

Branch/ Cawangan :

Please provide the 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
- Partnership / Perkongsian
- Others (please specify) / Lain-lain (sila nyatakan) - _____
- Sdn Bhd / Sdn Bhd
- Limited Liability Partnership / Perkongsian Liabiliti Terhad

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

- 1) _____ (Mobile / telefon bimbit) _____
- 2) _____ (Mobile / telefon bimbit) _____
- 3) _____ (Mobile / telefon bimbit) _____

BUSINESS FINANCING FACILITIES APPLIED FOR / KEMUDAHAN YANG DIPOHON:

- Term Financing-i
- Cash Line Facility-i
- Trade Line-i
- Others (please specify) / Lain-lain (sila nyatakan) _____
- Business Cash-i (BC-i)
- CGC/Government Guarantee Financing/Shariah-Compliant SME Financing Scheme
- Trade Line-i Earmarked Against Cash Line Facility-i

DETAILS OF GUARANTORS / BUTIR-BUTIR PENJAMIN-PENJAMIN:

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

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 ANDARegistered 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)*Fax No. / *No Faksimili* : _____ Nature of Business / *Jenis Pemiagaan*: _____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 (A) – DETAILS OF CURRENT BORROWINGS/ FINANCING / BUTIR-BUTIR PINJAMAN/PEMBIAYAAN SEDIA ADA**

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

Debenture with existing banker/ *Debentur dengan bank sedia ada*: No / *Tidak* Yes / *Ya*If Yes, debenture executed in favour of/ *Jika Ya, debentur disempurnakan memihak kepada* : (Name of Bank/ *Nama Bank*) _____**PART II (B) – DETAILS OF CURRENT BORROWINGS/FINANCING 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*

[Note: OCBC Al-Amin Bank 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"]

Name of Bank/Institution <i>Nama Bank/Institusi</i>	Type of Facility/ <i>Jenis Kemudahan</i> (e.g.: Cash Financing, Term Financing-i, Business Cash-i)	Facility Amount/ <i>Amaun Kemudahan</i>		Outstanding Amount/ <i>Amaun Baki</i>	
		Currency/ <i>Mata Wang</i>	'000	Currency/ <i>Mata Wang</i>	'000

**PART III – 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: Old NRIC:				%	
Mobile No:	Nationality / Warganegara:					
2.	New NRIC: Old NRIC:				%	
Mobile No:	Nationality / Warganegara:					
3.	New NRIC: Old NRIC:				%	
Mobile No:	Nationality / Warganegara:					
4.	New NRIC: Old NRIC:				%	
Mobile No:	Nationality / Warganegara:					
5.	New NRIC: Old NRIC:				%	
Mobile No:	Nationality / Warganegara:					
6.	New NRIC: Old NRIC:				%	
Mobile No:	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:	Country / Negara:					

PART IV (A) – FACILITIES APPLIED FOR / KEMUDAHAN YANG DIPOHON

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

PART IV (B) – UNDERLYING ASSETS (FOR ISLAMIC FINANCING) / ASET PENDASAR (UNTUK PEMBIAYAAN ISLAM)

Asset Type / Jenis Aset	Description / Penerangan
1. Land/Property / Tanah/Hartanah	
2. Vehicles / Kenderaan	
3. Machinery/Equipment / Jentera/Peralatan	

PART IV (C) – UNDERLYING ASSETS CONFIRMATION (FOR TOP UP IJARAH CASH LINE FACILITY-I ONLY) / PENGESAHAN ASET PENDASAR (UNTUK TAMBAH NILAI KEMUDAHAN TUNAI-I IJARAH SAHAJA)

- Existing Account no.:
No. Akaun Asal :
1. Existing Ijarah Asset in existence:
Aset Ijarah sedia ada masih wujud: Yes/Ya
 No/Tidak
2. Existing Ijarah Asset in good and working condition:
Aset Ijarah sedia ada berada dalam keadaan baik and berfungsi: Yes/Ya
 No/Tidak

Note: Please provide a new underlying asset if NO for Item 1 and 2 above.
Nota: Sila berikan aset pendasar baru jika TIDAK untuk Perkara 1 dan 2 di atas

PART V (A) 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 V (B) 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 VI – DECLARATION: BENEFICIAL OWNER(S) / PEMILIK BENEFISIAL

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 financing facilities/loans with any financial institution has turned bad/irregular or is under default. I/we agree the Bank is entitled to cancel my/our financing facilities/loans if my/our declaration is untrue or inaccurate.
Saya/Kami mengesahkan bahawa tiada prosiding kebangkrutan/penggulungan atau pendakwaan yang sedang atau belum dimulakan terhadap saya / kami dan saya/kami bukan si bankrap belum dilepaskan (atau, sekiranya sebuah syarikat, bahawa kami tidak digulungan) dan dengan itu tiada kemudahan pembiayaan/ pinjaman saya/kami dengan mana-mana institusi kewangan telah menjadi tertunggak. Saya bersetuju bahawa pihak Bank berhak untuk membatalkan kemudahan pembiayaan/pinjaman saya/kami sekiranya pengakuan saya/kami adalah tidak benar atau tidak 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 mempunyai hak mutlak 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 hak milik 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 nyatakan bahawasanya saya/kami adalah yang diberikuasa oleh penjamin-penjamin dan pihak-pihak pemberi 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 utilised and/or have been withdrawn or cancelled for whatever reason.
Saya/Kami dengan ini memberikan kebenaran tak boleh batal kepada pihak Bank untuk mendebit akaun saya/kami dengan semua yuran (termasuk caj perbankan) dan bayaran profesional, duti setem termasuk penalti lewat penyeteran, kos dan perbelanjaan (termasuk kos kawat, kos kiriman wang 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 nyatakan dan memberi jaminan 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 jaminan di atas akan dianggap terulang setiap kali kemudahan-kemudahan yang diberikan oleh Bank digunakan dan ia adalah benar dan betul dan dipatuhi sepenuhnya pada setiap masa dengan merujuk kepada keadaan yang sedia ada.

VII) I/We irrevocably consent to you conducting and have obtained irrevocable consent from the Consenting Parties (as defined below) for you to conduct credit checks on melus, guarantors, parties providing securities ("security parties") (if any) and our or the foregoing parties' directors, relevant officers, managers, officers and shareholders (if any of the foregoing parties are a company) and the other partners (if any of the foregoing parties are a partnership)(collectively, "Consenting Parties") 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 memberi kebenaran tak boleh batal, dan telah memperoleh kebenaran tak boleh batal daripada Consenting Parties (seperti yang didefinisikan di bawah) untuk pihak Bank membuat rujukan kredit ke atas saya/kami, penjamin-penjamin, pihak yang menyediakan sekuriti ("pemberi sekuriti") (jika ada) dan seterusnya pengarah-pengarah, pegawai-pegawai berkenaan, pengurus, pegawai-pegawai dan pemegang-pemegang saham sama ada kepunyaan kami atau pihak yang disebut di atas (jika mana-mana pihak yang disebut di atas adalah sebuah syarikat) dan rakan kongsi lain (jika mana-mana pihak yang disebut di atas adalah perkongsian) (dirujuk secara kolektif sebagai "Consenting Parties") dan mengesahkan maklumat yang diberikan kepada anda dengan mana-mana pihak (termasuk, tanpa batasan, mana-mana agensi atau entiti yang mengumpul dan memberikan maklumat kredit atau maklumat lain).

VIII) I/We irrevocably grant consent to and have obtained irrevocable consent from the Consenting Parties for the relevant credit reporting agency(ies) (as defined under the Credit Reporting Agencies Act, 2010) ("CRAs") with whom the Bank conducts credit checks on the Consenting Parties to disclose the Consenting Parties' 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 the Consenting Parties' consent to such disclosure and the purposes of such disclosure to the relevant credit reporting agency(ies).

Saya/Kami memberi kebenaran tak boleh batal, dan telah memperoleh kebenaran tak boleh batal daripada Consenting Parties, untuk agensi pelaporan kredit yang berkenaan (seperti yang didefinisikan di bawah Credit Reporting Agencies Act 2010) ("CRAs") di mana Bank menjalankan pemeriksaan kredit terhadap Consenting Parties, untuk mendedahkan laporan kredit atau maklumat kredit Consenting Parties kepada Bank untuk tujuan melanggan atau memohon produk dan perkhidmatan Bank dan untuk penyemakan dan pengurusan risiko Bank. Bank dengan ini diberi kuasa tetapi tidak berkewajipan, untuk menyampaikan kebenaran Consenting Parties untuk pendedahan tersebut dan tujuan pendedahan kepada agensi pelaporan kredit yang berkaitan.

