

**Di mana pemohon adalah Syarikat Awam Berhad atau Sendirian Berhad****Dokumen Umum - diperlukan oleh bank untuk dilampirkan bersama borang permohonan**

Senarai ini boleh ditambah. Bank mungkin akan meminta maklumat tambahan daripada pemohon, bergantung dari kes ke kes

Jenis-jenis Dokumen	
<b>Seksyen 1</b>	<b>Latar belakang Syarikat dan mereka-mereka yang terlibat dalam Syarikat</b>
1	Salinan Sijil Penubuhan yang telah disahkan.
2	Memorandum dan Artikel Penubuhan yang telah disahkan.
3	Salinan Borang 24 ( Penjualan saham) dan Borang 49 (Butir-butir berkenaan dengan Pengarah, Pengurus dan Setiausaha Syarikat)
4	Salinan kad pengenalan pengarah-pengarah (pasport, jika warganegara luar)
5	Salinan kad pengenalan penjamin (pihak ketiga), di mana diperlukan
6	Profil Syarikat dan kakitangan Pengurusan Kanan berserta carta organisasi syarikat (mana berkaitan)
7	Maklumat berkenaan Anak Syarikat ( <i>Subsidiary</i> )/ Syarikat Induk ( <i>Parent Company</i> ) (di mana bersesuaian)
<b>Seksyen 2</b>	<b>Maklumat Kredit dan Kewangan</b>
1	Maklumat peribadi orang-orang* berkaitan dalam Syarikat (seperti maklumat berkaitan dengan nilai bersih dan pendedahan kewangan) dan bukti ke atas pendapatan misalnya Borang J/Borang EA, untuk 2 tahun terakhir).
2	Akaun Perniagaan yang telah diaudit untuk tempoh 3 tahun terakhir (tempoh masa pengauditan dijalankan hendaklah tidak melebihi 18 bulan dari tarikh permohonan dibuat), di mana bersesuaian.
3	Akaun Pengurusan (untuk tempoh di antara pengauditan terakhir dijalankan hingga kini)
4	Penyata-penyata akaun bank bagi tempoh 6 bulan terakhir (atau melebihi 6 bulan, atas budi bicara bank)
5	Butir-butir kemudahan kredit dengan lain-lain institusi kewangan termasuk cagaran yang telah dipersetujui.
<b>Seksyen 3</b>	<b>Maklumat Pelanggan/ Pembekal/ Pesaing</b>
1	Senarai semasa pemiutang dan penghutang mengikut pengusuaian (termasuk maklumat berhubung dengan had kredit dan terma)
2	Senarai 10 pembekal-pembekal/pembeli-pembeli utama
3	Senarai pesaing utama (di mana bersesuaian)

\* Merujuk kepada Pengarah/ Pemegang Saham/ Penjamin (yang mana berkaitan)

**Di mana pemohon adalah Perniagaan Tunggal/ Perkongsian/ Individu**

**Dokumen Umum - diperlukan oleh bank untuk dilampirkan bersama borang permohonan**

Senarai ini boleh ditambah. Bank mungkin akan meminta maklumat tambahan daripada pemohon, bergantung dari kes ke kes.

<b>Jenis-jenis dokumen</b>	
<b>Seksyen 1</b>	<b>Latar belakang Syarikat dan mereka-mereka yang terlibat dalam syarikat</b>
1	Salinan Sijil Pendaftaran Perniagaan yang telah disahkan (Borang A - perniagaan tunggal atau Borang B - perkongsian) dan Lesen Perniagaan (Borang D)
2	Salinan Surat Ikatan Perkongsian (jika ada)
3	Salinan kad pengenalan pengusaha (pasport, jika warganegara luar)
4	Salinan kad pengenalan ahli kongsi (pasport, jika warganegara luar)
5	Salinan kad pengenalan penjamin (pihak ketiga), di mana bersesuaian
6	Profil Syarikat dan kakitangan Pengurusan Kanan
7	Maklumat terhadap perniagaan lain (jika ada)
<b>Seksyen 2</b>	<b>Maklumat Kredit dan Kewangan</b>
1	Maklumat peribadi orang-orang* yang berkaitan dalam perniagaan atau sebaliknya (iaitu maklumat berkaitan kepada nilai bersih dan pendedahan kewangan) dan bukti ke atas pendapatan misalnya Borang J/ Borang EA untuk 2 tahun terakhir.
2	Akaun yang telah diaudit untuk tempoh 3 tahun terakhir (tempoh masa pengauditan dijalankan hendaklah tidak melebihi 18 bulan dari tarikh permohonan dibuat), di mana bersesuaian
3	Akaun Pengurusan untuk 3 tahun terakhir
4	Penyata-penyata akaun bank bagi tempoh 6 bulan terakhir (atau melebihi 6 bulan, atas budi bicara bank).
5	Butir-butir kemudahan kredit dengan lain-lain institusi kewangan termasuk cagaran yang telah dipersetujui.
<b>Seksyen 3</b>	<b>Maklumat Pelanggan/ Pembekal/ Pesaing</b>
1	Senarai semasa pemiutang dan penghutang mengikut pengusahaan ( termasuk maklumat berhubung dengan had kredit dan terma).
2	Senarai 10 pembekal-pembekal/pembeli-pembeli utama.
3	Senarai pesaing utama (di mana bersesuaian).

\* Merujuk kepada Perniagaan Tunggal/ Rakan Kongsi/ Penjamin (yang mana bersesuaian).

## Di mana pemohon adalah Syarikat Awam Berhad atau Sendirian Berhad

Dokumen-dokumen tambahan yang mungkin diperlukan oleh Institusi Kewangan untuk menyokong permohonan

Senarai ini boleh ditambah. Bank mungkin akan meminta maklumat tambahan daripada pemohon, bergantung dari kes ke kes

Jenis-jenis dokumen	
<b>Seksyen 1</b>	<b>Maklumat tambahan perniagaan dan kewangan</b>
1	Unjuran Aliran Tunai untuk 3 tahun ke hadapan.
2	Penyata cukai pendapatan dan resit-resit cukai pengarah-pengarah, penjamin dan lain-lain.
3	Risalah-risalah/ brosur-brosur produk (di mana diperlukan).
4	Untuk pinjaman CGC - salinan borang permohonan CGC.
5	Profil pasaran/ industri (di mana diperlukan)
<b>Seksyen 2</b>	<b>Maklumat tambahan untuk jaminan</b>
1	Jika dijamin oleh penjamin individu: dokumen sokongan penjamin individu seperti salinan kad pengenalan penjamin, salinan bukti pendapatan penjamin (Borang J) untuk 2 tahun terakhir, salinan penyata gaji bulanan untuk 3 bulan terakhir dan penyata akaun dengan lain-lain institusi kewangan untuk 6 bulan yang lepas.
2	Jika dijamin oleh penjamin-penjamin korporat: dokumen sokongan penjamin korporat seperti profil syarikat, profil pengarah-pengarah, kakitangan pengurusan kanan dan orang-orang* berkaitan, pendaftaran perniagaan, Borang 24 (Penjualan Saham) dan Borang 49 (butir-butir berkenaan dengan pengarah-pengarah, pengurus dan setiausaha syarikat), akaun yang telah diaudit dan/atau akaun pengurusan untuk 3 tahun terakhir.
3	Resolusi pengarah-pengarah untuk kemudahan yang dicadangkan atau di mana bersesuaian, resolusi pemegang saham untuk penjamin-penjamin korporat pihak ketiga/ pihak chargor ketiga (mungkin diperlukan hanya atas kelulusan pinjaman yang lebih rumit).
<b>Seksyen 3</b>	<b>Maklumat sokongan untuk pembiayaan hartanah</b>
1	Salinan perjanjian Jualbeli (SPA) atau salinan resit penempahan (jika SPA tidak boleh diperolehi), salinan laporan penilaian, salinan surat ikatan hakmilik dan 'Power of Attorney' (di mana bersesuaian). Satu salinan peta lokasi dan gambar-gambar hartanah tersebut mungkin diperlukan (untuk kes-kes sementara menunggu laporan penilaian rasmi).
2	Salinan polisi insuran (jika perlu)
3	Salinan cukai tanah dan cukai taksiran yang terkini (di mana perlu)
4	Perjanjian Sewaan (di mana bersesuaian).

## Di mana pemohon adalah Syarikat Awam Berhad atau Sendirian Berhad

Dokumen-dokumen tambahan yang mungkin diperlukan oleh Institusi Kewangan untuk menyokong permohonan

Senarai ini boleh ditambah. Bank mungkin akan meminta maklumat tambahan daripada pemohon, bergantung dari kes ke kes

<b>Seksyen 4</b>	<b>Maklumat sokongan untuk pembiayaan peralatan/ mesin</b>
1	Senarai dan huraian harta tetap dan butiran peralatan/ mesin yang akan dibiayai.
<b>Seksyen 5</b>	<b>Maklumat sokongan untuk pembiayaan semula/ penebusan</b>
1	Lampirkan salinan surat tawaran daripada bank lain yang mengandungi maklumat seperti jenis pinjaman/ jumlah pinjaman/ cagaran/ kadar faedah/ terma-terma & syarat-syarat, dan lain-lain lagi dan penyata pinjaman (jika Pinjaman Tetap - TL) atau penyata akaun (jika overdraf) atau kedua-duanya sekali.
<b>Seksyen 6</b>	<b>Maklumat sokongan untuk projek/ pembinaan/ pembiayaan penyambung (bridging financing)</b>
1	Salinan surat tawaran/ kontrak/ perjanjian-perjanjian dealerships/ inoivis/ pesanan-pesanan belian.
2	Salinan kertas projek, perjanjian usahasama, perjanjian bantuan teknikal atau perjanjian pengurusan (di mana bersesuaian)
3	Keterangan dokumentari/ pengesahan atas penyelesaian hutang (untuk pemohon-pemohon yang mempunyai rekod buruk - melalui rekod CCRIS, CTOS & DCHEQ).
4	Untuk permohonan daripada pemaju atau kontraktor - senarai projek yang telah dilaksanakan, projek-projek yang sedang dijalankan dan projek-projek yang telah masuk tender.
5	Akreditasi atau persijilan berkaitan misalan CIDB, PKK, ISO dan lain-lain lagi (di mana bersesuaian)
6	Salinan kos-kos pembinaan/ sebutharga daripada 2 kontraktor untuk perbandingan.
7	Untuk pembinaan/ pinjaman penyambung (bridging loans) - salinan kelulusan dari pihak berkuasa berkaitan terhadap bangunan/ pelan susunatur, lesen-lesen dan lain-lain lagi (yang mana bersesuaian).
8	Untuk pinjaman penyambung (bridging loan) - laporan kebolehlaksanaan (di mana sesuai), kos projek dan peta lokasi. Sediakan aliran tunai diunjurkan untuk tempoh projek/ kontrak tersebut.
<b>Seksyen 7</b>	<b>Maklumat sokongan untuk pembiayaan kontrak</b>
1	Satu senarai projek yang sedang dijalankan dengan huraian seperti nilai kontrak, peratusan yang telah siap, baki kerja yang perlu diselesaikan (jumlah kontrak) dan lain-lain lagi. Sediakan aliran tunai diunjurkan untuk tempoh projek / kontrak tersebut.

\* merujuk kepada Pengarah-pengarah/ pemegang-pemegang saham (yang mana bersesuaian).

**Di mana pemohon adalah Perniagaan Tunggal/ Perkongsian/ Individu**

Dokumen-dokumen tambahan yang mungkin diperlukan oleh institusi kewangan untuk menyokong permohonan.

Senarai ini boleh ditambah. Bank mungkin akan meminta maklumat tambahan daripada pemohon, bergantung dari kes ke kes.

Jenis-jenis Dokumen	
<b>Seksyen 1</b>	<b>Maklumat tambahan perniagaan dan kewangan</b>
1	Permit-permit / lesen-lesen berkaitan
2	Aliran Tunai diunjurkan untuk 3 tahun berikutnya (di mana sesuai)
3	Risalah-risalah/ brosur-brosur produk (di mana dikehendaki)
4	Untuk pinjaman CGC - salinan borang pinjaman CGC.
<b>Seksyen 2</b>	<b>Maklumat sokongan untuk penjamin-penjamin</b>
1	Jika dijamin oleh penjamin individu: - dokumen sokongan penjamin individu seperti salinan kad pengenalan penjamin, salinan bukti pendapatan penjamin (Borang J) untuk 2 tahun terakhir, salinan penyata gaji bulanan untuk 3 tahun terakhir dan penyata akaun untuk 6 bulan yang lepas dengan lain-lain institusi kewangan.
2	Jika dijamin oleh penjamin-penjamin korporat: - dokumen sokongan penjamin korporat seperti profil syarikat, profil pengarah-pengarah, kakitangan pengurusan kanan dan orang-orang* berkaitan, pendaftaran perniagaan, Borang 24 (Penjualan saham) dan Borang 49 ( butir-butir berkenaan dengan pengarah-pengarah, pengurusan dan setiausaha syarikat), akaun perniagaan yang telah diaudit dan/ atau akaun pengurusan untuk 2 tahun terakhir.
3	Penyata cukai dan resit-resit cukai pemilik, rakan kongsi dan penjamin-penjamin dan lain-lain.
<b>Seksyen 3</b>	<b>Maklumat sokongan untuk pembiayaan hartanah</b>
1	Salinan perjanjian Jualbeli (SPA) atau salinan resit penempahan (jika SPA tidak boleh diperolehi), salinan laporan penilaian, salinan surat ikatan hakmilik dan 'Power of Attorney' (di mana sesuai). Satu salinan peta lokasi dan gambar-gambar hartanah tersebut mungkin diperlukan (untuk kes-kes sementara menunggu laporan penilaian rasmi).
2	Salinan polisi insuran (di mana perlu)
3	Salinan cukai tanah dan cukai taksiran yang terkini (di mana perlu)
4	Perjanjian sewaan (di mana bersesuaian)

**Di mana pemohon adalah Perniagaan Tunggal/ Perkongsian/ Individu**

Dokumen-dokumen tambahan yang mungkin diperlukan oleh institusi kewangan untuk menyokong permohonan.

Senarai ini boleh ditambah. Bank mungkin akan meminta maklumat tambahan daripada pemohon, bergantung dari kes ke kes.

<b>Seksyen 4</b>	<b>Maklumat sokongan untuk pembiayaan peralatan/ mesin</b>
1	Senarai dan huraian harta-harta tetap dan butiran peralatan dan mesin yang akan dibiayai.
<b>Seksyen 5</b>	<b>Maklumat sokongan untuk pembiayaan semula/ penebusan</b>
1	Lampirkan salinan surat tawaran daripada bank lain yang mengandungi maklumat seperti jenis pinjaman/ jumlah pinjaman/ cagaran/ kadar faedah/ terma-terma & syarat-syarat, dan lain-lain dan penyata pinjaman (jika pinjaman tetap - TL) atau penyata akaun (jika overdraf) atau kedua-duanya sekali.
<b>Seksyen 6</b>	<b>Maklumat sokongan untuk projek/ pembinaan/ pembiayaan penyambung (bridging financing)</b>
1	Salinan surat tawaran/ kontrak/ perjanjian-perjanjian dealers/ invois/ pesanan-pesanan belian.
2	Salinan kertas projek, perjanjian usahasama, perjanjian bantuan teknikal atau perjanjian pengurusan (di mana bersesuaian).
3	Keterangan dokumentari/ pengesahan atas penyelesaian hutang (untuk pemohon-pemohon yang mempunyai rekod buruk - melalui REKOD CCRIS, CTOS & DCHEQ).
4	Untuk permohonan daripada pemaju atau kontraktor - senarai projek yang telah dilaksanakan, projek-projek yang sedang dijalankan dan projek-projek yang telah masuk tender.
5	Akreditasi atau persijilan misalan CIDB, PKK, ISO dan lain-lain (di mana bersesuaian)
6	Salinan kok-kos pembinaan/ sebutharga daripada 2 kontraktor untuk perbandingan.
7	Untuk pembinaan/ pinjaman penyambung (bridging financing) - salinan kelulusan dari pihak berkuasa berkaitan terhadap bangunan/ pelan susunatur, lesen-lesen dan lain-lain (yang mana bersesuaian).
8	Untuk pinjaman penyambung (bridging financing) - laporan kebolehlaksanaan (di mana sesuai), kos projek dan peta lokasi. Sediakan aliran tunai diunjurkan untuk tempoh projek/kontrak tersebut.
<b>Seksyen 7</b>	<b>Maklumat sokongan untuk pembiayaan kontrak</b>
1	Satu senarai projek yang sedang dijalankan dengan huraian seperti nilai kontrak, peratusan yang telah siap, baki kerja yang perlu dilaksanakan (jumlah kontrak) dan lain-lain lagi. Sediakan aliran tunai diunjurkan untuk tempoh projek/ kontrak tersebut.

*\* Merujuk kepada pengarah-pengarah/ pemegang-pemegang saham (yang mana bersesuaian)*