

证券业纠纷协调中心 (SIDREC) 劝告投资者, 签署任何投资文件前, 务必详细阅读及了解内容, 若有疑问必须“打破砂锅问到底”, 千万不要在仍未填妥或注明“预签”(pre-sign) 的任何投资表格上签下大名。



SIDREC

证券业纠纷协调中心总执行长苏扎塔瑟啡提醒投资者, “无论是投资单位信托基金或其他, 虽然文件内容或很长, 但签署前你必须详细阅读及了解内容。因为你一旦签了大名, 也就意味着你同意了。”

“你去菜市场买鱼, 都会事先检查这条鱼是否新鲜才付钱, 不是吗?”

她说, 投资者可要求中介把文件的重点标出来, 至少确认知道这些内容, 以了解所购买的投资产品, 并且说明你可承受的风险程度。

“你须很谨慎, 也需时刻提问, 若中介无法或不愿回答你的问题, 大可找别的中介。”

苏扎塔接受媒体采访时指出, 该中心接获的个案中, 大部分是因为投资者签署文件前没详细内容而产生的纠纷。她坦言, 这情况也包括教育程度较高者中更严重, 这些人会说没时间阅读这么多。

此外, 该中心也接获不当销售、信息披露问题、误会、“你说、她说”、系统问题、没有白纸黑字等问题下所产生的纠纷。

勿付现金给代理

苏扎塔希望投资者可以监督、了解自己的投资选择及程序, 必须清楚本身可预期的东西有什么。

“抽多点时间出来(阅读文件、了解产品), 否则你就必须承担其风险。”

她强调, 若不谙文件内的英文或国文而不懂内容者, 可请亲友陪同协助讲解外, 也可要求中介派员前来翻译, 并利用此机会详细提问, 否则就别签署任何文件。

她提醒, “决定投资后, 千万不要缴现金给代理或把现金转账到代理的个人户头, 以防遭骗, 而且银行、单位信托基金公司也不鼓励投资者这么做。”

“不幸的是, 许多人仍这么做, 他们会说, ‘我认识对方很久了, 没问题的’。”

尽管并非人人都心怀不轨, 但她提醒, 支付现金, 你就没办法确认到底这笔钱是否已真的进入你的投资户头内。

做个精明投资者



苏扎塔介绍, 该中心于2010年在证券监督委员会授权下成立, 属一站式提供免费纠纷调解服务的中心。宗旨是调解个人投资者与资本市场中介(必须是SIDREC会员)之间有关金钱的纠纷, 提供另一个解决与资本市场中介之间, 牵涉及资本市场服务及产品索赔问题的途径。

“资本市场中介, 包括银行、证券公司、期货经纪公司、单位信托管理公司、基金经理及私人退休计划供应商和分销商。”

该中心在2010年资本市场及服务(纠纷调解)条例下, 由大马证券监督委员会授权成立, 拥有专业人员及经验去调解资本市场的纠纷。



苏扎塔瑟啡提醒投资者, 千万不要盲目签字, 必须仔细阅读并询问。

证券业纠纷协调中心

于2011至2016年接获的案件数据

类别/年份	2011	2012	2013	2014	2015	2016
证券交易 (股票及凭单 (warrant))	10	22	32	22	23	16
衍生品交易	1	1	0	4	9	2
证券交易 (单位信托)	4	9	7	15	13	25
结构性产品						6
私人退休金 (PRS) (2016年新类别)						1
其他	6	82	185	322	183	63
总数	21	114	224	363	228	113

(截至8月5日)

“直接交给代理或转账到其户头确是更方便, 但这让不良代理有机会骗你。”

她说, 如果你是不通晓电脑的高龄人士, 就请他人把你带到银行去付钱。

“勿付现金, 一方面可收好文件式的线索, 也可防诈。缴付现金的做法会令别人很难帮到你, 虽然我们仍会协助你, 但这做法使你让自己处于不利的处境。”

她提醒, 在重要的指示上, 务必要善收藏所有记录, 这有助于解决面对的纠纷。

不清楚就不要买

苏扎塔也建议投资者花一些钱, 找合格及有执照的专业财务规划师咨询, 公众可到大马证券监督委员会网站查找专业财务规划师。

她希望大马投资者不要抱持“要便宜又要一切”的态度。

谈及亲友推销投资产品一事, 她建议投资者, 若不知晓产品到底适不适合自己的情况下, 就不要买。

“若你不清楚, 就不要买。很多情况下, 我们可相信家人与朋友, 但不是在财务方面。”

索赔顶额 25 万

“中心有独立的董事会, 成员包括业内外人士。所有董事及总执行长只能在证券监督委员会事先批准下, 方可任命。”这是条例中审查与制衡的一部分, 以确保中心的独立及公正性。

苏扎塔说, 该中心的索赔限定顶额为25万令吉。“SIDREC将根据个案展开调查, 并尝试调解投资者及中介的纠纷。调解是以双方自愿达成解决纠纷的共识为基础。若调解失败, 有关纠纷将由仲裁员仲裁。”

“若投资者接受仲裁员的决定, 对资本市场中介而言, 仲裁员的决定是最后的裁决, 并对中介有法律约束力。”

“投资者若对中心的决定不满, 中心设有上诉程序, 投资者可透过其他途径如民事法庭等继续调解纠纷, 惟届时需自付法庭费用。”



商业银行或列SIDREC会员

她透露, 商业银行自9月5日起已成为该中心的会员。

欲查询证券业纠纷协调中心会员名单者, 可浏览其官网 www.sidrec.com.my。该中心也设有通晓中文、方言的职员, 协助不谙国文的投资者。

证券业纠纷协调中心联络电话为 03-2282 2280; 电邮 info@sidrec.com.my; 或登门 Unit A-9-1, Level 9, Tower A, Menara UOA Bangsar, No.5, Jalan Bangsar Utama 1, 59000 Kuala Lumpur。

FIMM

挪用基金最常见

根据马来西亚投资经理联合会 (FIMM), 信托基金代理最常见的过失为挪用基金, 鉴于此, 联合会已禁止信托基金代理向投资者收取现金, 投资者预先签名和盖指纹的习惯做法也一概被禁。

FIMM 发言人提醒投资者, 切勿付现金给信托基金代理或将钱直接汇入代理的私人户头。

“此外, 投资前务必阅读投资说明书了

解欲投资的项目, 同时到我们的网站确认对方是否合法代理。

“国内有逾 50 万名代理, 遭撤销注册者至今少过 10 人, 他们皆因严重过失受对付。”

FIMM 1993 年成立, 前称大马单位信托经理联合会 (FMUTM), 2011 年成大马证券监督委员会所承认的自律组织, 兼具信托基金业代表及保障信托基金业持续成长的双重角色, 也为投资者保障建立最公安水平的信任、诚信、规范和职业道德。

发言人亦说, FIMM 设定信托基金代理的入门考试, 代理也须上课或所谓的持续

专业发展 (CPD), 从中累积足够的分数, 作为更新执照的条件。

他说 FIMM 将确保代理与时并进以对投资者公平, 并设投诉机制, 若遇上不当的推销投资产品或行为不当的代理, 投资者可以举报。

“当然, 我们也会给被投诉者机会解释, 最严重的处分则为撤销注册, 或公开谴责。”

“我们也和警方合作处理代理被指行为不当的投诉, 至于钱财索求, 是由证券业纠纷协调中心 (SIDREC) 处理。”

发言人说, 代理要求投资者预先签名和盖指纹之举, 已违反道德准则。

投资错误最常犯

投资者常犯的错误是投资错误。

他举例, 一名近退休的人士, 应投资于回报波动不大的产品, 毕竟退休人士回本时限不足; 反之, 年轻人可投资于风险较高的投资产品。

“FIMM 将推介两项新课程, 包括投资规划, 也希望代理不要一味推销产品, 反之更专注提供投资建议。FIMM 也将在年抄推出动画录音, 教导投资者‘该做与不该做’的。”

他说雇员公积金局 8 月 1 日开始允许会员动用公积金购买及投资海外的单位信托基金, 使会员投资更趋多元, 不会局限于本地, 可减缓和投资组合的风险。

他不认同投资海外信托基金风险更高的说法, 因海外市场有各自的监管机构, 他反觉得这使投资多元化。

