

Kepentingan Tindakan Undang-undang terhadap Peminjam Ingkar Pembiayaan Mikro dalam Memastikan Keadilan kepada Institusi Pembiayaan di Malaysia (The Importance of Legal Action Against Microfinance Defaulting Borrowers in Ensuring Fairness to Financing Institutions in Malaysia)

SITI AMIRA YAACOB
RUZIAN MARKOM
NUR KHALIDAH DAHLAN

ABSTRAK

Pembiayaan mikro memainkan peranan yang penting dalam membantu usahawan kecil dan sederhana meneruskan perniagaan. Peminjam yang ingkar menjelaskan bayaran balik pembiayaan mikro di Malaysia dikenakan tindakan undang-undang oleh institusi pembiayaan yang menawarkan pembiayaan tersebut. Artikel ini bertujuan membincangkan tentang kepentingan tindakan undang-undang terhadap peminjam ingkar dan bagaimana tindakan undang-undang tersebut dilaksanakan di Malaysia. Proses perundangan dan jenis tindakan undang-undang ke atas peminjam ingkar akan diuraikan. Kajian ini ialah kajian doktrinal undang-undang tulen. Data kajian diperoleh dari statut, buku, artikel yang berkaitan dan temu bual meliputi empat buah institusi pembiayaan mikro utama di Malaysia. Akhir sekali kajian ini menunjukkan hasil pelaksanaan tindakan undang-undang di lima buah institusi pembiayaan yang berasaskan Yayasan, Badan Amanah Persendirian, Agensi Kerajaan, Bank Komuniti dan Bank Koperasi. memberi impak positif di mana dapatan kajian menunjukkan jumlah peratus pembayaran balik meningkat bagi setiap institusi tersebut. Diharap agar kajian ini berupaya membantu negara Malaysia memperkemas sistem perundangan negara dalam usaha mengimbangi keperluan peminjam tanpa menjejaskan kepentingan institusi pembiayaan mikro.

Kata kunci: Tindakan undang-undang; peminjam ingkar; pembiayaan mikro; keadilan; institusi pembiayaan

ABSTRACT

Microfinance plays a vital role in assisting small and medium entrepreneurs to continue their businesses. This article discusses the importance of legal action against defaulting borrowers and the execution of legal action taken in Malaysia. Identifying the importance and execution of the legal action in Malaysia helps to understand the effectiveness of the legal process implemented against defaulting borrowers. The legal process implemented is also described in this article to help us understand the types of legal action against defaulting borrowers. This study is a doctrinal study of pure law. The data was obtained from relevant statutes, books, articles, and interviews methods covering five major microfinance institutions, including banking and non-banking. Finally, this study shows the implementation of legal action in microfinance institutions based on Foundation, Private Trust Body, Government Agency, Community Bank, and Cooperatives Bank where the findings of the study showed an increased repayment amount for each institution. This study will help Malaysia strengthen the national legal system to balance the needs of borrowers without distracting the importance of microfinance institutions.

Keywords: Legal action; defaulting borrowers; microfinance; justice; the microfinance institution

PENGENALAN

Sistem perundangan mempunyai implikasi yang besar terhadap iklim ekonomi dan mempunyai hubungan yang kukuh dengan model ekonomi pasaran.¹ Undang-undang merujuk kepada satu set peraturan yang boleh dilaksanakan yang mampu mencegah atau mengarahkan peserta dan akibatnya akan mengubah hasil tindakan tersebut.²

Malaysia merupakan negara yang mengamalkan sistem undang-undang *common* menurut Akta Kontrak 1950 dan Akta Undang-undang Sivil 1956. Penguatkuasaan undang-undang ke atas peminjam ingkar berlaku akibat kemungkiran kontrak di antara peminjam dan pembiaya. Kemungkiran berlaku apabila peminjam gagal menjelaskan pembayaran balik pinjaman pembiayaan. Pihak pembiaya atau institusi kewangan perlu melaksanakan tindakan

undang-undang bagi memastikan kerugian akibat kemungkiran tersebut dapat dipulihkan. Proses pelaksanaan ini dijalankan di mahkamah sivil yang mempunyai bidang kuasa untuk mendengar pertikaian kes berkaitan kemungkiran kontrak. Tindakan undang-undang ialah satu proses yang dimulakan di Mahkamah bagi mendapatkan suatu perintah untuk mendapatkan baki pembiayaan yang gagal dijelaskan oleh peminjam pembiayaan yang telah dikeluarkan oleh mana-mana institusi pembiayaan di Malaysia. Terdapat dua kategori peminjam bagi pembiayaan mikro yang ditawarkan di Malaysia, iaitu kumpulan pertama yang terdiri daripada golongan yang berpendapatan kurang daripada RM 4,000.00. Sementara kumpulan kedua merupakan usahawan yang mempunyai perniagaan dan berpendapatan lebih daripada RM 4,000.00 tetapi memerlukan suntikan modal bagi mengembangkan perniagaan mereka. Kedua-dua jenis kumpulan peminjam ini adalah tertakluk kepada perjanjian pinjaman yang dikeluarkan oleh institusi kewangan yang menawarkan pinjaman tersebut. Seterusnya, terdapat dua kategori peminjam ingkar iaitu peminjam yang gagal membuat bayaran akibat kegagalan rancangan perniagaan dan peminjam yang bersikap culas dan sengaja tidak membuat pembayaran walaupun perniagaan berjaya dan ada keuntungan. Peminjam ingkar kategori kedua menimbulkan kesulitan kepada pemberi biaya untuk mengumpul dana untuk diberikan kepada peminjam yang baru. Artikel ini akan memfokuskan kepada kewajaran tindakan undang-undang terhadap peminjam kategori kedua iaitu peminjam yang sengaja tidak menjelaskan pembayaran tanpa sebab munasabah walaupun berjaya meraih keuntungan.

