

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 Penjana Tourism Financing-i (PTF) 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?

PENJANA Tourism Financing (PTF) is a financing program designed to support viable SMEs in the tourism sector by preserving their capacity and assisting them to adjust and remain viable post COVID-19. This financing is an initiative by Bank Negara Malaysia (BNM) where RM1.0 billion fund is allocated for this purpose.

Under this program, the customer will be offered *Tawarruq* based financing product at fixed rate of 3.50%.

Eligible to Malaysian SMEs (at least 51% shares held by Malaysians) in the core tourism and tourism related sector which are either:

- (i) SMEs as defined by SME Corp Malaysia at point of application
- Companies Commission of Malaysia either under the Registrar of Business Act (1956) or the Companies Act 1965 and/or the Companies Act 2016 or Limited Liability Partnership Act 2012 (private limited, sole proprietorship and partnership); or
 - Respective authorities or district offices in Sabah and Sarawak; OR
- (ii) Licensed by/registered with Ministry of Tourism, Arts & Culture (MOTAC);

The eligible sectors are as follows:

- (i) Core tourism:
- Tourism accommodation premises (e.g. budget hotels, registered homestays, chalet and resorts)
 - Travel agencies and tour operators; and
 - Transportation for tourist (e.g. bus, boat and car rental operators);
- (ii) Tourism-related sectors:
- Medical tourism;
 - MICE (Meetings, Incentives, Conferences, Exhibitions) ecosystem;
 - Tourism-related retail, recreation and wellness that can justify significant reliance on tourists.

Special Relief Facility's (SRF) and/or PENJANA SME Financing's (PSF) recipients are not eligible for the PTF.

2. What is the Shariah contract 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?

Financing Amount	: RM 300,000;
Margin of Financing	: 100%
Financing Tenor	: 7 years or 84 months, which includes a moratorium on the first 12 months. No payment required during the moratorium period, however profit charges will accrue and will be incorporated and amortized into the monthly instalment on the remaining tenor (from 13 th to 84 th month)
Profit Rate	: 3.50% p.a Fixed
▪ Ceiling Profit Rate	: 3.50% p.a
Selling Price (including profit margin)	: RM 343,537.44
Note: Profit is calculated on daily rest.	
Note: The above example is only for illustration purpose and it may not show the actual financing obligation of each PTF.	

Package Details

Financing Type	Term Financing
Financing Amount	Up to RM300,000 per SME. This is subject to the aggregate group limit not exceeding RM10.0 million for all SJPP guarantee schemes, including this financing. Group is defined as companies under the same group by way of shareholding (holding 50% or more), directors (providing guarantees) and guarantors related.
Financing Purpose	Note: The common limit will apply for SMEs' associate companies (Companies with common shareholding of more than 20%). • <i>Working Capital Requirement (WCR)</i> ; and/or • <i>Capital Expenditure (CAPEX)</i> Note: <i>Legal documentation cost and brokerage fee to be included into the financing. Customer has an option to pay the legal documentation on their own.</i>
Margin of Financing	100% on WRC/CAPEX
Profit Rate	3.50% fixed rates (inclusive of guarantee fee of 0.5% per annum imposed by SJPP)
Tenor	Up to 7 years (inclusive 12 months moratorium period)
Moratorium Period	Twelve (12) months on both principal and profit payments
Collateral	Not required
Guarantee Coverage	Up to 90% of the financing amount is guaranteed by Syarikat Jaminan Pembiayaan Perniagaan (SJPP)
Security	(i) For Sdn Bhd: Joint and several guarantee (JSG) of Directors and shareholders holding at least thirty percent (30%) of the share capital of the Customer (ii) For Partnership: Letter of Indemnity

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 Penjana Tourism Financing-i (PTF) product. Please seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

4. What are my obligations?

- Monthly instalment starting after the moratorium (13th month) is RM 4,771.35 which comprises regular monthly instalment of RM 4,625.52 plus amortized profit charges during the moratorium allocated monthly at RM 145.83.
- Total payment amount at the end of 7 years is RM 343,537.44.
- Total profit payment amount at the end of 7 years is RM 43,537.44.
- During the first 12 (twelve) months moratorium period, you are not required to pay any instalment (both principal and profit). However, the profit charged will be incorporated and amortized into the monthly instalment on the remaining tenor (from 13th to 84th months).
- You are obliged to pay the monthly instalment starting from the 13th month until full settlement of the financing. However, you may opt at any time to fully settle the financing.

