

## Templat Penilaian Risiko Tahap Institusi

Seperti yang dikehendaki di bawah:

- Seksyen 19 AMLA; dan
- Perenggan 10.2 dan 10.3 AML/CFT dan TFS untuk DNFBP dan NBF

Sila rujuk Panduan Pemakaian Pendekatan Berasaskan Risiko.

Penafian:

- *Dokumen ini berperanan sebagai panduan untuk pelaksanaan penilaian risiko peringkat institusi bagi membantu institusi pelapor mematuhi keperluan AMLA sahaja. Institusi pelapor boleh merangka templat tersendiri dengan mempertimbangkan saiz, jenis dan kerumitan operasi perniagaan.*
- *Dokumen ini tidak mengandungi nasihat atau maklumat yang muktamad 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 diutamakan.*

Dalam menjalankan penilaian risiko iaitu untuk mengenal pasti, menilai dan memahami risiko ML/TF mereka di peringkat institusi, institusi pelapor boleh mempertimbangkan contoh faktor-faktor risiko berikut:

### a) Risiko Perniagaan Secara Keseluruhan

Mengenal pasti aktiviti perniagaan berisiko lebih tinggi:

Bil	Aktiviti Perniagaan Utama	Risiko ML	Risiko TF	% Sumbangan kepada Jumlah Perniagaan
1	<i>Cth: Menjual barang kemas termasuk batu berharga contohnya berlian</i>	<i>Cth: Tinggi</i>	<i>Cth: Tinggi</i>	<i>Cth: 90%</i>

Struktur firma:

<b>Bilangan Cawangan</b>	
<b>Bilangan Ejen</b>	
<b>Bilangan Kakitangan</b>	

Pemetaan keperluan AMLA ke bahagian / jabatan / skop pekerjaan masing-masing:

Bil	Keperluan AMLA	Tanggungjawab/ Bahagian/ Jabatan / Skop Kerja/ Tugas yang Berkaitan	Polisi dan Tatacara	Tahap Kesedaran & Latihan
1	<i>Cth: Usaha Wajar Pelanggan</i>	<i>Cth: Kakitangan Kaunter Depan</i>	<i>Cth: Ya</i>	<i>Cth: Lemah / Tidak mencukupi</i>

**a) Risiko Produk dan Perkhidmatan**

i. Produk

Untuk setiap produk, institusi pelapor boleh mempertimbangkan faktor risiko berikut:

Bil	Faktor Risiko	
1	Produk yang mudah dipindahkan kepada pihak lain	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
2	Pemilikan produk tidak mudah dikesan	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
3	Produk mudah ditukar kepada tunai atau bentuk lain	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
4	Pelanggan boleh membuat deposit untuk suatu tempoh masa bagi pembelian produk	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
5	Produk mudah diangkut atau disembunyikan	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
6	Produk boleh digunakan sebagai bentuk mata wang alternatif	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
7	Jenis produk bernilai tinggi	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
8	Produk boleh dibeli secara tanpa bersemuka	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
9	Membolehkan penggunaan aset maya dan lain-lain kaedah pembayaran tanpa nama	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
10	Membolehkan penggunaan kaedah pembayaran yang tidak lazim contohnya barang bernilai tinggi seperti harta tanah, logam berharga dan batu berharga;	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
11	Lain-lain (Sila nyatakan)	

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

ii. Perkhidmatan

Untuk setiap perkhidmatan, institusi pelapor boleh mempertimbangkan faktor risiko berikut:

Bil	Faktor Risiko	
1	Perkhidmatan yang membenarkan deposit/pembayaran daripada pihak ketiga/pihak yang tidak dikenali	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
2	Perkhidmatan yang membenarkan pemindahan dana kepada pihak ketiga/pihak yang tidak dikenali	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
3	Perkhidmatan yang membolehkan pemindahan dana rentas sempadan	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
4	Perkhidmatan yang membolehkan pelanggan menandatangani/memindahkan dana melalui akaun pelanggan firma	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
5	Perkhidmatan merangkumi pembentukan /penubuhan pengatur yang berasaskan undang-undang ( <i>legal arrangements</i> ) yang kompleks	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak

6	Perkhidmatan yang mampu menyembunyikan pemilikan benefisial daripada pihak berkuasa berwibawa	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
7	Perkhidmatan yang menyediakan pengarah/pemegang saham penama	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
8	Perkhidmatan yang menyediakan ketanpanamaan untuk identiti pelanggan	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
9	Perkhidmatan ditawarkan melalui penggunaan ejen atau perantara	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
10	Perkhidmatan yang membenarkan penggunaan syarikat lindungan ( <i>shell companies</i> ) atau syarikat dengan pemilikan melalui saham penama atau saham pembawa atau kawalan melalui pengarah penama dan korporat	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
11	Pelanggan boleh mendapatkan perkhidmatan secara tanpa bersemuka	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
12	Perkhidmatan membenarkan penggunaan aset maya dan kaedah-kaedah pembayaran lain tanpa nama	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
13	Perkhidmatan membenarkan penggunaan kaedah pembayaran yang tidak lazim contohnya barang bernilai tinggi seperti harta tanah, logam berharga dan batu berharga	<input type="checkbox"/> Ya
		<input type="checkbox"/> Tidak
14	Lain-lain (Sila nyatakan)	

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

<b>Penilaian risiko produk dan perkhidmatan secara keseluruhan:</b>	<input type="checkbox"/> Rendah	<input type="checkbox"/> Sederhana	<input type="checkbox"/> Tinggi
---	---------------------------------	------------------------------------	---------------------------------

## b) Risiko Pelanggan

Bil	Faktor Risiko		Jumlah	Peratusan (%)
1	Jenis pelanggan	Pelanggan individu		
		Orang yang sah di sisi undang-undang ( <i>legal persons</i> )		
		Pengaturan yang berasaskan undang-undang ( <i>legal arrangements</i> )		
		Kelab, Pertubuhan dan Badan Amal		
		Lain-lain (Sila nyatakan)		
2	Jenis pekerjaan untuk pelanggan individu	Bergaji		
		Bekerja sendiri	Perdagangan	
			Perkhidmatan	
			Lain-lain	
3	Jenis perniagaan orang yang sah di sisi undang-undang ( <i>legal persons</i> )	Perdagangan		
		Perkhidmatan		
		Perniagaan berintensif tunai (contohnya runcit)		
		Lain-lain		

4	Tahap Risiko (berdasarkan pemprofilan risiko pelanggan institusi pelapor)	Risiko rendah			
		Risiko sederhana			
		Risiko Tinggi			
5	Ciri-ciri pelanggan	Bernilai bersih tinggi ( <i>High Net Worth</i> )			
		PEP domestik			
		PEP asing			
6	Struktur / jenis pelanggan	Entiti korporat ( <i>legal persons</i> ) yang mempunyai struktur yang kompleks atau pemilikan pelbagai lapisan			
		Entiti korporat ( <i>legal persons</i> ) yang mempunyai hubungan penama			
		Pelanggan yang mempunyai perniagaan berintensif tunai			
		Lain-lain (Sila nyatakan)			
7	Lokasi geografi pelanggan	Domestik	Semua pelanggan tempatan		
			Sekitar kawasan perniagaan		
			Pelanggan luar kawasan		
		Luar Negara	Semua pelanggan asing		
			Pelanggan dari negara berisiko lebih tinggi		
8	Faktor lain (sila nyatakan):				

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

### c) Risiko Lokasi Kedudukan Geografi

		Jumlah	Peratusan (%)
Lokasi Ibu Pejabat dan Cawangan Domestik/	Bilangan cawangan termasuk ibu pejabat yang terletak di / berhampiran kawasan tumpuan pelancong		
	Bilangan cawangan termasuk ibu pejabat yang terletak di/ berhampiran kawasan tumpuan jenayah		
	Bilangan cawangan termasuk ibu pejabat yang terletak di/ berhampiran sempadan negara		
	Bilangan cawangan termasuk ibu pejabat yang terletak di/ berhampiran pintu masuk negara		
Lokasi Cawangan Luar Negara	Bilangan cawangan yang berada di negara berisiko lebih tinggi		

<b>Penilaian risiko lokasi geografi:</b>	<input type="checkbox"/> Rendah	<input type="checkbox"/> Sederhana	<input type="checkbox"/> Tinggi
--	---------------------------------	------------------------------------	---------------------------------

**d) Risiko Transaksi dan Saluran Penyampaian**

Bil	Faktor Risiko		Jumlah	Peratusan (%)
1	Kaedah penyampaian	Jumlah transaksi secara tanpa bersemuka contoh dalam talian, ejen		
		Nilai transaksi secara tanpa bersemuka contoh dalam talian, ejen		
2	Kaedah pembayaran	Tunai	Jumlah transaksi tunai (jumlah transaksi tunai / jumlah semua transaksi)	
			Nilai transaksi tunai (jumlah nilai transaksi tunai / jumlah nilai semua transaksi)	
			Purata transaksi tunai (Jumlah nilai transaksi tunai / jumlah semua transaksi tunai)	
		Pembayaran elektronik	Jumlah e-pembayaran (jumlah transaksi e-pembayaran / jumlah semua transaksi)	
			Nilai transaksi e-pembayaran (Jumlah nilai transaksi e-pembayaran / jumlah nilai semua transaksi)	
			Purata transaksi e-pembayaran (Jumlah nilai transaksi e-pembayaran / jumlah semua transaksi e-pembayaran)	
3	Lokasi transaksi	Domestik	Dana diterima dari luar kawasan perniagaan anda	
			Dana dipindahkan ke luar kawasan perniagaan anda	
		Luar Negara	Dana diterima dari luar Malaysia	
			Dana dipindahkan ke luar Malaysia	
			Jumlah transaksi dari / ke negara berisiko lebih tinggi	
			Nilai transaksi dari / ke negara berisiko lebih tinggi	

**Penilaian risiko transaksi dan Saluran Penyampaian:**

Rendah

Sederhana

Tinggi

**e) Tahap Risiko ML/TF Peringkat Tahap Institusi Secara Keseluruhan**

**e) Tahap Risiko ML/TF Peringkat Tahap Institusi Secara Keseluruhan**

Rendah

Sederhana

Tinggi

**f) Kawalan dan Pengurangan Risiko**

<b>Bil</b>	<b>Kawasan yang Dikenal Pasti Berisiko ML/TF Tinggi : Produk / Perkhidmatan / Lokasi / Proses Kerja / Bahagian / Pelanggan atau Kumpulan Pelanggan / Jenis Transaksi / Saluran Penyampaian</b>	<b>Cadangan Langkah Kawalan – polisi, tatacara dan kawalan untuk mengurus dan mengurangkan risiko ML/TF yang telah dikenalpasti</b>
1	Contoh: Pendedahan yang tinggi kepada pelanggan berisiko lebih tinggi	<i>Contohnya; memantau transaksi pelanggan berisiko lebih tinggi dengan lebih terperinci</i>
2	Contoh: Pendedahan yang tinggi kepada individu yang terdedah dari segi politik	<i>Contohnya; menggunakan penyaringan berasaskan teknologi untuk meningkatkan keberkesanan pelaksanaan usaha wajar pelanggan yang dipertingkatkan</i>
3	Contoh: Transaksi berisiko lebih tinggi yang telah dikenal pasti	<i>Contohnya; memperkenalkan had untuk transaksi berisiko lebih tinggi yang telah dikenal pasti</i>