



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Pembiayaan Peribadi

Terpakai pada:

1. Bank berlesen
2. Bank Islam berlesen
3. Institusi kewangan pembangunan yang ditetapkan

Diterbitkan pada: 30 September 2026

BNM/RH/PD 028-130

Isi kandungan

BAHAGIAN A	GAMBARAN KESELURUHAN.....	2
1	Pengenalan	2
2	Matlamat dasar.....	2
3	Kebolegunaan	2
4	Peruntukan undang-undang	3
5	Tarikh kuat kuasa	4
6	Tafsiran	4
7	Dokumen dasar yang berkaitan.....	6
8	Dokumen dasar dan instrumen undang-undang yang digantikan	7
BAHAGIAN B	KEPERLUAN DASAR.....	8
9	Keperluan pengemukaan (<i>Keperluan operasi bagi PPK sahaja</i>).....	8
10	Keperluan am	8
11	Keperluan tambahan untuk BNPL	11

BAHAGIAN A GAMBARAN KESELURUHAN

1 Pengenalan

- 1.1 Pasaran kredit yang berfungsi secara berkesan mampu memberikan manfaat yang besar kepada ekonomi dengan membolehkan pengguna kewangan memanfaatkan peluang ekonomi dan membina kekayaan, di samping menyokong pertumbuhan perniagaan serta mewujudkan peluang pekerjaan.
- 1.2 Berikutan persaingan yang sengit dalam pasaran kredit runcit, terdapat perubahan dalam amalan pemberian pinjaman oleh penyedia kredit dalam segmen pembiayaan peribadi yang menyumbang kepada peminjaman yang tidak mampu ditanggung oleh isi rumah. Antara perkara yang membimbangkan ialah kemunculan produk pembiayaan baharu yang memberikan gambaran bahawa peminjaman tersebut mampu ditanggung oleh pengguna kewangan tetapi pada hakikatnya produk tersebut menggalakkan pengumpulan hutang secara tidak berhemat. Keadaan ini boleh menyebabkan pengguna kewangan menanggung hutang melebihi kemampuan mereka dan berisiko berdepan kesukaran kewangan yang ketara sepanjang tempoh pembiayaan tersebut disebabkan oleh penampakan kewangan yang tidak mencukupi.
- 1.3 Walaupun penyedia perkhidmatan kewangan (PPK) dikehendaki menjalankan penilaian kesesuaian dan kemampuan bagi setiap kemudahan pembiayaan baharu dan tambahan yang ditawarkan kepada pengguna kewangan, keperluan yang lebih khusus adalah wajar untuk mengelakkan perkembangan yang membimbangkan dalam segmen pembiayaan peribadi.

2 Matlamat dasar

- 2.1 Dokumen Dasar ini bertujuan menggalakkan amalan pembiayaan yang berhemat dan bertanggungjawab berkenaan dengan penyediaan pembiayaan peribadi oleh PPK, di samping menggalakkan tingkah laku peminjaman yang bertanggungjawab oleh pengguna kewangan.
- 2.2 Dokumen Dasar ini melengkapi *Policy Document on Responsible Financing* yang diterbitkan pada 30 September 2025 dalam usaha menggalakkan pasaran kredit runcit yang mampan dan sektor isi rumah yang berdaya tahan.

3 Kebolegunaan

- 3.1 Dokumen Dasar ini terpakai pada –
 - (a) PPK sebagaimana yang ditakrifkan dalam perenggan 6.2;

- (b) berkenaan dengan perenggan 9 dan 10, PPK sebagaimana yang ditakrifkan dalam perenggan 6.2 yang menawarkan produk pembiayaan peribadi menurut takrifan dalam perenggan 6.2(a); dan
- (c) berkenaan dengan perenggan 11, PPK sebagaimana yang ditakrifkan dalam perenggan 6.2 yang menawarkan produk pembiayaan peribadi menurut takrifan dalam perenggan 6.2(b)¹.

3.2 Dokumen Dasar ini **tidak** terpakai pada mana-mana produk pembiayaan yang berikut –

- (a) pembiayaan bagi pembelian harta tanah kediaman dan bukan kediaman;
- (b) pembiayaan kenderaan;
- (c) kad kredit dan kad kredit-i, termasuk pelan pembayaran mudah menggunakan had kredit yang sama;
- (d) kad caj dan kad caj-i;
- (e) kemudahan overdraf dan kredit pusingan yang tidak mempunyai tempoh bayaran balik atau tempoh bayaran yang tetap;
- (f) produk pembiayaan mikro atau pembiayaan kepada pemilik tunggal bagi tujuan perniagaan;
- (g) pembiayaan bagi pembelian sekuriti²;
- (h) pembiayaan yang diberikan kepada pekerja PPK;
- (i) pajak gadai atau Ar-Rahnu; dan
- (j) pembiayaan bagi tujuan pendidikan.

3.3 Produk pembiayaan peribadi yang dibayar balik melalui skim potongan gaji termasuk dalam skop Dokumen Dasar ini.

4 Peruntukan undang-undang

4.1 Keperluan dalam Dokumen Dasar ini ditetapkan menurut –

- (a) seksyen 47(1), 123(1) dan 143(2) Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (APK);
- (b) seksyen 29(1), 29(2), 57(1), 135(1) dan 155(2) Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (APKI); dan
- (c) seksyen 41(1), 42C(1) dan 116(1) Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 (AIKP).

4.2 Panduan dalam Dokumen Dasar ini ditetapkan menurut seksyen 266 APK, seksyen 277 APKI dan seksyen 126 AIKP.

¹ Bank berlesen dan bank Islam berlesen hanya boleh menawarkan kemudahan beli sekarang bayar kemudian (*buy now pay later*, BNPL) sebagai sebahagian daripada perniagaan perbankan dan perniagaan perbankan Islam masing-masing. Bagi institusi kewangan pembangunan yang ditetapkan, penawaran tersebut tertakluk pada peranan mandat masing-masing.

² Sekuriti ini termasuk unit dana yang diuruskan oleh Amanah Saham Nasional Berhad dan unit amanah yang lain.

Dokumen Dasar ini telah diterjemahkan ke dalam Bahasa Melayu untuk tujuan rujukan. Sekiranya terdapat sebarang percanggahan antara versi Dokumen Dasar ini dalam Bahasa Inggeris dan versi terjemahan Bahasa Malaysia, versi Bahasa Inggeris hendaklah terpakai.

5 Tarikh kuat kuasa

- 5.1 Dokumen Dasar ini berkuat kuasa pada 30 September 2025, kecuali bagi perenggan yang berikut yang akan berkuat kuasa pada 1 Januari 2027 –
- (a) perenggan 10.3 hingga 10.13; dan
 - (b) perenggan 10.17 hingga 10.18.

6 Tafsiran

- 6.1 Istilah dan ungkapan yang digunakan dalam Dokumen Dasar ini hendaklah mempunyai maksud yang sama seperti yang diberikan dalam APK, APKI dan AIKP, mengikut mana-mana yang berkenaan, melainkan ditakrifkan sebaliknya dalam Dokumen Dasar ini.

- 6.2 Bagi tujuan Dokumen Dasar ini –

“**S**” merujuk suatu piawaian, obligasi, keperluan, spesifikasi, arahan, syarat dan sebarang peruntukan tafsiran, tambahan dan peralihan yang perlu dipatuhi. Ketidakpatuhan boleh mengakibatkan tindakan penguatkuasaan diambil;

“**G**” merujuk panduan yang mungkin mengandungi pernyataan atau maklumat yang bertujuan untuk memupuk pemahaman umum serta nasihat atau saranan yang digalakkan untuk diterima pakai;

“**Lembaga Pengarah**” merujuk Lembaga Pengarah PPK termasuk jawatankuasa Lembaga yang diwakilkan untuk melaksanakan tanggungjawab Lembaga Pengarah yang dinyatakan dalam Dokumen Dasar ini;

“**kadar tetap**” merujuk pinjaman/pembiayaan dengan kadar faedah/keuntungan yang kekal pada kadar yang ditetapkan, yang ditentukan semasa atau sebelum dana dikeluarkan sepanjang tempoh pinjaman/pembiayaan. Faedah/keuntungan tersebut dikira berdasarkan kaedah baki berkurangan;

“kadar sama rata” merujuk pinjaman/pembiayaan dengan kadar faedah/keuntungan yang kekal pada kadar yang ditetapkan sepanjang tempoh pinjaman/pembiayaan. Faedah/keuntungan dikira berdasarkan amaun pinjaman/pembiayaan asal yang dikeluarkan pada permulaan tempoh pinjaman/pembiayaan;

“kadar terapung” merujuk pinjaman/pembiayaan dengan kadar faedah/keuntungan yang boleh berubah mengikut keadaan pasaran atau selaras dengan sesuatu indeks. Kadar tersebut boleh berubah pada selang masa tertentu atau mengikut mana-mana formula yang ditetapkan dalam perjanjian pinjaman/pembiayaan;

“penyedia perkhidmatan kewangan” atau **“PPK”** bermaksud –

- (a) bank berlesen mengikut APK;
- (b) bank Islam berlesen mengikut APKI; dan
- (c) institusi yang ditetapkan mengikut AIKP;

“produk pembiayaan peribadi” bermaksud mana-mana yang berikut –

- (a) produk pembiayaan yang ditawarkan sama ada secara langsung oleh PPK atau secara bersama dengan entiti lain, atau melalui pengantara PPK tersebut kepada individu bagi tujuan peribadi, domestik atau isi rumah; dan
- (b) sebarang pengaturan beli sekarang bayar kemudian tanpa mengira bagaimana pengaturan tersebut distrukturkan atau dinamakan (BNPL)³ yang dimeterai antara pengguna kewangan dengan PPK, atau bagi produk yang disediakan secara bersama antara pengguna kewangan dengan PPK serta rakan kongsi PPK bagi pembelian barangan atau perkhidmatan, iaitu–
 - (i) PPK membuat bayaran kepada penjual bagi pembelian tersebut dan kemudahan kredit diberikan kepada pengguna kewangan; dan
 - (ii) bayaran yang perlu dibayar oleh pengguna kewangan kepada PPK ditangguhkan dan boleh dibuat dalam satu pembayaran atau secara ansuran dalam suatu tempoh masa yang disetujui menurut terma dan syarat pengaturan tersebut,

tetapi tidak termasuk pengaturan yang melibatkan pemberian pinjaman wang sebagaimana yang ditakrifkan mengikut Akta Pemberi Pinjam Wang 1951 dan transaksi jualan kredit sebagaimana yang ditakrifkan mengikut Akta Perlindungan Pengguna 1999;

³ Bagi mengelakkan keraguan, BNPL tidak termasuk sebarang pelan pembayaran mudah yang ditawarkan oleh pengeluar kad kredit atau kad kredit-i kepada pengguna kewangan melalui ansuran bulanan dalam tempoh tertentu bagi pembelian barangan atau perkhidmatan.

“**bayaran balik**” dalam konteks produk pembiayaan peribadi berasaskan Islam hendaklah merangkumi bayaran oleh pengguna kewangan kepada PPK menurut terma produk pembiayaan peribadi berasaskan Islam tersebut;

“**kaedah Peraturan 78**” merujuk kaedah pengiraan yang mendarabkan jumlah faedah/keuntungan yang perlu dibayar sepanjang tempoh pinjaman/pembiayaan dengan suatu pecahan. Pecahan tersebut mempunyai pengangka iaitu yang merujuk kepada baki tempoh pembiayaan pada masa pengiraan dibuat, dan penyebut yang merujuk kepada jumlah nombor bulat daripada satu sehingga nombor yang bersamaan dengan jumlah bulan tempoh perjanjian pinjaman/pembiayaan tersebut.

7 Dokumen dasar yang berkaitan

- 7.1 Dokumen Dasar ini perlu dibaca berserta dengan dokumen, garis panduan dan dokumen dasar berkaitan lain yang telah diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM), sebagaimana yang dipinda dari semasa ke semasa, khususnya –
- (a) *Guidelines on the Imposition of Fees and Charges on Financial Products and Services* yang diterbitkan pada 10 Mei 2012 (BNM/RH/GL 016-2);
 - (b) *Operational Procedures for Submission of Application for the Imposition of Fees and Charges on Financial Products and Services* yang diterbitkan pada 23 Januari 2017 (JKAP7500/POL/3/1);
 - (c) *Guidelines on Late Payment Charges for Islamic Financial Institutions* yang diterbitkan pada 31 Januari 2013 (BNM/RH/GL 012-6);
 - (d) *Policy Document on Merchant Acquiring Services* yang diterbitkan pada 15 September 2021 (BNM/RH/PD 028-119);
 - (e) *Policy Document on Risk-Informed Pricing* yang diterbitkan pada 16 Disember 2013 (BNM/RH/STD 028-3);
 - (f) *Policy Document on Introduction of New Products* yang diterbitkan pada 7 Mac 2014 (BNM/RH/STD 028-5);
 - (g) *Policy Document on Prohibited Business Conduct* yang diterbitkan pada 15 Julai 2016 (BNM/RH/PD 028-21);
 - (h) *Policy Document on Responsible Financing* yang diterbitkan pada 30 September 2025 (BNM/RH/PD 028-95);
 - (i) Dokumen Dasar Layanan Adil Terhadap Pengguna Kewangan yang diterbitkan pada 27 Mac 2024 (BNM/RH/PD 028-103);
 - (j) Dokumen Dasar Ketelusan dan Penzahiran Produk yang diterbitkan pada 2 Disember 2024 (BNM/RH/PD 028-136);

- (k) *Policy Document on Credit Reference Information System (CCRIS): Requirements on the Submission, Usage and Protection of Credit Information* yang diterbitkan pada 18 Disember 2024 (BNM/RH/PD 028-17); dan
- (l) Resolusi Syariah dalam Kewangan Islam.

8 Dokumen dasar dan instrumen undang-undang yang digantikan

8.1 Dokumen Dasar ini menggantikan dokumen yang berikut –

- (a) *Policy Document on Personal Financing* yang diterbitkan pada 15 Disember 2023 (BNM/RH/PD 028-130); dan
- (b) Surat spesifikasi menurut seksyen 47(1) dan 123(1) Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (APK), seksyen 57(1) dan 135(1) Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (APKI), serta seksyen 41(1) dan 42C(1) Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 (AIKP) berkaitan dengan *Enhanced Consumer Safeguards for Personal Financing* yang diterbitkan pada 10 Januari 2025.

BAHAGIAN B KEPERLUAN DASAR

9 Keperluan pengemukaan (*Keperluan operasi bagi PPK sahaja*)

PPK hendaklah merujuk Dokumen Dasar Pembiayaan Peribadi yang diterbitkan dalam Buku Panduan Pengawalseliaan BNM bagi keperluan pengemukaan produk.

10 Keperluan am

Tempoh maksimum

- S** 10.1 Tempoh bagi sesuatu produk pembiayaan peribadi tidak boleh melebihi **10 tahun**. Keperluan ini terpakai untuk semua permohonan baharu dan tambahan bagi pembiayaan peribadi yang diterima mulai tarikh kuat kuasa Dokumen Dasar ini. Keperluan ini juga terpakai untuk penstrukturan semula atau penjadualan semula kemudahan pembiayaan peribadi sedia ada yang melibatkan peningkatan amaun pembiayaan.
- S** 10.2 Perenggan 10.1 tidak terpakai untuk produk pembiayaan peribadi sedia ada yang distrukturkan semula atau dijadualkan semula berdasarkan keadaan khusus seseorang pengguna kewangan (contohnya peminjam yang menghadapi kesukaran kewangan), dengan syarat penstrukturan semula atau penjadualan semula tersebut tidak melibatkan peningkatan amaun pembiayaan.
- S** 10.3 PPK hendaklah mengklasifikasikan jenis pembiayaan yang berikut, iaitu yang ditawarkan di bawah produk pembiayaan rumah bagi tujuan peribadi, domestik atau isi rumah, sebagai produk pembiayaan peribadi –
- (a) amaun pembiayaan tambahan yang melebihi baki tertunggak pembiayaan rumah yang dibiayai semula;
 - (b) pembiayaan tambahan yang apabila digabungkan dengan baki tertunggak pembiayaan rumah pengguna kewangan, melebihi amaun asal pembiayaan rumah; dan
 - (c) pembiayaan yang dicagarkan dengan harta bebas bebanan (*unencumbered property*).
- S** 10.4 Bagi jenis pembiayaan yang dinyatakan dalam perenggan 10.3, PPK hendaklah memastikan pengiraan nisbah khidmat hutang (*debt service ratio*, DSR) dan tempoh bayaran balik bulanan mengikut kontrak tidak melebihi **10 tahun**.

- S** 10.5 Keperluan dalam perenggan 10.3 dan 10.4 tidak terpakai untuk perkara yang berikut:
- (a) pembiayaan tambahan yang diambil melalui produk pembiayaan rumah untuk digunakan semata-mata bagi tujuan pengubahsuaian rumah, asurans (*assurance*)/takaful bertempoh gadai janji berkurang, fi guaman atau bagi tujuan pendidikan atau perniagaan seperti yang dinyatakan dalam perenggan 3.2;
 - (b) pembiayaan tambahan yang ditawarkan melalui pembiayaan rumah apabila:
 - (i) pengguna kewangan telah membayar balik sebahagian daripada pembiayaan rumah tersebut dan amaun pembiayaan baharu serta baki tertunggak pembiayaan tidak melebihi amaun pembiayaan rumah yang asal dan tempoh pembiayaan baharu itu tidak melebihi baki tempoh asal pembiayaan rumah; atau
 - (ii) pembiayaan tersebut adalah setakat amaun yang telah dibayar awal berdasarkan jadual bayaran balik pengguna kewangan atau apabila bayaran balik tambahan telah dibuat lebih awal oleh pengguna kewangan.
- S** 10.6 Bagi pembiayaan tambahan yang ditawarkan melalui produk pembiayaan rumah yang berkaitan dengan perenggan 10.5, PPK hendaklah mengambil langkah yang sewajarnya untuk mengesahkan tujuan sebenar pembiayaan tersebut, termasuk dengan meminta dokumen sokongan yang berkaitan daripada pengguna kewangan sebelum mengklasifikasikan pembiayaan tambahan itu sebagai pembiayaan rumah.

Keperluan pelaporan

- S** 10.7 PPK hendaklah melaporkan pembiayaan yang ditawarkan di bawah produk pembiayaan rumah yang dinyatakan dalam perenggan 10.3(a) sebagai –
- (a) subakaun kemudahan pinjaman atau pembiayaan perumahan pengguna kewangan dalam Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat (Central Credit Reference Information System, CCRIS); dan
 - (b) kemudahan yang dinamakan sebagai “*Personal Loan under Refinancing (Secured against Property)*”.
- S** 10.8 PPK hendaklah melaporkan pembiayaan yang ditawarkan di bawah produk pembiayaan rumah yang dinyatakan dalam perenggan 10.3(b) sebagai –
- (a) subakaun kemudahan pinjaman atau pembiayaan perumahan asal pengguna kewangan dalam CCRIS; dan
 - (b) kemudahan yang dinamakan sebagai “*Personal Loan through Top-up (Secured against Property)*”.

