

PRODUCT DISCLOSURE SHEET

(Please read and understand this Product Disclosure Sheet together with the general terms and conditions governing the Commodity Murabahah Overdraft-i before you decide to take up this product. Please seek clarification from RHB Islamic Bank Berhad if you do not understand any part of this document.)

**RHB ISLAMIC BANK BERHAD**

Registration No. 200501003283 (680329-V) Incorporated in Malaysia

COMMODITY MURABAHAH OVERDRAFT-I

Date: _____

[to be filled by Relationship Manager]

1.	What is this product about?																										
	Commodity Murabahah Overdraft-i (“CMOD-i”) is a short term financing facility that the Bank offer that allows an account holder of a current account to draw more than what is in his/her account up to the maximum credit limit granted by the Bank. The facility is packaged under the concept of Commodity Murabahah via Tawarruq, based on aqad/contract for a specified financing tenure.																										
2.	What is the Shariah concept applicable?																										
	The Shariah concepts applicable to CMOD-i are: <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Shariah contract(s)</th> <th>Definition</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Commodity Murabahah</td> <td>Commodity Murabahah is a Tawarruq arrangement between RHB Islamic Bank Berhad (“Bank”), the customer, and the commodity suppliers through brokers. It refers to the trading of commodities which act as the underlying assets of a sale and purchase transaction. You will make payment to the Bank for the selling price of the commodity, which includes cost price (“Purchase Price”) and total profit on deferred basis. With the concept of Tawarruq, you will receive proceeds in exchange for the commodities being sold off to a third party. The proceeds shall be used to finance your working capital.</td> </tr> <tr> <td><u>Tawarruq</u></td> <td>A Tawarruq consists of (2) two sale and purchase contracts. The first involves the sale of an asset by a seller to a purchaser on a deferred basis. Subsequently, the purchaser of the first sale will sell the same asset to a third party on a cash and spot basis.</td> </tr> <tr> <td><u>Rahn</u></td> <td>Rahn refers to a contract where a party, as pledgor (rahin) pledges an asset as collateral (marhun) to another party, a pledgee (murtahin), to fulfill an obligor’s liability or obligation (marhun bih) owing to the pledgee in the event of default of such obligor.</td> </tr> <tr> <td><u>Wakalah</u></td> <td>Wakalah refers to a contract where a party, as principal (muwakkil) authorises another party as his agent (wakil) to perform a particular task on matters that may be delegated, with or without imposition of a fee.</td> </tr> </tbody> </table>	Shariah contract(s)	Definition	Commodity Murabahah	Commodity Murabahah is a Tawarruq arrangement between RHB Islamic Bank Berhad (“Bank”), the customer, and the commodity suppliers through brokers. It refers to the trading of commodities which act as the underlying assets of a sale and purchase transaction. You will make payment to the Bank for the selling price of the commodity, which includes cost price (“ Purchase Price ”) and total profit on deferred basis. With the concept of Tawarruq, you will receive proceeds in exchange for the commodities being sold off to a third party. The proceeds shall be used to finance your working capital.	<u>Tawarruq</u>	A Tawarruq consists of (2) two sale and purchase contracts. The first involves the sale of an asset by a seller to a purchaser on a deferred basis. Subsequently, the purchaser of the first sale will sell the same asset to a third party on a cash and spot basis.	<u>Rahn</u>	Rahn refers to a contract where a party, as pledgor (rahin) pledges an asset as collateral (marhun) to another party, a pledgee (murtahin), to fulfill an obligor’s liability or obligation (marhun bih) owing to the pledgee in the event of default of such obligor.	<u>Wakalah</u>	Wakalah refers to a contract where a party, as principal (muwakkil) authorises another party as his agent (wakil) to perform a particular task on matters that may be delegated, with or without imposition of a fee.																
Shariah contract(s)	Definition																										
Commodity Murabahah	Commodity Murabahah is a Tawarruq arrangement between RHB Islamic Bank Berhad (“Bank”), the customer, and the commodity suppliers through brokers. It refers to the trading of commodities which act as the underlying assets of a sale and purchase transaction. You will make payment to the Bank for the selling price of the commodity, which includes cost price (“ Purchase Price ”) and total profit on deferred basis. With the concept of Tawarruq, you will receive proceeds in exchange for the commodities being sold off to a third party. The proceeds shall be used to finance your working capital.																										
<u>Tawarruq</u>	A Tawarruq consists of (2) two sale and purchase contracts. The first involves the sale of an asset by a seller to a purchaser on a deferred basis. Subsequently, the purchaser of the first sale will sell the same asset to a third party on a cash and spot basis.																										
<u>Rahn</u>	Rahn refers to a contract where a party, as pledgor (rahin) pledges an asset as collateral (marhun) to another party, a pledgee (murtahin), to fulfill an obligor’s liability or obligation (marhun bih) owing to the pledgee in the event of default of such obligor.																										
<u>Wakalah</u>	Wakalah refers to a contract where a party, as principal (muwakkil) authorises another party as his agent (wakil) to perform a particular task on matters that may be delegated, with or without imposition of a fee.																										
3.	What do I/we get from this product?																										
	You will be provided a facility with the following key features: <table border="1" style="width: 100%;"> <tbody> <tr> <td>Facility Amount</td> <td>(According to your Letter of Offer)</td> </tr> <tr> <td>Tenure</td> <td>Minimum: 1 year; Maximum: 5 years</td> </tr> <tr> <td>Currency</td> <td>Ringgit Malaysia (RM) and other currencies available in Nostro (as allowed under the Islamic Financial Services Act 2013 (Act 759))</td> </tr> <tr> <td>Financing Amount</td> <td>Minimum financing amount is:- <ul style="list-style-type: none"> • RM10,000.00 for individual customer • RM100,000.00 for non-individual customer </td> </tr> <tr> <td>Margin of Financing</td> <td>As per Letter of Offer and subject to credit approval</td> </tr> <tr> <td>Profit Rate</td> <td></td> </tr> <tr> <td>i) Contracted Profit Rate (“CPR”)</td> <td>CPR* is used to determine the sales price. It is the ceiling rate that will be used in the event the EPR exceeds the CPR. *CPR is fixed at 12.00%.</td> </tr> <tr> <td>ii) Effective Profit Rate (“EPR”)</td> <td>EPR refers to BFR*/Islamic Cost of Funds + Profit Spread** *Base Financing Rate (“BFR”) may vary from time to time. **Profit Spread is provided by the Bank’s Business Unit based on credit assessment and the customer’s credit rating. Note: Actual profit charged to the customer will be based on EPR.</td> </tr> <tr> <td>Profit Calculation</td> <td>Daily Rest</td> </tr> <tr> <td>Eligible Asset to be Financed</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • Halal goods • Stocks and inventories • Raw materials </td> </tr> <tr> <td>Asset Acquisition Cost</td> <td>RM _____ *Formula: (purchase price – deposit or any differential sum) + (any costs incurred in purchasing the asset + profit)</td> </tr> <tr> <td>Acceptable Collateral</td> <td>Term deposit, landed property and/or other assets acceptable to the Bank.</td> </tr> <tr> <td>Guarantor</td> <td>Your guarantor must be the company’s director/management team (at the Bank’s discretion).</td> </tr> </tbody> </table>	Facility Amount	(According to your Letter of Offer)	Tenure	Minimum: 1 year; Maximum: 5 years	Currency	Ringgit Malaysia (RM) and other currencies available in Nostro (as allowed under the Islamic Financial Services Act 2013 (Act 759))	Financing Amount	Minimum financing amount is:- <ul style="list-style-type: none"> • RM10,000.00 for individual customer • RM100,000.00 for non-individual customer 	Margin of Financing	As per Letter of Offer and subject to credit approval	Profit Rate		i) Contracted Profit Rate (“CPR”)	CPR* is used to determine the sales price. It is the ceiling rate that will be used in the event the EPR exceeds the CPR. *CPR is fixed at 12.00%.	ii) Effective Profit Rate (“EPR”)	EPR refers to BFR*/Islamic Cost of Funds + Profit Spread** *Base Financing Rate (“ BFR ”) may vary from time to time. **Profit Spread is provided by the Bank’s Business Unit based on credit assessment and the customer’s credit rating. Note: Actual profit charged to the customer will be based on EPR.	Profit Calculation	Daily Rest	Eligible Asset to be Financed	<ul style="list-style-type: none"> • Halal goods • Stocks and inventories • Raw materials 	Asset Acquisition Cost	RM _____ *Formula: (purchase price – deposit or any differential sum) + (any costs incurred in purchasing the asset + profit)	Acceptable Collateral	Term deposit, landed property and/or other assets acceptable to the Bank.	Guarantor	Your guarantor must be the company’s director/management team (at the Bank’s discretion).
Facility Amount	(According to your Letter of Offer)																										
Tenure	Minimum: 1 year; Maximum: 5 years																										
Currency	Ringgit Malaysia (RM) and other currencies available in Nostro (as allowed under the Islamic Financial Services Act 2013 (Act 759))																										
Financing Amount	Minimum financing amount is:- <ul style="list-style-type: none"> • RM10,000.00 for individual customer • RM100,000.00 for non-individual customer 																										
Margin of Financing	As per Letter of Offer and subject to credit approval																										
Profit Rate																											
i) Contracted Profit Rate (“CPR”)	CPR* is used to determine the sales price. It is the ceiling rate that will be used in the event the EPR exceeds the CPR. *CPR is fixed at 12.00%.																										
ii) Effective Profit Rate (“EPR”)	EPR refers to BFR*/Islamic Cost of Funds + Profit Spread** *Base Financing Rate (“ BFR ”) may vary from time to time. **Profit Spread is provided by the Bank’s Business Unit based on credit assessment and the customer’s credit rating. Note: Actual profit charged to the customer will be based on EPR.																										
Profit Calculation	Daily Rest																										
Eligible Asset to be Financed	<ul style="list-style-type: none"> • Halal goods • Stocks and inventories • Raw materials 																										
Asset Acquisition Cost	RM _____ *Formula: (purchase price – deposit or any differential sum) + (any costs incurred in purchasing the asset + profit)																										
Acceptable Collateral	Term deposit, landed property and/or other assets acceptable to the Bank.																										
Guarantor	Your guarantor must be the company’s director/management team (at the Bank’s discretion).																										

4.	What are my/our obligations if I/we decide to take this product?										
	<p>a) To pay selling price as per payment arrangement.</p> <p>b) You have to ensure the selling price is to be fully paid at maturity.</p> <p>c) You must settle the financing amount in full upon expiry of the tenure unless the facility is extended.</p>										
5.	What are the fees and charges I/we have to pay?										
	<p>You agree to bear all professional fees, taxes, (including Service Tax (“ST”) and/or any applicable taxes that may be imposed by the relevant authorities at any time and from time to time throughout the subsistence of this product) and out-of-pocket expenses incurred and any other fees, expenses or recourse in respect of this product.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="background-color: #e1eef6;">Types of fee/ charge</th> <th style="background-color: #e1eef6;">Details of fee/ charge</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="background-color: #e1eef6;">Stamp Duty</td> <td>As per Stamp Act 1949 (revised 1989) (<i>Act 378</i>)</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #e1eef6;">Brokerage Fee</td> <td> <p>Corporate Customer: RM35.00 per RM1 million and subject to minimum of RM100.00</p> <p>Small and Medium Enterprises (“SME”) Customer/Commercial Customer : RM25.00 per RM1 million and subject to minimum of RM60.00</p> <p>(The Bank will absorb 50.00% of the fee for SME).</p> </td> </tr> <tr> <td style="background-color: #e1eef6;">Legal Fees on Financing Documentations</td> <td> <p>You are required to pay all legal fees and expenses in connection with the facility (including the preparation, stamping and registration of any financing documentation and the lodgment and withdrawal of caveats).</p> <p>The legal and financing documentation for the facility is to be prepared by a firm of solicitors under the Bank’s panel. Should a non-panel solicitor be appointed by you, the Bank’s policies and guidelines on the appointment of a non-panel solicitor must be complied with and subjected to the Bank’s approval. However, to avoid any delay in the financing documentation due to unfamiliarity with the Bank’s documentation or process, the appointment of the Bank’s panel solicitors is highly encouraged.</p> </td> </tr> <tr> <td style="background-color: #e1eef6;">Structuring Fee</td> <td>Applicable (except for SME) at a minimum of 2.50% of the facility amount.</td> </tr> </tbody> </table> <p>Note for SME customers: If there are any changes in fees and charges that are applicable to your financing facility, the Bank will provide to you at least twenty one (21) calendar days’ prior written notice before the effective date of the changes.</p>	Types of fee/ charge	Details of fee/ charge	Stamp Duty	As per Stamp Act 1949 (revised 1989) (<i>Act 378</i>)	Brokerage Fee	<p>Corporate Customer: RM35.00 per RM1 million and subject to minimum of RM100.00</p> <p>Small and Medium Enterprises (“SME”) Customer/Commercial Customer : RM25.00 per RM1 million and subject to minimum of RM60.00</p> <p>(The Bank will absorb 50.00% of the fee for SME).</p>	Legal Fees on Financing Documentations	<p>You are required to pay all legal fees and expenses in connection with the facility (including the preparation, stamping and registration of any financing documentation and the lodgment and withdrawal of caveats).</p> <p>The legal and financing documentation for the facility is to be prepared by a firm of solicitors under the Bank’s panel. Should a non-panel solicitor be appointed by you, the Bank’s policies and guidelines on the appointment of a non-panel solicitor must be complied with and subjected to the Bank’s approval. However, to avoid any delay in the financing documentation due to unfamiliarity with the Bank’s documentation or process, the appointment of the Bank’s panel solicitors is highly encouraged.</p>	Structuring Fee	Applicable (except for SME) at a minimum of 2.50% of the facility amount.
Types of fee/ charge	Details of fee/ charge										
Stamp Duty	As per Stamp Act 1949 (revised 1989) (<i>Act 378</i>)										
Brokerage Fee	<p>Corporate Customer: RM35.00 per RM1 million and subject to minimum of RM100.00</p> <p>Small and Medium Enterprises (“SME”) Customer/Commercial Customer : RM25.00 per RM1 million and subject to minimum of RM60.00</p> <p>(The Bank will absorb 50.00% of the fee for SME).</p>										
Legal Fees on Financing Documentations	<p>You are required to pay all legal fees and expenses in connection with the facility (including the preparation, stamping and registration of any financing documentation and the lodgment and withdrawal of caveats).</p> <p>The legal and financing documentation for the facility is to be prepared by a firm of solicitors under the Bank’s panel. Should a non-panel solicitor be appointed by you, the Bank’s policies and guidelines on the appointment of a non-panel solicitor must be complied with and subjected to the Bank’s approval. However, to avoid any delay in the financing documentation due to unfamiliarity with the Bank’s documentation or process, the appointment of the Bank’s panel solicitors is highly encouraged.</p>										
Structuring Fee	Applicable (except for SME) at a minimum of 2.50% of the facility amount.										
6.	What if I fail to fulfil my obligations?										
	<p>a) Late payment charges:</p> <p>(i) The Bank shall have the right to impose compensation (Ta’widh) as follow:</p> <p>(1) For any failure on your part to pay any monthly payment(s) under the facility on the due date of such payment(s), you shall pay compensation charges to the Bank on the overdue amount based on the following formula or any other method approve by Bank Negara Malaysia:</p> <p style="padding-left: 40px;">$\text{Compensation Charges} = \text{Overdue Amount} \times 1\% \text{ (Compensation Rate for Late Payment)} \times \text{(No. of Days Overdue/365)}$</p> <p>(2) For any failure on your part to pay of any amount overdue and which failure continues beyond the tenure of the facility, the compensation rate that shall be applied is the Bank Negara Malaysia’s prevailing Islamic Money Market Rate on the (outstanding principal + accrued profit) or any other method approved by Bank Negara Malaysia.</p> <p>(3) The amount of such compensation shall not be compounded on the financing amount.</p> <p>(ii) The compensation at the aforesaid rate shall be payable by you after as well as before any judgment or order of court.</p> <p>b) Right to set-off: The Bank is entitled to set-off any outstanding amount due in this financing account with any of your deposit accounts maintained with the Bank, by giving at least seven (7) calendar days’ prior written *notice to you. Note: *For SME customers</p> <p>c) Right to commence recovery or legal action: Legal action will be taken if you fail to respond to reminder notices. Your property may be foreclosed and you will have to bear all costs. You are also responsible to settle any shortfall after your property is sold. The Bank has a right to commence recovery activities (including engaging third party debt collection agencies and selling non-performing financing to a third party), foreclosure and bankruptcy proceedings and initiate legal action against you if you failed to comply with or are in breach of any terms and conditions under the financing documents.</p>										

7.	What if I/we fully settle the financing before its maturity?		
	<p>The Bank shall grant rebate (ibra') on any amount payable by you in respect of any payment due under the facility in any of the following situations:</p> <ol style="list-style-type: none"> Early settlement or early redemption by you including prepayment; Settlement of the facility due to any financing restructuring exercise by you; Settlement by you upon occurrence of event of default; Settlement by you in the event of termination or cancellation of the facility before expiry of the facility tenure; If the facility is based on a variable rate, on the difference between the CPR and the EPR when the EPR is lower than the CPR. <p>Rebate (Ibra') = Remaining Unearned Profit – Early Settlement Charges (if any)</p> <p>where the remaining unearned profit is equal to unrealised profit at the time of full settlement. The calculation of rebate (Ibra') shall be made in accordance with any rules, guidelines, regulations and/or directives (whether or not having the force of law) required of or imposed upon the Bank from time to time and at any time by Bank Negara Malaysia or any other authority having jurisdiction over the Bank.</p>		
8.	Do I/we need any Takaful coverage?		
	Yes. You will maintain such takaful as in respect of your assets and business against all risks from such takaful companies acceptable to the Bank.		
9.	What are the major risks inherent in this product?		
	<ol style="list-style-type: none"> If you fail to service the payments of the financing facility, recovery processes including legal action may be taken against you. If you have problems meeting your financing obligations, contact us to discuss on possible payment alternatives. Legal action will be taken if you fail to respond to the reminder notices. You will have to bear all costs and be responsible to settle any shortfall after legal action has been taken against you. Legal action against you may affect your credit rating, leading to credit being more difficult or expensive for you. For variable rate, profit rates might change according to changes in the BFR. An increase in BFR may result in higher monthly payment. *If there are any changes in your payment, the Bank will provide to you at least twenty one (21) calendar days' prior written notice before the effective date of the changes. Note: *For SME customers 		
10.	What do I/we need to do if there are changes to my/our contact details?		
	<ol style="list-style-type: none"> It is important that you inform the Bank of any changes to your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner. You may inform the Bank such changes via various channels of communication such as our website, branches or call centre at 03-9206 8118. 		
11.	Where can I/we get assistance and redress?		
	<table border="0"> <tr> <td style="vertical-align: top;"> <ol style="list-style-type: none"> If you wish to complaint on the products or services provided by us, you may contact us at: RHB Islamic Bank Berhad RHB Centre, Jalan Tun Razak 50400 Kuala Lumpur Tel : 03-9206 8118 Fax : 03-9206 8008 Email : customer.service@rhbgroup.com Website : http://www.rhbgroup.com 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 counselling, financial education and debt restructuring for individuals and SME. You may contact AKPK at: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit Tingkat 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur Tel : 03-2616 7766 Website : http://services.akpk.org.my/ </td> <td style="vertical-align: top;"> <ol style="list-style-type: none"> If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at: Customer Contact Centre (BNMTELELINK) Bank Negara Malaysia P.O Box 10922 50929 Kuala Lumpur Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK) (Overseas:+603-2174 1717) Fax : 03-2174 1515 Web Form : https://telelink.bnm.gov.my Ombudsman for Financial Services (OFS) (Formerly known as Financial Mediation Bureau) at: Address : Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur Tel : 03-2272 2811 Fax : 03-2272 1577 Email : enquiry@ofs.org.my Website : http://www.ofs.org.my </td> </tr> </table>	<ol style="list-style-type: none"> If you wish to complaint on the products or services provided by us, you may contact us at: RHB Islamic Bank Berhad RHB Centre, Jalan Tun Razak 50400 Kuala Lumpur Tel : 03-9206 8118 Fax : 03-9206 8008 Email : customer.service@rhbgroup.com Website : http://www.rhbgroup.com 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 counselling, financial education and debt restructuring for individuals and SME. You may contact AKPK at: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit Tingkat 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur Tel : 03-2616 7766 Website : http://services.akpk.org.my/ 	<ol style="list-style-type: none"> If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at: Customer Contact Centre (BNMTELELINK) Bank Negara Malaysia P.O Box 10922 50929 Kuala Lumpur Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK) (Overseas:+603-2174 1717) Fax : 03-2174 1515 Web Form : https://telelink.bnm.gov.my Ombudsman for Financial Services (OFS) (Formerly known as Financial Mediation Bureau) at: Address : Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur Tel : 03-2272 2811 Fax : 03-2272 1577 Email : enquiry@ofs.org.my Website : http://www.ofs.org.my
<ol style="list-style-type: none"> If you wish to complaint on the products or services provided by us, you may contact us at: RHB Islamic Bank Berhad RHB Centre, Jalan Tun Razak 50400 Kuala Lumpur Tel : 03-9206 8118 Fax : 03-9206 8008 Email : customer.service@rhbgroup.com Website : http://www.rhbgroup.com 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 counselling, financial education and debt restructuring for individuals and SME. You may contact AKPK at: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit Tingkat 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur Tel : 03-2616 7766 Website : http://services.akpk.org.my/ 	<ol style="list-style-type: none"> If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at: Customer Contact Centre (BNMTELELINK) Bank Negara Malaysia P.O Box 10922 50929 Kuala Lumpur Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK) (Overseas:+603-2174 1717) Fax : 03-2174 1515 Web Form : https://telelink.bnm.gov.my Ombudsman for Financial Services (OFS) (Formerly known as Financial Mediation Bureau) at: Address : Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur Tel : 03-2272 2811 Fax : 03-2272 1577 Email : enquiry@ofs.org.my Website : http://www.ofs.org.my 		

12.	Where can I/we get further information?	
	<p>a) Should you require additional information on our financing products, please refer to our nearest Commercial Banking Business Centres or product leaflet for a detailed description of the product features, benefit privileges and fee charges.</p>	<p>b) If you have any enquiries, please contact us at: RHB Islamic Bank Berhad RHB Centre, Jalan Tun Razak 50400 Kuala Lumpur Tel : 03-9206 8118 Fax : 03-9206 8008 Email : customer.service@rhbgroup.com Website : http://www.rhbgroup.com</p>
13.	Other financing packages available?	
	<p>a) Commodity Murabahah Term Financing-i b) Unsecured Business Financing (UBF-PINTAS-i) c) Commodity Murabahah Term Financing-i Full Flexi (Redraw) d) Commodity Murabahah Revolving Credit-i</p>	

**IMPORTANT NOTE:
LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU FAIL TO SERVICE YOUR
PAYMENT FOR THE FACILITY ON A REGULAR BASIS**

Disclaimer: This Product Disclosure Sheet is for information purposes only and does not constitute any advice on any matter discussed. All information and materials including those on services, products, financial information, data, text or other items are provided strictly 'as is', and 'as available' and are so provided for your information and reference only. The Bank does not guarantee the usefulness or adequacy of the information provided and shall not be liable for any errors and will not be responsible for the consequences of reliance upon any opinion or statement contained in this document or for any omission, save and except where the same is attributable to the gross negligence, wilful misconduct, wilful default or fraud of the Bank. The precise terms and conditions of this product are specified in the Bank's Letter of Offer (including the appendixes/annexures) and the financing documentation for the product.

The information provided in this product disclosure sheet is valid as of April 2022

I/ We confirm that I/we have explained the Product Disclosure Sheet (PDS) to the Customer.

I/ We confirm that I/we received and understand the explanation given.

.....
Staff Name:
Staff ID:
Date:

.....
Name:
NRIC No.:
Date:

LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK

(Sila baca dan fahami Lembaran Pendedahan Produk ini bersama-sama dengan terma dan syarat umum berkaitan Pembiayaan Komoditi Murabahah Overdraft-i sebelum anda membuat keputusan untuk mengambil produk ini. Sila dapatkan penjelasan daripada RHB Islamic Bank Berhad sekiranya anda tidak memahami mana-mana bahagian dokumen ini.)

**RHB ISLAMIC BANK BERHAD**

No. Pendaftaran 200501003283 (680329-V) Diperbadankan di Malaysia

PEMBIAYAAN KOMODITI MURABAHAH OVERDRAF-i

Tarikh : _____

[Untuk di isi oleh Pengurus Perhubungan]