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

Fees & Charges	Amount
Brokerage Fee	RM9 for every RM1.0 million for Commodity Transaction Documents.
Stamp Duty	As per stamp Act 1940 (revised 1989), subject to any stamp duty exemption or remission order.
Takaful (Optional)	Differs

You are required to pay the Bank all costs (if any) for the preparation and registration of securities documents that have been incurred by the Bank in connection with the facility including all expenses incurred during the claim process if the facility is cancelled.

Note:

- 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 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.

6. What if I fail to fulfil my obligations?

- 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.
- The *Ta'widh* amount shall **not be compounded** on the overdue instalment or outstanding principal amount.
- Illustration of *Ta'widh* on 2 months of arrears

Total arrears	: RM 9,542.70 (April & May)
<i>Ta'widh</i> amount	= [4,771.35 x 1% x (30/365)] + [9,542.70 x 1% x (31/365)]
	= 3.92 + 8.10
	= RM 12.02

- Legal action will be taken against you if you fail to respond to the reminder notices on your payment arrears. Any security pledged to the Bank may be foreclosed or repossessed and you shall bear all costs incurred in the asset disposal. You shall also be liable to settle any shortfall that may incur after the sale of the asset.
- Legal action against you may affect your credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you
- Trigger of cross default of other facilities with the Bank.
- 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 seven (7) calendar days in advance.

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

Ibra' or Rebate on deferred profit shall be provided to the Customer subject to Shariah principle:

- 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 unutilised 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 tenor (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; and

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

- General *Ibra'* formula:

Outstanding Balance (Outstanding Selling/Sales 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 all accrued profit, both paid and unpaid by the Customer such as current month profit and/or profit in arrears (if any).

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

Illustration of *Ibra'* granted at early settlement of 5 years:

<i>Ibra'</i> Granted	=	111,012.47 - 107,065.46 - 0 - 0*
	=	3,947.01

Note: *No lock-in period for this facility and there is no fee imposed for early settlement.

**Disclaimer: This illustration indicates the ideal payment of instalments by customer. The values illustrated above may change according to a number of variables such as variation of rate, promptness of payments*

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 Penjana Tourism Financing-i (PTF) product. Please seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

by customer, different amount of disbursement and/or prepayments. The effective rate for the Ibra` illustration is 3.50% p.a.

8. Do I need a guarantor or collateral?

No collateral required for this program. However as additional securities, the Bank will require 80% guarantee by SJPP and joint and several guarantees (JSG) by the directors.

9. 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.

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 to your contact information to ensure that all correspondences reach you in a timely manner. Correspondences or notice will be sent to the latest address in our record.

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 : Bank Muamalat Malaysia Berhad
to 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 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce
Jalan Raja Laut
50350 Kuala Lumpur.
Tel : 03-2616 7766
E-mail : enquiry@akpk.org.my

- You may register for the free BNM programme "Pengurusan Wang Ringgit Anda (POWER!)" which aims to educate you on essential financial knowledge as well as skills in money and personal debt management.
- 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.

13. Other products available?

- Commercial Property Financing-i
- Muamalat Cashline-i (MCash)

IMPORTANT NOTE:

LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU DO NOT KEEP UP WITH PAYMENTS OF YOUR PENJANA TOURISM FINANCING.

READING THROUGH CAREFULLY THE DETAILS IN THE PDS IS VERY IMPORTANT AS TO ENSURE THAT YOU GET TO KNOW AND UNDERSTAND THE PRODUCT TERMS AND YOU AGREE TO BE BOUND BY IT.

