



Our Reference :

JPKP/COM/DNFBP/01

26 February 2018

To:

All reporting institutions subjected to the
Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism (AML/CFT) - Designated
Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs) &
Other Non-Financial Sectors (Sector 5) Policy Document

**Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism
(AML/CFT) Guide**

Bank Negara Malaysia is pleased to inform that we have issued an AML/CFT Guide as part of our efforts to raise awareness and guide the implementation of the Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001 (AMLA) requirements by reporting institutions (RIs). The AML/CFT Guide is a concise summary of the salient parts of the overall requirements of AMLA. A copy of the AML/CFT Guide is attached.

2. The AML/CFT Guide neither constitute a legal document nor should it be used as a form of legal advice. RIs must refer to the AMLA, the subsidiary legislation made pursuant to the AMLA and the Sector 5 Policy Document for the overall requirements of the law.

3. We wish to remind all RIs that Bank Negara Malaysia, as the Competent Authority under the AMLA, is empowered to take enforcement actions against RIs for any non-compliance with the requirements under the AMLA.

4. Further information on the AML/CFT Guide and all relevant publications are available at the Bank's AML/CFT Microsite at <http://amlcft.bnm.gov.my/>.

Yang benar,

(Abd. Rahman Abu Bakar)
Pengarah
Jabatan Perisikan Kewangan
dan Penguatkuasaan



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Panduan AML/CFT

Bank Negara Malaysia (BNM) ialah pihak berkuasa berwibawa di bawah **Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 (AMLA)**. Antara peranan BNM ialah:

- Menerajui pelaksanaan AML/CFT pada peringkat kebangsaan
- Merangka dasar-dasar AML/CFT yang berkesan
- Menerima dan menganalisis Laporan Transaksi Mencurigakan (STR)

Panduan ini untuk siapa?

Panduan ini disediakan untuk institusi-institusi pelapor di Malaysia yang merupakan Perniagaan dan Profession Bukan Kewangan yang Ditetapkan dan Sektor Bukan Kewangan yang lain (DNFBP) bagi mematuhi keperluan dalam membanteras pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan. Panduan ini menerangkan keperluan **UTAMA*** pencegahan pengubahan wang haram dan pencegahan pembiayaan keganasan (AML/CFT) di bawah AMLA, dokumen dasar AML/CFT yang dikeluarkan untuk DNFBP (Dokumen Dasar Sektor 5) dan dokumen lain yang dikeluarkan oleh **Bank Negara Malaysia**.



Adakah anda "DNFBP"?

Perniagaan/profesion berikut ialah "DNFBP" di bawah Dokumen Dasar Sektor 5:

- Peguam
- Akauntan
- Syarikat amanah
- Setiausaha syarikat
- Peniaga logam berharga atau batu berharga (tukang emas, pemilik kedai emas, dsb)
- Ejen harta tanah
- Kasino
- Institusi perjudian
- Pemberi pinjaman wang
- Pemajak gadai

Sila rujuk **Jadual Pertama AMLA** untuk mendapatkan senarai lengkap dan maklumat lanjut

Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480, Kuala Lumpur
Tel: 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)
E-mel: fied@bnm.gov.my

* Untuk mendapatkan senarai lengkap keperluan AML/CFT, sila rujuk:

- Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 (AMLA)
- Pencegahan pengubahan wang haram dan pencegahan pembiayaan keganasan (AML/CFT) – Dokumen Dasar Sektor 5 Perniagaan dan
- Profession Bukan Kewangan yang Ditetapkan dan Sektor Bukan Kewangan yang lain

Penafian:

Dokumen ini hanya untuk memberikan maklumat umum sahaja. Dokumen ini tidak mengandungi nasihat atau maklumat yang menyeluruh berhubung dengan bidang berkenaan dan tidak wajar digunakan sebagai nasihat undang-undang. Sekiranya maklumat pada dokumen rasmi bercetak yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia atau mana-mana Akta bertentangan dengan maklumat yang tertera pada dokumen ini, maklumat pada Akta dan dokumen rasmi berkenaan harus digunapakai dan diutamakan. Maklumat yang tertera pada dokumen ini adalah tepat pada tarikh cetakan, 26 Februari 2018.

Apakah yang anda perlu lakukan?



¹MOHA: Ministry of Home Affairs/Kementerian Dalam Negeri

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

UNSCR: United Nations Security Council Resolutions/ Majlis Keselamatan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu

https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/1267/faq_sanctions_list; dan

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/1988/materials>

²Dari tarikh penamatan hubungan dalam urus niaga

³Anda perlu memastikan semua STR dikendalikan pada tahap kerahsiaan yang paling tinggi

Jika ada TIDAK melakukan mana-mana perkara di atas

Seksyen dalam AMLA	Ketidakpatuhan dengan	Penalti Maksimum untuk Setiap Kesalahan
13	Keperluan menyimpan rekod	Denda sehingga RM 1 juta
14	Obligasi untuk melaporkan transaksi mencurigakan kepada BNM	
16	Obligasi untuk melakukan usaha wajar pelanggan	
17	Keperluan untuk menyimpan dokumen sekurang-kurangnya 6 tahun	Denda sehingga RM 3 juta atau penjara sehingga 5 tahun atau kedua-duanya