



UNDANG-UNDANG MALAYSIA

CETAKAN SEMULA

Akta 705

AKTA PERKHIDMATAN KEWANGAN DAN SEKURITI ISLAM LABUAN 2010

Sebagaimana pada 15 Oktober 2022

DITERBITKAN OLEH
PESURUHJAYA PENYEMAK UNDANG-UNDANG, MALAYSIA
DI BAWAH KUASA AKTA PENYEMAKAN UNDANG-UNDANG 1968
2022

**AKTA PERKHIDMATAN KEWANGAN DAN SEKURITI
ISLAM LABUAN 2010**

| | | |
|---|--------|------------------|
| Tarikh Perkenan Diraja | | 31 Januari 2010 |
| Tarikh penyiaran dalam <i>Warta</i> | | 11 Februari 2010 |
| Kali terakhir dipinda melalui Akta A1655 yang mula berkuat kuasa pada | | 1 Januari 2019 |

UNDANG-UNDANG MALAYSIA

Akta 705

AKTA PERKHIDMATAN KEWANGAN DAN SEKURITI ISLAM LABUAN 2010

SUSUNAN SEKSYEN

BAHAGIAN I

PERMULAAN

Seksyen

1. Tajuk ringkas dan permulaan kuat kuasa
2. Tafsiran
3. Pentadbiran Akta
4. Orang yang layak dan sesuai
5. Perniagaan dalam, dari atau melalui Labuan
6. Pematuhan prinsip Syariah

BAHAGIAN II

MAJLIS PENYELIAAN SYARIAH

7. Penubuhan Majlis Penyeliaan Syariah
8. Fungsi Majlis Penyeliaan Syariah
9. Kuasa untuk membuat keputusan dan memberi nasihat
10. Pelantikan anggota Majlis Penyeliaan Syariah
11. Rujukan oleh mahkamah atau penimbang tara dalam membuat keputusan

BAHAGIAN III

SEKURITI

Bab 1

Tawaran sekuriti

Seksyen

12. Tafsiran
13. Tawaran atau pelawaan yang menghendaki kelulusan Lembaga
14. Pernyataan palsu atau mengelirukan
15. Iklan
16. Pendaftaran prospektus
17. Dokumen yang mengandungi tawaran sekuriti hendaklah dibuat melalui syarikat amanah Labuan atau pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam dan hendaklah disifatkan sebagai prospektus
18. Persetujuan pakar untuk pengeluaran prospektus yang mengandungi pernyataan olehnya
19. Liabiliti sivil kerana pernyataan silap dalam prospektus
20. Liabiliti jenayah kerana pernyataan silap dalam prospektus
21. Syarikat amanah Labuan, pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam sebagai ejen bagi tawaran
22. Larangan pengumpulan melainkan jika permohonan beli minimum diterima
23. Wang permohonan hendaklah dipegang sebagai amanah sehingga penerbitan atau pengumpulan

Bab 2

Sukuk

24. Kuasa untuk menerbitkan *Sukuk*
25. Pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk*
26. Pengecualian dan tanggung rugi pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* daripada liabiliti
27. Kewajipan pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk*
28. Obligasi pengarah syarikat peminjam
29. Obligasi syarikat penjamin untuk memberikan maklumat

Seksyen

30. Wang hendaklah kena dibayar dengan serta-merta atas kejadian tertentu
31. Penahanan terbitan *Sukuk* terpothon beli berlebihan

BAHAGIAN IV

DANA BERSAMA ISLAM

Bab 1

Permulaan

32. Tafsiran

Bab 2

Dana persendirian Islam

33. Pemberitahuan oleh dana persendirian Islam
34. Dana persendirian Islam hendaklah menyerahkan memorandum maklumat atau dokumen tawaran yang lain
35. Pengetepian liabiliti bagi kesilapan atau peninggalan dalam memorandum maklumat atau dokumen tawaran lain

Bab 3

Dana awam Islam

36. Dana awam Islam hendaklah didaftarkan
37. Permohonan oleh dana awam Islam
38. Kuasa untuk membenarkan atau enggan membenarkan pendaftaran dana awam Islam
39. Tatacara pendaftaran
40. Prospektus yang berhubungan dengan dana awam Islam
41. Hak pelabur
42. Batasan
43. Perakuan pematuhan
44. Dana awam Islam asing boleh diuruskan atau ditadbirkan di Labuan

Bab 4

Pengurus dana dan pentadbir dana

Seksyen

45. Pengurus dana atau pentadbir dana bagi dana awam Islam
46. Kewajipan pengurus dana dan pentadbir dana bagi dana awam Islam
47. Kewajipan pengurus dana dan pentadbir dana di bawah undang-undang yang terpakai
48. Kewajipan tertentu pengurus dana bagi dana awam Islam
49. Kewajipan untuk mengasingkan aset pelanggan

Bab 5

Pemegang amanah atau penjaga

50. Kelayakan pemegang amanah atau penjaga dana awam Islam
51. Kewajipan pemegang amanah atau penjaga dan pengarah di bawah undang-undang terpakai
52. Kewajipan pengurus dana, penjaga atau pemegang amanah untuk bertindak bebas daripada satu sama lain

Bab 6

Daftar dan perakaunan

53. Daftar
54. Akaun dan audit

BAHAGIAN V

PELESENAN PERANTARA PASARAN

Bab 1

Permulaan

55. Tafsiran

Bab 2

Pemegang lesen sekuriti Islam

Seksyen

- 56. Pemegang lesen sekuriti Islam
- 57. Permohonan bagi lesen
- 58. Kuasa untuk membenarkan atau menolak permohonan bagi lesen
- 59. Bentuk lesen

BAHAGIAN VI

PERBANKAN ISLAM LABUAN

Bab 1

Permulaan

- 60. Tafsiran

Bab 2

Pelesenan perniagaan perbankan Islam Labuan

- 61. Perniagaan perbankan Islam Labuan hendaklah dijalankan hanya di bawah lesen
- 62. Perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan hendaklah dijalankan hanya di bawah lesen
- 63. Permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan
- 64. Permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan
- 65. Permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan kewangan Islam Labuan
- 66. Maklumat tambahan
- 67. Pemberian lesen oleh Lembaga
- 68. Kehendak untuk menggunakan, dan sekatan mengenai penggunaan, perkataan “bank Islam Labuan”, dsb.
- 69. Pengekalan nisbah kecukupan modal

Seksyen

- 70. Pindaan atau pengubahan dokumen konstituen pemegang lesen bank Islam
- 71. Lembaga hendaklah menyiarkan senarai pemegang lesen bank Islam Labuan

Bab 3

Kewajipan pemegang lesen bank Islam

- 72. Pejabat dan subsidiari
- 73. Larangan mengenai akaun tertentu
- 74. Penyata kewangan, statistik dan maklumat hendaklah dikemukakan kepada Lembaga
- 75. Pembayaran daripada akaun si mati

BAHAGIAN VII

PERNIAGAAN TAKAFUL LABUAN DAN AKTIVITI BERKAITAN TAKAFUL LABUAN

Bab 1

Permulaan

- 76. Tafsiran

Bab 2

Pelesenan

- 77. Pelesenan perniagaan takaful Labuan dan aktiviti berkaitan takaful Labuan
- 78. Permohonan bagi lesen takaful untuk menjalankan perniagaan takaful Labuan
- 79. Permohonan bagi lesen takaful untuk menjalankan aktiviti berkaitan takaful Labuan
- 80. Pemberian lesen takaful
- 81. Penyiaran senarai semua pemegang lesen takaful Labuan
- 82. Penerusan kehendak pelesenan

Bab 3

Kehendak kewangan dan kewajipan dan sekatan ke atas pemegang lesen takaful

Seksyen

83. Pelantikan aktuari
84. Margin kesolvenan
85. Pengasingan kumpulan wang takaful
86. Akaun berasingan hendaklah disimpan oleh pengendali takaful Labuan
87. Pengemukaan penyata kewangan
88. Subsidiari dan pejabat pemegang lesen takaful
89. Sekatan ke atas perniagaan pemegang lesen takaful oleh pengendali takaful Labuan
90. Sekatan ke atas dan kewajipan pengurus takaful Labuan, pengurus pengunderaitan takaful Labuan dan broker takaful Labuan
91. Senarai pengendali takaful Labuan hendaklah dibekalkan oleh pengurus takaful Labuan dan pengurus pengunderaitan takaful Labuan
92. Penjalanan perniagaan

Bab 4

Pembayaran wang polisi di bawah polisi takaful keluarga dan polisi takaful kemalangan diri

93. Pemakaian Bab ini
94. Kuasa untuk membuat penamaan
95. Pembatalan penamaan
96. Pembayaran wang polisi
97. Pemegang amanah wang polisi
98. Penama selain penama di bawah seksyen 97
99. Wang polisi yang diserahkan atau disandarkan
100. Pembayaran wang polisi jika tidak ada penamaan
101. Pembayaran kepada orang yang tidak berwibawa untuk berkontrak
102. Pengagihan wang polisi dalam perjalanan pentadbiran yang wajar

Seksyen

103. Bab ini hendaklah mengatasi polisi dan mana-mana undang-undang bertulis lain

Bab 5

Penggulungan

104. Penggulungan pengendali takaful Labuan

BAHAGIAN VIII

AMANAH ISLAM LABUAN

105. Penubuhan amanah Islam Labuan
106. Aset amanah Islam Labuan

BAHAGIAN IX

YAYASAN ISLAM LABUAN

107. Penubuhan yayasan Islam Labuan
108. Matlamat dan maksud
109. Piagam
110. Aset

BAHAGIAN X

**PERKONGSIAN TERHAD ISLAM LABUAN DAN
PERKONGSIAN LIABILITI TERHAD ISLAM LABUAN**

111. Penubuhan perkongsian terhad Islam Labuan dan perkongsian liabiliti terhad Islam Labuan
112. Matlamat dan maksud

BAHAGIAN XI

ORGANISASI KAWAL SELIA SENDIRI ISLAM

Seksyen

- 113. Perisytiharan atau pengiktirafan organisasi kawal selia sendiri Islam
- 114. Kaedah-kaedah organisasi kawal selia sendiri Islam
- 115. Sekatan ke atas pembuatan keputusan
- 116. Obligasi bagi dan berhubung dengan pegawai suatu organisasi kawal selia sendiri Islam
- 117. Kuasa untuk mengarahkan organisasi kawal selia sendiri Islam
- 118. Penamatan perkiraan dan pembatalan perisytiharan atau pengiktirafan
- 119. Pindaan kepada perlembagaan organisasi kawal selia sendiri Islam
- 120. Perlindungan bagi organisasi kawal selia sendiri Islam
- 121. Penyata kewangan suatu organisasi kawal selia sendiri Islam
- 122. Kuasa Lembaga berkenaan dengan organisasi kawal selia sendiri Islam

BAHAGIAN XII

AM

- 123. Rayuan
- 124. Pembatalan keizinan, lesen atau pendaftaran
- 125. Tatacara pembatalan
- 126. Penyerahan balik lesen
- 127. Akibat pembatalan dan penyerahan balik lesen
- 128. Pemindahan perniagaan
- 129. Kehendak pelesenan tambahan bagi pemegang lesen bank Islam dan pemegang lesen takaful
- 130. Penubuhan lembaga penasihat Syariah dalaman bagi pemegang lesen sekuriti Islam dan pengurus dana
- 131. Penasihat Syariah bagi amanah Islam Labuan, yayasan Islam Labuan perkongsian terhad Islam Labuan atau perkongsian liabiliti terhad Islam Labuan
- 132. Kajian semula pematuhan Syariah dalaman
- 133. Kajian semula pematuhan Syariah luaran

Seksyen

134. Audit dalaman
135. Juruaudit luar
136. Sistem pembayaran
137. Akaun dan rekod
138. Pemeriksaan dan penelitian buku dan dokumen entiti berlesen
139. Kerahsiaan
140. Kerahsiaan berhubung dengan Majlis Penyeliaan Syariah
141. Penterjemahan
142. Pemakaian Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953
143. Pemakaian Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007
144. Pemakaian Akta Syarikat Labuan 1990 dan Akta Syarikat 1965
145. Pemakaian Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996
146. Ketidapkakaian undang-undang tertentu
147. Perlindungan terhadap guaman dan prosiding undang-undang
148. Penalti am
149. Kesalahan oleh pertubuhan perbadanan
150. Fi tahunan dan lesen
151. Tatacara jika tiada dinyatakan
152. Salah nyataan
153. Penguatkuasaan
154. Kuasa untuk mengkompaun
155. Penyampaian dokumen
156. Kuasa Menteri untuk membuat peraturan-peraturan
157. Kuasa Menteri untuk mengeluarkan arahan
158. Kuasa Menteri untuk meminda Jadual
159. Kuasa Menteri untuk memberikan pengecualian
160. Penyiaran pemberitahuan, *Warta*
161. Kecualian dan peralihan

JADUAL PERTAMA

JADUAL KEDUA

JADUAL KETIGA

UNDANG-UNDANG MALAYSIA

Akta 705

AKTA PERKHIDMATAN KEWANGAN DAN SEKURITI ISLAM LABUAN 2010

Suatu Akta untuk mengadakan peruntukan bagi pelesenan dan pengawalseliaan perkhidmatan kewangan dan sekuriti Islam di Labuan dan bagi perkara lain yang berhubungan dengannya.

[11 Februari 2010, P.U. (B) 59/2010]

DIPERBUAT oleh Parlimen Malaysia seperti yang berikut:

BAHAGIAN I

PERMULAAN

Tajuk ringkas dan permulaan kuat kuasa

1. (1) Akta ini bolehlah dinamakan Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Islam Labuan 2010.

(2) Akta ini mula berkuat kuasa pada tarikh yang ditetapkan oleh Menteri melalui pemberitahuan dalam *Warta* dan Menteri boleh menetapkan tarikh yang berlainan bagi permulaan kuat kuasa bahagian yang berlainan atau peruntukan yang berlainan dalam Akta ini.

Tafsiran

2. (1) Dalam Akta ini, melainkan jika konteksnya menghendaki makna yang lain—

“aktuari” ertinya seseorang yang merupakan—

(a) seorang *fellow* mana-mana persatuan profesional yang disenaraikan dalam Jadual Kedua atau persatuan lain yang diluluskan oleh Lembaga; atau

- (b) seorang yang diiktiraf oleh Lembaga sebagai seorang aktuari bagi maksud Bahagian ini, yang terdapat dalam senarai aktuari yang disenggarakan oleh Lembaga;

“amanah saham” ertinya suatu amanah yang ditubuhkan di bawah undang-undang Malaysia yang berhubungan dengan Labuan atau undang-undang mana-mana negara atau bidang kuasa diiktiraf bagi maksud, atau yang mempunyai kesan, untuk mengadakan kemudahan bagi penyertaan orang sebagai benefisiari di bawah amanah itu dalam apa-apa keuntungan atau pendapatan yang berbangkit daripada perolehan, pegangan, pengurusan atau pelupusan mana-mana harta;

“amanah Islam Labuan” ertinya amanah yang ditubuhkan di bawah seksyen 105;

“bank Islam Labuan” ertinya seseorang yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan di bawah Bahagian VI;

“bank Labuan” ertinya seseorang yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan perbankan Labuan di bawah Bahagian VI Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 [Akta 704];

“bank Malaysia” ertinya suatu bank berlesen sebagaimana yang ditakrifkan dalam *Akta Bank dan Institusi-Institusi Kewangan 1989 [Akta 372], atau suatu bank Islam sebagaimana yang ditakrifkan dalam **Akta Bank Islam 1983 [Akta 276];

“bank pelaburan Islam Labuan” ertinya seseorang yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan perbankan pelaburan Labuan di bawah Bahagian VI;

“bank pelaburan Labuan” ertinya seseorang yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan perbankan pelaburan Labuan di bawah Bahagian VI Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010;

*CATATAN—Akta Bank dan Institusi-Institusi Kewangan 1989 [Akta 372] telah dimansuhkan oleh Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 [Akta 758] yang berkuat kuasa pada 30 Jun 2013—lihat seksyen 271 dan 272 Akta 758.

**CATATAN—Akta Bank Islam 1983 [Akta 276] telah dimansuhkan oleh Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [Akta 759] yang berkuat kuasa pada 30 Jun 2013—lihat seksyen 282 dan 283 Akta 759.

“berurus niaga dalam sekuriti” ertinya, sama ada sebagai prinsipal atau ejen, membuat atau menawarkan untuk membuat dengan mana-mana orang atau mendorong atau cuba mendorong mana-mana orang untuk membuat atau menawarkan untuk membuat—

- (a) apa-apa perjanjian bagi, atau dengan tujuan untuk, memperoleh, melupuskan, memohon beli, atau mengunderait sekuriti; atau
- (b) apa-apa perjanjian yang maksudnya atau maksud diakuinya adalah untuk mendapatkan keuntungan bagi mana-mana pihak daripada hasil sekuriti atau dengan merujuk kepada turun naik nilai sekuriti;

“dana awam Islam” ertinya suatu dana bersama Islam selain dana persendirian Islam;

“dana bersama” atau “dana” ertinya suatu syarikat Labuan, suatu perbadanan yang diperbadankan di bawah undang-undang mana-mana negara atau bidang kuasa diiktiraf, perkongsian, suatu syarikat sel terlindung, yayasan atau amanah saham yang—

- (a) mengutip atau mengumpul dana bagi maksud pelaburan bersama dengan matlamat mengagihkan risiko pelaburan; dan
- (b) mengeluarkan kepentingan dalam dana bersama yang mengehakkan pemegang untuk menebus pelaburannya yang dipersetujui oleh pihak-pihak dan menerima amaun yang dihitung dengan merujuk kepada nilai kepentingan ikut kadar dalam keseluruhan atau sebahagian aset bersih jenis entiti yang disebut terdahulu, mengikut mana-mana yang berkenaan,

dan termasuk dana payung yang kepentingannya dalam dana bersama atau unit terbahagi kepada beberapa bilangan dana kelas atau dana kecil berbeza dan yang pesertanya berhak untuk menukar hak dalam satu bahagian kepada hak dalam bahagian yang lain;

“dana bersama Islam” atau “dana Islam” ertinya suatu dana bersama atau dana yang ditubuhkan secara nyata dengan tujuan bahawa matlamat dan operasi dana itu hendaklah mematuhi prinsip-prinsip Syariah;

“dana persendirian Islam “ertinya suatu dana bersama Islam—

(a) yang sekuritinya dipunyai atau dipegang oleh—

- (i) tidak lebih daripada lima puluh pelabur yang pelaburan kali pertama setiap pelabur itu adalah tidak kurang daripada dua ratus lima puluh ribu ringgit atau apa-apa jumlah lain sebagaimana yang ditetapkan oleh Lembaga atau yang setara dengannya dalam apa-apa mata wang asing; atau
- (ii) apa-apa bilangan pelabur yang pelaburan kali pertama setiap pelabur itu adalah tidak kurang daripada lima ratus ribu ringgit atau apa-apa jumlah lain sebagaimana yang ditetapkan oleh Lembaga atau yang setara dengannya dalam apa-apa mata wang asing; atau

(b) yang telah ditetapkan sebagai suatu dana persendirian Islam di bawah peraturan-peraturan yang dibuat oleh Menteri,

dan yang ditubuhkan dengan nyata dengan tujuan agar matlamat dan operasi dana tersebut hendaklah mematuhi prinsip-prinsip Syariah;

“ditubuhkan”, berhubung dengan orang yang dinyatakan dalam ruang pertama Jadual Pertama, mempunyai erti yang dinyatakan dalam ruang ketiga Jadual Pertama yang terdapat bersetentangan dengan orang itu;

“dokumen konstituen” ertinya statut, piagam, memorandum persatuan dan perkara persatuan, kaedah-kaedah, undang-undang kecil, perjanjian perkongsian, atau surat cara lain, yang di bawahnya atau dengannya seseorang ditubuhkan dan ruang lingkup fungsi, perniagaan, kuasa dan kewajipan orang itu dinyatakan, sama ada terkandung dalam satu dokumen atau lebih;

“entiti berlesen” ertinya seseorang yang dilesenkan atau didaftarkan untuk menjalankan apa-apa aktiviti di bawah mana-mana Bahagian Akta ini;

“entiti patuh Syariah” ertinya mana-mana orang yang dilesenkan atau didaftarkan di bawah undang-undang berkaitan yang

ditadbirkan oleh Lembaga selain Akta ini dan yang menjalankan apa-apa perniagaan atau sebahagian daripada perniagaannya yang mematuhi prinsip-prinsip Syariah;

“institusi berlesen Islam Labuan” ertinya seseorang yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan kewangan Islam Labuan di bawah Bahagian VI;

“juruaudit yang diluluskan” ertinya juruaudit yang diluluskan di bawah seksyen 10 Akta Syarikat Labuan 1990 [*Akta 441*];

“Ketua Pengarah” ertinya Ketua Pengarah Lembaga;

“Labuan” ertinya Wilayah Persekutuan Labuan;

“Lembaga” ertinya Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan yang ditubuhkan di bawah seksyen 3 Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996 [*Akta 545*];

“lembaga penasihat Syariah dalaman” ertinya lembaga yang ditubuhkan di bawah seksyen 130;

“lesen” ertinya suatu lesen yang diberikan di bawah Akta ini;

“lesen bank Islam” ertinya lesen yang diberikan menurut permohonan di bawah seksyen 63 atau 64, mengikut mana-mana yang berkenaan;

“lesen takaful” ertinya suatu lesen yang diberikan di bawah Bahagian VII;

“liabiliti” termasuklah tiap-tiap jenis hutang, kewajipan dan obligasi, sama ada pada masa sekarang atau pada masa hadapan, atau sama ada terletak hak atau luar jangka;

“mahkamah” ertinya mahkamah yang mempunyai bidang kuasa berwibawa;

“Mahkamah” ertinya Mahkamah Tinggi atau seorang hakim Mahkamah Tinggi;

“Majlis Penyeliaan Syariah” merujuk kepada badan yang ditubuhkan di bawah seksyen 7;

“mata wang asing” ertinya mana-mana mata wang selain ringgit;

“menentukan”, jika tiada cara disebut, ertinya menentukan dari semasa ke semasa secara bertulis, dan kuasa untuk menentukan termasuklah kuasa untuk menentukan secara berlainan bagi orang yang berlainan atau kelas, kategori atau perihalan orang yang berlainan dan “ditentukan” hendaklah ditafsirkan dengan sewajarnya;

“menetapkan”, jika tiada cara disebut, ertinya menetapkan dari semasa ke semasa melalui perintah yang disiarkan dalam *Warta*, dan kuasa untuk menetapkan termasuk kuasa untuk membuat peruntukan yang berlainan dalam perintah itu, bagi orang, kelas, kategori atau perihalan orang yang berlainan;

“Menteri” ertinya Menteri yang dipertanggungjawabkan dengan tanggungjawab bagi kewangan;

“negara atau bidang kuasa diiktiraf” ertinya negara atau bidang kuasa yang ditentukan oleh Lembaga;

“orang yang layak” ertinya seseorang yang—

- (a) bukan bankrap yang tidak dilepaskan;
- (b) tidak pernah disabitkan atas apa-apa kesalahan yang terbit daripada prosiding jenayah;
- (c) mempunyai reputasi dan perwatakan yang baik; dan
- (d) memiliki kelayakan dan kepakaran yang perlu dalam undang-undang komersial Islam atau jurisprudens Islam,

dan termasuk suatu perbadanan yang mempunyai dalam penggajiannya sekurang-kurangnya seorang individu yang memenuhi kriteria yang disebut dalam perenggan (a) hingga (d);

“orang yang mengawal”, berhubung dengan seseorang pemohon bagi suatu lesen atau entiti berlesen di bawah Akta ini, ertinya seseorang yang —

- (a) berhak untuk menjalankan, atau mengawal penjalanan, tidak kurang daripada satu pertiga undi yang terikat dengan syer mengundi pada pemohon atau entiti berlesen itu;
- (b) mempunyai kuasa untuk melantik, atau menyebabkan dilantik, majoriti pengarah pemohon atau entiti berlesen itu; atau
- (c) mempunyai kuasa untuk membuat, atau menyebabkan dibuat, keputusan berkenaan dengan perniagaan atau pentadbiran pemohon atau entiti berlesen itu, dan untuk melaksanakan keputusan itu atau menyebabkan keputusan itu dilaksanakan;

“organisasi kawal selia sendiri Islam” ertinya organisasi kawal selia sendiri yang ditubuhkan di bawah Bahagian XI secara nyata dengan tujuan bahawa matlamat dan operasi organisasi kawal selia sendiri itu mematuhi prinsip-prinsip Syariah, yang tujuannya adalah untuk mengawal selia operasi anggotanya atau pengguna perkhidmatannya, standard atau amalannya dan kelakuan perniagaannya supaya dapat melindungi pelabur dan pengguna sekuriti atau perkhidmatan yang berkaitan dengan lebih baik dan termasuk apa-apa organisasi lain sebagaimana yang diisytiharkan atau diiktiraf sebagai demikian oleh Lembaga;

“pakar” termasuklah mana-mana jurutera, akauntan, peguam cara, penilai, juruaudit atau mana-mana orang lain yang profesion atau reputasinya memberikan autoriti kepada sesuatu pernyataan yang dibuat olehnya;

“pegawai”, berhubung dengan suatu perbadanan, termasuklah —

- (a) seseorang pengarah, setiausaha atau pekerja perbadanan itu termasuk pegawai prinsipal;
- (b) seseorang penerima dan pengurus, yang dilantik di bawah suatu kuasa yang terkandung dalam mana-mana surat cara, mana-mana bahagian perusahaan atau harta perbadanan itu; dan

- (c) seseorang pelikuidasi perbadanan itu yang dilantik dalam suatu penggulungan sukarela,

tetapi tidak termasuk—

- (A) seseorang penerima yang juga bukannya seorang pengurus;
- (B) seseorang penerima dan pengurus yang dilantik oleh Mahkamah; dan
- (C) seseorang pelikuidasi yang dilantik oleh Mahkamah atau oleh pemiutang;

“pegawai amanah” ertinya seseorang pegawai syarikat amanah Labuan yang diluluskan dan yang ditetapkan sebagai pegawai amanah oleh Lembaga;

“pegawai diberi kuasa” ertinya seorang pegawai yang diberi kuasa dengan sewajarnya oleh Lembaga;

“pegawai prinsipal”, berhubung dengan suatu entiti berlesen, ertinya seseorang, tidak kira apa jua nama dipanggil, yang bertanggungjawab, tertakluk pada autoriti pengarah, bagi penjalanan perniagaan dan pentadbiran entiti berlesen itu;

“pejabat” termasuk tempat utama perniagaan, cawangan, agensi, tempat perniagaan bergerak, tempat perniagaan yang ditubuhkan dan disenggarakan bagi suatu tempoh masa terhad sahaja, terminal elektronik dan mana-mana tempat perniagaan yang lain;

“pemegang lesen bank” ertinya suatu bank Labuan atau bank pelaburan Labuan yang dilesenkan di bawah Bahagian VI Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010;

“pemegang lesen bank Islam” ertinya bank Islam Labuan dan bank pelaburan Islam Labuan;

“pemegang lesen bank Islam Malaysia” ertinya pemegang lesen bank Islam yang merupakan suatu pejabat atau subsidiari bagi bank Malaysia;

“pemegang lesen takaful” ertinya mana-mana orang yang dilesenkan di bawah Bahagian VII;

“penasihat Syariah” ertinya seseorang yang layak yang dilantik oleh mana-mana entiti berlesen atau entiti menurut Akta ini untuk memberi nasihat mengenai perkara yang berhubungan dengan prinsip-prinsip Syariah;

“pengarah”, berhubung dengan orang yang dinyatakan dalam ruang pertama Jadual Pertama, mempunyai erti yang dinyatakan dalam ruang kedua Jadual Pertama yang terdapat bersetentangan dengan orang itu;

“pengurus dana” ertinya seseorang yang, bagi balasan berharga, menyediakan perkhidmatan pengurusan sahaja atau bersekali dengan nasihat pelaburan atau perkhidmatan pentadbiran berkenaan dengan sekuriti bagi maksud pelaburan, termasuk mengurus niaga dalam sekuriti atau apa-apa aktiviti lain yang ditentukan oleh Lembaga;

“penjaga” ertinya orang yang dipertanggungjawabkan oleh suatu dana bersama Islam bagi penjagaan harta dana itu menurut perjanjian yang bermaksud sedemikian;

“pentadbir dana” ertinya seseorang yang, bagi balasan berharga, menyediakan bagi dana bersama Islam perkhidmatan atau kemudahan pentadbiran sahaja atau bersekali dengan perkhidmatan perakaunan;

“penubuhan”, berhubung dengan—

- (a) syarikat, ertinya pemerbadanan;
- (b) badan berkanun, ertinya pewujudan di bawah undang-undang yang menubuhkan, melantik atau membentuknya;
- (c) koperasi, ertinya pendaftaran, pemerbadanan atau selainnya wujud menurut undang-undang sebagai suatu koperasi;
- (d) perkongsian, termasuk perkongsian terhad dan perkongsian liabiliti terhad, ertinya pembentukan;
- (e) pemunyaan tunggal, ertinya pendaftaran perniagaannya; dan
- (f) apa-apa badan, persatuan atau kumpulan orang lain, sama ada diperbadankan atau tidak diperbadankan, yang menghendaki pendaftaran atau apa-apa bentuk

perekodan atau pengiktirafan lain di bawah mana-mana undang-undang bertulis sebelum badan, persatuan atau kumpulan orang lain itu boleh memulakan aktiviti dengan sah, ertinya pendaftaran, perekodan atau pengiktirafan di bawah undang-undang bertulis itu;

“perbadanan” ertinya sesuatu pertubuhan perbadanan yang dibentuk atau diperbadankan atau wujud di dalam Malaysia atau di luar Malaysia dan termasuk mana-mana syarikat Labuan asing tetapi tidak termasuk—

- (a) suatu perbadanan tunggal;
- (b) suatu kesatuan sekerja yang didaftarkan di bawah mana-mana undang-undang bertulis sebagai suatu kesatuan sekerja; dan
- (c) suatu pertubuhan yang didaftarkan di bawah mana-mana undang-undang bertulis sebagai suatu koperasi;

“perisytiharan” ertinya pernyataan fakta bertulis yang orang yang membuatnya menandatangani dan sesungguhnya mengisytiharkan sebagai benar di hadapan pesuruhjaya atau pegawai majistret atau notari awam;

“perkongsian” ertinya perkongsian terhad atau perkongsian liabiliti terhad;

“perkongsian liabiliti terhad” ertinya suatu perkongsian liabiliti terhad yang dibentuk di bawah Akta Perkongsian Terhad dan Perkongsian Liabiliti Terhad Labuan 2010 [*Akta 707*], Bahagian X, atau di bawah undang-undang mana-mana negara atau bidang kuasa diiktiraf walau apa pun apa-apa takrif statutori yang berlawanan;

“perkongsian terhad” ertinya suatu perkongsian terhad yang dibentuk di bawah Akta Perkongsian Terhad dan Perkongsian Liabiliti Terhad Labuan 2010, Bahagian X, atau di bawah undang-undang mana-mana negara atau bidang kuasa diiktiraf walau apa pun apa-apa takrif statutori yang berlawanan;

“perkongsian terhad Islam Labuan” atau “perkongsian liabiliti terhad Islam Labuan” ertinya perkongsian yang ditubuhkan di bawah seksyen 111;

“peserta”, berhubung dengan orang yang dinyatakan dalam ruang pertama Jadual Pertama, mempunyai erti yang dinyatakan dalam ruang keempat Jadual Pertama yang terdapat bersetentangan dengan orang itu;

“pihak berkuasa penyeliaan negara asal” ertinya mana-mana pihak berkuasa atau badan yang berkenaan di Malaysia atau di mana-mana negara lain yang menjalankan fungsi penyeliaan yang serupa dengan fungsi Lembaga atau mana-mana orang yang menjalankan fungsi penyeliaan sebagaimana yang disifatkan sesuai oleh Lembaga setelah mengambil kira representasi yang dibuat oleh orang itu mengenai keinginan atau keperluan bagi pemeriksaan;

“prinsip Syariah” termasuklah prinsip dan konsep hukum syarak yang telah diluluskan atau diterima pakai, melalui keputusan atau dengan apa-apa cara lain, oleh Majlis Penyeliaan Syariah, atau lembaga penasihat Syariah dalaman suatu bank Islam Labuan atau pengendali takaful, atau seorang penasihat Syariah bagi mana-mana entiti yang dikawal selia di bawah Akta ini, mengikut mana-mana yang berkenaan;

“prospektus” ertinya apa-apa prospektus, notis, pekeliling, iklan atau pelawaan yang mempelawa permohonan atau tawaran untuk memohon beli atau membeli sekuriti, atau menawarkan apa-apa sekuriti untuk dipohon beli atau dibeli;

“rekod” ertinya suatu kemudahan bagi penyimpanan maklumat yang boleh didapatkan kembali atau dikeluarkan semula kemudiannya;

“ringgit” ertinya ringgit dalam mata wang Malaysia;

“sekuriti” ertinya apa-apa pelaburan yang biasanya dikenali atau boleh diperihalkan sebagai sekuriti, dan termasuklah—

- (a) syer, dana, unit, kepentingan dalam suatu perkongsian terhad atau perkongsian liabiliti terhad atau amanah saham atau yayasan atau syarikat sel terlindung atau perbadanan;
- (b) nota bagi atau yang dikeluarkan oleh sesuatu badan (diperbadankan atau tidak diperbadankan), kerajaan, kerajaan tempatan atau pihak berkuasa awam; dan

- (c) perakuan kepentingan atau penyertaan dalam, perakuan sementara atau interim bagi, resit bagi atau waran untuk memohon beli atau membeli apa-apa surat cara yang diperihalkan dalam perenggan (a) dan (b),

yang diterbitkan dengan nyata sebagai mematuhi prinsip Syariah, dan termasuklah *Sukuk*;

“sistem pembayaran” ertinya apa-apa sistem perkiraan bagi pemindahan, penjelasan atau penyelesaian wang atau sekuriti, tetapi tidak termasuk—

- (a) sistem pembayaran yang ditubuhkan atau dikendalikan oleh Bank Negara Malaysia atau dikendalikan bagi pihak Bank Negara Malaysia di bawah Akta Bank Negara Malaysia 2009 [*Akta 701*];
- (b) pusat penjelasan yang ditakrifkan di bawah Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 [*Akta 671*];
- (c) sistem pembayaran dalaman yang dikendalikan oleh seseorang semata-mata bagi maksud pentadbirannya sendiri yang tidak memindahkan, menjelaskan atau menyelesaikan wang atau sekuriti bagi pihak ketiga; dan
- (d) sistem yang semata-mata memudahkan permulaan arahan pembayaran;

“subsidiari” hendaklah mempunyai erti yang diberikan kepadanya dalam Akta Syarikat Labuan 1990;

“*Sukuk*” termasuklah apa-apa perakuan, surat cara, nota dan apa-apa keterangan bagi obligasi pembayaran sesuatu perbadanan, badan (diperbadankan atau tidak diperbadankan), kerajaan, kerajaan tempatan atau pihak berkuasa awam menurut apa-apa bentuk pembiayaan mengikut prinsip Syariah, sama ada atau tidak membentuk suatu gadaian ke atas aset perbadanan, badan (diperbadankan atau tidak diperbadankan), kerajaan, kerajaan tempatan atau pihak berkuasa awam, tetapi tidak termasuk—

- (a) apa-apa surat cara yang mengakui atau mewujudkan keberhutangan bagi, atau bagi wang yang dipinjam untuk membayar balasan yang kena dibayar di bawah,

suatu kontrak jualan atau bekalan barangan, harta atau perkhidmatan atau apa-apa kontrak sewaan mengikut perjalanan biasa urusan;

- (b) sesuatu cek, draf bank atau apa-apa bil pertukaran atau surat kredit;
- (c) sesuatu nota bank, jaminan atau polisi insurans;
- (d) suatu penyata, buku simpanan atau dokumen lain yang menunjukkan apa-apa baki dalam akaun semasa, deposit atau simpanan;
- (e) apa-apa perjanjian bagi pinjaman atau pembiayaan yang pemberi pinjam atau pembiaya dan peminjam atau pelanggan ialah penandatanganan perjanjian itu dan jika peminjaman wang atau pembiayaan itu adalah dalam perjalanan biasa urusan pemberi pinjam atau pembiaya itu, dan apa-apa nota janji yang dikeluarkan di bawah terma perjanjian sedemikian; dan
- (f) apa-apa surat cara atau produk atau kelas surat cara atau produk sebagaimana yang ditetapkan oleh Lembaga;

“syarikat amanah Labuan” ertinya seseorang yang dilesenkan untuk menjalankan syarikat amanah di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010;

“syarikat asing” ertinya—

- (a) suatu syarikat, perbadanan, pertubuhan, persatuan atau badan lain yang diperbadankan di luar Malaysia; atau
- (b) suatu pertubuhan, persatuan atau badan lain yang tidak diperbadankan yang di bawah undang-undang tempat asalnya boleh membawa guaman atau dibawa guaman terhadapnya, atau memegang harta atas nama setiausaha atau pegawai lain pertubuhan, persatuan atau badan itu yang dilantik dengan sewajarnya bagi maksud itu, dan yang tidak mempunyai ibu pejabat atau tempat utama perniagaannya di Malaysia;

“syarikat domestik” ertinya suatu syarikat yang diperbadankan di bawah *Akta Syarikat 1965 [*Akta 125*];

“syarikat Labuan” mempunyai erti yang diberikan kepadanya dalam Akta Syarikat Labuan 1990;

“syarikat Labuan asing” ertinya suatu syarikat asing yang didaftarkan di bawah Bahagian VIII Akta Syarikat Labuan 1990;

“syarikat sel terlindung” ertinya suatu syarikat yang diperbadankan, atau ditukar menjadi suatu syarikat sel terlindung mengikut peruntukan Bahagian VIIIb Akta Syarikat Labuan 1990 atau entiti yang serupa yang ditubuhkan di bawah undang-undang mana-mana negara atau bidang kuasa diiktiraf walau apa pun apa-apa takrif statutori yang berlawanan;

“tahun kewangan” ertinya tempoh tidak melebihi lima puluh tiga minggu yang pada akhirnya baki akaun dana itu diseimbangkan atau, jika akaun dana itu tidak dapat diseimbangkan atau jika tempoh lima puluh tiga minggu untuk berbuat demikian itu dilampaui, tahun kalendar;

“yayasan” ertinya suatu yayasan yang ditubuhkan di bawah Akta Yayasan Labuan 2010 [*Akta 706*], Bahagian IX atau entiti yang serupa yang lain yang ditubuhkan di bawah undang-undang mana-mana negara atau bidang kuasa yang diiktiraf walau apa pun apa-apa takrif statutori yang berlawanan;

“yayasan Islam Labuan” ertinya yayasan yang ditubuhkan di bawah seksyen 107.

(2) Apa-apa sebutan dalam Akta ini mengenai “Akta ini” hendaklah, melainkan jika dinyatakan secara nyata selainnya, disifatkan termasuk sebutan mengenai mana-mana peraturan, kaedah, perintah, pemberitahuan atau perundangan subsidiari lain yang dibuat di bawah Akta ini.

(3) Walau apa pun takrif “sekuriti” di bawah Akta ini dan “kepentingan” sebagaimana yang ditakrifkan dalam seksyen 66 Akta Syarikat Labuan 1990, Menteri boleh, atas syor Lembaga, menetapkan apa-apa surat cara atau produk atau kelas surat cara atau produk sebagai sekuriti bagi maksud Akta ini dan Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996.

*CATATAN—Akta Syarikat 1965 [*Akta 125*] telah dimansuhkan oleh Akta Syarikat 2016 [*Akta 777*] yang berkuat kuasa pada 31 Januari 2017—lihat subseksyen 620(1) Akta 777.

(4) Bagi maksud Akta ini, *Sukuk* tidak akan membentuk amanah saham.

Pentadbiran Akta

3. (1) Lembaga bertanggungjawab bagi pentadbiran wajar Akta ini, tertakluk pada arahan dan kawalan am Menteri.

(2) Lembaga boleh memberi kuasa mana-mana anggota atau pegawainya untuk melaksanakan mana-mana fungsinya, menjalankan mana-mana kuasanya, atau menunaikan mana-mana kewajipannya di bawah Akta ini.

(3) Tertakluk pada apa-apa had, jika ada, sebagaimana yang ditetapkan, seseorang pegawai diberi kuasa hendaklah melaksanakan segala fungsi, menjalankan segala kuasa dan menunaikan segala kewajipan Lembaga sebagaimana yang diberi kuasa dan tiap-tiap fungsi yang dilaksanakan, kuasa yang dijalankan dan kewajipan yang ditunaikan sedemikian hendaklah disifatkan telah dilaksanakan, dijalankan dan ditunaikan dengan sewajarnya bagi maksud Akta ini.

(4) Semua mahkamah, hakim dan orang yang bertindak secara kehakiman hendaklah memberi pengiktirafan kehakiman terhadap meterai dan tandatangan Lembaga.

Orang yang layak dan sesuai

4. (1) Tiap-tiap entiti berlesen hendaklah memastikan bahawa pengarahnya, pegawai prinsipalnya atau pegawai amanahnya, jika berkenaan, kekal sebagai orang yang layak dan sesuai sepanjang pelantikan mereka dengan entiti berlesen itu.

(2) Jika seseorang pengarah, pegawai prinsipal atau pegawai amanah, jika berkenaan, tidak lagi menjadi orang yang layak dan sesuai, entiti berlesen itu dan pengarah, pegawai prinsipal atau pegawai amanah itu, hendaklah dengan secepat yang semunasabahnya dapat dilaksanakan memberitahu Lembaga secara bertulis mengenainya, berserta dengan butir-butir mengenai perubahan itu.

(3) Dalam menentukan sama ada seseorang ialah orang yang layak dan sesuai di bawah Akta ini, Lembaga bolehlah mengambil kira yang berikut:

- (a) integriti, kecekapan, kebolehan berfikiran dengan bijak dan kedudukan kewangan orang itu;
- (b) sama ada orang itu telah dihukum bankrap, di Malaysia atau di tempat lain;
- (c) sama ada orang itu telah disabitkan atas suatu kesalahan jenayah di Malaysia atau di tempat lain dan jika penalti yang dikenakan ialah pemenjaraan selama satu tahun atau lebih, sama ada dengan sendirinya, atau sebagai tambahan kepada suatu denda; dan
- (d) apa-apa kriteria lain yang dinyatakan dalam garis panduan yang dikeluarkan oleh Lembaga.

(4) Seseorang berkewajipan untuk memberikan notis bertulis kepada Lembaga, dengan secepat yang dapat dilaksanakan, mengenai apa-apa kejadian material yang semunasabahnya boleh dijangkakan akan menjejaskan statusnya sebagai seorang yang layak dan sesuai.

(5) Jika Lembaga berpuas hati bahawa mana-mana orang tidak layak dan sesuai, Lembaga boleh menghilangkan kelayakan orang itu daripada bertindak atas sifatnya bagi entiti berlesen.

Perniagaan dalam, dari atau melalui Labuan

5. Seseorang yang dilesenkan untuk menjalankan mana-mana aktiviti di bawah Akta ini hendaklah menjalankan aktiviti itu hanya dalam, dari atau melalui Labuan kecuali dan melainkan bahawa sesuatu entiti berlesen boleh menjalankan perniagaan itu dalam Malaysia di luar Labuan sebagaimana yang dibenarkan oleh Lembaga dari semasa ke semasa:

Dengan syarat bahawa tiada apa-apa jua dalam seksyen ini membenarkan mana-mana entiti berlesen menjalankan mana-mana aktiviti yang terkawal di bawah Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007, jika aktiviti yang terkawal itu dijalankan dalam Malaysia selain Labuan.

Pematuhan prinsip Syariah

6. Mana-mana orang yang menjalankan apa-apa aktiviti di bawah Akta ini hendaklah memastikan aktiviti itu mematuhi prinsip Syariah.

BAHAGIAN II

MAJLIS PENYELIAAN SYARIAH

Penubuhan Majlis Penyeliaan Syariah

7. (1) Lembaga boleh menubuhkan suatu Majlis Penyeliaan Syariah yang hendaklah menjadi pihak berkuasa bagi penentuan hukum Syarak bagi maksud apa-apa perniagaan yang dikawal selia atau diselia oleh Lembaga.

(2) Lembaga hendaklah mempunyai kuasa untuk menentukan terma rujukan dan fungsi Majlis Penyeliaan Syariah.

(3) Majlis Penyeliaan Syariah boleh menentukan tatacaranya sendiri.

Fungsi Majlis Penyeliaan Syariah

8. Majlis Penyeliaan Syariah hendaklah mempunyai fungsi yang berikut:

- (a) untuk menentukan hukum Syarak bagi maksud apa-apa perniagaan yang dikawal selia atau diselia oleh Lembaga dan mengeluarkan keputusan apabila dirujuk kepada mengikut seksyen 9;
- (b) untuk memberi nasihat mengenai apa-apa isu Syariah yang berhubungan dengan apa-apa perniagaan yang dikawal selia atau diselia oleh Lembaga apabila dirujuk kepada mengikut seksyen 9; dan
- (c) apa-apa fungsi lain sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga.

Kuasa untuk membuat keputusan dan memberi nasihat

9. (1) Sesuatu keputusan atau nasihat hendaklah diberikan oleh Majlis Penyeliaan Syariah hanya apabila terdapat rujukan dibuat kepadanya.

(2) Bagi maksud subseksyen (1), rujukan kepada Majlis Penyeliaan Syariah hendaklah dibuat oleh Lembaga, suatu entiti berlesen, entiti yang dikawal selia di bawah Akta ini atau suatu entiti patuh Syariah mengikut cara yang ditentukan oleh Lembaga.

(3) Apa-apa keputusan yang dikeluarkan oleh Majlis Penyeliaan Syariah menurut rujukan di bawah subseksyen (1) hendaklah mengikat Lembaga, entiti berlesen, entiti yang dikawal selia di bawah Akta ini atau entiti patuh Syariah, mengikut mana-mana yang berkenaan.

(4) Bagi mengelakkan keraguan, apa-apa keputusan yang dibuat oleh Majlis Penyeliaan Syariah di bawah subseksyen (1) menurut rujukan yang dibuat oleh Lembaga, suatu entiti berlesen, suatu entiti yang dikawal selia di bawah Akta ini atau suatu entiti patuh Syariah, tidak boleh mengikat mana-mana entiti berlesen, entiti yang dikawal selia di bawah Akta ini atau entiti patuh Syariah yang lain melainkan jika diterima pakai oleh Lembaga mengikut cara yang difikirkannya patut.

(5) Jika nasihat diberikan oleh Majlis Penyeliaan Syariah menurut subseksyen (1), Lembaga, entiti berlesen, entiti yang dikawal selia di bawah Akta ini atau entiti patuh Syariah, mengikut mana-mana yang berkenaan, hendaklah mengambil kira nasihat itu.

(6) Apa-apa rujukan bagi suatu keputusan atau nasihat Majlis Penyeliaan Syariah di bawah Akta ini atau mana-mana undang-undang lain hendaklah dikemukakan kepada Lembaga.

Pelantikan anggota Majlis Penyeliaan Syariah

10. (1) Lembaga hendaklah melantik orang yang layak sebagai anggota Majlis Penyeliaan Syariah.

(2) Lembaga boleh, sebagai tambahan kepada anggota yang dilantik menurut subseksyen (1), melantik orang yang tidak memenuhi keperluan sebagai orang yang layak mengenai kelayakan dan kepakaran dalam undang-undang komersial Islam atau jurisprudens Islam tetapi mempunyai pengetahuan atau kepakaran dalam perbankan, kewangan, undang-undang, atau apa-apa disiplin berkaitan yang lain sebagai anggota Majlis Penyeliaan Syariah.

(3) Anggota Majlis Penyeliaan Syariah hendaklah dibayar apa-apa saraan dan elaun sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga daripada kumpulan wang Lembaga.

Rujukan oleh mahkamah atau penimbang tara dalam membuat keputusan

11. (1) Jika dalam mana-mana prosiding yang berhubungan dengan apa-apa perniagaan yang dikawal selia atau diselia oleh Lembaga di hadapan mana-mana mahkamah atau penimbang tara di Malaysia, apa-apa persoalan berbangkit mengenai suatu perkara Syariah, mahkamah atau penimbang tara itu, mengikut mana-mana yang berkenaan, boleh—

(a) mengambil kira mana-mana garis panduan, arahan, nasihat, notis atau pekeliling yang dikeluarkan oleh Lembaga menurut kuasanya di bawah Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996; atau

(b) merujukkan persoalan itu kepada Majlis Penyeliaan Syariah untuk keputusannya.

(2) Apa-apa keputusan yang dibuat oleh Majlis Penyeliaan Syariah menurut rujukan yang dibuat di bawah perenggan (1)(b) hendaklah, bagi maksud prosiding yang berkenaan dengannya rujukan itu dibuat, diambil kira oleh mahkamah atau penimbang tara itu dalam mencapai suatu keputusan.

BAHAGIAN III

SEKURITI

Bab 1

*Tawaran sekuriti***Tafsiran**

12. Dalam Bahagian ini, melainkan jika konteksnya menghendaki makna yang lain—

“syarikat peminjam” ertinya sesuatu syarikat Labuan yang berada atau akan berada di bawah suatu liabiliti, sama ada atau tidak liabiliti itu pada masa sekarang atau masa hadapan, untuk membayar atau membayar balik apa-apa wang yang diterima atau akan diterima olehnya sebagai sambutan kepada suatu tawaran yang dibuat menurut Bab ini untuk memohon beli atau membeli *Sukuk* syarikat itu;

“syarikat penjamin”, berhubung dengan syarikat peminjam, ertinya mana-mana perbadanan yang telah menjamin, atau telah bersetuju untuk menjamin, pembayaran atau pembayaran balik apa-apa wang yang diterima atau akan diterima oleh syarikat peminjam sebagai sambutan kepada suatu tawaran yang dibuat di bawah Bab ini untuk memohon beli atau membeli *Sukuk* syarikat peminjam itu;

“penaja”, berhubung dengan prospektus yang dikeluarkan oleh atau berkaitan dengan sesuatu syarikat Labuan, ertinya penaja syarikat itu yang menjadi pihak dalam penyediaan prospektus atau mana-mana bahagiannya yang berkaitan, tetapi tidaklah termasuk mana-mana orang yang semata-mata bertindak atas sifat profesionalnya atau atas sifatnya sebagai penasihat;

“*Sukuk* bercagar” ertinya—

- (a) apa-apa *Sukuk* yang dinyatakan pada mukanya sebagai suatu *Sukuk* bercagar; dan

- (b) apa-apa *Sukuk* yang diterbitkan atas terma yang memberi pemegang *Sukuk* itu hak dan kuasa untuk mengundi dan menuntut suatu pengundian berkenaan dengan perniagaan dan pengusahaan syarikat, sama ada sebagai tambahan kepada hak anggota syarikat atau sebagai ganti hak itu.

Tawaran atau pelawaan yang menghendaki kelulusan Lembaga

13. (1) Tertakluk pada subseksyen (3) hingga (7), seseorang, pegawainya, pengarahnya, ejennya atau mana-mana orang lain bagi pihaknya, tidak boleh membuat suatu tawaran bagi memohon beli atau membeli, atau mengeluarkan suatu pelawaan untuk memohon beli atau membeli sekuriti di atau dari dalam Labuan tanpa—

- (a) kelulusan bertulis Lembaga terlebih dahulu; dan
- (b) berhubung dengan *Sukuk*, pengendorsan daripada seorang penasihat Syariah di bawah subseksyen (9).

(2) (*Dipotong oleh Akta A1655*).

(3) Seseorang pemohon hendaklah mengemukakan kepada Lembaga apa-apa dokumen dan apa-apa maklumat lain berhubung dengan tawaran atau pelawaan itu mengikut apa-apa bentuk dan cara dan pada bila-bila masa yang dikehendaki oleh Lembaga.

(4) Jika suatu permohonan telah dikemukakan kepada Lembaga di bawah seksyen ini, Lembaga boleh—

- (a) meluluskan sesuatu tawaran atau pelawaan dengan atau tanpa perubahan dan tertakluk pada apa-apa terma dan syarat sebagaimana yang difikirkannya patut; atau
- (b) menolak sesuatu tawaran atau pelawaan.

(5) Tawaran atau pelawaan *Sukuk* yang berikut dikecualikan daripada kehendak untuk mendapatkan kelulusan bertulis Lembaga terlebih dahulu di bawah subseksyen (1):

(a) tawaran atau pelawaan sekuriti, jika—

- (i) tawaran atau pelawaan itu ditujukan kepada suatu kategori orang yang boleh dikenal pasti yang kepadanya tawaran atau pelawaan itu disampaikan secara langsung oleh orang yang membuat tawaran atau pelawaan itu atau oleh ejen yang dilantiknya; atau
- (ii) hanya anggota dalam kategori itu yang kepadanya tawaran atau pelawaan itu dibuat merupakan orang yang boleh menerima tawaran atau pelawaan itu dan mereka memiliki maklumat yang mencukupi untuk membolehkan penilaian yang munasabah dibuat mengenai tawaran atau pelawaan,

dan bilangan orang yang kepadanya tawaran atau pelawaan itu disampaikan tidak melebihi lima puluh;

(b) tawaran atau pelawaan *Sukuk*, jika—

- (i) pelaburan kali pertama setiap pemegang *Sukuk* permulaan adalah tidak kurang daripada dua ratus lima puluh ribu ringgit atau yang sama banyaknya dalam apa-apa mata wang lain dan mereka memiliki maklumat yang mencukupi untuk membolehkan penilaian yang munasabah mengenai tawaran atau pelawaan itu; atau
- (ii) pelaburan kali pertama setiap pemegang *Sukuk* permulaan adalah kurang daripada dua ratus lima puluh ribu ringgit atau yang sama banyaknya dalam apa-apa mata wang lain dan bilangan orang yang kepadanya tawaran atau pelawaan itu disampaikan tidak melebihi lima puluh dan mereka memiliki maklumat yang mencukupi untuk membolehkan penilaian yang munasabah dibuat mengenai tawaran atau pelawaan itu;

- (c) tawaran atau pelawaan sekuriti dalam suatu dana bersama Islam yang memenuhi kehendak dana bersama Islam di bawah Bahagian IV;
- (d) tawaran atau pelawaan sekuriti yang menurut suatu tawaran pengambilalihan yang mematuhi undang-undang berkaitan yang terpakai bagi tawaran itu; dan
- (e) tawaran atau pelawaan sekuriti atau apa-apa kelas atau kategori sekuriti yang ditentukan oleh Lembaga.

(6) Sebagai tambahan kepada pengecualian daripada kehendak bagi kelulusan Lembaga di bawah subseksyen (5), tawaran atau pelawaan *Sukuk* di bawah perenggan (5)(b) dikecualikan daripada kehendak bagi pengendorsan penasihat Syariah di bawah subseksyen (9).

(7) Seksyen 27, 28, 29, 30 dan 31 tidak terpakai bagi tawaran atau pelawaan sekuriti di bawah subseksyen (5).

(8) Apa-apa ketentuan atau ketentuan-ketentuan yang dibuat di bawah perenggan (5)(e) hendaklah tertakluk pada apa-apa syarat, sekatan atau had sebagaimana yang dikenakan oleh Lembaga.

(9) Pengendorsan penasihat Syariah yang disebut dalam perenggan (1)(b) hendaklah termasuk pengesahan daripada penasihat Syariah bahawa dokumentasi, penstrukturan, pelaburan serta perkara pentadbiran dan operasi lain berhubung dengan *Sukuk* itu mematuhi prinsip Syariah.

(10) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.

Pernyataan palsu atau mengelirukan

14. (1) Jika apa-apa pernyataan atau maklumat dikehendaki supaya dikemukakan kepada Lembaga berhubung dengan apa-apa tawaran atau pelawaan sekuriti yang dikemukakan menurut seksyen 13, seseorang pemohon atau mana-mana pegawainya tidak boleh—

- (a) mengemukakan atau menyebabkan supaya dikemukakan apa-apa pernyataan atau maklumat palsu atau yang mengelirukan;

- (b) mengemukakan atau menyebabkan supaya dikemukakan apa-apa pernyataan atau maklumat yang mempunyai peninggalan material; atau
- (c) terlibat dalam atau membantu atau menyubahati tingkah laku yang diketahuinya mengelirukan atau memperdayakan atau yang berkemungkinan mengelirukan atau memperdayakan Lembaga.

(2) Menjadi suatu pembelaan terhadap suatu pendakwaan atau apa-apa prosiding bagi pelanggaran subseksyen (1) jika dibuktikan bahawa defendan, selepas membuat siasatan yang munasabah dalam hal keadaan itu, mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai, dan telah mempercayai sehingga masa pernyataan itu dibuat atau maklumat itu diberikan atau tingkah laku itu dilakukan mempercayai bahawa—

- (a) pernyataan atau maklumat itu adalah benar dan tidak mengelirukan;
- (b) peninggalan itu tidak material;
- (c) tidak terdapat apa-apa peninggalan yang material; atau
- (d) tingkah laku yang berkenaan tidak mengelirukan atau memperdayakan.

(3) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.

Iklan

15. (1) Tiada iklan yang menawarkan, atau yang menarik perhatian terhadap suatu tawaran atau tawaran yang dicadangkan bagi, sekuriti di bawah subseksyen 13(1), yang merupakan tawaran sekuriti yang tidak dikecualikan di bawah subseksyen 13(5), boleh disiarkan sehinggalah iklan itu diluluskan oleh Lembaga.

(2) Sesuatu permohonan bagi kelulusan untuk sesuatu iklan hendaklah diserahkan kepada Lembaga berserta dengan suatu salinan iklan yang ditentusahkan mengikut apa-apa cara yang diarahkan oleh Lembaga.

(3) Mana-mana orang yang menyiarkan atau menyebabkan supaya disiarkan suatu iklan tanpa terlebih dahulu mendapatkan kelulusan Lembaga melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi sepuluh ribu ringgit.

Pendaftaran prospektus

16. (1) Seseorang tidak boleh menerbitkan, menawarkan untuk dipohon beli atau dibeli, membuat pelawaan untuk dipohon beli atau dibeli, sekuriti dalam atau dari dalam Labuan melainkan jika suatu prospektus berhubung dengan tawaran atau pelawaan itu telah didaftarkan dengan Lembaga.

(2) Walau apa pun subseksyen (1), kehendak di bawah subseksyen itu tidak terpakai jika tawaran atau pelawaan itu dibuat menurut atau berkaitan dengan sesuatu tawaran atau pelawaan yang dikecualikan di bawah subseksyen 13(5).

(3) Lembaga tidak boleh mendaftarkan salinan mana-mana prospektus—

(a) jika prospektus itu mengandungi apa-apa pernyataan atau perkara yang pada pendapatnya mengelirukan dari segi bentuk dan konteks pernyataan itu dimasukkan; dan

(b) melainkan jika—

(i) suatu salinan yang ditandatangani oleh tiap-tiap pengarah dan oleh tiap-tiap orang yang namanya terdapat dalamnya sebagai pengarah yang dicadangkan bagi perbadanan itu atau pengendali dalam hal dana awam Islam yang memohon bagi pendaftaran di bawah seksyen 36 atau oleh ejen mereka yang diberi kuasa secara bertulis diserahkan kepada Lembaga pada atau sebelum tarikh pengeluarannya;

(ii) prospektus itu ternyata mematuhi kehendak Akta ini atau peraturan-peraturan atau Lembaga berpuas hati bahawa apa-apa penyimpangan daripada kehendak Akta ini atau peraturan-peraturan oleh prospektus itu adalah wajar dan tidak bermungkinan untuk mengelirukan seseorang yang melabur berdasarkan kepercayaan pada kandungan prospektus itu; dan

(iii) telah juga diserahkan kepada Lembaga—

(aa) dalam hal suatu prospektus yang berhubungan dengan dana awam Islam—

(A) suatu perakuan daripada seorang pakar yang memperakukan bahawa prospektus itu mematuhi kehendak Bahagian IV; dan

(B) jika semua atau mana-mana bahagian prospektus itu tidak dalam bahasa kebangsaan atau bahasa Inggeris, suatu terjemahan prospektus itu atau sebahagian prospektus itu dalam bahasa kebangsaan atau bahasa Inggeris, yang ditentukan mengikut cara yang memuaskan hati Lembaga;

(bb) dalam hal mana-mana prospektus lain, suatu salinan, yang ditentukan sebagaimana yang ditentukan, apa-apa persetujuan yang dikehendaki oleh seksyen 18 bagi pengeluaran prospektus dan apa-apa kontrak meterial yang disebut dalam prospektus itu atau, dalam hal apa-apa kontrak sedemikian yang tidak dalam bentuk bertulis, suatu memorandum yang memberikan butir-butir lengkap mengenainya, yang ditentukan sebagaimana yang ditentukan.

(4) Jika suatu prospektus dikeluarkan tanpa suatu salinannya didaftarkan sedemikian, perbadanan dan tiap-tiap orang yang dengan disedarinya menjadi suatu pihak dalam pengeluaran prospektus itu melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.

(5) Berhubung dengan suatu prospektus yang berhubungan dengan dana awam Islam, prospektus itu hendaklah, sebagai tambahan—

(a) memberikan pendedahan lengkap, benar dan jelas mengenai semua fakta dan hal keadaan yang boleh memudahkan

seseorang bakal pelabur membuat suatu penilaian munasabah dalam menentukan sama ada untuk membeli atau memohon beli syer sesuatu dana awam Islam;

- (b) mengandungi suatu pernyataan ringkasan mengenai hak pelabur yang diperuntukkan oleh seksyen 41; dan
- (c) jika dana awam Islam telah beroperasi selama satu tahun kewangan yang lengkap, disertai dengan atau mengandungi rujukan mengenai tersedianya penyata kewangan bagi tahun kewangan dana awam Islam itu yang sebaik sebelum tarikh tawaran itu dan laporan juruaudit mengenainya.

(6) Jika apa-apa perubahan berlaku yang menjejaskan secara material mana-mana perkara yang dikehendaki supaya dizahirkan di bawah subseksyen (5), atau terdapat peruntukan material yang menjejaskan perkara yang dizahirkan dalam prospektus, pengurus dana bagi dana awam Islam itu atau penaja, hendaklah dalam masa tiga puluh hari dari berlakunya perubahan itu memasukkan perubahan itu dalam prospektus yang berhubung dengan dana awam Islam itu atau tawaran menurut subseksyen 13(1) dan memberikan suatu salinannya kepada setiap pelaburnya dan kepada Lembaga.

Dokumen yang mengandungi tawaran sekuriti hendaklah dibuat melalui syarikat amanah Labuan atau pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam dan hendaklah disifatkan sebagai prospektus

17. (1) Jika sesuatu perbadanan mengumpulkan atau menerbitkan atau bersetuju untuk mengumpulkan atau menerbitkan apa-apa sekuriti kepada mana-mana orang menurut subseksyen 13(1), yang merupakan tawaran yang tidak dikecualikan di bawah subseksyen 13(5), tawaran atau pelawaan sekuriti itu hendaklah dibuat melalui ejennya yang hendaklah merupakan suatu syarikat amanah Labuan atau pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam.

(2) Apa-apa dokumen yang melaluinya tawaran menurut subseksyen 13(1) dibuat, hendaklah, bagi segala maksud disifatkan sebagai suatu prospektus yang dikeluarkan oleh perbadanan itu, dan semua undang-undang bertulis dan rukun undang-undang tentang kandungan prospektus dan tentang liabiliti berkenaan dengan iklan dan pernyataan dan ketidakdedahan dalam prospektus, atau selainnya yang berhubungan dengan prospektus, hendaklah terpakai dan mempunyai kuat kuasa sewajarnya seolah-olah sekuriti itu telah

ditawarkan menurut subseksyen 13(1) dan seolah-olah orang yang menerima tawaran itu berkenaan dengan apa-apa sekuriti itu ialah pemohon beli baginya tetapi tanpa menjejaskan liabiliti, jika ada, orang yang membuat tawaran itu berkenaan dengan pernyataan atau ketidakdedahan dalam dokumen itu atau selainnya.

(3) Bagi maksud Akta ini, melainkan jika sebaliknya dibuktikan, hendaklah menjadi keterangan bahawa suatu pengumpulan, atau suatu perjanjian untuk mengumpulkan, sekuriti telah dibuat oleh suatu perbadanan dengan tujuan untuk menawarkan sekuriti itu di bawah subseksyen 13(1) jika ditunjukkan—

- (a) bahawa suatu tawaran sekuriti di bawah subseksyen 13(1) telah dibuat dalam masa enam bulan selepas pengumpulan atau perjanjian untuk mengumpulkan itu; atau
- (b) bahawa pada tarikh tawaran sekuriti di bawah subseksyen 13(1) dibuat, keseluruhan balasan yang hendaklah diterima oleh perbadanan itu berkenaan dengan sekuriti itu telah tidak diterima sedemikian.

(4) Kehendak Bahagian ini tentang prospektus hendaklah mempunyai kuat kuasa seolah-olah orang yang membuat tawaran yang dimaksudkan oleh seksyen ini ialah orang yang dinamakan dalam sesuatu prospektus sebagai pengarah suatu perbadanan.

(5) Sebagai tambahan kepada pematuhan kehendak lain dalam Bahagian ini, dokumen yang membuat tawaran hendaklah menyatakan—

- (a) amaun bersih balasan yang diterima atau yang akan diterima oleh perbadanan yang membuat tawaran berkenaan dengan sekuriti yang dimaksudkan oleh tawaran itu; dan
- (b) tempat dan masa bagi kontrak yang di bawahnya sekuriti itu telah atau akan diumpukkan boleh diperiksa.

(6) Jika suatu tawaran yang dimaksudkan oleh seksyen ini dibuat oleh perbadanan, hendaklah mencukupi jika dokumen yang disebut dalam subseksyen (2) itu ditandatangani bagi pihak perbadanan itu oleh dua orang pengarah perbadanan itu dan mana-mana pengarah sedemikian boleh memberi kuasa kepada ejennya secara bertulis untuk menandatangani bagi pihaknya.

Persetujuan pakar untuk pengeluaran prospektus yang mengandungi pernyataan olehnya

18. (1) Sesuatu prospektus yang mempelawa permohonan beli atau pembelian sekuriti sesuatu perbadanan dan termasuk suatu pernyataan yang berupa sebagai dibuat oleh seorang pakar atau sebagai berdasarkan suatu pernyataan yang dibuat oleh seorang pakar tidak boleh dikeluarkan melainkan jika terdapat dalam prospektus itu suatu pernyataan bahawa pakar itu telah memberikan dan telah tidak menarik balik persetujuannya itu.

(2) Jika mana-mana prospektus yang dikeluarkan oleh sesuatu perbadanan melanggar dengan seksyen ini, perbadanan itu dan tiap-tiap orang yang dengan disedarinya menjadi suatu pihak kepada pengeluaran prospektus itu melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.

Liabiliti sivil kerana pernyataan silap dalam prospektus

19. (1) Walau apa pun mana-mana undang-undang bertulis lain, setiap orang yang berikut hendaklah bertanggungjawab membayar pampasan kepada semua orang yang memohon beli atau membeli apa-apa sekuriti berdasarkan kepercayaan pada suatu prospektus bagi apa-apa kehilangan atau kerugian yang ditanggung oleh sebab suatu pernyataan tidak benar dalamnya, atau oleh sebab ketidakdedahan sengaja dalamnya mengenai apa-apa perkara yang dalam pengetahuannya dan yang diketahuinya material, iaitu tiap-tiap orang yang—

- (a) ialah seorang pengarah pada masa pengeluaran prospektus itu;
- (b) membenarkan atau menyebabkan supaya dirinya dinamakan dan telah dinamakan dalam prospektus sebagai seorang pengarah atau sebagai telah bersetuju untuk menjadi seorang pengarah sama ada dengan serta-merta atau selepas suatu lat tempoh masa;
- (c) ialah seorang penaja perbadanan itu; atau

- (d) membenarkan atau menyebabkan supaya prospektus itu dikeluarkan.

(2) Walau apa pun apa-apa jua dalam subseksyen (1), jika persetujuan pakar dikehendaki bagi pengeluaran sesuatu prospektus dan dia telah memberikan persetujuan itu, dia tidak boleh semata-mata oleh sebab persetujuan itu menjadi bertanggung sebagai seorang yang membenarkan atau menyebabkan pengeluaran prospektus itu kecuali berkenaan dengan pernyataan yang tidak benar yang berupa sebagai dibuat olehnya sebagai seorang pakar, dan kemasukan dalam prospektus itu nama seseorang sebagai seorang pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk*, juruaudit, jurubank, *barrister*, peguam bela atau peguam cara atau broker saham atau syer tidaklah boleh semata-mata kerana sebab itu sahaja ditafsirkan sebagai suatu kebenaran oleh orang itu bagi pengeluaran prospektus itu.

(3) Tiada seorang pun boleh bertanggung di bawah subseksyen (1) jika dia membuktikan—

- (a) bahawa, setelah memberikan persetujuan untuk menjadi pengarah bagi perbadanan itu, dia telah menarik balik persetujuannya sebelum pengeluaran prospektus itu, dan bahawa prospektus itu telah dikeluarkan tanpa kebenaran atau persetujuannya;
- (b) bahawa prospektus itu telah dikeluarkan tanpa pengetahuan atau persetujuannya dan dia telah dengan serta-merta memberikan notis awam yang munasabah mengenainya setelah dia menyedari akan pengeluaran prospektus itu;
- (c) bahawa selepas pengeluaran prospektus itu dan sebelum pengumpulan atau penjualan di bawahnya, dia, setelah menyedari apa-apa pernyataan tidak benar dalam prospektus itu, telah menarik balik persetujuannya dan telah memberikan notis awam yang munasabah mengenai penarikan balik itu dan mengenai sebab baginya; atau
- (d) bahawa—
 - (i) berkenaan dengan tiap-tiap pernyataan tidak benar yang tidak berupa sebagai dibuat atas kebenaran seorang pakar atau suatu dokumen atau pernyataan rasmi awam, dia mempunyai

alasan yang munasabah untuk mempercayai, dan telah mempercayai sehingga masa pengumpulan, penerbitan atau penjualan sekuriti itu bahawa pernyataan itu benar;

- (ii) berkenaan dengan tiap-tiap pernyataan tidak benar yang berupa sebagai suatu pernyataan yang dibuat oleh seorang pakar atau yang berdasarkan suatu pernyataan yang dibuat oleh seorang pakar atau yang terkandung dalam apa-apa yang berupa sebagai suatu salinan atau cabutan daripada suatu laporan atau penilaian seorang pakar, ia benar-benar menggambarkan pernyataan itu, atau ialah suatu salinan benar dan bersih bagi suatu cabutan daripada laporan atau penilaian itu, dan dia mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai, dan telah mempercayai sehingga masa pengeluaran prospektus itu, bahawa pakar yang membuat pernyataan itu berwajib untuk membuatnya dan bahawa pakar itu telah memberikan persetujuan yang dikehendaki oleh seksyen 18 bagi pengeluaran prospektus itu dan telah tidak menarik balik persetujuan itu sebelum suatu salinan prospektus itu dihantar serah untuk pendaftaran atau, pada pengetahuan orang itu, sebelum apa-apa pengumpulan, penerbitan atau penjualan di bawah prospektus itu; dan
- (iii) berkenaan dengan tiap-tiap pernyataan tidak benar yang berupa sebagai suatu pernyataan yang dibuat oleh seorang pegawai rasmi atau yang terkandung dalam apa yang berupa sebagai suatu salinan atau cabutan daripada dokumen rasmi awam, ia suatu gambaran yang betul dan tepat mengenai pernyataan itu atau salinan atau cabutan daripada dokumen itu.

(4) Subseksyen (3) tidak terpakai dalam hal seseorang yang bertanggung, disebabkan dia telah memberikan persetujuan yang dikehendaki daripadanya oleh seksyen 18 sebagai seorang yang telah membenarkan atau menyebabkan pengeluaran prospektus berkenaan dengan suatu pernyataan tidak benar yang berupa sebagai telah dibuat olehnya sebagai seorang pakar.

(5) Seseorang yang selain subseksyen ini akan menjadi bertanggung di bawah subseksyen (1), disebabkan dia telah memberikan persetujuan yang dikehendaki daripadanya oleh seksyen 18, sebagai seorang yang telah membenarkan pengeluaran sesuatu prospektus berkenaan dengan suatu pernyataan yang tidak benar yang berupa sebagai telah dibuat olehnya sebagai seorang pakar tidak akan menjadi bertanggung sedemikian jika dia membuktikan bahawa—

- (a) selepas memberikan persetujuannya di bawah seksyen 18 mengenai pengeluaran prospektus itu, dia telah menarik balik persetujuan itu secara bertulis sebelum suatu salinan prospektus itu diserahkan kepada Lembaga;
- (b) selepas suatu salinan prospektus itu diserahkan kepada Lembaga dan sebelum penerbitan atau penjualan di bawah prospektus itu, dia, setelah menyedari pernyataan tidak benar itu, telah menarik balik persetujuannya secara bertulis dan telah memberikan notis awam yang munasabah mengenai penarikan balik itu dan mengenai sebab baginya; atau
- (c) dia berwibawa untuk membuat pernyataan itu dan bahawa dia mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai dan telah mempercayai sehingga masa penerbitan atau penjualan sekuriti itu bahawa pernyataan itu benar.

(6) Jika—

- (a) sesuatu prospektus mengandungi nama seseorang sebagai pengarah suatu perbadanan, atau sebagai telah bersetuju untuk menjadi pengarah, dan dia tidak memberikan persetujuannya untuk menjadi pengarah, atau dia telah menarik balik persetujuannya sebelum pengeluaran prospektus itu, dan telah tidak membenarkan atau memberikan persetujuannya bagi pengeluaran prospektus itu; atau
- (b) persetujuan seseorang dikehendaki di bawah seksyen 18 bagi pengeluaran prospektus dan dia sama ada telah tidak memberikan persetujuan itu atau telah menarik balik persetujuan itu sebelum pengeluaran prospektus itu,

pengarah syarikat itu kecuali mana-mana pengarah yang tanpa pengetahuan atau persetujuannya prospektus itu dikeluarkan, dan mana-mana orang lain yang membenarkan atau menyebabkan pengeluaran prospektus itu, bertanggung untuk menanggung rugi orang yang dinamakan sedemikian atau yang persetujuannya dikehendaki sedemikian terhadap semua ganti rugi, kos dan perbelanjaan yang dia mungkin bertanggung disebabkan namanya telah dimasukkan dalam prospektus itu atau kemasukan suatu pernyataan yang berupa sebagai telah dibuat olehnya sebagai seorang pakar dalam prospektus itu, atau dalam membela dirinya terhadap apa-apa tindakan atau prosiding undang-undang yang dibawa terhadapnya berkenaan dengannya.

Liabiliti jenayah kerana pernyataan silap dalam prospektus

20. (1) Jika dalam mana-mana prospektus, atau dalam mana-mana iklan daripada jenis yang disebut dalam seksyen 15, terdapat suatu pernyataan tidak benar atau ketidakdedahan sengaja, mana-mana orang yang membenarkan atau menyebabkan pengeluaran prospektus atau iklan itu melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.

(2) Seseorang tidak boleh bertanggung di bawah subseksyen (1) jika dia membuktikan bahawa pernyataan atau ketidakdedahan itu tidak material atau bahawa dia mempunyai alasan yang munasabah untuk mempercayai dan telah mempercayai, sehingga masa pengeluaran prospektus itu, bahawa pernyataan itu adalah benar atau bahawa ketidakdedahan itu tidak material.

(3) Seseorang tidak boleh disifatkan sebagai telah membenarkan atau menyebabkan pengeluaran sesuatu prospektus semata-mata disebabkan oleh dia memberikan persetujuan yang dikehendaki oleh Bahagian ini bagi kemasukan suatu pernyataan yang berupa sebagai dibuat olehnya sebagai seorang pakar ke dalam prospektus itu.

Syarikat amanah Labuan, pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam sebagai ejen bagi tawaran

21. (1) Tiada pengumpulan atau penerbitan apa-apa sekuriti sesuatu perbadanan yang ditawarkan di bawah subseksyen 13(1) yang merupakan tawaran yang tidak dikecualikan di bawah

subseksyen 13(5), boleh dibuat melainkan jika sekuriti itu telah ditawarkan melalui suatu syarikat amanah Labuan, pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam.

(2) Bagi mengelakkan keraguan, suatu syarikat amanah Labuan, pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam hendaklah menjadi ejen sesuatu perbadanan yang menawarkan sekuriti menurut subseksyen 13(1) melalui syarikat amanah Labuan, pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam itu untuk menerima permohonan bagi penerbitan sekuriti dan hendaklah diperihalkan sedemikian dalam prospektus.

(3) Segala wang yang kena dibayar atas permohonan sekuriti dalam sesuatu perbadanan hendaklah dibayar kepada syarikat amanah Labuan, pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam yang bertindak sebagai ejen bagi perbadanan itu, dan sementara menanti penerimaan amaun permohonan beli minimum oleh syarikat amanah Labuan, pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam itu, ia hendaklah memegang segala wang yang diterima olehnya atas amanah bagi pemohon itu, dan jika amaun permohonan beli minimum itu tidak diterima oleh syarikat amanah Labuan, pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam itu dalam masa yang dinyatakan dalam prospektus itu, syarikat amanah Labuan, pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam itu hendaklah, tertakluk pada apa-apa hak di bawah terma prospektus untuk memotong apa-apa kos dan caj yang terhutang kepadanya atau kepada Lembaga berkaitan dengan prospektus atau tawaran itu atau tindakannya sebagai broker dalam perkara itu, mengembalikan wang permohonan itu atau apa-apa perkadarannya sebagai baki selepas pemotongan dibuat, jika ada, mengikut terma prospektus itu kepada pemohon secara *pro rata* berdasarkan masing-masing amaun yang dibayar oleh mereka.

(4) Apabila syarikat amanah Labuan, pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam yang bertindak sebagai ejen bagi suatu perbadanan menerima amaun permohonan beli minimum bagi pihak perbadanan itu, syarikat amanah Labuan, pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam itu hendaklah, tertakluk pada haknya untuk memotong saraan dan perbelanjaan yang sepatutnya daripada wang itu, memegang wang itu dan apa-apa wang permohonan selanjutnya sebagai ejen perbadanan itu.

Larangan pengumpulan melainkan jika permohonan beli minimum diterima

22. (1) Tiada pengumpulan atau penerbitan apa-apa sekuriti sesuatu perbadanan yang ditawarkan menurut subseksyen 13(1) boleh dibuat melainkan jika—

- (a) permohonan beli minimum telah dimohon beli; dan
- (b) jumlah wang yang kena dibayar atas permohonan sekuriti yang dipohon beli itu telah diterima oleh perbadanan itu,

tetapi jika suatu cek bagi jumlah wang yang kena dibayar itu telah diterima oleh perbadanan itu, jumlah wang itu hendaklah disifatkan tidak diterima oleh perbadanan itu sehinggalah cek itu dibayar oleh bank yang mengeluarkannya.

(2) Permohonan beli minimum itu hendaklah—

- (a) dikira berdasarkan harga yang padanya sekuriti itu ditawarkan atau akan ditawarkan; dan
- (b) dihitung tanpa mengira apa-apa amaun yang kena dibayar selain dengan wang tunai.

(3) Amaun yang kena dibayar atas permohonan setiap sekuriti yang ditawarkan tidak boleh kurang daripada lima peratus daripada harga yang padanya sekuriti itu ditawarkan atau akan ditawarkan.

(4) Apa-apa syarat yang menghendaki atau yang mengikat mana-mana pemohon bagi sekuriti supaya menepikan pematuhan apa-apa kehendak seksyen ini adalah tidak sah.

(5) Tiada perbadanan boleh menerbitkan atau mengumpulkan, dan tiada pegawai atau penaja sesuatu perbadanan boleh membenarkan atau mengizinkan supaya diterbitkan atau diumpukkan, sekuriti berdasarkan suatu prospektus selepas habis tempoh enam bulan dari pengeluaran prospektus itu.

(6) Mana-mana orang yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.

Wang permohonan hendaklah dipegang sebagai amanah sehingga penerbitan atau pengumpulan

23. (1) Tertakluk pada subseksyen 21(3), (4) dan subseksyen 22(1), semua wang permohonan dan wang lain yang dibayar sebelum penerbitan atau pengumpulan oleh mana-mana pemohon bagi sekuriti yang ditawarkan menurut subseksyen 13(1) oleh sesuatu perbadanan, hendaklah, sehingga penerbitan atau pengumpulan sekuriti itu dibuat, dipegang sebagai amanah bagi pemohon itu dan wang itu hendaklah dibayar ke dalam dan disimpan dalam suatu akaun amanah yang berasingan, sementara menanti penerbitan atau pengumpulan itu.

(2) Tiap-tiap pegawai perbadanan yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.

Bab 2*Sukuk***Kuasa untuk menerbitkan *Sukuk***

24. (1) Tertakluk pada Bab ini dan kepada terma dan syarat memorandum dan perkaranya, sesuatu syarikat Labuan hendaklah mempunyai kuasa untuk menerbitkan *Sukuk* atas apa-apa terma dan syarat yang difikirkannya patut dan khususnya, tetapi tanpa mengehadkan keluasan yang disebut terdahulu, boleh menerbitkan yang berikut:

- (a) suatu *Sukuk* yang menjadi gadaian ke atas mana-mana atau kesemua aset syarikat itu;
- (b) suatu *Sukuk* yang boleh ditukar kepada syer dalam syarikat itu; atau
- (c) suatu *Sukuk* bercagar.

(2) Amaun yang kena dibayar di bawah apa-apa *Sukuk*, sama ada dimeterai atau ditandatangani bagi pihak syarikat itu, hendaklah menjadi suatu hutang istimewa syarikat itu, dan jika *Sukuk* itu diterbitkan oleh cawangan sesuatu syarikat, hendaklah terletak di cawangan itu.

(3) Menteri boleh membuat peraturan-peraturan —

- (a) menyekat hak sesuatu syarikat Labuan atau mana-mana kelas tertentu syarikat Labuan untuk menerbitkan *Sukuk* yang boleh ditukarkan kepada syer;
- (b) menetapkan terma dan syarat atau kejadian atau kejadian-kejadian yang atasnya penukaran hendak atau boleh dilakukan.

Pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk*

25. (1) Tiap-tiap syarikat Labuan yang menawarkan *Sukuk* menurut subseksyen 13(1) hendaklah membuat peruntukan dalam *Sukuk* itu, atau dalam surat ikatan amanah yang berhubungan dengan *Sukuk* itu, bagi pelantikan suatu syarikat amanah Labuan sebagai pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk*.

(2) Sesuatu syarikat peminjam tidak boleh mengumpukkan apa-apa *Sukuk* sehingga suatu syarikat amanah Labuan telah dilantik sebagai pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu.

(3) Lembaga boleh meluluskan mana-mana orang lain untuk bertindak sebagai pemegang amanah bersama-sama dengan syarikat amanah Labuan bagi pemegang *Sukuk*.

(4) Suatu syarikat peminjam dan tiap-tiap pegawai syarikat peminjam itu yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.

Pengecualian dan tanggung rugi pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* daripada liabiliti

26. (1) Tertakluk pada seksyen ini, sesuatu terma, peruntukan atau waad suatu *Sukuk* atau surat ikatan amanah suatu terma kontrak dengan pemegang *Sukuk* yang dijamin oleh suatu surat ikatan amanah adalah tidak sah setakat yang terma, peruntukan atau waad itu, mengikut mana-mana yang berkenaan, akan mempunyai kesan —

- (a) mengecualikan pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* daripada liabiliti kerana melanggar mana-mana peruntukan

Bahagian ini atau kerana pecah amanah atau kerana tidak menunjukkan tahap cermat dan usaha yang dikehendaki daripadanya sebagai seorang pemegang amanah;

- (b) menanggung rugi seseorang pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* terhadap liabiliti kerana melanggar mana-mana peruntukan Bahagian ini atau kerana pecah amanah atau kerana tidak menunjukkan tahap cermat dan usaha yang dikehendaki daripadanya sebagai seorang pemegang amanah,

melainkan jika terma, peruntukan atau waad itu—

- (A) melepaskan pemegang amanah itu daripada liabiliti kerana apa-apa jua yang dilakukan atau ditinggalkan daripada dilakukan sebelum pelepasan itu diberikan; atau
 - (B) membolehkan suatu mesyuarat pemegang *Sukuk* untuk meluluskan pelepasan pemegang amanah daripada liabiliti kerana apa-apa jua yang dilakukan atau ditinggalkan daripada dilakukan sebelum pelepasan itu diberikan.
- (2) Bagi maksud perenggan (1)(B)—
- (a) suatu pelepasan diluluskan jika pemegang *Sukuk* yang mengundi bagi ketetapan itu memegang sebanyak tujuh puluh lima peratus daripada nilai nominal *Sukuk* yang dipegang oleh semua pemegang *Sukuk* yang hadir pada mesyuarat itu dan mengundi untuk ketetapan itu; dan
 - (b) seseorang pemegang *Sukuk* hadir pada mesyuarat itu dan mengundi untuk ketetapan itu jika—
 - (i) pemegang *Sukuk* itu hadir sendiri pada mesyuarat itu dan mengundi untuk ketetapan itu; atau
 - (ii) jika proksi dibenarkan, pemegang *Sukuk* itu diwakili pada mesyuarat itu oleh seorang proksi dan proksi itu mengundi untuk ketetapan itu.

Kewajipan pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk*

27. (1) Pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk*—

- (a) hendaklah menjalankan usaha yang munasabah untuk menentukan sama ada atau tidak aset syarikat peminjam dan setiap syarikat penjaminnya, yang ada atau mungkin ada, dengan cara *Sukuk* atau selainnya, mencukupi, atau mungkin akan atau menjadi mencukupi, untuk menjelaskan amaun prinsipal *Sukuk* jika dan apabila hutang itu kena dibayar;
- (b) hendaklah memuaskan hatinya bahawa setiap prospektus yang berhubungan dengan *Sukuk* itu tidak mengandungi apa-apa perkara yang tidak selaras dengan terma *Sukuk* itu atau dengan surat ikatan amanah yang berkaitan;
- (c) hendaklah menjalankan usaha yang munasabah untuk menentukan sama ada atau tidak syarikat peminjam itu dan setiap syarikat penjaminnya telah melakukan apa-apa pelanggaran waad, terma dan peruntukan *Sukuk* atau surat ikatan amanah itu;
- (d) kecuali jika ia berpuas hati bahawa pelanggaran waad, terma dan peruntukan *Sukuk* itu atau surat ikatan amanah itu tidak akan memudaratkan secara material cagaran, jika ada, bagi *Sukuk* atau kepentingan pemegang *Sukuk*, hendaklah mengambil segala langkah dan melakukan semua perkara yang ia diberi kuasa untuk melakukan untuk menyebabkan syarikat peminjam itu dan mana-mana syarikat penjaminnya meremedikan apa-apa pelanggaran waad, terma dan peruntukan itu;
- (e) jika syarikat peminjam atau mana-mana syarikat penjaminnya, apabila dikehendaki oleh pemegang amanah itu, tidak meremedikan apa-apa pelanggaran waad, terma dan peruntukan *Sukuk* itu atau surat ikatan amanah itu, hendaklah membentangkan perkara itu pada mesyuarat pemegang *Sukuk*, mengemukakan apa-apa cadangan bagi melindungi pelaburan mereka sebagaimana yang difikirkan perlu dan sesuai oleh pemegang amanah itu dan mendapatkan arahan pemegang *Sukuk* berhubung dengannya; dan

- (f) jika syarikat peminjam mengemukakan kepada pemegang *Sukuk* itu suatu kompromi atau perkiraan, hendaklah memberikan kepada mereka suatu pernyataan yang menerangkan kesan kompromi atau perkiraan itu dan, jika difikirkannya patut, mengesyorkan kepada mereka suatu perjalanan tindakan yang sesuai untuk diambil oleh mereka berhubung dengannya.

(2) Jika, selepas siasatan wajar, pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* pada bila-bila masa berpendapat bahawa aset syarikat peminjam dan aset mana-mana syarikat penjaminnya yang ada atau sepatutnya ada, sama ada sebagai cagaran atau selainnya, tidak mencukupi atau mungkin tidak mencukupi untuk menjelaskan amaun prinsipal *Sukuk* apabila ia menjadi kena dibayar, pemegang amanah itu boleh menyerahkan suatu permohonan mengikut bentuk yang ditentukan kepada Lembaga untuk mendapatkan suatu arahan di bawah subseksyen ini dan Lembaga boleh, atas permohonan itu, selepas memberi syarikat peminjam itu suatu peluang untuk membuat representasi berhubung dengan permohonan itu, melalui arahan bertulis yang disampaikan kepada syarikat peminjam itu di pejabat berdaftarnya di Labuan, mengenakan apa-apa sekatan ke atas aktiviti syarikat peminjam itu, termasuk sekatan mengenai pengiklanan bagi mendapatkan deposit atau pinjaman dan mengenai peminjaman oleh syarikat peminjam itu, sebagaimana yang difikirkan perlu oleh Lembaga bagi melindungi kepentingan pemegang *Sukuk*, atau Lembaga boleh, dan jika syarikat peminjam itu menghendaki sedemikian hendaklah, mengarahkan pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu untuk menyerahkan suatu permohonan kepada Mahkamah bagi mendapatkan suatu perintah di bawah subseksyen (4) dan pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu hendaklah memohon dengan sewajarnya.

(3) Jika—

- (a) selepas siasatan wajar, pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* pada bila-bila masa berpendapat bahawa aset syarikat peminjam itu dan aset mana-mana syarikat penjaminnya yang ada atau sepatutnya ada tidak mencukupi, atau mungkin tidak akan mencukupi, bagi menjelaskan amaun prinsipal *Sukuk* apabila ia kena dibayar; atau
- (b) syarikat peminjam itu telah melanggar atau tidak mematuhi sesuatu arahan yang dibuat oleh Lembaga di bawah subseksyen (2),

pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu boleh, dan jika syarikat peminjam itu telah meminta pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* berbuat demikian, pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu hendaklah, memohon kepada Mahkamah bagi mendapatkan suatu perintah di bawah subseksyen (4).

(4) Jika suatu permohonan diserahkan oleh pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* kepada Mahkamah di bawah subseksyen (2) atau (3), Mahkamah, selepas memberi syarikat peminjam itu peluang untuk didengar, boleh, melalui perintah, melakukan kesemua atau mana-mana perkara yang berikut, iaitu:

- (a) mengarahkan pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* supaya memanggil suatu mesyuarat pemegang *Sukuk* bagi maksud membentangkan di hadapan mereka apa-apa maklumat yang berhubungan dengan kepentingan mereka, sebagaimana yang difikirkan perlu atau sesuai oleh pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu dan bagi maksud mendapatkan arahan mereka berhubung dengannya, dan memberikan apa-apa arahan berhubung dengan penjalanan mesyuarat itu sebagaimana yang difikirkan patut oleh Mahkamah;
- (b) menggantung kesemua atau apa-apa tindakan atau prosiding di hadapan mana-mana Mahkamah oleh atau terhadap syarikat peminjam itu;
- (c) menghalang pembayaran apa-apa wang oleh syarikat peminjam itu kepada pemegang *Sukuk* syarikat peminjam itu atau kepada mana-mana kelas pemegang itu;
- (d) melantik seorang penerima bagi mana-mana harta yang menjadi cagaran, jika ada, bagi *Sukuk* itu atau mana-mana bahagiannya; atau
- (e) memberikan apa-apa arahan lanjut dari semasa ke semasa sebagaimana yang perlu untuk melindungi kepentingan pemegang *Sukuk*, anggota syarikat peminjam itu atau mana-mana syarikat penjaminnya atau orang awam, tetapi dalam membuat apa-apa perintah sedemikian, Mahkamah hendaklah memberi perhatian kepada hak kesemua pemiutang syarikat peminjam itu.

(5) Mahkamah boleh mengubah atau membatalkan apa-apa perintah yang dibuat di bawah subseksyen (4) sebagaimana yang difikirkannya patut.

(6) Seseorang pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* dalam membuat apa-apa permohonan kepada Lembaga atau Mahkamah, hendaklah mengambil kira sifat dan jenis cagaran yang diberikan semasa *Sukuk* itu ditawarkan menurut subseksyen 13(1), dan, jika tiada cagaran diberikan, hendaklah mengambil kira kedudukan pemegang *Sukuk* sebagai pemiutang tidak bercagar syarikat peminjam itu.

(7) Seseorang pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* boleh bergantung pada apa-apa perakuan, laporan yang diberikan atau pernyataan yang dibuat oleh mana-mana peguam bela, juruaudit atau pegawai syarikat peminjam atau syarikat penjamin itu jika pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu mempunyai alasan yang munasabah itu bagi mempercayai bahawa peguam bela, juruaudit atau pegawai itu adalah berwibawa untuk memberikan atau membuat perakuan, laporan atau pernyataan itu.

Obligasi pengarah syarikat peminjam

28. (1) Pengarah syarikat peminjam hendaklah—

- (a) pada akhir sesuatu tempoh yang tidak melebihi tiga bulan yang berakhir pada hari—
 - (i) yang tidak lewat daripada tarikh prospektus yang berkaitan, jika berkenaan; atau
 - (ii) tarikh *Sukuk* diterbitkan menurut surat ikatan amanah yang pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* syarikat peminjam dikehendaki memberitahu syarikat peminjam itu secara bertulis; dan
- (b) pada akhir setiap tempoh yang berikutnya selepas itu, yang merupakan suatu tempoh tiga bulan atau apa-apa masa yang lebih singkat yang dibenarkan oleh pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu dalam apa-apa hal keadaan yang khas,

menyediakan suatu laporan yang berkaitan dengan tempoh itu dan mematuhi kehendak subseksyen (3) dan, dalam masa tiga puluh hari selepas berakhirnya setiap tempoh itu, menyerahkan suatu salinan laporan yang berhubungan dengan tempoh itu kepada Lembaga dan kepada pemegang amanah itu.

(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi sepuluh ribu ringgit.

(3) Laporan yang disebut dalam subseksyen (1) hendaklah ditandatangani oleh tidak kurang daripada dua orang pengarah bagi pihak kesemua pengarah dan hendaklah menyatakan secara terperinci apa-apa perkara yang memudaratkan cagaran atau kepentingan pemegang *Sukuk* dan, tanpa menyentuh keluasan yang terdahulu, hendaklah menyatakan—

- (a) sama ada atau tidak had amaun yang syarikat peminjam itu boleh meminjam telah dilampaui;
- (b) sama ada atau tidak syarikat peminjam itu dan setiap syarikat penjaminnya telah menuruti dan melaksanakan kesemua waad dan peruntukan yang mengikat mereka masing-masing melalui atau menurut *Sukuk* atau apa-apa surat ikatan amanah;
- (c) sama ada atau tidak apa-apa kejadian telah berlaku yang menyebabkan atau boleh menyebabkan *Sukuk* atau apa-apa peruntukan surat ikatan amanah yang berkaitan menjadi boleh dikuatkuasakan dan, jika demikian, butir-butir mengenai kejadian itu;
- (d) sama ada atau tidak apa-apa hal keadaan yang menyentuh syarikat peminjam itu, subsidiarinya atau syarikat penjaminnya atau mana-mana daripadanya telah berlaku yang secara material menjejaskan apa-apa cagaran atau gadaian yang diwujudkan oleh *Sukuk* atau apa-apa surat ikatan amanah dan, jika demikian, butir-butir mengenai hal keadaan itu;
- (e) sama ada atau tidak telah terdapat apa-apa perubahan substansial pada jenis perniagaan syarikat peminjam itu atau mana-mana subsidiarinya atau mana-mana syarikat penjaminnya sejak *Sukuk* itu mula-mula diterbitkan

menurut subseksyen 13(1) yang dahulunya tidak dilaporkan sebagaimana yang dikehendaki oleh seksyen ini dan, jika demikian, butir-butir mengenai perubahan itu; dan

(f) jika syarikat peminjam itu telah mendepositkan wang dengan, atau meminjamkan wang kepada, atau mengambil alih apa-apa liabiliti, sesuatu perbadanan yang menurut seksyen 4 Akta Syarikat Labuan 1990 disifatkan berkaitan dengan syarikat peminjam itu, butir-butir mengenai—

(i) jumlah amaun yang telah didepositkan atau dipinjamkan sedemikian dan takat apa-apa liabiliti yang telah diambil alih sepanjang tempoh yang diliputi oleh laporan itu; dan

(ii) jumlah amaun yang terhutang kepada syarikat peminjam itu berkenaan dengan wang yang telah didepositkan atau dipinjamkan sedemikian dan takat apa-apa liabiliti yang telah diambil alih sedemikian pada akhir tempoh yang diliputi oleh laporan itu,

dengan membezakan antara deposit, pinjaman dan pengambilalihan liabiliti yang bercagar dengan yang tidak bercagar, tetapi tidak termasuk apa-apa deposit dengan atau pinjaman kepada atau apa-apa liabiliti yang diambil alih bagi pihak sesuatu perbadanan jika perbadanan itu telah menjamin pembayaran *Sukuk* syarikat peminjam itu dan telah mendapatkan jaminan itu melalui suatu gadaian ke atas asetnya bagi faedah pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* syarikat peminjam itu.

(4) Jika terdapat pemegang amanah bagi pemegang apa-apa *Sukuk* yang diterbitkan oleh sesuatu syarikat peminjam, syarikat peminjam itu dan setiap syarikat penjamin yang telah menjamin pembayaran balik wang yang telah diperdapatkan melalui penerbitan *Sukuk* itu hendaklah, dalam masa dua puluh satu hari selepas pewujudan gadaian itu, memberi pemegang amanah bagi pihak pemegang *Sukuk* itu, sama ada atau tidak apa-apa tuntutan mengenainya telah dibuat, butir-butir bertulis mengenai apa-apa gadaian yang diwujudkan oleh perbadanan itu atau syarikat penjamin itu, mengikut kehendak keadaan, dan jika amaun yang hendak didahulukan atas jaminan gadaian itu tidak tertentu dalam masa tujuh hari selepas pendahuluan itu, butir-butir mengenai

amaun atau amaun-amaun yang sebenarnya didahulukan, tetapi jika apa-apa pendahuluan itu dicantumkan dalam suatu akaun semasa dengan jurubank atau pemiutang perdagangan, adalah mencukupi bagi butir-butir mengenai amaun bersih yang belum dijelaskan berkenaan dengan apa-apa pendahuluan itu diberikan tiap-tiap tiga bulan.

(5) Pengarah tiap-tiap syarikat peminjam yang telah menerbitkan *Sukuk* menurut subseksyen 13(1), tidak termasuk penerbitan *Sukuk* di bawah subseksyen 13(5), dan pengarah tiap-tiap syarikat penjamin yang telah menjamin pembayaran balik wang yang diperdapatkan melalui penerbitan *Sukuk* hendaklah, pada suatu tarikh yang tidak lewat daripada sembilan bulan selepas habis tempoh setiap tahun kewangan syarikat peminjam itu atau syarikat penjamin itu, menyebabkan supaya dibuat dan diserahkan kepada Lembaga dan kepada pemegang amanah itu suatu akaun untung rugi berserta dengan pernyataan terperinci mengenai liabiliti belum bayar di bawah *Sukuk* itu bagi tempoh mulai dari berakhir tahun kewangan itu hingga habis tempoh enam bulan selepas berakhirnya tahun kewangan itu dan suatu kunci kira-kira setakat akhir tempoh yang dimaksudkan oleh akaun untung rugi itu.

(6) Jika mana-mana syarikat penjamin, iaitu syarikat yang diperbadankan di mana-mana negeri atau wilayah yang dinamakan bagi maksud seksyen ini oleh Menteri, telah menyerahkan kepada pihak berkuasa yang berkenaan di mana-mana negeri atau wilayah yang dinamakan itu suatu akaun untung rugi dan kunci kira-kira bagi tempoh yang berkaitan itu, ia hendaklah menjadi pematuhan yang mencukupi dengan kehendak subseksyen (5) jika, dengan persetujuan pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu, diserahkan kepada Lembaga dan pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu salinan diperakui akaun untung rugi dan kunci kira-kira yang diserahkan sedemikian.

(7) Jika pengarah sesuatu syarikat peminjam tidak menyerahkan kepada pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* suatu laporan sebagaimana yang dikehendaki oleh subseksyen (1), atau jika pengarah sesuatu syarikat peminjam atau pengarah syarikat penjaminnya tidak menyerahkan kepada Lembaga dan pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* akaun untung rugi, pernyataan terperinci dan kunci kira-kira sebagaimana yang dikehendaki oleh subseksyen (5) dalam masa yang ditentukan itu, pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu hendaklah, dengan seberapa segera yang boleh, menyerah simpan notis mengenai hakikat itu kepada Lembaga.

(8) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (5) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi sepuluh ribu ringgit.

Obligasi syarikat penjamin untuk memberikan maklumat

29. (1) Bagi maksud penyediaan sesuatu laporan yang dikehendaki oleh Akta ini supaya ditandatangani oleh atau bagi pihak pengarah sesuatu syarikat peminjam atau mana-mana daripada mereka, syarikat peminjam itu boleh, melalui notis bertulis, menghendaki mana-mana syarikat penjaminnya supaya memberikan kepadanya apa-apa maklumat yang berhubungan dengan syarikat penjamin itu yang dikehendaki oleh Akta ini supaya terkandung dalam laporan itu, dan syarikat penjamin itu hendaklah memberikan maklumat itu kepada syarikat peminjam itu sebelum suatu tarikh, iaitu tarikh yang tidak lewat daripada empat belas hari selepas notis itu diberikan, sebagaimana yang dinyatakan bagi maksud itu dalam notis itu.

(2) Sesuatu syarikat penjamin atau tiap-tiap pegawai syarikat itu yang tidak mematuhi kehendak yang terkandung dalam notis yang diberikan menurut subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi sepuluh ribu ringgit.

Wang hendaklah kena dibayar dengan serta-merta atas kejadian tertentu

30. (1) Jika dalam mana-mana prospektus yang dikeluarkan berkaitan dengan suatu tawaran atau pelawaan menurut subseksyen 13(1) supaya memohon beli atau membeli *Sukuk* suatu syarikat Labuan terdapat suatu pernyataan tentang apa-apa maksud atau projek tertentu yang baginya wang yang diterima oleh syarikat peminjam itu sebagai sambutan kepada tawaran atau pelawaan itu hendak digunakan, syarikat peminjam itu hendaklah dari semasa ke semasa membuat laporan kepada pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* syarikat peminjam itu tentang kemajuan yang telah dibuat ke arah mencapai maksud itu atau menyempurnakan projek itu.

(2) Jika ternyata pada seseorang pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* yang kepadanya suatu laporan diberikan oleh

syarikat peminjam bahawa maksud atau projek itu telah tidak tercapai atau disempurnakan dalam masa yang dinyatakan dalam prospektus yang dalamnya maksud atau projek itu hendak dicapai atau disempurnakan atau, jika tiada masa dinyatakan, maka dalam masa yang munasabah, pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu boleh, dan, jika pada pendapatnya adalah perlu untuk melindungi kepentingan pemegang *Sukuk* itu, pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* itu hendaklah memberikan notis bertulis kepada syarikat peminjam itu menghendakinya membayar wang yang telah diterima itu sedemikian oleh syarikat peminjam itu dan, dalam masa satu bulan selepas notis itu diberikan, menyerahkan suatu salinan notis itu kepada Lembaga.

(3) Pemegang amanah bagi pemegang *Sukuk* tidak boleh memberikan notis menurut subseksyen (2) jika ia berpuas hati bahawa —

- (a) maksud atau projek itu telah sebahagian besarnya tercapai atau disempurnakan;
- (b) kepentingan pemegang *Sukuk* itu telah tidak termudarat secara material oleh kegagalan mencapai atau menyempurnakan maksud atau projek itu dalam masa yang dinyatakan dalam prospektus itu atau dalam masa yang munasabah; atau
- (c) kegagalan mencapai atau menyempurnakan maksud atau projek itu disebabkan oleh hal keadaan, selain kekurangan wang, yang di luar kawalan syarikat peminjam itu yang semunasabahnya tidak dapat diramalkan oleh syarikat peminjam itu pada masa prospektus itu dikeluarkan.

Penahanan terbitan *Sukuk* terphohon beli berlebihan

31. (1) Sesuatu syarikat peminjam tidak boleh menerima atau menahan permohonan beli untuk terbitan *Sukuk* melebihi amaun terbitan itu sebagaimana yang dizahirkan dalam prospektus melainkan jika syarikat peminjam itu menyatakan dalam prospektus itu —

- (a) bahawa syarikat itu secara nyata mempunyai hak untuk menerima atau menahan terphohon beli berlebihan itu; dan

- (b) suatu had ke atas amaun terpothon beli berlebihan yang boleh diterima atau ditahan.

(2) Tertakluk pada mana-mana peraturan, jika sesuatu syarikat peminjam menyatakan dalam suatu prospektus yang berhubungan dengan suatu terbitan *Sukuk* bahawa ia mempunyai hak untuk menerima atau menahan terpothon beli berlebihan—

- (a) syarikat peminjam itu tidak boleh membuat, membenarkan atau mengizinkan apa-apa pernyataan atau rujukan tentang sandaran aset bagi terbitan itu dibuat atau dikandungkan dalam mana-mana prospektus yang berhubungan dengan terbitan itu, selain suatu pernyataan atau rujukan kepada jumlah aset dan jumlah liabiliti syarikat peminjam itu dan syarikat penjaminnya, jika ada; dan
- (b) prospektus itu hendaklah mengandungi suatu pernyataan atau rujukan tentang jumlah aset dan jumlah liabiliti syarikat peminjam itu jika terpothon beli berlebihan pada had yang ditentukan dalam prospektus itu diterima atau ditahan.

(3) Mana-mana syarikat peminjam yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi sepuluh ribu ringgit.

BAHAGIAN IV

DANA BERSAMA ISLAM

Bab 1

Permulaan

Tafsiran

32. Dalam Bahagian ini, melainkan jika konteksnya menghendaki makna yang lain—

“pelabur” ertinya seseorang, termasuk penjaga dan pengunderait, yang merupakan pemunya sekuriti yang diterbitkan oleh suatu dana bersama Islam tetapi tidak termasuk seseorang yang mengambil inisiatif untuk membentuk atau mengelolakan perniagaan dana bersama Islam dan tidak mempunyai apa-apa pemunyaan dalam dana itu;

“pengendali”, berkenaan dengan suatu dana bersama Islam, ertinya—

- (a) jika dana bersama Islam itu ialah suatu perbadanan, seorang pengarah perbadanan itu;
- (b) jika dana bersama Islam itu ialah suatu perkongsian terhad, seorang pekongsi am dalam perkongsian terhad itu;
- (c) jika dana bersama Islam itu ialah suatu perkongsian liabiliti terhad, pekongsi ditetapkan dalam perkongsian liabiliti terhad itu; atau
- (d) jika dana bersama Islam itu ialah suatu amanah saham, seorang pemegang amanah bagi amanah itu;

“penaja” ertinya seseorang yang bertindak bersendirian atau bersama-sama dengan orang lain secara langsung atau tidak langsung yang mengambil inisiatif dalam membentuk atau mengelolakan perniagaan sesuatu dana bersama Islam, tetapi tidak termasuk seorang penjaga atau pengunderait yang menerima komisen pengunderaitan tanpa mengambil bahagian dalam penubuhan atau pengelolaan perniagaan dana bersama Islam itu;

“dana awam Islam berdaftar” ertinya suatu dana awam Islam yang didaftarkan di bawah seksyen 38;

“syer” ertinya satu syer atau lebih dalam modal syer sesuatu syarikat dana bersama Islam termasuk, dalam hal suatu syarikat berhad dengan jaminan, kepentingan seseorang anggota syarikat itu dan termasuklah suatu kepentingan dalam suatu perkongsian dana bersama Islam dan suatu saham dalam amanah saham dana bersama Islam.

Bab 2

Dana persendirian Islam

Pemberitahuan oleh dana persendirian Islam

33. Sesuatu dana persendirian Islam berhak untuk menjalankan perniagaan, mengatur atau mentadbirkan hal ehwalnya dalam Labuan dengan memberikan notis bertulis kepada Lembaga yang menyatakan butir-butir ruang lingkup dan jenis perniagaannya.

Dana persendirian Islam hendaklah menyerahkan memorandum maklumat atau dokumen tawaran yang lain

34. (1) Sesuatu dana persendirian Islam hendaklah menyerahkan memorandum maklumat atau apa-apa dokumen tawaran lain yang berhubungan dengan dana persendirian Islam itu yang berupa sebagai memperihalkan perniagaan dan hal ehwal dana persendirian Islam itu kepada Lembaga.

(2) Memorandum maklumat atau dokumen tawaran lain yang disebut dalam subseksyen (1) hendaklah diserahkan oleh suatu dana persendirian Islam melalui mana-mana entiti berlesen yang hendaklah berpuas hati dengan semunasabahnya bahawa—

(a) memorandum maklumat atau dokumen tawaran lain yang diserahkan itu merujuk kepada suatu dana persendirian Islam yang ditakrifkan di bawah Akta ini; dan

(b) tiada unsur fraud yang terlibat dalam penubuhan dana persendirian Islam itu.

(3) Sesuatu memorandum maklumat atau dokumen tawaran lain yang diserahkan oleh suatu dana persendirian Islam hendaklah disifatkan sebagai suatu prospektus setakat yang ia berhubungan dengan liabiliti dana persendirian Islam itu bagi apa-apa pernyataan atau maklumat yang palsu atau mengelirukan atau yang daripadanya terdapat suatu peninggalan yang material.

(4) Apabila memorandum maklumat atau dokumen tawaran lain di bawah subseksyen (1) diterima, Lembaga hendaklah mencatatkan butir-butir memorandum maklumat atau dokumen tawaran lain itu dalam daftar yang disenggarakan menurut Bab 6 Bahagian ini.

Pengetepian liabiliti bagi kesilapan atau peninggalan dalam memorandum maklumat atau dokumen tawaran lain

35. Jika sesuatu memorandum maklumat atau dokumen tawaran lain diserahkan oleh dana persendirian Islam kepada Lembaga di bawah seksyen 34, baik Lembaga mahupun mana-mana pegawainya atau pekerjanya tidaklah bertanggung bagi apa-apa kehilangan atau kerugian yang dialami oleh mana-mana orang disebabkan oleh apa-apa kesilapan, pernyataan silap atau peninggalan walau apa jua jenis yang terdapat dalamnya.

Bab 3

Dana awam Islam

Dana awam Islam hendaklah didaftarkan

36. (1) Tiada dana awam Islam boleh menjalankan perniagaan, mengaturkan atau mentadbirkan hal ehwalnya dalam Labuan melainkan jika ia telah dibenarkan pendaftaran di bawah perenggan 38(1)(a).

(2) Tertakluk pada subseksyen (3), tiada dana awam Islam yang dicadangkan boleh menjalankan perniagaan, mengaturkan atau mentadbirkan hal ehwalnya melainkan jika ia telah dibenarkan penerimaan bersyarat di bawah perenggan 38(1)(b).

(3) Sesuatu dana awam Islam yang dicadangkan yang baginya suatu penerimaan bersyarat telah dibenarkan di bawah perenggan 38(1)(b) tidak boleh menjalankan perniagaan, mengaturkan atau mentadbirkan hal ehwalnya tanpa keizinan bertulis Lembaga terlebih dahulu.

Permohonan oleh dana awam Islam

37. (1) Sesuatu permohonan kepada Lembaga di bawah subseksyen 36(1) atau (2) hendaklah disertakan dengan yang berikut:

- (a) suatu pernyataan yang menyatakan ruang lingkup dan jenis perniagaan yang hendak dijalankan oleh pemohon dalam atau dari dalam Labuan;
- (b) surat cara yang melaluinya pemohon ditubuhkan atau apa-apa bukti lain yang dikehendaki oleh Lembaga supaya Lembaga berpuas hati bahawa pemohon itu ditubuhkan dengan sah di bawah undang-undang Malaysia yang berhubungan dengan Labuan atau di bawah undang-undang mana-mana negara atau bidang kuasa diiktiraf;
- (c) suatu pernyataan mengenai yang berikut:
 - (i) alamat tempat perniagaan pemohon dan alamatnya bagi penyampaian yang berhubungan dengan Labuan;

- (ii) nama dan alamat seseorang di Labuan yang diberi kuasa untuk mewakili pemohon itu dan untuk menerima penyampaian bagi pihaknya;
 - (iii) alamat tempat perniagaan pemohon di luar Labuan; dan
 - (iv) nama, alamat dan pengalaman berkaitan pengarah dana Islam;
- (d) suatu perisytiharan yang ditandatangani oleh pengarah dana Islam yang memohon mengenai hal sulit dan rahsia; dan
- (e) jika ada, suatu salinan prospektus, sama ada berbentuk draf atau muktamad, bagi dana awam Islam itu.

(2) Dana awam Islam atau dana awam Islam yang dicadangkan itu hendaklah mengemukakan apa-apa maklumat lain yang ditentukan oleh Lembaga dari semasa ke semasa.

(3) Jika apa-apa perubahan dibuat atau berlaku berkenaan dengan apa-apa maklumat sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga di bawah subseksyen (1), pemohon, selepas dibenarkan pendaftaran atau penerimaan bersyarat, mengikut mana-mana yang berkenaan, hendaklah, dalam masa tiga puluh hari selepas perubahan itu berlaku menyerahkan kepada Lembaga suatu notis yang menyatakan perubahan itu.

Kuasa untuk membenarkan atau enggan membenarkan pendaftaran dana awam Islam

38. (1) Lembaga boleh membenarkan atau enggan membenarkan —

- (a) pendaftaran sesuatu dana awam Islam; atau
- (b) penerimaan bersyarat sesuatu dana awam Islam yang dicadangkan.

(2) Sesuatu kebenaran di bawah subseksyen (1) boleh dibuat tertakluk pada apa-apa terma, syarat, batasan atau sekatan oleh Lembaga.

(3) Sesuatu penerimaan bersyarat yang dibenarkan di bawah perenggan (1)(b) hendaklah sah dan berkuat kuasa bagi tempoh tidak melebihi enam bulan dari tarikh ia diberikan.

(4) Suatu penerimaan bersyarat boleh diperbaharui bagi suatu tempoh yang tidak melebihi tiga bulan apabila permohonan dibuat kepada Lembaga dan disertakan dengan apa-apa dokumen atau maklumat sebagaimana yang dikehendaki oleh Lembaga.

(5) Walaupun penerimaan bersyarat di bawah perenggan (1)(b) dibenarkan kepada sesuatu dana awam Islam yang dicadangkan, Lembaga boleh membenarkan pendaftaran dana awam Islam yang dicadangkan itu sebagai suatu dana awam Islam di bawah perenggan (1)(a).

Tatacara pendaftaran

39. (1) Jika Lembaga membenarkan pendaftaran sesuatu dana awam Islam di bawah perenggan 38(1)(a), Lembaga hendaklah—

- (a) mendaftarkan dana awam Islam itu dalam daftar yang disenggarakan di bawah Bab 6 Bahagian ini; dan
- (b) mengeluarkan suatu perakuan pendaftaran kepada dana awam Islam itu.

(2) Jika Lembaga membenarkan penerimaan bersyarat di bawah perenggan 38(1)(b), penaja dana awam Islam yang dicadangkan itu hendaklah, sebelum habis tempoh penerimaan bersyarat itu atau tempoh penerimaan bersyarat yang diperbaharui itu menghantar kepada Lembaga—

- (a) penerimaan bersyarat daripada Lembaga;
- (b) bukti yang memuaskan hati Lembaga bahawa dana awam Islam yang dicadangkan itu telah ditubuhkan dengan sah di Labuan atau mana-mana negara atau bidang kuasa diiktiraf; dan
- (c) maklumat yang disebut dalam subseksyen 37(1).

(3) Jika Lembaga berpuas hati bahawa dana awam Islam yang dicadangkan yang disebut dalam subseksyen (2) telah mematuhi kehendak subseksyen itu, Lembaga boleh membenarkan pendaftaran dana awam Islam itu.

(4) Jika Lembaga membenarkan pendaftaran di bawah subseksyen (3), Lembaga hendaklah mendaftarkan dana awam Islam itu dalam daftar yang disenggarakan di bawah Bab 6 Bahagian ini dan mengeluarkan suatu perakuan pendaftaran.

Prospektus yang berhubungan dengan dana awam Islam

40. (1) Tiada dana awam Islam berdaftar boleh, di dalam atau di luar Labuan, membuat suatu tawaran sekuriti melainkan jika sebelum tawaran itu dibuat, ia telah menyerahkan suatu prospektus kepada Lembaga mengikut kehendak prospektus di bawah seksyen 16.

(2) Bagi mengelakkan keraguan, liabiliti sivil dan jenayah bagi pernyataan silap dalam prospektus yang diperuntukkan di bawah seksyen 19 dan 20 hendaklah terpakai juga bagi prospektus yang diserahkan di bawah seksyen ini.

Hak pelabur

41. (1) Jika sesuatu dana awam Islam berdaftar menyiarkan suatu prospektus atau apa-apa pindaan yang mengandungi apa-apa salah nyataan yang berhubungan dengan mana-mana perkara yang dikehendaki supaya didedahkan di bawah subseksyen 16(5), seseorang yang membeli mana-mana sekuriti menurut prospektus itu atau pindaan kepada prospektus itu disifatkan telah bergantung pada salah nyataan itu dan hendaklah mempunyai hak yang diperuntukkan dalam subseksyen (2).

(2) Seseorang yang disebut dalam subseksyen (1) boleh memilih untuk menggunakan hak tindakan—

(a) bagi pembatalan pembelian itu; atau

(b) bagi ganti rugi,

bersesama atau berasingan terhadap dana awam Islam dan tiap-tiap orang yang, walaupun sedar tentang salah nyataan itu, menandatangani prospektus itu atau pindaan kepada prospektus itu dan menyetujui penerbitan dan penyerahannya atau menyebabkan prospektus atau pindaan prospektus itu ditandatangani atau diterbitkan dan difailkan.

(3) Bagi maksud seksyen ini, “salah nyataan” ertinya—

- (a) apa-apa pernyataan yang tidak benar atau mengelirukan tentang apa-apa perkara yang dikehendaki supaya didedahkan di bawah subseksyen (1); atau
- (b) sesuatu peninggalan untuk mendedahkan mana-mana perkara itu.

(4) Tiada seorang pun bertanggung di bawah seksyen ini jika dia membuktikan bahawa pembeli itu membeli syer yang ditawarkan oleh prospektus itu atau pindaan kepada prospektus itu dengan mengetahui tentang salah nyataan itu.

(5) Hak tindakan bagi pembatalan atau ganti rugi yang diberikan oleh subseksyen (2) adalah sebagai tambahan kepada apa-apa hak lain yang dipunyai oleh pihak yang terkilan itu di bawah mana-mana undang-undang bertulis.

Batasan

42. Walau apa pun mana-mana undang-undang bertulis lain yang berlawanan, apa-apa tindakan di bawah subseksyen 41(2) tidak boleh dimulakan selepas—

- (a) satu ratus lapan puluh hari dari hari pihak yang terkilan itu mula-mula mengetahui tentang salah nyataan itu; atau
- (b) satu tahun dari tarikh transaksi pembelian yang membangkitkan kausa tindakan itu,

mengikut mana-mana yang terdahulu.

Perakuan pematuhan

43. Tiap-tiap dana awam Islam berdaftar yang menjalankan perniagaan di luar Labuan di bawah undang-undang mana-mana negara atau bidang kuasa diiktiraf hendaklah, pada tiap-tiap tahun, dalam masa sembilan puluh hari dari berakhirnya tahun kewangannya, menyerahkan kepada Lembaga suatu perakuan pematuhan atau suatu dokumen yang bersamaan dengannya tidak kira dengan apa jua nama dipanggil daripada pihak berkuasa berwajib yang bertanggungjawab bagi pengawalseliaan dan penyeliaan penjalanan perniagaannya di dalam negara atau bidang kuasa diiktiraf itu.

Dana awam Islam asing boleh diuruskan atau ditadbirkan di Labuan

44. Sesuatu dana awam Islam yang didaftarkan dengan sah di bawah undang-undang mana-mana negara atau bidang kuasa diiktiraf lain tidak perlu didaftarkan sebagai dana awam Islam di bawah seksyen 38 asalkan dana awam Islam itu ditadbirkan atau diuruskan di Labuan oleh seorang pentadbir dana, penjaga, pemegang amanah atau pengurus dana, yang dilesenkan, didaftarkan atau berkelayakan di bawah Bahagian ini.

Bab 4*Pengurus dana dan pentadbir dana***Pengurus dana atau pentadbir dana bagi dana awam Islam**

45. (1) Tiada seorang pun boleh menjalankan perniagaan sebagai pengurus dana suatu dana awam Islam melainkan jika orang itu merupakan —

- (a) seorang yang termasuk dalam subseksyen 40(1) atau (2) Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 dan telah memperoleh kelulusan Lembaga terlebih dahulu; atau
- (b) pemegang lesen bank Islam.

(2) Tiada seorang pun boleh menjalankan perniagaan sebagai pentadbir dana awam Islam melainkan jika orang itu merupakan—

(a) seorang yang termasuk dalam subseksyen 41(1) atau (2) Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 dan telah memperoleh kelulusan Lembaga terlebih dahulu;

(b) pemegang lesen bank Islam; atau

(c) pemegang lesen sekuriti Islam di bawah Bahagian V.

(3) Seseorang pengurus dana atau pentadbir dana yang masing-masing menjalankan aktiviti pengurusan dana atau aktiviti pentadbir dana berhubung dengan dana persendirian Islam sahaja tidak dikehendaki dilesenkan di bawah Bahagian ini.

Kewajipan pengurus dana dan pentadbir dana bagi dana awam Islam

46. Seseorang pengurus dana atau pentadbir dana awam Islam dan pegawainya hendaklah, dalam menjalankan kuasa dan kewajipan mereka—

(a) bertindak dengan jujur;

(b) menggunakan tahap cermat dan usaha yang semunasabahnya dijangkakan pada seseorang dalam jawatan itu;

(c) bertindak demi kepentingan pelabur dalam dana awam Islam dan, jika terdapat percanggahan antara kepentingan pelabur dengan kepentingan mereka sendiri, memberi keutamaan kepada kepentingan pelabur itu;

(d) melayan pelabur yang memegang kepentingan daripada kelas yang sama secara sama rata dan peserta yang memegang kepentingan daripada kelas yang berlainan dengan adil;

(e) tidak menggunakan maklumat yang diperolehi melalui jawatannya sebagai pengurus dana, pentadbir dana atau pegawainya untuk—

(i) mendapatkan kelebihan yang tidak wajar bagi diri mereka atau orang lain; atau

- (ii) menyebabkan kemudaran kepada pelabur dalam dana awam Islam;
- (f) memastikan bahawa semua pembayaran daripada harta dana awam Islam itu dibuat mengikut dokumen konstituen dana awam Islam itu, Akta ini dan mana-mana peraturan;
- (g) melaporkan kepada Lembaga, dengan secepat yang dapat dilaksanakan selepas dia menyedari akan apa-apa pelanggaran —
 - (i) Akta ini dan mana-mana peraturan; atau
 - (ii) dokumen konstituen dana awam Islam itu yang menyebabkan, atau berkemungkinan akan menyebabkan, kesan yang memudaratkan secara material kepada kepentingan pelabur; dan
- (h) mengambil tindakan berhati-hati yang munasabah untuk membuat dan menyimpan rekod yang mencukupi mengenai semua perkara, transaksi dan urus niaga, termasuk rekod perakaunan.

Kewajipan pengurus dana dan pentadbir dana di bawah undang-undang yang terpakai

47. Kewajipan pengurus dana dan pentadbir dana yang diperuntukkan di bawah Bab ini adalah sebagai tambahan kepada dan tidak mengurangkan kewajipan yang selainnya dikenakan ke atas mereka oleh mana-mana undang-undang yang terpakai.

Kewajipan tertentu pengurus dana bagi dana awam Islam

48. (1) Pengurus dana suatu dana awam Islam hendaklah—

- (a) memastikan bahawa suatu perjanjian bertulis dibuat dengan setiap pelanggan sebelum transaksi dijalankan bagi pihak pelanggan;
- (b) memahami objektif pelaburan, arahan, profil risiko dan sekatan pelaburan setiap pelanggan, jika berkenaan, yang hendaklah dinilai semula dan dikemaskinikan sekurang-kurangnya setiap tahun;

- (c) bersikap wajar dan teliti dalam, dan mempunyai asas yang munasabah dan mencukupi bagi, menyediakan dasar pelaburan atau syor pelaburan;
- (d) mendapatkan kelulusan setiap pelanggan mengenai dasar pelaburan atau syor pelaburan sebelum melaksanakannya;
- (e) memberikan maklumat lengkap dan tepat kepada setiap pelanggan supaya dapat membuat keputusan pelaburan yang berdasarkan maklumat apabila meluluskan dasar pelaburan atau syor pelaburan itu;
- (f) mengelakkan apa-apa salah nyataan dalam mana-mana dasar pelaburan atau syor pelaburan; dan
- (g) memastikan bahawa terdapat wang dan harta yang cukup dalam akaun pelanggan untuk menjalankan transaksi.

(2) Sesuatu perjanjian bertulis yang disebut dalam perenggan (1)(a) hendaklah meliputi antara lain, perkara yang berikut:

- (a) objektif pelaburan, sekatan pelaburan, profil risiko dan arahan pelanggan;
- (b) pemberitahuan mengenai apa-apa perubahan signifikan kepada dasar pelaburan atau syor pelaburan;
- (c) kaedah dan cara membuat laporan kepada pelanggan;
- (d) pemberikuasaan jelas mengenai pengurusan menurut budi bicara;
- (e) kekerapan laporan bertulis mengenai prestasi dan kajian semula wang atau harta pelanggan yang dibandingkan dengan penanda aras yang sesuai;
- (f) amaun fi dan caj yang kena dibayar oleh pelanggan;
- (g) niat pengurus dana untuk menerima, atau mengamalkan penerimaan, komisen mudah;
- (h) butir-butir mengenai perkiraan penjagaan; dan
- (i) apa-apa perkara lain yang ditentukan oleh Lembaga dari semasa ke semasa.

(3) Pengurus dana yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.

Kewajipan untuk mengasingkan aset pelanggan

49. (1) Pengurus dana bagi dana awam Islam hendaklah memastikan bahawa setiap aset pelanggan didepositkan ke dalam akaun amanah dan disenggarakan oleh seorang penjaga atau pemegang amanah atau mana-mana orang lain yang dibenarkan oleh Lembaga, mengikut mana-mana yang berkenaan, tidak lewat daripada hari perniagaan bank yang berikutnya atau apa-apa hari lain sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga, berikutan dari hari yang pengurus dana itu menerima aset pelanggan itu.

(2) Jika aset pelanggan yang dikehendaki oleh seksyen ini supaya didepositkan ke dalam suatu akaun amanah diterima oleh pengurus dana di suatu tempat di luar Malaysia, pengurus dana itu boleh menandatangani aset itu ke dalam suatu akaun amanah yang disengkerakannya di tempat itu.

(3) Akaun amanah yang disebut dalam subseksyen (1) dan (2) hendaklah sentiasa disimpan berasingan daripada akaun pengurus dana, dan hendaklah ditandakan dalam buku pengurus dana yang berhubungan dengan setiap akaun pelanggan, supaya wang, harta atau balasan berharga lain itu tidak pada bila-bila masa pun membentuk sebahagian daripada atau bercampur dengan aset am pengurus dana itu, dan semua pelaburan yang dibuat oleh syarikat itu sebagai pemegang amanah hendaklah ditetapkan bahawa amanah yang baginya pelaburan itu dipunyai boleh tersedia untuk dikenal pasti pada bila-bila masa.

(4) Aset pelanggan yang dipegang dalam suatu akaun amanah tidak boleh digunakan bagi pembayaran liabiliti pengurus dana atau kena dibayar atau diambil dalam pelaksanaan di bawah suatu perintah atau proses mahkamah bagi pembayaran liabiliti pengurus dana.

(5) Tiada apa-apa jua dalam seksyen ini boleh ditafsirkan sebagai menghapuskan atau menjejaskan apa-apa tuntutan atau lien sah yang dipunyai oleh mana-mana orang terhadap atau ke

atas apa-apa aset pelanggan yang dipegang dalam akaun amanah atau terhadap atau ke atas apa-apa aset pelanggan yang diterima bagi pembelian atau daripada penjualan sekuriti sebelum aset itu didepositkan ke dalam akaun amanah.

(6) Mana-mana orang yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi tiga juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau kedua-duanya.

Bab 5

Pemegang amanah atau penjaga

Kelayakan pemegang amanah atau penjaga dana awam Islam

50. (1) Tiada seorang pun boleh menjalankan perniagaan sebagai pemegang amanah suatu dana awam Islam melainkan jika orang itu ialah syarikat amanah Labuan.

(2) Tiada seorang pun boleh menjalankan perniagaan sebagai penjaga suatu dana awam Islam melainkan jika orang itu ialah pemegang lesen bank, pemegang lesen bank Islam, atau suatu syarikat amanah Labuan, dengan syarat bahawa pemegang lesen bank itu hendaklah memperoleh kelulusan Lembaga terlebih dahulu.

(3) Seksyen ini tidak terpakai bagi seseorang yang merupakan dan terus menjadi pemegang amanah atau penjaga dana awam Islam yang berkeelayakan dan diberi kuasa di bawah mana-mana negara atau bidang kuasa diiktiraf dan telah menerima kebenaran bertulis daripada Lembaga untuk menjalankan perniagaan sebagai pemegang amanah atau penjaga suatu dana awam Islam.

Kewajipan pemegang amanah atau penjaga dan pengarah di bawah undang-undang terpakai

51. Kewajipan pemegang amanah atau penjaga dana dan pengarahnya yang diperuntukkan di bawah Bab ini adalah sebagai tambahan kepada dan tidak mengurangkan kewajipan yang selainnya dikenakan ke atas mereka oleh mana-mana undang-undang yang terpakai.

Kewajipan pengurus dana, penjaga atau pemegang amanah untuk bertindak bebas daripada satu sama lain

52. (1) Seorang pengurus dana, penjaga atau pemegang amanah, suatu dana awam Islam—

- (a) hendaklah orang yang berlainan dan bertindak bebas daripada satu sama lain;
- (b) hendaklah bukan suatu perbadanan berkaitan bagi orang yang satu lagi itu; dan
- (c) hendaklah tidak mempunyai pengaruh eksekutif atau pegawai lain yang sama.

(2) Mana-mana orang yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi tiga juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau kedua-duanya.

Bab 6

Daftar dan perakaunan

Daftar

53. (1) Lembaga boleh menyimpan daftar yang berasingan bagi—

- (a) dana persendirian Islam;
- (b) dana awam Islam; dan
- (c) pengurus dana dan pentadbir dana bagi dana awam Islam.

(2) Daftar yang dikehendaki di bawah subseksyen (1) boleh mengandungi—

- (a) maklumat yang dikehendaki berkenaan dengan setiap orang yang telah diberikan lesen atau dibenarkan pendaftaran atau yang telah menerima kebenaran bertulis di bawah Akta ini;
- (b) tarikh lesen, pendaftaran atau kebenaran bertulis itu, mengikut mana-mana yang berkenaan; dan

(c) tarikh lesen atau pendaftaran atau kebenaran bertulis itu dibatalkan.

(3) Daftar yang dikehendaki disimpan menurut seksyen ini hendaklah mengikut apa-apa bentuk sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga.

(4) Lembaga boleh mengeluarkan kepada mana-mana orang, atas permintaan orang itu, suatu perakuan pematuhan mengikut apa-apa bentuk, apabila dibayar apa-apa fi, sebagaimana yang ditetapkan.

(5) Tiada seorang pun yang menjalankan apa-apa kuasa atau menunaikan apa-apa kewajipan di bawah Bahagian ini boleh, dengan disedarinya, mempunyai apa-apa kepentingan kewangan dalam mana-mana orang yang telah dilesenkan, didaftarkan atau diberikan kebenaran bertulis di bawah Bahagian ini.

Akaun dan audit

54. (1) Tiap-tiap dana awam Islam berdaftar hendaklah—

- (a) menyimpan atau menyebabkan supaya disimpan akaun dan rekod dan hendaklah, selepas berakhir setiap tahun kewangan menyebabkan supaya disediakan suatu penyata akaun bagi tahun kewangan itu yang hendaklah termasuk suatu kunci kira-kira dan suatu akaun pendapatan dan perbelanjaan mengikut prinsip perakaunan yang diterima umum yang terpakai di Malaysia atau di mana-mana negara atau bidang kuasa diiktiraf;
- (b) menyimpan apa-apa rekod perakaunan dan penyata kewangan atau salinan-salinan benarnya di tempat perniagaannya di Labuan dan menjadikannya tersedia untuk diperiksa oleh Lembaga atau mana-mana orang yang diberi kuasa secara bertulis oleh Lembaga;
- (c) menyimpan di tempat perniagaannya di Labuan dan menjadikannya tersedia untuk Lembaga atau mana-mana orang yang diberi kuasa secara bertulis oleh Lembaga apa-apa rekod, penyata, dokumen atau maklumat lain sebagaimana yang ditetapkan secara bertulis oleh Lembaga;

- (d) dalam masa tiga bulan dari berakhirnya setiap tahun kewangan mengemukakan kepada seorang juruaudit penyata kewangan yang disebut dalam perenggan (a) dan apa-apa rekod dan maklumat lain itu yang dikehendaki bagi pengauditan mengikut prinsip pengauditan yang diterima umum yang terpakai di Malaysia atau di mana-mana negara atau bidang kuasa diiktiraf; dan
- (e) mengadakan atau menjadikan tersedia untuk diperiksa oleh semua pelabur dana itu penyata kewangan yang disebut dalam perenggan (a) berserta dengan laporan juruaudit tentangnya.

(2) Rekod perakaunan dan penyata kewangan yang dikehendaki disimpan mengikut subseksyen (1) boleh disimpan dalam apa-apa mata wang dan dalam apa-apa bahasa, tetapi jika rekod perakaunan dan penyata kewangan itu disimpan dalam bahasa selain bahasa kebangsaan atau bahasa Inggeris, suatu terjemahan ke dalam bahasa kebangsaan atau bahasa Inggeris, yang ditentukan mengikut cara yang memuaskan hati Lembaga, hendaklah disimpan oleh dana awam Islam itu berserta dengan rekod perakaunan dan penyata kewangan itu.

BAHAGIAN V

PELESENAN PERANTARA PASARAN

Bab 1

Permulaan

Tafsiran

55. Dalam Bahagian ini, melainkan jika konteksnya menghendaki makna yang lain, “pemegang lesen sekuriti Islam” ertinya seseorang, yang bagi balasan berharga, menyediakan nasihat pelaburan atau perkhidmatan pentadbiran berkenaan dengan sekuriti bagi maksud pelaburan, termasuklah mengurus niaga dalam sekuriti atau apa-apa aktiviti lain sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga, yang mematuhi prinsip Syariah di Labuan.

Bab 2

Pemegang lesen sekuriti Islam

Pemegang lesen sekuriti Islam

56. (1) Tiada seorang pun boleh menjalankan perniagaan sebagai seorang pemegang lesen sekuriti Islam melainkan jika orang itu ialah suatu syarikat Labuan yang telah diberikan suatu lesen untuk bertindak sebagai pemegang lesen sekuriti Islam di bawah seksyen ini.

(2) Walau apa pun subseksyen (1), orang yang berikut boleh menjalankan perniagaan sebagai pemegang lesen sekuriti Islam:

- (a) seseorang yang disebut dalam subseksyen 55(1) dan (2) Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 dan telah memperoleh kelulusan Lembaga terlebih dahulu; dan
- (b) pemegang lesen bank Islam.

Permohonan bagi lesen

57. (1) Sesuatu permohonan kepada Lembaga untuk menjalankan perniagaan sebagai pemegang lesen sekuriti Islam di bawah Bahagian ini hendaklah dibuat secara bertulis oleh atau bagi pihak pemohon kepada Lembaga.

(2) Sesuatu permohonan bagi suatu lesen hendaklah—

- (a) dibuat mengikut apa-apa bentuk sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga; dan
- (b) disertakan dengan—
 - (i) fi permohonan sebagaimana yang ditetapkan;
 - (ii) butir-butir mengenai sumber kewangan dan manusia dan kemudahan pentadbiran yang ada untuk pemohon bagi kewibawaan dan kecekapan penjalanan perniagaannya;

(iii) suatu pernyataan mengenai yang berikut:

(aa) alamat tempat perniagaan pemohon dan alamatnya bagi penyampaian yang berhubungan dengan Labuan;

(bb) nama dan alamat seseorang di Labuan yang diberi kuasa untuk mewakili pemohon dan untuk menerima penyampaian bagi pihaknya; dan

(cc) alamat tempat perniagaan pemohon di luar Labuan;

(iv) suatu pernyataan yang bermaksud bahawa pemohon telah mengisytiharkan pematuhannya dengan *Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan 2001 [*Akta 613*] dan hendaklah memastikan bahawa ia mengemaskinikan polisi dan tatacaranya secara berkala supaya mematuhi kehendaknya; dan

(v) maklumat atau dokumen lain sebagaimana yang semunasabahnya dikehendaki oleh Lembaga bagi maksud memutuskan permohonan itu.

Kuasa untuk membenarkan atau menolak permohonan bagi lesen

58. (1) Apabila menerima sesuatu permohonan di bawah seksyen 57, Lembaga boleh membenarkan atau menolak permohonan itu.

(2) Pemberian lesen di bawah Bahagian ini boleh dibuat tertakluk pada apa-apa terma, syarat, batasan atau sekatan.

(3) Kecuali dengan persetujuan bertulis Lembaga, tiada perubahan boleh dibuat berkenaan dengan identiti, tempat tinggal, domisil, pemunyaan atau pemegangan syer pemegang lesen sekuriti Islam dalam tempoh kuat kuasa lesen itu.

*CATATAN—Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan 2001 [*Akta 613*] telah dipinda dan disebutkan sebagai Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 [*Akta 613*] yang mula berkuat kuasa pada 1 September 2014—lihat seksyen 3 Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan (Pindaan) 2014 [*Akta A1467*] dan P.U. (B) 400/2014.

Bentuk lesen

59. Sesuatu lesen yang diberikan di bawah Bahagian ini hendaklah—

- (a) mengikut apa-apa bentuk yang ditentukan;
- (b) menyatakan apa-apa terma, syarat, sekatan atau batasan;
- (c) terus berkuat kuasa sehingga lesen itu dibatalkan; dan
- (d) boleh diterima dalam semua mahkamah sebagai keterangan *prima facie* mengenai fakta yang dinyatakan dalamnya.

BAHAGIAN VI

PERBANKAN ISLAM LABUAN

Bab 1

Permulaan

Tafsiran

60. Dalam Bahagian ini, melainkan jika konteksnya menghendaki makna yang lain—

“deposit” ertinya suatu jumlah wang yang diterima atau dibayar atas terma yang mematuhi prinsip Syariah—

- (a) yang di bawahnya ia akan dibayar atau dibayar balik, dengan atau tanpa keuntungan atau pada premium atau diskaun; atau
- (b) yang di bawahnya ia kena dibayar atau dibayar balik, sama ada keseluruhan atau sebahagiannya, dengan apa-apa balasan dalam bentuk wang atau yang boleh dinilai dengan wang,

dan pembayaran atau pembayaran balik itu adalah sama ada atas permintaan atau pada masa atau dalam hal keadaan yang dipersetujui oleh atau bagi pihak orang yang membuat pembayaran

itu dan orang yang menerimanya, tidak kira sama ada transaksi itu diperihalkan sebagai pembiayaan, pendahuluan, pelaburan, simpanan, penjualan atau penjualan dan pembelian semula, tetapi tidak termasuk wang yang dibayar secara *bona fide*—

- (A) dengan cara pendahuluan atau pembayaran sebahagian di bawah suatu kontrak bagi penjualan, penyewaan atau penyediaan harta atau perkhidmatan lain, dan boleh dibayar balik hanya sekiranya harta atau perkhidmatan itu tidak atau pada hakikatnya tidak dijual, disewa atau selainnya disediakan;
- (B) dengan cara jaminan bagi pelaksanaan suatu kontrak atau dengan cara jaminan berkenaan dengan kerugian yang mungkin berlaku akibat ketaklaksanaan sesuatu kontrak;
- (C) tanpa menjejaskan perenggan (B), dengan cara jaminan bagi penghantaran atau pemulangan mana-mana harta, sama ada dalam keadaan pembaikan tertentu atau selainnya; dan
- (D) dalam apa-apa hal keadaan lain, atau kepada atau oleh orang lain, sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga;

“perniagaan kredit pembinaan Islam” ertinya perniagaan yang menyediakan kemudahan pembiayaan yang mematuhi prinsip Syariah kepada mana-mana orang bagi maksud nyata pembelian harta tak alih, atau pembinaan, pembinaan semula atau pengubahsuaian apa-apa bangunan atau struktur lain, bagi maksud kediaman, komersial atau industri;

“surat cara terbitan komoditi Islam” termasuk, pada setakat yang surat cara itu bukan suatu surat cara kewangan terbitan, komoditi hadapan, komoditi depan, komoditi swap, komoditi opsyen, yang mematuhi prinsip Syariah, atau surat cara komoditi lain yang mempunyai ciri-ciri yang serupa, yang semunasabahnya boleh diselesaikan dengan tunai atau dengan sekuriti atau surat cara terbitan lain;

“perniagaan tanda kredit Islam” ertinya apa-apa perniagaan yang mematuhi prinsip Syariah, yang sesuatu tanda, iaitu suatu cek, kad, baucar, setem, buku kecil, kupon, borang atau dokumen atau benda lain diberikan atau dikeluarkan kepada seseorang, yang disebut sebagai “pelanggan”, oleh orang yang menjalankan

perniagaan itu, yang disebut sebagai “pengeluar”, yang dengannya pengeluar itu mengaku janji bahawa—

- (a) atas pengeluaran tanda itu, sama ada atau tidak suatu tindakan lain juga dikehendaki, pengeluar itu hendaklah membekalkan wang tunai, barang atau perkhidmatan secara kredit; atau
- (b) jika, atas pengeluaran tanda kepada pihak ketiga, sama ada atau tidak apa-apa tindakan lain juga dikehendaki, pihak ketiga itu membekalkan barang, wang tunai atau perkhidmatan, pengeluar itu akan membayar pihak ketiga bagi barang, wang tunai atau perkhidmatan yang dibekalkan itu, sama ada atau tidak dengan menolak apa-apa diskaun atau komisen, sebagai balasan bagi pembayaran yang kena dibuat selepas itu kepada pengeluar oleh pelanggan,

dan bagi maksud takrif ini, penggunaan tanda untuk mengendalikan suatu mesin yang disediakan oleh pengeluar atau pihak ketiga hendaklah dianggap sebagai pengeluaran tanda itu kepada orang yang menyediakan mesin itu;

“surat cara kewangan terbitan Islam” ertinya kontrak hadapan, ke depan, swap, atau opsyen yang mematuhi prinsip Syariah, atau surat cara kewangan lain yang mempunyai ciri-ciri yang serupa, tetapi tidak termasuk —

- (a) kesemua kunci kira-kira belum terima dan boleh dibayar, termasuk yang memperoleh nilainya atau secara kontrak menghendaki aliran tunai daripada harga suatu jaminan atau indeks lain, seperti jaminan bersandarkan gadai janji, obligasi keuntungan sahaja dan prinsipal sahaja, dan surat cara hutang terindeks, yang mematuhi prinsip Syariah; dan
- (b) ciri opsyen yang berada dalam kunci kira-kira belum terima atau boleh dibayar, seperti ciri penukaran dan peruntukan panggilan yang berada dalam *Sukuk* boleh tukar, yang mematuhi prinsip Syariah;

“surat cara terbitan Islam” ertinya suatu surat cara yang nilainya bergantung pada nilai dasar petunjuk atau aset seperti mata wang, sekuriti, komoditi atau surat cara terbitan lain, yang mematuhi prinsip Syariah dan termasuk suatu surat cara kewangan terbitan Islam dan surat cara terbitan komoditi Islam;

“perniagaan kewangan pembangunan Islam” ertinya perniagaan yang menyediakan modal atau kemudahan pembiayaan lain, yang mematuhi prinsip Syariah, atas terma yang menghendakinya digunakan bagi pembangunan perindustrian, pertanian, komersial atau ekonomi lain; dan bagi maksud takrif ini, “pembangunan” termasuklah permulaan apa-apa usaha niaga perindustrian, pertanian, komersial atau usaha niaga ekonomi lain yang baharu atau perkembangan atau kemajuan apa-apa usaha niaga yang sedia ada;

“perniagaan pemfaktoran Islam” ertinya perniagaan memperoleh hutang yang kena dibayar kepada mana-mana orang yang mematuhi prinsip Syariah;

“kemudahan pembiayaan Islam” ertinya—

- (a) apa-apa pendahuluan, pembiayaan atau kemudahan lain dalam apa jua bentuk atau dengan apa jua nama yang dipanggil yang mematuhi prinsip Syariah, dengan memberikan kepada orang yang kepadanya pendahuluan, pembiayaan atau kemudahan lain diberikan mempunyai akses, secara langsung atau tidak langsung, kepada dana orang yang memberikan pendahuluan, pembiayaan atau kemudahan lain itu; atau
- (b) apa-apa liabiliti apa jua pun yang dilakukan bagi pihak mana-mana orang, yang mematuhi prinsip Syariah;

“perniagaan pemajakan Islam” ertinya perniagaan penyewaan atau penyewaan kecil harta atas sewa guna yang mematuhi prinsip Syariah, bagi maksud menggunakan harta itu oleh penyewa guna, tidak kira sama ada penyewaan itu adalah dengan atau tanpa opsyen untuk membeli harta itu, termasuk pencarteran kapal, dan bagi maksud takrif ini, “harta” termasuklah apa-apa loji, jentera, kelengkapan atau catel lain yang terlekat atau akan dilekat pada muka bumi, dan “pencarteran kapal” ertinya pencarteran bot kosong sahaja dan tidak termasuk pengangkutan penumpang atau kargo melalui laut atau pencarteran kapal atas carter pelayaran atau masa;

“perniagaan pembrokeran wang Islam” ertinya perniagaan yang mengatur transaksi antara pembeli dengan penjual dalam pasaran wang atau pertukaran wang asing sebagai perantara yang fi

brokeraj dibayar atau akan dibayar sebagai balasannya dan yang mematuhi prinsip Syariah, tetapi tidak termasuk pembelian atau penjualan ringgit atau mata wang asing sebagai prinsipal dalam pasaran itu;

“perniagaan perbankan Islam Labuan” ertinya—

- (a) perniagaan menerima deposit atas akaun semasa, akaun deposit, akaun simpanan atau apa-apa akaun lain yang mematuhi prinsip Syariah sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga;
- (b) perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan;
- (c) perniagaan kewangan Islam Labuan; atau
- (d) apa-apa perniagaan lain sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga, dengan kelulusan Menteri,

dalam apa-apa mata wang (termasuk ringgit jika dibenarkan oleh *Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 [*Akta 17*] atau apa-apa undang-undang berkaitan lain yang sedang berkuat kuasa);

“perniagaan kewangan Islam Labuan” ertinya mana-mana perniagaan yang berikut yang mematuhi prinsip Syariah:

- (a) perniagaan kredit pembinaan Islam;
- (b) perniagaan tanda kredit Islam;
- (c) perniagaan kewangan pembangunan Islam;
- (d) perniagaan pemajakan Islam;
- (e) perniagaan pemfaktoran Islam;
- (f) perniagaan pembrokeran wang Islam; atau
- (g) apa-apa perniagaan lain yang ditentukan oleh Lembaga, dengan kelulusan Menteri,

* CATATAN—Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 [*Akta 17*] telah dimansuhkan oleh Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 [*Akta 758*] yang berkuat kuasa pada 30 Jun 2013—lihat seksyen 271 dan 272 Akta 758.

yang dijalankan dalam mana-mana mata wang (termasuk ringgit jika dibenarkan oleh *Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 atau mana-mana undang-undang berkaitan lain yang berkuat kuasa) dan tidak termasuk apa-apa transaksi menurut skim pembiayaan yang diluluskan oleh Lembaga sebagai skim yang mematuhi prinsip Syariah, yang menurutnya transaksi itu dikehendaki dengan ketat bagi maksud pematuhan menurut skim pembiayaan itu tetapi yang tidak akan dikehendaki bagi apa-apa skim pembiayaan lain;

“perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan” ertinya mana-mana daripada perniagaan yang berikut:

- (a) memberikan kemudahan pembiayaan yang mematuhi prinsip Syariah;
- (b) memberikan perkhidmatan perundingan dan penasihat yang berhubungan dengan perkara korporat dan pelaburan, termasuk mengurus niaga dalam sekuriti, atau pembuatan dan pengurusan pelaburan, bagi pihak mana-mana orang, yang mematuhi prinsip Syariah;
- (c) menjalankan transaksi pertukaran wang asing, swap kadar keuntungan, mengurus niaga dalam surat cara terbitan Islam atau surat cara kewangan terbitan Islam yang mematuhi prinsip Syariah atau apa-apa aktiviti pengurusan risiko serupa yang lain;
- (d) perniagaan kewangan Islam Labuan; atau
- (e) apa-apa perniagaan lain sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga, dengan kelulusan Menteri,

dalam mana-mana mata wang (termasuk ringgit jika dibenarkan oleh *Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 atau mana-mana undang-undang berkaitan lain yang sedang berkuat kuasa);

“institusi berlesen Islam Labuan” ertinya seseorang yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan kewangan Islam Labuan di bawah Bahagian VI;

“modal berbayar”, berhubung dengan pemohon di bawah seksyen 63, 64 dan 65 atau pemegang lesen bank Islam, ertinya amaun wang yang dicarum oleh pesertanya bagi membolehkannya menjalankan perniagaan tetapi tidak termasuk kemudahan pembiayaan yang diberikan kepadanya oleh pesertanya.

*CATATAN—Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 [Akta 17] telah dimansuhkan oleh Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 [Akta 758] yang berkuat kuasa pada 30 Jun 2013—lihat seksyen 271 dan 272 Akta 758.

Bab 2

Pelesenan perniagaan perbankan Islam Labuan

Perniagaan perbankan Islam Labuan hendaklah dijalankan hanya di bawah lesen

61. (1) Tertakluk pada subsekyen (2), tiada seorang pun boleh menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan selain perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan melainkan jika—

(a) ia merupakan suatu syarikat Labuan atau syarikat Labuan asing, yang ditubuhkan atau didaftarkan bagi maksud semata-mata dan eksklusif untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan di mana-mana lokasi yang dibenarkan oleh Lembaga; atau

(b) ia merupakan suatu bank Malaysia,

dan memegang suatu lesen yang sah untuk menjalankan perniagaan itu.

(2) Subseksyen (1) tidak terpakai bagi bank Labuan melainkan jika bank Labuan memperoleh kelulusan Lembaga terlebih dahulu untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan.

(3) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau kedua-duanya, dan dalam hal suatu kesalahan berterusan, boleh, sebagai tambahan, dikenakan denda harian tidak melebihi sepuluh ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu terus dilakukan.

Perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan hendaklah dijalankan hanya di bawah lesen

62. (1) Tertakluk pada subseksyen (2), tiada seorang pun boleh menjalankan perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan melainkan jika—

(a) ia merupakan suatu syarikat Labuan atau syarikat Labuan asing, yang ditubuhkan atau didaftarkan bagi maksud semata-mata dan eksklusif menjalankan perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan hanya di mana-mana lokasi yang dibenarkan oleh Lembaga; atau

(b) ia merupakan suatu bank Malaysia,

dan memegang suatu lesen yang sah untuk menjalankan perniagaan itu.

(2) Subseksyen (1) tidak terpakai bagi pemegang lesen bank melainkan jika pemegang lesen bank itu memperoleh kelulusan Lembaga terlebih dahulu untuk menjalankan perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan.

(3) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau kedua-duanya, dan dalam hal suatu kesalahan berterusan, boleh, sebagai tambahan, dikenakan denda harian tidak melebihi sepuluh ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu terus dilakukan.

Permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan

63. (1) Sesuatu permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan hendaklah dibuat secara bertulis oleh atau bagi pihak pemohon kepada Lembaga.

(2) Suatu permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan oleh suatu syarikat Labuan hendaklah disertakan dengan yang berikut:

(a) dokumen konstituen pemohon yang disahkan dengan sewajarnya oleh pegawai pemohon mengikut cara sebagaimana yang boleh diterima oleh Lembaga;

(b) suatu pernyataan mengenai yang berikut:

- (i) nama, tempat dan tarikh penubuhan pemohon itu;
- (ii) perniagaan utama dan tempat perniagaan utama pemohon; dan
- (iii) nama dan alamat pengarah pemohon dan peserta yang setiap seorangnya memegang sepuluh peratus modal berbayar pemohon atau lebih;

- (c) suatu pernyataan mengenai nama, alamat, kelayakan, pengalaman bekerja dan jawatan yang dicadangkan bagi semua pegawai yang akan bertanggungjawab bagi pengurusan perniagaan perbankan Islam Labuan pemohon di Labuan;
- (d) suatu pindaan yang dicadangkan kepada dokumen konstituen pemohon yang kesannya ialah tujuan semata-mata dan eksklusif syarikat Labuan itu adalah menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan;
- (e) jika pemohon ialah suatu syarikat Labuan yang—
 - (i) merupakan subsidiari suatu syarikat pemegang, suatu salinan kunci kira-kira yang diaudit bagi perniagaan syarikat pemegangnya bagi setiap tiga tahun kewangan sebaik sebelum tarikh permohonan itu;
 - (ii) bukan subsidiari mana-mana perbadanan, suatu salinan kunci kira-kira yang diaudit mengenai perniagaan pesertanya yang setiap satu memegang sepuluh peratus modal berbayar pemohon atau lebih bagi setiap tiga tahun kewangan sebaik sebelum tarikh permohonan itu;
- (f) suatu jaminan yang didapatkan dan suatu aku janji yang diberikan oleh pemohon berkenaan dengan perniagaan perbankan Islam Labuannya, mengikut apa-apa cara dan apa-apa bentuk sebagaimana yang boleh diterima oleh Lembaga, dan jaminan serta aku janji itu hendaklah memperuntukkan, antara lain, bahawa—
 - (i) pemohon hendaklah mematuhi obligasi kewangan dan kehendak yang dikenakan di bawah Akta ini dan hendaklah menjelaskan liabiliti pemohon berkenaan dengan perniagaan perbankan Islam Labuannya;
 - (ii) tiada peserta pemohon yang memegang sepuluh peratus modal berbayar pemohon atau lebih boleh ditukar tanpa mendapat kelulusan bertulis terlebih dahulu Lembaga; dan

- (iii) tiap-tiap pengarah atau pegawai prinsipal pemohon yang bertanggungjawab bagi pengurusan perniagaan perbankan Islam Labuannya hendaklah merupakan orang yang layak dan sesuai dan pelantikan pengarah atau pegawai prinsipal itu hendaklah dibuat hanya selepas berunding dengan Lembaga.

(3) Suatu permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan oleh suatu syarikat Labuan yang dicadangkan untuk diperbadankan di bawah Akta Syarikat Labuan 1990 (“syarikat Labuan yang dicadangkan”) hendaklah disertakan dengan yang berikut:

- (a) dokumen konstituen yang dicadangkan pemohon yang disahkan dengan sewajarnya oleh mana-mana pegawainya mengikut apa-apa cara yang boleh diterima oleh Lembaga;
- (b) suatu pernyataan mengenai yang berikut:
 - (i) nama, tempat dan tarikh penubuhan yang dicadangkan bagi pemohon;
 - (ii) perniagaan utama yang dicadangkan bagi pemohon dan tempat perniagaan utama yang dicadangkan bagi pemohon; dan
 - (iii) nama dan alamat pengarah pemohon dan peserta yang dicadangkan yang setiap satu memegang sepuluh peratus modal berbayar pemohon atau lebih;
- (c) suatu pernyataan mengenai nama, alamat, kelayakan, pengalaman bekerja dan jawatan yang dicadangkan bagi semua pegawai yang akan bertanggungjawab bagi pengurusan perniagaan perbankan Islam Labuan pemohon;
- (d) suatu salinan kunci kira-kira yang diaudit bagi perniagaan peserta yang dicadangkan yang setiap satu akan memegang sepuluh peratus modal berbayarnya atau lebih bagi setiap tiga tahun kewangan sebaik sebelum tarikh permohonannya; dan

- (e) jaminan yang didapatkan dan suatu aku janji yang diberikan oleh pesertanya yang dicadangkan bahawa mereka akan menyebabkan syarikat Labuan yang dicadangkan itu, apabila diperbadankan, mendapatkan jaminan dan memberikan suatu aku janji sebagaimana yang disebut dalam perenggan (2)(f).

(4) Sesuatu permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan oleh suatu syarikat Labuan asing hendaklah disertakan dengan yang berikut:

- (a) dokumen konstituennya yang disahkan dengan sewajarnya mengikut apa-apa cara oleh mana-mana pegawainya sebagaimana yang boleh diterima oleh Lembaga;
- (b) suatu pernyataan mengenai yang berikut:
 - (i) nama, tempat dan tarikh penubuhan pemohon;
 - (ii) perniagaan utama dan tempat perniagaan utama pemohon; dan
 - (iii) nama dan alamat pengarah pemohon dan peserta yang setiap satu memegang sepuluh peratus modal berbayar pemohon atau lebih;
- (c) suatu pindaan yang dicadangkan kepada dokumen konstituen pemohon yang kesannya bahawa tujuan semata-mata dan eksklusif syarikat Labuan asing itu adalah menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan;
- (d) suatu salinan kunci kira-kira yang diaudit bagi perniagaan pemohon bagi setiap tiga tahun kewangan sebaik sebelum tarikh permohonan itu; dan
- (e) suatu aku janji yang diberikan oleh pemohon berkenaan dengan perniagaan perbankan Islam Labuan, mengikut apa-apa cara dan apa-apa bentuk sebagaimana yang boleh diterima oleh Lembaga, dan aku janji itu hendaklah memperuntukkan, antara lain, bahawa—
 - (i) pemohon hendaklah mematuhi obligasi kewangan dan kehendak yang dikenakan di bawah Akta ini dan hendaklah menjelaskan liabiliti pemohon berkenaan dengan perniagaan perbankan Islam Labuannya;

- (ii) jika pemohon ialah suatu syarikat Labuan asing, bahawa ia hendaklah dengan segera memberitahu Lembaga tentang apa-apa pertukaran mengenai pesertanya yang memegang sepuluh peratus modal berbayarnya atau lebih; dan
- (iii) tiap-tiap pengarah atau pegawai prinsipal pemohon yang bertanggungjawab bagi pengurusan perniagaan perbankan Islam Labuannya hendaklah merupakan orang yang layak dan sesuai dan pelantikan pengarah atau pegawai prinsipal itu hendaklah dibuat hanya selepas berunding dengan Lembaga.

(5) Sesuatu permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan oleh suatu syarikat asing yang memohon didaftarkan sebagai syarikat Labuan asing di bawah Akta Syarikat Labuan 1990 (“syarikat Labuan asing yang dicadangkan”), hendaklah disertakan dengan yang berikut:

- (a) dokumen konstituen yang di bawahnya ia hendak ditubuhkan, yang disahkan dengan sewajarnya mengikut apa-apa cara oleh mana-mana pegawai yang dicadangkannya sebagaimana yang boleh diterima oleh Lembaga;
- (b) suatu salinan kunci kira-kira yang diaudit mengenai perniagaan bagi setiap tiga tahun kewangan sebaik sebelum tarikh permohonan itu;
- (c) suatu pernyataan mengenai yang berikut:
 - (i) nama, tempat dan tarikh penubuhan syarikat asing;
 - (ii) perniagaan utama dan tempat perniagaan utama syarikat asing;
 - (iii) nama dan alamat pengarah syarikat asing;
 - (iv) nama dan alamat peserta syarikat asing yang setiap satu memegang sepuluh peratus modal berbayar atau lebih syarikat asing itu; dan
 - (v) nama, alamat, kelayakan, pengalaman bekerja dan jawatan yang dicadangkan bagi, semua pegawai syarikat Labuan asing yang dicadangkan yang akan bertanggungjawab bagi pengurusan perniagaan perbankan Islam Labuannya; dan

(d) suatu aku janji yang diberikan oleh syarikat asing sebagaimana yang disebut dalam perenggan (4)(e).

(6) Sesuatu permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan oleh suatu bank Malaysia hendaklah disertakan dengan yang berikut:

(a) dokumen konstituen pemohon yang disahkan dengan sewajarnya oleh seorang pegawai pemohon mengikut cara sebagaimana yang boleh diterima oleh Lembaga;

(b) suatu salinan kunci kira-kira yang diaudit mengenai perniagaan pemohon bagi setiap tiga tahun kewangan sebaik sebelum tarikh permohonan itu;

(c) suatu pernyataan mengenai yang berikut:

(i) nama, tempat dan tarikh penubuhan pemohon;

(ii) perniagaan utama dan tempat perniagaan utama pemohon; dan

(iii) nama dan alamat pengarah pemohon dan peserta yang setiap satu memegang sepuluh peratus modal berbayar pemohon atau lebih; dan

(d) suatu pernyataan mengenai nama, alamat, kelayakan, pengalaman bekerja dan jawatan yang dicadangkan bagi semua pegawai yang akan bertanggungjawab bagi pengurusan perniagaan perbankan Islam Labuan pemohon.

Permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan

64. Sesuatu permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan hendaklah dibuat secara bertulis oleh atau bagi pihak pemohon kepada Lembaga dan peruntukan seksyen 63 yang berhubungan dengan perniagaan perbankan Islam Labuan hendaklah juga terpakai baginya kecuali “perniagaan perbankan Islam Labuan” hendaklah dibaca sebagai “perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan”.

Permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan kewangan Islam Labuan

65. Sesuatu permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan kewangan Islam Labuan hendaklah dibuat secara bertulis kepada Lembaga oleh atau bagi pihak pemohon dan hendaklah disertakan dengan apa-apa dokumen, pernyataan dan maklumat sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga.

Maklumat tambahan

66. Lembaga boleh, pada bila-bila masa, selepas menerima permohonan di bawah seksyen 63, 64 atau 65 dan sebelum suatu penentuan dibuat, secara lisan atau secara bertulis, menghendaki pemohon untuk memberikan apa-apa maklumat tambahan secara lisan atau bertulis, atau untuk memberikan apa-apa dokumen tambahan, sebagaimana yang dianggap perlu oleh Lembaga bagi maksud menentukan kesesuaian pemohon bagi pemberian lesen itu.

Pemberian lesen oleh Lembaga

67. (1) Apabila menerima permohonan bagi lesen mengikut seksyen 63, 64 atau 65 dan selepas diberikan segala maklumat dan dokumen sebagaimana yang dikehendaki di bawah seksyen itu, dan maklumat dan dokumen tambahan di bawah seksyen 66, Lembaga boleh meluluskan permohonan itu, dengan atau tanpa syarat, atau menolak permohonan itu.

(2) Jika Lembaga menolak permohonan bagi lesen di bawah subseksyen (1), Lembaga hendaklah memberitahu pemohon secara bertulis mengenai penolakan itu.

(3) Jika Lembaga meluluskan permohonan bagi lesen di bawah subseksyen (1), Lembaga hendaklah mengeluarkan lesen itu kepada pemohon setelah pemohon berpuas hati dengan apa-apa syarat yang dikenakan di bawah permohonan bagi lesen itu.

(4) Sesuatu lesen yang diberikan di bawah seksyen ini hendaklah terus berkuat kuasa sehingga lesen itu diserahkan balik atau dibatalkan mengikut peruntukan Akta ini.

(5) Tiada pemohon boleh diberikan suatu lesen di bawah seksyen ini tanpa keizinan bertulis Lembaga jika dana modalnya adalah kurang daripada sepuluh juta ringgit atau yang bersamaan dengannya dalam apa-apa mata wang asing dalam bentuk tunai atau apa-apa amaun sebagaimana yang ditentukan secara bertulis oleh Lembaga.

(6) Lembaga boleh, selepas berunding dengan Menteri, melalui notis bertulis kepada pemegang lesen bank Islam, mengubah terma dan syarat yang sedia ada atau mengenakan apa-apa terma dan syarat tambahan, berkenaan dengan lesen itu, dari semasa ke semasa sebagaimana yang difikirkannya patut.

Kehendak untuk menggunakan, dan sekatan mengenai penggunaan, perkataan “bank Islam Labuan”, dsb.

