



**LEMBARAN PENZAHIRAN**  
**PRODUK PEMBIAYAAN KONSUMER**  
**KOPERASI POLIS DIRAJA MALAYSIA BERHAD**

*(Nota : Ahli / pelanggan adalah dinasihatkan membaca terlebih dahulu Lembaran Penzahiran Produk ini sebelum memutuskan untuk memohon Pembiayaan Konsumer Koperasi Polis Diraja Malaysia Berhad)*

NO	SOALAN	JAWAPAN												
1	Produk ini mengenai apa?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Produk ini merupakan pembiayaan bagi membeli barangan pengguna yang ditawarkan kepada ahli KPDRM yang layak.</li> <li>• Produk ini boleh dilanggan secara berbilang kali dengan jumlah maksimum pembiayaan terkumpul dalam satu-satu masa adalah tidak melebihi RM 50,000.00 tertakluk kepada kelayakkan.</li> <li>• Kadar keuntungan dikira berdasarkan pada kadar tetap (flat rate).</li> <li>• Tempoh pembiayaan ialah;            Sehingga 36 bulan bagi pembiayaan tidak melebihi RM 7,000.00            Sehingga 60 bulan bagi pembiayaan antara RM 7,001.00 – RM 10,000.00            Sehingga 120 bulan bagi pembiayaan antara RM 10,001.00 – RM 50,000.00</li> </ul>												
2	Apakah konsep Syariah yang digunakan?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Produk ini merupakan produk pembiayaan peribadi patuh Syariah yang berlandaskan konsep <b>Tawarruq</b>.</li> <li>• Dibawah konsep ini KPDRM akan membeli aset tersebut pada Harga Belian dan seterusnya menjualnya kepada ahli secara bayaran tertangguh pada Harga Jualan (Jumlah Pembiayaan + Keuntungan).</li> <li>• Harga Belian adalah berdasarkan jumlah pembiayaan yang diluluskan.</li> <li>• Manakala Harga Jualan adalah berdasarkan dengan jumlah bayaran tertangguh yang akan dibayar oleh ahli mengikut jadual bayaran yang dipersetujui.</li> <li>• Harga Belian dan Harga Jualan adalah sebagaimana Jadual Pertama dalam set dokumen permohonan.</li> </ul>												
3	Apakah kadar keuntungan pembiayaan yang dikenakan?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kadar yang dikenakan adalah sebanyak <b>5.50%</b> setahun pada kadar tetap (flat) mengikut tempoh pembiayaan yang diluluskan.</li> <li>• Pengiraan keuntungan adalah berdasarkan kaedah "Rule 78" atau "Sum of the Years' Digits".</li> </ul>												
4	Apakah potongan yang dikenakan?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wang Tabung 1.0% bagi pembiayaan RM 20,000 atau 2.0% bagi pembiayaan melebihi RM 20,000. Wang Tabung merupakan mekanisma dalaman sebagai alternatif kepada Takaful/Insurans.</li> <li>• Caj Proses RM 30.00 bagi setiap permohonan pembiayaan yang diluluskan.</li> <li>• Caj-caj ini kemudiannya akan ditokok kepada harga pembelian dan menjadi jumlah pembiayaan.</li> </ul>												
5	Apa yang ahli dapat daripada produk ini?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sebagai ilustrasi :-           <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tbody> <tr> <td><b>Jumlah Dipohon/Inbois</b></td> <td>RM 8,000.00</td> </tr> <tr> <td><b>Wang Tabung (1%)</b></td> <td>RM 80.00</td> </tr> <tr> <td><b>Caj Proses</b></td> <td>RM 30.00</td> </tr> <tr> <td><b>Jumlah Pembiayaan (P)</b></td> <td><b>RM 8,110.00</b></td> </tr> <tr> <td><b>Kadar Keuntungan (i)</b></td> <td>5.5% setahun (flat)</td> </tr> <tr> <td><b>Tempoh (n)</b></td> <td>5 tahun atau 60 bulan</td> </tr> </tbody> </table> </li> <li>• Pembiayaan diluluskan sebanyak RM 8,110.00 (Harga Belian + Wang Tabung + Caj Proses)</li> <li>• Bayaran Ansuran RM 10,340.25 (RM 172.34 sebulan x 60)</li> <li>• Keuntungan Pembiayaan kepada KPDRM sebanyak RM 2,230.25.</li> </ul>	<b>Jumlah Dipohon/Inbois</b>	RM 8,000.00	<b>Wang Tabung (1%)</b>	RM 80.00	<b>Caj Proses</b>	RM 30.00	<b>Jumlah Pembiayaan (P)</b>	<b>RM 8,110.00</b>	<b>Kadar Keuntungan (i)</b>	5.5% setahun (flat)	<b>Tempoh (n)</b>	5 tahun atau 60 bulan
<b>Jumlah Dipohon/Inbois</b>	RM 8,000.00													
<b>Wang Tabung (1%)</b>	RM 80.00													
<b>Caj Proses</b>	RM 30.00													
<b>Jumlah Pembiayaan (P)</b>	<b>RM 8,110.00</b>													
<b>Kadar Keuntungan (i)</b>	5.5% setahun (flat)													
<b>Tempoh (n)</b>	5 tahun atau 60 bulan													

6	Apakah tanggungjawab ahli?	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ahli bertanggungjawab membuat bayaran sebagaimana jadual bayaran ansuran samada melalui pemotongan gaji oleh majikan atau dengan cara lain sehingga <b>Harga Jualan Tertanggung</b> dilunaskan sepenuhnya.</li> <li>Memaklumkan kepada KPDRM mengenai perubahan butiran peribadi termasuk pertukaran alamat surat menyurat bagi memastikan urusan perhubungan kekal berkesan sehingga <b>Harga Jualan Tertanggung</b> lunas sepenuhnya.</li> </ul>												
7	Bagaimana jika ahli menyelesaikan sepenuhnya pembiayaan sebelum tempoh matang?	<ul style="list-style-type: none"> <li>Caj penyelesaian awal akan dikenakan pada kadar 1.5% daripada baki sebenar pembiayaan iaitu baki Harga Jualan setelah ditolak Ibra' (rebat).</li> <li>Caj penyelesaian awal akan diabaikan sekiranya ahli membuat penyelesaian melalui pembiayaan bertindih (overlapping financing) dengan KPDRM.</li> </ul>												
8	Bagaimana baki pembiayaan sebenar dikira?	<table border="1" data-bbox="531 544 1235 813"> <tr> <td><b>Baki Sebenar</b></td> <td><b>(Baki Harga Jualan) – (Ibra')</b></td> </tr> <tr> <td><b>Baki Harga Jualan</b></td> <td><math>(k) \times (\text{Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan})</math></td> </tr> <tr> <td><b>Ibra'</b></td> <td><math>(I) \times [k(k+1) / n(n+1)]</math> di mana :-</td> </tr> <tr> <td><b>k</b></td> <td>bilangan baki bulan bayaran yang belum dibayar.</td> </tr> <tr> <td><b>n</b></td> <td>tempoh pembiayaan sebenar</td> </tr> <tr> <td><b>I</b></td> <td>Jumlah keuntungan pembiayaan</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>Illustrasi :- Katakan ahli telah membuat pembiayaan konsumen berjumlah RM 8,110.00 dengan tempoh pembiayaan 60 bulan (n). Pada bulan ke-25, pelanggan membuat penyelesaian sepenuhnya sebelum tempoh matang. (oleh itu k=35). Baki Harga Jualan = <math>RM 172.34 \times 35 = RM 6,031.81</math> Ibra' = <math>RM 2,230.25 \times [(35 \times 36) / (60 \times 61)]</math> = <u>RM 767.79</u> Oleh itu : Baki Sebenar RM 5,264.02 (RM 6,031.81 – RM 767.79) Caj penyelesaian awal ialah RM 78.96 (RM 5,264.02 x 1.5%). Oleh itu Jumlah Penyelesaian ialah <b>RM 5,342.98</b> (Baki sebenar + Caj penyelesaian awal)</li> </ul>	<b>Baki Sebenar</b>	<b>(Baki Harga Jualan) – (Ibra')</b>	<b>Baki Harga Jualan</b>	$(k) \times (\text{Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan})$	<b>Ibra'</b>	$(I) \times [k(k+1) / n(n+1)]$ di mana :-	<b>k</b>	bilangan baki bulan bayaran yang belum dibayar.	<b>n</b>	tempoh pembiayaan sebenar	<b>I</b>	Jumlah keuntungan pembiayaan
<b>Baki Sebenar</b>	<b>(Baki Harga Jualan) – (Ibra')</b>													
<b>Baki Harga Jualan</b>	$(k) \times (\text{Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan})$													
<b>Ibra'</b>	$(I) \times [k(k+1) / n(n+1)]$ di mana :-													
<b>k</b>	bilangan baki bulan bayaran yang belum dibayar.													
<b>n</b>	tempoh pembiayaan sebenar													
<b>I</b>	Jumlah keuntungan pembiayaan													
9	Bagaimana jika ahli gagal memenuhi tanggungjawab?	<ul style="list-style-type: none"> <li>Caj pampasan (Ta'widh) sebanyak 1.0% setahun daripada amaun bulanan tertunggak akan dikenakan.</li> <li>KPDRM berhak menolak Yuran / Saham ahli sekiranya segala usaha untuk mendapatkan ahli untuk melunaskan baki Harga Jualan Tertanggung tidak berjaya.</li> <li>KPDRM juga berhak untuk menuntut baki tertunggak berserta lain-lain caj melalui proses perundangan.</li> </ul>												
10	Di mana ahli boleh mendapatkan maklumat lanjut?	<ul style="list-style-type: none"> <li>Untuk mendapat maklumat lanjut mengenai produk ini, sila hubungi <b>HOTLINE KPDRM di talian 03 2260 8999 / 03 2260 8888</b>.</li> <li>Sebarang aduan boleh diajukan kepada Unit Pentadbiran Umum, KPDRM di talian 03 2260 8810</li> <li>Sekiranya KPDRM tidak dapat menyelesaikan aduan tersebut, ahli boleh merujuk kepada :</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>Suruhanjaya Koperasi Malaysia</b> Bahagian Penyiasatan dan Penguatkuasaan Tingkat 10, Sunway Putra Tower 100 Jalan Putra 50350 Kuala Lumpur</p> <p>Laman Web : <a href="http://skm.gov.my">skm.gov.my</a> Tel : 03 2083 4000 Faks : 03 2083 4100</p>												