**ATURAN-ATURAN**

**SIMPANAN KHAS PROJEK AR-RAHNU KODINAR**

1. **AKTIVITI PELABURAN KHAS**

# TAJUK

## Aturan ini adalah dinamakan “Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu” Koperasi Dinarpal Melaka Berhad (KODINAR).

## Peraturan ini diwujudkan di bawah Undang-Undang Kecil 87 dikuatkuasakan selepas persetujuan dan kelulusan mesyuarat agung tahunan KODINAR.

# DEFINISI

## Di dalam peraturan ini, melainkan ada sesuatu perkara atau perkataan yang berlainan maknanya maka tafsiran berikut adalah dipakai:

**“Akta”** ertinya Akta Koperasi 1993 dan pindaan yang dibuat kepadanya dari semasa ke semasa.

**“anggota”** termasuklah seseorang yang turut sama di dalam permohonan pendaftaran Koperasi ini dan yang telah menandatangani minit mesyuarat agung permulaan Koperasi dan seseorang yang diterima menjadi anggota Koperasi mengikut Peraturan dan Undang-undang Kecil Koperasi selepas pendaftaran;

**“garis panduan”** ertinya garis panduan yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia kepada Koperasi dari semasa ke semasa;

**“Lembaga”** ertinya badan pengelola Koperasi ini yang kepadanya pengurusan hal-ehwal Koperasi ini diamanahkan, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta Koperasi 1993;

**“Koperasi”** atau “Koperasi ini” ertinya **Koperasi DinarPal Melaka Berhad**;

**“Suruhanjaya”** adalah bermaksud Suruhanjaya Koperasi Malaysia yang ditubuhkan di bawah Akta Suruhanjaya Koperasi Malaysia 2007, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta; dan

**“Undang-Undang Kecil”** adalah bermaksud Undang-Undang Kecil berdaftar yang dibuat oleh Koperasi ini pada menjalankan apa-apa kuasa yang diberikan oleh akta Koperasi 1993 dan termasuklah sesuatu pindaan berdaftar Undang-Undang Kecil, sebagaimana yang ditakrifkan menurut seksyen 2 Akta Koperasi 1993.

# TUJUAN & OBJEKTIF

## Tujuan Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu ini ialah untuk:

## Meningkatkan kepentingan ekonomi anggotanya mengikut prinsip koperasi;

## Membiayai dan menjana keperluan kewangan sesuatu projek yang dikenalpasti dan diluluskan oleh Lembaga dan Suruhanjaya sepertimana prospektus diterbitkan dan dinyatakan;

## Penggunaan dana Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR dikhaskan hanya untuk perniagaan Ar-Rahnu sahaja.

1. **SUMBER KEWANGAN**
   1. Peratusan penggunaan dana Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR bagi tujuan pelaburan Ar-Rahnu hanya 80% sahaja daripada nilai fizikal emas/perak yang disimpan di dalam simpanan KODINAR.
2. **KEGUNAAN KEWANGAN**
   1. Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR adalah bagi tujuan penggunaan dana dikhaskan hanya untuk perniagaan Ar-Rahnu sahaja.
   2. Menggunakan wang di dalam Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR untuk tujuan membayar segala perbelanjaan pengurusan Koperasi DinarPal Melaka Berhad (KODINAR), bil utiliti, yuran pengurusan dan sebarang perbelanjaan yang terakru kerana memenuhi objektif penubuhan, perjalanan dan pentadbiran Koperasi DinarPal Melaka Berhad (KODINAR).
3. **TAHUN KEWANGAN**
   1. Tahun kewangan Koperasi ini bermula pada **satu haribulan Jun** dan berakhir pada **tiga puluh satu haribulan Mei** setiap tahu.
4. **PROSES ALIRAN KERJA**
5. **TUGAS-TUGAS, TANGGUNGJAWAB DAN KUASA PIHAK YANG TERLIBAT**
   1. Rujuk **Lampiran 2** Bagi Tanggungjawab Dan Syarat-Syarat Jawatankuasa Pelaburan.
6. **PENGURUSAN KEWANGAN DAN AUDIT**
   1. Pengurusan kewangan akan diuruskan melalui Akaun Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR secara berasingan. Walaubagaimanapun
   2. Akaun Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR ini hendaklah diaudit bersekali dengan lain-lain akaun Koperasi setahun sekali.
7. **PROSPEKTUS UNTUK PRODUK PELABURAN KHAS**
   1. Sebelum melaksanakan aktiviti pengambilan Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR, suatu prospektus khas dikeluarkan kepada anggota-anggota untuk menerangkan perihal produk tersebut yang lebih khusus dan menjurus kepada maklumat simpanan tersebut diadakan. Prospektus KODINAR boleh dirujuk di **Lampiran 1**.
8. **PEGANGAN PELABUR**
   1. Semua anggota KODINAR adalah layak untuk menyertainya. Dana ini boleh dianggap menarik bagi pelabur-pelabur yang:
9. Mempunyai toleransi risiko sederhana hingga tinggi;
10. Mempunyai ufuk pelaburan yang sederhana hingga panjang;
11. Mahukan portfolio yang mematuhi prinsip-prinsip syariah;
12. Mencari pulangan pendapatan tetap bagi tempoh jangka pendek dan pertumbuhan modal yang berpatutan bagi tempoh jangka masa panjang.
    1. Tempoh matang adalah selama 3 tahun bermaksud di dalam tempoh tersebut para anggota perlu mengekalkan amaun tersebut di dalam akaun KODINAR. Ini bertujuan memudahkan pengurusan KODINAR menguruskan dana berkaitan dengan sistematik dan teratur. Ini juga untuk mengelakkan berlakunya unsur sabotaj kepada KODINAR. Jika pengeluaran dana berlaku kurang dalam tempoh matang makanya penalti akan dikenakan sebanyak 30%.
13. **PEMEGANG AMANAH**
14. **PENYENGGARAAN AKAUN**
    1. Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR akan diurus dan dipantau oleh Jawatankuasa Pelaburan KODINAR yang terdiri daripada Pengerusi KODINAR, Bendahari KODINAR, Pengerusi Penasihat Syariah dan dua orang di kalangan anggota KODINAR yang dilantik. Pengurusan kewangan diuruskan melalui akaun simpanan secara berasingan. Tempoh perkhidmatan jawatankuasa ini dihadkan dalam masa 3 (tiga) tahun pada satu masa dan layak dilantik semula.
15. **PENETAPAN KADAR PULANGAN PELABURAN KHAS**
    1. Penetapan kadar pulangan ke atas pengambilan Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR hendaklah berdasarkan kepada keperluan pendanaan dan strategi perniagaan Koperasi. Walau apapun, Koperasi hendaklah memastikan pemberian pulangan ke atas simpanan khas dan adalah berpatutan agar ia memberi pulang kompetitif kepada anggota (penyimpan atau pendeposit) tetapi tidak membebankan Koperasi.
16. **PELABURAN DIBENARKAN**
    1. Semua sumber dana yang diperoleh dari Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR tersebut bagi sesuatu tujuan khusus hendaklah digunakan bagi tujuan sepertimana yang disebutkan dalam prospektus tersebut.
    2. Penggunaan bagi maksud lain adalah dilarang.
17. **TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERKAITAN**
18. **PENGSUMBERANLUAR (OUTSOURCING)**
19. **PENGISYTIHARAN WAKIL LEMBAGA DAN PENASIHAT SYARIAH**
20. **KEPERLUAN KAWAL SELIA**
21. **KOPERASI SEBAGAI PENGURUS PELABURAN**
    1. KODINAR sebagai pengurus pelaburan akan mengurus dana menurut:
22. Prospektus

Prospektus dikeluarkan adalah bertujuan untuk menerangkan kepada anggota/pelanggan perihal produk pelaburan khas yang akan diperkenalkan oleh KODINAR. Prospektus KODINAR boleh dirujuk di **Lampiran 1.**

1. Surat ikatan amanah
2. Garis panduan Suruhanjaya Koperasi Malaysia
3. Undang-undang bertulis
4. Amalan perniagaan terbaik
5. **TADBIR URUS**
   1. **LEMBAGA KOPERASI**
      1. Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR ini hendaklah ditadbirkan oleh Lembaga.
      2. Akaun berasingan diwujudkan bagi menunjukkan sumber dan penggunaan dana.
      3. Dana hendaklah disenggara dalam akaun yang berasingan daripada aktiviti lain.
      4. Anggota Lembaga KODINAR hendaklah bertanggungjawab memastikan:
6. Dasar dan piawaian aktiviti Ar-Rahnu adalah selaras dengan aktiviti perniagaan sepertimana termaktub dalam undang-undang kecil dan bersesuaian dengan kecukupan modal, kepakaran pengurusan dan tahap risikonya.
7. Pengambilan simpanan khas adalah bersesuaian dengan objektif aktiviti perniagaan dan halatuju koperasi;
8. Aturan-aturan sentiasa dikaji dari semasa ke semasa dan dipinda sekiranya perlu;
9. Koperasi dalam setiap masa mengamalkan tadbir urus yang baik;
10. Pengurusan koperasi yang dipertanggungjawab mempunyai keupayaan untuk mengurus aktiviti pengambilan simpanan khas;
11. Proses pengurusan risiko dalam aktiviti pengambilan simpanan khas adalah mencukupi dan berfungsi;
12. Suatu sistem penyeliaan yang teratur diwujudkan dalam hal pengurusan pengambilan simpanan khas oleh koperasi;
13. Pengurusan lukuiditi iaitu pengurusan Keperluan mudah tunai minimum dan aset-liabiliti disenggara dengan cekap dan berkesan;
14. Produk pengambilan simpanan khas yang disediakan tidak memudaratkan penyimpan/pendeposit; dan
15. Apa-apa promosi produk pengambilan simpanan khas tidak bersifat mengelirukan penyimpan/pendeposit.
    * 1. Lembaga hendaklah memantau prestasi portfolio pengambilan simpanan khas melalui laporan berkala. Sekurang-kurangnya pada setiap suku tahun, Lembaga diberi taklimat oleh pengurusan mengenai keseluruhan portfolio pengambilan simpanan khas. Lembaga hendaklah mengkaji dan mengambil perhatian terhadap perkara-perkara berikut:
16. Prestasi simpanan khas;
17. Kadar faedah atau pulangan ke atas simpanan khas;
18. Pengurusan aset dan liability koperasi dan kesannya terhadap kewangan koperasi; dan
19. Kawalan dalaman yang berkesan.

**PENGURUSAN**

1. Pengurusan bertanggungjawab untuk melaksanakan dasar pelaburan sebagaimana diluluskan oleh Lembaga dan bertanggungjawab menyediakan prosedur-prosedur yang perlu untuk dilaksanakan.
2. Tanggungjawab pengurusan termasuk mewujudkan:

* Saluran komunikasi yang teratur dan jelas mengenai dasar pengambilan simpanan khas untuk dipatuhi oleh pegawai yang terlibat;
* Prosedur operasi yang mencukupi dan berkesan serta kawalan dalaman untuk mengenalpasti, mengukur dan mengawal risiko pengambilan simpanan khas dalam usaha melaksanakan dasar dan piawaian yang telah ditetapkan oleh Lembaga;
* Modal insan yang kompeten dan mencukupi disamping wujudnya penilaian prestasi.
* Melaporkan kepada Lembaga Koperasi mengenai semua aspek pelaburan.
* Memaklumkan pendedahan risiko dan kualiti pelaburan serta perkembangan kajian semula ke atas keseluruhan portfolio pelaburan sekerap yang mungkin.
  1. **JAWATANKUASA AUDIT DALAMAN**

1. Menurut subseksyen 42A(1) Akta, Jawatankuasa Audit Dalaman Koperasi hendaklah mengandungi tiga (3) orang terdiri daripada anggota yang dilantik oleh Lembaga menurut perenggan *(h)* undang-undang kecil 45.
2. Organisasi Jawatankuasa Audit Dalaman

|  |  |
| --- | --- |
| **Pengerusi** | Encik Abdul Rahman Bin Taiyun |
| **Ahli Jawatankuasa (AJK)** | Puan Siti Hajar Binti Sharif  Raja Puteri Shafiqkin Binti Raja Mokhtar |

1. Jawatankuasa Audit Dalaman (JAD) hendaklah memastikan wujudnya kawalan dalaman, pengurusan risiko dan prosedur pengambilan simpanan khas. Di samping itu, JAD perlu memastikan infrastruktur berkenaan adalah mencukupi, dipatuhi dan berfungsi.
   1. **JAWATANKUASA PELABURAN**
2. Organisasi Jawatankuasa Pelaburan

|  |  |
| --- | --- |
| **Pengerusi** | Haji Azhar Bin Haji Yaacob |
| **Setiausaha** | Encik Rashidi Arash Bin Abdul Rashid |
| **Bendahari** | Encik Mohd Khairul Nizam Bin Abd Kadir |
|  | Encik Mohd Zulkefli Bin Hamdan |

1. Pengurusan akan ditadbir oleh Jawatankuasa Pelaburan terdiri daripada anggota Lembaga Koperasi dan wakil daripada pelabur-pelabur. (**Rujuk Lampiran 2 Bagi Tanggungjawab Dan Syarat-Syarat Jawatankuasa Pelaburan).**
   1. **MESYUARAT JAWATANKUASA PELABURAN**

Jawatankuasa Pelaburan hendaklah mengadakan mesyuarat pada setiap bulan. Semua keputusan berserta rasionalnya akan direkod di dalam minit mesyuarat. Jawatankuasa Pelaburan hendaklah membentangkan di dalam Mesyuarat Agung, laporan mengenai aktiviti-aktiviti Simpanan Khas Projek Ar-Rahnu KODINAR ini serta membuat cadangan-cadangan penambahbaikan, jika ada bagi memajukannya.

1. **PENGURUSAN RISIKO**

Pengurusan risiko ialah suatu proses untuk melindungi sumber dan aset koperasi daripada kerugian. Amalan pengurusan risiko yang berkesan dapat mengawal atau mengurangkan tahap kerugian yang akan dialami oleh koperasi.

Sehubungan itu, Lembaga melalui Jawatankuasa Pengurusan Risiko, sekiranya ada, bertanggungjawab mengamalkan teknik pengurusan risiko yang berkesan dengan mewujudkan:

1. Rangka kerja dan tatacara yang mencukupi bagi mengenalpasti, memantau dan mengawal risiko;
2. Prosedur operasi pengambilan simpanan khas yang mencukupi dan berkesan; dan
3. Proses kawalan dalaman untuk menilai, mengukur, mengawal, memantau dan melaporkan segala jenis risiko.

Dasar dan prosedur pengurusan risiko hendaklah diluluskan oleh Lembaga koperasi dan didokumenkan.

1. **PEMATUHAN PRINSIP SYARIAH**

KODINAR telah membentuk Jawatankuasa Penasihat Syariah untuk memastikan pelaksanaan pelaburan adalah menurut prinsip-prinsip Syariah. **(Rujuk Lampiran 3 Bagi Laporan Ulasan Syariah).**

1. **PEMATUHAN UNDANG-UNDANG BERTULIS LAIN**

Lembaga hendaklah pada setiap masa memastikan aktivitinya tidak bercanggah dengan undang-undang bertulis lain di antaranya seperti Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram Dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan 2001 *(Anti Money Laundering And Anti Terrorist Financing Act 2001)* supaya integrity dan reputasi Koperasi terpelihara.

Oleh itu, Lembaga bertanggungjawab mewujudkan kawalan-kawalan yang mencukupi terutamanya pelaksanaan usaha wajar *(due diligence)* serta kaedah mengenali pelanggan *(know your customer)* bagi mengelakkan daripada digunakan sebagai conduit bagi aktiviti tersebut.

1. **PELAPORAN**

Menurut perenggan 14(1)(c) Akta, pengurusan hendaklah mengemukakan apa-apa maklumat lain yang dikehendaki Suruhanjaya berkenaan dengan penubuhan keanggotaan, pengendalian dan kedudukan kewangan koperasi. Sehubungan ini, pengurusan dikehendaki mengemukakan laporan berhubung dengan pengambilan simpanan khas mengikut format yang disediakan oleh Suruhanjaya pada tiap-tiap setengah tahun.

Laporan prestasi dan kewangan hendaklah dibentangkan oleh jawatankuasa dalam mesyuarat bulanan Lembaga dan Mesyuarat Tahunan KODINAR.

