BIL 3 / 2022 (JUNE)

PERCUMA | PP 16897/05/2013 (032581)

RINGGIT

RAKAN KEWANGAN ANDA



Memahami Perkara Berkaitan Kecurian Identiti

Pelaburan Dalam SSPN
- Lindungi Masa Depan Anak Anda

Penipuan Dalam Insurans
- Lindungi Diri Anda!

Perkara Penting Yang Perlu Diketahui Apabila Membeli Barangan Ansuran Atau Kredit

Ada Apa Dengan Pengguna, Inflasi Dan Harga Barang?



ISSN 2180-3684

9 772180 368003

IMBAS KOD QR
UNTUK MUAT TURUN
MAJALAH RINGGIT

BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

FOMCA
GABUNGAN PERSATUAN-PERSATUAN PENGGUNA MALAYSIA

Isi Kandungan

04 Ada Apa Dengan Pengguna, Inflasi Dan Harga Barang?



07 Memahami Perkara Berkaitan Kecurian Identiti



11 Pelaburan Dalam SSPN - Lindungi Masa Depan Anak Anda



14 Penipuan Dalam Insurans - Lindungi Diri Anda!



17 Perkara Penting Yang Perlu Diketahui Apabila Membeli Barangan Ansuran Atau Kredit



Sidang Redaksi

Penasihat
Prof Datuk Dr. Marimuthu Nadason
- Presiden FOMCA

Ketua Sidang Pengarang
Dato' Dr. Paul Selva Raj

Editor
Mohd Yusof bin Abdul Rahman

Sidang Pengarang
Maizatul Aqira Ishak
Baskaran Sithamparam
Nur Asyikin Aminuddin

Ringgit merupakan penerbitan usaha sama antara Bank Negara Malaysia dan FOMCA.

Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia
No. 24, Jalan SS1/22A,
47300 Petaling Jaya,
Selangor, Malaysia
Tel: +603 7876 4648
Faks: +603 7877 1076
E-mel: fomca@fomca.org.my
Sesawang: www.fomca.org.my

Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn,
50480 Kuala Lumpur
Tel: +603 2698 8044
Sesawang: www.bnm.gov.my

Diurus Terbit Oleh
Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)
No. 24, Jalan SS1/22A,
47300 Petaling Jaya,
Selangor, Malaysia
Tel: +603 7875 2392
E-mel: info@crrc.org.my
Sesawang: www.crrc.org.my

Rakan Kongsi Penerbitan Digital
Wordlabs Global Sdn Bhd
No.617, Block D, Kelana Square,
17 Jalan SS7/26, Kelana Jaya,
47301 Petaling Jaya,
Selangor, Malaysia
Tel: +603 7880 4200 / +603 7886 4933
Fax: +603 7803 0500
E-mel: info@wordlabs.com.my
Sesawang: www.wordlabs.com.my

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





Ada Apa Dengan Pengguna, Inflasi Dan Harga Barang?

Apakah itu inflasi?

Secara umumnya, inflasi merupakan kenaikan harga yang berlaku bagi barangan dan perkhidmatan dalam satu tempoh masa tertentu. Kadar inflasi lazimnya diukur melalui pengiraan Indeks Harga Pengguna (IHP) bagi perubahan harga barangan di dalam bakul tetap barangan dan perkhidmatan dalam satu tempoh masa.

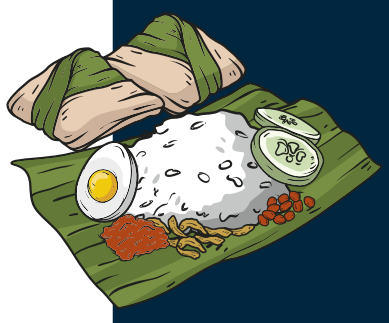
Menurut Jabatan Perangkaan Malaysia (DOSM), inflasi Malaysia meningkat sebanyak 2.5% bagi tahun 2021, dan ini didorong oleh kenaikan harga makanan dan bahan api. Kadar inflasi pada tahap 2.5% (berdasarkan IHP) membawa maksud bahawa perbelanjaan purata individu atas barangan utama dan perkhidmatan telah meningkat pada kadar 2.5% sepanjang tempoh setahun.

Walau bagaimanapun, untuk membendung kesan negatif inflasi, kerajaan telah menyenaraikan beberapa barangan asas utama ke dalam senarai barangan kawalan.

Hal ini bagi mengekalkan kemampuan rakyat untuk memiliki barangan tersebut, di samping untuk mengelakkan penipuan harga semasa, kekurangan bekalan barangan serta melambatkan pergerakan inflasi.

Bagaimana pula dengan kuasa membeli?

Secara semula jadi, kuasa membeli akan merosot disebabkan inflasi. Dengan harga yang semakin meningkat, adalah mustahil untuk mempunyai kuasa pembelian barangan dan perkhidmatan yang sama seperti sebelumnya.



Contoh situasi: Nasi lemak yang dijual pada harga RM1.50 sebungkus 2 tahun lepas kini dijual pada harga RM2.50 sebungkus.

Kejatuhan nilai mata wang negara turut mempengaruhi kenaikan inflasi. Barangan import akan bertambah mahal. Para pengeluar akan mengambil kesempatan untuk memindahkan kos komponen yang diimport, termasuk kos bahan mentah, kepada negara pengguna. Hal ini juga akan mengakibatkan kenaikan harga barang terhadap pendapatan isi rumah.



Contoh klasik inflasi: Anda mungkin pernah berdepan dengan inflasi sepanjang hidup anda. Tiket wayang yang dahulunya berharga RM7 ketika anda berusia remaja, kini telah meningkat kepada RM19. Apakah sebab di sebalik peningkatan ini?



Inflasi boleh berlaku disebabkan oleh ketidakseimbangan bekalan dan permintaan. Harga diesel telah naik berkali ganda sejak awal tahun 2015 kerana permintaan telah meningkat dengan ketara di seluruh dunia, manakala bekalan tidak bertambah pada kadar yang sama. Pada tahun 2015, harga diesel adalah sekitar RM1.95 seliter dan kini harganya adalah sekitar RM2.15 seliter pada Mei 2022.

Bagaimanakah pengguna boleh menangani inflasi dan kenaikan harga barangan?

Adalah sukar bagi pengguna mempengaruhi kadar inflasi sebagai seorang individu kerana ia adalah berbeza bagi setiap negara. Walau bagaimanapun, pengguna perlu bertindak dengan bijak dalam menguruskan wang untuk menangani masalah inflasi dan kos sara hidup yang tinggi.

Petunjuk kenaikan harga bagi sesuatu barangan atau perkhidmatan menerusi kadar inflasi boleh menjadi rujukan kepada pengguna untuk membuat perbandingan harga

Gelagat pembelian pengguna *(Consumer Purchasing Behaviour)* yang selama ini cenderung memilih item kegemaran walaupun harganya tinggi, harus diubah. Pengguna digalakkan supaya **membuat perbandingan harga terlebih dahulu dan mencari produk atau jenama alternatif yang menawarkan harga yang lebih berpatutan.**

Dalam isu ini, inflasi boleh dikawal dengan memperbaiki gelagat atau perilaku pengguna semasa melakukan pembelian. Pengguna boleh menjadi seorang pengguna yang bijak dengan mengikuti langkah-langkah berikut:

PERANCANGAN

- Merancang perbelanjaan dengan membuat senarai barangan yang perlu dibeli.

PILIHAN/BARANG PENGGANTI

- Tidak terikat/taksub kepada jenama, jenis dan premis kedai tertentu sahaja. Pilihan di tangan pengguna.

PERBANDINGAN

- Sentiasa membuat perbandingan harga dengan memilih harga yang berpatutan setanding dengan kualiti.

LIMITASI

- Membeli barangan dalam kuantiti yang sewajarnya.

BERTENANG

- Tidak membuat pembelian panik atau berbelanja dalam kuantiti yang banyak yang akan menyebabkan harga melonjak naik.



Kesimpulannya, inflasi sudah tentunya memberi kesan terhadap poket semua pengguna dalam jangka masa panjang. Oleh itu, pengguna perlu mempraktikkan amalan pengurusan kewangan yang bijak dalam mengemudi arus inflasi serta kadar kenaikannya. Anda juga boleh merujuk kepada Rencana Pemerkesaan Semula Kawalan Kewangan Peribadi pada Waktu yang Mencabar dalam Laporan Tahunan Bank Negara Malaysia 2021. Selain itu, sebelum mendapatkan sebarang produk kewangan seperti pinjaman peribadi atau kad kredit, bandingkan pilihan yang ada di pasaran dan pilih produk yang sesuai dengan gaya hidup anda.

Sumber: www.fomca.org.my



Memahami Perkara Berkaitan Kecurian Identiti

Pencurian identiti adalah jenayah yang menjadi lebih lazim dengan perkembangan transaksi digital dan penerimaan e-dagang. Laporan Global Insights: April 2022 Experian mendapati ramai rakyat Malaysia berhati-hati dengan pengalaman digital mereka, di mana 84% daripada mereka 'sangat' dan 'agak' prihatin semasa menjalankan transaksi dan aktiviti dalam talian. Menurut Statistik Kejadian 2021 Cyber999, dari CyberSecurity Malaysia, 319 kes kecurian identiti telah dilaporkan di Malaysia setakat ini (Jan-Ogos 2021), dengan jumlah 517 kes pada tahun 2020.

Setelah meneliti pergerakan aktiviti membeli-belah dalam talian, penyiasat Jabatan Siasatan Jenayah Komersial (JSJK) Bukit Aman, ASP Mohd Sa'adon Sabirin, berkongsi bahawa sebanyak 8,162 kes penipuan e-dagang dengan kerugian berjumlah RM57.73 juta telah dilaporkan setakat Oktober 2021. Jumlah kejadian yang meningkat sejak tahun 2020, telah menyaksikan 5,848 kes yang melibatkan kerugian RM35.88 juta.

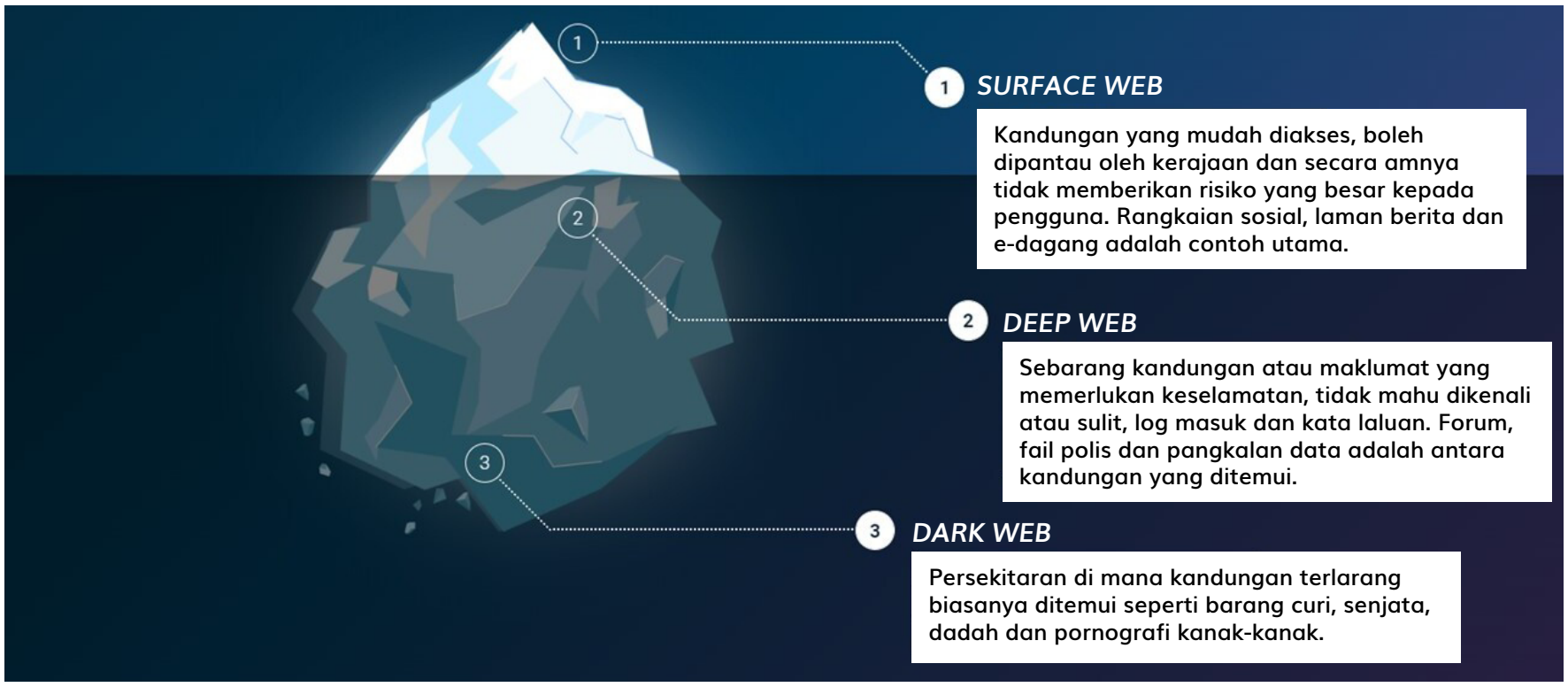
Penyalahgunaan identiti asing boleh menyebabkan kerosakan yang besar bukan hanya dari segi kewangan, malah kerjaya dan juga nyawa boleh musnah jika pihak ketiga menyalahguna identiti seseorang.

Dalam artikel ini, kami akan bincangkan apa itu kecurian identiti, cara anda boleh melindungi diri dan mengelak daripada menjadi mangsa.

Cara kecurian identiti berlaku

Apabila penjenayah menyalahgunakan nama atau identiti pihak ketiga, mereka biasanya mengejar salah satu daripada dua objektif. Pertama, mereka ingin mendapatkan faedah kewangan dengan menggunakan orang yang berkenaan. Atau kedua, mereka ingin mencederakan orang itu kerana motif rendah *(lower motives)* seperti rasa benci, cemburu disebabkan cinta, iri hati, dengki atau dendam.

Contohnya, penjenayah boleh membeli barang atau menyalahgunakan data kad kredit di bawah nama palsu. Pelaku juga boleh menerbitkan sesuatu dengan menggunakan nama mangsa mereka untuk membuat serangan siber atau pengumuman amuk. Identiti anda mungkin dijual di Web Gelap *(dark web)* - pasaran di mana maklumat peribadi yang dicuri boleh dibeli dan dijual.



APAKAH JENIS-JENIS KECURIAN IDENTITI?

Kecurian identiti dalam talian dapat dilihat dalam bentuk:

Pembelian barang: Dalam kes ini, penjenayah memesan barangan atau perkhidmatan di bawah nama dan alamat mangsa daripada kedai dalam talian atau rumah lelong sama ada untuk orang berkenaan atau pun untuk pihak ketiga.

Penyalahgunaan berlaku dalam forum dan media sosial: Antara media sosial yang digunakan seperti Twitter, Facebook, Instagram dan lain-lain. Dalam kes ini, pesalah menulis di bawah nama mangsa dalam blog, forum atau rangkaian sosial — dengan tujuan untuk memburukkan mangsa dengan tulisan tersebut.

Mencipta profil palsu dalam rangkaian sosial: Di sini, pelaku mencipta akaun rangkaian sosial seperti profil Facebook, Twitter atau WhatsApp di bawah nama mangsanya. Kebiasaannya, pesalah akan menyiarkan di bawah akaun palsu ini, menulis mesej atau menghubungi kenalan dan rakan-rakan mangsa dengan menggunakan identiti palsu.

Salah nyata atau fakta palsu: Di sini, pelaku menyalahgunakan nama mangsa atau butiran peribadi untuk menuntut fakta palsu atau memulakan tindakan melalui Internet — contohnya dengan memfailkan tuduhan jenayah di bawah nama yang salah, menegaskan perkara jenayah, melancarkan *weblog* atau tapak web dan/atau salah nyata maklumat peribadi.

Kecurigaan palsu dan tuduhan kesalahan jenayah: Kadangkala penjenayah berpura-pura bahawa mangsa mereka melakukan jenayah di Internet — atau mungkin melakukan kesalahan sebenar bagi pihak orang berkenaan.

Apa yang boleh anda lakukan sebagai mangsa kecurian identiti?

Jika anda menjadi mangsa kecurian identiti Internet, anda perlu bertindak dengan cepat dan menyeluruh supaya kerosakan tidak bertambah.

- Semak jika berlaku kejadian jenayah. Jika ada, laporkan kepada pihak polis dengan segera. Jika anda mengesyaki ada sebarang aktiviti dalam talian yang menyalahi undang-undang dan ingin melaporkannya, anda boleh menghubungi Pasukan Respons Kecemasan Komputer Malaysia (MyCERT) dari CyberSecurity Malaysia. Sila rujuk https://www.mycert.org.my/portal/index.
- Dalam semua keadaan, laporkan kepada jabatan polis tempatan bahawa anda menghadapi ancaman penjenayah. Ini sangat membantu sekiranya pesalah melakukan atau mengumumkan kesalahan jenayah bagi pihak anda, kerana ia membantu pegawai polis menilai situasi dengan betul.
- Jika nama anda telah disalahgunakan dalam rangkaian sosial, hubungi pengendali platform yang terjejas (fungsi "Laporkan") dan minta:
  1. Dapatkan bukti (alamat e-mel semasa pendaftaran, alamat IP, cetakan dan lain-lain)
  2. Pemadaman segera maklumat
- Jika nama anda disalahgunakan di rangkaian sosial:
  1. Maklumkan kejadian itu pada rangkaian yang sama di akaun sebenar
  2. Beri amaran kepada keluarga, rakan serta jiran, rakan kongsi perniagaan dan majikan anda bahawa nama dan/atau data peribadi anda telah disalahgunakan oleh pihak ketiga. Ini akan membantu untuk mengelakkan salah faham.
- Semak data peribadi atau maklumat sensitif yang anda ada yang boleh disalahgunakan. Selain itu, tukar tetapan data peribadi dan privasi bagi semua rangkaian sosial anda (Facebook, Twitter, Instagram dan lain-lain).
- Tukar kata laluan penting dengan segera: perkhidmatan Internet seperti e-mel, Facebook, perbankan dalam talian dan sebagainya. Mungkin pelaku telah mendapat akses kepada perkhidmatan anda atau ingin melarikan diri.
- Fikir dengan teliti tentang siapa yang mungkin melakukan perbuatan tersebut. Dalam kebanyakan kes, ia merupakan seseorang yang berkaitan dengan anda.
- Langgan perkhidmatan pemantauan web gelap seperti Experian TrackMyID, dengan imbasan 24/7 dan makluman harian jika maklumat peribadi anda telah terjejas.
- Atau, naik taraf kepada Experian JagaMyID dengan faedah 2-dalam-1 amaran pemberitahuan kredit dan pergerakan profil kredit pada masa yang sama. Anda boleh melindungi kesihatan kredit anda dengan langganan tahunan untuk menghalang penipuan identiti sambil mengekalkan i-SCORE yang konsisten dan sihat pada laporan kredit peribadi anda.

JAGA MY ID

LINDUNGI KESIHATAN KREDIT ANDA
dengan melanggan JagaMyID

+ Bendungi Kes Penipuan Identiti
+ Pemantauan web gelap
+ Mengekalkan i-SCORE yang konsisten dan sihat
+ Perolehi kadar faedah dan kredit yang lebih baik
+ Maklumat ringkas dan mudah untuk portfolio kredit / pinjaman anda



AKTIVITI DAN SESI PERKONGSIAN

Setiap tahun, Experian akan menganjurkan **Bulan Kesihatan Kredit** (*"Credit Health Month"*) di mana rakyat Malaysia boleh mendapatkan perkhidmatan dan bantuan yang mereka perlukan untuk menguruskan kewangan peribadi dan meningkatkan skor kredit peribadi dengan berjaya. Dengan pengurangan langkah sokongan fiskal dan ekonomi yang kini memasuki fasa pemulihan endemik, pengguna perlu melihat semula kedudukan kewangan dan kredit mereka untuk merancang haluan mereka, sama ada ke arah pemulihan atau pengukuhan kedudukan kewangan mereka.

Tema tahun ini ialah *Uplift Your Score* (Tingkatkan Skor Anda) – menampilkan aktiviti seperti ceramah dan sesi perkongsian untuk membantu rakyat Malaysia menjadi lebih celik tentang kewangan peribadi, mula memantau dan meningkatkan skor kredit mereka, sambil mengambil bahagian dalam aktiviti menyeronokkan berkaitan dengan kesihatan kredit sepanjang bulan. Ketahui lebih lanjut di sini.

Kepada pelanggan Malaysia: Tidak kira di mana anda berada dalam kitaran perjalanan hidup anda – memulakan pekerjaan pertama, membeli kereta atau rumah pertama anda, atau mula melabur untuk masa depan – Experian bersedia untuk menyokong anda di setiap langkah.



Pelaburan Dalam SSPN – Lindungi Masa Depan Anak Anda

Masih terdapat segelintir dalam kalangan ibu bapa yang menyimpan duit tabungan di dalam rumah tanpa mengambil kira risiko kehilangan duit simpanan mereka. Selain itu terdapat juga ibu bapa yang menyimpan duit di dalam institusi kewangan yang memberikan jaminan keselamatan kepada simpanan mereka. Malahan, sesetengah ibu bapa memilih untuk membuat pelaburan di institusi yang menawarkan skim pelaburan bergantung kepada risiko pelaburan masing-masing.

Namun demikian, masih ramai lagi ibu bapa yang tidak mengetahui bahawa Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional (PTPTN) ada menyediakan satu produk simpanan khas yang dikenali sebagai Skim Simpanan Pendidikan Nasional (SSPN) sebagai persediaan anak-anak sebelum memasuki universiti atau kolej.



Skim Simpanan Pendidikan Nasional (SSPN) merupakan satu skim atau instrumen simpanan yang direka khas oleh Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional (PTPTN) bagi tujuan persediaan kewangan untuk pendidikan tinggi. Di bawah SSPN terdapat dua jenis simpanan iaitu:

SIMPAN SSPN PRIME

SSPN PRIME merupakan simpanan tanpa komitmen yang mana pendeposit boleh menyimpan duit pada bila-bila masa melalui dalam talian mahupun di kaunter, sama ada di PTPTN ataupun bank. Untuk makluman, pelajar yang ingin membuat Pinjaman PTPTN wajib mempunyai akaun SSPN PRIME.



SIMPAN SSPN PLUS

SSPN PLUS pula telah di tambah baik berbanding SSPN PRIME iaitu dengan perlindungan takaful yang mampu milik dan komprehensif. SSPN PLUS merupakan simpanan wajib bulanan dan jumlah simpanan adalah bergantung kepada pakej yang dipilih.

Sehingga 31 Julai 2021, sebanyak 694,792 akaun SSPN PLUS telah dibuka. Pelbagai faedah dan manfaat takaful boleh dinikmati, di samping dapat memupuk amalan menyimpan demi pendidikan masa hadapan yang gemilang untuk anak-anak anda.



PERBEZAAN ANTARA SSPN PRIME DAN SSPN PLUS

SSPN PRIME	SSPN PLUS
Komitmen Minimum Bulanan	
Tiada	Serendah RM30 sebulan
Sumbangan Takaful	
Sumbangan takaful adalah percuma bagi pendeposit yang mempunyai simpanan RM1,000 dan ke atas sahaja	Serendah RM10 sebulan atau mengikut pakej yang dipilih
Manfaat Takaful	
Manfaat kematian/ilat kematian (kemalangan) (Ringgit ke Ringgit)	Manfaat kematian/ilat kekal (kemalangan) sehingga RM1,000,000
Manfaat kematian/ilat kematian (biasa) (Ringgit ke Ringgit)	Manfaat kematian/ilat kekal (biasa) sehingga RM500,000
Tiada	Manfaat ilat kekal separa sehingga RM100,000
Tiada	Manfaat 36 penyakit kritikal sehingga RM100,000
Tiada	Elaun kemasukan hospital sehingga RM200 sehari
Khairat kematian: 1. Pendeposit RM2,000 2. Penerima manfaat RM500	Khairat kematian mengikut pakej: 1. Pendeposit sehingga RM18,000 2. Pasangan sehingga RM9,000 3. 3 anak sehingga RM2,000 seorang
Geran sepadan (insentif kemasukan IPT)	
Geran sepadan diberikan kepada keluarga yang layak sehingga RM10,000	Tiada

Kesimpulannya, pelaburan dalam akaun SSPN merupakan salah satu alternatif pelaburan yang dapat menjamin masa hadapan anak-anak anda. SSPN diwujudkan untuk ibu bapa menyimpan dan melabur di mana ianya dapat memberi manfaat kepada anak-anak terutamanya dalam bidang pendidikan pada masa hadapan di samping mendapat perlindungan takaful.

Sumber: www.ptptn.gov.my/simpan-sspn/

Penipuan Dalam Insurans - Lindungi Diri Anda!

Apakah maksud penipuan dalam insurans?

Penipuan dalam insurans adalah segala helah/modus operandi yang dilakukan dengan sengaja, sama ada:

- oleh ejen insurans terhadap syarikat insurans atau pengendali takaful; atau
- takaful palsu; atau
- oleh pengguna itu sendiri untuk mendapatkan keuntungan kewangan secara tidak sah.

Perkara ini mungkin berlaku dalam sesuatu transaksi oleh pihak yang berlainan, misalnya pemegang polisi atau pihak ketiga yang membuat tuntutan.

Wujud pelbagai bentuk penipuan insurans, contohnya seperti nilai tuntutan yang dinaikkan berlipat kali ganda, sehinggalah kepada tuntutan palsu di mana kerugian sebenarnya tidak pernah berlaku.

Komponen utama penipuan dalam insurans adalah:

- Keinginan untuk memanipulasi syarikat insurans atau pengendali takaful supaya membayar pampasan ansuran yang lebih tinggi dari jumlah asal.
- Niat untuk memperdaya syarikat insurans atau pengendali takaful.

Penipuan berlaku dalam semua kelas insurans

Contoh penipuan dalam insurans termasuklah:

1. Mewujudkan tuntutan palsu atau menyatakan fakta tidak benar untuk mendapatkan bayaran oleh pemegang insurans

- Tuntutan palsu terhadap kemalangan atau kecederaan yang tidak pernah berlaku.
- Membuat tuntutan terhadap polisi insurans kemalangan diri bagi kecederaan yang disengajakan.



- Menipu tentang berlakunya kematian untuk mendapatkan bayaran manfaat atau mengemukakan tuntutan kematian palsu.
- Pecah masuk, kecurian atau vandalism yang disengajakan.
- Kebakaran yang disengajakan.
- Membuat tuntutan hilang upaya separa atau menyeluruh akibat kecederaan ringan yang disengajakan.
- Mendapat bayaran hilang upaya walhal bekerja di tempat lain dan menjalankan tugas kerja yang sama atau serupa.
- Pembekal perkhidmatan perubatan memberikan rawatan perubatan yang tidak diperlukan.

2. Ejen palsu

- Penjualan insurans oleh syarikat insurans atau pengendali takaful yang tidak berlesen.
- Seseorang yang menyamar sebagai ejen syarikat insurans atau ejen pengendali takaful dan menjual polisi insurans palsu kepada pengguna.
- Mereka mungkin memohon polisi tulen atas nama anda. Walau bagaimanapun, mereka menyimpan bayaran premium anda dan membatalkan polisi sejurus selepas itu tanpa pengetahuan anda.
- Pengguna mungkin hanya mengetahui bahawa polisi telah dibatalkan apabila anda perlu membuat tuntutan insurans. Tiada polisi yang sah wujud atas nama anda. Akibatnya, tuntutan anda terbatal dan ditolak.

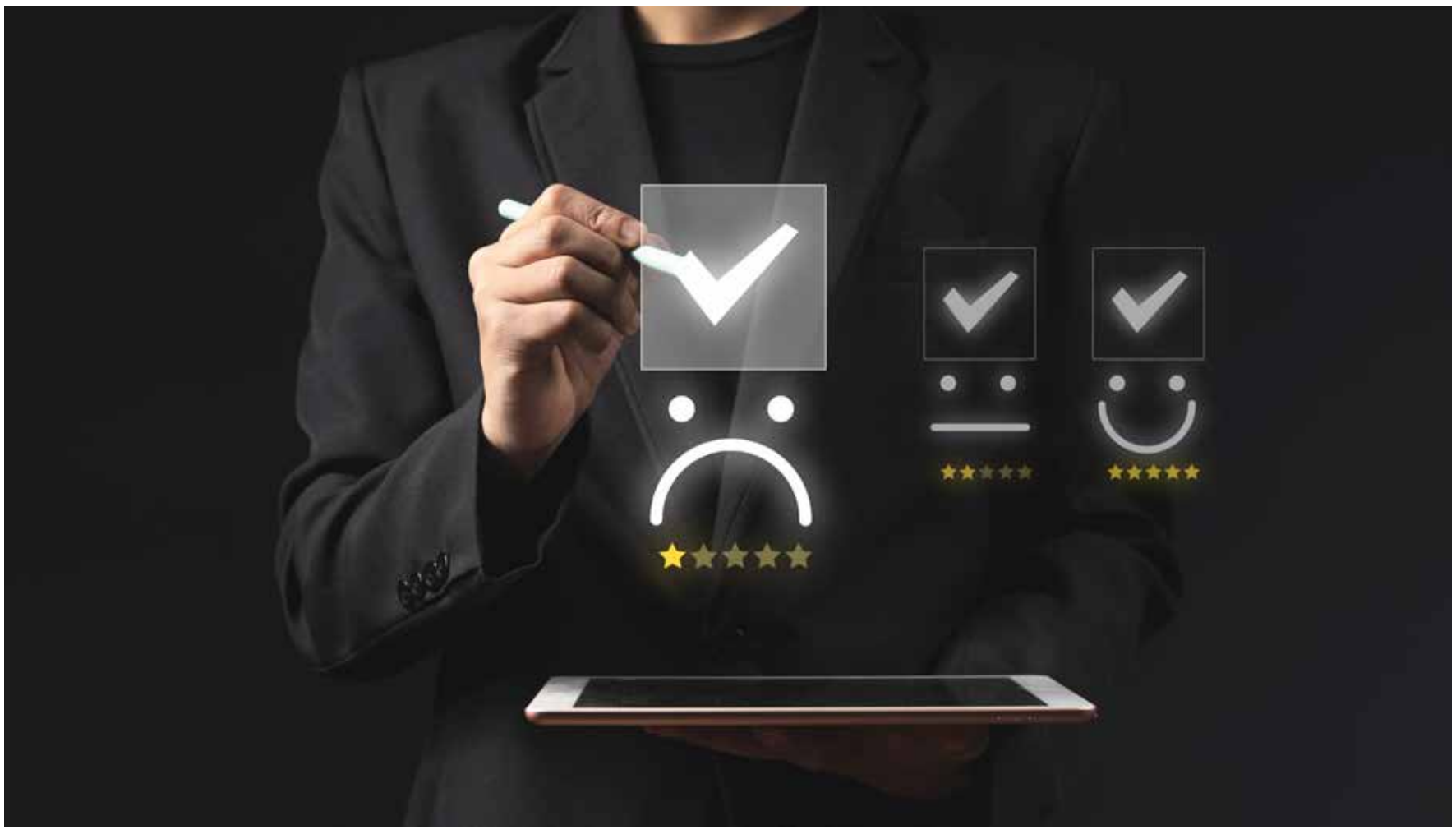


Tindakan yang boleh diambil untuk melindungi diri anda

- Berwaspada terhadap **ejen insurans yang tidak berdaftar**. Sebelum membeli insurans, hubungi syarikat insurans, pengendali takaful, Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM), Persatuan Insurans Hayat Malaysia (LIAM) atau Persatuan Takaful Malaysia (MTA) untuk memastikan ejen berkenaan adalah ejen yang sah.
- **Elakkan daripada membayar premium dengan menggunakan wang tunai**. Pembayaran hendaklah dibuat kepada syarikat-syarikat insurans atau pengendali takaful dan bukan secara tunai kepada ejen.
- **Minta resit** sebagai bukti pembayaran premium.
- Pastikan anda **menerima polisi setelah membayar premium** pertama anda.
- Segera **baca polisi insurans** anda bagi memastikan perlindungan adalah sama seperti yang anda perlukan dan pastikan premium yang anda bayar dinyatakan dalam nota perlindungan/polisi anda.
- Sekiranya anda terlibat dalam kemalangan, **berhati-hati terhadap sesiapa yang menawarkan penyelesaian segera** secara tunai atau menggesa anda berurusan dengan bengkel kereta, klinik perubatan atau firma guaman tertentu. Mereka mungkin pihak yang terlibat dalam sindiket penipuan.
- **Dapatkan bil yang terperinci dan semak** perinciannya bagi pembaikan dan perkhidmatan perubatan yang diberikan.

Bagaimana membuat aduan dan saluran penyelesaian yang tersedia?

- Sekiranya anda mempunyai aduan tentang produk, perkhidmatan syarikat insurans atau anda tidak berpuas hati dengan penolakan atau tawaran penyelesaian tuntutan, anda hendaklah cuba menyelesaikan aduan tersebut terlebih dahulu dengan Unit Aduan Syarikat insurans berkenaan.
- Jika anda masih tidak berpuas hati dengan keputusan yang dibuat, anda boleh menulis sama ada kepada Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (Ombudsman for Financial Services - OFS) atau Bank Negara Malaysia. Anda boleh merujuk kepada pegawai di Unit Aduan syarikat insurans yang berkaitan tentang saluran yang betul untuk mengendalikan aduan anda.
- Aduan kepada OFS hendaklah dikemukakan dalam tempoh enam bulan dari tarikh keputusan muktamad syarikat insurans. OFS mengendalikan pertikaian antara pihak menuntut dengan syarikat insuransnya sendiri atau syarikat insurans pihak ketiga.



Sebarang pertanyaan lanjut mengenai OFS, sila hubungi di talian:-

Ombudsman Perkhidmatan Kewangan
Tingkat 14, Blok Utama Menara Takaful Malaysia
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
Tel : 03-2272 2811

Sumber: www.piam.org.my

Perkara Penting Yang Perlu Diketahui Apabila Membeli Barangan Ansuran Atau Kredit



Terdapat banyak penyedia perkhidmatan yang menyediakan perkhidmatan bayaran ansuran atau jualan kredit kepada para pengguna. Secara umumnya, ramai pengguna memilih medium pembelian ini memandangkan mereka boleh membayar dengan jumlah yang lebih rendah untuk sesuatu tempoh yang tertentu mengikut bajet mereka. Harga sesuatu barangan mungkin akan menjadi lebih tinggi sekiranya pengguna memilih untuk membuat pembayaran penuh.

Akta Penjualan Kredit telah dikuatkuasakan di bawah Peraturan-peraturan Perlindungan Pengguna (Jualan Kredit 2012 iaitu pada 1 Oktober 2012). Peraturan ini telah diperkenalkan bagi melindungi para pengguna yang membuat pembelian secara kredit atau ansuran. Peraturan ini telah dipinda pada tahun 2017 di bawah Akta Perlindungan Pengguna Pindaan (2017).

Walau bagaimanapun, kaedah ini tidak melibatkan pembelian barangan yang dibuat secara bayaran penuh dengan menggunakan kad kredit kerana transaksi tersebut dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia di bawah Akta Perbankan dan Institusi Kewangan 1989. Jualan berbentuk kredit ini juga berbeza dengan kaedah sewa beli yang disediakan oleh pihak institusi kewangan kepada pengguna.



Antara hak pengguna yang perlu dimaklumkan oleh penjual atau penyedia perkhidmatan kemudahan daripada aktiviti penjualan kredit ini termasuklah:

- Segala urusan perjanjian harus dibuat secara bertulis.
- Penjual atau penyedia perkhidmatan kemudahan kredit untuk menerangkan maklumat penting sebelum sebarang urus niaga dilakukan.
- Maklumat penting yang perlu diketahui oleh pengguna adalah seperti harga tunai barangan tersebut, kadar faedah yang dikenakan, jumlah harga barangan termasuk faedah, caj sampingan, caj bayaran lewat, formula pengiraan, penyimpanan dan penyelenggaraan rekod bayaran.
- Pengeluaran surat pelepasan selepas bayaran penuh dibuat.

Namun demikian, sesetengah pengguna tidak mengambil serius mengenai pembayaran ansuran yang sepatutnya dilakukan. Pengguna seharusnya membuat bayaran mengikut masa dan amaun yang dipersetujui mengikut perjanjian yang telah ditandatangani. Apabila pengguna gagal membuat bayaran pada masa yang ditetapkan, mereka boleh dikenakan bayaran penalti lewat bayar dan seterusnya akan menjejaskan mod dan tempoh bayaran bagi barangan yang dibeli.

FOMCA turut menerima aduan daripada pengguna berkenaan pihak penyedia perkhidmatan menagih hutang yang kononnya belum dijelaskan sepenuhnya selepas tamat tempoh perjanjian. Oleh itu, para pengguna harus mendapatkan surat pelepasan selepas membuat bayaran penuh atau jumlah yang sepatutnya mengikut perjanjian yang ditandatangani.



Pada tahun 2021, FOMCA telah menerima sebanyak 387 aduan berkaitan dengan penjualan yang melibatkan bayaran secara kredit atau ansuran. FOMCA turut menerima aduan berkenaan pembayaran telah dibuat oleh pengguna kepada pemungut hutang yang mengeluarkan resit sementara dan apabila diperiksa bayaran tersebut, tidak direkodkan dalam akaun pengguna tersebut. Segala resit bayaran perlu disimpan sebagai bukti serta untuk mengelakkan penjual gagal mengemaskini sistem bayaran mereka.

Surat pelepasan dan segala resit adalah sangat penting dan harus disimpan di tempat yang selamat. Sekiranya timbul sebarang isu atau masalah mengenai hutang, surat pelepasan dan resit tersebut boleh dijadikan bukti bahawa hutang kredit atau ansuran bulanan sudah dijelaskan.

FOMCA ingin menasihatkan pengguna untuk merancang terlebih dahulu sebelum membuat pembelian secara kredit atau ansuran. Satu langkah persediaan yang baik adalah dengan memastikan pengguna mempunyai lebihan simpanan untuk pembayaran ansuran sekurang-kurangnya selama tiga bulan. Perkara ini dapat membantu pengguna untuk menjelaskan hutang mereka sekiranya ditimpa sebarang masalah kewangan pada masa akan datang.

Para pengguna juga harus ingat, sekiranya berlaku kejadian yang tidak diingini dan barang-barang yang dibeli telah musnah, pengguna masih perlu membayar ansuran sehingga tamat tempoh kontrak perjanjian. Pengecualian diberikan sekiranya barang tersebut dilindungi di bawah pelan insurans/takaful yang disediakan oleh penyedia perkhidmatan.

Tambahan pelan insurans/takaful ini akan melibatkan kos dan bayaran ansuran juga mungkin menjadi lebih tinggi. FOMCA menyarankan supaya para pengguna mengambil perlindungan insurans/takaful untuk setiap barangan yang dibeli sebagai langkah berjaga-jaga.



Sumber: Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC)

Petua
Perbankan internet
yang selamat:

AKPK

01



Hindari daripada menggunakan **komputer yang dikongsi atau milik awam.**

02



Hentikan keupayaan ciri-ciri **'perkongsian fail dan pencetak'** dalam sistem pengendalian anda.

03



Jangan biarkan **tetingkap pelayar lain terbuka** semasa **membuat transaksi.**

04



Layari laman web yang **betul.**

05



Rahsiakan **ID daftar masuk, kata laluan atau nombor PIN anda.**

06



Tukar **kata laluan** atau **nombor PIN** dari semasa ke semasa.

07



Hindari dari menggunakan rangkaian **wifi awam.**

08



Elak daripada menyimpan **ID daftar masuk dan kata laluan** atau **nombor PIN** dalam komputer.

09



Jangan dedahkan **nombor TAC transaksi.**

10



Jangan **tinggalkan** komputer semasa **mengakses perbankan internet.**

11



Sentiasa **log keluar** sebaik sahaja selesai membuat transaksi.

12



Sering semak butir-butir **sejarah transaksi** dan penyata yang dihantar oleh pihak bank.

13



Jangan sesekali menghantar maklumat peribadi, terutamanya **kata laluan** atau **nombor PIN** anda melalui akaun e-mel biasa.

Ambil langkah berjaga-jaga untuk mengelakkan diri anda dari menjadi mangsa penggodam diluar sana!