur institusi yang ditetapkan itu;

(d) mengawasi pelaksanaan pengurusan kanan dalam menguruskan perniagaan dan hal ehwal institusi yang ditetapkan itu;

(e) memastikan bahawa terdapat suatu proses pelaporan kewangan yang boleh dipercayai dan telus dalam institusi yang ditetapkan itu; dan

(f) menggalakkan komunikasi yang tepat pada masanya dan berkesan antara institusi yang ditetapkan itu dan Bank mengenai perkara yang menjejaskan atau yang boleh menjejaskan keselamatan dan kekukuhan institusi yang ditetapkan itu.

(3) Dalam menjalankan fungsinya atau kewajipannya di bawah seksyen ini, lembaga pengarah institusi yang ditetapkan hendaklah mengambil kira kepentingan pelanggan atau pendeposit institusi yang ditetapkan itu.”.

Seksyen baru 5A

6. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 5 seksyen yang berikut:

“**Kewajipan pengarah**

5A. (1) Pengarah institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa —

(a) bertindak dengan suci hati demi kepentingan terbaik institusi yang ditetapkan itu;

(b) melaksanakan jagaan, kemahiran dan ketekunan yang munasabah dengan —

(i) pengetahuan, kemahiran dan pengalaman yang semunasabahnya dijangka daripada pengarah yang mempunyai tanggungjawab yang sama; dan

(ii) apa-apa pengetahuan, kemahiran dan pengalaman tambahan pengarah itu;

(c) hanya melaksanakan kuasa yang diberikan kepadanya bagi maksud kuasa itu diberikan;

(d) melaksanakan pertimbangan waras dan bebas; dan

(e) mematuhi apa-apa standard yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen 33D(2) yang terpakai bagi pengarah.

(2) Subseksyen (1) mempunyai kesan sebagai tambahan kepada, dan tidak mengurangkan, mana-mana undang-undang bertulis atau rukun undang-undang yang berhubungan dengan tugas atau liabiliti pengarah.

(3) Mana-mana pengarah yang melanggar perenggan (1)*(c)* melakukan suatu kesalahan dan boleh apabila disabitkan dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.

Pindaan seksyen 6

7. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 6 dengan seksyen yang berikut:

“Pelantikan Ketua Pegawai Eksekutif dan pengarah

6. (1) Kecuali dengan kelulusan bertulis terdahulu Menteri, tiada institusi yang ditetapkan boleh melantik atau melantik semula mana-mana orang sebagai Ketua Pegawai Eksekutifnya atau pengarahnya.

(2) Walau apa pun subseksyen (1), sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah, sebelum mendapat kelulusan bertulis Menteri bagi pelantikan atau pelantikan semula mana-mana orang sebagai Ketua Pegawai Eksekutifnya atau pengarahnya, mendapatkan pengesahan Bank bahawa orang itu telah mematuhi kriteria yang dinyatakan dalam Jadual Pertama.

(3) Bagi mengelakkan keraguan, institusi yang ditetapkan itu hendaklah hanya menghantar kepada Menteri untuk kelulusan, seorang calon yang telah disahkan oleh Bank sebagai telah mematuhi kriteria yang dinyatakan dalam Jadual Pertama.

(4) Tiada suatu institusi yang ditetapkan boleh melantik atau melantik semula mana-mana orang sebagai Ketua Pegawai Eksekutifnya atau pengarahnya dan tiada seorang pun boleh menerima mana-mana pelantikan atau pelantikan semula sebagai Ketua Pegawai Eksekutif atau pengarah suatu institusi yang ditetapkan, kecuali orang itu telah disahkan oleh Bank sebagai telah mematuhi criteria yang dinyatakan dalam Jadual Pertama.

(5) Sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah memaklumkan Bank tentang pelantikan atau pelantikan semula Ketua Pegawai Eksekutifnya atau pengarahnya dalam masa empat belas hari dari tarikh pelantikan.”

Seksyen baru 6A

8. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 6 seksyen yang berikut:

"**Pematuhan kepada kriteria dalam Jadual Pertama**

6A. Pengerusi, pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif atau pegawai kanan suatu institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi kriteria yang dinyatakan dalam Jadual Pertama.".

Pindaan seksyen 7

9. Seksyen 7 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

Pindaan seksyen 8

10. Seksyen 8 Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan menggantikan nota bahu dengan nota bahu yang berikut:

"**Pemberhentian daripada jawatan**";

(*b*) bagi menggantikan subseksyen (1) dengan subseksyen yang berikut:

"(1) Jika—

(a) pengarah atau Ketua Pegawai Eksekutif institusi yang ditetapkan menjadi hilang kelayakan menurut subseksyen 7(1); atau

(b) pengerusi, pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif atau pegawai kanan institusi yang ditetapkan tidak lagi mematuhi mana-mana kriteria yang dinyatakan dalam Jadual Pertama,

dia hendaklah dengan serta-merta terhenti memegang jawatan dan bertindak atas keupayaan sedemikian.";

(c) dengan memasukkan selepas subseksyen (1), subseksyen yang berikut:

"(1A) Institusi yang ditetapkan itu hendaklah dengan serta-merta —

(a) dalam hal perenggan 1*(a)*, menamatkan pelantikkannya dalam keupayaan sedemikian; atau

(b) dalam hal perenggan 1*(b)*, memecatnya daripada jawatan itu.

(1B) Walau apa pun apa-apa jua yang terkandung dalam apa-apa kontrak perkhidmatan atau apa-apa perjanjian lain yang berhubungan dengan pelantikannya, pengarah atau Ketua Pegawai Eksekutif yang ditamatkan di bawah perenggan (1A)*(a)* tidak berhak untuk menuntut apa-apa pampasan bagi penamatan itu.";

(d) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Walau apa pun subseksyen (1), Bank, dengan persetujuan Menteri, boleh mengarahkan institusi yang ditetapkan itu —

(a) menamatkan pelantikan pengarah atau Ketua Pegawai Eksekutif itu yang menjadi hilang kelayakan menurut subseksyen 7(1); atau

(b) memecat pengarah atau Ketua Pegawai Eksekutif itu yang tidak lagi mematuhi mana-mana kriteria yang dinyatakan dalam Jadual Pertama,

dan institusi yang ditetapkan itu hendaklah mematuhi arahan sedemikian untuk menamatkan pelantikan orang itu dalam keupayaan sedemikian atau memecat orang itu daripada jawatan sedemikian, mengikut mana-mana yang berkenaan, dan walau apa pun apa-apa jua yang terkandung dalam apa-apa kontrak perkhidmatan atau apa-apa perjanjian lain yang berhubungan dengan pelantikannya, pengarah atau Ketua Pegawai Eksekutif yang ditamatkan di bawah perenggan (2)*(a)* tidak berhak untuk menuntut apa-apa pampasan bagi penamatan itu."; dan

(e) dengan memotong subseksyen (4).

Pindaan seksyen 10

11. Seksyen 10 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

Pindaan seksyen 11

12. Seksyen 11 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2), (4) dan (6).

Pindaan seksyen 12

13. Seksyen 12 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

> “(3) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) atau (2) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi lima puluh juta ringgit atau kedua-duanya.”.

Pindaan seksyen 13

14. Seksyen 13 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

Pindaan seksyen 14

15. Seksyen 14 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi lima puluh juta ringgit atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 15

16. Seksyen 15 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi lima puluh juta ringgit atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 16

17. Seksyen 16 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (6).

Pindaan seksyen 18

18. Seksyen 18 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

"(3) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) atau mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar subseksyen (2) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 19

19. Seksyen 19 Akta ibu dipinda —

(a) dengan menggantikan subseksyen (6) dengan subseksyen yang berikut:

"(6) Mana-mana orang yang tidak mematuhi mana-mana ubah suaian atau syarat yang dikenakan oleh Menteri di bawah subseksyen (5) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit."; dan

(b) dengan menggantikan subseksyen (8) dengan subseksyen yang berikut:

"(8) Seseorang yang mengemukakan atau memberikan apa-apa maklumat atau dokumen di bawah subseksyen (1) yang dia tahu, atau mempunyai sebab untuk percaya, adalah palsu atau mengelirukan melakukan sesuatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit.".

Pindaan seksyen 21

20. Seksyen 21 Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Mana-mana orang yang tidak mematuhi perintah di bawah subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi satu tahun atau didenda tidak melebihi lima juta ringgit atau kedua-duanya."; dan

(*b*) dengan menggantikan subseksyen (4) dengan subseksyen yang berikut:

"(4) Mana-mana orang yang tidak mematuhi perintah di bawah subseksyen (3) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi satu tahun atau didenda tidak melebihi lima juta ringgit atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 22

21. Seksyen 22 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (4) dengan subseksyen yang berikut:

"(4) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (3) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi satu tahun atau didenda tidak melebihi lima juta ringgit atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 24

22. Seksyen 24 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Mana-mana orang yang tidak mematuhi arahan di bawah subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi satu tahun atau didenda tidak melebihi lima juta ringgit atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 25

23. Seksyen 25 Akta ibu dipinda —

(*a*) dalam nota bahu, dengan memasukkan selepas perkataan "subsidiari" perkataan "**dan pemerolehan atau pemegangan kepentingan material dalam perbadanan**";

(*b*) dalam subseksyen (1), dengan memasukkan selepas perkataan "Malaysia" perkataan ", atau memperoleh atau memegang mana-mana kepentingan material dalam mana-mana perbadanan";

(*c*) dengan memotong subseksyen (2);

(*d*) dalam subseksyen (3), dengan memasukkan selepas perkataan "subsidiari" perkataan ", atau memperoleh atau memegang mana-mana kepentingan material dalam mana-mana perbadanan,";

(*e*) dengan menggantikan subseksyen (4) dengan subseksyen yang berikut:

"(4) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi syarat sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (3).."; dan

(*f*) dengan memasukkan selepas subseksyen (4) subseksyen yang berikut:

"(5) Bank boleh menentukan perkara yang menjadi "kepentingan material" bagi maksud subseksyen (1).".

Pindaan seksyen 26

24. Seksyen 26 Akta ibu dipinda —

(*a*) dalam nota bahu, dengan memasukkan selepas perkataan "subsidiari" perkataan "**atau kepentingan material dalam perbadanan**";

(*b*) dalam subseksyen (1) —

(i) dengan memotong perkataan "atau" di hujung subperenggan (*b*);

(ii) dengan menggantikan noktah di hujung perenggan *(c)* dengan perkataan "; atau" dan memasukkan selepas perenggan itu perenggan yang berikut:

"*(d)* melupuskan semua atau mana-mana kepentingannya dalam suatu perbadanan yang dipegangnya suatu kepentingan material, dengan syarat bahawa aktiviti perbadanan itu —

(i) tidak selaras dengan perniagaan yang dijalankan oleh institusi yang ditetapkan itu; atau

(ii) boleh memberi kesan secara langsung atau tidak langsung kepada keselamatan dan kekukuhan institusi yang ditetapkan itu.";

(*c*) dalam subseksyen (2), dengan memasukkan selepas perkataan "hendaklah" perkataan "pada setiap masa"; dan

(*d*) dengan memotong subseksyen (3).

Pindaan seksyen 27

25. Seksyen 27 Akta ibu dipinda —

(a) dengan memotong subseksyen (2); dan

(b) dengan menggantikan subseksyen (4) dengan subseksyen yang berikut:

"(4) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi larangan, arahan atau sekatan sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (3).".

Pindaan seksyen 28

26. Seksyen 28 Akta ibu dipinda —

(a) dengan memotong subseksyen (2);

(b) dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

"(3) Melainkan jika ditentukan oleh Bank secara bertulis, tiada institusi yang ditetapkan boleh memberi apa-apa kemudahan kredit kepada —

(a) mana-mana anggota, pengarah atau pegawainya atau mana-mana orang lain yang menerima saraan daripadanya (selain mana-mana orang yang menerima saraan daripadanya berkenaan dengan perkhidmatan profesionalnya);

(b) mana-mana badan yang diperbadankan atau tidak diperbadankan, atau mana-mana keempunyaan tunggal, yang mana-mana anggota, pengarah atau pegawai institusi yang ditetapkan itu menjadi pengarah atau pengurusnya, atau yang baginya mana-mana anggota, pengarah atau pegawai institusi yang ditetapkan itu menjadi penjamin atau ejen; dan

(c) mana-mana orang yang baginya mana-mana anggota, pengarah atau pegawai institusi yang ditetapkan itu telah memberikan apa-apa jaminan atau aku janji lain yang melibatkan liabiliti kewangan.";

(c) dengan memasukkan selepas subseksyen (3) subseksyen yang berikut:

"(3A) Tiada institusi yang ditetapkan boleh memberikan apa-apa kemudahan kredit kepada mana-mana perbadanan yang mengenai syernya mana-mana anggota, pengarah atau pegawai institusi yang ditetapkan itu mempunyai apa-apa kepentingan yang amaunnya, pada agregatnya, melebihi apa-apa peratusan yang ditentukan oleh Bank.";

(d) dalam subseksyen (4), dengan menggantikan perenggan (*b*) dengan perenggan yang berikut:

"(*b*) jika tiada peruntukan sedemikian dan institusi yang ditetapkan itu berpuas hati bahawa wujud hal keadaan khas atau belas kasihan, suatu pinjaman yang tidak melebihi tempoh masa sebagaimana yang ditentukan oleh Bank."; dan

(e) dengan menggantikan subseksyen (5) dengan subseksyen yang berikut:

"(5) Bagi maksud seksyen ini, "pengarah" atau "pegawai" termasuklah suami atau isteri, anak atau ibu atau bapa seseorang pengarah atau pegawai, atau mana-mana orang lain sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.".

Pindaan seksyen 29

27. Seksyen 29 Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan menggantikan nota bahu dengan nota bahu yang berikut:

"**Had pendedahan pihak balas tunggal**";

(b) dengan menggantikan subseksyen (1) dengan subseksyen yang berikut:

"(1) Tertakluk kepada subseksyen 28(1), tiada institusi yang ditetapkan boleh mempunyai pendedahan kepada suatu pihak balas tunggal, sama ada daripada kumpulan wangnya

sendiri atau mana-mana kumpulan wang amanah yang diuruskannya di bawah seksyen 43, yang melebihi had sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.";

(*c*) dengan memasukkan selepas subseksyen (1) subseksyen yang berikut:

"(1A) Suatu pendedahan kepada pihak balas tunggal yang disebut dalam subseksyen (1) hendaklah termasuk suatu pendedahan kepada mana-mana kumpulan orang berkaitan dengan pihak balas tunggal itu tetapi tidak termasuk apa-apa pendedahan kepada, dan apa-apa pendedahan yang dijamin secara nyata oleh, Bank atau Kerajaan.

(1B) Bagi maksud seksyen ini, Bank boleh menentukan apa yang merupakan "berkaitan", "pihak balas" atau "pendedahan."; dan

(*d*) dengan memotong subseksyen (2), (4), (5) dan (6).

Pindaan seksyen 31

28. Seksyen 31 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) dan (7).

Pindaan seksyen 32

29. Seksyen 32 Akta ibu dipinda—

(*a*) dengan memotong subseksyen (2); dan

(*b*) dengan menggantikan subseksyen (5) dengan subseksyen yang berikut:

"(5) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi arahan sebagaimana yang dikeluarkan oleh Bank di bawah subseksyen (4).".

Pindaan seksyen 33

30. Seksyen 33 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

"(3) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi arahan sebagaimana yang dikeluarkan oleh Bank di bawah subseksyen (1) atau (2).".

Bahagian baru IIIA

31. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 33 Bahagian yang berikut:

"BAHAGIAN IIIA
PERNIAGAAN KEWANGAN ISLAM

Penggal 1
Perniagaan Kewangan Islam

Institusi yang ditetapkan dibenarkan untuk menjalankan perniagaan atau aktiviti mengikut Shariah

33A. (1) Tiada apa-apa yang terkandung dalam Akta ini atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [*Akta* 759] boleh melarang atau menyekat mana-mana institusi yang ditetapkan daripada –

(a) menjalankan seluruh perniagaan atau aktivitinya mengikut Shariah; atau

(b) menjalankan perniagaan atau aktivitinya mengikut Shariah sebagai tambahan kepada perniagaan konvensionalnya yang sedia ada,

dengan syarat institusi yang ditetapkan itu hendaklah terlebih dahulu mendapat kelulusan bertulis daripada Bank.

(2) Bank boleh, pada bila-bila masa –

(a) mengenakan apa-apa syarat ke atas kelulusan yang diberi oleh Bank di bawah subseksyen (1); atau

(b) meminda atau membatalkan apa-apa syarat sedia ada ke atas kelulusan tersebut.

(3) Bagi mengelakkan keraguan –

(a) suatu institusi yang ditetapkan yang telah mendapat kelulusan Bank di bawah perenggan (1)*(b)* tidak boleh menjalankan seluruh perniagaan atau aktivitinya mengikut Shariah melainkan jika institusi yang ditetapkan itu mendapat kelulusan terdahulu Bank secara bertulis di bawah perenggan (1)*(a)*; dan

(b) suatu institusi yang ditetapkan hendaklah, berkenaan dengan perniagaan atau aktiviti mengikut Shariah yang ia

telah diluluskan untuk menjalankan di bawah subseksyen (1), (selepas ini akan dikenali sebagai "perniagaan kewangan Islam") tertakluk kepada peruntukan Akta ini.

(4) Bagi maksud Bahagian ini –

(a) "perniagaan kewangan Islam" termasuklah perniagaan –

(i) menyetuju terima deposit Islam atas akaun semasa, akaun deposit, akaun simpanan atau akaun lain yang serupa, dengan atau tanpa perniagaan membayar atau memungut cek yang dikeluarkan atau dibayar oleh pelanggan; dan

(ii) menyetuju terima wang di bawah suatu akaun pelaburan,

pada apa-apa takat sebagaimana yang diluluskan oleh Bank di bawah subseksyen (1);

(b) "deposit Islam" dan "akaun pelaburan" hendaklah mempunyai maksud sebagaimana yang ditakrifkan dalam subseksyen 2(1) Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.

(5) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi lima puluh juta ringgit atau kedua-duanya.

Kehendak ke atas institusi yang ditetapkan yang diluluskan di bawah perenggan 33A(1)*(b)*

33B. (1) Suatu institusi yang ditetapkan yang telah mendapat kelulusan Bank di bawah perenggan 33A(1)*(b)* hendaklah —

(a) menubuhkan dan menyenggara pada setiap masa suatu kumpulan wang pada apa-apa amaun minimum sebagaimana yang ditentukan oleh Bank untuk membiayai pengendalian perniagaan kewangan Islamnya; dan

(b) menyimpan semua aset dan liabiliti perniagaan kewangan Islamnya berasingan daripada aset dan liabilitinya yang lain dengan cara sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

(2) Kumpulan wang yang ditubuhkan di bawah perenggan (1)*(a)* hendaklah —

(a) dibiayai daripada dana modal institusi yang ditetapkan dan dana daripada sumber lain sebagaimana yang ditentukan oleh Bank; dan

(b) diasingkan daripada dana modal institusi yang ditetapkan bagi pengendalian perniagaan atau aktivitinya selain daripada perniagaan kewangan Islamnya.

(3) Melainkan jika ditentukan selainnya oleh Bank, aset institusi yang ditetapkan yang telah mendapat kelulusan Bank di bawah perenggan 33A(1)*(b)* berhubungan dengan perniagaan kewangan Islamnya tidak boleh—

(a) digunakan untuk membiayai pengendalian perniagaan konvensionalnya; dan

(b) tertakluk kepada hutang atau obligasi lain institusi yang ditetapkan itu berhubungan dengan perniagaan konvensionalnya.

(4) Lembaga pengarah institusi yang ditetapkan yang diluluskan di bawah subseksyen (1) hendaklah, tanpa menjejaskan seksyen 5, mengambil kira nasihat jawatankuasa Shariahnya berkenaan dengan perniagaan kewangan Islam yang dijalankan oleh institusi yang ditetapkan itu.

Penggal 2

Pematuhan Shariah

Tafsiran dan pemakaian

33C. (1) Dalam Penggal 2 ke Penggal 4 Bahagian ini, "institusi yang ditetapkan" merujuk kepada institusi yang ditetapkan yang telah mendapat kelulusan Bank di bawah subseksyen 33A(1) untuk menjalankan perniagaan kewangan Islam.

(2) Walau apa pun subseksyen (1), dalam hal suatu institusi yang ditetapkan yang telah mendapat kelulusan Bank di bawah perenggan 33A(1)*(b)*, Penggal 2 ke Penggal 4 Bahagian ini hendaklah terpakai hanya pada perniagaan atau aktiviti institusi yang ditetapkan tersebut yang diluluskan untuk menjalankan di bawah perenggan itu.

Kewajipan memastikan pematuhan Shariah

33D. (1) Suatu institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa memastikan bahawa perniagaannya, hal ehwalnya dan aktivitinya adalah mematuhi Shariah.

(2) Bagi maksud subseksyen (1), suatu pematuhan kepada apa-apa keputusan Majlis Penasihat Shariah berkenaan dengan apa-apa perniagaan, hal ehwal atau aktiviti tertentu hendaklah disifatkan sebagai pematuhan kepada Shariah berkenaan dengan perniagaan, hal ehwal atau aktiviti itu.

(3) Jika suatu institusi yang ditetapkan menyedari bahawa ia menjalankan apa-apa perniagaan, hal ehwal dan aktiviti dengan cara yang tidak mematuhi Shariah atau nasihat jawatankuasa Shariahnya atau nasihat atau keputusan Majlis Penasihat Shariah, institusi yang ditetapkan itu hendaklah—

(a) dengan serta-merta memberitahu Bank dan jawatankuasa Shariahnya mengenai hakikat itu;

(b) dengan serta-merta berhenti daripada menjalankan perniagaan, hal ehwal atau aktiviti itu dan daripada mengambil apa-apa perniagaan, hal ehwal atau aktiviti lain yang serupa; dan

(c) dalam tempoh tiga puluh hari setelah menyedari ketidakpatuhan atau apa-apa tempoh yang lanjut sebagaimana yang ditentukan oleh Bank, mengemukakan kepada Bank suatu rancangan mengenai pembetulan ketidakpatuhan itu.

(4) Bank boleh menjalankan suatu penilaian yang ia fikirkan perlu untuk memutuskan sama ada institusi itu telah membetulkan ketidakpatuhan yang disebutkan dalam subseksyen (3).

(5) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) atau (3) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan,

dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.

Kuasa Bank menentukan standard mengenai perkara Shariah

33E. (1) Bank boleh, mengikut nasihat atau keputusan Majlis Penasihat Shariah, menentukan standard —

(a) mengenai perkara Shariah berkenaan dengan penjalanan perniagaan, hal ehwal atau aktiviti oleh suatu institusi yang ditetapkan yang menghendaki penentuan hukum Syarak oleh Majlis Penasihat Shariah; dan

(b) untuk memberi kesan kepada nasihat atau keputusan Majlis Penasihat Shariah.

(2) Sebagai tambahan, Bank juga boleh menentukan standard yang berhubungan dengan mana-mana perkara yang berikut yang tidak menghendaki penentuan hukum Syarak:

(a) tadbir urus Shariah termasuk —

(i) fungsi dan kewajipan lembaga pengarah, pegawai kanan dan anggota jawatankuasa Shariah suatu institusi yang ditetapkan berhubungan dengan pematuhan Shariah;

(ii) kehendak layak dan sesuai atau kehilangan kelayakan seorang anggota jawatankuasa Shariah; dan

(iii) fungsi pematuhan Shariah dalaman; dan

(b) apa-apa perkara lain berhubungan dengan perniagaan, hal ehwal dan aktiviti institusi yang ditetapkan bagi maksud pematuhan Shariah.

(3) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan, pengarahnya, Ketua Pegawai Eksekutifnya, pegawai kanannya atau anggota jawatankuasa Shariahnya hendaklah pada setiap masa mematuhi standard yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (1) dan (2) yang terpakai bagi orang itu.

(4) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa —

(a) memastikan bahawa dasar dan tatacara dalamannya mengenai tadbir urus Shariah adalah selaras dengan standard yang ditentukan oleh Bank di bawah seksyen ini; dan

(b) sama ada atau tidak standard telah ditentukan oleh Bank di bawah seksyen ini, menguruskan perniagaannya, hal ehwalnya dan aktivitinya mengikut cara yang tidak bertentangan dengan Shariah.

(5) Tiap-tiap pengarah, pegawai atau anggota jawatankuasa Shariah suatu institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi dasar dan tatacara dalaman yang diterima pakai oleh institusi itu untuk melaksanakan standard yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (1) atau (2).

(6) Mana-mana orang yang gagal mematuhi apa-apa standard yang ditentukan di bawah subseksyen (1), melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi

lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.

Penggal 3

Tadbir urus Shariah

Penubuhan jawatankuasa Shariah

33F. Institusi yang ditetapkan hendaklah menubuhkan jawatankuasa Shariah bagi maksud menasihati institusi yang ditetapkan itu dalam memastikan bahawa perniagaannya, hal ehwalnya dan aktivitinya mematuhi Shariah.

Pelantikan anggota jawatankuasa Shariah

33G. Tiada seorang pun boleh dilantik, dilantik semula atau menerima apa-apa pelantikan sebagai anggota jawatankuasa Shariah melainkan jika orang itu memenuhi kehendak yang dinyatakan dalam apa-apa standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subperenggan 33E(2)*(a)*(ii) dan telah mendapat kebenaran bertulis terdahulu Bank.

Kewajipan jawatankuasa Shariah dan anggotanya

33H. Jawatankuasa Shariah dan tiap-tiap anggota jawatankuasa Shariah hendaklah mempunyai kewajipan dan fungsi yang dinyatakan dalam mana-mana standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subperenggan 33E(2)*(a)*(i).

Pemberhentian sebagai anggota jawatankuasa Shariah

33I. (1) Anggota jawatankuasa Shariah hendaklah terhenti menjadi anggota sekiranya—

(a) anggota itu meletakkan jawatan sebagai anggota;

(b) institusi yang ditetapkan itu, tertakluk kepada kelulusan bertulis terdahulu Bank di bawah subseksyen (3), menamatkan pelantikan anggota itu;

(c) anggota itu hilang kelayakan menurut mana-mana standard yang ditentukan oleh Bank di bawah subperenggan 33E(2)*(a)*(ii); atau

(d) anggota itu tidak lagi memenuhi kehendak layak dan sesuai sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subperenggan 33E(2)*(a)*(ii) hingga Bank berpuas hati.

(2) Anggota jawatankuasa Shariah yang —

(a) meletakkan jawatan sebagai anggota; atau

(b) menyedari bahawa dia telah hilang kelayakan menurut mana-mana standard yang ditentukan oleh Bank di bawah subperenggan 33E(2)*(a)*(ii) dan oleh itu, menurut perenggan (1)*(c)*, terhenti menjadi anggota,

hendaklah memberitahu Bank hakikat dan sebab pemberhentian itu dengan serta merta atau dalam apa-apa hal tidak lewat dari empat belas hari dari hal keadaan itu.

(3) Suatu institusi yang ditetapkan tidak boleh menamatkan pelantikan anggota jawatankuasa Shariahnya melainkan jika institusi yang ditetapkan itu telah mendapatkan kelulusan bertulis terdahulu Bank untuk berbuat demikian.

(4) Tertakluk kepada seksyen 123A, Bank boleh, melalui perintah secara bertulis, memecat anggota jawatankuasa Shariah sekiranya pada pendapat Bank bahawa—

(a) mana-mana hal keadaan yang dinyatakan dalam perenggan (1)*(c)* atau *(d)* telah berlaku berhubungan dengan anggota itu dan anggota itu kekal menjadi anggota jawatankuasa Shariah itu; atau

(b) anggota itu telah melanggar mana-mana peruntukan Akta ini atau gagal mematuhi mana-mana standard yang terpakai baginya.

(5) Pemecatan anggota jawatankuasa Shariah di bawah subseksyen (4) hendaklah menurut undang-undang dan sah walau apa pun apa-apa jua yang terkandung dalam suatu kontrak perkhidmatan atau apa-apa perjanjian lain yang berhubungan dengan pelantikannya dan sama ada atau tidak dibuat atau diperuntukkan di bawah mana-mana undang-undang bertulis, dan orang yang dipecat daripada jawatan tidak berhak untuk menuntut pampasan bagi kehilangan jawatan itu.

Notis pemberhentian sebagai anggota jawatankuasa Shariah

33J. (1) Jika seseorang terhenti menjadi anggota jawatankuasa Shariah suatu institusi yang ditetapkan menurut—

(a) perenggan 33I(1)*(a)*, *(b)* atau *(d)*; atau

(b) perenggan 33I(1)*(c)* sekiranya kehilangan kelayakan itu adalah dalam pengetahuan institusi yang ditetapkan itu,

institusi yang ditetapkan itu hendaklah memberitahu Bank secara bertulis hakikat dan sebab pemberhentian itu dengan serta merta atau dalam apa-apa hal tidak lewat dari empat belas hari dari tarikh pemberhentian itu.

(2) Jika seorang terhenti menjadi anggota jawatankuasa Shariah di bawah subseksyen 33I(1) atau dipecat oleh Bank di bawah subseksyen 33I(4), institusi yang ditetapkan itu hendaklah melantik anggota baru jawatankuasa Shariahnya mengikut seksyen 33G dalam apa-apa tempoh sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

Maklumat untuk diberikan kepada jawatankuasa Shariah

33K. (1) Suatu institusi yang ditetapkan dan mana-mana pengarah, pegawai atau pengawal institusi itu hendaklah—

(a) memberikan apa-apa dokumen atau maklumat yang berada dalam pengetahuannya atau yang boleh didapati olehnya yang dikehendaki oleh jawatankuasa Shariah; dan

(b) memastikan bahawa dokumen atau maklumat yang diberikan di bawah perenggan *(a)* adalah tepat, lengkap, tidak palsu atau tidak mengelirukan dalam apa-apa butir material,

bagi membolehkan jawatankuasa Shariah itu menjalankan kewajipannya atau melaksanakan fungsinya di bawah Akta ini.

(2) Kecuali sebagaimana yang diperuntukkan dalam seksyen 33L, anggota jawatankuasa Shariah tidak boleh mendedahkan apa-apa dokumen atau maklumat yang diberikan di bawah subseksyen (1) kepada mana-mana orang lain.

Perlindungan bersyarat dan kewajipan kerahsiaan

33L. Anggota jawatankuasa Shariah tidak bertanggungan—

(a) bagi suatu kemungkiran kewajipan kerahsiaan antara anggota itu dengan institusi yang ditetapkan itu berkenaan dengan—

(i) apa-apa pelaporan kepada Bank; atau

(ii) penunaian kewajipannya dan pelaksanaan fungsinya,

menurut apa-apa standard yang ditentukan oleh Bank di bawah subperenggan 33E(2)*(a)*(i) yang dilakukan atau dibuat dengan suci hati; atau

(b) untuk dibawa guaman dalam mana-mana mahkamah bagi memfitnah berkenaan dengan apa-apa penyataan yang dibuat oleh anggota itu tanpa niat jahat dalam penunaian kewajipannya di bawah Akta ini.

Penggal 4

Audit pematuhan Shariah

Pelantikan orang oleh institusi yang ditetapkan untuk menjalankan audit pematuhan Shariah

33M. (1) Bank boleh menghendaki suatu institusi yang ditetapkan untuk melantik mana-mana orang sebagaimana yang Bank boleh luluskan, untuk menjalankan audit pematuhan Shariah oleh institusi yang ditetapkan itu.

(2) Orang yang dilantik di bawah subseksyen (1) hendaklah mempunyai apa-apa kewajipan dan fungsi sebagaimana yang ditentukan oleh Bank dan hendaklah mengemukakan laporan kepada Bank mengenai audit yang dijalankan menurut seksyen ini.

(3) Saraan dan perbelanjaan orang yang dilantik di bawah subseksyen (1) yang berhubungan dengan apa-apa audit pematuhan Shariah di bawah seksyen ini hendaklah ditanggung oleh institusi yang ditetapkan itu.

(4) Orang yang dilantik di bawah subseksyen (1) tidak boleh bertanggungan bagi kemungkiran kewajipan kerahsiaan antara orang itu dan institusi yang ditetapkan itu berkenaan dengan perkara yang dilaporkan kepada Bank menurut audit pematuhan Shariah di bawah seksyen ini.

Pelantikan orang oleh Bank untuk menjalankan audit pematuhan Shariah

33N. (1) Tanpa memudaratkan seksyen 33M, Bank boleh melantik bagi suatu institusi yang ditetapkan mana-mana orang untuk menjalankan audit pematuhan Shariah—

(a) sekiranya institusi yang ditetapkan itu gagal untuk melantik seseorang di bawah subseksyen 33M(1);

(b) sebagai tambahan kepada orang yang dilantik di bawah subseksyen 33M(1); atau

(c) di bawah apa-apa hal keadaan lain yang Bank sifatkan wajar bagi maksud pematuhan kepada Shariah oleh institusi yang ditetapkan itu,

dan saraan dan perbelanjaan yang berhubungan dengan pelantikan itu hendaklah ditanggung oleh institusi yang ditetapkan.

(2) Orang yang dilantik di bawah subseksyen (1) hendaklah mempunyai kewajipan dan fungsi sebagaimana yang ditentukan oleh Bank dan hendaklah mengemukakan laporan kepada Bank mengenai audit yang dijalankan menurut seksyen ini.

(3) Orang yang dilantik di bawah subseksyen (1) tidak bertanggungan bagi kemungkiran kewajipan kerahsiaan antara orang itu dan institusi yang ditetapkan itu berkenaan dengan perkara yang dilaporkan kepada Bank menurut audit pematuhan Shariah di bawah seksyen ini.”

Pindaan seksyen 34

32. Seksyen 34 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (3), (4), (5) dan (6).

Pindaan seksyen 35

33. Seksyen 35 Akta ibu dipinda —

(a) dengan menggantikan subseksyen (1) dengan subseksyen yang berikut:

"(1) Sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah, bagi setiap tahun kewangan, mengemukakan kepada Bank, dalam apa-apa tempoh, dan mengikut apa-apa cara, sebagaimana yang Bank tentukan, suatu keperluan pendanaan tahunan sebagaimana yang diluluskan oleh Menteri.".

(b) dengan memotong subseksyen (2) dan (3);

(c) dengan menggantikan subseksyen (4) dengan subseksyen yang berikut:

"(4) Walau apa pun subseksyen (1), sesuatu institusi yang ditetapkan hendaklah mengemukakan kepada Bank apa-apa keperluan pendanaan tambahan untuknya sendiri, sesuatu kumpulan wang amanah yang sedia ada atau sesuatu kumpulan wang amanah baru sebagaimana yang diluluskan oleh Menteri."; dan

(d) dengan memotong subseksyen (5) dan (6).

Pindaan seksyen 36

34. Seksyen 36 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (3).

Pindaan seksyen 37

35. Seksyen 37 Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi penentuan sebagaimana yang dikeluarkan oleh Bank di bawah subseksyen (1)."; dan

(*b*) dengan menggantikan subseksyen (5) dengan subseksyen yang berikut:

"(5) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi penentuan sebagaimana yang dikeluarkan oleh Bank di bawah subseksyen (4).".

Pindaan seksyen 38

36. Seksyen 38 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi kehendak sebagaimana yang dikeluarkan oleh Bank di bawah subseksyen (1).".

Pindaan seksyen 39

37. Seksyen 39 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (5) dengan subseksyen yang berikut:

"(5) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi kehendak atau kelulusan yang dikeluarkan atau penentuan yang dibuat oleh Bank di bawah seksyen ini.

Pindaan seksyen 40

38. Seksyen 40 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

"(3) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi lima puluh juta ringgit.".

Pindaan seksyen 41

39. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 41 dengan seksyen yang berikut —

"Kuasa Bank untuk menentukan kehendak berhemat yang lain

41. (1) Bank boleh menentukan standard mengenai perkara berhemat untuk menggalakkan —

(*a*) kedudukan kewangan yang kukuh suatu institusi yang ditetapkan; atau

(*b*) integriti, profesionalisme dan kepakaran dalam pelakuan perniagaan, hal ehwal dan aktiviti suatu institusi yang ditetapkan.

[(2) Tanpa mengehadkan keluasan subseksyen (1), standard yang ditentukan di bawah subseksyen itu boleh termasuk standard yang berhubungan dengan —

(a) tadbir urus korporat;

(b) pengurusan risiko; dan

(c) pencegahan suatu institusi yang ditetapkan daripada digunakan, dengan sengaja atau tidak sengaja, bagi aktiviti jenayah.]

(3) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa—

(a) mematuhi standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (1);

(b) memastikan bahawa dasar dan tatacara dalamannya selaras dengan standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (1); dan

(c) sama ada atau tidak standard telah ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (1), menguruskan perniagaannya, hal ehwalnya dan aktivitinya dengan cara yang selaras dengan pengurusan risiko yang kukuh dan amalan tadbir urus yang berkesan, bertanggungjawab dan telus.

(4) Tiap-tiap pengarah dan pegawai institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi dasar dan tatacara dalaman yang diterima pakai oleh institusi itu termasuk dasar dan tatacara dalaman untuk melaksanakan standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (1).".

Pindaan seksyen 42

40. Seksyen 42 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) dan (4).

Bahagian baru IVA

41. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 42 Bahagian yang berikut:

"**BAHAGIAN IVA**
PELAKUAN PERNIAGAAN DAN PERLINDUNGAN PENGGUNA

Tafsiran

42A. Bagi maksud Bahagian ini dan Jadual Kedua—

"pengadu yang layak" ertinya mana-mana orang yang layak untuk merujuk suatu pertikaian kepada Skim Ombudsman Kewangan mengikut terma rujukan skim itu;

"pengguna kewangan" ertinya mana-mana orang yang menggunakan, telah menggunakan atau mungkin bercadang untuk menggunakan, apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan—

(a) bagi maksud persendirian, domestik atau rumah;

(b) berkaitan dengan suatu perniagaan kecil sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah seksyen 42C; atau

(c) sama ada atau tidak bagi maksud yang dinyatakan dalam perenggan *(a)* atau *(b)*, sekiranya -

(i) nilai perkhidmatan atau produk kewangan itu tidak melebihi suatu amaun sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah seksyen 42C; atau

(i) orang itu adalah suatu golongan, kategori atau perihalan orang sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah seksyen 42C;

“Skim Ombudsman Kewangan” ertinya suatu skim diluluskan di bawah subseksyen 126(2) Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 *[Akta 758]* atau subseksyen 138(2) Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 untuk menyelesaikan pertikaian antara seorang pengadu yang layak dan suatu institusi yang ditetapkan berkenaan dengan perkhidmatan atau produk kewangan;

“perkhidmatan atau produk kewangan” ertinya perkhidmatan kewangan atau produk kewangan yang dibangunkan, ditawarkan atau dipasarkan, oleh institusi yang ditetapkan atau bagi dan bagi pihak seorang yang lain oleh institusi yang ditetapkan;

Pemakaian

42B. (1) Seksyen 42C dan 42D hendaklah terpakai tanpa memudaratkan peruntukan Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 setakat peruntukan sedemikian berhubung dengan mana-mana aktiviti dikawal selia yang dijalankan oleh institusi yang ditetapkan menurut Akta itu.

(2) Bank hendaklah membuat perkiraan secara bertulis dengan Suruhanjaya Sekuriti untuk menyelaraskan pengawalseliaan pelakuan perniagaan yang berhubungan dengan produk pasaran modal atau perkhidmatan pasaran modal sebagaimana yang ditakrifkan dalam subseksyen 2(1) Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007, yang dibangunkan, ditawarkan atau dipasarkan oleh institusi yang ditetapkan.

Standard mengenai pelakuan perniagaan

42C. (1) Bank boleh menentukan standard mengenai pelakuan perniagaan bagi maksud memastikan bahawa institusi yang ditetapkan adalah adil, bertanggungjawab dan profesional apabila berurusan dengan pengguna kewangan.

(2) Tanpa mengehadkan keluasan subseksyen (1), standard yang ditentukan di bawah subseksyen itu boleh termasuk standard yang berhubungan dengan -

(a) kehendak ketelusan dan pendedahan termasuk pemberian maklumat yang tepat, jelas, tepat pada masanya dan tidak mengelirukan kepada pengguna kewangan;

(b) terma yang adil dalam suatu kontrak pengguna kewangan bagi perkhidmatan atau produk kewangan;

(c) promosi perkhidmatan atau produk kewangan;

(d) pemberian syor atau nasihat termasuk penilaian kesesuaian dan kemampuan perkhidmatan atau produk kewangan yang ditawarkan kepada pengguna kewangan; dan

(e) aduan dan mekanisme penyelesaian pertikaian.

(3) Institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi standad yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (1).

(4) Bank boleh menentukan apa-apa golongan, kategori atau perihalan orang bagi maksud takrif "pengguna kewangan" dalam seksyen 42A.

(5) Jika Bank menentukan suatu standard mengenai pelakuan perniagaan di bawah subseksyen (1) yang berhubung secara khusus kepada produk pasaran modal atau perkhidmatan pasaran modal sebagaimana yang ditakrifkan dalam subseksyen 2(1) Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007, standard itu hendaklah ditentukan secara bersesama dengan Suruhanjaya Sekuriti.

Pelakuan perniagaan dilarang

42D. (1) Institusi yang ditetapkan tidak boleh terlibat dalam apa-apa pelakuan perniagaan dilarang yang dinyatakan dalam Jadual Kedua.

(2) Tanpa mengehadkan keluasan seksyen 126, Bank boleh mengeluarkan panduan secara bertulis mengenai—

(a) perihalan pelakuan yang menjadi; atau

(b) faktor yang perlu diambil kira dalam menentukan sama ada institusi yang ditetapkan telah terlibat dalam,

apa-apa pelakuan perniagaan dilarang yang dinyatakan dalam Jadual Kedua.

(3) Jika Bank mengeluarkan panduan yang berhubungan dengan pelakuan perniagaan dilarang yang dinyatakan dalam perenggan 5 dan 6 Jadual Kedua, panduan itu hendaklah dikeluarkan setelah berunding dengan Suruhanjaya Persaingan.

(4) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi lima tahun atau didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit atau kedua-duanya.

(5) Berhubungan dengan apa-apa aduan daripada seorang yang terkilan melibatkan pelakuan perniagaan dilarang yang dinyatakan dalam perenggan 5 dan 6 Jadual Kedua, Bank hendaklah merujuk aduan itu kepada Suruhanjaya Persaingan.

Skim Ombudsman Kewangan

42E. (1) Bagi maksud memastikan pengendalian aduan yang berkesan dan adil dan bagi penyelesaian pertikaian berkaitan dengan perkhidmatan atau produk kewangan, peraturan-peraturan boleh dibuat di bawah seksyen 123 -

(a) untuk menghendaki mana-mana kelas, kategori atau perihalan institusi yang ditetapkan menjadi suatu anggota Skim Ombudsman Kewangan dan pada setiap masa, mematuhi terma keanggotaan skim itu; dan

(b) ruang lingkup Skim Ombudsman Kewangan termasuk jenis pertikaian yang boleh dirujuk kepadanya dan pengadunya yang layak, dan fi yang boleh dicajkan.

(2) Institusi yang ditetapkan yang ialah suatu anggota Skim Ombudsman Kewangan hendaklah -

(a) memberikan dokumen atau maklumat sebagaimana yang dikehendaki bagi maksud menyelesaikan pertikaian yang dirujuk kepada Skim Ombudsman Kewangan; dan

(b) mematuhi apa-apa award yang diberikan di bawah Skim Ombudsman Kewangan, termasuk suatu arahan yang menghendaki institusi yang ditetapkan itu untuk mengambil apa-apa langkah berhubung dengan suatu pertikaian.

(3) Jika suatu pertikaian telah dirujuk kepada Skim Ombudsman Kewangan oleh pengadu yang layak, pengadu yang layak itu tidak berhak untuk membuat suatu tuntutan atas pertikaian itu dengan Tribunal Tuntutan Pengguna yang ditubuhkan di bawah Akta Perlindungan Pengguna 1999 [*Akta 599*].”.

Pindaan seksyen 44

42. Seksyen 44 Akta ibu dipinda—

(*a*) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit."; dan

(*b*) dengan menggantikan subseksyen (5) dengan subseksyen yang berikut:

"(5) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi arahan sebagaimana yang dikeluarkan oleh Bank di bawah subseksyen (4)."

Pindaan seksyen 46

43. Seksyen 46 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

"(3) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit.".

Pindaan seksyen 47

44. Seksyen 47 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit.".

Pindaan seksyen 48

45. Seksyen 48 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

Pindaan seksyen 49

46. Seksyen 49 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

"(3) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang tidak mematuhi arahan di bawah subseksyen (1) atau (2) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi lima juta ringgit.".

Pindaan seksyen 50

47. Seksyen 50 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Mana-mana orang yang melakukan pecah amanah jenayah seperti yang dinyatakan dalam subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi dua kali nilai harta yang merupakan hal perkara pecah amanah itu atau lima puluh juta ringgit, mengikut mana-mana yang lebih tinggi, atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 52

48. Seksyen 52 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut —

"(3) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) atau (2) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 53

49. Seksyen 53 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut —

"(2) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit.".

Pindaan seksyen 54

50. Seksyen 54 Akta ibu dipinda —

(*a*) dalam subseksyen (1) —

(i) dengan menggantikan perkataan "selainnya" dengan perkataan "Bank berpendapat bahawa";

(ii) dengan memotong perkataan "atau" di hujung perenggan *(b)*; dan

(iii) dengan meggantikan perenggan *(c)* dengan perenggan yang berikut:

"telah melanggar mana-mana peruntukan Akta ini, Akta Bank Negara Malaysia 2009 atau mana-mana undang-undang bertulis, selain undang-undang sekuriti sebagaimana yang diertikan dalam Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993 *[Akta 498]*, tidak kira bahawa tiada pendakwaan atau tindakan lain berkenaan dengan kemungkiran atau pelanggaran itu;";

(iv) dengan menggantikan koma di hujung perenggan (c) dengan semikolon ";" dan memasukkan selepas perenggan itu perenggan yang berikut:

"(*d*) telah gagal untuk mematuhi apa-apa standard, notis, syarat, penentuan, kehendak, sekatan atau arahan yang ditentukan, dikeluarkan atau dibuat di bawah Akta ini tidak kira bahawa tiada pendakwaan atau tindakan lain berkenaan dengan ketidakpatuhan itu;

(*e*) sedang menjalankan aktiviti yang tidak selaras dengan dokumen konstituennya atau dengan apa-apa penentuan yang dibuat menurut subseksyen 28(1);

(*f*) sedang melakukan atau akan melakukan suatu perbuatan, atau sedang menuruti atau akan menuruti apa-apa pelakuan, yang tidak selamat atau tidak wajar atau gagal untuk melakukan suatu perbuatan atau menuruti suatu pelakuan yang

perlu untuk mengekalkan keselamatan dan kekukuhan institusi yang ditetapkan;

(*g*) telah gagal untuk menguruskan perniagaannya atau hal ehwalnya dengan cara yang selaras dengan pengurusan risiko yang wajar dan amalan tadbir urus yang baik; atau

(*h*) yang telah diluluskan untuk menjalankan perniagaan kewangan Islam di bawah seksyen 33A, sedang menjalankan atau akan menjalankan bahagian perniagaannya atau aktivitinya tersebut dengan cara yang bertentangan dengan Shariah.”; dan

(*b*) menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

“(3) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang tidak mematuhi mana-mana kehendak di bawah perenggan (2)*(a)* atau melanggar mana-mana larangan di bawah perenggan (2)*(b)* melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh tahun atau didenda tidak melebihi lima puluh juta ringgit atau kedua-duanya.”.

Pindaan seksyen 56

51. Akta ibu dipinda dengan memotong seksyen 56.

Pindaan seksyen 58

52. Seksyen 58 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 59

53. Seksyen 59 Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit."; dan

(*b*) dengan menggantikan subseksyen (6) dengan subseksyen yang berikut:

"(6) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (5) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit.".

Pindaan seksyen 62

54. Seksyen 62 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Mana-mana institusi yang ditetapkan yang melanggar suatu perintah dibuat bawah subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit.".

Pindaan seksyen 63

55. Seksyen 63 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

Pindaan seksyen 64

56. Seksyen 64 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) dan (6).

Pindaan seksyen 65

57. Seksyen 65 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

Pindaan seksyen 69

58. Seksyen 69 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

Pindaan seksyen 70

59. Seksyen 70 Akta ibu dipinda dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut :

"(2) Tiap-tiap juruaudit dan institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi kehendak sebagaimana yang ditentukan oleh Bank di bawah subseksyen (1).".

Pindaan seksyen 71

60. Seksyen 71 Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan memotong perkataan "atau" di hujung subperenggan (1)*(d)*;

(*b*) dengan menggantikan noktah di hujung perenggan (1)*(e)* dengan koma bertitik dan memasukkan selepas perenggan itu perenggan yang berikut:

"*(f)* terdapat apa-apa kelemahan dalam kawalan dalaman yang berkaitan dengan proses pelaporan kewangan yang dijalankan oleh institusi yang ditetapkan itu; atau

(g) kedudukan kewangan institusi yang ditetapkan itu mungkin atau telah terjejas secara material oleh mana-mana keadaan, penjalanan aktiviti oleh institusi itu atau apa-apa kelemahan dalam kawalan dalaman institusi yang ditetapkan itu."; and

(*c*) dengan memotong subseksyen (2).

Pindaan seksyen 72

61. Seksyen 72 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

Seksyen baru 72A

62. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 72 seksyen yang berikut:

"**Perlindungan bersyarat dan kewajipan kerahsiaan**

72A. (1) Subseksyen 119(2) tidak terpakai bagi mana-mana dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun mana-mana pelanggan suatu institusi yang ditetapkan tertakluk kepada apa-apa syarat sebagaimana yang ditentukan oleh Bank, yang dizahirkan oleh juruaudit institusi yang ditetapkan kepada Lembaga Pengawasan Audit yang ditubuhkan di bawah Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993 [*Akta 498*] atau seorang pegawai atau orang lain yang diberi kuasa secara bertulis oleh Lembaga Pengawasan Audit untuk melaksanakan tanggungjawab Lembaga Pengawasan Audit.

(2) Juruaudit institusi yang ditetapkan tidak bertanggungan—

(a) bagi kemungkiran kewajipan kerahsiaan antara juruaudit dan institusi yang ditetapkan itu berkenaan dengan apa-apa pelaporan kepada Bank yang dibuat dengan suci hati di bawah Bahagian ini; atau

(b) untuk dibawa guaman dalam mana-mana mahkamah bagi fitnah berkenaan dengan apa-apa penyataan yang dibuat oleh juruaudit itu tanpa niat jahat dalam penunaian kewajipannya di bawah Akta ini.".

Pindaan seksyen 73

63. Seksyen 73 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) dan (5).

Pindaan seksyen 74

64. Seksyen 73 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

Pindaan seksyen 75

65. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 75 dengan seksyen yang berikut:

"Standard perakaunan

75. (1) Bagi maksud seksyen ini—

"penyata kewangan" mempunyai pengertian yang sama sebagaimana yang dinyatakan dalam piawaian perakaunan yang diluluskan yang dikeluarkan atau diluluskan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia di bawah Akta Pelaporan Kewangan 1997; dan

"piawaian perakaunan yang diluluskan" mempunyai pengertian yang sama yang diberikan kepadanya dalam seksyen 2 Akta Pelaporan Kewangan 1997 [*Akta 558*].

(2) Institusi yang ditetapkan hendaklah menyediakan penyata kewangannya mengikut —

(*a*) piawaian perakaunan yang diluluskan tertakluk kepada mana-mana standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank; atau

(*b*) dalam ketiadaan apa-apa piawaian perakaunan yang diluluskan, mana-mana standard sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

(3) Jika penyata kewangan institusi yang ditetapkan disediakan mengikut perenggan (2)*(a)*, penyata kewangan itu disifatkan telah disediakan mengikut piawaian perakaunan yang diluluskan.".

Pindaan seksyen 76

66. Seksyen 76 Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi kehendak sebagaimana yang dikeluarkan oleh Bank di bawah subseksyen (1)."; dan

(*b*) dengan menggantikan subseksyen (7) dengan subseksyen yang berikut:

"(7) Tiap-tiap institusi yang ditetapkan hendaklah pada setiap masa mematuhi arahan sebagaimana yang dikeluarkan oleh Bank di bawah subseksyen (6).".

Pindaan seksyen 77

67. Seksyen 77 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

Pindaan seksyen 78

68. Seksyen 78 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2).

Pindaan seksyen 80

69. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 80 dengan seksyen yang berikut:

"**Liabiliti jika rekod perakaunan yang sepatutnya tidak disimpan**

80. (1) Bagi maksud seksyen ini, "rekod perakaunan" mempunyai pengertian yang sama yang diberikan kepadanya dalam subseksyen 4(1) Akta Syarikat 1965.

(2) Jika rekod perakaunan dan maklumat yang perlu untuk menunjukkan dan menjelaskan urusan dan keadaan kewangan sebenar sesuatu institusi yang ditetapkan tidak disimpan, bekas pekerja dan pekerja sekarang institusi yang ditetapkan itu yang bertanggungjawab bagi menyimpan rekod perakaunan atau maklumat yang sepatutnya melakukan suatu kesalahan melainkan jika dia membuktikan bahawa kesalahan itu dilakukan tanpa persetujuan atau pembiarannya dan bahawa dia telah melakukan segala usaha wajar untuk mencegah pelakuan kesalahan itu sebagaimana yang patut dilakukan olehnya, setelah diambil kira jenis fungsinya atas sifat itu dan hal keadaan.

(3) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (2) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau didenda tidak melebihi lima juta ringgit atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 82

70. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 82 dengan seksyen yang berikut:

"82. Bank boleh, dari semasa ke semasa, memeriksa, dengan atau tanpa apa-apa notis terlebih dahulu, perniagaan dan hal ehwal sesuatu institusi yang ditetapkan, pejabatnya dan subsidiari di dalam atau di luar Malaysia.".

Pindaan seksyen 83

71. Seksyen 83 Akta ibu dipinda dengan menggantikan perkataan "buku atau dokumen lain, akaun dan urusan" dengan perkataan "perniagaan dan hal ehwal".

Pindaan seksyen 84

72. Seksyen 84 Akta ibu dipinda —

(*a*) dalam subseksyen (1) —

(i) dengan menggantikan perenggan (*a*) dengan perenggan yang berikut:

"(*a*) hendaklah memberi Bank akses kepada dokumennya, termasuk dokumen hakmilik kepada asetnya, semua cagaran yang dipegang olehnya berkenaan dengan transaksi pelanggannya dan pelaburan yang dipegang olehnya, wang tunai, premis,

perkakas, kelengkapan atau jentera, dan mengemukakan kepada Bank semua dokumen atau wang tunai itu, sebagaimana yang dikehendaki oleh Bank dalam apa-apa tempoh sebagaimana yang ditentukan olehnya";

(ii) dalam perenggan *(b)*, dengan menggantikan perkataan "pemeriksa itu" dengan perkataan "Bank";

(iii) dalam perenggan *(c)*, dengan menggantikan perkataan "pemeriksa itu" dengan perkataan "Bank";

(*b*) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.";

(*c*) dalam subseksyen (3) —,

(i) dengan menggantikan perkataan "Seorang pemeriksa" dengan perkataan "Bank";

(ii) dengan menggantikan perkataan "sesuatu dokumen atau wang tunai" dengan perkataan " apa-apa dokumen, hakmilik, cagaran, wang tunai, perkakas, kelengkapan atau jentera"; dan

(iii) dalam perenggan (3)(*c*), dengan menggantikan tahun "1958", dengan tahun "2009"; dan

(*d*) dengan memasukkan selepas subseksyen (3) subseksyen yang berikut:

"(4) Mana-mana orang yang enggan membenarkan Bank untuk mengambil milik dokumen, hakmilik, cagaran, wang tunai, perkakas, kelengkapan atau jentera di bawah subseksyen (3), melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan untuk tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 85

73. Seksyen 85 Akta ibu dipinda —

(*a*) dalam subseksyen (1) —

(i) dengan menggantikan perkataan "Pemeriksa" dengan perkataan "Bank";

(ii) dalam perenggan (*c*) dengan memasukkan selepas perkataan "institusi yang ditetapkan" perkataan "atau seorang anggota jawatankuasa Shariah institusi yang ditetapkan"; dan

(iii) dengan menggantikan perenggan selepas perenggan *(c)* dengan perenggan yang berikut:

"dan orang itu hendaklah memberikan apa-apa dokumen, maklumat atau penjelasan yang sedemikian sebagaimana yang Bank hendaki dalam suatu tempoh sebagaimana yang ditentukan olehnya.

(b) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

”(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”; dan

(c) dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

”(3) Mana-mana orang yang termasuk dalam perenggan (1)*(b)*, seorang juruaudit atau suatu ahli jawatankuasa Shariah yang disebut dalam perenggan (1)*(c)* hendaklah tidak bertanggungan bagi pelanggaran sesuatu kontrak yang berhubungan dengan, atau kewajipan tentang, kerahsiaan kerana mengemukakan dokumen, maklumat atau penjelasan di bawah subseksyen (1).”.

Pindaan seksyen 86

74. Seksyen 86 Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan menggantikan nota bahu dengan nota bahu yang berikut:

“**Kehadiran di hadapan Bank**”;

(*b*) dengan menggantikan subseksyen (1) dengan subseksyen yang berikut:

"Mana-mana orang yang diperiksa di bawah seksyen 82 atau 83 atau subseksyen 85(1) hendaklah hadir di hadapan Bank di tempat, dan pada suatu masa, sebagaimana yang ditentukan oleh Bank."

(*c*) dengan menggantikan subseksyen (2) dengan subseksyen yang berikut:

"(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya."

Seksyen baru 86A

75. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 86 seksyen yang berikut:

"**Maklumat rahsia**

86A. (1) Mana-mana dokumen atau maklumat yang dikeluarkan oleh Bank sebagaimana yang diperuntukkan dalam subseksyen (2) yang berbangkit daripada pentadbiran atau penguatkuasaan Akta ini, Akta Bank Negara Malaysia 2009 atau mana-mana undang-undang bertulis lain yang ditadbir oleh Bank, tidak boleh didedahkan oleh mana-mana institusi yang ditetapkan atau mana-mana pengarah, pegawai, juruaudit atau seorang anggota jawatankuasa Shariah institusi yang ditetapkan itu, kepada mana-mana orang kecuali dalam apa-apa hal keadaan sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

(2) Suatu dokumen atau maklumat yang disebut dalam subseksyen (1) yang tidak boleh didedahkan, sama ada secara menyeluruh atau sebahagiannya, hendaklah termasuk—

(a) apa-apa perkadaran yang diberikan oleh Bank kepada institusi yang ditetapkan;

(b) apa-apa peringkat campur tangan yang diberikan kepada institusi yang ditetapkan;

(c) apa-apa penilaian atas institusi yang ditetapkan yang berbangkit daripada suatu pemeriksaan atau ulasan penyeliaan lain atas institusi yang ditetapkan itu termasuk apa-apa laporan, surat-menyurat atau syor yang dibuat kepada institusi yang ditetapkan itu;

(d) apa-apa aku janji yang boleh dikuatkuasakan yang diterima oleh Bank di bawah seksyen 107A;

(e) apa-apa perintah yang dibuat, atau arahan yang dikeluarkan oleh Bank di bawah Akta ini kepada institusi yang ditetapkan; atau

(f) apa-apa maklumat lain sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

(3) Dalam mana-mana prosiding mahkamah, jika apa-apa dokumen atau maklumat yang disebut dalam seksyen ini berkemungkinan akan didedahkan, mahkamah, atas usulnya sendiri, atau atas permohonan suatu pihak kepada prosiding atau Bank, boleh memerintahkan prosiding itu dijalankan secara tertutup dan dalam kes itu, dokumen atau maklumat hendaklah menjadi rahsia antara mahkamah dan pihak

atau Bank itu, dan tiada pihak pun boleh mendedahkan dokumen atau maklumat itu kepada mana-mana orang lain.

(4) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

Pindaan seksyen 87

76. Seksyen 87 Akta ibu dipinda —

(a) dengan menggantikan perkataan “hendaklah” dengan perkataan “boleh”; dan

(b) dengan menggantikan noktah dengan perkataan “dan bagi maksud itu boleh melaksanakan semua kuasa penyiasatan yang diperuntukkan di bawah Akta ini”.

Pindaan seksyen 88

77. Seksyen 88 Akta ibu dipinda —

(a) dalam subseksyen (1) dengan memasukkan selepas perkataan “orang lain” perkataan “yang dilantik di bawah subseksyen 4(3)”;

(b) dengan memasukkan selepas subseksyen (2) subseksyen yang berikut:

"(2A) Seorang pegawai penyiasat yang dilantik di bawah subseksyen (1) hendaklah mempunyai semua kuasa dan fungsi yang diberikan kepada Bank di bawah Bahagian ini."

(c) dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

"Seorang pegawai penyiasat yang bukan seorang pegawai Bank hendaklah menjadi tertakluk kepada, dan menikmati apa-apa hak, keistimewaan, perlindungan, kekebalan dan tanggung rugi sebagaimana yang ditentukan dalam Akta ini, Akta Bank Negara Malaysia 2009 atau mana-mana undang-undang bertulis lain yang terpakai bagi seorang pegawai Bank.";

(d) dengan menggantikan subseksyen (4) dengan subseksyen yang berikut:

"Seorang pegawai penyiasat, dalam menjalankan kuasanya dan melaksanakan fungsinya, hendaklah tertakluk kepada dan mematuhi arahan, kawalan, petunjuk, syarat, sekatan atau batasan sebagaimana yang ditentukan oleh Bank, secara lisan atau bertulis, sama ada secara am, atau dalam apa-apa hal atau hal keadaan tertentu"; dan

(e) dengan memasukkan selepas subseksyen (4) subseksyen yang berikut:

"(5) Gabenor hendaklah mempunyai semua kuasa dan fungsi seorang pegawai penyiasat.

(6) Seorang pegawai penyiasat yang melakukan apa-apa pemeriksaan atas mana-mana orang di bawah Bahagian ini

hendaklah mempunyai kuasa untuk mengendalikan suatu sumpah atau ikrar kepada orang yang sedang diperiksa.”.

Pindaan seksyen 89

78. Seksyen 89 Akta ibu dipinda —

(*a*) dalam perenggan (1)*(b)* dengan menggantikan perkataan “premis itu untuk mencari apa-apa harta, rekod, laporan atau dokumen dan menyita dan menahan apa-apa harta, rekod, laporan atau dokumen” dengan perkataan “premis itu, menyita dan menahan apa-apa harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat”;

(*b*) dalam perenggan (1)*(c)* —

(i) dengan menggantikan perkataan “atau dokumen” dengan perkataan “, dokumen, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat”; dan

(ii) dengan memasukkan selepas perkataan “yang disita dan ditahan sedemikian” perkataan “, termasuk akses kepada mana-mana program atau data yang disimpan dalam mana-mana komputer atau mempunyai akses untuk, memeriksa atau menyemak operasi mana-mana komputer dan apa-apa perkakas atau bahan yang berkaitan dengannya”;

(*c*) dalam perenggan (1)*(d)* dengan menggantikan perkataan “atau dokumen” dengan perkataan “, dokumen, perkakas,

kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat";

(*d*) dalam perenggan (1)*(e)* dengan menggantikan perkataan "atau dokumen" dengan perkataan ", dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat";

(*e*) dalam perenggan (1)*(f)* dengan memasukkan selepas perkataan "atau wadah" perkataan ", termasuk mengakses komputer";

(*f*) dengan memasukkan selepas subseksyen (3) subseksyen yang berikut:

"(3A) Seorang pegawai penyiasat hendaklah bagi maksud seksyen ini disediakan dengan kata laluan yang perlu, kod enskripsi, kod diskripsi, perisian atau perkakasan dan apa-apa cara lain yang dikehendaki bagi membolehkan pemahaman apa-apa program atau data yang disimpan dalam mana-mana komputer termasuk dalam suatu bentuk yang maklumat terkandung dalam suatu komputer dapat diambil dan yang ia dapat dilihat dan dibaca.

(3B) Apa-apa output komputer, data, buku, dokumen, maklumat atau penyataan yang diperoleh atau diberikan kepada seorang pegawai penyiasat semasa berjalannya suatu penggeledahan di bawah seksyen ini hendaklah, walau apa pun mana-mana undang-undang yang bertentangan, menjadi boleh diterima sebagai keterangan dalam apa-apa prosiding di bawah Akta ini.";

(*g*) dalam perenggan 4(*a*) dengan menggantikan perkataan "atau dokumen" dengan perkataan ", dokumen, perkakas,

kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat";

(*h*) dalam perenggan 4(*b*) dengan menggantikan perkataan "atau dokumen" dengan perkataan ", dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat";

(*i*) dalam subseksyen (5) —

(i) dengan menggantikan perkataan "hadir semasa" dengan perkataan "pada tiap-tiap masa dibenarkan untuk hadir sepanjang";

(ii) dengan menggantikan perkataan "dan suatu salinan senarai yang disediakan di bawah subseksyen (4) hendaklah diserahkan kepada orang itu atas permintaannya" dengan perkataan "menandatangani senarai geledah itu atau meletakkan cap ibu jarinya atas senarai itu, dan diberikan satu salinan senarai geledah yang telah disiapkan dan ditandatangani atau diletakkan cap ibu jari di bawah seksyen ini"; dan

(*j*) dengan memasukkan selepas subseksyen (5) subseksyen yang berikut:

"(6) Jika penghuni premis itu atau orang yang bertindak bagi pihak penghuni itu di bawah subseksyen (5) enggan menandatangani senarai geledah itu atau meletakkan cap ibu jarinya atas senarai itu, pegawai penyiasat itu hendaklah mengendorskan namanya atas senarai geledah itu, hakikat dan sebab keengganan berbuat demikian, jika ada, yang dinyatakan oleh penghuni itu atau orang yang bertindak bagi penghuni itu.".

Pindaan seksyen 90

79. Seksyen 90 Akta ibu dipinda —

(*a*) dalam perenggan (2)(*b*) —

(i) dengan memasukkan selepas perkataan “di hadapannya” perkataan “, dalam tempoh yang ditentukan oleh pegawai itu,”;

(ii) dengan menggantikan perkataan “atau dokumen” dengan perkataan “, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku, maklumat, artikel atau benda yang boleh membantu dalam penyiasatan atas kesalahan atau kemungkiran itu;”;

(*b*) dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

“Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (2) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”; dan

(*c*) dengan menggantikan perenggan selepas perenggan 8(*c*) dengan perenggan yang berikut:

“melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau

didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

Pindaan seksyen 91

80. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 91 dengan seksyen yang berikut—

“Kebolehterimaan keterangan

91. Rekod sesuatu pemeriksaan di bawah perenggan 90(2)*(a),* apa-apa harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku, maklumat, artikel atau benda yang dikemukakan di bawah perenggan 90(2)*(b)* atau apa-apa pernyataan di bawah perenggan 90(2)*(c)* hendaklah, walau apa pun mana-mana undang-undang bertulis atau rukun undang-undang yang berlawanan, boleh diterima sebagai keterangan dalam apa-apa prosiding mahkamah bagi, atau berhubung dengan, sesuatu kesalahan di bawah Akta ini, atau mana-mana undang-undang bertulis yang lain tidak kira sama ada prosiding itu menentang orang yang diperiksa, atau yang mengemukakan harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku, maklumat, artikel atau benda itu, atau yang membuat penyataan bertulis dengan bersumpah atau berikrar atau terhadap mana-mana orang lain.”.

Pindaan seksyen 92

81. Seksyen 92 Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan menggantikan subseksyen (1) dengan subseksyen yang berikut:

"(1) Seseorang pegawai penyiasat yang memeriksa mana-mana orang di bawah perenggan 89(1)*(e)* boleh, tertakluk kepada peruntukan Kanun Tatacara Jenayah [*Akta 593*], menahan orang itu sebagaimana yang perlu untuk menjalankan pemeriksaan, dan boleh memindahkannya ke dalam jagaan di mana-mana tempat yang perlu untuk memudahkan pemeriksaan itu."; dan

(*b*) dengan memasukkan selepas subseksyen (1) subseksyen yang berikut:

"(1A) Apa-apa pemeriksaan atas seseorang yang dijalankan di bawah Bahagian ini hendaklah menurut peruntukan dalam Kanun Tatacara Jenayah.".

Pindaan seksyen 93

82. Subseksyen 93(1) Akta ibu dipinda dengan menggantikan perenggan selepas perenggan (*h*) dengan perenggan yang berikut:

"melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 94

83. Seksyen 94 Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan menggantikan subseksyen (1) dengan subseksyen yang berikut:

“(1) Jika seseorang pegawai penyiasat menjumpai, menyita, menahan, atau mengambil milik apa-apa harta, rekod, laporan, dokumen, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat yang, keseluruhannya atau sebahagiannya, dalam suatu bahasa selain bahasa kebangsaan atau bahasa Inggeris, atau dalam apa-apa isyarat atau kod, pegawai penyiasat itu boleh, secara lisan atau bertulis, menghendaki orang yang memiliki, menjaga atau mengawal harta, rekod, laporan, dokumen, komputer, output komputer, sistem, data, buku, maklumat itu, supaya memberi pegawai penyiasat itu suatu terjemahan dalam bahasa kebangsaan atau bahasa Inggeris dalam apa-apa tempoh yang ditentukan oleh pegawai penyiasat itu.”; and

(*b*) dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

“(3) Mana-mana orang yang tidak mematuhi kehendak dalam subseksyen (1) atau melanggar subseksyen (2) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

Pindaan seksyen 95

84. Seksyen 95 Akta ibu dipinda dengan menggantikan perenggan selepas perenggan 3(*b*) dengan perenggan yang berikut:

“melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”.

Pindaan seksyen 97

85. Seksyen 97 Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan menggantikan perenggan selepas perenggan (1)(*b*) dengan perenggan yang berikut:

“melepaskan apa-apa harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku, atau maklumat yang disita, ditahan atau dialihkan olehnya atau mana-mana pegawai penyiasat lain, kepada mana-mana orang yang ditentukan olehnya berhak di sisi undang-undang kepada harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data buku atau maklumat itu jika dia berpuas hati bahawa ianya tidak diperlukan bagi maksud apa-apa pendakwaan atau prosiding di bawah Akta ini, atau bagi maksud apa-apa pendakwaan di bawah mana-mana undang-undang bertulis lain.”;

(*b*) dengan menggantikan subseksyen (3) dengan subseksyen yang berikut:

“(3) Jika seorang pegawai penyiasat tidak dapat mengesan orang yang berhak menurut undang-undang atas harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat itu, pegawai penyiasat itu hendaklah menyebabkan untuk disiarkan suatu

notis di laman sesawang Bank meminta mana-mana orang yang berhak menurut undang-undang atas harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat itu untuk menuntut harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat itu dalam tempoh yang dinyatakan dalam notis itu.

(4) Jika tiada tuntutan dibuat apabila habis tempoh yang ditentukan dalam notis itu yang disiarkan di bawah subseksyen (3), pegawai penyiasat itu hendaklah membuat suatu permohonan secara bertulis kepada mahkamah mengenai pelupusan harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat itu.

(5) Mahkamah apabila menerima permohonan di bawah subseksyen (4) dan setelah berpuas hati bahawa orang di bawah subseksyen (1) yang berhak menurut undang-undang atas harta, rekod, laporan, dokumen, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku atau maklumat itu tidak dapat dikesan hendaklah memerintahkan yang sama itu untuk dilucut hak atau dilupuskan oleh Bank mengikut perintah yang dibuat oleh mahkamah itu.

Pindaan seksyen 98

86. Seksyen 98 Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas perkataan “seksyen 88” perkataan “atau seorang pegawai polis yang berpangkat tidak rendah daripada pangkat Inspektor,”.

Seksyen baru 99A, 99B dan 99C

87. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 99 seksyen yang berikut:

"**Penyampaian perintah atau notis secara am, *dsb.***

99A. (1) Apa-apa perintah atau notis yang diberikan di bawah Bahagian ini, hendaklah, jika ia dikehendaki untuk disampaikan kepada seorang individu, disampaikan dengan—

(a) menyerah hantarnya secara ke diri kepada orang yang notis itu diniatkan;

(b) menyerah hantarnya kepada orang dewasa di tempat kediaman, pekerjaan atau perniagaan terkini diketahui yang orang itu diniatkan; atau

(c) menghantarnya melalui pos berdaftar kepada orang yang diniatkan.

(2) Apa-apa perintah atau notis yang diberikan di bawah Bahagian ini hendaklah, jika dikehendaki untuk disampaikan kepada suatu pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan, disampaikan dengan menyerah hantar perintah atau notis itu kepada seorang pegawai atau ejen pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan itu di alamat berdaftarnya atau alamat perniagaannya.

(3) Sekiranya pegawai yang menjalankan apa-apa perintah atau notis di bawah subseksyen (1) atau (2) berpuas hati, bagi sebab yang akan direkodkan olehnya secara bertulis, bahawa perintah atau notis itu tidak dapat disampaikan dengan cara yang diperuntukkan di

bawah subseksyen (1) atau (2), perintah atau notis itu boleh disampaikan dengan meletakkan perintah atau notis itu pada bahagian premis yang mudah dilihat—

(a) yang individu bagi perintah atau notis itu diniatkan diketahui terakhir tinggal, terakhir bekerja atau terakhir menjalankan perniagaan; atau

(b) di alamat berdaftar atau alamat perniagaan pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan terakhir yang diketahui kepada siapa perintah atau notis itu diniatkan,

dan dalam hal sedemikian perintah atau notis itu hendaklah disifatkan sebagai telah disampaikan dengan sempurna.

(4) Sekiranya apabila suatu penyiasatan telah dibuat di bawah Akta ini, pegawai penyiasat mendapati bahawa terdapat keterangan yang mencukupi atau alasan munasabah untuk mengesyaki bagi membenarkan pemulaan atau penerusan mana-mana prosiding terhadap mana-mana orang, pegawai penyiasat itu hendaklah menghendaki seorang pengadu, jika ada, dan seramai orang yang pegawai penyiasat itu mendapati mengetahui hal keadaan kes itu sebagaimana yang difikirkannya perlu, untuk melaksanakan suatu jaminan untuk hadir di hadapan mana-mana mahkamah yang dinamakan padanya atau untuk memberikan keterangan dalam mana-mana prosiding mahkamah.

(5) Sekiranya mana-mana pengadu atau orang yang disebut dalam subseksyen (4) menolak untuk melaksanakan suatu jaminan di bawah subseksyen itu, pegawai penyiasat itu hendaklah melaporkan penolakan sedemikian kepada mahkamah yang boleh pada budi bicaranya mengeluarkan suatu waran atau saman untuk memastikan kehadiran pengadu atau orang itu.

Penyerahan dokumen perjalanan

99B. (1) Walau apa pun mana-mana undang-undang bertulis yang bertentangan, seorang pegawai penyiasat boleh, melalui notis secara bertulis, menghendaki mana-mana orang yang tertakluk kepada suatu penyiasatan bagi suatu kesalahan di bawah Bahagian ini, untuk menyerahkan dokumen perjalanannya termasuk pasport atau permit keluar yang dalam milikannya, dalam apa-apa tempoh sebagaimana yang ditentukan dalam notis itu.

(2) Suatu notis di bawah subseksyen (1) hendaklah disampaikan secara peribadi kepada orang itu yang dialamatkan kepadanya mengikut seksyen 99A.

(3) Seseorang yang kepadanya suatu notis di bawah subseksyen (1) disampaikan hendaklah mematuhi notis itu, jika dia gagal boleh ditangkap dan dibawa ke hadapan seorang majistret.

(4) Jika seseorang itu dibawa ke hadapan seorang majistret, melainkan jika orang itu mematuhi notis di bawah subseksyen (1) atau memuaskan hati majistret bahawa dia tidak memiliki suatu dokumen perjalanan, majistret itu hendaklah dengan waran menahan orang itu dalam penjara—

(a) sehingga habis tempoh empat belas hari dari tarikh hukumannya itu; atau

(b) sehingga dia mematuhi notis di bawah subseksyen (1),

yang mana berlaku lebih awal.

(5) Bagi maksud subseksyen (4), suatu sijil yang ditandatangani oleh Pendakwa Raya yang memberi kesan bahawa orang itu telah mematuhi notis bertulis di bawah subseksyen (1) hendaklah menjadi kebenaran yang mencukupi bagi Pesuruhjaya Penjara untuk melepaskan orang itu.

(6) Seorang pegawai penyiasat boleh, dengan kelulusan bertulis Bank, melalui notis secara bertulis yang dikeluarkan oleh mana-mana pegawai imigresen, menghendaki bahawa mana-mana orang yang tertakluk kepada suatu penyiasatan berkenaan dengan suatu kesalahan di bawah Akta ini dicegah daripada meninggalkan Malaysia.

(7) Pegawai imigresen itu boleh, apabila diberitahu melalui suatu notis bertulis yang dibuat di bawah subseksyen (6), menghendaki orang yang tertakluk kepada suatu penyiasatan berkenaan dengan suatu kesalahan di bawah Akta ini, untuk menyerahkan pasportnya, permit keluarnya atau mana-mana dokumen perjalanannya lain dalam milikannya kepada seorang pegawai imigresen.

(8) Tertakluk kepada mana-mana perintah yang dikeluarkan atau dibuat di bawah mana-mana undang-undang bertulis yang berhubungan dengan imigresen, "pegawai imigresen" ertinya mana-mana orang yang dilantik di bawah seksyen 3 Akta Imigresen 1959/63 [*Akta 155*].

Agent provocateur

99C. Walau apa pun mana-mana undang-undang atau rukun undang-undang yang bertentangan, dalam mana-mana prosiding terhadap mana-mana orang bagi suatu kesalahan di bawah Akta ini—

(a) tiada *agent provocateur* pun, sama ada dia seorang pegawai Bank atau tidak, boleh dianggap menjadi seorang rakan jenayah atau tidak boleh dipercayai hanya kerana dia telah cuba melakukan atau bersubahat dalam, atau telah bersubahat atau terlibat dalam komplot jenayah untuk melakukan, kesalahan itu sekiranya maksud utama percubaan, persubahatan atau penglibatan itu ialah untuk mendapatkan keterangan terhadap orang itu;

(b) apa-apa penyataan sama ada secara lisan atau bertulis yang dibuat kepada seorang *agent provocateur* oleh mana-mana orang, termasuk mana-mana orang yang kemudiannya didakwa dengan suatu kesalahan di bawah Akta ini, hendaklah menjadi boleh diterima sebagai keterangan dan diberikan kadar wajar dan pertimbangan dalam mana-mana perbicaraan bagi suatu kesalahan di bawah Akta ini; dan

(c) suatu sabitan bagi apa-apa kesalahan di bawah Akta ini yang semata-mata atas keterangan tanpa sokongan mana-mana *agent provocateur* tidak boleh menjadi tidak sah dan tiada sabitan sedemikian boleh diketepikan hanya kerana mahkamah yang membicarakan kes itu tidak menyebut dalam alasan penghakimannya keperluan supaya mengingatkan dirinya terhadap bahaya membuat sabitan atas keterangan sedemikian.”.

Pindaan seksyen 100

88. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 100 dengan seksyen yang berikut:

“Bantuan kepada pegawai polis atau pegawai awam lain

100. Bank boleh atas usahanya sendiri, atau atas permintaan seorang pegawai awam —

(a) membekalkan kepada seorang pegawai polis atau mana-mana pegawai awam lain suatu salinan mana-mana buku, output komputer, data, dokumen atau maklumat yang disita, ditahan atau diambil milik di bawah seksyen 89 atau apa-apa rekod pemeriksaan di bawah perenggan 90(2)*(a)*, atau apa-apa penyataan bertulis atas sumpah atau ikrar yang dibuat di bawah perenggan 90(2)*(c)* atau apa-apa buku, output komputer, data, dokumen atau maklumat yang dikemukakan di bawah perenggan 90(2)*(b)*, atau selainnya dalam penjalanan apa-apa pemeriksaan di bawah perenggan 90(2)*(a),* atau di bawah apa-apa penyataan bertulis atas sumpah atau ikrar yang dibuat menurut perenggan 90(2)*(c),* dan pegawai polis atau pegawai awam lain itu boleh menggunakan salinan rekod, penyataan, buku, output komputer, data, dokumen atau maklumat itu sebagaimana yang perlu atau suai manfaat berhubungan dengan penjalanan kuasanya, pelaksanaan fungsinya, atau penunaian kewajipannya, berkenaan dengan mana-mana orang; atau

(b) membenarkan seorang pegawai polis atau mana-mana pegawai awam lain untuk mempunyai akses kepada dan memeriksa apa-apa harta, perkakas, kelengkapan, jentera, komputer, output komputer, sistem, data, buku, dokumen, maklumat, artikel atau benda yang telah dikemukakan di hadapan, atau disita, ditahan atau

diambil milik, oleh seorang pegawai penyiasat di bawah Bahagian ini, dan pegawai polis atau pegawai awam lain itu boleh menggunakan apa-apa pengetahuan yang diperoleh daripada akses atau pemeriksaan itu sebagaimana yang perlu atau suai manfaat berhubungan dengan penjalanan kuasanya, pelaksanaan fungsinya, atau penunaian kewajipannya, berkenaan dengan mana-mana orang.”.

Pindaan seksyen 101

89. Seksyen 101 Akta ibu dipinda dengan menggantikan noktah dengan perkataan yang berikut “dan Akta Keterangan 1950 atau mana-mana undang-undang bertulis lain yang ditetapkan oleh Menteri, atas syor Bank.”.

Bahagian baru VIIIA

90. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 106 Bahagian yang berikut:

“BAHAGIAN VIIIA
Tindakan pentadbiran

Kuasa Bank untuk mengambil tindakan

106A. (1) Seseorang telah melakukan suatu kemungkiran di bawah Akta ini sekiranya orang itu gagal untuk mematuhi atau memberi kesan kepada—

(a) mana-mana peruntukan Akta ini;

(b) mana-mana peraturan-peraturan yang dibuat di bawah Akta ini;

(c) apa-apa perintah yang dibuat atau apa-apa arahan yang dikeluarkan di bawah Akta ini oleh Bank; atau

(d) mana-mana standard, syarat, sekatan, penentuan atau kehendak di bawah Akta ini.

(2) Bank hendaklah mengambil kira perkara yang berikut dalam memutuskan tindakan sewajarnya yang akan diambil dalam setiap hal:

(a) keberkesanan tindakan penguatkuasaan yang akan diambil di bawah Akta ini;

(b) perkadaran tindakan yang akan diambil dengan kemungkiran yang dilakukan;

(c) pencegahan kemungkiran masa hadapan yang serupa keadaannya oleh orang lain; dan

(d) apa-apa perkara lain yang dipertimbangkan sebagai berkaitan pada pendapat Bank.

(3) Sekiranya pada pendapat Bank bahawa seseorang itu telah melakukan suatu kemungkiran dan adalah wajar untuk mengambil tindakan terhadap orang itu, Bank boleh, tertakluk kepada seksyen 123A, mengambil mana-mana satu atau lebih daripada tindakan yang berikut:

(a) membuat suatu perintah secara bertulis menghendaki orang yang mungkir -

(i) untuk mematuhi atau memberi kesan kepada; atau

(ii) untuk melakukan atau tidak melakukan apa-apa perbuatan untuk memastikan pematuhan dengan,

mana-mana peruntukan, peraturan-peraturan, perintah, arahan, standard, syarat, sekatan, penentuan atau kehendak yang disebut dalam subseksyen (1);

(b) tertakluk kepada subseksyen (4), mengenakan suatu penalti monetari -

(i) mengikut perintah yang disiarkan dalam *Warta* yang dibuat di bawah seksyen 106C atau sekiranya tiada perintah dibuat, apa-apa amaun yang Bank berpendapat patut, tetapi dalam apa-apa keadaan tidak melebihi lima juta ringgit dalam hal suatu kemungkiran yang dilakukan oleh suatu pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan atau satu juta ringgit dalam hal suatu kemungkiran yang dilakukan oleh individu, mengikut mana-mana yang berkenaan;

(ii) yang tidak melebihi tiga kali ganda amaun kasar ganjaran yang diperoleh atau

kehilangan yang dielakkan oleh orang itu yang berbangkit daripada kemungkiran itu; atau

(iii) yang tidak melebihi tiga kali ganda amaun wang yang menjadi hal perkara kemungkiran itu,

yang mana lebih besar untuk setiap kemungkiran atau kegagalan untuk mematuhi;

(c) mencela secara bertulis orang yang mungkir atau menghendaki orang yang mungkir itu untuk mengeluarkan suatu kenyataan umum berhubungan dengan kemungkiran itu sekiranya pada pendapat Bank kemungkiran itu berkaitan bagi maklumat am orang awam;

(d) membuat suatu perintah secara bertulis menghendaki orang yang mungkir itu mengambil apa-apa langkah sebagaimana yang diarahkan oleh Bank untuk mengurangkan kesan kemungkiran itu; atau

(e) membuat suatu perintah secara bertulis menghendaki institusi yang ditetapkan untuk meremedi kemungkiran itu termasuk membuat restitusi kepada mana-mana orang lain yang terkilan dengan kemungkiran itu.

(4) Bank boleh mengenakan suatu penalti monetari di bawah perenggan (3)*(b)* hanya berkenaan dengan yang berikut:

(a) kemungkiran mana-mana peruntukan yang dinyatakan dalam Jadual Ketiga;

(b) kemungkiran apa-apa kehendak di bawah mana-mana peruntukan yang lain di bawah Akta ini jika tiada kesalahan diperuntukkan bagi ketidakpatuhan kehendak itu;

(c) kegagalan untuk mematuhi mana-mana kehendak yang dikenakan di bawah peraturan-peraturan yang dibuat di bawah Akta ini jika tiada peruntukan bagi pengenaan penalti diperuntukkan mengikut perenggan 123(2)*(b)*; atau

(d) kegagalan untuk mematuhi mana-mana standard, perintah, arahan, kehendak, syarat, penentuan, sekatan atau selainnya yang dibuat atau dikenakan menurut mana-mana peruntukan yang dinyatakan dalam Jadual Ketiga.

(5) Sekiranya suatu kemungkiran dilakukan oleh suatu pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan, mana-mana tindakan di bawah subseksyen (3) boleh diambil terhadap seseorang-

(a) yang ialah pengarahnya, pengawalnya, pegawainya atau rakan kongsinya, atau pernah berupa untuk bertindak dalam apa-apa keupayaan sedemikian; atau

(b) yang berkenaan dalam pengurusan hal ehwalnya,

pada masa kemungkiran itu melainkan jika orang itu menunjukkan bahawa kemungkiran itu telah dilakukan tanpa keizinannya atau

dibiarkan olehnya dan dia telah melaksanakan segala usaha untuk mencegah kemungkiran itu sebagaimana yang patut dilaksanakan olehnya, dengan mengambil kira keadaan fungsinya dalam keupayaan itu dan kepada hal keadaan itu.

(6) Sekiranya suatu kemungkiran dilakukan oleh seseorang-

(a) pengarah, pengawal, pegawai atau rakan kongsi suatu pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan, atau berupa untuk bertindak atas mana-mana keupayaan sedemikian itu; atau

(b) yang berkenaan dalam pengurusan hal ehwal suatu pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan,

suatu tindakan di bawah subseksyen (3) boleh diambil terhadap pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan.

(7) Bagi maksud perenggan (3)*(e)*, dalam memutuskan sama ada apa-apa amaun perlu dibayar oleh seseorang yang mungkir, Bank hendaklah mengambil kira-

(a) sama ada satu atau lebih orang telah mengalami kehilangan atau terjejas selainnya berbangkit daripada kemungkiran itu; atau

(b) keuntungan yang terakru kepada orang yang mungkir itu.

(8) Apa-apa penalti monetari yang dibayar oleh seseorang mengikut perenggan (3)*(b)* hendaklah dibayar ke dalam dan menjadi sebahagian daripada Kumpulan Wang Disatukan Persekutuan.

(9) Jika seseorang itu gagal membayar suatu penalti monetari yang dikenakan oleh Bank di bawah perenggan (3)*(b)* dalam tempoh yang ditetapkan oleh Bank, penalti yang dikenakan oleh Bank boleh diambil tindakan guaman atau didapatkan kembali sebagai suatu hutang sivil yang kena dibayar kepada Kerajaan.

(10) Jika seseorang itu gagal untuk meremedi kemungkiran itu termasuk membuat restitusi kepada orang lain yang terkilan disebabkan kemungkiran di bawah perenggan (3)*(e)*, walau apa pun apa-apa yang terkandung dalam undang-undang bertulis lain, Bank boleh membawa guaman dan mendapatkan kembali amaun itu sebagai suatu hutang sivil yang kena dibayar kepada orang yang terkilan oleh kemungkiran itu.

(11) Tiada apa pun dalam seksyen ini boleh menghalang Bank daripada mengambil apa-apa tindakan yang ia diberi kuasa untuk mengambil di bawah Akta ini atau mana-mana undang-undang bertulis.

Menyerah simpan amaun yang tidak diagihkan dengan Pendaftar Wang Tak Dituntut

106B. Setakat apa-apa amaun yang dibayar di bawah perenggan 106A(3)*(e)* atau subseksyen 106A(10) yang tidak dapat diagihkan oleh orang yang mungkir selepas usaha yang munasabah untuk memberitahu orang yang terkilan gagal oleh sebab kesulitan memberitahu orang yang terkilan, amaun itu hendaklah diserah simpan dengan Pendaftar Wang Tak Dituntut mengikut peruntukan Akta Wang Tak Dituntut 1965 [*Akta 370*].

Kuasa Bank untuk menetapkan penalti monetari

106C. Bank boleh, dengan persetujuan Menteri, menetapkan perkara yang berikut sebagaimana yang disifatkannya perlu, bagi memberi kuat kuasa penuh atau pelaksanaan mudah subperenggan 106A(3)(*b)*(i), atau bagi maksud Akta ini:

(a) mengelaskan atau menetapkan kemungkiran di bawah Akta ini dalam kategori kemungkiran yang berlainan; dan

(b) menetapkan, mengikut perenggan *(a)*, suatu penalti monetari, atau suatu julat penalti monetari, berkenaan dengan setiap kategori.

Permohonan bagi rayuan keputusan

106D. (1) Mana-mana orang yang terkilan oleh suatu keputusan Bank di bawah perenggan 106A(3)*(b)* atau *(e)* boleh dalam tempoh dua puluh satu hari selepas orang itu telah diberitahu keputusan itu, merayu dengan memfailkan suatu notis secara bertulis kepada Jawatankuasa Semakan Penalti Monetari yang ditubuhkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.

(2) Keputusan Bank di bawah perenggan 106A(3)*(b)* atau *(e),* mengikut mana-mana yang berkenaan, tidak boleh berkuat kuasa sehingga rayuan itu diputuskan.

(3) Jawatankuasa Semakan Penalti Monetari boleh memutuskan untuk mengesahkan keputusan Bank atau menghendaki Bank untuk mempertimbangkan semula dan mencapai suatu keputusan mengikut dapatan Jawatankuasa itu.”.

Bahagian Baru VIIIB

91. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas Bahagian VIIIA dengan Bahagian yang berikutnya:

"Bahagian VIIIB
Tindakan Sivil

Tindakan sivil oleh Bank

106E. Jika Bank mendapati bahawa terdapat kebarangkalian munasabah bahawa mana-mana orang akan melanggar atau telah melanggar atau akan mungkir atau telah memungkiri atau berkemungkinan untuk gagal mematuhi atau telah gagal mematuhi mana-mana -

(a) peruntukan Akta ini;

(b) peruntukan mana-mana peraturan-peraturan yang dibuat menurut Akta ini;

(c) perintah yang dibuat atau arahan yang dikeluarkan oleh Bank di bawah Akta ini;

(d) standard, syarat, sekatan, penentuan atau kehendak yang dibuat atau dikeluarkan menurut mana-mana peruntukan Akta ini; atau

(e) tindakan yang diambil oleh Bank di bawah subseksyen 106A(3),

Bank boleh memulakan prosiding sivil di mahkamah memohon apa-apa perintah yang ditentukan di bawah subseksyen 106F(1) terhadap orang itu sama ada orang itu telah dituduh dengan suatu kesalahan berkenaan dengan pelanggaran atau kemungkiran itu atau sama ada suatu pelanggaran atau kemungkiran telah dibuktikan dalam suatu pendakwaan.

Perintah oleh mahkamah

106F. (1) Mahkamah boleh, atas suatu permohonan oleh Bank di bawah seksyen 106E membuat satu atau lebih perintah yang berikut:

(a) suatu perintah menghendaki orang itu untuk membayar suatu amaun yang tidak melebihi tiga kali ganda -

(i) amaun kasar ganjaran yang diperoleh atau kehilangan yang dielakkan oleh orang itu berbangkit daripada pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu; atau

(ii) amaun wang yang menjadi hal perkara pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu,

mengikut mana-mana yang berkenaan;

(b) suatu perintah menghendaki orang itu membayar suatu penalti sivil dalam apa-apa amaun sebagaimana yang mahkamah berpendapat wajar setelah mengambil kira seriusnya atau beratnya pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan

itu, tetapi dalam apa-apa keadaan tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit;

(c) suatu perintah-

(i) yang menahan orang itu daripada terlibat dalam apa-apa kelakuan tertentu; atau

(ii) yang menghendaki pemberhentian pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu;

(d) suatu perintah mengarahkan seseorang itu untuk melakukan suatu perbuatan tertentu;

(e) suatu perintah mengarahkan orang itu, atau mana-mana orang lain yang didapati terlibat dalam pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu untuk mengambil apa-apa langkah sebagaimana yang diarahkan oleh mahkamah untuk mengurangkan kesan pelanggaran atau ketidapatuhan kemungkiran itu;

(f) suatu perintah yang mengarahkan institusi yang ditetapkan untuk meremedi pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu termasuk membuat restitusi kepada mana-mana orang lain yang terkilan dengan pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu;

(g) jika seorang itu telah enggan atau gagal untuk mematuhi apa-apa tindakan yang diambil oleh Bank di bawah subseksyen 106A(3), suatu

perintah mengarahkan orang itu mematuhi tindakan yang diambil oleh Bank; dan

(h) apa-apa perintah lain yang disifatkan wajar oleh mahkamah termasuk perintah sampingan yang disifatkan perlu berikutan dengan pembuatan suatu perintah di bawah mana-mana peruntukan subseksyen ini.

(2) Mahkamah boleh membuat suatu perintah di bawah subseksyen (1) terhadap seseorang-

(a) yang ialah pengarah, pengawal, pegawai atau rakan kongsi, atau pernah berupa untuk bertindak atas mana-mana keupayaan sedemikian; atau

(b) yang berkenaan dalam pengurusan hal ehwal,

suatu pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan jika pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan telah dilakukan oleh pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan melainkan jika orang itu membuktikan bahawa pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan telah dilakukan tanpa keizinannya atau dibiarkan olehnya dan dia telah melaksanakan usaha sedemikian untuk mencegah pelakuan pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu sebagaimana yang patut dilaksanakan olehnya, dengan mengambil kira jenis fungsinya atas keupayaan itu dan hal keadaan itu.

(3) Sekiranya suatu pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan dilakukan oleh seseorang-

(a) yang ialah pengarah, pengawal, pegawai atau rakan kongsi suatu pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan, atau yang berupa untuk bertindak atas mana-mana keupayaan sedemikian; atau

(b) yang berkenaan dalam pengurusan hal ehwal pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan,

suatu perintah di bawah subseksyen (1) boleh dibuat terhadap pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan itu.

(4) Apa-apa jumlah yang diperintahkan oleh mahkamah di bawah subseksyen (1), hendaklah digunakan -

(a) pertamanya, untuk membayar ganti kepada Bank segala kos prosiding berkenaan dengan pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu; dan

(b) keduanya, untuk membayar orang yang terkilan oleh pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan dalam hal suatu perintah di bawah perenggan (1)*(f)*; atau

(c) ketiganya, untuk membayar ke dalam dan membentuk sebahagian Kumpulan Wang Disatukan Persekutuan melainkan jika memerintahkan bagi apa-apa jumlah atau bahagian padanya untuk digunakan untuk membayar pampasan orang yang telah mengalami

kerugian berbangkit daripada pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan.

(5) Sekiranya institusi yang ditetapkan mendapati adalah tidak praktikal untuk memberikan suatu remedi kepada orang yang disebut dalam perenggan (1)*(f)*, memandangkan amaun yang bakal diagihkan kepada setiap orang atau kesulitan mengenal pasti atau memberitahu orang yang sepatutnya diberikan suatu remedi, institusi yang ditetapkan hendaklah menyerah simpan amaun itu dengan Pendaftar Wang Tak Dituntut mengikut peruntukan Akta Wang Tak Dituntut 1965.

(6) Mahkamah boleh membatalkan atau mengubah suatu perintah yang dibuat olehnya di bawah seksyen ini atau menggantung kuat kuasa perintah itu.

(7) Kuasa yang diberikan kepada mahkamah di bawah seksyen ini adalah sebagai tambahan kepada mana-mana kuasanya yang lain, dan tidak mengurangkan kuasanya yang lain yang diperuntukkan di bawah mana-mana undang-undang bertulis yang lain.

(8) Permohonan di bawah seksyen ini boleh dimulakan pada bila-bila masa dalam masa enam tahun dari tarikh Bank menyedari tentang pelanggaran, kemungkiran atau ketidakpatuhan itu.

Tindakan sivil untuk menuntut pampasan

106G. (1) Jika mana-mana orang -

(a) telah disabitkan atas suatu kesalahan di bawah Akta ini atau di bawah mana-mana undang-undang bertulis lain; atau

(b) telah melakukan apa-apa kesalahan yang dilakukan olehnya yang telah di dikompaun di bawah seksyen 113,

dan kesalahan itu telah mengakibatkan, atau menyebabkan, atau berikutan dengan berlakunya kesalahan itu, mengakibatkan, atau menyebabkan, apa-apa kerugian atau kerosakan pada apa-apa keadaan atau dalam apa-apa bentuk kepada institusi yang ditetapkan, Bank boleh memulakan tindakan sivil di mahkamah bagi maksud menuntut tanggung rugi daripada orang yang disebut dalam subseksyen (2).

(2) Orang yang berikut hendaklah bertanggungan secara bersesama dan berasingan untuk menanggung rugi institusi yang ditetapkan secara penuh bagi apa-apa kerugian atau kerosakan kepada institusi yang ditetapkan:

(a) orang yang disabitkan dengan kesalahan itu, atau orang yang kesalahannya telah dikompaun di bawah seksyen 113; dan

(b) mana-mana pengarah, pegawai atau pengawal institusi yang ditetapkan, mana-mana orang lain yang berupa sebagai bertindak atas apa-apa keupayaan yang sedemikian, atau mana-mana orang yang dengan apa-apa cara jua atau sedikit sebanyaknya bertanggungjawab bagi pengurusan hal ehwal institusi yang ditetapkan, atau mana-mana orang yang sedang membantu dalam pengurusan sedemikian.

(3) Mahkamah boleh, setelah menyemak suatu permohonan oleh Bank, membuat suatu perintah menentukan amaun wang yang orang yang disebut dalam subseksyen (2) bertanggungan untuk menanggung rugi institusi yang ditetapkan.

(4) Orang yang disebut dalam subseksyen (2) tidak bertanggungan untuk menanggung rugi sedemikian kepada institusi yang ditetapkan sekiranya-

(a) kesalahan itu telah dilakukan tanpa pengetahuannya, keizinannya atau dibiarkan olehnya; dan

(b) dia telah mengambil semua langkah berjaga-jaga yang munasabah dan telah melaksanakan usaha wajar untuk mencegah berlakunya kesalahan itu sebagaimana yang dia patut mengambil langkah mencegah atau telah melaksanakan, mengambil kira keadaan fungsinya dan semua hal keadaan yang kesalahan itu dilakukan.

(5) Suatu amaun yang diperintahkan oleh mahkamah di bawah subseksyen (3) hendaklah terpakai -

(a) pertamanya, untuk membayar ganti kepada Bank bagi segala kos prosiding untuk menuntut tanggung rugi; dan

(b) keduanya, untuk memberi pampasan kepada institusi yang ditetapkan.

(6) Tindakan sivil di bawah subseksyen (1) boleh dimulakan pada bila-bila masa dalam enam tahun dari tarikh yang orang itu telah

disabitkan kesalahan di bawah Akta ini atau undang-undang bertulis lain atau dikompaun di bawah seksyen 113.

Perintah interim

106H. Sekiranya suatu permohonan dibuat kepada suatu mahkamah bagi suatu perintah di bawah subseksyen 106F(1) atau 106G(1), mahkamah boleh, sekiranya disifatkannya wajar, sebelum mempertimbangkan permohonan itu, membuat suatu perintah interim daripada jenis perintah yang dipohon itu dan perintah itu hendaklah dinyatakan mempunyai kuat kuasa sementara menanti keputusan permohonan itu.

Pelanggaran perintah mahkamah

106I. (1) Mana-mana orang yang melanggar suatu perintah mahkamah di bawah subseksyen 106F(1), 106G(3) atau seksyen 106H melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.

(2) Subseksyen (1) tidak menjejas kuasa mahkamah berhubungan dengan hukuman menghina mahkamah.

Tiada aku janji tentang ganti rugi

106J. Jika Bank membuat suatu permohonan bagi suatu perintah di bawah subseksyen 106F(1) atau 106G(1), mahkamah tidak boleh, sebagai suatu syarat bagi perintah itu diberikan, menghendaki apa-apa aku janji tentang ganti rugi yang kena diberikan oleh atau bagi pihak Bank.

Tindakan lain

106K. Suatu permohonan yang dibuat menurut subseksyen 106F(1) atau 106G(1) tidak boleh memudaratkan apa-apa tindakan lain yang boleh diambil oleh Bank, orang yang terkilan atau institusi yang ditetapkan, mengikut mana-mana yang berkenaan, di bawah Akta ini atau mana-mana undang-undang lain.

Keterangan yang diperoleh daripada penyiasatan boleh digunakan dalam tindakan sivil

106L. (1) Walau apa pun mana-mana undang-undang, apa-apa dokumen atau maklumat yang diperoleh oleh Bank dalam melaksanakan kuasa penyiasatannya terhadap -

(a) suatu institusi yang ditetapkan;

(b) mana-mana pengarah atau pegawai institusi yang ditetapkan;

(c) mana-mana ejen orang institusi yang ditetapkan; atau

(d) mana-mana orang lain,

boleh digunakan oleh Bank dalam suatu tindakan sivil yang dimulakan oleh Bank.

(2) Bagi mengelakkan keraguan, apa-apa dokumen atau maklumat yang disebut dalam subseksyen (1) tidak boleh diterima dalam mana-mana tindakan sivil di bawah Bahagian ini yang Bank

ialah suatu pihak disebabkan hanya kerana Bank memperolehnya dalam melaksanakan kuasa penyiasatannya dan kebolehterimaan itu hendaklah diputuskan mengikut kaedah-kaedah keterangan di bawah mana-mana undang-undang.”.

Pindaan seksyen 107

92. Akta ibu dipinda dengan memotong seksyen 107.

Seksyen baru 107A

93. Akta ibu adalah dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 107 seksyen yang berikut:

“Aku janji yang boleh dikuatkuasakan

107A. (1) Menteri atau Bank boleh menerima suatu aku janji bertulis yang diberikan oleh seseorang berkaitan dengan suatu perkara berhubungan dengan yang Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan, mempunyai kuasa atau fungsi di bawah Akta ini.

(2) Aku janji yang diterima di bawah subseksyen (1) boleh diubah atau ditarik balik oleh orang yang memberi aku janji itu dengan kebenaran Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan.

(3) Sekiranya Bank berpendapat bahawa orang yang telah memberikan suatu aku janji bertulis telah memungkiri mana-mana terma aku janji itu—

(a) yang diberikan kepada Bank, Bank boleh memohon; atau

(b) yang diberikan kepada Menteri, Bank boleh mengesyorkan kepada Menteri untuk memohon,

kepada Mahkamah Tinggi bagi suatu perintah di bawah subseksyen (4) melalui saman pemula.

(4) Sekiranya Mahkamah Tinggi berpuas hati bahawa seseorang itu telah memungkiri suatu terma aku janji, Mahkamah Tinggi boleh membuat mana-mana atau semua perintah yang berikut:

(a) suatu perintah mengarahkan orang itu untuk mematuhi aku janji itu;

(b) suatu perintah mengarahkan orang itu untuk membayar kepada Kumpulan Wang Disatukan Persekutuan suatu amaun setakat amaun apa-apa manfaat kewangan yang orang itu peroleh (sama ada secara langsung atau tidak langsung) dan yang berpunca secara munasabah daripada kemungkiran itu;

(c) apa-apa perintah yang Mahkamah Tinggi berpendapat wajar mengarahkan orang itu untuk memberikan pampasan mana-mana orang lain yang mengalami kerugian atau kerosakan akibat daripada kemungkiran itu; atau

(d) apa-apa perintah lain yang Mahkamah Tinggi berpendapat wajar.

(5) Bank hendaklah berhak untuk didengar dalam prosiding yang berhubungan dengan suatu permohonan kepada Mahkamah Tinggi berkenaan dengan suatu kemungkiran aku janji yang diberikan kepada Menteri.”.

Pindaan seksyen 108

94. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 108 dengan seksyen yang berikut:

“Pemalsuan, penyembunyian dan pemusnahan dokumen

108. Seseorang, dengan niat untuk memperdaya, berkenaan dengan sesuatu dokumen yang dikehendaki supaya dikemukakan atau diserahkan di bawah mana-mana peruntukan Akta ini, yang membuat atau menyebabkan supaya dibuat suatu catatan palsu, meninggalkan daripada membuat, atau menyebabkan supaya ditinggalkan, apa-apa catatan, atau mengubah, membuat cabutan, menyembunyikan atau memusnahkan, atau menyebabkan supaya diubah, dibuat cabutan, disembunyikan atau dimusnahkan, apa-apa catatan, memalsukan sesuatu dokumen, atau menggunakan atau memegang dalam miliknya suatu dokumen palsu, yang berupa sebagai dokumen yang sah, mengubah apa-apa catatan yang telah dibuat dalam apa-apa dokumen, atau mengeluarkan atau menggunakan suatu dokumen yang palsu atau tidak betul, secara keseluruhan atau sebahagiannya, atau mengelirukan melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lapan tahun atau didenda tidak melebihi dua puluh lima juta ringgit atau kedua-duanya.”

Seksyen baru 108A

95. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 108 seksyen yang berikut:

“Pemenjaraan

108A. Jika penalti pemenjaraan telah diperuntukkan bagi suatu kesalahan di bawah Akta ini, penalti sedemikian tidak terpakai bagi suatu pertubuhan perbadanan yang disabitkan dengan kesalahan itu.”.

Pindaan seksyen 112

96. Akta ibu dipinda dengan menggantikan noktah dengan koma “,” dan memasukkan perkataan yang berikut “dan seorang pegawai polis yang berpangkat tidak rendah daripada pangkat Inspektor, atau seorang pegawai penyiasat yang dilantik di bawah seksyen 88 boleh menangkap tanpa waran seseorang yang dia secara munasabah mengesyaki telah melakukan atau sedang melakukan kesalahan itu.”.

Seksyen baru 112A

97. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 112 seksyen yang berikut:

“Kewajipan pegawai penyiasat untuk menyerahkan orang yang ditangkap kepada pihak polis

112A. Seorang pegawai penyiasat yang membuat suatu tangkapan di bawah seksyen 112 hendaklah menyerahkan orang yang ditangkap itu kepada seorang pegawai polis tanpa kelengahan yang tidak berpatutan dan orang yang ditangkap itu hendaklah diuruskan mengikut undang-undang yang berhubungan dengan tatacara jenayah seolah-olah dia telah ditangkap oleh seorang pegawai polis.”.

Pindaan seksyen 113

98. Subseksyen 113(1) Akta ibu dipinda dengan memotong perkataan "termasuk
denda harian, jika ada, dalam hal suatu kesalahan yang berterusan.".

Seksyen baru 114A

99. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 114 seksyen yang berikut:

"Pendakwaan

114A. Tiada pendakwaan bagi suatu kesalahan di bawah Akta ini boleh dimulakan kecuali dengan keizinan bertulis Pendakwa Raya.".

[Pindaan seksyen 115

100. Seksyen 115 Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan menggantikan nota bahu dengan nota bahu yang berikut:

"Penyata kewangan dan laporan"; dan

(*b*) dengan menggantikan perkataan "akaun tahunan dan laporan tahunannya yang dibuat di bawah subseksyen 48(1) Akta Bank Negara Malaysia 1958" dengan perkataan "penyata kewangan dan laporan yang dibuat di bawah seksyen 13 Akta Bank Negara Malaysia 2009".]

Pindaan seksyen 116

101. Seksyen 116 Akta ibu dipinda dengan memotong subseksyen (2) and (3).

Pindaan seksyen 117

102. Seksyen 117 Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas perkataan "Menteri," perkataan "Gabenor, Timbalan Gabenor,".

Pindaan seksyen 119

103. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 119 dengan seksyen yang berikut:

"**Kerahsiaan**

119. (1) Tiada apa-apa jua dalam Akta membenarkan Bank atau Menteri untuk mengarahkan Bank supaya menyiasat secara khusus hal ehwal mana-mana pelanggan individu sesuatu institusi yang ditetapkan atau sesuatu institusi kewangan pembangunan.

(2) Walau apa pun subseksyen (1), the Bank boleh menyiasat hal ehwal atau akaun pelanggan institusi yang ditetapkan Akta ini, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 atau seksyen 47 Akta Bank Negara Malaysia 2009.

(3) Tiada seorang pun, yang mempunyai akses kepada apa-apa dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal

ehwal atau akaun mana-mana pelanggan suatu institusi yang ditetapkan, termasuk—

(a) institusi yang ditetapkan itu; atau

(b) mana-mana orang yang ialah atau pernah menjadi pengarah, pegawai atau ejen institusi yang ditetapkan itu,

boleh mendedahkan kepada seorang lain apa-apa dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun mana-mana pelanggan institusi yang ditetapkan itu.

(4) Subseksyen (3) tidak terpakai bagi apa-apa dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun mana-mana pelanggan institusi yang ditetapkan—

(a) yang didedahkan kepada Menteri, Bank, mana-mana pegawai Bank atau mana-mana orang yang dilantik di bawah Akta ini atau Akta Bank Negara Malaysia 2009 bagi maksud melaksanakan mana-mana kuasa atau fungsi Bank di bawah Akta ini atau Akta Bank Negara Malaysia 2009;

(b) yang berbentuk ringkasan atau himpunan maklumat yang dinyatakan dengan apa-apa cara yang tidak membolehkan maklumat yang berhubungan dengan mana-mana pelanggan tertentu institusi yang ditetapkan itu ditentukan daripadanya; atau

(c) yang pada masa pendedahan itu adalah, atau telah pun sedia ada dibuat menurut undang-undang kepada orang awam daripada apa-apa sumber selain institusi yang ditetapkan itu.

(5) Tiada seorang pun yang mempunyai apa-apa dokumen atau maklumat yang pada pengetahuannya telah didedahkan dengan melanggar subseksyen (3) boleh mendedahkannya kepada mana-mana orang lain.

(6) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (2) atau (4) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit atau kedua-duanya.”.

Pindaan seksyen 120

104. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 120 dengan seksyen yang berikut:

“Pendedahan yang dibenarkan

120. (1) Suatu institusi yang ditetapkan atau mana-mana pengarahnya atau pegawainya boleh —

(a) untuk apa-apa maksud atau dalam apa-apa hal keadaan yang dinyatakan dalam ruang pertama Jadual Keempat, mendedahkan apa-apa dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun pelanggannya kepada mana-mana orang yang ditentukan dalam ruang kedua Jadual itu; atau

(b) mendedahkan apa-apa dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun pelanggannya itu kepada mana-mana orang jika pendedahan itu diluluskan secara bertulis oleh Bank.

(2) Institusi yang ditetapkan itu atau pengarahnya atau pegawainya yang membuat pendedahan bagi maksud atau dalam mana-mana hal keadaan yang dinyatakan dalam Jadual Keempat dan perenggan (1)*(b)*, hendaklah tertakluk kepada apa-apa syarat sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

(3) Bagi maksud subseksyen (2), Bank boleh pada bila-bila masa meminda atau membatalkan apa-apa syarat sedia ada atau mengenakan apa-apa syarat baru berkenaan dengan pendedahan yang dibenarkan oleh institusi yang ditetapkan itu sebagaimana yang dinyatakan dalam Jadual Keempat atau perenggan (1)*(b)*.

(4) Mana-mana orang yang menerima apa-apa dokumen atau maklumat yang berhubungan dengan hal ehwal atau akaun pelanggan sebagaimana yang dibenarkan di bawah subseksyen (1) tidak boleh mendedahkan dokumen atau maklumat itu kepada mana-mana orang lain.

(5) Dalam mana-mana prosiding di bawah perenggan 3, 4, 5, 6 atau 7 ruang pertama Jadual Keempat atau hal keadaan yang diluluskan oleh Bank di bawah perenggan (1)*(b),* jika apa-apa dokumen atau maklumat berkemungkinan akan didedahkan yang berhubungan dengan akaun pelanggan, mahkamah boleh atas usulnya sendiri, atau atas permohonan suatu pihak kepada prosiding itu atau pelanggan yang dokumen atau maklumat itu berhubungan —

(a) memerintahkan supaya prosiding itu dijalankan secara tertutup dan dalam hal itu, dokumen atau maklumat itu hendaklah menjadi rahsia antara mahkamah dan pihak padanya, dan tiada pihak pun boleh mendedahkan

dokumen atau maklumat itu kepada mana-mana orang lain; dan

(b) membuat apa-apa perintah lanjut sebagaimana yang mahkamah berpendapat adalah perlu untuk memastikan kerahsiaan maklumat pelanggan itu.

(6) Melainkan jika diperintahkan sebaliknya oleh mahkamah, tiada seorang pun boleh menyiarkan nama, alamat atau fotograf mana-mana pihak kepada prosiding itu sebagaimana yang disebutkan dalam subseksyen (5), atau apa-apa dokumen atau maklumat bermungkinan membawa kepada pengenalpastian pihak padanya, sama ada semasa berlangsungnya prosiding itu atau pada bila-bila masa selepas prosiding itu tamat.

(7) Mana-mana orang yang gagal untuk mematuhi syarat yang dikenakan oleh Bank menurut subseksyen (2) atau (3) atau melanggar subseksyen (4) atau (6) melakukan suatu kesalahan dan apabila disabitkan boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit atau kedua-duanya.".

Pindaan seksyen 123

105. Subseksyen 123(2) Akta ibu dipinda —

(*a*) dengan memasukkan perkataan "dan" selepas koma bertitik di hujung perenggan *(a)*;

(*b*) dengan menggantikan perenggan (*b*) dengan perenggan yang berikut:

"(*b*) untuk mengadakan peruntukan bagi pengenaan penalti atas apa-apa kesalahan di bawah peraturan-peraturan yang tidak melebihi pemenjaraan bagi suatu tempoh tidak melebihi lima tahun atau didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit atau kedua-duanya";

(*c*) dengan memotong perkataan "dan" di hujung perenggan *(b)* dan menggantikan koma bertitik dengan noktah; dan

(*d*) dengan memotong perenggan (2)*(c)*.

Seksyen baru 123A

106. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas seksyen 123 seksyen yang berikut—

"**Peluang untuk membuat representasi**

123A. (1) Jika Menteri, atas syor Bank, atau Bank bercadang untuk mengambil apa-apa tindakan terhadap mana-mana orang di bawah subseksyen 33H(4), 54(1), seksyen 55 atau 106A(3), Bank hendaklah menyampaikan kepada orang itu suatu notis bertulis mengenai tindakan yang dicadangkan itu.

(2) Notis bertulis di bawah subseksyen (1) hendaklah menyatakan —

(a) tindakan yang Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan, bercadang untuk mengambil dan alasan bagi tindakan itu;

(b) tempoh yang orang yang disebut dalam subseksyen (1) boleh membuat suatu representasi bertulis kepada Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan;

*(*c) dalam hal apa-apa tindakan yang dicadangkan di bawah subseksyen 106A(3)*,* ketidakpatuhan atau kemungkiran yang dilakukan oleh orang itu; dan

(d) jika Bank bercadang untuk mengenakan suatu penalti monetari di bawah perenggan 106A(3)*(b)*, hak orang yang mungkir itu untuk membayar, dalam suatu tempoh yang ditentukan dalam notis, penalti monetari yang dinyatakan dalam notis itu.

(3) Orang yang disebut dalam subseksyen (1) hendaklah diberikan suatu peluang yang munasabah untuk membuat suatu representasi bertulis kepada Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan, dengan mengemukakan representasi itu kepada Bank dalam empat belas hari dari tarikh notis oleh Bank.

(4) Selepas habis tempoh empat belas hari dari tarikh notis oleh Bank dan mempertimbangkan apa-apa representasi bertulis di bawah subseksyen (3), Menteri, atas syor Bank, atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan, hendaklah memutuskan sama ada untuk —

(a) meneruskan tindakan yang dicadangkan atau pengubahantindakan itu; atau

(b) tidak mengambil tindakan selanjutnya.

(5) Menteri atau Bank, mengikut mana-mana yang berkenaan, hendaklah memberikan orang yang disebut dalam subseksyen (1) suatu notis bertulis mengenai keputusan di bawah subseksyen (4) dan

keputusan itu hendaklah berkuat kuasa dari tarikh yang ditentukan dalam notis itu.

(6) Walau apa pun subseksyen (1), Menteri atau Bank boleh, mengikut mana-mana yang berkenaan, mengambil tindakan yang dicadangkan terlebih dahulu dan peluang untuk membuat representasi hendaklah diberikan serta-merta selepas tindakan telah diambil sekiranya apa-apa kelengahan dalam mengambil tindakan yang dicadangkan akan memudaratkan kepentingan mana-mana institusi yang ditetapkan, pemegang kepentingann, sistem kewangan atau orang awam secara amnya.

(7) Menteri atau Bank boleh, mengikut mana-mana yang berkenaan, mengesahkan, meminda atau membatalkan pelaksanaan tindakan yang diambil di bawah subseksyen (6) berbangkit daripada representasi yang dibuat di bawah subseksyen itu.

(8) Subseksyen (6) tidak terpakai bagi apa-apa tindakan yang diambil di bawah seksyen 106A.”.

Pindaan seksyen 124

107. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 124 dengan seksyen yang berikut:

“Pindaan Jadual

124. Menteri boleh, atas syor Bank, dari semasa ke semasa, melalui suatu perintah yang disiarkan dalam *Warta*, meminda mana-mana peruntukan dalam Jadual Pertama, Kedua dan Keempat Akta ini dan apabila disiarkan sedemikian, peruntukan itu sebagaimana yang dipinda hendaklah berkuat kuasa dan berkesan sepenuhnya dan

hendaklah disifatkan menjadi suatu bahagian penting Akta ini dari tarikh penyiaran itu atau dari tarikh terkemudian sebagaimana yang ditentukan dalam perintah itu.”.

Pindaan seksyen 126

108. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 126 dengan seksyen yang berikut:

“Kuasa Bank untuk mengeluarkan panduan

126. Bank boleh mengeluarkan panduan secara bertulis yang mengandungi apa-apa maklumat, nasihat atau syor yang difikirkannya patut —

(a) berkenaan dengan peruntukan Akta ini;

(b) bagi maksud menjalankan pengawalseliaan dan penyeliaan institusi yang ditetapkan; atau

(c) berkenaan dengan apa-apa perkara lain yang, pada pendapat Bank, perlu untuk memberikan maklumat, nasihat atau syor.”.

Pindaan seksyen 127

109. Akta ibu dipinda dengan menggantikan seksyen 127 dengan seksyen yang berikut:

“Pemakaian langkah yang berhubungan dengan transaksi antarabangsa dan domestik

127. Tiada apa-apa jua yang terkandung dalam Akta ini boleh dengan apa-apa jua cara menyentuh, atau mengurangkan, Penggal 2, Bahagian XIV Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, or Penggal 2, Bahagian XV Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, dan dalam pemakaian mana-mana peruntukan Akta ini bagi mana-mana orang, maka peruntukan itu hendaklah terpakai tertakluk kepada peruntukan Penggal itu dan, oleh yang demikian, sekiranya ada apa-apa percanggahan atau ketidakselarasan antara mana-mana peruntukan Akta ini dengan Penggal itu, peruntukan Penggal itu hendaklah mengatasinya.".

Pindaan seksyen 129

110. Akta ibu dipinda dengan memotong seksyen 129.

Pindaan seksyen 130

111. Subseksyen 130(2) Akta ibu dipinda dengan menggantikan perkataan "Jadual" dengan perkataan "Jadual Pertama".

Kecualian am

112. (1) Tiap-tiap perintah atau perundangan subsidiari yang dibuat dan apa-apa kelulusan, kuasa, arahan, pengecualian, kehendak, penentuan, pengesahan atau tindakan eksekutif lain yang diberikan atau dilakukan oleh Bank atau Menteri sebelum tarikh kuat kuasa dan berkuat kuasa sebelum sahaja tarikh kuat kuasa, hendaklah disifatkan telah diberi atau dilakukan di bawah suatu peruntukan bersamaan yang diperkenalkan atau dipinda oleh Akta ini, dan hendaklah terus berkuat kuasa dan berkesan sepenuhnya

berhubungan dengan orang yang baginya ia terpakai sehingga dipinda atau dibatalkan di bawah Akta ibu.

(2) Tiap-tiap garis panduan, surat pekeliling atau notis yang dikeluarkan oleh Bank di bawah seksyen 126 Akta ibu yang telah dipotong sebelum tarikh mula berkuat kuasa Akta ini (disebut dalam seksyen ini sebagai "tarikh kuat kuasa") dan berkuat sebaik sebelum sahaja tarikh kuat kuasa, berhubungan dengan mana-mana perkara yang bersamaan dengan seksyen 33D dan 42C Akta ibu yang diperkenalkan dalam Akta ini dan seksyen 41 dan 75 Akta ibu sebagaimana yang dipinda oleh Akta ini, hendaklah disifatkan sebagai standard yang telah ditentukan menurut undang-undang di bawah mana-mana peruntukan Akta ini dan hendaklah terus berkuat kuasa dan berkesan sepenuhnya berhubungan dengan orang yang baginya ia terpakai sehingga dipinda atau dibatalkan di bawah Akta ibu.

(3) Tiap-tiap garis panduan, surat pekeliling atau notis yang dikeluarkan di bawah seksyen 126 Akta ibu yang telah dipotong atau secara amnya di bawah Akta ibu sebelum tarikh kuat kuasa dan berkuat kuasa sebelum sahaja tarikh kuat kuasa, berhubungan dengan mana-mana perkara selain daripada yang bersamaan dengan seksyen 33D dan 42C Akta ibu yang diperkenalkan dalam Akta ini dan seksyen 41 dan 75 Akta ibu sebagaimana yang dipinda oleh Akta ini, hendaklah disifatkan telah dikeluarkan di bawah seksyen 126 Akta ibu yang telah dipinda dan hendaklah berkuat kuasa dan berkesan sepenuhnya berhubungan dengan orang yang baginya ia terpakai sehingga dipinda atau dibatalkan di bawah Akta ibu.

Kecualian berkenaan dengan institusi yang ditetapkan yang menjalankan perniagaan kewangan Islam

113. (1) Kelulusan yang diberi di bawah subseksyen 129(1) Akta ibu, sebagaimana yang dipotong di bawah Akta ini, hendaklah disifatkan telah diberi di bawah perenggan 33A(1)(*b*) Akta ibu, sebagaimana yang

diperkenalkan dalam Akta ini, dan apa-apa sebutan kepada subseksyen 129(1) yang telah dipotong dalam mana-mana undang-undang bertulis, standad atau garis panduan yang dikeluarkan oleh Bank hendaklah diertikan sebagai suatu sebutan kepada seksyen 33A.

(2) Tiap-tiap garis panduan, surat pekeliling atau notis yang dikeluarkan sebagai suatu arahan di bawah subseksyen 129(3) Akta ibu, sebagaimana yang dipotong di bawah Akta ini, berhubungan dengan mana-mana perkara yang bersamaan dengan seksyen 33B atau 33E Akta ibu, sebagaimana yang diperkenalkan dalam Akta ini, hendaklah disifatkan sebagai standard yang telah ditentukan menurut undang-undang di bawah seksyen 33B atau 33E Akta ibu, mengikut mana-mana yang berkenaan, dan hendaklah terus berkuat kuasa dan berkesan sepenuhnya berhubungan dengan orang yang baginya ia terpakai sehingga dipinda atau dibatalkan di bawah Akta ibu.

Pindaan Jadual

114. Jadual kepada Akta dipinda dengan menggantikan tajuk “JADUAL” dengan tajuk “JADUAL PERTAMA”.

Jadual baru Kedua, Ketiga dan Keempat

115. Akta ibu dipinda dengan memasukkan selepas Jadual Pertama Jadual yang berikut:

“JADUAL KEDUA
[Subseksyen 42D(1)]

SENARAI PELAKUAN PERNIAGAAN DILARANG

1. Melibatkan diri dalam pelakuan yang mengelirukan atau memperdayakan, atau yang mungkin mengeliru atau memperdaya berhubungan dengan keadaan, ciri, terma atau harga apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan.

2. Mendorong atau cuba untuk mendorong pengguna kewangan untuk melakukan atau meninggalkan daripada melakukan perbuatan berhubungan dengan apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan dengan—

(a) membuat suatu penyataan, misalan, janji, ramalan atau perbandingan yang mengelirukan, palsu atau memperdayakan;

(b) dengan tidak jujur menyembunyikan, meninggalkan atau memberikan fakta material dengan cara yang tidak jelas; atau

(c) dengan melulu membuat apa-apa penyataan, misalan, janji, ramalan atau perbandingan yang mengelirukan, palsu atau memperdayakan.

3. Menggunakan tekanan tidak wajar, pengaruh atau mengguna atau mengugut untuk mengguna gangguan, paksaan atau kekerasan fizikal berhubungan dengan peruntukan apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan kepada pengguna kewangan, atau pembayaran bagi apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan oleh pengguna kewangan.

4. Menuntut bayaran daripada pengguna kewangan dengan apa-apa cara bagi perkhidmatan atau produk kewangan yang tidak diminta termasuk mengancam untuk membawa prosiding undang-undang melainkan jika pengguna kewangan itu memberitahu

penyetujuterimaannya, sama ada secara lisan atau bertulis, atas tawaran bagi perkhidmatan atau produk kewangan itu.

5. Menggunakan tekanan tidak wajar ke atas, atau memaksa, pengguna kewangan untuk mengguna apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan sebagai suatu syarat bagi mengguna perkhidmatan atau produk kewangan yang lain.

6. Berpakat sulit dengan mana-mana orang lain untuk menetap atau mengawal ciri atau terma apa-apa perkhidmatan atau produk kewangan yang memudaratkan mana-mana pengguna kewangan.

JADUAL KETIGA

[Perenggan 106A(3)(*b)*]

PENGENAAN PENALTI MONETARI

Suatu penalti monetari boleh dikenakan berkenaan dengan suatu kemungkiran atau ketidakpatuhan peruntukan yang berikut atau standard, kehendak, syarat, penentuan, sekatan atau selainnya yang dibuat atau dikenakan menurut peruntukan itu:

1. subseksyen 5(1), (2) atau (3);

2. perenggan 5A(1)(*a*), (*b*) atau (*d*);

3. seksyen 6(1), (2), (4) atau (5);

4. seksyen 6A;

5. subseksyen 7(1);

6. subseksyen 8(2) atau (3);

7. subseksyen 10(1);

8. subseksyen 11(1), (3) atau (5);

9. subseksyen 13(1);

10. subseksyen 16(4) atau (5);

11. subseksyen 25(1) atau (4);

12. subseksyen 26(2);

13. subseksyen 27(1) atau (4);

14. subseksyen 28(1), (3) atau (3A);

15. subseksyen 29(1);

16. subseksyen 31(1) atau (6);

17. subseksyen 32(1) atau (5);

18. subseksyen 33(3);

19. subseksyen 33A(2);

20. subseksyen 33B(1), (2), (3) atau (4);

21. subseksyen 33E(2), perenggan 33E(4)(*a*) atau subseksyen 33E(5);

22. seksyen 33F;

23. seksyen 33G;

24. seksyen 33H;

25. perenggan 33I(1)(*c*) atau (*d*), atau subseksyen (2) atau (3);

26. subseksyen 33J(1) atau (2);

27. subseksyen 33K (1) atau (2);

28. subseksyen 33M(1) atau (2);

29. subseksyen 33N(2);

30. subseksyen 34(1) atau (2);

31. subseksyen 35(1) atau (4);

32. subseksyen 36(1) atau (2);

33. subseksyen 37(2) atau (5);

34. subseksyen 38(2);

35. subseksyen 39(5);

36. subseksyen 41(2) atau (3);

37. subseksyen 42(1) atau (3);

38. subseksyen 42C(3);

39. subseksyen 42E(2);

40. subseksyen 44(5);

41. subseksyen 48(1);

42. subseksyen 63(1);

43. subseksyen 64(1) atau (5);

44. subseksyen 65(1);

45. subseksyen 69(1);

46. subseksyen 70(2);

47. subseksyen 71(1);

48. subseksyen 72(1);

49. subseksyen 73(1) atau (4);

50. subseksyen 74(1);

51. subseksyen 75(2);

52. subseksyen 76(2) atau (7);

53. subseksyen 77(1);

54. subseksyen 78(1); atau

55. subseksyen 116(1).

JADUAL KEEMPAT

[Subseksyen 120(1)]

PENDEDAHAN YANG DIBENARKAN

Ruang pertama *Maksud bagi atau keadaan yang dokumen atau maklumat pelanggan boleh didedahkan*	*Ruang kedua* *Orang kepada siapa dokumen atau maklumat boleh didedahkan*
1. Dokumen atau maklumat yang dibenarkan secara bertulis oleh pelanggan, wasi atau pentadbir pelanggan atau dalam hal pelanggan yang tidak berupaya, mana-mana wakil diri yang lain di sisi undang-undang.	Mana-mana orang yang dibenarkan oleh pelanggan atau, mengikut mana-mana yang berkenaan, wasi, pentadbir atau wakil diri yang sah di sisi undang-undang.
2. Berkaitan dengan suatu permohonan untuk suatu sijil *Faraid*, pemberian probet, surat kuasa tadbir atau suatu perintah pembahagian di bawah Akta Harta Kecil (Pembahagian) 1955 [*Akta 98*] berkenaan dengan harta pusaka pelanggan yang telah mati.	Mana-mana orang yang institusi yang ditetapkan dengan suci hati percaya berhak untuk mendapatkan sijil *Faraid*, pemberian probet, surat kuasa tadbir atau suatu perintah pembahagian.

Ruang pertama *Maksud bagi atau keadaan yang dokumen atau maklumat pelanggan boleh didedahkan*	*Ruang kedua* *Orang kepada siapa dokumen atau maklumat boleh didedahkan*
3. Dalam hal jika pelanggan diisytihar bankrap, atau sedang atau telah digulungkan atau dibubarkan di Malaysia atau di mana-mana negara, wilayah atau tempat di luar Malaysia.	Semua orang kepada siapa pendedahan itu perlu dengan kebankrapan atau penggulungan atau pembubaran.
4. Mana-mana prosiding jenayah atau sivil antara suatu institusi yang ditetapkan dan— *(a)* pelanggannya, penjaminnya atau penggerentinya yang berhubungan dengan transaksi pelanggan itu; *(b)* dua pihak atau lebih yang membuat tuntutan bertentangan mengenai wang dalam akaun pelanggan jika institusi yang ditetapkan bertujuan mendapatkan relief dengan cara interpleader; atau *(c)* satu pihak atau lebih berkenaan dengan harta dalam atau atasnya suatu hak atau kepentingan telah diberikan kepada institusi yang ditetapkan.	Semua orang kepada siapa pendedahan itu perlu bagi maksud prosiding jenayah atau prosiding sivil.

Ruang pertama *Maksud bagi atau keadaan yang dokumen atau maklumat pelanggan boleh didedahkan*	*Ruang kedua* *Orang kepada siapa dokumen atau maklumat boleh didedahkan*
5. Pematuhan oleh institusi yang ditetapkan yang telah disampaikan dengan suatu perintah garnisan yang menahan wang dalam akaun seseorang pelanggan.	Semua orang kepada siapa pendedahan dikehendaki untuk dilakukan di bawah perintah garnisan itu.
6. Pematuhan dengan suatu perintah mahkamah yang dibuat oleh suatu mahkamah yang tidak rendah dari Mahkamah Sesyen.	Semua orang kepada siapa pendedahan dikehendaki dibuat di bawah perintah mahkamah.