

LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK

Sila baca dan fahami Lembaran Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon produk Pembiayaan Ar-Rahnu Flexi.

Pastikan anda juga membaca terma dan syarat bagi produk ini.



PEMBIAYAAN AR-RAHNU FLEXI

Tarikh: _____
(Untuk diisi oleh Staf Jualan/Cawangan)

1. Apakah yang ditawarkan oleh produk ini?

- Pembiayaan Ar-Rahnu Flexi adalah produk pembiayaan yang membenarkan barang kemas dijadikan sebagai cagaran. Jumlah pembiayaan yang diberikan kepada Pelanggan adalah bergantung kepada peratusan yang ditentukan oleh Koperasi Co-opbank Pertama Malaysia Berhad (CBP) dan jenis barang kemas yang dicagarkan.
- Mutu barang kemas emas yang diterima adalah 999, 950, 916, 875, 835 dan 750.
- Pembiayaan ini adalah patuh Syariah yang ditawarkan kepada individu bagi memenuhi keperluan wang tunai dengan segera.

2. Apakah konsep Syariah yang diguna pakai?

- Prinsip Syariah yang terpakai ialah kontrak Murabahah di bawah pengaturan konsep Tawarruq.
- Berlandaskan prinsip Syariah Murabahah (di bawah pengaturan konsep Tawarruq atau dikenali sebagai komoditi Murabahah) yang mana berdasarkan wa'd daripada pihak pelanggan, CBP akan membeli komoditi daripada pihak pembekal komoditi dan seterusnya menjual komoditi kepada pelanggan berlandaskan kontrak Murabahah pada harga jualan (kos komoditi berserta keuntungan) secara tangguh dan kemudian sebagai ejen pelanggan, CBP menjual komoditi tersebut kepada pembeli pihak ketiga pada harga yang bersamaan margin pembiayaan secara tunai. Kutipan tunai daripada pembeli pihak ketiga ini akan dimasukkan ke dalam akaun pengeluaran pembiayaan pelanggan.
- Rahn merujuk kepada sebuah kontrak, yang mana satu pihak sebagai penggadai (rahin) mengikat gadai janji sebuah aset sebagai gadaian/cagaran (marhun) kepada penerima gadaian (murtahin) untuk memenuhi liabiliti pelanggan sekiranya penggadai tidak mampu melunaskan keberhutangan.

3. Apakah yang saya dapat dari produk ini?

- Jumlah Harga Jualan : RM _____
- Jumlah Pembiayaan : RM _____
- Struktural Fi : RM _____
- Ibra' : _____
- Kadar Keuntungan Efektif : _____% setahun
- Tempoh Pembiayaan : _____bulan

*Pelanggan akan memperolehi Jumlah Pembiayaan dalam bentuk sehingga 80% daripada nilai marhun.

4. Adakah pelanggan boleh menyambung pembiayaan setelah tamat tempoh 18 bulan?

Tamat Tempoh pada bulan ke-18

Jika Pelanggan ingin menyambung gadaian melebihi tempoh 18 bulan, Surat Gadaian baharu dan akad baharu MESTILAH dilakukan dengan urus niaga dagangan komoditi yang baharu. Pelanggan mestilah menyelesaikan semua caj keuntungan bagi akad Ar-Rahnu yang terdahulu sebelum layak untuk memperbaharui Surat Gadaian.

5. Apakah tanggungjawab kewangan saya dengan melanggan produk ini?

- Struktural Fi (6%) dan Kadar Keuntungan Murabahah 12 bulan (4%) perlu dibayar pada hari pertama gadaian.
- Jumlah Struktural Fi dan Kadar Keuntungan Murabahah 12 bulan akan ditolak daripada jumlah pembiayaan Ar-Rahnu.

6. Berapakah jumlah keuntungan pembiayaan yang perlu dibayar oleh saya?

- Jumlah Keuntungan Pembiayaan: RM_____
- Kadar Keuntungan Murabahah 12 bulan (4%) atas nilai pembiayaan hendaklah dibayar pada permulaan tempoh gadaian bersama dengan bayaran fi dan caj sebanyak 6% atas nilai marhun.
- Pengiraan jumlah Keuntungan Pembiayaan secara Murabahah adalah seperti berikut:
[(KKE x Jumlah Pembiayaan) x (Bilangan Hari/365)]

7. Apakah fi dan caj - caj yang perlu saya bayar?

- Pada hari pertama gadaian, struktural fi 6% ke atas nilai marhun akan dibayar secara sekali gus pada hari pertama gadaian dibuat yang mengambil kira kos-kos operasi yang terlibat seperti di bawah:

Bil.	Jenis	Jumlah Peratusan Fi
1.	Pengaturan dan Penstrukturan Transaksi	2.0%
2.	Penilaian Emas	0.5%
3.	Pemantauan Simpanan Emas	1.0%
4.	Audit Simpanan Emas	1.0%
5.	Urusan Transaksi Komoditi dan Fi Wakalah	0.5%
6.	Perlindungan Takaful	0.5%
7.	Surcaj	0.5%
Jumlah		6.0%

- Caj Pengurusan Lelongan:
Sekiranya pembiayaan tidak dijelaskan mengikut Tempoh Pembiayaan yang telah ditetapkan, Barang Gadaian akan dilelong mengikut prosedur pelelongan dan Pelanggan akan dikenakan Caj Pengurusan Lelongan pada kos insidental sebenar. Caj ini akan ditolak dari hasil pelelongan.

8. Bagaimana cara sambungan tempoh gadaian boleh dilakukan?

- Tamat Tempoh pada bulan ke-12
Sekiranya Pelanggan ingin menyambung gadaian bagi tempoh 12 bulan, pelanggan perlu membayar caj keuntungan 12 bulan dan akan dilanjutkan enam (6) bulan lagi (12+6).
- Tamat Tempoh pada bulan ke-18
Jika Pelanggan ingin menyambung gadaian melebihi tempoh 18 bulan, Surat Gadaian baharu dan akad baharu MESTILAH dilakukan dengan urus niaga dagangan komoditi yang baharu. Pelanggan mestilah menyelesaikan semua caj keuntungan bagi akad Ar-Rahnu yang terdahulu sebelum layak untuk memperbaharui Surat Gadaian.

9. Bagaimana jika saya gagal membuat bayaran pada masa yang ditetapkan?

- Sekiranya Pelanggan gagal menjelaskan pembiayaan dalam tempoh pembiayaan ditetapkan, CBP diberikan kuasa di bawah kontrak Wakalah untuk menjual/ melelong Barang Gadaian berkenaan mengikut prosedur penjualan/ pelelongan sebagaimana persetujuan yang telah diberikan oleh Pelanggan semasa membuat permohonan pembiayaan.
- CBP berhak mengenakan dan menuntut ganti rugi (Ta'widh) daripada pihak Pelanggan ke atas kerugian yang dialami kerana Pelanggan lewat/ gagal membayar ansuran. Baki pembiayaan atau apa-apa bayaran tertunggak yang perlu dibayar kepada pihak CBP adalah dikira dari tarikh pembayaran sehingga pembayaran sepenuhnya seperti mana berikut:

i. Sebelum tarikh matang:

Pampasan (Ta'widh) maksimum bagi kerugian sebenar yang disebabkan oleh sebarang pembayaran lewat yang berlaku dari tarikh pembayaran sehingga tarikh matang tidak boleh melebihi 1% setahun ke atas ansuran tertunggak dan tidak terkompoun.

ii. Selepas tarikh matang dan penghakiman:

Ta'widh yang dikenakan adalah tidak melebihi kadar Islamic Interbank Money Market (IIMM) ke atas keseluruhan jumlah baki pembiayaan tertunggak seperti mana yang ditetapkan oleh CBP dari semasa ke semasa dan tidak terkompoun.

- Pengecualian dari Ta'widh akan diberikan sekiranya Pelanggan tergolong dalam golongan mu'sir. Pelanggan mestilah membuat deklarasi dengan pihak CBP untuk mendapat pengecualian berkenaan.

10. Bagaimana jika saya membayar sepenuhnya sebelum tarikh matangnya?

- Pihak CBP akan memberikan rebat wajib kepada pelanggan berdasarkan prinsip Syariah *Ibra'* bagi:
 - i. Sebarang penebusan awal / penyelesaian awal.
 - ii. Perbezaan antara Harga Jualan dan bayaran ansuran sebenar yang telah diselesaikan apabila berakhirnya sesuatu Tarikh Matang.
 - iii. Penyelesaian kontrak pembiayaan asal disebabkan oleh penyusunan semula pembiayaan.
 - iv. Penyelesaian oleh pelanggan dalam kes kegagalan pembayaran.
 - v. Penyelesaian oleh pelanggan dalam kes penamatan atau pembatalan pembiayaan sebelum tarikh matang.

- Formula pengiraan *Ibra' wajib* secara am adalah seperti berikut:

$$Ibra'^* = \text{Keuntungan tertangguh} - \text{Caj penyelesaian awal (anggaran kos yang munasabah) (jika ada)}$$

*Nota: *Ibra'* ialah jumlah keuntungan tertangguh belum terakru

- Formula pengiraan penyelesaian awal selepas *Ibra'* secara am adalah seperti berikut:

$$\text{Amaun penyelesaian awal} = \text{Baki Harga Jualan} + \text{Ansuran bayaran tertunggak} + \text{Ta'widh} + \text{Gharamah (jika ada)} - Ibra'.$$

11. Perlukah saya mengambil perlindungan takaful?

- Perlindungan Takaful bagi Barang Gadaian
 - i. Barang Gadaian yang berada dalam simpanan CBP (dalam Tempoh Pembiayaan) adalah dilindungi takaful melalui Pengendali Takaful yang dilantik oleh CBP.
 - ii. Had perlindungan takaful adalah tertakluk kepada Nilai Barang Gadaian yang dinyatakan dalam Surat Gadaian.
- Perlindungan Takaful Kredit
 - i. Pelanggan digalakkan mengambil Pelan Perlindungan Takaful Kredit daripada Pengendali Takaful yang dilantik oleh CBP atau Pengendali Takaful pilihan sendiri bagi menjamin jumlah keterhutangan sekiranya berlaku kematian atau kehilangan upaya kekal ke atas Pelanggan.
 - ii. Pembayaran bagi Perlindungan Takaful Kredit adalah di bawah tanggungjawab Pelanggan.

12. Apakah risiko yang perlu saya tanggung?

Jika Pelanggan mempunyai masalah memenuhi kewajipan pembiayaan, barang gadaian adalah tertakluk kepada lelongan. Sila hubungi pihak CBP dengan segera untuk membincangkan pembayaran alternatif.

13. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

Tiada penjamin diperlukan.

14. Apakah yang perlu lakukan jika berlaku sebarang perubahan pada maklumat peribadi saya?

- Anda perlu menghubungi CBP dengan kadar segera jika terdapat perubahan terhadap maklumat peribadi anda bagi memastikan sebarang komunikasi dan surat-menyurat dapat dihantar tepat pada masanya.
- Sila hubungi Pusat Panggilan di talian **1-300-88-7650** atau kunjungi mana-mana cawangan CBP untuk mengemas kini maklumat peribadi dari semasa ke semasa.

15. Di mana saya boleh mendapatkan maklumat lanjut mengenai produk ini?

Sekiranya Pelanggan memerlukan maklumat lanjut, sila rujuk risalah produk atau layari www.cbp.com.my.

16. Sebarang cadangan, pertanyaan atau aduan boleh disalurkan ke:

- Untuk sebarang cadangan, pertanyaan atau aduan sila hubungi kami di:
Pusat Panggilan CBP : 1-300-88-7650
WhatsApp : 019-7567650
Hari Operasi : Isnin hingga Jumaat
Waktu Operasi : 8.30 pagi hingga 5.30 petang
Alamat : **Unit Khidmat Pelanggan**
Tingkat 12, Wisma Co-opbank Pertama,
No 115, Jalan Raja Muda Abdul Aziz,
Kampung Bharu, 50300 Kuala Lumpur.

E-mel : info@cbp.com.my atau
ARD@cbp.com.my

Sekiranya CBP tidak dapat menyelesaikan aduan tersebut, Pelanggan boleh merujuk selanjutnya kepada:

Suruhanjaya Koperasi Malaysia

Bahagian Penyiasatan dan Penguatkuasaan
Tingkat 6, Menara Suruhanjaya Koperasi Malaysia
Changkat Semantan, Off Jalan Semantan, Bukit Damansara
50490 Kuala Lumpur
Tel: 03-2083 4300; Faks: 03-2083 4100
Sistem Aplikasi Online Aduan Koperasi: <https://aduan.skm.gov.my>

17. Lain-lain produk pembiayaan Ar-Rahnu yang ditawarkan?

Pembiayaan Ar-Rahnu 3.0.

NOTA PENTING!

- **TINDAKAN UNDANG-UNDANG AKAN DIKENAKAN JIKA PELANGGAN TIDAK MELUNASKAN PEMBIAYAAN.**
- **LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK TELAH DIBACA, DIFAHAMI & DIPERSETUJUI OLEH PELANGGAN DAN MESTILAH DITANDATANGANI OLEH PELANGGAN.**

Penafian: Terma dan syarat dalam Lembaran Pendedahan Produk ini adalah tentatif / petunjuk sahaja dan tidak mengikat pihak CBP. Terma dan syarat yang terakhir adalah seperti yang ditetapkan dalam Surat Tawaran dan Perjanjian Kemudahan selepas penilaian kredit dan kelulusan. Penyampaian Lembaran Pendedahan Produk ini kepada anda tidak mewujudkan sebarang kewajipan oleh CBP untuk memberi anda apa-apa kemudahan.

PENGESAHAN PELANGGAN

Saya/Kami dengan ini memperakukan telah menerima, membaca dan memahami penjelasan yang diberikan melalui Lembaran Pendedahan Produk ini serta **Terma & Syarat Produk** yang terkandung di laman www.cbp.com.my.

.....
Nama Pelanggan:
No. Kad Pengenalan:
Tarikh: