

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 Islamic Pawnbroking (Muamalat Ar-Rahnu). 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?

Islamic Pawnbroking (Muamalat Ar-Rahnu) is an Islamic pawnbroking scheme. The qualified customer shall apply for financing from the Bank for a mutually agreed amount by collateralising an agreed amount of gold or gold item to the Bank.

Under this product, the customer is the legal owner of the gold item(s) and agrees to pawn this/her/customer's gold item(s) (gold item(s) acknowledged by the Bank) as collateral for the financing received from the Bank.

2. What are the Shariah contracts applicable?

The product is structured under the concept of *Tawarruq and Rahn*. The concept of *Tawarruq* 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 Kontrak Pembiayaan Pajak Gadai Islam (Muamalat Ar-Rahnu). 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.

Rahn refers to a contract where a party, as pledgor (*rahn*) pledges an asset as collateral (*marhun*) to another party, a pledgee (*murtahin*) to fulfil an obligor's liability or obligation (*marhun bih*) owed to the pledgee in the event of default of such obligor.

3. What do I get from this product?

(a) Eligibility

- Individual:
 - Citizens of Malaysia and permanent residents.
 - Aged eighteen (18) and above.
 - Not declared bankrupt.

(b) The Customer must prove ownership of the items pawned via declaration in the Islamic Pawnbroking Financing (Muamalat Ar-Rahnu) Contract.

(c) The grades of Gold accepted by the Bank are 999, 950, 916, 875, 835, and 750.

(d) The Bank accepts all types of Gold including gold wafers, bars, coins and nuggets which are produced by all goldsmiths, gold institutions, and gold producers **EXCEPT** for blacklisted companies by Bank Negara Malaysia, Consumer Alert, Fraud Alert and SC Security Alert.

(e) Gold that are not accepted by the Bank are as follows:

- (i) White gold;
- (ii) Rose gold;

- (iii) Gold item which has been fashioned into the form of religious symbols other than Islam and forms that symbolise violence; and
- (iv) Precious stones that are attached to the gold item. The Customer must remove any precious stones prior to pawning the gold item.
- (v) Gold carved with completed animal or living creature features/shape.

(f) Financing Amount

- (i) Minimum:
 - a) RM250.00; or
 - b) For Muamalat Gold-i (MG-i) Account, a minimum of 10 grams and in multiples of 1 gram for example 11 grams, 12 grams, 13 grams etc.
- (ii) Maximum:
 - a) RM500,000.00 for Gold Items (Non MG-i); and
 - b) RM500,000.00 for MG-i (Physical and Account); or
 - c) Ar-Rahnu Prestige - RM1,000,000.00 combination for MG-i and Non MG-i and applicable for existing and selected customer via special approval.

(g) Margin of Financing

Up to 80% of the current value of the Gold item(s) (i.e. *marhun* value).

(h) Financing Tenor

- (i) Up to eighteen (18) months.
- (ii) However, profit rate payment must be paid every six (6) months for a continuation up to full tenor.

(i) Mode of Payment

- (i) Cash
- (ii) Account debiting
- (iii) Internet Banking
- (iv) Automated Teller Machine (ATM) or Cash Deposit Machine (CDM)

4. What are the other key terms and conditions of this product that I should know?

The outstanding financing, profit rate, as well as any other fees and charges that have been determined by the Bank must be paid in full before or on the date of maturity of the financing. However, the profit rate must be paid every six (6) months for the continuation of financing tenor.

In the event of an excess of the auction result, the customer has the right to receive such excess from the Bank via crediting into any deposit account or to proceed to the respective bank branch for the cash collection (whichever is earlier).

The customer has to bear the amount/balance derived from the auction proceeds and the costs of the auction including allowing the Bank to make deductions from any of their deposit accounts in the Bank or cash payments for those purposes.

The auction price for gold/gold items may vary compared to MG-i (Physical and Account).

5. Ar-Rahnu Prestige Package.

The combination of financing limit for Ar-Rahnu MG-i and Ar-Rahnu Non MG-i within the existing Ar-Rahnu Customer Exposure Limit for selected customers (approval at the discretion of the Bank) under the new product package namely Ar-Rahnu Prestige. Maximum combination amount of financing up to RM1,000,000.00 per customer.

Applicant criteria as per below:-

- (a) Existing customer, i.e. with minimum six (6) months Ar-Rahnu Financing record with BMMB.

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 Islamic Pawnbroking (Muamalat Ar-Rahnu). Please seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

- (b) Existing customer with a good track record, i.e. No Ar-Rahnu Auction record.
- (c) No adverse record on CCRIS/CTOS.
- (d) NOT APPLICABLE for new customer.

Eligible Customers are required to pay six (6) months in advance profit servicing upon disbursement.

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

The profit rate is fixed at 11.25% p.a and it is applicable to the financing amount.

Fees and Charges	Amount (RM)
Reissuance of new Kontrak Pembiayaan Pajak Gadai Islam (KPPGI)	RM5
Tender Fees (If applicable)	RM5
Takaful on Gold (Marhun)	Borne by the Bank
Takaful for BMMB Ar-Rahnu Customer (Group Personal Accident - GPA with Wakaf)	Borne by the Bank
Profit Charges	Profit is calculated on daily rest and will be charged every 6 months until maturity.

Illustration of profit charge calculation:

Value of gold item to be pawned	:	RM 10,000.00
Tenor of financing	:	18 months
Financing amount (80%)	:	RM 8,000.00
Profit rate		
RM 8,000.00 x 11.25% p.a. x 18/12	:	RM 1,350.00
Profit rate for every 6 months		
RM 1,350.00 / 3	:	RM 450.00

Note: Profit is calculated on daily rest.

Note:

- If there are any changes to the terms and conditions or fees and charges from the above structure, we will communicate to you at least twenty one (21) calendar days prior to the effective date of such changes being implemented.
- Please refer to our website www.muamalat.com.my for more information on fees and charges.

7. What if I fail to fulfil my obligations?

Right to set-off: The Bank is entitled to set-off any outstanding amount due in this Ar-Rahnu 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.

Auction of pawned gold/gold item(s): The Bank is entitled to auction off the gold/gold item(s) / sell off the gold in the MG-i Account if payments due are not met. Prior to auction, the Bank will issue a Tender Notice seven (7) days after maturity or profit due date.

8. 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:

- (a) The Bank shall grant *Ibra`* or Rebate in case of early settlement of the Facility to the Customer;
- (b) 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);
- (c) 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
- (d) General *Ibra`* formula:

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

Note:

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 Customer needs to bear due to early settlement prior maturity (if applicable).

Illustration of *Ibra`*:

Scenario: Settlement at 6 months	
<i>Ibra`</i> Granted	= RM9,350.00 - RM8,000.00 - RM450.00 - RM0 = RM900.00

9. What are the major risks?

The Bank has the right to revoke the financing and the Customer grants authority to the Bank to auction off the pawned items on behalf of the Customer at the current reserved price / sell off the gold in the MG-i Account, if the Customer fails and/or refuses to settle the financing amount and the profit charges in the stipulated period or if the Customer is declared bankrupt during or after the financing has been disbursed. You shall also be liable to settle any shortfall that may incur after the sale of the gold.

10. Does my Gold collateral (Marhun) protected by Takaful?

Yes. The Gold collateral (Marhun) is protected by Takaful and the cost is borne by the Bank.

11. Do I need Takaful for my financing amount?

Highly encouraged.

12. Do I entitle for Takaful protection by Group Personal Accident (GPA)?

Yes. All BMMB Ar-Rahnu Customers protected by Takaful and the cost is borne by the Bank effective 1st November 2024.

Scope of cover

Provides twenty-four (24) hours and worldwide coverage for bodily injury resulting in death or permanent disablement caused solely and directly by accidental external and visible means unless otherwise specifically excluded: -



ISLAMIC PAWNBROKING
(MUAMALAT AR-RAHNU)

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 Islamic Pawnbroking (Muamalat Ar-Rahnu). Please seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

BENEFITS	SUM COVERED (RM)
1. Death	15,000
2. Permanent Disablement	15,000
3. Funeral Expenses (Accidental Death)	2,000
4. Wakaf (Accidental Death)	500*

*This benefit will be payable upon accidental death of the person covered to BMMB who is responsible to manage and transfer the money on behalf of the deceased to any charitable organization approved by BMMB, provided the claim is payable under death benefit.

Subject to terms and conditions. Please refer to the terms and conditions available on the official website for further details.

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.

Tel : 03-2600 5500
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 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 : 03-2600 5500
Email : 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 : 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 : 03-2174 1515
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?

No other similar products available so far. For more info on our available product, kindly visit our website at www.muamalat.com.my

17. If customers are interested in this product, what other products might be of interest?

- Muamalat Gold-i Physical
- Muamalat Gold-i Gold Account

IMPORTANT NOTE:

THE BANK RESERVES THE RIGHT TO AUCTION YOUR GOLD/GOLD ITEM(S) SHOULD YOU FAIL TO SETTLE THE FINANCING, PROFIT CHARGES OR ANY OTHER FEES PERTINENT TO THE TENOR THAT HAVE BEEN AGREED UPON.

THE BANK RESERVES THE RIGHT TO INDICT THE OWNER OF THE GOLD ITEM(S) SHOULD THE ITEM(S) BE FAKE.

THE CUSTOMER IS RESPONSIBLE TO PAY ZAKAT ON THE GOLD THAT IS KEPT WITH THE BANK. THE BANK IS NOT RESPONSIBLE TO PAY THE ZAKAT ON THE PAWNED GOLD ON BEHALF OF THE CUSTOMER.

DISCLAIMER:

THE TERMS & CONDITIONS IN THIS PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS) ARE TENTATIVE AND NON-BINDING TO THE BANK. THE TERMS & CONDITIONS ARE SUBJECT TO THE ISLAMIC PAWNBROKING FINANCING CONTRACT (MUAMALAT AR-RAHNU) AND BASED ON THE APPROVAL OF THE FINANCING.

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 Pajak Gadai Islam (Muamalat Ar-Rahnu). 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?

Pajak Gadai Islam (Muamalat Ar-Rahnu) merupakan skim pajak gadai Islam. Pelanggan yang layak boleh memohon kemudahan pembiayaan daripada pihak Bank dengan jumlah yang telah dipersetujui bersama dengan mencagarkan sejumlah emas atau barang kemas (kategori emas) yang dipersetujui kepada pihak Bank.

Di bawah produk ini, pelanggan adalah pemilik emas yang sah dan bersetuju untuk menggadai emas miliknya (emas yang diikrifer oleh pihak Bank) sebagai cagaran untuk membolehkan pembiayaan sejumlah wang diterima daripada pihak Bank.

2. Apakah kontrak-kontrak Syariah yang digunakan?

Produk ini distrukturkan di bawah konsep *Tawarruq* dan *Rahn*. Konsep *Tawarruq* terdiri daripada 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 plastik- polyethylene ("PE"), olein sawit RBD ("OLN") atau lain-lain komoditi yang diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah Bank) daripada pihak Bank pada Harga Jualan. Secara efektifnya, 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 Kontrak Pembiayaan Pajak Gadai Islam (Muamalat Ar-Rahnu). Semua kos dan perbelanjaan penghantaran serta pemindahan pemilikan komoditi akan ditanggung sepenuhnya oleh pelanggan. Oleh yang demikian, amaun fasiliti tidak akan dibayar kepada pelanggan.

Rahn merujuk kepada sebuah kontrak, yang mana satu pihak sebagai pemegang gadaian (rahin) menjanjikan sebuah aset sebagai gadaian/cagaran (marhun) kepada pihak yang lain, iaitu penerima gadaian/cagaran untuk memenuhi liabiliti peminjam atau pembiayaan (marhun bih) yang dipinjam kepada rahin sekiranya rahin tidak mampu melunaskan obligasinya.

3. Apakah yang akan saya perolehi daripada produk ini?

(a) Kelayakan

- Individu:
 - o Warganegara Malaysia dan penduduk tetap.
 - o Berumur lapan belas (18) tahun ke atas.
 - o Tidak muflis atau bankrap.

(b) Pihak Pelanggan perlu membuktikan pemilikan barang gadaian melalui deklarasi di dalam Kontrak Pembiayaan Pajak Gadai Islam (Muamalat Ar-Rahnu).

(c) Gred emas yang diterima oleh pihak Bank adalah 999, 950, 916, 875, 835, dan 750.

(d) Pihak Bank Menerima semua jenis emas, termasuk wafer emas, jongsong emas, dan syiling emas dari mana-mana tukang emas, institusi-institusi emas, syarikat pengeluaran emas, KECUALI yang telah

disenaraihitamkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM), "Consumer Alert", "Fraud Alert" dan "SC Security Alert".

(e) Emas yang tidak diterima oleh pihak Bank adalah seperti yang berikut:

- (i) Emas putih;
- (ii) Emas "rose";
- (iii) Barang kemas yang menyerupai bentuk upacara keagamaan selain Islam dan bentuk yang melambangkan keganasan; dan
- (iv) Batu permata yang bercantum pada barang kemas. Pelanggan perlu menanggalkan batu permata tersebut jika mahu membuat gadaian pada barang kemas tersebut.
- (v) Emas dengan ukiran haiwan atau makhluk hidup iaitu mengambil kira ukiran dalam bentuk **ukiran sempurna**.

(f) Amaun Pembiayaan

- (i) Minimum:
 - a) RM 250.00; atau
 - b) Bagi Muamalat Emas-i (ME-i) Akaun, minimum 10 gram dan dalam gandaan 1 gram seperti 11 gram, 12 gram, 13 gram dan sebagainya.
- (ii) Maksimum:
 - a) RM500,000.00 untuk Emas (Barang kemas); dan
 - b) RM500,000.00 untuk ME-i (Fizikal dan Akaun); atau
 - c) Ar-Rahnu Prestige - RM1,000,000.00 gabungan untuk ME-i dan Bukan ME-i dan hanya untuk pelanggan sedia ada yang terpilih sahaja.

(g) Margin Pembiayaan

Sehingga 80% daripada nilai barang kemas (emas) semasa (nilai marhun).

(h) Tempoh Pembiayaan

- (i) Sehingga lapan belas (18) bulan.
- (ii) Walau bagaimanapun, kadar keuntungan mesti dibayar pada setiap enam (6) bulan untuk meneruskan tempoh pembiayaan sehingga tamat.

(i) Cara Pembayaran

- (i) Tunai
- (ii) Pendebitan Akaun
- (iii) Perbankan Internet
- (iv) Mesin Juruwang Automatik (MJA) / Mesin Deposit Tunai (MDT)

4. Apakah Terma dan Syarat lain yang perlu saya ketahui?

Baki pembiayaan, kadar keuntungan, serta fi dan caj lain yang telah ditetapkan oleh pihak Bank adalah wajib dibayar penuh sebelum atau pada tarikh matang pembiayaan tersebut. Walau bagaimanapun, kadar keuntungan mesti dibayar setiap enam (6) bulan untuk meneruskan tempoh pembiayaan.

Jika berlaku lebih daripada hasil lelongan, pelanggan berhak menerima lebih daripada daripada pihak Bank melalui pengkreditan ke dalam mana-mana akaun deposit pelanggan atau hadir secara sendiri di cawangan Bank berkenaan (yang mana lebih awal) untuk bayaran secara tunai.

Pelanggan harus menanggung jumlah/baki yang terkurang daripada hasil lelongan dan kos-kos lelongan tersebut termasuk membenarkan pihak Bank membuat pemetongan daripada mana-mana akaun deposit pelanggan di Bank ini atau pembayaran secara tunai bagi tujuan tersebut.

Harga lelong bagi emas/ barang emas mungkin berbeza berbanding dengan ME-i (Fizikal dan Akaun).

5. Pakej Ar-Rahnu Prestige.

**PAJAK GADAI ISLAM
(MUAMALAT AR-RAHNU)**

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 Pajak Gadai Islam (Muamalat Ar-Rahnu). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

Gabungan had pembiayaan bagi Ar-Rahnu ME-i dan Ar-Rahnu Bukan ME-i adalah berdasarkan had Pendedahan Pelanggan Ar-Rahnu sedia ada bagi pelanggan yang terpilih (kelulusan mengikut budi bicara pihak Bank) di bawah produk Ar-Rahnu Prestige. Jumlah gabungan maksimum Pembiayaan sehingga RM1,000,000.00 bagi setiap pelanggan.

Kelayakan untuk pelanggan Ar-Rahnu Prestige:-

- Pelanggan sedia ada, iaitu minimum rekod tempoh gadaian pembiayaan Ar-Rahnu selama enam (6) bulan bersama BMMB.
- Pelanggan sedia ada yang mempunyai rekod pembayaran baik, iaitu tiada rekod lelong.
- Rekod yang baik dan memuaskan untuk CTOS/CCRIS.
- TIDAK LAYAK untuk pelanggan baru.

Pelanggan perlu membayar kadar keuntungan selama enam (6) bulan secara pendahuluan untuk Akaun Pembiayaan semasa gadaian dilakukan.

6. Apakah Fi dan Caj yang perlu dibayar?

Kadar keuntungan adalah tetap pada kadar 11.25% setahun dan ia dikenakan terhadap amaun pembiayaan.

Fi dan Caj	Jumlah (RM)
Pengeluaran semula Kontrak Pembiayaan Pajak Gadai Islam (Muamalat Ar-Rahnu) yang baru	RM5
Fi Tender (Jika berkenaan)	RM5
Takaful ke atas Emas (Marhun)	Ditanggung oleh pihak Bank
Takaful Individu (Kemalangan Diri Berkelompok beserta Wakaf)	Ditanggung oleh pihak Bank
Caj Keuntungan	Keuntungan dikira atas baki harian dan akan dicaj setiap 6 bulan sehingga tempoh matang.

Contoh pengiraan kadar keuntungan:

Nilai aset untuk digadai : RM 10,000.00
Tempoh pembiayaan : 18 bulan
Amaun Pembiayaan (80%) : RM 8,000.00

Kadar keuntungan untuk 1 bulan
RM 8,000.00 x 11.25% setahun x 18 / 12 : RM 1,350.00

Kadar Keuntungan untuk setiap 6 bulan
RM 1,350.00 / 3 : RM 450.00

Nota: Pengiraan keuntungan berdasarkan baki harian.

Nota:

- Sekiranya terdapat sebarang perubahan di dalam terma dan syarat atau pada fi dan caj ke atas struktur di atas, pihak Bank akan memaklumkan kepada anda sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan tersebut dikuatkuasakan.
- Sila rujuk laman sesawang kami di www.muamalat.com.my untuk maklumat lanjut berkenaan fi dan caj.

7. Apakah yang akan berlaku sekiranya saya gagal memenuhi tanggungjawab saya?

Hak untuk tolak-selesai: Pihak Bank berhak untuk menolak-selesai baki tertunggak dalam akaun pembiayaan dengan menggunakan sebarang baki kredit dalam mana-mana akaun pihak Pelanggan dengan Bank, di

mana pihak Bank akan memaklumkan kepada anda sekurang-kurangnya tujuh (7) hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan.

Lelongan Emas/Barang Kemas: Pihak Bank berhak melong emas/barang kemas / menjual semula emas di dalam ME-i Akaun anda sekiranya bayaran tidak mencukupi. Sebelum lelongan, pihak Bank akan mengeluarkan Notis Tender tujuh (7) hari selepas kematangan atau tarikh pembayaran keuntungan.

8. 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`* 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
- Formula Umum *Ibra`*:

Baki Tertunggak (Harga Jualan Tertunggak)	-	Jumlah Prinsipal Tertunggak	-	Jumlah Terhutang kepada Bank ¹	-	Pengurangan <i>Ibra`</i> ²
---	---	-----------------------------	---	---	---	---------------------------------------

Nota:

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`*:

Senario: Penyelesaian pada enam (6) bulan.	
Amaun <i>Ibra`</i>	= RM9,350.00 - RM8,000.00 - RM450.00 - RM0
	= RM900.00

9. Apakah risiko utama?

Pihak Bank berhak menarik balik pembiayaan ini dan pihak Pelanggan memberi kuasa kepada pihak Bank untuk melong barang gadaian pihak Pelanggan pada harga rezaab semasa/ menjual semula emas di dalam ME-i Akaun, jika didapati pihak Pelanggan telah gagal dan/atau ingkar menjelaskan pembiayaan dan kadar keuntungan di dalam tempoh yang telah ditetapkan atau pelanggan telah diisytiharkan bankrap semasa atau selepas pembiayaan ini dilakukan. Anda juga perlu menyelesaikan apa-apa kekurangan yang mungkin ada selepas penjualan emas tersebut.

10. Adakah gadaian Emas (Marhun) saya dilindungi oleh Takaful?

Ya. Gadaian Emas (Marhun) anda dilindungi oleh Takaful dan kos tersebut ditanggung oleh pihak Bank.

11. Adakah saya memerlukan perlindungan Takaful bagi jumlah pembiayaan saya?

Sangat digalakkan.



PAJAK GADAI ISLAM
(MUAMALAT AR-RAHNU)

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 Pajak Gadai Islam (Muamalat Ar-Rahnu). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

12. Adakah saya layak untuk mendapat perlindungan Takaful Kemalangan Peribadi Berkumpulan (GPA)?

Ya. Semua pelanggan Ar-Rahnu BMMB layak mendapat perlindungan daripada Takaful dan bayaran caruman ditanggung oleh pihak Bank berkuatkuasa dari 1 November 2024.

Skop Perlindungan

Memberikan perlindungan dua puluh empat (24) jam dan di seluruh dunia untuk kecederaan badan yang mengakibatkan kematian atau kecacatan kekal yang disebabkan secara langsung dan semata-mata oleh sebab luar yang tidak sengaja dan boleh dilihat, kecuali jika dinyatakan pengecualian secara khusus:-

FAEDAH	JUMLAH TANGGUNGAN (RM)
1. Kematian	15,000
2. Kecacatan Kekal	15,000
3. Perbelanjaan Pengebumian	2,000
4. Wakaf	500*

*Faedah ini akan dibayar kepada BMMB sekiranya berlaku kematian tidak sengaja ke atas individu yang dilindungi, yang bertanggungjawab untuk menguruskan dan memindahkan wang tersebut bagi pihak si mati ke mana-mana organisasi kebajikan yang diluluskan oleh BMMB, dengan syarat tuntutan adalah layak dibayar di bawah faedah kematian.

Tertakluk terma dan syarat. Sila rujuk terma dan syarat yang boleh didapati di laman web rasmi BMMB untuk keterangan lanjut.

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
Head Office Menara Bumiputra,
21 Jalan Melaka, 50100 Kuala Lumpur.
Tel : 03-2600 5500
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.

16. Lain-lain produk yang sedia ada?

Tiada setakat ini. Untuk keterangan lanjut mengenai produk-produk yang ditawarkan, sila layari laman sesawang kami di www.muamalat.com.my

17. Jika pelanggan berminat dengan produk ini, apakah produk-produk lain yang boleh menjadi pilihan pelanggan?

- Muamalat Emas-i Fizikal
- Muamalat Emas-i Akaun



بنك معاملات
Bank Muamalat

PAJAK GADAI ISLAM
(MUAMALAT AR-RAHNU)

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 Pajak Gadai Islam (Muamalat Ar-Rahnu). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

NOTA PENTING:

PIHAK BANK BERHAK UNTUK MELELONG BARANG KEMAS ATAU EMAS ANDA SEKIRANYA ANDA TIDAK MEMBAYAR PEMBIAYAAN, KADAR KEUNTUNGAN ATAU MANA-MANA FI YANG BERKAITAN DALAM JANGKA MASA YANG TELAH DIPERSETUJUI.

PIHAK BANK BERHAK UNTUK MENDAKWA PEMILIK BARANG KEMAS SEKIRANYA BARANGAN TERSEBUT ADALAH PALSU.

PIHAK PELANGGAN ADALAH BERTANGGUNGJAWAB UNTUK MEMBAYAR ZAKAT KE ATAS EMAS YANG DISIMPAN DI BANK. PIHAK BANK TIDAK BERTANGGUNGJAWAB UNTUK MEMBAYAR ZAKAT KE ATAS EMAS TERSEBUT BAGI PIHAK PELANGGAN.

PENAFIAN:

TERMA & SYARAT YANG TERDAPAT DI DALAM RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP) INI ADALAH BERSIFAT TENTATIF DAN TIDAK TERIKAT KEPADA BANK. TERMA & SYARAT AKHIR ADALAH TERTAKLUK DI DALAM KONTRAK PEMBIAYAAN PAJAK GADAI ISLAM (MUAMALAT AR-RAHNU) BERDASARKAN KELULUSAN PEMBIAYAAN.

Maklumat yang diberikan di dalam risalah pendedahan produk ini adalah sah pada: **24 Disember 2024**