

Ringgit

NOVEMBER 2011

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 11/11 • KKDN: PP 16897/05/2012 (029730)

Amalan Pembiayaan Yang Bertanggungjawab



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- Memahami Insurans dan Takaful (Bahagian 1)
- Pengeluaran Wang KWSP untuk Pendidikan
- Panduan Perancangan Kewangan untuk Ibu Tunggal
- Soalan Lazim mengenai Sistem Maklumat Rujukan Kredit (CCRIS): Bahagian 2

ISSN 2180-3684



9 772180 368003



GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Sidang Redaksi

Penasihat

Datuk Marimuthu Nadason
Presiden FOMCA

Ketua Sidang Pengarang

Dato' Paul Selva Raj

Editor

Mohd Yusof bin Abdul Rahman

Sidang Pengarang

Siti Rahayu bt Zakaria
Yu Kin Len

*Ringgit merupakan penerbitan
usaha sama di antara Bank Negara
Malaysia dan FOMCA. Ia
diterbitkan pada setiap bulan.*

Gabungan Persatuan- Persatuan Pengguna Malaysia

No. 1D-1, Bangunan SKPPK
Jalan SS9A/17
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7876 2009
Faks : 03-7877 1076
E-mel : fomca@fomca.org.my
Web : 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. 1D-1, Bangunan SKPPK
Jalan SS9A/17
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7875 2392
Faks : 03-7875 5468
E-mel : info@crcc.org.my
Web : www.crcc.org.my

Dicetak oleh:

فرچيسقن اساس جاي (مليسيا) سمنڊرين برجد

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.*



Amalan Pembiayaan Yang Bertanggungjawab

Bank Negara Malaysia telah mengeluarkan Garis Panduan Amalan Pembiayaan yang Bertanggungjawab. Garis panduan ini bertujuan untuk menggalakkan amalan yang bertanggungjawab kepada pemberi pinjaman dan peminjam. Selain itu, ia juga menggalakkan sektor isi rumah supaya lebih berdaya tahan dan mewujudkan pasaran kredit yang berhemat. Garis panduan ini turut memberi perlindungan yang lebih baik kepada pengguna kewangan.

Skop garis panduan

Garis panduan ini terpakai ke atas pembiayaan yang baru dan pembiayaan tambahan yang ditawarkan kepada pelanggan individu dan pemilik tunggal (iaitu pembiayaan yang dipohon atas nama individu) seperti:-

- (i) pembiayaan rumah;
- (ii) pembiayaan persendirian termasuk kemudahan overdraf;
- (iii) pembiayaan kenderaan;
- (iv) kredit dan kad caj; dan
- (v) pembiayaan untuk pembelian sekuriti, kecuali untuk pembiayaan saham yang ditadbir di bawah peraturan-peraturan Bursa Malaysia.

Tarikh kuat kuasa garis panduan

Garis panduan ini akan berkuat kuasa pada 1 Januari 2012. Namun begitu, keperluan yang mengehendak tempoh matang pembiayaan kenderaan kepada 9 tahun terpakai kepada semua permohonan pembiayaan kenderaan yang diterima mulai 18 November 2011.

Tanggungjawab Peminjam

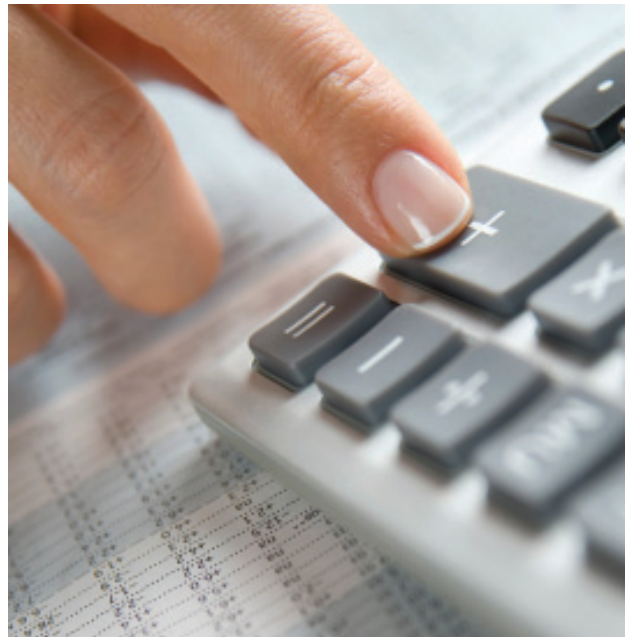
Sebelum memohon pinjaman baru, peminjam perlu:

- Mengira jumlah bayaran balik bulanan yang mereka mampu berdasarkan pendapatan, perbelanjaan harian dan keperluan asas (seperti makanan, pakaian, rumah dan bil utiliti, kesihatan dan ubat-ubatan, pengangkutan, pendidikan) dan pembayaran balik hutang yang sedia ada.
- Mengambil kira kenaikan kadar faedah atau sebarang perubahan pada masa hadapan yang mungkin menjejaskan pendapatan atau perbelanjaan mereka.
- Membuat perbandingan tentang kadar pembiayaan, ansuran bulanan, jumlah pembayaran balik dan ciri-ciri produk.
- Mendapatkan salinan Lembaran Penzahiran Produk atau *Product Disclosure Sheet* (PDS) yang mengandungi semua maklumat yang berkaitan dengan produk pembiayaan.

