

Apabila ada ketidaksesuaian atau konflik antara Inggris / Cina dan versi Bahasa Indonesia dari dokumen ini, versi Bahasa Inggris / Cina akan berlaku.

KESEHATAN KEUANGAN

Mengelola kredit Anda

Mengelola kredit itu penting bagi Anda. Kredit mempermudah kehidupan dengan memberi Anda fleksibilitas yang Anda perlukan, saat Anda membutuhkannya. Apakah Anda berlibur, melakukan pembelian, atau berada dalam situasi darurat, kredit dapat berperan penting dalam kehidupan Anda. Dan mengelola kredit secara bijaksana akan memastikan bahwa Anda akan mempunyai kredit saat Anda menginginkannya.

Memelihara kesehatan kredit dari waktu ke waktu adalah penting. Karena sebagian besar peminjam melaporkan aktivitas rekening Anda ke biro kredit sebagaimana diizinkan oleh Kode Etik Praktik Data Kredit Konsumen yang berlaku, data kesehatan kredit yang sehat menyempurnakan gambaran keuangan total dan profil kredit Anda secara keseluruhan. Kali berikutnya Anda mengajukan permohonan pinjaman pembelian mobil atau penggadaian, Anda akan senang dulu Anda melakukannya.

Mengelola kredit Anda secara efektif menghasilkan pilihan pribadi yang lebih banyak dan kebebasan keuangan yang lebih besar, tetapi hal ini juga disertai dengan tanggung jawab untuk membuat pilihan yang bijak.

TINGKATKAN KESEHATAN KEUANGAN ANDA

Berikut adalah beberapa kiat untuk mengontrol urusan keuangan Anda dan membuat kredit bekerja untuk Anda, bukan melawan Anda.

- Tetapkan anggaran. Pastikan Anda mengetahui apa yang masuk dan apa yang keluar. Dengan begitu Anda akan menghindari kejutan yang tidak enak.
- Hindari pembelian karena adanya keinginan tiba-tiba. Jika Anda harus membeli secara tunai dingin, atau keras, apakah Anda akan melakukan pembelian ini?
- "Toko perbandingan" karena masalah kebiasaan. Jangan sekali-kali memperoleh segala bentuk kredit - tanpa membandingkan biaya dan nilai dengan bentuk kredit lain yang tersedia.
- Selalu baca dan pahami formulir permohonan sebelum menandatangani.

- Berhati-hatilah ikut menandatangani atau menjamin pinjaman atas nama orang lain. Ingat bahwa akhirnya Anda dapat harus melunasi pinjaman jika peminjam gagal melunasinya. Tanyakan kepada peminjam tentang apa saja persyaratan pinjaman tersebut, berapa pendapatannya dan secara umum yakinkan diri Anda sendiri bahwa peminjam mempunyai sarana untuk membayar pinjaman itu. Ketahui risiko yang ada sehingga Anda dapat membuat keputusan yang cerdas dan bijak.
- Gunakan kredit dengan hati-hati. Apakah Anda menggunakan jenis kredit yang tepat untuk keperluan Anda? Apakah Anda menggunakan bentuk kredit yang lebih mahal daripada yang diperlukan? Berapa banyak kartu kredit yang benar-benar Anda perlukan? Apakah Anda menggunakannya hanya karena mempunyainya?

PERENCANAAN KEUANGAN

Jika Anda berpikir tentang menabung uang untuk masa depan, membeli rumah atau dana pensiun, bicarakan dengan bank atau kunjungi situs web bank tersebut yang menyediakan nasihat dan alat perencanaan. Banyak dari situs web ini tertaut dengan situs web Asosiasi Bank Hong Kong (di www.hkab.org.hk).

TANDA BAHAYA

Masalah keuangan, mulai dari utang kartu kredit yang tinggi hingga cedera janji pembayaran penggadaian rumah, tidak mesti akibat dari pengelolaan keuangan yang buruk. Kadang-kadang lembaga keuangan di luar kendali Anda. Apa pun penyebabnya, kegelisahan tentang masalah keuangan dapat memengaruhi baik kehidupan kerja maupun kehidupan keluarga Anda.

Sangat sering Anda tidak melihat tanda-tanda masalah keuangan itu sampai akhirnya terlalu terlambat. Tetapi krisis keuangan tidak terjadi semalam. Ada beberapa tanda peringatan yang menunjukkan masalah utang Anda menjadi di luar kendali.

Misalnya, apakah Anda:

- Secara berkala hanya membayar jumlah minimum yang jatuh tempo di tagihan Anda?
- Mengonsolidasikan utang-utang dengan meminjam dari peminjam dengan bunga tinggi?
- Kesulitan menabung uang atau segera menarik uang dari tabungan untuk menutupi tagihan?
- Meminjam uang dari teman atau kerabat untuk menutup pengeluaran pokok?

Jika Anda menjawab “ya” untuk salah satu dari pertanyaan ini, Anda mungkin menuju kesulitan keuangan yang parah.

MENGATASI KESULITAN KEUANGAN

Tidak ada jalan yang mudah untuk keluar dari utang. Beberapa iklan yang mempromosikan layanan pengiklan menyarankan bahwa kebangkrutan adalah cara mudah untuk membebaskan diri dari utang. Namun konsekuensi dari kebangkrutan adalah sangat luas dan harus menjadi upaya terakhir untuk memecahkan masalah keuangan. Dalam kenyataannya, banyak kebangkrutan dapat dihindari, bersama dengan stigma yang melekat padanya. Berikut adalah sejumlah kemungkinan alternatif:

Perbaiki sendiri:

- Anda mungkin dapat memecahkan masalah utang Anda cukup dengan mengelola uang dengan sedikit lebih berhati-hati. Carilah area yang pengeluarannya dapat dipangkas, dan gunakan uang itu untuk mengurangi utang Anda.
- Biayai kembali atau struktur ulang rumah, mobil atau pinjaman pribadi Anda untuk mengurangi pembayarannya.
- Pertimbangkan pekerjaan sampingan atau jam kerja tambahan pada pekerjaan penuh waktu bagi Anda atau pasangan Anda.

Berbicaralah dengan pemberi pinjaman:

- Anda yang harus menelepon pemberi pinjaman terlebih dulu. Masalah utang adalah lebih mudah untuk dipecahkan jika Anda bertindak dini dan menerima nasihat. Penundaan membuat masalah menumpuk.
- Apabila benar-benar terdapat kesulitan keuangan, menemukan solusi adalah kepentingan pemberi pinjaman dan juga kepentingan Anda. Pemberi pinjaman dapat memperpanjang masa periode pembayaran, atau jika Anda berutang pada lebih dari satu pemberi pinjaman, membantu Anda berkoordinasi dengan pemberi pinjaman yang lain untuk menghentikan kegiatan penagihan utang dan mengonsolidasikan atau membiayai kembali utang Anda.

KEBANGKRUTAN

Mengajukan kebangkrutan tetap merupakan pilihan yang dapat Anda upayakan, dan hanya apabila, Anda telah kehabisan semua alternatif di atas. Setelah mengetahui status kebangkrutan, kreditur akan berhenti melakukan penagihan utang dan wali kebangkrutan akan ditunjuk untuk memeriksa posisi keuangan dan memantau masalah keuangan Anda selama Anda tetap belum dibebaskan. Namun pilihan ini adalah cara kredit yang paling tidak diinginkan dan mempunyai kerugian. Satu kerugiannya adalah kebangkrutan akan terus muncul di laporan kredit Anda dalam jangka waktu lama. Kerugian yang lain adalah kreditur akan memperketat persyaratan

kepercayaannya. Anda dapat kesulitan mendapatkan pembiayaan di kemudian hari dan terutama kesulitan memperoleh kartu kredit, pembiayaan konsumen atau membeli properti dengan cara pembiayaan pegadaian .

PERTANYAAN UMUM TENTANG KEBANGKRUTAN

Apa yang harus saya lakukan untuk mengajukan kebangkrutan?

Sebaiknya Anda berkonsultasi dengan bank atau penasihat keuangan atau hukum sebelum membuat keputusan. Mereka dapat membantu Anda memeriksa situasi keuangan Anda dan menyediakan fakta guna membantu memutuskan apakah kebangkrutan merupakan pilihan terbaik bagi Anda. Beberapa item spesifik layak disebutkan:

- Jika ingin mengajukan kebangkrutan, Anda harus berhenti menggunakan kartu kredit. Jika Anda telah meminjam uang sebelum kebangkrutan dengan maksud yang spesifik untuk melunasi utang dalam kebangkrutan alih-alih membayarnya kembali, maka utang itu tidak dapat dibayar. Dalam kondisi tertentu, Anda dapat bersalah karena melakukan penipuan.
- Jangan mentransfer aset Anda ke teman, keluarga dan rekan bisnis untuk melindungi aset dari kreditur. Transfer itu dapat dianggap sebagai penipuan. Jika memang penipuan, Anda dapat kehilangan baik properti maupun hak atas pembebasan kebangkrutan. Selain itu, Anda juga telah melakukan pelanggaran hukum.
- Jangan merusak bisnis atau catatan keuangan. Anda dapat kehilangan hak atas pembebasan kebangkrutan sebagai akibatnya dan mungkin telah melakukan pelanggaran hukum.

