

# Menggalakkan Sistem Pembayaran dan Pengiriman Wang yang Selamat dan Cepak

Sistem pembayaran dan pengiriman wang merupakan nadi kepada ekonomi moden. Sistem ini memudahkan orang ramai dan perniagaan menjalankan urusan niaga seperti membeli barangan runcit, membeli-belah dalam talian, membayar pembekal dan mengirim wang ke luar negara. Berdasarkan kepentingannya kepada ekonomi, Bank mengawal selia sistem ini dan menyelia peserta industri bagi memastikan keselamatan, kecekapan, kebolehpercayaan dan integriti sistem pembayaran dan pengiriman wang.

Keutamaan penting Bank pada tahun 2020 adalah untuk memastikan sistem pembayaran dan pengiriman wang terus beroperasi pada tahap keselamatan, kecekapan, kebolehpercayaan dan integriti yang tinggi, dalam keadaan persekitaran operasi yang mencabar susulan penularan pandemik. Usaha yang giat juga dilakukan ke arah mempercepat penggunaan perkhidmatan pembayaran elektronik (e-pembayaran) dan pengiriman wang elektronik (e-pengiriman wang), terutamanya dalam kalangan masyarakat dan perniagaan kecil yang kurang mendapat perkhidmatan kewangan. Usaha ini merupakan sebahagian daripada agenda pendigitalan yang lebih meluas bagi memastikan isi rumah dan perniagaan berada pada kedudukan yang lebih baik untuk mengurus risiko dan mengambil manfaat ke atas peluang yang muncul dalam kebiasaan baharu. Bank juga meneruskan usaha untuk memupuk pembangunan infrastruktur

pembayaran yang utama bagi memastikan infrastruktur tersebut terus berkesan dan relevan bagi memenuhi keperluan ekonomi Malaysia.

## Trend utama pembayaran dan pengiriman wang

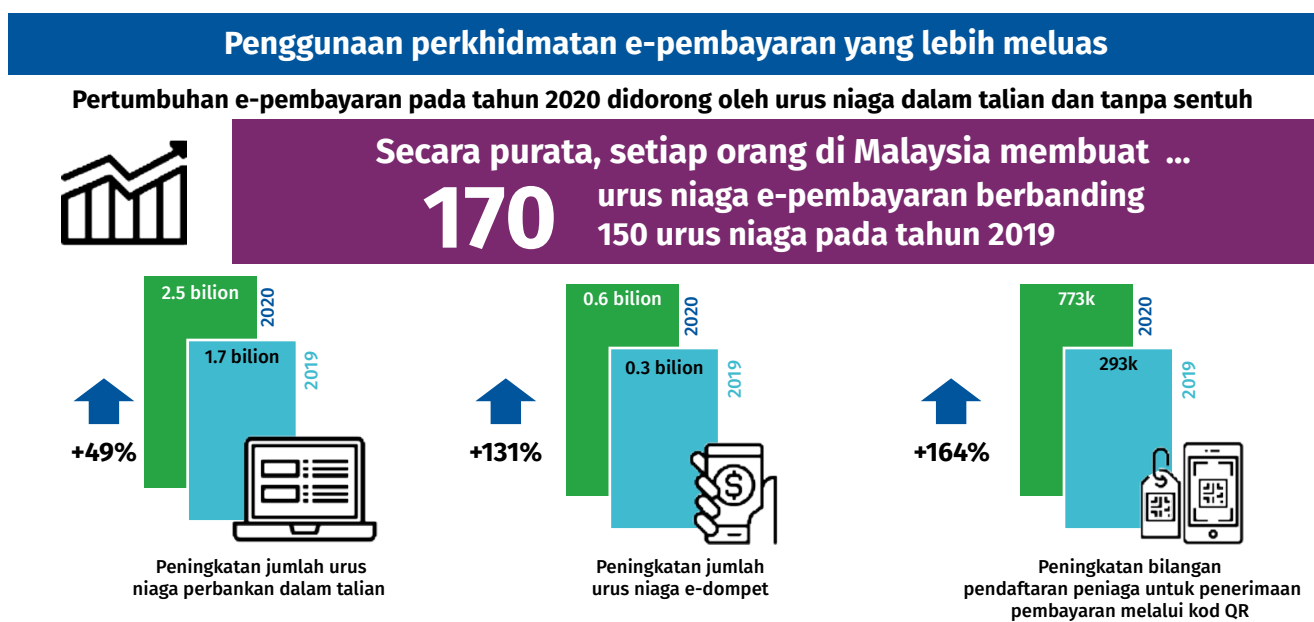
Pada tahun 2020, RENTAS<sup>1</sup>, sistem pembayaran nilai tinggi Malaysia, dan sistem pembayaran runcit terus beroperasi dengan lancar tanpa sebarang gangguan besar dengan mencatatkan tahap ketersediaan sistem yang tinggi melebihi 99.9%. Penggunaan perkhidmatan e-pembayaran meningkat dengan ketara pada tahun itu (Gambar Rajah 1). Meskipun kegiatan ekonomi berkurang akibat pandemik dan sekatan pergerakan, jumlah bilangan transaksi e-pembayaran terus mencatatkan pertumbuhan dua angka sebanyak 14% kepada 5.5 bilion transaksi pada tahun 2020. Secara purata, seorang individu di Malaysia melakukan 170 transaksi e-pembayaran pada tahun 2020, meningkat daripada 150 transaksi pada tahun 2019. Sementara itu, penggunaan cek dan wang tunai mencatatkan penurunan mendadak pada tahun 2020. Bilangan cek yang dijelaskan menurun kepada 59.9 juta cek, turun 29% daripada tahun sebelumnya. Begitu juga, pengeluaran wang tunai daripada Mesin Juruwang Automatik (Automated Teller Machine, ATM), sebagai proksi kepada penggunaan wang tunai, menurun kepada 768.7 juta transaksi bernilai RM377.3 bilion pada tahun 2020, masing-masing turun 9% dan 12% berbanding dengan tahun 2019.<sup>2</sup>

Peningkatan penggunaan perkhidmatan e-pembayaran didorong terutamanya oleh peralihan yang semakin meningkat oleh pengguna ke arah

<sup>1</sup> Sistem Pemindahan Dana dan Sekuriti Secara Elektronik Masa Nyata.

<sup>2</sup> Seperti yang dijelaskan dalam bab Pengeluaran Mata Wang, pertumbuhan mata wang dalam edaran yang lebih tinggi dicatatkan pada tahun 2020 berkemungkinan didorong oleh pegangan tunai untuk tujuan berjaga-jaga. Orang ramai mengumpulkan wang tunai tambahan untuk keselesaan dan keselamatan berikutan ketidakpastian ekonomi akibat pandemik. Keadaan ini bukan hanya berlaku di Malaysia malah banyak negara lain turut melaporkan fenomena yang sama.

Gambar Rajah 1: Penggunaan e-pembayaran yang lebih meluas



Sumber: Bank Negara Malaysia

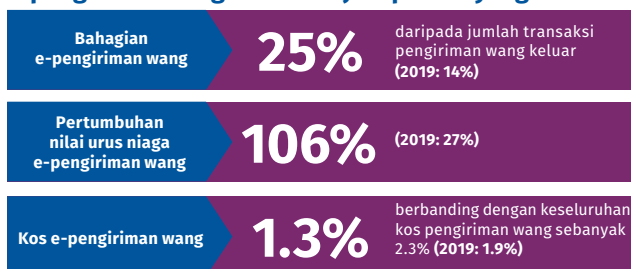
kaedah pembayaran tanpa sentuhan dan dalam talian. Kaedah pembayaran ini lebih selamat dan lebih mudah kerana ia membantu mengurangkan sentuhan dan mengurangkan keperluan untuk berkunjung ke premis fizikal. Untuk bayaran di premis fizikal, transaksi kad tanpa sentuhan mencakupi 1 daripada setiap 2 transaksi kad pada tahun 2020, meningkat daripada 1 daripada setiap 3 transaksi kad pada tahun 2019. Sementara itu, transaksi perbankan dalam talian mencatatkan kenaikan sebanyak 49% kepada 2.5 bilion transaksi (2019: 1.7 bilion). Manakala transaksi e-dompet<sup>3</sup> pula telah meningkat sebanyak 131% menjadi 0.6 bilion transaksi (2019: 0.3 bilion). Lebih banyak peniaga juga mendaftar untuk menerima e-pembayaran secara kod Respon Pantas (Quick Response, QR) dengan bilangan pendaftaran

meningkat sebanyak 164% kepada 773,484 pada akhir tahun 2020 berbanding 292,969 pendaftaran pada akhir tahun 2019.<sup>4</sup>

Penggunaan perkhidmatan e-pengiriman wang yang ditawarkan oleh penyedia pengiriman wang<sup>5</sup> juga berkembang dengan ketara (Gambar Rajah 2). Pada tahun 2020, jumlah nilai transaksi e-pengiriman wang meningkat lebih daripada dua kali ganda kepada RM6.6 bilion, mencakupi 25% daripada jumlah pengiriman wang keluar (2019: RM3.2 bilion, 14%). Hal ini disokong, antara lain, oleh kos yang lebih rendah daripada perkhidmatan e-pengiriman wang dan proses pendaftaran akaun secara elektronik melalui penggunaan teknologi Kenali Pelanggan Anda Menerusi Platform Digital (electronic Know-Your-Customer, e-KYC) yang lebih senang dan menyediakan pengalaman perkhidmatan yang lancar dan mudah kepada pengguna. Keupayaan penyedia perkhidmatan pengiriman wang untuk menawarkan perkhidmatan e-pengiriman wang juga menyokong pemulihan industri daripada kesan pandemik dengan kadar segera, dengan mencatat RM26.5 bilion dalam jumlah pengiriman wang keluar, yang merupakan peningkatan sebanyak 12% dari tahun 2019. Meskipun pengiriman wang oleh pekerja asing lebih rendah disebabkan oleh keadaan ekonomi

Gambar Rajah 2: Penggunaan e-pengiriman wang yang lebih meluas

### E-pengiriman wang terus menjadi pilihan yang menarik



Sumber: Bank Negara Malaysia

<sup>3</sup> Wang elektronik berasaskan rangkaian.

<sup>4</sup> Berdasarkan data yang dilaporkan oleh lima pengeluar utama wang elektronik berasaskan rangkaian.

<sup>5</sup> Merujuk penyedia perkhidmatan pengiriman wang bukan bank berlesen.

yang lemah, pengiriman wang keluar yang dilakukan melalui penyedia pengiriman wang terus meningkat, didorong oleh pengiriman wang individu dan perniagaan yang masing-masing meningkat sebanyak 9% dan 89% berbanding dengan tahun sebelumnya.

### Memastikan keselamatan dan memupuk keyakinan terhadap sistem pembayaran dan pengiriman wang

#### **Aktiviti pengawasan terhadap sistem pembayaran dan pengiriman wang**

Berikutan persekitaran operasi yang mencabar akibat pandemik, aktiviti pengawasan Bank pada tahun 2020 memberikan tumpuan pada usaha memastikan pengendali RENTAS dan sistem pembayaran runcit utama dapat mengekalkan pengurusan kesinambungan perniagaan yang mencukupi dengan mengambil kira cabaran unik yang timbul berikutan langkah-langkah yang diambil bagi membendung penularan virus. Hal ini termasuk memastikan ketersediaan pusat-pusat pemulihan dan memulakan operasi secara pembahagian serta keupayaan akses jarak jauh yang selamat untuk mengurangkan risiko jangkitan. Pengendali juga dikehendaki untuk meningkatkan kewaspadaan mereka terhadap risiko IT dan keselamatan siber, di samping memastikan sumber-sumber kritikal disediakan oleh pembekal perkhidmatan pihak ketiga apabila diperlukan untuk meneruskan operasi dan memudahkan penyelesaian semua isu tepat pada masanya.

Pada tahun itu, penilaian Bank ke atas RENTAS, sistem pembayaran runcit utama<sup>6</sup> yang dikendalikan oleh PayNet<sup>7</sup>, dan peserta industri lain termasuk pengeluar wang elektronik (e-wang), pemeroleh saudagar dan penyedia perkhidmatan pengiriman wang telah bersama-sama memberikan tumpuan pada risiko operasi, IT dan siber. Penilaian itu bertujuan untuk memastikan amalan pengurusan risiko yang diterima pakai oleh pengendali dan peserta industri adalah mantap dalam mengurangkan gangguan operasi, kelemahan keselamatan dan pencerobohan. Bagi sistem pembayaran runcit utama, bidang yang menjadi tumpuan juga termasuk

tadbir urus dan tahap pematuhan terhadap Prinsip Infrastruktur Pasaran Kewangan (Principles for Financial Market Infrastructures, PFMI) yang berkaitan. PFMI ini dikeluarkan oleh Committee on Payments and Market Infrastructures (CPMI) di Bank for International Settlements (BIS) dan International Organization of Securities Commissions (IOSCO). Bank juga mengeluarkan komunikasi berkala mengenai keselamatan siber untuk meningkatkan kesedaran industri berkenaan dengan ancaman siber yang terkini. Di samping itu, pematuhan terhadap keperluan pencegahan pengubahan wang haram dan pencegahan pembiayaan keganasan (*anti-money laundering and counter terrorism financing*, AML/CFT) kekal sebagai tumpuan penting, disokong oleh penyeliaan berasaskan risiko ke atas peserta industri.

Memandangkan pandemik telah mengekang aktiviti penyeliaan dan pengawasan di premis, Bank memanfaatkan penggunaan teknologi baharu dan analisis data secara meluas bagi menyokong aktiviti penyeliaan Bank ke atas penyedia perkhidmatan pengiriman wang serta pengawasan terhadap pengendali haram bagi mengurangkan risiko pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan. Bank juga terus meneroka potensi perkhidmatan berasaskan pengkomputeran awan (*cloud-based*) dan pembelajaran mesin automatik untuk melengkapkan dan meningkatkan keupayaan pengawasan Bank. Selain itu, Bank terus meningkatkan pelaburannya dalam pengambilan dan latihan tenaga mahir yang berkemahiran dan berpengetahuan dalam analisis data.

#### **Tindak balas dasar terhadap risiko baru muncul dan pembangunan pasaran**

Bank terus mengeluarkan, mengkaji semula dan menambah baik dasar-dasar Bank untuk memastikan dasar-dasar tersebut kekal berkesan dan relevan bagi mengurus risiko yang baru muncul dan pembangunan pasaran. Pada tahun 2020, Bank telah mengeluarkan dokumen dasar mengenai penentusahan berasaskan risiko untuk transaksi kad pembayaran dalam talian. Hal ini akan mendorong kepada pengalaman pelanggan yang lebih baik dengan aliran penentusahan yang lebih lancar dan mengukuhkan pengurusan penipuan dengan menggalakkan penggunaan teknologi dan analisis yang didorong data. Selain itu, Bank sedang menjalankan kajian semula ke atas dasarnya yang berkaitan dengan e-wang, pemeroleh saudagar dan perniagaan e-pengiriman wang yang bertujuan untuk meningkatkan pengurusan risiko-risiko, terutamanya risiko pengurusan dana,

<sup>6</sup> Merujuk Platform Pembayaran Runcit Masa Nyata (RPP), GIRO Antara Bank (IBG) dan Bursa Pemprosesan Kewangan (Financial Process Exchange, FPX).

<sup>7</sup> Payments Network Malaysia Sdn. Bhd. (PayNet) merupakan pengendali sistem pembayaran perkongsian dan infrastruktur pasaran kewangan di Malaysia, yang dimiliki secara bersama oleh Bank Negara Malaysia dan 11 bank domestik.

## Menggalakkan Sistem Pembayaran dan Pengiriman Wang yang Selamat dan Cepak

risiko penyelesaian, risiko teknologi dan siber, dan risiko penipuan. Ia juga bagi memupuk inovasi dan mewujudkan peserta pasaran yang berupaya untuk terus membangunkan dan membantu meningkatkan ekosistem pembayaran Malaysia.

