

SOALAN LAZIM

1. Siapakah Yayasan Ihsan Rakyat ("YIR")?

YIR adalah sebuah **yayasan dengan nombor pendaftaran syarikat 1003231-A** yang diperbadankan di bawah Akta Syarikat 2016. Ia **BUKAN** sebuah koperasi yang tertakluk di bawah Akta Koperasi 1993.

2. Apakah produk yang ditawarkan oleh YIR?

YIR menawarkan produk pembiayaan peribadi berdasarkan konsep Shariah tanpa cagaran, khas untuk penjawat awam Malaysia. Kadar keuntungan produk YIR dikira berdasarkan kadar tetap dan penilaian kredit.

3. Adakah saya layak memohon pembiayaan YIR?

Anda layak jika anda memenuhi syarat-syarat berikut:

1. Bekerja sebagai penjawat awam di Malaysia
2. Warganegara Malaysia
3. Berumur 20-58 tahun. Maksimum bagi anggota polis adalah berumur 55 tahun
4. Pekerja tetap sekurang-kurangnya 6 bulan perkhidmatan
5. Pendapatan kasar bulanan minimum sebanyak RM1,500
6. Tidak dalam proses muflis dan / atau disenarai bankrap
7. Melempi penelitian skor kredit YIR

4. Bagaimanakah saya boleh memohon pembiayaan YIR?

Anda boleh menghubungi Pusat Khidmat Pelanggan kami melalui butiran pertanyaan yang dinyatakan pada soalan 29.

5. Apakah maklumat yang perlu disediakan untuk permohonan pembiayaan saya?

Anda dikehendaki menyediakan:

1. Salinan Kad Pengenalan ("KP")
2. Salinan Kad Pengenalan Polis yang disahkan (jika berkenaan)
3. Salinan sah 3 bulan slip gaji terkini - disahkan oleh majikan
4. Penyata bank terkini (akaun gaji / akaun menerima pembiayaan)
5. Surat pengesahan jawatan
6. Surat opsyen, jika berkenaan
7. Surat penukaran jabatan atau surat penempatan, jika berkenaan
8. Penyata penyelesaian awal, jika berkenaan

6. Adakah saya perlu memberi maklumat peribadi yang lain, cth. laporan kredit?

Tidak perlu. Walaubagaimanapun, persetujuan anda untuk mendedahkan laporan kredit diperlukan untuk memudahkan proses permohonan pembiayaan. Maklumat kredit anda akan digunakan sebagai sebahagian daripada pertimbangan semasa menawarkan produk pembiayaan.

7. Adakah penjamin atau cagaran diperlukan?

Tiada penjamin atau cagaran yang diperlukan untuk pembiayaan peribadi YIR.

8. Adakah maklumat peribadi yang saya disediakan untuk permohonan saya ini selamat?

Maklumat peribadi anda disimpan dengan selamat mengikut Terma-terma Penggunaan Am dan Notis Peribadi kami. Kami menyimpan, melindungi dan memproses data peribadi anda dengan cara yang selamat dengan mengekalkan perlindungan fizikal, elektronik dan prosedur yang mematuhi undang-undang Malaysia. Sehubungan dengan pelaksanaan Akta Perlindungan Data Peribadi 2010, kami telah mengambil langkah bagi memastikan pematuhannya. Kami akan sedaya upaya berusaha untuk mencegah sebarang pemrosesan yang tidak dibenarkan dan / atau menyalahi undang-undang, dan kehilangan, kemusnahan atau kerosakan yang tidak sengaja kepada data peribadi anda. Sila rujuk laman web kami untuk [Terma-terma Penggunaan Am](#) dan [Notis Peribadi kami](#).

9. Bagaimanakah saya ingin menukarkan / mengemaskini maklumat setelah menghantarkan permohonan?

Untuk menukar atau mengemaskini maklumat anda selepas menghantar permohonan, sila hubungi wakil pemasaran yang mengendalikan permohonan anda, atau rujuk soalan 29.

10. Adakah produk pembiayaan peribadi YIR mematuhi Syariah? Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Ya, produk pembiayaan peribadi YIR adalah mematuhi konsep Syariah yang disarankan oleh badan penasihat Syariah.

Konsep Syariah yang digunakan ialah Murabahah, yang merujuk kepada jualan berdasarkan kos ditambah dengan kos pengambilalihan keuntungan penjual (YIR) didedahkan kepada pembeli (pelanggan) semasa kontrak.

11. Berapakah jumlah kelayakan yang boleh saya pinjam dan berapa lama?

Sila rujuk jadual berikut:

	Pekerja Tetap <i>RM</i>
Min Jumlah Pembiayaan	Semenanjung Malaysia: 3,000 Sabah/Sarawak: 2,500
Max Jumlah Pembiayaan	150,000
Tempoh Pembiayaan	1 – 10 tahun *

*Tertakluk kepada penilaian kredit.

12. Apakah kadar keuntungan untuk produk pembiayaan YIR?

Kadar keuntungan yang ditawarkan boleh disemak dari semasa ke semasa bergantung pada produk kami yang terkini. Pada masa ini, kadar keuntungan kami adalah daripada 6.50% p.a. kepada 9.99% p.a., yang akan ditawarkan bergantung pada profil kredit dan rekod kewangan anda. Kadar keuntungan akan tetap seperti yang dinyatakan dalam perjanjian sepanjang tempoh pembiayaan.

13. Adakah rebat tunai ditawarkan untuk permohonan pembiayaan peribadi YIR?

Permohonan pembiayaan peribadi YIR tidak menawarkan sebarang rebat tunai, pulangan tunai atau ganjaran tunai.

14. Adakah pembayaran atau ansuran lanjutan yang perlu saya tanggung?

Perbelanjaan akan ditolak terdahulu daripada jumlah pembiayaan asal anda dan termasuk tetapi tidak terhad kepada, yuran pemprosesan, yuran broker, duti setem, caj pentadbiran, yuran langganan, dan Cukai Jualan dan Perkhidmatan (jika berkenaan). Ansuran lanjutan, antara 0 hingga 3 bulan, adalah tertakluk kepada produk yang ditawarkan kepada anda berdasarkan profil kredit dan rekod pembayaran anda dan juga akan ditolak terdahulu daripada jumlah pembiayaan asal anda. Tiada yuran guaman atau pembayaran pihak ketiga akan dikenakan selepas anda menerima pembiayaan anda

Oleh kerana bayaran yuran dan caj telah ditolak, anda tidak perlu membayar lagi kepada orang lain apa-apa bayaran lanjut dalam apa jua keadaan. Sila hubungi Pusat Khidmat Pelanggan kami seperti yang tertera dalam soalan 29 jika anda diminta untuk membayar sebarang bayaran tambahan oleh Wakil Pemasaran dengan segera.

15. Adakah terdapat perlindungan insurans atau Takaful untuk pembiayaan saya?

Tiada liputan perlindungan insurans atau Takaful disediakan bagi produk pembiayaan YIR.

16. Berapakah jumlah pembiayaan bersih yang akan saya terima?

Jumlah pembiayaan bersih adalah jumlah setelah menolak semua yuran yang diperlukan dan ianya tertakluk kepada produk yang ditawarkan kepada anda. Ini akan dikemukakan dengan jelas kepada anda untuk dipertimbangkan sebelum pengesahan untuk meneruskan permohonan pembiayaan semasa proses *akad*.

17. Bila dan bagaimanakah saya akan menerima pembiayaan?

Permohonan pembiayaan peribadi anda akan diproses dalam tempoh 2-3 hari bekerja, tertakluk kepada kelengkapan dokumen, pengesahan majikan dan pengesahan pelanggan melalui *akad*. Perolehan akan dikreditkan ke akaun anda melalui pemindahan telegraf dalam tempoh 24 jam selepas permohonan diluluskan.

18. Apakah maksud *akad*?

Akad adalah waad antara dua pihak di mana YIR membuat tawaran kepada pelanggan untuk membuat proses urusan pembiayaan peribadi dan pelanggan bersetuju untuk menerima tawaran tersebut. Pelanggan perlu memahami soalan dan / atau pengesahan yang dikemukakan semasa proses *akad* dan memberikan butiran yang sewajarnya. Penerimaan atau penolakan tawaran oleh pelanggan harus dibuat dengan jelas sebelum perjanjian dilengkapkan. Semua perbualan semasa *akad* akan dirakam.

19. Adakah saya akan dimaklumkan mengenai permohonan saya sekiranya permohonan saya diluluskan / ditolak / dibatalkan?

Kami akan menghubungi anda untuk pengesahan pelanggan (*akad*) semasa proses permohonan. Anda akan dimaklumkan melalui emel sebaik sahaja pembiayaan dikreditkan ke dalam akaun selepas permohonan anda diluluskan dan anda telah menerima tawaran semasa proses *akad* dilakukan. Dengan ini, emel anda diperlukan.

Sila ambil perhatian bahawa YIR mempunyai hak penamatan seperti yang tertera dalam soalan 21 di bawah. Untuk menerima status permohonan semasa anda, sila hubungi wakil pemasaran yang mengendalikan permohonan anda.

20. **Bagaimanakah saya menarik balik atau membatalkan permohonan saya?**

Hak pembatalan pelanggan

Pelanggan berhak untuk membatalkan kemudahan pembiayaan pada bila-bila masa sebelum atau selepas pembiayaan.

Sebelum pembiayaan diterima

Anda boleh menarik balik atau membatalkan permohonan anda dengan menolak tawaran dan menyatakan keinginan anda semasa proses *akad*. Sebaliknya, sila hubungi wakil pemasaran yang mengendalikan permohonan anda.

Selepas pembiayaan diterima

Anda hanya boleh menarik balik atau membatalkan permohonan anda dalam masa 14 hari daripada tarikh perjanjian jika pembiayaan telah diterima. Jumlah penuh pembiayaan mesti dipulangkan kepada YIR dan yuran pemprosesan sebanyak RM250 akan dikenakan.

Selepas 14 hari dari tarikh perjanjian dan pembayaran, pembatalan atau menarik balik permohonan akan dikira sebagai penyelesaian awal. Anda perlu membayar YIR hutang Harga Jualan daripada kemudahan pembiayaan dan segala rebat akan tertakluk kepada budi bicara YIR. Sila rujuk soalan 26 untuk kaedah pengiraan rebat.

21. **Mengapa permohonan saya ditolak/kemudahan ditamatkan?**

Pemohonan ditolak sebelum pembiayaan diterima

Permohonan yang tidak memenuhi syarat seperti yang tersenarai dalam soalan 3 boleh dibatalkan. Permohonan anda juga boleh ditolak bergantung kepada profil kredit anda, keadaan kewangan semasa dan komitmen.

Kemudahan ditamatkan selepas pembiayaan diterima

YIR berhak untuk menamatkan kemudahan yang diterima dan mempercepatkan pembayaran kemudahan dan/atau permintaan bayaran penuh dalam tempoh empat belas (14) hari notis bertulis jika mana-mana kejadian seperti berikut berlaku:

- Kemungkinan dalam membayar mana-mana ansuran atau pembayaran dan / atau wang lain jika perlu dibayar.
- Penyampaian petisyen kebangkrapan terhadap pelanggan.
- Jika pelanggan telah menjadi tidak waras atau mati.
- Jika maklumat yang diberikan oleh pelanggan terbukti tidak betul atau mengelirukan atau mengandungi fakta-fakta yang tertinggal.
- Jika terdapat pendapat mutlak dari YIR, kemudahan itu tidak dikendalikan dengan memuaskan.
- Jika prosiding undang-undang, mana-mana tuntutan tindakan dimulakan terhadap pelanggan.

22. Bagaimanakah proses pembayaran ansuran bulanan berfungsi?

Pembayaran ansuran bulanan dilakukan melalui skim potongan gaji yang tidak berdiskriminasi dan diproses oleh Jabatan Akauntan Negara Malaysia (JANM). Sekiranya potongan gaji tidak diaktifkan, anda boleh menghubungi Pusat Khidmat Pelanggan kami yang tertera pada soalan 29 untuk mengatur pembayaran ansuran bulanan ke atas jumlah tunggakan yang terhutang kepada kami. Walau bagaimanapun, anda bertanggungjawab untuk memastikan pembayaran dibuat dengan setiap bulan sehingga penyelesaian sepenuhnya.

Kemudahan *Direct Debit* juga boleh didapati sekiranya skim potongan gaji bulanan tidak dapat diaktifkan dan / atau diberhentikan. Anda akan bertanggungjawab untuk memastikan butiran akaun dengan YIR dikemaskini atau menandatangani Borang Kebenaran *Direct Debit* yang baru sekiranya terdapat perubahan pada akaun *Direct Debit* anda.

23. Mengapakah terdapat perbezaan antara ansuran bulanan yang tertera dalam Perjanjian Jualan Komoditi dengan slip gaji saya?

Perbezaan tersebut adalah caj yang dikenakan oleh JANM, pihak yang mengendalikan potongan gaji, dan caj Cukai Jualan dan Perkhidmatan.

24. Apakah yang akan berlaku jika saya terlebih membayar ansuran untuk bulan ini?

Semua bayaran yang berlebihan akan dianggap sebagai prapembayaran dan digunakan untuk menolak baki kasar atau jumlah tunggakan. Prapembayaran bukan jumlah untuk ansuran pendahuluan dan tidak akan merendahkan bayaran keuntungan atau jumlah ansuran akan datang. Pembayaran ansuran bulanan asal masih diperlu pada bulan berikutnya.

Pelanggan boleh meminta bayaran balik jika terdapat lebih potongan pada gaji atas sebab-sebab teknikal tertakluk kepada tiada tunggakan pembayaran yang tertunggak. Sila hubungi Pusat Khidmat Pelanggan kami seperti yang tertera pada soalan 29 untuk memudahkan pengurusan bayaran balik anda.

25. Bilakah pembayaran ansuran bulanan saya bermula?

Pembayaran ansuran bulanan akan tertera dalam slip gaji 1 bulan selepas anda menerima pembiayaan. Sebagai contoh, pembayaran ansuran bulanan anda akan bermula pada slip gaji Februari 2019 setelah menerima pembiayaan anda pada bulan Januari 2019.

26. Bolehkah penyelesaian awal dibuat ke atas pembiayaan peribadi saya? Apakah prosedurnya?

Ya, pembiayaan penyelesaian awal anda dibenarkan dengan mengikuti 2 langkah yang mudah.

1. Dapatkan Penyata Penyelesaian Awal anda

Anda perlu meminta Penyata Penyelesaian Awal sebelum membuat bayaran pembiayaan peribadi anda. Untuk mendapatkan Penyata Penyelesaian Awal:


- 1.1 Lengkapkan borang permohonan perkhidmatan yang boleh didapati di <http://www.yir.com.my> di Muat Turun > Borang Permohonan Perkhidmatan.
- 1.2 Bayar yuran pemprosesan RM60 untuk setiap Penyata Penyelesaian Awal kepada:

Bank	: Ambank
Akaun nombor	: 0012010026381
Nama penerima	: Mezzanine Enterprise Sdn Bhd
- 1.3 Emel borang permohonan perkhidmatan berserta nama, nombor IC dan bukti pembayaran kepada pertanyaan@yir.com.my.

Anda akan menerima Penyata Penyelesaian Awal dalam masa 30 hari selepas pembayaran.

2. Bayar dan selesaikan pembiayaan peribadi anda

Selepas menerima Penyata Penyelesaian Awal anda, anda boleh membuat bayaran pembiayaan tertunggak anda berdasarkan jumlah yang tertera dalam penyata. Penyelesaian boleh dilakukan dalam bentuk pembiayaan semula melalui pembiaya luar atau pembayaran terus melalui servis bank yang berikut:

- 

Biller Code: 9647 Ref-1: sila nyatakan no pinjaman anda Ref-2: sila nyatakan no telefon anda

- JomPAY online at Internet and Mobile Banking with your Current or Savings account
- Internet Banking
- Cash Deposit Machine (CDM)

Rebat (*Ibra'*) untuk penyelesaian awal akan mengikut budi bicara dan tertakluk kepada polisi dalaman dan dikira seperti berikut:

$$\text{Rebat (Ibra')} = \text{Keuntungan Belum Diperolehi} \times \text{Kadar Polisi Dalaman} - \text{Kos Dan Caj Yang Dikenakan*}$$

*termasuk caj penyelesaian awal, kos pembiayaan komited, bayaran yang berkaitan dengan penyediaan perkhidmatan penyelesaian awal dan kos lain yang ditanggung / akan ditanggung akibat penyelesaian awal.

Rebat akan tertera sebagai pengurangan dalam elemen keuntungan belum diperolehi bagi kemudahan pembiayaan dan bukan dalam bentuk tunai yang akan dibayar kepada anda. Dengan ini, jumlah penyelesaian dikira seperti berikut:

$$\text{Jumlah Penyelesaian} = \text{Harga Jualan Tertunggak} - \text{Rebat (Ibra')}$$

27. Mengapa saya perlu membayar RM60 untuk Penyata Penyelesaian Awal

Yuran pemprosesan sebanyak RM60 akan dikenakan untuk menutup semua kos yang diperlukan berikutan daripada memproses permintaan anda, termasuk pengiraan semula keuntungan untuk pertimbangan rebat dan baki tertunggak.

28. Apakah implikasi sekiranya saya gagal menunaikan obligasi-obligasi saya?

Sekiranya anda gagal membuat bayaran ansuran pada tarikh yang ditetapkan, caj bayaran lewat berikut akan dikenakan:

a. Semasa Tempoh Pembiayaan

Caj bayaran lewat sebanyak 1.0% setahun akan dikenakan ke atas bayaran ansuran tertunggak.

b. Selepas Tempoh Matang Pembiayaan

Caj bayaran lewat berdasarkan kadar semasa Pasaran Wang Antara Bank Islam (*Islamic Interbank Money Market* atau *IIIM*) akan dikenakan ke atas baki tertunggak Harga Jualan YIR sehingga pembayaran penuh Harga Jualan YIR. Harga Jualan YIR ialah harga jualan yang dipersetujui dibayar oleh pelanggan untuk pembelian komoditi sepertimana yang dinyatakan dalam Perjanjian Jualan Komoditi.

c. Kemungkinan Pembayaran

Sekiranya berlaku kemungkinan (tiada bayaran) satu (1) bulan atau lebih ansuran, tindakan undang-undang akan diambil jika anda gagal memberi maklum balas terhadap notis peringatan.

d. Hak Tolakan (Offset) Jumlah Tunggakan

Jika anda mempunyai jumlah tertunggak daripada pembiayaan terdahulu bersama YIR, YIR berhak untuk menolak jumlah tunggakan daripada jumlah pembiayaan yang baru sebelum dikreditkan kepada anda.

e. Tindakan Undang-undang

YIR berhak untuk mengambil tindakan undang-undang dan semua kos akan ditanggung oleh pelanggan. Tindakan undang-undang terhadap anda akan menjejaskan penilaian kredit anda dan menyebabkan kredit yang lebih sukar atau mahal untuk anda perolehi pada masa depan.

29. Dari manakah saya boleh mendapat bantuan dan pembelaan?

Sekiranya anda menghadapi kesulitan dalam memenuhi obligasi pembayaran anda atau ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan kami, sila hubungi Pusat Khidmat Pelanggan kami di :

Waktu bekerja : Isnin hingga Jumaat, 9.00 pagi – 6 petang
Tel : 03-4047 0888
Emel : pertanyaan@yir.com.my