



Jualan Kredit Murah
Tetapi Membebankan?



5 Perkara Penting
Dalam Pindaan Akta
Sewa Beli 1967



Hutang 'Positif' vs
Hutang 'Negatif'

Cabaran Kewangan Isi Rumah Miskin Bandar



ISSN 2180-3684



GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Cabaran Kewangan Isi Rumah Miskin Bandar Rentetan Peningkatan Kos Sara Hidup



“Kenaikan kos sara hidup juga memberi kesan kepada ekonomi isirumah.”

Peningkatan kos sara hidup ekoran daripada kenaikan harga barangan dan perkhidmatan memberikan kesan ketara kepada perbelanjaan dan simpanan isi rumah. Isu kos sara hidup juga telah menjadi salah satu fokus penting dalam pembentangan Bajet 2017 dan bajet tahun terdahulu. Tumpuan diberikan kepada kumpulan pengguna yang berada dalam kategori B40 (kumpulan isi rumah berpendapatan 40% terendah), iaitu isi rumah dengan pendapatan bulanan kurang daripada RM3,855.00 kerana mereka rentan kepada kemiskinan. Suatu masa dahulu, isu kemiskinan dikaitkan dengan mereka yang tinggal di luar bandar. Kini, isu kemiskinan juga telah melanda mereka yang tinggal di kawasan bandar. Golongan ini dikenali sebagai isi rumah “Miskin Bandar”.

Dari segi takrifan, kos sara hidup merupakan sejumlah kos yang perlu ditanggung oleh seseorang individu ataupun sesebuah isi rumah untuk memenuhi keperluan asas, seperti makanan, minuman, pakaian dan tempat tinggal serta keperluan lain untuk kelangsungan (*survival*) dan kesejahteraan hidup. Taraf hidup seseorang dikatakan merosot atau berkurangan sekiranya pendapatan yang diterima berada pada kadar yang lebih rendah berbanding dengan kos sara hidup dan sebaliknya. Kadar inflasi semasa yang direkodkan adalah sekitar 3-4%. Kos sara hidup yang tinggi, terutama di kawasan bandar, menjadikan keadaan bertambah kritikal kepada isi rumah yang berpendapatan rendah. Kesukaran

menjalani hidup seharian dengan menanggung kos perbelanjaan yang tinggi menjadikan keadaan semakin sukar buat mereka untuk melayari kehidupan seharian.

Peningkatan kos sara hidup ini secara umumnya boleh memberi kesan kepada isi rumah dalam tiga aspek yang utama, iaitu kesan psikologi, ekonomi dan sosial. Kesan psikologi merujuk kepada tekanan emosi atau perasaan. Pendapatan yang diperolehi terpaksa dibelanjakan bagi memenuhi keperluan perbelanjaan semasa yang semakin meningkat dan menyebabkan keadaan ketidakcukupan pendapatan (*income inadequacy*). Ketidakmampuan menjelaskan hutang menyebabkan mereka berasa tertekan dan mengundang kepada simptom tekanan berkaitan hutang (*symptoms debt-related stress*), seperti sukar untuk tidur, hilang selera makan, kurang berat badan, sakit kepala, serangan perasaan bimbang, mudah marah dan mula menjauhkan diri daripada keluarga dan rakan.

Kenaikan kos sara hidup juga memberi kesan kepada ekonomi isi rumah. Peningkatan kos sara hidup yang tidak selari dengan peningkatan pendapatan isi rumah sudah pasti akan mengurangkan pendapatan boleh belanja isi rumah (*disposable income*). Pendapatan yang diterima sekadar cukup untuk memenuhi keperluan semasa keluarga terutama keperluan asas, yang menyebabkan isi rumah tidak lagi mampu untuk membuat simpanan atau pelaburan.

