

TERMA-TERMA DAN SYARAT-SYARAT AKAUN SEMASA

*Dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia
("PIDM") setakat RM250,000 untuk setiap pendeposit*

1 AM

- 1.1 Permohonan untuk membuka Akaun Semasa hendaklah dibuat menggunakan borang standard Bank atau saluran lain yang dibenarkan.
 - 1.2 Pemohon hendaklah mematuhi semua keperluan Bank untuk membuka Akaun Semasa. Tandatangan contoh penandatanganan yang diberi kuasa juga hendaklah diberikan kepada Bank.
 - 1.3 Bank boleh menolak untuk menerima permohonan pembukaan Akaun Semasa.
 - 1.4 Bank boleh memutuskan jumlah minimum yang perlu didepositkan untuk membuka Akaun Semasa. Jumlah minimum yang perlu didepositkan untuk membuka Akaun Semasa Asas dan/atau Akaun Semasa Asas Senior ialah RM500. Bank boleh mengubahnya pada bila-bila masa.
 - 1.5 Bank akan mengenakan caj perkhidmatan ke atas Akaun Semasa pada bulan Jun dan Disember setiap tahun jika baki purata dalam akaun tersebut kurang daripada RM1,000.
 - 1.6 Bank diberi kuasa oleh pemegang akaun untuk menunaikan dan mematuhi semua cek, draf, perintah dan arahan pembayaran lain yang dikeluarkan oleh pemegang akaun sama ada Akaun Semasa dalam bentuk kredit atau debit atau yang boleh menyebabkan akaun tersebut dikeluarkan secara berlebihan. Walau bagaimanapun, Bank boleh menolak untuk membenarkan akaun tersebut dikeluarkan secara berlebihan dan menolak untuk meningkatkan had overdraf.
 - 1.7 Semua borang, dokumen atau resit yang ditandatangani oleh pemegang akaun dan mana-mana data elektronik atau gambar dalam apa jua borang, dokumen, arahan atau dokumen elektronik lain yang disahkan, ditentusahkan dan/atau dilaksanakan oleh pemegang akaun berkenaan dengan mana-mana transaksi atau perkara di bawah Akaun Semasa ('transaksi di atas') dan buku dan/atau rekod Bank membuktikan transaksi di atas adalah dianggap sebagai muktamad, tepat, konklusif dan mengikat pemegang akaun melainkan terdapat kesilapan yang nyata dari Bank.
 - 1.8 (i) Bank akan menganggap mana-mana individu yang diberi kuasa untuk mengendalikan Akaun Semasa pemegang akaun bukan individu ("**Penandatanganan yang Diberi Kuasa**") sebagai mempunyai kuasa untuk meminta dan/atau mengarahkan Bank untuk melaksanakan atau memberikan perkhidmatan berikut ('Perkhidmatan'), melainkan diarahkan sebaliknya secara bertulis oleh pemegang akaun bukan individu:
 - a. penerbitan dan pengumpulan buku cek, kad debit, penyata akaun dan apa-apa dokumen lain yang berkaitan dengan Akaun Semasa di cawangan atau pejabat Bank yang ditetapkan atau untuk penghantaran yang tersebut melalui perkhidmatan kurier atau cara penghantaran lain seumpamanya ke alamat pemegang akaun bukan individu yang berdaftar dengan Bank;
 - b. pengesahan mana-mana transaksi yang dilaksanakan di bawah Akaun Semasa termasuk tetapi tidak terhad kepada mana-mana cek yang telah dibayar, dipungut atau tak laku di bawah atau berhubung dengan Akaun Semasa;
 - c. penentusahan status Akaun Semasa termasuk pertanyaan baki akaun;
 - d. permohonan Produk dan Perkhidmatan Perdagangan (Pungutan Berdokumentari Belian ("IBC") / Pungutan Berdokumentari Belian-i ("IBC-i"), Pungutan Berdokumentari Jualan ("OBC") / Pungutan Berdokumentari Jualan-i ("OBC-i"), Kredit Masuk Berdokumen ("IDC") / Kredit Masuk Berdokumen-i ("IDC-i"), Jaminan Segera ("QG") / Jaminan Segera-i ("QG-i"), dan Pembiayaan Eksport Tanpa Tuntutan Semula ("WREF") / Pembiayaan Eksport Tanpa Tuntutan Semula-i ("WREF-i")) dengan Bank dan / atau mana-mana entiti dalam kumpulan syarikat CIMB pada bila-bila masa tertakluk kepada terma dan syarat Bank.
 - e. mendebitkan baki kredit akaun semasa dan selepas itu menggunakan baki kredit tersebut untuk tujuan mana-mana Produk dan Perkhidmatan Perdagangan (IBC/IBC-i, OBC/OBC-i, IDC/IDC-i, QG/QG-i dan WREF/WREF-i) yang dikeluarkan oleh Bank dan/atau mana-mana entiti dalam kumpulan syarikat CIMB baki kredit akaun semasa dan selepas itu menggunakan baki kredit untuk tujuan mana-mana Jaminan Cepat/Jaminan Cepat-i yang dikeluarkan oleh Bank dan/atau mana-mana entiti dalam kumpulan syarikat CIMB.
 - (ii) Individu yang diberi kuasa oleh pemegang akaun bukan individu untuk memberi kuasa dan melantik Penandatanganan yang Diberi Kuasa juga mempunyai kuasa untuk meminta Perkhidmatan atau mencalonkan mana-mana pekerja, kakitangan atau ejen pemegang akaun bukan individu untuk meminta Perkhidmatan.
- 1.9 PERUNTUKAN-PERUNTUKAN KHAS YANG TERPAKAI UNTUK AKAUN SEMASA ASAS SAHAJA
 - 1.9.1 AKAUN SEMASA ASAS
 - 1.9.1.1 Pemegang akaun Akaun Semasa Asas dibenarkan untuk melaksanakan transaksi-transaksi seperti berikut di mana tiada fi dan caj akan dikenakan:
 - (a) lawatan di kaunter tanpa had; dan
 - (b) pengeluaran Mesin Juruwang Automatik ("ATM") tanpa had.

Transaksi Interbank GIRO tertakluk pada fi semasa bergantung pada saluran yang digunakan untuk melaksanakan transaksi dan bilangan transaksi Interbank GIRO yang dilaksanakan dalam bulan tersebut.

1.9.2 AKAUN SEMASA ASAS SENIOR

1.9.2.1 Pemegang akaun Akaun Semasa Asas Senior dibenarkan untuk melaksanakan sehingga enam belas (16) lawatan di kaunter sebulan tanpa caj. Lawatan di kaunter yang melebihi bilangan yang tersebut di atas adalah tertakluk pada fi dan caj yang boleh ditentukan oleh Bank, bergantung pada jenis transaksi yang dilaksanakan.

1.9.2.2 Pemegang akaun Akaun Semasa Asas Senior tidak akan diberikan Kad Debit.

2 DEPOSIT

- 2.1 Deposit mestilah dibuat menggunakan borang standard Bank atau saluran lain yang dibenarkan.
- 2.2 Penerimaan cek dan/atau instrumen kewangan lain dan/atau pindahan dana lain untuk dikreditkan ke dalam Akaun Semasa akan diterima oleh Bank hanya jika ia tidak melanggar mana-mana undang-undang atau peraturan Bank Negara.
- 2.3 Semua cek dan instrumen kewangan yang didepositkan tidak boleh dikeluarkan sehingga Bank menerima hasilnya.
- 2.4 Bank mungkin memulangkan salinan cek yang didepositkan dan instrumen kewangan lain yang tidak laku, ke alamat terakhir pemegang akaun. Cek yang tidak laku dan instrumen wang lain yang tidak laku mungkin dihantar melalui kurier atau pos atas risiko pemegang akaun sendiri. Bank tidak akan bertanggungjawab sekiranya cek dan instrumen kewangan lain yang tidak laku hilang dalam perjalanan.
- 2.5 Deposit antara cawangan dibenarkan.
- 2.6 Cek dan instrumen yang dihantar melalui pos untuk dikreditkan ke dalam akaun hendaklah dipalang.
- 2.7 Bagi akaun bersama, cek yang perlu dibayar kepada mana-mana pemegang akaun bersama boleh didepositkan ke dalam akaun bersama. Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian yang timbul daripada pembayaran hasil cek tersebut dan pembayaran tersebut akan dianggap sebagai dibenarkan oleh semua pemegang akaun bersama.
- 2.8 Pemegang akaun hendaklah menanggung rugi Bank, sebagai bank pemungut, terhadap sebarang kerugian yang mungkin ditanggung oleh Bank kerana menjamin mana-mana pengindorsan atau pelepasan mana-mana cek, bil, nota, draf, dividen, waran atau instrumen lain yang dikemukakan oleh pemegang akaun untuk pungutan.

3 CEK

- 3.1 Cek untuk mengendalikan Akaun Semasa hendaklah dalam bentuk yang ditentukan oleh Bank dan akan dibekalkan oleh Bank. Duti setem terhadap cek akan ditanggung oleh pemegang akaun.
- 3.2 Bank boleh segera mendebitkan Akaun Semasa pemegang akaun untuk pembayaran mana-mana cek yang dikeluarkan oleh pemegang akaun dan didepositkan untuk pungutan melalui kaunter di mana-mana cawangan. Cek dengan palang "Akaun Penerima Sahaja" bermaksud pembayaran hanya dapat dimasukkan ke dalam akaun bank individu/organisasi yang dinamakan pada cek. Oleh itu, pengeluaran wang tunai di kaunter Bank menggunakan buku cek yang dikeluarkan kepada pemegang akaun hanya diperbolehkan jika "palang" atau "Akaun Penerima Sahaja" telah dibatalkan dan ditandatangani balas oleh pemegang akaun mengikut tandatangan contoh dan/atau mandat yang diberikan kepada Bank. Fi perkhidmatan Bank akan dikenakan untuk penunaian cek.
- 3.3 Permohonan untuk buku cek hendaklah dibuat melalui slip permintaan buku cek atau melalui permintaan bertulis, yang ditandatangani oleh pemegang akaun atau Penandatangan yang Diberi Kuasa atau melalui ATM Bank (jika berkaitan) dan saluran lain yang dibenarkan oleh Bank.
- 3.4 Sebarang arahan dan/atau terma-terma dan/atau syarat-syarat yang dicetak di atas buku cek hendaklah dipatuhi dengan ketat. Buku cek hendaklah disimpan dengan selamat dan terjamin sepanjang masa dan pemegang akaun hendaklah memaklumkan kepada Bank dengan segera, secara bertulis, jika sebarang cek didapati hilang.

4 KAD DEBIT

- 4.1 Tertakluk pada Klausa 1.9.2.2 dan keperluan semasa Bank yang terdapat pada laman web Bank, kad debit untuk mengendalikan Akaun Semasa akan dikeluarkan oleh Bank. Fi dan caj untuk kad debit akan ditanggung oleh pemegang akaun.
- 4.2 Bank boleh segera mendebitkan Akaun Semasa pemegang akaun untuk mana-mana transaksi kad debit oleh pemegang akaun.
- 4.3 Permohonan kad debit hendaklah dibuat melalui borang permintaan yang ditandatangani oleh Penandatangan yang Diberi Kuasa bagi Akaun Semasa yang dikendalikan oleh perkongsian atau syarikat atau persatuan atau badan berkanun.
- 4.4 Semua aktiviti kad debit hendaklah tertakluk pada terma-terma dan syarat-syarat CIMB Debit Mastercard yang boleh dilihat di www.cimb.com.my.

5 PENGELUARAN

- 5.1 Sebarang pengeluaran yang daripada Akaun Semasa adalah pada tertakluk pada keperluan dan amalan semasa Bank dan tertakluk pada bukti identiti yang dikehendaki oleh Bank.
- 5.2 Pemegang akaun mengakui pengeluaran mana-mana wang tersebut tidak akan dilindungi oleh PIDM jika pengeluaran tunai atau jika digunakan untuk membeli atau memindahkan ke:
- akaun deposit yang perlu dibayar atau dibuka di luar Malaysia;
 - akaun deposit yang dipegang oleh institusi kewangan yang menjalankan perniagaan perbankan Labuan atau perniagaan perbankan Islam Labuan;
 - akaun deposit yang dipegang oleh ahli PIDM yang tidak mengambil deposit;
 - akaun bukan deposit atau pelaburan.
- 5.3 Bank boleh menolak cek jika tandatangan cek berbeza daripada contoh tandatangan dan/atau mandat yang diberikan kepada Bank atau jika Bank berpendapat ia kelihatan diubah. Bank tidak akan bertanggungjawab atas kegagalan mengesan perubahan penting pada cek melainkan perubahan itu jelas dan kecuai Bank adalah ketara.
- 5.4 Pengeluaran daripada Akaun Semasa hanya dapat dilakukan jika terdapat dana yang mencukupi di dalam akaun tersebut. Bank boleh menutup Akaun Semasa dan/atau menolak cek jika akaun tersebut telah memulangkan cek sebanyak tiga (3) kali atau lebih dalam masa dua belas (12) bulan kerana dana tidak mencukupi dalam Akaun Semasa.
- 5.5 Bank boleh mengikut budi bicaranya bersetuju untuk memberikan overdraf kepada pemegang akaun atau meningkatkan overdraf melebihi sebarang had overdraf sedia ada yang telah dipersetujui.
- 5.6 Sekiranya Akaun Semasa terlebih dikeluarkan di mana tidak ada overdraf yang dipersetujui atau ia melebihi had overdraf yang telah dipersetujui sebelumnya, Bank akan mengenakan faedah semasa pada jumlah yang melebihi dan fi untuk setiap cek yang diproses. Pemegang akaun hendaklah membayar atas permintaan mana-mana overdraf serta faedah dan fi yang dikenakan.

6 KADAR FAEDAH/PEMBAYARAN FAEDAH

- 6.1 Faedah pada kadar Bank semasa akan dibayar pada Akaun Semasa, mengikut amalan semasa Bank. Pemberitahuan mengenai kadar faedah dan sebarang perubahan pada kadar deposit oleh Bank akan dipaparkan dengan jelas pada laman web dan boleh didapati di Ruang Perbankan Bank.
- 6.2 Cukai, di mana berkenaan, pada kadar yang ditetapkan akan ditolak bagi semua pembayaran faedah.

7 PEMBERHENTIAN PEMBAYARAN

- 7.1 Sebarang arahan untuk menghentikan pembayaran cek hendaklah dibuat secara bertulis, oleh pemegang akaun atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa, dan hanya akan berkesan apabila diterima oleh Bank sebelum masa penggalan Bank yang relevan pada hari cek diserahkan untuk pembayaran.
- 7.2 Bank akan mengenakan caj perkhidmatan untuk setiap arahan pemberhentian pembayaran yang dilaksanakan.
- 7.3 Pemegang akaun bersetuju untuk menanggung rugi Bank atas dan terhadap semua kerugian, tuntutan, tindakan, prosiding, permintaan, pampasan, kos dan perbelanjaan yang mungkin pada bila-bila masa ditanggung atau dialami oleh Bank disebabkan atau berhubung dengan isu dan/atau kepatuhan oleh Bank terhadap atau pelaksanaan hak Bank berhubung dengan arahan pemberhentian pembayaran.

8 CAJ PERBANKAN

Fi dan caj semasa yang dikenakan akan dipaparkan di cawangan Bank dan laman web Bank. Sekiranya fi dan caj diubah, pemegang akaun akan diberikan notis awal sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh efektif perubahan. Pemberitahuan tersebut akan diberikan secara bertulis atau secara elektronik atau melalui iklan yang dipaparkan di ruang perbankan atau laman web Bank. Semua fi dan caj mungkin didebitkan daripada mana-mana akaun yang dipegang oleh pemegang akaun bersama Bank.

9 PEMBEKUAN AKAUN

- 9.1 Bank dibenarkan, tanpa perlu memberi sebarang notis awal kepada pemegang akaun, untuk menahan daripada melaksanakan atau melakukan sebarang arahan atau transaksi di bawah Akaun Semasa termasuk mana-mana jenis transaksi ini: (a) penunaian cek di kaunter atau pembayaran sebarang cek atau sebarang instrumen lain atau pembayaran sebarang wang di bawah atau keluar daripada Akaun Semasa; (b) penerimaan sebarang wang atau deposit atau cek atau sebarang instrumen lain untuk pungutan dan/atau untuk dikreditkan ke dalam Akaun Semasa ("**Pembekuan Akaun Semasa**") apabila berlaku mana-mana satu peristiwa berikut:
- i. Bank dimaklumkan bahawa pemegang akaun telah melakukan suatu tindakan kebangkrutan dan/atau notis kebangkrutan dan/atau petisyen penggulangan dan/atau petisyen pemiutang untuk kebangkrutan, mengikut keadaan, telah difailkan atau dikemukakan terhadap pemegang akaun ("**hal-hal insolvensi pemegang akaun**");
 - ii. berhubung dengan Akaun Semasa yang dipegang oleh perkongsian atau syarikat atau persatuan atau badan berkanun atau sebagai akaun bersama, apabila Bank menerima sebarang tuntutan atau arahan yang bercanggah berkaitan dengan mandat operasi Akaun Semasa dan atau pembayaran sebarang cek atau sebarang instrumen lain atau pembayaran sebarang wang keluar daripada Akaun

Semasa daripada mana-mana rakan kongsi atau pengarah atau pemegang jawatan atau ahli jawatankuasa eksekutif atau pemegang akaun bersama atau daripada mana-mana orang yang mendakwa adalah rakan kongsi atau pengarah atau pemegang jawatan atau ahli jawatankuasa eksekutif perkongsian atau syarikat atau persatuan atau badan berkanun tersebut mengikut keadaan yang pemegang Akaun Semasa ("**pertikaian dalaman pemegang akaun**");

- iii. Bank dimaklumkan dan diminta oleh mana-mana pihak berkuasa, termasuk tetapi tidak terhad kepada Bank Negara Malaysia, Polis Diraja Malaysia, Kerajaan Malaysia atau mana-mana pihak berkuasa berkanun atau kerajaan lain ("**pihak berkuasa berkaitan**") untuk menahan daripada melaksanakan sebarang transaksi di bawah Akaun Semasa seperti yang dinyatakan di atas tanpa mengira sama ada pihak berkuasa berkaitan mempunyai kuasa dari segi undang-undang atau kuasa yang sah untuk membuat permintaan tersebut kepada Bank ("**arahan pihak berkuasa berkaitan**");
- iv. Bank merasa curiga terhadap sebarang aktiviti penipuan atau transaksi berkenaan dengan Akaun Semasa, atau penyalahgunaan atau pencurigaan terhadap sebarang penyalahgunaan Akaun Semasa atau jika sebarang laporan polis dibuat berkenaan dengan Akaun Semasa oleh sesiapa atau Bank, atau sekiranya Bank dan/atau pihak berkuasa yang berkaitan menjalankan sebarang penyiasatan atas sebarang transaksi haram atau transaksi yang disyaki haram yang dilaksanakan melalui Akaun Semasa;
- v. Bank menerima aduan daripada pihak ketiga kepada penguat kuasa yang berkaitan bahawa Akaun Semasa tersebut telah digunakan untuk melaksanakan sebarang transaksi palsu dan/atau deposit palsu dan/atau penipuan dan/atau permintaan deposit haram berdasarkan siasatan dalaman atau maklumat yang diterima daripada penguat kuasa yang berkaitan;
- vi. sebarang maklumat/dokumen yang diberikan kepada Bank untuk pembukaan akaun adalah palsu dan/atau tidak betul dan/atau diubah dan/atau telah menyalahgunakan identiti;
- vii. akaun yang, menurut pendapat Bank, telah dikendalikan dengan tidak memuaskan atau jika nama pemegang akaun muncul dalam sebarang amaran atau peringatan yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa yang berkaitan, atau mana-mana pihak berkuasa tempatan atau antarabangsa yang lain;
- viii. Bank sedang menjalankan siasatan terhadap akaun atau perlu melakukan penilaian wajar untuk mengenal pasti dan mengetahui latar belakang pemegang akaun atau di mana pemegang akaun tersebut gagal menandatangani perisytiharan tersebut, melakukan tindakan tersebut dan/atau memberikan maklumat dan dokumen tersebut yang diminta oleh Bank dalam jangka masa yang

diperlukan;

- ix. Bank telah dimaklumkan tentang kematian atau kehilangan upaya mental pemegang akaun individu; dan
- x. untuk mematuhi undang-undang, perintah mahkamah, peraturan, sekatan dan/atau enakmen atau arahan daripada pihak berkuasa pengawalseliaan atau penguatkuasaan.

9.2 Pembekuan Akaun Semasa akan ditamatkan apabila berlaku mana-mana satu peristiwa berikut:

- i. Berhubung dengan hal-hal insolvensi pemegang akaun, Bank hendaklah dikemukakan bukti yang memuatkan bahawa notis kebangkrutan atau petisyen pemiutang untuk kebangkrutan telah ditarik balik secara sah atau ditolak atau dibatalkan oleh mahkamah atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan Akaun Semasa;
- ii. Berhubung dengan pertikaian dalaman pemegang akaun, pertikaian tersebut telah diselesaikan antara pemegang-pemegang akaun bersama yang berkenaan dan kenyataan bertulis yang demikianlah maksudnya telah ditandatangani oleh semua pemegang akaun bersama telah disampaikan kepada Bank yang meminta agar Pembekuan Akaun Semasa ditamatkan tanpa syarat atau perintah mahkamah yang membenarkan atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan Akaun Semasa;
- iii. Berhubung dengan arahan pihak berkuasa berkaitan, Bank telah dimaklumkan secara bertulis oleh pihak berkuasa berkaitan untuk melaksanakan penamatan Pembekuan Akaun Semasa atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan Akaun Semasa;
- iv. Berhubung dengan siasatan Bank atau penguat kuasa yang berkaitan seperti yang dijelaskan dalam Klausa 9.1(iv), 9.1(v), 9.1(vii) dan 9.1(viii), Bank berpuas hati dan tiada siasatan selanjutnya yang diperlukan atau Bank dimaklumkan dengan notis oleh penguat kuasa yang berkaitan bahawa Akaun Semasa tersebut tidak lagi diperlukan bagi sebarang siasatan berterusan atau siasatan telah diberhentikan;
- v. Berhubung dengan kematian atau kehilangan upaya mental pemegang akaun, Bank telah dikemukakan bukti yang memuatkan mengenai pemberian kuasa untuk bertindak atau surat undang-undang yang sesuai untuk mewakili atau Perintah Mahkamah.

9.3 Dengan mengambil sebarang tindakan untuk membekukan Akaun Semasa di bawah Terma-terma dan Syarat-syarat ini, termasuk memulangkan mana-mana cek atau instrumen lain yang didepositkan untuk pungutan atau pembayaran Bank tidak akan dipertanggungjawabkan untuk fitnah dan/atau atas sebarang kerugian, ganti rugi, perbelanjaan, kos atau caj

apa jua sekalipun, tanpa mengira apa jua kenyataan yang diberikan oleh Bank untuk pemulangan tersebut. Pemegang akaun selanjutnya bersetuju dan beraku janji untuk menanggung rugi Bank dengan sepenuhnya terhadap sebarang tuntutan untuk ganti rugi, kerugian, perbelanjaan, caj dan kos (guaman atau sebaliknya termasuk kos atas dasar peguam cara dan anak guam dan kos pihak ke pihak) yang mungkin dibuat terhadap Bank oleh mana-mana individu lain untuk tindakan Bank membekukan Akaun Semasa.

- 9.4 Sekiranya Bank disaman atau dilibatkan sebagai pihak dalam sebarang tuntutan yang timbul daripada tindakan Bank dalam membekukan Akaun Semasa atau jika Bank sebelum atau selepas pembekuan Akaun Semasa memulakan tuntutan (termasuk prosiding interplider) terhadap mana-mana pihak termasuk pemegang akaun, pemegang akaun akan menanggung rugi kepada Bank untuk semua penalti kerugian pampasan tuntutan perbelanjaan dan kos (guaman atau sebaliknya termasuk kos atas dasar peguam cara dan anak guam dan kos pihak ke pihak) yang mungkin diperintahkan oleh mahkamah terhadap Bank atau yang mungkin ditanggung oleh Bank.
- 9.5 Dalam melaksanakan sebarang hak Bank, pemegang akaun bersetuju bahawa Bank tidak akan bertanggung jawab atau dipertanggungjawabkan atas sebarang kerugian, pampasan, perbelanjaan atau kos apa jua semata-mata dengan alasan Bank tidak menerima pemberitahuan yang tepat mengenai peristiwa-peristiwa yang dinyatakan dalam Klausu 9.1 telah berlaku sama ada disebabkan oleh pemberitahuan itu tidak teratur, tidak sah, salah, tersilap, batal, atau sebaliknya tidak berkesan untuk sebarang alasan lain sekalipun.

10 PENUTUPAN AKAUN

- 10.1 Akaun Semasa boleh ditutup oleh pemegang akaun secara peribadi atau dengan menghantar pemberitahuan bertulis pada bila-bila masa. Bagi akaun bersama, penutupan akaun hendaklah dilakukan selaras dengan terma-terma dan/atau syarat-syarat mandat yang diberikan kepada Bank oleh pemegang akaun.
- 10.2 Bank boleh, dengan atau tanpa pemberitahuan sebelumnya, segera menangguhkan atau menutup Akaun Semasa jika ia termasuk dalam salah satu kategori berikut: -
- Mana-mana akaun yang telah memulangkan cek sebanyak tiga (3) kali atau lebih dalam masa dua belas (12) bulan kerana dana tidak mencukupi dalam Akaun Semasa.
 - Mana-mana akaun dengan baki sifar atau baki RM10 ke bawah untuk tempoh satu (1) tahun.
 - Mana-mana akaun yang berterusan kekal berlebihan kerana cek yang belum dibayar, cek dipulangkan, fi, faedah dan caj perkhidmatan.
 - Mana-mana akaun yang dibuka untuk kegunaan peribadi tetapi disimpan dan/atau digunakan untuk

tujuan perniagaan, termasuk tetapi tidak terhad pada akaun untuk persatuan atau untuk tujuan perdagangan.

- Mana-mana akaun yang disyaki oleh Bank digunakan untuk sebarang aktiviti penipuan atau menurut pendapat Bank yang munasabah, mana-mana maklumat/dokumen yang diberikan kepada Bank untuk pembukaan akaun adalah palsu dan/atau tidak betul dan/atau diubah dan/atau telah menyalahgunakan identiti.
 - Mana-mana akaun yang, menurut pendapat Bank, telah dikendalikan dengan tidak memuaskan atau jika nama pemegang akaun muncul dalam sebarang amaran atau peringatan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Polis Diraja Malaysia, atau mana-mana pihak berkuasa tempatan atau antarabangsa yang lain.
 - Mana-mana akaun yang sedang disiasat oleh Bank atau perlu dilakukan penilaian wajar untuk mengenal pasti dan mengetahui latar belakang pemegang akaun atau di mana pemegang akaun tersebut gagal menandatangani perisytiharan tersebut, melakukan tindakan tersebut dan/atau memberikan maklumat dan dokumen tersebut yang diminta oleh Bank dalam jangka masa yang diperlukan.
- 10.3 Bank juga dapat menangguhkan atau menutup Akaun Semasa pada bila-bila masa untuk mematuhi undang-undang, perintah mahkamah, peraturan, sekatan dan/atau enakmen atau arahan daripada pihak berkuasa pengawalseliaan atau penguatkuasaan.
- 10.4 Bank juga berhak menutup mana-mana Akaun Semasa mengikut budi bicara Bank dengan memberi notis yang mencukupi kepada pemegang akaun.
- 10.5 Sementara menunggu Penutupan Akaun Semasa, Bank boleh menolak untuk menerima sebarang deposit, menghadkan jumlah yang boleh didepositkan dan menahan dan/atau menggantung pembayaran mana-mana wang daripada baki kredit Akaun Semasa dan/atau menolak untuk membenarkan atau menjalankan sebarang transaksi termasuk pengeluaran wang berkenaan dengan Akaun Semasa (termasuk pemindahan wang dan pemindahan wang secara telegraf daripada atau kepada Akaun Semasa pemegang akaun).
- 10.6 Dalam melaksanakan hak untuk menggantung dan/atau menutup Akaun Semasa, Bank mungkin tidak bebas untuk mendedahkan sebabnya dan tidak berkewajipan untuk melakukannya, kecuali pendedahan itu diperlukan oleh undang-undang.
- 10.7 Pemegang akaun hendaklah mematuhi semua keperluan semasa Bank untuk penutupan Akaun Semasa. Sekiranya Akaun Semasa ditutup oleh pemegang akaun pada bila-bila masa sehingga 6 bulan dari tarikh pembukaan Akaun Semasa, pemegang akaun mestilah membayar caj perkhidmatan yang dikenakan. Tiada caj perkhidmatan akan dikenakan untuk penutupan

mana-mana Akaun Semasa Asas Senior yang ditutup 3 bulan setelah dibuka.

11 AKAUN TIDAK AKTIF / DORMAN / WANG TIDAK DITUNTUT

11.1 Akaun tanpa transaksi kredit dan/atau debit selama 1 tahun atau lebih akan diklasifikasikan sebagai akaun dormant. Transaksi yang dilakukan oleh Bank bagi tujuan pengkreditan faedah ke dalam akaun atau pendebitan bagi fi dan/atau caj yang perlu dibayar oleh pemegang akaun kepada Bank hendaklah tidak diambil kira sebagai satu transaksi.

11.2 Bagi sebarang akaun yang telah diklasifikasikan sebagai dormant, tiada transaksi kredit dan/atau debit (selain daripada transaksi kredit dan/atau debit yang dilakukan oleh Bank bagi tujuan pengkreditan faedah ke dalam akaun atau pendebitan bagi fi dan/atau caj yang perlu dibayar oleh pemegang akaun kepada Bank) adalah dibenarkan ke atas akaun sehingga akaun diaktifkan semula berdasarkan Klausula 11.3 di bawah.

11.3 Untuk mengaktifkan akaun yang dormant, pemegang akaun atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa hendaklah melaksanakan yang berikut di mana-mana cawangan Bank:

- i. transaksi cek tunai debit di kaunter, tertakluk pada penentuan identiti pemegang akaun atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa; atau
- ii. deposit tunai, tertakluk pada penentuan identiti pemegang akaun atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa secara elektronik.

11.4 Bank akan mengenakan dan menolak fi perkhidmatan tahunan atas akaun dormant daripada Akaun Semasa sehingga baki kredit yang tinggal diklasifikasi sebagai wang tidak dituntut dan dengan itu Klausula 11.5 akan terpakai. Sekiranya baki kredit di dalam Akaun Semasa adalah RM10.00 atau kurang, seluruh baki kredit di dalam Akaun Semasa akan ditolak dan dibayar kepada Bank sebagai fi perkhidmatan dan seterusnya Akaun Semasa akan ditutup.

11.5 Di bawah Akta Wang Tidak Dituntut, 1965, wang yang diklasifikasi sebagai 'wang tidak dituntut' iaitu baki dalam akaun yang tidak dikendalikan selama 7 tahun atau lebih, hendaklah dipindahkan kepada Pendaftar Wang Tidak Dituntut ("RUM"). Sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum pemindahan, Bank akan, dengan kosnya sendiri, memaklumkan pemegang akaun tentang pemindahan yang akan dilakukan disebabkan Akaun Semasa yang dormant. Pemegang akaun akan diberi peluang untuk mengaktifkan semula Akaun Semasa atau menutup Akaun Semasa untuk mengelakkan pemindahan wang dalam kepada RUM.

11.6 Sekiranya diminta oleh pemegang akaun, Bank akan atas kosnya sendiri, memaklumkan pemegang akaun tentang prosedur untuk menuntut wang yang telah dipindahkan oleh Bank kepada RUM daripada Akaun Semasa.

12 PENYATA AKAUN

12.1 Bank boleh menyediakan penyata akaun kepada pemegang akaun yang menyenaraikan transaksi untuk Akaun Semasa (dengan sekurang-kurangnya 1 transaksi sebulan) secara dalam talian melalui CIMB Clicks atau BizChannel@CIMB, atau dihantar melalui e-mel atau melalui pos. Permintaan untuk mencetak semula atau salinan tambahan penyata akaun akan dikenakan pembayaran fi sebagaimana ditentukan oleh Bank. Permintaan penyata untuk jangka masa lebih dari 1 tahun akan dikenakan fi yang lebih tinggi.

12.2 Pemegang akaun hendaklah menyemak rekod transaksi dengan teliti dalam penyata akaun. Sebarang kesilapan atau ketidaktepatan hendaklah dimaklumkan kepada Bank dalam masa 14 hari dari tarikh penyata akaun yang disediakan di CIMB Clicks atau BizChannel@CIMB, atau tarikh serahan penyata akaun bercetak atau tarikh pengirisan penyata akaun melalui e-mel, sebaliknya, pemegang akaun akan dianggap telah menerima dengan konklusif kandungan penyata akaun sebagai benar dan betul dan mungkin tidak berhak untuk meminta sebarang kesalahan atau ketidaktepatan diperbetulkan.

12.3 Bank boleh memilih untuk tidak mengeluarkan sebarang penyata akaun jika akaun adalah dormant atau tidak aktif bagi sebarang tempoh yang ditentukan oleh Bank. Bank juga boleh berhenti mengeluarkan penyata akaun jika penyata tidak dituntut atau tidak dapat diserahkan atas apa jua sebab.

13 AKAUN BERGABUNG NAMA ("AKAUN BERSAMA") (Terpakai terhadap akaun bersama dalam nama dua orang atau lebih).

13.1 Istilah pemegang akaun yang disebut dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini hendaklah bermaksud mana-mana satu atau lebih atau semua pemegang akaun.

13.2 Semua persetujuan, obligasi, kuasa dan liabiliti yang terkandung dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini adalah bersama dan berasingan. Sebarang notis yang dikehendaki untuk diberikan oleh Bank kepada pemegang-pemegang akaun adalah dianggap diberikan melalui pemberitahuan kepada mana-mana seorang individu yang dinamakan di dalam akaun bersama.

13.3 Pemegang akaun bersama hendaklah secara bersama dan berasingan berakui janji untuk menanggung rugi Bank dan memastikan Bank tidak dipertanggungjawabkan atas kerugian, tuntutan, permintaan, prosiding, kos, perbelanjaan dan liabiliti lain walau bagaimana dan bila ditanggung akibat daripada sebarang pemberian kuasa yang diberikan oleh mana-mana pemegang akaun bersama.

13.4 Jika mana-mana pemegang akaun bersama meninggal dunia, Bank boleh membayar baki kredit di dalam akaun bersama kepada pemegang akaun yang tinggal, tertakluk pada penerimaan semua dokumen yang diperlukan oleh Bank dan kepatuhan pada undang-undang yang berkaitan. Sebarang pembayaran yang dibuat selaras

dengan Klausa 13.4 ini akan memenuhi sepenuhnya kewajipan atau liabiliti Bank berkenaan dengan baki kredit dalam akaun bersama.

14 HAK TOLAKAN DAN HAK MENDEBIT

14.1 Bank boleh menggabungkan dan menyatukan Akaun Semasa dan sebarang akaun lain pemegang akaun yang dipegang dengan Bank ('**Akaun-akaun**') dan/atau menolak dan/atau memindahkan sebarang baki kredit dalam Akaun-akaun untuk atau bagi menjelaskan sebarang liabiliti pemegang akaun kepada Bank, sama ada liabiliti kepada Bank tersebut adalah liabiliti sebenar, kontingen, utama, sampingan, berasingan, bersama, atau dalam mata wang lain ("**Keberhutangan**") dengan memberikan pemegang akaun tujuh (7) hari kalendar notis awal. Sementara menunggu pelaksanaan hak Bank, Bank boleh membekukan wang dalam Akaun-akaun. Setelah tamat tempoh pemberitahuan, Bank boleh menolak keseluruhan baki kredit daripada Akaun-akaun untuk menyelesaikan Keberhutangan.

14.2 Hak Bank untuk membekukan Akaun-akaun dan untuk menolak dapat dilaksanakan sehubungan dengan (a) mana-mana Akaun Semasa bersama dan/atau sebarang akaun bersama lain oleh pemegang-pemegang akaun dan digunakan untuk menolak Keberhutangan yang ditanggung Bank oleh mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama dan/atau oleh mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama dengan orang lain; (b) mana-mana pemegang akaun dan/atau mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama yang telah melakukan tindakan kebangkrutan atau yang telah mendapat notis kebangkrutan dan/atau petisyen kebangkrutan atau penggulangan yang difailkan terhadap pemegang akaun atau salah satu atau lebih pemegang akaun bersama; (c) mana-mana pemegang akaun atau mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama yang telah diisytiharkan bankrap atau digulung; dan (d) mana-mana pemegang akaun yang telah meninggal dunia atau mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama yang telah meninggal dunia.

14.3 Bank dibenarkan secara tak boleh batal untuk mendebit Akaun Semasa dengan memberikan notis terdahulu selama tujuh (7) hari kepada pemegang akaun bagi tujuan membuat pembayaran, pembayaran balik dan/atau pembayaran ganti kepada Bank dan/atau CIMB Islamic Bank Berhad dan/atau membuat pembayaran dan/atau pembayaran balik jumlah yang berkenaan kepada pihak ketiga dalam situasi berikut:

- (i) fi, kos, perbelanjaan, caj yang perlu dibayar walau bagaimanapun jua ditanggung dan/atau dicaj oleh Bank untuk sebarang akaun lain, produk perbankan, perkhidmatan dan kemudahan perbankan yang disediakan oleh Bank kepada pemegang akaun;
- (ii) cukai, duti setem dan sebarang levi atau caj lain yang dikenakan oleh kerajaan dan perlu dibayar oleh pemegang akaun terhadap Akaun Semasa dan/atau sebarang akaun, produk, perkhidmatan atau kemudahan perbankan lain yang disediakan oleh

Bank dan/atau CIMB Islamic Bank Berhad kepada kepada atau untuk manfaat pemegang akaun;

- (iii) kerugian dan/atau pampasan yang walau bagaimanapun jua dialami atau ditanggung oleh Bank semasa melaksanakan sebarang permintaan dan arahan pemegang akaun dan/atau semasa memberikan perkhidmatan berhubung dengan Akaun Semasa seperti yang diperuntukkan dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini;
- (iv) jumlah berhutang kepada Bank yang berbangkit daripada sebarang tanggung rugi dan/atau jaminan yang diberikan oleh pemegang akaun memihak kepada Bank untuk peruntukan sebarang perkhidmatan dan kemudahan oleh Bank kepada pemegang akaun selaras dengan Terma-terma dan Syarat-syarat ini;
- (v) pembayaran yang dibuat, dipindahkan atau dikreditkan ke dalam Akaun Semasa disebabkan kesilapan Bank dan/atau disebabkan sebarang tuntutan oleh mana-mana pihak ketiga bahawa jumlah tersebut telah dengan silap dibayar oleh pihak ketiga ke dalam Akaun Semasa dan/atau disebabkan sebarang tuntutan oleh pihak ketiga bahawa beliau telah ditipu, difraud atau diperdaya untuk membuat pembayaran ke dalam Akaun Semasa dan/atau disebabkan sebarang kepincangan atau kesilapan operasi dan/atau sistem Bank dan/atau sebarang sebab lain di luar kawalan munasabah Bank;
- (vi) hasil cek dan/atau instrumen wang lain yang telah dikreditkan oleh Bank ke dalam Akaun Semasa jika cek dan/atau instrumen wang ini tidak laku selepasnya;
- (vii) jumlah dikreditkan ke dalam Akaun Semasa disebabkan instrumen yang diubah/arahan/transaksi fraud, tanpa mengira sama ada pemegang akaun adalah terlibat;
- (viii) pembayaran di bawah Akaun Semasa atas permintaan oleh Bank Negara Malaysia dan/atau Polis dan/atau mana-mana pihak berkuasa lain selaras dengan mana-mana undang-undang yang berkenaan;
- (ix) fi guaman, pembayaran, perbelanjaan dan kos (atas dasar peguam cara dan anak guam dan dasar tanggung rugi penuh) yang ditanggung oleh Bank berhubung dengan sebarang:
 - (a) mendapatkan balik sebarang keberhutangan di bawah sebarang kemudahan atau pinjaman yang diberikan oleh Bank kepada pemegang akaun;
 - (b) prosiding garnisi yang difailkan dan disampaikan ke atas Bank dan jika Bank dinamakan sebagai garnisi terhadap Akaun Semasa dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dipegang dengan Bank;
 - (c) prosiding interplider atau mana-mana prosiding mahkamah lain yang difailkan oleh Bank

terhadap Akaun Semasa dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dipegang dengan Bank;

(d) injuksi atau mana-mana prosiding mahkamah lain yang dimulakan terhadap Akaun Semasa dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dipegang dengan Bank, sama ada Bank dinamakan sebagai pihak atau tidak; dan

(e) prosiding undang-undang yang difailkan terhadap Bank oleh pemegang akaun atau mana-mana pihak lain melibatkan Akaun Semasa dan/atau sebarang akaun lain pemegang akaun yang dipegang dengan Bank dan jika Bank berjaya membela prosiding undang-undang tersebut; dan

(x) bayaran pendahuluan yang dibayar kepada pemegang akaun dan/atau mana-mana pihak ketiga di bawah sebarang susunan yang dipersetujui antara Bank dan pemegang akaun dan/atau di bawah sebarang kemudahan yang diberikan oleh Bank kepada pemegang akaun.

14.4 Sebagai tambahan kepada hak untuk mendebitkan di bawah Klausula 14.3, berkenaan dengan sebarang transaksi yang dilakukan melalui saluran yang dikendalikan oleh Payments Network Malaysia Sdn Bhd ("Paynet") yang melibatkan sebarang tuduhan, tuntutan atau pertikaian berkaitan dengan sebarang kesalahan, salah, kesilapan, penipuan dan/atau transaksi yang tidak sah, Bank diberi kuasa untuk mendebitkan Akaun Semasa dan membuat pengembalian dana selaras dengan garis panduan dan syarat semasa Paynet ("**Peraturan Paynet**").

14.5 Sementara menunggu Akaun Semasa didebit selaras dengan Klausula 14.3 dan Klausula 14.4, Bank berhak untuk membekukan semua wang dalam Akaun Semasa.

14.6 Pemegang akaun seterusnya bersetuju bahawa semua dana, wang, sekuriti dan apa jua barang berharga dan harta lain kepunyaan pemegang akaun dan dideposit dengan Bank di bawah Akaun Semasa dan atau mana-mana akaun lain pemegang akaun ("**harta**") hendaklah secara automatik menjadi cagaran kepada Bank dan Bank berhak (i) menolak dan/atau mendebit sebarang wang yang membentuk harta atau hasil daripada jualan harta bagi tujuan membuat pembayaran sebarang liabiliti yang ditanggung oleh pemegang akaun kepada Bank dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini (ii) memegang atau menahan harta sehingga liabiliti pemegang akaun kepada Bank dijelaskan dengan sepenuhnya.

15 PEMBATASAN LIABILITI

15.1 Liabiliti keseluruhan Bank kepada pemegang akaun hendaklah hanya terhad kepada kerugian langsung sebenar yang dialami oleh pemegang akaun, dengan syarat tuntutan tersebut disokong oleh bukti dokumen yang dikemukakan oleh pemegang akaun kepada Bank. Bank tidak akan bertanggungjawab kepada pemegang akaun atas sebarang tuntutan, kerugian, pampasan,

penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang ditanggung atau dialami oleh pemegang akaun sehubungan dengan Bank yang mematuhi Peraturan Paynet. Bank juga tidak akan bertanggungjawab atas sebarang pampasan contoh atau punitif, kerugian atau pampasan tidak langsung, sampingan, akibat dan/atau sekunder, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang kerugian keuntungan atau pendapatan atau kerugian semasa, jangkaan, kerugian pergantungan, kerugian ekonomi menyeluruh atau kerugian atau kerosakan serupa yang mungkin dialami oleh pemegang akaun disebabkan oleh sebarang tindakan atau peninggalan oleh Bank, walaupun Bank telah diberitahu tentang kemungkinan kerugian atau pampasan tersebut terlebih dahulu.

15.2 Pemegang akaun bersetuju untuk menanggung rugi Bank sepenuhnya dan memastikan Bank tidak dipertanggungjawabkan atas terhadap semua penalti, ganti rugi, tuntutan, kerugian, kos, perbelanjaan (termasuk kos guaman atas dasar peguam cara dan anak guam), cukai atau duti yang mungkin ditanggung oleh Bank sehubungan dengan mana-mana atau semua akaun sekalipun atau pelaksanaan Bank terhadap sebarang arahan (walaupun arahan tersebut mungkin penipuan atau tidak diberi kuasa) melainkan pemegang akaun dapat membuktikan bahawa penalti, pampasan, tuntutan, kerugian, kos, perbelanjaan, cukai atau duti ini disebabkan oleh kecuaihan dan/atau kemungkiran sengaja Bank.

15.3 Sehubungan dengan Klausula 15.2, Bank akan membenarkan pemegang akaun mengetahui amaun jumlah yang harus ditanggung rugi dan sijil Bank yang membuktikan jumlah tersebut akan dianggap muktamad, mengikat dan konklusif dan Bank juga boleh mendebitkan jumlah tersebut dari akaun Akaun Semasa pemegang akaun.

15.4 Bank tidak akan bertanggung jawab atas sebarang kehilangan, kerosakan, kecederaan, ketidakselesaian atau rasa malu yang dialami oleh pemegang akaun oleh sebab kelewatan dalam pelaksanaan atau Bank tidak melaksanakan kewajian disebabkan oleh perkara yang di luar kawalan wajar Bank, termasuk tetapi tidak terhad kepada kegagalan sistem, kepincangan, gangguan atau kerosakan komputer, elektronik, elektrik untuk sebarang jangka masa.

15.5 Tertakluk pada Klausula 15.1, pemegang akaun berhak untuk menuntut ganti rugi dan/atau semua pemulihan lain yang tersedia dalam undang-undang untuk kerugian langsung yang timbul daripada sebarang tindakan atau peninggalan Bank.

16 PERUBAHAN BUTIRAN

16.1 Sebarang perubahan pada alamat e-mel dan, alamat pos, nombor telefon, tandatangan dan/atau butiran lain pemegang akaun yang direkodkan dengan Bank hendaklah dimaklumkan dengan segera kepada Bank oleh pemegang akaun atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa. Pemberitahuan tersebut hendaklah dibuat secara bertulis dan disokong oleh sebarang dokumen yang mungkin diperlukan oleh Bank dan hanya akan berkesan setelah diterima oleh Bank.

16.2 Semua komunikasi yang dihantar oleh Bank melalui komunikasi segera dan/atau melalui pos atau ditinggalkan di alamat pemegang akaun yang terakhir didaftarkan dengan Bank, dan/atau dipaparkan pada laman web Bank atau mana-mana cawangan Bank akan dianggap dihantar kepada dan diterima oleh pemegang akaun: (i) jika dihantar melalui pos, pada hari ketujuh (7) setelah diposkan; (ii) jika melalui sebarang bentuk komunikasi segera (termasuk mel elektronik dan/atau khidmat pesanan ringkas (SMS) dan rakaman suara),serta-merta; (iii) jika melalui paparan pada laman laman web Bank atau di mana-mana cawangan Bank, pada hari paparan.

17 UNDANG-UNDANG YANG MENGAWAL

Terma-terma dan Syarat-syarat ini adalah tertakluk pada dan ditafsirkan selaras dengan undang-undang Malaysia dan peraturan dan garis panduan Bank Negara Malaysia, Paynet dan badan pengawalseliaan relevan yang lain, yang berkuasa terhadap Bank.

18 ARAHAN

Arahan daripada pemegang akaun kepada Bank hendaklah dibuat secara bertulis oleh pemegang akaun atau penandatanganan yang diberi kuasa. Sebarang arahan tersebut hanya berkesan setelah diterima oleh Bank dan disokong oleh sebarang dokumentasi yang mungkin diperlukan oleh Bank. Bank juga mungkin menerima arahan lisan yang diberikan kepada Bank melalui pusat panggilan Bank tertakluk pada proses penentusahan Bank.

19 PENYERAHAN HAK TIDAK DIBENARKAN

Pemegang akaun tidak boleh menyerah hak dan/atau mewujudkan sebarang kepentingan cagaran terhadap hak, hak milik, manfaat dan kepentingan atau wang dalam Akaun Semasa kepada mana-mana individu kecuali tanpa kebenaran bertulis oleh Bank, melainkan yang tersebut boleh diserahkan hak dan atau diwujudkan memihak kepada Bank.

20 PENDEDAHAN MAKLUMAT

20.1 Pemegang akaun bersetuju bahawa Bank dibenarkan untuk mendedahkan apa-apa maklumat yang berkaitan dengan pemegang akaun, Terma dan Syarat ini dan Akaun Semasa kepada orang tersebut di bawah Jadual 11 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 termasuk:

- (a) Bank Negara Malaysia atau pihak berkuasa kawal selia lain atau pihak berkuasa atau badan penguatkuasaan (kerajaan atau selainnya) di bawah mana-mana undang-undang yang terpakai di dalam atau di luar Malaysia;
- (b) menurut mana-mana sepina atau permintaan atau perintah mahkamah; Dan

- (c) apabila pendedahan diperlukan atau dibenarkan oleh undang-undang yang berkenaan.

20.2 Pemegang akaun juga bersetuju, bersetuju dan memberi kuasa kepada Bank untuk mendedahkan apa-apa maklumat yang berkaitan dengan pemegang akaun, hal ehwal pemegang akaun, Akaun Semasa dan/atau mana-mana akaun yang diselenggarakan oleh pemegang akaun dengan Bank untuk:

- (a) mana-mana ejen Bank, penyedia perkhidmatan, juruaudit, penasihat undang-undang dan/atau penasihat profesional, di dalam atau di luar Malaysia untuk memudahkan dan/atau melindungi perniagaan, operasi, kemudahan dan perkhidmatan yang disediakan berhubung dengan Akaun Semasa oleh Bank dan Syarikat Kumpulannya (seperti yang ditakrifkan di bawah);
- (b) mana-mana entiti dalam kumpulan korporat CIMB Group Holdings Berhad, syarikat induk utama Bank ("Syarikat Kumpulan") sama ada Syarikat Kumpulan itu tinggal, terletak, menjalankan perniagaan, diperbadankan atau dibentuk di dalam atau di luar Malaysia untuk memudahkan perniagaan, operasi, penyediaan Akaun Semasa, dan pelaksanaan kontrak oleh Bank dan Syarikat Kumpulannya;
- (c) mana-mana tribunal, mahkamah, agensi atau badan kerajaan atau pihak berkuasa lain yang berkaitan dengan siapa Bank dikehendaki membuat pendedahan atau mempunyai bidang kuasa ke atas Bank sama ada di dalam atau di luar Malaysia untuk mematuhi apa-apa perintah, permintaan, permintaan atau keperluan pelaporan, atau bagi maksud litigasi atau litigasi yang berpotensi yang melibatkan Bank apabila diperlukan atau diminta untuk berbuat demikian dari semasa ke semasa dan pada bila-bila masa;
- (d) mana-mana institusi kewangan, syarikat dan/atau organisasi yang membantu atau memudahkan pemrosesan dan/atau pemenuhan transaksi atau arahan yang diminta oleh pemegang akaun dan/atau diberikan kepada Bank;
- (e) mana-mana penanggung insurans atau penyedia takaful atau broker insurans/takaful atau penyedia langsung atau tidak langsung bagi perlindungan kredit Bank atau yang diperlukan untuk penyenggaraan dan/atau pemudahcaraan hal ehwal pemegang akaun, Akaun Semasa dan/atau mana-mana akaun yang diselenggarakan oleh pemegang akaun dengan Bank;
- (f) mana-mana penerima pindahan atau penerima serah hak yang berpotensi dengan siapa Bank sedang merundingkan pemindahan, penyerahan hak dan novasi hak atau kewajipan di bawah atau dengan merujuk kepada Akaun Semasa; Dan
- (g) pihak ketiga dan untuk tujuan seperti yang dikenal pasti dalam Notis Privasi Kumpulan CIMB di bawah tajuk 'Pendedahan Maklumat Peribadi Anda' dan

'Cara Kami Menggunakan Maklumat Peribadi Anda' masing-masing.

Pemegang akaun memahami dan bersetuju bahawa persetujuan yang diberikan di atas tidak boleh ditarik balik di mana pendedahan maklumat pemegang akaun diperlukan untuk penyediaan Akaun Semasa, perkhidmatan yang berkaitan atau pelaksanaan kontrak dengan pemegang akaun untuk mematuhi keperluan kontrak atau undang-undang.

Sebarang pendedahan oleh Bank kepada Syarikat Kumpulan (dalam Malaysia) juga mungkin untuk tujuan jualan silang dengan syarat sentiasa pendedahan untuk tujuan jualan silang tidak akan dilaksanakan jika pendedahan tersebut dibantah oleh pemegang akaun.

Bank juga boleh mendedahkan maklumat pemegang akaun seperti nama dan butiran hubungan (tidak termasuk hal ehwal atau akaun pemegang akaun) kepada rakan kongsi perniagaan pihak ketiga dan rakan pakatan strategik untuk tujuan penjualan, pemasaran dan promosi silang jika persetujuan daripada pemegang akaun telah diperolehi.

Walau bagaimanapun, pemegang akaun boleh pada bila-bila masa membatalkan atau menarik balik persetujuan yang disebutkan di atas untuk pendedahan maklumat oleh Bank kepada Syarikat Kumpulan (dalam Malaysia) dan kepada rakan kongsi perniagaan pihak ketiga dan rakan perikatan strategik untuk tujuan penjualan silang, pemasaran dan promosi dengan menghubungi Bank di nombor telefon atau alamat berikut (yang boleh diubah oleh Bank dari semasa ke semasa melalui notis kepada pemegang akaun): Unit Penyelesaian Pelanggan (CRU). PETI SURAT 10338, GPO Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan. Tel:+603 6204 7788 / e-mel: contactus@cimb.com.

Selanjutnya, jika Bank berhasrat untuk berkongsi maklumat pemegang akaun (tidak termasuk maklumat yang berkaitan dengan urusan atau akaun pemegang akaun) dengan pihak ketiga, seperti pakatan strategik untuk tujuan pemasaran dan promosi, Bank hendaklah memastikan bahawa persetujuan daripada pemegang akaun telah diperolehi.

- 20.3 Pemegang akaun dengan ini bersetuju dan memberi kuasa secara nyata dan menjemput kakitangan Bank, kontraktor bebas, wakil dan/atau ejen untuk menghubungi pemegang akaun dari semasa ke semasa melalui lawatan peribadi atau komunikasi lisan yang dilaksanakan melalui apa-apa cara komunikasi termasuk tetapi tidak terhad kepada panggilan telefon mengenai sebarang promosi.
- 20.4 Sebagai tambahan kepada hak Bank di bawah Klausula 20.3, Bank diberi kuasa untuk menghubungi dan/atau memaklumkan pemegang akaun melalui pos dan/atau mel elektronik dan/atau telefon dan/atau khidmat pesanan ringkas (SMS) dan/atau perkhidmatan kurier dan/atau apa-apa cara komunikasi lain yang munasabah yang dipilih oleh Bank berdasarkan alamat surat-

menyurat yang sedia ada, Alamat e-mel, nombor telefon dan/atau apa-apa butir-butir hubungan lain pemegang akaun yang didepositkan atau direkodkan dengan Bank. Maklumat atau pemberitahuan yang dihantar oleh Bank hendaklah terdiri daripada apa-apa maklumat atau pemberitahuan yang dianggap sesuai atau perlu oleh Bank dan mungkin termasuk tetapi tidak terhad kepada apa-apa maklumat berhubung dengan Akaun Semasa dan/atau apa-apa maklumat yang berkaitan dengan apa-apa perkhidmatan, faedah, promosi, program Bank dan/atau mana-mana pihak lain yang diadakan bersama atau bersempena dengan Bank.

21 PERIZABAN HAK

Bank boleh mengubah (sama ada dengan menambah, memotong atau sebaliknya mengubah) ("**Pindaan**") mana-mana Terma-terma dan Syarat-syarat ini dengan memberikan notis kepada pemegang akaun sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum Pindaan berkuat kuasa. Notis mengenai Pindaan tersebut boleh diberikan melalui: (i) notis mengenai Pindaan tersebut dipaparkan di premis Bank dan di dalam laman web Bank secara am dan yang mana butiran terperinci mengenai Pindaan boleh diberikan kepada pemegang akaun apabila diminta atau notis tersebut mengandungi butiran mengenai Pindaan; atau (ii) notis yang dihantar oleh Bank ke alamat terakhir pemegang akaun yang diketahui; atau (iii) notis diiklankan dalam satu akhbar pilihan Bank; atau (iv) notis dihantar secara mel elektronik atau melalui sebarang cara makluman lain yang boleh dipilih oleh Bank dan Pindaan akan dianggap berkuat kuasa dan mengikat daripada yang ditetapkan dalam notis. Pemegang akaun boleh menutup Akaun Semasa pemegang akaun selaras dengan Klausula 10.1 jika mereka tidak menyetujui Pindaan.

22 KLAUSA PRIVASI (UNTUK ORANG SEMULA JADI)

Jika pemegang akaun adalah individu (termasuk tetapi tidak terhad kepada pemilikan tunggal, perkongsian, perniagaan yang berdaftar dan persatuan) Klausula 22 ini adalah terpakai

- 22.1 Pemegang akaun dengan ini mengesahkan bahawa pemegang akaun telah membaca, memahami dan bersetuju terikat oleh Notis Privasi Kumpulan CIMB (yang boleh didapati di www.cimb.com.my) dan klausula-klausula di dalam ini, yang mungkin berkaitan dengan pemprosesan maklumat peribadi pemegang akaun. Untuk mengelakkan keraguan, pemegang akaun bersetuju bahawa Notis Privasi tersebut akan dianggap sebagai digabungkan melalui rujukan ke dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini.
- 22.2 Sekiranya pemegang akaun memberikan maklumat peribadi dan kewangan berkaitan dengan pihak ketiga, termasuk maklumat berkaitan dengan waris dekat dan tanggungan Pemegang akaun, bagi tujuan membuka atau mengendalikan akaun/kemudahan pemegang akaun dengan Bank atau sebaliknya melanggan produk dan perkhidmatan Bank, pemegang akaun (a) mengesahkan bahawa pemegang akaun telah mendapatkan kebenaran

mereka atau sebaliknya berhak memberikan maklumat ini kepada Bank dan untuk Bank menggunakannya selaras dengan Terma-terma dan Syarat-syarat ini; (b) bersetuju memastikan bahawa maklumat peribadi dan kewangan pihak ketiga tersebut adalah tepat; (c) bersetuju memberikan maklumat kemas kini kepada Bank secara bertulis sekiranya berlaku sebarang perubahan penting pada maklumat peribadi dan kewangan tersebut; dan (d) menyetujui hak Bank untuk menamatkan Akaun Semasa ini sekiranya kebenaran tersebut ditarik balik oleh mana-mana pihak ketiga tersebut.

22.3 Jika pemegang akaun mengarahkan Bank agar melaksanakan sebarang bentuk transaksi rentas sempadan (termasuk untuk membuat atau menerima pembayaran), butiran yang relevan bagi transaksi rentas sempadan tersebut (termasuk maklumat berkaitan dengan pihak yang terlibat dalam transaksi tersebut) mungkin diterima dari atau dihantar ke luar negara, di mana butir-butir ini mungkin boleh diakses (sama ada secara langsung atau tidak langsung) oleh pengawal selia dan pihak berkuasa luar negara berhubung dengan tugas sah mereka (misalnya pencegahan jenayah). Dengan mengarahkan Bank dan/atau ejen kami untuk melaksanakan sebarang transaksi rentas sempadan bagi pihak pemegang akaun, pemegang akaun menyetujui pendedahan yang disebut di atas bagi pihak pemegang akaun dan orang lain yang terlibat dalam transaksi rentas sempadan tersebut.

22.4 Bank boleh pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa sekarang dan/atau pada masa akan datang melaksanakan semakan rujukan yang perlu termasuk tetapi tidak terhad kepada pelaporan kredit/semakan rujukan dengan agensi pelaporan kredit/rujukan, termasuk tetapi tidak terhad kepada CCRIS, FIS dan/atau mana-mana agensi lain dan/atau daripada mana-mana institusi kewangan untuk membolehkan Bank memastikan status pemegang akaun yang mungkin dikehendaki untuk membantu membuat keputusan, contohnya apabila Bank perlu (a) menyemak butiran pada permohonan kredit dan berkaitan kredit atau kemudahan lain; (b) menguruskan akaun atau kemudahan kredit dan berkaitan kredit, termasuk menjalankan ulasan portfolio pemegang akaun; (c) mendapatkan balik hutang; dan/atau (d) sebarang tujuan yang mempunyai kaitan atau hubungan dengan akaun/kemudahan di bawah Terma-terma dan Syarat-syarat ini. Pemegang akaun akan dihubungkan dengan agensi pelaporan kredit/rujukan kepada mana-mana nama lain yang digunakan atau telah digunakan oleh pemegang akaun, dan mana-mana pemohon-pemohon secara bersama dan berasingan. Bank juga boleh berkongsi maklumat tentang pemegang akaun dan bagaimana pemegang akaun menguruskan akaun/kemudahan pemegang akaun dengan agensi pelaporan kredit/rujukan yang berkaitan, dan untuk mana-mana agensi pelaporan kredit/rujukan ini mendedahkan maklumat kredit pemegang akaun kepada pelanggannya untuk tujuan pengesanan penipuan dan pencegahan penipuan.

22.5 Meskipun pemegang akaun telah memberikan Bank apa-apa maklumat, pemegang akaun akan mempunyai

pilihan untuk menarik balik persetujuan yang diberikan sebelum ini, kecuali jika pendedahan maklumat pemegang akaun itu diperlukan untuk penyediaan Akaun Semasa dan/atau perkhidmatan yang berkaitan atau pelaksanaan kontrak dengan pemegang akaun untuk mematuhi keperluan kontrak atau mematuhi sebarang keperluan undang-undang.

22.6 Bagi tujuan Klausula 22 dan Klausula 23 ini, Kumpulan CIMB terdiri daripada CIMB Group Holdings Berhad dan semua syarikat berkaitannya seperti yang ditakrifkan dalam Seksyen 7 Akta Syarikat 2016 dan syarikat yang dikawal bersama yang menyediakan perkhidmatan kewangan dan perkhidmatan terkawal selia yang lain, tidak termasuk syarikat, cawangan, pejabat dan bentuk kehadiran lain yang beroperasi di luar Malaysia, dan penggunaan perkataan "Bank" hendaklah dibaca sebagai rujukan kepada Kumpulan CIMB.

22.7 Klausula ini adalah tanpa prejudis kepada sebarang klausula lain dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini yang membuat peruntukan bagi pendedahan maklumat.

23 KLAUSA PRIVASI (UNTUK PELANGGAN KORPORAT)
Jika pemegang akaun adalah perbadanan (termasuk tetapi tidak terhad kepada entiti yang termasuk dalam definisi "Perbadanan" yang ditakrifkan dalam Seksyen 3 Akta Syarikat 2016) Klausula 23 ini adalah terpakai.

23.1 Sekiranya pemegang akaun adalah sebuah perbadanan, pemegang akaun dengan ini secara tak boleh batal membenarkan dan memberi kuasa, dan mengesahkan bahawa pemegang akaun telah dengan sewajarnya mendapat kebenaran dan kuasa daripada pengarah, pemegang saham, pegawai, penjamin, penyedia sekuriti, rakan kongsi perniagaan, anak syarikat, syarikat bersekutunya dan/atau mana-mana orang, individu dan/atau entiti lain yang berkaitan atau bersekutu dengan pemegang akaun yang dianggap wajar oleh Bank (selepas ini dirujuk sama ada secara tunggal atau kolektif sebagai "Orang Relevan"), untuk Bank:

- a. diberikan maklumat (termasuk maklumat peribadi yang relevan tentang Orang Relevan tersebut) yang mungkin dikehendaki oleh Bank bagi pemprosesan selaras dengan Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 termasuk bagi penggunaan selaras dengan Terma-terma dan Syarat-syarat ini dan bagi tujuan pemberian dan penyelenggaraan Akaun Semasa yang berterusan;
- b. melaksanakan semakan rujukan yang perlu pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa sekarang dan/atau pada masa akan datang termasuk tetapi tidak terhad kepada semakan rujukan/pelaporan kredit dengan agensi rujukan/pelaporan kredit, termasuk tetapi tidak terhad kepada CCRIS, FIS dan/atau mana-mana agensi lain dan/atau daripada mana-mana institusi kewangan dan untuk menyediakan kepada pihak yang disebut sebelum ini maklumat yang dikehendaki yang diminta untuk

membolehkan Bank memastikan status pemegang akaun dan Orang Relevannya yang mungkin dikehendaki oleh Bank bagi tujuan pemberian dan/atau penyelenggaraan berterusan Akaun Semasa; mendapatkan balik hutang yang terhutang di bawah Akaun Semasa; sebarang tujuan yang mempunyai kaitan atau hubungan dengan Akaun Semasa tersebut di bawah Terma-terma dan Syarat-syarat ini; dan/atau bagi sebarang tujuan lain yang dikehendaki atau dibenarkan oleh undang-undang, peraturan, garis panduan dan/atau pihak berkuasa kawal selia relevan dan

- c. mendedahkan maklumat peribadi Orang Relevan tersebut kepada kelas pihak yang diterangkan dalam Notis Privasi Kumpulan CIMB (yang boleh didapati di www.cimb.com.my).

23.2 Pemegang akaun bersetuju untuk melaksanakan tanggungjawab untuk mengemas kini Bank secara bertulis sekiranya terdapat sebarang perubahan kepada maklumat peribadi dan kewangan, kredit yang berkaitan dengan Orang Yang Berkaitan. Sekiranya persetujuan dan/atau kuasa tersebut kemudiannya dibatalkan oleh mana-mana Orang Yang Berkaitan, pemegang akaun bersetuju bahawa Bank berhak untuk menyemak dan/atau menutup Akaun Semasa mengikut Klausula 10.4.

23.3 Klausula ini adalah tanpa prejudis kepada sebarang klausula lain dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini yang membuat peruntukan bagi pendedahan maklumat.

24 LAIN-LAIN

Pemegang akaun boleh membuat sebarang aduan berkenaan dengan Akaun Semasa, dengan mana-mana cawangan Bank. Sekiranya pemegang akaun tidak berpuas hati dengan penjelasan atau penyelesaian yang diberikan oleh cawangan tersebut, pemegang akaun boleh menghubungi 'Customer Resolution Department' Bank di alamat, nombor telefon dan alamat e-mel berikut (atau di sebarang alamat, nombor telefon dan alamat e-mel lain yang dimaklumkan oleh Bank kepada pemegang akaun): Customer Resolution Unit (CRU). Peti Surat 10338, GPO Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan Tel: +603-6204 7788 / e-mel: contactus@cimb.com.