Jalinan Pembayaran Rentas Sempadan – Projek Nexus dan Usaha ke Arah Pendekatan Pelbagai Hala

Menjadikan pembayaran runcit dan pemindahan dana rentas sempadan lebih cepat, murah dan telus

Membuat pembayaran atau pengiriman wang di Malaysia kini amat mudah. Sejak perlaksanaan sistem pembayaran segera (*instant payment system*, IPS) pada bulan Disember 2018, pengguna boleh membuat pembayaran runcit domestik hanya secara mengimbas kod QR di premis perniagaan dengan menggunakan DuitNow QR. Pengguna juga boleh mengirim wang kepada penerima dengan segera melalui DuitNow Transfer hanya dengan menggunakan nombor telefon mudah alih penerima tersebut. Walau bagaimanapun, pembayaran dan pengiriman wang ke luar negara masih lagi sukar. Fi dan kadar pertukaran asing mungkin tinggi, tidak telus dan adakalanya, penerima hanya menerima wang selepas beberapa hari.

Bagi memastikan pembayaran rentas sempadan memberikan manfaat yang setara dengan pembayaran domestik pada masa ini iaitu lebih cepat, murah dan lancar, Bank telah berusaha untuk menjalinkan IPS negara kita dengan IPS di beberapa negara jiran. Setakat ini, Bank telah mewujudkan jalinan pembayaran rentas sempadan dua hala dengan Thailand, Indonesia dan Singapura untuk membolehkan pembayaran melalui kod QR. Hal ini membolehkan rakyat Malaysia yang melancong ke negara-negara tersebut membuat pembayaran runcit secara segera hanya dengan mengimbas kod QR yang dipaparkan oleh peniaga di negara-negara itu[1], dan juga sebaliknya. Di samping itu, usaha juga sedang dijalankan untuk membolehkan pengiriman wang secara individu ke individu (*person-to-person*, P2P) antara tiga negara tersebut (Gambar Rajah 1). Hal ini akan membolehkan seseorang pengirim memindahkan dana kepada seseorang penerima di negara lain dengan segera, hanya dengan menggunakan nombor telefon mudah alih atau nombor pengenalan mereka. Semua usaha ini secara kolektif telah menyumbang kepada peningkatan rangkaian pembayaran dalam rantau ASEAN dengan sembilan jalinan[2] yang sudah pun beroperasi.

Gambar Rajah 1: Status Jalinan Pembayaran Dua Hala dengan Malaysia

Negara rakan kongsi	Pembayaran QR rentas sempadan	Kiriman dana P2P rentas sempadan
Thailand 	Sudah beroperasi	Dalam pembangunan
Indonesia 	Sudah beroperasi	Dalam perbincangan
Singapura 	Sudah beroperasi[3]	Dalam pembangunan
Filipina 	Dalam pembangunan	Dalam perbincangan

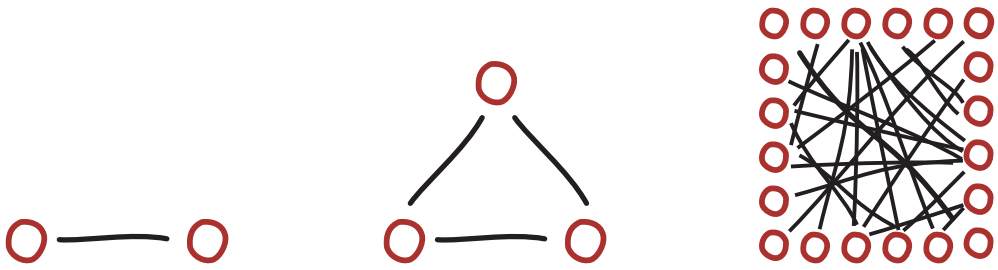
Sumber: Bank Negara Malaysia

[1] Butiran lanjut mengenai jalinan pembayaran dua hala boleh didapati dalam rencana Laporan Tahunan 2021 mengenai 'Jalinan Sistem Pembayaran Masa Nyata bagi Pembayaran Rentas Sempadan yang Cekap'.
[2] Tujuh jalinan pembayaran QR rentas sempadan: Kemboja-Thailand, Indonesia-Malaysia, Indonesia-Thailand, Malaysia-Thailand, Malaysia-Singapura, Thailand-Singapura dan Thailand-Vietnam.
Dua pemindahan dana P2P: Kemboja-Malaysia dan Singapura-Thailand.
[3] Akan mula beroperasi pada 31 Mac 2023.

Pendekatan pelbagai hala boleh menangani cabaran dalam usaha menghubungkan IPS secara dua hala

Memandangkan rantau ini mempunyai pengalaman dalam usaha mewujudkan jalinan pembayaran rentas sempadan serta manfaatnya yang jelas, minat daripada negara-negara lain untuk mewujudkan jalinan pembayaran dua hala yang baharu dengan negara-negara ASEAN semakin meningkat. Walau bagaimanapun, jalinan pembayaran dua hala dengan berbilang negara yang berbeza adalah sesuatu yang tidak cekap (Gambar Rajah 2) disebabkan oleh beberapa faktor. Pertama, setiap jalinan dua hala memerlukan masa dan sumber yang banyak untuk menyesuaikan jalinan tersebut dengan infrastruktur dan keperluan tempatan. Usaha untuk membangunkan infrastruktur yang sama bagi berbilang negara juga mungkin memerlukan kos yang tinggi. Kedua, setiap jalinan dua hala melibatkan rundingan antara banyak pihak termasuk bank pusat, pengendali IPS, bank dan penyedia perkhidmatan pembayaran lain. Rundingan ini adalah untuk menangani isu-isu operasi seperti pengalaman pengguna dan penyelesaian pembayaran antara bank di kedua-dua negara. Sumber-sumber khusus juga diperlukan untuk membangunkan dan menguji sistem yang baru dibina.

Gambar Rajah 2: Peluasan Jalinan Pembayaran Dua Hala adalah Mencabar Disebabkan oleh Jumlah Usaha dan Sumber yang Diperlukan untuk Membangunkan Setiap Jalinan



2 negara
1 jalinan

3 negara
3 jalinan

20 negara
190 jalinan

Sumber: Bank for International Settlements (BIS)

Menyedari cabaran dalam usaha meningkatkan jalinan pembayaran dua hala, Bank for International Settlements Innovation Hub (BISIH) di Singapura telah membangunkan rangka tindakan[4] untuk rangkaian pembayaran rentas sempadan pelbagai hala. Dikenali sebagai Project Nexus, Bank Negara Malaysia, BISIH, PayNet serta bank pusat dan pengendali IPS di Singapura dan Itali telah menjalankan satu eksperimen selama setahun untuk menguji kebolehlaksanaan model rangkaian pelbagai hala tersebut. Eksperimen yang disempurnakan pada bulan Disember 2022 itu menunjukkan bahawa model pelbagai hala untuk menghubungkan IPS secara teknikalnya boleh dilaksanakan. Pengaturan Nexus ini merangkumi model ujian (atau Nexus Gateway) dan draf peraturan untuk peserta Nexus (atau Nexus Scheme). Nexus Gateway ini berfungsi sebagai platform utama bagi IPS untuk menghubungkan dan menguruskan pembayaran dan pemindahan dana rentas sempadan serta perkara-perkara berkaitan pembayaran seperti penghantaran mesej pembayaran, penukaran mata wang dan saringan pematuhan, dengan segera. Nexus Scheme pula merupakan buku peraturan standard yang menggariskan peranan dan tanggungjawab semua peserta dalam pengaturan Nexus, termasuk pengendali IPS dan penyedia perkhidmatan pembayaran. Skim ini juga menggariskan proses operasi utama model Nexus. Semasa eksperimen dijalankan, pembayaran rentas sempadan berjaya dikreditkan ke dalam akaun penerima dalam masa 60 saat.

Walaupun eksperimen ini menunjukkan pengaturan Nexus boleh dilaksanakan secara teknikal, terdapat faktor lain yang masih perlu dipertimbangkan sebelum Nexus boleh dilaksanakan dalam situasi sebenar. Contohnya, pengaturan tadbir urus untuk entiti yang akan menguruskan dan mengendalikan pengaturan Nexus. Langkah ini termasuk, antara lain, mengenal pasti struktur, komposisi dan mekanisme pengundian yang betul untuk

[4] https://www.bis.org/about/bisih/topics/fmis/nexus.htm

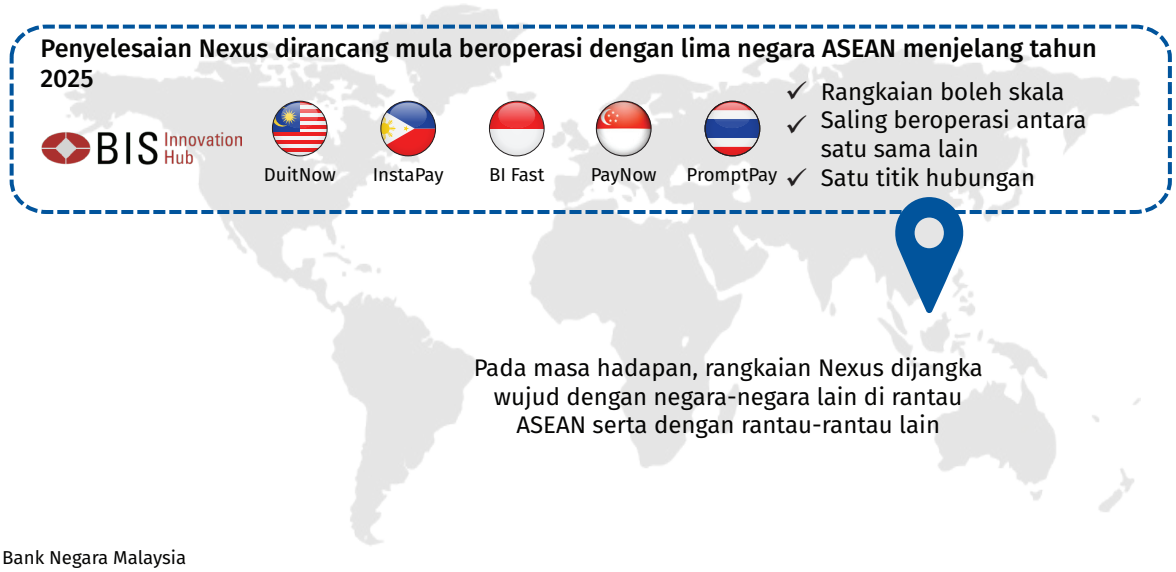
lembaga pengarah yang boleh mewakili kepentingan pelbagai pihak, dan pada masa yang sama memastikan keputusan boleh dibuat dengan cekap. Faktor lain termasuk membangunkan model perniagaan yang berdaya maju untuk bank serta penyedia perkhidmatan pembayaran lain yang menyertai Nexus, dan mewujudkan pengaturan penyeliaan yang sesuai untuk memastikan Nexus kekal selamat dan berdaya tahan.

(Hasil terperinci boleh didapati dalam laporan Projek Nexus[5])

Menjadikan Nexus suatu kenyataan, dengan ASEAN sebagai 'penggerak pertama'

Berdasarkan pengalaman dalam melaksanakan jalinan pembayaran dua hala di rantau ini, usaha ke arah rangkaian pembayaran pelbagai hala merupakan langkah yang seterusnya untuk rantau ASEAN. Bagi merealisasikan visi ini, Bank telah menandatangani Memorandum Persefahaman Rangkaian Pembayaran Serantau dengan bank pusat Filipina, Indonesia, Singapura dan Thailand semasa Sidang Kemuncak G20 di Bali pada bulan November 2022. Kelima-lima negara ini akan mengambil bahagian dalam Projek Nexus pada fasa yang seterusnya, dengan matlamat untuk membolehkan Nexus menjadi model yang berdaya maju dari segi operasi dan komersial menjelang tahun 2025. Projek ini mempunyai potensi yang sangat besar untuk rantau ini. Pengguna akan dapat menikmati pembayaran dan pemindahan dana yang lebih murah, cepat dan telus antara negara yang mengambil bahagian pada masa hadapan. Projek ini juga dapat mengukuhkan kerjasama perdagangan dan ekonomi antara rantau, di samping mendorong inovasi yang lebih rancak dalam ruang pembayaran. Projek ini dijangka menetapkan tanda aras global bagi infrastruktur pembayaran generasi masa hadapan yang boleh digunakan oleh semua, untuk pembayaran rentas sempadan yang lebih murah dan lebih telus (Gambar Rajah 3).

Gambar Rajah 3: Rangkaian Pembayaran Pelbagai Hala dalam Kalangan Lima Negara ASEAN serta Negara-negara Lain



Sumber: Bank Negara Malaysia

[5] https://www.bis.org/publ/othp62.pdf