

Your Bank. Malaysia's Bank. AmBank Islamic.

Please read 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.

AmBank Islamic Berhad
Industrial Hire Purchase-i
Date:

1. What is this product about?

Islamic financing facility for leasing / hire and subsequent purchase of industrial assets.

2. What is the Shariah concept applicable?

Al-Ijarah Thumma Al-Bai' (AITAB) refers to two contracts, *Ijarah* and *Bai'* contracts, which are undertaken separately and consequentially. Under the **first contract**, the Hirer leases the goods from the owner at an agreed rental over a specified period. Upon expiry of the lease period, the Hirer may enter into a **second contract** to purchase the goods from the owner at an agreed price which is equivalent to the last instalment.

Shariah contract of *Wakalah* (agency) which means a contract in which a party authorises another party as his agent to perform a particular task, in matters that may be delegated, either voluntarily or with imposition of a fee is also applied. Under this contract, the Bank (as Owner) will appoint the Hirer as the Bank's service agent for maintenance of the vehicle during the hire tenure.

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?

- (a) Total facility applied: RM _____
- (b) Margin of financing: Up to 90%
- (c) Tenure: 1-7 years
- (d) Profit Rate (based on credit evaluation):
 Fixed Variable
- (e) Effective Profit Rate: _____ %
- (f) BFR: _____ %

5. What are my obligations?

- (a) Estimated monthly rent instalment: RM _____
- (b) Estimated total amount including the amount financed: RM _____
- (c) Instalment should be paid on or before the 1st calendar date of each month

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.

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"/> Takaful Contribution	Reducing Term Takaful with AmMetLifeTakaful / Other Takaful operator* Note : i. The Hirer shall throughout the hiring period be responsible to procure coverage of Takaful over the Vehicle and keep the Vehicle covered by Takaful with a reputable Takaful company (as approved by the Owner) and for coverage amount required by the Owner, against risk of loss, damage and impairment (in addition to any other risks including risks of Force Majeure) as may be required by the Owner from time to time) and where required by the Owner, the Hirer shall procure that the Owner be named as the loss payee to any proceeds of such Takaful. ii. Failure to obtain adequate coverage will put the Hirer liable and the Bank is entitled to claim the outstanding financing from the Hirer. iii. However, the vehicle can be protected through conventional insurance provided that any of the following circumstances applies:- a) takaful protection is not offered or available for relevant sector or classes of asset. b) the application for takaful protection is rejected by all takaful operators. c) the cost of insurance protection is significantly more competitive compared to the cost of takaful protection.
<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.

7. What if I fail to fulfil my obligations?

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

No.	Applicable Period	Late Payment Charges	On the Amount
1.	Prior to maturity date.	1% per annum, calculated on daily basis	<ul style="list-style-type: none"> i. On the overdue instalments, to be calculated after the due date until full settlement of the overdue instalments; and/or ii. On the outstanding balance, to be calculated from the date of cancellation until full settlement of the outstanding balance.

			<p>Formula for normal cases: Overdue instalment amount in arrears x 1% x 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 compensation charges is as follows: RM100,000 x 1% x 20/365 = RM54.79</p> <p>Formula for recalled/cancelled/terminated cases: (Outstanding principal amount + accrued profit) x 1% x 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 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>Formula: (Outstanding principal amount + accrued profit) x IIMM rate x 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 compensation charge is as follows: RM100,000 x 2% x 20/365 = RM109.59</p>
3.	After the Owner had obtained court judgment against the Hirer.	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 judgment sum.

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.
- b. Right to set-off: The Owner has the right to utilise any credit balance in the Hirer's account(s) maintained with us to settle any outstanding balance in this financing account, however should notify Hirer.
 - c. The Bank reserves the right to institute legal action against you and the Guarantor (if any) and to reclaim the equipment / machinery.
 - d. The letter of put option will be issued by the Hirer in favour of the Owner giving the option to the Owner to request the Hirer to purchase the Vehicle from the Owner upon occurrence of Termination Event

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

(a) Fixed Rate

The Hirer is entitled to statutory *ibra'* (rebate) on the unexpired rental period. The *ibra'* (rebate) shall be calculated in accordance with the following formula:

$$\text{Rebate} = \text{Profit Charges} \times \frac{n(n+1)}{N(N+1)}$$

Where:

n = remaining rental period

N = original rental period

Profit Charges = profit charged

(b) Variable Rate

Early settlement amount is calculated based on the outstanding amount financed and profit charges accrued.

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

- (a) Upon full settlement of the Facility by the Hirer in the following scenarios:-
 - i. Redemption or prepayment of the Facility.
 - ii. Due to restructuring exercise.
 - iii. In the case of default by the Hirer.
 - iv. In the event of termination or cancellation of the Facility before the expiry date.

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 benchmarked against the BFR. This variable rate may change accordingly to change(s) in the reference rate (i.e. BFR).

(c) 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

(b) All collateral must be acceptable to Shariah

Note: However, the above requirements are depending on customer's 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) Contact our Contact Centre at 03 - 2178 3188 (Operating Hours 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.
Email: 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
Email: bnmtelexlink@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.my or www.bankinginfo.com.my website.

14. Other financing products available:

- Term Financing-i
- Cash Line Facility-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 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.

I hereby acknowledge that I have been briefed and explained on the details of the PDS.

Hirer name: _____

<p>Sila baca Lembaran Penyataan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memilih produk. Terma dan syarat muktamad akan didokumenkan dalam Surat Tawaran dan Perjanjian Kemudahan.</p>	<p>AmBank Islamic Berhad</p> <p>Sewa Beli Industri-i</p> <p>Tarikh:</p>
---	--

1. Apakah yang perlu saya ketahui mengenai produk ini?
Kemudahan pembiayaan berlandaskan Islam untuk penyewaan / sewa dan kemudian membeli aset industri.

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?
Al-Ijarah Thumma Al-Bai' (AITAB), yang merujuk kepada dua kontrak iaitu *Ijarah* dan *Bai'*, di mana keduanya perjanjian secara berasingan. Di bawah **kontrak pertama**, Penyewa menyewa barangan dari pemilik barangan pada kadar dan tempoh sewaan yang dipersetujui. Selepas tamat tempoh sewaan, Penyewa boleh memasuki **kontrak kedua** untuk membeli barangan tersebut dari pemilik barangan pada harga yang dipersetujui iaitu bersamaan dengan ansuran terakhir.
Kontrak Syariah *Wakalah* (perwakilan) iaitu perjanjian di mana satu pihak melantik pihak yang lain sebagai dan memberi kuasa untuk melaksanakan suatu tugas atau lantikan, samada secara sukarela atau bayaran fi sebagai balasan juga diguna pakai. Di bawah kontrak ini, Bank (sebagai Pemilik) akan melantik Penyewa sebagai agen bagi pihak Bank untuk menyelenggara aset industri.

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

<p>4. Apakah yang saya akan dapat melalui tawaran produk ini?</p> <p>(a) Jumlah pembiayaan yang dipohon: RM _____</p> <p>(b) Margin pembiayaan: Sehingga 90%</p> <p>(c) Tempoh pembiayaan: 1-7 Tahun</p> <p>(d) Kadar keuntungan (berasaskan penilaian kredit): <input type="checkbox"/> Tetap <input type="checkbox"/> Boleh ubah</p>	<p>(e) Kadar Keuntungan Efektif: _____ %</p> <p>(f) KPA: _____ %</p> <p>(g) Diukur rujuk kepada KA dengan kadar keuntungan siling iaitu _____ % (diguna pakai bagi produk dengan kadar keuntungan boleh ubah sahaja)</p>
---	--

5. Apakah tanggungjawab saya?

(a) Anggaran bayaran ansuran bulanan: RM _____

(b) Anggaran jumlah bayaran termasuk amaun pembiayaan : RM _____

(c) Bayaran ansuran harus dibayar *pada* atau *sebelum* hari pertama setiap bulan

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

6. Apakah yuran dan caj yang perlu dibayar?

<input type="checkbox"/> Duti Setem	Seperti terkandung dalam Akta Duti Setem 1949 (Semakan 1989)
<input type="checkbox"/> Sumbangan Takaful	Takaful Menyusut dengan AmMetLife Takaful / Pengendali Takaful lain * Nota: i. Penyewa hendaklah sepanjang tempoh penyewaan bertanggungjawab untuk memperoleh perlindungan Takaful ke atas Kenderaan dan berterusan mendapatkan perlindungan Takaful ke atas Kenderaan dengan Syarikat Takaful yang berwibawa (yang diluluskan oleh Pemilik) dan untuk jumlah perlindungan yang disyaratkan oleh Pemilik terhadap risiko-risiko kehilangan, kerosakan dan kecacatan (sebagai tambahan kepada perlindungan dari risiko-risiko yang lain termasuk risiko-risiko Force Majeure) seperti yang mungkin ditetapkan oleh Pemilik dari masa ke masa dan jika dikehendaki oleh Pemilik, Penyewa akan menyebabkan bahawa Pemilik didaftarkan sebagai penerima pembayaran balik ke atas sebarang hasil dari tuntutan Takaful. ii. Kegagalan untuk mendapatkan perlindungan yang mencukupi akan menyebabkan Penyewa bertanggungjawab dan Pemilik berhak untuk menuntut pembiayaan baki tertunggak daripada anda. iii. Walau bagaimanapun, kenderaan itu boleh dilindungi melalui insurans konvensional dengan syarat bahawa mana-mana keadaan berikut berlaku: (a) Perlindungan takaful tidak ditawarkan atau disediakan untuk sektor atau kelas aset yang berkaitan. (b) Permohonan untuk perlindungan takaful telah ditolak oleh semua pengendali takaful. (c) Kos perlindungan insurans adalah jauh lebih kompetitif berbanding dengan kos perlindungan takaful.
<input type="checkbox"/> Yuran Jaminan CGC (jika diperlukan)	Yuran jaminan yang mana berkenaan akan dikenakan berdasarkan risiko penyetaraan 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.

7. Bagaimana sekiranya saya gagal memenuhi syarat yang di peruntukan?

(a) Penyewa dengan ini bersetuju dan mengakui bahawa Pemilik berhak untuk mengenakan dan menuntut daripada Penyewa caj lewat bayar, secara *Ta'widh* (caj ganti rugi), bagi kegagalan Penyewa untuk membuat:

i. bayaran ansuran tertunggak dan/atau jumlah yang dipersetujui untuk dibayar oleh Penyewa kepada Pemilik; dan/atau

ii. 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>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 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>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 ganti rugi adalah seperti berikut: RM100,000 x 2% x 20/365 = RM109.59</p>
3.	Apabila Pemilik telah mendapat penghakiman terhadap Penyewa.	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.

Nota:

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

- (b) Hak untuk Tolak-selesai: Pemilik berhak menolak selesai baki belum jelas dalam akaun pembiayaan dengan menggunakan sebarang baki kredit di dalam mana-mana akaun anda bersama kami walaupun bagaimanapun, harus dimaklumkan kepada Penyewa.
- (c) Bank mempunyai hak untuk memulakan tindakan undang-undang terhadap anda dan Penjamin (jika ada) dan mengambil balik kelengkapan / mesin.
- (d) Surat Put Option akan dikeluarkan oleh Penyewa kepada Pemilik memberi pilihan kepada Pemilik untuk menyuruh Penyewa membeli Kendaraan dari Pemilik apabila berlaku Kejadian Penamatan.

8. Bagaimana sekiranya saya melangsaikan hutang pembiayaan sebelum tempoh matang?

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

a) Kadar Tetap

Penyewa layak untuk menerima *ibra'* (rebat) ke atas sewa yang masih belum tamat. *ibra'* (Rebat) akan dikira berdasarkan formula seperti berikut:

$$\text{Rebat} = \text{Caj Keuntungan} \times \frac{n(n+1)}{N(N+1)}$$

Di mana:

n = baki tempoh sewa

N = tempoh sewa asal

Caj Keuntungan = Jumlah Keuntungan yang dicaj

(b) Kadar Boleh Ubah

Penyelesaian awal adalah berdasarkan kepada amaun pembiayaan belum jelas dan caj keuntungan terakru.

- (a) Berdasarkan kepada penyelesaian penuh Kemudahan oleh Penyewa dalam situasi berikut:
- Penebusan atau prabayaran Kemudahan.
 - Disebabkan penstrukturan semula Kemudahan.
 - Di dalam kes ingkar oleh Penyewa.
 - Di dalam situasi penamatan atau pembatalan Kemudahan sebelum tarikh luput.

9. Apakah risiko yang perlu saya tanggung?

- (a) **Kadar Tetap**
Produk ini ditawarkan kepada Penyewa dengan kadar tetap. Dalam keadaan di mana KPA adalah lebih rendah daripada kadar tetap yang dipersetujui, Penyewa 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.
- (c) Bank boleh mengambil tindakan undang-undang jika anda tidak melunaskan bayaran anda.

10. Adakah saya memerlukan penjamin atau sebarang cagaran?

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

Nota: Walau bagaimanapun, syarat di atas bergantung kepada keupayaan kredit pelanggan.

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 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?

- | | | | |
|--|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> Jika anda mengalami masalah dalam membuat bayaran, anda perlu menghubungi kami seawal mungkin untuk membincangkan pembayaran alternatif. Anda boleh menghubungi: <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>AmBank Islamic Berhad
Collection Liaison Office
Wisma AmBank
No. 113, Jalan Pudu,
55100 Kuala Lumpur
Tel: 03 - 20546688
Faks:03-20581818</p> </div> | <ul style="list-style-type: none"> 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: <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>Tingkat 8, Maju Junction Mall
1001 Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur
Tel: 03-2616 7766.
Emel: enquiry@akpk.org.my</p> </div> | <ul style="list-style-type: none"> Jika anda bercadang untuk membuat aduan mengenai produk atau servis yang disediakan oleh kami, anda boleh menghubungi kami di: <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>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</p> </div> | <ul style="list-style-type: none"> Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan atau mempunyai aduan yang tidak diselesaikan oleh kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di: <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>Block D, Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel: 1-300-88-5465
Faks: 03-2174 1515
Emel: bnmtelelink@bnm.gov.my</p> </div> |
|--|---|---|---|

13. 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 atau www.bankinginfo.com.my

14. Lain-lain produk pembiayaan yang disediakan:

- Pembiayaan Bertempoh-i
- Kemudahan Tunai-i

PENTING! TINDAKAN UNDANG-UNDANG AKAN DIKENAKAN SEKIRANYA ANDA GAGAL MELUNASKAN BAYARAN SEWA.

Maklumat dalam risalah ini adalah sah mulai September 2018.

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 / 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.