

Bank perlu tingkat inovasi elak jenayah siber

COVID-19
percepat institusi
keuangan beralih
ke platform digital

Oleh Mahanum Abdul Aziz
mahanum_aziz@bh.com.my

Terdapat kebimbangan yang meningkat bahawa kumpulan penganas menggunakan pandemik COVID-19 untuk memajukan propaganda dan usaha meraih dana, kata Timbalan Gabenor Bank Negara Malaysia (BNM), Marzunisham Omar.

Beliau berkata, walaupun risiko itu dilihat rendah ketika ini berikutan penguatkuasaan sempadan yang ketat, aktiviti dalam talian dan transaksi berkaitan penganas dengan mudah berada di luar radar pihak berkuasa.

Justeru, katanya, keadaan itu meningkatkan keperluan bertenangan untuk lebih memahami dan memberi profil peserta penting yang terbabit dalam memajukan aktiviti pembiayaan keanasan.

“Saya percaya bahawa laporan tipologi dan juga perbincangan

semasa bengkel ini akan membantu kita untuk menutup jurang dan mengurangkan titik buta.

“Dengan kemajuan, jenayah kewangan akan terus berkembang dan mengambil bentuk yang lebih kompleks.

“Oleh itu, kita harus mengingatkan diri kita agar tidak membiarkan pengawalan kita gagal.

“Perjuangan menentang keanasan adalah pertempuran bersama dan harus selalu menjadi keutamaan bersama.

“Ini hanya dapat berjaya ditaklukkan melalui perkongsian maklumat antara ahli,” katanya pada Bengkel Tipologi Pengebuan Wang Haram Kumpulan Asia/Pasifik (APG) ke-22.

Marzunisham berkata, kemajuan teknologi yang pesat pada dekad terakhir telah membawa kepada inovasi yang ketara dalam sektor kewangan.

Beliau berkata, kemunculan COVID-19 telah mempercepatkan keperluan institusi kewangan di seluruh dunia untuk mengalihkannya operasi mereka ke platform digital.

Katanya, platform identiti digital (digital ID) dan e-KYC adalah salah satu inovasi seumpama itu dan pihak berkuasa sudah bertindak balas dengan sewajarnya.



**Jenayah
kewangan akan
terus berkembang
dan mengambil bentuk
yang lebih kompleks.
Oleh itu, kita harus
mengingatkan
diri kita agar tidak
membiarkan
pengawalan
kita gagal.**

**Marzunisham Omar,
Timbalan Gabenor
Bank Negara Malaysia**

“Berikutan teknologi meningkatkan kecekapan sektor kewangan, saya tidak ragu bahawa peralihan ke arah pendigitalan akan terus dipercepatkan.

“Kita sebagai pengawal selia harus berusaha untuk memudahkan transformasi ini sambil memperhatikan dan berwaspada terhadap risiko yang dapat ditimbulkan terhadap kestabilan dan integriti sistem kewangan, termasuk risiko perubahan wang haram/pembiayaan penganas (ML/TF),” katanya.

Marzunisham berkata, sebagai pengawal selia, adalah mustahak untuk mencapai keseimbangan antara memudahkan inovasi dan melindungi sistem kewangan dari segala bentuk penyalahgunaan.

Beliau berkata, dengan berdepan saat yang belum pernah terjadi sebelumnya, sudah pasti pengawal selia akan menghadapi cabaran yang tidak diketahui.

“Oleh itu, terdapat keperluan untuk kita semua kekal bersedia, tangkas dan responsif dalam menghadapi ancaman.

“Kerjasama dalam kalangan kita, menerusi perkongsian maklumat dan pengalaman, akan semakin mengukuhkan lagi kesediaan kolektif kita untuk menangani risiko ML/TF,” katanya.