

# Ringgit

MEI 2010

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 1/10 • KKDN: PP 16897/05/2011 (029495)

## Keperluan Pengurusan Wang

Pengguna Malaysia harus dididik dan dilatih dalam pelbagai aspek perancangan dan pengurusan kewangan.



di dalam  
**RINGGIT**  
bulan ini

- Mesej Presiden FOMCA
- Mesej Bank Negara Malaysia
- Keperluan Pengurusan Kewangan
- Panduan Berkaitan Isu-Isu Kewangan
- Akta Perlindungan Pengguna
- Tip Membeli Kereta Terpakai
- Berwaspada dengan Skim Cepat Kaya – Selidik Sebelum Melabur

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

Yu Kin Len  
Sharala Devi Thayakaran

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

## Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna-Pengguna Malaysia

No. 1D-1, Bangunan SKPPK  
Jalan SS9A/17  
47300 Petaling Jaya  
Selangor Darul Ehsan  
Malaysia  
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. 8, Jalan 14/49  
46100 Petaling Jaya  
Selangor Darul Ehsan  
Malaysia  
Tel : 03-7875 2392  
Faks : 03-7875 5468  
E-mel : info@crcc.org.my  
Web : www.crcc.org.my

*Dicetak oleh:*

فرجينيا، أساس جاي (مليسيا) سنديرين برجد  
**Percetakan Asas Jaya**

**(M) Sdn Bhd**  
No. 5B Tingkat 2  
Jalan Pipit 2  
Bandar Puchong Jaya  
47100 Puchong Jaya  
Selangor Darul Ehsan  
Malaysia

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

# Mesej Presiden FOMCA

*Ringgit* adalah penerbitan bulanan untuk membantu pengguna dalam menguruskan kewangan mereka ke arah kesejahteraan kewangan. Banyak faktor yang mempengaruhi pengguna dalam menguruskan kewangan sepanjang hayat mereka.

Pada satu aspek, semua pihak, khususnya golongan belia dan remaja, perlu mempelajari pengurusan kewangan yang baik. Mereka perlu memahirkkan diri mereka tentang aspek menyimpan, melabur, membuat perancangan kewangan dan mengawal perbelanjaan untuk mencapai matlamat hidup. Pengurusan kewangan yang baik akan memberi manfaat dalam bentuk kualiti hidup yang lebih tinggi.

Dalam aspek yang lain pula, pengurusan kewangan mempunyai kaitan yang rapat dengan nilai dan gaya hidup. Sebagai contoh, walaupun kita berkemahairan dengan segala aspek pengurusan kewangan, tetapi jika kita mempunyai tabiat suka membandingkan dengan orang lain, dan merasakan bahawa orang lain mempunyai barang yang lebih mewah. Maka kita akan berasa malu dengan kedudukan tersebut dan ingin membeli barang yang serupa supaya kita sekurang-kurangnya "sama" dengan orang lain. Kita sentiasa berikat dengan "kitaran perbelanjaan" untuk mencapai status

sebagaimana orang lain. Jika kita bersikap seperti ini, kehidupan kita tidak akan bahagia.

Statistik tentang cara pengguna Malaysia menguruskan kewangan mereka amat tidak menggalakkan. 50% daripada rakyat Malaysia yang diisytiharkan bankrap kerana hutang kad kredit adalah mereka yang berumur di bawah 30 tahun. Dalam kajian lain pula, 37% responden menyatakan bahawa kedudukan kewangan mereka adalah tergugat. Dalam pada itu, terdapat juga penemuan kajian yang positif, apabila 93% responden menyedari kepentingan perancangan kewangan.

*Ringgit* adalah sumbangan FOMCA dan Bank Negara Malaysia untuk menyedarkan pengguna akan kepentingan pengurusan kewangan. Pihak kami berharap agar penerbitan ini dapat membina nilai dan sikap yang baik terhadap penggunaan wang yang betul, menyemai tabiat menabung dan membekalkan kemahiran kaedah pengurusan kewangan yang berkesan.

**Datuk Marimuthu Nadason**  
*Presiden, FOMCA*

# Mesej Bank Negara Malaysia

## MENJANGKAU KEPADA PENGGUNA-SUATU USAHA YANG BERTERUSAN

Lahinya penerbitan RINGGIT ini merupakan satu lakaran sejarah yang penting bagi pengguna kewangan di Malaysia. Persekitaran kewangan yang kian kompleks serta kemunculan pelbagai produk kewangan yang inovatif dan canggih turut menjadi cabaran kepada pengguna untuk memahami produk dan perkhidmatan yang ditawarkan kepada mereka.

RINGGIT merupakan penerbitan usaha sama FOMCA dan Bank Negara Malaysia. Kerjasama ini membolehkan jangkauan yang lebih luas dalam usaha untuk meningkatkan kesedaran pengguna kepada tahap yang lebih tinggi terhadap isu-isu kewangan. Sesungguhnya ini merupakan komitmen kami untuk mewujudkan aktivisme dan perlindungan kewangan yang lebih baik.

Perlindungan terbaik bagi pengguna adalah menerusi kesedaran, pengetahuan dan kemahiran tentang hak dan tanggungjawab mereka. Semua ini dapat meningkatkan keupayaan mereka untuk lebih cekap dan mahir dalam pengurusan kewangan.

Bank Negara Malaysia sentiasa peka terhadap keperluan masyarakat keseluruhannya. Pelbagai undang-undang dan peraturan telah

diwujudkan tentang amalan pasaran dan ketelusan produk yang perlu dipatuhi oleh penyedia perkhidmatan kewangan. Pengawasan dan tindakan penguatkuasaan terus dilakukan bagi memastikan penyedia perkhidmatan kewangan mengendalikan perkhidmatan mereka dengan cara yang bersesuaian dan adil. Caj perkhidmatan yang dikenakan juga perlu setimpal dengan produk dan perkhidmatan kewangan yang disediakan. Begitu juga, institusi kewangan perlu telus tentang kadar bayaran dan caj yang dikenakan. Selain itu, pengguna yang menghadapi masalah berkaitan isu kewangan telah disediakan pelbagai bantuan penyelesaian dan khidmat nasihat bagi membantu mereka. Maklumat yang terperinci disediakan untuk rujukan pembaca.

Penerbitan RINGGIT merupakan sebahagian daripada usaha yang berterusan dalam pendidikan kewangan. Adalah menjadi harapan kami penerbitan RINGGIT dapat menyediakan maklumat yang komprehensif, bermakna dan bermanfaat kepada para pengguna.

**Abu Hassan Alshari Yahaya**  
*Pengarah, Jabatan Komunikasi Korporat Bank Negara Malaysia*





## Keperluan Pengurusan Kewangan Pengguna Malaysia harus dididik dan dilatih dalam pelbagai aspek perancangan dan pengurusan kewangan.

Pengurusan kewangan amat penting dalam kehidupan. Namun begitu secara umumnya, rakyat Malaysia didapati tidak menguruskan kewangan mereka dengan cekap. Ini berdasarkan kepada statistik yang menunjukkan bahawa 50% daripada pemegang kad kredit yang diisytiharkan bankrap adalah di bawah umur 30 (Malay Mail, 15/6/2009). Pada umur yang muda, mereka sudah jadi muflis.

Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) dalam laporannya menyatakan golongan inilah yang menghadapi masalah menyelesaikan hutang, 27% menyatakan bahawa mereka hilang kawalan akan kegunaan kad kredit mereka dan 22% menyatakan bahawa mereka menghadapi keadaan susah kerana pengurusan yang lemah.

Menurut kajian yang dikendalikan oleh Citibank (*The Star*, 19/2/2009) pula:

- 37% responden menyatakan bahawa mereka agak bimbang akan masa hadapan kewangan mereka;
- Secara purata, rakyat Malaysia mempunyai simpanan hanya untuk sebelas minggu sahaja;
- Sejumlah 12% menyatakan bahawa mereka tidak menabung sama sekali;
- Sejumlah 66% tidak yakin dengan simpanan persaraan mereka;
- Hanya 22% mempunyai rancangan persaraan yang formal;

- Walaupun 86% menyatakan bahawa mereka cuba mematuhi kepada bajet, hanya 28% berjaya mematuhi bajet mereka; dan
- Lebih 25% tidak pernah berfikir atau memulakan rancangan persaraan mereka.

Di dalam kaji selidik yang dikendalikan oleh Malay Mail (14/10/08) bertajuk, "*Generation Y just doesn't care – What recession? It is a non-event for young Malaysians*" melaporkan bahawa, walaupun Malaysia mengalami kegawatan pada ketika itu:

- Belia masih berbelanja RM 300 – RM 500 sebulan untuk hiburan dan riadah;
- Mereka terlalu suka untuk membeli belah sehinggakan dilabelkan sebagai "*dream consumers*"; dan
- Ramai memiliki telefon bimbit yang mempunyai teknologi yang terkini

Dalam satu lagi kajian yang dilakukan oleh CIMB (11/11/2008), terdapat 93% yang ditemuduga menyatakan bahawa mereka sedar akan keperluan pengurusan kewangan.

Maka jelaslah bahawa pengguna Malaysia harus dididik dan dilatih dalam pelbagai aspek perancangan dan pengurusan kewangan.

Dalam merancang kewangan, kita harus bertanya kepada diri sendiri tentang harapan, masa depan dan matlamat kita. Sebagai contoh, peristiwa-peristiwa



**Sekiranya kita merancang kewangan dengan cekap kita akan merasakan bahawa kita berupaya untuk mengawal kewangan kita dan memastikan kita akan berbelanja mengikut kemampuan yang sebenar ...**

yang kita akan lalui termasuk membeli rumah, membeli kereta, berkahwin, mendapatkan anak, pendidikan anak, melancong dan bersara.

