

PERJALANAN DUA DEKAD

(2005 – 2025)

Berikutan Krisis Kewangan Asia yang berlaku pada tahun 1997 hingga 1998, Malaysia melaksanakan pembaharuan sektor kewangan yang berpandukan kepada Pelan Induk Sektor Kewangan 2001 – 2010, yang bertujuan memperkukuh daya tahan dan tadbir urus sistem kewangan Malaysia. Komponen penting dalam usaha ini ialah penubuhan suatu sistem perlindungan deposit yang menyeluruh bagi mengukuhkan keyakinan awam dan menggalakkan kestabilan sistem kewangan. Usaha tersebut membawa kepada penubuhan Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM) pada tahun 2005, dengan mandat untuk mentadbir Sistem Insurans Deposit dan melindungi pendeposit sekiranya berlaku kegagalan bank.



Asas Pembentukan (2005 – 2008)

Membina Tonggak Kepercayaan

Tempoh awal penubuhan PIDM dibentuk oleh keperluan untuk memperkukuh keyakinan sistem kewangan susulan pengajaran daripada krisis yang lalu. Tumpuan kami adalah untuk mewujudkan perlindungan yang jelas, tadbir urus yang kukuh dan pengatur institusi yang boleh dipercayai. Asas ini memperkukuh keyakinan pendeposit dan memperjelas peranan PIDM dalam jaring keselamatan kewangan Malaysia untuk jangka masa panjang.

Pencapaian utama dalam tempoh ini termasuk:

Pewujudan sistem perlindungan insurans deposit

yang meliputi deposit konvensional dan deposit Islam. Had perlindungan awal ditetapkan sebanyak RM60,000 bagi setiap pendeposit di setiap bank ahli, sekali gus memastikan liputan perlindungan yang luas untuk sistem dwi perbankan Malaysia serta mengukuhkan keyakinan pendeposit dari peringkat awal.

Pembangunan rangka kerja pendanaan

melalui struktur premium kadar rata bagi menyokong pengumpulan dana secara berterusan. Pada tahun 2008, pendekatan ini dipertingkatkan melalui pengenalan Sistem Premium Berbeza yang menilai premium berdasarkan tahap risiko institusi, seterusnya memberikan insentif untuk amalan tadbir urus dan pengurusan risiko yang mantap.

Pengaturan tadbir urus yang kukuh

disokong oleh rangka kerja tadbir urus yang mantap, serta polisi dan amalan yang ditanda aras terhadap amalan terbaik.

Pembangunan keupayaan mandat teras yang merangkumi fungsi penilaian dan pemantauan risiko, intervensi tepat pada masanya, resolusi kegagalan institusi yang teratur serta pembayaran balik deposit dengan segera. Keupayaan ini disokong oleh kerjasama erat dan pengaturan perkongsian maklumat dengan Bank Negara Malaysia (BNM) di bawah Perjanjian Perikatan Strategik.

Peningkatan kesedaran dan kefahaman awam melalui inisiatif yang bertujuan untuk mendidik orang awam tentang peranan PIDM serta kepentingan perlindungan deposit bagi meningkatkan keyakinan terhadap sistem perlindungan deposit dan juga sistem kewangan.

Asas-asas ini dibina sewaktu keadaan kewangan global merosot pada tahun 2008, yang membolehkan PIDM menyumbang secara signifikan kepada kestabilan sistem kewangan semasa Krisis Kewangan Global 2008 – 2009. Dalam tempoh tersebut, PIDM diberi kepercayaan untuk mentadbir Jaminan Deposit Kerajaan,¹ iaitu langkah sementara dan proaktif yang diperkenalkan untuk mengekalkan keyakinan pendeposit serta memelihara kestabilan sistem kewangan. Pelaksanaannya disokong melalui kerjasama rapat dengan BNM, pelibatan bersama institusi ahli serta komunikasi awam yang jelas.



¹ Diperkenalkan pada 16 Oktober 2008, Jaminan Deposit Kerajaan merupakan jaminan deposit sementara yang memberikan perlindungan penuh ke atas semua deposit dalam bank ahli sehingga tempoh kuat kuasanya berakhir pada 31 Disember 2010

Pemeriksaan (2009 – 2015)

Memperluas Perlindungan

Setelah keadaan ekonomi global kembali stabil selepas krisis kewangan, tumpuan kami beralih kepada usaha memperkukuh perlindungan konsumen kewangan secara berterusan bagi memastikan keyakinan awam terus terpelihara, melangkaui kebergantungan kepada langkah sementara. PIDM menyokong peralihan keluar daripada Jaminan Deposit Kerajaan secara lancar dan teratur bagi mengekalkan keyakinan awam dengan sistem perlindungan berpandukan rangka kerja jangka panjang. Perkembangan ini seterusnya memperluas mandat PIDM melangkaui perlindungan deposit sahaja kepada pendekatan yang lebih bersepadu terhadap perlindungan konsumen kewangan merentas sektor perbankan serta insurans dan takaful.

Berteraskan asas yang dibina sebelum ini, fasa ini menumpukan kepada:

- **Pemantapan perlindungan pendeposit** melalui peningkatan had perlindungan insurans deposit di bawah Sistem Insurans Deposit kepada RM250,000 bagi setiap pendeposit di setiap bank ahli, sekali gus memastikan perlindungan yang mencukupi kepada sebahagian besar pendeposit.
- **Peluasan skop perlindungan melangkaui deposit** menerusi pengenalan Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans yang menyediakan perlindungan kepada pemilik sijil takaful dan polisi insurans yang layak.
- **Pengukuhan tahap kesediaan terhadap krisis** melalui pelaksanaan latihan simulasi serta pembangunan rangka kerja intervensi dan resolusi kegagalan institusi ahli bagi membolehkan pelaksanaan resolusi ke atas institusi ahli dengan pantas dan efektif.
- **Pemantapan kredibiliti institusi** apabila PIDM dinilai di bawah Program Penilaian Sektor Kewangan oleh International Monetary Fund dan Bank Dunia pada tahun 2013 dan didapati menunjukkan tahap pematuhan yang kukuh terhadap standard antarabangsa insurans deposit.
- **Penambahbaikan rangka kerja pendanaan dan pengurusan risiko bagi ahli penginsurans** melalui pelaksanaan Sistem Levi Berbeza yang membolehkan penilaian levi dibuat secara lebih terperinci berdasarkan profil risiko institusi.
- **Pelibatan pihak berkepentingan secara lebih mendalam** melalui program capaian di seluruh negara serta pengukuhan kerjasama di peringkat antarabangsa.

Menjelang akhir fasa ini, PIDM telah memperluas capaian serta memperkukuh keupayaan organisasi bagi melaksanakan perlindungan konsumen kewangan yang lebih menyeluruh dan efektif.



Evolusi (2016 – 2019)

Memantapkan Peranan Resolusi

Seiring dengan sistem kewangan yang semakin kompleks, rangka kerja perlindungan deposit di peringkat global menumpukan perhatian yang lebih besar iaitu dalam memastikan akses berterusan kepada deposit melalui proses resolusi yang teratur, bukan sekadar pembayaran balik semata-mata. Pengajaran daripada Krisis Kewangan Global menegaskan betapa pentingnya memperkukuhkan persediaan sebelum krisis berlaku, selaras dengan standard antarabangsa seperti *Key Attributes of Effective Resolution Regimes* oleh Financial Stability Board yang menekankan kepada perancangan pemulihan dan resolusi sebagai elemen teras kestabilan sistem kewangan.

Dalam konteks ini, PIDM memulakan usaha berkaitan Perancangan Pemulihan dan Resolusi dengan kerjasama rapat bersama BNM, di mana BNM menerajui perancangan pemulihan manakala perancangan resolusi pula diterajui oleh PIDM. Inisiatif ini menyokong pembangunan pelan pemulihan oleh institusi ahli serta memperkukuh usaha perancangan resolusi PIDM, seterusnya meningkatkan tahap kesediaan secara keseluruhan dan memperjelas peranan, tanggungjawab serta mekanisme pelaksanaan semasa tekanan.

Fasa ini menyaksikan beberapa perkembangan utama seperti berikut:



- **Pelaksanaan Perancangan Pemulihan dan Resolusi** melalui pelibatan bersama institusi ahli, bagi menyokong pembangunan pelan pemulihan serta membina asas kepada rangka kerja perancangan resolusi PIDM.
- **Pemeriksaan kesediaan resolusi dan operasi** menerusi pelaksanaan simulasi secara berkala dan latihan pembayaran balik deposit, bagi mengenal pasti jurang keupayaan serta mempertingkatkan koordinasi antara pihak berkepentingan, seterusnya memastikan tahap kesediaan dapat membawa kepada pelaksanaan tindakan resolusi yang efektif.
- **Pemantapan pendekatan perancangan resolusi** melalui ujian dan penambahbaikan andaian perancangan serta pengukuhan tahap kesediaan pelaksanaan, termasuk pelaksanaan latihan rintis perancangan resolusi bersama bank-bank ahli terpilih.
- **Pengukuhan keyakinan melalui literasi kewangan** susulan tahap kesedaran awam mula menunjukkan trend yang mendatar walaupun dengan usaha capaian berterusan. Perkembangan ini menegaskan perlunya pendekatan literasi kewangan yang lebih menyeluruh dan penyelarasan dengan inisiatif nasional.

Secara kolektif, usaha-usaha ini menandakan evolusi peranan PIDM daripada mandat yang berteraskan perlindungan semata-mata kepada peranan resolusi yang lebih komprehensif, dengan tahap kesediaan melaksanakan resolusi dijadikan sebagai teras dalam menggalakkan kestabilan sistem kewangan.





Kelangsungan di Bawah Tekanan (2020 – 2022)

Kesediaan dan Transformasi

Tahun-tahun berikutnya menguji tahap persediaan kami dengan perkara yang tidak dijangka. Pandemik COVID-19 memberi tekanan luar biasa kepada institusi kewangan di seluruh dunia serta menegaskan kepentingan kesediaan rapi dan keupayaan menyesuaikan diri dalam menghadapi ketidakpastian. Bagi PIDM, usaha awal dalam aspek tadbir urus, kesinambungan pengurusan dan kesediaan operasi membolehkan peralihan segera kepada kaedah kerja alternatif dapat dilaksanakan dengan lancar. Pada masa yang sama, tahap kesediaan bagi fungsi teras kekal terpelihara walaupun berdepan tempoh gangguan yang berpanjangan.

Di samping memastikan operasi berjalan seperti biasa, tempoh ini turut merekodkan beberapa tindak balas yang penting:

- **Pengaktifan pengaturanan kesinambungan operasi** termasuk peluasan keupayaan kerja jarak jauh bagi memastikan kelangsungan operasi sepanjang tempoh perintah kawalan pergerakan dan gangguan berlarutan.
- **Pemacuan pendigitalan operasi** melalui penggunaan alat dan platform digital yang lebih meluas bagi menyokong kerjasama dalaman, pengurusan maklumat serta akses selamat kepada sistem.
- **Pengekalan pelibatan pihak berkepentingan** dengan interaksi bersama institusi ahli dan pihak berkuasa berkaitan diteruskan menerusi platform alternatif dan maya.
- **Penyediaan langkah pelepasan sementara** dalam lingkungan mandat PIDM, sebagai respons terhadap cabaran operasi dan beban pematuan yang dihadapi oleh institusi ahli sepanjang tempoh pandemik.
- **Peningkatan komunikasi awam** melalui penggunaan saluran digital bagi memastikan akses berterusan kepada maklumat serta mengekalkan keyakinan ketika tempoh ketidakpastian meningkat.

Pengalaman ini menonjolkan nilai persediaan awal yang telah dilaksanakan serta memperkukuh keupayaan digital dan operasi PIDM.



Konsolidasi (2023 – 2025)

Memperkukuh Kesediaan

Fasa ini mencerminkan peralihan strategik daripada usaha penyesuaian kepada pengukuhan yang lebih menyeluruh. Setelah melalui tempoh pandemik, tumpuan kami beralih kepada memperkukuh kesediaan, serta memperkasa keupayaan digital dan kapasiti organisasi, di samping memajukan tahap kesediaan resolusi melalui pendekatan yang lebih tersusun dan merangkumi keseluruhan sistem. Penekanan diberikan kepada pengukuhan koordinasi antara pihak berkepentingan, penambahbaikan rangka kerja sedia ada serta pelaksanaan ujian kesediaan dalam senario yang lebih realistik dan mencabar.



Fasa konsolidasi ini memberi tumpuan kepada:

- **Pemerkasaan keupayaan digital dan kapasiti organisasi** melalui pengukuhan keselamatan siber, tadbir urus data dan sistem digital, di samping pengintegrasian pertimbangan kelestarian serta prinsip Syariah dalam rangka kerja operasi.
- **Pemantapan persediaan resolusi berlandaskan Syariah** melalui integrasi yang lebih mendalam terhadap pertimbangan berlandaskan Syariah dalam perancangan resolusi dan pembangunan polisi berkenaan, serta disokong oleh penganjuran sesi Muzakarah khusus yang melibatkan para sarjana, pengawal selia dan pengamal industri, dengan bimbingan nasihat Majlis Penasihat Syariah BNM.
- **Pengukuhan koordinasi jaring keselamatan kewangan** melalui kerjasama antara agensi yang lebih rapat, pelibatan berkala serta latihan bersama bagi meningkatkan pemahaman bersama terhadap peranan masing-masing dan kebergantungan operasi semasa tekanan.
- **Peluasan skop simulasi dan ujian kesediaan** dengan pelibatan pihak berkepentingan serta latihan yang komprehensif. PIDM juga buat julung kalinya telah melaksanakan simulasi resolusi menyeluruh pada tahun 2025. Inisiatif ini turut disokong melalui pembangunan *interagency crisis preparedness binder* yang memperincikan pengaturan koordinasi antara agensi semasa krisis.
- **Pengenalan Rangka Kerja Penilaian Kebolehselesaian** yang memacu fasa seterusnya dalam perancangan resolusi dengan menyediakan asas penilaian yang tersusun bagi menilai tahap kesediaan institusi ahli untuk resolusi secara teratur serta mengenal pasti halangan kepada kebolehselesaian yang efektif.
- **Penambahbaikan sistem premium dan levi berbeza** dengan penggabungan elemen yang menggalakkan kebolehselesaian dan amalan pengurusan risiko yang berhemat.
- **Penganjuran Simposium Resolusi Kebangsaan (National Resolution Symposium – NRS) PIDM** sebagai platform untuk meningkatkan pemahaman serta memperkukuh kesediaan kolektif dalam perancangan resolusi dan persediaan menghadapi krisis.
- **Kesinambungan inisiatif pelibatan digital serta program literasi kewangan yang bersasar** dengan penggunaan platform dalam talian yang lebih meluas bagi memastikan akses berterusan kepada maklumat serta memupuk daya tahan kewangan dalam kalangan orang awam selaras dengan agenda literasi kewangan negara.



“Usaha-usaha yang dilaksanakan ini memperkukuh tahap kesediaan PIDM untuk beroperasi secara efektif di bawah tekanan, sekali gus meletakkan asas yang lebih berdaya tahan untuk fasa evolusi seterusnya.



Melangkah ke Hadapan: Mempertingkatkan Daya Tahan

Genap dua dekad perjalanan PIDM, kami melangkah ke fasa seterusnya dengan daya tahan sebagai tunjang utama. Berteraskan asas organisasi yang kukuh dan terbina rapi, keutamaan kini bukan sekadar memastikan tahap kesediaan, malah memastikan mandat dapat dilaksanakan secara berterusan dan meyakinkan dalam persekitaran risiko yang sentiasa berubah serta penuh ketidakpastian. Berpanduan pengalaman lalu dan berlandaskan tujuan yang jelas, PIDM kekal tangkas, teguh dan komited dalam memelihara keyakinan awam serta menggalakkan kestabilan sistem kewangan untuk tahun-tahun mendatang.

