



196501000376 (6175-W)

MUAMALAT CASHLINE-i (TAWARRUQ)

Date : _____
 [The date is to be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Read this Product Disclosure Sheet and terms and conditions before you decide to subscribe to the Muamalat Cashline-i (Tawarruq) product. Please seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

1. What is this product about?

Muamalat Cash Line-i (M-Cash) is a financing facility linked to a Current Account-i. The M-Cash facility enables the customer to utilize the approved drawing limit from the Current Account-i. The M-Cash facility is linked to your Current Account-i, enabling hassle-free transactions via your Debit Card-i. The product is based on the Shariah principles of Tawarruq.

2. What are the Shariah contracts applicable?

The product is structured under the concept of *Tawarruq* which consists of few Shariah contracts including *Murabahah*, *Wakalah* and *Wa'd Mulzim* (a binding promise).

Under the *Tawarruq* arrangement, the Customer applies for financing from the Bank by entering into a binding promise (*Wa'd Mulzim*) for an asset requisition to purchase the Shariah compliant commodities ("Commodity") (such as crude palm oil ("CPO"), plastic resin-polyethylene ("PE"), RBD palm olein ("OLN") or any other commodities that are approved by Shariah Committee of the Bank) from the Bank at Selling Price. Effectively, the Bank will purchase the Commodity from a supplier at the Purchase Price ("Purchase Transaction"), and thereafter, sell the Commodity to the Customer at the Selling Price ("Sale Transaction"). This purchase and sale of the Commodity is done on the basis of *Murabahah*. The Selling Price shall be paid by the customer to the Bank on deferred basis. The customer shall subsequently sell the Commodity via the Bank acting as their agent to a third party on cash basis. The cash shall be treated as provision of financing to the customer.

The *Tawarruq* transactions shall be conducted prior to disbursement of financing amount to the customer. However, customer is entitled to take delivery of the purchased Commodity upon explicit request to the Bank prior selling it to the third party as specified in the Terms and Conditions. The customer must solely bear all costs and expenses incurred for the delivery and subsequent transfer of ownership of the Commodity. Consequently, the facility amount will not be disbursed to the customer.

3. What do I get from this product?

Item	Details		
Financing Amount	Minimum	:	RM 10,000
	Maximum (Unsecured)	:	RM 200,000
	Maximum (Secured against Residential or Commercial Property)	:	RM 500,000
	Maximum (Secured against Fixed Term Account-i)	:	Up to 100% of Fixed Term Account-i value

Profit Rate	<p>Financing Amount : RM 20,000</p> <p>Financing Tenure : 5 years</p> <p>Profit Rate : 6.91 % p.a.</p> <ul style="list-style-type: none"> Fixed Rate = BR + 4.35% = 6.91% p.a Floating Rate = BR + 4.35% = 6.91% p.a; Profit Rate = BR +/- Spread Ceiling Rate : 11.00% p.a. Selling Price = Financing Amount + (Financing Amount x Ceiling Rate x Tenure) <p>Selling Price : RM31,000.00 (including profit margin)</p> <p>Note: BR for the illustration is 2.56%</p> <p>Note: BR : Base Rate</p> <p>Note: Profit is calculated on daily rest.</p>
Tenure	<ul style="list-style-type: none"> Minimum of 2 years; Maximum of 5 years

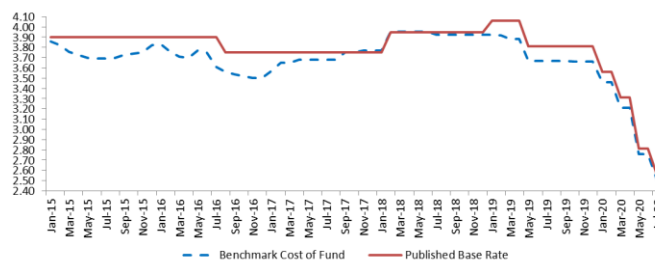
4. What is the Base rate (BR)?

The BR applicable for this product consists of two parts, our benchmark Cost of Funds (COF) and the Statutory Reserve Requirement (SRR) cost. Our benchmark COF reflects the cost of raising new funds and is based on all fixed term funds which are sensitive to the change in the Overnight Policy Rate (OPR).

5. What are possible scenarios to trigger a change in the BR?

Our BR can increase or decrease due to changes in the benchmark COF and changes in the SRR. Changes in the benchmark COF could occur due to changes in the OPR as decided by the Monetary Policy Committee of Bank Negara Malaysia, as well as other factors such as market funding conditions due to global and domestic economic development.

6. Historical benchmark COF in the last 5 years?



Note: The historical benchmark COF from January 2015 to April 2016 was based on 3-months Kuala Lumpur Interbank Offered Rate (KLIBOR). From May 2016 to January 2017, the benchmark



196501000376 (6175-W)

MUAMALAT CASHLINE-i (TAWARRUQ)

Date : _____
 [The date is to be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Read this Product Disclosure Sheet and terms and conditions before you decide to subscribe to the Muamalat Cashline-i (Tawarruq) product. Please seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

COF used was based on hybrid approach. New marginal approach has been implemented beginning February 2017.

7. What are my obligations?

- Monthly profit servicing is (for a 31-day month): RM 117.37 (on utilization of RM20,000).
- Total profit payment at the end of 5 years is RM 6,910.00.
- Important!** Your monthly profit servicing and total payment will vary if BR changes. The profit rate is charged on the utilized amount. Profit servicing charges are accrued daily on the utilized amount.

Profit Rate	Today* (BR = 2.56 %)	If BR goes up 1%	If BR goes up 2%
Effective Rate	6.91%	7.91%	8.91%
Monthly Profit Servicing	RM 117.37	RM 134.36	RM 151.34
Total profit cost at the end of 5 years	RM 6,910.00	RM 7,910.00	RM 8,910.00
Total payment amount at the end of 5 years	RM 26,910.00	RM 27,910.00	RM 28,910.00

*The BR for illustration.

8. What are the fees and charges I have to pay?

Fees & Charges	Amount
Processing Fee	Waived
Stamp Duty	As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989)
Will (Optional)	RM _____ (if agreed)
Brokerage Fee on Commodity Transaction	Waived by the Bank

Note:

- The Bank will communicate to you at least 21 calendar days prior to the effective date of implementation if there are any changes in the terms and conditions or fees and charges that are applicable to this product.
- Kindly refer to our website at www.muamalat.com.my for details of fees and charges.

9. What if I fully settle the financing before its maturity?

Ibra' or Rebate shall be provided to the Customer subject to Shariah principles:

- The Bank shall grant *Ibra'* or Rebate in case of early settlement of the Facility to the Customer;
- The Bank shall grant *Ibra'* or Rebate on its profit of the unutilized amount of the Facility;
- The Bank shall grant *Ibra'* or Rebate if there is any difference between the Selling Price and the total monthly instalment payable at the end of the financing tenure (as the case may be);
- Any *Ibra'* or Rebate granted by the Bank shall be deemed as final and conclusive and the Customer agrees as to the accuracy of the *Ibra'* or Rebate granted without any contestation or dispute;

Note: Item (a), (b), & (d) are applicable to both fixed and floating Facility whilst Item (c) is only applicable to floating Facility and subject that there is no event of default occurring and continuing.

- General *Ibra'* formula:

Outstanding Balance (Outstanding Selling Price)	-	Outstanding Principal Amount	-	Amount Due to the Bank ¹	-	Reduction of <i>Ibra'</i> ²
---	---	------------------------------	---	-------------------------------------	---	--

Whereby:

¹ Amount due to the Bank refers to any amount due by the Customer upon early settlement such as current month profit, profit in arrears (if any), owings, late payment charges compensation (LPC) and etc.

² Reduction of *Ibra'* refers to the cost that the Customer needs to bear due to early settlement prior to maturity (if applicable).

Illustration of *Ibra'* granted at maturity of 5 years:

<i>Ibra'</i> Granted	=	31,000 - 20,000 - 6,910 - 0
	=	4,090

10. What if I fail to meet my obligations?

- Ta'widh (Compensation):** One per centum (1%) per annum of the overdue instalment(s) on default payment during financing tenure and before maturity; OR a sum equivalent to the BNM's Islamic Interbank Money Market (IIMM) Rate on the balance principal amount outstanding on default payment which exceeded the maturity date.



196501000376 (6175-W)

MUAMALAT CASHLINE-i (TAWARRUQ)

Date : _____
[The date is to be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Read this Product Disclosure Sheet and terms and conditions before you decide to subscribe to the Muamalat Cashline-i (Tawarruq) product. Please seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

- If you default on your payment obligation, *Ta'widh* will be imposed. If you pay less than the monthly amount or we receive your payment after the due date, a *Ta'widh* of 1% p.a. of the overdue amount will be charged.
- The *Ta'widh* amount shall not be compounded on the overdue amount or outstanding principal amount.
- Illustration of *Ta'widh* on 1 month of arrears

Total arrears	:	RM 117.37
<i>Ta'widh</i> amount	=	$117.37 \times 1\% \times (31/365)$
	=	RM 0.09

- Legal action will be taken against you if you fail to respond to the reminder notices on your payment arrears.
- Legal action against you may affect your credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you.
- **Right to set-off:** The Bank is entitled to set-off any outstanding amount due in this financing account from any of your deposit accounts maintained with the Bank, which we will notify you at least 7 calendar days in advance.

11. Do I need a guarantor or collateral?

Guarantor may be required subject to a case-to-case basis. No collateral is required.

12. What happens if I do not utilize my M-Cash facility?

If you do not utilize your M-Cash facility within the following limitations, the Bank shall have the right to renegotiate your utilization of the facility:

- For a period of three (3) consecutive months after the facility has been made available.
- For a period of three (3) consecutive months after the Customer has made a full reinstatement of the facility.

Note: The Bank always reserves the right to continue or terminate the facility.

13. Can I renew my M-Cash facility?

You may request to renew your M-Cash facility by giving at least thirty (30) Business Days notice to the Bank. Any renewal is subject to the Bank's approval.

14. Do I need *Takaful* coverage?

No, you are not obligated to have *Takaful* coverage. However, you are encouraged to obtain a *Takaful* plan to cover your financing from either a panel or non-panel *Takaful* provider. The *Takaful* protection plan is necessary to cover your outstanding financing during the period of financing and/or term coverage in the event of any unfortunate circumstances.

15. Other terms and conditions.

The Current Account-i linked to your M-Cash facility shall not be eligible for any profit payment on any credit balances maintained.

16. What do I need to do if there are changes to my contact details?

It is important that you inform us on any changes in your contact information to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.

Tel	:	03-26005500
Website	:	www.muamalat.com.my
Branches	:	Any nearby BMMB branches

17. Where can I get assistance and redress?

- If you are having difficulties in making payments, you may contact us earliest possible to discuss payment alternatives.
- If you wish to make a complaint on the product or services provided by us, you may contact us at:

Write in to	:	Bank Muamalat Malaysia Berhad Customer Service Department Level 19, Menara Bumiputra 21 Jalan Melaka, 50100 Kuala Lumpur.
Tel	:	03-26005500
E-mail	:	feedback@muamalat.com.my
Website	:	www.muamalat.com.my

- Alternatively, you may seek the services from Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), an agency established by Bank Negara Malaysia to provide free services on money management, credit counseling and debt restructuring for individuals. You can contact AKPK at:

Write in to	:	Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit Level 8, Maju Junction Mall 1001, Jalan Sultan Ismail 50250 Kuala Lumpur.
Tel	:	1300-88-2575
E-mail	:	enquiry@akpk.org.my



196501000376 (6175-W)

MUAMALAT CASHLINE-i (TAWARRUQ)

Date : _____

[The date is to be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Read this Product Disclosure Sheet and terms and conditions before you decide to subscribe to the Muamalat Cashline-i (Tawarruq) product. Please seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

- If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at:

Write in to : Bank Negara Malaysia
Block D, Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465
Fax : 03-21741515
E-mail : bnmtelelink@bnm.gov.my

18. Where can I get further information?

Should you require additional information on this product, kindly refer to the product brochure that is available at all our branches and at our website at www.muamalat.com.my.

19. Other products available:

- Debit Card-i
- Current Account-i
- Basic Current Account-i
- Fixed Term Account-i
- Property Financing-i
- SMART Mortgage SJKP
- SMART Mortgage SRP
- SMART Mortgage Flexi

IMPORTANT NOTE:

LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU DO NOT KEEP UP WITH PAYMENTS OF YOUR MUAMALAT CASH LINE-i (TAWARRUQ)

The information provided in this product disclosure sheet is valid as at: **30 September 2020**



196501000376 (6175-W)

MUAMALAT KEMUDAHAN TUNAI-i (TAWARRUQ)

Date : _____
[Tarikh ini adalah untuk diisi oleh staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini beserta terma dan syarat sebelum anda membuat keputusan untuk memohon produk Muamalat Kemudahan Tunai-i (Tawarruq). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

1. Apakah yang saya perlu ketahui tentang produk ini?

Muamalat Kemudahan Tunai-i (M-Cash) adalah kemudahan pembiayaan yang dihubungkan dengan Akaun Semasa-i. Kemudahan M-Cash membolehkan pelanggan menggunakan had pengeluaran yang diluluskan daripada Akaun Semasa-i. Kemudahan M-Cash dihubungkan dengan Akaun Semasa-i anda, yang membolehkan urus niaga tanpa kerumitan melalui Kad Debit-i anda. Produk ini berdasarkan prinsip Syariah iaitu Tawarruq.

2. Apakah kontrak-kontrak Syariah yang digunakan?

Struktur produk ini berdasarkan konsep Tawarruq dan menggunakan gabungan beberapa kontrak Syariah termasuk Murabahah, Wakalah, dan Wa'd Mulzim (janji yang mengikat). Pelanggan memohon pembiayaan daripada pihak Bank dengan membuat satu janji yang mengikat (Wa'd Mulzim) bagi permintaan aset untuk membeli komoditi-komoditi patuh Syariah ("Komoditi") seperti minyak sawit mentah ("MSM"), resin plastic-polyethylene ("PE") atau olein sawit RB ("OLN") daripada pihak Bank pada Harga Jualan. Secara efektifnyanya, pihak Bank akan membeli Komoditi daripada pembekal pada Harga Belian ("Transaksi Belian"), dan kemudiannya, menjual Komoditi tersebut kepada pelanggan pada Harga Jualan ("Transaksi Jualan"). Jual beli Komoditi adalah berasaskan Murabahah. Harga Jualan dibayar oleh pelanggan kepada pihak Bank secara tertanggung. Seterusnya, Pelanggan menjual Komoditi tersebut (melalui pihak Bank yang bertindak sebagai ejen) kepada pihak ketiga secara tunai. Wang tunai tersebut adalah sebagai peruntukan pembiayaan kepada pelanggan.

Transaksi Tawarruq mesti dilaksanakan sebelum pembayaran amaun pembiayaan kepada Pelanggan dilakukan. Walaubagaimanapun, pelanggan berhak untuk mengambil komoditi yang telah dibeli oleh pihak Bank apabila permintaan secara bertulis dibuat oleh pihak pelanggan sebelum pihak Bank menjual komoditi tersebut kepada pihak ketiga seperti yang dinyatakan di dalam Terma dan Syarat. Semua kos dan perbelanjaan penghantaran serta pemindahan pemilikan komoditi akan ditanggung sepenuhnya oleh pelanggan. Oleh yang demikian, amaun fasiliti tidak akan dibayar kepada pelanggan.

