

Branch/ Cawangan:

Please provide information required in this form / Sila berikan maklumat yang diperlukan dalam borang ini

Registered Name / Nama Berdaftar: _____
 Registration Number / Nombor Pendaftaran : _____ (New SSM Registration Number / Nombor Pendaftaran SSM Baru) _____
 Date of Incorporation / Tarikh Penubuhan: _____ Office No. / No Pejabat : _____ Email Address / Alamat E-mel : _____

Constitution / Konstitusi :

- Sole-Proprietor / Pemilikan Tunggal
 Sdn Bhd / Sdn Bhd
 Others (please specify) / Lain-lain (sila nyatakan): _____
 Partnership / Perkongsian
 Limited Liability Partnership / Perkongsian Liabiliti Terhad

Key Contact Person (Name & Designation) / Individu Utama Untuk Dihubungi (Nama & Jawatan :

- 1) _____ (Mobile No. / No Telefon bimbit) _____
 2) _____ (Mobile No. / No Telefon bimbit) _____
 3) _____ (Mobile No. / No Telefon bimbit) _____

BUSINESS FINANCING FACILITIES APPLIED FOR / KEMUDAHAN YANG DIPOHON:

- Term Loan Business Term Loan (BTL)
 Overdraft CGC/ Government Guarantee Loan (Scheme Name: _____)
 Trade Line Trade line Earmark Against Overdraft
 Others (please specify) / Lain-lain (sila nyatakan) _____

DETAILS OF GUARANTORS / BUTIR-BUTIR PENJAMIN-PENJAMIN:

Name / Nama	NRIC*/Passport No./ *Registration No. / No. K/P*/Pasport/ No. Pendaftaran.	Date of Birth**/ Tarikh Lahir**	Mobile No. / No. Telefon Bimbit
	New NRIC/No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		
	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		
	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		
	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		
	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		
	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		

* For Corporate Guarantor please key in Registration No. and New SSM Registration No. / Untuk Penjamin Korporat sila guna No. Pendaftaran dan No. Pendaftaran SSM Baru.
 ** For Corporate Guarantor please key in Registration Date / Untuk Penjamin Korporat sila guna Tarikh Pendaftaran.

PART I – ABOUT YOUR COMPANY/ENTITY / MENGENAI SYARIKAT/ENTITI ANDA

Registered Address / *Alamat Berdaftar* : _____

Business Address (if different from above) / *Alamat Pemiagaan (jika lain dari atas)*:

Mailing Address / *Alamat Surat-Menyurat* : Registered Address / *Alamat Berdaftar*
 Business Address / *Alamat Pemiagaan*
 Others (please specify) / *Lain-lain (sila nyatakan)*:

Nature of Business/ *Jenis Pemiagaan* : _____

Fax No. / *No Faksimili* : _____

Date of Business Commencement/ *Tarikh Permulaan Pemiagaan* : _____

Date of Incorporation/ *Tarikh Penubuhan* : _____

Annual Sales Turnover/ *Jumlah Jualan Tahunan*: _____

No. of Employee(s)/ *Bilangan Pekerja*: _____

Current premises / *Premis Semasa* : Own Property / *Milikan Sendiri*
 Own by Related Party / *Dimiliki Oleh Pihak Berkaitan*
 Rented / *Sewa*

Owner of Property (How Related) / *Pemilik Harta (Hubungan Dengan Pemilik)* : _____

**PART II – DETAILS OF DIRECTORS / SOLE-PROPRIETOR / PARTNERS / SHAREHOLDERS:
 BUTIR-BUTIR PENGARAH / PEMILIK TUNGGAL / RAKAN-RAKAN KONGSI / PEMEGANG SAHAM:**

Name & Address / Nama & Alamat	IC*/Passport No. & Country of Issue / No. K/P*/Pasport & Negara Pengeluar	Date of Birth**/ Tarikh Lahir**	Position in Company/Business/ Jawatan di Syarikat/ Perniagaan	No. of shares held / Bilangan Saham yang dipegang		Years in Business/ Tahun dalam Perniagaan
1.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:					%
Mobile No/ No Telefon Bimbit:	Nationality / Warganegara:					
2.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:					%
Mobile No/ No Telefon Bimbit:	Nationality / Warganegara:					
3.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:					%
Mobile No/ No Telefon Bimbit:	Nationality / Warganegara:					
4.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:					%
Mobile No/ No Telefon Bimbit:	Nationality / Warganegara:					
5.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:					%
Mobile No/ No Telefon Bimbit:	Nationality / Warganegara:					
6.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:					%
Mobile No/ No Telefon Bimbit:	Nationality / Warganegara:					

This Section is only applicable for Corporate Shareholder/ Seksyen ini hanya terpakai untuk Korporat Pemegang Saham:

Name & Address/ Nama & Alamat	Registration No. and New SSM Registration No./ No. Pendaftaran dan No. Pendaftaran SSM Baru	Registration Date/ Pendaftaran Tarikh	Position in Company/Business/ Jawatan di Syarikat/ Perniagaan	No. of shares held/ Bilangan saham yang dipegang		Years in Business/ Tahun dalam Perniagaan
						%
Contact No/ No. Untuk Dihubungi:	Country / Negara:					

PART III (A) – DETAILS OF CURRENT BORROWINGS/ BUTIR-BUTIR PINJAMAN/PEMBIAYAAN SEDIA ADA

Name of Bank/ Nama Bank	Type of Facility/ Jenis Kemudahan	Amount /Amaun (RM)	Monthly Repayment / Ansuran Bulanan (RM)	Security Provided/ Sekuriti Yang Diberikan	
				Type/ Jenis	Value/ Nilai (RM)

Debtenture with existing banker/ Debentur dengan bank sedia ada: No / Tidak Yes / Ya

If Yes, debtenture executed in favour of/ Jika Ya, debentur disempurnakan memihak kepada : (Name of Bank/ Nama Bank) _____

PART III (B) – DETAILS OF CURRENT BORROWINGS WITHIN OCBC GROUP/ BUTIR-BUTIR PINJAMAN/PEMBIAYAAN SEDIA ADA DENGAN KUMPULAN OCBC:

Examples include but not limited to Pac Lease Sdn Bhd (Co. Reg. No.: 386653K), Oversea-Chinese Banking Corporation Limited (Incorporated in Singapore)(Co. Reg. No.: 193200032W) and etc. / Contoh termasuk tetapi tidak terhad kepada Pac Lease Sdn Bhd (Co. Reg. No.: 386653K), Oversea-Chinese Banking Corporation Limited (Diperbadankan di Singapura) (Co. Reg. No. : 193200032W) dan lain-lain

[Note: OCBC Bank (Malaysia) Berhad's ("Bank") related companies both in or outside Malaysia, related to the Bank by virtue of Section 7 of the Companies Act 2016 or any associated company of the Bank are the Related/Associated Companies. The Bank and the Related/Associated Companies are collectively referred as "OCBC Group")]/ [Nota: Syarikat yang berkaitan dengan "OCBC Bank (Malaysia) Berhad ("Bank")" dalam atau di luar Malaysia, yang berkaitan dengan Bank menurut Seksyen 7 Akta Syarikat 2016 atau mana-mana syarikat bersekutu Bank adalah Syarikat Berkaitan / Bersekutu. Bank dan Syarikat Berkaitan/ Bersekutu secara kolektifnya dirujuk sebagai "Kumpulan OCBC"]

Name of Bank/Institution Nama Bank/Institusi	Type of Facility/ Jenis Kemudahan (e.g.: OD, Term Loan)	Facility Amount/Amaun Kemudahan		Outstanding Amount/ Amaun Baki	
		Currency/ Mata Wang	'000	Currency/ Mata Wang	'000

PART IV - FACILITIES APPLIED FOR/ KEMUDAHAN YANG DIPOHON

Type of Facility / Jenis Kemudahan (e.g.: OD, Term Loan, Business Term Loan)	Amount / Jumlah (RM)	Tenure (months) / Tempoh Pembiayaan (Bulan)	Security Provided / Sekuriti yang Diberikan	
			Type / Jenis	Value / Nilai (RM)

PART V - TOP 3 BUYERS/ 3 PEMBELI UTAMA

Name/ Nama	Contact Person/ Individu Untuk Dihubungi	Contact No/ No. Untuk Dihubungi	Country/ Negara	% of Sales/ % daripada Jualan	Registration No./ Pendaftaran No.

PART VI - TOP 3 SUPPLIERS/ 3 PEMBEKAL UTAMA

Name/ Nama	Contact Person/ Individu Untuk Dihubungi	Contact No/ No. Untuk Dihubungi	Country/ Negara	% of Purchase/ % daripada Pembelian	Registration No./ Pendaftaran No.

PART VII – DECLARATION: BENEFICIAL OWNER(S)

I/We certify and confirm that the following individual(s) ultimately own(s) or has/have effective control over the Entity ("Beneficial Owners"). I/we acknowledge and confirm that the Bank shall be entitled to rely on my/our declaration below on the identity(ies) of and information.

Saya/Kami mengakui dan mengesahkan bahawa individu-individu berikut akhirnya akan atau telah memiliki kawalan yang berkesan ke atas Entiti ("Pemilik Benefisial"). Saya/Kami mengakui dan mengesahkan bahawa pihak Bank berhak untuk bergantung kepada pengakuan saya/kami di bawah mengenai identiti dan maklumat.

FOR APPLICANT/ UNTUK PEMOHON

Details of Beneficial Owner / Butir –butir Pemilik Benefisial

Name and Address / Nama and Alamat	NRIC/Passport No. & Country of Issue / No. K/P / Pasport & Negara Pengeluar (please furnish certified true copy of IC / Passport)	Date Of Birth / Tarikh Lahir	Nationality / Warganegara
1.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		
2.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		
3.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		
4.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		
5.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		

FOR CORPORATE GUARANTOR/ UNTUK PENJAMIN KORPORAT

Details of Beneficial Owner / Butir –butir Pemilik Benefisial

Name and Address / Nama and Alamat	NRIC/Passport No. & Country of Issue / No. K/P / Pasport & Negara Pengeluar (please furnish certified true copy of IC / Passport)	Date Of Birth / Tarikh Lahir	Nationality / Warganegara
1.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		
2.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		

FOR CORPORATE SECURITY PROVIDER/ UNTUK PEMBERI SEKURITI KORPORAT [Not applicable if the security provider is an applicant/ Tidak berkenaan jika pemberi sekuriti adalah pemohon]

Details of Beneficial Owner / Butir –butir Pemilik Benefisial

Name and Address / Nama and Alamat	NRIC/Passport No. & Country of Issue / No. K/P / Pasport & Negara Pengeluar (please furnish certified true copy of IC / Passport)	Date Of Birth / Tarikh Lahir	Nationality / Warganegara
1.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		
2.	New NRIC/ No. K/P Baru: Old NRIC/ No. K/P Lama:		

For the purposes of determining the beneficial owner of a corporate entity/ Untuk tujuan menentukan pemilik benefisial sebuah entiti korporat :-

- (a) the "substantial shareholder" is the natural person who ultimately and effectively owns or controls a legal entity through direct or indirect ownership or control of 25% or more of the shares or voting rights in that legal entity including through bearer shareholding; or
"pemegang saham" adalah orang sebenar yang akhirnya dan berkesan memiliki atau mengawal sebuah entiti yang sah melalui pemilikan atau kawalan 25% atau lebih syer atau hak mengundi dalam entiti undang-undang termasuk melalui pegangan saham pembawa secara langsung atau tidak langsung; atau
- (b) the natural person(s) who otherwise exercises control over the management of a legal entity.
orang sebenar yang selain menjalankan kawalan ke atas pengurusan sesuatu entiti undang-undang.

DECLARATION AND AGREEMENT/ PENGAKUAN DAN PERJANJIAN

- I) I/We confirm that the information given above is true and accurate and that I/we have not wilfully withheld any material fact.
Saya/Kami mengesahkan maklumat yang diberikan diatas adalah benar dan tepat dan saya/kami dengan tidak sengaja menyembunyikan apa-apa fakta yang material
- II) I/We confirm that there are no bankruptcy or winding-up proceedings or prosecutions instituted or pending against me/us and I/we are not undischarged bankrupt(s) (or, in the case of a company, that we have not been wound up) and that none of my/our credit facilities/loans with any financial institution has turned bad/irregular or is under default. I agree the Bank is entitled to cancel my/our credit facilities/loans if my/our declaration is untrue or inaccurate.
Saya/Kami mengesahkan bahawa tiada kebangkrutan/penggulungan prosiding atau tuntutan yang belum selesai yang dikenakan terhadap saya / kami dan saya/kami tidak di dalam prosiding kebangkrutan/penggulungan yang tidak dilepaskan (atau dalam kes syarikat, bahawa kami tidak digulung atau dilikuidasikan) dan dengan itu tiada kemudahan kredit/ pinjaman saya dengan mana-mana institusi kewangan telah menjadi terakuh dari tarikh matang atau dalam ketunggakan. Saya bersetuju bahawa Bank berhak untuk membatalkan kemudahan kredit saya/kami sekiranya pengakuan saya/kami adalah tidak benar/ tepat.
- III) I/We acknowledge that (i) the Bank has the absolute right to approve or reject the application without assigning any reason, unless required by law; and (ii) the documents accompanying this application shall become and remain the property of the Bank.
Saya/Kami mengakui bahawa (i) pihak Bank berhak untuk meluluskan atau menolak permohonan ini tanpa memberi apa-apa sebab, melainkan jika diperlukan oleh undang-undang dan (ii) dokumen-dokumen yang disertakan bersama permohonan ini akan kekal menjadi harta Bank.
- IV) I/We represent that I/we am/are authorised by the guarantors and security party(ies) (if any) to give this consent on his/her/their behalf to enable you to process my/our request for the Facility(ies) applied herein.
Saya/Kami mewakili saya/kami adalah yang diberikuasa oleh penjamin-penjamin dan pihak-pihak sekuriti (jika ada) untuk memberi persetujuan ini bagi pihak mereka untuk membolehkan pihak Bank memproses permohonan bagi kemudahan yang dipohon disini.
- V) I/We hereby irrevocably authorise the Bank to debit my/our account with all fees (including banking charges) and professional charges, stamp duties including penalty on late stamping, costs and expenses (including costs of wire, remittance cost and all other similar expenses) incurred or payable by you pertaining to the Facility(ies) notwithstanding that the banking facility(ies) have not been utilized and/or have been withdrawn or cancelled for whatever reason.
Saya/Kami dengan ini memberi kuasa mutlak kepada Bank untuk mendebit akaun saya/kami dengan semua yuran (termasuk caj perbankan) dan bayaran profesional, duti setem termasuk penalti stamping lewat, kos dan perbelanjaan (termasuk costs of wire, remittance cost dan semua perbelanjaan lain yang seumpamanya) ditanggung atau perlu dibayar oleh pihak Bank berkaitan dengan kemudahan walaupun kemudahan perbankan tersebut tidak digunakan dan/atau ditarik balik atau dibatalkan untuk apa sebab sekali pun.
- VI) I/We represent and warrant to the Bank that *Saya/Kami mewakili dan menjamin kepada Bank bahawa :-*
- a) my/our trade transactions, exports, transshipment or transit of goods (including technology) and related documents (such as LC, Drafts shipping/transport documents, bills of lading or other document of title to goods) financed, discounted, purchased, collected by and/or endorsed to/by the Bank) does not infringe the Strategic Trade Act 2010, as amended or supplemented from time to time and the regulations/orders issued thereunder ("STA"); and
transaksi dagangan, eksport, transshipment atau transit barangan (termasuk teknologi) saya/kami dan dokumen-dokumen berkaitan (seperti LC, Draf shipping/ dokumen pengangkutan, bills of lading atau dokumen lain untuk hakmilik barangan) dibiayai, didiskaunkan, dibeli, dikumpul oleh dan/atau disahkan kepada/oleh pihak Bank) tidak melanggar Akta Strategic Trade 2010, sebagaimana yang dipinda atau ditambah dari semasa ke semasa dan peraturan / perintah yang dikeluarkan di bawahnya ("STA"); dan
- b) all necessary permits, licences, registrations, and approvals required under the STA for my/our trade transactions, exports, transshipment or transit of goods (including technology) and the related documents have been obtained and are in full force and effect. A copy of the relevant permit, registration or approval shall be produced to the Bank as and when any transaction involving strategic items or restricted activity is submitted to the Bank.
Segala permit, lesen, pendaftaran dan kelulusan berkenaan yang diperlukan di bawah STA untuk transaksi dagangan, eksport, transshipment atau transit barangan (termasuk teknologi) saya/kami dan dokumen-dokumen berkaitan telah diperolehi dan berkuatkuasa sepenuhnya. Satu salinan permit, pendaftaran atau kelulusan yang berkaitan, hendaklah dikemukakan kepada Bank sebagai dan apabila apa-apa transaksi yang melibatkan barang-barang strategik atau aktiviti terhad hendaklah dikemukakan kepada Bank.
- The above representations and warranties shall be deemed to be repeated each time the Facility(ies) granted by the Bank is utilized and will be true and correct and fully observed at all times by reference to the then existing circumstances.
Representasi dan waranti di atas perlu diulangi setiap kali kemudahan-kemudahan yang diberikan oleh Bank digunakan dan adalah benar dan betul dan sepenuhnya diperhatikan pada setiap masa dengan merujuk kepada keadaan yang sedia ada.
- VII) I/We irrevocably consent to you conducting credit checks on me/us, our directors, relevant managers, officers and shareholders (if applicant is a company) and the other partners (if applicant is a partnership), guarantors and parties providing securities ("security parties") (if any) and your verifying information given to you with any parties (including, without limitation, any agencies or entities which collect and provide credit or other information).
Saya/Kami dengan ini membenarkan pihak Bank untuk membuat rujukan kredit saya/kami, pengarah-pengarah kami, pengurus berkenaan, pegawai-pegawai dan pemegang-pemegang saham (jika pemohon adalah syarikat) dan rakan kongsi lain (jika pemohon adalah perkongsian), pihak yang menyediakan sekuriti ("pihak sekuriti") (jika ada) dan pengesahan maklumat diberikan kepada anda dengan mana-mana pihak (termasuk, tanpa batasan, mana-mana agensi atau entiti yang mengumpul dan memberikan kredit atau maklumat lain.
- VIII) I/We irrevocably grant consent to the relevant credit reporting agency(ies) (as defined under the Credit Reporting Agencies Act, 2010) ("CRAs") with whom the Bank conducts credit checks on me/us to disclose my/our credit report or credit information to the Bank for the purpose of subscribing or applying for the Bank's products and services and for the Bank's risk management and review. The Bank is hereby authorised but is under no obligation, to convey my/our consent to such disclosure and the purposes of such disclosure to the relevant credit reporting agency(ies).
Saya/Kami dengan ini memberikan persetujuan kepada agensi pelaporan kredit yang berkenaan (seperti yang didefinisikan di bawah Credit Reporting Agencies Act 2010) ("CRAs") dengan siapa Bank menjalankan pemeriksaan kredit saya/kami untuk mendedahkan laporan kredit saya/kami atau maklumat kredit kepada Bank untuk tujuan melanggan atau memohon produk dan perkhidmatan Bank dan pengurusan risiko Bank dan kajian. Bank dengan ini diberi kuasa tetapi tidak berkewajipan, untuk menyampaikan kebenaran saya/kami untuk pendedahan tersebut dan tujuan pendedahan kepada agensi pelaporan kredit yang berkaitan
- IX) I/We irrevocably authorise the Bank to disclose the information to any party, governmental or regulatory body or authority (such as regulatory bodies, government agencies, tax authorities, the police, law enforcement bodies and courts, both within and outside Malaysia including pursuant to the Foreign Account Tax Compliance Act of the United States), or any other bureau or company providing credit checks whether or not established or approved by Bank Negara Malaysia, related companies of the Bank by virtue of Section 7 of the Companies Act 2016 or any associated companies of the Bank (all are collectively referred to as "OCBC Group"), party(ies) providing goods or services to any customers or member of the OCBC Group, agents and their respective successors-in-title at any time and without notice or liability to such extent and for such purposes as the Bank may in its absolute discretion deem necessary or expedient.
Saya/Kami dengan ini membenarkan pihak Bank untuk memberi maklumat berkenaan kepada sebarang parti, badan kerajaan/lembaga berperaturan (seperti badan-badan kawal selia, agensi-agensi kerajaan, pihak berkuasa cukai, pihak polis, badan-badan penguatkuasaan undang-undang dan mahkamah, kedua-dua di dalam dan di luar Malaysia, termasuk selaras dengan Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat), atau mana-mana biro/syarikat yang menyediakan rujukan kredit sama ada diperakui atau diluluskan oleh Bank Negara Malaysia, sebarang badan kerajaan/lembaga berperaturan, syarikat yang berkaitan dengan Bank mengikut seksyen 7 Akta Syarikat 2016 atau sebarang syarikat bersekutu/berkaitan dinamakan sebagaimana ("Kumpulan OCBC") dan pengganti masing-masing agen dan wakil yang ditugaskan oleh

sesiapa dalam Kumpulan OCBC, pada bila-bila masa dan tanpa notis awal atau amaran mengikut budi bicara Bank.

- X) I/We had obtained consent from our directors, relevant managers, officers and shareholders (if applicant is a company) and the other partners (if applicant is a partnership), security parties (if any) and the directors, relevant managers, officers and shareholders of the security parties for the Facility(ies) (i) to disclose their personal data to you; (ii) for your verification of their personal data with third party sources such as credit reporting agencies, Companies Commission or Insolvency Department and for the relevant CRAs to disclose their credit report/information to the Bank for the purpose of applying for the Facilities including its other products and services and for its risk management and review; (iii) for you to disclose their personal data to classes of third parties described in the Bank's Privacy Policy. I/We have informed them to read the Bank's Privacy Policy posted on the Bank's website and available at the Bank's branches on request.

Saya/Kami dengan ini telah mendapatkan kebenaran dari pengarah-pengarah kami, pengurus berkenaan, pegawai-pegawai dan pemegang-pemegang saham (jika pemohon adalah syarikat) dan rakan kongsi lain (jika pemohon adalah perkongsian), pihak yang menyediakan sekuriti ("pihak sekuriti")(jika ada) dan pengarah-pengarah, pengurus berkenaan, pegawai-pegawai dan pemegang-pemegang saham (jika pemohon adalah syarikat) pihak sekuriti untuk kemudahan ini (i) untuk mendedahkan data peribadi mereka kepada anda; (ii) untuk pengesahan data peribadi mereka dengan sumber-sumber pihak ketiga seperti agensi pelaporan kredit, Suruhanjaya Syarikat atau Jabatan Insolvency dan untuk CRAs mendedahkan laporan kredit/maklumat kepada Bank untuk tujuan memohon Kemudahan termasuk produk dan perkhidmatan lain dan bagi pengurusan risiko dan kajian; (iii) untuk anda mendedahkan data peribadi mereka ke kelas pihak ketiga yang dinyatakan dalam Dasar Privasi Bank. Saya/Kami telah memaklumkan mereka untuk membaca Dasar Privasi Bank dipaparkan di laman web Bank dan didapati di cawangan-cawangan Bank atas permintaan.

- XI) I/We further understand that under the Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001 (AMLATFPUAA), banks shall not allow their facilities to be used as channels for money laundering and terrorism financing. I/We assure the Banks that I/we will exercise due care to verify the true identity of my/our clients and their sources of funds as required under the AMLATFPUAA, and not to facilitate proceeds from unlawful activities to be channeled through my/our clients accounts/facilities with the Banks. I/We agree to notify the Banks immediately, if, during the course of dealing with my/our clients, I/we suspect that their funds are from unlawful activities. I/We confirm that my/our application for the Facility(ies) for the purpose (if any) indicated in this application is not used as a channel for money laundering and terrorism financing and my/our repayments of the Facility(ies), if approved, come from lawful sources and does not breach the AMLATFPUAA or similar legislation applying in the jurisdiction where my/our source of funds are derived or any tax laws which I/we is/are subject to.

Saya/Kami memahami bahawa di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 (APPWHPKHAH), pihak bank tidak akan membenarkan kemudahan pinjaman/pembiayaan mereka digunakan sebagai saluran untuk pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan. Saya/Kami memastikan bahawa saya/kami dan pihak bank akan mengamalkan perhatian yang sewajarnya untuk mengesahkan identiti klien saya/kami yang sebenar dan sumber dana sebagaimana yang dikehendaki di bawah APPWHPKHAH, dan tidak akan memudahkan hasil dari aktiviti yang menyalahi undang-undang disalurkan melalui klien akaun/kemudahan pinjaman saya/kami dengan pihak Bank. Saya/Kami bersetuju untuk memaklumkan pihak Bank dengan segera, jika semasa berurusan dengan klien saya/kami, saya/kami mengesyaki bahawa dana mereka adalah daripada aktiviti yang menyalahi undang-undang. Saya/Kami mengesahkan permohonan saya/kami untuk kemudahan pinjaman/pembiayaan ini untuk tujuan (jika ada) yang dinyatakan dalam permohonan ini tidak digunakan sebagai saluran untuk pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan dan pembayaran balik saya/kami untuk kemudahan pinjaman/pembiayaan, jika diluluskan, datang dari sumber-sumber yang sah dan tidak melanggar APPWHPKHAH atau undang-undang yang sama memohon dalam bidang kuasa mana sumber dana saya/kami diperolehi atau mana-mana undang-undang cukai yang saya/kami tertakluk kepada.

- XII) I/We agree to comply with the conditions and regulations set by Bank Negara Malaysia under the provisions of the Financial Services Act, 2013 and such other conditions set by the Bank including any alterations, amendments and additions made thereto by Bank Negara Malaysia and/or the Bank from time to time.

Saya/Kami bersetuju untuk mematuhi dengan syarat-syarat dan garis panduan yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia di bawah peruntukan Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan syarat-syarat lain yang ditetapkan oleh Bank termasuk apa-apa perubahan, pindaan dan penambahan yang dibuat kepadanya oleh Bank Negara Malaysia dan/atau Bank dari semasa ke semasa.

Applicable if the applicant is a sole proprietor/partnership/limited liability partnership

Berkenaan sekiranya pemohon ialah pemilik tunggal / perkongsian/ perkongsian liabiliti terhad

- XIII) I/We have voluntarily provided my/our personal data to the Bank and consent to the Bank to process my/our personal data to evaluate my/our application for the Term Loan/Overdraft/Hire Purchase/Trade Facilities.

Saya/Kami telah secara sukarela menyediakan data peribadi saya/kami kepada Bank dan kebenaran kepada Bank untuk memproses data peribadi saya/kami untuk menilai permohonan saya/kami untuk Pinjaman Berjangka / Kemudahan Overdraft / Sewa Beli/Trade.

- XIV) I/We have read the Bank's Privacy Policy posted at the Bank's website and confirm that I/we have been notified of the following matters via the Privacy Policy

Saya/Kami telah membaca Dasar Privasi Bank yang diposkan di laman web Bank dan mengesahkan bahawa saya/kami telah dimaklumkan tentang perkara-perkara yang berikut melalui Dasar Privasi :-

- that the Bank may collect my/our personal data directly from me/us or from third party sources
bahawa pihak Bank boleh mengumpul data peribadi saya/kami secara langsung daripada saya/kami atau dari sumber pihak ketiga;
- purpose for which my/our personal data is collected
tujuan data peribadi saya/kami dikumpul;
- my/our right to access my/our personal data and correct my/our personal data
hak saya/kami untuk mengakses data peribadi saya/kami dan membetulkan data peribadi saya/kami;
- the class of third parties to whom the Bank may disclose my/our personal data
pihak ketiga dimana pihak Bank boleh mendedahkan data peribadi saya/kami;
- the choices and means for limiting the processing of my/our personal data
pilihan dan cara-cara untuk mengehadkan pemprosesan data peribadi saya/kami;
- whether the personal data requested is obligatory or voluntary, and if obligatory, the consequences for not providing such data/
sama ada data peribadi yang diminta adalah wajib atau sukarela, dan jika wajib, akibat kerana tidak menyediakan data tersebut;
- to update my/our personal data as soon as there are changes; and
untuk mengemaskini data peribadi saya/kami dengan segera jika terdapat perubahan; dan
- the Bank's contact details if I/We wish to make inquiries or give feedback.
maklumat perhubungan Bank jika Saya/Kami ingin membuat pertanyaan atau memberi maklum balas.

- XV) If my/our application is successful, the Bank may process my/our personal data as required for the bank-customer relationship.
Jika permohonan saya/kami berjaya, pihak Bank boleh memproses data peribadi saya/kami seperti yang diperlukan untuk hubungan bank-pelanggan.

- XVI) If my/our application is unsuccessful, the Bank may in addition to retention of my data for handling enquiries, audit or legal proceedings, may also retain and process my/our personal data to introduce products or services sold or distributed by the Bank. I/we are fully aware that I/we may at anytime instruct the Bank to stop sending me/us marketing materials.

Jika permohonan saya/kami tidak berjaya, pihak Bank boleh sebagai tambahan kepada pengkalan data saya untuk mengendalikan pertanyaan, audit atau prosiding undang-undang, juga boleh menyimpan dan memproses data peribadi saya/kami untuk memperkenalkan produk atau perkhidmatan yang dijual atau diedarkan oleh pihak Bank. Saya/Kami sedar bahawa saya/kami pada bila-bila masa boleh mengarahkan pihak Bank untuk menghentikan menghantar bahan pemasaran kepada saya/kami.

- XVII) I/We understand and agree that my/our physical or mental health must be declared in the insurance application form. I/we therefore consent to give such information to the Bank and the insurer operator for processing in connection with this insurance application. (Applicable to Insurance Premium Financing Only)

Saya/Kami memahami dan bersetuju bahawa kesihatan fizikal atau mental saya/kami hendaklah diisytiharkan dalam borang permohonan insurans. Oleh itu, saya/kami bersetuju untuk memberikan maklumat itu kepada Bank dan pengendali syarikat insurans untuk pemprosesan berkaitan dengan permohonan insurans (Hanya untuk Pembiayaan Premium Insurans Sahaja).

XVIII) Foreign Account Compliance Act of the United States ("FATCA")
Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat

For OCBC Bank's compliance with any taxation related law, regulations or authorities' directions or orders, including those related to the Foreign Account Tax Compliance Act of the United States, (collectively, "Tax Laws") the Customer:

Bagi pematuhan OCBC Bank dengan mana-mana undang-undang cukai yang berkaitan, peraturan-peraturan atau arahan pihak berkuasa atau perintah, termasuk yang berkaitan dengan Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat, (secara kolektif, "Undang-undang cukai") Pelanggan:

- a) shall promptly make and procure the Consenting Person to make such declaration, provide all documents and information to OCBC Bank, and notify OCBC Bank of any changes thereto; and
hendaklah dengan segera membuat dan mendapatkan Penyetuju membuat pengakuan sedemikian, menyediakan semua dokumen dan maklumat kepada Bank, dan memaklumkan Bank sekiranya sebarang perubahan.
- b) confirms that the Customer has procured the consent of a Consenting Person for disclosure by OCBC Bank of the Consenting Person's information to any regulatory bodies, government agencies, tax authorities, the police, law enforcement bodies and courts, both within and outside Malaysia, including pursuant to the Foreign Account Tax Compliance Act of the United States;
mengesahkan bahawa Pelanggan telah memperoleh persetujuan Penyetuju bagi pendedahan oleh Bank mengenai maklumat Penyetuju kepada mana-mana badan-badan kawal selia, agensi-agensi kerajaan, pihak berkuasa cukai, polis, badan-badan penguatkuasaan undang-undang dan mahkamah, kedua-dua di dalam dan di luar Malaysia, termasuk menurut Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat;

The Bank shall be entitled to among others, deduct from or withhold part of any amounts payable by OCBC Bank in the event of the Customer's or Consenting Person's non-compliance with the aforesaid provisions.

Bank berhak untuk memotong daripada atau menahan sebahagian daripada apa-apa amaun yang kena dibayar oleh Bank sekiranya ketidakpatuhan Pelanggan atau Penyetuju peruntukan tersebut.

A "Consenting Person" means any person including the Customer, Substantial Owners, Controlling Persons of the Customer, any persons who is beneficially interested or financially interested in payments from OCBC Bank.

"Penyetuju" ertinya mana-mana orang termasuk Pelanggan, Pemilik Substansial, Pengawal, mana-mana orang yang mempunyai kepentingan benefisial atau kepentingan kewangan dalam pembayaran dari Bank.

A "Substantial Owner" means (1) with respect to a corporate or entity, certain persons that directly or indirectly own more than 25% of the corporation's stock (by vote or value), (2) with respect to a partnership, certain persons that directly or indirectly own more than 25% of the profits or capital interests in the partnership, and (3) with respect to a trust, certain persons treated as the owner of the trust or treated as holding directly or indirectly more than 25% of the beneficial interests of the trust.

"Pemilik Substansial" iaitu (1) berkenaan dengan perbadanan atau entiti, orang-orang tertentu yang secara langsung atau tidak langsung memiliki lebih daripada 25% daripada saham perbadanan itu (melalui undi atau nilai), (2) berkenaan dengan perkongsian, orang-orang tertentu yang secara langsung atau tidak langsung memiliki lebih daripada 25% daripada keuntungan atau kepentingan modal dalam perkongsian itu, dan (3) berkenaan dengan suatu amanah, orang-orang tertentu dianggap sebagai pemilik amanah itu atau dianggap sebagai memegang secara langsung atau tidak langsung lebih daripada 25% daripada kepentingan bermanfaat bagi amanah itu.

A "Controlling Person" means any individual who exercises ultimate effective control over an entity or trust.

"Pengawal" ertinya mana-mana individu yang menjalankan kuasa mutlak yang berkesan ke atas entiti atau amanah.

XIX) I/We understand and agree that in the event that any goods, sales and services tax, consumption tax, value added tax or any tax of similar nature is now or hereafter required by law to be paid on or in respect of any sums payable to the Bank, the same shall (except to the extent prohibited by law) be borne by me/us and I/we shall pay to the Bank on demand a sum equivalent to the amount of such goods, sales and services tax or other taxes, levies or charges.

Saya/Kami memahami dan bersetuju bahawa sekiranya ada cukai barang, jualan dan perkhidmatan, cukai penggunaan, cukai nilai tambah atau cukai lain yang berkaitan mengikut undang-undang untuk ditanggung atau yang perlu dibayar kepada pihak bank, jumlah ini (kecuali jika dilarang dari segi undang-undang) bersamaan dengan jumlah cukai barang, jualan dan perkhidmatan atau lain cukai, levi atau caj tersebut perlu dijelaskan kepada pihak bank apabila dituntut.

XX) **For property purchased directly from developer/ Bagi hartanah yang dibeli terus dari pemaju:-**

I/ We intend to apply for the loan to finance my/our purchase of the property identified above directly from the developer. I/We confirm and declare that there is no arrangement whatsoever with the developer in the form of any price discount, price adjustment, rebate or any other form of gift or benefit which has the effect of distorting the true property value, in relation to the property purchased by me/us.

Saya / Kami ingin memohon pinjaman untuk membiayai pembelian hartanah saya /kami yang dinyatakan di atas secara langsung daripada pemaju. Saya / Kami mengesahkan dan mengaku bahawa tidak ada pengaturan sekalipun dengan pemaju dalam bentuk sebarang diskaun harga, pelarasan harga, rebet atau apa-apa bentuk hadiah atau faedah yang mempunyai kesan memutarbelitkan nilai hartanah yang, berhubung dengan harta yang dibeli oleh saya / kami.

XXI) Please tick only one box, whichever is applicable/ Sila pilih satu sahaja, yang mana berkenaan :-

- As an OCBC Bank customer, I/we allow my/our name/s and contact details (excluding my/our account information) to be disclosed within the OCBC Group to cross sell OCBC Group products/services and third party products/services distributed by OCBC Group.
Sebagai pelanggan OCBC Bank, saya/ kami membenarkan nama dan maklumat perhubungan saya / kami (tidak termasuk maklumat akaun saya/ kami) untuk didedahkan di kalangan Kumpulan OCBC untuk tujuan jualan produk bersilang/ perkhidmatan Kumpulan OCBC dan produk/ perkhidmatan pihak ketiga yang diedarkan oleh Kumpulan OCBC.
- As an OCBC Bank customer, I/we do not allow my/our name/s and contact details to be disclosed within the OCBC Group to cross sell OCBC Group products/services and third party products/services not distributed by OCBC Bank.
Sebagai pelanggan OCBC Bank, saya/ kami tidak membenarkan nama dan maklumat perhubungan saya / kami (tidak termasuk maklumat akaun saya/ kami) untuk didedahkan di kalangan Kumpulan OCBC untuk tujuan jualan produk bersilang/ perkhidmatan Kumpulan OCBC dan produk/ perkhidmatan pihak ketiga yang diedarkan oleh Kumpulan OCBC.

XXII) **PRODUCT TRANSPARENCY & DISCLOSURE REQUIREMENT / KEPERLUAN KETULUSAN & PENDEDAHAN PRODUK**

I/ We hereby acknowledge that I/We have been provided with the Product Disclosure Sheet(s) for Term Loan &/or Overdraft &/or Hire Purchase &/or Business Term Loan (BTL).

Saya/Kami dengan ini mengakui bahawa saya/kami telah disediakan dengan Lembaran Pendedahan Produk untuk Pinjaman Berjangka &/atau Overdraft &/atau Sewa Beli &/atau Pinjaman Bertempoh Perniagaan (BTL)

Signature / Tandatangan	Signature / Tandatangan	Signature / Tandatangan	Signature / Tandatangan	Signature / Tandatangan
Name / Nama :	Name / Nama :	Name / Nama :	Name / Nama :	Name / Nama :
Designation / Jawatan :	Designation / Jawatan :	Designation / Jawatan :	Designation / Jawatan :	Designation / Jawatan :

Company's Stamp / Cop Mohor Syarikat / Firma

Date / Tarikh :

For Office Use Only/ Untuk Kegunaan Pejabat Sahaja:

Site Visit

Date : _____ Time: _____

Visited By:-

(Signature)

Name :

United States' Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Is this a New Customer with OCBC Bank?

No

Yes

(If yes, FATCA Certification Form for Entities – Appendix 3 must be submitted together with this Application Form.)

Checklist - Documents Required/ Senarai Semak – Dokumen yang Dikehendaki

Company

- Photocopy of NRIC (front & back) of Director(s) / Guarantor(s) (original sighted by Sales)
- Form 24 / Application for Registration of a Company ("SuperForm") and Return of Allotment of Shares (if applicable) ¹
- Form 49 / Application for Registration of a Company/ Corporate Guarantors ("SuperForm") and Changes of Directors, Manager and Secretary (if applicable) ¹
- Form 9 Certificate of Incorporation & Form 13 Certification of Incorporation on change of company name & Notice of Registration of the New Name (if applicable) ¹
- Memorandum and Articles of Association / Constitution¹
- Latest Financials (Not more than 18 months old) (original sighted by Sales)
- Latest 6 months bank statements (original sighted by Sales)

¹Certified True Copy by co secretary / Digicert with QR code

Corporate Guarantee

- Form 24 / Application for Registration of a Company ("SuperForm") and Return of Allotment of Shares (if applicable) ¹
- Form 49 / Application for Registration of a Company ("SuperForm") and Changes of Directors, Manager and Secretary (if applicable) ¹
- Form 9 Certificate of Incorporation & Form 13 Certification of Incorporation on change of company name & Notice of Registration of the New Name (if applicable) ¹
- Memorandum and Articles of Association / Constitution ¹
- Latest Financials (Not more than 18 months old) (original sighted by Sales)
- Latest 6 months bank statements (original sighted by Sales)

¹Certified True Copy by co secretary / Digicert with QR code

Property Financing

- Copy of S&P/ Booking Receipt / Letter of Contract/Construction Award (If Applicable)
- Copy of Latest Valuation Report (If Applicable- if not available, any support documents to identify the property details)
- Titles (If Available)

Sole Proprietorship / Partnership

- Photocopy of NRIC (front & back) (original sighted by Sales)
- Borang A/B or Notice of Registration (original sighted by Sales)
- Latest Borang D/ E (original sighted by Sales)
- Latest 6 months bank statements (original sighted by Sales)

Limited Liability Partnership (LLP)

- Photocopy of NRIC (front & back) of Authorised Signatory(ies), Authorised Person(s) and Compliance Officer (original sighted by Sales)
- Notice of Registration (certified by Compliance Officer and 1 Partner)
- LLP Agreement (if available) (certified by Compliance Officer and 1 Partner)
- Extract of Resolution of LLP (certified by Compliance Officer and 1 Partner)
- Letter of Approval from Governing Body ((certified by Compliance Officer and 1 Partner)- only applicable for Chartered Accountants, Advocates & Solicitors and Company Secretary)
- Annual Declaration (if available) (certified by Compliance Officer and 1 Partner)
- Latest 6 months bank statements (original sighted by Sales)

Equipment Financing

- Copy of Purchase Order/ Quotation/ Proforma Invoice/ Sales Contract