

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 Term Financing-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?

Term Financing-i (Tawarruq) is for project financing / contract financing / Equity Financing / Bridging Financing (for Real Estate only) / working capital requirement / acquisition of assets / refinancing / other business requirements. This facility is calculated based on fixed rate or floating rate basis upon drawdown of the facility.

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 RM

Margin of Financing : 100 %

Financing Tenor : 15 years

Profit Rate : BFR - 2.00%

▪ **Effective Profit Rate:** : 4.06% p.a.
Base Financing Rate
+/- Spread

▪ **Ceiling Profit Rate** : 15.00% p.a

Selling Price (including profit margin) : RM 755,777.06

Note: BFR for illustration is 6.06%

Note: Profit is calculated on daily rest.

Note: Indicative rate and margin for illustration purposes, subject to customer's credit rating and credit assessment.

4. What are my obligations?

- Monthly/quarterly/semi-annual instalment is RM 2,228.09.
- Total payment amount for at the end of 15 years is RM 401,057.06.

Important! Your monthly/quarterly/semi-annual instalment and total payment will vary if the BFR changes.

Property Financing

Profit Rate	Today (BFR* = 6.06%)	If BFR goes up 1%	If BFR goes up 2%
Effective Rate	4.06%	5.06%	6.06%
Monthly Instalment	RM 2,228.09	RM 2,381.77	RM 2,541.31
Total profit cost at the end of 15 years	RM 101,057.06	RM 128,718.25	RM 157,435.00
Total payment amount at the end of 15 years	RM 401,057.06	RM 428,718.25	RM 457,435.00

*The BFR for illustration.

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

Fees & Charges	Amount
Brokerage Fee	RM 15.00 Waived for SMEs.
Stamp Duty	As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989), subject to any stamp duty exemption or remission orders. 20% stamp duty remission for principal document based on Shariah principles.
Legal Fees	Based on product package offered, if any.
Valuation Fees / Other fees and charges as stated in the Letter of Offer	Based on product package offered, if any.

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 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.
- The *Ta'widh* amount shall **not be compounded** on the overdue instalment or outstanding principal amount.

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

• Illustration of *Ta'widh* on 2 months of arrears

Total arrears	: RM 4,456.18 (April & May)
<i>Ta'widh</i> amount	= $[2,228.09 \times 1\% \times (30/365)] + [4,456.18 \times 1\% \times (31/365)]$
	= 1.83 + 3.78
	= RM 5.61

- 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
- **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 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; 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 10 years:

<i>Ibra`</i> Granted	= 490,633.78 - 122,619.01 - 0* - 0
	= 368,014.77

*Amount due to the Bank may vary for floating rate facilities due to rate fluctuations.

**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 by customer, different amount of disbursement and/or prepayments. The effective rate for the *Ibra`* illustration is 4.06% p.a.*

8. Do I need a guarantor or collateral?

Subject to the Bank's decision. Bank may require joint and several guarantee by owner, key director and/or shareholder.

9. Do I need Takaful coverage?

You may be required to take up Takaful coverage, depending on the product package offered. However, you are free to choose the Takaful plan to cover your financing. Customer is allowed to choose non-panel Takaful provider (subject to BMMB's terms). The Takaful protection plan is necessary to cover your outstanding financing during the period of financing and/or term of coverage in the event of any unfortunate circumstances.

You have the option to obtain the Takaful coverage from BMMB which could be financed as part of your margin of financing.

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 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

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

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 : 03-2174-1515
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

IMPORTANT NOTE:

LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU AND YOUR COLLATERAL MAY BE FORECLOSED/ LIQUIDATED IF YOU DO NOT KEEP UP WITH PAYMENTS OF YOUR TERM FINANCING-i (TAWARRUQ).

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.

The information provided in this product disclosure sheet is valid as at: **10 August 2022**

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 Berjangka-i (Tawarruq). 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 Berjangka-i (Tawarruq) merupakan pembiayaan untuk projek/ kontrak/ Ekuiti/ Penyambung (untuk Hartanah sahaja)/ keperluan modal bekerja/ pembelian asset/ pembiayaan semula/ keperluan perniagaan lain-lain. Kemudahan ini dikira berdasarkan kadar tetap atau kadar terapung apabila wang dikeluarkan.

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	: 15 tahun
Kadar Keuntungan	: KPA - 2.00%
▪ Kadar Keuntungan Efektif Kadar Pembiayaan Asas +/- Spread	: 4.06%
▪ Had Kadar Keuntungan	: 15.00% setahun
Harga Jualan (termasuk margin keuntungan)	: RM 755,777.06

Nota: Ilustrasi bagi Kadar Pembiayaan Asas (KPA) 6.06%

Nota: Pengiraan keuntungan berdasarkan baki harian.

Nota: Kadar dan margin indikatif bagi ilustrasi, tertakluk kepada penarafan kredit dan penilaian kredit pelanggan.

4. Apakah tanggungjawab saya?

- Ansuran bulanan/suku tahunan/ separuh tahunan untuk pembiayaan hartanah adalah **RM 2,228.09**.
- Jumlah bayaran ansuran untuk pembiayaan hartanah pada akhir tahun ke **15** adalah **RM 401,057.06**.

Penting! Ansuran bulanan anda dan jumlah bayaran akan berubah-ubah jika berlaku perubahan kadar asas.

Pembiayaan Hartanah

Kadar Keuntungan	Hari ini (KPA* = 6.06%)	Jika KPA meningkat 1%	Jika KPA meningkat 2%
Kadar Berkesan	4.06%	5.06%	6.06%
Bayaran Ansuran Bulanan	RM 2,228.09	RM 2,381.77	RM 2,541.31
Jumlah kos keuntungan di akhir 15 tahun	RM 101,057.06	RM 128,718.25	RM 157,435.00
Jumlah bayaran di akhir 15 tahun	RM 401,057.06	RM 428,718.25	RM 457,435.00

*KPA ilustrasi

5. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?

Fi & Caj	Amaun
Fi Pemrokeran	RM15.00 Dikecualikan untuk PKS.
Setem Hasil	Mengikut Akta Setem 1949 (Disemak 1989), tertakluk kepada apa-apa pengecualian duti setem atau arahan peremitan. 20% pengampunan duti setem untuk dokumen utama berdasarkan prinsip Syariah.
Fi Guaman	Berdasarkan kepada pakej produk yang ditawarkan, jika ada.
Fi Penilaian/ Lain-lain fi dan caj seperti yang dinyatakan dalam Surat Tawaran	Berdasarkan kepada pakej produk yang ditawarkan, jika ada.

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.

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 Berjangka-i (Tawarruq). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

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 4,456.18 (April & May)
Amaun Ta`widh	= $[2,228.09 \times 1\% \times (30/365)] + [4,456.18 \times 1\% \times (31/365)]$
	= 1.83 + 3.78
	= RM 5.61

- 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:** 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 Rebate 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 Rebate 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 Rebate 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 Ibra`
---	---	-----------------------------	---	--	---	-------------------

Yang mana:

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 10 tahun:

$$\begin{aligned} \text{Amaun Ibra`} &= 490,633.78 - 122,619.01 - 0^* - 0 \\ &= 368,014.77 \end{aligned}$$

* Keuntungan Diperoleh oleh Bank mungkin berubah untuk kemudahan kadar terapung akibat perubahan pada kadar.

*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 4.06% setahun.

8. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

Tertakluk kepada keputusan pihak Bank. Bank mungkin memerlukan jaminan bersama dan beberapa oleh pemilik, pengarah utama dan/atau pemegang saham.

9. Adakah saya memerlukan perlindungan Takaful?

Anda mungkin perlu untuk mempunyai perlindungan Takaful, berdasarkan pakej yang ditawarkan. Walau bagaimanapun, anda bebas untuk memilih perlindungan Takaful bagi melindungi pembiayaan anda. Pelanggan adalah dibenarkan untuk memilih penyedia Takaful bukan panel (tertakluk kepada terma BMMB). Pelan perlindungan Takaful diperlukan untuk melindungi baki pembiayaan semasa anda sepanjang tempoh pembiayaan dan/atau terma perlindungan jika berlaku sesuatu yang tidak diinginkan.

Anda juga mempunyai pilihan untuk mendapatkan perlindungan Takaful dari kami, di mana ia boleh dibiayai bersama dengan jumlah pembiayaan.

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

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 Berjangka-i (Tawarruq). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

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 : 03-2174-1515
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

NOTA PENTING:

TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA DAN CAGARAN ANDA BOLEH DIRAMPAS SEKIRANYA ANDA TIDAK MENERUSKAN PEMBAYARAN KE ATAS PEMBIAYAAN BERJANGKA-i (TAWARRUQ) 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.