



# KOPERASI BANK PERTANIAN MALAYSIA (KoBPM) BERHAD

No. Pendaftaran : ( 4981 )

No. 12A , Jalan TTDI Groves 1/2, Taman TTDI Grove, 43000 Kajang , Selangor

No. Te l: 03 8733 2705 / 2597 No. Faks : 03 8733 0427 Email : [admin@koopbpm.com.my](mailto:admin@koopbpm.com.my)

No Fail: KoBPM/PEM (3) 2021 (1)

Tarikh: 01/12/2021

Semua Anggota

Koperasi Bank Pertanian Malaysia (KoBPM) Berhad

## ATURAN PEMBIAYAAN PENGGUNA

Perkara di atas dengan hormatnya dirujuk.

Dimaklumkan bahawa pihak KoBPM telah membuat pindaan untuk Aturan Pembiayaan Pengguna di mana ianya telah dibentangkan dan dipersetujui di dalam Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan Kali Ke 25 pada 30 Oktober 2021. Maka dengan ini Aturan Pembiayaan Pengguna yang sebelum ini dimansuhkan.

Aturan Pembiayaan Pengguna dengan pindaan ini digunapakai dan berkuatkuasa sertamerta. Sebarang pertanyaan sila hubungi Pegawai Unit Pembiayaan untuk maklumat selanjutnya.

Perhatian dan kerjasama semua Anggota KoBPM dialu-alukan.

Sekian, Terima Kasih.

*"SEPAKAT MENINGKAT KESEJAHTERAAN BERSAMA"*

Yang Benar,

Koperasi Bank Pertanian Malaysia (KoBPM) Berhad

(ZULKIFLI MAHMOOD)  
Pengurus Besar KoBPM



# KOPERASI BANK PERTANIAN MALAYSIA (KoBPM) BERHAD

## ATURAN PEMBIAYAAN PENGGUNA

### SEKSYEN 1 PENDAHULUAN

#### 1.0 TAJUK

- 1.1 Aturan ini dinamakan Aturan Pembiayaan Pengguna bagi menjalankan aktiviti Pembiayaan Pengguna KoBPM secara Al-Bai' Bithaman Ajil.
- 1.2 Aturan ini diwujudkan di bawah Undang-Undang Kecil 9(a)(i), (b), 50(2)(iv) dan 50(v) KoBPM.
- 1.3 Aturan ini meliputi semua aktiviti permohonan Pembiayaan Pengguna bermula daripada penerimaan borang pembiayaan sehingga pembiayaan di jelaskan sepenuhnya.

#### 2.0 TAFSIRAN

- 2.1 Di dalam peraturan ini melainkan ada sesuatu perkara atau perkataan berlainan maknanya maka tafsiran berikut adalah dipakai.
- 2.2 'BBA' adalah singkatan untuk Al-Bai' Bithaman Ajil maknanya sebuah skim pembiayaan pengguna yang disediakan kepada Anggota KoBPM bagi memenuhi sesuatu keperluan kepada Anggota.
- 2.3 'Anggota' maknanya Anggota-Anggota yang telah sah diterima masuk menjadi Anggota mengikut Undang-undang Kecil Koperasi ini dan tidak pernah mungkir daripada mencarum kepada bayaran bulanan yurannya kecuali Anggota Seumur Hidup.
- 2.4 'KoBPM' maknanya Koperasi Bank Pertanian Malaysia (KoBPM) Berhad.
- 2.5 'ALK' maknanya Anggota Lembaga Koperasi yang dilantik di bawah Undang-Undang Kecil Koperasi ini.

