

**PRODUCT DISCLOSURE SHEET**

Please read this Product Disclosure Sheet (PDS) before you decide to APPLY for the PRODUCT.

We advise you to also read the general terms and conditions in the Letter of Offer.

**PRODUCT NAME:**
**SME PORTFOLIO GUARANTEE EXTRA-i (SME PGX-i)**
**DATE:**

[The date issued to customer to be filled in by Sales Personnel]

**1. WHAT IS THIS PRODUCT ABOUT?**

- a) SME Portfolio Guarantee Extra-i is a term financing facility offered to SME profile customers\* for the purpose of working capital.
- b) The Effective Profit Rate charged for this product is calculated based on a variable rate basis and the Letter of Guarantee by directors (applicable for Sdn Bhd) and Credit Guarantee Corporation (CGC) guarantee will be taken as collateral/ security for the financing.
- c) This scheme is available under Islamic financing.

\*As per Bank Negara Malaysia (BNM) definition

**2. WHAT IS THE SHARIAH CONTRACT APPLICABLE?**

The Shariah Contract applied for Commodity Murabahah Term Financing-i (CMTF-i) is Murabahah (cost plus profit) via Commodity Murabahah/Tawarruq arrangement. It is a method of sale with a mark-up price where customer pays a price over an agreed period of time. The underlying asset for the sale transaction between the Customer and the Bank will be a specific tradable Shariah compliant commodity.

- a) In accordance to financing under the Commodity Murabahah, the Bank acquires/purchases a specific Shariah compliant commodity from a third party (Commodity Trader 1) upon request made by the Customer.
- b) The Bank then sells the said commodity to the Customer at the Bank's Sale Price which comprised of the facility amount plus profit margin to be paid on deferred payment basis within the agreed tenure.
- c) The Customer then appoints the Bank as its agent to perform the commodity sale transaction to a third party for cash.
- d) The Bank, acting as an agent to the Customer then sells the commodity to a third party (Commodity Trader 2) at a price equivalent to the facility amount or limit.
- e) Proceeds of sale of the commodity will be disbursed to the Customer, vendors or stakeholders subject to the term and conditions of the facility.

For Commodity Murabahah trading purposes, the Bank shall at all times be your non-exclusive agent to undertake the required Commodity Murabahah transactions related to the facility.

**3. WHAT DO I GET FROM THIS PRODUCT?**

<b>Total Facility Amount</b>	Minimum: RM50,000, Maximum: RM1.5 Million (Amount of financing approved is at the sole discretion of the Bank, subject to eligibility)	
<b>Margin of Financing</b>	Not Applicable	
<b>Financing Tenure</b>	Minimum is 1 year and maximum is 7 years	
<b>Pricing / Effective Profit Rate (EPR)</b>	The payment of monthly installment is calculated based on EPR.  The above EPR may be varied at any time by the Bank giving at least twenty one (21) calendar days written notice prior to the implementation date provided always that it shall not exceed the Ceiling Profit Rate.	
<b>Bank's Sale Price (BSP)</b>	Current BFR is at 6.90% per annum.	
	<b>IF Effective Profit Rate</b>	<b>Then BSP</b>
	BFR + (< 3.00%)	BFR + 4% or 10%, whichever is higher
	BFR + (≥ 3.00%)	BFR + 4% + Spread or 15%, whichever is higher
<b>Online Banking</b>	Maybank2u/ Maybank2u.Biz	

#### 4. CAN I OPT FOR PHYSICAL DELIVERY OF THE COMMODITY, INSTEAD? WHAT ABOUT THE COST INVOLVED?

You may opt for physical delivery of the commodity subject to the Bank's terms and conditions. All costs associated with your instruction for physical delivery of the commodity, shall be borne by you.

#### 5. WHAT ARE MY OBLIGATIONS?

##### Commodity Murabahah Term Financing-i

- A. Servicing the monthly profit amount pending full financing disbursement
- B. Servicing the monthly installment amount upon full disbursement

Payment for the financing is in the form of monthly payment (calculated based on the prevailing Effective Profit Rate, facility tenure and facility amount). The installment amount is to commence upon full financing disbursement.

<b>Monthly installment amount*</b>	RM _____ (Payment of financing and profit amount)
<b>Total payment amount inclusive of financing amount*</b>	RM _____

*\*Note: The installment amount and the total payment amount may vary accordingly with the changes in BFR.*

##### Sample Illustration:

Pricing/EPR : BFR + 2% per annum  
 Facility Amount : RM500,000  
 Facility Tenure : 5 Years

EPR	Today (BFR=6.90%) i.e. 6.90% + 2%	If BFR goes up 1% i.e. 7.90% + 2%	If BFR goes up 2% i.e. 8.90% + 2%
Monthly Installment	RM10,355.00	RM10,599.00	RM10,847.00
Total Profit Cost at the end of 5 Years	RM121,294.59	RM135,935.09	RM150,763.91
Total Payment Amount at the end of 5 Years	RM621,300.00	RM635,940.00	RM650,820.00

- C. The Bank shall be entitled to deduct an advance instalment payment equivalent to one month's instalment from the approved facility amount. The Bank shall utilize the said amount deducted to pay any amount due and payable by you in connection with your approved facility at any time during the tenure of the facility.

#### 6. WHAT ARE THE FEES AND CHARGES I HAVE TO PAY?

<b>Stamp Duties</b>	As per the Stamp Duty Act 1949 (revised 1989)
<b>Trading Fees</b>	In respect of the Commodity Murabahah transaction, the Customer shall pay to the Bank a trading fee of RM15 per every RM1.0 million of the Facility Amount or such other amount as may be determined by the Bank from time to time.
<b>CGC Guarantee Fees</b>	Upon such events as may be deemed appropriate by the Bank or cancellation of the facility by you, the CGC guarantee issued herein may be cancelled by the bank at any time by giving a written notice to CGC upon which the customer hereby agrees that the guarantee fee paid to CGC shall not be refunded.
<b>RSME In-House Financing Documentation</b>	Documentation fee of maximum RM1,500.
<b>Tax</b>	Subject to all taxes and levies now or thereafter imposed by law.
<b>Other Fees and Charges</b>	All other costs and expenses i.e. legal fees and other charges incurred in the preparation of all documentation, perfection of the Bank's security documents and disbursement.

**7. WHAT IF I FAIL TO FULFILL MY OBLIGATIONS?**

<b>Late Payment Charges (LPC)</b>	<p>A. The Bank has the right to be compensated on late and default payment based on the following mechanism:</p> <p>I. <u>Overdue (excess)</u> For failure to pay any instalment or any payment due from the date of the first disbursement of the facility until its expiry or maturity date, an LPC sum equivalent to one per cent (1%) per annum of the overdue instalments/payment or by any other method approved by Bank Negara Malaysia (BNM).</p> <p>II. <u>Upon Maturity/Judgment (whichever is earlier)</u> LPC at prevailing daily Overnight Islamic Interbank Money Market (IIMM) rate on the outstanding balance due and payable or any other method approved by Bank Negara Malaysia from time to time.</p> <p>B. However, the amount of LPC charged to the customer <u>will not be</u> further compounded.</p> <p><b>Note:</b> Legal action will be initiated if you fail to respond to the reminder notices.</p>
<b>Right to Set-Off</b>	The Bank has the right to set-off any credit balance in your account(s) maintained with the Bank against any outstanding balance of this facility.
<b>Default Rate</b>	<p>In the event of you default on three (3) months in any due payment or your Cash Line-i account is in excess of the limit for three (3) months under the Facility, the Bank shall be entitled to increase the profit margin of the Effective Profit Rate to Base Financing Rate (BFR) + 2.5% p.a. or 1.0% p.a. above the Effective Profit Rate (if the Effective Profit Rate is BFR + 2.5% p.a. and above) ("the Default Rate") to be charged on the amount outstanding, or such other profit rates as the Bank may at its sole and absolute discretion prescribe from time to time.</p> <p>For term financing where the payment for the Facility is by monthly, quarterly, half-yearly, yearly or bullet payment, the Bank shall be entitled to increase the profit margin of the Effective Profit Rate to Default Rate to be charged on the amount outstanding, or such other profit rates as the Bank may at its sole and absolute discretion prescribe from time to time, if the payment is due and unpaid for three (3) months from the first day of default.</p> <p>Provided always that such increase shall not cause the total payment amount to exceed the Bank's Sale Price.</p>

**8. WHAT IF I FULLY SETTLE THE FINANCING BEFORE ITS MATURITY?**

<b>Lock In Period</b>	Nil.
<b>Early Settlement Fees</b>	Nil.
<b>Rebate (Ibra')</b>	<p>The Bank shall grant rebate (ibra') to the Customer on, but not limited to, the following events:</p> <p>(a) The Customer makes early settlement or early redemption, including those arising from prepayments;</p> <p>(b) In the event of early commencement of monthly instalment prior to the expiry of grace profit period (for progressive disbursement);</p> <p>(c) In the event the Effective Profit Rate is lower than the Ceiling Profit Rate; and</p> <p>(d) In the event the actual disbursed amount is less than the Facility Amount.</p> <p>For avoidance of doubt, it is hereby acknowledged and agreed that the rebates referred to herein shall not be construed in any manner whatsoever as cash rebate payable to the Customer, but shall be reflected as a reduction in the profit element of the Bank's Sale Price of the facility. The rebate shall only be deemed granted upon receipt of the settlement/redemption sum as determined by the Bank based on the following formula:</p> $\frac{\text{Outstanding Bank's Sale Price} \quad \text{Less} \quad \text{Outstanding Facility Amount} \quad \text{Less} \quad \text{Other Amount due to the Bank}}$ <p>You may refer to our website at <a href="http://www.maybank2u.com.my">www.maybank2u.com.my</a> for a sample illustration on the application of Ibra' and settlement amount formula.</p> <p>Go to Home &gt; Announcements &gt; Bank Negara Malaysia's Guideline on Ibra' (Rebate) for Sale-Based Financing</p>

**9. DO I NEED ANY TAKAFUL COVERAGE?**

Yes, it is recommended for you to take-up the Personal Reducing Term Takaful (PRTT) for your/key person/managing director/managing partner/partners/proprietor coverage in the event of death or total permanent disability.

**10. WHAT ARE THE MAJOR RISKS?**

Please be advised that the Effective Profit Rate will change according to the changes in the BFR. An increase in the Effective Profit Rate may result in higher monthly payments amount.  
If you have problems meeting your payment obligations, please contact us early to discuss payment alternatives.

**11. WHAT DO I NEED TO DO IF THERE ARE CHANGES TO MY CONTACT DETAILS?**

It is important that you inform us of any change in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner. To update your contact details, you may inform us in writing or reach us via one of the channels, e.g. M2U or visit your home branch.

**12. WHAT CAN I GET ASSISTANCE AND REDRESS?**

- i) If you have difficulties in making payments, you should contact us earliest possible to discuss payment alternatives. You may contact us at :

Name of Branch : \_\_\_\_\_  
Address : \_\_\_\_\_  
Tel/Fax : \_\_\_\_\_ E-mail : \_\_\_\_\_

- ii) 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. You may contact AKPK at:

Tingkat 8, Maju Junction Mall  
1001, Jalan Sultan Ismail  
50250 Kuala Lumpur  
Tel : 1-800-88-2575 E-mail : [enquiry@akpk.org.my](mailto:enquiry@akpk.org.my)

- iii) If you wish to complain on the products or services provided by us, you may contact us at your home branch:

or;  
Customer Care Hotline  
Tel: 1-300-88-6688 (Local) , 603 - 78443696 (Overseas)  
Email: [mgcc@maybank.com.my](mailto:mgcc@maybank.com.my)

- iv) If your query or complaint is not satisfactory resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia link or telelink at :

Block D, Bank Negara Malaysia  
Jalan Dato' Onn  
50480 Kuala Lumpur  
Tel : 1-300-88-5465 Fax : 03-21741515 E-mail : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

**13. WHERE CAN I GET FURTHER INFORMATION?**

If you have further enquiries, please contact us at:

Maybank/Maybank Islamic Branch:  
Address : \_\_\_\_\_  
Tel : \_\_\_\_\_  
E-Mail: \_\_\_\_\_

**14. IS THERE ANY OTHER SME SCHEMES AVAILABLE?**

Yes. You may refer to our website at [www.maybank2u.com.my](http://www.maybank2u.com.my) for other SME Schemes.



**DISCLAIMER**

*The information, terms and conditions in this product disclosure sheet are indicative and are not binding on the Bank. The final terms and conditions are stipulated in the Letter Of Offer after credit assessment and final approval by the Bank.*

**IMPORTANT NOTE:**

**THE BANK HAS THE RIGHT TO PROCEED WITH LEGAL ACTION AGAINST YOU IF  
YOU FAIL TO PAY YOUR PAYMENTS.**

The information provided in this Disclosure Sheet is valid as at January 2019 and will be valid until the next periodical review.

## HELAIAN MAKLUMAT PRODUK

Sila baca Helaian Maklumat Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon produk ini.

Anda juga dinasihatkan supaya membaca terma dan syarat am yang tertera di dalam Surat Tawaran.

## NAMA PRODUK:

**JAMINAN TAMBAHAN KUMPULAN PKS-i (SME PGX-i)**

## TARIKH:

[Tarikh helaian ini diberikan kepada pelanggan untuk diisi oleh Staf]

### 1. APAKAH MAKLUMAT BERKENAAN DENGAN PRODUK INI?

- Jaminan Tambahan Kumpulan SME-i (SME PGX-i) adalah kemudahan pembiayaan berjangka yang ditawarkan kepada pelanggan berprofilkan Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS)\* untuk pembiayaan modal kerja untuk perniagaan.
- Caj Kadar Keuntungan Efektif untuk produk ini akan dikira berdasarkan kadar boleh ubah dan Surat Jaminan daripada pengarah dan jaminan daripada Credit Guarantee Corporation (CGC) akan diambil sebagai sekuriti untuk pembiayaan ini.
- Pembiayaan ini disediakan menerusi pembiayaan Islamik.

\*Berdasarkan definisi daripada Bank Negara Malaysia (BNM)

### 2. APAKAH KONTRAK SHARIAH YANG DIGUNAKAN?

Kontrak Syariah yang digunakan untuk Permbiayaan Berjangka Komoditi Murabahah-i ialah Murabahah (kos berserta keuntungan) melalui aturan Komoditi Murabahah/Tawarruq. Ia adalah kaedah jualan dengan harga penambahan di mana pelanggan membayar harga dalam tempoh masa yang dipersetujui. Aset yang mendasari urusniaga jualan antara Pelanggan dan Bank merupakan komoditi khusus patuh Syariah yang boleh diniagakan.

- Mengikut pembiayaan secara Komoditi Murabahah, pihak Bank memperoleh/membeli komoditi patuh syariah daripada pihak ketiga (Peniaga Komoditi 1) atas permintaan Pelanggan.
- Pihak Bank kemudian menjual komoditi kepada Pelanggan dengan Harga Jual Bank yang terdiri daripada harga komoditi campur margin/keuntungan bank. Pelanggan membayar secara bertahap dalam tempoh masa yang dipersetujui.
- Pelanggan kemudian melantik pihak Bank sebagai wakil untuk menjual komoditi kepada pihak ketiga (Peniaga Komoditi 2) demi meraih wang.
- Pihak Bank, sebagai wakil Pelanggan kemudian menjual komoditi kepada pihak ketiga (Peniaga Komoditi 2) pada harga jual mengikut amaun pembiayaan.
- Hasil penjualan komoditi akan diremit kepada Pelanggan, penjual atau pihak berkepentingan mengikut terma dan syarat pembiayaan.

Untuk transaksi Komoditi Murabahah di bawah kemudahan pembiayaan ini, pada setiap masa Bank menjadi ejen tidak eksklusif bagi pihak anda, dalam melaksanakan transaksi Komoditi Murabahah yang berkaitan dengan kemudahan ini.

### 3. APAKAH YANG BOLEH SAYA PEROLEHI DARIPADA PRODUK INI?

<b>Jumlah Amaun Pembiayaan</b>	Minima: RM50,000, Maksima: RM1.5 Juta (Jumlah pembiayaan yang diluluskan adalah atas budi bicara pihak Bank)	
<b>Margin Pembiayaan</b>	Tidak Berkenaan	
<b>Tempoh Pembiayaan</b>	Tempoh minima 1 tahun dan maksima 7 tahun	
<b>Harga / Kadar Keuntungan Efektif</b>	Kiraan bagi pembayaran ansuran bulanan adalah berdasarkan Kadar Keuntungan Efektif. Kadar Keuntungan Efektif di atas boleh diubah pada bila-bila masa oleh pihak Bank dengan memberikan sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari notis bertulis sebelum tarikh pelaksanaan dengan syarat bahawa ia tidak akan melebihi Kadar Keuntungan Siling.	
<b>Harga Jualan Bank</b>	Kadar KPA semasa adalah 6.90% setahun.	
	<b>Jika Kadar Keuntungan Efektif</b>	<b>Maka Harga Jualan Bank</b>
	KPA + (< 3.00%)	KPA + 4% atau 10%, mana yang tinggi
	KPA + (≥ 3.00%)	KPA + 4% + margin keuntungan atau 15%, mana yang tinggi
<b>Perbankan dalam Talian</b>	Maybank2u/ Maybank2u.Biz	

#### 4. BOLEHKAH SAYA MEMILIH UNTUK PENYERAHAN SECARA FIZIKAL KOMODITI TERSEBUT? APAKAH KOS YANG TERLIBAT?

Anda boleh memilih untuk penyerahan secara fizikal tertakluk kepada terma dan syarat oleh pihak Bank. Semua kos berkaitan dengan arahan anda untuk penyerahan secara fizikal komoditi tersebut perlu ditanggung oleh anda.

#### 5. APAKAH TANGGUNGJAWAB SAYA?

##### Pembiayaan Berjangka Komoditi Murabahah-i

- Membuat pembayaran keuntungan bulanan pembiayaan sebelum pengeluaran pembiayaan penuh dikeluarkan oleh pihak Bank
- Membuat pembayaran ansuran bulanan setelah pengeluaran pembiayaan penuh dikeluarkan oleh pihak Bank

Pembayaran kemudahan pembiayaan biasanya dalam bentuk ansuran bulanan (dikira berdasarkan Kadar Keuntungan Efektif semasa, tempoh pembiayaan dan jumlah pembiayaan). Pembayaran jumlah ansuran akan bermula setelah pengeluaran pembiayaan dikeluarkan sepenuhnya oleh pihak Bank.

<b>Jumlah Ansuran Bulanan *</b>	RM _____ (Jumlah pembiayaan, termasuk kadar keuntungan)
<b>Jumlah Keseluruhan Ansuran Yang Perlu Dibayar (Termasuk Jumlah Pembiayaan)*</b>	RM _____

**\*Nota:** Jumlah ansuran dan jumlah pembiayaan penuh yang perlu dibayar mungkin berbeza tertakluk kepada perubahan kepada Kadar Pembiayaan BNM dan/atau KPA.

Contoh ilustrasi:

Harga/ Kadar Keuntungan Efektif : KPA + 2% setahun  
 Jumlah Pembiayaan : RM500,000  
 Tempoh Pembiayaan : 5 Tahun

Kadar Keuntungan Efektif	Hari Ini (KPA=6.90%) i.e. 6.90% + 2%	Sekiranya KPA meningkat 1% i.e. 7.90% + 2%	Sekiranya KPA meningkat 2% i.e. 8.90% + 2%
Bayaran Ansuran Bulanan	RM10,355.00	RM10,599.00	RM10,847.00
Jumlah Keuntungan untuk 5 Tahun	RM121,294.59	RM135,935.09	RM150,763.91
Jumlah Keseluruhan Ansuran yang Perlu Dibayar untuk 5 Tahun	RM621,300.00	RM635,940.00	RM650,820.00

- Bank berhak membuat potongan sebanyak sebulan ansuran bulanan daripada jumlah kemudahan anda yang telah diluluskan sebagai bayaran pendahuluan ansuran bulanan. Bank akan menggunakan bayaran pendahuluan tersebut sebagai bayaran kepada sebarang hutang anda yang tertunggak berkaitan dengan kemudahan yang diluluskan oleh Bank pada bila-bila masa sepanjang tempoh pembiayaan.

#### 6. BERAPAKAH YURAN DAN CAJ YANG PERLU DIBAYAR?

<b>Duti Setem</b>	Sebagaimana yang tercatat didalam Akta Duti Setem 1949 (semakan semula pada 1989).
<b>Yuran Perdagangan</b>	Berhubung dengan transaksi Komoditi Murabahah, Pelanggan hendaklah membayar kepada pihak Bank yuran perdagangan sebanyak RM15 bagi setiap RM1.0 juta Amaun Kemudahan atau apa-apa amaun lain sebagaimana yang ditentukan oleh pihak Bank dari semasa ke semasa.
<b>Yuran bagi Jaminan CGC</b>	Apabila berlakunya perkara-perkara yang dikira wajar oleh pihak Bank atau jika ada pembatalan kemudahan dari pihak Pelanggan, jaminan CGC yang telah dikeluarkan boleh dibatalkan oleh pihak Bank pada bila-bila masa dengan notis bertulis kepada CGC, yang mana pelanggan dengan ini bersetuju bahawa yuran jaminan yang dibayar kepada CGC tidak akan dikembalikan.
<b>Caj Dokumentasi Pembiayaan RSME 'In-House'</b>	Yuran dokumentasi maksima sebanyak RM1,500.
<b>Cukai</b>	Tertakluk kepada cukai dan levi sedia ada dan akan datang yang ditetapkan mengikut undang undang.
<b>Lain-lain Yuran</b>	Semua kos dan perbelanjaan seperti yuran guaman atau lain-lain caj yang terlibat dalam penyediaan dokumen, penyempurnaan dokumen sekuriti pihak bank dan pengeluaran pembiayaan.

**7. BAGAIMANA SEKIRANYA SAYA GAGAL MEMENUHI KEWAJIPAN SAYA?**

<b>Caj Pembayaran Lewat</b>	<p>A. Pihak Bank mempunyai hak untuk pampasan atas bayaran lewat dan kemungkiran bayaran, berlandaskan mekanisma seperti di bawah:</p> <p>I. <u>Bayaran Tertunggak</u> Sekiranya anda gagal membayar sebarang amaun tertunggak dari tarikh bermulanya kemudahan dikeluarkan sehingga tarikh matang, caj pembayaran lewat akan dikenakan sebanyak 1% setahun ke atas amaun yang tertunggak atau cara lain yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia (BNM).</p> <p>II. <u>Apabila Matang/Penghakiman (yang mana terdahulu)</u> Kadar Harian Pasaran Kewangan Interbank Islam (IIMM) akan dikenakan di atas kegagalan membayar jumlah baki tertunggak dan perlulah dibayar atau menggunakan kaedah lain yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa.</p> <p>B. Walaubagaimanapun, caj pembayaran lewat yang dicaj tidak akan dikompaunkan kepada baki pembiayaan tertunggak.</p> <p>Nota: Tindakan undang-undang akan dikenakan jika anda gagal memberi respon kepada notis peringatan.</p>
<b>Hak Penyelesaian</b>	Pihak Bank berhak menolak selesai mana-mana baki kredit dalam akaun anda yang dibuka dengan Bank untuk melunaskan mana-mana jumlah tertunggak yang melibatkan kemudahan ini.
<b>Kadar Kemungkiran</b>	<p>Jika berlaku kemungkiran selama (3) bulan dalam sebarang pembayaran tertunggak atau akaun kemudahan tunai-i melebihi had tiga (3) bulan dibawah pembiayaan ini, pihak Bank berhak untuk menaikkan margin keuntungan bagi kadar keuntungan efektif kepada Kadar Pembiayaan Asas + 2.5% setahun atau 1.0% setahun keatas kadar keuntungan efektif (jika kadar keuntungan efektif ialah Kadar Pembiayaan Asas + 2.5% setahun atau lebih), (“kadar kemungkiran”) akan dikenakan pada jumlah yang tertunggak atau kadar keuntungan lain dimana Bank akan menetapkan sendiri atau atas budi bicara pihak Bank dari semasa ke semasa.</p> <p>Untuk pembiayaan berjangka, bayaran untuk pembiayaan ini adalah mengikut bulanan, suku tahunan, setengah tahun, tahunan atau pembayaran sekaligus, dimana bank berhak menaikkan keuntungan margin dari kadar keuntungan kepada kadar kemungkiran untuk dikenakan pada jumlah yang tertunggak, atau kadar keuntungan lain dimana bank akan menetapkan sendiri atau atas budi bicara pihak bank dari semasa ke semasa, jika pembayaran tertunggak dan tidak dibayar selama tiga (3) bulan dari hari pertama kemungkiran.</p> <p>Dengan syarat bahawa kenaikan itu tidak akan menyebabkan jumlah pembayaran melebihi Harga Jualan Bank.</p>

**8. BAGAIMANA JIKA SAYA MENJELASKAN BAKI PEMBIAYAAN SEBELUM TEMPOH MATANG?**

<b>Tempoh Tertutup untuk Penyelesaian Awal</b>	Tiada.
<b>Yuran Penyelesaian Awal</b>	Tiada.
<b>Rebat (Ibra’)</b>	<p>Pihak Bank akan memberi rebat (<i>Ibra’</i>) kepada pelanggan dalam, tetapi tidak terhad kepada, situasi-situasi berikut:</p> <p>(a) Pelanggan membuat penyelesaian awal atau penebusan awal, termasuk yang terbit dari bayaran awal;</p> <p>(b) Sekiranya ansuran bulanan berlaku awal sebelum berakhirnya tempoh pembayaran keuntungan (untuk pembayaran berkala);</p> <p>(c) Sekiranya kadar keuntungan efektif lebih rendah dari kadar keuntungan siling; dan</p> <p>(d) Sekiranya jumlah pengeluaran sebenar adalah rendah dari harga jualan bank.</p> <p>Bagi mengelak keraguan, adalah diperakui dan dipersetujui bahawa rebat-rebat berkenaan tidak boleh dianggap sebagai rebat tunai yang perlu dibayar kepada Pelanggan, tetapi didatangkan sebagai tolakan dari elemen keuntungan ansuran kemudahan pembiayaan tersebut. Rebate berkenaan hanya akan diberikan selepas penerimaan jumlah penyelesaian/penebusan sebagaimana ditentukan oleh Bank berdasarkan formula di bawah:</p>





Baki Harga  
Jualan

tolak

Baki Kemudahan

tolak

Amaun Lain Yang Perlu Dibayar  
Kepada Bank

Anda boleh merujuk laman web kami di [www.maybank2u.com.my](http://www.maybank2u.com.my) untuk contoh ilustrasi mengenai pengiraan dan penyelesaian berdasarkan formula *Ibra'*.

Pergi ke Home > Announcements > Bank Negara Malaysia's Guideline on *Ibra'* (Rebate) for Sale-Based Financing.

#### 9. ADAKAH SAYA MEMERLUKAN SEBARANG PERLINDUNGAN TAKAFUL?

Ya, anda disarankan untuk mengambil Perlindungan Peribadi Berkurangan Takaful (PRTT) bagi melindungi anda/ pemilik perniagaan/pengarah urusan /pengurus bersama/rakan kongsi/pemilik persendirian sekiranya berlaku kematian atau hilang upaya kekal.

#### 10. APAKAH RISIKO UTAMA?

Perlu diingatkan bahawa kadar keuntungan efektif boleh berubah dari masa ke semasa mengikut perubahan dalam Kadar Pembiayaan Asas. peningkatan dalam kadar keuntungan efektif boleh menyebabkan bayaran ansuran bulanan yang lebih tinggi.

Jika anda mempunyai masalah untuk membuat bayaran balik, sila hubungi kami lebih awal untuk berbincang mengenai kaedah alternatif bayaran.

#### 11. APAKAH YANG PERLU SAYA LAKUKAN JIKA TERDAPAT SEBARANG PERUBAHAN MAKLUMAT KEPADA BUTIR-BUTIR PERHUBUNGAN SAYA?

Adalah penting bagi anda untuk memaklumkan kepada kami mengenai sebarang perubahan maklumat perhubungan anda untuk memastikan anda dapat dihubungi atau menerima surat-menyurat tepat pada masanya. untuk mengemaskini butir-butir perhubungan anda, sila hubungi kami melalui surat menyurat atau hubungi kami melalui salah satu rangkaian sebagai contoh: M2U atau lawati cawangan asal anda.

#### 12. DI MANAKAH SAYA BOLEH MENDAPATKAN BANTUAN DAN PEMBELAAN?

- i) Jika anda mempunyai masalah dalam membuat pembayaran, anda perlu menghubungi kami secepat yang mungkin untuk berbincang mengenai pembayaran alternatif. Anda boleh menghubungi kami di:

Nama Cawangan : \_\_\_\_\_

Alamat : \_\_\_\_\_

Tel/Faks : \_\_\_\_\_ E-mel : \_\_\_\_\_

- ii) 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 dan penstrukturan semula hutang untuk individu. Anda boleh menghubungi AKPK di:

Tingkat 8, Maju Junction Mall

1001, Jalan Sultan Ismail

50250 Kuala Lumpur

Tel : 1-800-88-2575 E-mel : [enquiry@akpk.org.my](mailto:enquiry@akpk.org.my)

- iii) Sekiranya anda ingin mengadu mengenai produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh kami, anda boleh menghubungi kami di cawangan asal:

atau;

Talian Bantuan Pelanggan

Tel: 1-300-88-6688 (Tempatan) , 603 - 78443696 (Luar Negara)

E-mel: [mgcc@maybank.com.my](mailto:mgcc@maybank.com.my)



- iv) Jika anda tidak berpuas hati dengan cara kami menjawab pertanyaan atau aduan anda, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia link atau teletelink di:

Block D, Bank Negara Malaysia  
Jalan Dato' Onn  
50480 Kuala Lumpur  
Tel : 1-300-88-5465  
Faks : 03-21741515 E-mel : [bnmteletelink@bnm.gov.my](mailto:bnmteletelink@bnm.gov.my)

### 13. DI MANA BOLEH SAYA MENDAPATKAN MAKLUMAT TAMBAHAN?

Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi kami di:

Cawangan Maybank/Maybank Islamic:  
Alamat :  
Tel :  
E-Mel:

### 14. ADAKAH SKIM LAIN YANG DITAWARKAN OLEH SME?

Ya. Anda boleh merujuk laman web kami di [www.maybank2u.com.my](http://www.maybank2u.com.my) untuk Skim SME yang lain.

#### **PENAFIAN TUNTUTAN**

Maklumat serta terma dan syarat am yang dinyatakan di dalam helaian maklumat produk ini adalah bagi tujuan memberi maklumat dan tidak terikat kepada pihak Bank. Terma dan syarat muktamad adalah seperti yang ditetapkan dalam surat tawaran selepas penilaian kredit dan kelulusan akhir oleh pihak Bank.

#### **NOTA PENTING:**

**PIHAK BANK BERHAK UNTUK MENGAMBIL TINDAKAN UNDANG-UNDANG JIKA ANDA GAGAL UNTUK MEMBUAT PEMBAYARAN.**

Maklumat yang diberikan dalam Lembaran Pendedahan ini sah pada Januari 2019 dan akan sah sehingga penambahbaikan berkala berikutnya.