KEPENTINGAN TINDAKAN UNDANG-UNDANG KEPADA INSTITUSI PEMBIAYAAN MIKRO

Tindakan undang-undang merupakan mekanisme yang didapati berkesan dalam usaha pihak institusi menangani masalah sikap culas peminjam dalam membuat bayaran balik pinjaman mikro yang diperoleh peminjam. Hal ini demikian kerana melalui tindakan undang-undang menjadikan seseorang peminjam itu lebih mudah dibentuk dan dikawal. Walau bagaimanapun tindakan undang-undang hanya diambil terhadap peminjam oleh institusi pembiayaan yang berorientasikan keuntungan. Sementara bagi institusi pembiayaan yang berorientasikan bukan keuntungan, tiada tindakan undang-undang dikenakan kepada

peminjam. Selain itu, peraturan khusus tentang institusi pembiayaan mikro berupaya melindungi sistem kewangan, dan pendeposit serta menjadikan institusi kewangan itu lebih berdaya saing di mana akhirnya memberi manfaat kepada golongan miskin.³ Pinjaman yang tidak bermutu akan menjejaskan kemampuan institusi untuk mengitar semula sumber kewangan dan kelangsungan hidup peminjam. Breth (1999) pula menekankan bahawa sebelum sesuatu perjanjian itu dimeterai, keperluan seperti cagaran, tindakan undang-undang sebagai penalti perlu dijelaskan dengan baik kepada peminjam bagi memastikan institusi berupaya untuk menjejaki peminjam sekiranya berlaku kemungkiran pembayaran dan ini juga merupakan langkah kawalan risiko terhadap pihak institusi.⁴ Seterusnya kajian menunjukkan kewujudan polisi kredit yang telus akan memastikan pembayaran mandatori oleh peminjam.⁵ Ketidakupayaan institusi pembiayaan untuk menjana pulangan pembiayaan akan memberi kesan terhadap institusi dan menambah beban kos ke atas pembiayaan tersebut.⁶ Kajian oleh Solli et.al (2015) pula menunjukkan satu daripada institusi pembiayaan mikro dalam kajian tersebut mengakui bahawa tindakan undang-undang adalah penting kepada mereka yang mampu tetapi ingkar membuat pembayaran balik.⁷ Seterusnya kajian oleh Quayes dan Joseph (2017) menunjukkan negara dengan sistem perundangan sivil mempunyai prestasi yang lebih baik dalam industri pembiayaan mikro berbanding negara yang mengamalkan undang-undang *common*.⁸

PENGAWALSELIAAN AKTIVITI PEMBIAYAAN DI INSTITUSI PEMBIAYAAN MIKRO

Keperluan utama perundangan ialah pengawalseliaan aktiviti dan urusan pembiayaan yang melibatkan pihak-pihak seperti institusi pembiayaan, pelabur bagi institusi yang menggunakan dana hasil pelaburan dan peminjam. Oleh yang demikian undang-undang berperanan dalam menentukan tadbir urus, hak, tanggungjawab dan liabiliti pihak yang terlibat, melindungi hak institusi dan pendeposit, membantu pihak institusi kewangan mengumpul data yang mengandungi maklumat kredit peminjam bagi membentuk satu sistem pembiayaan yang lebih sistematik dan teratur dan menyediakan prosedur tindakan undang-undang terhadap kemungkiran kontrak pinjaman dalam memastikan keadilan kepada semua pihak. Sebagai contoh Akta Perkhidmatan Kewangan Islam

2013 yang mengawal selia aktiviti dan urusan pembiayaan. Bank Negara Malaysia pula berperanan dalam mengawal dan menyelia institusi kewangan yang berdaftar bagi tujuan memelihara keselamatan dan kekukuhan institusi tersebut selain daripada meransang aktiviti kewangan yang progresif dan inklusif.

TADBIR URUS INSTITUSI PEMBIAYAAN MIKRO

Sistem perundangan memainkan peranan yang penting dalam memastikan tadbir urus institusi pembiayaan mikro yang telus, berintegriti dan cekap. Peranan ini penting dalam memastikan proses pelaksanaan undang-undang berjaya mencapai matlamat untuk melindungi hak pembiaya dan mendapatkan kembali jumlah pembiayaan tertunggak. Bagi sektor pembiayaan mikro pula, ia membantu melonjakkan fungsi industri pembiayaan mikro kerana pembiaya berada dalam sistem sokongan yang baik untuk melepaskan pembiayaan tanpa masalah bagi mendapatkan kembali jumlah pinjaman tersebut. Kajian oleh Levine (1998) menunjukkan negara dengan sistem perundangan yang kukuh mempunyai sistem perbankan yang lebih baik dan maju.⁹ Sistem perundangan yang berkesan amat membantu negara memiliki pertumbuhan ekonomi jangka panjang yang lebih tinggi. Di samping itu, institusi pembiayaan mikro yang mempunyai tadbir urus yang telus dan berintegriti menghalang segala bentuk penipuan melalui peningkatan ketelusan dalam akaun pembiayaan dan laporan transaksi serta peningkatan kemapanan operasi dan kewangan.¹⁰

HAK, TANGGUNGJAWAB DAN LIABILITI PIHAK YANG TERLIBAT DALAM PEMBIAYAAN MIKRO

Institusi pembiayaan mempunyai peranan yang penting dalam menyediakan pembiayaan kepada peminjam.¹¹ Selain itu, ia juga berperanan dalam mendidik peminjam tentang tanggungjawab pembayaran balik dengan memupuk dan membangunkan sikap bertanggungjawab dalam diri peminjam agar konsisten dalam membuat pembayaran balik pinjaman.¹² Ini merupakan cabaran yang besar kepada institusi pembiayaan di mana peranan mendidik peminjam bermula sebaik sahaja jumlah pinjaman diberikan kepada peminjam. Antara usaha yang dilakukan oleh setiap institusi pembiayaan ini adalah lawatan ke

tapak perniagaan selepas pembiayaan diberikan. Pihak institusi akan memastikan wang pinjaman digunakan mengikut pelan perniagaan yang telah dipersetujui. Apabila perniagaan sudah mula beroperasi dan tarikh pembayaran pinjaman sudah bermula maka peminjam bertanggungjawab pula untuk menjelaskan jumlah yang dipersetujui setiap bulan. Kegagalan membuat pembayaran kepada pihak institusi ini akan mengakibatkan bermulanya tindakan undang-undang ke atas peminjam tersebut. Selain daripada mengadakan lawatan tapak yang kerap dan berkomunikasi serta mewujudkan hubungan baik dengan peminjam, kursus pendek yang menerangkan tentang maksud tindakan undang-undang akibat kemungkiran kontrak juga dilihat sebagai alternatif yang perlu dalam usaha mengingatkan tanggungjawab peminjam serta memupuk sikap bertanggungjawab ke atas peminjam. Ini adalah kerana tidak semua peminjam mempunyai latar belakang pendidikan yang baik. Bagi golongan kurang berkemampuan mereka perlu dibimbing daripada setiap aspek perniagaan bagi memastikan pelan perniagaan mereka berjalan mengikut perancangan.¹³

PERLINDUNGAN HAK INSTITUSI DAN PENDEPOSIT

Perlindungan hak institusi dan pendeposit dijamin melalui mekanisme pembayaran pinjaman yang sistematik mengikut undang-undang dan kontrak yang telah dipersetujui.¹⁴ Oleh yang demikian tuntutan bagi mendapatkan kembali jumlah tertunggak pembiayaan yang gagal dibayar balik oleh peminjam dijalankan melalui tuntutan sivil di mahkamah. Terdapat beberapa kaedah atau proses mahkamah yang boleh digunakan. Misalnya penguatkuasaan penghakiman melalui writ penyitaan dan penjualan, saman penghutang penghakiman, dan prosiding garnishee.¹⁵ Selain itu, tindakan undang-undang berupaya membantu pihak institusi dalam mendapatkan kembali pembayaran balik jumlah tertunggak tersebut yang bermanfaat untuk ditawarkan pula kepada peminjam baru yang berpotensi. Ia membantu mengelakkan kerugian yang berterusan ke atas institusi dan pendeposit yang boleh mengakibatkan institusi menghentikan aktiviti pembiayaan mikro. Sekiranya kitaran pembiayaan yang dikeluarkan dan pembayaran balik pembiayaan berjalan dengan baik dan lancar maka industri pembiayaan mikro berkemampuan untuk mengekalkan kelestarian dan meningkatkan daya saing dalam mengembangkan lagi potensi

industri pembiayaan. Pinjaman yang gagal dibayar oleh peminjam kepada institusi pembiayaan mampu melumpuhkan dan melucutkan fungsi industri sekiranya keadaan berterusan tanpa satu metode yang jelas dan berkesan untuk mendapatkan semula jumlah pembiayaan tersebut. Di sini peranan institusi perundangan amat penting dalam usaha memastikan dan melicinkan permohonan mendapatkan jumlah pembayaran balik oleh peminjam yang culas dan tidak bertanggungjawab.¹⁶ Ini adalah kerana melalui proses perundangan, peminjam ingkar yang sengaja tidak membuat pembayaran balik boleh diheret ke Mahkamah.¹⁷

PENGUMPULAN DATA MAKLUMAT KREDIT PEMINJAM BAGI MEMBENTUK SATU SISTEM PEMBIAYAAN YANG LEBIH SISTEMATIK DAN TERATUR

Pelaksanaan undang-undang melalui sistem perundangan yang efisien membantu pihak institusi kewangan untuk mengumpul data dan maklumat lengkap untuk disimpan sebagai rekod yang lebih terperinci bagi sektor pembiayaan mikro. Ini amat membantu pihak institusi kewangan untuk mengendalikan pembiayaan mikro dengan lebih baik dan berupaya untuk kekal berdaya saing bagi tempoh yang panjang kerana semua institusi kewangan mikro di Malaysia mempunyai data yang lengkap mengenai maklumat kredit peminjam. Kesemua institusi kewangan pada masa ini mempunyai satu sistem jaringan yang berhubungan di antara satu sama lain yang mengandungi maklumat kredit peminjam. Maklumat kredit peminjam ini membantu pihak bank untuk membuat keputusan tentang kelulusan pembiayaan berdasarkan sistem maklumat kredit peminjam. Contohnya, apabila peminjam pernah dikenakan tindakan undang-undang dan tiada bayaran pernah diterima maka amalan kredit pelanggan ini akan dihantar ke Pusat Sistem Maklumat Rujukan Kredit di bawah Bank Negara Malaysia.¹⁸ Sistem ini adalah bersepadu di antara semua institusi kewangan yang berdaftar dan mengambil bahagian dengan Bank Negara di mana sistem ini akan mengeluarkan maklumat kredit pelanggan secara automatik. Sistem ini akan mempunyai maklumat kredit bagi tiga kategori iaitu pinjaman terkumpul, akaun perhatian khas dan permohonan pinjaman yang dibuat dalam tempoh satu tahun sebelum tahun semasa. Sistem ini membantu pihak institusi mengumpul data kredit peminjam dan disimpan di dalam satu sistem pusat yang disebut di atas. Peminjam yang pernah

dikenakan tindakan undang-undang akan diletakkan di bawah kategori akaun perhatian khas. Akaun perhatian khas mengandungi maklumat pinjaman tidak dibayar dan juga jadual pengurusan hutang khas di bawah Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK).¹⁹ Peminjam yang mempunyai sistem maklumat kredit yang meragukan atau tidak meyakinkan pihak institusi maka kumpulan ini akan dikeluarkan daripada menikmati faedah pembiayaan.

PROSEDUR UNDANG-UNDANG TERHADAP KEMUNGKIRAN PEMBAYARAN PINJAMAN DI INSTITUSI PEMBIAYAAN MIKRO DI MALAYSIA

Setiap pembiayaan mikro yang diluluskan akan diikuti dengan perjanjian pinjaman mikro yang ditandatangani antara peminjam dan pihak institusi kewangan. Perjanjian tersebut mengandungi terma-terma dan syarat yang perlu dipatuhi oleh peminjam dan pihak institusi kewangan bagi memastikan proses pinjaman dan pembayaran balik pinjaman berjalan lancar. Walau bagaimanapun setiap peminjam perlu merancang dan mengurus setiap perniagaan yang dimulakan dengan cecap. Ini akan membantu memudahkan proses pembayaran balik pinjaman sekiranya perniagaan tersebut berjaya menjana pendapatan seperti yang dirancang. Namun, jika sebaliknya yang berlaku, tindakan undang-undang akan diambil terhadap peminjam yang ingkar. Setiap tindakan perundangan akan dimulakan oleh institusi kewangan melalui beberapa proses permohonan di Mahkamah ke atas peminjam yang gagal membuat pembayaran balik. Proses bermula dengan penghantaran notis tuntutan kepada peminjam sehingga institusi kewangan berjaya mendapatkan kembali kesemua jumlah yang tertunggak yang gagal dibayar oleh peminjam. Kesemua tindakan undang-undang yang diambil adalah bagi mendapatkan kembali jumlah yang telah dikeluarkan oleh pembiaya dengan menggunakan perintah Mahkamah. Tindakan undang-undang yang dimulakan ini adalah berdasarkan Undang-undang Kontrak dan Undang-undang Sivil yang dipraktikkan di Malaysia.

NOTIS TUNTUTAN DAN PENAMATAN

Sekiranya berlaku tunggakan pembayaran ke atas akaun pembiayaan peminjam maka pihak pembiaya akan memulakan tuntutan dengan mengeluarkan notis tuntutan kepada penghutang. Notis tuntutan ini

bertujuan untuk menuntut pembayaran secara formal yang dibuat sesuai dengan syarat kontrak yang mendasari kewajipan yang ingin dilaksanakan oleh pihak yang mengeluarkan permintaan tersebut. Notis tuntutan ini akan diserahkan kepada penghutang melalui pihak peguam yang telah dilantik oleh pihak pemiutang yang menawarkan pinjaman tersebut bagi menuntut jumlah pinjaman yang tertunggak dan masa yang diberikan untuk penyelesaian adalah selama empat belas hari. Kegagalan penghutang untuk mematuhi notis tersebut mengakibatkan tindakan undang-undang akan dimulakan ke atas penghutang di mahkamah majistret, seksyen atau mahkamah tinggi menurut jumlah hutang terakru.²⁰ Notis tuntutan akan dikeluarkan terhadap peminjam yang melakukan kemungkiran sekiranya terdapat tunggakan pembayaran sehingga dua (2) bulan menurut amalan biasa yang dipraktikkan oleh setiap institusi pembiayaan di Malaysia. Seterusnya Notis Penamatan akan dikeluarkan terhadap peminjam tersebut sekiranya tiada jawapan atau apa-apa tindakan oleh peminjam untuk membuat pembayaran sehingga empat (4) bulan. Notis penamatan pula dikeluarkan bagi menunjukkan niat pembiaya untuk mengakhiri kontrak pinjaman tersebut akibat daripada kemungkiran bayaran oleh peminjam. Selepas berakhirnya empat (4) bulan tersebut, pembiaya atau melalui peguamnya boleh menfailkan tuntutan di Mahkamah terhadap peminjam. Menurut Kaedah-Kaedah Mahkamah 2012, peminjam (sebagai defendan) akan diserahkan writ saman dan pernyataan tuntutan serta hendaklah hadir ke Mahkamah bagi menjawab tuntutan tersebut.

WRIT SAMAN

Writ Saman merupakan dokumen yang dialamatkan kepada defendan iaitu penghutang oleh mahkamah yang memberikan notis bahawa satu tindakan undang-undang telah dimulakan terhadap defendan yang memerlukan kehadiran defendan melalui pemfailan notis kehadiran dan penyata pembelaan. Tujuannya adalah bagi memanggil pihak yang dituntut untuk hadir ke Mahkamah dan mendengar tuntutan tersebut. Secara amalnya, Writ Saman tersebut dilampirkan dengan Pernyataan tuntutan yang menjelaskan fakta tentang tuntutan yang dibuat. Pihak yang menuntut (Plaintif) akan menjelaskan dalam pernyataan tuntutan mengapa tuntutan tersebut dibuat dan apakah rentetan kejadian yang membawa kepada tuntutan tersebut.²¹ Setelah kes

tersebut dipanggil dan dibicarakan di Mahkamah, Hakim akan memberikan keputusan selepas meneliti pembelaan yang difailkan. Sekiranya pada pendapat mahkamah tiada pembelaan munasabah dikemukakan oleh penghutang (Defendan), maka Penghakiman terus akan direkodkan di Mahkamah.²² Penghakiman ini akan direkodkan sama ada secara Penghakiman Persetujuan jika dengan kehadiran peminjam atau Penghakiman Ingkar tanpa kehadiran peminjam.²³

PROSEDUR TINDAKAN UNDANG-UNDANG TERHADAP PEMINJAM INKAR

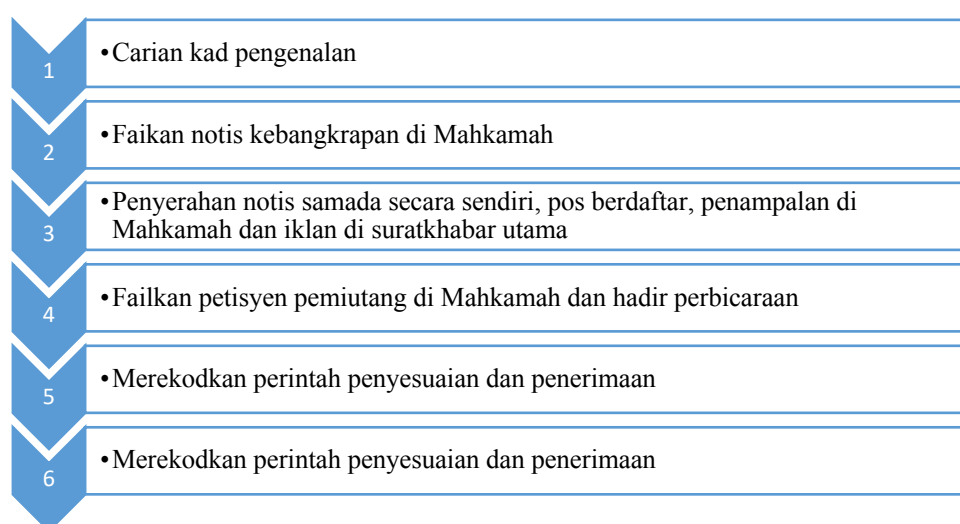
Sehingga kini, tindakan undang-undang yang dikenakan ke atas peminjam ingkar mirip tindakan undang-undang yang dikenakan ke atas kemungkiran kontrak bagi pinjaman komersil yang lain seperti pinjaman perumahan, kenderaan, pendidikan dan peribadi. Saban tahun sistem perundangan menerima permohonan tuntutan jumlah pembiayaan dalam skala yang besar. Oleh yang demikian kes tuntutan pembiayaan mikro memerlukan tempoh antara satu (1) hingga tiga (3) bulan bagi mendapatkan penghakiman ingkar ke atas peminjam yang gagal membuat pembayaran balik. Sekiranya tiada bayaran diterima dalam tempoh empat belas (14) hari, pihak institusi pembiayaan akan mengarahkan peguam untuk meneruskan dengan permohonan bankrap atau writ penyitaan ke atas harta peminjam. Proses ini juga mengambil masa sekitar satu (1) hingga tiga (3) bulan bagi mendapatkan perintah selanjutnya. Proses tindakan undang-undang ke atas peminjam ingkar mengambil tempoh masa yang panjang dan institusi pembiayaan perlu membiayai kos guaman juga yang akhirnya akan dikenakan ke atas peminjam sekiranya peminjam bersetuju membuat pembayaran balik untuk mengelakkan tindakan bankrap dan penyitaan harta. Lambakan kes dalam tuntutan pembiayaan mikro ini menyebabkan Mahkamah mengambil langkah untuk memperbaiki tempoh bagi mendapatkan penghakiman ingkar dan juga perintah bankrap atau penyitaan harta peminjam. Ini telah membantu pihak institusi pembiayaan mendapatkan bayaran balik pembiayaan dengan kadar yang lebih pantas. Perbincangan berikut akan menjelaskan tentang prosedur tindakan undang-undang terhadap peminjam ingkar iaitu tindakan kebankrapan, saman penghutang penghakiman dan writ penyitaan dan penjualan.

TINDAKAN KEBANKRAPAN

Tindakan kebangkrapan akan diambil kepada peminjam di mana baki pinjaman ialah RM 100,000.00. Secara umumnya, tindakan kebangkrapan berlaku apabila pegawai penerima Jabatan Insolvensi mengambil alih milikan terhadap aset penghutang bagi tujuan mendapatkan bayaran untuk pemberi hutang. Proses ini dimulakan dengan Notis Kebankrapan yang dikeluarkan setelah pihak peguam kepada institusi kewangan berjaya mendapatkan Penghakiman Persetujuan atau Penghakiman Ingkar dari Mahkamah bagi kes yang

baki hutang peminjam minima ialah sebanyak RM 100,000.00. Kebankrapan merujuk kepada proses seorang penghutang diisytiharkan bankrap melalui perintah mahkamah atas petisyen pemiutang atau petisyen penghutang sendiri. di mana segala harta milik bankrap yang tiada cagaran adalah di bawah kawalan dan hak Ketua Pengarah Insolvensi (KPI) dan KPI bertanggungjawab untuk menghasilkan harta tersebut. Hasil jualan harta akan diagihkan kepada pemiutang yang telah memfailkan borang bukti hutang yang telah diperakui oleh KPI.²⁴

Proses tersebut berjalan seperti di bawah:



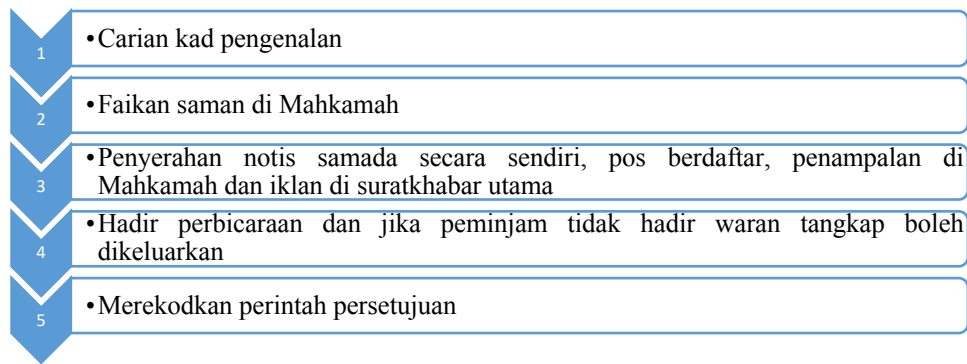
RAJAH 1. Proses Notis Kebankrapan
Sumber: Akta Insolvensi 1967

SAMAN PENGHUTANG PENGHAKIMAN

Saman Penghutang Penghakiman akan dikeluarkan kepada peminjam yang mempunyai amaun keberhutangan kurang daripada RM 10,000.00. Saman Penghutang Penghakiman dikeluarkan setelah pihak institusi kewangan berjaya mendapatkan perintah Penghakiman Ingkar ataupun Penghakiman Persetujuan. Saman ini perlu diserahkan secara sendiri kepada peminjam. Melalui saman tersebut peminjam diminta hadir ke Mahkamah bagi menjalani proses pemeriksaan di bawah akuan sumpah.²⁵ Sekiranya peminjam hadir ke Mahkamah, peguam bagi pihak institusi kewangan akan berbincang sama ada peminjam mampu membayar jumlah yang terhutang yang ditetapkan. Jika peminjam bersetuju dengan jumlah tersebut penghakiman persetujuan akan direkodkan. Walau bagaimanapun jika peminjam tidak mampu,

maka peminjam boleh memohon agar peguam bagi pihak bank memohon bicara keupayaan dijalankan. Dalam bicara keupayaan peminjam diminta mengangkat sumpah dan menyerahkan segala bukti pendapatan, bil air, elektrik dan perbelanjaan. Peguam akan mengemukakan pertanyaan bagi memastikan keupayaan peminjam untuk membayar. Setelah pengiraan dibuat dan Mahkamah mendapati peminjam tidak mampu membuat pembayaran seperti ditetapkan pihak bank maka Mahkamah akan memerintahkan peminjam membuat bayaran menurut kemampuan peminjam bermula daripada tarikh perintah dikeluarkan sehingga pembayaran selesai. Bagi kes peminjam yang gagal hadir ke Mahkamah, waran tangkap akan dikeluarkan bagi membawa peminjam ke Mahkamah.²⁶

Proses saman penghutang penghakiman berjalan seperti di bawah:



RAJAH 2. Proses Sama Penghutang Penghakiman

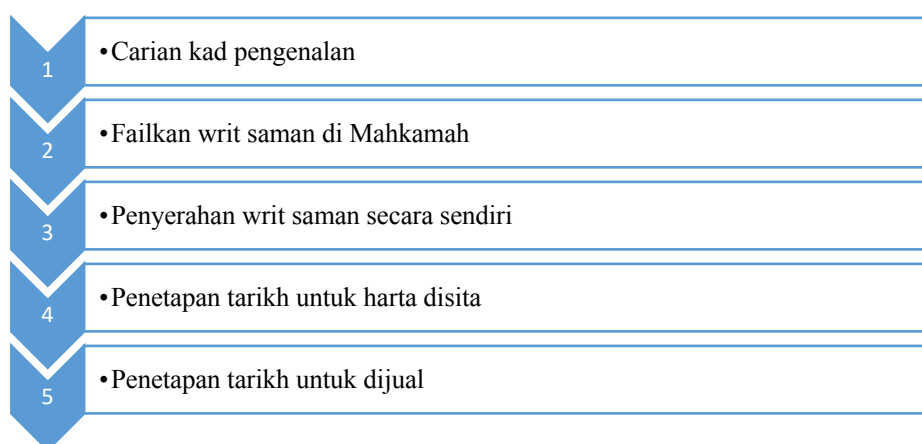
Sumber: Kaedah-kaedah Mahkamah 2012

WRIT PENYITAAN DAN PENJUALAN

Writ Penyitaan Dan Penjualan akan dikeluarkan kepada peminjam yang baki pinjaman lebih daripada RM 10,000.00 dan kurang daripada RM 50,000.00. Writ penyitaan dan penjualan ialah satu bentuk permohonan kepada Mahkamah bagi pihak pemiutang mendapatkan hak bagi menyita dan seterusnya menjual harta tidak alih milik penghutang. Writ ini akan dikeluarkan ke atas peminjam selepas penghakiman direkodkan. Permohonan writ ini adalah bertujuan menyita harta tak alih milik peminjam iaitu Penghutang Penghakiman tersebut. Pemiutang Penghakiman (Bank atau Institusi Pembiayaan) hendaklah membayar deposit untuk perbelanjaan menyita dan menjual. Selepas deposit dibayar ke Mahkamah, satu tarikh akan ditetapkan untuk membuat penyitaan. Wakil Penghutang Penghakiman akan menemani Bailif bagi menunjukkan tempat penyitaan dan mengenal pasti barangan yang hendak disita. Setelah penyitaan dijalankan Bailif hendaklah menyediakan nota penyitaan yang mengandungi senarai penuh barang-barang yang disita. Satu keping salinan hendaklah diberikan kepada Penghutang Penghakiman. Bailif juga perlu merekodkan jika ada barang-barang yang

dipindahkan dari premis tersebut. Segala wang yang diterima perlu direkodkan dan satu penyata akaun dikeluarkan. Mana-mana pihak ketiga yang menuntut harta yang disita sebagai haknya dan bukan milik Penghutang Penghakiman dibenarkan membuat tuntutan, Mahkamah akan mendengar permohonan tersebut dan memutuskan siapa pemilik sebenar barangan yang disita. Sekiranya ia milik pihak ketiga penyitaan akan dibatalkan dan jika ia milik Penghutang Penghakiman lelongan akan diteruskan. Jika barang-barang yang disita melebihi nilai RM 10,000.00 maka pelelong awam akan dilantik untuk menjalankan lelongan. Pelelong awam akan menyediakan notis lelongan dan pengisytiharan lelongan dan mengiklankannya sama ada dengan menampal di premis tersebut atau di Mahkamah. Bailif akan menyediakan penyata akaun mengenai wang yang diterima, komisen Mahkamah dan perbelanjaan pelelong. Baki deposit akan dipulangkan kepada Pemiutang Penghakiman berserta hasil jualan. Lebihan hasil jualan jika ada akan dikembalikan kepada Penghutang Penghakiman.²⁷

Proses tersebut berjalan seperti carta di bawah.



RAJAH 3. Proses Writ Penyitaan Dan Penjualan

Sumber: Kaedah-kaedah Mahkamah 2012

TINDAKAN UNDANG-UNDANG DAN KEMAMPANAN INSTITUSI PEMBIAYAAN MIKRO

JADUAL 1. Analisis Hubungan Antara Tindakan Undang-Undang Dengan Peratusan Pembayaran Balik Bagi Institusi Pembiayaan Mikro

INSTITUSI PEMBIAYAAN	YAYASAN	BADAN AMANAH PERSENDIRIAN	AGENSI KEMENTERIAN	BANK KOMUNITI	BANK KOPERASI
SASARAN	USAHAWAN WANITA	BERPENDAPATAN RENDAH DAN B40	USAHAWAN	USAHAWAN	USAHAWAN DAN PENJAJA KECIL
KEMUDAHAN	PERTEMUAN MINGGUAN	PERTEMUAN MINGGUAN	KURSUS & LATIHAN	TIADA	KURSUS & LATIHAN
KAWALAN UNDANG-UNDANG	AKTA KONTRAK 1950	AKTA KONTRAK 1950	AKTA KONTRAK 1950	AKTA KONTRAK 1950	AKTA KONTRAK 1950
PERATUSAN PEMBAYARAN BALIK	95.70% (2019)	98.35% (2019)	90% (2019)	91.08% (2019)	88.72% (2019)
MEKANISME PEMBAYARAN BALIK	/	/	/	/	/
TINDAKAN UNDANG-UNDANG	/	X	/	/	/
KONSEP PEMBAYARAN BERKUMPULAN	/	/	X	X	X
PEMANTAUAN BERTERUSAN	/	/	X	X	X
PENJADUALAN SEMULA PEMBAYARAN	/	/	/	/	/
INSURAN / TAKAFUL PERLINDUNGAN	X	X	/	/	/

Sumber: Penulis

Jadual 1 menunjukkan terdapat 5 jenis institusi pembiayaan mikro di Malaysia iaitu Yayasan, Badan Amanah Persendirian, Agensi Kerajaan, Bank Komuniti dan Bank Koperasi. Undang-undang yang mengawal kontrak pembiayaan mikro di semua institusi ialah Akta Kontrak 1950. Kesemua institusi mempunyai mekanisme pembayaran balik yang sesuai. Tindakan undang-undang hanya diambil kepada peminjam yang ingkar di Yayasan, Agensi Kerajaan, Bank Komuniti dan Bank Koperasi. Badan Amanah Persendirian tidak melaksanakan apa-apa tindakan undang-undang sejak mula program ini diperkenalkan. Institusi ini menitikberatkan hubungan antara sahabat dan juga ketua pusat di mana pemantauan berterusan dijalankan bagi memastikan tiada sahabat yang tercicir dalam menjalankan perniagaan mereka. Sekiranya berlaku kegagalan dalam usaha menjalankan perniagaan oleh salah seorang sahabat, maka sahabat yang lain dalam kumpulan akan bersama-sama mengadakan

perbincangan bagi mencari penyelesaian untuk menaikkan semangat sahabat yang bermasalah. Pinjaman sahabat yang mengalami masalah akan dibantu melalui penjadualan semula pembayaran pinjaman. Setiap sahabat di setiap daerah dan negeri mempunyai kelab keusahawanan masing-masing. Aktiviti kelab adalah seperti ekspu dan gerai jualan. Aktiviti seperti ini diadakan setiap bulan bertujuan membantu sahabat yang berdepan masalah dalam menjalankan perniagaan seperti perniagaan tidak mendapat sambutan di premis perniagaan yang dijalankan.

Dari sudut penyeliaan proses pinjaman, hasil perbincangan mendapati kesemua institusi pembiayaan di atas mengamalkan proses penyeliaan yang hampir serupa di mana pemohon perlu membuat permohonan pembiayaan terlebih dahulu. Kemudian permohonan akan disaring dan pemohon yang memenuhi syarat institusi pembiayaan sahaja akan berjaya. Kesemua Institusi dalam jadual

menjalankan proses pemulihan dan membantu peminjam dalam proses meneruskan bayaran balik dengan pendekatan yang berbeza di antara satu sama lain serta pendekatan berbeza apabila institusi berdepan masalah kemungkiran peminjam.

Analisis menunjukkan semua institusi pembiayaan mengenakan tindakan undang-undang ke atas peminjam yang gagal membuat bayaran. Walau bagaimanapun, tindakan ini adalah wajar dan relevan kerana tanggungjawab institusi kewangan yang berperanan memelihara kepentingan deposit awam dan juga dana institusi. Selain itu, institusi kewangan juga dilihat turut membuka peluang permohonan kepada golongan selain daripada miskin tegar dan B40. Terdapat juga institusi kewangan seperti Bank Koperasi hanya fokus dan membuka peluang permohonan kepada perniagaan yang telah dimulakan serta tujuan pembiayaan adalah untuk mengembangkan perniagaan ke tahap yang lebih besar. Oleh yang demikian tindakan undang-undang sesuai untuk melindungi kepentingan kewangan milik institusi kewangan dan pendeposit awam.

KESIMPULAN

Pelaksanaan undang-undang relevan dan wajar diteruskan oleh institusi pembiayaan bagi tujuan menjamin industri pembiayaan mikro kekal berdaya saing dalam memenuhi permintaan peminjam. Sekiranya pihak institusi kewangan gagal mendapatkan kembali jumlah pembiayaan yang telah dikeluarkan dalam jumlah yang banyak untuk suatu tempoh masa yang panjang maka institusi tersebut berkemungkinan akan lumpuh dan tidak berupaya menangani masalah hutang lapuk ang tertunggak. Seterusnya hasil kajian ini juga mendapati kepentingan terhadap suatu sistem yang sistematik dan teratur diperlukan bagi mendukung pelaksanaan dan aktiviti pembiayaan mikro. Oleh yang demikian peranan institusi pembiayaan dalam mendidik tanggungjawab peminjam, sistem undang-undang yang kompeten, sistem maklumat kredit pengguna yang lengkap dan meluas meliputi laporan amalan kredit peminjam merupakan antara faktor yang mampu membantu industri pembiayaan mikro untuk kekal berdaya saing dan terus mendapat permintaan daripada peminjam mikro. Ini akan membantu industri pembiayaan mikro untuk bertahan dalam usaha memenuhi aspirasi negara dalam mengembangkan lagi tahap ekonomi usahawan mikro.

PENGHARGAAN

Penulisan makalah ini dibiayai oleh dana penyelidikan UU-2021-10. Artikel ini telah dibentangkan pada Persidangan Tuanku Ja'afar (Tuanku Ja'afar Conference and Workshop 2021) (TJC 2021).

NOTA

- ¹ S. Quayes, & G. Joseph, 'Legal systems and performance of microfinance institutions', (2017) 31(3) *International Review of Applied Economics*, hlm. 305.
- ² R.A. Chaves & C. Gonzalez-Vega, 'The design of successful rural financial intermediaries: Evidence from Indonesia', (1996) 24(1) *World Development*, hlm. 65.
- ³ I. Clacher, et al., 'Challenges facing banking in emerging markets', (2006) 14(1) *Journal of Financial Regulation and Compliance*, hlm. 113.
- ⁴ S. A. Breth, ed., *Microfinance in Africa*, Sasakawa Africa Association, Mexico City, 1999, hlm. 144.
- ⁵ T. Agola, *Credit Policy And Financial Performance Of Microfinance Institutions In Kenya*, A Research Project Submitted In Partial Fulfilment Of The Requirement For The Award Of The Degree Of Masters In Business Administration, School Of Business, University Of Nairobi, 2014, hlm. 5.
- ⁶ Central Bank of Kenya, *Bank Supervision Annual Report*, 2007, hlm.11.
- ⁷ J. Solli (ed.), *What Happens to Microfinance Clients Who Default. An Exploratory Study of Microfinance Practices*, The Smart Campaign, Washington DC, 2015, hlm.14.
- ⁸ S. Quayes, & G. Joseph, 'Legal systems and performance of microfinance Institutions', (2017) 31(3) *International Review Of Applied Economics*, hlm.310.
- ⁹ R. Levine, 'The legal environment, banks, and long-run economic growth', (1998) 30(3) *Journal of Money, Credit and Banking*, hlm.600.
- ¹⁰ P. Meagher, *Microfinance Regulation in Developing Countries: A Comparative Review of Current Practice*, IRIS Centre, University of Maryland, USA, 2002, hlm. 5.
- ¹¹ Siti Amira Yaacob & Ruzian Markom, 'Perkembangan dan Cabaran terhadap Pengawalseliaan Pembiayaan Institusi Pembiayaan Mikro di Malaysia', (2022) 30 *JUUM* hlm. 27.
- ¹² F. Vakili, N. Tahmasebi, S. Tahmasebi & D. Tahmasebi, 'Role of education in entrepreneurship development', (2016) 16(3 & 4) *Journal of Ecophysiology & Occupational Health* 16(3 & 4), hlm. 78.,
- ¹³ Lubna Mohammad Thaher, Nor Mohd Radieah & Wan Hasan Wan Norhaniza, 'The effect of microfinance services on women entrepreneurship: A case study in Jordan', (2021) 8 (5) *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, hlm. 809.
- ¹⁴ J. Qian & P. E. Strahan, 'How laws and institutions shape financial contracts: The case of bank loans', (2007) 62(6) *The Journal of Finance*, hlm. 2807.
- ¹⁵ Aturan 47, Aturan 74, Kaedah 11A dan Aturan 49, Kaedah-kaedah Mahkamah 2012.
- ¹⁶ C. Ruesta & N. Benaglio, *Microcredit regulation in Europe: An overview*, European Microfinance Network, Belgium, 2020, hlm. 17.

- ¹⁷ B. Njeru Warue, 'Factors affecting loan delinquency in microfinance institutions in Kenya', (2012) 1(12) *International Journal of Management Sciences and Business Research*, hlm. 30.
- ¹⁸ Bank Negara Malaysia. Laporan CCRISC. Bank Negara Malaysia. <https://www.bnm.gov.my/ccris> [1/6/22]
- ¹⁹ AKPK. Sahabat Kewangan Anda Annual Report 2020, 2020, hlm. 34.
- ²⁰ Lee Mei Pheng, Detta Samen & Ivan Jeron Detta, *Banking Law*, 4th Edn, Malayan Law Journal, Kuala Lumpur, 2012, hlm. 937.
- ²¹ Aturan 6, Kaedah-kaedah Mahkamah 2012.
- ²² Aturan 14, Kaedah-kaedah Mahkamah 2012.
- ²³ Aturan 32, Kaedah 16, Kaedah-kaedah Mahkamah 2012 & Aturan 13, Kaedah 1, Kaedah-kaedah Mahkamah 2012.
- ²⁴ Seksyen 5 (2) (a), Akta 1624, Akta Insolvensi (Pindaan) 2020.
- ²⁵ Aturan 48, Kaedah-kaedah Mahkamah 2012.
- ²⁶ Aturan 70, Kaedah 4, Kaedah-kaedah Mahkamah 2012.
- ²⁷ Aturan 46, Kaedah 17, Kaedah-kaedah Mahkamah 2012
- Lubna Mohammad Thaher, Nor Mohd Radieah & Wan Hasan Wan Norhaniza. 2021. The effect of microfinance services on women entrepreneurship: A case study in Jordan. *Journal of Asian Finance, Economics and Business* 8(5): 807–815.
- Meagher, P. 2002. *Microfinance Regulation in Developing Countries: A Comparative Review of Current Practice*. IRIS Centre, University of Maryland, USA.
- Mohd Johan Lee. 2016. *Islamic Finance Recovery, Rescheduling and Restructuring of Islamic Financing Facilities*. Petaling Jaya: Lexis Nexis Malaysia.
- Njeru Warue, B. 2012. Factors affecting loan delinquency in microfinance institutions in Kenya. *International Journal of Management Sciences and Business Research* 1(12): 29-48.
- Qian, J & Strahan., P.E. 2007. How laws and institutions shape financial contracts: The case of bank loans. *The Journal of Finance* 62(6): 2803-2834.
- Quayes, S. & Joseph, G. 2017. Legal systems and performance of microfinance institutions. *International Review of Applied Economics* 31(3): 304-317.
- Ruesta, C & Benaglio, N. 2020. *Microcredit Regulation in Europe: An Overview*. Belgium: European Microfinance Network, 1-18.
- Siti Amira Yaacob & Ruzian Markom. 2022. Perkembangan dan cabaran terhadap pengawalseliaan pembiayaan institusi pembiayaan mikro di Malaysia. 30 *JUUM*: 27 – 38.
- Solli, J., (ed.). 2015. *What Happens to Microfinance Clients Who Default. An Exploratory Study of Microfinance Practices*. Washington DC: The Smart Campaign.
- Vakili, F., Tahmasebi, N., Tahmasebi, S. & Tahmasebi, D. 2016. Role of education in entrepreneurship development. *Journal of Ecophysiology & Occupational Health* 16(3 & 4): 78-87.
- Siti Amira Yaacob
Pelajar Ph.d
Fakulti Undang-undang
Universiti Kebangsaan Malaysia
Emel: sitiamira1982@yahoo.com.my
- Ruzian Markom (Pengarang Koresponden)
Professor Madya
Fakulti Undang-undang
Universiti Kebangsaan Malaysia
Emel: ruzian@ukm.edu.my
- Nur Khalidah Dahlan
Pensyarah Kanan
Fakulti Undang-Undang
Universiti Kebangsaan Malaysia
Emel: nurkhalidahdahlan@ukm.edu.my
- Agola, T. 2014. *Credit policy and financial performance of microfinance institutions in Kenya*. A Research Project Submitted in Partial Fulfilment of The Requirement for The Award of the Degree of Masters in Business Administration, School of Business, University of Nairobi.
- AKPK. 2020. *Sahabat Kewangan Anda Annual Report 2020*. Petaling Jaya: AKPK.
- Akta 1624, Akta Insolvensi (Pindaan) 2020.
- Akta Insolvensi 1967.
- Akta Kontrak 1950.
- Akta Undang-undang Sivil 1956.
- Bank Negara Malaysia. T.T. Laporan CCRISC. Bank Negara Malaysia. <https://www.bnm.gov.my/ccris> [1/6/22]
- Breth, S.A. (ed.). 1999. *Microfinance in Africa*. Mexico City: Sasakawa Africa Association.
- Central Bank of Kenya. 2007. *Bank Supervision Annual Report*. Nairobi: Government Printers.
- Chaves, R. A. & Gonzalez-Vega, C. 1996. The design of successful rural financial intermediaries: Evidence from Indonesia. *World Development* 24(1): 65-78.
- Clacher, I., et al. 2006. Challenges facing banking in emerging markets. *Journal of Financial Regulation and Compliance* 14(1): 112-118.
- J. Qian, P. E. Strahan. 2007. How laws and institutions shape financial contracts: The case of bank loans. *The Journal Of Finance* Lxii(6): 2803-2834.
- Kaedah-kaedah Mahkamah 2012.
- Lee Mei Pheng, Detta Samen & Ivan Jeron Detta. 2012. *Banking Law*. 4th Edn. Kuala Lumpur: Malayan Law Journal.
- Levine, R. 1998. The legal environment, banks, and long-run economic growth. *Journal of Money, Credit and Banking* 30(3): 596-613.