

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. Seek clarification from RHB Islamic Bank Berhad if you do not understand any part of this document or the general terms.)



FSHFN 070/2015_v3



RHB ISLAMIC BANK BERHAD (200501003283 (680329 – V))

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 concept applicable for this product is Commodity Murabahah via Tawarruq arrangement whereby it refers to the trading of commodities which act as underlying assets of a transaction. Customer will make payment of the sale price for the commodity, which includes cost price and profit on deferred basis. With the concept of Tawarruq, Customers will receive cash in exchange for the commodities being sold off to third party.

3. What do I get from this product?

You will be provided a facility with key features as follows:

Facility Amount	(According to your Letter of Offer)
Tenure	Minimum: 1 year Maximum: 5 years
Currency	Ringgit Malaysia and other currencies available in Nostro (as allowed under the Islamic Financial Services Act 2013)
Financing Amount	Minimum financing amount is:- • RM10,000.00 for individual customer • RM50,000.00 for non-individual customer
Margin of Financing	As per Letter of Offer and subject to credit approval
i) Profit Rate	
Contracted Profit Rate (CPR)	Contracted Profit Rate (CPR) ¹ is used to determine the sales price. It is the ceiling rate that will be used in the event Effective Profit Rate (EPR) exceeds CPR ¹ CPR is fixed at 12.0%.
ii) Effective Profit Rate (EPR)	EPR refers to IBR*/Cost of Funds + Profit Spread** *Islamic Base Rate (IBR) may vary from time to time **Profit Spread is provided by Business Unit based on credit assessment and customer's Credit Rating. Note: Actual profit charge to 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 material
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 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 obligations if I decide to take this product?

- To pay Selling Price as per payment arrangement.
- You have to ensure the Selling Price is to be fully paid at maturity.
- You must settle the financing amount in full upon expiry of tenure unless the facility is extended.

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

For the avoidance of doubt, you shall bear all professional fees, taxes (including but not limited to Services Tax (ST) where applicable), and out-of-pocket expenses incurred and any other fees, expenses or recourse in respect of this product.

Types of fee/ charge	Details of fee/ charge
Stamp Duty	As per Stamp Act 1949 (revised 1989)
Brokerage Fee	Corporate Customer: RM35 per RM1million and subject to minimum of RM100 SME Customer/Non SME Customer : RM25 per RM1million and subject to minimum of RM60 (the Bank will absorb 50% of the fee for SME).
Legal Fees on Financing Documentations	You are required to pay all legal fees and incidental expenses in related to the facility (including but not limited to the preparation, stamping and registration of any security documents and the lodgment and withdrawal of caveats). Security documentation for the financing is to be handled by solicitor under the Bank's panel. Should a non-panel solicitor is appointed by the Customer, guidelines on application of a non-panel solicitor by Group Legal and Compliance Department must be complied and approval is strictly at Bank's discretion. However, to avoid any delay in the documentation due to unfamiliarity with the Bank's documentation or process, the appointment of the Bank's panel lawyers is highly encouraged.
Structuring Fee	Applicable (except for SME) at a minimum of 2.5% of the facility amount

Note: We will communicate to you at least 21 calendar days prior to the effective date of implementation if there are any changes in fees and charges that are applicable to your financing facility.

6. What if I fail to fulfill my obligations?

The Bank may charge Ta'widh (compensation) on overdue monies if you fail to make payment due to the Banks, as follows:

- You shall pay the Bank, by way of Ta'widh (compensation), a sum equivalent to one per centum (1%) per annum of the overdue installment(s) until date of full payment and/or settlement; OR a sum equivalent to the BNM's Islamic Interbank Money Market (IIMM) Rate on the outstanding balance (outstanding principal + accrued profit) upon maturity date or the expiry of the Financing.
- The Bank may set-off any credit balance in any account you maintained with the Bank, pursuant to the Letter of Offer, against any outstanding balance in this facility account which the Bank will notify you at least 7 calendar days in advance.
- The amount of such compensation shall not be compounded; or by any other method approved by the Shariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia.

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. Seek clarification from RHB Islamic Bank Berhad if you do not understand any part of this document or the general terms.)



RHB ISLAMIC BANK BERHAD (200501003283 (680329 – V))

COMMODITY MURABAHAH OVERDRAFT-I

Date: _____
[to be filled by Relationship Manager]

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

The Bank shall grant Ibra' (rebate) 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:

- Early settlement or early redemption by you including prepayment; or
- Settlement of the facility due to any financing restructuring exercise by you; or
- Settlement by you upon occurrence of the Event of Default; or
- Settlement by you in the event of termination or cancellation of the facility before expiry of the facility tenure; and
- If the facility is based on variable rate, on the difference between the profit amount calculated based on Contracted Profit Rate (CPR) and the amount of profit calculated based on the Effective Profit Rate (EPR) when the profit based on the EPR is lower than the profit based on CPR.

Ibra' = Remaining Unearned Profit – Early Settlement Charges (if any)

Where, the remaining unearned profit is equal to unrealized profit at the time of full settlement. The calculation of Ibra' (rebate) 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.

8. Do I need any Takaful coverage?

Yes. You will maintain such takaful/insurance 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?

- If you do not keep making payments on the financing facility, recovery processes including of legal action may be taken against you. If you have problems meeting your financing obligations, contact us early to discuss payment alternatives.
- Legal action will be taken if you fail to respond to the reminder notices. You will have to bear all costs and 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.

10. What do I need to do if there are changes to my contact details?

- 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.

11. You may inform the Bank such changes via various channels of communication such as the website, branches or call centre at 03-9206 8118 / 8228. Where can I get assistance and redress?

- 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 / 082 276 118
Fax: 03-9206 8008 / 082 276 088
Email: customer_service@rhbbank.com.my
Web: <http://www.rhbgroup.com>

- If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at:

Blok D, Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur.
Tel: 1-300-88-5465
Fax: 03-2174 1515
Email: bnmtelelink@bnm.gov.my

12. Where can I get further information?

- Should you require additional information on RHB Islamic Bank financing, please refer to the nearest Commercial Banking Business Centres or product leaflet for a detailed description of the product features, benefit privileges and fee charges.

- 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 / 082 276 118
Fax: 03-9206 8008 / 082 276 088
Email: customer_service@rhbbank.com.my
Web: <http://www.rhbgroup.com>

13. Other financing packages available?

Not applicable

The information provided in this product disclosure sheet is valid as of July 2019

I / We hereby confirm having explained the Product Disclosure Sheet to Customer.

I / We hereby confirm having received and understand the explanation given.

Staff Name:

Staff ID:

Date:

Name:

NRIC:

Date:

LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK

(Baca dan fahami Lembaran Pendehahan Produk ini bersama-sama dengan terma dan syarat-syarat am berkaitan Pembiayaan Komoditi Murabahah Overdraf-i sebelum anda membuat keputusan untuk mengambil produk ini. Adalah dinasihatkan supaya anda mendapatkan nasihat daripada RHB Islamic Bank Berhad sekiranya anda memerlukan penjelasan lanjut mengenai mana-mana terma dan syarat-syarat yang berkaitan dengan produk ini)



FSHFN 070/2015 v3



RHB ISLAMIC BANK BERHAD (200501003283 (680329 – V) PEMBIAYAAN KOMODITI MURABAHAH OVERDRAF-i

Tarikh: _____
(untuk diisi oleh Penurus Perhubungan)

1. Apakah yang ditawarkan oleh produk ini?

Komoditi Murabahah Overdraf-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 terpakai ke atas produk ini adalah Komoditi Murabahah melalui aturan Tawarruq. Komoditi Murabahah adalah merujuk kepada jual beli komoditi yang berperanan sebagai aset dasar bagi jual beli tersebut. Anda akan membuat pembayaran yang mengandungi harga kos dan kadar keuntungan dengan bayaran secara ansuran tertangguh. Dengan konsep Tawarruq, anda akan menerima wang tunai sebagai pertukaran bagi komoditi yang dijual kepada pihak ketiga.

3. Apakah kelebihan yang boleh saya perolehi daripada produk ini?

Anda akan diberikan kemudahan dengan ciri-ciri utama seperti berikut:

Jumlah Kemudahan	(Tertakluk di dalam Surat Tawaran)
Tempoh	(Tertakluk di dalam Surat Tawaran)
Matawang	Ringgit Malaysia dan lain-lain matawang asing yang terdapat dalam Nostro (seperti yang dibenarkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013)
Jumlah Pembiayaan	Jumlah minima pembiayaan:- • RM10,000.00 untuk pelanggan individu. • RM50,000.00 untuk bukan pelanggan individu.
Margin Pembiayaan	Seperti dalam Surat Tawaran dan tertakluk kepada kelulusan kredit.
Kadar Keuntungan	Kadar keuntungan yang dikontrakkan (CPR) ¹ digunakan bagi menentukan harga jualan. Ia adalah kadar siling yang akan digunakan sekiranya kadar keuntungan efektif (EPR) melebihi CPR. ¹ CPR adalah tetap pada 12.0%.
i) Kadar Keuntungan yang Dikontrakkan (CPR)	EPR merujuk kepada IBR*/ Cost of Funds + Keuntungan Tersebar ² <i>*Kadar Asas Islamik (IBR) tertakluk kepada perubahan dari semasa ke semasa</i> ² Keuntungan Tersebar disediakan oleh Unit Perniagaan dan berasaskan penilaian kredit dan kedudukan kredit pelanggan. <i>Nota: Kadar keuntungan sebenar yang dikenakan kepada pelanggan adalah berasaskan EPR</i>
ii) Kadar Keuntungan Efektif (EPR)	
Pengiraan Keuntungan	Kiraan atas baki harian
Aset yang dibenarkan untuk Pembiayaan	<ul style="list-style-type: none"> • Barangan-barangan halal • Stok dan inventori • Bahan mentah
Kos Pemilikan Aset	RM_____ • <i>*Formula: (harga belian – deposit atau mana-mana jumlah perbezaan) + (mana-mana kos yang ditanggung semasa pembelian aset + keuntungan)</i>

Penjamin	Penjamin anda mestilah pengarah / kumpulan pengurusan syarikat. (Mengikut budi bicara Bank)
-----------------	---

4. Apakah tanggungjawab saya sekiranya saya mengambil produk ini?

- Entuk membayar Harga Jualan seperti dalam aturan pembayaran.
- Harga Jualan hendaklah dibayar sepenuhnya pada tarikh matang.
- Anda perlu menyelesaikan jumlah pembiayaan secara penuh sebaik sahaja tamat tempoh melainkan kemudahan dilanjutkan.

5. Apakah jenis-jenis fi dan caj yang perlu saya bayar?

Untuk mengelakkan kekeliruan, anda hendaklah menanggung semua fi profesional, cukai-cukai (termasuk tetapi tidak terhad kepada Cukai Perkhidmatan (ST) jika berkenaan), dan perbelanjaan luar jangka yang ditanggung dan apa-apa fi, perbelanjaan atau tindakan yang berkaitan dengan produk ini.

Jenis fi/ caj	Butiran fi/ caj
Duti Setem	Seperti yang termaktub di dalam Akta Setem 1949 (Semakan 1989)
Fi Broker	Pelanggan Korporat: RM35 bagi setiap RM1juta dan tertakluk kepada jumlah minima RM100 Pelanggan SME/Pelanggan Bukan SME: RM25 bagi setiap RM1juta dan tertakluk kepada jumlah minima RM60 (bagi SME, pihak Bank akan menanggung 50% daripada jumlah fi).
Fi Guaman berkaitan dengan Dokumentasi Pembiayaan	Pelanggan dikehendaki membayar semua fi guaman dan perbelanjaan sampingan berkaitan dengan kemudahan (tidak terhad kepada penyediaan, setem dan pendaftaran mana-mana dokumen sekuriti, penyerahan dan penarikan balik kaveat). Dokumentasi sekuriti bagi pembiayaan akan dikendalikan oleh penguamcara panel Bank. Sekiranya penguamcara bukan panel yang dilantik oleh Pelanggan, garis panduan mengenai permohonan penguam bukan panel oleh Kumpulan Jabatan Undang-undang dan Pematuhan hendaklah dipatuhi dan kelulusan adalah berdasarkan kepada budi bicara Bank. Walaubagaimanapun, untuk mengelakkan sebarang kelewatan dalam dokumentasi yang disebabkan oleh ketidakhiasaan dengan dokumentasi atau proses Bank, melantik panel penguam Bank amat digalakkan.
Fi Penstrukturan	Berkenaan (kecuali bagi pelanggan Perindustrian Kecil dan Sederhana (PKS) sekurang-kurangnya 2.5% daripada jumlah kemudahan tersebut.

Nota: Kami akan memberitahu Pelanggan sekurang-kurangnya 21 hari sebelum tarikh pelaksanaan sekiranya terdapat sebarang perubahan pada fi dan caj yang berkaitan dengan fasiliti pembiayaan anda.


6. Bagaimana jika saya tidak dapat memenuhi kewajipan-kewajipan saya?

Bank boleh mengenakan Ta'widh (ganti rugi) pada wang yang tertunggak jika anda gagal membuat pembayaran yang perlu dibayar kepada Bank, seperti berikut:

Anda hendaklah membayar Bank, melalui Ta'widh (ganti rugi), satu jumlah yang bersamaan dengan satu peratus (1%) setahun daripada ansuran tertunggak hingga tarik pembayaran dan / atau penyelesaian penuh; ATAU jumlah yang bersamaan dengan Kadar Pasaran Wang Antara Bank Islam BNM (IIMM) ke atas jumlah baki tertunggak (baki prinsipal + keuntungan terakur) pada tarikh matang atau tamat Pembiayaan.


LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK

(Baca dan fahami Lembaran Pendekatan Produk ini bersama-sama dengan terma dan syarat-syarat am berkaitan Pembiayaan Komoditi Murabahah Overdraft-i sebelum anda membuat keputusan untuk mengambil produk ini. Adalah dinasihatkan supaya anda mendapatkan nasihat daripada RHB Islamic Bank Berhad sekiranya anda memerlukan penjelasan lanjut mengenai mana-mana terma dan syarat-syarat yang berkaitan dengan produk ini)



RHB ISLAMIC BANK BERHAD (200501003283 (680329 – V))

FSHFN 070/2015 v3



PEMBIAYAAN KOMODITI MURABAHAH OVERDRAF-i

Tarikh: _____
(untuk diisi oleh Penurus Perhubungan)

- b) Bank boleh menolak mana-mana baki kredit dalam mana-mana akaun anda dengan Bank, selaras dengan Surat Tawaran, terhadap apa-apa baki tertunggak dalam akaun kemudahan ini di mana Bank akan memberitahu anda sekurang-kurangnya 7 hari kalendar terlebih dahulu.
- c) Amaan pampasan itu tidak boleh dikompau atau dengan mana-mana kaedah lain yang diluluskan oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia.

7. Bagaimana sekiranya saya langsaikan pembiayaan sepenuhnya sebelum tarikh matang?

Bank akan memberi Ibra' (Rebat) kepada anda ke atas sebarang amaan yang perlu dibayar oleh anda di bawah kemudahan yang di ambil 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 penyusunan semula pembiayaan oleh anda;
- c) Penyelesaian oleh anda sebaik berlakunya keingkaran pembayaran;
- d) Penyelesaian oleh anda sekiranya berlaku penamatan atau pembatalan kemudahan sebelum tarikh tamat tempoh kemudahan; dan
- e) Jika kemudahan adalah berdasarkan kadar boleh ubah, perbezaan di antara jumlah keuntungan yang boleh dikira berdasarkan kadar keuntungan yang dikontrakkan (CPR) dan kadar keuntungan yang boleh dikira berdasarkan kadar keuntungan efektif (EPR) apabila keuntungan berdasarkan EPR adalah lebih rendah berbanding dengan keuntungan berdasarkan CPR.

Ibra' = Keuntungan Belum Diperolehi – Caj Penyelesaian Awal (jika ada)

Di mana, keuntungan belum diperolehi adalah sama dengan keuntungan belum diperolehi pada masa penyelesaian penuh. Pengiraan Ibra' (rebat) akan merujuk kepada sebarang peraturan, garis panduan, regulasi dan/atau arahan (sama ada atau tidak mempunyai kuasa undang-undang) yang diperlukan atau dikenakan ke atas Bank dari semasa ke semasa dan pada bila-bila masa oleh BNM atau sebarang pihak berkuasa yang mempunyai kuasa ke atas Bank.

8. Adakah saya perlu melanggan perlindungan Takaful?

Ya. Perlindungan Takaful perlu diambil dari Syarikat Takaful yang diterima oleh pihak Bank bagi melindungi aset dan perniagaan anda daripada semua risiko dibawah skim takaful.

9. Apakah risiko-risiko utama yang dihadapi dalam produk ini?

- a) Jika anda gagal untuk menjelaskan kemudahan pembiayaan, proses pengambilan semula termasuklah tindakan undang-undang akan diambil terhadap anda. Jika anda mempunyai masalah memenuhi kewajipan pembiayaan anda perlu menghubungi kami lebih awal untuk membincangkan alternatif pembayaran.
- 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.
- c) Tindakan undang-undang terhadap anda boleh menjejaskan penarafan kredit anda, yang membawa kepada kredit yang lebih sukar atau mahal untuk anda.
- d) Jika fasiliti adalah berdasarkan kadar boleh ubah, kadar keuntungan mungkin berubah berdasarkan perubahan Kadar Asas Islamik (IBR). Kenaikan ke atas IBR akan menyebabkan bayaran bulanan yang lebih tinggi.

10. Apakah yang perlu saya lakukan jika ada perubahan dalam maklumat hubungan saya?

- a) Adalah penting untuk Pelanggan memaklumkan kepada Bank mengenai sebarang pertukaran maklumat untuk menghubungi Pelanggan bagi memastikan Pelanggan menerima semua surat-menyurat tepat pada masanya.
- b) Anda boleh memaklumkan kepada pihak Bank mengenai sebarang perubahan menerusi pelbagai saluran komunikasi seperti laman web, cawangan Bank atau pusat panggilan Pelanggan di 03-9206 8118 / 8228.

11. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?

- a) Jika anda ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh pihak Bank, Pelanggan boleh menghubungi kami di:
RHB Islamic Bank Berhad
RHB Centre, Jalan Tun Razak
50400 Kuala Lumpur.
Tel: 03-9206 8118 / 082 276 118
Faks: 03-9206 8008 / 082 276 088
Emel: customer_service@rhbbank.com.my
Web: <http://www.rhbgroup.com>
- b) Jika soalan atau aduan anda tidak diselesaikan secara memuaskan oleh pihak Bank, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:
Blok D, Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur.
Tel: 1-300-88-5465
Faks: 03-2174 1515
Emel: bnmtelelink@bnm.gov.my

12. Di mana saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

- a) Sekiranya Pelanggan memerlukan maklumat tambahan mengenai pembiayaan dari RHB Islamic Bank, sila rujuk kepada Pusat Perniagaan Perbankan Komersial yang terdekat atau lembaran produk untuk penerangan terperinci mengenai ciri-ciri produk, kelebihan keistimewaan dan caj bayaran.
- b) Jika Pelanggan mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi kami di:
RHB Islamic Bank Berhad
RHB Centre, Jalan Tun Razak
50400 Kuala Lumpur.
Tel: 03-9206 8118 / 082 276 118
Faks: 03-9206 8008 / 082 276 088
Emel: customer_service@rhbbank.com.my
Web: <http://www.rhbgroup.com>

13. Lain-lain pakej pembiayaan yang ada?

Tiada

Maklumat yang disediakan dalam lembaran maklumat ini adalah sah pada Julai 2019

Saya/Kami mengesahkan telah menerangkan Lembaran Pendekatan Produk kepada pelanggan.	Saya/Kami mengesahkan telah mendengar dan memahami penerangan yang diberikan.
--	---

.....
NamaPekerja:
ID Pekerja:
Tarikh:

.....
Nama:
MyKad:
Tarikh: