Manual Rayuan
Appeal Manual

Jawatankuasa Semakan Penalti Monetari
Monetary Penalty Review Committee

January 2024

ISI KANDUNGAN

CONTENTS

I. **Pengenalan**
Introduction

II. **Jawatankuasa Semakan Penalti Kewangan**
Monetary Penalty Review Committee

III. **Pemfailan rayuan terhadap keputusan Bank Negara Malaysia**
Filing of appeal against Bank Negara Malaysia's decision

IV. **Pertimbangan rayuan oleh Jawatankuasa Semakan Penalti Kewangan**
Consideration of appeal by Monetary Penalty Review Committee

V. **Dapatan oleh Jawatankuasa Semakan Penalti Kewangan & komunikasi keputusan rayuan kepada pihak yang terkilan**
Findings by the Monetary Penalty Review Committee & communication of outcome of appeal to the aggrieved party

VI. **Lampiran I: Notis rayuan**
Appendix I: Notice of appeal

VII. **Lampiran II: Prosedur rayuan**
Appendix II: Appeal procedure

I. PENGENALAN

1. Manual ini diterbitkan sebagai panduan kepada mana-mana pihak yang terkilan dengan keputusan Bank Negara Malaysia (BNM) untuk mengenakan suatu penalti monetari atau remedi kewangan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (APK), Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (APKI) dan Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 (AIKP) dalam membuat rayuan terhadap keputusan tersebut kepada Jawatankuasa Semakan Penalti Kewangan (Jawatankuasa).

2. Manual ini diterbitkan menurut seksyen 238(3) APK dan 249(3) APKI yang memberi kuasa kepada Jawatankuasa untuk menentukan tatacaranya sendiri.

I. INTRODUCTION

1. This manual is published as a guide to any party aggrieved by the decision of Bank Negara Malaysia (BNM) to impose a monetary penalty or pecuniary remedy under the Financial Services Act 2013 (FSA), the Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA) and the Development Financial Institutions Act 2002 (DFIA) in appealing against such decision to the Monetary Penalty Review Committee (Committee).

2. This manual is published pursuant to sections 238(3) of the FSA and 249(3) of the IFSA which authorise the Committee to determine its own procedure.

II. JAWATANKUASA SEMAKAN PENALTI KEWANGAN

3. Jawatankuasa ini telah ditubuhkan di bawah seksyen 238 APK dan 249 APKI bagi tujuan menyediakan suatu mekanisma bebas, cekap dan kos efektif kepada pihak yang terkilan yang ingin mengemukakan rayuan terhadap keputusan BNM untuk mengenakan penalti monetari atau remedi kewangan di bawah seksyen 234(3)(b) atau 234(3)(e) APK, seksyen 245(3)(b) atau 245(3)(e) APKI dan seksyen 106A(3)(b) atau 106A(3)(e) AIKP mengikut mana yang berkenaan.

4. Jawatankuasa hanya akan menimbangkan rayuan terhadap penalti monetari atau remedi kewangan yang telah dikenakan oleh BNM.

5. Sekiranya suatu pihak terkilan ingin merayu terhadap keputusan BNM, rayuan tersebut hendaklah dikemukakan dalam tempoh 21 hari selepas pihak yang terkilan itu telah dimaklumkan mengenai keputusan BNM untuk mengenakan penalti monetari atau remedi kewangan.

6. Pihak terkilan merujuk kepada suatu pihak yang telah diberikan suatu notis bertulis oleh BNM di bawah seksyen 262(5) APK, 273(5) APKI atau 123B(5) AIKP mengenai keputusan BNM untuk mengenakan penalti monetari atau remedi kewangan.

Illustrasi 1: Rayuan bukan berkenaan dengan penalti monetari atau remedi kewangan

BNM telah membuat suatu perintah secara bertulis di bawah seksyen 234(3)(a) APK, 245(3)(a) APKI atau 106A(3)(a) AIKP menghendaki orang yang mungkir untuk mematuhi suatu peruntukan di bawah APK, APKI atau AIKP. Rayuan terhadap perintah sedemikian tidak termasuk dalam bidang kuasa Jawatankuasa dan tidak akan dipertimbangkan oleh Jawatankuasa.

Illustrasi 2: Rayuan berkenaan penalti monetari atau remedi kewangan

BNM mengenakan penalti monetari ke atas suatu institusi kewangan dan membuat suatu perintah bertulis mengkehendaki institusi kewangan tersebut membuat restitusi kepada pelanggannya kerana memungkiri suatu peruntukan di bawah APK, APKI atau AIKP. Institusi kewangan berkenaan mengemukakan rayuan terhadap penalti monetari dan remedi kewangan yang dikenakan. Rayuan ini termasuk dalam bidang kuasa Jawatankuasa dan akan ditimbangkan oleh Jawatankuasa.

II. MONETARY PENALTY REVIEW COMMITTEE

3. The Committee was established under sections 238 of the FSA and 249 of the IFSA to provide an independent, efficient and cost effective mechanism to a party who is aggrieved by BNM's decision to impose monetary penalty or pecuniary remedy under sections 234(3)(b) or 234(3)(e) of the FSA, sections 245(3)(b) or 245(3)(e) of the IFSA and sections 106A(3)(b) or 106A(3)(e) of the DFIA, as the case may be.

4. The Committee will only consider appeals against the monetary penalty or pecuniary remedy imposed by BNM.

5. *If an aggrieved party wishes to appeal against BNM's decision, the appeal must be submitted within 21 days after the aggrieved party has been notified of BNM's decision.*

6. *An aggrieved party refers to a party to whom BNM has served a written notice on BNM's decision to impose any monetary penalty or pecuniary remedy under section 262(5) of the FSA, 273(5) of the IFSA or 123B(5) of the DFIA.*

Illustration 1: Appeal is not related to monetary penalty or pecuniary remedy

BNM has made an order in writing under section 234(3)(a) of the FSA, 245(3)(a) of the IFSA or 106A(3)(a) of the DFIA requiring the person in breach to comply with a provision in the FSA or IFSA. Appeal against such order does not fall within the purview of the Committee and the Committee will not consider the appeal.

Illustration 2: Appeal on monetary penalty or pecuniary remedy

BNM has imposed a monetary penalty on a financial institution and made a written order requiring the financial institution to make restitution to its customer for breach of a provision of the FSA, IFSA or DFIA. The financial institution appealed against the monetary penalty and pecuniary remedy imposed. This appeal falls within the purview of the Committee and will be considered by the Committee.

III. PEMFAILAN RAYUAN TERHADAP KEPUTUSAN BNM

7. Pihak yang terkilan boleh menghubungi Sekretariat untuk sebarang persoalan awal atau mendapatkan keterangan lanjut berhubung pemfailan notis rayuan kepada Jawatankuasa.

8. Notis rayuan kepada Jawatankuasa hendaklah difailkan dengan menggunakan borang seperti di Lampiran I. Pihak yang terkilan hendaklah memastikan bahawa notis rayuan difailkan bersama-sama dengan semua dokumen yang berkaitan bagi memudahkan Jawatankuasa dalam membincangkan rayuan dan membuat keputusan.

9. Borang berkenaan boleh dimuat turun dari laman web BNM di http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=fs&pg=fs_mprc&lang=bm. Pihak yang terkilan juga boleh menghubungi Sekretariat untuk mendapatkan sesalinan borang.

10. Borang yang telah dilengkapkan dan dokumen-dokumen sokongan yang relevan hendaklah dihantar kepada Jawatankuasa. Pemfailan notis rayuan dan

dokumen-dokumen yang berkaitan boleh dibuat melalui pengemukaan salinan cetak atau salinan lembut (sekiranya salinan lembut, dokumen-dokumen berkenaan hendaklah dilindungi dengan kata laluan dan kata laluan tersebut mestilah di e-mel secara berasingan kepada Sekretariat).

III. FILING OF APPEAL AGAINST BNM'S DECISION

7. *An aggrieved party may contact the Secretariat for any initial questions or to obtain more information regarding the filing of a notice of appeal to the Committee.*

8. *A notice of appeal to the Committee must be filed using the form provided in the Appendix I. The aggrieved person must ensure that the notice of appeal is filed together with all relevant documents so as to facilitate the Committee in deliberating on the appeal and reaching its findings.*

9. *The form can be downloaded from BNM's website at http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=fs&pg=fs_mprc&lang=en. The aggrieved party may also contact the Secretariat to obtain a copy of the form.*

10. *The completed form and relevant supporting documents must be submitted to the Secretariat. Filing of the notice of appeal and the relevant documents can be made by way of submission of hard copy or soft copy (in the case of soft copy to be password protected and such password should be emailed to the Secretariat separately).*

Sekretariat
Jawatankuasa Semakan Penalti Monetari
Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel: 03-27849987
Emel: mprc@bnm.gov.my

IV. PERTIMBANGAN RAYUAN OLEH JAWATANKUASA

11. Jawatankuasa akan terlebih dahulu menentukan sama ada rayuan yang dikemukakan oleh pihak yang terkilan:

    (a) termasuk dalam skop semakan Jawatankuasa; dan

    (b) rayuan difailkan dalam masa yang ditetapkan di bawah APK, APKI atau AIKP iaitu rayuan difailkan dalam masa 21 hari selepas pihak yang terkilan itu telah dimaklumkan mengenai keputusan BNM.

    Mana-mana rayuan yang difailkan lewat daripada 21 hari selepas pihak yang terkilan itu telah dimaklumkan mengenai keputusan BNM tidak boleh dipertimbangkan oleh Jawatankuasa.

12. Pihak yang terkilan atau BNM boleh memohon untuk hadir di hadapan Jawatankuasa untuk membentangkan kes mereka. Dalam keadaan di mana adanya permohonan sedemikian, Jawatankuasa akan memutuskan sama ada untuk membenarkan permohonan sedemikian. Jika hanya satu pihak yang memohon untuk hadir di hadapan Jawatankuasa dan Jawatankuasa bersetuju, pihak lain juga akan ditawarkan untuk hadir di hadapan Jawatankuasa.

13. Dalam keadaan di mana pihak yang terkilan atau BNM tidak memohon untuk hadir di hadapan Jawatankuasa, Jawatankuasa masih boleh memanggil:

    (a) mana-mana pegawai BNM yang diberi kuasa;

    (b) pihak yang terkilan termasuk pengarah, pegawai, pekerja dsb. di mana pihak yang terkilan merupakan suatu pertubuhan perbadanan atau yang tidak diperbadankan; atau

    (c) mana-mana orang lain termasuk seorang pakar,

    untuk mengemukakan apa-apa dokumen, maklumat, penjelasan atau pendapat pakar, mengikut mana yang berkenaan, yang berkaitan dengan rayuan yang dipertimbangkan oleh Jawatankuasa.

14. Jawatankuasa boleh menolak, atau dalam hal keadaan luar biasa menerima fakta atau bukti yang sebelum ini tidak dikemukakan kepada BNM oleh pihak yang terkilan sebelum BNM memutuskan untuk mengenakan apa-apa penalti monetari atau remedi kewangan. Sekiranya Jawatankuasa memutuskan untuk menerima fakta atau bukti tersebut, BNM akan diberi satu salinan dan peluang untuk membalas fakta atau bukti tersebut di hadapan Jawatankuasa.

15. Seseorang peguambela dan peguamcara tidak dibenarkan mewakili pihak yang terkilan atau BNM dalam mana-mana prosiding Jawatankuasa.

IV. CONSIDERATION OF APPEAL BY THE COMMITTEE

11. *The Committee will first determine whether an appeal filed by the aggrieved party:*
    (a) falls within the Committee's scope of review; and
    (b) is within the prescribed time stipulated under the FSA, IFSA and DFIA i.e. the appeal is filed within 21 days after the aggrieved person has been notified of BNM's decision.

    Any appeal filed later than 21 days after the aggrieved person has been notified of BNM's decision will not be considered by the Committee.

12. *The aggrieved party or BNM may request to appear before the Committee to present their cases. In the event of such request, the Committee will decide whether to grant such request. If only one party requested to appear before the Committee and the Committee agrees, the other party will also be offered to appear before the Committee.*

13. *In the event neither the aggrieved party nor BNM request to appear before the Committee, the Committee may still call upon:*
    (a) any authorised officer of BNM;
    (b) the aggrieved party including its director, officer, employee etc. where the aggrieved party is a body corporate or unincorporate; or
    (c) any other person including an expert,

    to provide any document, information, explanation or expert opinion, as the case may be, that is relevant to the appeal that is being considered by the Committee.

14. *The Committee may reject, or in exceptional circumstances accept such facts or evidence presented to the Committee by the aggrieved party, which was not previously provided to BNM prior to BNM's decision to impose any monetary penalty or pecuniary remedy. If the Committee decides to accept such facts or evidence, BNM shall be given a copy and an opportunity to respond to such facts or evidence before the Committee.*

15. *An advocate and solicitor is not allowed to represent the aggrieved party or BNM in any proceeding before the Committee.*

V. DAPATAN OLEH JAWATANKUASA & KOMUNIKASI KEPUTUSAN RAYUAN KEPADA PIHAK YANG TERKILAN

16. Selepas mempertimbangkan sesuatu rayuan, Jawatankuasa boleh memutuskan untuk:

    (a) mengesahkan keputusan BNM; atau

    (b) menghendaki BNM untuk mempertimbangkan semula dan mencapai suatu keputusan mengikut dapatan Jawatankuasa.

17. Jawatankuasa akan memaklumkan secara bertulis dapatan Jawatankuasa dan keputusan rayuan kepada pihak yang terkilan seberapa segera.

18. Illustrasi mengenai prosedur dalam menimbangkan sesuatu rayuan yang dikemukakan kepada Jawatankuasa dinyatakan dalam Lampiran II.

V. FINDINGS BY THE COMMITTEE & COMMUNICATION OF OUTCOME OF APPEAL TO THE AGGRIEVED PARTY

16. After considering an appeal, the Committee may:

(a) confirm BNM's decision; or

(b) require BNM to reconsider and reach a decision in accordance with the findings of the Committee.

17. The Committee will notify in writing the findings of the Committee and the outcome of the appeal to the aggrieved party as soon as possible.

18. Illustration of the procedure in considering an appeal submitted to the Committee is set out in Appendix II.

NOTIS RAYUAN OLEH PIHAK YANG TERKILAN KEPADA JAWATANKUASA SEMAKAN PENALTI MONETARI
(Seksyen 237(1) Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, Seksyen 248(1) Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 & Seksyen 106D(1) Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002)

NOTICE OF APPEAL BY AGGRIEVED PARTY TO MONETARY PENALTY REVIEW COMMITTEE
(Section 237(1) Financial Services Act 2013, Section 248(1) Islamic Financial Services Act 2013 & Section 106D(1) Development Financial Institutions Act 2002)

A. Prosedur Membuat Rayuan / *Procedure on Making an Appeal*

1. Notis Rayuan ini mestilah diisi dengan lengkap.
   This Notice of Appeal must be completed in full.

2. Notis Rayuan ini hendaklah ditandatangani oleh pihak yang terkilan itu sendiri. Bagi suatu organisasi, Notis Rayuan ini hendaklah ditandatangani oleh orang yang diberi kuasa.
   This Notice of Appeal shall be signed by the aggrieved party personally. For an institution, this Notice of Appeal shall be signed by an authorised person.

3. Sila hantar Notis Rayuan yang lengkap dan dokumen sokongan ke alamat yang berikut:
   Please submit the completed Notice of Appeal and supporting documents to the following address:

   Sekretariat
   Jawatankuasa Semakan Penalti Monetari
   Bank Negara Malaysia
   Jalan Dato' Onn
   50480 Kuala Lumpur
   Tel: 03-27849987
   Emel: mprc@bnm.gov.my

B. Maklumat Pihak yang Terkilan / *Details of the Aggrieved Party*

1. Nama (individu atau organisasi) *Name (individual or organization)*	
2. Pegawai untuk dihubungi dan jawatan (untuk organisasi) *Contact person and designation (for organizations)*	
3. Alamat surat-menyurat Correspondence *address*	
4. Emel *Email*	
5. Telefon *Telephone*	

C. Maklumat Penalti Monetari atau Remedi Kewangan yang dikenakan oleh Bank Negara Malaysia
Information on Monetary Penalty or Pecuniary Remedy imposed by Bank Negara Malaysia

6. Tarikh pemberitahuan keputusan oleh Bank Negara Malaysia
Date of notification of decision by Bank Negara Malaysia

7. Peruntukan yang dimungkiri
Provision breached

8. Amaun Penalti Monetari atau Remedi Kewangan
Amount of Monetary *Penalty or Pecuniary Remedy*

RM _____

D. Alasan Rayuan
Grounds of Appeal

E. Dokumen
Documents

9. Sila lampirkan dokumen yang berikut
Please attach the following documents:

☐ Notis keputusan Bank Negara Malaysia
Notice of decision by Bank Negara Malaysia

☐ Dokumen sokongan lain (sila senaraikan):
Other supporting documents (please list):

F. Tandatangan Pihak yang Terkilan
Signature of Aggrieved Party

Tandatangan pihak yang terkilan (bagi organisasi, ditandangani oleh pegawai yang diberi kuasa)
Signature of the aggrieved party (for an organization, to be signed by the authorised person):

.....
Tarikh:
Date:

PROSEDUR RAYUAN / APPEAL PROCEDURE

Pihak yang terkilan memfailkan notis rayuan kepada Jawatankuasa

Aggrieved party files notice of appeal to the Committee

Jawatankuasa menentukan sama ada rayuan yang dikemukakan termasuk dalam skop semakan Jawatankuasa dan difailkan dalam masa 21 hari selepas pihak yang terkilan telah dimaklumkan keputusan BNM

The Committee determines whether the appeal submitted falls within the Committee's scope of review and is filed within 21 days after the aggrieved party has been notified of BNM's decision

Selepas mempertimbangkan sesuatu rayuan, Jawatankuasa boleh memutuskan untuk mengesahkan keputusan BNM atau mengkehendaki BNM untuk mempertimbangkan semula keputusan terdahulunya dan mecapai suatu keputusan mengikut dapatan Jawatankuasa.

After considering an appeal, the Committee may confirm BNM's decision or require BNM to reconsider its previous decision and reach a decision in accordance with the findings of the Committee.

Jawatankuasa akan memaklumkan secara bertulis dapatan Jawatankuasa dan keputusan rayuan kepada pihak yang terkilan seberapa segera.

The Committee will notify in writing the findings of the Committee and the outcome of the appeal to the aggrieved party as soon as possible.