Dalam setiap fasa kehidupan, kita sering mempunyai kepentingan, tanggungjawab dan kehendak kewangan yang berbeza. Setiap peringkat hidup memberikan kita peluang dan cabaran yang berbeza. Apabila kehidupan kita berubah, maka kehendak dan keperluan kita juga berubah, Perancangan kewangan menyediakan diri kita untuk menghadapi peluang dan cabaran hidup ini.

Melalui perancangan kewangan kita dapat mengenal pasti cara-cara membuat belanjawan, menabung dan membelanjakan wang dalam suatu tempoh masa yang tertentu.

Sekiranya kita merancang kewangan dengan cekap kita akan merasakan bahawa kita berupaya untuk mengawal kewangan kita dan memastikan kita akan berbelanja mengikut kemampuan yang sebenar. Selain itu dapat menguruskan hutang dengan baik serta mengelak daripada kesan-kesan negatif seperti menjadi muflis atau bergantung kepada orang lain seperti ibu bapa atau anak-anak kita.

Kita juga akan mempunyai perhubungan sosial yang baik dengan ahli keluarga, kawan dan rakan-rakan sekerja kerana anda tidak meminjam wang daripada mereka setiap kali kita mempunyai masalah kewangan.

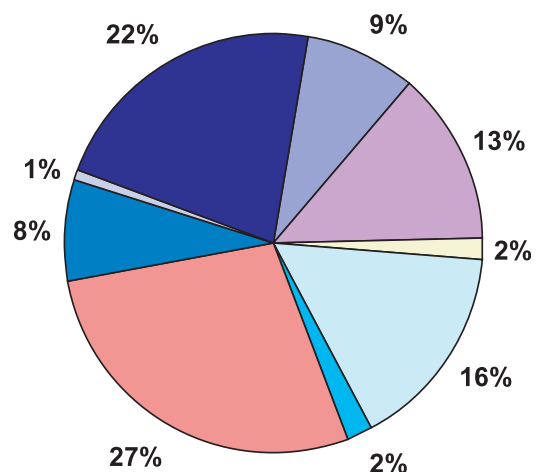
Kita juga akan merasa bebas daripada masalah kewangan kerana kita telah merancang akan keperluan masa hadapan serta mempunyai tabungan atau insurans untuk menghadapi sebarang kemungkinan.

Kita dapat mencapai matlamat hidup bukan sahaja untuk diri kita sendiri tetapi juga untuk keluarga.

Maka dengan membuat perancangan kewangan, kita akan menyedari akan keperluan masa kini dan masa hadapan, sumber-sumber kewangan yang dimiliki serta

sumber kewangan yang diperlukan serta cara sebaik mungkin untuk memperolehi sumber dengan cara terbaik. Yang paling penting sekali, kita akan rasa tenang dan memperolehi keamanan dalam kehidupan anda.

### Sebab-sebab yang dihadapi oleh pengguna dalam pembayaran hutang



#### Penerangan

- 27% Hilang kawalan kad kredit
- 22% Perancang kewangan yang lemah
- 16% Perbelanjaan perubatan yang tinggi
- 13% Kegagalan dan penurunan perniagaan
- 9% Diberhentikan kerja
- 8% Lain-lain
- 2% Kematian atau kehilangan individu yang menjadi punca pendapatan
- 2% Pelaburan yang gagal
- 1% Menjadi penjamin – yang pinjam tidak bayar atau hilang

Sumber: AKPK

# Panduan Kepada Orang Ramai dan Pengguna Berkaitan Isu-isu Kewangan

## ISU PERBANKAN

### Baca terma dan syarat perjanjian dengan teliti

Anda perlu membaca dan memahami terma dan syarat perjanjian sesuatu produk sama ada berkaitan pinjaman atau pelaburan terlebih dahulu sebelum menandatangani sebarang dokumen yang berkaitan.

### Tanggungjawab sebagai penjamin

Anda perlu memahami **tanggungjawab** dan **kewajipan** anda sebagai penjamin. Sebagai penjamin, anda terikat secara undang-undang untuk membayar balik pinjaman sekiranya peminjam tidak menjelaskan pinjaman tersebut.

### Pendedahan maklumat kewangan

Jangan mendedahkan maklumat kewangan anda seperti nombor akaun, nombor kad kredit, kata laluan akaun dan sebagainya kepada pihak ketiga sama ada melalui telefon, e-mel atau mana-mana pautan di laman web.

### Transaksi di mesin ATM

Jangan membenarkan pihak ketiga melakukan transaksi di mesin ATM bagi pihak anda walaupun orang yang dikenali seperti pasangan anda.

### Transaksi kad kredit

Kad kredit hendaklah digunakan sebagai kemudahan membuat bayaran dan digunakan mengikut kemampuan. Selepas sebarang transaksi menggunakan kad kredit, pastikan jumlah yang dimasukkan adalah betul dan pastikan kad kredit yang dipulangkan adalah kepunyaan anda.

### Penyerahan dokumen

Berwaspada sebelum menyerahkan salinan kad pengenalan atau passport kepada pihak ketiga selain daripada institusi kewangan atau peguam-peguam yang bertindak bagi pihak anda. Salinan kad pengenalan hendaklah ditandakan di bahagian atas



Sebagai penjamin, anda terikat secara undang-undang untuk membayar balik pinjaman sekiranya peminjam tidak menjelaskan pinjaman tersebut.

sebelah kiri, tujuan salinan kad pengenalan itu diberikan.

### Kemudahan perbankan internet

Jangan terpedaya untuk membuka akaun kemudahan perbankan internet hanya untuk membolehkan anda menerima hadiah atau hadiah warisan daripada mana-mana pihak yang tidak dikenali. Ini merupakan satu cubaan penipuan! Jika anda telah berbuat demikian, segera hubungi dan laporkan kepada bank anda dan pihak polis untuk tindakan lanjut serta maklumkan kepada Bank Negara Malaysia.

### Fungsi “memory cache”

Sila pastikan anda log keluar (*log-out*) secara sempurna selepas selesai menggunakan perbankan internet dan padamkan “*memory cache*” selepas sebarang transaksi dilakukan.



## ISU INSURANS

### Baca kontrak polisi dengan teliti

Anda perlu membaca dan memahami terma dan syarat polisi selepas menerima kontrak polisi daripada syarikat insurans. Anda diberi masa selama **15 hari** daripada tarikh penerimaan untuk meneliti kandungan polisi. Gunakan peluang ini untuk memastikan maklumat adalah betul dan polisi tersebut menepati keperluan anda. Anda hendaklah memahami had-had atau klausa pengecualiannya. Jika perlu, dapatkan penerangan lanjut daripada syarikat insurans atau ejennya.

### Kepentingan pendedahan

Anda mestilah mendedahkan semua fakta dalam borang permohonan anda sepenuhnya. Sekiranya ejen anda mengisikan borang permohonan untuk anda, baca dan fahamilah keperluan dalam borang tersebut sebelum anda menandatangani borang tersebut. Jika tidak, polisi insurans anda mungkin terbatal atau syarikat insurans boleh menolak tuntutan anda.

### Pembelian polisi insurans

Anda boleh membeli polisi insurans sama ada terus daripada syarikat insurans, melalui ejen insurans



Kad kredit hendaklah digunakan sebagai kemudahan membuat bayaran dan digunakan mengikut kemampuan.

yang sah, atau bank/institusi kewangan yang mempunyai urusan bankasurans dengan syarikat insurans. Sekiranya anda membeli polisi insurans melalui ejen, pastikan beliau adalah ejen yang sah bagi mana-mana syarikat insurans. Jika anda ragu-ragu, minta bukti pendaftaran/kad kuasa ejen tersebut atau terus hubungi syarikat insurans berkenaan. Semua ejen yang sah adalah berdaftar sama ada di bawah Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) atau Persatuan Insurans Hayat Malaysia (LIAM).

### Pembayaran premium

Anda mempunyai pilihan untuk membayar premium terus kepada syarikat insurans atau melalui ejen. Anda hendaklah memastikan pembayaran dibuat atas nama syarikat insurans dan pastikan anda menerima resit rasmi daripada syarikat insurans. Sekiranya boleh, elakkan daripada membuat pembayaran secara tunai kepada ejen.

## SKIM CEPAT KAYA

### Pelaburan dan pengambilan deposit

Sekiranya anda ingin membuat pelaburan, pastikan syarikat-syarikat berkenaan mempunyai lesen yang SAH yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa seperti Bank Negara Malaysia (BNM), Suruhanjaya Sekuriti (SC) dan Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi dan Kepenggunaan (KPDNKK). Sila hubungi BNM di talian 1-300-88-5465, SC (03-6204 8999 / 03-6204 8777) dan KPDNKK (1-800-886-800) untuk mengenal pasti status syarikat-syarikat tersebut.

### Pulangan pelaburan yang tinggi

Berhati-hati dengan sebarang strategi pemasaran yang menjanjikan keuntungan atau pulangan yang tinggi tanpa risiko. Pulangan yang tinggi mempunyai risiko yang tinggi. Pastikan anda mendapatkan maklumat lebih lanjut mengenai syarikat tersebut.

### SMS atau panggilan palsu

Jika anda menerima sebarang SMS atau panggilan melalui telefon bimbit yang menjanjikan hadiah wang tunai yang lumayan dengan syarat anda terus menelefon nombor yang diberi di dalam SMS atau panggilan tersebut, anda perlu mengesahkan terlebih dahulu dengan menghubungi pihak berkuasa seperti Bank Negara Malaysia. Sentiasa berhati-hati dengan panggilan sebegini.

*Sumbangan Bank Negara Malaysia*

# Akta Perlindungan Pengguna 1999

Para pengguna perlu tahu bahawa menjadi satu kesalahan sekiranya pihak pembekal membekalkan atau mengiklankan atau mengimport barangan atau perkhidmatan tidak selamat dan tidak mematuhi standard keselamatan yang ditetapkan.



Akta Perlindungan Pengguna 1999 (APP) memberikan perlindungan secara keseluruhan kepada para pengguna daripada perlakuan yang mengelirukan, representasi palsu dan amalan tidak adil. Justeru, adalah penting bagi para pengguna untuk mengetahui tentang peruntukan-peruntukan yang termaktub di dalam akta ini bagi melindungi hak mereka sebagai pengguna.

APP memberikan perlindungan kepada para pengguna daripada perlakuan pihak pembekal atau pengilang yang mengelirukan seperti berikut:

- a) Perlakuan yang mengelirukan dari segi jenis, proses pengilangan, ciri-ciri, kesesuaian kegunaan atau kuantiti sesuatu barangan atau perkhidmatan yang ditawarkan.
- b) Membuat representasi palsu tentang barangan atau perkhidmatan yang ditawarkan dari segi jenis, standard, kualiti, gred, kuantiti, atau model.
- c) Membuat representasi palsu dan perlakuan mengelirukan tentang tanah, berkenaan harga yang perlu dibayar, lokasi, ciri-ciri, kegunaan tanah dan kewujudan kemudahan yang ada pada tanah tersebut.
- d) Memberi gambaran mengelirukan mengenai harga.
- e) Membuat iklan yang mengumpam untuk membekalkan sesuatu barangan atau perkhidmatan tanpa niat untuk membekalkannya.
- f) Menawarkan hadiah atau barangan percuma tanpa niat untuk menawarkannya.
- g) Menyatakan bahawa sesuatu barangan adalah terhad tanpa menyatakan secara jelas kuantiti maksimum yang ditawarkan untuk dijual.
- h) Meminta atau menerima bayaran tanpa niat untuk membekalkan barangan atau perkhidmatan.
- i) Kegagalan memulangkan semula bayaran lebih yang dibayar oleh pengguna daripada apa yang wajar dikenakan pembekal dalam tempoh empat belas hari pembatalan kontrak perkhidmatan masa hadapan.
- j) Membuat representasi palsu berkenaan barangan atau perkhidmatan yang disiarkan di dalam iklan.

APP juga melindungi pengguna dari segi keselamatan barangan dan perkhidmatan dengan meletakkan standard keselamatan yang perlu dipatuhi oleh pembekal. Oleh yang demikian, para pengguna perlu

tahu bahawa menjadi satu kesalahan sekiranya pihak pembekal membekalkan atau mengiklankan atau mengimport barangan atau perkhidmatan tidak selamat dan tidak mematuhi standard keselamatan yang ditetapkan.

Para pengguna juga perlu tahu bahawa bagi setiap barangan dan perkhidmatan oleh pihak pembekal dan pengilang adalah tertakluk kepada gerenti tersirat contohnya dari segi kualiti, harga dan berhak untuk mendapatkan ganti rugi disebabkan kegagalan pembekal barangan atau perkhidmatan dalam mematuhi gerenti tersirat tersebut.

Jenis-jenis ganti rugi yang diperuntukkan di dalam APP adalah seperti berikut:

- 1) Dari segi pembekalan barang, pengguna berhak untuk mendapatkan pembekal untuk membaiki barang tersebut, menukar barang tersebut dengan barang lain yang sama dengannya atau mendapatkan semula apa-apa bayaran yang telah dibuat daripada pembekal sekiranya barang tersebut tidak boleh dibaiki atau ditukar.
- 2) Pengguna juga berhak untuk menolak barang tersebut dengan menyatakan keputusan untuk menolak barang tersebut dan sebab penolakan kepada pembekal. Setelah itu, pengguna boleh memilih sama ada untuk menuntut wang yang telah dibayar agar dipulangkan semula untuk barang yang ditolak atau menuntut barang tersebut ditukar dengan barang yang sejenis atau mempunyai nilai yang sama dengannya.
- 3) Dari segi pembekalan perkhidmatan, pengguna mempunyai hak untuk membatalkan kontrak pembekalan perkhidmatan dengan menyatakan niat untuk membatalkan kontrak tersebut kepada pembekal. Pengguna boleh mendapatkan semula wang yang telah dibayar untuk perkhidmatan yang diberikan.

APP mewujudkan sebuah badan bebas iaitu Tribunal Tuntutan Pengguna Malaysia (TTPM) yang menyediakan saluran alternatif kepada pengguna untuk memfailkan tuntutan ganti rugi secara mudah, murah dan cepat. Jumlah tuntutan yang dibuat oleh pengguna mestilah tidak melebihi RM25,000.00. Tuntutan boleh dibuat dengan memfailkan 4 salinan Borang 1 di Pendaftaran Tribunal. Bayaran untuk memfailkan Borang 1 tersebut ialah RM5.00.

Jenis-jenis tuntutan yang boleh didengar oleh TTPM adalah seperti berikut:

- a) Representasi yang palsu atau mengelirukan dari segi kualiti, standard, kuantiti barangan atau



Para pengguna juga perlu tahu bahawa bagi setiap barangan dan perkhidmatan oleh pihak pembekal dan pengilang adalah tertakluk kepada gerenti tersirat

perkhidmatan

- b) Perlakuan yang mengelirukan mengenai sifat, proses pengilangan, ciri-ciri, kesesuaian bagi suatu maksud atau kuantiti sesuatu barang
- c) Perlakuan yang mengelirukan mengenai sifat, ciri-ciri, kesesuaian bagi sesuatu maksud atau kuantiti sesuatu perkhidmatan
- d) Gambaran yang mengelirukan mengenai harga sesuatu barang atau perkhidmatan
- e) Pembekal menuntut bayaran daripada pengguna tanpa niat membekalkan barang atau perkhidmatan atau dengan niat untuk membekal barangan atau perkhidmatan yang berbeza
- f) Pembatalan sesuatu kontrak perkhidmatan hadapan, iaitu, suatu kontrak bagi perkhidmatan pengguna yang akan diadakan atas dasar berterusan
- g) Kegagalan pembekal/pengilang dalam untuk mematuhi mana-mana gerenti tersirat di bawah APP dalam pembekalan barang contohnya gerenti dari segi kualiti boleh terima

**TRIBUNAL TUNTUTAN  
PENGGUNA MALAYSIA**

**Toll Free: 1-800-88-9811**

**Laman Web: <http://tppm.kpdnkk.gov.my>**



# Pemilihan kereta terpakai yang bijak boleh menjimatkan wang anda

Sekiranya anda tidak berpuas hati dengan keadaan kereta itu, anda masih mempunyai peluang untuk menolak kereta tersebut.



Kereta terpakai merujuk kepada kereta yang dijual oleh pemilik kenderaan selepas menggunakannya untuk satu jangka masa. Harga kereta terpakai biasanya adalah 20-30% lebih murah daripada harga pasaran.

Terdapat sesetengah kereta terpakai yang berada dalam keadaan yang baik dan mempunyai kadar perbatuan yang rendah. Ada juga sesetengah yang masih dalam jaminan. Sekiranya anda bertuah, anda mungkin mendapat kereta seperti ini kerana anda sebenarnya membayar kurang untuk kualiti dan perkhidmatan yang anda terima.

Namun, kereta terpakai secara umumnya tidak sesuai untuk semua pengguna. Terdapat kebaikan dan keburukan dalam membeli kereta terpakai. Hanya pengguna yang bijak membuat penilaian dan pemilihan

harus membeli kereta terpakai untuk mengelakkan risiko kerugian.

## Pemeriksaan yang penting sebelum membeli kereta terpakai

Adalah sangat penting untuk pandu uji (*test-drive*) kereta terpakai sebelum membelinya. Ini kerana ia merupakan cara yang paling efektif untuk mengetahui keadaan kereta tersebut sebelum membelinya. Sekiranya anda tidak berpuas hati dengan keadaan kereta itu, anda masih mempunyai peluang untuk menolak kereta tersebut. Pastikan anda memilih jalan yang mempunyai bonggol jalan kerana kebanyakan penjual kereta akan memilih jalan yang agak licin sahaja. Beri perhatian kepada sebarang bunyi yang dikeluarkan oleh kereta dan cuba buat brek

## Mencari kereta terpakai

Sumber	Kebaikan	Keburukan	Risiko
Lelong	Murah	Tidak boleh periksa kenderaan	Tinggi
Pemilik kenderaan (informasi didapati dari papan notis dan suratkhobar bahagian kclassified)	Lebih murah serta boleh mengetahui sedikit tentang bagaimana kenderaan dijaga sebelum ini.	Tiada jaminan diberi	Sederhana
Kedai kereta terpakai	Mempunyai jaminan	Lebih mahal	Rendah

Anda harus selalu ingat bahawa jangan sesekali buat sebarang pembayaran tanpa melihat geran kereta untuk mengelakkan diri dari penipuan.

kecemasan. Berikut adalah beberapa perkara yang anda harus berikan perhatian:

1. Periksa pedal kereta sekiranya ia masih dalam keadaan yang baik. Sekiranya pedal brek haus, ini bermaksud ia telah banyak digunakan di bandar dan sekiranya pedal minyak telah haus, maka ia menunjukkan kereta tersebut telah banyak digunakan di lebuhraya.
2. Lihat keseluruhan badan kenderaan sekiranya terdapat cat yang bertompok serta tidak seragam. Ini menunjukkan kereta tersebut telah menjalani pembaikpulihan (*repair*) selepas satu kemalangan yang teruk.
3. Periksa sekiranya terdapat minyak yang bocor di bawah kereta. Ini menunjukkan motor kereta tersebut mungkin mengalami masalah.
4. Paip ekzos harus diperiksa jika telah berkarat. Jika paip ekzos ini bocor, ia akan berwarna hitam. Maka pastikan paip ekzos tiada karat dan tidak berwarna hitam.
5. Lihat odometer dalam kereta untuk membaca jumlah perbatuan. Perbatuan merupakan jumlah kilometer yang telah dipandu dengan kereta tersebut. Namun, tidak ada masalah jika perbatuannya tinggi jika kereta dijaga dengan baik.
6. Cuba lihat wayar dan paip sambungan dalam bonet kereta. Pastikan ia tidak berselirat kerana ini menunjukkan yang anda mungkin perlu belanjakan wang untuk membaikinya dalam masa yang terdekat.
7. Periksa tayar sekiranya ia haus atau terdapat rekahan. Tayar yang kehausannya tidak seimbang menunjukkan penjajaran (*alignment*) kereta tersebut tidak dibuat dengan baik.
8. Getah pada pintu kereta harus diperiksa supaya berada dalam keadaan yang baik. Cuba buka dan tutup semua pintu kereta tersebut beberapa kali dan pastikan tingkap, terutamanya yang menggunakan kuasa automatik, serta kunci kereta boleh berfungsi dengan sempurna.
9. Buat sedikit penyelidikan tentang kecekapan penggunaan petrol kereta tersebut. Sesetengah



Lihat odometer dalam kereta untuk membaca jumlah perbatuan. Perbatuan merupakan jumlah kilometer yang telah dipandu dengan kereta tersebut.

kenderaan mempunyai kecekapan penggunaan petrol yang rendah.

10. Dapatkan nombor pengenalan kenderaan dan buat pemeriksaan dengan JPJ (Jabatan Pengangkutan Jalan). Anda juga boleh menyemak sekiranya terdapat saman untuk kenderaan tersebut.

Anda harus beringat bahawa jangan sesekali membuat sebarang pembayaran tanpa melihat geran kereta untuk mengelakkan diri daripada penipuan. Anda juga harus sedar bahawa anda mempunyai pilihan untuk menguruskan pinjaman bank anda sendiri. Walaupun ia mengambil masa yang lebih lama, namun ia menjanjikan penjimatan wang anda berbanding dengan berurusan dengan wakil jualan. Kos-kos lain yang perlu anda tanggung ketika membeli kereta terpakai termasuklah bayaran untuk proses penukaran hak milik, insurans dan pemeriksaan PUSPAKOM.



## Berwaspada dengan Skim Cepat Kaya Selidik Sebelum Melabur

Pengendali skim pengambilan deposit secara haram tidak mempunyai lesen yang sah untuk mengambil deposit, dan mereka akan berusaha mengeksploitasikan naluri manusia yang sentiasa cenderung kepada perasaan yang ingin cepat kaya.

### Apakah Skim Cepat Kaya?

Satu skim yang menawarkan kadar pulangan yang tinggi atau tidak munasabah bagi jumlah pelaburan yang kecil dan pada masa yang sama, menjanjikan pelaburan tersebut adalah mudah dan bebas daripada sebarang risiko.

“Skim Cepat Kaya” yang dilarang di bawah undang-undang yang ditadbirkan oleh Bank Negara Malaysia adalah **Pengambilan Deposit Secara Haram** dan **Skim Urus Niaga Tukaran Mata Wang Asing Secara Haram**

### Bagaimanakah untuk mengesan penipuan ini?

#### 1. Pengambilan Deposit Secara Haram

Pengendali skim pengambilan deposit secara haram tidak mempunyai lesen yang sah untuk mengambil deposit, dan mereka akan berusaha mengeksploitasikan naluri manusia yang sentiasa cenderung kepada perasaan yang ingin cepat kaya. Pengendali skim tersebut akan berjanji untuk memberikan pulangan yang sangat tinggi bagi pelaburan tanpa risiko atau berisiko rendah. Kebiasaannya pulangan adalah lebih tinggi berbanding dengan skim yang ditawarkan oleh skim pelaburan dibenarkan atau institusi kewangan berlesen. Selain wang tunai, sebahagian daripada pulangan akan dibayar dalam

bentuk barangan, barang kemas ataupun berdasarkan pertimbangan lain.

- Sebahagian daripada deposit wang oleh para pelabur awal digunakan untuk membayar keuntungan yang perlu dibayar kepada pelabur lain. Pengendali skim terus membayar keuntungan ini selama beberapa bulan untuk mengaburi pelabur bahawa skim ini adalah selamat dan seterusnya memujuk pelabur untuk meningkatkan pelaburan mereka.
- Walau bagaimanapun, skim ini akhirnya akan gagal, kebiasaannya apabila skim ini telah mencapai satu jumlah modal yang cukup besar dan pengendali skim ini akan menghilangkan diri bersama-sama semua deposit pelabur yang diambil.

#### 2. Skim Pelaburan Internet Secara Haram

Aktiviti pengambilan deposit secara haram juga terdapat dalam bentuk skim pelaburan Internet secara haram, iaitu Internet digunakan sebagai saluran utama untuk berinteraksi, berkomunikasi dan menjalankan transaksi perniagaan.

- Pengendali pelaburan Internet secara haram mengumpukan mangsanya agar membuat pelaburan atau menerima nasihat pelaburan secara dalam talian, dengan menawarkan peluang pelaburan yang melebihi kadar pulangan pasaran dan akan mendakwa



bahawa skim mereka tiada risiko atau berisiko sangat rendah.

- Apabila ditanya, kebanyakan pengendali skim secara haram ini akan mendakwa bahawa mereka ialah pengendali asing yang tidak memerlukan lesen daripada pengawal selia di Malaysia untuk menjalankan perniagaan mereka ataupun mendakwa mereka mempunyai lesen yang sah daripada pihak berkuasa / pengawal selia yang berkenaan.

### 3. Skim Urus Niaga Mata Wang Asing Secara Haram

Skim urus niaga mata wang asing secara haram melibatkan aktiviti membeli atau meminjam mata wang asing daripada atau menjual atau memberikan pinjaman mata wang asing kepada peniaga tidak dibenarkan yang tidak mendapat kebenaran daripada Pengawal Pertukaran Wang Asing. Ini menyalahi Seksyen 4(2) Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 (ECA).

- Pengendali urus niaga mata wang asing secara haram selalunya beroperasi secara kecil-kecilan dan mendakwa mereka dapat menyediakan khidmat pengiriman wang dengan efisien, tanpa memerlukan sebarang dokumen atau pengenalan diri. Mereka jarang menggunakan dokumen sebagai pengesahan urus niaga tersebut. Dengan melibatkan diri dalam urus niaga ini, pelanggan menghadapi risiko ditipu dan dana mereka mungkin tidak akan sampai ke destinasi sepatutnya.

### Bagaimanakah untuk melindungi diri daripada penipuan?

- Ingat pedoman penting ini – Sekiranya skim itu tidak meyakinkan atau indah khabar dari rupa, berkemungkinan besar skim itu satu penipuan;
- Berurusan hanya dengan institusi kewangan berlesen dan peniaga berdaftar;
- Membuat semakan terlebih dahulu dengan pihak berkuasa yang berkaitan sebelum membuat pelaburan atau deposit;

- Jangan rasa tertekan atau tergesa-gesa untuk melabur;
- Lebih berhati-hati dengan pelaburan yang ditawarkan melalui internet;
- Sentiasa sangsi dengan sebarang peluang pelaburan yang tidak bertulis; dan
- Jika suatu pelaburan telah dibuat, simpan semua dokumen yang berkaitan dengan pelaburan dan komunikasi dengan selamat.

### Apakah yang perlu anda lakukan sekiranya anda menjadi mangsa skim seperti ini?

Sekiranya anda mempunyai maklumat mengenai aktiviti pengambilan deposit secara haram atau urus niaga mata wang asing secara haram, atau anda sendiri mangsa kepada aktiviti-aktiviti ini, jalankan kewajipan anda untuk membanteras aktiviti ini dengan melaporkannya kepada pihak-pihak berkuasa yang berkenaan. Anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia di pusat perhubungan dan perkhidmatan seperti yang berikut:

- **BNMTELELINK**  
(Pusat Perhubungan Pelanggan)  
Tel : 1-300-88-5465  
Fax : 03-2174 1515  
E-mel : [bnmteletelink@bnm.gov.my](mailto:bnmteletelink@bnm.gov.my)  
Waktu urusan : Isnin – Jumaat  
9:00 pagi – 5:00 petang
- **BNMLINK**  
(Pusat Perkhidmatan Pelanggan)  
Di ibu pejabat Bank Negara Malaysia atau cawangan-cawangannya di Johor Bahru, Pulau Pinang, Kuala Terengganu, Kota Kinabalu dan Kuching; atau

Untuk makluman lanjut mengenai skim-skim kewangan secara haram, sila lawati laman Amaran Penipuan Kewangan di <http://fraudalert.bnm.gov.my>

*Sumbangan Bank Negara Malaysia*

#### Bank Negara Malaysia

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

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

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

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