

PRODUCT DISCLOSURE SHEET

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

**RHB ISLAMIC BANK BERHAD**

200501003283 (680329-V) Incorporated in Malaysia

TRADE SOLUTIONS-i (TS-i)

Date: _____

[to be filled by Relationship Manager]

1. What is this product about?

Trade Solutions-i (TS-i) is a new Islamic trade financing solution for purchases and sales based on a new product structure combining Wakalah and Istijrar as the main shariah concepts. TS-i offers business customers a simplified banking journey with less documentation upon approval and utilization of the facility. Through this offering, goods in the trade transaction itself are recognized as the underlying asset to be utilized in facilitating the financing of Customer's trade purchases and sales.

Trade Solutions-i (Purchases) (TS-i Purchases)

It is structured to facilitate the financing of Customer's trade related purchase of semi-finished or finished goods from the supplier(s). An upfront Istijrar contract will allow the purchases to be made on recurring basis and it is supported with a Wakalah arrangement where the Customer is appointed as the Bank's agent to identify and purchase the goods from the supplier(s) on behalf of the Bank before selling it to the Customer on a Murabahah basis.

Trade Solutions-i (Sales) (TS-i Sales)

It is structured to facilitate the financing of Customer's trade related sale of semi-finished or finish goods to the buyer(s). This product involves a Wakalah arrangement where the Customer is appointed as the Bank's agent to purchase the goods on behalf of the Bank from the Customer as the supplier, on recurring basis under Istijrar concept at a price based on an agreed formula, before selling it to the buyer(s)/importer(s), with a guarantee given by the customer on such payment by the buyer(s)/importer(s).

2. What is the Shariah concept applicable

The Shariah concepts applicable to TS-i (Purchases) are as follows:

Shariah contract(s)	Definition
Wakalah	It refers to a contract where a party as principal (muwakkil) authorizes another party as his agent (wakil) to perform a particular task on matters that may be delegated, with or without imposition of a fee. It is applicable where the Customer is appointed as the agent of the Bank to identify and purchase the goods on behalf of the Bank before selling it to the Customer on Murabahah basis. The tasks carried out by the Customer as the agent will be verified by the Bank before relevant payment is made to the supplier.
Istijrar	It refers to an agreement for recurring sales and it is applicable under TS-i (Purchases), whereby the seller (Bank) agrees to sell a particular product on an ongoing basis whenever there is a demand from the purchaser (Customer), at an agreed price and on the basis of an agreed mode and formula of payment on Murabahah basis, with the computation of the total sum payable by the purchaser can be finalized later.
Murabahah	A sale and purchase of an asset where the acquisition cost and the mark-up are disclosed to the purchaser (Bank's customer). Murabahah is applicable to determine the sales price of the goods under the Istijrar contract.

The Shariah concepts applicable to TS-i (Sales) are as follows:

Shariah contract(s)	Definition
Wakalah	Wakalah refers to a contract where a party, as principal (muwakkil) authorizes another party as his agent (wakil) to perform a particular task on matters that may be delegated, with or without imposition of a fee. It is applicable where the customer is appointed by the bank as its agent to identify and purchase goods from the supplier (customer) on istijrar (recurring) basis, before selling the goods to purchaser(s)/importer(s).
Istijrar	Istijrar refers to an agreement for recurring sales and it is applicable under Trade Solutions-i (Sales) for the sales between Customer as the supplier/seller and Bank as the buyer (through Customer as the agent), on a recurring basis, for a price to be computed based on an agreed formula.
Kafalah	Kafalah refers to a contract where the guarantor conjoins the guaranteed party in assuming the latter's specified liability. Under TS-i (Sales), the Customer in its own capacity guarantees the payment to be made by purchaser(s)/importer(s).

3. What do I get from this product?											
You will be provided with facility to finance your purchases of goods from your supplier(s) or sales to your buyer(s) with key features as follows:											
Facility Amount	(According to your Letter of Offer)										
Tenure	Tenure of the financing shall be structured according to the customer's business requirement subject to a maximum of 365 days and as per Letter of Offer.										
Financing Currency	<ul style="list-style-type: none"> Ringgit Malaysia (MYR) and Foreign Currency (FC). The financing shall be as follows :- <ul style="list-style-type: none"> RM invoice in Ringgit Malaysia FC invoice in same Foreign Currency FC invoice converted in MYR <p><i>Note</i> 1. All except exotic currencies</p>										
Amount Eligible for Financing	<p>The amount eligible for Trade Solutions-i financing (TS-i face value) shall meet the following requirements:</p> <ul style="list-style-type: none"> Up to 100% of the invoice/supporting document value; and not exceeding facility approved limit. <p><i>Note:</i> 1. Separate payments to relevant parties necessary to enable the drawer to take delivery of the goods, must be related to the core purchase transaction. For separate payment financing, invoice must be presented and must be able to tie up with actual core trade transaction. 2. Bunching of several bills to make up the financing amount is allowed.</p>										
Pricing/ Profit Rate	<p>For TS-i Purchase</p> <p>(i) Contracted Profit Rate (CPR) CPR* is used to determine the Selling price. It is the ceiling rate that will be used in the event the EPR exceeds the CPR. *CPR is fixed at 12.00%.</p> <p>(ii) Effective Profit Rate (EPR) EPR refers to (ICOF¹ or ECOF² or Base Financing Rate (BFR)³)+ Margin</p> <p>¹ICOF = Islamic Cost of Fund is use for financing in Ringgit Malaysia ²ECOF = Effective Cost of Fund is use for financing in Foreign Currency ³BFR is also applicable for financing in Ringgit Malaysia</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Item</th> <th>Formula</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Selling Price (Based on CPR)</td> <td>Financing Amount (1+Contracted Profit Rate x Tenure /360 or 365 days**)</td> </tr> <tr> <td>Selling Price (Based on EPR)*</td> <td>Financing Amount (1+Effective Profit Rate x Tenure / 360 or 365 days**)</td> </tr> </tbody> </table> <p>*For Ibra' computation only. ** Calculation using 360 or 365 days basis shall depend on the currency of financing</p> <ul style="list-style-type: none"> To ensure effective profit rate does not exceed the contracted profit rate, ceiling profit rate of 12% is set as the maximum profit rate that the Bank may charge which is determined upfront upon entering the Murabahah contract. The ceiling profit rate of 12% shall prevail in the event. <p>For TS-i Sales</p> <p>(i) Effective Profit Rate (EPR) EPR refers to (ICOF¹ or ECOF² or Base Financing Rate (BFR)³)+ Margin</p> <p>¹ICOF = Islamic Cost of Fund is use for financing in Ringgit Malaysia ²ECOF = Effective Cost of Fund is use for financing in Foreign Currency ³BFR is also applicable for financing in Ringgit Malaysia</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Item</th> <th>Formula</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Selling Price (Based on EPR)</td> <td>Financing Amount (1+Effective Profit Rate x Tenure / 360 or 365 days**)</td> </tr> </tbody> </table> <p>** Calculation using 360 or 365 days basis shall depend on the currency of financing <i>Note: As per Letter of Offer and Actual profit charged to the customer will be based on EPR.</i></p>	Item	Formula	Selling Price (Based on CPR)	Financing Amount (1+Contracted Profit Rate x Tenure /360 or 365 days**)	Selling Price (Based on EPR)*	Financing Amount (1+Effective Profit Rate x Tenure / 360 or 365 days**)	Item	Formula	Selling Price (Based on EPR)	Financing Amount (1+Effective Profit Rate x Tenure / 360 or 365 days**)
Item	Formula										
Selling Price (Based on CPR)	Financing Amount (1+Contracted Profit Rate x Tenure /360 or 365 days**)										
Selling Price (Based on EPR)*	Financing Amount (1+Effective Profit Rate x Tenure / 360 or 365 days**)										
Item	Formula										
Selling Price (Based on EPR)	Financing Amount (1+Effective Profit Rate x Tenure / 360 or 365 days**)										
Eligible goods to be financed	<p>Such purchases/sales shall be limited to goods (excluding services):</p> <ul style="list-style-type: none"> Pre-agreed Shariah compliant goods Recognised by Shariah, valuable, identifiable and deliverable Exclude ribawi items in the category of medium of exchange such as currency, gold and silver. Tangible asset which are exist and available in the market only. <p><i>Note: The legal documentation will reflect the Bank's ability not to proceed with the financing for other than the pre-agreed goods</i></p>										
Benefit	<ul style="list-style-type: none"> Lower financing cost due to no brokerage/trading fee Enjoy recurring transactions with one time documentation 										

4. What are my obligations?		
You must settle the financing amount in full upon each TS-i maturity.		
5. What is the cut-off time for transaction to be processed?		
Type of Transactions	Cut-off time for processing	
Non RENTAS	2:00 pm	
Involving RENTAS payment	12.00 pm	
6. What other charges do I have to pay?		
You agree to bear all professional fees, taxes (including Services 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.		
Handling fee	RM50 flat per transaction	
Stamp Duties	As per the Stamp Duty Act 1949 (revised 1989) (Act 378)	
Disbursement Fees	Include fees for registration of charge and land search (if applicable)	
Processing Fees	Not applicable	
Please request from your Relationship Manager for the Bank's Standard Tariff and Charges on Islamic Trade Finance products and Services or retrieve it from RHB Group website at http://www.rhbgroup.com .		
Note: For Small and Medium Enterprise (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 21 calendar days prior written notice before the effective date of the changes.		
7. 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> <ul style="list-style-type: none"> For any failure on your part to pay any amount overdue 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: <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td style="padding: 5px;"> $\text{Compensation Charges} = \text{Overdue Amount} \times 1\% (\text{Compensation Rate for Late Payment}) \times (\text{No. of Days Overdue}/365)$ </td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> 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. The amount of such compensation shall not be compounded on the financing amount. <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. <i>Note: *For SME customers</i></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>		$\text{Compensation Charges} = \text{Overdue Amount} \times 1\% (\text{Compensation Rate for Late Payment}) \times (\text{No. of Days Overdue}/365)$
$\text{Compensation Charges} = \text{Overdue Amount} \times 1\% (\text{Compensation Rate for Late Payment}) \times (\text{No. of Days Overdue}/365)$		
8. What if I fully settle the financing before its maturity?		
The Bank shall grant rebate (<i>Ibra'</i>) on any amount payable by you in respect of any payment due under the facility taken up by you with the Bank in any of the following situations:		
<p>a) Early settlement or early redemption by you including prepayment;</p> <p>b) Settlement of the facility due to any financing restructuring exercise by you;</p> <p>c) Settlement by you upon occurrence of the Event of Default;</p> <p>d) Settlement by you in the event of termination or cancellation of the facility before expiry of the facility tenure;</p> <p>e) If the facility is based on variable rate, on the difference between the amount of profit calculated based on CPR and the amount of profit calculated based on the EPR when the profit based on the EPR is lower than the profit based on the CPR. (<i>applicable for TS-i Purchase</i>)</p> <p><i>Ibra'</i> = Remaining Unearned Profit – Early settlement charges (if any)</p> <p>Where, Remaining Unearned Profit is equal to unrealized profit at the time of full settlement. The calculation of rebate (<i>Ibra'</i>) 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>		

9. Brief Terms and Conditions	
<p>a) It is drawn payable on a specified future date, without days of grace.</p> <p>b) Can be drawn up to the full amount of the invoice value.</p> <p>c) The product is structured whereby:-</p> <ul style="list-style-type: none"> o Price identified upfront by way of formula (not fixed price, therefore the price being variable may changes based on market movement of BFR and ICOF/ECOF). o Assets also identified upfront (stated in Letter of Offer on the type of assets that suits with the customer's business/operations but not fixed on the quantity). <p>Note:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The customer has to bear the additional cost whenever there is currency appreciation occurs. • For TS-i (Purchases), profit to be collected at maturity meanwhile profit for TS-i (Sales) will be collected upfront. • Cross currency financing between Foreign Currency is not allowed. 	
9. Do I need any takaful coverage?	
Where necessary to protect your trade or as required by the bank.	
10. What are the major risks?	
If you fail to settle a matured TS-i transaction you will not be allowed to further utilize all the facilities offered to you by the Bank but not limited to TS-i and recovery processes including of legal action may be taken against you to recover the amount due. If you have problems meeting your financing obligations, contact us early to discuss payment alternatives.	
11. What do I need to do if there are changes to my contact details?	
<p>a) 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.</p> <p>b) You may inform the Bank such changes via various channels of communication such as the website, branches or call centre at 03-9206 8118.</p>	
12. Where can I get assistance and redress?	
<p>a) To increase your awareness and financial literacy, You may refer to the consumer education booklet published in :</p> <ul style="list-style-type: none"> • http://www.bankinginfo.com.my/ • http://www.insuranceinfo.com.my/ <p>b) If you have difficulties in making payment, you should contact us earliest possible to discuss payment alternatives. You may contact us at :</p> <p>Tel : 03 9280 7447</p> <p>Email : trade.customer.solution@rhbgroup.com</p> <p>c) 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, and debt restructuring for individuals. You may contact AKPK at:</p> <p>Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit, Tingkat 5 & 6, Menara Aras Raya, (formerly known as Menara Bumiputra Commerce), Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur Tel : 03 2616 7766 Email : enquiry@akpk.org.my</p>	<p>d) If you wish to complaint on the products or services provided by us, you may contact us at:</p> <p>Tel : 03 9280 7447</p> <p>Email : trade.customer.solution@rhbgroup.com</p> <p>RHB Islamic Bank Berhad, RHB Centre, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur. Tel / Fax : 03 9206 8118 / 03 9206 8088 Email : customer.service@rhbgroup.com Website : www.rhbgroup.com</p> <p>e) If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bank Negara Malaysia LINK at: BNMLINK 4th Floor, Podium Bangunan AICB, No. 10, Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur Telephone : 1-300-88-5465 or +603-2174-1717 (for overseas calls) Webform : bnmlink.bnm.gov.my Fax : +603-2174-1515 • Ombudsman for Financial Services (OFS) (Formerly known as Financial Mediation Bureau) at: Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur Tel/ Fax : 03 2272 2811 / 03 2272 1577 Email : enquiry@ofs.org.my Website : https://www.ofs.org.my

13. Where can I get further information?	
<p>a) Should you require additional information on RHB Islamic Bank financing, please refer to the nearest Trade Finance Centre 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 8088 Email : customer.service@rhbgroup.com Website : www.rhbgroup.com</p>
14. Other Trade Line facilities available?	
<p>SERVICES</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Letter of Credit-i b) Over the Counter Letter of Credit-i c) Standby Letter of Credit-i d) Transferable Letter of Credit-i e) Confirmed Letter of Credit-i f) Advising Letter of Credit-i g) Inward Bills for Collection-i h) Outward Bills for Collection-i i) Bank Guarantee-i j) Over the Counter Bank Guarantee-i k) Shipping Guarantee-i l) Advance Endorsement-i 	<p>FINANCING</p> <ul style="list-style-type: none"> m) Accepted Bills-i (Purchase) n) Accepted Bills-i (Sales) o) Trust Receipt-i p) Foreign Currency Trade Financing-i (Purchase) q) Foreign Currency Trade Financing-i (Sales) r) Flexible Trade Financing-i s) Trade Bills Purchase-i (TBP-i) t) Trade Bills Purchase-i (TBP-i) against Letter of Credit u) Trade Solutions-i (Sales) v) Trade Solutions-i (Purchases)

IMPORTANT NOTE:
**IF YOU DO NOT KEEP UP WITH THE PAYMENT OF YOUR FACILITIES,
 LEGAL ACTION MAY ALSO BE TAKEN AGAINST YOU.**

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 at 15 February 2024

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

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

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

.....
 Name:
 NRIC:
 Date:

LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK

(Baca dan fahami Lembaran Pendedahan Produk ini bersama-sama dengan terma dan syarat-syarat am berkaitan Solusi Perdagangan-i (TS-i) sebelum anda membuat keputusan untuk mengambil produk ini. Sila dapatkan penjelasan daripada RHB Islamic Bank Berhad (Bank) sekiranya anda tidak memahami mana-mana bahagian dokumen ini).



RHB ISLAMIC BANK BERHAD

200501003283 (680329-V) Diperbadankan di Malaysia

SOLUSI PERDAGANGAN-i (TS-i)

Tarikh : _____

[Untuk di isi oleh Pengurus Perhubungan]

1. Apakah yang di tawarkan oleh produk ini?

Solusi Perdagangan-i (TS-i) merupakan sebuah produk pembiayaan Islamik baharu untuk pembelian dan jualan berdasarkan struktur produk baharu yang menggabungkan Wakalah dan Istijrar sebagai konsep syariah utama. TS-i menawarkan kepada pelanggan perjalanan perbankan yang lebih mudah dengan dokumentasi yang sedikit dan telah mendapatkan kelulusan untuk penggunaan kemudahan tersebut. Melalui tawaran ini, barangan dalam urusan niaga perdagangan itu sendiri diiktiraf sebagai aset asas untuk digunakan dalam memudahkan pembiayaan pembelian dan jualan dagangan Pelanggan.

Solusi Perdagangan-i (Belian) (TS-i Belian)

Ia distruktur untuk memudahkan pembiayaan berdasarkan kepada pembelian produk separa siap atau produk siap sepenuhnya daripada pembekal. Kontrak Istijrar yang wujud diawal perjanjian akan membolehkan pembelian dibuat secara berulang dan ia disokong dengan kontrak Wakalah di mana Pelanggan dilantik sebagai ejen Bank untuk mengenal pasti dan membeli barangan daripada pembekal bagi pihak Bank sebelum dijual kepada pelanggan menggunakan kontrak Murabahah.

Solusi Perdagangan-i (Jualan) (TS-i Jualan)

Ia distruktur untuk memudahkan pembiayaan berdasarkan kepada jualan produk separa siap atau produk siap sepenuhnya kepada pembeli. Produk ini melibatkan kontrak Wakalah di mana Pelanggan dilantik sebagai ejen Bank untuk membeli barangan bagi pihak Bank daripada Pelanggan sebagai pembekal secara berulang di bawah konsep Istijrar pada harga mengikut formula yang telah dipersetujui, sebelum menjualnya kepada pembeli/pengimport dengan jaminan yang diberikan oleh pelanggan atas pembayaran sedemikian oleh pembeli/pengimport.

2. Apakah konsep Syariah yang di gunakan?

Konsep Syariah yang digunakan pada TS-i (Belian) adalah seperti berikut:

Kontrak Syariah	Definisi
Wakalah	Ia merujuk kepada kontrak di mana satu pihak sebagai prinsipal (muwakil) memberikan kuasa kepada pihak lain sebagai ejennya (wakil) untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang berkemungkinan diwakilkan, dengan atau tanpa di kenakan fi. Ia digunakan di mana Pelanggan dilantik sebagai ejen Bank untuk mengenalpasti dan membeli barangan bagi pihak Bank sebelum menjualnya kepada Pelanggan secara Murabahah. Tugas yang dijalankan oleh Pelanggan sebagai ejen akan disahkan oleh pihak Bank sebelum sebarang pembayaran di buat kepada pembekal.
Istijrar	Ia merujuk kepada perjanjian untuk jualan berulang dan ia terpakai di bawah TS-i(Belian) di mana penjual (Bank) bersetuju untuk menjual produk tertentu secara berterusan apabila terdapat permintaan daripada pembeli (Pelanggan), pada harga yang di persetujui dan berdasarkan kaedah dan formula pembayaran yang dipersetujui secara Murabahah, dengan pengiraan jumlah yang perlu dibayar oleh pembeli boleh di muktamadkan kemudian.
Murabahah	Murabahah merujuk kepada akad jual beli dengan pendedahan harga kos asset dan margin keuntungan kepada pembeli. Murabahah di gunakan bagi menentukan harga jualan barangan dibawah kontrak Istijrar.

