

NOTA INFORMASI RANG UNDANG-UNDANG KREDIT PENGUNA 2025

1. Selaras dengan komitmen Kerajaan untuk meningkatkan tahap perlindungan bagi semua pengguna kredit di Malaysia, Rang Undang-Undang Kredit Pengguna (RUUKP) yang komprehensif telah diluluskan oleh Dewan Rakyat pada 21 Julai 2025.
2. Usaha Kerajaan untuk menggubal RUUKP telah dilaksanakan melalui satu proses libat urus meliputi semua pihak berkepentingan iaitu kementerian dan agensi Kerajaan yang berkaitan, wakil industri, persatuan pengguna serta orang awam.
3. Objektif utama RUUKP adalah untuk melindungi kepentingan pengguna kredit dalam negara dengan –
 - (i) mengawal selia semua perniagaan kredit dan perniagaan perkhidmatan kredit;
 - (ii) memastikan pelakuan yang baik dan amalan pemberian pinjaman yang bertanggungjawab oleh peserta industri kredit; dan
 - (iii) menggalakkan kemajuan industri kredit yang adil, cekap dan telus.
4. Rang Undang-Undang ini digubal bagi menangani dua permasalahan utama yang dikenal pasti melalui analisis, pemerhatian serta rundingan dengan pelbagai pihak berkepentingan. Permasalahan pertama ialah kelompongan yang nyata disebabkan oleh kewujudan peserta industri yang tidak dikawal selia, di mana perniagaan mereka turut menyasarkan pengguna kredit yang rentan dan terdedah kepada risiko eksploitasi.
5. Bagi mengurangkan risiko ini, RUUKP digubal untuk mengawal

selia pemberi kredit yang semakin berkembang seperti syarikat beli sekarang bayar kemudian (*buy now pay later* atau BNPL), dan pemberi perkhidmatan kredit seperti syarikat pemungutan hutang yang tidak dikawal selia oleh mana-mana pihak berkuasa. Situasi ini jika tidak dipantau dan dikawal, boleh menimbulkan risiko kepada pelakuan tidak adil dan bersifat memperguna, serta tahap keberhutangan isi rumah yang tidak terkawal.

6. Jumlah bilangan transaksi BNPL telah meningkat daripada 83.8 juta transaksi pada separuh tahun kedua 2024 kepada 102.6 juta transaksi pada separuh tahun pertama 2025. Jumlah nilai transaksi BNPL telah meningkat daripada RM7.1 bilion pada separuh kedua 2024 kepada RM9.3 bilion pada separuh pertama 2025, mencatatkan peningkatan sebanyak 31%. Sementara itu, jumlah akaun BNPL yang aktif juga telah meningkat daripada 5.1 juta akaun pada akhir tahun 2024 kepada 6.5 juta pada akhir bulan Jun 2025. Pertumbuhan ketara BNPL boleh menimbulkan risiko kemudaratannya terutamanya kepada pengguna kredit rentan iaitu mereka yang tidak mempunyai pendapatan tetap atau berpendapatan rendah, atau kurang arif dalam urusan kewangan.

7. Pelbagai aduan juga telah diterima mengenai isu pelakuan atau tatacara pemungut hutang yang menggunakan kekerasan dan melakukan gangguan melampau terhadap pengguna kredit. Aduan turut diterima mengenai mereka yang menonjolkan peranan sebagai orang tengah atau pembantu untuk menguruskan hutang, tetapi sebenarnya mengambil kesempatan untuk mengaut keuntungan melalui kaedah memperguna atau penipuan. Banyak desakan telah disuarakan agar mereka ini juga dikawal selia.

8. Bagi menangani permasalahan ini dalam usaha melindungi kepentingan pengguna kredit, sebuah badan berkanun yang dikenali sebagai Suruhanjaya Kredit Pengguna atau SKP akan ditubuhkan di bawah RUUKP. Suruhanjaya ini akan mengawal selia sektor perniagaan

yang kini tidak dikawal selia oleh mana-mana pihak, melalui rangka kerja pelesenan dan pendaftaran yang akan dilaksanakan di bawah RUUKP.

9. Terdapat enam jenis sektor perniagaan yang akan dikawal selia di bawah RUUKP yang terbahagi kepada dua kategori. Kategori pertama merangkumi tiga jenis perniagaan kredit yang perlu mendapatkan lesen daripada SKP, iaitu skim BNPL, pemajakan, dan pemfaktoran, termasuklah perniagaan patuh Syariah. Manakala, kategori kedua merangkumi tiga jenis perniagaan perkhidmatan kredit yang perlu didaftarkan, iaitu pemungutan hutang, pemerolehan pinjaman atau pembiayaan terjejas, serta kaunseling dan pengurusan hutang.

10. Selaras dengan pendekatan menyeluruh Kerajaan, RUUKP juga memperuntukkan dua jenis perniagaan kredit yang perlu mendapatkan lesen daripada Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan (KPKT) iaitu kemudahan pembiayaan patuh Syariah dan pemajakgadaan patuh Syariah, atau dikenali sebagai *Ar-Rahnu*.

11. Suruhanjaya Kredit Pengguna akan ditubuhkan sebagai sebuah badan berkanun di bawah Kementerian Kewangan (MOF). Suruhanjaya ini akan memainkan peranan penting dalam memperkukuh pelaksanaan pengawalseliaan melalui suatu rangka kerja pelesenan dan pendaftaran yang berstruktur, dengan matlamat mempertingkatkan perlindungan pengguna kredit terutamanya golongan rentan. Melalui pelaksanaan RUUKP, Kerajaan menzahirkan komitmen yang tinggi untuk mewujudkan ekosistem kredit yang lebih selamat demi menjamin kesejahteraan rakyat.

12. Permasalahan kedua ialah landskap kredit pengguna di Malaysia mempunyai rangka kerja pengawalseliaan yang berbeza-beza. Ini telah menyebabkan tahap kawal selia yang tidak setara ke atas pemberi kredit bukan bank, dan standard perlindungan yang tidak sekata serta mencukupi kepada pengguna kredit. Perlindungan yang tidak seragam dalam sektor kredit pada masa ini telah menyebabkan ramai pengguna

kredit terdedah kepada amalan yang tidak adil dan bersifat memperguna. Tambahan pula, ramai dalam kalangan pengguna kredit tidak pasti pihak berkuasa yang perlu dihubungi untuk membuat sesuatu aduan di bawah undang-undang yang sedia ada.

13. Rangka kerja pengawalseliaan yang tidak selaras ini disebabkan oleh ketidakseragaman dalam standard dan peraturan bagi perlindungan pengguna kredit. Pada masa ini, kawal selia terhadap industri kredit pengguna berada di bawah pelbagai akta yang ditadbir oleh beberapa kementerian dan agensi di bawah undang-undang berlainan, seperti berikut:

- (i) Pertama, Akta Pemberi Pinjam Wang 1951 dan Akta Pemegang Pajak Gadai 1972 di bawah KPKT, yang terpakai kepada aktiviti pemberian pinjaman wang dan pemajakgadaian, tetapi tidak termasuk kemudahan pembiayaan patuh Syariah dan pemajakgadaian patuh Syariah.
- (ii) Kedua, Akta Sewa Beli 1967 dan Akta Perlindungan Pengguna 1999 di bawah Kementerian Perdagangan Dalam Negeri dan Kos Sara Hidup (KPDN) yang terpakai kepada syarikat sewa beli dan penyedia jualan kredit.
- (iii) Ketiga, Akta Koperasi 1993 yang ditadbir oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) sebagai badan kawal selia koperasi di bawah Kementerian Pembangunan Usahawan dan Koperasi (KUSKOP).
- (iv) Keempat, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 yang mengawal selia institusi kewangan ditadbir oleh Bank Negara Malaysia (BNM), di bawah MOF.

- (v) Kelima, Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 yang mengendalikan pembiayaan rakan-ke-rakan (*peer-to-peer financing*) dan pembiayaan harta tanah oleh orang ramai (*property crowdfunding*) ditadbir oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC), di bawah MOF.

14. Bagi menangani permasalahan ini, RUUKP yang berfungsi sebagai akta induk akan memberi kuasa kepada SKP dan Pihak Berkuasa Pengawalseliaan dan Penyeliaan yang lain, iaitu KPKT, KPDN, SKM, BNM dan SC, untuk mengawalselia industri kredit masing-masing. Pengawalseliaan ini berdasarkan prinsip dan amalan terbaik yang ditetapkan di dalam RUUKP. Ini akan membolehkan perlindungan yang menyeluruh serta layanan lebih adil kepada semua pengguna kredit di dalam negara.

15. Pendekatan kawal selia secara bersepadu akan dilaksanakan secara berfasa dengan mengambil kira kesediaan industri serta keupayaan SKP yang akan dipertingkatkan dari fasa ke fasa seterusnya, seperti berikut:

- (i) Di peringkat awal iaitu pada Fasa 1, SKP akan mengawal selia semua perniagaan kredit dan perniagaan perkhidmatan kredit yang masih tidak dikawal selia oleh mana-mana pihak berkuasa. Sementara itu, perniagaan kemudahan pembiayaan patuh Syariah dan pemajakgadaan patuh Syariah akan dikawal selia oleh KPKT.
- (ii) Ini disusuli dengan Fasa 2 yang melibatkan pemindahan tanggungjawab kawal selia aktiviti kredit iaitu pemberian pinjaman wang dan pemajakgadaan di bawah KPKT, serta sewa beli dan jualan kredit di bawah KPDN kepada SKP. Fasa 2 dijangka akan bermula pada tahun 2028.

- (iii) Fasa 3 yang dijangka bermula pada 2031 berlandaskan aspirasi ke arah pemusatan pengawalseliaan pelakuan bagi keseluruhan aktiviti dalam pasaran kewangan di Malaysia selepas kajian menyeluruh dibuat oleh Kerajaan nanti.

16. Pendekatan berfasa ini bertujuan supaya transformasi pengawalseliaan terhadap industri kredit pengguna dan proses peralihan berjalan dengan teratur bagi mengurangkan risiko pelaksanaan terhadap industri kredit pengguna. Di samping itu, ia juga membolehkan SKP membina keupayaan dan kapasiti untuk memikul tanggungjawab yang lebih besar dengan baik dan berkesan.

17. Tujuan utama RUUKP adalah untuk melindungi pengguna kredit, termasuk mereka yang rentan, kurang berdaya tahan dan kurang kuasa tawar-menawar apabila berurusan dengan peserta industri.

18. Takrifan pengguna kredit merujuk kepada individu yang mendapat kredit bagi tujuan persendirian, termasuklah penjamin sosial, serta perusahaan mikro dan kecil dengan pinjaman tidak melebihi RM300,000. Takrifan pengguna kredit yang luas ini menunjukkan hasrat Kerajaan untuk memastikan isi rumah dan perniagaan yang rentan dilindungi secukupnya.

19. RUUKP ini merangkumi 135 Fasal, terbahagi kepada 10 Bahagian, dan mempunyai 7 Jadual. Saya memohon untuk menghuraikan beberapa peruntukan utama di dalam Rang Undang-Undang ini, seperti berikut:

- (i) Suruhanjaya Kredit Pengguna
 - (a) Bahagian Kedua RUUKP merangkumi peruntukan bagi penubuhan, fungsi dan kuasa SKP.

- (b) Selain mengawal dan menyelia peserta industri yang tidak dikawal selia pada waktu ini, fungsi utama SKP yang terkandung dalam Fasal 7 adalah seperti berikut:
- (1) menasihati Menteri Kewangan dalam semua perkara berhubung kredit pengguna;
 - (2) menasihati Kerajaan tentang dasar kebangsaan yang melibatkan kredit pengguna;
 - (3) menggalakkan pelakuan yang sepatutnya (seperti adil, profesional dan bertanggungjawab) di kalangan peserta industri; dan
 - (4) menggalakkan perkembangan industri kredit pengguna, agar cekap dan telus.
- (c) RUUKP juga memperuntukkan penubuhan lembaga pengarah SKP di mana keanggotaannya akan dilantik oleh Menteri Kewangan atas syor lembaga pengarah tersebut.
- (d) Fasal 26 memperuntukkan SKP untuk menubuhkan suatu Kumpulan Wang yang membolehkan ia menjana pendapatan, antara lain, daripada fi yang dikenakan ke atas peserta industri di bawah pengawalseliaannya. Walau bagaimanapun, dana yang disumbang daripada fi pengawalseliaan dalam Fasa 1 dijangka rendah memandangkan jumlah entiti yang dikawal selia oleh SKP adalah tidak begitu besar.
- (e) Justeru, untuk memastikan kemampanan kos operasi SKP, Fasal 27 membenarkan Pihak Berkuasa Pengawalseliaan dan Penyeliaan (selepas ini dirujuk sebagai Pihak Penyelia) selain KPKT dan KPDN, untuk memberi pendanaan kepada SKP. Ini terhad kepada tujuan penubuhan dan pengendaliannya sehingga 31

Disember 2030. Pendanaan daripada Pihak Penyelia membolehkan SKP menampung kos operasi dan meningkatkan keupayaan secara berfasa tanpa membebankan kewangan Kerajaan dalam Fasa 1 dan Fasa 2.

(ii) Fungsi dan Kuasa Pihak Penyelia

- (a) Pihak Penyelia yang dimaksudkan dalam Fasal 34 merujuk kepada SKP, KPKT, KPDN, SKM, BNM, dan SC.
- (b) Bagi memastikan tahap perlindungan pengguna kredit yang lebih menyeluruh serta konsisten, setiap Pihak Penyelia digalakkan untuk menerapkan aspek-aspek perlindungan kredit pengguna yang terkandung di dalam RUUKP melalui pengeluaran peraturan, standard atau garis panduan kepada peserta industri kredit di bawah pengawalseliaan masing-masing. Ini akan mengikat keperluan pematuhan dari segi undang-undang.

(iii) Jawatankuasa Penasihat

- (a) Fasal 37 memperuntukkan keanggotaan Jawatankuasa Penasihat yang akan dianggotai oleh wakil daripada SKP, MOF, KPKT, KPDN, KUSKOP, SKM, BNM, dan SC.
- (b) Jawatankuasa Penasihat ini akan berperanan sebagai platform penyelarasan dan pelaksanaan dasar berkenaan perniagaan kredit dan perniagaan perkhidmatan kredit merentas kementerian dan agensi berkaitan. Ini akan menyokong SKP dalam memacu usaha penambahbaikan struktur kawal selia kredit

pengguna dan pelaksanaan RUUKP secara keseluruhan dan berkesan.

(iv) Pelesenan dan Pendaftaran

(a) SKP bertanggungjawab untuk melesenkan tiga jenis perniagaan kredit termasuk perniagaan patuh Syariah, dan mendaftarkan tiga jenis perniagaan perkhidmatan kredit seperti yang telah diperincikan di perenggan 9 di atas. RUUKP juga mempertanggungjawabkan KPKT untuk melesenkan dua jenis perniagaan kredit iaitu kemudahan pembiayaan patuh Syariah dan pemajakgadaian patuh Syariah.

(b) Pemohon yang ingin menjalankan perniagaan pemberian kredit atau perkhidmatan kredit akan dinilai berdasarkan kepada keperluan layak dan sesuai (*fit and proper requirements*) seperti yang diperuntukkan dalam Fasal 45 dan Fasal 62, termasuk kebolehdayaan perniagaan (*business viability*) dan keupayaan tadbir urus.

(v) Perniagaan Kredit Islam

(a) Fasal 81 menetapkan bahawa pemberi kredit patuh Syariah mesti memastikan semua urusan perniagaannya mematuhi prinsip Syariah.

(b) Fasal 81 dan 83 menekankan kepentingan Majlis Penasihat Syariah BNM dan Majlis Penasihat Syariah SC sebagai badan berautoriti di dalam pematuhan prinsip Syariah.

(vi) Pelakuan Perniagaan bagi Perlindungan Pengguna Kredit

- (a) Fasal 84 menekankan kewajipan peserta industri untuk memastikan pelakuan perniagaan yang adil, bertanggungjawab dan profesional apabila berurusan dengan pengguna kredit.
- (b) Fasal 85 menggariskan aspek-aspek pelakuan perniagaan yang perlu dipatuhi. Peserta industri yang akan dikawal selia oleh SKP adalah tertakluk kepada standard yang akan ditentukan oleh SKP kelak, seperti berikut:
 - (1) Pertama, menjauhi pelakuan perniagaan yang dilarang seperti penipuan, paksaan atau gangguan kepada pengguna kredit.
 - (2) Kedua, promosi yang benar dan sesuai.
 - (3) Ketiga, ketelusan dan pendedahan maklumat yang jelas, tidak mengelirukan dan tepat pada masanya.
 - (4) Keempat, terma yang adil dan tidak berat sebelah dalam perjanjian kredit.
 - (5) Kelima, pengenaan faedah, keuntungan, fi atau caj yang berpatutan.
 - (6) Keenam, penilaian kemampuan pengguna kredit untuk berhutang.
 - (7) Ketujuh, amalan kutipan hutang yang berhemah.
 - (8) Kelapan, penyediaan bantuan kepada pengguna kredit yang menghadapi kesusahan kewangan di luar jangka.
 - (9) Kesembilan, pengendalian aduan dan mekanisme penyelesaian pertikaian yang cekap.
 - (10) Kesepuluh, kompetensi pegawai atau wakil syarikat apabila berurusan dengan pengguna kredit.

(11) Akhirnya, kesebelas, perlindungan data pengguna kredit.

(c) Fasal 86 mewajibkan pemberi kredit untuk mempertimbangkan permohonan pengguna kredit yang menghadapi kesulitan kewangan luar jangka seperti penyakit kronik, kehilangan kerja, atau bencana alam, agar pembayaran balik pinjaman dapat dilakukan dengan lebih adil.

(vii) Pemeriksaan, Penyiasatan dan Penguatkuasaan

(a) RUUKP memberi kuasa menyeluruh kepada SKP dan Pihak Penyelia untuk menjalankan pemeriksaan dan penyiasatan. RUUKP juga menyediakan kuasa tambahan dalam aspek pengawalseliaan dan penguatkuasaan yang melengkapi perundangan sedia ada serta memperkukuh keupayaan SKP dan Pihak Penyelia dalam menangani ketidakpatuhan terhadap undang-undang, peraturan, dan standard yang ditetapkan.

(b) Terdapat empat kategori tindakan penguatkuasaan yang diperuntukkan iaitu:

- (1) tindakan pentadbiran di bawah Fasal 106;
- (2) tindakan penguatkuasaan sivil di bawah Fasal 109;
- (3) tindakan penguatkuasaan jenayah; dan
- (4) tawaran kompaun.

(c) Peluasan skop penguatkuasaan memberi keanjalan kepada SKP dan Pihak Penyelia untuk mengambil tindakan yang sesuai dan berkesan demi melindungi pengguna kredit.

- (d) Terdapat sejumlah 57 kesalahan jenayah yang dikenal pasti di bawah RUUKP. Hukuman maksimum untuk kesalahan sangat berat di bawah RUUKP adalah denda tidak melebihi RM5 juta atau hukuman penjara tidak melebihi 5 tahun atau kedua-duanya. Hukuman yang keras ini menunjukkan keseriusan kesalahan tersebut dan ketegasan Kerajaan melaksanakan RUUKP demi melindungi pengguna kredit.

20. RUUKP turut mengandungi tujuh Jadual yang menjadi pelengkap kepada fasal-fasal utama. Tujuh jadual ini memperincikan maklumat tambahan seperti senarai kredit yang tidak tertakluk kepada RUUKP, dan takrifan secara lebih terperinci, yang menyokong pelaksanaan peruntukan dalam fasal-fasal utama.

21. Rang Undang-Undang Kredit Pengguna ini adalah satu usaha Kerajaan yang bersepadu ke arah transformasi landskap pengawalseliaan industri kredit bagi merealisasikan komitmen Kerajaan dalam meningkatkan perlindungan kepada semua pengguna kredit di Malaysia.

Disediakan oleh:

Pasukan Petugas Lembaga Pemantauan Kredit Pengguna
Consumer Credit Oversight Board (CCOB) Task Force

22 Julai 2025