

RINGGIT

**RAKAN
KEWANGAN
ANDA**

NOVEMBER 2015

Persiapan Kewangan untuk Melanjutkan Pengajian Tinggi

ISSN 2180-3684



9 772180 368003



**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

Mandeep Singh

Shabana Nasser Ahmad

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 SS1/22A

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 SS1/22A

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:

فریچیکر اساس جاي (مليسيا) سندبرين 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.



Persiapan Kewangan untuk Melanjutkan Pengajian Tinggi

Malaysia disenaraikan sebagai negara kelima paling mahal untuk kos melanjutkan pendidikan ke peringkat universiti berdasarkan pendapatan isi rumah.

Berdasarkan kaji selidik Kumpulan Pakar yang berpangkalan di London, purata ibu bapa yang bekerja di Malaysia memperuntukkan 55 peratus daripada gaji mereka untuk menanggung kos setiap anak sehingga tamat pengajian di peringkat tertinggi.

Hasil kaji selidik itu menunjukkan bahawa Malaysia mencatatkan kos yuran pengajian terendah pada kadar purata RM76,925 antara 10 tempat paling mahal bagi kos menghantar anak-anak ke universiti.

Menurut kaji selidik itu juga, Malaysia mempunyai kira-kira 20 buah universiti dengan kadar yuran bersifat kompetitif, berbanding dengan negara lain di dunia. Walau bagaimanapun, gaji purata keluarga pada tahap RM2,052 sebulan. Ini bermaksud bahawa tanpa biasiswa atau pinjaman, ibu bapa akan memperuntukkan lebih daripada setengah gaji mereka untuk menampung yuran pengajian tersebut.

Kaji selidik ini meliputi 40 buah negara berdasarkan yuran pengajian yang disenaraikan di Quacquerelli Symmonds bagi kategori Universiti Terbaik

untuk tahun akademik 2014/2015 dan *Gallup Median Self-Reported Income* 2013.

Negara yang paling mahal bagi pendidikan universiti ialah Hungary, yang merupakan salah sebuah negara yang mempunyai pendapatan isi rumah terendah. Ibu bapa di Hungary memerlukan 92 peratus daripada gaji mereka untuk membiayai pengajian ijazah anak mereka. Senarai lima negara teratas lain ialah Romania 86 peratus, Estonia 76 peratus dan Chile 73 peratus.

Britain merupakan antara negara Eropah yang tidak mengenakan sebarang yuran tuisyen kepada rakyatnya. Norway, Greece, Poland dan Ireland pula antara negara Kesatuan Eropah yang menawarkan pengajian ijazah sepenuhnya secara percuma.

Dengan yuran pengajian kian meningkat, ibu bapa di Malaysia perlu memulakan simpanan untuk pendidikan anak-anak mereka semenjak awal. Kos pengajian anak-anak perlu diletakkan dalam perancangan belanjawan keluarga. Kawal tabiat berbelanja anda, dan sekiranya anda berbelanja menggunakan kad kredit, maka anda perlu menguruskannya secara berhemat.

Tip Rancang Bajet Pendidikan Anak

1. Seawal usia satu tahun, anda perlu membuka satu akaun khas untuk anak anda bagi tujuan pendidikan. Contohnya akaun SSPN, unit amanah dan sebagainya.
2. Sebagai ibu bapa, anda sudah tentu menginginkan anak anda mendapat pendidikan yang terbaik. Niatkan dan sentiasa berdoa supaya anak anda bakal meneruskan pengajian di peringkat tinggi.
3. Peruntukkan sekurang-kurangnya lima peratus daripada pendapatan anda suami isteri untuk simpanan pendidikan.
4. Didik anak anda supaya menabung semenjak kecil. Buka satu akaun atas nama anak anda.
5. Anda perlu berdisiplin apabila menabung. Kekalkan dividen tahunan atas simpanan anda supaya anda boleh menikmati faedah terkumpul.

Sumber: Diolah daripada artikel Rebecca Shamasundari, penulis iMoney.

“Kos pengajian anak-anak perlu diletakkan dalam perancangan belanjawan keluarga.”





Skim Penyelesaian Pinjaman Kecil (SPPK) membantu usahawan terus berdaya maju

Skim Penyelesaian Pinjaman Kecil (SPPK) yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) pada 2003 telah berjaya membantu perusahaan kecil dan sederhana (PKS) yang menghadapi masalah pembayaran balik pembiayaan perniagaan dengan institusi kewangan. Juga dikenali sebagai “*Small Debt Resolution Scheme*” (SDRS), skim ini membantu para usahawan yang berdaya maju dengan menyusun atau menjadual semula pembayaran balik kemudahan pembiayaan dalam usaha untuk memulihkan prestasi dan aliran tunai perniagaan.

Para usahawan yang menghadapi masalah pembayaran balik pembiayaan dengan institusi kewangan di bawah kawal selia BNM adalah disarankan agar mengambil langkah awal dengan segera berbincang dengan institusi kewangan terbabit terlebih dahulu bagi mendapatkan jalan penyelesaian. Langkah ini dapat mengelakkan para usahawan dari berhadapan dengan tindakan perundangan yang boleh diambil oleh pihak bank. Sebagai penyedia perkhidmatan kewangan yang utama, institusi-institusi kewangan sentiasa proaktif dalam membantu dan

memberi peluang kepada para usahawan yang mempunyai tanda-tanda awal masalah kewangan menerusi program pemulihan yang sedia ada.

Sekiranya perbincangan dengan institusi kewangan gagal untuk mencapai persetujuan, PKS boleh mempertimbangkan untuk mendapatkan bantuan melalui SPPK. Skim ini berperanan sebagai pelengkap kepada usaha pemulihan yang dilakukan oleh institusi kewangan dalam membantu para usahawan yang menghadapi masalah pembayaran balik pembiayaan perniagaan. SPPK memberi fokus kepada PKS yang gagal mencapai jalan penyelesaian dengan institusi kewangan yang terlibat dan menghadapi masalah pembayaran balik pembiayaan dengan lebih daripada satu institusi kewangan.

Mekanisme SPPK

Menerusi skim ini, sekiranya permohonan PKS untuk penjadualan atau penyusunan semula pembiayaan ditolak oleh institusi kewangan, peniaga-peniaga mempunyai peluang kedua untuk

membolehkan permohonan tersebut dipertimbangkan oleh Jawatankuasa Penyelesaian Pinjaman Kecil (JPPK). JPPK merupakan jawatankuasa bebas yang dianggotai oleh individu-individu yang mempunyai pengalaman yang luas dalam bidang perniagaan, perbankan, kewangan dan pembangunan usahawan. Peranan utama JPPK adalah membuat penilaian semula secara bebas dan mendalam terhadap permohonan PKS yang diterima di bawah skim ini.

Sekiranya layak, pihak JPPK akan mencadangkan kepada institusi kewangan yang terlibat untuk melaksanakan penjadualan atau penyusunan semula pembiayaan sedia ada, dan memberi pembiayaan baharu, jika perlu. Penjadualan atau penyusunan semula yang dicadangkan boleh dilaksanakan menerusi pelbagai cara, antara lain menerusi program pembayaran balik interim yang melibatkan pengurangan ansuran bulanan, pengurangan kadar faedah atau lanjutan tempoh pembayaran balik.

Secara amnya, terma pembayaran balik yang baharu akan memberi ruang dan peluang kepada PKS untuk memulihkan prestasi perniagaan menerusi lebih aliran tunai yang dapat disalurkan kembali ke dalam perniagaan mereka. Manakala bagi PKS yang mempunyai pembiayaan dengan lebih daripada satu institusi kewangan, SPPK mampu menawarkan program rehabilitasi yang menyeluruh dan adil terhadap semua institusi-institusi kewangan yang terlibat. Penjadualan atau penyusunan semula yang dicadangkan dapat memberi situasi “sama menang” bagi kedua-dua pihak, iaitu PKS dan institusi kewangan.



Lebih daripada 50 peratus PKS yang dibantu di bawah skim ini telah berjaya memulihkan semula kedudukan kewangan serta prestasi perniagaan.

Sementara itu, pembiayaan baharu yang ditawarkan untuk perkembangan perniagaan dan seterusnya memulihkan perniagaan adalah tertakluk kepada keperluan serta penilaian teliti oleh pihak institusi kewangan yang terlibat.

Pencapaian SPPK dalam membantu PKS

Secara kumulatif, sehingga akhir September 2015, SPPK telah menerima sebanyak 1,359 permohonan, di mana 83% atau 937 dari jumlah permohonan yang diproses telah berjaya diluluskan untuk penjadualan atau penyusunan semula, melibatkan pembiayaan berjumlah RM1.05 bilion. Sebahagian daripada permohonan yang ditolak adalah disebabkan oleh pemohon tidak layak dibantu di bawah skim ini, berdasarkan beberapa faktor, antaranya perniagaan tidak lagi beroperasi dan tindakan undang-undang ke atas syarikat atau pemilik telah mencapai tahap penggulangan atau kebangkrapan.

Lebih daripada 50 peratus PKS yang dibantu di bawah skim ini telah berjaya memulihkan semula kedudukan kewangan serta prestasi perniagaan, malahan terdapat PKS yang berjaya mendapatkan pembiayaan baharu untuk mengembangkan lagi perniagaan. Prestasi skim ini menunjukkan bahawa penjadualan dan penyusunan semula pembiayaan akan terus menjadi pendorong utama untuk menyokong daya maju dan kemampanan PKS yang sedang menghadapi masalah kewangan serta pembayaran balik pembiayaan.

Selain daripada hebahan maklumat di media, laman sosial dan sesawang, usaha untuk mempromosikan SPPK melalui program-program kesedaran dan pendidikan ke seluruh negara termasuk di Sabah dan Sarawak akan dipergiatkan bagi meningkatkan kesedaran PKS dan memastikan lebih banyak PKS mendapat manfaat daripada skim ini. Akhir sekali, PKS dinasihatkan agar bertindak awal bagi mendapatkan bantuan yang sewajarnya supaya masalah pembayaran balik pembiayaan perniagaan dapat diselesaikan dan seterusnya perniagaan dapat diselamatkan.

Untuk maklumat lanjut, sila hubungi :
BNMTELELINK di talian 1-300-88-5465
Faksimili : 03-2174 1515
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my

Sumber: Bank Negara Malaysia

Testimonial dari pelanggan SPPK



Testimonial 1

“SPPK telah membantu membiayai modal kerja yang diperlukan untuk perniagaan kami,” kata Encik Tan Sze Lam, Pengarah Urusan MS Steel Sdn. Bhd.

“Syarikat kami menghadapi masalah aliran tunai kerana hutang yang tidak dapat dikutip daripada pelanggan. Skim ini membantu perniagaan kami untuk terus bertahan dan berdaya saing. Kami juga telah berjaya memenuhi pesanan pelanggan-pelanggan, yang tertangguh sebelum ini akibat masalah aliran tunai.”

“Saya ingin menasihatkan para usahawan yang menghadapi masalah pembayaran balik pembiayaan supaya mengambil tindakan segera sebelum ianya bertambah parah dan seterusnya menjejaskan operasi syarikat,” nasihat Encik Tan, yang terlibat dalam industri keluli tahan karat, aluminium, tembaga dan pelbagai logam lain.

Encik Tan menerima anugerah daripada YB Dato' Sri Abdul Wahid Omar, Menteri di Jabatan Perdana Menteri, di majlis “Malaysia 100 Excellent Enterprises 2014 - Golden Eagle Award” pada 14 November 2014.



Testimonial 2

Encik Azmy Sanusi, Pengarah Urusan Selangor Foods Industries Sdn Bhd, berkata SPPK telah membantu syarikat beliau yang terlibat dalam industri pengeluaran makanan sejuk beku kembali ke landasan yang betul.

“Kami mengeluarkan modal yang besar sewaktu mengambil alih syarikat daripada pemegang saham/pengurusan terdahulu dan telah menggunakan dana syarikat di dalam pengambilalihan tersebut. Ini menyebabkan syarikat mengalami kekangan modal pusingan bagi memenuhi pesanan pelanggan dan seterusnya menyukarkan kami untuk membayar balik kemudahan pembiayaan dengan bank mengikut jadual yang ditetapkan.”

“Saya amat bersyukur kerana Bank Negara Malaysia menerusi SPPK telah membantu kami menyusun semula pembiayaan yang sedia ada mengikut tahap prestasi kewangan semasa syarikat. Perniagaan kami berjaya kembali pulih seperti sedia kala dan syarikat mampu mengembangkan perniagaan dan seterusnya dapat memenuhi obligasi kewangan” ujar pemilik produk jenama “Azmy” ini dengan lega.

Ketika ini, jenama “Azmy” telah berjaya memasuki pasaran beberapa pasaraya besar seperti Tesco, AEON Big, Giant dan Mydin. Malah lebih membanggakan, Tesco telah menawarkan tender “Original Equipment Manufacturing” (OEM) kepada syarikat Selangor Food Industries Sdn. Bhd., untuk mengeluarkan enam produk atas jenama Tesco.

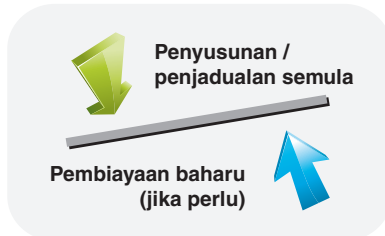
Skim Penyelesaian Pinjaman Kecil

SDRS

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 plan pemulihan perniagaan.

Senario 1



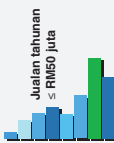
- Peminjam menghadapi masalah aliran tunai perniagaan.
- Mengalami kesukaran untuk memenuhi obligasi kewangan dengan pihak bank.
- Perbincangan dengan pihak bank untuk memulihkan semula pembiayaan sedia ada gagal mencapai jalan penyelesaian.

Senario 2



- Syarikat berjaya mendapat kontrak atau projek daripada Kerajaan/agensi atau syarikat swasta/awam yang bereputasi baik.
- Memerlukan modal kerja tambahan.
- Oleh kerana syarikat mempunyai masalah pembiayaan tertunggak sedia ada, permohonan kemudahan pembiayaan telah ditolak oleh institusi kewangan.
- Perlu memulihkan semula perniagaan dan membayar balik pembiayaan.

Siapakah yang Layak Memohon?



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

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



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 BNMTLELINK
1-300-88-5465

Faksimili: 03-2174 1515 atau
E-mel: bnmtlelink@bnm.gov.my



Kontrak – Hak anda sebagai pengguna (Bahagian 3)

Dalam Ringgit bulan Oktober, telah diterangkan tentang bagaimana kontrak dikuatkuasakan melalui pesanan produk, bayaran deposit dan tanggungjawab pengguna tersebut. Artikel kali ini akan menerangkan hak pengguna apabila kontrak dibuat melalui penghantaran, bertulis dan secara kontrak senyap.

Bahagian yang paling penting ialah apabila pengguna telah membuat pesanan dan setelah kedua-dua pihak bersetuju dengan harga. Pengguna harus tahu bahawa mereka tidak perlu membuat bayaran tambahan semasa penghantaran, melainkan kandungan kontrak tersebut menyatakan bahawa harga barangan tertakluk kepada turun naik harga bahan asas.

1. Penghantaran

Pengguna perlu dimaklumkan tentang tarikh dan masa penghantaran barang dilakukan. Hal ini menjadi inti pati kandungan kontrak antara pengguna dan penjual. Sekiranya penjual tidak membuat penghantaran seperti yang dipersetujui, penjual mesti mengembalikan deposit pengguna.

Dalam situasi berbeza, apabila penjual tidak menetapkan tarikh penghantaran dan setelah menunggu dalam tempoh masa yang munasabah, pengguna mempunyai hak untuk menghubungi penjual untuk meminta barangan dihantar dalam jangka masa terdekat. Jika barangan masih tidak dihantar, pengguna boleh membatalkan kontrak dan meminta untuk dikembalikan deposit.

2. Kontrak bertulis

Walaupun kebanyakan kontrak yang dibuat secara lisan, kontrak juga biasanya dibuat secara bertulis. Sebagai contoh pinjaman sewa beli kenderaan, membeli rumah, membeli tiket penerbangan, membeli pakej pelancongan dan lain-lain.

Pengguna perlu mengetahui bahawa anda akan terikat dengan kandungan yang terdapat pada kontrak sama ada anda membaca atau sebaliknya. Hak dan kandungan kontrak biasanya akan mengatasi apa-apa yang dipersetujui secara lisan, melainkan terdapat salah dakwaan, pernyataan atau penipuan / *fraud*.

Dua perkara yang pengguna perlu perhatikan dalam kandungan kontrak tersebut adalah terma yang tidak adil dan klausa pengecualian.

i) Terma dan syarat kontrak yang tidak adil

Ramai pengguna yang menandatangani kontrak tanpa membaca kandungan terma dan syarat kontrak. Terma dan syarat kontrak yang tidak adil adalah menyalahi Akta Perlindungan Pengguna 1999. Dalam hal ini, pengguna perlu berhati-hati.

Jika merujuk kepada peraturan yang wujud di United Kingdom, pengguna tidak terikat dengan istilah kontrak yang tidak adil yang terdapat di dalam perjanjian hal ini berdasarkan kepada *Unfair Terms in Consumer Contracts Regulations 1999*, *The Consumer Contracts (Amendment) Regulations 2015* bawah *The Unfair Contracts Terms Act*.

Di bawah *Unfair Terms in Consumer Contracts Regulations* ini, terdapat satu perkara bahawa pengguna bebas dan tidak boleh berunding atas terma dan syarat yang tidak adil. Kandungan kontrak yang terperinci dan peraturan ini diperlukan untuk memastikan bahawa terma kontrak adalah adil antara pengguna dan pembekal.



“Walaupun kebanyakan kontrak yang dibuat secara lisan, kontrak juga biasanya dibuat secara bertulis.”

ii) Klausa Pengecualian

Klausa pengecualian dimasukkan dalam kontrak oleh penjual adalah bertujuan untuk mengurangkan risiko dan tanggungannya. Contohnya seperti ‘Barang yang dibeli tidak boleh dikembalikan’. Adakah klausa itu sah?

Sebenarnya klausa pengecualian ini tidak sah di bawah Akta Perlindungan Pengguna 1999. Namun sekiranya penjual tidak berpuas hati dan membawa kes ke mahkamah, ia terpulung kepada mahkamah untuk membuat keputusan berdasarkan merit setiap kes. Sekiranya mahkamah mendapati bahawa klausa pengecualian jelas tidak adil atau berpatutan, mahkamah boleh menguatkuasakan kontrak itu atau sebaliknya.



3. Kontrak Senyap

Kontrak senyap boleh berlaku tanpa perlu menyatakan satu perkataan. Contohnya, apabila anda membuat pembelian secara atas talian, membayar minuman di mesin layan diri, atau membuat pesanan iklan melalui pos, majalah atau katalog.

Lazimnya, pelawaan untuk tawaran dan kontrak itu dimeterai apabila penjual menerima tawaran tersebut seperti yang dibincangkan dalam Bahagian 1. Pengguna membuat tawaran dan membuat bayaran yang diperlukan, kontrak mula berlaku apabila syarikat itu menerima tawaran dengan menghantar barangan kepada pembeli.

Sumber : Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC)



Bayaran Pampasan Insurans Mengikut Polisi

Saya baru sahaja melanggan polisi insurans nyawa. Dalam masa yang sama, saya sering mendengar kes tuntutan pampasan tidak mendapat bayaran yang sepatutnya. Apa perlu saya lakukan jika perkara ini berlaku?

Pengguna Bangi, Selangor

Jawapan:

Polisi insurans merupakan kontrak di antara syarikat insurans dengan pemegang polisi di mana kedua-dua belah pihak adalah tertakluk kepada peruntukan terma dan syarat-syarat polisi. Selama tempoh polisi berkuatkuasa, syarikat insurans bertanggungjawab untuk membayar pampasan insurans sekiranya ada tuntutan yang dibuat ke atas polisi tersebut berdasarkan terma dan syarat-syarat polisi.

Bagi polisi insurans nyawa, pemegang polisi akan diberikan 'tempoh rujukan percuma' (*free look period*) selama 15 hari dari tarikh penerimaan polisi untuk membuat keputusan sama ada meneruskan polisi atau mengembalikannya. Pemegang polisi haruslah meneliti dan memahami terma dan syarat-syarat polisi berkenaan bagi memastikan ia memenuhi keperluannya.

Terdapat peruntukan undang-undang bagi mengawal selia industri insurans untuk memberi

perlindungan kepada pemilik polisi insurans mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan 2013. Justeru, pengguna berhak diberi perlindungan sewajarnya.

Bayaran tuntutan pampasan bergantung kepada premium yang dibayar dan jumlah yang dinyatakan dalam polisi insurans anda. Oleh itu, jika anda mendapati perkhidmatan yang diberi kurang memuaskan atau mengalami masalah bila membuat tuntutan, anda berhak mengemukakan aduan kepada syarikat insurans anda atau pihak berwajib.

Anda dinasihatkan berhubung dengan unit aduan syarikat insurans berkenaan atau sekiranya anda masih tidak berpuashati dengan penjelasan yang diberikan, anda boleh membuat aduan kepada Bank Negara Malaysia. Untuk kemudahan anda, anda boleh menggunakan applikasi mudah alih BNM MyLINK yang boleh dimuat turun melalui *Apple Store* atau *Google Play*.

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**



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)

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

Memperkenalkan siri aplikasi mudah alih baharu Bank Negara Malaysia

Ke arah
pengguna
kewangan yang
lebih bijak

MyBNM

BNM MyLINK

MyTabung

MyRinggit



Membuat keputusan kewangan bukannya mudah, sama ada anda pelajar, suri rumah, ahli perniagaan atau pekerja. Dengan aplikasi mudah alih baharu Bank Negara Malaysia ini, anda bukan sahaja boleh mendapatkan perkembangan dan maklumat terkini hal-hal kewangan, tetapi juga menggunakan aplikasi untuk merancang dan menguruskan kewangan anda dengan mudah serta menggunakan hak anda sebagai pengguna kewangan.



MyBNM

Dapatkan maklumat dan pengumuman terkini mengenai hal-hal kewangan di dalam negeri dan peringkat global serta amaran penting kepada pengguna berhubung dengan penipuan kewangan.



BNM MyLINK

Saluran berkesan yang menghubungkan pengguna dengan institusi kewangan di Malaysia untuk mengemukakan pertanyaan, mendapatkan nasihat dan membuat aduan.



MyTabung

Aplikasi pemantau belanjawan untuk merancang dan menguruskan kewangan peribadi anda atau isi rumah secara berhemat untuk mencapai matlamat kewangan.



MyRinggit

Ketahui ciri-ciri keselamatan penting dan teknik untuk membezakan wang kertas Malaysia yang asli dengan yang palsu.

Tunggu apa lagi? Dapatkan dan muat turun siri aplikasi mudah alih Bank Negara Malaysia ini dalam Bahasa Malaysia dan Bahasa Inggeris secara PERCUMA.

