



PENYATA JAWATANKUASA PILIHAN KHAS KEWANGAN DAN EKONOMI

**PERKEMBANGAN KEWANGAN ISLAM DAN
HALA TUJU INDUSTRI HALAL DI MALAYSIA**

DR. 45 TAHUN 2024

KANDUNGAN

	<u>Muka Surat</u>
• Kandungan	i
• Lampiran	ii
• Singkatan	iii
• Infografik	
<u>BAHAGIAN I</u> PENGENALAN	
• Jawatankuasa dan Terma Rujukan	1
• Pendekatan Tugas Kerja	3
<u>BAHAGIAN II</u> LATAR BELAKANG	
• Latar Belakang	5
<u>BAHAGIAN III</u> LIBAT URUS DAN PERBINCANGAN	
• Taklimat mengenai pembangunan sektor kewangan Islam di Malaysia, Pelan Sektor Kewangan tahun 2022 hingga 2026, cabaran yang dihadapi dan keutamaan pada masa hadapan	7
• Taklimat mengenai hala tuju industri Halal di Malaysia dan Perancangan untuk memperluaskan industri Halal pada peringkat antarabangsa	26
<u>BAHAGIAN IV</u> PENELITIAN DAN SYOR JAWATANKUASA	
• Penelitian dan Syor Jawatankuasa	45
<u>BAHAGIAN V</u> PENGHARGAAN	
• Penghargaan	52

LAMPIRAN

- Lampiran A :** Pembangunan Sektor Kewangan Islam di Malaysia dan Inisiatif Utama Berlandaskan Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026 oleh Bank Negara Malaysia
- Lampiran B :** Teras Strategik Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026 dan Inisiatif Malaysia Sebagai Gerbang Pasaran Kewangan Islam Antarabangsa oleh Persatuan Institusi Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia
- Lampiran C :** Pelan Induk Industri Halal (HIMP) 2030 oleh *Halal Development Corporation Berhad*
- Lampiran D :** Evolusi Industri Halal di Malaysia dan Perancangan Memperluaskan Industri Halal pada Peringkat Antarabangsa oleh Jabatan Kemajuan Islam Malaysia
- Lampiran E :** Rangkuman Gambar Sepanjang Mesyuarat Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi Bilangan 9 dan Bilangan 10 Tahun 2024 di Parlimen Malaysia

E-Risalat

- Laporan Prosiding Mesyuarat Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi Bilangan 9 dan Bilangan 10 Tahun 2024.

SINGKATAN

ADB	<i>Asian Development Bank</i>
AIBIM	Persatuan Institusi Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia
BIS	<i>Bank for International Settlement</i>
BNM	Bank Negara Malaysia
BPJPH	Badan Penyelenggara Produk Halal
CSR	Tanggungjawab Sosial Korporat
CSAF	<i>Centralised Shariah Authorities Forum</i>
DVS	Jabatan Perkhidmatan Veterinar
ESG	<i>Environmental, Social and Governance</i>
FTA	<i>Free Trade Agreement</i>
F&B	Makanan dan Minuman
GCC	<i>Gulf Cooperation Council</i>
GDP	<i>Growth Domestic Product</i>
GFIEF	<i>Global Forum on Islamic Economics and Finance</i>
GLC	Syarikat Berkaitan Kerajaan
GLIC	Syarikat Pelaburan Berkaitan Kerajaan
G2G	Kerajaan Dengan Kerajaan
HADIC	<i>Halal Digital Chain</i>
HDC	<i>Halal Development Corporation Berhad</i>
HIMP	Pelan Induk Industri Halal
HoT	<i>Halal on Track</i>
IEC	<i>International Electrotechnical Commission</i>
IFC	<i>International Finance Corporation</i>
IFSB	<i>Islamic Financial Services Board</i>

IILM	<i>The International Islamic Liquidity Management Corporation</i>
INCEIF	<i>International Centre for Education in Islamic Finance</i>
ISRA	<i>The International Shariah Research Academy for Islamic Finance</i>
ISDB	<i>Islamic Development Bank</i>
ISO	<i>International Organization for Standardization</i>
ISRA	<i>The International Shariah Research Academy for Islamic Finance</i>
ISPHM	Inisiatif Segera Pensijilan Halal Malaysia
JAKIM	Jabatan Kemajuan Islam Malaysia
JICA	<i>Japan International Cooperation Agency</i>
JKKI	Jawatankuasa Khas Kewangan Islam
KDNK	Keluaran Dalam Negara Kasar
KPI	Petunjuk Prestasi Utama
KYC	<i>Know Your Customer</i>
LLC	<i>Limited Liability Company</i>
MABIMS	Menteri-Menteri Agama dari Brunei, Indonesia, Malaysia dan Singapura
MAIN	Majlis Agama Islam Negeri
MITI	Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri
MNC	<i>Multinational Corporation</i>
MoC	<i>Memorandum Kerjasama</i>
MOSTI	Kementerian Sains, Teknologi dan Inovasi
MoU	Memorandum Persefahaman
MPC	Perbadanan Produktiviti Malaysia
MPIH	Majlis Pembangunan Industri Halal
MS	<i>Malaysian Standard</i>

MTDC	<i>Malaysian Technology Development Corporation</i>
MyHAC	Pusat Analisis Halal Malaysia
MY-UAE CEPA	<i>The Malaysia-UAE Comprehensive Economic Partnership Agreement</i>
NETR	Pelan Hala Tuju Peralihan Tenaga Negara
NIMP	Pelan Induk Perindustrian Baharu
OEM	<i>Original Equipment Manufacturer</i>
OIC	Pertubuhan Kerjasama Islam
MDB	<i>Multilateral Development Bank</i>
MIFC	<i>The Malaysian International Islamic Financial Centre</i>
MITI	Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri
MLC	MIFC Leadership Council
MOF	Kementerian Kewangan
PMKS	Perusahaan Mikro, Kecil dan Sederhana
R&D	<i>Research and Development</i>
SDG	<i>Social Development Goals</i>
SFDA	<i>Saudi Food and Drug Authority</i>
SGIE	<i>State of the Global Islamic Economy</i>
SKM	Skim Perkhidmatan dan Perjawatan
SME	<i>Small and Medium-Sized Enterprise</i>
SMIIC	<i>Standards and Metrology Institute for Islamic Countries</i>
UAE	<i>United Arab Emirates</i>
USD	<i>U.S. Dollar</i>
VBI	<i>Value-Based Intermediation</i>
VBIAF	<i>VBI Financing and Investment Impact Assessment Framework</i>
XAI	<i>Explainable Artificial Intelligence</i>



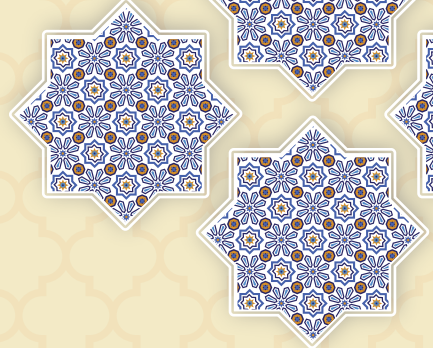
Perkembangan Kewangan Islam dan Hala Tuju Industri Halal di Malaysia

A SESI LIBAT URUS

-  Bank Negara Malaysia (BNM)
-  Persatuan Institusi Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia (AIBIM)

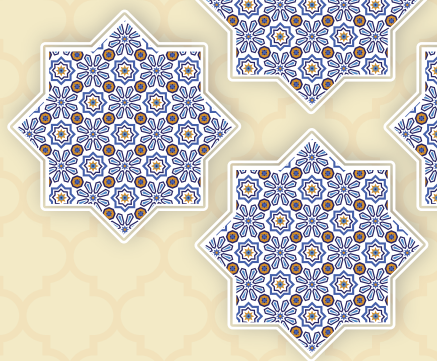


- 1 Perkembangan ketara dalam sektor kewangan Islam termasuk perbankan, takaful dan pasaran modal memerlukan perhatian yang lebih untuk memperkukuh kedudukan Malaysia seterusnya mencapai sasaran yang lebih tinggi.
- 2 Pembiayaan oleh kewangan Islam termasuk sukuk menyokong pelbagai sektor ekonomi. Sumbangan langsung sukuk kepada KDNK berpotensi besar dan boleh dipertingkatkan pada masa hadapan.
- 3 Program berasaskan VBI dan inovasi seperti iTEKAD terus memperkuat aspek kewangan sosial dan meningkatkan penggunaan kontrak Syariah.
- 4 iTEKAD membantu usahawan mikro berpendapatan rendah. Objektif dan keberkesannya memerlukan usaha sama bersama Majlis Agama Islam di setiap negeri.
- 5 Malaysia terus berada pada tempat pertama berdasarkan laporan *Islamic Finance Development Indicator* tetapi menghadapi persaingan daripada negara lain seperti Indonesia dan UAE.
- 6 Kerjasama bersama negara-negara lain melalui pemindahan pengetahuan (*knowledge transfer*) memberikan peluang kepada Malaysia untuk memperkuat kedudukan negara dalam kewangan Islam pada peringkat global.
- 7 Penglibatan bank antarabangsa amat penting sebagai sebahagian daripada pemegang taruh dalam mekanisme pendanaan sosial campuran untuk menyokong dan mendukung projek lestari.
- 8 GLC dan GLIC memainkan peranan penting melalui sumbangan kepada industri Halal seterusnya memperkuat sistem kewangan Islam di Malaysia.
- 9 Ekosistem kewangan Islam di Malaysia yang utuh menjadi rujukan bagi negara lain seterusnya membuka peluang kepada negara untuk terus memperluaskan penawaran di lapangan antarabangsa.
- 10 Pemahaman mengenai kewangan Islam yang lebih mendalam perlu ditingkatkan bagi mencapai sasaran pada peringkat nasional.
- 11 Akaun pelaburan perbankan Islam memperincikan saluran dana, seterusnya memberikan keyakinan dan ketelusan kepada pelabur tentang bagaimana dana mereka dilaburkan.
- 12 Semasa krisis seperti "*Bank Run*", perbankan Islam mengutamakan pengasingan sepenuhnya aset yang dibiayai oleh Akaun Pelaburan untuk dipulangkan semula kepada pelabur setelah mengambil kira perbelanjaan berkaitan.
- 13 Proses dan ketetapan dokumentasi berkaitan urusan kewangan Islam terus diberikan pengecualian (*exemptions*) oleh pihak kawal selia perbankan yang berkaitan.
- 14 Kajian semula ke atas Akta Tatacara Kewangan 1957 diharapkan dapat membuka peluang kepada agensi Kerajaan untuk menyokong pelaburan strategik melalui sistem kewangan Islam.
- 15 Akaun pelaburan perbankan Islam mempunyai potensi untuk memberikan dana kepada projek kelestarian seperti NETR yang saling melengkapi kepada peranan sektor swasta.
- 16 Teras strategik kewangan Islam di Malaysia dipacu oleh penyelesaian kewangan sosial yang memanfaatkan elemen seperti zakat, wakaf dan sedekah seterusnya mencapai pembangunan sosioekonomi yang mampan.
- 17 Malaysia berpotensi untuk memperluaskan penawaran perkhidmatan kewangan Islam pada peringkat global melalui pembukaan cawangan disokong oleh kerjasama antara Kerajaan.
- 18 Program seperti iTEKAD dan myWakaf membuktikan pencapaian dan kejayaan melalui peningkatan ekonomi domestik dan impak positif pada peringkat negeri.



SYOR-SYOR JAWATANKUASA

- 1 Permohonan bantuan teknikal yang diterima daripada institusi antarabangsa haruslah dikaji bagi memastikan kepentingan negara sentiasa terjamin. Antara usaha yang boleh dilakukan ialah analisa risiko dan manfaat (*risk-benefit analysis*) pada peringkat awal berdasarkan pengalaman institusi antarabangsa tersebut.
- 2 Institusi pendidikan tinggi di Malaysia dilibatkan sama dalam program kewangan Islam bagi memberikan pendedahan mengenai literasi kewangan terutamanya kepada golongan muda.
- 3 Institusi kewangan mempergiatkan usaha dalam mempromosikan produk dan perkhidmatan kewangan Islam dengan berkongsi kisah kejayaan (*success story*) peserta yang telah terlibat.
- 4 Malaysia harus sentiasa proaktif untuk kekal sebagai peneraju dalam sektor kewangan Islam antarabangsa dengan mengekalkan keunikan dan kelebihan (*comparative advantage*) yang sedia ada.
- 5 Sebarang cadangan-cadangan penambahbaikan daripada pemegang taruh diutarakan kepada badan legislatif dalam usaha untuk memperkasakan sektor kewangan Islam.
- 6 Pendanaan untuk menggalakkan aktiviti keusahawanan modal (*capital entrepreneurial*) diperluaskan ke negeri-negeri lain, seperti yang diusahakan di negeri Selangor dan Wilayah Persekutuan.
- 7 Dasar dan kawal selia yang dilaksanakan pada peringkat Persekutuan diperluaskan juga ke peringkat negeri dengan menggunakan pendekatan keseluruhan negara (*whole-of-nation approach*).
- 8 Peralihan ke arah ekonomi hijau turut disokong oleh pendanaan hijau daripada sektor kewangan Islam.
- 9 Institusi perbankan Islam sentiasa proaktif dalam memperkembangkan produk dan perkhidmatan mereka bagi memastikan Malaysia kekal sebagai peneraju dalam sektor kewangan Islam antarabangsa.
- 10 Institusi perbankan Islam turut mengambil inisiatif dalam mempergiatkan program literasi kewangan dengan menggunakan pendekatan keseluruhan negara (*whole-of-nation approach*).



B SESI LIBAT URUS



Halal Development Corporation (HDC)

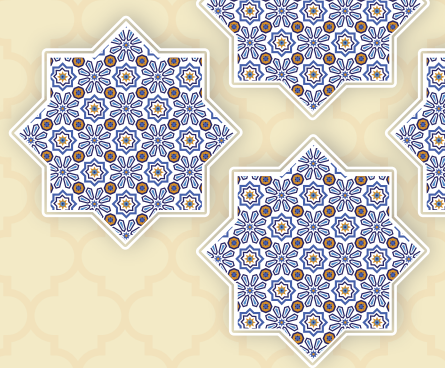


Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM)

HALA TUJU INDUSTRI HALAL DI MALAYSIA

- 1 Malaysia mengekalkan kedudukan pertama dalam laporan *State of the Global Islamic Economy* (SGIE) selama 10 tahun berturut-turut, namun menghadapi persaingan daripada negara Indonesia dan UAE.
- 2 Nilai eksport yang disumbangkan oleh perusahaan kecil dan sederhana masih terlalu kecil, justeru memerlukan lebih banyak sokongan untuk meningkatkan penglibatan mereka dalam industri Halal.
- 3 HDC sedang mengenal pasti kelebihan Malaysia dalam industri fesyen sederhana (*modest fashion*) pada peringkat global, dengan memberikan penekanan kepada konsep “Muslim-Friendly” dan tidak terhad kepada pensijilan Halal sahaja.
- 4 Industri tekstil sedang dipertimbangkan sebagai Sektor Baharu Halal oleh HDC. Ekosistem Halal di Malaysia yang melibatkan kerjasama antara MNC dan SME bertujuan untuk meningkatkan pekerjaan, perdagangan, pelaburan dan integriti Halal.
- 5 Kesedaran mengenai pentingnya sumbangan industri Halal masih berbeza pada peringkat negeri. Justeru, MPIH berusaha menyelaraskan dasar industri Halal pada peringkat negeri melalui HIMP 2030.
- 6 Sebarang pengiktirafan pensijilan Halal di luar negara harus diperhitungkan dalam nilai dagang Eksport Halal negara.
- 7 Kebolehpasaran graduan dalam Industri Halal yang rendah sekitar 10 hingga 12 peratus. HDC berusaha membimbing graduan melalui program latihan dan penawaran khidmat pegawai pembimbing.
- 8 Teknik pengumpulan data yang lebih menyeluruh bagi tujuan kiraan pencapaian indikator seperti jumlah syarikat yang memperoleh Sijil Halal dan Nilai Eksport Halal.
- 9 Kekurangan aktiviti penyelidikan dan pembangunan (R&D) bagi perkembangan Sektor Halal Domestik dan Penjagaan Diri serta Sektor Halal Farmaseutikal.
- 10 Malaysia perlu mengekalkan kepakaran dan keunikan dalam pensijilan Halal untuk bersaing dengan negara jiran seperti Indonesia dan Thailand.
- 11 JAKIM telah mengeluarkan pekeliling yang menggalakkan pengusaha kedai makanan untuk berurusan secara terus (*direct*) dengan JAKIM tanpa melibatkan perunding bagi pensijilan Halal.
- 12 JAKIM merancang untuk menggalakkan industri melantik pegawai eksekutif Halal sendiri bagi memudahkan urusan pensijilan Halal.





SYOR-SYOR JAWATANKUASA

- 1 Segala FTA dan perjanjian perdagangan yang sedang dirundingkan antara Malaysia dan negara-negara lain haruslah memastikan Malaysia meraih kesan positif dan mendapat manfaat berdasarkan kelebihan dan keunikan ekosistem Industri Halal negara.
- 2 Peluang pembangunan industri baharu dalam sub sektor Halal haruslah menyeluruh dan tidak tertumpu kepada sesetengah negeri atau kawasan tertentu sahaja.
- 3 MPIH yang diurussetiakan oleh HDC dapat mempertingkatkan kesedaran berhubung dasar pembangunan dan ekonomi di bawah HIMP 2030 ke setiap negeri.
- 4 HDC meningkatkan kerjasama dengan agensi promosi perdagangan Malaysia sedia ada dalam mempergiatkan peranan sebagai pakar pensijilan Halal yang diiktiraf pada peringkat antarabangsa, di samping mengekalkan keunikan dan kelebihan negara.
- 5 Kajian perbandingan mengenai ekosistem Industri Halal di Malaysia dengan lain-lain negara, seperti Thailand, Indonesia dan Viet Nam, dilaksanakan oleh HDC.
- 6 HDC mengadakan sesi libat urus berterusan bersama badan legislatif bagi memaklumkan perkembangan terkini serta cabaran yang dihadapi dari semasa ke semasa dalam melaksanakan HIMP 2030.
- 7 HDC meningkatkan usaha kerjasama bersama Kementerian Sains, Teknologi dan Inovasi (MOSTI) dan kolaborasi penyelidikan melalui kepakaran *niche* yang ditawarkan oleh Akademi Sains Malaysia dan *Malaysian Technology Development Corporation* (MTDC).
- 8 MITI melalui HDC mengkaji dengan lebih terperinci berkenaan kedudukan kriteria (*criteria ranking*) yang digunakan sebagai pengukur prestasi negara dalam laporan *State of the Global Islamic Economy* (SGIE) tahun 2023 bagi mengekalkan kedudukan negara. Laporan ini menyenaraikan Malaysia berada di kedudukan pertama dalam sektor makanan Halal berdasarkan nilai dagang pada peringkat antarabangsa.
- 9 JAKIM mengadakan libat urus bersama Kerajaan Hong Kong bagi memperkenalkan kebaikan dan kelebihan ekosistem Industri Halal Malaysia di wilayah tersebut. Hasil lawatan kerja Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi mendapati Kerajaan Hong Kong bersifat terbuka dan mengalu-alukan sebarang kerjasama dalam Industri Halal.
- 10 JAKIM memulakan inisiatif mewujudkan jalinan kerjasama antara universiti di Hong Kong dan Malaysia sebagai persiapan pembangunan bakat (*talent development*) bagi memenuhi kriteria dan keperluan industri masa kini.
- 11 JAKIM mengekalkan *standard*, keunikan dan kepakaran yang sedia ada melalui inovasi yang berterusan. Ini adalah penting untuk memastikan kepakaran pensijilan Halal yang dimiliki oleh Malaysia sentiasa berada kekal di hadapan daripada negara jiran seperti Indonesia dan Thailand.
- 12 Syarikat berkaitan kerajaan (GLC) disarankan untuk memanfaatkan keupayaan yang dimiliki untuk membantu pemain industri melalui JAKIM dan HDC dalam mempergiatkan aktiviti penyelidikan dan pembangunan (R&D) berkaitan produk dan perkhidmatan industri Halal.

BAHAGIAN I

PENGENALAN

Jawatankuasa dan Terma Rujukan

1. Dewan Rakyat pada hari Selasa, 21 Mac 2023 telah meluluskan usul Menteri di Jabatan Perdana Menteri (Undang-Undang dan Reformasi Institusi) berkenaan penubuhan 10 Jawatankuasa Pilihan Khas Dewan Rakyat (JKPK DR). Salah satu JKPK ialah Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi (DR.2 Tahun 2023).
2. Terma rujukan yang telah diluluskan adalah seperti berikut:
 - a. Tempoh perkhidmatan Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi (selepas ini dirujuk sebagai “Jawatankuasa”) berkuat kuasa mulai tarikh perintah Majlis sehingga tamat tempoh Parlimen ke-15 atau sehingga Jawatankuasa ini dibubarkan mengikut perintah Majlis, mengikut mana yang terdahulu.
 - b. Jawatankuasa ini berfungsi:
 - i. meneliti rang undang-undang yang telah dibawa untuk bacaan pertama di Dewan Rakyat berkaitan dengan kewangan dan ekonomi di bawah tanggungjawab Kementerian Kewangan, Kementerian Ekonomi, Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri, dan Jabatan Perdana Menteri serta agensi-agensi di bawahnya;
 - ii. meneliti usul, rang undang-undang persendirian, petisyen dan laporan yang berkaitan dengan kewangan dan ekonomi di bawah tanggungjawab Kementerian Kewangan, Kementerian Ekonomi, Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri, dan Jabatan Perdana Menteri serta agensi-agensi di bawahnya;
 - iii. menyiasat dan melaporkan apa-apa perkara yang berkaitan dengan kewangan dan ekonomi di bawah tanggungjawab Kementerian Kewangan, Kementerian Ekonomi, Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri, dan Jabatan Perdana Menteri serta agensi-agensi di bawahnya; atau
 - iv. melaksanakan apa-apa perkara yang diserahkan kepadanya oleh Menteri atau Majlis.

Apa-apa perkara yang dibincangkan di perenggan (b) tidak boleh melibatkan perkara yang telah, sedang atau akan dibincangkan oleh Jawatankuasa Kira-Kira Wang Negara (PAC).

c. Kuasa Memanggil

Peraturan Mesyuarat 83(2) memperuntukkan kuasa kepada Jawatankuasa ini untuk memanggil mana-mana orang termasuklah orang yang mempunyai kepakaran dan kemahiran hadir di hadapannya atau meminta dikeluarkan dokumen atau maklumat dari satu masa ke satu masa bagi maksud melaksanakan segala fungsinya sebagaimana yang dinyatakan dalam Terma Rujukan di atas.

d. Penyata Jawatankuasa

Peraturan Mesyuarat 86 memperuntukkan supaya Jawatankuasa ini menyiapkan dan membentangkan penyata Jawatankuasa ini yang mengandungi syor-syor yang berkaitan dan penyata Jawatankuasa ini hendaklah dikemukakan kepada Majlis Mesyuarat.

e. Kuasa Yang di-Pertua Dewan Rakyat

Sekiranya timbul apa-apa perkara berbangkit dalam perjalanan mesyuarat Jawatankuasa ini termasuk perkara berhubung kuasa memanggil orang hadir di hadapan Jawatankuasa ini atau meminta dikeluarkan dokumen atau maklumat yang berkaitan, Yang di-Pertua Dewan Rakyat boleh mengeluarkan apa-apa arahan yang difikirkan wajar dari semasa ke semasa dan arahan Yang di-Pertua Dewan Rakyat tersebut adalah muktamad.

3. Jawatankuasa Pemilih telah membentangkan penyatanya dan mengemukakan senarai Ahli-Ahli JKPK DR pada hari Khamis, 4 April 2023 (DR.3 Tahun 2023). Ahli-Ahli Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi terdiri daripada:

- i. Yang Berhormat Dato' Indera Mohd Shahr bin Abdullah
(Ahli Parlimen Paya Besar merangkap Pengerusi)
- ii. Yang Berhormat Tuan Jimmy Puah Wee Tse
(Ahli Parlimen Tebrau)
- iii. Yang Berhormat Tuan Lee Chean Chung
(Ahli Parlimen Petaling Jaya)
- iv. Yang Berhormat Datuk Seri Panglima Madius bin Tangau
(Ahli Parlimen Tuaran)

- v. Yang Berhormat Puan Teresa Kok Suh Sim
(Ahli Parlimen Seputeh)
- vi. Yang Berhormat Tuan Chong Zhemin
(Ahli Parlimen Kampar)
- vii. Yang Berhormat Datuk Dr. Mohd Radzi bin Md Jidin
(Ahli Parlimen Putrajaya)
- viii. Yang Berhormat Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman
(Ahli Parlimen Bachok)
- ix. Yang Berhormat Datuk Awang bin Hashim
(Ahli Parlimen Pendang)

Pendekatan Tugas Kerja

- 4. Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi telah melantik ex-officio daripada Kementerian Kewangan, Kementerian Ekonomi dan Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri untuk memberikan nasihat kepada ahli-ahli Jawatankuasa.
- 5. Jawatankuasa ini telah mengadakan dua mesyuarat bagi membincangkan berkenaan hala tuju industri Halal di Malaysia dan perancangan untuk memperluaskan industri Halal pada peringkat antarabangsa seperti yang berikut:
 - i. Mesyuarat pada hari Khamis, 12 September 2024 telah diadakan bagi mendengar pembentangan dan membincangkan mengenai Pelan Induk Industri Halal (HIMP) 2030 oleh *Halal Development Corporation Berhad* (HDC).
 - ii. Mesyuarat pada hari Khamis, 12 September 2024 telah diadakan bagi mendengar pembentangan dan membincangkan mengenai hala tuju industri Halal di Malaysia dan perancangan untuk memperluaskan industri Halal pada peringkat antarabangsa oleh Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM).
- 6. Jawatankuasa ini juga telah mengadakan dua mesyuarat bagi membincangkan berkenaan perkembangan kewangan Islam (*Islamic finance*) di Malaysia serta agenda untuk memperluaskan kewangan Islam pada peringkat antarabangsa seperti yang berikut:
 - i. Mesyuarat pada hari Khamis, 3 Oktober 2024 telah diadakan bagi mendengar pembentangan dan membincangkan mengenai

pembangunan sektor kewangan Islam di Malaysia dan inisiatif utama berlandaskan Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026 oleh Bank Negara Malaysia (BNM).

- ii. Mesyuarat pada hari Khamis, 3 Oktober 2024 telah diadakan bagi mendengar pembentangan dan membincangkan mengenai peranan yang dimainkan oleh Persatuan Institusi Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia (AIBIM) dan teras strategik yang terkandung di bawah Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026 oleh AIBIM.

BAHAGIAN II

LATAR BELAKANG

1. Pada 13 Mei 2024, Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi yang diwakili oleh Yang Berhormat Dato' Indera Mohd Shahr bin Abdullah, Yang Berhormat Puan Teresa Kok Suh Sim dan Yang Berhormat Tuan Lee Chean Chung telah menerima kunjungan hormat daripada Jawatankuasa Dewan *Legislative Council of the Hong Kong Special Administrative Region* (LegCo) yang diketuai oleh Yang Berhormat Tuan Andrew Leung Kwan-yuen. Perjumpaan ini telah membincangkan perkara-perkara penting ke arah pengukuhan ekonomi serantau di samping mengeratkan hubungan legislatif dua hala antara Malaysia dan Hong Kong.
2. Susulan perjumpaan pada 13 Mei 2024, Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi telah mengadakan lawatan kerja timbal balik (*reciprocal visit*) ke Wilayah Pentadbiran Khas Hong Kong pada 12 hingga 15 Ogos 2024. Lawatan kerja ini bertujuan untuk mempelajari peluang pelaburan yang ditawarkan di Hong Kong serta mengenal pasti dasar-dasar industri semasa yang diusahakan di sana untuk membangunkan industri baharu, membuka pasaran baharu dan meningkatkan aktiviti import dan eksport. Antara dapatan penting (*key takeaways*) hasil daripada lawatan kerja ini adalah keterbukaan Kerajaan Hong Kong untuk menerima dan meningkatkan kerjasama antara kerajaan dalam bidang kewangan Islam (*Islamic finance*) dan kecenderungan untuk mempromosikan produk Halal di Wilayah Pentadbiran Khas tersebut.
3. Setelah pulang ke Malaysia, Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi telah menetapkan untuk membincangkan mengenai strategi dan perancangan oleh pihak berkaitan dalam usaha untuk memperluaskan kewangan Islam dan industri Halal pada peringkat domestik dan antarabangsa. Jawatankuasa juga berhasrat untuk berkongsi pengalaman dan pengetahuan hasil daripada lawatan tersebut.
4. Pada Mesyuarat Bil. 9 Tahun 2024 yang diadakan pada hari Khamis, 12 September 2024, Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi telah menetapkan untuk membincangkan mengenai hala tuju industri Halal di Malaysia dan perancangan untuk memperluaskan industri Halal pada peringkat antarabangsa. Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi telah mendengar pembentangan dan membincangkan hala tuju industri Halal di Malaysia dan perancangan untuk memperluaskan industri Halal pada peringkat antarabangsa bersama *Halal Development Corporation Berhad* (HDC) dan Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM). Perincian bagi setiap pembentangan adalah seperti berikut:

- i. HDC telah memberi taklimat berkenaan latar belakang HDC, pengenalan kepada Majlis Pembangunan Industri Halal (MPIH), Pelan Induk Industri Halal (HIMP) 2030, ekosistem Halal di Malaysia, saiz pasaran industri Halal di Malaysia, prestasi pencapaian indikator utama tahun 2023 dan tinjauan permintaan pasaran serta peluang perniagaan industri Halal global menjelang tahun 2030 seperti dalam **Lampiran C**.
 - ii. JAKIM telah memberi taklimat berkenaan sejarah dan evolusi pensijilan Halal di Malaysia sepanjang 50 tahun, fungsi dan peranan JAKIM, agensi yang berkaitan di bawah JAKIM, landskap pensijilan Halal dalam negara dan pencapaian serta perkembangan terkini pensijilan Halal Malaysia pada peringkat antarabangsa seperti dalam **Lampiran D**.
5. Pada Mesyuarat Bil. 10 Tahun 2024 yang diadakan pada hari Khamis, 3 Oktober 2024, Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi telah menetapkan untuk membincangkan mengenai perkembangan kewangan Islam Malaysia serta agenda untuk memperluaskan kewangan Islam pada peringkat antarabangsa. Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi telah mendengar pembentangan dan membincangkan perkembangan kewangan Islam bersama Bank Negara Malaysia (BNM) dan Persatuan Institusi Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia (AIBIM). Perincian bagi setiap pembentangan adalah seperti berikut:
- i. BNM telah memberi taklimat berkenaan pembangunan sektor kewangan Islam di Malaysia, inisiatif utama berlandaskan Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026 dan keutamaan yang difokuskan pada masa hadapan seperti dalam **Lampiran A**.
 - ii. AIBIM telah memberi taklimat berkenaan sejarah dan evolusi penubuhan AIBIM sejak tahun 1995, teras strategik yang terkandung di bawah Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026, inisiatif Malaysia untuk menjadi sebuah negara sebagai gerbang pasaran kewangan Islam antarabangsa serta cabaran yang dihadapi dalam usaha untuk memperluaskan kewangan Islam pada peringkat antarabangsa seperti dalam **Lampiran B**.

BAHAGIAN III

LIBAT URUS DAN PERBINCANGAN

Ringkasan pembentangan dan pandangan daripada Kementerian, Jabatan, Agensi, Perbadanan dan Persatuan kepada Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi mengenai pembangunan sektor kewangan Islam di Malaysia, inisiatif utama berlandaskan Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026, keutamaan pada masa hadapan serta hala tuju industri Halal di Malaysia dan perancangan untuk memperluaskan industri Halal pada peringkat antarabangsa adalah seperti berikut:

I. TAKLIMAT MENGENAI PEMBANGUNAN SEKTOR KEWANGAN ISLAM DI MALAYSIA, PELAN SEKTOR KEWANGAN TAHUN 2022 HINGGA 2026, CABARAN YANG DIHADAPI DAN KEUTAMAAN PADA MASA HADAPAN

A. BANK NEGARA MALAYSIA (BNM)

1. BNM memaklumkan bahawa:

- i. Kewangan Islam di Malaysia telah berkembang secara inklusif dan progresif sejak empat dekad yang lalu:
 - a. Penawaran kewangan Islam yang inklusif untuk komuniti Muslim telah bermula apabila bank Islam pertama ditubuhkan pada tahun 1983 diikuti penubuhan pengendali takaful pertama pada tahun 1984 yang juga dikenali sebagai fasa pembinaan asas. Rangkaian dan skala diperluas dan didorong oleh penawaran yang komprehensif apabila jendela perbankan Islam (*Islamic banking window*) dan pasaran wang Islam dan bon Islam (sukuk) diperkenalkan sekitar tahun 1990-an. Struktur tata kelola Syariah dan penyeliaan diperkukuhkan dengan penubuhan Majlis Penasihat Syariah BNM pada tahun 1997. Inovasi dan kepelbagaian solusi kewangan Islam terus memacu pengukuhan ekosistem dan aspirasi global dengan penyertaan bank Islam asing pertama dalam pasaran tempatan pada tahun 2005. Pada tahun yang sama, *International Centre for Education in Islamic Finance* (INCEIF) turut ditubuhkan. Perkembangan kewangan Islam di Malaysia terus diperkukuhkan melalui agenda *Malaysia International Islamic Financial Centre* (MIFC) pada tahun 2006 dan pengukuhan pengawalan dan penyeliaan institusi kewangan Islam dengan penggubalan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam pada tahun 2013. Pengantaraan Berasaskan Nilai (*Value-Based Intermediation*, VBI) juga diperkenalkan pada tahun 2017.

- b. Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026, antara lain menggariskan pendekatan pembangunan kewangan berasaskan nilai untuk mencapai objektif memperteguh tawaran nilai Malaysia sebagai gerbang kewangan Islam antarabangsa. Industri perbankan Islam kini mencakupi 45.9% daripada jumlah pembiayaan dalam sistem perbankan manakala industri takaful mencakupi hampir suku (24.7%) daripada sumbangan bersih sektor insurans dan takaful. Antara usaha pengukuhan kewangan Islam di Malaysia termasuklah pelancaran program iTEKAD pada tahun 2020, penubuhan Majlis Kepimpinan MIFC *Leadership Council* (MLC) pada tahun 2022 dan bank digital Islam pertama yang mula beroperasi pada tahun 2024.
- ii. Kewangan Islam turut menyokong pertumbuhan ekonomi negara:
 - a. Kewangan Islam telah menyokong pertumbuhan ekonomi negara dengan memenuhi keperluan pembiayaan pelbagai sektor ekonomi. Secara keseluruhan, sektor kewangan Islam menyumbang 1.0% kepada Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK). Pada tahun 2023, RM262 bilion sukuk diterbitkan untuk membiayai pelbagai sektor ekonomi sebagai contoh pembinaan MRT, lebuh raya, lapangan terbang dan sebagainya.
 - b. Dari segi rangkuman kewangan, sektor perbankan Islam juga menyumbang kepada pembiayaan untuk perusahaan mikro, kecil dan sederhana (PMKS) (dengan kadar pertumbuhan 12.5%) dan takaful keluarga (dengan kadar penembusan 19.8%). Sektor perbankan Islam dan takaful juga menyumbang kepada peluang pekerjaan rakyat, dengan 16,831 orang pekerja terlibat dalam sektor-sektor ini.
 - c. Sektor kewangan Islam di Malaysia berdaya saing di peringkat global, dipacu oleh tiga faktor utama iaitu peserta industri yang pelbagai, rangka kerja Syariah dan pengawalseliaan yang menyeluruh serta pembangunan modal insan secara berterusan dan menyeluruh.
- iii. Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026 telah menggariskan keutamaan-keutamaan strategik bagi memacu perkembangan kewangan Islam serta mengekalkan daya saing negara pada peringkat antarabangsa dan menjana impak yang lebih besar kepada negara dan komuniti:

- a. Keutamaan strategik pertama ialah untuk memposisikan Malaysia sebagai hab antarabangsa dalam kewangan Islam. Antara contoh inisiatif utama ialah penubuhan *Centralised Shariah Authorities Forum* (CSAF), Majlis Kepimpinan MIFC (*MIFC Leadership Council*, MLC) dan Jawatankuasa Pasaran Kewangan Islam. Semasa *Global Forum on Islamic Economics and Finance* (GFIEF) 2024, MLC telah menandatangani Memorandum Kerjasama dengan negara seperti United Kingdom, Turki, Indonesia dan Hong Kong. Pemeteraian Memorandum Kerjasama ini bertujuan untuk menghubungkan pelabur, pemain industri dan pihak berkepentingan di Asia dan negara-negara *Organisation of Islamic Cooperation* (OIC) dengan peluang kewangan Islam di Malaysia.
- b. Keutamaan strategik kedua ialah untuk memperkasakan kewangan berasaskan nilai dan laporan berasaskan impak. Inisiatif yang diusahakan ialah pengenalan inisiatif Pengantaraan Berasaskan Nilai (VBI). Sehingga kini sekitar RM433.8 bilion telah disalurkan oleh bank-bank Islam untuk inisiatif yang selaras dengan VBI antaranya RM38.91 bilion kepada keperluan pembinaan rumah mampu milik, RM119.03 bilion kepada PKMS, RM37.75 bilion bagi pembinaan infrastruktur awam dan RM19.25 bilion bagi projek tenaga boleh diperbaharui dan projek hijau.
- c. Keutamaan strategik ketiga ialah pengukuhan ekosistem untuk memajukan pendigitalan dan memperdalam pasaran kewangan Islam melalui perlesenan bank-bank digital dan pengenalan kepada *Sandbox* Pengawalseliaan atau dalam istilah Bahasa Inggeris “Regulatory Sandbox” bagi menyediakan persekitaran kawal selia yang kondusif bagi memacu inovasi keseluruhan dalam sektor kewangan negara. Penubuhan bank digital Islam pertama di Malaysia pada bulan Mei 2024 dijangka akan terus memacu inovasi ke arah perkembangan sektor kewangan. Dokumen dasar rangka kerja perlesenan dan pengawalseliaan untuk Penanggung Insurans dan Pengendali Takaful Digital (*Digital Insurers and Takaful Operators*, DITO) turut dilancarkan pada Julai 2024 sejajar dengan komitmen dalam melestari insurans dan takaful kekal relevan dengan kemajuan teknologi kewangan.
- d. Keutamaan strategik keempat ialah untuk mendorong dan menggalakkan inovasi serta membangunkan persekitaran bagi penggunaan kontrak Syariah yang pelbagai. Antara program yang dilancarkan di bawah strategik ini ialah iTEKAD, CAKNA, Akaun Pelaburan (*Investment Account*) berasaskan impak dan

AgriTakaful. Pelancaran iTEKAD yang bertujuan untuk memperkasakan daya tahan kewangan usahawan mikro berpendapatan rendah melalui sokongan pendanaan dan peningkatan kemahiran adalah perintis bagi inisiatif dalam memacu kewangan sosial. Sejak pelancarannya pada tahun 2020, iTEKAD terus membantu seramai 6,539 usahawan berpendapatan rendah (Jun 2024). Impak kepada peserta yang telah selesai menjalani program iTEKAD termasuk 79% peserta berjaya meningkatkan jualan bulanan, 88% peserta berupaya menyimpan sebanyak RM4,000 daripada pendapatan perniagaan bulanan dan lebih 900 peluang pekerjaan baharu diwujudkan.

- iv. Malaysia kekal berdaya saing dan merupakan antara peneraju pasaran kewangan Islam global:
 - a. Dari segi saiz, Malaysia menyumbang sekitar 14.8% (USD666 bilion) daripada bahagian pasaran aset kewangan Islam global yang merangkumi sektor perbankan, takaful, sukuk dan pengurusan dana Islam. Di samping itu, pasaran sukuk Malaysia menyumbang 42.0% daripada bahagian pasaran sukuk global terkumpul. Malaysia turut diiktiraf sebagai pemimpin global dalam pasaran sukuk dengan beberapa pencapaian terkemuka. Antaranya menjadi pelopor dalam penerbitan sukuk hijau, yang menyokong projek-projek mampan dan pelaburan patuh Syariah.
 - b. Malaysia juga diiktiraf sebagai negara teratas dalam indeks *Islamic Financial Development* untuk tahun ke-11 berturut-turut. Malaysia juga menjadi tuan rumah kepada infrastruktur-infrastruktur kewangan Islam global seperti *Islamic Financial Services Board* (IFSB), *International Islamic Liquidity Management Corporation* (IILM) dan Pusat Kecemerlangan *Islamic Development Bank* (IsDB). Selain itu, institusi kewangan Malaysia telah meluaskan penawaran kewangan Islam masing-masing ke negara lain seperti Indonesia, Filipina, Singapura dan *United Arab Emirates* (UAE).
- v. Pembangunan sistem kewangan Islam pada masa hadapan memerlukan pendekatan bersepadu dengan tiga potensi utama dilihat dapat menjadi pemangkin:
 - a. Potensi pertama adalah ekonomi halal di mana sektor kewangan Islam berperanan penting dalam menyediakan penyelesaian kewangan yang menyeluruh untuk mendukung pertumbuhan industri halal negara. Setakat kini, terdapat 11 buah bank Islam

yang menawarkan program perdagangan halal yang khusus dengan pelbagai penyelesaian kewangan yang merangkumi pengurusan tunai, pembiayaan rantai bekalan, pembiayaan perdagangan dan lain-lain.

- b. Potensi kedua adalah agenda iklim dan kelestarian yang tertumpu kepada kewangan lestari dan meneruskan usaha untuk mendorong inovasi industri. Untuk tujuan ini, sebanyak RM300 bilion disasarkan bagi pelaburan hijau Malaysia menjelang tahun 2030. Ini secara tidak langsung menyumbang kepada sasaran Karbon Sifar Bersih pada tahun 2050, berpandukan rangka kerja strategik seperti Pelan Hala Tuju Peralihan Tenaga Negara (NETR) dan Pelan Induk Perindustrian Baharu (NIMP).
 - c. Potensi ketiga ialah inovasi dan pendigitalan untuk menggalakkan lebih banyak solusi berasaskan kewangan sosial campuran (*social blended finance*) dan meluaskan akses kewangan bagi segmen yang tiada dan kurang mendapat perkhidmatan kewangan. Asia Tenggara juga menjadi destinasi pilihan *Islamic fintech* yang berpotensi dalam memacu keluasan penawaran kewangan Islam.
2. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa elemen kewangan Islam terdiri daripada perbankan (*banking*), pasaran takaful (*takaful market*) dan pasaran modal (*capital market*). Pada masa kini di Malaysia, saiz pasaran kewangan Islam ialah 45.9% bagi perbankan Islam, 24.7% bagi pasaran takaful dan 63% bagi pasaran modal Islam.
3. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa Jawatankuasa Khas Kewangan Islam (JKKI) pernah diwujudkan pada tahun 2019. Matlamat utama penubuhan JKKI adalah untuk mengukuhkan hala tuju mempromosikan Malaysia sebagai peneraju global dalam kewangan Islam terutamanya dalam pasaran sukur. Pada masa itu, JKKI dipertanggungjawabkan untuk menyelaras peranan dan tanggungjawab pihak berkepentingan ke arah meningkatkan industri kewangan Islam di Malaysia, memperkukuh peranan sektor awam sebagai pemacu industri serta menggalakkan usaha meningkatkan kesedaran awam terhadap kepentingan kewangan Islam.
4. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa sektor kewangan Islam telah menyokong pertumbuhan ekonomi negara antaranya melalui terbitan sukur untuk membiayai pelbagai sektor ekonomi (bernilai RM262 bilion) dan pembiayaan perniagaan daripada pelbagai sektor ekonomi (dengan kadar pertumbuhan 8.5%). Secara keseluruhan, sektor kewangan Islam menyumbang sebanyak 1.0% kepada Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK). Lebih 100 peserta industri (*institutions*) pelbagai menyokong dan memenuhi

keperluan kewangan Islam yang terdiri daripada perbankan, pengurusan aset (*asset management*), takaful dan pemain lain. Jumlah pemain pengurusan aset dianggarkan hampir 60 pemain industri yang terdiri daripada pemain tempatan dan juga pemain dari luar negara (*mixture*).

5. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa antara inisiatif utama Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026 ialah Pengantaraan Berasaskan Nilai (*Value-Based Intermediation*) yang bertujuan untuk memperkasakan kewangan berasaskan nilai dan laporan berasaskan impak.
6. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa inisiatif utama lain seperti iTEKAD bertujuan untuk mendorong inovasi dan membangunkan persekitaran penggunaan kontrak Syariah yang pelbagai.
7. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa iTEKAD mula diperkenalkan untuk membantu asnaf dan usahawan mikro berpendapatan rendah yang terkesan semasa pandemik COVID-19. Program iTEKAD terus diperkembangkan untuk memperkasa daya tahan (daya saing) kewangan usahawan mikro berpendapatan rendah melalui sokongan pendanaan dan peningkatan kemahiran (menjana impak). Tiga komponen iTEKAD ialah modal permulaan (modal sosial) seperti zakat dan wakaf tunai, pembiayaan mikro dan latihan berstruktur. Setakat Jun 2024, impak kepada peserta yang telah selesai menjalankan program iTEKAD termasuk 79% peserta berjaya meningkatkan jualan bulanan, 88% peserta berjaya menyimpan secara purata hingga RM4,000 daripada pendapatan perniagaan dan lebih 900 peluang pekerjaan baharu diwujudkan.
8. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa pelaksanaan iTEKAD masa kini dilaksanakan di semua negeri di Malaysia yang melibatkan usaha sama bersama Majlis Agama Islam di setiap negeri.
9. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa terdapat lebih dari 70 penyedia latihan (*training providers*) yang terlibat dalam program iTEKAD.
10. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa peserta program iTEKAD akan mendapat peluang pendedahan dan kemahiran menjalankan penjualan produk atas talian (*online sales*). Beberapa peserta juga telah berjaya memasarkan produk mereka ke luar negara (*export*).
11. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa pada masa kini terdapat 5 bank digital di Malaysia, terdiri daripada 3 bank digital konvensional dan 2 bank digital Islam. Rangka kerja bank digital secara amnya dibangunkan untuk memacu penawaran digital dan inovasi, seterusnya mengukuhkan ekosistem dan memperdalam pasaran kewangan termasuk kewangan Islam. 3 daripada bank digital termasuk 1 bank digital Islam sudah mula beroperasi secara berperingkat sejak Mac 2023. Sambutan dan perkembangan permulaan (*initial*

development) bank digital Islam yang pertama yang mula beroperasi pada Mei 2024 adalah memberangsangkan dan mendapat sambutan yang positif daripada masyarakat.

12. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa pemohon bank digital telah dinilai secara menyeluruh mengikut seksyen 10 (1) Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 yang menghendaki BNM mengambil kira semua faktor dalam Jadual 5 Akta-akta tersebut dan keperluan dasar lain yang berkaitan. Kriteria penilaian merangkumi kewibawaan dan integriti pemohon, bentuk dan kecukupan sumber kewangan, kekukuhan dan kebolehlaksanaan plan perniagaan dan teknologi serta keupayaan untuk menangani jurang rangkaian kewangan secara berkesan. Permohonan dinilai mengikut merit pemohon serta perbandingan yang dibuat dengan permohonan lain berdasarkan penilaian yang konsisten bagi setiap kriteria penilaian. Susulan tapisan, BNM telah menjelaskan secara terperinci aspek dan perkara yang perlu ditambah baik dalam maklum balas yang diberikan kepada pemohon yang tidak berjaya.
13. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa sasaran semasa adalah untuk mewujudkan lima bank digital sahaja di Malaysia, termasuk bank digital Islam, berdasarkan model asas baharu yang perlu dinilai (*new, untested*). Pendekatan ini adalah untuk memastikan tiada persaingan yang melampau (*too competitive*) pada peringkat permulaan, pada masa yang sama memastikan saiz bank digital yang kondusif bersamaan dengan trend permintaan semasa (*current demand*). BNM seterusnya memaklumkan perancangan untuk mempertimbangkan kewujudan bank digital Islam yang lebih banyak apabila saiz pasaran telah berkembang dan permintaan meningkat pada masa hadapan.
14. Jawatankuasa berpendapat pentingnya kesedaran terhadap inovasi terutamanya di kalangan penggubal dasar pada peringkat legislatif. Antara contoh terma inovasi masa kini ialah *Explainable Artificial Intelligence* (XAI) dan *Society 5.0* yang telah diperkenalkan di Jepun pada tahun 2016. Dalam konteks ini, Malaysia harus sentiasa proaktif untuk kekal di hadapan dan mengekalkan keunikan dan kelebihan (*comparative advantage*) yang sedia ada.
15. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa pengukuhan kedudukan Malaysia didorong oleh kemampuan negara berdaya saing seterusnya menjadi peneraju kewangan Islam pada peringkat global. Malaysia telah diiktiraf pada tempat pertama dalam laporan *Islamic Finance Development Indicator* untuk tahun yang ke-11 berturut-turut.

16. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa negara-negara lain seperti Indonesia, Arab Saudi dan United Arab Emirates (UAE) turut mencatat perkembangan positif dan kemajuan pesat dalam kewangan Islam. Bagi memperkembang pembangunan kewangan Islam pada peringkat global, Malaysia boleh mengenal pasti peluang untuk menjalankan kolaborasi bersama rakan strategik global, termasuklah dengan negara-negara tersebut. Kerjasama antara Malaysia dan rakan strategik global dalam kewangan Islam tersebut boleh ditumpukan kepada inisiatif berkepentingan utama pada peringkat nasional dan global, contohnya dalam agenda kemampanan dan kelestarian, ekonomi halal dan pengukuhan modal insan.
17. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa usaha berterusan oleh BNM untuk memperluaskan kewangan Islam pada peringkat global didorong oleh semangat untuk menyebarkan syiar Islam. Dalam konteks ini, BNM percaya Malaysia akan terus kekal berada di hadapan didorong oleh beberapa faktor. Antara faktor yang diuraikan termasuk ekosistem yang komprehensif (*comprehensive ecosystem*) yang menyokong pertumbuhan kewangan Islam dan potensi negara untuk melahirkan modal insan (*talent*). Malaysia juga menjadi tuan rumah kepada organisasi antarabangsa seperti *Islamic Financial Services Board* (IFSB) yang berfungsi sebagai badan penetapan piawaian berhemat antarabangsa untuk industri perkhidmatan kewangan Islam global.
18. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa Malaysia juga menjadi tuan rumah kepada *International Islamic Liquidity Management* (IILM) yang menyediakan pengurusan kecairan untuk pasaran global. Produk kewangan Islam yang diperkenalkan oleh peserta industri yang pelbagai di Malaysia juga menjadi faktor pengukuhan, selain daripada menjadi negara pelopor pertama yang memperkenalkan sukuk di rantau ini.
19. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa perkembangan kewangan Islam pada peringkat global akan memanfaatkan Malaysia kerana negara mempunyai keperluan kepakaran Syariah yang sedia ada untuk ditawarkan kepada negara-negara luar, sebagai contoh khidmat dan peranan yang dimainkan oleh *International Centre for Education in Islamic Finance* (INCEIF) dan *International Syari'ah Research Academy for Islamic Finance* (ISRA).
20. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa kedudukan strategik (*strategic positioning*) yang dimainkan oleh bank serantau Malaysia (*our own regional banks*) seperti CIMB dan Maybank adalah penting bagi memenuhi keperluan kewangan Islam dan mendukung pertumbuhan ekonomi serantau.
21. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa ekonomi halal menunjukkan jalinan saling-melengkapi (*complementary*) antara industri halal dan kewangan Islam, merujuk kepada Pelan Induk Industri Halal yang terkini.

22. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa Malaysia mampu berdaya saing kerana negara mempunyai modal insan (*talent*) yang diperlukan dan pemain industri yang pelbagai selain daripada ekosistem yang kukuh. Ekosistem ini seterusnya menarik minat negara lain untuk terlibat sama dan bekerjasama dengan Malaysia dalam lapangan kewangan Islam.
23. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa mekanisme bagi pendanaan hijau (*green financing*) kepada projek kelestarian seperti Pelan Hala Tuju Peralihan Tenaga Negara (NETR) ialah melalui inovasi berasaskan kewangan sosial campuran (*social blended finance*). Tiga aspek utama dalam konsep kewangan sosial campuran ini ialah pendanaan (*financing*) daripada bank, pendanaan ekuiti (*equity financing*) melalui perkongsian ekuiti (*equity partnership*) dan bantuan teknikal kepada bank di Malaysia bagi membentuk kapasitinya sendiri. Pendanaan dan bantuan teknikal antaranya boleh diusahakan bersama *International Finance Corporation* (IFC) di bawah *World Bank*, *Japan International Cooperation Agency* (JICA), *Asian Development Bank* (ADB) atau bank-bank pembangunan serantau dan global yang lain.
24. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa konsep kewangan campuran (*blended financing*) dapat dimanfaatkan untuk memenuhi keperluan pembiayaan pendanaan hijau di bawah NETR, termasuklah dengan kerjasama bank-bank pembangunan multilateral dalam menawarkan perkongsian ekuiti (*equity partnership*). Ini dapat membantu menguruskan tahap pinjaman (*leverage ratio*) dan mengurangkan beban hutang syarikat-syarikat yang terlibat.
25. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa syarikat berkaitan kerajaan (GLC) juga boleh memainkan peranan dengan menyalurkan dana melalui perkongsian ekuiti kepada syarikat yang terlibat dalam projek lestari.
26. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa lebih 90 peratus perniagaan syarikat di Malaysia digerakkan oleh perusahaan kecil dan sederhana (PKS). Fokus utama pada masa kini adalah untuk membantu PKS bersiap sedia untuk menghadapi perubahan (*transitioning*) ke arah perniagaan berkonsepkan kelestarian hijau. Antara program yang diusahakan termasuk *Greening Value Chain* dan *Value-Based Intermediation Financing and Investment Impact Assessment Framework* (VBIAF) *Sectoral Guides*. Dalam konteks ini, BNM berpandangan pentingnya industri untuk menyedari dan memahami (*understanding*) kepentingan mereka untuk membentuk kapasiti sendiri dalam bidang masing-masing. Sehingga kini, terdapat 10 garis panduan sektoral (*sectoral guides*) merangkumi sektor seperti tenaga boleh baharu (*renewable energy*), kecekapan tenaga (*energy efficiency*), pengurusan sisa (*waste management*) dan pertanian (*agriculture*).

27. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa perbankan kewangan Islam boleh menawarkan perkongsian ekuiti (*equity partnership*). Kelebihan ini merupakan kekuatan perbankan kewangan Islam terutamanya pendanaan untuk menyokong pelaksanaan projek. Sukuk yang diterbitkan oleh perbankan kewangan Islam di Malaysia juga didorong oleh kelebihan keupayaan yang sedia ada.
28. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa pendanaan keusahawan modal (*capital entrepreneurial financing*) bertujuan untuk menggalakkan pengusaha menceburi bidang perniagaan seterusnya memiliki kemahiran untuk berdaya saing. Program seumpama ini adalah berdasarkan konsep kebajikan (*welfare*).
29. Jawatankuasa berpendapat Ahli Parlimen memainkan peranan penting dalam memastikan program iTEKAD dimanfaatkan oleh rakyat di peringkat negeri. Selain zakat dan wakaf, agensi negeri juga boleh menyalurkan dana melalui tanggungjawab sosial korporat (CSR) untuk pelaksanaan program iTEKAD.
30. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa BNM dan juga pemain industri giat menjalankan sesi libat urus dan komunikasi bersama Majlis Agama Islam Negeri. Pendekatan ini diharapkan dapat memastikan sebarang pelaksanaan (*implementation*) yang dirancang berjalan dengan lancar.
31. Jawatankuasa berpendapat program iTEKAD yang dilancarkan sejak tahun 2020 telah menyumbang kepada nilai tambah (*added value*) kesejahteraan dan taraf hidup pemohon yang terlibat dalam program tersebut.
32. Jawatankuasa berpendapat inovasi yang diterapkan dalam program iTEKAD oleh BNM merupakan pencapaian yang membanggakan merangkumi elemen hibrid seperti zakat, wakaf tunai (*cash*) dan wakaf tanah (*land*). iTEKAD juga merupakan suatu inisiatif lengkap (*complete set*) yang memanfaatkan fungsi perbankan Islam (*Islamic banking*) bersama kelebihan pendanaan Islam (*Islamic financing*) dan modal Islam (*Islamic capital*).
33. Jawatankuasa menyambut baik usaha BNM untuk memperluaskan kewangan Islam dengan memanfaatkan ekosistem sedia ada. Ekosistem negara dengan standard yang tinggi memastikan walaupun jumlah penduduk negara adalah lebih kecil berbanding negara-negara seantero dunia, ia mampu menjadi tarikan atau “role model” kepada negara lain untuk bekerjasama dengan Malaysia (*global partnering*) dalam sektor kewangan Islam.
34. Jawatankuasa berpendapat pemahaman (*understanding*) dan kesedaran (*awareness*) mengenai program memperkembangkan kewangan Islam yang dilaksanakan pada peringkat nasional haruslah diterima sama pada peringkat negeri.

35. Jawatankuasa mengesyorkan supaya permohonan bantuan teknikal yang diterima daripada institusi antarabangsa haruslah dikaji bagi memastikan kepentingan negara sentiasa terjamin. Antara usaha yang boleh dilakukan ialah analisa risiko dan manfaat (*risk-benefit analysis*) pada peringkat awal berdasarkan pengalaman institusi antarabangsa tersebut.
36. Jawatankuasa mengesyorkan supaya institusi pendidikan tinggi di Malaysia dilibatkan sama dalam program kewangan Islam bagi memberikan pendedahan mengenai literasi kewangan terutamanya kepada golongan muda.
37. Jawatankuasa mengesyorkan supaya institusi kewangan mempergiatkan usaha dalam mempromosikan produk dan perkhidmatan kewangan Islam dengan berkongsi kisah kejayaan (*success story*) peserta yang telah terlibat.
38. Jawatankuasa mengesyorkan supaya Malaysia harus sentiasa proaktif untuk kekal sebagai peneraju dalam sektor kewangan Islam antarabangsa dengan mengekalkan keunikan dan kelebihan (*comparative advantage*) yang sedia ada.
39. Jawatankuasa mengesyorkan supaya sebarang cadangan-cadangan penambahbaikan daripada pemegang taruh diutarakan kepada badan legislatif dalam usaha untuk memperkasakan sektor kewangan Islam.
40. Jawatankuasa mengesyorkan supaya pendanaan untuk menggalakkan aktiviti keusahawanan modal (*capital entrepreneurial*) diperluaskan ke negeri-negeri lain, seperti yang diusahakan di negeri Selangor dan Wilayah Persekutuan.
41. Jawatankuasa mengesyorkan supaya dasar dan kawal selia yang dilaksanakan pada peringkat Persekutuan diperluaskan juga ke peringkat negeri dengan menggunakan pendekatan keseluruhan negara (*whole-of-nation approach*).
42. Jawatankuasa mengesyorkan supaya peralihan ke arah ekonomi hijau turut disokong oleh pendanaan hijau daripada sektor kewangan Islam.

B. PERSATUAN INSTITUSI PERBANKAN DAN KEWANGAN ISLAM MALAYSIA (AIBIM)

43. Persatuan Institusi Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia (AIBIM) memaklumkan bahawa:

i. Pengenalan AIBIM

- AIBIM telah ditubuhkan pada tahun 1995 yang dikenali sebagai Persatuan Institusi Perbankan Tanpa Faedah Malaysia dan pada tahun 2018 ditukar kepada Persatuan Institusi Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia atau lebih dikenali sebagai AIBIM. Kini AIBIM mempunyai 26 bank ahli yang terdiri daripada 12 bank tempatan, 3 institusi kewangan pembangunan, 10 bank asing tempatan dan 1 bank digital Islamik.
- Matlamat AIBIM adalah untuk menyokong sistem dan amalan perbankan Islam yang kukuh di Malaysia, mewakili kepentingan bank-bank ahli di dalam dan luar negara, memberikan nasihat dan bantuan kepada bank-bank ahli, menyelaraskan inisiatif pembangunan modal insan untuk bank-bank ahli dan meningkatkan kesedaran awam mengenai kelebihan sistem kewangan Islam.

ii. Kemajuan Ekosistem Perbankan Islam di Malaysia

- a. Bermula daripada bahagian pasaran (*contribution to the overall market*) sebanyak 5.3% pada tahun 2000, pembiayaan Islam kini melangkaui 45% daripada jumlah pinjaman dan pembiayaan keseluruhan sistem perbankan. Institusi perbankan Islam kini menawarkan rangkaian produk dan perkhidmatan yang kompetitif dan inovatif, sekali gus menjadi pelengkap (*complementing*) produk kewangan yang ditawarkan bank konvensional.
- b. Keunikan perbankan Islam di Malaysia bukan sahaja terletak pada kepatuhan kepada prinsip Syariah, tetapi juga pada konsep Pengantaraan Berasaskan Nilai (*Value-Based Intermediation, VBI*) yang diterapkan bagi memastikan manfaat dan impak positif yang berterusan kepada ekonomi, masyarakat dan alam sekitar. Sasaran ini dipacu menerusi inovasi perkhidmatan, produk dan penyelesaian kewangan (*financial solutions*).
- c. Malaysia Sebagai “Gateway” Pasaran Kewangan Islam Antarabangsa

- d. Ekosistem kewangan Islam yang lengkap dan maju terus menjadikan Malaysia sebagai destinasi utama rujukan pelbagai negara. Keutamaan penting adalah untuk mengukuhkan tawaran nilai Malaysia sebagai gerbang antarabangsa kewangan Islam menerusi Islah seperti yang digariskan oleh *Malaysia International Islamic Financial Centre (MIFC) Leadership Council* (MLC).
 - e. Antara usaha yang dijalankan termasuk menghubungkan perniagaan, pelaburan dan pihak berkepentingan dengan peluang dalam kewangan Islam (memorandum kerjasama dengan Indonesia, United Kingdom, Turki dan Hong Kong) serta pengkhususan dalam penyelesaian bidang kewangan lestari, sosial perdagangan halal dan digital. Selain itu, usaha untuk memacu pembangunan bakat Malaysia bagi menawarkan khidmat kepakaran kepada negara luar giat dijalankan dari semasa ke semasa.
 - f. Antara kelebihan yang dimiliki Malaysia adalah rangka kerja pengawalseliaan dan undang-undang yang menyokong, kepelbagaian produk, peserta dan segmen pasaran, peluang negara menjadi hos infrastruktur kewangan Islam dalam rencana global, ekosistem bakat yang memenuhi keperluan kewangan Islam global serta infrastruktur pasaran patuh Syariah.
 - g. Antara cabaran utama yang dihadapi masa kini adalah persepsi bahawa perkhidmatan kewangan Islam hanyalah untuk orang Islam dan pembayaran perkhidmatan yang tinggi serta tahap penerimaan disebabkan perbezaan pendapat.
44. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa akaun pelaburan (*investment account*) yang ditawarkan oleh perbankan Islam berbeza daripada akaun pelaburan yang ditawarkan oleh syarikat pengurusan aset (*asset management company*). Akaun pelaburan yang ditawarkan oleh perbankan Islam memperincikan aset yang dilaburkan melalui saluran dana dan sistem ini membolehkan pengkhususan ke arah sesuatu sektor. Dalam erti kata lain, pelabur yang melabur melalui akaun pelaburan perbankan Islam mengetahui bagaimana dan untuk aset yang mana akaun pelaburannya dijana.
45. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa senario semasa di mana berlakunya kejatuhan bank atau dalam istilah Bahasa Inggeris "*Bank Run*", keutamaan akan diberikan oleh perbankan Islam untuk mengasingkan sepenuhnya aset yang dibiayai oleh Akaun Pelaburan untuk dipulangkan semula kepada pelabur setelah mengambilkira perbelanjaan berkaitan.

46. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa akaun pelaburan yang ditawarkan oleh perbankan Islam adalah berdasarkan keuntungan yang dikongsikan bersama (*profit sharing*). Perbankan Islam merupakan bank pengantaraan (*intermediary*) yang juga merupakan pakar (*expert*) dalam menjalankan pra-kajian mengenai keupayaan pembayaran balik (*credit*) dan sebagainya.
47. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa walaupun akaun pelaburan yang ditawarkan oleh perbankan Islam tidak menjamin pemulangan jumlah pokok (*no guarantee on the principal*) tetapi perbankan Islam memfokuskan kepada pendekatan ke arah kerugian kredit (*credit loss*) yang minimum. Perkara ini merujuk kepada profil risiko (*risk profile*) yang berbeza berbanding pelaburan yang dilabur melalui pasaran saham (*stock market*) dan dana bersama ekuiti (*equity mutual fund*).
48. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa cabaran yang dihadapi dalam memperkembangkan instrumen akaun pelaburan perbankan Islam ialah kekangan Akta Tatacara Kewangan 1957 yang perlu dipatuhi oleh agensi Kerajaan. Dalam erti kata lain, agensi Kerajaan tidak boleh memasukkan dana ke dalam akaun pelaburan perbankan Islam disebabkan ketetapan yang digariskan dalam Akta Tatacara Kewangan 1957.
49. Jawatankuasa mengambil maklum cadangan AIBIM supaya penggubal dasar pada peringkat legislatif meneliti, mengkaji semula keperluan dan meminda ketetapan yang digariskan oleh Akta Tatacara Kewangan 1957 bagi mewujudkan lebih banyak peluang pelaburan strategik kepada agensi Kerajaan.
50. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa deposit yang dijamin (*guaranteed deposit*) di Malaysia hanya ditawarkan oleh Tabung Haji manakala bank komersial kebiasaan tidak memberikan sebarang jaminan ke atas deposit pelanggan bank. Deposit yang dimasukkan oleh individu hanya diberikan perlindungan insurans melalui Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM) dan terhad kepada jumlah maksimum sebanyak RM250,000 sahaja. Sebarang deposit yang dimasukkan oleh syarikat dan agensi tidak diberikan sebarang perlindungan insurans oleh PIDM.
51. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa projek yang diperkenalkan oleh Kerajaan terutamanya projek kelestarian hijau (*climate sustainability project*) seperti NETR memerlukan nilai pendanaan yang sangat tinggi. Dalam konteks ini, kaedah terbaik untuk menggerakkan seterusnya melancarkan pelaksanaan projek tersebut adalah melalui akaun pelaburan dan tidak hanya bergantung kepada pendanaan daripada sektor swasta (*private sector*).
52. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa teras strategik kedua yang didokong di bawah Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026 ialah menentang penyelesaian kewangan sosial (*social finance solutions*).

yang memanfaatkan dana zakat, wakaf dan sedekah bagi pembangunan sosioekonomi masyarakat yang lebih mampan, terutamanya bagi golongan yang kurang bernasib baik. Ini merupakan perbezaan penting antara sistem kewangan Islam dan perbankan konvensional yang dipanggil sebagai modal dermawan (*philanthropic capital*). Secara ringkasnya, perbankan Islam merangkumi deposit, akaun pelaburan dan modal dermawan.

53. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa sistem kewangan Islam menggunakan pelbagai kontrak untuk urusan jual beli sesuatu produk, sebagai contoh satu kontrak jual beli disusuli kontrak ijarah, sewa dan sebagainya. Ini merupakan perbezaan ketara daripada segi aspek perkhidmatan yang ditawarkan oleh perbankan Islam berbanding perbankan konvensional.
54. Jawatankuasa mengambil maklum cadangan AIBIM supaya proses dan ketetapan dokumentasi berkaitan urusan kewangan Islam terus diberikan pengecualian (*exemptions*) oleh pihak kawal selia yang berkaitan.
55. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa instrumen modal dermawan seperti wakaf dan sedekah membolehkan perbankan Islam untuk menawarkan produk *microfinancing* yang dijenamakan sebagai iTEKAD oleh BNM. Inisiatif iTEKAD ini telah dilancarkan pada Julai 2020.
56. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa antara petunjuk prestasi utama (KPI) iTEKAD ialah "*upward mobility*". KPI ini menekankan kepada peningkatan sumber pendapatan peserta yang menyertai program iTEKAD selain daripada membantu perkembangan bidang perniagaan yang diceburi.
57. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa kadar "*default rate*" peserta iTEKAD hanya 7 peratus, berbanding kadar yang lebih tinggi bagi program *microfinancing* lain yang dilaksanakan oleh pelbagai agensi di Malaysia.
58. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa program *microfinancing* yang dilaksanakan oleh AIBIM seperti myWakaf dan myZakat, bertujuan untuk menampung dan menyokong sektor dan projek berimpak positif kepada rakyat. Program seperti ini tidak memfokuskan kepada pulangan kewangan semata-mata (*not profit oriented*) tetapi menyasarkan kepada impak berpositif tinggi (*positive externalities*).
59. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa teras strategik ketiga yang didokong di bawah Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026 iaitu Rangka Kerja Penilaian Impak Pembiayaan dan Pelaburan Pengantaraan Nilai atau *Value-Based Intermediation Financing and Investment Impact Assessment Framework* (VBIAF). VBIAF menggariskan panduan amalan yang lestari bagi pendanaan kepada sektor ekonomi yang mempunyai risiko iklim atau dalam istilah Bahasa Inggeris "*Climate Change Finance*", merangkumi

inisiatif *Environmental, Social and Governance (ESG)* dan *Social Development Goals (SDG)*.

60. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa VBIAF telah mengeluarkan garis panduan bagi sektor-sektor utama masa kini termasuk minyak dan gas, pembuatan, pembinaan, pembangunan hartanah, peralihan tenaga, tenaga boleh baharu dan sebagainya.
61. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa teras strategik keempat yang didokong di bawah Pelan Sektor Kewangan Tahun 2022 hingga 2026 iaitu memupuk jalinan perdagangan halal selaras dengan prinsip halalan-toyyiban. Teras ini berkonsepkan pematuhan Syariah secara menyeluruh (*end to end*) dalam menyediakan penyelesaian kewangan bagi sektor utama industri Halal seperti perusahaan makanan dan minuman (F&B), kosmetik dan penjagaan diri serta farmaseutikal.
62. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa pelanggan dan pengguna sistem perbankan konvensional tidak perlu untuk menukar bank sedia ada sebaliknya boleh menukar cara dan konsep pembiayaan daripada berasaskan konvensional kepada berasaskan Islamik. Kebanyakan institusi perbankan di Malaysia kini mempunyai subsidiari Islamik.
63. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa penekanan terhadap pemahaman (*understanding*) berkenaan sistem dan kelebihan kewangan Islam merupakan usaha yang perlu dilaksanakan dari semasa ke semasa. Pandangan AIBIM pemahaman yang kukuh akan memudahkan penerimaan rakyat secara umumnya untuk menggunakan perkhidmatan yang ditawarkan oleh kewangan Islam. Dalam konteks ini, kesedaran perlu dititikberatkan terhadap tawaran perkhidmatan oleh kewangan Islam yang sama dan setimpal dengan apa yang ditawarkan oleh sistem kewangan konvensional.
64. Jawatankuasa mengambil maklum pandangan *Maybank Islamic* melalui perspektif komersial berdasarkan pembekalan (*supply*) dan permintaan (*demand*), ekosistem kewangan Islam di Malaysia bersifat inklusif dan mampu berdaya saing di lapangan global.
65. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa asas ekosistem kewangan Islam yang lengkap dan maju akan terus menjadikan Malaysia sebagai destinasi utama rujukan pelbagai negara. Keutamaan penting adalah untuk mengukuhkan tawaran nilai Malaysia sebagai gerbang antarabangsa kewangan Islam menerusi Islah seperti yang digariskan oleh *Malaysia International Islamic Financial Centre (MIFC) Leadership Council (MLC)*.
66. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa peluang untuk memperluaskan perkhidmatan kewangan Islam kepada pelanggan luar negara seperti negara di Benua Afrika. Pandangan AIBIM strategi untuk mencapai sasaran

(*milestone*) ini adalah dengan membuka cawangan perbankan Islam di negara tersebut. Namun begitu, sebarang pembukaan cawangan perbankan Islam di luar negara memerlukan modal yang sangat tinggi.

67. Jawatankuasa mengambil maklum berdasarkan kajian pengumpulan data (*data collection*) yang dijalankan, perbankan elektronik di Malaysia telah mencapai tahap melebihi 80 peratus dan pengukuhan ini boleh ditawarkan kepada negara luar melalui aplikasi digital. Namun begitu, antara kekangan yang dihadapi bagi mencapai inisiatif ini ialah keperluan pelesenan yang ditetapkan di negara asing.
68. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa Kerajaan memainkan peranan yang sangat penting dalam usaha bersama untuk menjadikan Malaysia sebagai gerbang pasaran kewangan Islam antarabangsa seterusnya mendorong dan menyokong pemain industri tempatan untuk menembus pasaran kewangan Islam di negara seantero dunia. Strategi ini juga akan membuka peluang penawaran perkhidmatan kewangan Islam kepada masyarakat Islam di luar negara.
69. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa enam tahun yang lalu United Kingdom telah memberikan lesen kepada pemain teknologi dalam sistem kewangan dan perbankan seperti *Monzo* dan *Revolut* untuk menjadi institusi pengurusan dan menawarkan perkhidmatan seperti bank-bank yang lain. Ini juga merupakan salah satu potensi kolaborasi yang boleh diusahakan di bawah inisiatif G2G.
70. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa sistem kewangan Islam terus disokong oleh ketelusan (*transparency*) garis panduan (*guidelines*) yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengikut kesesuaian dan keperluan perkembangan global terkini. Suruhanjaya Sekuriti Malaysia juga proaktif menjalankan saringan setiap enam bulan bagi memastikan syarikat yang disenaraikan di bawah Bursa Malaysia (*publicly listed companies*) terus mengikuti pematuhan Syariah yang ditetapkan.
71. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa statistik terkini menunjukkan jumlah aset pematuhan Syariah di bawah milikan *Maybank* ialah sebanyak 41 peratus dan hampir 65 peratus pelanggan *Maybank Islamic* ialah masyarakat berbangsa Cina.
72. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa *Maybank Islamic* memfokuskan kepada penawaran produk komersial pelbagai (*commercialization of products*) memandangkan "*nature of business*" yang memerlukan pengurusan risiko (*risk management*) yang kritikal dan mampan. *Maybank Islamic* menzahirkan penghargaan kepada pihak penggubal dasar dan kawal selia terutamanya Perbadanan Nasional Berhad yang terus menyokong kepada pertumbuhan dan perkembangan bank tersebut.

73. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa pencapaian pihak korporat berkepentingan seperti Khazanah Nasional Berhad yang telah memulakan penerbitan sukuk pada 10 tahun yang lalu. Tindakan awal ini telah mendorong negara lain seperti United Kingdom, Filipina dan Indonesia untuk turut menerbitkan sukuk seterusnya mempromosikan dinamik dan kelebihan sistem kewangan Islam di persada antarabangsa.
74. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa syarikat berkaitan kerajaan (GLC) dan syarikat pelaburan berkaitan kerajaan (GLIC) mengutamakan untuk meletakkan dana dalam akaun Islamik pematuhan Syariah (*Syariah-compliant Islamic*). *Maybank Islamic* menyatakan kecenderungan ini didorong oleh saingan sihat yang seterusnya dapat memberikan keuntungan yang disasarkan oleh GLC dan GLIC.
75. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa konsep *Risk-Weighted Average* (RWA) memberikan pengiraan dan jangkaan awal dalam keputusan untuk sesuatu pendanaan berdasarkan nisbah modal kepada pengubahsuaian risiko. RWA ialah konsep yang dapat menentukan keupayaan sesebuah institusi kewangan untuk terus menjalankan operasi pada masa prestasi kewangan yang tidak memberangsangkan. Pendekatan ini secara tidak langsung memberikan ketelusan dalam memastikan pelaburan yang dilabur dapat menjamin pulangan yang dirancang.
76. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa terdapat GLC yang tidak terikat dengan sebarang akta atau enakmen tatacara kewangan negara. *Maybank Islamic* menyatakan GLC yang berkenaan meletakkan dana pelaburan dalam akaun pelaburan perbankan Islam.
77. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa pada permulaan tahun bermulanya perkembangan kewangan Islam di Malaysia, terdapat beberapa tarikan yang diperkenalkan untuk menarik minat pelabur seperti pengecualian cukai (*tax exemptions*) dan nilai cukai yang boleh ditolak (*tax-deductible*). Pada masa itu juga sekitar tahun 1998, *Maybank Islamic* menyatakan pendekatan yang diambil oleh negara adalah untuk memastikan pengawalan modal (*capital control*) di mana kadar kaedah meningkat sehingga 25 peratus di samping menyelarikan nilai mata wang ringgit kepada nilai mata wang Amerika Syarikat (U.S.) atau dalam istilah Bahasa Inggeris "*pegging of the U.S. dollar*". Walaupun keuntungan atau margin tidak mengikuti pematuhan Syariah, urusan jual beli yang berkaitan masih berdasarkan pasaran harga (*market price*) terutamanya transaksi antara produk gadai janji (*mortgage*).
78. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa penawaran perbankan Islam disambut baik oleh golongan bukan beragama Islam di mana mereka menitikberatkan bagaimana duit pelaburan mereka dilaburkan dan ke mana

duit mereka akan dijana apabila dimasukkan ke dalam akaun pelaburan perbankan Islam.

79. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa kemasukan dana ke dalam akaun pelaburan perbankan Islam membolehkan sistem kewangan Islam secara holistiknya membiayai projek kelestarian iklim yang dilancarkan oleh Kerajaan. Keupayaan ini secara tidak langsung membantu mencapai sasaran sifar bersih karbon negara pada masa akan datang.
80. Jawatankuasa mengambil maklum cadangan *Maybank Islamic* supaya teknologi kewangan yang diperkenalkan dalam negara dimanfaatkan untuk menawarkan perkhidmatan kewangan Islam seperti produk pematuhan Syariah kepada masyarakat minoriti Islam khususnya di benua Eropah dan Afrika. Dalam konteks ini, terdapat potensi kolaborasi bersama pihak kawal selia di negara asing daripada segi aspek *anti-money laundering* berpandukan konsep *Know Your Customer* (KYC).
81. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa program seperti myWakaf dan myZakat yang diusahakan pada peringkat negeri adalah di bawah bidang kuasa pihak berkuasa negeri. Dalam konteks ini, AIBIM menekankan koordinasi yang utuh antara AIBIM dan pihak berkuasa negeri supaya sebarang program yang dilaksanakan mendapat sokongan dan sambutan yang diharapkan di negeri yang berkaitan.
82. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa elemen koordinasi dua hala amatlah penting bagi menjayakan program kewangan sosial memandangkan pendekatan kerja yang diamalkan pada peringkat negeri adalah berbeza mengikut pihak berkuasa negeri masing-masing.
83. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa kejayaan dan keberkesanan impak melalui program kewangan sosial yang dijalankan pada peringkat Persekutuan menjadi contoh terbaik dalam usaha untuk mendorong pihak berkuasa negeri mengusahakan program yang sedemikian. Dalam konteks ini, AIBIM bekerjasama dengan MOF dan BNM dalam usaha untuk menghebahkan *success story* yang dikecapi oleh program seperti myWakaf dan iTEKAD.
84. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa penghebahkan *success story* myWakaf dan iTEKAD menekankan elemen *financial inclusivity* yang merupakan faktor utama mendorong ke arah pembentukan kekayaan (*wealth creation*) di negeri yang terlibat. Antara elemen lain termasuk ketelusan (*transparency*) dalam pengurusan dana wakaf dan juga konsep wakalah yang dijalankan secara bersama dengan pihak majlis agama Islam negeri-negeri iaitu dorongan dan kecenderungan oleh pihak berkuasa negeri untuk sebarang program kewangan sosial yang diperkenalkan.

85. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa antara elemen lain yang turut diberikan penekanan pada peringkat negeri ialah titik pelaburan (*point of investments*), penyatuan fiskal (*fiscal consolidation*), tadbir urus (*governance*) dan disiplin fiskal (*fiscal discipline*). Elemen-elemen ini seterusnya mewujudkan suasana dan ekosistem yang dapat menarik bukan sahaja pelaburan domestik (*local investments*) malah pelaburan langsung asing (*foreign direct investments*).
86. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya institusi perbankan Islam sentiasa proaktif dalam memperkembangkan produk dan perkhidmatan mereka bagi memastikan Malaysia kekal sebagai peneraju dalam sektor kewangan Islam antarabangsa.**
87. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya institusi perbankan Islam turut mengambil inisiatif dalam mempergiatkan program literasi kewangan dengan menggunakan pendekatan keseluruhan negara (*whole-of-nation approach*).**

II. TAKLIMAT MENGENAI HALA TUJU INDUSTRI HALAL DI MALAYSIA DAN PERANCANGAN UNTUK MEMPERLUASKAN INDUSTRI HALAL PADA PERINGKAT ANTARABANGSA

C. HALAL DEVELOPMENT CORPORATION BERHAD (HDC)

88. *Halal Development Corporation Berhad* (HDC) memaklumkan bahawa:
 - i. HDC ialah sebuah agensi yang menjalankan peranan dan fungsinya di bawah Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri serta bertindak sebagai agensi penyelaras pusat urusan mengenai agenda keseluruhan pembangunan industri Halal di Malaysia. Visi HDC ialah untuk menjadikan Halal sebagai rujukan dan pilihan utama dalam perusahaan perniagaan dan Misi HDC ialah untuk menyediakan dan memberikan bantuan penyelesaian (*solutions*) kepada pemain industri untuk memperkembangkan perniagaan dan cemerlang dalam ekosistem industri Halal di Malaysia. Antara peranan penting HDC termasuk membantu (*to assist*) penyertaan pemain industri memasuki ekonomi Halal seterusnya meningkatkan nilai eksport Halal Malaysia, menarik pelaburan langsung (*direct investments*) ke Taman Perindustrian Halal di Malaysia dan mewujudkan peluang pekerjaan untuk rakyat Malaysia.

- ii. Pelan Induk Industri Halal (HIMP) 2030:
- a. Pelan Induk Industri Halal (HIMP) 2030 menyasarkan objektif utama untuk menjadikan Malaysia sebagai negara peneraju dalam lapangan industri Halal global. HIMP 2030 bertindak sebagai pelan rujukan bagi membangunkan ekosistem industri Halal dinamik yang akan memajukan produk, integriti dan pengetahuan (*industry knowledge*) Malaysia pada peringkat global. Selain itu, HIMP 2030 juga merupakan platform anjakan untuk meletakkan industri Halal sebagai peluang perniagaan (*business opportunities*) yang menguntungkan dan berdaya saing (*competitive*). Secara keseluruhannya, pelan ini akan menyumbang secara positif ke arah pertumbuhan ekonomi (*economic growth*) dan kesejahteraan keseluruhan masyarakat melalui penciptaan pekerjaan (*job creations*), peluang inklusif (*inclusive opportunities*) dan pematuhan kepada amalan yang mampan dan beretika.
 - b. Secara amnya, HIMP 2030 merupakan panduan rujukan bagi hala tuju khusus untuk melancarkan produktiviti dan mengubah industri Halal di Malaysia sebagai industri yang menonjol, ketara dan berdaya global. Antara pertimbangan (*considerations*) yang diberikan keutamaan termasuk mengamalkan pendekatan berpusatkan sasaran (*targeted approach*), pandangan menyeluruh ekosistem Halal di Malaysia dan industri Halal global (*holistic view*), memberi tinjauan keadaan ekonomi semasa dengan penunjuk dan sasaran yang telah disemak semula (*relevant targets*), menggabungkan rangka kerja yang komprehensif yang terdiri daripada teras dan inisiatif strategik serta mengenal pasti Sektor Teras Halal dan Sektor Baharu untuk terus memangkin pertumbuhan dalam industri Halal.
 - c. Terdapat 7 teras strategik di bawah HIMP 2030 antaranya untuk menambah baik dasar dan perundangan yang lebih mesra kepada industri Halal, mewujudkan ruang pasaran baharu yang lebih luas, melahirkan lebih ramai pakar dan profesional industri Halal untuk memenuhi keperluan global dan meningkatkan pembangunan infrastruktur yang berkualiti dan berintegrasi. Selain itu, teras strategik lain termasuk memupuk kepimpinan pemikiran (*thought leadership*), melahirkan lebih ramai juara pemain Halal tempatan serta menggalakkan penyertaan bumiputera (*local participation*) yang lebih kompetitif.

- d. Sektor Teras Halal terdiri daripada Sektor Makanan dan Minuman, Sektor Kosmetik dan Penjagaan Diri serta Sektor Farmaseutikal. Sektor Baharu pula merupakan sektor selain daripada Sektor Teras Halal. Sektor Baharu merujuk kepada peluang yang muncul (*opportunities*) dalam industri Halal termasuk sektor ekonomi baharu yang semakin mengamalkan nilai Halal dalam operasi mereka, seperti Peralatan Perubatan (*Medical Devices*), Pelancongan Perubatan (*Medical Tourism*) dan Fesyen Sederhana (*Modest Fashion*). Antara pemboleh utama yang dikenal pasti bagi memperkembangkan Sektor-Sektor yang dinyatakan termasuk teknologi dan inovasi; pembangunan bakat dan peningkatan kemahiran; perkhidmatan piawaian, akreditasi dan pensijilan; akses kepada kewangan Islam dan perkhidmatan logistik.
- e. Pada masa kini, HIMP 2030 berada dalam Fasa A iaitu fasa pembangunan tonggak (*core development*) selama 3 tahun dari tahun 2023 hingga tahun 2025. Fasa ini memfokuskan kepada pengukuhan industri melalui inisiatif jangka masa pendek, pada masa yang sama mewujudkan asas (*create the foundation*) untuk inisiatif jangka masa panjang.
- f. HDC telah menetapkan sasaran sumbangan industri Halal kepada KDNK (GDP) sebanyak 8.1% bersamaan RM 137.6 bilion pada tahun 2025 dan 10.8% bersamaan RM 260 bilion pada tahun 2030. Indikator GDP utama seperti Pelaburan Kumulatif Halmas, Nilai Tambah dan Eksport Halal dijangka meningkat secara amnya. Pada trend yang sama, Indikator Produktiviti seperti Pendapatan dan Pekerja juga dijangka akan meningkat nilainya.
- g. Majlis Pembangunan Industri Halal (MPIH) yang dipengerusikan oleh Yang Amat Berhormat Timbalan Perdana Menteri, bertindak sebagai Majlis Kebangsaan (*National Council*) untuk mempertimbangkan, mengesahkan dan memantau pelaksanaan dasar yang berkaitan dengan pembangunan industri Halal dalam rangka kerja pembangunan sosioekonomi. Pada masa kini, fokus utama MPIH adalah untuk mencapai sasaran sumbangan industri Halal kepada KDNK sebanyak 10.8% bersamaan RM 260 bilion pada tahun 2030.
- h. Analisis pencapaian indikator utama oleh HDC menunjukkan kadar pertumbuhan semasa syarikat yang memohon sijil Halal dari tahun 2022 hingga 2023 ialah pada kadar 4.2%. HIMP 2030 bertindak untuk menyokong dan menggalakkan trend

permohonan sijil Halal dan dijangkakan sebanyak 32,057 buah syarikat mendapat sijil Halal menjelang tahun 2030. Justeru, HDC menyarankan usaha bersepadu perlu dilaksanakan dengan kadar segera bagi mempercepatkan kadar peningkatan syarikat mendapat sijil Halal.

iii. Ekosistem Halal Malaysia:

- a. Ekosistem Halal di Malaysia diwujudkan sebagai model peranan (*role model*) yang memfokuskan kepada empat elemen utama iaitu pekerjaan (*employment*), perdagangan (*trade*), integriti Halal dan pelaburan (*investment*). Elemen-elemen utama ini terus dipacu oleh 8 teras sokongan iaitu modal insan (*human capital*); sains, teknologi dan inovasi; infrastruktur dan logistik, insentif, pematuhan kepada penilaian (*conformity assessment*), data dan analisis; kesedaran untuk mempromosi (*promotional awareness*); serta dasar dan perundangan (*policy and legislation*). Pemegang taruh yang terlibat secara langsung dalam ekosistem ini ialah syarikat multinasional (MNC), syarikat liabiliti terhad (LLC), syarikat mikro serta perusahaan kecil dan sederhana (SME).
- b. Visi Ekosistem Halal di Malaysia ialah untuk menjadikan Malaysia sebagai pemimpin industri Halal global bagi mencapai sasaran utama seperti membentuk industri domestik Halal teguh dan pelbagai, memudah cara dan memudahkan perjalanan perniagaan (*ease of doing business*), menggalakkan penyertaan perniagaan yang kompetitif, memperkembangkan industri Halal di Malaysia pada peringkat global serta memastikan pematuhan Syariah yang inklusif.
- c. Tema Ekosistem Halal di Malaysia berkait rapat dengan hala tuju HIMP 2030 bagi menjadikan industri Halal di Malaysia sebagai industri yang menonjol, menyerlah dan bersifat globalisasi; dalam istilah Bahasa Inggeris "*Prominent Global Champions*". Aspirasi ini seterusnya akan menggerakkan kedudukan Malaysia sebagai negara pemain industri Halal ke tangga yang lebih baik, memberikan pandangan strategik daripada pelbagai sudut serta membangunkan industri Halal di Malaysia dengan lebih komprehensif.
- d. Misi Ekosistem Halal di Malaysia ialah untuk mengenal pasti peluang komersial yang kompetitif di samping melaksanakan inisiatif strategik bagi pertumbuhan industri Halal di Malaysia. Pendekatan ini bertujuan untuk menggalakkan penawaran industri Halal yang berkualiti, inovatif dan kompetitif di samping

membangunkan perusahaan tempatan yang berprestasi tinggi. Selain itu, misi ini diharapkan dapat menggalakkan pertumbuhan sosioekonomi yang lestari, seimbang dan inklusif.

- iv. Saiz Pasaran Industri Halal di Malaysia:
 - a. Saiz pasaran industri Halal di Malaysia dijangka meningkat merujuk kepada analisis tahun 2016 berdasarkan dua kategori pasaran iaitu anggaran pasaran industri Halal Muslim Malaysia sedia ada dan anggaran potensi pasaran industri Halal Malaysia. Secara amnya, anggaran potensi pasaran industri Halal Malaysia merujuk kepada kira-kira 53% daripada jumlah saiz pasaran yang merangkumi Sektor Teras Halal serta Sektor Baharu, dalam erti kata lain peratusan selebihnya ialah Sektor Yang Tidak Boleh Ditukar Halal.
 - b. Analisis tahun 2016 menunjukkan anggaran pasaran industri Halal Muslim Malaysia sedia ada bernilai USD 60.7 bilion dan anggaran potensi pasaran industri Halal Malaysia bernilai USD 90.2 bilion. Kedua-dua pasaran ini membentuk hampir 67%.
 - c. Analisis tahun 2030 menunjukkan anggaran pasaran industri Halal Muslim Malaysia sedia ada bernilai USD 181.7 bilion dan anggaran potensi pasaran industri Halal Malaysia bernilai USD 228.5 bilion. Kedua-dua pasaran ini membentuk hampir 80%.
- v. HIMP 2008 telah dilaksanakan selama 11 tahun dari tahun 2008 hingga tahun 2020. HIMP 2008 bertemakan pembangunan asas memfokuskan kepada pengukuhan keupayaan dalaman (*internal capabilities*) integriti Halal, memanfaatkan kepakaran dan mengenal pasti sektor tumpuan untuk mencipta aliran pendapatan baharu dan meningkatkan sumbangan KDNK.
- vi. Tinjauan Masa Hadapan:
 - a. Statistik pada tahun 2022 menunjukkan saiz pasaran asas industri Halal global ialah USD 2.2 trilion manakala saiz pasaran potensi industri Halal global ialah USD 9.3 trilion.
 - b. Menjelang tahun 2030, saiz pasaran industri Halal global diunjurkan pada USD 4.9 trilion (pasaran asas) dan USD 20.1 trilion (pasaran potensi). Pasaran asas adalah berdasarkan penggunaan perkadaran penduduk Islam manakala pasaran potensi termasuk penggunaan perkadaran penduduk Islam dan bukan Islam iaitu jumlah pasaran Halal. Jumlah

pasaran Halal ini tidak termasuk penggunaan tembakau, alkohol dan daging babi.

89. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa Malaysia mengekalkan kedudukan di tangga pertama untuk tahun yang ke-10 berdasarkan laporan *State of the Global Islamic Economy* (SGIE) yang diterbitkan oleh *DinarStandard*, sebuah badan penyelidikan bertaraf antarabangsa. Analisa perbandingan global ini dinilai berdasarkan prestasi dan nilai perbelanjaan pelanggan (*consumer spending*). Namun begitu, antara negara lain yang semakin mengukuhkan kedudukan dan memberikan persaingan termasuk Indonesia dan United Arab Emirates (UAE).
90. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa antara peluang yang muncul dalam industri Halal melalui sektor ekonomi baharu ialah fesyen sederhana atau *modest fashion*, yang semakin mengamalkan nilai Halal dalam operasi mereka. Secara spesifiknya, permintaan bagi *modest fashion* ini amat memberangsangkan terutamanya dari segenap UAE didorong oleh keupayaan berbelanja (*spending power*) yang tinggi serta kecenderungan dan cita rasa pembeli untuk memiliki pilihan produk yang pelbagai (*variety of choices*) berkaitan fesyen.
91. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa HDC kini sedang mengenal pasti kelebihan (*comparative advantage*) yang dapat ditawarkan oleh Malaysia bagi mengambil peluang (*to have a slice of the cake*) dalam memenuhi permintaan antarabangsa dalam sektor baharu fesyen sederhana, yang lebih popular dikenali sebagai *modest fashion*. HDC memaklumkan bahawa inisiatif membangunkan sektor baharu ini tidak semestinya tertumpu kepada pensijilan sahaja tetapi haruslah bersifat menyeluruh (*encompasses*) merujuk kepada konsep “*Muslim-Friendly*”.
92. Jawatankuasa mengambil maklum penerangan oleh MITI di mana *Free Trade Agreement* (FTA) sedang diusahakan antara Malaysia dan UAE dan dijangkakan akan dimeterai dan diumumkan pada tahun 2025. Antara perkara yang perlu diperhalusi ialah skala industri UAE yang dapat dimanfaatkan, melalui kelebihan Dubai sebagai sebuah pelabuhan bertaraf dunia bagi aktiviti *transshipment*.
93. Jawatankuasa mengambil maklum perkongsian oleh MITI berkenaan perbincangan masa kini antara Malaysia dan negara-negara *Gulf Cooperation Council* (GCC) yang terdiri daripada Arab Saudi, Kuwait, UAE, Qatar, Bahrain dan Oman. Antara perjanjian terbaharu ialah *The Malaysia-UAE Comprehensive Economic Partnership Agreement* (MY-UAE CEPA) yang bakal dilaksanakan pada hujung tahun 2024. MY-UAE CEPA merupakan perjanjian CEPA komprehensif yang turut memperkenalkan buat julung-julung kalinya konsep Ekonomi Islam, di samping memberikan ruang dan peluang

kolaborasi bersama UAE dalam bidang pensijilan Halal, kewangan Islam dan digital.

94. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa industri tekstil juga sedang dipertimbangkan oleh HDC sebagai suatu peluang sektor baharu tertakluk kepada hasil dapatan kajian dan impak ke atas sosioekonomi. Ekosistem Halal di Malaysia merupakan model sosioekonomi yang menggalakkan kerjasama, meningkatkan kesedaran serta menghubungkan pembeli (*consumer*) bersama pemain industri yang terdiri daripada syarikat multinasional (*Multinational Corporation*, MNC) dan perusahaan kecil dan sederhana (*Small and Midsized Enterprise*, SME). Jalinan usaha sama yang diusahakan berpandukan 7 teras strategik untuk mencapai 4 sasaran utama iaitu peningkatan peluang pekerjaan (*employment*), peningkatan aktiviti perdagangan (*trade*), peningkatan nilai pelaburan (*investment*) dan peningkatan integriti Halal.
95. Jawatankuasa mengambil maklum peranan penting yang dimainkan oleh Majlis Pembangunan Industri Halal (MPIH), memandangkan tahap sambutan dan kesedaran yang masih berbeza pada peringkat negeri terutamanya kesedaran betapa pentingnya sumbangan perkembangan industri Halal (*microeconomics: positive externality*) kepada pertumbuhan ekonomi negara. Atas jurang kesedaran ini dan susulan libat urus yang diusahakan oleh HDC, antara pencapaian terkini adalah permintaan yang semakin meningkat dari negeri-negeri untuk memahami dengan lebih mendalam perincian hala tuju khusus (*considerations*) HIMP 2030, supaya dasar pembangunan industri Halal dapat diharmonikan bersama pada peringkat negeri.
96. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa prestasi pencapaian pendapatan sebenar (*realised earnings*) industri Halal pada tahun 2023 mencatatkan nilai sebanyak RM303.6 bilion. Daripada jumlah 9,162 buah syarikat yang mendapat pensijilan Halal, sebanyak 1,472 merupakan syarikat pengeksport Halal.
97. Jawatankuasa berpendapat peratusan syarikat yang mendapat sijil Halal (9,162 buah syarikat) dan syarikat pengeksport produk Halal (1,472 buah syarikat) selaku elemen penyumbang utama kepada pendapatan sebenar (*realised earnings*) Industri Halal pada tahun 2023 bernilai RM 303.6 bilion, tidak seharusnya didominasi dan dimonopoli oleh beberapa buah syarikat multinasional sahaja.
98. Jawatankuasa mengambil maklum melalui maklum balas daripada HDC bahawa syarikat Mikro yang dimiliki oleh bukan Bumiputera dalam skim pensijilan produk mendominasi peratusan syarikat yang mendapat sijil Halal selaku elemen penyumbang utama kepada pendapatan sebenar (*realised earnings*) Industri Halal pada tahun 2023 bernilai RM 303.6 bilion.

99. Jawatankuasa mengambil maklum melalui maklum balas daripada HDC bahawa 1,472 buah syarikat pengeksport produk Halal kebanyakannya terdiri daripada kategori syarikat Mikro yang dimiliki oleh bukan Bumiputera.
100. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa penyumbang terbesar kepada nilai sebenar (*actual value*) eksport Halal pada tahun 2023 yang bernilai RM53.7 bilion ialah syarikat multinasional dan sebilangan nilai kecil sahaja yang disumbangkan oleh perusahaan kecil dan sederhana. Dalam erti kata lain, bilangan syarikat multinasional adalah kecil tetapi sumbangan nilai eksport bernilai besar (90.25%) berbanding bilangan perusahaan kecil dan sederhana yang banyak tetapi sumbangan nilai eksport bernilai kecil (3.76%). Penerangan HDC segmen kecil menunjukkan prestasi pertumbuhan yang baik dengan peningkatan sebanyak 4.5% berbanding tahun 2022. Nilai eksport yang disumbangkan oleh perusahaan kecil dan sederhana masih terlalu kecil, justeru memerlukan lebih banyak sokongan untuk meningkatkan penglibatan mereka dalam industri Halal.
101. Jawatankuasa mengambil maklum melalui maklum balas daripada HDC bahawa syarikat perusahaan kecil dan sederhana yang menyumbang kepada Nilai Eksport Halal sebanyak 3.76% kebanyakannya merupakan syarikat tempatan.
102. Jawatankuasa berpendapat penyumbang terbesar kepada nilai sebenar (*actual value*) Eksport Halal pada tahun 2023 bernilai RM53.7 bilion merujuk kepada syarikat multinasional (MNC), haruslah merangkumi dan melibatkan syarikat berkaitan kerajaan (GLC) atau sekurang-kurangnya majoriti pegangan pemilikan syarikat tersebut dimiliki oleh orang Malaysia.
103. Jawatankuasa mengambil maklum perkongsian oleh HDC bahawa Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM) mengiktiraf lebih kurang 80 buah badan pensijilan di luar negara bagi eksport produk berlabel Halal terutamanya kemasukan produk ke dalam pasaran Malaysia. Antara sumbangan perkhidmatan luar negara JAKIM ialah pengiktirafan kepada kesemua badan pensijilan Halal di China, antaranya Persatuan Islam Shandong, Persatuan Islam China dan Persatuan Islam Henan.
104. Jawatankuasa berpendapat sekiranya JAKIM telah menghantar pegawai untuk mengkaji dan memberikan pengiktirafan pensijilan Halal sebagai contoh bagi daging ternakan di negara Mongolia untuk dieksport ke negara lain seperti UAE, HDC perlu mengambil kira nilai dagang (*trade value*) ini sebagai sebahagian nilai tambah kepada eksport Halal negara.
105. Jawatankuasa mengambil maklum perkongsian oleh HDC bahawa JAKIM sedang dalam usaha merangka dan membangunkan Dasar Halal Negara, merujuk kepada amalan terbaik (*best practices*) yang dilaksanakan di Indonesia. Indonesia dengan pasaran Halal yang sangat besar telah

mempelbagaikan penyumberan luarnya (*outsource*) daripada segi aspek tadbir urus, badan pemantau, badan pensijilan, badan fatwa dan badan juruaudit.

106. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa antara perkara yang diperhalusi masa kini ialah ketersediaan dan penerimaan syarikat untuk mendapatkan pensijilan Halal. Antara inisiatif yang diambil oleh HDC ialah untuk menyediakan dan membekalkan khidmat pegawai pembimbing yang dilatih menerusi bakat individu (*individual talent*) yang terdiri daripada graduan lepasan universiti.
107. Jawatankuasa mengambil maklum perkongsian oleh MITI kebolehpasaran graduan (*employability*) serta sambutan industri untuk menerima dan memberikan pekerjaan kepada graduan pensijilan Halal adalah sekitar 10 hingga 12 peratus.
108. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa persatuan *Malaysia International Halal Academy* yang diiktiraf oleh JAKIM terdiri daripada ahli-ahli yang berkepakaran untuk memberi khidmat pensijilan Halal di luar negara. Teknik pengumpulan data yang lebih cekap membolehkan nilai tambah (*value added*) kepada indikator utama seperti pencapaian jumlah syarikat mendapat sijil Halal dan nilai eksport Halal dapat diambil kira.
109. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa peranan utama HDC di bawah rangka kerja *Halal Industry Master Plan 2030* (HIMP 2030) adalah untuk menyelaraskan secara harmoni fungsi pelbagai kementerian di samping untuk mendapatkan dan memanfaatkan maklumat yang boleh diterima dari negara-negara yang mendapatkan pensijilan Halal dari Malaysia. HIMP 2030 juga dirangka berpandukan objektif pencapaian yang disasarkan di bawah Rancangan Malaysia Ke-13.
110. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa HIMP 2008 yang dilaksanakan selama 11 tahun sehingga tahun 2020 telah memfokuskan kepada perangsang pertumbuhan sektor-sektor domestik. HIMP 2008 juga memberikan penekanan ke atas penyelarasan tadbir urus yang harmoni (*good governance*) dalam memastikan fungsi pelbagai kementerian ke arah memperkukuh keupayaan sedia ada dalam industri Halal, memanfaatkan kepakaran dan mengenal pasti sektor tumpuan untuk mencipta aliran pendapatan baharu dan meningkatkan sumbangan kepada KDNK.
111. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa HIMP 2008 yang dilaksanakan selama 11 tahun sehingga tahun 2020 juga telah menjadi platform pembangunan bakat (*capability building*) dalam melahirkan pegawai pembimbing Halal (*Halal development officer*). Melalui HIMP 2008, Skim Perkhidmatan dan Perjawatan (SKM) yang bersesuaian dengan kepakaran pensijilan Halal juga telah diperkenalkan hasil daripada usaha sama antara JAKIM dan Kementerian Sumber Manusia.

112. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa terdapat sebanyak 23 buah badan pembekal latihan (*training providers*) di universiti-universiti awam yang menyediakan modul pembelajaran dan latihan dalam pensijilan Halal.
113. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa perkembangan Sektor Halal Makanan dan Minuman telah diberikan keutamaan sepanjang pelaksanaan HIMP 2008 kerana majoriti pemain industri tempatan yang kebanyakannya perusahaan kecil dan sederhana terlibat dalam sektor ini. Ekosistem yang dibangunkan bagi sektor ini sudah mencapai tahap 95 peratus dan bersedia untuk dimanfaatkan sebagai peluang perniagaan yang menguntungkan dan berdaya saing. HIMP 2008 yang turut memperkenalkan inisiatif *Global Halal Hub* menyasarkan untuk meningkatkan nilai pendapatan rakyat yang terlibat dalam ekosistem Sektor Halal Makanan dan Minuman.
114. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa antara cabaran utama yang dihadapi dalam Sektor Halal Kosmetik dan Penjagaan Diri serta Sektor Halal Farmaseutikal ialah kekurangan aktiviti penyelidikan dan pembangunan (*Research and Development, R&D*) bagi mengenal pasti potensi dan kelebihan (*comparative advantage*) produk untuk ditambah nilai melalui pensijilan Halal. Antara strategi yang diusahakan oleh HDC termasuk kerjasama dua hala antara Malaysia dan Korea melalui cadangan pembukaan makmal kajian produk kosmetik bertaraf dunia di Malaysia. Kolaborasi ini juga memberikan peluang kepada negara untuk belajar dan memanfaatkan ilmu kepakaran teknologi dari Korea melalui kaedah "*technology transfer*", seterusnya menggalakkan pemain industri untuk terlibat sama bersama HDC dalam aktiviti rangkaian bekalan OEM.
115. Jawatankuasa mengambil maklum melalui maklum balas daripada HDC setakat Disember 2023, sebanyak 323 buah syarikat kosmetik dan penjagaan diri yang mendapat pensijilan Halal dan daripada jumlah tersebut, sebanyak 283 buah syarikat merupakan syarikat tempatan yang terlibat dalam Sektor Halal Kosmetik dan Penjagaan Diri yang bernilai RM10.76 bilion.
116. Jawatankuasa berpendapat Sektor Halal Kosmetik dan Penjagaan Diri serta Sektor Halal Farmaseutikal boleh diperkembangkan lagi kerana saiz pasaran yang sangat besar dan trend kehendak pembeli (*consumer appetite*) yang sangat reseptif kepada pembaharuan. Perkembangan Sektor-Sektor Halal ini dapat membantu pemain industri mencapai kelebihan "*economies of scale*" seterusnya meningkatkan lagi sumbangan sektor masing-masing kepada pertumbuhan KDNK negara. Secara holistiknya, pendekatan ini berpandukan strategi pemasaran (*marketing strategy*) berkonsepkan "*high-growth high-value blueprint*".
117. Jawatankuasa berpendapat pembinaan dan pembangunan Taman Halal berdasarkan Teras Strategik HIMP 2030: Meningkatkan Pembangunan

Infrastruktur Berkualiti dan Berintegrasi, haruslah dibangunkan dengan bangunan dan prasarana yang berfungsi baik dan saling melengkapi. Pembentukan Taman Halal yang lengkap dan menyeluruh menyumbang kepada perkembangan Teras-Teras Strategik yang lain, meraih faedah ekonomi (*economic benefits*) yang disasarkan seterusnya merancakkan aktiviti perdagangan Halal negara untuk memenuhi permintaan pada peringkat antarabangsa. Analisa masa hadapan menjangkakan saiz pasaran industri Halal global diunjurkan meningkat secara mendadak, antara USD7.7 trilion hingga USD30.6 trilion menjelang tahun 2030. Statistik menunjukkan permintaan barangan dan perkhidmatan Halal pada peringkat global mencecah USD2.2 trilion pada tahun 2022 tetapi hanya sebanyak 20% sahaja yang dapat dibekalkan daripada pengeluaran seantero dunia.

118. Jawatankuasa mengambil maklum cadangan Kementerian Ekonomi supaya HDC mempertimbangkan dan memasukkan elemen pembangunan produk khusus untuk setiap Sektor Halal, terutamanya peluang penawaran di bawah Sektor Baharu Industri Halal sebagai sebahagian daripada Teras-Teras Strategik HIMP 2030. Elemen ini memainkan peranan penting dalam perancangan rapi dan ketersediaan pelaksanaan keperluan inovasi sesuatu produk tepat pada masanya (*timely*), mengikut arus peredaran zaman dan permintaan global. Antara contoh yang diutarakan melalui inovasi adalah tatacara pelaksanaan dan perkhidmatan *Medical Devices* dan jenama produk Muslim buatan Malaysia bagi barangan *Modest Fashion* seperti kasut.
119. Jawatankuasa berpendapat Kerajaan memainkan peranan penting (*enabler*) untuk mencapai aspirasi sosioekonomi Halal yang dinamik. Dalam konteks ini, bantuan peruntukan berbentuk “*soft loan*” yang diberikan oleh Kerajaan dapat menggalakkan penglibatan pemain domestik terutamanya SME dalam Sektor Halal Kosmetik dan Penjagaan Diri serta Sektor Halal Farmaseutikal.
120. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya segala FTA dan perjanjian perdagangan yang sedang dirundingkan antara Malaysia dan negara-negara lain haruslah memastikan Malaysia meraih kesan positif dan mendapat manfaat berdasarkan kelebihan dan keunikan ekosistem industri Halal negara.**
121. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya peluang pembangunan industri baharu dalam sub sektor Halal haruslah menyeluruh dan tidak tertumpu kepada sesetengah negeri atau kawasan tertentu sahaja.**
122. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya MPIH yang diurussetiakan oleh HDC dapat mempertingkatkan kesedaran berhubung dasar pembangunan dan ekonomi di bawah HIMP 2030 ke setiap negeri.**
123. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya HDC meningkatkan kerjasama dengan agensi promosi perdagangan Malaysia sedia ada dalam**

mempergiatkan peranan sebagai pakar pensijilan Halal yang diiktiraf pada peringkat antarabangsa, di samping mengekalkan keunikan dan kelebihan negara.

124. Jawatankuasa mengesyorkan supaya kajian perbandingan mengenai ekosistem industri Halal di Malaysia dengan lain-lain negara, seperti Thailand, Indonesia dan Viet Nam, dilaksanakan oleh HDC.
125. Jawatankuasa mengesyorkan supaya HDC mengadakan sesi libat urus berterusan bersama badan legislatif bagi memaklumkan perkembangan terkini serta cabaran yang dihadapi dari semasa ke semasa dalam melaksanakan HIMP 2030.
126. Jawatankuasa mengesyorkan supaya HDC meningkatkan usaha kerjasama bersama Kementerian Sains, Teknologi dan Inovasi (MOSTI) dan kolaborasi penyelidikan melalui kepakaran *niche* yang ditawarkan oleh Akademi Sains Malaysia dan *Malaysian Technology Development Corporation* (MTDC).
127. Jawatankuasa mengesyorkan supaya MITI melalui HDC mengkaji dengan lebih terperinci berkenaan kedudukan kriteria (*criteria ranking*) yang digunakan sebagai pengukur prestasi negara dalam laporan *State of the Global Islamic Economy* (SGIE) tahun 2023 bagi mengekalkan kedudukan negara. Laporan ini menyenaraikan Malaysia berada di kedudukan pertama dalam sektor makanan Halal berdasarkan nilai dagang pada peringkat antarabangsa.

D. JABATAN KEMAJUAN ISLAM MALAYSIA (JAKIM)

128. Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM) memaklumkan bahawa:
 - i. Pengenalan JAKIM
 - a. JAKIM, Jabatan Agama Islam Negeri (JAIN) dan Majlis Agama Islam Negeri (MAIN) selaku pihak berkuasa berwibawa dilantik untuk menguruskan pensijilan Halal, bertanggungjawab untuk memastikan pematuhan produk makanan, minuman dan produk lain dengan standard Halal yang ditetapkan oleh undang-undang Islam. Inisiatif Pengurusan Halal sejak tahun 1970 telah berjaya mewujudkan satu sistem pensijilan Halal yang inklusif menggunakan satu logo, satu sijil, manual prosedur dan standard yang sama.
 - b. Sekretariat Majlis Halal Malaysia telah ditubuhkan untuk membangunkan dasar dan polisi Halal termasuklah Dasar Halal

Negara serta pembangunan kapasiti Halal di peringkat antarabangsa, menguruskan perundingan bilateral dan multilateral. Di samping itu, Sekretariat Majlis Halal Malaysia bertanggungjawab untuk menguruskan pengiktirafan badan pensijilan Halal luar negara dan kelulusan loji sembelihan di luar negara serta menguruskan pembangunan profesionalisme, penyelidikan dan inovasi Halal.

- c. Bahagian Pengurusan Halal pula berfungsi untuk mengurus proses pensijilan Halal Malaysia pada peringkat domestik dan antarabangsa, memastikan pelaksanaan pemantauan dan penguatkuasaan Akta Perihal Dagangan 2011 dan peraturan-peraturan di bawahnya, memantau pematuhan standard dan prosedur pensijilan Halal berdasarkan ISO 17065, mengurus dan melaksanakan analisis Makmal Halal (MyHAC) berdasarkan ISO 17025, menyelaraskan pelaksanaan pensijilan Halal antara negeri serta mengadakan kerjasama strategik dengan agensi-agensi berkaitan Halal.
 - d. Terdapat 36 agensi yang menjalankan fungsi dan peranan berkaitan Halal daripada segi aspek pensijilan, standard, teknologi, penyelidikan, perundangan, perkembangan industri (*industry development*) dan pendanaan (*fund*).
 - e. JAKIM juga membangunkan Sistem MyeHALAL sejak 2007 bagi memberi kemudahan kepada pemohon Sijil Pengesahan Halal Malaysia (SPHM) di Malaysia. Transformasi ini bermatlamat untuk menyelaraskan proses agar menjadi lebih teratur, berpusat dan selari dengan peredaran zaman.
- ii. Pencapaian Pensijilan Halal pada Peringkat Antarabangsa - Akreditasi JAKIM di bawah MS ISO/IEC 17065:2012 dan MS ISO/IEC 17025:2017
- a. Akreditasi MS ISO/IEC 17065:2012 adalah berkaitan dengan pengesahan kualiti dan integriti proses pensijilan Halal, khususnya dalam konteks pensijilan Halal di Malaysia. Standard ini memberi tumpuan kepada keperluan bagi badan yang menjalankan pensijilan produk, proses dan perkhidmatan. Standard ini menetapkan garis panduan yang perlu dipatuhi oleh badan pensijilan untuk memastikan proses mereka telus, boleh dipercayai dan diterima pada peringkat antarabangsa.
 - b. Akreditasi ini menetapkan JAKIM sebagai badan pensijilan Halal harus sentiasa memenuhi kriteria yang ditetapkan untuk memastikan integriti dan kebolehpercayaan pensijilan Halal. Di samping itu, akreditasi ini memastikan JAKIM mempunyai sistem

yang cekap dalam mengendalikan permohonan pensijilan, audit dan kelulusan produk Halal. Standard ini juga memastikan tiada konflik kepentingan berlaku dan semua keputusan yang diambil adalah berdasarkan kepada bukti dan pematuhan standard yang ditetapkan.

- c. Akreditasi MS ISO/IEC 17025:2017 memfokuskan kepada kompetensi makmal pengujian dan kalibrasi (*calibration*) di mana makmal yang diiktiraf di bawah standard ini perlu menunjukkan kecekapan teknikal dan keupayaan untuk menghasilkan keputusan yang tepat dan boleh dipercayai.
 - d. Akreditasi ini menjadi rujukan kepada JAKIM dalam memastikan makmal yang digunakan untuk menguji produk Halal mempunyai sistem pengurusan yang mematuhi piawaian antarabangsa, mempunyai peralatan, kakitangan dan prosedur yang betul untuk menjalankan ujian dengan tepat dan konsisten. Selain itu, standard ini menjadi pengukur kepada keputusan ujian yang dijalankan di makmal yang diiktiraf oleh JAKIM adalah sah dan boleh diterima pada peringkat global.
 - e. Secara amnya, kedua-dua akreditasi memastikan JAKIM dapat terus mengekalkan dan meningkatkan kualiti serta integriti pensijilan Halal di samping memenuhi keperluan pematuhan yang semakin meningkat pada peringkat global.
- iii. Pencapaian Pensijilan Halal pada Peringkat Antarabangsa - Standard Halal Malaysia Menjadi Rujukan Global
- a. Standard Halal Malaysia yang dibangunkan oleh JAKIM dan Jabatan Standard Malaysia telah diiktiraf sebagai rujukan antarabangsa dalam pensijilan Halal kerana standard ini menetapkan garis panduan yang komprehensif di samping memastikan produk yang diiktiraf Halal memenuhi standard kualiti yang tinggi serta mematuhi prinsip-prinsip Syariah.
 - b. Standard Halal Malaysia juga meliputi pelbagai aspek dalam proses pengeluaran produk daripada peringkat awal bahan mentah (*raw materials*) hingga ke produk siap (*finished products*) termasuk aspek logistik dan pengendalian. Secara terperinci, standard ini memastikan bahan-bahan yang digunakan dalam produk adalah Halal dan tidak tercemar oleh bahan haram serta proses pengeluaran mematuhi garis panduan kebersihan dan keselamatan makanan, selain syarat Syariah. Selain itu, standard ini juga memanfaatkan penggunaan teknologi dan kaedah terkini dalam memastikan integriti produk Halal terjamin.

- iv. Pencapaian Pensijilan Halal pada Peringkat Antarabangsa - Ahli Lembaga Pengarah *Standards and Metrology Institute For Islamic Countries* (SMIIC)
 - a. *Standards and Metrology Institute for Islamic Countries* (SMIIC) ialah sebuah institusi yang ditubuhkan di bawah Pertubuhan Kerjasama Islam (OIC) untuk menyelaraskan standard di kalangan negara-negara anggota. SMIIC diketuai oleh Lembaga Pengarah (*Board of Directors*) yang terdiri daripada wakil-wakil negara anggota. Malaysia merupakan salah satu anggota aktif dalam lembaga ini dan memainkan peranan penting dalam mengembangkan standard Halal pada peringkat antarabangsa, termasuk menyelaraskan sistem akreditasi Halal dan piawaian produk Halal mengikut keperluan OIC.
- v. Pencapaian Pensijilan Halal pada Peringkat Antarabangsa - Memorandum Kerjasama (MoC) dan Memorandum Persefahaman (MoU)
 - a. Pada 26 Mei 2023, Malaysia dan Arab Saudi telah menandatangani Memorandum Kerjasama (MoC) yang mengiktiraf bersama pensijilan Halal produk tempatan kedua-dua negara. MoC ini dimeterai antara JAKIM dan *Saudi Food and Drug Authority* (SFDA). Perjanjian ini membolehkan produk Halal yang disahkan oleh JAKIM memasuki pasaran Arab Saudi tanpa halangan, pada masa yang sama produk dari Arab Saudi yang disahkan Halal oleh SFDA mendapat pengiktirafan secara automatik di Malaysia.
 - b. Secara amnya, MoC ini merangkumi kerjasama dalam aspek pengurusan pensijilan Halal, penyelidikan, pembangunan kapasiti dan analisis makmal produk Halal untuk meningkatkan kebolehpercayaan produk Halal bagi masyarakat Muslim global. Selain itu, kerjasama ini juga diharapkan dapat memperkuat pengurusan pensijilan Halal serta perkongsian kepakaran antara Malaysia dan Arab Saudi.
 - c. Pada 8 Jun 2023, Malaysia dan Indonesia telah menandatangani Memorandum Kerjasama (MoC) mengenai pengiktirafan bersama pensijilan Halal bagi produk tempatan. Majlis tersebut telah disaksikan oleh YAB Perdana Menteri Malaysia; Datuk Seri Anwar Ibrahim dan Presiden Indonesia; Joko Widodo di Kompleks Seri Perdana, Putrajaya. Melalui MOC ini, JAKIM diiktiraf sebagai badan pensijilan Halal yang sah di Indonesia manakala Badan Penyelenggara Jaminan Produk Halal (BPJPH)

Indonesia diiktiraf di Malaysia. Pengiktirafan ini membolehkan produk yang mempunyai logo Halal JAKIM boleh memasuki pasaran Indonesia dan produk berlogo Halal BPJPH boleh dipasarkan di Malaysia tanpa sebarang halangan.

- d. Kerjasama ini seterusnya memudahkan eksport produk Halal dan meningkatkan perdagangan antara Malaysia dan Indonesia. Selain itu, MoC ini juga membuka peluang bagi kedua-dua negara untuk berkongsi pengalaman dan kepakaran dalam pengurusan pensijilan Halal terutamanya dalam latihan dan penyelidikan produk Halal.
 - e. Memorandum Persefahaman (MoU) Halal Negara MABIMS yang melibatkan Menteri-Menteri Agama dari Brunei, Indonesia, Malaysia dan Singapura telah ditandatangani semasa mesyuarat ke-20 MABIMS di Singapura. MoU ini bertujuan untuk memperkukuh kerjasama dalam bidang pensijilan Halal di kalangan negara anggota.
 - f. Kerjasama ini merangkumi pertukaran maklumat serta kepakaran dalam aspek pensijilan Halal termasuk penyelidikan Syariah, sains dan teknikal. Inisiatif ini diharapkan dapat memperkuat (*to strengthen*) piawaian dan standard Halal di kalangan negara anggota, seterusnya mempromosikan perkembangan industri Halal secara bersama di rantau Asia Tenggara.
- vi. Pencapaian Pensijilan Halal pada Peringkat Antarabangsa - Khidmat Kepakaran Halal
- a. Malaysia sering dijemput untuk memberikan khidmat kepakaran Halal pada peringkat antarabangsa. Menyedari potensi dan nilai komersial pensijilan Halal luar negara, JAKIM menumpukan kepada usaha mengeksport kepakaran dengan memberikan khidmat latihan teknikal dan sumbangan kepakaran berkaitan pensijilan, standard dan pembangunan produk Halal kepada badan-badan pensijilan Halal serta syarikat pengeluar di luar negara.
- vii. Pencapaian Pensijilan Halal pada Peringkat Antarabangsa – 88 Badan Pensijilan Halal Luar Negara Diiktiraf JAKIM
- a. Sehingga Mei 2024, JAKIM telah mengiktiraf 88 badan pensijilan Halal luar negara dari 49 buah negara. Pengiktirafan ini membolehkan badan-badan tersebut mengeluarkan sijil Halal untuk produk yang ingin memasuki pasaran Malaysia. Langkah ini bertujuan untuk memastikan keseragaman piawaian Halal (*to*

standardize) yang diiktiraf pada peringkat global serta memudahkan eksport dan import produk Halal.

viii. Pencapaian Pensijilan Halal Malaysia pada Peringkat Domestik

- a. Melalui Inisiatif Segera Pensijilan Halal Malaysia (ISPHM) 2.0, JAKIM berusaha memendekkan tempoh pemprosesan pensijilan Halal kepada kurang daripada 30 hari. Langkah ini diumumkan oleh YAB Perdana Menteri semasa pembentangan Belanjawan 2024 dan dilaksanakan dengan kerjasama *Malaysian Productivity Corporation* (MPC) untuk menilai dan memperbaiki proses sedia ada. Bagi mencapai sasaran pengurangan hari ini, JAKIM sedang membangunkan Sistem MyeHALAL 2.0 bagi menaik taraf sistem sedia ada supaya lebih mesra pengguna dan selaras dengan keperluan teknologi semasa.

ix. Langkah Ke Hadapan (*Way Forward*) dan Sasaran 2030

- a. Perancangan JAKIM untuk menaik taraf sistem sedia ada melalui pendigitalan kecerdasan buatan (AI) iaitu aplikasi maklumat bersepadu rantaian blok atau *blockchain* seperti sistem MyeHALAL 2.0 dan Sistem Pengesanan Logo Produk Daging Halal. Antara inisiatif lain yang sedang diusahakan termasuk Program Pengantarabangsaan Pengetahuan Pensijilan Halal Malaysia bagi membangunkan bakat Halal kompeten untuk pasaran luar negara.
- b. Pada masa kini, JAKIM sedang dalam usaha untuk memendekkan tempoh pemprosesan pensijilan Halal kepada 15 ke 23 hari bekerja. YAB Timbalan Perdana Menteri; Dato' Seri Dr. Ahmad Zahid Hamidi menyatakan keyakinan bahawa JAKIM mampu mencapai sasaran ini berdasarkan kejayaan sebelumnya dalam mengurangkan tempoh pemprosesan daripada 30 hari kepada 23 hari. Inisiatif ini bertujuan meningkatkan kecekapan dan mempercepatkan proses bagi usahawan tempatan serta industri yang terlibat dalam pengeluaran produk Halal, khususnya bagi tujuan eksport. Ini juga sebahagian daripada usaha program *Halal on Track* (HoT) yang diperkenalkan bagi memperkasakan ekosistem Halal di Malaysia.
- c. Malaysia menasarakkan untuk mencapai nilai dagangan halal sebanyak RM300 bilion menjelang tahun 2030, di bawah inisiatif Kerajaan dan usaha sama bersama MITI, HDC dan MATRADE. Sasaran ini merupakan sebahagian daripada pelan strategik untuk memperkukuhkan kedudukan Malaysia sebagai hab halal global yang utama. Secara amnya, langkah-langkah yang diambil

termasuk mempertingkatkan infrastruktur, mempercepatkan proses pensijilan melalui sistem digital dan meningkatkan latihan serta sokongan kepada SME untuk terlibat dalam industri Halal. Kerajaan juga bekerjasama dengan pelbagai negara dalam memperluas pasaran eksport produk Halal Malaysia.

129. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa sumber daging yang digunakan oleh industri atau kedai makanan segera adalah daripada sumber yang diiktiraf oleh JAKIM dan DVS. Produk akhir yang dihasilkan telah disahkan Halal oleh JAKIM dan digunakan dalam pasaran domestik serta dieksport ke luar negara seperti UAE dan negara Timur Tengah.
130. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa YAB Perdana Menteri sewaktu pembentangan Bajet 2025, menyatakan penambahan 100 orang juruaudit Halal dan penambahbaikan sistem MyeHALAL bagi memusatkan 20 agensi Kerajaan dan 100 badan pensijilan Halal luar negara di bawah satu platform, bagi mempercepatkan proses pensijilan Halal. Selain itu, hasil kajian yang dijalankan bersama Perbadanan Produktiviti Malaysia (MPC), dicadangkan agar Pegawai Pemeriksa Bebas diwujudkan untuk membantu industri memenuhi keperluan pensijilan Halal Malaysia.
131. Jawatankuasa mengambil maklum mengenai Sistem “*My Halal Ingredients*” yang membantu untuk membuat tapisan bagi mengetahui butiran ramuan dan kandungan terperinci dengan kadar segera apabila pemohon memasukkan maklumat produk bagi kelulusan pensijilan Halal. Sistem ini juga akan membantu mempercepatkan proses permohonan pensijilan dengan proses muat naik dokumen secara dalam talian.
132. Jawatankuasa mengambil maklum bahawa JAKIM pernah mengeluarkan surat pekeliling menyatakan bahawa JAKIM tidak berurusan dengan sebarang perunding (*consultants*). Dalam konteks ini, JAKIM menggalakkan pemohon atau pemain industri yang mahu mendapatkan pensijilan Halal untuk berurusan secara terus (*direct*) dengan pihak JAKIM.
133. Jawatankuasa mengambil maklum perancangan JAKIM untuk menggalakkan industri melantik pegawai eksekutif Halal bagi memudahkan urusan pensijilan Halal bersama JAKIM dan untuk memastikan industri bersedia untuk memohon pensijilan Halal dengan lebih teratur dan berkesan.
134. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya JAKIM mengadakan libat urus bersama Kerajaan Hong Kong bagi memperkenalkan kebaikan dan kelebihan ekosistem industri Halal Malaysia di wilayah tersebut. Hasil lawatan kerja Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi mendapati Kerajaan Hong Kong bersifat terbuka dan mengalu-alukan sebarang kerjasama dalam industri Halal.**

135. Jawatankuasa mengesyorkan supaya JAKIM memulakan inisiatif mewujudkan jalinan kerjasama antara universiti di Hong Kong dan Malaysia sebagai persiapan pembangunan bakat (*talent development*) bagi memenuhi kriteria dan keperluan industri masa kini.
136. Jawatankuasa mengesyorkan supaya JAKIM mengekalkan standard, keunikan dan kepakaran yang sedia ada melalui usaha inovasi yang berterusan. Ini adalah penting untuk memastikan kepakaran pensijilan Halal yang dimiliki oleh Malaysia sentiasa berada kekal di hadapan daripada negara jiran seperti Indonesia dan Thailand.
137. Jawatankuasa mengesyorkan supaya syarikat berkaitan kerajaan (GLC) disarankan untuk memanfaatkan keupayaan yang dimiliki untuk membantu pemain industri melalui JAKIM dan HDC dalam mempergiatkan aktiviti penyelidikan dan pembangunan (R&D) berkaitan produk dan perkhidmatan industri Halal.

BAHAGIAN IV

PENELITIAN DAN SYOR JAWATANKUASA

Setelah mengkaji dan meneliti isu-isu yang dibangkitkan semasa mesyuarat-mesyuarat tersebut, Jawatankuasa bersetuju mengemukakan rumusan dan syor-syor seperti yang berikut:

I. TAKLIMAT MENGENAI PEMBANGUNAN SEKTOR KEWANGAN ISLAM DI MALAYSIA, PELAN SEKTOR KEWANGAN TAHUN 2022 HINGGA 2026, CABARAN YANG DIHADAPI DAN KEUTAMAAN PADA MASA HADAPAN

A. BANK NEGARA MALAYSIA

1. Jawatankuasa mengambil maklum isu-isu yang diketengahkan semasa taklimat dan perbincangan dijalankan seperti berikut:
 - i. Perkembangan ketara dalam sektor kewangan Islam termasuk perbankan, takaful dan pasaran modal memerlukan perhatian yang lebih untuk memperkukuh kedudukan ekuiti seterusnya mencapai sasaran yang lebih tinggi.
 - ii. Pembiayaan oleh kewangan Islam termasuk sukuk menyokong pelbagai sektor ekonomi. Sumbangan langsung sukuk kepada KDNK berpotensi besar dan boleh dipertingkatkan pada masa hadapan.
 - iii. Program berasaskan VBI dan inovasi seperti iTEKAD terus memperkuat aspek kewangan sosial dan meningkatkan penggunaan kontrak Syariah.
 - iv. iTEKAD membantu usahawan mikro berpendapatan rendah. Objektif dan keberkesanannya memerlukan usaha sama bersama Majlis Agama Islam di setiap negeri.
 - v. Malaysia terus berada pada tempat pertama berdasarkan laporan *Islamic Finance Development Indicator* tetapi menghadapi persaingan dari negara lain seperti Indonesia dan UAE.
 - vi. Kerjasama bersama negara-negara lain melalui pemindahan pengetahuan (*knowledge transfer*) memberikan peluang kepada Malaysia untuk memperkukuh kedudukan negara dalam kewangan Islam pada peringkat global.
 - vii. Penglibatan bank antarabangsa amat penting sebagai sebahagian daripada pemegang taruh dalam mekanisme pendanaan sosial campuran untuk menyokong dan mendukung projek kelestarian.

- viii. GLC dan GLIC memainkan peranan penting melalui sumbangan kepada industri Halal seterusnya memperkukuh sistem kewangan Islam di Malaysia.
 - ix. Ekosistem kewangan Islam di Malaysia yang utuh menjadi rujukan bagi negara lain seterusnya membuka peluang kepada negara untuk terus memperluaskan penawaran di lapangan antarabangsa.
 - x. Pemahaman mengenai kewangan Islam yang lebih mendalam perlu ditingkatkan bagi mencapai sasaran pada peringkat nasional.
2. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya permohonan bantuan teknikal yang diterima daripada institusi antarabangsa haruslah dikaji bagi memastikan kepentingan negara sentiasa terjamin. Antara usaha yang boleh dilakukan ialah analisa risiko dan manfaat (*risk-benefit analysis*) pada peringkat awal berdasarkan pengalaman institusi antarabangsa tersebut.**
 3. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya institusi pendidikan tinggi di Malaysia dilibatkan sama dalam program kewangan Islam bagi memberikan pendedahan mengenai literasi kewangan terutamanya kepada golongan muda.**
 4. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya institusi kewangan mempergiatkan usaha dalam mempromosikan produk dan perkhidmatan kewangan Islam dengan berkongsi kisah kejayaan (*success story*) peserta yang telah terlibat.**
 5. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya Malaysia harus sentiasa proaktif untuk kekal sebagai peneraju dalam sektor kewangan Islam antarabangsa dengan mengekalkan keunikan dan kelebihan (*comparative advantage*) yang sedia ada.**
 6. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya sebarang cadangan-cadangan penambahbaikan daripada pemegang taruh diutarakan kepada badan legislatif dalam usaha untuk memperkasakan sektor kewangan Islam.**
 7. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya pendanaan untuk menggalakkan aktiviti keusahawanan modal (*capital entrepreneurial*) diperluaskan ke negeri-negeri lain, seperti yang diusahakan di negeri Selangor dan Wilayah Persekutuan.**
 8. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya dasar dan kawal selia yang dilaksanakan pada peringkat Persekutuan diperluaskan juga ke peringkat negeri dengan menggunakan pendekatan keseluruhan negara (*whole-of-nation approach*).**

9. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya peralihan ke arah ekonomi hijau turut disokong oleh pendanaan hijau daripada sektor kewangan Islam.**

B. PERSATUAN INSTITUSI PERBANKAN DAN KEWANGAN ISLAM MALAYSIA

13. Jawatankuasa mengambil maklum isu-isu yang diketengahkan semasa taklimat dan perbincangan yang dijalankan seperti berikut:
- i. Akaun pelaburan perbankan Islam memperincikan saluran dana, seterusnya memberikan keyakinan dan ketelusan kepada pelabur tentang bagaimana dana mereka dilaburkan.
 - ii. Semasa krisis seperti "*Bank Run*", perbankan Islam mengutamakan pengasingan sepenuhnya aset yang dibiayai oleh Akaun Pelaburan untuk dipulangkan semula kepada pelabur setelah mengambilkira perbelanjaan berkaitan.
 - iii. Proses dan ketetapan dokumentasi berkaitan urusan kewangan Islam terus diberikan pengecualian (*exemptions*) oleh pihak kawal selia perbankan yang berkaitan.
 - iv. Kajian semula ke atas Akta Tatacara Kewangan 1957 diharapkan dapat membuka peluang kepada agensi Kerajaan untuk menyokong pelaburan strategik melalui sistem kewangan Islam.
 - v. Akaun pelaburan perbankan Islam mempunyai potensi untuk memberikan dana kepada projek kelestarian seperti NETR yang saling melengkapi kepada peranan sektor swasta.
 - vi. Teras strategik kewangan Islam di Malaysia dipacu oleh penyelesaian kewangan sosial yang memanfaatkan elemen seperti zakat, wakaf dan sedekah seterusnya mencapai pembangunan sosioekonomi yang mampan.
 - vii. Malaysia berpotensi untuk memperluaskan penawaran perkhidmatan kewangan Islam pada peringkat global melalui pembukaan cawangan disokong oleh kerjasama antara Kerajaan.
 - viii. Program seperti iTEKAD dan myWakaf membuktikan pencapaian dan kejayaan melalui peningkatan ekonomi domestik dan impak positif pada peringkat negeri.
14. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya institusi perbankan Islam sentiasa proaktif dalam memperkembangkan produk dan perkhidmatan mereka bagi memastikan Malaysia kekal sebagai peneraju dalam sektor kewangan Islam antarabangsa.**

15. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya institusi perbankan Islam turut mengambil inisiatif dalam mempergiatkan program literasi kewangan dengan menggunakan pendekatan keseluruhan negara (*whole-of-nation approach*).**

II. TAKLIMAT MENGENAI HALA TUJU INDUSTRI HALAL DI MALAYSIA DAN PERANCANGAN UNTUK MEMPERLUASKAN INDUSTRI HALAL PADA PERINGKAT ANTARABANGSA

C. HALAL DEVELOPMENT CORPORATION BERHAD (HDC)

16. Jawatankuasa mengambil maklum isu-isu yang diketengahkan semasa taklimat dan perbincangan yang dijalankan seperti berikut:
- i. Malaysia mengekalkan kedudukan pertama dalam laporan *State of the Global Islamic Economy* (SGIE) selama 10 tahun berturut-turut, namun menghadapi persaingan daripada negara Indonesia dan UAE.
 - ii. Nilai eksport yang disumbangkan oleh perusahaan kecil dan sederhana masih terlalu kecil, justeru memerlukan lebih banyak sokongan untuk meningkatkan penglibatan mereka dalam industri Halal.
 - iii. HDC sedang mengenal pasti kelebihan Malaysia dalam industri fesyen sederhana (*modest fashion*) pada peringkat global, dengan memberikan penekanan kepada konsep “*Muslim-Friendly*” dan tidak terhad kepada pensijilan Halal sahaja.
 - iv. Industri tekstil sedang dipertimbangkan sebagai Sektor Baharu Halal oleh HDC. Ekosistem Halal di Malaysia yang melibatkan kerjasama antara MNC dan SME bertujuan untuk meningkatkan pekerjaan, perdagangan, pelaburan dan integriti Halal.
 - v. Kesedaran mengenai pentingnya sumbangan industri Halal masih berbeza pada peringkat negeri. Justeru, Majlis Pembangunan Industri Halal (MPIH) berusaha menyelaraskan dasar industri Halal pada peringkat negeri melalui HIMP 2030.
 - vi. Sebarang pengiktirafan pensijilan Halal di luar negara harus diperhitungkan dalam nilai dagang Eksport Halal negara.
 - vii. Kebolehpasaran graduan dalam industri Halal adalah rendah sekitar 10 hingga 12 peratus. HDC berusaha membimbing graduan melalui program latihan dan penawaran khidmat pegawai pembimbing.

- viii. Teknik pengumpulan data yang lebih menyeluruh bagi tujuan kiraan pencapaian indikator seperti jumlah syarikat yang memperoleh Sijil Halal dan Nilai Eksport Halal.
 - ix. Kekurangan aktiviti penyelidikan dan pembangunan (R&D) bagi perkembangan Sektor Halal Kosmetik dan Penjagaan Diri serta Sektor Halal Farmaseutikal.
17. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya segala FTA dan perjanjian perdagangan yang sedang dirundingkan antara Malaysia dan negara-negara lain haruslah memastikan Malaysia meraih kesan positif dan mendapat manfaat berdasarkan kelebihan dan keunikan ekosistem industri Halal negara.**
 18. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya peluang pembangunan industri baharu dalam sub sektor Halal haruslah menyeluruh dan tidak tertumpu kepada sesetengah negeri atau kawasan tertentu sahaja.**
 19. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya MPIH yang diurussetiakan oleh HDC dapat mempertingkatkan kesedaran berhubung dasar pembangunan dan ekonomi di bawah HIMP 2030 ke setiap negeri.**
 20. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya HDC meningkatkan kerjasama dengan agensi promosi perdagangan Malaysia sedia ada dalam mempergiatkan peranan sebagai pakar pensijilan Halal yang diiktiraf pada peringkat antarabangsa, di samping mengekalkan keunikan dan kelebihan negara.**
 21. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya kajian perbandingan mengenai ekosistem industri Halal di Malaysia dengan lain-lain negara, seperti Thailand, Indonesia dan Viet Nam, dilaksanakan oleh HDC.**
 22. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya HDC mengadakan sesi libat urus berterusan bersama badan legislatif bagi memaklumkan perkembangan terkini serta cabaran yang dihadapi dari semasa ke semasa dalam melaksanakan HIMP 2030.**
 23. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya HDC meningkatkan usaha kerjasama bersama Kementerian Sains, Teknologi dan Inovasi (MOSTI) dan kolaborasi penyelidikan melalui kepakaran *niche* yang ditawarkan oleh Akademi Sains Malaysia dan *Malaysian Technology Development Corporation* (MTDC).**

24. Jawatankuasa mengesyorkan supaya MITI melalui HDC mengkaji dengan lebih terperinci berkenaan kedudukan kriteria (*criteria ranking*) yang digunakan sebagai pengukur prestasi negara dalam laporan *State of the Global Islamic Economy* (SGIE) tahun 2023 bagi mengekalkan kedudukan negara. Laporan ini menyenaraikan Malaysia berada di kedudukan pertama dalam sektor makanan Halal berdasarkan nilai dagang pada peringkat antarabangsa.

D. JABATAN KEMAJUAN ISLAM MALAYSIA (JAKIM)

25. Jawatankuasa mengambil maklum isu-isu yang diketengahkan semasa taklimat dan perbincangan yang dijalankan seperti berikut:
- i. Malaysia perlu mengekalkan kepakaran dan keunikan dalam pensijilan Halal untuk bersaing dengan negara jiran seperti Indonesia dan Thailand.
 - ii. JAKIM telah mengeluarkan pekeliling yang menggalakkan pengusaha kedai makanan untuk berurusan secara terus (*direct*) dengan JAKIM tanpa melibatkan perunding bagi pensijilan Halal.
 - iii. JAKIM merancang untuk menggalakkan industri melantik pegawai eksekutif Halal sendiri bagi memudahkan urusan pensijilan Halal.
26. Jawatankuasa mengesyorkan supaya JAKIM mengadakan libat urus bersama Kerajaan Hong Kong bagi memperkenalkan kebaikan dan kelebihan ekosistem industri Halal Malaysia di wilayah tersebut. Hasil lawatan kerja Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi mendapati Kerajaan Hong Kong bersifat terbuka dan mengalu-alukan sebarang kerjasama dalam industri Halal.
27. Jawatankuasa mengesyorkan supaya JAKIM memulakan inisiatif mewujudkan jalinan kerjasama antara universiti di Hong Kong dan Malaysia sebagai persiapan pembangunan bakat (*talent development*) bagi memenuhi kriteria dan keperluan industri masa kini.
28. Jawatankuasa mengesyorkan supaya JAKIM mengekalkan standard, keunikan dan kepakaran yang sedia ada melalui usaha inovasi yang berterusan. Ini adalah penting untuk memastikan kepakaran pensijilan Halal yang dimiliki oleh Malaysia sentiasa berada kekal di hadapan daripada negara jiran seperti Indonesia dan Thailand.

29. **Jawatankuasa mengesyorkan supaya syarikat berkaitan kerajaan (GLC) disarankan untuk memanfaatkan keupayaan yang dimiliki untuk membantu pemain industri melalui JAKIM dan HDC dalam mempergiatkan aktiviti penyelidikan dan pembangunan (R&D) berkaitan produk dan perkhidmatan industri Halal.**

BAHAGIAN V

PENGHARGAAN

1. Jawatankuasa merakamkan setinggi-tinggi penghargaan kepada semua pihak yang terlibat yang telah memberikan kerjasama dengan mengemukakan pandangan serta cadangan yang berkaitan mengenai perkembangan kewangan Islam dan hala tuju industri Halal di Malaysia serta perancangan untuk memperluaskan kewangan Islam dan industri Halal pada peringkat antarabangsa.
2. Sekalung penghargaan kepada Ahli-Ahli Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi bagi meneliti mengenai Penyata Perkembangan Kewangan Islam dan Hala Tuju Industri Halal di Malaysia.
3. Selain itu, Jawatankuasa ini merakamkan penghargaan kepada Kementerian, Perbadanan, Jabatan dan Persatuan seperti berikut:
 - i. Parlimen Malaysia;
 - ii. Kementerian Kewangan;
 - iii. Kementerian Ekonomi;
 - iv. Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri;
 - v. Bank Negara Malaysia;
 - vi. Persatuan Institusi Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia;
 - vii. *Halal Development Corporation Berhad*; dan
 - viii. Jabatan Kemajuan Islam Malaysia

atas sumbangan yang diberikan untuk memastikan fungsi dan peranan Jawatankuasa ini dilaksanakan berlandaskan kepada terma rujukan selaras dengan tujuan penubuhannya serta sumbangan demi menjayakan usaha Jawatankuasa ini untuk mendapatkan pandangan berkenaan perkembangan kewangan Islam dan hala tuju industri Halal di Malaysia serta perancangan untuk memperluaskan kewangan Islam dan industri Halal pada peringkat antarabangsa.

LAMPIRAN MESYUARAT
JAWATANKUASA PILIHAN KHAS KEWANGAN DAN EKONOMI
PENYATA PERKEMBANGAN KEWANGAN ISLAM DAN HALA TUJU INDUSTRI
HALAL DI MALAYSIA

NO	LAMPIRAN	DRAF KERJA	MUKA SURAT
1	Lampiran A	Pembentangan perkembangan kewangan Islam (<i>Islamic finance</i>) di Malaysia serta agenda untuk memperluaskan kewangan Islam di peringkat antarabangsa oleh Bank Negara Malaysia	1
2	Lampiran B	Pembentangan perkembangan dan rangka kerja kewangan Islam di Malaysia serta cabaran-cabaran yang dihadapi dalam usaha negara untuk memperluaskan kewangan Islam di peringkat antarabangsa oleh Persatuan Institusi Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia	13
3	Lampiran C	Pembentangan hala tuju industri Halal di Malaysia dan perancangan untuk memperluaskan industri Halal di peringkat antarabangsa oleh <i>Halal Development Corporation</i>	20
4	Lampiran D	Pembentangan hala tuju industri halal di Malaysia dan perancangan untuk memperluaskan industri Halal di peringkat antarabangsa oleh Jabatan Kemajuan Islam Malaysia	31
5	Lampiran E	Liputan Gambar Mesyuarat Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi bersama Bank Negara Malaysia, Persatuan Institusi Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia, <i>Halal Development Corporation</i> dan Jabatan Kemajuan Islam Malaysia	44

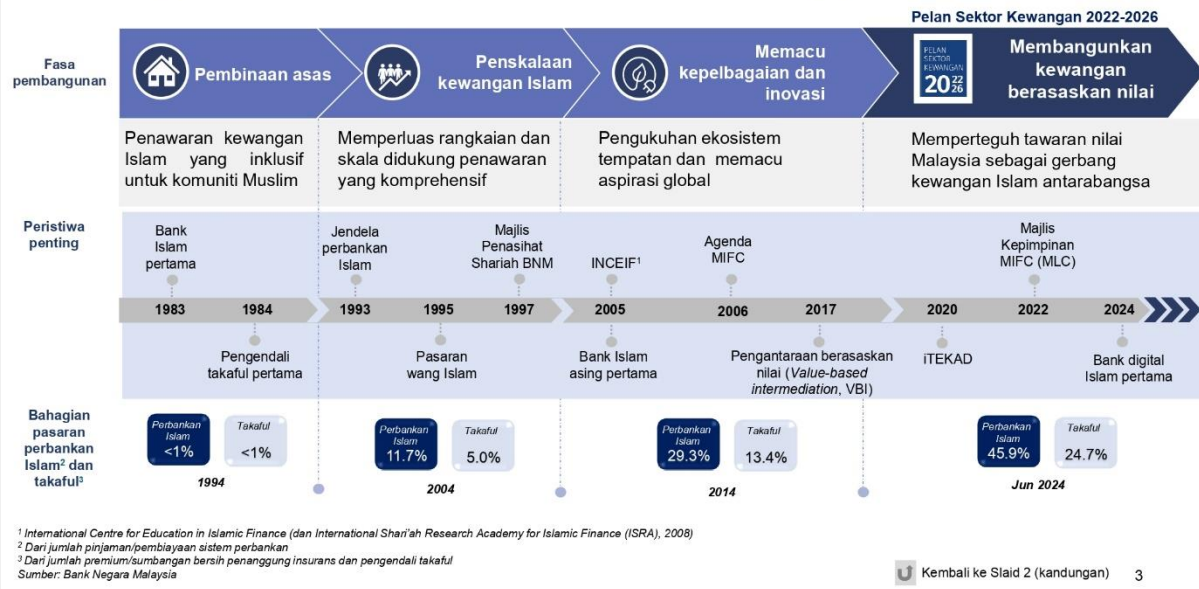
***Taklimat kepada Jawatankuasa Pilihan Khas
Kewangan dan Ekonomi tentang Kewangan Islam***

3 Oktober 2024

Kandungan taklimat

- 1 Pembangunan sektor kewangan Islam di Malaysia**  Slaid 3-4
- 2 Inisiatif utama berlandaskan Pelan Sektor Kewangan 2022-2026**  Slaid 5-7
- 3 Keutamaan masa hadapan**  Slaid 8
- 4 Perkembangan semasa: Nilai ringgit**  Slaid 11-12

Kewangan Islam di Malaysia telah berkembang pesat



Kewangan Islam turut menyokong pertumbuhan ekonomi negara



Pelaksanaan Pelan Sektor Kewangan 2022-2026 berfungsi untuk memperkukuh sistem kewangan Islam Malaysia

Keutamaan strategik utama



Memposisikan Malaysia sebagai hab antarabangsa dalam kewangan Islam



Memperkasakan kewangan berasaskan nilai dan laporan berasaskan impak



Mengukuhkan ekosistem untuk memajukan pendigitalan dan memperdalam pasaran kewangan Islam



Mendorong inovasi dan membangunkan persekitaran bagi penggunaan kontrak Syariah yang pelbagai

Inisiatif utama

- Centralised Shariah Authorities Forum (CSAF)
- Majlis Kepimpinan MIFC
- Jawatankuasa Pasaran Kewangan Islam

- Pengantaraan Berasaskan Nilai (Value-based Intermediation, VBI)

- Bank-bank digital
- Sandbox Pengawalseliaan

- iTEKAD
- CAKNA
- Akaun Pelaburan Berimpak
- AgriTakaful

[Kembali ke Slaid 2 \(kandungan\)](#) 5

Inisiatif dalam memacu daya saing dan menjana impak

1

Penguatan Malaysia sebagai gerbang kewangan Islam global

Majlis Kepimpinan MIFC (MIFC Leadership Council, MLC)



Semasa GFIEF 2024, MLC telah menandatangani Memorandum Kerjasama dengan negara-negara yang berikut:



Menghubungkan perniagaan, pelabur dan pihak berkepentingan dengan peluang kewangan Islam yang strategik di Asia dan negara-negara OIC

[Slaid 19 \(MLC\)](#)

2

Memperkasakan kewangan berasaskan nilai

Pengantaraan Berasaskan Nilai (Value-Based Intermediation, VBI)

Lebih RM 433.8 bilion telah disalurkan oleh bank-bank Islam untuk inisiatif yang selaras dengan VBI



RM38.91 bilion rumah mampu milik¹



RM119.03 bilion kepada PMKFS²



RM37.75 bilion infrastruktur awam



RM19.25 bilion tenaga boleh diperbaharui dan projek hijau

¹ Jumlah pembiayaan sejak 2018 sehingga 2022.
² Penukaran mikro, kecil dan sederhana.
Sumber: Laporan VBI AIBIM daripada 2017-2020, 2021, 2022 (berdasarkan angka terkumpul daripada laporan setiap bank terbitat)

[Slaid 21 \(VBI\)](#)

3

Memacu rangkuman kewangan dengan kewangan sosial



Memperkasakan daya tahan kewangan usahawan mikro berpendapatan rendah melalui sokongan pendanaan dan peningkatan kemahiran

3 komponen iTEKAD



Sejak pelancaran pada tahun 2020³...

79% peserta meningkatkan jualan bulanan selepas tamat program

88% peserta menyimpan hingga RM4,000 pendapatan perniagaan

> 900 peluang pekerjaan baharu diwujudkan

* zakat, wakaf tunai, derma, dana CSR, pelaburan impak sosial, dsb.

³ Data setakat akhir bulan Jun 2024, berdasarkan sampel peserta yang telah selesai penyertaan dalam program iTEKAD.

[Slaid 22 \(iTekad\)](#)

4

Memacu penawaran digital dan inovasi

(a) Perbankan Islam digital



AEON Digital Bank baru dilancarkan pada bulan Mei 2024 sebagai bank digital Islam pertama di Malaysia

Bank digital memacu inovasi dan perkembangan sektor kewangan

(b) Insurans dan Takaful Digital

Dokumen dasar mengenai rangka kerja pelesenan dan pengawalseliaan untuk Penanggung Insurans dan Pengendali Takaful Digital (Digital Insurers and Takaful Operators, DITO) dilancarkan pada bulan Julai 2024

[Kembali ke Slaid 2 \(kandungan\)](#) 6

Malaysia ialah peneraju pasaran kewangan Islam global



► Slaid 18 (Perkembangan kewangan Islam di negara berpotensi)



Daya saing Malaysia sebagai peneraju kewangan Islam global



Diiktiraf **tempat pertama** dalam indeks Islamic Financial Development untuk sebelas tahun berturut-turut



Malaysia menyumbang **14.8% (USD666 bilion)** daripada bahagian pasaran aset kewangan Islam global yang merangkumi sektor perbankan, takaful, sukuk, dan pengurusan dana Islam

Pasaran sukuk Malaysia menyumbang **42%** daripada bahagian pasaran sukuk global terkumpul



Menjadi **tuan rumah infrastruktur kewangan Islam** global [cth. IFSB, IILM, Pusat Kecemerlangan Islamic Development Bank (IsDB)]



Institusi kewangan Islam Malaysia (Maybank Islamic & CIMB Islamic) telah **berkembang ke Indonesia, Filipina, Singapura dan UAE**

 Kembali ke Slaid 2 (kandungan) 7

Pembangunan transformatif sistem kewangan Islam memerlukan pendekatan bersepadu



Ekonomi halal

- Integrasi kewangan Islam dengan industri halal, terutamanya dalam pembiayaan dan pelaburan halal
- Mendukung aspirasi Malaysia sebagai hab halal global

11 bank Islam

kini menawarkan program perdagangan halal



Agenda iklim dan kelestarian

- Mencapai sasaran Sifar Bersih pada tahun 2050, berpandukan rangka kerja strategik seperti Pelan Hala Tuju Peralihan Tenaga Negara (NETR), dan Pelan Induk Perindustrian Baharu (NIMP)

RM300 bilion

disasarkan bagi pelaburan hijau Malaysia menjelang 2030



Inovasi dan pendigitalan

- Inovasi berasaskan kewangan sosial campuran (*social blended finance*)
- Potensi *Islamic fintech* dalam memacu keluasan kewangan Islam

Asia Tenggara

menjadi destinasi pilihan *Islamic fintech*

 Kembali ke Slaid 2 (kandungan) 8

Rumusan



Sistem kewangan Islam di Malaysia yang inklusif dan kompetitif berperanan memenuhi keperluan ekonomi dan sosial negara



Malaysia berpotensi untuk memanfaatkan peluang pertumbuhan kewangan Islam sebagai peneraju global yang berdaya saing



Kerjasama bersepadu untuk meningkatkan kemajuan dan nilai-nilai kewangan Islam agar terus menyumbang kepada ekonomi dan sosial negara

9

Perkembangan Semasa: Nilai ringgit

Pengukuhan nilai ringgit

Disokong oleh asas makroekonomi yang kukuh, prospek positif dan sentimen yang lebih baik



[Kembali ke Slaid 2 \(kandungan\)](#) 11

Penguksuhan ringgit didorong oleh perkembangan luaran, asas ekonomi kukuh dan prospek positif Malaysia

Perkembangan ringgit didorong oleh faktor luaran...



Nota: ¹ tinjauan
Sumber: Jabatan Perangkaan Malaysia, Tabung Kewangan Antarabangsa (IMF) dan Bank Negara Malaysia

...namun, asas ekonomi yang kukuh, prospek positif, dan langkah proaktif akan memberikan sokongan yang berterusan kepada ringgit



[Kembali ke Slaid 2 \(kandungan\)](#) 12

Terima Kasih

13

Slaid sokongan

14

Slaid sokongan

- ▶ [Ekosistem pembangunan modal insan](#) ... (Slaid 16)
- ▶ [CSAF](#) ... (Slaid 17)
- ▶ [Perkembangan kewangan Islam di negara berpotensi](#) ... (Slaid 18)
- ▶ [Majlis Kepimpinan MIFC \(MLC\)](#) ... (Slaid 19-20)
- ▶ [VBI](#) ... (Slaid 21)
- ▶ [iTEKAD](#) ... (Slaid 22)
- ▶ [Majlis Penasihat Syariah \(MPS\)](#) ... (Slaid 23)
- ▶ [Sorotan keputusan penting MPS](#) ... (Slaid 24)

Ekosistem Pembangunan modal insan

Ekosistem pembangunan modal insan kewangan Islam yang komprehensif

Komponen utama

- ▶ Mempelbagaikan solusi modal insan untuk memenuhi keperluan
- ▶ Pembangunan kompetensi yang berterusan
- ▶ Kesedaran mengenai jurusan dan kemahiran kerjaya yang diperlukan
- ▶ Pembelajaran dan peningkatan kemahiran
- ▶ Penyelidikan yang praktikal

Institusi pembangunan kapasiti dan pembangunan modal insan



INCEIF
Universiti khusus untuk pendidikan kewangan Islam



Association of Shariah Advisors in Islamic Finance (ASAF)

Persatuan untuk penasihat pegawai Syariah bagi meningkatkan profesionalisme



CHARTERED INSTITUTE OF ISLAMIC FINANCE PROFESSIONALS

Institusi untuk membangunkan profesionalisme dalam kewangan Islam



ISRA
International Shariah Research Academy for Islamic Finance
Penyelidikan praktikal dalam bidang Syariah dan kewangan Islam



IBFIM

Institusi latihan industri untuk meningkatkan kemahiran teknikal dan pengetahuan pengamal kewangan Islam



UUM
Universiti Islam Malaysia



UnisZA
Universiti Islam Zaidi

Menawarkan pengajian sarjana muda dalam bidang kewangan Islam

Perkhidmatan sampingan

Lebih dari 60 perkhidmatan sampingan menawarkan solusi kewangan Islam, contohnya

- ▶ Memberi nasihat mengenai penubuhan rangka kerja tadbir urus Syariah yang kukuh serta isu-isu lain yang berkaitan dengan kewangan Islam
- ▶ Membantu dalam mewujudkan asas undang-undang yang diperlukan untuk sistem kewangan Islam
- ▶ Menyediakan platform dan teknologi yang memenuhi keperluan Syariah

CSAF platform memupuk pengiktirafan prinsip Syariah merentas negara



[Kembali ke Slaid 5](#)

17

Perkembangan industri kewangan Islam di negara berpotensi

Indonesia

Memperkenalkan *“Roadmap for the Development and Strengthening of the Indonesian Shariah Banking 2023-2027”*

Objektif utama
Memupuk industri perbankan Islam yang kukuh, efisien, dan berdaya saing yang menyumbang kepada kesejahteraan ekonomi dan sosial.

Fokus

- Daya tahan dan daya saing
- Impak kepada sosio-ekonomi

Berteraskan lima komponen utama dari tiga dimensi

Dimensi 1: Penawaran Perbankan Islam	➢ Memperkukuh struktur dan daya tahan industri ➢ Mempercepat pendigitalan ➢ Memperkukuh ciri-ciri khas
Dimensi 2: Permintaan	➢ Meningkatkan sumbangan perbankan Islam kepada ekonomi negara
Dimensi 3: Peraturan dan pengawasan	➢ Memperkukuh peraturan, pelesenan, dan pengawasan perbankan Islam

United Kingdom

Keutamaan TheCityUK¹ dalam memajukan kewangan Islam di UK

Kerjasama dengan Kerajaan	Bekerjasama dengan kerajaan memperkembangkan kewangan Islam
Cukai	Memastikan persaingan yang adil bagi pemain kewangan Islam
Fokus	➢ Fokus kepada bidang khas seperti <i>fintech</i> dan kewangan lestari ➢ Menghubungkan kewangan Islam dengan kewangan etika dan hijau ➢ Menerbitkan <i>“green”</i> sukuk pertama di UK.

¹Badan yang dipimpin oleh industri yang mewakili perkhidmatan kewangan dan perkhidmatan profesional berkaitan yang berpusat di UK

Arab Saudi

Memperkenalkan *“Financial Sector Development Program (FSDP)”* pada 2018

Program Pembangunan Sektor Kewangan 2025

Objektif utama

- Keupayaan institusi kewangan menyokong pertumbuhan sektor swasta
- Membentuk pasaran modal yang maju
- Menggalakkan pengurusan kewangan

Inisiatif utama Bank Pusat Saudi (SAMA) bagi mendukung aspirasi Wawasan 2030

Pengawal seliaan	• Menubuhkan Jawatankuasa Perbankan Islam untuk tujuan pembangunan • Mengukuhkan rangka kerja tadbir urus Syariah
Industri	• Membangunkan pangkalan data ekosistem Arab Saudi • Memperkenalkan sijil profesional kewangan Islam

[Kembali ke Slaid 7 \(kewangan Islam global\)](#) 18

MLC mempergiat kepimpinan industri dalam memacu aspirasi MIFC

2006 – 2022
Fasa permulaan yang diterajui oleh “regulators”



Jawatankuasa Eksekutif MIFC

- Dianggotai Kementerian, penguatkuasa, agensi Kerajaan dan pemain industri

2022 dan seterusnya...
Fasa mempergiatkan kepimpinan industri



Majlis Kepimpinan MIFC (MLC) ▶

Diterajui tokoh penting industri tempatan dan antarabangsa serta wakil dari BNM dan SC

Agenda MIFC



Mengukuhkan tawaran nilai Malaysia sebagai gerbang antarabangsa dan kepimpinan berwawasan



Meningkatkan kesalinghubungan antara peserta pasaran, perniagaan dan pelabur di Asia dan OIC



Mengeksport kepakaran dan penyelesaian seperti kewangan Islam, halal dan fintech

Matlamat Strategik



Mempertingkatkan daya saing dan kepimpinan global



Mengeratkan hubungan kewangan dan kerjasama antarabangsa



Mempelbagai inovasi kewangan yang menghasilkan impak positif

[Kembali ke Slaid 5 \(FSBP\)](#)

[Kembali ke Slaid 6 \(4 inisiatif\)](#)

19

Ahli MLC

Tokoh penting industri tempatan dan antarabangsa dan perwakilan dari BNM dan SC

PENGERUSI



Tan Sri Azman Mokhtar

AHLI-AHLI



Tan Sri Andrew Sheng



Dato Dr Nik Ramlah Nik Mahmood



Dato Abdul Rahman Ahmad



Prof Datuk Dr Mohamad Akram Laldin



Rejina Rahim



Dato Paduka Iqbal Ahmad Khan



Adnan Zaylani Mohamad Zahid



Sharifatul Hanizah Said Ali

[Kembali ke Slaid 18 \(MLC\)](#)

20

VBI kukuhkan peranan kewangan Islam dalam memenuhi matlamat Syariah

Fokus dan matlamat VBI

Penyelesaian Berfokuskan Impak
yang menyampaikan kewangan untuk semua

Amalan Perniagaan yang Baik
didasari oleh nilai-nilai Syariah

Impak "triple bottom line"
terhadap ekonomi, persekitaran dan komuniti di samping menghasilkan pulangan yang mampan

Inisiatif yang dijalankan memerlukan komitmen bersepadu

Meningkatkan inovasi kewangan selaras dengan matlamat pembangunan lestari

- Pembiayaan campuran
- Pelaburan lestari

Menerapkan amalan pasaran yang adil dan ihsan

- Pendidikan konsumen kewangan

Menilai hasil bukan setakat keuntungan

- Meningkatkan kualiti penzahiran berasaskan impak



Institusi kewangan



Badan pengawalseliaan



Pelabur institusi dan pemegang saham



Agensi kerajaan dan negeri



Rakan pelaksana

[Kembali ke Slaid 5 \(FSBP\)](#)

[Kembali ke Slaid 6 \(4 inisiatif\)](#)

21

iTEKAD diperluas bagi memperkasa usahawan mikro berpendapatan rendah

Komponen utama program **iTEKAD**

1 Modal permulaan



Dana kewangan sosial* yang digembleng oleh bank

Disokong oleh:



Geran padanan kerajaan untuk iTEKAD

2 Pembiayaan mikro



Dana komersial oleh bank



Dana Kemudahan Perusahaan Mikro (MEF)

3 Latihan berstruktur



Meningkatkan kemahiran pengurusan kewangan dan perniagaan



Menyokong pertumbuhan perniagaan melalui bimbingan oleh mentor berpengalaman

Institusi kewangan peserta iTEKAD

+

Rakan-rakan pelaksana

* contohnya, derma, dana tanggungjawab sosial korporat (CSR), zakat, wakaf tunai, dsb.

Impak¹



79%

Pertumbuhan perniagaan
Meningkatkan jualan bulanan selepas tamat program iTEKAD



> 900

Pekerjaan
Peluang pekerjaan baru diwujudkan



88%

Daya tahan kewangan
Menyimpan secara purata hingga RM4,000 daripada pendapatan perniagaan bulanan



50%

Peningkatan kemahiran digital
Menjalankan jualan dan pemasaran dalam talian

¹ Data setakat hujung Jun 2024, berdasarkan sampel peserta yang telah selesai penyertaan dalam program iTEKAD.
Sumber: Bank Negara Malaysia

[Kembali ke Slaid 5 \(FSBP\)](#)

[Kembali ke Slaid 6 \(4 inisiatif\)](#)

22

Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia (MPS) sebagai pihak berkuasa Syariah bagi institusi kewangan Islam di Malaysia

Mandat: Menentukan hukum Syarak berhubung perniagaan kewangan Islam



- Ahli MPS dilantik oleh Yang di-Pertuan Agong
- Ahli MPS terdiri daripada **cendekiawan & pengamal Syariah** yang berpengalaman luas, dalam & luar negara dalam bidang Syariah, **undang-undang, ekonomi Islam & kewangan**



Kembali ke Slaid 15 (slaid sokongan) 23

Sorotan keputusan penting MPS



Kembali ke Slaid 15 (slaid sokongan) 24



PERKEMBANGAN SISTEM KEWANGAN ISLAM DI MALAYSIA

MESYUARAT JAWATANKUASA KHAS PILIHAN KEWANGAN DAN EKONOMI PARLIMEN

Khamis, 3 Oktober 2024, 11.45 pagi

PENGENALAN



AIBIM (Association of Islamic Banking and Financial Institutions Malaysia) telah **ditubuhkan pada tahun 1995**, bermula sebagai Persatuan Institusi Perbankan Tanpa Faedah Malaysia.

Kini AIBIM mempunyai **26 bank ahli** yang terdiri daripada 12 Bank Tempatan, 3 Institusi Kewangan Pembangunan, 10 Bank Asing Tempatan dan 1 Bank Digital Islamik.

Matlamat AIBIM adalah untuk: -

1. **Menyokong** sistem dan amalan perbankan Islam yang kukuh di Malaysia;
2. **Mewakili kepentingan** bank-bank ahli di dalam dan luar negara;
3. **Memberikan nasihat dan bantuan** kepada bank-bank ahli berkaitan dengan perkembangan perbankan dan kewangan Islam di peringkat tempatan, serantau dan global;
4. **Menyelaraskan inisiatif** pembangunan modal insan untuk bank-bank ahli; dan
5. **Meningkatkan kesedaran awam** mengenai kewangan Islam.

1. PERKEMBANGAN SISTEM KEWANGAN ISLAM DI MALAYSIA

DASAR PROGRESIF MEMACU KEMAJUAN EKOSISTEM PERBANKAN ISLAM DI MALAYSIA



Bermula daripada bahagian pasaran sebanyak **5.3% pada tahun 2000**, pembiayaan Islam kini **melangkaui 45%** daripada jumlah pinjaman dan pembiayaan keseluruhan sistem perbankan. Institusi perbankan Islam kini **menawarkan rangkaian produk dan perkhidmatan yang kompetitif dan inovatif**, sekali gus menjadi pelengkap produk kewangan yang ditawarkan bank konvensional.

Keunikan Perbankan Islam di Malaysia bukan sahaja terletak pada **kepatuhan kepada prinsip Syariah**, tetapi juga pada konsep **Pengantaraan Berasaskan Nilai** (*Value-Based Intermediation, VBI*) yang diterapkan bagi memastikan **manfaat dan impak positif yang berterusan kepada ekonomi, masyarakat dan alam sekitar**, dipacu menerusi **inovasi perkhidmatan, produk dan solusi kewangan**.



Kepimpinan kewangan Islam sebagai teras strategik Pelan Sektor Kewangan 2022 – 2026 terus didokong ...

1 **Akaun Pelaburan** (*Investment Account*) sebagai dana alternatif berasaskan **perkongsian risiko & keuntungan** bertujuan untuk memberi pilihan dalam membantu pembangunan sektor ekonomi terpilih, seperti pelaburan peralihan hijau.

2 **Mengetengahkan Solusi Kewangan Sosial** yang memanfaatkan dana zakat, wakaf dan sedekah bagi **pembangunan sosio-ekonomi masyarakat** yang lebih mampan, terutamanya bagi golongan yang kurang bernasib baik.



3 **Rangka Kerja Penilaian Impak Pembiayaan dan Pelaburan VBI** (*VBI Financing and Investment Impact Assessment Framework, VBIAF*) sebagai panduan **amalan yang lestari** bagi pendanaan kepada sektor ekonomi yang mempunyai risiko iklim.

4 **Memupuk jalinan perdagangan Halal** selaras dengan prinsip **halalan-toyyiban** (pematuhan Syariah secara menyeluruh) dalam menyediakan penyelesaian kewangan bagi pemiagaan industri halal, termasuk F&B, farmaseutikal, kosmetik dll.

... namun pelbagai halangan masih perlu diatasi dalam usaha memacu inovasi Kewangan Islam.

3

2. MEMPERLUASKAN KEWANGAN ISLAM DI PERINGKAT ANTARABANGSA

MALAYSIA SEBAGAI GERBANG PASARAN KEWANGAN ISLAM ANTARABANGSA



Dengan ekosistem kewangan Islam yang lengkap dan maju, Malaysia terus menjadi **destinasi utama rujukan pelbagai negara**. Keutamaan penting adalah untuk **menguukuhkan tawaran nilai Malaysia** sebagai gerbang antarabangsa kewangan Islam **menerusi Islam** seperti digariskan oleh *MIFC Leadership Council (MLC)*

Melalui usaha seperti ...

- 1 Menghubungkan perniagaan, pelaburan dan pihak berkepentingan dengan peluang dalam kewangan Islam (seperti memorandum kerjasama dengan Indonesia, UK, Turkiye dan Hong Kong)
- 2 Pengkhususan dalam penyelesaian bidang kewangan lestari, sosial, perdagangan halal dan digital
- 3 Memacu ekosistem pembangunan bakat Malaysia dalam mengeksport kepakaran

Memanfaatkan kelebihan sedia ada...

- Rangka kerja pengawalseliaan dan undang-undang yang menyokong
- Pelbagai produk, peserta dan segmen pasaran
- Menjadi hos infrastruktur kewangan Islam global utama (cth. IFSB, IILM, Pusat Kecemerlangan Islamic Development Bank (IsDB))
- Ekosistem bakat yang rancang serta memenuhi keperluan kewangan Islam global (cth. INCEIF, IBFIM, ASAS')
- Infrastruktur pasaran yang patuh Syariah (cth. BSAS, BM-i)

... dan berpandukan hasil yang strategik

	Dimensi perniagaan	Dimensi kepimpinan
Dalam	Pasaran yang rancang bagi pelbagai perniagaan kewangan Islam	Inovasi dalam penyelesaian kewangan Islam bagi bidang utama
Luaran	Memanfaatkan peluang global secara aktif	Pengaruh global dalam bidang kepakaran

... di samping mengatasi cabaran

Persepsi
ia hanya untuk orang Islam,
ia lebih mahal

Penerimaan
disebabkan perbezaan pendapat

4



I. Keunikan Sistem Perbankan Islam di Malaysia

Prinsip-prinsip Syariah menjadi tunjang usaha-usaha pembangunan system perbankan Islam ...

... dan dipacu oleh Pengantaraan Berasaskan Nilai (VBI) bagi memastikan manfaat dan impak positif



7

II. Evolusi & Pelaksanaan VBI Sehingga Kini

Empat fasa pelaksanaan VBI



Peralihan ke fasa 'Penglibatan' disokong oleh pembangunan dalam tiga aspek:



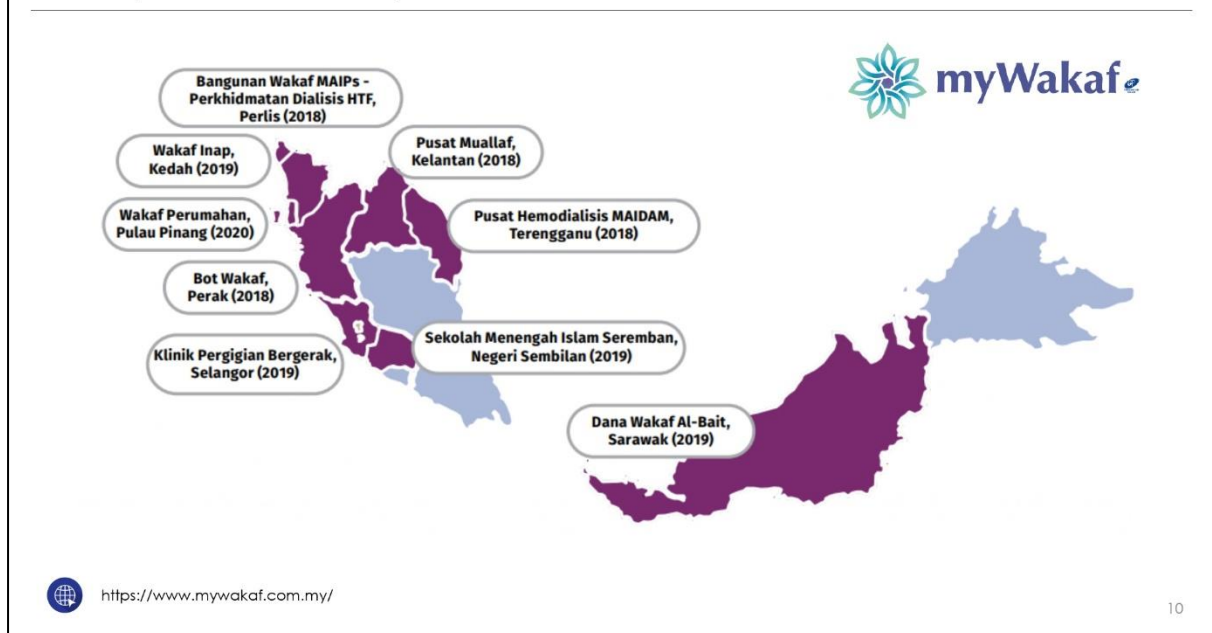
Sumber: Bank Negara Malaysia, Panduan Pelaksanaan Pengantaraan Berasaskan Nilai dan AIBIM (2021) Value-based Intermediation Full Report, (2022) Value-based Intermediation Report: Emerging to Engaging

8

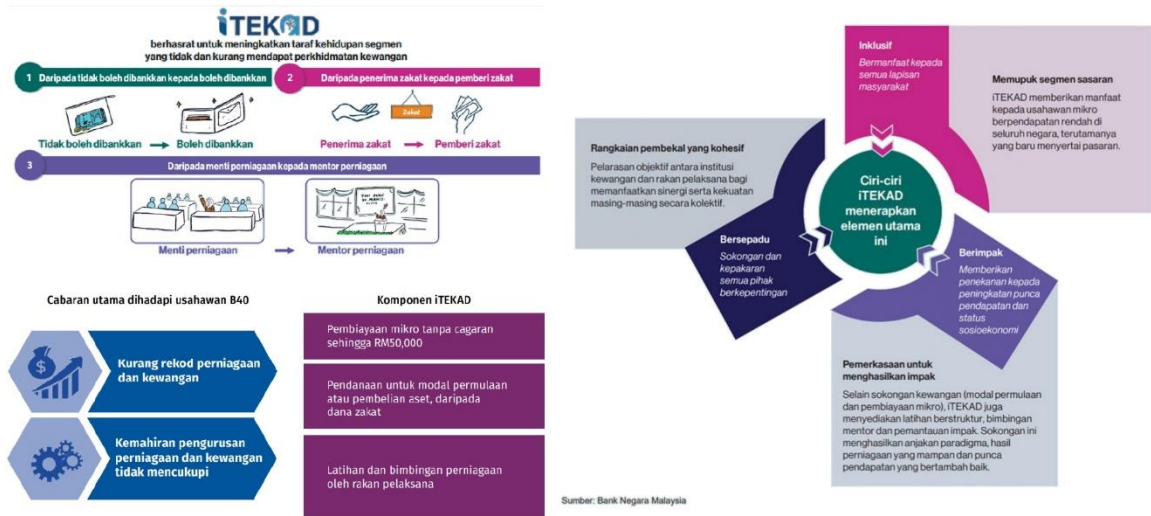
III. Peranan Pihak Berkepentingan dalam Memacu Pelaksanaan VBI



IV. Pencapaian Inisiatif AIBIM myWakaf

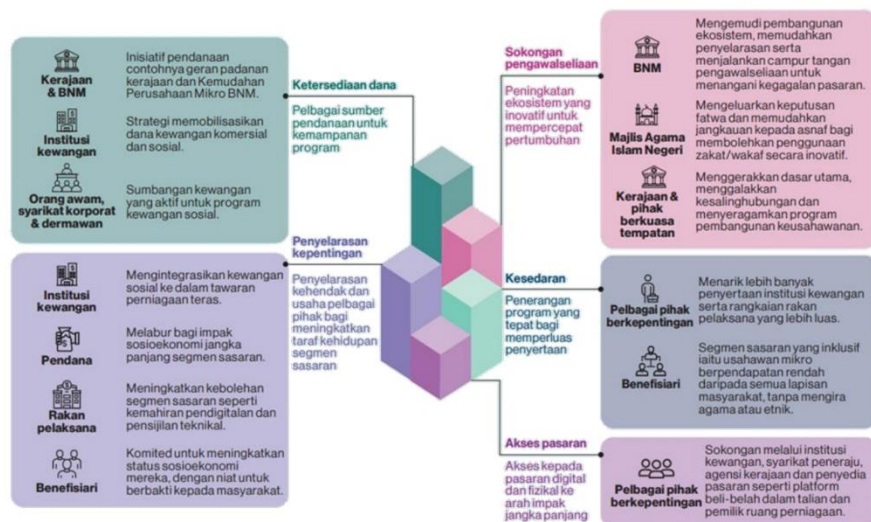


V. Matlamat ITEKAD sebagai Solusi Kewangan Sosial



11

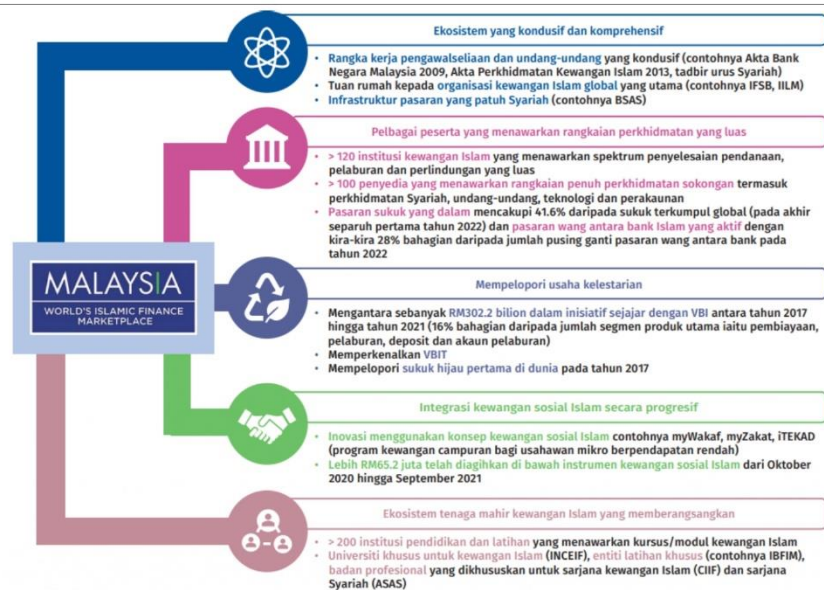
VI. Faktor Asas Menyokong Ekosistem ITEKAD



Sumber: Bank Negara Malaysia

12

VII. Ekosistem Kewangan Islam yang Komprehensif di Malaysia sebagai Gerbang Antarabangsa



Sumber: BNM, AIBIM Value-based Intermediation (VBI) Preview Report 2017-2020 dan Full Report 2021 (berdasarkan serahan data oleh anggota bank), ICD – Refinitiv Islamic Finance Development Indicator Report 2022 serta laman sesawang dan anggaran MIFC.

13

**PEMBENTANGAN KEPADA
MESYUARAT JAWATANKUASA
PILIHAN KHAS KEWANGAN DAN
EKONOMI PARLIMEN KE-15
BIL. 9 TAHUN 2024**

12 SEPTEMBER 2024



Halal Development
Corporation





Halal Development Corporation Berhad ialah Agensi di bawah Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Perindustrian & Penyelaras Pusat Urusan Mengenai Agenda Pembangunan Industri Halal di Malaysia



VISI

MISI

PERANAN

Menjadikan Halal pilihan pertama dalam usaha perniagaan

Menyediakan penyelesaian untuk pemain industri untuk cemerlang dalam ruang pasaran Halal

Kami membantu peserta industri memasuki ekonomi Halal untuk:-

1. meningkatkan eksport Halal Malaysia;
2. menarik pelaburan langsung ke taman perindustrian Halal;
3. mewujudkan peluang pekerjaan untuk rakyat Malaysia

2

20

Apakah itu PELAN INDUK INDUSTRI HALAL (HIMP) 2030?

Tujuan



'Malaysia sebagai Peneraju Global Industri Halal'

Maksud

- Membangunkan ekosistem Industri Halal dinamik yang akan memajukan produk, integriti dan pengetahuan Malaysia di peringkat global
- Letakkan Industri Halal sebagai peluang perniagaan yang menguntungkan dan berdaya saing
- Menyumbang secara positif ke arah pertumbuhan ekonomi, serta kesejahteraan keseluruhan masyarakat, melalui penciptaan pekerjaan, peluang inklusif dan pematuhan kepada amalan yang mampan dan beretika

HIMP 2030 menyediakan hala tuju khusus untuk melancarkan produktiviti dan mengubah Industri Halal Malaysia menjadi industri yang menonjol, ketara dan global



Mengamalkan pendekatan berpusatkan sasaran



Melihat kepada pandangan menyeluruh ekosistem Halal di Malaysia dan Industri Halal global



Mencerminkan keadaan ekonomi semasa dengan penunjuk dan sasaran yang telah disemak semula



Menggabungkan rangka kerja yang komprehensif yang terdiri daripada teras dan inisiatif strategik



Mengenal pasti sektor teras dan sektor Halal baharu yang baru muncul untuk memangkinkan pertumbuhan dalam Industri Halal

Ekosistem Halal Malaysia sebagai Role Model

VISI

Untuk menjadi pemimpin Industri Halal global Malaysia perlumencapai hasil utama berikut:-

- Industri domestik Halal teguh dan dipelbagaikan
- Kemudahan menjalankan perniagaan
- Penyertaan perniagaan yang kompetitif
- Globalisasi Halal Malaysia
- Pematuhan Syariah dari hujung ke hujung

TEMA

"Halal Malaysia yang menonjol, menyerlah dan globalisasi" diikat bersama-sama dengan hala tuju HIMP 2030, di mana Industri Halal Malaysia akan mencapai:

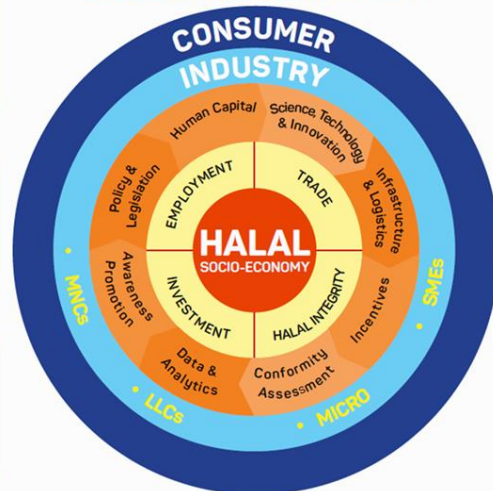
- Kedudukan yang lebih baik
- Pandangan strategik
- Pembangunan komprehensif Industri Halal Malaysia

MISI

Kenal pasti peluang yang kompetitif secara komersial dan melaksanakan inisiatif strategik dalam Industri Halal untuk:

- Menggalakkan penawaran Industri Halal yang berkualiti, inovatif dan kompetitif
- Membangunkan perusahaan tempatan yang berprestasi tinggi
- Menggalakkan pertumbuhan sosioekonomi yang lestari, seimbang dan inklusif

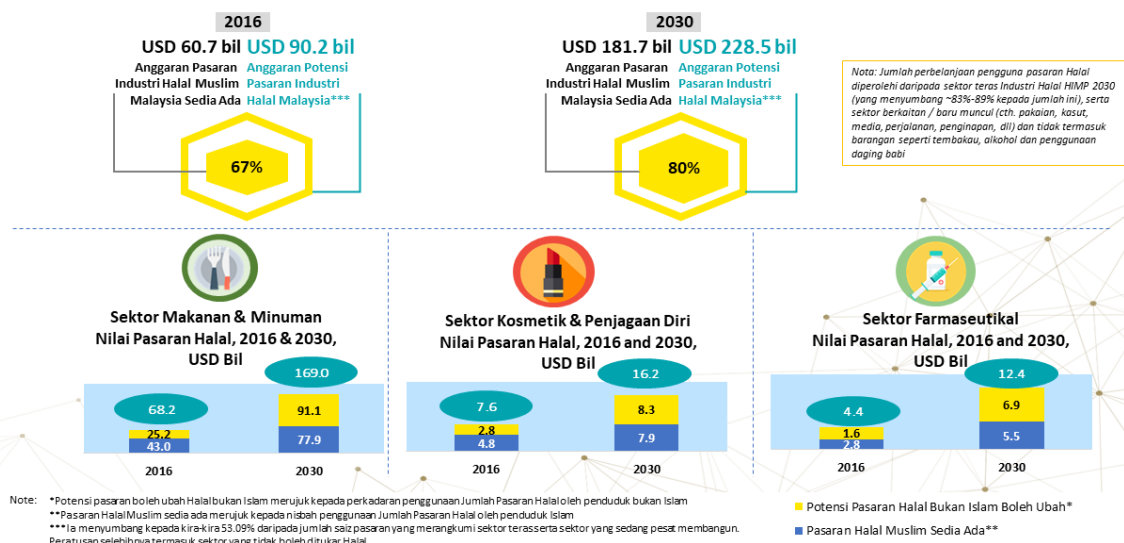
EKOSISTEM HALAL DI MALAYSIA



HIMP 2030: 7 Teras Strategik



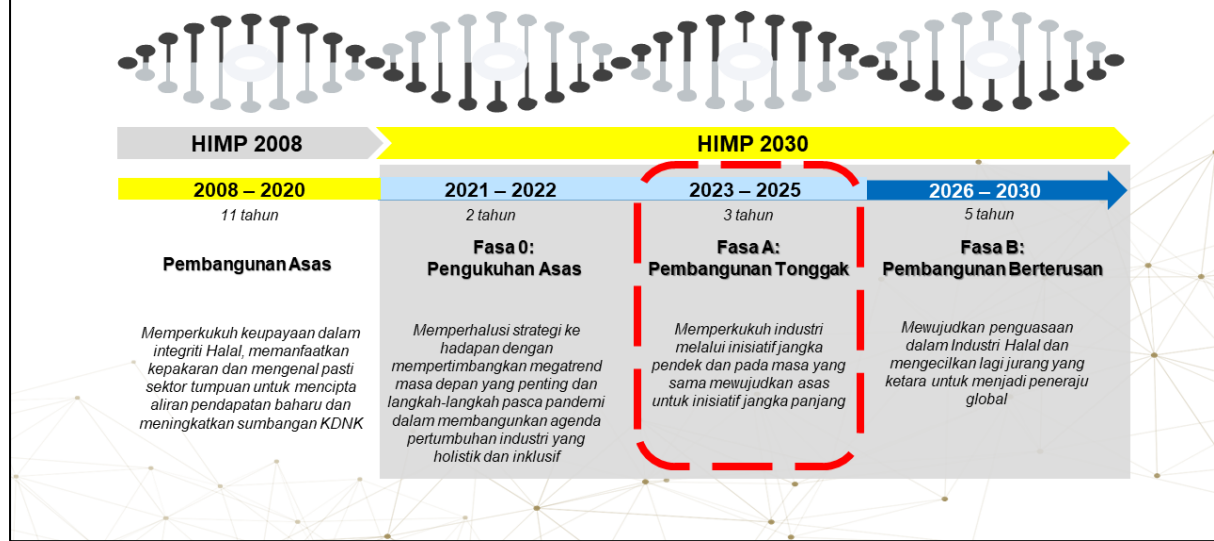
Saiz pasaran Industri Halal Malaysia dijangka meningkat, dengan potensi keseluruhan sebanyak USD228.5 billion



HIMP 2030: Sektor Teras, Sektor Baharu & Pemboleh Utama



HIMP 2030: PHASES OF IMPLEMENTATION





MPIH bertindak sebagai Majlis kebangsaan untuk mempertimbangkan, mengesahkan dan memantau pelaksanaan dasar yang berkaitan dengan pembangunan Industri Halal dalam rangka kerja pembangunan sosio-ekonomi.

MAJLIS PEMBANGUNAN INDUSTRI HALAL (MPIH)

Chairperson: DEPUTY PRIME MINISTER

SECRETARIAT

Lead: KSU MITI
Alternate: TKSUI MITI
Agency: HDC

Bi-annual Meetings

MINISTER MOF	MINISTER MITI	MINISTER MOT	MINISTER MAFS	MINISTER ME	MINISTER MOHE	MINISTER MOSTI
MINISTER MDTCL	MINISTER MECD	MINISTER MOTAC	MINISTER AGAMA	MINISTER MOHR	MINISTER MOH	
PREMIER SARAWAK	CHIEF MINISTER SABAH	MENTERI BESAR KELANTAN	MENTERI BESAR TERENGGANU			
CHIEF MINISTER P. PINANG	MENTERI BESAR PAHANG	MENTERI BESAR SELANGOR	CHIEF MINISTER MELAKA			
MENTERI BESAR KEDAH	MENTERI BESAR JOHOR	MENTERI BESAR N. SEMBILAN	MENTERI BESAR PERLIS	MENTERI BESAR PERAK		
PRIVATE SECTOR REPRESENTATIVES*	CHIEF SECRETARY TO THE GOVT.	SECRETARY GENERAL MITI	ATTORNEY GENERAL			

JAWATANKUASA PEMANDU PEMBANGUNAN INDUSTRI HALAL (JPPIH)

Chairperson: MINISTER MITI

Quarterly Meetings

13 CHIEF SECRETARIES

13 STATE SECRETARIES

HEAD OF AGENCIES AND DIRECTOR GENERALS

PRIVATE SECTOR REPRESENTATIVES*

TECHNICAL COMMITTEE AT FEDERAL AND STATE GOVERNMENT

WORKING GROUP PRIVATE AND INDUSTRY, ACADEMICIAN, PROFESSIONAL, ASSOCIATION

Note: *By invitation

OUTCOME

10.8% Contribution to GDP

HALAL INDUSTRY MASTER PLAN 2030

BENEFICIARIES:

- **Society**
 - o Job opportunities for local workers.
- **Business**
 - o New business model offer new products & services.
- **Government**
 - o Improved public service delivery

HIMP 2030: Keberhasilan Negara dan Petunjuk Prestasi Utama

Indikator GDP



Pelaburan Kumulatif Halmas



Nilai Tambah



Eksport Halal

Indikator Produktiviti



Pendapatan



Pekerja

2025



8.1% GDP
(RM137.26b)

2030



10.8% GDP
(RM260b)

RM19.1b

RM94.4b

RM63.1b

RM311.1b

480,000

RM25.0b

RM164.8b

RM75.2b

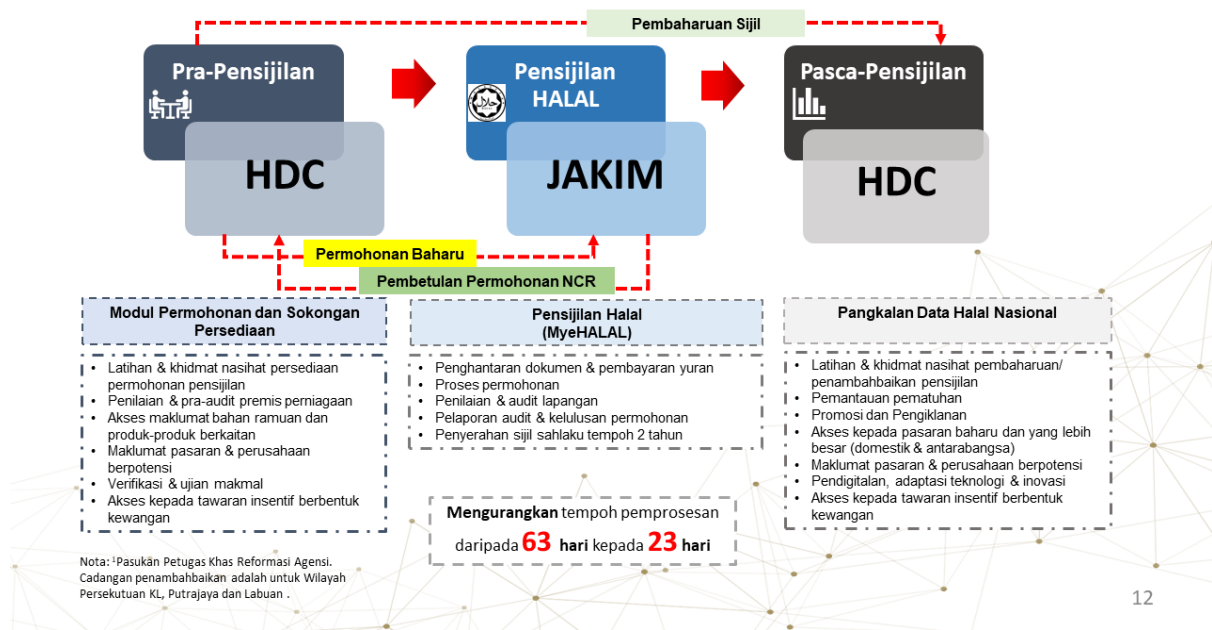
RM631.8b

690,000

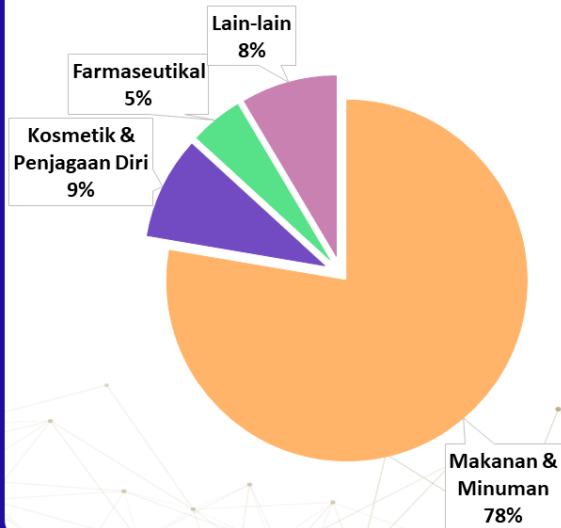
PRESTASI PENCAPAIAN INDIKATOR UTAMA

Indikator Keberhasilan	Sasaran 2023	Sebenar 2023	Peratus Pencapaian	Sasaran 2025	Sasaran 2030
Sumbangan kepada KDNK (%)	7.6%	7.5%	98.6%	8.1%	10.8%
Pendapatan Industri Halal	RM337.4b	RM303.6b	90.0%	RM400.5b	RM631.8b
Jumlah Syarikat Mendapat Sijil Halal	10,181	9,162	89.9%	13,274	32,057
Jumlah Syarikat Pengeksport Produk Halal	2,265	1,472	64.9%	2,443	2,927
Nilai Eksport Halal	RM61.0b	RM53.7b	88.0%	RM63.0b	RM75.2b
Pelaburan Kumulatif dalam Taman Industri Halal	RM17.15b	RM16.7b	97.6%	RM19.10b	RM25.0b
Jumlah Pekerja Industri Halal	417,302	386,262	92.5%	484,491	690,000
Purata Pencapaian Pelaksanaan			88.5%		

Sumber: DOSM, Analisa HDC



PECAHAN SUMBANGAN KEPADA KDNK

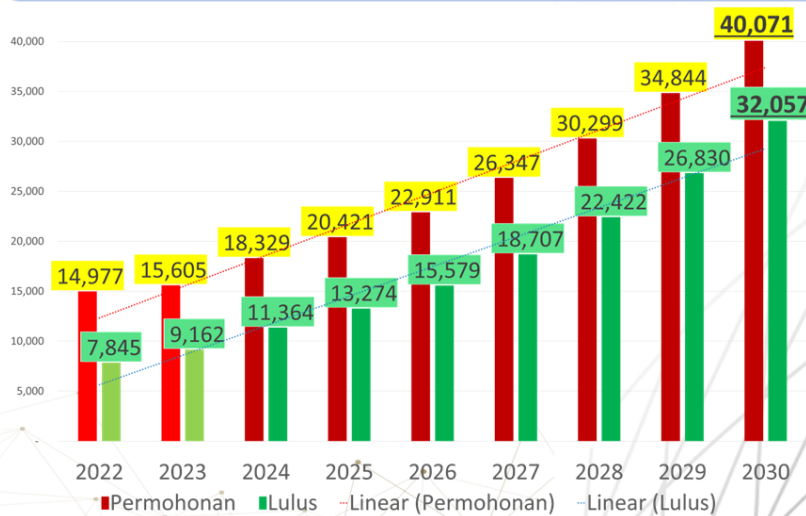


No	Sektor Halal	RM bilion
1	Makanan & Minuman	91.72
2	Kosmetik & Penjagaan Diri	10.76
3	Farmaseutikal	5.52
4	Lain-lain	10.08
Sumbangan kepada KDNK		RM118.07 bil

RM118.07 bilion / RM1.568 trilion = 7.5%

Sumber: DOSM & Analisa HDC

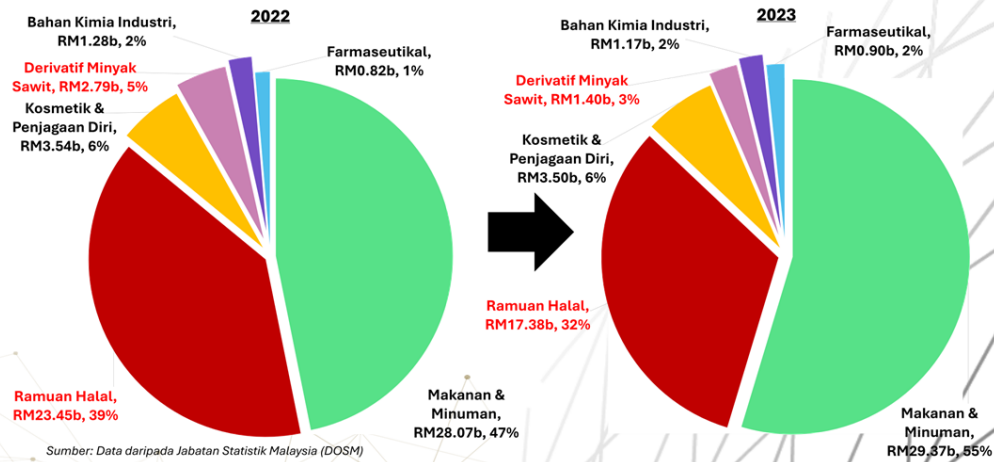
UNJURAN SYARIKAT MENDAPAT SIJIL HALAL BERDASARKAN DATA SEMASA



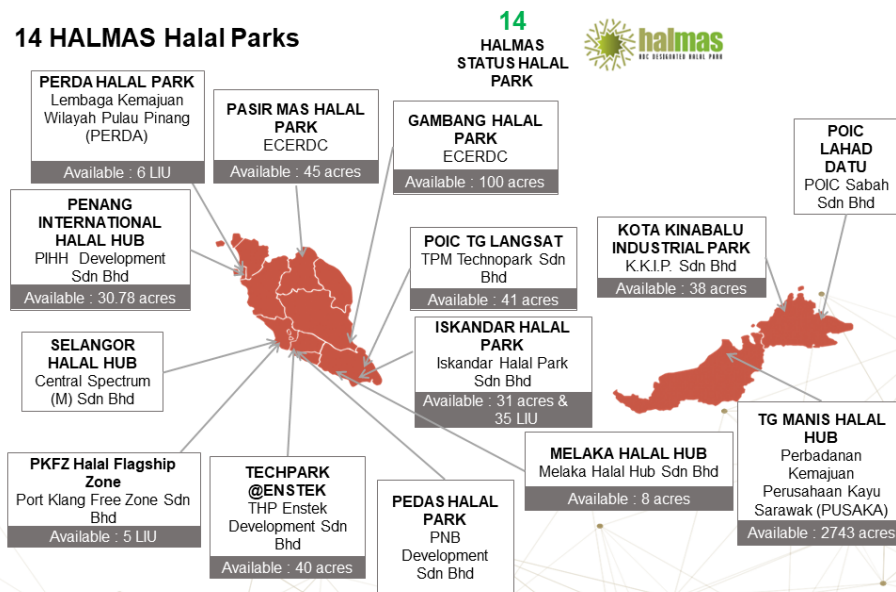
Sumber: Data daripada Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM)

- Kadar pertumbuhan semasa (2022-2023) permohonan sijil Halal adalah pada kadar 4.19%
- Trend permohonan sijil Halal disokong oleh HIMP 2030, dijangka akan menghasilkan 32,057 syarikat yang mendapat sijil Halal menjelang tahun 2030
- Oleh itu, usaha bersepadu perlu dilaksanakan untuk mempercepatkan kadar peningkatan syarikat mendapat sijil Halal.

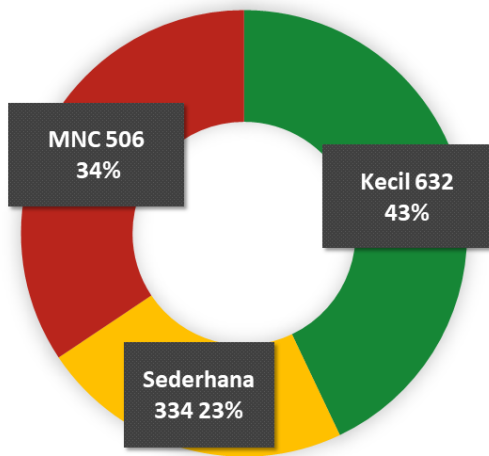
PERBANDINGAN EKSPORT TAHUNAN MENGIKUT PECAHAN SEKTOR



14 HALMAS Halal Parks



PECAHAN SAIZ SYARIKAT PENGEKSORT PRODUK HALAL



No	Saiz Syarikat	2022 RM bil	2023 RM bil	Y-o-y %
1	Multinasional	54.76	48.47	-11.4%
2	Sederhana	3.26	3.21	-1.4%
3	Kecil	1.93	2.02	4.5%
Jumlah Eksport		59.95	53.72	-10.4%

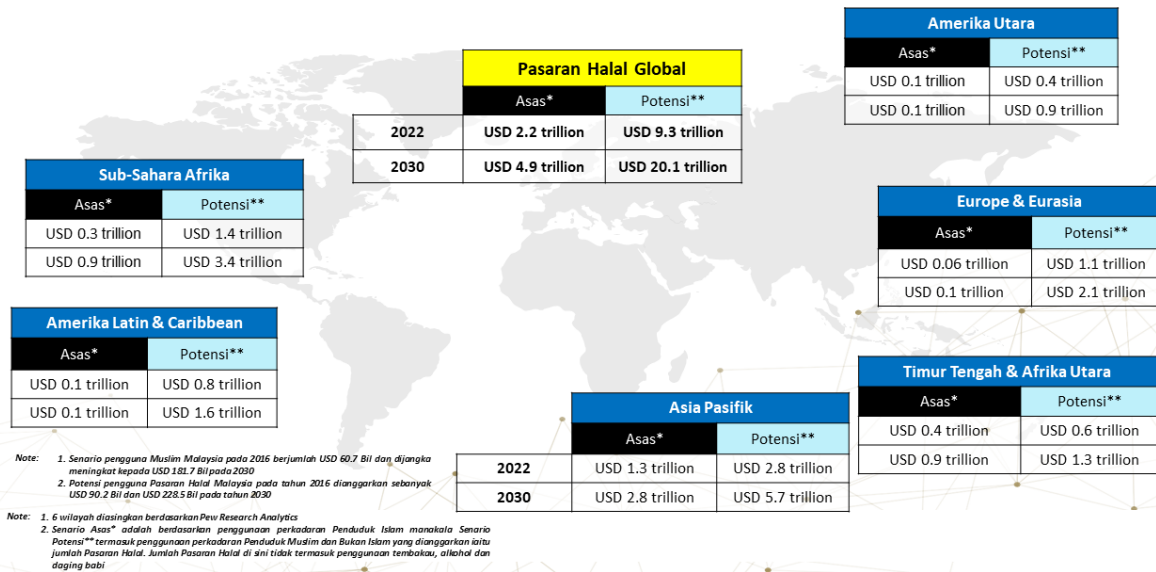
- Pada tahun 2023, syarikat Multinasional menyumbang 90.25% nilai eksport berbanding syarikat Sederhana (5.98%) dan syarikat Kecil (3.76%)
- Segmen Kecil menunjukkan prestasi pertumbuhan yang baik dengan peningkatan sebanyak 4.5% berbanding tahun lepas. Namun begitu, nilai eksport masih terlalu kecil serta memerlukan lebih banyak sokongan untuk meningkatkan penglibatan syarikat Kecil dalam industri Halal.

PROJEK HIMP 2030 FASA A (2023-2025)

Teras Strategik	Fasa A	Status Projek	Jumlah Projek
1 Menambah Baik Polisi dan Perundangan yang Lebih Mesra Industri Halal	-	Pra-Pelaksanaan (Perancangan)	11
2 Mewujudkan Ruang Pasaran Baharu dan Lebih Luas untuk Produk dan Perkhidmatan Halal Malaysia	7	Dalam Pelaksanaan	16
3 Membangunkan Lebih Ramai Golongan Pakar dan Profesional Industri Halal untuk Memenuhi Keperluan Global	3	Selesai	3
4 Meningkatkan Pembangunan Infrastruktur Berkualiti dan Berintegrasi	9		
5 Memupuk Kepimpinan Pemikiran	-		
6 Mengeluarkan Lebih Ramai Juara Halal Tempatan	9		
7 Menggalakkan Penyertaan Bumiputera yang Lebih Kompetitif dalam Industri Halal	2		
Jumlah Projek HIMP 2030	30	Jumlah Projek	30

**berdasarkan Libat Urus 2023

Menjelang 2030, saiz pasaran Industri Halal global diunjurkan antara USD 7.7 trilion hingga USD 30.6 trilion

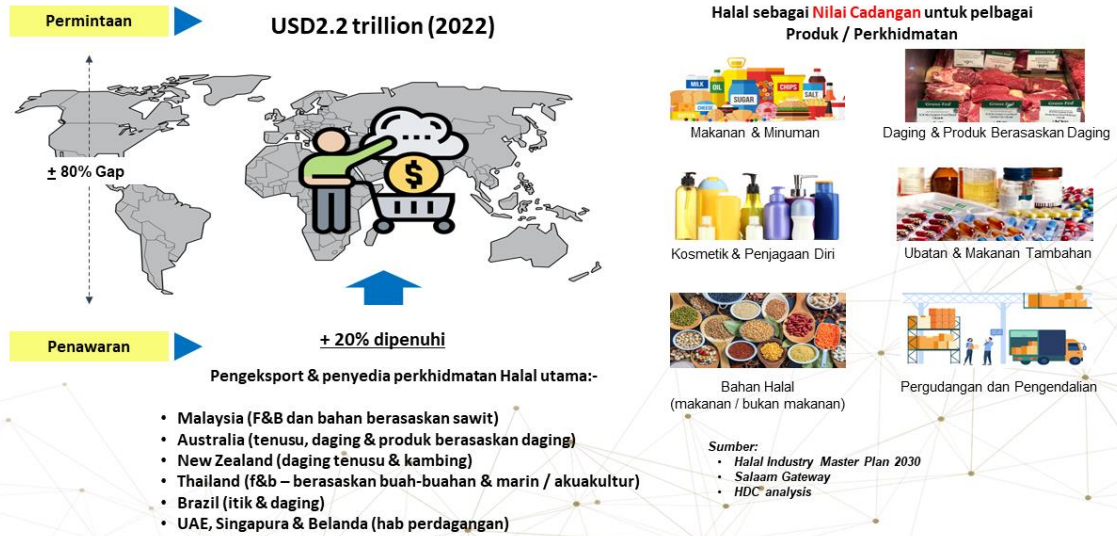


Peluang perniagaan global dari negara majoriti Islam dan bukan Islam

	 BRAZIL	 THAILAND	 CHINA
Pembangunan Industri Halal	- Pengeksport terbesar daging Halal di dunia - Keuntungan mencecah USD 5.9 bilion (2015)	- Pengeluar makanan Halal ke-5 terbesar di dunia - Pengeksport terbesar produk Halal di ASEAN - Membangunkan Thailand's Halal Industry Plan 2010 - 2014	- Menghasilkan makanan Halal bernilai USD 2.5 bilion (2015) - Ningxia: Tapak pengeluaran Makanan Halal disokong oleh banyak sumber tempatan dan faedah serantau
Faktor Kejayaan	- Industri daging yang maju - Industri daging yang dibangunkan - Pensijilan Halal dilihat sebagai tambahan kepada kualiti dan kecemerlangan	- Penubuhan Central Islamic Committee of Thailand and the Institute for Halal Food Standard of Thailand 5 wilayah didedikasikan sebagai pangkalan pengeluaran Halal	- Taman Perindustrian Makanan Halal yang bertujuan untuk memenuhi permintaan tempatan dan antarabangsa - Ketersediaan makmal dan pakar berteknologi tinggi/Pengiktirafan semua badan pensijilan oleh Malaysia
Integriti Jenama	Pensijilan diiktiraf oleh banyak pihak berkuasa Islam termasuk Malaysia, Indonesia, UAE, Arab Saudi, dll.	Penubuhan makmal Halal bertaraf dunia di Universiti Chulalongkorn untuk menguji bahan terlarang dalam makanan Halal	Pensijilan halal dijalankan oleh Persatuan Islam Shandong, Persatuan Islam China dan Persatuan Islam Henan

Sumber: Halal Journal, Business Report Thailand, China Food and Drink BMI Report Q2 2012, Financial Times, Dagang Halal, Analisa EY

Malaysia sebagai hab global untuk pengeluaran dan perdagangan barangan dan perkhidmatan Halal



21



MINISTRY OF
INTERNATIONAL TRADE AND INDUSTRY

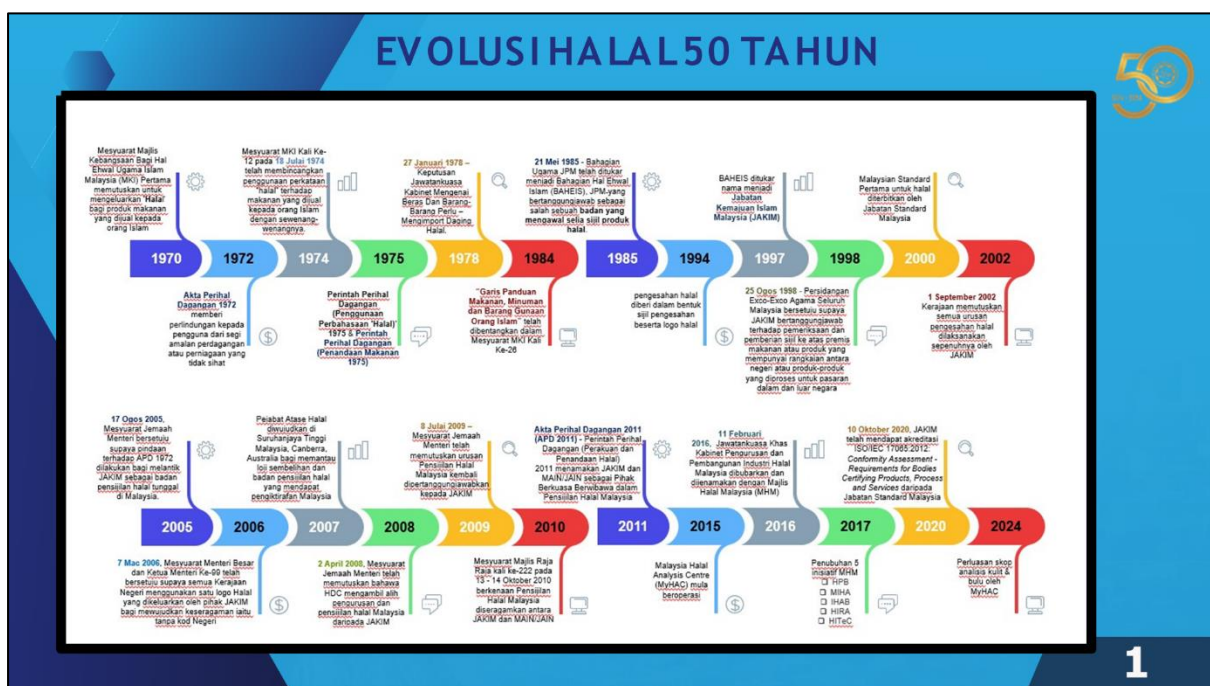
HALAL INDUSTRY MASTER PLAN 2030

PROMINENT, VISIBLE AND
GLOBALISED HALAL MALAYSIA



SCAN HERE
FOR
EXECUTIVE
SUMMARY





PIHAK BERKUASA BERWIBAWA



JAKIM dan JAIN/MAIN, selaku pihak berkuasa berwibawa yang dilantik untuk menguruskan pensijilan halal, bertanggungjawab untuk memastikan pematuhan produk makanan, minuman, dan produk lain dengan standard halal yang ditetapkan oleh undang-undang Islam.



Inisiatif penyeragaman pensijilan halal Malaysia antara JAKIM dan MAIN/JAIN berjaya mewujudkan satu sistem pensijilan yang menggunakan satu logo, satu sijil dan manual prosedur yang sama

2



FUNGSI SEKRETARIAT MAJLIS HALAL MALAYSIA

Bertanggungjawab membangunkan dasar dan polisi Halal Malaysia termasuklah Dasar Halal Negara serta latihan halal domestik dan antarabangsa, menguruskan perundingan bilateral, multilateral serta pengharmonian pensijilan halal global, menguruskan pengiktirafan badan pensijilan halal antarabangsa dan rumah sembelihan di luar negara serta menguruskan pembangunan profesionalisme dan inovasi halal.



PERANAN



- 01 Pembangunan dasar, standard, manual, prosedur, skim, garis panduan serta perundangan berkaitan Pensijilan Halal Malaysia.
- 02 Pembangunan dan pelaksanaan Dasar Halal Negara.
- 03 Pembangunan dasar dan pelaksanaan program bilateral dan multilateral halal antarabangsa.
- 04 Pembangunan dan pengurusan program pengiktirafan badan pensijilan halal dan rumah sembelihan di luar negara.
- 05 Pembangunan dasar dan modul latihan halal.
- 06 Pendaftaran dan penyeliaan Penyedia Latihan Halal, Tenaga Pengajar Halal, Profesional Halal dan Rakan Strategik.
- 07 Program pengantarabangsaan pengetahuan Pensijilan Halal Malaysia bagi membangunkan bakat halal kompeten.
- 08 Penyelarasan khidmat kepakaran berkaitan halal.
- 09 Pelaksanaan program pembangunan kapasiti halal domestik dan antarabangsa.
- 10 Pembangunan Bank Data Kajian Halal & kolaborasi kajian halal.

3

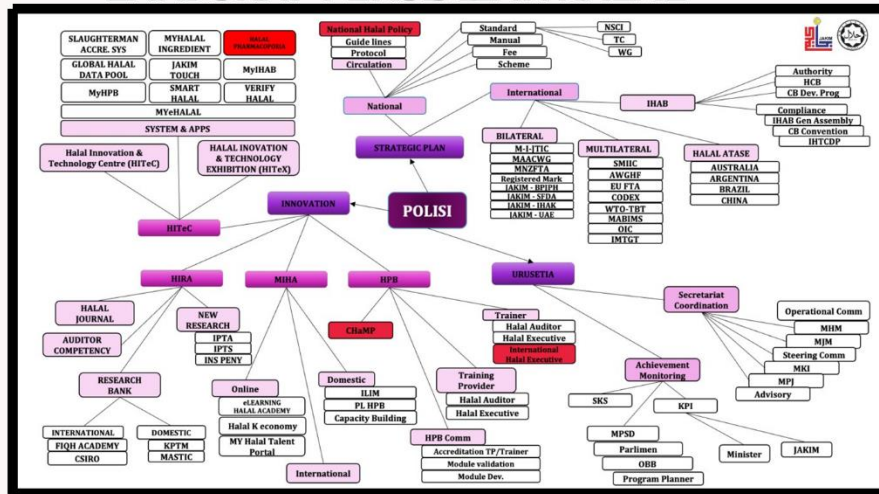


4



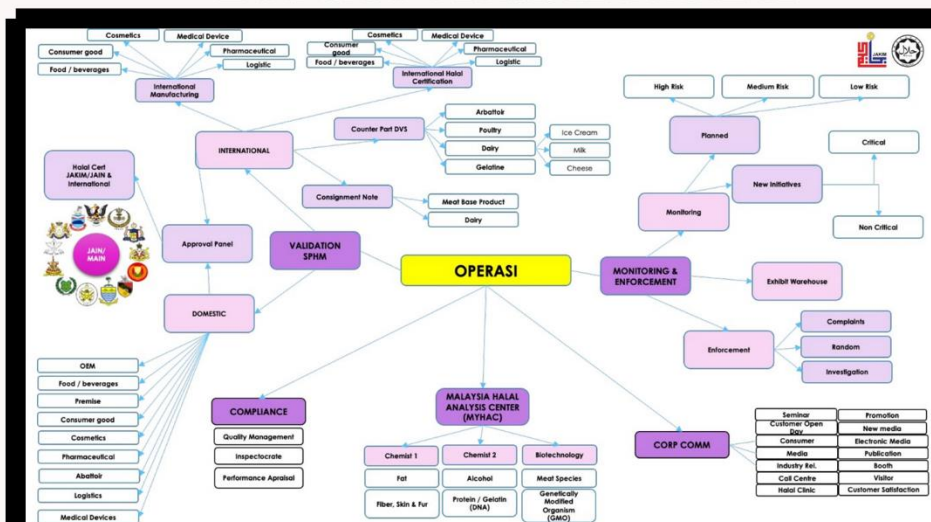
5

LANDSKAP PENSIJILAN HALAL



6

LANDSKAP PENSIJILAN HALAL



7

PENCAPAIAN PENSIJILAN HALAL MALAYSIA DI PERINGKAT ANTARABANGSA

- 01 Akreditasi JAKIM dibawah MS ISO/IEC 17065:2012 dan MS ISO/IEC 17025:2017
- 02 Standard Halal Malaysia Menjadi Rujukan Halal Dunia
- 03 Ahli Lembaga Pengarah *Standards and Metrology Institute For Islamic Countries* (SMIIC)
- 04 Termeterainya dua Memorandum Kerjasama (MoC) dan satu Memorandum Persefahaman (MoU)
- 05 Khidmat Kepakaran Halal
- 06 Malaysia berada di Tempat Pertama bagi Sektor Makanan Halal
- 07 Pengiktirafan 88 Badan Pensijilan Halal Luar Negara

8

AKREDITASI JAKIM DI BAWAH MS ISO/IEC 17065:2012 DAN MS ISO/IEC 17025:2017

AKREDITASI STANDARD ANTARABANGSA

MS ISO/IEC 17065:2012 ✓

Dinilai berdasarkan keupayaan sistem pensijilan yang dilaksanakan serta diperakui mempunyai kualiti dan kompetensi perkhidmatan yang baik dalam menjalankan fungsinya sebagai badan pensijilan.

MS ISO/IEC 17025:2017 ✓

Akreditasi sebagai makmal analisis

9

STANDARD HALAL MALAYSIA MENJADI RUJUKAN HALAL DUNIA

Malaysia menjadi negara pertama yang berjaya mengeluarkan standard halal yang komprehensif selaras dengan keperluan ISO untuk dijadikan panduan dalam pensijilan

10

AHLI LEMBAGA PENGARAH SMIIC

Pelantikan Malaysia sebagai Ahli Lembaga Pengarah SMIIC bagi penggal 2022-2024 membuktikan bahawa negara-negara lain di dunia terutamanya negara OIC memberikan kepercayaan dalam bidang pembangunan standard halal, aktiviti akreditasi dan pensijilan halal



11



MEMORANDUM KERJASAMA DAN PERSEFAHAMAN HALAL

MoC Antara Malaysia dan
Arab Saudi Mengenai
Pengiktirafan Bersama
Pensijilan Halal Bagi Produk
Tempatan
25 Mei 2023



MoC Antara Malaysia dan
Indonesia Mengenai
Pengiktirafan Bersama
Pensijilan Halal Bagi Produk
Tempatan
8 Jun 2023

MoU Halal Negara
MABIMS (Menteri-Menteri
Agama Negara Brunei,
Indonesia, Malaysia &
Singapura)
17 November 2023

12

KHIDMAT KEPAKARAN HALAL



Malaysia sering menerima jemputan daripada Badan Pensijilan Halal Luar Negara untuk memberikan khidmat latihan dan sumbangan kepakaran berkaitan pensijilan, standard dan pembangunan produk halal melalui penganjuran acara tahunan dan pembangunan bakat halal

13

MALAYSIA BERADA DI TEMPAT PERTAMA BAGI SEKTOR MAKANAN HALAL

- Berdasarkan Laporan *State of Global Islamic Economy* (SGIE) 2023 yang dikeluarkan oleh *Dinar Standards*, Malaysia berada di tempat pertama bagi sektor makanan halal dalam Petunjuk Ekonomi Islam Global (GIEI) 2023.
- Pencapaian ini telah menyumbang kepada kedudukan Malaysia untuk mengekalkan tempat pertama daripada 81 buah negara bagi tahun ke-10 berturut-turut.

14

SENARAI BADAN PENSIJILAN HALAL LUAR NEGARA YANG DIIKTIRAF JAKIM

88 AUTHORISED INTERNATIONAL CERTIFICATION BODIES
As of 20th May 2024

 Australia	 Austria	 Argentina	 Bangladesh	 Bosnia & Herzegovina	 Brazil
 Brunei	 Canada	 China	 Cuba	 Croatia	 Egypt
 France	 Germany	 India	 Indonesia	 Iran	 Iraq
 Japan	 Kazakhstan	 Kenya	 Kuwait	 Madagascar	 Maldives
 Mali	 Mongolia	 Morocco	 New Zealand	 Nigeria	 Oman
 Pakistan	 Philippines	 Poland	 Portugal	 Russia	 Saudi Arabia
 Singapore	 South Africa	 South Korea	 Spain	 Sri Lanka	 Switzerland
 Tajikistan	 Tanzania	 Turkey	 Ukraine	 United Kingdom	 United States of America
 Uruguay	 Vietnam	 Yemen	 Zambia	 Zimbabwe	

15

PENCAPAIAN PENSIJILAN HALAL MALAYSIA DI PERINGKAT DOMESTIK



16

WAY FORWARD



- ✓ PENAIKTARAFAN SISTEM DIGITAL PENGURUSAN HALAL
- ✓ PROGRAM PENGANTARABANGSAAN PENSIJILAN HALAL MALAYSIA
- ✓ PEMBANGUNAN DASAR HALAL NEGARA
- ✓ CADANGAN PROJEK PEMBANGUNAN PUSAT KECEMERLANGAN HALAL MALAYSIA
- ✓ CADANGAN PUSAT ANALISIS HALAL ANTARABANGSA MALAYSIA

17

PENAIKTARAFAN SISTEM DIGITAL PENGURUSAN HALAL

SISTEM MAKLUMAT HALAL BERSEPADU

Sistem MyHalal Ingredient

Sistem yang dibangunkan bagi mengumpul semua maklumat bahan mentah yang digunakan dalam permohonan pensijilan halal.

Sistem MyIHAB

Sistem permohonan pengiktirafan Badan Pensijilan Halal Antarabangsa secara dalam talian

e-Cert

Sijil halal digital

Sistem MYeHALAL 2.0

Dalam proses mendapatkan kelulusan teknikal daripada Jabatan Digital Negara (JDN) untuk membangunkan sistem MYeHALAL yang baharu bagi menggantikan sistem yang sedia ada. Sistem yang akan dibangunkan berdasarkan konsep pintar berdasarkan teknologi artificial intelligence (AI) dan Machine Learning (ML).

Block chain

Dalam usaha untuk mengekang penyalahgunaan dan penyeludupan daging ke Malaysia, Kerajaan, melalui MOSTI sedang giat membangunkan satu sistem berasaskan teknologi *block chain* (blok rantai). Inisiatif ini dibangunkan oleh MIMOS iaitu agensi di bawah MOSTI

18

- Penawaran Pensijilan Halal Malaysia Secara Terus (*International Direct Application*) melalui Pelaksanaan Manual Prosedur Pensijilan Halal Malaysia (Antarabangsa)

PROGRAM PENGANTARABANGSAAN PENSIJILAN HALAL MALAYSIA

- Pembangunan Modul dan Kapasiti Bakat Halal menggunakan Modul Eksekutif Halal Antarabangsa



19

PEMBANGUNAN DASAR HALAL NEGARA 2035



- Dibangunkan bagi menetapkan hala tuju halal untuk tempoh 10 tahun akan datang bermula tahun 2025 hingga 2035
- Mewujudkan ekosistem halal yang holistik dan kondusif bagi menyokong agenda pembangunan halal Malaysia yang inklusif, seimbang dan mampan

20

CADANGAN PROJEK PEMBANGUNAN PUSAT KECHEMERLANGAN HALAL MALAYSIA



Berperanan sebagai *One-Stop Centre* yang akan menjadikan Malaysia sebagai peneraju dan rujukan utama dalam pengurusan halal secara meluas

Meningkatkan kredibiliti dan integriti pensijilan halal Malaysia di persada antarabangsa melalui aktiviti penyelidikan dan latihan halal

21

CADANGAN PUSAT ANALISIS HALAL ANTARABANGSA MALAYSIA (MIHAC)



Pusat ini telah dibangunkan dalam fasa pertama yang dikenali sebagai Pusat Analisis Halal Malaysia (MyHAC).

Bagi fasa seterusnya, JAKIM berhasrat untuk menjenamakan semula dengan nama Pusat Analisis Halal Antarabangsa Malaysia (MIHAC) mengambil kira peranannya akan diperluas ke peringkat antarabangsa



22

IMPAK WAY FORWARD

MENCAPAI SASARAN
NILAI DAGANGAN
HALAL 2030

MEMPERKUKUH
KEDUDUKAN MALAYSIA DI
RANKING NO. 1 DUNIA



MENINGKATKAN
JUMLAH PERMOHONAN
SPHM KHUSUSNYA
BUMIPUTERA

MEMENDEKKAN
TEMPOH PROSES
PENSIJILAN HALAL
KEPADA 15 HARI

23



TERIMA KASIH



































PENYATA JAWATANKUASA PILIHAN KHAS KEWANGAN DAN EKONOMI

**PERKEMBANGAN KEWANGAN ISLAM DAN
HALA TUJU INDUSTRI HALAL DI MALAYSIA**

DR. 45 TAHUN 2024

LAPORAN PROSIDING



MALAYSIA

DEWAN RAKYAT

LAPORAN PROSIDING

JAWATANKUASA PILIHAN KHAS
KEWANGAN DAN EKONOMI

TAKLIMAT MENGENAI HALA TUJU INDUSTRI
HALAL DI MALAYSIA DAN PERANCANGAN
UNTUK MEMPERLUASKAN INDUSTRI HALAL
DI PERINGKAT ANTARABANGSA OLEH
HALAL DEVELOPMENT CORPORATION
BERHAD DAN JABATAN KEMAJUAN ISLAM
MALAYSIA

BIL. 9
KHAMIS, 12 SEPTEMBER 2024
PENGKAL KETIGA, PARLIMEN KELIMA BELAS

**MESYUARAT JAWATANKUASA PILIHAN KHAS
KEWANGAN DAN EKONOMI
BIL. 9 TAHUN 2024**

**BILIK JAWATANKUASA 2, BLOK UTAMA
BANGUNAN PARLIMEN, PARLIMEN MALAYSIA**

KHAMIS, 12 SEPTEMBER 2024

AHLI-AHLI JAWATANKUASA

Hadir

YB. Dato' Indera Mohd Shahar bin Abdullah [Paya Besar] - *Pengerusi*
YB. Tuan Jimmy Puah Wee Tse [Tebrau]
YB. Datuk Seri Panglima Madius bin Tangau [Tuaran]
YB. Puan Teresa Kok Suh Sim [Seputeh]
YB. Tuan Chong Zhemmin [Kampar]

Tidak Hadir [Dengan Maaf]

YB. Tuan Lee Chean Chung [Petaling Jaya]
YB. Datuk Dr. Mohd Radzi bin Md Jidin [Putrajaya]
YB. Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman [Bachok]
YB. Datuk Awang bin Hashim [Pendang]

URUS SETIA

Encik Mohd Sharazad bin Saiful Bahri [Pegawai Penyelidik, Seksyen Jawatankuasa Pilihan Khas (Bahagian Pengurusan Dewan Rakyat), Parlimen Malaysia]
Encik Aiman Haikal Bin Abdul Rahman [Pegawai Penyelidik, Seksyen Jawatankuasa Pilihan Khas (Bahagian Pengurusan Dewan Rakyat), Parlimen Malaysia]

HADIR BERSAMA

Ex Officio

YBrs. Puan Siti Norlailasari binti Abdul Rahman [Pengarah Kanan (Bahagian Perancangan Strategik) Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri (MITI)]
YBhg. Datuk Dr. Suhana binti Md. Salleh [Pengarah (Bahagian Ekonomi Makro), Kementerian Ekonomi]
YBrs. Encik Imri Dolhadi bin Ab Wahab [Timbalan Setiausaha Bahagian (Bahagian Fiskal dan Ekonomi), Kementerian Kewangan (MOF)]

Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri (MITI)

YBrs. Dr. Meenachi A/P Muniandy [Pengarah Kanan (Bahagian Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus Dalam Industri)]
Encik Abdul Aziz Mohd Sharkawi [Ketua Penolong Pengarah Kanan (Bahagian Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus Dalam Industri)]

Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM)

YBhg. Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee [Timbalan Ketua Pengarah (Dasar)]

YBrs. Tuan Mohamad Zamri bin Mohamed Shapik [Pengarah, Sekretariat Majlis Halal Malaysia]

YBrs. Tuan Muhyidin bin Aziz @ Saari [Pengarah, Bahagian Pengurusan Halal]

Halal Development Corporation Berhad (HDC)

YBrs. Tuan Haji Hanisofian Alias [Ketua Pegawai Pembangunan Industri, HDC]

Encik Yusaime Jusoh [HDC]

Encik Adam Mohd Sharif [HDC]

Encik Ahmad Nizam Muuti [HDC]

Puan Dhalia Ahmad Nazri [HDC]

Encik Amirul Asraf Wahim [HDC]

LAPORAN PROSIDING

**MESYUARAT JAWATANKUASA PILIHAN KHAS
KEWANGAN DAN EKONOMI
BIL. 9 TAHUN 2024**

**BILIK JAWATANKUASA 2, BLOK UTAMA
BANGUNAN PARLIMEN, PARLIMEN MALAYSIA**

KHAMIS, 12 SEPTEMBER 2024

Mesyuarat dimulakan pada pukul 9.42 pagi

*[Yang Berhormat Dato' Indera Mohd Shahar bin Abdullah
mempengerusikan Mesyuarat]*

Tuan Pengerusi: *Bismillahi Rahmani Rahim. Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh, salam sejahtera. Pertamanya saya ucapkan terima kasih kepada semua yang dapat hadir. While waiting for the rest, ada yang flight delayed, ada yang from KL, jammed in KL. Tapi yang Sabah boleh sampai awal ya. [Ketawa]*

Datuk Seri Panglima Madius bin Tangau [Tuaran]: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: *Through Sarawak ya. Pertamanya, saya ucapkan terima kasih kepada Halal Development Corporation kerana dapat bersama-sama pada pagi ini.*

Seperti mana yang telah kita sedia maklum, mesyuarat kita hari ini tertumpu kepada isu yang amat penting adalah berkaitan dengan *halal industry*. Untuk makluman HDC, *this coming seating* dan untuk makluman *our ex-officio, we are going to table this* penyata *in the Dewan— come, ngam*. YB Teresa, sila.

Puan Teresa Kok Suh Sim [Seputeh]: *Sorry, sorry.*

Tuan Pengerusi: *It's okay.*

Puan Teresa Kok Suh Sim: *Sorry.*

Tuan Pengerusi: *Just to start. Kita akan bentangkan penyata halal industry dan sedikit ekosistem berkaitan kewangan Islam. Mandat ini telah dibincangkan dengan Yang Berhormat Tan Sri Speaker. Jadi, saya kira pembentangan pada hari ini amat penting. JAKIM pun amat penting. Our second meeting on this particular concern is on the 3rd of October. So, on the 3rd of October, the agenda on that particular meeting, one from Bank Negara Malaysia, the second agenda from guru*

Islamic finance, Tan Sri Daud Bakar. Last but not least, the last agenda from MOF, our Budget 2025. They will share with us some guidance ya Imri, care to note the whole set of budgets, this coming 3rd October. So, it is very clear. So, hopefully, the urus setia can prepare the penyata for all the committees review and check. Then, we will table in the Parliament.

Datuk Suhana, Puan Siti and Encik Imri, Parlimen Malaysia juga telah luluskan lawatan kerja— terdahulu lawatan kerja ke Hong Kong, saya, YB Teresa, YB Petaling Jaya— YB Seputeh, YB Petaling Jaya and YB Kampar, *we were together in Hong Kong trip. The visit successful, meaningful and a lot of insightful.*

Puan Teresa Kok Suh Sim: Ya.

Tuan Pengerusi: Jadi, kita dapat pelbagai perspektif dekat sana dan dia juga ada kaitan dengan apa yang saya sebutkan tadi, penyata untuk dibentangkan. MITI, *thank you. Sent one good officer to accompany YB Teresa, Dr. Ang.* Kita nampak banyak perkara yang kita boleh pelajari.

Second visit to Nusantara, we are going to extent invitation to all the ex-officio. Ini murah sikit *kot.* [Ketawa] Mungkin saya ingat Kementerian Ekonomi dan MOF boleh *follow kot* kan. Mungkin yang Hong Kong mahal, MITI saja boleh pergi. So, kita akan ke Nusantara untuk tengok bagaimana keadaan sebenar di Nusantara. *Before we going to Nusantara, kita akan ada a few meeting dengan Sabah State Government regarding the border issue.* Ini juga *related with finance and economy.* Saya harap tujuh— sampai bila ya urus setia?

Puan Teresa Kok Suh Sim: 12.

Encik Mohd Sharazad bin Saiful Bahri [Pegawai Penyelidik, Seksyen Jawatankuasa Pilihan Khas (Bahagian Pengurusan Dewan Rakyat), Parlimen Malaysia]: Kalau ikut program YB, 7 sampai 12 Oktober.

Tuan Pengerusi: So, tak apa. Tujuh ya, dah dekat sangat ya, tapi hantarlah seorang. Ramai pegawai MOF itu. [Ketawa] Kementerian Ekonomi pun ramai. Hantarlah *official* ya. Boleh ya? *Extend the invitation* ya. Okey.

So, without further ado, I would like to call HDC to present the first agenda. Sila.

Tuan Haji Hanisofian Alias [Ketua Pegawai Pembangunan Industri, Halal Development Corporation Berhad (HDC)]: *Bismillahi Rahmani Rahim. Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.* Terima kasih YB Dato' Indera, Pengerusi Mesyuarat Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi, Parlimen Ke-15. Saya Hanisofian Alias, hari ini mewakili HDC. Salam daripada CEO saya kerana dia tak dapat hadir hari ini kerana berada di China bersama Yang Amat Berhormat TPM. Bersama saya, pegawai-pegawai saya dan juga *custodian of policy*

kami, Dr. Jessica dan juga Encik Aziz dari MITI bersama-sama untuk hari ini berkongsi sedikit sebanyak mengenai agenda hari ini iaitu hala tuju dan juga perancangan untuk memperluaskan industri halal di peringkat global.

Jadi, saya terus kepada pembentangan supaya kita dapat meluangkan masa banyak dalam perbincangan.

Tuan Pengerusi: *While listening the presentation, please help yourself ya.* Jangan bazirkan duit kerajaan ini. *[Ketawa]* Sila makan, nasi lemak. Sila.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Okey. Terus kepada *next slide*. Sedikit sebanyak mengenai HDC. Mungkin sedia maklum YB semua, HDC merupakan *CLBG (company limited by guarantee)*, melapor di bawah Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri (MITI).

Untuk perbincangan hari ini berkaitan dengan hala tuju, kami sediakan— mungkin *next slide* ya, maklumat berkaitan Pelan Induk Industri Halal ataupun HIMP 2030 sebagai— kami rasa ini mungkin boleh digunakan sebagai asas perbincangan kepada agenda kita pada hari ini iaitu hala tuju dan juga perancangan pembangunan industri halal di Malaysia.

Jadi, saya akan *spend* masa sikit dekat sini. Mungkin kalau kita tengok dekat slaid dekat sini, pada dasarnya memang kita semua akui industri halal ini amat besar. Kalau dalam kajian kita sebelum ini, pasaran ataupun *market global* halal ini dijangka akan mencecah hingga 4.9 trilion pada tahun 2030. Jadi, pada tahun 2017 sebenarnya kita dah bermula untuk membangunkan HIMP ini hasil daripada keputusan Mesyuarat Majlis Halal Malaysia pada masa itu untuk HDC membangunkan pelan induk pembangunan industri ataupun HIMP ini sebagai pelan tindakan nasional daripada segi pembangunan industri halal di Malaysia.

■0950

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Encik Hanis, 4.9 trilion *in USD*? *[Tidak jelas]*

Tuan Haji Hanisofian Alias: USD. Ini data semasa kajian yang dibuat. Pada masa itu tahun 2022 dianggarkan lebih kurang USD2.2 trilion dan mencecah USD4.9 trilion pada tahun 2030.

Jadi HIMP 2030 ini dibangunkan — ia punya objektif utama memang *the next phase* untuk menjadikan Malaysia sebagai peneraju global. So, pengantarabangsaan industri halal Malaysia ke peringkat antarabangsa.

Apa yang kita maksudkan sebagai peneraju global ini ada beberapa perkara yang kita letak dekat situ. Pertama yang paling penting adalah impak kepada

sosioekonomi. Jadi kita tak nak kita cakap industri global kita besar tetapi tidak ada impak kepada sosioekonomi.

Kita juga nak melihat dari segi *outreach* kita kepada global. Kita tak nak industri halal kita hanya bertumpu kepada pasaran domestik tetapi kita nak melihat bagaimana kita melihat produk-produk daripada perkhidmatan kita menembusi pasaran global.

Juga berkaitan dengan ekosistem halal kita. Sebab Malaysia sebelum ini dikenali sebagai persijilan halal kita tetapi apabila HDC dibangunkan ataupun ditubuhkan pada tahun 2006 itu. Hasrat kerajaan pada masa itu untuk menjadikan halal ini sebagai salah satu sumber ekonomi yang baharu berdasarkan ekosistem industri halal kita yang sedia ada.

Paling penting adalah untuk mengenal pasti peluang-peluang perniagaan dan membantu usahawan-usahawan kita untuk bersama-sama *you know, take a piece of the cake* dalam industri halal ini.

Semasa pelan induk ini dibangunkan, kalau kita tengok *pointers* di sebelah kanan slaid itu, beberapa *considerations* kita hendak melihat. Pertama, HIMP ini hendaklah fokus kepada *target* ataupun sasaran. So, nanti dalam slaid ini saya akan kongsi sasaran dan juga pencapaian terkini.

Malaysia punya *strength* pada masa dibangunkan pelan induk ini hingga hari ini adalah ekosistem kita. Jadi ekosistem kita ini kita tak nak atas *paper* sahaja ekosistem. Kita nak pastikan ekosistem halal ini adalah ekosistem yang berkesan dan juga cekap apabila dilaksanakan ataupun kita membantu industri di dalam sektor tersebut.

Ia mencerminkan keadaan ekonomi semasa. Jadi pembangunan industri halal — HIMP ini pada mulanya pada 2017 itu kita tersekat masa COVID-19 hari itu. So, 2020 itu kita *stop* sekejap untuk kita buat *review* balik melihat kepada ekonomi semasa. So, kemudian *of course* ada *direction* pada masa itu untuk melihat daripada segi *approach whole-of-government, whole-of-nation* sebab industri halal ini tak dapat dijalankan oleh satu agensi ataupun satu kementerian sahaja.

So, HIMP ini konsepnya adalah pelaksanaan rangka kerjanya adalah berdasarkan *whole-of-nation*. So, terdapat penglibatan dari pelbagai kementerian dan sebagainya. Juga dari segi *globalisation* kita nak mengenal pasti sektor-sektor baharu di samping sektor teras yang telah sedia ada di Malaysia.

Okey, *next slide*. Dari segi visi, ia punya *theme* dan juga misi pelan induk ini. Kalau saya boleh *summarise*-kan, *the first part* itu visi kita adalah untuk menjadi *global leader*. So, kalau kita tengok *benchmarking* sekarang ini, ada satu *global*

report daripada DinarStandard. So, *global report* dari DinarStandard ini melaporkan dari segi — nama laporan itu adalah *State of the Global Islamic Economy Report*.

So, Malaysia buat masa sekarang ini telah berada di tempat pertama selama 10 tahun berturut-turut. Dari segi *global player* dalam sektor berkaitan dengan ekonomi Islam.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Apa nama *report*-nya?

Tuan Haji Hanisofian Alias: *State of the Global Islamic Economy Report (SGIE)* dikeluarkan oleh DinarStandard. So, pada tahun lepas kita masih lagi di tempat pertama untuk tahun yang ke-10 berturut-turut.

Dari segi tema...

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* After our country siapa?

Tuan Haji Hanisofian Alias: *After our country*, kalau tak salah saya UAE. Cuma *report* ini berdasarkan *consumer* punya *spending*, *consumer* punya perbelanjaan. So, ia bukanlah satu orang kata menggunakan data statistik yang tepat daripada *global institution* tetapi sebagai satu *benchmarking*, *every year* dia buat *measurement* sama. So, *benchmarking* kita berada di tempat yang pertama-lah.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* So, *measurement* dia based on *consumer spending*?

Tuan Haji Hanisofian Alias: *Consumer spending*.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Ia punya varian dengan UAE, jauh?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Jauh. Kita masih jauh ke hadapan tetapi betul, kita kenal pasti ada negara-negara seperti Indonesia makin menghampiri dari segi sektor dan juga keseluruhan perbelanjaan tersebut.

Untuk tema kedua kalau — ada di depan YB semua, kita punya buku tema itu '*Prominent, Visible and Globalised Halal Malaysia*'. So, memang hala tuju kita seterusnya adalah melihat halal industri Malaysia ini menjadi satu industri yang *prominent*, dikenali di peringkat global-lah. Misi kita yang paling penting adalah untuk mengenal pasti peluang-peluang yang harus kita terokai dan ambil untuk kita *achieve* visi dan juga tema kita untuk menjadi *global player* tersebut.

Di sebelah kanan itu yang bentuk bola itu adalah model ekosistem halal di Malaysia. *[Merujuk kepada slaid pembentangan]*. So, kalau saya boleh bagi macam perbezaan. Kalau dulu orang kata nak beli kereta dekat Jepun-kan, Toyota Jepun, *made in Japan* ada *perception* kualiti dia, *reliability* dan sebagai mana.

Begitu juga dengan halal. *Perception* dekat luar itu, bila kita sebut Malaysia, ekosistem kita yang lengkap, persijilan kita yang mantap dan juga produk-produk kita yang berkualiti tinggi. So, semasa kita bangunkan HIMP ini, sesi libat urus yang melibatkan hampir 300 institusi dari peringkat negeri, peringkat kementerian, peringkat agensi, swasta dan sebagainya. So, hasilnya kita gabung dalam bentuk yang kita nampak bola ini.

So, ekosistem mengambil kira *consumerism industry* dan juga lapan perkara yang kita rasakan patut diberi perhatian oleh kementerian ataupun agensi pelaksana iaitu yang warna oren itu, *[Merujuk kepada slaid pembentangan]*, dari segi polisi, *legislation, human capital, STI, infrastructure, incentive, conformity assessments, data analytics* dan *awareness and promotion*.

Apa kita nak buat kita nak *achieve* yang kuning itu, *[Merujuk kepada slaid pembentangan]*, dari segi peningkatan *employment, trade investments* dan tidak lupa kepada isu halal integriti yang akan menjurus kepada bagaimana halal itu sendiri boleh menyumbang kepada pembangunan sosioekonomi negara.

So, inilah model yang kita adakan — yang kita ada dan inilah kekuatan Malaysia sebenarnya dan bagaimana kita nak menggunakan kekuatan ini untuk kita bangunkan usahawan-usahawan kita dan produk-produk kita di peringkat global.

Jadi untuk menjawab persoalan itu *the next slide*, dalam Halal Industry Master Plan ini kita telah mengenal pasti tujuh teras strategik. So, tujuh teras strategik ini dibangunkan semasa libat urus HIMP tersebut.

Pertama, kita kenal pasti adalah dari segi penambahbaikan polisi dan perundangan yang lebih mesra kepada industri halal. So, sebagai contoh kalau ada sektor baharu — baru-baru ini kita ada *focus group discussion, modest fashion* sebab dekat luar dah bercakap. So, dah ada permintaan daripada pihak industri dan sebagainya melihat *modest fashion* ini mungkin satu sektor yang baharu yang boleh memberi impak kepada negara.

So, dari segi polisinya bagaimana? Perundangannya bagaimana? So, ini fokus kepada ST1 untuk melihat kalau ada keperluan, mungkin standard atau polisi-polisi baharu boleh dicadangkan kepada pihak kerajaan untuk membantu industri ini berkembang dengan lebih pesat di negara kita.

Strategik Teras Kedua (ST2) ini, saya rasa agak — kita *familiar* iaitu mewujudkan ruang pasaran baharu dan lebih luas untuk produk dan perkhidmatan halal Malaysia. So, ini banyak bergantung pada program-program sedia ada kita. Program seperti yang akan Malaysia adakan pada minggu depan MIHAS, ulang tahun ke-20. Kita buat MIHAS di MITEC dan selain itu ada juga program-program ataupun inisiatif-inisiatif yang dijalankan oleh pihak kerajaan di peringkat *Federal* dan

state untuk membangunkan pasaran yang lebih besar kepada produk halal dalam negara.

ST3. Ini memang amat penting iaitu membangunkan lebih ramai pakar dan profesional industri halal untuk memenuhi keperluan global. *Talent development*. So, kalau kita ada produk-produk baharu — so, kita nak berkembang. Kita nak menggunakan teknologi baharu, *talent* amat penting.

In fact, dalam kita punya KSP, Kajian Separuh Penggal RMKe-12 kita penekanan kepada bakat ini banyak diberikan perhatian untuk kita bangunkan bakat kita di dalam industri halal tersebut.

Strategik Teras Keempat iaitu berkaitan dengan pembangunan infrastruktur yang berkualiti dan berintegrasi. Mungkin kalau kita agak *familiar* Taman Halal-lah. Baru-baru ini ada satu mesyuarat Jawatankuasa Petugas Khas yang dipengerusikan oleh Yang Amat Berhormat Timbalan Perdana Menteri membincangkan mengenai isu-isu pembangunan Taman Halal di Malaysia, bagaimana kita nak menambah baik dan meningkatkan pelaburan dan juga pekerjaan di Taman Halal tersebut.

■1000

Strategik teras yang kelima; memupuk kepimpinan pemikiran. So, yang ini berkaitan dengan— kalau Bahasa Inggerisnya *thought leadership*. So, kita ada ekosistem yang berkesan dan juga efektif ini. So, banyak negara luar ingin belajar dengan kita. Tetapi kita tidak mahu memberi pengetahuan kita kepada negara luar itu dengan *just* bagi sahaja. So, kita kena lihat bagaimana kita dapat balik *advantage* daripada negara tersebut. So, sebagai contohnya pada tahun ini kita buat MTCP Program di bawah KLN— *Malaysia Technical Cooperation Programme*. Kita mengajar empat negara di ASEAN ini CLMV *countries*— Cambodia, Laos, Vietnam dan juga Myanmar untuk meningkatkan ekosistem dia.

Kenapa? Kerana pasaran dia di Asia ini amat besar dan pelabur-pelabur daripada luar negara daripada barat dan China melihat Asia Tenggara sebagai salah satu pusat untuk dibangunkan industri halal. *Facility*-nya di Malaysia tapi *market*-nya di mana? So, kita nak mengembangkan ASEAN ini sebagai satu market yang besar. Kita nak *reduce the gap between* negara-negara dalam ASEAN ini. CLMV, so Thailand, Malaysia, *Singapore* mungkin dah jauh ke hadapan tapi Vietnam sebagai contoh negara membangun. Tetapi mungkin dari segi ekosistem, dari segi dia punya *awareness* sana kurang. So, kerana itu kita buat program-program seperti ini.

Kita berkongsi maklumat dengan harapan, bukan dengan harapan, dengan strategi untuk mengenal pasti peluang-peluang untuk syarikat kita memasuki pasaran tersebut atau juga menarik pelaburan ke negara kita untuk memasuki

pasaran tersebut. Enam dan tujuh ini berkaitan dengan keusahawanan kita. Enam, iaitu mengeluarkan lebih ramai juara halal tempatan. Kita nak bila kita sebut industri halal ini, kita mahukan syarikat tempatan kita yang ke hadapan. Kita akui sekarang ini banyak syarikat-syarikat multinasional yang berada di Malaysia yang menggunakan Malaysia sebagai hab halal mereka tapi kita juga nak membangunkan lebih banyak juara halal tempatan.

Item ketujuh ini berkaitan dengan penyertaan bumiputera yang lebih kompetitif dalam industri halal. Pada masa kita bangunkan pelan induk ini, sebenarnya kita melihat golongan B40 yang majoriti B40 ini yang sepatutnya dibantu untuk meningkatkan lagi penguasaan mereka ataupun daya saing mereka dalam industri halal. So, ini tujuh strategik teras di dalam NHIMP tersebut. Walaupun kita bercakap tadi mengenai pembangunan untuk kita menerokai pasaran luar negara, tapi kita tidak lupa juga keadaan di dalam negara ataupun pasaran di dalam negara kita sendiri. So, slaid yang berada di paparan sekarang ini menunjukkan potensi pasaran halal di dalam negara Malaysia.

So sebagai contohnya, pada tahun 2030 kita sasarkan pasaran kita akan meningkat sehingga RM181.7 bilion anggaran pasaran industri halal di Malaysia. Sebelah biru itu anggaran potensi maksudnya ini kadang-kadang ada yang *deemed* halal yang mungkin tidak diberi persijilan tetapi sebenarnya dari segi ekonomi Islam, dia juga boleh menyumbang kepada keseluruhan pembangunan sosioekonomi negara. Tiga sektor yang kita kenal pasti sebagai sektor teras iaitu sektor makanan dan minuman. Kita jangkakan dari segi dia punya pasaran halal itu akan meningkat daripada RM68.2 bilion pada 2016 kepada RM169 bilion pada 2030 dan seterusnya sektor kosmetik penjagaan diri dan juga sektor farmaseutikal.

So, ini adalah sektor teras yang kita kenal pasti. Sebelum ini kita ada tengok dan sekarang ini kita nampak dia masih berkembang dengan agak pesat lah yang kita akan berikan perhatian. Di samping sektor teras, sebab *globalisation* kita juga nak mengenal pasti juga sektor-sektor yang di— yang menjadi orang kata *viral*— bukan nak kata *viral* sebenarnya, yang telah diberi perhatian di peringkat global. So, sektor baharu di sebelah kanan sana termasuk sektor-sektor berkaitan *medical device*. *Medical device* ini kita dah bangunkan standard, kita dah ada persijilan untuk *medical device*.

Medical tourism. Dalam mesyuarat majlis pada tahun lepas, Kementerian Kesihatan telah membentangkan satu kertas kerja berkaitan dengan *medical tourism* bagaimana sektor ini juga boleh meningkatkan penyertaan kita dalam industri halal ini dengan lebih berkesan lagi melalui— mereka pelawat-pelawat yang datang ke Malaysia untuk mendapatkan perkhidmatan kesihatan. Pada masa yang sama

membawa keluarga mereka untuk menerokai *tourism* di Malaysia dan seterusnya menikmati produk-produk dan juga perkhidmatan halal di negara kita.

Yang baru tadi saya ada sebut sedikit mengenai *modest fashion*. So, ini *hot topic* lah kalau kita kata dekat UAE sana, terdapat— sudah terdapat permintaan daripada UAE untuk Malaysia bekerjasama dalam sektor *modest fashion* ini. Di MITI, kita akan *finalise* satu *agreement Malaysia-UAE Comprehensive Agreement* dan dalam tersebut itu pernah dibincangkan mengenai satu sektor iaitu *modest fashion* itu untuk dibawa ke meja perbincangan.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Dia punya market *appetite*?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Market *appetite* dia memang— *memang* agak tinggi. Sebab mungkin dia punya *consumer spending* dia berkaitan dengan *fashion* ini agak tinggi. So, dia mahu melihat lagi banyak produk-produk berkaitan fesyen ke sana. Cuma di Malaysia, apabila kita tengok sini kita kena melihat dari segi *impact* kepada sosioekonomi dahulu. Fesyen ke, tekstil ke, *garment industry*, so ini satu sektor baharu yang kita sedang kaji buat masa sekarang.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* *The whole state under UAE?*

Tuan Haji Hanisofian Alias: UAE...

Tuan Pengerusi: *Which part of UAE?*

Tuan Haji Hanisofian Alias: SEPA?

Dr. Meenachi A/P Muniandy [Pengarah Kanan (Bahagian Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus Dalam Industri), Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri (MITI)]: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* *The whole country.*

Tuan Haji Hanisofian Alias: *The whole country UAE.*

Dr. Meenachi A/P Muniandy: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* *The whole four region is including UAE and Malaysia.*

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* UAE. Macam dekat Malaysia lah. Tapi *centred* semua tapi berkampung di Selangor. Saya kena *identify* betul itu dekat mana.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya.

Encik Abdul Aziz Mohd Sharkawi [Ketua Penolong Pengarah Kanan (Bahagian Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus Dalam Industri), Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri (MITI)]: YB, *just for information*. Okey. Kita ada FDA dengan Malaysia-UAE yang sekarang ini tengah dalam proses akhir lah.

Kita nak *sign insya-Allah* akan tandatangan awal tahun depan, insya-Allah. Tapi *under this particularly, we have to take into consideration* juga. UAE *basically* dia punya industri *is very small*. Sebab dia lebih kepada *transshipment* punya exercise. Sebab dia guna Dubai *as port to transship all this particular products*. Sebab dia *exist the economy exist*, dia macam Singapore, dia lebih kepada *transshipment*.

But for the modest fashion, macam Encik Hanisofian cakap itu *is basically is because of over there* dia *like a culture* dekat sana macam Paris. Paris ada fesyen dia, dia ada fesyen Arab lah. *So, basically that's why the penetration of the* itu—tapi dalam Malaysia-UAE, kita ada satu lagi *chapter* iaitu *chapter Islamic economy*. Yang itu *is a one new things* yang kita tengah belajar dalam FDA dengan negara-negara Arab ini. Salah satu lagi FDA yang kita akan *insya-Allah* akan itu—kita tengah dalam perbincangan *is* Malaysia GCC. Maknanya kita akan melibatkan Saudi, Qatar dan banyak lagi. Itu saja YB. *Thanks*.

Datuk Dr. Suhana binti Md. Salleh [Pengarah (Bahagian Ekonomi Makro), Kementerian Ekonomi]: YB, *I think is good* lah kita masuk untuk fesyen. But, katalah macam *you—hijab, abaya* ini macam kita dah *you look at garment* lah. Tapi sebenarnya kalau untuk *Muslims, I think hand bags, shoes*, benda-benda macam itu yang pentinglah. Sebab *apparels* dia begitu sahaja kan. *So, I think maybe can look into that also* lah.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Dia punya tudung Fazura, tudung semua itu semua. Vietnam dah jadi *soon they bypass*. *That's why* kita kena ada IP semua itu.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Betul, sebab itu saya kata yang boleh yang *modest fashion* ini kita nampak ada peningkatan permintaan dekat luar, tapi dekat Malaysia kita tak boleh terus *jump into the conclusion*. Banyak perkara yang kita buat, kita buat FGD, kita buat macam baru ini kita buat lawatan bersama dengan pihak MITI ke Johor Ramatex Textiles. *So*, nak lihat apa sebenarnya kekuatan Malaysia dalam sektor *modest fashion* ini. *So*, itu kita buat penilaian dulu baru kita buat usul kepada pihak kerajaan. Tidak semestinya benda semua sektor-sektor ini, dia akan *end* dengan persijilan.

Sebagai contoh macam *medical tourism*, dia lebih daripada konsep *Muslim-friendly*. *Muslim-friendly* sebenarnya konsep *informed choice*. Kita memberi tahu kepada *client* kita, terdapat pilihan mana yang sesuai kepada Muslim, mana yang tidak sesuai. *So, consumer* akan membuat pilihan tersebut. Konsep yang kita lihat di sini apabila bergantung kepada *awareness consumer* itu dan dia akan memilih. Walaupun tidak mempunyai pensijilan, tetapi ada *guideline mechanism* yang lain

untuk memastikan bahawa produk ataupun perkhidmatan yang dia *consume* itu berketepatan dengan pendirian ataupun dia punya *self-acceptance* dia.

Di samping itu, daripada sektor-sektor ini, dekat bawah itu adalah kita punya *enablers* lah yang berkaitan dengan— sebab kalau kita nak tengok, sama ada sektor teras ataupun sektor baharu, ada lima perkara yang kita akan beri tumpuan juga.

■1010

Pertama dari segi teknologi dan inovasi. Ini untuk memastikan tahap daya saing dan produktiviti produk tempatan kita di peringkat yang terbaik. Pembangunan bakat sekali lagi kita ulang lagi di sini kerana bakat ini amat penting. *Conformity assessment* ini wujud daripada kita punya ekosistem itu perkhidmatan piawaian, akreditasi dan juga pensijilan haruslah *tip top*. Juga, sumber kewangan akses kepada kewangan Islam. Maksudnya, dalam konsep halal industri ini *of course* kita pilih untuk kita *promote Islamic financing* dan juga dia punya produk-produk yang berkaitan dan juga akhir sekali, perkhidmatan logistik. Terutamanya kepada usahawan-usahawan kita di *state* dan sebagainya itu. *Logistic is one of the biggest issues*. Maksudnya, dari segi *speed* untuk sampai kepada market dan sebagainya itu. So, bantuan dari segi perkhidmatan logistik amat penting di samping integriti perkhidmatan tersebut.

Saya teruskan YB. So, HIMP ini yang sebenarnya nanti lebih kepada pengisiannya. Dari segi pelaksanaannya, kita bahagikan kepada tiga pelaksanaan. Dalam slaid ini kita tunjuk *master plan* yang pertama. Dahulu kita bangunkan pada tahun 2008 itu telah tamat. So, kita bangunkan HIMP 2030 sekarang ini. So, kita sekarang berada di peringkat yang tengah itu iaitu Fasa A, Pembangunan Tonggak di antara 2023 hingga 2025. Kenapa kita susun macam ini? Dia berkait rapat juga dengan fasa Rancangan Malaysia supaya pelan pembangunan kita, kita dapat bangunkan dan laksanakan selari dengan pelan kerajaan di peringkat Rancangan Malaysia.

Dari segi tadbir urus. Jadi, HIMP ini dari segi pelaksanaan, dari segi pelaburan dan sebagainya itu. Peringkat tertinggi kita akan laporkan kepada Majlis Pembangunan Industri Halal ataupun MPIH yang dipengerusikan oleh Yang Amat Berhormat Timbalan Perdana Menteri I dan juga buat masa sekarang ini ahlinya terdiri daripada Menteri-menteri Kabinet daripada 13 kementerian dan juga Ketua Menteri dan juga Menteri Besar di peringkat *state*. Juga, KSN dan juga AG wakil dan juga MITI sebagai sekretariat kepada MPIH ini dan dilaksanakan melalui ataupun secara bersama dengan HDC.

Next slaid, sasaran. *Sasaran* ini...

Tuan Pengerusi: ...*Understanding* di peringkat *state* macam mana? [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara].

Tuan Haji Hanisofian Alias: Peringkat *state* sekarang ini Yang Berhormat, saya rasa selepas kita ada mesyuarat MPIH pada tahun lepas dua kali itu, *awareness* dia meningkat. Pada tahun ini, selepas sahaja mesyuarat pertama hari itu memang kita dapat banyak *request* daripada *state* untuk faham lebih HIMP ini dan macam mana nak selarikan. So...

Tuan Pengerusi: Skala satu hingga 10 berapa *rating you* bagi pada *state*? [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Tuan Haji Hanisofian Alias: Dia kena tengok...

Tuan Pengerusi: *Understanding*. [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] **Tuan Haji Hanisofian Alias:** *Understanding*. Kalau secara *general* saya akan kata lebih kurang dalam enam ke tujuh. Tetapi, kalau tengok betul-betul dia *depends* pada *state*. Contoh, Selangor saya rasa mungkin dah sampai peringkat lapan ke sembilan. Sebab dari segi ekosistem dia sendiri dia cukup, agak lengkap. Tetapi, kalau contoh saya ambil dekat Kedah, mungkin masih lagi di peringkat dua ataupun tiga. Tetapi, Negeri Sembilan naik. Sebab, sebelum ini Negeri Sembilan sebagai contoh dia banyak cerita mengenai Taman Halal dia dekat Enstek dan sebagainya. Tetapi, sekarang dah ada nak tubuhkan jawatankuasa, nak buat *roadmap*.

In fact, 17 hari bulan ada satu pembentangan dekat peringkat *state* bersama dengan Timbalan Menteri Kewangan untuk melihat Pelan Pembangunan Industri Halal di Negeri Sembilan. So, melalui ini kita— kita dalam proses untuk *streamline*-kan dan juga membawa banyak *state* ke arah hala tuju yang sama.

Tuan Pengerusi: Siapa yang akan menjadikan benda ini berjaya? *State* kah *Federal*?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Saya rasa bersama.

Tuan Pengerusi: Bersama.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Bersama. Sebab kita juga kenal pasti kegiatan ekonomi dekat *state* ini mungkin ada perbezaan yang kita boleh itu. Sebagai contoh, kalau dekat Penang, Selangor, Johor mungkin lebih kepada *manufacturing* dan sebagainya. Tetapi, mungkin dekat sebelah Pantai Timur mungkin lebih kepada *agrotourism* ataupun *agroproduction* dan sebagainya.

So, ini banyak kita bincangkan di peringkat MPIH dan teknikal sebenarnya di bawah MPIH ini ada Jawatankuasa Pemandu JPIH yang dipengerusikan oleh Yang Berhormat Menteri MITI.

Tuan Pengerusi: *Structure* cantik. Kita semua ada *structure* yang cantik. Struktur.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Betul.

Tuan Pengerusi: Tetapi, *on implementations* itulah. *Understanding* dan kefahaman itu yang penting. Okey.

Tuan Haji Hanisofian Alias: So, dari segi sasaran. Dalam HIMP ini ada lima sasaran utama. Lima campur satu ataupun satu campur lima lah yang satu itu dari segi sumbangan keseluruhan industri halal ini kepada KDNK negara. So, bagaimana kita ambil ini? Maksudnya, sektor-sektor teras dan juga sektor-sektor yang baharu ini apabila kita telah *confirm* dan ini berasaskan pensijilan. So, maksudnya kalau sektor-sektor yang tidak ada skim pensijilan itu kita tak masuk. Kita gunakan skim-skim pensijilan kita bekerjasama dengan DOSM untuk mengira dia punya *production* negara itu dan *that one* kita akan *calculate against* kita punya *national* punya GDP. So, kita akan dapat dia punya *percentage*.

So, sasaran pada 2030, kita menyasarkan lebih kurang 10.8 peratus daripada sumbangan industri halal kepada GDP negara. Manakala, untuk Fasa A ataupun fasa yang kita berada sekarang ini untuk kita mencapai lebih 8.1 peratus sumbangan industri halal kepada industri halal negara. Pada tahun lepas, kita punya *provisional data* menunjukkan lebih kurang 7.5 peratus sumbangan industri halal kepada negara.

So, dia punya pecahan dia. Untuk indikator GDP dari segi pelaburan, sasaran kita pada tahun 2025 adalah sebanyak 19.1 bilion. Dari segi nilai tambah 94.4 bilion. Eksport halal berjumlah 63.1 bilion. Manakala, indikator produktiviti iaitu dari segi pendapatan dan pekerja adalah seperti tertera. Di dalam Rancangan Malaysia Kedua Belas, kita menggunakan dua indikator untuk industri halal ini iaitu GDP dan juga eksport halal.

Pencapaian, *next* slaid. So, ini kita lihat dari segi pencapaian sehingga Disember 2023. So, pencapaian kita kira dari segi *actual versus target for that particular year*. So, sebagai contohnya sumbangan KDNK kepada negara sasaran pada 2023, 7.6 peratus. Tetapi, anggaran kita lebih kurang 7.8 peratus iaitu pencapaian sebanyak 98.6 peratus. Secara— data ini dibentangkan dekat peringkat majlis dan antara yang menjadi yang orang kata apa itu, topik perbincangan adalah indikator yang dekat tengah sekali itu iaitu jumlah syarikat pengeksporth produk halal yang masih agak rendah. Lain itu, kita skor lebih kurang 90 ke atas. Walaupun bukan *100 percent* tetapi memang kita akui masih lagi banyak ruang penambahbaikan. Cuma, pengeksporth halal ini kita agak jauh daripada *target* kita.

So, ini antara cabaran utama yang dibincangkanlah bagaimana kita nak meningkatkan lagi syarikat-syarikat, pertama, dapatkan sijil halal. Nombor dua,

eksport ataupun *offer* servis mereka di peringkat global. So, ini antara tumpuan khas ataupun *priority area* kepada industri halal negara buat masa sekarang.

Tuan Pengerusi: Cuma Encik Hanis, jumlah syarikat mendapat sijil halal. Jumlah syarikat pengeksport produk halal, okey. Sebanyak 9,162, 1,472. Okey. *Top contributions* kepada pendapatan 303 itu.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Okey.

Tuan Pengerusi: Berapa— maknanya 303 bilion itu datang daripada berapa banyak syarikat? Majoritinya. Contoh, Nestlé. Nestlé adalah satu syarikat.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya.

Tuan Pengerusi: Tetapi, ia *top contributor*.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya.

Tuan Pengerusi: *Let's say*, biar kita dalam *Special Select Committee* kita tahu *in detail*. Supaya kita tak nampak macam dibayangi, "*Wah, banyak*".

Tuan Pengerusi: Betul.

Tuan Pengerusi: Tetapi, sebenarnya yang itu adalah...

Puan Teresa Kok Suh Sim: Satu syarikat. [*Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara*]

Tuan Pengerusi: Syarikat sahaja yang *contribute*. Nestlé, big MNC. SME ada tetapi dia kecillah. Macam contoh kita— sebab saya ada sedikit pengalaman masa dekat MOF dahulu. Ramai pekerja. Tetapi, yang *top tax payer* ada dia *proportion* itu kecil sahaja.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Betul.

Tuan Pengerusi: Jadi, piramid sistem itu. Mungkin boleh *explain* sedikit?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Mungkin saya *jump* kepada slaid yang— boleh pergi *next* slaid?

■1020

Tuan Pengerusi: Ada? Kalau ada, tak apa. Kalau ada...

Tuan Haji Hanisofian Alias: Contoh ya. *Next slide* lagi. Satu lagi. Satu lagi. Satu lagi. Satu lagi, okey. [*Merujuk kepada slaid pembentangan*] Ini untuk kita tengok untuk eksport. Saya akui, dari segi yang 3.03 itu buat masa sekarang ini kita tak ada data yang tepat tetapi untuk eksport ini kita ada data daripada DOSM.

So, kalau kita tengok dekat sini, tengok *table* itu saja. Dari segi *value export* memang kita kata, bila 2023 itu kita eksport 53.72 itu, hampir separuh adalah datang daripada syarikat multinasional. Maksudnya Nestle. Selepas itu, apa lagi itu? F&N. Inilah yang menyumbang banyak. So, sumbangan daripada sederhana dan kecil ini

amat rendahlah, RM3.21 bilion dan RM2.02 bilion sahaja daripada keseluruhan jumlah eksport itu.

So, percentage wise kalau kita tengok dekat sebelah, apa itu? Ini kiri dia kan? Ini dari segi bilangan ya? Bilangan ya. *So*, dari segi bilangan, pengeksporth MNC ini sikit saja. Lebih kurang 500 saja. *So*, dia *opposite*. Kalau dulu, dia lebih kurang macam 20-30. Sekarang ini, mungkin – dulu macam 20-80. Sekarang, macam 30-70. Jumlah pengeksporth, MNC kecil tetapi jumlah dia, *value* dia besar. Manakala SME, dari segi jumlah pengeksporth dia, bilangan dia ramai tetapi *value* dia rendah.

Tuan Pengerusi: Cuma, dalam MNC itu, berapa ramai GLC ya? Yang kita punya *own*?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Yang kita punya *own*?

Tuan Pengerusi: Yang kita punya *government-linked company*. Dia begini. Kita, ya lah. *With the geopolitical situations, up and down*, kita pun dah banyak *experience and* bila kita tidak *competitive* lagi dari segi *wages* dan kita tidak ada lagi insentif yang baik, dia akan *moving out*.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Baik.

Tuan Pengerusi: Sebab bila Encik Hanis sebutkan tadi, dia berdasarkan hanya – macam kita semikonduktor dululah. Kita hanya *mediator*. Dia hanya gunakan kita punya platform. *Made in Malaysia*. *So*, dia akan *exclude* daripada *sanction* itu. Sama juga ini, dia nak gunakan Malaysia *as a halal*. Jadi, dia *produce* dekat sini, dapatlah Halal Malaysia.

So, all the standards, all the experts tetapi dia – *that's why* yang kita nak tengok. Betul, kita nak capai *target* tetapi kita kena ada juga kita punya *precautions*, dari segi perkara-perkara itu. Berapa ramai ya GLC?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Saya tak ada maklumat itu buat masa sekarang tetapi kami boleh balik dan buat anggaran berapa banyak syarikat yang berdasarkan – apa itu? GLC ya, YB ya. *Malaysia own*.

Tuan Pengerusi: Ya, maknanya kita tak. Kalau tak *wholly owned by Malaysian* pun, tak apalah. Maknanya, dia majoriti itu *owned by Malaysia*-lah. Tak, *at least* kita dapat *clear picture*. Takut nanti kita syok saja kan? Eksport RM53 bilion tetapi akhirnya, bukan kita yang ini. Itu belum lagi kita tengok yang kita di-*rating* itu, *consumers spending*.

Adakah sebab dia beli barang Nestle atau dia beli barang Makcik Kiah, Makcik Jemah, semua ini? Itu kena *go in details*, ya. Takut kita ini kadang-kadang, ya lah ya. Kita syok dengan data. Kita syok dengan *performance* tetapi kita lupa yang perkara asas itu, kita tak *address*. Okey?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Terima kasih, YB. Kami akan buat balik untuk buat analisa yang berdasarkan *resources* yang ada. Kita akan buat yang itu.

Tuan Pengerusi: Jadi, *within two weeks, you can reply us*-lah.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Baik. Sebenarnya, selepas ini cuma pecahan-pecahan kepada data mikro tadi. Mungkin, terus kepada *next slide*. Ini *just* maklumat dari segi projek-projek yang berada dalam HIMP lah. Saya rasa ini agak mikro. *Next slide*. Ini *just* – saya rasa ini *appendix* saja kan? Pasaran global. Okey, *next slide*.

Ini berkaitan dengan negara-negara yang – kita juga buat *monitoring*, mengenai negara-negara yang sama ada dia ini kita *consider*-kan sebagai *competitor* ke ataupun *partner* ke tetapi kita ada buat di bawah pelan induk ini juga kita melihat dari segi perkembangan negara-negara luarlah, yang mungkin akan ada *influence* kepada perkembangan industri kita.

Tuan Pengerusi: Oh, China pun dah banyak ya?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya. *Next slide*. [Merujuk pada slaid pembentangan] Saya rasa, ini *slide* terakhir. So, ini sebagai *conclusion*-lah. Maksudnya, dari segi kita punya kesimpulan, kita akui dekat luar sana di peringkat global, pasarannya, permintaannya agak tinggi dan adalah cabaran kepada kita untuk memastikan pasaran ataupun permintaan itu kita dapat penuhi dengan secara strategiklah kerana itu pelan induknya dibangunkan supaya dia jadikan sebagai satu rujukan untuk semua pihak ataupun *stakeholder* yang terlibat dalam industri halal ini.

Macam tadi YB sebut, sama ada di peringkat *federal*, *state* ataupun juga di peringkat swasta untuk bersama-sama mengembangkan industri halal di Malaysia ini ke peringkat global yang lebih dinamik dan juga kompetitif.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Boleh saya tanya, Tuan Pengerusi?

Tuan Pengerusi: Boleh.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Saya nak tanya tentang yang peluang perniagaan global dari negara majoriti bukan Islam. Macam di China, saya lihat kita ada pensijilan halal dekat Ningxia, dekat Henan, Shandong, tempat-tempat ini. Jadi, adakah kita ini hantar pegawai untuk pergi buat pensijilan halal tetapi produk mereka bukan melalui Malaysia untuk eksport keluar? So, adakah ini boleh dimasukkan sebagai macam – dalam angka eksport atau apa kita?

Tuan Pengerusi: *Good point*.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Okey, YB. Kalau saya boleh jawab mengikut maklumat yang kami fahami, di negara luar sebagai contoh China, dasar kita, kita sebanyak mungkin kita tak buat. Maksudnya, Halal Malaysia kita tak buat dekat sana. So, kita menggalakkan ada badan pensijilan di sana yang memenuhi kriteria kita.

So, kerana itu di Malaysia, kita ada senarai, mungkin, saya difahamkan selepas ini, ada sesi bersama JAKIM. Mungkin JAKIM akan beri penerangan yang lebih lanjut. Kita *recognize* lebih kurang 70 lebih hingga ke 80 badan pensijilan luar negara untuk memasuki pasaran kita sebab kita kecil.

Tetapi sekiranya, kata satu syarikat di China. Kalau dia nak eksport produk halal, dia nak mendapat pensijilan ke Malaysia, prioriti pertama kita adalah untuk dia mendapatkan pensijilan itu di China terlebih dahulu menggunakan badan pensijilan yang diiktiraf oleh Malaysia. Sekiranya tidak ada dan dia bekerjasama dengan syarikat Malaysia, dia boleh memohon melalui syarikat Malaysia yang akan bekerjasama dengan pengeluar tersebut.

Pada awal mesyuarat tadi, saya bagi contoh vaksin dulu, Sinovac. Duopharma import Sinovac daripada China dan hasrat Duopharma untuk memberi pensijilan halal kepada Sinovac tersebut tetapi pensijilan itu – sebab di China tidak mempunyai kapasiti untuk pensijilan, JAKIM *consider*. Namun, di China tidak *ready*-lah sebab itu kita tak buat pensijilan.

Tetapi sebenarnya, dasar ini saya rasa lebih sesuai untuk dibincangkan dengan pihak JAKIM. Ini berdasarkan maklumat yang kami dapat daripada pihak industrilah. Dari segi bantuan yang kita lakukan dekat luar ini, selalunya kita akan bersama dengan JAKIM sekiranya ada keperluan untuk kita bantu negara-negara tersebut untuk menubuhkan badan pensijilan halal di luar negara.

Tuan Pengerusi: Okey. Dah habis?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Habis dah. So, *the next slide* itu, ini adalah *conclusion* kita dan ya, ini *masterplan* sebab...

Tuan Pengerusi: YB Tuanan ada *questions*?

Puan Teresa Kok Suh Sim: So, maksudnya *let's say* daging lembu dari – *let's say in a Mongolia*. Okey. Dia nak eksport ke seluruh dunia. So, dia mesti dapat pensijilan halal, kan? So, kita hantar pegawai ataupun kita minta mereka bawa daging lembu ke Malaysia, selepas itu, kita sahkan. Ada cop, selepas itu, hantar *or* macam mana? *[Ketawa]*

Tuan Haji Hanisofian Alias: YB, dia kena ikut produk. Macam daging, Malaysia ada *what we called as Halal Meat Protocol*. So, *halal basically voluntarily* dekat Malaysia kecuali daging yang nak masuk Malaysia, mesti pensijilan halal. So, kalau dekat Mongolia, dia nak eksport ke negara lain, *basically*, dia mengikut keperluan negara tersebut.

Let's say, Mongolia dia nak eksport daging dia ke Jepun. Jepun pun tak menetapkan untuk tak perlu.

■1120

Tetapi kalau *target* konsumer dia dekat Jepun tu masyarakat halal dan dia memerlukan sijil halal untuk sebagai dia punya *value provision* kepada klien dia, dia boleh ...

Puan Teresa Kok Suh Sim: Kalau pergi ke UAE, *let say* [Tidak jelas] Mongolia pergi ke UAE...

Tuan Haji Hanisofian Alias: Okey, kalau kes nak pergi UAE, kes tadi yang kami buat dia *branding* dia. So, dia boleh dapat pensijilan mana-mana untuk dia masuk UAE mengikut keperluan di UAE. UAE pun tak menetapkan– UAE dia ada menetapkan bahawa pensijilan halal masuk dekat sana kena mempunyai pengiktirafan melalui satu badan di sana dinamakan ESMA. So, ESMA ni dia buat *recognition* macam JAKIM, dia buta *recognition*-lah. Jadi salah satunya mungkin Malaysia JAKIM dia *recognise*.

So, mula-mula akan cuba dapatkan pensijilan halal oleh Malaysia. Cuma Malaysia akan tengok kalau produk itu tak memasuki Malaysia, selalunya Malaysia tak bagi, kecuali kalau memang ada keperluan untuk produk tu memasuki pasaran Malaysia, baru kita akan buat. So, ini selalunya polisi ini dibincangkan di peringkat JAKIM dan juga DVS.

Tuan Pengerusi: Nak minta pandangan HDC. Okey, agensi yang mengeluarkan standard adalah JAKIM?

Tuan Haji Hanisofian Alias: And *that* jabatan standard.

Tuan Pengerusi: Untuk *ratify, verified* ini semua JAKIM? Kenapa dia tak *outsource*-kan ya? Supaya kita ada banyak 20 company, 30 company. Kita iktiraf luar negara *on behalf of* kita tetapi kita kat Malaysia tak– supaya kita boleh lagi cepat proses tu.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Pandanganlah, pandangan...

Tuan Pengerusi: Hah pandangan.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Mungkin ini pun...

Tuan Pengerusi: Persoalan yang sama akan tanya dekat JAKIM sekejap lagi.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Bukan pandangan rasmi HDC-lah tapi saya difahamkan sekarang ni, JAKIM sedang membangunkan dipanggil Dasar Halal Negara, satu kajian Dasar Halal negara memang banyak cadangan. Kita ambil salah satu contoh, kita tengok di Indonesia. So, Indonesia kita rasa dia belajar daripada Malaysia sebab pasaran yang besar, so dia dah *outsource*. Maksudnya dia ada tadbir urus yang berbeza, badan pemantau, badan pensijilan, badan fatwa yang berbeza,

auditor yang berbeza. So, ini mungkin satu perkara yang kita bincangkan dalam pembangunan dasar halal negara di Malaysia lah.

Tuan Pengerusi: Kita punya kompleks punya akaun ya, *auditor* berseparah satu Malaysia ni. Kalau semua jabatan Audit Negara atau Jabatan Akauntan Negara nak cek satu-satu susah. So, dia *control framework* sahaja. So, yang lain itu pergi akses. *What do you think?*

Tuan Haji Hanisofian Alias: Buat masa sekarang kalau...

Tuan Pengerusi: HDC setujulah ya macam ni?

Tuan Haji Hanisofian Alias: ...Kita setuju tetapi kita tengok pada situasi sekarang, isu yang banyak berlaku ni adalah kesediaan syarikat. So, kebanyakan yang kata panjang pensijilan tu syarikat ni apabila dia mohon dia tak bersedia. Jadi, salah satu usaha yang kita buat sekarang ini *instead* dah jadi *auditor*, dia jadi pegawai pembimbing. Maksudnya kita ada *talent* yang kita keluarkan daripada universiti sebagainya tu, dia jadi pegawai pembimbing bebas kepada syarikat-syarikat tersebut. Ini satu usaha yang sedang dijalankan sekarang.

Tuan Pengerusi: Okey, tadi masa dalam *framework* tadi, ekosistem halal di Malaysia, *consumer industry* lepas tu ada lapan tu, okey kita sebenarnya kita *target* 2025 ada *target* dia kan. Ada tak macam HDC dengan majlis *appoint independent body* untuk lihat kalau *with all strategic trust* ini kita in order, kita boleh *push to that limit* berapa yang kita dah dapat?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Buat masa sekarang ni kita buat mengikut *strategic trust* yang tujuh tu. Untuk *Halal Park* ada, kita ada pihak ketiga sekarang ni membantu kita untuk buat kajian. Untuk *talent* pun ada sedang mengenal pasti dari segi kuantiti *talent* kita, kualiti *talent* dan *career growth*.

Kalau macam contoh bumiputera yang ST7 tu kita buat bersama-sama dengan pihak majlis, MEB dan KEB yang sebelum. So, dia mengikut sektor. Buat masa sekarang ini kita tak buat secara keseluruhanlah.

Tuan Pengerusi: Sebab *based on* kita punya *experience* masa *visit* di Hong Kong, YB Seputeh *maybe can add some— more point regarding that particular discussion*. Hong Kong *stock exchange* dia sekarang ini dia tak mahu tengok *on* Renminbi sebab Renminbi ada masalah jadi dia tak *sustain*-lah sebab kita punya *different 0.5 trillion market gap* Bursa Malaysia, dia orang 32 trilion *market gap*. So beza tu dalam 60 kali. Jadi dia nak *attract Middle East*, jadi dia nak *Muslim-friendly destination* dan dia nak tengok kita punya halal ni.

Jadi dia *concern* untuk tarik daripada *Middle East* dan macam mana yang kita punya kekuatan yang boleh. Dia pun berminat. Dia pun tak tahu kita ni ada *degree*,

Diploma on Halal Management. Jadi itu sebab I made a call to your CEO just after the meeting with Hong Kong Trade Council. Hong Kong Trade Council, eh?

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: Hah HKTDC. So, saya ingat benda ni kita kena tengok kalau kita boleh *attract more engagement* dengan *understanding* ini, kalau *Brussels* saya ingat dia akan pergi *spearhead* jauhlah.

Tuan Haji Hanisofian Alias: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Yang Teras 3 tu YB, Teras 3 tu memang kita kenal pasti membangunkan lebih ramai pakar dan profesional industri halal juga untuk memenuhi keperluan global. Maksudnya ada strategi untuk kita eksport *talent* keluar, kan? Eksport *talent* keluar, pada masa sama *talent* ni bila kita *govern them properly they will be also intel* yang kita bawa masuk balik mengenai keperluan dan peluang untuk Malaysia memasuki pasaran tersebut.

Tuan Pengerusi: Kita jangan jadi macam Malaysia-Indonesia dalam *palm oil*. Dulu kita bawa dia orang masuk sekarang— jadi akhirnya kita pula. Itu kita kena fikirilah macam mana kita nak *lock* supaya kita sentiasa berada di hadapan. Kalau kita bagi banyak sangat macam orang main silatlah ya, dia tak bagi semua, dia akan simpan dua tiga perkara. So, macam mana kita nak ada *uniqueness* tu yang orang lain tak boleh *copy*.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Antara yang penting melalui majlis ataupun platform yang kita boleh kumpul semua. Sebab saya rasa memang dalam Malaysia ni pelbagai kementerian, agensi mempunyai pengalaman yang berbeza dalam industri halal ni. *How do we actually bring them together share their experience and on* – so HDC punya peranan dekat sini melalui HIMP ini adalah untuk *attract* balik maklumat ni sebab maklumat ni mungkin ada yang kami sendiri tak tahu untuk kita dapatkan balik untuk dinilai kan bersama untuk kita tengok balik macam mana kita nak *push forward* ataupun mungkin strategi kita ini dah tak berkesan pada situ. So, *review*— kalau ikut HIMP ni pelan asal dia memang mengikut keperluan RMK-lah. Maksudnya sebelum RMK-13, kita akan buat satu *review* HIMP ini.

Tuan Pengerusi: Saya ingat *point* YB Seputeh tadi *is a good point*. Contoh kita dah hantar pakar kita dekat *let say say* Mongolia tadi. Jadi dia eksport, data pun kita kena *capture* tau. Kalau kita tak *capture that* data jadi kita tak tahu rupanya dia yang hantar ke UAE itu datang daripada kita punya pensijilan.

Yalah sebab kita *capture export* daripada Malaysia tapi kita tak *capture* dia punya *expertise* itu datang daripada kita *then* kita akan tengoklah kita punya cabaran masa depan ni sebab yalah bagi kita masa kita *visit* Hong Kong itu satu yang saya masih ingat *Deputy Chairman [Tidak Jelas]* dia beritahu dia pernah buat *Islamic*

finance 10 years ago. Jadi ramai orang bash dia orang kata you all tak faham fasal Islamic finance.

Jadi *that why they slow down Islamic finance then* dia perlukan kita. Tapi nak dibandingkan dengan *market gap* tadi saya sebutkan tadi kita jauh, kita macam kecil ja, dia besar. Jadi macam mana yang kita nak ada *uniqueness* supaya ikut cara macam pun dia mesti bergantung kepada kita. Hah itu mesti kita kena lihat supaya kita dah banyak *experience* kita ni. Kita mengajar orang, orang balik *last, last* kita belajar dengan dia orang. *What do you think on that particular thing?*

Tuan Haji Hanisofian Alias: So, antarabangsa, kerjasama antarabangsalah ni. So platform yang lebih *transparent* saya rasa penting....

■1040

Tuan Pengerusi: Ya, betullah kita ada FTA semua tapi kita kena ada juga kita punya *protections*-lah.

Tuan Haji Hanisofian Alias: *Protection.* Saya rasa satu perkara kita kekurangan data. Sebab bila kita tak ada data ini, kita tidak boleh nak *measure* sama ada kita bergerak ke, tak bergerak ke. Macam contoh tadi, *talent* yang ke luar negara. Memang kita difahamkan oleh- di Malaysia ini ada satu persatuan dipanggil Malaysia International Halal Academy, macam itulah. So, yang ini JAKIM pun *recognize* dia sebagai orang yang akan memberi— buat *consultation* dekat luar sana. Tapi saya rasa *gap* dia adalah data. Kita tak ada ke mana dia pergi, berapa nilai dan sebagainya. Itu mungkin ada isu-isu yang berkaitan, yang tidak boleh di *declare*-kan. So, data penting saya rasa. Tidak kira platform apa kita ada. Kalau kita tak boleh nak *collect* data itu, kita tak boleh nak *measure* dekat mana kita berada.

Tuan Pengerusi: Okey.

Encik Abdul Aziz Mohd Sharkawi: YB, saya— *Just to reiterate* tadi yang pasal kita punya *weakness.* *Actually,* kajian berkenaan Bakat ini dah dibuat dua tahun lepas dan tengah berjalan untuk fasa kedua dah sekarang ini. Kita pun dah ada MQA *on this particular degree* apa semua. *Unfortunately, there is a gap* di mana bukannya kita tak sediakan. *Acceptance of the industries* itu tidak ada. *The acceptance is only around 10 to 12 percent* sahaja. Yang lain-lain dia kata, dia tidak boleh nak ambil orang ini bekerja. Sebab apa? Dia tidak boleh buat kerja lain. *Then, the feedback we got from the industries that* kenapa halal ini tak dimasukkan, contohnya *business administration* punya *degree, subset*-kan ke dalam itu. Jadi, dia boleh buat kerja lain juga selain daripada buat jadi halal.

So, that's the particular thing yang kita dapat daripada *feedback* itu. *That's the thing that— and then, regarding the uniqueness.* *Actually,* unik kita memang ada

unik. Cuma, *how you want to support it, because of* kita selalunya— bila kita dah berada di satu tahap, kita jadi tepu. *We cannot move on*. Contohnya, macam Korea belajar dengan kita pasal SME, 1980s dulu. Sekarang ini Korea dah pula di atas kita. Kita dekat bawah. *So, what is happening? So, that's the thing that the gap is—* Korea, dia senang. Dia buat, *government* tak *support* langsung. *Government support* sekali, *you are on your own. Either you want to survive, you have to fight*. Itu cara dialah. Cara kita, kita *spoon feed. Whether we want to take that out of the equation* ataupun kita nak buat macam mana? *That's is the particular thing* yang kita kena fikir juga. *That's all YB, thank you.*

Tuan Pengerusi: Saya ingat betul. *Certain issue* mengenai ini adalah melibatkan macam mana kita membuat polisi pada awalnya. Sebab *I saw the picture* yang *Korean* datang ke Malaysia belajar. Ada *someone show me that picture*. Sekarang ini kita pula pergi ke Korea. *Benchmarking* banyak sangat pergi sana. Jadi, saya ingat benda ini— yalah, *this year very far ahead milestones* yang kita kena lihat supaya nanti tak lah sampai 2030, kita akan macam, “*Hah, kenapa kita tak fikir dulu?*”. *That's why* yang *very important this select comittee* untuk kita *debate* isu ini nanti supaya kita dapat *not only the executive branch, also the legislative* punya *branch. Put hand to hand on this particular concerns.*

Okey. HIMP 2008-2020, *what are the success story?* Yalah, maknanya kita habis 2020, apa *success story* kita yang kita boleh pegang?

Tuan Haji Hanisofian Alias: 2008, *the first master plan* itu, dia banyak fokus kepada *domestic sector*. So, kalau kita buka *master plan* itu, dia punya *chapter* pun *by sector*-lah. So, fokus utama pada masa itu lebih kepada pertama, *governance*. Bagaimana nak membawa *different agencies* ini kepada dalam satu perbincangan? Sebelum itu, maksudnya kementerian yang berbeza buat program berbeza. So, itu satu dari segi *governance*.

Nombor dua, memang fokus kepada eskportlah, eksport negara. So, dari segi pencapaian— dari segi *governance*, saya rasa itulah tertubuhnya pada mulanya Majlis Halal Malaysia. Kemudian sekarang ini MPIH sebagai badan yang tertinggillah dalam kerajaan untuk *coordinate the initiative*. Itu yang membuatkan mungkin inisiatif-inisiatif lebih berkesan. Sebelum ini maksudnya, tak ada orang *coordinate*. Maksudnya, masing-masing berjalan. So, sekarang ini dah ada *coordination*-lah.

Pencapaian mungkin dari segi mikroekonomi KPI, kita punya eksport pada masa itu. Cuma *the last mile* itu, sepatutnya HIMP itu dia habis pada tahun 2020 kan? Tahun 2020 itu dia *drop*. Masa yang tahun COVID itu. Tapi kalau ikut *track record* sebelum itu, memang kita tengah sasarkan pada itu berapa— sebenarnya fasa pertama dah capai. Kita *revised*. Kita *revised* data eksport itu.

Kemudian saya rasa dari segi pembangunan Bakat. Dari segi pembangunan Bakat, sama juga sebelum itu, tidak ada *structure* yang berkesan untuk membantu individu ini dari segi *career growth*. So, sekarang ini kita dah ada sama ada melalui platform JAKIM iaitu sebagai halal eksekutif dan sebagainya dan juga dari segi *recognition of skilled worker under Ministry of Human Resources* bawah JPK. So, halal sekarang dah ada skim dia, skim SKM Level 3, 4 dan 5 dari segi peningkatrafan.

Tuan Pengerusi: Berapa banyak *training providers* yang *provide* untuk halal ini?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Dianggarkan lebih kurang 23.

Tuan Pengerusi: 23?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Yang berdaftar bawah JAKIM. Di bawah JAKIM dia ada penyedia latihan halal ataupun PLH.

Tuan Pengerusi: Semua *public training providers*?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Majoriti daripada *universities*.

Tuan Pengerusi: *Universities* ya?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya. Manakala syarikat yang *public*, kebanyakannya dia yang saya kata tadi MIHA itu. Dia banyak buat *consultations*.

Tuan Pengerusi: Boleh kita pergi kepada *last slide*? I mean, *my last point*. Slaid ini.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Mana?

Tuan Pengerusi: *Previous slide*. *Two previous slide*. Okay, *this one*. Okey, kita ada teras dengan— sektor teras dengan sektor baharu. Tapi yang sektor halal ini semua teras kan?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya.

Tuan Pengerusi: Tapi *performance* dia macam mana itu? Kosmetik. Apa yang menyebabkan kita tak boleh— Macam farmaseutikal, kosmetik dan penjagaan diri. Ini saya punya *concern*. Sebab dulu kita ingat Datuk Suhana ada Majlis Biotech kan? Saya pun terkejut. Pergi ke Hong Kong, tiba-tiba masa kita jumpa dengan *Secretary Innovations*, dia bawa Presiden Biotech. Saya kata dengan kawan-kawan— Ini *off-record* ya. *[Ketawa]* Kita dulu zaman Pak Lah, *biotech*. Sampai kita ada satu— Biotech Corp kan? Sekarang ini dia orang pula yang beria-ria *biotech* ini sampaikan pergi ke China buat *awareness*. Jadi, *what is your view on this like*?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Dari segi sektoral, makanan dan minuman ini kenapa kita terus usaha sebab *majority of players* kita memang dalam sektor makanan dan minuman. HIMP pertama, bila kita kata nak jadi *global halal hub* itu, sebenarnya ada dua *desired outcome*. Pertama, untuk melihat sektor-sektor ini berkembang dengan lebih laju, *accelerated growth*. Nombor dua, *income* kepada rakyatlah. *Food and*

beverage ini sebenarnya fokus banyak sekarang ini kepada syarikat-syarikat kita yang kecil, mikro. So, sebab itu kita fokus. *Ecosystem wise*, saya rasa mungkin dah sampai tahap 95 peratus. Maksudnya, standard ada, bantuan semua dah ada untuk makanan.

Untuk kosmetik, *gap* utama kita adalah R&D. Sebab itu bila kita buat kerjasama dengan Korea sebagai contohnya, kita mengharapkan *technology transfer* ataupun dia *set up lab* dekat sini untuk kita buat R&D kita sendiri sebab banyak *nature* kita sekarang ini banyak OEM. Kita *marketing*-lah. Usahawan-usahawan kita banyak pergi ke syarikat-syarikat besar untuk buat OEM produk dan jual. So, dia tak ada *real— value* itu rendah. So, itu isu kita dekat kosmetik dan *personal care*.

Tuan Pengerusi: Kita ada *detail which company* yang *contribute* kepada kosmetik ini? Adakah dia *local* ke? MNC ke? GLC ke?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ada.

Tuan Pengerusi: Ada. Boleh *provide to* jawatankuasa tak?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Boleh.

Tuan Pengerusi: *At least*, kita bukan hanya dapat *general information* ini, *delve into details* tapi kita nak tahu keadaan sebenar.

■1050

Sebab contoh, kita pergi *food and beverage* (F&B) punya proses ini. Macam saya sebutkan tadilah yang *contribute* kepada RM91.72 bilion ini siapa? Sampai bila kita nak macam ini?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya.

Tuan Pengerusi: Dan, negara-negara lain macam contoh yang ikut rapat dengan kita UAE, Indonesia. Dia adakah *sectorial* dia macam ini ataupun dia mungkin lebih kepada farmaseutikal atau kosmetik? Sebab bagi saya yang nombor satu ini kecil dari segi *value*.

Tuan Haji Hanisofian Alias: *Value*.

Tuan Pengerusi: Tapi tinggi dari segi *volume*.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya.

Tuan Pengerusi: Tapi yang kosmetik dan farmaseutikal ini, *volume* kecil tapi *value* tinggi. So, kalau kita nak go Datuk Suhana *high growth high value*, so saya ingat dua *sectorial* ini kita kena ini— sebab dia contoh, Taman Industri Halal ya. Dekat kawasan saya memang ada satu kan. Itu orang tahu lah. Semua orang tahu sekarang ini. *Eh, come* Kampar. [*Ahli Parlimen Kampar masuk ke bilik mesyuarat*].

Sebab saya memang nak tengok benda itu. Dia tak nak sebab taman— halal *park* itu dia kosong, tanah. Dia nak ada bangunan. Jadi, dia nak macam kita sewa bangunan dekat situ. So, susah kan nak buat macam itu? Kita kena sediakan bangunan, nak sediakan kilang, dia datang sewa. Macam mana ekonomi ini— *ministry* punya ini— bajet pembangunan bawah Datuk Suhana.

Datuk Dr. Suhana binti Md. Salleh: Tetap saya— tapi saya tengoklah macam kita tengok bersekalilah sepatutnya sebab untuk industri— sebab kalau dalam ini, *that's why you* punya *trust* itu, *you* tak cakap pembangunan produk *directly* kan.

Tuan Pengerusi: Ya.

Datuk Dr. Suhana binti Md. Salleh: Dia *just basically* sebab *you at the end*, *certification* itu. So, setiap sektor dia ada pembangunan produk. Macam even agro makanan, taman— *whatever* semua ada. Tapi *maybe at the end* itu, *you* masukkan elemen *you*. So, kita bukannya *write* satu untuk industri halal. Kita *write on* yang banyak ini kan, produk. Kalau kita masuk *product innovation*, *at the end you* masukkanlah itu sebab *the way I look at it*, *you* memang tak tengok *product innovation* kan. *You* bangunkan orang, *you* sediakan peluang dan sebagainya kan?

Tapi maksudnya kalau katalah itu bukannya *you* punya *core* kerja, *you write* untuk orang yang buat *core* asas *the base* itu, macam katalah industri *whatever* dia nak bangunkan usahawan Bumiputera dalam industri kosmetik. *You inject* saja *you* punya elemen tapi dalam perancangan itu ada.

Tuan Pengerusi: Ada...

Datuk Dr. Suhana binti Md. Salleh: *The ecosystem* itu ada.

Tuan Pengerusi: ...Tak boleh. Datuk, tak bolehkah kita lihat universiti ini *since* kita bagi peruntukan ke universiti R&D dengan *lab* lah, apa lah dan dia ada kepakaran, tahu?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya.

Tuan Pengerusi: Macam mana kita *engagement*— soalan yang ini saya tanya kepada TPM tapi TPM tak jawab masa dia tengah jawab soalan halal tempoh hari. Sebab bagi saya contoh, saya ada pengalaman sikit di Kementerian Pengajian Tinggi dulu. Bila kita pergi buat *lab visit*, nampak *equipment* dia puluhan juta. Macam mana *you all linked up* kan itu? Sebab tadi isu R&D. Memang syarikat tidak akan buat R&D punya sebab R&D itu dia *once*. Untuk *once product* itu satu tapi *equipment* yang kena beli itu, satu— dia bukan syarikat R&D. Dia syarikat hanya R&D untuk dapatkan produk dan lepas itu dia tak ada dah.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Haji Hanisofian Alias: Sebenarnya itulah kalau tengok ekosistem kita itu, ada semua itu. Sebagai contoh, dari segi R&D lapisan pertama ni adalah kita tolak halal dulu yang *generate*-nya. So, kalau *palm oil*, MPOB pun ada dia punya *research institute* (RI) dan sebagainya. *Almost* semua *public universities* ada dia punya *commercialisation office* yang boleh bantu dari segi *commercialisation* dan sebagainya itu.

Dari segi halal sebagai contohnya, sebenarnya kita buat macam Yang Berbahagia Datuk buat itu, *insertion*. Kita *insert* agenda halal itu sebagai contohnya, *Halal Technology Development Fund* di bawah MTDC. So, ia dah berada dekat situ. Kami juga ada kerjasama dengan Akademi Sains Malaysia untuk bawa semua. So, platform itu semua dah ada. Cuma kajian sekarang ini keberkesanan dan juga saya kena berikan kadang-kadang komitmen daripada syarikat itu ada juga isu dia yang dia buat *half way*, kemudian dia tukar program dan lain-lain. Tapi itu tak apalah kita tolak tepi.

Tuan Pengerusi: Kenapa GLC kita tak *penetrate* dalam isu ini ya?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Yang itu kurang.

Tuan Pengerusi: Ini, ini yang— sebab dia banyak lebih suka *invest* dekat luar.

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya.

Tuan Pengerusi: Padahal duit itu, duit publik, tahu?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Ya.

Tuan Pengerusi: Ini *on record*, kan? [Ketawa]

Datuk Seri Panglima Madius bin Tangau: YB.

Tuan Pengerusi: Ya, sila YB.

Datuk Seri Panglima Madius bin Tangau: Sebenarnya dia sebut *biotech* tadi, semasa saya di MOSTI dulu...

Tuan Pengerusi: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Datuk Seri Panglima Madius bin Tangau: Ya, ya. Kita— *we even transform biotech into bioeconomy* sebab kita mahu dia— kita tidak boleh *just stop at technology*. *We have to go into the economics part of it* dan kita mempunyai wawasan sendiri. *We want to have a— to the extent of to achieve certain number of companies achieving* sampai dia disenaraikan dan sebagainya.

So, actually a lot of work is being done there; biotech and financing is being given. Dulu, dia bagi— *during my time, about 100 million*. So, kita cakap *100 million* ini letakkan dia di MIDF. Contohnya dari segi *financing*-lah. *And we said*, jangan lagi bagi dia percuma lah. Macam dulu, dia bagi macam itu saja. *So, we said okay, the*

MIDF biar dia *soft loan* dan kerajaan *this time* dia bagilah *100 million* supaya dia mahu membangun nanti *and so that*.

So, and all of them companies— almost all of them, they have to go and dapatkan *halal certificate, all of them*. Tapi cumanya apa yang saya lihat, *the whole government* pun dia tak faham. Contohnya, apabila PH memerintah balik Tun Mahathir, bioekonomi dia letak bawah Kementerian Kewangan— Kementerian Pertanian. Bila dia masuk situ, hancur. *Even all the pegawai-pegawai* yang baik-baik pun semua cabut sebab dia punya ekosistem lain, *governance* dia lain. Bila dia sampai ke Kementerian Pertanian, dia lain. *So, now it's back to where it was* lah. Dia balik ke MOSTI lah *because it's a sense*.

Tuan Pengerusi: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Ya.

Datuk Seri Panglima Madius bin Tangau: *It's a sense*. Dia bukan sembarangan macam *based in commodity, based on* pertanian sembarangan. *It is based on sense. So, a lot of sense going to be and then* baru dia dapat bina dasar ekonomi itu sebab *as I said may be about time*. Daripada *biotech* dibina dia kepada bioekonomi *because it is going to the economy part of it*. Itu satu.

Keduanya, *within MOSTI there are so many institutions* yang ada. Contohnya IPharm untuk farmaseutikal. *IPharm itself is a huge institution to go into this. So,* makna dia banyaklah. *We have the National Institute of— we have in IBM.* Kita ada— *and then, we even have* di MOSTI dulu, Inno Biologics. Dia *the only one with the—* dia punya reaktor itu untuk *going into pharmaceutical* tapi dia ada *its own set of problem and we intend at that time* bagaimana kita *leverage, how to work with Iran, for instance*. Iran ini banyak dia punya *innovation*, banyak ini tapi *because of the sanction by U.S.,* dia tidak boleh bergerak *and things like that. That is how we can tap into that. We even have that kind of idea.*

So, actually within the ecosystem of MOSTI itu, banyak. *There are so many things that they can untogether. At that time,* dia punya *consumption* ini sebab Jabatan Standard pun dalam *and Jabatan Standard is the one whose sets all these* ini, kan. *So, ya, I think this part is long way to go for the country but* dia kena fahamlah. Jangan dia di sini *you shift* lagi sini, dia pindah lagi sini, pindah lagi dari sini *and then,* dia masalah ya.

Tuan Pengerusi: Ya lah. Datuk Suhana? Ada pandangan?

Datuk Dr. Suhana binti Md. Salleh: Tak, sebab saya tengok balik— *this is my first time* tengoklah pelan ini. Tapi betullah macam YB cakap yang *towards the end is the implementation*. Sebab ini dia *start* dekat teras sahaja. Kita tak tengok ke bawah itu bagaimanalah dan sekarang ini, dah peringkat untuk pertumbuhan. Dia dah *go* asas dan pertumbuhan. Tapi sebenarnya saya tengok macam katalah yang

kita nak *go to modern fashion* itu kan, sebenarnya kalau kita dapat *create* satu *brand Muslim* pun bagus jugalah. *That means* katalah beg *brand Muslim* kan sebab sekarang kita— *I think the industry complexity* itu kita tak buat sangat.

So, mungkin masih lagi— saya tengok masih lagi *general*-lah *the way* kita buat kan. Sedangkan *market* itu banyak.

I think dekat Malaysia pun *especially shoes*. Kalau kita dapat *really confident shoes* itu, memang ada benda yang bukan halal *I think it's very helpful to us* lah. Cuma kadang-kadang saya pun tidak berapa faham dari segi macam *medical tourism* itu bila kita kata perawatan itu, *how you* nak *certify* lah. Sebab kalau kata hospital kah tapi kita pun ada dalam itu, kita ada macam *devices* pun kita ada *certification*. So, sebenarnya dalam *value chain* itu, macam banyak pula *certification* kan. Kata pembedahan satu halal, kalau katalah pembedahan itu dia kena *amputate* dia punya prostat satu halal. So, dia jadi banyak itu kan *towards the end* kan. So, *it's either that all the services* itu, *that hospital* itu kalau dia itu, dia kena pastikan benda itu.

■1100

So, *I think* benda-benda — *I think* kejelasan dan memudahkan industri itu perlu ada lah *so that then* kita kata tak macam. *It should be* orang kata, orang akan pergi, bukan? Kalau *abaya* kah, kalau telekung semua kadang-kadang tak nak buat halal sebab bagi dia benda itu halal, bukan? So, sebenarnya benda-benda macam itu yang kita kata — sebab saya tengok industri yang Malaysia dengan yang luar itu lebih kurang separuh-separuh. Kalau katalah benda itu dia sendiri rasa dia perlu buat walaupun benda itu halal *then it can* — dia akan *go far* lah.

Benda itu *additional* sikit sahaja tetapi dia tak rasa dia nak buat. So mungkin *I think* dari segi pelaksanaan itu *what are the low-hanging fruits* yang kita boleh buat sebab kita ada *market* dah *then kita push* untuk itulah untuk *13th Malaysia Plan*. Mungkin lebih kepada orang kata *to also tap* yang *existing*. *Enhancing the existing*. *The new* itu memang ada *new*-lah. Itulah *I think* YB.

Tuan Pengerusi: Saya ingat itulah. Kita kena— ya, dia kena selarilah ya. Saya ingat mungkin HDC boleh bantu kami dari segi bab— saya ingat MoF mungkin boleh lihat perkara ini, Encik Imri. Satunya, *explorations*. Sepatutnya *should be done by* GLC. Lepas itu dah *sustain*, dah okey *then you IPO*-lah. *Let the local company* atau orang untuk ambil *then you explore* tempat lain.

Sebab saya tengok kalau *pharmaceutical* dengan satu lagi itu komestik ini, kalau kita betul-betul *look into it*, sangat-sangat penting sebab *market huge* tau. Tetapi kita banyak pergi kepada *property* dan kita bersaing dengan orang lain.

Jadi, saya ingat *way of doing business* ini sangat-sangat kena *revise*. Itu sebabnya ada *a few NGOs and scholars came and visit me* nak bentangkan dekat kita punya *Select Committee in maybe early or end of this year* fasal macam mana dia orang punya pandangan yang sepatutnya kita bagi tumpuan. Sebab *our businessmen* dia tak akan ambil *risk*. Sebab *risk* ini dia melibatkan *financing*. Jadi, dia akan pergi—*go on profit*. So, kalau benda-benda yang leceh ini dia tak nak.

Jadi, *the easy doing business* pun tak berapa nak ini. Jadi, dia akan berikan kesanlah okey. *Maybe last question? No last question?* Ada apa nak *wrap up?* HDC? Sebab kita ada JAKIM dekat luar.

Tuan Haji Hanisofian Alias: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Saya rasa tak ada apa yang cuma itulah, saya nak ucapkan terima kasih kerana mendapat peluang untuk merakam secara realiti dan juga hujung tahun nanti mungkin kita boleh sediakan macam laporanlah untuk Ahli MP semua meneliti hasil atau pun status pelaksanaan HIMP untuk maklumat bersamalah.

Tuan Pengerusi: Saya ingat *understanding* kepada *legislative branch* ini penting sebab saya takut nanti kalau kita tak ada *same note*, jadi dia akan ada *misinterpretation*. Itu yang pertama.

Kedua, ada *a few data* yang kita minta tadi. Saya ingat dalam tempoh dua minggu kah dapat *prepare* dan dapat kita serahkan kepada urus setia supaya dia dapat memudahkan.

Ketiga, mungkin *you all* boleh beritahu kita apa *your update, the latest update on* HDC atau pun daripada majlis itu *since* HDC dengan JAKIM urus setia, bukan? Sekretariat?

Tuan Haji Hanisofian Alias: Sekretariat.

Tuan Pengerusi: MITI. Mungkin *you can provide the latest update on that concerns* kepada *MPs*. *To me, is a good-lah* sebab kita *both side* ini adalah—komunitinya adalah *both sides*. Maknanya *bipartisan*. Cuma yang ini dia orang tengah sibuk program lain. Dia orang tak dapat hadir dan dia minta kita *share the slide-lah* urus setia, *to the rest, okay?*

Sekali lagi saya ucapkan terima kasih kepada HDC kerana memberi penerangan dan pembentangan dan kita harap dari semasa ke semasa dalam kita untuk menulis penyata ini, *we really hope your cooperations-lah* supaya penyata yang kita beri ini dibentangkan di Dewan nanti sebagai satu penyata yang holistik dan komprehensiflah. Jadi, terima kasih. Sekian, *assalamualaikum* dan salam sejahtera.

[Sesi bergambar]

■1110

[Wakil-wakil daripada Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM) mengambil tempat di dalam bilik mesyuarat]

Tuan Pengerusi: *Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh and a very good morning everyone.* Pertamanya saya ucapkan terima kasih kepada Ahli-ahli Yang Berhormat yang hadir untuk agenda yang kedua. YB Tebrau, Seputeh, Tuaran dan Kampar. Saya juga ucapkan terima kasih kepada Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee, Timbalan Ketua Pengarah (Dasar) JAKIM; Tuan Mohamad Zamri bin Mohamed Shapik, Pengarah Sekretariat Majlis Halal Malaysia JAKIM; dan Tuan Muhyidin bin Aziz, Pengarah Bahagian Pengurusan Halal JAKIM dapat bersama-sama buat julung kalinya ke Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi.

So, Jawatankuasa Kewangan dan Ekonomi ini memberi peranan yang cukup besar untuk membantu sebagai *oversight board* kepada empat kementerian. Kementerian Kewangan, Kementerian MITI, Kementerian Ekonomi dan JPM. So, *under* JPM ini, ada *several statutory body* yang kita lihat macam PETRONAS *and then* PNB *and a few*. Jadi, untuk taklimat hari ini, kerana selepas kita balik daripada Hong Kong, saya memberi taklimat kepada Tan Sri Speaker apakah dapatan dan Tan Sri Speaker telah mengarahkan saya supaya *halal industry* ini dibincangkan di dalam Dewan. Itu sebabnya kita panggil untuk dapatkan maklumat sementara urus setia akan menulis penyata dan benda ini akan dibincangkan dalam *next meeting*.

Jadi, tujuan kita panggil hari ini adalah untuk kita memahami bagaimana peranan JAKIM dalam industri halal dan bagaimana peranan JAKIM juga untuk kita pastikan di peringkat antarabangsa ini dapat kita perluas dan perkuatkan industri halal ini.

■1120

Jadi, saya ingat itu permulaan dan segala Datuk, perbincangan dalam ini adalah sulit dan persendirian. Selagi penyata tidak keluar, di-*table*-kan di Dewan, maknanya semua perbincangan ini adalah bersifat rahsia dan tertakluk di bawah peraturan mesyuarat yang sedia ada.

Jadi, *without further ado*, Datuk boleh *start*. Berapa lama Datuk perlukan? Berapa lama yang...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee [Timbalan Ketua Pengarah (Dasar), Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM)]: Berapa lama diberikan?

Tuan Pengerusi: Dalam 20 minit, boleh?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Boleh.

Tuan Pengerusi: *Then kita— 20 minit sebab by 12.00 atau 12.10, we need to finish sebab kita ada a few lagi meetings lepas ini. Not a few, one more briefing, trip ke Sabah dan Nusantara afterwards this meeting. Okey Datuk, sila.*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Assalamualaikum warahmatullahi taala wabarakatuh.*

Tuan Pengerusi: *20 minutes Datuk, ya.*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Salam sejahtera, salam Malaysia Madani. Terima kasih Yang Berhormat Datuk Indera Pengerusi, Ahli-ahli Yang Berhormat daripada Seputeh, Tebrau, Kampar dan Tawau.

Tuan Pengerusi: Seputeh dia *glamour* sikit. *[Ketawa]*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Dia *glamour* sikit daripada Pengerusi. *[Ketawa]* Jadi, *alhamdulillah*, terima kasih saya ucapkan dan rakan-rakan lain daripada Kementerian Ekonomi, MITI dan juga Kementerian Kewangan. Jadi, *alhamdulillah* dan terima kasih saya ucapkan atas jemputan ini. Sebenarnya, ruang dan peluang sebegini amat-amat kami hargai untuk kita menyampaikan apa sebenar yang dilaksanakan oleh pihak JAKIM khususnya dalam konteks pensijilan halal di Malaysia dan peringkat antarabangsa.

Kalau berdasarkan slaid yang diberikan dan masa 20 minit, saya cuba *go through since the slide is already there. So, it can be referred to, to know better if there is any issues or questions that need to be raised.* Kalau kita lihat, pensijilan halal di Malaysia ini, tahun ini, *alhamdulillah* dah sampai ke-50 tahun di mana kita bermula pada tahun 70-an, tahun 1974. *Even* ada dapatan daripada Arkib benda ini *start* tahun 1969 lagi apabila Selangor memberi pensijilan halal kepada Ajinomoto. Itu antara...

Puan Teresa Kok Suh Sim: 1969?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Itu paling awal. Cuma, masa itu masih lagi dalam bentuk surat. Dia tak keluar sijil. Dia menyatakan bahawa produk Ajinomoto ini adalah diperakukan halal.

Tuan Pengerusi: Lama dah Ajinomoto itu.

Tuan Chong Zhemine [Kampar]: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Jadi, masa itu logo itu sama tak?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Lain, lain, lain.

Tuan Chong Zhemine: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Lain.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Masa itu tak ada logo lagi.

Tuan Chong Zhemine: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Tak ada logo?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Jadi, dia punya evolusi daripada 60-an sampai 70-an...

Tuan Pengerusi: Ajinomoto itu lama rupanya ya? *[Ketawa]*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Dah 50 tahun dah.

[Perbincangan secara tanpa rekod]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Jadi, apabila pensijilan halal ini, maknanya dimulai oleh JAKIM dan negeri-negeri sampai ke peringkat di mana semua negeri pun keluarkan sijil sendiri *independently*. Selangor ada sijil dia, Negeri Sembilan ada sijil dia, Johor ada sijil dia. Kita melihatkan, *globally* melihat sijil halal ini Halal Malaysia dan waktu itu jika kita mengikuti perkembangan, kalau ingat, ada logo halal yang sama tapi ada nombor. Nombor itu *based* kepada negeri yang keluarkan.

Itu dia punya evolusi. Makna, kita nak dapatkan komitmen dan juga kerjasama negeri pasal dia kata, *"Halal is agama. Agama is bidang kuasa negeri. Bidang kuasa negeri tertakluk pada Duli Yang Maha Mulia Tuanku Negeri-negeri"*. *Alhamdulillah*, kita dah bentangkan kepada Majlis Raja-raja, kita dapatkan perkenan daripada Mesyuarat Kabinet. Maknanya, 2010, 2011 kita mula dapat kebersamaan itu sendiri. Semua negeri menggunakan sistem yang sama, standard yang serupa, manual prosiding yang sama dan kita dapat selarikan. Ketika itu juga kita dah dapat *understanding* dengan pihak KPDM untuk dimasukkan dalam APD.

Maknanya, dalam APD ini pun baharu kalau ikutkan, 2011. Di situ ada Perintah Perihal Dagangan Penandaan Halal dan Takrifan Halal itu sendiri. Ada dua perintah yang berkaitan.

Tuan Pengerusi: Di bawah Akta Perihal Dagangan?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Di bawah Akta Perihal Dagangan 2011. Sehingga ke hari ini. Banyak usaha-usaha yang dibuatkan dan kalau yang peringkat global, *international*, memang di bawah tanggungjawab JAKIM. Negeri, dia ada dia punya Jabatan Agama Islam Negeri, Bahagian Pengurusan Halal tetapi menggunakan sistem yang sama. Kita *can check* apa yang berlaku di negeri dan sebagainya. Baik, itu dari segi evolusinya.

Sebagaimana yang dikatakan tadi, berdasarkan Akta Perihal Dagangan, JAKIM dan JAIN, MAIN, maknanya Jabatan Agama Islam Negeri dan Majlis Agama Islam Negeri dilantik sebagai pihak berkuasa berwibawa dalam mengeluarkan perakuan halal ataupun pensijilan halal ini. Sebagaimana yang disebutkan tadi, inisiatif yang kita buat, kita satu logo, satu sijil, satu manual. Satu Malaysia sijil sama sahaja dan sijil itu dikeluarkan melalui sistem MYeHALAL dan itulah kepada sesiapa

yang mohon. Walaupun mohon dekat Sabah, menggunakan sistem yang serupa. Baik.

Di JAKIM kita ada dua bahagian yang berkaitan dengan halal. Kalau dahulu jika masih ingat, kita ada Bahagian Hab Halal. Dulu, lama. Hab Halal ini dia buat dasar, dia buat operasi tetapi kita dah *separate*-kan. Operasi dilaksanakan oleh Bahagian Pengurusan Halal, dasar dilaksanakan oleh Majlis Halal Malaysia. Dahulunya Sekretariat Majlis Halal Malaysia. Jadi, kita wujudkan *separation* supaya tak ada *conflict of interest*. Maknanya, yang ini dia buat polisi sahaja. Dia buat undang-undang dan yang berkaitan dengan itu. Yang satu lagi dia akan membuat pensijilan dengan pihak industri.

Saya kira pun saya tak nak *go through* satu-satu. Kalau satu-satu ini dia bagi dua jam nanti. Jadi, kita nak 20 minit. Kita ringkaskan dan kita nak lihat apa yang *move forward* kita. Bahagian Pengurusan Halal macam mana yang disebutkan tadi. Bahagian inilah yang menerima permohonan dalam satu sistem. Kalau negeri, contoh saya kata ambil Selangor. Dia mohon dari Selangor, dia akan masuk ke sistem. Sistem ini *directly push* ke Jabatan Agama Islam Selangor. Jabatan Agama Islam Selangor yang akan proses.

Apa yang dilaksana, di-*cater by* Bahagian Pengurusan Halal di JAKIM adalah di Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur, Putrajaya dan Labuan. Itu yang *catered by* JAKIM. Yang negeri, memang negeri akan *separated* kecuali beberapa skim. Contoh, skim restoran yang berangkai, restoran yang menggunakan *central kitchen*. Itu memang masih lagi di— *centralised* di JAKIM lah pasal dia seluruh Malaysia.

Dalam melaksanakan pensijilan halal ini, sebenarnya kita melaksanakan tanggungjawab negara iaitu *the government* punya *responsible to ensure that Muslims can get, enjoy halal food*. Itu dia punya *main responsible* dan kita perluaskan berbagai macam lagi. Dalam pelaksanaan pensijilan halal ini, kita dah kira, ada lebih kurang 192 agensi yang berkait dari segi pelbagai aspek. Kalau dari segi *certification*, kita melibatkan Jabatan Agama Islam Negeri, kita melibatkan JAKIM sendiri dan juga Jabatan Standard yang membangunkan Standard Pensijilan Halal. Sehingga hari ini, kita ada lebih kurang 12 standard *specifically* yang berkaitan dengan pensijilan. Dari segi teknologi, kita kerjasama dengan MCMC dengan MOSTI dan MTDC yang mana dia orang ini pun *support* industri jika industri memerlukan teknologi yang baharu dan sebagainya. Dari segi *human capital*, membangunkan *talent* berkaitan halal, dengan kerjasama Sumber Manusia, Kementerian Pelajaran, Kementerian Pengajian Tinggi. *That's why* kita *calculate* semua IPTA, IPTS. Malah sekarang ini dah ada *Degree on Halal Management*,

Dari segi *legislation, for sure* macam disebutkan tadi, KPDN, AG, KPKT. Ertinya, semua industri ini tertakluk juga pada undang-undang di pihak berkuasa tempatan. Ada *license* baru boleh mohon sijil halal. Dalam erti kata lain, kita tak bagi sijil halal bagi kilang haram. Maknanya, kilang yang beroperasi tanpa *license*. Hanya yang cukup *license* dan syarat semua dengan MOA, DVS dan sebagainya.

Begitu juga dengan *industry development* macam sebentar tadi dengan HDC. Pasti rakan kita MITI juga membangunkan industri. Begitu juga dengan beberapa agensi kerajaan lain yang membangunkan industri halal termasuklah agensi-agensi pembimbing seperti FAMA, RISDA, MARA dan sebagainya. *Funds, for sure* daripada MoF dan juga pelbagai agensi-agensi lain macam TERAJU, TEKUN dan sebagainya.

Selanjutnya, dari segi landskap pensijilan halal, saya suka gunakan ini kerana dia nampak *everything* yang dah ada dalam polisi. Ia berkait dengan sistem dan aplikasi. Kita ada banyak *apps* yang berkait. Sekarang ini, yang *still reliable* untuk orang *refer*, rujuk tentang produk ini bersih kah halal. Contoh, *Verify Halal*. Dia boleh— itu *mobile apps*. Masukkan nama produk atau nama restoran, terus dapat sama ada sijilnya masih *valid* ataupun tidak.

Di samping itu, di peringkat nasional kita bangunkan garis panduan dan sebagainya. Di peringkat antarabangsa, kita ada berhubung dengan— sehingga hari ini ada 88 badan pensijilan halal yang kita iktiraf daripada 49 negara. *Insyallah, coming 17 September* kita akan ada *Halal Certification Body Convention*. Itu memang acara tahunan. Kita panggil semua badan pensijilan halal ini.

Sebenarnya, Malaysia ini adalah menjadi tempat rujukan. *They are using our standards. Then, they upgrade* jadikan standard dia. *They are using our manual procedures. So then, they make their SOP for their halal certification in their country. Then,* kita boleh *recognise* balik.

■1130

Tujuan *recognition* ini salah satunya ialah apabila produk yang nak masuk ke Malaysia dari luar negara yang nak diperakukan halal oleh pengeluar produk dia perlu mendapat pengiktirafan pensijilan halal daripada badan pensijilan halal luar negara yang kita iktiraf. Kalau tidak, dia tidak boleh nak *declare as* halal ataupun dia boleh masuk sahajalah tanpa *declaration of* halal.

Di samping itu, ada juga beberapa perkara yang dilaksanakan di bawah polisi yang dilaksanakan oleh pihak MHM yang kita ada Halal Professional Board. Antara lain kita buat kursus untuk *halal executive* dan juga *halal auditors* yang mana pensijilan untuk *halal executive, halal auditors* ini diterima oleh pihak industri dan juga menjadi prasyarat untuk pihak industri mendapatkan pensijilan halal.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* ...Halal.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Itu halal... *[Tidak jelas]* Nak tanya cap dekat mana pula itu. Baik... *[Ketawa]*

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* ...Off record.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* ...Tidak ada mic tidak ada rekod.

Tuan Pengerusi: Okey.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Baik, dari segi landskap pensijilan halal, dari segi operasi yang dilaksanakan Bahagian Pengurusan Halal, kita memang ada bukan *annual* malah *every three months meeting* dengan semua negeri dari segi penyelarasan jika ada perubahan, jika ada penambahbaikan. Sebagai contoh Inisiatif Segera Pensijilan Halal yang dahulunya dia kata lambat 90 hari, *alhamdulillah* setakat hari ini dari JAKIM dah aktif *98 percent below 30 day*, untuk semua permohonan pensijilan halal.

Banyak perkara yang kita ketengahkan di bawah Inisiatif Segera ini termasuklah *fast-track*, kita ada *whitelist*, kita ada beberapa lagi pendekatan yang mempercepatkan proses permohonan sijil halal. Yang kata lambat itu mungkin paradigma suatu ketika dahulu yang begitu. Kalau hari ini dicuba mohon balik, *insya-Allah* tidaklah lama sangat. Baik.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* ...Kenapa dulu lama? Sekarang cepat, soalan orang kampung lah.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey. Satu, dahulu semuanya— dia caranya semua ikut lorong yang sama. Sekarang ini jika kita tahu industri, contoh dia memang pemegang sijil, dia nak *renew*, dia dalam banyak bab audit pematuhan itu kita buat sekali untuk dapat sijil, kita buat pemantauan sekurang-kurangnya setahun sekali, industri yang tidak ada masalah. Dia *fulfilled all the requirement, all the procedure is there*, semua dokumen ada, dia memang termasuk dalam kategori *whitelist*.

Whitelist ini dia mohon hari ini, kita dapat *clearance*, dia bayar *another few days, within one week* dia dah boleh dapat sijil halal dah. Itu makna...

Tuan Jimmy Puah Wee Tse [Tebrau]: Boleh saya tanya sedikit Tuan Haji ya, Dato'.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Bila zaman dulu masa saya jadi Exco di Johor *in charge* untuk industri semua ini sebabnya saya ada 3H masa itu Johor, *High-Growth High-Value Halal*. So, memang...

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] [Ketawa]*

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Memang saya *stress with* halal. Kita...

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*
...Maknanya Rafizi kena belajar *from you*-lah.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Johor pun ada. Kita ada Iskandar Halal Hub, banyakkah? Salah satu isu yang biasa kita dapat aduan daripada *investor* ialah...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Industri.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Fasal inilah yang dibangkitkan oleh Pengerusi, agak ambil masa ya untuk JAKIM untuk dapatkan proses halal ini, sijil halal ini? Memang kita punya halal itu memang *one of the best in the world*, yang diiktiraf *especially* daripada syarikat dari China.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Saya difahamkan dulu ada satu inisiatif untuk kita terus— ada satu inisiatif dengan China untuk kita mempercepatkan proses. Adakah itu masih berterusan ke macam mana?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Benda itu masih berterusan. Malah kita dah ada buat *a numbers of training together with CCC* di China, okey. Cuma ada beberapa *requirement* kita yang *they cannot fulfill till dates*. Antaranya dari segi *human resource*. *That is why* kita ada yang tadi HPV saya sebut kita buat *training* tapi ya lah benda itu *take time since they are far way*. Walaupun begitu, *it still on going*. Kalau hendak cerita Ustaz Zamri pun rasa baru tidak sampai tiga bulan rasanya baru balik daripada China.

China ini dia punya geografi dan politik itu berubah *very fast*. Hari ini kita *deal* dengan satu *province*, *governor* itu ada. *After few month* kita tanya balik, *"Sorry sir, the governor is not there yet. So, the new governor will change all the policy."* Then, kena *start from zero*. *Thats what happened in China*. Saya sendiri banyak kali ada lawatan sana, kita cuba *establish*, yang kita panggil *as Center of Excellence of Halal (COE)*, *number of provinces*. Ada itu dia *on going* lepas itu dia hilang. Then, dia kena— kita kena *revisit* balik.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* ...Hong Kong, macam mana Hong Kong itu?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey, Hong Kong nampak baru datang balik. Hong Kong ini dia boleh kita berikan kerjasama yang baiklah. Sebelum ini ada pihak-pihak yang cuba hendak dapatkan pensijilan halal di Hong Kong dan kita cuba yang terbaik Dato' Indera.

Tuan Pengerusi: Ada *engagement*?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Setakat ini Hong Kong belum lagi kan?

Encik Mohamad Zamri bin Mohamed Shapik [Pengarah, Sekretariat Majlis Halal Malaysia]: Belum.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Belum.

Tuan Pengerusi: Kalau boleh, kita orang boleh *connect*-kan sebab kita *just...*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Boleh.

Puan Teresa Kok Suh Sim: *We just come back from Hong Kong.*

Tuan Pengerusi: Dalam *one month* ya. Jadi dia memang *excited* betul.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Boleh. Bagi kami tidak ada masalah.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* ...Apa nama syarikat itu?

Tuan Pengerusi: Kita dengan Hong Kong...

Puan Teresa Kok Suh Sim: Kerajaan.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* ...Oh, kerajaan.

Tuan Pengerusi: Sampaikan dia kata dulu dia nak buat *Islamic finance*. Dia punya *story, background* dia macam ini. Dia nak buat— *last 10 years, 10 years ago, they try to implement this Islamic finance*. Okey, tapi bila dia *implement*, ada *problem* orang, *people keep questioning them, you don't know about the Islamic finance model*. Jadi, dia dah *slow down. Now*, sebab sekarang ini Renminbi dah tidak berapa kuat, jadi, dia nak *attract middle east*.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey.

Tuan Pengerusi: So, dia nak ada semua itu, *halal industry, halal food*. Sampaikan *talent development* pun *they are willing to connect our university* dengan *their university. One-year* sini, *one-year* sana atau eksekutif program.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Alright*. Saya kira tidak ada masalah itu Yang Berhormat untuk kita kolaborasi bersama. *Just* orang kata bagi kami *link* kepada pihak berkenaan, kita makna bukan kata saja cerita Hong Kong tadi, *globally*. Kita, PM pergi *all over the world*, semua negara dia cerita fasal kolaborasi bersama halal.

Tuan Pengerusi: Saya ingat nanti saya akan *text* konsulat jeneral kita. Siapa nama dia hari itu?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Di Hong Kong?

Tuan Pengerusi: Ya, di Hong Kong. Dia pernah jadi *desk, Puan Siti. Desk* China.

Encik Mohd Sharazad bin Saiful Bahri: Encik Muzambli Markam.

Tuan Pengerusi: Ha?

Encik Mohd Sharazad bin Saiful Bahri: Tuan Muzambli Markam.

Tuan Pengerusi: Muzambli. Dia pun ada dalam *discussion* itu. Memang *looking forward*.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Boleh, tidak ada masalah. *Just* orang kata maklumkan pada kami.

Tuan Pengerusi: Urus setia ya? Boleh, boleh...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Minta dia *email*-kan sahaja, *insya-Allah* kita akan *follow-up*.

Tuan Pengerusi: Okey.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Baik, dari segi pencapaian pensijilan halal di peringkat antarabangsa *alhamdulillah till date* yang kita *accredited under* MS ISO/IEC 17065:2012, yang ini sebagai badan pensijilan yang diakreditasi di bawah ISO. Begitu juga makmal kita juga *accredited under* MS ISO/IEC 17025. Ini makmal yang berada di Bandar Enstek.

Sehingga hari ini memang Standard Halal Malaysia ini merujukkan halal dunia. Kita *collaborate* rapat dengan pihak, *Standards and Metrology Institute for Islamic Countries* (SMIIC). *Actually*, bukan beberapa, *almost all the new standard halal* SMIIC itu memang kita terlibat sama ada jadi Pengerusi. Sekurang-kurangnya jadi ahli dalam Jawatankuasa Teknikal Pembangunan Standard SMIIC.

Berkaitan dengan— ini antara akan diceritakan dengan lebih *detail* tapi ini ringkasannya dari segi MOC dan MOU ada beberapa MOC kita dah tandatangani, yang *very popular* ialah Indonesia walaupun ada beberapa isu yang belum *clear* dengan Saudi, dengan SFDA dan dengan beberapa *Islamic countries especially*.

Sebagaimana yang saya nyatakan nanti saya akan *detail*-kan yang tadi, yang nombor tujuh itu berkaitan dengan pengiktirafan 88 badan pensijilan halal. Ini cerita berkait akreditasi sebagai badan pensijilan yang *accredited under* ISO IEC *meaning that we are following the ISO standard*, bukan kita reka sendiri, dari segi prosedur-prosedur telah berdasarkan ISO.

Dari segi rujukan halal dunia memang kita menjadi negara pertama yang berjaya mengeluarkan standard halal. Tidak ada negara lain walaupun dikatakan Indonesia terkehadapan, walaupun negara Thailand ke depan, MS 1500 kita mula 2010, lebih awal daripada negara-negara lain. Baik.

Dari segi ahli Lembaga Pengarah SMIIC, Malaysia adalah salah satu daripada *Board of Director Standards Metrology Institute for Islamic Countries* (SMIIC). *That is why* apa jua aktiviti SMIIC berkaitan standard halal dan aktiviti akreditasi melibatkan Malaysia sebagai ahlinya. *[Dicelah]* Ya?

Tuan Pengerusi: *Sorry* Dato' ya. Thailand dengan Indonesia ini *based you all* punya...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Experience.*

Tuan Pengerusi: *Experience.* Okey, dia tidak ada *international standard ISO* itu, adakah dia ke arah sana?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Baik. Indonesia *we look at* kenapa dia beralih daripada MUI. Dahulu Indonesia punya halal di bawah Majlis Ulama Indonesia. Sekarang dia pergi ke Kementerian Agama (Kemenag) ditubuhkan Badan Penyelenggara Jaminan Produk Halal kerana dia melihat model Malaysia kerana *Malaysia is govern by the government*. Oleh kerana itu, *internationally* lebih mudah diterima *compare* dengan di-*handle by* MUI dahulu di Indonesia sebagai NGO.

■1140

Kerana— itu perubahan yang berlaku di Indonesia kita pun kuarir *there will lead us* nanti. Dia akan ke hadapan. *That's why* kita tak boleh statik dengan apa yang kita ada pada hari ini. *We need to do a lot of the innovation to make it happen as the best halal specification in the world*. Kalau banding Thailand, *till date* dia orang masih lagi *under CICOT*. *CICOT-nya Central Islamic Committee of Thailand* kategori NGO. Kerana itu ramai atau banyak industri di Thailand hendakkan sijil halal Malaysia juga untuk dia *enter the Middle East market*. Sebab *Middle East* tak terima *directly* daripada NGO. Dia kata *not from government, so they ask the industry to get Malaysia halal certificate*. Itu kalau senario antara Malaysia-Thailand.

Tuan Pengerusi: Okey.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Baik dari segi memorandum kerjasama bersama Halal kita dah ada MoC dengan Indonesia 8 Jun tahun lepas dengan pihak Saudi SFDA iaitu *Saudi Food and Drug Authority* pada 25 Mei tahun lepas. Dan dengan negara-negara anggota MABIM iaitu melibatkan Brunei, Indonesia, Malaysia dan *Singapore* November tahun lalu. Ini memang dah ada MoC dan MoU yang telah kita tandatangani.

Selanjutnya berkaitan dengan khidmat kepakaran halal yang kita sediakan sebagaimana apabila Yang Amat Berhormat Perdana Menteri keluar negara untuk menawarkan kerjasama memang kepakaran itu kita bersedia untuk bersama. Kalau tadi disebut Hong Kong, *we are willing to assist them*.

Tuan Pengerusi: Ya.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Orang kata tanpa sebarang— tapi ada juga selalunya Kementerian Ekonomi tanya kami *you all* pergi itu *free-free* sajakah, oh kami pergi ini kami tak *charge*. Dia kata baik benar JAKIM ini, batuk. *[Ketawa]* Sebab selalu kita minta duit, lepas itu dia kata *you all* minta duit. Dengan dia orang ini tak minta duit? Buat masa ini kita belum minta duit lagi.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Itu bayarkan kalau *you...* [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey dia cuma *all the expenses* masa kita pergi dari segi program, itu memang *under the country* yang akan *bear the cost*-lah. Cuma *there is no such charges or fee*. Contoh badan pensijilan halal itu kita bagi *free* sahaja, yang kita iktiraf itu. Ya.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Tapi sini *you charge*. [Ketawa]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Di sini kita *charge very limited*. Murah sangat. Mikro kita bawa RM100 setahun, multinasional yang *make billions of ringgit*. [Ketawa]

Tuan Pengerusi: Duit Malaysia ini tak boleh kena caj sikit.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Tak boleh itu. [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Tapi kita tengah buat MPM Memorandum Jemaah Menteri untuk kita caj badan-badan pensijilan luar negara yang hendak kita iktiraf itu sendiri. Baik, selanjutnya Malaysia berada di tempat pertama yang dikata dalam sektor makanan halal. Ini *based* pada *report* dalam *State of the Global Islamic Economy (SGIE) 2023* dan ia merangkumi Petunjuk Ekonomi Islam Global 2023. *Alhamdulillah*, kita dah 10 tahun berturut-turut *we are number one* daripada...

Tuan Chong Zhemine: *What criteria ranking* itu? [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Dia melihat dari segi *trade*, dia melihat dari segi *certification*.

Tuan Chong Zhemine: *Trade* also paling besar?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Yang paling besar di— ya...

Tuan Chong Zhemine: Negara, satu dunia?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Satu dunia.

Tuan Chong Zhemine: Betul?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *This trade* itu *a part of it*.

Tuan Pengerusi: Maknanya itu tak betul, ini laporan. [Ketawa]

Tuan Chong Zhemine: *Even Middle East* also cannot...

Tuan Pengerusi: *Middle East* dapat...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *They are not the producer. They are not the producer.*

Tuan Chong Zhemine: *What the good— there are not...* [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Tuan Chong Zhemín: *No, they are the one that consume.*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya.

Tuan Chong Zhemín: Betul tak? Mereka ada kurma ada apa?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Kurma. *[Ketawa]* Itu tamar tak disijilkan halal.

Tuan Chong Zhemín: Tak perlu sijil halal?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Tak ada. *[Ketawa]* Walaupun memang tamar itu dia eksport *worldwide* tapi dia tak masuk bawah kategori *halal food* pasal dia masih *fruit, dry fruit* yang— dia orang tak ada badan pensijilan halal. Siapa hendak bersijil halalkan produk dia? Dan *so far* masyarakat dunia pun bila terima tamar dia tak menanya, tamar ini halal tak?

Tuan Pengerusi: *Exception* ya, pisang pun.

Tuan Chong Zhemín: Malaysia semua halalkan ada capkan?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Baik itu, cap *based* pada produk yang *repack in* Malaysia. Pasal datang *raw*, kita proses dan *pack back in* Malaysia. Itu yang orang kata apa nama— *for the best* apa yang selalu itu.

Tuan Pengerusi: *[Tidak jelas]* ...ya?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *[Ketawa]*

Tuan Pengerusi: Bukan CPU-lah.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Yang selalu bila puasa dia keluar iklan.

Tuan Pengerusi: Yusof Taiyoob, Yusof Taiyoob.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Haa, Yusof Taiyoob.

Tuan Pengerusi: Bisikan Yusof Taiyoob.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Sebab dia ada orang main Yusof Taiyoob dia kata *you are tired*.

Tuan Pengerusi: *[Ketawa]*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey, jadi itu kalau hendak banding kalau tadi Yang Berhormat sebut itu memang nampak macam itu tapi realitinya contoh McDonald's— ini sensitiflah pula. McDonald's di Saudi, McDonald's di UAE praktis itu daripada Malaysia, *even* di Pakistan...

Tuan Chong Zhemín: Apa praktis?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Praktis yang buat burger itu.

Tuan Pengerusi: Daging burger.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Haa, daging burger, daging burger itu semua daripada Malaysia daripada MacFood.

Tuan Chong Zhemín: Oh!

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Kita tahu pasal untuk dieksport *all the meat, consignment...*

Tuan Chong Zhemini: Oh, *this* semua beku hantar?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Yes, *consignment note* itu JAKIM kena *sign* menyatakan bahawa produk ini memang diberi pensijilan halal, produk daripada Malaysia untuk masuk Pakistan, *Middle East*, masuk Saudi, masuk UAE. Itu ramai orang-orang— orang JAKIM pun tak semua tahu.

Tuan Pengerusi: Maknanya dia proses kat Malaysia?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya. Makna daging itu semua buat di Malaysia. Eksport sana, bawa di sana, baru dia tinggal *packing*.

Tuan Pengerusi: Daging yang datang itu?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Daging yang datang itu pun *under control* sama ada datang dari Australia ataupun dari India. *That's why we not name it as*— kita tak boleh kata "*meat burger*". Itu adalah antara isu lain dari segi istilah. Kalau menggunakan daging India kita tak boleh namakan *beef burger*, pasal *there are not beef*, dia *buffalo*. [Ketawa]

Tuan Pengerusi: Oh. Yalah kalau macam kalau *beef* tak bolehkan dia orang?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Bukan isu itu sebab dalam halal, kita akan lihat *until the terms use based* pada *what's the ingredient*. Benda ini saya masih ingat lagi pada tahun peringkat awal 2006 dulu bila salah satu industri dia buat *curry beef ham*. Kita kata tak boleh guna *curry beef*, mati akal dia. Dia kata kalau guna nama lain— yang *mutton* okey, yang *chicken* tak ada masalah, pasal asalnya bukan *beef*.

Tuan Pengerusi: Oh!

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Daging itu daging India *is buffalo*. Dia kata kalau dia buat *buffalo curry* tak laku.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Memang tak laku. [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Datuk Dr. Suhana binti Md. Salleh: Tapi *buffalo* dia bukan macam *buffalo* kita. [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Yes, dia *water buffalo*.

Datuk Dr. Suhana binti Md. Salleh: Dia *different*. [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Dia punya *buffalo* itu macam lembu tapi dia *buffalo*. [Ketawa]

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Boleh tapi bukan selalu. *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya okey itu konsumer punya *answer*. Konsumer kata jangan menipu. *That's why* dalam pensijilan ini kita lihat *until that extend*. So, the solution untuk tadi dia *just* kata *meat curry, settle*.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Okey.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *[Ketawa]*

Puan Teresa Kok Suh Sim: *Actually, actually* itu lembu kerana bagi India mereka tak boleh— *they cannot export cow kerana sacred cow-kan*. So, they change the name to buffalo.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Eh, no. Actually the species is different.* *[Disampuk]* Kalau lembu *cattle*...

Tuan Pengerusi: Kita *visit* India pulalah. *[Ketawa]* To understand better.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Kalau spesis betul-betul *cattle* macam lembu di Malaysia ini dia memang— kita langgar, kita kena saman. Lembu itu ada atas jalan kalau pergi Delhi. Sebab kita pernah sampai situ kan. Lembu itu jalan memang macam raja. Kereta semua kena berhenti bagi lembu lalu.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Sini pun sama. *[Ketawa]*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Sini pun kita berhenti sebab tak nak langgar sebab nanti kereta kemik je.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Kita tak boleh buat apa, sana kita hormatlah.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Lain-lain dia punya— dia ada *rules and regulation* di sana yang berbeza. Baik kalau tak cukup 20 minit dah terlajak dah pun ya.

Okey, selanjutnya dari segi yang ini kita ada 88 badan pensijilan halal. Yang ini *every year* kita *call upon to come our conference* kita tengok, kita dengar apa masalah mereka hadapi. Kita bagi *solution* atau *any update* berkaitan standard halal ataupun prosedur halal yang kita buat di Malaysia ini daripada 49 buah negara.

Tuan Pengerusi: Banyak ya 48 ya?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya, ini *every year*, memang *annual event*. Baik dari segi pencapaian pensijilan halal domestik di Malaysia, tempoh masa proses yang kita buat berdasarkan yang saya sebut tadi Inisiatif Segera Pensijilan Halal 2.0. Dulu kita dah buat sekali. Kemudian ada isu dia jadi lambat balik, jadi kita baik bagi nafas baharu, 2.0 dan jumlah permohonan pensijilan halal pun meningkat dan dinyatakan tadi 97 pemegang yang mematuhi pensijilan halal dan dapat diberi pensijilan bawah 30 hari.

Itu kita cuba pertingkatkan lagi. Kita tak boleh puas hati pasal YAB TPM kata okey dah 30 hari, nak 23 hari dan sekarang dia nak 15 hari. Haa, itu kami pun tengah mencari *how we can make it happen all innovation*. Kalau cerita *the way forward* antaranya kalau tadi hendak cecutkan lagi, kita akan naik taraf sistem digital MYeHALAL itu kita buat MYeHALAL 2.0. Antaranya kita ambil beberapa kriteria atau karakter tentang AI (*artificial intelligence*) *how system can assist us, how the machine learning*.

Ertinya bila dia *submit* dulu, bukan dulu sampai hari ini bila dia kata dia beli gula daripada syarikat Top Choice. Jadi kita hendak tahu syarikat Top Choice ini halal atau tak. Kita minta balik sijil halal dekat dia walaupun sijil halal itu dikeluarkan oleh pihak JAKIM sendiri *to ensure that this is halal*.

■1150

Bila sistem ini kita *upgrade*, semua *My Halal Ingredient* akan ada *database* di situ sekali. Bila dia klik, dia nak gula, dia terus klik daripada syarikat ini dan terus *confirm* syarikat ini adalah syarikat yang masih *valid* sijil halal dia. Kita dah tak payah tanya dah, sistem boleh terus *go through*. Kalau dulu mungkin seminggu, dua minggu nak *check* ini. Ini tak payah, beberapa minit saja sebab sistem itu *run* sendiri, *insya-Allah* dalam masa terdekat.

Tuan Pengerusi: Dato', kalau nak *reduce* daripada 30 jadi 15, adakah JAKIM ada pelan untuk *outsource*?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey, kalau *outsource* takut makin lambat. Kita dah buat kajian untuk kita *outsource* bersama dengan MPC. Kita lihat salah satu padanya, dia akan meningkatkan kos. *Outsource, who want to pay them*. Kalau kita minta mikro tadi RM100, RM100 saja YB. Nak bagi kat dia berapa? RM20? Dia kata, "*Minyak, minyak aku pun tak lepas. Tol pun tak boleh bayar*". [Ketawa] Jadi, *that's the issue* kalau *outsource*.

Tuan Pengerusi: *Outsource* maknanya, kita akan bayar pada syarikat, syarikat yang akan buat bagi pihak JAKIM kah atau macam mana? Dalam perbincangan.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Kalau berdasarkan kajian yang kita buat, ertinya kita akan *appoint third party* untuk buat *auditing*, contohnya. Dia orang nak bergerak, siapa nak bayar? Adakah dia akan menambahkan beban kerajaan untuk disediakan *allocation*, bayar syarikat itu untuk buat atau lebih baik kita menggunakan sumber sedia ada dengan meringkaskan proses dan prosedur. *It's better*. Itu yang kita nampaklah. Kalau cerita negeri nanti kita— kalau sempat nanti kita sampai peringkat negeri.

Tuan Pengerusi: Ya, negeri itulah yang banyak...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Itulah antara isunya. Kalau tadi YB Tebrau kata dekat Johor- *we realised* ada isunya *just* menambah. Negeri ini dia tercerdik lebih. Kita kata kena buat 1, 2, 3 tapi negeri itu dia kata dia tak puas hati JAKIM kata 1, 2, 3, dia nak tambah 4.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ha, itulah masalahnya. Baik, iaitu satu kita nak *digitalised all the systems* dengan elemen-elemen AI dan sebagainya. Keduanya, Program Pengantarabangsaan Persidangan Malaysia, ini kita dalam proses juga. Dah sampai ke peringkat akhir, tinggal nak membolehkan syarikat luar negara bayar *by direct*. Kita dulu ingatkan YB Datuk, benda ini ada di kerajaan. Rupanya belum ada agensi kerajaan yang agensi luar bayar *direct* kepada kerajaan. Jadi, kita perlu *go through* ke Akauntan Negara, mendapatkan MOF dan sebagainya, mendapatkan satu dasar baharu. Yang sebelum ini ingatkan ada. Rupanya yang lain semua pakai ejen. Ejen Malaysia yang bayar. Maknanya bukan- contoh, syarikat A di Saudi yang tadi nak hantar kurma, dia nak bayar *direct* ke kerajaan, setakat ini tak ada lagi. Tapi *insya-Allah* itu dah di peringkat akhirlah. Dah banyak polisi baharu yang kita bangunkan.

Ketiga ialah permohonan dasar hal negara, sekarang *on going*. *Team* baru balik— di Malaysia kita dah *round* habis dah, ke semua *region* untuk kita *collect informations* daripada industri, daripada *academicians*, daripada *consumer* untuk pembangunan Dasar Halal Negara. *Team* kami baru balik, *last* sekali daripada *Argentina*. Sebelum ini di US, untuk kita buat *Malaysia Halal Day* dan kita cerita apa yang kita buat dan kita dapat *feedback* daripada industri halal di luar negara. *Next*, ada lagi beberapa negara, *region*, termasuklah *Balkan countries*.

Selanjutnya, cadangan Projek Permohonan Pusat Kecemerlangan Halal. Ini yang kita sebut di *Halal Centre of Excellence* (Halal CoE), yang tadi kat China banyak kita buka tapi akhirnya *after three, six months*, hilang. Dia meresap. Di China itu macam mana yang kita tahu, dia banyak *ghost city*. Dia bangunkan bangunan, dia dah ada ruang untuk industri dan ada banyak kemudahan. Cuma, masih belum *occupied by the industry*. Itu yang China punya *government* cadangkan.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Mungkin Dato' boleh fokus kepada *key cities* dululah, *Shanghai* kah, yang *Guangzhou*, yang lebih *main*.

Puan Teresa Kok Suh Sim: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Itu / ingat ada, sudah ada.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Yang *main* itu.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Dia ada beberapa tempat yang bila dah ada badan persijilan halal, itu tak ada masalah. Dia orang boleh *support*. Ini ada beberapa *new...*

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: *New city* lah.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: ...*New city*.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: *Second level* punyalah.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Yes. Tapi dia orang buat bangunan dulu, orang tak ada. *That's why* kita nama— kita cakap, "*Is it ghost city?*". Dia pun percaya, "*This is ghost city*", pasal jalan dia empat lorong tapi tak ada kereta.

Puan Teresa Kok Suh Sim: [*Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara*] *Slump property markets*. Tak ada orang punya.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ha, tak ada orang.

Tuan Pengerusi: *That's why* yang sangkut dengan Renminbi punya ini.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya, dia ada *apartment* semua cukup, tempat kilang, semua cukup.

Tuan Pengerusi: Saya tak boleh *handle, systemic*. Dia akan jadi *systemic* nanti.

Puan Teresa Kok Suh Sim: [*Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara*]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Baik, yang terakhir ialah cadangan kita punya Malaysia Halal Analysis Centre (MyHAC). Kita akan buat jadi dia *more international* yang boleh *support international industry*. Baik, dari segi penaiktarafan sistem digital. Macam sebut tadi, Sistem MyeHALAL 2.0 dan *we are looking forward to have our halal block chain even there is* beberapa usaha dah dilaksanakan. *Even* ada pihak dah bangunkan Halal Digital Chain (HADIC), itu memang dah ada. Benda itu cuma kita belum *publish as* boleh digunakan.

Puan Teresa Kok Suh Sim: [*Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara*] *Halal Digital Chain*, ya?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey, *block chain* ini *is looking from...*

Seorang Ahli: [*Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara*]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya, *the chain of halal products*. Dari mana dia datang. Kata contohlah dia keluar...

Puan Teresa Kok Suh Sim: [*Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara*]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: ...Contoh, dia nak mengeluarkan biskut. Biskut itu, tepung dari mana, gula dari mana, perasa apa, apa *ingredient*, apa jem,

semua itu kena— *through this block chain*, kita tahu asalnya daripada mana. Bila kita terima satu keping biskut, katalah biskut daripada syarikat biskut...

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Nestle.*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Hwa Tai lah. [Ketawa].*

Puan Teresa Kok Suh Sim: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Mooncake.*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey, kita terima *mooncake* daripada...

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Hwa Tai?*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *[Ketawa] Mandarin Oriental* yang dipersijilkan halal. Okey, kita klik dalam *block chain*, kita tahu dia punya tepung daripada mana, dia punya gula dari mana, telur itu dia dapat daripada bekalan siapa dan sebagainya. *Until the end, thread dia go through which flow.*

Tuan Pengerusi: Dia orang dah dapat dah. Itu kita punya *portion*-lah.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *[Ketawa] Don't worry, don't worry.* Jadi, itu yang dikatakan *block chain*. Ini meningkatkan keyakinan pengguna dan juga kadang-kadang pihak berkuasa, benda itu *real*.

Tuan Pengerusi: *They have it, they have it.*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey, sistem maklumat bersepadu. Program Pengantarabangsaan yang sebutkan tadi bukan sahaja untuk kita bangunkan industri, malah kita *supply* bakat halal. *Till date* kita dah ada 13,000 bakat halal yang kita *train*. Cuma tak semuanya pergi ke industri halal. Setengah itu dah buat *halal exec* tapi akhirnya, jadi cikgu. Dah buat dah *halal retail*, akhirnya jadi guru dan sebagainya. Pasal guru ini mungkinlah lebih mudah dapat berbanding nak dapat kerja dekat industri. Kerja industri pun lebih teruk. Katanya, letih.

Baik, permohonan Dasar Halal Negara yang disebutkan tadi. Kita baru selesai *Argentina*, *next* mana? *Netherlands*?

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Next, Netherlands.*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Yang *team* ini akan pergi ke *Balkan countries*.

Tuan Pengerusi: Ajaklah kita orang.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *[Ketawa] "Ajak kita orang sekali".*

Tuan Pengerusi: Supaya kita orang boleh tengok juga. *[Ketawa]*

Puan Teresa Kok Suh Sim: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Pergi apa? Buat treatment, kan?*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Untuk yang ini kita buat *collect* data untuk Dasar Halal Negara dan kita *promote* Halal Malaysia.

Tuan Pengerusi: Ya, *good*.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Yang kita nak pergi negara *Brics* dah ini. *[Ketawa]*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Jadi, itu antara program yang sedang kita laksanakan. Kalau pusat kecemerlangan, tadilah macam kita sebut *Halal Professional Board*, kita *supply halal talent*. Contohnya, bila kita nak buat *International Halal Certification Direct*, industri ini perlu ada *halal exec in-house*. *That's why* kita punya *approach* sekarang ini adalah *halal built-in*. Ertinya, industri itu sendiri tahu bahawa dia buat memang produk halal. Ada *control*, ada dia punya *halal assurance system* di dalam industri. Bila kita pergi, dia boleh *present* terus dan dia tahu apa yang dia buat. Ini dia perlukan *halal exec* iaitu kita boleh *supply* daripada Malaysia iaitu *for internationally*, untuk global.

Di samping itu juga, yang dari segi Malaysia Halal Analysis Centre (MyHAC) ini untuk *support*. Walaupun banyak *labs* yang boleh buat analisis tetapi tidak semua *lab* analisis itu berkaitan dengan produk halal. Itu berbanding dengan apa yang kita ada di Malaysia. Baik, *last but not least, last one impact way forward* untuk kita capai sasaran Nilai Dagang Halal 2030 yang kata *a big number of trillion US Dollar worldwide*. Kita nak terus memperkukuhkan, kalau tadi YB Dato' Indera tanya pasal Indonesia ke mana, yang ini kalau kita tidak berusaha ke arah itu, memang dia orang boleh *overtake us any time* kalau kita *still remain with the existing one*.

Kita juga nak meningkatkan permohonan SPSM dan khususnya daripada industri kecil. Kalau dulu orang kata ada berbelas ribu atau 50 industri berdaftar tapi tak semua industri pun keluar produk. Tapi kita cuba nak usahakan, *promote*. *That's why* kita ada Projek *Halal on Track* (HoT) bersama dengan Yang Amat Berhormat Timbalan Perdana Menteri. Kita beri pandangan, kita buat klinik halal, kita beri bimbingan kepada industri, macam mana nak buat permohonan, *what they need to do, dos and dont's* dan sebagainya. Kita cuba nak dalam usaha jadikan pendekkan 15 hari. Doa-doalah benda itu boleh jadi realiti. *[Ketawa]*

Tuan Pengerusi: Elemen apa yang Dato' nanti nak kurangkan?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Baik, contoh macam tadi, saya katakan bila kita gunakan bantuan daripada teknologi ada hari ini. Jadi, sistem kita ada '*My Halal Ingredient*', *that's the database*. Bila pemohon ini nak membuat permohonan dulu, dia akan masukkan nama kilang gula, *takes time*, dia beli kat mana, dia nak dapatkan salinan sijil halal.

Sekarang dia klik, klik, dia guna kata gula CSR. Gula CSR memang ada dah sijil halal JAKIM, dah cepatlah. Di peringkat *auditors*, dia buat *desk audit*. Apa yang lepas pada sistem itu, dikira memang *valid*. Sistem ini akan membantu untuk buat tapisan. Dalam masa yang sama, kalau dokumen tak cukup, sistem tak lepas. Dia tak boleh *click submit* pun. Ini memang akan membantu mempercepatkan proses permohonan persijilan halal itu sendiri. Okey.

Itu antaranyalah. Ada banyak lagi elemen-elemen dalam itulah. Okey.

Tuan Pengerusi: Okey.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Itu setakat ini. Terima kasih banyak.

Tuan Pengerusi: Ada soalan Yang Berhormat Tebrau?

Puan Teresa Kok Suh Sim: Ada?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *[Ketawa]* Dia dah tanya terus.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Sikit saja.

Tuan Pengerusi: Okey.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Saya sebenarnya ada terima banyak aduanlah.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Sebenarnya banyak, banyak syarikat mereka memang mahu dapat sijil halal khususnya kedai makanan.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Selalunya mereka letak *pork free*— *What free pork? What we call it?*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Free, lard free.*

Puan Teresa Kok Suh Sim: *Lard free, alcohol free* kan?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya.

Puan Teresa Kok Suh Sim: So, mereka terpaksa buat demikian. Okey, kalau mengikut apa *feedback* yang saya terimalah. So, bila JAKIM nak pergi cari banyak bahan mentah sebenarnya diimport tahu.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey.

Puan Teresa Kok Suh Sim: So, mereka tak tahu macam mana nak pastikan yang *source* itu ialah...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Halal?

Puan Teresa Kok Suh Sim: *100 percent* halal. So, mereka itu tak tahu. Itu sos kah atau apa ya, semua import punya.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Alright.*

Puan Teresa Kok Suh Sim: So, ini adalah salah satu masalah dan juga mereka adu mereka kena bayar konsultan.

Tuan Pengerusi: Ya *eh?*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Konsultan untuk dapat persijilan halal...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Itu semalam PM sebut dalam...

[Ketawa]

Puan Teresa Kok Suh Sim: Konsultan itu sangat mahal punya tahu.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Betul.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Juga, mereka perlu pastikan semua yang pemasak dalam *kitchen* itu semua adalah Muslim. So, semua ini, macam ikat tanganlah. So, kadang-kadang mereka dapat pekerja asing untuk membuat hidangan dan sebagainya. So, walaupun mereka mahu buat, mahu jadikan restoran mereka itu halal...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Halal.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Mereka rasa yang standard JAKIM itu terlalu tinggi.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Alamak. [Ketawa]

Puan Teresa Kok Suh Sim: [Ketawa]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey, terima kasih Yang Berhormat Teresa atas isu yang diketengahkan. Kalau cakap standard tinggi, sebab itu *our name is very highly recommend and needed*. Tak apa, itu bukanlah kita nak menggadaikan kualiti yang kita ada, tapi *based* kepada persoalan tadi, gunakan konsultan. Kami pernah keluarkan satu pekeliling kepada industri bahawa kita tak nak berurusan dengan konsultan. *Meaning that*, industri kena *deal direct* dan kita tak galakkan pun mereka menggunakan khidmat konsultan untuk membangunkan persijilan halal.

Thats why kita galakkan industri datang terus ke JAKIM...

Tuan Chong Zhemini: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Konsultan itu *third party*? Tak ada kena mengena dengan ini...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Tak ada.

Seorang Ahli: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Tak ada.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Kita tak pernah letak syarat pun. Tetapi, bermain di kalangan industri, JAKIM yang syarat kan bahawa mesti lantik konsultan. Tak. Kita tak nak *deal* dengan konsultan, ada. Saya dah minta tadi...

Tuan Chong Zhemini: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Ejen yang tolong mohon visa itulah.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya. Mohon visa kah, nak mohon pembantu rumah. Ini ejen punya cerita.

Tuan Pengerusi: Ini daripada jual sayur sampai dapat sijil halal, mesti ada orang tengah punya. *[Ketawa]*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ada kalanya sikap industri sendiri. Dia tak nak pening. Dia kata, "*Tak apa, suruh konsultan buat. I pay you.*" Bila konsultan caj, dia marah, mahal lah pula. *[Ketawa]*

Tuan Chong Zhemini: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* JAKIM kena marah.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: JAKIM kena marah. Konsultan dia tak marah. Jadi, itu isunya. Kalau dia datang sendiri ke kami, kami boleh beri bimbingan. Kita kena, memang ada *desk* yang bantu. Kita namakan Klinik Halal. Klinik ini tidak ada persijilan halal, tapi klinik ini bantu orang dapat sijil halal.

Beberapa Ahli: *[Ketawa]*

Puan Teresa Kok Suh Sim: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Tapi, kalau tak guna konsultan, saya rasa JAKIM pun mungkin tak ada kakitangan yang cukup untuk...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey. *That's why* kita menggalakkan industri lantik *halal exec, inhouse*.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* *Halal executive*.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Halal executive* yang kita dah *trained*. Dia orang ini *students* yang baru habis *degree* tapi tak ada kerja.

Tuan Pengerusi: Berapa gaji dia orang?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: RM2,500?

Tuan Pengerusi: RM2,500 lebih kurang?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Lebih kurang.

Tuan Chong Zhemini: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Konsultan caj berapa?

Puan Teresa Kok Suh Sim: *I don't know.*

Beberapa Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Dak*, bila dia ada— dia ada *halal executive inhouse*, dalam masa yang sama, *halal executive* ini akan bantu industri. Akan *maintain*, untuk *maintain*. Kalau dia ambil konsultan, konsultan buat, lepas itu dia tinggal. Itu yang ada sijil dapat, lepas itu kena tarik. Lepas itu, sijil kena gantung. Macam-macam cerita lagilah.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Ada buat *compliance officer*.

Tuan Pengerusi: *Oh, compliance officer*, betul.

Tuan Chong Zhemin: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* *Business* besar boleh lah tapi kalau kedai kecil-kecil mana boleh.

Puan Teresa Kok Suh Sim: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Ya lah, di luar bandar...

Tuan Chong Zhemin: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Banyak yang kedai kecil.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* *Block chain*, *block chain* boleh lah.

Beberapa Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: Kalau *restaurant chain* okey.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey, okey kalau restoran kecil-kecil, sebenarnya pun, dia boleh dapat bimbingan daripada— dia jumpa dengan Jabatan Agama Islam Negeri, tanya apa yang patut dia buat? Dia *train*— kita *train* staf dia, staf yang sedia ada. Walaupun restoran kecil, dia mesti ada...

Tuan Pengerusi: *Free* ya?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Kalau yang kami *train* ini, untuk staf, dia ada lah— tak mahal mana pun.

Tuan Pengerusi: Okey, okey.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Untuk dapatkan sijil *halal executive*. Maknanya, *the existing staff* itu, kita *train* untuk jadi *halal executive*. Makna pegawai dia mesti ada orang yang buat perolehan. Contoh restoran. Tukang beli barang. Jadi, mereka ini boleh kita *train*. Supaya dia tahu apa tanggungjawab dia untuk memastikan produk dia itu.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya.

Tuan Pengerusi: Tapi kalau kedai kecil, dia lah chef, dia lah bos, dia lah ini.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Tapi memang ada. Kalau contoh, katanya dia ini *pack* minyak sawit. Kami pernah— saya sendirilah pernah berjumpa, berbincang dengan dia untuk dia ambil staf, untuk buat kawalan. Dia kata— *sorry* lah, guna lenggok bahasa dia. Dia kata, “*Saya, tiga orang. Suami saya jaga lori...*”

Beberapa Ahli: *[Ketawa]*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: “...*Saya jaga mesin. Staf saya angkat barang. Lagi mana nak tambah ya?*” *[Ketawa]*

Beberapa Ahli: *[Ketawa]*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Sebab dia *repack* minyak sawit.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Tiga orang pun dah cukup.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Cukup.

Tuan Pengerusi: Dia *repack* saja.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Dia *repack* saja. Ertinya satu jaga mesin, yang bawa plastik. *Repack* minya sawit pakai plastik itu. Suaminya jaga *tank* yang bawa daripada MPOB. Staf dia nak angkat minyak sawit yang dia dah *pack* itu, masuk mesin, masuk lori. Jadi, dia kata, "*Saya tiga orang.*" Itu sebenarnya kita boleh beri kelonggaran. Dengan syarat, dia memenuhi syarat, ada dokumen dan juga semua proses itu mengikuti standard yang kita tetapkan. Tak semestinya mesti dia ada, tak. Tapi itu memang betul-betul industri mikro. Dia memang kerja tiga orang saja. Dia kata, "*Kalau saya tambah satu orang, nanti suami saya tidur ma.*" [Ketawa]

Beberapa Ahli: [Ketawa]

Tuan Pengerusi: Okey.

Puan Teresa Kok Suh Sim: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Jadi macam mana itu sijil Tuan Pengerusi?

Tuan Pengerusi: Itu— yang jadi isu yang Yang Berhormat Teresa itu.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Jadi, jadi isu hari itu apa ini...

Seorang Ahli: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Segan, segan.

Tuan Pengerusi: Dia segan. Dia suruh *Chairman* tanya. Tapi dia, tapi..

Tuan Chong Zhemini: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] *Off record* lah. Dia tak tanya itu. *Chairman* yang tanya itu.

Beberapa Ahli: [Ketawa]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Patut Yang Berhormat Teresa tanya. Dia tutup sebelah tadi. [Ketawa] Baik, bila media cuba lontarkan *the idea of* mewajibkan sijil halal pada Yang Berhormat Menteri Agama, Dato' Setia Dr. Hj Mohd Na'im. So, Dato' Setia Dr. Hj Mohd Na'im membuat respons spontan menyatakan boleh dilaksanakan dan kajian perlu dilaksanakan oleh pihak JAKIM. Itu saja *statement* awal dia.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Tapi, yang keluar dalam laporan lain akan ada pindaan undang-undang, kan? Ada baca? Ada pindaan undang-undang.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya, tapi itu dia perlukan kajian.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Ha?

Tuan Pengerusi: Kajian.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Even* sekarang ini— Kajian perlu dibuat. Nak buat pinda undang-undang *is not easy. Even* kami tak pernah terfikir nak pinda undang-undang. [Ketawa]

Seorang Ahli: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *That is a good answer.* Kalau nak buat pindaan undang-undang, selepas *statement* itu, Menteri pun tanya. Saya kata, "*Banyak benda nak buat lagi Dato'. Nak pinda undang-undang bukannya hari ini sebut, esok pinda.*" Dia kena *go through a lot of things*. Kalau nak cakap prosedur, bukan sahaja kata perkara ini perlu dibentangkan ke Kabinet, satu.

Di samping itu, kami perlu bentang ke Majlis Kebangsaan Bagi Hal Ehwal Agama Islam Malaysia (MKI) yang dipengerusikan oleh Duli Yang Maha Mulia Paduka Seri Sultan Negeri Perak sebelum pergi ke Majlis Raja-Raja untuk perkenan sembilan orang raja yang bertanggungjawab atas urusan agama di negeri. Sebelum dapat perkenan itu semua, memang tak boleh main-main lagi, apa lagi nak pinda undang-undang. *I don't think so it can be happened in the very short time.*

Tuan Pengerusi: Jadi, maknanya dia punya *reply* itu, hanya...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Respons pada media punya *question*.
Yes.

Tuan Pengerusi: Media itu.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Respons kepada media?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Dia bukan *statement* dia.

Puan Teresa Kok Suh Sim: *You see*, apa— I tengok laporan akhbar, "JAKIM mempertimbangkan cadangan untuk..."

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Itu media yang buat benda pelik dia punya ayat, cantiklah. *[Ketawa]*

Puan Teresa Kok Suh Sim: Membacakan, "...Pensijilan halal bagi restoran dan syarikat makanan yang tidak menyediakan hidangan daging babi dan alkohol." Jadi, ini bukan keluar dalam Malaysiakini, tapi dalam *New Straits Times*...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya, yang lain akan *pick up* benda yang sama. Yes.

Puan Teresa Kok Suh Sim: Dalam— dalam sumber beberapa yang lainlah. So, ada beberapa langkah perlu diambil. Semua itu, ini memang mengejutkan satu, seluruh...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Bukan. Kami pun terkejut. *[Ketawa]*

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* JAKIM yang cakap kan?

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Dia cakap itu, JAKIM cakap. Tapi, kami pun terkejut.

■1210

Kami tak pernah keluar *statement* pun lagi. [Ketawa]

Tuan Pengerusi: Saya ingat isu ini kena atasi betul-betullah sebab dia menimbulkan rasa tak selesa dan dia...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya, ketidakselesaian di kalangan industri dan masyarakat.

Tuan Pengerusi: Industri dengan masyarakat, lepas itu timbul banyak polemik. Jadi, saya bukan *in the* posisi untuk menasihatkan JAKIM tetapi maknanya *you need to find the way-lah* untuk *clear the air-lah*.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey. Buat masa ini sebenarnya kita ada beberapa draf yang kita nak keluarkan tapi *based* pada *advice from* PDRM sendiri dia kata *stop* dulu semua.

Tuan Chong Zhemín: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] PDRM *advice*.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Saya baru lepas disoal siasat oleh SB.

Tuan Pengerusi: [Ketawa]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Sebab itu saya paling risau saya sebelum sampai sini...

Tuan Pengerusi: Ini semua Teresa-lah ini. [Ketawa]

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Tak, saya risau saya tak boleh sampai sini 11.15 pagi.

Tuan Chong Zhemín: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Suruh polis datang sini.

Beberapa Ahli: [Ketawa]

Tuan Pengerusi: [Ketawa] Dua orang ada sini.

Seorang Ahli: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Kita ada bilik sebelah.

Tuan Pengerusi: Ya, kita ada bilik *waiting room*. [Ketawa] Okey, Kampar? Ada? Yang Berhormat Tuan? Saya Cuma minta satu, Dato'. Kalau kita dapat bantu urus setia supaya kita dapat buat penyata dengan baik dari segi *talent*, dari segi maklumat supaya penyata kita ini holistik dengan komprehensif.

Itu sebabnya— *at least* sekarang ini kita dapat gambaran jelas. Sebab dulu masa kita pergi dekat Hong Kong dia orang beritahu fasal halal, *then* kita main tembak saja berapa *figure* yang kita ada. Sebab kita tahu yang kita ini *number one world rank* tapi kita tak tahu keadaan dan posisi yang sebenar.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Betul.

Tuan Pengerusi: So, kita *reduce 90 to 30, now we are going to reduce 15* ini, 15 hari ini satu perkara yang sangat baik dan kita masukkan teknologi. Cumanya masa nanti bila— sebab kita sekarang ini kita percaya *whole-of-nation* punya *approach* ini sangat penting untuk memastikan industri negara kita dapat meningkatkan ekonomi dan salah satu sektoralnya adalah halal.

Cuma yang kita tadi masa HDC tadi kita pertikaikanlah banyak *food and processing* punya *part* dan kita minta dia *detailed down* apa *contributor* itu, ada MNC kah. Sebab kita punya kerisauan lagi, Dato' kita ada *experience* banyak dah Malaysia ini. Kita ajar orang lain jadi orang lain yang *lead* kita, macam Indonesia, *palm oil*. Sekarang ini kelapa sawit dekat tempat saya pun tak ada orang nak potong. Jadi, sebab dulu kita pakai dia orang...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Sebab fasal buruh itu balik dia buat ladang dekat sana. *[Ketawa]*

Tuan Pengerusi: Ya dan ini yang saya ingat minta harap Dato' punya *team* dapat tengok *the uniqueness* kita ini...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey.

Tuan Pengerusi: Yang orang tak boleh nak ikut, yang memang orang terpaksa bergantung pada kita. Kalau sebab— contoh kalau UAE dapat buat badan pensijilan dia sendiri dan dia boleh *connect* dengan *certain country* yang menjadi *source* macam *meat* semua itu, *problem* kita.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Betul.

Tuan Pengerusi: Cuma *next year*, ASEAN kita sebagai *chairman*, saya ingat kalau kita boleh *spearhead* kita jadi *center of excellence* untuk ASEAN dalam halal ini pun *is a good thing*. Kita ambil *the* halal ASEAN punya...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Asia region*.

Tuan Pengerusi: ...*Region* ini dan kita kata biarlah ASEAN menjadi *center of excellence* untuk halal untuk Asia. Kita syor kita punya *strength* ASEAN untuk Asia punya *region* ini. *Then*, barulah kita boleh lawan dengan *the other six continents*. Cuma *position* kita itu, kita nak kena nampak besar sikitlah. Abang besar, kan? Kita...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *[Ketawa]* *Strengthen internally* jugalah.

Tuan Pengerusi: Ya, ya. Saya ingat kita boleh *strengthen* sebab kita *talent* — *we have our strength, we have our strength*.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Ya.

Tuan Pengerusi: *Malaysia has their own uniqueness...*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Uniqueness*.

Tuan Pengerusi: ...So, kita ingat orang dah *recognized* kita. Saya ingat 15 tahun, 20 tahun lepas bila saya pergi *first time* dekat Jepun pun masa *Malaysia-*

Japan Business Council pun sebut perkara ini. *They're looking at 20 years ago*. Jadi, sekarang ini kita dah nampak ke depan, jadi saya ingat perkara itu penting. Jadi, *please keep us update...*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Insya-Allah.*

Tuan Pengerusi: ...*On this issue*. Cuma yang kita *concerned* sekarang ini adalah penyata kita itulah sebab Tan Sri Speaker memang *looking forward...*

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Looking forward.*

Tuan Pengerusi: ...*For us to table this* dan nanti mungkin kita nak kena—you all pun kena *prepare*-lah untuk benda itu. *So, in advance* benda ini akan dibincangkanlah secara serius. Bukan industri lain tak penting tapi sebab satu sektoral itu yang halal ini. Macam contoh kita dah ada industri *tweak* sikit saja, Datuk Suhana sebutkan tadi. Akan tetapi *your idea* itu baguslah Johor itu, *high-value high-growth* halal hujung itu. *[Ketawa]*

Puan Teresa Kok Suh Sim: *[Ketawa]*

Tuan Pengerusi: ...3H ya. Nanti Datuk Suhana *convey message* ini, kata Yang Berhormat Tebrau kepada *minister*. *[Ketawa]* Jadi, terima kasih banyak...

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Okey.

Tuan Pengerusi: ...Atas kerjasama JAKIM untuk hadir bersama-sama. Terima kasih kepada semua yang dapat hadir. *Insya-Allah* kita jumpa lagilah ya.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: *Insya-Allah*. Mana *if anything that need to be—to have the detail, just contact us*, tak ada masalah kita akan *supply*.

Tuan Pengerusi: Okey. So, Encik Sharazad kita punya urusan setia.

Dato' Dr. Sirajuddin bin Suhaimee: Urus setia.

Tuan Pengerusi: Kita ada *photo session*, dia nak *evidence*. Mana tahu esok gambar ini nak dihalalkan. *[Ketawa]*

Tuan Chong Zhemini: Malaysiakini.

Tuan Pengerusi: *Confirm. [Ketawa]*

[Mesyuarat ditangguhkan pada pukul 12.16 tengah hari]



MALAYSIA

DEWAN RAKYAT

LAPORAN PROSIDING

JAWATANKUASA PILIHAN KHAS
KEWANGAN DAN EKONOMI

TAKLIMAT-TAKLIMAT OLEH:

1. BANK NEGARA MALAYSIA MENGENAI
PERKEMBANGAN KEWANGAN ISLAM
(*ISLAMIC FINANCE*) DI MALAYSIA SERTA
AGENDA MEMPERLUAS KEWANGAN ISLAM
PADA PERINGKAT ANTARABANGSA
2. BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD MENGENAI
PERKEMBANGAN DAN RANGKA KERJA
KEWANGAN ISLAM DI MALAYSIA SERTA
CABARAN YANG DIHADAPI DALAM USAHA
NEGARA UNTUK MEMPERLUAS KEWANGAN
ISLAM PADA PERINGKAT ANTARABANGSA

BIL. 10

KHAMIS, 3 OKTOBER 2024

PENGGAL KETIGA, PARLIMEN KELIMA BELAS

**MESYUARAT JAWATANKUASA PILIHAN KHAS
KEWANGAN DAN EKONOMI
BIL. 10 TAHUN 2024**

**BILIK JAWATANKUASA 2, BLOK UTAMA
BANGUNAN PARLIMEN, PARLIMEN MALAYSIA**

KHAMIS, 3 OKTOBER 2024

AHLI-AHLI JAWATANKUASA

Hadir

YB. Dato' Indera Mohd Shahar bin Abdullah [Paya Besar] -
YB. Tuan Jimmy Puah Wee Tse [Tebrau]
YB. Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman [Bachok]
YB. Tuan Chong Zhemmin [Kampar]

Pengerusi

Tidak Hadir [Dengan Maaf]

YB. Datuk Seri Panglima Madius bin Tangau [Tuaran]
YB. Datuk Dr. Mohd Radzi bin Md Jidin [Putrajaya]
YB. Datuk Awang bin Hashim [Pendang]
YB. Tuan Lee Chean Chung [Petaling Jaya]
YB. Puan Teresa Kok Suh Sim [Seputeh]

URUS SETIA

Encik Mohd Sukri bin Busro [Ketua Penolong Setiausaha, Seksyen Jawatankuasa Pilihan Khas (Bahagian Pengurusan Dewan Rakyat), Parlimen Malaysia]
Encik Johari bin Junid [Pegawai Penyelidik, Seksyen Ekonomi dan Perdagangan (Bahagian Penyelidikan dan Perpustakaan), Parlimen Malaysia]
Encik Mohd Sharazad bin Saiful Bahri [Pegawai Penyelidik, Seksyen Jawatankuasa Pilihan Khas (Bahagian Pengurusan Dewan Rakyat), Parlimen Malaysia]
Encik Aiman Haikal bin Abdul Rahman [Pegawai Penyelidik, Seksyen Jawatankuasa Pilihan Khas (Bahagian Pengurusan Dewan Rakyat), Parlimen Malaysia]

HADIR BERSAMA

Ex Officio

YBrs. Puan Rozalinawati binti Che Roslee [Timbalan Pengarah II (Bahagian Industri Perkhidmatan) Kementerian Ekonomi]
YBrs. Puan Siti Norlailasari binti Abdul Rahman [Pengarah Kanan (Bahagian Perancangan Strategik) Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri]
YBrs. Puan Nurul Aini Ramly [Ketua Penolong Pengarah Kanan (Bahagian Pembangunan Sektor Perkhidmatan) Kementerian Pelaburan, Perdagangan dan Industri]
YBrs. Encik Imri Dolhadi bin Ab Wahab [Timbalan Setiausaha Bahagian (Bahagian Fiskal dan Ekonomi) Kementerian Kewangan]

Kementerian Kewangan Malaysia (MOF)

YBhg. Datuk Johan Mahmood Merican [Ketua Setiausaha Perbendaharaan (Pejabat Menteri, Timbalan Menteri dan Pegawai Atasan)]

YBhg. Dato' Shahrol Anuwar bin Sarman [Pengarah Pejabat Belanjawan Negara (Pejabat Belanjawan Negara (NBO))]

YBrs. Tuan Afizal bin Kasa [Ketua Seksyen Belanjawan (Pejabat Belanjawan Negara (NBO))]

YBrs. Tuan Khairul Fahmy bin Mohd Rusly [Ketua Penolong Pengarah Belanjawan Negara (Pejabat Belanjawan Negara (NBO))]

YBrs. Tuan Nik Izzat Hazwan bin Nik Mahadi [Penolong Pengarah Belanjawan Negara (Pejabat Belanjawan Negara (NBO))]

YBrs. Puan Safiah binti Ismail [Pegawai Khas (Ketua Setiausaha Perbendaharaan)]

Kementerian Ekonomi

YBrs. Tuan Mohd Sukri bin Mat Jusoh [Pengarah (Bahagian Bajet Pembangunan)]

YBrs. Puan Raudatil Jannah binti Abdul Wahab Zen [Timbalan Pengarah 1 (Akaun Negara & Imbangan Pembayaran) Bahagian Ekonomi Makro]

YBrs. Puan Adena binti Ahmad Ajan [Timbalan Pengarah 1 (Unit Pengurusan Bajet Pembangunan)]

YBrs. En.Ridzwan bin Rashidin [Ketua Penolong Pengarah (Bahagian Bajet Pembangunan)]

Bank Negara Malaysia (BNM)

YBhg. Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour [Gabenor]

YBrs. Tuan Adnan Zaylani Mohamad Zahid [Timbalan Gabenor]

YBrs. Tuan Suhaimi Ali [Penolong Gabenor]

YBrs. Puan Nurashiqin Asri [Pengarah (Pejabat Gabenor)]

YBrs. Puan Nurul Izza Idris [Pengarah (Jabatan Sistem Kewangan Islam)]

YBrs. Tuan Nor Rafidz bin Nazri [Pengarah (Jabatan Rangkuman Kewangan)]

YBrs. Puan Siti Rosina binti Attaullah [Timbalan Pengarah (Jabatan Sistem Kewangan Islam)]

YBrs. Puan Yom Nurul Akma Abdul Lahsan [Pegawai Eksekutif (Bahagian Komunikasi Strategik)]

YBrs. Encik Hwong Joshua [Pegawai Eksekutif]

Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB)

YBhg. Dato' Mohd Muazzam Mohamed [Kumpulan Ketua Pegawai Eksekutif (Bank Islam) dan Presiden Persatuan Institusi Perbankan Islam Malaysia (AIBIM)]

YBrs. Tuan Norhisham Mohamed [Sekretariat, Persatuan Institusi Perbankan Islam Malaysia (AIBIM)]

Maybank Islamic Berhad

YBhg. Dato' Muzaffar Hisham [Ketua Pegawai Eksekutif]

Al-Rajhi Bank

YBrs. Tuan Mohd Syahrul Ishak [Ketua Pegawai Eksekutif]

LAPORAN PROSIDING

MESYUARAT JAWATANKUASA PILIHAN KHAS KEWANGAN DAN EKONOMI BIL. 10 TAHUN 2024

BILIK JAWATANKUASA 2, BLOK UTAMA BANGUNAN PARLIMEN, PARLIMEN MALAYSIA

KHAMIS, 3 OKTOBER 2024

Mesyuarat dimulakan pada pukul 10.05 pagi

*[Yang Berhormat Dato' Indera Mohd Shahar bin Abdullah
mempengerusikan Mesyuarat]*

Tuan Pengerusi: *Okay, while waiting for the rest, I think we can start first-lah. Pertamanya, saya ucapkan terima kasih kepada YB Bachok dan our ex-officio kerana dapat hadir dalam Mesyuarat Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi Bilangan 10, tahun 2024.*

Ada dua perkara yang saya nak maklumkan pada jawatankuasa. Yang pertamanya, kita akan ada UNDP program *very soon, training course involves MPs and also ex-officio regarding the best practices among the UN country regarding the Parliament Special Select Committee*. Nak tiru dia oranglah konon, kan? *[Ketawa]* Jadi, *so, we had a meeting with Tan Sri Speaker, I think last two weeks with UN rep, so that program that will be held I think somewhere end of October.*

Second, our visit to Kalimantan and Tawau next week. Dato' Governor, we also looking at IKN right now, Ibu Kota Nusantara. So, I nampak benda itu dah well preparation but the most important things the safety-lah. Apa yang YB Bachok sebut kat saya tadi. So, kita tengok the safety jugalah urus setia, risau juga ini dengan keadaan-keadaan semasa ini. Okay, jadi saya ingat dua perkara that kita punya administration.

Yang keduanya, saya ucapkan terima kasih kepada Dato' Seri Gabenor kerana dapat hadir untuk kali yang keempat. Jadi, *thank you very much Dato' Seri Governor, we are really appreciate your commitment and your perseverance on that our—* kita ini amat penting sekali untuk kita dapat *firsthand information*.

Saya juga ucapkan terima kasih kepada Tuan Adnan, Timbalan Gabenor dapat bersama-sama. Encik Suhaimi, *my old friend*. Dulu selalu saya ada kacau dia fasal *fintech*. *[Ketawa]* Encik Suhaimi, Penolong Gabenor; Puan Nurul Izza, Pengarah Jabatan Sistem Kewangan Islam; Puan Nurashiqin Asri, Pengarah Pejabat

Gabenor; Tuan Nor Rafidz bin Nazri, Pengarah Jabatan Rangkuman Kewangan; dan Puan Siti Rosina, Timbalan Pengarah Jabatan Sistem Kewangan Islam.

So, hari ini kita akan ada perbincangan berkaitan *Islamic finance*. Saya bagi sedikit gambaran Dato' Seri Gabenor, kenapa kita sentuh pasal *Islamic finance*. *We went to Hong Kong last— Sharazad?*

Encik Mohd Sharazad bin Saiful Bahri [Pegawai Penyelidik Sosial, Seksyen Jawatankuasa Pilihan Khas (Bahagian Pengurusan Dewan Rakyat), Parlimen Malaysia]: *Last 12th August.*

Tuan Pengerusi: *Last Ogos lah. Jadi masa perbincangan dengan Legislative Council, the main objective for that visit was reciprocal. LegCo came to Parliament Malaysia, then kita buat reciprocal punya visit dan masa discussions itu, the LegCo dia macam berterus terang dengan kita. Dia macam menceritakan masalah dia orang. Isu dia orang sekarang adalah, dia orang dah establish this Islamic finance framework 10 years ago tapi dia orang macam dikomenlah sebab dia orang tak tahu. So, dia orang tak tahu pasal framework model Islamic finance ini. Kenapa you all buat?*

■1010

Jadi, *that's* dia orang *slow down the process* itu. *Then, dia really need our help.* So, bila saya jumpa Tan Sri Speaker lepas balik daripada Hong Kong, Tan Sri Speaker arahkan saya untuk *debate* isu ini dalam Dewan. Maknanya *halal industry* dan *Islamic finance*.

So, satu *paper* akan diangkat untuk *MPs debate* isu ini. Jadi, perkara ini penting untuk kita lihat dari segi keadaan. Dua minggu lepas atau *recent* punya *meeting*, kita panggil HDC dan JAKIM untuk melihat *halal industry*. So, hari ini kita panggil Bank Negara dan kita panggil Muzammil ya?

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Muazzam.

Tuan Pengerusi: So, kita panggil Daud Bakar— Tan Sri Daud Bakar tapi dia *no longer active in Islamic finance*. So, dia mungkin tidak ada *new latest development on Islamic finance*. Jadi, dia minta kita panggil Bank Negara tapi memang kita dah panggil Bank Negara awal daripada dia punya *suggestion*.

Then, kita panggil industri. So, Muazzam akan brief that from the industry perspective-lah. Jadi, kita nak buat nota nanti semasa pembentangan nanti supaya kita dapat bantu dan saya nampak semasa kita jumpa dengan Hong Kong Stock Exchange Chairman dengan CEO dan Deputy CEO, both of Deputy CEO Hong Kong Stock Exchange, dia pun nak tengok on the syariah ini.

Jadi, saya nampak— saya tanyalah kenapa beria sangat bukan nak ini? Sebab dia orang dah tak boleh nak bergantung kepada Mainland China. Sebab dia ekonomi *downturn* itu dia tidak boleh *sustained* dengan China. So, dia nak *divert* kepada Middle East. So, *that's why* dia nak *Muslim-friendly country*. So, *I was told* Dato' Gobenor ada pergi sana. So kita punya *networking power* sana tau. Jadi, kita tahu semua apa pergerakan. Umar Swift pun pergi sana.

So, jadi kita nak *from your side, okay. You work on your side*. Tapi *on the legislature* ini, *policy maker* ini biar kita sama-sama *work together*. So, beritahu kita apa yang perlu kita buat supaya *from the LegCo perspective— executive perspective* dia orang, *then we can go as a one team. That's the* kita punya *preamble discussion* pada hari ini. *Without further ado, I would like to call Dato' Seri Gabenor to present the taklimat. Thank you.*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour [Gabenor, Bank Negara Malaysia]: *Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh. YB Shahar dan YB Shahir, terima kasih banyak atas jemputan for us to share on Islamic finance ini dan juga I think we really see the briefing to the PSSC as a very important platform. Because* kita rasa macam *it's important for us to share the developments, not just only the economy but also on certain areas where we want to give focus-lah.*

And, I am really happy that I think I'm being invited today to discuss specifically on Islamic finance for two reasons. Number one is that we want to do more and we know we can do more on Islamic finance moving forward because we see the increasing interest and demand. Not just in domestically but also regionally and globally as well.

Regionally sebagaimana YB Shahar *mentioned* tadi, Hong Kong dan sebagainya memang *they have keen interests now. They have been asking us as well in terms* bagaimana kita buat *and they want to replicate what we have done.* Kedua, *even the Philippines* pun *now.* Dulu kita *try to knock on their doors but they are not interested. But now, they are coming in big because they do see the potential of Islamic finance.* So, itu yang pertama.

Kedua, *because I think this development on Islamic finance ini has to be on a whole-of-nation approach-lah and we believe that I think the legislature is very important component and that I think we need to really move in tandem-lah— sama-sama. And, we definitely wants to hear views and ideas juga from YB and juga in terms of I think our perspective, what are we doing it now. So, at least there's understanding in terms what we are doing.*

And then, one more point I want to share is that why I suggest now Islamic finance, the potential is very strong especially under current environment is because

we have to link this to the transition financing— sustainability moving towards green. This is a big agenda now and these two agendas memang dia sepadanlah. Because I think the asas of Islamic finance itself is to do good. I think to avoid any kind of I think knee to the wall to the bumi, bukan? So, I think it's selari dengan agenda hijau ini.

Kedua, we had been focusing in fact since the last six years on value-based intermediation— impact financing-lah. Meaning that I think we want to make sure the financing can do good to people, do good to the country, do good to the world. Meaning that I think bila bagi pinjaman pun is for the benefit of the people itself. We don't want them to be in hardships situation. So, that's why I think there's a very strong alignment antara impact financing ini dengan Islamic finance. So, that is why we are pushing for that.

Ketiga, we have the ecosystem. Malaysia memang ada the entire ecosystem for us to really melonjakkan our focus on Islamic finance. So, that's why I think we really like this briefing-lah. And I understand I think YB juga ada minta kita share some developments on ringgit. Maybe I think...

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *...We will do it later at the end ya, after kita selesaikan Islamic finance ini. So, maybe what we will do today for the presentation kita akan mula-mula cerita sikit tentang latar belakang in terms of pembangunan serta kewangan di Malaysia ini. And then kedua, kita akan just share what are the inisiatif utama yang kita telah identify dan laksana under the Pelan Sektor Kewangan 2022-2026.*

So, now kita dah midway under this five-sectors punya blueprint ini and we want to share what are the initiatives we have taken, apa progress dia dan what are the challenges that kita faced that I think definitely YB pun boleh help us in this area.

And ketiga in terms of what will be the priority areas for us moving forward. So, this where I think the focus to— the sharpening of focus is important. We highlight in terms of the few areas termasuklah halal economy, termasuklah in terms of green financing dan sebagainya. Keempat, we will touch on our ringgit-lah.

Let me invite my colleague, I think YB dah mentioned nama dia orang tadi but these are the people yang di Bank Negara is heavily involved in Islamic finance — in developing and pushing Islamic finance. I mean Izza is the Director of the Islamic Financial, Finance Development and Takaful. So Izza will take us through. But next to Izza is Rafidz. Rafidz also very actively involved in terms of pushing for social finance-lah terutamanya iTEKAD. Okay so I think I will invite Izza to come in and then

I think we will come in as we go through the presentation to reaffirm on certain areas that we want to push-lah. Izza, over to you.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Semua orang muda ya, Bank Negara.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Bertenaga semuanya. *Energy. [Ketawa] That's why. We need to push it, bukan?*

Beberapa Ahli: *[Ketawa]*

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Tapi kalau Gabenor dye rambut...

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *[Ketawa]*

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Okey, sila.

Puan Nurul Izza Idris [Pengarah (Jabatan Sistem Kewangan Islam), Bank Negara Malaysia]: *Thank you Governor. Assalamualaikum Yang Berhormat Dato' Pengerusi dan Ahli Jawatankuasa Pilihan Khas Kewangan dan Ekonomi.*

So, kalau kita tengok as a whole, kewangan Islam di Malaysia telah berkembang secara inklusif dan progresif sejak four decades yang lalu. At the start, fasa kewangan Islam di Malaysia bermula dengan penubuhan Bank Islam Malaysia in 1983 dan setahun selepasnya, Syarikat Takaful Malaysia untuk memenuhi keperluan kewangan komuniti Muslim.

Kini, kewangan Islam telah diperluas dan diperkukuh sehingga industri ini tidak lagi bertumpu kepada pasaran pelanggan beragama Islam. Usaha bersepadu dalam membangunkan pasaran kewangan Islam, intro to kewangan, rangka kerja undang-undang dan pengawalseliaan serta pembangunan modal insan telah menyokong perkembangan industri yang pesat.

So, if we see as a whole, perkembangan Islam—perbankan Islam kini telah mencakupi lebih 45 percent of the total financing dalam sistem perbankan Islam in Malaysia and for industri takaful, hampir suku dari bahagian pasaran sumbangan bersih constitutes takaful contribution. Pasaran modal Islam juga melebihi 63.7 percent bahagian daripada jumlah pasaran modal di Malaysia. So, as a whole we are already achieving scale and it is sizeable as a component of the Islamic finance— of the financial system.

Tuan Pengerusi: *When we are talking about Islamic finance, is it perbankan Islam plus takaful?*

Puan Nurul Izza Idris: *Plus takaful...*

Tuan Pengerusi: *It's a big...*

Puan Nurul Izza Idris: *And then in some parts, kita juga tengok juga the capital markets side, YB.*

Tuan Pengerusi: *Now, almost 70 or 45.9?*

Puan Nurul Izza Idris: *So, banking is 45 percent of the total financing. Takaful is 24.7 percent. So, it's almost 25 percent of the total insurance and takaful market. For Islamic capital market, is above 60 percent. So, currently is at almost 64 percent.*

Tuan Pengerusi: *64 right? Okay.*

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Equity is also 80 percent.*

Puan Nurul Izza Idris: *80 percent.*

Tuan Pengerusi: *Okay, okay. Good.*

■1020

Puan Nurul Izza Idris: *So, bila kita tengok sistem ini, as a comprehensive system that has been develop, Bank Negara efforts currently tertumpu kepada membina kewangan Islam yang lebih inklusif melalui Pelan Sektor Kewangan 2022–2026 yang menekankan inisiatif berasaskan nilai. So, this is value-based intermediation strategy which we will explain a little bit more in greater detail slightly later dan usaha meningkatkan tawaran nilai dan daya saing Malaysia di peringkat global.*

Tuan Pengerusi: *Sekejap ya. Encik Imri, kita dekat MoF, jawatankuasa Islam itu— kewangan Islam itu. Masih ada kah atau...*

Encik Imri Dolhadi bin Ab Wahab [Timbalan Setiausaha Bahagian (Bahagian Fiskal dan Ekonomi), Kementerian Kewangan]: *Saya rasa dah tak ada dah. Saya rasa last masa itu Dato' Amir.*

Tuan Pengerusi: *Amir ya?*

Encik Imri Dolhadi bin Ab Wahab: *Your...*

Tuan Pengerusi: *Masa zaman saya itu tak sempat ya.*

Encik Imri Dolhadi bin Ab Wahab: *Lepas pada itu, dah tak ada dah that kind of jawatankuasa. Tak ada dedicated committee ataupun...*

Tuan Pengerusi: *Before Amir? Before Amir ada kan jawatankuasa itu?*

Encik Imri Dolhadi bin Ab Wahab: *Sebelum itu...*

Tuan Pengerusi: *Apa jawatankuasa yang itu buat? Sekejap ya.*

Encik Imri Dolhadi bin Ab Wahab: *JKKI. Jawatankuasa Khas Kewangan Islam. Itu kalau tak silap saya masa itu Dato' Amir lead.*

Seorang Ahli: *YB yang aktif dulu. [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: Yalah...

Seorang Ahli: Ada *meeting* sekejap. [*Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara*]

Tuan Pengerusi: Saya ada *meeting* sekejap.

Encik Imri Dolhadi bin Ab Wahab: Saya tak *aware* yang itu.

Tuan Pengerusi: Ya, masa itu awak dekat luar negara.

Encik Imri Dolhadi bin Ab Wahab: Tapi memang *role* dia untuk *consolidate* semua inisiatif berkaitan dengan ekonomi Islam—ekonomi dan kewangan Islam. Dia cuba nak *consolidate* semualah.

Tuan Pengerusi: Yalah. Sebab saya nampak Dato' Amir itu, lepas Dato' Amir itu saya nak tengok sebab saya *believe on* kewangan Islam. Okey. Tak, sebab kita nak sediakan penyata ini. Penyata untuk *debate*. So, nanti hujung nanti saya beritahu macam mana ya. Okey, *sorry* puan.

Puan Nurul Izza Idris: So, kalau kita tengok *as a whole*, kewangan Islam turut menyokong kepada pertumbuhan ekonomi negara. Sektor perbankan Islam menyokong aktiviti pengantaraan dalam ekonomi, memenuhi keperluan kewangan perniagaan dan isi rumah, memainkan peranan sosioekonomi melalui rangkuman kewangan serta peluang pekerjaan kepada rakyat. Sebagai contoh, kalau kita ambil sukuk *as an example*. Sukuk menjadi salah satu sumber pendanaan kerajaan dan pihak syarikat korporat di Malaysia bagi pembinaan projek-projek infrastruktur. *For instance* pembinaan MRT, lebuh raya, lapangan terbang dan sebagainya. *As a whole*, sumbangan kewangan Islam menyumbang satu *percent* kepada KDNK negara dan menambahkan peluang pekerjaan yang pelbagai.

So, when we compare Islamic banking sector in Malaysia relative to other markets in the world, sektor perbankan Islam Malaysia adalah antara yang kompetitif. *It is supported by a couple of factors*. Pertama sekali, kepelbagaian dalam kalangan pemain industri. *So, we have about 60 institutions that is currently* memenuhi keperluan kewangan daripada perbankan, pengurusan aset, takaful dan juga pemain-pemain yang lain.

Tuan Pengerusi: Aset *management* berapa ramai ya?

Puan Nurul Izza Idris: 57. Around 60.

Tuan Pengerusi: So, local based?

Puan Nurul Izza Idris: Mixture.

Tuan Pengerusi: Mixture?

Puan Nurul Izza Idris: Struktur tata kelola syariah dan pengawalan yang kukuh. *It's an important factor for Malaysia* untuk memastikan kepatuhan syariah. *From feedback* yang kita dapat daripada *our stakeholders*, *this is one factor* yang

menyebabkan *our ecosystem is able to develop in stable and sustain manner* sebab *we have a comprehensive framework and governance arrangement*.

Sektor perbankan Islam juga disokong oleh tenaga kerja dan kemahiran yang kompeten. *So in fact*, kepakaran Malaysia menjadi rujukan negara-negara lain *including di* Timur Tengah, Asia dan beberapa negara-negara lain. Segmen ini dipacu oleh lebih 68 buah *institution* pendidikan dan kemahiran seperti INCEIF, ISRA, IBFIM. *These are the talent inflict institutions* yang kita ada, *that can help provide capacity development*. *Not just for the demand di* Malaysia, *but also for any interest that's coming from partnering countries*.

So, if you look at the landscape of Islamic finance development, landskap kewangan Islam global telah berkembang dengan ketara. Potensi kewangan Islam dijangka menjadi lebih memberangsangkan *at the global level* oleh— *when we look at it in combination with sustainable finance*. So, persekitaran ini mewujudkan peluang baharu bagi kewangan Islam termasuk kolaborasi dengan pusat kewangan Islam yang telah bertapak dan sedang berkembang pesat. Sebagai contoh, sejak kebelakangan ini Malaysia juga mendapat perhatian dan permintaan daripada pelbagai negara seperti Uganda, *Philippines*, *Turkey*, negara-negara dari *central Asia* untuk mendapatkan kepakaran Malaysia bagi mengembangkan rangkaian kewangan Islam di negara mereka.

Pelan Sektor Kewangan 2022 sehingga 2026 merangka keutamaan strategik sektor kewangan Islam. *There are four main aspects*. Pertama sekali, untuk memperteguhkan tawaran nilai Malaysia khususnya sebagai gerbang global untuk pasaran kewangan Islam di Asia dan OIC. Kedua, mendorong dasar kewangan berasaskan nilai. *So, this is value-based finance that is an important component of the financial sectors blueprint* untuk mencapai impak yang lebih besar kepada negara dan komuniti. Ketiga, memperdalam pasaran kewangan dan modal Islam Malaysia. Keempat, mendorong inovasi dan persekitaran pengawasan yang lebih dinamik.

Antara inisiatif yang kita perkemaskan dalam memacu daya saing kewangan Islam dan juga menjana impak yang lebih meluas, *we highlighting four initiatives*. Pertama sekali, inisiatif untuk memperkukuhkan Malaysia sebagai gerbang kewangan Islam global. Kedua, inisiatif untuk memperkasakan kewangan berasaskan nilai. Ketiga, inisiatif untuk memacu rangkuman kewangan dengan kewangan sosial. *So, as an example is iTEKAD*. Keempat, untuk memacu penawaran digital dan inovasi.

So, we take it one at the time. The first one about Malaysia as a centre originate with for global Islamic finance. Di sini pada tahun 2022, Bank Negara dan Suruhanjaya Sekuriti menubuhkan Majlis Kepimpinan MIFC (*the MIFC Leadership*

Council) yang merupakan platform untuk industri *get together*, memperkukuhkan kedudukan Malaysia sebagai pasaran global dan hab antarabangsa kewangan Islam.

So, pada tahun-tahun awal agenda MIFC, *the regulators* yang berperanan sebagai peneraju utama Jawatankuasa Eksekutif MIFC. *But what we see is that off lead*. Industri kewangan Islam telah menjadi lebih matang dan landskap global ini memberi peluang untuk kepimpinan industri lebih *central* kepada memacu inspirasi MIFC. Sebagai contoh, semasa forum Global Ekonomi dan Kewangan Islam pada Mei tahun ini, MIFC telah menandatangani empat memorandum kerjasama bersama Majlis Industri dari negara UK, Turkiye, Hong Kong dan Indonesia dalam memperluas aktiviti kewangan merentasi sempadan. *So, this covers the four corners of the global markets actually*.

If we moved to the second part, strategi perantaraan berasaskan nilai yang ditubuhkan oleh Bank Negara, *together with the industry* pada tahun 2017. *It focusses on* mengukuhkan peranan dan keberkesanan institusi kewangan Islam dalam memenuhi matlamat syariah. *So this is— it relates broadly to economy Islam and the values and underpinning Islamic finance which is funded on shariah principles*.

Bank-bank Islam yang dipandu oleh prinsip VBI mengamalkan pendekatan yang lebih holistik dan seimbang selaras dengan *triple bottom line*. *So, the focus on* keuntungan bersama dengan kesejahteraan masyarakat dan kelestarian alam sekitar *and not just be wholly focusing purely on profit maximization objectives*. Semenjak 2017 hingga 2022, bank-bank Islam telah menyalurkan sebanyak RM433.8 bilion dalam inisiatif yang selaras VBI.

Elemen ketiga, *social finance is an example of an expansion of Islamic finance intermediation capacity*. So, kita— dilihat sini inisiatif kewangan campuran (*blended finance*) ataupun kewangan sosial iTEKAD menyumbang ke arah rangkuman kewangan. Program iTEKAD oleh institusi kewangan telah menyokong usahawan mikro berpendapatan rendah dalam menjana pendapatan yang mampan. Lebih 6,500 usahawan mikro berpendapatan rendah telah mendapat sokongan pendanaan dan kemahiran melalui Program iTEKAD.

So, the combination of finance both capital yang not necessary borrowing together dengan micro-financing as well as structure training and mentoring has been seen to be a practice and enables the micro-entrepreneurs to develop their business in a much more sustainable manner compared to the just meminjam ataupun menerima geran sahaja.

Tuan Suhaimi Ali [Penolong Gabenor, Bank Negara Malaysia]: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Kita guna *combination* macam zakat dengan *micro finance* contohnya. Jadi kalau *micro entrepreneurs* itu perlu— *let's say 30,000*, dia tak perlu pinjam 20,000. Mungkin *seed capital* untuk zakat itu *certain amount*, jadi dia pinjam sikit supaya dia amaun *only [Tidak jelas]* itu kecillah. *At the same time, participating banks* ini bagi *capacity building and hold them* sampai *they are okay-lah. They can do their business on their own.*

Tuan Pengerusi: *Currently* iTEKAD dia dengan mana?

Tuan Suhaimi Ali: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Dengan semua *states*.

Tuan Pengerusi: Dengan semua *states* sekarang?

Tuan Suhaimi Ali: Dengan semua *states*.

■1030

Tuan Pengerusi: Okey. Semua *state* maknanya *involved all the* zakat punya *department...*

Tuan Suhaimi Ali: *All the* majlis agama. Majlis Agama Islam tiap-tiap negeri.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *I think maybe just bear on this. I think* iTEKAD ini *is really where we started this was* masa pandemik. Masa pandemik *people don't have job* apa semua itu *and* kita ada banyak *I think* orang hilang kerja termasuklah yang *asnaf* juga. *So, what we did is that* kita campur tiga elemen ini. *First is that we use the zakat money as a grant, so they have to pay back. We use that to buy* macam mesin baju contohnya. Menjahit baju ataupun *motorbike for them to do Grab business. Then there's where the bank comes in to provide microfinance* punya *landing* untuk dia punya *daily* punya *working capital*.

Ketiga, *what's more important is really* di latihan berstruktur ini. *Where we identify at training provider to handhold these borrowers* ini *to help them in their business. This where* kita nampak dia punya kejayaan itu memang memberangsangkan. *In fact, I think most of the participants* dekat sini ini *there are some of them that has* keluar daripada *asnaf* then *now* dia bayar zakat. *So, we have seen that success. We started very small then we replicated this to other banks and also other states.* Kita *start* dengan enam negeri sahaja dulu. Negeri-negeri bawah YDPA Agong masa itu *because it is easier to start. Lepas itu all the other states come in as well.*

Then I think we see good progress here. This is what element that we believe kita boleh tambah lagi. *Not only just relying on zakat* punya *funding. But also others.* Termasuklah CSR daripada bank. Kita boleh memperluaskan lagi *all the assistance*

ini *beyond* asnaf. *That's what we are planning to do. I think this is something we believe* ada banyak *potential* dia. *When we discussed with our colleague from the region* pun *they are very much interested in this programme and they want to replicate in their country.*

Tuan Pengerusi: Saya setuju. Saya nampak kaedah ini penting. Kita bagi *seed fund* itu tapi *seed fund* itu bukan dalam bentuk pinjaman. Macam *what I am doing right now in my* kawasan saya bagi 21 wanita, RM1,100 DIY fertigasi. Sebab bila saya minta dia orang— dia orang nak berkebun atau dia nak buat tanaman, tapi dia tak ada—TEKUN tak nak bagi. Sebab dia tak ada buat apa-apa dulu. Jadi, bila saya bagi fertigasi set itu, RM1,100 itu jadi bila TEKUN pergi tengok dah ada. Dia tak nak *start from the scratch* sebab dia punya *failures* itu tinggi sangat. Saya faham. Tapi, *good iTEKAD.*

Tuan Suhaimi Ali: Yang ini MoF pun ada *matching grant* dia bagi. Kalau RM1 juta nak guna, setengah daripada MoF, setengah bank kena keluar duit sendiri.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *This is where I think what's more important is that* kita mula dia perkenalkan dia kepada bank. *Otherwise, it would not be able to get financing from banks.* Bila kita bagi saiz kecil macam ini *microfinance*, so bank mula ada *track record of these borrowers* ini. Lepas ini *as they grow, banks are ever willing to give financing to them. So, that's where I think one advantage that we saw from this programme.*

Tuan Pengerusi: Cuma, kalau boleh masukkan kolej komuniti supaya dia orang belajar akaun sikit. Bagi...

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Faham. *In fact among the training providers* termasuklah *all these kolej-kolej* semua. *I think we have about* berapa *college provider?*

Tuan Nor Rafidz bin Nazri [Pengarah (Jabatan Rangkuman Kewangan), Bank Negara Malaysia (BNM)]: Kolej kita tak masuk *under iTEKAD. Under our financial education* punya program.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Tak, *the training provider* itu berapa?

Tuan Nor Rafidz bin Nazri: *Training providers* kita ada 70 *partners.*

Tuan Pengerusi: Tak, sebab *sometimes* macam di tempat saya, saya masukkan kolej komuniti itu. Jadi, dia ajar tentang akaun ini.

Tuan Suhaimi Ali: Yang itu kita *through Fen Proactive YB.*

Tuan Pengerusi: Saya ingat okey. Cuma macam mana kita nak *double* kan ini? Sebab dekat *on the ground* sekarang ini memang susah. Jadi, jual timun, saya suruh dia orang tanam timun Dato' Seri Gabenor. Nampak kecil tapi impak kepada keluarga. Saya jamin dekat dia, 1hb dapat RM300. *Now, esok kita akan meeting*

untuk *first phase* ini nak tengok *result* dia macam mana. Tapi, saya nampak okey. Jadi, kita *convert cucumber* ini— *mini cucumber* itu kepada *pickles*. Dia jadi ubah. Jadi, mahal sikit. Kalau jual timun ini letih.

Tuan Suhaimi Ali: Nilai tambahlah.

Tuan Pengerusi: Nilai tambah. Saya ingat bagus. Saya belajar daripada iTEKAD dulu masa dekat MoF dulu. Bagus, bagus.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *Some of them* ini *they are now exporting products* dia. *Online* dan sebagainya, yang iTEKAD punya program *participants* ini. *Very good product* dia orang keluarkan. *Very innovative and creative*.

Tuan Pengerusi: Saya selalu sebut dekat kawan-kawan. *One of the young ladies* ini dia jual kerepok sira. Satu jam dia *online, sale* dia RM3,800. Satu jam sahaja, puan. Kita sebulan gaji. Kalau *fresh grad* pun tak dapat RM3,800. Tapi, isu keterangkuman itu. Macam mana nak pastikan itu. Biar banyak *success story*, banyak juga yang *failure*. Tapi, maknanya kita nak bagi semangat itu tengok yang positif.

Tuan Nor Rafidz bin Nazri: Yang iTEKAD *participants* ini pun memang kita tumpukan kepada *online sales* juga. Lebih separuh daripada peserta iTEKAD ini dah masuk *online* punya *sales*.

Tuan Suhaimi Ali: *And on average* dia punya *income* itu tiga kali ganda dari sebelum dia masuk program.

Tuan Pengerusi: Saya *learnt* pagi tadi saya *discuss* dengan *my colleagues*. *Know who, know how*, yang ketiga *people know*. Sekarang *people* tak tahu ini. *Know who, know how* itu normal tahu. Tapi, *last* yang *people know*. Sekarang ini maknanya iTEKAD ini kena ada *people know*. *Know who* kita dah tahu. *Know how* dah tahu. *People know* itu. *The promotion* itu. Suhaimi taulah. Saya selalu masa dekat MoF *communication, communication*.

Puan Nurul Izza Idris: Jadi, *on the slide* kita ada juga tunjuk sejak pelancaran pada tahun 2020 antara impak dia 79 peserta telah berjaya meningkatkan jualan bulanan selepas tamat program. 88 peratus daripada peserta dapat menyimpan RM4,000 pendapatan perniagaan mereka dan lebih 900 peluang pekerjaan baru telah diwujudkan.

So, monitoring of impact ini memang *is done by the financial institutions together* dengan *implementation partners* dia *at participant's level*. *Not just at aggregate* punya *level and that allows them to really identify* peserta mana yang memerlukan bantuan, peserta mana yang kukuh dan boleh berdikari dengan sendiri.

Moving to the fourth area, penawaran digital dan inovasi. Usaha pendigitalan memainkan peranan yang besar dalam memastikan kemampanan dan pertumbuhan

berterusan sektor kewangan. Di sini Malaysia terdapat lima bank digital yang telah diberikan keizinan untuk beroperasi. Dua daripadanya merupakan bank digital Islam. *AEON Bank is already now in operation. The next one is KAF Bank for Islamic digital bank.*

If we shift to the global environment sistem kewangan Islam...

Tuan Pengerusi: Kita ada berapa banyak digital bank Islamik sekarang?

Puan Nurul Izza Idris: Lima.

Tuan Suhaimi Ali: Lima. Tiga dah beroperasi.

Tuan Pengerusi: Tiga dah beroperasi. *Your* ini— *one of out of five* itulah?

Tuan Suhaimi Ali: Ya.

Tuan Pengerusi: Ke dia lain daripada lima itu?

Tuan Suhaimi Ali: Dia *one out of five*.

Tuan Pengerusi: Okey, okey.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Ada dua Islamik. AEON dengan KAF. KAF belum beroperasi lagi.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Yang *apply* itu berapa? *[Tidak jelas]*

Tuan Suhaimi Ali: 29.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Tapi, yang dapat ini baru satu yang *operate*. *[Tidak jelas]*

[Ahli-ahli berbincang sesama sendiri]

Tuan Suhaimi Ali: Yang *apply* Islamik pun tak banyak.

Puan Nurul Izza Idris: Tak banyak.

Tuan Suhaimi Ali: *Out of that* 29. Tak ingat dah berapa. Tiga bijiliah.

Tuan Pengerusi: Jadi, macam mana dia punya respons kepada rakyat okey?

Tuan Suhaimi Ali: *So far doing very well, AEON. Doing well.*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *Getting deposits beyond what they...*

Tuan Suhaimi Ali: *Supposed to...*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *...Forecasted earlier on. So, very high interest on the rakyat. With a reason.*

Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman [Bachok]: *Especialy* yang ramai-ramai itu sebab saya ikuti— kita *look forward* jugalah. Daripada banyak *applicants* yang dapat itu is *it because of your quota* ataupun mereka betul-betul tak *fulfill their...*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Dia tak *fulfill*.

Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: Okey, okey. So, macam mana kita nak pastikan yang tak *fulfill* itu boleh *beef up their competency or in terms of* dia punya konsortium kah, kan?

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] I think the engagement. Masa mereka apply itu kita ada a few rounds of engagement with them. [Tidak jelas] In terms of submission from them. Semua yang apply kita ada team to cut them, dekat mana kekurangan dan sebagainya. Once they submit submission itu kita guna that submission sebagai assessment. Then memang kita target lima sahaja... [Tidak jelas]*

Too many bila too many then I think the competition will be too big. Then they might fail. We need to just make sure that I think we have sufficient size itu, adequate for the demand that kita project. But slowly as market grows, later on I think we may from time to time review this. By far kita rasa lima itu dah memang mencukupi buat masa ini.

■1040

Tuan Suhaimi Ali: Satu, *during that time that basis model for DB ini still new. So, it is untested. So, kita pun tak nak nanti banyak failures and all that, right? Kedua, in our rejection letter kepada yang tak dapat, kita detailed out the reasons why dia orang tak dapat. So, they would know in terms of the areas that they need to improve on.*

Tuan Pengerusi: Ini zaman dulu ini. *[Ketawa]* Memang *hot topic DB* ini. *[Ketawa]* Huyoo, banyak itu. Macam-macam ya, tapi baguslah *you all stand tall with the standard* yang kita nak. *Very good, very good.*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Ya. Itu yang *prudential standard* itu memang kita *apply strictly. I think once they come in*, yang mana yang tak *meet prudential*, memang kita tak *consider at the second stage-lah. Once it meets prudential*, baru kita *consider* dia punya *value proposition* dialah. *But now*, kita dah mula *going to issue all this document* dah untuk insurans, takaful pula. Jadi, digital insurans dan digital takaful. *So, we are waiting for applications lah on this.*

Tuan Pengerusi: *I ingat the new innovations ini legislator kena tahulah. YB Bachok, saya okeylah. Kita ada sikit knowledge dekat sini, yang lain-lain ini. Macam mana you all nak buat ya? Sebab saya begini, now kita bercakap tentang AI. No, no more AI. Dia panggil XAI (explainable artificial intelligence). Kita bercakap tentang IR4.0. Now dah Society 5.0. Society 5.0 introduced in Japan in 2016. So, kita penatlah jadi laggar ini, asyik mengikut orang saja. So, with the new leadership Governor yang proaktif ini, kita jadi leader-lah. Biar kita ahead, jangan kita asyik*

mengikut saja. *That's my advice*-lah sebab saya rasa penat. Saya pergi ke Japan baru-baru ini, dia cakap, saya pun *confused* benda apa ini. Rupa-rupanya dia dah bercakap *eight years before*.

Jadi, kita kena ada *something* yang *innovations*. Kita yang *creating the innovations*, bukan kita hanya *fulfill their innovations*. *Now*, dia panggil apa Dato' Seri Gabenor, *infobesity*. Istilah *infobesity*, *information obesity*. *So*, tak apa. *Next time I explain infobesity* ini apa. [Ketawa] *Okay, continue*.

Puan Nurul Izza Idris: *YB was mentioning about global development and positioning. So for Islamic finance, kedudukan Malaysia from a global punya perspektif, memang kita nampak Malaysia berdaya saing and menjadi peneraju utama kewangan Islam global. Aset kewangan Islam Malaysia out of the total global assets menyumbang 14.8 percent merangkumi sektor perbankan, sukuk, takaful dan pengurusan dana Islam. As an example, Malaysia diiktiraf sebagai pemimpin global dalam pasaran sukuk dengan beberapa pencapaian utama yang terkemuka. Antaranya, menjadi pelopor dalam penerbitan sukuk hijau dan menyokong projek-projek mampan dan pelaburan patuh syariah. So in this case, kita nampak that Malaysia telah berjaya mengekalkan kedudukan teratas dalam Laporan Islamic Finance Development Indicator. So, this is a private report. Not a report funded by any regulator. So, this private report...*

Tuan Pengerusi: [Ketawa] Kalau *report* yang itu *bias*.

Puan Nurul Izza Idris: *Recorded that Malaysia mengekalkan kedudukan teratas selama 11 tahun berturut-turut. So, when we look at moving forward, pembangunan transformative sistem kewangan Islam memang memerlukan pendekatan yang bersepadu...*

Tuan Pengerusi: Puan, sekejap ya. Kita— siapa yang bersaing dengan kita sekarang?

Puan Nurul Izza Idris: *It would be Indonesia...*

Tuan Pengerusi: Indonesia ya?

Puan Nurul Izza Idris: Saudi, as well as UAE. Antara *the key competitive markets* dalam *Islamic finance*.

Tuan Pengerusi: Maknanya kalau *Islamic finance market* ini, maknanya dia akan pergi sama ada kita, Indonesia, *Philippines*, Singapura dengan UAE?

Puan Nurul Izza Idris: *Mainly*, Indonesia, UAE dan Saudi. *Philippines* baru, *in fact they just licensed* dia orang punya *first commercial Islamic bank in July and Maybank is the one that was awarded the license* dekat *Philippines*.

Tuan Pengerusi: Tak, masalah saya begini Dato' Seri Gabenor, kita ini— kita mula-mula okey, kita nombor satu. Lepas itu ramai orang datang buat *benchmarking*

kita, kita pun bagi maklumat, bagi ini, macam *palm oil* lah. Dulu Indonesia datang tempat kita, mungkin dari segi *classical example*, lepas itu akhirnya kita kena *compete*. *Now someone told me, I have been told*, kita jual *high quality grade of seed palm oil* ke India. So, yang dekat kita ini yang murah-murah saja sebab FELDA tak mampu nak bayar, FELCRA pun tak mampu. Jadi, esok kualiti esok kita bersaing pula dengan India. *So, I think we need to maintain our uniqueness*. Itu yang paling penting sekali supaya kita sentiasa nombor satu. Kalau tidak, jadi susah nanti.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *Maybe on Islamic finance ini our approach is a bit different YB.*

Tuan Pengerusi: Okey.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *I think number one is that we believe that Islamic finance ini if we can memperluaskan, lagi banyak lagi bagus. I mean the syiar Islam itulah. I think even if we go regionally, globally, I think we are okay because I think we want that to happen. Bila that happens, insya-Allah...*

Tuan Pengerusi: *Welcome YB.*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *Naturally, Malaysia will be the winner. Why I said this, because pertama, we have the ecosystem. A complete and comprehensive ecosystem. This ecosystem ini is not easy to build in one day. It takes years to build. What are the ecosystems itu? Pertama, dari segi perundanganlah. We have very comprehensive legislation yang support Islamic finance untuk berkembang. Kedua, we have all the talent that we can actually produce. We have all the institutions within Malaysia itself that produced this talent. Ketiga, we have international organizations yang pushing for Islamic finance ini also based dekat Malaysia. So, we were the pioneer in this termasuklah macam IFSB. IFSB ini macam BIS lah, macam the standard setting body for regulations, for Islamic finance is establish dekat Malaysia. Kita make sure that, I think we are play active role there lah to shape the policy, regulations dan sebagainya. Kedua, even from liquidity perspective pun, ILM also dekat Malaysia juga. Ketiga, most of our products, Islamic finance, memang kita known as top leadership in Islamic finance. Kita start dulu. Even the sukuk pun, we were the one who start first.*

But of course, I think we want to maintain— I think to be the leader because we want to push the boundary forward. But we also want others to coming termasuklah I think for example, Philippines to come in. We welcome them to come in because I think this could really make it even broader and become globally. Bila it's bigger globally, we benefit more sebab our expertise ada, our shariah expertise ada dekat sini, our— macam ISRA, INCEIF dan sebagainya, they will get even more

business. So, that is how the perspective that we see. But we are mindful about that, but I think we are okay for it to grow even faster globally.

Tuan Pengerusi: *Ya, the most important thing what you said, the ecosystem. We have that ecosystem. We must maintain at the high standard of that ecosystem sebab kita punya population is small. Kita punya market locally boleh kata too small, tapi—that is why we need to have a global partnering itu tadi. Good, good. Okay.*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *This is for example in term of we are also lucky, we have our regional banks. Our CIMB and Maybank, they are very active in the region. In Indonesia for example, the market besar. Jadi, dia have a CIMB Niaga Syariah dekat Indonesia itu, potential there is memang besar. They can tap the market there, I think it will benefit not only this region, but ours, of course Malaysia.*

Tuan Pengerusi: *Okay, good. Okay, thank you.*

Puan Nurul Izza Idris: Jadi, kalau kita lihat potensi utama yang akan menjadi pemangkin utama dalam kewangan Islam global ada tiga aspek. Pertama sekali, ekonomi halal. Kedua, agenda iklim dan kelestarian. Ketiga, inovasi dan pendigitalan. On ekonomi halal, sektor kewangan Islam berperanan penting dalam menyediakan penyelesaian kewangan yang menyeluruh untuk mendukung pertumbuhan industri halal negara. Di sini kita nampak ada program-program khusus oleh institusi kewangan Islam yang memberi bantuan teknikal, kewangan dan juga menyokong *market access* bagi perniagaan halal tempatan supaya *they can go global, they can then export within the region and become more competitive. We see that the linkage between Islamic finance dan halal is being reflected* dalam Pelan Induk Industri Halal 2.0.

Tuan Pengerusi: Dia dah masukkan dah?

Puan Nurul Izza Idris: Dah.

Tuan Pengerusi: *Okay, good.*

Puan Nurul Izza Idris: *Earlier, Governor did mention the linkage between Islamic finance dan sustainability. I think that's the second dimension yang penting. Fokus akan terus diberikan kepada peluang dalam kewangan lestari dan meneruskan usaha untuk mendorong usaha inovasi industri. Ini termasuklah introducing instrumen kewangan hijau. Bank Negara juga turut fokus untuk membina kapasiti industri untuk melapor impak for sustainability melalui kerjasama dengan pakar-pakar antarabangsa seperti Bank Dunia.*

On innovation and digitalisation, focus is untuk menggalakkan lebih banyak inovasi dan pendigitalan as an ecosystem as a whole untuk meluaskan akses, kewangan dan juga usage of financial services terutama bagi segmen yang tiada atau kurang mendapat perkhidmatan kewangan. So, we did discuss earlier about digital bank and also the introduction of digital insurance and takaful.

Tuan Pengerusi: Macam Dato' Seri Gabenor, *risk analysis* untuk projek-projek NETR ini, macam mana *you all access*? Sebab kalau macam ini ia macam *high risk* sikit. Ia *similar* macam *oil and gas*. Sebab *the issue* ialah macam *financing* punya akses itu. So, macam mana *you all akses* ya?

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *That's where yang paling penting is to build the capacity. Capacity and capability of our bankers to be able to really identify the risk and measure the risk from these kinds of projects.*

So, that's why under this iklim punya agenda ini, kelestarian ini what we are doing is that we also adopting the approach of blanket finance juga. Meaning pertama, financing from the banks. Kedua, equity partnership from for example di multilateral development banks.

Contohnya macam IFC under World Bank. Contoh kedua dari segi macam ADB dan dan sebagainya. *These people they have the expertise. So, that's where I think we want them to come in to provide the expertise to our banks, kedua. Termasuklah dari segi equity financing. Ketiga itu dari segi bantuan teknikal.*

So, these are three aspects that we are doing under kelestarian ini. We want it to be blended. One is financing from the bank. Kedua, in terms of equity partnership from these MDBs and any companies. Ketiga, they bring along technical capability and capacity to help our banks build their capacity.

Tuan Pengerusi: Sebab apa Dato' Seri Gabenor, bila kita tengok NTER punya pelan ini. *For instance, the hydropower.* Sebab bila— nombor tiga, teknikal itu penting. Sebab kadang-kadang, bukanlah saya katakan *bankers* tak tahu tapi dia mungkin *inadequate the latest technology* ini. Jadi bila dia buat *risk* itu — ia *risk* berdasarkan *experience* dia-lah, walaupun dia ada sistem benda itu.

Bila saya tengok *transition plan Vietnam*, ia daripada *small portion* — 26 percent dia *reduce to six percent by 2040-2050*. Maknanya dia *reduce the hydropower*. Kita tengah *explore why — what is the reason that happened in Vietnam? Maybe because of the sustainability. Because hydropower can involve EIA. So, now we are targeting the climate change. But the biggest crisis right now in globally is that the biodiversity.*

So, macam mana kita nak akses itu? *Maybe, through financing* juga boleh bantu untuk kita lihat dari segi *sustainability*. Kalau buat *hydropower*, you perlukan *land* yang besar, *big dam to generate the hydropower*.

Jadi, *you all* tak bagilah *financing*. Jadi tak boleh nak buat. So, benda — *equilibrium* itu macam mana *you* nak dapatkan *balance* itu? Itu yang kalau boleh kita lihat perkara itu.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *I think Yang Berhormat, that's a very important point that I think you raise. That's the one of the challenges I think we faced as a country and also the players.*

That's why I think even under kita punya pelan pun Malaysia, I think under the NETR itu, we want to be net zero by 2050 and they have identified specific projects under NETR. The financing requirement for projects under NETR is about RM1.33 trillion, from now until 2050.

We know that our banks may not have the capacity to finance that yang sama. Kedua, is that, we also do not want our companies to borrow moving towards green because ia punya leverage ratio akan naik, highly geared sebab the pinjaman, bukan? Ketiga, they don't have the expertise.

So, this is the gap. So, that's where bila kita sebut tadi we're going to apply blended finance approach on this green financing ini, is to do this. First, apart from bank bagi financing, you want the MDBs to coming in. IFC, ADB and also, we have JICA from Japan sebagainya to come in as an equity partnership.

Then, that will also open the doors to our GLCs. They got all of funds out there. They can bring all the funds to also fund through equity partnership dengan the companies. So, that will reduce burden of borrowing from the companies.

Ketiga, is expertise itself. Expertise ini that's where we can get from JICA, from IFC, from ADB dan sebagainya. They have people yang ada expertise. In direction to that, kita juga ada banks dekat sini yang foreign bank yang ada very strong knowledge and capability. Contohnya, Mizuho, Sumitomo. They are already going green in Japan semua itu and they have all these capabilities.

So, we want to tap on capability as well. Yes, I think that's what we are pushing. Memang I think we know this is the challenge but we need to do this.

Kedua, one more point is I want to share is that Malaysia ini banyak SME. More than 90 percent of our business establishment are actually SMEs. How do we guide them and help them to actually move towards transitioning?

So, that's why we have this programme we call it Greening Value Chain. So, helping the SMEs to start to green their operation. So, that I think they would not

lose market share-lah. Katakanlah bila *Europe impose that condition* itu *our SMEs are already to meet the condition*. *That's how we are tackling-lah*.

Puan Nurul Izza Idris: *Governor if I may add also, the industrial also recognise they need to build capacity in this new area. So, among the initiatives that they do is they develop the Value-based Intermediation Financing and Investment Impact Assessment Framework (VBIAF) Sectoral Guides.*

So, they would work with technical partners within specific sector and actually trying to understand the sector itself to help guide their financing and investment decision. So, to date there has been issuance of 10 sectoral guides covering sectors like renewable energy, energy efficiency, waste management, things like agriculture, to be able them to help and understand the sectoral precarities better.

Tuan Pengerusi: *Ya, the issue is the understanding.* Sebab macam kita banyak buat program dekat nasional. Banyak sangat program kita semua nasional. Dekat kampung-kampung tak buat. So, kita tak cakap pun fasal ESG, SDG dekat surau-surau kampung — dia tak faham.

Jadi — ya,...

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Kesedaran.

Tuan Pengerusi: Ya, kita terlampau, itulah yang saya kata tadi *activity-based*. *Servitisation* tak *happened*. Okey.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* *This is some part that I've been mentioned just now. I think where we bring Islamic finance-lah. In Islamic finance, our Islamic banks can actually offer equity partnership instead of macam conventional* tak boleh. *So, that's where I think the strength of Islamic finance, so that we can come into support yang green financing ini. Kedua, sukuk, green sukuk. We have an expertise; we have that capability.*

Tuan Pengerusi: Saya ingat kita ada *regional* Bank Negara itu yang dekat timur, semua itu. Pergilah jumpa ADUN-ADUN juga cakap benda ini.

Seorang Ahli: Jumpa-jumpa.

Tuan Pengerusi: Jumpa ADUN, buat *engagement* dengan ADUN-ADUN. Biar dia faham tapi sama ada dia ada *courage* atau tidak saya tak fahamlah.

Tuan Adnan Zaylani Mohamad Zahid: Tapi ini dia belum ada minat.

Tuan Pengerusi: *[Ketawa]* Tak, pagi tadi saya ada jumpa *meeting one CSO in terms of* dia CSO dia nak buat *engagement*. Dia *one of the EU* punya consultants. Dia kata "*MP ini tak akan datang hari Jumaat sebab MP-kan sibuk.*" Saya kata memang MP sibuk tapi kita kena *organise-lah*. Kita kena susun. Kita kena pastikan dia ikut apa yang susunan. Kalau macam kita *let the MP decide*, susah.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Buat masa sidang.

Tuan Pengerusi: Yalah, dia nak buat masa sidang, kita bersidang. Dia nak hari Jumaat itu.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Lunch time sidang.

Tuan Pengerusi: *Lunch one-hour, they want one-whole-day* bengkel. Jadi dia nak ubah *direction*, dia nak ubah *goalpost*. Saya mulalah angin. Dia nak ubah *goalpost* kepada MP-staf. *The original plan for the MP.*

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: *I* cakap tak apa ambil dekat-dekat KL sahaja sebab dekat *distance*. Bukan, Encik Adnan kita kena buat *exercise* itu. Memang dia orang susah, memang susah. Macam kita buat iTEKAD. Mula-mula Wilayah. Selepas itu kita *extend* kepada enam. *Now*, bila Encik Adnan sebut saya *happy*-lah, *the whole country* dah *start* iTEKAD. Susah ini, memang susah sebab lain-lain pemikiran ini.

Okey, *it's a good thing*.

Puan Nurul Izza Idris: Kalau saya boleh rumuskan.

Tuan Pengerusi: Dah rumus dah? Okey. *[Ketawa]*.

Puan Nurul Izza Idris: *Happy to take questions later, YB.* Tiga perkara sistem kewangan Islam di Malaysia yang inklusif dan kompetitif memang berperanan untuk memenuhi pulangan ekonomi dan sosial negara.

■1100

Jadi sini kita nampak Malaysia berpotensi untuk memanfaatkan peluang pertumbuhan kewangan Islam, *not just within our region but also globally* untuk menjadi peneraju global yang berdaya saing. *Finally*, kerjasama bersepadu, *it's an important component* untuk meningkatkan kemajuan dan nilai-nilai kewangan Islam agar terus menyumbang kepada ekonomi dan sosial negara.

So, *here* dari pihak Bank Negara, memang kami mengalu-alukan sokongan ahli PAC *as well as* Ahli Parlimen keseluruhannya dalam usaha membangunkan dan meningkatkan sumbangan sistem kewangan Islam negara terutama sekali dalam tiga aspek yang disebutkan tadi ekonomi halal, agenda iklim dan kelestarian, *as well as* inovasi dan pendigitalan.

Tuan Pengerusi: *Thank you. Before Governor start for the next part on the ringgit, kita selesaikan dulu first part ini ya. So, we are going to table our penyata regarding Islamic finance dan halal industri. Committee kita di sini, we really need your assistant— technical assistant Gabenor. I mean we will set the draft and you*

look at our draft penyata itu, *is it fulfill that* apa yang kita cuba maksudkan? Sebab dia punya proses begini, saya akan bangun untuk bentangkan penyata tersebut, so akan ada *debate*. Ada *reply* kah? Ada *reply*?

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: Atas Speaker. Sebab Speaker dah beritahu *one of the topic* dia akan sentuh fasal ini sebab halal industri, *Islamic finance* dia akan *comes together*. Jadi, kita kena memahamkan *MPs* ini supaya *this Islamic finance* ini bukan berkaitan agama tapi dia adalah satu— *what we call...*

Seorang Ahli: Universal. *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: Universal punya apa— standard ini yang semua orang sedang bergerak ke arah itu. Itu kena buat kefahaman, itu yang pertama.

Yang keduanya kita sekarang ini kita nak bagi tumpuan tentang *what's next*. Apa yang perlu peranan? Macam contoh kita sebutkan tadi *awareness* hanya *certain part of country* sahaja yang *moving on that this direction*. Maybe *what sort of loophole*. Bukanlah kita nak salahkan eksekutif atau salahkan sesiapa pun, kita *must come together*.

Jadi, *I think that the process* selepas ini. Maybe selepas bajetlah, selepas bajet kita akan ada *debate budget 18th of October*. Dia akan bentang Encik Shukri eh? Then, dia akan *start debate*, lepas itu akan jawab. Lepas habis jawab itu. So, *maybe end of November I think*. Macam mana Sharazad dia punya *timeline* itu?

Encik Mohd Sharazad bin Saiful Bahri: Dia lepas minggu bajet itu YB, nanti saya tengok balik *timeline* dia.

Tuan Pengerusi: So, maknanya *probably end of October— end of November* kan?

Encik Mohd Sharazad bin Saiful Bahri: Ya, betul. Betul.

Tuan Pengerusi: Atau *early December* lah. So, kita ada *ample time* untuk bantu kita orang sebab kita orang ini bukan *expert*. Bab bercakap ya lah. Cuma nak ada *substance* itu supaya dia akan jadi dokumen. So nanti, *you all* pun boleh kata kita punya *legislator* pun *debate* fasal ini. So, *one of the plus points*-lah, *not only the* ini. Maknanya *at the legislator* pun *we discuss to improve the Islamic finance* atau *you all* nampak ada *loophole* dalam kita punya mana-mana perundangan yang mungkin kita boleh *suggest* supaya ada *amendment*.

That should because you all the expert. Then we go the other round-lah, bukan sahaja daripada MoF untuk *propose* tapi kita gunakan aliran *at least* Senator yang *propose*. Okey?

Seorang Ahli: *I think* boleh. *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: Boleh Dato' Seri?

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Boleh, *insya-Allah* boleh.

Tuan Pengerusi: So, *question?*

Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: Terima kasih YB Pengerusi, Gabenor dan tim. Saya sekadar nak rakam tahniahlah, memang *Islamic banking* ini *actually very close* dengan saya dari belajar lagi. *Actually* hampir-hampir juga *join* Bank Negara. [Ketawa] Dah pergi *first interview* tapi Shell panggil, jadi pergi Shell lah. [Ketawa]

Seorang Ahli: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: Tapi yang profesor— *the prominent professor* daripada UIA itu banyak ada NCIF, Datuk Daud Bakar itu memang *Deputy Rector* saya masa MPP dahulu dan *a few professor*-lah. Memang yang dibangkitkan oleh *Chairman* tadi tentang bagaimana kita *remain competitive* dan saya nak— saya tertarik dengan poin yang Gabenor sebut tentang *whole-of-nation approach*. I *think on the Federal Government* itu dah banyak— *very accommodative*-lah dengan *the gross regulation and all*.

Tapi *the state government*, masa kami belajar dahulu antara pentingnya *political will* di peringkat *state government* ini *to subscribe Islamic banking first*. So, *to extent* benda ini boleh diarusperdanakan lah. Sekarang ini bila Gabenor dan tim cakap tentang *green financing*, sesetengah negeri macam Sarawak, Terengganu dah ke arah ke arah *green economy, the hydrogen based* dan kita pun pernah bincang dengan MITI sebelum ini tentang isu ini. Jadi *financing is very important integral of that ecosystem*.

So, I *think the whole-of-nation approach* itu kena *beyond the Federal Government* dah. Kena pergi ke *state to the extent* biar *Islamic banking first*. Macam kita sebagai *customer* kan, maknanya kita punya *banking*, bayar gaji *and all, even the sukuk, the financing* semua ini pun itu perlu di ambil perhatian lah.

Yang keduanya, saya nak *raise on innovation*. Memang masa kita *study* dulu, *interestingly in 1983* umur saya lah, *so the growth of Islamic banking* itu umur saya. Saya lahir— you pun 1983 kan?

Seorang Ahli: 1985. [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: 1985? *Junior* sikit. So, *the IBA, BAFIA* semua itu kita kan? So, dulu punya *debate whether Islamic bank* ini boleh *venture into equity*. Tapi tadi, iTEKAD itu *very interesting* dah sampai ke tahap boleh hibrid dengan zakat, dengan wakaf. Ini *very huge potential*-lah. Sebab, *then you have the complete set of Islamic financing and Islamic capital* and bukan *banking* sahaja.

Benda ini bagi saya kalau kita boleh— *on the zakat and wakaf* itu, *that will pretty much reduce the burden of other bankable* punya *segment* and then akan—

dan bagi bermula dengan negeri-negeri yang Agong, *and then* negeri-negeri yang Sultan ini kita fahamlah. Dia wakaf semua itu bawah Majlis Agama kan. Tapi kalau *you share* macam benda ini— macam contoh negeri sayalah Kelantan. Memang *very limited* dari segi *financing— government financing*.

Then zakat banyak, tapi *more on yang welfare based*. Kita nak macam Selangor dengan Wilayah ini yang *more on capital entrepreneurial* punya *financing*. So, bila *you* boleh meng-hibrid-kan itu dengan *bankable financing and the equity financing* dengan *Islamic*, wakaf, zakat ini, memang saya nampak dia lebih— tapi jangan *share* sangat dengan negara luarlah saya rasa benda ini. *[Ketawa]*. Sebab memang *my concern*, masa kami belajar dulu pun bila Datuk Daud Bakar dah mula ke Dubai. Lepas itu dua, tiga Prof kita ini dah tinggal UIA pergi ke NCIF, pergi ke luar.

Kata lepas ini— saya pernah jumpa dengan Tan Sri Nazir Razak. Dia kata dulu Indonesia belajar dengan kita, *banking*-lah. Sekarang ini kita pula belajar dengan dia orang *to some extent*. *The innovation because they are on the scale*. So, *I think* itulah *for me whole-of-nation* dengan *innovation* itu kena diteruskan dan saya— kalau YB nak *table* nanti, saya orang pertama yang akan sokonglah. *[Ketawa]*. Memang saya sangat ikutilah perkembangan dengan *Islamic banking* di Malaysia ini khususnya. Terima kasih.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Terima kasih juga. *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Adnan Zaylani Mohamad Zahid [Bank Negara Malaysia (BNM)]: Memang saingan dari segi *Islamic finance internationally* ini memang sengit. Tapi sebenarnya walaupun Indonesia dia pasaran yang besar, betul. Dia punya komposisi *Islamic finance* hanya sembilan peratus berbanding kita 45 peratus. Tapi, *potential* dia memang besar. Kalau dari segi kerjasama dengan negara lain, memang amat pentinglah. Sebab kita nak jadi hab.

Seorang Ahli: Ya.

Tuan Adnan Zaylani Mohamad Zahid: Jadi *international hub for—* untuk *Islamic finance*, untuk kita dan untuk global. Sebab kita memang ada *competitive position* dari segi *talent*, dari segi *player*, dari segi ekosistem kita untuk menarik *other countries* untuk berdaganglah dalam *Islamic finance* dengan kita. Jadi, kita maklum. Memang betul, kalau dulu kita *share our technical expertise*, kita mungkin hasil dia kurang.

Tetapi, sekarang *our players are more savvy* lah. So, kalau kita *collaborate do business* dengan *other countries* kita akan— *insya-Allah* kita akan *look at the benefit* jugalah untuk negara kita. Itu sajalah.

Tuan Pengerusi: Kita punya KLIFF itu apa cerita? *Kuala Lumpur International Islamic Financial Center*.

Tuan Adnan Zaylani Mohamad Zahid: Masih.

Tuan Pengerusi: Masih ya?

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Gabenor akan bagi *keynote* nanti.

Tuan Pengerusi: Bagus. Bila Gabenor buat *keynote*? Boleh saya dengar?

Puan Nurul Izza Idris: 5 November.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: November.

Tuan Pengerusi: 5 November. Di mana? Di sini?

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Di sini.

Tuan Pengerusi: Jemput tidak kita orang?

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Boleh, *insya-Allah*. *[Tidak jelas] Private session*.

Tuan Pengerusi: Boleh ya. Tidak apa lah. Kita *private* juga. *[Ketawa]* Bukan, bukan. *Because* dia begini, saya nampak bila sudah enam tahun jadi *MPs* ini, kita orang geng muda ini. Ini semua MP muda ini. Jadi, dia macam ada tidak *balance* tahu. Kami yang buat polisi. Kami yang *debate* tetapi akhirnya dia tidak— kami *debate* benda yang 10 tahun yang lepas. Bukan yang *current* tahu. Jadi, tidak apa lah yang lama-lama tidak apalah, yang baru-baru ini biar bercakap macam Yang Berhormat Syahir, Yang Berhormat Kamaruddin Yusoff cakap benda yang trend, yang nampak dia *ahead*, bagi *hope* yang baru.

Jadi, sebab kita nampak macam *the uniqueness* itu Encik Adnan. Maknanya, kalau *the uniqueness* itu kita dapat *remain* and kita dapat *protect* then kita akan *still* akan jadi *reference*-lah. Kita hendak orang *reference* kita saja. Jadi, itu antara perkara yang kita mungkin kita boleh. Sebab masa kita pergi ke Hong Kong ya, *they are pretty like this approach* sebab *they are looking*. Itu yang saya nampak macam Forest City buat FO itu, *family office* itu macam Hong Kong. Macam Hong Kong lah, tidak tahulah kita tidak nampak tetapi *based on* itu macam Hong Kong punya. *Then* kita bila kita buat macam itu jangan nanti orang lain pula kita pergi *refer*.

Macam SME, kita ajar Korea Selatan (*South Korea*) dulu datang ke kita tengok SME. Tetapi, sekarang ini dia orang dah ada *advanced* SME. Kita pula pergi jumpa dengan dia orang. *[Ketawa]* Jadi, itulah saya harap kita dapat *protect*. Okey.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *A few points* saja. *Thank you so much* Yang Berhormat. *I think for all the input and feedback, I think that we have at this*

morning. I think totally agree. I think in terms of affirmation approach, it is something that we are adopting and we will find ways to go beyond Federal and to the states lah.

Tuan Pengerusi: Ya.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *I think through our regional office dan sebagainya kita akan cuba sampai dekat situ. Then, kedua dari segi innovation itu— yes, betul. Dah hampir approach and something done. That's where the strength. of Islamic finance lah. We can do that. In fact, I think wakaf is clearly is hidden potential lah. Besar sebenarnya dari segi zakat dan wakaf ini di Malaysia ini kan. If we can really make full use of this wakaf and zakat ini I think the potential to help the rakyat itu is besar and it can make a big impact in terms of really mengangkat tahap kedudukan rakyatlah, pendapatan mereka semua itu.*

Again, I think it's a welfare. Moving towards entrepreneurial, I think it's very important because we want them to be able to earn and stand up on their own. Kalau welfare, selama-lamanya dia bergantung kepada welfare. Ini dia dapat skill set, dia boleh berniaga, entrepreneurial and it's for them and their family later on.

Tuan Pengerusi: Betul.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *I think we'll definitely focus on that and in fact wakaf I think there are a few things that we are doing as well. Bukan setakat cash wakaf, termasuk juga land wakaf pun. So, for example how do we leverage on land lah. Tetapi, yang ini yang sukar sikit sebab ia banyak state kan where we can really leverage on that, we can even make house prices cheaper.*

Contohnya, I think we can leverage on wakaf land and then we build houses, we can build quality homes for the rakyat at the lower rate and affordable to the rakyat. So, that's what I think we are looking into. We definitely work more on this lah Yang Berhormat. Thank so much for the feedback. I think we should need...

Tuan Pengerusi: Cuma, Gabenor sebut pasal rumah tadi, mungkin boleh tengok apa yang Pahang buat. PR1MA Pahang, bukan PR1MA Malaysia ya, PR1MAPahang state government bagi land.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Betul. *That's what we want.*

Tuan Pengerusi: Bagi land, dapat zero premium.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Yes.

Tuan Pengerusi: Rumah itu RM150,000.

Seorang Ahli: Pahang buat macam itu.

Tuan Pengerusi: Ya, Pahang. Yang saya tahu lah. / tidak tahu lah, you tanya Perak. Tetapi jadi— RM150,000 a terrace tahu. Tiga bilik besar.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Yes.

Tuan Pengerusi: Orang berebut. Orang berebut hendak rumah itu.

Tuan Chong Zhemini: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Ada syarat tidak?

Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Mesti ada.

Tuan Pengerusi: Mesti ada lah.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* *[Tidak jelas]* tidak boleh jual.

Tuan Pengerusi: Saya ingat lima tahun punya dia letak itu. Nanti saya cadangkan... *[Ketawa]* Tetapi, saya ingat kita— *that's why* begini Gabenor, *maybe from the executive pathway* mungkin sukar masih guna. Saya di Pahang, *ask your regional office* itu ini di Kelantan. *So, we start* Perak. *So, kita explore through the other route.* Kalau tidak boleh ke sini kita pusing baliklah sebab yang penting kita kena cepat, jangan lambat.

The implementation time ini kadang-kadang lambat itu yang kita jadi lambat. Jadi, orang lain dulu *start*. Jadi, orang sana senang, mudah. Kalau bagi dekat orang— *know how* ini kita bagi pada orang lain, jadi nanti dia lagi cepat dari kita, *then that's why* kita jadi belajar. Kita *initiate* tetapi kita banyak *restriction*. Ini yang kita hendak tengok Tan Sri Speaker punya hasrat supaya apa sahaja yang ini *understanding* dekat Dewan Rakyat ini supaya *you all* mudah. *You all* hendak apa-apa dia orang dah tahu “*Oh, pasal ini.*” *That awareness* itu *at this juncture* lah. Okey?

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Okey.

Tuan Pengerusi: *Right.* So, okey. Suhaimi?

Tuan Suhaimi Ali: *So, maybe one more point lah in terms of using* Yang Berhormat punya *influence* dekat *state especially on iTEKAD* program. Satu *it's actually currently the focus is more on zakat, wakaf and all that but state* dengan *state agencies* ini ia banyak *CSR money that can also be utilised for iTEKAD* program *beyond zakat.*

Kedua, macam wilayah dengan Selangor, *they have allowed actually zakat to be used for* bayar hutang orang yang berhutang (*gharimin*) *so that these people* ada *second chance to live and all that.* *So, this is potential that we can actually make use as well-lah.* Kalau Yang Berhormat boleh *influence some other states to move and use direction then it can help the rakyat on the ground.*

Tuan Pengerusi: Yang pengerusi di peringkat Majlis Raja-raja siapa ya yang *on the Islamic* ini? MKI, MKI itu...

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Perak.

Tuan Pengerusi: Perak kan? Nazrin? Sebab kadang-kadang dia orang *chair* majlis agama ini, duit dekat tangan dia orang. Yang Pahang senanglah kita cakap sebab dia faham sikit. Itulah, *you all* kena *smart* lah. Macam Gabenor ini, dia pandai.

Tuan Suhaimi Ali: So, memang sekarang *that approach is we have to go to every state and negotiate a deal* dengan majlis agama.

Tuan Pengerusi: Ya. Majlis agama selalu dia ikut *chairman* dia.

Tuan Suhaimi Ali: Tidak, negeri lain-lain.

Tuan Pengerusi: *Chairman* dia sultan.

Tuan Suhaimi Ali: *Exactly.*

Tuan Pengerusi: *That's why* saya tanya MKI tadi. Okey.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *I think we can leverage on the MKI.*

Tuan Pengerusi: Okey.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *We can be working very closely* juga dengan Raja Nazrin dan juga Dr. Afifi semua itu. *We can go...*

[Perbincangan secara tanpa rekod]

Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: Dia, Raja Nazrin pun topik ini sangat, sangat...

Tuan Pengerusi: Dia faham.

Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: Ya. Sangat *supportive* lah.

Tuan Pengerusi: Sebab kalau boleh bagi keyakinan supaya benda ini dilaksanakan, saya ingat senang sebab dia orang pun faham. Okey.

[Perbincangan secara tanpa rekod]

Next.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *This one just to share* Yang Berhormat in *terms of* perkembangan terkini ringgit lah. *I think so far if we look at year-to-date*, ringgit dah mengukuh sebanyak 9.5 peratus.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *As of today.* Lepas *today*, we *depreciate a bit*. *As yesterday was 10.5*, lepas *today* we *depreciated a bit because of the geopolitical tension*, ada *war* and then not just *Malaysia* but also all the *countries in the region-lah*, *major markets* semua *affected*. Tetapi, we are still the *best performing currency-lah*. *I think we work from year-to-date.*

Just a few reasons behind this. Number one is that masa ringgit depreciated during the last year and also early part of this year is mainly because of faktor luaran in terms of the dasar monetari yang diamalkan di negara maju, US dan sebagainya and because it's very tight in terms of the market policy and their interest rate is very high policy rate. So, when policy rate is high so that's why all the funds will move

towards the advanced economy. So, that's where their currencies strengthen and ringgit and other currencies weaken.

But specifically for ringgit, we believe that at that point of time the depreciation was excessive. Excessive until to a point where it becomes undervalued from what it should be. Why we said undervalued? At the point of time sebab if we look at in terms of our fundamental, fundamental kita remain strong.

Then kedua, our prospect of economy remains positive. So, it does not reflect these two elements ini. So, that's why I think we go out to explain this is something can caused of external factors. But I think our fundamental is strong, our economic is strong, so by right it should be better.

■1120

We know that the moment bila advanced economies start to reduce their interest rate, their policy rate, so that is where ringgit will recover and others will recover. We know that ringgit will recover faster than others because we depreciated quite excessively. Kita dah beritahu dah dekat all the businesses pun.

But true enough the moment bila US announced that I think they going to start cut rates, ringgit start to appreciate and appreciate fast. They couple pula dengan at the same time juga because of our strong economic growth, sebab first quarter kita grow by 4.2 percent, second quarter 5.9 percent, which is very strong. Then, we saw that investment coming in. Bukan setakat investment coming in but also in terms of realisation. Dulu, there is commitment of investment tapi tak realised. The last year in was about 60 percent sahaja. But this year kita tengok those commitment that they make since 2021 sampai ke hari ini about 77 percent has been realised. So, which is very high. So, meaning that the interest is there.

Kedua, is that this investment that is coming in pun sekarang ini is into areas that is important and critical. High value-added activity punya areas that creates high income jobs. Then, dia ada banyak domestic linkages where when they come in that can beri banyak kesan-kesan pertumbuhan kepada sektor ekonomi dalam negara yang lain-lain juga. There were strong linkages. So, people are interested in that. So, all these are positive factors that I think support ringgit— support Malaysia and ringgit.

Ketiga, eksport kita. Eksport kita memang pulih. Bukan setakat pulih but even very strong sebab E&E kita very strong. E&E kita very strong because we are in the right sector of the E&E. Kita go into the high value-added activity macam logic chips. Something that people are looking for now. We go into advance packaging, intel dan sebagainya. So, we are into that.

Ketiga, *we are into AI as well, data centre dan sebagainya. So, the interest is very strong. The fourth point is in terms of the tourism. I think with the policy in terms of visa-free for China and India in particular which is strong tourist arrival. But again in terms of number of tourists maybe belum match lagi pre pandemic. Tapi dari segi spending of tourist it has gone above pre pandemic. In fact, quarter two last year recorded about RM24 billion in terms of tourist spending, which is very high.*

So, all these elements ini push ringgit further. So that is why dia cepat itu. Dia bergerak pantas. Pertama, perkembangan luaran. Kedua, dalaman dari segi pertumbuhan ekonomi dan sebagainya. Ketiga, which I believe is also an important element is the policy that we undertake. The structural reform that we are now starting to do. As soon that's where I think we need to keep encouraging the government to undertake this difficult, painful reform. Why? Because this what the investors looking at.

Then, kedua this is what is important not just for now but for the longer term for our next generation. The need for us to address our fiscal deficit, the need for us to make sure that we attract quality investment, the need for us ensure that our fiscal expenditure is targeted towards areas where it will create greater economic activity, it will create jobs, it will high income for the country. That is what I think we are advocating for the government to do. If you continue to do this, this we believe will be a very strong push factor element that will support ringgit moving forward.

Ketiga, dari segi prospek ringgit. We see positive prospect because of this story tadilah, investment coming in, growth prospect is very good. Third also in terms of the policy we are undertaking right now. So, the prospect is also good. Cuma I think the last two days ini is the correction because of the geopolitical risk, the reaction from the market is that the moment dia nampak ada some risk sahaja, they will be macam under risk off sentiment punya perspective, everything will be move back to the US Dollar punya currency. So, we see some correction here. So, this morning is 4.21. What we believe is that I think it has legs to strengthen further as we move forward into the next quarter dan sebagainya. Insya-Allah.

Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: Okey, Gabenor. Saya lihat slaid ini memang sangat komprehensif. So, kita boleh lihat mana faktor yang *constant*. Masa turun naik pun inilah digunakan asas yang kukuh dan prospek yang positif dan mana *variable* yang menentukan faktor luar dan faktor dalaman tadi. Saya lebih tertarik kepada impak kepada rakyat. Bila *currency depreciate, the havoc* itu lain macam, tahu? *Sometimes* memang— yang *exaggerates* pun adalah. Tapi masa *appreciate* ini, rakyat macam tak terkesan, kan? Kalau yang nak buat bising pun, yang nak *celebrate* pun tidak *celebrate* sangat sebab tahu benda ini akan ada

correctional and all. So, bagaimana kita nak pastikan sektor-sektor yang macam dulu masa naik masa depreciate itu kita punya kos import, kos untuk ternakan, input material semua ini yang terjejas, jadi harga barang naik. Sekarang ini macam mana nak translate whatever gain that we have from this appreciation ini kepada rakyat punya cost of living dan cost of doing business. Itu yang paling penting.

Keduanya, mungkin Gabenor boleh tengok, kongsi dengan kami *prospect interest* dan juga *inflation for the remaining quarter of the next first next year* punya ini. Sebab saya punya *presumption* memang *I think* Bank Negara *have full authority* untuk *regulate* kita punya *interest rate* dan *stimulate growth* yang betul-betul *real*. Sebab saya khuatir bila terlalu *accommodative*, dia ada *artificial* sikit. Saya baca repot Khazanah Research. Sekarang ini yang muda-muda ini dia punya hutang itu tinggi *especially* yang *online e-shopping* semua inilah. Saya tak perasan benda ini *but* kita pun sejenis yang kredit kad tidak boleh buat untung dengan sayalah. Saya ini *swipe* sahaja tak sampai esok hari ini saya bayar terus.

Tapi adik-adik ini baru ini sembang dengan junior-junior saya ini rupanya dia orang ini dalam *Shopee* dalam apa ini macam-macam produk *financing* tahu. Saya ini pun semalam dah fikir nak jumpa Gabenor, saya rasa saya *raise* benda ini. Sebab *not sure to what extend* benda ini *regulated* sebab dia punya *very enticing*, tahu? “*Buy now, pay later*”, dan sangat-sangat kreatif saya kira. *I’m not sure* benda ini dalam radar ataupun tidak. Sebab memang dalam radar tapi *to what extend* budak-budak ini satu terlalu awal didedahkan dengan.

Dulu kita *credit card* ini memang standardlah— tambah pula kita eksekutif, kan? *Credit card* tidak *apply* dah dapat dah, dulu. Lepas itu kalau hendak bayar, saya ingat lagi dulu kita bayar kita kena *call* tanya berapa *balance*. Saya kena tanya berapa *balance*. Dia akan sebut *balance* minima untuk bayar. Tak, saya hendak bayar *full payment*. Bank dia akan pujuk kita supaya bayar minimum supaya kita boleh bayar ansuran.

Tapi yang sekarang ini, so balik kepada isu *interest rate*. Memang *I think* negara perlukan *growth*. So, *the*— bukan *lower interest* kita panggil *accommodative*— saya punya bahasa yang diplomatik. So, *I think* Bank Negara kena tengok juga sebab *impact* kepada *young generation*, saya bimbang ini sebab budak-budak ini memang semua dah— beli *iPhone confirm*.

Lepas itu... [Disampuk] Yang, mana ada. *There is no such thing as free lunch*. Tapi dia punya *very creative*. Itu balik kepada yang tadilah inovatif kita. Tapi benda ini *actually time bomb* ini. *I’m happy that* Khazanah dah buat *research on this*. *I think* Bank Negara pun ada baru ini yang saya baca. Memang saya *plan debate speech*

saya akan *raise* benda ini biar orang *aware*. Sebab ini anak-anak budak-budak ini. Budak 'U' *confirmed*. Dulu *credit*...

Tuan Chong Zhemin: *Bachok, you proposed lower-kan interest rate ke. [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: *No, I think* biar *reason*— biar *responsible* punya. Sebab kalau rendah sangat dia akan jadi— dia tidak *prudent*.

Tuan Chong Zhemin: *So...*

Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: Tapi *interest* itu satu. Tapi *I think the awareness* itu supaya *the young generation* ini tahu bahawa, "*Eh, ini bahaya.*" Tapi dia orang. Bukan, minta maaf dalam *hall* ini mungkin yang ada *Islamic*— *eh sorry*. Ada *financing* punya, kan?

Saya pernah— nak cerita betapa rendahnya *financial literature* di kalangan eksekutif. Saya masa dekat Sime Darby dulu, *my friend* ini akauntan. Dia punya *wife dentist*. Okey. Dia punya faham bab *interest* ini terbalik dengan kita. So, dia suka benda, "*eh, tak sepatutnya dia suka,*" kan? Tapi maknanya dia ada salah faham konsep itu maknanya, "*Baguslah bayar lambat.*" Kita nak bayar cepat.

■1130

Kita kalau ambil *loan* kereta lima tahun lagi bagus, kitalah. Tapi orang akan *promote* sembilan tahun. Sembilan tahun ini bagus sebab bayar rendah, bukan? Tapi hujungnyanya tak tahu.

So that basic literature itu *among the executive* pun terbalik, bayangkan yang tak ada yang budak 'U' sekarang ini. *So, I think* dah kebetulan topik ini, bukan topik ringgit itu *I think my concern* yalah pembangkang, pembangkanglah. Tapi *for me* pembangkang pun kena bertanggungjawablah bukan? Kita pun hendak *blame* awal pun tak boleh.

Macam hari ini pun hendak *celebrate* awal pun tak boleh *because you* tak tahu esok, lusa macam mana, bukan? Sebab dia turun naik. So tak boleh hendak — sebab itu tak payah hendak sepak-sepak sangatlah. Bab ringgit ini Gabenor dah buat *I think very* dengan *fundamental* yang kukuh sejak zaman Tan Sri Zeti lagi tau dah benda ini tak sama dengan *financial crisis* yang dahulu. Tapi *my concern now on the younger generation* punya *bankability*-lah, dia orang punya *exposure and all*. *Maybe* boleh.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Terima kasih YB *for the remarks and the question* itu memang *I think* saya memang setuju sangat dengan pandangan YB itulah.

Dua perkara satu dari segi ringgit dan kesan kepada rakyatlah ya. Pertamanya pada masa ringgit *depreciate* itu pun sebenarnya kesan kepada rakyat, minimum sebenarnya tapi dia dibesar-besarkan *havoc*-kan sahaja. Sebab apa minimum? Sebab kita tengok dari segi *contribution of extenuate* ini kepada inflasi, kecil. Sebab apa? Sebab kita punya komponen import tak besar, kecil sahaja.

Jadi tak ada beza sangat tapi *the havoc because of the value* dia, bukan? Tapi dari segi makanan memang betul. Kita nampak inflasi makanan meningkat sebab kita punya makanan kita, *food* kita memang ada import ataupun dia import *the feedstock*-lah. Dia macam makanan ayam dan sebagainya dia import jadi harga mahal, harga ayam jadi mahallah.

So memang kita akui memang berlakulah peningkatan dari segi itu. Tapi masalah dengan harga barangan ini *once* dah naik dia tak turun. Itu masalah dia. Sepatutnya bila masa ringgit kukuh, harga barangan makanan mula turun, harga input turun, harga pun sepatutnya turunlah tapi *we know how the businesses behave* dan turun harga itu memang tak turun.

Cuma mungkin *what will happen*, kadar kenaikan harga itu akan berkurangan. *So that's what we are seeing now*. Inflasi itu dia berkuranganlah daripada *four percent peak* masa pandemik *4.3 percent*. *Now is 1.9 percent*. Semua dah turun dah tapi harga masih naik cuma kadar kenaikan itu sudah berkuranganlah.

Kedua, cara mengatasi perkara ini adalah *of course to explain to the* rakyat dan kedua, *is in terms of enforcement*-lah. *So that's why I think our KPDNHEP has been doing some enforcement and then* keluarkan harga munasabah, *reasonable price so they can compare*. Kalau rasa macam harga barang itu lebih tinggi daripada *this price checker* ini, *they can complain, then KPDNHEP punya people will go down to check on this*-lah. *So, this is what I think we can use to make sure that*.

Ketiga *is that in terms of benefit of this ringgit then economic growth* ini kepada rakyat, *I think it's very important for this to happen* melalui *income*. *So that's why* bila kita nampak *investment* yang masuk ini *quality investment*, dia akan *create high-income jobs*, dia akan *create a better income jobs so that's where* rakyat akan dapat manfaat.

So, this is the only way. Why this is not happening sebab pada masa sekarang ini gaji kita memang rendah. Dua sebab. Satu sebab ada banyak *foreign labour* jadi dia *spoil the market*, gaji jadi rendah. Kedua *is because even power businesses* ini pun daripada keuntungan dia, bahagian yang pergi kepada pekerja, kecil sangat daripada bahagian yang pergi kepada *shareholder*. *If you compare* dengan negara maju, *is very high, is about the same*.

This portion goes to shareholder, this portion goes to the employee. Kita tak, kita go to employee is only about 30 percent sahaja so which is wrong. So that needs to be corrected-lah so that's why I think we need to work with the GLC dan sebagainya to change this. And what we have done in terms of minimum wage dan sebagainya, gradually that will address this. Kedua why we start to reduce pergantungan kepada buruh asing yang unskilled ini, that will also address the income level.

So, this is the only way how this benefit from economic growth ini dan juga from ringgit ini to sampai kepada rakyat. That's the first part YB. Second question itu is very interesting point that YB raised. When we set the OPR, kita punya fokus, dua. Satu is in terms of to ensure pressablity maknanya inflation is terkawal. Kedua is to make sure that pertumbuhan kita mampan, sustainable growth. We don't want growth to be very high this year, turun next year. We want to be sustainable dan berpanjangan selama-lamanya.

So, these are the two main objectives. So that's why when we do OPR kita tengok dekat mana inflasi kita, where is it going to in the next maybe one year or so and then where is our growth, where it is going to go to. And what will be that appropriate rate that will support the economy to grow at the sustainable level and that will able to manage inflation that it does not go beyond our control.

So that's is the asas dasar kita dalam kita buat monetary policy. So, at this point of time three percent ini memang is supportive of growth. Tapi tak over accommodative so that's where I think we always make sure that dasar monetari kita bila pada masa yang ekonomi tengah turun, kita perlu hendak menggerakkan ekonomi kita akan lebih accommodative.

Bila masa ekonomi dah mula panas, we have to cool it down, kita less accommodative we even may go to restrictive zone macam what happened in the US baru-baru inilah sampai ke lapan percent dia punya— ke lima percent interest rate itu, so restrictive. Tapi dari segi sejarah Malaysia tak pernah kita pergi ke restrictive zone, kita always accommodative ataupun less accommodative sahaja.

At this point of time three percent is I would say accommodative and supportive-lah. I wouldn't even say is accommodative, it's supportive of the economy. Just nice in terms of supporting the economy. After all we are growing five percent around that level and inflation is about two percent. That is a very sweet spot-lah for us.

But from time to time, we look at this in terms what will be the outlook-lah. Bila kita buat monetary policy pun kita bukan tengok what happened today. Kita tengok what will happen in the next eight quarters. Meaning the six quarters to eight quarters,

setahun setengah hingga dua tahun. Sebab dasar monetari ini dia punya impak kita akan rasa dalam jangka masa panjang. Bukan pada kita buat hari ini esok dapat impak, tak. Impak dia akan dapat dirasakan sebulan, dua sampailah ke dua tahun akan datang.

So, what we do today must make sure we know what's going to happen the future. Jikalau kita salah kiraan, then kita akan boleh merosakkan ekonomi ataupun boleh meningkatkan inflasi beyond our control-lah. So that's how we do it.

One of the elements that we also look at, YB when we do this OPR ini is in terms of whether this will lead to financial imbalances as what YB mentioned tadi. Whether it become too cheap to borrow, people will borrow and then that will cost leverage over the economy, instability in the future. So that is one element that we looked at as well. So, we always have that in mind.

But based on the current situation ini bila kita tengok memang there is no financial imbalances sebab banks are very strict in terms of when they grant credit. Walaupun kita tengok daripada segi household debt itu tinggi about 84 percent of GDP sekarang ini tapi daripada segi pinjaman itu kebanyakannya rumah. Rumah dia ada aset, so meaning bila household itu pinjam duit tapi dia ada aset rumah itu maknanya dia balanced-lah, dia ada liabiliti, dia ada aset juga.

So, kita nampak dari segi kedudukan household pada masa kini ini, dia punya aset dia dua kali dia punya kadar hutang. So, which is not so bad walaupun household debt tapi dia punya penahanan itu bagus. Tapi ini at the general level, at the average level but break down by B40 semua itu mungkin cerita lain sikit. That's why kita kena fokus dekat sini.

The point yang YB mentioned tadi in terms of this BNPL is something that is very important for us to give attention to. It is in our radar. At the moment it is very small. It is only about one percent tapi it is moving up very fast so that is why we feel it is critical to set up this act ini we call Consumer Credit Act to be able to regulate these people ini BNPL because they are not regulated.

So that's why kita hendak push of this akta, this akta insya-Allah will come to Parliament this sitting ataupun next sitting. Katanya mungkin first reading this sitting then second reading next sitting. So saya minta sangat YB punya sokongan to push for this act to come in. Once this act comes to picture so that's why there will be a lot regulations of BNPL. Dia tak boleh senang-senang bagi loan kepada rakyat macam itulah.

And then one more point is that bila dah ada CCA ini kita akan ada this organisation ini kita panggil dia Consumer Credit Oversight Board (CCOB). So this is

a regulatory body that will look at all these players ini yang kecil-kecil ini yang offer loan BNPL ini. So that's what we are doing to manage this-lah, YB.

Tuan Suhaimi Ali: *Yes, if I maybe I can just add on, you know people buying online and all that. In fact, that was the topic that I sentuh yesterday dekat National Financial Literacy Symposium. So, we have a situation whereby we are seeing rise coming from what we call painless payment. Painless payment maksud dia payment semua berlaku dekat belakang. You know you will letak benda dalam you punya yellow bag, dekat Shopee apa semua and then you click, click, you make payment and people tend to overspend.*

So based on the study that we are doing now about 30 percent of Malaysians are in this category-lah i.e. overspending due to...

Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: Berapa percent tadi?

Tuan Suhaimi Ali: 30, 30.

■1140

So, we are finalizing our financial capability index study which we do every three years. So, I'm looking at the data right now. So, that is actually one of the indicators that we are monitoring because nampak naiklah. So, because it's so easy to buy now. You don't have to think about it. You know, it just happened automatically at the back.

Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: Masuk yellow bag.

Tuan Suhaimi Ali: Ya, masuk yellow bag, kan?

Tuan Pengerusi: *Retiree* banyak tahu terlibat ini. Bukan sahaja yang muda-muda ini, *retiree* pun terlibat. Jadi, takut dia *spend* duit dia. Zaman sekarang zaman senang, kan? Daripada Maybank terus *tap, tap, tap*. *Retiree* banyak.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Disebabkan perkara itu tak diperlukan sebab ada dalam beg itu dia beli sajalah, kan?

Tuan Pengerusi: *Just to share some insight before I allow Yang Berhormat Kampar to ask question.* Saya jumpa budak yang bawa *parcel* ini, dekat kampung ini. Kampung ini jauh, FELDA. FELDA ini macam orang tak kayalah sangat. Dia B40. Tapi, saya tanya dia, “Adik, berapa dapat satu *parcel*?”. “Ada RM1.00, ada RM1.20 satu *parcel*.”. “Satu hari berapa?”. “Satu hari, 400 abang, 400 abang”. “Seminggu berapa?”. “Banyak abang. Saya ingat nak beli van yang besar, dapat banyak sikit.” Maknanya, *transaction* dekat kampung itu pun, 400 tahu, *daily*.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Ya.

Tuan Pengerusi: Saya— Logistik untung sebab ini.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Logistik.

Tuan Pengerusi: Logistik punya *company* untung. Untung, untung. Okey Yang Berhormat.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* 400 parcel daily?

Tuan Pengerusi: Itu satu kampung.

Seorang Ahli: Satu kampung untung berapa? *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: Dia dapat RM400.

Seorang Ahli: Satu parcel RM1. *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: RM1.00, RM1.20.

Seorang Ahli: Ada *delivery*-lah? *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: *Delivery.*

Seorang Ahli: Kalau 30 hari, RM12,000. *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: Yalah, saya pun pening juga. Saya ingat mahu berhenti jadi MP. *[Ketawa]*

Seorang Ahli: Tak ada *income tax* itu. *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: Itu, tak ada itu. Itu jangan beritahu pula. Datuk Abu Tariq letih pula pergi tangkap. Sila Yang Berhormat.

Tuan Chong Zhemin: Terima kasih Tuan Pengerusi. *I think we heard that argument. I think earlier in the meeting, you mentioned the country economy is strong, asas kukuh dan ringgit is undervalued. So, at that time, I think a lot of us were skeptical but today has proven that the ringgit has appreciated to the fair value. So, earlier on, MIDF pun I think January, February mereka pun pernah buat ramalan, cakap pada akhir tahun, ringgit akan sampai RM4.10.*

Masa itu, I ingat masa Yang Berhormat Nga, dia pernah cakap, *he mentioned a statement that the Ringgit will strengthen to RM4.10. But, then ridicule by netizens. Nobody believes first RM4.10 but today is happening. So, today, a lot of research houses have revised the target. MIDF for example saying that, end of the year, will be RM4.10. Next year, below RM4.00. BMI by Fitch Ratings is even more daring assumption saying that ringgit will strengthen to RM3.55 by 2025.*

So, I want to ask, what is BNM forecast or what is the current assessment of fair value for the ringgit at the moment? Number two, how dependent is ringgit on the

oil price? Because I think there's a possible war looming in the Middle East. So, if let's say, there's a spike in oil price. When there's a spike in oil price, USD will increase. So, at the same time, the ringgit will be depreciated. But, when the oil price increase, also ringgit will increase. So, what is the net effect on ringgit and how are you going to deal with that?

I think one of the reasons that ringgit appreciates so fast is because of the cascading effect. Within a month, you get the 10 percent because I think most of the investors, like what you said, hot money all go to the US. They borrow money from Japan, carry trade and they were rushing to close position. So, it's something like a margin call.

They close a position. Sell, sell, sell, sell, sell dollar, buy yen, sell dollar, buy yen. At the moment, the US Dollar drop. So, that's why the ringgit appreciate against the US Dollar. So, carriage is one of the reasons. So, do you see that's going to happen in the long-term future? Do you think that one of another reform— I don't know what this kind of status. Are we going still carry on with the RON95 targeted subsidy? If you are not, what is the alternative?

So, because I've heard rumours, we are not going to do it this year, but this already in budget. So, I don't think we have enough money, we have a big amount to cover. So, if we need to cover this, my personal opinion is still I think GST here is the best move. But it's not going to be immediately, next year-lah. We need at least two years ahead. But two years ahead again, then ia jadi political-lah.

I think dari segi economy, finance, dari segi accountant, accounting, tak ada isu. Kita mesti buat GST. But, GST ini again, dia jadi political-lah. Pembangkang hari ini sokong, tapi masa kita nak laksana, saya tak tahu akan sokong kah, tak akan sokonglah. Kalau kita boleh buat that advanced agreement, saya rasa lagi bagus. Okey, jadi I think, that's all.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Thank you, thank you Yang Berhormat for the questions. I will try to answer and then I get my colleague to come in as well, especially on oil price tadilah. I think in terms of forecast, Bank Negara we don't do forecast in banking because I think we also didn't have the target that is for ringgit. It's market driven yang tukar balik, aliran masuk dan keluar danalah.

But I think we do look at the analyst forecast. I think in terms of whether fair value or not, again, we don't have a one measure to see whether what's a fair value. This value will always move depending in terms of what's happening globally, development outside. Also, internally and domestically. When our prospect of economic growth is better and our fundamentals even stronger, the fair value will be even stronger. Even lower-lah in terms of that fair value itu.

So, we don't have the specific fair value that I think we've looked at. But what I can say is that it is now moving in the right path, right direction towards achieving fair value again. So, that's why I think we can say. It's better, better has what we have seen in the past-lah. It's more effective for our economy. Effective of our fundamentals but again, I think it's moving to the right path towards strengthening.

Kedua, dari segi in terms of I think, the oil price. In the past, yes, there was always a very strong correlation between oil prices dengan ringgit, dengan ekonomi. But now, it's much, much less. Even dulu pun sepatutnya tak because in look in terms of our economy is very diversified. Dulu we depend on oil, mining dan sebagainya, agriculture. But now, our economy is very well diversified. Manufacturing, services, agriculture and of course oil and gas-lah. Oil and gas is a very small portion of our GDP. About six percent. Around six percent only. That's why I think the correlation...

Seorang Ahli: *How about revenue? [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *Revenue pun not as big. I think maybe Imri be able to tell.*

Encik Imri Dolhadi bin Ab Wahab [Timbalan Setiausaha Bahagian (Bahagian Fiskal dan Ekonomi), Kementerian Kewangan]: *Oil related revenue dalam 20 percent. It used to be more than 40 percent.*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *Yes. Yes.*

Encik Imri Dolhadi bin Ab Wahab: *It's in 2009.*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *Correct. Now is smaller. So, the correlation is lesser now. So, I think we are not that worried about the level the oil price ini. Cuma, of course it may impact the revenue a bit lah. So, that is the second point.*

The third point I think the criteria I think also Adnan comes in as well. But cuma, I want to mention that what we are seeing now, the flow that's coming in is sustainable. We are seeing real investment coming in, we are seeing long-term investors coming in. So, meaning that, this is not just our money. It's also I think real money that is coming into the economy. Which I think is going to be sustainable. You can— got stay longer.

Then, finally on RON95, perhaps maybe Imri be in a better position...

Tuan Pengerusi: *[Ketawa]*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *...To actually answers. But of course, I think from Bank Negara's perspective, it's something that we believe this structural reform ini has to happen. Because I think it's important to meet our fiscal*

consolidation and also what we promise under the Fiscal Responsibility Act lah. So, that's why I think something that needs to be looked into.

Of course, there's many ways. In terms of achieving this, two ways. Satu, in terms of how do we enhance revenue. Kedua, how do we optimize expenditure? So, there are many ways that we can do towards achieving this-lah. Let me just invite my colleague, Adnan to come in on all. In particular and also in terms of carry trade yang...

Tuan Pengerusi: *[Ketawa]*

Tuan Adnan Zaylani Mohamad Zahid: *Okay, thanks Governor.*

Tuan Pengerusi: *On the fiscal part, we will ask KSP. [Ketawa] At 2.00 o'clock.*

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Adnan Zaylani Mohamad Zahid: *So, oil ini dulu memang kita highly correlated as the Governor mentioned. Tapi, sebenarnya sekarang kita sebenarnya net importer of oil. So, the impact kalau oil price ini naik atau turun ini is actually is meets on kita. Kita import a lot more than kita eksport sekarang. In fact, that's probably one area where maybe going forward kalau there's a thing that can be done to reduce oil imports.*

Sekarang ini our big import is actually oil dengan kereta, dengan auto parts. Kalau tengok, this is sector yang memang very strong-lah in the economy sekarang. But, it's contributing to imports-lah. To import. So, kita— memang nowadays, the fluctuation of oil price is less correlated-lah dengan ringgit.

On carry trade ini, memang— the nature of carry trade ini, people boleh borrow your currency and sell it in the market to buy the higher-yielding currency. So, kalau macam in our case, the ringgit dia lower interest rate compared to US Dollar. So, there's was that tendency kalau nak buat carry trade.

■1150

Tetapi sebenarnya because ringgit is also non-internationalise, nak akses ringgit to undertake carry-trade is difficult. Memang dia tak available for international market to do that sebab kita tak internationalises ringgit macam some other currencies lah. Tetapi, dari segi our position sebab for many years sebenarnya foreign investors dia underweight Malaysia. So, dia underweight dari segi bon. Dia underweight dari segi ekuiti. Kalau tengok the recent cause yang since beginning of the year kita ada JP Morgan. Dia tukar dia punya analyst call from neutral to positive and HSBC baru-baru ini dia tukar from negative to neutral.

So, bila dia negatif itu they have been advising their clients to be underweight. Maknanya, kalau investment in Malaysia equity ini dia nak sebanyak an amount

katakanlah *let's say 10 percent of* dia punya portfolio, dia akan *advise underweight*. Dia akan *just invest seven percent*. Katakan. *So, this underweight* ini yang *by global investors* ini ke atas *investment* dia dalam ringgit *securities*, bon dengan ekuiti. *It has now reversed and* itu yang *it has connected to also the fact that* kita punya *interest rate is lower than other countries*.

So, in that sense ada *some element of investors coming back because of that perspective*. Bukan sahaja *the carry-trade*.

So, maybe just to add on undervalue ini memang ada *there is a lot of model* yang *out there and* kita memang as Gabenor *mentioned* kita monitor lah. *But most* sekarang ini *is we are in within a more reflective range*. Tetapi, memang ada *some who are still expecting stronger performance and* kita pun kena *think this is a like a cycle. A cycle that because the* macam kalau kita tengok *US Federal Reserved* pun *they are on the path to reduce the interest rates. So, it's not over yet. So,* masih ada prospek untuk *further strengthening of regional currencies*.

Tuan Pengerusi: Cuma yang YB Kamar sebutkan tadi ada *some research house predicts below 10, four ringgits. Is it possible?*

Tuan Adnan Zaylani bin Mohamad Zahid: *Very possible.*

Seorang Ahli: *Very possible?*

Tuan Adnan Zaylani bin Mohamad Zahid: Ya.

Tuan Pengerusi: *Very possible. Ya.*

Tuan Chong Zhemini: Semua *predict below four*. Sampai berapa yang...
[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Tuan Adnan Zaylani bin Mohamad Zahid: Sebab kalau gambaran kita *that* macam *the US business cycle*. Dia punya *business cycle takes two to three years to play out*. So, dia baru sahaja bermula untuk *cut* dia punya *interest rate*. Kalau *economic trend* dia *is* memang *slow down. The next few quarters* ini dia *slower growth. Employment* dia mungkin lemah sikit *labour market* dia. So, dia kena *cut the few times*. So, *cycle* ini akan berterusan buat masa ini.

Tuan Pengerusi: Sebab, kita dahulu *last* punya *briefing* kita *target* Jun. Dia akan *cut*. Tetapi, dia *cut* waktu bulan Oktober. So, dia *delay*. So, kita pun kena ambil *estimation* itu. Cuma, *my last question* sebab Gabenor pun ada *another meeting*. Kita pun ada *next agenda*. Okey, sekarang dah *good performance* ringgit. Macam mana kita nak *maintain* ini? Macam mana kita nak *maintain*?

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Sampai *next election*. [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Tuan Pengerusi: [Ketawa]

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *I think...*

Tuan Pengerusi: Okey, satu *how to maintain it?* Lepas itu yang kedua, Gabenor sebutkan tadi daripada 60 *plus* ada *on the realisation from the approvment now* jadi 70. Okey. Itu *that realisation. But outflow money* ini. Contoh, dia *invest Malaysia 3 billion* tetapi *2.5 billion out go*. Makna dia, *machine* dia ambil *overseas*, *talents* dia ambil *overseas*. Keuntungan dia bawa keluar. *Not like— Thailand* punya *experience. Thailand* dia *protect the money*. Dia tak bagi keluar. *On the certain time*. Jadi, macam mana kita nak pastikan benda itu *happen?*

Jangan dia, *government* sebut sahaja cantik *number* tetapi duit tak ada. Macam ada *certain project* dekat dengan kita, semua. *Workers* pun *overseas*. *Workers* pun *they are from source country*. *Machine* pun saya nampak. Ini tak ada dekat Malaysia *machine* ini. Makna, macam mana kita nak *advocate policy* supaya kita *maintain?* Kalau dah masuk duit dalam Malaysia, jangan bawa keluarlah. Jadi, supaya duit itu ada. Kalau tidak, kita akan pergi kepada *external factor* sampai bila-bila. So, macam mana Gabenor lihat itu?

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *First* tadi, dari segi *in terms of whether can we sustain this momentum for ringgit* ini? *I think is very important question YB. I think is that* faktor luaran *is satu* lah. *That one is beyond our control* kan. *But what is within our control is factor* dalaman. *What is factor dalaman that is bringing this positive outcome to us on Ringgit right now is the sentiment of the pelabur. Where does the sentiment of the pelabur comes from? From our action in our policy and in terms of whether we actually execute what we plan to do or not.*

So, this is what they are looking at. So, from our engagement YB I think YB pun mungkin tahu dah ada MKII and myself we do go out to talk to the investors. We can sense. When we first went out, kita nampak pemahaman dia on Malaysia is very low. They hear a lot of negative stories. There's nothing positive and they were surprised bila kita cerita kita sebenarnya ada *plan. This is our plan what we are going to do and this is what the projects are and this is how we are going to do it. We explained to them. They nampak very interested to know. There is a lot of questions on that.*

And then kedua, even on *prospect* ekonomi kita pun dia tak nampak. Dia tak tahu. Tak ada cerita. *So, when we start to tell them the story so they understand better. So, from our explanation itu, now the sentiment* berubah sikit *because* dia nampak *we do have a plan. We want to execute the plan and our prospect is strong because of yang kita share* tadi lah. Dari segi *consumption* kita *very strong. Income* kita berterusan *and then, pelaburan coming in, eksport dan tourism* semua itu dia nampak.

So, now they believe in our story. They believe in our growth story. They believe on the fundamentals. They believe on our plans. So, the question for us to make sure this sustainable is that, this is what we need to ensure happens. Meaning kita kena kekalkan prospek yang positif ini.

Kedua, kita kena pastikan kita *execute what we promise to do under all the plans* itu pelan induk apa ini NIMP, NETR dan sebagainya. *We must follow through. If we don't follow through that's where* dia punya sentimen akan berubah balik. Dia kata Malaysia tak buat. Cakap sahaja tetapi tak buat. *So, that is where I think the sentiment will* berubah *and then we might see outflow.*

Ketiga, *in terms of I think the structural reform in particular* lah. *I think we are doing fiscal in particular* kita memang kena teruskan. Kedua, dari segi *investment* ini *we have got good plans. We've got good policy in terms of attracting high quality investment. But how do we do it. How do we also make sure that I think is easy for them to come in and invest and realise their project. And going back to the point YB mentions tadi realisation* itu *is part and parcel because now we sense that there's strong quality nation* antara *Federal* dengan *states*. Walaupun mungkin tak ideal stage lagi. *But better coordination. So, that has helped in terms of mempercepatkan pelaksanaan pelaburan. Meaning they commit to invest this amount with all the approvals now faster, they implement* cepat.

So, we think given seven percent is good but it can be even higher. This happens that we also sustain in terms of the good momentum and also the ringgit momentum.

Third point in terms of maximise domestic punya *this thing. Investor* masuk, *how do we make sure* dia kekal dekat sini? *So, this is very important point. That is how we must know what kind of investment* kita nak bawa masuk. *We don't want them to come in later on profit* keluar *as dividend* ataupun *they come in, they have to buy products from outside.* Dia masuk banyak ini, dia keluar balik. *Because duit itu belanja* untuk dekat luar.

Contohnya, macam *data center* lah. Dia masuk banyak. Dah masuk ke Malaysia, dia kena beli *equipment*. Dia beli *equipment* dekat luar. Dia import. So, keluar balik. So, mungkin daripada 100 yang masuk, 40 keluar tinggal 60 sahaja. So, *we must know that we want investment* yang masuk yang akan guna sumber tempatan. So, *that is why under* kita punya *National Investment Aspirations* kita ada lima *pillar*. Satu *is that we want high quality investment*. Kedua, *we want them to contribute to high valued added activity*. Ketiga, *we want to have strong domestic linkages. So, this is what it is. Meaning* dia dah masuk, dia guna sumber tempatan, dia guna pekerja tempatan dan dia beli barang tempatan. *Domestic linkages.*

Keempat *is that enhance your complexity. Enhance complexity* kita. *Meaning, kita move the value chain up from product* dahulu kita buat *operation* punya produk sahaja. *Now, we do research on the product. We do advance packaging* punya produk. *I mean the logic chip* punya produk. *No longer the small-small chip* yang murah ini, yang mahal punya.

■1200

Then, kelima is in terms of link to green agenda. This is the five National Investment Aspirations. We must truly believe in this and when we give incentive to the investor, make sure they bring in these five things. If they don't bring these five things, jangan bagi insentif kepada dia. So, that is how we can do to minimize the outflow from the investment that is coming in.

Tuan Pengerusi: Ya. Saya...

Tuan Jimmy Puah Wee Tse [Tebrau]: Nak masuk boleh? *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: Bolehlah. *[Ketawa]*

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: *Sorry, sorry. Very, very impress by what you just said, the five pillars of this. So, just a very briefly. So, first of all, I've never been a fan of data centre because it consumes too much of our energy, resources and the return is too low. So, I agree on it. Of course unless we can find, maybe at this initial stage, we take them first. Then, we somehow, we unlock the potential from there, the content. How can we use the content to profit our local industry?*

Second, I just wondering Governor, you were saying about how the investors were impressed with what the government do. The agenda, the reform agenda and the fiscal reform that we are trying to undertake, and the fact that, that is no U-turn that I think greatly impressed the market especially with the recent diesel subsidy restructuring.

So, these are hypothetical questions, as of now. If you were the government, do you think— if the government would go ahead with the RON95 restructure. [Ketawa] Would it be boost the ringgit performance?

Tuan Pengerusi: *[Ketawa]*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *Hypothetical ya? [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Ya, ya.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *Let Encik Adnan explain first then I will come in. [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Adnan Zaylani Mohamad Zahid: *When we spoke to investors, investors are very happy, are very looking forward to the continued reforms that the government is doing. Dari segi fiskal, dari segi business efficiency semua itulah and walaupun— maknanya, earlier the intend was to do RON95 earlier this year, that was the reading of the investors tetapi it didn't happen and— but investors, many of the investors shared that they feel like the government is committed to head in that direction, and hence, there are other some leeway-lah in given in that sense.*

So, it does have a long-term impact to government fiscal position and anything that helps government's long term fiscal consolidation itu memang will be very favorable sebab di— sebab, kita in position where insya-Allah, if things go according to this path, there's no reason why Malaysia wouldn't get an upgrade in international rating.

Tuan Pengerusi: Ya.

Tuan Adnan Zaylani Mohamad Zahid: *So, I think that's what people are looking at in the longer term-lah, kalau many of these reforms can follow through. Ya, Gabenor.*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *Thanks. Thanks Adnan. I think that's very true. Just one point lah, YB. Just to share that I think, the outcome that we want is in terms of to reduce our fiscal deficit. How we get that, I think the investors are quite okay.*

Of course, we promised to RON95. If we do, it's good but if we don't do RON95... [Disampuk] If there is other ways for us to achieve this in terms of I think increasing our revenue, reducing our expenditure, they are fine with it.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: *Save money. [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *Save money. So, that is what I think for the ultimate outcome, for it lah. Second point, data centre. I think, you are right. I think, what we are seeing is that when they come in, construction goes up, the building. Later, they buy equipment. That import, outflow. What is important is that how do we leverage on them. So that's why, now the conversation is that we want to see how we can ensure when they coming at the data centre, they bawa juga expertise dia di sini. So, meaning place their engineers, their solution punya provider, in Malaysia itself and then, serve the region from Malaysia. So, that's how we can gain something.*

Kedua, right now, our companies in Malaysia used data centre overseas. So, we pay. So now, bila ada data centre dekat sini, we have to encourage them to use data centre dekat sini.

Tuan Pengerusi: Ya.

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *Then, selepas itu, even servicing for our companies ini pun, shouldn't come from Singapore. Should come from Malaysia. The people must be station in Malaysia. So, it's our ask now. So, that's why they conversing dengan government now is that we said, when we give incentive, we must be very smart. We give but what do we get form there?*

For data centre, we don't need to give incentive because without incentive pun, they will come sebab our air murah, electricity murah. They will come because I think what do we want. So, if they bring in expertise, they bring technology, they bring in high-value added kind of thinking punya job in Malaysia, that's when we give incentive. So, I think kita belanja subsidi kita secara lebih targeted.

Tuan Adnan Zaylani Mohamad Zahid: *YB, if I can just add on that sebab memang in negotiations pun, MITI ada also said some of these conditions to ensure spill over, tied up with the universities. Memang ada for those things.*

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: *I'm very familiar with data centre because now, we have a lot data centre in Johor. You just— it's like a warehouse. Dia macam gudang sahaja. Untuk content ini, 20 orang jaga. Then, remote control from Guangzhou. That's all. There's no spill over at all.*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: *They even have to bring the Guangzhou people here at Malaysia.*

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: *Kita construction sikit saja tetapi dia punya spill over itu yang sepatutnya.*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Yes.

Tuan Pengerusi: *I'm doing my PhD in Artificial Intelligence.*

Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour: Oh, okey.

Tuan Pengerusi: *I'm quite familiar with what YB Tebrau said just now. We only used that data centre. Just that we don't have the real talent here. Cuma, satu. Ini tak perlu reply, Governor. Just to conclude that. I ingat financial literacy inilah. Cuba tengok balik yang saya cadangkan, yang KEMAS itu. Supaya KEMAS dekat childhood itu, tempat private punya kindergarten ini, dia ada elemen financial literacy tetapi yang kita ada dekat KEMAS, dekat tabika ini, kalau kita boleh start balik that— ini, biar dia faham.*

Inflations ini bukan naik turun harga. Dia naik tetapi tak banyak. Dia one percent, dia still naik one percent. Benda-benda yang simple-simple term itu. Saya ingat, benda itu kena— kita ada [Tidak jelas] and semua ini tetapi dia bukan activity-

based. Maknanya, *the output* itu. Saya ingat benda itu, Gabenor. Nanti saya *forward* dekat Gabenor, dia punya perancangan dulu.

Dia dah buat dekat tempat saya tetapi satu sahaja, dekat Tabika Putera Puteri itu. Cuma, bagi saya penting supaya kita dapat selesaikan isu yang seperti mana yang YB Bachok sebutkan tadi. *It's alarming*-lah, dah ada hutang ini. Macam semalam, *my discussions*. Kita sekarang ini, orang tak minat masuk politik, Dato' Sri. Jadi, dia orang nak *engage* dengan *politician*, dia tak nak. Jadi, dia kesan dia apa dia, tahu, kesan dia nanti? 30 tahun akan datang. So, nanti kesan ini, *next 10-20 years*. Bila jadi *family*, dah jadi *parents*, hutang banyak, semua tak ada. Jadi, *jammed* nanti.

Jadi, *thank you very much for your cooperations, Governor and the team*. Kita ucapkan terima kasih banyak-banyak dan *hopefully*, kita akan dapat *the assistance*-lah *on the paper* tadi. *Thank you. Assalamualaikum*. Kita ambil gambar ya, Governor.

[Mesyuarat dtempohkan pada pukul 12.08 tengah hari]

■1210

[Mesyuarat disambung semula pada pukul 12.14 tengah hari]

Tuan Pengerusi: *Bismillahi Rahmani Rahim. Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh* dan salam sejahtera. Pertamanya, saya ucap terima kasih kepada Persatuan AIBIM, President and Group CEO Bank Islam, Yang Berbahagia Dato' Mohd Muazzam Mohamed kerana dapat meluangkan masa atas cadangan daripada Tan Sri Daud Bakar. Tan Sri Daud Bakar *asked me to called you as an Islamic finance player*. Tadi kita dah dengar *framework* daripada...

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: Bukan ABIM. ABIM, Anwar Ibrahim. AIBIM, ada 'I' sikit di tengah. Jadi saya— kita dah jumpa Bank Negara tadi dan kita sekarang ini nak *go deeper* sikit tentang perkembangan sistem kewangan Islam *from your perspective as* Group CEO Bank Islam. Saya juga ucap terima kasih kepada Dato' Muzaffar Hisham, CEO of Maybank Islamic dan Al-Rajhi Bank, Tuan Mohd Syahrul Ishak, CEO of Al-Rajhi Bank dan Encik Norhisham-lah, AIBIM sekretariat.

Saya nak bagi gambaran dulu. Pertamanya, kita melihat *Islamic finance* ini sebagai satu modus atau satu *vehicle* yang mungkin kita boleh perkemaskan bukan sahaja di peringkat *industry players* dan eksekutif tetapi di peringkat *legislature*. *Understanding, awareness* sebab dia ada keperluan yang memungkinkan kita boleh *prosper our economy from this perspective*.

Yang keduanya, kita juga nak bagi tahu mesyuarat ini *since* Dato' kali pertama, mesyuarat ini di *recorded*. Dia verbatim *recorded*. Jadi nanti akan keluar penyata, jadi makna masa Dato' atau ada celahan jawapan mesti tekan inilah supaya dia masuk dalam sistem itu.

Keduanya, kita ada peraturan 85, Peraturan Mesyuarat *Standing Order* 85 maknanya apa perbincangan ini jangan risau, jangan bimbang sebab kita tertakluk kepada keadaan, dia rahsia sebelum kita keluarkan penyata dan *Hansard* nanti. *Handsard* pun dia akan beri kepada Dato'-dato' supaya Dato'-dato' semak, takut tak sama seperti mana yang disebut. Itu penting sebab dia akan jadi *reference* untuk *further clarification, further projects later*.

Yang ketiganya, kita harapkan sangat supaya AIBIM boleh bantu kita nanti untuk mantapkan kita — sebab *we are going to table this* penyata *some time in* November untuk *debate* dalam Dewan. So, Tan Sri akan *suspend the meeting* untuk bawa penyata ini dan akan ada *both side*-lah. Satu *from opposition* — *I mean from opposition side and also from the government side*. Then *I am going to table this* penyata *on behalf of the committee*.

Jadi, itu gambaran supaya Dato'-dato' faham tentang ini. Cuma, kita harap perbincangan kali ini dapat tertumpu kepada *your challengers during implementing all these approach*-lah. Jadi *without further ado* sila Dato' Muazzam.

Dato' Mohd Muazzam Mohamed [Kumpulan Ketua Pegawai Eksekutif (Bank Islam) dan Presiden Persatuan Institusi Perbankan Islam Malaysia (AIBIM)]: Okey, terima kasih. *Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh*. Salam sejahtera.

Pertama sekali, saya mengucapkan terima kasihlah kepada Jawatankuasa Pilihan Khas untuk *finance* dan ekonomi kerana menjemput kamilah untuk sesi pembentangan dan perbincangan pada hari ini. Terima kasih kepada Yang Berhormat Dato' Indera Shahr juga kerana menjemput kami ya dan juga kepada Yang Berhormat-Yang Berhormat kerana berada di sini.

Jadi, saya di sini mewakili AIBIM. Mungkin saya boleh mulakan serba sedikit. Kami sediakan sedikit pembentangan tetapi kami juga ambil maklum bahawa masa perlu diberikan lebih untuk perbincangan ya, jadi sedikit saja pembentangan secara *high level* berkenaan dengan apa AIBIM dan inisiatif yang kami ambil sebagai industri buat masa sekarang ini ya.

Jadi AIBIM sebenarnya adalah persatuan yang mewakili institusi-institusi perbankan yang menjalankan operasi patuh syariah, ditubuhkan pada 1995.

Sehingga ke sekarang ini, kami telah mempunyai 26 ahli dan ahli AIBIM ini dia sebenarnya dia ada beberapa kategori. Kategori pertama adalah bank-bank yang kita boleh klasifikasi kan sebagai *fully Islamic*. Kita panggil *stand-alone Islamic bank*. Contohnya macam Bank Islam, Bank Muamalat. Sekarang ini kita ada MBSB Bank, ya.

Kategori kedua, kita ada bank-bank tempatan yang ditubuhkan sebagai sebuah bank menjalankan perbankan Islam tetapi yang merupakan sebahagian daripada kumpulan bank perbankan. Jadi, contohnya seperti *Maybank Islamic*, ya. Datuk Muzaffar ada di sini. *CIMB Islamic, Public Islamic, Hong Leong Islamic, Affin Islamic* dan sebagainya.

Kategori ketiga, kita ada juga dari segi bank-bank *the incorporated locally* tetapi mereka adalah sebahagian daripada *foreign bank*. Jadi, contohnya seperti Al-Rajhi Bank yang mana Tuan Mohd Syahrul di sini. Kita juga mempunyai contohnya, HSBC Amanah dalam kategori itu, Standard Chartered Saadiq dalam kategori itu. Maknanya, mereka ini adalah sebenarnya ditubuhkan di Malaysia tetapi dimiliki sepenuhnya oleh bank-bank luar negara. Ya, jadi bank-bank yang saya sebut tadi, *bank standalone Islamic bank, Islamic bank that this part of the group yang Islamic bank which is part of a foreign*. Semuanya sebenarnya ditubuhkan di Malaysia. Dapat lesen ditubuhkan di Malaysia.

Yang keempat— kategori keempat, kita ada juga bank-bank yang ditubuhkan mengikut akta-akta sendiri dan mereka sebenarnya di klasifikasi sebagai *development financial institution*. Bank *development* lah. Contoh— tetapi mereka menjalankan operasi berdasarkan kepada perbankan patuh syariah. Contohnya, Bank Simpanan Nasional. Contohnya, kita ada lagi Bank Rakyat, ya. Bank ini— bank-bank ini juga adalah ahli kepada AIBIM kerana *there is common agenda* yang kita ada iaitu dari segi perbankan Islamlah walaupun cara tertubuh mereka itu berbeza sedikit berbanding dengan bank-bank lain ya. Jadi, bank macam *standalone Islamic bank, the locally incorporated part of banking group, yang locally incorporated foreign bank*, semuanya dilesenkan melalui *Islamic Financial Services Act 2013* (IFSA 2013) ya. Tetapi macam bank-bank— Bank Simpanan dan sebagainya, mereka mungkin ada akta sendiri lah, ya.

Kategori yang kelima daripada ahli AIBIM adalah ini apa yang kita panggil *Islamic banking window*. Jadi di Malaysia ini masih ada lagi contohnya, *foreign bank* yang mereka tidak *incorporate separate Islamic subsidiary* tetapi dia *offer Islamic banking services* melalui *window*. Jadi, contoh macam *we have Citibank for example*, dia ada dia punya dan sebagainya. So, kenapa saya sebut itu? Sebab berbeza dengan mungkin kalau kita tengok *some other association*. Berdasarkan kepada

kategori ini, untuk AIBIM ini, kehendak bagi setiap kategori ini dia ada yang sama dan dia ada juga yang unik. Jadi, AIBIM memainkan peranan untuk sebagai mewakili industri dan mewakili kepentingan yang mungkin bagi setiap kategorinya ada pengkhususan dan fokus masing-masing.

Jadi, antara fungsi AIBIM yang pertama seperti yang saya sebutkan tadi *is* mewakili kepentingan institusi-institusi perbankan. Kedua, adalah memberikan— sebagai satu platform untuk memberikan sistem dan amalan perbankan yang kukuh di Malaysia dan yang ketiga, menyelaraskan inisiatif pembangunan modal insan dan meningkatkan kecenderungan awam berkenaan dengan perbankan Islam.

Ini kerana walaupun perbankan Islam di Malaysia ini telah berada di sini selama 40 tahun tetapi kami masih nampak ada juga mungkin kekeliruan ataupun kurangnya kesedaran daripada *members of the public* berkenaan dengan apakah itu produk-produk yang ditawarkan oleh perbankan Islam. Atau mungkin masih ada lagi kekeliruan yang menyangka bahawa perbankan Islam di Malaysia adalah cuma untuk masyarakat beragama Islam. Sedangkan sebenarnya produk-produk yang ditawarkan adalah untuk semua tetapi ada juga *exclusion* di situ adalah hanya untuk perniagaan-perniagaan yang kita kata yang halal lah maknanya kan. Jadi, itu sahaja tapi untuk apa-apa perniagaan yang halal, hospitaliti dan sebagainya, itu memang ataupun tidak melanggar kepatuhan syariah. Itu memang boleh melakukan transaksi dengan perbankan Islam di Malaysia lah.

Jadi, mungkin dua topik besar yang mungkin kalau boleh saya bentangkan di sini. Pertama adalah dari segi berkongsi perspektif berkenaan dengan kemajuan ekosistem perbankan Islam di Malaysia. Seperti yang saya maklumkan tadi, telah 40 tahun kita mulakan dan *alhamdulillah*, berdasarkan kepada— pada mulanya mempunyai satu sahaja bank telah menjadi satu pada hari ini satu industri yang berkembang dengan amat baik ya. Seperti saya maklumkan tadi, sudah ada 26 sebenarnya pemain industri di dalam *Islamic finance* ini dan daripada asalnya, apa kita kata sumbangan kepada ekonomi itu adalah kecil pada permulaannya.

Sehingga hari ini, perbankan Islam dari segi asetnya adalah telah mencapai lebih kurang 45 peratus daripada jumlah aset perbankan keseluruhannya. Jadi ini adalah satu bagi saya perkembangan yang memberangsangkan dan ia boleh berlaku— mungkin berlaku di Malaysia ini kerana adanya tindakan-tindakan *assertive* daripada kerajaan sebelum ini dari segi polisi yang mana proaktif, yang ingin menyokong perkembangan perbankan Islam.

Jadi, seperti yang kita maklum ya, kita di Malaysia ini sebenarnya kita mempunyai satu ekosistem yang bagi saya agak *advanced* berbanding dengan negara lain. Apa maksudnya? Kerana kita mempunyai satu dari segi *legislation* yang

memberikan kita kata *recognition* kepada *Islamic finance* di Malaysia. Kita juga ada dari segi ekosistem dari segi institusi-institusi yang penting yang perlu ada untuk memastikan perjalanan ekosistem *banking* itu ada. Kita juga ada dari segi— yang telah kita tubuhkan, pelopori institusi antarabangsa yang sebenarnya yang kita tumpukan, *centre*-kan dia di Malaysia, ya.

Jadi, dari segi penawaran produk dan perkhidmatan, bagi saya *Islamic finance* di Malaysia ini apa yang konvensional boleh tawarkan itu ada *Islamic finance*, itu memang telah hampir lengkaplah yang saya boleh mungkin rumuskan di sini pada masa sekarang ini. Dari segi bila kita kata telah lengkap, ada juga dari segi persoalan yang kemudiannya, ya. Apabila kita kata konvensional ada, *Islamic* dah ada dan apa yang konvensional ada, *Islamic* dah ada, kemudian ada persoalan— timbul persoalan yang mana dibangkitkan kata kalau macam itu, apa perbezaan dia konvensional dengan *Islamic*.

Jadi mungkin di sini saya ingin tekankan satu perkara yang dari segi secara *native*-nya untuk *Islamic finance* di sini, memang kita telah letakkan bahawa fungsi *intermediation* kita— perantaraan untuk *Islamic financial institution* di Malaysia ini adalah berasaskan kepada *value-based intermediation* ataupun perantaraan berasaskan nilai. Ini bermakna setelah kita jadikan sebagai sesuatu yang rasmi pada tahun 2018, yang mana apa yang ditekankan daripada *value-based intermediation* ini adalah peranan terutamanya bank-bank yang patuh syariah di Malaysia. Bukan sahaja untuk kita mengantarakan *intermediate*— kita kata duit pendeposit kepada *loan* sahaja.

■1230

Tetapi, *the idea is to intermediate for the benefit of the society*. Itu daripada asasnya. *What does it mean? What it means is that* penumpuan kepada *intermediation role of Islamic bank* di Malaysia. Dia mesti seimbang. Bukan sahaja ke arah pembangunan ekonomi semata-mata tetapi mesti juga menumpukan kepada pembangunan masyarakat dan juga kepada pemeliharaan alam sekitar.

Jadi, kalau kita tengok dari segi asasnya dasar *value-based intermediation Islamic* ini, kalau kita tengok di luar sebenarnya ia telah merangkumi konsep-konsep di luar sana, *people talk about ESG, people talk about SDG* sebenarnya. Ia memang telah ada dan telah terangkum di dalam dasar *value-based intermediation of Islamic banks*.

Jadi, untuk mengenali dengan lebih berkenaan dengan *value-based intermediation*, mungkin kita boleh pergi kepada ada slaid nombor tujuh itu kalau saya boleh, sikit sahaja di situ. Maknanya, dia mempunyai beberapa peringkat.

Pertama, semestinya kepatuhan syariah dan beberapa asas-asas yang penting iaitu pertama untuk perbankan Islam, keuntungan itu bila kita jana, ia mestilah juga berasaskan kepada perkongsian keuntungan berdasarkan kepada perkongsian risiko. Wang sebagai penyimpan nilai dan medium pertukaran dan wang itu bukannya sebagai satu komoditi. Itu adalah asasnya.

Yang lebih penting di sini yang kami juga ingin tekankan perbezaan untuk *Islamic finance* ini adalah penjanaan kekayaan itu, *wealth creation* itu adalah penting tetapi ia juga perlu diseimbangkan dengan *wealth circulation and wealth distribution*. Jadi, itu adalah juga satu fokus bagi *Islamic finance*. Saya akan *relate* balik macam mana ianya diserlahkan dalam operasi perbankan Islam selepas ini.

Of course, kita ada konsep ihsan di sana dan matlamat yang paling tinggi yang kita ingin capai adalah dari segi *maqasid syariah* iaitu pencegahan kemudaratan dan perolehan manfaat. Di sebelah kanan itu [Merujuk kepada slaid pembentangan], itu adalah teras yang penting dalam *value-based intermediation*, tadbir urus diri yang baik, amalan yang baik, minda keusahawanan dan juga pemerkasaan komuniti.

Jadi, bila bercakap berkenaan dengan *value-based intermediation* ini kalau kita boleh tengok lagi satu slaid muka surat lapan. Dia bukannya sekadar sesuatu kita kata *ambition statement* sahaja. Visi yang kita cuba juga lengkapkan dengan cara untuk kita laksanakan di peringkat industri. Jadi, apa yang pertama yang kita lakukan untuk kita dapat laksanakan sepenuhnya *value-based intermediation* ini di dalam perbankan Islam adalah kita *create*-kan satu komuniti *of practitioners*. Maknanya, macam kita *translate value-based intermediation* ini kepada amalan dan *conduct* perkhidmatan dan *services*.

Jadi, mula-mula kita bermula dengan lima bank. Sekarang ini telah ada 16 daripada 26 itu dan *insya-Allah* kita akan kembangkan lagi supaya lebih banyak *Islamic banks* yang lain yang akan *implement* sepenuhnya *value-based intermediation*.

Kedua, juga kerana kami sedar untuk *create* impak daripada apa yang kita ingin cuba buat ini, kita kena ada satu *common objective* dan kita menggunakan AIBIM sebagai platform untuk *create that common objective*. Sebab itu kita melalui AIBIM juga, kita telah *launch* kita punya myWakaf dan MyZakat untuk projek-projek wakaf dan juga projek-projek yang kita boleh laksanakan menggunakan wang zakat. Saya akan pergi kepada situ selepas ini.

Dari segi untuk *the actual implementation of VBI* ini, kita juga telah mengeluarkan garis panduan. Maknanya, macam mana kita *embed value-based intermediation* ini apabila kita berurusan dengan *customers* kita dalam industri-

industri yang khusus, yang kita nampak yang paling banyak kesan sama ada kepada masyarakat, kepada ekonomi ataupun kepada alam sekitar, yang telah kami pilih, kita *prioritise*-kan 10 industri. Saya akan sebut selepas ini.

Jadi, kalau kita boleh balik kepada slaid saya yang ketiga itu. Serba sedikit mengenai VBI, telah saya sebut. Jadi, dari segi kewangan Islam di Malaysia ini, sehingga pada hari ini, apa yang telah kita laksanakan adalah didokong oleh empat perkara yang teraslah bagi saya. Ia nya juga telah dimasukkan di dalam *Financial Sector Blueprint*. Bank Negara mungkin telah sebut tadi ya, 2022 hingga 2026.

Teras yang pertama yang kita ada adalah dari segi yang mana untuk *Islamic bank* ini, salah satu daripada senjata ataupun *tool* ataupun instrumen penting yang kita ada yang boleh menjadi *game changer* kepada *financial* sektor di Malaysia adalah kerana *Islamic bank* ini kita mempunyai konsep akaun pelaburan. Kalau saya boleh huraikan sedikit, untuk *conventional bank*, bagi tujuan untuk meraih dana, *to raise funding*, dia cuma ada satu instrumen sahaja. Instrumen itu dipanggil deposit. Kita fahamkan deposit dia ada akaun simpanan, dia ada akaun semasa, dia ada akaun bertempoh, *fixed deposit* tetapi untuk *Islamic finance*, *Islamic bank*, kita ada dua instrumen. Kita ada deposit itu. Sama juga. Biasanya untuk deposit itu, kita menggunakan *contract corp* biasanya tetapi kita ada instrumen yang kedua iaitu akaun pelaburan, *investment account*. *Investment account* ini kita menggunakan kontrak-kontrak contohnya mudarabah, musyarakah dan sebagainya.

Jadi, kenapa saya sebutkan bahawa apabila kita ada akaun pelaburan ini, dia boleh *men-diversify* lagi sebab *ability* untuk kita *create*, kita kata *solution* yang lebih bertumpu dan lebih berfokus sebenarnya untuk mendapatkan *funding* bagi kita boleh *support* sektor-sektor yang ingin kita pilih. Kita boleh lakukannya itu dengan lebih baik melalui akaun pelaburan dan memang di dalam IFSA 2013, apa-apa *Islamic banks* pun, yang mempunyai lesen itu boleh menawarkan. Sehingga hari ini, beberapa bank di Malaysia telah menawarkan akaun pelaburan ini, mempunyai potensi bagi kami di Bank Islam, di Maybank, kita menggunakan instrumen ini terutamanya bagi kita menyokong— untuk sekarang inilah, bagi kita menyokong projek-projek yang penting untuk peralihan *energy transition*, peralihan tenaga untuk sektor-sektor yang baharu kerana kita nampak di luar sana, ada juga penyumbang dana yang ingin mencari projek-projek seperti ini. Ada juga yang ingin melaksanakan projek-projek dalam *new era* ini, *energy transition* dan sebagainya yang memerlukan dana...

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Maaf ya, Datuk. Saya ada satu pencelahan sahaja ya?

Dato' Mohd Muazzam Mohamed: Ya.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: Akaun pelaburan ini, adakah awak melabur dari segi *mutual fund* itu, dari saham ataupun *direct* kepada *company* itu?

Dato' Mohd Muazzam Mohamed: Okey. Ini berbeza dengan akaun pelaburan yang ditawarkan oleh perbankan berbanding dengan akaun pelaburan di bawah *asset management company*. Sebab akaun pelaburan dia di perbankan ini, dia lebih daripada— dari segi *application*, dia lebih lagi kepada berbentuk kepada *financing*.

Jadi, bank akan *act as an intermediary*. *The bank will raise funding from capital provider* tetapi *we can curate it to be applied to a portfolio that you would like*. *I give an example*. Yang *you* tanya apa beza dengan deposit? Okey, sebab deposit, *you do not have visibility of how your fund is applied*. *You can have a placement of RM1 million*. *You* letak dalam bank tetapi bank dia akan guna itu— *how the bank apply, you don't know*.

Tetapi, untuk akaun pelaburan, *you will now exactly* sebab *for every funding* yang letak, kita *identify the actual asset that goes*. *So, that's why what banks are now doing*, kita boleh *curate*-kan the akaun pelaburan *based on the sector*.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Ada minimum *guaranteed return* tak?

Dato' Mohd Muazzam Mohamed: Dia tak ada *guaranteed return* because *it's based on profit sharing* tetapi *obviously because at the end of the day, the intermediary* ini adalah bank *and we are expert* dari segi *assessing credit* dan sebagainya.

■1240

For apa yang kita telah tawarkan sebelum ini dalam untuk Bank Islam sendiri kita dah ada dalam lima tahun kita tawarkan. *So far alhamdulillah, zero credit loss*. Yang membezakan adalah *return* sahaja. *The return could be three percent, could be six percent*. Tapi *credit loss* itu tidak ada. Jadi walaupun namanya akaun pelaburan, walaupun tiada *guarantee on the principal*, tetapi *the way* kita *curate the portfolio* itu *as much as possible* kita cuma memastikan tidak ada *credit loss* sebab dengan bank. Itu perbezaannya bila kita panggil walaupun nama dia akaun pelaburan, ia sebenarnya tidak sama macam *you* melabur dalam *stock market*. Ataupun *you* melabur dalam *equity mutual fund, unit trust where banking* dia *equity*. Dia tidak sama. *The risk profile* dia amat berbeza.

Jadi, kenapa saya tekankan di sini sebab mungkin saya boleh kaitkan dengan salah satu kekangan sebenarnya untuk kita lebih mengembangkan lagi penggunaan instrumen akaun pelaburan ini kepada peringkat lebih besar. Salah satu kekangan

yang kami hadapi di sini adalah bagi agensi-agensi kerajaan, kami dimaklumkan yang mereka tidak boleh meletakkan wang mereka di dalam *investment account*, dalam akaun pelaburan. Sebabnya dia ada pin Akta Tatacara Kewangan 1957, *before any of us were born*. Jadi, tatacara itu dia mengatakan wang kerajaan perlu disimpan dalam bank dalam bentuk deposit. *Granted at that time* bank cuma ada deposit.

Tetapi *in 2013*, Bank Negara pun telah *introduce* kepada bank-bank *investment account*. Bagi saya ini mungkin sesuatu yang teknikal. Mungkin ini sesuatu yang pihak *legislature* boleh tengok balik sama ada mungkin ada keperluan. Jadi, di sini saya usulkan supaya mungkin kita boleh lakukan pindaan supaya ia tidak *restrict* kepada deposit sahaja. Dia boleh membuka kepada akaun pelaburan tapi kita tidak kata mesti meletakkan dalam akaun pelaburan. Sebab *assessment* itu perlu dilaksanakan oleh agensi dan sebagainya. Tetapi bila kita buat masa sekarang ini bila *restrict* memang tidak ada *ability*.

Kenapa saya sebutkan perkara ini sebab banyak kepada sektor-sektor baharu *under* NETR, *funding* memang diperlukan banyak. Cara yang terbaik untuk kita dapat *funding* ini kalau melalui bank buat masa sekarang ini adalah melalui *investment account*. Tetapi makna sumber daripada agensi kerajaan itu kita tidak dapat *raise*. *The only way* kita boleh *raise would be* daripada *the real private sector*. Kalau kita boleh *remove*-kan kekangan ini mungkin akan ada potensi yang lebih baik untuk ia berkembang juga. Itu yang pertama.

Kedua...

Tuan Pengerusi: *Risk* macam mana? *Risk?* [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Dato' Mohd Muazzam Mohamed: Okey, ini yang mungkin saya boleh *clarify* juga. Ada juga mungkin kesilapan fahaman oleh masyarakat kita bahawa kalau deposit itu *guarantee*. Sebenarnya di Malaysia ini deposit yang *guarantees* satu sahaja tak silap saya, iaitu Tabung Haji. Deposit di bank tidak ada *guarantee*. Dia cuma ada insurans. PIDM insurans. Tetapi PIDM insurans itu hanya untuk individu. Terhad kepada RM250,000. Bagi agensi, bagi syarikat dia tidak ada insurans ya. PIDM tak cover.

Jadi, deposit sebenarnya tidak di-*guarantee*, tidak ada insurans berbanding dengan akaun pelaburan. Akaun pelaburan seperti yang saya maklumkan tadi bila kita masuk duit dalam akaun pelaburan, pelabur itu akan tahu *exactly* apakah aset-aset untuk akaun pelaburan dia. Jadi, dia boleh buat *assessment*. Maknanya saya *comfortable*-kah tidak dengan aset-aset ini. *You* tahu *exactly and in the worst case scenario* kalau kata, kalau *the bank collapsed*. *Priority* dia adalah— ini di Malaysia

ini *insya-Allah* tak ada lah bank *collapsed*. Tapi *in the worst case scenario* kalau ada bank *collapsed*, *priority* dia adalah dia akan *settle*-kan *investment account* dulu berdasarkan kepada aset yang telah— kita dah *allocate* kepada *investment account* itu dulu. *Priority* dia. Faham ya?

Sebabkan *investment account* itu kita dah *tag*, kita dah kata dah aset dia yang mana. Kalau bank itu *collapsed*, dia akan tengok mana-mana aset yang dah *tag* kepada akaun pelaburan ini dia akan bagi kepada pelabur akaun pelaburan dulu. Apa yang *remaining* itu barulah dia akan bagi kepada yang lain-lain termasuk pemegang akaun deposit. Ini adalah sebab— sebab itu saya rasa perlu saya perelaskan di sini sebab kadang-kadang saya faham bila kita sebut pelaburan ini banyak juga pelaburan yang berisiko tinggi dan sebagainya. Tetapi profil risiko (*risk profile*) untuk akaun pelaburan di bank ini dia adalah berbeza. Sebab itulah saya kalau boleh saya usulkan supaya boleh dibuat usul untuk buat pemindaan kepada Akta Tatacara Kewangan 1957. Ini yang pertama.

Jadi, kalau saya beralih kepada perkara yang kedua juga penting bagi kami *Islamic financial institution* ini. Juga membezakan kami dengan konvensional. Ini adalah kekuatan yang kita boleh guna. Apa yang ditawarkan oleh perbankan Islam adalah kami juga mempunyai instrumen yang selain daripada *investment account* itu kita juga menggunakan instrumen yang lain. *Philanthropic capital* kita panggil. Jadi, ini adalah sumber-sumber instrumen daripada zakat, wakaf dan juga daripada sedekah. Seperti yang saya kata tadi *conventional bank* sumber dia deposit. *Islamic bank* kita ada deposit, kita ada akaun pelaburan dan kita juga ada *philanthropic capital which is* zakat, sedekah dan wakaf. Ini adalah sumber yang sebenarnya bank-bank perbankan Islam sekarang ini kita guna untuk kita dapat membantu perkembangan sosioekonomi.

Jadi, contoh yang saya boleh bagi— mungkin YB pun pernah tengok. Pada masa COVID berlaku, pada masa itu, kerajaan dan Bank Negara ada berbincang dengan bank kata apakah yang bank boleh lakukan untuk kita membantu mereka yang hilang kerja, yang perlu nak memulakan perniagaan kecil-kecil. *At that time* perbankan Islam kita datang *come forward* kepada Bank Negara kita kata kita ada program *microfinancing* yang kita boleh buat yang *can be funded* daripada sedekah dan wakaf yang membolehkan bank untuk memberikan pinjaman kecil-kecilan mikro kepada mereka yang mungkin tiada *track record*. Perkara ini sebenarnya YB-YB semua, kalau *conventional bank* ataupun *conventional model* memang tidak akan dapat dilakukan. Sebab kalau kita kata bank akan tengok *credit track record* dan sebagainya. Itu penting kerana pulangan dan jaminan. Walaupun tadi saya kata tak ada jaminan tapi bank sebenarnya kita cuba sedaya upaya untuk menjamin yang

pendeposit semua itu akan mendapat wang merekalah, kan? Walaupun tidak tertulis dalam akta. Disebabkan oleh itu menyebabkan bank-bank tidak dapat memberikan pembiayaan mikro kecil-kecilan ini. Tetapi kerana kita mempunyai instrumen sedekah dan wakaf, ini membolehkan perbankan Islam untuk menawarkan produk *microfinancing* yang kemudiannya Bank Negara jenamakan sebagai iTEKAD. Ia kita *launch* dalam Julai 2020 sebenarnya.

Sehingga sekarang ini program iTEKAD ini memang telah dilaksanakan oleh tak silap saya lebih daripada 16 buah bank di Malaysia. Setiap bank ada dia punya pengkhususan iTEKAD dia sendiri. Tetapi dia punya ciri-ciri dia program iTEKAD ini membezakan dia daripada skim pembiayaan mikro yang dilaksanakan oleh kerajaan sebelum ini yang membezakan dia selain daripada dana yang kita berikan, kita juga berikan khidmat latihan kepada yang mana usahawan-usahawan yang baru nak bermula ini. Kita juga berikan khidmat *mentoring* kerana bagi kami usahawan yang baru bermula ini yang mereka perlukan bukan sahaja kewangan, yang mereka perlukan adalah modal insan, kepakaran. Macam mana cara nak mengurus perniagaan.

Di sini saya berbesar hati untuk berkongsi bahawa pengalaman saya di Bank Islam sendiri. Untuk program iTEKAD ini buat masa sekarang ini kita dah ada lebih 1,200— *participants* kami panggil. *Default rate* dia YB-YB sebenarnya adalah selaras dengan *default rate* bagi *the big SMEs* di Malaysia.

■1250

Pengalaman kami, *default rate* dia cuma hanya dalam tujuh peratus *which is the normal* ini. Saya pernah tengok *microfinancing programme* yang ditawarkan oleh *one of the government agencies* di Malaysia, *default rate* dia 100 peratus.

Jadi untuk kami dapat tujuh peratus adalah satu yang bagi saya, satu kejayaan yang membuktikan model kita ini, *the model works*. Tapi *the model* dia perlu ada latihan dan juga *mentoring*. Di belakang itu saya ada tunjuk dia punya model, mungkin kita boleh tengok kemudian.

Tuan Pengerusi: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Dia *per capital* dulu ya?

Dato' Mohd Muazzam Mohamed: Ya betul, ya. Jadi — dan selepas itu kita ada — di peringkat industri kita ada myWakaf dan MyZakat. Semuanya adalah model yang mana kita menggunakan dana daripada *alternative funding sources* ini untuk kita *support*-kan sektor-sektor ataupun kita kata projek-projek yang berimpak positif kepada masyarakat, tetapi mungkin tidak memberikan pulangan kewangan serta-merta, tetapi berimpak positif tinggi.

Untuk iTEKAD, bila kita buat program keusahawanan itu YB-YB, KPI kami bukan ROE lagi, KPI kami adalah dia punya *elevation of income of this person*. Selepas 12 bulan, adakah mereka daripada mikro, dia akan naik kepada SME ataupun kita tengok juga — itu yang gred satu. Yang gred dua kita tengok adalah *how much has their income improved? How much have the number of an employees increased* dan sebagainya. Maknanya, *upward mobility*. So, *this is the KPI* and sebab itu saya kata mereka — ini adalah projek-projek yang beri impak positif.

Cumanya di sini, bukan setakat dari segi kewangan sosial sahajalah, tetapi dari segi kita kata instrumen kewangan bagi perbankan Islam itu sendiri. Sebenarnya dia berbeza *if you can appreciate* daripada konvensional. *I give you an example*, ya.

Untuk *loan* bagi konvensional, dia ada satu sahaja perjanjian yang perlu *which is the loan agreement*. Untuk *financing for Islamic finance*, dia mungkin dia ada satu kontrak jual beli, lagi satu kontrak untuk ijarah, untuk sewa dan sebagainya.

Jadi biasanya untuk *Islamic finance* ini, dia punya dari segi kontrak yang diguna pakai itu, kita menggunakan dua ataupun tiga kontrak untuk kita berikan satu produk, ya. Implikasinya adalah kita pun faham ya, di Malaysia bila ada kontrak, dia ada *stamping*, dia ada duti dan sebagainya.

In the past, kerajaan memberikan sokongan yang mana mereka memberikan pelepasan duti setem dan sebagainya supaya kos transaksi bagi *Islamic finance* ini dia *neutralised*, dia neutral dengan konvensional. Tetapi *you know*, pelepasan itu dia adalah tempoh-tempoh tamat dia.

Jadi di sini bagi kami, kami merasakan bahawa potensi untuk *Islamic finance* di Malaysia ini masih banyak, masih jauh. Konsesi seperti ini kalau boleh saya usulkan, kalau kita dapat teruskan. Maknanya dari segi kita dapat melihat, mungkin duti-duti setem untuk *documentation* bagi *Islamic finance* itu boleh kita teruskan untuk memberikan pelepasanlah.

Sebenarnya YB-YB, ini adalah satu usul yang telah kami kemukakan kepada pihak Kementerian Kewangan dan kami berharap Kementerian Kewangan akan memberikan pertimbangan dan juga mungkin YB-YB berada di sini boleh memberikan sokongan jugalah kepada usul itu, ya.

Yang ketiga saya pergi cepat sikit. Ini adalah kerangka, ini lebih teknikal. Maknanya seperti yang saya katakan tadi, supaya kita dapat terjemahkan *value-based intermediation* itu kepada amalan-amalan. Jadi di sini, kami di peringkat perbankan Islam lebih awal daripada *Joint Committee on Climate Change (JC3)*. Kami telah mengeluarkan garis panduan bagaimana kita boleh mengguna pakai konsep VBI ini yang *cover ESG* dan *SDG* dan sebagainya untuk kita membuat

assessment dan *evaluation* kepada syarikat-syarikat di dalam sektor-sektor yang penting.

Ada 10 sektor yang telah sebenarnya yang telah kita keluarkan ataupun terbitkan garis panduannya. Ini seperti *oil and gas, manufacturing, construction, property development, energy transition, renewable energy* dan sebagainya.

Yang keempat juga adalah kami juga memainkan peranan untuk menyokong sektor perdagangan halal kerana kami nampak ini adalah satu sektor yang mana Malaysia juga mempunyai *advantages*. Tetapi apa yang perlu kita giatkan lagi adalah kita memberikan keupayaan ataupun kebolehan kepada syarikat-syarikat tempatan kita ini untuk yang pertama sekali, mendapatkan pensijilan halal supaya mereka dapat memperkembangkan perniagaan mereka ke luar negara. Jadi, ini yang mana kami di peringkat industri bekerjasama dengan Halal Development Corporation Berhad, dengan MATRADE, dengan MIDA dan sebagainya untuk kita dapat menyokong dan ia berterusan.

Cumanya ada lagi satu yang kami cuba — kami telah *push*-kan jugalah dari segi agenda ini kerana pada masa yang sama, di peringkat *Islamic finance under MIFC Leadership Council 2.0* yang telah ada, juga telah mengetengahkan konsep '*halal toyyib*' dan ia adalah penting apabila kita ingin membawa produk-produk kita lebih jauh ke luar negara. *Halal toyyib* ini maknanya mengatakan bahawanya bukan setakat dari segi penghasilan produk itu sahaja perlu halal, tetapi dia pergi penghasilan keseluruhannya perlu juga berasaskan halal.

Jadi, perkara yang kami dapati adalah masih banyak lagi *percentage* syarikat-syarikat tempatan ini yang menghasilkan produk-produk halal tetapi dari segi perbankan mereka lagi konvensional dan pembiayaan masih lagi konvensional.

Di peringkat kami, kami cuba *create*-kan kesedaran, tetapi mungkin perkara ini juga boleh kita bawa ke peringkat yang lebih tinggi, mungkin sebagai satu dasar. Kenapa? Bagi saya, perkara ini sebenarnya sesuatu yang perlu dilakukan. Satu, kerana untuk mencapai halal dan *toyyiban* itu bukan setakat *ingredient* untuk buat produk itu sahaja, tetapi dari segi pembiayaannya perlu ada. Itu yang pertama. Kerana ia akan diambil kira oleh pelanggan-pelanggan di luar negara nanti. Yang pertama.

Yang kedua, dari segi seperti yang saya katakan tadi. Apa-apa juga keperluan perniagaan dari segi pembiayaan yang mereka perlukan, apa-apa juga yang konvensional tawarkan, *Islamic* memang ada.

Penawaran produk ini adalah ditawarkan oleh hampir kesemua perbankan di Malaysia, bukan sahaja bank-bank seperti Bank Islam atau Maybank Islamic mempunyai produk-produk pembiayaan untuk semua jenis *businesses* di Malaysia.

Public Islamic, Hong Leong Islamic, AFFIN Islamic, Alliance Islamic, mereka juga mempunyai produk yang sama.

Jadi di sini, kita tidak kata pelanggan perlu menukar bank mereka. Yang mereka cuma perlu buat adalah menukar pembiayaan mereka daripada konvensional kepada *Islamic* dengan *the same bank* pun tak apa. Jadi, itu adalah yang mungkin saya boleh sebutkan di sini supaya tidak ada salah sangka yang menyatakan, “*Kita buat ini kerana kita nak memberikan kelebihan kepada bank-bank tertentu.*” Tidak ya. Semua bank pun boleh menawarkan ini. Jadi kalau kita boleh percepatkan peralihan itu adalah lebih baik kepada industri halal kitalah, *insya-Allah*.

Jadi, itu yang pertama, itu yang lebih detil. Tetapi yang kedua yang saya juga ingin...

Tuan Pengerusi: Dato', Cuma *awareness* dengan *acceptance* daripada *Malaysian* macam mana?

Dato' Mohd Muazzam Mohamed: Dia bagi saya sebenarnya, *awareness* itu adalah sesuatu yang berterusan yang kita perlu laksanakan sebab apabila *awareness* itu, kesedaran itu kita dapat berikan, sebenarnya penerimaannya itu adalah tidak susah.

Tetapi cumanya mungkin sebab dia tidak ataupun kurang kesedaran bahawa apa yang konvensional ada, *Islamic* pun boleh berikan. Itu yang menyebabkan masih ada lagi yang di dalam sektor ini yang masih tidak menggunakan kewangan Islam.

Jadi, itu adalah sesuatu yang kita boleh teruskanlah. Sebagai industri, kita akan teruskan kesedaran. Tetapi saya juga rasa sebagai sebuah dasar, ia sesuatu yang kita boleh laksanakan tanpa memberikan apa-apa kesan negatif sebenarnya kepada perusahaan.

■1300

Boleh saya teruskan ya YB?

Tuan Pengerusi: Silakan.

Dato' Mohd Muazzam Mohamed: Terima kasih YB. Perkara kedua adalah Malaysia sebagai gerbang pasaran kewangan Islam antarabangsa. Pada pendapat kami, selain daripada kewangan ada juga sektor lain dan Malaysia mempunyai potensi sebagai gerbang antarabangsa. Tetapi kalau kita tengok dari segi perspektif kewangan, kewangan Islam adalah sesuatu yang kita masih mempunyai peluang kerana kita masih berada di depan. Kita sepatutnya terus menggunakan peluang ini untuk menegenahkan Malaysia sebagai *leader in the world, in Islamic finance*.

Jadi atas dasar itulah juga kerajaan sebenarnya telah kita kata *rejuvenate* agenda MIFC itu menjadi MIFC 2.0, MLC kerana apa yang kita ada— *what's going*

good for us di sini? Satu, seperti yang saya sebutkan tadi, kita ada rangka kerja pengawalseliaan dan undang-undang yang menyokong perkembangan *Islamic finance* di Malaysia. Kebanyakan daripada negara lain yang datang mahu belajar dengan kita itu, dari segi *legislation* memang mereka tidak ada. Jadi kita telah ada dan kita boleh mengambil *advantage* dari sini.

Kedua, dari segi produk, perkhidmatan. Memang apa yang konvensional ada, kita semua telah kita ada sekarang ini. Ketiga, kerajaan sebelum ini pun telah mengambil inisiatif untuk menubuhkan infrastruktur asas untuk *Islamic finance at the world level* dan berpusatkan mereka di sini. Kita ada ILM, kita ada FSB dan sebagainya. Kita juga ada ekosistem— badan ekosistem yang lain yang memang telah ditubuhkan dan telah mempunyai *track record* yang baik. Ekosistem itu bila saya maksudkan di sini adalah salah satunya dari segi badan-badan untuk menghasilkan bakat-bakat baharu. Kita INCIEF, IBFIM, ASAS yang dapat mengeluarkan profesional-profesional *Islamic banking* yang baharu. Kita juga ada infrastruktur pasaran yang patuh syariah. Contohnya, di bawah bursa, kita ada Bursa Suq Al-Sila', ia panggil untuk menggunakan ataupun untuk *transaction tawarruq* dan sebagainya.

Jadi apa yang kita boleh lakukan di sini adalah untuk kita menawarkan dengan lebih banyak. Apa yang kami cadangkan adalah ia ada juga negara-negara yang memang telah kita fokuskan sebelum ini. Jadi, negara-negara itu ada tersebut di sanalah dan kita pun telah ada *sign* MOU dan usaha sama. Tapi apa yang kami amati dalam masa terutamanya selepas COVID-19 ini, lebih banyak negara yang mempunyai mungkin Muslim untuk negara itu masih lagi minoriti tapi yang memerlukan perkhidmatan kewangan Islam dan mereka pun datang ke sini untuk mencari kita, untuk belajar dengan kita. Tapi macam manakah cara untuk kita menggalakkan agar institusi kita terutamanya macam institusi *financial sector* di sini akan dapat lebih mempunyai *incentivize* untuk pergi dan kita kata *serve the needs of the customer in the other country*.

Jadi di sini ada peluang berdasarkan *at G2G level* saya rasa sebabnya perbezaan bagi perbankan berbanding dengan sektor lain adalah perbankan ini *is heavily regulated*. Jadi walaupun pada kami, kami nampak peluang sebenarnya di atas permintaan di negara-negara lain itu, peluang kita perkhidmatan kepada masyarakat di sana tetapi kekangan dari segi *regulatory requirement licenses* itu yang menyebabkan sukar untuk kita melaksanakan perkara itu.

Jadi, di sini peranan kerajaan G2G mungkin, dapat membuat perbincangan supaya dapat dipermudahkan untuk kita— dan perkara ini YB, sebenarnya sekarang

ini kita boleh capai kerana sebelum ini untuk kita menawarkan perkhidmatan kepada pelanggan contohnya di negara Afrika. *The only way* kita boleh melakukan capaian itu adalah dengan kita ada *physical presence*. Kena ada cawangan-cawangan dan sebagainya dan ia akan melibatkan modal yang tinggi.

Tetapi dalam konteks kita sekarang ini yang mana perbankan melalui elektronik adalah progresif. Apabila kami buat *data collection* kita, di Malaysia ini perbankan elektronik di Malaysia ini telah mencapai tahap melebihi 80 peratus berbanding dengan melalui cawangan dan sebagainya. Perkara ini kita boleh tawarkan kepada luar negara pun melalui digital. Tetapi kekangannya itu ialah *that permission*, maknanya *the license and all that*.

Jadi, mungkin itu adalah salah satu perkara yang selain daripada apa yang MIFC telah kemukakan dan mungkin Bank Negara pun mungkin telah bentangkan. Pada pendapat kami adalah sesuatu yang peranan yang kerajaan boleh mainkan yang akan membolehkan lagi kita meletakkan Malaysia sebagai gerbang pasaran kewangan Islam antarabangsa dan juga membolehkan pemain-pemain lokal kita di sini untuk dapat menembus negara-negara lain. *At the same time*, dapat memberikan perkhidmatanlah kepada masyarakat Islam di negara lain yang memerlukan perkhidmatan ini.

Jadi, itu sahaja Yang Berhormat. Kita kata secara *high level*-nya yang saya boleh kongsi dan saya ingin bukalah kepada apa-apa juga soalan daripada YB-YB semua. Terima kasih.

Tuan Pengerusi: Pertamanya saya ucapkan terima kasih kepada Dato' Mohd Muazzam kerana dapat membuat pembentangan berkaitan kewangan Islam daripada perspektif sebagai *industry player*.

Okey, apabila kita nak melaksanakan sesuatu mesti ada cabaran. Jadi tadi Dato' Muazzam dah sebutkan cabaran-cabaran dan *you listed out all the* cabaran. Cumanya bagaimana *the understanding* yang saya tanya tadi, *awareness, acceptance*. Apabila kita ada pelaksanaan dalam erti kata— ia ada dua, konvensional dan *Islamic*. Adakah perlu diubah akaun itu atau hanya sekadar menukar bank? Perkara-perkara ini yang mungkin kita rasa macam kena perelaskan. Itu yang pertama.

Keduanya, kita nak kita jadi *lead*, bukan sahaja *lead among the regional* tapi kita nak jadi *global champion* dan kita *maintain* dari segi *uniqueness* dan kita *protect* kita punya *position*. Macam mana dari segi perspektif *industry player*? Apa yang menyebabkan— sebab kita— adakah kita perlu buka *branch* semua ke luar negara? Ataupun *foreign* datang belajar dengan kita dan dia bawa *that principle* ke negara

mereka dan kita akan *being left out later in the future? Two perspectives*. Sila Dato'. Mungkin Dato'— sila Dato'.

Dato' Muzaffar Hisham [Ketua Pegawai Eksekutif, Maybank Islamic Berhad]: *Bismillahi Rahmani Rahim. Assalamualaikum Yang Berhormat. Terima kasih sekali lagi. Yang Berhormat, actually when I was listening to your comment about awareness YB, alhamdulillah, just to share we are very blessed sebab Bank Negara, Securities Commissions has very clear guidelines as Dato' Muazzam mentioned.*

In fact, kita akan can give one statistic YB in— for example like Maybank. Maybank alone dekat Malaysia kita dah lebih kurang 65 peratus total asset in Malaysia is shariah compliance. Tapi as a Maybank Group sebab kita ada our based businesses in Singapore and Indonesia is about 41 percent. So, you look like the statistic is a same as the overall industry.

So, in other statistics, if I may add and I'm not— we don't have a statistic based on the religion of our demarcation of individual clients and customers. But on race about part of KYC and so forth. Actually, 65 percent of Maybank Islamic's customers is Chinese. So, it's non-Malay serious speak— I don't want to— as you see, we don't have demarcation of religion but that's very interesting.

One other thing Yang Berhormat, if I may add is also the commercialization of our products. End of the day, as you already mentioned just now Yang Berhormat, on risk and so forth and I always believe as a bank, we are in the business of managing risk. So, that's our main first thing that we do. The product and so forth is how do we look that.

■1310

So, but this is we cannot have done this if it not because of the support of all the policy makers, the regulators and in Maybank's case for example I can share also our main shareholders Perbadanan Nasional Berhad. Sebab one of our biggest share holders is Yang Berhormat is Amanah Saham Bumiputera. So, that is our agenda to drive that part also.

Yang Berhormat, if I may just add two points. You're saying about globally as well. I think Dato' Muazzam you mentioned quite nicely. 10 years, 15 years ago Yang Berhormat, I can say we are in that leadership in the world of corporate side as well. Particularly, what we call the sukuk side of it and we have seen Khazanah Nasional, even Malaysia raised the global sukuk. Because of our stand in this country, UK has raised sukuk as well. Philippines have growth sukuk and then followed by Indonesia and so forth. So, I think that's continuity but we are quite realistic Yang Berhormat,

from our economic size of GDP obviously the Middle East particularly the GCC gulf countries have a bigger economy because of oil and so forth, they're now of course lebih besar terbitan sukuk as well.

However, the interesting, I think Yang Berhormat, the development is on how can we reach out for individual Muslims that are minority Europe or Africa that we can use our technology. I think there's opportunity but the devil is in the details, Yang Berhormat. Kalau misalnya Muzzafar, a muslim in Holand, I want to find— nak buka Shariah-compliant. I think there's potential that we can collaborate with the regulators kata okay on boarding ini, kita boleh clear, know your customer, anti-money laundering and so forth. Tapi, we are governed by Bank Negara, you can place with us.

If you can recall Yang Berhormat, in UK last five to six years they have banks like Monzo, Revolut. They are actually not a bank, they are technology players. They just recently got licensed by the UK authority as a bank about a year ago also. So, there's an opportunity there Yang Berhormat.

Last point Yang Berhormat, on the corporate side and on awareness Yang Berhormat. Again, we are blessed this is something maybe on what Dato' Muazzam mentioned about halalal toyyiban. Kalau corporate Malaysia ini your counter is not Shariah-compliant and because of the reason of financing atau deposit, so, or investment account and so forth, dia punya equity dia boleh offer very limited. Bermaknanya, players like Takaful Fund semua itu tak boleh invest atau Asset Management Unit Trust pun cannot invest.

So, they are more motivated to make sure walaupun dia punya business is Shariah-compliant, but to make sure securities commission issue I think every six months that list of listed companies to make sure that they are Shariah-compliant.

Again, Yang Berhormat, I think the— to your point end of the day it's I may put it nicely is supply and demand. It's commercially, we are comparative. But, alhamdulillah from a certainness, there is advantage on Islamic finance and from a Muslim perspective khalas kita boleh— sorry, dengan izin, sebut khalas lagi sekali. I mean, you can use the apa ini— inclusivity and so forth.

Tuan Pengerusi: *Cuma Dato' satu, allow my colleague to question. Macam kita GLC-GLC ini, duit dia orang letak kat mana? Dekat Islamic account kah? Atau konvensional akaun kah?*

Dato' Muzaffar Hisham: *We always compete for that fund Yang Berhormat. [Ketawa] If I may say so, but, alhamdulillah. I think the priority is a Shariah-compliant Islamic from GLCs and GLICs and I think and the competition helps on the return. If I may just add, I think Yang Berhormat, Jimmy just now mentioned while the benefit*

of young investment account that Dato' Muazzam mentioned, technically if you look in our bank, usually you got various capital chargers.

In the bank, they call it risk-weighted average. So, if I give a financing, dia ada 20 percent risk-weighted, sekian-sekian. Kalau— because we are transferring the risk and also we risk sharing Yang Berhormat, the potential investment account could provide with a very transparent way, a better returns. So, again, is a more of choice Yang Berhormat. So, this is just to add there've been some of the GLCs not under the enactment, they also invest in investment account as well. Thank you, Yang Berhormat. Terima kasih.

Tuan Jimmy Puah Wee Tse: *Okey. Just being non-Muslim here, I have to be very frank here. So, there is nothing stopping me from going to Islamic banking. I mean, in fact, actually I am a practised lawyer. So, I actually do a lot of case of Islamic Finance as well. So, I know about the— you know buy back all these things. But just thinking that secara umumlah, 65 percent are non-Malays. So, what are the main attractions of Islamic banking that persuade them to come to Islamic banking rather than the conventional?*

Dato' Muzaffar Hisham: *If I may answer first, is actually Yang Berhormat hard to this competition. As I said some of us yang Dato' Muazzam mentioned as well, we have some attractiveness in the early days, they were some tax exemptions and tax-deductible as well. For example, raising foreign currency and so forth. In the early days of 2010 or 2009 Yang Berhormat, there was a group of Malaysians that recalled masa 1997 to 1998 financial crisis Yang Berhormat, where the interest rate went up to 25 percent and we were defending our ringgit.*

Ini sebelum the capital control and the pegging of the US dollar. So, this is true experience where they say because as you already said Yang Berhormat, there is a contract of a ceiling price, they like the idea that my ceiling is 11 percent. If anything happened "I know that's my cause".

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Dato' Muzaffar Hisham: *The certainty. Walaupun Yang Berhormat, misal kita jual beli, margin is not— it's Shariah-compliant, you can still follow based on the price of the market. That was in the early days I can share with you. It was in a way in easy sell between both mortgage products for example. In Maybank, we're also blessed Yang Berhormat because our management and the board push what we call Islamic first. So, it's a product they want it to push practically for the companies.*

So, that was a commercially to look at. Sorry, Dato'. Please.

Dato' Mohd Muazzam Mohamed: *Because Datuk, Dato' Muzz will give a context of he rent a shop yang offer both conventional and Islamic. Obviously, in term*

of how— so, I am just give a context from my shop that only has Islamic. Kita pun ada quite a significant population of non-Muslims who come as our customers. Saya nampak ramai juga— okey, mungkin yang generasi yang lama, the reasons similar to apa yang Dato' Muzz mentioned.

But, bila kita tengok, generasi yang baru, dia appreciate the fact that— because generasi yang baru ini dia lebih— how should I say, dia more particular about where they put their money, how that money is being generated is the purpose. So, with Islamic finances especially bila kita buat melalui investment account, they know exactly where the money is going.

For the especially younger ones I say, I am talking from individual. This is— bila kita tanya, this is the reason for them. So, that's why we feel that you know this— investment account is an instrument. But at the same time is also a good instrument that can attract this kind of purposeful— you know like investor, you know whether do you have, a lot of money you have small money. But you know, each individual itu you know they want to make a stand with whatever that they have on certain things and they have the ability.

Then again, obviously lah because like I said investment account will enable juga kita to be able to fund this new sector because we have a better ability to structure the fund. So, that's what you see lah, why— you know, non-Muslims, because Muslims maybe berkata I need it to be Shariah-compliant. But for the non-Muslims, the reason why they come.

Tuan Pengerusi: Cuma itulah, *my last question before we conclude. Kita nak kena perelaskan dari segi bukan sahaja cabaran, dari segi ekosistem itu. Understanding di peringkat state ini either they have a same page with us at the Federal level? Because the implementation during the philanthropy...*

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: *Philanthropy funds wakaf, zakat and so lain-lain.*

■1320

Macam mana *the advocacy program under AIBIM* ini happen dekat state— macam mana Dato'?

Dato' Mohd Muazzam Mohamed: *If I can start first ya Dato'. So, one of the program under AIBIM is myWakaf. I am sure Ahli-ahli Yang Berhormat semua faham ya when we talk about wakaf or zakat, it is a state matter. All right. So, bila kita hendak buat program wakaf, we must include the authority which is the state religious authority that is the state religious council for each state. But what we try to do over here is we cuba coordinate so that we have for example specific project that we want to do that can be deployed at the different states and then that's what we do. So,*

that's why we have a project to empower the fisherman for example through the solar dome dryer and what not.

So, we come out with the project that we want to do and that being deployed and then we engage the states to be able to do it because— then it's to be that coordination centralisation and from our experience doing it in the past that is the more effective way. If I may speak frankly here YB-YB is that there is also the challenge that we see when we talk about enhancing this powerful tool of social finance itu is due to the authority also rest with the different states. So, not so much about not having the vision to do it tetapi is the priorities of it.

So, that's the reason why one of the things that you may also observe is that when we talk about especially wakaf project, it may be small scale and quite varied. The reason is that because you try to do it at one local level, right? But, if we can do this at central level, we can have it bigger and it can show bigger impact. But I guess that requires coordination and probably that coordination— in terms of the structure, we can work at it among us over here. But, in terms of approval and all that is under the state jurisdiction and this could come under the Majlis Raja-raja.

We have been engaging together with Bank Negara in terms of advocating especially for our myWakaf program, for our iTEKAD program to try to advocate so that we can agree on common theme in terms of the projects that we can do using wakaf instruments for example that is something on going. So, this is I would say one of the challenges for us to be able to continue to scale this to be a bigger scale. It is not something that cannot be done but that needs to be driven centrally obviously with the participation of the relevant states.

Dato' Muzaffar Hisham: *Yang Berhormat, I would like to look at different perspective Yang Berhormat. You correctly mentioned the state and the federal. I think there's a lot of that linkage and of course the wakaf. If I can maybe bring back about 10,000 feet from our national agenda and this is are some from our client, customers engagement with government agencies and so forth. I like to highlight on if I can— I always sum up in these four areas if we were to look at and maybe we can further collaborate with state, MoF and so forth. Number one Yang Berhormat I call it the financial inclusivity or the wealth creation.*

We have seen that some of the programs with certain states for example home ownership, wakaf— and wakaf is actually is an equivalent version of a like an endowment fund with a good transparency and so forth. That's number one, financial inclusivity. Alhamdulillah, the financial players here kita ada contribution of zakat and the good thing with the state is they now follow in the concept of wakalah. Maknanya

can I contribute together. That was the agreed part. So, financial inclusivity is one big agenda.

Number two Yang Berhormat, is in a point of investments. This is not only just foreign direct investments that we hear a lot but also direct local investments between states and cross states and using us as an intermediary as well.

Number three Yang Berhormat if I may use the word fiscal consolidation. This is a big agenda of our country. But again, using our instruments and channels not only— if I may use this word the targeted subsidies. We can combine the data, we can use the channel of Bank Islam or Al Rajhi or ourself in branches, so to distribute effectively. 20 years ago, kita ada BR1M and so forth but now we can use that agenda as well for example.

Last but not least Yang Berhormat, I would use in this context of zakat, wakaf, collaboration as a finance institution is the point of governance because as an institution we are regulated. I think this is something kita boleh collaborate further. For example when we talk about investment account or wakaf, we have to proper transparency, clear guidelines that we can— I think complement one another with the finance institution and the various institutions of both federal and state as well. So, I would look at this four and for us as a player where we can contribute further to the nation, financial fiscal discipline, financial inclusivity, investments and governance Yang Berhormat. I just— I thought of to give you a bigger picture Yang Berhormat. Insya-Allah.

Tuan Pengerusi: *Thank you Dato' Muzaffar. Thank you Dato' Muazzam. I think we can conclude now because we have another session at 2.00, more struggle— I mean more heavy regarding the 2025 Budget. Also, the issue of fiscal consolidation also will be address later. Tetapi saya ingat ini lah satu Dato' Muazzam, Dato' Muzaffar dan Encik Syahrul, the most important thing is understanding. Two things, purpose dengan value. Which come first? Purpose or value? To me is a value come first then the value created the purpose.*

So now, we are talking to have Islamic finance but the value itself, the understanding. So, I ingat financial literacy ini memang kita kena address betul-betul lah. Tidak boleh lagi hanya pegang dekat atas, pegang dekat bawah, dia kena holistic approach dan cross cut the races in Malaysia. Sebab because of the most important thing for us now is how to manage. Macam contoh sekarang dia hendak kita tingkatkan lagi bantuan ini. Hendak tingkat, tingkat, tingkat lagi tetapi duit tidak guna elok-elok and then they use that money— some of the scholars said elok you bagi tiap-tiap bulan, some scholars said because of fiscal constraint we bagi quarter or once in three months, kira bantuan.

Jadi, banyak *debate happen*, berlaku kerana *value* itu tidak ada, *skill set* itu tidak ada. Macam *Islamic finance* ini kita tua baru tahu “*Oh, ada Islamic finance.*” [Ketawa] Apa yang kita tahu bank biasa saja. BSN itu rupanya patuh syariah. Masa kita dengan *Hong Kong Stock Exchange* kita cadangkan supaya ada *Asia Syariah Stock Exchange*. *We try to promote common trading platform*. Nampak dia *looking forward* sebab kita nampak Hong Kong ini dia dari segi undang-undang dia senang sikit buat sebab dia bukan negara, dia hanya *Special Administrative Region*. So, SAR ini mudah sikit. *That’s why* dia senang *attract money inflow* dekat sana. *Now, they are suffer because* dia ada *lot of Renminbi*.

So, economic China downturn. So, sekarang dia *looking Middle East*. *So myself*, YB Kampar, YB Teresa, YB Petaling Jaya *we went there for reciprocal visit*. *Last August* ya? Ya, *August*. Kita pun tidak *enjoy* banyak sangat. Tengok bilik *meeting* saja.

■1330

Jadi, *they are looking forward on Middle East* punya ini. Jadi dia nak simpan duit dekat tempat dia. Jadi, kita pun kena tengoklah macam mana nak simpan duit dekat tempat kita.

Okay, thank you very much Dato’ Muazzam. *We really appreciate*. Cuma nanti sekretariat akan berhubung dengan AIBIM untuk bantu kitalah *develop that* penyata. So, sebab kita ada platform tapi dari segi *knowledge* itu mungkin *certain-certain* statistik yang mungkin Dato’ Muazzam boleh tolong, Dato’ Muzaffar boleh tolong dan Encik Syahrul. Asia Foreign ya. Al-Rajhi *based* mana?

Seorang Ahli: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Arab Saudi.

Tuan Pengerusi: Saudi ya.

Tuan Mohd Syahrul Ishak: Daripada Arab Saudi.

Tuan Pengerusi: Saudi ya.

Tuan Mohd Syahrul Ishak: *Parent company* daripada Arab Saudi.

Tuan Pengerusi: Dah habis KFH?

Beberapa Ahli: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]

Tuan Pengerusi: Ya. Nasib tidak ada akaun dekat sana.

Seorang Ahli: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Saya punya ada.

Tuan Pengerusi: Ada ya?

Seorang Ahli: [Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Kami GLC kena ada.

Tuan Pengerusi: Siapa itu. Duit itu kalau dia keluar, jadi...

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Just in time. Just in time for time for...*

Tuan Pengerusi: *So that money you transfer, maknanya...*

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Transfer other bank-lah.*

Tuan Pengerusi: Oh.

Tuan Haji Mohd Syahir bin Che Sulaiman: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Dia banyak korporat. Al-Rajhi. Sekarang ini kita dah banyak dengan Bank Negara dah sebab....*

Tuan Pengerusi: So, kita dah...

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Data dah dapat.*

Tuan Pengerusi: Bukan datalah. Kita bagi *framework*-lah. Cuma lepas ini nak kena bertukanglah. *I mean the* *urus setia dan committee* kena sebelum bentang pada kita sebelum *committee approve being tabled*, so kita akan bawa masuk balik dalam ini untuk tengok semua *then okay, then we go as a* *penyata*.

Sebab *for your information* Dato' Muazzam dan Dato' Muzaffar, *under the new government* ini *we have— previously we have only three special select committee. Now, as for now 10. So, kita ada 10 bipartisan. Six of us from backbenchers, three of them from opposition. So, bipartisan. We just have a common value on the nation.* *[Ketawa]* Dalam Dewan lain, dekat sini lain. *[Ketawa]* Tapi *interesting*-lah. *At least* kita jumpa ramailah.

Then, banyak juga *foreign delegations* datang dan kita juga buat *reciprocal*. *This coming next week* kita *visit* institut Ibu Kota Nusantara (IKN).

Beberapa Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]*

Tuan Pengerusi: Ada orang kata macam bentuk macam Putrajaya. Jadi kita orang pun pening.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Dalam hutan itu.

Tuan Pengerusi: Ya. *Two-hour drive to* Nusantara daripada Balikpapan.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara] Two hours?*

Tuan Pengerusi: Ya.

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Pakai apa? *Four-wheeler?*

Tuan Pengerusi: *I* tak tahu. *I* nampak Innova. *[Ketawa]* Tidak ada, tidak ada. Tapi...

Seorang Ahli: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Feri berapa lama? Tiga jam?

Tuan Pengerusi: So, kita— sebab kita ada *just to share with you*, kita sekarang kita *noticed* ada *travel advisory note from a few foreign countries on the tourism*. So, *our intention to visit ESSCOM to see their* punya *preparation*, apa yang dia ada dan apa yang dia mampu supaya ESSCOM ini dapat *control* dari segi *safety and security*.

Then, kita pergi Lahad Datu, Tawau. Tawau naik feri pergi Tarakan Island. From Tarakan Island sebab kita tidak boleh nak ambil *flight* daripada Tawau pergi ke KLIA2 *and* pergi balik Balikpapan. So, *that is why we take ferry...*

Tuan Chong Zhemini: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Keluar pergi balik Balikpapan.

Tuan Pengerusi: Dia terus pergi Balikpapan. *You* jangan, *you* dah beli tiket. *You* jangan ikut dia. Kita dah beli tiket. *[Ketawa]* Jangan. Ini *cost* tahu. Lepas itu pergi Tarakan Island. So, *from* Tarakan Island kita ambil *flight* pergi ke Balikpapan.

Tuan Chong Zhemini: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Balikpapan pergi Nusantara itu *two hours*? *Only two hours*?

Tuan Pengerusi: Keretalah. *At least* dia bagi keretalah.

Tuan Chong Zhemini: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Feri Tawau ke Tarakan?

Tuan Pengerusi: *One hour 45 minutes* ya?

Tuan Chong Zhemini: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Cepat.

Tuan Pengerusi: Cepat ya?

Tuan Chong Zhemini: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Tapi feri pening.

Tuan Pengerusi: *That is why* kita punya *committee* ini *interesting* sebab kita *finance* dan *economy*. Dia *crosscut* *[Tidak jelas]* ini. Kadang-kadang kita pun pening. *Now, you all* cakap fasal halal hab dan semikonduktor, isu *now port*. *Port*, kapal terbang tidak boleh turun. Yang besar-besar ini. Yang kecil-kecil boleh.

Jadi, *you* ada banyak dalam industri tapi tidak boleh nak itu. *Stuck* dekat port berapa banyak itu? Ada *two days, three days*. Semua *cost of doing business* daripada Yang Berhormat Bachok sebutkan tadi *is really* itu. So, kita kena tengoklah.

So, kita *this* Jawatankuasa *at least give you some updates what the reform* yang kita hadapi sekarang ini. So, petang ini KSP pukul dua untuk dia *one hour*. Kita ada sepuluh, 10 kali 90 maknanya 90 *MPs involved* dalam *select committee*. Cuma

committee kita orang tahun ini untung sikitlah. Hong Kong dapat pergi, IKN dapat pergi, *the rest* tidak dapat ya?

Tuan Chong Zhemin: *[Bercakap tanpa menggunakan pembesar suara]* Untung. *[Ketawa]*

Tuan Pengerusi: Tapi bukan yang *business*, ekonomi. *[Ketawa]* So, kita pun ada *oversea* punya *benchmarking* punya *trip*. Tapi *it's interesting. At least* kita *share the responsibilities to get economy back on track. Thank you very much Dato'*. Kita rehat dulu dalam *25 minutes*. Lepas itu kita *will comeback* KSP. KSP *really need one hour because I have another meeting 4 o'clock* dengan TPM. Yalah, kita orang punya banyak *request* semua tidak *start* lagi. Okey, kita tangkap gambar dekat luar.

[Mesyuarat dtempohkan pada pukul 1.36 tengah hari]