Peminjam bertanggungjawab untuk memberikan maklumat yang tepat dan menyediakan dokumen-dokumen sokongan yang berkaitan untuk membolehkan institusi kewangan menilai kemampuan peminjam untuk membayar balik pinjaman. Peminjam perlu membaca PDS dan perjanjian pinjaman dengan teliti serta memahami terma-terma dan caj berkaitan serta tanggungjawab peminjam sebelum menandatangani sesuatu perjanjian.



“...ia menggalakkan sektor isi rumah supaya lebih berdaya tahan dan mewujudkan pasaran kredit yang berhemat.”



Peminjam perlu membuat perbandingan tentang kadar pembiayaan, ansuran bulanan, jumlah pembayaran balik dan ciri-ciri produk.

Tanggungjawab Institusi Kewangan

Dalam menilai kemampuan peminjam, institusi kewangan akan mengambil kira nisbah khidmat hutang (*debt servicing ratio*) untuk menilai sama ada peminjam mampu untuk membayar balik keseluruhan pinjaman sepanjang tempoh pembiayaan. Di samping itu, institusi kewangan akan mengambil kira faktor-faktor lain seperti sejarah pembayaran balik dan skor kredit pelanggan.

Kakitangan atau wakil pemasaran dikehendaki mengambil kira kepentingan dan keadaan peminjam dengan meneliti keperluan dan kedudukan kewangan peminjam bagi memastikan bahawa produk pembiayaan yang ditawarkan adalah sesuai untuk memenuhi keperluan peminjam. Kakitangan atau wakil pemasaran tidak boleh mengganggu, memberi tekanan atau memaksa pengguna untuk menandatangani perjanjian produk pembiayaan.

Untuk maklumat lanjut tentang garis panduan ini, sila hubungi Bank Negara Malaysia:-

BNMLINK (Pusat Perhubungan Pelanggan)

Tel : 1-300-88-5465

Fak : (03)2174 1515

E-mail : bnmtelink@bnm.gov.my

Sumber: Bank Negara Malaysia

Memahami Insurans Dan Takaful

(Bahagian 1)



Artikel ini menjelaskan jenis produk insurans dan takaful yang terdapat dalam pasaran serta prinsip-prinsip asas insurans dan takaful.

Apakah itu insurans?

Secara ringkasnya, insurans ditakrif sebagai memindahkan risiko kerugian kepada syarikat insurans bagi mengurangkan beban kewangan ketika anda mengalami kerugian tertentu.

Apakah itu takaful?

Takaful ialah satu skim insurans berlandaskan prinsip Islam, iaitu saling menjamin, apabila sekumpulan peserta bersetuju untuk saling menjamin sesama mereka terhadap kerugian tertentu. Anda juga bersetuju untuk menderma sebahagian daripada caruman ke dalam kumpulan wang takaful bagi membantu mana-mana peserta kumpulan yang mengalami mana-mana kerugian tertentu. Tertakluk kepada terma dan syarat sijil takaful, seseorang peserta juga boleh berkongsi lebih kumpulan wang takaful sekiranya beliau tidak pernah membuat tuntutan sepanjang tempoh takaful. Sesiapa sahaja boleh menyertai skim ini tanpa mengira kepercayaan agama seseorang itu.

Apakah jenis produk insurans/takaful yang saya perlukan?

Keperluan insurans/takaful anda bergantung kepada keadaan risiko, umur dan gaya hidup. Walau bagaimanapun, terdapat beberapa jenis insurans/takaful yang diwajibkan oleh undang-undang contohnya insurans/takaful motor.

Apakah jenis produk insurans/takaful yang ada?

Terdapat pelbagai jenis produk yang boleh memenuhi keperluan anda. Jenis produk insurans/takaful yang biasa didapati ialah:-

- **Insurans hayat/takaful keluarga** – satu langkah untuk memberikan bantuan kewangan kepada tanggungan anda sekiranya anda meninggal dunia. Terdapat juga produk insurans hayat/takaful keluarga yang memberikan pampasan sekiranya

anda tidak mampu bekerja disebabkan penyakit atau ketidakupayaan. Contohnya ialah insurans hayat seumur hidup atau endowment. Anda juga boleh menabung atau melabur melalui insurans hayat/takaful keluarga. Contohnya ialah insurans/takaful berkaitan pelaburan.

- **Insurans/takaful motor** – memberi pampasan bagi kerugian tertentu disebabkan kerosakan pada kenderaan anda akibat kemalangan, kebakaran atau kecurian. Ia turut memberi pampasan untuk kerugian pihak ketiga yang diakibatkan oleh kenderaan bermotor anda dalam sesuatu kemalangan.
- **Insurans/takaful empunya/isi rumah** – membayar pampasan bagi kerugian tertentu apabila rumah atau harta peribadi anda musnah akibat kejadian seperti banjir, kebakaran, paip pecah dan sebagainya. Anda juga boleh dilindungi daripada tuntutan pihak ketiga yang dibuat berikutan kejadian tersebut.
- **Insurans/takaful perubatan dan kesihatan** – membayar pampasan bagi pelbagai jenis perbelanjaan hospital dan perubatan yang anda mungkin tanggung sekiranya anda sakit atau mengalami kecederaan. Pampasan ini termasuk bayaran bilik di hospital, perkhidmatan professional serta keperluan dan perkhidmatan perubatan.
- **Insurans/takaful kemalangan diri** – membayar sejumlah wang sekiranya anda hilang upaya (sementara/kekal) atau meninggal dunia disebabkan kemalangan.

Bagaimanakah untuk mengetahui sama ada sesebuah pengendali takaful mematuhi prinsip Syariah?

Jawatankuasa Syariah telah ditubuhkan oleh semua pengendali takaful bagi memastikan operasi takaful mereka sejajar dengan prinsip Syariah. Bank Negara Malaysia juga telah menubuhkan Majlis Penasihat Syariah yang berfungsi sebagai pusat rujukan bagi hal-hal berkaitan perbankan Islam dan takaful di Malaysia.

Prinsip-prinsip utama insurans/takaful

Produk insurans/takaful tertakluk kepada empat prinsip utama secara umum iaitu kepentingan boleh insurans/kepentingan boleh lindung, penuh percaya, indemniti dan caruman.

- **Kepentingan boleh insurans**
Untuk mendapatkan perlindungan insurans, anda mesti mempunyai kepentingan boleh insurans terhadap barang atau hayat yang diinsuranskan. Kepentingan boleh insurans biasanya wujud melalui hubungan pertalian dengan seseorang atau hak milik terhadap sesuatu harta benda. Contohnya ke atas nyawa diri sendiri atau anak, rumah atau kenderaan bermotor.
- **Kepentingan boleh lindung**
Anda mesti mempunyai kepentingan boleh lindung sebelum anda boleh menyertai skim takaful. Sesebuah pelan takaful tanpa kepentingan boleh lindung adalah seumpama kontrak perjudian untuk memperoleh keuntungan daripadanya.



Penuh percaya bermaksud anda mesti menyatakan semua fakta penting apabila membeli polisi insurans atau menyertai skim takaful. Sekiranya anda tidak mematuhi keperluan ini, polisi insurans/sijil takaful anda boleh menjadi tidak sah dan syarikat insurans/pengendali takaful berhak menolak tuntutan anda.

- **Penuh percaya**
Penuh percaya bermaksud anda mesti menyatakan semua fakta penting apabila membeli polisi insurans atau menyertai skim takaful. Ini bertujuan untuk membolehkan syarikat insurans/pengendali takaful membuat keputusan sama ada untuk memberikan perlindungan insurans/takaful tersebut kepada anda dan menentukan amaun premium/caruman takaful daripada anda. Sekiranya anda tidak mematuhi keperluan ini, polisi insurans/sijil takaful anda boleh menjadi tidak sah dan syarikat insurans/pengendali takaful berhak menolak tuntutan anda.
- **Indemniti**
Apabila anda mengalami kerugian, prinsip indemniti hanya akan membenarkan anda memperoleh amaun yang akan mengembalikan keadaan anda sama seperti sebelum berlakunya kerugian.
- **Caruman**
Di bawah prinsip caruman, semua pengendali takaful yang memberikan perlindungan kepada sesuatu harta yang sama akan berkongsi membayar pampasan untuk kerosakan terhadap harta tersebut. Dengan cara ini, seseorang itu tidak boleh “memperoleh keuntungan” dengan membeli lebih daripada satu pelan takaful untuk harta yang sama.

Senarai semakan mendapatkan pelan insurans/takaful

Berikut adalah senarai semakan yang boleh dijadikan panduan semasa membeli pelan insurans/takaful:-

- Berurusan hanya dengan pihak yang dibenarkan sama ada ejen berdaftar/broker insurans/takaful berlesen atau secara terus dengan syarikat insurans atau pengendali takaful.
- Bandingkan kadar premium/caruman. Dapatkan sebut harga daripada beberapa syarikat insurans/pengendali takaful dan ejen.
- Bandingkan manfaat, terma, ciri-ciri produk, kekurangan dan pengecualiannya.
- Pastikan anda mampu membayar premium atau caruman untuk perlindungan tersebut.
- Dapatkan perlindungan yang mencukupi. Elakkan daripada mempunyai perlindungan yang terlalu banyak atau terlalu sedikit.
- Pastikan borang permohonan anda diisi dengan lengkap, maklumat yang diberikan adalah tepat dan semua fakta penting didedahkan sepenuhnya.
- Buat pemeriksaan kesihatan yang sepatutnya secepat mungkin.

Sumber: infoinsurans - Buku Panduan anda mengenai Asas-Asas Insurans dan Takaful

Pengeluaran Wang KWSP Untuk Pendidikan



Memang tidak dinafikan bahawa faedah yang diperoleh melalui pendidikan amat luas. Pendidikan bukan sahaja menjamin kesejahteraan hidup individu, bahkan turut menyumbang ke arah keutuhan ekonomi serta masyarakat secara amnya. Bagaimanapun, kos pendidikan tinggi yang berkualiti agak mahal dan ramai dalam kalangan ahli masyarakat yang kurang kemampuan untuk membiayainya. Memahami keperluan ini, Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) telah memperkenalkan Pengeluaran Pendidikan untuk membolehkan ahli melanjutkan pelajaran atau membiayai yuran pengajian tinggi anak mereka.

Siapakah yang boleh memohon untuk membuat pengeluaran ini?

Anda boleh memohon untuk membuat pengeluaran ini bagi membiayai yuran pengajian anda atau anak anda di Institusi Pengajian Tinggi (IPT) di dalam atau di luar negara sekiranya anda belum mencapai usia 55 tahun dan masih mempunyai baki dalam Akaun 2.

Berapakah jumlah yang boleh dikeluarkan?

Anda boleh mengeluarkan jumlah keseluruhan yuran pengajian tersebut atau semua baki dalam Akaun 2, tertakluk kepada amaun mana yang lebih rendah.

Berapa kerapkah anda dibenarkan membuat pengeluaran ini?

Bergantung kepada kecukupan baki simpanan dalam Akaun 2, anda boleh memohon untuk pengeluaran ini sekali setiap semester atau setiap tahun akademik bagi membiayai yuran pengajian anda.

Bolehkah pengeluaran ini digunakan bagi membiayai pengajian anak ahli?

Boleh dan ia turut merangkumi anak tiri dan anak angkat yang sah. Anda juga boleh memohon pengeluaran bersama-sama pasangan bagi membiayai pendidikan anak.

Apakah kursus pengajian yang layak dibiayai di bawah pengeluaran ini?

Kursus pengajian yang dibenarkan di bawah Pengeluaran Pendidikan adalah bermula dari peringkat diploma dan ke atas bagi ahli serta anak ahli. Semua program pengajian mestilah dijalankan di Institusi Pengajian Tinggi yang dibenarkan. Senarai penuh kursus pengajian yang dibenarkan boleh diperoleh daripada laman www.kwsp.gov.my

Bolehkah pengeluaran ini dipohon untuk membayar balik yuran yang telah dibayar kepada Institusi Pengajian Tinggi?

Boleh, dengan syarat permohonan dikemukakan dalam tempoh tidak melebihi satu tahun dari tarikh pembayaran dibuat. Ahli hanya perlu mengemukakan resit asal pembayaran yuran pengajian tersebut, buku bank atau penyata asal akaun persendirian yang masih aktif.

Bagaimana caranya untuk memohon pengeluaran ini?

Anda perlu melengkapkan Borang KWSP 9H (AHL) dan mengemukakan bersama-sama salinan kad pengenalan yang telah disahkan, surat tawaran daripada Institusi Pengajian Tinggi untuk anda atau anak anda, sijil-sijil kelayakan akademik yang berkaitan dan dokumen-dokumen tambahan yang dikehendaki oleh KWSP dari semasa ke semasa. Untuk pengajian dalam negara, surat pengesahan pendaftaran pelajar mengikut format KWSP diperlukan dan tarikh surat tidak boleh melebihi enam bulan dari tarikh permohonan diterima.

Jika anda membuat pengeluaran seterusnya, anda dikehendaki menyediakan surat pengesahan pendaftaran daripada institusi berkaitan, kad pelajar dan slip peperiksaan terkini. Untuk maklumat lanjut tentang dokumen-dokumen yang diperlukan, sila layari laman www.kwsp.gov.my

Bagaimanakah pembayaran akan dibuat?

Terdapat tiga kaedah pembayaran bergantung kepada keadaan. Sekiranya anda atau anak anda sedang mengikuti program pengajian di dalam atau luar negara, KWSP akan mengeluarkan cek jurubank di atas nama IPT terbabit. Bagi tujuan pembayaran balik, bayaran akan terus dikreditkan ke dalam akaun ahli. Sekiranya pengeluaran adalah bagi menyelesaikan pinjaman pendidikan, pembayaran adalah dalam bentuk cek jurubank di atas nama institusi pemberi pinjaman berkenaan.

Untuk maklumat lanjut berkenaan Pengeluaran Pendidikan, sila kunjungi pejabat KWSP terdekat, hubungi pusat panggilan di **03-8922 6000** atau layari www.kwsp.gov.my.

Sumber: Kumpulan Wang Simpanan Pekerja

Panduan Perancangan Kewangan Untuk Ibu Tunggal



Sebagai ibu tunggal, anda mempunyai beban kewangan yang sama seperti orang lain, cuma anda tidak mempunyai pasangan untuk berkongsi bebanan tersebut. Pinjaman perumahan, sewa beli, bil-bil, makan minum, perbelanjaan anak-anak dan sebagainya terpaksa ditanggung bersendirian. Keadaan ini amat merumitkan terutamanya di peringkat awal kerana dahulu anda berkongsi pendapatan dengan suami, tetapi sekarang semua bebanan tersebut terletak di bahu anda seorang diri. Kalau tidak betul caranya, mungkin anda akan mengalami masalah kewangan yang serius dan hidup dalam keadaan tertekan.

Sebagai ibu tunggal, perancangan kewangan adalah sangat penting dalam kehidupan anda. Ia bakal menentukan masa depan dan lebih penting lagi keluarga anda, iaitu anak-anak yang disayangi. Berikut disenaraikan beberapa petua yang dapat membantu anda mengurus wang dengan lebih bijak:

Panduan 1: Buat Bajet

Setiap orang, tidak kira sama ada bujang ataupun sudah berkahwin, perlu merancang bajet bagi pengurusan pendapatan yang lebih baik. Walau bagaimanapun, sekiranya anda seorang ibu tunggal, keperluan membuat bajet adalah lebih besar lagi kerana pendapatan yang terhad perlu disalurkan kepada pelbagai perbelanjaan. Ibu tunggal perlu mempunyai perancangan belanjawan seisi rumah dan berdisiplin dalam mematuhi bajet tersebut. Senaraikan pendapatan anda dan bandingkan dengan senarai perbelanjaan. Kenal pasti bagaimana anda boleh memastikan pendapatan adalah melebihi perbelanjaan ataupun seimbang.

Panduan 2: Buat Konsep “Bayar Diri Sendiri Dahulu”

Apabila membuat bajet, jangan lupa untuk menyediakan peruntukan setiap bulan untuk perancangan tabungan. Perancangan ini ada kalanya dipanggil sebagai “**membayar diri sendiri dahulu**”. Kaedah ini sangat mudah untuk dibuat dan amat berkesan dalam memastikan kewangan anda stabil dan kukuh. Jika anda bekerja makan gaji, potong sebahagian daripada gaji dan masukkan ia secara automatik ke mana-mana produk pelaburan yang bersesuaian. Kebanyakan majikan sudah menyediakan kemudahan skim potongan gaji secara automatik, maka manfaatkan kemudahan ini untuk kesenangan anda pada masa depan. Bagi yang

bekerja sendiri pula, gunakan teknik yang sama, tetapi anda perlu lebih berdisiplin kerana anda perlu membuat simpanan secara tetap setiap bulan secara konsisten. Tabungan ini seelok-eloknya perlu dimasukkan dalam pelaburan yang kurang berisiko, kerana sebagai ibu tunggal, anda sahajalah yang menyara keluarga. Oleh itu anda tidak mahu kehilangan wang tersebut.

Panduan 3: Tingkatkan Celik Kewangan

Kesilapan terbesar yang mungkin dilakukan oleh wanita ialah kurang ilmu mengenai perkara-perkara yang membabitkan perancangan kewangan. Didiklah diri sendiri dengan menghadiri seminar dan bengkel yang membincangkan mengenai melabur dan merancang kewangan yang bijak. Ini untuk memastikan supaya anda berada di landasan yang betul ketika membuat keputusan kewangan yang berdasarkan maklumat. Selain itu, dengan adanya ilmu menguruskan wang, anda tidak akan mudah tertipu dengan skim cepat kaya, skim penipuan atau skim pelaburan tidak sah yang berleluasa sekarang ini.

Panduan 4: Sediakan Dana Kecemasan

Sebagai ibu tunggal, lebih penting bagi anda mempunyai dana kecemasan, iaitu simpanan yang cukup untuk perbelanjaan hidup selama beberapa bulan. Sesetengah pakar kewangan mencadangkan, selain tabungan sedia ada, anda juga hendaklah menyediakan simpanan yang cukup untuk perbelanjaan hidup selama **sekurang-kurangnya tiga bulan**. Ini bertujuan menyediakan anda dengan dana yang boleh digunakan jika berlaku sesuatu yang tidak diingini, umpamanya kehilangan pekerjaan. Laburkan wang ini dalam pelaburan yang kurang berisiko atau unit amanah yang boleh anda tunaikan dengan mudah sekiranya berlaku sesuatu yang tidak dijangka. Selain itu, anda juga boleh membeli insurans, terutama insurans kesihatan dan kehilangan upaya. Sekiranya anda merupakan sumber utama yang menyara pendidikan anak-anak, pastikan insurans yang diambil mencukupi untuk membiayai pendidikan mereka.

Panduan 5: Mulakan Perancangan Persaraan

Mahu atau tidak, anda akan bersara atau tidak lagi mampu bekerja suatu hari nanti. Mulakan perancangan persaraan anda mulai daripada sekarang dan jangan tunggu sehingga tempoh persaraan sudah dekat. Lagi

... bersambung di muka 11

Soalan Lazim Mengenai Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat (CCRIS)

(Bahagian 2 sambungan keluaran Oktober 2011)



Dari manakah Biro Kredit Bank Negara Malaysia (Biro Kredit) mendapatkan maklumat?

Biro Kredit mendapatkan maklumat daripada institusi kewangan yang menyertai CCRIS, iaitu semua bank perdagangan, bank Islam, bank pelaburan, institusi kewangan pembangunan, sebahagian syarikat insurans, pengeluar instrumen pembayaran, institusi pemulihan berlesen dan perniagaan pemajakan/kredit.

Apakah maklumat yang dilaporkan oleh institusi kewangan kepada Biro Kredit?

Institusi kewangan melaporkan data pengenalan diri peminjam yang penting (seperti nama, nombor pengenalan diri dan tarikh lahir) dan melaporkan maklumat berkaitan pinjaman yang dikeluarkan kepada peminjam (seperti jenis kemudahan kredit, pengendalian akaun dan had kredit).

Apakah jenis kemudahan kredit yang dilaporkan oleh institusi kewangan kepada Biro Kredit?

Institusi kewangan dikehendaki melaporkan semua jenis kemudahan kredit yang diberikan kepada peminjam, termasuk kad kredit, overdraf, kemudahan perdagangan, pinjaman perumahan dan sebagainya.

Bolehkah saya mendapatkan maklumat tentang sejarah pinjaman saya daripada CCRIS?

Laporan kredit hanya menunjukkan pinjaman belum berbayar atau akaun yang masih aktif serta permohonan kredit sepanjang 12 bulan terakhir.

Pada masa ini, saya mempunyai kad kredit daripada institusi kewangan. Adakah kemudahan kad kredit dilaporkan dalam CCRIS?

Ya. Maklumat kad kredit turut dilaporkan dalam CCRIS.

Saya mempunyai akaun semasa dengan sebuah institusi kewangan, adakah maklumat ini dilaporkan dalam CCRIS?

Institusi kewangan tidak dikehendaki dan tidak seharusnya melaporkan sebarang maklumat akaun semasa dalam CCRIS. Walau bagaimanapun, sekiranya anda mempunyai kemudahan overdraf bersama-sama dengan akaun semasa tersebut, maklumat berkaitan kemudahan overdraf berkenaan akan dilaporkan dalam CCRIS.

Saya mempunyai akaun semasa tanpa kemudahan overdraf, tetapi saya dimaklumkan oleh sebuah institusi kewangan bahawa saya mempunyai kemudahan tersebut. Bagaimanakah maklumat ini boleh dilaporkan kepada CCRIS?

