

# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

#### **Piawaian Prosidur Operasi**

Nama SOP : Syarat-Syarat Pembiayaan Peribadi e-Wawasan  
No SOP : KOW/PEMROSESAN/SOP/2013-002  
Tarikh : **NOVEMBER** 2013

#### **1. Objektif**

Prosidur ini adalah bertujuan sebagai rujukan syarat-syarat kelulusan pembiayaan peribadi e-Wawasan KOWAMAS.

#### **2. Skop**

Prosidur ini adalah terpakai untuk Jabatan Pemprosesan bagi meluluskan borang permohonan pembiayaan peribadi e-Wawasan KOWAMAS.

#### **3. Definasi**

- 3.1. KOWAMAS : Koperasi Wawasan Malaysia Berhad
- 3.2. ILMS : Integrated Loan Management System
- 3.3. GLC : Government Linked Companies
- 3.4. KEMAS : Jabatan Kemajuan Masyarakat
- 3.5. MARA : Majlis Amanah Rakyat
- 3.6. BPA : Biro Perkhidmatan Angkasa
- 3.7. CTOS : Credit Tip-Off System
- 3.8. OCISS : Online Credit Information Search System
- 3.9. NPL : Non Performing Loan

#### **4. Prosidur ini disediakan mengikut kategori-kategori seperti berikut:**

- 4.1. Senarai Organisasi – Senarai organisasi adalah seperti kategori berikut:
  - 4.1.1. Organisasi Utama
  - 4.1.2. Organisasi Kedua
  - 4.1.3. Organisasi GLC Utama
  - 4.1.4. Organisasi GLC Kedua
  - 4.1.5. Lain-lain Organisasi Utama
  - 4.1.6. Lain-Lain Organisasi Kedua
- 4.2. Kriteria Kelayakan
  - 4.2.1. Umur
  - 4.2.2. Taraf Jawatan
  - 4.2.3. Gaji Minima
  - 4.2.4. Jumlah Pembiayaan
  - 4.2.5. Tempoh Perkhidmatan
  - 4.2.6. Tempoh Pembiayaan
- 4.3. Kriteria Kelayakan Umum
  - 4.3.1. Tindakan Tatatertib
  - 4.3.2. Bankrap
  - 4.3.3. Peratus Potongan Gaji
  - 4.3.4. 'Overlapping'

# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

- 4.3.5. 'Fresh Loan'
  - 4.3.6. Tarikh Tamat Penyata Penyelesaian
  - 4.3.7. CTOS / OCISS
  - 4.3.8. Borang 'Remarks'
  - 4.3.9. Perubahan
  - 4.3.10. Masa Penghantaran Borang Permohonan
  - 4.3.11. Akad
  - 4.3.12. Elaun Yang Layak
  - 4.3.13. Elaun Yang Tidak Layak
  - 4.3.14. Salinan Buku Akaun
- 4.4. Lampiran
- 4.4.1. Organisasi Utama (**Lampiran 1**)
  - 4.4.2. Organisasi Kedua (**Lampiran 2**)
  - 4.4.3. Organisasi GLC Utama (**Lampiran 3**)
  - 4.4.4. Organisasi GLC Kedua (**Lampiran 4**)
  - 4.4.5. Lain-lain Organisasi Utama (**Lampiran 5**)
  - 4.4.6. Lain-Lain Organisasi Kedua (**Lampiran 6**)
  - 4.4.7. Senarai Organisasi Yang Tidak Dibenarkan (**Lampiran 7**)
  - 4.4.8. Senarai Elaun Yang Layak Diambil Kira (**Lampiran 8**)
  - 4.4.9. Senarai Elaun Yang Tidak Layak Diambil Kira (**Lampiran 9**)

## 5. Organisasi Utama dan Organisasi Kedua

Organisasi Utama adalah senarai organisasi yang tidak mempunyai rekod NPL semasa manakala **Organisasi Kedua adalah senarai organisasi yang mempunyai rekod NPL.**

Senarai organisasi dibahagikan seperti berikut:

1. Semua kementerian dan jabatan kerajaan persekutuan dan negeri.
  - a. Senarai Utama (tiada rekod NPL semasa) – **Lampiran 1**
  - b. Senarai Kedua (mempunyai rekod NPL) – **Lampiran 2**

Senarai Utama di atas (Lampiran 1) adalah hanya merujuk kepada nama majikan sahaja. Senarai Kedua merujuk kepada nama majikan dan juga tempat pejabat majikan.

**Secara umumnya, mana-mana tempat pejabat majikan yang tiada dalam Senarai Kedua adalah merupakan organisasi Senarai Utama.**

2. Syarikat-syarikat berkaitan kerajaan (GLC)
  - a. Senarai Utama (tiada rekod NPL semasa) – **Lampiran 3**
  - b. Senarai Kedua (mempunyai rekod NPL) – **Lampiran 4**

# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

Senarai Utama di atas (Lampiran 3) adalah hanya merujuk kepada nama majikan sahaja. Senarai Kedua merujuk kepada nama majikan dan juga tempat pejabat majikan.

#### 3. Lain-lain organisasi

- a. Senarai Utama (tiada rekod NPL semasa) – **Lampiran 5**
- b. Senarai Kedua (mempunyai rekod NPL) – **Lampiran 6**

Senarai Utama di atas (Lampiran 5) adalah hanya merujuk kepada nama majikan sahaja. Senarai Kedua merujuk kepada nama majikan dan juga tempat pejabat majikan.

### 6. Organisasi Utama - Kriteria Kelayakan

#### 6.1. Kelayakan Umur

- a. **Minima 18 tahun** semasa memohon.
- b. **Maksima genap 59 tahun** semasa tarikh tamat pembiayaan tertakluk kepada Opsyen Persaraan.
- c. Untuk kakitangan kerajaan dan badan berkanun, pemohon yang telah **mencapai umur 50 tahun dan ke atas** (sebelum 52 tahun), had maksima semasa tamat tempoh pembiayaan adalah sehingga umur **genap 55 tahun**.
- d. Pemohon yang berumur **52 tahun ke atas** adalah tidak layak memohon.
- e. Pertimbangan tempoh pemprosesan sehingga **maksima 3 bulan** akan diberi bagi bahagian **b** dan **c** di atas.
- f. Pemohon yang berumur dari **46 ke 49 tahun**, tempoh tamat pembiayaan hendaklah sekurang-kurangnya **12 bulan dari tarikh bersara**.
- g. Bagi pemohon yang berumur **di bawah 46 tahun**, sekiranya tempoh minima adalah kurang, kekurangan ini boleh digantikan semula dengan **deposit sebanyak maksima 3 bulan**.

#### 6.2. Taraf Jawatan

- a. Tetap
- b. Tetap dalam Percubaan
- c. Jawatan kontrak adalah tidak layak memohon
- d. Jawatan kontrak yang baru diserap tetap mestilah disertakan surat tawaran / surat pengesahan menjawat jawatan tetap.

#### 6.3. Gaji Minima

Gaji minima adalah **RM1,500** termasuk elaun tetap.

#### 6.4. Jumlah Pembiayaan

- a. Jumlah **minima** pembiayaan adalah **RM3,000.00** dan jumlah **maksima** pembiayaan adalah **RM200,000.00**.

# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

- b. Jika telah **mencapai umur 50 tahun** semasa memohon, jumlah **maksima** pembiayaan adalah **RM100,000.00**.

#### 6.5. Tempoh Perkhidmatan

- a. Tempoh perkhidmatan minima adalah **1 tahun**.

#### 6.6. Tempoh Pembiayaan

- a. Tempoh pembiayaan minima adalah **2 tahun**.
- b. Tempoh pembiayaan maksima adalah **10 tahun**.

### 7. Organisasi Kedua - Kriteria Kelayakan

#### 7.1. Kelayakan Umur

- a. **Minima 26 tahun** semasa memohon.
- b. **Maksima genap 59 tahun** semasa tarikh tamat pembiayaan tertakluk kepada Opsyen Persaraan.
- c. Pemohon yang berumur **26 sehingga 32 tahun**, jumlah maksima pembiayaan adalah di antara 50% hingga 75% daripada kelayakan semasa memohon tertakluk kepada tempoh potongan BPA yang memuaskan samada dengan KOWAMAS, lain-lain koperasi atau institusi kewangan:
  - i. 1 - 6 bulan 50%
  - ii. 7 - 12 bulan 60%
  - iii. 13 - 18 bulan 70%
  - iv. 19 bulan ke atas 75%
- d. Untuk kategori ini, pembiayaan 100% mengikut kelayakan boleh diberikan (pembiayaan kedua) setelah rekod pembayaran balik kepada KOWAMAS yang memuaskan ditunjukkan selepas tempoh 2 tahun (25 bulan dan ke atas) pembiayaan.
- e. Pemohon yang telah mencapai umur 33 tahun dan ke atas adalah tidak tertakluk kepada syarat bahagian c di atas.
- f. Untuk kakitangan kerajaan dan badan berkanun, pemohon yang telah **mencapai umur 50 tahun dan ke atas** (sebelum 52 tahun), had maksima semasa tamat tempoh pembiayaan adalah sehingga umur **genap 55 tahun**.
- g. Pemohon yang berumur **52 tahun ke atas** adalah tidak layak memohon.
- h. Pertimbangan tempoh pemprosesan sehingga **maksima 3 bulan** akan diberi bagi bahagian **b** dan **e** di atas.
- i. Pemohon yang berumur dari **46 ke 49 tahun**, tempoh tamat pembiayaan hendaklah sekurang-kurangnya **12 bulan dari tarikh bersara**.
- j. Bagi pemohon yang berumur **di bawah 46 tahun**, sekiranya tempoh minima adalah kurang, kekurangan ini boleh digantikan semula dengan **deposit sebanyak maksima 3 bulan**.

# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

#### 7.2. Taraf Jawatan

- a. Tetap
- b. Tetap dalam Percubaan
- c. Jawatan kontrak adalah tidak layak memohon
- d. Jawatan kontrak yang baru diserap tetap mestilah disertakan surat tawaran / surat pengesahan menjawat jawatan tetap.

#### 7.3. Gaji Minima

Gaji minima adalah **RM1,500** termasuk elaun tetap.

#### 7.4. Jumlah Pembiayaan

- a. Jumlah **minima** pembiayaan adalah **RM3,000.00** dan jumlah **maksima** pembiayaan adalah **RM200,000.00**.
- b. Jika telah **mencapai umur 50 tahun** semasa memohon, jumlah **maksima** pembiayaan adalah **RM100,000.00**.

#### 7.5. Tempoh Perkhidmatan

- a. Tempoh perkhidmatan minima adalah **3 tahun**.

#### 7.6. Tempoh Pembiayaan

- a. Tempoh pembiayaan minima adalah **2 tahun**.
- b. Tempoh pembiayaan maksima adalah **10 tahun**.

### 8. Organisasi GLC Utama - Kriteria Kelayakan

#### 8.1. Kelayakan Umur

- a. **Minima 18 tahun** semasa memohon.
- b. **Maksima genap 54 tahun** semasa tarikh tamat pembiayaan tertakluk kepada Opsyen Persaraan.
- c. Untuk kakitangan kerajaan dan badan berkanun, pemohon yang telah **mencapai umur 50 tahun dan ke atas** (sebelum 52 tahun), had maksima semasa tamat tempoh pembiayaan adalah sehingga umur **genap 55 tahun**.
- d. Pemohon yang berumur **52 tahun ke atas** adalah tidak layak memohon.
- e. Pertimbangan tempoh pemprosesan sehingga **maksima 3 bulan** akan diberi bagi bahagian **b** dan **c** di atas.
- f. Pemohon yang berumur dari **46 ke 49 tahun**, tempoh tamat pembiayaan hendaklah sekurang-kurangnya **12 bulan dari tarikh bersara**.
- g. Bagi pemohon yang berumur **di bawah 46 tahun**, sekiranya tempoh minima adalah kurang, kekurangan ini boleh digantikan semula dengan **deposit sebanyak maksima 3 bulan**.

#### 8.2. Taraf Jawatan

# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

- a. Tetap
- b. Tetap dalam Percubaan
- c. Jawatan kontrak adalah tidak layak memohon
- d. Jawatan kontrak yang baru diserap tetap mestilah disertakan surat tawaran / surat pengesahan menjawat jawatan tetap.

#### 8.3. Gaji Minima

Gaji minima adalah **RM1,750** termasuk elaun tetap.

#### 8.4. Jumlah Pembiayaan

- a. Jumlah **minima** pembiayaan adalah **RM3,000.00** dan jumlah **maksima** pembiayaan adalah **RM200,000.00**.
- b. Jika telah **mencapai umur 50 tahun** semasa memohon, jumlah **maksima** pembiayaan adalah **RM100,000.00**.

#### 8.5. Tempoh Perkhidmatan

- a. Tempoh perkhidmatan minima adalah **3 tahun**.

#### 8.6. Tempoh Pembiayaan

- a. Tempoh pembiayaan minima adalah **2 tahun**.
- b. Tempoh pembiayaan maksima adalah **10 tahun**.

#### 8.7. Nisbah Potongan Gaji

- a. Nisbah potongan gaji dibenarkan adalah mengikut kelulusan majikan dengan **peratusan maksima 50%**.

### 9. Organisasi GLC Kedua – Kriteria Kelayakan

#### 9.1. Kelayakan Umur

- a. **Minima 26 tahun** semasa memohon.
- b. **Maksima genap 54 tahun** semasa tarikh tamat pembiayaan tertakluk kepada Opsyen Persaraan.
- c. Pemohon yang berumur **26 sehingga 32 tahun**, jumlah maksima pembiayaan adalah di antara 50% hingga 75% daripada kelayakan semasa memohon tertakluk kepada tempoh potongan BPA yang memuaskan samada dengan KOWAMAS, lain-lain koperasi atau institusi kewangan:
  - i. 1 - 12 bulan 50%
  - ii. 13 - 24 bulan 60%
  - iii. 25 bulan ke atas 75%
- d. Untuk kategori ini, pembiayaan 100% mengikut kelayakan boleh diberikan (pembiayaan kedua) setelah rekod pembayaran balik kepada KOWAMAS yang memuaskan ditunjukkan selepas tempoh 3 tahun (36 bulan dan ke atas) pembiayaan.

# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

- e. Pemohon yang telah mencapai umur 33 tahun dan ke atas adalah tidak tertakluk kepada syarat bahagian c di atas.
- f. Untuk kakitangan kerajaan dan badan berkanun, pemohon yang telah **mencapai umur 50 tahun dan ke** (sebelum 52 tahun), had maksima semasa tamat tempoh pembiayaan adalah sehingga umur **genap 54 tahun.**
- g. Pemohon yang berumur **52 tahun ke atas** adalah tidak layak memohon.
- h. Pertimbangan tempoh pemprosesan sehingga **maksima 3 bulan** akan diberi bagi bahagian **b** dan **e** di atas.
- i. Pemohon yang berumur dari **46 ke 49 tahun**, tempoh tamat pembiayaan hendaklah sekurang-kurangnya **12 bulan dari tarikh bersara.**
- j. Bagi pemohon yang berumur **di bawah 46 tahun**, sekiranya tempoh minima adalah kurang, kekurangan ini boleh digantikan semula dengan **deposit sebanyak maksima 3 bulan.**

#### 9.2. Taraf Jawatan

- a. Tetap
- b. Tetap dalam Percubaan
- c. Jawatan kontrak adalah tidak layak memohon
- d. Jawatan kontrak yang baru diserap tetap mestilah disertakan surat tawaran / surat pengesahan menjawat jawatan tetap.

#### 9.3. Gaji Minima

Gaji minima adalah **RM2,000** termasuk elaun tetap.

#### 9.4. Jumlah Pembiayaan

- a. Jumlah **minima** pembiayaan adalah **RM3,000.00** dan jumlah **maksima** pembiayaan adalah **RM200,000.00.**
- b. Jika telah **mencapai umur 50 tahun** semasa memohon, jumlah **maksima** pembiayaan adalah **RM100,000.00.**

#### 9.5. Tempoh Perkhidmatan

- a. Tempoh perkhidmatan minima adalah **5 tahun.**

#### 9.6. Tempoh Pembiayaan

- a. Tempoh pembiayaan minima adalah **2 tahun.**
- b. Tempoh pembiayaan maksima adalah **10 tahun.**

### 10. Lain-lain Organisasi Utama - Kriteria Kelayakan

#### 10.1. Kelayakan Umur

- a. **Minima 18 tahun** semasa memohon.
- b. **Maksima genap 54 tahun** semasa tarikh tamat pembiayaan tertakluk kepada Opsyen Persaraan.

# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

- c. Untuk kakitangan kerajaan dan badan berkanun, pemohon yang telah **mencapai umur 50 tahun dan ke atas** (sebelum 52 tahun), had maksima semasa tamat tempoh pembiayaan adalah sehingga umur **genap 55 tahun**.
- d. Pemohon yang berumur **52 tahun ke atas** adalah tidak layak memohon.
- e. Pertimbangan tempoh pemprosesan sehingga **maksima 3 bulan** akan diberi bagi bahagian **b** dan **c** di atas.
- f. Pemohon yang berumur dari **46 ke 49 tahun**, tempoh tamat pembiayaan hendaklah sekurang-kurangnya **12 bulan dari tarikh bersara**.
- g. Bagi pemohon yang berumur **di bawah 46 tahun**, sekiranya tempoh minima adalah kurang, kekurangan ini boleh digantikan semula dengan **deposit sebanyak maksima 3 bulan**.

#### 10.2. Taraf Jawatan

- a. Tetap
- b. Tetap dalam Percubaan
- c. Jawatan kontrak adalah tidak layak memohon
- d. Jawatan kontrak yang baru diserap tetap mestilah disertakan surat tawaran / surat pengesahan menjawat jawatan tetap.

#### 10.3. Gaji Minima

Gaji minima adalah **RM1,500** termasuk elaun tetap.

#### 10.4. Jumlah Pembiayaan

- a. Jumlah **minima** pembiayaan adalah **RM3,000.00** dan jumlah **maksima** pembiayaan adalah **RM200,000.00**.
- b. Jika telah **mencapai umur 50 tahun** semasa memohon, jumlah **maksima** pembiayaan adalah **RM100,000.00**.

#### 10.5. Tempoh Perkhidmatan

- a. Tempoh perkhidmatan minima adalah **5 tahun**.

#### 10.6. Tempoh Pembiayaan

- a. Tempoh pembiayaan minima adalah **2 tahun**.
- b. Tempoh pembiayaan maksima adalah **10 tahun**.

### 11. Lain-Lain Organisasi Kedua – Kriteria Kelayakan

#### 11.1. Kelayakan Umur

- a. **Minima 26 tahun** semasa memohon.
- b. **Maksima genap 54 tahun** semasa tarikh tamat pembiayaan tertakluk kepada Opsyen Persaraan.



# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

- c. Pemohon yang berumur **26 sehingga 32 tahun**, jumlah maksima pembiayaan adalah di antara 50% hingga 75% daripada kelayakan semasa memohon tertakluk kepada tempoh potongan BPA yang memuaskan samada dengan KOWAMAS, lain-lain koperasi atau institusi kewangan:
  - i. 1 - 12 bulan 50%
  - ii. 13 - 24 bulan 60%
  - iii. 25 bulan ke atas 75%
- d. Untuk kategori ini, pembiayaan 100% mengikut kelayakan boleh diberikan (pembiayaan kedua) setelah rekod pembayaran balik kepada KOWAMAS yang memuaskan ditunjukkan selepas tempoh 3 tahun (36 bulan dan ke atas) pembiayaan.
- e. Pemohon yang telah mencapai umur 33 tahun dan ke atas adalah tidak tertakluk kepada syarat bahagian c di atas.
- f. Untuk kakitangan kerajaan dan badan berkanun, pemohon yang telah **mencapai umur 50 tahun dan ke** (sebelum 52 tahun), had maksima semasa tamat tempoh pembiayaan adalah sehingga umur **genap 54 tahun**.
- g. Pemohon yang berumur **52 tahun ke atas** adalah tidak layak memohon.
- h. Pertimbangan tempoh pemprosesan sehingga **maksima 3 bulan** akan diberi bagi bahagian **b** dan **e** di atas.
- i. Pemohon yang berumur dari **46 ke 49 tahun**, tempoh tamat pembiayaan hendaklah sekurang-kurangnya **12 bulan dari tarikh bersara**.
- j. Bagi pemohon yang berumur **di bawah 46 tahun**, sekiranya tempoh minima adalah kurang, kekurangan ini boleh digantikan semula dengan **deposit sebanyak maksima 3 bulan**.

#### 11.2. Taraf Jawatan

- a. Tetap
- b. Tetap dalam Percubaan
- c. Jawatan kontrak adalah tidak layak memohon
- d. Jawatan kontrak yang baru diserap tetap mestilah disertakan surat tawaran / surat pengesahan menjawat jawatan tetap.

#### 11.3. Gaji Minima

Gaji minima adalah **RM2,000** termasuk elaun tetap.

#### 11.4. Jumlah Pembiayaan

- a. Jumlah **minima** pembiayaan adalah **RM3,000.00** dan jumlah **maksima** pembiayaan adalah **RM200,000.00**.
- b. Jika telah **mencapai umur 50 tahun** semasa memohon, jumlah **maksima** pembiayaan adalah **RM100,000.00**.

# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

#### 11.5. Tempoh Perkhidmatan

- a. Tempoh perkhidmatan minima adalah **5 tahun**.

#### 11.6. Tempoh Pembiayaan

- a. Tempoh pembiayaan minima adalah **2 tahun**.
- b. Tempoh pembiayaan maksima adalah **10 tahun**.

### 12. **Kriteria Kelayakan Umum**

#### 12.1. **Pemohon Yang Pernah Dikenakan Tindakan Tatatertib**

Pemohon yang pernah dikenakan tindakan tatatertib tidak layak untuk memohon.

#### 12.2. **Pemohon Yang Pernah Bankrap**

Layak membuat permohonan selepas pihak BPA mengaktifkan kembali kod potongan pemohon. Mesti sertakan Surat Keluar dari Kebangkrapan iaitu surat dari Jabatan Insolvensi dan Surat Perlepasan daripada institusi kewangan berkaitan.

#### **Layak selepas tiga (3) bulan dari tarikh surat keluar dari kebangkrapan.**

Kelayakan adalah 50% nisbah potongan gaji atau mengikut peratusan yang dibenarkan majikan yang mana lebih rendah.

Selepas 3 bulan kemasukan potongan BPA dan tiada rekod Status Z (pemotongan bulanan melalui BPA tidak cukup), pemohon layak membuat permohonan pembiayaan kedua (second financing application) dengan KOWAMAS sehingga nisbah potongan gaji 60%.

Untuk dana Maybank, tempoh adalah selepas penjualan aset pembiayaan yang biasanya mengambil masa sembilan (9) bulan dari tarikh pengeluaran.

#### 12.3. **Peratus Potongan Gaji**

- a. Maksima 59.90% (untuk majikan yang membenarkan potongan BPA tidak melebihi 60%).
- b. Maksima 49.90% (untuk majikan yang membenarkan potongan BPA tidak melebihi 50%).
- c. Maksima 39.90% (untuk majikan yang membenarkan potongan BPA tidak melebihi 40%).

*Sila rujuk Senarai Organisasi untuk menentukan jumlah maksima potongan BPA yang dibenarkan oleh majikan.*

Peratusan potongan gaji adalah tertakluk kepada majikan masing-masing.

# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

#### 12.4. **Overlapping Pembiayaan KOWAMAS**

Setiap ahli hanya dibenarkan membuat overlapping pembiayaan selepas penjualan aset pembiayaan yang kebiasaannya mengambil masa sembilan (9) bulan dari tarikh pengeluaran bagi dana Maybank.

Untuk dana BKR, selepas 3 bulan.

