



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

## PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Please 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 term.

### 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 generally aimed at fulfilling working capital requirements and can help to reduce the burden of short-term cash flow requirements. 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 is supported by other Shariah contracts including *Murabahah*, *Wakalah* and binding promise under the concept of *Wa'd Mulzim*.

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 Shariah-compliant commodities ("Commodity") from the Bank such as crude palm oil ("CPO"), plastic resin-polyethylene ("PE"), RBD palm olein ("OLN") or any other commodities as approved by the Shariah Committee of the Bank at the Selling Price. Subsequently, 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 then sell the Commodity via the Bank which acts as their agent to a third party on a cash basis. The cash shall be treated as a provision of financing to the customer.

The *Tawarruq* transactions shall be conducted prior to the disbursement of financing amount to the customer. However, the customer is entitled to take delivery of the purchased Commodity upon explicit request to the Bank prior to selling it to a third party. 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
Profit Rate	<p>Financing Amount : RM 200,000    Financing Tenor : 5 years    Profit Rate : 8.16 % p.a.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Floating Rate = BFR + 1.75% p.a. = 8.31% p.a;</li> <li>Profit Rate = BFR +/- Spread</li> <li>Ceiling Rate : 11.00% p.a.</li> <li>Selling Price = Financing Amount + (Financing Amount x Ceiling Rate x Tenor)</li> </ul> <p><b>Selling Price (including profit margin)</b> : RM310,000.00</p> <p><b>Note:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>BFR for the illustration is 6.56% p.a.</li> <li>BFR : Base Financing Rate</li> <li>Profit is calculated on daily rest.</li> <li>Indicative rate, subject to customer's credit rating and credit assessment.</li> </ul>
Tenor	<ul style="list-style-type: none"> <li>Minimum of 2 years</li> <li>Maximum of 5 years</li> </ul>

### 4. What are the possible scenarios to trigger a change in the BFR?

The BFR can increase or decrease due to changes in the benchmark rate, particularly changes in the Overnight Policy Rate (OPR).

### 5. What are my obligations?

- Monthly profit servicing is (for a 31-day month): RM 1,411.56 (on utilization of RM 200,000).
- Total profit payment at the end of 5 years is RM 83,100.00.
- Important!** Your monthly profit servicing and total payment will vary if BFR changes. The profit rate is charged on the utilized amount. Profit servicing charges are accrued daily on the utilized amount.

Profit Rate	Today* (BFR = 6.56%)	If BFR increases 1%	If BFR increases 2%
Effective Rate	8.31% p.a.	9.31% p.a.	10.31% p.a.
Monthly Profit Servicing	RM 1,411.56	RM 1,581.42	RM 1,751.28
Total profit cost at the end of 5 years	RM 83,100	RM 93,100	RM 103,100
Total payment amount at the end of 5 years	RM 283,100	RM 293,100	RM 303,100

\*The BFR per annum for illustration.

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

Transaction	Type of Charge	Amount
Processing Fee	Service Charge	Waived
Takaful (Optional)	Takaful Fee	<p><b>Group Credit Takaful (GCT)</b>            Based on the product package offered, if any.</p> <p><i>Note: Takaful contribution shall be paid to the Takaful operator, not to the Bank.</i></p>
Legal Fee Disbursement	Legal Fee	<p>As per the scale fees prescribed in the Solicitors' Remuneration Order (SRO)</p> <p>Including but not limited to registration fees, search fees and other charges imposed by the relevant authorities and/or expenses incurred by the legal firms.</p>
Stamp Duty	Stamp Duty	<p>As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989), subject to the applicable stamp duty exemption or remission orders.</p>
Brokerage Fee	Brokerage Fee	<ul style="list-style-type: none"> <li>Retail Consumer and Small and Medium Enterprises (SME): To be borne by the Bank.</li> <li>Corporate/ Commercial/ Government: RM 5.00 per million.</li> </ul>

**Note:**

- All fees are not refundable
- The Bank will communicate to you at least twenty one (21) calendar days prior to the effective date of any changes in terms and conditions or fees. You may close your account if you do not agree to the changes.



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

## PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Please 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 term.

- Kindly refer to our website at [www.muamalat.com.my](http://www.muamalat.com.my) for details on fees and charges.

