

Date : \_\_\_\_\_  
[The date is 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 Muamalat Revolving 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?

Muamalat Revolving Financing (Tawarruq)-i is a short term financing facility which provide funds to companies for working capital requirements.

### 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 each drawdown under Muamalat Revolving Financing-i, 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 which shall be payable by the Customer to the Bank by way of bullet payment or lump sum deferred payment or any other method in accordance with the appropriate manner as prescribed by the Bank. 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?

- Multiple disbursements / utilizations within the approved facility amount/limit.
- Utilization tenure of 30, 60, 90, 120 or 180 days or any other period agreed by the Bank. Final Maturity of the Financing Facility shall be up to 1 year.
- Profit Rate refers to the rate applicable to the Facility as stated in the payment schedule, which, wherever the context permits, shall include any other rate that the Bank may impose at any time or from time to time, subject to prior notice, as formulated below:-

Cost of Funds ("COF") + [Spread] per annum ("p.a.")

- The Bank's Selling Price is determined at the point of each disbursement / utilization based on fixed profit rate quoted, formulated as follows:-

Financing Amount x Profit Rate x Tenure (day or month) / (365 days or 12 months) + Financing Amount

### (e) Illustration:

Financing Amount	: RM 1,000,000
Financing Tenure	: 1 month (30 days)
BFR	: 3.00%
Profit Rate	: 3.00% + 1.50% per annum = 4.50%
Profit Amount	: RM 1,000,000 x 4.50% x (30/365) = RM 3,698.63
Selling Price	: RM 1,000,000 x 4.50% x (30/365) + RM 1,000,000 = RM 1,003,698.63

### 4. What are my obligations?

To pay the facility in lump sum consisting of Principal amount plus profit upon maturity of each disbursement / utilization tenure. In the event the principal amount is rolled over for a new drawdown tenure, the rollover proceeds shall be applied to settle the outstanding principal balance.

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

Fees & Charges	Amount
Stamp Duty	As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989)
Legal fees, Valuation fees and other charges	Including solicitors fee for preparing financing documentation, registration of charge, land search and bankruptcy search (where applicable).
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 : Kindly refer to our website at [www.muamalat.com.my](http://www.muamalat.com.my) for details on fees and charges.

### 6. What if I fail to fulfil my obligations?

- 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.
- The *Ta'widh* amount shall **not be compounded** on the overdue instalment or outstanding principal amount.
- Illustration of *Ta'widh* on 2 months of arrears:

Total arrears : RM 2,197.38

$Ta'widh$  amount = RM 2,197.38 x 1% x (31/365)  
= RM 1.86

- 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. We will notify you at least seven (7) calendar days in advance.

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

*Ibra'* or Rebate on deferred profit shall be provided to the Customer subject to Shariah principle:

- The Bank shall grant *Ibra'* or Rebate in 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 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>
---	---	------------------------------	---	-------------------------------------	---	--

Date : \_\_\_\_\_  
[The date is 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 Muamalat Revolving Financing-i (Tawarruq) product. Please seek for clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

### 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 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:

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

\*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:

$$\begin{aligned} Ibra' \text{ granted} &= \text{RM } 130,000 - \text{RM } 100,000 - \text{RM } 30,000 - 0 \\ &= \text{RM } 0.00 \end{aligned}$$

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

### 8. 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.

### 9. What are the major risks?

- If there be a reduction in Bank's BFR, you will not be able to enjoy any reduction in your current financing rate.
- If you have problems to fulfill your financing obligations, please contact us for payment alternatives.

### 10. 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 : [www.muamalat.com.my](http://www.muamalat.com.my)  
Branches : Any nearby BMMB branches

### 11. Where can I get assistance and redress?

- If you have difficulties in making payments, you may contact us earliest possible to discuss payment alternatives.
- If you wish to make a complaint 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)

- 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>

### 12. Where can I get further information?

Should you require additional information on this product, kindly refer to the product brochure that is available at all our branches and at our website at [www.muamalat.com.my](http://www.muamalat.com.my).

## IMPORTANT NOTE:

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

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 Pusingan Muamalat-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 Pusingan Muamalat-i (Tawarruq) ialah kemudahan pembiayaan jangka pendek yang menyediakan dana kepada syarikat untuk keperluan modal kerja.

### 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 setiap pengeluaran di bawah Pembiayaan Pusingan Muamalat-i 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 yang hendaklah dibayar oleh Pelanggan kepada Bank melalui bayaran penuh pada tarikh matang, bayaran tertunda secara sekaligus, atau kaedah lain yang sesuai seperti yang ditetapkan oleh Bank.

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?

- Pelbagai pembayaran / penggunaan dalam jumlah/ had kemudahan yang diluluskan.
- Tempoh penggunaan selama 30, 60, 90, 120, atau 180 hari atau mana-mana tempoh lain yang dipersetujui oleh Bank.
- Kadar Keuntungan merujuk kepada kadar yang terpakai untuk Kemudahan seperti yang dinyatakan dalam jadual pembayaran, yang, jika konteks mengizinkan, termasuk mana-mana kadar lain yang mungkin dikenakan oleh Bank pada bila-bila masa atau dari semasa ke semasa, tertakluk kepada notis awal, seperti yang dirumuskan di bawah:-

Kos Dana ("COF") + [Spread] setahun

- Harga Jualan Bank ditentukan pada setiap pembayaran/penggunaan berdasarkan kadar keuntungan tetap yang dinyatakan, dirumuskan seperti berikut:-

Jumlah Pembiayaan x Kadar Keuntungan x Tempoh (hari atau bulan) / (365 hari atau 12 bulan) + Jumlah Pembiayaan

- Ilustrasi:

Jumlah Pembiayaan	: RM 1,000,000
Tempoh Pembiayaan	: 1 bulan (30 hari)
KAP	: 3.00%
Kadar Keuntungan	: 3.00% + 1.50% setahun = 4.50%
Jumlah Keuntungan	: RM 1,000,000 x 4.50% x (30/365) = RM 3,698.63
Harga Jualan	: RM 1,000,000 x 4.50% x (30/365) + RM 1,000,000 = RM 1,003,698.63

### 4. Apakah tanggungjawab saya?

Untuk membayar kemudahan secara sekaligus yang terdiri daripada jumlah Pokok ditambah keuntungan pada tarikh matang setiap pembayaran / tempoh penggunaan.

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

Fi & Caj	Amaun
Duti Setem	Seperti yang termaktub di dalam Akta Duti Setem 1949 (Pindaan 1989)
Fi Guaman, Penilaian dan Lain-lain	Termasuk yuran peguam untuk menyediakan dokumentasi pembiayaan, pendaftaran cagar, carian tanah, dan carian kebangkrapan (jika berkenaan).
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: Sila rujuk laman sesawang kami di [www.muamalat.com.my](http://www.muamalat.com.my) untuk maklumat lanjut berkenaan yuran dan caj.

### 6. Apakah yang akan berlaku jika saya gagal memenuhi tanggungjawab saya?

- Ta'widh (Caj Ganti Rugi):** Satu peratus (1%) setahun daripada ansuran tertunggak hingga tarikh pembayaran untuk keingkaran pembayaran dalam tempoh pembiayaan dan sebelum tempoh matang atau sejumlah wang bersamaan dengan kadar Pasaran Wang Antara Bank Secara Islam (IIMM) BNM ke atas baki jumlah prinsipal tertunggak untuk keingkaran pembayaran pembiayaan selepas tempoh matang.
- Amaun *Ta'widh* tidak boleh dikompaunkan ke atas amaun ansuran tertunggak atau amaun baki prinsipal tertunggak.
- Ilustrasi *Ta'widh* dikenakan atas tunggakan bayaran 2 bulan:

Jumlah tunggakan : RM 2,197.38

Amaun = RM 2,197.38 x 1% x (31/365)

*Ta'widh*

= RM 1.86

- Tindakan undang-undang terhadap anda mungkin boleh menjejaskan kredibiliti kredit anda di mana ianya menyebabkan kemudahan kredit adalah lebih sukar atau mahal untuk anda.
- Hak untuk tolak-selesai:** Kami berhak untuk menolak-selesai baki tertunggak dalam akaun pembiayaan dengan menggunakan sebarang baki kredit dalam mana-mana akaun anda dengan kami, di mana pihak Bank akan memaklumkan kepada anda sekurang-kurangnya tujuh (7) hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan.

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

*Ibra'* atau Rebat atas keuntungan tertanggung akan diberikan kepada Pelanggan tertakluk kepada prinsip Syariah:

- Pihak Bank perlu memberi *Ibra'* sekiranya berlaku penyelesaian awal pembiayaan oleh 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, melainkan dan kecuali kesilapan nyata; 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.

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

### (f) Formula Umum *Ibra'*:

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

#### Yang mana:

<sup>1</sup> 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).

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

Ilustrasi *Ibra'* yang di berikan atas kemudahan kadar terapung pada kematangan 10 tahun:

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

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

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

$$\begin{aligned} Ibra' \text{ granted} &= \text{RM } 130,000 - \text{RM } 100,000 - \text{RM } 30,000 - 0 \\ &= \text{RM } 0.00 \end{aligned}$$

*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.*

### 8. 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.

### 9. Apakah risiko utamanya?

(a) Sekiranya terdapat pengurangan dalam KAP Bank, anda tidak akan dapat menikmati sebarang pengurangan dalam kadar pembiayaan semasa anda.

(b) Jika anda mempunyai masalah untuk memenuhi obligasi pembiayaan anda, sila hubungi kami untuk alternatif pembayaran.

### 10. Apakah yang perlu saya lakukan sekiranya terdapat perubahan maklumat untuk dihubungi?

Adalah penting untuk menghubungi pihak Bank dengan segera sekiranya berlaku perubahan maklumat untuk memastikan surat menyurat diterima tepat pada masanya.

Tel : 03-2600 5500  
Laman web : [www.muamalat.com.my](http://www.muamalat.com.my)  
Cawangan : Mana-mana cawangan BMMB yang berdekatan

### 11. Dimanakah saya boleh mendapatkan bantuan atau pembelaan?

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

Tulis kepada : Bank Muamalat Malaysia Berhad  
Customer Service Department  
Level 19, Menara Bumiputra  
21 Jalan Melaka, 50100 Kuala Lumpur.  
Tel : 03-2600 5500  
Emel : [feedback@muamalat.com.my](mailto:feedback@muamalat.com.my)  
Laman web : [www.muamalat.com.my](http://www.muamalat.com.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>

### 12. Dimanakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Sekiranya anda memerlukan maklumat lanjut mengenai produk ini, sila rujuk risalah produk yang boleh didapati di semua cawangan kami atau layari laman sesawang kami di [www.muamalat.com.my](http://www.muamalat.com.my).

## NOTA PENTING:

TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA SEKIRANYA ANDA TIDAK MENERUSKAN PEMBAYARAN KE ATAS PEMBIAYAAN PUSINGAN MUAMALAT-i (TAWARRUQ) ANDA.