#### 12.5. **"Fresh Loan"**

a. **> 1 tahun dan < 3 tahun bekerja**

Jumlah maksima: **75% X Kelayakan 2**

Mesti sertakan Surat Pengesahan Jawatan.

b. **3 tahun ke atas**

Jumlah maksima: **85% X Kelayakan 2**

Bagi bahagian (b) di atas, **slip gaji kerajaan persekutuan dan negeri: 90% x Kelayakan 2**

**Bahagian a dan b di atas adalah tertakluk kepada jumlah pembiayaan maksima RM50,000.00 sahaja.**

c. Kesemua organisasi dalam 'Senarai Kedua' (Organisasi Kedua, Organisasi GLC Kedua dan Lain-Lain Organisasi Kedua), tidak tertakluk kepada syarat 'Fresh Loan' di bahagian a dan b di atas (tidak dibenarkan untuk membuat 'Fresh Loan'). Kesemua organisasi yang berkenaan adalah tertakluk kepada syarat yang tertera di bawah kategori masing-masing.

#### 12.6. **Tarikh Tamat Penyata Penyelesaian**

Penyata Penyelesaian pihak ketiga (koperasi-koperasi atau institusi-institusi kewangan lain) mestilah mempunyai tempoh sekurang-kurangnya 10 hari bekerja sebelum tamat apabila sampai ke Bahagian Pemprosesan & Dokumentasi, KOWAMAS Kelana Jaya.

**Tempoh ini tidak terpakai bagi permohonan yang mempunyai 'remarks' dan tidak lengkap.**

#### 12.7. **CTOS dan OCISS**

*11.7.1 Untuk dana Maybank:*

- a. Setiap satu akaun CTOS **tidak melebihi RM30,000.00** dengan jumlah keseluruhan tidak melebihi RM50,000.00. Jumlah akaun tidak melebihi 3. Pemohon yang mempunyai 4 atau lebih akaun CTOS, walaupun jumlah keseluruhan tidak melebihi RM50,000.00, adalah tidak layak memohon.

# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

- b. Pemohon yang mempunyai CTOS melebihi RM30,000.00 masih boleh memohon pembiayaan jika pemohon mahu menyelesaikan sebahagian hutangnya sehingga ke paras **RM28,000.00**.
- c. Pemohon yang mempunyai rekod OCISS yang menunjukkan tindakan undang-undang telah diambil/ hutang lapuk/ hutang dengan MARA, pembiayaan hanya akan diluluskan setelah kesemua hutang yang dinyatakan tersebut telah diselesaikan sebelum memohon pembiayaan. Pemohon juga mesti menyertakan surat penyelesaian tersebut semasa permohonan pembiayaan dibuat.
- d. Pemohon yang berkedudukan sebagai penjamin terikat dengan syarat-syarat yang sama dengan pemohon biasa (bukan penjamin) seperti syarat-syarat yang tertera di atas.

#### 11.7.2 Untuk dana Bank Rakyat:

- a. CTOS **tidak melebihi RM30,000.00**. Jumlah akaun tidak melebihi 3. Pemohon yang mempunyai 4 atau lebih akaun CTOS, walaupun jumlah CTOS tidak melebihi RM30,000.00, adalah tidak layak memohon.
- b. Penjamin (guarantor) tidak terikat dengan apa-apa jumlah yang dijamin. Pemohon sebagai penjamin, masih berkelayakan untuk memohon walaupun jumlah yang dijamin mempunyai CTOS melebihi RM30,000.00.
- c. Pemohon yang mempunyai CTOS melebihi RM30,000.00 masih boleh memohon pembiayaan jika pemohon mahu menyelesaikan sebahagian hutangnya sehingga ke paras **RM28,000.00**.
- d. Pemohon yang mempunyai tindakan undang-undang boleh memohon jika bersetuju untuk menyelesaikan kesemua hutangnya melalui pembiayaan yang dipohon.

#### 11.7.3 Senario berikut mesti dipatuhi:

- a. CTOS **lebih dari RM30,000.00**, baki pinjaman/ pembiayaan dengan mana-mana institusi kewangan/ koperasi setelah dikemaskini **kurang dari RM30,000.00**, ansuran bulanan tertunggak, permohonan boleh diproses dan diluluskan dengan syarat tunggakan perlu diselesaikan dari pembiayaan yang dipohon.

# KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD

## PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN

### Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan

---

- b. CTOS **lebih dari RM30,000.00**, baki pinjaman/ pembiayaan dengan mana-mana institusi kewangan/ koperasi **lebih dari RM30,000.00**, **tindakan undang-undang telah dikenakan**, ansuran bulanan telah dikemaskini (tiada tunggakan) tetapi tidak mengurangkan jumlah pinjaman/ pembiayaan di bawah paras RM30,000.00 (contoh pembiayaan perumahan), permohonan tidak boleh diproses dan tidak boleh diluluskan melainkan disertakan surat pengesahan daripada institusi kewangan yang menunjukkan tindakan undang-undang (sekiranya ada) telah ditarik balik. Surat *original* dari institusi kewangan yang berkenaan perlu disertakan.

#### 11.8 Borang 'remarks'

Borang pembiayaan yang mempunyai 'remarks' akan disimpan di Bahagian Pemprosesan Kelana Jaya selama 10 hari bekerja sahaja. Selepas itu akan dikembalikan kepada wakil jualan/cawangan. Borang tersebut kemudiannya boleh dibuat 'resubmission' ke Bahagian Pemprosesan oleh wakil jualan/ cawangan apabila telah lengkap.

#### **Perhatian :**

- (i) *Borang yang tidak ditandatangani oleh Pengurus Cawangan atau data ILMS tidak di masukkan, akan dipulangkan semula ke cawangan-cawangan berkenaan untuk dilengkapkan.*
- (ii) *Pemohon yang mengalami **penyakit serius** (contoh: cancer/jantung) dan sedang bercuti sakit ( eg. >1 bulan) kerana menjalani rawatan **tidak layak memohon.***

#### 11.9 Perubahan

Sebarang perubahan (contoh: turun/naik jumlah permohonan; tunggu "in-transit" batal, penambahan item penyelesaian awal) selepas "batching" (sila rujuk ILMS di bahagian "batch no.") tidak akan dilayan.

#### 11.10 Masa Penghantaran Borang ke Bahagian Pemprosesan Kelana Jaya

- a. Borang-borang yang diterima oleh Bahagian Pemprosesan selewat-lewatnya pukul 3 petang setiap hari akan dikira sebagai penghantaran pada tarikh yang sama; selepas pukul 3 petang akan dikira untuk tarikh keesokan harinya.

#### 11.11 **Penutupan Proses Kelulusan**

**Proses kelulusan akan ditutup 3 hari bekerja sebelum berakhirnya bulan tersebut. 'Akad' yang telah dibuat sebelum tempoh yang dinyatakan akan diproses untuk kelulusan pada bulan yang sama.**

# **KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD**

## **PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN**

### **Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan**

---

#### **11.12 Akad (Pengesahan dengan Peminjam)**

Akad dengan peminjam/ wakil peminjam dilakukan oleh Bahagian Pemprosesan & Dokumentasi, KOWAMAS Kelana Jaya.

# **KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD**

## **PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN**

### **Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan**

---

#### **11.13 Salinan Buku Akaun/ Slip Wang Masuk (Bank-in Slip)**

Pemohon hendaklah menyertakan salinan buku akaun yang tertera nama dan nombor akaun pemohon semasa membuat permohonan pembiayaan. Untuk dana Bank Rakyat, pemohon mestilah membuka akaun dengan Bank Rakyat.

#### **Sila ambil perhatian!**

Slip Wang Masuk (Bank-in Slip) adalah diterima tetapi mestilah bercetak nama dan nombor akaun pemohon (tulisan tangan tidak diterima).

**Salinan kad bank adalah tidak diterima.**

# **KOPERASI WAWASAN MALAYSIA BERHAD**

## **PEMBIAYAAN PERIBADI e-WAWASAN**

### **Manual Kerja Untuk Syarat-Syarat Kelayakan**

---

Manual Kerja ini telah disediakan, disahkan dan diluluskan seperti berikut :

Disediakan oleh:

1. Siti Shahratulfazzah Binti Mohd Saad
2. Faizul Bin Mohamed Zawawi
3. Nik Johari Bin Haji Abdul Rashid

Disahkan Oleh:

.....  
Siti Shahratulfazzah Binti Mohd Saad  
Pengurus Besar Kewangan dan Operasi

Diluluskan Oleh:

.....  
Dato' Mohamed Farid Bin Mohamed Zawawi  
Pengerusi