Pada tahun-tahun kebelakangan ini, institusi perbankan telah mula melibatkan diri dalam lebih banyak urus niaga derivatif kredit bagi melindung nilai mereka daripada risiko rakan niaga dan bagi mengurangkan keperluan modal tanpa menjejaskan hubungan perdagangan yang sedia ada dengan rakan niaga mereka. Sejajar dengan usaha untuk menggalakkan amalan pengurusan risiko yang mantap oleh institusi perbankan, Bank Negara Malaysia mengeluarkan *Garis Panduan mengenai Olahan Pengawalseliaan bagi Urus Niaga Derivatif Kredit* pada bulan September 2005 yang menetapkan peraturan berhemat dan olahan modal pengawalseliaan bagi empat jenis produk derivatif kredit umum, iaitu, swap mungkir kredit (*credit default swap*), kumpulan pertama untuk mungkir (*first-to-default basket*), swap jumlah kadar pulangan (*total rate of return swap*) dan nota berkaitan kredit (*credit-linked notes*). Olahan modal pengawalseliaan bertujuan untuk memastikan peruntukan modal yang mencukupi oleh institusi perbankan, sama ada dalam kedudukan mereka sebagai pembeli atau penjual produk derivatif kredit. Di samping itu, produk yang ditawarkan mesti tertakluk kepada kelulusan oleh Bank Negara Malaysia dan disokong oleh rangka kerja pengurusan risiko yang mantap.

Peningkatan Infrastruktur Perlindungan Pengguna dan Penggalakan Pendidikan Pengguna

Pada tahun 2005, teras inisiatif perlindungan dan pendidikan pengguna terus dihalakan ke arah pemberian kuasa kepada pengguna supaya mereka lebih bersedia untuk bertanggungjawab atas kesejahteraan mereka sendiri. Satu strategi serampang dua mata telah diterima pakai. Strategi pertama adalah untuk mengukuhkan infrastruktur pengawalseliaan perlindungan pengguna dan strategi kedua adalah untuk meningkatkan inisiatif pendidikan pengguna.

Salah satu elemen penting dalam pembinaan asas perlindungan pengguna yang efektif seperti yang digariskan dalam PISK ialah penubuhan sistem insurans deposit yang eksplisit. Kelulusan Akta Perbadanan Deposit Insurans Malaysia 2005, berikutan penyempurnaan pembangunan rangka kerja insurans deposit membolehkan Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM) memulakan operasi pada bulan September 2005. Pencapaian penting ini menandakan perubahan dalam pendekatan ke arah memberikan perlindungan kepada pendeposit dan ini merupakan petanda baik bagi objektif yang berterusan untuk meningkatkan keutuhan kewangan institusi perbankan melalui penggalakan amalan kewangan, perniagaan dan pengurusan risiko yang baik.

Di bawah sistem insurans deposit, perlindungan deposit yang eksplisit diberikan kepada deposit yang layak sehingga had yang ditetapkan sebanyak RM60,000 bagi setiap pendeposit, di setiap institusi ahli. Jumlah ini termasuk wang pokok dan faedah. Perlindungan yang berasingan bagi jumlah yang sama

Sistem Insurans Deposit di Malaysia

Satu daripada kemajuan penting yang dicapai pada tahun 2005 adalah kejayaan penubuhan Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM) pada bulan Ogos 2005. Malaysia kini turut serta bersama lebih 95 buah negara yang mempunyai sistem insurans deposit yang eksplisit. Penubuhan PIDM memperkukuhkan lagi rangka kerja perlindungan pengguna di Malaysia dan merupakan satu kemajuan penting dalam arus pembangunan sistem kewangan Malaysia menerusi peningkatan disiplin dan pengukuhan amalan pengurusan risiko di kalangan institusi anggota, sejajar dengan saranan yang digariskan dalam Pelan Induk Sektor Kewangan. Sistem insurans deposit telah dirumus dengan teliti untuk memenuhi keperluan warganegara Malaysia, dan terutamanya, untuk memberi perlindungan saksama bagi deposit konvensional dan deposit berlandaskan Islam. Sebagai komponen penting dalam jaringan keselamatan, sistem insurans deposit melengkapi peranan dan fungsi Bank Negara Malaysia dalam memelihara kestabilan kewangan keseluruhannya.

Mandat

PIDM merupakan sebuah badan berkanun bebas yang ditubuhkan di bawah Akta Perbadanan Insurans Deposit Malaysia 2005 (APIDM) dengan mandat untuk:

(i) mentadbir sistem insurans deposit;
(ii) menyedia insurans terhadap kehilangan sebahagian atau kesemua deposit bagi setiap institusi anggota;

(iii) menyedia insentif untuk pengurusan risiko yang kukuh dalam sistem kewangan; dan
(iv) menggalak atau menyumbang kepada kestabilan sistem kewangan.

Dalam melaksanakan mandat (ii) dan (iv), PIDM dikehendaki meminimumkan kos kepada sistem kewangan.

Keanggotaan
Keanggotaan dalam sistem insurans deposit adalah wajib bagi bank perdagangan (termasuk anak syarikat bank asing yang diperbadankan dan beroperasi di Malaysia) yang dilesenkan di bawah Akta Bank dan Institusi-institusi Kewangan (ABIK) 1989 dan institusi perbankan Islam yang dilesenkan di bawah Akta Bank Islam (ABI) 1983. Institusi perbankan yang menumpukan kepada deposit borong, iaitu bank saudagar, syarikat diskaun dan bank pelaburan secara automatiknya dikecualikan daripada menganggotai sistem insurans deposit. Cawangan institusi perbankan domestik yang beroperasi di luar negara dan institusi pengambil deposit lain iaitu, institusi kewangan pembangunan, kumpulan wang simpanan dan pencen termasuk Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) dan Lembaga Tabung Haji dan persatuan koperasi turut dikecualikan daripada sistem insurans deposit.

Perlindungan
Deposit yang dilindungi di bawah sistem insurans deposit termasuk deposit simpanan, permintaan, tetap, berlandaskan Islam (deposit pelaburan am dan pelaburan khas), cek jurubank, draf bank dan arahan pembayaran lain. Deposit yang tidak dibayar di Malaysia, deposit mata wang asing, instrumen deposit boleh niaga atau deposit pembawa lain, perjanjian belian balik dan penempatan di pasaran wang tidak diinsuranskan oleh PIDM.

Deposit yang layak adalah diinsuranskan sehingga RM60,000, termasuk wang pokok dan faedah. Had ini dilaksanakan berdasarkan setiap pendeposit di setiap institusi anggota. Had berasingan diberikan untuk deposit yang dipegang bersama atau dalam bentuk amanah, dan deposit keempunyaan tunggal, perkongsian atau firma profesional.

Deposit berlandaskan Islam diberikan had perlindungan berasingan sehingga RM60,000, termasuk wang pokok dan pulangan. Had yang berasingan ini memastikan layanan yang saksama dan tiada herotan persaingan antara deposit konvensional dan deposit berlandaskan Islam.

Pembayaran balik tuntutan pendeposit
Sekiranya sesebuah institusi anggota tidak dapat menunaikan kewajipannya kepada pendeposit, PIDM dikehendaki membayar balik pendeposit sehingga RM60,000 iaitu had yang diinsuranskan, dengan secepat mungkin. Pembayaran balik kepada pendeposit dalam tempoh yang cepat adalah penting bagi memelihara keyakinan dalam sistem kewangan.

Pendanaan
Dana sistem insurans deposit dibiaya oleh premium tahunan yang dikenakan atas institusi anggota berdasarkan jumlah deposit konvensional atau deposit berlandaskan Islam yang diinsuranskan, yang dipegang oleh institusi anggota pada 31 Disember.

PIDM mewujud dan mengurus dua dana insurans deposit yang berasingan bagi deposit konvensional dan deposit berlandaskan Islam. Pelaburan bagi Dana Insurans Deposit Islam dijalankan berlandaskan prinsip Syariah.

Struktur tadbir urus
PIDM ditadbir oleh tujuh ahli Lembaga Pengarah, yang terdiri daripada:
- seorang Pengerusi;
- Gabenor Bank Negara Malaysia;

- Ketua Setiausaha Perbendaharaan;
- seorang wakil daripada sektor awam; dan
- tidak lebih daripada tiga wakil yang mempunyai pengalaman dalam sektor swasta yang berkaitan dan sekurang-kurangnya seorang dengan pengalaman dalam sektor perbankan dan kewangan yang berkaitan.

