Rangka Kerja Pengawalseliaan dan Penyeliaan

81 Pembangunan Pengawalseliaan
87 Pembangunan Penyeliaan
91 Memperkukuh dan Memelihara Integriti Sistem Kewangan
97 Tindakan Penguatkuasaan
99 *Rencana: Mengukuhkan Budaya Risiko Pematuhan Syariah*

Rangka Kerja Pengawalseliaan dan Penyeliaan

Pada tahun 2018, aktiviti pengawalseliaan dan penyeliaan Bank terus tertumpu pada usaha untuk memastikan sistem kewangan kekal berdaya tahan terhadap risiko yang bakal dihadapi dalam persekitaran yang semakin mencabar. Pelaksanaan pakej pembaharuan Basel III maju setapak lagi. Kemajuan ini disokong oleh tumpuan yang berterusan untuk memperkukuh amalan pengurusan risiko dalam sektor perbankan dan insurans, terutamanya bagi menghadapi risiko berkaitan dengan perubahan pesat dalam teknologi dan peningkatan pergantungan kepada pihak ketiga. Pendekatan pengawalseliaan dan penyeliaan Bank juga terus memberikan tumpuan yang lebih mendalam terhadap aspek budaya dalam usaha memupuk amalan yang konsisten dengan pengurusan institusi kewangan yang bertanggungjawab serta memenuhi keperluan masyarakat.

Usaha Malaysia dalam memelihara integriti sistem kewangan dan mencegah risiko pengubahan wang haram (*money laundering*, ML) dan pembiayaan keganasan (*terrorism financing*, TF) telah membuahkan hasil apabila Pleno Pasukan Petugas Tindakan Kewangan (*Financial Action Task Force*, FATF) telah menaikkan penarafan pematuhan teknikal Malaysia bagi rangka kerja Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pembanterasan Pembiayaan Keganasan (*Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism*, AML/CFT). Penarafan semula ini meletakkan Malaysia dalam kalangan negara yang mempunyai penarafan yang tinggi bagi pematuhan teknikal terhadap Saranan FATF. Jawatankuasa Penyelaras Kebangsaan bagi Pencegahan Pengubahan Wang Haram (*National Coordination Committee to Counter Money Laundering*, NCC) juga mengesahkan keputusan Penilaian Risiko Negara (*National Risk Assessment*, NRA), yang akan memberikan input penting kepada NCC untuk mengkaji semula Pelan Strategik AML/CFT Negara pada tahun 2019. Usaha ini adalah untuk menambah baik lagi kaedah pengenalpastian dan perlindungan terhadap ancaman dan kelemahan ML/TF pada peringkat kebangsaan.

PEMBANGUNAN PENGAWALSELIAAN

Pelaksanaan piawaian Basel III dan pembaharuan global lain

Pelaksanaan pembaharuan Basel III di Malaysia terus menjadi tumpuan aktiviti pengawalseliaan Bank pada tahun 2018 bagi memastikan sistem perbankan Malaysia kekal kukuh dan berdaya tahan. Sejak pelaksanaan Nisbah Perlindungan Mudah Tunai (*Liquidity Coverage Ratio*, LCR) pada tahun 2015, peralihan institusi perbankan untuk mematuhi sepenuhnya keperluan minimum secara berperingkat mengikut garis masa yang ditetapkan pada peringkat global telah berjalan lancar. LCR meningkatkan daya tahan jangka pendek terhadap kejutan mudah tunai dengan mengehendaki institusi perbankan mempunyai penampan mudah tunai yang mencukupi bagi menghadapi senario tekanan mudah tunai untuk tempoh 30 hari. Pada bulan Januari 2019, semua institusi perbankan melaporkan tahap LCR melebihi 100% nisbah minimum (sila rujuk bahagian 'Risiko Mudah Tunai dan Pendanaan' dalam Bab 'Perkembangan Risiko dan Penilaian Kestabilan Kewangan Tahun 2018').

Pelanjutan tempoh pemerhatian Nisbah Pendanaan Stabil Bersih

Pada bulan Oktober 2018, Bank mengumumkan pelanjutan tempoh pemerhatian Nisbah Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio*, NSFR) sehingga 31 Disember 2019. NSFR menjadi pelengkap kepada LCR dengan meningkatkan daya tahan profil risiko mudah tunai institusi perbankan untuk jangka panjang. Keperluan ini mendorong institusi perbankan membiayai aktiviti mereka dengan pendanaan stabil yang mencukupi secara berterusan. Pada akhir tahun 2018, NSFR purata bagi industri perbankan ialah 109.3%, dengan 83% daripada institusi perbankan melaporkan tahap NSFR sekurang-kurangnya 100% (2017: 107.6%;

76% daripada institusi perbankan). Meskipun sebahagian besar institusi perbankan dijangka boleh memenuhi keperluan minimum NSFR sebanyak 100%, Bank sedang menjalankan kajian lanjut mengenai amalan pengurusan risiko mudah tunai institusi perbankan sebagai input tambahan sebelum memuktamadkan keperluan NSFR. Walaupun pelaksanaan NSFR pada peringkat global masih tidak menentu, Bank tetap komited terhadap pelaksanaannya di Malaysia dan menyasarkan untuk memuktamadkan keperluan NSFR pada separuh pertama tahun 2019.

Penambahbaikan terhadap penzahiran Tunggak 3

Pada bulan Jun 2018, Bank telah mengeluarkan draf dedahan berhubung dengan semakan keperluan yang mengehendaki institusi kewangan menzahirkan maklumat penting berkaitan dengan modal pengawalseliaan dan dedahan risiko (keperluan 'Tunggak 3'). Semakan ini merupakan sebahagian daripada usaha Bank untuk mengukuhkan disiplin pasaran melalui penyediaan maklumat profil risiko institusi perbankan yang bermakna dan boleh dibandingkan.

Draf dedahan Tunggak 3 bertujuan memberikan penzahiran yang jelas, komprehensif dan konsisten mengenai maklumat penting yang berkaitan dengan modal pengawalseliaan dan dedahan risiko institusi kewangan

Berlandaskan keperluan penzahiran Tunggak 3 sedia ada yang dikeluarkan pada tahun 2010, cadangan utama pada amnya selaras dengan keperluan Jawatankuasa Penyeliaan Perbankan Basel (*Basel Committee on Banking Supervision,* BCBS) dan bertujuan memberikan penzahiran yang jelas, komprehensif dan konsisten kepada pengguna. Templat am diperkenalkan bagi meningkatkan ketekalan penzahiran dan memudahkan perbandingan profil risiko institusi perbankan dalam negeri dan antara negara. Kajian semula yang dicadangkan ini juga melengkapkan pelaporan kewangan melalui penyediaan data yang lebih terperinci mengenai metrik pengawalseliaan, disokong oleh maklumat kualitatif tambahan. Usaha ini bertujuan untuk membolehkan penilaian yang lebih bermakna oleh peserta pasaran. Bank turut mengambil peluang ini untuk menyatukan semua penzahiran pengawalseliaan yang sedia ada, termasuk mengenai modal, aset berwajaran risiko kredit, Nisbah Leveraj, LCR dan amalan ganjaran, ke dalam satu dokumen untuk rujukan yang lebih mudah.

Sebahagian besar maklum balas industri yang diterima semasa tempoh perundingan adalah berkaitan dengan kos operasi pematuhan. Dalam hal ini, Bank sedang mempertimbangkan beberapa pilihan untuk memastikan matlamat kajian semula tercapai dan pada masa yang sama mengurangkan beban operasi pematuhan oleh institusi perbankan. Bank dijangka memuktamadkan keperluan ini paling awal pada tahun 2020.

Rangka kerja institusi perbankan domestik yang penting dari segi sistemik

Memandangkan saiz dan kerumitan beberapa kumpulan perbankan domestik yang semakin meningkat serta penglibatan mereka yang semakin aktif di rantau ini, kegagalan kumpulan perbankan ini boleh meningkatkan kemungkinan berlakunya gangguan kepada keseluruhan pasaran yang berpotensi untuk mengancam kestabilan kewangan. Oleh itu, kumpulan perbankan ini perlu tertakluk kepada tahap piawaian kehematan yang lebih tinggi bagi memastikan mereka mempunyai daya tahan yang terus kukuh dan sekali gus mengurangkan bahaya moral (*moral hazard*) yang berkaitan dengan jangkaan penggunaan dana awam bagi menyelamatkan kumpulan perbankan ini.

Rangka kerja D-SIB akan menetapkan keperluan pengawalseliaan dan langkah-langkah dasar yang dipertingkatkan untuk D-SIB bagi mengurangkan kebarangkalian dan kesan berkaitan dengan tekanan atau kegagalan D-SIB yang tidak terkawal terhadap sektor kewangan dan ekonomi

Pada separuh pertama tahun 2019, Bank akan mengeluarkan draf dedahan yang menetapkan metodologi penilaian untuk mengenal pasti institusi perbankan domestik yang penting dari segi sistemik (*domestic systemically important banking institutions,* D-SIB) dan keperluan pengawalseliaan yang berkaitan. Rangka kerja D-SIB dirangka sejajar dengan prinsip yang digariskan dalam rangka kerja BCBS mengenai bank yang penting dari segi sistemik pada peringkat global (*global systemically important banks,* G-SIB). Rangka kerja ini akan menetapkan keperluan pengawalseliaan dan langkah-langkah dasar yang dipertingkatkan untuk D-SIB. Rangka kerja ini bertujuan mengurangkan kebarangkalian dan kesan berkaitan dengan tekanan atau kegagalan D-SIB yang tidak terkawal terhadap sektor kewangan dan ekonomi. Salah satu langkah dasar yang akan

diperkenalkan adalah keperluan untuk D-SIB mengekalkan penampan modal tambahan dalam bentuk Ekuiti Biasa Kumpulan 1 (*Common Equity Tier 1*, CET1). Draf dedahan tersebut juga mengehendaki keperluan pelaporan tambahan untuk memudahkan Bank mengenal pasti dan membuat penilaian ke atas D-SIB.

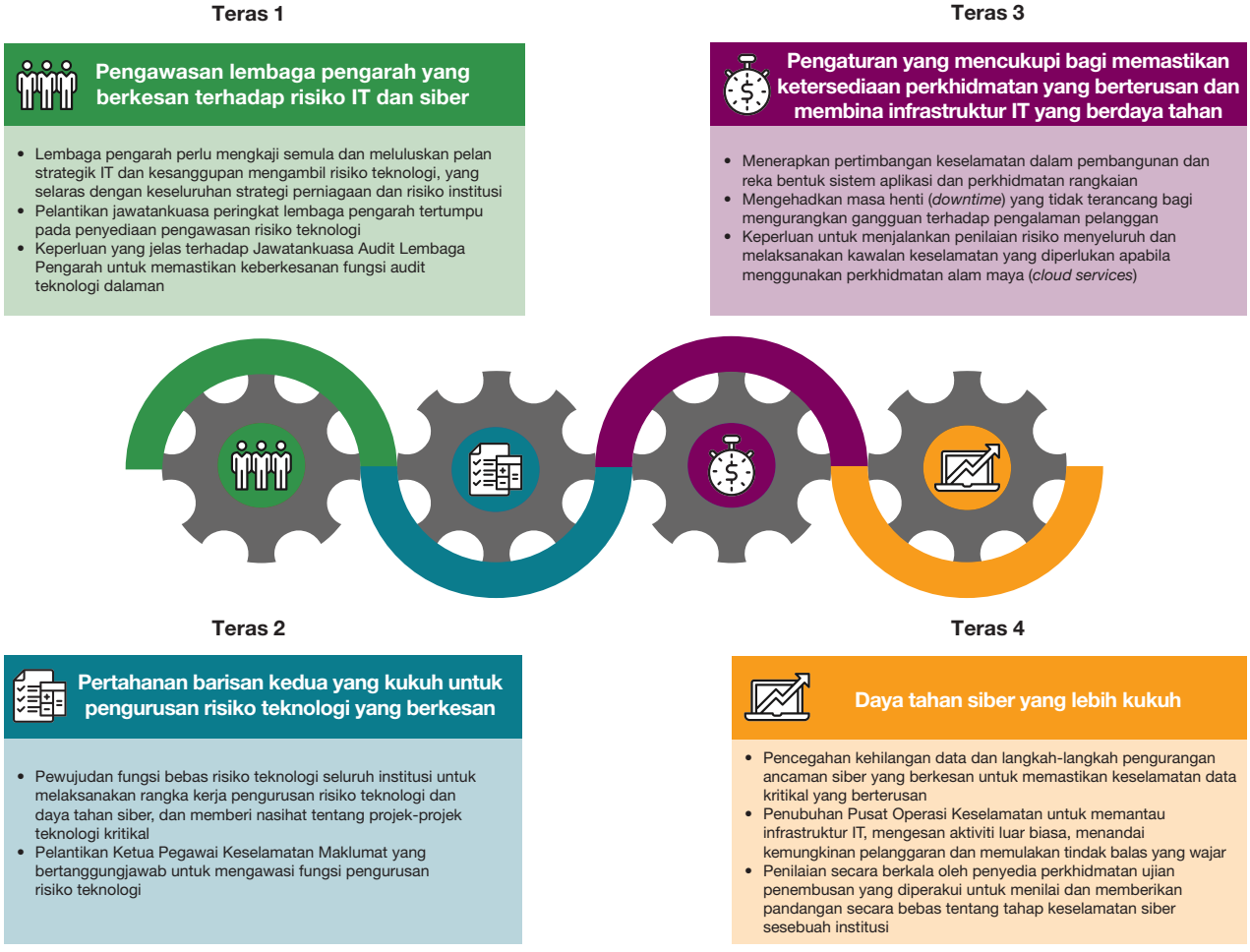
Mengukuhkan amalan, budaya dan pengurusan risiko dalam industri kewangan

Penambahbaikan kepada keperluan pengurusan risiko dalam teknologi

Pendigitalan operasi perniagaan institusi kewangan telah merangsang penawaran perkhidmatan kewangan yang lebih pelbagai, cekap dan inovatif. Walau bagaimanapun, perkembangan ini mewujudkan dimensi baharu dalam risiko yang perlu diuruskan dengan sewajarnya, terutamanya dari segi peningkatan dedahan kepada ancaman siber dan kompromi terhadap akses kepada data sulit. Pada bulan September 2018, Bank mengeluarkan draf dedahan mengenai Pengurusan Risiko dalam Teknologi (*Risk Management in Technology,* RMiT) untuk menambah baik dan memperkemas dasar sedia ada tentang pengurusan risiko teknologi. Penambahbaikan yang dicadangkan itu meningkatkan keperluan pengawalseliaan dan penyeliaan terhadap institusi kewangan (Gambar Rajah 3.1) bagi memastikan: (i) pengawasan lembaga pengarah yang berkesan terhadap risiko teknologi maklumat (*information technology*, IT) dan siber; (ii) pertahanan barisan kedua *(second line of defence)* yang kukuh untuk pengurusan risiko teknologi yang berkesan;

Gambar Rajah 3.1

Teras Utama Rangka Kerja Pengurusan Risiko dalam Teknologi



Sumber: Bank Negara Malaysia

(iii) pengaturan yang mencukupi dan telah diuji bagi memastikan ketersediaan perkhidmatan yang berterusan serta infrastruktur IT yang berdaya tahan; dan (iv) pemantauan yang diperkukuh dan jaminan oleh entiti bebas untuk meningkatkan daya tahan yang lebih mantap terhadap serangan siber. Sebahagian besar maklum balas daripada pihak industri meminta penjelasan lanjut mengenai penggunaan perkhidmatan alam maya *(cloud services)* dan parameter yang diterima pakai bagi mentakrifkan perkhidmatan dan sistem kritikal yang tertakluk pada keperluan pengawalseliaan yang dipertingkatkan. Maklum balas ini akan ditangani apabila dasar RMiT dimuktamadkan pada tahun 2019.

Memuktamadkan piawaian penyumberan luar yang dikaji semula

Susulan daripada perbincangan yang menyeluruh dengan pihak industri dan kemajuan yang selanjutnya ke arah pelaksanaan rancangan pemulihan *(recovery plans)* bagi institusi kewangan, Bank telah mengeluarkan piawaian pengurusan risiko penyumberan luar (*outsourcing*) yang dikaji semula pada bulan Disember 2018. Piawaian yang dimuktamadkan ini bertujuan untuk mengimbangi manfaat penyumberan luar yang diperoleh oleh institusi kewangan dari segi peningkatan kecekapan dan kejelasan risiko merentas kumpulan kewangan, berbanding dengan isu yang mungkin ditanggung disebabkan terlalu bergantung kepada pihak ketiga, keupayaan pengawasan penyeliaan yang berkurang serta operasi perniagaan dan proses pemulihan yang semakin rumit. Kehilangan keupayaan dalaman institusi kewangan untuk menguruskan risiko utama dalam jangka panjang juga merupakan pertimbangan penting dalam memuktamadkan piawaian ini. Bagi mencapai keseimbangan ini, piawaian muktamad penyumberan luar mengehendaki institusi kewangan mengenal pasti dengan jelas pengaturan penyumberan luar yang penting dan mengekalkan perlindungan yang mencukupi terhadap pengaturan penyumberan luar. Keperluan ini juga mengehendaki institusi kewangan mengenal pasti akauntabiliti pengurusan kanan bagi aktiviti penyumberan luar, mendapatkan akses audit ke atas penyedia perkhidmatan dan perancangan kesinambungan perniagaan yang sepadan dengan sifat dan risiko pengaturan penyumberan luar. Institusi kewangan juga perlu mengekalkan maklumat lengkap tentang semua pengaturan penyumberan luar bagi tujuan penyeliaan dan penilaian risiko yang berterusan. Piawaian ini telah berkuat kuasa sejak 1 Januari 2019, dengan tempoh peralihan selama enam bulan untuk institusi kewangan menyiapkan daftar dalaman bagi semua pengaturan penyumberan luar, melaksanakan analisis jurang (*gap analysis*) bagi pengaturan sedia ada berbanding dengan keperluan yang dipertingkatkan dan merangka pelan tindakan untuk menangani jurang yang dikenal pasti. Kesemua pengaturan penyumberan luar sedia ada yang dimeterai oleh institusi kewangan perlu mematuhi sepenuhnya piawaian ini menjelang 1 Julai 2022.

Akauntabiliti yang diperkukuh melalui pemetaan tanggungjawab

Pada bulan April 2018, Bank telah menamatkan rundingan awal dengan industri berhubung dengan kertas perbincangan Pemetaan Tanggungjawab *(Responsibility Mapping)*. Kertas perbincangan ini menggariskan pendekatan yang dicadangkan oleh Bank untuk memperkukuh rangka kerja akauntabiliti pengurusan kanan institusi kewangan. Rangka kerja ini melengkapi keperluan sedia ada untuk pengurusan kanan institusi kewangan bagi memupuk amalan beretika dan berhemat dengan memperjelas akauntabiliti pada peringkat individu dan memastikan kegagalan pengurusan kanan dalam menjalankan tanggungjawab mereka akan menerima akibat yang setimpal. Cadangan awal yang dikongsi oleh Bank adalah berkaitan dengan aspek yang meliputi hubungan antara peranan pegawai kanan pada peringkat entiti dengan peranan pegawai kanan pada peringkat kumpulan, tugas asas pegawai kanan, pegawai kanan yang memainkan dwi-peranan *(double hatting)* dan menjalankan tanggungjawab bersama, serta keputusan yang dibuat secara kolektif. Perbincangan selanjutnya dengan pihak industri akan dijalankan sepanjang tahun 2019 untuk memahami dengan lebih mendalam cara pelaksanaan pendekatan cadangan pemetaan tanggungjawab yang dapat memperkukuh rangka kerja akauntabiliti dan memacu penambahbaikan dalam budaya organisasi.

Pendekatan pengawalseliaan seimbang bagi institusi kewangan pembangunan (IKP)

Memandangkan landskap dan struktur ekonomi Malaysia terus berubah, Bank akan mengkaji semula mandat IKP untuk memastikan matlamat pembangunan mereka adalah sejajar dengan strategi ekonomi negara. Selaras dengan inisiatif ini, Bank sedang menjalankan kajian semula secara holistik terhadap rangka kerja pengawalseliaan yang sedia ada untuk IKP. Langkah ini akan memastikan peranan IKP lebih sejajar dengan matlamat yang lebih meluas, termasuk pertumbuhan dan rangkuman kewangan.

Kajian semula ini dirangka berlandaskan pendekatan Bank yang sedia ada dalam melaksanakan keperluan kehematan yang berbeza antara IKP dengan institusi perbankan, serta kemajuan yang dicapai untuk memperteguh rangka kerja pengukuran prestasi dan rangka kerja akauntabiliti untuk IKP (sila rujuk bahagian 'Perbankan' dalam Bab 'Pembangunan Sektor Kewangan'). Rangka kerja akauntabiliti juga penting terutamanya bagi mengurangkan gangguan pasaran dan bagi memastikan rangka kerja kehematan terus sesuai dengan profil risiko khusus setiap IKP. Pendekatan pengawalseliaan dan penyeliaan Bank bertujuan memberikan perbezaan yang lebih ketara pada peringkat institusi bagi mencerminkan sifat, saiz, kerumitan, serta peranan dan mandat khusus setiap IKP. Pendekatan ini akan membolehkan IKP meningkatkan impak pembangunan mereka dan mencapai matlamat ini secara mampan. Sebagai sebahagian daripada kajian semula ini, Bank merancang untuk mengadakan perbincangan mengenai cadangan kajian semula 10 piawaian kehematan teras yang diterima pakai oleh IKP pada tahun hadapan.

Penambahbaikan dasar untuk perniagaan berkaitan pelaburan bagi penanggung insurans dan pengendali takaful

Bank telah mengkaji semula piawaian yang diterima pakai bagi menjalankan perniagaan berkaitan pelaburan (*investment-linked*, IL) pada tahun 2018. Usaha ini merupakan sebahagian daripada pelaksanaan secara berperingkat Rangka Kerja Insurans Hayat dan Takaful Keluarga *(Life Insurance and Family Takaful Framework,* LIFE *Framework)* untuk menyokong pembangunan jangka panjang industri insurans dan takaful. Piawaian yang dikaji semula ini telah dikeluarkan pada bulan Januari 2019. Keperluan dalam piawaian ini diperkukuh untuk memastikan pertumbuhan pesat perniagaan IL sejak beberapa tahun kebelakangan ini tidak menjejaskan tanggungjawab penanggung insurans dan pengendali takaful untuk berlaku adil dan menawarkan perlindungan yang sesuai kepada pemilik polisi dan peserta takaful.

Keperluan utama piawaian perniagaan IL yang dikaji semula termasuk:

(i) memperkenal Kadar Peruntukan Minimum (*Minimum Allocation Rate*, MAR) untuk melindungi nilai akaun pelanggan selaras dengan pemansuhan had komisen yang akan berkuat kuasa pada bulan Julai 2019 (bagi penanggung insurans hayat) dan pada Julai 2020 (bagi pengendali takaful keluarga). MAR juga akan menyebabkan komisen diagihkan dalam tempoh yang lebih panjang. Hal ini akan menggalakkan jualan dan amalan perkhidmatan yang lebih baik, serta pengurusan ketegaran (*persistency management*) untuk polisi/sijil takaful IL berjangka panjang;

(ii) memperteguh keperluan bagi penanggung insurans dan pengendali takaful untuk menjalankan ujian kemampanan yang lebih mantap bagi memastikan polisi/sijil takaful IL dapat mengekalkan perlindungannya sehingga akhir tempoh kontrak; dan

(iii) menambah baik penzahiran ilustrasi produk IL supaya pelanggan dapat memahami dengan lebih jelas risiko dan manfaat utama polisi/sijil takaful IL, dan seterusnya memudahkan pelanggan membuat keputusan berdasarkan maklumat yang mencukupi.

Rangka kerja pengawalseliaan untuk kewangan Islam

Perniagaan kewangan Islam yang semakin kompleks sejak beberapa tahun kebelakangan ini berpunca daripada permintaan yang meningkat terhadap penyelesaian kewangan Islam yang lebih terbeza dan bersasaran. Keadaan ini telah menghasilkan pembangunan penyelesaian kewangan Islam yang lebih canggih dan kompleks bagi menghadapi persekitaran kewangan Islam yang sentiasa berubah. Bagi memastikan rangka kerja pengawalseliaan untuk kewangan Islam kekal responsif terhadap persekitaran ini, Bank memberikan lebih tumpuan untuk:

(i) meningkatkan integrasi tadbir urus dan pengurusan risiko Syariah yang berkesan dalam operasi dan proses institusi kewangan Islam;

(ii) memperkukuh pematuhan terhadap piawaian Syariah dalam pengoperasian kontrak Syariah; dan

(iii) menggalakkan inovasi, terutamanya dalam industri takaful, dengan memperjelas penggunaan kontrak Syariah yang lebih pelbagai dalam penawaran produk takaful.

