



<p>PRODUCT DISCLOSURE SHEET (Please read and understand this Product Disclosure Sheet together with the general terms and conditions governing the Murabahah Revolving Credit Facility-i (MRCF-i) before you decide to take up this product. Please seek clarification from RHB Islamic Bank Berhad if you do not understand any part of this document.)</p>	  <p>RHB ISLAMIC BANK BERHAD Registration No. 200501003283 (680329-V) Incorporated in Malaysia MURABAHAH REVOLVING CREDIT FACILITY-i (MRCF-i) Date: _____ [to be filled by Relationship Manager]</p>
--	---

1.	What is this product about?																										
	Murabahah Revolving Credit Facility-i (MRCF-i) is a short term working capital financing facility that provides financing to companies who wish to acquire assets or obtain financing for working capital.																										
2.	What is the Shariah concept applicable																										
	The Shariah concept applicable for this product is Murabahah. Murabahah refers to a sale and purchase of an asset where the acquisition cost and the mark-up are disclosed to the purchaser. In this Murabahah transaction product, you will be appointed as an agent by the Bank to acquire the required asset.																										
3.	What do I/we get from this product?																										
	You will be provided a facility with key features as follows:																										
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 25%;">Facility Amount</td> <td>(According to your Letter of Offer)</td> </tr> <tr> <td>Tenure</td> <td>(According to your Letter of Offer)</td> </tr> <tr> <td>Currency</td> <td>Ringgit Malaysia and other currencies available in Nostro (as allowed under the Islamic Financial Services Act 2013)</td> </tr> <tr> <td>Amount</td> <td>Not exceeding facility approved limit</td> </tr> <tr> <td>Margin of Financing</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> Up to 95% (within limit and subject to credit approval). Minimum financing amount RM100,000.00 </td> </tr> <tr> <td>Profit Rate</td> <td></td> </tr> <tr> <td>i) Contracted Profit Rate (CPR)</td> <td>Contracted Profit Rate (CPR)* 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 *CPR is fixed at 12.0%.</td> </tr> <tr> <td>ii) Effective Profit Rate (EPR)</td> <td>EPR refers to BFR¹/Islamic Cost of Funds (ICOF)+ Profit Spread² ¹ Base Financing Rate (BFR) may vary from time to time ²Profit 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</td> </tr> <tr> <td>Profit Calculation</td> <td>Daily Rest</td> </tr> <tr> <td>Eligible asset to be finance</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> Halal goods Stocks and inventories Raw material Shariah compliance contract and project </td> </tr> <tr> <td>Asset acquisition cost</td> <td>RM_____ *Formula: (purchase price – deposit or any differential sum) + (any costs incurred in purchasing the asset + profit)</td> </tr> <tr> <td>Acceptable Collateral</td> <td>Term deposit, landed property and other fixed asset.</td> </tr> <tr> <td>Guarantor</td> <td>Your Guarantor must be the company's director / management team. (At the Bank's discretion)</td> </tr> </table>	Facility Amount	(According to your Letter of Offer)	Tenure	(According to your Letter of Offer)	Currency	Ringgit Malaysia and other currencies available in Nostro (as allowed under the Islamic Financial Services Act 2013)	Amount	Not exceeding facility approved limit	Margin of Financing	<ul style="list-style-type: none"> Up to 95% (within limit and subject to credit approval). Minimum financing amount RM100,000.00 	Profit Rate		i) Contracted Profit Rate (CPR)	Contracted Profit Rate (CPR)* 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 *CPR is fixed at 12.0%.	ii) Effective Profit Rate (EPR)	EPR refers to BFR ¹ /Islamic Cost of Funds (ICOF)+ Profit Spread ² ¹ Base Financing Rate (BFR) may vary from time to time ² 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 finance	<ul style="list-style-type: none"> Halal goods Stocks and inventories Raw material Shariah compliance contract and project 	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 fixed asset.	Guarantor	Your Guarantor must be the company's director / management team. (At the Bank's discretion)
Facility Amount	(According to your Letter of Offer)																										
Tenure	(According to your Letter of Offer)																										
Currency	Ringgit Malaysia and other currencies available in Nostro (as allowed under the Islamic Financial Services Act 2013)																										
Amount	Not exceeding facility approved limit																										
Margin of Financing	<ul style="list-style-type: none"> Up to 95% (within limit and subject to credit approval). Minimum financing amount RM100,000.00 																										
Profit Rate																											
i) Contracted Profit Rate (CPR)	Contracted Profit Rate (CPR)* 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 *CPR is fixed at 12.0%.																										
ii) Effective Profit Rate (EPR)	EPR refers to BFR ¹ /Islamic Cost of Funds (ICOF)+ Profit Spread ² ¹ Base Financing Rate (BFR) may vary from time to time ² 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 finance	<ul style="list-style-type: none"> Halal goods Stocks and inventories Raw material Shariah compliance contract and project 																										
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 fixed asset.																										
Guarantor	Your Guarantor must be the company's director / management team. (At the Bank's discretion)																										
4.	What are my/our obligations if I/we decide to take this product?																										
	a) To pay Selling Price as per payment arrangement. b) You have to ensure the Selling Price is to be fully paid at maturity. c) 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?										
	<p>For the avoidance of doubt, you shall bear all professional fees, taxes (including Services Tax (ST) where applicable), and out-of-pocket expenses incurred and any other fees, expenses or recourse in respect of this product.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Types of fee/ charge</th> <th>Details of fee/ charge</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Stamp Duty</td> <td>As per Stamp Act 1949 (revised 1989)</td> </tr> <tr> <td>Disbursement Fee</td> <td>Include fees for registration of charge and land search (where applicable)</td> </tr> <tr> <td>Legal Fees on Financing Documentations</td> <td>You are required to pay all legal fees and incidental expenses in connection with the Banking Facility (including the preparation, stamping and registration of any security documents and the lodgment and withdrawal of caveats). Legal and security documentation for the financing is to be prepared by solicitor under the Bank's panel. Should a non-panel solicitor is appointed by you, the Bank's policies and guidelines on the appointment of a non-panel solicitor must be complied with the and subject to the Bank's approval. 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 solicitors is highly encouraged.</td> </tr> <tr> <td>Structuring fee</td> <td>Applicable (except for SME) at a minimum of 2.5% of the facility amount</td> </tr> </tbody> </table> <p>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.</p>	Types of fee/ charge	Details of fee/ charge	Stamp Duty	As per Stamp Act 1949 (revised 1989)	Disbursement Fee	Include fees for registration of charge and land search (where applicable)	Legal Fees on Financing Documentations	You are required to pay all legal fees and incidental expenses in connection with the Banking Facility (including the preparation, stamping and registration of any security documents and the lodgment and withdrawal of caveats). Legal and security documentation for the financing is to be prepared by solicitor under the Bank's panel. Should a non-panel solicitor is appointed by you, the Bank's policies and guidelines on the appointment of a non-panel solicitor must be complied with the and subject to the Bank's approval. 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 solicitors is highly encouraged.	Structuring fee	Applicable (except for SME) at a minimum of 2.5% of the facility amount
Types of fee/ charge	Details of fee/ charge										
Stamp Duty	As per Stamp Act 1949 (revised 1989)										
Disbursement Fee	Include fees for registration of charge and land search (where applicable)										
Legal Fees on Financing Documentations	You are required to pay all legal fees and incidental expenses in connection with the Banking Facility (including the preparation, stamping and registration of any security documents and the lodgment and withdrawal of caveats). Legal and security documentation for the financing is to be prepared by solicitor under the Bank's panel. Should a non-panel solicitor is appointed by you, the Bank's policies and guidelines on the appointment of a non-panel solicitor must be complied with the and subject to the Bank's approval. 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 solicitors is highly encouraged.										
Structuring fee	Applicable (except for SME) at a minimum of 2.5% of the facility amount										
6.	What if I fail to fulfil my/our obligations?										
	<p>The Bank may charge Ta'widh (compensation) on overdue monies if you fail to make payment due to the Banks, as follows:</p> <ol style="list-style-type: none"> You shall pay the Bank, by way of Ta'widh (compensation), a sum equivalent to one per centum (1%) per annum of the overdue instalment(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. 										
7.	What if I/we fully settle the financing before its maturity?										
	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 amount of profit 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. <p>Ibra' = Remaining Unearned Profit – Early Settlement Charges (if any)</p> <p>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.</p>										
8.	Do I/we need any Takaful coverage?										
	Yes. You will maintain such takaful as in respect of the assets and business against all risks from takaful companies acceptable to the Bank.										
9.	What are the major risks inherent in this product?										
	<ol style="list-style-type: none"> If you fail to settle a matured facility, you will not be allowed to further utilize the facility 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. 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/we need to do if there are changes to my/our 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 our website, branches or call centre at 03-9206 8118.</p>
11.	Where can I/we get assistance and redress?
	<p>a) If you wish to complain 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 Fax : 03-9206 8008 Email : customer.service@rhbgroup.com Website : http://www.rhbgroup.com</p> <p>b) 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, financial education and debt restructuring for individuals and SME. You may contact AKPK at: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit Tingkat 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur Tel : 03-2616 7766 Website : http://services.akpk.org.my/</p> <p>c) If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at: Customer Contact Centre (BNMTELELINK) Bank Negara Malaysia P.O Box 10922 50929 Kuala Lumpur Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK) (Overseas:+603-2174 1717) Fax : 03-2174 1515 Web Form : https://telelink.bnm.gov.my</p> <p>d) Ombudsman for Financial Services (OFS) (Formerly known as Financial Mediation Bureau) at: Address : Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur Tel : 03-2272 2811 Fax : 03-2272 1577 Email : enquiry@ofs.org.my Website : http://www.ofs.org.my</p>
12.	Where can I/we get further information?
	<p>a) Should you require additional information on our financing products, please refer to our nearest Commercial Banking Business Centres or product leaflet 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 8008 Email : customer.service@rhbgroup.com Website : http://www.rhbgroup.com</p>
13.	Other financing packages available?
	<p>a) Commodity Murabahah Revolving Credit-i (CMRC-i).</p> <p>b) Commodity Murabahah Term Financing-i (CMTF-i)</p> <p>c) Commodity Murabahah Overdraft-i (CMOD-i)</p>

IMPORTANT NOTE: LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU FAIL TO SERVICE YOUR PAYMENT FOR THE FACILITY ON A REGULAR BASIS

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 appendices/annexures) and the financing documentation for the product.

The information provided in this product disclosure sheet is valid as of April 2022

I/We confirm that I/we have explained the Product Disclosure Sheet to the Customer.

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

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

.....
Name:
NRIC No.:
Date:

<p>LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK <i>(Sila baca dan fahami Lembaran Pendedahan Produk ini bersama-sama dengan terma dan syarat umum berkaitan Kemudahan Murabahah Pusingan Kredit-i (MRCF-i) sebelum anda membuat keputusan untuk mengambil produk ini. Sila dapatkan penjelasan daripada RHB Islamic Bank Berhad sekiranya anda tidak memahami mana-mana bahagian dokumen ini.)</i></p>	  <p>RHB ISLAMIC BANK BERHAD No. Pendaftaran 200501003283 (680329-V) Diperbadankan di Malaysia KEMUDAHAN MURABAHAH KREDIT PUSINGAN-i (MRCF-i) Tarikh : _____ [Untuk di isi oleh Pengurus Perhubungan]</p>
--	--

1. Apakah yang ditawarkan oleh produk ini?	Kemudahan Murabahah Kredit Pusingan-i (MRCF-i) adalah kemudahan pembiayaan modal kerja jangka pendek untuk syarikat-syarikat yang ingin memperoleh aset atau mendapatkan pembiayaan untuk modal kerja.																									
2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?	Konsep Syariah berkenaan adalah Murabahah, yang merupakan satu bentuk jualan, di mana penjual mendedahkan kos komoditi yang dijual kepada pembeli dengan menambah keuntungan ke atas kos jualan tersebut. Dalam transaksi Murabahah produk ini, anda akan dilantik sebagai ejen oleh Bank untuk memperoleh aset yang diperlukan.																									
3. Apakah yang saya/kami dapat daripada produk ini?	<p>Anda akan diberi kemudahan dengan ciri-ciri utama seperti berikut:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 20%;">Jumlah Kemudahan</td> <td>(Tertakluk di dalam Surat Tawaran)</td> </tr> <tr> <td>Tempoh</td> <td>(Tertakluk di dalam Surat Tawaran)</td> </tr> <tr> <td>Matawang</td> <td>Ringgit Malaysia dan lain-lain matawang asing yang terdapat dalam Nostro (seperti yang dibenarkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013)</td> </tr> <tr> <td>Jumlah</td> <td>Tidak melebihi had kemudahan yang diluluskan</td> </tr> <tr> <td>Margin Pembiayaan</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> Sehingga 95% (dalam had dan tertakluk kepada kelulusan kredit) Amaun pembiayaan minima RM100,000.00 </td> </tr> <tr> <td>Kadar Keuntungan</td> <td rowspan="2"> 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. ¹CPR adalah tetap pada 12.0%. EPR merujuk kepada BFR*/ Cost of Funds + Keuntungan Tersebar² *Kadar Pembiayaan Asas (BFR) tertakluk kepada perubahan dari semasa ke semasa ²Keuntungan Tersebar disediakan oleh Unit Perniagaan dan berasaskan penilaian kredit dan kedudukan kredit pelanggan. Nota: Kadar keuntungan sebenar yang dikenakan kepada pelanggan adalah berasaskan EPR </td> </tr> <tr> <td>i) Kadar Keuntungan yang Dikontrakkan (CPR)</td> </tr> <tr> <td>ii) Kadar Keuntungan Efektif (EPR)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Pengiraan Keuntungan</td> <td>Kiraan atas baki harian</td> </tr> <tr> <td>Aset yang layak dibiayai</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> Barangan halal Stok dan inventori Bahan mentah Kontrak dan projek patuh Syariah </td> </tr> <tr> <td>Kos perolehan asset</td> <td> > RM_____ **Formula: (harga belian – deposit atau sebarang jumlah perbezaan) + (sebarang kos yang ditanggung untuk membeli asset + keuntungan) </td> </tr> <tr> <td>Cagaran yang boleh Diterima</td> <td>Deposit berjangka, harta tanah dan lain-lain aset tetap.