

# PRODUCT DISCLOSURE SHEET CASH LINE FACILITY-i



Your Bank. Malaysia's Bank. AmBank Islamic.

Please read and understand this Product Disclosure Sheet before you decide to take up the product. The final terms and conditions will be documented in the Letter of Offer and Facility Agreements. Be sure to also read and understand the terms in the letter of offer. You are hereby reminded to always seek and obtain your own independent legal advice. Kindly seek clarification from AmBank Islamic Berhad if you do not understand any part of this document or the general terms stated herein.

AmBank Islamic Berhad

Cash Line Facility-i

Date:

## 1. What is this product about?

Cash Line Facility-i is a short term financing facility for the purpose of working capital, asset acquisition or personal consumption. The facility has predetermined facility limit and is subject to periodic review.

## 2. What is the Shariah concept applicable?

*Bai' Inah* which refers to sale contract followed by repurchase by the seller at a different price.

## 3. What is Base Rate?

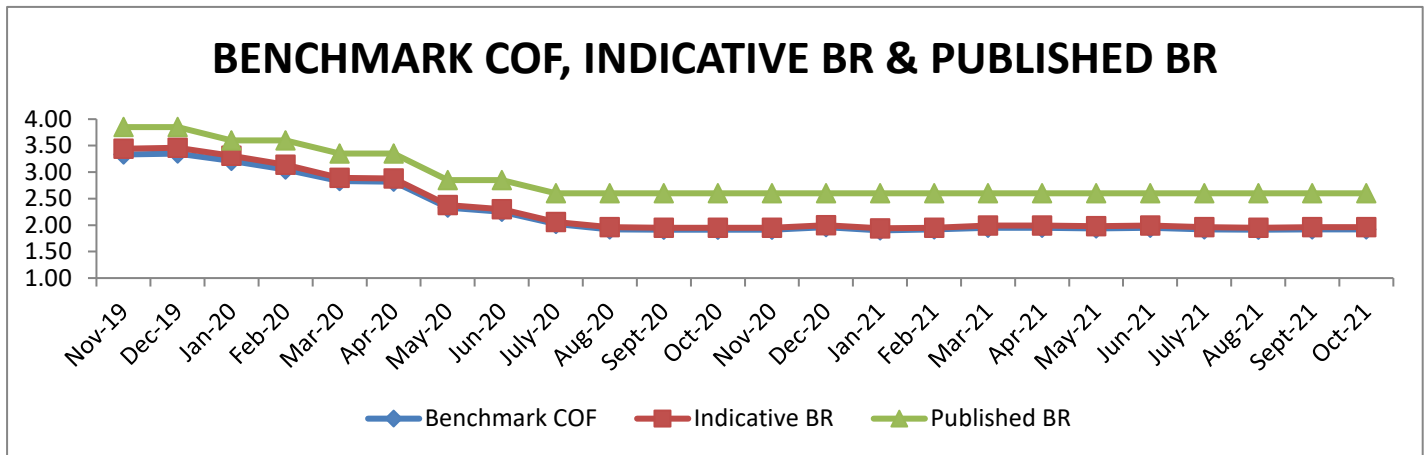
Base Rate (BR) is the reference rate used as the basis for pricing retail financing facilities. The BR is determined based on the bank's benchmark Cost Of Funds (COF) and the Statutory Reserve Requirement (SRR) imposed by Bank Negara Malaysia (BNM).

## 4. What are the possible scenarios to trigger a change in BR?

The BR can be adjusted to reflect changes in benchmark COF and changes in the SRR. Changes in the benchmark COF could occur due to changes in the Overnight Policy Rate (OPR) as decided by the Monetary Policy Committee of BNM, as well as other factors and developments in market funding conditions.

## 5. Historical benchmark COF in the last 2 years

The benchmark COF, indicative BR and published BR since November 2019 are shown in the graph below.



Definition:

- For data month position starting from November 2019 onwards, the Benchmark COF is computed based on marginal cost of funds and methodology that is in line with Bank Negara Malaysia's Reference Rate Framework issued in August 2016.
- Indicative BR is the profit rate that tracks the benchmark COF and used as the major reference point to determine change in the bank's published BR.
- Published BR is the rate that customers with base rate-linked financing facilities will be charged on, and thus, this rate determines the financing facilities' payments.

## 6. What do I get from this product?

- (a) Total amount applied: RM \_\_\_\_\_
- (b) Tenure: \_\_\_\_\_ years, subject to periodic review
- (c) Profit is calculated based on daily rest (based on credit evaluation):  
 Fixed       Variable
- (d) Effective Profit Rate: \_\_\_\_\_ %
- (e) Benchmarked to BR with a ceiling profit rate of \_\_\_\_\_ %  
 (only applicable for products with variable profit rate)

## 7. What are my obligations?

- (a) Any excess to the facility limit due to profit and/or principal utilization will be immediately due. Principal will become due upon expiry of tenure unless the tenure is extended.
- (b) Payment is on demand and maximum amount payable is limited to the Selling Price.
- (c) Selling Price is to be fully paid at maturity.
- (d) BR : \_\_\_\_\_ %

**Important:** For any upward or downward adjustment to the BR the Bank shall revise the monthly instalments which are priced against the BR as the default option. The Bank shall provide you with particulars of the revised monthly instalment amount at least seven (7) calendar days prior to the revised monthly instalment date comes into effect.

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

<input type="checkbox"/>	Stamp Duty	As per Stamp Duty Act 1949 (Revised 1989). Stamp duty is 0.5% of the financing amount disbursed.
<input type="checkbox"/>	Legal Fee	Solicitors fees on fees charged for preparation of financing agreement (if necessary)*
<input type="checkbox"/>	Valuation Fee	If secured against a property on fees charged* prior to first disbursement of the facility
<input type="checkbox"/>	Takaful Contribution	AmMetLife Takaful / Other Takaful operator on fees charged*
<input type="checkbox"/>	Others	Registration of charge, land search and bankruptcy search fees on fees charged*
<input type="checkbox"/>	CGC Guarantee Fee (If applicable)	The Guarantee Fee on fees charged is charged based on CGC's risk adjusted pricing*

\*The fees and charges quoted are exclusive of any taxes (where applicable) which shall be additionally borne by the customer. Should there be any taxes to be imposed on the fees and charges quoted, the Bank has the right to change the amount payable accordingly with prior notice to the customer of at least twenty-one (21) calendar days.

#### 9. What if I fail to fulfil my obligations?

- (a) The Customer hereby agrees and acknowledges that the Bank shall be entitled to impose and demand from Customer the late payment charges, by way of *Ta'widh* (compensation charges), for the failure of the Customer to make:
- payment of any instalment due and/or sum covenanted to be paid by the Customer to the Bank; and/or
  - payment upon expiry or cancellation of the Facility, at the rates mentioned in the table below:

No.	Applicable Period	Late Payment Charges Rate	On the Amount
1.	Prior to maturity date.	1% per annum, calculated on daily basis.	<ol style="list-style-type: none"> <li>On the overdue instalments, to be calculated after the due date until full settlement of the overdue instalments; and/or</li> <li>On the outstanding balance, to be calculated from the date of cancellation until full settlement of the outstanding balance.</li> </ol> <p><b>Formula for normal cases:</b> Overdue instalment amount in arrears x 1% x n/365 (n = no. of days overdue)</p> <p><b>Example:</b> If your overdue instalment amount during the tenure of the Facility in arrears is RM100,000 and the number of days overdue is 20 days, the computation of compensation charges is as follows: RM100,000 x 1% x 20/365 = RM54.79</p> <p><b>Formula for recalled/cancelled/terminated cases:</b> (Outstanding principal amount + accrued profit) x 1% x n/365 (n = no. of days overdue)</p> <p><b>Example:</b> If your outstanding principal amount plus accrued profit in arrears after the Facility has been terminated during the Facility tenure is RM150,000, the number of days overdue is 20 days, the computation of compensation charge is as follows: RM150,000 x 1% x 20/365 = RM82.19</p>
2.	After maturity date.	Islamic Interbank Money Market Rate (IIMM) per annum calculated on daily basis.	<p>On the outstanding balance, to be calculated from the date of maturity until full settlement.</p> <p><b>Formula:</b> (Outstanding principal amount + accrued profit) x IIMM rate x n/365 (n = no. of days overdue)</p> <p><b>Example:</b> If your outstanding principal amount plus accrued profit in arrears after the expiry of the Facility tenure is RM100,000, the IIMM rate is 2%, the number of days overdue is 20 days, the computation of compensation charge is as follows: RM100,000 x 2% x 20/365 = RM109.59</p>
3.	After the Bank had obtained court judgment against the Customer.	At IIMM per annum calculated on daily basis from the date of court judgment to the settlement date.	<p>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.</p>

**Note:**

- The late payment charges shall not be compounded.
- Total late payment charges shall not be more than the outstanding principal.
- The late payment charges and the 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.
- The late payment charges are cumulative subject to the applicable period.

- (b) Right to Set-off: The Bank with prior notice has the right to utilise any credit balance in your account(s) maintained with us to settle outstanding balance in this financing account however, should be made known to Customer.
- (c) The Bank has the right to commence legal action against you and/or liquidate / foreclose the collateral provided (if any).

#### 10. What if I fully settle the facility before its maturity?

The Bank will grant *ibra'* (rebate), if any, on such amount of the balance Asset Selling Price remaining unpaid by the Customer based on the following situations:-

- For variable rate financing, in the event the amount of profit calculated based on effective profit rate is lower than amount of profit calculated based on the ceiling / contracted profit rate.
- Upon full settlement of the Facility by the Customer in the following scenarios:-
  - Redemption or prepayment of the Facility.
  - Due to restructuring exercise.
  - In the case of default by the Customer.
  - In the event of termination or cancellation of the Facility before the expiry date.

*Ibra'* (rebate) will be calculated based on the following formula or any other calculation method or formula as may be prescribed by Bank Negara Malaysia:-

$$Ibra' \text{ (rebate)} = \text{deferred profit} - \text{early settlement charges}$$

**Example of Early Settlement Computation:**

You wish to early settle the facility where Outstanding Selling Price = RM985,500, Deferred Profit = RM139,950, Early Settlement Charges = 0

$$Ibra' \text{ (rebate)} = \text{Deferred Profit} - \text{Early Settlement Charges} = \text{RM139,950} - \text{RM0} = \text{RM139,950}$$

$$\text{Settlement Amount} = \text{Outstanding Selling Price} - Ibra' \text{ (rebate)} = \text{RM985,500} - \text{RM139,950} = \text{RM845,550}.$$

### 11. What are the major risks?

- (a) **Fixed rate**  
This product is offered to customers with a fixed rate basis. In circumstances where the market rates (BR) is lower than the agreed fixed rates, customers are bound to pay a higher amount comparatively.
- (b) **Variable rate**  
The variable rate is peg against the BR and it may vary from time to time.
- (c) The Bank may take legal action if you do not keep up with your payment.

### 12. 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:

- (a) Contact our Contact Centre at 03 – 2178 8888.  
(b) Visit our nearest AmBank Islamic or AmBank branch.  
(c) Write to SME Banking Department, Level 33, Menara AmBank, No. 8, Jalan Yap Kwan Seng, 50450 Kuala Lumpur, quoting your financing Account Number as reference.

### 13. Where can I get assistance and redress?

- If you have difficulties in making payments, you should contact us earliest possible to discuss payment alternatives. You may contact us at:

AmBank Islamic Berhad  
Retail Credit Management Ops  
Tel: 03-2054 6688  
Fax: 03-7452 1888

- Alternatively, you may seek the services of Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), an agency established by Bank Negara Malaysia to provide free services on money management, credit counseling, financial education and debt restructuring for individuals. You may contact AKPK at:

Level 5 & 6, Menara Bumiputra-  
Commerce  
Jalan Raja Laut  
50350 Kuala Lumpur  
Tel: 03-2616 7766  
Website: [www.akpk.org.my](http://www.akpk.org.my)

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

Contact Centre – One Stop  
Resolution  
Level 18, Menara AmBank  
No. 8, Jalan Yap Kwan Seng  
50450 Kuala Lumpur  
Tel: 03-21788888  
Email:  
[customercare@ambankgroup.com](mailto:customercare@ambankgroup.com)

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

Block D, Bank Negara Malaysia  
Jalan Dato' Onn  
50480 Kuala Lumpur  
Tel: 1-300-88-5465  
Fax: 03-2174 1515  
Email: [bnmtelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelink@bnm.gov.my)

### 14. Where can I get further information?

For details of product features, benefits and privileges and fees charges, you can visit [www.ambankislamic.com.my](http://www.ambankislamic.com.my) or [www.bankinginfo.com.my](http://www.bankinginfo.com.my) website.

### 16. Other financing products available:

- Industrial Hire Purchase-i
- Term Financing-i

**IMPORTANT! FOR CASH LINE FACILITY-i, THE BANK MAY DISHONOUR CHEQUES ISSUED IF YOU EXCEED YOUR FACILITY LIMIT.**

The information provided in this product disclosure sheet is valid from 11 November 2021 until the next update. Kindly visit [www.ambankgroup.com](http://www.ambankgroup.com) for the latest information.

All calculations and information above are for illustration purpose only. All rates quoted above are subject to change without prior notice. Terms and conditions apply.

Unless stated otherwise, all fees/prices/charges/ quotations indicated in this document are exclusive of any taxes which if applicable shall be additionally borne by you.

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

# LEMBARAN PENYATAAN PRODUK KEMUDAHAN TUNAI-i



Your Bank. Malaysia's Bank. AmBank Islamic.

Sila baca dan fahami Lembaran Penyataan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memilih produk. Terma dan syarat muktamad akan didokumenkan dalam Surat Tawaran dan Perjanjian Kemudahan. Pastikan anda membaca dan fahami terma di dalam surat tawaran. Anda dengan ini diingatkan untuk sentiasa bertanya dan mendapatkan nasihat guaman sendiri. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami mana-mana bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am yang dinyatakan di sini.

AmBank Islamic Berhad

Kemudahan Tunai-i

Tarikh:

**1. Apakah yang perlu saya ketahui mengenai produk ini?**

Kemudahan Tunai-i merupakan kemudahan pembiayaan jangka pendek untuk tujuan modal pemiagaan atau kegunaan peribadi. Kemudahan ini mempunyai had kemudahan pratentu dan tertakluk kepada semakan berkala.

**2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?**

*Bai' Inah* yang merujuk kepada kontrak jualan yang diikuti oleh pembelian semula oleh penjual pada harga yang berbeza.

**3. Apa itu Kadar Asas?**

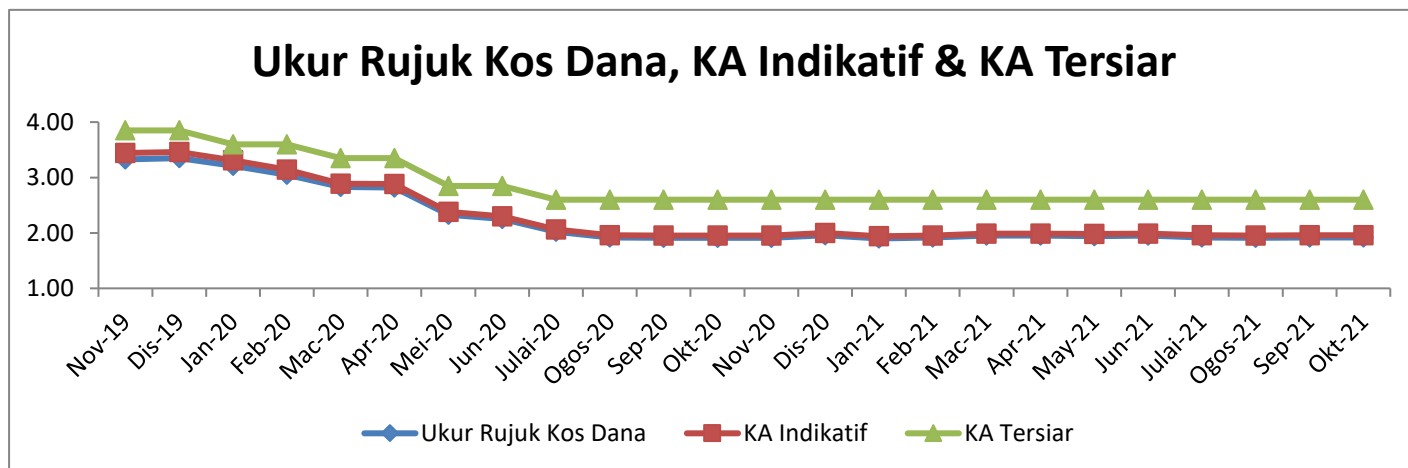
Kadar Asas (KA) adalah kadar rujukan yang digunakan sebagai asas untuk menetapkan harga kemudahan pembiayaan runcit. KA ditentukan berdasarkan ukur rujuk kos dana bank dan Keperluan Rizab Berkanun (KRB) yang dikenakan oleh Bank Negara Malaysia (BNM).

**4. Apakah senario yang mungkin menyebabkan perubahan pada KA?**

KA boleh diselaraskan mengikut perubahan dalam ukur rujuk kos dana dan perubahan dalam KRB. Perubahan dalam ukur rujuk kos dana boleh berlaku disebabkan oleh perubahan pada Kadar Dasar Semalaman (KDS) seperti yang diputuskan oleh Jawatankuasa Dasar Monetari BNM, serta faktor-faktor dan perkembangan lain dalam keadaan pendanaan pasaran.

**5. Rekod lampau ukur rujuk kos dana dalam tempoh 2 tahun sebelumnya**

Ukur rujuk kos dana, KA indikatif dan KA tersiar semenjak November 2019 ditunjukkan dalam graf di bawah.



Definisi :

- Untuk data bermula dari November 2019 dan seterusnya, ukur rujuk kos dana dikira berdasarkan kos dana marginal dan kaedah yang selaras dengan Rangka Kerja Kadar Rujukan Bank Negara Malaysia yang dikeluarkan pada bulan Ogos 2016.
- KA Indikatif adalah kadar keuntungan yang mengikuti ukur rujuk kos dana dan digunakan sebagai rujukan utama untuk menentukan perubahan dalam KA tersiar di bank.
- KA tersiar adalah kadar yang akan dikenakan keatas pelanggan yang mempunyai kemudahan pembiayaan berkaitan kadar asas, dan dengan itu, kadar ini menentukan pembayaran semula kemudahan pembiayaan.

**6. Apakah yang saya akan dapat melalui tawaran dari produk ini?**

- (a) Jumlah yang dipohon: RM \_\_\_\_\_
- (b) Tempoh pembiayaan: \_\_\_\_\_ tahun, tertakluk kepada semakan berkala
- (c) Pengiraan kadar keuntungan adalah berasaskan baki harian (berasaskan penilaian kredit):  
 Tetap       Berubah
- (d) Kadar Keuntungan Efektif: \_\_\_\_\_ %
- (e) Diukur rujuk kepada KA dengan kadar keuntungan siling iaitu \_\_\_\_\_ %  
 (diguna pakai bagi produk dengan kadar keuntungan boleh ubah sahaja)

**7. Apakah tanggungjawab saya?**

- (a) Sebarang lebihan terhadap kemudahan kerana keuntungan atau penggunaan prinsipal perlu dilunaskan dengan segera. Jumlah prinsipal akan menjadi tertunggak apabila sampai tempoh matang melainkan tempoh matang dipanjangkan.
- (b) Tuntutan bayaran dan amaun maksimum yang harus dibayar adalah terhad kepada Harga Jualan.
- (c) Harga Jualan mesti dibayar penuh pada tempoh matang.
- (d) KA : \_\_\_\_\_%

**Penting :** Untuk sebarang pelarasan bagi kenaikan atau penurunan KA, pihak Bank akan menyemak semula ansuran bulanan yang disandarkan mengikut KA sebagai pilihan yang ditetapkan. Pihak Bank akan menyediakan butiran amaun ansuran bulanan yang disemak semula sekurang-kurangnya tujuh (7) hari kalendar sebelum tarikh ansuran bulanan yang disemak semula itu berkuat kuasa.

**8. Apakah yuran dan caj yang dikenakan?**

<input type="checkbox"/>	Duti Setem	Seperti terkandung dalam Akta Duti Setem 1949 (Semakan 1989). Duti Setem adalah 0.5% daripada jumlah pembiayaan yang dikeluarkan.
<input type="checkbox"/>	Yuran Guaman	Yuran guaman untuk penyediaan surat perjanjian pembiayaan (sekiranya perlu)*
<input type="checkbox"/>	Yuran Penilaian	Jika bercagarkan Hartanah ke atas caj dikenakan* sebelum pembayaran pertama fasiliti (untuk hartanah siap dibina sahaja)*.
<input type="checkbox"/>	Sumbangan Takaful	AmMetLife Takaful / Pengendali Takaful lain *
<input type="checkbox"/>	Lain-lain	Yuran pendaftaran gadaian, carian tanah dan carian kebangkrapan *
<input type="checkbox"/>	Yuran Jaminan CGC (jika diperlukan)	Yuran Jaminan atas yuran yang dikenakan yang mana akan dikenakan berdasarkan risiko penyesuaian harga CGC*

\*Sebut harga yuran dan caj yang dinyatakan adalah tidak termasuk sebarang cukai (jika terpakai) yang akan ditanggung oleh pelanggan. Sekiranya terdapat sebarang cukai yang akan dikenakan diatas yuran dan caj yang dinyatakan, pihak Bank berhak untuk mengubah jumlah yang perlu dibayar dengan memberikan notis awal kepada pelanggan sekurang-kurangnya 21 hari kalendar.

**9. Bagaimana sekiranya saya gagal memenuhi syarat yang di peruntukan?**

- (a) Pelanggan dengan ini bersetuju dan mengakui bahawa Bank berhak untuk mengenakan dan menuntut daripada Pelanggan caj lewat bayar, secara *Ta'widh* (caj ganti rugi), bagi kegagalan Pelanggan untuk membuat:
- bayaran ansuran tertunggak dan/atau jumlah yang dipersetujui untuk dibayar oleh Pelanggan kepada Bank; dan/atau
  - pembayaran selepas tarikh luput atau pembatalan Kemudahan,

pada kadar yang dinyatakan seperti di bawah:

No.	Tempoh Berkenaan	Kadar Caj Lewat Bayar	Ke atas Amaun
1.	Sebelum tarikh matang.	1% setahun dikira atas dasar baki harian.	<p>i. Ansuran tertunggak, akan dikira selepas tarikh akhir sehingga penyelesaian penuh ansuran tertunggak dan/atau;</p> <p>ii. Baki tertunggak, yang dikira dari tarikh pembatalan sehingga penyelesaian penuh baki tertunggak.</p> <p><b>Formula untuk kes normal:</b> Jumlah Ansuran bulanan tertunggak x 1% x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak)</p> <p><b>Contoh:</b> Jika jumlah ansuran tertunggak anda semasa dalam tempoh Kemudahan ialah RM100,000 dan jumlah hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut: RM100,000 x 1% x 20/365 = RM54.79</p> <p><b>Formula untuk kes Kemudahan ditamatkan awal:</b> (Tunggakan amaun prinsipal + keuntungan terakru) x 1% x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak).</p> <p><b>Contoh:</b> Jika amaun prinsipal tambah keuntungan terakru tertunggak anda selepas Kemudahan ditamatkan awal semasa dalam tempoh Kemudahan ialah RM150,000, bilangan hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut: RM150,000 x 1% x 20/365 = RM82.19</p>
2.	Selepas tarikh matang.	Kadar Semasa Pasaran Wang Antara Bank secara Islam (IIMM) setahun dikira atas dasar baki harian.	<p>Baki tertunggak yang dikira dari tarikh matang sehingga penyelesaian penuh.</p> <p><b>Formula:</b> (Tunggakan amaun prinsipal + keuntungan terakru) x Kadar IIMM x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak).</p> <p><b>Contoh:</b> Jika amaun prinsipal tambah keuntungan terakru tertunggak anda selepas berakhir tempoh Kemudahan ialah RM100,000, kadar IIMM adalah 2%, bilangan hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut: RM100,000 x 2% x 20/365 = RM109.59</p>
3.	Apabila Bank telah mendapat penghakiman terhadap Pelanggan.	Pada Kadar IIMM setahun yang dikira atas dasar baki harian dari tarikh penghakiman mahkamah sehingga tarikh penyelesaian.	Baki tertunggak (tidak termasuk kos guaman dan caj lewat bayar seperti yang dinyatakan di dalam penghakiman) yang dikira dari tarikh penghakiman sehingga penyelesaian penuh jumlah penghakiman.

**Note:**

- Caj lewat bayar tidak boleh dikompaun.
- Jumlah caj lewat bayar tidak boleh lebih daripada amaun prinsipal tertunggak.
- Caj lewat bayar dan kaedah pengiraan adalah tertakluk kepada perubahan sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia.
- Baki tertunggak merujuk kepada baki prinsipal dan keuntungan diperolehi.
- Caj lewat bayar adalah kumulatif dan tertakluk kepada tempoh berkenaan.

- (b) Hak untuk Tolak-selesai: Pihak Bank dengan notis awal berhak menolak selesai baki belum jelas dalam akaun pembiayaan dengan menggunakan sebarang baki kredit di dalam mana-mana akaun anda bersama kami walau bagaimanapun, harus dimaklumkan kepada Pelanggan.
- (c) Bank mempunyai hak untuk memulakan tindakan undang-undang terhadap anda (dan/atau mencairkan / menghalang / tebus cagaran yang diberi (jika ada).



#### 10. Bagaimana sekiranya saya melangsaikan hutang pembiayaan sebelum tempoh matang?

Bank akan memberi *ibra'* (rebat), sekiranya ada, ke atas baki amaun Harga Jualan Aset yang masih belum dijelaskan oleh Pelanggan berdasarkan situasi berikut:

- Bagi pembiayaan kadar boleh ubah, sekiranya jumlah keuntungan dikira berdasarkan kadar keuntungan efektif adalah lebih rendah daripada jumlah keuntungan yang dikira berdasarkan kadar keuntungan siling / dipersetujui.
- Berdasarkan kepada penyelesaian penuh Kemudahan oleh Pelanggan dalam situasi berikut:
  - Penebusan atau prabayaran Kemudahan.
  - Disebabkan penstrukturan semula Kemudahan.
  - Di dalam kes ingkar oleh Pelanggan.
  - Di dalam situasi penamatan atau pembatalan Kemudahan sebelum tarikh luput.

*Ibra'* (rebat) akan dikira berdasarkan formula di bawah atau pengiraan formula sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia:-

$Ibra'$  (rebat) = keuntungan tertunda – caj penyelesaian awal

#### Contoh Pengiraan Penyelesaian Awal:

Anda ingin membuat penyelesaian awal kemudahan di mana baki Harga Jualan = RM985,500, Keuntungan tertunda = RM139,950, Caj Penyelesaian Awal = 0

$Ibra'$  (rebat) = Tertunda - Caj Penyelesaian Awal = RM139,950 - RM0 = RM139,950

Jumlah Penyelesaian = Baki Harga Jualan - *Ibra'* (rebat) = RM985,500 - RM139,950 = RM845,550.

#### 11. Apakah risiko yang perlu saya tanggung?

- Kadar Tetap  
Produk ini ditawarkan kepada Pelanggan dengan kadar tetap. Dalam keadaan di mana KA adalah lebih rendah daripada kadar tetap yang dipersetujui, pelanggan terikat untuk membayar pada jumlah yang lebih tinggi.
- Kadar Boleh ubah  
Kadar boleh ubah adalah berdasarkan pada KA dan berubah dari semasa ke semasa.
- Bank boleh mengambil tindakan undang-undang jika anda tidak melunaskan bayaran anda.

#### 12. Adakah yang perlu saya lakukan sekiranya berlaku perubahan pada maklumat peribadi?

Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada kami sebarang perubahan dalam butiran peribadi bagi memastikan semua surat menyurat sampai kepada anda tepat pada masanya. Untuk mendapatkan sebarang bantuan, anda boleh:

- Menghubungi pusat perkhidmatan pelanggan kami: 03 – 2178 8888.
- Melawati cawangan AmBank Islamic atau AmBank yang terdekat.
- Menulis surat kepada SME Banking Department, Tingkat 33, Menara AmBank, No. 8, Jalan Yap Kwan Seng, 50450 Kuala Lumpur.

#### 13. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?

- Jika anda mengalami masalah dalam membuat bayaran, anda perlu menghubungi kami seawal mungkin untuk membincangkan pembayaran alternatif. Anda boleh menghubungi:

AmBank Islamic Berhad  
Retail Credit Management Ops  
Tel: 03-2054 6688  
Fax: 03-7452 1888

- Sebagai alternatif, anda boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan percuma terhadap pengurusan wang, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penyusunan semula hutang untuk individu. Anda boleh menghubungi AKPK di:

Level 5 & 6, Menara Bumiputra-  
Commerce  
Jalan Raja Laut  
50350 Kuala Lumpur  
Tel: 03-2616 7766  
Website: [www.akpk.org.my](http://www.akpk.org.my)

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

Contact Centre – One Stop  
Resolution  
Level 18, Menara AmBank  
No. 8, Jalan Yap Kwan Seng  
50450 Kuala Lumpur  
Tel: 03-21788888  
Email:  
[customercare@ambankgroup.com](mailto:customercare@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:

Block D, Bank Negara Malaysia  
Jalan Dato' Onn  
50480 Kuala Lumpur  
Tel: 1-300-88-5465  
Faks: 03-2174 1515  
Emel: [bnmteletelink@bnm.gov.my](mailto:bnmteletelink@bnm.gov.my)

#### 14. Di mana saya boleh dapatkan maklumat lanjut?

Untuk butiran terperinci seperti ciri-ciri, keistimewaan, manfaat dan caj yuran produk, anda boleh melayari [www.ambankislamic.com.my](http://www.ambankislamic.com.my) atau [www.bankinginfo.com.my](http://www.bankinginfo.com.my)

#### 15. Lain-lain produk pembiayaan yang disediakan:

- Sewa Beli Industri-i
- Pembiayaan Bertempoh-i

**PENTING! BAGI KEMUDAHAN TUNAI-i, PIHAK BANK MUNGKIN AKAN MENARIK BALIK CEK SEKIRANYA BERLAKU LEBIHAN TERHADAP HAD KEMUDAHAN ANDA.**

Maklumat yang disediakan di dalam lembaran pernyataan produk ini adalah sah dari 11 November 2021 sehingga kemas kini seterusnya. Sila layari [www.ambankgroup.com](http://www.ambankgroup.com) untuk maklumat terkini.

Semua pengiraan dan maklumat adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja. Semua kadar keuntungan disebut tertakluk kepada perubahan tanpa notis. Tertakluk kepada terma dan syarat.

Melainkan dinyatakan sebaliknya, semua yuran / caj / sebut harga yang dinyatakan dalam dokumen ini adalah tidak termasuk sebarang cukai yang jika terpakai akan ditanggung oleh anda.

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