



29 Jun 2013  
29 June 2013  
P.U. (A) 208

WARTA KERAJAAN PERSEKUTUAN

*FEDERAL GOVERNMENT  
GAZETTE*

PERINTAH PERKHIDMATAN KEWANGAN ISLAM  
(INSTRUMEN PEMBAYARAN ISLAM YANG DITETAPKAN)  
2013

*ISLAMIC FINANCIAL SERVICES  
(DESIGNATED ISLAMIC PAYMENT INSTRUMENTS) ORDER  
2013*



DISIARKAN OLEH/  
*PUBLISHED BY*  
JABATAN PEGUAM NEGARA/  
*ATTORNEY GENERAL'S CHAMBERS*

AKTA PERKHIDMATAN KEWANGAN ISLAM 2013

PERINTAH PERKHIDMATAN KEWANGAN ISLAM (INSTRUMEN PEMBAYARAN ISLAM YANG DITETAPKAN) 2013

PADA menjalankan kuasa yang diberikan oleh seksyen 41 Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [*Akta 759*], Bank Negara Malaysia, dengan persetujuan Menteri, membuat perintah yang berikut:

**Nama dan permulaan kuat kuasa**

1. (1) Perintah ini bolehlah dinamakan **Perintah Perkhidmatan Kewangan Islam (Instrumen Pembayaran Islam Yang Ditetapkan) 2013**.

(2) Perintah ini mula berkuat kuasa pada 30 Jun 2013.

**Instrumen pembayaran Islam yang ditetapkan**

2. Instrumen pembayaran Islam yang berikut ditetapkan sebagai instrumen pembayaran Islam yang ditetapkan:

(a) kad caj-i iaitu suatu instrumen pembayaran Islam yang menandakan suatu barisan kredit atau pembiayaan berdasarkan prinsip Syariah yang diberikan oleh pengeluar kepada pengguna dan apa-apa jumlah kredit atau pembiayaan yang digunakan oleh pengguna mesti diselesaikan sepenuhnya pada atau sebelum suatu tarikh yang ditentukan, tanpa apa-apa lanjutan kredit atau pembiayaan;

(b) kad kredit-i iaitu suatu instrumen pembayaran Islam yang menandakan suatu barisan kredit atau pembiayaan berdasarkan prinsip Syariah yang diberikan oleh pengeluar kepada pengguna dan jika apa-apa jumlah kredit atau pembiayaan yang digunakan oleh pengguna belum diselesaikan sepenuhnya pada atau sebelum suatu tarikh yang ditentukan, jumlah yang belum diselesaikan boleh tertakluk kepada rebat yang lebih rendah (*ibra'*) oleh pengeluar;

- (c) kad debit-i iaitu suatu instrumen pembayaran Islam berdasarkan prinsip Shariah yang ada kaitan dengan suatu akaun deposit di suatu institusi kewangan yang boleh digunakan—
- (i) untuk membuat pembayaran bagi barangan dan perkhidmatan;
  - (ii) untuk pengeluaran wang tunai dari mesin teler automatik atau pengeluaran wang tunai di cawangan runcit yang mengambil bahagian melalui penggunaan kad debit-i dengan mendebitkan akaun pengguna; atau
  - (iii) bagi maksud subsubperenggan (i) dan (ii);
- (d) wang elektronik iaitu mana-mana instrumen pembayaran Islam, sama ada ketara atau tidak ketara, yang—
- (i) menyimpan dana secara elektronik sebagai tukaran kepada dana yang dibayar kepada pengeluar itu; dan
  - (ii) berupaya untuk digunakan sebagai suatu cara untuk membuat pembayaran kepada mana-mana orang selain pengeluar itu; dan
- (e) apa-apa gabungan instrumen pembayaran Islam yang ditetapkan dalam subperenggan (a) hingga (d).

Dibuat 19 Jun 2013  
[BNM/JUN/1125/50/01; PN(PU2)717]

TAN SRI DATO' SRI DR. ZETI AKHTAR AZIZ  
*Gabenor*  
*Bank Negara Malaysia*

Dipersetujui 28 Jun 2013  
[KK/BPKA/K2/(S)/382/690/9/1 JLD. 4; PN(PU2)717]

DATO' SERI HAJI AHMAD HUSNI BIN MOHAMAD HANADZLAH  
*Menteri Kewangan Kedua*

ISLAMIC FINANCIAL SERVICES ACT 2013

ISLAMIC FINANCIAL SERVICES (DESIGNATED ISLAMIC PAYMENT INSTRUMENTS)  
ORDER 2013

IN exercise of the powers conferred by section 41 of the Islamic Financial Services Act 2013 [*Act 759*], the Central Bank of Malaysia, with the concurrence of the Minister, makes the following order:

**Citation and commencement**

1. (1) This order may be cited as the **Islamic Financial Services (Designated Islamic Payment Instruments) Order 2013**.

(2) This Order comes into operation on 30 June 2013.

**Designated Islamic payment instruments**

2. The following Islamic payment instruments are prescribed as designated Islamic payment instruments:

(a) charge card-i that is an Islamic payment instrument which indicates a line of credit or financing based on Shariah principles granted by the issuer to the user and any amount of the credit or financing utilised by the user must be settled in full on or before a specified date, without any extended credit or financing;

(b) credit card-i that is an Islamic payment instrument which indicates a line of credit or financing based on Shariah principles granted by the issuer to

the user and where any amount of the credit or financing utilised by the user has not been settled in full on or before a specified date, the unsettled amount may be subjected to a lesser rebate (*ibra'*) by the issuer;

(c) debit card-i that is an Islamic payment instrument based on Shariah principles that is linked to a deposit account at a financial institution that can be used—

(i) to pay for goods and services;

(ii) to withdraw cash from automated teller machine or withdraw cash at participating retail outlets through debit card-i usage by debiting the user's account; or

(iii) for the purposes of subsubparagraphs (i) and (ii);

(d) electronic money that is any Islamic payment instrument, whether tangible or intangible, that—

(i) stores funds electronically in exchange of funds paid to the issuer; and

(ii) is able to be used as a means of making payment to any person other than the issuer; and

(e) any combination of the Islamic payment instruments prescribed in subparagraphs (a) to (d).

Made 19 June 2013  
[BNM/JUN/1125/50/01; PN(PU2)717]

TAN SRI DATO' SERI DR. ZETI AKHTAR AZIZ  
*Governor*

*Central Bank of Malaysia*

Concurred 28 June 2013

[KK/BPKA/K2/(S)/382/690/9/1 JLD. 4; PN(PU2)717]

DATO' SERI HAJI AHMAD HUSNI BIN MOHAMAD HANADZLAH  
*Second Minister of Finance*