</td> </tr> <tr> <td>Penjamin</td> <td>Penjamin anda mestilah pengarah / kumpulan pengurusan syarikat. (Mengikut budi bicara Bank)</td> </tr> </table>	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	Tidak melebihi had kemudahan yang diluluskan	Margin Pembiayaan	<ul style="list-style-type: none"> Sehingga 95% (dalam had dan tertakluk kepada kelulusan kredit) Amaun pembiayaan minima RM100,000.00	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%. EPR merujuk kepada BFR*/ Cost of Funds + Keuntungan Tersebar ² *Kadar Pembiayaan Asas (BFR) tertakluk kepada perubahan dari semasa ke semasa ² Keuntungan Tersebar disediakan oleh Unit Perniagaan dan berasaskan penilaian kredit dan kedudukan kredit pelanggan. Nota: Kadar keuntungan sebenar yang dikenakan kepada pelanggan adalah berasaskan EPR	i) Kadar Keuntungan yang Dikontrakkan (CPR)	ii) Kadar Keuntungan Efektif (EPR)		Pengiraan Keuntungan	Kiraan atas baki harian	Aset yang layak dibiayai	<ul style="list-style-type: none"> Barangan halal Stok dan inventori Bahan mentah Kontrak dan projek patuh Syariah	Kos perolehan asset	> RM_____ **Formula: (harga belian – deposit atau sebarang jumlah perbezaan) + (sebarang kos yang ditanggung untuk membeli asset + keuntungan)	Cagaran yang boleh Diterima	Deposit berjangka, harta tanah dan lain-lain aset tetap.	Penjamin	Penjamin anda mestilah pengarah / kumpulan pengurusan syarikat. (Mengikut budi bicara Bank)
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	Tidak melebihi had kemudahan yang diluluskan																									
Margin Pembiayaan	<ul style="list-style-type: none"> Sehingga 95% (dalam had dan tertakluk kepada kelulusan kredit) Amaun pembiayaan minima RM100,000.00																									
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%. EPR merujuk kepada BFR*/ Cost of Funds + Keuntungan Tersebar ² *Kadar Pembiayaan Asas (BFR) tertakluk kepada perubahan dari semasa ke semasa ² Keuntungan Tersebar disediakan oleh Unit Perniagaan dan berasaskan penilaian kredit dan kedudukan kredit pelanggan. Nota: Kadar keuntungan sebenar yang dikenakan kepada pelanggan adalah berasaskan EPR																									
i) Kadar Keuntungan yang Dikontrakkan (CPR)																										
ii) Kadar Keuntungan Efektif (EPR)																										
Pengiraan Keuntungan	Kiraan atas baki harian																									
Aset yang layak dibiayai	<ul style="list-style-type: none"> Barangan halal Stok dan inventori Bahan mentah Kontrak dan projek patuh Syariah																									
Kos perolehan asset	> RM_____ **Formula: (harga belian – deposit atau sebarang jumlah perbezaan) + (sebarang kos yang ditanggung untuk membeli asset + keuntungan)																									
Cagaran yang boleh Diterima	Deposit berjangka, harta tanah dan lain-lain aset tetap.																									
Penjamin	Penjamin anda mestilah pengarah / kumpulan pengurusan syarikat. (Mengikut budi bicara Bank)																									
4. Apakah tanggungjawab saya/kami sekiranya saya/kami mengambil produk ini?	a) Untuk membayar Harga Jualan seperti dalam aturan pembayaran. b) Harga Jualan hendaklah dibayar sepenuhnya pada tarikh matang. c) Anda perlu menyelesaikan jumlah pembiayaan secara penuh sebaik sahaja tamat tempoh melainkan kemudahan dilanjutkan.																									

5.	Apakah jenis-jenis fi dan caj yang perlu saya/kami bayar?										
	<p>Bagi mengelakkan keraguan, anda hendaklah menanggung semua yuran professional, cukai (termasuk Cukai Perkhidmatan (ST) jika berkenaan), dan perbelanjaan luar jangka yang ditanggung dan apa-apa fi lain, perbelanjaan atau tindakan sewajarnya berkenaan dengan produk ini.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 25%;">Jenis fi/ caj</th> <th>Butiran fi/ caj</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Duti Setem</td> <td>Seperti yang termaktub di dalam Akta Setem 1949 (Semakan 1989)</td> </tr> <tr> <td>Fi Pembayaran</td> <td>Termasuk yuran untuk pendaftaran cagaran dan carian tanah (jika berkaitan)</td> </tr> <tr> <td>Fi Guaman berkaitan dengan Dokumentasi Pembiayaan</td> <td>Anda dikehendaki membayar semua yuran guaman dan perbelanjaan sampingan berkaitan dengan kemudahan (termasuk penyediaan, setem dan pendaftaran mana-mana dokumen sekuriti dan penyerahan dan penarikan balik kaveat). Dokumen perundangan dan sekuriti bagi pembiayaan akan disediakan oleh peguam panel Bank. Sekiranya peguam bukan panel yang dilantik oleh anda, garis panduan dan polisi Bank mengenai perlantikan peguam bukan panel hendaklah dipatunhi dan tertakluk kepada kelulusan pihak Bank. Walaubagaimanapun, untuk mengelakkan sebarang kelewatan dalam dokumentasi yang disebabkan oleh ketidakbiasaan dengan dokumentasi atau proses Bank, pelantikan panel peguam Bank amat digalakkan.</td> </tr> <tr> <td>Fi Penstrukturan</td> <td>Berkenaan (kecuali bagi pelanggan Perindustrian Kecil dan Sederhana (PKS)) sekurang-kurangnya 2.5% daripada jumlah kemudahan tersebut.</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nota: Sekiranya terdapat sebarang perubahan pada fi dan caj yang berkaitan dengan kemudahan pembiayaan anda, pihak Bank akan memaklumkan kepada anda sekurang-kurangnya 21 hari sebelum tarikh pelaksanaan.</p>	Jenis fi/ caj	Butiran fi/ caj	Duti Setem	Seperti yang termaktub di dalam Akta Setem 1949 (Semakan 1989)	Fi Pembayaran	Termasuk yuran untuk pendaftaran cagaran dan carian tanah (jika berkaitan)	Fi Guaman berkaitan dengan Dokumentasi Pembiayaan	Anda dikehendaki membayar semua yuran guaman dan perbelanjaan sampingan berkaitan dengan kemudahan (termasuk penyediaan, setem dan pendaftaran mana-mana dokumen sekuriti dan penyerahan dan penarikan balik kaveat). Dokumen perundangan dan sekuriti bagi pembiayaan akan disediakan oleh peguam panel Bank. Sekiranya peguam bukan panel yang dilantik oleh anda, garis panduan dan polisi Bank mengenai perlantikan peguam bukan panel hendaklah dipatunhi dan tertakluk kepada kelulusan pihak Bank. Walaubagaimanapun, untuk mengelakkan sebarang kelewatan dalam dokumentasi yang disebabkan oleh ketidakbiasaan dengan dokumentasi atau proses Bank, pelantikan panel peguam Bank amat digalakkan.	Fi Penstrukturan	Berkenaan (kecuali bagi pelanggan Perindustrian Kecil dan Sederhana (PKS)) sekurang-kurangnya 2.5% daripada jumlah kemudahan tersebut.
Jenis fi/ caj	Butiran fi/ caj										
Duti Setem	Seperti yang termaktub di dalam Akta Setem 1949 (Semakan 1989)										
Fi Pembayaran	Termasuk yuran untuk pendaftaran cagaran dan carian tanah (jika berkaitan)										
