



196501000376 (6175-W)

PROPERTY FINANCING-i (TAWARRUQ)

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

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

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

1. What is this product about?

Property Financing-i (Tawarruq) facility is to facilitate the customer for the purchase of completed or under construction of residential property or shop houses. The financing of this facility is calculated based on variable or fixed rate as determined by the Bank from time to time and the property financed will be pledged as a security of the financing.

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.

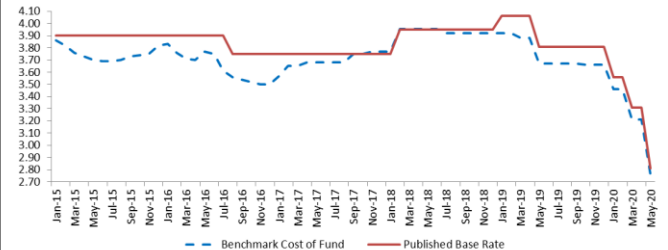
3. What is the Base Rate (BR)?

The BR we offer on this product is made up of two parts, our benchmark Cost of Funds (COF) and the Statutory Reserve Requirement (SRR) cost imposed by Bank Negara Malaysia. Our benchmark COF reflects the cost of raising new funds and is based on all fixed term funds which are sensitive to the change in Overnight Policy Rate (OPR).

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

Our BR can rise or fall due to changes in the benchmark COF and changes in the SRR. Changes in the benchmark COF could occur due to changes in the Overnight Policy Rate (OPR) as decided by the Monetary Policy Committee of Bank Negara Malaysia, as well as other factors such as market funding conditions due to global and domestic economic environment.

5. Historical benchmark COF in the last 3 years



Note: The historical benchmark Cost of Fund (COF) from January 2015 to April 2016 was based on 3 months Kuala Lumpur Interbank Offered Rate (KLIBOR). From May 2016 to January 2017, the benchmark COF used was based on hybrid approach. New marginal approach is being implemented beginning February 2017.

6. What do I get from this product?

| | | |
|---|---|--------|
| Financing Amount | : | RM |
| Margin of Financing | : | % |
| Financing Tenure | : | years |
| Profit Rate | : | % p.a. |
| ▪ Effective Profit Rate: Base Rate +/- Spread | : | |
| ▪ Capping Profit Rate 10.50% p.a | : | |
| Selling Price (including profit margin) | : | RM |

7. What are my obligations?

- Monthly instalment is RM _____.
- Total payment amount at the end of _____ years is RM _____.

Important! Your monthly instalment and total payment will vary if the BR changes.

| Profit Rate | Today (BR = _____ %) | If BR goes up 1% | If BR goes up 2% |
|--|----------------------|------------------|------------------|
| Monthly Instalment | RM _____ | RM _____ | RM _____ |
| Total profit cost at the end of _____ years | RM _____ | RM _____ | RM _____ |
| Total payment amount at the end of _____ years | RM _____ | RM _____ | RM _____ |

Note:

For property under construction (during grace period up to 24 months or 36 months, whichever is applicable), the payment of progressive profit portion will be based on the amount



196501000376 (6175-W)

PROPERTY FINANCING-i (TAWARRUQ)

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

disbursed to the developer. Thereafter, instalment payment will include principal and profit charged.

| | | | | | | |
|--------------------------------------|---|----------------------|---|-------------------------|---|--------------------------|
| Progressive Amount disbursed by Bank | × | (Current Profit Rate | × | No. of Days / 365 / 366 | = | Monthly Profit Servicing |
|--------------------------------------|---|----------------------|---|-------------------------|---|--------------------------|

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

| Fees & Charges | Amount |
|--|--|
| Stamp Duty | As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989), subject to any stamp duty exemption or remission orders. |
| 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 21 calendar days prior to the effective date of implementation if there are any changes in fees and charges that are applicable to this product.
- Kindly refer to our website at www.muamalat.com.my for details of fees and charges.

9. What if I fail to fulfil my obligations?

- **Ta'widh (Compensation):** A sum of up to 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.
- **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 7 calendar days in advance.

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

Ibra' or Rebate 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);

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

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

- 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 Price) | Outstanding Principal Amount | Amount Due to the Bank ¹ | Reduction of Ibra' ² |
|---|------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| - | - | - | - |

Whereby:

¹ Amount due to the Bank refers to any amount due by the Customer upon early settlement such as current month profit, profit in arrears (if any), owings, late payment charges compensation (LPC) and etc. /

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

11. What are the major risks?

- Floating rate may change according to Base Rate (BR) changes; subject to the maximum rate that has been capped at 10.50% p.a.
- If you default on your payment obligation, Ta'widh will be imposed. If you pay less than the monthly instalment or we receive your payment after the due date, a Ta'widh of up to 1% p.a. of the overdue amount will be charged.
- If you have problems to fulfill your financing obligations, please contact us immediately for payment alternatives.
- Furthermore, if you have problems to fulfill your financing obligations and continue to be in default, BMMB shall alert a customer of possible recovery actions such as legal and foreclosure proceedings and the related costs will be borne by the customer.

12. Do I need a guarantor or collateral?

Subject to the Bank's decision.

13. Do I need Takaful coverage?

Yes, it is compulsory to have a Takaful coverage. 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.



196501000376 (6175-W)

PROPERTY FINANCING-i (TAWARRUQ)

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

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

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

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

- Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT)*
- Long Term House Owner Takaful (LTHT)* or
- Fire / House Owner Takaful

***Note:**

List of coverage that could be financed by BMMB together with the financing amount.

14. 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.

Write in to : Bank Muamalat Malaysia Berhad
Head Office Menara Bumiputra,
21 Jalan Melaka, 50100 Kuala Lumpur.
Tel : 03-26005500
Website : www.muamalat.com.my
Branches : Any nearby BMMB branches

15. Where can I get assistance and redress?

- If you have difficulties in making repayments, you may contact us earliest possible to discuss repayment 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 of Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), an agency established by Bank Negara Malaysia to provide free services on money management, credit counseling and debt restructuring for individuals. You can contact AKPK at:

Write in to : Level 8, Maju Junction Mall
1001, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur.
Tel : 1300-88-2575
E-mail : enquiry@akpk.org.my

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

Write in to : Block D, Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465
Fax : 03-21741515
E-mail : bnmtelelink@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.

17. Other products available?

- SMART Mortgage SJKP
- SMART Mortgage SRP

IMPORTANT NOTE:

LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU AND YOUR PROPERTY MAY BE FORECLOSED IF YOU DO NOT KEEP UP WITH PAYMENTS OF YOUR PROPERTY 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 HAVE AGREE TO BE BOUND BY IT.

PEMBIAYAAN HARTANAH-i (TAWARRUQ)

Tarikh: _____
 [Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon pembiayaan hartanah-i (Tawarruq). Sila baca Terma & Syarat produk ini. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

1. Apakah yang perlu saya ketahui mengenai produk ini?

Pembiayaan Hartanah-i (Tawarruq) adalah kemudahan pembiayaan untuk pelanggan membeli hartanah, kediaman dan rumah kedai yang telah siap dan dalam pembinaan. Kemudahan pembiayaan ini dikira berdasarkan kadar berubah dan kadar tetap seperti yang ditentukan oleh Bank dari masa ke semasa dan hartanah yang dibiaya akan digadai sebagai sekuriti kepada pembiayaan.

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Produk ini distrukturkan di bawah konsep *Tawarruq* yang terdiri daripada beberapa kontrak Shariah 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 Shariah Bank) daripada pihak Bank pada Harga Jualan. Secara efektifinya, 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 pembayaran 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 dibayar kepada pelanggan.

3. Apakah Kadar Asas (KA)?

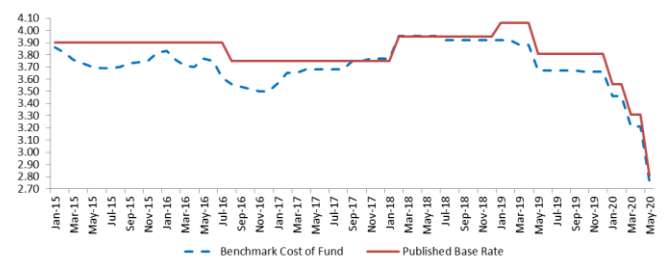
Kadar Asas (KA) yang ditawarkan pada produk ini adalah terbahagi kepada dua bahagian, iaitu penanda Aras Kos Dana (COF) kami dan kos Keperluan Rizab Berkanun (SRR) yang dikenakan oleh Bank Negara Malaysia. Penanda Aras Kos Dana (COF) kami merupakan kos bagi mendapatkan dana baharu dan adalah berdasarkan kepada kadar deposit tetap yang sensitif terhadap perubahan Kadar Dasar Semalaman (OPR).