Sidang Redaksi

Penasihat

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 Naseer 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:

فرچیتکی اساس جای (ملیسیا) سندھین برحد

Percetakan Asas Jaya (M) Sdn Bhd

No. 5B, Tingkat 2, Jalan Pipit 2

Bandar Puchong Jaya

47100 Puchong Jaya

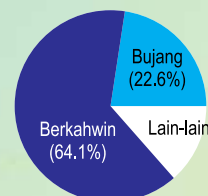
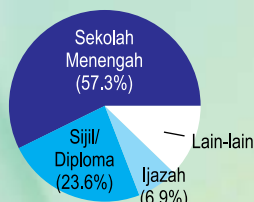
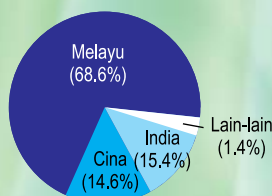
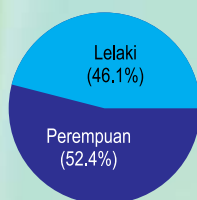
Selangor Darul Ehsan

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

Profil Isi Rumah Miskin Bandar

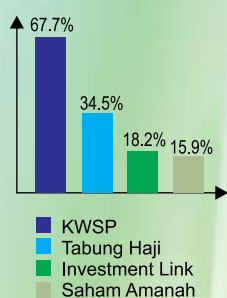


Purata umur 40.8 tahun

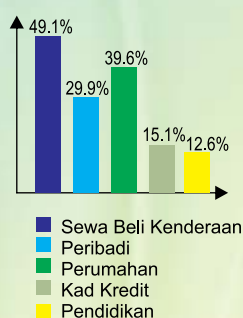


Jadual 1: Jenis Simpanan, Pinjaman dan Aset Isi Rumah Miskin Bandar

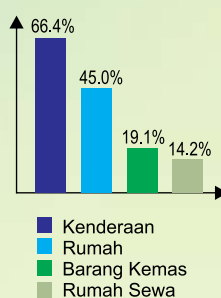
Jenis Simpanan-Pelaburan



Pinjaman Hutang



Aset



Jadual 2: Masalah Kewangan Isi Rumah Miskin Bandar

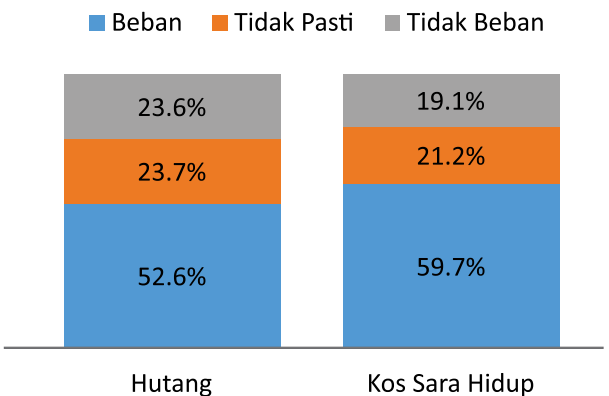


Masalah Kewangan	Peratus
Lewat bayar bil	91.2
Murung sebab kurang wang	73.3
Belanja lebih pendapatan	68.0
Tidak mampu beli insurans-takaful	67.0
Buat kerja lebih masa	64.7
Sakit akibat risau belanja diri-keluarga	63.1
Tidak cukup wang untuk perubatan	65.4
Tidak ada tunai untuk kecemasan	61.9
Gaduh dengan pasangan	58.6
Tidak dapat tumpu kerja	57.1
Tidak tahu wang dibelanjakan	57.8
Tidak mampu bayar ansuran	68.5
Pinjam wang - keluarga dan rakan	62.4
Hutang sebelum dapat gaji	54.4
Pinjam untuk beli barang keperluan	48.1
Pinjam wang - ceti atau ah long	21.4
Mufis	18.1

Kesan ketiga adalah dari aspek sosial. Menampung keperluan perbelanjaan semasa yang tidak mencukupi dengan mencari atau melakukan kerja tambahan merupakan strategi pilihan bagi kebanyakan isi rumah. Malahan ada yang terpaksa melakukan lebih daripada satu pekerjaan. Lantaran kesibukan bekerja, menyebabkan ada dalam kalangan suami-isteri dan ibu bapa tidak mempunyai masa yang berkualiti bersama-sama ahli keluarga. Anak-anak merasa mereka terabai dan mula terjebak dengan pelbagai bentuk gejala sosial. Selain itu, hal ini juga turut memberi implikasi ke atas produktiviti seseorang di tempat kerja. Akibat kurang masa rehat menyebabkan mereka tidak dapat memberi sepenuh tumpuan ke atas kerja hakiki.

Sehubungan itu, satu kajian telah dijalankan dalam kalangan isi rumah miskin bandar untuk menilai implikasi peningkatan kos sara hidup ke atas kesejahteraan kewangan mereka. Kajian ini melibatkan seramai 1,009 isi rumah miskin bandar dan pemilihan responden kajian dilakukan menggunakan kaedah persampelan sistematik yang melibatkan 5 buah kawasan perumahan awam dan rakyat Dewan Bandaraya Kuala Lumpur.

Rajah 1: Kesan Hutang dan Kos Sara Hidup

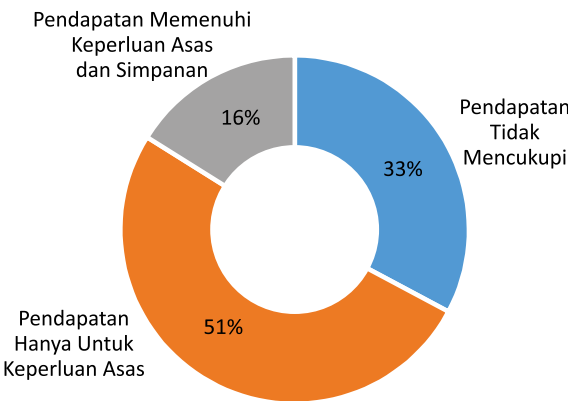


Rajah 1 menggambarkan sejauhmana kesan hutang dan peningkatan kos sara hidup dalam kalangan isi rumah miskin bandar. Responden ditanya sejauh mana kesan hutang yang dimiliki, termasuk pelbagai jenis dan bentuk hutang, seperti pinjaman peribadi, pinjaman kenderaan, pinjaman perumahan, pinjaman pendidikan dan kad kredit. Dapatan kajian menunjukkan bahawa lebih daripada satu perdua responden atau isi rumah (52.6%) menyatakan bahawa hutang yang dimiliki mereka sekarang adalah membebankan. Seterusnya, responden turut ditanya berkaitan kesan peningkatan kos sara hidup. Hampir dua pertiga responden (59.7%) menyatakan bahawa peningkatan kos sara hidup semasa membebankan mereka. Secara kesimpulan,



sebilangan besar responden dalam kajian ini terbeban dengan hutang yang ditanggung dan terkesan dengan peningkatan kos sara hidup semasa. Isi rumah disarankan supaya mengurus hutang mereka dengan baik dan lebih berhemat serta bijak semasa melakukan perbelanjaan semasa.

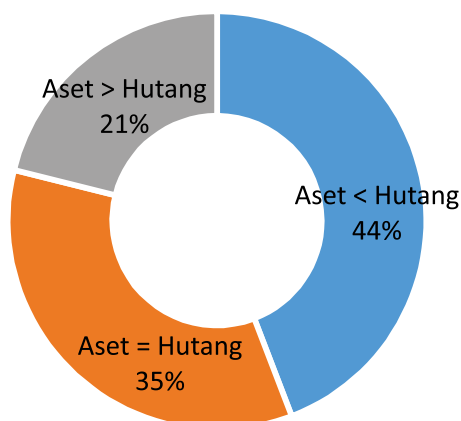
Rajah 2: Kecukupan Pendapatan



Responden turut ditanya mengenai kecukupan pendapatan yang diterima mereka. Ini dapat digambarkan dalam Rajah 2. Didapati satu pertiga responden atau isi rumah (33%) menyatakan bahawa pendapatan yang diterima adalah tidak mencukupi. Manakala satu perdua responden (51%) pula menyatakan bahawa pendapatan mereka hanya cukup untuk memenuhi keperluan asas sahaja, seperti keperluan makanan, pakaian, perumahan dan perbelanjaan harian. Sebilangan kecil sahaja, iaitu 16% menyatakan pendapatan mereka adalah cukup untuk memenuhi keperluan asas dan dapat membuat simpanan. Dapatan ini jelas menunjukkan bahawa

