



بنك معاملات

Bank Muamalat

BAI' AL-DAYN WORKING CAPITAL FINANCING-i (BWCF-i)

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

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up Bai' Al-Dayn Working Capital Financing-i (BWCF-i). Be sure to also read the Terms & Conditions of the product. Seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

1. What is this product about?

Bai' Al-Dayn Working Capital Financing-i (BWCF-i) is a method of financing a customer's sale whereby the Bank purchases the debt from the customer at a discount.

The customer (as seller/exporter) sells the goods to his buyer on credit terms. Before the customer realizes the sale proceeds, the customer approaches the Bank for financing. The Bank purchases the debt on the contract of Bai' Al-Dayn and credits the account immediately, the amount is the cost less the Bank's profit. On maturity date or upon receipt of payment whichever is earlier, the customer shall pay the Bank the full invoice value.

2. What is the Shariah concept applicable?

The underlying Shariah principle is Bai' Al-Dayn.

Bai' Al-Dayn refers to the sale of a debt arising from a trade of goods and services transaction in the form of a deferred payment sale. The client sells this debt to the Bank at a discount.

3. What do I get from this product?

- i. This facility may assist you in funding your business/company's working capital requirements by financing your debt/ invoice for export/sales, with payment to be paid on the maturity date. This may help to improve your business/company's cash flow.

The facility limits are based on customer requirements and are subject to the Bank's credit evaluation. The facility is subject to annual review. The details of obligations and conditions will be stated in the letter of offer and/or financing agreement. The tenor of the financing is based on the customer's requirements and credibility.

ii. Financing

Financing Amount	:	RM
Profit Rate	:	%
Financing Tenor	:	days

iii. Financing Amount

- Minimum: No minimum amount
- Maximum: As per the financing limit approved by BMMB, not exceeding the invoice amount.

iv. Margin of Financing

Up to 100% of the invoice or value of the bill or as specified in the Letter of Offer.

v. Financing Tenor

Up to 180 days.

vi. Profit Rate

- Fixed rate.
- The facility profit rate based on daily rest will be quoted by the Bank on the intended day of the utilization of the facility based on the tenor requested by the customer.
- The facility profit rate comprising Base Financing Rate (BFR)/Cost of Fund (COF) and spread will be fixed for the duration of the financing tenor as requested by the customer.

vii. Discount Proceed Method

$$DP = \left[FV - \frac{C \times R \times T}{365} \right]$$

Where:

- DP : Discounted Price
FV : Face Value
C : Cost of goods to be financed
R : Annual profit margin
T : Tenor

Illustration

$$\begin{aligned} DP &= \left[100,000 - \frac{100,000 \times 3\% \times 90}{365} \right] \\ &= 100,000 - 739.73 \\ &= \text{RM } 99,260.27 \end{aligned}$$

Where :

- DP : Discounted Price
FV : RM 100,000
C : RM 100,000
R : 3%
T : 90 days

***Note:** Profit is calculated on 365 days.

4. What are my obligations?

Your business/company will need to make payment of the full value of the financing amount as stated in the Bai' Al-Dayn Contract Note on the maturity date with relevant fees and charges as available in Trade Finance.

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

Fees & Charges	Amount
Stamp Duty	As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989), subject to any stamp duty exemption or remission orders.
Profit Rate	As spelt out in the Letter of Offer

Note:

- For financial consumers including Small Medium Enterprise (SME) customers, BMMB will communicate to you at least twenty one (21) calendar days prior to the effective date of implementation if there are any changes in 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.