Sebarang pengurangan sementara dalam akaun semasa (disebabkan oleh caj perkhidmatan yang dikenakan oleh institusi kewangan) akan dianggap sebagai overdraf sementara. Maklumat ini akan dilaporkan kepada CCRIS sehingga anda menyelesaikan lebihan tersebut. Sebaik sahaja anda berbuat demikian, rekod berkenaan tidak akan ditunjukkan dalam laporan kredit.

Saya dimaklumkan oleh institusi kewangan bahawa akaun kemudahan kredit saya tertunggak. Sekiranya saya menjelaskan jumlah tunggakan tersebut, adakah rekod tunggakan tersebut akan dikeluarkan daripada laporan kredit saya?

Jika anda telah selesai menjelaskan bayaran tunggakan tersebut, akaun yang kembali teratur ini akan ditunjukkan pada bulan anda membuat penyelesaian tersebut. Walau bagaimanapun, maklumat mengenai ansuran tertunggak sepanjang 12 bulan yang lalu akan dipaparkan dalam laporan kredit.

Saya mendapati bahawa satu daripada pinjaman saya dilaporkan di bawah Akaun Di Bawah Pemerhatian Khas. Apakah yang dimaksudkan dengan Akaun Di Bawah Pemerhatian Khas?

Akaun Di Bawah Pemerhatian Khas adalah akaun yang di bawah pengawasan institusi kewangan berikutan masalah tunggakan yang berpanjangan dalam pembayaran pinjaman tersebut. Peminjam perlu merujuk terus kepada pihak bank untuk mendapatkan status terkini akaun pinjaman berkenaan atau untuk membuat pembetulan sekiranya terdapat sebarang laporan yang salah atau yang tidak tepat.

KEMUDAHAN KREDIT/ PERMOHONAN PEMBIAYAAN

Jika permohonan kredit saya ditolak oleh sebuah institusi kewangan, adakah institusi kewangan lain juga akan berbuat demikian?

Ia tidak semestinya begitu. Setiap institusi kewangan mempunyai dasar pinjaman yang berbeza-beza, bergantung kepada risiko yang sanggup ditanggung oleh mereka. Maklumat yang diberikan oleh Biro Kredit hanya sebahagian daripada keseluruhan proses membuat keputusan berhubung permohonan pinjaman oleh institusi kewangan. Setiap institusi kewangan mempunyai pandangan yang berbeza mengenainya.

Adakah Bank Negara Malaysia memberikan sebarang penarafan kredit terhadap pemohon kredit?

Bank Negara Malaysia tidak memberikan sebarang penarafan kredit atau pandangan mengenai kepercayaan kredit (*credit worthiness*) pemohon pinjaman.

Adakah Bank Negara Malaysia menetapkan keputusan pemberian kemudahan kredit oleh institusi kewangan menerusi Biro Kredit?

Tidak. Bank Negara Malaysia tidak terlibat dalam keputusan pemberian kemudahan pinjaman oleh institusi kewangan. Maklumat yang terkandung dalam CCRIS hanya salah satu sumber daripada keseluruhan proses membuat keputusan berhubung permohonan pinjaman oleh institusi kewangan dan setiap institusi kewangan mempunyai pandangan yang berbeza mengenai tahap kepercayaan kredit dan risiko seseorang pemohonnya. Pertimbangan sesuatu permohonan pinjaman adalah tertakluk kepada budi bicara dan hasil penilaian kepercayaan kredit dan risiko institusi kewangan berkenaan.

Permohonan pinjaman saya telah ditolak disebabkan rekod kredit saya yang buruk seperti ditunjukkan dalam CCRIS. Apakah yang perlu saya lakukan untuk memperbaiki kedudukan kredit saya?

Rekod kredit yang buruk mungkin disebabkan oleh tunggakan pinjaman dalam akaun di institusi kewangan yang belum dijelaskan atau pembayaran dibuat bukan pada masa yang ditetapkan. Anda dinasihati supaya berbincang mengenai skim bayaran balik dengan institusi kewangan berkenaan. Rekod kredit anda akan menunjukkan kedudukan yang lebih baik apabila akaun anda kembali teratur.

Jika permohonan kredit saya ditolak oleh institusi kewangan, adakah ini bermakna nama saya telah disenarai hitam?

Tidak. Bank Negara Malaysia tidak menyenarai hitam sesiapa kerana ia tidak memberi sebarang pandangan mengenai maklumat dalam laporan kredit. Maklumat mengenai permohonan kredit yang ditolak juga tidak ditunjukkan dalam laporan kredit untuk memastikan institusi kewangan tidak bersikap prejudis ekoran daripada keputusan oleh institusi kewangan yang lain.

Semasa memproses permohonan pinjaman, sesebuah institusi kewangan akan membuat penilaian kredit terhadap peminjam. Ini mungkin melibatkan semakan latar belakang peminjam daripada pelbagai sumber, antaranya, maklumat yang dibekalkan oleh agensi rujukan kredit seperti CTOS Sdn Bhd (CTOS), Financial Information Services Sdn Bhd (FIS) dan RAM Credit Information Sdn Bhd (RAM). Maklumat daripada agensi berkenaan boleh membantu institusi kewangan dalam proses penilaian mereka. Institusi kewangan



Maklumat CCRIS akan dikemaskini sekurang-kurangnya sekali setiap bulan

perlu menggunakan semua maklumat yang ada untuk membantu mereka membuat keputusan yang tepat dan berhemat dalam pemberian pinjaman dan pendahuluan.

MENGEMAS KINI MAKLUMAT

Jika saya menyelesaikan semua pinjaman saya sekarang, bilakah rekod laporan kredit akan dikemas kini?

Maklumat CCRIS akan dikemas kini sekurang-kurangnya sekali setiap bulan, tidak lewat daripada 15 haribulan bulan berikutnya oleh institusi kewangan terbabit.

Saya telah membuat pembayaran penuh akaun kredit saya. Mengapakah Bank Negara Malaysia masih belum mengemaskinikan rekod saya?

Bank Negara Malaysia hanya mengumpul maklumat kredit daripada institusi kewangan dan tidak mengemas kini sebarang rekod. Institusi kewangan terbabit yang bertanggungjawab untuk mengemas kini rekod anda. Sekiranya anda mendapati rekod kredit tersebut masih belum dikemas kini, sila maklumkan perkara ini kepada institusi kewangan yang berkenaan.

Saya bukan lagi pemilik/rakan kongsi sebuah perniagaan, tetapi institusi kewangan masih lagi melaporkan saya sebagai pemilik perniagaan tersebut. Apakah yang perlu saya lakukan?

Sekiranya anda bukan lagi pemilik/rakan kongsi sesebuah perniagaan, anda perlu mengemas kini status pemilikan tersebut di Suruhanjaya Syarikat Malaysia (SSM). Jika dalam perjanjian pindah milik ataupun perjanjian dengan rakan kongsi lain menyatakan bahawa apabila anda keluar daripada perniagaan tersebut, anda tidak lagi dipertanggungjawabkan kepada pinjaman tersebut, maka anda perlu memberitahu perkara ini kepada institusi kewangan yang memberikan kemudahan pinjaman kepada perniagaan tersebut untuk mengemas kini rekod mereka. Ini perlu dilakukan supaya anda tidak lagi menanggung sebarang liabiliti yang berkaitan dengan pinjaman tersebut. Sekiranya anda menjadi penjamin pinjaman perniagaan tersebut dan tiada perjanjian untuk memindahkan liabiliti, anda masih bertanggungjawab terhadap pinjaman perniagaan tersebut.

Saya adalah rakyat asing yang bekerja di Malaysia dan sedang memohon kad kredit daripada sebuah bank. Walau bagaimanapun, saya diberitahu ada

individu lain yang mempunyai nombor dokumen pengenalan diri (ID) yang hampir sama dengan nombor passport saya. Oleh itu, pihak bank tidak boleh memproses permohonan kad kredit saya kerana khuatir terdapat unsur-unsur penipuan. Bagaimanakah cara untuk saya selesaikan masalah ini?

Memandangkan nombor passport asing tidak unik, maka nombor ID yang diberi kepada seseorang rakyat Malaysia berkemungkinan sama dengan nombor passport anda. Ini tidak bermakna terdapatnya unsur penipuan. Dalam keadaan ini, sila maklumkan kepada pegawai bank yang memproses permohonan kad kredit tersebut supaya menghubungi Bank Negara Malaysia untuk menyelesaikan perkara itu, atau anda juga boleh memberi maklumat mengenai pegawai bank tersebut kepada pihak Bank Negara Malaysia untuk tindakan susulan.

Saya telah mendapatkan laporan kredit dan terdapat satu pinjaman yang ingin saya keluarkan daripada laporan kredit tersebut kerana saya sedang mempertikaikan pinjaman tersebut dengan institusi kewangan berkenaan. Saya tidak bersetuju dengan penyelenggaraan akaun tersebut yang dilaporkan sebagai tidak berbayar selepas saya membantah caj faedah yang dikenakan terhadap pinjaman berkenaan. Bagaimanakah caranya untuk saya mengeluarkannya?

Rekod pinjaman tersebut tidak boleh dikeluarkan daripada laporan kredit kerana masih ada baki pinjaman belum berbayar dengan institusi kewangan berkenaan. Walau bagaimanapun, ini bergantung pada hasil penyelesaian pertikaian tersebut dan pihak Bank Negara Malaysia boleh memberi pilihan kepada anda untuk menamakan laporan anda dengan nama khas. Ini bermakna bahawa apabila permohonan pinjaman anda sedang diproses oleh institusi kewangan, institusi tersebut perlu mendapatkan laporan kredit anda daripada Bank Negara Malaysia.

Apabila laporan kredit anda diberikan kepada institusi kewangan terlibat, pihak Bank Negara Malaysia akan menyertakan kenyataan anda dan kronologi peristiwa yang berkaitan dengan kes yang dipertikaikan. Walau bagaimanapun, keputusan untuk meluluskan atau menolak pinjaman anda masih lagi tertakluk kepada pertimbangan institusi kewangan yang memproses pinjaman tersebut.

Saya dimaklumkan bahawa nama saya ada dalam CTOS. Bagaimanakah untuk

mengemas kini rekod tersebut?

CTOS Sdn. Bhd. (CTOS) ialah agensi rujukan kredit swasta dan tidak mempunyai hubungan kait dengan Bank Negara Malaysia. Anda boleh menghubungi CTOS di talian 03-27708833 untuk maklumat lanjut.

Saya telah diisytiharkan muflis beberapa tahun lalu dan telahpun menyelesaikan sepenuhnya pinjaman saya. Bolehkah Bank Negara Malaysia mengeluarkan nama saya daripada status muflis tersebut?

Tidak boleh. Anda dikehendaki berurusan terus dengan Jabatan Insolvensi di talian 03-88851000 berhubung status muflis tersebut.

Saya pernah menjamin seseorang beberapa tahun yang lalu. Individu berkenaan tidak mampu membayar balik pinjaman tersebut sehingga ia tertunggak. Bagaimanakah saya boleh mengelakkan nama saya daripada disenarai hitam?

Bank Negara Malaysia tidak mempunyai sistem senarai hitam. Menjadi penjamin ialah satu kontrak sah yang mengikat anda untuk membayar hutang peminjam sekiranya peminjam gagal berbuat demikian. Tahap tanggungan penjamin adalah seperti yang termaktub dalam dokumen jaminan dan anda akan dipertanggungjawabkan untuk liabiliti tersebut sebagaimana dinyatakan dalam terma dokumen jaminan berkenaan. Anda dinasihatkan supaya mendapatkan penjelasan daripada institusi kewangan yang berkenaan untuk menyelesaikan isu tersebut.

LAIN-LAIN

Baru-baru ini saya telah menarik diri daripada sebuah perniagaan perkongsian. Bagaimanakah caranya saya boleh mengelakkan nama saya digunakan dalam permohonan pinjaman baharu atau sebagai penjamin kepada perniagaan yang saya bukan lagi salah seorang pemiliknya?

Anda dinasihati untuk menyemak dengan Suruhanjaya Syarikat Malaysia bagi memastikan nama anda sebagai salah seorang rakan kongsi dan maklumat lain yang berkaitan telah dikemaskinikan dengan sewajarnya.

Saya menanggung hutang yang banyak dan tidak lagi mampu membayar pinjaman yang sedia ada. Saya berharap pinjaman saya dapat dijadualkan semula. Bagaimanakah Bank Negara Malaysia boleh

membantu saya?

Anda boleh mendapatkan bantuan daripada **Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)** di talian **1-800-88-2575**. AKPK ialah agensi yang diwujudkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan pengurusan kewangan, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penjadualan semula hutang untuk individu.

Di manakah boleh saya dapatkan maklumat lanjut mengenai CCRIS?

Anda boleh layari laman sesawang Biro Kredit di <http://creditbureau.bnm.gov.my> atau hubungi **BNMTELELINK** di talian **1-300-88-5465**.

Sumber: Bank Negara Malaysia

sambungan dari muka 7

awal anda bermula, lagi baik. Wanita patut mengambil kira jangka hayat mereka ketika membuat perancangan persaraan memandangkan ada statistik yang menyatakan bahawa wanita mempunyai jangka hayat lebih panjang daripada lelaki.

Panduan 6: Didik anak mengenai wang

Sebagai ibu tunggal, tanggungjawab membesarkan dan mendidik anak-anak bukanlah mudah. Pelbagai halangan yang terpaksa ditempuhi. Seelok-eloknya, didik anak anda mengenai wang, iaitu bagaimana wang boleh menjadikan seorang berjaya, mengajar mereka untuk membuat pilihan dan menunjukkan mereka cara untuk mengendalikan wang dengan baik. Anak-anak kepada ibu tunggal selalu mempunyai perasaan takut memikirkan apa akan terjadi kepada mereka sekiranya ibu mereka sudah tiada lagi. Terangkan kepada anak mengenai perancangan kewangan, pelaburan unit amanah, insurans, harta atau wasiat anda. Semua maklumat ini boleh memberi keyakinan kepada mereka dan dalam masa yang sama dapat mendidik anak-anak anda tentang kepentingan membuat perancangan kewangan untuk masa depan.

Kesimpulan

Sebagai ibu tunggal, anda perlu mempunyai perancangan kewangan supaya anda dan anak-anak mempunyai masa depan yang lebih baik. Jika anda masih belum mempunyai perancangan kewangan, sekaranglah masanya untuk bermula. Mulakan sekarang! Jangan berlengah lagi demi kepentingan mereka yang tersayang.

© Securities Industry Development Corporation. Untuk maklumat lanjut tentang pengurusan kewangan dan pelaburan bijak, layari laman web Pelabur Malaysia (www.min.com.my)



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

JANGAN JADI MANGSA!

Berhati-hati dengan penipuan kewangan melalui panggilan telefon, e-mel dan SMS

Sentiasa Berjaga-jaga!

Jangan dedahkan maklumat keselamatan kewangan anda kepada sesiapa sahaja dalam apa jua keadaan pun, sekiranya anda menerima panggilan telefon, SMS atau e-mel yang tidak diundang. Lindungi diri anda dengan tidak melayan mana-mana pihak tidak diundang yang menghubungi anda.

Untuk sebarang pertanyaan atau nasihat lanjut, sila hubungi Bank Negara Malaysia di:

BNMTELELINK (Pusat Perhubungan Pelanggan)



1-300-88-5465

Faks : 03-2174 1515 E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my
(Waktu urusan: Isnin – Jumaat, 9:00 pagi – 5:00 petang)

Bank Negara Malaysia dan bank perdagangan TIDAK AKAN menghubungi anda meminta maklumat tersebut. Kami juga tidak akan meminta anda membuat sebarang pemindahan wang. Jika anda telah menerima permintaan seperti itu, JANGAN mengendakkannya.

Untuk menghantar pertanyaan melalui perkhidmatan sila taip:

BNM TANYA
[pertanyaan/
aduan anda]

dan hantar kepada 15888



<http://fraudalert.bnm.gov.my>



<http://facebook.com/bnm.official>

Bank Negara Malaysia

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

Persatuan Bank-Bank Malaysia (ABM Connect)

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

Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)

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

Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)

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

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