

# RINGGIT

RAKAN  
KEWANGAN  
ANDA

FEBRUARI 2015



## Kemudahan Bantuan Khas untuk PKS yang terjejas akibat banjir



ISSN 2180-3684



9772180368003



GABUNGAN  
PERSATUAN-PERSATUAN  
PENGGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA  
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

# Sidang Redaksi

## Penasihat

YBhg. Prof 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  
Santhosh Kannan

*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](http://www.fomca.org.my) dan [www.bnm.gov.my](http://bnm.gov.my)*

## Gabungan Persatuan-Persatuan

### Pengguna Malaysia

No. 4, Jalan SS1/22A  
47300 Petaling Jaya  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03-7876 2009  
Faks : 03-7877 1076

E-mel : [fomca@fomca.org.my](mailto:fomca@fomca.org.my)  
Sesawang: [www.fomca.org.my](http://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 SS1/22A  
47300 Petaling Jaya  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03-7875 2392  
Faks : 03-7875 5468

E-mel : [info@crrc.org.my](mailto:info@crrc.org.my)  
Sesawang: [www.crcc.org.my](http://www.crcc.org.my)

## Dicetak oleh:

فرچونکن اساسن جاى ( مليسيا ) سندبرن برحد  
**Percetakan Asas Jaya (M) Sdn Bhd**

No. 5B, Tingkat 2, 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.*

## KEMUDAHAN BANTUAN KHAS



\* ihsan Malay Mail Online

# Pembangunan untuk Membangunkan Semula Perniagaan Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS) yang terjejas akibat banjir

*Bank Negara Malaysia menyediakan akses **pembangunan tanpa cagaran** pada kadar pembangunan yang rendah untuk meringankan masalah usahawan dalam membangunkan semula perniagaan yang terjejas.*

*Kemudahan ini disediakan sehingga **30 Jun 2015** atau sehingga semua peruntukan digunakan sepenuhnya, yang mana terdahulu.*

Bencana banjir yang melanda beberapa negeri di Malaysia pada penghujung 2014 dan awal 2015 telah mengakibatkan kerosakan dan kemusnahan besar kepada infrastruktur awam, kawasan perumahan dan juga perniagaan. Walaupun banjir ini telah lama surut, mangsa-mangsa termasuk golongan usahawan, masih lagi mengalami kesukaran untuk memulih dan meneruskan perniagaan masing-masing.

Untuk meringankan beban perusahaan kecil dan sederhana (PKS) ini, Bank Negara Malaysia telah menubuhkan Kemudahan Bantuan Khas dengan peruntukan dana berjumlah RM500 juta. Di bawah Kemudahan ini, perniagaan yang terjejas akibat banjir boleh mendapatkan pembangunan pada kadar yang lebih rendah daripada institusi-institusi kewangan

peserta. Di samping itu juga, Bank Negara Malaysia akan menjamin 60% risiko kredit bagi pembiayaan yang diluluskan, melalui Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad (CGC).

## Ciri-ciri utama Kemudahan Bantuan Khas

- Tujuan pembiayaan
  - > Modal kerja dan kerja pembaikan dan pembelian peralatan yang rosak akibat banjir (*Tidak boleh digunakan untuk membiayai semula kemudahan pembiayaan sedia ada*);
- Disediakan untuk PKS milik warganegara Malaysia dalam semua sektor ekonomi yang terbabit di daerah yang dikenal pasti oleh Majlis Keselamatan Negara, Jabatan Perdana Menteri sebagai kawasan bencana banjir;
- Jumlah pembiayaan maksimum ialah RM500,000 bagi setiap kumpulan syarikat; (*Jumlah pembiayaan agregat bagi setiap syarikat pemegangan (holding company)*)
- Kadar pembiayaan efektif adalah tidak melebihi 2.25% setahun; dan
- Tempoh pembiayaan adalah sehingga 5 tahun, dengan tempoh penangguhan bayaran selama 6 bulan. Permohonan boleh dibuat sehingga 30 Jun 2015 atau sehingga semua peruntukan digunakan sepenuhnya, yang mana terdahulu.



PKS yang terjejas dengan bencana banjir boleh memohon kemudahan ini daripada institusi kewangan peserta.

## Institusi Kewangan Peserta

- **Semua bank perdagangan dan bank Islam;**  
*Untuk maklumat lanjut, sila hubungi pusat khidmat pelanggan atau laman sesawang institusi kewangan.*
- **Small Medium Enterprise Development Bank Malaysia Berhad (SME Bank)**  
Tel : 1800883131 atau  
[www.smebank.com.my](http://www.smebank.com.my);
- **Bank Pertanian Malaysia Berhad (Agrobank)**  
Tel : 1300882476 atau  
[www.agrobank.com.my](http://www.agrobank.com.my);
- **Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (Bank Rakyat)**  
Tel : 13008812265 atau  
[www.bankrakyat.com.my](http://www.bankrakyat.com.my); dan
- **Bank Simpanan Nasional (BSN)**  
Tel : 1300881900 atau  
[www.mybsn.com.my](http://www.mybsn.com.my)

Kemudahan Bantuan Khas oleh Bank Negara Malaysia ini melengkapi beberapa langkah yang diumumkan oleh institusi kewangan dan syarikat insurans, seperti penangguhan sementara pembayaran balik pembiayaan, penyusunan semula atau penjadualan semula pembiayaan dan pengecualian atas caj transaksi dan/atau program pembiayaan bertujuan untuk meringankan beban kewangan dan membantu memulihkan operasi perniagaan PKS.

Orang awam dinasihatkan agar menghubungi terus pusat khidmat pelanggan institusi kewangan peserta untuk sebarang pertanyaan dan maklumat lanjut atau menghubungi BNM TELELINK untuk bantuan khidmat nasihat yang berkaitan.

Tel : 1-300-88-5465  
Faksimili : 03-2174 1515  
E-mel : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

Sumber : Bank Negara Malaysia

# Mulakan Perancangan Persaraan Anda Lebih Awal



Kita sering mendengar pepatah Melayu ‘sedikit demi sedikit lama-lama menjadi bukit’ dan pepatah ini amat benar bagi perancangan persaraan. Namun, pada masa ini, golongan muda dewasa yang baru sahaja mula bekerja akan berhadapan dengan pelbagai komitmen dan cabaran. Selalunya, golongan muda yang bekerja ini akan leka dengan peluang-peluang baru dalam kehidupan bekerja mereka. Selain itu, mereka juga berhadapan dengan keutamaan yang bercanggah dengan gaya hidup mereka, serta keperluan untuk menyimpan bagi masa hadapan mereka. Oleh itu, perancangan persaraan mungkin tidak berada dalam senarai keutamaan mereka. Walau bagaimanapun, realitinya adalah apabila anda melangkah ke dalam dunia pekerjaan, waktu sentiasa bergerak ke arah hari persaraan.

Kajian menunjukkan bahawa golongan muda dewasa menyedari tentang hari persaraan mereka kerana kebanyakannya masih tinggal dengan ibu bapa yang telah bersara ataupun mengenali saudara-mara mahupun rakan-rakan yang telah bersara. Mereka menyedari taraf kehidupan dan gaya hidup yang dijalani golongan pesara ini serta isu-isu yang mereka hadapi. Sekiranya mereka tidak suka melihat gaya hidup ibu bapa, saudara-mara ataupun rakan-rakan yang telah bersara ini, adalah lebih baik untuk bertindak sekarang untuk memastikan kehidupan persaraan mereka lebih baik. Dalam erti kata lain, golongan muda dewasa tidak perlu menunggu untuk bersara untuk mengetahui dan merasai dilema waktu

persaraan jika mereka tidak membuat perancangan dari sekarang.

Insentif Belia Skim Persaraan Swasta (PRS) yang baru dilancarkan bagi golongan berumur 30 tahun ke bawah kini telah meningkatkan kesedaran terhadap PRS dalam kalangan golongan muda yang bekerja. Insentif Belia PRS yang diumumkan oleh Perdana Menteri pada Bajet 2014 menyediakan insentif kerajaan sebanyak RM500 kepada penyumbang PRS yang membuat sumbangan minimum RM1,000 dalam setahun. Kerajaan mengiktiraf kepentingan menyediakan struktur insentif yang baik untuk menggalakkan golongan muda dewasa memperuntukkan simpanan persaraan yang awal ketika mereka bekerja bagi membolehkan mereka menjalani persaraan yang kukuh dari segi kewangan. Insentif berkenaan yang berkuat kuasa pada 2014 bagi tempoh lima tahun, juga adalah sokongan yang bertepatan masanya dengan penubuhan PRS sebagai tunggak ketiga sukarela bagi rangka kerja pencen negara.

Golongan muda dewasa yang bekerja, sekiranya memulakan simpanan PRS dalam umur 20-an bagi persaraan, sudah semestinya mempunyai kelebihan memandangkan mereka mempunyai simpanan 30 hingga 40 tahun serta pulangan pengkompaunan. Jumlah yang signifikan bagi dana yang disimpan dan dilaburkan dalam PRS akan membantu menangani masalah-masalah berkaitan

Dana Persaraan pada umur 60 tahun		Caruman Bulanan		
Umur Permulaan	Simpanan Terkumpul pada umur 60 tahun	Caruman Simpanan Bulanan Secara Tetap	Pertumbuhan Kompaun	
20 (5.0%)	612,000	218,000 (36%)	394,000 (64%)	
25 (7.5%)	551,000	211,100 (38%)	340,000 (62%)	
30 (10.0%)	468,000	199,000 (43%)	269,000 (57%)	

(\*Nota – Anggapan bahawa gaji permulaan sebanyak RM2,000; pulangan tahunan purata sebanyak 6%; kenaikan gaji sebanyak 4% setahun. Pulangan pertumbuhan kompaun di atas hanyalah untuk tujuan ilustrasi. Prestasi sebenar mungkin lebih tinggi ataupun rendah.)

kecukupan dan kemampuan dalam mengantikan pendapatan yang diperoleh semasa bekerja, pada tahun-tahun persaraan mereka.

Bagi menangani isu kemampuan, golongan muda dewasa boleh membuat permulaan yang mudah dengan mengagihkan 5% daripada gaji bulanan mereka ke dalam akaun PRS. Sumbangan RM1,000 hanya memerlukan sebanyak RM85 sebulan. Anggaplah ia seperti mengetepikan sebanyak RM3 sehari sebagai perbelanjaan di masa depan demi persaraan impian. Dengan insentif RM500 untuk belia, ahli-ahli akan berpeluang menambah simpanan PRS mereka daripada RM1,000 kepada RM1,500. Selain itu, sumbangan RM1,000 juga boleh dikecualikan daripada cukai pendapatan individu.

Berdasarkan kepada kajian Pentadbir Pencen Swasta Malaysia (PPA), kami mendapati bahawa sekiranya golongan muda dewasa mula menyimpan dengan PRS lebih awal, lebih banyak faedah yang akan mereka nikmati. Mereka yang mula menyimpan pada

usia antara 20 dan 25 tahun pada kadar 5% daripada gaji bulanan (dengan anggapan gaji permulaan sebanyak RM2,000), dijangka akan dapat mengumpul sebanyak RM612,000 pada usia persaraan 60 tahun. Daripada jumlah yang dikumpul, sebanyak 64% adalah diperoleh daripada pertumbuhan pengkompaunan (dengan anggapan pulangan tahunan purata sebanyak 6%), manakala selebihnya, 36% adalah daripada modal yang disumbangkan secara simpanan bulanan tetap. Walau bagaimanapun, mereka yang menangguhkan simpanan persaraan sehingga 10 tahun, iaitu pada umur 30 tahun, akan kehilangan sebanyak RM144,000 daripada simpanan terkumpul pada persaraan. Lebih lama masa yang diambil untuk memulakan simpanan persaraan, kelebihan pertumbuhan pengkompaunan akan berkurangan. Ini sudah tentu akan menyebabkan mereka perlu menambah kadar simpanan mereka.

Golongan muda dewasa yang bekerja mempunyai kelebihan masa untuk simpanan dan pengkompaunan pertumbuhan dana persaraan mereka. Pertama, tempoh sebelum bersara yang lebih panjang membolehkan golongan muda dewasa untuk menyimpan melalui caruman bulanan secara tetap. Keduanya, pelaburan jangka panjang ke atas simpanan persaraan membolehkan kesan pengkompaunan untuk mempercepatkan pertumbuhan dana persaraan. Secara dasarnya, melabur dalam dana yang secara konsisten memberi pulangan tahunan 7% akan menggandakan pertumbuhan dana dalam masa 10 tahun. Ketiga, pelaburan jangka panjang membolehkan dana mengatasi ketidaktentuan pasaran dan menjana pulangan purata yang mampan sepanjang tempoh pengumpulan persaraan.



Dato' Steve Ong adalah Ketua Pegawai Eksekutif Pentadbir Pencen Swasta Malaysia (PPA), pentadbir pusat bagi Skim Persaraan Swasta (PRS). PPA diamanahkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia untuk menggalakkan pertumbuhan industri PRS, mewujudkan kesedaran dan mendidik orang ramai tentang simpanan persaraan. PPA juga bertanggungjawab untuk melindungi kepentingan pencarum PRS.



## Perbankan Internet: Nama Pengguna, Kata Laluan dan Nombor TAC Terjejas

Cik Z, seorang pramugari, telah memohon kemudahan perbankan dalam talian daripada Bank BB sebelum beliau bertolak ke Dubai. Pihak Bank BB telah menerangkan kepada beliau langkah-langkah dan prosedur perbankan dalam talian, serta kandungan terma dan syarat sebelum beliau mendaftar untuk mendapatkan kemudahan ini dengan bank.

Apabila Cik Z pulang dari Dubai, beliau cuba mengeluarkan wang tunai daripada beberapa mesin ATM yang terletak di Bukit Bintang, namun transaksi tersebut gagal. Apabila beliau membuat semakan terhadap baki akaunnya, beliau mendapat baki dalam akaun adalah tidak benar. Cik Z menghubungi Bank BB untuk mendapatkan penjelasan mengenai pencanggahan dalam baki akaun beliau.

Keesokan harinya, Cik Z pergi ke Bank BB untuk melaporkan kehilangan wang daripada akaunnya. Beliau telah dimaklumkan oleh pihak Bank BB bahawa wang dalam akaun beliau telah dipindahkan melalui perbankan internet ke dalam akaun pihak ke-3 sebanyak dua transaksi berjumlah RM5,000.00 dan RM1,600.00. Beliau mempertikai urus niaga tersebut kerana ia telah dilakukan tanpa pengetahuan dan persetujuan beliau.

Pihak Bank BB meminta penjelasan daripada Cik Z mengenai Kod Pengesahan Transaksi (TAC) yang dihantar oleh pihak Bank kepada telefon mudah alih Cik Z. Cik Z menyatakan bahawa beliau telah mengeluarkan kad sim tempatan beliau dan mengantikannya dengan kad sim di Dubai. Oleh itu, agak mustahil beliau boleh menerima TAC yang telah dihantar kepada kad sim tempatan beliau bagi menyelesaikan transaksi itu. Cik Z mendakwa bahawa beliau tidak berada di Malaysia pada masa transaksi itu berlaku.

Cik Z memaklumkan bahawa beliau tidak pernah mendedahkan nama pengguna dan kata laluan beliau kepada sesiapa bagi mengakses akaun perbankan internet beliau. Beliau turut menafikan yang beliau menerima atau memberi respon kepada e-mel phishing yang meminta beliau mengemas kini maklumat akaun.

Penyiasatan daripada pihak Bank BB mendedahkan tidak terdapat kegagalan sistem atau pelanggaran keselamatan terhadap laman sesawang mereka semasa urus niaga tersebut. Transaksi yang dipertikai telah berjaya dilakukan dengan nama pengguna Cik Z yang sah dan kata laluan yang hanya diketahui oleh

beliau. Bank BB juga menerima laporan pengesahan daripada syarikat Telekomunikasi bahawa TAC telah berjaya dihantar kepada nombor telefon bimbit Cik Z yang digunakan di Malaysia.

Keputusan carian Bank BB pada Protokol Internet (IP) mendedahkan bahawa alamat IP yang digunakan untuk pemindahan dana terhadap kedua-dua transaksi oleh pihak ketiga tersebut menggunakan alamat tempatan.

Bank BB menjelaskan bahawa kes ini bukan merupakan satu penipuan atau kes phishing yang mengaitkan nama pengguna dan kata laluan atau pemanggil palsu atau penipuan e-mel atau klik pada mana-mana URL atau pautan melalui e-mel kononnya daripada bank.

Bank BB juga mempercayai bahawa nama pengguna dan kata laluan telah terjelas menyebabkan maklumat

peribadi Cik Z telah digunakan oleh seseorang yang beliau kenali atau tidak dikenali. Berdasarkan pertikaian di atas, pihak Bank BB telah menolak tuntutan Cik Z.

Bagi mengakses akaun perbankan internet, terdapat tiga perkara yang perlu dirahsiakan, iaitu nama pengguna, kata laluan dan pengesahan TAC. Kewajipan pelanggan adalah untuk memastikan dan mematuhi segala langkah keselamatan yang ditetapkan oleh bank.

Dalam hal ini, Biro Pengantaraan Kewangan (FMB) berpendapat bahawa nama pengguna dan kata laluan Cik Z telah terdedah. Maka FMB mengekalkan keputusan bank BB.

Sumber: Biro Pengantaraan Kewangan (FMB)

*“Beliau turut menafikan yang beliau menerima atau memberi respon kepada e-mel phishing yang meminta beliau mengemas kini maklumat akaun.”*



#### Bank Negara Malaysia

Talian Tol : 1-300-88-5465  
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my  
Laman sesawang : [www.bnm.gov.my](http://www.bnm.gov.my)

#### Persatuan Bank-Bank Dalam Malaysia (ABM Connect)

Talian Tol : 1-300-88-9980  
E-mel : [banks@abm.org.my](mailto:banks@abm.org.my)  
Laman sesawang : [www.abm.org.my](http://www.abm.org.my)

#### Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Talian Tol : 1-800-88-2575  
E-mel : [enquiry@akpk.org.my](mailto:enquiry@akpk.org.my)  
Laman sesawang : [www.akpk.org.my](http://www.akpk.org.my)

#### Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)

Talian am : 03-2272 2811  
E-mel : [enquiry@fmb.org.my](mailto:enquiry@fmb.org.my)  
Laman sesawang : [www.fmb.org.my](http://www.fmb.org.my)

Sebarang maklum balas sila e-melkan kepada  
[ringgit@crrc.org.my](mailto:ringgit@crrc.org.my)

# Kad Perubatan dan Insurans

*“Untuk mengelakkan daripada berlakunya pertikaian semasa membuat tuntutan, pemegang polisi digalakkan untuk bertanya kepada ejen mereka atau syarikat insurans berhubung perkara yang mereka tidak fahami dan tidak jelas.”*



Kad perubatan merupakan kemudahan untuk mendapatkan rawatan kesihatan. Terdapat organisasi yang menyediakan kemudahan ‘perlindungan berkumpulan’ untuk pekerja mereka. Namun begitu, perlindungan yang diberikan adakah hanya tidak mencukupi untuk membayai rawatan sesetengah penyakit kronik seperti barah, sakit jantung, dan penyakit lain. Oleh itu, memiliki kad perubatan membolehkan kos perubatan ditanggung oleh pihak insurans, berdasarkan kepada polisi yang diambil. Anda perlu memahami secara terperinci tentang perlindungan kad perubatan yang dimiliki atau bakal dimiliki bagi mengelakkan daripada wujudnya pertikaian semasa membuat tuntutan.

Berdasarkan aduan-aduan terhadap syarikat-syarikat insurans yang direkodkan oleh NCCC, menunjukkan bahawa pemegang polisi masih tidak memahami perlindungan yang mereka perolehi daripada kad perubatan yang dimiliki. Mereka sering menyalahkan ejen insurans kerana tidak menyatakan semua maklumat penting sebelum mereka mengambil kad perubatan. Contohnya, kebanyakan kad perubatan yang ada tidak melindungi penyakit barah peringkat satu. Mereka hanya akan menampung kos perubatan untuk penyakit barah bermula daripada peringkat ketiga dan seterusnya. Sekiranya anda inginkan perlindungan perubatan bermula pada peringkat

satu, anda perlu meningkatkan jumlah premium yang dibayar (istilah yang digunakan untuk bayaran bulanan ataupun tahunan).

Isu-isu seperti ini timbul berpunca daripada kurangnya komunikasi secara jelas antara ejen insurans dan pemegang polisi insurans. Pemegang polisi juga sepatutnya mengambil inisiatif untuk mengetahui secara terperinci berhubung terma-terma berkaitan polisi insurans yang dibeli.

Untuk mengelakkan daripada berlakunya pertikaian semasa membuat tuntutan, pemegang polisi digalakkan untuk bertanya kepada ejen mereka atau syarikat insurans berhubung perkara yang mereka tidak fahami dan tidak jelas. Mereka juga seharusnya membuat perbandingan pelbagai produk insurans yang terdapat di pasaran untuk mendapatkan produk yang sesuai dengan mereka. Ini boleh mengurangkan risiko wujudnya pertikaian pada masa hadapan. Terdapat juga kes pertikaian yang berakhir dengan pengguna disenarai hitam kerana tidak dapat menjelaskan bayaran kepada hospital swasta setelah mendapatkan rawatan. Apabila tuntutan insurans dibuat kepada syarikat insurans, tuntutan tersebut tidak diluluskan dan menyebabkan pengguna tidak dapat menampung kos perubatan tersebut. Keadaan bertambah buruk sekiranya tunggakan

perubatan melebihi RM30,000, kerana jumlah tersebut merupakan had minimum yang boleh menyebabkan notis bankrap dikeluarkan.

Pembatalan polisi insurans juga seringkali menimbulkan pertikaian. Dalam kebanyakan kes, pembatalan polisi insurans tidak dilakukan mengikut prosedur yang sepatutnya. Pembatalan polisi insurans haruslah dilakukan secara bertulis dan tidak boleh

Isu syarat dan terma yang terkandung dalam sesebuah kontrak insurans sentiasa menjadi topik hangat kerana banyak mengandungi istilah perundangan yang kurang difahami orang biasa. Oleh itu, syarikat insurans haruslah lebih bertanggungjawab dengan memberikan latihan kepada ejen insurans mengenai cara-cara mempromosikan sesebuah produk insurans kepada pengguna secara telus dan beretika.



dilakukan melalui telefon ataupun dengan menghantar pesanan ringkas kepada ejen insurans.

Pembatalan secara bertulis perlu dilakukan, terutamanya bagi mereka yang membayar premium bulanan menggunakan kad kredit. Jika pembatalan tidak dilakukan mengikut prosedur yang betul, maka premium akan terus dicaj kepada kad kredit.

Sejak kebelakangan ini, terdapat kes penipuan terhadap ejen insurans yang menyalahgunakan bayaran premium pelanggannya. Pemegang polisi perlu mengetahui bahawa segala bayaran premium hendaklah dibuat atas nama syarikat insurans, dan bukannya atas nama ejen insurans. Kebanyakan kes seperti ini terjadi apabila pengguna sudah biasa membayar premium kepada ejen untuk beberapa jangka masa tertentu, dan kemudiannya ejen tersebut tiba-tiba menghilangkan diri. Ini merupakan tindakan yang tidak beretika dan menyalahi undang-undang.

Pemegang polisi haruslah ingat bahawa dalam kontrak insurans yang mereka tandatangani, sudah jelas tertera bahawa segala bayaran premium perlu dibuat atas nama syarikat insurans. Jadi, wujud persoalan di sini, adakah pemegang polisi betul-betul faham tentang kontrak yang mereka tandatangani.

Selain itu, syarikat insurans juga seharusnya mengambil langkah-langkah yang positif, seperti memastikan bahawa mereka hanya menggunakan ejen yang beretika untuk mempromosikan produk mereka. Penjelasan terperinci mengenai manfaat kad perubatan dan segala informasi lain yang perlu diberikan kepada pemegang polisi.

Isu kad perubatan dan insurans boleh dibendung sekiranya pengguna dan syarikat insurans bersikap lebih bertanggungjawab dengan memainkan peranan masing-masing sepenuhnya.

## 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**



wiseGEEK

## Tuntutan Waranti Televisyen

Saya telah membeli sebuah televisyen berharga RM12,999 pada tahun 2012. Sebelum saya membeli televisyen tersebut, pihak syarikat telah maklumkan bahawa produk tersebut mempunyai waranti selama 5 tahun. Baru-baru ini, televisyen saya mengalami kerosakan pada panel skrin. Saya telah pergi ke kedai untuk membuat tuntutan waranti seperti yang dimaklumkan. Pihak syarikat tidak mempunyai stok alat ganti bagi membaiki model televisyen saya dan menawarkan model televisyen berharga RM3,499 bagi menggantikan model televisyen saya. Saya tidak bersetuju dengan tawaran berkenaan kerana merasakan tidak setimpal dengan nilai wang yang saya bayar sebelum ini. Pada pandangan tuan, adakah wajar saya meminta pihak syarikat menggantikan model yang lebih kurang sama harganya dengan model televisyen terdahulu? Mohon pandangan.

Terima kasih.

### Jawapan:

Perkara penting dalam isu seperti ini ialah waranti bagi setiap jenama adalah berbeza-beza. Begitu juga dengan had perlindungan sesuatu produk. Oleh itu, anda seharusnya menjadi pengguna yang bijak dan mendapatkan segala maklumat berkaitan waranti model televisyen yang ingin dibeli.

Hal ini penting supaya tidak berlaku salah faham antara pihak pelanggan dan syarikat sekiranya berlaku tuntutan waranti pada masa akan datang. Biasanya, setiap jenama menawarkan waranti mengikut model televisyen. Pengguna juga akan ditawarkan insurans

ke atas set televisyen, iaitu pengguna memperoleh insurans tersebut dengan harga yang tertentu mengikut had tertentu. Insurans biasanya akan berkuat kuasa selepas lalutnya tempoh waranti untuk sesebuah set televisyen. Di sini, pengguna harus tahu dan faham perbezaan waranti dan insurans serta jenis had perlindungan yang ditawarkan.

Dalam kes di atas, pihak syarikat hanya mampu menggantikan set televisyen model spesifikasi yang hampir sama dengan set televisyen anda. Perbandingan yang boleh dibuat adalah seperti menggantikan model kereta pada masa anda membeli kereta tersebut. Adalah tidak wajar untuk pihak syarikat menggantikan set televisyen anda dengan set televisyen yang baru pada harga RM12,999 kerana nilainya pada masa kini sudahpun jatuh.

Pada pandangan NCCC, kemungkinan pihak syarikat sudah tidak lagi mengeluarkan model televisyen yang anda beli pada tahun 2012, dan tidak dapat menggantikan panel televisyen yang baharu. Oleh itu, pihak syarikat telah mengikuti waranti dan melakukan yang terbaik dengan menggantikan set televisyen anda yang rosak itu dengan set televisyen yang lebih kurang sama spesifikasinya bahkan mungkin lebih baik lagi. Mungkin harga set televisyen ini adalah RM3,499, tetapi anda harus ingat bahawa set televisyen ini lebih baru dan mempunyai spesifikasi yang lebih kurang sama seperti set televisyen anda yang rosak.

Secara ringkas, pihak syarikat telah membuat tawaran yang wajar dan adil kepada anda walaupun harganya jauh lagi murah jika dibandingkan dengan set televisyen terdahulu yang kini rosak dan tidak dapat digunakan lagi.

# Skim Penyelesaian Pinjaman Kecil

## SDRS

### MENYEDIAKAN

Bantuan kepada perusahaan kecil dan sederhana (PKS) berdaya maju yang menghadapi masalah pembayaran pembiayaan perniagaan dengan institusi kewangan melalui proses penyusunan atau penjadualan semula pembiayaan perniagaan tersebut.

#### Menyokong PKS berdaya maju yang menghadapi masalah kewangan



- Menstabilkan aliran tunai perniagaan.
- Menyediakan ruang kepada PKS untuk melaksanakan pelan pemuliharan perniagaan.

#### Siapakah yang Layak Memohon?



- Syarikat milik warganegara Malaysia (sekurang-kurangnya 51%) dalam semua sektor.
- Memenuhi kriteria definisi PKS:
  - Jumlah pekerja sepenuh masa tidak melebihi 200 orang; atau
  - Nilai jualan tahunan tidak melebihi RM50 juta.
- PKS berdaya maju yang menghadapi masalah kewangan berikutan pembiayaan daripada institusi kewangan.
- Pembentahan berkaitan dengan perniagaan sahaja.
- Perniagaan masih beroperasi.

#### Senario 1



- Peminjam menghadapi masalah aliran tunai perniagaan.
- Mengalami kesukaran untuk memenuhi obligasi kewangan dengan pihak bank.
- Perbincangan dengan pihak bank untuk memulihkan semula pembiayaan sedia ada gagal mencapai jalan penyelesaian.

#### Senario 2



- Syarikat berjaya mendapat kontrak atau projek daripada Kerajaan/agensi atau syarikat swasta/awam yang bereputasi baik.
- Memerlukan modal kerja tambahan.
- Perbincangan dengan institusi kewangan untuk kemudahan pembiayaan telah ditolak atas alasan syarikat mempunyai masalah pembiayaan tertinggak sedia ada.
- Perlu memulihkan semula perniagaan dan membayar balik pembiayaan.

#### Proses Permohonan

1. Hantarkan borang permohonan SDRS yang lengkap kepada IKP atau BNMLINK / Pejabat Wilayah BNM / Cawangan

2. Sekretariat SDRS BNM akan menghubungi pemohon

3. Penilaian permohonan oleh IKP

Jika permohonan diluluskan oleh IKP

IKP dan peminjam akan melaksanakan terma pinjaman yang baharu

Jika permohonan ditolak oleh IKP

Sekretariat SDRS BNM akan membuat penilaian bebas ke atas permohonan

#### Bagaimana Untuk Memohon?

Borang permohonan SDRS boleh diperoleh dari:

- Institusi Kewangan Peserta (IKP)
- BNMLINK / Pejabat Wilayah BNM / Cawangan
- Laman sesawang [www.smeinfo.com.my](http://www.smeinfo.com.my)



#### Institusi Kewangan Peserta (IKP)

- Semua bank perdagangan
- Bank-bank Islam
- Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (Bank Rakyat)
- Bank Pembangunan Malaysia Berhad (BPMB)
- Bank Pertanian Malaysia Berhad (Agrobank)
- Small Medium Enterprise Development Bank Malaysia Berhad (SME Bank)
- Export-Import Bank of Malaysia Berhad (EXIM Bank)
- Bank Simpanan Nasional (BSN)



**BANK NEGARA MALAYSIA**  
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Layari SMEinfo portal  
<http://www.smeinfo.com.my>

Hubungi BNMTTELINK  
1-300-88-5465

Faksimili: 03-2174 1515 atau  
E-mel: [bnmttelink@bnm.gov.my](mailto:bnmttelink@bnm.gov.my)



BANK NEGARA MALAYSIA  
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

# KEMUDAHAN BANTUAN KHAS 2015



\* ihsan Malay Mail Online

**Objektif:** Menyediakan pembiayaan kepada Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS) yang perniagaan mereka terjejas akibat bencana banjir di beberapa buah negeri di Malaysia.

**Kadar pembiayaan:** Sehingga 2.25 % setahun

**Tempoh pembiayaan maksimum:** Sehingga 5 tahun (*dengan tempoh penangguhan bayaran selama 6 bulan*)

**Jumlah pembiayaan maksimum:** RM500,000  
*[Jumlah pembiayaan agregat bagi setiap syarikat pemegangan (holding company)]*

## Institusi kewangan peserta

- Semua bank perdagangan dan bank Islam;
- Small Medium Enterprise Development Bank Malaysia Berhad (SME Bank);
- Bank Pertanian Malaysia Berhad (Agrobank);
- Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (Bank Rakyat); dan
- Bank Simpanan Nasional (BSN)

## Syarat kelayakan

- Perusahaan perniagaan mengikut definisi PKS;
- Institusi atau syarikat perniagaan milik warganegara Malaysia yang didaftarkan di bawah Akta Syarikat 1965, Akta Koperasi 1993, Akta Pertubuhan 1966, Akta Pendaftaran Perniagaan 1956 atau mana-mana pihak berkuasa lain; dan
- Perniagaan di kawasan yang dikenal pasti sebagai kawasan bencana banjir oleh Majlis Keselamatan Negara, Jabatan Perdana Menteri.

## Tujuan pembiayaan

- Modal kerja; dan
- Kerja pembaikan dan pembelian peralatan yang rosak akibat banjir  
(*Tidak boleh digunakan untuk membiayai semula kemudahan pembiayaan sedia ada*)

**Sektor yang layak:** Semua sektor ekonomi

## Prosedur permohonan

Permohonan hendaklah dibuat melalui mana-mana institusi kewangan peserta (IKP) dan kelulusan akan tertakluk kepada prosedur biasa kelulusan kredit oleh IKP berkenaan. Permohonan boleh dibuat sehingga 30 Jun 2015 atau sehingga semua peruntukan sebanyak RM500 juta digunakan sepenuhnya, yang mana terdahulu.

UNTUK MAKLUMAT LANJUT:

Layari SMEInfo portal  
<http://www.smeinfo.com.my>

Hubungi BNMTELELINK  
1-300-88-5465

Faksimili: **03-2174 1515** atau  
e-mel: [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)