Tarikh: _____
[Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini beserta terma dan syarat sebelum anda membuat keputusan untuk memohon Pembiayaan Pelancongan PENJANA. 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 Pelancongan PENJANA (PPP) adalah program pembiayaan yang dibuat khas untuk menyokong PKS yang layak di sektor pelancongan dengan menjaga kemampuan mereka dan membantu mereka untuk menyesuaikan diri dan tetap dapat bertahan setelah COVID-19. Pembiayaan ini merupakan inisiatif oleh Bank Negara Malaysia (BNM) di mana RM1.0 bilion dana diperuntukkan untuk tujuan ini.

Di bawah program ini, pelanggan ditawarkan pembiayaan *Tawarruq* pada kadar tetap 3.50%.

Kelayakan untuk PKS Malaysia (sekurang-kurangnya 51% saham dipegang oleh warga Malaysia) dalam sektor pelancongan dan berkaitan pelancongan yang mana:

(i) PKS seperti yang dinyatakan oleh SME Corp Malaysia pada waktu permohonan

- Suruhanjaya Syarikat Malaysia sama ada di bawah Akta Pendaftaran Perniagaan (1956) atau Akta Syarikat 1965 dan/ atau Akta Syarikat 2016 atau Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012 (hak milik persendirian, hak milik tunggal dan perkongsian); atau
- Pihak berkuasa atau pejabat daerah yang berkenaan di Sabah dan Sarawak; ATAU

(ii) Berlesen oleh/berdaftar dengan Kementerian Pelancongan, Kesenian & Kebudayaan (MOTAC);

Sektor yang layak adalah:

(i) Sektor Pelancongan:

- Tempat penginapan pelancongan (seperti hotel bajet, "homestay" berdaftar, "chalet" dan resort)
- Agensi pelancongan dan pengendali lawatan; dan
- Pengangkutan untuk pelancong (seperti pengendali penyewaan bas, bot dan kereta);

(ii) Sektor berkaitan pelancongan:

- Pelancongan perubatan;
- Ekosistem MIPP (Mesyuarat, Insentif, Persidangan, Pameran);
- Runcit berkaitan pelancongan, rekreasi dan kesejahteraan yang boleh membuktikan pergantungan pada pelancongan.

Penerima Kemudahan Pembantuan Khas (KPK) dan/atau PENJANA SME Financing (PSF) tidak layak untuk PPP.

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Produk ini distrukturkan di bawah konsep *Tawarruq* yang terdiri daripada 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 plastik-polyethylene ("PE"), olein sawit RBD ("OLN") atau lain-lain komoditi yang diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah Bank) 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 hendaklah dibayar oleh pelanggan kepada pihak Bank secara tertanggung. Pelanggan hendaklah seterusnya menjual Komoditi tersebut melalui pihak Bank bertindak sebagai ejen di bawah *Wakalah* kepada pihak ketiga secara tunai. Wang tunai tersebut akan dianggap sebagai peruntukan pembiayaan kepada pelanggan.

Transaksi *Tawarruq* hendaklah dilaksanakan sebelum pengeluaran amaun pembiayaan kepada Pelanggan. 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 dikeluarkan kepada pelanggan.

3. Apakah yang akan saya perolehi daripada produk ini?

Amaun Pembiayaan : RM 300,000;
Margin Pembiayaan : 100%
Tempoh Pembiayaan : 7 tahun atau 84 bulan, termasuk moratorium 12 bulan pertama. Tiada pembayaran diperlukan sepanjang moratorium, namun caj keuntungan akan terakru dan akan dimasukkan dan terlunas dalam ansuran bulanan sehingga tamat tempoh (daripada bulan ke-13 hingga ke-18).

Kadar Keuntungan : 3.50% setahun Tetap

▪ **Had Kadar Keuntungan** : **3.50%** setahun

Harga Jualan (termasuk margin keuntungan) : RM 343,537.44

Nota: Pengiraan keuntungan berdasarkan baki harian.

Nota: Di atas merupakan contoh untuk tujuan ilustrasi sahaja dan ia mungkin tidak menunjukkan kewajipan pembiayaan sebenar setiap PPP.

Butiran Pakej

Jenis Pembiayaan : Pembiayaan Berjangka
Amaun Pembiayaan : Sehingga RM300,000 setiap PKS.
Ini tertakluk kepada had kumpulan agregat tidak melebihi RM10.0 juta untuk semua skim jaminan SJPP, termasuk pembiayaan ini. Kumpulan membawa maksud syarikat di bawah kumpulan yang sama dengan cara pegangan saham (memegang 50% atau lebih), pengarah (memberikan jaminan) dan penjamin yang berkaitan.

Nota: Had bersama akan dikenakan untuk syarikat bersekutu PKS (Syarikat dengan pegangan saham bersama lebih dari 20%).

Tujuan Pembiayaan

- *Keperluan Modal Kerja (KMK); dan/atau*
- *Perbelanjaan Modal ("CAPEX")*

Nota: Kos dokumentasi undang-undang dan fi agensi untuk dimasukkan ke dalam pembiayaan. Pelanggan mempunyai pilihan untuk membayar dokumentasi undang-undang sendiri.

Margin Pembiayaan : 100% untuk KMK/"CAPEX"

Kadar Keuntungan : 3.50% kadar tetap (termasuk fi jaminan sebanyak 0.5% setahun dikenakan oleh SJPP)

Tempoh : Sehingga 7 tahun (termasuk 12 bulan moratorium)

Tempoh Moratorium : Dua belas (12) bulan untuk pembayaran prinsipal dan keuntungan

Cagaran : Tidak diperlukan

Tarikh: _____
[Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini beserta terma dan syarat sebelum anda membuat keputusan untuk memohon Pembiayaan Pelancongan PENJANA. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

Perlindungan Jaminan	Sehingga 90% amaun pembiayaan dijamin oleh Syarikat Jaminan Pembiayaan Perniagaan (SJPP)
Sekuriti	(i) Untuk Sdn Bhd: Jaminan bersama dan beberapa dari Pengarah dan pemegang saham yang memegang sekurang-kurangnya tiga puluh peraus (30%) modal saham Pelanggan. (ii) Untuk Perkongsian: Surat Indemniti

4. Apakah tanggungjawab saya?

- Ansuran bulanan yang bermula selepas moratorium (bulan ke-13) adalah RM 4,771.35 yang merangkumi ansuran bulanan RM 4,625.52 campur caj keuntungan tempoh moratorium yang terlunas bulanan adalah RM 145.83.
- Jumlah bayaran pada akhir tahun ke 7 adalah RM 343,537.44.
- Jumlah bayaran keuntungan pada akhir tahun ke 7 adalah RM 43,537.44.
- Semasa tempoh moratorium, iaitu 12 bulan pertama, tiada pembayaran diperlukan (prinsipal dan keuntungan). namun caj keuntungan akan terakru dan akan dimasukkan dan terlunas dalam ansuran bulanan sehingga tamat tempoh (daripada bulan ke-13 hingga ke-18).
- Anda wajib membuat pembayaran ansuran bulanan bermula bulan ke-13 sehingga penyelesaian penuh pembiayaan. Namun begitu, anda boleh membuat penyelesaian penuh pada bila-bila masa sebelum tarikh penyelesaian.

5. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?

Fi & Caj	Amaun
Fi Pembrokeran	RM9 setiap RM1.0 juta untuk Dokumen Transaksi Komoditi
Setem Hasil	Seperti termaktub didalam Akta Setem 1940 (revised 1989), tertakluk kepada perintah pengecualian dan pengampunan duti setem.
Takaful (Pilihan)	Berbeza

Anda perlu bayar kepada Bank semua kos (jika ada) untuk penyediaan dan pendaftaran dokumen sekuriti yang telah dikenakan ke pihak Bank berkaitan dengan kemudahan ini termasuk semua perbelanjaan yang dikenakan semasa proses tuntutan jika kemudahan dibatalkan.

Nota:

- Pihak Bank akan memaklumkan kepada anda sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan berkuatkuasa sekiranya terdapat sebarang perubahan pada terma dan syarat atau 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 9,542.70 (April & May)
Amaun <i>Ta'widh</i>	= [4,771.35 x 1% x (30/365)] + [9,542.70 x 1% x (31/365)]
	= 3.92 + 8.10
	= RM 12.02

- 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.
- Mencetus kemungkiran silang dengan kemudahan lain bersama Bank.
- **Hak untuk tolak-selesai:** Kami 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 tujuh (7) hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan.

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

Ibra' atau Rebat atas keuntungan tertanggung 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'* 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; dan

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.

(e) Formula Umum *Ibra'*:

Baki Tertunggak (Harga Jualan Tertunggak)	-	Jumlah Prinsipal Tertunggak	-	Amaun Terhutang Kepada Bank ¹	-	Pengurangan <i>Ibra'</i>
---	---	-----------------------------	---	--	---	--------------------------

Yang mana:

Tarikh: _____
[Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini beserta terma dan syarat sebelum anda membuat keputusan untuk memohon Pembiayaan Pelancongan PENJANA. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

¹Amaun Terhutang Kepada Bank merujuk kepada segala keuntungan terakru, dibayar dan tidak dibayar oleh Pelanggan seperti keuntungan bulan semasa dan/atau tunggakan keuntungan (jika ada).

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

Ilustrasi *ibra`* yang diberikan pada penyelesaian awal 5 tahun:

$$\begin{aligned} \text{Amaun } i\text{bra`} &= 111,012.47 - 107,065.46 - 0 - 0^* \\ &= 3,947.01 \end{aligned}$$

*Nota: Tiada tempoh terkunci untuk kemudahan ini dan tidak ada fi yang dikenakan untuk penyelesaian awal.

*Penafian: Ilustrasi ini menunjukkan pembayaran ansuran yang ideal oleh pelanggan. Nilai yang digambarkan di atas mungkin berubah mengikut beberapa pembolehubah seperti ketetapan pembayaran oleh pelanggan, jumlah pengeluaran yang berbeza dan/atau prabayaran. Kadar berkesan bagi ilustrasi *ibra`* adalah 3.50% setahun.

8. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

Tiada cagaran diperlukan untuk program ini. Namun sebagai sekuriti tambahan, Bank memerlukan jaminan 80% oleh SJPP dan bersama dan beberapa jaminan oleh para pengarah.

9. 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.

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. Surat-menyurat atau notis akan dihantar ke alamat terkini dalam rekod kami.

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

11. 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
Head Office 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 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce
Jalan Raja Laut
50350 Kuala Lumpur.
Tel : 03-2616 7766
Emel : enquiry@akpk.org.my

- Anda boleh berdaftar untuk program "Pengurusan Wang Ringgit Anda (POWER!)" yang dianjurkan secara percuma oleh BNM. Program ini diadakan untuk mengajar dan mewujudkan kemahiran kewangan dalam pengurusan wang dan hutang peribadi.
- Jika soalan atau aduan anda tidak diselesaikan dengan sepenuhnya oleh kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia 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.

13. Lain-lain produk sedia ada?

- Pembiayaan Hartanah Komersial-i
- Muamalat Cashline-i (MCash)

NOTA PENTING:

TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA SEKIRANYA ANDA TIDAK MENERUSKAN PEMBAYARAN KE ATAS PEMBIAYAAN PELANCONGAN PENJANA ANDA.

PEMBACAAN MAKLUMAT MENYELURUH SECARA BERHATI-HATI DI DALAM RPP ADALAH SANGAT PENTING UNTUK MEMASTIKAN ANDA MENGETAHUI DAN MEMAHAMI TERMA PRODUK DAN ANDA BERSETUJU UNTUK TERIKAT DENGANNYA.