


RINGGIT

**RAKAN
KEWANGAN
ANDA**

MEI 2014



**Berhemat
Menggunakan
Pinjaman
Pendidikan**

ISSN 2180-3684



**GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGGUNA MALAYSIA**



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Sidang Redaksi

Penasihat

Datuk Dr. Marimuthu Nadason
Presiden FOMCA

Ketua Sidang Pengarang

Dato' Paul Selva Raj

Editor

Mohd Yusof bin Abdul Rahman

Sidang Pengarang

Siti Rahayu binti Zakaria

Nurul Husna Mohd Yusof

Ringgit merupakan penerbitan usaha sama di antara Bank Negara Malaysia dan FOMCA. Ia diterbitkan pada setiap bulan. Untuk memuat turun Ringgit dalam format "PDF", sila layari laman sesawang www.fomca.org.my dan www.bnm.gov.my

Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia

No. 4, Jalan 1/22A

47300 Petaling Jaya

Selangor Darul Ehsan

Tel : 03-7876 2009

Faks : 03-7877 1076

E-mel : fomca@fomca.org.my

Sesawang: www.fomca.org.my

Bank Negara Malaysia

Jalan Dato' Onn

50480 Kuala Lumpur

Tel : 03-2698 8044

Faks : 03-2174 1515

Diurus terbit oleh:

Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)

No. 4, Jalan 1/22A

47300 Petaling Jaya

Selangor Darul Ehsan

Tel : 03-7875 2392

Faks : 03-7875 5468

E-mel : info@crcc.org.my

Sesawang: www.crcc.org.my

Dicetak oleh:

فرچیتیکن اساس جای (ملیسیا) سندیرین برحد
Percetakan Asas Jaya

(M) Sdn Bhd

No. 5, Jalan Pipit 2

Bandar Puchong Jaya

47100 Puchong Jaya

Selangor Darul Ehsan

Artikel yang disiarkan dalam Ringgit tidak semestinya mencerminkan pendirian dan dasar Bank Negara Malaysia atau FOMCA. Ia merupakan pendapat penulis sendiri.



Berhemat Menggunakan Pinjaman Pendidikan

Sebahagian besar pelajar yang melanjutkan pelajaran di institusi pengajian tinggi akan memohon pinjaman pendidikan. Sebahagian daripada para pelajar yang memohon pinjaman benar-benar memerlukan pinjaman bagi menjelaskan yuran pengajian, yuran kolej dan menampung kos sara hidup di sepanjang pengajian. Tidak dinafikan juga, segelintir daripada pelajar ini menyalahgunakan pinjaman tersebut untuk memenuhi kehendak mereka semata-mata. Antaranya, membeli telefon bimbit mewah, hiburan, pakaian berjenama dan bersaing dengan rakan masing-masing.

Hal ini perlu dielakkan oleh para pelajar. Anda tidak perlu terikut-ikut dengan trend rakan-rakan anda yang lain. Anda perlu 'mengukur baju di badan sendiri'.

Berikut adalah beberapa tip menggunakan pinjaman pendidikan secara berhemat.

a) Senaraikan keperluan pengajian anda

Anda perlu menyediakan senarai keperluan pengajian anda. Jika boleh, senaraikan mengikut keutamaan dan letakkan bajet bagi setiap item tersebut. Beli yang perlu sahaja!

b) Utamakan keperluan bukan kehendak

Kemungkinan ada pelajar yang keliru untuk membezakan keperluan dengan kehendak. Ia bergantung kepada faktor dan latar belakang keluarga yang telah membiasakan anda dengan barangan mewah. Contohnya, telefon bimbit adalah merupakan keperluan, namun telefon pintar berharga RM2,000 ke atas merupakan kehendak. Paling penting, berbelanja mengikut kemampuan anda. Ukur baju di badan sendiri!

c) Buat bajet

Anda boleh membuat bajet perbelanjaan pengajian anda selama sebulan. Dengan cara ini, anda dapat menganggarkan kos untuk makanan, kos penyediaan 'assignment', kos pengangkutan, kos untuk aktiviti sosial dan kemasyarakatan serta lain-lain lagi. Anda boleh berdisiplin dengan hanya perlu menguruskan wang yang diperuntukkan sahaja. Belanja mengikut bajet!

d) Asingkan wang pinjaman ke dalam akaun bank yang lain

Anda akan menerima sejumlah wang yang banyak bagi setiap semester pengajian di dalam akaun bank. Untuk mengelakkan anda berbelanja

secara berlebihan dan mudah mengeluarkan wang, anda boleh mengasingkan sejumlah wang yang besar ke dalam akaun bank yang lain. Contohnya bank yang tidak menyediakan khidmat ATM. Bijak urus wang!

e) Bijak memilih rakan sebaya

Rakan sebaya secara tidak langsung akan mempengaruhi corak perbelanjaan anda. Sekiranya anda bijak memilih rakan sebaya, pengurusan kewangan anda akan tercapai dengan mudah.

Akhir sekali, anda perlu ingat pinjaman pendidikan yang anda nikmati ini adalah untuk sementara. Anda perlu membuat bayaran balik kepada agensi pinjaman, seperti Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional (PTPTN), MARA dan sebagainya selepas anda menamatkan pengajian. Kegagalan anda membuat bayaran balik akan menjejaskan nama anda kelak. Bijak Urus Wang, CeraH Masa Hadapan.

Sumber: FOMCA



“Anda boleh berdisiplin dengan hanya perlu menguruskan wang yang diperuntukkan sahaja. Belanja mengikut bajet!”



Bina Kekayaan

Buat arahan tetap, pindah 10 peratus gaji secara automatik.

Artikel ini akan membincangkan bagaimana membina kekayaan dan pada masa yang sama, merancang untuk mengatasi apa-apa ketidakpastian.

Menabunglah secara automatik. Pelan tabungan adalah penting dalam perancangan kewangan. Tanpa pelan ini, anda mungkin tidak dapat mencapai matlamat kewangan anda.

Anda disarankan supaya menabung 10 peratus daripada pendapatan pada setiap bulan. Adalah lebih baik jika anda dapat menabung 20 hingga 30 peratus kerana ini dapat meningkatkan lagi simpanan pada masa hadapan.

Ingat, semakin banyak wang ditabung sekarang, semakin mudah untuk mencapai matlamat kewangan anda. Ada beberapa cara untuk menabung pendapatan bulanan terus ke dalam akaun simpanan anda. Antaranya, anda boleh:-

- Tulis cek dan masukkan ke dalam akaun simpanan anda setiap bulan.
- Pindahkan wang dari akaun semasa ke dalam akaun simpanan anda melalui perbankan internet setiap bulan.

Adalah bagus sekiranya anda dapat melakukan satu daripada perkara yang dinyatakan di atas. Bagaimanapun, selepas beberapa bulan, anda mungkin terlupa untuk berbuat demikian, atau ada alasan untuk membelanjakan wang terbabit daripada menyimpannya dalam akaun simpanan anda.

Tabiat menabung anda akan terjejas, dan sekiranya ini berlaku, mungkin anda sukar meneruskan pelan berkenaan. Jadi bagaimana untuk memastikan anda

mengikuti pelan tabungan ini? Mudah saja, adakan tabungan secara automatik.

- Beri arahan kepada bank anda untuk memindahkan sekurang-kurangnya 10 peratus daripada gaji bulanan daripada akaun semasa ke dalam akaun simpanan anda setiap bulan.
- Buatkan pemindahan wang sebaik sahaja gaji dimasukkan ke dalam akaun semasa anda. Apa yang tidak dapat dilihat atau apa yang tidak ada, anda tidak akan rasa kehilangannya.

Pada masa yang sama, wang dalam akaun simpanan akan bertambah, membawa anda lebih hampir untuk mencapai matlamat kewangan.

Jika kemampuan serta pendapatan anda bertambah hasil kenaikan gaji atau pangkat, beri arahan kepada bank untuk menambahkan jumlah yang dipindahkan ke dalam akaun simpanan anda.

Apabila anda berjaya menyimpan jumlah wang yang dikehendaki, pindahkan wang tersebut ke dalam simpanan tetap atau simpanan-simpanan yang memberi pulangan yang lebih banyak.

Bagaimanapun, teruskan pemindahan wang setiap bulan ke dalam akaun simpanan, dan jangan berhenti, kerana ini mungkin akan menjejaskan tabiat menabung anda.

Wang yang anda tabung secara automatik ini boleh digunakan untuk mencapai matlamat kewangan yang lain.

Sumber: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Mengenal Perancang Kewangan

Jika anda seorang yang gemar membuat kaji selidik dan pengiraan, anda boleh memilih untuk merancang kewangan sendiri.



Rancang Sendiri atau Dapatkan Bantuan?

Sekiranya anda sudah menyedari kepentingan merancang kewangan dan ingin maju ke hadapan dengan menjadikan perancangan kewangan sebahagian daripada gaya hidup anda, perkara pertama yang perlu anda buat ialah membuat pilihan – Adakah anda ingin melakukannya sendiri? Atau adakah anda ingin mendapatkan bantuan daripada perancang kewangan profesional?

Siapa yang Boleh Membantu?

Di Malaysia, golongan profesional yang boleh membantu anda merancang kewangan adalah perancang kewangan berlesen. Perancang kewangan ini menawarkan perkhidmatan mereka dengan memberikan nasihat yang disediakan khusus untuk memenuhi matlamat kewangan anda.

Jika anda ingin menggunakan perkhidmatan perancang kewangan, pastikan beliau mempunyai lesen sebagai penasihat kewangan yang sah. Selain itu, beliau mestilah seorang yang berpengetahuan dan berpengalaman dalam industri ini.

Walau apapun pilihan anda, anda perlu berhati-hati dengan maklumat yang diberikan, lebih-lebih lagi apabila ia diberikan oleh perancang kewangan yang

tidak memiliki kualiti yang sepatutnya. Oleh itu, bagi memastikan maklumat dan nasihat itu sahih dan bukan taktik jualan semata-mata, anda perlu melengkapkan diri dengan ilmu pengetahuan yang betul

Merancang Kewangan Sendiri

Jika anda seorang yang gemar membuat kaji selidik dan pengiraan, anda boleh memilih untuk merancang kewangan sendiri. Bagaimana caranya?

- Membaca buku
- Menghadiri kursus

Terdapat banyak buku dan kursus yang menawarkan panduan langkah demi langkah dalam merancang kewangan. Walau bagaimanapun, jika anda masih baru dalam bidang ini, anda perlu berhati-hati dengan apa yang dipelajari daripada buku-buku dan kursus tersebut kerana tidak semua maklumat yang diperolehi itu adalah tepat.

Sebelum menggunakan ilmu yang baru dipelajari, pastikan anda melakukan perkara-perkara berikut:

Periksa latar belakang pembekal maklumat

- Dapatkan maklumat yang mencukupi berkenaan pengalaman profesional, kelayakan pendidikan

dan juga rekod prestasinya. Anda sepatutnya boleh memperoleh maklumat mengenai perkara sebegini di bahagian pengenalan sesuatu buku atau kursus. Jika maklumat yang ditawarkan nampak kabur atau terhad, anda perlu berwaspada dalam menerima nasihat-nasihat perancangan kewangan yang diberikan.

Pastikan kesahihan maklumat yang diberikan

- Baca ulasan atau pandangan yang dibuat oleh individu atau badan yang diiktirafkan. Namun, kaedah ini juga masih tidak mencukupi kerana kadangkala liputan media mengenai sesuatu ulasan tersebut lebih kepada strategi pengiklanan daripada memberikan maklumat yang bermutu. Oleh itu, tidak kira dari mana anda memperoleh maklumat untuk merancang kewangan, anda perlu ingat bahawa tidak semua nasihat atau cadangan yang diberikan itu mengambil kira kepentingan anda atau perancangan kewangan yang disyorkan itu sesuai dengan anda.

Buat penyelidikan sendiri mengenai pendekatan-pendekatan yang ada

- Setelah menjalankan penyelidikan bagi kedua-dua pendekatan, anda akan berada dalam kedudukan yang lebih baik untuk membuat keputusan tentang pendekatan manakah yang paling sesuai dengan tahap risiko dan ganjaran yang anda perlukan itu.

Bantu Saya!

Jika anda merasa kurang selesa membuat perancangan kewangan sendiri dan bercadang mendapatkan khidmat nasihat profesional, adalah diingatkan bahawa mencari penasihat kewangan yang bagus bukanlah semudah yang disangka. Ini adalah kerana kebanyakan 'penasihat kewangan' atau 'perunding kewangan' di pasaran hari ini sebenarnya lebih cenderung untuk membuat jualan supaya mereka mendapat komisen hasil jualan produk kewangan yang dijual kepada anda, kadangkala tidak mementingkan tanggungjawab yang perlu dilaksanakan oleh mereka kepada anda dengan penuh komitmen dan kejujuran. Bagi sesetengah pihak, konflik kepentingan ini tidak dapat dielakkan kerana mereka lebih mementingkan penjualan produk kewangan tanpa mengira sama ada ia bersesuaian dengan pelan kewangan anda atau sebaliknya.

Salah satu cara yang lazim digunakan oleh perancang kewangan berasaskan komisen ini ialah mereka akan membuat panggilan yang tidak diundang dan menawarkan perkhidmatan mereka secara percuma. Jadi berwaspadalah dengan 'nasihat pelaburan' yang diberikan secara percuma kerana tidak ada yang percuma dalam dunia sekarang ini.

Walau bagaimanapun, terdapat juga perunding kewangan berasaskan *fee-based* yang memperoleh pendapatan melalui perkhidmatan yang diberikan. Selalunya mereka menumpukan perhatian kepada pelanggan yang berharta. Walaupun mereka tidak bergantung kepada komisen hasil daripada jualan produk kewangan, tetapi ini tidak bermakna mereka tidak mempunyai konflik kepentingan dengan anda. Memandangkan *fee* mereka adalah berdasarkan perkhidmatan yang diberi, ada kemungkinan mereka menyarankan strategi pelan kewangan yang sukar untuk difahami agar anda sentiasa bergantung kepada perkhidmatan mereka.

Jadi, bagaimanakah caranya untuk kita mengenal perancang kewangan yang bagus? Selain daripada mengambil kira ciri-ciri yang disebutkan sebelum ini, salah satu cara lain untuk mengenal pasti perancang kewangan yang bagus ialah melalui rujukan yang dibuat oleh orang yang anda kenali dan dipercayai. Anda boleh mendapatkan nasihat daripada kawan-kawan yang mungkin merupakan pelanggan yang berpuas hati dengan perkhidmatan perancang kewangan tersebut. Perancang kewangan yang bagus akan membina reputasi mereka dengan mengamalkan sikap yang jujur dan tekun. Namun begitu, apa yang baik bagi orang lain tidak semestinya baik untuk diri anda. Jadi, ada baiknya anda membuat sedikit kajian dan menyelidik latar belakang seseorang perancang kewangan sebelum mendapatkan khidmat mereka.

Berikut adalah beberapa soalan asas yang perlu ditanya kepada perancang kewangan anda:

- Sumber pendapatan – antara yuran pelanggan dengan komisen
- Jadual bayaran atau komisen
- Hubungan dan kaitan dengan syarikat-syarikat lain
- Latar belakang pendidikan dan pengalaman profesional
- Jenis-jenis produk yang dicadangkan

Sumber: www.min.com.my

Jimat Bil Elektrik Dengan Melakukan Audit Tenaga

Bayangkan berapa banyak tenaga elektrik yang dibazirkan sekiranya ia tidak ditutup sepanjang malam atau 24 jam sehari.



Salah satu tabiat yang sering menjadi kebiasaan adalah membiarkan suis televisyen dan decoder berada dalam mod 'standby' apabila tidak digunakan. Dekoder yang berada dalam mod 'standby' ini menggunakan antara 85% – 90% tenaga elektrik. Bayangkan berapa banyak tenaga elektrik yang dibazirkan sekiranya ia tidak ditutup sepanjang malam atau 24 jam sehari.

Pemilihan perkakas-perkakas elektrik yang dilabelkan sebagai cekap tenaga menerusi 'Star Rating' juga dapat membantu anda mengurangkan bil elektrik. Antara peralatan-peralatan alternatif yang kurang menggunakan tenaga elektrik adalah TV yang menggunakan monitor LCD, cerek elektrik berbanding cerek yang dimasak menggunakan gas dan lampu kalimantang berbanding lampu mentol bulat.

Penjimatan elektrik juga dapat membantu anda mengurangkan penggunaan bahan api fosil, yang seterusnya membawa kepada pengurangan pelepasan karbon dioksida. Malah ia juga dapat membantu pengguna menjimatkan wang melalui penurunan bil elektrik.

Audit Tenaga

Bagaimana pengguna ingin melakukan penjimatan elektrik melalui penurunan bil elektrik? Jawapannya

ialah dengan melakukan Audit Tenaga. Audit Tenaga merupakan kajian terhadap penggunaan tenaga dan kemudiannya mengenal pasti peluang penjimatan tenaga. Jika di rumah, ia boleh dianggap sebagai satu pemeriksaan bagaimana tenaga digunakan atau dikurangkan.

Cara untuk mengira penggunaan tenaga di rumah (Audit Tenaga):

- Penggunaan elektrik untuk satu peralatan (Watt) x 1jam/1000=kWj (unit tenaga)
- kWj x tarif TNB = RM (kos untuk satu hari untuk peralatan tersebut)
- RM x 30 hari = Kos tenaga untuk sebulan

Contoh:

TV : 300Watt

Tarif TNB = RM0.218/1kWj

a) 300Watt x 1jam/1000 = 0.3kWj

b) 0.3kWj x 0.218 = RM0.06

c) RM0.06 x 30 = RM1.80

Jika menonton TV selama satu jam sehari, kos tenaga untuk sebulan = RM1.80

Jika 5 jam, bersamaan dengan RM1.80 = RM9.00



Senaraikan semua peralatan elektrik di rumah:

Peralatan	TV	Penyaman udara	Seterika
Penggunaan Tenaga	300 Watt	950 Watt	1000 Watt
Masa penggunaan sehari	1 jam	8 jam	1 jam
Kos untuk satu hari (RM)	0.06	7.60	1
Jumlah kWj (sebulan)	9	228	30
Kos untuk sebulan (RM)	1.80	52.80	6.54
Jumlah 267 kWj			

*Dengan jadual di atas, anda boleh membezakan peralatan yang paling banyak menggunakan tenaga.

Cara kira bil elektrik:

Jumlah kWj dalam sebulan = 267kWj

- 1) 200kWj pertama = RM0.218/kWj
200kWj x RM0.218 = RM43.6
- 2) 100kWj seterusnya = RM0.334/kWj
67kWj x RM0.33 = RM22.11

Jumlah: RM43.6 + RM22.11 = RM65.71

Kategori Tarif A - Tarif Domestik Januari 2014	Kadar Semasa (1 Jun 2011)	Kadar Baru
Penggunaan 200 kWh pertama (1 - 200 kWh) sebulan	21.80 sen/kWh	21.80 sen/kWh
Penggunaan 100 kWh seterusnya (201 - 300 kWh) sebulan	33.40 sen/kWh	33.40 sen/kWh
Penggunaan 100 kWh seterusnya (301 - 400 kWh) sebulan	40.00 sen/kWh	51.60 sen/kWh
Penggunaan 100kWh seterusnya (401 - 500 kWh) sebulan	40.20 sen/kWh	
Penggunaan 100 kWh seterusnya (501 - 600 kWh) sebulan	41.60 sen/kWh	
Penggunaan 100 kWh seterusnya (601 - 700 kWh) sebulan	42.60 sen/kWh	54.60 sen/kWh
Penggunaan 100 kWh seterusnya (701 - 800 kWh) sebulan	43.70 sen/kWh	
Penggunaan 100 kWh seterusnya (801 - 900 kWh) sebulan	45.30 sen/kWh	
Penggunaan kWh (901 kWh ke atas) sebulan	45.40 sen/kWh	57.10 sen/kWh
<i>Jumlah kadar minimum sebulan ialah RM3.00</i>		

Jadual tarif elektrik terkini daripada laman web Tenaga Nasional Berhad.

Kelebihan Audit Tenaga

Audit Tenaga dilakukan untuk mencari peluang bagi mengurangkan jumlah penggunaan tenaga secara bijaksana. Audit Tenaga juga menyediakan maklumat penting mengenai jumlah, di mana dan bagaimana tenaga digunakan setiap hari. Antara kelebihan melakukan Audit Tenaga adalah:

- a) Menjadikan rumah lebih cekap tenaga.
- b) Menjimatkan wang dan bil elektrik.
- c) Membantu mengurangkan perubahan iklim melalui pengurangan pengeluaran 'jejak karbon' anda.

Sumber: FOMCA

Nasib Penjamin Apabila Peminjam Gagal Menjelaskan Bayaran



Penjamin sering menjadi mangsa apabila peminjam gagal membuat bayaran balik pinjaman yang dibuat dengan institusi kewangan.

Penjamin dibahagikan kepada dua, iaitu penjamin korporat dan penjamin sosial. Penjamin sosial adalah orang biasa yang menjalani kehidupan biasa. Kebiasaannya, mereka menjadi penjamin untuk menolong ahli keluarga sendiri atau kawan mereka bagi membeli kereta, rumah atau biasiswa tanpa mempunyai kepentingan kewangan.

Seseorang penjamin sosial akan dipertanggungjawabkan ke atas liabiliti peminjam mengikut syarat-syarat yang terkandung di dalam dokumen jaminan.

Apa yang kerap berlaku ialah penjamin sewenang-wenangnya menandatangani kontrak jaminan tanpa menyedari sepenuhnya implikasi masa hadapan. Mereka beranggapan bahawa tanggungjawab mereka hanya sekadar menandatangani dokumen pinjaman bagi menolong peminjam untuk mendapatkan pinjaman. Oleh itu, amalan membaca dan memahami kontrak jaminan sebelum menandatangani adalah amat penting bagi bakal penjamin. Penjamin juga tidak boleh berprasangka baik bahawa peminjam adalah seorang yang jujur dan akan melaksanakan tanggungjawabnya.

Terdapat juga penjamin yang tidak tahu bahawa mereka telah dikenakan tindakan oleh institusi kewangan akibat kegagalan peminjam membuat pembayaran balik pinjaman. Penjamin tersebut mendakwa tidak menerima sebarang surat daripada institusi kewangan apabila tindakan undang-undang diambil seperti saman atau tindakan kebangkrutan. Penjamin hanya mengetahui kedudukan mereka apabila permohonan pinjaman mereka tidak diluluskan disebabkan nama mereka disenaraikan oleh Agensi Rujukan Kredit seperti CTOS Sdn Bhd.

Oleh itu, penjamin mungkin tidak dapat membeli rumah, kereta atau apa sahaja yang melibatkan pinjaman daripada institusi kewangan. Ada juga penjamin yang dianiaya oleh ahli keluarga tersendiri

dan terpaksa membuat bayaran bagi mengelakkan tindakan undang-undang diambil terhadapnya.

Sebagai seorang penjamin, anda berhak untuk mendapat maklumat mengenai baki tertunggak akaun peminjam dengan institusi kewangan tersebut tertakluk kepada keizinan peminjam. Jika mengetahui bahawa peminjam gagal membuat bayaran, penjamin berhak untuk meminta peminjam membuat pembayaran sebelum institusi kewangan mengambil tindakan undang-undang.

Sebagai seorang penjamin, anda boleh diisytiharkan bankrap sekiranya peminjam tidak membayar balik pinjamannya jika hutang tersebut adalah bersamaan dengan ataupun melebihi RM30,000 seperti ditakrifkan di dalam Akta Kebankrutan 1967. Walau bagaimanapun, mengikut Akta tersebut, institusi kewangan perlu mengambil tindakan terhadap peminjam terlebih dahulu. Sekiranya gagal menghubungi peminjam, barulah tindakan boleh diambil ke atas penjamin sosial.

Memandangkan penjamin akan dipertanggungjawabkan ke atas liabiliti peminjam, penjamin harus berbincang dengan institusi kewangan untuk mengurangkan faedah pinjaman, mengetepikan caj pembayaran lambat atau untuk menstrukturkan pinjaman tersebut atas keupayaan penjamin. Sekiranya kedua-dua pihak gagal mencapai persetujuan, penjamin boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) untuk menyediakan pelan penstrukturkan / penjadualan semula pinjaman.

Melalui perbincangan NCCC dan FOMCA bersama Jabatan Insolvensi Malaysia pada April baru-baru ini, dimaklumkan bahawa Akta Kebankrutan 1967 dalam proses pindaan. NCCC dan FOMCA mengharapkan pindaan ini dapat mengurangkan beban terhadap penjamin sosial.

Untuk maklumat lanjut, sila hubungi Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC) di talian 03-7877 9000 atau myAduan@nccc.org.my



Pada bulan Januari yang lalu, ibu saya telah mendaftar untuk mengerjakan ibadat umrah dengan sebuah syarikat yang menganjurkan pakej umrah. Syarikat tersebut telah menawarkan pakej umrah yang berjumlah RM4,599 selama 12 hari. Pakej tersebut terdiri daripada tiket penerbangan, penginapan yang selesa, berhampiran dengan tempat ibadat serta makan dan minum. Apabila tiba waktunya, ibu saya mendapati penginapan / hotel yang dijanjikan sangat jauh, iaitu kira-kira 25 – 30 minit berjalan kaki. Manakala makanan yang disediakan hanya 1 kali sehari. Layanan yang diberikan oleh wakil pakej juga kurang memuaskan. Mohon nasihat tuan untuk masalah ini?

Jawapan:

Pengguna yang ingin mendaftarkan sebagai jemaah umrah lazimnya dinasihatkan supaya meneliti terlebih dahulu latar belakang ejen / syarikat yang menawarkan pakej tersebut bagi mengelakkan daripada sebarang permasalahan, seperti yang terjadi kepada ibu saudara. Jika pihak ejen melanggar perjanjian, ibu saudara dinasihatkan supaya membatalkan pakej tersebut. Ibu saudara tidak perlu risau kerana kesalahan terletak pada pihak ejen. Jadi pihak ejen tidak mempunyai alasan yang kukuh untuk mengenakan sebarang caj pembatalan, kecuali jika kegagalan tersebut berada di luar kawalan pihak ejen. Jika ejen berkeras untuk tidak memulangkan wang yang telah dibayar, ibu saudara boleh memfailkan tuntutan di Tribunal Tuntutan Pengguna atau memfailkan kes ini di mahkamah tuntutan kecil bagi jumlah tuntutan yang tidak melebihi RM5000.

Jika syarikat tersebut sudah tidak lagi beroperasi, ibu saudara masih boleh memfailkan tuntutan terhadap pengarah syarikat tersebut. Maklumat mengenai pengarah boleh diperolehi daripada Suruhanjaya

Syarikat Malaysia. Tuntutan ini boleh difailkan bersama jemaah-jemaah umrah yang lain melalui tindakan representasi. Jika ibu saudara memilih tindakan representasi, peguam perlu dilantik untuk memfailkan kes. Hal ini berbeza sedikit daripada mahkamah tuntutan kecil dan Tribunal Tuntutan Pengguna Malaysia kerana kedua-dua badan ini tidak memerlukan perlantikan peguam untuk memfailkan kes. Ibu saudara boleh memfailkan kes tersebut, dan saudara boleh menjadi saksi sekiranya saudara hadir sewaktu perjanjian tersebut dilakukan. Laporan kepada pihak polis hanya akan membawa kepada tindakan dari segi undang-undang jenayah dan hanya hukuman yang akan dijatuhkan. Lazimnya, hukuman tersebut tidak termasuk mengembalikan semula wang kepada pengguna yang telah ditipu. Justeru, sekiranya ibu saudara ingin mendapatkan semula wang pembayaran, tuntutan sivil seperti di atas perlu dilakukan.

Anda dinasihatkan supaya lebih berhati-hati ketika memilih wakil ejen umrah kerana kes penipuan semakin meningkat dan agak sukar untuk dibendung. Justeru, langkah-langkah berikut disarankan supaya diambil kira terlebih dahulu sebelum mendaftar pakej umrah yang ditawarkan:

1. Lakukan semakan dengan Kementerian Pelancongan Malaysia mengenai syarikat yang menawarkan pakej umrah;
2. Melakukan carian syarikat di Suruhanjaya Syarikat Malaysia untuk mengetahui status dan aktiviti syarikat serta pegawai-pegawai yang terlibat dengan urusan syarikat;
3. Maklumat di internet juga boleh membantu dalam membuat keputusan;
4. Sebaik-baiknya berdaftar dengan ejen yang sudah lama beroperasi dan mempunyai rekod perkhidmatan yang baik;
5. Dapatkan maklumat terperinci tentang prosedur mengerjakan umrah, seperti permohonan visa, tempoh masa mengerjakan umrah, penginapan, jadual penerbangan pergi dan balik umrah oleh pihak ejen dan bandingkan dengan syarikat yang lain.

Masalah Kewangan Anda

Anda boleh menghantarkan masalah berkaitan kewangan anda kepada
ringgit@crcc.org.my
atau menulis kepada

**Ruangan Masalah Kewangan Anda,
Ringgit,
No 4, Jalan SS 1/22A, Kampung Tunku
47300 Petaling Jaya, Selangor**



BOLEHKAH 10 SEN MEMBUAT ANDA TERSENYUM?

Ya, kos untuk Pindahan Wang Interbank GIRO (IBG) telah turun serendah 10 sen untuk setiap transaksi! Lakukan pindahan wang antara bank melalui internet atau telefon bimbit anda dengan mudah. Elakkan dari kesesakan lalu lintas dan beratur panjang. Mulakanlah amalan ini.

PINDAHAN WANG 10 SEN IBG. PANTAS, BERPATUTAN, MUDAH

Layari www.abm.org.my untuk maklumat lanjut.



Association of Islamic Banking Institutions Malaysia



PERSATUAN BANK-BANK DALAM MALAYSIA
THE ASSOCIATION OF BANKS IN MALAYSIA

Bank Negara Malaysia

Talian Tol : 1-300-88-5465
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my
Laman sesawang : www.bnm.gov.my

Persatuan Bank-Bank Dalam Malaysia (ABM Connect)

Talian Tol : 1-300-88-9980
E-mel : banks@abm.org.my
Laman sesawang : www.abm.org.my

Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Talian Tol : 1-800-88-2575
E-mel : enquiry@akpk.org.my
Laman sesawang : www.akpk.org.my

Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)

Talian am : 03-2272 2811
E-mel : enquiry@fmb.org.my
Laman sesawang : www.fmb.org.my

Sebarang maklum
balas sila e-melkan
kepada
ringgit@crcc.org.my



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Kad kredit anda telah dipalsukan...

Seseorang telah mencuri identiti anda...

Akaun anda telah disalah guna...

Berwaspada!

Jangan menjadi mangsa **PENIPUAN**.



Berhati-hati dengan panggilan dan mesej palsu daripada mereka yang mendakwa sebagai pegawai Bank Negara Malaysia, bank swasta, penyedia utiliti atau agensi penguatkuasaan.

Ini satu **PENIPUAN**. Jangan panik. Fikir dahulu.

1

Bank Negara Malaysia **tidak pernah meminta** maklumat peribadi atau maklumat kewangan anda

2

Bank Negara Malaysia **tidak pernah meminta** sesiapa pun memindahkan wang ke dalam akaun pihak ketiga

3

Bank Negara Malaysia **tidak menyimpan** wang orang ramai dalam mana-mana akaun

**Jika ada keraguan,
sila hubungi**

BNMTELELINK (Pusat Panggilan Perkhidmatan Pelanggan)

1-300-88-5465

Faks: 03-2174 1515 E-mel: bnmtelelink@bnm.gov.my

Untuk menghantar pertanyaan atau aduan melalui SMS, taip

BNM TANYA
[pertanyaan/
aduan anda]

dan hantar kepada
15888

Untuk maklumat lanjut, sila rujuk **Amaran Penipuan Kewangan** yang terdapat di laman sesawang Bank Negara Malaysia



www.bnm.gov.my

BNMLINK (Pusat Perkhidmatan Pelanggan)
Bank Negara Malaysia Kuala Lumpur (Blok D, Jalan Dato' Onn, 50480) atau kunjungi mana-mana cawangan BNMLINK di Bank Negara Malaysia: Johor Bahru, Pulau Pinang, Kuala Terengganu, Kota Kinabalu dan Kuching (Waktu urusan: Isnin - Jumaat, 9:00 pagi - 5:00 petang)