- S** 10.9 PPK hendaklah melaporkan semua pembiayaan sebagaimana yang dinyatakan dalam perenggan 10.3(c) sebagai kemudahan dalam CCRIS yang dinamakan "*Personal Loan Secured against Unencumbered Property*".
- G** 10.10 Bagi mengelakkan sebarang keraguan, tiada sebarang perubahan dalam pengolahan modal terhadap pembiayaan yang ditawarkan di bawah perenggan 10.3. PPK dikehendaki untuk terus menggunakan wajaran risiko harta tanah atau gadai janji kediaman, jika berkaitan, terhadap dedahan bercagar tersebut.

Larangan penggunaan kaedah kadar sama rata dan/atau Peraturan 78

- S** 10.11 PPK dilarang menawarkan pembiayaan peribadi yang caj faedah/keuntungan bagi pembiayaan tersebut dikira menggunakan kaedah kadar sama rata dan/atau Peraturan 78.
- G** 10.12 Bagi mengelakkan sebarang keraguan, berhubung dengan perenggan 10.11, PPK boleh menawarkan pembiayaan peribadi dengan mana-mana ciri yang berikut –
- (a) pada kadar tetap atau kadar terapung; atau
 - (b) apabila faedah/keuntungan dikenakan ke atas baki prinsipal tertunggak yang masih berbaki, selepas jumlah pembayaran yang dibuat oleh atau bagi pihak pengguna kewangan yang diperuntukkan kepada prinsipal tersebut ditolak daripada prinsipal asal.
- S** 10.13 PPK hendaklah memaklumkan kepada pengguna kewangan mengenai jangkaan kadar faedah/keuntungan yang akan dikenakan terhadap produk pembiayaan peribadi pada peringkat prakontrak, selaras dengan perenggan 1.1.1 Jadual 1 Dokumen Dasar Ketelusan dan Penzahiran Produk, seperti yang berikut –
- (a) kadar faedah/keuntungan efektif dan jumlah amaun bayaran balik, termasuk dalam iklan dan apa-apa bahan promosi apabila kadar faedah/keuntungan disertakan;
 - (b) cara faedah/keuntungan bagi produk pembiayaan peribadi akan dikira, iaitu sama ada pengiraannya berdasarkan baki harian atau bulanan; dan
 - (c) bagi pinjaman/pembiayaan dengan kadar terapung, PPK hendaklah menzahirkan keadaan yang boleh menyebabkan kadar faedah/keuntungan meningkat serta kesan peningkatan tersebut.

Larangan penawaran pembiayaan peribadi

- S** 10.14 PPK dilarang menawarkan sebarang bentuk produk pembiayaan peribadi yang telah diluluskan terlebih dahulu. Pembiayaan peribadi hanya boleh diberikan selepas PPK menerima persetujuan secara lisan atau bertulis daripada pengguna kewangan serta berdasarkan penilaian kemampuan, PPK berpuas hati bahawa pengguna kewangan mempunyai keupayaan untuk membayar balik pembiayaan peribadi tersebut.
- G** 10.15 Larangan dalam perenggan 10.14 tidak meliputi penghantaran bahan promosi atau pemakluman kepada pengguna kewangan yang dipilih terlebih dahulu mengenai produk pembiayaan peribadi yang baharu.
- S** 10.16 PPK dilarang menawarkan sebarang produk pembiayaan peribadi yang jumlah keseluruhan atau sebahagian besar bayaran balik, sama ada prinsipal sahaja atau prinsipal berserta faedah/keuntungan, hanya perlu dibayar pada akhir tempoh pembiayaan dan perlu dibayar balik menggunakan dana persaraan pengguna kewangan. Dana persaraan termasuk Kumpulan Wang Simpanan Pekerja, pencen dan pembayaran gratuiti.

Pendidikan kewangan

- S** 10.17 Bagi membantu pengguna kewangan membuat keputusan kewangan yang berhemat dan bijak, PPK hendaklah memastikan bahawa pengguna kewangan menghadiri dan melengkapkan modul pendidikan kewangan yang dikendalikan oleh PPK atau Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit sebelum memohon sebarang produk pembiayaan peribadi baharu yang amaun pembiayaan melebihi RM100,000.
- G** 10.18 PPK juga boleh menggalakkan pengguna kewangan yang dinilai mempunyai tahap risiko yang lebih tinggi⁴ untuk menghadiri dan melengkapkan modul pendidikan kewangan sebelum memohon sebarang produk pembiayaan peribadi baharu.

11 Keperluan tambahan untuk BNPL

- S** 11.1 Sebelum memberikan kemudahan BNPL kepada pengguna kewangan, PPK hendaklah menilai keupayaan pengguna kewangan untuk membayar balik

⁴ Contoh pengguna kewangan yang dinilai mempunyai tahap risiko yang lebih tinggi ialah individu yang memenuhi takrifan pengguna mudah terjejas menurut dokumen dasar BNM mengenai Layanan Adil terhadap Pengguna Kewangan. Secara khususnya, takrifan ini termasuk pengguna kewangan yang mempunyai tahap celik kewangan yang tidak mencukupi atau kurang pengalaman menggunakan perkhidmatan atau produk kewangan.

BNPL sepenuhnya tanpa menyebabkan pengguna kewangan mengalami kesukaran kewangan yang tidak wajar. Sekurang-kurangnya, PPK perlu mempertimbangkan rekod bayaran balik pengguna kewangan tersebut bagi kemudahan kredit yang sedia ada.

- S** 11.2 Bagi pengguna kewangan yang tidak mempunyai sebarang rekod bayaran balik hutang, PPK hendaklah menilai rekod pembayaran balik pengguna kewangan bagi obligasi pembayaran berulang yang lain, seperti bil utiliti atau bil telekomunikasi.
- S** 11.3 PPK tidak boleh menawarkan kemudahan BNPL kepada pengguna kewangan yang telah diisytiharkan bankrap⁵.

Penilaian kemampuan membayar

- S** 11.4 Bagi pengguna kewangan yang mempunyai had kredit BNPL terkumpul⁶ sebanyak RM1,500 atau lebih, PPK dikehendaki menjalankan penilaian kemampuan membayar untuk menentukan keupayaan pengguna kewangan tersebut untuk membuat bayaran balik sepenuhnya bagi kemudahan BNPL baharu dengan mematuhi nisbah khidmat hutang yang berhemat sebagaimana yang dinyatakan dalam *Policy Document on Responsible Financing*.
- G** 11.5 Bagi menentukan had kredit BNPL kumulatif bagi pengguna kewangan, PPK boleh merujuk CCRIS bagi BNPL yang diberikan oleh institusi peserta CCRIS yang lain.
- G** 11.6 Bagi BNPL yang diberikan oleh penyedia lain yang tidak diliputi CCRIS, PPK boleh meminta pengguna kewangan mengisytiharkan maklumat berkaitan had kredit mereka atau boleh merujuk agensi pelaporan kredit lain untuk mendapatkan maklumat sedemikian.
- G** 11.7 Tanpa mengira peruntukan dalam perenggan 11.4, PPK boleh menetapkan had kredit BNPL kumulatif yang lebih rendah untuk menentukan sama ada penilaian kemampuan membayar perlu dijalankan.
- S** 11.8 Semasa menjalankan penilaian kemampuan membayar sebagaimana yang dikehendaki dalam perenggan 11.4, PPK hendaklah –
 - (a) memperoleh dan mengesahkan pendapatan pengguna kewangan; dan

⁵ Sekatan ini tidak terpakai pada pengguna kewangan yang telah dibebaskan daripada status bankrap.

⁶ Had ini merujuk jumlah had kredit BNPL yang diberikan kepada pengguna kewangan oleh semua penyedia BNPL, termasuk PPK.

- (b) menentukan tahap keberhutangan pengguna kewangan secara keseluruhan dengan memperoleh maklumat berkenaan obligasi bayaran balik hutang sedia ada pengguna kewangan tersebut.

Fi dan caj

- S** 11.9 Semasa menentukan caj bayaran lewat (CBL) dan apa-apa fi lain yang dikenakan kepada pengguna kewangan, PPK hendaklah mematuhi keperluan yang ditetapkan dalam dokumen berikut⁷, mengikut mana-mana yang berkenaan –
 - (a) *Guidelines on Imposition of Fees and Charges on Financial Products and Services* yang diterbitkan pada 10 Mei 2012;
 - (b) *Operational Procedures for Submission of Application for the Imposition of Fees and Charges on Financial Products and Services* yang diterbitkan pada 23 Januari 2017; dan
 - (c) *Guidelines on Late Payment Charges for Islamic Financial Institutions* yang diterbitkan pada 31 Januari 2013.
- S** 11.10 Selaras dengan perenggan 5.1 dalam *Guidelines on Imposition of Fees and Charges on Financial Products and Services*, PPK hendaklah mendapatkan kelulusan BNM sebelum memperkenalkan sebarang fi dan caj bagi BNPL atau menaikkan fi dan caj semasa bagi BNPL, termasuk CBL.
- S** 11.11 PPK hendaklah memastikan bahawa CBL dikenakan pada amaun yang hanya meliputi kos sebenar⁸ yang ditanggung untuk mendapatkan kembali ansuran tertunggak daripada pengguna kewangan. Selain itu, PPK tidak boleh menetapkan CBL minimum.
- G** 11.12 CBL tidak tertakluk pada had maksimum 1% setahun menurut perenggan 5.9.1 *Guidelines on Imposition of Fees and Charges on Financial Products and Services*. Bagi BNPL Islam, CBL tidak tertakluk pada had maksimum 1% setahun sebagaimana yang dinyatakan dalam perenggan 5.2.2.A(i) *Guidelines on Late Payment Charges for Islamic Financial Institutions*.
- S** 11.13 PPK hendaklah mematuhi prinsip dan keperluan yang berikut bagi memastikan CBL yang dikenakan terhadap pengguna kewangan adalah adil dan munasabah –
 - (a) jumlah CBL hendaklah tidak berlebihan (iaitu tidak setimpal jika dibandingkan dengan kos sebenar yang ditanggung untuk mendapatkan kembali ansuran tertunggak);

