

RINGGIT

RAKAN
KEWANGAN
ANDA

OKTOBER 2014

Kereta Baharu Vs Kereta Terpakai?



ISSN 2180-3684



9 772180 368003



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
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 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:

فرچیتیک اساس جای (ملیسیا) سندیرین 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.

Kereta Baharu Vs Kereta Terpakai?



Kereta telah menjadi suatu keperluan untuk semua orang pada masa ini, terutama bagi mereka yang mempunyai keluarga. Ramai pengguna muda yang teruja untuk membeli kereta sebaik sahaja mendapat pekerjaan. Namun begitu, adakah anda pernah memikirkan sama ada anda perlu membeli kereta baharu atau kereta terpakai?

Keputusan untuk membeli kereta ini wajar ditimbang dengan sebaiknya. Tidak perlu terlalu ghairah apabila melihat model kereta keluaran baharu tanpa memikirkan komitmen yang bakal ditanggung kelak.

Berikut ialah langkah-langkah yang perlu diambil sebelum membuat keputusan membeli kereta:-

Langkah 1: Baharu vs Terpakai

Persoalan yang perlu difikirkan adalah yang mana satu paling ekonomi? Apakah kos-kos yang terlibat sekiranya anda membeli kereta baharu atau terpakai? Kereta terpakai mempunyai nilai yang tinggi sekiranya pemilik terdahulu kerap melakukan penyelenggaraan dan menjaga keadaan kenderaan dengan baik.

Anda boleh mempertimbang soalan-soalan berikut sebelum membuat keputusan:

1. Adakah anda mempunyai beberapa model kereta dalam fikiran anda? Atau adakah anda tidak memilih mana-mana jenama atau jenis

kenderaan yang ingin dibeli asalkan ia dalam keadaan yang baik?

2. Berapakah bajet anda untuk menampung kos-kos dan pembiayaan kereta, sama ada kereta baharu atau terpakai?
3. Apakah ciri-ciri dan aspek paling penting untuk anda memiliki kereta? (Warna, ruang yang selesa, penjimatan petrol dan sebagainya)
4. Berapa lamakah anda bercadang untuk menggunakan kereta tersebut?

Apabila membuat keputusan, anda perlu melihat bajet serta kos-kos yang berkaitan, seperti petrol, bayaran letak kereta, kos penyelenggaraan, insurans dan paling penting adalah kemampuan anda untuk membayar balik pinjaman. Sebaik sahaja anda telah memutuskan model kereta yang anda inginkan, langkah seterusnya adalah untuk mendapatkan pinjaman kereta.

Langkah 2: Pinjaman Kereta

Kadar faedah bagi kereta terpakai biasanya lebih tinggi berbanding kereta baharu. Anda perlu membuat kajian terhadap kadar faedah yang ditawarkan oleh pihak bank. Bandingkan juga dengan tempoh pinjaman yang ingin diambil. Sesetengah syarikat kereta menjalinkan kerjasama dengan bank-bank untuk menawarkan kadar faedah yang terbaik bagi pinjaman kereta baharu. Gunakan hak anda untuk membuat pilihan.



Langkah 3: Bayaran pendahuluan

Kebiasaannya pembayaran pendahuluan untuk kedua-dua kenderaan baharu dan terpakai adalah sebanyak 10%. Namun begitu, terdapat pengeluar kereta yang mengecualikan pendahuluan ini.

Perniagaan kereta terpakai tidak menawarkan pinjaman penuh kerana pihak bank tidak mahu menanggung risiko yang besar pada kereta terpakai. Hal ini disebabkan kontrak sewa beli sangat berisiko dan ada beberapa bank yang tidak menyediakan pinjaman untuk kereta terpakai. Kereta terpakai tidak mempunyai jaminan. Oleh itu, anda perlu memastikan kenderaan terpakai tersebut mendapat surat kebenaran dan telah menjalani pemeriksaan PUSPAKOM.

Beberapa syarikat perniagaan menawarkan tiada bayaran pendahuluan, dan pinjaman meliputi sehingga 90% daripada kos untuk membeli kereta baharu. Walaupun ia nampak seperti satu kelebihan, namun anda perlu bijak merancang. Kereta baharu juga dijamin waranti dan boleh mengurangkan kos penyelenggaraan anda. Walau bagaimanapun, apabila memiliki kenderaan baharu, sebaik-baiknya anda tidak menjualnya dalam tempoh masa terdekat. Hal ini disebabkan kereta baharu akan mengalami susut nilai sekurang-kurangnya 10% pada tahun pertama.

Berikut adalah jadual pengiraan sewa beli:-

Harga kereta (RM)	55,000	55,000	55,000	55,000
Kadar faedah (kadar sama rata)	5%	5%	5%	5%
Bayaran pendahuluan	10%	10%	30%	30%
Tempoh pinjaman (tahun)	5	7	5	7
Pengiraan				
Bayaran pendahuluan (RM)	5,500	5,500	16,500	16,500
Pinjaman Diambil (RM)	49,500	49,500	38,500	38,500
Jumlah Faedah (RM)	12,375	17,325	9,625	13,475
Jumlah pinjaman (Pokok + Faedah) (RM)	61,875	66,825	48,125	51,975
Asuran bulanan (RM)	1,031	796	802	619

Sumber: Buku Power, Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Langkah 4: Kos susut nilai

Salah satu kelemahan utama membeli sebuah kereta baharu adalah ia akan mengalami susut nilai lebih

tinggi dalam beberapa tahun pertama. Susut nilai tetap akan berlaku walaupun anda seorang yang sangat teliti dan cermat dalam penjagaan kereta.

Contoh carta kos bagi sebuah kereta tempatan, kereta import dan terpakai serta jumlah susut nilai dalam tempoh 5 hingga 6 tahun.

Pengiraan kos bagi kereta tempatan baharu dan terpakai

Tahun Keluaran	Jenis Kereta	Jumlah
BARU 2008 (Harga Jualan pada 2008)	Proton Saga BLM (Auto)	RM37,998
TERPAKAI 2008 (Dijual pada 2014)	Proton Saga BLM	RM19,500
Peratus Susut Nilai		48.2%

Pengiraan kos bagi kereta import baharu dan terpakai

Tahun Keluaran	Jenis Kereta	Jumlah
BARU 2008 (Harga Jualan pada 2008)	BMW 320i Sports	RM245,800
TERPAKAI 2008 (Dijual pada 2014)	BMW 320i Sports	RM118,800
Anggaran peratus Susut nilai		51.7%

**Harga diperoleh dalam talian dan adalah tepat pada masa penyelidikan dilakukan oleh Michelle Brohier, penulis Ringgitplus. Harga kereta terpakai berbeza berdasarkan pengedar dan keadaan kereta*

Merujuk jadual di atas, kedua-dua kereta mengalami susut nilai mengikut peratusan yang berbeza. Anda perlu bijak membuat keputusan setelah meneliti carta di atas.

Sebagai panduan, anda boleh merujuk perbandingan kebaikan dan keburukan membeli kereta baharu dan terpakai:-

Kereta baharu

Kebaikan

- **Ciri**
 - > Lebih banyak pilihan untuk memenuhi keperluan anda (jenama, warna, spesifikasi).
 - > Teknologi terkini (hybrid).
 - > Keselamatan (penggera, ABS, beg udara).
- **Kebolehpercayaan**
 - > Tidak perlu bimbang tentang sejarah latar belakang.
 - > Kos penyelenggaraan rendah.
 - > Tempoh jaminan lebih panjang.
- **Kewangan**
 - > Mudah diperoleh.

- > Margin pembiayaan lebih tinggi.
- > Kadar faedah lebih rendah.
- > Tempoh pinjaman lebih panjang.

Keburukan

- > Harga lebih tinggi.
- > Susut nilai tinggi – sekurangnya 10 % dalam tahun pertama. Oleh itu kerugian lebih tinggi akan dialami apabila kenderaan dijual semula.
- > Premium insurans lebih tinggi.
- > Kos kewangan lebih tinggi sepanjang tempoh pinjaman.

Kereta Terpakai

Kebaikan

- > Biasanya lebih murah.
- > Lebih mampu milik.
- > Boleh dibeli secara tunai dan memudahkan pengguna.
- > Premium insurans lebih rendah.

Keburukan

- **Ciri**
 - > Kurang pilihan.
- **Kebolehpercayaan**
 - > Sejarah latar belakang yang tidak pasti.
 - > Kos penyelenggaraan lebih tinggi.
 - > Tanpa jaminan.
 - > Pemeriksaan PUSPAKOM.
- **Kewangan**
 - > Mungkin agak sukar diperoleh.
 - > Margin pembiayaan lebih rendah.
 - > Kadar faedah lebih tinggi.
 - > Tempoh pinjaman lebih singkat.

Sumber: Buku Power, Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Yang manakah pilihan anda?

Pilihan terletak di tangan anda. Kedua-dua kereta baharu dan terpakai mempunyai pro dan kontra seperti yang ditunjukkan sebelum ini. Segelintir daripada anda lebih menyukai kereta lama daripada yang baharu. Buat keputusan berdasarkan bajet anda. Paling penting, anda mampu membuat bayaran balik pinjaman.

Sumber: Olahan daripada artikel Michelle Brohier, penulis Ringgitplus dan Buku Power, Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit

Kepentingan membuat Perjanjian Penyewaan



Perjanjian penyewaan biasanya dilakukan antara pihak pemilik dengan penyewa. Menyewakan aset seperti rumah kepada orang lain ada risikonya, terutama apabila penyewa tidak menepati tarikh bayaran sewa bulanan dan tidak menjelaskan bil-bil utiliti. Rungsing dengan aset yang disewakan, maka anda boleh menyediakan perjanjian penyewaan supaya kepentingan kedua-dua belah pihak dapat persetujuan secara bersama.

Kepentingan mempunyai perjanjian penyewaan adalah seperti berikut:-

1. Menetapkan kadar sewaan dan tempoh kepada penyewa

Dengan perjanjian ini, pemilik perlu mengikut dokumen perjanjian dan tidak boleh menaikkan kadar sewa dalam tempoh perjanjian. Secara tidak langsung perjanjian ini juga melindungi hak penyewa.

2. Melindungi Deposit Penyewa

Perjanjian juga penting sebagai bukti bahawa penyewa telah membayar sejumlah deposit kepada pemilik. Deposit itu akan dikembalikan kepada penyewa setelah tamat tempoh sewaan. Tanpa perjanjian, pemilik boleh menafikan sebarang urusan niaga yang telah berlaku pada masa lalu.

Di samping itu, perjanjian penyewaan juga menggariskan secara jelas tentang tanggungjawab pemilik dan penyewa sepanjang tempoh sewaan.

3. Memberi kelebihan kepada pemilik

Salah satu kriteria yang digunakan oleh bank-bank utama untuk mengakses kredit seseorang adalah melalui pendapatan individu. Sekiranya pemilik

mempunyai perjanjian penyewaan yang sah, maka perjanjian ini boleh dijadikan sebagai bukti pendapatan tambahan bagi menyokong permohonan pinjaman anda dengan pihak bank. Ia merupakan satu kelebihan kepada pemilik.

4. Melindungi hak pemilik

Perjanjian penyewaan perlu mempunyai klausa yang melindungi pemilik rumah, seperti pemilik berhak menuntut bayaran sewa tertunggak kepada penyewa, pemilik rumah boleh memfailkan saman pengusiran di mahkamah dengan perjanjian sebagai bukti. Sebarang pertikaian antara pemilik dan penyewa boleh dirujuk kepada kontrak penyewaan.

Perjanjian penyewaan juga memberikan hak kepada pemilik untuk melucut hak deposit sekiranya berlaku kerosakan harta benda. Hak untuk kehilangan deposit juga memastikan penyewa mematuhi tempoh pembiayaan, sekiranya penyewa berpindah secara tiba-tiba tanpa notis.

5. Anda tidak memerlukan Kontrak Penyewaan sekiranya

Terdapat beberapa sebab kerana tidak mempunyai kontrak penyewaan.

Tempoh sewaan jangka pendek seperti 3 hingga 6 bulan. Biasanya penyewa mendapatkan rumah sewa untuk jangka pendek, seperti menunggu untuk pengubahsuaian rumah atau bekerja sementara di sesuatu tempat.

Anda dinasihatkan untuk menyediakan perjanjian sewaan dengan penyewa agar hak anda dan penyewa dapat dilindungi.

Sumber: Diolah daripada artikel loanstreet.com.my



Melabur untuk Pertumbuhan atau Pendapatan?

“Bagi menentukan saham mana satu yang sesuai, anda perlu menilai kedudukan dan menetapkan matlamat kewangan anda terlebih dahulu.”

Bagi pelabur-pelabur saham, soalan lazim yang selalu bermain dalam fikiran ialah “Patutkah saya melabur untuk pertumbuhan atau pendapatan?” Sebelum membuat keputusan, seorang pelabur perlu memahami perbezaan antara saham pendapatan dan saham pertumbuhan.

Apa sebenarnya saham pendapatan (*income stock*)?

Saham pendapatan ialah saham yang membayar dividen. Tujuan memiliki saham pendapatan ialah untuk mendapatkan dividen tinggi secara konsisten, iaitu sebagai sumber pulangan semasa dan bukannya untuk mengharapkan naik nilai harga saham anda. Harga saham pendapatan lazimnya kurang meruap (*volatile*) berbanding saham-saham lain yang didagangkan di pasaran saham. Oleh itu, apabila pasaran menurun, harga saham-saham pendapatan akan mengalami penurunan harga yang perlahan kerana para pelabur akan mengekalkan pegangan saham mereka selagi syarikat membayar dividen.

Saham-saham seperti ini kurang terjejas disebabkan oleh kitaran perniagaan, iaitu produk dan perkhidmatan yang ditawarkan syarikat masih tetap diperlukan pengguna walaupun keadaan ekonomi kurang baik. Ini termasuklah saham syarikat berkaitan kemudahan awam, makanan dan keperluan harian yang lain. Ini bererti, saham syarikat yang menawarkan produk dan perkhidmatan sebegini berisiko rendah.

Walau bagaimanapun, anda perlu memantau kadar faedah dan inflasi apabila melabur dalam saham-

saham ini. Hal ini disebabkan ia sensitif kepada perubahan kadar tersebut. Apabila kadar faedah naik, atau jika kadar hasil dividen sesuatu saham itu kekal, ataupun turun pada tahap yang lebih rendah berbanding kadar faedah yang ditawarkan oleh instrumen pelaburan yang lain (seperti simpanan tetap ataupun bon korporat), maka harga saham ini mungkin turun. Selain itu, sekiranya kadar inflasi naik dan kadar hasil dividen sesuatu saham itu dikekalkan setiap tahun, hakikatnya, dividen sebenar yang diperolehi adalah lebih rendah.

Bagaimana pula dengan saham pertumbuhan (*growth stock*)?

Berbeza dengan saham pendapatan, saham pertumbuhan membayar dividen yang minimum ataupun tidak membayar dividen langsung. Sebaliknya, saham pertumbuhan menawarkan potensi pertumbuhan yang tinggi. Ia biasanya mempunyai kadar pertumbuhan yang lebih tinggi berbanding kadar pertumbuhan purata (lazimnya dua angka), untuk tiga tahun berturut-turut. Kebanyakan syarikat pertumbuhan yang berpotensi terlibat dalam industri yang sedang berkembang pesat, seperti syarikat-syarikat teknologi maklumat dan teknologi bio. Syarikat-syarikat ini selalunya mendahului pasaran ataupun mempunyai potensi untuk mendahului pasaran. Antara ciri-ciri utama syarikat-syarikat ini ialah kos penyelidikan dan pembangunan mereka yang tinggi berbanding pendapatan mereka. Selain itu, syarikat-syarikat yang kukuh dalam bidang pasaran tertentu ataupun syarikat-syarikat yang

mempunyai halangan kemasukan yang tinggi juga tergolong dalam kategori ini.

Walau bagaimanapun, melabur dalam saham pertumbuhan mempunyai risiko tersendiri. Oleh sebab potensi pertumbuhan ialah sesuatu yang belum terjadi dan persekitaran perniagaan sentiasa berubah-ubah, maka syarikat-syarikat ini juga menanggung risiko yang lebih tinggi apabila produk dan perkhidmatan mereka gagal mengikuti perkembangan semasa dalam pasaran mereka.

Jadi, mana satu yang patut dipilih?

Sekarang, anda sudah mempunyai pemahaman asas mengenai saham pendapatan dan saham pertumbuhan serta perbezaan antara keduanya. Persoalannya yang mana satukah saham yang perlu dipilih? Bagi menentukan saham mana satu yang sesuai, anda perlu menilai kedudukan dan menetapkan matlamat kewangan anda terlebih dahulu. Secara amnya, sekiranya anda tergolong dalam kategori berikut, saham pendapatan lebih sesuai untuk anda kerana risikonya lebih rendah dan lebih mudah dijangka:

- Anda inginkan pendapatan yang tetap daripada pasaran saham untuk menampung perbelanjaan anda; atau
- Anda hampir bersara dan bergantung kepada pendapatan daripada pasaran saham untuk mengekalkan taraf kehidupan anda; atau
- Anda baru sahaja hendak mula melabur dalam pasaran saham.

Manakala, saham pertumbuhan sewajarnya menjadi pilihan anda jika:

- Anda mempunyai sejumlah wang dan ingin melabur untuk jangka masa panjang bagi memperoleh kenaikan modal.

Pastikan anda mengenali saham syarikat yang dilaburkan

Membeli saham sesebuah syarikat secara tidak langsung bermakna anda memiliki sebahagian daripada perniagaan syarikat tersebut. Sekiranya anda yakin ia berpotensi tinggi dan memiliki asas/fundamental yang kukuh, maka anda perlu percaya kepada naluri dan meneruskan niat untuk melabur dalam syarikat tersebut.



Pendapat berikut mungkin tidak sama dengan pandangan umum, tetapi bukan semua syarikat dalam industri terbaru dan terkini merupakan pilihan pelaburan yang baik. Jangan melabur dalam saham syarikat teknologi bio semata-mata kerana orang ramai mengatakan ia bagus dan mereka juga melabur dalam syarikat itu. Sentiasa ingat bahawa anda perlu memahami perniagaan syarikat yang anda pilih dan bagaimana syarikat tersebut mengaut keuntungannya. Hal ini disebabkan oleh saham pertumbuhan biasanya berisiko tinggi kerana ketidakpastian dalam potensi perniagaan syarikat. Pastikan anda membuat kajian terlebih dahulu agar dapat mengurangkan kemungkinan anda kehilangan wang.

Tujuan utama melabur ialah untuk membuat wang, tidak kira sama ada ia membayar pendapatan dividen ataupun untung modal. Walau bagaimanapun, anda seharusnya membina portfolio berdasarkan keperluan peribadi – iaitu sama ada anda memerlukan wang untuk jangka masa pendek atau anda hendak mengumpul kekayaan dalam jangka masa panjang. Anda juga boleh mencuba untuk menggabungkan kedua-dua jenis saham dalam portfolio pelaburan dan menilai keuntungannya secara keseluruhan.

Sumber: www.investsmartsc.my

Pentingnya Prinsip Undang- Undang Lemon



Pernahkah anda mendengar atau membaca tentang istilah 'Undang-Undang Lemon' atau '*Lemon Law*'? Pasti, ada yang baru kali pertama mendengarnya. Ada pula yang mungkin sudah mengetahui serba sedikit tentang Undang-Undang Lemon ini, khususnya mereka yang pernah berada di negara-negara yang telah melaksanakannya, seperti Amerika Syarikat atau Singapura. Bagi yang memahami prinsip Undang-Undang Lemon, sudah pasti mereka merasakan undang-undang ini perlu dilaksanakan di Malaysia bagi memperkukuh lagi perlindungan pengguna.

Undang-Undang Lemon merujuk kepada prinsip yang boleh diguna pakai dalam mana-mana akta yang sedia ada, contohnya Akta Perlindungan Pengguna 1999 ataupun Akta Sewa Beli 1967. Ia digunakan apabila pengguna membeli sesuatu produk yang kecacatannya tidak dapat dipulihkan, dibaiki ataupun dikurangkan kerosakannya.

Mengapakah ia dipanggil Undang-Undang Lemon? Amerika Syarikat, yang merupakan antara negara yang mula-mula memperkenalkan dan menguatkuasakan Undang-Undang Lemon ini, menggunakan istilah Lemon sebagai merujuk kepada pengalaman yang tidak manis, seperti mengigit 'terus' buah lemon yang masam rasanya.

Prinsip Undang-Undang Lemon terpakai kepada apa sahaja produk pengguna yang mempunyai jangka hayat melebihi 6 bulan, seperti telefon bimbit, peralatan elektrik, laptop, komputer, perabot atau kenderaan. Namun, antara semua produk yang dinyatakan itu, kerosakan ataupun kecacatan pada

kenderaan merupakan yang paling tinggi nilainya serta boleh membahayakan nyawa pengguna kenderaan dan juga pengguna jalan raya yang lain. Oleh itu, Undang-Undang Lemon penting dilaksanakan di Malaysia bagi menangani isu kerosakan kereta serta kemungkinan berlakunya kemalangan akibat daripada kerosakan tersebut.

Statistik Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC) menunjukkan bahawa aduan sektor automobil telah merekodkan nilai aduan yang tertinggi untuk tahun 2011, 2012 dan 2013 secara berturut-turut.

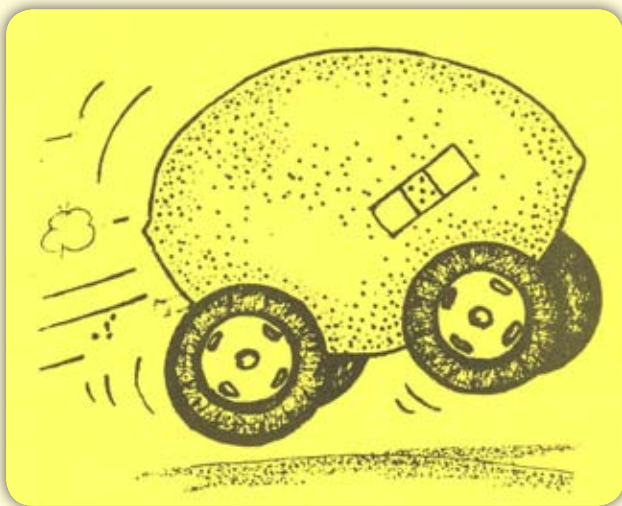
Oleh sebab prinsip Undang-Undang Lemon masih belum wujud di Malaysia, maka jumlah aduan berkaitan sektor automobil, khususnya kereta baru, semakin meningkat secara mendadak.

Hal ini menyebabkan pengguna terpaksa bergantung kepada waranti yang diberikan untuk membaiki kerosakan yang dialami. Dalam kebanyakan keadaan, waranti yang diberikan ini tidak mencukupi untuk memperbaiki kerosakan ataupun kecacatan pada kereta tersebut.

Singapura merupakan antara negara yang telah mengguna pakai prinsip Undang-Undang Lemon. Sekiranya pengguna di negara tersebut memenuhi syarat dan kriteria yang ditetapkan, pihak bank yang memberikan pinjaman kepada individu yang menghadapi masalah dengan kereta yang baru dibeli, pegawai bank tersebut akan membantu untuk mendapatkan pampasan yang sewajarnya berdasarkan prinsip Undang-Undang Lemon. Dengan

pelaksanaan Undang-Undang Lemon, pihak bank wajib meminda kontrak sewa beli dengan pelanggan mereka supaya selari dengan prinsip Undang-Undang Lemon ini. Tambahan pula, kereta baharu yang dibeli dengan menggunakan pembiayaan bank adalah menjadi milik bank sehinggalah segala hutang dilangsaikan.

Oleh itu, sebagai pemilik kereta tersebut, pihak bank bertanggungjawab untuk memastikan kereta tersebut dalam keadaan yang selamat dan bebas daripada sebarang kerosakan ataupun kecacatan yang boleh membahayakan nyawa pelanggan mereka. Dengan keadaan seperti ini, pihak bank secara tidak langsung akan bertanggungjawab atas kerosakan ataupun kecacatan pada kereta apabila Undang-Undang Lemon dilaksanakan.



Kebanyakan negara maju serta mempunyai ekonomi yang kukuh telah lama mengamalkan prinsip Undang-Undang Lemon. Sebagai contoh, Singapura telah menguatkuasakan prinsip Undang-Undang Lemon dalam Akta Perlindungan Pengguna (Perdagangan Adil). Begitu juga di Amerika Syarikat, yang telah melaksanakan prinsip ini sejak tahun 70-an lagi.

Terdapat tanggapan sesetengah syarikat penjual kereta bahawa mereka akan mengalami kerugian sekiranya prinsip Undang-Undang Lemon ini dilaksanakan kerana mereka terpaksa menggantikan kereta yang rosak atau cacat itu dengan kereta yang baharu. Tanggapan ini tidak benar kerana dengan pelaksanaan prinsip Undang-Undang Lemon ini, ia menyebabkan syarikat penjual kereta lebih sensitif terhadap perlindungan pengguna. Oleh itu, ia menyebabkan pengguna lebih gemar untuk memilih jenama kereta itu kerana pengguna mempunyai

keyakinan yang tinggi terhadap kualiti dan mutu perkhidmatan syarikat itu.

Justeru, pada 14 Oktober 2014 yang lalu, NCCC dan Persatuan Pengguna-Pengguna Standard Malaysia telah mengadakan seminar bertemakan 'Apabila Kehidupan Memberikan Lemon kepada Anda'. Tujuan seminar ini adalah untuk memberi kesedaran kepentingan prinsip ini dalam perlindungan pengguna. Seminar ini juga bermatlamat untuk menganalisis kepentingan dan kesan positif pelaksanaan prinsip Undang-Undang 'Lemon' kepada pengguna dan juga syarikat pengeluar serta penjual kereta tempatan dan import.

Seminar disampaikan oleh penceramah berpengalaman dari Persatuan Pengguna Singapura dan Australia bagi berkongsi pengalaman pelaksanaan Undang-Undang 'Lemon' di negara mereka. Turut juga hadir ialah Jabatan Pengangkutan Jalan Raya, Institut Penyelidikan Jalan Raya Malaysia (MIROS), SGS Malaysia, Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi dan Kepenggunaan, Bahagian Undang-undang dari Universiti Islam Antarabangsa, Persatuan Automobil Malaysia (AAM), Mazda, Toyota dan Honda.

Walaupun proses pelaksanaan prinsip ini mungkin mengambil masa agak lama untuk dilaksanakan di Malaysia, sebagai langkah permulaan, NCCC dan Persatuan Pengguna-Pengguna Standard Malaysia berhasrat pihak-pihak berkepentingan dapat melihat kepentingan prinsip ini. NCCC juga menyediakan laman sesawang www.standardsusers.org atau facebook www.facebook.com/standardsusers kepada pengguna untuk mengetahui lebih lanjut mengenai prinsip Undang-Undang 'Lemon' dan mengalu-alukan maklum balas daripada pelbagai pihak.

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**



Tawaran Perlindungan Insurans melalui Talian

Baru-baru ini saya telah menerima panggilan daripada wakil sebuah syarikat insurans yang menawarkan insurans perlindungan kemalangan dan hayat dengan bayaran bulanan serendah RM80 sebulan. Syarikat tersebut mendakwa bahawa perlindungan ini merupakan perlindungan tambahan, sekiranya saya telah mempunyai perlindungan insurans yang lain. Setelah mendengar penerangan selama hampir 15 minit, saya menyatakan tidak berminat dengan produk yang ditawarkan. Wakil syarikat cuba memujuk saya dengan menyatakan bahawa promosi akan berakhir dalam minggu tersebut. Tanpa memberikan sebarang persetujuan, saya memutuskan panggilan.

Namun begitu, selepas dua minggu saya terkejut kerana menerima surat daripada syarikat insurans berkenaan dengan pakej insurans seperti yang dinyatakan dan meminta saya menjelaskan bayaran. Saya telah menghubungi syarikat insurans berkenaan dengan menyatakan saya tidak pernah bersetuju untuk membeli produk yang ditawarkan dan meminta membatalkan perlindungan tersebut. Adakah wajar pihak syarikat insurans berkenaan menjadikan saya sebagai pelanggan pakej tersebut serta meminta bayaran walaupun saya tidak setuju? Apakah nasihat tuan mengenai perkara ini. Terima kasih.

Terima kasih.

Jawapan:

Pihak insurans tersebut tidak wajar menjadikan anda sebagai pelanggan pakej insurans itu dan menuntut bayaran kerana anda tidak bersetuju membeli produk tersebut. Perkara seumpama ini juga sering berlaku melalui SMS, iaitu pihak syarikat insurans menawarkan perlindungan insurans seperti yang anda terangkan di atas tadi. Etika perniagaan seperti ini tidak sepatutnya berlaku dan syarikat insurans sepatutnya memantau etika penjualan yang diamalkan. Syarikat insurans

sepatutnya mengamalkan etika yang berhemah ketika membuat pemasaran produk insurans kepada orang ramai.

Nasihat saya, anda perlu membuat aduan dengan pihak insurans berkenaan dengan menyatakan bahawa anda tidak bersetuju untuk membeli perlindungan insurans tersebut dan menuntut pihak insurans membatalkan perlindungan tersebut.

Sekiranya pihak insurans gagal menyelesaikan aduan tuan dengan sewajarnya, anda boleh mengemukakan aduan kepada Bank Negara Malaysia melalui BNMLINK atau dengan menulis aduan kepada BNMTLELINK menerusi alamat berikut:

LINK dan Pejabat Wilayah

Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
E-mel: bnmtelelink@bnm.gov.my

Bank Negara Malaysia merupakan badan yang mengawal selia institusi kewangan dan syarikat-syarikat insurans di Malaysia. Setelah aduan anda direkodkan dalam sistem Bank Negara Malaysia, mereka akan menjalankan siasatan berdasarkan aduan anda.

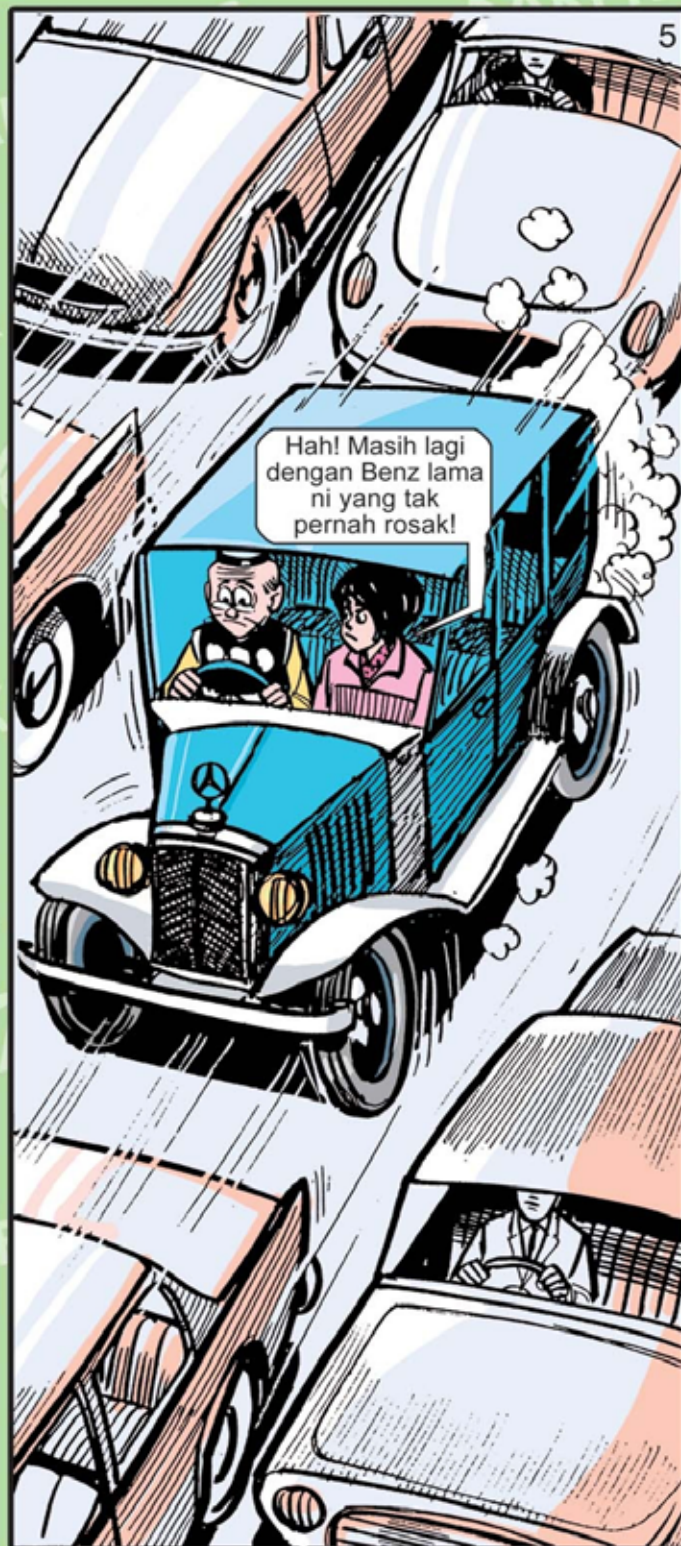
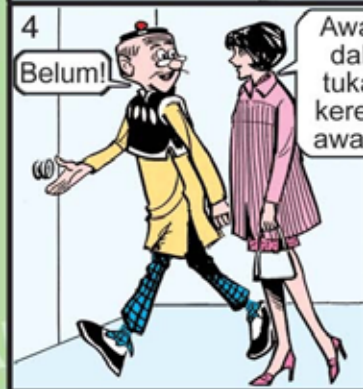
Syarikat insurans tersebut atau ejennya perlu diambil tindakan kerana menjual polisi insurans secara yang menyalahi undang-undang dan tidak beretika.

Oleh kerana isu ini juga berunsurkan isu perlindungan data peribadi, anda boleh membuat aduan di Jabatan Perlindungan Data Peribadi di bawah Kementerian Komunikasi dan Multimedia Malaysia. Namun anda harus memastikan sepenuhnya bahawa anda tidak pernah memberi kebenaran kepada pihak insurans yang menghubungi anda itu dengan apa jua cara sekali pun. Jika didapati bersalah, pihak yang berkenaan akan dikenakan hukuman sewajarnya berdasarkan Akta Perlindungan Data Peribadi.

Barangan Lama tidak Semestinya tidak Berguna



AKPK



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)