Konsep Syariah yang digunakan pada TS-i (Jualan) adalah seperti berikut:

Kontrak Syariah	Definisi
Wakalah	Wakalah merujuk kepada kontrak di mana satu pihak sebagai prinsipal (muwakil) memberikan kuasa kepada pihak lain sebagai ejennya (wakil) untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang berkemungkinan diwakilkan, dengan atau tanpa di kenakan fi. Ia digunakan di mana pelanggan dilantik oleh pihak Bank sebagai ejen untuk mengenal pasti dan membeli barangan daripada pembekal (pelanggan) secara istijrar (berulang), sebelum menjual barangan kepada pembeli/pengimport.
Istijrar	Istijrar merujuk perjanjian untuk jualan berulang dan digunakan di bawah TS-i(Jualan) untuk jualan antara Pelanggan sebagai pembekal/penjual dan Bank sebagai pembeli (melalui Pelanggan sebagai ejen), secara berulang, untuk harga yang akan dikira berdasarkan formula yang dipersetujui.
Kafalah	Kafalah merujuk kepada kontrak di mana penjamin bergabung dengan pihak yang dijamin dalam penganggaran liabiliti yang ditentukan kemudian. Untuk TS-i (Jualan), Pelanggan dalam kapasitinya sendiri menjamin pembayaran yang akan dibuat oleh pembeli/ pengimport.

3. Apakah yang saya dapat daripada produk ini?											
Anda akan diberi kemudahan bagi membiayai belian anda daripada pembekal/penjual atau jualan anda kepada pembeli dengan ciri-ciri utama seperti berikut:											
Jumlah	(Berdasarkan Surat Tawaran anda)										
Tempoh	Tempoh pembiayaan akan distuktur berdasarkan kepada keperluan perniagaan pelanggan tertakluk kepada maksimum 365 hari dan berdasarkan Surat Tawaran anda.										
Matawang Pembiayaan	<ul style="list-style-type: none"> • Ringgit Malaysia (MYR) dan matawang asing (FC). Pembiayaan adalah seperti berikut:- <ul style="list-style-type: none"> - RM invois dalam Ringgit Malaysia - Invois FC dalam Mata Wang Asing yang sama - Invois FC ditukar dalam MYR <p><i>Nota</i> 1. <i>Kesemua kecuali matawang eksotik</i></p>										
Amaun yang layak untuk Pembiayaan	<p>Amaun yang layak untuk pembiayaan Solusi Perdagangan-i (TS-i nilai muka) hendaklah memenuhi syarat berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sehingga 100% daripada nilai invois/dokumen sokongan; dan tidak melebihi had pembiayaan yang di luluskan. <p><i>Nota:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Bayaran berasingan kepada pihak berkaitan yang diperlukan untuk membolehkan penerima mengambil penghantaran barang, mestilah berkaitan dengan transaksi pembelian teras. Untuk pembiayaan pembayaran berasingan, invois mesti dibentangkan dan mesti dikaitkan dengan transaksi perdagangan teras sebenar.</i> 2. <i>Pengelompokan beberapa bil untuk menampung jumlah pembiayaan adalah dibenarkan.</i> 										
Harga/ Kadar Keuntungan	<p>Untuk TS-i Belian</p> <p>(i) Kadar Keuntungan yang dikontrakkan (CPR) CPR* digunakan bagi menentukan harga jualan. Ia adalah kadar siling yang akan digunakan sekiranya EPR melebihi CPR. <i>*CPR adalah tetap pada 12.00%</i></p> <p>(ii) Kadar Keuntungan Efektif (EPR) EPR merujuk kepada (ICOF¹ or ECOF² or Kadar Pembiayaan Asas (BFR)³) + Margin</p> <p><i>¹ICOF = Kos Pendanaan Islamik digunakan bagi pembiayaan Ringgit Malaysia.</i> <i>²ECOF = Kos Pendanaan Efektif digunakan bagi pembiayaan matawang asing</i> <i>³BFR juga terpakai bagi pembiayaan dalam Ringgit Malaysia</i></p> <p><i>Nota: Berdasarkan Surat Tawaran Anda dan Kadar keuntungan sebenar yang dikenakan kepada pelanggan adalah berdasarkan EPR.</i></p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>Item</th> <th>Formula</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Harga Jualan (Berdasarkan CPR)</td> <td>Jumlah Pembiayaan (1+Kadar Keuntungan yang Dikontrakkan x Tempoh / 360 atau 365 hari^{**})</td> </tr> <tr> <td>Harga Jualan (Berdasarkan EPR)*</td> <td>Jumlah Pembiayaan (1+ Kadar Keuntungan Efektif x Tempoh / 360 atau 365 hari^{**})</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>*Hanya untuk pengiraan lbra'.</i> <i>** Pengiraan menggunakan dasar 360 atau 365 hari bergantung pada mata wang pembiayaan.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Untuk memastikan kadar keuntungan efektif tidak melebihi kadar keuntungan yang dikontrakkan, kadar keuntungan maksimum Bank ditetapkan sebagai kadar keuntungan maksimum yang boleh dikenakan oleh Bank yang ditentukan dari awal semasa memasuki kontrak Murabahah. Kadar keuntungan maksimum sebanyak 12% akan terpakai dalam keadaan tersebut. <p>Untuk TS-i Jualan</p> <p>(i) EPR EPR merujuk kepada (ICOF¹ or ECOF² or Kadar Pembiayaan Asas (BFR)³) + Margin</p> <p><i>¹ICOF = Kos Pendanaan Islamik digunakan bagi pembiayaan Ringgit Malaysia.</i> <i>²ECOF = Kos Pendanaan Efektif digunakan bagi pembiayaan matawang asing</i> <i>³BFR juga terpakai bagi pembiayaan dalam Ringgit Malaysia</i></p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>Item</th> <th>Formula</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Harga Jualan (Berdasarkan EPR)</td> <td>Jumlah Pembiayaan (1+ Kadar Keuntungan Efektif x Tempoh / 360 atau 365 hari^{**})</td> </tr> </tbody> </table>	Item	Formula	Harga Jualan (Berdasarkan CPR)	Jumlah Pembiayaan (1+Kadar Keuntungan yang Dikontrakkan x Tempoh / 360 atau 365 hari ^{**})	Harga Jualan (Berdasarkan EPR)*	Jumlah Pembiayaan (1+ Kadar Keuntungan Efektif x Tempoh / 360 atau 365 hari ^{**})	Item	Formula	Harga Jualan (Berdasarkan EPR)	Jumlah Pembiayaan (1+ Kadar Keuntungan Efektif x Tempoh / 360 atau 365 hari ^{**})
Item	Formula										
Harga Jualan (Berdasarkan CPR)	Jumlah Pembiayaan (1+Kadar Keuntungan yang Dikontrakkan x Tempoh / 360 atau 365 hari ^{**})										
Harga Jualan (Berdasarkan EPR)*	Jumlah Pembiayaan (1+ Kadar Keuntungan Efektif x Tempoh / 360 atau 365 hari ^{**})										
Item	Formula										
Harga Jualan (Berdasarkan EPR)	Jumlah Pembiayaan (1+ Kadar Keuntungan Efektif x Tempoh / 360 atau 365 hari ^{**})										

	** Pengiraan menggunakan dasar 360 atau 365 hari bergantung pada mata wang pembiayaan. <i>Nota: Berdasarkan Surat Tawaran Anda dan Kadar keuntungan sebenar yang dikenakan kepada pelanggan adalah berdasarkan EPR.</i>
Barangan yang layak untuk dibiayai	Belian/Jualan sedemikian adalah terhad kepada barangan (tidak termasuk perkhidmatan): <ul style="list-style-type: none"> • Barangan patuh syariah yang dipersetujui terlebih dahulu. • Di iktiraf oleh Syariah, berharga, boleh dikenal pasti dan disampaikan. • Tidak termasuk item ribawi dalam kategori medium pertukaran seperti mata wang, emas dan perak • Aset ketara yang wujud dan boleh didapati di pasaran sahaja. <i>Nota: Dokumentasi undang-undang akan mencerminkan kepercayaan Bank untuk tidak meneruskan pembiayaan selain daripada barang-barang yang telah dipersetujui terlebih dahulu</i>
Faedah	<ul style="list-style-type: none"> • Mengurangkan kos pembiayaan disebabkan tiada kos broker/ fi perdagangan. • Menikmati transaksi yang berterusan dengan hanya sekali dokumentasi.

4. Apakah tanggungjawab saya?

Anda mestilah menyelesaikan jumlah pembiayaan sepenuhnya apabila sampai tempoh matang TS-i.

5. Apakah masa pemotongan untuk transaksi diproses?

Jenis Transaksi	Masa pemotongan transaksi
Selain RENTAS	2:00 pm
Melibatkan pembayaran RENTAS	12.00 pm

6. Apakah caj lain yang perlu saya bayar?

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.

Fi pengendalian	RM50 rata bagi setiap transaksi
Duti Setem	Seperti yang termaktub di dalam Akta Setem 1949 (Semakan 1989)
Fi Pengeluaran	Termasuk fi untuk pendaftaran gadaian dan carian tanah (jika berkenaan)
Fi Pemprosesan	Tidak berkaitan

Sila berurusan dengan Pengurus Perhubungan anda untuk mendapatkan Caj dan Tarif Standard Bank untuk produk dan Perkhidmatan Pembiayaan Perdagangan Islamik atau lawati laman web RHB Group di <http://www.rhbgroup.com/>.

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 21 hari sebelum tarikh perubahan berkuatkuasa.

7. Bagaimana jika saya gagal untuk memenuhi tanggungjawab saya?

- (i) Caj pembayaran lewat:
- (ii) Bank berhak untuk mengenakan pampasan (Ta'widh) seperti berikut:
- (iii) Untuk sebarang kegagalan pihak anda untuk membayar sebarang jumlah tertunggak 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:

Caj Pampasan = $\frac{\text{Jumlah Tertunggak} \times 1\% \text{ (Kadar Pampasan untuk Bayaran Lewat)} \times \text{Jumlah Hari Tertunggak}}{365}$
--

- (iv) 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 + keuntungan terakru) atau kaedah lain yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia.
- (v) Jumlah pampasan tersebut tidak boleh dikompaun pada jumlah pembiayaan.
- (vi) Anda hendaklah membayar pampasan pada kadar yang dinyatakan di atas selepas dan juga sebelum keputusan atau perintah mahkamah.
- (vii) 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

- 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 berbayar 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.

8. Bagaimana jika saya menyelesaikan baki pembiayaan sepenuhnya sebelum tarikh matang?

Bank akan memberikan rebat (*Ibra*) atas jumlah yang perlu dibayar dibawah kemudahan yang diambil oleh anda dengan Bank dalam-sebarang situasi berikut:

- a) Penyelesaian awal atau penebusan awal oleh anda, termasuk pembayaran awal
- b) Penyelesaian kemudahan pembiayaan disebabkan oleh sebarang penstrukturan semula pembiayaan oleh anda;
- c) Penyelesaian oleh anda sebaik berlakunya keingkaran
- d) Penyelesaian oleh anda sekiranya berlaku penamatan atau pembatalan pembiayaan sebelum tarikh tamat tempoh kemudahan;
- e) Jika kemudahan adalah berdasarkan kadar boleh ubah, ia adalah berdasarkan perbezaan antara jumlah keuntungan yang dikira berdasarkan CPR dan jumlah keuntungan yang dikira berdasarkan EPR apabila keuntungan berdasarkan EPR lebih rendah daripada keuntungan berdasarkan CPR.

Ibra' = Keuntungan belum diperolehi - caj penyelesaian awal (jika ada)

Di mana, Keuntungan Belum Diperolehi merujuk kepada baki keuntungan yang belum diperolehi oleh Bank 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.

9. Terma dan syarat ringkas

- a) Hanya dibayar pada tarikh hadapan yang telah ditetapkan, tanpa tempoh pengangguhan.
- b) Boleh dikeluarkan sehingga jumlah keseluruhan nilai invois.
- c) Produk ini di strukturkan di mana:
 - o Harga dikenalpasti awal berdasarkan formula (bukan harga tetap,oleh itu harga yang berubah-ubah akan berubah berdasarkan pergerakan pasaran).
 - o Aset juga dikenalpasti awal (dinyatakan dalam Surat Tawaran tentang jenis aset yang sesuai dengan perniagaan /operasi pelanggan tetapi tidak tetap keatas kuantiti).

Nota:

- Pelanggan perlu menanggung kos tambahan bilamana berlaku kenaikan matawang.
- Untuk TS-i (Belian), keuntungan akan dikutip pada tarikh matang sementatara itu, keuntungan untuk TS-i (Jualan) akan dikumpulkan terlebih dahulu.
- Pembiayaan matawang silang antara Mata Wang Asing adalah tidak dibenarkan.

10. Adakah saya perlu ada perlindungan takaful?

Sekiranya perlu bagi melindungi perdagangan anda atau seperti yang dikehendaki oleh pihak bank.

10. Apakah risiko-risiko utama?

Jika anda gagal untuk menjelaskan transaksi TS-i yang matang, anda tidak akan dibenarkan untuk terus menggunakan kemudahan dan proses pemungutan semula termasuk tindakan undang-undang boleh diambil terhadap anda untuk mendapatkan kembali amaun yang harus dibayar. Jika anda mempunyai masalah memenuhi obligasi pembiayaan anda, hubungi kami dengan segera untuk membincangkan alternatif pembayaran.

11. Apa yang perlu saya lakukan jika terdapat perubahan dalam butiran peribadi saya?

- 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.
- b) Anda boleh memaklumkan kepada pihak Bank mengenai sebarang perubahan pelbagai saluran komunikasi seperti laman web, cawangan- cawangan Bank atau pusat panggilan di 03-9206 8118.

12. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> a) Bagi meningkatkan tahap kesedaran dan celik kewangan, anda boleh merujuk kepada <i>buku panduan pendidikan pengguna</i> yang diterbitkan di laman web: <ul style="list-style-type: none"> • http://www.bankinginfo.com.my/ • http://www.insuranceinfo.com.my/ b) Jika anda mempunyai masalah memenuhi kewajipan pembiayaan anda, hubungi kami dengan segera untuk membincangkan alternatif pembayaran. Anda boleh menghubungi:
Tel : 03 9280 7447
Email : trade.customer.solution@rhbgroup.com | <ul style="list-style-type: none"> d) Sekiranya anda ingin membuat aduan terhadap produk dan perkhidmatan yang disediakan oleh kami, anda boleh menghubungi kami di :
Tel : 03 9280 7447
Email : trade.customer.solution@rhbgroup.com
RHB Islamic Bank Berhad, RHB Centre,
Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur.
Tel / Faks : 03 9206 8118 / 03 9206 8088
Email : customer.service@rhbgroup.com
Lamanweb : www.rhbgroup.com e) Jika anda tidak berpuashati dengan penyelesaian daripada pihak kami terhadap pertanyaan atau aduan |
|---|---|

<p>c) Sebagai alternatif, anda boleh menghubungi perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan percuma mengenai pengurusan kewangan, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penyusunan semula hutang untuk individu dan anda SME. Anda boleh menghubungi AKPK di: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit, Tingkat 5 & 6, Menara Aras Jaya, (Dahulu dikenali sebagai Menara Bumiputra Commerce) Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur Tel : 03 2616 7766 E-mel : enquiry@akpk.org.my</p>	<p>anda, anda boleh menghubungi :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bank Negara Malaysia LINK di: BNMLINK Tingkat 4, Podium Bangunan AICB, No. 10, Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur Borang : bnmlink.bnm.gov.my Web Tel : 1-300-88-5465 atau +603-2174-1717 (untuk panggilan luar negara) Faks : +603-2174-1515 • Ombudsman for Financial Services (OFS) (Formerly known as Financial Mediation Bureau) at: Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur Tel/ Faks : 03 2272 2811 / 03 2272 1577 Email : enquiry@ofs.org.my Lamanweb : https://www.ofs.org.my
---	---

13. Di mana saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

<p>a) Sekiranya anda memerlukan maklumat tambahan mengenai pembiayaan RHB Islamic Bank, sila rujuk kepada Pusat Pembiayaan Perdagangan (TFC) untuk penerangan yang terperinci tentang ciri-ciri produk, keistimewaan manfaat, dan caj fi.</p>	<p>b) Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi kami : RHB Islamic Bank Berhad RHB Centre, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur. Tel : 03 9206 8118 Fax : 03 9206 8088 Email : customer.service@rhbgroup.com Laman Web : www.rhbgroup.com</p>
---	---

14. Pelbagai kemudahan pembiayaan perdagangan lain yang disediakan?

<u>PERKHIDMATAN</u>	<u>PEMBIAYAAN</u>
<p>a) Surat Kredit- i b) Surat Kredit Di Kaunter- i c) Surat Kredit Tunggu Sedia- i d) Pindahan Surat Kredit- i e) Surat Pengesahan Kredit- i f) Nasihat Surat Kredit- i g) Bil Masuk Untuk Kutipan- i h) Bil Keluar Untuk Kutipan- i i) Jaminan Bank- i j) Jaminan Bank Di Kaunter- i k) Jaminan Perkapalan- i l) Pengendorsan Awal- i</p>	<p>m) Bil Terima- i (Belian) n) Bil Terima- i (Jualan) o) Resit Amanah- i p) Pembiayaan Perdagangan Matawang Asing- i (Belian) q) Pembiayaan Perdagangan Matawang Asing- i (Jualan) r) Pembiayaan Perdagangan Fleksibel- i s) Pembelian Bil Perdagangan- i t) Pembelian Bil Perdagangan- i Terhadap Surat Kredit u) Solusi Perdagangan- i (Jualan) v) Solusi Perdagangan- i (Belian)</p>

**NOTA PENTING:
 JIKA ANDA TIDAK MELUNASKAN PEMBAYARAN PEMBIAYAAN ANDA, TINDAKAN UNDANG- UNDANG JUGA BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA.**

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 tersedia' 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 kecauaian 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 15 Februari 2024

<p>Saya/kami mengesahkan bahawa saya/kami telah menerangkan Lembaran Pendedahan Produk ini kepada Pelanggan.</p> <p>.....</p> <p>Nama Pekerja: ID Pekerja: Tarikh"</p>	<p>Saya/Kami mengesahkan bahawa saya/kami telah menerima dan memahami penerangan yang diberikan.</p> <p>.....</p> <p>Nama: MyKad: Tarikh:</p>
--	---