

<p>Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up Invoice Financing-i. The final terms and conditions will be documented in the form of Letter of Offer and/or Facilities Agreement.</p>	<p>AmBank Islamic Berhad</p> <p>Invoice Financing-i</p> <p>Date:</p>												
<p>1. What is the product about? Invoice Financing-i (“IF-i”) is a trade facility (“Product” or “Facility”) offered by AmBank Islamic (“the Bank”) to finance trade-related goods and services, either under sales or purchases in Ringgit Malaysia or foreign currency. The trade-related goods and services financed must be Shariah-compliant.</p> <p>2. What are the Shariah concepts applicable? The principal Shariah concept applicable is <i>Tawarruq</i> (tripartite sale) with Shariah concepts of <i>Wa’d</i> (promise), <i>Wakalah</i> (agency) and <i>Murabahah</i> (cost-plus sale) embedded in the <i>Tawarruq</i> arrangement.</p> <p><i>Tawarruq</i> refers to two sale and purchase contracts. The first contract involves the sale of an asset by a seller to a purchaser on a deferred payment basis, followed by the second contract in which purchaser of the first sale will sell the same asset to a third party on a cash and spot basis.</p> <p>The <i>Tawarruq</i> arrangement shall entail the following steps:</p> <ul style="list-style-type: none"> • By a purchase request and undertaking issued by you, at your request, the Bank will purchase commodity from third party commodity supplier at cost price which is equivalent with the Facility amount. • thereupon, by a murabahah sale contract, you will purchase from the Bank the commodity at the price equivalent to commodity cost price plus the Bank’s profit (“Asset Sale Price”) on deferred payment basis. You are entitled to request the Bank to sell the Commodity in market for cash or, to take physical delivery of the commodity at your own cost and expenses. • If you intend for the Bank to sell the Commodity in market for cash, the proceeds of the sale will be disbursed to you in accordance with the terms and conditions of the Facility. • In undertaking your aforesaid roles you may appoint the Bank to act as your agent to purchase on your behalf commodity from the Bank at the Asset Sale Price and thereafter for the abnk to act as your agent to sell the commodity for cash to any third party in the market. • The murabahah sale contract in the <i>Tawarruq</i> arrangement will be executed upon each utilisation of the Facility. <p>Type of commodity used: Shariah-compliant commodity traded in a commodity trading platform as approved by the Bank.</p>													
<p>3. What do I get from the product?</p> <p>(a) Tenure: Up to 365 days (b) Profit Rate structure: Fixed (one-time benchmark against Base Financing Rate (“BFR”) / Islamic Cost of Fund (“ICOF”) (c) Financing amount: Minimum financing amount is RM20,000 or its equivalent in other major currencies per utilisation. (d) Asset Sale Price</p> <p><u>Formula for Asset Sale Price calculation:</u> Asset Sale Price = Purchase Price (Principal/financing amount) + profit amount</p> <p><u>Formula for profit amount calculation:</u> Profit Amount = Purchase Price x profit rate x tenure / 365*</p> <p>Note: *Day count convention shall follow leap year and denominated currencies.</p> <p>Illustration:</p> <table border="1" data-bbox="225 1507 1419 1690"> <tr> <td>Purchase Price (Principal/financing amount)</td> <td>RM50,000</td> </tr> <tr> <td>Profit rate</td> <td>4.5% p.a.</td> </tr> <tr> <td>Tenure</td> <td>90 days</td> </tr> <tr> <td>Day count in a year</td> <td>365</td> </tr> <tr> <td>Profit Amount</td> <td>RM554.79</td> </tr> <tr> <td>Asset Sale Price</td> <td>RM50,554.79</td> </tr> </table>		Purchase Price (Principal/financing amount)	RM50,000	Profit rate	4.5% p.a.	Tenure	90 days	Day count in a year	365	Profit Amount	RM554.79	Asset Sale Price	RM50,554.79
Purchase Price (Principal/financing amount)	RM50,000												
Profit rate	4.5% p.a.												
Tenure	90 days												
Day count in a year	365												
Profit Amount	RM554.79												
Asset Sale Price	RM50,554.79												
<p>4. What are my roles and obligations?</p> <p>(a) You are required to ensure Asset Sale Price is settled on maturity date. (b) You are required to ensure sufficient funds in your current account with us to debit payment of the financing and applicable fees and charges. (c) You are required to ensure IF-i limit is active and adequate for utilisation.</p>													