Bank dijangka memuktamadkan Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah pada separuh kedua tahun 2019, selepas mengambil kira maklum balas yang diterima melalui draf dedahan yang dikeluarkan pada tahun 2017. Rangka kerja ini bertujuan memajukan institusi kewangan Islam daripada lebih tertumpu pada pematuhan dan berpandukan proses kepada pendekatan yang lebih bersepadu yang menerapkan tadbir urus Syariah dalam strategi perniagaan dan risiko institusi kewangan Islam (lihat Gambar Rajah 3.2).

Gambar Rajah 3.2

Pertimbangan Dasar Utama dalam Memuktamadkan Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah



Sumber: Bank Negara Malaysia

Bank turut mencapai kemajuan selanjutnya dalam pembangunan parameter Syariah dan keperluan operasi yang mentadbir urus penggunaan kontrak Syariah dalam urus niaga kewangan Islam. Jumlah piawaian Syariah kini bertambah kepada 14 siri berikutan penerbitan piawaian *bai` al-sarf* (pertukaran mata wang) dan *rahn* (cagaran) (Jadual 3.1).

Berdasarkan maklum balas industri mengenai Rangka Kerja Operasi Takaful yang dikeluarkan pada bulan Mei 2018 (Gambar Rajah 3.3), Bank juga akan memberi penjelasan tambahan berkaitan dengan penggunaan kontrak Syariah bagi menangani beberapa aspek khusus perniagaan takaful. Kajian semula yang dicadangkan itu mengiktiraf instrumen Syariah yang lebih pelbagai dalam perniagaan takaful sejajar dengan kemajuan yang dicapai dalam pembangunan piawaian Syariah. Kajian semula ini dijangka meningkatkan lagi inovasi dan pembezaan produk yang ditawarkan, di samping memperkukuh amalan pengurusan dana takaful. Hal ini seterusnya akan meningkatkan kepelbagaian dan potensi

Jadual 3.1

Piawaian Syariah yang Diterbitkan pada Tahun 2018

Kontrak Syariah	*Rahn* (Cagaran)	*Bai` al-sarf* (Pertukaran mata wang)
Pelaksanaan	Pajak gadai dan pembiayaan bercagar	Deposit, pembiayaan atau pelaburan mata wang asing, kiriman wang dan biro pertukaran wang
Huraian	Mentakrifkan penggunaan cagaran yang diterima dan caj yang dibenarkan	Menjelaskan pendekatan untuk penyelesaian secara lani dan kadar pertukaran bagi pertukaran mata wang
Matlamat	Amalan yang konsisten dalam penggunaan cagaran sebagai instrumen pengurangan risiko bagi penyelesaian pembiayaan Islam (contohnya perniagaan pajak gadai Islam)	Operasi yang lancar dan amalan pasaran yang kukuh untuk pertukaran mata wang

Sumber: Bank Negara Malaysia

Gambar Rajah 3.3

Cadangan Penambahbaikan terhadap Rangka Kerja Operasi Takaful



Sumber: Bank Negara Malaysia

pertumbuhan pasaran takaful di Malaysia. Bank merancang untuk memuktamadkan rangka kerja ini pada separuh pertama tahun 2019.

PEMBANGUNAN PENYELIAAN

Pelaksanaan piawaian perakaunan

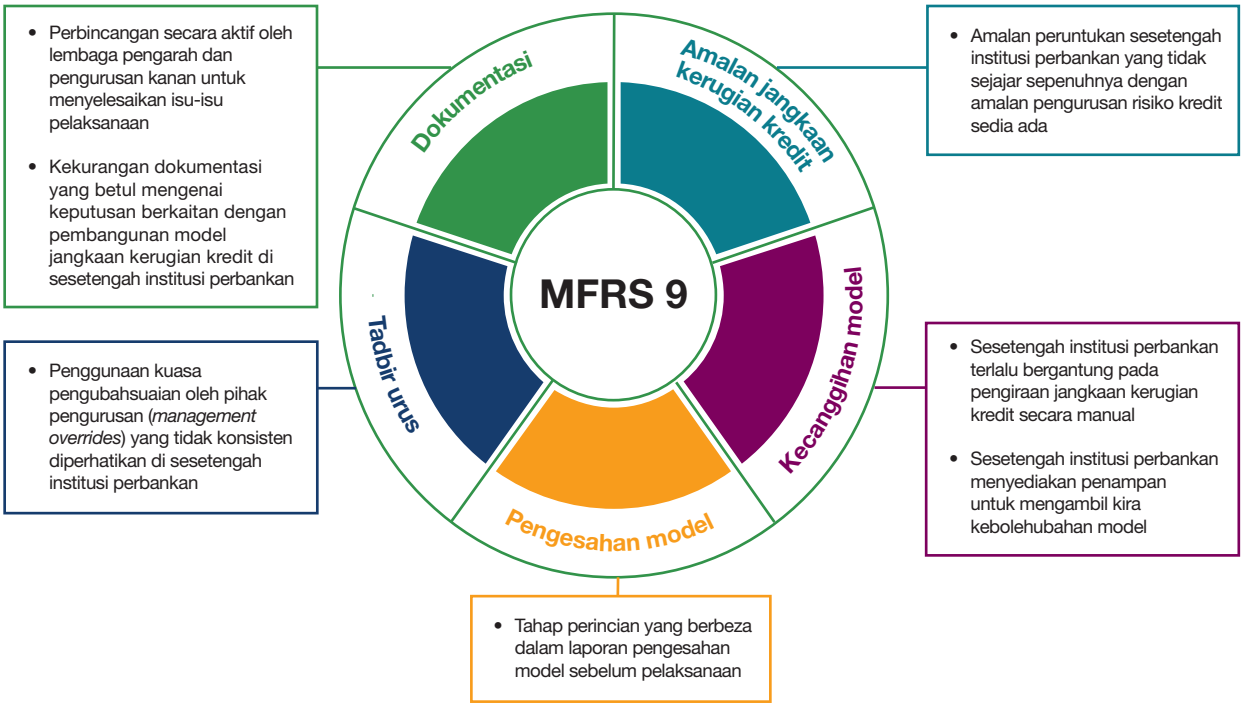
MFRS 9

Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia 9: Instrumen Kewangan (*Malaysian Financial Reporting Standards 9: Financial Instruments*, MFRS 9), yang dirangka berdasarkan pendekatan berpandangan jauh untuk membuat anggaran peruntukan, berkuat kuasa sepenuhnya pada 1 Januari 2018. Tarikh penguatkuasaan ini adalah selaras dengan garis masa pelaksanaan pada peringkat global. Bank telah menjalankan penilaian tematik terhadap pelaksanaan MFRS 9 oleh institusi perbankan pada tahun 2018. Penilaian tematik ini bertujuan untuk memastikan kecukupan terhadap pengawasan dan kawalan, metodologi dan model untuk menganggarkan jangkaan kerugian kredit (*expected credit losses*, ECL), dan keupayaan sistem. Secara keseluruhan, peralihan institusi kewangan kepada penggunaan piawaian perakaunan yang baharu berjalan lancar dengan bantuan rizab pengawalseliaan mereka yang telah mengurangkan impak peruntukan tambahan. Pendekatan pelaksanaan oleh institusi kewangan juga pada amnya mantap, walaupun sesetengah institusi perbankan perlu menambah baik beberapa aspek pelaksanaan tertentu. Pemerhatian utama yang dibuat semasa penilaian tematik diringkaskan dalam Gambar Rajah 3.4.

Penilaian tematik ini juga mengesahkan jangkaan bahawa wujudnya kebolehubahan *(variability)* amalan peruntukan dalam kalangan institusi perbankan, yang didorong terutamanya oleh perbezaan data yang digunakan, pendekatan pemodelan sedia ada untuk menganggarkan ECL

Gambar Rajah 3.4

Pemerhatian Utama dalam Penilaian Tematik Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia 9 (*Malaysian Financial Reporting Standards 9*, MFRS 9)



Sumber: Bank Negara Malaysia

dan penggunaan pertimbangan pakar. Pemerhatian ini mendorong Bank untuk menjalankan ujian penilaian portfolio hipotetikal (*hypothetical portfolio evaluation,* HPE) pada bulan Oktober 2018 untuk menganggarkan tahap boleh ubah paras peruntukan. Dalam penilaian ini, sembilan institusi perbankan diberikan portfolio pinjaman perumahan dan dedahan korporat secara hipotetikal, dan mereka dikehendaki untuk menganggarkan peruntukan ECL berdasarkan model dan metodologi dalaman. Bank sedang berbincang dengan setiap institusi perbankan dan juruaudit luar yang terlibat bagi memuktamadkan penilaian ujian HPE. Hasil daripada penilaian tematik dan HPE akan digunakan untuk menentukan sama ada respons pengawalseliaan perlu diambil bagi memastikan MFRS 9 dilaksanakan selaras dengan matlamat yang ingin dicapai.

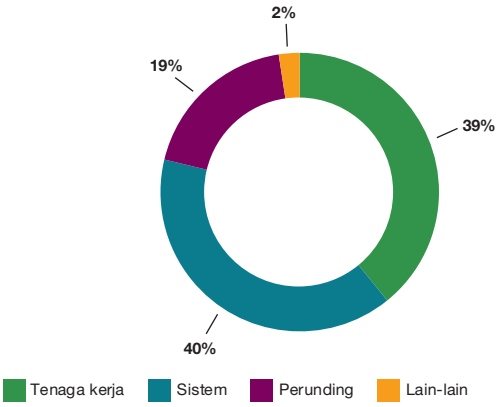
MFRS 17

MFRS 17: Kontrak Insurans akan mengubah dengan ketara cara penanggung insurans dan pengendali takaful (*insurers and takaful operators*, ITO) mengiktiraf, mengukur dan menyatakan kontrak insurans dan takaful dalam laporan kewangan mereka. Pada tahun 2018, Bank telah menjalankan beberapa tinjauan industri untuk menilai tahap penyediaan ITO bagi melaksanakan piawaian ini dan untuk lebih memahami isu operasi dan teknikal yang bakal dihadapi dalam melaksanakan piawaian tersebut.

Sebahagian besar ITO telah menubuhkan pasukan pengurusan projek untuk mempelopori pelaksanaan piawaian ini, dan telah mengenal pasti pencapaian utama, pelan projek secara am dan mekanisme pemantauan. Walau bagaimanapun, tahap perkembangan industri masih tidak sekata, dengan banyak ITO masih melakukan analisis jurang *(gap analyses)*. Di samping itu, anggaran dalaman berkaitan dengan kos pelaksanaan dan keperluan sumber juga menunjukkan perbezaan yang ketara dalam industri. Keadaan ini mencerminkan perbezaan dari segi keupayaan operasi dan akses kepada sokongan luaran. Sebahagian besar daripada kos pelaksanaan melibatkan proses menaik taraf sistem dan sumber manusia (Rajah 3.1). ITO melaporkan permintaan tenaga mahir yang tertinggi dalam bidang aktuari, kewangan, IT dan pengurusan

Rajah 3.1: Anggaran Peruntukan Belanjawan MFRS 17

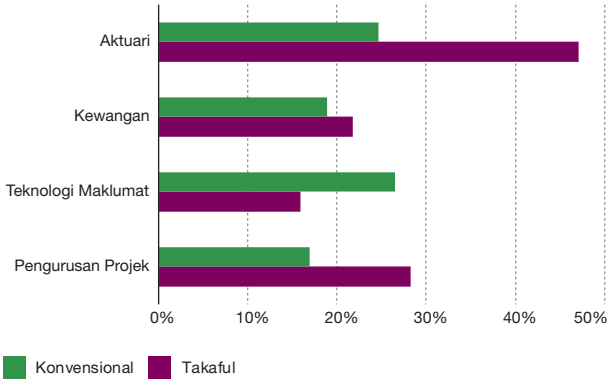
Sistem dan tenaga kerja merupakan bahagian terbesar bagi anggaran kos pelaksanaan



Sumber: Bank Negara Malaysia

Rajah 3.2: Kadar Kekosongan Jawatan untuk Kepakaran MFRS 17

Permintaan tinggi untuk tenaga mahir, terutamanya kepakaran aktuari dalam industri takaful



Sumber: Bank Negara Malaysia

projek, dan permintaan ini adalah lebih ketara dalam industri takaful (Rajah 3.2). Oleh itu, ITO dijangka lebih bergantung terhadap khidmat pakar luar untuk menangani jurang ini.

ITO telah mengenal pasti beberapa isu tafsiran dan aplikasi yang sebahagian besarnya berkaitan dengan konsep yang baharu diperkenalkan dalam piawaian ini, termasuk sempadan kontrak (*contract boundaries*) dan penilaian kontrak insurans semula. Bagi pengendali takaful, terdapat cabaran tambahan yang dihadapi, antaranya: (i) piawaian baharu tidak menangani beberapa ciri unik kontrak takaful secara langsung, seperti perkongsian lebihan dan pengiktirafannya sebagai liabiliti; dan (ii) keperluan untuk memastikan setiap metodologi baharu yang dicadangkan adalah konsisten dengan prinsip Syariah. Bank akan mempertimbangkan semua isu ini bersama dengan perubahan pada keperluan kehematan mengenai metodologi penilaian dalam membangunkan keperluan pengawalseliaan tambahan. Usaha ini adalah untuk menyokong pelaksanaan MFRS 17 sejajar dengan matlamat kehematan. Bank merancang untuk mengadakan perundingan mengenai keperluan ini pada separuh kedua tahun 2019.

Mengurus amalan dalam pasaran kewangan borong

Berikutan penerbitan Tatakelakuan Pasaran Kewangan Borong Malaysia dan Prinsip Pasaran Kewangan yang Adil dan Berkesan untuk Pasaran Kewangan Malaysia pada tahun 2017, Bank telah menjalankan penilaian tematik untuk menilai pematuhan institusi perbankan terhadap keperluan yang ditetapkan dalam dokumen-dokumen tersebut. Penilaian itu tertumpu pada 14 institusi perbankan yang mempunyai operasi perbendaharaan yang besar, khususnya bagi penggerak pasaran *(market makers)* untuk urus niaga pertukaran asing dan peniaga utama. Ringkasan penilaian tematik disenaraikan dalam Gambar Rajah 3.5.

Meningkatkan pengurusan risiko dan amalan peruntukan rizab penanggung insurans dan pengendali takaful

Sejak beberapa tahun kebelakangan ini, Bank mendapati jualan bagi perniagaan polisi insurans hayat sertaan tradisional semakin menurun, dengan jumlah polisi hayat sertaan yang masih berkuat kuasa menurun 14.6% dari tahun 2013 hingga tahun 2017. Sebaliknya, perniagaan IL mencatatkan peningkatan yang ketara, dengan pertumbuhan 42.7% dicatatkan dalam jumlah polisi yang masih berkuat kuasa pada tempoh yang sama. Penurunan polisi hayat sertaan turut diiringi oleh minat yang bertambah terhadap produk alternatif seperti produk simpanan berasaskan akaun yang tidak merujuk pada unit dan bukan berasaskan budi bicara *(non-unitised and non-discretionary account-based saving products)*. Dalam kaji selidik tidak rasmi yang dijalankan pada tahun 2018, separuh daripada penanggung insurans hayat konvensional menjangka penurunan akan terus berlaku dalam perniagaan insurans hayat sertaan tradisional. Antara pendorong kepada pertumbuhan yang lebih

Gambar Rajah 3.5

Penilaian Tematik Mengenai Amalan Pasaran Borong

Bidang yang dinilai

- Keberkesanan amalan pengurusan risiko dan sistem pengawasan untuk mengenal pasti, memantau dan mengurangkan salah laku pasaran borong
- Reka bentuk struktur insentif yang boleh mendorong salah laku pasaran borong (contohnya amalan pembayaran ganjaran, pemberian hadiah dan hiburan)
- Keberkesanan dasar, prosedur dan proses dalaman untuk mengenal pasti dan mengurangkan salah laku atau kemungkinan salah laku peniaga

Keputusan utama penilaian

- Terdapat dasar, prosedur dan proses dalaman yang mantap untuk menggalakkan amalan pasaran borong yang adil dan telus
- Perbincangan aktif antara lembaga pengarah dengan pengurusan kanan mengenai salah laku pasaran borong, lantas memudahkan tindakan pemulihan yang tepat pada masanya
- Peningkatan pengawasan diperhatikan oleh lembaga pengarah dan pengurusan kanan terhadap isu-isu amalan pasaran borong, terutamanya apabila kes-kes pelanggaran dikenal pasti

Bidang untuk penambahbaikan

- Potensi untuk menerima pakai sistem pengawasan perdagangan yang lebih canggih, termasuk automasi proses untuk mengesan kejanggalan perdagangan dan potensi salah laku
- Peningkatan kemahiran dan kepakaran fungsi kawalan yang berterusan bagi menambah baik keupayaan untuk mengenal pasti dan menangani kelemahan proses sedia ada untuk mengurangkan salah laku pasaran borong

Sumber: Bank Negara Malaysia

perlahan ini ialah: (i) peralihan strategi perniagaan penanggung insurans daripada produk insurans tradisional kepada produk alternatif; dan (ii) tahap pemahaman pengguna yang rendah mengenai polisi insurans hayat sertaan tradisional, termasuk ciri bonus tidak terjamin yang dibayar di bawah polisi tersebut.

Berikutan kemerosotan dalam perniagaan polisi insurans hayat sertaan, penanggung insurans perlu membuat jangkaan dan mengurus risiko dengan lebih baik. Hal ini termasuk keperluan untuk menilai kesan daripada dana risiko *(risk pools)* yang lebih kecil ke atas tuntutan, perbelanjaan dan pulangan pelaburan daripada perniagaan yang sedang menguncup itu. Dalam hal ini, Bank mengehendaki penanggung insurans untuk menilai kesan kewangan trend ini ke atas kesolvenan dana sertaan dan mengambil langkah-langkah pencegahan awal bagi memastikan mereka berupaya memenuhi kehendak pemegang polisi yang munasabah untuk jangka panjang. Bank juga telah menambah baik amalan penzahiran untuk produk IL dan produk lain yang berasaskan akaun. Keperluan ini bertujuan untuk mengukuhkan tahap ketelusan produk-produk ini, memastikan amalan jualan yang lebih konsisten, serta memberikan pengguna maklumat yang relevan dan mencukupi bagi memudahkan mereka membuat keputusan.

Di samping itu, Bank juga mendapati amalan yang tidak konsisten dalam kalangan ITO am berhubung dengan pengurusan liabiliti tuntutan dan segmen perniagaan berisiko tinggi. Hal ini mendorong Bank untuk mengeluarkan keperluan penyeliaan yang mengehendaki ITO am mengekalkan rizab kes yang mencukupi bagi memenuhi tuntutan yang belum dibayar sejajar dengan had statut *(statute of limitations)*, di samping memperkukuh amalan pengurusan risiko untuk perniagaan insurans dan takaful kebakaran jangka panjang.

Meningkatkan keupayaan penyeliaan dan kerjasama antarabangsa

Memandangkan hubungan serantau dan antarabangsa yang kian berkembang, Bank terus memupuk pengaturan kerjasama yang erat dengan bank pusat dan pihak berkuasa penyeliaan yang lain untuk meningkatkan pengawasan yang berkesan terhadap institusi kewangan yang mempunyai operasi merentas sempadan. Pada bulan November 2018, Bank menandatangani Memorandum Persefahaman *(Memorandum of Understanding,* MoU) dengan Pihak Berkuasa Perkhidmatan Kewangan Dubai *(Dubai Financial Services Authority)* untuk meningkatkan pengawasan yang berkesan ke atas institusi kewangan yang beroperasi di kedua-dua negara. MoU tersebut menggariskan kerjasama dan penyelarasan dalam bidang pertukaran maklumat, penyeliaan di premis merentas sempadan, pengeluaran lesen dan pencegahan risiko ML/TF.

Pada tahun 2018, Bank turut menyertai mesyuarat forum penyeliaan *(supervisory college)* yang melibatkan 10 institusi kewangan asing yang beroperasi di Malaysia, dan menjadi tuan rumah mesyuarat forum penyeliaan kepada satu kumpulan perbankan domestik yang aktif di rantau ini. Mesyuarat dua hala dengan lima pihak berkuasa penyeliaan asing juga diadakan untuk memudahkan penyelarasan yang berkesan bagi pengawasan dan aktiviti penyeliaan yang melibatkan kumpulan kewangan merentas sempadan. Selain memudahkan perbincangan mengenai risiko dan kebimbangan utama penyelia, saluran kerjasama ini turut memberi gambaran yang lebih menyeluruh kepada Bank berkaitan dengan risiko merentas kumpulan yang dihadapi oleh institusi kewangan dan tindakan yang sedang diambil untuk menangani risiko tersebut.

Di samping itu, Bank mengambil bahagian dalam dua kumpulan pengurusan krisis *(crisis management group,* CMG*)* yang dikendalikan oleh Pihak Berkuasa Pengawalseliaan Kehematan United Kingdom *(United Kingdom Prudential Regulatory Authority)* untuk satu penanggung insurans yang penting dari segi sistemik pada peringkat global, dan CMG Asia yang diselaraskan oleh Pihak Berkuasa Monetari Hong Kong (*Hong Kong Monetary Authority*) untuk satu G-SIB. CMG ini bertujuan meningkatkan tahap kesediaan pihak berkuasa negara asal dan pihak berkuasa negara tuan rumah utama untuk mengurus secara berkesan proses pemulihan dan resolusi sesebuah institusi kewangan. Hal ini dapat dilaksanakan dengan mengetahui halangan yang mungkin timbul terhadap usaha untuk melaksanakan pelan pemulihan dan resolusi institusi kewangan, di samping memahami kesannya kepada pasaran tempat institusi tersebut beroperasi.

MEMPERKUKUH DAN MEMELIHARA INTEGRITI SISTEM KEWANGAN

Penemuan daripada NRA 2017

Malaysia terus komited untuk memelihara integriti sistem kewangan negara daripada pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan. Dalam hal ini, Bank, sebagai Pihak Berkuasa Berwibawa di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 *(Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001,* AMLA*),* dan pengerusi NCC, memainkan peranan yang penting dalam menyelaraskan usaha pada peringkat kebangsaan bagi memperkukuh rejim AML/CFT di Malaysia. Pada bulan Julai 2018, NCC telah mengesahkan hasil NRA yang telah dijalankan pada tahun 2017. NRA merupakan satu penilaian berkala untuk mengenal pasti, menilai dan memahami risiko ML/TF di negara ini. Dengan menggunakan data sepanjang tempoh tiga tahun dari tahun 2014 hingga 2016, NRA menilai bidang-bidang yang berikut: (i) jenayah serius yang menimbulkan ancaman ML; (ii) risiko keganasan dan TF, termasuk penilaian khusus mengenai kelemahan organisasi bukan berasaskan keuntungan *(non-profit organisations,* NPO) terhadap risiko TF; dan (iii) kelemahan sektor kewangan dan bukan kewangan kepada risiko ML/TF.

Penemuan utama berkaitan jenayah berat diringkaskan dalam Jadual 3.2. Menyedari bahawa risiko-risiko ini sentiasa berubah, NCC komited untuk melaksanakan NRA setiap tiga tahun bagi meningkatkan pemahaman yang lebih mendalam mengenai landskap risiko ML/TF semasa dan menambah baik tempoh tindak balas kawalan risiko terhadap perubahan persekitaran risiko.

Berpandukan hasil NRA, Pelan Strategik AML/CFT Negara akan dikaji semula pada tahun 2019 untuk memasukkan strategi menangani jurang yang telah dikenal pasti dan mengurangkan kelemahan. Strategi ini termasuk menambah baik rangka kerja perundangan dan pengawalseliaan yang sedia ada bagi membanteras jenayah kewangan, memperuntukkan semula sumber ke bidang yang mempunyai risiko yang lebih tinggi dan sektor yang lebih mudah terancam, serta memperhebat usaha untuk meningkatkan tahap kesedaran mengenai risiko ML/TF.

Mengukuhkan rangka kerja ML/TF

Berdasarkan penemuan NRA 2017, wang tunai digunakan secara meluas oleh penjenayah untuk tujuan menyimpan, memindahkan dan mengagihkan hasil daripada kegiatan haram. Memandangkan penggunaan wang tunai sebagai medium pembayaran masih meluas di Malaysia, langkah-langkah terus diambil untuk mengurangkan risiko penyalahgunaan wang tunai untuk aktiviti jenayah. Berkuat kuasa 1 Januari 2019, Bank mengurangkan nilai ambang pelaporan transaksi wang tunai daripada RM50,000 kepada RM25,000. Laporan nilai ambang tunai *(cash threshold reports,* CTR*)*, iaitu laporan yang wajib dikemukakan oleh institusi perbankan dan institusi

Jadual 3.2

Risiko Keganasan dan Pembiayaan Keganasan (*Terrorism Financing*, TF) dan Tahap Ancaman Pengubahan Wang Haram bagi Jenayah Berat

Jenis jenayah berat	Tahap ancaman
Rasuah	Tinggi
Penipuan	
Pengedaran dadah secara haram	
Jenayah terancang	
Penyeludupan	
Pemalsuan dan cetak rompak produk	Sederhana Tinggi
Pemalsuan	
Merompak dan mencuri	
Pemerdagangan manusia/penyeludupan migran	
Eksploitasi seks	
Pengelakan cukai	
Keganasan dan TF	

Jenis jenayah berat	Tahap ancaman
Pemalsuan mata wang	Sederhana
Jenayah alam sekitar	
Pengiriman wang secara haram	
Perdagangan orang dalam dan manipulasi pasaran	
Penculikan	
Pembunuhan	
Peras ugut	Rendah
Penjualan senjata secara haram	
Perdagangan haram barangan curi	
Rompakan di laut	

Sumber: Bank Negara Malaysia

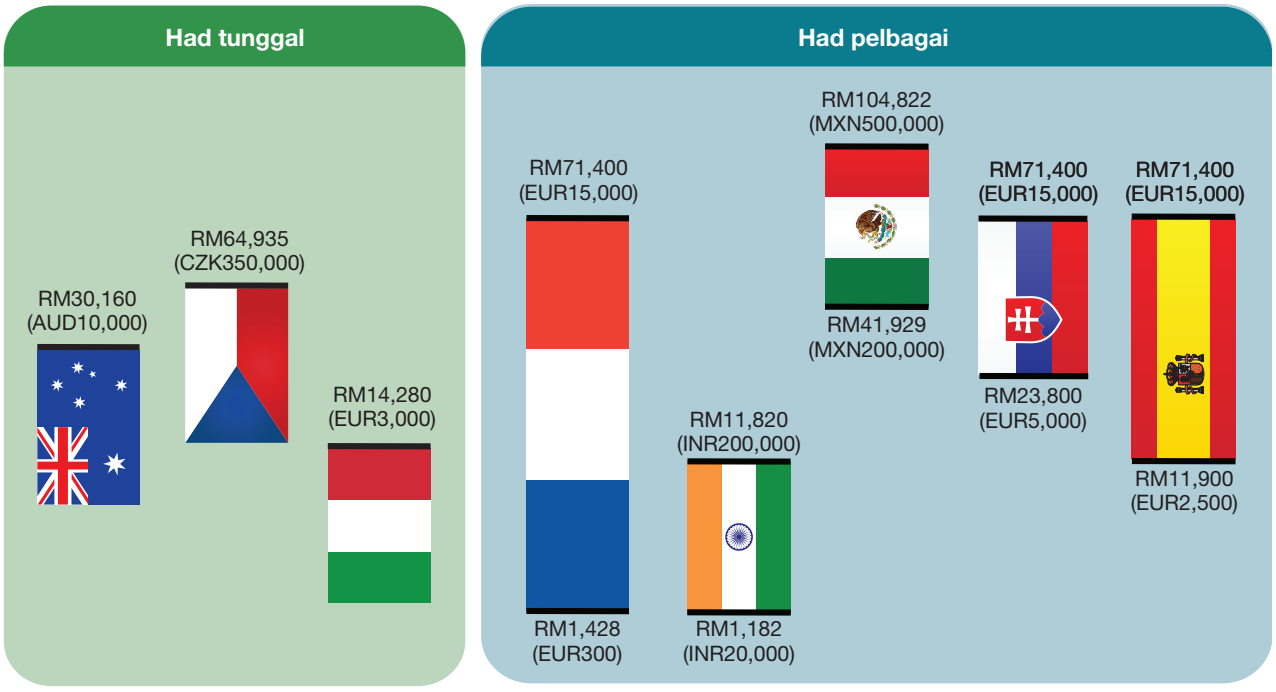
pelapor lain dalam pelbagai sektor sejak tahun 2006, melengkapkan laporan transaksi yang mencurigakan *(suspicious transaction reports,* STR*)* sebagai sumber maklumat yang bernilai untuk digunakan dalam penyiasatan jenayah kewangan oleh agensi penguatkuasaan undang-undang *(law enforcement agencies*, LEA) di Malaysia. Penilaian yang dibuat baru-baru ini menunjukkan bahawa nilai ambang semasa sebanyak RM50,000 adalah tinggi berbanding dengan negara-negara lain, dan tidak mencerminkan saiz dan kelaziman penggunaan wang tunai dalam ekonomi Malaysia dengan sewajarnya. Hal ini memudahkan hasil daripada kegiatan haram disimpan di institusi kewangan oleh penjenayah dalam jumlah yang kurang sedikit daripada nilai ambang untuk mengelak daripada dikesan. Dengan menurunkan nilai ambang ini, perbuatan sedemikian dapat dikesan dengan lebih mudah melalui pemantauan yang lebih mantap dan pemerhatian yang lebih baik ke atas pola transaksi yang mencurigakan. Bank turut mempertimbangkan langkah-langkah lain, dengan kerjasama LEA lain, untuk melengkapi CTR dan STR dalam menangani risiko penyalahgunaan wang tunai untuk aktiviti jenayah. Langkah ini termasuk meneliti keperluan memperkenalkan had untuk transaksi tunai di Malaysia, seperti yang dilaksanakan di beberapa buah negara lain (Gambar Rajah 3.6).

Bank mengurangkan nilai ambang pelaporan transaksi wang tunai daripada RM50,000 kepada RM25,000 untuk menambah baik pemantauan ke atas pola transaksi yang mencurigakan

Bagi meningkatkan kesedaran dan pemahaman tentang risiko ML/TF di samping memupuk kerjasama yang lebih erat antara institusi kewangan dengan LEA, Bank mengeluarkan beberapa laporan 'bendera merah' (*red flag*) dan tipologi sepanjang tahun 2018. Laporan-laporan tersebut mengemukakan risikan penting tentang jenayah kewangan seperti pembiayaan keganasan dan percambahan, rasuah dan penipuan. Laporan-laporan tersebut juga turut mengulas lanjut tentang trend dan teknik yang semakin cenderung digunakan dalam jenayah kewangan bagi memudahkan institusi pelapor meningkatkan usaha untuk mengenal pasti dan membuat pengesanan awal, di samping membantu LEA mencegah jenayah sedemikian.

Gambar Rajah 3.6

Perlaksanaan Had Transaksi Tunai di Negara-negara Terpilih



* Berkuatkuasa 1 Julai 2019

Nota: Bagi negara yang mempunyai had pelbagai, had ini adalah berbeza mengikut kategori seperti tujuan transaksi, sektor perniagaan, atau rakan niaga yang terlibat dalam transaksi (sama ada pemastautin atau bukan pemastautin). Penukaran mata wang adalah berdasarkan kadar pertukaran purata untuk tahun 2018

Sumber: *The Australian Government the Treasury, European Consumer Centre, Central Board of Direct Taxes – India, Forbes*

Bank turut memperkenalkan platform perkongsian awam-swasta (*public-private partnership*, PPP) pada awal tahun 2017 untuk menjalin kerjasama yang lebih erat antara LEA dengan institusi kewangan terpilih. PPP memudahkan pertukaran risikan kewangan yang cepat dan berkesan dalam mencegah risiko ML/TF. Hal ini terbukti dengan bertambahnya bilangan dan kualiti STR mengenai TF yang semakin baik, pengenalpastian entiti baharu yang disyaki ada kaitan dengan TF serta tindakan penguatkuasaan yang lebih pantas oleh LEA. Pada akhir tahun 2018, Bank menganjurkan Persidangan Pematuhan 2018 dengan tema "Penilaian Risiko Negara: Mencapai Keseimbangan Pematuhan dan Penguatkuasaan", yang dihadiri lebih 1000 peserta tempatan daripada sektor kewangan dan sektor bukan kewangan. Persidangan tersebut memberikan peluang yang baik kepada Bank dan LEA untuk berkongsi perkembangan mutakhir tentang aktiviti ML/TF dan keutamaan pengawalseliaan bagi mencegah risiko ML/TF dengan berkesan.

Penarafan semula pematuhan teknikal Malaysia terhadap Saranan FATF

Pada bulan Oktober 2018, Pleno FATF mengiktiraf Laporan Susulan Tahun Ketiga Malaysia berhubung dengan langkah-langkah yang diambil untuk menangani jurang yang dikenal pasti dalam program Penilaian Bersama 2015 yang dijalankan ke atas rangka kerja AML/CFT Malaysia. Mencerminkan kemajuan besar yang telah dicapai, Pleno bersetuju dengan penarafan semula tahap pematuhan teknikal Malaysia berhubung dengan empat Saranan FATF (Jadual 3.3). Khususnya, usaha yang telah diiktiraf dalam penarafan yang disemak adalah seperti berikut:

(i) penambahbaikan rangka kerja perundangan Malaysia bagi mengatasi kekurangan dalam melaksanakan ketetapan *United Nations Targeted Financial Sanctions on Proliferation* berkenaan obligasi pembekuan dan larangan dalam negeri;

(ii) penubuhan platform khusus untuk mempertingkatkan penyelarasan dan kerjasama dalam kalangan LEA, seperti Jawatankuasa Kecil Pelaksanaan dan Penguatkuasaan Wang Tunai dan Pemegang Instrumen Boleh Niaga Merentas Sempadan;
(iii) pengukuhan penilaian risiko dalam sektor NPO;
(iv) penerbitan panduan, laporan 'bendera merah', tipologi dan maklumat yang dikemas kini untuk membantu pelaksanaan langkah pencegahan yang berkesan terhadap risiko ML/TF, dan penambahbaikan dalam pelaporan mengenai transaksi yang mencurigakan; dan
(v) pengaturan kerjasama yang dipertingkatkan melalui platform PPP.

Susulan keberhasilan program penarafan semula, Malaysia diberi penarafan "Patuh" atau "Patuh sebahagian besarnya" bagi 38 daripada 40 Saranan FATF (Jadual 3.4). Inisiatif terus dilaksanakan untuk menangani jurang yang dikenal pasti dalam baki dua Saranan FATF berkaitan dengan ketelusan dan pemilikan benefisial entiti yang diberi kuasa (*legal persons*) dan pengaturan berasaskan undang-undang *(legal arrangements),* termasuk menjalankan penilaian risiko dan membuat pindaan perundangan yang perlu bagi memudahkan pematuhan sepenuhnya terhadap Saranan FATF.

Mempertingkatkan penyeliaan AML/CFT

Sektor perbankan dan insurans

Pada tahun 2018, Bank menggabungkan sumber penyeliaannya untuk memperkukuh tumpuan dan pengkhususan dalam penyeliaan risiko ML/TF dalam sektor kewangan. Usaha ini membawa kepada penubuhan unit AML/CFT yang khusus dalam sektor penyeliaan. Pada tahun 2018, unit tersebut (bersama-sama dengan penyelia kehematan) telah menjalankan penilaian AML di premis 54 institusi perbankan, enam IKP dan 49 ITO. Penilaian itu mendapati bahawa institusi kewangan telah mencatatkan kemajuan yang ketara dalam memperkukuh kawalan dan amalan AML/CFT masing-masing. Institusi kewangan juga telah meningkatkan tahap kewaspadaan dalam membanteras skim kewangan haram dan akaun *mule* (akaun yang digunakan oleh penipu kewangan untuk menyimpan atau memindahkan wang yang diperoleh secara haram), dengan penambahbaikan dibuat pada dasar dan proses institusi kewangan untuk mengenal pasti dan seterusnya menutup akaun berkenaan. Institusi kewangan turut memberikan komitmen yang lebih tinggi untuk mempertingkatkan kemahiran kakitangan dengan menggalakkan pegawai pematuhan mengambil pensijilan profesional. Institusi kewangan juga terus meningkatkan pelaburan dalam teknologi, sistem dan sumber manusia untuk menambah baik proses pemantauan dan penyaringan transaksi. Perkara ini dilengkapi oleh usaha yang berterusan untuk mengukuhkan kecekapan kakitangan barisan hadapan dan fungsi kesahan, terutamanya apabila menjalankan penilaian risiko ke atas segmen perniagaan atau kategori pelanggan yang mempunyai risiko ML/TF yang lebih tinggi.

Bank turut memperkukuh Rangka Kerja Penyeliaan Berasaskan Risiko AML/CFT untuk merangkumkan metodologi NRA dan penilaian risiko bagi TF. Usaha sedang dijalankan untuk menambah baik aktiviti penyeliaan AML/CFT Bank melalui penggunaan teknologi dan analisis data (*data analytics*) yang lebih meluas.

