Lembaran Maklumat Produk - Program Pembiayaan (Tawarruq) SME Biz GROW

LEMBARAN MAKLUMAT PRODUK Sila baca Lembaran Maklumat Produk ini sebelum anda memohon dan membuat keputusan untuk memohon produk Program Pembiayaan (Tawarruq) SME Biz GROW. Pastikan juga anda membaca terma dan syarat di dalam surat tawaran. Sila dapatkan penjelasan dari pihak Bank jika anda tidak memahami mana-mana bahagian di dalam dokumen ini atau syarat-syarat am.	**Bank Islam Malaysia Berhad (98127-X)** **Program Pembiayaan (Tawarruq) SME Biz GROW** 24 Julai 2020

1. Apakah Program Pembiayaan (Tawarruq) SME Biz GROW?

- ✓ Program Pembiayaan (Tawarruq) SME Biz GROW adalah program pembiayaan berjangka yang direka untuk usahawan Perniagaan Kecil dan Sederhana (PKS) bagi memenuhi keperluan modal kerja dan/atau perbelanjaan modal.
- ✓ Program Pembiayaan (Tawarruq) SME Biz GROW disasarkan kepada usahawan Malaysia yang telah menjalankan perniagaan sekurang-kurangnya dua (2) tahun dan memenuhi kriteria-kriteria kelayakan berikut:
  - Syarikat Sendirian Berhad, pemilikan tunggal, perkongsian dan penyedia perkhidmatan professional yang memenuhi definisi PKS.
  - Syarikat milik rakyat Malaysia dengan pegangan saham sekurang-kurangnya 51%.
  - Berdaftar dengan pihak-pihak berikut:
    - ➢ Suruhanjaya Syarikat Malaysia sama ada di bawah Akta Pendaftar Perniagaan (1956) atau Akta Syarikat 1965 dan/atau Akta Syarikat 2016 atau Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012 (sendirian berhad, pemilikan tunggal dan perkongsian); atau
    - ➢ Pihak berkuasa atau pejabat daerah yang berkenaan di Sabah dan Sarawak; atau
    - ➢ badan berkanun masing-masing untuk penyedia perkhidmatan professional untuk bidang-bidang berikut:
      - Doktor dan doktor gigi
      - Jurutera
      - Akauntan
      - Optometris
      - Ahli farmasi
      - Arkitek
      - Juru ukur bahan
      - Doktor haiwan
- ✓ Di bawah program ini, pelanggan akan ditawarkan produk Pembiayaan Perniagaan-i (BF-i) pada kadar keuntungan terapung di bawah kontrak Tawarruq. Bayaran bulanan boleh berubah dari semasa ke semasa berdasarkan kepada perubahan kadar keuntungan yang mencerminkan Kadar Pembiayaan Asas (KPA) terkini, dengan syarat jumlah keseluruhan bayaran ansuran tidak melebihi Harga Jualan Bank.

2. Apakah Konsep Shariah yang digunakan?

- ✓ Pembiayaan ini berlandaskan konsep *Tawarruq.*

  Tawarruq merujuk pada konsep pembelian komoditi dengan harga tertangguh. Komoditi tersebut kemudiannya dijual kepada satu pihak lain selain daripada penjual asal untuk mendapatkan wang tunai.

- ✓ **Konsep Tawarruq di jelaskan dengan lebih lanjut seperti dibawah:**

  Pelanggan membeli komoditi daripada Bank berdasarkan kontrak Murabahah pada Harga Jualan Bank. Dalam proses ini, pembelian akan dilakukan oleh Bank sebagai Ejen Pembelian bagi pihak pelanggan. Sebagai Ejen Jualan untuk pelanggan, pihak Bank bertanggungjawab untuk menjual komoditi kepada pembeli komoditi pada harga kos. Hasil daripada urus niaga itu akan diberikan untuk kegunaan pelanggan. Pelanggan bertanggungjawab untuk membayar jumlah yang perlu dibayar daripada transaksi Murabahah mengikut terma-terma yang dipersetujui.

  "Komoditi" bermaksud apa-apa komoditi yang diterima oleh Bank contohnya minyak kelapa sawit, resin plastik, getah, biji koko, kacang soya, kayu balak dan logam (tidak termasuk emas dan perak) yang diurusniagakan di mana-mana platform komoditi yang diluluskan oleh Bank. Pembelian dan penjualan komoditi tersebut dibuat berdasarkan mandat yang diberikan oleh pihak pelanggan, di mana Bank sebagai Ejen Pembelian dan Ejen Penjualan berurusniaga menggunakan komoditi yang sedia ada dan dibekalkan oleh pembekal komoditi tertakluk kepada polisi-polisi Bank yang terpakai.

3. Apa yang kami perolehi daripada produk ini?

Bil	Ciri-Ciri	Butiran
1	Amaun Pembiayaan	<u>**Sdn Bhd**</u> • Amaun Pembiayaan Minimum: RM75,000* • Amaun Pembiayaan Maksimum: RM2.5 million <u>**Pemilikan Tunggal/Perkongsian/Penyedia Perkhidmatan Professional**</u> • Amaun Pembiayaan Minimum: RM75,000* • Amaun Pembiayaan Maksimum: RM1.0 million *Nota: Jumlah pembiayaan minimum untuk Skim Jaminan GGS Prihatin oleh SJPP sahaja. Untuk pembiayaan di bawah skim jaminan yang lain, jumlah pembiayaan minimum adalah RM100,000.
2	Tujuan Pembiayaan	Untuk Keperluan Modal Kerja (WCR) dan Perbelanjaan Modal (CAPEX). Ini juga termasuk kos dokumen undang-undang, yuran jaminan Syarikat Jaminan Pembiayaan Perniagaan (SJPP) untuk tahun pertama dan lain-lain kos yang terlibat untuk pembiayaan ini seperti yang diluluskan oleh pihak Bank. Nota: Pembiayaan ini tidak boleh digunakan untuk membiayai semula pembiayaan sedia ada yang diberikan oleh Bank Islam atau bank-bank lain. Pihak Bank berhak untuk menamatkan kemudahan ini sekiranya pihak Bank mendapati bahawa kemudahan ini digunakan untuk tujuan lain.

3	Margin Pembiayaan	100% untuk WCR / 90% untuk CAPEX
4	Kadar Keuntungan	Minimum KPA + 1.75% setahun
4	Tempoh Pembiayaan	Sehingga tujuh (7) tahun
5	Jaminan Perlindungan	Sehingga 80% Jaminan Perlindungan di bawah Skim Jaminan Kerajaan yang diuruskan oleh SJPP (tertakluk kepada skim yang ditawarkan oleh SJPP).
6	Yuran Jaminan	Bermula dari 0.75% setahun daripada jumlah perlindungan (tertakluk kepada skim yang ditawarkan oleh SJPP). Bank akan hanya membiayai yuran jaminan SJPP untuk tahun pertama. Untuk tahun-tahun berikutnya, yuran jaminan akan didebitkan terus daripada akaun pelanggan di Bank Islam.

Contoh pengiraan adalah seperti di bawah:-

Contoh

Amaun Pembiayaan	:	RM2,500,000.00
Kadar Keuntungan Bank (Kadar siling)	:	15%
Kadar Keuntungan Efektif	:	7.22%* (KPA + unjuran)
Tempoh	:	7 tahun
Harga Jualan Bank	:	RM3,192,094-92

**Kadar Pembiayaan Asas (KPA) dianggarkan pada 5.47% setahun manakala unjuran pada 2.0% setahun.*

[KPA (pada 10 Julai 2020) adalah 5.47% setahun. Sila rujuk laman sesawang Bank Islam di www.bankislam.com untuk KPA terkini.]

Nota: Contoh di atas hanyalah untuk tujuan ilustrasi sahaja dan mungkin tidak menunjukkan obligasi pembiayaan sebenar bagi setiap Pembiayaan (Tawarruq) SME Biz GROW.

4. Apakah tanggungjawab kami?

Anda bertanggungjawab untuk membayar ansuran (sama ada secara bulanan, suku tahunan, setengah tahunan atau tahunan) seperti yang diluluskan oleh pihak Bank.

Pengiraan untuk bayaran balik bulanan adalah seperti formula di bawah (kadar terapung):

$$\frac{\frac{LR\%}{12}\left[1+\frac{R\%}{12}\right]^{12P}}{\left[1+\frac{R\%}{12}\right]^{12P}-1}$$

Dimana:

L = Jumlah pembiayaan yang diluluskan
P = Tempoh pembiayaan dalam tahun
R = Kadar keuntungan setahun

Contoh (berdasarkan kepada soalan no. 3)

- Ansuran bulanan anda adalah RM38,001.13 (atas andaian bahawa KPA tidak berubah).
- Jumlah keseluruhan pembayaran pada akhir tahun ke 7 ialah RM3,194,094-92.
- Ibra' (Rebat) akan diberikan kepada pelanggan sekiranya terdapat perbezaan di antara kadar siling dan kadar keuntungan efektif Bank (jika berkenaan).

Penting: Ansuran bulanan dan jumlah keseluruhan pembayaran anda akan berubah sekiranya terdapat perubahan pada KPA. Sebagai contoh:

Kadar Keuntungan	**Kadar sekarang (KPA = 5.47% setahun)**	**Sekiranya KPA meningkat sebanyak 1%**	**Sekiranya KPA meningkat sebanyak 2%**
Bayaran Ansuran Bulanan	38,001.13	39,240.12	40,502.38
Jumlah kos keuntungan pada akhir tahun ke 7	692,094.92	796,170.08	902,199.92
Jumlah keseluruhan pembayaran pada akhir tahun ke 7	3,192,094.92	3,296,170.08	3,402,199.92

✓ Anda diwajibkan untuk membayar yuran jaminan seperti yang dikehendaki oleh pihak SJPP bermula dari tahun kedua pembiayaan sehingga akhir tempoh pembiayaan.

5. Apakah yuran dan caj yang kami perlu bayar?

✓ Yuran Jaminan Syarikat Jaminan Pembiayaan Perniagaan (SJPP) (seperti yang dikenakan oleh pihak SJPP) – bermula dari 0.75% setahun daripada jumlah perlindungan bermula dari tahun kedua pembiayaan.

✓ Duti setem (sebagaimana yang diperuntukan di bawah Akta Duti Setem 1949 (Semakan semula 1989).

✓ Yuran Takaful (jika berkenaan).

✓ Yuran agensi bagi urusniaga Tawarruq berjumlah RM50.00 (dimasukkan dalam jumlah pembiayaan).

✓ Pembatalan kemudahan yang diberikan - Anda dikehendaki untuk membayar semua kos kepada Bank (jika ada) atas penyediaan dan pendaftaran dokumen sekuriti yang telah ditanggung oleh Bank berkenaan dengan kemudahan pembiayaan ini termasuk sebarang perbelanjaan yang ditanggung oleh Bank semasa proses tuntutan jika kemudahan ini dibatalkan.

✓ Yuran pembatalan sebanyak RM100.00 (seperti yang dikenakan oleh pihak SJPP) jika kemudahan tersebut dibatalkan dalam situasi berikut:

- Bagi pembatalan jaminan atas permintaan anda; atau

Kegagalan pengeluaran amaun pembiayaan disebabkan oleh pelanggaran mana-mana terma dan syarat-syarat oleh anda selepas tempoh enam (6) bulan dari tarikh pihak Bank menerima kelulusan jaminan SJPP dan seterusnya menyebabkan jaminan tersebut dibatalkan.

6. Apakah yang akan berlaku jika kami gagal memenuhi tanggungjawab kami?

✓ Sekiranya anda gagal untuk memenuhi tanggungjawab anda tepat pada masanya, berikut adalah terpakai:-

- **Sekiranya berlaku kemungkiran**
  a. Sekiranya berlaku kemungkiran pembayaran, Bank boleh melalui notis bertulis, meminta pembayaran segera terhadap jumlah tertunggak sama ada daripada anda dan/atau penjamin (jika ada).
  b. Bank berhak untuk menolak sebarang baki kredit dalam deposit dan/atau akaun pelaburan anda yang diuruskan oleh Bank terhadap sebarang bayaran tertunggak di bawah pembiayaan ini.
  c. Tindakan undang-undang akan diambil sekiranya anda gagal untuk memberi maklum balas terhadap notis peringatan. Sebarang sekuriti (cagaran) yang dicagarkan kepada Bank (seperti hartanah, jentera dan lain-lain (aset)) boleh disita/ditarik dan anda perlu menanggung semua kos yang berkaitan dalam penjualan aset tersebut. Anda juga bertanggungjawab untuk menyelesaikan sebarang kekurangan jumlah pembayaran selepas aset tersebut dijual.
  d. Sebarang tindakan undang-undang boleh memberi kesan kepada penarafan kredit yang membawa kepada penilaian kredit masa depan yang lebih sukar atau mahal.
  e. Mencetuskan kemungkiran bersilang terhadap kemudahan lain dengan Bank.

- **Pembayaran Lewat**
  Bank akan mengenakan Ta'widh (Gantirugi untuk bayaran lewat) ke atas anda seperti berikut :-

  a. Sebelum tarikh matang kemudahan
  Jumlah yang bersamaan dengan satu peratus (1%) setahun dikira ke atas tunggakan ansuran sehingga tarikh penyelesaian penuh;

  Formula:
  Bayaran tertunggak x 1% x Jumlah hari tertunggak / 365

  b. Selepas tarikh matang kemudahan
  Jumlah yang bersamaan dengan kadar semasa semalaman harian Pasaran Wang Antara Bank Secara Islam dikira ke atas baki kemudahan iaitu baki Harga Jualan setelah ditolak Ibra' (rebat) (jika ada);

  Formula:
  Baki Harga Jualan (tolak Ibra' (rebat)) x Kadar semasa semalaman harian Pasaran Wang Antara Bank Secara Islam x Jumlah hari tertunggak / 365

  c. Hutang selepas penghakiman
  Jumlah yang bersamaan dengan kadar semasa semalaman harian Pasaran Wang Antara Bank Secara Islam ke atas jumlah asas penghakiman dikira dari tarikh penghakiman sehingga tarikh penyelesaian penuh.

  Formula:
  Baki Harga Jualan (tolak Ibra'(rebat)) x Kadar semasa semalaman harian Pasaran Wang Antara Bank Secara Islam x Jumlah hari tertunggak / 365

  Nota : Pengenaan Ta'widh adalah mengikut cara yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa.

7. Bagaimana sekiranya kami menyelesaikan sepenuhnya baki pembiayaan sebelum tarikh matang?

- ✓ Ibra' (Rebat) akan diberikan ke atas penyelesaian awal atau penebusan awal kemudahan pembiayaan tersebut.

- ✓ Formula Ibra' (Rebat):

Ibra' (rebat ke atas penyelesaian awal pembiayaan) = Keuntungan Tertangguh.

Nota:

i. Keuntungan Tertangguh = Jumlah Keuntungan Dikontrakkan – Keuntungan Terakru

ii. Jumlah Keuntungan Dikontrakkan = Harga Jualan – Harga Belian (atau Jumlah Pembiayaan)

Iii. Keuntungan Terakru dikira berdasarkan kadar keuntungan Bank ke atas baki Harga Belian (atau Jumlah Pembiayaan) yang telah dibayar (atau digunakan)

iv. Bank tidak mengenakan tempoh terikat untuk pembiayaan ini dan fi tidak dikenakan bagi penyelesaian awal pembiayaan sebelum tarikh matang.

8. Adakah kami memerlukan penjamin atau cagaran?

- ✓ Cagaran yang diperlukan untuk program ini adalah seperti berikut:
  i) Sehingga 80% Jaminan Perlindungan di bawah Skim Jaminan Kerajaan yang diuruskan oleh SJPP (tertakluk kepada skim yang ditawarkan oleh SJPP).
  ii) Jaminan bersama oleh pengarah-pengarah syarikat.

9. Apakah risiko utama kami?

- ✓ Kadar keuntungan efektif Bank yang ditawarkan mungkin berubah-ubah semasa tempoh pembiayaan untuk kemudahan dangan kadar terapung. Peningkatan kadar pembiayaan asas boleh mengakibatkan bayaran bulanan yang lebih tinggi. Bagaimanapun kadar keuntungan efektif Bank tidak boleh melebihi kadar siling.

10. Apa yang perlu kami lakukan jika terdapat perubahan maklumat untuk menghubungi kami?

- ✓ Anda perlu memaklumkan kepada Bank mengenai sebarang pertukaran maklumat untuk dihubungi bagi memastikan anda menerima semua surat-menyurat tepat pada masanya.

11. Di manakah kami boleh mendapatkan bantuan atau penyelesaian?

- ✓ Jika anda menghadapi kesukaran untuk membuat pembayaran, anda perlu menghubungi pihak Bank seawal mungkin untuk berbincang berkenaan dengan pilihan-pilihan pembayaran. Anda boleh menghubungi kami di:

  Perbankan PKS
  Bank Islam Malaysia Berhad
  Tingkat 16, Menara Bank Islam
  No 22, Jalan Perak,
  50450 Kuala Lumpur
  Pengurus Hubungan: (untuk diisi oleh pihak RMs)
  Tel: (untuk diisi oleh pihak RMs)
  Faks: *03-2688 2711*
  Emel: (untuk diisi oleh pihak RMs)

- ✓ Untuk membuat aduan berkenaan dengan produk atau perkhidmatan yang kami sediakan, sila hubungi kami di:

  Pusat Panggilan dan Khidmat Pelanggan
  Bank Islam Malaysia Berhad
  Tingkat 17, Menara Bank Islam
  No 22, Jalan Perak,
  50450 Kuala Lumpur
  Tel: 03-26 900 900
  Faks: *03-2782 1337*
  Emel: customercare@bankislam.com.my

- ✓ Sebagai alternatif, anda boleh mendapatkan khidmat Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan dan pengurusan wang percuma, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penstrukturan hutang untuk PKS. Anda boleh menghubungi AKPK di:

  Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)
  Tingkat 8, Maju Junction Mall
  1001, Jalan Sultan Ismail
  50250 Kuala Lumpur.
  Tel: 603 -2616 7766
  Faks: 603-2616 7601
  Emel: enquiry@akpk.org.my

- ✓ Jika anda tidak berpuas hati dengan jawapan kami terhadap soalan atau aduan anda, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia melalui LINK atau TELELINK di:

  Block 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 manakah kami boleh mendapatkan maklumat lanjut?

- ✓ Sebarang maklumat lanjut mengenai Program Pembiayaan (Tawarruq) SME Biz GROW, sila rujuk cawangan-cawangan kami atau menghubungi:

  Pusat Panggilan dan Khidmat Pelanggan
  Bank Islam Malaysia Berhad
  Tingkat 17, Menara Bank Islam,
  No. 22, Jalan Perak,
  50450 Kuala Lumpur.
  Tel: 03-26 900 900
  Emel: contactcenter@bankislam.com.my

NOTA PENTING: TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL KE ATAS ANDA JIKA ANDA GAGAL MEMBUAT BAYARAN BAGI KEMUDAHAN PEMBIAYAAN ANDA.

Maklumat yang disediakan di dalam Maklumat ini adalah sah mulai 10 Oktober 2019.