6. What if I fail to fulfil my obligations?



بنك معاملات

Bank Muamalat

BAI' AL-DAYN WORKING CAPITAL FINANCING-i
(BWCF-i)Date: _____
[The date is to be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up Bai' Al-Dayn Working Capital Financing-i (BWCF-i). Be sure to also read the Terms & Conditions of the product. Seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

- i. **Ta'widh (Compensation):** One per centum (1%) per annum of the overdue instalment(s) on default payment during financing tenor 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.
- ii. The Ta'widh amount shall **not be compounded** on the overdue instalment or outstanding principal amount.
- iii. Illustration of Ta'widh on 2 months of arrears

Total arrears	: RM 100,000 (April & May)
Ta'widh amount	= (100,000 x 1% x 30/365) + (100,000 x 1% x 31/365)
	= RM 82.19 + RM 84.93
	= RM 167.12

- iv. Legal action will be taken against you if you fail to respond to the reminder notices on your payment arrears.
- v. Legal action against you may affect your credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you.
- vi. **Right to set-off:** For financial consumers including Small Medium Enterprise (SME) customers, 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 seven (7) calendar days in advance.

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

- i. No lock-in period is imposed.
- ii. BMMB at its discretion may grant incentive to the Customer in the form of reduced payment in the case of early settlement.
 - (a) Generally:

Amount Due at Maturity	-	Reduction in Payment
------------------------	---	----------------------

Whereby:

¹ Amount Due at Maturity refers to the Face Value/ cost of goods financed.

² Reduction in Payment is any amount due waived by the Bank.

Illustration of reduction in payment granted at early settlement of 45 days:

Reduced Payment Due	= RM 100,000 - RM 369.86
	= RM 99,630.14

8. Do I need a guarantor or collateral?

Subject to the Bank's decision.

9. What are the major risks?

The BWCF-i may be offered to you based on a fixed rate. Should there be a reduction in the Bank's COF, you will not be able to enjoy any reduction in your current financing rate. The pricing (profit rate) can be quoted at BFR plus spread depending on your financial strength and the Bank's credit evaluation

The Bank's Effective Profit rates offered may fluctuate during the tenor of the financing for facility with the variable rate. An increase in the BFR/COF may result in higher financing payment. However, the Bank's Effective Profit rate should not exceed the Ceiling Rate.

10. 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

11. Where can I get assistance and redress?

- If you have 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
Email : feedback@muamalat.com.my
Website : www.muamalat.com.my

- Alternatively, you may seek the services of 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 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce
Jalan Raja Laut
50350 Kuala Lumpur.
Tel : 03-2616 7766
E-mail : enquiry@akpk.org.my

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

Write in to : Bank Negara Malaysia
P.O. Box 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)
Fax : 03-21741515
eLINK : <https://telelink.bnm.gov.my>

12. 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.

IMPORTANT NOTE:

LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU DO NOT KEEP UP WITH PAYMENTS OF YOUR BAI' AL-DAYN WORKING CAPITAL FINANCING-i (BWCF-i) FACILITY.



بنك معاملات

Bank Muamalat

PEMBIAYAAN MODAL KERJA BAI' AL-DAYN-i
(PMKD-i)Tarikh: _____
[Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon Pembiayaan Modal Kerja Bai' Al-Dayn-i (PMKD-i). Sila baca Terma & Syarat produk ini. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

1. Apakah yang perlu saya ketahui mengenai produk ini?

Pembiayaan Modal Kerja Bai' Al-Dayn-i (PMKD-i) adalah kaedah pembiayaan jualan pelanggan di mana Bank akan membeli hutang daripada Pelanggan dengan diskaun.

Pelanggan menjual aset atau memberikan perkhidmatan kepada pembeli secara terma kredit. Sebelum pelanggan merealisasikan hasil jualan, pelanggan pergi ke Bank untuk mendapatkan pembiayaan. Bank membeli hutang dengan menggunakan kontrak Bai' Al-Dayn dan mengkreditkan akaun dengan segera, di mana amaun tersebut adalah kos ditolak dengan keuntungan Bank tersebut. Pada tarikh matang atau setelah menerima bayaran lebih awal, pelanggan akan membayar kepada Bank dengan nilai invoice penuh.

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Prinsip Syariah yang digunakan adalah Bai' Al-Dayn.

Bai' Al-Dayn merujuk kepada penjualan hutang daripada transaksi perdagangan barangan dan perkhidmatan dalam bentuk jualan dengan bayaran tertangguh. Pelanggan akan menjual hutang ini kepada Bank pada harga diskaun.

3. Apakah yang akan saya perolehi daripada produk ini?

- i. Kemudahan ini boleh membantu anda dalam membiayai keperluan modal kerja perniagaan / syarikat anda dengan membiayai barang-barang dan perkhidmatan yang anda eksport / jual, dengan bayaran yang akan dibayar pada tarikh matang. Ini boleh membantu untuk meningkatkan aliran tunai perniagaan / syarikat anda.

Had kemudahan adalah berdasarkan kepada keperluan pelanggan dan tertakluk kepada penilaian kredit oleh Bank. Kemudahan ini adalah tertakluk kepada semakan tahunan. Butiran tanggungan dan syarat-syarat akan dinyatakan dalam surat tawaran dan / atau perjanjian pembiayaan. Tempoh pembiayaan adalah berdasarkan kepada keperluan dan kredibiliti pelanggan.

ii. Pembiayaan

Amaun Pembiayaan	:	RM
Kadar Keuntungan	:	%
Tempoh Pembiayaan	:	hari

iii. Amaun Pembiayaan

- Minimum: Tiada minimum amaun pembiayaan.
- Maksimum: Mengikut had pembiayaan yang diluluskan oleh BMMB, tidak melebihi jumlah invoice.

iv. Margin Pembiayaan

Sehingga 100% daripada invoice atau nilai bil atau seperti yang dinyatakan dalam Surat Tawaran.

v. Tempoh Pembiayaan

Sehingga 180 hari.

vi. Kadar Keuntungan

- Kadar tetap.
- Kadar keuntungan kemudahan berdasarkan dana harian akan disebut harga oleh Bank pada hari yang dimaksudkan untuk penggunaan kemudahan berdasarkan tempoh yang diminta oleh pelanggan.

- Kadar keuntungan kemudahan yang terdiri daripada Kadar Pembiayaan Asas (KPA)/ Aras Kos Dana (AKD) dan "spread" akan ditetapkan untuk tempoh pembiayaan seperti yang diminta oleh pelanggan.

Kaedah Pendiskaunan Keuntungan

$$HD = \left[NM - \frac{C \times R \times T}{365} \right]$$

Where:

- HD : Harga Diskaun
 NM : Nilai Muka
 C : Kos barang yang dibiayai
 R : Margin keuntungan
 T : Tempoh

Ilustrasi

$$\begin{aligned} DP &= \left[100,000 - \frac{100,000 \times 3\% \times 90}{365} \right] \\ &= 100,000 - 739.73 \\ &= \text{RM } 99,260.27 \end{aligned}$$

Where :

- HD : Harga Diskaun
 NM : RM 100,000
 C : RM 100,000
 R : 3%
 T : 90 hari

*Nota: Keuntungan dikira pada 365 hari.

4. Apakah tanggungjawab saya?

Perniagaan/Syarikat anda perlu membuat bayaran nilai penuh daripada jumlah pembiayaan seperti yang dinyatakan dalam Kontrak Nota Bai' al-Dayn pada tarikh matang dengan fi dan caj seperti yang terdapat dalam Pembiayaan Perdagangan yang berkaitan.

5. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?

Fi & Caj	Amaun
Setem Hasil	Mengikut Akta Setem 1949 (Semakan 1989), tertakluk kepada apa-apa pengecualian duti setem atau arahan peremitan.
Kadar Keuntungan	Seperti yang dinyatakan dalam Surat Tawaran

Nota:

- Bagi pengguna kewangan termasuk pelanggan Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS) ["SME"], pihak Bank akan memaklumkan kepada anda sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari



بنك معاملات

Bank Muamalat

PEMBIAYAAN MODAL KERJA BAI' AL-DAYN-i
(PMKD-i)Tarikh: _____
[Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon Pembiayaan Modal Kerja Bai' Al-Dayn-i (PMKD-i). Sila baca Terma & Syarat produk ini. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

kalender sebelum tarikh pelaksanaan berkuatkuasa sekiranya terdapat sebarang perubahan 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.

6. Apakah yang 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.
- Amaun Ta'widh tidak boleh dikompaunkan ke atas amaun ansuran tertunggak atau amaun baki prinsipal tertunggak.
- Ilustrasi Ta'widh dikenakan atas tunggakan bayaran 2 bulan.

Jumlah tunggakan	: RM 100,000 (April & Mei)
Amaun Ta'widh	= (100,000 x 1% x 30/365) + (100,000 x 1% x 31/365)
	= RM 82.19 + RM 84.93
	= RM 167.12

- Tindakan undang-undang akan diambil terhadap anda jika anda gagal memberi maklum balas terhadap notis peringatan mengenai tunggakan pembayaran anda. Apa-apa sekuriti yang dicagarkan kepada Bank mungkin akan dirampas dan anda perlu tanggung segala kos berkaitan pelupusan aset. Anda juga perlu menyelesaikan apa-apa kekurangan yang mungkin ada selepas penjualan aset tersebut.
- 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:** Bagi pengguna kewangan termasuk pelanggan Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS) ["SME"], 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 sekarang-kurangnya tujuh (7) hari kalender sebelum tarikh pelaksanaan.

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

- Tiada tempoh terkunci ("lock-in period").
- Pengurangan bayaran mungkin akan diberikan kepada Pelanggan tertakluk kepada budi bicara Bank.

(e) Umum:

Amaun Pada Kematangan	-	Pengurangan Bayaran
-----------------------	---	---------------------

Yang mana:

¹Amaun pada Kematangan merujuk kepada Nilai Muka/ harga barang untuk dibiayai.

² Pengurangan bayaran bermaksud apa-apa amaun yang dikesualikan oleh Bank.

Ilustrasi pengurangan bayaran yang diberikan pada penyelesaian awal 45 hari:

Pengurangan diberi	=	RM 100,000 - RM 369.86
	=	RM 99,630.14

8. Apakah risiko utamanya?

PKMD-i yang ditawarkan kepada anda adalah kadar tetap. Sekiranya terdapat pengurangan dalam AKD, anda tidak akan dapat menikmati setiap pengurangan kadar pembiayaan semasa anda. Penentuan harga (kadar keuntungan) boleh disebut pada harga berasaskan KPA tambah spread bergantung kepada kekuatan kewangan anda dan penilaian kredit Bank.

Kadar Keuntungan Efektif Bank yang ditawarkan mungkin berubah-ubah semasa tempoh pembiayaan untuk kemudahan dengan kadar berubah-ubah. Peningkatan dalam KPA/KD boleh menyebabkan pembayaran pembiayaan yang lebih tinggi. Walau bagaimanapun, kadar Keuntungan Efektif Bank tidak boleh melebihi Kadar Siling.

9. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

Tertakluk kepada keputusan pihak Bank.

10. 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

11. Di manakah 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:



بنك معاملات

Bank Muamalat

PEMBIAYAAN MODAL KERJA BAI' AL-DAYN-i
(PMKD-i)

Tarikh: _____
[Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon Pembiayaan Modal Kerja Bai' Al-Dayn-i (PMKD-i). Sila baca Terma & Syarat produk ini. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

Tulis kepada : Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit
Tingkat 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce
Jalan Raja Laut
50350 Kuala Lumpur.
Tel : 03-2616 7766
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
P.O. Box 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)
Fax : 03-21741515
eLINK : <https://telelink.bnm.gov.my>

12. 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.

NOTA PENTING:

TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA SEKIRANYA ANDA TIDAK MENERUSKAN PEMBAYARAN KE ATAS PEMBIAYAAN MODAL KERJA BAI' AL-DAYN-i (PMKD-i) ANDA.

Maklumat yang diberikan di dalam risalah pendedahan produk ini adalah sah pada: **2 November 2022**