1.	Apakah yang di tawarkan oleh produk ini?																		
	Komoditi Murabahah Overdraft-i ("CMOD-i") adalah satu kemudahan pembiayaan jangka pendek yang ditawarkan oleh Bank yang membolehkan pemegang akaun dari akaun semasa untuk mengeluarkan lebih daripada apa yang ada di dalam akaun anda sehingga had kredit maksimum yang diberikan oleh Bank. Kemudahan itu ditawarkan di bawah konsep Komoditi Murabahah melalui Tawarruq, berdasarkan aqad/kontrak bagi tempoh pembiayaan tertentu.																		
2.	Apakah konsep Syariah yang digunakan?																		
	Konsep Syariah yang digunakan oleh CMOD-i adalah:																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Kontrak Syariah</th> <th>Definisi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Komoditi Murabahah</td> <td>Komoditi Murabahah adalah pengaturan Tawarruq antara RHB Islamic Bank Berhad ("Bank"), pelanggan, dan pembekal komoditi melalui broker. Transaksi berkenaan merujuk kepada perdagangan komoditi yang bertindak sebagai aset yang mendasari transaksi jual beli. Anda akan membuat pembayaran kepada Bank untuk harga jualan komoditi, yang terdiri daripada harga kos ("Harga Belian") dan jumlah keuntungan secara tertanggung. Dengan konsep Tawarruq, anda akan menerima hasil sebagai pertukaran untuk komoditi yang dijual kepada pihak ketiga. Perolehan akan digunakan untuk membiayai modal kerja anda.</td> </tr> <tr> <td>Tawarruq</td> <td>Tawarruq terdiri daripada dua (2) kontrak jual beli. Yang pertama melibatkan penjualan aset oleh penjual kepada pembeli atas dasar tertanggung. Selepas itu, pembeli jualan pertama akan menjual aset yang sama kepada pihak ketiga secara tunai dan lani.</td> </tr> <tr> <td>Rahn</td> <td>Rahn merujuk kepada kontrak di mana suatu pihak, sebagai pemberi cagaran (rahin) mencagarkan aset sebagai jaminan (marhun) kepada pihak lain, seorang penerima cagaran (murtahin), untuk memenuhi liabiliti atau tanggungan (marhun bih) penganggung obligasi yang diwajibkan kepada penerima cagaran sekiranya berlaku keingkaran penanggung obligasi berkenaan.</td> </tr> <tr> <td>Wakalah</td> <td>Wakalah merujuk kepada kontrak di mana suatu pihak, sebagai prinsipal (muwakkil) memberi kuasa kepada pihak lain sebagai ejennya (wakil) untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang boleh diwakilkan, dengan atau tanpa fi.</td> </tr> </tbody> </table>	Kontrak Syariah	Definisi	Komoditi Murabahah	Komoditi Murabahah adalah pengaturan Tawarruq antara RHB Islamic Bank Berhad (" Bank "), pelanggan, dan pembekal komoditi melalui broker. Transaksi berkenaan merujuk kepada perdagangan komoditi yang bertindak sebagai aset yang mendasari transaksi jual beli. Anda akan membuat pembayaran kepada Bank untuk harga jualan komoditi, yang terdiri daripada harga kos (" Harga Belian ") dan jumlah keuntungan secara tertanggung. Dengan konsep Tawarruq, anda akan menerima hasil sebagai pertukaran untuk komoditi yang dijual kepada pihak ketiga. Perolehan akan digunakan untuk membiayai modal kerja anda.	Tawarruq	Tawarruq terdiri daripada dua (2) kontrak jual beli. Yang pertama melibatkan penjualan aset oleh penjual kepada pembeli atas dasar tertanggung. Selepas itu, pembeli jualan pertama akan menjual aset yang sama kepada pihak ketiga secara tunai dan lani.	Rahn	Rahn merujuk kepada kontrak di mana suatu pihak, sebagai pemberi cagaran (rahin) mencagarkan aset sebagai jaminan (marhun) kepada pihak lain, seorang penerima cagaran (murtahin), untuk memenuhi liabiliti atau tanggungan (marhun bih) penganggung obligasi yang diwajibkan kepada penerima cagaran sekiranya berlaku keingkaran penanggung obligasi berkenaan.	Wakalah	Wakalah merujuk kepada kontrak di mana suatu pihak, sebagai prinsipal (muwakkil) memberi kuasa kepada pihak lain sebagai ejennya (wakil) untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang boleh diwakilkan, dengan atau tanpa fi.								
Kontrak Syariah	Definisi																		
Komoditi Murabahah	Komoditi Murabahah adalah pengaturan Tawarruq antara RHB Islamic Bank Berhad (" Bank "), pelanggan, dan pembekal komoditi melalui broker. Transaksi berkenaan merujuk kepada perdagangan komoditi yang bertindak sebagai aset yang mendasari transaksi jual beli. Anda akan membuat pembayaran kepada Bank untuk harga jualan komoditi, yang terdiri daripada harga kos (" Harga Belian ") dan jumlah keuntungan secara tertanggung. Dengan konsep Tawarruq, anda akan menerima hasil sebagai pertukaran untuk komoditi yang dijual kepada pihak ketiga. Perolehan akan digunakan untuk membiayai modal kerja anda.																		
Tawarruq	Tawarruq terdiri daripada dua (2) kontrak jual beli. Yang pertama melibatkan penjualan aset oleh penjual kepada pembeli atas dasar tertanggung. Selepas itu, pembeli jualan pertama akan menjual aset yang sama kepada pihak ketiga secara tunai dan lani.																		
Rahn	Rahn merujuk kepada kontrak di mana suatu pihak, sebagai pemberi cagaran (rahin) mencagarkan aset sebagai jaminan (marhun) kepada pihak lain, seorang penerima cagaran (murtahin), untuk memenuhi liabiliti atau tanggungan (marhun bih) penganggung obligasi yang diwajibkan kepada penerima cagaran sekiranya berlaku keingkaran penanggung obligasi berkenaan.																		
Wakalah	Wakalah merujuk kepada kontrak di mana suatu pihak, sebagai prinsipal (muwakkil) memberi kuasa kepada pihak lain sebagai ejennya (wakil) untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang boleh diwakilkan, dengan atau tanpa fi.																		
3.	Apakah yang saya/kami dapat daripada produk ini?																		
	Anda akan diberikan kemudahan dengan ciri-ciri utama seperti berikut:																		
	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Jumlah Kemudahan</td> <td>(Berdasarkan Surat Tawaran anda)</td> </tr> <tr> <td>Tempoh</td> <td>Minimum : 1 tahun; Maksimum : 5 tahun</td> </tr> <tr> <td>Matawang</td> <td>Ringgit Malaysia (RM) dan matawang lain yang terdapat dalam Nostro (seperti yang dibenarkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (Akta 759))</td> </tr> <tr> <td>Jumlah Pembiayaan</td> <td>Jumlah pembiayaan minima adalah:- <ul style="list-style-type: none"> • RM10,000.00 untuk pelanggan individu. • RM100,000.00 untuk bukan pelanggan individu. </td> </tr> <tr> <td>Margin Pembiayaan</td> <td>Seperti dalam Surat Tawaran dan tertakluk kepada kelulusan kredit.</td> </tr> <tr> <td>Kadar Keuntungan</td> <td></td> </tr> <tr> <td>i) Kadar Keuntungan yang Dikontrakkan ("CPR")</td> <td>CPR* digunakan bagi menentukan harga jualan. Ia adalah kadar siling yang akan digunakan sekiranya EPR melebihi CPR. *CPR adalah tetap pada 12.00%.</td> </tr> <tr> <td>ii) Kadar Keuntungan Efektif ("EPR")</td> <td>EPR merujuk kepada BFR*/ Kos Dana Islamik+ Sebaran Keuntungan** *Kadar Pembiayaan Asas ("BFR") mungkin berubah dari semasa ke semasa. **Sebaran keuntungan disediakan oleh Unit Perniagaan Bank dan berdasarkan penilaian kredit dan kedudukan kredit pelanggan. Nota: Kadar keuntungan sebenar yang dikenakan kepada pelanggan adalah berdasarkan EPR.</td> </tr> <tr> <td>Pengiraan</td> <td>Kiraan atas baki harian</td> </tr> </tbody> </table>	Jumlah Kemudahan	(Berdasarkan Surat Tawaran anda)	Tempoh	Minimum : 1 tahun; Maksimum : 5 tahun	Matawang	Ringgit Malaysia (RM) dan matawang lain yang terdapat dalam Nostro (seperti yang dibenarkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (Akta 759))	Jumlah Pembiayaan	Jumlah pembiayaan minima adalah:- <ul style="list-style-type: none"> • RM10,000.00 untuk pelanggan individu. • RM100,000.00 untuk bukan pelanggan individu. 	Margin Pembiayaan	Seperti dalam Surat Tawaran dan tertakluk kepada kelulusan kredit.	Kadar Keuntungan		i) Kadar Keuntungan yang Dikontrakkan ("CPR")	CPR* digunakan bagi menentukan harga jualan. Ia adalah kadar siling yang akan digunakan sekiranya EPR melebihi CPR. *CPR adalah tetap pada 12.00%.	ii) Kadar Keuntungan Efektif ("EPR")	EPR merujuk kepada BFR*/ Kos Dana Islamik+ Sebaran Keuntungan** *Kadar Pembiayaan Asas (" BFR ") mungkin berubah dari semasa ke semasa. **Sebaran keuntungan disediakan oleh Unit Perniagaan Bank dan berdasarkan penilaian kredit dan kedudukan kredit pelanggan. Nota: Kadar keuntungan sebenar yang dikenakan kepada pelanggan adalah berdasarkan EPR.	Pengiraan	Kiraan atas baki harian
Jumlah Kemudahan	(Berdasarkan Surat Tawaran anda)																		
Tempoh	Minimum : 1 tahun; Maksimum : 5 tahun																		
Matawang	Ringgit Malaysia (RM) dan matawang lain yang terdapat dalam Nostro (seperti yang dibenarkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (Akta 759))																		
Jumlah Pembiayaan	Jumlah pembiayaan minima adalah:- <ul style="list-style-type: none"> • RM10,000.00 untuk pelanggan individu. • RM100,000.00 untuk bukan pelanggan individu. 																		
Margin Pembiayaan	Seperti dalam Surat Tawaran dan tertakluk kepada kelulusan kredit.																		
Kadar Keuntungan																			
i) Kadar Keuntungan yang Dikontrakkan ("CPR")	CPR* digunakan bagi menentukan harga jualan. Ia adalah kadar siling yang akan digunakan sekiranya EPR melebihi CPR. *CPR adalah tetap pada 12.00%.																		
ii) Kadar Keuntungan Efektif ("EPR")	EPR merujuk kepada BFR*/ Kos Dana Islamik+ Sebaran Keuntungan** *Kadar Pembiayaan Asas (" BFR ") mungkin berubah dari semasa ke semasa. **Sebaran keuntungan disediakan oleh Unit Perniagaan Bank dan berdasarkan penilaian kredit dan kedudukan kredit pelanggan. Nota: Kadar keuntungan sebenar yang dikenakan kepada pelanggan adalah berdasarkan EPR.																		
Pengiraan	Kiraan atas baki harian																		

