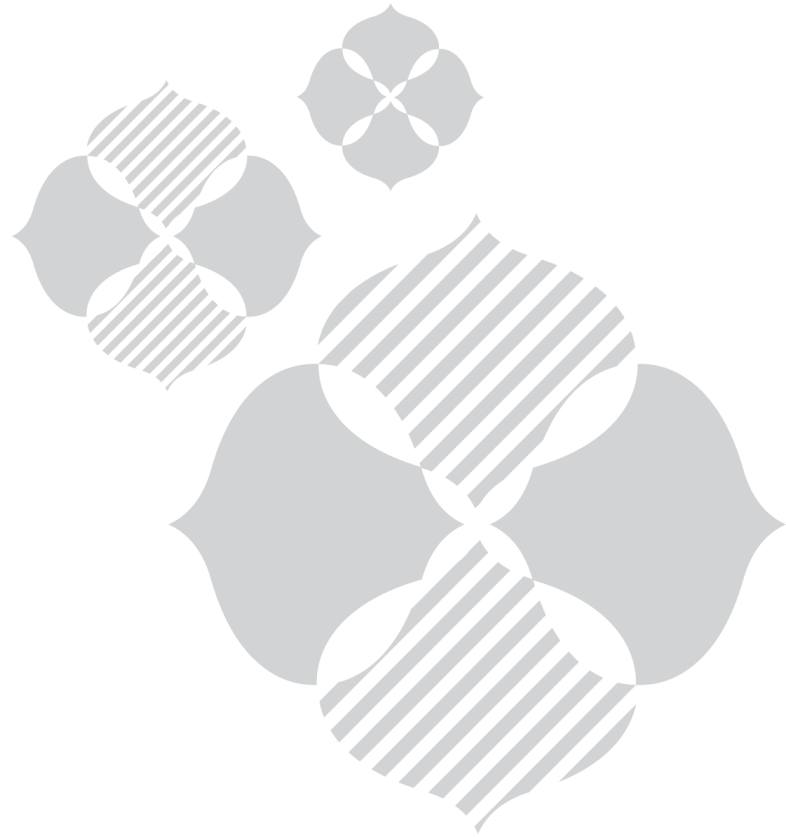


CORPORATE FLOATING TAWARRUQ TERM FINANCING Product Disclosure Sheet



<p>PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)</p> <p>(Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up the product. Be sure to also read the General <i>Wakalah</i> Terms and Conditions of Deposit Products. Seek clarification from us if you do not understand any part of this document or general terms).</p>	<p>Bank Islam Brunei Darussalam Berhad (“BIBD”)</p> <p style="text-align: center;">Corporate Floating Tawarruq Term Financing</p> <p>The information provided in this product disclosure sheet is valid as of 13 February 2024</p>
---	---

1. What is this product about?

- **Flexibility in Financing Periods and Use**
 - This facility can be tailored for short, medium, or long-term periods depending on your requirements and ability to pay. The financing offers funding for various business needs, including acquiring business assets (e.g., equipment, machinery, and commercial property), purchasing of stocks, renovating, refinancing assets, or supporting other business needs. This financing is also suitable for development projects.
- **Disbursements and Grace Periods**
 - Depending on the nature of the projects, the financing can be disbursed progressively (in stages) or as lump sum. A grace period, during which only profit payments are required, may also be granted to meet your business’s specific needs.
- **Fixed Selling Price based on Contracted Profit Rate (“CPR”)**
 - Under this financing, the Bank sets the selling price at the beginning of the financing period, based on the CPR (e.g., 8%). This rate remains constant (fixed) for the entire financing period, ensuring that the selling price is the maximum amount you will need to pay under the financing, irrespective of periodical changes in the Effective Profit Rate (“EPR”).
- **Variable Effective Profit Rate (“EPR”)**
 - The EPR will be variable or floating, calculated based on a formula detailed in item 8 of this document.

2. What is the applicable Shariah concept for this financing?

- This financing is based on the concept of *Tawarruq*, whereby the Bank will purchase Shariah-compliant commodities from a supplier at the financing amount and then sells that commodity to the Customer. After the Customer agrees to purchase the commodities at a marked-up price (*Murabahah*), on a deferred payment basis, the Customer as the owner of the commodities will be presented with two options:
 - i. Appoint BIBD as a disposal agent (*Wakil*) to sell the commodities to a third party on the Customer’s behalf, where BIBD too will be the Customer’s payment agent to credit the sale proceeds and make payment arrangement agreed by the Customer, or
 - ii. The Customer takes physical delivery of the commodities for the Customer to sell them himself and bear all associated costs such as transportation, taxes, storage etc.
- If the first option is selected, the Customer will obtain the financing amount from the sale of the commodities.

3. What commodities are being traded by BIBD?

- The commodities traded for this concept are Crude Palm Oil, Polyethylene (“PE”) and any other Shariah-compliant commodities approved by BIBD’s Shariah Advisory Body (“SAB”).

4. Who can apply?

- Local registered companies, either wholly or partially owned by citizens and permanent residents of Negara Brunei Darussalam are eligible to apply; or

- Companies looking to expand their business, diversify their product lines, upgrade equipment and machinery, or establish a new business venture are also eligible.
- Applicants must have an active and well-managed account with the Bank for a minimum period of six (6) months before they can be considered for a financing facility. Exceptions may be given to the following:
 - a) Solicited or preferred customers; and
 - b) Application fully secured by an investment deposit.
- The Applicants' business activities must be aligned with Shariah principles and the country's economic development policies.
- Businesses should be technically and economically viable and profitable, presenting a strong business proposition, with good prospects of achieving a profitable operation and debt servicing capabilities.

Note: The final approval entitlement of financing will be subject to BIBD's internal credit policies and assessment process.

5. What is the minimum financing amount?

- The minimum financing amount is BND 5,000.00.

6. What is the maximum financing amount?

- The Bank limits its financing to customers who may be considered part of a single group due to common ownership, management, or guarantees. Therefore, the Single Financing Limit ("SFL") is set at 20% of the Bank's net worth.
- For SFL calculation, certain financings are excluded, such as those:
 - Covered by lien on investment deposits with the Bank;
 - Covered by cash or any cash equivalent;
 - Fully guaranteed by the Government;
 - Secured by an unconditional standby Letter of Credit ("LC")/guarantee from an acceptable financial institution;
 - Under red clause LC issued from an acceptable financial institution;
 - Under an LC to the extent covered by marginal deposit.
- A "group" for single financing purposes includes entities where:
 - There is more than 50% majority ownership of paid-up capital by the same person or entity; and
 - The executive responsibilities are managed by the same person or group.

7. What is the maximum tenure?

- The maximum term granted by the Bank is up to one hundred and twenty (120) months, depending on the business requirement and situation.

8. What is the profit rate?

- The profit rate, ranging from 5.0% to 8.5% on an annual reducing balance ("arb"), is determined using the collateral-to-financing ratio and the customer's credit rating.
- The profit rate assessment considers the following factors: -
 - a) The business and financial risk of the project;
 - b) The existence of security(ies) and its value; and
 - c) Credit rating of the client.

9. What does floating profit rate mechanism mean?

- A floating rate mechanism means that the profit rate may change throughout the financing tenure based on variations in the Base Financing Rate ("BFR") of BIBD, but the profit rate charged will not exceed the Contracted Profit Rate ("CPR").
- Under the concept of *Tawarruq*, the floating rate mechanism involves two rates:

➤ **Effective Profit Rate (“EPR”)**

This rate determines customer’s financing entitlement, and the monthly payment amount will vary according to the variations in the BFR but shall not exceed the CPR.

➤ **Contracted Profit Rate (“CPR”)**

This rate, also known as the ceiling rate, is the maximum rate chargeable and determines the selling price of customer’s financing at which commodities are sold to the customer.

10. Will the amount of monthly payments vary throughout the financing tenure?

- Due to the floating rate mechanism, monthly payment amounts may vary in response to fluctuations in the BIBD’s BFR.

11. What is the reference rate used for the floating rate mechanism?

- The reference rate used is the BFR of BIBD listed on the BIBD website www.bibd.com.bn. An increase in the BFR may result in a higher monthly payment amount. However, the profit rate charged will never be more than the CPR.

12. When does the applicant start paying the monthly payment?

- Monthly payments will be deducted from the applicants’ account with BIBD commencing one month after the financing is disbursed. For example, if the financing is disbursed in September, the monthly payment shall start in October.

13. What are the required documents to be submitted for the application?

- Each corporate financing proposal requires the following documents: -
 - a) General Documents: -
 - Application form and/or letter of application from the applicant;
 - Project proposal/Business plan;
 - Copies of identity cards of proprietors/directors/guarantors
 - Certificate of outstanding financing with BIBD or other Banks, if applicable;
 - Management Account (Balance Sheet/Profit and Loss);
 - Bank statements from other Banks, if applicable;
 - Projected cash flow statement;
 - Any other relevant documents
 - b) Companies incorporated pursuant to the Companies Act (Chap.39) - Private Limited (Sendirian Berhad) / Limited Company [Public] (Berhad):
 - Certificate of Incorporation
 - Return of Allotment of Shares
 - Particulars of Directors (Form X)
 - Company’s Resolution
 - Memorandum of Articles of Association
 - Latest Audited Financial Statement for the previous two (2) years
 - Latest Management Account, (if the latest audited financial statement is not available).
 - c) Non-Incorporated Entities (Partnership, Co-operatives, Sole Proprietorship):
 - Certificate of Registration (Extract of Business Name - Section 17 of the Business Name Act);
 - Authorization Letters (Partnership & Cooperatives)

14. Are there any other documents needed before the facility is approved?

- Additional documents maybe required during application processes such as:
 - a) Quotation for new assets or items to be purchased;
 - b) Contractor quotations for renovation works.