68. (1) Pemegang lesen bank Islam hendaklah pada setiap masa melekatkan atau mengecat, atau memastikan dilekatkan atau dicatkan, pada suatu tempat yang menonjol di luar setiap pejabatnya dan supaya boleh dibaca dengan mudah, nama, nombor lesennya dan perkataan “bank Islam Labuan” atau “bank pelaburan Islam Labuan”, mengikut mana-mana yang berkenaan.

(2) Pemegang lesen bank Islam hendaklah, dalam apa-apa kepala bil, borang bercetak, kertas surat, notis, iklan, atau apa-apa dokumen lain yang dikeluarkan daripada pejabatnya dan dalam urusan perniagaannya, dengan secara menonjol mencetak nama, nombor lesennya dan perkataan “bank Islam Labuan” atau “bank pelaburan Islam Labuan”, mengikut mana-mana yang berkenaan.

(3) Tiada seorang pun, yang bukan pemegang lesen bank Islam, boleh, tanpa keizinan bertulis Lembaga, mengambil alih atau menggunakan perkataan “bank Islam Labuan” atau “bank pelaburan Islam Labuan” atau apa-apa terbitan perkataan sedemikian dalam apa-apa bahasa yang boleh ditafsirkan sebagai menunjukkan orang itu menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan atau perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan.

(4) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (3) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh

tidak melebihi lima tahun atau kedua-duanya, dan dalam hal kesalahan yang berterusan, sebagai tambahan, boleh dikenakan denda harian tidak melebihi sepuluh ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu berterusan.

Pengekalan nisbah kecukupan modal

69. (1) Tiada pemegang lesen bank Islam boleh menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan atau perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan wang modalnya adalah kurang daripada amaun yang ditentukan secara bertulis oleh Lembaga.

(2) Tiap-tiap pemegang lesen bank Islam hendaklah mengekalkan pada setiap masa, apa-apa nisbah kecukupan modal, sebagaimana yang ditentukan secara bertulis oleh Lembaga dari semasa ke semasa dan tiada pemegang lesen bank Islam boleh menjalankan perniagaan perbankan Islam Labuan atau perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuan jika nisbah kecukupan modal yang ditentukan itu tidak dipatuhi, kecuali dengan kelulusan Lembaga.

(3) Pemegang lesen bank Islam hendaklah pada setiap masa mengekalkan wang modalnya untuk mencerminkan nisbah modal dibeban risiko sebagaimana yang ditentukan secara bertulis oleh Lembaga dari semasa ke semasa.

(4) Lembaga boleh mengarahkan pemegang lesen bank Islam untuk mengambil langkah yang sesuai untuk membetulkan apa-apa kekurangan dalam apa-apa nisbah yang ditentukan mengikut apa-apa cara sebagaimana yang difikirkan patut oleh Lembaga.

Pindaan atau pengubahan dokumen konstituen pemegang lesen bank Islam

70. (1) Tiap-tiap pemegang lesen bank Islam yang merupakan suatu syarikat Labuan hendaklah, sebelum membuat apa-apa pindaan atau pengubahan kepada mana-mana dokumen konstituennya, memberi Lembaga butir-butir bertulis tentang pindaan atau pengubahan yang dicadangkan itu untuk kelulusan Lembaga.

(2) Tiap-tiap pemegang lesen bank Islam yang merupakan suatu syarikat Labuan asing atau suatu bank Malaysia hendaklah dalam masa tiga bulan selepas pembuatan apa-apa pindaan atau pengubahan kepada dokumen konstituennya, memberi Lembaga butir-butir bertulis mengenai pindaan atau pengubahan sedemikian yang disahkan dengan sewajarnya oleh seorang pengarah pemegang lesen bank Islam itu mengikut cara yang boleh diterima oleh Lembaga.

(3) Tiada pemegang lesen bank Islam boleh membuat apa-apa pindaan atau pengubahan yang berlawanan dengan mana-mana undang-undang bertulis kepada dokumen konstituennya.

(4) Tiada peserta pemegang lesen bank Islam yang memegang lima belas peratus modal berbayar pemegang lesen bank Islam atau lebih boleh ditukar tanpa kelulusan bertulis Lembaga terlebih dahulu dan, jika pemegang lesen bank Islam itu ialah suatu syarikat Labuan asing, pemegang lesen bank Islam itu hendaklah dengan segera memberitahu Lembaga mengenai apa-apa pertukaran dalam pesertanya yang memegang lima belas peratus modal berbayarnya atau lebih.

Lembaga hendaklah menyiarkan senarai pemegang lesen bank Islam Labuan

71. (1) Lembaga hendaklah menyiarkan pada setiap tahun tidak lewat daripada 31 Mac setiap tahun, suatu senarai mengenai semua pemegang lesen bank Islam Labuan yang sedia ada setakat 31 Disember tahun sebelumnya dan nombor lesen mereka dalam *Warta*, dan jika apa-apa lesen dikeluarkan, dibatalkan atau diserahkan balik, selepas penyiaran sedemikian, Lembaga hendaklah menyebabkan disiarkan, dengan secepat yang dapat dilaksanakan, suatu senarai yang telah disemak mengenai semua pemegang lesen bank Islam Labuan yang sedia ada dalam *Warta*.

(2) Senarai yang disebut dalam subseksyen (1) hendaklah terkandung dalam *Warta* yang sama yang disiarkan oleh Lembaga di bawah seksyen 96 Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010.

Bab 3

*Kewajipan pemegang lesen bank Islam***Pejabat dan subsidiari**

72. Pemegang lesen bank Islam yang merupakan suatu syarikat Labuan boleh, tertakluk pada keizinan bertulis Lembaga terlebih terdahulu atau dalam apa-apa hal lain sebagaimana yang dibenarkan oleh Lembaga dari semasa ke semasa, membuka apa-apa pejabat selain tempat perniagaan utamanya di Labuan, atau memperoleh atau menubuhkan mana-mana subsidiari.

Larangan mengenai akaun tertentu

73. (1) Tiada pemegang lesen bank Islam boleh menerima apa-apa wang atas deposit atau pinjaman yang boleh dibayar balik atas tuntutan melalui cek, draf, perintah atau apa-apa surat cara lain yang dikeluarkan oleh pendeposit ke atas pemegang lesen bank Islam.

(2) Tiap-tiap pemegang lesen bank Islam hendaklah menjalankan siasatan dengan usaha wajar sebelum membuka apa-apa akaun bagi seseorang pelanggan.

(3) Mana-mana pemegang lesen bank Islam yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi sepuluh juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi lima tahun atau kedua-duanya, dan dalam hal suatu kesalahan yang berterusan, boleh sebagai tambahan, dikenakan denda harian tidak melebihi sepuluh ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu terus dilakukan.

Penyata kewangan, statistik dan maklumat hendaklah dikemukakan kepada Lembaga

74. Pemegang lesen bank Islam hendaklah mematuhi kehendak berkenaan dengan penyata kewangan, statistik dan maklumat kepada Lembaga sebagaimana yang dinyatakan dalam Jadual Ketiga.

Pembayaran daripada akaun si mati

75. (1) Walau apa pun apa-apa undang-undang bertulis, pemegang lesen bank Islam boleh, tanpa mengemukakan surat kuasa probet

atau surat kuasa mentadbir, membayar apa-apa jumlah wang yang tidak melebihi jumlah yang bersamaan dengan lima ribu ringgit yang terdapat pada kredit si mati kepada mana-mana orang yang mengemukakan bukti yang memuaskan hati mengenai—

(a) kematian si mati itu; dan

(b) haknya di bawah undang-undang terhadap jumlah wang yang terdapat pada kredit si mati.

(2) Pemegang lesen bank Islam tidak boleh membuat apa-apa pembayaran di bawah subseksyen (1) jika pemegang lesen bank Islam itu telah menerima tuntutan lain terhadap apa-apa wang yang terdapat pada kredit si mati.

(3) Pemegang lesen bank Islam atau pengarahnya atau pegawainya tidak boleh bertanggungjawab berkenaan dengan apa-apa tuntutan oleh mana-mana orang berkaitan dengan apa-apa pembayaran yang dibuat mengikut seksyen ini tetapi orang itu boleh mendapatkan balik jumlah wang yang kena dibayar kepadanya secara sah daripada orang yang kepadanya pembayaran itu telah dibuat.

BAHAGIAN VII

PERNIAGAAN TAKAFUL LABUAN DAN AKTIVITI BERKAITAN TAKAFUL LABUAN

Bab 1

Permulaan

Tafsiran

76. (1) Dalam Bahagian ini, melainkan jika konteksnya menghendaki makna yang lain—

“perniagaan takaful domestik” ertinya perniagaan takaful yang hal perkara polisi ialah—

(a) harta yang pada masa polisi itu dibuat terletak di Malaysia atau dalam transit ke atau dari Malaysia;

- (b) suatu kapal atau suatu pesawat udara yang didaftarkan di Malaysia dan segala liabiliti yang timbul daripada pengendalian kapal atau pesawat udara itu;
- (c) kehidupan apa-apa kontingensi yang berkaitan dengan mana-mana orang yang, pada masa polisi itu dibuat, ialah seorang pemastautin; atau
- (d) suatu risiko daripada apa-apa jenis berkenaan dengan mana-mana orang yang, pada masa polisi itu dibuat, ialah seorang pemastautin;

“takaful keluarga” ertinya takaful bagi manfaat individu dan keluarganya;

“perniagaan takaful keluarga” ertinya perniagaan takaful yang berhubungan dengan takaful keluarga;

“perniagaan takaful am” ertinya perniagaan takaful yang bukan perniagaan takaful keluarga tetapi termasuklah perniagaan takaful yang berhubungan dengan bantuan kewangan bersama dan bantuan kepada peserta bagi kerugian yang timbul daripada kecelakaan seperti kemalangan, api, banjir dan kecurian;

“perniagaan takaful kaptif Labuan” ertinya perniagaan takaful Labuan yang peserta dalam perniagaan takaful itu merupakan syarikat berkaitan atau perbadanan sekutu bagi pengendali takaful Labuan atau yang peserta dalam perniagaan takaful itu merupakan mana-mana orang lain yang berkenaan dengannya pengendali takaful Labuan itu diberi kuasa oleh Lembaga untuk menyediakan takaful atau takaful semula;

“perniagaan takaful semula Labuan” ertinya suatu perniagaan yang mematuhi prinsip Syariah yang menurutnya pengendali takaful semula Labuan mengambil alih suatu bahagian liabiliti di bawah kontrak takaful asal bagi seorang pengendali takaful lain atau pengendali takaful semula;

“pengendali takaful semula Labuan” ertinya seorang pengendali takaful Labuan yang menjalankan perniagaan takaful semula Labuan.

“broker takaful Labuan” ertinya seseorang yang dilesenkan untuk—

- (a) mengaturkan perniagaan takaful Labuan bagi pihak bakal atau pemunya polisi sedia ada;
- (b) mengaturkan perniagaan takaful semula Labuan bagi pihak mana-mana pengendali takaful yang mahukan takaful semula; atau
- (c) menganalisis hal keadaan kewangan seorang lain dan menyediakan suatu rancangan untuk memenuhi keperluan dan objektif kewangan orang lain itu, sama ada atau tidak suatu fi dikenakan berhubung dengannya;

“perniagaan takaful Labuan” ertinya perniagaan takaful termasuklah perniagaan takaful kaptif Labuan, perniagaan takaful semula Labuan dan perniagaan takaful lain yang diluluskan oleh Lembaga tetapi tidak termasuk apa-apa perniagaan takaful yang dikawal atau dilarang di bawah undang-undang bertulis lain di Malaysia;

“pengurus takaful Labuan” ertinya seseorang yang dilesenkan untuk menyediakan perkhidmatan bagi pengurusan atau pentadbiran yang berkaitan dengan perniagaan takaful Labuan tetapi tidak termasuk pengurus pengunderaitan takaful Labuan;

“pengendali takaful Labuan” ertinya seseorang yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan takaful Labuan;

“pengurus pengunderaitan takaful Labuan” ertinya seseorang, yang bukan pekerja *bona fide*, yang dilesenkan untuk menyediakan perkhidmatan pengunderaitan, termasuk pentadbiran perniagaan, kepada seorang pengendali takaful Labuan atau lebih;

“pengendali takaful Malaysia” ertinya seorang pengendali takaful yang dilesenkan di bawah *Akta Takaful 1984 [Akta 312];

“pendapatan caruman bersih” berhubung dengan suatu tahun kewangan, ertinya caruman yang diterima di bawah kontrak takaful atau takaful semula selepas menolak apa-apa caruman yang kena dibayar yang diatur berkenaan dengan kontrak takaful atau takaful semula itu;

*CATATAN—Akta Takaful 1984 [Akta 312] telah dimansuhkan oleh Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [Akta 759] yang berkuat kuasa pada 30 Jun 2013—lihat seksyen 282 dan 283 Akta 759.

“polisi” ertinya suatu perakuan takaful dan apa-apa sebutan mengenai polisi pengendali takaful Labuan dan termasuklah suatu rujukan mengenai apa-apa polisi yang berkenaan dengannya pengendali takaful Labuan itu berada di bawah apa-apa liabiliti, sama ada polisi itu dikeluarkan oleh pengendali takaful Labuan atau liabiliti itu telah dipindahkan kepada pengendali takaful Labuan daripada seorang pengendali takaful lain;

“pemunya polisi” ertinya mana-mana orang yang mengambil sesuatu polisi;

“takaful” ertinya suatu skim yang mematuhi prinsip Syariah yang berdasarkan persaudaraan, perpaduan dan bantuan bersama yang menyediakan bantuan kewangan bersama dan bantuan kepada peserta apabila diperlukan yang menurutnya pesertanya bersetuju secara bersama untuk mencarum bagi maksud itu;

“perniagaan takaful” ertinya perniagaan takaful yang matlamatnya dan pengoperasiannya mematuhi prinsip Syariah;

“perakuan takaful” termasuklah apa-apa kontrak takaful bertulis sama ada atau tidak terkandung dalam atau dibuktikan melalui suatu surat cara dalam bentuk perakuan takaful;

“lesen takaful” ertinya suatu lesen yang diberikan di bawah Bahagian ini;

“pemegang lesen takaful” ertinya mana-mana orang yang dilesenkan di bawah Bahagian ini;

“pengendali takaful” ertinya seseorang yang mengendalikan perniagaan takaful;

“dana kerja” ertinya—

- (a) berhubung dengan syarikat Labuan, modal berbayar tidak tercatat dengan kerugian; atau
- (b) berhubung dengan syarikat Labuan asing atau suatu cawangan pengendali takaful Malaysia, lebihan aset mengatasi liabiliti yang kena disenggarakan dalam buku bagi pejabatnya di Labuan;

(2) Jika lima belas peratus atau lebih syer mengundi sesuatu perbadanan dipegang oleh suatu perbadanan yang lain, perbadanan yang mula-mula disebut itu hendaklah disifatkan sebagai perbadanan sekutu bagi perbadanan yang satu lagi, dan apa-apa sebutan mengenai “perbadanan sekutu” hendaklah ditafsirkan sebagai sebutan mengenai perbadanan yang mula-mula disebut itu atau perbadanan lain itu, mengikut mana-mana yang berkenaan.

Bab 2

Pelesenan

Pelesenan perniagaan takaful Labuan dan aktiviti berkaitan takaful Labuan

77. (1) Tiada seorang pun boleh menjalankan atau mengurusniagakan atau mengemukakan dirinya sebagai menjalankan atau mengurusniagakan apa-apa perniagaan takaful Labuan melainkan jika orang itu ialah—

(a) syarikat Labuan;

(b) syarikat Labuan asing; atau

(c) cawangan suatu pengendali takaful Malaysia,

dan memegang lesen takaful yang sah.

(2) Walau apa pun subseksyen (1), suatu penanggung insurans Labuan sebagaimana yang ditakrifkan dalam Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 boleh menjalankan atau mengurusniagakan atau mengemukakan dirinya sebagai menjalankan atau mengurusniagakan apa-apa perniagaan takaful Labuan jika penanggung insurans Labuan itu telah mendapatkan kebenaran terlebih dahulu Lembaga.

(3) Tiada seorang pun boleh menjalankan atau mengurusniagakan atau mengemukakan dirinya sebagai menjalankan atau mengurusniagakan apa-apa perniagaan sebagai pengurus takaful Labuan, pengurus pengunderaitan takaful Labuan atau broker takaful Labuan atau apa-apa aktiviti berkaitan takaful Labuan lain sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga melainkan jika orang itu memegang lesen takaful yang sah.

(4) Walau apa pun subseksyen (3), suatu pengurus insurans Labuan, pengurus pengunderaitan Labuan atau broker insurans Labuan sebagaimana yang ditakrifkan dalam Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 boleh menjalankan atau mengurusniagakan apa-apa perniagaan sebagai pengurus takaful Labuan, pengurus pengunderaitan takaful atau broker takaful Labuan atau apa-apa aktiviti berkaitan takaful Labuan lain jika pengurus takaful Labuan, pengurus pengunderaitan takaful Labuan atau broker takaful Labuan telah mendapat kebenaran terlebih dahulu Lembaga.

(5) Kecuali dengan kelulusan bertulis Lembaga terlebih dahulu, seseorang yang bukan pemegang lesen takaful tidak boleh memakai atau menggunakan perkataan “pengendali takaful Labuan”, “pengurus takaful Labuan”, “pengurus pengunderaitan takaful Labuan”, “broker takaful Labuan” atau apa-apa terbitan daripada perkataan itu dalam apa-apa bahasa yang boleh ditafsirkan sebagai menunjukkan penjalanan perniagaan takaful Labuan atau aktiviti berkaitan takaful Labuan oleh orang itu.

(6) Seksyen ini tidak terpakai bagi pemegang lesen bank atau pemegang lesen bank Islam yang mengagihkan produk takaful bagi pengendali takaful Labuan yang telah mendapatkan kebenaran Lembaga terlebih dahulu.

Permohonan bagi lesen takaful untuk menjalankan perniagaan takaful Labuan

78. (1) Tertakluk pada seksyen 77, tiap-tiap pemohon bagi mendapatkan suatu lesen untuk menjalankan perniagaan takaful Labuan hendaklah memuaskan hati Lembaga bahawa—

(a) pemohon ialah, atau akan menjadi, suatu syarikat Labuan atau syarikat Labuan asing atau suatu cawangan pengendali takaful Malaysia;

(b) dana kerja pemohon—

(i) dalam hal jika pemohon itu bercadang untuk menjalankan sama ada perniagaan takaful keluarga atau perniagaan takaful am, adalah sekurang-kurangnya tujuh juta lima ratus ribu ringgit

atau yang bersamaan dengannya dalam apa-apa mata wang asing atau apa-apa amaun atau jenis mata wang yang lain sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga;

- (ii) dalam hal jika pemohon itu bercadang untuk menjalankan perniagaan takaful semula Labuan semata-mata, adalah sekurang-kurangnya sepuluh juta ringgit atau yang bersamaan dengannya dalam apa-apa mata wang asing atau apa-apa amaun atau jenis mata wang yang lain sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga; atau
 - (iii) dalam hal jika pemohon bercadang untuk menjalankan perniagaan takaful kaptif Labuan semata-mata, adalah sekurang-kurangnya tiga ratus ribu ringgit atau yang bersamaan dengannya dalam apa-apa mata wang asing atau apa-apa amaun atau jenis mata wang yang lain sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga;
- (c) jumlah wang yang dinyatakan dalam perenggan (b) disenggarakan dalam akaunnya dengan bank di Labuan, sebagaimana yang dibuktikan oleh perakuan bank itu, pada masa permohonan itu dibuat;
- (d) orang yang mengawal, pengarah dan pegawai prinsipal pemohon ialah orang yang layak dan sesuai untuk mempunyai kaitan dengan pengendali takaful Labuan;
- (e) pemohon itu sama ada—
- (i) telah menubuhkan, atau akan menubuhkan, pengurusannya di Labuan dengan pengetahuan dan kepakaran yang mencukupi bagi perniagaan takaful Labuan yang hendak dijalankan; atau
 - (ii) telah melantik, atau akan melantik, seorang pengurus pengunderaitan takaful Labuan berlesen atau pengurus takaful Labuan di Labuan dengan pengetahuan dan pengalaman yang mencukupi bagi perniagaan takaful Labuan yang hendak dijalankan;

bagi maksud perenggan (ii), kecuali berkenaan dengan pemohon yang memohon untuk menjalankan perniagaan takaful kaptif Labuan, pemohon itu hendaklah melantik hanya seorang pengurus pengunderaitan takaful Labuan; dan

- (f) pemohon akan menjadi anggota suatu persatuan yang ditetapkan oleh Lembaga.

(2) Walau apa pun perenggan (1)(b), Lembaga boleh, setelah mengambil kira takat dan jumlah perniagaan takaful Labuan yang dicadangkan dijalankan oleh pemohon, menentukan suatu amaun dana kerja yang lebih rendah, tertakluk pada pemohon memberikan jaminan yang mencukupi atas apa-apa terma dan syarat sebagaimana yang boleh diterima oleh Lembaga bagi perbezaan amaun itu.

(3) Tiap-tiap permohonan bagi mendapatkan lesen untuk menjalankan perniagaan takaful Labuan hendaklah—

- (a) dibuat secara bertulis dan dikemukakan kepada Lembaga;
- (b) menyatakan sama ada perniagaan takaful Labuan itu berkaitan dengan perniagaan takaful keluarga atau perniagaan takaful am;
- (c) menyatakan jenis perniagaan takaful Labuan, mengikut mana-mana yang berkenaan, yang akan dijalankan di bawah lesen takaful;
- (d) menyatakan pelan perniagaan pemohon; dan
- (e) disertakan dengan—
 - (i) suatu salinan—
 - (aa) dokumen konstituen pemohon, yang telah disahkan dengan sewajarnya oleh seorang pengarah atau pegawai pemohon;
 - (bb) resolusi lembaga dan mesyuarat agung, jika ada, pemohon, yang telah disahkan dengan sewajarnya oleh seorang pengarah atau pegawai pemohon, yang membenarkan pemohon untuk membuat permohonan bagi mendapatkan lesen takaful;

- (cc) perakuan pemerbadanan atau pendaftaran pemohon, mengikut mana-mana yang berkenaan, diperakui oleh pihak berkuasa mendaftar yang berkaitan di tempat penubuhan atau tempat asal pemohon; dan
 - (dd) kecuali berhubung dengan permohonan untuk menjalankan perniagaan takaful kaptif Labuan, suatu surat kesedaran daripada pihak berkuasa penyeliaan tempatan pemohon atau apa-apa pihak berkuasa sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga;
- (ii) suatu salinan akaun tahunan pemohon yang telah diaudit bagi tiga tahun berturut-turut sebaik sebelum permohonan itu, jika berkenaan;
 - (iii) suatu pernyataan mengenai—
 - (aa) nama, tempat dan tarikh penubuhan pemohon;
 - (bb) nama, alamat, kelayakan dan pengalaman pengarah dan pegawai yang bertanggungjawab bagi pengurusan keseluruhan hal ehwal pemohon itu; dan
 - (cc) nama dan alamat setiap anggota yang memegang lima belas peratus syer mengundi pemohon atau lebih;
 - (iv) suatu perisytiharan oleh pemohon mengenai kejujuran pengarah dan pegawai pemohon yang akan terlibat dengan pengurusan pengendali takaful Labuan yang dicadangkan itu; dan
 - (v) dalam hal suatu permohonan oleh suatu syarikat Labuan, suatu jaminan yang didapatkan dan suatu aku janji yang diberikan, dan, dalam hal suatu permohonan oleh suatu syarikat Labuan asing atau cawangan pengendali takaful Malaysia, suatu aku janji yang diberikan, oleh pemohon berkenaan dengan perniagaan takaful Labuannya, mengikut apa-apa cara dan apa-apa bentuk sebagaimana

yang boleh diterima oleh Lembaga, dan jaminan serta aku janji itu hendaklah memperuntukkan, antara lain, bahawa—

- (aa) pemohon itu hendaklah mematuhi obligasi kewangan dan kehendak yang dikenakan di bawah Akta ini dan hendaklah menjelaskan liabiliti pemohon berkenaan dengan perniagaan takaful Labuannya;
- (bb) jika pemohon ialah suatu syarikat Labuan, tiada peserta pemohon yang memegang sepuluh peratus modal berbayar pemohon atau lebih boleh ditukar tanpa mendapatkan kelulusan bertulis Lembaga terlebih dahulu dan, jika pemohon ialah suatu syarikat Labuan asing, bahawa ia hendaklah dengan segera memberitahu Lembaga tentang pertukaran pesertanya yang memegang sepuluh peratus modal berbayarnya atau lebih; dan
- (cc) tiap-tiap pengarah atau pegawai principal pemohon yang bertanggungjawab bagi pengurusan takaful Labuannya hendaklah menjadi orang yang layak dan sesuai dan pelantikan pengarah atau pegawai prinsipal itu hendaklah hanya dibuat selepas berunding dengan Lembaga.

(4) Subperenggan (3)(e)(v) tidak terpakai bagi suatu permohonan untuk menjalankan perniagaan takaful kaptif Labuan jika pemunya polisi ialah suatu perbadanan berkaitan atau perbadanan sekutu pengendali takaful Labuan.

(5) Lembaga boleh menghendaki apa-apa maklumat atau dokumen lain daripada pemohon sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga bagi maksud memutuskan permohonan itu.

(6) Maklumat atau dokumen yang ditentukan oleh Lembaga di bawah subseksyen (5) boleh berbeza antara pemohon, atau kelas, kategori atau perihalan berlainan bagi pemohon sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga.

(7) Suatu permohonan di bawah seksyen ini boleh dibuat berhubung dengan orang yang belum ditubuhkan di bawah Akta Syarikat Labuan 1990 tetapi akan ditubuhkan sekiranya orang itu memperoleh suatu lesen takaful, dan dalam hal sedemikian, kehendak subseksyen (1) boleh diubah oleh Lembaga sebagaimana yang difikirkannya sesuai.

Permohonan bagi lesen takaful untuk menjalankan aktiviti berkaitan takaful Labuan

79. (1) Tiap-tiap pemohon bagi lesen takaful untuk menjalankan perniagaan sebagai pengurus takaful Labuan, pengurus pengunderaitan takaful Labuan atau broker takaful Labuan hendaklah memuassakan hati Lembaga bahawa—

- (a) orang yang mengawal, pengarah dan pegawai prinsipal pemohon ialah orang yang layak dan sesuai;
- (b) pemohon berupaya mengekalkan kumpulan wang yang cukup dalam perniagaannya untuk menampung perbelanjaan operasi dan pengurusanannya di Labuan selama sekurang-kurangnya enam bulan;
- (c) berkenaan dengan pemohon bagi lesen takaful untuk menjalankan perniagaan pengurus takaful Labuan atau pengurus pengunderaitan Labuan—
 - (i) pemohon telah mewujudkan, atau akan menubuhkan, pengurusanannya di Labuan dengan pengetahuan dan kepakaran yang mencukupi tentang perniagaan takaful Labuan yang hendak dijalankan; atau
 - (ii) pemohon telah melantik, atau akan melantik, seorang pengurus takaful Labuan berlesen atau pengurus pengunderaitan takaful Labuan di Labuan dengan pengetahuan dan pengalaman yang mencukupi tentang perniagaan takaful Labuan yang hendak dijalankan untuk bertindak sebagai pengurusanannya di Labuan;

(d) berkenaan dengan pemohon bagi mendapatkan lesen takaful untuk menjalankan perniagaan sebagai broker takaful Labuan—

(i) pemohon telah mewujudkan, atau akan mewujudkan, pengurusannya di Labuan dengan pengetahuan dan kepakaran yang mencukupi tentang perniagaan takaful Labuan yang hendak dijalankan; atau

(ii) pemohon telah melantik, atau akan melantik, seorang pengurus takaful Labuan berlesen di Labuan dengan pengetahuan dan pengalaman yang mencukupi tentang perniagaan takaful Labuan yang hendak dijalankan untuk bertindak sebagai pengurusannya di Labuan;

(e) pemohon sama ada telah memperoleh atau akan memperoleh apa-apa insurans tanggung rugi profesional atau polisi takaful tanggung rugi profesional yang tidak kurang daripada dua juta lima ratus ribu ringgit atau yang bersamaan dengannya dalam apa-apa mata wang asing atau apa-apa amaun lain sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga, dan terus ditanggung rugi di bawah polisi itu sepanjang operasinya di Labuan;

(f) pemohon memegang apa-apa kelayakan itu sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga; dan

(g) pemohon akan menjadi anggota suatu persatuan sebagaimana yang ditetapkan oleh Lembaga.

(2) Tiap-tiap permohonan bagi lesen untuk menjalankan perniagaan sebagai pengurus takaful Labuan, pengurus pengunderaitan takaful Labuan atau broker takaful Labuan hendaklah—

(a) dibuat secara bertulis dan dikemukakan kepada Lembaga;

(b) menyatakan jenis perniagaan yang hendak dijalankan di bawah lesen takaful itu; dan

(c) disertakan dengan—

(i) suatu salinan—

(aa) dokumen konstituen pemohon, yang disahkan dengan sewajarnya oleh pengarah atau pegawai pemohon;

(bb) ketetapan lembaga dan mesyuarat agung, jika ada, pemohon, yang disahkan dengan sewajarnya oleh pengarah atau pegawai pemohon, yang memberi kuasa kepada pemohon untuk memohon bagi mendapatkan suatu lesen takaful;

(cc) perakuan pemerbadanan atau pendaftaran pemohon, mengikut mana-mana yang berkenaan, yang diperakui oleh pihak berkuasa pendaftaran yang berkaitan di tempat penubuhan atau asal pemohon; dan

(dd) suatu surat kesedaran daripada pihak berkuasa penyeliaan negara asal pemohon atau apa-apa pihak berkuasa sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga;

(ii) suatu salinan akaun tahunan pemohon yang telah diaudit bagi tiga tahun berturut-turut sebaik sebelum permohonan itu, jika berkenaan;

(iii) suatu pernyataan mengenai—

(aa) nama, tempat dan tarikh penubuhan pemohon;

(bb) nama, alamat, kelayakan dan pengalaman pengarah dan pegawai yang bertanggungjawab bagi pengurusan keseluruhan hal ehwal pemohon; dan

(cc) nama dan alamat setiap anggota yang memegang lima belas peratus syer mengundi pemohon atau lebih;

- (iv) suatu perisytiharan oleh pemohon mengenai kejujuran pengarah dan pegawai pemohon yang akan terlibat dalam pengurusan pengurus takaful Labuan, pengurus pengunderaitan takaful Labuan atau broker takaful Labuan, yang dicadangkan itu, mengikut mana-mana yang berkenaan; dan
- (v) dalam hal suatu permohonan oleh suatu syarikat Labuan, suatu jaminan yang didapatkan dan suatu aku janji yang diberikan, dan, dalam hal suatu permohonan oleh suatu syarikat Labuan asing atau suatu cawangan pengendali takaful Malaysia, suatu aku janji yang diberikan, oleh pemohon berkenaan dengan perniagaan pengurus takaful Labuan, pengurus pengunderaitan takaful Labuan atau broker takaful Labuan, mengikut mana-mana yang berkenaan, mengikut apa-apa cara dan apa-apa bentuk yang boleh diterima oleh Lembaga, dan jaminan dan aku janji itu hendaklah memperuntukkan, antara lain, bahawa—
 - (aa) pemohon hendaklah mematuhi obligasi kewangan dan kehendak yang dikenakan di bawah Akta ini dan hendaklah menjelaskan liabiliti pemohon berkenaan dengan perniagaan pengurus takaful Labuan, pengurus pengunderaitan takaful Labuan atau broker takaful Labuan, mengikut mana-mana yang berkenaan;
 - (bb) jika pemohon ialah suatu syarikat Labuan, tiada peserta pemohon yang memegang sepuluh peratus modal berbayar pemohon atau lebih boleh ditukar tanpa mendapatkan kelulusan bertulis terlebih dahulu daripada Lembaga dan, jika pemohon ialah suatu syarikat Labuan asing, bahawa ia hendaklah dengan segera memberitahu Lembaga tentang apa-apa perubahan mengenai pesertanya yang memegang sepuluh peratus modal berbayarnya atau lebih; dan

(cc) tiap-tiap pengarah atau pegawai prinsipal pemohon yang bertanggungjawab bagi pengurusan perniagaan pengurus takaful Labuan, pengurus pengunderaitan takaful Labuan atau broker takaful Labuan, mengikut mana-mana yang berkenaan, hendaklah menjadi orang yang layak dan sesuai dan pelantikan pengarah atau pegawai prinsipal itu hendaklah hanya dibuat selepas berunding dengan Lembaga.

(3) Lembaga boleh menghendaki apa-apa maklumat atau dokumen lain daripada pemohon sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga bagi maksud memutuskan permohonan itu.

(4) Perkara yang dinyatakan di bawah subseksyen (2) boleh berbeza antara pemohon, atau kelas, kategori atau perihalan berlainan bagi pemohon.

Pemberian lesen takaful

80. (1) Apabila menerima suatu permohonan bagi mendapatkan suatu lesen takaful, Lembaga boleh meluluskan permohonan itu, dengan atau tanpa syarat, atau menolak permohonan itu.

(2) Jika Lembaga menolak permohonan itu, Lembaga hendaklah memberitahu pemohon secara bertulis mengenai penolakan itu.

(3) Jika Lembaga meluluskan lesen takaful di bawah subseksyen (1), Lembaga hendaklah mengeluarkan lesen takaful itu kepada pemohon.

(4) Lembaga boleh menentukan jenis aktiviti yang boleh dijalankan oleh pemegang lesen takaful dalam lesen takaful itu.

(5) Seseorang pemohon yang terkilan dengan keputusan Lembaga di bawah subseksyen (1) apabila permohonannya ditolak, boleh dalam masa tiga puluh hari selepas keputusan itu diberitahu kepadanya, merayu kepada Menteri secara bertulis.

(6) Pemegang lesen takaful hendaklah mematuhi apa-apa syarat yang dikenakan di bawah lesen yang diberikan menurut subseksyen (1) selama tempoh lesen itu.

(7) Lesen yang diberikan di bawah seksyen ini hendaklah terus berkuat kuasa sehingga ia diserahkan balik atau dibatalkan mengikut peruntukan Akta ini.

(8) Lembaga boleh, selepas berunding dengan Menteri, melalui notis bertulis kepada pemegang lesen takaful mengubah terma dan syarat yang sedia ada atau mengenakan apa-apa terma dan syarat tambahan, berkenaan dengan suatu lesen takaful, dari semasa ke semasa sebagaimana yang difikirkannya patut.

Penyiaran senarai semua pemegang lesen takaful Labuan

81. (1) Lembaga hendaklah menyiarkan pada setiap tahun tidak lewat daripada 31 Mac setiap tahun suatu senarai mengenai semua pemegang lesen takaful yang sedia ada setakat 31 Disember tahun yang sebelumnya dan nombor lesen mereka dalam *Warta*, dan jika apa-apa lesen dikeluarkan, dibatalkan atau diserahkan balik selepas penyiaran itu, Lembaga hendaklah menyebabkan disiarkan, dengan secepat yang dapat dilaksanakan, suatu senarai yang telah disemak mengenai semua pemegang lesen takaful yang sedia ada dan nombor lesen pemegang lesen takaful itu dalam *Warta*.

(2) Senarai yang disebut dalam subseksyen (1) hendaklah terkandung dalam *Warta* yang sama yang disiarkan oleh Lembaga di bawah seksyen 106 Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010.

Penerusan kehendak pelesenan

82. (1) Tiap-tiap pengendali takaful Labuan yang merupakan suatu syarikat Labuan hendaklah, sebelum membuat apa-apa pindaan atau pengubahan kepada mana-mana dokumen konstituennya, atau sebelum apa-apa pertukaran orang yang mengawal, pengarah atau pegawai prinsipalnya, memberikan butir-butir secara bertulis kepada Lembaga mengenai pindaan, pengubahan atau pertukaran yang dicadangkan itu, untuk kelulusan Lembaga.

(2) Tiap-tiap pengendali takaful Labuan yang merupakan suatu syarikat Labuan asing hendaklah, sebelum membuat apa-apa

pertukaran pegawai prinsipalnya, memberikan butir-butir secara bertulis kepada Lembaga mengenai apa-apa pertukaran yang dicadangkan untuk kelulusan Lembaga.

(3) Tiap-tiap pengendali takaful Labuan yang merupakan suatu syarikat Labuan asing atau suatu cawangan pengendali takaful Malaysia hendaklah memberitahu secara bertulis dalam masa tiga bulan selepas membuat apa-apa pindaan atau pengubahan kepada mana-mana dokumen konstituennya, atau apa-apa pertukaran orang yang mengawal atau, pengarahnya, memberikan butir-butir bertulis kepada Lembaga mengenai pindaan, perubahan atau pertukaran itu yang disahkan dengan sewajarnya oleh pengarahnya mengikut cara yang boleh diterima oleh Lembaga.

(4) Tiap-tiap pemegang lesen takaful Labuan hendaklah dengan serta-merta memberitahu Lembaga mengenai apa-apa pindaan atau pengubahan kepada apa-apa maklumat yang telah diberikan kepada Lembaga berkaitan dengan permohonan bagi lesen takaful itu.

(5) Tiada pengendali takaful Labuan boleh membuat apa-apa pindaan atau pengubahan kepada dokumen konstituennya yang berlawanan dengan mana-mana undang-undang bertulis.

(6) Jika pengendali takaful Labuan merupakan suatu syarikat Labuan, tiada peserta pengendali takaful Labuan yang memegang lima belas peratus modal berbayar pemohon atau lebih boleh diubah tanpa kelulusan bertulis terlebih dahulu daripada Lembaga dan, jika pengendali takaful Labuan itu ialah suatu syarikat Labuan asing, pengendali takaful itu hendaklah dengan segera memberitahu Lembaga mengenai apa-apa pertukaran mengenai pesertanya yang memegang lima belas peratus modal berbayarnya atau lebih.

Bab 3

Kehendak kewangan dan kewajipan dan sekatan ke atas pemegang lesen takaful

Pelantikan aktuari

83. Tiap-tiap pengendali takaful Labuan yang menjalankan perniagaan takaful keluarga hendaklah melantik seorang aktuari pada setiap tahun dalam apa-apa tempoh sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga.

Margin kesolvenan

84. Tiap-tiap pengendali takaful Labuan, termasuk seorang pemegang lesen takaful yang menjalankan perniagaan takaful kaptif Labuan, hendaklah memastikan bahawa nilai boleh hasil asetnya melebihi amaun liabilitinya dengan suatu margin mengikut amaun sedemikian atau yang dikira mengikut apa-apa cara sebagaimana yang ditentukan secara bertulis oleh Lembaga dari semasa ke semasa.

Pengasingan kumpulan wang takaful

85. (1) Aset mana-mana kumpulan wang yang ditubuhkan bagi mana-mana perniagaan takaful keluarga dan mana-mana perniagaan takaful am di bawah Akta ini hendaklah disimpan berasingan daripada semua aset lain pengendali takaful Labuan, dan tidak termasuk apa-apa amaun yang berasaskan nama baik, faedah perbelanjaan pembangunan atau perkara serupa yang tidak boleh direalisasikan selain perniagaan atau sebahagian daripada perniagaan pengendali takaful Labuan itu.

(2) Bagi maksud seksyen ini, aset yang dari semasa ke semasa yang mewakili mana-mana deposit pengendali takaful semula Labuan yang dipegang oleh pengendali takaful Labuan untuk menjelaskan liabiliti mana-mana kumpulan wang yang ditubuhkan bagi perniagaan takaful keluarga atau mana-mana perniagaan takaful am hendaklah dikira dengan persetujuan pengendali takaful semula Labuan sebagai aset kumpulan wang itu.

Akaun berasingan hendaklah disimpan oleh pengendali takaful Labuan

86. (1) Tiap-tiap pengendali takaful Labuan hendaklah menyimpan akaun berkenaan dengan perniagaan takaful Labuannya secara berasingan daripada akaunnya yang lain.

(2) Tiap-tiap pengendali takaful Labuan yang menjalankan kedua-dua perniagaan takaful keluarga dan perniagaan takaful am hendaklah menyimpan akaun berkenaan dengan perniagaan takaful keluarganya berasingan daripada akaun berkenaan dengan perniagaan takaful amnya.

(3) Tiap-tiap pengendali takaful Labuan yang merupakan suatu cawangan pengendali takaful Malaysia hendaklah menyimpan akaun berkenaan dengan perniagaan takaful Labuannya berasingan daripada akaun berkenaan dengan perniagaan takaful domestiknya yang dijalankan di Labuan.

Pengemukaan penyata kewangan

87. Tiap-tiap pemegang lesen takaful di bawah Bahagian ini hendaklah mematuhi kehendak berkenaan dengan pengemukaan penyata kewangan yang dinyatakan dalam Jadual Ketiga.

Subsidiari dan pejabat pemegang lesen takaful

88. Pemegang lesen takaful di bawah Bahagian ini boleh, tertakluk pada keizinan bertulis terlebih dahulu Lembaga, atau sebagaimana yang dibenarkan oleh Lembaga dari semasa ke semasa, membuka apa-apa pejabat selain tempat perniagaan utamanya di Labuan, atau memperoleh atau menubuhkan apa-apa subsidiari.

Sekatan ke atas perniagaan pemegang lesen takaful oleh pengendali takaful Labuan

89. (1) Tiada pengendali takaful Labuan boleh menjalankan apa-apa aktiviti perniagaan di Labuan atau di tempat lain dari pejabatnya di Labuan selain perniagaan takaful Labuannya atau aktiviti perniagaan yang berkaitan dengan atau bagi maksud perniagaan takaful Labuan itu.

(2) Walau apa pun takrif “perniagaan takaful Labuan” dan subseksyen (1), seseorang pengendali takaful Labuan boleh menjalankan takaful semula perniagaan takaful domestik, termasuk takaful semula perniagaan takaful domestik yang diurusniagakan dalam ringgit dan apa-apa perniagaan lain sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga.

(3) Tiada pengendali takaful Labuan boleh bertindak bagi pihak seorang pengendali takaful Labuan yang lain sebagai pengurus takaful Labuan atau pengurus pengunderaitan takaful Labuan melainkan jika pengendali takaful Labuan yang mula-mula disebut itu telah diberikan suatu lesen untuk menjalankan perniagaan sebagai pengurus takaful Labuan atau pengurus pengunderaitan takaful Labuan, mengikut mana-mana yang berkenaan.

Sekatan ke atas dan kewajipan pengurus takaful Labuan, pengurus pengunderaitan takaful Labuan dan broker takaful Labuan

90. (1) Tiada pengurus takaful Labuan berlesen boleh memberikan apa-apa perkhidmatan selain perkhidmatan pentadbiran dan tiada pengurus pengunderaitan takaful Labuan berlesen boleh memberikan apa-apa perkhidmatan selain perkhidmatan pengunderaitan.

(2) Tiada pengurus pengunderaitan takaful Labuan boleh memberikan perkhidmatan pengunderaitan kepada mana-mana orang yang tidak dilesenkan di bawah Akta ini atau kepada mana-mana perniagaan yang dijalankan oleh pengendali takaful yang didaftarkan di bawah *Akta Takaful 1984.

(3) Seseorang broker takaful Labuan berlesen boleh mengendalikan takaful atau takaful semula perniagaan takaful domestik, yang diurusniagakan dalam mata wang Malaysia dengan syarat bahawa aktiviti itu tidak termasuk apa-apa aktiviti yang dikawal atau dilarang di bawah undang-undang bertulis lain di Malaysia.

(4) Tiap-tiap pengurus takaful Labuan atau pengurus pengunderaitan takaful Labuan yang bertindak bagi pihak pengendali takaful Labuan hendaklah menyenggarakan wangnya berasingan daripada wang pengendali takaful Labuan itu dan tidak boleh menggunakan wang pengendali takaful Labuan itu untuk menjelaskan apa-apa perbelanjaan atau liabilitinya selain berkenaan dengan perniagaan takaful Labuan itu.

Senarai pengendali takaful Labuan hendaklah dibekalkan oleh pengurus takaful Labuan dan pengurus pengunderaitan takaful Labuan

91. Tiap-tiap pengurus takaful Labuan dan pengurus pengunderaitan takaful Labuan hendaklah, dalam masa tiga puluh hari dari penutupan tahun kewangannya, mengemukakan kepada Lembaga, mengikut apa-apa bentuk dan cara sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga, suatu senarai semua pengendali takaful Labuan yang baginya pengurus takaful Labuan menyediakan perkhidmatan pentadbiran atau pengurus pengunderaitan takaful Labuan menyediakan perkhidmatan pengunderaitan.

*CATATAN—Akta Takaful 1984 [Akta 312] telah dimansuhkan oleh Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [Akta 759] yang berkuat kuasa pada 30 Jun 2013—lihat seksyen 282 dan 283 Akta 759.

Penjalanan perniagaan

92. (1) Tiap-tiap pengendali takaful Labuan hendaklah—

- (a) menjalankan perniagaan takafulnya dengan usaha wajar dan berhati-hati mengikut prinsip Syariah;
- (b) mematuhi standard perakaunan antarabangsa yang diterima atau apa-apa standard lain yang diluluskan oleh Lembaga;
- (c) mendaftarkan semua aset atas namanya, atau atas nama penjaga atau penama bagi pengendali takaful Labuan jika aset itu diperoleh atas nama penjaga atau penama itu, dan dalam hal syer pembawa, memegangnya dalam jagaan selamat; dan
- (d) menunjukkan dengan jelas pada kepala surat, alat tulisnya dan dokumen lain yang mengandungi namanya bahawa ia dilesenkan di bawah Akta ini, berserta dengan nombor lesen takafulnya.

(2) Tiada pengendali takaful Labuan boleh mengiklankan atau menyiarkan, dalam apa-apa bentuk, maklumat yang tidak benar atau yang berkemungkinan mengelirukan seorang lain berhubung dengan undang-undang yang terpakai bagi pengendali takaful Labuan dan perniagaan serta aktiviti berkaitannya atau status kewangan pengendali takaful Labuan atau rancangan takaful atau takaful semula atau apa-apa perkara lain berkenaan dengan perniagaan takaful Labuannya.

(3) Perenggan (1)(a) dan (d) dan subseksyen (2) hendaklah terpakai dengan ubah suaian yang perlu bagi pengurus takaful Labuan, pengurus pengunderaitan takaful Labuan dan broker takaful Labuan.

Bab 4

Pembayaran wang polisi di bawah polisi takaful keluarga dan polisi takaful kemalangan diri

Pemakaian Bab ini

93. Dalam Bab ini, sebutan mengenai sesuatu polisi ialah sebutan mengenai polisi takaful keluarga berkenaan dengan nyawa pemegang polisi termasuk polisi nyawa di bawah seksyen 23 Akta

Undang-Undang Sivil 1956 [*Akta 67*], dan suatu polisi takaful keluarga berkenaan dengan kemalangan diri yang dilaksanakan oleh pemunya polisi kepada keluarganya sendiri yang memberikan bayaran wang polisi atas kematiannya.

Kuasa untuk membuat penamaan

94. (1) Seseorang pemunya polisi yang telah mencapai umur lapan belas tahun boleh menamakan seorang yang benar untuk menerima wang polisi yang kena dibayar apabila dia mati di bawah polisi itu dengan memberitahu pengendali takaful Labuan itu secara bertulis mengenai nama, tarikh lahir, nombor kad pengenalan atau nombor perakuan kelahiran dan alamat penama pada masa polisi itu dikeluarkan.

(2) Jika suatu penamaan dibuat selepas polisi itu dikeluarkan, pemunya polisi hendaklah mengemukakan polisi itu berserta dengan butir-butir mengenai penama yang disebut dalam subseksyen (1) bagi pengendorsan pengendali takaful Labuan itu mengenai penamaan atas polisi itu.

(3) Sesuatu penamaan yang dibuat di bawah subseksyen (1) hendaklah disaksikan oleh seseorang yang sempurna akal yang telah mencapai umur lapan belas tahun dan bukan seorang penama yang dinamakan di bawah subseksyen itu.

(4) Pengendali takaful Labuan—

- (a) hendaklah memaparkan dengan jelas dalam borang penamaan suatu notis bahawa pemunya polisi itu perlu menyerahhakkan faedah polisi itu kepada penamanya jika niatnya adalah bagi penamanya, selain suami atau isterinya, anaknya atau ibu atau bapanya, untuk menerima faedah polisi itu secara benefisial dan tidak sebagai wasi;
- (b) hendaklah merekodkan penamaan itu dan butir-butir penama dalam daftar polisinya; dan
- (c) hendaklah mendaftarkan dalam daftar polisinya penamaan yang dibuat di bawah subseksyen (1) dan penamaan itu hendaklah mula berkuat kuasa dari tarikh penamaan itu didaftarkan.

(5) Kegagalan untuk mematuhi subseksyen (4) boleh menjejaskan kesahan penamaan itu melainkan jika dibuktikan selainnya bahawa pemberitahuan yang perlu mengenai penamaan itu telah dibuat oleh pemunya polisi dan diberikan kepada pengendali takaful Labuan untuk pengendorsan pada polisi itu.

(6) Sesuatu penamaan yang dibuat di bawah subseksyen (1) boleh dibuat bagi faedah satu orang atau beberapa orang dan jika terdapat lebih daripada seorang yang dinamakan, pemunya polisi itu boleh mengarahkan supaya bahagian yang ditentukan dibayar kepada orang yang dinamakan itu dan dalam ketiadaan arahan oleh pemunya polisi itu, pengendali takaful Labuan hendaklah membayar bahagian yang sama banyak kepada orang itu.

Pembatalan penamaan

95. (1) Sesuatu penamaan, termasuk suatu penamaan yang baginya seksyen 97 terpakai, hendaklah dibatalkan—

- (a) apabila penama mati, atau jika terdapat lebih daripada seorang penama, apabila kesemua penama itu mati, semasa hayat pemunya polisi itu;
- (b) melalui suatu notis bertulis yang diberikan oleh pemunya polisi itu; atau
- (c) melalui apa-apa penamaan terkemudian.

(2) Tertakluk pada subseksyen (1), sesuatu penamaan tidak boleh dibatalkan melalui wasiat atau melalui apa-apa perbuatan, kejadian atau cara lain.

(3) Jika terdapat lebih daripada satu penama dan salah satu penama itu mati terdahulu daripada pemunya polisi, dalam ketiadaan apa-apa penamaan terkemudian oleh pemunya polisi yang melupuskan bahagian penama yang mati itu, pengendali takaful Labuan itu hendaklah membayar bahagian penama yang mati itu kepada penama yang masih hidup mengikut nisbah bahagian mereka masing-masing.

Pembayaran wang polisi

96. (1) Tertakluk pada subseksyen (2), jika seseorang pemunya polisi mati setelah membuat sesuatu penamaan, pengendali takaful Labuan hendaklah membayar wang polisi pemunya polisi yang mati itu mengikut arahan penamaan itu apabila diterima suatu tuntutan daripada penama itu dan tuntutan itu disertakan dengan bukti kematian pemunya polisi.

(2) Jika seseorang penama tidak menuntut wang polisi dalam masa dua bulan selepas pengendali takaful Labuan menyedari kematian pemunya polisi itu, pengendali takaful Labuan hendaklah memberitahu penama secara bertulis di alamatnya yang terakhir diketahui mengenai haknya untuk menuntut wang polisi itu.

(3) Jika seseorang penama tidak menuntut wang polisi itu dalam masa dua belas bulan dari pemberitahuan di bawah subseksyen (2), seksyen 100 hendaklah terpakai seolah-olah tiada penamaan telah dibuat.

(4) Jika seseorang penama, selain penama di bawah seksyen 97, mati selepas kematian pemunya polisi itu tetapi sebelum apa-apa wang polisi telah dibayar kepadanya sebagai penama, seksyen 95 atau seksyen 100 hendaklah terpakai bagi polisi itu, mengikut mana-mana yang berkenaan.

Pemegang amanah wang polisi

97. (1) Sesuatu penamaan oleh pemunya polisi, selain pemunya polisi yang beragama Islam, hendaklah mewujudkan suatu amanah bagi faedah penama wang polisi yang kena dibayar atas kematian pemunya polisi, jika—

(a) penama ialah suami atau isteri atau anaknya; atau

(b) jika tidak ada suami atau isteri atau anak yang masih hidup pada masa penamaan itu, penama ialah ibu atau bapanya.

(2) Sesuatu pembayaran di bawah subseksyen (1) tidak boleh menjadi sebahagian daripada harta pusaka pemunya polisi yang mati atau tertakluk pada hutangnya.

(3) Pemunya polisi, melalui polisi itu, atau melalui suatu notis bertulis kepada pengendali takaful Labuan, boleh melantik pemegang amanah bagi wang polisi itu dan jika tidak ada pemegang amanah —

- (a) penama yang berwibawa untuk berkontrak; atau
- (b) jika penama tidak berwibawa untuk berkontrak, ibu atau bapa penama yang tidak berwibawa itu dan jika tidak ada ibu atau bapa yang masih hidup, Pemegang Amanah Raya,

hendaklah menjadi pemegang amanah bagi wang polisi itu dan penerimaan seseorang pemegang amanah hendaklah menjadi pelepasan kepada pengendali takaful Labuan bagi semua liabiliti berkenaan dengan wang polisi yang telah dibayar kepada pemegang amanah itu.

(4) Seseorang pemunya polisi tidak boleh membuat urusan mengenai sesuatu polisi yang baginya subseksyen (1) terpakai dengan membatalkan sesuatu penamaan di bawah polisi itu, dengan mengubah atau menyerahkan balik polisi itu, atau dengan menyerahhakan atau menyandarkan polisi itu sebagai cagaran, tanpa keizinan bertulis pemegang amanah.

(5) Tiada apa-apa jua dalam seksyen ini boleh menjejaskan seseorang pemiutang suatu pemunya polisi daripada memohon kepada mahkamah bagi suatu perisytiharan bahawa seksyen ini, keseluruhannya atau sebahagiannya, tidak terpakai bagi mana-mana polisi tertentu atas alasan bahawa premium di bawah polisi itu telah dibayar untuk menipu pemiutang itu.

Penama selain penama di bawah seksyen 97

98. (1) Seseorang penama, selain penama di bawah seksyen 97, hendaklah menerima wang polisi yang kena dibayar atas kematian pemunya polisi itu sebagai wasi dan tidak semata-mata sebagai benefisiari dan apa-apa pembayaran kepada penama hendaklah membentuk sebahagian daripada harta pusaka pemunya polisi yang telah mati dan tertakluk pada hutangnya dan pengendali takaful Labuan hendaklah dilepaskan daripada liabiliti berkenaan dengan wang polisi yang dibayar.

(2) Subseksyen (1) terpakai bagi penama pemunya polisi yang beragama Islam yang, apabila menerima wang polisi itu, hendaklah membahagikan wang polisi itu mengikut prinsip Syariah.

Wang polisi yang diserahkan atau disandarkan

99. (1) Walau apa pun penamaan di bawah seksyen 94 atau pewujudan suatu amanah di bawah subseksyen 97(1), jika wang polisi itu, keseluruhannya atau sebahagiannya, telah disandarkan sebagai cagaran atau diserahkan kepada seseorang, tuntutan orang yang berhak di bawah cagaran itu atau penerima serah hak itu hendaklah diberi keutamaan mengatasi tuntutan penama itu dan, tertakluk pada hak di bawah cagaran atau serah hak itu dipelihara, pengendali takaful Labuan hendaklah membayar baki wang polisi kepada penama itu.

(2) Jika terdapat lebih daripada satu orang yang berhak di bawah cagaran atau serah hak itu, hak orang yang berhak di bawah cagaran atau serah hak itu masing-masing hendaklah mengikut susunan keutamaan yang mengikut keutamaan tarikh cagaran atau serah hak itu diwujudkan, dengan kedua-dua cagaran dan serah hak itu dikira sebagai satu kelas bagi maksud ini.

Pembayaran wang polisi jika tidak ada penamaan

100. (1) Jika pemunya polisi mati tanpa membuat penamaan, tertakluk pada seksyen 99, pengendali takaful Labuan hendaklah membayar wang polisi pemunya polisi yang mati itu kepada pemohon yang mengemukakan Pemberian Probet, Surat Kuasa Mentadbir atau Perintah Pembahagian.

(2) Tertakluk pada subseksyen (1), pengendali takaful Labuan boleh membayar kepada suami atau isteri, anak atau ibu atau bapa pemunya polisi mengikut susunan keutamaan itu dan jika terdapat lebih daripada seorang isteri, anak atau ibu atau bapa, dalam bahagian yang sama kepada setiap orang dalam golongan itu dan jika tiada suami atau isteri, anak atau ibu atau bapa dan —

- (a) jika wang polisi itu tidak melebihi satu ratus ribu ringgit atau nilai yang bersamaan dengannya dalam mata wang asing atau apa-apa amaun atau jenis mata wang yang lain yang lebih banyak sebagaimana yang ditentukan,

pengendali takaful Labuan boleh membayar semua wang polisi itu tanpa menghendaki Pemberian Probet, Surat Kuasa Mentadbir atau Perintah Pembahagian—

- (i) kepada seseorang yang memuaskan hati pengendali takaful Labuan sebagai berhak dan berkemungkinan akan diberikan Pemberian Probet, Surat Kuasa Mentadbir atau Perintah Pembahagian; atau
 - (ii) kepada seseorang yang memuaskan hati pengendali takaful Labuan sebagai berhak secara benefisial kepada harta pusaka pemunya polisi yang telah mati itu; atau
- (b) jika wang polisi itu adalah lebih daripada satu ratus ribu ringgit atau nilai yang bersamaan dengannya dalam mata wang asing, atau apa-apa amaun atau jenis mata wang yang lain yang lebih banyak sebagaimana yang ditentukan, pengendali takaful Labuan boleh membayar kepada orang yang disebut dalam subperenggan (a)(i) atau (ii) amaun yang disebut dalam perenggan itu dan tertakluk pada subseksyen (6), membayar kepada orang itu baki wang polisi itu apabila Pemberian Probet, Surat Kuasa Mentadbir atau Perintah Pembahagian dikemukakan.

(3) Dalam seksyen ini, sebutan mengenai wang polisi ialah sebutan mengenai amaun agregat wang polisi berkenaan dengan semua polisi pemunya polisi dengan pengendali takaful Labuan itu jika tidak ada penamaan.

(4) Pemberian Probet, Surat Kuasa Mentadbir atau Perintah Pembahagian yang diberikan atau yang mempunyai kuat kuasa seolah-olah telah diberikan, berkenaan dengan harta pusaka diri yang terdiri daripada wang polisi itu, oleh mahkamah di Malaysia atau suatu pihak berkuasa yang berwibawa di luar Malaysia, atau salinan terperakunya hendaklah menjadi bukti yang mencukupi kepada pengendali takaful Labuan itu untuk membayar wang polisi itu kepada orang yang kepadanya pemberian itu dibuat.

(5) Pengendali takaful Labuan boleh menerima Pemberian Probet, Surat Kuasa Mentadbir atau Perintah Pembahagian atau apa-apa dokumen lain yang mempunyai kuat kuasa yang sama, yang diberikan oleh suatu mahkamah di Malaysia atau suatu pihak berkuasa yang berwibawa di luar Malaysia, sebagai bukti yang

mencukupi untuk membayar wang polisi pemunya polisi yang mati itu kepada orang yang kepadanya pemberian itu telah dibuat, dengan syarat bahawa Pemberian Probet, Surat Kuasa Mentadbir atau Perintah Pembahagian atau dokumen lain yang mempunyai kuat kuasa yang sama itu telah didaftarkan dengan sewajarnya di mahkamah di Malaysia dan dimeteraikan mengikut Akta Probet dan Pentadbiran 1959 [Akta 97].

(6) Jika, setelah habis tempoh dua belas bulan selepas suatu pembayaran di bawah perenggan (2)(b) telah dibuat oleh seseorang pengendali takaful Labuan, suatu baki wang polisi itu masih kena dibayar dan tiada tuntutan telah dibuat oleh seseorang yang memegang Pemberian Probet, Surat Kuasa Mentadbir atau Perintah Pembahagian, pengendali takaful Labuan hendaklah membayar baki wang polisi itu kepada orang yang menerima bayaran awal wang polisi itu.

(7) Wang polisi yang dibayar di bawah seksyen ini hendaklah disifatkan telah dibayar dengan sewajarnya dan pengendali takaful Labuan hendaklah dilepaskan daripada liabiliti berkenaan dengan wang polisi yang telah dibayar sedemikian walaupun tidak ada atau terdapat ketidaksahan, atau apa-apa kecacatan dalam, Pemberian Probet, Surat Kuasa Mentadbir atau Perintah Pembahagian atau apa-apa dokumen lain yang mempunyai kuat kuasa yang sama.

(8) Seseorang yang kepadanya suatu pembayaran boleh dibuat di bawah seksyen ini hendaklah memberikan suatu resit yang hendaklah disifatkan sebagai resit yang sah.

Pembayaran kepada orang yang tidak berwibawa untuk berkontrak

101. Jika seseorang yang belum mencapai umur lapan belas tahun, atau yang diperakui oleh seorang pengamal perubatan dalam perkhidmatan awam sebagai tidak sempurna akal dan tiada jawatankuasa estetnya telah dilantik, atau menjadi tidak berupaya, oleh sebab kelemahan akal atau tubuh, untuk menguruskan dirinya dan harta serta hal ehwalnya, pengendali takaful Labuan—

(a) dalam hal seorang penama di bawah subseksyen 97(1)—

(i) jika wang polisi itu ialah sepuluh ribu ringgit atau yang bersamaan dengannya dalam mata wang asing atau kurang atau apa-apa amaun

atau jenis mata wang yang lain sebagaimana yang ditentukan, boleh membayar kepada seseorang yang memuaskan hati pengendali takaful Labuan itu bahawa dia akan menggunakan wang polisi itu untuk saraan dan faedah penama di bawah subseksyen 97(1), atau seseorang yang kepadanya wang polisi itu kena dibayar di bawah subseksyen 100(2) atau (6), tertakluk pada pelaksanaan suatu aku janji oleh orang itu bahawa wang polisi itu akan digunakan semata-mata untuk saraan dan faedah penama itu; dan

(ii) jika wang polisi adalah lebih daripada amaun dalam perenggan (a), hendaklah membayar kepada Pemegang Amanah Raya atau suatu syarikat amanah yang dinamakan oleh Pemegang Amanah Raya; atau

(b) dalam hal seseorang yang kepadanya wang polisi kena dibayar di bawah subseksyen 100(2) atau (6), hendaklah membayar kepada Pemegang Amanah Raya atau suatu syarikat amanah yang dinamakan oleh Pemegang Amanah Raya.

Pengagihan wang polisi dalam perjalanan pentadbiran yang wajar

102. Seseorang yang kepadanya wang polisi boleh dibayar di bawah seksyen 100 hendaklah menerima wang polisi itu sebagai seorang wasi dan tidak semata-mata sebagai benefisiari dan hendaklah membahagikan wang polisi itu dalam perjalanan pentadbiran yang wajar harta pusaka si mati mengikut terma wasiat si mati, dan jika tiada wasiat sedemikian, mengikut undang-undang yang terpakai bagi pentadbiran, pembahagian dan pemberian harta pusakanya atas kematiannya tanpa wasiat.

Bab ini hendaklah mengatasi polisi dan mana-mana undang-undang bertulis lain

103. (1) Bab ini hendaklah mempunyai kesan berhubung dengan polisi yang berkuat kuasa pada atau selepas operasinya, dan berhubung dengan penamaan yang dibuat sebelum, pada atau selepas operasinya, walau apa pun apa-apa jua yang terkandung dalam

polisi itu, dan tiada apa-apa jua yang terkandung dalam polisi itu boleh mengurangkan, atau ditafsirkan sebagai mengurangkan dengan apa-apa cara atau hingga apa-apa takat, Bab ini.

(2) Bab ini hendaklah mempunyai kuat kuasa dan kesan sepenuhnya walau apa pun apa-apa jua yang tidak selaras dengan atau berlawanan dengan mana-mana undang-undang bertulis lain yang berhubungan dengan probet, pentadbiran, pengagihan atau pemberian harta pusaka orang yang mati itu, atau dalam mana-mana rukun undang-undang, amalan atau adat berhubungan dengan perkara itu.

Bab 5

Penggulungan

Penggulungan pengendali takaful Labuan

104. (1) Lembaga hendaklah menjadi suatu pihak kepada apa-apa petisyen bagi penggulungan mana-mana pengendali takaful Labuan.

(2) Lembaga boleh mengemukakan suatu petisyen untuk penggulungan suatu pengendali takaful Labuan atau perniagaan takaful Labuannya atas alasan ketidakupayaannya menjelaskan apa-apa liabilitinya atau apabila ia menggantung pembayaran kepada pemiutangnya.

(3) Bagi maksud subseksyen (1) dan (2), mahkamah hendaklah memberi perhatian kepada kepentingan pemunya polisi, pelanggan lain dan pemiutang pengendali takaful Labuan.

(4) Dalam apa-apa penggulungan pengendali takaful Labuan, atau apabila pengendali takaful Labuan menjadi tidak solven, hendaklah dibayar daripada aset dalam kumpulan wang takaful atau kumpulan wang lain pengendali takaful Labuan itu mengikut keutamaan sebelum segala liabiliti tidak bercagar lain, liabiliti yang berikut mengikut turutan yang berikut:

- (a) kos dan perbelanjaan penggulungan itu, termasuklah kos pelikuidasi atau penerima;

- (b) segala upah atau gaji, sama ada atau tidak diperoleh keseluruhannya atau sebahagiannya sebagai komisen, termasuk apa-apa amaun yang kena dibayar sebagai elaun atau bayaran ganti di bawah apa-apa kontrak pekerjaan atau award atau perjanjian yang mengawal selia syarat-syarat pekerjaan, bagi mana-mana pekerja yang tidak melebihi satu ribu lima ratus ringgit atau yang bersamaan dengannya dalam mata wang asing atau apa-apa amaun atau jenis mata wang yang lain sebagaimana yang ditentukan dari semasa ke semasa berkenaan dengan perkhidmatan yang diberikan olehnya kepada pengendali takaful Labuan itu dalam tempoh empat bulan sebelum bermulanya penggulungan itu;
- (c) segala amaun yang kena dibayar berkenaan dengan pampasan pekerja, di bawah mana-mana undang-undang bertulis yang berhubungan dengan pampasan pekerja, yang terakru sebelum bermulanya penggulungan itu;
- (d) segala saraan yang kena dibayar kepada mana-mana pekerja berkenaan dengan cuti rehat, atau dalam hal kematiannya kepada mana-mana orang lain yang berhak bagi pihaknya, yang terakru berkenaan dengan apa-apa tempoh sebelum bermulanya penggulungan itu;
- (e) segala amaun yang kena dibayar berkenaan dengan caruman yang kena dibayar dalam masa dua belas bulan sebaik sebelum bermulanya penggulungan oleh pengendali takaful Labuan sebagai majikan mana-mana orang di bawah mana-mana undang-undang bertulis yang berhubungan dengan kumpulan wang persaraan atau simpanan pekerja atau di bawah apa-apa skim persaraan atau faedah persaraan yang merupakan suatu skim diluluskan di bawah mana-mana undang-undang persekutuan yang berhubungan dengan cukai pendapatan;
- (f) amaun semua cukai persekutuan yang ditaksirkan di bawah mana-mana undang-undang bertulis sebelum tarikh bermulanya penggulungan itu atau yang ditaksirkan pada bila-bila masa sebelum habis tempoh masa yang ditetapkan bagi membuktikan liabiliti;

- (g) segala liabiliti dan perbelanjaan yang boleh dikaitkan dengan perniagaan takaful Labuannya daripada kelas yang baginya kumpulan wang takaful tertentu itu diwujudkan; dan
- (h) amaun yang dikehendaki untuk membayar apa-apa defisit dalam kumpulan wang takaful lain selepas liabiliti dan perbelanjaan yang boleh dikaitkan dengan perniagaan takaful Labuan daripada kelas yang baginya kumpulan wang takaful tertentu yang disebut dalam perenggan (g) adalah terpakai telah dijelaskan dengan sepenuhnya.

(5) Liabiliti dalam setiap kelas yang ditentukan dalam subseksyen (4) hendaklah berperingkat mengikut susunan yang ditentukan tetapi liabiliti daripada kelas yang sama hendaklah mempunyai peringkat yang sama antara liabiliti itu sendiri, dan hendaklah dibayar dengan penuh, melainkan jika aset dalam kumpulan wang takaful pengendali takaful Labuan itu tidak mencukupi untuk menjelaskannya, yang dalam hal itu liabiliti itu hendaklah dikurangkan mengikut kadar yang sama antara mereka.

(6) Bagi mengelakkan keraguan, peruntukan yang berhubungan dengan penggulungan sebagaimana terpakai bagi pengendali takaful Labuan tidak terpakai bagi apa-apa kumpulan wang takaful yang diasingkan menurut seksyen 85 dan yang tidak boleh menjadi sebahagian daripada aset pengendali takaful Labuan.

(7) Peruntukan seksyen ini hendaklah berkuat kuasa walau apa pun apa-apa jua yang tidak selaras dengannya atau yang berlawanan dengannya dalam mana-mana undang-undang bertulis lain.

BAHAGIAN VIII

AMANAH ISLAM LABUAN

Penubuhan amanah Islam Labuan

105. (1) Sesuatu amanah Islam Labuan hendaklah merupakan suatu amanah yang ditubuhkan di bawah seksyen ini dan mengikut kehendak yang dinyatakan dalam Akta Amanah Labuan 1996 [*Akta 554*], yang menurutnya penubuhan amanah itu diusahakan dengan nyata dengan tujuan supaya matlamat dan pengoperasiannya mematuhi prinsip Syariah.

(2) Melainkan jika diperuntukkan selainnya, peruntukan Akta Amanah Labuan 1996 hendaklah terpakai bagi apa-apa amanah Islam Labuan.

Aset amanah Islam Labuan

106. Pemegang amanah Islam Labuan hendaklah memastikan bahawa aset amanah Islam Labuan tidak termasuk apa-apa harta yang tidak dibenarkan berdasarkan prinsip Syariah, dan bahawa aset itu diuruskan dan dilaburkan mengikut cara yang tidak melanggar prinsip Syariah.

BAHAGIAN IX

YAYASAN ISLAM LABUAN

Penubuhan yayasan Islam Labuan

107. (1) Suatu yayasan Islam Labuan hendaklah menjadi yayasan yang ditubuhkan di bawah seksyen ini dan mengikut Akta Yayasan Labuan 2010 yang menurutnya penubuhan yayasan itu diusahakan dengan nyata dengan tujuan bahawa matlamat dan pengoperasiannya mematuhi prinsip Syariah.

(2) Melainkan jika diperuntukkan selainnya, peruntukan Akta Yayasan Labuan 2010 hendaklah terpakai bagi mana-mana yayasan Islam Labuan.

Matlamat dan maksud

108. (1) Matlamat dan maksud yayasan Islam Labuan tidak termasuk apa-apa matlamat atau maksud yang tidak mematuhi prinsip Syariah.

(2) Sesuatu yayasan Islam Labuan tidak boleh menjalankan apa-apa aktiviti yang tidak mematuhi prinsip Syariah.

Piagam

109. Piagam yayasan Islam Labuan tidaklah termasuk apa-apa unsur yang tidak mematuhi prinsip Syariah.

Aset

110. Pegawai sesuatu yayasan Islam Labuan hendaklah memastikan bahawa aset yayasan Islam Labuan tidak termasuk apa-apa harta yang tidak dibenarkan berdasarkan prinsip Syariah, dan bahawa aset itu diuruskan dan dilaburkan mengikut cara yang tidak melanggar prinsip Syariah.

BAHAGIAN X**PERKONGSIAN TERHAD ISLAM LABUAN DAN PERKONGSIAN
LIABILITI TERHAD ISLAM LABUAN****Penubuhan perkongsian terhadap Islam Labuan dan perkongsian
liabiliti terhadap Islam Labuan**

111. (1) Sesuatu perkongsian terhadap Islam Labuan dan perkongsian liabiliti terhadap Islam Labuan hendaklah ditubuhkan di bawah seksyen ini dan mengikut Akta Perkongsian Terhadap dan Perkongsian Liabiliti Terhadap Labuan 2010, yang menurutnya penubuhan perkongsian itu dijalankan dengan nyata dengan tujuan bahawa matlamat dan pengoperasiannya hendaklah mematuhi prinsip Syariah.

(2) Melainkan jika diperuntukkan selainnya, peruntukan Akta Perkongsian Terhadap dan Perkongsian Liabiliti Terhadap Labuan 2010 hendaklah terpakai bagi mana-mana perkongsian terhadap Islam Labuan dan perkongsian liabiliti terhadap Islam Labuan.

Matlamat dan maksud

112. (1) Perjanjian perkongsian suatu perkongsian terhadap Islam Labuan dan perkongsian liabiliti terhadap Islam Labuan tidaklah termasuk apa-apa matlamat atau maksud yang tidak mematuhi prinsip Syariah.

(2) Sesuatu perkongsian terhadap Islam Labuan dan perkongsian liabiliti terhadap Islam Labuan tidak boleh menjalankan apa-apa aktiviti yang tidak mematuhi prinsip Syariah.

BAHAGIAN XI

ORGANISASI KAWAL SELIA SENDIRI ISLAM

Perisytiharan atau pengiktirafan organisasi kawal selia sendiri Islam

113. (1) Lembaga boleh, tertakluk pada apa-apa terma dan syarat yang difikirkannya patut, melalui pemberitahuan dalam *Warta* mengisytiharkan atau mengiktirafkan bahawa sesuatu perbadanan atau organisasi hendaklah menjadi suatu organisasi kawal selia sendiri Islam berhubung dengan suatu sektor atau industri tertentu, atau mana-mana bahagiannya, jika Lembaga berpuas hati bahawa perbadanan atau organisasi itu —

- (a) mempunyai suatu perlembagaan dan kaedah-kaedah dan polisi dalaman yang selaras dengan Akta ini dan apa-apa enakmen yang terpakai bagi sektor atau industri itu, atau sebahagian daripadanya;
- (b) mempunyai kapasiti dan sumber kewangan dan pentadbiran yang perlu atau wajar untuk menjalankan fungsinya dan fungsi pengawalseliaan atau penyeliaan yang hendaklah dilaksanakan olehnya, sebagai organisasi kawal selia sendiri Islam termasuk berurusan dengan pelanggaran undang-undang atau standard dan garis panduan yang terpakai;
- (c) tidak membeza-bezakan secara tidak munasabah terhadap seseorang dalam menawarkan akses kepada perkhidmatannya atau dalam menjalankan fungsinya sebagai organisasi kawal selia sendiri Islam;
- (d) diuruskan atau dikawal oleh pegawai atau orang yang mengawal yang merupakan orang yang layak dan sesuai di bawah Akta ini; dan
- (e) memenuhi apa-apa kriteria sebagaimana yang ditentukan dalam kaedah-kaedah yang ditetapkan oleh Lembaga.

(2) Lembaga boleh, melalui perkiraan bertulis, mewakili kuasa atau fungsi Lembaga kepada sesuatu organisasi kawal selia sendiri Islam.

(3) Sesuatu perkiraan yang disebut dalam subseksyen (2), hendaklah mengadakan peruntukan bagi—

- (a) mana-mana kuasa atau fungsi yang diwakilkan kepada organisasi kawal selia sendiri Islam di bawah subseksyen (2);
- (b) terma dan syarat yang atasnya kuasa atau fungsi itu telah diwakilkan dan boleh dijalankan oleh organisasi kawal selia sendiri Islam;
- (c) orang yang diberi kuasa untuk menjalankan perwakilan itu bagi pihak organisasi kawal selia sendiri Islam; dan
- (d) pengemukaan laporan berkala kepada Lembaga berkenaan dengan penjalanan kuasa atau fungsi yang diwakilkan oleh organisasi kawal selia sendiri Islam.

Kaedah-kaedah organisasi kawal selia sendiri Islam

114. (1) Sesuatu organisasi kawal selia sendiri Islam boleh membuat kaedah-kaedah, yang selaras dengan Akta ini, apa-apa peraturan yang dibuat di bawah Akta ini atau garis panduan yang dikeluarkan oleh Lembaga atau apa-apa undang-undang lain yang terpakai, berkenaan dengan perkara yang baginya organisasi kawal selia sendiri Islam itu mempunyai fungsi pengawalseliaan atau penyeliaan, termasuk apa-apa fungsi yang diwakilkan kepadanya Lembaga.

(2) Kaedah-kaedah yang dibuat oleh sesuatu organisasi kawal selia sendiri Islam di bawah subseksyen (1) dan pindaan kepadanya, tidak mempunyai kuat kuasa melainkan jika diluluskan selainnya oleh Lembaga.

(3) Lembaga hendaklah dianggap telah memberikan kelulusan bagi maksud subseksyen (1) jika ia tidak membantah terhadap kaedah-kaedah atau pindaan kepadanya itu dalam masa satu bulan selepas kaedah-kaedah atau pindaan itu dikemukakan kepada Lembaga untuk kelulusan.

(4) Kaedah-kaedah sesuatu organisasi kawal selia sendiri Islam boleh membuat peruntukan mengenai pemegangan syer dan hak mengundi dalam organisasi kawal selia sendiri Islam itu demi kepentingan anggota organisasi kawal selia sendiri Islam, pengguna, pelabur dan pengguna perkhidmatan mereka.

Sekatan ke atas pembuatan keputusan

115. Sesuatu organisasi kawal selia sendiri Islam tidak boleh membuat sesuatu keputusan di bawah kaedah-kaedahnya yang menjejaskan hak seseorang melainkan jika—

- (a) organisasi kawal selia sendiri Islam telah memberi orang itu suatu peluang untuk membuat representasi tentang perkara itu; atau
- (b) organisasi kawal selia sendiri Islam itu menimbangkan, atas alasan yang munasabah, bahawa apa-apa kelengahan dalam membuat keputusan itu akan memudaratkan suatu kelas pengguna, pelabur atau anggota sektor atau industri itu sebagaimana yang berkenaan.

Obligasi bagi dan berhubung dengan pegawai suatu organisasi kawal selia sendiri Islam

116. Sesuatu organisasi kawal selia sendiri Islam hendaklah memberitahu Lembaga, mengikut cara yang ditentukan oleh Lembaga, dengan secepat yang dapat dilaksanakan sebelum atau selepas seseorang dilantik sebagai pegawai organisasi kawal selia sendiri Islam.

Kuasa untuk mengarahkan organisasi kawal selia sendiri Islam

117. (1) Lembaga boleh, selepas memberi organisasi kawal selia sendiri Islam peluang yang munasabah untuk membuat representasi tentang perkara itu, memberikan suatu arahan bertulis kepada organisasi kawal selia sendiri Islam itu—

- (a) yang menggantung, bagi tempoh yang dinyatakan dalam arahan itu, peruntukan tertentu perlembagaannya atau kaedah-kaedahnya;

- (b) yang menghendaki, tertakluk pada Akta Syarikat Labuan 1990 atau mana-mana undang-undang lain, pindaan perlembagaannya sebagaimana yang dinyatakan dalam arahan itu bagi menyelaraskannya dengan Akta ini, mana-mana peraturan yang dibuat di bawah Akta ini atau mana-mana kaedah-kaedah yang dibuat oleh Lembaga;
- (c) yang menghendaki pindaan kaedah-kaedahnya sebagaimana yang dinyatakan dalam arahan itu bagi menyelaraskannya dengan Akta yang berkaitan; atau
- (d) bagi pelaksanaan atau penguatkuasaan perlembagaannya atau kaedah-kaedahnya.

(2) Subseksyen (1) tidak boleh membataskan arahan yang boleh diberikan oleh Lembaga kepada sesuatu organisasi kawal selia sendiri Islam.

Penamatan perkiraan dan pembatalan perisytiharan atau pengiktirafan

118. (1) Lembaga boleh membatalkan sesuatu perisytiharan atau pengiktirafan jika—

- (a) organisasi kawal selia sendiri Islam telah gagal untuk memulakan operasi dalam masa tiga bulan selepas suatu perkiraan di bawah Bahagian ini telah dibuat;
- (b) Lembaga tidak berpuas hati bahawa organisasi kawal selia sendiri Islam itu sedang melaksanakan dengan sewajarnya atau boleh melaksanakan fungsi atau kuasa yang diwakilkan kepadanya, atau fungsi dan kuasanya yang lain;
- (c) Lembaga berpuas hati bahawa organisasi kawal selia sendiri Islam telah melakukan pelanggaran material sesuatu perkiraan atau Akta berkaitan atau undang-undang terpakai lain;
- (d) ternyata kepada Lembaga bahawa organisasi kawal selia sendiri Islam itu terlibat dalam jenayah kewangan; atau
- (e) organisasi kawal selia sendiri Islam tidak mematuhi arahan Lembaga.

(2) Lembaga tidak boleh membatalkan sesuatu perisytiharan atau pengiktirafan melainkan jika Lembaga telah memberitahu organisasi kawal selia sendiri Islam itu mengenai niatnya dan sebab bagi tindakan Lembaga itu, dan telah memberi organisasi kawal selia sendiri Islam itu suatu peluang yang munasabah untuk membuat representasi kepada Lembaga.

(3) Lembaga hendaklah menyebabkan notis pembatalan di bawah subseksyen (1) disiarkan dalam *Warta*.

Pindaan kepada perlembagaan organisasi kawal selia sendiri Islam

119. Walau apa pun seksyen 24 Akta Syarikat Labuan 1990, suatu pindaan kepada dokumen konstituen suatu organisasi kawal selia sendiri Islam tidak boleh berkuat kuasa melainkan jika ia diluluskan oleh Lembaga.

Perlindungan bagi organisasi kawal selia sendiri Islam

120. Sesuatu organisasi kawal selia sendiri Islam, pegawai atau pekerja organisasi kawal selia sendiri Islam atau seseorang anggota suatu jawatankuasa suatu organisasi kawal selia sendiri Islam tidak boleh bertanggung bagi apa-apa kerugian yang dialami oleh atau kerosakan yang disebabkan kepada mana-mana orang hasil daripada apa-apa jua yang dilakukan atau ditinggalkan daripada dilakukan olehnya dalam pelaksanaan, dengan suci hati, fungsi dan kewajipan mereka berkaitan dengan fungsi pengawalseliaan atau penyeliaan organisasi kawal selia sendiri Islam, termasuk fungsi yang diwakilkan kepadanya oleh Lembaga.