pendapatan yang diterima adalah sekadar cukup untuk memenuhi keperluan asas sahaja dan isi rumah sendiri perlu memikirkan kaedah bagaimana pendapatan mereka dapat terus dipertingkatkan.

Rajah 3: Nisbah Aset Berbanding Hutang



Salah satu indikator atau petunjuk untuk melihat status kedudukan kewangan pengguna adalah melalui nisbah kewangan (*financial ratio*). Responden ditanya mengenai nisbah aset berbanding hutang mereka (*asset-to-debt ratio*), dan ini digambarkan dalam Rajah 3. Peratusan tertinggi (44%) menunjukkan bahawa responden atau isi rumah memiliki aset (harta) kurang berbanding hutang atau (pinjaman) mereka. Manakala satu pertiga (35%) aset mereka sama dengan hutang yang dimiliki. Satu perlima responden (21%) sahaja yang memiliki jumlah aset melebihi daripada jumlah hutang yang ditanggung. Secara kesimpulan, responden kajian mempunyai jumlah hutang melebihi jumlah aset yang dimiliki dan disarankan agar responden dapat

meningkatkan nisbah aset berbanding hutang mereka pada masa hadapan.

Kesimpulan

Daripada dapatan kajian di atas, jelas menunjukkan bahawa majoriti isi rumah miskin bandar menyatakan bahawa mereka terkesan dengan beban hutang yang ditanggung dan peningkatan kos sara hidup membebankan mereka. Majoriti responden bergantung kepada KWSP sebagai simpanan untuk persaraan. Tiga bentuk pinjaman utama ialah sewa beli kenderaan, perumahan dan pinjaman peribadi. Lebih daripada dua pertiga mempunyai kemudahan kenderaan. Walau bagaimanapun, hanya 45.0% responden sahaja yang mempunyai rumah. Lebih daripada satu perdua menyatakan bahawa pendapatan yang diterima hanya cukup untuk memenuhi keperluan asas sahaja. Sebilangan besar responden didapati mempunyai nilai aset yang kurang berbanding dengan jumlah hutang. Majoriti responden mempunyai pelbagai bentuk masalah kewangan, seperti lewat membayar bil, berada dalam keadaan murung disebabkan masalah kewangan, tidak mempunyai perlindungan risiko, tidak mempunyai tunai sekiranya berlaku kecemasan, terpaksa berhutang sebelum mendapat gaji, pinjam wang daripada ceti atau ah long serta pernah diisytiharkan muflis.

Selain itu, responden turut ditanya tentang strategi mereka untuk menghadapi kenaikan kos sara hidup. Empat strategi utama yang dinyatakan oleh responden adalah menyediakan bajet, bekerja lebih masa, membeli barang mengikut keperluan dan berjimat cermat. Responden turut ditanya tentang peranan yang perlu dimainkan oleh pihak kerajaan dalam membantu rakyat menangani isu kenaikan kos sara hidup. Majoriti responden berpandangan bahawa kerajaan perlu menyediakan bantuan kepada rakyat, mengawal dan memantai kenaikan harga barangan dan perkhidmatan, meneruskan dan meningkatkan pemberian Bantuan Rakyat 1 Malaysia (BR1M) dan menghapuskan peraksanaan cukai barang dan perkhidmatan. Usaha yang bersepadu dan menyeluruh daripada semua pihak termasuk pengguna, pengeluar, pemasar, peniaga, penguatkuasa dan penggubal polisi perlu digembleng dalam usaha untuk membantu rakyat terutama golongan berpendapatan rendah ini dalam memastikan kelangsungan hidup (*survival*) ketika negara berhadapan dengan isu kenaikan kos sara hidup.

Disediakan oleh

Prof. Madya Dr. Mohamad Fazli Sabri

*Ketua, Jabatan Pengurusan Sumber & Pengajian Pengguna
Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia*



Jualan Kredit Murah Tetapi Membebankan?

Jualan Kredit

Jualan kredit bermaksud bahawa pembekal melakukan aktiviti pembekalan barang dan pembekalan secara kredit apabila barang itu dijual kepada pengguna yang tidak ingin/mampu membuat pembayaran yang sepenuhnya dalam satu transaksi.

01

Mengapa memilih jualan kredit?

Skim bayaran ansuran yang ditawarkan biasanya dapat mengurangkan bebanan kewangan ke atas individu yang tertentu.

02

Apakah hak pengguna melalui jualan kredit?

Peraturan Jualan Kredit 2012 mewajibkan penjual dan pemberi kemudahan kredit memaklumkan kepada pengguna secara lisan dan bertulis mengenai beberapa maklumat penting sebelum urus niaga secara kredit dilaksanakan, seperti kadar faedah yang dikenakan, jumlah harga barangan termasuk faedah, caj sampingan, caj bayaran lewat dan formula pengiraannya.

03

Kesilapan yang pengguna biasa lakukan?

- 1) Tidak mengemas kini bayaran yang telah dijelaskan kepada pihak penjual.
- 2) Tiada surat pelepasan sebagai bukti pengguna telah melangsaikan bayaran ansuran.
- 3) Menganggap penjelasan lisan daripada pihak penjual sebagai keputusan akhir.

04

Apa yang pengguna perlu lakukan?

Membuat perbandingan harga dan kadar faedah yang ditawarkan. Hal ini kerana jumlah caj kadar faedah yang ditawarkan oleh syarikat-syarikat yang menjalankan jualan kredit ini tidak dikawal oleh mana-mana badan atau agensi kerajaan.



Sumber : FOMCA

5 Perkara Penting Dalam Pindaan Akta Sewa Beli 1967



Sumber: Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC)



Hutang 'Positif' vs Hutang 'Negatif'

Sebelum membuat keputusan untuk memohon sesuatu pinjaman, anda perlu mempertimbang sama ada hutang yang bakal dipohon itu bakal memberi manfaat atau membebankan anda. Menurut data berdasarkan laporan terkini *Manulife Investor Sentiment Index* (MISI), 68% rakyat Malaysia sedang menanggung hutang, akibat daripada kos sara hidup yang tinggi, sewa dan pendidikan anak-anak.

Hutang atau pinjaman bermaksud anda meminjam wang daripada pihak lain (individu atau institusi kewangan) yang akan dibayar semula dalam suatu tempoh berserta dengan kadar faedah. Ramai yang memohon pinjaman disebabkan mereka kekurangan tunai untuk membuat pembelian. Hutang boleh memberi impak 'positif' atau 'negatif' berdasarkan kepada status semasa kewangan anda.



Bagaimana Untuk Menguruskan Hutang Dengan Baik?

Sebelum anda memohon pinjaman, bandingkan terlebih dahulu jenis-jenis pinjaman yang ditawarkan oleh bank untuk mendapatkan kadar faedah terbaik.

Hubungi pihak bank atau pemberi pinjaman dengan segera jika anda menghadapi kesukaran untuk menjelaskan pinjaman anda tepat pada masanya. Lazimnya, pihak bank akan menstrukturkan semula jadual pembayaran kerana mereka juga ingin mengurangkan jumlah pinjaman tidak berbayar (*non performing loan*).

Selain itu, anda boleh menghubungi Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), untuk mendapatkan khidmat nasihat. AKPK menawarkan perkhidmatan percuma seperti kaunseling, nasihat pengurusan kewangan dan pengurusan hutang di bawah Program Pengurusan Hutang (*Debt Management Programme*). Anda boleh melayari laman sesawang www.akpk.org.my untuk makluman lanjut.

Sumber: Olahan daripada artikel CompareHero.my

HUTANG POSITIF VS HUTANG NEGATIF

Hutang yang Memberi Impak POSITIF

Ciri-ciri :

- Menambah baik nilai kewangan anda.
- Membantu mengembangkan simpanan.
- Jumlah bayaran semula yang rendah.
- Kadar faedah yang rendah atau tiada bayaran yuran tahunan.

Hutang yang Memberi Impak NEGATIF

Ciri-ciri :

- Membeli barangan yang mempunyai cepat nilai susutnya pada masa hadapan, contohnya kereta.
- Hutang kad kredit yang tidak dibayar tepat pada masanya.
- Kadar faedah yang tinggi dan perlu membayar hutang lebih daripada nilai yang sepatutnya.



Pinjaman Pendidikan

Pinjaman pendidikan akan membantu seseorang individu mendapatkan pekerjaan yang lebih baik, dan boleh meningkatkan pendapatan pada masa hadapan.



Pinjaman Pelaburan

Syarat penting untuk menjadikan hutang ini satu hutang baik ialah pulangan daripada pelaburan yang dibuat mesti lebih tinggi dari kadar faedah serta bayaran semula pinjaman anda. Paling penting, anda faham apa yang anda lakukan.

Hutang Kad Kredit



Kad kredit boleh menjadi 'negatif' jika pengguna tidak menjelaskan baki tertunggak tepat pada masanya, membuat pembayaran minimum sahaja dan sekadar mencukupkan syarat. Tindakan ini akan menyebabkan kadar faedah yang dikenakan terhadap baki tinggi, dan boleh menjejaskan skor kredit pengguna.



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
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.





JANGAN TUNGGU - MEMBELI-BELAHLAH DENGAN KAD PIN ANDA HARI INI!

Memperkenalkan PIN untuk semua kad kredit, debit, caj dan prabayar anda.
Dengan hanya 6 digit, keselamatan kad anda kini lebih terjamin.

Tukar kepada PIN 6 digit yang lebih selamat hari ini.

www.pinandpay.com.my



PERSATUAN BANK BANK DALAM MALAYSIA
THE ASSOCIATION OF BANKS IN MALAYSIA



PELANGGAN-PELANGGAN YANG MEMPUNYAI KAD PIN

- Perhatikan pada logo PIN & BAYAR.
- Sebagai alternatif, bertanyalah kepada peruncit jika dia mempunyai terminal PIN.
- Sentiasa minta untuk memasukkan PIN anda.
- Sekiranya anda tidak ingat nombor PIN anda, hubungi pengeluaran kad anda secepat mungkin.



PERUNCIT-PERUNCIT YANG MEMPUNYAI TERMINAL-TERMINAL PIN

- Paparkan logo PIN & BAYAR.
- Sentiasa benarkan pelanggan untuk memasukkan PIN sekiranya beliau mempunyai kad PIN.
- Ikut arahan-arahan di terminal.
- Apabila nombor PIN diminta, pusingkan pad PIN menghadap ke pelanggan sekiranya perlu dan benarkan pelanggan untuk memasukkan nombor PIN-nya dengan selamat.
- Jika pelanggan tidak tahu ataupun lupa akan nombor PIN-nya, bantu pelanggan untuk melengkapkan transaksi menggunakan tandatangan.

- **Tetapi, apa yang lebih penting adalah untuk meminta pelanggan yang tidak tahu nombor PIN mereka untuk menghubungi pengeluaran-pengeluar kad mereka bagi mendapatkan PIN.**

Mempromosi penggunaan PIN dijalankan dengan kerjasama bersama Mastercard dan Visa.



PIN & BAYAR

KREDIT. DEBIT. CAJ. PRABAYAR



Association of Islamic Banking Institutions Malaysia