Laporan Sistem Pembayaran

Sistem Pembayaran dan Penyelesaian

119 Mengurus Keselamatan dan Kestabilan Sistem Pembayaran
125 Menggalakkan Sistem Pembayaran Yang Lebih Efisien

Sistem Pembayaran dan Penyelesaian

Tanggungjawab Bank Negara Malaysia untuk mengawasi sistem pembayaran dan penyelesaian dalam negara diambil daripada Akta Sistem Pembayaran 2003 (ASP). Memandangkan sistem pembayaran penting untuk perjalanan ekonomi, aktiviti pengawasan Bank tertumpu ke arah memastikan kebolehpercayaan sistem pembayaran dan penyelesaian utama dan mengurangkan risiko dalam sistem tersebut. Meskipun Bank memberikan tumpuan utama pada pengurangan risiko sistemik, langkah menggalakkan infrastruktur pembayaran dan penyelesaian yang efisien dan kecekapan dalam penyediaan perkhidmatan pembayaran masih menjadi pertimbangan penting. Usaha mengurangkan risiko perlu mengambil kira kos, keperluan dan sifat praktikal dalam melaksanakan usaha tersebut. Perimbangan ini penting untuk menggalakkan perkhidmatan pembayaran yang efisien dan berkesan dari segi kos, yang akan menggalakkan penggunaan kaedah pembayaran alternatif yang selamat dengan lebih meluas. Meskipun mandat Bank menurut ASP adalah untuk menggalakkan pengendalian sistem pembayaran dan penyelesaian kebangsaan yang boleh dipercayai, efisien dan lancar, skopnya melangkaui batas mandat berkanunnya. Bank turut memainkan peranan penting memupuk inovasi dalam pembayaran di samping memudahkan dan memacu perkembangan landskap pembayaran demi mempertingkatkan keselamatan, jaminan dan kecekapan sistem pembayaran. Ini merangkumi tanggungjawab untuk mengekalkan keyakinan orang ramai dalam sistem pembayaran runcit dan penggunaan instrumen pembayaran, dan mengemudi agenda nasional untuk menggalakkan perpindahan kepada kaedah pembayaran secara elektronik (e-pembayaran).

Aktiviti pengawasan Bank tertumpu ke arah memastikan kebolehpercayaan sistem pembayaran dan penyelesaian utama dan mengurangkan risiko dalam sistem tersebut.

Pada tahun 2007, Bank menumpukan usaha pengawasannya untuk terus menangani risiko sistemik dalam sistem pembayaran utama, mengekalkan keyakinan orang ramai dalam sistem pembayaran runcit, dan menambah baik keseluruhan kecekapan sistem pembayaran secara keseluruhan. Sebagai langkah untuk meneruskan usaha menggalakkan perpindahan kepada e-pembayaran, Bank bersama-sama industri pembayaran telah bekerjasama ke arah mempertingkatkan infrastruktur pembayaran, menggalakkan penerapan teknologi baharu, dan memberikan sokongan kepada pihak yang berkepentingan dalam sektor sasaran seperti Kerajaan yang telah dikenal pasti sebagai penggerak utama dalam agenda nasional untuk perpindahan kepada e-pembayaran.

MENGURUS KESELAMATAN DAN KESTABILAN SISTEM PEMBAYARAN

Pada tahun 2007, aktiviti pengawasan yang dijalankan oleh Bank tertumpu pada usaha membendung risiko sistemik dan mengurangkan risiko keseluruhan dalam sistem pembayaran. Bersandarkan matlamat ini, Bank menumpukan sumber pengawasannya terhadap sistem Pemindahan Dana dan Sekuriti secara Elektronik Masa Nyata (Real-time Electronic Transfer of Funds and Securities, RENTAS). Sistem ini menyelesaikan pembayaran bernilai besar dan sebarang risiko yang terjadi pada sistem ini akan memberikan impak paling ketara terhadap kestabilan kewangan. Lebih 90% daripada jumlah pembayaran bukan tunai pada tahun 2007 yang bernilai RM29.9 trilion telah dihantar melalui RENTAS. Dari segi purata, RENTAS mengendalikan urus niaga pembayaran bernilai RM124.5 bilion setiap hari pada tahun 2007, iaitu penambahan sebanyak 23.6% berbanding dengan tahun 2006.

Sebagai pengendali RENTAS, Bank memberikan penekanan penting dari segi pematuhannya terhadap amalan terbaik antarabangsa. Pada tahun 2006, modul Sistem Perdagangan Sekuriti Tanpa Skrip (Scripless Securities Trading System, SSTS) dalam RENTAS telah dinilai berdasarkan Cadangan Jawatankuasa Sistem Pembayaran dan Penyelesaian (Committee on Payment and Settlement Systems, CPSS) dan Jawatankuasa Teknikal Pertubuhan Suruhanjaya Sekuriti Antarabangsa (Technical Committee of the International Organisation of Securities Commissions, IOSCO) bagi Sistem Penyelesaian

Sekuriti. Penilaian kendiri menunjukkan bahawa modul SSTS dalam RENTAS mencapai tahap pematuhan yang tinggi berdasarkan Cadangan-cadangan tersebut. Butir-butir lanjut mengenai penilaian ini boleh didapati dalam Laporan Kestabilan Kewangan dan Sistem Pembayaran 2006. Pada tahun 2007, penilaian kendiri yang lebih meluas telah dilaksanakan terhadap RENTAS dan operasinya (merangkumi Sistem Pemindahan Dana Antara Bank (Interbank Funds Transfer System (IFTS)), SSTS dan RENTAS-USD CHATS) berdasarkan Prinsip-prinsip Teras bagi Sistem-sistem Pembayaran Yang Penting Dari Segi Sistemik (Core Principles for Systemically Important Payment Systems, CPSIPS) yang dikeluarkan oleh Bank for International Settlements (BIS), bersama-sama dengan penilaian terhadap perlaksanaan tanggungjawab Bank dalam penerapan Prinsip-prinsip Teras tersebut.

Penandaarasan Berbanding dengan CPSIPS BIS
Prinsip-prinsip Teras BIS digunakan oleh kebanyakan bank pusat sebagai tanda aras dalam memastikan operasi sistem-sistem pembayaran yang penting dari segi sistemik (systemically important payment systems, SIPS) adalah boleh dipercayai dan mantap. CPSIPS menerangkan sepuluh prinsip teras merangkumi risiko perundangan (Prinsip Teras I), risiko kewangan (Prinsip Teras II hingga VI), risiko pengendalian (Prinsip Teras VII), kecekapan (Prinsip Teras VIII), kriteria akses (Prinsip Teras IX) dan tadbir urus (Prinsip Teras X). Secara keseluruhannya, penilaian kendiri sistem RENTAS pada tahun 2007 menunjukkan tahap kekukuhan yang tinggi dan hampir mematuhi sepenuhnya piawai-piawai antarabangsa tersebut. Ringkasan keperluan CPSIPS dan pematuhan RENTAS terhadap prinsip-prinsip tersebut tertera dalam Jadual.

Prinsip-prinsip Teras dan Tanggungjawab Bank Pusat Terhadap SIPS
(Tahap pematuhan RENTAS ditunjukkan dalam kurungan)

Prinsip Teras I – *Asas perundangan (patuh sepenuhnya)*
Sistem harus mempunyai asas perundangan yang kukuh di bawah semua bidang kuasa relevan.

Prinsip Teras II – *Memahami risiko kewangan (patuh secara umum)*
Peraturan dan prosedur sistem harus membolehkan peserta memahami dengan jelas impak sistem terhadap setiap risiko kewangan yang ditanggung oleh peserta melalui penyertaan mereka.

Prinsip Teras III – *Pengurusan risiko kewangan (patuh sepenuhnya)*
Sistem harus mempunyai prosedur yang ditakrifkan dengan jelas bagi pengurusan risiko kredit dan risiko mudah tunai, yang menetapkan tanggungjawab tertentu bagi pengendali sistem dan peserta dan menyediakan insentif yang sesuai untuk mengurus dan membendung risiko tersebut.

Prinsip Teras IV - *Penyelesaian akhir yang segera (patuh sepenuhnya)*
Sistem harus menyediakan penyelesaian akhir yang segera pada hari nilai, seboleh-bolehnya pada waktu siang dan paling lewat, pada penghujung hari tersebut.

Prinsip Teras V – *Penyelesaian dalam sistem penyelesaian bersih multilateral (multilateral netting) (tidak berkenaan kerana RENTAS merupakan sistem penyelesaian kasar masa nyata)*
Secara minimum, sistem yang dengannya terdapat penyelesaian bersih multilateral (*multilateral netting*) perlu memastikan penyelesaian harian yang disempurnakan tepat pada masanya sekiranya peserta yang mempunyai obligasi penyelesaian tunggal terbesar tidak berupaya membuat penyelesaian.

Prinsip Teras VI – *Aset penyelesaian (patuh sepenuhnya)*
Aset yang digunakan untuk penyelesaian harus sebaik-baiknya merupakan tuntutan terhadap aset bank pusat; sekiranya aset lain digunakan, aset tersebut seharusnya bebas atau hanya mempunyai sedikit atau tiada risiko kredit dan sedikit atau tiada risiko mudah tunai.

Prinsip Teras VII – *Keselamatan dan kebolehpercayaan operasi (patuh secara umum)*
Sistem harus memastikan tahap keselamatan dan kebolehpercayaan operasi yang tinggi dan harus mempunyai pengaturan kontingensi supaya pemprosesan harian dapat disiapkan tepat pada masanya.

Prinsip Teras VIII – *Kecekapan (patuh secara umum)*
Sistem harus menyediakan cara membuat pembayaran yang praktikal untuk penggunanya dan efisien untuk ekonomi.

Prinsip Teras IX – *Kriteria akses (patuh sepenuhnya)*
Sistem harus mempunyai kriteria penyertaan yang objektif dan didedahkan kepada umum, dengan itu membenarkan akses yang adil dan terbuka.

Prinsip Teras X – *Tadbir urus (patuh secara umum)*
Pengaturan tadbir urus sistem harus berkesan, bertanggungjawab dan telus.

Tanggungjawab Bank Pusat dalam Penerapan Prinsip-prinsip Teras

Tanggungjawab A – *Pendedahan objektif, peranan dan dasar utama (patuh secara umum)*
Bank pusat harus mentakrifkan objektif sistem pembayarannya dengan jelas dan harus mendedahkan peranan dan dasar utamanya kepada umum berhubung dengan sistem-sistem pembayaran yang penting dari segi sistem.

Tanggungjawab B – *Pematuhan sistem bank pusat (patuh secara umum)*
Bank pusat harus memastikan bahawa sistem yang dikendalikannya mematuhi Prinsip-prinsip Teras.

Tanggungjawab C – *Pengawasan sistem yang bukan di bawah kendalian bank pusat (tidak berkenaan)*
Bank pusat harus mengawasi sistem yang tidak dikendalikannya mematuhi Prinsip-prinsip Teras dan seharusnya mempunyai keupayaan untuk menjalankan pengawasan ini.

Tanggungjawab D – *Kerjasama dengan pihak berkuasa lain (patuh sepenuhnya)*
Dalam menggalakkan keselamatan dan kecekapan sistem pembayaran melalui Prinsip-prinsip Teras, bank pusat harus bekerjasama dengan bank-bank pusat lain dan dengan pihak berkuasa lain yang relevan sama ada domestik mahupun asing.

Risiko Penyelesaian

Bank turut memberikan tumpuan yang berterusan dalam bidang risiko penyelesaian. Sejak infrastruktur Pembayaran semasa Pembayaran (Payment versus Payment, PvP) bagi penyelesaian perdagangan pertukaran asing (foreign exchange, FX) ringgit/dolar Amerika Syarikat (AS) antara bank melalui RENTAS-USD CHATS diperkenalkan pada bulan November 2006, risiko penyelesaian bagi urus niaga FX berkurang dengan ketara. Penghubung PvP membolehkan penyelesaian ringgit di Malaysia dan dolar AS di Hong Kong dibuat secara serentak dalam waktu perniagaan di Malaysia, seterusnya menghapuskan risiko penyelesaian pertukaran asing. Pada tahun 2007, 59.8% daripada jumlah perdagangan FX ringgit-dolar AS dan 61.6% daripada urus niaga ringgit-dolar AS antara anggota-anggota yang turut serta dalam sistem ini telah diselesaikan melalui sistem PvP tersebut.

Pada bulan Oktober 2007, dengan memanfaatkan infrastruktur PvP, Bank memperkenalkan perkhidmatan penyelesaian Penyerahan semasa Pembayaran (Delivery versus Payment, DvP) bagi sekuriti dolar AS yang diterbitkan, didepositkan dan didagangkan di Malaysia. Dengan pelaksanaan DvP, penyerahan sekuriti dolar AS yang diterbitkan di Malaysia dan didepositkan dengan RENTAS akan dilakukan secara serentak dengan pembayarannya sepadan dalam dolar AS, lantas menghapuskan risiko penyelesaian berkaitan dengan perdagangan sekuriti sedemikian di Malaysia.

Pengawasan secara Kerjasama dengan Hong Kong Monetary Authority

Dalam usaha mengurangkan risiko sistemik berkaitan dengan penghubung merentas sempadan antara RENTAS dengan USD CHATS di Hong Kong, satu pengaturan pengawasan secara kerjasama telah dijalin antara Bank, sebagai pengawas RENTAS, dan Hong Kong Monetary Authority (HKMA), sebagai pengawas USD CHATS. Berasaskan prinsip kerahsiaan dan kesalingan bagi maklumat yang ditukar antara Bank dengan HKMA, kedua-dua agensi pengawalseliaan ini telah mewujudkan titik perhubungan dan prosedur bagi aktiviti pengawasan penghubung itu. Pengaturan secara kerjasama ini turut merangkumi rancangan kesinambungan perniagaan bagi penghubung PvP dan DvP dalam RENTAS-USD CHATS.

Risiko Operasi dan Pengurusan Kesinambungan Perniagaan

Sepanjang tahun 2007, tidak ada sebarang gangguan besar yang dihadapi oleh sistem RENTAS. Namun begitu, Bank terus memastikan bahawa risiko operasi RENTAS ditangani sewajarnya untuk menghalang gangguan sistemik terhadap operasi pasaran kewangan. Dalam hal ini, Bank berusaha untuk memastikan bahawa reka bentuk dan operasi RENTAS memenuhi piawai ketersediaan dan ketahanan tinggi yang sesuai. Memandangkan RENTAS adalah sebahagian daripada infrastruktur IT yang kompleks dengan pelbagai ruang hubung kait, komponen dan subsistem yang saling berkait antara satu sama lain, sebarang masalah dalam mana-mana sistem atau subsistem berpotensi menjejaskan operasi RENTAS dengan ketara. Kemungkinan berlakunya masalah operasi dan tahap masalah operasi tersebut bergantung pada ketahanan infrastruktur sistem-sistem tersebut dan kecukupan pengaturan sokongan masing-masing. Dalam usaha untuk mengurangkan risiko berikutan kebergantungan sistem RENTAS terhadap sistem-sistem lain, Bank telah mempertingkatkan lagi pengurusan kesinambungan perniagaannya untuk memastikan gangguan operasi dapat dikekalkan pada tahap minimum apabila berhadapan dengan keperluan pelbagai bentuk kontingensi.

Sepanjang tahun 2007, tidak ada sebarang gangguan besar yang dihadapi oleh sistem RENTAS. Bank berusaha untuk memastikan bahawa reka bentuk dan operasi RENTAS memenuhi piawai ketersediaan dan ketahanan tinggi yang sesuai.

Sebagai sebahagian daripada usaha berterusan Bank untuk memastikan kebolehpercayaan dan ketersediaan sistem RENTAS tanpa sebarang gangguan, khususnya di premis Pusat Pemulihan Bencana (*Disaster Recovery Centre, DRC*) RENTAS, Bank telah menjalankan operasi ujian pemulihan bencana di peringkat industri pada bulan Jun 2007. Meskipun anggota-anggota RENTAS dikehendaki menjalankan ujian secara langsung daripada premis pemulihan bencana masing-masing sekurang-kurangnya empat kali setahun untuk menguji tahap kesediaan premis pemulihan bencana masing-masing, ujian sedemikian seharusnya tidak dilakukan oleh anggota-anggota secara berasingan. Ujian terhadap pengaturan kesinambungan perniagaan secara terselaras yang membabitkan komuniti pengguna dapat memperkukuh kemantapan dan ketahanan sistem pembayaran yang penting dari segi sistemik. Di samping itu, Bank telah memperkenalkan kemudahan sokongan tahap kedua kepada ahli-ahli RENTAS yang hanya boleh diaktifkan sekiranya kedua-dua premis pengeluaran dan DRC para peserta tidak dapat beroperasi.

Infrastruktur Kekunci Awam Enterpris

Bank telah menggunakan teknologi Infrastruktur Kekunci Awam (Public Key Infrastructure, PKI) sejak tahun 1999 untuk memastikan kerahsiaan dan ketidakbolehsangkalan (non-repudiation) urus niaga RENTAS, dan mengawal akses kepada sistem. Bank merupakan pihak berkuasa pensijilan terhad bagi pengeluaran sijil digital kepada anggota-anggota RENTAS. Walau bagaimanapun, sejajar dengan perkembangan teknologi dan bagi memenuhi keperluan perniagaan, pada tahun 2007, Bank telah memulakan kerja untuk menggantikan teknologi PKI yang tersedia ada dengan sistem baharu yang akan melepaskan Bank daripada peranannya sebagai pihak berkuasa pensijilan terhad. Apabila dilaksanakan sepenuhnya pada tahun 2008, anggota-anggota

RENTAS akan memperoleh sijil digital daripada pihak berkuasa pensijilan awam berlesen di negara ini. Pelaksanaan sistem keselamatan baharu itu akan menyumbang ke arah menangani ancaman dan risiko keselamatan baharu, lantas mengekalkan kerahsiaan, keutuhan data, kesahihan dan ketidakbolehsangkalan urus niaga harian RENTAS. Sistem keselamatan baharu itu juga akan diterima pakai bagi Sistem Pemangkasan dan Penukaran Cek.

Mengoptimumkan Pengurusan Mudah Tunai bagi Sistem RENTAS

Meskipun sistem RENTAS telah mencapai matlamatnya untuk mengurangkan risiko penyelesaian dengan memberi para peserta cara untuk menyelesaikan obligasi pembayaran secara masa nyata dengan muktamad, penyelesaian urus niaga pembayaran atas asas kasar menyebabkan anggota RENTAS perlu menangung kos mudah tunai.

Pertambahan produk kewangan baharu yang diselesaikan melalui RENTAS, diiringi oleh pasaran bon antara bank yang lebih aktif dan peningkatan dalam aktiviti ekonomi, menyebabkan peningkatan nilai urus niaga RENTAS, dan dengan itu meningkatkan keperluan mudah tunai. Pada tahun 2007, jumlah dan nilai urus niaga RENTAS meningkat masing-masing sebanyak 19.5% dan 19.6%. Untuk menangani kenaikan kos mudah tunai yang dihadapi oleh para peserta RENTAS berikutan keperluan mudah tunai yang lebih tinggi tersebut, langkah-langkah untuk mempertingkatkan kecekapan pengurusan mudah tunai sistem RENTAS akan diambil. Ini dapat dicapai melalui pelaksanaan kaedah penyelesaian bersih secara bilateral dan multilateral bersama-sama dengan kaedah penyelesaiaan secara kasar. Ia akan dilaksanakan dengan menggunakan sistem penyelesaian kasar masa nyata bagi membuat pembayaran dengan serta-merta, dan sistem penyelesaian bersih tertunda secara berterusan bagi penyelesaian secara bilateral dan/atau multilateral. Ketersediaan kemudahan kredit intrahari sepanjang masa operasi sistem akan turut diperkenalkan. Langkah-langkah peningkatan ini akan memudahkan penyelesaian urus niaga antara bank secara berterusan dengan keperluan mudah tunai yang lebih rendah, dan ini akan membolehkan para peserta RENTAS menguruskan mudah tunai dengan lebih efisien tanpa menambah risiko penyelesaian.

Pengekalan Keyakinan Orang Ramai dalam Sistem Pembayaran Runcit dan Instrumen Pembayaran

Meskipun pengawasan sistem pembayaran oleh Bank sebahagian besarnya tertumpu pada prestasi operasi RENTAS, sistem pembayaran runcit juga perlu dipastikan sentiasa mantap untuk meningkatkan keyakinan orang ramai. Dalam hal ini, inisiatif dan langkah yang perlu untuk memastikan ketersediaan, kebolehpercayaan dan kecekapan sistem telah dilaksanakan oleh Malaysian Electronic Payment System (1997) Sdn. Bhd. (MEPS), pengendali sistem pembayaran runcit utama, dan Rangkaian Segar Sdn. Bhd., pengendali sistem dan pengeluar kad Touch 'n Go. Tiada sebarang gangguan besar berlaku sepanjang tahun 2007.

Di samping itu, sebagai sebahagian daripada pengurusan kesinambungan perniagaan, MEPS berjaya melaksanakan dua latihan pemulihan bencana dalam bentuk ujian 'secara langsung' bagi tiga daripada perkhidmatan terasnya, iaitu Rangkaian ATM Perkongsian, Debit Elektronik Semasa Penjualan (Electronic Debit at Point-of-Sale, e-Debit) dan GIRO Antara Bank (Interbank GIRO, IBG). Usaha-usaha tersebut juga bertujuan membiasakan pasukan Pemulihan Bencana MEPS, institusi kewangan dan penyedia perkhidmatan berkaitan dengan proses pemulihan bencana. Usaha-usaha pemulihan bencana sedemikian akan terus dilaksanakan secara rutin, lantas mengurangkan risiko operasi dalam sistem-sistem pembayaran runcit ini.

Menguruskan Risiko Penipuan dalam Pembayaran Runcit

Langkah menggalakkan persekitaran pembayaran yang selamat dan boleh dipercayai di negara ini kian mencabar lantaran teknik penipuan yang semakin canggih, ekoran kemajuan teknologi yang pesat. Namun, langkah-langkah proaktif yang diambil secara kerjasama dengan industri dan pihak berkuasa yang berkaitan telah berjaya mengurangkan risiko ini, dengan itu mengekalkan keyakinan orang ramai dalam penggunaan instrumen pembayaran.

Kad Pembayaran

Kejayaan perpindahan kepada piawai Europay-MasterCard-Visa (EMV) bagi kad kredit pada tahun 2005 telah mengurangkan dengan ketara bilangan kes dan jumlah kerugian berkaitan dengan penipuan kad kredit daripada aktiviti

pemalsuan sejak beberapa tahun yang lepas (Rajah 6.1). Dengan EMV, penggunaan kad kredit domestik yang diklon bagi pembelian dalam negara telah dilumpuhkan. Walau bagaimanapun, jenis penipuan kad kredit lain telah meningkat sedikit pada tahun 2007, sebahagian besarnya berkaitan dengan penggunaan kad yang hilang dan dicuri serta urus niaga yang tidak memerlukan kad secara fizikal (card-not-present, CNP), misalnya bagi pembelian melalui Internet atau pesanan melalui mel/telefon. Kes penggunaan kad kredit Malaysia yang palsu dalam negara-negara yang belum lagi menerima pakai piawai EMV juga menyumbang kepada pertambahan ini. Namun, penipuan kad kredit masih lagi kecil dan mencakupi kurang daripada 0.04% daripada jumlah urus niaga kad kredit pada tahun 2007.

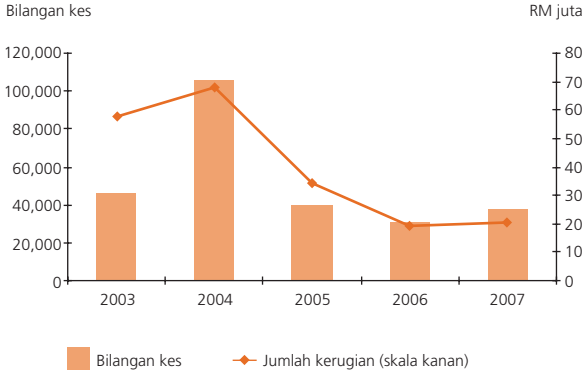
Untuk membanteras penipuan kad kredit, Bank mengadakan dialog secara tetap dengan Kumpulan Kad Nasional (National Cards Group), yang dianggotai oleh semua pengeluar kad kredit, dan bekerjasama rapat dengan industri untuk mempertimbangkan langkah-langkah baharu untuk mengurangkan risiko penipuan. Pada tahun 2007, lebih banyak pengeluar kad kredit menggunakan skim *3D secure* yang memerlukan pemegang kad menyempurnakan proses penentusahan tambahan semasa membuat pembelian melalui Internet untuk mengurangkan lagi risiko penipuan. Bank juga terus menjalankan program kesedaran untuk mendidik pemegang kad agar sentiasa melindungi kad kredit dan maklumat kad kredit mereka.

Pasukan Petugas Pengurusan Risiko Malaysia (Malaysian Risk Management Task Force, MRMTF), yang anggotanya termasuk syarikat, pengeluar dan pemeroleh kad kredit dan kad caj, Polis Diraja Malaysia dan Bank terus menyediakan platform penting bagi kerjasama dalam kalangan anggotanya untuk menghalang penipuan kad kredit. MRMTF turut menyertai mesyuarat Antara Negara-negara Asia Tenggara setiap tahun untuk membincangkan isu-isu antara negara-negara yang berkaitan dengan penipuan kad kredit, dan berkongsi maklumat tentang pengalaman penipuan kad kredit di negara masing-masing serta trend dan ancaman penipuan yang bakal muncul.

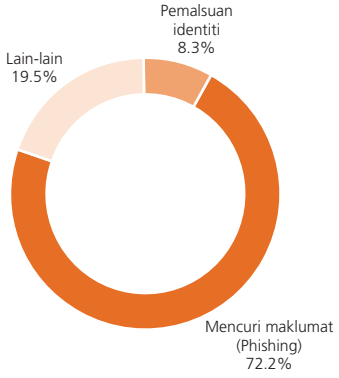
Perbankan Internet

Kerugian berkaitan dengan penipuan perbankan Internet masih lagi kecil dan mencakupi hanya 0.0002% daripada jumlah nilai urus niaga perbankan Internet pada tahun 2007. Teknik kejuruteraan sosial seperti *phishing* atau kegiatan mencuri maklumat, terus menjadi kaedah paling lazim digunakan untuk melakukan penipuan perbankan Internet. *Phishing* melibatkan penghantaran mesej e-mel palsu yang kononnya daripada institusi kewangan untuk mengumpan penerima agar mendedahkan maklumat peribadi seperti nombor pengenalan peribadi (personal identification number, PIN) dan kata laluan lantas mengakibatkan kecurian identiti. E-mail sebegini lazimnya meniru logo dan format mesej institusi perbankan dan mungkin memasukkan pautan yang membawa penerima ke replika laman web perbankan Internet. Lebih daripada 70% daripada kes penipuan perbankan Internet yang dilaporkan sepanjang tahun berpunca daripada *phishing*. Oleh itu, institusi perbankan telah mengambil pelbagai langkah untuk memantapkan keselamatan perkhidmatan perbankan Internet, termasuk program kesedaran pengguna yang meluas.

Jadual 6.1
Penipuan Kad Kredit



Rajah 6.2
Kes Penipuan Perbankan Internet pada Tahun 2007



Semua institusi perbankan juga telah melaksanakan penentusahan dua faktor bagi urus niaga perbankan Internet serta sistem amaran penipuan untuk mengesan dan melaporkan urus niaga mencurigakan.

Meskipun kejadian penipuan perbankan Internet tidak berleluasa, Bank terus memantau trend dan perkembangannya dengan teliti, dan melaksanakan langkah-langkah yang perlu untuk mengurangkan kemungkinan timbulnya risiko, kelemahan dan ancaman baharu. Dalam hal ini, Bank akan mengeluarkan garis panduan perbankan elektronik yang akan menggariskan keperluan minimum pengurusan risiko terhadap semua bentuk perbankan elektronik, sama ada dilaksanakan melalui Internet, telefon, telefon mudah alih atau kaedah elektronik lain.

MENGGALAKKAN SISTEM PEMBAYARAN YANG LEBIH EFISIEN

Bank Negara Malaysia mendukung tanggungjawab untuk menggalakkan penambahbaikan dalam sistem pembayaran bagi mempertingkatkan kecekapan sistem tersebut secara keseluruhan serta memastikan pembayaran menjadi lebih mudah dan berkesan kos buat pengguna akhir. Pada tahun 2007, usaha Bank bersama-sama dengan industri pembayaran digembleng ke arah mempertingkatkan infrastruktur pembayaran untuk menyediakan saluran dan perkhidmatan pembayaran yang lebih pelbagai, merangsang penggunaan teknologi baharu untuk menggalakkan inovasi pembayaran dan memberikan sokongan untuk berpindah kepada e-pembayaran.

Usaha digembleng ke arah mempertingkatkan infrastruktur pembayaran, merangsang penggunaan teknologi baharu dan menyokong perpindahan kepada e-pembayaran.

Mempertingkatkan Kecekapan Penjelasan dan Penyelesaian Cek

Sejak lima tahun kebelakangan ini, kaedah pembayaran telah beralih daripada penggunaan cek kepada lebih banyak penggunaan e-pembayaran. Namun, dari segi nilai pembayaran, cek masih lagi merupakan sebahagian besar urus niaga runcit bukan tunai, iaitu 93% pada tahun 2007 berbanding dengan 97% pada tahun 2003. Dengan itu, peningkatan kecekapan penjelasan cek terus menjadi tumpuan penting bagi Bank dalam usaha untuk mengurangkan kos menjalankan perniagaan.

Dalam usaha memodenkan cara pemprosesan cek dan membuka jalan untuk mewujudkan cek elektronik, Bank dan industri perbankan telah memulakan inisiatif penting untuk memperkenalkan proses penjelasan cek berasaskan imej sepenuhnya. Sistem Pemangkasan dan Penukaran Cek (*Cheque Truncation and Conversion System, CTCS*) atau lebih dikenali sebagai eSPICK dijadualkan pelaksanaannya pada bulan Mei 2008, bermula di Kuala Lumpur dan bandar-bandar berhampirannya. Sistem ini kemudiannya akan diperluas ke seluruh negara dalam beberapa fasa menjelang awal tahun 2009. eSPICK membolehkan penjelasan cek dilakukan melalui kaedah pemangkasan atau penukaran, dengan itu menghapuskan pergerakan cek secara fizikal apabila didepositkan untuk tujuan penjelasan di bank pemungut. Dalam pemangkasan cek, imej cek dan data baris kod pengecaman aksara dakwat magnet (*magnetic ink character recognition, MICR*) dicakup dan dihantar secara elektronik sepanjang proses penjelasan cek; manakala bagi penukaran cek, hanya data baris kod MICR dicakup dan ditukar menjadi arahan pembayaran untuk melaksanakan pindahan dana daripada akaun pembayar kepada akaun penerima. Kedua-dua kaedah ini mengurangkan risiko dan kos berkaitan dengan pengendalian cek secara fizikal dan meningkatkan kecekapan keseluruhan proses penjelasan cek. Hasilnya, pembayaran dan penerimaan dana oleh pelanggan dapat dipercepat dan pelanggan dapat menerima dana pada hari perniagaan berikutnya, tidak kira di mana cek tersebut didepositkan, berbanding dengan tempoh dua hingga lapan hari perniagaan pada masa ini.

Meskipun eSPICK mungkin dianggap tidak sejajar dengan agenda untuk menggalakkan perpindahan kepada e-pembayaran secara aktif, pengalaman di Amerika Syarikat menunjukkan bahawa penukaran cek merupakan langkah permulaan yang perlu diambil untuk mengubah kaedah pembayaran berasaskan kertas kepada e-pembayaran. Pada tahun 2006, hampir tiga bilion cek yang dikeluarkan oleh individu atau 9.1% daripada jumlah cek yang dikeluarkan di Amerika Syarikat, telah ditukar dan dijelaskan sebagai

e-pembayaran, iaitu pertambahan lapan kali ganda sejak tahun 2003. Lebih daripada 10% pertambahan dalam e-pembayaran dalam tempoh tiga tahun itu berpunca daripada penukaran cek. Penukaran pembayaran cek kepada e-pembayaran bermakna penjimatan kos yang banyak untuk perniagaan ekoran penghapusan kos yang berkaitan dengan pengendalian dan pengangkutan cek secara fizikal. Begitu juga di Malaysia, perniagaan yang menerima jumlah pembayaran cek yang banyak daripada pelanggan seperti syarikat utiliti dan telekomunikasi serta syarikat insurans boleh menggunakan ciri penukaran cek di bawah eSPICK untuk memungut bayaran.

Mempertingkatkan Penyampaian Produk dan Perkhidmatan dalam Rangkaian ATM

Dengan memanfaatkan jangkauan meluas rangkaian ATM yang menyediakan perkhidmatan pembayaran yang mudah dan efisien kepada para pelanggan bank peserta yang kian bertambah, MEPS telah mempertingkatkan rangkaian ATMnya pada bulan Julai 2007. Langkah ini bertujuan membolehkan bank peserta menyediakan perkhidmatan perbankan 24 jam untuk menambah kemudahan bagi para pelanggan. Sehingga kini, lima ahli telah pun menawarkan kemudahan ATM 24 jam.

MEPS melangkah setapak lagi dengan mempertingkatkan fungsi rangkaian ATM perkongsian domestik untuk memperkenalkan kemudahan penambahan nilai akaun prabayar kepada pengguna telefon mudah alih berkuat kuasa mulai bulan Januari 2007. Langkah ini memperlengkap saluran perbankan Internet dan perbankan mudah alih sedia ada yang ditawarkan oleh bank yang juga menyediakan kemudahan sedemikian, dengan itu menambah pilihan saluran kepada pelanggan bank untuk membuat tambahan nilai prabayar mudah alih. Kemudahan ini kini tersedia di lebih 1,000 ATM milik empat bank peserta dan telah mencatat 62,687 urus niaga bernilai RM1.1 juta sehingga akhir tahun 2007.

Berikutan sambutan yang menggalakkan terhadap penyediaan perkhidmatan pindahan dana antara bank melalui rangkaian ATM, tiga lagi institusi perbankan telah menawarkan perkhidmatan tersebut. Ini menjadikan bilangan institusi perbankan yang kini menawarkan perkhidmatan sedemikian sebanyak lima kesemuanya dengan kira-kira 4,000 ATM di seluruh negara. Pada tahun 2007, sebanyak 151,242 urus niaga pindahan dana antara bank berjumlah RM125.2 juta dibuat melalui saluran ATM.

Memandangkan semakin ramai pelancong dari China melawat Malaysia, MEPS memasuki perkongsian strategik dengan China UnionPay (CUP) pada bulan September 2007 untuk membolehkan pemegang kad CUP dari China mendapat manfaat daripada kemudahan pengeluaran wang tunai di ATM di Malaysia. Pada akhir tahun 2007, lebih 5,000 urus niaga pengeluaran wang tunai bernilai RM4 juta telah dibuat di ATM milik tiga bank peserta di Malaysia. MEPS bercadang menambah lebih banyak institusi perbankan pada tahun 2008 di samping memperluas perkhidmatan ini supaya pemegang kad ATM Malaysia boleh melakukan pengeluaran wang tunai di China. Perkongsian strategik yang sama telah dibentuk oleh MEPS dengan penyedia perkhidmatan ATM di Indonesia, Thailand dan Singapura. Pengeluaran wang tunai yang dibuat di ATM di Malaysia pada tahun 2007 oleh pemegang kad daripada ketiga-tiga negara tersebut meningkat lapan kali ganda kepada RM24.4 juta berbanding dengan tahun sebelumnya.

Merangsang Inovasi Pembayaran dan Penerapan Teknologi Baharu

Dasar wang elektronik dan akses pengiriman wang yang lebih liberal bersama-sama dengan inovasi dalam telefon mudah alih, turut membuka peluang dalam membolehkan pemindahan wang elektronik melalui rangkaian telefon mudah alih sebagai kaedah baharu pengiriman wang. Memandangkan potensi pengiriman wang berasaskan mudah alih disebabkan bilangan pekerja asing yang ramai dan tahap penembusan telefon mudah alih yang tinggi di Malaysia, beberapa perkhidmatan pengiriman wang mudah alih diperkenalkan pada tahun 2007. Ini termasuk perkhidmatan pemindahan wang mudah alih antarabangsa yang pertama di dunia antara pengendali mudah alih Malaysia dengan pengendali mudah alih Filipina. Perkhidmatan ini membolehkan pelanggan di Malaysia mengirim wang dengan serta-merta sehingga RM500 bagi setiap urus niaga pada kadar kompetitif iaitu RM5.15 bagi setiap urus niaga [termasuk kos perkhidmatan pesanan ringkas (SMS) sebanyak 15 sen] kepada benefisiari mereka di Filipina menggunakan telefon mudah alih. Sejak itu, pengendali mudah alih Malaysia tersebut telah memperluas perkhidmatannya sehingga ke Indonesia bagi membolehkan pelanggannya menghantar wang melalui SMS ke dalam akaun bank di Indonesia. Jumlah dan nilai urus niaga yang

dibuat menggunakan perkhidmatan ini bagi tempoh tujuh bulan sejak ia diperkenalkan pada bulan Mei 2007 ialah sebanyak 355 urus niaga dan berjumlah RM69,075. Sebahagian besar daripada urus niaga ini merupakan pengiriman wang ke Indonesia.

Dasar yang lebih liberal memudahkan pengenalan produk pengiriman wang yang inovatif termasuk perkhidmatan pemindahan wang mudah alih ke mudah alih yang pertama di dunia.

Satu lagi produk yang dilancarkan pada tahun 2007 ialah perkhidmatan pengiriman wang mudah alih global menggunakan telefon mudah alih hasil kerjasama antara sebuah lagi pengendali telefon mudah alih Malaysia dengan sebuah institusi perbankan yang kini menawarkan perkhidmatan pengiriman wang ke Bangladesh, Indonesia dan Filipina. Pelanggan pengendali telefon mudah alih tersebut boleh mengirim wang sehingga RM5,000 bagi setiap urus niaga ke ketiga-tiga negara tersebut melalui SMS atau melalui kaunter di premis perniagaan pengendali telefon mudah alih yang turut serta. Perkhidmatan ini menawarkan pelbagai pilihan penyerahan pembayaran termasuk mendeposit dana ke dalam akaun di institusi perbankan di negara penerima atau pengambilan wang tunai di ejen yang ditetapkan di ketiga-tiga negara tersebut.

Pada tahun 2007 juga, sebuah institusi bukan bank telah melancarkan kad prabayar antarabangsa yang menawarkan perkhidmatan pengiriman wang, pemindahan dana dari orang-ke-orang, bayaran bil dan tambah nilai mudah alih. Pelanggan juga dapat menggunakan kad untuk mengeluarkan wang tunai daripada ATM tertentu dan membuat pembayaran di lebih daripada 140,000 premis perniagaan di seluruh negara.

Perkhidmatan pengiriman wang antarabangsa mudah alih ini yang memanfaatkan kebiasaan penggunaan SMS, menyediakan platform yang mudah bagi pekerja asing di Malaysia untuk menghantar wang ke negara asal mereka. Pengiriman wang boleh dibuat pada kadar yang lebih murah dan sepantas mesej teks dari mana-mana lokasi pada bila-bila masa. Di samping itu, kemunculan perkhidmatan pengiriman wang mudah alih ini telah membuka peluang unik buat institusi perbankan untuk memperkukuh perhubungan pelanggan mereka, dan pada masa yang sama, menyediakan perkhidmatan perbankan melalui rangkaian mudah alih kepada segmen masyarakat yang tidak mempunyai akaun bank.

Kerjasama dengan Sektor Kerajaan

Pada tahun 2007, Bank Negara Malaysia meneruskan kerjasama rapatnya dengan Kerajaan dalam usaha memudahkan penggunaan e-pembayaran dalam ekonomi. Ini termasuk mendapatkan sokongan Kerajaan untuk mempercepat penggunaan perkhidmatan Internet jalur lebar berkelajuan tinggi dan dipercayai secara meluas yang dapat mendorong pertumbuhan lebih memberangsangkan dalam perkhidmatan perbankan Internet dan inovasi yang menggunakan teknologi Internet. Pengumuman mengenai insentif cukai berkaitan dengan perkhidmatan jalur lebar dan pembentukan Jawatankuasa Kabinet Mengenai Jalur Lebar pada tahun 2007 menjadi pendorong kepada pencapaian dua matlamat yang saling berkaitan, iaitu peningkatan penembusan jalur lebar dan penggunaan Internet untuk aktiviti perbankan dan aktiviti berkaitan dengan pembayaran.

Portal *myGovernment* telah dilancarkan pada bulan Disember 2005 sebagai sebahagian daripada usaha berterusan Kerajaan untuk mempertingkatkan penyampaian perkhidmatan awamnya. Portal ini, yang membolehkan orang ramai mendapat akses secara langsung kepada rangkaian komprehensif perkhidmatan dalam talian, telah dipertingkatkan untuk menawarkan perkhidmatan pembayaran dalam talian pada bulan April 2007. Perkhidmatan ini termasuk penerimaan pembayaran kad kredit dan juga pembayaran yang dibuat daripada akaun bank melalui sistem Bursa Pemprosesan Kewangan (*Financial Process Exchange, FPX*). Kemudahan pembayaran dalam talian ini kini ditawarkan oleh Suruhanjaya Syarikat Malaysia bagi pembayaran berkaitan dengan penyerahsimpanan dokumen berkanun syarikat dan perniagaan secara elektronik, dan oleh Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional bagi pembayaran balik pinjaman pendidikan. Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia turut menawarkan FPX sebagai kaedah pembayaran dalam talian kepada orang ramai untuk memperlengkapi perkhidmatan e-pemfailannya.

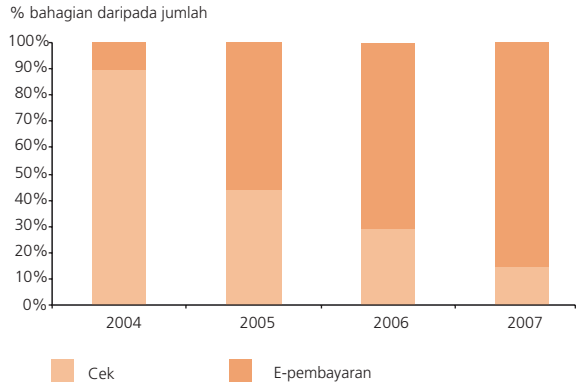
Bank Negara Malaysia bukan sahaja menggalakkan lebih banyak urus niaga pembayaran melalui saluran Internet, malah turut mengesyorkan kepada pelbagai agensi Kerajaan yang menerima banyak pembayaran dalam bentuk wang tunai dan cek di kaunter supaya menerima kad pembayaran. Dalam hal ini, beberapa agensi Kerajaan, iaitu Jabatan Imigresen Malaysia, Jabatan Pendaftaran Negara, Jabatan Pengangkutan Jalan (JPJ) dan Polis Diraja Malaysia, hospital kerajaan dan beberapa pihak berkuasa tempatan telah mula menerima kad kredit dan Bankcard. Satu lagi usaha yang sedang dilaksanakan ialah mempertingkatkan sistem eINSURANS JPJ (dengan memasukkan e-pembayaran) yang dilaksanakan secara bersama oleh industri insurans dan JPJ pada bulan Januari 2005. Penerapan e-pembayaran berlandaskan kejayaan penerapan sistem eINSURANS JPJ telah menghapuskan penggunaan nota perlindungan fizikal kerana butir-butir insurans motor boleh dihantar secara dalam talian kepada JPJ bagi tujuan pembaharuan cukai jalan.

Pada tahun 2007, Bank menjalin kerjasama dengan Jabatan Akauntan Negara dan institusi perbankan untuk mewujudkan proses yang perlu bagi penyesuaian pembayaran dan pungutan yang dibuat oleh Kerajaan melalui sistem RENTAS dan IBG. Peningkatan kecekapan yang ketara buat Kerajaan dan penerima bayaran bakal diperoleh dengan menerima pakai sistem e-pembayaran. Ini termasuk peningkatan kecekapan operasi dan produktiviti melalui langkah mengurangkan atau mengagihkan semula sumber, dan penjimatan kos ekoran pengurangan dalam pengendalian wang tunai serta pembayaran dan penerimaan bayaran yang lebih cepat.

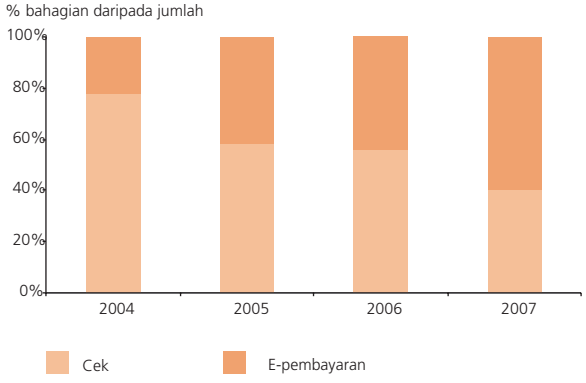
Peningkatan kecekapan yang ketara bagi Kerajaan dan penerima bayaran bakal diperoleh dengan menerima pakai sistem e-pembayaran.

Usaha ini berjaya meningkatkan penggunaan e-pembayaran sebagai menggantikan penggunaan wang tunai dan cek. Jumlah pembayaran Kerajaan melalui saluran elektronik telah bertambah sebanyak sembilan kali ganda daripada 699,463 urus niaga pada tahun 2004 kepada 7,033,891 urus niaga pada tahun 2007, manakala nilai urus niaga pula meningkat hampir tiga kali ganda daripada RM16.7 bilion pada tahun 2004 kepada RM64.9 bilion pada tahun 2007.

Rajah 6.3
Trend Pembayaran Kerajaan Mengikut Jumlah



Rajah 6.4
Trend Pembayaran Kerajaan Mengikut Nilai



Penggunaan Bankcard untuk Mempercepat Perpindahan kepada Pembayaran Secara Elektronik

Bilangan Bankcard dalam edaran yang banyak iaitu 21.9 juta dan bilangan terminal pembayaran di saluran dagang dimanfaatkan oleh MEPS dan institusi perbankan untuk menggalakkan pembayaran bukan tunai. Bankcard ialah kad ATM yang dikeluarkan oleh institusi perbankan domestik, yang juga berperanan sebagai kad debit. Pada tahun 2007, MEPS dan institusi perbankan telah mengambil langkah-langkah menggunakan Bankcard secara aktif sebagai pengganti mudah bagi wang tunai dan sebagai instrumen

pembayaran yang lebih efisien dari segi kos. Berdasarkan aplikasi e-Debit yang dilancarkan oleh MEPS pada tahun 2003, usaha yang dijalankan pada tahun 2007 termasuk menggabungkan Bankcard sebagai pilihan pembayaran dalam terminal kad kredit. Bilangan terminal pembayaran yang menerima Bankcard telah bertambah kira-kira 21,600 pada akhir tahun 2006 kepada lebih 34,000 pada akhir tahun 2007. Menjelang akhir tahun 2008, bilangan terminal dijangka meningkat lagi kepada 50,000. Dengan adanya infrastruktur yang menerima Bankcard secara lebih meluas, tumpuan telah beralih kepada meningkatkan kesedaran orang ramai tentang Bankcard. Iklan menerusi media dan lebih banyak maklumat mengenai Bankcard telah dimasukkan dalam laman web institusi perbankan pengeluar.

Bankcard memberikan tawaran nilai terbaik (*value proposition*) buat peniaga. Perniagaan dan kedai yang menerima pembayaran tunai perlu menanggung kos yang tinggi seperti keselamatan dan insurans untuk menangani risiko kecurian, rompakan, dan kesilapan manusia, di samping masa yang digunakan untuk mengira wang, memungut dan menghantar wang tunai ke bank. Dengan adanya Bankcard, pembayaran dapat dikreditkan secara terus ke dalam akaun peniaga dan pembayaran bagi pembelian dijamin kerana akaun pemegang kad ditentusahkan untuk memastikan wangnya adalah mencukupi sebelum pembayaran dibenarkan. Di samping itu, peniaga menikmati fi peniaga yang lebih rendah bagi Bankcard berbanding dengan kad kredit. Bagi pengguna pula, Bankcard adalah seperti wang tunai yang ditambah dengan ciri-ciri keselamatan seperti PIN yang melindungi mereka daripada kecurian dan penipuan.

Langkah-langkah telah diambil untuk menggunakan Bankcard secara aktif sebagai pengganti mudah bagi wang tunai dan sebagai instrumen pembayaran yang efisien dari segi kos.

Pada tahun 2008, usaha yang lebih giat akan dijuruskan ke arah menggalakkan penggunaan Bankcard di kaunter Kerajaan dan stesen minyak. Dalam ekonomi maju seperti Eropah dan Amerika Syarikat, kad debit lebih digemari berbanding dengan kad kredit dan sebab-sebab yang dinyatakan bagi pilihan tersebut termasuk kepantasan, kemudahan dan keselamatan. Dengan adanya infrastruktur yang perlu dan sokongan yang padu daripada peserta industri, potensi bagi penggunaan kad debit di Malaysia adalah tinggi. Pilihan untuk lebih menggunakan kad debit berbanding dengan kad kredit dapat memupuk disiplin kewangan yang lebih tinggi kerana perbelanjaan pemegang kad debit adalah terhad kepada jumlah yang ada dalam akaun simpanan atau akaun semasa mereka.

Trend dalam Perpindahan kepada Pembayaran Secara Elektronik

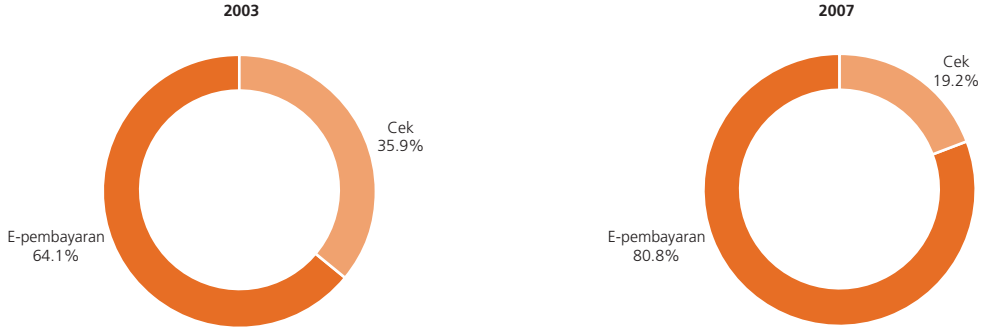
Jadual 6.1
Pegangan Tunai dan Urus Niaga Bukan Tunai

	2003	2004	2005	2006	2007
Wang tunai dalam edaran per kapita (RM)	1,030.9	1,106.6	1,144.0	1,245.6	1,322.1
Wang tunai dalam edaran kepada KDNK (%)	6.2	6.0	5.8	5.9	5.7
Bilangan cek yang dikeluarkan per kapita	7.7	7.7	7.6	7.5	7.7
Bilangan urus niaga e-pembayaran per kapita	13.8	17.6	21.6	28.0	32.5
Nilai purata pengeluaran tunai melalui ATM (RM)	400.1	407.2	428.1	460.9	463.3

Nota: E-pembayaran merujuk kepada kad kredit, kad caj, kad debit, wang tunai elektronik, IBG dan FPX

Peranan wang tunai dalam ekonomi menunjukkan trend yang serupa pada tahun 2007 dengan nisbah wang tunai dalam edaran (cash in circulation, CIC) kepada-KDNK makin menurun, manakala CIC per kapita meningkat sedikit pada tahun itu. Pengeluaran melalui ATM berada pada tahap yang lebih kurang sama. Banyak pengguna masih menganggap wang tunai sebagai bentuk pembayaran paling murah dan mudah, namun kewujudan dan penggunaan kaedah pembayaran alternatif yang kian meningkat telah memberikan impak terhadap cara pembayaran dibuat. Banyak pembayaran yang dahulunya dibuat melalui wang tunai dan cek kini dibuat secara elektronik dengan kad plastik atau melalui saluran elektronik. Ini ditunjukkan oleh kenaikan dalam bilangan urus niaga e-pembayaran yang dibuat per kapita pada 32.5 urus niaga pada tahun 2007 berbanding dengan 13.8 pada tahun 2003.

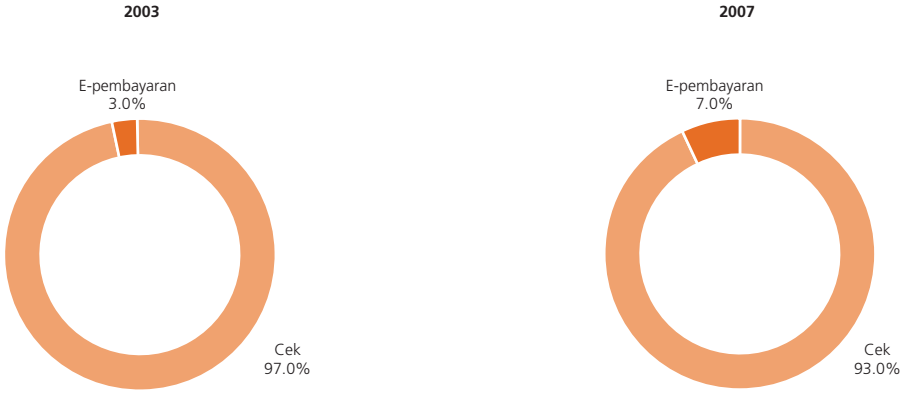
Rajah 6.5
Bahagian Pembayaran Runcit Bukan Tunai Mengikut Jumlah



Secara keseluruhan, bilangan urus niaga bagi semua saluran dan kaedah e-pembayaran berdaftar telah bertambah pada tahun 2007. Peningkatan paling ketara adalah dalam penggunaan kad pembayaran, yang sebahagian besarnya dalam bentuk wang elektronik. Wang elektronik mencakupi hampir separuh daripada jumlah urus niaga e-pembayaran, yang sebahagian besarnya disebabkan oleh kesenangan dan kemudahan penggunaan kad Touch 'n Go untuk pembayaran dalam sektor pengangkutan. Berikutan pertumbuhan pesat dalam penggunaan kad Touch 'n Go yang penggunaannya semakin popular untuk membayar caj tol di lebuh raya di negara ini, penggunaan kad ini dijangka diperluas ke dalam sektor runcit tidak lama lagi. Pada tahun 2007, terdapat 237.6 juta urus niaga kad kredit bernilai RM56.2 bilion, pertambahan masing-masing sebanyak 13.8% dan 18.2%, berbanding dengan tahun sebelumnya.

Kad kredit tanpa sentuh, Visa Wave dan MasterCard PayPass juga kian popular pada tahun 2007. Pada masa ini terdapat lapan pengeluar yang menawarkan kad tanpa sentuh itu, yang boleh digunakan di lebih daripada 7,000 saluran dagang di negara ini. Kad debit pula mencatat pertumbuhan pesat masing-masing sebanyak 114% dan 81% dari segi jumlah dan nilai pada tahun 2007. Perkembangan ketara dalam urus niaga kad debit adalah berikutan orang ramai kian menerima dan menggunakan kad debit untuk menggantikan wang tunai bagi pembayaran pembelian petrol. Trend ini dijangka berterusan dengan usaha yang lebih gigih oleh industri perbankan untuk menempatkan terminal Bankcard di saluran dagang di samping mengendalikan program kesedaran dan promosi oleh industri. Sementara itu, urus niaga kad caj masih lagi kecil dan hanya

Rajah 6.6
Bahagian Pembayaran Runcit Bukan Tunai Mengikut Nilai



mencakupi 0.5% daripada urus niaga bukan wang tunai pada tahun 2007.

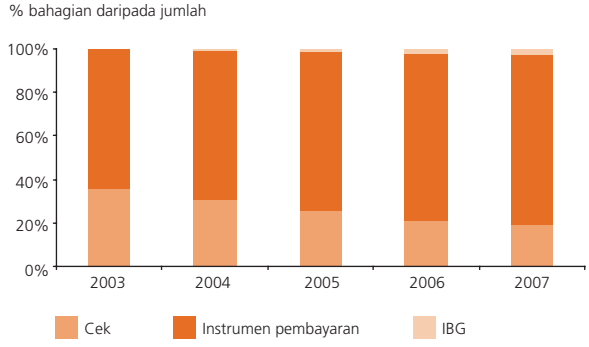
Pertumbuhan yang ketara turut dicatat dalam saluran e-pembayaran lain seperti IBG, FPX, perbankan Internet dan perbankan mudah alih pada tahun 2007.