### 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 principles:

- The Bank shall grant *Ibra`* or Rebate in the event of early settlement of the Facility by 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 tenor (as the case may be);
- Any *Ibra`* or Rebate granted by the Bank shall be deemed as final and conclusive save and except for manifest error.

**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.

- (e) General *Ibra`* formula:

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

#### Whereby:

<sup>1</sup>Amount due to the Bank refers to any profit amount due by the Customer upon early settlement such as current month profit and/or profit in arrears (if any).

<sup>2</sup>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	=	RM 310,000 - RM 200,000 - RM 83,100* - RM 0
	=	RM 26,900

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

### 8. 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 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.
- 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 1,411.56
---------------	---	-------------

<i>Ta`widh</i> amount	=	RM 1,411.56 x 1% x (31/365)
	=	RM 1.19

- 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 credit balances in your accounts maintained with the Bank, which we will notify you at least seven (7) calendar days in advance.

### 9. Do I need a guarantor or collateral?

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

### 10. 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:** If you do not utilize your M-Cash facility within the limitations above and renegotiation is not successful, your M-Cash facility is deemed to be terminated. The Bank will notify you in advance of such termination unless there is a valid reason for termination without notice, such as the utilization of your M-Cash facility for unlawful activities or for purposes that contradict with Shariah principles.

### 11. Can I renew my M-Cash facility?

You may apply for the renewal of your M-Cash facility by giving at least thirty (30) Business Days' notice to the Bank for their consideration and approval.

### 12. Do I need Takaful coverage?

No, you are not required to have a *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 of coverage in the event of any unfortunate circumstances.

### 13. 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.

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

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

Tel	:	03-2600 5500
Website	:	<a href="http://www.muamalat.com.my">www.muamalat.com.my</a>
Branches	:	Any nearby BMMB branches



**بنك مالات**  
**Bank Muamalat**  
MUAMALAT CASHLINE-i (TAWARRUQ)  
[for Business]

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

**PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)**

Please 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 term.

**15. 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 about 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 : 03-2600 5500  
E-mail : [feedback@muamalat.com.my](mailto:feedback@muamalat.com.my)  
Website : [www.muamalat.com.my](http://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](mailto: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>

**16. 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](http://www.muamalat.com.my).

**17. Other products available:**

- Term Financing-i

**IMPORTANT NOTE:**

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



**بنك معاًلات**  
**Bank Muamalat**  
**MUAMALAT KEMUDAHAN TUNAI-i**  
**(TAWARRUQ)**  
**[untuk Perniagaan]**

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 secara amnya ditujukan untuk memenuhi keperluan modal bekerja dan membantu mengurangkan beban aliran tunai. Produk ini berdasarkan prinsip Syariah iaitu Tawarruq.

#### 2. Apakah kontrak-kontrak Syariah yang digunakan?

Struktur produk ini berdasarkan konsep Tawarruq dan disokong oleh kontrak Syariah lain termasuk Murabahah, Wakalah, dan janji yang mengikat di bawah konsep Wa'd Mulzim. 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") daripada Bank seperti minyak sawit mentah ("MSM"), resin plastic-polyethylene ("PE") atau olein sawit RB ("OLN") daripada pihak Bank pada Harga Jualan. Seterusnya, 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 berdasarkan Murabahah. Harga Jualan dibayar oleh pelanggan kepada pihak Bank secara tertangguh. Pelanggan akan kemudiannya 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. 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
Kadar Keuntungan	<p><b>Amaun Pembiayaan :</b> RM 200,000</p> <p><b>Tempoh Pembiayaan :</b> 5 tahun</p> <p><b>Kadar Keuntungan :</b> 8.31 % setahun</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kadar Terapung = KAP + 1.75%setahun = 8.31% setahun;</li> <li>• Kadar Keuntungan Efektif = KAP +/- Spread</li> <li>• Kadar siling : 11.00% setahun</li> <li>• Harga Jualan = Amaun Pembiayaan + (Amaun Pembiayaan x Kadar Siling x Tempoh)</li> </ul> <p><b>Harga Jualan (termasuk margin keuntungan) :</b> RM 310,000.00</p> <p><b>Nota :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ilustrasi bagi KAP ialah 6.56% setahun</li> <li>• KAP : Kadar Asas Pembiayaan</li> <li>• Pengiraan keuntungan berdasarkan baki harian.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kadar indikatif, tertakluk kepada penarafan kredit dan penilaian kredit pelanggan.</li> </ul>
Tempoh	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Minimum 2 tahun</li> <li>• Maksimum 5 tahun</li> </ul>

#### 4. Apakah senario yang mungkin menyebabkan perubahan KAP?

KAP boleh menaik ataupun menurun akibat daripada perubahan kepada kadar penanda, iaitu perubahan pada Kadar Dasar Semalam (KDS).

#### 5. Apakah tanggungjawab saya?

- Bayaran keuntungan bulanan (bagi bulan 31 hari) adalah: RM 138.60 (atas penggunaan RM20,000).
- Jumlah pembayaran keuntungan pada hujung tempoh 5 tahun adalah RM 8,160.00.
- Penting!** Bayaran bulanan keuntungan dan jumlah pembayaran anda akan berubah jika KAP berubah. Kadar keuntungan dikenakan ke atas amaun yang digunakan. Caj keuntungan diakru setiap hari pada amaun yang digunakan.

Kadar Keuntungan	Hari ini* (KAP = 6.56%)	Jika KAP meningkat 1%	Jika KAP meningkat 2%
<b>Kadar Berkesan</b>	8.16% setahun	9.31% setahun	10.31% setahun
<b>Bayaran Keuntungan Bulanan</b>	RM 1,411.56	RM 1,581.42	RM 1,751.28
<b>Jumlah kos keuntungan pada hujung tempoh 5 tahun</b>	RM 83,100	RM 93,100	RM 103,100
<b>Jumlah pembayaran pada hujung tempoh 5 tahun</b>	RM 283,100	RM 293,100	RM 303,100

\*Nilai KAP setahun bagi tujuan ilustrasi.

#### 6. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?

Transaksi	Jenis Caj	Amaun
Fi Pemprosesan	Caj Perkhidmatan	Dikecualikan
Takaful (Pilihan)	Fi Takaful	Takaful Kredit Berkumpulan ("GCT") Berdasarkan kepada pakej produk yang ditawarkan, jika ada.  Nota: Sumbangan Takaful hendaklah dibayar ke pengendali Takaful, bukan kepada Bank.
Fi Guaman	Fi Guaman	Mengikut fi skala yang ditetapkan dalam Perintah Sarana Peguam Cara ("SRO") jika ada)
Fi Pengeluaran Wang ("Disbursemen t")	Fi Guaman	Termasuk tetapi tidak terhad kepada fi pendaftaran, fi carian dan caj lain yang dikenakan oleh pihak berkuasa yang berkaitan dan/atau perbelanjaan yang ditanggung oleh firma guaman.
Setem Hasil	Setem Hasil	Mengikut Akta Setem 1949 (Disemak 1989), tertakluk kepada



**بنك معاًلات**  
**Bank Muamalat**  
**MUAMALAT KEMUDAHAN TUNAI-i**  
**(TAWARRUQ)**  
**[untuk Perniagaan]**

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.

		pengecualian duti setem atau arahan permitian yang terpakai.
Fi Broker	Fi Broker	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pengguna Runcit dan Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS): Ditanggung oleh pihak Bank.</li> <li>• Korporat/ Komersial/ Kerajaan: RM 5.00 bagi setiap juta</li> </ul>

**Nota:**

- Semua fi tidak akan dikembalikan.
- Pihak Bank akan memaklumkan kepada anda sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalender sebelum tarikh berkuatkuasa sebarang perubahan pada terma dan syarat atau di dalam yuran. Anda boleh menutup akaun anda jika anda tidak bersetuju dengan perubahan tersebut.
- Sila rujuk laman sesawang kami di [www.muamalat.com.my](http://www.muamalat.com.my) untuk maklumat lanjut berkaitan yuran dan caj.

