

LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK

Sila baca dan fahami Lembaran Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon Skim Pembiayaan Perniagaan Kecil.

Pastikan anda juga membaca terma dan syarat bagi produk ini.



SKIM PEMBIAYAAN PERNIAGAAN KECIL

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

1. Apakah yang ditawarkan oleh produk ini?

Skim Pembiayaan Perniagaan Kecil adalah pembiayaan untuk membantu usahawan Mikro & Kecil dalam mengembangkan perniagaan berdasarkan pengiraan keuntungan Kadar Terapung dengan had pembiayaan sehingga RM50,000.00.

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, Koperasi Co-opbank Pertama Malaysia Berhad (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 agen 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.
- Jenis komoditi yang digunapakai adalah komoditi (bukan ribawi) yang ditawarkan oleh platform komoditi yang disahkan patuh Syariah oleh Penasihat Syariah platform dan CBP.

3. Apakah yang saya dapat dari produk ini?

Jumlah Pembiayaan	RM5,000.00 – RM50,000.00
Tempoh Pembiayaan	Minima : 1 Tahun Maksima : 7 Tahun
Kadar Keuntungan	Tertakluk kepada penilaian & polisi semasa CBP
Kadar Keuntungan Siling (KKS)	15%
Kadar Keuntungan Efektif (KKE)	KKE adalah pada Kadar Asas Pembiayaan Koperasi (KAPK) + Margin Sebaran

Nota :

- Kadar Asas Pembiayaan Koperasi semasa CBP ialah
- Pentapan Margin Sebaran adalah tertakluk kepada penilaian profil risiko dan polisi semasa CBP
- Pengiraan KKE: KAPK (contoh: 6.50%) + Margin Sebaran (contoh: 2.50%)
- KKS adalah kadar maksimum yang boleh dikenakan untuk produk ini.
- KKE mestilah tidak melebihi KKS di sepanjang tempoh pembiayaan.
- Sekiranya terdapat perubahan pada KAPK, KKE dan jumlah bayaran akan turut berubah

4. Apakah tanggungjawab kewangan saya dengan melanggan produk ini?

- Ansuran Bulanan Pembiayaan : RM _____
- Jumlah keseluruhan yang perlu dibayar termasuk jumlah Pembiayaan : RM _____

PENTING: Bagi pembiayaan Kadar Terapung, ansuran bulanan pembiayaan dan jumlah bayaran pembiayaan boleh berubah sekiranya Kadar Asas Pembiayaan Koperasi (KAPK) semasa berubah. Walaubagaimanapun, perubahan KAPK tidak terikat secara langsung dengan perubahan OPR BNM.

Contoh:

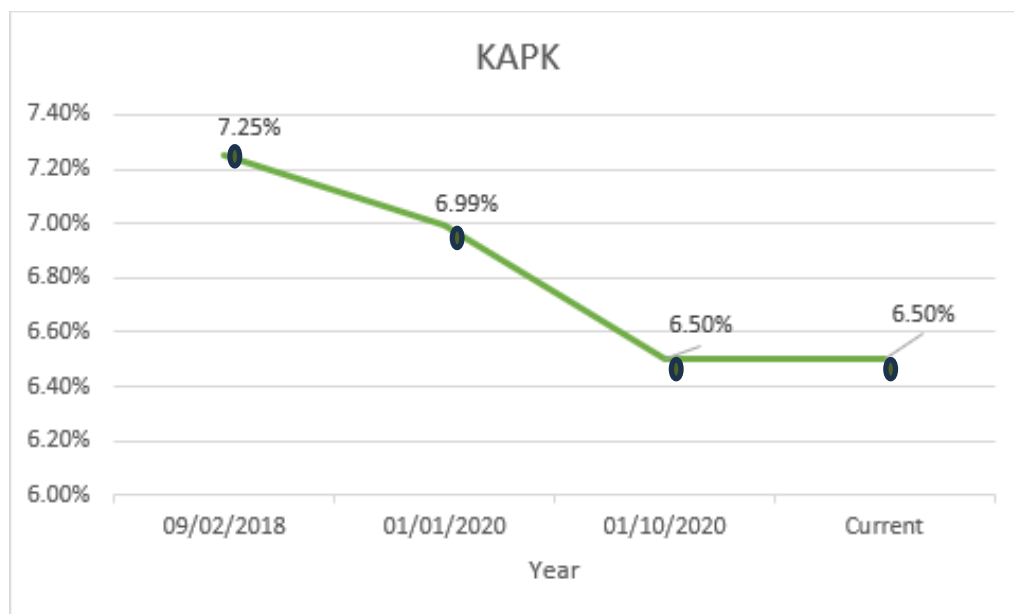
Kadar	Hari ini KAPK = ____%	Jika KAPK naik 1%	Jika KAPK turun 1%
Ansuran Bulanan Pembiayaan			
Jumlah Keuntungan pada penghujung tahun ke-_____			
Jumlah Bayaran Pembiayaan pada penghujung tahun ke-_____			

Nota:

- Sekiranya berlaku perubahan dalam KAPK, bayaran ansuran bulanan anda mungkin berubah sewajarnya. Walau bagaimanapun, jumlah bayaran tidak seharusnya melebihi Harga Jualan.
- CBP akan memberi notis bertulis (termasuk melalui medium elektronik) tujuh (7) hari sebelum tarikh berkuatkuasa perubahan sekiranya berlaku perubahan dalam bayaran ansuran bulanan tersebut.

5. Apakah Kadar Asas Pembiayaan Koperasi (KAPK)

- KAPK adalah kadar rujukan yang digunakan sebagai asas untuk menetapkan harga jualan pembiayaan Koperasi sebagai kadar maksima atau had ambang perubahan kadar efektif.
- KAPK adalah tertakluk kepada perubahan dari semasa ke semasa yang berdasarkan kepada penanda aras Kos Dana (COF), Kos Pengurusan, Kos Operasi CBP dan Kos Pematuhan Statutori.
- Perubahan Kos Dana berlaku disebabkan oleh perubahan pada Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate) seperti yang diputuskan oleh Jawatankuasa Dasar Monetari Bank Negara Malaysia, manakala perubahan Kos Pematuhan Statutori adalah disebabkan oleh perubahan penetapan statutori dan kos yang diperlukan untuk menampung pematuhan statutori tersebut. Faktor-faktor lain yang mempengaruhi adalah seperti keadaan pendanaan pasaran disebabkan oleh persekitaran ekonomi global dan domestik. Walaubagaimanapun, perubahan pada Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate) tidak memberi kesan secara langsung kepada KAPK dan bayaran bulanan pembiayaan.
- Trend KAPK:



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

Perkara	Keterangan
Duti Setem	Seperti yang ditetapkan dalam Akta Setem 1949 (Pindaan Semula 1989). <i>[Dibenarkan dibiayai melalui pembiayaan]</i>
Caj Guaman & Pengeluaran	Termasuk yuran guaman untuk dokumentasi pembiayaan, pendaftaran gadaian, carian tanah, carian kebangkrutan/muflis, carian penutupan syarikat dan caj lain yang berkaitan (Jika berkenaan)
Fi Pemprosesan (<i>Ujrah</i>)	RM100.00
Bayaran Pendahuluan	3 bulan ansuran bulanan. <i>[Dibenarkan dibiayai melalui pembiayaan]</i>
Fi Wakalah	Fi Wakalah yang dikenakan kepada pelanggan adalah berdasarkan servis yang disediakan oleh CBP di bawah akad wakalah untuk mengendalikan urusniaga komoditi, termasuk tetapi tidak terhad kepada Fi Brokeraj yang dikenakan oleh platform komoditi dari semasa ke semasa.

Nota:

CBP akan memaklumkan dari semasa ke semasa sekiranya terdapat sebarang perubahan pada yuran dan caj yang perlu dibayar.

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

- Pelanggan akan dikenakan Caj ganti rugi (*Ta'widh*) dan caj lewat bayar (*Gharamah*) kerana tunggakan atau bayaran lewat:

<i>Ta'widh</i> semasa tempoh pembiayaan	1% setahun ke atas jumlah bayaran ansuran bulanan tertunggak secara tidak terkompoun. CBP akan mengiktiraf caj ini dalam akaun untung rugi.
<i>Ta'widh</i> selepas tamat tempoh pembiayaan	Pada kadar Pasaran Wang Antara Bank Islam ke atas baki jumlah pembiayaan yang tertunggak secara tidak terkompoun bermula dari tarikh tamat pembiayaan sehingga tarikh penyelesaian sepenuhnya diterima oleh CBP. CBP akan mengiktiraf caj ini dalam akaun untung rugi.
Gharamah	Pada suatu kadar yang mana kombinasi kadar Gharamah dan <i>Ta'widh</i> adalah tidak melebihi "purata kadar portfolio pembiayaan" ke atas jumlah bayaran ansuran bulanan tertunggak secara tidak terkompoun selaras dengan Garis Panduan Bank Negara Malaysia / Suruhanjaya Koperasi Malaysia dan prinsip Syariah. CBP tidak akan mengiktiraf caj ini dalam akaun untung rugi. Gharamah disalurkan ke Baitulmal yang dipilih oleh CBP.

- Kadar yang dikenakan oleh CBP tidak mempunyai unsur kompaun ke atas baki Harga Jualan tertunggak.
- CBP boleh melalui notis bertulis kepada pelanggan, memberi peringatan kepada pelanggan untuk membuat pembayaran segera terhadap jumlah tertunggak sama ada daripada pelanggan dan/atau penjamin.
- CBP berhak dengan memberi notis bertulis tujuh (7) hari terlebih dahulu kepada pelanggan untuk menolak selesai/mempelaras baki akaun pelanggan di CBP (akaun simpanan/akaun pelaburan/akaun deposit berjangka/akaun syer keanggotaan atau mana-mana akaun pelanggan yang dibuka di CBP) sebagai bayaran ke atas jumlah tertunggak berlandaskan prinsip Syariah Muqassah.

8. Bagaimana jika saya membayar sepenuhnya sebelum tarikh matangnya?

- Penjelasan awal dibenarkan pada bila-bila masa dengan mengemukakan notis secara bertulis kepada CBP
- Rebat (*Ibra'*) hendaklah diberikan kepada pelanggan berdasarkan formula yang dinyatakan di bawah, sekiranya berlaku senario berikut (tetapi tidak terhad kepada):
 - i. Pelanggan membuat penjelasan awal, penebusan awal atau membuat bayaran awal sebelum tarikh matang pembiayaan;
 - ii. Pelanggan membuat penjelasan pembiayaan asal disebabkan pelaksanaan penstrukturan
 - iii. Penjelasan oleh Pelanggan dalam kes kemungkiran yang mana walaupun Pelanggan mungkir, Pelanggan kemudiannya membuat bayaran keseluruhan keterhutangan di bawah pembiayaan sebelum tarikh matang;
 - iv. Penjelasan oleh Pelanggan disebabkan penamatan atau pembatalan pembiayaan sebelum tarikh matang;
 - v. Apabila terdapat perbezaan di antara kadar keuntungan siling dan kadar keuntungan efektif.
- Jumlah rebat/*Ibra'* pada masa penyelesaian awal sebelum tarikh matang adalah seperti berikut:-

***Ibra'* = Keuntungan Tertangguh Belum Terakru – Caj Penyelesaian Awal (*Jika Ada*)**

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

Amaun penyelesaian awal = Baki Harga Jualan + Ansuran bayaran tertunggak + Ta'widh + Gharamah (jika ada) – *Ibra'*

- Untuk penyelesaian awal, jika terdapat lebihan manfaat takaful setelah ditolak dengan penyelesaian pembiayaan dan apa-apa kos yang berkaitan, bakinya akan diberikan kepada pelanggan.

9. Perlukah saya mengambil perlindungan takaful?

- Ya. Jumlah takaful kredit yang dikenakan adalah berdasarkan kepada jumlah pembiayaan dan akan ditolak daripada jumlah pembiayaan serta tertakluk kepada polisi semasa CBP.
- Pelanggan dikehendaki mengambil perlindungan takaful ini sehingga tempoh pembiayaan tamat. CBP mestilah menjadi penama kepada takaful tersebut dan perlulah diambil dari kalangan panel takaful CBP.

10. Apakah risiko yang perlu saya tanggung

Pelanggan bertanggungjawab memastikan Ansuran Bulanan dibayar sepertimana yang dinyatakan dalam Surat Tawaran walaupun Pelanggan menghadapi masalah kewangan seperti kerugian perniagaan atau sakit.

11. Adakah saya memerlukan penjamin?

Ya, jaminan diperlukan oleh pihak CBP dan tertakluk kepada polisi semasa CBP

12. 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 mengemaskinikan maklumat peribadi dari semasa ke semasa.

13. 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.

14. 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 : **Corporate Communication Department**
Wisma Co-opbank Pertama
Tingkat 12, No. 115, Jalan Raja Muda Abdul Aziz
Kampung Bharu, 50450 Kuala Lumpur,
E-mel : info@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>

15. Lain-lain produk pembiayaan SBF yang ditawarkan?

Tiada

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 di 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 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: