



KERAJAAN MALAYSIA

**TATAAMALAN
AGensi PELAPORAN KREDIT NO. 01:
PENDAFTARAN
AGensi PELAPORAN KREDIT**

PERBENDAHARAAN MALAYSIA

(Muka surat ini dibiarkan kosong)

KANDUNGAN**No. 01 Pendaftaran Agensi Pelaporan Kredit**

1. Tujuan.....	5
2. Tafsiran.....	5
3. Latar Belakang.....	6
4. Peruntukan Undang-Undang.....	6
5. Permohonan Pendaftaran Secara Bertulis	10
6. Permohonan Dikemukakan Oleh Pemohon.....	10
7. Syarat Permohonan Pendaftaran.....	11
8. Dokumen Permohonan Pendaftaran.....	12
9. Fi Pemprosesan Permohonan Pendaftaran.....	14
10. Penyampaian Permohonan Pendaftaran.....	14
11. Taklimat Dan Maklumat Tambahan.....	14
12. Keputusan Pendaftar.....	15
13. Tindakan Selepas Permohonan Diluluskan.....	15
14. Carta Alir Permohonan Pendaftaran APK.....	15
15. Tarikh Kuat Kuasa.....	15
16. Pemakaian.....	15
17. Maklumat Perhubungan.....	16
LAMPIRAN.....	
Lampiran A	17
Lampiran B	19
Lampiran C	21
Lampiran D	22
Lampiran E	23
Lampiran F	24
Lampiran G	26
Lampiran H	29
Lampiran I	31
Lampiran J	32

Lampiran K	34
Lampiran L	36
Lampiran M	37
Lampiran N	39



KERAJAAN MALAYSIA
PENDAFTARAN
AGANSI PELAPORAN KREDIT

Pada menjalankan kuasa yang diberikan oleh subseksyen 75(2) Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010 [Akta 710], Pendaftar mengeluarkan Tataamalan Agensi Pelaporan Kredit No. 01: Pendaftaran Agensi Pelaporan Kredit.

1. TUJUAN

Tataamalan ini bertujuan untuk menetapkan tatacara pendaftaran agensi pelaporan kredit.

2. TAFSIRAN

Bagi maksud Tataamalan ini, kecuali jika konteksnya menghendaki maksud yang lain—

“agensi pelaporan kredit” atau “APK” ertinya seseorang yang menjalankan perniagaan pelaporan kredit dan didaftarkan di bawah subseksyen 14(2) Akta;

“Akta” ertinya Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010 [Akta 710] dan termasuklah peraturan-peraturan, perintah, pemberitahuan atau perundangan subsidiari lain yang di buat di bawah Akta tersebut;

“akuan berkanun” mempunyai erti yang diberikan kepadanya dalam seksyen 3 Akta Tafsiran 1948 dan 1967 [Akta 388];

“ketua eksekutif” mempunyai erti yang diberikan kepadanya dalam seksyen 2 Akta dan termasuklah seorang ketua eksekutif yang dilantik secara interim;

“Menteri” mempunyai erti yang diberikan kepadanya dalam seksyen 2 Akta;

“orang” mempunyai erti yang diberikan kepadanya dalam seksyen 2 Akta;

“Pendaftar” mempunyai erti yang diberikan kepadanya dalam seksyen 2 Akta;

“pengarah” mempunyai erti yang diberikan kepadanya dalam seksyen 2 Akta Syarikat 2016 [Akta 777];

“syarikat” mempunyai erti yang diberikan kepadanya dalam seksyen 2 Akta;

“Tataamalan” ertinya Tataamalan Agensi Pelaporan Kredit yang dikeluarkan di bawah subseksyen 75(2) Akta.

3. LATAR BELAKANG

- 3.1 Di bawah seksyen 11 Akta, mana-mana orang dilarang daripada menjalankan perniagaan pelaporan kredit melainkan ia merupakan suatu syarikat yang telah didaftarkan sebagai APK dan suatu perakuan pendaftaran telah dikeluarkan oleh Pendaftar.
- 3.2 Untuk didaftarkan sebagai APK, seseorang yang berniat untuk menjalankan perniagaan pelaporan kredit hendaklah mengemukakan permohonan secara bertulis kepada Pendaftar disertakan dengan dokumen sokongan yang berkaitan.
- 3.3 Pada masa ini, terdapat tatacara permohonan pendaftaran APK yang menjadi rujukan dan panduan orang awam. Walau bagaimanapun, didapati tatacara tersebut terlalu ringkas dan kandungannya tidak komprehensif. Perkara ini mewujudkan situasi di mana pihak yang berminat untuk mendaftar sebagai APK mengemukakan pelbagai pertanyaan dan memohon penjelasan berhubung proses tersebut.
- 3.4 Sehubungan dengan itu, bagi mewujudkan persekitaran regulatori yang lebih komprehensif, jelas dan tersusun serta meningkatkan tatakelola industri pelaporan kredit terutamanya berkaitan pendaftaran APK, Pendaftar telah memutuskan untuk mengeluarkan tataamalan ini menurut peruntukan Akta 710 dan Peraturan-Peraturan Agensi Pelaporan Kredit (Pendaftaran) 2014 [P.U. (A) 142/2014] (“Peraturan-Peraturan”).

4. PERUNTUKAN UNDANG-UNDANG

4.1 Seksyen 11 Akta

“Larangan menjalankan perniagaan pelaporan kredit melainkan jika berdaftar

11. (1) Tiada seorang pun boleh menjalankan suatu perniagaan pelaporan kredit melainkan jika—

- (a) ia adalah suatu syarikat; dan
- (b) ia telah didaftarkan sebagai suatu agensi pelaporan kredit dan suatu perakuan pendaftaran telah

dikeluarkan kepadanya oleh Pendaftar di bawah subseksyen 14(5).

(2) Seseorang 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.

(3) Dalam hal kesalahan yang berterusan, pesalah boleh, sebagai tambahan kepada penalti di bawah subseksyen (2), didenda tidak melebihi sepuluh ribu ringgit bagi setiap hari atau sebahagian hari sepanjang kesalahan itu berterusan selepas disabitkan.”.

4.2 Seksyen 13 Akta

“Permohonan untuk pendaftaran

13. (1) Seseorang yang berniat untuk menjalankan suatu perniagaan pelaporan kredit hendaklah mengemukakan suatu permohonan secara bertulis untuk pendaftaran sebagai suatu agensi pelaporan kredit kepada Pendaftar dalam apa-apa bentuk yang ditentukannya.

(2) Tiap-tiap permohonan untuk pendaftaran hendaklah disertakan dengan—

- (a) suatu salinan memorandum persatuan dan perkara persatuan atau dokumen konstituen lain yang di bawahnya pemohon ditubuhkan, dan perakuan pemerbadanannya yang ditentusahkan dengan sewajarnya melalui suatu akuan berkanun yang dibuat oleh seorang pengarah pemohon itu;
- (b) suatu salinan akaun teraudit pemohon yang terkini, jika berkenaan; dan
- (c) apa-apa maklumat atau dokumen lain yang ditentukan oleh Pendaftar bagi maksud menentukan permohonan itu dan kesesuaian pemohon itu.

(3) Pendaftar boleh secara bertulis pada bila-bila masa selepas permohonan itu diterima dan sebelum ia diputuskan, menghendaki pemohon untuk memberikan apa-apa dokumen dan maklumat tambahan dalam masa yang dinyatakan oleh Pendaftar.

(4) Jika kehendak di bawah subseksyen (3) tidak dipatuhi, permohonan untuk pendaftaran itu hendaklah disifatkan telah ditarik balik oleh pemohon dan tidak boleh diteruskan lagi oleh Pendaftar, tetapi tanpa menjejaskan suatu permohonan baru dibuat oleh pemohon.”.

4.3 Seksyen 14 Akta

“Perakuan pendaftaran

14. (1) Semasa menimbangkan suatu permohonan untuk pendaftaran sebagai suatu agensi pelaporan kredit, Pendaftar hendaklah berpuas hati bahawa—

- (a) pemohon mempunyai modal berbayar minimum sebagaimana yang ditetapkan dalam seksyen 20; dan
- (b) ketua eksekutif dan pengarah pemohon telah memenuhi kriteria yang dinyatakan dalam Jadual Ketiga;

(2) Selepas pertimbangan yang sewajarnya telah diberikan kepada permohonan untuk pendaftaran dan syarat yang disebut dalam subseksyen (1), Pendaftar boleh mendaftarkan pemohon itu atau menolak permohonan untuk pendaftaran itu.

(3) Keputusan Pendaftar untuk mendaftarkan pemohon atau menolak permohonan untuk pendaftaran itu hendaklah disampaikan kepada pemohon melalui suatu notis bertulis yang dikeluarkan oleh Pendaftar secepat yang dapat dilaksanakan.

(4) Jika Pendaftar menolak permohonan untuk pendaftaran itu menurut subseksyen (2), dia hendaklah dalam notis bertulis yang dikeluarkan di bawah subseksyen (3) menghuraikan—

- (a) bahawa permohonan itu telah ditolak; dan
- (b) sebab-sebab bagi penolakan itu;

(5) Jika Pendaftar berpuas hati bahawa seorang pemohon boleh didaftarkan di bawah subseksyen (2), dia hendaklah, apabila menerima fi pendaftaran yang ditetapkan, mengeluarkan suatu perakuan pendaftaran kepada pemohon dalam apa-apa bentuk yang ditentukan olehnya, dan perakuan pendaftaran itu boleh tertakluk kepada apa-apa syarat atau sekatan yang difikirkan patut dikenakan oleh Pendaftar.

(6) Perakuan pendaftaran itu adalah sah selama tempoh tidak melebihi tiga tahun.”.

4.4 Seksyen 20 Akta

“Modal berbayar minimum

20. (1) Amaun minimum modal berbayar bagi sesuatu agensi pelaporan kredit ialah satu juta ringgit atau apa-apa amaun lain yang

ditetapkan dalam perintah yang dibuat oleh Menteri, atas syor Pendaftar, dari semasa ke semasa.

(2) Tertakluk kepada subseksyen (4), tiap-tiap agensi pelaporan kredit hendaklah menyenggarakan amaun minimum modal berbayar yang ditetapkan dalam subseksyen (1), dan jika amaun minimum itu dinaikkan pada bila-bila masa, agensi pelaporan kredit itu hendaklah menyenggarakan amaun yang dinaikkan itu dalam apa-apa tempoh yang ditentukan dalam perintah yang menetapkan amaun yang dinaikkan itu, tetapi tempoh itu tidak boleh kurang daripada tiga bulan.

(3) Tertakluk kepada subseksyen (4), tiada seorang pun boleh diberikan suatu perakuan pendaftaran di bawah subseksyen 14(5) dan tiada agensi pelaporan kredit boleh menjalankan suatu perniagaan pelaporan kredit jika modal berbayarnya yang tidak terjejas oleh kerugian atau selainnya adalah kurang daripada amaun minimum yang ditetapkan dalam subseksyen (1).

(4) Jika modal berbayar minimum sesuatu agensi pelaporan kredit adalah kurang daripada amaun minimum yang ditetapkan pada bila-bila masa di bawah subseksyen (1), agensi pelaporan kredit itu boleh, dengan persetujuan bertulis Pendaftar dan tertakluk kepada apa-apa terma dan syarat yang dikenakan oleh Pendaftar, menjalankan perniagaan pelaporan kredit itu.

(5) Sesuatu agensi pelaporan kredit yang melanggar seksyen ini melakukan suatu kesalahan dan boleh, apabila disabitkan, didenda tidak melebihi dua ratus ribu ringgit atau dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi dua tahun atau kedua-duanya.”.

4.5 Subseksyen 21(1) Akta

“Pelantikan ketua eksekutif, dsb.

21. (1) Suatu agensi pelaporan kredit hendaklah melantik seorang ketua eksekutif yang hendaklah memenuhi kriteria yang diuraikan dalam Jadual Ketiga.”.

4.6 Jadual Ketiga kepada Akta adalah seperti di **Lampiran A.**

4.7 Jadual Keempat kepada Akta adalah seperti di **Lampiran B.**

4.8 Peraturan 2 Peraturan-Peraturan

“Permohonan pendaftaran

2. (1) Suatu permohonan untuk pendaftaran hendaklah dikemukakan dalam dua salinan bersama dengan dokumen yang berkaitan sebagaimana yang dinyatakan dalam Jadual Pertama.

(2) Pemohon hendaklah membayar fi bagi permohonan untuk pendaftaran sebagaimana yang ditetapkan dalam Jadual Kedua.

(3) Pendaftar boleh mengetepikan apa-apa dokumen yang dinyatakan dalam butiran A Jadual Pertama kecuali bagi subbutiran (a) hingga (d).

(4) Pendaftar hendaklah memproses permohonan bagi pendaftaran secepat yang dapat dilaksanakan setelah menerima semua maklumat dan dokumen yang berkaitan, termasuk apa-apa maklumat lanjut atau dokumen lain yang dikehendaki oleh Pendaftar.”.

4.9 Peraturan 4 Peraturan-Peraturan

“Pengeluaran perakuan pendaftaran

4. (1) Perakuan pendaftaran hendaklah dikeluarkan kepada pemohon setelah fi sebagaimana yang ditetapkan dalam Jadual Kedua dibayar.

(2) Agensi pelaporan kredit yang kepadanya perakuan pendaftaran telah dikeluarkan hendaklah tertakluk kepada syarat dan sekatan seragam sebagaimana yang dinyatakan dalam Jadual Ketiga dan apa-apa syarat atau sekatan tambahan yang dikenakan.”.

4.10 Butiran A Jadual Pertama kepada Peraturan-Peraturan adalah seperti di **Lampiran C**.

4.11 Butiran 1 dan 2 Jadual Kedua kepada Peraturan-Peraturan adalah seperti di **Lampiran D**.

5. PERMOHONAN PENDAFTARAN SECARA BERTULIS

5.1 Mana-mana orang yang berniat untuk menjalankan suatu perniagaan pelaporan kredit atau mana-mana APK yang diarahkan oleh Pendaftar agar suatu pendaftaran baru dibuat di bawah perenggan 10(2)(b) Peraturan-Peraturan hendaklah mengemukakan permohonan untuk pendaftaran sebagai APK secara bertulis kepada Pendaftar.

6. PERMOHONAN DIKEMUKAKAN OLEH PEMOHON

6.1 Permohonan untuk mendaftar sebagai APK hanya boleh dikemukakan oleh ketua eksekutif, pengarah atau pegawai pemohon sahaja.

6.2 Permohonan yang dikemukakan oleh mana-mana firma guaman, setiausaha syarikat, penasihat perniagaan, perunding atau pihak ketiga bagi pihak pemohon tidak dibenarkan.

7. SYARAT PERMOHONAN PENDAFTARAN

- 7.1 Seseorang yang ingin mengemukakan permohonan untuk mendaftar sebagai APK hendaklah memenuhi syarat permohonan pendaftaran seperti yang berikut:
- 7.1.1 pemohon merupakan suatu syarikat;
 - 7.1.2 tidak kurang daripada dua pertiga (2/3) anggota lembaga pengarah pemohon merupakan warganegara Malaysia;
 - 7.1.3 ketua eksekutif pemohon merupakan warganegara Malaysia;
 - 7.1.4 ketua eksekutif pemohon merupakan ketua eksekutif sepenuh masa;
 - 7.1.5 ketua eksekutif dan pengarah pemohon bukan seorang bankrap;
 - 7.1.6 pegangan saham asing pemohon tidak melebihi 70 peratus;
 - 7.1.7 amaun minimum modal berbayar pemohon berjumlah RM1,000,000.00 (Ringgit Malaysia Satu Juta) atau apa-apa amaun lain yang ditetapkan oleh Menteri;
 - 7.1.8 pemohon memiliki premis perniagaan yang tetap dan sedia untuk menjalankan perniagaan pelaporan kredit;
 - 7.1.9 sistem penyimpanan data maklumat kredit hendaklah secara fizikal dalam premis (*on premises*) atau penyimpanan awan (*cloud storage*) dan terletak pada setiap masa di Malaysia;
 - 7.1.10 pemohon mendapat pensijilan ISO/IEC 27001 Sistem Pengurusan Keselamatan Maklumat/*Information Security Management System* (ISMS); dan
 - 7.1.11 pemohon tidak akan menjalankan apa-apa perniagaan selain perniagaan pelaporan kredit.
- 7.2 Pemohon yang mempunyai pegangan saham asing sebanyak 49 peratus dan ke bawah adalah layak dipertimbangkan oleh Pendaftar untuk didaftarkan bagi menjalankan perniagaan pelaporan kredit individu/pengguna atau perniagaan pelaporan kredit korporat/komersial, atau kedua-duanya sekali.
- 7.3 Pemohon yang mempunyai pegangan saham asing sehingga 70 peratus adalah layak dipertimbangkan oleh Pendaftar untuk didaftarkan bagi menjalankan perniagaan pelaporan kredit korporat/komersial sahaja.

8. DOKUMEN PERMOHONAN PENDAFTARAN

8.1 Setelah memenuhi syarat di perenggan 7, pemohon hendaklah mengemukakan permohonan pendaftaran APK yang mengandungi dokumen seperti yang berikut:

- 8.1.1 **dua (2) salinan** surat iringan pemohon dengan kepala surat syarikat yang ditandatangani oleh ketua eksekutif atau mana-mana pengarah pemohon seperti di **Lampiran E**;
- 8.1.2 **dua (2) salinan** borang Permohonan Pendaftaran Agensi Pelaporan Kredit (Borang PPK 1) seperti di **Lampiran F**;
- 8.1.3 **satu (1) salinan** terperaku memorandum persatuan dan perkara persatuan atau apa-apa dokumen konstituen yang lain yang di bawahnya pemohon ditubuhkan;
- 8.1.4 **satu (1) salinan** perakuan pemerbadanan yang ditentusahkan dengan sewajarnya melalui suatu akuan berkanun yang dibuat oleh seorang pengarah pemohon;
- 8.1.5 **satu (1) salinan** terperaku akaun teraudit terkini pemohon tetapi terhad kepada akaun teraudit dua tahun kewangan sebelumnya, jika berkenaan;
- 8.1.6 **satu (1) salinan** terperaku profil syarikat yang dijana daripada sistem yang disediakan oleh Suruhanjaya Syarikat Malaysia (SSM) di bawah Akta 777;
- 8.1.7 **satu (1) salinan** terperaku persetujuan bertulis semua pengarah syarikat di bawah seksyen 201 Akta 777;
- 8.1.8 apa-apa dokumen yang menentusahkan modal berbayar minimum pemohon adalah satu juta ringgit;
- 8.1.9 *curriculum vitae* (CV) ketua eksekutif dan setiap pengarah pemohon;
- 8.1.10 akuan berkanun ketua eksekutif dan setiap pengarah pemohon memenuhi kriteria yang diuraikan dalam Jadual Ketiga kepada Akta seperti di **Lampiran G** dan **Lampiran H**;
- 8.1.11 **satu (1) salinan** kad pengenalan (depan dan belakang) ketua eksekutif;
- 8.1.12 **satu (1) salinan** kad pengenalan (depan dan belakang) / passport setiap pengarah pemohon;

- 8.1.13 senarai dan perihalan APK lain yang ada hubungan dalam struktur pegangan saham atau kepentingan pemohon. Contoh surat adalah seperti di **Lampiran I**;
- 8.1.14 sampel perjanjian langganan antara pemohon dengan pelanggan di bawah perenggan 26(3)(d) Akta yang mematuhi Jadual Keempat kepada Akta dan notis pada pelanggan mengenai pemprosesan maklumat kredit di bawah subseksyen 23(1) Akta;
- 8.1.15 kategori dan perihalan pelanggan semasa dan bakal pelanggan pemohon. Contoh surat adalah seperti di **Lampiran J**;
- 8.1.16 kategori dan perihalan pihak yang mempunyai hubungan dengan pemohon berkenaan aktiviti pelaporan kredit, pengumpulan dan penyebaran maklumat kredit, termasuk tetapi tidak terhad kepada penjual semula. Contoh surat adalah seperti di **Lampiran K**;
- 8.1.17 **satu (1) salinan** sijil ISO/IEC 27001 Sistem Pengurusan Keselamatan Maklumat/*Information Security Management System* (ISMS) pemohon yang masih sah dan berkuat kuasa; dan
- 8.1.18 suatu persembahan *Microsoft PowerPoint* yang mengandungi maklumat yang berikut bersama dengan salinan dokumen sokongan yang relevan yang telah ditentukan dengan sewajarnya:
- (a) pengenalan umum pemohon, termasuk:
 - (i) lokasi;
 - (ii) struktur pegangan saham; dan
 - (iii) hubungan atau rangkaian dengan mana-mana entiti lain dalam dan luar negara;
 - (b) ringkasan atau perihalan prasarana bagi penyimpanan dan pengendalian data, termasuk:
 - (i) protokol keselamatan; dan
 - (ii) tatacara yang akan diguna pakai;
 - (c) skop operasi perniagaan pemohon;
 - (d) perkhidmatan yang akan ditawarkan kepada pelanggan;
 - (e) cadangan prestasi piawaian yang akan diguna pakai bagi pelaporan kredit; dan

- (f) ringkasan pelan perniagaan bagi tempoh lima (5) tahun akan datang.

8.2 Pemohon hendaklah memastikan bahawa semua dokumen permohonan pendaftaran APK yang dikemukakan kepada Pendaftar adalah lengkap dan teratur. Kegagalan pemohon untuk mematuhi perkara ini akan mengakibatkan permohonan pemohon ditolak.

9. FI PEMROSESAN PERMOHONAN PENDAFTARAN

9.1 Pemohon hendaklah membayar fi pemprosesan permohonan bagi pendaftaran APK melalui draf bank berjumlah RM1,000.00 (Ringgit Malaysia Satu Ribu) atas nama Ketua Setiausaha Perbendaharaan semasa mengemukakan permohonan di bawah perenggan 8.

9.2 Fi pemprosesan tidak akan dikembalikan sekiranya permohonan pemohon ditolak di bawah subperenggan 8.2.

10. PENYAMPAIAN PERMOHONAN PENDAFTARAN

Pemohon hendaklah mengemukakan permohonan pendaftaran APK serta draf bank bagi fi pemprosesan secara serahan tangan dan e-mel ke alamat yang berikut:

Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
Pejabat Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
Seksyen Pendaftaran dan Pembangunan Industri
Kementerian Kewangan
Aras 2, Perbendaharaan 2
Kompleks Kementerian Kewangan
No. 7, Persiaran Perdana, Presint 2
62592 Putrajaya
Telefon : 03-8890 6627
E-mel : pendaftar.ppk@treasury.gov.my
seksyend.ppk@treasury.gov.my

11. TAKLIMAT DAN MAKLUMAT TAMBAHAN

11.1 Setelah menerima permohonan pendaftaran APK, pemohon hendaklah, apabila diminta oleh Pendaftar—

11.1.1 menyampaikan taklimat berhubung permohonan pendaftaran APK yang telah dikemukakan serta menjawab apa-apa soalan berhubung permohonan tersebut;

11.1.2 membekalkan apa-apa maklumat atau dokumen tambahan; dan

- 11.1.3 membuat apa-apa perkara lain yang difikirkan perlu oleh Pendaftar untuk mempertimbangkan permohonan tersebut.

12. KEPUTUSAN PENDAFTAR

Setelah mempertimbangkan permohonan pendaftaran APK, keputusan bertulis Pendaftar akan dikemukakan kepada pemohon.

13. TINDAKAN SELEPAS PERMOHONAN DILULUSKAN

13.1 Sekiranya permohonan pendaftaran APK pemohon diluluskan oleh Pendaftar, pemohon hendaklah mengembalikan kepada Pendaftar—

- 13.1.1 Akuan Terima Syarat Dan Sekatan Perakuan Pendaftaran Agensi Pelaporan Kredit (Borang PPK 3) (**Lampiran L**) yang telah dilengkapi; dan

- 13.1.2 bayaran fi pengeluaran perakuan pendaftaran APK berjumlah RM1,000.00 (Ringgit Malaysia Satu Ribu) dalam bentuk draf bank atas nama Ketua Setiausaha Perbendaharaan.

13.2 Perakuan pendaftaran APK (Borang PPK 5) bersama syarat dan sekatan seragam serta syarat atau sekatan tambahan yang dikenakan akan dikeluarkan kepada pemohon setelah bayaran fi pengeluaran perakuan pendaftaran APK dijelaskan.

13.3 Salinan syarat dan sekatan seragam APK adalah seperti di Jadual Ketiga kepada Peraturan-Peraturan (**Lampiran M**).

14. CARTA ALIR PERMOHONAN PENDAFTARAN APK

Carta alir mengenai permohonan pendaftaran APK adalah seperti di **Lampiran N**.

15. TARIKH KUAT KUASA

Tataamalan ini berkuat kuasa mulai 1 September 2025.

16. PEMAKAIAN

16.1 Tataamalan ini hendaklah terpakai bagi—

- 16.1.1 mana-mana orang yang berniat untuk berdaftar sebagai APK; atau

- 16.1.2 mana-mana APK yang diarahkan oleh Pendaftar agar suatu pendaftaran baru dibuat di bawah perenggan 10(2)(b) Peraturan-Peraturan.

17. MAKLUMAT PERHUBUNGAN

Sekiranya terdapat apa-apa pertanyaan atau kemusykilan berhubung Tataamalan ini, sila hubungi—

Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
Pejabat Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
Seksyen Pendaftaran dan Pembangunan Industri
Kementerian Kewangan
Aras 2, Perbendaharaan 2
Kompleks Kementerian Kewangan
No. 7, Persiaran Perdana, Presint 2
62592 Putrajaya
Telefon : 03-8890 6627
E-mel : seksyend.ppk@treasury.gov.my

“BERKHIDMAT UNTUK NEGARA”
“REPUTASI KREDIT TANGGUNGJAWAB ANDA”

Saya yang menjalankan amanah,



(IDWAN ARIFF BIN ABDUL RAHMAN)
Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
Kementerian Kewangan
Putrajaya

26 Ogos 2025

s.k.:

Ketua Setiausaha Perbendaharaan

Timbalan Ketua Setiausaha Perbendaharaan (Dasar)

Peguan Cara Perbendaharaan

LAMPIRAN A

JADUAL KETIGA

[Perenggan 14(1)(b) dan subseksyen 21(1)]

Ketua eksekutif dan pengarah hendaklah orang yang “layak dan sesuai”

1. (1) Apabila menentukan sama ada seseorang merupakan seorang yang “layak dan sesuai” untuk memegang atau yang akan memegang jawatan ketua eksekutif atau pengarah sesuatu agensi pelaporan kredit, perhatian hendaklah diberikan kepada kriteria yang berikut, iaitu—

- (a) kejujurannya, kewibawaannya dan kebijaksanaan pertimbangannya untuk menunaikan tanggungjawab jawatan itu;
- (b) usaha yang dengannya dia sedang menunaikan atau berkemungkinan akan menunaikan tanggungjawab itu; dan
- (c) sama ada kepentingan agensi pelaporan kredit, orang yang melanggan atau orang lain, pelanggan dan orang awam sedang, atau berkemungkinan menjadi, dengan apa-apa jua cara terancam disebabkan oleh jawatan itu.

(2) Tanpa menjejaskan keluasan peruntukan yang terdahulu, perhatian bolehlah diberikan kepada penjalanan dan aktiviti perniagaan yang terdahulu orang yang berkenaan dan, khususnya, kepada apa-apa keterangan bahawa dia—

- (a) telah dikompaun atau disabitkan, atau sebagai ketua eksekutif atau pengarah, telah menyebabkan dikompaun atau disabitkan, atas suatu kesalahan yang boleh dihukum dengan—
 - (i) pemenjaraan selama satu tahun atau lebih, sama ada pemenjaraan sahaja, atau sebagai ganti denda, atau sebagai tambahan kepada denda; atau
 - (ii) denda sebanyak dua puluh ribu ringgit atau lebih; atau
- (b) terlibat dalam atau telah dikaitkan dengan apa-apa amalan perniagaan, atau selainnya berkelakuan dengan sedemikian cara sehingga menimbulkan keraguan tentang kewibawaannya dan kebijaksanaan pertimbangannya.

Kriteria tambahan bagi ketua eksekutif

2. Seseorang yang menjadi, atau yang akan menjadi, ketua eksekutif sesuatu agensi pelaporan kredit—

- (a) hendaklah mempunyai kelayakan pendidikan dan pengalaman yang akan membolehkannya menunaikan tanggungjawabnya dengan memuaskan;
- (b) tidak boleh pernah memegang sesuatu jawatan yang mempunyai tanggungjawab dalam pengurusan sesuatu syarikat yang telah disabitkan atas sesuatu kesalahan di bawah mana-mana undang-undang bertulis semasa tempoh jawatannya, melainkan jika dia membuktikan bahawa kesalahan itu telah dilakukan tanpa pengetahuan atau persetujuannya dan dia tidak dapat menghalang kesalahan itu;
- (c) tidak boleh pernah memegang sesuatu jawatan yang mempunyai tanggungjawab dalam pengurusan mana-mana syarikat yang semasa tempoh jawatannya—
 - (i) telah ingkar dalam pembayaran apa-apa jumlah wang penghakiman terhadapnya;
 - (ii) telah menggantung pembayaran atau telah membuat penyelesaian dengan pemiutang-pemiutangnya; atau

- (iii) telah dilantik berkenaan dengan hartanya seorang penerima atau pengurus;
- (d) hendaklah bersedia bagi pekerjaan sepenuh masa, dan tidak boleh menjalankan apa-apa perniagaan atau kerjaya lain, selain pengarah bukan eksekutif atau pemegang syer syarikat lain; dan
- (e) tidak pernah bertindak dengan cara yang boleh menimbulkan keraguan mengenai kesesuaiannya untuk memegang jawatan sebagai ketua eksekutif, atau bertindak secara terang-terangan tanpa mengambil kira kelakuan profesional yang sepatutnya, terutamanya dalam urus niaga dengan orang yang melanggan atau orang lain, pelanggan dan orang awam.

Kriteria tambahan bagi pengarah

3. Seseorang yang menjadi, atau yang akan menjadi, seorang pengarah sesuatu agensi pelaporan kredit—

- (a) hendaklah mempunyai kelayakan pendidikan dan pengalaman yang akan membolehkannya menjalankan dan melaksanakan kewajipannya;
- (b) tidak boleh pernah bertindak dengan cara yang boleh menimbulkan keraguan mengenai kesesuaiannya untuk memegang jawatan sebagai seorang pengarah; dan
- (c) tidak boleh pernah mengambil bahagian dalam apa-apa tindakan atau keputusan lembaga atau pengurusan agensi pelaporan kredit itu yang memudaratkan kepentingannya.

Kriteria lain sebagaimana yang boleh ditetapkan oleh Menteri

4. Menteri boleh, dengan persetujuan Pendaftar, menetapkan apa-apa kriteria tambahan lain yang perlu atau suai manfaat bagi maksud melindungi kepentingan agensi pelaporan kredit, orang yang melanggan atau orang lain, pelanggan dan orang awam.

Budi bicara Pendaftar

5. Pendaftar hendaklah mempunyai budi bicara penuh untuk menentukan sama ada seseorang telah mematuhi Jadual ini.

LAMPIRAN B

JADUAL KEEMPAT

[Perenggan 26(3)(d)]

PERJANJIAN LANGGANAN

Sesuai Perjanjian Langganan ("Perjanjian") hendaklah termasuk peruntukan yang mengenakan obligasi yang berikut terhadap orang yang melanggan:

1. Jika agensi pelaporan kredit mengumpul maklumat kredit secara langsung atau tidak langsung daripada pelanggan untuk dizahirkan kepada seseorang yang melanggan, agensi pelaporan kredit itu hendaklah memaklumkan pelanggan mengenai maksud yang baginya agensi pelaporan kredit itu mengumpul maklumat kredit dan maksud yang baginya maklumat kredit itu akan diproses selanjutnya.
2. Agensi pelaporan kredit tidakboleh menzahirkan maklumat kredit kepada orang yang melanggan tanpa mengambil apa-apa langkah yang, mengikut hal keadaan, adalah munasabah untuk memastikan bahawa maklumat kredit itu adalah tepat, terkini, lengkap, berkaitan dan tidak mengelirukan.
3. Agensi pelaporan kredit hendaklah, secepat yang dapat dilaksanakan dengan munasabah, mengemaskinikan apa-apa maklumat kredit yang telah dizahirkan sebelum ini kepada orang yang melanggan dan memastikan bahawa maklumat kredit itu sentiasa menjadi tepat, terkini, lengkap, berkaitan dan tidak mengelirukan.
4. Orang yang melanggan mengaku janji bahawa ia akan mengambil semua langkah yang perlu untuk mengekalkan dengan sesungguhnya keselamatan dan kerahsiaan maklumat kredit yang diperolehi atau disampaikan, dokumen yang disediakan dan rekod yang disimpan, sama ada yang diperolehi daripada agensi pelaporan kredit itu atau selainnya, dan apa-apa perkara lain yang diusahakan berkaitan dengan Perjanjian ini, sama ada sebelum tarikh kuat kuasa Perjanjian ini, semasa tempoh Perjanjian ini atau selepas habis tempoh atau penamatan Perjanjian ini.
5. Orang yang melanggan mengaku janji bahawa ia akan mengambil apa-apa Langkah yang perlu untuk memastikan yang pekerjaannya, ejennya atau mana-mana orang lain yang mungkin mempunyai akses kepada maklumat kredit itu selain mengikut Perjanjian ini.
6. Orang yang melanggan hendaklah dengan segera bekerjasama dengan agensi pelaporan kredit dalam usahanya untuk menyiasat dan menyelesaikan aduan dan permintaan pembetulan maklumat kredit.
7. Orang yang melanggan hendaklah mengambil Langkah yang sewajarnya bagi memelihara maklumat kredit yang dipegang olehnya daripada akses, penggunaannya, ubah suai atau penzahiran yang tidak dibenarkan atau yang tidak wajar, termasuk yang berikut:
 - (a) membangunkan dasar dan tatacara bertulis yang hendak diikuti oleh pekerja, ejen dan kontraktornya,
 - (b) mewujudkan kawalan, termasuk—
 - (i) penggunaan kata laluan, token bertauliah, tandatangan digital atau mekanisme lain; dan
 - (ii) pengenalan pengguna;
 - (c) memberikan maklumat dan Latihan untuk memastikan pematuhan dasar, tatacara dan kawalan itu;
 - (d) memantau penggunaan dan menyemak secara kerap pematuhan dasar, tatacara dan kawalan itu;

Tataamalan Agensi Pelaporan Kredit No. 01

- (e) mengambil tindakan yang sewajarnya berhubung dengan pelanggaran yang dikenal pasti terhadap dasar, tatacara dan kawalan itu; dan
- (f) menyenggarakan log mengenai semua akses, pindaan dan jejak audit kepada maklumat kredit yang telah diberikan kepadanya oleh agensi pelaporan kredit itu.

LAMPIRAN C

P.U. (A) 142

JADUAL PERTAMA

[Subperaturan 2(1) dan 5(1)]

A. Dokumen yang berikut hendaklah dikemukakan bersama dengan permohonan untuk pendaftaran:

- (a) sesalinan terperaku memorandum persatuan dan perkara persatuan atau apa-apa dokumen konstituen yang lain yang di bawahnya pemohon ditubuhkan;
- (b) sesalinan perakuan pemerbadanan yang ditentusahkan dengan sewajarnya melalui suatu akuan berkanun yang dibuat oleh seorang pengarah pemohon;
- (c) sesalinan terperaku akaun teraudit terkini pemohon tetapi terhad kepada akaun teraudit dua tahun kewangan sebelumnya, jika berkenaan;
- (d) sesalinan terperaku profil syarikat yang dijana daripada sistem yang disediakan oleh Suruhanjaya Syarikat Malaysia di bawah Akta Syarikat 2016 [Akta 777];
- (e) sesalinan terperaku persetujuan bertulis semua pengarah syarikat di bawah seksyen 201 Akta Syarikat 2016;
- (f) apa-apa dokumen yang menentukan modal berbayar minimum pemohon adalah satu juta ringgit;
- (g) *curriculum vitae* ketua eksekutif dan setiap pengarah pemohon;
- (h) senarai dan perihalan agensi pelaporan kredit lain yang ada hubungan dalam struktur pegangan saham atau kepentingan pemohon;
- (i) sampel perjanjian langganan di bawah perenggan 26(3)(d) Akta dan notis di bawah subseksyen 23(1) Akta;
- (j) kategori dan perihalan pelanggan semasa dan bakal pelanggan pemohon;
- (k) kategori dan perihalan pihak-pihak yang mempunyai hubungan dengan pemohon berkenaan aktiviti pelaporan kredit, pengumpulan dan penyebaran maklumat kredit, termasuk tetapi tidak terhad kepada penjual semula; dan
- (l) suatu persembahan *Microsoft PowerPoint* yang mengandungi maklumat yang berikut bersama dengan salinan dokumen sokongan yang relevan yang telah ditentusahkan dengan sewajarnya:
 - (i) pengenalan umum pemohon, termasuk lokasi, struktur pegangan saham dan hubungan atau rangkaian dengan mana-mana entiti lain dalam dan luar negara;
 - (ii) ringkasan atau perihalan prasarana bagi penyimpanan dan pengendalian data, termasuk protokol keselamatan dan tatacara yang akan diguna pakai;
 - (iii) skop operasi perniagaan pemohon;
 - (iv) perkhidmatan yang akan ditawarkan kepada pelanggan;
 - (v) cadangan prestasi piawaian yang akan diguna pakai bagi pelaporan kredit; dan
 - (vi) ringkasan pelan perniagaan bagi tempoh lima tahun akan datang.

LAMPIRAN D

P.U. (A) 142

JADUAL KEDUA

BIL.	PERKARA	KADAR (RM)
1.	Pemprosesan permohonan bagi pendaftaran agensi pelaporan kredit	1,000.00
2.	Pengeluaran perakuan pendaftaran agensi pelaporan kredit	1,000.00

LAMPIRAN E

KEPALA SURAT SYARIKAT

Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
Pejabat Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
Kementerian Kewangan
Aras 2, Perbendaharaan 2
Kompleks Kementerian Kewangan
No. 7, Persiaran Perdana, Presint 2
62592 Putrajaya

Tarikh:

Tuan,

PERMOHONAN PENDAFTARAN SEBAGAI AGENSI PELAPORAN KREDIT

Dengan hormatnya perkara di atas dirujuk.

2. Untuk makluman tuan, [Nama syarikat (No. pendaftaran SSM)], ingin mengemukakan permohonan bagi pendaftaran sebagai agensi pelaporan kredit di bawah seksyen 13 Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010 [*Akta 710*].

3. Bersama-sama ini disertakan dokumen yang diperlukan bagi maksud tersebut:

- (senaraikan dokumen)
- (senaraikan dokumen)
- (senaraikan dokumen)

4. Segala maklumat yang dikemukakan adalah benar dan lengkap.

Sekian, terima kasih.

Yang benar,

[Nama Penuh]
[Ketua Eksekutif/Pengarah]
[Nama Syarikat]

LAMPIRAN F

BORANG PPK 1



**BORANG PERMOHONAN PENDAFTARAN AGENSI PELAPORAN KREDIT
PEJABAT PENDAFTAR AGENSI PELAPORAN KREDIT
KEMENTERIAN KEWANGAN**

A. BUTIRAN SYARIKAT

1. NAMA :
2. NO. PENDAFTARAN SYARIKAT :
3. ALAMAT BERDAFTAR :
.....
.....
4. TELEFON :
5. ALAMAT PERNIAGAAN :
.....
.....
6. TELEFON :

B. MAKLUMAT KETUA EKSEKUTIF DAN PENGARAH

BIL.	NAMA	NO. KAD PENGENALAN / PASPORT	JAWATAN

Bersama-sama ini disertakan salinan dokumen terkini yang telah disahkan seperti yang disenaraikan di dalam Peraturan-Peraturan Agensi Pelaporan Kredit (Pendaftaran) 2014 [*P.U. (A) 142/2014*] dan Tataamalan Agensi Pelaporan Kredit No. 01: Pendaftaran Agensi Pelaporan Kredit, serta bayaran Fi Pemprosesan Permohonan bagi Pendaftaran Agensi Pelaporan Kredit sebanyak **RM1,000.00 (Ringgit Malaysia Satu Ribu)** melalui draf bank kepada Ketua Setiausaha Perbendaharaan.

Saya memperakui dan mengesahkan bahawa maklumat di atas adalah betul dan lengkap untuk didaftarkan sebagai sebuah agensi pelaporan kredit di bawah seksyen 13 Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010 [*Akta 710*].

NAMA**NO. KAD PENGENALAN****JAWATAN****TARIKH****TANDATANGAN DAN
CAP SYARIKAT**

LAMPIRAN G

AKUAN BERKANUN KETUA EKSEKUTIF

Saya, _____ (nama ketua eksekutif) _____ (No. K/P: _____) adalah seorang warganegara Malaysia yang cukup umur dengan sesungguhnya dan sebenarnya mengaku bahawa—

1. Saya adalah seorang yang “layak dan sesuai” untuk memegang atau yang akan memegang jawatan ketua eksekutif _____ (nama syarikat pemohon), dan memiliki kriteria yang berikut, iaitu—
 - 1.1 jujur, berwibawa dan mempunyai pertimbangan yang bijaksana untuk menunaikan tanggungjawab jawatan di atas;
 - 1.2 berusaha yang dengannya saya sedang menunaikan atau berkemungkinan akan menunaikan tanggungjawab jawatan di atas; dan
 - 1.3 kepentingan agensi pelaporan kredit, orang yang pelanggan atau orang lain, pelanggan dan orang awam sedang, atau berkemungkinan menjadi, dengan apa-apa jua cara tidak terancam disebabkan oleh jawatan di atas.
2. Berkaitan dengan perjalanan dan aktiviti perniagaan yang terdahulu, saya tidak pernah—
 - 2.1 dikompau atau disabitkan, atau sebagai ketua eksekutif atau pengarah, telah menyebabkan dikompau atau disabitkan, atas suatu kesalahan yang boleh dihukum dengan—
 - (a) pemenjaraan selama satu tahun atau lebih, sama ada pemenjaraan sahaja, atau sebagai ganti denda, atau sebagai tambahan kepada denda; atau
 - (b) denda sebanyak dua puluh ribu ringgit atau lebih; atau
 - 2.2 terlibat dalam atau telah dikaitkan dengan apa-apa amalan perniagaan, atau selainnya berkelakuan dengan sedemikian cara sehingga menimbulkan keraguan tentang kewibawaan dan kebijaksanaan pertimbangan saya.
3. Saya juga—
 - 3.1 mempunyai kelayakan pendidikan dan pengalaman yang akan membolehkan saya menunaikan tanggungjawab saya dengan memuaskan;
 - 3.2 tidak pernah memegang sesuatu jawatan yang mempunyai tanggungjawab dalam pengurusan sesuatu syarikat yang telah disabitkan atas sesuatu kesalahan di bawah mana-mana undang-undang bertulis semasa tempoh jawatan saya;

- 3.3 tidak pernah memegang sesuatu jawatan yang mempunyai tanggungjawab dalam pengurusan mana-mana syarikat yang semasa tempoh jawatan saya—
- (a) telah ingkar dalam pembayaran apa-apa jumlah wang penghakiman terhadapnya;
 - (b) telah menggantung pembayaran atau telah membuat penyelesaian dengan pemiutang-pemiutangnya; atau
 - (c) telah dilantik berkenaan dengan hartanya seorang penerima atau pengurus.
- 3.4 bersedia bagi pekerjaan sepenuh masa untuk jawatan tersebut, dan tidak menjalankan apa-apa perniagaan atau kerjaya lain, selain pengarah bukan eksekutif atau pemegang syer syarikat lain; dan
- 3.5 tidak pernah bertindak dengan cara yang boleh menimbulkan keraguan mengenai kesesuaian saya untuk memegang jawatan tersebut, atau bertindak secara terang-terangan tanpa mengambil kira kelakuan profesional yang sepatutnya, terutamanya dalam urus niaga dengan orang yang melanggan atau orang lain, pelanggan dan orang awam.
4. Saya juga—
- 4.1 akan mematuhi apa-apa kriteria tambahan lain yang perlu atau suai manfaat bagi maksud melindungi kepentingan agensi pelaporan kredit, orang yang melanggan atau orang lain, pelanggan dan orang awam yang ditetapkan oleh Menteri Kewangan; dan
 - 4.2 menerima bahawa Pendaftar mempunyai budi bicara penuh untuk menentukan sama ada seseorang telah mematuhi Jadual Ketiga kepada Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010 [Akta 710].
5. Jika saya, semasa menjadi ketua eksekutif _____ (nama syarikat pemohon), pada bila-bila masa tidak memenuhi kriteria yang dihuraikan dalam Jadual Ketiga kepada Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010 [Akta 710], saya hendaklah dengan serta-merta berhenti memegang jawatan itu dan bertindak atas sifat sedemikian.

Saya, _____ (nama ketua eksekutif) _____ dengan sesungguhnya dan sebenarnya mengaku bahawa _____ dan saya membuat akuan ini dengan kepercayaan bahawa akuan ini adalah benar, dan menurut kuasa peruntukan Akta Akuan Berkanun 1960 [Akta 783].

Diperbuat dan dengan sesungguhnya)
diakui oleh yang tersebut namanya di)
atas)
di)
di dalam Negeri) (tandatangan)
pada)

di hadapan saya

.....
(tandatangan Pesuruhjaya Sumpah)

LAMPIRAN H

AKUAN BERKANUN PENGARAH

Saya, _____ (nama pengarah) _____ (No. K/P/Pasport: _____) adalah seorang warganegara _____ (nama negara) _____ yang cukup umur dengan sesungguhnya dan sebenarnya mengaku bahawa:

1. Saya adalah seorang yang “layak dan sesuai” untuk memegang atau yang akan memegang jawatan pengarah _____ (nama syarikat pemohon) _____, dan memiliki kriteria yang berikut, iaitu—
 - 1.1 jujur, berwibawa dan mempunyai pertimbangan yang bijaksana untuk menunaikan tanggungjawab jawatan di atas;
 - 1.2 berusaha yang dengannya saya sedang menunaikan atau berkemungkinan akan menunaikan tanggungjawab jawatan di atas; dan
 - 1.3 kepentingan agensi pelaporan kredit, orang yang melanggan atau orang lain, pelanggan dan orang awam sedang, atau berkemungkinan menjadi, dengan apa-apa jua cara tidak terancam disebabkan oleh jawatan di atas.
2. Berkaitan dengan perjalanan dan aktiviti perniagaan yang terdahulu, saya tidak pernah—
 - 2.1 dikompaun atau disabitkan, atau sebagai ketua eksekutif atau pengarah, telah menyebabkan dikompaun atau disabitkan, atas suatu kesalahan yang boleh dihukum dengan—
 - (a) pemenjaraan selama satu tahun atau lebih, sama ada pemenjaraan sahaja, atau sebagai ganti denda, atau sebagai tambahan kepada denda; atau
 - (b) denda sebanyak dua puluh ribu ringgit atau lebih; atau
 - 2.2 terlibat dalam atau telah dikaitkan dengan apa-apa amalan perniagaan, atau selainnya berkelakuan dengan sedemikian cara sehingga menimbulkan keraguan tentang kewibawaan dan kebijaksanaan pertimbangan saya.
3. Saya juga—
 - 3.1 mempunyai kelayakan pendidikan dan pengalaman yang akan membolehkan saya menunaikan tanggungjawab saya dengan memuaskan;
 - 3.2 tidak boleh pernah bertindak dengan cara yang boleh menimbulkan keraguan mengenai kesesuaian saya untuk memegang jawatan sebagai seorang pengarah; dan

- 3.3 tidak boleh pernah mengambil bahagian dalam apa-apa tindakan atau keputusan lembaga atau pengurusan _____ (nama syarikat pemohon) yang memudaratkan kepentingannya.
4. Saya juga—
- 4.1 akan mematuhi apa-apa kriteria tambahan lain yang perlu atau suai manfaat bagi maksud melindungi kepentingan agensi pelaporan kredit, orang yang melanggan atau orang lain, pelanggan dan orang awam yang ditetapkan oleh Menteri Kewangan; dan
- 4.2 menerima bahawa Pendaftar mempunyai budi bicara penuh untuk menentukan sama ada seseorang telah mematuhi Jadual Ketiga kepada Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010 [Akta 710].
5. Jika saya, semasa menjadi pengarah _____ (nama syarikat pemohon), pada bila-bila masa tidak memenuhi kriteria yang diuraikan dalam Jadual Ketiga kepada Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010 [Akta 710], saya hendaklah dengan serta-merta berhenti memegang jawatan itu dan bertindak atas sifat sedemikian.

Saya, _____ (nama pengarah) _____ dengan sesungguhnya dan sebenarnya mengaku bahawa _____ dan saya membuat akuan ini dengan kepercayaan bahawa akuan ini adalah benar, dan menurut kuasa peruntukan Akta Akuan Berkanun 1960 [Akta 783].

Diperbuat dan dengan sesungguhnya)
diakui oleh yang tersebut namanya di)
atas)
di)
di dalam Negeri) (tandatangan)
pada)

di hadapan saya

.....
(tandatangan Pesuruhjaya Sumpah)

LAMPIRAN I

KEPALA SURAT SYARIKAT

Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
Pejabat Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
Kementerian Kewangan
Aras 2, Perbendaharaan 2
Kompleks Kementerian Kewangan
No. 7, Persiaran Perdana, Presint 2
62592 Putrajaya

Tarikh:

Tuan,

SENARAI DAN PERIHALAN AGENSI PELAPORAN KREDIT LAIN YANG ADA HUBUNGAN DALAM STRUKTUR PEGANGAN SAHAM ATAU KEPENTINGAN PEMOHON

Dengan hormatnya perkara di atas dirujuk.

2. Untuk makluman, dikemukakan senarai dan perihalan agensi pelaporan kredit lain yang ada hubungan dalam struktur pegangan saham atau kepentingan dengan pihak kami sebagai sebahagian daripada permohonan pendaftaran agensi pelaporan kredit.

3. Hubungan struktur tersebut adalah seperti yang berikut:

- | | | | |
|-----|---------------------------------|---|--|
| (a) | Nama agensi | : | [Nama agensi pelaporan kredit] |
| (b) | Jenis Hubungan | : | [Contoh: Anak syarikat / Syarikat induk / Pegangan saham langsung] |
| (c) | Peratus Pegangan Saham | : | [Contoh: 40%] |
| (d) | Peranan / Fungsi Utama Syarikat | : | [Contoh: Menyediakan laporan kredit pengguna dan perniagaan di Malaysia atau di luar negara] |

4. Segala maklumat yang dikemukakan adalah benar dan lengkap.

Sekian, terima kasih.

Yang benar,

[Nama Penuh]
[Ketua Eksekutif]
[Nama Syarikat]

LAMPIRAN J**KEPALA SURAT SYARIKAT**

Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
 Pejabat Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
 Kementerian Kewangan
 Aras 2, Perbendaharaan 2
 Kompleks Kementerian Kewangan
 No. 7, Persiaran Perdana, Presint 2
 62592 Putrajaya

Tarikh:

Tuan,

KATEGORI DAN PERIHALAN PELANGGAN SEMASA DAN BAKAL PELANGGAN PEMOHON

Dengan hormatnya perkara di atas dirujuk.

2. Untuk makluman tuan, dikemukakan maklumat berkaitan kategori dan perihalan pelanggan semasa serta bakal pelanggan bagi [nama syarikat pemohon].

3. Berikut merupakan perincian yang dimaksudkan:

	Kategori	Perihalan
Pelanggan Semasa - menggunakan perkhidmatan dalam menyediakan laporan kredit /penilaian risiko/pengurusan maklumat kredit - hanya terpakai bagi APK yang diarahkan untuk mendaftar semula	Contoh: • perniagaan tunggal; • perniagaan perkongsian; • syarikat sendirian berhad; • syarikat berhad; • syarikat berhad menurut jaminan; • yayasan; • pertubuhan; • badan berkanun; • kementerian/jabatan kerajaan; • institusi kewangan; • lain-lain (sila nyatakan).	Contoh: • perkhidmatan perbankan; • perkhidmatan pinjaman; • perkhidmatan pembiayaan; • platform teknologi kewangan (<i>fintech</i>) • perkhidmatan telekomunikasi; • perkhidmatan utiliti; • perkhidmatan pajak gadai; • perkhidmatan insurans; • import dan eksport; • perkhidmatan guaman; • lain-lain (sila nyatakan).
Bakal Pelanggan - akan menggunakan perkhidmatan dalam menyediakan laporan kredit /penilaian risiko/pengurusan maklumat kredit		

4. Dokumen sokongan (sekiranya ada) adalah disertakan bersama surat ini untuk rujukan tuan jua.

Sekian, terima kasih.

Yang benar,

[Nama Penuh]
[Ketua Eksekutif]
[Nama Syarikat]

LAMPIRAN K**KEPALA SURAT SYARIKAT**

Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
 Pejabat Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit
 Kementerian Kewangan
 Aras 2, Perbendaharaan 2
 Kompleks Kementerian Kewangan
 No. 7, Persiaran Perdana, Presint 2
 62592 Putrajaya

Tarikh:

Tuan,

KATEGORI DAN PERIHALAN PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN DENGAN PEMOHON BERKENAAN AKTIVITI PELAPORAN KREDIT, PENGUMPULAN DAN PENYEBARAN MAKLUMAT KREDIT

Dengan hormatnya perkara di atas dirujuk.

2. Untuk makluman tuan, dikemukakan maklumat berkenaan kategori dan perihalan pihak-pihak yang mempunyai hubungan dengan [nama syarikat pemohon] berhubung aktiviti pelaporan kredit, pengumpulan serta penyebaran maklumat kredit, termasuk tetapi tidak terhad kepada penjual semula, seperti yang berikut:

Pihak	Kategori	Perihal Hubungan
[Pihak Pertama]	Contoh: • perniagaan tunggal; • perniagaan perkongsian; • syarikat sendirian berhad; • syarikat berhad; • syarikat berhad menurut jaminan; • yayasan; • pertubuhan; • badan berkanun; • kementerian/jabatan kerajaan; • institusi kewangan; • lain-lain (sila nyatakan).	Contoh: • kerjasama strategik; • perkongsian teknologi; • perkongsian data bersama pihak ketiga termasuk tetapi tidak terhad kepada penjual semula; • rakan integrasi sistem; atau • penyedia sokongan teknikal berkaitan pengurusan maklumat kredit. • lain-lain (sila nyatakan).
[Pihak Kedua]		
[Pihak Ketiga]		
[Pihak Keempat]		

3. Dokumen sokongan (sekiranya ada) adalah disertakan bersama surat ini untuk rujukan tuan jua.

Sekian, terima kasih.

Yang benar,

[Nama Penuh]
[Ketua Eksekutif]
[Nama Syarikat]

LAMPIRAN L

BORANG PPK 3

**AKTA AGENSI PELAPORAN KREDIT 2010
PERATURAN-PERATURAN AGENSI PELAPORAN KREDIT (PENDAFTARAN) 2014**

**AKUAN TERIMA SYARAT DAN SEKATAN
PERAKUAN PENDAFTARAN AGENSI PELAPORAN KREDIT**

**PENDAFTAR AGENSI PELAPORAN KREDIT
PEJABAT PENDAFTAR AGENSI PELAPORAN KREDIT
KEMENTERIAN KEWANGAN
ARAS 2, PERBENDAHARAAN 2
KOMPLEKS KEMENTERIAN KEWANGAN
NO. 7, PERSIARAN PERDANA, PRESINT 2
62592 PUTRAJAYA**

Adalah dimaklumkan _____ (**nama syarikat pemohon**) _____ memperakui **bersetuju / tidak bersetuju** dengan syarat dan sekatan seragam serta syarat dan sekatan tambahan bagi Perakuan Pendaftaran Agensi Pelaporan Kredit seperti di dalam Borang PPK 2 melalui surat Pejabat Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit no. rujukan _____ bertarikh _____.

Bersama-sama ini disertakan draf bank sebanyak **RM1,000.00 (Ringgit Malaysia Satu Ribu)** kepada Ketua Setiausaha Perbendaharaan bagi maksud bayaran Fi Pengeluaran Perakuan Pendaftaran Agensi Pelaporan Kredit.

NAMA**NO. KAD PENGENALAN****JAWATAN****TARIKH****TANDATANGAN DAN
CAP SYARIKAT**

LAMPIRAN M

P.U. (A) 142

JADUAL KETIGA

[Subperaturan 4(2)]

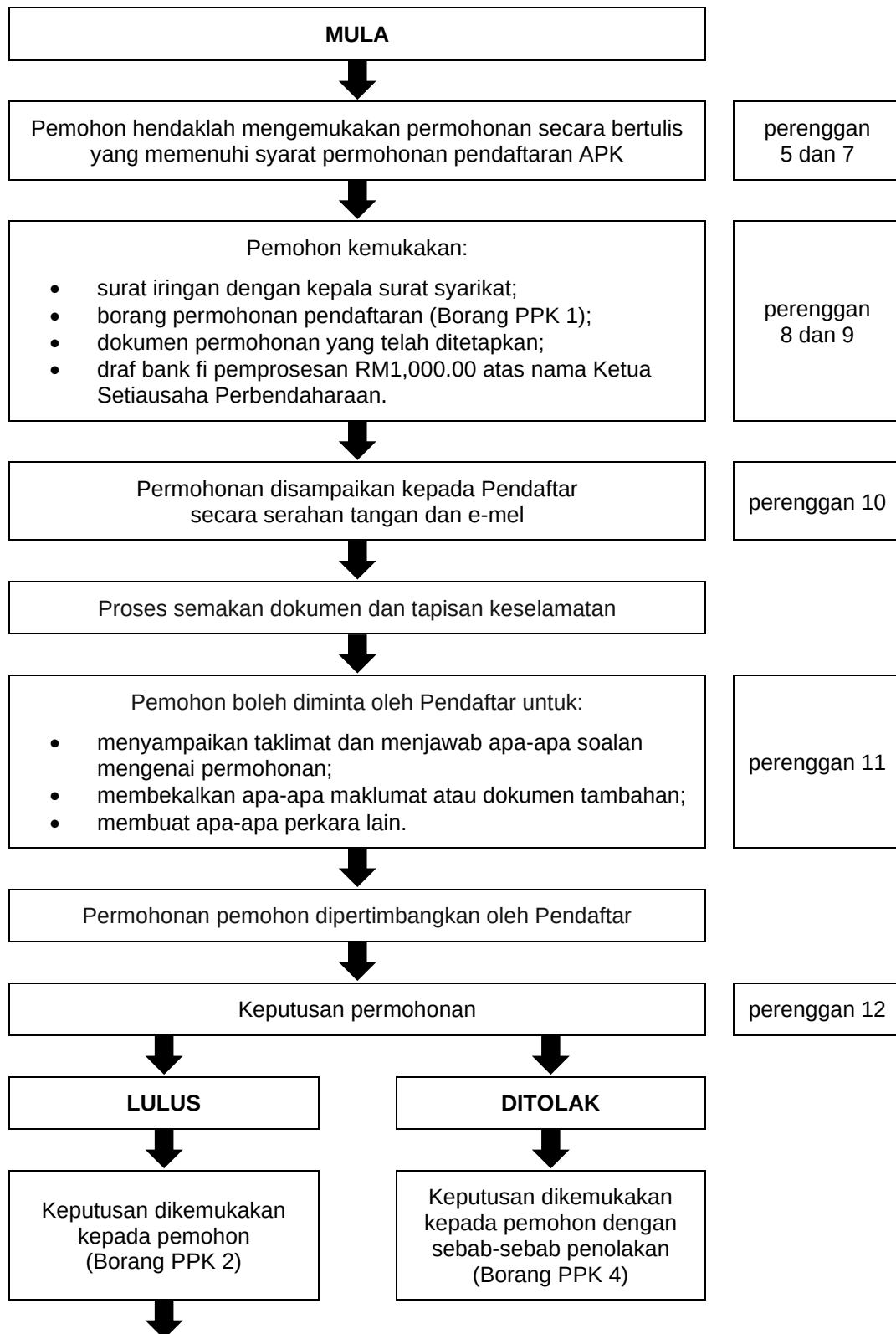
Setiap perakuan pendaftaran yang dikeluarkan adalah tertakluk kepada syarat dan sekatan seragam yang berikut:

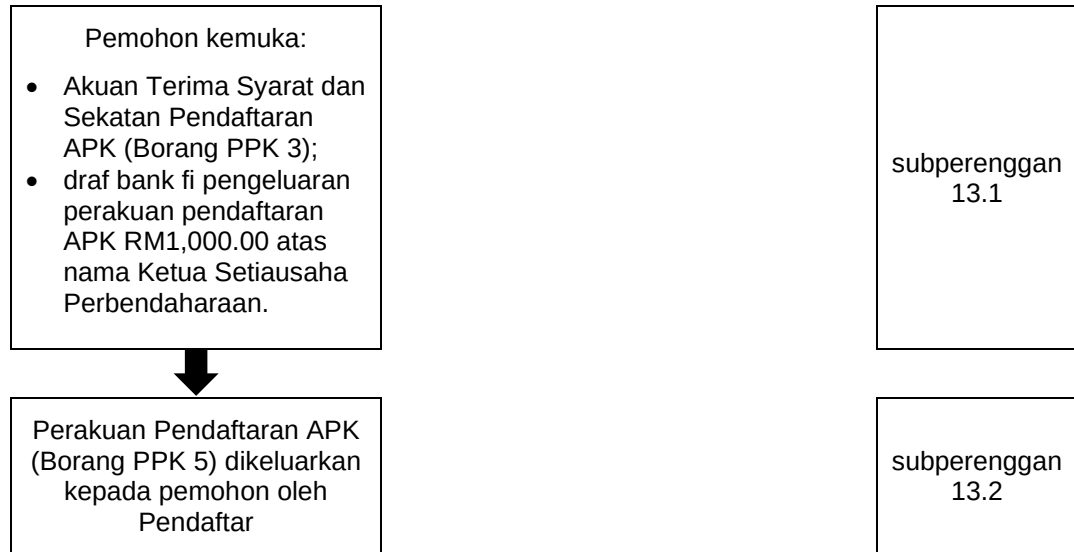
- (a) setiap agensi pelaporan kredit berdaftar hendaklah mempamerkan perakuan pendaftaran di tempat yang mudah dilihat oleh orang awam di ruang utama premis perniagaan;
- (b) setiap agensi pelaporan kredit berdaftar hendaklah membangunkan dan menyenggara suatu daftar terperinci mengenai segala aset berkaitan penyimpanan data maklumat kredit, termasuk, tetapi tidak terhad kepada, senarai konsultan dan prasarana yang digunakan dalam memproses maklumat kredit;
- (c) setiap agensi pelaporan kredit berdaftar hendaklah membangunkan dan menyenggara portal atau laman web yang mengandungi pautan ke portal Pejabat Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit;
- (d) setiap agensi pelaporan kredit berdaftar hendaklah, pada bila-bila masa, membenarkan Pendaftar atau pihak yang diberi kuasa oleh Pendaftar di bawah Akta untuk membuat pemeriksaan pejabat, premis, prasarana dan lain-lain kemudahan yang berada di bawah kawalan agensi pelaporan kredit bagi maksud yang ditetapkan di bawah Bahagian VI Akta
- (e) setiap agensi pelaporan kredit berdaftar hendaklah melaksanakan program kesedaran awam tentang industri pelaporan kredit sekurang-kurangnya dalam setahun;
- (f) setiap agensi pelaporan kredit berdaftar hendaklah memenuhi apa-apa permintaan daripada Pendaftar dalam menjalankan fungsi di bawah mana-mana peruntukan Akta termasuk apa-apa undang-undang subsidiarinya di bawahnya, untuk mengemukakan sebarang maklumat, dalam format dan masa yang ditentukan oleh Pendaftar;
- (g) setiap agensi pelaporan kredit berdaftar hendaklah berunding dengan Pendaftar sebelum terlibat dengan mana-mana pihak berkenaan penyimpanan dan pemprosesan aktiviti maklumat kredit;
- (h) setiap agensi pelaporan kredit berdaftar hendaklah mengemukakan senarai perjanjian dengan pihak ketiga berkenaan aktiviti yang berkaitan mengikut format yang dipersetujui oleh Pendaftar;
- (i) setiap agensi pelaporan kredit berdaftar tidak boleh memindahkan, melupuskan atau memajak sebahagian besar daripada perniagaan, aset atau aku janji tanpa terlebih dahulu mendapat persetujuan bertulis Pendaftar. Pemindahan, pelupusan atau pemajakan sebahagian besar daripada perniagaan, aset atau aku janji dikira berlaku apabila—
 - (i) pada masa perkiraan untuk memindah, melupus atau memajak perniagaan, aset dan aku janji itu dirancang, nilai perniagaan, aset dan aku janji itu melebihi sepuluh peratus daripada aset bersih agensi pelaporan kredit, yang ditentukan dengan merujuk kepada akaun teraudit terkini agensi pelaporan kredit tetapi terhad kepada akaun teraudit dua tahun kewangan sebelumnya; atau
 - (ii) dalam beberapa siri perkiraan untuk memindah, melupus atau memajak perniagaan, aset dan aku janji itu dirancang dalam tempoh lapan belas bulan atau suatu tempoh lain yang boleh ditentukan oleh Pendaftar, nilai agregat perniagaan, aset dan aku janji itu melebihi sepuluh peratus daripada aset bersih agensi pelaporan kredit, yang ditentukan dengan merujuk kepada akaun teraudit terkini agensi pelaporan kredit tetapi terhad kepada akaun teraudit dua tahun kewangan sebelumnya;

- (j) setiap agensi pelaporan kredit berdaftar tidak boleh memulakan proses penstrukturan semula, penyatuan atau penggabungan tanpa terlebih dahulu mendapat persetujuan bertulis daripada Pendaftar; dan
- (k) setiap agensi pelaporan kredit berdaftar hendaklah memaklumkan kepada Pendaftar jika terdapat apa-apa perubahan ketara dalam pegangan saham agensi pelaporan kredit itu yang tidak melibatkan peralihan kawalan kepada entiti lain.

LAMPIRAN N

**Carta Alir Mengenai Permohonan Pendaftaran APK
(Perenggan 13)**





(Muka surat ini dibiarkan kosong)