



PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

(Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up the Foreign Currency Revolving Credit Facility-i. Be sure to also read the terms in the letter of offer. Seek clarification from your institution if you do not understand any part of this document or the general terms.)	PUBLIC ISLAMIC BANK BERHAD (14328-V) Name of Product Offered: Foreign Currency Revolving Credit Facility-i Date:
--	---

1. What is this product about?

- Foreign Currency Revolving Credit Facility-i (FCY RCF-i) is a foreign currency secured financing calculated on a variable rate basis.
- The facility provides the short-term working capital and finances the business asset acquisition.

2. What is the Shariah concept applicable?

- The Shariah concept applicable is Murabahah and Tawarruq (where applicable).
- Murabahah refers to a method of mark-up sale where the actual cost and mark up profit margin will be disclosed to the customer as per Bank's purchase price and sale price for a trust-sale of a certain specified asset, excluding monetary assets such as cash and receivables.
- Tawarruq refers to a sale of an asset to a customer on deferred payment. The customer then onward sells the asset to the third party for cash.

3. What do I get from this product?

- | | |
|-------------------------|---|
| • Total amount financed | • USD/GBP/AUD/EUR/NZD _____
(delete currency where not applicable) |
| • Profit rate | • _____ % p.a.
(LIBOR or COF + spread (range from 0.5% to 5.0 %) subject to credit risk of the customer) |
| • Ceiling profit rate | • _____ %p.a.
(LIBOR or COF + 5.0% p.a.)
(Please refer to Letter of Offer and Security Document) |
| • Selling price | • USD/GBP/AUD/EUR/NZD _____
(delete currency where not applicable) |
| • Margin of Financing | • Up to 85% (for completed factories/ shop houses)
• Up to 85% (for completed and uncompleted residential properties)
• Up to 60% (for vacant industrial/ commercial/ residential land)
• Up to 50% (for cultivated agriculture land)
• Between 50% to 70% (for plant & machinery. Second-hand plant and machinery may be considered on a case by case basis at lower margin) |
| • Tenure | • As per agreement between customers and the issuer of the FCY RCF-i, the tenure shall be up to 15 years. (subject to rollover: 1, 3, 6, 9 and 12 months) |
| • Effective profit rate | • _____ % p.a. |
| • Currency Offered | • USD, GBP, AUD, EUR, NZD

<i>LIBOR/COF must be known at time of financing</i> |



4. What are my obligations?

- To service the monthly installment. The monthly installment is : FCY
- The total amount you must pay including the amount financed is : FCY

Important: Your monthly instalment and total payment amount will vary if the LIBOR changes

Rate	Today (LIBOR= %)	If LIBOR goes up 1%	If LIBOR goes up 2%
Monthly instalment	FCY		
Total profit cost at the end of financing tenor	FCY		
Total payment amount at the end of financing tenor	FCY		

- If applicable, rebate will be provided to the customer if there is a difference between the ceiling profit rate and the effective profit rate.
- If the financing tenure extends into retirement, you are to advise us on your plans to service the payment after your retirement.
- You are to furnish us all relevant information regarding financing taken from all financial institutions, cooperatives, building societies, credit companies and merchants that provide credit sales etc. and to fully and accurately disclose material information that has a bearing on our financing decision. Failure by you to disclose essential and correct information in the financing application as well as the consequences of providing incomplete or incorrect information may lead to a higher financing rate or rejection of your financing application.
- Three (3) month notice to the Bank is required for prepayment of Variable Rate facility, failing which profit of similar period will be charged.
- Customers are encouraged to use the Bank's panel lawyers.

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

• Stamp Duty

	Amount (RM)
Letter of Offer	RM10.00
Other Security Document	
♦ Letter of Set Off	RM10.00
♦ Property Purchase Agreement	Exempted from duty under Stamp Duty Order (Exemption) 1987 P.U. (A) 69
♦ Property Sale Agreement /Property Sale Agreement Cum Assignment	RM5.00 for every RM1,000.00 (or part thereof) (20% discount on stamp duty payable on principal document until 31 December 2015)
♦ Charge Annexure / Deed of Assignment	One-fifth of the duty on the principal security but not exceeding RM10.00
♦ Letter of Guarantee	One-fifth of the duty on the principal security but not exceeding RM10.00

• SWIFT Charges

Destination	Rate (RM)
Singapore	15.00
All other countries	30.00

6. What if I fail to fulfill my obligations?

- Unless otherwise stipulated under the respective type of facility, all overdue instalment shall be levied with compensation fees of 1% p.a. on overdue amount. All amount outstanding of expired facility shall be levied with compensation at daily prevailing Islamic Interbank Money Market (IIMM) rate.
- The Bank has the right at any time without notice to you to debit your current/savings account with us towards payment of the monthly payment of the financing and any other charges and/or fees incurred in the granting of the financing including takaful contribution, quit rent, assessment, cost of an updated/revised valuation reports, legal fees for preparation and perfection of security documents by Bank's solicitors, legal costs incurred in relation to enforcement of security/recovery cost and any other cost or expenses incidental thereto.
- Legal action will be taken if you fail to respond to reminder notices. Your property may be foreclosed and you will have to bear all legal costs. You are also responsible to settle any shortfall after your property is sold.
- Legal action against you may affect your credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you.



7. What if I fully settle the financing before its maturity?

- Lock-in period: Not applicable.
- Early settlement charges during lock-in period: Not applicable.
- Bank will grant Ibra' (Rebate) on the early settlement of the financing on the balance of unearned profit based on remaining tenure.
- If rebate is applicable, the computation is as follows:
Formula:

Redemption Sum = Pay-off amount + Reduction in Ibra' Amount + other fees and charges, if any

Where,

Reduction of Ibra' Amount = Approved Limit/Bank's Purchase Price x % of Reduction of Ibra'

Net Ibra' Granted = Remaining Unearned Profit (Rebate) - Reduction in Ibra' Amount

The Bank will reduce the Ibra' from the remaining unearned profit based on the original Approved Facility Limit/ Bank's Purchase Price in the event of early settlement as follows:

When the Facilities is Early settled	Reduction in Ibra' based on the Approved Limit/Bank's Purchase Price	Net Ibra' to be Granted
Within 3 years (36 months) from the first disbursement of the Bank's Purchase Price	2%	98%

8. Do I need a guarantor or collateral?

Acceptable collateral/guarantor may be required from customers subject to the Bank's requirements.

9. Do I need any insurance/takaful coverage?

- Normally customer does not required to take the takaful as it is for short term working capital financing.
- The takaful plan is to be taken from takaful operators based on a case by case basis.
- Customers are encouraged to use the Bank's Takaful operators.

10. What are the major risks?

Customers of FCY RCF-i will be exposed to the following risks:

- Foreign exchange risk/cross currency risk
Foreign exchange risk/cross currency risk is a risk associated with financing that is denominated in a foreign currency. The fluctuations in foreign exchange markets may affect the financing and the installment amounts upon conversion to the foreign currency.
- The profit rate might change according to changes in the reference rates. An increase in reference rate may result in higher monthly repayment.

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

It is important that you inform us (in writing addressed to the Account Holding branch) of any change in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.

12. Where can I get assistance and redress?

- If you have difficulties in making repayments, you should contact us earliest possible to discuss repayment alternatives. You may contact us at:
Public Islamic Bank Berhad
14th floor, Menara Public Bank
146, Jalan Ampang
50450 Kuala Lumpur
Tel: 1 800 22 5555
Fax: +603-21622224
E-mail: islamicbkg@publicislamicbank.com.my
Web site: <http://www.publicislamicbank.com.my>
- 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 counselling and debt restructuring for individuals. You can contact AKPK at:



12. Where can I get assistance and redress?

Tingkat 8, Maju Junction Mall
1001, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur
Tel : 1-800-22-25750
E-mail : enquiry@akpk.org.my

- If you wish to complaint on the products or services provided by us, you may contact us at:
Public Islamic Bank Berhad
14th floor, Menara Public Bank
146, Jalan Ampang
50450 Kuala Lumpur
Tel: 1 800 22 5555
Fax: +603-21622224
E-mail: islamicbkg@publicislamicbank.com.my
Web site: <http://www.publicislamicbank.com.my>
- 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 : 03-21741515
E-mail : bnmtelelink@bnm.gov.my

13. Where can I get further information?

Should you require additional information on the financing, please refer to the *bankinginfo* booklet available at the Bank's branches and www.bankinginfo.com.my website.

14. Other financing packages available?

- FCY Term Financing-i

IMPORTANT NOTE

YOUR COLLATERAL MAY BE FORECLOSED IF YOU DO NOT KEEP UP ON PAYMENTS ON YOUR FINANCING. The information provided in this disclosure sheet is valid as at date hereof.

FOR PIBB INTERNAL USE ONLY

SIGNATURE/ DATE : _____

OFFICER/SME NAME : _____

I CONFIRM A COPY OF THIS DISCLOSURE FORM HAS BEEN PROVIDED AND BRIEFED TO THE APPLICANT.



RISALAH KETERANGAN PRODUK

(Sila baca Risalah Keterangan Produk ini sebelum tuan/puan membuat keputusan untuk memohon Kemudahan Kredit Pusingan-i Mata Wang Asing. Pastikan juga tuan/puan membaca terma dalam surat tawaran. Minta penjelasan daripada Bank tuan/puan sekiranya tuan/puan tidak memahami mana-mana bahagian dokumen ini atau terma amnya.)

PUBLIC ISLAMIC BANK BERHAD (14328-V)
Nama Produk yang Ditawarkan: **Kemudahan Kredit Pusingan-i Mata Wang Asing**

Tarikh:

1. Apakah produk ini?

- Kemudahan Kredit Pusingan-i Mata Wang Asing (FCY RCF-i) ialah pembiayaan bercagaran dalam mata wang asing yang dikira berdasarkan kadar boleh ubah.
- Kemudahan ini menyediakan modal kerja jangka pendek dan membiayai perolehan aset perniagaan.

2. Apakah konsep Syariah yang diguna pakai?

- Konsep Syariah yang diguna pakai ialah Murabahah dan Tawarruq (jika berkenaan).
- Murabahah merujuk kepada kaedah jualan mark-up yang mana kos sebenar dan margin keuntungan untuk jualan amanah bagi aset tertentu yang dinyatakan (kecuali aset kewangan seperti tunai dan penghutang) akan dimaklumkan kepada pelanggan seperti dalam harga belian dan harga jualan Bank.
- Tawarruq merujuk kepada jualan sesuatu aset kepada seorang pelanggan atas pembayaran tertunda. Selepas itu, pelanggan menjual aset tersebut kepada pihak ketiga untuk tunai.

3. Apakah yang saya peroleh daripada produk ini?

- | | |
|------------------------------------|--|
| • Jumlah yang dibiayai | • USD/GBP/AUD/EUR/NZD _____
(potong mata wang yang tidak berkenaan) |
| • Kadar keuntungan | • _____ % setahun
(LIBOR atau COF + margin (julat daripada 0.5% hingga 5.0 %) tertakluk kepada risiko kredit pelanggan) |
| • Kadar keuntungan tertinggi (CPR) | • _____ % setahun
(LIBOR atau COF + 5.0% setahun)
(Sila rujuk kepada Surat Tawaran dan Dokumen Sekuriti) |
| • Harga jualan | • USD/GBP/AUD/EUR/NZD _____
(potong mata wang yang tidak berkenaan) |
| • Margin Pembiayaan | <ul style="list-style-type: none"> • Sehingga 85% (untuk kilang/rumah kedai yang telah siap dibina) • Sehingga 85% (untuk hartanah kediaman yang telah siap dibina dan belum siap dibina) • Sehingga 60% (untuk tanah perindustrian kosong/tanah komersial kosong/kediaman-kosong) • Sehingga 50% (untuk tanah pertanian yang diusahakan) • Antara 50% sehingga 70% (untuk loji dan jentera. Loji dan jentera terpakai boleh dipertimbangkan bergantung pada kes pada margin yang lebih rendah) |
| • Tempoh | • Mengikut perjanjian antara pelanggan-pelanggan dan pembiaya FCY RCF-i, tempoh hendaklah sehingga 15 tahun. (tertakluk kepada tempoh pusingan: 1, 3, 6, 9 dan 12 bulan) |
| • Kadar keuntungan efektif (EPR) | • _____ % setahun. |
| • Mata wang yang ditawarkan | • USD, GBP, AUD, EUR, NZD |

LIBOR/COF mesti diketahui pada masa pembiayaan



4. Apakah obligasi saya?

- Untuk membayar ansuran bulanan. Ansuran bulanan ialah : FCY
- Jumlah yang tuan/puan mesti bayar termasuk jumlah yang dibiayai ialah: FCY

Penting: Bayaran bulanan dan jumlah pembayaran tuan/puan akan berubah sekiranya LIBOR berubah

Kadar	Hari ini (LIBOR= %)	Jika LIBOR naik sebanyak 1%	Jika LIBOR naik sebanyak 2%
Ansuran bulanan	FCY		
Jumlah kos keuntungan pada akhir tempoh pembiayaan	FCY		
Jumlah pembayaran pada akhir tempoh pembiayaan	FCY		

- Jika berkenaan, rebat akan diberikan kepada pelanggan jika terdapat perbezaan antara kadar keuntungan tertinggi dan kadar keuntungan efektif.
- Jika tempoh pembiayaan berlanjutan sehingga persaraan, tuan/puan hendaklah memaklumkan kepada kami mengenai rancangan tuan/puan untuk membuat pembayaran selepas persaraan tuan/puan.
- Tuan/Puan hendaklah memberikan kepada kami semua maklumat yang berkaitan mengenai pembiayaan yang diambil daripada semua institusi kewangan, koperasi, persatuan pembinaan, syarikat kredit dan saudagar yang memberi jualan kredit dsbnya. serta mendedahkan maklumat penting sepenuhnya dan dengan tepat yang mempunyai kesan ke atas keputusan pembiayaan kami. Jika tuan/puan gagal untuk mendedahkan maklumat penting dan betul dalam permohonan pembiayaan serta akibat memberikan maklumat yang tidak lengkap atau tidak tepat mungkin menyebabkan kadar pembiayaan yang lebih tinggi atau penolakan permohonan pembiayaan tuan/puan.
- Notis selama tiga (3) bulan kepada Bank adalah diperlukan untuk prapembayaran kemudahan Kadar Boleh ubah. Sekiranya gagal berbuat demikian keuntungan bagi tempoh yang serupa akan dikenakan.
- Pelanggan adalah digalakkan untuk menggunakan khidmat panel peguam Bank.

5. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?

• Duti Setem

	Jumlah (RM)
Surat Tawaran	RM10.00
Dokumen Sekuriti Lain	
♦ Surat Ditolak	RM10.00
♦ Perjanjian Pembelian Hartanah	Dikecualikan daripada duti di bawah Perintah Duti Setem (Pengecualian) 1987 P.U. (A) 69
♦ Perjanjian Penjualan Hartanah/Perjanjian Penjualan Hartanah serta Penyerahan Hak	RM5.00 bagi setiap RM1,000.00 (atau sebahagian daripadanya) (Diskaun sebanyak 20% atas duti setem yang perlu dibayar bagi dokumen utama sehingga 31 Disember 2015)
♦ Lampiran Gadaian/Surat ikatan Penyerahan Hak	Satu per lima daripada duti atas sekuriti utama tetapi tidak melebihi RM10.00
♦ Surat Jaminan	Satu per lima daripada duti atas sekuriti utama tetapi tidak melebihi RM10.00

• Caj SWIFT

Destinasi	Kadar (RM)
Singapura	15.00
Semua negara lain	30.00



6. Bagaimanakah jika saya gagal untuk memenuhi obligasi saya?

- Melainkan ditetapkan sebaliknya di bawah jenis-jenis kemudahan yang berkenaan, semua ansuran tertunggak/lampau tempoh akan dikenakan yuran ganti rugi sebanyak 1% setahun atas jumlah lampau tempoh. Semua jumlah yang belum dijelaskan bagi kemudahan yang luput akan dikenakan ganti rugi pada kadar harian Pasaran Wang Antara Bank Islam (IIMM) semasa.
- Bank mempunyai hak pada bila-bila masa tanpa memberi notis kepada tuan/puan untuk mendebitkan akaun semasa/simpanan tuan/puan dengan kami bagi pembayaran bayaran bulanan pembiayaan tersebut dan apa-apa caj dan/atau yuran lain yang ditanggung dalam pemberian pembiayaan tersebut termasuk sumbangan takaful, cukai tanah, cukai pintu, kos bagi laporan penilaian yang dikemaskinikan/disemak semula, fi guaman bagi penyediaan dan penyempurnaan dokumen sekuriti oleh peguam Bank, kos guaman yang ditanggung berkaitan dengan penguatkuasaan sekuriti/kos pemulihan dan apa-apa kos atau perbelanjaan lain yang berkaitan dengannya.
- Tindakan undang-undang akan diambil jika tuan/puan gagal untuk bertindak terhadap notis-notis peringatan. Hartanah tuan/puan mungkin akan dirampas dan tuan/puan akan dikehendaki menanggung semua kos guaman. Tuan/Puan juga bertanggungjawab untuk membayar apa-apa kurangan selepas hartanah tuan/puan dijual.
- Tindakan undang-undang terhadap tuan/puan mungkin menjejaskan penarafan kredit tuan/puan yang akan mengakibatkan pembiayaan menjadi lebih sukar atau lebih mahal bagi tuan/puan.

7. Bagaimanakah jika saya menyelesaikan sepenuhnya pembiayaan sebelum tempoh matang?

- Tempoh wajib: Tidak berkenaan.
- Caj penyelesaian awal semasa dalam tempoh wajib: Tidak berkenaan.
- Bank akan memberi Ibra' (Rebat) atas penyelesaian awal pembiayaan atas baki keuntungan belum diperoleh berdasarkan baki tempoh.
- Jika rebat ada berkenaan, pengiraan adalah seperti yang berikut:

Formula:

Jumlah Penebusan = Amaun pembayaran + Pengurangan dalam Amaun Ibra' + fi dan caj lain,
jika ada

di mana,

Pengurangan Amaun Ibra' = Had yang Diluluskan/Harga Belian Bank x % Pengurangan Ibra'

Ibra' bersih yang Diberikan = Baki Keuntungan Belum Diperoleh (Rebat) - Pengurangan dalam Amaun Ibra'

Bank akan mengurangkan Ibra' daripada baki keuntungan belum diperoleh berdasarkan Had Kemudahan asal yang Diluluskan/Harga Belian Bank sekiranya penyelesaian awal adalah seperti yang berikut:

Apabila Kemudahan Diselesaikan Lebih Awal	Pengurangan dalam Ibra' berdasarkan Had yang Diluluskan/Harga Belian Bank	Ibra' Bersih yang Akan Diberikan
Dalam tempoh 3 tahun (36 bulan) daripada pengeluaran pertama Harga Belian Bank/ Had yang Diluluskan	2%	98%

8. Adakah saya memerlukan seorang penjamin atau cagaran?

Cagaran/Penjamin yang boleh diterima mungkin diperlukan daripada pelanggan tertakluk kepada keperluan Bank.

9. Adakah saya memerlukan perlindungan insurans/takaful?

- Biasanya pelanggan tidak perlu mengambil perlindungan takaful kerana ia adalah untuk pembiayaan modal kerja jangka pendek.
- Pelan takaful hendaklah diambil daripada pengendali takaful berdasarkan kes.
- Pelanggan digalakkan untuk menggunakan khidmat pengendali Takaful Bank.



10. Apakah risiko utama?

Pelanggan-pelanggan FCY RCF-i akan terdedah kepada risiko-risiko seperti berikut:

- Risiko pertukaran asing/risiko mata wang bersilang
Risiko pertukaran asing/risiko mata wang bersilang ialah risiko yang berkaitan dengan pembiayaan dalam mata wang asing. Turun naik dalam pasaran-pasaran pertukaran asing mungkin memberi kesan ke atas pembiayaan tersebut dan amaun ansuran selepas penukaran kepada mata wang asing.
- Kadar keuntungan mungkin berubah menurut perubahan dalam kadar rujukan. Kenaikan dalam kadar rujukan mungkin mengakibatkan pembayaran balik bulanan yang lebih tinggi.

11. Apakah yang saya perlu lakukan jika terdapat perubahan dalam maklumat untuk menghubungi saya?

Adalah penting bagi tuan/puan memaklumkan kami (secara bertulis dialamatkan ke cawangan yang memegang akaun) mengenai apa-apa perubahan dalam maklumat untuk menghubungi tuan/puan bagi memastikan semua surat-menyurat sampai kepada tuan/puan tepat pada masanya.

12. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan tebus rugi?

- Sekiranya tuan/puan mempunyai masalah untuk membuat pembayaran balik, tuan/puan boleh menghubungi kami dengan secepat mungkin untuk berbincang mengenai alternatif pembayaran balik. Tuan/Puan boleh menghubungi kami di:
Public Islamic Bank Berhad
Tingkat 14, Menara Public Bank
146, Jalan Ampang
50450 Kuala Lumpur
Tel: 1 800 22 5555
Faks: +603-21622224
E-mel: islamicbkg@publicislamicbank.com.my
Laman Web: <http://www.publicislamicbank.com.my>
- Selain itu, tuan/puan boleh juga mendapatkan khidmat Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk memberi khidmat percuma mengenai pengurusan wang, kaunseling kredit dan penstrukturan semula hutang untuk individu. Tuan/Puan boleh menghubungi AKPK di:
Tingkat 8, Maju Junction Mall
1001, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur
Tel : 1-800-22-2575
E-mel : enquiry@akpk.org.my
- Sekiranya tuan/puan ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang kami sediakan, tuan/puan boleh menghubungi kami di:
Public Islamic Bank Berhad
Tingkat 14, Menara Public Bank
146, Jalan Ampang
50450 Kuala Lumpur
Tel: 1 800 22 5555
Faks: +603-21622224
E-mel: islamicbkg@publicislamicbank.com.my
Laman Web: <http://www.publicislamicbank.com.my>
- Sekiranya pertanyaan atau aduan tuan/puan tidak dapat kami selesaikan dengan memuaskan, tuan/puan boleh menghubungi LINK atau TELELINK Bank Negara Malaysia di:
Blok D, Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur.
Tel : 1-300-88-5465
Faks : 03-21741515
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my



13. Di manakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Sekiranya tuan/puan memerlukan maklumat tambahan mengenai pembiayaan, sila rujuk buku kecil *bankinginfo* yang terdapat di semua cawangan Bank dan laman web www.bankinginfo.com.my.

14. Apakah pakej pembiayaan lain yang disediakan?

- Pembiayaan Berjangka-i Mata Wang Asing

NOTA PENTING

CAGARAN TUAN/PUAN MUNGKIN AKAN DIRAMPAS SEKIRANYA TUAN/PUAN TIDAK MEMBUAT BAYARAN UNTUK PEMBIAYAAN TUAN/PUAN. Maklumat yang terdapat dalam risalah keterangan ini adalah sah pada tarikh yang dinyatakan di dalam ini.

UNTUK KEGUNAAN DALAMAN PIBB SAHAJA

TANDATANGAN/ TARIKH : _____

NAMA PEGAWAI/SME : _____

SAYA MENGESAHKAN BAHAWA SESALINAN BORONG KETERANGAN PRODUK INI TELAH DIBERI DAN DIJELASKAN KEPADA PEMOHON.