⁷ Termasuk apa-apa pindaan atau pengubahsuaian yang dibuat selepas tarikh dokumen penerbitan.

⁸ Hal ini selaras dengan konsep *ta'widh* menurut *Guidelines on Late Payment Charges for Islamic Financial Institutions*, iaitu institusi kewangan Islam hendaklah diberikan pampasan sehingga amaun kos sebenar yang ditanggung sebagai kesan langsung daripada kelewatan pembayaran balik oleh pengguna kewangan.

- (b) CBL hendaklah tidak merangkumi kos yang tidak berkaitan dengan pemerolehan kembali ansuran tertunggak, seperti kos pendanaan, pemasaran dan pengiklanan, kos lepas atau sebarang kos operasi lain yang tidak berpunca daripada pembayaran lewat oleh pengguna kewangan;
- (c) sebarang CBL yang belum dibayar tidak boleh ditambahkan kepada amaun tertunggak (iaitu tidak boleh berlaku sebarang pengkompaunan dalam pengiraan CBL bagi kitaran bayaran balik yang berikutnya); dan
- (d) PPK tidak boleh menganggap CBL sebagai sumber pendapatan tambahan bagi kemudahan BNPL.

- S** 11.14 Asas penentuan CBL hendaklah didokumenkan dengan sewajarnya dan disokong oleh maklumat yang relevan dengan keputusan PPK. Maklumat sedemikian hendaklah disediakan apabila diminta oleh BNM.
- S** 11.15 Semasa menawarkan BNPL kepada pengguna kewangan, PPK hendaklah memaklumkan dengan jelas kepada pengguna kewangan bahawa CBL akan dikenakan sekiranya mereka gagal membuat pembayaran menjelang tarikh akhir. PPK juga hendaklah memberikan ilustrasi ringkas mengenai keadaan yang menyebabkan CBL dikenakan dan amaun CBL tersebut.
- S** 11.16 PPK hendaklah menghantar peringatan kepada pengguna kewangan sekurang-kurangnya tiga hari kalendar sebelum tarikh akhir pembayaran. Dalam peringatan tersebut, PPK hendaklah menyatakan dengan jelas amaun yang perlu dibayar dan memaklumkan bahawa CBL akan dikenakan sekiranya pembayaran gagal dibuat. Peringatan tersebut hendaklah disertakan dengan ilustrasi ringkas mengenai keadaan yang menyebabkan CBL dikenakan serta amaun CBL tersebut.
- G** 11.17 Peringatan yang dinyatakan dalam perenggan 11.16 boleh disampaikan kepada pengguna kewangan melalui saluran komunikasi yang paling berkesan, seperti khidmat pesanan ringkas (*short message service*, SMS) atau pemberitahuan dalam aplikasi.
- S** 11.18 Tertakluk pada perenggan 11.19, sekiranya pengguna kewangan terlepas tiga pembayaran berturut-turut bagi suatu pembelian, PPK hendaklah menggantung akaun BNPL pengguna tersebut daripada terus digunakan bagi transaksi baharu sehingga pembayaran yang terlepas itu dilunaskan sepenuhnya. Berhubung dengan perenggan 11.16, pemberitahuan peringatan yang dihantar oleh PPK perlu menyatakan dengan jelas bahawa akaun BNPL akan digantung selepas bilangan pembayaran yang ditetapkan tidak dibuat.

- G** 11.19 PPK boleh menggantung akaun BNPL pengguna kewangan daripada terus digunakan walaupun pengguna kewangan tersebut terlepas kurang daripada tiga kali pembayaran bagi suatu pembelian, tertakluk pada terma dan syarat perjanjian BNPL tersebut.

