



# PRODUCT DISCLOSURE SHEET

Please read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up Current Account-i. Be sure to also read the Specific Terms and Conditions for Commodity *Murabahah*-Based Current Account-i/ Savings Account-i. 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

Current Account-i

Applicable for: Current Account-i, Basic Current Account-i, Everyday Account-i (Family First Solution-i), Housing Development Account-i, TRUE Transact Account-i

## 1. What is this product about?

Current Account-i is a deposit product based on Shariah contract of Commodity *Murabahah*. The product offers Customer with profit return and it is covered by Malaysia Deposit Insurance Corporation ("PIDM").

## 2. What is the Shariah contract applicable?

- The Shariah contract applicable is Commodity *Murabahah* via *Tawarruq* arrangement. *Tawarruq* means purchasing of an asset with deferred price, either on basis of *musawamah* (bargaining sale) or *Murabahah*, then selling it to third party for cash.
- Shariah contracts of *Murabahah*, *Wakalah*, and *Hamish Jiddiyyah* incorporated with *Wa'd* are also applied in this arrangement.
- *Murabahah* (Cost plus Mark-Up Contract) means a sale and purchase of an asset where the acquisition cost and the mark-up are disclosed to the purchaser.
- *Wakalah* (Agency Contract) means a contract in which a party mandates another party as his agent to perform a particular task in matters that may be delegated voluntarily or with imposition of fee. Under the *Wakalah* contract, the Customer appoints AmBank Islamic ('the Bank') as agent to purchase and sell the Shariah compliant commodities at specified time on behalf of the Customer. The Customer will appoint the Bank to purchase the commodity on his/her behalf and thereafter sell the commodity to the Bank (via the Bank acting as his/her agent) at the Selling Price.
- *Hamish Jiddiyyah* (Security Deposit) refers to a security deposit placed by the Bank as security for the undertaking to purchase the commodity before the execution of sale and purchase contract. It is only applicable when there is any Net Incremental of deposit during the final day of the month whereby the purchase commodity will only be conducted on the next day.
- *Wa'd* (Undertaking/Promise) is a promise or undertaking, refers to an expression of commitment given by the Bank to the Customer to perform certain action(s) in the future.

How the arrangement works?

- Upon account opening, you appoint the Bank as your agent to purchase Shariah-compliant Commodity from any third party and thereupon to sell the Commodity to the Bank.
  - The Bank acting as your agent, will purchase the Commodity on your behalf (upon receipt of deposited monies) at a Purchase Price equivalent to Net Incremental. You are entitled to request and take physical delivery of the Commodity at your own cost and expense.
  - The Bank will thereafter on its own capacity purchase the Commodity from you at the Selling Price comprising the said Purchase Price and Ceiling Profit which shall be paid to you upon maturity.
  - The Bank may thereafter sell the Commodity to a third party.
- The sale and purchase contracts in the *Tawarruq* arrangement will be executed upon initial placement of deposit, when there is any Net Incremental of deposit and during deposit renewal upon end of tenure.
  - The type of asset used in this product is the Shariah-compliant commodity traded in a platform approved by the Bank which includes and but not limited to crude palm oil, oleo chemicals, rubber, cocoa and soya products or such other acceptable commodities (excluding *ribawi* items in the category of medium of exchange such as currency, gold and silver).

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

- The Customer will receive the Profit Credited return on monthly basis. The Profit Credited will be computed based on Effective Profit Rate (EPR) which will be published by the Bank from time to time as per the following formula:  
$$\text{Profit Credited} = \text{End of Day ("EOD") Balance} \times \text{EPR} \times \frac{\text{No. of Days}}{365 \text{ or } 366}$$
- Debit/ Automated Teller Machine (ATM) Card will be issued to joint account holders where the signing condition is either one to sign.
- No Debit/ ATM Card will be issued to a business entity except for sole proprietorship and must be signed by the owner of the sole proprietorship.
- Customer will receive monthly account statement and yearly *Tawarruq* Notice statement.
- Extended banking hours at selected branches.
- Competitive return.
- Account information at your fingertips with Internet banking facility.

- Illustration of the profit computation, *Ibra'* (Rebate) and *Hamish Jiddiyah* (Security Deposit):

Ceiling Profit Rate (CPR) = 5% p.a.  
 Effective Profit Rate (EPR) = 3% p.a.  
 Amount of initial deposit = RM10,000  
 Date of deposit = 24 December 2017

Trading Date	Deposit (+)/With drawal (-) (RM)	Net Incremental/ Purchase Price (RM) (a)	EOD Balance (RM) (b)	No. of Remaining Days (c)	Profit Credited (RM) (b x EPR x No. of Days/365 or 366)	Ceiling Profit (RM) (a x CPR x c/365 or 366)	Selling Price (RM) (a + Ceiling Profit)	<i>Hamish Jiddiyah</i> (RM)
24/12	+10,000	10,000	10,000	8	0.82	10.96	10,010.96	
25/12	-	-	10,000	7	0.82	-	-	-
26/12	+5,000	5,000	15,000	6	1.23	4.11	5,004.11	-
27/12	-2,000	-	13,000	5	1.07	-	-	-
28/12	+3,000 -1,500	1,500	14,500	4	1.19	0.82	1,500.82	-
29/12	+1,000 -2,000	-	13,500	3	1.11	-	-	-
30/12	-	-	13,500	2	1.11	-	-	-
31/12	+3,000	+3,000	16,500	1	1.11	0.41	3,000.41	<b>0.25</b>
<b>Total</b>					<b>8.46</b>	<b>16.30</b>		

Profit Credited will be credited to your account on monthly basis and if there is *Hamish Jiddiyah* (Security Deposit), the amount will be earmarked until the completion of the *Tawarruq* trading. The Profit Credited will be computed on daily basis, based on EPR.

The total of daily Profit Credited amounting to RM8.46 will be credited to your account at the end of the month.

*Hamish Jiddiyah* (Security Deposit) amount of RM0.25 will also be credited into your account, but the amount is earmarked until the completion of *Tawarruq* trading.

On 31 December 2017, total amount of *Ibra'* (Rebate) given by the Customer to the Bank is RM7.84 where Aggregate Ceiling Profit minus Aggregate Profit Credited.

$$Ibra' \text{ (Rebate)} = RM16.30 - RM8.46 = RM7.84$$

Type of Accounts	Features and Benefits
Current Account-i	<p><u>Eligibility:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Government and Government related body only.</li> <li>&gt; Individuals.</li> <li>&gt; Non-individual (corporations).</li> </ul> <p><u>Minimum Initial Deposit:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; RM500</li> </ul> <p><u>Benefits:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Demand deposit account with cheque-writing facility (optional).</li> <li>&gt; No minimum balance required.</li> </ul>
Basic Current Account-i	<p><u>Eligibility:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Individuals.</li> <li>&gt; Sole proprietor.</li> <li>&gt; Small Medium Enterprise (SME).</li> </ul> <p><u>Minimum Initial Deposit:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; RM500</li> </ul> <p><u>Benefits:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Convenience of Islamic Banking and ATM services at AmBank Islamic/ AmBank branches nationwide.</li> <li>&gt; No introducer is required.</li> </ul>
Everyday Account-i (Family First Solution-i)	<p><u>Eligibility:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Individuals.</li> </ul> <p><u>Minimum Initial Deposit:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; RM500</li> </ul> <p><u>Benefits:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Help in saving consistently and achieve customer's savings goals.</li> <li>&gt; Unlimited number of over-the-counter (OTC) transactions.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ High return to all balances.</li> </ul>
Housing Development Account-i	<p><u>Eligibility:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Licensed housing developers.</li> </ul> <p><u>Minimum Initial Deposit:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ The initial deposit varies as per the letter from Ministry of Housing and Local Government to the respective housing developer.</li> </ul> <p><u>Benefits:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ All monies collected by licensed housing developers are paid into the Housing Development Account-i (HDA-i).</li> <li>➤ All financing obtained from financiers in respect of a housing development are paid into the HDA-i.</li> <li>➤ All withdrawals from the HDA-i are in accordance with the Housing Developers (Housing Development Account) Regulations, 1991.</li> </ul>
TRUE-Transact Account-i	<p><u>Eligibility:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Individuals.</li> </ul> <p><u>Minimum Initial Deposit:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ RM20</li> </ul> <p><u>Benefits:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 5 free MEPS withdrawals per month at any other bank's ATM nationwide (the MEPS charges will be deducted at the point of transaction and will be credited back to Accountholder's TRUE Transact Account-i on the first (1st) day of the subsequent month).</li> <li>➤ Free unlimited Interbank GIRO (IBG) transactions via online banking and ATM.</li> </ul>

#### 4. What are the other key terms and conditions of this product that I should know?

- The appointment of the Bank as an agent under the *Wakalah* contract shall be terminated upon account closure and withdrawal of all the deposits and/or credit balance in the account. Further, the Bank shall pay the outstanding Selling Price i.e. deposit amount and accrued profit (if applicable), taking into consideration the applicable rebate, if any, to the Customer on the Termination Date.
- The Bank hereby grants the Customer an undertaking to purchase the Commodity from the Customer (upon completion of the earlier purchase transaction of the Commodity by the customer) at an agreed Selling Price (Purchase Price + Ceiling Profit) determined upon placement of deposit, subject to the Specific Terms & Conditions.
- The Ceiling Profit shall be computed based on the following formula:  

$$\text{Ceiling Profit} = \text{Purchase Price} \times \text{CPR} \times \frac{n}{365 \text{ or } 366}$$

Where;  
Purchase Price= amount equivalent to the Customer's Net Incremental which will be used to purchase a commodity on trading day.  
CPR= Ceiling Profit Rate which will be determined by the Bank  
n= Remaining number of days for the year
- *Hamish Jiddiyyah* (Security Deposit) shall be computed based on the following formula:  

$$\text{Security Deposit} = \text{Net Incremental} \times \text{EPR} \times \frac{n}{365 \text{ or } 366}$$

Where;  
n = number of days prior to the commodity trading that consequently occurs prior to Profit Crediting Date.  
Net Incremental = positive difference of the daily deposit minus the daily withdrawal
- The Customer agrees to provide rebate on the Selling Price to the Bank in any of the following event:
  - Withdrawal of the funds prior to the Maturity Date; or
  - Upon termination or account closure prior to Maturity Date; or
  - If there is a difference between CPR and EPR at Maturity Date.

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

- Fees and charges as tabulated below are part of the fees and charges. For details of fees and charges, kindly refer to [www.ambankgroup.com.my](http://www.ambankgroup.com.my)→Rates, Fees and Charges→AmBank Islamic Fees & Charges:

Fees & Charges	Amount
Account Closure (within 3 months of opening)	RM 20.00
Dormant Account Annual Fee	RM 10.00

Note:

- 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.



**6. What are the risks involved?**

The customer shall experience the typical risks associated with conducting a deposit transaction, issuing cheques or when utilizing the ATM with any banking institution. If the customer seeks for assistance due to any materialized risks, please refer to the contact details below.

**7. What do I need to do if there are changes to my contact details?**

It is important that you inform us of any change in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner. Inform us of any changes in your contact details by visiting any of our branches or call our Contact Centre.

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

Website	<a href="http://www.ambank.com.my">www.ambank.com.my</a>
Contact Centre	+603 2178 8888 Email: <a href="mailto:customercare@ambankgroup.com">customercare@ambankgroup.com</a> P.O. Box 12617 50784 Kuala Lumpur, Malaysia
General Banking Info Website	<a href="http://www.bankinginfo.com.my">www.bankinginfo.com.my</a>

**9. Who should I contact for further information or to lodge a complaint?**

a) For internal dispute resolution, you may contact the Bank's Contact Centre:

Via phone to : +603-2178 8888

Via email to : [customercare@ambankgroup.com](mailto:customercare@ambankgroup.com)

b) If you are dissatisfied with the outcome of the internal dispute resolution process, please refer your dispute to the BNM TELELINK

Via phone to : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)

Via fax to : +603-2174-1515

Via email to : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

Via letter to : Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK)  
Bank Negara Malaysia  
P.O. Box 10922  
50929 Kuala Lumpur, Malaysia

**10. Other AmBank Islamic Current Account-i products available:**

- Please refer to front page for listing of current account.

The information provided in this Product Disclosure Sheet is valid as September 2018.

## HELAIAN PENDEDAHAN PRODUK

Sila baca Helaian Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memilih produk Akaun Semasa-i. Pastikan juga anda membaca Terma dan Syarat Khusus Akaun Semasa-i/ Akaun Simpanan-i Berasaskan Komoditi *Murabahah*. Sila dapatkan penjelasan daripada AmBank Islamic Berhad jika anda tidak memahami mana-mana bahagian dokumen ini atau terma-terma am yang dinyatakan di sini.

AmBank Islamic Berhad

Akaun Semasa-i

Digunakan untuk: Akaun Semasa-i, Akaun Semasa Asas-i, Akaun Harian-i (Penyelesaian-i Family First), Akaun Pemaju Perumahan-i dan Akaun Transaksi-i TRUE.

### 1. Apakah produk ini?

Akaun Semasa-i ialah produk deposit berasaskan kontrak Syariah Komoditi *Murabahah*. Produk ini menawarkan Pelanggan dengan pulangan keuntungan dan ia dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM).

### 2. Apakah kontrak Syariah yang digunakan?

- Kontrak Syariah yang digunakan adalah *Komoditi Murabahah* melalui aturan *Tawarruq*. *Tawarruq* bermaksud Pembelian aset dengan harga tertunda, sama ada berdasarkan *musawamah* (jualan tawar-menawar) atau *Murabahah*, kemudian menjualnya kepada pihak ketiga untuk tunai.
- Kontrak Syariah seperti *Murabahah*, *Wakalah*, dan *Hamish Jiddiyyah* yang digabungkan dengan *Wa'd* juga digunakan dalam aturan ini.
- Murabahah* (Kontrak Kos tambah Untung) bermaksud jual beli aset di mana kos pembelian dan untung dinyatakan kepada pembeli.
- Wakalah* (Kontrak Agensi) merujuk kepada suatu kontrak di mana satu pihak memberi mandat kepada pihak lain sebagai wakil untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang boleh diwakilkan secara sukarela atau dengan bayaran. Di bawah kontrak *Wakalah*, pelanggan melantik AmBank Islamic ('Bank') sebagai ejen untuk membeli dan menjual komoditi patuh Syariah pada masa yang ditetapkan bagi pihak pelanggan. Pelanggan akan melantik Bank untuk membeli komoditi bagi pihaknya dan selepas itu menjual komoditi kepada Bank (melalui Bank bertindak sebagai ejen Pelanggan) pada Harga Jualan.
- Hamish Jiddiyyah* (Deposit Sekuriti) merujuk kepada deposit sekuriti yang diletakkan oleh Bank sebagai cagaran bagi aku janji untuk membeli komoditi itu sebelum pelaksanaan kontrak jual beli. Ia hanya terpakai apabila terdapat apa-apa penambahan bersih deposit semasa hari terakhir bulan di mana pembelian komoditi hanya akan dijalankan pada hari yang berikutnya.
- Wa'd* (Aku Janji / Janji) adalah janji atau aku janji, merujuk kepada ungkapan komitmen yang diberikan oleh Bank kepada pelanggan untuk melakukan tindakan tertentu pada masa akan datang.

Bagaimana aturan Tawarruq berlaku?

- Semasa membuka akaun, anda melantik Bank sebagai ejen anda untuk membeli komoditi yang mematuhi Syariah dari mana-mana pihak ketiga dan sesudah itu menjual komoditi tersebut kepada Bank.
  - Bank bertindak sebagai agen akan membeli Komoditi bagi pihak anda setelah menerima wang bagi Harga Pembelian yang bersamaan dengan Penambahan Bersih. Anda berhak untuk meminta dan mengambil penghantaran fizikal komoditi pada kos dan perbelanjaan anda sendiri.
  - Bank akan selepas itu atas kapasiti sendiri membeli Komoditi daripada anda pada Harga Jualan yang terdiri daripada Harga Pembelian dan Keuntungan Siling yang akan dibayar kepada anda apabila matang.
  - Bank selepas itu boleh menjual komoditi tersebut kepada pihak ketiga.
- Jualan dan kontrak pembelian dalam susunan *Tawarruq* akan dilaksanakan semasa penempatan permulaan deposit, apabila terdapat Penambahan Bersih deposit dan semasa pembaharuan deposit pada akhir tempoh.
  - Jenis aset yang digunakan dalam produk ini adalah komoditi patuh Syariah yang didagangkan dalam platform yang diluluskan oleh Bank termasuk tetapi tidak terhad seperti minyak sawit mentah, oleo kimia, getah, koko dan produk soya atau komoditi lain yang diterima (kecuali barangan *ribawi* di dalam kategori alat pertukaran seperti matawang, emas dan perak).

### 3. Apakah yang akan saya perolehi daripada produk ini?

- Pelanggan akan menerima pulangan Keuntungan Yang Dikreditkan pada setiap bulan. Keuntungan Yang Dikreditkan akan dikira berdasarkan Kadar Keuntungan Efektif (KKE) yang akan diterbitkan oleh Bank dari semasa ke semasa seperti formula berikut:

$$\text{Keuntungan Yang Dikreditkan} = \text{Baki Hari Akhir} \times \text{KKR} \times \frac{\text{Bilangan Hari}}{365 \text{ atau } 366}$$

- Kad Debit / Mesin Juruwang Automatik (ATM) akan dikeluarkan kepada pemegang akaun bersama yang mana syarat tandatangan adalah salah seorang untuk tanda tangan.
- Tiada Kad Debit / ATM akan dikeluarkan kepada entiti perniagaan kecuali pemilikan tunggal dan mesti ditandatangani oleh pemilik perniagaan pemilikan tunggal.
- Pelanggan akan menerima penyata akaun bulanan dan penyata Notis *Tawarruq* tahunan.
- Waktu perbankan dipanjangkan di cawangan terpilih.
- Pulangan yang kompetitif.
- Maklumat Akaun di hujung jari anda dengan kemudahan perbankan Internet.

- Ilustrasi pengiraan keuntungan, *Ibra'* (Rebat) dan *Hamish Jiddiyah* (Deposit Sekuriti):

Kadar Keuntungan Siling (KKS) = 5% setahun  
 Kadar Keuntungan Efektif (KKE) = 3% setahun  
 Jumlah permulaan deposit = RM10,000  
 Tarikh deposit = 24 Disember 2017

Tarikh Perdagangan	Simpanan (+) / Pengeluaran (-) (RM)	Peningkatan Bersih/Harga Pembelian (RM) (a)	Baki Hari Akhir (RM) (b)	Bilangan Hari Berbaki (c)	Pengkreditan Keuntungan (RM) (b x KKE x 1/365 or 366)	Keuntungan Siling (RM) (a x KKS x c/365 or 366)	Harga Jualan (RM) (a + Keuntungan Siling)	Hamish Jiddiyah (RM)
24/12	+10,000	10,000	10,000	8	0.82	10.96	10,010.96	
25/12	-	-	10,000	7	0.82	-	-	-
26/12	+5,000	5,000	15,000	6	1.23	4.11	5,004.11	-
27/12	-2,000	-	13,000	5	1.07	-	-	-
28/12	+3,000 -1,500	1,500	14,500	4	1.19	0.82	1,500.82	-
29/12	+1,000 -2,000	-	13,500	3	1.11	-	-	-
30/12	-	-	13,500	2	1.11	-	-	-
31/12	+3,000	+3,000	16,500	1	1.11	0.41	3,000.41	<b>0.25</b>
<b>Jumlah</b>					<b>8.46</b>	<b>16.30</b>		

Keuntungan Yang Dikreditkan akan dikreditkan ke akaun anda pada setiap bulan dan jika terdapat *Hamish Jiddiyah* (Deposit Sekuriti), jumlah tersebut akan diperuntukkan sehingga selesai perdagangan *Tawarruq*. Pengkreditan Keuntungan akan dikira setiap hari berdasarkan KKE.

Jumlah Keuntungan Yang Dikreditkan harian sebanyak RM8.46 akan dikreditkan ke akaun anda pada akhir bulan.

*Hamish Jiddiyah* (Deposit Sekuriti) berjumlah RM0.25 juga akan dikreditkan ke dalam akaun tetapi jumlah tersebut akan diperuntukkan sehingga selesai perdagangan *Tawarruq*.

Pada 31 Disember 2017, jumlah *Ibra'* (Rebat) yang diberikan oleh pelanggan kepada Bank adalah RM7.84 berdasarkan Agregat Keuntungan Siling tolak Agregat Keuntungan Yang Dikreditkan.

$$Ibra' \text{ (Rebat)} = RM16.30 - RM8.46 = RM7.84$$

Jenis Akaun	Ciri-ciri dan Faedah
Akaun Semasa-i	<p><u>Kelayakan:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Kerajaan dan badan berkaitan Kerajaan sahaja.</li> <li>➢ Individu.</li> <li>➢ Bukan individu (syarikat).</li> </ul> <p><u>Deposit Permulaan Minimum:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ RM500</li> </ul> <p><u>Faedah:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Permintaan Akaun deposit dengan kemudahan cek.</li> <li>➢ Tiada baki minimum diperlukan</li> </ul>
Akaun Semasa Asas-i	<p><u>Kelayakan:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Individu.</li> <li>➢ Pemilik tunggal.</li> <li>➢ Perbadanan Perusahaan Kecil dan Sederhana Malaysia (PKS).</li> </ul> <p><u>Deposit Permulaan Minimum:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ RM500</li> </ul> <p><u>Faedah:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Kemudahan Perkhidmatan Perbankan Islam dan servis ATM di cawangan AmBank Islamic dan AmBank seluruh negara.</li> <li>➢ Tiada pencadang diperlukan.</li> </ul>
Akaun Harian-i (Penyelesaian-i Family First)	<p><u>Kelayakan:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Individu.</li> </ul> <p><u>Deposit Permulaan Minimum:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ RM500</li> </ul> <p><u>Faedah:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Bantuan simpanan konsisten dan mencapai matlamat simpanan pelanggan.</li> <li>➢ Tiada had transaksi di kaunter.</li> <li>➢ Pulangan tinggi bagi setiap baki.</li> </ul>



Akaun Pemaju Perumahan-i	<p><u>Kelayakan:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Pemaju perumahan berlesen.</li> </ul> <p><u>Deposit Permulaan Minimum:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Deposit permulaan berbeza berdasarkan surat daripada Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan kepada pemaju perumahan masing-masing.</li> </ul> <p><u>Faedah:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Semua dana yang diterima oleh pemaju perumahan berlesen dibayar ke dalam Akaun Pemaju Perumahan-i (HDA-i).</li> <li>➢ Semua pembiayaan diperolehi daripada pembiaya berkenaan dibayar ke dalam HDA-i.</li> <li>➢ Semua pengeluaran dari HDA-i adalah selaras dengan Peraturan-Peraturan Pemaju Perumahan (Akaun Pemajuan Perumahan) 1991.</li> </ul>
Akaun Transaksi-i TRUE	<p><u>Kelayakan:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Individu.</li> </ul> <p><u>Deposit Permulaan Minimum:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ RM20</li> </ul> <p><u>Faedah:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 5 pengeluaran MEPS percuma setiap bulan di mana-mana ATM bank lain di seluruh negara (caj MEPS akan ditolak pada masa transaksi dan akan dikreditkan semula ke Akaun Transaksi TRUE-i pada hari pertama bulan berikutnya.</li> <li>➢ Percuma tanpa had transaksi Interbank GIRO (IBG) melalui perbankan dalam talian dan ATM.</li> </ul>

**4. Apakah terma dan syarat utama lain mengenai produk ini yang harus saya ketahui?**

- Pelantikan Bank sebagai ejen di bawah kontrak *Wakalah* akan ditamatkan sesudah akaun ditutup dan pengeluaran semua deposit dan/atau baki kredit dalam akaun. Di samping itu, Bank akan membayar Harga Jualan tertunggak iaitu jumlah deposit dan keuntungan terakru (jika berkenaan), dengan mengambil kira rebat berkaitan, jika ada, kepada pelanggan pada Tarikh Penamatan.
- Bank dengan ini memberi pelanggan suatu aku janji untuk membeli Komoditi daripada Pelanggan (apabila selesai transaksi awal pembelian Komoditi oleh pelanggan) pada Harga Jualan yang dipersetujui (Harga Belian + Keuntungan Siling) yang ditentukan semasa penempatan deposit, tertakluk kepada Terma & Syarat-syarat Khusus.
- Keuntungan Siling akan dikira berdasarkan formula berikut:  

$$\text{Keuntungan Siling} = \text{Harga Belian} \times \text{KKS} \times \frac{n}{365 \text{ atau } 366}$$

Yang mana;  
 Harga Belian = jumlah yang bersamaan dengan Penambahan Bersih yang akan digunakan untuk membeli komoditi pada hari perdagangan.  
 KKS = Kadar Keuntungan Siling yang akan ditentukan oleh Bank  
 n = bilangan baki hari bagi tahun tersebut
- *Hamish Jiddiyyah* (Deposit Sekuriti) akan dikira berdasarkan formula berikut:  

$$\text{Deposit Sekuriti} = \text{Penambahan Bersih} \times \text{KKE} \times \frac{n}{365 \text{ atau } 366}$$

di mana,  
 n = bilangan hari sebelum dagangan komoditi yang berlaku sebelum Tarikh Pengkreditan Keuntungan.  
 Penambahan Bersih = perbezaan positif deposit harian selepas ditolak pengeluaran harian
- Pelanggan bersetuju memberi rebat ke atas Harga Jualan kepada Bank dalam mana-mana keadaan berikut:
  - Pengeluaran dana sebelum Tarikh Matang;
  - Selepas penamatan atau penutupan akaun sebelum Tarikh Matang; atau
  - Jika terdapat perbezaan antara KKS dan KKE pada Tarikh Matang.

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

- Yuran dan caj seperti yang dinyatakan di bawah adalah sebahagian daripada yuran dan caj. Untuk maklumat lanjut mengenai yuran dan caj. Sila rujuk kepada [www.ambankgroup.com.my](http://www.ambankgroup.com.my) → Rates, Fees and Charges → AmBank Islamic Fees & Charges:

Fees & Charges	Amount
Penutupan Akaun (dalam masa 3 bulan selepas dibuka)	RM 20.00
Yuran Tahunan Akaun Dorman	RM 10.00

Nota:

- 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.

**6. Apakah risiko yang terlibat?**

Pelanggan akan mengalami risiko biasa yang berkaitan dengan melaksanakan transaksi deposit, mengeluarkan cek atau menggunakan ATM dengan mana-mana institusi perbankan. Sekiranya pelanggan memerlukan pembelaan dan bantuan yang disebabkan oleh sebarang risiko-risiko nyata, sila rujuk kepada maklumat di bawah.

**7. Apakah yang perlu saya lakukan sekiranya berlaku perubahan pada maklumat untuk menghubungi saya?**

Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada kami sebarang perubahan dalam butiran peribadi bagi memastikan semua surat menyurat sampai kepada anda tepat pada masanya. Maklumkan kepada kami tentang sebarang perubahan mengenai maklumat anda dengan melawat mana-mana cawangan kami atau menghubungi Pusat Perhubungan Pelanggan kami.

**8. Di manakah boleh saya dapati maklumat lanjut?**

Laman Web	www.ambank.com.my
Pusat Perhubungan Pelanggan	+603 2178 8888 Emel: <a href="mailto:customercare@ambankgroup.com">customercare@ambankgroup.com</a> Peti Surat 12617 50784 Kuala Lumpur, Malaysia
Laman Web Maklumat Perbankan Am	www.bankinginfo.com.my

**9. Siapa yang perlu saya hubungi untuk maklumat lanjut atau untuk membuat aduan?**

a) Untuk penyelesaian pertikaian dalaman, anda boleh menghubungi Pusat Panggilan Bank :

Melalui telefon : +603-2178 8888

Melalui emel : [customercare@ambankgroup.com](mailto:customercare@ambankgroup.com)

b) Jika anda tidak berpuas hati dengan keputusan proses penyelesaian pertikaian dalaman, sila rujuk kepada BNM TELELINK

Melalui telefon : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)

Melalui faks : +603-2174-1515

Melalui emel : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

Melalui surat : Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK)  
Bank Negara Malaysia  
Peti Surat 10922  
50929 Kuala Lumpur, Malaysia

**10. Produk-produk Akaun Semasa-i AmBank Islamic lain yang tersedia:**

- Sila rujuk muka depan untuk senarai akaun semasa.

Maklumat yang disediakan dalam Helaian Pendedahan Produk ini sah pada September 2018.

**AmBank Islamic Berhad (295576-U)**

*Ahli Kumpulan AmBank*