

PRODUCT DISCLOSURE SHEET

(Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take out the Share Margin Financing-i. Be sure to also read the terms in the letter of offer. Seek clarification from your institution if you do not understand any part of this document or the general terms)



SHARE MARGIN FINANCING-i

Date: [To be filled]

1. What is this product about?

An Islamic share margin facility which enables Equity Investment Centre (EIC) clients* to finance their share trading activities in acceptable quoted Shariah-approved counters listed in Bursa Malaysia Berhad. The Bank will provide the financing facility based on the collateral you have pledged for this facility. Credit funds in margin account (for individual accounts) will earn indicative profit rate of Premier *Mudharabah* Account (PMA-i) rate.

*This financing is open to Malaysian, Singaporean and Bruneian.

2. What is the Shariah concept applicable?

The Shariah contract applied is Murabahah (cost plus sale) via Commodity Murabahah/Tawarruq arrangement. It is a method of sale with a mark-up price where Customer pays a price over an agreed period of time. The underlying asset for the sale transaction between the Customer and the Bank will be a specific tradable Shariah compliant commodity.

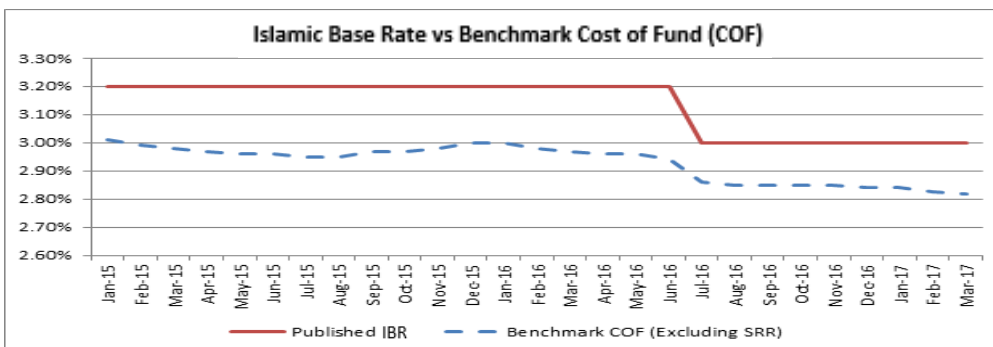
- In accordance to financing under the Commodity Murabahah, the Bank acquires a specific Shariah compliant commodity from a third party (Commodity Trader 1).
- The Bank then sells the said commodity to the Customer at the Bank's Sale Price which comprised of the Facility amount plus profit margin to be paid on deferred payment basis within the agreed tenure.
- The Customer then appoints the Bank as its agent to perform the commodity sale transaction to a third party for cash.
- The Bank, acting as agent to the Customer then sells the commodity to a third party (Commodity Trader 2) at a price equivalent to the Facility amount or limit.
- Proceeds of sale of the commodity will be remitted to the Customer through emplacement of the Facility limit into Customer's account for use.

For Commodity Murabahah trading purposes, the Bank shall at all times be your non-exclusive agent to undertake the required Commodity Murabahah transactions related to the Facility.

3. What is Islamic Base Rate (IBR)?

Islamic Base Rate (IBR) is in accordance to the new Reference Rate Framework introduced by Bank Negara Malaysia and it replaces the Base Financing Rate (BFR) as the pricing for retail Islamic financing effective 2nd January 2015. Under this new framework, banks will use funding costs only as its benchmark to quote their base rate. Maybank Islamic's IBR is computed based on its average cost of funds. The IBR will not only be adjusted when there are changes in monetary policy e.g. Overnight Policy Rate (OPR) but also changes in the funding conditions e.g. movement in Kuala Lumpur Interbank Offered Rate (KLIBOR).

4. Historical benchmark Cost of Fund (COF) in the last 2 years.



5. What do I get from this product?

Features	Description
Financing Limit	Minimum : RM50,000 Maximum : RM20 million (subject to approval)
Financing Tenure	Maximum of 5 years
Selling Price	Islamic Base Rate (IBR) + 7.65% per annum (p.a.) or 10% p.a., whichever is higher
Effective Profit Rate	Calculated daily on outstanding amount until settled. Rates range between *IBR +1.85 % to IBR +5.85% p.a. * Current Islamic Base Rate (IBR) is at 3.00% with effect from 15/07/2016

Total Trading Limit (with the application of multiplier to collateral value):

Type of Collateral *	Margin Facility**	Trading Facility	Total Available
Approved Shariah Shares / Cash	1.5x	1.0x	2.5x
Conventional Fixed Deposit / General Investment Account	2.5x	1.0x	3.5x

* Subject to Bank's capping and any other collateral / security acceptable from time to time

** Subject to the Bank's Terms and Conditions

6. What are my obligations?

Servicing the monthly profit is based on the utilised amount.

The monthly profit payable * will be calculated daily based on the prevailing Effective Profit Rate, outstanding balance and number of days usage in the month.

There are two types of payment:-

▪ Monthly profit payable*	RM_____ (profit)
▪ Principal payment payable**	By monthly/quarterly/half yearly/ yearly reduction of limit or by bullet payment until all amounts under the facility are fully paid within the facility tenure.

Note: *The total monthly profit payable may vary accordingly with the changes in Islamic Base Rate (IBR) and previous balance outstanding. If the IBR changes, the Effective Profit Rate will change but not exceeding the Ceiling Profit Rate.

**As approved by the Bank.

7. What other charges do I have to pay?

Initial Deposit for Opening of Account	Nil
Trading Fee	As required by Bursa Malaysia for brokerage and related charges
Central Depository System (CDS) (Nominee) Fee	RM 10
Stamp Duty	As per the Stamp Duty Act 1949 (Revised 1989)
Share Withdrawal Fee	RM 20 per counter

Note:

- For Corporate Account, Legal Fees is to be paid directly to the Solicitor.
- All the above fees are subject to Goods and Services Tax ("GST") at the prevailing standard rate except for stamp duty.

8. What if I fail to fulfill my obligations?

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Financing Margin Ratio (FMR) 	<p>The collateral should at all time be able to support the outstanding due under the facility. If the collateral value falls below the required Financing Margin Ratio (FMR), the Bank will force sell the outstanding and if required, the Bank can liquidate your collateral to improve on the margin collateral. The Bank has the right to set-off any credit balance in any of your account(s) maintained with us against any outstanding balance/ losses/ outstanding profit in this facility account.</p> <table border="1" data-bbox="597 317 1409 499"> <thead> <tr> <th>Financing Margin Ratio (FMR)</th> <th>Action</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Up to 60%</td> <td>Buy</td> </tr> <tr> <td>> 60% - 72%</td> <td>Buy under T+3</td> </tr> <tr> <td>> 72% - 85%</td> <td>Margin Call</td> </tr> <tr> <td>≥ 85%</td> <td>Force Selling</td> </tr> </tbody> </table> <p>FMR is calculated based on ratio of total outstanding against total collateral value.</p>	Financing Margin Ratio (FMR)	Action	Up to 60%	Buy	> 60% - 72%	Buy under T+3	> 72% - 85%	Margin Call	≥ 85%	Force Selling
Financing Margin Ratio (FMR)	Action										
Up to 60%	Buy										
> 60% - 72%	Buy under T+3										
> 72% - 85%	Margin Call										
≥ 85%	Force Selling										
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Late Payment Charge (LPC) 	<p>The Bank has the right to be compensated on late and default payment based on the following mechanism: -</p> <ol style="list-style-type: none"> i. <u>Overdue Instalment or Scheduled Payment</u> Late Payment Charges (LPC) of 1% per annum will be imposed on the overdue monthly instalment payment from the first drawdown until its maturity date. ii. <u>Upon Maturity</u> Prevailing daily overnight Islamic Interbank Money Market (IIMM) rate will be charged for failure to pay the total outstanding balance after maturity or upon judgement, whichever earlier. <p>However, the amount of LPC charged to the Customer will not be further compounded to the outstanding Facility Amount.</p>										
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Legal action 	<p>Legal action may be taken against you under the following circumstances:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Accumulation of monthly shortfall amounts (if any) ▪ Failure to respond the reminders notices ▪ Any legal action initiated against you may affect your credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you in the future. ▪ Notification will be given to you beforehand for any impending legal action. 										
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Default Rate 	<p>In the event of default (non-payment) on three (3) consecutive profit payments pending the commencement of installment or during the monthly installment payment, *the Bank shall be entitled to convert the prescribed rate to IBR + 6.15% per annum and calculated on daily balance basis or such other rate as the Bank may prescribe from time to time subject always not exceeding to the SPR.</p>										
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Right to set-off 	<p>The Bank has the right to set-off any credit balance in your account maintained with us against any outstanding balance in this SPP1M account.</p>										

- Legal action will be initiated if you fail to respond to the reminder notices.
Legal action against you may affect your credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you.