- 2.6 'Anggota Seumur Hidup' adalah Anggota KoBPM yang telah diluluskan oleh ALK untuk menjadi Anggota ini dengan mengekalkan baki minima yuran sebanyak RM3,000.00 dan syer wajib KoBPM sebanyak RM2,000.00 serta mematuhi terma dan syarat-syarat khas sebagai Anggota Seumur Hidup.
- 2.7 'Kelayakan penjamin' adalah Anggota yang masih layak menjamin setelah mengambil kira tanggungannya.
- 2.8 'Arahan bayaran' adalah kaedah yang digunakan untuk mengkreditkan pembiayaan ke dalam akaun penerima biaya sama ada menggunakan sistem, borang pemindahan, Arahan Patriot atau lain-lain kaedah yang sesuai.
- 2.9 'Pembekal' adalah syarikat yang membekal barangan atau perkhidmatan kepada Anggota.
- 2.10 'Ibra'' merujuk kepada rebat yang diberikan oleh KoBPM kepada penerima biaya yang melunaskan pembiayaan lebih awal dari tarikh matang.
- 2.11 'Ta'widh' adalah ganti rugi yang dikenakan ke atas kerugian sebenar yang dialami oleh KoBPM kesan kelewatan pembayaran pembiayaan atau kemungkiran oleh penerima biaya.
- 2.12 'Anak/menantu' adalah anak tanggungan, anak tiri tanggungan, anak angkat de facto, anak angkat, anak pelihara dan pasangan kepada anak berdasarkan dokumen yang didaftarkan dan diiktiraf.
- 2.13 'DSR' adalah 'Debt Service Ratio' iaitu kemampuan menanggung semua obligasi hutang selepas ditolak perbelanjaan statutori seperti cukai pendapatan, caruman KWSP, caruman PERKESO dan lain-lain.
- 2.14 'Jaminan' adalah suatu akujanji daripada penerima biaya yang dibuat untuk membayar atau menanggung obligasi bayaran balik pembiayaan oleh pihak penerima biaya sekiranya penerima biaya itu gagal atau enggan membayar balik pembiayaan yang diterimanya kepada pihak yang memberi pembiayaan dalam hal ini adalah KoBPM.
- 2.15 'Cagaran' adalah aset atau harta tetap yang berharga yang ditawarkan oleh individu atau entiti kepada pemberi pembiayaan sebagai jaminan pembiayaan.
- 2.16 'JPPA' adalah Jawatankuasa Pembiayaan dan Perkhidmatan Anggota iaitu jawatankuasa yang bertanggungjawab mengendalikan urusan permohonan, kelulusan dan semua pelaksanaan aktiviti berikutan pembiayaan Anggota dan juga keanggotaan KoBPM.

### **3.0 TUJUAN DAN PUNCA KEWANGAN**

Tujuan aturan Pembiayaan Pengguna ini diwujudkan adalah untuk:

- 3.1 Mengurus segala aktiviti yang berkaitan dengan Pembiayaan Pengguna mengikut lunas Islam berdasarkan prinsip BBA.
- 3.2 Tujuan Pembiayaan pengguna ini adalah untuk membantu Anggota membiayai kos:-
  - a. pembelian barangan
  - b. perkhidmatan
  - c. pendidikan
  - d. perkahwinan
  - e. haji dan umrah
  - f. pelancongan
  - g. lain-lain
- 3.3 Meningkatkan aktiviti kredit KoBPM dengan memberi Pembiayaan Pengguna kepada Anggota yang layak.
- 3.4 Punca Kewangan bagi menjalankan aktiviti ini adalah dari modal yuran Anggota dan punca-punca lain yang dibenarkan oleh syarak dan tertakluk kepada kelulusan ALK.
- 3.5 Pembiayaan ini adalah meliputi perbelanjaan Anggota, pasangan, anak, menantu dan cucu Anggota.

