

Apabila ada ketidaksesuaian atau konflik antara dokumen ini dan versi bahasa Inggris/Cina, maka versi bahasa Inggris/Cina yang akan berlaku.

KESEHATAN FINANSIAL

Mengelola kredit Anda

Mengelola kredit itu penting bagi Anda. Kredit mempermudah kehidupan dengan memberi Anda fleksibilitas yang Anda perlukan. 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.

Menjaga kesehatan kredit dari waktu ke waktu adalah penting. Karena sebagian besar peminjam melaporkan aktivitas rekening Anda ke biro kredit sebagaimana yang 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 hipotek, Anda akan senang karena telah menjaga profil kredit yang sehat.

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 ini ada 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 demikian, Anda akan menghindari kejutan yang tidak enak.
- Hindari pembelian karena adanya keinginan tiba-tiba. Jika Anda harus membeli secara tunai, apakah Anda akan melakukan pembelian ini?
- Lakukan “survei sebelum membeli” sebagai kebiasaan. Jangan pernah mengambil kredit dalam bentuk apa pun – tanpa membandingkan biaya dan nilai dengan bentuk kredit lain yang tersedia.
- Selalu baca dan pahami formulir permohonan sebelum menandatangani.
- Berhati-hatilah saat menandatangani pinjaman bersama atau menjamin pinjaman atas nama orang lain. Ingatlah bahwa Anda bisa jadi harus melunasi pinjaman tersebut jika peminjam gagal melunasinya. Tanyakan kepada peminjam apa saja persyaratan pinjaman tersebut, berapa pendapatannya dan secara umum yakinkan diri Anda sendiri bahwa peminjam mempunyai sarana untuk membayar kembali

pinjaman tersebut. Ketahui risiko yang ada sehingga Anda dapat membuat keputusan yang cerdas dan bijak.

- Gunakan kredit dengan hati-hati. Anda harus menilai kemampuan Anda dalam melakukan pembayaran kembali dan menghindari peminjaman berlebihan (meminjam hanya bila Anda mampu melunasinya). Sebelum mengajukan pinjaman, apakah Anda memiliki pemahaman yang jelas mengenai kondisi keuangan, pengeluaran harian dan kebutuhan pinjaman Anda yang sebenarnya? 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 Anda memilikinya?

Perencanaan keuangan

Jika Anda berpikir tentang menabung untuk masa depan, membeli rumah atau dana pensiun, bicarakanlah dengan bank Anda atau kunjungi situs web bank tersebut yang menyediakan saran dan alat perencanaan. Banyak dari situs web ini tertaut dengan situs web Asosiasi Bank Hong Kong (www.hkab.org.hk). Selain itu, Anda dapat menemukan alat dan informasi serupa yang berguna dari situs web Investor and Financial Education Council di <https://www.ifec.org.hk/web/en/>.

Tanda-tanda Bahaya

Masalah keuangan, mulai dari utang kartu kredit yang tinggi hingga gagal bayar cicilan rumah, belum tentu merupakan akibat dari pengelolaan keuangan yang buruk. Adakalanya situasi keuangan berada di luar kendali Anda. Apa pun penyebabnya, kecemasan mengenai masalah keuangan dapat berpengaruh pada pekerjaan dan keluarga Anda sehari-hari.

Sangat sering Anda tidak melihat tanda-tanda masalah keuangan sampai semuanya benar-benar terlambat. Tetapi krisis keuangan pribadi tidak terjadi begitu saja secara tiba-tiba. Ada beberapa tanda peringatan yang menunjukkan masalah utang Anda menjadi di luar kendali.

Misalnya, apakah Anda:

- Secara rutin hanya membayar jumlah minimum untuk tagihan Anda?
- Menggabungkan utang dengan meminjam dari pemberi pinjaman dengan bunga tinggi?
- Kesulitan menabung uang atau segera menarik uang dari tabungan untuk menutupi tagihan?
- Meminjam dari teman atau kerabat untuk menutupi pengeluaran pokok?

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

Mengatasi kesulitan keuangan

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

Perbaiki sendiri:

- Anda mungkin dapat memecahkan masalah utang Anda cukup dengan mengelola uang Anda dengan sedikit lebih berhati-hati. Carilah area yang pengeluarannya dapat dipangkas, dan gunakan uangnya untuk mengurangi utang Anda.
- Biayai kembali atau struktur ulang pinjaman rumah, mobil atau pinjaman pribadi Anda untuk mengurangi pembayaran.
- Pertimbangkan pekerjaan sampingan untuk Anda atau pasangan Anda.

Berbicaralah dengan pemberi pinjaman:

- Anda yang harus menelepon pemberi pinjaman terlebih dahulu. Masalah utang akan lebih mudah dipecahkan jika Anda bertindak dini dan menerima nasihat. Penundaan membuat masalah menumpuk.
- Apabila benar-benar terdapat kesulitan keuangan, pemberi pinjaman dan Anda sama-sama berkepentingan untuk mencari solusinya. Pemberi pinjaman dapat memperpanjang periode pembayaran, atau jika Anda berutang kepada lebih dari satu pemberi pinjaman, mereka dapat membantu Anda berkoordinasi dengan pemberi pinjaman yang lain untuk menghentikan kegiatan penagihan utang dan melakukan konsolidasi atau membiayai kembali pinjaman Anda.

Rencana keringanan utang antarbank

Apabila Anda memiliki utang kepada beberapa kreditur keuangan, Anda dapat meminta rencana keringanan utang antarbank dengan para kreditur keuangan Anda. Mereka akan bekerja sama dan memutuskan apakah dapat dihasilkan suatu proposal yang dimaksudkan untuk memungkinkan Anda membiayai anggaran rumah tangga sehari-hari sambil berupaya memaksimalkan sumber daya keuangan Anda yang tersedia untuk menghapus semua utang Anda.

Rencana keringanan utang antarbank dapat menolong Anda untuk:

- Merundingkan kembali pembayaran cicilan bulanan dan ketentuan pembayaran cicilan utang tanpa jaminan Anda, tanpa menimbulkan biaya apa pun;
- Menggabungkan semua pembayaran cicilan dan membayarnya dalam satu cicilan bulanan;
- Menghindari tindakan oleh agen penagihan, pemotongan gaji atau tindakan hukum;
- Menghindari kebangkrutan dan masalah yang melekat pada debitur seperti kesulitan mendapatkan kredit pada waktu mendatang, pembatasan perjalanan, dll;
- Meletakkan uang Anda di bank secara tepat demi menuju stabilitas keuangan; dan
- Membangun rekam jejak kredit masa depan yang positif.

Jika perlu, sebagai langkah pertama, Anda harus memulai kontak dengan salah satu kreditur keuangan utama Anda. Pada pertemuan awal dengan Anda, kreditur keuangan akan menjelaskan prosesnya serta informasi dan dokumen yang harus Anda serahkan kepada kreditur keuangan atas persetujuan Anda. Jika rencana keringanan utang antarbank disetujui oleh kreditur keuangan, Anda akan diberi waktu untuk meninjau dan memutuskan apakah akan menerima proposal tersebut.

“Rencana keringanan utang antarbank mungkin akan lebih baik bagi Anda daripada kebangkrutan!”

Kebangkrutan

Pengajuan kebangkrutan tetap bisa menjadi pilihan yang dapat anda upayakan, dan hanya apabila, Anda telah kehabisan semua alternatif di atas. Setelah mengetahui status kebangkrutan Anda, kreditur akan berhenti melakukan penagihan utang dan wali kebangkrutan akan ditunjuk untuk memeriksa posisi keuangan Anda dan memantau urusan 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 lainnya adalah kreditur akan memperketat persyaratan kreditnya. Anda dapat kesulitan mendapatkan pembiayaan di kemudian hari dan terutama kesulitan memperoleh kartu kredit, pembiayaan konsumen atau membeli properti dengan cara pembiayaan hipotek.

Pertanyaan umum tentang kebangkrutan.

Apa yang harus saya siapkan 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 Anda 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 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 akan mengubahnya menjadi uang tunai untuk dibayarkan kepada kreditur.
- Anda juga dapat diharuskan untuk memberikan kontribusi dari pendapatan pribadi untuk keuntungan kreditur.
- Jika Anda memiliki 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 kartu kredit serta rekening di bank dan lembaga keuangan lainnya. Namun, atas seizin Wali Amanat Sementara/Wali, Anda bisa membuka satu rekening untuk menerima penghasilan.
- Anda tidak dapat 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 8 tahun dan kadangkala lebih lama. Akibatnya, Anda mungkin 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.

Akankah pemberi kerja saya 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, 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: info@hkab.org.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: dtca@dtca.org.hk

HONG KONG S.A.R. LICENSED MONEY LENDERS ASSOCIATION LTD.

21/F., Allied Kajima Building,
138 Gloucester Road,
Wanchai, Hong Kong
Tel: 2827 8281 Faks: 2827 8292
Email: enquiry@lmla.com.hk

OTORITAS MONETER HONG KONG

55/F., Two IFC,
8 Finance Street,
Central, Hong Kong
Tel: 2878 8196 Faks: 2878 8197
Email: publicenquiry@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 untuk memberikan informasi kepada konsumen mengenai utang yang tidak dapat dilanjutkan dan menyambut baik promosi tentang kesadaran masyarakat mengenai pentingnya kesehatan keuangan.