- IBG terus meningkat dengan pesat pada kadar dua-angka, bertambah sebanyak 42.6% dari segi jumlah dan 46.3% dari segi nilai. Peningkatan ini sebahagian besarnya berpunca daripada penambahan penyertaan tiga institusi perbankan pada tahun 2007, penggunaannya yang amat digalakkan dalam sektor Kerajaan dan perekrutan pelanggan korporat secara agresif supaya menerima pakai IBG.
- Penggunaan FPX pada tahun 2007 juga amat menggalakkan disebabkan perekrutan pedagang secara aktif dan pembayaran berulang-ulang seperti premium insurans dan ansuran. Bilangan urus niaga yang dibuat menggunakan FPX pada tahun 2007 ialah 71,220 berbanding dengan 15,829 pada tahun 2006, manakala dari segi nilai, urus niaga yang dilakukan bernilai RM454.5 juta berbanding dengan hanya RM25 juta pada tahun sebelumnya.
- Perbankan Internet terus mencatat pertumbuhan yang mantap pada tahun 2007. Penembusan pelanggan perbankan Internet berbanding dengan pelanggan Internet melonjak daripada 67.8% pada akhir tahun 2006 kepada 85.5% pada akhir tahun 2007, menunjukkan perkhidmatan perbankan Internet yang makin popular dalam kalangan pengguna Internet. Ini juga menyumbang kepada peningkatan dalam jumlah dan nilai urus niaga masing-masing sebanyak 45.3% dan 70% pada tahun 2007. Kemudahan perbankan Internet telah digunakan secara meluas oleh pelanggan bagi pembayaran gaji dan bil, pindahan dana pihak ketiga dan pembayaran baki kad kredit.
- Pelanggan perbankan mudah alih bertambah sebanyak 40.1% berbanding dengan tahun sebelumnya, mencakupi 1.5% daripada pelanggan telefon mudah alih dan 1.3% daripada penduduk pada akhir tahun 2007. Lebih daripada separuh jumlah nilai urus niaga ialah tambah nilai prabayar (51.7%), disusuli oleh pembayaran bil melalui pindahan dana (24.2%) dan pemindahan dana akaun sendiri (24.2%).

Hala Tuju bagi Perpindahan kepada Pembayaran Secara Elektronik

Berikutan proses perundingan dengan pihak berkepentingan dalam sektor pembayaran yang terdiri daripada institusi perbankan dan penanggung insurans, pengendali dan pengeluar sistem pembayaran, syarikat telekomunikasi dan agensi Kerajaan yang relevan serta pandangan yang diterima daripada ahli-ahli Majlis Penasihat Pembayaran Kebangsaan, Bank telah memuktamadkan Hala Tuju bagi perpindahan kepada e-pembayaran pada tahun 2007. Hala Tuju ini bertujuan menjajarkan strategi pihak berkepentingan utama, di samping melabur sumber yang diperlukan untuk meneruskan agenda nasional mempercepat perpindahan kepada e-pembayaran dengan cara yang komprehensif dan terselaras. Bagi tujuan ini, Hala Tuju ini berusaha mempertemukan pihak berkepentingan yang relevan bagi menghapuskan rintangan yang kini menghalang e-pembayaran diterima pakai dengan lebih meluas.

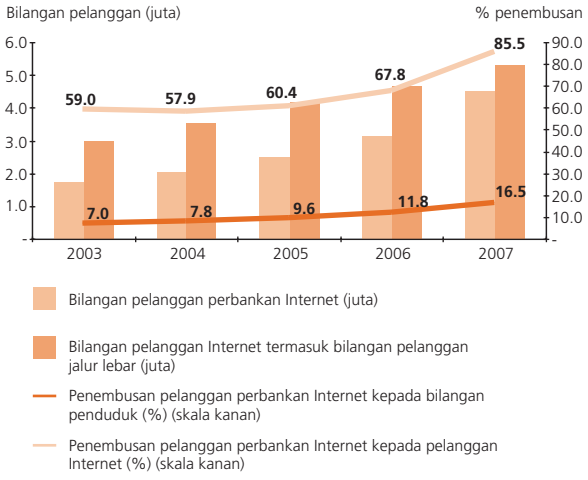
Rajah 6.7
Trend Pembayaran Runcit Bukan Tunai Mengikut Jumlah



Rajah 6.8
Trend Pembayaran Runcit Bukan Tunai Mengikut Nilai



Jadual 6.9
Pertumbuhan dan Penembusan Perbankan Internet



Dengan tumpuan diberikan pada teras utama iaitu keselamatan, kecekapan dan kepentingan orang ramai, Hala Tuju berusaha untuk memanfaatkan bilangan akaun perbankan yang banyak yang melebihi 40 juta di negara ini dan pelaburan besar yang dibuat oleh Kerajaan dan industri untuk memperluas perkhidmatan mereka melalui Internet dan saluran mudah alih. Dalam usaha menggalakkan industri pembayaran supaya mempergunakan peluang ini untuk menawarkan instrumen pembayaran baharu dan menambah baik produk yang sedia ada dengan menawarkan alternatif yang lebih mudah dan murah, usaha turut ditumpukan ke arah mewujudkan persekitaran yang kondusif agar dapat merangsang inovasi dan eksperimentasi dalam sistem pembayaran. Bagi tujuan ini, Bank akan terus mempertingkatkan rangka kerja dasarnya sejajar dengan perkembangan baharu dan akan menghapuskan sekatan yang menghalang kemasukan peserta yang layak atau pengenalan produk yang akan menghasilkan peningkatan kecekapan dan inovasi dalam pasaran, tanpa menjejaskan matlamat utama Bank untuk mengekalkan keselamatan dan kebolehpercayaan sistem pembayaran secara keseluruhannya. Ini juga sejajar dengan langkah Bank untuk lebih berpandu pada disiplin pasaran bagi melengkapi pengawasan penyeliaan.

Hala Tuju memerlukan pembaikan yang selanjutnya dibuat dalam sistem-sistem pembayaran runcit kerana langkah ini penting untuk mengurangkan penggunaan wang tunai dan cek. Sistem-sistem ini berkemampuan untuk memperluas akses kepada orang ramai, dan dengan itu mempercepat perpindahan kepada e-pembayaran dan meningkatkan akses kepada perkhidmatan kewangan bagi semua pihak. Hala Tuju mengandungi pelan tindakan yang akan menggalakkan atau memudahkan peralihan kepada e-pembayaran, seperti menghasilkan penyelesaian bagi pengguna dan menentukan piawai lazim yang perlu serta mempunyai kesan langsung terhadap pertumbuhan e-pembayaran. Ini termasuk menggalakkan lebih banyak perniagaan melibatkan diri dalam perdagangan elektronik atau perbankan elektronik.

Kejayaan mempertingkatkan kecekapan dalam sistem pembayaran akan mengurangkan kos menjalankan perniagaan dan dengan itu meningkatkan daya saing ekonomi.

Hala Tuju turut menangani isu-isu penting seperti keperluan untuk membina keyakinan pengguna, menambah kesedaran pengguna tentang e-pembayaran dan mewujudkan mekanisme pembelaan yang mencukupi. Pengguna perlu membuat pilihan berdasarkan maklumat yang mencukupi dalam menerima pakai cara pembayaran yang paling efisien atau berkesan kos. Dalam hal ini, institusi perbankan dan penyedia perkhidmatan pembayaran perlu bekerjasama dan merangka struktur penentuan harga yang dapat mendorong amalan pembayaran seperti yang diingini. Kejayaan mempertingkatkan kecekapan dalam sistem pembayaran bukan sahaja memanfaatkan peserta dalam industri pembayaran, tetapi juga orang ramai secara keseluruhannya dengan mengurangkan kos menjalankan perniagaan dan dengan itu meningkatkan daya saing ekonomi.

Dialog berkala antara Bank dengan pihak berkepentingan yang relevan akan terus diadakan untuk mengenal pasti dan menangani isu kecekapan dan kerberkesanan kos dengan cara yang seimbang dan strategik. Pengurangan penggunaan

pembayaran berasaskan kertas berpotensi menjana peningkatan yang besar dari segi ekonomi dan kecekapan. Ini dapat menghasilkan manfaat yang ketara dan bermakna dalam usaha mempertingkatkan daya saing Malaysia.

Peralihan kepada e-pembayaran akan dijalankan secara berperingkat dan mungkin memakan masa beberapa tahun, namun, peralihan ini penting memandangkan banyak manfaat yang diperoleh penyedia perkhidmatan dan pengguna e-pembayaran, dan kepada keseluruhan ekonomi. Usaha akan dipertingkatkan untuk menggalakkan orang ramai menggunakan kaedah e-pembayaran, melalui pelaksanaan lebih banyak inisiatif pada tahun-tahun akan datang seiring dengan perkembangan teknologi. Usaha selanjutnya juga akan diambil untuk memanfaatkan Internet dan telefon mudah alih sebagai saluran penyampaian yang berkesan lagi menjimatkan kos bagi perkhidmatan perbankan dan pembayaran.