## **SEKSYEN 2 KONSEP**

### **4.0 KONSEP**

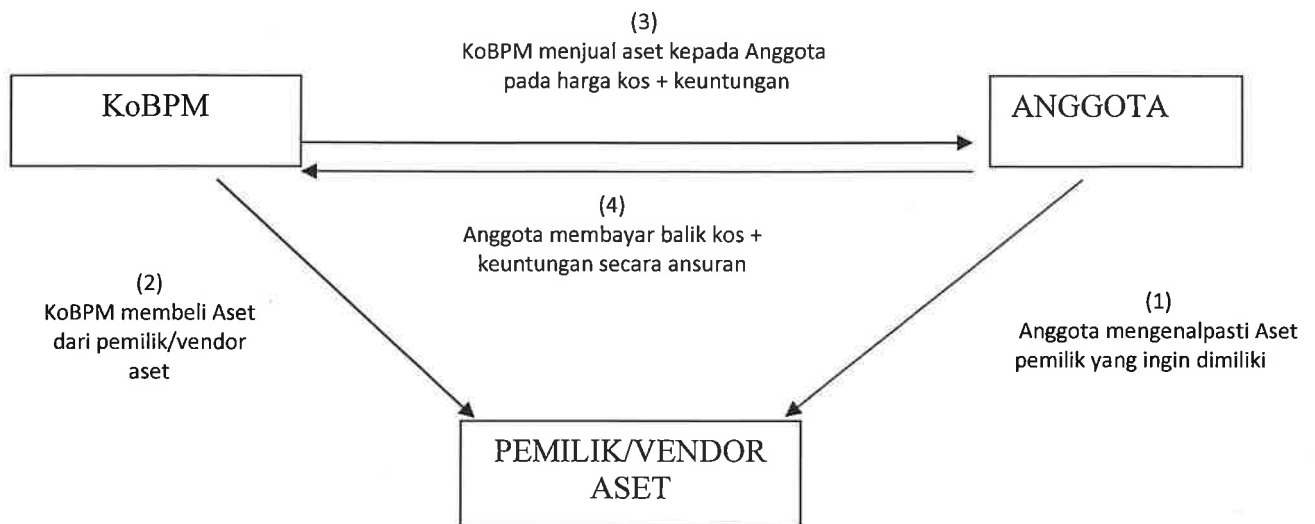
Kaedah pembiayaan aset dan Pembiayaan Pengguna di bawah prinsip BBA adalah seperti berikut : -

- 4.1 Anggota mengenal pasti aset/khidmat yang hendak dimiliki dan kemudiannya melakukan permohonan kepada KoBPM untuk pembiayaan aset tersebut.
- 4.2 KoBPM kemudiannya akan menentukan kelayakan Anggota berkenaan mengenai hubungannya dengan tempoh dan corak pembayaran balik.
- 4.3 KoBPM akan membeli aset/perkhidmatan berkenaan sejurus selepas kelulusan permohonan pembiayaan diperolehi.

4.4 KoBPM seterusnya menjual aset/perkhidmatan tersebut kepada Anggota berkenaan pada harga yang dipersetujui dan merangkumi perkara-perkara berikut :-

- i. Kos sebenar aset/perkhidmatan kepada KoBPM.
- ii. Margin keuntungan KoBPM dan membenarkan pelanggan menyelesaikan pembiayaan secara ansuran dalam tempoh dan corak yang dipersetujui.

4.5 Rujuk rajah di bawah bagi kaedah Pembiayaan Pengguna



### SEKSYEN 3 POLISI

#### 5.0 KELAYAKAN

- 5.1 Menjadi Anggota tidak kurang dari 6 bulan bagi Anggota baru dan Anggota yang berhenti tetapi diterima menjadi Anggota semula.
- 5.2 Telah menyempurnakan bayaran modal syer RM2,000 dan modal yuran RM1,000.
- 5.3 Kelayakan adalah tidak melebihi dari 55% DSR berdasarkan kerangka yang telah dikemukakan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM).
- 5.4 Had umur yang dibenarkan untuk penerima biaya adalah 80 tahun pada tarikh kematangan pembiayaan.
- 5.5 Kelayakan permohonan Anggota adalah tertakluk kepada perubahan dari semasa ke semasa dengan kelulusan ALK.

## 6.0 HAD PEMBIAYAAN

- 6.1 Had maksimum pembiayaan adalah RM50,000.00 manakala bertaraf kontrak sebanyak RM20,000.00 tertakluk kepada ketetapan DSR.
- 6.2 Had maksimum pembiayaan untuk Anggota yang telah bersara/berhenti ialah 80% dari jumlah yuran/saham (kecuali modal syer Anggota) terkumpul dan tidak melebihi RM50,000.00, mana yang lebih rendah.
- 6.3 Had pembiayaan bergantung kepada perubahan dari semasa ke semasa tertakluk kepada kelulusan ALK.

## 7.0 TEMPOH PEMBIAYAAN

Taraf Anggota	Tempoh pembiayaan maksimum
Kakitangan tetap	10 tahun
Kakitangan kontrak	7 tahun
Bekas kakitangan / pesara	10 tahun

Tempoh pembiayaan bergantung kepada perubahan dari semasa ke semasa tertakluk kepada kelulusan ALK.