Ahli Lembaga Pengarah adalah dilantik oleh Menteri Kewangan, kecuali Gabenor dan Ketua Setiausaha. Pengarah, pegawai dan kakitangan institusi perbankan yang menjadi anggota sistem insurans deposit dan pihak yang berkaitan dengan mereka tidak dibenarkan menjadi ahli Lembaga Pengarah untuk mengelakkan percanggahan kepentingan dan akses kepada maklumat sulit secara tidak adil. Lembaga Pengarah bertanggungjawab atas perjalanan urus niaga dan hal ehwal PIDM dan mempunyai kewajipan berkanun untuk bertindak demi kebaikan penanggung insurans deposit berdasarkan mandatnya.

Kerjasama dan koordinasi

Bank Negara Malaysia adalah pihak berkuasa penyeliaan dan pengawalan utama yang bertanggungjawab mengekalkan kestabilan keseluruhan sistem perbankan Malaysia manakala PIDM mentadbir sistem insurans deposit dengan cara yang menyumbang ke arah menggalakkan keyakinan orang ramai dalam sistem kewangan.

Sebagai sebahagian daripada fungsi penyeliaannya, Bank Negara Malaysia menjalankan pemeriksaan atas kekukuhan institusi kewangan dan membekalkan PIDM dengan laporan hasil pemeriksaan tersebut. Dengan itu, PIDM bergantung secara ekstensif kepada maklumat yang diberikan oleh Bank Negara Malaysia bagi menilai risiko yang dihadapinya. Bank Negara Malaysia juga boleh memaklumkan PIDM bahawa sesebuah institusi kewangan tidak lagi berdaya maju. Berdasarkan maklumat itu, PIDM dikehendaki mencari penyelesaian pada kos paling minimum bagi menangani institusi anggota yang bermasalah itu. Walau bagaimanapun, kuasa ini hanya boleh dilaksanakan setelah Bank Negara Malaysia membuat penilaian. Apabila menerima penilaian tersebut, PIDM boleh menjalankan pelbagai langkah campur tangan, termasuk mengambil alih kawalan, memohon untuk melantik seorang penerima atau mengemuka petisyen untuk menggulung institusi anggota tersebut.

Oleh itu, kerjasama dan koordinasi erat antara Bank Negara Malaysia dan PIDM adalah penting bagi memastikan bahawa kedua-dua organisasi dapat memenuhi mandat mereka secara berkesan dan efisien. Kepentingan hubungan tersebut memerlukan pemeteraian perjanjian perikatan strategik yang melibatkan kedua-dua organisasi tersebut. Perjanjian ini menggariskan dengan nyata bagaimana Bank Negara Malaysia dan PIDM akan bekerjasama dan menyelaraskan aktiviti mereka dalam memenuhi peranan dan tanggungjawab masing-masing, dengan objektif mengurangkan pertindihan yang tidak produktif dan duplikasi usaha. Perjanjian tersebut juga akan menyediakan asas bagi Bank Negara Malaysia dan PIDM menjalankan perundingan aktif dan berterusan bagi mencapai penyelesaian yang optimal.

Kesimpulan

Penubuhan sistem insurans deposit di Malaysia mengukuhkan rangka kerja perlindungan pengguna di Malaysia. Perhatian terperinci telah diambil dalam membangunkan sistem insurans deposit itu bagi melengkapkan peranan dan fungsi Bank Negara Malaysia sebagai pengawalselia utama dalam memelihara keselamatan dan kekukuhan sistem kewangan demi kebaikan rakyat Malaysia.

disediakan untuk deposit berlandaskan Islam, akaun yang dipegang di bawah pemilikan bersama dan akaun amanah, keempunyaan tunggal dan perkongsian. Adalah dijangkakan bahawa tahap perlindungan akan memberikan perlindungan penuh sehingga 95% daripada pendeposit. Di samping berfungsi sebagai pembayar balik, di bawah keadaan tertentu yang khusus, PIDM juga akan melaksanakan resolusi institusi perbankan, jika ia diperlukan.

Satu lagi objektif utama perlindungan pengguna ialah memastikan pengguna tidak tersisih dalam menuju ke arah sektor kewangan yang lebih dipacu pasaran. Dalam pengukuhan perlindungan pengguna, usaha dihalakan