

## PRODUCT DISCLOSURE SHEET

Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take out the Export Factoring Facility (EFF) – Receivables Purchase Program for Exporters. Be sure to also read the terms stated in the Letter of Offer. Seek clarification from your institution if you do not understand any part of this document or the general terms.



RHB Bank Berhad (6171-M)

### EXPORT FACTORING FACILITY (EFF)- RECEIVABLES PURCHASE PROGRAM FOR EXPORTERS

Date: / /

#### 1. What is this product about?

Export Factoring Facility (EFF) is a receivables purchase program for exporters that offers a unique financial solution combining credit risk protection, working capital as well as collection and receivable services to the exporters.

Under the EFF, an agreement will be signed between exporter (seller / customer) and RHB Bank Berhad (RHB) (as "Export Factor"). RHB purchases eligible / approved duly assigned accounts receivables / debts from the exporters (customer). RHB undertakes the responsibility for collection and payment from pre-approved importers (buyers). Advance / prepayment on eligible / approved debts is available at an attractive discount rate.

#### 2. What do I get from this product?

- Credit protection on eligible / approved receivables / debts for protracted default and/or insolvency of approved buyers.
- Advance/prepayment may be up to 85% on eligible / approved receivables / debts.
- Collection services factoring i.e. non-advance / non-prepayment factoring.

#### 3. What are my obligations?

##### **Seller (Customer):**

- An agreement will be signed between Customer (Exporter) and RHB Bank Berhad (RHB)
- Exporter to issue and serve Notice of Assignment (NOA) to Buyer and to be duly acknowledged.

##### **Discount Charge / Rate based on advance / prepayment currency**

Ringgit Malaysia: Revolving Credit Cost of Funds (COF) + Spread; or  
Foreign Currency: Effective Cost of Funds (ECOF) + Spread

Where the spread will be subject to credit evaluation on Customer's risks.

##### **Discount Charge / Rate**

- Collected upfront.
- Shall be computed from the advance / prepayment date until the maturity date of the Invoice.

Minimum advance / prepayment tenure is 14 days.

##### **Discount Charge/Rate calculation:**

Discount Charge / Rate =  $\frac{\text{Prepayment} \times (\text{COF or ECOF} + \text{spread}\%) \times \text{Tenure}}{365 \text{ or } 360}$

##### **Additional Discount Charge/Rate on Customer**

*(applicable for late payment by Buyer calculated from invoice due / expiry date until payment is received or to the end of credit protection event, whichever is earlier)*

COF / ECOF + 3.50% per annum

## CUT-OFF TIME FOR TRANSACTION TO BE PROCESSED

Processing EFF – 12:00pm upon completion and perfection of all documentation.

Foreign currency payment processing is subject to the respective foreign currency cut-off processing time.

Processing / Payment via RENTAS – 12:00pm

Processing / Payment via IBG – 12:00pm

### 4. What other charges do I have to pay?

#### a) Stamp Duties

As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989)

#### b) Disbursement Fee

Not Applicable

#### c) Processing Fees

Factoring / Receivable Purchase Fee	Charge in a percentage of the invoice / receivable / debt value subject to a few factors including industry type, sales turnover, payment term and credit standing of buyer(s).															
Collection Services only	Flat Fee in percentage of the invoice / receivable / debt value.															
Documents / Agreement Stamping fees	Nominal															
Handling (Service) Fee	Payment – RM5.00 Stamping – RM5.00															
Cost of Swift	<table border="1"><thead><tr><th></th><th>Payment /Short (RM)</th><th>Long (RM)</th></tr></thead><tbody><tr><td><b>Local</b></td><td>10.00</td><td>25.00</td></tr><tr><td><b>Singapore</b></td><td>25.00</td><td>35.00</td></tr><tr><td><b>Asia</b></td><td>25.00</td><td>70.00</td></tr><tr><td><b>Others</b></td><td>30.00</td><td>80.00</td></tr></tbody></table>		Payment /Short (RM)	Long (RM)	<b>Local</b>	10.00	25.00	<b>Singapore</b>	25.00	35.00	<b>Asia</b>	25.00	70.00	<b>Others</b>	30.00	80.00
	Payment /Short (RM)	Long (RM)														
<b>Local</b>	10.00	25.00														
<b>Singapore</b>	25.00	35.00														
<b>Asia</b>	25.00	70.00														
<b>Others</b>	30.00	80.00														
Cost of RENTAS	RM3.00															
Cost of Interbank GIRO (IBG)	RM2.00															
Postage / Delivery Charges  <u>Local Party:</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• Normal mail</li><li>• Registered mail</li><li>• Courier / hand delivery</li></ul> <u>Foreign Party:</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• Normal mail</li><li>• Registered mail</li><li>• Courier / hand delivery</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• RM2.00</li><li>• RM3.00</li><li>• Actual courier / transport charges plus RM5.00, Min RM10.00</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>• RM3.00</li><li>• RM5.00</li><li>• Actual courier / transport charges plus RM5.00, Min RM10.00</li></ul>															

## 5. What if I fail to fulfil my obligations?

In case of non-payment by approved buyer on the due date of the approved debts, the Buyer's limit will be frozen. Any further purchase or advance / prepayment of receivables will be at the Bank's discretion.

In case of payment of the approved debt not received 90 days after the due date (define as the credit protection period), the Bank may cancel the buyer's limit.

Additional discount charge on customer at COF / ECOF + 3.50% shall be imposed on all expired approved debts. The additional discounting charge shall be computed from the day the invoice turns expired until settlement.

Expired bill penalty fee of RM100.00 will be levied.

## 6. What if I fully settle the loan during the lock-in period?

Not Applicable

## 7. Do I need any insurance coverage?

Not Applicable

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

It is important that you inform RHB Bank Berhad of any change in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.

## 9. Where can I get assistance and redress?

- If you have difficulties in making repayments, you should contact us earliest possible to discuss repayment alternatives. You may contact your **RHB Account Relationship Manager** or send an e-mail to us [trade.customer.solution@rhbgroup.com](mailto:trade.customer.solution@rhbgroup.com) or contact us at 03-9280 7447
- Alternatively, you may seek the services of Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), an agency established by Bank Negara Malaysia to provide free services on money management, credit counselling and debt restructuring for individuals. You can contact AKPK at:  

Tingkat 8, Maju Junction Mall  
1001, Jalan Sultan Ismail  
50250 Kuala Lumpur  
Telephone: 1-800-88-2575  
E-mail : enquiry@akpk.org.my
- If you wish to complaint on the products or services provided by us, you may e-mail us at [trade.customer.solution@rhbgroup.com](mailto:trade.customer.solution@rhbgroup.com) or contact us at 03-9280 7447
- 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.  
Telephone: 1-300-88-5465  
Fax : 03-2174 1515  
E-mail : bnmtelink@bnm.gov.my

## 10. Where can I get further information?

Should you require any further information on our products, you may visit <http://www.rhbgroup.com/> (Business / Transaction Banking) for regional contact details.

Alternatively, you may contact us at:

Group Transaction Banking Product  
RHB Bank Berhad  
Level 3, Tower 3,  
RHB Centre, Jalan Tun Razak,  
50400 Kuala Lumpur  
Tel:(603)92806509 / 92806615 / 92806323/  
92806564/ 92807076 / 92806086

## 11. Other trade services or financing available

We also provide an array of other transaction banking products, which may be able to suit your other needs. Kindly visit <http://www.rhbgroup.com/> for further information.

### **IMPORTANT NOTE:**

**In case there is any commercial dispute between the customer and the buyer, the customer shall repurchase the disputed invoices / receivables / debts. Any advance/prepayment made earlier on disputed invoice(s) will be debited from the customer's account.**

*The Information provided in this Product Disclosure Sheet is merely general information of the product, is valid as at **07/03/19**, and subject to change at the Bank's discretion. Terms & Conditions stated in your Letter of Offer may vary on case-to-case basis.*

# LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK



RHB Bank Berhad (6171-M)

## KEMUDAHAN PEMFAKTORAN EKSPORT (EFF)- PROGRAM PEMBELIAN PENGHUTANG BELUM TERIMA

Tarikh: / /

### 1. Apakah produk ini?

Kemudahan Pemfaktoran Eksport ('Export Factoring Facility') (EFF) adalah program pembelian penghutang belum terima untuk pengeksport yang menawarkan penyelesaian kewangan unik yang menggabungkan perlindungan risiko kredit, modal kerja serta perkhidmatan kutipan dan penghutang belum terima untuk pengeksport.

Di bawah EFF, suatu perjanjian akan ditandatangani antara pengeksport (penjual / pelanggan) dan RHB Bank Berhad (RHB) (sebagai "Faktor Eksport"). RHB membeli akaun penghutang belum terima / hutang yang layak / diluluskan yang diserahkan dengan sewajarnya daripada pengeksport. RHB menanggung tanggungjawab untuk pungutan dan pembayaran daripada pengimport yang diluluskan terlebih dahulu (Pembeli). Pembayaran terdahulu / pra-pembayaran terhadap hutang yang layak / diluluskan disediakan pada kadar diskaun yang menarik.

### 2. Apakah yang saya peroleh daripada produk ini?

- Perlindungan kredit terhadap penghutang belum terima / hutang layak kerana kelewatan yang berpanjangan dan / atau insolvensi pembeli yang diluluskan.
- Pembayaran terdahulu / pra-pembayaran boleh mencapai sehingga 85% terhadap penghutang belum terima / hutang yang layak / diluluskan.
- Pemfaktoran perkhidmatan pungutan iaitu pemfaktoran tanpa pembayaran terdahulu / pra-pembayaran ('non-advance / non-prepayment factoring').

### 3. Apa tanggungjawab saya?

Sebagai Penjual (Pelanggan)

- Suatu perjanjian akan ditandatangani antara Pelanggan (Pengeksport) dan RHB Bank Berhad (RHB).
- Pengeksport hendaklah memberi Notis Penyerahan Hak Hutang kepada Pembeli selaku dengan pengakuan Pembeli terhadap Notis Penyerahan Hak Hutang yang dikeluarkan oleh Pengeksport kepadanya.

#### **Caj / Kadar Diskaun berdasarkan mata wang pembayaran terdahulu / pra-pembayaran**

Ringgit Malaysia: Kos Dana (COF) Kredit Pusingan + Tebaran; atau  
Mata Wang Asing: Kos Dana Efektif (ECOF) + Tebaran

Dan Tebaran adalah tertakluk kepada penilaian kredit terhadap risiko pelanggan.

#### **Caj / Kadar Diskaun**

- Dipungut terlebih dahulu.
- Akan dikira dari tarikh pembayaran terdahulu / pra-pembayaran sehingga tarikh matang invoice.

Tempoh pembayaran terdahulu / pra-pembayaran minimum adalah 14 hari.

#### **Pengiraan Caj / Kadar Diskaun:**

Caj / Kadar Diskaun =  $\frac{\text{Pra-pembayaran} \times (\text{COF atau ECOF} + \text{Tebaran}\%) \times \text{Tempoh}}{365 \text{ atau } 360}$

**Caj / Kadar Diskaun Tambahan terhadap Pelanggan**

(dikenakan terhadap pembayaran lewat oleh Pembeli yang dikira dari tarikh invois kena dibayar / luput sehingga pembayaran diterima atau hingga tamat peristiwa perlindungan kredit, yang mana lebih awal)

COF / ECOF + 3.50% setahun

**WAKTU TERAKHIR UNTUK MEMPROSES TRANSAKSI**

Pemprosesan EFF: 12:00 tengah hari setelah semua dokumen siap dan disempurnakan.

Pemprosesan pembayaran mata wang asing adalah tertakluk kepada waktu terakhir pemprosesan mata wang asing masing-masing.

Pemprosesan / pembayaran melalui RENTAS : 12:00 tengah hari

Pemprosesan / pembayaran melalui IBG : 12:00 tengah hari

**4. Apakah fi dan caj lain yang perlu dibayar?****a) Duti Setem**

Seperti Akta Setem 1949 (Disemak 1989)

**b) Fi Pengeluaran**

Tidak dikenakan

**c) Kos Pemprosesan**

Fi Pemfaktoran / Pembelian Penghutang Belum Terima	Caj dari segi peratusan nilai invois / penghutang belum terima / hutang tertakluk kepada beberapa faktor termasuk jenis industri, perolehan jualan, terma pembayaran dan kedudukan kredit pembeli																	
Perkhidmatan Pungutan sahaja	Fi Tetap ('Flat Fee') dari segi peratusan nilai invois / penghutang belum terima / hutang																	
<b>Fi Setem Dokumen / Perjanjian</b>	Nominal																	
Kos Swift	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th><b>Pembayaran / Mesej Pendek (RM)</b></th> <th><b>Mesej Panjang (RM)</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Tempatan</b></td> <td>10.00</td> <td>25.00</td> </tr> <tr> <td><b>Singapura</b></td> <td>25.00</td> <td>35.00</td> </tr> <tr> <td><b>Asia</b></td> <td>25.00</td> <td>70.00</td> </tr> <tr> <td><b>Lain Tempatan</b></td> <td>30.00</td> <td>80.00</td> </tr> </tbody> </table>				<b>Pembayaran / Mesej Pendek (RM)</b>	<b>Mesej Panjang (RM)</b>	<b>Tempatan</b>	10.00	25.00	<b>Singapura</b>	25.00	35.00	<b>Asia</b>	25.00	70.00	<b>Lain Tempatan</b>	30.00	80.00
	<b>Pembayaran / Mesej Pendek (RM)</b>	<b>Mesej Panjang (RM)</b>																
<b>Tempatan</b>	10.00	25.00																
<b>Singapura</b>	25.00	35.00																
<b>Asia</b>	25.00	70.00																
<b>Lain Tempatan</b>	30.00	80.00																
Kos RENTAS	RM3.00																	
Kos Interbank GIRO (IBG)	RM2.00																	

Caj Pos / Penghantaran	
<u>Pihak Tempatan:</u>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pos biasa</li> <li>• Pos berdaftar</li> <li>• Kurier / penyerahan tangan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• RM2.00</li> <li>• RM3.00</li> <li>• Caj kurier / penghantaran sebenar ditambah RM5.00, Min RM10.00</li> </ul>
<u>Pihak Asing:</u>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pos biasa</li> <li>• Pos berdaftar</li> <li>• Kurier / penyerahan tangan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• RM3.00</li> <li>• RM5.00</li> <li>• Caj kurier / penghantaran sebenar ditambah RM5.00, Min RM10.00</li> </ul>

#### 5. Bagaimanakah sekiranya saya gagal menunaikan tanggungjawab saya ?

Jika pembeli yang diluluskan tidak membuat pembayaran pada tarikh kena dibayar bagi hutang yang diluluskan, had Pembeli akan dibekukan. Sebarang pembelian lanjut atau pembayaran terdahulu / pra-pembayaran terhadap penghutang belum terima adalah menurut budi bicara Bank.

Jika pembayaran hutang yang diluluskan tidak diterima 90 hari selepas tarikh kena dibayar (ditakrifkan sebagai tempoh perlindungan kredit), Bank boleh membatalkan had pembeli.

Caj diskaun tambahan terhadap pelanggan pada COF / ECOF + 3.50% akan dikenakan terhadap semua hutang diluluskan yang luput. Caj pendiskaunan tambahan akan dikira dari tarikh invois menjadi luput sehingga tarikh penyelesaian.

Fi penalti bil luput sebanyak RM100.00 akan dikenakan.

#### 6. Bagaimana jika saya menyelesaikan pinjaman sepenuhnya semasa tempoh penguncian?

Tiada berkaitan

#### 7. Adakah saya memerlukan perlindungan insurans?

Tiada berkaitan

#### 8. Apakah yang saya perlu lakukan jika ada perubahan pada maklumat perhubungan saya?

Adalah penting bagi anda memaklumkan kepada RHB Bank Berhad sebarang perubahan dalam butiran hubungan anda dengan kadar segera untuk memastikan segala surat-menyurat yang berkenaan sampai kepada anda tepat pada masanya.

#### 9. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan penyelesaian kewangan ?

- Jika anda menghadapi masalah untuk membuat pembayaran balik, anda boleh menghubungi Pengurus Perhubungan Akaun RHB anda dengan segera atau menghantar e-mel kepada kami di [trade.customer.solution@rhbgroup.com](mailto:trade.customer.solution@rhbgroup.com) atau hubungi 03-9280 7447.
- Sebagai alternatif, anda boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan percuma mengenai pengurusan wang, kaunseling kredit dan penstrukturan semula hutang untuk individu. Anda boleh menghubungi AKPK di alamat:  

Tingkat 8, Maju Junction Mall  
1001, Jalan Sultan Ismail  
50250 Kuala Lumpur  
Telefon: 1-800-88-2575  
E-mel: enquiry@akpk.org.my
- Jika anda ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan kami, anda boleh menghantar e-mel kepada kami di [trade.customer.solution@rhbgroup.com](mailto:trade.customer.solution@rhbgroup.com) atau hubungi 03-9280 7447

- Jika pertanyaan atau aduan anda tidak diselesaikan secara memuaskan, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

Block D, Bank Negara Malaysia  
Jalan Dato' Onn  
50480 Kuala Lumpur.  
Telefon: 1-300-88-5465  
Fax : 03-2174 1515  
E-mel : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

#### 10. Dimanakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Jika anda memerlukan maklumat lanjut berkaitan produk kami, sila layari web kami di <http://www.rhbgroup.com/> (Business / Transaction Banking) untuk butiran perhubungan serantau.

Sebagai alternatif, anda boleh menghubungi kami di:

Group Transaction Banking Product  
RHB Bank Berhad  
Level 3, Tower 3,  
RHB Centre, Jalan Tun Razak,  
50400 Kuala Lumpur  
Tel:(603)92806509 / 92806615 / 92806323 /  
92806564/ 92807076 / 92806086

#### 11. Untuk perkhidmatan perdagangan atau pembiayaan lain yang disediakan

Kami juga menyediakan pelbagai produk perbankan transaksi lain yang mungkin dapat memenuhi keperluan anda yang lain. Sila layari web kami di <http://www.rhbgroup.com/> untuk maklumat lebih lanjut.

#### **MAKLUMAN PENTING:**

**Jika terdapat sebarang pertikaian perdagangan antara pelanggan dan pembeli, pelanggan hendaklah membeli balik invois / penghutang belum terima / hutang yang dipertikaikan. Apa-apa pembayaran terdahulu / pra-pembayaran yang dibuat terdahulu akan didebit daripada akaun pelanggan.**

*Maklumat yang disediakan di dalam Lembaran Pendedahan Produk ini hanyalah merupakan maklumat am produk, yang sah pada **07/03/2019** dan tertakluk kepada perubahan mengikut budi bicara Bank. Terma & Syarat yang dinyatakan di dalam Surat Tawaran anda mungkin agak berbeza bergantung kepada situasi.*