4. Apakah kebarangkalian keadaan yang menyebabkan perubahan Kadar Asas (KA)?

Kadar Asas (KA) kami boleh menaik ataupun menurun akibat daripada perubahan kepada penanda Aras Kos Dana (COF) dan juga perubahan ke atas Keperluan Rizab Berkanun (SRR).

Perubahan ke atas penanda Aras Kos Dana (COF) mungkin akan berlaku akibat perubahan ke atas Kadar Dasar Semalaman (OPR) seperti yang ditentukan oleh Jawatankuasa Polisi Kewangan, Bank Negara Malaysia dan juga faktor-faktor lain seperti keadaan pasaran pembiayaan yang disebabkan oleh keadaan ekonomi tempatan dan global.

5. Sejarah penanda Aras Kos Dana (COF) pada 3 tahun yang lepas



Nota: Sejarah penanda Aras Kos Dana (COF) di atas adalah bermula dari Januari 2015 sehingga April 2016 adalah berdasarkan 3 bulan Kadar Tawaran antara Bank Kuala Lumpur (KLIBOR). Bermula Mei 2016 sehingga Januari 2017, penanda COF yang digunakan adalah berdasarkan pendekatan secara hybrid. Pendekatan sut baharu adalah sedang dilaksanakan bermula Februari 2017.

6. Apakah yang akan saya perolehi daripada produk ini?

| | | | |
|---|---|----|-----------|
| Amaun Pembiayaan | : | RM | |
| Margin Pembiayaan | : | | % |
| Tempoh Pembiayaan | : | | tahun |
| Kadar Keuntungan | : | | % setahun |
| <ul style="list-style-type: none"> Kadar Keuntungan Efektif Kadar Asas +/- Spread Had Kadar Keuntungan :10.50% setahun | : | | |
| Harga Jualan (termasuk margin keuntungan) | : | RM | |

7. Apakah tanggungjawab saya?

- Ansuran bulanan: RM _____.
- Jumlah bayaran ansuran pada akhir tahun ke _____ adalah RM _____.

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

| Kadar | Hari ini (KA = ____%) | Jika KA meningkat 1% | Jika KA meningkat 2% |
|-----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Bayaran Bulanan | RM _____ | RM _____ | RM _____ |



196501000376 (6175-W)

PEMBIAYAAN HARTANAH-i (TAWARRUQ)

Tarikh: _____
 [Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon pembiayaan hartanah-i (Tawarruq). Sila baca Terma & Syarat produk ini. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

| | | | |
|--|----------|----------|----------|
| Jumlah kos keuntungan di akhir ___ tahun | RM _____ | RM _____ | RM _____ |
| Jumlah bayaran di akhir ___ tahun | RM _____ | RM _____ | RM _____ |

Nota:

Bagi hartanah yang masih dalam pembinaan, (iaitu semasa tempoh keuntungan tertanggung sehingga 24 bulan atau 36 bulan, mana-mana yang terpakai), bayaran keuntungan progresif adalah berdasarkan amaun yang dibayar oleh Bank kepada Pemaju/Kontraktor. Selepas tempoh tersebut, bayaran bulanan akan termasuk prinsipal dan kadar keuntungan.

| | | | | | | |
|--|---|----------------------|---|----------------|---|---|
| Amaun Progresif yang dibayar oleh Bank | X | (Kadar Profit Semasa | X | Bilangan Hari) | = | Bayaran Keuntungan Bulanan yang perlu dibayar |
| | | | | 365 / 366 | | |

8. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?

| Fi & Caj | Amaun |
|---|--|
| Setem Hasil | Mengikut Akta Setem 1949 (Disemak 1989), tertakluk kepada apa-apa pengecualian setem duti atau arahan peremitan. |
| 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 21 hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan berkuatkuasa sekiranya terdapat sebarang perubahan di dalam yuran dan caj yang dikenakan ke atas produk ini.
- Sila rujuk laman sesawang kami di www.muamalat.com.my untuk maklumat lanjut berkenaan yuran dan caj.

9. Apakah yang akan berlaku jika saya gagal memenuhi tanggungjawab saya?

- Ta'widh (Caj Ganti rugi):** Sejumlah wang sehingga 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.
- 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.

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

Ibra' atau Rebat 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 | - | Jumlah Terhutang kepada Bank ¹ | - | Pengurangan <i>Ibra'</i> |
|---|---|-----------------------------|---|---|---|--------------------------|

Yang mana:

¹Amaun terhutang kepada Bank merujuk kepada apa-apa amaun yang tertunggak apabila penyelesaian awal seperti keuntungan bulan semasa, tunggakan keuntungan (jika ada), hutang, *Ta'widh* dan sebagainya.

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



196501000376 (6175-W)

PEMBIAYAAN HARTANAH-i (TAWARRUQ)

Tarikh: _____
[Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon pembiayaan hartanah-i (Tawarruq). Sila baca Terma & Syarat produk ini. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

11. Apakah risiko utamanya?

- Kadar terapung akan berubah mengikut perubahan Kadar Asas (KA); tertakluk kepada kadar maksimum yang telah dihadkan pada 10.50% setahun.
- Sekiranya anda gagal membuat bayaran, Ta'widh akan dikenakan. Jika anda membuat bayaran kurang dari jumlah ansuran bulanan yang ditetapkan atau kami menerima bayaran anda selepas tarikh habis tempoh, Ta'widh pada kadar sehingga 1% setahun daripada amaun tertunggak akan dikenakan.
- Jika anda menghadapi masalah untuk memenuhi tanggungjawab pembiayaan anda, sila hubungi kami dengan segera untuk membincangkan pembayaran alternatif.
- Jika anda menghadapi masalah untuk memenuhi tanggungjawab pembiayaan anda dan berterusan gagal, BMMB akan memberi amaran kepada pelanggan dengan kemungkinan tindakan pemulihan seperti tindakan prosiding undang undang dan perampasan dan segala kos yang berkaitan akan ditanggung oleh pelanggan.

12. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

Tertakluk kepada keputusan pihak Bank.

13. Adakah saya memerlukan perlindungan Takaful?

Ya, adalah diwajibkan untuk mempunyai perlindungan Takaful. 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 diingini.

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

- Takaful Gadai Janji (MRTT)*;
- Takaful Pemilik Rumah Kediaman Jangka Panjang (LTHT)*; atau
- Takaful Kebakaran / Pemilik Rumah.

***Nota:**

*Perlindungan Takaful yang boleh dibiayai bersama dengan jumlah pembiayaan.

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.

Tulis : Bank Muamalat Malaysia Berhad
kepada Head Office Menara Bumiputra,
21 Jalan Melaka, 50100 Kuala Lumpur.
Tel : 03-26005500
Laman web : www.muamalat.com.my
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 : Bank Muamalat Malaysia Berhad
kepada 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 : Tingkat 8, Maju Junction Mall
kepada 1001, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur.
Tel : 1300-88-2575
Emel : enquiry@akpk.org.my

- Jika soalan atau aduan anda tidak diselesaikan dengan sepenuhnya oleh kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

Tulis : Block D, Bank Negara Malaysia
kepada Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465
Fax : 03-21741515
Emel : bnmtelelink@bnm.gov.my

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.



196501000376 (6175-W)

PEMBIAYAAN HARTANAH-i (TAWARRUQ)

Tarikh: _____
[Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon pembiayaan hartanah-i (Tawarruq). Sila baca Terma & Syarat produk ini. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

17. Lain-lain produk sedia ada?

- SMART Mortgage SJKP (Pembiayaan Perumahan-i - Skim SJKP)
- SMART Mortgage SRP (Skim Rumah Pertamaku-i)

NOTA PENTING:

TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA DAN HARTANAH ANDA BOLEH DIRAMPAS SEKIRANYA ANDA TIDAK MENERUSKAN PEMBAYARAN KE ATAS PEMBIAYAAN HARTANAH-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.

Maklumat yang diberikan di dalam risalah pendedahan produk ini adalah sah pada: **1 Julai 2020**