**LAMPIRAN 2**

**TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB**

1. **LEMBAGA KOPERASI**
   1. Anggota Lembaga Koperasi hendaklah membuat penilaian terhadap keupayaan ahlli jawatankuasa dalam melaksanakan tugas dan tanggungjawab mereka.
2. **JAWATANKUASA PELABURAN**
   1. Jawatankuasa hendaklah diwujudkan untuk menyediakan tugas pemantauan operasi dan pengurusan dana pelaburan.
   2. AHLI-AHLI JAWATANKUASA HENDAKLAH MENGANDUNGI:
3. Lima orang yang terdiri daripada:

* dua anggota Lembaga; dan
* tiga bukan anggota Lembaga,

1. Pengerusi jawatankuasa di kalangan anggota Lembaga;
2. Tiada ahli gantian boleh mewakili ahli jawatankuasa; dan
3. Dalam keadaan wujudnya kekosongan ahli jawatankuasa, koperasi hendaklah mengisi kekosongan itu dalam tempoh 60 hari.
   1. KRITERIA LAYAK DAN SESUAI JAWATANKUASA
4. Ahli jawatankuasa hendaklah:
5. Mempunyai perwatakan dan reputasi yang baik.
6. Berintegriti dan adil dalam melaksanakan tugas dan tanggungjawab.
7. Bertindak menurut kepakaran, keprihatinan dan kesaksamaan dalam melaksanakan tugas dan tanggungjawab.
8. Bersifat cermat dalam memastikan tugas dan fungsi dilaksanakan menurut garis panduan ini.
9. Memiliki kelayakan, kemahiran dan pengalaman dalam bidang yang berkaitan.
   1. AHLI JAWATANKUADA BOLEH HILANG KELAYAKAN DALAM MANA-MANA KEADAAN SEPERTI BERIKUT:
      1. Mempunyai rekod tidak memuaskan atau tidak beretika.
      2. Petisyen yang telah difailkan di bawah undang-undang kebankrapan atau seseorang itu telah diisytihar bankrap.
      3. Prosiding jenayah untuk disabitkan dengan penyewelengan, ketidakjujuran atau apa-apa kesalahan yang boleh dikenakan hukuman penjara sekurang-kurangnya setahun, di mana-mana negara.
      4. Apa-apa inkuiri/siasatan oleh mana-mana kerajaan/pihak berkuasa atau badan statutory, di mana penemuan tidak memuaskan diperolehi.
      5. Apa-apa amalan dan aktiviti tidak beretika yang boleh menyebabkan seseorang itu tidak layak untuk melaksanakan fungsinya.
      6. Sekiranya ahli tersebut hilang kelayakan untuk memegan jawatan, koperasi hendaklah memastikan ahli tersebut mengosongkan jawatannya dalam tempoh 30 hari.
   2. TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB JAWATANKUASA
10. Jawatankuasa hendaklah memastikan dana pelaburan diurus menurut:
11. Objektif pelaburan dana tersebut.
12. Surat ikatan amanah.
13. Prospektus.
14. Kehendak perundangan dan garis panduan ini.
15. Dasar kawalan dalaman dan had pelaburan.
16. Amalan perniagaan terbaik.
17. Tugas dan tanggungjawab jawatankuasa antaranya adalah:
18. Memilih strategi bersesuaian untuk mencapai prestasi yang baik menurut dasar pelaburan.
19. Memastikan supaya strategi berkenaan dipilih dengan cekap dan dilaksanakan dengan berkesan oleh koperasi.
20. Memantau, mengukur dan menilai secara aktif prestasi pelaburan koperasi termasuklah:
21. Menentukan peruntukan asset bagi pelaburan serta jenis-jenis instrument pelaburan.
22. Memastikan modal yang diperuntukkan dipelihara dengan membuat pelaburan yang bersesuaian.
23. Memastikan wujudnya sistem pengurusan risiko pelaburan yang efektif.
24. Memastikan wujudnya kecukupan likuiditi bagi aktiviti pelaburan berkenaan.
25. Jawatankuasa pelaburan boleh mewujudkan satu jawatankuasa teknikal dengan persetujuan lembaga bagi melaksanakan tugas dan tanggungjawab jawatankuasa.
26. Jawatankuasa hendaklah mengadakan mesyuarat pada setiap bulan. Kuorum bagi mesyuarat ialah tiga (3) ahli, termasuk pengerusi. Dalam hal keadaan bilangan undi yang sama banyak, usul akan dikira gugur.
27. Minit mesyuarat perlu merekodkan semua keputusan berserta rasionalnya dan disimpan dengan baik.
28. Jawatankuasa hendaklah menyediakan laporan bertulis atau lisan mengenai setiap mesyuarat kepada Lembaga. Minit mesyuarat hendaklah dibentangkan pada mesyuarat Lembaga yang berikutnya.