

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

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

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

1. What is this product about?

Muamalat Cashline-i (M-Cash) is a financing facility linked to a Current Account-i. The M-Cash facility enables the customer to utilise 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 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.

Qard shall also apply for this product. Prior to full utilisation or withdrawal, the Customer acknowledges and consents to the Bank that the remaining financing amount can be used by the Bank under the principle of *Qard*. *Qard* refers to a contract of lending money by a lender (the Customer) to a borrower (the Bank) where the latter is bound to repay an equivalent replacement amount to the lender.

3. What do I get from this product?

Item	Details
Profit Rate	<p>Financing Amount : RM 200,000</p> <p>Financing Tenor : 5 years</p> <p>Profit Rate : 8.31 % p.a.</p> <ul style="list-style-type: none"> Floating Rate = BFR + 1.75%p.a. = 8.31% p.a; Profit Rate = BFR +/- Spread Ceiling Rate : 11.00% p.a. Selling Price = Financing Amount + (Financing Amount x Ceiling Rate x Tenor) <p>Selling Price (including profit margin) : RM310,000.00</p> <p>Note: BFR for the illustration is 6.56% p.a.</p> <p>Note: BFR : Base Financing Rate</p>

Note: Profit is calculated on daily rest.

Note: Indicative rate, subject to customer's credit rating and credit assessment.

Tenor	<ul style="list-style-type: none"> Minimum of 2 years; Maximum of 5 years
-------	---

4. What are my obligations?

- Monthly profit servicing is (*for a 31-day month*): RM 1,411.56 (on utilisation of RM200,000).
- Total profit payment at the end of 5 years is RM 83,100.
- At maturity, you shall be required to make full settlement for the outstanding principal utilised plus any outstanding profit.
- Important!** Your monthly profit servicing and total payment will vary if BFR changes. The profit rate is charged on the utilised amount. Profit servicing charges are accrued daily on the utilised amount.

Profit Rate	Today* (BFR = 6.56%)	If BFR goes up 1%	If BFR goes up 2%
Effective Rate	8.31% p.a.	9.31% p.a.	10.31% p.a.
Monthly Profit Servicing	RM1,411.56	RM1,581.42	RM1,751.28
Total profit cost at the end of 5 years	RM83,100	RM93,100	RM103,100
Total payment amount at the end of 5 years	RM283,100	RM293,100	RM303,100

*The BFR per annum for illustration.

5. 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>Group Credit Takaful (GCT) Based on product package offered, if any.</p> <p><i>Note: Takaful contribution paid to Takaful operator.</i></p>
Legal Fees	Legal Fee	As per the scale in Solicitors' Remuneration Order (SRO) (if any)
Disbursement Fees	Legal Fee	Including but not limited to registration fees, search fees and other charges imposed by the relevant authorities and/or legal firms.
Stamp Duties	Stamp Duty	As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989), subject to any stamp duty exemption or remission orders.
Brokerage Fee	Brokerage Fee	RM15 for Commercial and Corporate. Borne by the Bank for SMEs only.

Note:

- All fees are not refundable

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

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

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

- For financial consumers including Small Medium Enterprise (SME) customers, the Bank will communicate to you at least twenty one (21) calendar days prior to the effective date of implementation if there are any changes in the terms and conditions or fees and charges that are applicable to this product.
- Kindly refer to our website at www.muamalat.com.my for details of fees and charges.

6. 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 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 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 ¹	-	Reduction of <i>Ibra`</i> ²
---	---	------------------------------	---	-------------------------------------	---	--

Whereby:

¹ 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).

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

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

<i>Ibra`</i> Granted	=	310,000 - 200,000 - 83,100* - 0
	=	26,900

*Amount due to the Bank may vary for floating rate facilities due to rate fluctuations. The effective rate for the illustration is 8.31% p.a.

7. 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	=	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:** For financial consumers including SME customers, 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.

8. Do I need a guarantor or collateral?

Guarantor and/or collateral may be required subject to a case-to-case basis.

9. What happens if I do not utilise my M-Cash facility?

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

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

Note: The Bank always reserves the right to continue or terminate the facility. The Bank will notify you in advance unless there is valid reason for termination, such as utilisation for unlawful activities or for purpose that contradicts with Shariah principle.

10. Can I renew my M-Cash facility?

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

11. 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.

12. 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.

13. 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.

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

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

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

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

14. Where can I get assistance and redress?

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

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

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

Write in to : Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit
Level 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>

15. 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.

16. Other products available:

- Term Financing-i
- Current Account-i
- Fixed Term Account-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)

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

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

Qard juga terpakai untuk produk ini. Sebelum penggunaan atau pengeluaran penuh, Pelanggan mengaku dan memberi kebenaran kepada Bank bahawa baki jumlah pembiayaan boleh digunakan oleh Bank di bawah konsep Qard. Qard merujuk kepada kontrak pinjaman wang oleh pemberi pinjaman (Pelanggan) kepada peminjam (Bank), di mana peminjam perlu membayar balik jumlah yang sama kepada pemberi pinjaman.

3. Apakah yang akan saya perolehi daripada produk ini?

Perkara	Butiran
Kadar Keuntungan	Amaun Pembiayaan : RM 200,000
	Tempoh Pembiayaan : 5 tahun
	Kadar Keuntungan : 8.31 % setahun
	<ul style="list-style-type: none"> Kadar Terapung = KPA + 1.75% setahun = 8.31 % setahun; Kadar Keuntungan Efektif = KPA +/- Spread Kadar siling : 11.00% setahun Harga Jualan = Amaun Pembiayaan + (Amaun Pembiayaan x Kadar Siling x Tempoh)

	Harga Jualan : RM 310,000.00 (termasuk margin keuntungan) Nota : Ilustrasi bagi KPA ialah 6.56% setahun Nota : KPA : Kadar Pembiayaan Asas Nota : Pengiraan keuntungan berdasarkan baki harian. Nota : Kadar indikatif, tertakluk kepada penarafan kredit dan penilaian kredit pelanggan.
Tempoh	<ul style="list-style-type: none"> Minimum 2 tahun; Maksimum 5 tahun

4. Apakah tanggungjawab saya?

- Bayaran keuntungan bulanan (*bagi bulan 31 hari*) adalah: RM 1,411.56 (atas penggunaan RM200,000).
- Jumlah pembayaran keuntungan pada hujung tempoh 5 tahun adalah RM 83,100.
- Pada tarikh matang, anda perlu membuat penyelesaian penuh atas baki penggunaan prinsipal serta segala baki keuntungan tidak terbayar.
- Penting!** Bayaran bulanan keuntungan dan jumlah pembayaran anda akan berubah jika KPA berubah. Kadar keuntungan dikenakan ke atas amaun yang digunakan. Caj keuntungan diikrui setiap hari pada amaun yang digunakan.

Kadar Keuntungan	Hari ini* (KPA = 6.56%)	Jika KPA naik 1%	Jika KPA naik 2%
Kadar Berkesan	8.31% setahun	9.31% setahun	10.31% setahun
Bayaran Keuntungan Bulanan	RM1,411.56	RM1,581.42	RM1,751.28
Jumlah kos keuntungan pada hujung tempoh 5 tahun	RM83,100	RM93,100	RM103,100
Jumlah pembayaran pada hujung tempoh 5 tahun	RM283,100	RM293,100	RM303,100

*Nilai KPA setahun bagi tujuan ilustrasi.

5. 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. <i>Nota: Sumbangan Takaful dibayar ke pengendali Takaful.</i>
Fi Guaman	Fi Guaman	Mengikut skala dalam perintah Saraan Peguamcara ("SRO") (jika ada)

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.

Fi Pengeluaran Wang ("Disbursement Fee")		Termasuk tetapi tidak terhad kepada fi pendaftaran, fi carian dan caj lain yang dikenakan oleh pihak berkuasa yang berkaitan dan/atau firma guaman.
Setem Hasil	Setem Hasil	Mengikut Akta Setem 1949 (Disemak 1989), tertakluk kepada apa-apa pengecualian duti setem atau arahan peremitan.
Fi Broker	Fi Broker	RM15 untuk Komersial dan Korporat. Ditanggung oleh pihak Bank bagi PKS ["SME"] sahaja.

Nota:

- Semua fi tidak akan dikembalikan.
- Bagi pengguna kewangan termasuk pelanggan Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS) ["SME"], 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 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. 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`* atau Rebat berdasarkan kepada perbezaan jumlah ansuran bulanan yang telah dibayar dan harga jualan sebenar pada akhir tempoh pembiayaan.
- Sebarang *Ibra`* atau Rebat yang diberikan oleh pihak Bank perlu disifatkan sebagai terakhir dan muktamad. Pelanggan hendaklah bersetuju dengan ketepatan *Ibra`* yang diberikan tanpa sebarang bantahan atau pertikaian; 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	-	Jumlah Terhutang kepada Bank ¹	-	Pengurangan <i>Ibra`</i>
---	---	-----------------------------	---	---	---	--------------------------

Yang mana:

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

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

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

$$\begin{aligned} \text{Amaun } Ibra' &= 310,000 - 200,000 - 83,100^* - 0 \\ &= 26,900 \end{aligned}$$

* Jumlah Terhutang kepada Bank mungkin berubah untuk kemudahan kadar terapung akibat perubahan pada kadar. Kadar berkesan bagi ilustrasi adalah 8.31% setahun.

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

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

Jumlah tunggakan	: RM 1,411.56
Amaun <i>Ta'widh</i>	= 1,411.56 x 1% x (31/365)
	= 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 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 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 sekurang-kurangnya tujuh (7) hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan.

8. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

Penjamin dan/atau cagaran mungkin diperlukan berdasarkan kes yang tertentu.

9. 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:

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.

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

Nota: Bank sentiasa mempunyai hak untuk meneruskan atau membatalkan kemudahan ini. Pihak Bank akan memaklumkan anda terlebih dahulu melainkan terdapat sebab yang sah untuk pembatalan tersebut, seperti terlibat dengan aktiviti atau penggunaan yang menyalahi undang-undang atau untuk tujuan yang bertentangan dengan Syariah.

10. Bolehkah saya memperbaharui kemudahan M-Cash saya?

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

11. 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.

12. Terma dan syarat lain.

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

13. 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

14. Dimanakah saya boleh mendapatkan bantuan atau pembelaan?

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

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

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

Tulis kepada : Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit
Tingkat 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>

15. 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.

16. Produk-produk yang sedia ada:-

- Pembiayaan Berjangka-i
- Akaun Semasa-i
- Akaun Berjangka Tetap-i

NOTA PENTING:

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