

**TERMA-TERMA DAN SYARAT-SYARAT
AKAUN SIMPANAN TETAP MATA WANG ASING**
*Dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap
pendeposit*

1 AM

- 1.1 Permohonan untuk membuka Akaun Simpanan Tetap Mata Wang Asing ("FCFD") mesti dilakukan dengan menggunakan borang piawai Bank atau saluran lain yang dibenarkan. Pembukaan Akaun FCFD akan ditadbirkan oleh Bank selaras dengan peruntukan Notis Polisi Pertukaran Asing ("*Foreign Exchange Policy Notices*") dan arahan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.
- 1.2 Untuk melayakkan diri membuka FCFD, pemohon juga mesti membuka dan mengekalkan Akaun Semasa atau Simpanan Ringgit Malaysia (RM) dengan Bank di mana caj yang dikenakan oleh Bank boleh didebitkan dan penerimaan dalam Ringgit Malaysia boleh dikreditkan.
- 1.3 Pemohon mesti mematuhi semua kehendak Bank untuk membuka FCFD. Tandatangan spesimen penandatanganan yang diberi kuasa juga mesti diberikan kepada Bank.
- 1.4 Bank boleh membuat keputusan mengenai jumlah minimum yang perlu didepositkan untuk membuka FCFD. Walau bagaimanapun, Bank boleh mengubahnya pada bila-bila masa.
- 1.5 Sekiranya dan apabila diminta oleh Bank, pemegang akaun mesti memberikan kepada Bank dengan semua maklumat/penyata kewangan berkenaan yang diperlukan untuk mematuhi kewajipan pelaporan kawal selia atau untuk tujuan munasabah lain seperti yang dimaklumkan kepada pemegang akaun dari semasa ke semasa.
- 1.6 Bank boleh menolak permohonan pembukaan FCFD.
- 1.7 FCFD boleh dibuka dalam mata wang asing yang ditentukan oleh Bank di cawangan Bank dan di laman sesawangnya.
- 1.8 Pemegang akaun mesti memastikan bahawa wang yang dibayar kepada atau diterima daripada akaun mata wang asing lain di dalam Bank atau Bank lain dan sebarang pertukaran Ringgit untuk penempatan mematuhi peruntukan semasa Notis Polisi Pertukaran Asing dan arahan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.
- 1.9 Jika pemegang akaun telah membuat pengisytiharan mengenai status pemegang akaun untuk menjalankan transaksi mata wang asing, suatu perisytiharan baharu mesti diberikan kepada Bank jika status ini berubah.
- 1.10 Semua borang, dokumen atau resit yang ditandatangani oleh pemegang akaun dan sebarang data atau imej elektronik sebarang borang, dokumen, arahan atau dokumen elektronik lain yang disahkan, diperakui dan/atau dilaksanakan oleh pemegang akaun berhubung dengan sebarang transaksi atau perkara di bawah FCFD ("transaksi di atas") dan buku dan/atau rekod Bank yang

- 1.11 membuktikan transaksi di atas dianggap sebagai muktamad, tepat, konklusif dan terikat pada pemegang akaun melainkan terdapat kesilapan nyata di bahagian Bank.

2 PENEMPATAN DEPOSIT

- 2.1 Slip pengakuan yang dikeluarkan untuk penempatan dan/atau pembaharuan untuk FCFD berdasarkan penyata hanya berfungsi sebagai bukti penempatan dan/atau pembaharuan dan bukan dokumen hakmilik.
- 2.2 Tertakluk kepada klausa 2.4 di bawah, pengiraan faedah ke atas FCFD akan dimulakan pada tarikh penempatan atau pembaharuan sehingga tetapi tidak termasuk Hari Perniagaan di mana pengeluaran/ penarikan balik/ penutupan FCFD dilakukan.
- 2.3 Bagi FCFD tempoh 1 hari, tiada faedah akan dibayar jika dana ditarik balik pada hari yang sama di mana penempatan dana pertama dilakukan.
- 2.4 Untuk penempatan dikaunter, jika tarikh matang FCFD jatuh pada bukan Hari Perniagaan, pemegang akaun memahami dan bersetuju bahawa tarikh matang akan dilanjutkan dan jatuh pada Hari Perniagaan berikutnya. "Hari Perniagaan" bermaksud hari di mana institusi kewangan dibuka untuk perniagaan.

3 PENGELUARAN

- 3.1 Pengeluaran dari FCFD (termasuk sebarang penarikan balik separa) adalah tertakluk kepada keperluan dan amalan semasa Bank dan tertakluk kepada bukti identiti yang diperlukan oleh Bank.
- 3.2 Tiada faedah akan dibayar atas sebarang pengeluaran dana pra-matang dari FCFD. Pengeluaran dana separa dari FCFD sebelum matang dianggap sebagai pengeluaran awal.
- 3.3 Semua pengeluaran dari FCFD (termasuk sebarang penarikan balik separa) boleh dipindahkan kepada Akaun Semasa Mata Wang Asing dengan mata wang yang sama atau ditukar kepada mata wang yang lain (termasuk Ringgit Malaysia dan dikreditkan ke akaun semasa atau akaun simpanan dengan Bank). Pengeluaran juga boleh digunakan untuk membeli draf pengiriman dan pemindahan telegraf tertakluk kepada caj semasa Bank.

4 KADAR FAEDAH / BAYARAN FAEDAH

- 4.1 Faedah pada kadar seperti yang Bank tentukan hendaklah dibayar kepada FCFD, selaras dengan amalan semasa Bank. Pemberitahuan mengenai kadar

faedah dan sebarang perubahan kepada kadar deposit oleh Bank akan dipaparkan secara jelas di laman web dan disediakan di Dewan Perbankan Bank.

- 4.2 Faedah untuk Paun Sterling dan Dolar Singapura akan dikira atas dasar 365 hari/setahun atau dasar 366 hari untuk tahun lompat, manakala bagi mata wang lain, ia adalah di atas dasar 360 hari/setahun.

5 RISIKO

- 5.1 Pemegang akaun mengakui bahawa terdapat risiko yang terlibat dalam urus niaga mata wang asing termasuk tetapi tidak terhad kepada risiko disebabkan turun naik kadar pertukaran, penilaian dan penurunan nilai mata wang, cukai, pemindahan sukarela atau perubahan dalam dasar kerajaan atau apa-apa sebab lain di luar kawalan Bank.

- 5.2 Pemegang akaun bersetuju bahawa Bank berhak untuk melaksanakan apa-apa penukaran atau penukaran mata wang sebagaimana yang dikehendaki oleh undang-undang dan/atau di bawah Terma dan Syarat ini bagi apa-apa bayaran, potongan, pegangan atau apa-apa cukai atau levi lain dan Bank tidak akan bertanggungjawab kepada pemegang akaun atau mana-mana pihak lain bagi apa-apa kerugian yang dialami atau ditanggung oleh pemegang akaun atau pihak lain untuk penukaran sedemikian atau penukaran semula.

6 CAJ PERBANKAN

Pemegang akaun bersetuju bahawa Bank hendaklah berhak mengenakan fi dan caj bagi mana-mana perkhidmatannya yang diberikan kepada pemegang akaun, mengikut amalan semasa Bank. Fi dan caj semasa yang dikenakan disediakan di cawangan Bank dan di laman webnya. Jika fi dan caj diubah pemegang akaun akan diberikan notis terdahulu sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh berkuat kuasa perubahan. Pemberitahuan akan diberikan secara bertulis atau secara elektronik atau melalui iklan yang dipaparkan di dewan perbankan dan laman web Bank. Semua fi, dan caj yang dikenakan boleh didebitkan dari mana-mana akaun pemegang akaun yang dipegang di Bank.