3. Apakah yang akan saya perolehi daripada produk ini?

Perkara	Butiran	
Amaun Pembiayaan	Minimum	: RM 10,000
	Maksimum (Tidak bercagar)	: RM 200,000

	Maksimum (Cagaran Kediamaan atau Hartanah Komersial)	:	RM 500,000
	Maksimum (Cagaran Akaun Berjangka Tetap-i)	:	Sehingga 100% nilai Akaun Berjangka Tetap-i
Kadar Keuntungan	<p>Amaun Pembiayaan : RM 20,000</p> <p>Tempoh Pembiayaan : 5 tahun</p> <p>Kadar Keuntungan : 6.91 % setahun</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kadar Tetap = $KA + 4.35\% = 6.91\%$ setahun • Kadar Terapung = $KA + 4.35\% = 6.91\%$ setahun; • Kadar Keuntungan Efektif = $KA + /- \text{Spread}$ • Kadar siling : 11.00% setahun • Harga Jualan = Amaun Pembiayaan + (Amaun Pembiayaan x Kadar Siling x Tempoh) <p>Harga Jualan : RM 31,000.00 (termasuk margin keuntungan)</p> <p>Nota : Ilustrasi bagi KA ialah 2.56%</p> <p>Nota : KA : Kadar Asas</p> <p>Nota : Pengiraan keuntungan berdasarkan baki harian.</p>		
Tempoh	<ul style="list-style-type: none"> • Minimum 2 tahun; • Maksimum 5 tahun 		

4. Apakah Kadar Asas (KA)?

Kadar Asas (KA) yang ditawarkan pada produk ini adalah terbahagi kepada dua bahagian, iaitu penanda Aras Kos Dana (AKD) kami dan kos Keperluan Rizab Berkanun (KRB) yang dikenakan oleh Bank Negara Malaysia. Penanda AKD kami merupakan kos bagi mendapatkan dana baharu dan adalah berdasarkan kepada kadar deposit tetap yang sensitif terhadap perubahan Kadar Dasar Semalaman (KDS).

5. Apakah senario yang mungkin menyebabkan perubahan KA?

Kadar Asas (KA) kami boleh menaik ataupun menurun akibat daripada perubahan kepada penanda AKD dan juga perubahan ke atas KRB. Perubahan ke atas penanda AKD mungkin akan berlaku akibat perubahan ke atas KDS seperti yang ditentukan oleh Jawatankuasa Polisi Monetari, Bank Negara Malaysia dan



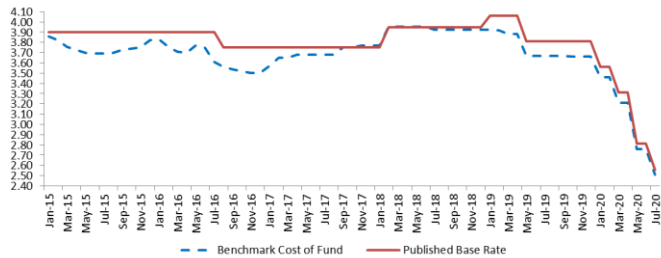
196501000376 (6175-W)

MUAMALAT KEMUDAHAN TUNAI-i (TAWARRUQ)

Date : _____
[Tarikh ini adalah untuk diisi oleh staff]

juga faktor-faktor lain seperti keadaan pasaran pembiayaan yang disebabkan oleh keadaan ekonomi tempatan dan global.

6. Sejarah penanda AKD pada 5 tahun yang lepas



Nota: Sejarah penanda AKD di atas adalah bermula dari Januari 2015 sehingga April 2016 adalah berdasarkan 3 bulan Kadar Tawaran antara Bank Kuala Lumpur (KLIBOR). Bermula Mei 2016 sehingga Januari 2017, penanda AKD yang digunakan adalah berdasarkan pendekatan secara hybrid. Pendekatan marginal baharu adalah sedang dilaksanakan bermula Februari 2017.

7. Apakah tanggungjawab saya?

- Bayaran keuntungan bulanan (*bagi bulan 31 hari*) adalah: RM117.37 (atas penggunaan RM20,000).
- Jumlah pembayaran keuntungan pada hujung tempoh 5 tahun adalah RM 6,910.00.
- Penting!** Bayaran bulanan keuntungan dan jumlah pembayaran anda akan berubah jika KA berubah. Kadar keuntungan dikenakan ke atas amaun yang digunakan. Caj keuntungan diakru setiap hari pada amaun yang digunakan.

Kadar Keuntungan	Hari ini* (KA = 2.56 %)	Jika KA naik 1%	Jika KA naik 2%
Kadar Berkesan	6.91%	7.91%	8.91%
Bayaran Keuntungan Bulanan	RM 117.37	RM 134.36	RM 151.34
Jumlah kos keuntungan pada hujung tempoh 5 tahun	RM 6,910.00	RM 7,910.00	RM 8,910.00
Jumlah pembayaran pada hujung tempoh 5 tahun	RM 26,910.00	RM 27,910.00	RM 28,910.00

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini beserta terma dan syarat sebelum anda membuat keputusan untuk memohon produk Muamalat Kemudahan Tunai-i (Tawarruq). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

*Nilai KA bagi tujuan ilustrasi.

8. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?

Fi & Caj	Amaun
Fi pemprosesan	Dikecualikan
Setem Hasil	Mengikut Akta Setem 1949 (Disemak 1989)
Wasiat (Pilihan)	RM _____ (jika dipersetujui)
Yuran broker untuk Transaksi Komoditi	Dikecualikan oleh Bank

Nota:

- Pihak Bank akan memaklumkan kepada anda sekurang-kurangnya 21 hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan berkuatkuasa sekiranya terdapat sebarang perubahan pada terma dan syarat atau di dalam yuran dan caj yang dikenakan ke atas produk ini.
- Sila rujuk laman sesawang kami di www.muamalat.com.my untuk maklumat lanjut berkenaan yuran dan caj.

9. Bagaimana sekiranya saya membuat penyelesaian sepenuhnya ke atas pembiayaan ini sebelum tempoh matang?

Ibra' atau Rebat akan diberikan kepada Pelanggan tertakluk kepada prinsip *Syariah*:

- Pihak Bank perlu memberi *Ibra'* bagi penyelesaian awal pembiayaan kepada Pelanggan;
- Pihak Bank perlu memberi *Ibra'* atau Rebat ke atas keuntungan daripada amaun Kemudahan yang masih belum digunakan;
- Pihak Bank perlu memberi *Ibra'* atau Rebat berdasarkan kepada perbezaan jumlah ansuran bulanan yang telah dibayar dan harga jualan sebenar pada akhir tempoh pembiayaan.
- Sebarang *Ibra'* atau Rebat yang diberikan oleh pihak Bank perlu disifatkan sebagai terakhir dan muktamad. Pelanggan hendaklah bersetuju dengan ketepatan *Ibra'* yang diberikan tanpa sebarang bantahan atau pertikaian;

Nota: Perkara (a), (b), & (d) adalah terpakai untuk kedua-dua Kemudahan tetap dan terapung manakala perkara (c) adalah terpakai untuk Kemudahan terapung sahaja dan tertakluk kepada ketiadaan kejadian keingkaran yang berlaku dan berterusan.



196501000376 (6175-W)

MUAMALAT KEMUDAHAN TUNAI-i (TAWARRUQ)

Date : _____
[Tarikh ini adalah untuk diisi oleh staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini beserta terma dan syarat sebelum anda membuat keputusan untuk memohon produk Muamalat Kemudahan Tunai-i (Tawarruq). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

(e) Formula umum Ibra':

Baki				
Tertunggak	Jumlah	Jumlah		
(Harga	- Prinsipal	- Terhutang	- Pengurangan	
Jualan	Tertunggak	kepada	Ibra'	
Tertunggak)		Bank ¹		

Yang mana:

¹Amaun terhutang kepada Bank merujuk kepada apa-apa amaun yang tertunggak apabila penyelesaian awal seperti keuntungan bulan semasa, tunggakan keuntungan (jika ada), hutang, *Ta'widh* dan sebagainya.

