

PRODUCT DISCLOSURE SHEET SME TERM FINANCING-i



Your Bank. Malaysia's Bank. AmBank Islamic.

Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up SME Term Financing-i. Be sure to also read the terms and conditions of this product. Seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

AmBank Islamic Berhad
SME Term Financing-i

Date:

1. What is this product about?

SME Term Financing-i is an Islamic financing facility for the purpose of working capital. The facility is to be offered on a fully/ partially secured basis, i.e. guarantee by collaterals. Collaterals would be in the form of Term Deposit or guarantee by companies providing guarantee cover like Credit Guarantee Corporation ("CGC"), Skim Jaminan Pembiayaan Pemiagaan Berhad ("SJPP") or any other guarantee provider or collaterals that may be accepted by the Bank and comply with the Shariah requirements.

2. What are the Shariah concepts applicable?

The Shariah concept applicable is *Tawarruq*. Shariah contract of *Wa'd*, *Murabahah* and *Wakalah* are also applied in the *Tawarruq* arrangement.

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 whereby the Customer gives a commitment/ undertaking to the Bank to perform certain actions in the future according to agreed conditions.

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

Wakalah is a contract in which a party as principal (*muwakkil*) authorizes 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 your unrestricted agent to perform the *Tawarruq* arrangement.

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

- i 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.
- ii Pursuant to your purchase request and undertaking, the Bank will purchase commodity from any third party at cost.
- iii The Bank sells the agreed commodity to you at the Bank's Selling Price on instalment.
- iv As the purchaser of the commodity, you shall have the right to take delivery of the commodity at your own cost and expenses.
- v The Bank sells your commodity on your behalf to any third party for a price equal to the Facility Amount.
- vi 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) 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?

- | | |
|---|--|
| <p>(a) 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.</p> <p>(b) Total financing amount applied: RM _____</p> <p>(c) Margin of Financing:
Case to case basis depending on your eligibility</p> <p>(d) Tenure: _____ years</p> | <p>(e) Profit rate: Based on credit evaluation
<input type="checkbox"/> Fixed <input type="checkbox"/> Variable
Profit Rate: _____% Effective Profit Rate: _____%</p> <p>(f) Benchmarked to BFR with a ceiling profit rate of _____
(only applicable for products with variable profit rate)</p> <p>(g) Bank's Selling Price: RM _____</p> |
|---|--|

5. What are my obligations?

- (a) Your obligation is to pay the monthly instalment on timely basis (before or on due date).
Your monthly instalment is: RM _____
- (b) Total payment amount at the end of [] years: RM _____

Important: For any upward or downward adjustment to the BFR, the Bank shall revise the monthly instalments which are priced against the BFR 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.

Rate	Current BFR = _____ %	If BFR goes up by 1%	If BFR goes up by 2%
Monthly Instalment	RM	RM	RM
Total profit charged at the end of [] years	RM	RM	RM
Total payment amount at the end of [] years	RM	RM	RM

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

Stamp Duty	As per Stamp Duty Act 1949 (Revised 1989) which is currently is at 0.5% of the financing amount.
Professional Legal Fee	Solicitors fee and disbursements for preparation of financing agreement (where applicable).*
Valuation Fee	If secured against a property.*
Trading Fee	RM15 per million on pro rata basis (shared equally between the Bank and Customer on actual fee imposed by the trading partner).*
Wakil Fee	RM20.00*

Takaful Contribution	AmMetLife Takaful / Other Takaful operator (if applicable).*
Early Settlement Charge	Principal balance outstanding × 2.0%, should the early settlement done within Lock-in Period (if applicable).
Guarantee Fee	As per guarantee fee charged by CGC, SJPP or any other third party guarantor.*
Late Payment Charges	Refer to section 9.

*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 failed to fulfil my obligations?

- (a) You hereby agree and acknowledge that the Bank shall be entitled to impose and demand from you the late payment charges, by way of *Ta'widh* (compensation charges), for your failure to make:
- payment of any instalment 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.	Prior to maturity date.	1% per annum calculated on daily basis.	<p>i. On the overdue instalments, to be calculated after the due date until full settlement of the overdue instalments; and/or</p> <p>ii. On the outstanding balance, to be calculated from the date of cancellation of the Facility until full settlement of the outstanding balance.</p> <p>Formula for normal cases: Overdue instalment amount in arrears × 1% × n/365 (n = no. of days overdue)</p> <p>Example: 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 late payment charges is as follows: RM100,000 × 1% × 20/365 = RM54.79</p> <p>Formula for recalled/ cancelled/ terminated cases: (Outstanding principal amount + accrued profit) × 1% × n/365 (n = no. of days overdue)</p> <p>Example: 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 late payment charge is as follows: RM150,000 × 1% × 20/365 = RM82.19</p>
2.	After maturity date.	Islamic Interbank Money Market Rate (IIMM) per annum calculated on daily basis or any other rate as shall be stipulated by Bank Negara Malaysia from time to time.	<p>On the outstanding balance, to be calculated from the date of maturity until full settlement.</p> <p>Formula: (Outstanding principal amount + accrued profit) × IIMM rate × n/365 (n = no. of days overdue)</p> <p>Example: 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 late payment charge is as follows: RM100,000 × 2% × 20/365 = RM109.59</p>
3.	After the Bank had obtained court judgment against you.	At IIMM 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 sum.

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) Legal action will be taken if you fail to respond to reminder notices. The Bank has a right to commence any or all of the following recovery activities:-
- Review:** The Bank retains the absolute right to review and terminate the Facility granted to you in the event there is any indication the Facility is being used for non-Shariah compliant activities or upon occurrence of any other event of defaults as agreed in the financing agreement.
 - Right to set-off:** The Bank has the right to set-off any credit balance in your account maintained with the Bank against any outstanding balance in this financing account.
 - Foreclosure:** Your property may be foreclosed and you will have to bear all costs thereto including but not limited to the cost of engaging third party debt collecting agencies and costs in relation to foreclosure and bankruptcy proceedings. You are also responsible to settle any shortfall after your property is

sold.

- Bankruptcy: You may be subject to bankruptcy proceedings if the outstanding amount reaches a certain limit. Repercussions of being adjudged a bankrupt may result in the freezing and confiscation of your assets.

(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 balance of the Bank's Selling Price remaining unpaid by you based on the following situations:-

- (a) 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.
- (b) Upon full settlement of the Facility by you in the following scenarios:-
- i. Redemption or prepayment 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:-

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

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

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

Settlement Amount = Outstanding Selling Price - *ibra'* (rebate) = RM985,500 - RM139,950 = RM845,550.

For the avoidance of doubt, it is hereby acknowledged and agreed that the rebate referred to herein shall not be construed in any manner whatsoever as cash rebate payable to you, but shall be reflected as a reduction of the profit element in the Facility.

9. 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 (BFR) is lower than the agreed fixed rates, customers are bound to pay a higher amount comparatively.

(b) Variable rate

- The variable rate is pegged against the BFR and it may vary from time to time.
- The Bank may take legal action if you do not keep up with your payment.
- The profit rate may change according to change(s) in the reference rate (i.e. BFR). An increase in profit rate may result in higher monthly payment. However, the profit rate increase is capped at the ceiling profit rate stated above.

10. Do I need a guarantor or collateral?

- (a) A guarantor/ collaterals must be provided;
- (b) All collaterals must be Shariah Compliance and acceptable by AmBank Islamic.

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:

- (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?

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

- 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.
E-mail: enquiry@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

- 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
E-mail:
bnmtelink@bnm.gov.my

13. Where can I get further information?

For details of product features, benefits and privileges and fees charges, you can visit www.ambankislamic.com or www.bankinginfo.com.my website.

14. Other financing products available:

- Cash Line Facility-i
- Commercial Property Financing-i

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

The information provided in this disclosure sheet is valid effective from September 2018.

All calculations and rates above are for illustration purpose only. Please visit www.ambankislamic.com to check on the latest/ current rate. 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 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.

LEMBARAN PENYATAAN PRODUK PEMBIAYAAN BERTEMPOH-I



Your Bank. Malaysia's Bank. AmBank Islamic.

Sila baca Lembaran Penyataan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon Pembiayaan Bertempoh-i SME. Sila pastikan anda juga membaca terma dan syarat produk ini. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami mana-mana bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

AmBank Islamic Berhad

Pembiayaan Bertempoh-i SME

Tarikh:

1. Apakah yang perlu saya ketahui mengenai produk ini ?

Pembiayaan Bertempoh-i SME adalah kemudahan pembiayaan secara Islam untuk tujuan modal perniagaan. Kemudahan ini akan ditawarkan secara bercagar penuh/ separa, iaitu dijamin oleh cagaran. Cagaran adalah dalam bentuk Deposit Bertempoh atau jaminan oleh syarikat yang menawarkan tawaran jaminan seperti Credit Guarantee Corporation ("CGC"), Skim Jaminan Pembiayaan Perniagaan Berhad ("SJPP") atau mana-mana pembekal jaminan atau cagaran yang boleh diterima oleh Bank dan mematuhi keperluan Syariah.

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Konsep Syariah yang digunakan adalah *Tawarruq*. Kontrak Syariah *Wa'd*, *Murabahah* dan *Wakalah* juga diguna pakai dalam aturan *Tawarruq*.

Tawarruq adalah dua perjanjian jual beli. Langkah yang pertama melibatkan penjualan komoditi oleh Bank kepada pelanggan secara tertunda/ angsuran pada harga kos campur keuntungan di mana harga belian dan harga jualan didedahkan kepada pelanggan. Langkah seterusnya, pelanggan akan menjual komoditi tersebut kepada pihak ketiga secara tunai untuk mendapatkan wang tunai.

Wa'd bermaksud janji sehalu di mana Pelanggan memberikan komitmen/ janji kepada Bank untuk melakukan tindakan tertentu pada masa akan datang sesuai dengan syarat yang dipersetujui.

Murabahah merujuk kepada penjualan dan pembelian komoditi secara bertangguh 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 urusan *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 akuanji anda, Bank akan membeli komoditi daripada mana-mana pihak ketiga pada harga kos.
- Bank menjual komoditi yang dipersetujui kepada anda pada Harga Jualan Bank secara angsuran.
- Sebagai pembeli komoditi, anda berhak untuk mengambil penyerahan komoditi tersebut, dengan kos dan perbelanjaan ditanggung sendiri oleh anda.
- Bank menjual komoditi anda bagi pihak anda kepada mana-mana pihak ketiga pada harga yang bersamaan dengan Jumlah Fasilitas.
- Hasil jualan akan dikeluarkan kepada anda selaras dengan terma dan syarat kemudahan yang telah dipersetujui.

3. Apakah itu Kadar Pembiayaan Asas?

Kadar Pembiayaan Asas (KPA) adalah kadar rujukan yang digunakan sebagai asas untuk menetapkan harga kemudahan pembiayaan runcit. KPA ditentukan berdasarkan Kadar Dasar Semalaman (KDS) yang dikenakan oleh 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.
- Jumlah pembiayaan yang dipohon (bersamaan harga jualan komoditi anda di pasaran) : RM _____
- Margin pembiayaan:
Berdasarkan pada kelayakan anda
- Tempoh masa: _____ tahun.

- Pengiraan kadar keuntungan: Berasaskan penilaian kredit
 Tetap Boleh ubah
Kadar Keuntungan : _____% Kadar Keuntungan Berkesan: _____%
- Ditanda aras kepada KPA dengan kadar keuntungan siling iaitu _____ (hanya terpakai bagi produk dengan kadar keuntungan boleh ubah)
- Harga Jualan Bank : RM _____

5. Apakah tanggungjawab saya?

- Bayaran bulanan anda: RM _____
- Jumlah pembayaran pada akhir tempoh [_____] tahun : RM _____

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

Kadar	Semasa KPA = _____ %	Jika KPA naik 1%	Jika KPA naik 2%
Bayaran Bulanan	RM	RM	RM
Jumlah kos keuntungan pada akhir tempoh [_____] tahun	RM	RM	RM
Jumlah pembayaran pada akhir tempoh [_____] tahun	RM	RM	RM

6. Apakah yuran dan caj yang perlu dibayar?

Duti Setem	Seperti terkandung dalam Akta Duti Setem 1949 (Semakan 1989) yang pada masa ini ialah 0.5% daripada jumlah pembiayaan.
Yuran Guaman	Yuran guaman serta kos dan caj untuk penyediaan surat perjanjian pembiayaan (di mana berkenaan).*
Yuran Penilaian	Jika bercagarkan Hartanah.*
Yuran Dagangan	RM15 per juta atas dasar prorata (dikongsi sama rata antara Bank dan Pelanggan atas yuran sebenar yang dikenakan oleh rakan perdagangan).*
Yuran Wakil	RM20.00*

Sumbangan Takaful	AmMetLife Takaful / Pengendali Takaful lain (sekiranya perlu).*
Caj Penyelesaian Awal	Baki Prinsipal x 2.0%, jika penyelesaian awal dibuat semasa Tempoh Iktan (sekiranya perlu).
Yuran Jaminan	Sebagaimana yuran jaminan yang dikenakan oleh CGC, SJPP atau mana-mana penjamin pihak ketiga yang lain.*
Caj Bayaran Lewat	Rujuk seksyen 9

*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 peruntukan?

- (a) Anda dengan ini bersetuju dan mengakui bahawa Bank berhak untuk mengenakan dan menuntut daripada anda caj bayaran lewat, secara *Ta'widh* (caj ganti rugi), bagi kegagalan anda untuk membuat:
- bayaran ansuran 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	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 fasiliti tersebut sehingga penyelesaian penuh baki tertunggak.</p> <p>Formula untuk kes normal: Jumlah Ansuran bulanan tertunggak x 1% x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak)</p> <p>Contoh: 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>Formula untuk kes Kemudahan ditamatkan awal: (Tunggakan amaun prinsipal + keuntungan terakru) x 1% x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak).</p> <p>Contoh: 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 bayaran lewat 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 atau apa-apa kadar lain yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa. .	<p>Baki tertunggak yang dikira dari tarikh matang sehingga penyelesaian penuh.</p> <p>Formula: (Tunggakan amaun prinsipal + keuntungan terakru) x Kadar IIMM x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak).</p> <p>Contoh: 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 bayaran lewat adalah seperti berikut: RM100,000 x 2% x 20/365 = RM109.59</p>
3.	Apabila Bank telah mendapat penghakiman terhadap anda.	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 bayaran lewat seperti yang dinyatakan di dalam penghakiman) yang dikira dari tarikh penghakiman sehingga penyelesaian penuh jumlah.

Nota:

- Caj bayaran lewat tidak boleh dikompaun.
- 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.

- (b) Tindakan undang-undang akan diambil sekiranya anda gagal memberi maklum balas terhadap notis peringatan yang dikeluarkan. Bank mempunyai hak untuk memulakan mana-mana atau semua aktiviti pemulihan berikut:
- Semakan: Bank berhak sepenuhnya untuk menyemak dan menamatkan Kemudahan yang diberikan kepada anda sekiranya terdapat indikasi bahawa Kemudahan digunakan untuk aktiviti tidak mematuhi Syariah atau berlaku sebarang bentuk keingkaran sebagaimana yang dipersetujui dalam perjanjian pembiayaan.
 - Hak untuk penolakan-selesai: Bank berhak untuk menolak-selesai sebarang baki kredit di dalam akaun anda yang dibuka dengan kami ke atas sebarang baki tertunggak di dalam akaun pembiayaan ini.
 - Perampasan: Harta anda boleh dirampas dan anda akan menanggung semua kos dengannya termasuk tetapi tidak terhad kepada kos mengupah pihak ketiga iaitu agensi pengumpul hutang dan kos berhubung dengan rampasan harta dan prosiding kebangkrapan. Anda juga bertanggungjawab untuk menyelesaikan sebarang kekurangan selepas harta anda dijual.
 - Kebankrapan: Anda mungkin tertakluk kepada prosiding kebangkrapan sekiranya amaun tertunggak mencecah had tertentu. Penghakiman bankrap mengakibatkan aset anda dibekukan dan dirampas.
- (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:-
- Penebusan atau prabayaran Kemudahan.
 - Disebabkan penstrukturan semula Kemudahan.
 - Di dalam kes ingkar oleh anda.
 - 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:-

$Ibra' \text{ (rebat)} = \text{keuntungan tertunda} - \text{caj penyelesaian awal}$

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

$Ibra' \text{ (rebat)} = \text{Tertunda} - \text{Caj Penyelesaian Awal} = \text{RM}139,950 - \text{RM}0 = \text{RM}139,950$

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

Bagi mengelakkan keraguan, adalah dengan ini diakui dan dipersetujui bahawa rebat yang disebut di dalam ini tidak akan ditafsirkan dalam apa-apa cara jua sebagai rebat tunai yang perlu dibayar kepada anda, tetapi hendaklah ditunjukkan sebagai pengurangan kadar keuntungan dalam Kemudahan ini.

9. Apakah risiko yang perlu saya tanggung?

- (a) Kadar Tetap
Produk ini ditawarkan kepada anda dengan kadar tetap. Dalam keadaan di mana KPA adalah lebih rendah daripada kadar tetap yang dipersetujui, anda terikat untuk membayar pada jumlah yang lebih tinggi.
- (b) Kadar Boleh ubah
- Kadar boleh ubah adalah berdasarkan pada KPA dan berubah dari semasa ke semasa.
 - Bank boleh mengambil tindakan undang-undang jika anda tidak melunaskan bayaran anda.
 - Kadar keuntungan boleh ubah selaras dengan perubahan kadar rujukan (iaitu KPA). Kenaikan kadar keuntungan boleh menyebabkan bayaran bulanan lebih tinggi. Walau bagaimanapun, kenaikan kadar keuntungan dihadkan kepada kadar keuntungan siling seperti di atas.

10. Adakah saya memerlukan penjamin atau sebarang cagaran?

- (a) Penjamin/ Cagaran mesti disediakan ;
- (b) Kesemua cagaran harus patuh Syariah dan diterima oleh AmBank Islamic.

Nota: Syarat di atas bergantung kepada penakrifan kredit anda.

11. Apakah 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 Berhad atau AmBank yang terdekat.
- (c) Menulis surat kepada SME Banking Department, Tingkat 33, Menara AmBank, No. 8, Jalan Yap Kwan Seng, 50450 Kuala Lumpur, menyatakan nombor akaun pembiayaan anda sebagai rujukan.

12. 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
Collection Liaison Office
Wisma AmBank
No. 113, Jalan Pudu,
55100 Kuala Lumpur
Tel: 03 - 20546688
Faks:03-20581818

- 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.
Tel: 03-2616 7766.
E-mel: enquiry@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

- 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
E-mel:
bnmtelelink@bnm.gov.my

13. Di mana saya boleh dapatkan maklumat lanjut?

Untuk butiran terperinci seperti ciri, keistimewaan, manfaat dan caj yuran produk, anda boleh melayari www.ambankislamic.com atau www.bankinginfo.com.my

14. Produk-produk pembiayaan lain yang disediakan:

- Kemudahan Tunai-i
- Pembiayaan Hartanah Komersial-i

PENTING! CAGARAN YANG DIGUNAKAN MUNGKIN DICAIRKAN SEKIRANYA JADUAL BAYARAN TIDAK DIPATUHI.

Maklumat dalam risalah ini adalah sah mulai September 2018.

Semua pengiraan dan kadar di atas hanyalah ilustrasi sahaja. Sila layari www.ambankislamic.com untuk mendapatkan kadar terkini/ semasa. 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 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.