Jadual 3.3

Penarafan Semula Kepatuhan Teknikal

Saranan FATF	Penilaian Bersama (2015)	Susulan Tahun Ketiga (2018)
5. Kesalahan pembiayaan pengganas	LC	C
7. Sekatan kewangan sasaran terhadap percambahan	PC	C
32. Penghantar wang tunai	LC	C
34. Panduan dan maklum balas	LC	C

C – Patuh (*compliant*)
LC – Patuh sebahagian besarnya (*largely compliant*)
PC – Patuh sebahagiannya (*partially compliant*)

Sumber: Pasukan Petugas Tindakan Kewangan

Jadual 3.4

Penarafan Keseluruhan Terkini Kepatuhan Teknikal

Penarafan	Penilaian Bersama (2015)	Susulan Tahun Ketiga (2018)
Patuh	16	20
Patuh sebahagian besarnya	21	18
Patuh sebahagiannya	3	2*
Tidak patuh	0	0

* Saranan 24 adalah mengenai ketelusan dan pemilikan benefisial entiti yang diberi kuasa dan Saranan 25 adalah mengenai ketelusan dan pemilikan benefisial pengaturan berasaskan undang-undang

Sumber: Pasukan Petugas Tindakan Kewangan

Usaha sedang dijalankan untuk menambah baik aktiviti penyeliaan AML/CFT Bank melalui penggunaan teknologi dan analisis data *(data analytics)* yang lebih meluas

Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditetapkan

NRA 2017 menunjukkan risiko ML/TF sederhana tinggi ke tinggi yang dihadapi oleh beberapa sektor Perniagaan dan Profesion Bukan Kewangan yang Ditetapkan (*Designated Non-Financial Businesses and Professions*, DNFBP) seperti peniaga logam dan batu berharga, peguam, setiausaha syarikat, pemberi pinjaman wang dan pemegang pajak gadai. Risiko ini didorong terutamanya oleh ciri-ciri risiko tinggi termasuk akses yang mudah, pelanggan tanpa nama *(anonymous),* serta produk dan perkhidmatan yang berisiko tinggi. Langkah-langkah pengawalan pula lazimnya didapati lemah atau tidak mencukupi. Oleh itu, unit penyeliaan DNFBP Bank telah memperhebat penilaian terhadap lima sektor yang mempunyai risiko yang lebih tinggi pada tahun 2018. Penilaian itu menunjukkan pelaksanaan obligasi AML/CFT yang bertambah baik dalam sesetengah bidang dengan infrastruktur institusi yang diperkukuh telah diterapkan sebagai sebahagian daripada operasi perniagaan institusi pelapor. Perkara ini termasuk usaha wajar pelanggan (*customer due diligence,* CDD) yang asas, penyimpanan rekod dan sistem pengurusan maklumat. Walau bagaimanapun, masih wujud jurang yang ketara dalam beberapa bidang, termasuk pelaksanaan CDD terhadap pemilik benefisial, usaha wajar yang dipertingkatkan dan berterusan, penilaian risiko dan pemprofilan risiko pelanggan, serta kawalan untuk membanteras pembiayaan keganasan.

Kesedaran tentang risiko ML/TF dan kawalan yang berkesan terus menjadi halangan utama kepada pematuhan yang berkesan oleh DNFBP. Sehubungan dengan itu, Bank melancarkan Program Pematuhan AML/CFT Kebangsaan pada tahun 2018, dengan cogan kata "Patuh untuk Melindungi *(Comply to Protect)*". Sejumlah 32 sesi taklimat kesedaran dijalankan di lapan bandar besar di Malaysia sepanjang tahun 2018, termasuk Persidangan Pematuhan 2018 untuk DNFBP yang disertai lebih 390 peserta. Pada masa hadapan, aktiviti penyeliaan bagi sektor DNFBP akan terus diperhebat, terutamanya dalam sektor yang dikenal pasti dalam NRA 2017 sebagai sektor yang mempunyai dedahan yang lebih tinggi terhadap risiko ML/TF. Bank juga akan menjalankan kajian semula yang menyeluruh ke atas keperluan AML/CFT untuk DNFBP dan Sektor Bukan Kewangan Lain (Sektor 5), bagi menyediakan panduan tambahan tentang pelaksanaan langkah-langkah AML/CFT dalam sektor tersebut dengan mengambil kira risiko ML/TF yang berkaitan.

Aset digital

Aset digital terus berevolusi. Evolusi ini merangkumi perkembangan tawaran duit syiling awal (*initial coin offerings,* ICO), penggunaan token digital sebagai cara pembayaran, serta perdagangan atau pertukaran aset digital melalui pengurup mata wang digital (*digital currency exchangers,* DCE). Menyedari bahawa perkembangan ini berpotensi untuk menimbulkan risiko terhadap integriti sistem kewangan, DCE telah ditetapkan sebagai institusi pelapor di bawah AMLA pada bulan Februari 2018, dan dikehendaki mengisytiharkan aktiviti mereka kepada Bank. Keperluan penzahiran minimum juga telah diperkenalkan supaya institusi-institusi ini meningkatkan ketelusan aktiviti mereka bersama-sama dengan keperluan untuk mewujudkan dasar dan prosedur yang mencukupi bagi menangani risiko ML/TF. Sejumlah 49 pengisytiharan DCE diterima, dengan 29 daripadanya mengisytiharkan bahawa tiada aktiviti dilaporkan pada tahun 2018, manakala bakinya melaporkan bilangan dan nilai urus niaga yang semakin berkurang.

Meskipun aset digital boleh digunakan sebagai medium pertukaran yang mempunyai nilai, namun pada amnya aset digital tidak mempunyai ciri-ciri wang, seperti wang kertas dan duit syiling yang disokong oleh Kerajaan (juga dikenali sebagai mata wang fiat). Oleh itu, aset digital sebagai satu cara pembayaran di Malaysia terus terhad penggunaannya. Bank telah memaklumkan kepada orang ramai bahawa aset digital tidak sah diperlakukan dan tidak tertakluk di bawah rangka kerja perlindungan pengguna Bank. Sehubungan dengan itu, orang ramai dinasihati untuk menilai risiko dengan teliti apabila mereka membuat urus niaga menggunakan aset digital.

Bank juga telah mengukuhkan kerjasama dengan pihak berkuasa pengawalan dalam negeri untuk mengurus risiko yang berkaitan dengan aset digital terhadap sistem kewangan dan pembayaran di Malaysia. Berlandaskan MoU antara Bank dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (*Securities Commission Malaysia,* SC) yang dimeterai pada bulan Oktober 2012, pengaturan

penyelarasan telah diperluaskan pada bulan Disember 2018 untuk merangkumi pengawalseliaan aset digital di Malaysia. Pengaturan ini memperjelas aspek pengawasan Bank berhubung dengan pematuhan undang-undang dan pengawalseliaan yang berkaitan dengan hal ehwal pembayaran dan mata wang, serta tanggungjawab SC untuk mengawal selia pengeluaran aset digital berkaitan dengan ICO dan urus niaga aset digital di bursa aset digital di Malaysia. Dengan ini, SC juga akan menyelia pematuhan terhadap keperluan AML/CFT yang terpakai untuk bursa aset digital.

Perniagaan Perkhidmatan Wang

Pada tahun 2018, Bank terus memberikan tumpuan pada usaha untuk mengurangkan kelemahan terhadap risiko ML/TF dalam industri perniagaan perkhidmatan wang (*money services business*, MSB). Hasil daripada fungsi analisis data Bank, 46 operasi pengawasan bersasaran telah dilancarkan oleh Bank terhadap perniagaan pengiriman wang yang tidak sah pada tahun 2018. Daripada jumlah tersebut, 14 pengendali MSB runcit yang tidak sah telah dikenal pasti dan diarahkan untuk menghentikan operasi.

Pada tahun 2018, Bank turut membuat kajian semula terhadap Akta Perniagaan Perkhidmatan Wang 2011 (*Money Services Business Act 2011,* MSBA). Kajian semula ini bertujuan mengukuhkan keberkesanan tindakan penguatkuasaan terhadap aktiviti MSB haram oleh pengendali yang tidak sah, ketidakpatuhan pemegang lesen terhadap keperluan pengawalseliaan yang melindungi pengguna dan mencegah penyalahgunaan industri bagi tujuan yang salah di sisi undang-undang. Bank telah mengeluarkan kertas rundingan pada bulan Mac 2019 untuk mendapatkan maklum balas orang ramai tentang pindaan yang dicadangkan terhadap MSBA. Melalui pindaan yang dicadangkan, tindakan penguatkuasaan dijangka lebih pantas, lebih punitif dan lebih terserlah bagi menghalang dan membanteras perkhidmatan pengiriman wang dan pertukaran mata wang yang tidak sah. Pada masa yang sama, Bank akan meluaskan skop tindakan penguatkuasaan pentadbiran untuk memupuk disiplin yang lebih tinggi dalam industri, di samping memastikan pendekatan penguatkuasaan yang lebih seimbang, setimpal dengan tahap keseriusan kesalahan yang dilakukan.

Akta Perniagaan Perkhidmatan Wang yang ditambah baik dijangka akan menghasilkan tindakan penguatkuasaan yang lebih pantas, lebih punitif dan lebih terserlah bagi menghalang dan membanteras perkhidmatan pengiriman wang dan pertukaran mata wang yang tidak sah

Usaha untuk memelihara integriti industri MSB turut disokong oleh program bina upaya yang berterusan untuk meningkatkan tahap profesionalisme dan pematuhan dalam industri. Pensijilan dan akreditasi Pegawai Pematuhan (*Compliance Officers,* CO) MSB seperti yang dikehendaki oleh Bank pada tahun 2017 terus mencatatkan kemajuan yang memberangsangkan. Sehingga kini, satu pertiga daripada semua CO (mencakupi hampir semua syarikat MSB yang bersaiz lebih besar) telah memperoleh akreditasi mereka, manakala baki dua pertiga lagi dijangka akan mendapat

Penggunaan analisis data oleh Bank dalam aktiviti pengawasan, penyeliaan, dan penguatkuasaan

Penggunaan analisis data sejak tahun 2017 telah meningkatkan keupayaan Bank untuk mengawal dan menyelia MSB dengan lebih berkesan melalui penambahbaikan dari aspek yang berikut:

(i) menyokong penilaian risiko ML/TF yang berkaitan dengan aktiviti MSB secara lebih berkesan melalui pembangunan tipologi berkaitan ML/TF dengan menggunakan alat pemodelan dan analisis data mega *(big data)*. Alat pemodelan dan analisis data mega dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang tingkah laku pelanggan, corak transaksi serta modus operandi penjenayah dan pengendali MSB yang tidak sah. Hal ini seterusnya akan membolehkan Bank mengambil tindakan penyeliaan dan penguatkuasaan yang lebih disasarkan;

(ii) penggunaan sumber penyeliaan yang disasarkan kepada bidang yang lebih kritikal dan berisiko tinggi, sekali gus memudahkan campur tangan dan tindakan penguatkuasaan yang lebih tepat pada masanya untuk melindungi integriti industri MSB; dan

(iii) membolehkan peningkatan kecekapan yang lebih ketara dari segi tempoh pemprosesan permohonan pengawalseliaan daripada peserta industri, dengan pemprofilan risiko pemegang lesen yang lebih mantap dan lebih kerap.

akreditasi sepenuhnya menjelang akhir tahun 2019. Berkuat kuasa 22 Januari 2019, semua pengarah dan ketua pegawai eksekutif (*chief executive officers,* CEO) pemegang lesen MSB yang bersaiz sederhana dan besar juga dikehendaki untuk menghadiri Program Pendidikan Pengarah MSB (*MSB Directors Education Programme,* MSB-DEP). MSB-DEP bertujuan memberikan pendedahan yang disasarkan kepada pengarah dan CEO MSB tentang keperluan pengawalseliaan dan amalan terbaik bagi pengurusan risiko dalam menjalankan perniagaan perkhidmatan wang.

Pada masa hadapan, Bank juga sedang mempertimbangkan kemungkinan untuk melanjutkan tempoh lesen yang dikeluarkan melebihi tempoh maksimum semasa iaitu tiga tahun kepada pemegang lesen MSB yang berkelayakan. Pertimbangan ini mengambil kira penambahbaikan dalam keupayaan pengawalan dan penyeliaan Bank serta pematuhan industri yang semakin kukuh sejak beberapa tahun kebelakangan ini. Langkah sedemikian juga akan memudahkan Bank menyalurkan sumbernya dengan lebih cekap kepada aktiviti penyeliaan risiko ML/TF yang berterusan.

TINDAKAN PENGUATKUASAAN

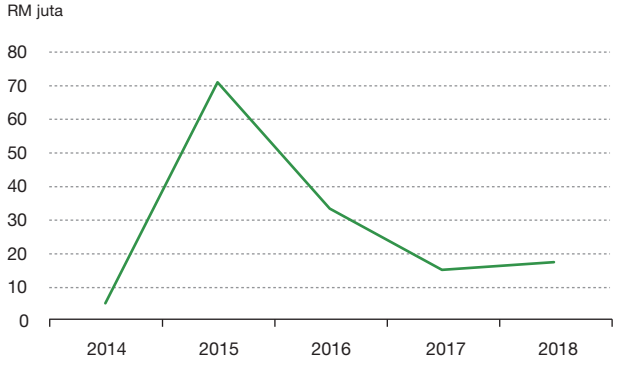
Tindakan penguatkuasaan Bank yang berkesan dan tepat pada masanya merupakan langkah pencegahan yang berwibawa terhadap ketidakpatuhan pada undang-undang dan keperluan pengawalseliaan yang berkuat kuasa. Langkah ini seterusnya akan menggalakkan amalan dalam industri kewangan yang sejajar dengan amalan perniagaan yang kukuh dan bertanggungjawab. Ringkasan mengenai tindakan penguatkuasaan yang diambil pada tahun 2018 disenaraikan dalam Jadual 3.5. Mulai tahun 2019, butiran tentang setiap tindakan penguatkuasaan akan disiarkan di laman sesawang Bank.

Bank telah meningkatkan penggunaan tindakan penyeliaan yang disasarkan sejak beberapa tahun kebelakangan ini untuk menggalakkan perubahan positif yang berterusan pada tingkah laku dan budaya pematuhan institusi kewangan

Meskipun tindakan penguatkuasaan punitif (seperti pengenaan denda berbentuk monetari, tindakan sivil atau jenayah) akan terus dilaksanakan untuk ketidakpatuhan yang serius dan aktiviti haram atau yang menyalahi undang-undang, Bank telah meningkatkan penggunaan tindakan penyeliaan yang disasarkan sejak beberapa tahun kebelakangan ini untuk menggalakkan perubahan positif yang berterusan pada tingkah laku dan budaya pematuhan institusi kewangan (Rajah 3.3 dan 3.4). Khususnya, arahan pematuhan, arahan penyeliaan, dan aku janji yang boleh dikuatkuasakan telah terbukti sebagai kaedah yang berkesan untuk mendapatkan komitmen dan sumber institusi kewangan bagi melaksanakan pelan pemulihan untuk menangani kebimbangan atau kelemahan khusus dalam sistem pengurusan risiko, rangka kerja pematuhan dan pengaturan tadbir urus dalaman. Bank akan terus memastikan sebarang tindakan penguatkuasaan dan penyeliaan yang dilaksanakan adalah wajar, dengan mengambil kira kesan ketidakpatuhan dan sama ada tindakan tersebut dapat mencegah atau menghalang ketidakpatuhan selanjutnya.

Rajah 3.3: Jumlah Penalti Kewangan yang Dikenakan

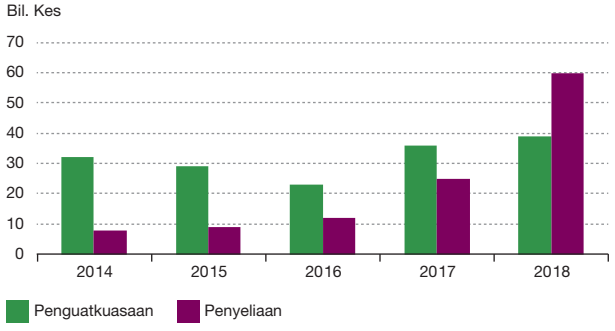
Jumlah penalti yang dikenakan pada tahun 2018 meningkat sedikit



Sumber: Bank Negara Malaysia

Rajah 3.4: Bilangan Tindakan Penyeliaan dan Penguatkuasaan yang Diambil

Perlaksanaan tindakan penyeliaan untuk menangani ketidakpatuhan semakin meningkat



Sumber: Bank Negara Malaysia

Jadual 3.5

Tindakan Penguatkuasaan yang Diambil pada Tahun 2018

Bidang	Tindakan Penguatkuasaan
Pengambilan deposit secara haram	• Satu entiti disabitkan kesalahan di bawah seksyen 25(1) Akta Bank dan Institusi-Institusi Kewangan 1989
Pengeluaran instrumen pembayaran yang ditetapkan tanpa kelulusan	• Satu entiti disabitkan kesalahan di bawah seksyen 25(1) Akta Sistem Pembayaran 2003
Ketidakpatuhan pada keperluan perniagaan perkhidmatan wang (*money services business*, MSB)	• Sepuluh entiti dan seorang individu disabitkan kesalahan kerana menawarkan perniagaan perkhidmatan wang yang tidak sah di bawah seksyen 4(1) Akta Perniagaan Perkhidmatan Wang 2011 (MSB *Act* 2011, MSBA) • Penalti monetari pentadbiran (*administrative monetary penalties*, AMP) berjumlah RM6,000 dikenakan terhadap empat penyedia MSB atas kegagalan mematuhi keperluan modal di bawah seksyen 22(1) MSBA • AMP dikenakan masing-masing sebanyak RM10,000 terhadap enam penyedia MSB dan RM42,000 terhadap empat penyedia MSB kerana melanggar seksyen 31(9) dan 34(1) MSBA, berhubung dengan keperluan penyerahan laporan audit kepada Bank • Dua entiti disabitkan kesalahan kerana menggunakan perkataan yang menunjukkan penyediaan perniagaan perkhidmatan wang secara tidak sah di bawah seksyen 23(1) MSBA • Kompaun berjumlah RM135,000 dikenakan terhadap dua penyedia MSB atas kegagalan mematuhi keperluan pengawalseliaan berhubung dengan perlantikan pengarah di bawah seksyen 30(1) MSBA
Ketidakpatuhan pada keperluan pengawalseliaan	• AMP berjumlah RM11.7 juta dikenakan terhadap 31 institusi perbankan atas kegagalan mematuhi keperluan pelaporan statistik di bawah seksyen 143 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (*Financial Services Act* 2013, FSA) dan seksyen 155 Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (*Islamic Financial Services Act* 2013, IFSA) • AMP dikenakan sebanyak RM4.8 juta terhadap tiga institusi perbankan atas kegagalan mematuhi dasar berhubung dengan perlindungan maklumat pelanggan di bawah seksyen 48 FSA dan seksyen 58 IFSA • AMP dikenakan sebanyak RM725,000 terhadap satu institusi perbankan atas kegagalan mematuhi keperluan tadbir urus korporat di bawah seksyen 63 IFSA • Kompaun dikenakan sebanyak RM100,000 terhadap satu institusi perbankan atas kegagalan mematuhi Ketetapan Majlis Keselamatan Bangsa-Bangsa Bersatu di bawah seksyen 82(1) Akta Bank Negara Malaysia 2009 • Kompaun dikenakan sebanyak RM650,000 terhadap satu institusi perbankan atas kegagalan mematuhi keperluan pentadbiran pertukaran asing di bawah seksyen 214(2) FSA
Ketidakpatuhan pada keperluan AML/CFT	• Kompaun dikenakan sebanyak RM120,000 terhadap dua institusi perbankan atas kegagalan mematuhi obligasi pelaporan di bawah seksyen 14 Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 (*Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities Act* 2001, AMLA) • Kompaun dikenakan sebanyak RM312,500 terhadap tiga institusi perbankan atas kegagalan mematuhi keperluan usaha wajar pelanggan di bawah seksyen 16 AMLA • Enam entiti dan seorang individu disabitkan kesalahan kerana pengubahan wang haram di bawah seksyen 4(1) AMLA

Sumber: Bank Negara Malaysia

Mengukuhkan Budaya Risiko Pematuhan Syariah

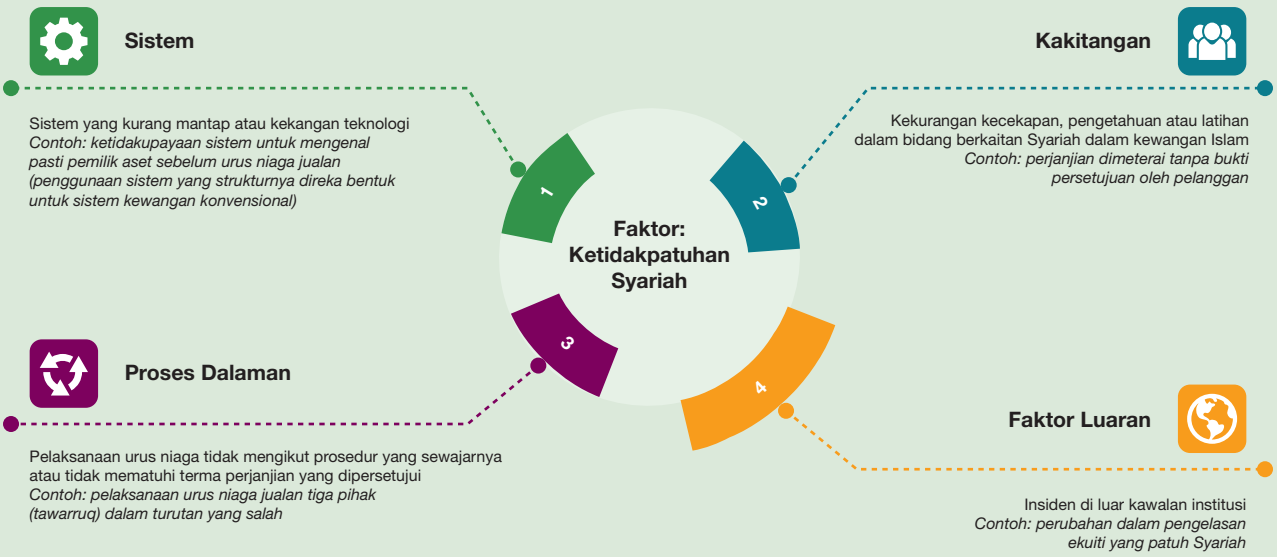
Oleh Faizal Jaafar, Mohd Hairi Mohd Tahir dan Nurlida Jasmin Ismail

Pengenalan

Syariah merupakan teras utama kewangan Islam yang menitikberatkan keadilan dan ketelusan dalam urus niaga kewangan Islam. Oleh itu, kegagalan mematuhi prinsip Syariah boleh menjejaskan kesahan dan penguatkuasaan urus niaga kewangan Islam, serta meningkatkan risiko kewangan dan bukan kewangan bagi institusi kewangan Islam. Misalnya, institusi kewangan Islam tidak boleh mengiktiraf pendapatan yang diperoleh daripada urus niaga yang tidak patuh Syariah. Hal sedemikian boleh menjejaskan daya tahan dan keteguhan sesebuah institusi kewangan Islam. Insiden tidak patuh Syariah pada peringkat yang lebih luas, boleh memberi kesan yang serius dan menjejaskan keyakinan terhadap kestabilan sektor kewangan Islam. Oleh yang demikian, pengurusan risiko ketidakpatuhan Syariah yang berkesan amat penting, seiring dengan perkembangan kewangan Islam yang menjadi komponen utama sistem kewangan domestik dan antarabangsa. Rencana ini membentangkan pendekatan Bank dan amalan institusi kewangan Islam dalam memupuk budaya risiko pematuhan Syariah yang berkesan.

Gambar Rajah 1

Faktor yang Menyebabkan Ketidakpatuhan Syariah



Sumber: Bank Negara Malaysia

Pematuhan Syariah di Malaysia

Seksyen 28 Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 mengehendaki institusi kewangan Islam memastikan matlamat dan pengendalian, perniagaan, hal ehwal dan aktiviti kewangan Islam sentiasa mematuhi prinsip-prinsip Syariah. Pematuhan Syariah di Malaysia disokong oleh struktur tadbir urus dua peringkat, iaitu pada peringkat industri dan pada peringkat institusi. Tadbir urus ini dikukuhkan lagi dengan rangka kerja pengawalseliaan, penyeliaan dan fungsi kawalan institusi kewangan Islam.

a) Majlis Penasihat Syariah berpusat

Pada peringkat industri, Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia (MPS) merupakan pihak berkuasa tertinggi yang menentukan hukum Syarak bagi perniagaan kewangan Islam yang dijalankan oleh institusi yang dikawal selia oleh Bank. Meskipun Islam mengiktiraf kepelbagaian pentafsiran dan pendekatan dalam pelaksanaan *fiqh*, kewujudan pihak berkuasa berpusat adalah penting bagi memastikan ketetapan dan keseragaman dalam pentafsiran Syariah. Peranan MPS dalam memuktamadkan ketetapan Syariah bagi

kewangan Islam pada peringkat kebangsaan membolehkan sistem kewangan Islam dibangunkan secara teratur, sekali gus mengelakkan percanggahan tafsiran Syariah yang boleh menjejaskan keyakinan orang ramai dan mengakibatkan jurang dalam amalan pasaran.

b) Jawatankuasa Syariah pada peringkat institusi kewangan Islam

Pada peringkat institusi, setiap institusi kewangan Islam melantik jawatankuasa Syariah yang bertanggungjawab menasihati pihak pengurusan dan lembaga pengarah berhubung dengan perkara Syariah dalam semua aspek perniagaan, hal ehwal, amalan dan aktiviti institusi tersebut. Lazimnya, MPS membincangkan secara terperinci penggunaan prinsip Syariah tertentu serta implikasinya ke atas industri secara keseluruhan. Pada peringkat institusi pula, jawatankuasa Syariah memberikan tumpuan pada perbincangan Syariah yang khusus berhubung dengan institusi berkenaan. Isu yang dibincangkan termasuklah hal-hal yang berkaitan dengan pembangunan produk dan perkhidmatan yang khusus serta operasi perniagaan. Pada masa ini, terdapat lebih daripada 150 orang cendekiawan Syariah tempatan dan antarabangsa yang telah dilantik sebagai ahli jawatankuasa Syariah di 55 buah institusi kewangan.

c) Fungsi pengurusan risiko Syariah, penilaian Syariah dan audit Syariah

Peranan jawatankuasa Syariah disokong oleh fungsi kawalan dalaman tertentu, iaitu fungsi pengurusan risiko Syariah, penilaian Syariah dan audit Syariah. Fungsi-fungsi ini tidak terikat dengan operasi perniagaan dan bertanggungjawab untuk memberikan penilaian yang objektif serta jaminan terhadap keberkesanan pematuhan Syariah dan pengurusan risiko ketidakpatuhan Syariah sesebuah institusi kewangan Islam. Pewujudan dan pengukuhan fungsi-fungsi kawalan ini dari semasa ke semasa memainkan peranan penting dalam menggalakkan budaya risiko pematuhan Syariah yang teguh dalam kalangan institusi kewangan Islam.

d) Rangka kerja kawal selia

Sejak tahun 2012, Bank telah mengeluarkan 14 Piawaian Syariah dan Keperluan Operasi untuk menguatkuasakan keputusan MPS di samping menggalakkan pengurusan risiko yang berkesan dalam perniagaan kewangan Islam. Hal ini telah mendorong kepada penambahbaikan dasar dan proses dalaman institusi kewangan Islam untuk mengurus risiko ketidakpatuhan Syariah dalam hal ehwal perniagaan secara berkesan. Khususnya, piawaian pengawalseliaan telah memainkan peranan penting untuk mengurangkan risiko perundangan dan operasi yang berkaitan dengan individu dan sistem dalam pengoperasian dan inovasi produk dan perkhidmatan kewangan Islam.

Penilaian semula Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah diharap akan memperkukuh pelaksanaan tadbir urus Syariah dalam kalangan institusi. Rangka kerja ini menggariskan keperluan tertentu dalam memastikan pertimbangan Syariah diterapkan dalam strategi perniagaan dan risiko institusi kewangan Islam. Rangka kerja ini juga memperjelas peranan, tanggungjawab dan akauntabiliti lembaga pengarah, jawatankuasa Syariah dan fungsi utama yang terlibat dalam mewujudkan budaya risiko pematuhan Syariah yang teguh. Selain itu, penekanan juga diberikan pada usaha mempertingkatkan kompetensi profesional dari segi pengetahuan Syariah dan penerapannya dalam kewangan Islam bagi individu yang bertanggungjawab menerajui peranan ini. Keperluan terhadap kebebasan dan kualiti fungsi kawalan bagi memastikan pengurusan risiko ketidakpatuhan Syariah yang berkesan turut dipertingkat dalam rangka kerja ini.

Pemerhatian ke atas Pematuhan Syariah

Penerapan Syariah mempunyai implikasi yang luas ke atas operasi sesebuah institusi – merangkumi amalan dan proses perniagaan serta perilaku pihak pengurusan kanan dan kakitangannya. Bahagian ini memberikan gambaran keseluruhan tentang pemerhatian ke atas amalan pematuhan Syariah dalam institusi kewangan Islam.

- Pada peringkat tertinggi, lembaga pengarah dan pihak pengurusan kanan menetapkan nada bagi budaya organisasi dan norma perilaku yang dikehendaki dalam memastikan pematuhan Syariah. Institusi kewangan Islam telah menunjukkan kecenderungan dalam menerapkan secara rasmi suatu set nilai dan tujuan bersama yang mencerminkan prinsip Syariah serta mendasari strategi perniagaan dan kesanggupan institusi-institusi ini mengambil risiko.

- Penekanan terhadap tanggungjawab pematuhan Syariah dan pengurusan risiko yang lebih menyeluruh kepada unit perniagaan dan kakitangannya mencerminkan pengukuhan pertahanan barisan pertama dalam mengurangkan risiko ketidakpatuhan Syariah. Langkah ini disusuli dengan tindakan memperkasa dan meletakkan akauntabiliti pada unit perniagaan, dengan penglibatan yang lebih meluas dalam mereka bentuk proses perniagaan dan kawalan dalaman bagi mengurus risiko ketidakpatuhan Syariah.

- Pertimbangan terhadap amalan yang memberi kesan kepada pematuhan Syariah sesebuah institusi kewangan Islam turut menjadi ciri utama rangka kerja insentif. Kebanyakan institusi kewangan Islam menerapkan sistem penalti dan ganjaran yang menghubungkaitkan ukuran prestasi dengan jangkaan pematuhan Syariah. Strategi ini bertujuan memperkukuh tumpuan kolektif organisasi bagi memastikan amalan patuh Syariah dilaksanakan dalam semua aspek perniagaan institusi kewangan Islam, dan seterusnya memupuk budaya risiko yang teguh dalam kalangan kakitangan.

- Institusi kewangan Islam kini mempergiat usaha ke arah membina teras pengetahuan Syariah yang kukuh dan penerapannya dalam kalangan pekerja. Amalan pengambilan pekerja dan penekanan dalam latihan dan pembangunan modal insan semakin dipertingkat. Tindakan ini didorong oleh tumpuan institusi kewangan Islam terhadap pengurusan risiko ketidakpatuhan Syariah yang lebih mantap, di samping kemahuan untuk memacu penawaran penyelesaian kewangan patuh Syariah yang lebih inovatif. Peningkatan tahap akauntabiliti jawatankuasa Syariah juga telah menggalakkan para cendekiawan Syariah yang dilantik menganggotai jawatankuasa ini supaya meningkatkan kemahiran mereka, khususnya dalam bidang yang berkaitan dengan operasi perniagaan dan amalan industri.

Secara kolektif, perkembangan ini telah menghasilkan keselarasan operasi, proses dan amalan perniagaan yang lebih menepati kehendak Syariah, dan seterusnya mengurangkan insiden ketidakpatuhan. Butiran lanjut berhubung dengan amalan dalam kalangan institusi kewangan Islam dihuraikan dalam Gambar Rajah 2.

Kesimpulan

Pada masa hadapan, Bank menjangkakan kemajuan yang berterusan bagi mengembangkan budaya risiko pematuhan Syariah secara bersepadu dan saling mengukuh dalam institusi kewangan Islam. Pembudayaan ini akan menjadi asas bagi pertumbuhan dan inovasi industri kewangan Islam, dan pada masa yang sama menyumbang kepada kestabilan kewangan domestik.

Selaras dengan prinsip Syariah, penerapan pengantaraan berasaskan nilai (*value-based intermediation*, VBI) akan meningkatkan tumpuan institusi kewangan Islam dalam memastikan produk, perkhidmatan dan amalan menghasilkan kesan yang positif dan mampan kepada ekonomi, masyarakat dan alam sekitar. Peningkatan tumpuan terhadap strategi yang didorong oleh impak, disokong oleh tadbir urus yang kukuh, dijangka dapat diterapkan sepenuhnya dan disepadukan dalam amalan pengurusan risiko dan strategi inovasi produk institusi kewangan Islam (kemajuan pelaksanaan VBI diperincikan selanjutnya dalam Bab 2, bahagian Kewangan Islam). Pembangunan kad skor VBI dan amalan penzahiran akan membolehkan pihak berkepentingan membuat penilaian dengan lebih baik sama ada institusi tersebut mematuhi prinsip utama Syariah. Pembangunan kad skor VBI ini turut memastikan institusi kewangan Islam mencapai matlamat keseluruhan Syariah (*maqasid* Syariah) – iaitu memelihara dan memajukan kepentingan bersama masyarakat dengan mencegah kemudaratan dan memaksimumkan manfaat. Hal ini akan terus memperkukuh akauntabiliti, ketelusan dan integriti institusi kewangan Islam.

Gambar Rajah 2

Peningkatan Usaha Institusi Kewangan Islam untuk Memantapkan Budaya Risiko Pematuhan Syariah

	Pemerhatian Terhadap Amalan	
Nada dari Atas	• Dasar dalaman mencerminkan prinsip Syariah serta memenuhi keperluan risiko yang berbeza dalam melaksanakan pelbagai kontrak Syariah	
	• Pertimbangan Syariah yang disepadukan dengan amalan pengoperasian perniagaan dan pengurusan risiko	> Sistem IT yang bersepadu memastikan proses pelaksanaan kontrak Syariah dipatuhi secara sistematik > Proses penilaian risiko yang teguh untuk mengenal pasti dan menerapkan risiko ketidakpatuhan Syariah di bawah ICAAP*, termasuk penentuan nilai risiko
	• Memantapkan perbincangan peringkat tinggi tentang Syariah dan pelaksanaannya dalam strategi perniagaan dan risiko	> Dialog setiap 6 bulan sekali antara lembaga pengarah dengan jawatankuasa Syariah untuk menyelesaikan isu strategik secara berkesan > Pelantikan cendekiawan Syariah sebagai ahli lembaga pengarah dalam 11 buah institusi dapat memupuk pemahaman yang lebih mendalam dalam kalangan ahli lembaga pengarah tentang hal ehwal Syariah
Akauntabiliti dan Komunikasi	• Peranan dan tanggungjawab yang jelas bagi semua unit dan kakitangan organisasi	> Pelantikan pegawai kanan yang bertanggungjawab untuk pengurusan harian hal ehwal Syariah
	• Perbincangan dan interaksi yang kerap dalam kalangan kakitangan bagi meningkatkan kesedaran tentang kepentingan pematuhan Syariah	> Dialog mingguan/bulanan dalam kalangan kakitangan/pengurus cawangan bagi memupuk kesedaran tentang risiko ketidakpatuhan Syariah > Perkongsian amalan yang baik atau dapatan audit membuka peluang untuk belajar dan menambah baik proses
Pengurusan Prestasi	• Mendorong peningkatan prestasi bagi memastikan pematuhan Syariah	> Memperkenalkan mekanisme ganjaran untuk mencapai ketidakpatuhan Syariah sifar > Memperkenalkan pemantauan 'Pembeli Misteri' sebagai kaedah untuk menilai kompetensi barisan hadapan dalam mengendalikan urusan Syariah
		
Pembangunan Bakat	• Meningkatkan pemahaman tentang Syariah dan memastikan pencapaian kemahiran teknikal	> Amalan pelantikan ahli lembaga pengarah, pengurusan kanan atau pengambilan pekerja yang mengambil kira pengetahuan dan pengalaman calon dalam kewangan Islam dan Syariah > Meningkatkan pengetahuan menerusi program latihan berstruktur
		

Program Pembelajaran Berstruktur

Seramai 109 orang ahli lembaga pengarah telah menyempurnakan program Kewangan Islam untuk Lembaga Pengarah (*Islamic Finance for Board of Directors,* IF4Board) – Meningkatkan pemahaman para pengarah tentang prinsip Syariah yang dinamik dalam membentuk perniagaan kewangan Islam	Sebanyak 38% ahli jawatankuasa Syariah telah mendaftar dalam program Penasihat Syariah Bertauliah (*Certified Shariah Advisors,* CSA) pada tahun 2018 – Meningkatkan kompetensi jawatankuasa Syariah dalam pengetahuan praktikal berkaitan dengan Syariah dan bidang perniagaan	Lebih 2,000 orang kakitangan dari 39 buah institusi kewangan telah mendaftar untuk memperoleh kelayakan khusus dalam bidang kewangan Islam (AQIF, IQIF dan CQIF)** – Kelayakan tiga peringkat untuk meningkatkan pengetahuan dan kompetensi pengamal kewangan Islam dalam bidang perbankan Islam, takaful, pasaran modal dan pengurusan kekayaan

* ICAAP - Proses Penilaian Kecukupan Modal Dalaman (*Internal Capital Adequacy Assessment Process)*

** AQIF - *Associate Qualification in Islamic Finance;* IQIF - *Intermediate Qualification in Islamic Finance;* dan CQIF - *Certified Qualification in Islamic Finance*

Sumber: Bank Negara Malaysia