Fi Guaman berkaitan dengan Dokumentasi Pembiayaan	Anda dikehendaki membayar semua yuran guaman dan perbelanjaan sampingan berkaitan dengan kemudahan (termasuk penyediaan, setem dan pendaftaran mana-mana dokumen sekuriti dan penyerahan dan penarikan balik kaveat). Dokumen perundangan dan sekuriti bagi pembiayaan akan disediakan oleh peguam panel Bank. Sekiranya peguam bukan panel yang dilantik oleh anda, garis panduan dan polisi Bank mengenai perlantikan peguam bukan panel hendaklah dipatunhi dan tertakluk kepada kelulusan pihak Bank. Walaubagaimanapun, untuk mengelakkan sebarang kelewatan dalam dokumentasi yang disebabkan oleh ketidakbiasaan dengan dokumentasi atau proses Bank, pelantikan panel peguam Bank amat digalakkan.										
Fi Penstrukturan	Berkenaan (kecuali bagi pelanggan Perindustrian Kecil dan Sederhana (PKS)) sekurang-kurangnya 2.5% daripada jumlah kemudahan tersebut.										
6.	Bagaimana jika saya/kami tidak dapat memenuhi kewajipan-kewajipan saya/kami?										
	<p>Bank boleh mengenakan Ta'widh (ganti rugi) pada wang yang tertunggak jika anda gagal membuat pembayaran yang perlu dibayar kepada Bank, seperti berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> Anda hendaklah membayar Bank, melalui Ta'widh (ganti rugi), satu jumlah yang bersamaan dengan satu peratus (1%) setahun daripada ansuran tertunggak hingga tarikh 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. 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. Amaun pampasan itu tidak boleh dikompaun atau dengan mana-mana kaedah lain yang diluluskan oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia. 										
7.	Bagaimana sekiranya saya/kami menyelesaikan pembiayaan sepenuhnya sebelum tarikh matang?										
	<p>Bank akan memberi Ibra' (Rebat) kepada anda ke atas sebarang amaun yang perlu dibayar oleh anda di bawah kemudahan yang di ambil oleh anda dengan Bank dalam sebarang situasi berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> Penyelesaian awal atau penebusan awal oleh anda termasuk pembayaran awal; Penyelesaian kemudahan disebabkan oleh sebarang penstrukturan semula pembiayaan oleh anda; Penyelesaian oleh anda sebaik berlakunya keingkaran pembayaran; Penyelesaian oleh anda sekiranya berlaku penamatan atau pembatalan kemudahan sebelum tarikh tamat tempoh kemudahan; dan Jika kemudahan adalah berdasarkan kadar boleh ubah, perbezaan di antara jumlah keuntungan yang boleh dikira berdasarkan kadar keuntungan yang dikontrakkan (CPR) dengan kadar keuntungan yang boleh dikira berdasarkan kadar keuntungan efektif (EPR) apabila keuntungan berdasarkan EPR adalah lebih rendah berbanding dengan keuntungan berdasarkan CPR. <p>Ibra' = Keuntungan Belum Diperolehi – Caj Penyelesaian Awal (jika ada)</p> <p>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 mempunyai kuasa undang-undang atau tidak) 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.</p>										
8.	Adakah saya/kami 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?										
	<ol style="list-style-type: none"> Jika anda gagal untuk menjelaskan pembayaran kemudahan yang matang, anda tidak akan dibenarkan untuk terus menggunakan kemudahan ini dan proses pengutipan semula termasuklah tindakan undang-undang akan diambil terhadap anda. Jika anda mempunyai masalah memenuhi kewajipan pembiayaan anda, hubungi kami lebih awal untuk membincangkan alternatif pembayaran. Anda akan menanggung semua kos dan bertanggungjawab untuk menyelesaikan apa-apa kurangan selepas tindakan undang-undang telah diambil terhadap anda. Tindakan undang-undang terhadap anda boleh menjejaskan penarafan kredit anda, yang membawa kepada kredit yang lebih sukar atau mahal untuk anda. 										

10.	Apakah yang perlu saya/kami lakukan jika ada perubahan dalam maklumat hubungan saya/kami?	
	<p>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.</p> <p>b) Anda boleh memaklumkan kepada pihak Bank mengenai sebarang perubahan menerusi pelbagai saluran komunikasi seperti laman web, cawangan-cawangan Bank atau pusat panggilan di 03-9206 8118.</p>	
11.	Di manakah saya/kami boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?	
	<p>a) Jika anda ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh pihak kami, anda boleh menghubungi kami di: RHB Islamic Bank Berhad RHB Centre, Jalan Tun Razak 50400 Kuala Lumpur Tel : 03-9206 8118 Fax : 03-9206 8008 E-mel : customer.service@rhbgroup.com Laman Web : http://www.rhbgroup.com</p> <p>b) Sebagai alternatif, anda boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan percuma mengenai pengurusan wang, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penstrukturan semula hutang untuk individu dan SME. Anda boleh menghubungi AKPK di: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit Tingkat 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur Tel : 03-2616 7766 Borang Web : http://services.akpk.org.my/</p> <p>c) Jika soalan atau aduan anda tidak diselesaikan secara memuaskan oleh pihak kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di: Pusat Perhubungan Pelanggan (BNMTELELINK) Bank Negara Malaysia Peti Surat 10922 50929 Kuala Lumpur Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK) (Luar Negara: +603-2174 1717) Fax : 03-2174 1515 Borang Web : https://telelink.bnm.gov.my</p> <p>b) Ombudsman for Financial Services (OFS) [dahulunya dikenali sebagai Biro Pengantaraan Kewangan] di: Alamat : Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur Tel / Fax : 03-2272 2811/03-2272 1577 E-mel : enquiry@ofs.org.my Laman Web : http://www.ofs.org.my</p>	
12.	Di mana saya/kami boleh mendapatkan maklumat lanjut?	
	<p>a) Sekiranya anda memerlukan maklumat tambahan mengenai produk pembiayaan kami, sila rujuk kepada Pusat Perniagaan Perbankan Komersial yang terdekat atau lembaran produk untuk penerangan terperinci mengenai ciri-ciri produk, kelebihan keistimewaan dan caj bayaran.</p> <p>b) Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi kami di: RHB Islamic Bank Berhad RHB Centre, Jalan Tun Razak 50400 Kuala Lumpur Tel / Fax : 03-9206 8118 / 03-9206 8008 E-mel : customer.service@rhbgroup.com Laman Web : http://www.rhbgroup.com</p>	
13.	Lain-lain pakej pembiayaan yang ada?	
	<p>a) Pembiayaan Komoditi Murabahah Kredit Pusingan-i (CMRC-i)</p> <p>b) Pembiayaan Komoditi Murabahah Berjangka-i (CMTF-i)</p> <p>c) Pembiayaan Komoditi Murabahah Overdraft-i (CMOD-i)</p>	

NOTA PENTING: TINDAKAN UNDANG-UNDANG AKAN DIAMBIL TERHADAP ANDA SEKIRANYA ANDA GAGAL MEMBUAT PEMBAYARAN UNTUK KEMUDAHAN TERSEBUT DENGAN TETAP

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 'sebagaimana adanya', dan '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 kecaian 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 April 2022

Saya/Kami mengesahkan bahawa saya/kami telah menerangkan Lembaran Pendedahan Produk ini kepada Pelanggan.

Saya/Kami mengesahkan bahawa saya/kami telah menerima dan memahami penerangan yang diberikan.

.....
Nama Pekerja:
ID Pekerja:
Tarikh:

.....
Nama:
No. Pengenal:
Tarikh: