

Menggalakkan Kestabilan Kewangan

Mandat Bank adalah untuk memastikan kestabilan kewangan kondusif bagi pertumbuhan ekonomi yang mampan. Bank melaksanakan mandat ini dengan memastikan sistem kewangan kekal berdaya tahan sepanjang kitaran ekonomi dan berupaya menghadapi kejutan. Dalam hal ini, Bank perlu memastikan institusi kewangan berdaya tahan dan diurus dengan baik, membangunkan sistem penjelasan dan penyelesaian yang selamat dan boleh diyakini, serta memastikan pasaran kewangan berfungsi dengan teratur. Sistem kewangan yang kukuh dan stabil akhirnya menyumbang kepada perkhidmatan yang selamat dan berkesan kepada pengguna kewangan.

Keutamaan kestabilan kewangan pada tahun 2020

Gangguan dan impak terhadap ekonomi akibat pandemik COVID-19 menimbulkan cabaran yang besar kepada institusi-institusi kewangan. Bank Negara Malaysia (Bank) telah menyelaraskan keutamaan pengawalan dan penyeliaan untuk mencapai tiga objektif utama. Pertama, untuk memastikan institusi-institusi kewangan mempunyai penampungan yang

mencukupi bagi menyokong aktiviti pengantaraan semasa krisis dan pada fasa pemulihan. Kedua, untuk mengurangkan tekanan aliran tunai bagi peminjam yang terjejas melalui pemberian bantuan yang tepat pada masanya dan yang terselaras. Ketiga, untuk mengurangkan tingkah laku prokitaran yang boleh meningkatkan risiko kewangan dan makroekonomi.

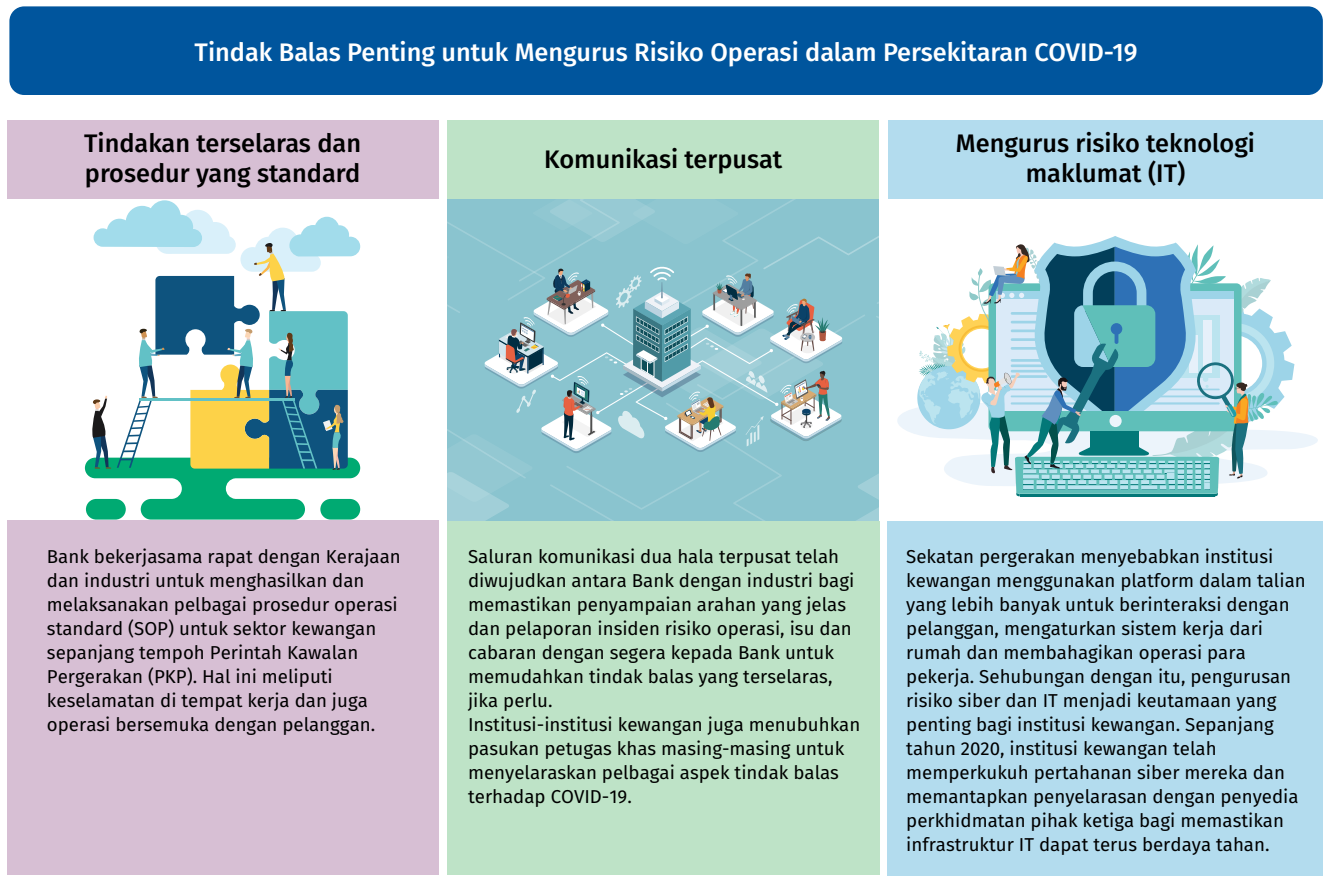
Berikutan sekatan pergerakan yang telah menyebabkan gangguan dalam seluruh ekonomi, institusi-institusi kewangan mengambil langkah-langkah penyesuaian dalam pengaturan bekerja dengan serta-merta bagi memastikan perkhidmatan kewangan tetap diteruskan dan pada masa yang sama melindungi keselamatan dan kesihatan kakitangannya. Tindakan terselaras dalam institusi kewangan dan merentas industri penting bagi menangani risiko operasi dengan berkesan dalam keadaan yang belum pernah dihadapi sebelum ini (Gambar Rajah 1).

Tiada kerugian atau kejadian risiko operasi yang besar berlaku pada tahun 2020. Hal ini kerana institusi-institusi kewangan mempertingkatkan kawalan dan proses tadbir urus untuk mengenal pasti dan memberikan respons dengan pantas terhadap gangguan operasi akibat perintah kawalan pergerakan. Namun begitu, pandemik ini secara asasnya menguji pelan kesinambungan perniagaan dan pemulihan bencana institusi-institusi kewangan kerana pelan tersebut tidak dirangka untuk mengatasi gangguan operasi yang unik dan untuk tempoh yang lama seperti ini. Kini, kebanyakan institusi kewangan telah mengemas kini pelan kesinambungan perniagaan mereka dengan keupayaan operasi yang lebih kukuh untuk bersedia menghadapi gangguan operasi yang lebih meluas dan berterusan pada masa hadapan.

Perbankan – Langkah-langkah bantuan COVID-19

Berikutan Perintah Kawalan Pergerakan (PKP) di seluruh negara yang diumumkan pada bulan Mac 2020, Bank telah bekerjasama dengan industri

Gambar Rajah 1: Tindak balas penting untuk mengurus risiko operasi dalam persekitaran COVID-19



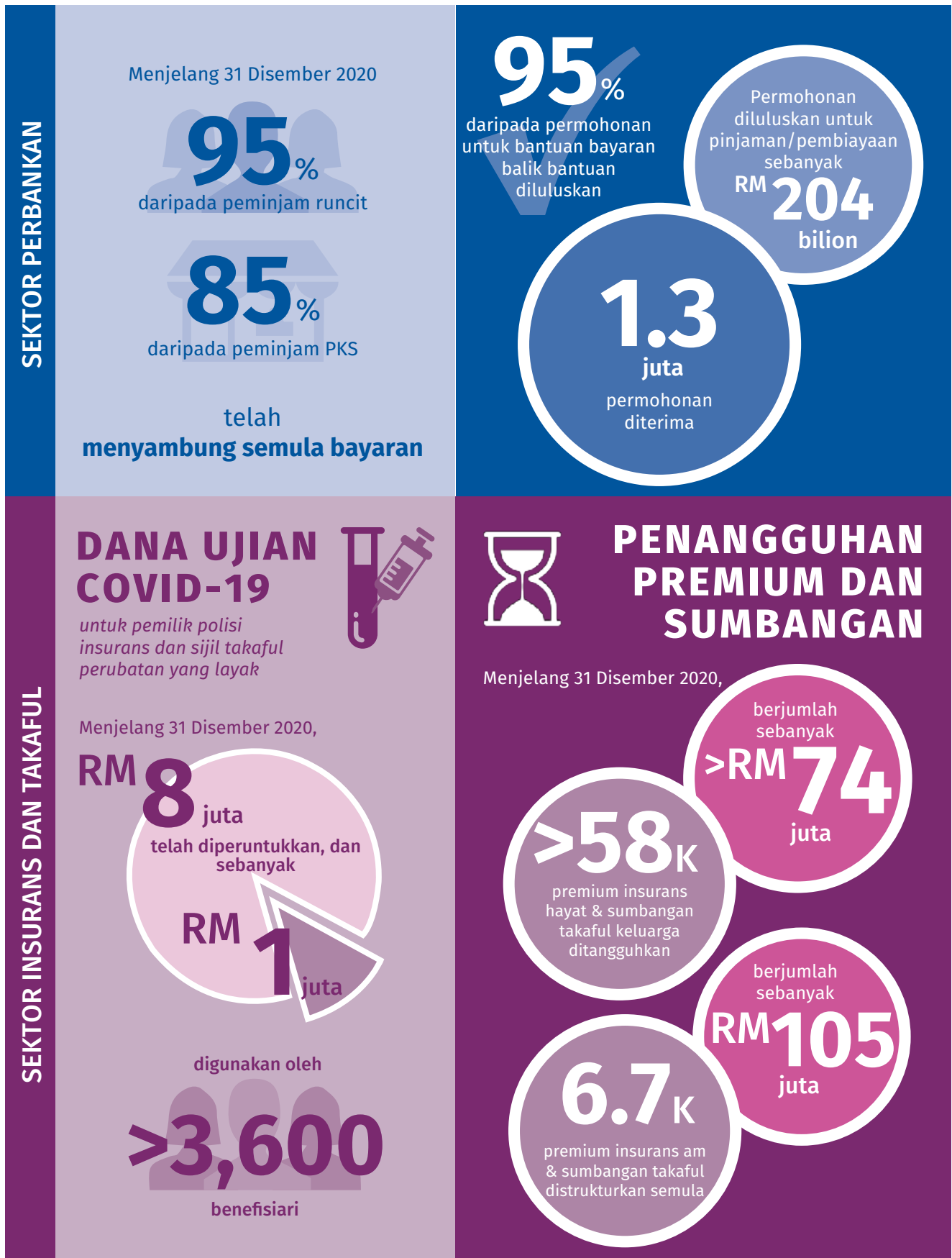
perbankan untuk melaksanakan moratorium secara automatik selama enam bulan bagi bayaran balik pinjaman/pembiayaan untuk individu dan perusahaan kecil dan sederhana (PKS) yang layak mulai 1 April 2020. Langkah ini telah memberikan bantuan aliran tunai segera kepada isi rumah dan perniagaan pada skala dan kepantasan yang diperlukan apabila kegiatan ekonomi tergendala secara tiba-tiba. Kira-kira 8 juta peminjam individu dan 250,000 peminjam PKS telah memperoleh manfaat daripada moratorium secara automatik ini. Selain itu, bank-bank juga menyediakan sokongan kepada syarikat korporat besar melalui penstrukturan dan penjadualan semula pinjaman/pembiayaan.

Dengan pelonggaran sekatan PKP mulai bulan Mei serta keadaan ekonomi yang bertambah baik, kira-kira 840,000 peminjam telah menyambung semula bayaran balik pinjaman/pembiayaan mereka menjelang akhir bulan September 2020. Bank bekerjasama dengan industri perbankan untuk beralih kepada bentuk bantuan bayaran balik pinjaman/pembiayaan yang lebih bersasar, dengan

tumpuan diberikan pada golongan yang memerlukan bantuan kewangan, seperti perusahaan mikro dan mereka yang telah kehilangan pekerjaan atau mengalami pengurangan pendapatan yang ketara. Memandangkan penyambungan semula kegiatan ekonomi secara beransur-ansur dan keperluan kewangan peminjam yang berbeza, bantuan secara bersasar ini boleh disesuaikan berdasarkan keadaan kewangan peminjam yang khusus. Peminjam yang mampu membayar balik pinjaman/pembiayaan digalakkan berbuat demikian untuk mengurangkan kos pinjaman/pembiayaan keseluruhan. Pada masa yang sama, peminjam telah diberikan jaminan bahawa jika keadaan kewangan mereka terjejas akibat kejutan pandemik yang seterusnya, mereka masih boleh mendapatkan bantuan tanpa menjejaskan laporan kredit mereka dalam Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat (*Central Credit Reference Information System, CCRIS*). Angka-angka penting mengenai bantuan secara bersasar ini ditunjukkan dalam Gambar Rajah 2.

Selain pakej bantuan yang disediakan, institusi perbankan turut bekerjasama rapat dengan Agensi

Gambar Rajah 2: Kadar pengambilan bantuan yang disediakan oleh sektor perbankan serta sektor insurans dan takaful



Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) untuk memastikan pelanggan yang menyertai program pengurusan hutang AKPK diberikan bantuan segera, melalui penyelarasan metrik penilaian penstrukturan semula hutang. Hal ini seterusnya mempercepatkan dengan ketara proses permohonan bantuan individu melalui AKPK.

Institusi perbankan menggunakan pendekatan baharu untuk memberikan bantuan bayaran balik pinjaman/pembiayaan COVID-19 secepat mungkin tanpa menjejaskan standard tadbir urus dan pengurusan risiko yang mantap. Memandangkan skala dan kecepatan yang diperlukan untuk melaksanakan usaha ini, fungsi khusus yang diberikan kuasa dan akauntabiliti yang jelas diwujudkan untuk menyelaraskan tindakan dalam institusi perbankan. Fungsi khusus ini bertanggungjawab terutamanya untuk merancang strategi bantuan bayaran balik pinjaman/pembiayaan secara keseluruhan, memastikan infrastruktur dan sumber adalah mencukupi, menyelia strategi komunikasi dan interaksi yang berkesan serta memantau risiko dan keberkesanan program-program bantuan.

Insurans dan takaful – langkah-langkah bantuan COVID-19

Langkah-langkah bantuan yang serupa juga disediakan oleh industri insurans dan takaful untuk mengurangkan kekangan aliran tunai, mengekalkan perlindungan dan mengurangkan kos perlindungan pemegang polisi dan peserta takaful yang terjejas. Langkah-langkah bantuan ini termasuk pilihan untuk menangguhkan bayaran premium insurans hayat dan sumbangan takaful keluarga selama tiga bulan, penstrukturan semula polisi insurans dan sijil takaful, pengecualian bayaran yuran dan caj, serta pemprosesan tuntutan yang lebih cepat. Meskipun syarikat insurans dan pengendali takaful menanggung kos tuntutan perubatan yang ketara lebih tinggi pada tahun-tahun kebelakangan ini, industri insurans dan takaful menangguhkan penyelarasan harga polisi insurans/sijil takaful perubatan dan kesihatan yang dirancang sehingga tahun 2021. Maklumat lanjut mengenai kadar pengambilan bantuan diberikan dalam Gambar Rajah 2.

Berikutan pelaksanaan semula PKP di kebanyakan negeri pada bulan Januari 2021, industri insurans dan takaful bersetuju untuk meneruskan dan memperluas langkah-langkah bantuan bagi meringankan beban kewangan pemegang polisi dan peserta takaful. Langkah-langkah ini termasuk pelanjutan

tempoh permohonan untuk penangguhan bayaran premium insurans hayat dan sumbangan takaful keluarga sehingga 30 Jun 2021 dan pengecualian faedah selama enam bulan untuk bayaran yang ditangguhkan. Hal ini bertujuan membantu pelanggan menyambung semula pembayaran mereka secara beransur-ansur.

Selain itu, industri insurans dan takaful turut menyokong usaha Kementerian Kesihatan Malaysia untuk menjalankan lebih banyak ujian COVID-19 dengan memperuntukkan sumbangan sebanyak RM8 juta kepada Dana Ujian COVID-19 (*COVID-19 Test Fund*, CTF) yang ditubuhkan oleh industri. Butiran lanjut mengenai jumlah penggunaan CTF ditunjukkan dalam Gambar Rajah 2.

Memastikan komunikasi yang jelas dan telus

Bank mempertingkatkan komunikasinya sepanjang tempoh pandemik ini bagi memastikan pelanggan mendapat maklumat terkini mengenai bantuan kewangan yang disediakan oleh industri kewangan. Bank bekerjasama rapat dengan industri kewangan dalam pelbagai inisiatif sepanjang tahun 2020 bagi menyampaikan maklumat mengenai program bantuan yang tersedia serta menyediakan saluran penyelesaian dan khidmat nasihat kepada pelanggan yang memerlukan bantuan untuk mengurus kewangan mereka. Inisiatif jangkauan kepada orang ramai dan PKS dihuraikan dengan lebih terperinci dalam bab “Interaksi dengan Rakyat Malaysia”.

Selain mewujudkan kesedaran tentang bantuan bayaran balik yang disediakan, Bank turut bekerjasama dengan institusi anggota¹ Rangkaian Pendidikan Kewangan (*Financial Education Network*, FEN) dalam usaha memperluas jangkauan inisiatif literasi kewangan melalui platform digital dan media sosial. Program jangkauan yang memberikan tumpuan terhadap pengurusan kewangan yang berhemat dan berkesan telah mendapat sambutan yang menggalakkan di seluruh negara. Butiran lanjut inisiatif ini dipaparkan dalam Gambar Rajah 3 di bawah, dan juga boleh didapati dalam Rencana bertajuk “Asas untuk Pengurusan Kewangan Anda”.

¹ Institusi-institusi yang menganggotai FEN ialah BNM, Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, Kementerian Pendidikan, Kementerian Pengajian Tinggi, Perbadanan Insurans Deposit Malaysia, Kumpulan Wang Simpanan Pekerja, Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit, dan Permodalan Nasional Berhad. FEN merumuskan Strategi Literasi Kewangan Kebangsaan 2019-2023, iaitu pelan strategik 5 tahun untuk meningkatkan literasi kewangan rakyat Malaysia dan memperkasa rakyat Malaysia untuk (a) menabung, mengurus dan melindungi wang mereka, (b) merancang dan memastikan masa depan yang mampan, dan (c) melindungi diri daripada penipuan (*fraud*) dan skim penipuan kewangan (*financial scam*).

Gambar Rajah 3: Inisiatif pendidikan kewangan yang dikelolakan oleh FEN

Inisiatif FEN bertujuan untuk mendidik segmen masyarakat yang disasar contohnya remaja, pekerja, MSME & kumpulan pendapatan rendah



Topik penting yang diliputi

- Mendapatkan bantuan awal untuk bantuan bayaran balik pinjaman
- Pengurusan wang dalam tempoh yang mencabar
- Kebersihan kewangan
- Tingkah laku kewangan yang baik & sikap rasional dalam pengurusan kewangan
- Amaran penipuan kewangan
- E-pembayaran

* Merujuk interaksi melalui webinar, pertandingan, wacana pendidikan kewangan, permainan, kuiz, program radio dan TV, rencana surat khabar, pameran secara maya.

Keutamaan pengawalan dan penyeliaan

Institusi-institusi kewangan berada dalam keadaan kewangan yang kukuh ketika pandemik melanda. Institusi perbankan, penanggung insurans dan pengendali takaful berupaya menyediakan bantuan yang diperlukan dan ini sebahagian besarnya adalah hasil daripada penampakan kewangan mereka yang dibina sekian lama. Kedudukan kewangan yang kukuh ini telah membolehkan mereka menyokong langkah-langkah bantuan dan aktiviti pengantaraan kewangan. Keutamaan pengawalan dan penyeliaan Bank tertumpu pada amalan institusi kewangan dalam mengurus risiko dan menggalakkan layanan yang adil kepada pengguna, terutamanya berkaitan dengan bantuan kewangan yang diberikan kepada mereka. Bank juga mempergiat interaksi dengan institusi kewangan mengenai langkah-langkah yang diambil bagi memastikan operasi mereka berdaya tahan berikutan penyesuaian besar yang dibuat terhadap proses kerja dan interaksi dengan pelanggan sebagai tindak balas terhadap pandemik ini. Selain itu, Bank memberikan fleksibiliti tambahan dari segi kewangan dan operasi kepada institusi kewangan melalui penyesuaian keperluan pengawalseliaan yang sewajarnya untuk mencerminkan ketidakpastian yang meningkat akibat krisis pandemik dan mengurangkan tingkah

laku prokitaran. Bank turut merancang semula program pengawalan dan penyeliaannya bagi mengurangkan beban ke atas institusi kewangan supaya tumpuan boleh diberikan terhadap usaha membantu pelanggan mereka semasa krisis. Gambaran keseluruhan mengenai langkah-langkah ini ditunjukkan dalam Gambar Rajah 4.

Industri perniagaan perkhidmatan wang, terutamanya segmen pertukaran mata wang, terjejas akibat penutupan sempadan dan sekatan pergerakan. Fleksibiliti operasi diberikan untuk mengurangkan bebanan kewangan dan operasi yang dialami oleh pengendali perniagaan perkhidmatan wang. Fleksibiliti yang diberikan termasuk pengecualian yuran lesen tahunan dan keperluan perbelanjaan latihan kakitangan, serta penangguhan tempoh penghantaran laporan audit dan statistik kepada Bank.

Tumpuan dan keutamaan penyeliaan

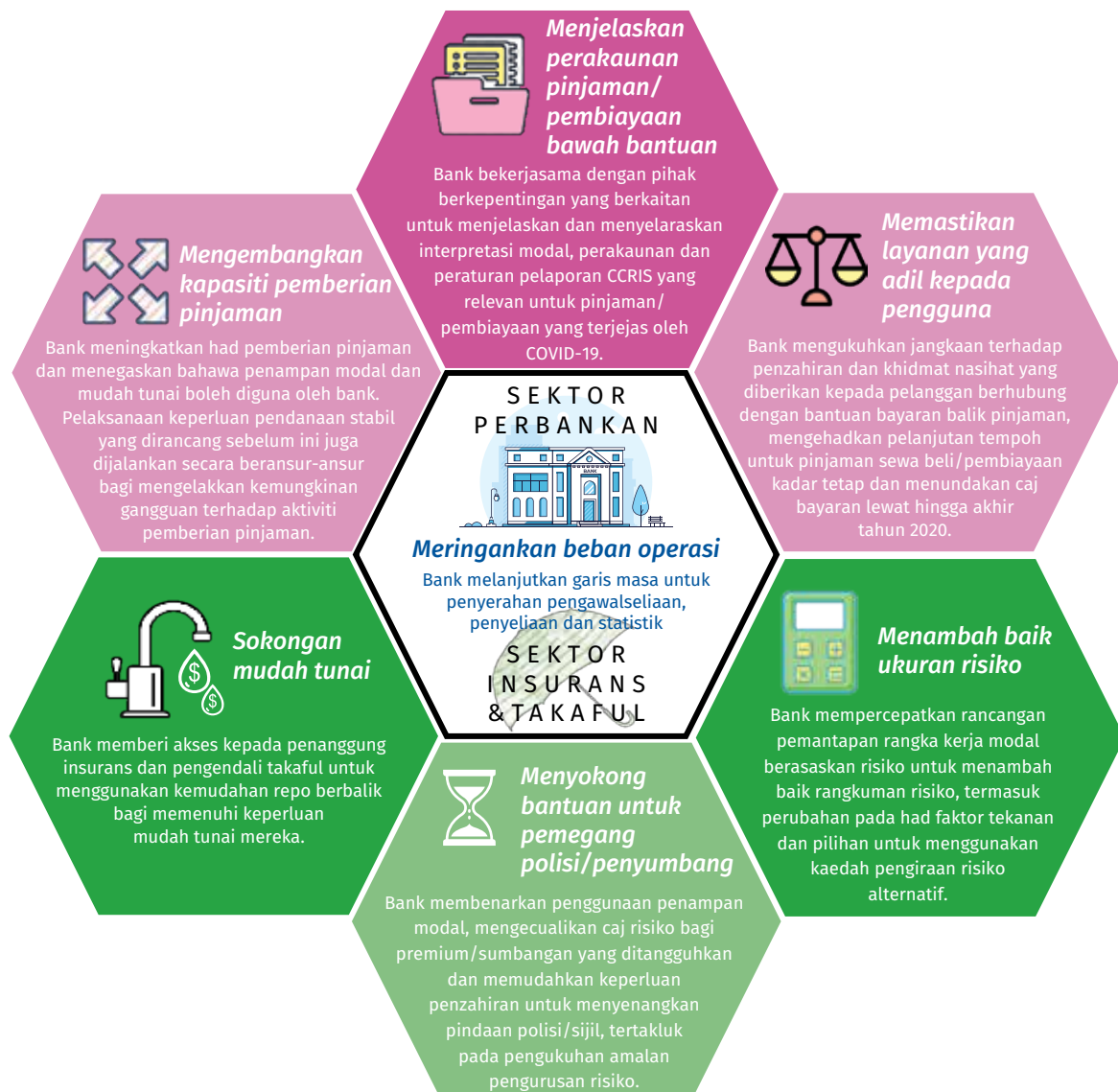
Dalam menghadapi cabaran pandemik COVID-19, Bank menyesuaikan pendekatan dan amalan penyeliaannya. Kumpulan kerja khas yang terdiri daripada anggota-anggota dari pelbagai seksyen telah ditubuhkan untuk menjalankan penilaian bersepadu yang segera dan menggabungkan

tinjauan makroekonomi dan sektor kewangan dalam situasi krisis. Perbincangan dengan pihak lembaga pengarah dan pengurusan institusi kewangan serta juruaudit luar juga diadakan dengan lebih kerap, dengan tumpuan diberikan pada pembentukan metrik dan penunjuk baharu untuk menilai kedudukan kewangan peminjam sebagai alternatif kepada penilaian konvensional. Usaha-usaha penyeliaan juga tertumpu pada pemantapan pelaksanaan ujian tekanan dan penilaian risiko berpandangan ke hadapan oleh Bank dan institusi kewangan untuk mencerminkan risiko yang berubah. Secara kolektif, pengumpulan maklumat ini membolehkan Bank mengekalkan pemantauan rapi ke atas amalan pengambilan risiko oleh institusi-institusi kewangan serta kecukupan penampunan modal dan penampunan mudah tunai mereka.

Perbincangan dan interaksi dengan pengawal selia dan penyelia lain

Memandangkan kesan global pandemik ini, kerjasama dan pertukaran maklumat merentas sempadan dan antara agensi amat penting pada tahun 2020. Bank telah berbincang dan berinteraksi secara rapat dengan pengawal selia pada peringkat global dan rantau untuk berkongsi pengalaman dan iktibar berhubung dengan tindak balas dasar dan penyeliaan terhadap COVID-19. Forum penyeliaan dianjurkan secara maya bagi menyokong penyeliaan Bank secara keseluruhan terhadap kumpulan institusi kewangan yang mempunyai operasi di luar negara serta pengawalseliaan terhadap anak syarikat tempatan yang dimiliki oleh institusi kewangan antarabangsa yang besar. Pada tahun 2020, Bank menganjurkan atau menyertai forum

Gambar Rajah 4: Langkah-langkah bantuan pengawalseliaan untuk sektor perbankan serta sektor insurans dan takaful



pengawalseliaan untuk sembilan kumpulan insurans dan empat bank dengan pengawal selia dari 13 negara. Perbincangan dan interaksi ini penting untuk membolehkan Bank menjangka dan menganggarkan risiko dan kesan ekonomi akibat pandemik, menilai pilihan untuk bertindak balas terhadap risiko yang dikenal pasti dan menyelaraskan tindakan dan komunikasi untuk mengurangkan risiko.

Bank juga terus menyumbang secara aktif kepada usaha-usaha Jawatankuasa Penyeliaan Perbankan Basel (*Basel Committee on Banking Supervision*, BCBS), Persatuan Pengawal Selia Insurans Antarabangsa (*International Association of Insurance Supervisors*, IAIS), Mesyuarat Eksekutif Bank-bank Pusat Asia Timur dan Pasifik (*Executives' Meeting of East Asia-Pacific Central Banks*, EMEAP), Lembaga Perkhidmatan Kewangan Islam (*Islamic Financial Services Board*, IFSB), dan Rangkaian Menghijaukan Sistem Kewangan (*Network for Greening the Financial System*, NGFS) ke arah pengukuhan daya tahan sektor kewangan semasa krisis dan pemulihan yang mampan selepas krisis. Secara amnya, bidang tumpuan Bank adalah sejajar dengan keutamaan BCBS dan IAIS yang merangkumi pengukuhan aktiviti pemantauan dan penyelarasan penyeliaan serta memastikan piawaian kehematan yang berterusan. Usaha ini bertujuan menyediakan institusi-institusi kewangan keupayaan operasi untuk menghadapi pandemik COVID-19 terutamanya dengan memberikan sokongan wajar bagi memenuhi keperluan ekonomi. Bank juga terus mengawasi risiko baru muncul berkenaan dengan perubahan iklim dan pendigitalan.

Dalam negeri, Bank bekerjasama rapat dengan pengawal selia dan agensi lain, termasuk Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM) dan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia untuk menangani risiko dan isu-isu yang menjejaskan sektor kewangan. Bank juga terus bekerjasama dengan Agensi Keselamatan Siber Negara (*National Cyber Security Agency*, NACSA) dan (*CyberSecurity Malaysia*, CSM) untuk menyelaraskan tindak balas terhadap ancaman siber yang menjadikan institusi kewangan sebagai sasaran. Tambahan lagi, Bank meneruskan kerjasama dengan industri bagi meningkatkan keselamatan siber sektor kewangan semasa melakukan aktiviti dalam talian (*cyber hygiene*) dan memupuk perkongsian maklumat mengenai perkembangan terkini berkaitan dengan ancaman siber. Bidang kerjasama utama yang lain termasuk penubuhan pasukan khas dengan institusi perbankan dan Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (*Malaysian Accounting Standards Board*,

MASB) untuk mengenal pasti dan mengemas kini isu-isu interpretasi utama berkaitan dengan perakaunan pinjaman bantuan.

Tindakan penguatkuasaan

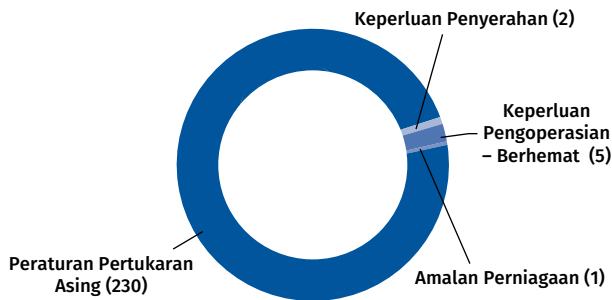
Bagi melaksanakan mandat kestabilan kewangannya, Bank menggunakan pelbagai tindakan penyeliaan dan penguatkuasaan untuk menggalakkan tadbir urus, pematuhan dan amalan pengurusan risiko yang kukuh oleh institusi kewangan, memastikan perlindungan kepada pengguna kewangan yang sewajarnya dan melindungi integriti sistem kewangan. Tindakan penyeliaan seperti teguran dan arahan lazim digunakan untuk memperbaiki kelemahan yang kurang serius dalam amalan pematuhan, tadbir urus dan pengurusan risiko. Selain itu, tindakan penguatkuasaan formal seperti penalti dan denda monetari pentadbiran dikenakan ke atas kes-kes pelanggaran keperluan pengawalseliaan Bank yang serius dan aktiviti yang salah dari segi undang-undang, yang boleh menimbulkan risiko yang tidak wajar kepada orang ramai atau menjejaskan keyakinan masyarakat terhadap sistem kewangan. Pada tahun 2020, majoriti tindakan campur tangan Bank (99%) merupakan tindakan penyeliaan manakala baki 1% lagi merupakan tindakan penguatkuasaan dalam bentuk penalti monetari pentadbiran terhadap dua institusi berlesen. Tindakan penyeliaan yang lebih kerap dilaksanakan berbanding dengan tindakan penguatkuasaan adalah setara dengan peningkatan tahap pematuhan dalam kalangan institusi pelapor.

Pada tahun 2020, Bank telah mengambil sebanyak 277 tindakan penyeliaan dan penguatkuasaan terhadap institusi-institusi. Hampir tiga perempat daripadanya merupakan tindakan ke atas institusi yang bukan di bawah pengawalan Bank (Rajah 2). Kebanyakan kes ini mempunyai tahap keseriusan yang rendah dan melibatkan ketidakpatuhan berkaitan dengan eksport, yang berpunca daripada kekurangan kesedaran atau kefahaman tentang peraturan yang sedia ada. Dalam usaha berterusan untuk meningkatkan tahap kesedaran mengenai keperluan pengawalseliaan yang berkaitan, Bank terus mengadakan taklimat secara berkala untuk para pengeksport dan persatuan perdagangan, menghasilkan program latihan untuk kakitangan institusi perbankan dengan kerjasama *Asian Banking School*, serta berkongsi maklumat penting dan bahan tambahan secara meluas kepada persatuan PKS dan dewan perniagaan.

Bank turut membendung pelbagai aktiviti kewangan haram dengan mengenakan perintah pemberhentian dan larangan (*cease and desist order*) kepada lapan pengendali perniagaan perkhidmatan wang haram dan menjalankan siasatan jenayah terhadap 10 pengendali lain. Usaha-usaha Bank juga berjaya memperoleh enam sabitan kesalahan undang-undang berkaitan dengan perniagaan perkhidmatan wang haram, pengambilan deposit secara haram dan aktiviti pengubahan wang haram, dengan jumlah denda yang bernilai RM1.3 bilion dan hukuman penjara kepada para pesalah.

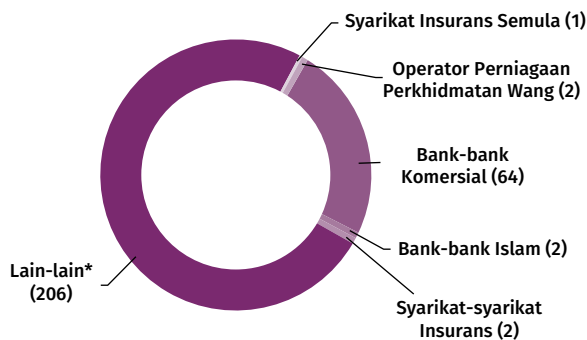
Pada tahun 2020, penambahbaikan telah dibuat terhadap Rangka Kerja Penguatkuasaan dan Penalti

Rajah 1: Bilangan kes pada tahun 2020 mengikut jenis dan ciri kesalahan



Sumber: Bank Negara Malaysia

Rajah 2: Bilangan tindakan yang diambil pada tahun 2020 mengikut jenis institusi



*Individu dan entiti yang tidak dikawal selia oleh Bank

Sumber: Bank Negara Malaysia

Bank serta proses penilaian untuk memperjelas penggunaan prinsip-prinsip kesetaraan dan ketekalan di samping meningkatkan ketelusan. Sejarar dengan matlamat untuk meningkatkan ketelusan, semua tindakan penguatkuasaan yang diambil oleh Bank telah disiarkan dalam laman sesawang Bank sejak tahun 2019. Perubahan juga dibuat untuk meningkatkan kecekapan tindakan penguatkuasaan dan penyelesaian apabila kesalahan atau pelanggaran telah dibuktikan.

Langkah selanjutnya

Walaupun Malaysia berada dalam landasan pemulihan, ketidakpastian berhubung dengan COVID-19 dan kesan struktur terhadap sektor ekonomi tertentu akan terus memberikan cabaran dalam tempoh jangka pendek. Oleh itu, keutamaan pengawalan dan penyeliaan pada tahun 2021 akan terus tertumpu pada usaha mengenal pasti dan bertindak balas terhadap risiko yang muncul sambil membina asas bagi menyokong pemulihan ekonomi yang pantas dan mampan. Inisiatif yang sedia ada juga akan diteruskan supaya sistem kewangan kekal pada kedudukan yang baik untuk menyokong ekonomi benar dalam peralihan transformasi yang dibawa oleh teknologi baharu, peserta baharu dan perubahan struktur dalam ekonomi.

Usaha pengawalan dan penyeliaan pada tahun 2021 akan tertumpu pada langkah menambah baik rangkuman risiko dan tahap tindak balas dasar pengawalseliaan yang ditetapkan oleh Bank. Usaha ini juga akan meningkatkan daya tahan dan kemampuan jangka panjang institusi-institusi kewangan dari segi kewangan dan operasi. Bank akan terus memberikan tumpuan pada ujian tekanan dan simulasi krisis serta pengurusan risiko teknologi memandangkan perkhidmatan kewangan begitu pantas beralih daripada ruang fizikal kepada platform maya. Penghalusan rangka kerja pengawalan dan penyeliaan yang sedia ada pada tahun 2021 akan turut mengambil kira teknologi dan model perniagaan baharu yang diterima pakai oleh institusi kewangan, termasuk peserta baharu dalam sistem kewangan seperti bank digital.