Penyata kewangan suatu organisasi kawal selia sendiri Islam

121. (1) Dalam masa enam bulan selepas berakhirnya setiap tahun kewangan, organisasi kawal selia sendiri Islam hendaklah menfailkan dengan Lembaga suatu salinan, yang diperakui oleh setiausaha sebagai salinan benar, penyata kewangan organisasi kawal selia sendiri Islam bagi tahun itu yang disediakan dan diaudit mengikut Bahagian VI Akta Syarikat Labuan 1990.

(2) Penyata kewangan itu hendaklah diaudit oleh seorang juruaudit.

(3) Jika, dalam penjalanan auditnya, juruaudit sesuatu organisasi kawal selia sendiri Islam mempunyai sebab untuk mempercayai bahawa —

- (a) telah berlaku perubahan bertentangan yang material dalam risiko yang terdapat dalam perniagaan sesuatu organisasi kawal selia sendiri Islam itu yang berpotensi untuk menjejaskan keupayaan organisasi kawal selia sendiri Islam itu sebagai suatu usaha berterusan;
- (b) organisasi kawal selia sendiri Islam itu mungkin telah melanggar Akta ini, apa-apa peraturan yang dibuat di bawah Akta ini, apa-apa garis panduan yang dikeluarkan oleh Lembaga atau apa-apa arahan yang dikeluarkan oleh Lembaga;
- (c) suatu jenayah kewangan telah, sedang atau mungkin dilakukan; atau
- (d) ketidakteraturan serius telah berlaku,

dia hendaklah dengan serta-merta melaporkan perkara itu secara bertulis kepada Lembaga.

(4) Apa-apa laporan yang dibuat di bawah subseksyen (3) tidak menjadi pelanggaran kewajipan juruaudit.

Kuasa Lembaga berkenaan dengan organisasi kawal selia sendiri Islam

122. Bagi maksud Bahagian ini, kuasa yang diberikan kepada Lembaga di bawah seksyen 117 hendaklah terpakai juga berkenaan dengan mana-mana perbadanan atau organisasi yang diisytiharkan atau diiktiraf oleh Lembaga sebagai suatu organisasi kawal selia sendiri Islam di bawah seksyen 113.

BAHAGIAN XII

AM

Rayuan

123. (1) Mana-mana orang yang terkilan dengan keputusan Lembaga untuk menolak suatu permohonan bagi mendapatkan suatu lesen atau pendaftaran atau membatalkan suatu lesen atau pendaftaran di bawah Akta ini, boleh, dalam masa tiga puluh hari dari hari keputusan diberitahu kepadanya, merayu kepada Lembaga secara bertulis.

(2) Lembaga hendaklah, selepas menimbangkan rayuan di bawah subseksyen (1), membuat suatu keputusan muktamad dan hendaklah memberitahu pemohon secara bertulis tentang keputusannya.

(3) Seseorang pemohon yang terkilan dengan keputusan Lembaga di bawah subseksyen (2), boleh dalam masa tiga puluh hari dari hari keputusan itu diberitahu kepadanya, merayu kepada Menteri secara bertulis yang boleh mengesahkan, mengubah atau mengakaskan keputusan itu, dan keputusan Menteri adalah muktamad.

(4) Bagi mengelakkan keraguan, suatu rayuan yang dibuat di bawah subseksyen (1) dan (3), tidak menggantung keputusan yang rayuan sedang dibuat terhadapnya.

Pembatalan keizinan, lesen atau pendaftaran

124. (1) Lembaga boleh membatalkan apa-apa keizinan, lesen atau pendaftaran yang dibuat di bawah Akta ini—

(a) atas permintaan entiti berlesen;

(b) jika entiti berlesen—

(i) telah terhenti daripada menjalankan perniagaan dalam atau dari dalam Labuan;

- (ii) telah melanggar mana-mana peruntukan Akta ini atau apa-apa terma, syarat, sekatan atau batasan yang disertakan bersama-sama dengan lesen atau pendaftaran, mengikut mana-mana yang berkenaan;
- (iii) Lembaga telah, sama ada berkaitan dengan permohonan bagi mendapatkan lesen atau pendaftaran, atau pada bila-bila masa selepas pemberian lesen atau pendaftaran, diberikan maklumat, dokumen atau akuan yang palsu atau mengelirukan oleh atau bagi pihak entiti berlesen;
- (iv) telah dipertuduh atau disabitkan atas suatu kesalahan di bawah Akta ini atau kesalahan jenayah dalam mana-mana negara atau bidang kuasa yang diiktiraf;
- (v) telah dengan diketahuinya dan dengan sengaja memberikan maklumat yang palsu, mengelirukan atau tidak tepat atau tidak mendedahkan maklumat yang dikehendaki di bawah Akta ini;
- (vi) menjalankan perniagaan mengikut cara yang Lembaga dengan semunasabahnya mempercayai akan memudaratkan kepentingan awam;
- (vii) diisytiharkan bankrap atau telah digulung atau selainnya dibubarkan;
- (viii) suatu resolusi bagi penggulangan entiti berlesen secara sukarela telah diluluskan;
- (ix) berhubung dengan pemegang lesen bank Islam atau pemegang lesen takaful, apa-apa jaminan atau aku janji yang disebut dalam seksyen 63, 64, 78 dan 79 yang belum dilunaskan; atau
- (x) bagi apa-apa sebab lain sebagaimana yang difikirkan patut oleh Lembaga mengikut budi bicaranya.

Tatacara pembatalan

125. (1) Sebelum membatalkan apa-apa lesen atau pendaftaran di bawah seksyen 124, Lembaga hendaklah—

- (a) memberikan notis bertulis kepada entiti berlesen itu mengenai alasan yang baginya Lembaga berniat untuk berbuat demikian;
- (b) memberi entiti berlesen itu peluang untuk membuat representasi bertulis kepadanya dalam tempoh tiga puluh hari selepas penerimaan notis itu; dan
- (c) menimbangkan representasi itu.

(2) Jika Lembaga membatalkan apa-apa lesen atau pendaftaran di bawah seksyen 124, Lembaga hendaklah memberikan notis bertulis kepada entiti berlesen itu mengenai pembatalan itu dan pembatalan itu hendaklah berkuat kuasa pada tarikh yang dinyatakan dalam notis itu.

(3) Jika pembatalan itu mengenai suatu lesen takaful atau lesen bank Islam, Lembaga hendaklah, dengan secepat yang dapat dilaksanakan, menyiarkan dalam satu akhbar yang diedarkan secara meluas di Malaysia dan satu akhbar kewangan antarabangsa suatu notis mengenai tiap-tiap pembatalan suatu lesen takaful atau lesen bank Islam, mengikut mana-mana yang berkenaan, di bawah seksyen ini tetapi apa-apa kelengahan dalam menyiarkan notis itu atau kegagalan untuk menyiarkan notis itu tidaklah dengan apa-apa cara menyentuh kesahan pembatalan itu.

Penyerahan balik lesen

126. (1) Tertakluk pada seksyen ini, seseorang pemegang lesen bank Islam atau pemegang lesen takaful boleh menyerahkan balik lesennya.

(2) Mana-mana pemegang lesen bank Islam atau pemegang lesen takaful yang berniat untuk menyerahkan balik lesennya hendaklah mendapatkan kelulusan Lembaga terlebih dahulu.

(3) Lembaga hendaklah memberikan kelulusannya jika ia berpuas hati bahawa pemegang lesen bank Islam atau pemegang lesen takaful itu telah membuat peruntukan yang mencukupi berkenaan dengan semua liabilitinya, dan selepas itu hendaklah menetapkan suatu tarikh yang penyerahan balik itu akan berkuat kuasa.

(4) Jika kelulusan Lembaga telah diperoleh di bawah subseksyen (3), pemegang lesen bank Islam atau pemegang lesen takaful hendaklah, tidak lewat daripada dua puluh satu hari sebelum tarikh yang ditetapkan di bawah subseksyen (3), menyiarkan suatu iklan tentang penyerahan balik lesennya yang dicadangkan itu dalam sekurang-kurangnya satu akhbar Malaysia yang diedarkan secara meluas di Malaysia dan satu akhbar kewangan antarabangsa.

(5) Lembaga boleh, dengan secepat yang dapat dilaksanakan, menyiarkan dalam satu akhbar yang diedarkan secara meluas di Malaysia dan satu akhbar kewangan antarabangsa suatu notis bagi tiap-tiap penyerahan balik lesen di bawah seksyen ini tetapi apa-apa kelengahan dalam menyiarkan notis itu atau kegagalan untuk menyiarkan notis itu tidaklah dengan apa-apa cara menyentuh kesahan penyerahan balik itu.

(6) Mana-mana pemegang lesen bank Islam atau pemegang lesen takaful yang diberikan lesen di bawah Akta ini hendaklah menyerahkan balik lesennya dengan memberikan notis empat belas hari kepada Lembaga sebelum penyerahan balik itu.

Akibat pembatalan dan penyerahan balik lesen

127. (1) Jika pembatalan sesuatu lesen atau pendaftaran di bawah seksyen 124 atau penyerahan balik lesen atau pendaftaran di bawah seksyen 126 telah berkuat kuasa, entiti berlesen itu hendaklah, mulai dari tarikh pembatalan atau penyerahan balik itu berkuat kuasa, terhenti untuk menjalankan apa-apa perniagaan selanjutnya.

(2) Walau apa pun subseksyen (1), jika sesuatu entiti berlesen terus wujud sebagai suatu perbadanan selepas pembatalan atau penyerahan balik lesennya mula berkuat kuasa, Menteri boleh, atas syor Lembaga, memberi kuasa secara bertulis kepada entiti berlesen itu untuk terus menjalankan aktiviti perniagaannya pada apa-apa takat yang dan bagi apa-apa tempoh masa sebagaimana yang dinyatakan oleh Menteri dalam kebenaran itu bagi maksud penggulungan hal ehwalnya atau bagi maksud menjelaskan tuntutan pemunya polisinya, pelanggan lain atau pemiutang.

(3) Tiap-tiap entiti berlesen yang lesennya telah dibatalkan atau diserahkan balik hendaklah terus tertakluk pada peruntukan Akta ini selagi liabilitinya tidak dijelaskan atau tidak diperuntukkan selainnya.

Pemindahan perniagaan

128. (1) Bagi maksud seksyen ini, apa-apa sebutan mengenai “pemindah” hendaklah merujuk kepada entiti berlesen di bawah Bahagian VI atau VII yang memindahkan perniagaannya yang menghendaki ia dilesenkan di bawah Akta ini dan “penerima pindahan” hendaklah merujuk kepada entiti berlesen yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan, menerima pemindahan daripada pemindah.

(2) Keseluruhan atau mana-mana bahagian perniagaan seseorang pemindah boleh dipindahkan kepada penerima pindahan jika pemindahan itu dikuatkuasakan melalui suatu skim di bawah seksyen ini.

(3) Suatu skim di bawah seksyen ini tidak boleh membuat peruntukan bagi perniagaan pemindah dipindahkan kepada seseorang yang belum dilesenkan untuk menjalankan perniagaan itu di bawah Akta ini atau yang belum lagi wujud kecuali apabila diperuntukkan dengan nyata dalam skim itu bahawa skim itu hendaklah mula berkuat kuasa hanya apabila orang itu dilesenkan.

(4) Sesuatu skim di bawah seksyen ini boleh termasuk peruntukan bagi perkara yang bersampingan dengan pemindahan yang dilaksanakan dan peruntukan bagi memberi kuat kuasa kepada pemindahan itu, dan khususnya boleh termasuk peruntukan bagi —

- (a) apa-apa harta, hak atau liabiliti pemindahan itu, terletak hak, menurut kuasa skim itu dan tanpa jaminan selanjutnya pada penerima pindahan;
- (b) dalam hal pemindahan suatu perniagaan takaful, pendaftaran polisi yang dipindahkan oleh penerima pindahan, bagi amaun yang hendak dimasukkan berkenaan dengan polisi itu ke dalam kumpulan wang takaful yang dikendalikan oleh penerima pindahan dan bagi perkara lain yang berbangkit di bawah Akta ini daripada pemindahan itu;

- (c) penerusan oleh atau terhadap penerima pindahan, apa-apa prosiding undang-undang yang belum selesai atau terhadap pemindah itu;
- (d) pembubaran tanpa penggulungan, pemindah itu; atau
- (e) apa-apa perkara yang bersampingan, berbangkit dan tambahan yang perlu untuk memastikan bahawa skim itu dijalankan dengan sepenuhnya dan berkesan.

(5) Sesuatu skim di bawah seksyen ini tidak mempunyai kuat kuasa melainkan jika skim itu diluluskan terlebih dahulu oleh Lembaga dan kemudiannya disahkan oleh Mahkamah.

(6) Peruntukan yang berikut hendaklah terpakai berkenaan dengan tiap-tiap skim—

- (a) pemindah hendaklah mengemukakan kepada Lembaga suatu salinan skim itu berserta dengan salinan laporan, jika ada, yang menyatakan terma skim itu;
- (b) setiap pihak kepada skim itu hendaklah, tidak lewat daripada satu bulan selepas suatu salinan skim itu dikemukakan kepada Lembaga, menyebabkan supaya disiarkan dalam tidak kurang daripada dua akhbar harian yang diluluskan oleh Lembaga suatu notis yang mengandungi apa-apa butir yang dinyatakan, mengenai niat untuk membuat permohonan kepada Mahkamah bagi pengesahan skim itu; dan
- (c) setiap pihak kepada skim itu hendaklah, bagi tempoh lima belas hari selepas penyiaran notis yang disebut dalam perenggan (b), menyimpan suatu salinan skim itu di pejabatnya di Labuan dan salinan itu hendaklah terbuka untuk pemeriksaan oleh semua anggotanya dan pemunya polisi yang terjejas oleh skim itu.

(7) Sebagai tambahan kepada subseksyen (6), berkenaan dengan skim pemindahan perniagaan takaful, peruntukan yang berikut hendaklah terpakai:

- (a) laporan aktuari, jika ada, hendaklah dikemukakan bersama-sama dengan salinan skim itu;

- (b) pemindah hendaklah mengemukakan kepada Lembaga suatu laporan yang mencukupi untuk menyatakan pendapat aktuari mengenai kesan yang mungkin bagi skim itu ke atas pemunya polisi pihak-pihak kepada skim itu berkenaan dengan apa-apa pemindahan perniagaan takaful keluarga;
- (c) setiap pihak kepada skim itu hendaklah memberikan suatu salinan laporan yang disebut dalam perenggan (b) kepada mana-mana orang yang memohon salinan itu pada bila-bila masa sebelum Mahkamah mengesahkan skim itu; dan
- (d) Lembaga boleh menyebabkan suatu laporan mengenai skim itu dibuat oleh seorang aktuari yang bebas daripada pihak-pihak kepada skim itu dan, jika Lembaga berbuat demikian, hendaklah menyebabkan suatu salinan laporan itu dihantar kepada setiap pihak.

(8) Salinan apa-apa skim dan laporan sebagaimana yang disebut dalam subseksyen (6) dan (7), atau ringkasannya yang diluluskan oleh Lembaga, hendaklah, kecuali setakat yang Mahkamah atas permohonan yang dibuat bagi maksud itu mengarahkan selainnya, dihantar oleh setiap pihak kepada skim itu kepada setiap pemunya polisi yang terjejas oleh skim itu.

(9) Pihak-pihak kepada skim itu hendaklah bertanggungjawab secara bersesama dan berasingan untuk membayar balik Lembaga apa-apa kos atau perbelanjaan yang dilakukan oleh Lembaga di bawah seksyen ini berkaitan dengan skim itu; dan skim itu hendaklah mengandungi peruntukan tentang bagaimana liabiliti itu kena ditanggung antara pihak-pihak itu:

Dengan syarat bahawa jika Mahkamah telah membuat apa-apa perintah tentang kos, kos yang hendak dibayar balik kepada Lembaga tidak boleh melebihi amaun yang ditentukan dalam perintah itu.

(10) Lembaga boleh meluluskan atau menolak sesuatu skim.

(11) Selepas sesuatu skim telah diluluskan oleh Lembaga di bawah subseksyen (10), suatu permohonan boleh dibuat kepada Mahkamah secara bersesama dengan cara saman pemula *ex parte*

oleh pihak-pihak kepada skim itu bagi perintah Mahkamah untuk mengesahkan skim yang diluluskan itu dan untuk memudahkan atau membolehkan skim itu diberi kuat kuasa.

(12) Sesuatu permohonan kepada Mahkamah berkenaan dengan mana-mana perkara yang berkaitan dengan sesuatu skim boleh, pada bila-bila masa sebelum pengesahan skim itu oleh Mahkamah, dibuat oleh Lembaga atau oleh mana-mana orang yang pada pendapat Mahkamah berkemungkinan terjejas oleh skim itu.

(13) Mahkamah boleh mengesahkan sesuatu skim dengan atau tanpa ubah suaian atau boleh enggan mengesahkan skim itu.

(14) Sesuatu skim yang telah disahkan oleh Mahkamah di bawah subseksyen (13) hendaklah mempunyai kuat kuasa mengikut maksudnya walau apa pun apa-apa jua yang terkandung dalam seksyen yang terdahulu Akta ini dan hendaklah mengikat mana-mana orang yang terjejas olehnya.

(15) Apabila skim itu disahkan, setiap pihak kepada skim itu hendaklah, melainkan jika pihak itu suatu syarikat yang tidak diperbadankan, memfailkan suatu salinan skim itu dengan Lembaga dan dengan pihak berkuasa pengawalseliaan di negara tempat ia ditubuhkan atau berasal.

(16) Penerima pindahan hendaklah, dalam masa satu bulan selepas skim itu mula berkuat kuasa, menyerahkan simpan dengan Lembaga—

- (a) penyata mengenai aset dan liabiliti setiap pihak kepada skim itu, setakat pada masa sebaik sebelum pemindahan itu, yang ditandatangani bagi pihak itu;
- (b) suatu salinan skim itu sebagaimana yang disahkan oleh Mahkamah dan suatu salinan termeterai perintah Mahkamah yang mengesahkan skim itu; dan
- (c) suatu akuan yang dibuat oleh pengerusi lembaga pengarah penerima pindahan, atau oleh pegawai prinsipalnya di Labuan, yang menyatakan sepenuhnya tiap-tiap pembayaran yang dibuat atau akan dibuat kepada mana-mana orang oleh sebab pemindahan itu, dan yang menyatakan bahawa, sepanjang yang dipercayainya, tiada pembayaran lain selain pembayaran yang dinyatakan sedemikian telah, atau akan dibuat, oleh sebab pemindahan itu oleh atau dengan pengetahuan pihak-pihak kepada skim itu.

(17) Pemindah hendaklah menyerahkan simpan, dalam masa tiga puluh hari dari perintah Mahkamah itu dibuat di bawah subseksyen (11), suatu salinan perintah itu yang disahkan bersama-sama dengan suatu salinan skim yang diluluskan oleh Lembaga di bawah subseksyen (10), dengan pihak berkuasa yang berkenaan, jika ada, berkenaan dengan pendaftaran atau perekodan urus niaga dalam apa-apa harta alih atau kepentingan dalam harta alih yang dipindahkan menurut perintah itu.

(18) Jika suatu perintah Mahkamah di bawah subseksyen (11) meletakhakan apa-apa tanah beri hakmilik, atau apa-apa syer atau kepentingan mengenai tanah beri hakmilik, pada penerima pindahan—

- (a) Mahkamah hendaklah, jika tanah beri hakmilik itu berada di Semenanjung Malaysia, menurut subseksyen 420(2) *Kanun Tanah Negara [*Akta 56/1965*] menyebabkan suatu salinan perintah itu disampaikan kepada Pendaftar Hakmilik atau Pentadbir Tanah, mengikut mana-mana yang berkenaan, sebaik selepas pembuatan perintah itu supaya Pendaftar Hakmilik atau Pentadbir Tanah mengikut mana-mana yang berkenaan, melaksanakan subseksyen 420(2), (3) dan (4) *Kanun Tanah Negara;
- (b) jika tanah beri hakmilik itu berada di Sabah, penerima pindah hendaklah, secepat yang dapat dilaksanakan selepas perintah itu dibuat, mengemukakan suatu salinan perintah yang telah disahkan kepada Pendaftar bagi pendaftaran peletakhakan tanah beri hakmilik itu atau bahagian atau kepentingan mengenai tanah beri hakmilik itu kepada penerima pindahan itu sebagaimana yang diperuntukkan di bawah Ordinan Tanah Sabah [*Sabah Bab 68*]; atau
- (c) jika tanah beri hakmilik itu berada di Sarawak, penerima pindah hendaklah, secepat yang dapat dilaksanakan selepas perintah itu dibuat, mengemukakan suatu salinan perintah yang telah disahkan kepada Pendaftar bagi pendaftaran peletakhakan tanah beri hakmilik atau pendaftaran bahagian atau kepentingan mengenai tanah beri hakmilik itu sebagaimana yang diperuntukkan di bawah seksyen 171 Kanun Tanah Sarawak [*Sarawak Bab 8I*].

*CATATAN—Kanun Tanah Negara [*Akta 56/1965*] telah disemak dan dinamakan sebagai Kanun Tanah Negara [*Akta 828*] yang mula berkuat kuasa pada 15 Oktober 2020.

(19) Sesuatu perintah Mahkamah di bawah subseksyen (1) boleh berkaitan dengan apa-apa harta atau perniagaan pemindah di luar Malaysia dan, jika ia benar-benar berkaitan, kuat kuasa boleh diberikan kepadanya sama ada mengikut apa-apa perkiraan bersaling yang berhubungan dengan penguatkuasaan penghakiman yang wujud antara Malaysia dengan negara lain, wilayah atau tempat di luar Malaysia yang dalamnya harta atau perniagaan itu atau jika tiada, perkiraan sedemikian mengikut undang-undang yang terpakai di negara, wilayah atau tempat itu.

(20) Dalam seksyen ini, “pihak-pihak kepada skim” ertinya pemindah dan penerima pindahan dan “pihak-pihak kepada sesuatu skim” hendaklah ditafsirkan dengan sewajarnya.

Kehendak pelesenan tambahan bagi pemegang lesen bank Islam dan pemegang lesen takaful

129. Lembaga tidak boleh meluluskan sesuatu permohonan bagi mendapatkan lesen perbankan Islam atau takaful oleh mana-mana pemohon di bawah Akta ini melainkan jika ia berpuas hati bahawa—

- (a) matlamat dan operasi perniagaan yang pemohon itu berhasrat untuk menjalankan tidak akan melibatkan apa-apa elemen yang tidak mematuhi prinsip Syariah; dan
- (b) terdapat, dalam perkara persatuan pemohon itu, peruntukan bagi penubuhan lembaga penasihat Syariah dalaman untuk menasihati pemohon itu tentang operasi perniagaannya untuk memastikan bahawa pengoperasiannya tidak melibatkan apa-apa elemen yang tidak mematuhi prinsip Syariah.

Penubuhan lembaga penasihat Syariah dalaman bagi pemegang lesen sekuriti Islam dan pengurus dana

130. (1) Setiap pemegang lesen sekuriti Islam dan, pengurus dana yang dikawal selia di bawah Bahagian IV, hendaklah melantik orang yang berkelayakan untuk menganggotai lembaga penasihat Syariah dalaman mereka masing-masing, dan hendaklah memberitahu Lembaga secara bertulis mengenai pelantikan itu.

(2) Walau apa pun pelantikan di bawah subseksyen (1), Lembaga hendaklah mempunyai kuasa pada bila-bila masa selepas pelantikan itu untuk menghendaki mana-mana pemegang lesen sekuriti Islam atau, pengurus dana yang dikawal selia di bawah Bahagian IV, melalui pemberitahuan secara bertulis kepada pemegang lesen sekuriti Islam atau pengurus dana itu, untuk menggantikan mana-mana anggota lembaga penasihat Syariah dalam pemegang lesen sekuriti Islam atau pengurus dana dengan seorang lain yang layak yang memuaskan hati Lembaga.

Penasihat Syariah bagi amanah Islam Labuan, yayasan Islam Labuan, perkongsian terhad Islam Labuan atau perkongsian liabiliti terhad Islam Labuan

131. (1) Pemegang amanah bagi amanah Islam Labuan di bawah Akta ini hendaklah melantik seseorang berkeelayakan sebagai penasihat Syariah, atau berunding dengan orang yang berkeelayakan, untuk menasihati pemegang amanah itu tentang pengurusan dan operasi amanah Islam Labuan dan memastikan pematuhan dengan prinsip Syariah.

(2) Pekongsi bagi perkongsian terhad Islam Labuan atau perkongsian liabiliti terhad Islam Labuan di bawah Akta ini hendaklah melantik seseorang yang berkeelayakan sebagai penasihat Syariah, atau berunding dengan seseorang yang berkeelayakan, yang hendaklah menasihati perkongsian terhad Islam Labuan atau perkongsian liabiliti terhad Islam Labuan tentang pengurusan dan operasi perkongsian terhad Islam Labuan atau perkongsian liabiliti terhad Islam dan memastikan pematuhan prinsip Syariah.

(3) Pegawai yayasan Islam Labuan di bawah Akta ini hendaklah melantik orang yang berkeelayakan sebagai penasihat Syariah, atau berunding dengan orang yang berkeelayakan, yang hendaklah menasihati yayasan Islam Labuan tentang pengurusan dan operasi yayasan Islam Labuan dan memastikan pematuhan prinsip Syariah.

(4) Walau apa pun subseksyen (1), (2) dan (3), Lembaga hendaklah mempunyai kuasa pada bila-bila masa selepas apa-apa pelantikan seseorang penasihat Syariah dalamnya, menghendaki mana-mana amanah Labuan Islam, perkongsian terhad Islam Labuan atau perkongsian liabiliti terhad Islam Labuan atau yayasan Islam Labuan, melalui pemberitahuan secara bertulis, untuk menggantikan penasihat Syariah dengan orang berkeelayakan yang lain hingga memuaskan hati Lembaga.

(5) Walau apa pun subseksyen (1), (2) dan (3), Lembaga boleh menentukan bahawa penasihat Syariah suatu amanah Islam Labuan, perkongsian terhad Islam Labuan, perkongsian liabiliti terhad Islam Labuan atau yayasan Islam Labuan untuk menjalankan suatu kajian semula pematuhan Syariah dalaman bagi perniagaan dan operasi amanah Islam Labuan, perkongsian terhad Islam Labuan, perkongsian liabiliti terhad Islam Labuan atau yayasan Islam Labuan.

Kajian semula pematuhan Syariah dalaman

132. Lembaga penasihat Syariah dalaman bagi seseorang pemegang lesen bank Islam pemegang lesen takaful, pemegang lesen sekuriti Islam dan, pengurus dana yang dikawal selia di bawah Bahagian IV, hendaklah menjalankan suatu kajian semula dalaman perniagaan dan operasi, pemegang lesen bank Islam, pemegang lesen takaful, pemegang lesen sekuriti Islam dan, pengurus dana yang dikawal selia di bawah Bahagian IV, sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga dari semasa ke semasa bagi maksud menentukan sama ada perniagaan dan pengoperasian itu mematuhi prinsip Syariah.

Kajian semula pematuhan Syariah luaran

133. (1) Seseorang pemegang lesen bank Islam, pemegang lesen takaful, pemegang lesen sekuriti Islam dan, pengurus dana yang dikawal selia di bawah Bahagian IV, boleh mengambil kerja, selain lembaga penasihat Syariah dalamannya, seseorang yang berkeelayakan untuk menjalankan suatu kajian semula luaran bagi perniagaan dan operasinya mengikut budi bicaranya sendiri bagi maksud menentukan sama ada perniagaan dan operasi itu mematuhi prinsip Syariah, dan pemegang lesen bank Islam, pemegang lesen takaful, pemegang lesen sekuriti Islam dan, pengurus dana yang dikawal selia di bawah Bahagian IV, dikehendaki untuk mengambil kerja orang berkeelayakan itu untuk menjalankan kajian semula itu selepas dikehendaki untuk berbuat demikian oleh Lembaga melalui suatu arahan yang maksud sedemikian yang dikeluarkan kepada pemegang lesen bank Islam, pemegang lesen takaful, pemegang lesen sekuriti Islam dan, pengurus dana yang dikawal selia di bawah Bahagian IV.

(2) Pemegang lesen bank Islam, pemegang lesen takaful, pemegang lesen sekuriti Islam dan, pengurus dana yang dikawal selia di bawah Bahagian IV, hendaklah menyerahkan suatu laporan yang mengandungi hasil kajian semula lembaga penasihat syariah dalaman yang disebut dalam subseksyen (1), sebagai sebahagian daripada pengemukaan penyata kewangan pemegang lesen bank Islam, pemegang lesen takaful, pemegang lesen bank Islam dan, pengurus dana yang dikawal selia di bawah Bahagian IV, kepada Lembaga di bawah Akta ini atau di bawah Akta yang berkaitan, mengikut mana-mana yang berkenaan.

Audit dalaman

134. (1) Tiap-tiap pemegang lesen bank Islam dan pemegang lesen takaful hendaklah menjalankan suatu audit dalaman bagi bukunya dan operasinya sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga dari semasa ke semasa dan hendaklah mengemukakan kepada Lembaga suatu laporan audit dalaman yang hendaklah termasuk suatu laporan tentang sistem perakaunan dan kawalan pemegang lesen tersebut.

(2) Seseorang juruaudit dalaman yang dilantik oleh pemegang lesen bank Islam atau pemegang lesen takaful untuk menjalankan suatu audit dalaman bagi bukunya dan operasinya di bawah subseksyen (1) hendaklah, bagi maksud Bahagian ini disifatkan masing-masing sebagai seorang pegawai pemegang lesen bank Islam atau pemegang lesen takaful dan hendaklah, pada setiap masa, tertakluk pada kehendak seksyen 139.

(3) Sesuatu audit dalaman boleh dijalankan oleh mana-mana orang kecuali juruaudit luar bagi pemegang lesen bank Islam atau pemegang lesen takaful, mengikut mana-mana yang berkenaan, di bawah seksyen 135.

(4) Seseorang juruaudit dalaman hendaklah dengan serta-merta melaporkan kepada Lembaga jika, semasa perjalanan tugasnya sebagai seorang juruaudit dalaman bagi pemegang lesen bank Islam atau pemegang lesen takaful, dia berpuas hati bahawa—

- (a) telah berlaku pelanggaran peruntukan Akta ini atau bahawa suatu kesalahan di bawah mana-mana undang-undang bertulis telah dilakukan oleh pemegang lesen bank Islam atau pemegang lesen takaful atau mana-mana pegawai atau pekerjanya; atau

- (b) apa-apa ketidakteraturan yang memudaratkan kepentingan pemiutang pemegang lesen bank Islam atau pemegang lesen takaful, atau, dalam hal pemegang lesen takaful, kepentingan pemunya polisi, atau apa-apa ketidakteraturan serius lain, telah berlaku.

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

Juruaudit luar

135. (1) Tiap-tiap entiti berlesen hendaklah melantik seorang juruaudit luar setiap tahun sebelum apa-apa tarikh atau dalam masa apa-apa tempoh yang ditentukan oleh Lembaga.

(2) Seseorang juruaudit yang dilantik di bawah subseksyen (1) hendaklah menjalankan suatu audit akaun bagi entiti berlesen berkenaan dengan pengendalian perniagaannya dan hendaklah mengemukakan suatu laporan audit itu bersama dengan ulasannya tentang sistem perakaunan dan kawalan entiti berlesen kepada peserta entiti berlesen dan kepada Lembaga.

(3) Lembaga boleh, pada bila-bila masa, menghendaki seseorang juruaudit yang dilantik di bawah seksyen ini untuk mengemukakan kepada Lembaga apa-apa penjelasan berhubung dengan auditnya sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga.

(4) Seseorang juruaudit hendaklah dengan serta-merta melaporkan kepada Lembaga, jika, dalam perjalanan tugasnya sebagai seorang juruaudit entiti berlesen, dia berpuas hati bahawa—

- (a) terdapat pelanggaran peruntukan mana-mana Bahagian Akta ini atau bahawa suatu kesalahan di bawah mana-mana undang-undang bertulis telah dilakukan oleh entiti berlesen atau mana-mana pekerjaanya; atau
- (b) apa-apa ketidakteraturan yang memudaratkan kepentingan pemunya polisi (dalam hal entiti berlesen di bawah Bahagian VII), atau pemiutang entiti berlesen itu, atau apa-apa ketidakteraturan serius lain, telah berlaku.

(5) Bagi maksud seksyen ini, Lembaga hendaklah menyenggarakan suatu senarai juruaudit.

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

Sistem pembayaran

136. (1) Tiada seorang pun boleh—

- (a) mula mengendalikan apa-apa sistem pembayaran dalam, dari atau melalui Labuan; atau
- (b) jika orang itu telah mengendalikan apa-apa sistem pembayaran dalam, dari atau melalui Labuan sebaik sebelum mula berkuatkuasanya Akta ini, terus mengendalikan sistem itu,

melainkan jika dia telah mengemukakan untuk kelulusan Lembaga, skim pengendalian sistem pembayaran itu dan kaedah-kaedah, kontrak, undang-undang kecil atau dokumen lain yang berhubungan dengan hak, kewajipan dan liabiliti orang yang menyertai sistem pembayaran itu dan mendapatkan kebenaran bertulis daripada Lembaga untuk mengendalikan sistem pembayaran itu.

(2) Sebelum membuat apa-apa keputusan di bawah subseksyen (1), Lembaga boleh menghendaki orang yang berkehendakkan kebenaran itu untuk mengemukakan kepada Lembaga apa-apa maklumat dan butir-butir lain yang berhubungan dengan sistem pembayaran itu atau dengan orang yang berkehendakkan kebenaran itu, atau dengan orang yang sedang atau yang akan menyertai sistem pembayaran itu, sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga, dan juga boleh membuat apa-apa pemeriksaan premis, kelengkapan, mesin, buku atau dokumen, akaun dan transaksi lain yang berhubungan dengan sistem pembayaran itu sebagaimana yang didapati wajar oleh Lembaga.

(3) Lembaga boleh meluluskan atau menolak sesuatu skim yang dikemukakan di bawah subseksyen (1) dan kaedah-kaedah, kontrak, undang-undang kecil atau dokumen lain yang berhubungan dengan skim itu dan dikemukakan bersama dengan skim itu atau boleh meluluskan skim itu, tertakluk pada apa-apa ubah suaian dan

pengubahan kepada skim itu, atau kepada mana-mana atau semua dokumen yang dikemukakan bersama dengannya, sebagaimana yang difikirkannya perlu, wajar atau suai manfaat, dan boleh apabila memberikan apa-apa kebenaran di bawah seksyen ini, mengenakan apa-apa sekatan, batasan, atau syarat sebagaimana yang difikirkannya patut.

(4) Walau apa pun apa-apa jua yang terkandung dalam mana-mana kebenaran yang diberikan, atau dalam apa-apa skim atau dokumen yang diluluskan, di bawah subseksyen (3), mana-mana orang yang dibenarkan di bawah subseksyen itu hendaklah mematuhi mana-mana peraturan yang dibuat di bawah Akta ini yang berhubungan dengan sistem pembayaran, dan jika terdapat apa-apa konflik atau ketidakselarasan antara terma kebenaran itu atau apa-apa jua dalam skim itu atau dalam apa-apa dokumen itu dengan peraturan-peraturan sedemikian, peruntukan peraturan-peraturan itu hendaklah mengatasi dan hendaklah mempunyai kuat kuasa dan kesan sepenuhnya.

(5) Semasa suatu kebenaran di bawah subseksyen (3) sedang berkuat kuasa, Lembaga boleh, dari semasa ke semasa, memeriksa premis, kelengkapan, mesin, buku atau dokumen, akaun atau transaksi lain yang berhubungan dengan sistem pembayaran itu.

(6) Lembaga boleh pada bila-bila masa, selepas memberi orang yang dibenarkan di bawah subseksyen (3) peluang yang munasabah untuk membuat representasi, membatalkan atau menggantung, atau meminda apa-apa jua yang terkandung dalam, sesuatu kebenaran yang diberikan di bawah subseksyen itu.

(7) Dalam membuat apa-apa pembatalan di bawah subseksyen (6), Lembaga boleh memasukkan kehendak yang bersifat berdampingan, berkaitan atau bersampingan untuk dipatuhi oleh orang yang kebenarannya hendak dibatalkan atau oleh mana-mana orang yang menyertai sistem itu, dan dalam membuat apa-apa penggantungan di bawah subseksyen itu, Lembaga boleh mengenakan apa-apa terma, syarat dan kehendak yang disifatkannya perlu atau suai manfaat.

(8) Mana-mana orang yang kebenarannya dibatalkan atau digantung di bawah subseksyen (6) hendaklah dengan serta-merta berhenti mengendalikan sistem pembayaran yang berkenaan dengannya kebenaran itu telah dibatalkan atau digantungkan.

(9) Untuk mengelakkan keraguan, tiada institusi berlesen Islam Labuan boleh diberi kelulusan untuk mengendalikan apa-apa sistem pembayaran di bawah seksyen ini.

Akaun dan rekod

137. (1) Sesuatu entiti berlesen di bawah Akta ini hendaklah menyebabkan supaya disimpan rekod perakaunan dan rekod lain yang sepatutnya yang boleh menerangkan transaksinya dan menzahirkan dengan ketepatan yang munasabah, pada bila-bila masa, kedudukan kewangan entiti berlesen itu.

(2) Tiap-tiap entiti berlesen dan pengarahnya hendaklah menyebabkan catatan yang sewajarnya dibuat dalam rekod perakaunan dan rekod lain entiti berlesen itu dalam tempoh enam puluh hari selepas selesainya transaksi yang berhubungan dengannya.

(3) Menjadi wajib bagi rekod perakaunan dan rekod lain entiti berlesen disimpan di pejabat berdaftar entiti berlesen itu atau di mana-mana tempat di Labuan yang difikirkan patut oleh pengarah entiti berlesen itu dan hendaklah pada setiap masa terbuka untuk pemeriksaan oleh mana-mana pengarah dan hendaklah disimpan mengikut cara bagi membolehkan rekod-rekod itu diaudit dengan mudah dan sepatutnya.

(4) Lembaga boleh, dalam mana-mana hal tertentu, mengarahkan supaya rekod perakaunan atau rekod lain sesuatu entiti berlesen dibuka untuk pemeriksaan juruaudit yang bertindak bagi pihak seseorang pengarah, tetapi hanya atas suatu aku janji bertulis yang diberikan kepada Pengarah itu bahawa maklumat yang diperoleh oleh juruaudit semasa pemeriksaannya tidak boleh didedahkan kepadanya kecuali kepada pengarah itu.

(5) Mana-mana pengarah sesuatu entiti berlesen yang tidak mengambil segala langkah munasabah untuk memastikan pematuhan kehendak seksyen ini oleh entiti berlesen itu, atau seorang pengarah yang, dengan tindakan sengajanya, telah menyebabkan keingkaran oleh entiti berlesen itu di bawah seksyen ini, melakukan suatu kesalahan di bawah Akta ini.

(6) Bagi maksud seksyen ini, “rekod perakaunan dan rekod lain” hendaklah termasuk, jika berkenaan, yang berikut:

- (a) semua jumlah wang yang diterima dan dibelanjakan oleh entiti berlesen dan perkara-perkara yang berkenaan dengannya penerimaan dan perbelanjaan itu telah dibuat;
- (b) semua jualan dan belian barangan oleh entiti berlesen itu;
- (c) aset dan liabiliti entiti berlesen itu; dan
- (d) semua buku dan rekod yang berkaitan yang ditentukan oleh Lembaga.

(7) Walau apa pun subseksyen (3), Lembaga boleh secara bertulis membenarkan sesuatu entiti berlesen untuk menyimpan rekod perakaunan dan rekod lain di luar Labuan dengan syarat bahawa entiti berlesen itu hendaklah juga menyenggarakan akaun dan rekod yang menunjukkan kedudukan kewangannya dengan semunasabahnya tepat dan akaun dan rekod itu dikemaskinikan sekali dalam tiap-tiap enam bulan.

Pemeriksaan dan penelitian buku dan dokumen entiti berlesen

138. (1) Lembaga boleh, dari semasa ke semasa—

- (a) memeriksa dan meneliti dan buku atau dokumen lain, akaun dan transaksi mana-mana entiti berlesen; atau
- (b) memperoleh daripada mana-mana entiti berlesen, menghendaki mana-mana entiti berlesen menyediakan akses kepada Lembaga, kepada atau menghendaki mana-mana entiti berlesen untuk memberikan apa-apa maklumat atau salinan apa-apa rekod, buku atau dokumen lain yang berhubungan dengan perniagaan entiti berlesen itu yang dijalankan di bawah Akta ini yang, pada pendapat Lembaga, perlu bagi membolehkannya menentukan pematuhan peruntukan Akta ini.

(2) Lembaga boleh meluluskan pihak berkuasa penyeliaan negara asal entiti berlesen itu untuk menjalankan aktiviti dalam perenggan (1)(a) dan (b).

(3) Tiap-tiap pengarah atau pegawai entiti berlesen hendaklah memberi kerjasama dan bantuannya kepada Lembaga untuk memudahkan apa-apa pemeriksaan yang dijalankan di bawah perenggan (1)(a).