### Menggalakkan penggunaan perkhidmatan e-pembayaran dan e-pengiriman wang dengan lebih meluas

Bank dan industri memperhebatkan lagi usaha komunikasi dan jangkauan untuk menggalakkan penggunaan perkhidmatan e-pembayaran dan e-pengiriman wang sebagai kaedah yang lebih selamat dan lebih mudah untuk membuat pembayaran. Bank melancarkan kempen #JomDigital untuk mendidik orang ramai tentang manfaat dan langkah-langkah menggunakan perkhidmatan e-pembayaran dan e-pengiriman wang (Gambar Rajah 3). Bahan komunikasi termasuk video pendek dan infografik telah dikongsikan melalui saluran media arus perdana dan media sosial. Bagi perkhidmatan e-pengiriman wang, satu pendekatan secara bersasar untuk mengurangkan halangan dan meningkatkan keyakinan terhadap penggunaan saluran pengiriman wang formal dalam kalangan pekerja asing terus dilaksanakan. Pendekatan ini termasuk penyiaran video dalam bahasa ibunda mereka melalui saluran

Gambar Rajah 3: Infografik Kempen #JomDigital



Sumber: Bank Negara Malaysia

media sosial. Bagi memelihara kepercayaan dan keyakinan terhadap penggunaan e-pembayaran, Bank juga telah meningkatkan pendidikan dan kesedaran kewangan mengenai langkah-langkah keselamatan kewangan asas yang harus diambil oleh orang ramai untuk melindungi diri mereka daripada menjadi mangsa sindiket penipuan kewangan.

Bank juga bekerjasama dengan industri dan pihak berkepentingan lain untuk menangani kesukaran dan memudahkan proses peralihan kepada e-pembayaran. Kemajuannya sangat memberangsangkan, terutama dalam sektor awam, yang menyaksikan e-pembayaran merangkumi 60% daripada jumlah kutipan Kerajaan pada tahun 2020 (2019: 52%).<sup>8</sup> Satu contoh baik



Kempen MyDebit oleh PayNet dengan kerjasama Kementerian Kesihatan Malaysia

<sup>8</sup> Sumber: Unit Pemodenan Tadbiran dan Perancangan Pengurusan Malaysia (MAMPU).



*Seorang peniaga di Pasar Payang, Terengganu yang telah mendaftar untuk menerima pembayaran melalui kod QR*

ialah Jabatan Imigresen Malaysia yang berjaya melaksanakan penerimaan e-pembayaran di semua kaunter imigresen di seluruh negara. Hal ini telah memudahkan penggunaan e-pembayaran yang lebih tinggi yang mencakupi 84% daripada jumlah kutipan yang diterima oleh Jabatan Imigresen Malaysia pada tahun 2020, berbanding dengan 48% pada tahun 2019.<sup>9</sup> Usaha juga dilakukan untuk berbincang dan berinteraksi dengan kerajaan negeri dan persatuan perniagaan bagi menggalakkan penggunaan yang lebih meluas dalam kalangan perniagaan kecil. Sebagai contoh, Bank bekerjasama dengan Kerajaan Negeri Pulau Pinang untuk melaksanakan Inisiatif Tanpa Tunai di Pasar Awam bagi memperluaskan penggunaan e-pembayaran di semua 56 pasar basah di Pulau Pinang. Satu lagi

contoh ialah di Pasar Payang, satu kawasan pasar yang terkenal di Terengganu, melalui kerjasama dengan persatuan peniaga tempatan dan industri, Bank telah membantu 329 peniaga untuk mula menerima e-pembayaran.

## Merangsang pembangunan infrastruktur pembayaran utama

Bagi mendorong peningkatan kecekapan dan menggalakkan inovasi dalam perkhidmatan pembayaran dan kewangan, Bank bekerjasama dengan industri dan pihak berkepentingan yang berkaitan untuk menentukan strategi peralihan kepada ISO 20022 untuk Malaysia.

### Strategi peralihan kepada ISO 20022: Pendekatan peralihan dan langkah seterusnya

ISO 20022 merupakan piawaian pemesejan yang diiktiraf pada peringkat antarabangsa untuk industri kewangan dengan kandungan data yang dipertingkat, format pemesejan berstruktur dan fleksibiliti untuk menyesuaikan diri dengan teknologi baharu. Penggunaan ISO 20022 memberikan peluang kepada industri kewangan di Malaysia untuk meningkatkan kecekapan pembayaran, mempermudah pengurusan risiko yang lebih baik serta menawarkan perkhidmatan dan produk nilai ditambah kepada pelanggan.

Peralihan kepada ISO 20022 juga membantu mengurangkan potensi gangguan terhadap transaksi pembayaran. Hal ini terutamanya untuk pembayaran merentas sempadan apabila kehilangan maklumat melalui pemangkas data boleh mendorong kepada ketidakpatuhan terhadap keperluan pencegahan pengubahan wang haram dan pencegahan pembiayaan keganasan. Pada peringkat global, negara-negara besar seperti Kesatuan Eropah, United

<sup>9</sup> Sumber: Jabatan Imigresen Malaysia

Kingdom dan Amerika Syarikat serta beberapa negara ASEAN akan beralih kepada ISO 20022 dalam beberapa tahun yang akan datang.

Pada bulan Jun 2020, Bank telah memuktamadkan dan mengumumkan strategi peralihan kepada ISO 20022 untuk sistem pembayaran di Malaysia selepas berunding dengan peserta industri dan pihak berkepentingan yang berkaitan. Strategi tersebut mencerminkan beberapa prinsip panduan, termasuk pertimbangan tahap kesediaan industri, memastikan perlindungan berkesan terhadap risiko operasi dan pematuhan, keberkesanan kos dan keupayaan untuk memperoleh manfaat daripada ISO 20022 seawal mungkin. Usaha peralihan akan dilakukan dalam dua fasa bermula bulan Jun 2022 (Gambar Rajah 4).

**Gambar Rajah 4: Pendekatan Dua Fasa untuk Peralihan kepada ISO 20022 bagi RENTAS**



<sup>1</sup> Amalan pasaran global bagi piawaian pemesejan ISO 20022 untuk mengharmonikan penggunaan ISO 20022 bagi sistem pembayaran bernilai tinggi

Sumber: Bank Negara Malaysia

Spesifikasi mesej untuk Platform Pembayaran Runcit Masa Nyata (Real-time Retail Payments Platform, RPP), yang pada masa ini menggunakan piawaian ISO 20022 secara proprietari, juga akan diselaraskan dengan spesifikasi pemesejan baharu yang akan diterima pakai untuk RENTAS (HVPS+). Hal ini dijangka dapat meningkatkan kecekapan institusi kewangan yang menyertai RENTAS dan RPP, kerana mereka hanya perlu mengendalikan satu piawaian pemesejan sahaja bagi transaksi pembayaran bernilai besar dan runcit.

Platform Pembayaran Runcit Masa Nyata (Real-time Retail Payments Platform, RPP) ialah infrastruktur pembayaran perkongsian yang memudahkan pembayaran segera dan lancar antara akaun bank dengan akaun e-wang. Pada masa ini RPP menawarkan dua perkhidmatan. Perkhidmatan pertama, DuitNow, yang membolehkan pengirim memindahkan dana dengan merujuk nombor telefon mudah alih, nombor Kad Pengenalan Malaysia atau nombor pendaftaran perniagaan penerima. Perkhidmatan kedua, DuitNow QR, adalah penyelesaian pembayaran QR kebangsaan menggunakan kod QR tergabung yang dapat digunakan untuk menerima pembayaran daripada pelanggan semua pengendali e-dompet yang mengambil bahagian.

Pada tahun 2021, lebih banyak perkhidmatan akan ditawarkan secara berperingkat di bawah RPP. Perkhidmatan ini termasuk DuitNow Request, DuitNow AutoDebit, DuitNow Online Banking/Wallets dan perkhidmatan pembayaran rentas sempadan (Gambar Rajah 5). Kemajuan selanjutnya juga telah dibuat untuk mempermudah pembayaran QR masa nyata rentas sempadan dengan negara jiran di rantau ASEAN bermula dengan Thailand, Indonesia dan Singapura. Perkhidmatan ini dijangka beroperasi pada tahun 2021. Perkhidmatan pembayaran merentas sempadan ini, yang dipermudah dengan menghubungkan sistem pembayaran masa nyata rantau ini, akan dapat meningkatkan kemudahan, kecekapan dan persaingan yang sihat dalam

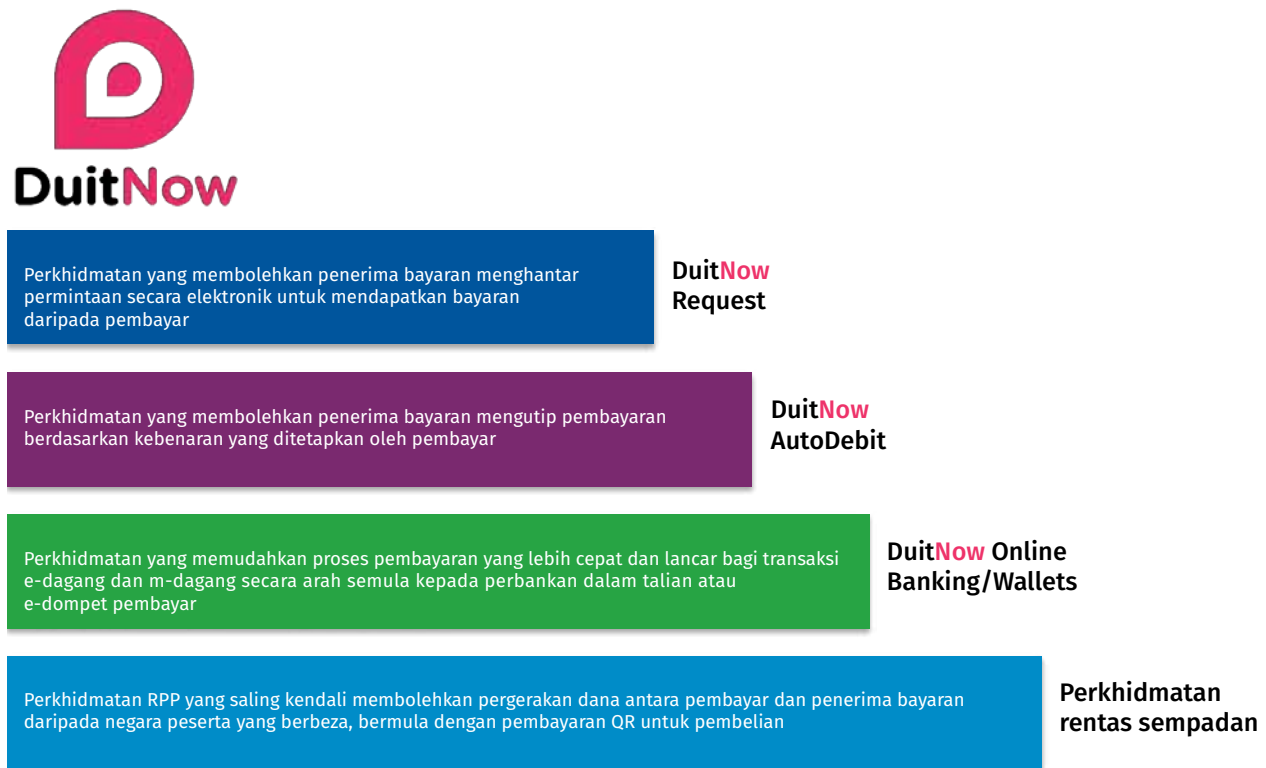
pembayaran rentas sempadan. Hal ini termasuk memberi pengguna dan peniaga potensi kaedah pembayaran alternatif yang lebih cepat dan berkesan dari segi kos berbanding dengan kaedah pembayaran tradisional seperti pengaturan perbankan koresponden dan kad pembayaran.

## Langkah selanjutnya

Pada 2021, Bank akan terus memberikan tumpuan ke arah usaha untuk memastikan kelancaran sistem pembayaran dan pengiriman wang utama

beroperasi dengan tahap keselamatan, kecekapan, kebolehpercayaan dan integriti yang tinggi. Dengan penggunaan perkhidmatan e-pembayaran dan e-pengiriman wang dalam dunia selepas pandemik dijangka terus berada pada tahap yang memberangsangkan, Bank juga akan terus bekerjasama dengan industri untuk mengurangkan halangan kepada penggunaan, terutamanya dalam kalangan segmen yang kurang mendapat perkhidmatan kewangan di samping memastikan rangka kerja pengawalseliaan Bank terus berkesan dalam memudahkan inovasi.

Gambar Rajah 5: Perkhidmatan baharu yang akan diperkenalkan di bawah RPP



Sumber: PayNet