Keperluan Syariah bagi BNPL Islam

- S** 11.20 PPK yang menawarkan kemudahan BNPL Islam hendaklah sentiasa patuh terhadap kehendak Syariah dan keputusan Majlis Penasihat Syariah mengenai Kewangan Islam (MPS BNM) yang terpakai. Sekurang-kurangnya, PPK perlu memastikan bahawa –
- (a) kemudahan BNPL Islam distrukturkan berdasarkan kontrak Syariah yang bersesuaian dan selaras dengan model perniagaan dan operasi, ciri-ciri produk serta terma kontrak kemudahan BNPL Islam, memelihara objektif utama kontrak tersebut (*muqtada`aqad*) dan tidak menimbulkan amalan riba;
 - (b) penggunaan kontrak Syariah secara kolektif sebagai struktur yang mendasari kemudahan BNPL Islam mematuhi keperluan Syariah yang berkaitan dan terpakai pada setiap kontrak Syariah, dan dalam keadaan apabila beberapa kontrak diterima pakai untuk satu produk, PPK perlu memastikan bahawa –
 - (i) setiap kontrak Syariah dibenarkan menurut prinsip Syariah;
 - (ii) tiada larangan Syariah yang jelas terhadap penggunaan kontrak Syariah tersebut secara kolektif, seperti larangan penggabungan kontrak jual beli dan pinjaman (*bai` wa salaf*); dan
 - (iii) tiada percanggahan antara prinsip Syariah yang mengawal setiap kontrak, seperti pemberian hibah dan pajakan aset yang sama kepada penerima yang sama secara serentak; dan
 - (c) jika berkenaan –
 - (i) CBL perlu mencerminkan kos sebenar⁹ yang ditanggung oleh PPK sebagai ganti rugi (*ta`widh*)¹⁰ oleh pengguna kewangan;
 - (ii) bagi kemudahan BNPL Islam yang ditawarkan melalui platform yang menjual barangan dan perkhidmatan yang tidak patuh Syariah, PPK perlu memastikan bahawa -
 - (A) transaksi yang dijalankan menggunakan kemudahan BNPL Islam tersebut hanya terhad kepada barangan dan perkhidmatan patuh Syariah; dan

⁹ Perenggan ini hendaklah dibaca bersama-sama dengan keputusan MPS BNM mengenai “Kaedah Caj Lewat Bayar ke atas Hutang Penghakiman” yang diputuskan semasa mesyuarat ke-50, ke-61 dan ke-100 MPS BNM. Rujuk perenggan 83 (halaman 133) Resolusi Syariah dalam Kewangan Islam (Edisi Kedua) yang diterbitkan pada 26 Oktober 2010.

¹⁰ Bagi mengelakkan keraguan, PPK hendaklah turut mematuhi keperluan di bawah *Guidelines on Late Payment Charges for Islamic Financial Institutions*. melainkan jika dinyatakan sebaliknya dalam Dokumen Dasar ini.

- (B) perlindungan yang sewajarnya diwujudkan untuk memastikan tiada transaksi yang melibatkan barangan dan perkhidmatan yang tidak patuh Syariah dapat dijalankan melalui kemudahan tersebut; dan
- (iii) bagi kemudahan BNPL Islam yang digunakan untuk pembelian emas dan perak (barangan *ribawi*) yang mempunyai *`illah* (sebab berkesan) wang, transaksi perlu dilaksanakan secara serta-merta (*spot basis*). Walau bagaimanapun, tempoh penyelesaian sehingga T+2 dibenarkan, disebabkan oleh kekangan operasi dan amalan perniagaan mengikut kelaziman (*`urf tijari*).

- S** 11.21 Jawatankuasa Syariah bagi PPK yang menawarkan BNPL Islam hendaklah memberikan nasihat yang objektif dan kukuh kepada PPK bagi memastikan matlamat dan operasi, perniagaan, hal ehwal dan aktivitiya mematuhi Syariah. Sekurang-kurangnya, jawatankuasa Syariah hendaklah memastikan kemudahan BNPL Islam tersebut mematuhi keperluan pada perenggan 11.20, termasuk komponen kos sebenar sebagai ganti rugi (*ta`widh*) bagi CBL, sebelum memberikan sebarang pengesahan bertulis.

Keperluan peniaga

- S** 11.22 PPK hendaklah memastikan bahawa peniaga tidak menjadikan BNPL sebagai pilihan pembayaran yang telah ditetapkan untuk pengguna kewangan.
- G** 11.23 Bagi mematuhi keperluan perenggan 11.22, PPK boleh mempertimbangkan untuk menetapkan pembatasan dalam Perjanjian Tahap Perkhidmatan (Service Level Agreement, SLA) dengan peniaga bagi memastikan mereka memenuhi kewajipan mereka menurut SLA tersebut. Di samping itu, PPK boleh memanfaatkan mekanisme pengendalian aduan yang sedia ada sekiranya terdapat sebarang aduan daripada pengguna kewangan mengenai pelanggaran keperluan di bawah perenggan 11.22.

Keperluan pelaporan

- S** 11.24 PPK hendaklah melaporkan kedua-dua BNPL konvensional dan BNPL Islam dalam CCRIS sebagai kemudahan yang dinamakan "*Buy Now Pay Later*".