Kerahsiaan

139. (1) Tiada seorang pun yang kerana apa-apa sebab mempunyai akses kepada apa jua rekod, buku, daftar, surat-menyurat atau dokumen lain, bahan atau maklumat berhubungan dengan hal ehwal atau akaun orang yang berikut boleh menzahirkan kepada mana-mana orang, atau membuat rekod bagi mana-mana orang mengenai apa-apa rekod, buku, daftar, surat-menyurat atau dokumen lain, bahan atau maklumat:

- (a) dana bersama Islam di bawah Bahagian IV;
 - (b) mana-mana pelanggan pemegang lesen bank Islam di bawah Bahagian VI;
 - (c) mana-mana pemunya polisi di bawah Bahagian VII;
 - (d) organisasi kawal selia sendiri Islam yang ditubuhkan di bawah Bahagian XI;
 - (e) mana-mana entiti berlesen di bawah Akta ini.
- (2) Subseksyen (1) tidak terpakai bagi—
- (a) apa-apa penzahiran yang dikehendaki dengan sah di sisi undang-undang di bawah seksyen 28B Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996 atau di bawah seksyen 22 Akta Cukai Aktiviti Perniagaan Labuan 1990 [Akta 445];
 - (b) apa-apa penzahiran yang dikehendaki di bawah suatu perintah mahkamah yang dibuat melalui pemohon *ex parte*, dengan syarat bahawa orang yang menzahirkan maklumat yang berkenaan hendaklah memberitahu orang yang terjejas dengan perintah itu dan setelah pemberitahuan itu diterima, orang yang terjejas itu boleh memfailkan permohonan yang perlu kepada mahkamah untuk mempertikaikan perintah itu atau sebaliknya mematuhi perintah itu dengan sewajarnya;

- (c) mengenai maklumat yang berhubungan dengan dana bersama Islam di bawah Bahagian IV, dengan keizinan bertulis dana bersama Islam terlebih dahulu dan pelaburnya yang berkenaan;
- (d) mengenai maklumat yang berhubungan dengan pelanggan pemegang lesen bank Islam di bawah Bahagian VI, dengan keizinan bertulis pelanggan yang berkaitan atau wakil dirinya;
- (e) mengenai maklumat pemunya polisi di bawah Bahagian VII, dengan keizinan bertulis pemunya polisi yang berkaitan atau wakil dirinya atau semasa perjalanan peletakan perniagaan takaful semula; dan
- (f) mengenai maklumat yang berhubungan dengan entiti berlesen, dengan keizinan bertulis entiti berlesen yang berkaitan itu terlebih dahulu.

(3) Tiada seorang pun yang mempunyai apa-apa rekod, buku, daftar, surat-menyurat atau dokumen lain, bahan atau maklumat yang pada pengetahuannya telah dizahirkan melanggar dengan subseksyen (1) boleh dengan apa-apa cara jua menzahirkan rekod, buku, daftar, surat-menyurat atau dokumen lain, bahan atau maklumat itu kepada mana-mana orang lain.

(4) Semua prosiding, kecuali prosiding jenayah, yang berhubungan dengan pelanggaran seksyen ini, hendaklah dimulakan dalam mana-mana Mahkamah di bawah peruntukan Akta ini dan apa-apa rayuan daripadanya, hendaklah, melainkan jika diperintahkan oleh Mahkamah selainnya, didengar secara tertutup dan tiada butir mengenai prosiding itu boleh disiarkan oleh mana-mana orang tanpa keizinan Mahkamah.

(5) Tertakluk pada subseksyen (6), tiada apa-apa jua dalam seksyen ini boleh membataskan apa-apa kuasa yang diberikan kepada Mahkamah atau hakimnya oleh Akta Buku Jurubank (Keterangan) 1949 [Akta 33] atau melarang pematuhan perintah yang dibuat di bawah Akta itu.

(6) Seksyen 7 Akta Buku Jurubank (Keterangan) 1949 tidak terpakai bagi pemegang lesen bank Islam di bawah Bahagian VI, pengarahnya atau tawaran.

(7) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.

Kerahsiaan berhubung dengan Majlis Penyeliaan Syariah

140. (1) Tiada anggota, pegawai, pekhidmat atau ejen Majlis Penasihat Syariah atau orang yang mempunyai dengan apa-apa cara akses kepada mana-mana rekod, buku, daftar, surat-menyurat, dokumen, bahan atau maklumat yang berhubungan dengan perniagaan dan hal ehwal Majlis Penyeliaan Syariah dalam pelaksanaan kewajipan atau penjalanan fungsinya, boleh memberikan, membuka, mendedahkan, menyiarkan atau selainnya menzahirkan kepada mana-mana orang apa-apa rekod, buku, daftar, surat-menyurat, dokumen, bahan atau maklumat itu melainkan jika dikehendaki secara sah untuk berbuat demikian oleh mana-mana mahkamah atau di bawah mana-mana undang-undang bertulis.

(2) Mana-mana orang yang melanggar subseksyen (1) melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi lima ratus ribu ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi satu tahun atau kedua-duanya.

Penterjemahan

141. Jika apa-apa surat cara atau dokumen yang dikehendaki supaya diserahkan simpan dengan Lembaga adalah dalam bahasa selain bahasa kebangsaan atau Inggeris, surat cara atau dokumen itu hendaklah disertakan dengan suatu terjemahannya yang telah ditentukan atau diperakukan sama ada dalam bahasa kebangsaan atau Inggeris.

Pemakaian *Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953

142. (1) Tertakluk pada subseksyen (2) dan (3), tiada apa-apa jua dalam Akta ini boleh menyentuh peruntukan *Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 dan dalam pemakaian mana-mana peruntukan Akta ini bagi seseorang atau pemegang lesen bank Islam, peruntukan itu hendaklah terpakai tertakluk pada peruntukan *Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953.

*CATATAN—Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 [Akta 17] telah dimansuhkan oleh Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 [Akta 758] yang berkuat kuasa pada 30 Jun 2013—lihat seksyen 271 dan 272 Akta 758.

(2) Jika terdapat apa-apa percanggahan atau ketidakselarasan antara peruntukan Akta ini dengan peruntukan *Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953, peruntukan *Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 hendaklah dipakai.

(3) Peruntukan *Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 tidak terpakai berkenaan dengan apa-apa transaksi yang dikecualikan di bawah Akta itu dan apa-apa garis panduan, pekeliling atau notis yang dikeluarkan di bawah *Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953.

Pemakaian Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007

143. (1) Tertakluk pada subseksyen (2) dan (3), tiada apa-apa jua dalam Akta ini boleh menyentuh peruntukan Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 dan dalam pemakaian mana-mana peruntukan Akta ini bagi mana-mana orang, peruntukan itu hendaklah terpakai tertakluk pada peruntukan Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007.

(2) Jika terdapat percanggahan atau ketidakselarasan antara peruntukan Akta ini dengan Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007, peruntukan Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 hendaklah dipakai.

(3) Peruntukan Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 tidak terpakai bagi suatu entiti berlesen berkenaan dengan apa-apa transaksi atau aktiviti yang menjadi sebahagian daripada aktiviti yang dilesenkan di bawah Akta ini, apabila transaksi atau aktiviti itu dijalankan di Labuan atau di luar Malaysia.

Pemakaian Akta Syarikat Labuan 1990 dan **Akta Syarikat 1965

144. (1) Sebagai tambahan kepada, dan dengan tidak mengurangkan peruntukan Akta ini—

(a) Akta Syarikat Labuan 1990 hendaklah terpakai bagi—

(i) pemegang lesen bank Islam di bawah Bahagian ini yang bukan pemegang lesen bank Islam Malaysia; dan

(ii) pemegang lesen takaful yang merupakan syarikat Labuan atau syarikat Labuan asing; dan

*CATATAN—Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 [Akta 17] telah dimansuhkan oleh Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 [Akta 758] yang berkuat kuasa pada 30 Jun 2013—lihat seksyen 271 dan 272 Akta 758.

**CATATAN—Akta Syarikat 1965 [Akta 125] telah dimansuhkan oleh Akta Syarikat 2016 [Akta 777] yang berkuat kuasa pada 31 Januari 2017—lihat subseksyen 620(1) Akta 777.

(b) *Akta Syarikat 1965 hendaklah terpakai bagi—

- (i) pemegang lesen bank Islam Malaysia yang merupakan pejabat sesuatu bank Malaysia yang ditubuhkan di bawah Akta itu; dan
- (ii) pemegang lesen takaful yang merupakan cawangan suatu pengendali takaful Malaysia.

(2) Jika terdapat apa-apa percanggahan atau ketidakselarasan antara peruntukan Akta ini dengan Akta yang disebut dalam subseksyen (1) dalam pemakaian mereka masing-masing bagi entiti berlesen masing-masing, peruntukan Akta ini hendaklah dipakai.

(3) Jika terdapat apa-apa kesukaran atau keraguan yang timbul dalam pemakaian subseksyen (1) berhubung dengan mana-mana pemegang lesen tertentu, atau apa-apa perkara atau hal keadaan tertentu, atau secara amnya, Lembaga boleh menyelesaikannya dengan mengeluarkan arahan secara bertulis.

Pemakaian Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996

145. Sekiranya terdapat apa-apa ketidakselarasan antara mana-mana peruntukan Akta ini dengan peruntukan dalam Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996, Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996 hendaklah dipakai.

Ketidakpakaian undang-undang tertentu

146. (1) Tiada pemegang bank Islam boleh, berkenaan dengan apa-apa perniagaan yang dijalankan oleh pemegang lesen itu, dijadikan tertakluk pada mana-mana peruntukan Akta Bank dan Institusi-Institusi Kewangan 1989 dan Akta Bank Islam 1983.

(2) Tiada pemegang lesen takaful boleh, berkenaan dengan apa-apa perniagaan yang dijalankan oleh pemegang lesen itu di bawah Bahagian VII, dijadikan tertakluk pada mana-mana peruntukan **Akta Insurans 1996 [Akta 553] dan ***Akta Takaful 1984.

*CATATAN—Akta Syarikat 1965 [Akta 125] telah dimansuhkan oleh Akta Syarikat 2016 [Akta 777] yang berkuat kuasa pada 31 Januari 2017—lihat subseksyen 620(1) Akta 777.

**CATATAN—Akta Insurans 1996 [Akta 553] telah dimansuhkan oleh Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 [Akta 758] yang berkuat kuasa pada 30 Jun 2013—lihat seksyen 271 dan 272 Akta 758.

***CATATAN—Akta Takaful 1984 [Akta 312] telah dimansuhkan oleh Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [Akta 759] yang berkuat kuasa pada 30 Jun 2013—lihat seksyen 282 dan 283 Akta 759.

Perlindungan terhadap guaman dan prosiding undang-undang

147. (1) Tiada tindakan, guaman, pendakwaan atau prosiding lain boleh diambil atau dibawa, dimulakan atau dikekalkan dalam mana-mana Mahkamah atau mana-mana tribunal terhadap mana-mana orang yang berikut:

- (a) Menteri;
- (b) Lembaga, mana-mana pegawai yang diberi kuasanya, ejen atau pekhidmat Lembaga;
- (c) mana-mana anggota, pegawai atau jawatankuasa Lembaga;
- (d) Majlis Penyeliaan Syariah; dan
- (e) mana-mana orang lain yang menurut undang-undang bertindak bagi pihak, atau dengan mematuhi arahan, Lembaga,

bagi atau oleh sebab, atau berkenaan dengan apa-apa perbuatan yang dilakukan atau pernyataan yang dibuat atau ditinggalkan daripada dilakukan atau dibuat, atau berupa sebagai dilakukan atau dibuat atau ditinggalkan daripada dilakukan atau dibuat, menurut atau sebagai melaksanakan, atau yang dimaksudkan untuk menurut atau melaksanakan Akta ini, atau apa-apa garis panduan, arahan, nasihat atau apa-apa jua benda lain yang dikeluarkan di bawah Akta ini:

Dengan syarat bahawa perbuatan atau pernyataan itu dilakukan atau dibuat, atau ditinggalkan daripada dilakukan atau dibuat, dengan suci hati.

(2) Subseksyen (1) hendaklah sebagai tambahan kepada, dan tidak mengurangkan, Akta Perlindungan Pihak Berkuasa Awam 1948 [*Akta 198*], dan bagi maksud Akta itu, tiap-tiap orang yang disebut dalam subseksyen (1) hendaklah disifatkan sebagai pegawai awam atau seseorang yang diambil kerja atau diambil khidmat bagi melaksanakan tugas awam.

(3) Akta Perlindungan Pihak Berkuasa Awam 1948 hendaklah terpakai bagi apa-apa tindakan, guaman, pendakwaan atau prosiding terhadap Lembaga atau terhadap mana-mana anggota Lembaga, mana-mana anggota jawatankuasa, atau mana-mana pegawai,

pekhidmat atau ejen Lembaga berkenaan dengan apa-apa tindakan, keabaian, keingkaran yang dibuat atau ditinggalkan daripada dibuat olehnya atas sifat sedemikian.

Penalti am

148. (1) Seseorang yang melakukan suatu kesalahan di bawah Akta ini atau mana-mana peraturan-peraturan yang dibuat di bawah Akta ini yang baginya tiada penalti diperuntukkan dengan nyata boleh, apabila disabitkan—

- (a) dalam hal suatu badan, diperbadankan atau tidak diperbadankan, didenda tidak melebihi tiga juta ringgit; atau
- (b) dalam hal seseorang individu, didenda tidak melebihi satu juta ringgit.

(2) Dalam hal suatu kesalahan berterusan, hendaklah sebagai tambahan, boleh didenda harian tidak melebihi lima ribu ringgit bagi setiap hari kesalahan itu terus dilakukan.

Kesalahan oleh pertubuhan perbadanan

149. Jika sesuatu pertubuhan perbadanan melakukan suatu kesalahan di bawah Akta ini atau mana-mana peraturan-peraturan yang dibuat di bawah Akta ini, mana-mana orang yang, pada semasa berlakunya kesalahan itu ialah pengarah, pengurus, setiausaha atau pegawai seumpamanya yang lain atau yang berupa sebagai bertindak atas apa-apa sifat sedemikian—

- (a) boleh didakwa secara berasingan atau bersesama dalam prosiding yang sama dengan pertubuhan perbadanan itu; dan
- (b) jika pertubuhan perbadanan itu didapati melakukan kesalahan itu, hendaklah disifatkan telah melakukan kesalahan itu melainkan jika, setelah memberi perhatian kepada jenis fungsinya atas sifat itu dan segala hal keadaan, dia membuktikan—

- (i) bahawa kesalahan itu telah dilakukan tanpa pengetahuan, keizinan atau pembiarannya; dan

- (ii) bahawa dia telah mengambil segala langkah yang munasabah dan telah menjalankan segala usaha yang wajar untuk mencegah pelakuan kesalahan itu.

Fi tahunan dan lesen

150. (1) Lembaga boleh menetapkan fi tahunan, lesen atau pendaftaran melalui peraturan-peraturan berkenaan dengan aktiviti entiti berlesen atau berdaftar atau aktiviti lain di bawah Akta ini.

(2) Fi sedemikian sebagaimana yang ditetapkan hendaklah kena dibayar pada atau sebelum 15 Januari tiap-tiap tahun yang berikutan tahun yang apa-apa keizinannya, lesen atau pendaftaran diberikan.

(3) Fi yang tidak berbayar boleh diambil guaman ke atasnya oleh Lembaga, melalui tindakan sebagai suatu hutang sivil.

(4) Apa-apa fi dan penalti yang dipungut oleh atau dibayar kepada Lembaga di bawah Akta ini hendaklah menjadi sebahagian daripada dan dikreditkan ke dalam kumpulan wang yang ditubuhkan di bawah seksyen 29 Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996.

Tatacara jika tiada dinyatakan

151. Sekiranya apa-apa perbuatan atau langkah dikehendaki atau dibenarkan dilakukan atau diambil di bawah Akta ini dan tiada bentuk ditetapkan atau tatacara dinyatakan sama ada dalam Akta ini atau peraturan-peraturan yang dibuat di bawah Akta ini, permohonan boleh dibuat kepada Lembaga untuk arahan tentang cara perbuatan atau langkah itu boleh dilakukan atau diambil, dan apa-apa perbuatan atau langkah yang dilakukan atau diambil mengikut arahannya hendaklah menjadi pelaksanaan yang sah bagi perbuatan atau langkah itu.

Salah nyataan

152. Seseorang yang—

- (a) dengan sengaja atau dengan melulu membuat sesuatu salah nyataan dalam apa-apa dokumen atau bahan atau rekod yang dikehendaki supaya difailkan, diberikan atau dihantar di bawah Akta ini;

- (b) membuat apa-apa pernyataan atau memberikan apa-apa maklumat yang dikehendaki di bawah Akta ini yang diketahuinya palsu atau mengelirukan;
- (c) dengan diketahuinya tidak mendedahkan apa-apa fakta atau maklumat yang dikehendaki supaya didedahkan di bawah Akta ini; atau
- (d) mempunyai jagaan ke atas atau mempunyai milikan atau kawalan, secara bersendirian atau bersama seorang lain atau bersama beberapa orang lain, apa-apa maklumat, rekod, buku atau dokumen lain yang disebut dalam peruntukan Akta ini enggan atau dengan sengaja abai untuk mematuhi apa-apa arahan sah di sisi undang-undang yang diberikan di bawah peruntukan sedemikian,

melakukan suatu kesalahan di bawah Akta ini dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi satu juta ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi tiga tahun atau kedua-duanya.

Penguatkuasaan

153. (1) Jika—

- (a) sesuatu entiti berlesen tidak solven atau berkemungkinan menjadi tidak boleh memenuhi kesemua atau mana-mana obligasinya atau hampir menggantung pembayaran pada apa-apa takat;
- (b) apa-apa entiti berlesen, pegawai prinsipalnya, pegawainya atau mana-mana orang seumpamanya yang lain yang menjalankan perniagaan mengikut cara yang Lembaga semunasabahnya mempercayai sebagai memudaratkan kepentingan benefisiari, pelabur, pemiutang atau mana-mana pihak berkepentingan seumpamanya yang lain; atau
- (c) apa-apa entiti berlesen, pegawai prinsipalnya, pegawainya atau mana-mana orang seumpamanya yang lain telah melanggar mana-mana peruntukan Akta ini atau mana-mana undang-undang bertulis lain yang sedang berkuat kuasa,

Lembaga boleh—

- (A) jika berkenaan, mengenakan terma, syarat, sekatan atau batasan baharu atau tambahan ke atas operasi entiti berlesen itu atau mengubah atau membatalkan apa-apa terma, syarat, sekatan atau batasan yang telah dikenakan;
- (B) menghendaki penyingkiran mana-mana pegawai prinsipal entiti berlesen, pegawai atau mana-mana orang seumpamanya yang lain oleh seorang lain yang diluluskan oleh Lembaga;
- (C) melantik seseorang, bagi pihak Lembaga, untuk mengambil alih kawalan ke atas hal ehwal entiti berlesen itu; atau
- (D) memohon kepada mahkamah bagi suatu perintah untuk mengambil apa-apa tindakan yang difikirkan perlu oleh Lembaga untuk melindungi kepentingan benefisiari, pelabur, pemiutang atau mana-mana pihak berkepentingan seumpamanya yang lain bagi entiti berlesen itu.

(2) Lembaga boleh membawa tindakan dan memulakan prosiding bagi menguatkuasakan mana-mana peruntukan Akta ini atau bagi mendapatkan fi atau jumlah wang lain yang kena dibayar di bawah Akta ini atau perbelanjaan yang dilakukan oleh Lembaga dalam urusan menjalankan obligasinya di bawah Akta ini.

Kuasa untuk mengkompaun

154. (1) Lembaga boleh, dengan keizinan bertulis Pendakwa Raya, mengkompaunkan apa-apa kesalahan yang dilakukan oleh mana-mana orang di bawah Akta ini dengan membuat suatu tawaran bertulis kepada orang itu untuk mengkompaun kesalahan itu atas pembayaran kepada Lembaga, dalam masa yang ditentukan dalam tawaran itu, suatu amaun yang tidak melebihi lima puluh peratus daripada amaun denda maksimum bagi kesalahan itu.

(2) Sesuatu tawaran di bawah subseksyen (1) boleh dibuat pada bila-bila masa selepas kesalahan itu dilakukan, tetapi sebelum apa-apa pendakwaan baginya dimulakan.

(3) Jika amaun yang ditentukan dalam tawaran di bawah subseksyen (1) itu tidak dibayar dalam masa yang ditentukan

dalam tawaran itu atau dalam apa-apa tempoh yang dilanjutkan sebagaimana yang diberikan oleh Lembaga, pendakwaan bagi kesalahan itu boleh dimulakan pada bila-bila masa selepas itu terhadap orang yang kepadanya tawaran itu dibuat.

(4) Jika sesuatu kesalahan telah dikompaun di bawah subseksyen (1), tiada pendakwaan boleh dimulakan selepas itu berkenaan dengan kesalahan terhadap orang yang kepadanya tawaran untuk mengkompaun telah dibuat.

(5) Apa-apa wang yang diterima oleh Lembaga di bawah seksyen ini hendaklah dibayar ke dalam dan menjadi sebahagian daripada kumpulan wang yang ditubuhkan di bawah seksyen 29 Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan 1996.

Penyampaian dokumen

155. (1) Apa-apa dokumen atau notis yang dikehendaki disampaikan oleh Lembaga kepada sesuatu entiti berlesen, dana bersama Islam, amanah Islam Labuan, yayasan Islam Labuan, perkongsian terhad Islam Labuan, perkongsian liabiliti terhad Islam Labuan atau organisasi kawal selia sendiri Islam boleh disampaikan dengan meninggalkannya di, atau menghantarnya melalui pos ke pejabat berdaftar entiti berlesen, dana bersama Islam, amanah Islam Labuan, yayasan Islam Labuan, perkongsian terhad Islam Labuan, perkongsian liabiliti terhad Islam Labuan atau organisasi kawal selia sendiri Islam itu.

(2) Jika dokumen atau notis itu telah disampaikan mengikut subseksyen (1), dokumen atau notis itu disifatkan telah disampaikan dengan sempurna kepada entiti berlesen, dana bersama Islam, amanah Islam Labuan, yayasan Islam Labuan, perkongsian terhad Islam Labuan, perkongsian liabiliti terhad Islam Labuan atau organisasi kawal selia sendiri Islam.

Kuasa Menteri untuk membuat peraturan-peraturan

156. Menteri boleh membuat peraturan-peraturan yang menetapkan segala perkara dan benda yang dikehendaki oleh Akta ini supaya ditetapkan atau diperuntukkan bagi menjalankan, atau melaksanakan sepenuhnya, peruntukan Akta ini.

Kuasa Menteri untuk mengeluarkan arahan

157. (1) Menteri boleh, atas syor bertulis Lembaga, mengeluarkan melalui pemberitahuan dalam *Warta*, suatu arahan—

- (a) yang melarang pembentukan apa-apa perniagaan atau aktiviti, termasuk apa-apa kelas perniagaan atau aktiviti; atau
- (b) yang mengarahkan apa-apa entiti berlesen, untuk berhenti menjalankan perniagaannya atau sebahagian daripada perniagaannya sama ada dengan serta-merta atau dalam apa-apa masa sebagaimana yang ditentukan dalam arahan itu.

(2) Sesuatu arahan yang dibuat di bawah seksyen ini boleh dibatalkan atau diubah oleh Menteri.

Kuasa Menteri untuk meminda Jadual

158. (1) Menteri boleh, atas syor Lembaga, dari semasa ke semasa melalui perintah yang disiarkan dalam *Warta*, mengubah, memotong, menambah, menggantikan, atau selainnya meminda mana-mana Jadual dalam Akta ini dan apabila disiarkan sedemikian, Jadual itu sebagaimana yang telah diubah, dipotong, ditambah, digantikan atau selainnya dipinda, hendaklah mempunyai kuat kuasa dan kesan sepenuhnya dan hendaklah disifatkan menjadi bahagian penting Akta ini mulai tarikh penyiaran itu, atau dari apa-apa tarikh yang lebih terkemudian sebagaimana yang ditentukan dalam perintah itu.

(2) Menteri, dalam mengubah, memotong atau menggantikan mana-mana Jadual yang disebut dalam subseksyen (1) boleh mengenakan apa-apa terma dan syarat sebagaimana yang difikirkannya perlu.

Kuasa Menteri untuk memberikan pengecualian

159. Menteri boleh, atas syor Lembaga, mengecualikan mana-mana entiti berlesen yang dikawal selia di bawah Akta ini atau mana-mana orang atau mana-mana kelas orang atau mana-mana kelas pemegang lesen atau entiti yang dikawal selia di bawah Akta ini daripada mana-mana peruntukan Akta ini dan boleh, dalam memberikan pengecualian sedemikian, mengenakan apa-apa terma dan syarat sebagaimana yang difikirkan patut oleh Menteri.

Penyiaran pemberitahuan, *Warta*

160. Tanpa menjejaskan mana-mana peruntukan lain dalam Akta ini, Lembaga hendaklah, sama ada sebagaimana yang diperuntukkan dengan nyata dalam peruntukan atau jika tiada jangka masa dinyatakan, dengan secepat yang dapat dilaksanakan, menyiarkan pemberitahuan, termasuklah pemberitahuan *Warta*, tetapi apa-apa kelengahan dalam menyiarkan notis sedemikian tidak boleh dengan apa-apa cara menyentuh kesahan kandungan, pemberitahuan atau perintah yang dibuat dalamnya.

Kecualian dan peralihan

161. (1) Semua peraturan, perintah, arahan, pemberitahuan, pengecualian dan perundangan subsidiari lain, walau apa jua pun dipanggil, dan semua kelulusan, arahan, keputusan, pemberitahuan, pengecualian dan tindakan eksekutif lain, walau apa jua pun dipanggil, dibuat, diberikan atau dilakukan, di bawah atau mengikut, atau menurut kuasa mana-mana undang-undang yang berhubungan dengan perkhidmatan kewangan Islam di Labuan sebelum permulaan kuat kuasa Akta ini hendaklah disifatkan telah dibuat, diberikan atau dilakukan di bawah, atau mengikut, atau menurut kuasa, peruntukan yang bersamaan dalam Akta ini, dan hendaklah terus berkuat kuasa sepenuhnya dan mempunyai kesan berhubung dengan orang yang kepadanya mereka memohon sehingga dipinda, dimansuhkan, dihapuskan, dibatalkan atau digantikan di bawah, mengikut atau menurut kuasa, peruntukan yang bersamaan dalam Akta ini.

(2) Tiap-tiap arahan, notis, garis panduan atau pekeliling yang dikeluarkan oleh Lembaga atau Menteri di bawah mana-mana undang-undang yang berhubungan dengan perkhidmatan kewangan Islam di Labuan sebelum permulaan kuat kuasa Akta ini dan berkuat kuasa dengan serta-merta sebelum permulaan kuat kuasa Akta ini, hendaklah disifatkan telah dikeluarkan dengan sah di bawah Akta ini berhubung dengan peruntukan tertentu Akta ini yang bersamaan dengan perkara yang diuruskan dalam arahan, notis, garis panduan atau pekeliling itu dan hendaklah terus berkuat kuasa sepenuhnya dan mempunyai kesan sehingga ia dipinda, dihapuskan atau dimansuhkan di bawah Akta ini.

(3) Mana-mana permohonan bagi sesuatu kelulusan atau keizinan, atau bagi apa-apa maksud lain jua pun atau apa-apa rayuan yang berhubungan dengan permohonan itu yang dibuat oleh mana-mana orang kepada Menteri atau kepada Lembaga di bawah mana-mana undang-undang yang berhubungan dengan perkhidmatan kewangan Islam di Labuan sebelum permulaan kuat kuasa Akta ini, dan masih belum selesai sebaik sebelum permulaan kuat kuasa Akta ini, hendaklah, jika terdapat peruntukan yang bersamaan dalam Akta ini, diuruskan seolah-olah ia dibuat di bawah peruntukan itu dan, jika tiada terdapat peruntukan yang bersamaan dalam Akta ini, permohonan atau rayuan itu hendaklah luput pada permulaan kuat kuasa Akta ini.

(4) Semua transaksi atau urusan yang disempurnakan atau dibuat dengan sah, dan semua urusan yang dilakukan dengan sah, di bawah atau mengikut mana-mana undang-undang bertulis yang berhubungan dengan perkhidmatan kewangan Islam di Labuan sebelum permulaan kuat kuasa Akta ini oleh seseorang yang diluluskan atau didaftarkan di bawah mana-mana undang-undang bertulis yang berhubungan dengan perkhidmatan kewangan Islam di Labuan sebelum permulaan kuat kuasa Akta ini, dengan mana-mana orang lain, hendaklah disifatkan sebagai telah disempurnakan, dibuat atau dilakukan menurut undang-undang dan sah, di bawah dan mengikut Akta ini, dan oleh yang demikian, apa-apa hak atau liabiliti di bawah transaksi atau urusan itu, sebaik sebelum permulaan kuat kuasa Akta ini, hendaklah disifatkan terus sah menurut undang-undang dan sah di bawah Akta ini.

(5) Semua prosiding undang-undang, sama ada sivil atau jenayah dan perjanjian, kontrak atau mana-mana perkiraan yang mengikat di sisi undang-undang lain yang dibuat oleh Lembaga, sebelum permulaan kuat kuasa Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan (Pindaan) 2008 [*Akta A1337*], hendaklah disifatkan telah dibuat oleh Lembaga.

(6) Bagi mengelakkan keraguan, perubahan nama Lembaga tidak boleh menyentuh identiti Lembaga atau apa-apa hak atau kewajipan Lembaga atau menjadikan cacat apa-apa prosiding oleh atau terhadap Lembaga, dan mana-mana prosiding undang-undang yang boleh diteruskan atau dimulakan oleh atau terhadap Lembaga dengan nama lamanya boleh diteruskan atau dimulakan oleh atau terhadap Lembaga dengan nama baharunya.

(7) Majlis Penasihat Syariah Lembaga yang sedia ada yang dilantik oleh Lembaga hendaklah disifatkan telah dilantik dengan sah dan hendaklah terus melaksanakan fungsi yang baginya ia dilantik sehingga suatu Majlis Penyeliaan Syariah dilantik mengikut seksyen 7.

(8) Apa-apa garis panduan, arahan, panduan, nasihat, notis atau pekeliling yang dikeluarkan atau apa-apa perbuatan atau benda yang dilakukan oleh Lembaga berhubung dengan perniagaan perbankan Islam Labuan, perniagaan takaful Labuan atau apa-apa perniagaan lain yang mematuhi prinsip Syariah dan diselia dan dikawal selia oleh Lembaga hendaklah disifatkan telah dikeluarkan atau dilakukan dengan sah.

JADUAL PERTAMA

[subseksyen 2(1); takrif “pengarah”]

| Ruang Pertama (<i>orang</i>) | Ruang Kedua (<i>pengarah</i>) | Ruang Ketiga (<i>ditubuhkan</i>) | Ruang Keempat (<i>peserta</i>) |
|-----------------------------------|---|--|---|
| Perbadanan | seseorang yang memegang jawatan sebagai pengarah perbadanan itu, tidak kira apa jua namanya dipanggil, dan termasuklah seseorang yang mengikut arahan atau petunjuknya pengarah perbadanan itu biasanya bertindak dan seorang pengarah silih ganti atau gantian | diperbadankan | pemegang syer |
| Koperasi | seorang anggota lembaga atau badan pengelola lain koperasi itu, tidak kira apa jua namanya dipanggil | didaftarkan, diperbadankan atau selainnya wujud di sisi undang-undang sebagai suatu koperasi | anggota |
| Badan berkanun | seorang anggota lembaga, jawatankuasa, majlis atau badan pengelola lain badan berkanun itu, tidak kira apa jua namanya dipanggil | kewujudannya di bawah undang-undang yang menubuhkan, melantik atau membentuknya | pemegang syer atau, jika badan berkanun itu tidak mempunyai modal syer, seseorang yang secara keseluruhan, berasingan atau bersesama dengan orang lain yang memiliki badan berkanun itu |

| Ruang Pertama (orang) | Ruang Kedua (pengarah) | Ruang Ketiga (ditubuhkan) | Ruang Keempat (peserta) |
|----------------------------------|---|---|----------------------------|
| Perkongasian | pekongsi | pembentukannya | pekongsi |
| Perkongasian terhad | pekongsi am (atau orang yang memegang peranan yang serupa) | pembentukannya atau jika pendaftaran atau bentuk perekodan atau pengiktirafan lain dikehendaki sebelum aktiviti atau perniagaan boleh dimulakan menurut undang-undang, pendaftaran, perekodan atau pengiktirafan undang- undangnya di bawah undang- undang yang terpakai | pekongsi |
| Perkongasian liabiliti terhad | pekongsi ditetapkan (atau orang yang memegang peranan yang serupa) | pembentukannya atau jika pendaftaran atau bentuk perekodan atau pengiktirafan lain dikehendaki sebelum aktiviti atau perniagaan boleh dimulakan menurut undang-undang, pendaftaran, perekodan atau pengiktirafan undang- undangnya di bawah undang- undang yang terpakai | pekongsi terhad |

| Ruang Pertama (orang) | Ruang Kedua (pengarah) | Ruang Ketiga (ditubuhkan) | Ruang Keempat (peserta) |
|---|--|--|--|
| Pemunyaan tunggal | pemunya tunggal | jika pendaftaran atau bentuk perekodan atau pengiktirafan lain dikehendaki sebelum aktiviti atau perniagaan boleh dimulakan menurut undang-undang, pendaftaran, perekodan atau pengiktirafan undang-undangnya di bawah undang-undang yang terpakai | pemunya tunggal |
| Mana-mana badan, persatuan atau kumpulan orang lain sama ada diperbadankan atau tidak diperbadankan | mana-mana orang yang mempunyai arahan atau kawalan ke atas pengurusan hal ehwal atau perniagaannya | jika pendaftaran atau bentuk perekodan atau pengiktirafan lain dikehendaki sebelum aktiviti atau perniagaan boleh dimulakan menurut undang-undang, pendaftaran, perekodan atau pengiktirafan undang-undangnya di bawah undang-undang yang terpakai | anggota tidak kira apa jua namanya dipanggil bagi badan, persatuan atau kumpulan itu |

JADUAL KEDUA

[subseksyen 2(1)]

Persatuan Profesional yang diiktiraf berhubung dengan kelayakan aktuari
Institut Aktuari di England
Fakulti Aktuari di Scotland
Pertubuhan Aktuari di Amerika Syarikat
Institut Aktuari Kanada
Institut Aktuari Australia

JADUAL KETIGA

[seksyen 74 dan 87]

Maklumat kewangan, statistik dan maklumat yang hendaklah dikemukakan kepada Lembaga

Bahagian A: Pemegang lesen bank Islam

(a) Penyata kewangan

Dalam masa enam bulan selepas penutupan setiap tahun kewangan sesuatu pemegang lesen bank Islam, atau apa-apa tempoh lanjut sebagaimana yang diluluskan oleh Lembaga, pemegang lesen bank Islam hendaklah mengemukakan kepada Lembaga, berkenaan dengan keseluruhan operasi perniagaannya, dua salinan setiap kunci kira-kira tahunan terauditnya yang terkini, akaun untung rugi, suatu pernyataan yang menyatakan sumber, penguntukan dan penggunaan wangnya dan laporan juruaudit.

(b) Statistik dan maklumat

(1) Tiap-tiap pemegang lesen bank Islam, pada apa-apa kekerapan sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga dari semasa ke semasa, mengemukakan kepada Lembaga, suatu pernyataan yang menunjukkan aset dan liabiliti pemegang lesen bank Islam itu berhubung dengan perniagaan perbankan Islam Labuan atau perniagaan perbankan pelaburan Islam Labuannya, mengikut mana-mana yang berkenaan.

(2) Suatu pernyataan yang dikemukakan di bawah subseksyen (1) hendaklah termasuk—

- (a) suatu penyata yang menyatakan jumlah amaun kemudahan pembiayaan yang diberikan oleh pemegang lesen bank Islam kepada pelanggan pemegang lesen bank Islam itu sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga;

- (b) suatu pernyataan yang menentukan kelas, kategori atau perihalan kemudahan pembiayaan yang diberikan dan perniagaan atau industri yang dalamnya pelanggan pemegang lesen bank Islam itu terlibat;
- (c) suatu pernyataan yang menunjukkan bahawa pemegang lesen bank Islam telah mematuhi kehendak yang dikenakan ke atasnya oleh seksyen 74; dan
- (d) apa-apa pernyataan, maklumat, dokumen, statistik atau penyata lain sebagaimana yang ditentukan oleh Lembaga.

(3) Walau apa pun perenggan (2), Lembaga boleh menyiarkan apa-apa pernyataan yang disatukan, berkenaan dengan apa-apa kategori, kelas atau perihalan pemegang lesen bank sebagaimana yang difikirkan sesuai oleh Lembaga, dengan mengagregatkan angka dalam penyata yang dikemukakan di bawah perenggan (1):

Dengan syarat bahawa tiada apa-apa jua dalam subseksyen ini boleh memberi kuasa kepada Lembaga untuk menetapkan mana-mana pemegang lesen bank Islam tertentu untuk menjadi suatu kategori, kelas atau perihalan pemegang lesen bank Islam bagi maksud subseksyen ini.

(4) Jika mana-mana orang dikehendaki oleh atau di bawah Bahagian ini untuk mengemukakan, mengeluarkan atau memberikan Lembaga apa-apa maklumat, statistik, penyata atau dokumen, Lembaga boleh menentukan supaya maklumat, statistik, penyata atau dokumen itu hendaklah dikemukakan, dikeluarkan atau diberikan dalam apa-apa bentuk dan cara dan dalam apa-apa tempoh atau pada apa-apa lat tempoh atau masa, yang selaras dengan mana-mana peruntukan Bahagian ini atau mana-mana peraturan yang dibuat di bawah Akta ini, sebagaimana yang dinyatakan oleh Lembaga dalam penentuan itu; dan orang itu tidak boleh mengemukakan, mengeluarkan atau memberikan sebagai benar atau tepat apa-apa maklumat, statistik, penyata atau dokumen yang diketahuinya, atau mempunyai sebab untuk mempercayai, sebagai palsu, tidak tepat dan mengelirukan.

Bahagian B: Pemegang lesen takaful

(a) Penyata Kewangan

(1) Tiap-tiap pengendali takaful Labuan hendaklah, dalam tempoh enam bulan selepas penutupan setiap tahun kewangan atau apa-apa tempoh lanjutan sebagaimana yang diluluskan oleh Lembaga, mengemukakan kepada Lembaga, berkenaan dengan keseluruhan operasi takaful Labuannya yang dijalankan, empat salinan setiap kunci kira-kira tahunan terauditnya, akaun untung rugi, akaun hasilnya dan, berkenaan dengan perniagaan takaful keluarga, suatu laporan yang menyatakan penilaian aktuari mengenai aset dan liabilitinya sebagaimana yang diluluskan mengikut dokumen konstituennya.

(2) Tiap-tiap pengendali takaful Labuan hendaklah mengemukakan kepada Lembaga empat salinan setiap dokumen yang disebut dalam perenggan (1) sebagaimana yang diluluskan mengikut dokumen konstituennya dengan secepat yang dapat dilaksanakan selepas mendapat kelulusan itu.

(3) Tiap-tiap pengendali takaful Labuan yang merupakan suatu syarikat Labuan asing hendaklah, sebagai tambahan kepada penyata kewangan yang dikehendaki supaya dikemukakan kepada Lembaga di bawah perenggan (1), mengemukakan juga pada setiap tahun suatu salinan diperakui kunci kira-kira tahunan terauditnya yang terkini berkenaan dengan keseluruhan operasinya di dalam dan di luar Labuan dalam masa tiga bulan setelah kunci kira-kira itu difailkan dengan pihak berkuasa pengawalseliaan di negara penubuhan atau asalnya.

(4) Tiap-tiap pengurus takaful Labuan berlesen, pengurus pengunderaitan takaful Labuan berlesen dan broker takaful Labuan berlesen hendaklah, dalam masa enam bulan selepas penutupan setiap tahun kewangan atau apa-apa tempoh lanjutan sebagaimana yang diluluskan oleh Lembaga, mengemukakan kepada Lembaga empat salinan setiap kunci kira-kira tahunan terauditnya dan akaun untung ruginya.

(5) Walau apa pun apa-apa peruntukan dalam Akta ini, Lembaga boleh menghendaki pemegang lesen takaful untuk mengemukakan kepada Lembaga apa-apa dokumen yang berhubungan dengan operasinya mengikut apa-apa cara sebagaimana yang ditentukan secara bertulis oleh Lembaga.

Bahagian C: Syarat tambahan

Walaupun di atas, Lembaga boleh mengenakan kehendak baharu atau tambahan bagi perkara yang dinyatakan dalam Jadual ini.

UNDANG-UNDANG MALAYSIA

Akta 705

**AKTA PERKHIDMATAN KEWANGAN DAN SEKURITI
ISLAM LABUAN 2010**

SENARAI PINDAAN

| Undang-undang yang meminda | Tajuk ringkas | Berkuat kuasa dari |
|-------------------------------|---|-----------------------|
| A1655 | Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Islam Labuan (Pindaan) 2022 | 01-01-2019 |

UNDANG-UNDANG MALAYSIA**Akta 705****AKTA PERKHIDMATAN KEWANGAN DAN SEKURITI
ISLAM LABUAN 2010****SENARAI SEKSYEN YANG DIPINDA**

| Seksyen | Kuasa meminda | Berkuat kuasa dari |
|---------|---------------|-----------------------|
| 13 | A1655 | 01-01-2019 |
| 76 | A1655 | 01-01-2019 |
| 90 | A1655 | 01-01-2019 |