²Pengurangan *Ibra'* merujuk kepada kos yang perlu ditanggung oleh Pelanggan disebabkan oleh penyelesaian awal sebelum kematangan (jika terpakai).

Ilustrasi *Ibra'* yang diberikan pada kematangan 5 tahun.

$$\begin{aligned} \text{Amaun Ibra'} &= 31,000 - 20,000 - 6,910 - 0 \\ &= 4,090 \end{aligned}$$

10. Apakah akan berlaku jika saya gagal memenuhi tanggungjawab saya?

- ***Ta'widh* (Caj Ganti rugi):** Satu peratus (1%) setahun daripada ansuran tertunggak hingga tarikh pembayaran untuk keingkaran pembayaran dalam tempoh pembiayaan dan sebelum tempoh matang ATAU sejumlah wang bersamaan dengan kadar Pasaran Wang Antara Bank Secara Islam (IIMM) BNM ke atas baki jumlah prinsipal tertunggak untuk keingkaran pembayaran pembiayaan selepas tempoh matang.
- Sekiranya anda gagal membuat bayaran, *Ta'widh* akan dikenakan. Jika anda membuat bayaran kurang dari jumlah amaun bulanan yang ditetapkan atau kami menerima bayaran anda selepas tarikh habis tempoh, *Ta'widh* pada kadar 1% setahun daripada amaun tertunggak akan dikenakan.
- Amaun *Ta'widh* tidak boleh dikompaunkan ke atas amaun ansuran tertunggak atau amaun baki prinsipal tertunggak.
- Ilustrasi *Ta'widh* dikenakan atas tunggakan bayaran 1 bulan:

Jumlah tunggakan	:	RM 117.37
Amaun <i>Ta'widh</i>	=	$117.37 \times 1\% \times (31/365)$
	=	RM 0.09

- Tindakan undang-undang akan diambil terhadap anda jika anda gagal memberi maklum balas terhadap notis peringatan mengenai tunggakan pembayaran anda.

- Tindakan undang-undang terhadap anda mungkin boleh menjejaskan kredibiliti kredit anda di mana ianya menyebabkan kemudahan kredit adalah lebih sukar atau mahal untuk anda.
- **Hak untuk tolak-selesai:** Pihak Bank berhak untuk menolak-selesai baki tertunggak dalam akaun pembiayaan dengan menggunakan sebarang baki kredit dalam mana-mana akaun anda dengan kami, di mana pihak Bank akan memaklumkan kepada anda sekurang-kurangnya 7 hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan.

11. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

Penjamin mungkin diperlukan berdasarkan kes yang tertentu. Tiada cagaran diperlukan.

12. Apa yang akan berlaku jika saya tidak menggunakan kemudahan M-Cash saya?

Jika anda tidak menggunakan kemudahan M-Cash anda dalam batasan berikut, Bank berhak untuk merundingkan semula penggunaan kemudahan anda:

- Untuk tempoh tiga (3) bulan berturut-turut selepas kemudahan telah disediakan.
- Untuk tempoh tiga (3) bulan berturut-turut selepas Pelanggan telah membuat penambahan semula yang penuh ke atas kemudahan.

Nota: Bank sentiasa mempunyai hak untuk meneruskan atau membatalkan kemudahan ini.

13. Bolehkah saya memperbaharui kemudahan M-Cash saya?

Anda boleh memohon untuk memperbaharui kemudahan M-Cash anda dengan memberi notis sekurang-kurangnya tiga puluh (30) Hari Perniagaan ke pihak Bank. Sebarang pembaharuan adalah tertakluk pada kelulusan Bank.

14. Adakah saya memerlukan perlindungan Takaful?

Tidak, perlindungan Takaful tidak diwajibkan ke atas anda. Walau bagaimanapun, anda digalakkan untuk memilih perlindungan Takaful bagi melindungi pembiayaan anda. Pelanggan bebas memilih penyedia Takaful yang menjadi panel Bank atau bukan panel. Pelan perlindungan Takaful diperlukan untuk melindungi baki pembiayaan anda disepanjang tempoh pembiayaan dan/atau terma perlindungan jika berlaku sesuatu yang tidak diingini.

15. Terma dan syarat lain.

Akaun Semasa-i anda yang dikaitkan dengan kemudahan M-Cash anda tidak layak untuk apa-apa pembayaran keuntungan ke atas sebarang baki kredit yang dikekalkan.



196501000376 (6175-W)

MUAMALAT KEMUDAHAN TUNAI-i (TAWARRUQ)

Date : _____
[Tarikh ini adalah untuk diisi oleh staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini beserta terma dan syarat sebelum anda membuat keputusan untuk memohon produk Muamalat Kemudahan Tunai-i (Tawarruq). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

16. Apakah yang perlu saya lakukan sekiranya terdapat perubahan maklumat untuk dihubungi?

Adalah penting untuk menghubungi pihak Bank dengan segera sekiranya berlaku perubahan maklumat untuk memastikan surat menyurat diterima tepat pada masanya.

Tel : 03-26005500
Laman web : www.muamalat.com.my
Cawangan : Mana-mana cawangan BMMB yang berdekatan

17. Dimanakah saya boleh mendapatkan bantuan atau pembelaan?

- Jika anda mempunyai masalah untuk membuat pembayaran, anda boleh menghubungi kami dengan secepat mungkin untuk berbincang mengenai alternatif pembayaran.
- Jika anda ingin membuat sebarang aduan mengenai produk atau servis yang kami sediakan, sila hubungi kami di:

Tulis kepada : Bank Muamalat Malaysia Berhad
Customer Service Department
Level 19, Menara Bumiputra
21 Jalan Melaka, 50100 Kuala Lumpur.
Tel : 03-26005500
Emel : feedback@muamalat.com.my
Laman web : www.muamalat.com.my

- Selain itu, anda juga boleh mendapatkan khidmat Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), iaitu sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk memberi perkhidmatan percuma tentang pengurusan wang, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penstrukturan semula hutang untuk individu. Anda boleh menghubungi AKPK di:

Tulis kepada : Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit
Tingkat 8, Maju Junction Mall
1001, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur.
Tel : 1300-88-2575
Emel : enquiry@akpk.org.my

- Jika soalan atau aduan anda tidak diselesaikan dengan sepenuhnya oleh kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

Tulis kepada : Bank Negara Malaysia
Blok D, Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465
Fax : 03-21741515
Emel : bnmtelelink@bnm.gov.my

18. Dimanakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Sekiranya anda memerlukan maklumat lanjut mengenai produk ini, sila rujuk risalah produk yang boleh didapati di semua cawangan kami atau layari laman sesawang kami di www.muamalat.com.my.

19. Produk-produk yang sedia ada:-

- Kad Debit-i
- Akaun Semasa-i
- Akaun Semasa-i Asas
- Akaun Berjangka Tetap-i
- Pembiayaan Hartanah-i
- SMART Mortgage SJKP (Pembiayaan Perumahan-i - Skim SJKP)
- SMART Mortgage SRP (Skim Rumah Pertamaku-i)
- SMART Mortgage Flexi

NOTA PENTING:

TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA JIKA ANDA TIDAK MENERUSKAN PEMBAYARAN KE ATAS MUAMALAT KEMUDAHAN TUNAI-i (TAWARRUQ) ANDA.

Maklumat yang diberikan di dalam risalah pendedahan produk ini adalah sah pada: **30 September 2020**