IX) I/We irrevocably grant consent to and have obtained irrevocable consent from the Consenting Parties for Bank Negara Malaysia to disclose the credit information of the Consenting Parties in relation to the Facility(es) to other financial institutions, credit reporting agency(ies) and other persons as stipulated under Section 47(2) of the Central Bank of Malaysia Act 2009 ("CBA") and for other financial institutions, credit reporting agency(ies) and such other persons as Bank Negara Malaysia thinks fit or deems necessary to access and use the credit information for purposes stipulated in Section 47(2) of CBA and for other purposes as Bank Negara Malaysia thinks fit, which may include but is not limited to, assessing the creditworthiness of existing and potential customers, providing credit reporting or credit assessment services, providing electronic Know-Your-Customer (e-KYC) solutions and providing financial advisory services.

Saya/Kami memberikan kebenaran tak boleh batal, dan telah memperoleh kebenaran tak boleh batal daripada Consenting Parties, kepada Bank Negara Malaysia untuk mendedahkan maklumat kredit Consenting Parties berhubung dengan Kemudahan-kemudahan kepada institusi kewangan lain, agensi pelaporan kredit dan orang lain seperti yang ditetapkan di bawah Seksyen 47(2) Central Bank of Malaysia Act 2009 ("CBA") dan bagi institusi kewangan lain, agensi pelaporan kredit dan orang lain yang difikirkan sesuai atau dianggap perlu oleh Bank Negara Malaysia untuk mengakses dan menggunakan maklumat kredit tersebut untuk tujuan yang ditetapkan dalam Seksyen 47(2) CBA dan untuk tujuan lain yang difikirkan sesuai oleh Bank Negara Malaysia, yang mungkin termasuk tetapi tidak terhad kepada, menilai kelayakan kredit pelanggan sedia ada dan bakal pelanggan, menyediakan perkhidmatan pelaporan kredit atau penilaian kredit, menyediakan penyelesaian elektronik Kenali Pelanggan Anda (e-KYC) dan menyediakan perkhidmatan nasihat kewangan.

X) I/We irrevocably authorise the Bank to disclose the information of the Consenting Parties or relating to the Facilities to any party, governmental or regulatory body or authority (such as regulatory bodies, government agencies, the police, law enforcement bodies and courts, both within and outside Malaysia), 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 memberikan kebenaran tak boleh batal kepada pihak Bank untuk mendedahkan maklumat berkenaan Consenting Parties atau berkaitan dengan Kemudahan-kemudahan kepada mana-mana pihak, badan kerajaan atau kawal selia atau pihak berkuasa (seperti badan-badan kawal selia, agensi-agensi kerajaan, pihak polis, badan-badan penguatkuasaan undang-undang dan mahkamah, kedua-dua di dalam dan di luar Malaysia), atau mana-mana biro/syarikat yang menyediakan rujukan kredit sama ada ditubuhkan atau diluluskan oleh Bank Negara Malaysia atau tidak, syarikat yang berkaitan dengan Bank mengikut Seksyen 7 Akta Syarikat 2016 atau sebarang syarikat bersekutu Bank (dirujuk secara kolektif sebagai "Kumpulan OCBC"), penyedia barangan atau perkhidmatan kepada mana-mana pelanggan atau ahli Kumpulan OCBC, ejen dan pengganti hakmiliknya pada bila-bila masa dan tanpa notis awal atau liabiliti sehingga ke tahap dan tujuan seumpamanya yang dianggap wajar atau perlu mengikut budi bicara mutlak Bank.

XI) In addition to the consents of Consenting Parties' that we have confirmed in other clauses of these terms and conditions as having obtained, I/we had obtained consent from the Consenting Parties who are individuals (i) to disclose their personal data to you; (ii) for your verification of their personal data with third party sources such as Bank Negara Malaysia, 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 Facility(ies) 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.

Selain kebenaran Consenting Parties yang kami sahkan telah diperolehi di dalam klausa lain terma dan syarat ini, saya/kami telah mendapatkan kebenaran daripada Consenting Parties yang merupakan individu (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 Insolvensi dan untuk CRAs mendedahkan laporan/maklumat kredit kepada Bank untuk tujuan memohon Kemudahan termasuk produk dan perkhidmatan lain dan bagi penyemakan dan pengurusan risiko pihak Bank; (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.

XII) 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 payments 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

(AMLATFPUAA)", pihak bank tidak akan membenarkan kemudahan pembiayaan mereka digunakan sebagai saluran untuk pengubahan wang haram dan pembiayaan kegunaan. 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 AMLATFPUAA, dan tidak akan membantu hasil dari aktiviti yang menyalahi undang-undang disalurkan melalui akaun/ kemudahan pembiayaan klien 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 pembiayaan ini untuk tujuan (jika ada) yang dinyatakan dalam permohonan ini tidak digunakan sebagai saluran untuk pengubahan wang haram dan pembiayaan kegunaan dan pembayaran saya/kami untuk kemudahan pembiayaan, jika diluluskan, datang dari sumber-sumber yang sah dan tidak melanggar AMLATFPUAA atau undang-undang serupa yang mempunyai kuasa terhadap sumber dana saya/kami atau mana-mana undang-undang cukai yang saya/kami perlu patuhi.

XIII) 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

XIV) 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 Financing-/ Cash line Facility-/ 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 Pembiayaan Berjangka-i / Kemudahan Tunai-i / Sewa Beli-i/ Kemudahan Dagangan.

XV) 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.

XVI) 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.

XVII) 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 pengekalan 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.

XVIII) I/We understand and agree that my/our physical or mental health must be declared in the Takaful application form. I/we therefore consent to give such information to the Bank and the Takaful operator for processing in connection with this Takaful application. (Applicable to Takaful Contribution Financing Only)
Saya/Kami memahami dan bersetuju bahawa kesihatan fizikal atau mental saya/kami hendaklah diisytiharkan dalam borang permohonan Takaful. Oleh itu, saya/kami bersetuju untuk memberikan maklumat itu kepada Bank dan pengendali Takaful untuk pemprosesan berkaitan dengan permohonan Takaful (Hanya untuk Pembiayaan Sumbangan Takaful Sahaja).

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

For OCBC Al-Amin 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 Al-Amin 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:

- shall promptly make and procure the Consenting Person to make such declaration, provide all documents and information to OCBC Al-Amin Bank, and notify OCBC Al-Amin Bank of any changes thereto; and
hendaklah dengan segera membuat dan mendapatkan Penyetuju membuat pengakuan sedemikian, menyediakan semua dokumen dan maklumat kepada OCBC Al-Amin Bank, dan memaklumkan OCBC Al-Amin Bank sekiranya sebarang perubahan.
- confirms that the Customer has procured the consent of a Consenting Person for disclosure by OCBC Al-Amin 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 memperolehi persetujuan Penyetuju bagi pendedahan oleh OCBC Al-Amin 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 Al-Amin Bank in the event of the Customer's or Consenting Person's non-compliance with the aforesaid provisions.

Pihak Bank berhak untuk memotong daripada atau menahan sebahagian daripada apa-apa amaun yang kena dibayar oleh OCBC Al-Amin 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 Al-Amin Bank.
 "Penyetuju" ertinya mana-mana orang termasuk Pelanggan, Pemilik Substansial, Pengawal, mana-mana orang yang mempunyai kepentingan benefisial atau kepentingan kewangan dalam pembayaran dari OCBC Al-Amin 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.

XX) 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.

XXI) **For property purchased directly from developer/ Bagi hartanah yang dibeli terus dari pemaju:-**
 I/ We intend to apply for the financing 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 pembiayaan 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.

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

- As an OCBC Al-Amin 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 Al-Amin 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 Al-Amin 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 Al-Amin Bank.
 Sebagai pelanggan OCBC Al-Amin 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 tidak diedarkan oleh OCBC Al-Amin Bank.

XXIII) PRODUCT TRANSPARENCY & DISCLOSURE REQUIREMENT / KEPERLUAN KETELUSAN & PENDEDAHAN PRODUK

I/ We hereby acknowledge that I/We have been provided with the Product Disclosure Sheet(s) for Term Financing-i/Cash Line Facility-i/Hire Purchase-i/Trade Facilities.
 Saya/Kami dengan ini mengakui bahawa saya/kami telah disediakan dengan Lembaran Pendedahan Produk untuk Pembiayaan Berjangka-i/Kemudahan Tunai-i/Sewa Beli-i/Kemudahan Dagangan.

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

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

*Certified 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