15. What security/collateral is required?

- Below is a table detailing acceptable security/collateral types and their respective values:

<i>Types of Security/Collateral</i>	<i>Value</i>
Investment Deposit in local currency placed with the Bank.	100%
Investment Deposit in local currency placed with BIBD At-Tamwil Berhad.	100%
Investment Deposit in foreign currency with the Bank* *Restricted for Singapore Dollar (“SGD”) and United States Dollar (“USD”) only.	75%
Surety bond/Counter indemnity from an accredited insurance company.	100%
Charge/Power of Attorney in respect of real estate property (Based on Forced Sale Value by an independent valuer).	75%
Assignment of lease right with an unexpired term of not less than 70% of the proposed financing period.	70%
Sukuk (Islamic Bond) (with BBB Investment Grade BBB or above).	75%
Company shares traded by IBB Securities Sdn Bhd (excluding shares of Bank Islam Brunei Darussalam Berhad).	25%
Vehicle ownership or first legal charge (i.e., Registration cards for the vehicle) Note: Value shall be based on the current vehicle price.	45%
Personal Continuing Guarantee (“PCG”).	Nil
Unconditional Standby Letter of Credit/Guarantee from an accredited correspondent bank or financial institution.	Nil
Assignment of documentary Export Bills drawn under Letters of Credit with or without discrepant documents.	Nil
Assignment of documentary Outward Bills of Collection not under Letter of Credit.	Nil
Deed of Debenture (i.e., Chattel Hypothecation Mortgaged - “CHM”) subject to: a) Verification of ownership; b) Verification of takaful or any acceptable forms of coverage which must be in favor of the Bank; c) Submission by client of list of assets covered by the deed, preferably with d) independent auditor’s certificate; and e) d) Submission by financing staff of report covering ocular inspection of assets.	Nil
Assignment of duly acknowledged receivables from Brunei Shell Companies and other acceptable Government Linked Companies (with confirmed payment certificate).	Nil
Assignment of duly acknowledged receivables from the Government (with confirmed payment certificate).	Nil

Note:

- For **PCG and/or assignment of receivable**, the guaranteed amount shall be the total net exposure of the approved financings.
- For **Deed of Debenture**, the guaranteed amount shall be based on the total exposure of the approved financings.

16. What are the Fees and Charges?

- The minimum fee of BND300.00 or 0.05% of the facility granted, whichever is higher, is collected upon the issuance of a Facility Offer Letter.

Note: Fees may be waived or discounted for fully secured financing or for valued clients at the Bank's discretion.

17. What are the risks involved?

- Remember that this product may involve risks, and it is important that you fully understand these risks, as well as the terms and conditions, before entering into any financial agreement. By proceeding with this product, you acknowledge and accept these risks and terms.

18. Can I fully settle the financing before the maturity?

- Yes. The Bank offers Ibra' (rebate) and the settlement amount is calculated as follows:

$$\text{Outstanding Sale Price} + \text{Charges (if any)} - \text{Ibra'} = \text{Settlement Amount}$$

19. How do we apply for the facility?

- Please visit our Corporate Banking Group at its Headquarters in Bandar Seri Begawan or our Kuala Belait Corporate Financing Unit to speak to our Relationship Managers; complete the Corporate Financing Application Form and submit the required documents.

20. What if I need Further Clarification or Assistance?

- This document is designed to provide you with essential information about our product in a clear and concise manner. However, it does not cover all aspects of the product. Therefore, it is imperative that you seek further information or clarification from us if there are any aspects of the document or the general terms that you do not fully understand or if you require more detailed information for your decision-making, you can also contact us at:

Bank Islam Brunei Darussalam Berhad
Lot 159 Jalan Pemancha
Bandar Seri Begawan BS8711
Brunei Darussalam

Contact Centre : +673 223 8181
Website : www.bibd.com.bn
Email : cbd.ccm@bibd.com.bn (Corporate Client Management)

- For unresolved issues, please contact Financial Consumer Issues, Brunei Darussalam Central Bank ("BDCB") via email at fci@bdcdb.gov.bn or visit their office at:

Level 7, Financial Consumer Issues
Brunei Darussalam Central Bank
Ministry of Finance and Economy Building
Commonwealth Drive
Bandar Seri Begawan
Telephone: +673 238 0007

21. What other similar products are available?

- Naqd Financing
- Demand Financing
- Demand Line Financing
- Bank Guarantee

***If there are any inconsistencies, the English version of the Product Disclosure Sheet shall prevail over the Malay version.**

I hereby confirm that I have explained the contents of the Product Disclosure Sheet to the Customer in their preferred language i.e., in English/Malay (*to delete where applicable*) and have addresses any questions they may have had.

Name: _____

Staff ID: _____

Date: _____

I/We hereby confirm that I/we have received and fully understood the explanation provided by the Bank in English/Malay (*to delete where applicable*). I/We acknowledge that all queries have been satisfactorily answered and I/we have been given the opportunity to seek any further clarification needed.

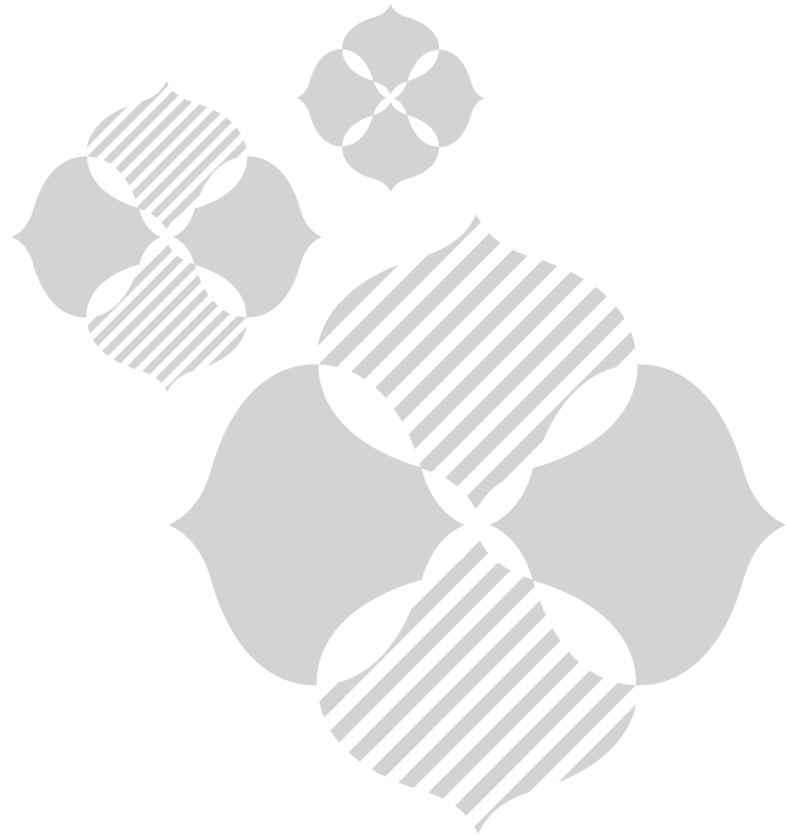
Name: _____

IC No.: _____

Date: _____

PEMBIAYAAN BERTEMPOH TAWARRUQ TERAPUNG KORPORAT

Lembaran Maklumat Produk



<p>LEMBARAN MAKLUMAT PRODUK (“PDS”)</p> <p>(Sila baca Lembaran Maklumat Produk ini sebelum memohon produk ini. Pastikan awda juga membaca Terma-Terma dan Syarat-Syarat Am Produk Simpanan <i>Wakalah</i>. Sila dapatkan penjelasan lanjut daripada kami jika awda tidak memahami sebarang terma atau mana-mana bahagian dokumen ini.)</p>	<p>Bank Islam Brunei Darussalam Berhad (“BIBD”)</p> <p style="text-align: center;">Pembiayaan Bertempoh Tawarruq Terapung Korporat</p> <p style="text-align: center;">Maklumat yang diberikan dalam lembaran maklumat produk ini adalah sah pada 13 Februari 2024</p>
--	--

1. Apakah produk ini?

- **Fleksibiliti dalam Tempoh dan Penggunaan Pembiayaan**
 - Kemudahan ini boleh diberikan untuk jangka masa pendek, sederhana atau panjang bergantung kepada keperluan dan kapasiti awda untuk membayar. Pembiayaan ini menawarkan pelbagai keperluan perniagaan, termasuk pemerolehan aset perniagaan (contoh: peralatan, mesin & harta komersil), pembelian stok, kerja pengubahsuaian, pembiayaan-semula aset, atau membantu keperluan perniagaan lain dan untuk kemudahan bagi keperluan perniagaan lain. Pembiayaan ini juga sesuai digunakan sebagai kemudahan bagi projek-projek pembangunan.
- **Pengeluaran dan Tempoh Penangguhan**
 - Bergantung kepada jenis projek, pembiayaan boleh diagihkan secara progresif (secara berperingkat) atau sekaligus. Tempoh tangguh, di mana hanya pembayaran keuntungan diperlukan, juga boleh diberikan untuk memenuhi keperluan khusus perniagaan awda.
- **Harga Jualan Tetap berdasarkan Kadar Keuntungan Kontrak (“CPR”)**
 - Di bawah pembiayaan ini, Bank menetapkan harga jualan pada permulaan tempoh pembiayaan, berdasarkan CPR (contohnya, 8%). Kadar ini kekal tetap di sepanjang tempoh pembiayaan, bagi memastikan bahawa harga jualan adalah jumlah maksimum yang perlu awda bayar, tanpa mengira perubahan berkala dalam Kadar Keuntungan Efektif (“EPR”).
- **Kadar Keuntungan Efektif Yang Berubah-Ubah (“EPR”)**
 - EPR akan berubah-ubah atau terapung, bergantung kepada formula yang dinyatakan dalam perkara ke-lapan (8) di dalam dokumen ini.

2. Apakah konsep Syariah yang digunapakai bagi pembiayaan ini?

- Pembiayaan ini adalah berdasarkan konsep Tawarruq, di mana Bank akan membeli komoditi patuh Syariah daripada pembekal dengan jumlah pembiayaan dan kemudian menjual komoditi tersebut kepada Pelanggan. Selepas Pelanggan bersetuju untuk membeli komoditi pada harga jualan yang merangkumi kos pembelian dan keuntungan dengan pembayaran secara tangguh (Murabahah), Pelanggan sebagai pemilik komoditi akan diberikan dua pilihan:
 - i. Melantik BIBD sebagai agen pelupusan (Wakil) untuk menjual komoditi tersebut kepada pihak ketiga bagi pihak Pelanggan, di mana BIBD juga akan menjadi agen pembayaran Pelanggan untuk mengkreditkan hasil jualan dan membuat pengurusan pembayaran yang dipersetujui oleh Pelanggan, atau
 - ii. Pelanggan mengambil penghantaran fizikal komoditi untuk dijual sendiri dan menanggung semua kos yang berkaitan seperti pengangkutan, cukai, penyimpanan dan lain-lain.
- Jika pilihan pertama dipilih, Pelanggan akan memperolehi jumlah pembiayaan daripada penjualan komoditi tersebut.

3. Apakah komoditi-komoditi yang diniagakan BIBD?

- Komoditi yang diniagakan menggunakan konsep ini adalah Minyak Sawit Mentah, Polythlene ("PE") dan mana-mana komoditi patuh Syariah yang diluluskan oleh Badan Penasihat Syariah ("BPS") BIBD.

4. Siapakah yang boleh memohon?

- Syarikat tempatan yang berdaftar, sama ada sepenuhnya atau sebahagiannya dimiliki oleh warganegara dan penduduk tetap Negara Brunei Darussalam adalah layak memohon; atau
- Syarikat yang berhasrat untuk mengembangkan perniagaan mereka, mempelbagaikan barisan produk, menaik taraf peralatan dan mesin atau untuk menubuhkan usaha perniagaan baru juga layak memohon.
- Pemohon dikehendaki mempunyai akaun yang aktif dan terurus dengan Bank selama sekurang-kurangnya enam (6) bulan sebelum dipertimbangkan untuk kemudahan pembiayaan. Pengecualian boleh diberikan kepada yang berikut:
 - a) Pelanggan yang utama atau dipilih; dan
 - b) Permohonan bagi jaminan sepenuhnya dengan deposit pelaburan.
- Aktiviti perniagaan pemohon hendaklah selaras dengan prinsip Syariah dan dasar pembangunan ekonomi negara.
- Perniagaan harus berdaya maju dari segi teknikal dan ekonomi, membentangkan cadangan perniagaan yang kukuh, dengan prospek yang baik untuk mencapai operasi yang menguntungkan dan keupayaan membayar hutang.

Nota: Kelayakan kelulusan akhir pembiayaan adalah tertakluk kepada dasar dan proses penilaian kredit dalaman BIBD.

5. Berapakah jumlah pembiayaan minimum?

- Jumlah pembiayaan minimum adalah BND 5,000.00.

6. Berapakah jumlah pembiayaan maksimum?

- Bank mengehadkan pembiayaannya kepada pelanggan yang boleh dianggap sebagai sebahagian daripada satu kumpulan disebabkan oleh pemilikan, pengurusan, atau jaminan bersama. Oleh itu, Had Pembiayaan Tunggal ("SFL") ditetapkan pada 20% daripada nilai bersih Bank.
- Bagi pengiraan SFL, ada pembiayaan tertentu yang dikecualikan, seperti:
 - Dilindungi lien ke atas deposit pelaburan dengan Bank;
 - Dilindungi dengan wang tunai atau sebarang wang tunai yang setara;
 - Dijamin sepenuhnya oleh Kerajaan;
 - Dijamin dengan Surat Kredit/*Letter of Credit* ("LC") yang siap sedia tanpa syarat/jaminan oleh institusi kewangan yang diluluskan;
 - Di bawah klausa merah LC yang dikeluarkan oleh institusi kewangan yang diluluskan;
 - Di bawah LC ke tahap yang dilindungi oleh deposit marginal.
- Entity "kumpulan" pelanggan pinjaman tunggal adalah termasuk:
 - Pemilikan lebih daripada 50% pemilikan majoriti daripada modal yang berbayar oleh individu atau entiti yang sama; dan
 - Tanggungjawab eksekutif dilaksanakan oleh orang atau kumpulan yang sama.

7. Berapakah tempoh maksimum?

- Tempoh maksimum yang diberikan oleh Bank adalah sehingga ke seratus dua puluh (120) bulan, bergantung kepada keperluan dan keadaan perniagaan,

8. Berapakah kadar keuntungan yang diberikan?

- Kadar keuntungan, bermula dari 5.0% hingga ke 8.0% pada baki pengurangan tahunan/*annual reducing balance* ("*arb*"), ditentukan dengan menggunakan cagaran-kepada-pembiayaan (*collateral-to-financing ratio*) dan penarafan kredit pelanggan.

- Di bawah konsep Tawarruq, mekanisma kadar terapung melibatkan dua kadar:
 - Risiko perniagaan dan kewangan projek;
 - Kewujudan keselamatan dan nilainya; dan
 - Penarafan kredit pelanggan.
- 9. **Apakah maksud mekanisma kadar keuntungan terapung (*floating profit rate*)?**
 - Mekanisma kadar terapung menunjukkan bahawa kadar keuntungan yang dikenakan mungkin berbeza-beza di sepanjang tempoh pembiayaan tertakluk kepada variasi dalam Kadar Pembiayaan Asas/*Base Financing Rate* (“*BFR*”) BIBD, tetapi kadar keuntungan yang dikenakan tidak akan melebihi Kadar Keuntungan Dalam Kontrak/*Contracted Profit Rate* (“*CPR*”).
 - Di bawah konsep Tawarruq, mekanisma ini melibatkan dua kadar:
 - **Kadar Keuntungan Yang Berkesan/*Effective Profit Rate* (“*EPR*”)**
Kadar ini menentukan kelayakan pembiayaan pelanggan, dan jumlah pembayaran bulanan adalah berbeza mengikut variasi dalam BFR tetapi tidak akan melebihi CPR.
 - **Kadar Keuntungan Dalam Kontrak/*Contracted Profit Rate* (“*CPR*”)**
Kadar ini, juga dikenali sebagai kadar siling, adalah kadar maksimum yang dikenakan dan ianya menentukan harga jualan pembiayaan pelanggan di mana komoditi dijual kepada pelanggan.
- 10. **Adakah jumlah bayaran bulanan berbeza di sepanjang tempoh pembiayaan?**
 - Memandangkan kadarnya adalah berdasarkan kepada mekanisma terapung, jumlah pembayaran bulanan mungkin berbeza tertakluk kepada turun naik BFR BIBD.
- 11. **Berapakah kadar rujukan yang digunakan untuk mekanisma kadar terapung?**
 - Kadar rujukan yang digunakan adalah BFR BIBD yang disenaraikan di laman web BIBD www.bibd.com.bn. Peningkatan dalam BFR boleh menyebabkan jumlah pembayaran bulanan yang lebih tinggi. Walau bagaimanapun, kadar keuntungan yang dikenakan tidak akan melebihi CPR.
- 12. **Bilakah pemohon mula membayar bayaran bulanan?**
 - Bayaran bulanan akan dipotong daripada akaun pemohon dengan BIBD bermula sebulan selepas pembiayaan dikeluarkan. Sebagai contoh, jika pembiayaan dikeluarkan pada bulan September, bayaran bulanan akan bermula pada bulan Oktober.
- 13. **Apakah dokumen yang perlu dikemukakan bagi permohonan tersebut?**
 - Setiap cadangan pembiayaan korporat perlu menyertakan dokumen-dokumen berikut: -
 - a) Dokumen Am:
 - Borang permohonan dan/atau surat permohonan daripada pemohon
 - Cadangan projek/Pelan perniagaan
 - Salinan kad pengenalan pemilik/pengarah/penjamin
 - Sijil pembiayaan/pembiayaan tertunggak dengan BIBD atau Bank lain (jika berkenaan)
 - Akaun Pengurusan (Kunci Kira-kira/Untung Rugi)
 - Penyata bank daripada Bank lain (jika berkenaan)
 - Ramalan penyata aliran tunai
 - Sebarang dokumen lain yang berkaitan
 - b) Syarikat yang diperbadankan menurut Akta Syarikat (Penggali 39) - Sendirian Berhad/Berhad (Awam):
 - Sijil Diperbadankan
 - Pulangan Peruntukan Saham
 - Butiran Pengarah (Borang X)
 - Resolusi Syarikat
 - Memorandum Artikel Persatuan
 - Penyata Kewangan Beraudit Terkini dan dua (2) tahun kebelakangan

- Akaun Pengurusan Terkini (hanya digunakan sekiranya penyata kewangan beraudit terkini tidak tersedia).

c) Bukan Persendirian Berhad (Perkongsian, Koperasi, Pemilik Tunggal)

- Sijil Pendaftaran (Ekstrak Nama Perniagaan - Seksyen 17 Akta Nama Perniagaan)
- Surat Kebenaran (Syarikat Perkongsian & Koperasi)

14. Adakah sebarang dokumen tambahan yang perlu dikemukakan sebelum mendapatkan kelulusan bagi kemudahan yang dipohonkan?

- Dokumen tambahan yang mungkin diperlukan semasa proses permohonan adalah:
 - a) Sebutharga aset atau barangan baru yang hendak dibeli;
 - b) Sebutharga daripada kontraktor bagi kerja-kerja pengubahsuaian.

15. Apakah jaminan/cagaran yang perlu saya berikan?

Berikut adalah jadual yang memperincikan jaminan/cagaran yang boleh diterima dan nilai masing-masing:

Jenis-Jenis Jaminan/Cagaran	Nilai
Deposit Pelaburan dalam mata wang tempatan ditempatkan dengan Bank.	100%
Deposit Pelaburan dalam mata wang tempatan ditempatkan dengan BIBD At-Tamwil Berhad.	100%
Deposit Pelaburan dalam mata wang asing ditempatkan dengan Bank* *Terhad untuk Dolar Singapura ("SGD") dan Dolar Amerika Syarikat ("USD") sahaja.	75%
Bon penjamin/Kaunter indemniti daripada syarikat takaful yang bertauliah.	100%
Penyerahan/Surat Kuasa Wakil berkenaan dengan harta tanah (Berdasarkan Nilai Jualan oleh penaksir).	75%
Penyerahan hak pajakan dengan tempoh yang belum mansuh tidak kurang daripada 70% daripada tempoh pembiayaan yang dicadangkan.	70%
Sukuk (Bon Islam) (dengan BBB Gred Pelaburan BBB atau ke atas).	75%
Saham syarikat yang didagangkan oleh IBB Securities Sdn Bhd (tidak termasuk saham Bank Islam Brunei Darussalam Berhad).	25%
Pemilikan kenderaan atau caj undang-undang pertama (iaitu, Kad pendaftaran kenderaan) Nota: Nilai berdasarkan harga kenderaan semasa.	45%
Jaminan Berterusan Peribadi ("PCG").	Nil
Surat Siap Sedia Tanpa Syarat Kredit/Jaminan daripada bank koresponden bertauliah atau institusi kewangan.	Nil
Penyerahan dokumentari Bil Eksport yang ditarik di bawah Surat Kredit dengan atau tanpa dokumen percanggahan	Nil
Penyerahan dokumentari Bil Kutipan Luar bukan di bawah Surat Kredit.	Nil

Surat Ikatan Debentur (iaitu <i>Chattel Hypothecation Mortgaged</i> - "CHM") tertakluk kepada: <ol style="list-style-type: none"> Pengesahan pemilikan; Pengesahan takaful atau sebarang bentuk perlindungan lain yang diterima yang memihak kepada Bank; Penyerahan oleh pelanggan senarai aset yang dilindungi oleh surat ikatan, sebaik-baiknya dengan sijil juruaudit; dan Penyerahan laporan oleh kakitangan pembiayaan yang meliputi pemeriksaan okular aset. 	Nil
Penyerahan penghutang yang diiktiraf sewajarnya daripada Syarikat Brunei Shell dan Syarikat Berkaitan Kerajaan lain yang boleh diterima (dengan sijil pembayaran yang disahkan).	Nil
Penyerahan penghutang yang diakui sewajarnya daripada Kerajaan (dengan sijil pembayaran yang disahkan).	Nil

Nota:

- Bagi PCG dan/atau penyerahan yang belum diterima, amaun yang dijamin adalah jumlah pendedahan bersih/*total net exposure* daripada pembiayaan yang diluluskan.
- Bagi Surat Ikatan Debentur/*Deed of Debenture*, amaun yang dijamin hendaklah berdasarkan kepada jumlah pendedahan daripada pembiayaan yang diluluskan.

16. Apakah yuran dan caj?

- Yuran minimum sebanyak BND300.00 atau 0.05% daripada kemudahan yang diberikan, yang mana lebih tinggi, akan dikutip setelah Surat Tawaran Kemudahan/*Facility Offer Letter* dikeluarkan.

Nota: Yuran boleh diketepikan atau diberikan diskaun bagi pembiayaan yang bercagar sepenuhnya atau untuk pelanggan yang dihargai mengikut budi bicara Bank.

17. Apakah risiko yang Pelanggan perlu sedari?

- Ingat bahawa produk ini mungkin melibatkan risiko, dan penting untuk awda memahami sepenuhnya risiko ini, serta terma dan syarat, sebelum memasuki sebarang perjanjian kewangan. Dengan meneruskan produk ini, awda mengakui dan menerima risiko dan terma ini.

18. Bolehkah saya selesaikan pembiayaan sepenuhnya sebelum tempoh matang?

- Boleh. Bank menawarkan Ibra' (rebat) dan jumlah pelunasan hendaklah dikira seperti berikut:

Harga Jualan Tertunggak + Caj (jika ada) - Ibra' = Jumlah Pelunasan

19. Bagaimanakah kami boleh memohon kemudahan ini?

- Sila kunjungi Kumpulan Perbankan Korporat kami di Ibu Pejabat Bandar Seri Begawan atau Unit Pembiayaan Korporat Kuala Belait kami untuk berbicara dengan Pengurus Perhubungan kami; melengkapkan Borang Permohonan Pembiayaan Korporat dan mengemukakan dokumen yang diperlukan.

20. Bagaimana jika saya memerlukan Penjelasan Lebih atau Bantuan Lanjut?

- Dokumen ini direka untuk memberi awda maklumat penting mengenai produk kami dengan cara yang jelas dan ringkas. Walau bagaimanapun, ia tidak merangkumi semua aspek produk. Adalah penting untuk awda mendapatkan maklumat atau penjelasan lanjut daripada kami jika terdapat sebarang aspek dokumen atau terma umum yang awda tidak faham sepenuhnya atau jika awda memerlukan maklumat yang lebih terperinci untuk membuat keputusan awda, awda juga boleh menghubungi kami di:



Bank Islam Brunei Darussalam Berhad
Lot 159 Jalan Pemancha
Bandar Seri Begawan BS8711
Brunei Darussalam

Pusat Perhubungan : +673 223 8181
Laman Web : www.bibd.com.bn
E-mel : cbd.ccm@bibd.com.bn (Corporate Client Management)

- Jika pertanyaan atau aduan Pelanggan tidak diselesaikan dengan kualiti yang memuaskan, Pelanggan bolehlah menghubungi Isu Pengguna Kewangan, Brunei Darussalam Central Bank (“BDCB”) melalui e-mel di fci@bdcb.gov.bn atau berkunjung di alamat berikut:

Tingkat 7, Unit Isu Pengguna Kewangan
Brunei Darussalam Central Bank
Ministry of Finance and Economy Building
Commonwealth Drive
Bandar Seri Begawan
Telefon: +673 238 0007

21. Apakah produk lain yang serupa?

- Pembiayaan *Naqd*
- Pembiayaan *Demand*
- Pembiayaan *Demand Line*
- *Bank Guarantee*

***Sekiranya terdapat ketidakselarasan, Lembaran Maklumat Produk versi Bahasa Inggeris hendaklah digunapakai bagi mengatasi versi Bahasa Melayu.**

<p>Saya dengan ini mengesahkan bahawa saya telah menjelaskan isi kandungan Lembaran Maklumat Produk kepada Pelanggan dalam bahasa pilihan mereka iaitu Bahasa Inggeris/Melayu (padam yang tidak berkenaan) dan menangani sebarang pertanyaan yang mungkin mereka ada.</p> <p>Nama: _____</p> <p>ID Kakitangan: _____</p> <p>Tarikh: _____</p>	<p>Saya/Kami dengan ini mengesahkan bahawa saya/kami telah memahami penjelasan yang disampaikan dalam Bahasa Inggeris/Melayu (padam yang tidak berkenaan). Saya/Kami mengakui bahawa semua pertanyaan yang diperlukan telah dijawab dengan memuaskan dan saya/kami telah diberi peluang untuk mendapatkan penjelasan lanjut.</p> <p>Nama: _____</p> <p>No. KP: _____</p> <p>Tarikh: _____</p>
---	---

Bruneian at Heart