	<table border="1"> <tr> <td>Keuntungan</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Aset yang Layak Dibiayai</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • Barangan-barangan halal • Stok dan inventori • Bahan mentah </td> </tr> <tr> <td>Kos Perolehan Aset</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • RM_____ *Formula: (harga belian – deposit atau mana-mana jumlah perbezaan) + (mana-mana kos yang ditanggung semasa pembelian aset + keuntungan) </td> </tr> <tr> <td>Cagaran yang boleh Diterima</td> <td>Deposit berjangka, harta tanah dan/atau lain-lain asset yang diterima oleh pihak Bank.</td> </tr> <tr> <td>Penjamin</td> <td>Penjamin anda mestilah pengarah syarikat/kumpulan pengurusan syarikat. (mengikut budi bicara Bank).</td> </tr> </table>	Keuntungan		Aset yang Layak Dibiayai	<ul style="list-style-type: none"> • Barangan-barangan halal • Stok dan inventori • Bahan mentah 	Kos Perolehan Aset	<ul style="list-style-type: none"> • RM_____ *Formula: (harga belian – deposit atau mana-mana jumlah perbezaan) + (mana-mana kos yang ditanggung semasa pembelian aset + keuntungan)	Cagaran yang boleh Diterima	Deposit berjangka, harta tanah dan/atau lain-lain asset yang diterima oleh pihak Bank.	Penjamin	Penjamin anda mestilah pengarah syarikat/kumpulan pengurusan syarikat. (mengikut budi bicara Bank).
Keuntungan											
Aset yang Layak Dibiayai	<ul style="list-style-type: none"> • Barangan-barangan halal • Stok dan inventori • Bahan mentah 										
Kos Perolehan Aset	<ul style="list-style-type: none"> • RM_____ *Formula: (harga belian – deposit atau mana-mana jumlah perbezaan) + (mana-mana kos yang ditanggung semasa pembelian aset + keuntungan)										
Cagaran yang boleh Diterima	Deposit berjangka, harta tanah dan/atau lain-lain asset yang diterima oleh pihak Bank.										
Penjamin	Penjamin anda mestilah pengarah syarikat/kumpulan pengurusan syarikat. (mengikut budi bicara Bank).										
4.	Apakah tanggungjawab saya/kami sekiranya saya/kami mengambil produk ini?										
	<p>a) Untuk membayar harga jualan seperti dalam pengaturan pembayaran.</p> <p>b) Harga jualan hendaklah dibayar sepenuhnya pada tarikh matang.</p> <p>c) Anda hendaklah menjelaskan jumlah pembiayaan sepenuhnya setelah tamat tempoh melainkan jika kemudahan tersebut dilanjutkan.</p>										
5.	Apakah jenis-jenis fi dan caj yang perlu saya/kami bayar?										
	<p>Anda bersetuju untuk menanggung semua fi professional, cukai (termasuk Cukai Perkhidmatan ("ST") dan/atau apa-apa cukai berkenaan yang mungkin akan dikenakan oleh pihak berkuasa pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa sepanjang kelangsungan produk ini) dan perbelanjaan luar jangka yang ditanggung dan apa-apa fi lain, perbelanjaan atau tindakan sewajarnya berkenaan dengan produk ini</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Jenis fi/ caj</th> <th>Butiran fi/ caj</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Duti Setem</td> <td>Seperti yang termaktub di dalam Akta Setem 1949 (Semakan 1989) (<i>Akta 378</i>)</td> </tr> <tr> <td>Fi Broker</td> <td> <p><u>Pelanggan Korporat:</u> RM35.00 bagi setiap RM1 juta dan tertakluk kepada jumlah minima RM100.00</p> <p><u>Pelanggan Perindustrian Kecil dan Sederhana ("SME")/Pelanggan Komersial:</u> RM25.00 bagi setiap RM1 juta dan tertakluk kepada jumlah minima RM60.00</p> <p>(bagi SME, pihak Bank akan menanggung 50.00% daripada jumlah fi).</p> </td> </tr> <tr> <td>Fi Guaman berkaitan dengan Dokumentasi Pembiayaan</td> <td> <p>Anda dikehendaki membayar semua fi guaman dan perbelanjaan berkaitan dengan kemudahan (termasuk penyediaan, penyetakan dan pendaftaran mana-mana dokumentasi pembiayaan dan penyerahan dan penarikan balik kaveat).</p> <p>Dokumentasi perundangan dan pembiayaan bagi kemudahan tersebut akan disediakan oleh firma guaman di bawah panel Bank. Sekiranya anda melantik firma guaman bukan panel, garis panduan dan polisi Bank mengenai perlantikan firma guaman bukan panel hendaklah dipatuhi dan tertakluk kepada kelulusan pihak Bank. Walaubagaimanapun, untuk mengelakkan sebarang kelewatan dalam dokumentasi pembiayaan yang disebabkan oleh ketidakbiasaan dengan dokumentasi atau proses Bank, pelantikan panel firma guaman Bank amat digalakkan.</p> </td> </tr> <tr> <td>Fi Penstrukturan</td> <td>Berkenaan (kecuali bagi SME) sekurang-kurangnya 2.50% daripada jumlah kemudahan tersebut.</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nota untuk pelanggan SME: Sekiranya terdapat sebarang perubahan pada fi dan caj yang berkaitan dengan pembiayaan anda, pihak Bank akan memberikan notis bertulis sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh perubahan berkuatkuasa.</p>	Jenis fi/ caj	Butiran fi/ caj	Duti Setem	Seperti yang termaktub di dalam Akta Setem 1949 (Semakan 1989) (<i>Akta 378</i>)	Fi Broker	<p><u>Pelanggan Korporat:</u> RM35.00 bagi setiap RM1 juta dan tertakluk kepada jumlah minima RM100.00</p> <p><u>Pelanggan Perindustrian Kecil dan Sederhana ("SME")/Pelanggan Komersial:</u> RM25.00 bagi setiap RM1 juta dan tertakluk kepada jumlah minima RM60.00</p> <p>(bagi SME, pihak Bank akan menanggung 50.00% daripada jumlah fi).</p>	Fi Guaman berkaitan dengan Dokumentasi Pembiayaan	<p>Anda dikehendaki membayar semua fi guaman dan perbelanjaan berkaitan dengan kemudahan (termasuk penyediaan, penyetakan dan pendaftaran mana-mana dokumentasi pembiayaan dan penyerahan dan penarikan balik kaveat).</p> <p>Dokumentasi perundangan dan pembiayaan bagi kemudahan tersebut akan disediakan oleh firma guaman di bawah panel Bank. Sekiranya anda melantik firma guaman bukan panel, garis panduan dan polisi Bank mengenai perlantikan firma guaman bukan panel hendaklah dipatuhi dan tertakluk kepada kelulusan pihak Bank. Walaubagaimanapun, untuk mengelakkan sebarang kelewatan dalam dokumentasi pembiayaan yang disebabkan oleh ketidakbiasaan dengan dokumentasi atau proses Bank, pelantikan panel firma guaman Bank amat digalakkan.</p>	Fi Penstrukturan	Berkenaan (kecuali bagi SME) sekurang-kurangnya 2.50% daripada jumlah kemudahan tersebut.
Jenis fi/ caj	Butiran fi/ caj										
Duti Setem	Seperti yang termaktub di dalam Akta Setem 1949 (Semakan 1989) (<i>Akta 378</i>)										
Fi Broker	<p><u>Pelanggan Korporat:</u> RM35.00 bagi setiap RM1 juta dan tertakluk kepada jumlah minima RM100.00</p> <p><u>Pelanggan Perindustrian Kecil dan Sederhana ("SME")/Pelanggan Komersial:</u> RM25.00 bagi setiap RM1 juta dan tertakluk kepada jumlah minima RM60.00</p> <p>(bagi SME, pihak Bank akan menanggung 50.00% daripada jumlah fi).</p>										
Fi Guaman berkaitan dengan Dokumentasi Pembiayaan	<p>Anda dikehendaki membayar semua fi guaman dan perbelanjaan berkaitan dengan kemudahan (termasuk penyediaan, penyetakan dan pendaftaran mana-mana dokumentasi pembiayaan dan penyerahan dan penarikan balik kaveat).</p> <p>Dokumentasi perundangan dan pembiayaan bagi kemudahan tersebut akan disediakan oleh firma guaman di bawah panel Bank. Sekiranya anda melantik firma guaman bukan panel, garis panduan dan polisi Bank mengenai perlantikan firma guaman bukan panel hendaklah dipatuhi dan tertakluk kepada kelulusan pihak Bank. Walaubagaimanapun, untuk mengelakkan sebarang kelewatan dalam dokumentasi pembiayaan yang disebabkan oleh ketidakbiasaan dengan dokumentasi atau proses Bank, pelantikan panel firma guaman Bank amat digalakkan.</p>										
Fi Penstrukturan	Berkenaan (kecuali bagi SME) sekurang-kurangnya 2.50% daripada jumlah kemudahan tersebut.										
6.	Bagaimana jika saya/kami tidak dapat memenuhi kewajipan-kewajipan saya/kami?										
	<p>a) Caj pembayaran lewat:</p> <p>(i) Bank berhak untuk mengenakan pampasan (Ta'widh) seperti berikut:</p> <p>(1) Untuk sebarang kegagalan pihak anda untuk membayar sebarang bayaran bulanan di bawah kemudahan pada tarikh akhir pembayaran tersebut, anda akan membayar caj pampasan kepada Bank atas jumlah tertunggak berdasarkan formula berikut atau kaedah lain yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia:</p> <p style="text-align: center;">Caj Pampasan = Jumlah Tertunggak x 1% (Kadar Pampasan untuk Bayaran Lewat) x (Jumlah Hari Tertunggak/365)</p> <p>(2) Untuk sebarang kegagalan pihak anda untuk membayar sebarang jumlah tertunggak di mana kegagalan berkenaan berlanjutan di luar tempoh kemudahan, kadar pampasan yang digunakan adalah Kadar Pasaran Wang Antara Bank Islam Bank Negara Malaysia (prinsipal tertunggak +</p>										

	<p>keuntungan terakru) atau kaedah lain yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia.</p> <p>(3) Jumlah pampasan tersebut tidak boleh dikompaun pada jumlah pembiayaan.</p> <p>(ii) Anda hendaklah membayar pampasan pada kadar yang dinyatakan di atas selepas dan juga sebelum keputusan atau perintah mahkamah.</p> <p>b) Hak untuk Tolak Selesai: Bank berhak untuk menolak selesai jumlah yang tertunggak dalam akaun pembiayaan ini dengan mana-mana akaun deposit anda yang disenggarakan dengan Bank, dengan memberikan *notis bertulis sekurang-kurangnya tujuh (7) hari kalendar kepada anda. Nota: *Untuk pelanggan SME</p> <p>c) Hak untuk memulakan pemulihan atau tindakan undang-undang: Tindakan undang-undang akan diambil jika anda gagal untuk bertindak balas terhadap notis peringatan. Harta tanah anda mungkin dilelong dan akan hendaklah menanggung semua kos. Anda juga bertanggungjawab untuk menjelaskan sebarang kekurangan setelah harta tanah anda dijual. Bank mempunyai hak untuk memulakan aktiviti pemulihan (termasuk menggunakan agensi pemungut hutang pihak ketiga dan menjual pembiayaan tidak dibayar kepada pihak ketiga), prosiding lelong dan kebangkrapan dan memulakan tindakan undang-undang terhadap anda sekiranya anda gagal mematuhi atau melanggar sebarang terma dan syarat di bawah dokumentasi pembiayaan.</p>
7.	Bagaimana sekiranya saya/kami langsaikan pembiayaan sepenuhnya sebelum tarikh matang?
	<p>Bank akan memberikan rebat (Ibra') atas jumlah yang perlu dibayar oleh anda di bawah kemudahan yang di ambil oleh anda dengan Bank dalam sebarang situasi berikut:</p> <p>a) Penyelesaian awal atau penebusan awal oleh anda termasuk pembayaran awal;</p> <p>b) Penyelesaian kemudahan pembiayaan disebabkan oleh sebarang penstrukturan semula pembiayaan oleh anda;</p> <p>c) Penyelesaian oleh anda sebaik berlakunya keingkar;</p> <p>d) Penyelesaian oleh anda sekiranya berlaku penamatan atau pembatalan kemudahan sebelum tarikh tamat tempoh kemudahan;</p> <p>e) Jika kemudahan adalah berdasarkan kadar boleh ubah, perbezaan di antara CPR dan EPR apabila EPR adalah lebih rendah berbanding dengan CPR.</p> <p>Rebat (Ibra') = Keuntungan Belum Diperolehi – Caj Penyelesaian Awal (jika ada)</p> <p>di mana, keuntungan belum diperolehi adalah sama dengan keuntungan belum diperolehi pada masa penyelesaian penuh. Pengiraan rebat (Ibra') hendaklah sesuai dengan sebarang peraturan, garis panduan, regulasi dan/atau arahan (sama ada mempunyai kuasa undang-undang atau tidak) yang diperlukan atau dikenakan ke atas Bank dari semasa ke semasa dan pada bila-bila masa oleh Bank Negara Malaysia atau sebarang pihak berkuasa lain yang mempunyai kuasa ke atas Bank.</p>
8.	Adakah saya/kami perlu melanggan perlindungan Takaful?
	Ya. Anda hendaklah mengekalkan Takaful dengan Syarikat takaful yang diterima oleh pihak Bank bagi melindungi aset dan perniagaan anda daripada semua risiko.
9.	Apakah risiko-risiko utama yang dihadapi dalam produk ini?
	<p>a) Jika anda gagal untuk menjelaskan kemudahan pembiayaan, proses pemulihan termasuk tindakan undang-undang boleh diambil terhadap anda. Jika anda mempunyai masalah memenuhi kewajipan pembiayaan hubungi kami untuk membincangkan kemungkinan alternatif pembayaran.</p> <p>b) Tindakan undang-undang akan diambil jika anda gagal untuk bertindak balas terhadap notis peringatan. Anda akan menanggung semua kos dan bertanggungjawab untuk menyelesaikan apa-apa kekurangan selepas tindakan undang-undang telah diambil terhadap anda.</p> <p>c) Tindakan undang-undang terhadap anda boleh menjejaskan penarafan kredit anda, yang membawa kepada kredit yang lebih sukar atau mahal untuk anda.</p> <p>d) Untuk kadar boleh ubah, kadar keuntungan mungkin berubah berdasarkan perubahan BFR. Kenaikan ke atas BFR akan menyebabkan bayaran bulanan yang lebih tinggi. *Sekiranya terdapat sebarang perubahan pada pembayaran anda, pihak Bank akan memberikan notis bertulis sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh perubahan berkuatkuasa. Nota: *Untuk pelanggan SME</p>
10.	Apakah yang perlu saya/kami lakukan jika ada perubahan dalam maklumat hubungan saya/kami?
	<p>a) Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada Bank mengenai sebarang pertukaran maklumat untuk menghubungi anda bagi memastikan anda menerima semua surat-menyurat tepat pada masanya.</p> <p>b) Anda boleh memaklumkan kepada pihak Bank mengenai sebarang perubahan menerusi pelbagai saluran komunikasi seperti laman web, cawangan-cawangan Bank atau pusat panggilan di 03-9206 8118.</p>

11.	Di manakah saya/kami boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?	
	<p>a) Jika anda ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh kami, anda boleh menghubungi kami di: RHB Islamic Bank Berhad RHB Centre, Jalan Tun Razak 50400 Kuala Lumpur Tel : 03-9206 8118 Fax : 03-9206 8008 E-mel : customer.service@rhbgroup.com Laman Web : http://www.rhbgroup.com</p> <p>b) Sebagai alternatif, anda boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan percuma mengenai pengurusan wang, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penstrukturan semula hutang untuk individu dan SME. Anda boleh menghubungi AKPK di: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit Tingkat 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur Tel : 03-2616 7766 Borang Web : http://services.akpk.org.my/</p>	<p>c) Jika soalan atau aduan anda tidak diselesaikan secara memuaskan oleh pihak kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di: Pusat Perhubungan Pelanggan (BNMTELELINK) Bank Negara Malaysia Peti Surat 10922 50929 Kuala Lumpur Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK) (Luar Negara: +603-2174 1717) Fax : 03-2174 1515 Borang Web : https://telelink.bnm.gov.my</p> <p>d) Ombudsman for Financial Services (OFS) [dahulunya dikenali sebagai Biro Pengantaraan Kewangan] di: Alamat : Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur Tel / Fax : 03-2272 2811 / 03-2272 1577 E-mel : enquiry@ofs.org.my Laman Web : http://www.ofs.org.my</p>
12.	Di mana saya/kami boleh mendapatkan maklumat lanjut?	
	<p>a) Sekiranya anda memerlukan maklumat tambahan mengenai produk pembiayaan kami, sila rujuk kepada Pusat Perniagaan Perbankan Komersial yang terdekat atau lembaran produk untuk penerangan terperinci mengenai ciri-ciri produk, kelebihan keistimewaan dan caj bayaran.</p>	<p>b) Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi kami di: RHB Islamic Bank Berhad RHB Centre, Jalan Tun Razak 50400 Kuala Lumpur Tel / Fax : 03-9206 8118 / 03-9206 8008 E-mel : customer.service@rhbgroup.com Laman Web : http://www.rhbgroup.com</p>
13.	Lain-lain pakej pembiayaan yang ada?	
	<p>a) Pembiayaan Komoditi Murabahah Berjangka-i b) Pembiayaan Perniagaan Tanpa Cagaran (UBF-PINTAS-i) c) Pembiayaan Komoditi Murabahah Berjangka-i Fleksi Penuh (Pengeluaran Semula) d) Pembiayaan Komoditi Murabahah Kredit Pusingan-i</p>	

NOTA PENTING: TINDAKAN UNDANG-UNDANG AKAN DIAMBIL TERHADAP ANDA SEKIRANYA ANDA GAGAL MEMBUAT PEMBAYARAN UNTUK KEMUDAHAN TERSEBUT DENGAN TETAP

Penafian: Lembaran Pendedahan Produk ini adalah untuk tujuan maklumat sahaja dan tidak mengandungi apa-apa nasihat mengenai perkara yang dibincangkan. Semua maklumat dan bahan termasuk perkhidmatan, produk, maklumat kewangan, data, teks atau perkara lain disediakan adalah 'seperti yang terdedia' dan disediakan untuk maklumat dan rujukan anda sahaja. Bank tidak menjamin kegunaan atau kecukupan maklumat yang diberikan dan tidak akan bertanggungjawab untuk sebarang kesilapan dan tidak akan bertanggungjawab terhadap akibat pergantungan terhadap pendapat atau pernyataan yang terkandung dalam dokumen ini atau untuk apa-apa peninggalan melainkan hal berkenaan disebabkan oleh kecuai berat, salah laku sengaja, kelalaian sengaja atau penipuan Bank. Terma dan syarat produk ini dinyatakan dalam Surat Tawaran Bank (termasuk lampiran/lampiran tambahan) dan dokumentasi pembiayaan untuk produk ini.

Maklumat yang disediakan dalam lembaran pendedahan produk ini adalah sah pada April 2022

Saya/Kami mengesahkan bahawa saya/kami telah menerangkan Lembaran Pendedahan Produk ini kepada Pelanggan.

Saya/Kami mengesahkan bahawa saya/kami telah menerima dan memahami penerangan yang diberikan.

.....
Nama Pekerja:
ID Pekerja:
Tarikh:

.....
Nama:
No. Pengenal:
Tarikh: