

Product Name :
Date :
[To be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

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

1. What is this product about?

Personal Financing-i is an unsecured term financing facility to assist you in meeting your personal financial needs. The facility is calculated based on Floating or Flat Rate, depending on the package offered.

2. What are the applicable Shariah concepts?

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*.

When a customer applies for personal financing, the transaction starts with the customer 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 a 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?

Financing Amount : Minimum of RM5,000 and maximum of RM400,000.
Financing Tenor : Minimum of 1 year and maximum of 10 years.

Note: The above may vary according to the programmes offered.

Profit Rate

Detail	Flat Rate	Floating Rate
Profit Rate per annum	2.99% to 10.99%	5.15% to 8.85%
Effective Profit Rate	5.66% to 19.55%	Not Applicable
Profit Calculation Method	Sum of Digit (Rule of 78)	Monthly Rest
Formula	$((P \times R \times T) + P) + t$	$[P/1200 \times (1+R(12*T))]$ $[[(1 + R/1200)^{12*T} - 1]]$
	Where; P = Financing Amount R = Profit Rate per annum T = Tenor (years) t = Tenor (months)	

Note: Effective Profit Rate is the actual annualized profit percentage charged on a financing facility, calculated based on the reducing balance of the principal amount after each repayment.

Illustration of calculation

	Flat Rate	Floating Rate
Profit Rate	3.00% p.a.	3.00% + 2.77% = 5.77% p.a.
Tenor	10 years	10 years
Financing Amount	RM100,000	RM100,000
Selling Price	RM130,000	RM250,000
Monthly Instalment	RM1,083.33	RM1,098.69
Total profit cost at end of 10 years	RM30,000	RM31,842.81

Total instalment amount at end of 10 years	RM130,000	RM131,842.81
--	-----------	--------------

Calculation of monthly instalment

Floating Rate = SBR + Spread	Today (SBR* = 3.00 %) _____ % p.a.
OR	
Flat Rate	_____ % p.a.
Financing Amount	RM _____
Selling Price	RM _____
Monthly Instalment	RM _____
Total profit cost at the end of ___ years	RM _____
Total payment amount at the end of ___ years	RM _____

*The SBR for illustration.

4. What is the Standardised Base Rate (SBR)?

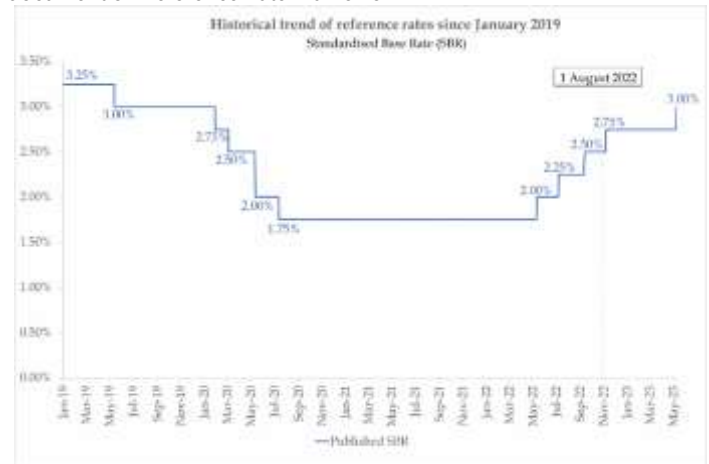
The SBR we offer to this product is based on the benchmark rate specified by Bank Negara Malaysia (BNM). The benchmark rate is currently set as the Overnight Policy Rate (OPR), which reflects the monetary policy stance as decided by the Monetary Policy Committee of Bank Negara Malaysia.

5. What are the possible scenarios to trigger a change in the SBR?

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

6. Historical SBR in the last 5 years.

The SBR is set to take effect on 1 August 2022 as outlined BNM's policy document on Reference Rate Framework.



7. What are my obligations?

Illustration of monthly instalment for floating rate facility

Profit Rate (Floating)	Today (SBR* = 3.00 %)	If SBR increases 1%	If SBR increases 2%
Effective Profit Rate p.a.	5.77% p.a.	6.77% p.a.	7.77% p.a.
Monthly Instalment	RM1,098.69	RM1,149.27	RM1,201.16
Total profit cost at the end of 10 years	RM31,842.81	RM37,911.88	RM44,138.83
Total payment amount at	RM131,842.81	RM137,911.88	RM144,138.83

Product Name :
Date :
[To be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

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

the end of
10 years

*The SBR for illustration.

- (a) You are required to pay the monthly instalments that shall fall due on the fifth (5th) day of every month. If your financing is disbursed on the first (1st) to fifth (5th) days of the month, the first instalment shall fall due on the following month. If your financing is disbursed on the sixth (6th) day to last day of the calendar month, the first instalment shall fall due on the month after the following month. Illustration:
- Financing disbursed any time from 1st to 5th Apr 2023 -> payment due date will commence on 5th May 2023.
 - Financing disbursed any time from 6th to 30th Apr 2023 -> payment due date will commence on 5th June 2023.
- (b) For those customer who opted for Salary Transfer or Salary Deduction, the Bank have the discretion to increase/revise the rate in the event of:-
- Salary Transfer or Salary Deduction is not in effect for any reason; and/or
 - Customer resigns or is terminated from the Employer's service for any reason;
- before the facility period ends, the profit rate will be increased/revise to the Prevailing Profit Rate plus 3%, capped at the Ceiling Profit Rate, whichever is lower.

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

Fees & Charges	Amount
Processing Fee	Waived
Wakalah (Agency) Fee	RM50.00
Stamp Duty	As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989)
Will (Optional)	RM _____ (if agreed)
Takaful (Optional)	RM _____ (if agreed)
Collection Fee	2% of the monthly instalment

Notes:

- Collection Fee is applicable only for payment arrangement through ANGKASA platform or Accountant General's (AG) Department. The fee is a commission charged by the platform provider, i.Destinas Sdn. Bhd. (IDSB).
- We 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.
- Kindly refer to our website at www.muamalat.com.my for details on fees and charges.

9. What if I fail to fulfil my obligations?

- (a) **Ta'widh (Compensation):** One per centum (1%) per annum of the outstanding 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.
- (b) The Ta'widh amount shall **not be compounded** on the overdue instalment or outstanding principal amount.
- (c) Illustration of Ta'widh on 2 months of arrears

Total arrears	: RM2,197.38
Ta'widh amount	= [RM1,098.69 x 1% x (30/365)] + [RM2,197.38 x 1% x (31/365)]
	= RM0.90 + RM1.86
	= RM2.76

- (d) The Bank reserves the right to declare the Facility as cancelled and demand payment for all outstanding money for the Facility by giving seven (7) days written notice.

- (e) For those customer who opted for Salary Transfer or Salary Deduction, notwithstanding to the Bank's right to declare the Facility as cancelled in Clause 9(d) above, the Bank has the right to the following:-
- Upon the occurrence of the Events of Default, the profit rate will be increased/revise to the Prevailing Profit Rate plus 3%, capped at the Ceiling Profit Rate, whichever is lower.
 - Upon the occurrence of the event in Clause 7(b), the profit rate will be increased/revise to the Prevailing Profit Rate plus 3%, capped at the Ceiling Profit Rate, whichever is lower.
 - Upon the occurrence of the event in Clause 9 (e)(i) and (ii), the Profit Rate will be increased/revise to the Prevailing Profit Rate plus 6%, capped at the Ceiling Profit Rate.
- (f) 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.
- (g) Legal action against you may affect your credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you.
- (h) **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. We will notify you at least seven (7) calendar days in advance.

10. 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 the event of early settlement of the Facility by 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 save and except for manifest error; and

Note: Item (a), (b) & (d) are applicable to both flat 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 a Customer needs to bear due to early settlement prior to maturity (if applicable).

Illustration of *Ibra'* granted on floating rate facility at maturity of 10 years:

$$\begin{aligned} \textit{Ibra}' \text{ granted} &= \text{RM}37,904.06 - 0 - 0^* - 0 \\ &= \text{RM}37,904.06 \end{aligned}$$

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

Illustration of *Ibra'* granted on facility at maturity of 10 years:

$$\begin{aligned} \textit{Ibra}' \text{ granted} &= \text{RM}130,000 - \text{RM}100,000 - \text{RM}30,000 - 0 \\ &= 0 \end{aligned}$$

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 for floating rate facilities, promptness of payments by customer, different amount of disbursement and

Product Name :
Date :
[To be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

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

prepayments. The effective rate for the floating rate Ibra` illustration is 5.02% p.a.

11. Do I need a guarantor or collateral?

No guarantor or collateral is required.

12. Do I need Takaful coverage?

It is optional 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. 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 : 03-26005500
Website : www.muamalat.com.my
Branches : Any nearby BMMB branches

14. 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 : 03-26005500
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.

IMPORTANT NOTE:

LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU DO NOT KEEP UP WITH PAYMENTS OF YOUR PERSONAL FINANCING-i (TAWARRUQ).

Nama Produk :
Tarikh :

[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 Pembiayaan Peribadi-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 Peribadi-i adalah kemudahan pembiayaan berjangka yang tidak bercagar bertujuan untuk memudahcara anda dalam keperluan kewangan peribadi. Kemudahan ini dikira berdasarkan Kadar Terapung atau Rata, bergantung kepada pakej yang ditawarkan.

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Produk ini distrukturkan di bawah konsep *Tawarruq* dan menggunakan gabungan kontrak Syariah termasuk *Murabahah*, *Wakalah* dan digabungkan dengan janji yang mengikat di bawah konsep *Wa'd Mulzim*. Pelanggan memohon pembiayaan peribadi 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") atau olein sawit RBD ("OLN") atau lain-lain komoditi yang diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah pihak Bank pada Harga Jualan. 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 yang 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. 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?

Amaun Pembiayaan	: Minimum RM5,000 dan maksimum RM400,000.
Tempoh Pembiayaan	: Minimum 1 tahun dan maksimum 10 tahun.

Nota: Perkara di atas boleh berubah berdasarkan program yang ditawarkan.

Kadar Keuntungan

Butiran	Kadar Rata	Kadar Terapung
Kadar Keuntungan setahun	2.99% sehingga 10.99%	5.15% sehingga 8.85%
Kadar Keuntungan Efektif	5.66% sehingga 19.55%	Tidak berkenaan
Kaedah Pengiraan Keuntungan	Sum of Digit (Rule of 78)	Asas Baki Bulanan
Formula	$((P \times R \times T) + P) + t$	$\frac{[P/1200 \times (1+R(12*T))]}{[(1 + R/1200)^{12*T} - 1]}$
	Di mana; P = Jumlah Pembiayaan R = Kadar Keuntungan Setahun T = Tempoh Pembiayaan (tahun) t = Tempoh Pembiayaan (bulan)	

Nota : Kadar Keuntungan Efektif adalah peratusan keuntungan tahunan yang sebenar yang dikenakan ke atas kemudahan pembiayaan, dikira berdasarkan baki yang semakin berkurang daripada jumlah prinsipal selepas setiap pembayaran.

Ilustrasi kiraan

	Kadar Rata	Kadar Terapung
Kadar keuntungan	3.00% setahun	3.00% + 2.77% = 5.77% setahun
Tempoh	10 tahun	10 tahun

Amaun Pembiayaan	RM100,000	RM100,000
Harga Jualan	RM130,000	RM250,000
Bayaran Bulanan	RM1,083.33	RM1,098.69
Jumlah kos keuntungan selepas 10 tahun	RM30,000	RM31,842.81
Jumlah bayaran selepas 10 tahun	RM130,000	RM131,842.81

Kiraan Bayaran Bulanan

Kadar Terapung = KAS + Spread	Hari Ini (KAS* = 3.00 %) _____ % setahun
ATAU	
Kadar Rata	_____ % setahun
Amaun Pembiayaan	RM _____
Harga Jualan	RM _____
Bayaran Bulanan	RM _____
Jumlah kos keuntungan selepas ___ tahun	RM _____
Jumlah bayaran selepas ___ tahun	RM _____

*KAS ilustrasi.

4. Apakah Kadar Asas Standard (KAS)?

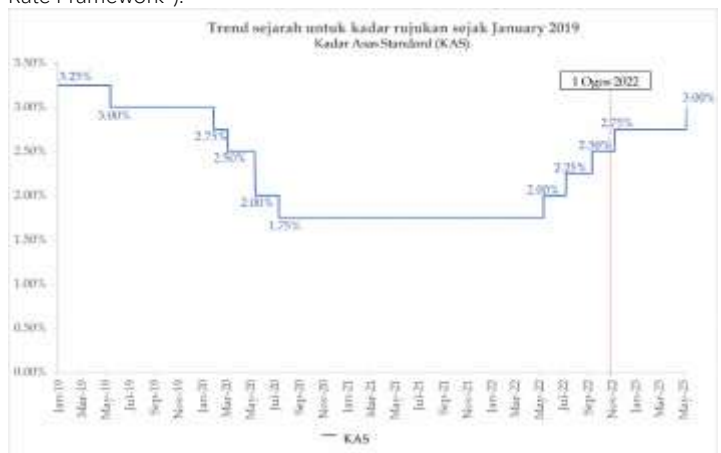
KAS yang ditawarkan untuk produk ini adalah berdasarkan kadar penanda yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia. Kadar penanda kini ditetapkan kepada Kadar Dasar Semalaman (KDS), yang merupakan pendirian dasar monetari seperti yang diputuskan oleh Jawatankuasa Dasar Monetari Bank Negara Malaysia.

5. Apakah senario yang mungkin menyebabkan perubahan KAS?

KAS boleh menaik ataupun menurun akibat daripada perubahan kepada kadar penanda, terutamanya perubahan pada Kadar Dasar Semalaman (KDS).

6. Sejarah KAS pada 5 tahun yang lepas.

KAS akan berkuatkuasa pada 1 Ogos 2022 sepertimana yang dinyatakan oleh BNM dalam dokumen polisi Rangka Kerja Kadar Rujukan ("Reference Rate Framework").



7. Apakah tanggungjawab saya?

Ilustrasi bayaran bulanan untuk kemudahan kadar terapung.

Kadar (Terapung)	Hari ini (KAS* = 3.00%)	Jika KAS meningkat 1%	Jika KAS meningkat 2%
Kadar Keuntungan Efektif	5.77% setahun	6.77% setahun	7.77% setahun

Nama Produk :
Tarikh :

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

Bayaran Bulanan	RM1,098.69	RM1,149.27	RM1,201.16
Jumlah kos keuntungan di akhir 10 tahun	RM31,842.81	RM37,911.88	RM44,138.83
Jumlah bayaran di akhir 10 tahun	RM131,842.81	RM137,911.88	RM144,138.83

*KAS ilustrasi.

- (a) Untuk membayar bayaran bulanan pada lima (5) haribulan setiap bulan. Jika pembiayaan anda dikeluarkan pada hari pertama (1) hingga hari kelima (5) bulan, bayaran bulanan akan perlu dibayar bermula bulan berikutnya. Jika pembiayaan anda dikeluarkan pada hari keenam (6) hingga hari terakhir kalendar bulan, bayaran bulanan akan perlu dibayar bermula bulan selepas bulan berikutnya. Ilustrasi
- Pembiayaan dikeluarkan bila-bila masa dari 1 hingga 5 April 2023 -> pembayaran akan bermula pada 5 May 2023.
 - Pembiayaan dikeluarkan bila-bila masa dari 6 hingga 30 April 2023 -> Pembayaran akan bermula pada 5 Jun 2023.
- (b) Bagi pelanggan yang memilih cara pembayaran melalui Pindahan Gaji atau Potongan Gaji, Bank mempunyai kuasa untuk meningkatkan/ menyamak semula kadar dalam keadaan berikut:
- Pindahan Gaji atau Potongan Gaji yang tidak berkuat kuasa atas apa-apa sebab; dan/atau
 - Pelanggan meletak jawatan atau ditamatkan perkhidmatan daripada majikan atas apa-apa sebab;
- sebelum tempoh kemudahan tamat, kadar Keuntungan akan dinaikkan/disemak semula kepada Kadar Keuntungan Semasa ditambah 3%, dihadkan pada Kadar Keuntungan Siling.

8. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?

Fi & Caj	Amaun
Yuran Pemprosesan	Dikecualikan
Fi Wakalah (Wakil)	RM50.00
Setem Hasil	Mengikut Akta Setem 1949 (Disemak 1989)
Wasiat (Pilihan)	RM _____ (jika dipersetujui)
Takaful (Pilihan)	RM _____ (jika dipersetujui)
Fi Pungutan	2% daripada ansuran bulanan

Nota:

- Fi Pungutan adalah terpakai untuk pengaturan pembayaran melalui ANGKASA atau Jabatan *Accountant General* (AG). Komisyon ini dikenakan oleh pengendali platform iaitu i.Destinas Sdn. Bhd. (IDSB).
- Pihak Bank akan memaklumkan kepada anda sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh berkuatkuasa sebarang perubahan pada terma dan syarat atau yuran. Anda boleh menutup akaun anda jika anda tidak bersetuju dengan perubahan tersebut.
- 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?

- (a) **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.
- (b) Amaun *Ta'widh* tidak boleh dikompaunkan ke atas amaun ansuran tertunggak atau amaun baki prinsipal tertunggak.
- (c) Ilustrasi *Ta'widh* dikenakan atas tunggakan bayaran 2 bulan:

Jumlah tunggakan	: 2,197.38
Amaun =	[1,098.69 x 1% x (30/365)] + [2,197.38 x 1% x (31/365)]
<i>Ta'widh</i>	
=	0.90 + 1.86
=	RM2.76

- (d) Pihak Bank melalui notis bertulis tujuh (7) hari berhak untuk mengisytiharkan Kemudahan adalah terbatal dan menuntut bayaran bagi semua wang tertunggak bagi Kemudahan.
- (e) Bagi pelanggan yang memilih cara pembayaran melalui Pindahan Gaji atau Potongan Gaji, tanpa mengambil kira hak Bank untuk mengisytiharkan Kemudahan adalah terbatal di dalam Klausula 9(d) di atas, Bank mempunyai hak seperti berikut:
- (i) sekiranya berlaku kejadian-kejadian di bawah Keadaan Kemungkinan, Kadar Keuntungan akan dinaikkan/disemak semula kepada Kadar Keuntungan Semasa ditambah 3%, dihadkan pada Kadar Keuntungan Siling, mana-mana yang lebih rendah;
- (ii) sekiranya berlaku kejadian-kejadian di bawah Klausula 7(b), Kadar Keuntungan akan dinaikkan/disemak semula kepada Kadar Keuntungan Semasa ditambah 3%, dihadkan pada Kadar Keuntungan Siling, mana-mana yang lebih rendah
- (iii) sekiranya berlaku kejadian-kejadian di bawah Klausula 9 (e)(i) dan (ii), Kadar Keuntungan akan dinaikkan/disemak semula kepada Kadar Keuntungan Semasa ditambah 6%, dihadkan pada Kadar Keuntungan Siling.
- (f) Klausula 7 (b) dan 9 (d) harus dibaca dan ditafsirkan sebagai perkara-perkara scenario berasingan dan berbeza.
- (g) Sekiranya Pelanggan yang memilih pengaturan Pemindahan Gaji/Potongan Gaji DAN gagal memenuhi kewajipan seperti dinyatakan dalam Klausula 7 (b) dan 9 (d), Kadar Keuntungan akan dinaikkan/disemak semula kepada Kadar Keuntungan Semasa ditambah 6%, dihadkan pada Kadar Keuntungan Siling.
- (h) 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.
- (i) Tindakan undang-undang terhadap anda mungkin boleh menjejaskan kredibiliti kredit anda di mana ianya menyebabkan kemudahan kredit adalah lebih sukar atau mahal untuk anda.
- (j) **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.

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

Ibra' atau Rebat atas keuntungan tertunggak 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'* 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; dan

Nota: Perkara (a), (b), & (d) adalah terpakai untuk kedua-dua Kemudahan rata dan terapung manakala perkara (c) adalah terpakai untuk Kemudahan

Nama Produk :
Tarikh :
[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 Pembiayaan Peribadi-i (Tawarruq). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

terapung sahaja dan tertakluk kepada ketiadaan kejadian keingkaran yang berlaku dan berterusan.

(f) Formula Umum *Ibra'*:

Baki Tertunggak (Harga Jualan Tertunggak)	Jumlah Prinsipal Tertunggak	Jumlah Terhutang Kepada Bank ¹	Pengurangan <i>Ibra'</i> ²

Yang mana:

¹ Amaun terhutang kepada Bank merujuk kepada apa-apa amaun keuntungan yang tertunggak apabila penyelesaian awal 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 atas kemudahan kadar terapung pada kematangan 10 tahun:

$$\begin{aligned} \textit{Ibra'} \text{ diberi} &= 37,904.06 - 0 - 0^* - 0 \\ &= 37,904.06 \end{aligned}$$

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

Ilustrasi *Ibra'* yang diberikan atas kemudahan pada kematangan 10 tahun:

$$\begin{aligned} \textit{Ibra'} \text{ granted} &= 130,000 - 100,000 - 30,000 - 0 \\ &= 0 \end{aligned}$$

*Penafian: Ilustrasi ini menunjukkan pembayaran ansuran yang ideal oleh pelanggan. Nilai yang digambarkan di atas mungkin berubah mengikut beberapa pembolehubah seperti perubahan kadar untuk kemudahan kadar terapung, ketetapan pembayaran oleh pelanggan, jumlah pengeluaran yang berbeza dan prabayaran. Kadar berkesan bagi ilustrasi *Ibra'* untuk kemudahan kadar terapung adalah 5.02% setahun.*

11. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

Penjamin atau cagaran tidak diperlukan.

12. Adakah saya memerlukan perlindungan Takaful?

Anda bebas membuat pilihan sama ada untuk mengambil perlindungan Takaful atau tidak bagi melindungi pembiayaan anda. Walaubagaimanapun, pelanggan digalakkan untuk mengambil pelan perlindungan Takaful daripada sama ada penyedia panel Takaful atau bukan panel Takaful. Pelan perlindungan Takaful diperlukan untuk melindungi baki pembiayaan semasa anda sepanjang tempoh pembiayaan dan/atau terma perlindungan jika berlaku sesuatu yang tidak diingini.

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 mendaftar 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>

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.

NOTA PENTING:

TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEHDIAMBIL TERHADAP ANDA SEKIRANYA ANDA TIDAK MENERUSKAN PEMBAYARAN KE ATAS PEMBIAYAAN PERIBADI-i (TAWARRUQ) ANDA.