

BORANG PERMOHONAN KEMUDAHAN PEMBIAYAAN SKIM CAKNA

Application Form for CAKNA Financing Scheme

Tarikh / Date :

BAHAGIAN A / SECTION A : BUTIRAN PEMOHON / APPLICANT'S PARTICULAR

Nama Syarikat / Name of Company :

No. Pendaftaran Perniagaan /
Business Registration No. :

Alamat Berdaftar / Registered Address :

Alamat Operasi / Main Operating Address :

Pihak untuk dihubungi / Contact Person :

No. Telefon / Telephone No. : Pejabat / Office : Telefon Bimbit / HP :

E-mel / Email :

Jenis Perniagaan / Nature of Business :

No. Akaun Semasa / Current Account No :

Klasifikasi Syarikat / Company Classification

☐ Milikan Tunggal /
Sole Proprietorship ☐ Perkongsian /
Partnership ☐ Syarikat Sendirian Berhad /
Private Limited Company ☐ Lain-lain / Others

Sila nyatakan / Please specify

BAHAGIAN B / SECTION B : BUTIRAN PENERIMA / BENEFICIARY'S PARTICULAR

Nama Kementerian/agensi /
Name of Ministry/agency :

No. Pendaftaran Perniagaan /
Business Registration No. (if any) :

Alamat / Address :

Pihak untuk dihubungi / Contact Person :

No. Telefon / Telephone No. : Pejabat / Office : Telefon Bimbit / HP :

E-mel / Email :

BANK ISLAM

Amanah Terjamin. Nilai Terhasil.

BAHAGIAN C / SECTION C: MAKLUMAT PERMOHONAN / APPLICATION'S PARTICULAR

Surat Setuju Terima (SST)
Sila tanda / Please Tick (✓): ☐ Ya / Yes ☐ Tidak / No

No. Kontrak / Contract No. :

Tujuan Kontrak / Purpose of Contract :

Matawang / Currency : Jumlah / Amount :

Dengan Perkataan / In words :

Tarikh Kuat kuasa / Effective Date : Hari/ DD Bulan/ MM Tahun/ YYYY

Tarikh Luput / Expiry Date : Hari/ DD Bulan/ MM Tahun/ YYYY

Mana-mana Pemegang Saham, Pengarah, Penjamin, Pemilik syarikat atau entiti perniagaan yang mempunyai hubungan sama ada dengan ¹Pengarah Bank, ²Pemegang Saham Pengendali, ³Pemegang Saham Berpengaruh, ⁴Pegawai Eksekutif atau ⁵Pegawai (termasuk ⁶saudara-mara terdekat) ("Pihak-pihak yang berkaitan"). Sila tanda (✓) di mana bersesuaian:-

Any of the Shareholder, Director, Guarantor, Owner of the company or Business Entity that has relationship either with the Bank's ¹Director, ²Controlling Shareholder, ³Influential Shareholder, ⁴Executive Officer or ⁵Officer (including their ⁶close relatives) ("Connected Parties"). Please tick (✓) where is applicable: -

☐ Ya / Yes

☐ Tidak / No

Jika ya, sila berikan butir-butir tertentu seperti di bawah / If yes, please specify as below:-

Nama individu di dalam Syarikat (Pemegang Saham, Pengarah, Penjamin, Pemilik Syarikat atau Entiti Perniagaan) Name of the Person in the Company (Shareholders, Directors, Guarantors, Owner of the Company or Business Entity)	Nama Pihak-pihak yang berkaitan (Pengarah Bank, Pemegang Saham Pengendali, Pemegang Saham Berpengaruh, Pegawai Eksekutif atau Pegawai (termasuk saudara-mara terdekat) Name of Connected Parties (Bank's Director, Controlling Shareholder, Influential Shareholder, Executive Officer or Officer (including their close relatives)	Jawatan / Position	Hubungan / Relationship

1) Pengarah Bank bermaksud pengarah Bank Islam sama ada sebagai pengarah eksekutif atau sebaliknya, dan sama ada menerima pampasan atau tidak, dan saudara-mara terdekatnya. Ini termasuk pengarah gantian yang dibenarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM).

Bank's Director means director of Bank Islam whether as an executive director or otherwise, and whether or not receiving compensation, and his close relatives. This includes alternate directors where permitted by Bank Negara Malaysia (BNM).

2) Seseorang akan dianggap sebagai pemegang saham pengendali sekiranya memenuhi salah satu kriteria berikut, tidak kira secara sendiri atau dengan pihak lain yang bertindak bersama dengannya:

- Mengawal lebih dari 50% dari hak mengundi;
- Memegang lebih dari 50% modal terbitan saham secara langsung atau tidak langsung (tidak termasuk preference shares);
- Mengawal komposisi Lembaga Pengarah Bank;
- Mempunyai kuasa untuk melantik dan/atau memecat kesemua atau sebahagian besar Lembaga Pengarah Bank;
- Mengawal Pemegang saham pengendali Bank; atau
- Seseorang yang mana segala arahnya secara lazimnya akan diikuti atau dipatuhi oleh Pengarah Bank atau syarikat induknya.

BANK ISLAM

Amanah Terjamin. Nilai Terhasil.

A person shall be deemed to be a controlling shareholder if he fulfils any of the following criteria, whether individually or with other persons acting in concert with him:

- i. Controls more than 50% of the voting rights;
- ii. Holds more than 50% of the issued share capital whether directly or indirectly (excluding preference shares);
- iii. Controls the composition of the Bank's Board of Directors;
- iv. Has the power to appoint and/or remove all or a majority of the Bank's Board of Directors;
- v. Controls the controlling shareholder of the Bank; or
- vi. Has the power to appoint and/or remove all or a majority of the Bank's Board of Directors;

3) Seseorang akan dianggap sebagai pemegang saham berpengaruh jika memenuhi salah satu kriteria berikut, tidak kira secara sendiri atau dengan pihak lain yang bertindak bersama dengannya :

- i. Memegang 20% atau lebih kepentingan dalam Bank, tetapi bukan Pemegang saham pengendali; atau
- ii. Mempunyai kuasa untuk melantik sekurang-kurangnya seorang untuk menjadi Lembaga Pengarah.

A person shall be deemed to be an influential shareholder if he fulfils any of the following criteria, whether individually or with other persons acting in concert with him:

- i. Holds 20% or more interest in shares of the Bank, but is not a controlling shareholder; or
- ii. Has the power to appoint at least one person to the Board of Directors.

4) Pegawai eksekutif ditakrifkan sebagai seseorang yang merupakan anggota pengurusan yang mempunyai kuasa dan tanggungjawab untuk merancang, mengarahkan dan/atau mengendalikan aktiviti Bank Islam (selain daripada kemampuan sebagai pengarah), sama ada pegawai tersebut mempunyai jawatan rasmi, atau berhak mendapat gaji atau pampasan lain, dan saudara-mara terdekatnya. Contoh pegawai tersebut termasuk, tetapi tidak terbatas kepada, ketua pegawai eksekutif, ketua pegawai operasi atau anggota jawatankuasa perniagaan dan pembuatan dasar.

An executive officer is defined as a person who is a member of management having authority and responsibility for planning, directing and/or controlling the activities of Bank Islam (other than in the capacity as a director), whether or not the officer has an official title, or is entitled to salary or other compensation, and his close relatives. Example of such officers include, but are not limited to, the chief executive officer, chief operating officer or member of business and policy-making committees.

5) Pegawai ditakrifkan sebagai seseorang yang bertanggungjawab atau mempunyai kuasa untuk menilai dan/atau meluluskan transaksi kredit atau mengkaji status transaksi kredit yang sedia ada, sama ada sebagai ahli bagi sesebuah jawatankuasa (contohnya Jawatankuasa Kredit atau Pelaburan) atau secara individu, dan saudara-mara terdekatnya.

Officer is defined as a person who is responsible for or has the authority to appraise and/or approve credit transactions or review the status of existing credit transactions, either as a member of a committee (e.g. Credit or Investment Committee) or individually, and his close relatives.

6) Saudara-mara terdekat bermaksud ahli keluarga yang dijangkakan dapat mempengaruhi atau dipengaruhi oleh individu tersebut, termasuk juga tanggungan individu tersebut. Ini merangkumi: (i) pasangan dan tanggungan pasangan; (ii) anak (termasuk anak tiri dan anak angkat) dan pasangan anak; (iii) ibu bapa; dan (iv) abang atau kakak dan pasangan mereka kepada individu tersebut.

Close relative means those family members who may be expected to influence or be influenced by that individual, as well as dependants of the individual. This includes the individual's: (i) spouse and dependent's of the spouse; (ii) child (including stepchildren and adopted children) and spouse of the child; (iii) parent; and (iv) brother or sister and their spouses.

7) Firma, perkongsian, syarikat atau mana-mana entiti undang-undang yang mengawal atau dikawal oleh, mana-mana orang (termasuk saudara terdekat dalam kes individu) yang disenaraikan dalam perkara No. (1) hingga (5) di atas. Untuk tujuan ini, kawalan hendaklah menjadi penghalang dengan merujuk kepada cirtiera yang dinyatakan dalam perkara No. 2 Pengesahan Pihak-Pihak Yang Berkaitan ini

Firms, partnerships, companies or any legal entities which control or are controlled by, any person (including close relatives in the case of individuals) listed in items No. (1) to (5) above. For this purpose, control shall be determined with reference to the criteria set out in item No. 2 of this Declaration of Connected Parties.

8) Firma, perkongsian, syarikat atau mana-mana entiti undang-undang di mana seseorang (termasuk saudara terdekat mereka dalam kes individu) yang disenaraikan dalam butiran No. (1) hingga (5) di atas berminat sebagai pengarah, rakan kongsi, pegawai eksekutif, ejen atau penjamin dan anak syarikat atau entiti kami yang dikawal oleh mereka.

Firms, partnerships, companies or any legal entities in which any person (including their close relatives in the case of individuals) listed in items No. (1) to (5) above is interested as a director, partner, executive officer, agent or guarantor and their subsidiaries or entities controlled by them.

9) Anak syarikat, atau mana-mana entiti yang dikawal oleh Bank dan pihak berkaitannya.

Subsidiary of, or any entity controlled by the Bank and its connected parties.

BANK ISLAM

Amanah Terjamin. Nilai Terhasil.

PENGAKUAN / DECLARATION

- 1) Saya/Kami mengesahkan maklumat di atas adalah disahkan benar dan tepat. Bank Islam Malaysia Berhad ("Bank Islam") berhak untuk menolak permohonan Kemudahan Pembiayaan Skim CAKNA saya/kami jika maklumat yang diberikan di dalam borang ini adalah palsu atau tidak lengkap. Saya / Kami dengan ini bersetuju dan mengizinkan Bank Islam atau sesiapa sahaja yang dilantik oleh Bank Islam untuk mendapatkan dan / atau mengesahkan sebarang maklumat (termasuk carian CTOS/ CCRIS ke atas syarikat, pengarah, pemilik perniagaan, rakan kongsi, pemegang saham dan penjamin) yang diperlukan ke atas permohonan ini.

I/We hereby declare that the above information is true and correct. Bank Islam Malaysia Berhad ("Bank Islam") has the right to refuse or reject my/our CAKNA Financing Scheme application if the information given above is discovered to be false or incomplete. I / We hereby agree and consent that Bank Islam or whomever Bank Islam may appoint to obtain and/ or verify any information required (including CTOS / CCRIS against company, directors, business owners, partners, shareholders and guarantors) in respect of this application.

- 2) Saya/Kami membenarkan Bank Islam untuk mendedahkan kepada Kementerian/Agensi yang dinyatakan dalam borang ini dan mana-mana pihak yang berkaitan, maklumat berikut (termasuk tetapi tidak terhad kepada maklumat yang disenaraikan di bawah) untuk tujuan permohonan dan pembayaran Kemudahan Pembiayaan Skim CAKNA:

- Maklumat syarikat (termasuk tetapi tidak terhad kepada butiran pemegang saham, pengarah, penandatangan yang diberi kuasa dan setiausaha syarikat);
- Butiran pembiayaan dan hal ehwal akaun pembiayaan (termasuk tetapi tidak terhad kepada jumlah dan jenis pembiayaan dan status pembiayaan); dan
- Sebarang maklumat lain yang diperlukan untuk tujuan di atas.

I/We hereby authorize Bank Islam to disclose to Ministries/ Agencies as stated in this application form and any relevant party(ies) which is necessary for the purpose of CAKNA Financing Scheme application and payment, the following information (including but not limited to the information listed below):

- Company details (including but not limited to details of shareholders, directors, authorised signatory and company secretary);
- Financing details and affairs of financing account (including but not limited to the amount and type of financing and financing status); and
- Any other information that is necessary for the above purposes.

- 3) Saya/Kami dengan ini mengaku janji untuk mengganti rugi Bank Islam dan sentiasa mengganti rugi Bank Islam sepenuhnya terhadap segala dan semua tindakan, prosiding, tuntutan, permintaan, kerosakan, kerugian, denda, kos, caj dan / atau perbelanjaan yang mungkin ditanggung oleh Bank Islam berkaitan dengan atau yang timbul daripada aku janji yang diberikan di sini kecuali apabila tindakan, prosiding, tuntutan, permintaan, kerosakan, kerugian, denda, kos, caj dan / atau perbelanjaan secara langsung berpunca daripada kecuai, kemungkiran atau kesalahan yang disengajakan atau frod oleh pihak Bank Islam.

I/We hereby undertake to indemnify Bank Islam and keep Bank Islam fully indemnified against any and all actions, proceedings, claims, demands, damages, losses, penalties, costs, charges and/or expenses which Bank Islam may sustain or suffer in relation to or arising out of the undertaking given herein except where such actions, proceedings, claims, demands, damages, losses, penalties, costs, charges and/or expenses were directly attributable to the Bank Islam's gross negligence, wilful default or fraud.

**Syarikat & Tandatangan yang diberikuasa/
Company Stamp & Authorised Signatory**

**Pengesahan Tandatangan /
Signature Verified**

Tarikh / Date:

BAHAGIAN E / SECTION E: PERBELANJAAN / EXPENSES

Kadar perbelanjaan yang dikenakan adalah seperti berikut / Expenses chargeable as follows:

Bayaran Setem /
Stamping Fee

- i. Surat Tawaran / Letter of Offer – RM10
- ii. Surat Ikatan Penyerahan Hak/ Deed of Assignment (DOA) (3 copies) – RM30
- iii. Notis Penggunaan / Utilization Notice (UN) – RM10 setiap transaksi (jika ada) / each transaction (if any)

BAHAGIAN F / SECTION F: UNTUK KEGUNAAN BANK SAHAJA / FOR BANK USE ONLY

Nota / Note :

Unit Pemasaran dikehendaki untuk memeriksa & memastikan borang permohonan dan senarai dokumen diperlukan telah dilengkapkan dengan betul sebelum ruang di bawah ditandatangani.

Business Unit have to check & ensure that application document and all required documents have been completed and complied before signing the column below

1) Pemprosesan Permohonan / Application Processing

a. Dikendalikan oleh / Attended by :
Tarikh / Date :
Jawatan / Designation :

b. Disah oleh / Verified by :
Tarikh / Date :
Jawatan / Designation :

2) Kelulusan / Approval

Disah oleh / Verified by :
Tarikh / Date :
Jawatan / Designation :

3) Kelulusan bagi perubahan* (jika ada) / Approval for Deviation* (if any)

Nama / Name :
Tarikh / Date :
Jawatan / Designation :

* Sebarang perubahan hendaklah diluluskan oleh Ketua Unit Perbankan atau penggantinya /

* Any deviation to be approved by Head of Business Unit or his relief

BANK ISLAM

Amanah Terjamin. Nilai Terhasil.

MAKLUMAT YANG DIPERLUKAN UNTUK PERMOHONAN PEMBIAYAAN
REQUIRED INFORMATION FOR FINANCING APPLICATION

Bahagian 1 / Section 1			Bahagian 2 / Section 2		
No.		Dokumen Dilampirkan/ Documents Attached		Dokumen adalah lengkap/ Documents are in order	
		Ya / Yes	Tidak / No	Ya / Yes	Tidak / No
1.	Borang Permohonan Pembiayaan / Financing Application Form	☐	☐	☐	☐
2.	Dokumen-Dokumen Berkanun : / Statutory Documents : Sendirian Berhad / For Private Limited - Borang 24/Seksyen 78 yang telah disahkan/ <i>Certified Form 24/Section 78</i> - Borang 44/Seksyen 46 yang telah disahkan/ <i>Certified Form 44/Section 46</i> - Borang 49/Seksyen 58 yang telah disahkan/ <i>Certified Form 49/Section 58</i> - Sijil Perbadanan yang telah disahkan atau Borang 9/Seksyen 17/ <i>Certified Certificate of Incorporation or Form 9/Section 17</i> - Memorandum & Artikel Bersekutu terkini yang telah disahkan / <i>Certified Latest Memorandum & Articles of Association</i> <i>Copy of NRIC of all Directors / Shareholders</i> Milikan Sendiri / Rakan Kongsi / Firma Profesional / For Sole Proprietorship / Partnership / Professional Firm - Borang Pendaftaran Perniagaan yang telah disahkan (Borang D)/ <i>Certified of Business Registration Form (Form D)</i> - Sijil yang dikeluarkan oleh Badan Profesional yang telah disahkan**/ <i>Certified of Certificate issued by the Professional Bodies**</i> <i>Copy of NRIC of Owners/ Partners</i> ** Untuk firma profesional sahaja / <i>For professional firm only</i>	☐	☐	☐	☐
3.	Butir-butir kontrak / projek* / Details of contract / project* Salinan Surat Setuju Terima (SST) / <i>A copy of Letter of Award</i>	☐	☐	☐	☐
4.	Privacy Notice Shariah Checklist Declaration on Value Based Intermediation (VBI) Initiative Anti-Money Laundering Checklist (AMLC) (to be completed by the Bank Officer)	☐	☐	☐	☐

Nota / Note :

1. ***Sila rujuk pegawai Bank untuk maklumat lanjut. / *Kindly refer to Bank's Officer for further information.**
2. **Pemohon dikehendaki menyediakan dokumen yang diperlukan seperti di atas. Pihak Bank dianggap menerima permohonan setelah menerima semua maklumat yang diperlukan di atas dan akan memproses permohonan dari tarikh penerimaan. / Applicant needs to provide the required documents as above. The Bank shall treat the application as received upon receiving the required information and subsequently proceed to process from the date thereon.**
3. **Bahagian 1 perlu diisi oleh pemohon manakala Bahagian 2 diisi oleh pegawai Bank. / Section 1 needs to be filled-in by the applicant whilst for Section 2 is for Bank's officer only.**

Untuk kegunaan pejabat sahaja / For internal usage only

Diterima oleh / Received by	
Tarikh Terima / Date Received	Permohonan pertama / 1st application - Dokumen lengkap / Full document -

Kami mengesahkan di sini bahawa kami telah memeriksa dokumen-dokumen tersebut dan kami dapati : / We hereby confirmed that we have screened the documents and we found that :

- ☐ **Dokumen-dokumen adalah lengkap / The documents are in order.**
- ☐ a. Terdapat dokumen yang tertinggal/ tidak lengkap/ luput. Oleh demikian, pihak kami telah menghantar surat kepada pelanggan bertarik _____ dan/atau _____ menghubungi pelanggan pada untuk memohon maklumat lanjut. / *There are few documents missing/ not in order/ lapsed. As such, we have sent a letter to customer dated _____ and/ or _____ contact customer on to request further information.*
- b. Pada _____, pemohon telah menghantar dokumen tambahan untuk pemeriksaan semula. / *On _____, the applicant has sent additional document for screening*

BANK ISLAM

Amanah Terjamin. Nilai Terhasil.