Apakah konsekuensi dari perintah kebangkrutan?

Konsekuensinya sangat luas dan mencakup:

- Anda sebagai debitur diharuskan untuk mengungkapkan semua properti dan utang Anda ke pengadilan dan menyerahkan semua properti Anda yang tidak dilindungi dalam kebangkrutan kepada wali, yang kemudian mengonversikannya ke tunai untuk dibayarkan kepada kreditur.
- Anda juga dapat diharuskan untuk memberikan kontribusi dari pendapatan pribadi untuk keuntungan kreditur.
- Jika Anda mempunyai rumah, maka rumah itu dapat diharuskan untuk dijual guna membayar utang Anda.
- Anda mungkin harus memberikan informasi kepada wali bahwa Anda ingin meninggalkan Hong Kong dan kembali ke Hong Kong atas tuntutan wali.

- Anda harus segera berhenti menggunakan rekening bank dan yang serupa.
- Anda tidak boleh memperoleh kredit sebesar HK\$100 atau lebih tanpa memberi tahu kreditur bahwa Anda orang bangkrut yang belum dibebaskan.
- Anda dapat didiskualifikasi dari memegang jabatan publik dan bertindak sebagai direktur perusahaan tanpa izin dari pengadilan.
- Anda dapat tidak lagi memenuhi syarat untuk pekerjaan tertentu.
- Kebangkrutan tetap terdapat dalam laporan kredit Anda selama 7 tahun dan kadang-kadang lebih lama. Akibatnya, Anda dapat kesulitan memperoleh kredit di kemudian hari. Semua kredit yang Anda dapatkan kemungkinan besar akan lebih membebani Anda dalam hal tingkat bunga dan ongkos yang dikenakan.

Apakah pemberi kerja saya akan mengetahui tentang kebangkrutan saya?

Kebangkrutan adalah perkara catatan umum. Selanjutnya, dalam kondisi tertentu, dalam lamaran pekerjaan Anda dapat diharuskan untuk mengungkapkan kebangkrutan Anda yang ada sekarang atau di masa lalu.

Apakah saya harus mengungkapkan semua aset saya ke pengadilan?

Ya. Jika Anda secara sengaja dan secara curang menyembunyikan aset dari pengadilan, maka Anda telah melakukan pelanggaran hukum dan dapat dihukum penjara oleh pengadilan. Selain itu, pengadilan dapat menanggguhkan pembebasan dari kebangkrutan selama 4 tahun berikutnya.

Apakah saya secara otomatis dibebaskan setelah 4 tahun?

Dalam kondisi normal, pembebasan dari kebangkrutan terjadi setelah 4 tahun. Tetapi, pembebasan tidak berjalan secara otomatis. Dalam kondisi tertentu, kreditur dapat menolak pembebasan Anda dan periode kebangkrutan dapat diperpanjang hingga 8 tahun.

INFORMASI KONTAK

ASOSIASI BANK HONG KONG

Room 525, Prince's Building,
Central, Hong Kong
Tel : 2521 1169 Faks : 2868 5035
Email : hkab@pacific.net.hk

ASOSIASI DTC

Unit 1704, 17/F., Bonham Trade Centre,
50 Bonham Strand East,

Sheung Wan, Hong Kong Tel : 2526 4079 Faks : 2523 0180
Email : pc_lund@dtca.org.hk

HONG KONG S.A.R. LICENSED MONEY LENDERS ASSOCIATION LTD. 22/F., Allied
Kajima Building,
138 Gloucester Road,
Wanchai, Hong Kong Tel : 2827 8281 Faks : 2827 8292
Email : chairman@lmla.com.hk

OTORITAS MONETER HONG KONG
30/F., 3 Garden Road, Central, Hong Kong
Tel : 2878 8196 Faks : 2878 8197
Email : hkma@hkma.gov.hk

DEWAN KONSUMEN
22/F., K. Wah Centre, 191 Java Road,
North Point, Hong Kong
Tel : 2856 3113 Faks : 2856 3611
Email : cc@consumer.org.hk

Diterbitkan secara bersama oleh Asosiasi Bank Hong Kong, Asosiasi DTC dan Hong Kong S.A.R. Licensed Money Lenders Association dan didukung oleh Otoritas Moneter Hong Kong. Dewan Konsumen mendukung upaya industri ini untuk memberikan informasi kepada konsumen mengenai utang yang tidak dapat dilanjutkan dan menyambut baik promosi tentang kesadaran masyarakat mengenai pentingnya kesehatan keuangan.