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

- i. The Bank shall grant rebate (Ibra') to the Customer on, but not limited to, the following events:
 - a) The Customer makes early settlement or early redemption, including those arising from prepayments;
 - b) In the event the Effective Profit Rate is lower than the Ceiling Profit Rate / Selling Price Rate.
 - c) In the event the actual disbursed amount is less than the Facility Amount.
- ii. The rebates shall not be in cash rebates nevertheless the rebate can be in the form of a reduction in the profit element of the instalments of the Facility. The rebate shall only be deemed granted to customer upon receipt of the settlement/redemption sum as determined by the Bank.

Outstanding Bank's Sale Price	Less	Outstanding Facility Amount	Less	Other Amount Due to the Bank
-------------------------------	------	-----------------------------	------	------------------------------

Note: For further illustration of rebate, please refer www.maybank2u.com

10. Do I need a guarantor or collateral?

You may need to provide collateral such as:-

- i. Cash;
- ii. Approved Shariah Shares;
- iii. General Investment Account (GIA); or
- iv. Conventional Fixed Deposits (Non-capitalisation of Interest);
- v. Islamic Fixed Deposits.

11. Can I opt for physical delivery of the commodity, instead? What about the cost involved?

You may opt for physical delivery of the commodity subject to the Bank's terms and conditions. All costs associated with your instruction for physical delivery of the commodity, shall be borne by you.

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

It is important for you to inform the Bank of any changes in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner. To update your correspondence details, please visit any Maybank or Maybank Islamic branches convenient to you.

13. Where can I get assistance and redress?

- If you need any information or assistance, please contact our Investment Share Executive / Manager at Maybank Equity Investment Centre:-

Please stamp here your
name and EIC

- Alternatively, you may seek the services of Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), an agency established by Bank Negara Malaysia to provide free services on money management, credit counseling and debt restructuring for individuals. You can contact AKPK at:

8th Floor, Maju Junction Mall
1001, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur
Tel : 1-800-22-2575
E-mail : enquiry@akpk.org.my

- If you wish to complaint on the products or services provided by us, you may contact us at

Maybank
Customer Feedback Management
28th Floor, Menara Maybank
100, Jalan Tun Perak
50050 Kuala Lumpur
Malaysia
Tel No : 03-20748075
Website : cfm@maybank.com.my

- If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at:

Block D, Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465
Fax: 03-2174 1515
Email : bnmtelink@bnm.gov.my

IMPORTANT NOTE: LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU DO NOT KEEP UP WITH PAYMENTS OF YOUR MAYBANK ISLAMIC SHARE MARGIN FINANCING-i.

The information provided in this disclosure sheet is valid from January 2018

LEMBARAN PENERANGAN PRODUK

(Sila baca dan fahami Lembaran Maklumat Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon Pembiayaan Margin Saham-i. Sila dapatkan penjelasan daripada institusi sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am)



PEMBIAYAAN MARGIN SAHAM-i

Tarikh: [Tarikh ini untuk diisi]

1. Apakah produk ini?

Kemudahan saham margin Islamik membolehkan pelanggan* Equity Investment Centre (EIC) membiayai aktiviti-aktiviti perdagangan saham yang diluluskan dan boleh diterima pakai oleh Syariah yang tersenarai di Bursa Malaysia Berhad. Pihak Bank akan meluluskan jumlah pembiayaan berdasarkan kepada cagaran yang anda sandarkan. Dana kredit dalam akaun margin (untuk akaun individu) akan mendapat kadar keuntungan indikatif berdasarkan kadar Akaun Premier Mudharabah-i.

* Produk ini adalah terbuka kepada warganegara Malaysia, Singapura dan Brunei.

2. Apakah konsep Shariah yang digunakan?

Kontrak Shariah yang digunakan ialah Murabahah (kos beserta keuntungan) berlandaskan aplikasi Komoditi Murabahah/Tawarruq. Ia merupakan satu kaedah jualan dimana harga yang dibayar oleh Pelanggan dalam tempoh masa yang dipersetujui merangkumi kos beserta margin keuntungan. Suatu komoditi patuh Shariah tertentu akan digunakan sebagai aset dalam transaksi jualan dan belian antara Pelanggan dan Bank.

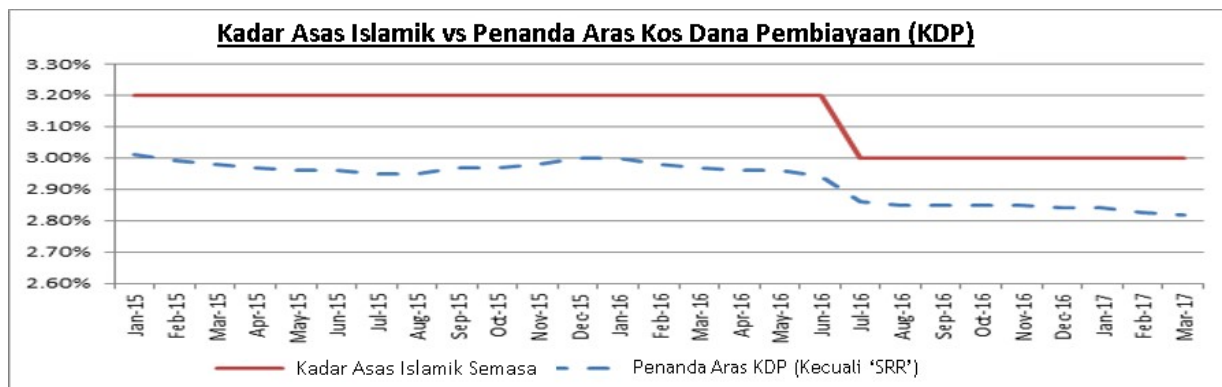
- Selaras dengan pembiayaan Bank dibawah Komoditi Murabahah, Bank akan membeli suatu komoditi patuh shariah tertentu daripada pihak ketiga (Peniaga Komoditi 1).
- Kemudiannya, Bank akan menjual komoditi tersebut kepada Pelanggan pada Harga Jualan Bank yang merangkumi jumlah kemudahan beserta dengan margin keuntungan yang akan dibayar secara bayaran tertanggung dalam tempoh yang dipersetujui.
- Pelanggan seterusnya melantik Bank sebagai agen untuk melaksanakan transaksi penjualan komoditi tersebut kepada pihak ketiga untuk mendapatkan tunai.
- Bank bertindak sebagai agen Pelanggan seterusnya akan menjual komoditi tersebut kepada pihak ketiga (Peniaga Komoditi 2) pada harga yang bersamaan dengan jumlah kemudahan.
- Hasil jualan komoditi yang diperolehi akan disalurkan kepada Pelanggan secara menempatkan had kemudahan ke dalam akaun Pelanggan untuk digunakan.

Bagi tujuan perdagangan Komoditi Murabahah, Bank hendaklah menjadi agen tidak eksklusif untuk melakukan transaksi Komoditi Murabahah yang berkaitan dengan kemudahan tersebut pada setiap masa.

3. Apakah Kadar Asas Islamik (KAI)?

Kadar Asas Islamik (KAI) adalah kadar harga pembiayaan runcit yang berkuatkuasa 2 Januari 2015 menggantikan Kadar Pembiayaan Asas (KPA) selaras dengan Rangka Kerja Kadar Rujukan baru yang diperkenalkan oleh Bank Negara Malaysia. Di bawah rangka kerja baru ini, bank-bank akan hanya menggunakan kos pembiayaan sebagai penanda aras untuk menentukan kadar asas mereka. KAI Maybank Islamic dikira berdasarkan kos purata dana Maybank Islamic. KAI akan diselaraskan apabila terdapat perubahan pada dasar monetari contohnya perubahan Kadar Dasar Semalaman (KDS) serta sebarang perubahan dalam keadaan pendanaan contohnya perubahan pada Kadar Tawaran Antara Bank Kuala Lumpur (KLIBOR).

4. Sejarah penanda aras Kos Dana Pembiayaan (KDP) untuk 2 tahun yang lalu.



5. Apakah yang dapat saya perolehi daripada produk ini?

Ciri-ciri	Penerangan
Had Pembiayaan	Minimum: RM50,000 Maksimum: RM20 juta (tertakluk kepada kelulusan pihak bank)
Tempoh Pembiayaan	Maksimum 5 tahun
Kadar Harga Jualan	Kadar Asas Islamik (KAI) + 7.65% setahun atau 10% setahun, mengikut yang mana lebih tinggi
Kadar Keuntungan Efektif	Dikira setiap hari berdasarkan jumlah tertunggak sehingga pembiayaan selesai. Kadar adalah di antara KAI *1.85% kepada KAI + 5.85% setahun. * Kadar Asas Islamik (KAI) ialah pada 3.00% bermula dari 15/07/2016

Total Trading Limit (with the application of multiplier to collateral value):

Jenis Cagaran *	Kemudahan Margin**	Kemudahan Jual Beli Saham	Jumlah Tersedia
Saham Patuh Syariah / Tunai	1.5x	1.0x	2.5x
Simpanan Tetap Konvensional / Akaun Pelaburan Am	2.5x	1.0x	3.5x

* Tertakluk kepada had Bank dan apa-apa cagaran / sekuriti lain yang boleh diterima dari semasa ke semasa

** Tertakluk kepada Terma dan Syarat Bank

6. Apakah tanggungjawab saya?

Bayaran keuntungan bulanan ialah berdasarkan jumlah yang digunakan.

Keuntungan bulanan yang harus dibayar *akan dikira setiap hari berdasarkan Kadar Keuntungan Efektif yang berlaku, jumlah tertunggak dan hari penggunaan kemudahan pembiayaan pada bulan tersebut.

Terdapat dua (2) jenis pembayaran: -

▪ Bayaran Bulanan*	RM_____ (keuntungan)
▪ Bayaran Pokok**	Dibayar secara bulanan/ suku tahunan/ separuh tahunan/ pengurangan had tahunan atau melalui bayaran sekaligus sehingga semua jumlah dibawah kemudahan tersebut dibayar sepenuhnya dalam tempoh yang ditetapkan.

Nota: *The total monthly profit payable may vary accordingly with the changes in Islamic Base Rate (IBR) and previous balance outstanding. Jika KAI berubah, Kadar Keuntungan Efektif akan berubah tetapi tidak melebihi Kadar Harga Jualan.

**Seperti yang diluluskan oleh Bank.

7. Apakah bayaran caj yang perlu saya bayar?

Deposit Awal untuk Pembukaan Akaun	Tiada
Bayaran Perdagangan	Seperti yang dikehendaki oleh Bursa Malaysia untuk pembrokeran dan caj berkaitan
Bayaran Central Depository System (CDS) (Penama)	RM 10
Duti Setem	Seperti tertera di dalam Akta Duti Setem 1949 (Pindaan 1989)
Bayaran Pengeluaran Saham	RM 20 per kaunter

Nota:

- Bagi Akaun Korporat, Yuran Guaman akan dibayar terus kepada Peguamcara.
- Semua yuran diatas adalah tertakluk kepada Cukai Barangan Dan Perkhidmatan ("GST") pada kadar semasa yang ditetapkan kecuali Duti Setem.

8. Bagaimana sekiranya saya gagal memenuhi tanggungjawab saya?

<ul style="list-style-type: none"> Nisbah Margin Pembiayaan (FMR) 	<p>Cagaran yang disandarkan hendaklah mampu membiayai jumlah daripada kemudahan itu pada setiap masa. Sekiranya nilai cagaran jatuh di bawah Nisbah Margin Pembiayaan (FMR) yang diperlukan, Bank akan memaksa untuk menjual pada baki tertunggak dan jika perlu, Bank boleh membubarkan cagaran anda untuk memperbaiki cagaran margin. Bank mempunyai hak untuk menolak apa-apa baki kredit dalam mana-mana akaun yang terdaftar dengan kami terhadap apa-apa baki tertunggak/ kerugian / keuntungan asas dalam akaun kemudahan ini.</p> <table border="1" data-bbox="561 380 1414 562"> <thead> <tr> <th>Nisbah Margin Pembiayaan (NMP)</th> <th>Tindakan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sehingga 60%</td> <td>Beli</td> </tr> <tr> <td>> 60% - 72%</td> <td>Belian dibawah T+3</td> </tr> <tr> <td>> 72% - 85%</td> <td>Panggilan Margin</td> </tr> <tr> <td>≥ 85%</td> <td>Jualan Paksa</td> </tr> </tbody> </table>	Nisbah Margin Pembiayaan (NMP)	Tindakan	Sehingga 60%	Beli	> 60% - 72%	Belian dibawah T+3	> 72% - 85%	Panggilan Margin	≥ 85%	Jualan Paksa
Nisbah Margin Pembiayaan (NMP)	Tindakan										
Sehingga 60%	Beli										
> 60% - 72%	Belian dibawah T+3										
> 72% - 85%	Panggilan Margin										
≥ 85%	Jualan Paksa										
<ul style="list-style-type: none"> Caj Pembayaran Lewat 	<p>Pihak Bank mempunyai hak untuk pampasan atas bayaran lewat dan kemungkiran bayaran, berlandaskan mekanisma seperti di bawah:</p> <p>I. <u>Bayaran Tertunggak</u></p> <p>Sekiranya anda gagal membayar sebarang amaun tertunggak dari tarikh bermulanya kemudahan di keluarkan sehingga tarikh matang, caj pembayaran lewat akan dikenakan sebanyak 1% setahun akan dikenakan ke atas amaun yang tertunggak atau cara lain yang dibenarkan oleh Bank Negara Malaysia.</p> <p>II. <u>Apabila Matang</u></p> <p>Kadar Pasaran Kewangan Interbank Islam (IIMM) akan dikenakan di atas kegagalan membayar jumlah baki pembiayaan selepas tempoh matang atau sehingga penghakiman, yang mana terdahulu.</p> <p>Caj pembayaran lewat yang dcaj tidak dikompaunkan kepada baki pembiayaan pokok.</p>										
<ul style="list-style-type: none"> Tindakan undang-undang 	<p>Tindakan undang-undang akan diambil sekiranya anda:</p> <ul style="list-style-type: none"> Pengumpulan amaun defisit bulanan (jika ada). Gagal untuk membalas notis peringatan. Tindakan undang-undang yang dikenakan ke atas anda akan mengakibatkan anda menghadapi kesukaran atau dikenakan caj yang mahal untuk memohon pembiayaan yang baru. Pemberitahuan akan diberikan kepada anda terlebih dahulu untuk sebarang tindakan undang-undang yang akan dikenakan. 										
<ul style="list-style-type: none"> Kadar Kemungkiran 	<p>Jika berlaku kemungkiran (tiada pembayaran) pada bayaran bulanan sebanyak (3) tiga kali berturut-turut sementara menunggu ansuran permulaan atau semasa ansuran bulanan, pihak Bank berhak untuk menukar kadar keuntungan efektif kepada KAI + 6.15% setahun dan dikira secara baki harian atau kadar lain dari semasa ke semasa tidak melebihi daripada Harga Jualan Bank.</p>										
<ul style="list-style-type: none"> Hak untuk menolak baki 	<p>Pihak Bank mempunyai hak untuk menolak sebarang baki kredit dalam akaun anda yang dikendalikan oleh kami terhadap sebarang baki tertunggak dalam akaun SPP1M ini.</p>										

- Tindakan undang-undang akan dikenakan jika gagal memberi respon kepada notis peringatan.
- Tindakan undang-undang yang dikenakan terhadap anda akan menjejaskan penilaian kredit yang akan menyukarkan atau membebaskan anda

9. Bagaimana sekiranya saya membuat penyelesaian sepenuhnya ke atas pembiayaan ini sebelum tarikh ia matang?

- Pihak Bank akan memberi rebat (Ibra') kepada pelanggan, tetapi tidak terhad kepada, situasi-situasi berikut:
 - Pelanggan membuat penyelesaian awal atau penebusan awal, termasuk yang berpunca dari bayaran terdahulu;
 - Sekiranya Kadar Keuntungan Efektif lebih rendah dari Kadar Keuntungan Siling / Kadar Harga Jualan; dan
 - Sekiranya jumlah dikeluarkan sebenar adalah rendah dari Jumlah Kemudahan
- Bagi mengelak keraguan, adalah diperakui dan dipersetujui bahawa rebat-rebat berkenaan tidak boleh dianggap sebagai rebat tunai yang perlu dibayar kepada pelanggan, tetapi diterjemahkan sebagai tolakan dari elemen keuntungan bayaran ansuran kemudahan tersebut. Rebate berkenaan hanya akan diberikan selepas penerimaan jumlah penyelesaian/penebusan sebagaimana ditentukan oleh Bank.

Baki Harga Jualan Bank	Tolak	Baki Jumlah Kemudahan	Tolak	Amaun Lain Yang Perlu Dibayar Kepada Bank
------------------------------	--------------	--------------------------	--------------	---

Note: Untuk ilustrasi selanjutnya mengenai rebat, sila rujuk www.maybank2u.com

10. Adakah saya memerlukan cagaran?

Anda mungkin perlu untuk menyediakan cagaran seperti berikut: -

- i. Tunai;
- ii. Saham yang diluluskan Syariah;
- iii. Akaun Pelaburan Am (GIA);
- iv. Deposit Tetap Konvensional (Faedah yang tidak boleh dimodalkan);
- v. Deposit Tetap Islamik.

11. Bolehkah saya memilih untuk penyerahan secara fizikal komoditi tersebut? Apakah kos yang terlibat?

Anda boleh memilih untuk penyerahan secara fizikal komoditi tertakluk kepada terma dan syarat oleh pihak Bank. Semua kos berkaitan dengan arahan anda untuk penyerahan secara fizikal komoditi tersebut perlu ditanggung oleh anda.

12. Apakah yang perlu saya lakukan jika terdapat perubahan pada butiran maklumat diri?

Adalah penting untuk anda memaklumkan pihak Bank sebarang perubahan pada butiran maklumat diri anda untuk memastikan semua maklumat yang berkaitan sampai kepada anda pada masanya. Untuk mengemaskini maklumat anda, sila kunjungi mana-mana cawangan Maybank atau Maybank Islamik yang berhampiran.

13. Dimana saya boleh mendapatkan bantuan dan maklumat lanjut?

- Jika anda memerlukan sebarang informasi atau bantuan, sila hubungi Eksekutif Pelaburan Saham / Pengurus Maybank Equity Investment Centre (EIC) kami: -

**Sila cop nama dan Pusat
EIC disini**

- Sebagai pilihan, anda boleh mendapatkan khidmat nasihat daripada Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan pengurusan kewangan, kaunseling kredit dan penstrukturan semula pinjaman kepada individu secara percuma. Anda boleh menghubungi AKPK di:

Tingkat 8, Maju Junction Mall
1001, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur
Tel: 1-800-22-2575
E-mail: enquiry@akpk.org.my

- Jika anda ingin membuat sebarang aduan mengenai produk atau perkhidmatan kami, anda boleh menghubungi kami di:

Maybank
Customer Feedback Management
Tingkat 28, Menara Maybank
100, Jalan Tun Perak
50050 Kuala Lumpur
Malaysia
No Tel : 03-20748075
Email : cfm@maybank.com.my

- Jika pertanyaan atau aduan anda tidak dapat diselesaikan oleh pihak kami, anda boleh menghubungi pihak Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

Blok D, Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel: 1-300-88-5465
Fax: 03-2174 1515
Email: bnmtelexlink@bnm.gov.my

NOTA PENTING: TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIKENAKAN TERHADAP ANDA JIKA ANDA TIDAK MENERUSKAN PEMBAYARAN PEMBIAYAAN MARGIN SAHAM-i MAYBANK ISLAMIC ANDA.

Maklumat yang disediakan di dalam helaian ini sah dari January 2018