Memodenkan Industri Pengurupan dan Perkhidmatan Kiriman Wang

Dengan dibantu oleh kemajuan teknologi, industri pengurupan dan perkhidmatan kiriman wang pada peringkat global telah mencapai pertumbuhan yang nyata sepanjang dekad yang lalu dari segi saiz, kecanggihan dan bilangan peserta yang mempunyai kesalinghubungan global dan operasi yang maju. Jumlah urus niaga pengurupan dan kiriman wang dalam negara turut meningkat seiring dengan pengembangan dalam aktiviti ekonomi. Hal yang demikian seterusnya telah mendorong akses dan permintaan terhadap perkhidmatan pengurupan dan kiriman wang sambil pada masa yang sama meningkatkan keperluan bagi pengendali untuk memastikan keselamatan, jaminan dan integriti aktiviti ini.

Sejajar dengan perkembangan ini, Bank Negara Malaysia telah memulakan penilaian yang komprehensif terhadap rangka kerja undang-undang dan pengawalseliaan bagi perniagaan perkhidmatan pengurupan dan kiriman wang di Malaysia, dengan tujuan memodenkan dan meningkatkan status semasa industri ini. Penilaian tersebut juga bertujuan memastikan bahawa perlindungan yang perlu, diwujudkan dan dilaksanakan dengan berkesan untuk memelihara integriti industri daripada risiko pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan dan aktiviti haram.

Hasil daripada penilaian tersebut, landskap industri yang baharu dihasratkan untuk menggalakkan pembangunan industri pengurupan dan perkhidmatan kiriman wang di Malaysia secara teratur dan profesional, di bawah sebuah rangka kerja yang lebih kohesif, sambil pada masa yang sama mewajarkan rejim pengawalseliaan untuk dilaksanakan kepada industri pengurupan wang, perkhidmatan kiriman wang dan perniagaan borong mata wang asing yang buat masa ini diperuntukkan di bawah tiga perundangan berasingan, iaitu Akta Pengurupan Wang 1998, Akta Sistem Pembayaran 2003 dan Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953. Langkah ini akan merintis jalan ke arah perkembangan industri yang lebih dinamik dan berkesan dengan ciri-ciri yang berikut:

- Fleksibiliti perniagaan yang lebih luas bagi peserta yang berkelayakan dalam industri, termasuk keupayaan untuk menjalankan pelbagai aktiviti perniagaan dalam satu entiti, dengan demikian menggalakkan sinergi yang lebih jitu antara aktiviti ini dengan ekonomi mengikut bidangan;

- Keperluan pengawalseliaan yang terbeza, berdasarkan sifat, skala dan kerumitan perniagaan sesuatu entiti; dan

- Perlindungan yang diperteguh untuk menggalakkan pengurusan industri yang profesional lagi mantap.

Fleksibiliti perniagaan yang lebih luas

Sejajar dengan matlamat memupuk keberkesanan dan kecekapan yang lebih mantap dalam perniagaan pengurupan dan perkhidmatan kiriman wang selain membantu pembangunannya yang teratur, peserta yang layak akan diberi lebih fleksibiliti untuk menyediakan kedua-dua perkhidmatan pengurupan dan kiriman wang dalam satu entiti tunggal. Hal yang demikian mengiktiraf sinergi antara perniagaan pengurupan dan perkhidmatan kiriman wang dan dijangka bukan sahaja dapat memperluas sumber hasil pengendali, tetapi juga menggalakkan penggunaan saluran kiriman wang yang formal dengan membenarkan pengurup wang sedia ada menyediakan perkhidmatan kiriman wang. Pertimbangan juga akan diberikan untuk membolehkan pemborong yang layak menjalankan operasi runcit, bagi membolehkan mereka memperoleh sinergi yang lebih jitu daripada aktiviti huluan dan hiliran. Had pemegangan mata wang asing dan had kiriman wang yang sedia ada yang masing-masingnya dikenakan terhadap syarikat pengurup dan pengirim wang, juga sedang dikaji untuk membolehkan peserta yang mempunyai pengurusan yang mantap mencapai skala yang lebih besar dan memperluas penawaran produk mereka. Fleksibiliti tambahan sedemikian yang diberikan kepada peserta yang layak yang memenuhi prasyarat, akan meningkatkan kapasiti industri untuk melengkapkan sektor perbankan dalam menyediakan rangkaian perkhidmatan yang komprehensif kepada pelanggan dalam tempoh jangka panjang.

Keperluan pengawalseliaan yang terbeza

Rangka kerja baharu yang disyorkan akan memberikan fleksibiliti di bawah rejim pengawalan dan penyeliaan yang lebih seimbang dan terbeza, yang memperuntukkan pematuhan terhadap keperluan pengawalseliaan berdasarkan sifat, skala dan kerumitan sesebuah entiti perniagaan. Selaras dengan rejim sedemikian, kuasa penguatkuasaan lebih luas dihasratkan bagi mencapai matlamat Bank menggalakkan amalan yang kukuh dan bertanggungjawab dalam kalangan peserta industri selain menyokong tindakan awal untuk berhadapan dengan ketidakpatuhan atau pelanggaran terhadap keperluan kawal selia, yang berkemungkinan menjejaskan integriti dan keyakinan terhadap industri.

Perlindungan yang diperteguh untuk menggalakkan pengurusan yang profesional dan mantap

Pengaturan pengawasan yang dipacu oleh keperluan tadbir urus, kendalian dan kawalan yang berkesan bagi pengendalian perniagaan yang mantap adalah penting bagi mewujudkan industri yang berkesan dan dinamik. Hal yang demikian penting untuk menyediakan asas yang kukuh bagi landskap perniagaan pengurupan dan perkhidmatan kiriman wang yang lebih moden dan lebih dinamik. Selaras dengan industri lain yang dikawal selia dalam sektor kewangan, syarat kelayakan yang ketat serta keperluan dan penilaian yang bersesuaian akan diperkenalkan kepada pemegang saham, pengarah dan pengurus, untuk memastikan bahawa hanya mereka yang benar-benar mempunyai integriti yang tinggi, kompetensi dan pengalaman sahaja dibenarkan untuk beroperasi dalam industri ini. Tumpuan utama akan diberikan terhadap usaha membina keupayaan dan kemampuan kewangan peserta dalam industri tersebut untuk mewujudkan dan melaksanakan dengan berkesan pengaturan tadbir urus dan operasi yang mantap selain menyediakan mekanisme kawalan dalaman, khususnya untuk pematuhan terhadap AML/CFT.

Kesimpulan

Landskap baharu untuk industri pengurupan dan perkhidmatan kiriman wang akan menyediakan asas yang lebih kukuh bagi pertumbuhan yang teratur dan pembangunan industri selanjutnya. Yang penting, hal yang demikian akan disokong oleh rangka kerja pengawalan dan penyeliaan yang lebih mantap dan responsif yang akan melindungi integriti sistem kewangan Malaysia daripada ancaman pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan, dan pada masa yang sama meningkatkan kecekapan dan kualiti perkhidmatan yang diberikan kepada orang ramai. Perundangan yang akan merintis jalan bagi perubahan ini dijangka berkuat kuasa pada tahun 2011.