

# RINGKASAN PRODUK KONSUMER

## Muamalat MCash-i Tawarruq

1. PENGENALAN	
1.1	Produk ini ditawarkan bagi membiayai modal kerja pelanggan dan bercirikan pembiayaan pusingan (revolving). Ia berkonsepkan Tawarruq yang bermaksud penjualan sesuatu barang kepada pembeli secara harga tertangguh. Pembeli kemudiannya menjual barang tersebut kepada orang ketiga secara tunai pada harga kurang daripada harga tertangguh dengan tujuan mendapatkan wang tunai.
2. KONTRAK/PRINSIP SYARIAH	
2.1	Produk ini menggunakan tiga (3) kontrak syariah iaitu Al-Murabahah, Al-Wakalah dan Bai' Wadhiah.
2.2	"Al-Murabahah" yang bermaksud akad jualbeli aset yang harga jualannya termasuk kos belian dan margin keuntungan Bank dan telah dipersetujui oleh kedua-dua pihak pembeli dan penjual.
2.3	"Al-Wakalah" yang bermaksud perwakilan. Ia merujuk kepada kontrak yang memberikan kuasa kepada seseorang atau syarikat untuk bertindak bagi pihak yang memberi kuasa.
2.4	"Bai' Wadhi'ah" yang bermaksud harga jualan lebih rendah dari harga modal. Ia merujuk kepada akad jualbeli dimana harga jualan adalah kurang (diskaun) daripada harga asal yang dibeli.
3. RUKUN DAN SYARAT-SYARAT	
3.1	Rukun-rukun dan syarat-syarat "Al-Murabahah"

	Rukun	Syarat-Syarat
1.	Penjual & Pembeli	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siaman</li> <li>Sekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaan</li> <li>Mestilah seorang yang tidak bankrap (muflis)</li> </ul>
2.	Subjek pertukaran	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mestilah wujud ketika 'aqad jualbeli diadakan</li> <li>Mestilah yang bernilai, bermanfaat dan halal</li> <li>Mestilah mampu, boleh atau berupaya untuk diserahkan kepada pembeli</li> <li>Tidak boleh terdiri daripada barang-barang ribawi yang sama 'illah</li> <li>Mestilah diketahui secara jelas dan tepat oleh penjual dan pembeli subjek pertukaran iaitu barangan dan harga/nilai (wang tunai)</li> <li>Mestilah hakmilik penjual dan tidak disandarkan sebagai cagaran /jaminan/gadaian. Jika disandarkan sebagai cagaran/jaminan/gadaian, maka kebenaran pemegang cagaran/jaminan/gadaian adalah diperlukan</li> <li>Mestilah dinyatakan dengan amanah oleh pihak penjual tentang harga kos beserta keuntungan barangan tersebut kepada pembeli</li> </ul>
3.	'Aqad iaitu penawaran (Ijab) & Penerimaan (Qabul)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mestilah berlaku 'aqad iaitu penawaran dan penerimaan sama ada melalui ucapan (lafaz), tulisan, isyarat dan perbuatan yang jelas dan difahami oleh pihak-pihak yang berkenaan</li> <li>Mestilah wujud ketepatan dan kesekataan antara tawaran dengan penerimaan</li> <li>Mestilah tawaran dan penerimaan berlaku dalam satu majlis atau satu ruang tempoh yang munasabah</li> <li>Mestilah tawaran berterusan sah sehingga sempurna penerimaan, tiada penarikan balik tawaran sebelum penerimaan</li> <li>Mestilah tawaran merujuk kepada perkara/subjek yang dikontrakkan dan memenuhi syarat-syaratnya</li> </ul>

### 3.2 Rukun-rukun dan syarat-syarat "Al-Wakalah":

	Rukun	Syarat-Syarat
1.	Wakil & Orang yang mewakili	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siuman</li> <li>• Sekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaan</li> <li>• Mestilah seorang yang tidak bankrap (mufiis)</li> <li>• Perlakuan tersebut adalah dengan kerelaan, tiada unsur-unsur paksaan</li> </ul>
2.	Perkara yang diwakili	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hendaklah dinyatakan dengan jelas oleh orang yang mewakili semasa 'aqad</li> <li>• Perbuatan tersebut hendaklah dibenarkan oleh <i>Syara'</i></li> <li>• Sah mewakili sesuatu perkara yang berkaitan muamalat kepada orang lain walaupun orang tersebut mampu melakukannya sendiri. Tidak sah mewakili dalam perkara solat, puasa dan mengambil <i>wudu'</i></li> </ul>
3.	'Aqad iaitu penawaran (Ijab) & Penerimaan (Qabul)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mestilah berlaku 'aqad iaitu penawaran dan penerimaan sama ada melalui ucapan (lafaz), tulisan, isyarat dan perbuatan yang jelas dan difahami oleh pihak-pihak yang berkenaan</li> <li>• Mestilah wujud ketepatan dan kesekataan antara tawaran dengan penerimaan</li> <li>• Mestilah tawaran dan penerimaan berlaku dalam satu majlis atau satu ruang tempoh yang munasabah</li> <li>• Mestilah tawaran berterusan sah sehingga sempurna penerimaan, tiada penarikan balik tawaran sebelum penerimaan</li> <li>• Mestilah tawaran merujuk kepada perkara / subjek yang dikontrakkan dan memenuhi syarat-syaratnya</li> </ul>

### 3.3 Rukun-rukun dan syarat-syarat "Bai' Wadhiah":

	Rukun	Syarat-Syarat
1.	Penjual & Pembeli	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siuman</li> <li>• Sekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaan</li> <li>• Mestilah seorang yang tidak bankrap (mufiis)</li> </ul>
2.	Subjek pertukaran	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mestilah wujud ketika 'aqad jualbeli diadakan</li> <li>• Mestilah yang bernilai, bermanfaat dan halal</li> <li>• Mestilah mampu, boleh atau berupaya untuk diserahkan kepada pembeli</li> <li>• Tidak boleh terdiri daripada barang-barang ribawi yang sama '<i>illah</i></li> <li>• Mestilah diketahui secara jelas dan tepat oleh penjual dan pembeli subjek pertukaran iaitu barangan dan harga/nilai (wang tunai)</li> <li>• Mestilah hakmilik penjual dan tidak disandarkan sebagai cagaran/jaminan/gadaian. Jika disandarkan sebagai cagaran/jaminan/gadaian, maka kebenaran pemegang cagaran/jaminan/gadaian adalah diperlukan</li> </ul>
3.	'Aqad iaitu penawaran (Ijab) & Penerimaan (Qabul)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mestilah berlaku 'aqad iaitu penawaran dan penerimaan sama ada melalui ucapan (lafaz), tulisan, isyarat dan perbuatan yang jelas dan difahami oleh pihak-pihak yang berkenaan</li> <li>• Mestilah wujud ketepatan dan kesekataan antara tawaran dengan penerimaan</li> <li>• Mestilah tawaran dan penerimaan berlaku dalam satu majlis atau satu ruang tempoh yang munasabah</li> <li>• Mestilah tawaran berterusan sah sehingga sempurna penerimaan, tiada penarikan balik tawaran sebelum penerimaan</li> <li>• Mestilah tawaran merujuk kepada perkara/subjek yang dikontrakkan dan memenuhi syarat-syaratnya.</li> </ul>



#### 4. MODUS OPERANDI

1. Pelanggan memohon pembiayaan MCash dibawah konsep Tawarruq di Bank A, dan menandatangani Surat Tawaran di mana Pelanggan melantik (Wakalah) Bank B sebagai wakilnya untuk:
  - (i) menyempurnakan pembelian (membeli komoditi daripada Bank A); dan
  - (ii) menjual komoditi kepada Pedagang Kedua.
2. Bank A membeli komoditi daripada Pedagang Pertama secara harga tunai.
3. Bank A menjual komoditi tersebut kepada Pelanggan pada harga kos ditambah margin keuntungan dan dibayar secara bertangguh. Walaubagaimanapun, penyempurnaan pembelian akan dilakukan oleh Bank B bagi pihak Pelanggan di bawah konsep Wakalah.
4. Bank B (sebagai wakil Pelanggan untuk menjual) menjual komoditi tersebut kepada Pedagang Kedua pada harga kos (di bawah konsep Wadhi'ah) secara tunai yang merupakan jumlah pembiayaan. Jumlah ini akan dimasukkan ke dalam Akaun Semasa milik Pelanggan.

# SHARIAH GLOSSARY

NO. TERM MEANING

1	Riba	Usury, profit or gain in excess of principal loan
2	Riba al-Buyu'	It refers to riba as a result of exchange transaction i.e. exchange of riba-bearing commodities if it contravenes the stipulated rules
3	Riba al-Fadl	It occurs in the exchange of exactly similar riba-bearing items whenever the exchanged counter values are not equal in amount/quantity
4	Riba al-Nasi'ah	It occurs/due to delay in time/increase
5	Riba al-Qurud	It arises from loan transactions as a result of delay in repayment of the loan