

RINGGIT

**RAKAN
KEWANGAN
ANDA**

SEPTEMBER 2014



Pengurusan Kewangan: Kemahiran Untuk Semua Orang



**Tinjauan Terhadap Pembaca
RINGGIT 2014**

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.



Pengurusan Kewangan: Kemahiran Untuk Semua Orang

Hutang isi rumah negara pada 2013 dilaporkan telah mencecah 86.7% berbanding nisbah Keluaran Dalam Negara Kasar.

Merujuk kepada data Jabatan Insolvensi Malaysia pula, seramai 134,550 orang individu diisytiharkan muflis sepanjang tahun 2007 hingga Jun 2014. Secara purata, ia menunjukkan seramai 68 orang diisytiharkan muflis setiap hari. Golongan berumur 35 hingga 44 tahun mencatatkan peratusan tertinggi, iaitu 34.23 peratus, diikuti kumpulan berumur 45 hingga 54 tahun sebanyak 26.70 peratus, manakala golongan berumur 25 hingga 34 tahun mencatatkan 20.27 peratus.

Jika dilihat kepada punca muflis pula, data Jabatan Insolvensi Malaysia, antara tahun 2007 hingga 2013, mendapati hutang disebabkan oleh sewa beli kenderaan mencatatkan sebanyak 30,452 kes, diikuti pinjaman perumahan 20,529 kes, pinjaman peribadi sebanyak 18,053 kes dan pinjaman perniagaan sebanyak 14,431 kes.

Masalah ini timbul disebabkan mereka gagal menguruskan kewangan dengan baik. Begitu juga dengan tahap kesedaran mereka terhadap kesan yang akan dihadapi oleh mereka apabila tidak membayar hutang. Apabila mereka gagal melunaskan hutang, maka nama mereka akan disenaraihitamkan. Oleh itu, apabila mereka ingin membuat permohonan

membuat pinjaman pada masa akan datang, permohonan tersebut tidak diluluskan oleh pihak institusi kewangan.

Baru-baru ini, dilaporkan sebanyak 183,486 peminjam Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional (PTPTN) langsung tidak membuat sebarang pembayaran sejak tahun 2010. Peminjam ini diberi peluang untuk berbincang mengenai kaedah pembayaran balik sebelum tindakan undang-undang diambil terhadap mereka.

Pengetahuan dan kesedaran tentang pengurusan kewangan perlu diberikan di peringkat kanak-kanak tadika, pelajar sekolah, mahasiswa pengajian tinggi, pekerja muda dan semua peringkat umur. Berdasarkan kajian yang dijalankan oleh Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRP) pada tahun 2012, 47 peratus pengguna muda berumur 18 tahun hingga 35 tahun menghadapi masalah hutang yang serius. Manakala, 37 peratus daripada mereka berbelanja di luar kemampuan. Purata perbelanjaan menggunakan kad kredit pula sebanyak RM702 sebulan. Ini menunjukkan kehidupan dan kos sara hidup generasi pengguna pada masa kini semakin mencabar.

Pengguna perlu bijak dan mencari alternatif bagi mempelbagai sumber pendapatan. Langkah penjimatan dan perancangan kewangan sangat penting bagi menjamin kesejahteraan hidup keluarga. Pengguna muda perlu mengatur belanjawan peribadi untuk keluarga. Amalkan prinsip 'Bersusah-susah dahulu, bersenang-senang kemudian'.

Berikut ialah beberapa langkah yang boleh dilakukan dalam menguruskan kewangan, iaitu:-

- Simpan 10 peratus daripada pendapatan bulanan.
- Catatkan segala perbelanjaan harian, termasuk bayaran yang dibuat menggunakan kad kredit.

- Senaraikan segala hutang dan bil tertunggak. Tetapkan matlamat anda untuk melangsaikan hutang tersebut.
- Utamakan keperluan daripada kehendak.
- Tetapkan azam untuk mencapai matlamat kewangan. Disiplinkan diri dan jangan berputus asa.
- Sediakan perlindungan kewangan yang terbaik untuk diri dan keluarga anda.
- Sentiasa mengemas kini maklumat pembayaran pinjaman dengan pihak institusi perbankan (sekiranya ada).
- Dapatkan maklumat terkini laporan kredit melalui Sistem Maklumat Rujukan Kredit Berpusat (CCRIS) di Bank Negara Malaysia dan cawangan/ pejabat wilayah berhampiran.

Menyedari kepentingan pendidikan dan pengurusan kewangan, FOMCA telah mengadakan Program Bulan Kewangan Berhemat pada bulan Oktober tahun 2011. Program ini telah dijadikan sebagai acara tahunan.

Pada tahun 2014, tema Bulan Kewangan Berhemat ialah 'Pendidikan Kewangan untuk Semua'. Tema ini bertujuan untuk memberikan penekanan kepada rakyat Malaysia bahawa pengurusan kewangan merupakan kemahiran hidup bagi semua orang.

Sepanjang bulan ini pelbagai aktiviti dirancang antaranya latihan kewangan untuk kanak-kanak pra sekolah, pendidikan kewangan untuk eksekutif muda, ceramah di sekolah dan di institusi pengajian tinggi, bengkel kewangan untuk komuniti khususnya golongan belia dan wanita serta pendidikan pelaburan untuk pemimpin masyarakat. Melalui aktiviti ini, pengguna akan diberi kesedaran agar membangunkan dan mengekalkan tabiat kewangan yang sihat untuk kesejahteraan kewangan mereka.

Sumber: FOMCA



“Langkah penjimatan dan perancangan kewangan sangat penting bagi menjamin kesejahteraan hidup keluarga.”

Kad Kredit: Terma Dan Syarat Yang Perlu Anda Ketahui

“Memahami bagaimana kad kredit anda berfungsi merupakan salah satu cara utama dalam pengurusan hutang yang berkesan.”



Menurut statistik Bank Negara Malaysia, terdapat 8.3 juta pemegang kad kredit di Malaysia pada akhir 2013. Persoalannya, adakah anda benar-benar memahami tentang terma dan syarat sebelum memiliki kad kredit?

Kad kredit boleh memberi pelbagai kemudahan kepada pelanggan. Namun begitu, sebelum memiliki kad kredit, pengguna perlu mengetahui terma dan syarat yang ditawarkan. Kandungan terma dan syarat ini biasanya ditulis dalam bahasa yang formal dan teknikal, agak sukar untuk difahami oleh pengguna. Anda juga boleh meminta bantuan pegawai khidmat pelanggan menerangkan kandungan tersebut.

Selain itu, anda boleh pertimbangkan beberapa perkara utama sebelum anda memilih jenis kad kredit. Antaranya ialah:-

a) Bayaran tahunan dan Cukai Perkhidmatan kerajaan

Bayaran tahunan adalah bergantung kepada jenis kad yang ditawarkan oleh institusi bank. Kad jenis Gold Mastercard/Visa/Amex biasanya mengenakan bayaran tahunan antara RM70 hingga RM200 bagi kad utama dan RM60 hingga RM150 untuk kad tambahan. Sesetengah bank juga menawarkan

pengecualian yuran tahunan, seperti contoh sekiranya anda mencapai jumlah minimum atau anda berbelanja pada jumlah minimum yang ditetapkan.

Semua kad kredit juga tertakluk kepada cukai perkhidmatan kerajaan sebanyak RM50 bagi pemegang kad utama dan RM25 bagi pemegang kad tambahan. Beberapa bank menawarkan rebat cukai sekiranya anda menggunakan kad kredit dengan jumlah tertentu. Ada antaranya yang menawarkan tebusan mata ganjaran untuk membayar yuran tersebut.

Anda disarankan untuk sentiasa menyemak dengan pihak bank bagaimana anda boleh berjimat daripada bayaran cukai.

b) Had kredit

Anda harus bertanya mengenai had kredit anda, walaupun ia ada dinyatakan dalam penyata bulanan anda. Biasanya, jika pendapatan anda kurang daripada RM36,000 setahun, jumlah had kredit akan menjadi dua kali ganda gaji bulanan anda. Contoh sekiranya pendapatan tahunan anda berjumlah RM36,000, had kad kredit yang anda perolehi adalah sebanyak RM6,000.

Namun, anda perlu mengelakkan daripada berbelanja melebihi had kredit kerana anda akan dikenakan penalti dan akaun anda digantung sementara oleh pihak bank.

c) Bayaran minimum

Bayaran minimum bermaksud anda membayar bil bulanan kad kredit secara minimum untuk mengelakkan penalti. Kadar rata bayaran minimum biasanya RM50 atau 5 peratus daripada jumlah baki kad kredit anda. Ia bergantung kepada yang mana lebih tinggi. Ketahui kadar bayaran minimum anda supaya anda dapat membuat jangkaan sebelum anda menerima penyata. Anda dinasihatkan agar membayar lebih daripada jumlah minimum pada setiap bulan. Bayaran penuh adalah lebih baik.

d) Kadar faedah

Salah satu tanggapan biasa yang salah tentang kad kredit ialah faedah akan dikenakan ke atas segala

perbelanjaan yang anda gunakan. Hakikatnya, anda hanya akan dikenakan kadar faedah sekiranya anda mempunyai baki tertunggak di dalam akaun. Tempoh bebas faedah (bagi kebanyakan bank ialah 20 hari dari tarikh penyata, tetapi anda perlu merujuk kepada terma dan syarat kad anda). Oleh itu, jika anda membayar sepenuhnya, dan menjelaskan dengan segera, anda tidak perlu membayar faedah.

Pada masa ini pemegang kad kredit dikenakan faedah bertingkat. Ini bertujuan untuk menggalakkan penggunaan kad kredit secara berdisiplin. Kadar bertingkat adalah seperti berikut:-

Rekod pembayaran balik	Kadar faedah
Pemegang kad yang menjelaskan bayaran minimum selama 12 bulan berturut-turut	Sehingga 15% setahun
Pemegang kad yang menjelaskan bayaran minimum selama 10 bulan atau lebih sepanjang tempoh 12 bulan	Sehingga 17% setahun
Lain-lain	Sehingga 18% setahun

Walau bagaimanapun, bank-bank mempunyai kriteria yang berbeza untuk kadar faedah berperingkat. Sila dapatkan maklumat daripada pihak bank untuk keterangan lanjut.

e) Yuran dan caj tambahan

Akhir sekali, lihat sama ada bank anda mengenakan caj tambahan untuk perkhidmatan tertentu. Sebagai contoh, menggunakan kad kredit bagi pendahuluan tunai dan urus niaga luar negara. Kemungkinan anda akan dikenakan kadar yang lebih tinggi daripada kadar faedah biasa ke atas pembelian runcit.

Memahami bagaimana kad kredit anda berfungsi merupakan salah satu cara utama dalam pengurusan hutang yang berkesan. Ingat bahawa kad kredit hanyalah alat dan jika digunakan dengan bijak, ia boleh menjimatkan banyak wang. Pada akhirnya, anda perlu bertanggungjawab atas keputusan kewangan anda sendiri.



“Beberapa bank menawarkan rebat cukai sekiranya anda menggunakan kad kredit dengan jumlah tertentu.”

Sumber asal artikel ini daripada Brendon Lee, disiarkan dalam RinggitPlus.com. RinggitPlus membandingkan kad kredit, pinjaman peribadi dan pinjaman perumahan untuk membantu rakyat Malaysia.

Tiga Isu Utama Persaraan

“... adakah anda mempunyai cara untuk mengekalkan gaya hidup apabila bersara?”

Persaraan pastinya bukan satu subjek yang akan anda fikirkan setiap hari. Namun, topik ‘5 Mitos Persaraan’ yang dikongsikan dalam RINGGIT isu bulan Jun 2014 yang lalu mungkin boleh mengubah persepsi anda tentang persaraan. Anda perlu bertindak untuk memastikan bahawa anda mempunyai kewangan yang mencukupi apabila anda bersara kelak.

Anda tidak perlu bersara untuk mengetahui apakah makna persaraan yang sebenar. Anda boleh melihat sendiri bagaimana ibu bapa dan rakan-rakan anda menjalani kehidupan persaraan mereka. Bagi mereka yang telah merancang dan menyimpan untuk persaraan, mereka menikmati taraf hidup dan gaya hidup sama seperti semasa mereka masih bekerja. Namun demikian, sekiranya mereka tidak merancang persaraan dengan baik, mereka menghadapi kemerosotan taraf hidup kerana pendapatan persaraan yang tidak mencukupi untuk menampung persaraan mereka.

Berapa banyak pendapatan persaraan yang diperlukan bila bersara bergantung kepada gaya hidup yang dijalani semasa persaraan. Tanpa menggantikan pendapatan yang diperolehi dengan secukupnya, anda mungkin tiada pilihan lain selain daripada mengurangkan gaya hidup anda atau bergantung kepada orang lain untuk memberi dan menambah pendapatan persaraan anda, terutama sekali jika anda tidak mampu bekerja.



Persoalannya, adakah anda mempunyai cara untuk mengekalkan gaya hidup apabila bersara. Untuk berbuat demikian, terdapat tiga isu utama persaraan yang harus diberi perhatian semasa masih bekerja.

Kecukupan - untuk menggantikan pendapatan yang diperolehi

Pertama, berapa banyakkah pendapatan yang diperlukan untuk persaraan. Berdasarkan kajian Pentadbir Pencen Swasta (PPA), pada umumnya individu yang telah bersara memerlukan nisbah pendapatan 2/3 daripada gaji terakhirnya untuk mengekalkan taraf hidup pada masa persaraannya. Dengan erti kata lain, jika seseorang itu mempunyai gaji bulanan sebanyak RM10,000 sebelum bersara, dia hanya memerlukan kira-kira RM7,000 sebagai pendapatan bulanan persaraan beliau untuk menikmati kualiti kehidupan yang sama. Andaian di sebalik nisbah pendapatan 2/3 penggantian ini adalah terdapat pengurangan 50% dalam semua perbelanjaan yang berkaitan dengan kerja anda, manakala perbelanjaan persaraan bagi masa lapang, percutian dan penjagaan kesihatan akan meningkat sebanyak 20%.

Mencukupi - untuk keseluruhan tempoh hayat persaraan

Kedua, anda perlu memastikan bahawa pendapatan anda dapat mencukupi sepanjang tempoh persaraan. Isu utama di sini adalah jangka hayat yang panjang dengan simpanan yang rendah ini akan menyebabkan anda mengalami kekurangan wang apabila usia semakin meningkat.

Rakyat Malaysia dijangka akan hidup lebih lama, iaitu purata jangka hayat kini adalah kira-kira 75 tahun. Angka ini dijangka meningkat melebihi 80 tahun dalam beberapa tahun akan datang jika kemajuan dalam bidang perubatan terus meningkat. Ini bermakna, rakyat Malaysia rata-ratanya perlu memperuntuk simpanan yang mencukupi untuk menampung 20 hingga 30 tahun daripada kehidupan persaraan mereka, dengan usia persaraan sekarang yang telah ditetapkan pada 60 tahun.

Kemampuan - untuk melindungi daripada inflasi

Ketiga, ancaman paling besar dalam memenuhi keperluan kewangan semasa bersara ialah inflasi. Untuk melindungi daripada kesan inflasi bagi jangka panjang, pilihan terbaik adalah dengan memastikan kadar pertumbuhan simpanan persaraan dan pulangan pelaburan lebih tinggi daripada kadar inflasi. Jika tidak, inflasi akan menghakis taraf dan kualiti hidup persaraan dari masa ke masa.



“...anda perlu memastikan bahawa pendapatan yang anda dapat mencukupi sepanjang tempoh persaraan...”

Hakikatnya, menempuh alam persaraan memerlukan perancangan yang rapi dan teliti. Oleh yang demikian, anda perlu menangani isu-isu persaraan mulai sekarang, sementara anda masih lagi bekerja. Memandangkan tumpuan lebih diberikan kepada kehidupan semasa, maka apa yang perlu anda lakukan adalah membuat simpanan dan menabung untuk persaraan yang mencukupi secara berterusan. Jika tidak, anda mungkin terlepas peluang dan berharap keadaan akan berubah apabila anda bersara. Sudah tentu anda tidak mahu mendapat kejutan apabila anda bersara kelak.

**Dato 'Steve Ong adalah Ketua Pegawai Eksekutif Pentadbir Pencen Swasta (PPA), pentadbir pusat untuk Skim Persaraan Swasta (PRS). PPA ditugaskan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia untuk menggalakkan pertumbuhan industri PRS, mewujudkan kesedaran dan mendidik orang ramai mengenai perancangan persaraan. PPA juga melindungi kepentingan pencarum PRS.*

PPA mengalu-alukan soalan yang berkaitan dengan perancangan persaraan. Sebarang maklum balas sila e-melkan kepada askPPA@ppa.my atau layari www.ppa.my untuk maklumat lanjut mengenai soal perancangan persaraan.

Bijak Memilih Produk Kecantikan



Pengguna mudah tertarik pada produk dan perkhidmatan kecantikan tanpa mengkaji terlebih dahulu mengenai risiko yang mungkin terdapat pada produk dan perkhidmatan tersebut. Kesan sampingan yang berpunca daripada produk dan perkhidmatan kecantikan bukanlah suatu perkara yang baru. Kemajuan teknologi juga bukan merupakan suatu faktor pengesahan tahap keselamatan sesuatu produk dan khidmat.

Justeru, NCCC ingin menarik perhatian pengguna tentang risiko-risiko yang mungkin dialami jika perkara ini dipandang ringan. Pengguna harus sedar bahawa tidak semua produk kecantikan yang berada di pasaran telah mendapat kelulusan daripada Kementerian Kesihatan Malaysia (KKM). Ada juga dijual tanpa kelulusan dan akhirnya mendatangkan mudarat pada kesihatan pengguna.

Begitu juga dengan perkhidmatan pakar kecantikan. Mereka yang memperkenalkan diri sebagai pakar kecantikan sebenarnya mungkin tidak seperti yang diperkatakan. Hal ini disebabkan kawal selia KKM tidak merangkumi pakar kecantikan dan tiada pengiktirafan secara khusus dikeluarkan oleh KKM kepada pakar-pakar kecantikan ini. Jadi, jika pengguna mengalami kesan sampingan, mereka tidak boleh membuat aduan kepada KKM, sebaliknya mereka perlu mengambil tindakan mahkamah. Hal ini sudah tentu melibatkan kos guaman yang tinggi.

NCCC memandang serius permasalahan ini dan mengesyorkan pengguna supaya mengambil berat terhadap nasihat-nasihat berikut:

1. Semak dengan KKM terlebih dahulu tentang produk yang dijual di pasaran dan juga produk yang digunakan/diberikan oleh pusat kecantikan bagi memastikan tahap keselamatan produk tersebut.
2. Elak daripada melanggan khidmat yang memerlukan perubahan yang besar terhadap keadaan fizikal diri anda.
3. Dapatkan nasihat doktor yang bertauliah terlebih dahulu untuk mengetahui punca permasalahan diri anda dan sama ada rawatan yang ditawarkan oleh pusat kecantikan selamat untuk anda.
4. Elak daripada menggunakan produk yang berlainan jenis pada satu-satu masa kerana dikhuatiri tindak balas produk-produk ini tidak sesuai antara satu sama lain. Hal ini boleh memudharatkan kulit anda.
5. Dapatkan nasihat/khidmat guaman jika anda menjadi mangsa kepada kecuaihan pakar kecantikan.
6. Pilih produk yang benar-benar mendapat kelulusan KKM dan dijamin selamat.

NCCC mengalu-alukan sebarang pertanyaan daripada pengguna di seluruh Malaysia dan nasihat yang diberikan bergantung kepada permasalahan yang anda hadapi.

Untuk maklumat lanjut, sila hubungi Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC) di talian 03-78779000 atau myAduan@nccc.org.my



AMANAH RAYA

Saya mempunyai masalah hutang yang ditinggalkan oleh arwah ibu. Saya merupakan anak tunggal yang kematian ibu. Ibu saya telah meninggal tiga bulan yang lalu. Saya tidak mengetahui bahawa ibu saya mempunyai hutang kereta, hutang rumah dan pinjaman peribadi sehingga apabila pihak bank menghubungi saya dan memaklumkan perkara tersebut. Oleh kerana kealpaan saya tidak menyelidiki hutang-piutang ibu saya, maka kereta ibu saya telah ditarik oleh pihak bank. Pihak insurans juga tidak memberi perlindungan terhadap pinjaman kereta kerana kelulusan pinjaman hanya baru 1 bulan sahaja. Untuk makluman, saya bekerja swasta dengan pendapatan RM3,500 sebulan. Mustahil untuk saya menjelaskan hutang-hutang ibu saya yang banyak itu. Baki pinjaman kereta sebanyak RM58,000 dan pinjaman peribadi sebanyak RM25,000. Pinjaman rumah masih belum diketahui. Saya mohon khidmat nasihat tuan mengenai perkara ini.

Terima kasih.

Jawapan:

Kami memaklumkan bahawa hutang yang ditinggalkan oleh arwah ibu anda boleh diselesaikan dengan harta-harta lain yang ditinggalkan olehnya sekiranya jumlah tersebut mencukupi. Harta-harta lain adalah termasuk harta alih, iaitu wang simpanan, KWSP, insurans atau harta tak alih seperti rumah atau tanah.

Bagi membolehkan harta yang ditinggalkan oleh arwah ibu anda dapat ditadbirkan untuk pembayaran

hutang, anda perlu membuat permohonan untuk pentadbiran harta pusaka dengan pengeluaran Surat Kuasa Mentadbir. Melalui pentadbiran ini, harta alih tersebut akan diguna untuk menyelesaikan segala hutang arwah, manakala baki harta alih tersebut (sekiranya ada) akan dibuat pembahagiannya menurut hukum syarak iaitu hukum Faraid.

Sekiranya anda telah memfailkan pentadbiran harta pusaka arwah, sama ada di AmanahRaya, Pejabat Tanah atau melalui lantikan peguam, maka anda perlu memaklumkan kepada pentadbir tersebut mengenai hutang arwah agar penyelesaian hutang berkenaan dapat dilakukan.

Bagi mendapatkan maklumat lanjut mengenai pentadbiran harta pusaka, sila hubungi Amanah Raya Berhad melalui talian CARELine kami iaitu 03-2072 9999 atau emel: crmd@arb.com.my

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**



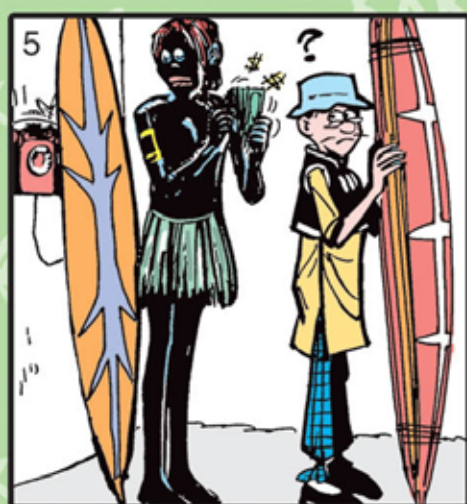
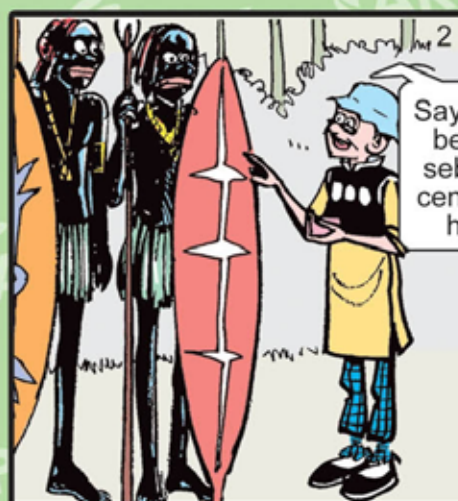
MEMBANGUN & MAJU BERSAMA

**GST LEBIH TELUS, SEKARANG
KITA TAHU CUKAI YANG
DIKENAKAN.**

Encik Harris

1300 888 500
www.gst.customs.gov.my

Buatan Malaysia



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)