# PRODUCT DISCLOSURE SHEET

Read this Product Disclosure Sheet before you decide to apply for the Trade Services Facility. Please be sure to also read the Terms and Conditions as stated in the Letter of Offer.

The Information given below is merely general information of the product. Terms & Conditions may vary on case to case basis.

**RHB Bank Berhad (6171-M)**

**FOREIGN CURRENCY TRADE FINANCING**

## PRODUCT INFORMATION

Foreign Currency Trade Financing (FCTF) is a foreign currency financing product to finance trade transactions denominated in foreign currency or Ringgit.

FCTF is a foreign currency denominated trade loan used to finance transactions conducted either under letter of credit (LC), documentary collection or open account payment methods. It is available to both importer and exporter customers to finance trade transactions conducted at sight or usance payment terms.

Depending on the customer's specific business requirement, FCTF may be structured to finance trade transactions as follows:-

1. Financing of trade transactions denominated in Ringgit. This involves providing foreign currency financing for Ringgit transactions.
2. Financing of foreign currency denominated trade transactions in same or another foreign currency i.e. cross currency trade financing.

## FEES, EXPENSES AND TAXES

For the avoidance of doubt, the Customer shall bear all professional fees, taxes (including but not limited to service tax or Goods and Services Tax (GST)), and out-of-pocket expenses incurred and any other fees, expenses or recourse in respect of this product.

GST
Local Sales/Purchases and Export/Import of goods or services: Standard-Rated Supply (0%) applicable for all fees and charges unless otherwise stated below.

| TYPE OF CHARGES / SERVICES | SALIENT FEES AND CHARGES (Inclusive of GST) |
|---|---|
| **Interest Rate** | This product is priced based on the Effective Cost of Fund (ECOF) plus a credit spread. The ECOF is quoted according to the respective transaction currency and tenure of financing. Interest shall be computed from the financing date until maturity and shall be repaid on maturity together with the principal.<br><br>Interest shall be computed from the financing date until payment is received on maturity date:-<br><br>Interest charged = $\frac{\text{Principal x (ECOF + Credit Spread \%) x tenure}}{360 / 365}$<br><br>GST – Exempt Supply |

The information provided in this disclosure sheet is valid as at 1-June-18

| TYPE OF CHARGES / SERVICES | SALIENT FEES AND CHARGES (Inclusive of GST) |
|---|---|
| **Handling (Service) fee** | Payment – RM5.00<br>Stamping – RM5.00 |
| **Cost of SWIFT** | see table below |
| **Cost of RENTAS** | RM3.00 |
| **Cost of Interbank GIRO (IBG)** | RM2.00 |

Cost of SWIFT:

| | Payment /Short (RM) | Long (RM) |
|---|---|---|
| **Local** | 10.00 | 25.00 |
| **Singapore** | 25.00 | 35.00 |
| **Asia** | 25.00 | 70.00 |
| **Others** | 30.00 | 80.00 |

**CUT-OFF TIME FOR TRANSACTION TO BE PROCESSED**

Processing – 2.00pm

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 – 2.00pm

**BRIEF TERMS & CONDITIONS**

The Bank would structure a FCTF facility with the appropriate tenure according to the borrower’s business requirement and trade cycle subject to a maximum of 365 days. The facility granted would indicate whether it is for financing of sales or purchases.

Security / collateral may be required to support application for FCTF facility.

The Borrower may be required to submit a list of its buyers / suppliers to the bank for approval. The approved buyers’ / suppliers’ list will be reviewed by the bank.

Prepayment or early settlement of loan is allowed subject to customer bearing the break funding cost. Break funding cost shall be applicable for prepayment / early settlement of both sight and usance bills with value greater than or equal to USD1 million and prepaid more than 14 days prior to maturity.

The borrower is required to provide a return acknowledgement of the Risk Awareness Statement.

**OVERDUE FCTF**

The transaction will be converted to overdue:

- in the event of non- repayment on maturity, or
- upon receipt of notification that bill has been dishonoured, whichever is earlier.

All overdue bills will be converted to MYR denominated loan at the prevailing counter selling rate.

The information provided in this disclosure sheet is valid as at 1-June-18

**OVERDUE FCTF**

Overdue interest of BLR + penalty (x%) shall be imposed on all overdue bills and shall be computed from the day the bill turns overdue until settlement. The present penalty is BLR + 3.5% p.a.

Plus Overdue Bill Penalty fee – RM100.00 and GST is under Out-of-Scope Supply.

All trade facilities are to be frozen immediately upon any FCTF transaction turning overdue.

**CONTACT DETAILS**

Should you require any further information, please contact us at:

**Group Transaction Banking Product**
**RHB Bank Berhad**
**Level 3, Tower 3,**
**RHB Centre,**
**Jalan Tun Razak,**
**50400 Kuala Lumpur**
**Tel:(603)92806323 / 92807254 / 92806615 / 92806601/ 92807076 / 92806086**
**Or visit**
**http://www.rhbgroup.com/**
**(Business / Transaction Banking)**
**for regional offices contact details.**

The information provided in this disclosure sheet is valid as at 1-June-18

| LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK | RHB Bank Berhad (6171-M) |
|---|---|
| Baca Lembaran Pendedahan Produk ini sebelum anda memutuskan untuk memohon Kemudahan Perkhidmatan Perdagangan. Pastikan juga anda membaca Terma dan Syarat seperti yang dinyatakan dalam Surat Tawaran.<br><br>Maklumat yang diberikan di bawah hanya maklumat am tentang produk. Terma & Syarat mungkin berbeza mengikut situasi. | **PEMBIAYAAN DAGANGAN MATA WANG ASING** |

**MAKLUMAT PRODUK**

Pembiayaan Dagangan Mata Wang Asing (PDMWA) adalah produk pembiayaan mata wang asing untuk membiayai urus niaga dagangan yang disediakan dalam mata wang asing atau Ringgit.

PDMWA adalah pinjaman perdagangan yang disediakan dalam mata wang asing digunakan untuk membiayai urus niaga yang dijalankan di bawah surat kredit (SK), kutipan berdokumen atau kaedah bayaran akaun terbuka. Ia tersedia untuk kedua-dua pelanggan pengimport dan pengeksport untuk membiayai urus niaga perdagangan yang dijalankan pada pengemukaan atau syarat bayaran usans.

Bergantung pada keperluan perniagaan khusus pelanggan, PDMWA boleh distrukturkan untuk membiayai urus niaga perdagangan seperti berikut:-

1. Pembiayaan urus niaga perdagangan disediakan dalam Ringgit. Ini akan melibatkan menyediakan pembiayaan mata wang asing untuk urus niaga dalam Ringgit.
2. Pembiayaan urus niaga dagangan mata wang asing disediakan dalam mata wang asing yang sama atau yang berbeza iaitu pembiayaan dagangan mata wang bersilang.

**FI, PERBELANJAAN DAN CUKAI**

Bagi mengelakkan keraguaan, Pemohon hendaklah menanggung semua yuran profesional, cukai (termasuk tetapi tidak terhad kepada cukai perkhidmatan atau Goods and Services Tax “GST”), dan perbelanjaan luar jangka yang ditanggung dan apa-apa fi lain, perbelanjaan atau tindakan sewajarnya berkenaan dengan produk ini.

GST
Jualan/Pembelian Tempatan dan Eksport/Import barangan atau servis: Pembekalan Berkadar Standard (0%) untuk semua fi dan caj melainkan yang dinyatakan sebaliknya di bawah.

| JENIS PERKHIDMATAN / CAJ | BAYARAN DAN CAJ PENTING (Termasuk GST) |
|---|---|
| **Kadar Faedah** | Produk ini diberi harga berdasarkan pada Kos Dana Berkesan (KDB) berserta tebaran kredit. KDB dikira menurut mata wang urus niaga dan tempoh pembiayaan yang berkenaan. Faedah akan dikira dari tarikh pembiayaan sehingga matang dan hendaklah dibayar semula pada kematangan bersama dengan prinsipalnya.<br><br>Faedah akan dikira dari tarikh pembiayaan sehingga bayaran diterima pada tarikh kematangan:-<br><br>Faedah dicaj = $\frac{\text{Prinsipal x (KDB + \% Tebaran Kredit) x tempoh}}{360 / 365}$<br><br>GST – Pembekalan Dikecualikan |

Maklumat yang disediakan dalam lembaran pendedahan ini sah pada 1-Jun-18

| JENIS PERKHIDMATAN / CAJ | BAYARAN DAN CAJ PENTING (Termasuk GST) |
|---|---|
| **Bayaran Pengendalian (Perkhidmatan)** | Untuk Pembayaran – RM5.00<br>Untuk Penyeteman dokumen – RM5.00 |
| **Kos SWIFT** | see table below |
| **Kos RENTAS** | RM3.00 |
| **Kos Interbank GIRO (IBG)** | RM2.00 |

| | Pembayaran / Mesej Pendek (RM) | Mesej Panjang (RM) |
|---|---|---|
| **Tempatan** | 10.00 | 25.00 |
| **Singapore** | 25.00 | 35.00 |
| **Asia** | 25.00 | 70.00 |
| **Lain Tempat** | 30.00 | 80.00 |

**WAKTU TERAKHIR UNTUK MEMPROSES TRANSAKSI**

Memproses PDMWA **-** 2.00pm

Pemprosesan pembayaran dalam wang asing tertakluk pada waktu terakhir pemprosesan pembayaran wang asing yang berkenaan.

Kiriman wang melalui RENTAS – 12.00pm

Kiriman wang melalui IBG – 2.00pm

**TERMA & SYARAT RINGKAS**

Pihak bank akan menstrukturkan kemudahan PDMWA dengan tempoh yang sesuai menurut keperluan perniagaan peminjam dan kitaran perdagangan tertakluk pada tempoh maksimum 365 hari. Kemudahan yang diberikan akan menunjukkan sama ada ia digunakan untuk pembiayaan jualan atau pembelian.

Jaminan / cagaran mungkin diperlukan untuk menyokong permohonan bagi kemudahan PDMWA.

Peminjam akan diperlukan untuk menyerahkan senarai pembeli / pembekalnya kepada pihak bank untuk mendapatkan kelulusan. Senarai pembeli / pembekal yang diluluskan akan disemak semula oleh pihak bank.

Bayaran terdahulu atau pembayaran awal pinjaman dibenarkan dengan syarat pelanggan menanggung kos pecahan dana. Kos pecahan dana digunakan untuk bayaran terdahulu / pembayaran awal pinjaman bagi kedua-dua bil pada pengemukaan dan usans dengan nilai yang lebih besar daripada atau sama dengan USD1 juta dan dibayar terdahulu lebih daripada 14 hari sebelum matang.

Peminjam diperlukan untuk membuat perakuan menerima Pernyataan Kesedaran Risiko.

**TUNGGAKAN PDMWA**

Urus niaga akan ditukar menjadi tertunggak:

- sekiranya tidak dapat dibayar balik apabila matang, atau
- apabila pemberitahuan diterima menyatakan bil tidak laku, mana-mana yang terdahulu.

Semua tunggakan bil akan ditukar kepada pinjaman disediakan dalam Ringgit Malaysia pada kadar jualan semasa di kaunter.

Tunggakan faedah Kadar Pinjaman Asas (KPA) + penalti (x%) akan dikenakan pada semua bil tertunggak dan akan dikira dari hari bil menjadi tertunggak sehingga bayaran dijelaskan. Penalti semasa ialah KPA + 3.5% setahun

Termasuk Fi Tunggakan Bil – RM100.00 dan adalah Pembekalan Di Luar Skop di bawah GST

Semua kemudahan perdagangan akan dibekukan serta-merta apabila sebarang urus niaga PDMWA menjadi tertunggak.

**MAKLUMAT PERHUBUNGAN**

Untuk mendapatkan maklumat lanjut, sila hubungi kami di:


**Group Transaction Banking Product**
**RHB Bank Berhad**
**Level 3, Tower 3,**
**RHB Centre,**
**Jalan Tun Razak,**
**50400 Kuala Lumpur**
**Tel:(603)92806323 / 92807254 / 92806615 / 92806601/ 92807076 / 92806086**

**Atau lawati**
**http://www.rhbgroup.com/**
**(Business / Transaction Banking)**
**untuk maklumat perhubungan pejabat wilayah.**

Maklumat yang disediakan dalam lembaran pendedahan ini sah pada 1-Jun-18