## 8.0 KADAR KEUNTUNGAN

- 8.1 Kadar keuntungan adalah sebanyak 5.75% setahun atas baki asal.
- 8.2 Kadar keuntungan pembiayaan Pengguna adalah sebanyak 5.00% setahun atas baki asal sekiranya bercagar yuran dan saham (kecuali saham wajib).
- 8.3 Kadar keuntungan adalah tertakluk kepada perubahan dari semasa ke semasa dengan kelulusan ALK.

## 9.0 BAYARAN PERKHIDMATAN

- 9.1 Bayaran perkhidmatan untuk setiap permohonan adalah RM20.00.
- 9.2 Penyelesaian awal setiap pembiayaan akan dikenakan bayaran sebanyak RM20.00.
- 9.3 Pembiayaan bertindih akan dikenakan caj sebanyak RM20.00.

- 9.4 Semakan kredit dilakukan untuk setiap pembiayaan bagi memastikan jaminan ke atas penerima biaya dan juga penjamin dikenakan caj sebanyak RM10.00.
- 9.5 Sebarang perubahan adalah tertakluk kepada perubahan dari semasa ke semasa dengan kelulusan ALK.

## **10.0 KUASA MELULUS**

Tidak kurang dari 3 (tiga) ALK dari JPPA diberi kuasa untuk melulus atau menolak permohonan pembiayaan dan perlu dikemukakan/dibentangkan pada mesyuarat JPPA bulan berkenaan.

## **11.0 JAMINAN**

Jaminan kepada pembiayaan ini dikuatkuasakan kepada Anggota yang tidak layak untuk menggunakan baki yuran sebagai cagaran kepada pembiayaan ini.

- 11.1 Tiap-tiap pembiayaan hendaklah dijamin oleh sekurang-kurangnya 2 (dua) orang Anggota yang layak.
- 11.2 Dua orang penjamin yang masih bekerja selama tempoh jaminan bagi Anggota yang tidak lagi bekerja dengan Agrobank/KoBPM.
- 11.3 Menjadi kewajipan bagi pemohon untuk menggantikan penjamin yang tidak layak lagi untuk menyempurnakan syarat-syarat jaminannya dalam tempoh 30 hari.
- 11.4 Penjamin adalah bertanggungjawab menyelesaikan segala pembiayaan yang dijaminnya jikalau penerima biaya gagal memenuhi syarat-syarat pembiayaan.
- 11.5 Jika yuran dan saham (kecuali saham wajib) tidak mencukupi untuk menampung jumlah pembiayaan Anggota, jaminan peribadi dan caruman Tabung Perlindungan Kredit (TPK) dibenarkan sebagai jaminan pembiayaan.

## **12.0 TAHUN KEWANGAN**

Tahun Kewangan Pembiayaan Pengguna ini hendaklah bermula pada 1 Mei dan berakhir pada 30 April tiap-tiap tahun.

### 13.0 REKOD

Rekod dan borang permohonan serta keputusan JPPA/ALK hendaklah dikemaskinikan dan disimpan oleh Setiausaha KoBPM.

### 14.0 AUDIT

Akaun Pembiayaan Pengguna hendaklah diaudit bersekali dengan akaun KoBPM setahun sekali.

### 15.0 PERUBAHAN POLISI

Polisi ini adalah tertakhluk pada perubahan dari semasa ke semasa setelah diluluskan oleh Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan.


### 16.0 MAKLUMAN KEPADA MESYUARAT AGUNG

ALK hendaklah membentangkan di dalam Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan laporan mengenai aktiviti Pembiayaan Pengguna ini serta membuat cadangan bagi menambah baik dan memajukan aktivitinya.

### 17.0 PERTIKAIAN

Jika berbangkit sebarang perselisihan faham di atas tafsiran peraturan ini atau timbul apa-apa perbalahan mengenainya, maka pertikaian itu hendaklah dirujuk kepada Suruhanjaya Koperasi Malaysia mengikut Undang-undang Kecil 87 (1).

18.0 Peraturan ini telah diterima dan dipersetujui di dalam Mesyuarat Agung Perwakilan Tahunan kali ke 25 pada 30 Oktober 2021.

  
Pengerusi

  
Anggota Lembaga

  
Anggota Lembaga