5. What are the fees and charges I have to pay?

No.	Type of Fees and Charges	Tariff
1	Commodity trading fee	RM15 per RM1 mil transaction or any other trading fee charged by other trading platform. <i>The trading fee is to be shared equally between the Bank and Customer.</i>
2	SWIFT Charges	For customer's account <ul style="list-style-type: none"> • Within Malaysia: RM20 flat. • Outside Malaysia: RM40 flat. For foreign counterparty's account - USD20 equivalent
3	RENTAS Payment / Interbank GIRO	RM2 flat.
4	Postage / Registered post	<ul style="list-style-type: none"> • Within Malaysia: RM5 flat. • Outside Malaysia: RM20 flat
5	Courier Services	<ul style="list-style-type: none"> • Within Malaysia: RM15 flat. • Outside Malaysia: Subject to destination
6	Stamp Duty	<ul style="list-style-type: none"> • As per Stamp Duty Act 1949 (Revised 1989).

The fees and charges are exclusive of any taxes, including but not limited to, goods and services tax, value added tax, consumption tax, consumer tax, indirect tax, service tax, sales tax, duties, levies or any other taxes ("Taxes") which may now be or hereafter imposed by the Government of Malaysia.

6. What if I fail to fulfill my obligations?

- In the event you refuse or fail to purchase the Commodity from the Bank after the Bank acting at your request, has incurred its costs in purchasing such Commodity from Commodity supplier, you shall be held liable for the breach of your undertaking and you shall compensate the Bank for all the actual costs incurred by the Bank in the purchase of the commodity, its disposal to a third party and the shortfall between the disposal price and the purchase price (if any).
- In the event that you refuse or fail to perform your financial obligations to pay or such other obligations under the Facility, the Bank shall be entitled to declare an event of default whereupon the Facility will be terminated and you shall pay the Bank all outstanding amount under the Facility.
- In addition to the above, in the event that you refuse or fail to pay any amount on its due dates, you shall pay the Bank late payment charges on such amount due and unpaid at the following rates :

No.	Applicable Period	Late Payment Charges Rate	On the Amount
1	Prior to maturity date	1% per annum calculated on daily basis.	On the outstanding balance, to be calculated from the date of cancellation until full settlement of the outstanding balance.
2	After maturity date	Islamic Interbank Money Market ("IIMM") rate per annum calculated on daily basis.	On the outstanding balance, to be calculated from the date of maturity until full settlement.
3	After the Bank had obtained court judgment against the customer	At IIMM rate per annum calculated on daily basis from the date of court judgment to the settlement date.	On the outstanding balance (excluding legal costs and late payment charges as stated in the judgment), to be calculated from the date of judgment until full settlement of the judgment sum.

Note:

- Late payment charges shall not be compounded.
 - Total late payment charges shall not be more than the outstanding principal.
 - Late payment charges and method of calculation thereof are subject to change as may be prescribed by Bank Negara Malaysia.
 - Outstanding balance refers to outstanding principal and earned profit.
 - Late payment charges are cumulative and subject to the applicable period.
- Right to set-off: The Bank has the right to set-off any credit balance in your account(s) maintained with the Bank to settle any payment in arrears under the Facility subject to notice to you.
 - The Bank has the right to commence legal action against you and guarantor (if any) and/or liquidate/foreclose the collateral provided (if any) to recover any amount due but unpaid under the Facility.
 - Any legal action commenced against you may affect your credit rating which leads to credit being more difficult or expensive.

7. What if I fully settle the Facility before its maturity?

In case of full payment before the maturity, *ibra'* (rebate) over the deferred profit (unaccrued profit) will be given. The *ibra'* (rebate) to be granted will be reduced by the Bank's Early Settlement Charges ("ESC") rate, which will be calculated based on the following formula:

$$ESC = \frac{p \times r \times t}{365}$$

p = Principal balance outstanding

r = ESC rate per annum

t = Number of remaining days of the tenure of the Facility (or profit period)

Note:

- i. Total ESC amount will not exceed the remaining deferred profit.
- ii. The maximum period for computation of "t" is only up to 365 days.
- iii. Subject to the Bank's prevailing ESC rate

8. Do I need any takaful coverage?

Yes, takaful coverage is required to adequately protect your asset against such risk of perils. When required by the Bank, you shall take Takaful coverage with any reputable takaful company acceptable by the Bank.

9. What are the major risks?

(a) **Fixed Rate**

The Product is offered with a fixed rate basis. Therefore, no impact on the movement of the Bank's BFR/ICOF. In circumstances where the prevailing rate is lower than agreed fixed rates, you are bound to pay at the contracted rate.

(b) The Bank may take legal action if you do not keep up with your payment.

10. Do I need a guarantor or collateral?

(a) A guarantor(s) is to be provided if required.

(b) Collateral is to be provided if required and must be acceptable to Shariah.

Note: The requirements above are depending on your creditworthiness.

11. What do I need to do if there is change(s) to my contact details?

It is important that you inform us of any change in your contact details to ensure all correspondences reach you in a timely manner. For assistance, you may contact / notify in writing to your respective Relationship Manager.

12. Where can I get assistance and redress?

- If you wish to complain on the Product or services provided by us, you may contact us at:

AmBank Islamic Berhad,
Transaction Banking Service Centre,
Level 24, Menara AmBank,
No. 8, Jalan Yap Kwan Seng,
50450 Kuala Lumpur.
General Line: +603 2058 2800
Fax: +603 2078 0230
E-mail: AmTradeOnline-KL@ambankgroup.com

- If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at:

Blok D, Bank Negara Malaysia,
Jalan Dato' Onn,
50450 Kuala Lumpur.
Tel: 1-300-88-5465
Fax: 03-2174 1515
E-mail: bnmtelelink@bnm.gov.my

13. Where can I get further information?

For details of benefits, fees and charges, you can visit www.ambankgroup.com

14. Other financing products available:

- Trust Receipt-i
- Accepted Bills-i
- Foreign Currency Trade Financing-i
- Export Credit Refinancing-i
- Credit Bills Negotiation-i
- Outward Bills Purchased-i
- Letter of Credit-i
- Bank Guarantee-i
- Standby Letter of Credit-i
- Shipping Guarantee-i
- Inward Bills for Collection-i
- Outward Bills for Collection-i

IMPORTANT! YOUR COLLATERAL MAY BE LIQUIDATED IF YOU DO NOT KEEP UP WITH YOUR PAYMENTS.

All calculations and rates above are for illustration purpose only. Terms and conditions apply.

Disclaimer: The actual amount of financing to be provided by AmBank Islamic Berhad is dependent upon your credit evaluation by AmBank Islamic Berhad. The transmission of this Product Disclosure Sheet to you does not create any obligation by AmBank Islamic Berhad to grant you any facilities.

<p>Sila baca Lembaran Penyataan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memilih Pembiayaan Invois-i. Terma dan syarat muktamad akan didokumenkan dalam bentuk Surat Tawaran dan/atau Perjanjian Kemudahan.</p>	<p>AmBank Islamic Berhad</p> <p>Pembiayaan Invois-i</p> <p>Tarikh:</p>												
<p>1. Apakah yang saya perlu ketahui mengenai produk ini? Pembiayaan Invois-i ("IF-i") adalah satu kemudahan yang ditawarkan oleh AmBank Islamic ("Bank") untuk membiayai barang dan perkhidmatan yang berkaitan dengan perdagangan, sama ada di bawah jualan atau pembelian dalam Ringgit Malaysia atau mata wang asing. Barang dan perkhidmatan yang berkaitan dengan perdagangan mestilah patuh Syariah.</p>													
<p>2. Apakah konsep Syariah yang diguna pakai? Konsep Syariah yang diguna pakai adalah <i>Tawarruq</i> (penjualan tiga pihak), Konsep Syariah <i>Wa'd</i> (janji), <i>Wakalah</i> (perwakilan) dan <i>Murabahah</i> (jualan dengan keuntungan) juga diguna pakai dalam aturan <i>Tawarruq</i> ini.</p> <p><i>Tawarruq</i> merujuk kepada dua kontrak jual beli. Kontrak jual beli pertama melibatkan jualan sesebuah aset oleh penjual kepada pembeli pada bayaran tertangguh. Seterusnya, pembeli dalam kontrak jual beli pertama akan menjual aset yang sama kepada pihak ketiga secara tunai dan lani.</p> <p>Aturan urus niaga <i>Tawarruq</i> adalah seperti yang berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> Lanjutan kepada permintaan untuk belian dan akujanji yang dikeluarkan oleh anda, atas permintaan anda, Bank akan membeli komoditi daripada pihak ketiga iaitu pembekal komoditi pada harga kos yang bersamaan dengan jumlah kemudahan. Sesudah itu, dengan <i>Kontrak Penjualan Murabahah</i> ("MSC"), anda akan membeli dari Bank komoditi pada harga bersamaan dengan kos komoditi tambah dengan keuntungan Bank ("Harga Jualan Aset") dengan bayaran tertangguh. Anda berhak meminta Bank untuk menjual komoditi di pasaran untuk mendapatkan wang tunai atau memilih untuk penghantaran fizikal komoditi kepada anda dengan kos dan perbelanjaan anda sendiri. Sekiranya anda ingin Bank menjual komoditi di pasaran untuk mendapatkan wang tunai, maka Hasil jualan akan dibayar kepada anda mengikut terma dan syarat kemudahan tersebut. <p>Dalam melaksanakan peranan anda yang disebut di atas, anda boleh melantik Bank untuk bertindak sebagai ejen anda untuk membeli komoditi bagi pihak anda daripada Bank pada Harga Jualan Aset dan kemudiannya Bank bertindak sebagai ejen anda untuk menjual komoditi tersebut secara tunai kepada mana-mana pihak ketiga dalam pasaran komoditi.</p> <p>Kontrak jualan dan pembelian dalam aturan <i>Tawarruq</i> akan dimeterai setiap kali penggunaan kemudahan IF-i.</p> <p>Jenis komoditi yang digunakan: komoditi patuh Syariah yang didagangkan di platform perdagangan komoditi yang diluluskan oleh Bank.</p>													
<p>3. Apakah yang akan saya dapat dari produk ini?</p> <p>(a) Tempoh: sehingga 365 hari (b) Struktur kadar keuntungan: Tetap (Diukur rujuk sekali kepada Kadar Pembiayaan Asas ("KPA") atau Kos Dana Secara Islam) (c) Jumlah pembiayaan: Jumlah pembiayaan minimum adalah RM20,000 atau bersamaan dengannya per penggunaan. (d) Harga Jualan Aset</p> <p><u>Formula pengiraan Harga Jualan Aset:</u> Harga Jualan Aset = Harga Belian (Jumlah prinsipal/pembiayaan) + jumlah keuntungan</p> <p><u>Formula pengiraan jumlah keuntungan:</u> Jumlah Keuntungan = Harga Belian x kadar keuntungan x tempoh / 365*</p> <p>Nota: *Konvensyen kiraan hari hendaklah mengikut tahun lompat dan mata wang yang mendominasi.</p> <p>Ilustrasi:</p> <table border="1" data-bbox="203 1665 1404 1850"> <tr> <td>Harga Belian (Jumlah prinsipal/pembiayaan)</td> <td>RM50,000</td> </tr> <tr> <td>Kadar keuntungan</td> <td>4.5% setahun</td> </tr> <tr> <td>Tempoh</td> <td>90 hari</td> </tr> <tr> <td>Kiraan hari dalam setahun</td> <td>365</td> </tr> <tr> <td>Jumlah Keuntungan</td> <td>RM554.79</td> </tr> <tr> <td>Harga Jualan Aset</td> <td>RM50,554.79</td> </tr> </table>		Harga Belian (Jumlah prinsipal/pembiayaan)	RM50,000	Kadar keuntungan	4.5% setahun	Tempoh	90 hari	Kiraan hari dalam setahun	365	Jumlah Keuntungan	RM554.79	Harga Jualan Aset	RM50,554.79
Harga Belian (Jumlah prinsipal/pembiayaan)	RM50,000												
Kadar keuntungan	4.5% setahun												
Tempoh	90 hari												
Kiraan hari dalam setahun	365												
Jumlah Keuntungan	RM554.79												
Harga Jualan Aset	RM50,554.79												
<p>4. Apakah peranan dan tanggungjawab saya?</p> <p>(a) Anda dikehendaki melangsaikan Harga Jualan Aset sepenuhnya pada tarikh matang. (b) Anda dikehendaki untuk memastikan dana yang mencukupi dalam akaun semasa anda dengan kami untuk mendebit fi dan caj terpakai.</p>													

(c) Anda dikehendaki untuk memastikan had IF-i adalah aktif dan mencukupi untuk penggunaan.

5. Apakah yuran dan caj yang dikenakan?

No.	Jenis Fi dan Caj	Tarif
1.	Fi perdagangan komoditi	RM15 per sejuta transaksi atau apa-apa fi broker lain yang dicaj oleh platform perdagangan lain. Fi perdagangan komoditi dikongsi sama rata antara Bank dan Pelanggan.
2.	Komisen sebagai ganti Pertukaran Mata Wang Asing yang diselesaikan dalam Mata Wang Asing	0.1% dari nilai invoice. Min. RM50, Max. RM300.
3.	Bayaran SWIFT	Untuk akaun pelanggan <ul style="list-style-type: none">• Di Malaysia: RM20 rata.• Di luar Malaysia: RM40 rata. Untuk akaun rakan niaga asing - bersamaan USD20.
4.	Pembayaran RENTAS / GIRO Antara Bank	RM2 rata.
5.	Pos / Pos Berdaftar	<ul style="list-style-type: none">• Di Malaysia: RM5 rata.• Di luar Malaysia: RM20 rata.
6.	Perkhidmatan Kurier	<ul style="list-style-type: none">• Di Malaysia: RM15 rata.• Di luar Malaysia: Bergantung kepada destinasi.
7.	Duti Setem	<ul style="list-style-type: none">• Seperti Akta Duti Setem 1949 (Pindaan 1989).

Sebut harga fi dan caj yang dinyatakan adalah tidak termasuk apa-apa cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada, cukai barang dan perkhidmatan, cukai tambah nilai, cukai penggunaan, cukai pengguna, cukai tidak langsung, cukai perkhidmatan, cukai jualan, duti, levi atau apa-apa cukai lain ("Cukai") yang mungkin sekarang atau selepas ini dikenakan Kerajaan Malaysia.

6. Bagaimana sekiranya saya gagal melaksanakan tanggungjawab saya?

- (a) Sekiranya anda enggan atau gagal untuk membuat pembelian komoditi tersebut dari Bank selepas Bank bertindak atas permintaan anda, telah menanggung kos membeli komoditi tersebut daripada Pembekal Komoditi, anda perlu bertanggungjawab bagi pelanggaran perjanjian itu dan anda hendaklah memberi pampasan kepada Bank untuk semua kos sebenar yang ditanggung oleh Bank dalam pembelian komoditi, pelupusan komoditi kepada pihak ketiga dan perbezaan antara harga pelupusan dan harga belian (jika ada).
- (b) Sekiranya anda enggan atau gagal melaksanakan kewajipan kewangan atau apa-apa kewajipan lain di bawah kemudahan anda, Bank berhak untuk mengisytiharkan kes ingkar di mana kemudahan itu akan ditamatkan dan anda hendaklah membayar kepada Bank semua jumlah tertunggak di bawah kemudahan.
- (c) Sebagai tambahan kepada perkara di atas, sekiranya anda enggan atau gagal membayar apa-apa jumlah pembayaran pada tarikh matang, anda hendaklah membayar caj pembayaran lewat ke atas jumlah yang terhutang dan tidak dibayar pada kadar berikut:

No.	Tempoh berkenaan	Kadar Caj Lewat Bayar	Ke atas Amaun
1.	Sebelum tarikh matang.	1% setahun dikira atas baki harian.	Baki tertunggak yang dikira dari tarikh pembatalan sehingga penyelesaian penuh baki tertunggak.
2.	Selepas tarikh matang	Kadar Semasa Pasaran Wang Antara Bank Secara Islam ("IIMM") setahun dikira atas dasar baki harian	Baki tertunggak, yang dikira dari tarikh matang sehingga penyelesaian penuh
3.	Apabila Bank telah mendapat penghakiman terhadap pelanggan	Pada kadar IIMM setahun yang dikira atas dasar baki harian daripada tarikh penghakiman mahkamah sehingga tarikh penyelesaian.	Baki tertunggak (tidak termasuk kos guaman dan caj lewat bayar seperti yang dinyatakan dalam penghakiman), yang dikira dari tarikh penghakiman sehingga penyelesaian penuh jumlah penghakiman.

Nota:

- i) Caj lewat bayar tidak boleh dikompaun.
 - ii) Jumlah caj lewat bayar tidak boleh melebihi amaun prinsipal tertunggak.
 - iii) Caj lewat bayar dan kaedah pengiraan adalah tertakluk kepada perubahan sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia.
 - iv) Baki tertunggak merujuk kepada baki prinsipal dan keuntungan diperoleh.
 - v) Caj lewat bayar adalah kumulatif dan tertakluk kepada tempoh berkenaan.
- (d) Hak untuk tolak-selesai: Bank berhak untuk menggunakan mana-mana baki kredit dalam akaun anda yang dikendalikan dengan Bank untuk menyelesaikan apa-apa pembayaran tertunggak di bawah kemudahan yang memberi notis kepada anda.
- (e) Bank mempunyai hak untuk memulakan tindakan undang-undang terhadap anda dan penjamin (jika ada) dan/atau mencairkan / menghalang / tebus cagaran yang diberi (jika ada) untuk mendapatkan apa-apa amaun terhutang yang tidak dibayar di bawah Kemudahan.
Mana-man tindakan undang-undang yang diambil terhadap anda boleh menjejaskan penarafan kredit yang membawa kepada kredit yang lebih sukar atau mahal.

7. Bagaimana sekiranya saya melaksanaan pembiayaan sebelum tempoh matang?

Sekiranya penyelesaian penuh dibuat sebelum tempoh matang, *ibra'* (rebat) ke atas keuntungan tertangguh (keuntungan belum terakru) akan diberikan. *ibra'* (rebat) yang akan diberikan akan dikurangkan oleh kadar Caj Penyelesaian Awal ("ESC") Bank, yang mana akan dikira berdasarkan formula berikut:

$$ESC = \frac{p \times r \times t}{365}$$

p = Baki prinsipal tertunggak

r = Kadar ESC setahun

t = Nombor hari berbaki dari tempoh kemudahan (atau tempoh keuntungan)

Nota:

- i. Amaun ESC keseluruhan tidak akan melebihi baki keuntungan tertangguh.
- ii. Tempoh maksimum untuk pengiraan "t" hanya sehingga 365 hari.
- iii. Tertakluk kepada kadar ESC semasa Bank.

8. Adakah saya memerlukan perlindungan takaful?

Ya, perlindungan takaful diperlukan dengan secukupnya untuk melindungi asset anda terhadap risiko bahaya. Apabila diperlukan oleh Bank, anda mestilah mengambil perlindungan takaful dari mana-mana syarikat takaful yang diterima oleh Bank.

9. Apakah risiko yang perlu saya tanggung?

(a) Kadar Tetap

Produk ini ditawarkan dalam kadar tetap. Oleh itu, pergerakan KPA Bank tidak memberi kesan kepada kadar tetap. Dalam keadaan di mana kadar semasa adalah lebih rendah daripada kadar tetap yang dipersetujui, anda terikat untuk membayar pada kadar kontrak.

(b) Bank boleh mengambil tindakan undang-undang jika anda tidak melunaskan bayaran anda.

10. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

(a) Seorang penjamin (atau lebih) hendaklah disediakan, jika perlu.

(b) Kesemua cagaran hendaklah disediakan jika perlu dan mestilah diterima oleh Syariah.

Nota: Syarat di atas bergantung kepada keupayaan kredit anda.

11. Apakah yang perlu saya lakukan sekiranya berlaku perubahan pada maklumat peribadi?

Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada kami tentang sebarang perubahan mengenai maklumat anda bagi memastikan semua surat-menyerat sampai kepada anda tepat pada masanya. Untuk bantuan, anda boleh hubungi / maklumkan secara bertulis kepada Pegawai Perhubungan anda.

12. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?

- Jika anda bercadang untuk membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh kami, anda boleh menghubungi kami di:

AmBank Islamic Berhad,
Transaction Banking Service Centre,
Level 24, Menara AmBank,
No. 8, Jalan Yap Kwan Seng,
50450 Kuala Lumpur.
General line: +603 2058 2800
Fax: +603 2078 0230
E-mel: AmTradeOnline-KL@ambankgroup.com

- Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan atau mempunyai aduan yang tidak diselesaikan oleh kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

Blok D, Bank Negara Malaysia,
Jalan Dato' Onn,
50480 Kuala Lumpur.
Tel: 1-300-88-5465
Faks: 03-2174 1515
E-mel: bnmtelelink@bnm.gov.my

13. Di mana saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Untuk butiran terperinci seperti manfaat dan caj dan yuran produk, anda boleh melayari www.ambankgroup.com

14. Produk-produk pembiayaan lain yang disediakan:

- Resit Amanah-i
- Bil Penerimaan-i
- Pembiayaan Perdagangan Mata Wang Asing-i
- Pembiayaan Kredit Eksport-i
- Bil Kredit Perundingan-i
- Bil Pembelian Keluar-i
- Surat Kredit-i
- Jaminan Bank-i
- Surat Kredit Tunggu Sedia-i
- Jaminan Perkapalan-i
- Bil Keluar untuk Kutipan-i
- Bil Masuk untuk Kutipan-i

PENTING! CAGARAN ANDA MUNGKIN DICAIRKAN SEKIRANYA JADUAL PEMBAYARAN TIDAK DIPATUHI

Semua pengiraan dan kadar adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja. Tertakluk kepada terma dan syarat.

Penafian: Amaun pembiayaan sebenar yang akan diberi oleh AmBank Islamic Berhad adalah bergantung pada penilaian kredit anda oleh AmBank Islamic Berhad. Penyampaian Lembaran Penyataan Produk ini kepada anda tidak mewujudkan sebarang kewajipan oleh AmBank Islamic Berhad untuk memberi anda apa-apa kemudahan.