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

*Ibra`* atau Rebat atas keuntungan tertangguh akan diberikan kepada Pelanggan tertakluk kepada prinsip Syariah:

- (a) Pihak Bank perlu memberi *Ibra`* sekiranya berlaku penyelesaian awal pembiayaan oleh Pelanggan;
- (b) Pihak Bank perlu memberi *Ibra`* atau Rebat ke atas keuntungan daripada amaun Kemudahan yang masih belum digunakan;
- (c) Pihak Bank perlu memberi *Ibra`* atau Rebat berdasarkan kepada perbezaan jumlah ansuran bulanan yang telah dibayar dan harga jualan sebenar pada akhir tempoh pembiayaan.
- (d) Sebarang *Ibra`* atau Rebat yang diberikan oleh pihak Bank perlu disifatkan sebagai terakhir dan muktamad, melainkan dan kecuali kesilapan nyata.

**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 ketidaaan kejadian keingkaran yang berlaku dan berterusan.

**(e) Formula umum *Ibra`*:**

Baki Tertunggak (Harga Jualan Tertunggak)	Jumlah Prinsipal Tertunggak	Jumlah Terhutang kepada Bank <sup>1</sup>	Pengurangan <i>Ibra`</i>

**Yang mana:**

<sup>1</sup>Jumlah terhutang kepada Bank merujuk kepada apa-apa amaun keuntungan yang tertunggak apabila penyelesaian awal seperti keuntungan bulan semasa dan/atau tunggakan keuntungan (jika ada).

<sup>2</sup>Pengurangan *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.

$$\text{Amaun } Ibra` = \text{RM } 310,000 - \text{RM } 200,000 - \text{RM } 83,100^* - \text{RM } 0$$

$$= \text{RM } 26,900$$

\* Jumlah Terhutang kepada Bank mungkin berubah untuk kemudahan kadar terapung akibat perubahan pada kadar.

**8. 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 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:

$$\text{Jumlah tunggakan} : \text{RM } 1,411.56$$

$$\text{Amaun Ta`widh} = \text{RM } 1,411.56 \times 1\% \times (31/365)$$

$$= \text{RM } 1.19$$

- 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 menjelaskan 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-selesaikan 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 kalender sebelum tarikh pelaksanaan.

**9. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?**

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

**10. 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:** Jika anda tidak menggunakan kemudahan M-Cash anda dalam had di atas dan rundingan semula tidak berjaya, kemudahan M-Cash anda dianggap telah ditamatkan. Pihak Bank akan memaklumkan anda terlebih dahulu penamatian sedemikian melainkan terdapat sebab yang sah untuk



**بنك معاًلات**  
**Bank Muamalat**  
**MUAMALAT KEMUDAHAN TUNAI-i**  
**(TAWARRUQ)**  
**[untuk Perniagaan]**

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.

pembatalan tanpa notis, seperti terlibat penggunaan kemudahan M-Cash anda dengan aktiviti atau penggunaan yang menyalahi undang-undang atau untuk tujuan yang bertentangan dengan Syariah.

#### 11. Bolehkah saya memperbaharui kemudahan M-Cash saya?

Anda boleh memohon pembaharuan kemudahan M-Cash anda dengan memberi notis sekurang-kurangnya tiga puluh (30) Hari Perniagaan ke pihak Bank untuk pertimbangan dan kelulusan mereka.

#### 12. Adakah saya memerlukan perlindungan Takaful?

Tidak, perlindungan Takaful tidak diperlukan 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.

#### 13. 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 dikenakan.

#### 14. 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 :	03-2600 5500
Laman web :	<a href="http://www.muamalat.com.my">www.muamalat.com.my</a>
Cawangan :	Mana-mana cawangan BMMB yang berdekatan

#### 15. 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 :	03-2600 5500
Emel :	<a href="mailto:feedback@muamalat.com.my">feedback@muamalat.com.my</a>
Laman web :	<a href="http://www.muamalat.com.my">www.muamalat.com.my</a>

- 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 penstrukturkan 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 :	<a href="mailto:enquiry@akpk.org.my">enquiry@akpk.org.my</a>

- 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 :	<a href="https://telelink.bnm.gov.my">https://telelink.bnm.gov.my</a>

#### 16. 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](http://www.muamalat.com.my).

#### 17. Produk-produk yang sedia ada:-

- Pembiayaan Berjangka-i

### NOTA PENTING:

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



**بنك معاًلات**  
**Bank Muamalat**  
MUAMALAT KEMUDAHAN TUNAI-i  
(TAWARRUQ)  
[untuk Perniagaan]

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.