

Usaha Wajar Pelanggan:

Pengenalpastian dan penentuan pelanggan seperti yang diperlukan di bawah:

- Seksyen 16 Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 (AMLA); dan
- Perenggan 14 Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan Kewangan Bersasar untuk DNFBP dan NBFI (AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFI)

Penafian:

- Dokumen ini bertujuan sebagai panduan mengenai pelaksanaan CDD, TFS CRP dan EDD untuk mematuhi kehendak AML/CFT dan TFS di bawah AMLA sahaja. Institusi pelapor boleh mewujudkan borang atau senarai semakan sendiri dengan mempertimbangkan saiz, jenis dan kerumitan operasi perniagaan.
- Dokumen ini tidak mengandungi nasihat atau maklumat yang menyeluruh yang berkaitan dengan hal perkara dan juga tidak boleh digunakan sebagai pengganti nasihat undang-undang.
- Sekiranya maklumat dalam dokumen bercetak rasmi Bank Negara Malaysia atau apa-apa Akta berbeza dengan maklumat yang terdapat dalam dokumen ini, maklumat dalam Akta dan dokumen rasmi tersebut hendaklah mengatasi dan seterusnya diutamakan.

Tarikh:

1) Individu			
Nama Penuh:			
No. Kad Pengenalan/Pasport			
Tarikh Lahir			
Alamat Kediaman			
Bandar			
Negeri			
Poskod		Negara	
Alamat Surat-Menyurat <i>(jika berbeza dari alamat di atas)</i>			
Bandar			
Negeri			
Poskod		Negara	
Warganegara			
Jenis pekerjaan			
Nama Majikan/Jenis Perniagaan (jika bekerja sendiri)			
Nombor Telefon <i>(rumah/pejabat/telefon bimbit)</i>			
Tujuan Transaksi			

2) Untuk ENTITI KORPORAT (LEGAL PERSON) PENGATURAN YANG BERASASKAN UNDANG-UNDANG (LEGAL ARRANGEMENT)	
Nama Syarikat/Perniagaan	
No. Pendaftaran Perniagaan	
Jenis Perniagaan	<input type="checkbox"/> Pemilikan Tunggal <input type="checkbox"/> Perkongsian <input type="checkbox"/> Perkongsian Liabiliti Terhad <input type="checkbox"/> Syarikat Awam <input type="checkbox"/> Syarikat Sendirian Berhad <input type="checkbox"/> Syarikat Amanah <input type="checkbox"/> Kelab / Pertubuhan / Badan Amal <input type="checkbox"/> Lain-lain: _____
Negara Penubuhan/Pendaftaran	

Alamat Pejabat Berdaftar (pemegang amanah untuk amanah)			
Bandar			
Negeri			
Poskod		Negara	
Alamat Tempat Perniagaan Utama (Sekiranya berbeza dari atas)			
Bandar			
Negeri			
Poskod		Negara	
Perniagaan Utama			
No. Telefon			
Tujuan Transaksi			
Nama Pengarah/Pekongsi			
A) Untuk Entiti Korporat (Legal Person)			
Nama Pemegang Saham/Pemilik Benefisial	Nama	Jenis saham	Peratusan
Nama Pemilik Benefisial dengan cara lain (contohnya, pemegang saham Penama dll)	Nama	Jenis pemilikan/kawalan/hubungan	
Nama Pengurusan Kanan			
B) Untuk Pengaturan Yang Berasaskan Undang-Undang (Legal Arrangement)			
	Nama	ID	Alamat
Setlor			
Pemegang Amanah			
Pelindung (jika ada)			
Benefisiari/Kelas benefisiari			
Maklumat Pemilik Benefisial lain			
	Hubungan dengan amanah:		

ORANG YANG MENJALANKAN TRANSAKSI BAGI PIHAK INDIVIDU/ ENTITI KORPORAT(LEGAL PERSON) / PENGATURAN YANG BERASASKAN UNDANG-UNDANG (LEGAL ARRANGEMENT)

Nama Penuh:			
No. Kad Pengenalan/Pasport			
Tarikh Lahir			
Alamat			
Bandar			
Negeri			
Poskod		Negara	
Warganegara			
Pekerjaan			
Nama Majikan/Jenis Perniagaan			
Nombor Telefon (rumah/pejabat/telefon bimbit)			

PENENTUSAHAN (Untuk Kegunaan Pejabat)

Individu	Entiti Korporat (<i>Legal Persons</i>) / Pengaturan Yang Berasaskan Undang-Undang (<i>Legal Arrangements</i>)
<ul style="list-style-type: none">▪ Untuk menentusahkan dan berpuas hati dengan identiti pelanggan atau pemilik benifisial <u>berpandukan dokumentasi yang boleh dipercayai dan bebas, data elektronik atau langkah-langkah lain</u> yang institusi pelapor fikirkan perlu, sebagai contoh:<ul style="list-style-type: none">○ Kad Pengenalan yang dikeluarkan oleh kerajaan Malaysia○ Kad Pengenalan Pekerja yang dikeluarkan oleh kementerian dan badan berkanun○ Pasport atau kad pengenalan asing yang dikeluarkan oleh PBB○ Dokumen yang dikeluarkan oleh kerajaan Malaysia○ Pengenalpastian biometrik○ Organisasi yang menyimpan data elektronik yang boleh dipercayai dan bebas untuk menentusahkan identiti pelanggan	<ul style="list-style-type: none">▪ Untuk menentusahkan identiti pelanggan melalui maklumat/dokumen berikut, sebagai contoh:<ul style="list-style-type: none">○ Perlembagaan/Sijil Pernerbadanan/Perkongsi○ Rujukan yang boleh dipercayai untuk menentusahkan identiti pelanggan▪ Untuk menentusahkan identiti pengarah/pemegang saham yang mempunyai kepentingan ekuiti lebih daripada dua puluh lima peratus/Pekongsi melalui dokumen berikut, sebagai contoh:<ul style="list-style-type: none">○ Borang Seksyen 58 dan 78 seperti yang ditetapkan oleh Suruhanjaya Syarikat Malaysia atau dokumen yang setara untuk syarikat Labuan atau pernerbadanan asing○ Dokumen lain yang setara untuk lain-lain jenis entiti korporat (<i>legal person</i>)○ Kebenaran bagi mana-mana individu untuk mewakili entiti korporat (<i>legal person</i>)○ Surat kuasa atau resolusi pengarah.

Sekatan Kewangan Bersasar (TFS)

TFS seperti yang diperlukan di bawah:

- Seksyen 14(1)(c) AMLA;
- Perenggan 23 dan 24 AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBFi; dan
- Arahan Pelaksanaan Sekatan Kewangan Bersasar Berkaitan Pembiayaan Percambahan (TFS-PF) di bawah Akta Perdagangan Strategik 2010, Peraturan-Peraturan Perdagangan Strategik (Resolusi Majlis Keselamatan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu) 2010 dan Perintah Perdagangan Strategik (Pengguna Akhir Terhad dan Pengguna Akhir Terlarang) 2010

Saring nama pelanggan terhadap Senarai Sekatan Kementerian Dalam Negeri (MOHA) ¹ dan UNSCR untuk Keganasan ² dan untuk Percambahan ³ dan Senarai Sekatan PBB yang lain	<input type="checkbox"/> Padanan nama Positif	<input type="checkbox"/> Padanan nama Negatif
Jika padanan nama POSITIF: <input type="checkbox"/> bekukan dana pelanggan, aset kewangan dan sumber ekonomi lain ATAU sekat transaksi (sekiranya berkenaan), bagi pelanggan sedia ada; <input type="checkbox"/> menolak transaksi bakal pelanggan, sekiranya transaksi belum dimulakan; <input type="checkbox"/> mengemukakan laporan transaksi yang mencurigakan (STR) kepada Bank Negara Malaysia; dan <input type="checkbox"/> laporkan kepada Jabatan Perisikan Kewangan dan Penguatkuasaan, Bank Negara Malaysia dan Ketua Polis Negara menggunakan borang yang dilampirkan di Lampiran 6A, 6B, 7A atau 7B jika berkenaan.		

¹ **MOHA: Kementerian Dalam Negeri**

<http://www.moha.gov.my/index.php/en/maklumat-perkhidmatan/membanteras-pembiayaan-keganasan2/senarai-kementerian-dalam-negeri>

² **UNSCR: Resolusi Majlis Keselamatan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (Keganasan)**

https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/1267/aq_sanctions_list; dan
<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/1988/materials>

³ **UNSCR: Resolusi Majlis Keselamatan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (Percambahan Senjata Pemusnahan Besar-Besaran)**

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/1718/materials>; dan
<https://www.un.org/en/sc/2231/list.shtml>

Pemprofilan Risiko Pelanggan (CRP)

CRP seperti dikehendaki di bawah perenggan 10 AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBF1.

Dalam membuat pemprofilan risiko pelanggan, institusi pelapor mesti mempertimbangkan faktor-faktor berikut:

a) Risiko Pelanggan, sebagai contoh

Adakah pelanggan atau pemilik benefisial merupakan PEP domestik atau asing?	<input type="checkbox"/> PEP asing <i>* Secara automatik, risiko ML/TF menjadi lebih tinggi & tertakluk kepada EDD</i>
	<input type="checkbox"/> PEP domestik
Warganegara (pemastautin atau bukan pemastautin) pelanggan/pengarah/ pekongsi dan pemegang saham/pemilik benefisial	<input type="checkbox"/> Malaysia
	<input type="checkbox"/> Warga Asing
Adakah pelanggan/pengarah/ pekongsi dan pemegang saham/pemilik benefisial dikategorikan sebagai individu Bernilai Bersih Tinggi (<i>High Net Worth</i>)?	<input type="checkbox"/> Ya
	<input type="checkbox"/> Tidak
Jenis pelanggan	<input type="checkbox"/> Pelanggan baharu
	<input type="checkbox"/> Pelanggan berulang
	<input type="checkbox"/> Sekali-sekala/Sekali sahaja
Saiz dan struktur perniagaan pelanggan?	<input type="checkbox"/> Struktur besar dan kompleks
	<input type="checkbox"/> Struktur kecil dan mudah
Jenis pekerjaan/perniagaan	<input type="checkbox"/> Pekerjaan/perniagaan berisiko rendah
	<input type="checkbox"/> Pekerjaan/perniagaan berisiko lebih tinggi iaitu perniagaan/pekerjaan berintensifkan tunai
Adakah terdapat komen yang buruk mengenai latar belakang pelanggan/syarikat berdasarkan penyelidikan melalui pangkalan data awam atau komersial seperti Google?	<input type="checkbox"/> Ya Sila nyatakan: _____
	<input type="checkbox"/> Tidak
Lain-lain Pertimbangan	

b) Risiko Kedudukan Geografi, sebagai contoh

Apakah negara asal pelanggan, lokasi perniagaan, cawangan, pemilik benefisial, benefisiari atau pihak berkaitan?	<input type="checkbox"/> Negara berisiko rendah
	<input type="checkbox"/> Negara yang mempunyai kekurangan strategik AML/CFT
Senarai negara berisiko lebih tinggi boleh didapati di: - http://www.fatf-gafi.org	<input type="checkbox"/> Negara yang tertakluk pada saranan FATF untuk menerima pakai langkah-langkah tindakan balas
	<i>* Secara automatik, risiko ML/TF menjadi lebih tinggi & tertakluk kepada EDD dan tindak balas perancangan</i>
Lain-lain Pertimbangan	

c) Risiko Produk/Perkhidmatan, sebagai contoh

Adakah produk/perkhidmatan yang ditawarkan memberikan tanpa nama kepada pelanggan?	<input type="checkbox"/> Ya
	<input type="checkbox"/> Tidak
Adakah produk/perkhidmatan yang ditawarkan sepadan dengan profil pelanggan?	<input type="checkbox"/> Ya
	<input type="checkbox"/> Tidak
Adakah produk/perkhidmatan yang ditawarkan melibatkan transaksi yang kompleks dan luar biasa?	<input type="checkbox"/> Ya
	<input type="checkbox"/> Tidak
Adakah pelanggan memerlukan perkhidmatan penama?	<input type="checkbox"/> Ya
	<input type="checkbox"/> Tidak
Adakah syarikat mempunyai pemegang saham penama atau pengarah penama? (untuk perkhidmatan penama yang disediakan oleh peguam, akauntan dan setiausaha syarikat)	<input type="checkbox"/> Ya
	<input type="checkbox"/> Tidak
Adakah produk/perkhidmatan yang ditawarkan melibatkan transaksi rentas sempadan?	<input type="checkbox"/> Ya
	<input type="checkbox"/> Tidak
Lain-lain Pertimbangan	

d) Risiko Transaksi dan Saluran Penyampaian, sebagai contoh

Kaedah pembayaran	<input type="checkbox"/> Pemindahan bank atau cek
	<input type="checkbox"/> Wang tunai
Saluran Penyampaian	<input type="checkbox"/> Bersemuka
	<input type="checkbox"/> Melalui ejen/perantara
	<input type="checkbox"/> Tidak Bersemuka
Lain-lain Pertimbangan	

Faktor-faktor lain yang mempengaruhi penarafan risiko ML/TF pelanggan?

Penilaian risiko keseluruhan:	<input type="checkbox"/> Rendah	<input type="checkbox"/> Sederhana	<input type="checkbox"/> Tinggi
--------------------------------------	---------------------------------	------------------------------------	---------------------------------

Usaha Wajar Pelanggan yang Dipertingkatkan (EDD)

EDD seperti yang diperuntukkan di bawah:

- Seksyen 16 AMLA; dan
- Perenggan 14 AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBF1

Keadaan apabila EDD diterima pakai:

- Berurusan dengan PEP warga asing
- Berurusan dengan individu dari negara berisiko lebih tinggi
- Untuk “*gatekeeper*” (peguam, akauntan, setiausaha syarikat dan syarikat amanah), apabila perkhidmatan penama disediakan
- Pelanggan yang dinilai mempunyai risiko ML/TF yang lebih tinggi berdasarkan profil risiko pelanggan

Nota:

Untuk usaha wajar yang berterusan dipertingkatkan, kekerapan pemantauan transaksi yang lebih tinggi diperlukan untuk membolehkan institusi pelapor mengenal pasti sebarang anomali.

Nama individu berisiko lebih tinggi/PEP	
Peranan Pelanggan/PEP dalam Entiti Korporat (<i>Legal Person</i>) / Pengaturan yang Berasaskan Undang-Undang (<i>Legal Arrangements</i>), jika berkaitan	

Untuk pelanggan berisiko ML/TF yang lebih tinggi	
Sumber Dana / Sumber Kekayaan	<i>Jika PEP, kedua-dua sumber hendaklah diperolehi</i>
Maklumat Tambahan mengenai Pelanggan dan Pemilik Bebefisial	<i>Sebagai contoh jumlah aset dan maklumat lain yang diperolehi dari pangkalan data awam, atau deklarasasi pelanggan</i>

Untuk pelanggan yang tertakluk kepada EDD - Untuk diluluskan oleh Pengurusan Kanan Firma	
Kelulusan	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <input type="checkbox"/> Diluluskan <input type="checkbox"/> Tidak diluluskan Justifikasi <hr style="width: 80%; margin-left: 0;"/> </div>
Nama Pengurusan Kanan	
Kedudukan/Jawatan	
Tarikh:	