

## PRODUCT DISCLOSURE SHEET

Please read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up Cash Line Facility-i. Be sure to also read the terms and conditions in the Letter of Offer. Kindly seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms stated herein.

AmBank Islamic Berhad

Cash Line Facility-i (Small Medium Enterprise (SME))

Date:

### 1. What is this product about?

Cash Line Facility-i is a short term financing facility for the purpose of working capital and asset acquisition financing. This product utilises Shariah-compliant commodity in its transactions to provide financing to you. The facility has predetermined facility limit and is subject to periodic review.

### 2. What is the Shariah concept applicable?

The Shariah Concept applicable are *Tawarruq*, *Wa'd*, *Murabahah* and *Wakalah*.

*Tawarruq* means an arrangement that involves two sale and purchase contracts. The first involves the sale of the commodity by the Bank to the Customer on deferred payment at cost plus profit basis whereby the purchase price and the sale price are disclosed to the Customer. Subsequently, the Customer will sell the same commodity to a third party on cash and spot basis.

*Wa'd* means a unilateral promise or undertaking which refers to an expression of commitment given by one party to another to perform certain action in the future.

*Murabahah* is a sale and purchase of a commodity on deferred basis where the acquisition cost and the mark-up are disclosed to the Customer.

*Wakalah* refers to a contract in which a party as principal (*muwakkil*) authorises another party as agent (*wakil*) to perform a particular task in matters that may be delegated, with or without the imposition of a fee. In this product, you appoint the Bank as unrestricted agent to perform the *Tawarruq* arrangement.

The *Tawarruq* transaction shall be arranged as the following:

- You appoint the Bank as your agent to purchase Shariah-compliant commodity such as Crude Palm Oil (CPO), etc. from the Bank and to sell the commodity to any third party.
- Pursuant to your purchase request and undertaking, the Bank will purchase commodity from any third party at cost.
- The Bank sells the commodity to you at the Bank's Selling Price on deferred payment basis.
- As the purchaser of the commodity, you shall have the right to take delivery of the commodity at your own cost and expenses.
- The Bank sells your commodity on your behalf to any third party for a price equal to the Facility Amount.
- The proceeds of the sale shall be disbursed to you as per the agreed terms and conditions of the facility.

### 3. What is Base Financing Rate Base Financing Rate (BFR)?

BFR is the reference rate used as the basis for pricing retail financing facilities. The BFR is determined based on Overnight Policy Rate (OPR) imposed by BNM.

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

- The type of commodity used in this financing is Shariah-compliant commodity, such as Crude Palm Oil (CPO), etc, traded in Bursa Suq al-Sila' and any other platform approved by AmBank Islamic Berhad.

Cash Line Facility-i

- Total financing applied (equal to your commodity selling price in the market): RM \_\_\_\_\_
- Tenure: \_\_\_\_\_ years, subject to periodic review
- Profit is calculated based on daily rest (based on credit evaluation)

- Bank's Selling Price: RM \_\_\_\_\_
- Effective Profit Rate: \_\_\_\_\_ %
- Benchmarked to BFR with a ceiling profit rate of \_\_\_\_\_ %

### 5. What are my financial obligations?

- 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.
- Payment is on demand and maximum amount payable is limited to the Bank's Selling Price.
- Profit is to be paid monthly in arrears at the prevailing profit rate. If the profit due amount is not being paid, late payment charges will be imposed.
- Principal amount is to be fully paid at the end of tenure.
- BFR : \_\_\_\_\_ %

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

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

<input type="checkbox"/>	Stamp Duty	As per Stamp Duty Act 1949 (Revised 1989)
<input type="checkbox"/>	Legal Fee	Solicitors fees and disbursements for preparation of financing agreement (if necessary)*
<input type="checkbox"/>	Valuation Fee	If secured against a property *
<input type="checkbox"/>	Takaful Contribution	AmMetLife Takaful / Other Takaful operator *
<input type="checkbox"/>	Others	Registration of charge, land search and bankruptcy search fees *
<input type="checkbox"/>	CGC Guarantee Fee (If applicable)	The Guarantee Fee is charged based on CGC's risk adjusted pricing*
<input type="checkbox"/>	Wakil Fee	RM 20 *
<input type="checkbox"/>	Trading Fee	The Trading Fee is RM 15 per million and is to be shared equally between the Bank and customer. Actual fee amount imposed by the trading partner based on the financing amount.*

\*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.

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

- You hereby agree and acknowledges that the Bank shall be entitled to impose and demand from you the late payment charges, by way of *Ta'widh* (Late Payment Charges), for your failure to make:
  - payment of any profit due and/or sum covenanted to be paid by you 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.	In-tenure	1% per annum on profit due amount	<p>o Normal case (outstanding principal amount plus accrued profit in arrears exceeds drawing limit):</p> <p><b>Formula:</b>  <math>[(\text{Ledger balance} - \text{Drawing limit}) \times 1\% \times \text{number of days} / 365]</math></p> <p>Ledger balance = Outstanding principal amount plus accrued profit in arrears  Drawing limit = Principal amount  Number of days = Total number of days profit overdue</p> <p><b>Example:</b>  If your outstanding principal amount plus accrued profit in arrears exceeds the drawing limit during the tenure of the Facility in arrears is RM50,000 and the number of days overdue is 20 days, the computation of late payment charges is as follows:  <math>\text{RM}50,000 \times 1\% \times 20/365 = \text{RM}27.40</math></p> <p>o Recalled/Cancelled/terminated case:</p> <p><b>Formula:</b>  <math>\text{Ledger balance} \times 1\% \times \text{number of days} / 365</math></p> <p>Ledger balance = Outstanding principal amount plus accrued profit in arrears  Number of days = Total number of days profit 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 is 20 days, the computation of late payment charges is as follows:  <math>\text{RM}150,000 \times 1\% \times 20/365 = \text{RM}82.19</math></p>
2.	Off-tenure	Islamic Interbank Money Market Rate (IIMM) or any other rates determined by regulator.	<p><b>Formula:</b>  <math>\text{Ledger balance} \times \text{IIMM rate} \times 1/365</math></p> <p>Ledger balance = Outstanding principal amount plus accrued profit in arrears</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 computation of late payment charges is as follows:  <math>\text{RM}100,000 \times 2\% \times 1/365 = \text{RM}5.48</math></p>

**Note:**

- i. The late payment charges shall not be compounded.
- ii. Total late payment charges shall not be more than the outstanding principal.
- iii. The late payment charges and the method of calculation thereof are subject to change as may be prescribed by Bank Negara Malaysia.
- iv. Outstanding balance refers to outstanding principal and earned profit.
- v. The late payment charges are cumulative subject to the applicable period.
- vi. The late payment charges will be auto debited from the available balance on the last day of the month.

- (b) Right to Set-off: The Bank 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 you.
- (c) Legal action against you may affect the credit rating leading to credit being more difficult or expensive.

**8. What if I fully settle the facility before its maturity?**

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

- (a) 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.
- (b) Upon full settlement of the Facility by you in the following scenarios:
  - i. Redemption of the Facility.
  - ii. Due to restructuring exercise.
  - iii. In the case of default by you.
  - iv. 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'* (rebate) = deferred profit

**9. What are the major risks?**

- (a) Variable rate  
The variable rate is peg against the BFR and it may vary from time to time.
- (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 is to be provided if required i.e. where the facility is unsecured

All collaterals must be Shariah Compliance and acceptable by AmBank Islamic

**Note: However, the above requirements 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:

- (a) Call our Contact Centre at 03-2178 3188 (Mon-Thurs: 8.45am to 5.45pm & Friday : 8.45m to 4.45pm).
- (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.

**12. Where can I get assistance and redress?**

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

AmBank Islamic Berhad  
Collection Liaison Office  
Wisma AmBank  
No. 113, Jalan Pudu,  
55100 Kuala Lumpur  
Tel: 03 - 20546688  
Faks:03-20581818

- (b) 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:

Tingkat 8, Maju Junction Mall  
1001 Jalan Sultan Ismail  
50250 Kuala Lumpur  
Tel: 03-2616 7766.  
Email: enquiry@akpk.org.my

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

AmBank Islamic Berhad  
Customer Management Unit  
Level 23, Menara AmBank  
No.8, Jalan Yap Kwan Seng  
50450 Kuala Lumpur  
Tel: 03 – 2167 3000 ext 82230 / ext 81051  
Fax: 03 – 2780 0035  
Email: csurbd@ambankgroup.com

- (d) 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: bnmtelexlink@bnm.gov.my

**13. Where can I get further information?**

Should you require additional information about taking Cash Line Facility-i, you can visit [www.ambankislamic.com.my](http://www.ambankislamic.com.my) or [www.bankinginfo.com.my](http://www.bankinginfo.com.my) website.

**14. 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 disclosure sheet is valid effective from September 2018.

All calculations and information above are for illustration purpose only. 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.*

AmBank Islamic Berhad (295576-U)

A member of the AmBank Group

PDS/CL-i/R-V1/092018

## LEMBARAN PENYATAAN PRODUK

Your Bank. Malaysia's Bank. AmBank Islamic.

Sila baca Lembaran Penyataan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memilih Kemudahan Tunai-i. Pastikan anda membaca terma dan syarat di dalam surat tawaran. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami mana-mana bahagian di dalam dokumen ini atau terma- am yang dinyatakan di sini.

AmBank Islamic Berhad

Kemudahan Tunai-i (Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS))

Tarikh:

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

Kemudahan Tunai-i merupakan kemudahan pembiayaan jangka pendek untuk tujuan modal perniagaan dan pembiayaan pemilikan aset. Produk ini menggunakan komoditi yang patuh Syariah dalam semua urusniaga untuk menyediakan pembiayaan kepada anda. Kemudahan ini mempunyai had kemudahan pratentu dan tertakluk kepada semakan berkala.

### 2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Konsep Syariah yang diguna pakai adalah *Tawarruq*, *Wa'd*, *Murabahah* dan *Wakalah*.

*Tawarruq* bermaksud satu aturan yang melibatkan dua perjanjian jual beli. Perjanjian jual beli pertama melibatkan penjualan komoditi oleh Bank kepada Pelanggan secara pembayaran tertunda pada kos ditambah keuntungan di mana harga belian dan harga jualan diungkapkan kepada Pelanggan. Seterusnya, Pelanggan akan menjual komoditi yang sama kepada pihak ketiga secara tunai dan segera.

*Wa'd* bermaksud janji sebelah pihak atau akujanji yang mana merujuk kepada ungkapan komitmen yang diberikan oleh satu pihak kepada pihak yang lain untuk melaksanakan tindakan pada masa akan datang.

*Murabahah* merujuk kepada penjualan dan pembelian komoditi secara bertanggung di mana kos pembelian komoditi dan keuntungan didedahkan kepada Pelanggan.

*Wakalah* iaitu kontrak di mana satu pihak sebagai prinsipal (muwakkil) memberi kebenaran kepada pihak yang lagi satu sebagai ejen (wakil) untuk melaksanakan sesuatu tugas yang boleh diwakilkan sama ada dikenakan yuran atau tidak. Untuk produk ini, anda melantik Bank sebagai wakil mutlak anda bagi menjalankan aturan *Tawarruq*.

Aturan urus niaga *Tawarruq* adalah seperti yang berikut:

- Anda melantik Bank sebagai ejen anda untuk membeli komoditi patuh Syariah seperti Minyak Sawit Mentah (MSM) dan lain-lain daripada pihak Bank dan juga menjual komoditi tersebut kepada mana-mana pihak ketiga.
- Lanjutan kepada permintaan untuk belian dan akujanji anda, Bank akan membeli komoditi daripada mana-mana pihak ketiga pada harga kos.
- Bank menjual komoditi yang dipersetujui kepada anda pada Harga Jualan Bank.
- Sebagai pembeli komoditi, anda berhak untuk mengambil penghantaran komoditi tersebut pada kos dan perbelanjaan anda sendiri.
- Pihak Bank menjual komoditi anda bagi pihak anda kepada mana-mana pihak ketiga pada harga yang bersamaan dengan Jumlah Kemudahan.
- Hasil jualan akan dikeluarkan kepada anda selaras dengan terma dan syarat kemudahan yang telah dipersetujui.

### 3. Apa itu Kadar Pembiayaan Asas (KPA)?

KPA adalah kadar rujukan yang digunakan sebagai asas untuk menetapkan harga kemudahan pembiayaan runcit. KPA ditentukan berdasarkan ukur rujuk Kadar Dasar Semalaman (KDS) dikenakan oleh Bank Negara Malaysia (BNM).

### 4. Apakah yang saya akan dapat melalui tawaran dari produk ini?

- Jenis komoditi yang akan digunakan di dalam pembiayaan ini adalah: komoditi patuh Syariah, seperti Minyak Sawit Mentah (MSM) dan lain-lain, yang didagangkan di Bursa Suq al-Sila' atau mana-mana platform dagangan yang diluluskan oleh AmBank Islamic Berhad.

- Harga Jualan Bank: RM \_\_\_\_\_
- Kadar Keuntungan Efektif: \_\_\_\_\_ %
- Diukur rujuk kepada KPA dengan kadar keuntungan siling iaitu \_\_\_\_\_ %

#### Kemudahan Tunai-i

- Jumlah pembiayaan yang dipohon (bersamaan nilai jualan komoditi anda di pasaran: RM \_\_\_\_\_)
- Tempoh pembiayaan: \_\_\_\_\_ tahun, tertakluk kepada semakan berkala
- Pengiraan kadar keuntungan adalah berasaskan baki harian (berasaskan penilaian kredit)

### 5. Apakah tanggungjawab kewangan saya?

- 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.
- Bayaran adalah atas permintaan dan jumlah maksimum yang perlu dibayar adalah terhad kepada Harga Jualan Bank
- keuntungan hendaklah dibayar secara bulanan pada kadar keuntungan semasa. Sekiranya amaun keuntungan tidak dibayar, caj bayaran lewat akan dikenakan.
- Jumlah Prinsipal mesti dibayar penuh pada tempoh matang.
- KPA : \_\_\_\_\_ %

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

### 6. Apakah yuran dan caj yang dikenakan?

<input type="checkbox"/>	Duti Setem	Seperti terkandung dalam Akta Duti Setem 1949 (Semakan 1989)
<input type="checkbox"/>	Yuran Guaman	Yuran guaman bagi pembayaran untuk penyediaan surat perjanjian pembiayaan (sekiranya perlu) *
<input type="checkbox"/>	Yuran Penilaian	Jika bercagarkan Hartanah *
<input type="checkbox"/>	Sumbangan Takaful	AmMetLife Takaful / Pengendali Takaful lain *
<input type="checkbox"/>	Lain-lain	Yuran pendaftaran gadaian, carian tanah dan carian kebankrapan *
<input type="checkbox"/>	Yuran Jaminan CGC (jika diperlukan)	Yuran Jaminan yang mana akan dikenakan berdasarkan risiko penyelarasan harga CGC*
<input type="checkbox"/>	Yuran Wakil	RM 20
<input type="checkbox"/>	Yuran Dagangan	Yuran Dagangan adalah RM 15 bagi setiap juta dan dikongsi bersama antara Bank dan pelanggan. Jumlah yuran sebenar dikenakan oleh rakan dagangan adalah berdasarkan jumlah pembiayaan.*

\* 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.

**7. Bagaimana sekiranya saya gagal memenuhi syarat yang di peruntukkan?**

- (a) Anda dengan ini bersetuju dan mengakui bahawa Bank berhak untuk mengenakan dan menuntut daripada anda caj bayaran lewat, secara *Ta'widh* (caj bayaran lewat), bagi kegagalan anda untuk membuat:
- bayaran keuntungan tertunggak dan/atau jumlah yang dipersetujui untuk dibayar oleh anda kepada Bank; dan/atau
  - pembayaran selepas tarikh luput atau pembatalan Kemudahan, pada kadar yang dinyatakan seperti di bawah:

No.	Tempoh Berkenaan	Kadar Caj Bayaran Lewat	Pada Jumlah
1.	Dalam tempoh pembiayaan	1% setahun dikira atas dasar baki harian.	<p>o Kes Normal (hanya diguna pakai untuk keuntungan tertunggak, bukan prinsipal)</p> <p><b>Formula:</b>  <math>[(\text{Baki lejar} - \text{Had pengeluaran}) \times 1\% \times \text{Bilangan Hari} / 365]</math></p> <p>Baki lejar = Amaun prinsipal tambah keuntungan terakru tertunggak                      Had Pengeluaran = Amaun prinsipal                      Bilangan Hari = Jumlah bilangan hari tunggakan keuntungan</p> <p><b>Contoh:</b>                      Jika jumlah keuntungan tertunggak anda semasa dalam tempoh Kemudahan ialah RM50,000 dan jumlah hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut:  <math>RM50,000 \times 1\% \times 20/365 = RM27.40.</math></p> <p>o Kes Kemudahan ditamatkan awal</p> <p><b>Formula:</b>  <math>\text{Baki lejar} \times 1\% \times \text{Bilangan Hari} / 365</math></p> <p>Baki Lejar = Amaun prinsipal tambah keuntungan terakru tertunggak                      Bilangan Hari = Jumlah bilangan hari tunggakan keuntungan</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:  <math>RM150,000 \times 1\% \times 20/365 = RM82.19</math></p>
2.	Selepas tempoh pembiayaan	Kadar Semasa Pasaran Wang Antara Bank secara Islam (IIMM) atau kadar lain yang ditentukan oleh pengawal atur.	<p><b>Formula:</b>  <math>(\text{Baki lejar}) \times \text{Kadar IIMM} \times 1 / 365</math></p> <p>Baki Lejar = Amaun prinsipal tambah keuntungan terakru 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%, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut:  <math>RM100,000 \times 2\% \times 1/365 = RM5.48</math></p>

**Nota:**

- Caj bayaran lewat tidak boleh dikompoun.
  - Jumlah Caj bayaran lewat tidak boleh lebih daripada amaun prinsipal tertunggak.
  - Caj bayaran lewat dan kaedah pengiraan adalah tertakluk kepada perubahan sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia.
  - Baki tertunggak merujuk kepada baki prinsipal dan keuntungan diperolehi.
  - Caj bayaran lewat adalah kumulatif dan tertakluk kepada tempoh berkenaan.
  - Caj bayaran lewat akan didebit secara automatik dari baki yang ada pada hari terakhir bulan.
- (b) Hak untuk Tolak-selesai: Pihak Bank 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 anda.
- (c) Tindakan undang-undang mungkin akan mempengaruhi status penilaian kredit anda pada masa hadapan.

**8. Bagaimana sekiranya saya melangsaikan hutang kemudahan sebelum tempoh matang?**

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

- (a) 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.
- (b) Berdasarkan kepada penyelesaian penuh Kemudahan oleh anda dalam situasi berikut:
  - i. Penebusan Kemudahan.
  - ii. Disebabkan penstrukturan semula Kemudahan.
  - iii. Di dalam kes ingkar oleh anda.
  - iv. 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

**9. Apakah risiko yang perlu saya tanggung?**

- (a) Kadar Boleh ubah  
Kadar boleh ubah adalah berdasarkan pada KPA dan berubah dari semasa ke semasa.
- (b) Bank boleh mengambil tindakan undang-undang jika anda tidak melunaskan bayaran anda.

**10. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?**

- (a) Jika perlu, seorang penjamin harus disediakan. Contohnya untuk kemudahan tanpa cagaran
- (b) Kesemua cagaran harus patuh Syariah dan diterima oleh pihak Bank.

**Nota: Walau bagaimanapun, syarat di atas bergantung kepada keupayaan kredit anda**

**11. 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:

- (a) Menghubungi pusat perkhidmatan pelanggan kami: 03-2178 3188 (Waktu Operasi Isnin- Khamis: 8.45 pagi sehingga 5.45 petang & Jumaat : 8.45 pagi sehingga 4.45 petang).
- (b) Melawati cawangan AmBank Islamic atau AmBank yang terdekat.
- (c) Menulis surat kepada SME Banking Department, Tingkat 33, Menara AmBank, No. 8, Jalan Yap Kwan Seng, 50450 Kuala Lumpur.

**12. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?**

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

AmBank Islamic Berhad  
Collection Liaison Office  
Wisma AmBank  
No. 113, Jalan Pudu,  
55100 Kuala Lumpur  
Tel: 03 - 20546688  
Faks:03-20581818

- (b) 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:

Tingkat 8, Maju Junction Mall  
1001 Jalan Sultan Ismail  
50250 Kuala Lumpur  
No. Tel : 03-2616 7766.  
E-mel: enquiry@akpk.org.my

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

AmBank Islamic Berhad  
Customer Management Unit  
Level 23, Menara AmBank  
No.8, Jalan Yap Kwan Seng  
50450 Kuala Lumpur  
Tel No: 03 – 2167 3000 ext 82230 / ext 81051  
No. Faks: 03 – 2780 0035  
E-mel: csurbd@ambankgroup.com

(d) 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  
No. Tel: 1-300-88-5465  
No. Faks: 03-2174 1515  
E-mel: bnmtelelink@bnm.gov.my

**13. Di mana saya boleh dapatkan maklumat lanjut?**

Jika anda memerlukan maklumat tambahan bagi mengambil pembiayaan harta kediaman, anda boleh melayari laman web [www.ambankislamic.com.my](http://www.ambankislamic.com.my) atau [www.bankinginfo.com.my](http://www.bankinginfo.com.my).

**14. Produk-produk pembiayaan lain 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 dalam risalah ini adalah sah mulai September 2018.

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

Melainkan dinyatakan sebaliknya, semua yuran / harga / 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 Penyataan Produk ini kepada anda tidak mewujudkan sebarang kewajipan oleh AmBank Islamic untuk memberi anda apa-apa kemudahan.