7 PEMBEKUAN FCFD

- 7.1 Bank dibenarkan, tanpa keperluan memberi kepada pemegang akaun sebarang notis terdahulu, untuk menahan daripada menguatkuasakan atau melaksanakan sebarang arahan atau transaksi di bawah FCFD termasuk penerimaan sebarang wang atau deposit atau cek atau sebarang instrumen lain untuk pungutan dan/atau pengkreditan ke FCFD ("**Pembekuan FCFD**") jika mana-mana peristiwa ini berikut:-

- (a) Bank dimaklumkan bahawa pemegang akaun telah melakukan suatu tindakan kebangkrutan dan/atau

notis kebangkrutan dan/atau petisyen penggulungan dan/atau petisyen pemiutang untuk kebangkrutan mengikut mana-mana yang berkenaan telah difailkan atau dikemukakan terhadap pemegang akaun ("**hal-hal insolvensi pemegang akaun**");

- (b) berhubung dengan FCFD yang dikekalkan oleh perkongsian atau syarikat atau persatuan atau badan berkanun atau sebagai akaun bersama, jika Bank menerima sebarang tuntutan atau arahan bertentangan berkaitan dengan mandat operasi FCFD dan/atau bayaran sebarang cek atau sebarang instrumen atau bayaran lain bagi sebarang wang dari FCFD 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 mengikut mana-mana yang berkenaan yang mengekalkan FCFD ("**pertikaian dalaman pemegang akaun**");
- (c) 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**") agar menahan daripada melaksanakan sebarang transaksi di bawah FCFD seperti yang dinyatakan di atas tanpa mengira sama ada pihak berkuasa berkaitan mempunyai kuasa di sisi undang-undang atau sah untuk meminta Bank sedemikian ("**arahan pihak berkuasa berkaitan**");
- (d) jika Bank merasa curiga terhadap sebarang aktiviti penipuan mengenai FCFD atau jika sebarang laporan polis dibuat terhadap FCFD, oleh mana-mana orang atau Bank, atau jika Bank dan/atau pihak berkuasa berkaitan menjalankan sebarang penyiasatan atas sebarang transaksi haram atau transaksi yang dicurigai haram yang dilakukan melalui FCFD, penyalahgunaan atau merasa curiga terhadap sebarang penyalahgunaan FCFD atau sebarang transaksi penipuan berkenaan dengan FCFD;
- (e) jika Bank menyedari akan aduan yang telah dibuat oleh pihak ketiga kepada pihak berkuasa berkaitan bahawa FCFD telah digunakan untuk melakukan sebarang transaksi dan/atau deposit dan/atau komplot penipuan dan/atau memancing deposit haram berdasarkan siasatan dalamannya atau maklumat yang disediakan untuknya oleh pihak berkuasa berkaitan;
- (f) sebarang maklumat/dokumen yang diberikan kepada Bank untuk pembukaan akaun adalah palsu dan/atau tidak betul dan/atau diubah dan/atau terdapat salah nyata identiti;
- (g) akaun telah dikendalikan dengan tidak memuaskan pada pendapat Bank atau jika nama pemegang akaun muncul dalam sebarang peringatan atau

amaran yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa berkaitan, atau mana-mana pihak berkuasa tempatan atau antarabangsa lain;

- (h) Bank sedang menjalankan penyiasatan ke atas akaun atau perlu menjalankan usaha wajar (*'due diligence'*) untuk mengenal pasti dan untuk mengetahui latar belakang pemegang akaunnya atau di mana pemegang akaun gagal menandatangani pengisytiharan sedemikian, melakukan tindakan dan/atau memberikan maklumat dan dokumen yang diminta oleh Bank dalam tempoh masa yang diperlukan;
 - (i) Bank menyedari akan kematian atau ketidakupayaan mental seseorang pemegang akaun yang merupakan individu; dan
 - (j) untuk mematuhi mana-mana undang-undang, perintah mahkamah, permohonan mahkamah yang belum selesai untuk pemeliharaan wang, peraturan, sekatan dan/atau enakmen atau arahan pihak berkuasa kawal selia atau penguatkuasaan.
- 7.2 Pembekuan FCFD akan ditamatkan dalam mana-mana peristiwa berikut:-
- (a) Berhubung dengan hal-hal insolvensi pemegang akaun, Bank diberikan bukti yang memuaskan bahawa notis kebangkrutan atau petisyen penggulungan atau petisyen pemiutang untuk kebangkrutan telah ditarik balik atau ditolak atau dibatalkan secara sah oleh mahkamah atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah supaya menamatkan Pembekuan FCFD;
 - (b) Berhubung dengan pertikaian dalaman pemegang akaun, perkara yang sama telah diselesaikan di antara semua pihak yang berkenaan dan kenyataan bertulis yang membawa maksud sedemikian yang ditandatangani oleh semua pihak yang berkenaan telah disampaikan kepada Bank meminta agar Pembekuan FCFD ditamatkan tanpa syarat atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan FCFD;
 - (c) Berhubung dengan arahan pihak berkuasa berkaitan, Bank telah dimaklumkan secara bertulis oleh pihak berkuasa berkaitan untuk menamatkan Pembekuan FCFD atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan FCFD; dan
 - (d) Berhubung dengan penyiasatan Bank atau pihak berkuasa berkaitan seperti yang dinyatakan dalam Klausula 7.1(d), 7.1(e), 7.1(g) dan 7.1(h), Bank berpuas hati bahawa tiada siasatan lanjutan diperlukan atau Bank telah disampaikan pemberitahuan daripada pihak berkuasa berkaitan bahawa FCFD sudah tidak lagi diperlukan bagi sebarang siasatan berterusan atau siasatan telah diberhentikan; dan
 - (e) Berhubung dengan kematian atau ketidakupayaan mental seseorang pemegang akaun, Bank telah

disampaikan dengan bukti yang memuaskan tentang pemberikuisaan untuk bertindak atau surat perwakilan undang-undang yang sesuai atau Perintah Mahkamah.

- 7.3 Dalam mengambil sebarang tindakan untuk membekukan FCFD di bawah Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini, termasuk memulangkan sebarang cek atau instrumen lain yang didepositkan untuk pungutan atau bayaran, Bank tidak akan dipertanggungjawabkan atas fitnah dan/atau kemungkiran kontrak dan/atau sebarang kerugian ganti rugi perbelanjaan kos atau caj apa jua, tanpa mengira sebarang kenyataan yang boleh dibuat oleh Bank untuk pemulangan. Pemegang akaun selanjutnya bersetuju dan mengaku janji untuk menanggung rugi Bank sepenuhnya terhadap sebarang tuntutan untuk ganti rugi kerugian perbelanjaan caj dan kos (guaman atau sebaliknya termasuk kos atas dasar peguamcara dan anakguam dan kos pihak ke pihak) yang mungkin dilakukan terhadap Bank oleh mana-mana orang lain bagi tindakan Bank dalam pembekuan FCFD.
- 7.4 Jika Bank didakwa atau dijadikan pihak kepada sebarang tindakan guaman berbangkit daripada tindakan Bank dalam pembekuan FCFD atau jika Bank sebelum atau selepas pembekuan FCFD memulakan sebarang tindakan guaman (termasuk sebarang prosiding interplider) terhadap mana-mana pihak termasuk pemegang akaun, pemegang akaun hendaklah menanggung rugi Bank bagi semua penalti kerugian ganti rugi tuntutan perbelanjaan caj dan kos (guaman atau sebaliknya termasuk kos atas dasar peguamcara dan anak guam dan kos pihak ke pihak) yang mungkin diberikan oleh mahkamah terhadap Bank atau yang mungkin ditanggung oleh Bank.
- 7.5 Dalam melaksanakan mana-mana hak Bank, pemegang akaun bersetuju bahawa Bank tidak akan dipertanggungjawabkan atau bertanggungjawab atas sebarang kerugian, ganti rugi, perbelanjaan atau kos apa jua semata-matanya atas dasar bahawa Bank tidak mempunyai notis yang sewajarnya tentang berlakunya peristiwa yang ditetapkan dalam Klausula 7.1 sama ada atas sebab-sebab bahawa pemberitahuan adalah tidak teratur, tidak sah, salah, tersilap, batal atau sebaliknya tidak berkesan atas apa-apa sebab lain.

8 PENUTUPAN FCFD

- 8.1 Akaun FCFD boleh ditutup oleh pemegang akaun sendiri atau dengan menghantar pemberitahuan bertulis pada bila-bila masa. Untuk akaun bersama, penutupan akaun mesti dilakukan selaras dengan terma-terma dan/atau syarat-syarat mandat yang diberikan kepada Bank oleh pemegang akaun bersama.
- 8.2 Apabila pemegang akaun menunaikan keseluruhan FCFD dalam Akaun FCFD atau mengeluarkan keseluruhan baki dalam Akaun FCFD, Akaun FCFD akan dianggap tertutup.

8.3 Bank boleh, dengan atau tanpa notis terdahulu, segera menggantung atau menutup FCFD jika ia jatuh di bawah mana-mana kategori berikut:-

- (a) Sebarang akaun yang dibuka untuk kegunaan peribadi tetapi dikendalikan dan/atau digunakan untuk tujuan perniagaan, termasuk tetapi tidak terhad kepada akaun bagi persatuan, pertubuhan atau untuk tujuan perdagangan.
- (b) Sebarang akaun yang dicurigai Bank sebagai digunakan untuk sebarang aktiviti penipuan atau pada pendapat munasabah Bank sebarang maklumat/ dokumen yang diberikan kepada Bank bagi pembukaan akaun adalah palsu dan/atau tidak tepat dan/atau diubah dan/atau terdapat salah nyata identiti.
- (c) Sebarang akaun yang, pada pendapat Bank, tidak dikendalikan dengan memuaskan atau sekiranya nama pemegang akaun tertera di sebarang peringatan atau amaran yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa berkaitan, atau mana-mana pihak berkuasa tempatan atau antarabangsa lain.
- (d) Sebarang akaun yang disiasati Bank atau di mana usaha wajar (*due diligence*) perlu dijalankan untuk mengenal pasti dan mengetahui latar belakang pemegang akaunnya atau di mana pemegang akaun telah gagal menandatangani pengisytiharan sedemikian, melakukan perbuatan dan/atau memberi maklumat dan dokumen yang diminta oleh Bank dalam tempoh masa yang telah ditetapkan.

8.4 Bank juga boleh menggantung atau menutup FCFD pada bila-bila masa untuk mematuhi sebarang undang-undang, perintah mahkamah, peraturan, sekatan dan/atau enakmen atau arahan pihak berkuasa kawal selia atau penguatkuasaan.

8.5 Bank juga merizabkan hak untuk menunaikan FCFD dan menutup mana-mana Akaun FCFD mengikut budi bicara Bank dengan memberikan notis yang mencukupi kepada pemegang akaun. Bank tidak akan bertanggungjawab terhadap apa-apa kerugian (termasuk kehilangan faedah) disebabkan penarikan balik dan penutupan.

8.6 Sementara menunggu penutupan Akaun FCFD, Bank boleh menahan, menandai dan/atau menggantung bayaran sebarang wang dari baki kredit FCFD dan/atau enggan membenarkan atau menjalankan sebarang transaksi termasuk pengeluaran wang berkenaan dengan FCFD.

8.7 Dalam melaksanakan hak untuk menggantung dan/atau menutup FCFD, Bank mungkin tidak bebas untuk mendedahkan sebab dan tidak akan mempunyai tanggungjawab untuk berbuat demikian, melainkan jika pendedahan diperlukan oleh undang-undang.

8.8 Pemegang akaun hendaklah mematuhi semua keperluan semasa Bank untuk penutupan FCFD dan hendaklah membayar caj perkhidmatan yang berkenaan.

8.9 Apabila pemegang akaun menunaikan keseluruhan deposit dalam FCFD, FCFD dianggap ditutup.

9 WANG TIDAK DITUNTUT

9.1 Pemegang akaun mesti memberi arahan untuk pembaharuan/pelaburan semula pada masa penempatan FCFD atau pada bila-bila masa sebelum matang. Tertakluk kepada Klausula 9.2, jika tiada arahan diberikan, FCFD akan diperbaharui secara automatik pada tarikh atau setiap tarikh matang.

9.2 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 oleh pemegang akaun, mesti dipindahkan kepada Pendaftar Wang Tidak Dituntut ("**RUM**"). Dalam sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum Bank memindahkan wang FCFD ke RUM, Bank akan dengan kos sendiri memaklumkan kepada pemegang akaun pemindahan wang dikendalikan di bawah FCFD yang akan dilakukan. Pemegang akaun akan diberikan peluang untuk memperbaharui FCFD atau menutup FCFD demi mengelak berlakunya pemindahan wang kepada RUM.

9.3 Jika ditanya oleh pemegang akaun, Bank hendaklah dengan kosnya sendiri, memaklumkan kepada pemegang akaun tentang prosedur untuk menuntut wang yang telah dipindahkan oleh Bank kepada RUM dari FCFD.

10 PENYATA AKAUN

10.1 Bank boleh menyediakan kepada pemegang akaun penyata akaun yang menyenaraikan transaksi bagi akaun FCFD secara dalam talian melalui CIMB Clicks atau BizChannel@CIMB, atau dihantar melalui e-mel atau melalui pos. Permintaan untuk pencetakan semula atau salinan tambahan penyata akaun akan tertakluk kepada bayaran fi seperti yang ditentukan oleh Bank. Permintaan untuk penyata bagi tempoh lebih daripada 1 tahun akan lebih mahal.

10.2 Pemegang akaun mesti menyemak rekod transaksi dalam penyata akaun dengan teliti. Sebarang kesilapan atau ketidaktepatan mesti dimaklumkan kepada Bank dalam 14 hari dari tarikh penyata akaun disediakan di CIMB Clicks atau BizChannel@CIMB, atau tarikh penghantaran penyata akaun bercetak atau tarikh penghantaran penyata akaun melalui e-mel, jika tidak pemegang akaun akan dianggap telah menerima secara konklusif kandungan dalam penyata akaun sebagai benar dan tepat dan mungkin tidak akan layak mendapat sebarang kesilapan atau ketidaktepatan diperbetulkan.

10.3 Bank boleh memilih tidak mengeluarkan sebarang penyata jika Akaun FCFD adalah tidak aktif bagi sebarang tempoh yang ditentukan oleh Bank. Bank juga boleh berhenti mengeluarkan penyata jika penyata tidak dituntut atau tidak dapat diserahkan atas apa jua sebab.

11 AKAUN BERSAMA (Terpakai terhadap Akaun Bersama dalam dua nama atau lebih orang)

- 11.1 Istilah pemegang akaun yang disebutkan dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini hendaklah bermaksud mana-mana satu atau lebih atau semua pemegang akaun.
- 11.2 Semua persetujuan, kewajipan, kuasa, pemberikuisan dan liabiliti yang terkandung dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini adalah bersama dan berasingan. Sebarang notis yang dikehendaki diberikan oleh Bank kepada pemegang akaun dianggap diberikan melalui pemberitahuan kepada mana-mana orang tunggal yang dinamakan dalam akaun bersama.
- 11.3 Pemegang akaun bersama hendaklah secara bersama dan berasingan menanggung rugi dan memastikan Bank tidak dipertanggungjawabkan atas kerugian, tuntutan, permintaan, prosiding, kos, perbelanjaan dan liabiliti lain tidak kira bagaimana dan bila masa jua yang berbangkit daripada sebarang pemberikuisan yang diberikan oleh mana-mana pemegang akaun bersama.
- 11.4 Jika mana-mana pemegang akaun bersama mati, Bank boleh membayar baki kredit dalam akaun bersama kepada pemegang akaun yang masih hidup, tertakluk kepada penerimaan semua dokumen yang diperlukan oleh Bank dan pematuhan undang-undang yang terpakai. Sebarang bayaran yang dilakukan menurut Klausula 11.4 ini hendaklah melepaskan sepenuhnya obligasi atau liabiliti Bank berkenaan dengan baki kredit dalam akaun bersama.

12 HAK TOLAK SELESAI DAN HAK MENDEBIT

- 12.1 Bank boleh menggabungkan dan menyatukan Akaun FCFD dan sebarang akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank ('Akaun') dan/atau menolak dan/atau memindahkan sebarang baki kredit dalam Akaun dan/atau baki kredit dalam mana-mana satu atau lebih FCFD pada atau sebelum matang FCFD untuk atau terhadap penjelasan sebarang liabiliti pemegang akaun kepada Bank, sama ada liabiliti kepada Bank adalah kini, masa depan, sebenar, kontingen, utama, sampingan, berasingan, bersama, atau dalam mata wang lain ('Keberhutangan') dengan memberikan pemegang akaun notis terdahulu tujuh (7) hari kalendar. Sementara menunggu pelaksanaan hak Bank, Bank boleh mengekalkan, menahan, menandakan atau membekukan semua wang dalam Akaun dengan cara yang ditentukan oleh Bank mengikut budi bicara yang munasabah sehingga Hutang diselesaikan. Walaupun pemegang akaun gagal menjelaskan Hutang dengan Bank setelah tamat tempoh pemberitahuan tujuh (7) hari kalendar tersebut, Bank berhak untuk menetapkan keseluruhan baki kredit dari Akaun atau sehingga jumlah Hutang untuk penyelesaian sebahagian atau penuh Hutang (mengikut mana-mana yang berkenaan).
- 12.2 Hak Bank seperti yang dinyatakan dalam Klausula 12.1 boleh dilaksanakan berkenaan dengan (a) sebarang FCFD bersama dan/atau mana-mana akaun bersama

lain pemegang akaun dan digunakan untuk menolak keberhutangan yang ditanggung kepada Bank oleh mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama dan/atau oleh mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama dengan mana-mana orang lain; (b) mana-mana pemegang akaun dan/atau mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama yang telah melakukan tindakan kebangkrutan atau mempunyai notis kebangkrutan atau petisyen untuk kebangkrutan atau penggulungan difailkan terhadap pemegang akaun atau mana-mana 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 digulungkan; dan (d) mana-mana pemegang akaun yang telah mati atau mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama yang telah mati.

- 12.3 Bank mempunyai hak yang tidak boleh ditarik balik untuk mendebit FCFD dengan (a) memberi notis tujuh (7) hari lebih awal kepada pemegang akaun; atau (b) serta-merta tanpa memberi notis terlebih dahulu kepada pemegang akaun, di mana Bank, mengikut budi bicara mutlaknya, menganggapnya perlu untuk bertindak segera bagi sebarang jumlah yang telah dikreditkan ke dalam FCFD di bawah situasi berikut:

- i. bayaran yang dilakukan, dipindahkan atau dikreditkan ke dalam FCFD disebabkan kesilapan Bank dan/atau disebabkan sebarang tuntutan oleh mana-mana pihak ketiga di mana jumlah berkenaan telah dengan silap dibayar oleh pihak ketiga ke dalam FCFD dan/atau disebabkan sebarang tuntutan oleh pihak ketiga di mana beliau telah ditipu, menipu atau diperdaya dalam membuat bayaran ke dalam FCFD dan/atau disebabkan sebarang kesilapan atau malfunction operasi dan/atau sistem Bank dan/atau sebarang sebab lain di luar kawalan munasabah Bank;
- ii. hasil cek dan/atau instrumen kewangan yang telah dikreditkan oleh Bank ke dalam FCFD sebelum itu jika cek dan/atau instrumen kewangan ini telah selepas itu tidak dilayan;
- iii. jumlah yang dikreditkan ke dalam FCFD disebabkan oleh instrumen / arahan yang disyaki telah diganggu / transaksipenipuan, sama ada melibatkan pemegang akaun; atau

- 12.4 Sebagai tambahan kepada pemberikuisan yang diberi di bawah Klausula 12.3, Bank mempunyai hak yang tidak boleh ditarik balik untuk mendebit FCFD dengan (a) memberi notis tujuh (7) hari lebih awal kepada pemegang akaun; atau (b) serta-merta tanpa memberi notis terlebih dahulu kepada pemegang akaun, di mana Bank, mengikut budi bicara mutlaknya, menganggapnya perlu untuk bertindak segera, apabila FCFD ditarik balik oleh pemegang akaun dan/atau tempoh matang FCFD yang mana lebih awal, untuk tujuan membuat sebarang bayaran, bayaran balik dan/atau bayaran ganti kepada Bank dan/atau CIMB Islamic Bank Berhad dan bagi membuat bayaran dan/atau bayaran balik jumlah yang berkenaan kepada pihak ketiga di bawah situasi yang berikut:-

- berjaya membela prosiding undang-undang tersebut; dan
- i. fi, kos, perbelanjaan, caj yang perlu dibayar walau bagaimanapun jua ditanggung dan/atau dicaj bagi sebarang akaun, produk, perkhidmatan atau kemudahan perbankan lain yang disediakan oleh Bank dan/atau CIMB Islamic Bank Berhad kepada pemegang akaun;
 - ii. cukai, duti setem dan sebarang levi atau caj lain yang dikenakan oleh kerajaan dan perlu dibayar oleh pemegang akaun terhadap FCFD dan/atau sebarang akaun, produk, perkhidmatan atau kemudahan perbankan lain yang disediakan oleh Bank dan/atau CIMB Islamic Bank Berhad kepada atau untuk manfaat pemegang akaun;
 - iii. kerugian dan/atau ganti rugi yang walau bagaimanapun jua dialami atau ditanggung oleh Bank semasa melaksanakan sebarang permintaan dan arahan pemegang akaun dan/atau dalam penyediaan perkhidmatan berhubung dengan FCFD seperti yang diperuntukkan dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini;
 - iv. jumlah yang dihutangkan kepada Bank berbangkit daripada sebarang tanggung rugi dan/atau jaminan yang diberikan oleh pemegang akaun memihak kepada Bank bagi penyediaan sebarang perkhidmatan dan kemudahan oleh Bank kepada pemegang akaun menurut Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini;
 - v. fi guaman, bayaran pengeluaran, perbelanjaan dan kos (atas dasar peguamcara dan anak guam dan tanggung rugi penuh) yang ditanggung oleh Bank disebabkan mana-mana:
 - (a) pemungutan semula sebarang keberhutangan tunggakan di bawah sebarang kemudahan atau pinjaman yang diberikan oleh Bank kepada pemegang akaun;
 - (b) prosiding garnisi yang difailkan dan disampaikan ke atas Bank dan di mana Bank dinamakan sebagai garnisi terhadap FCFD dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank;
 - (c) interplider atau mana-mana prosiding mahkamah lain yang difailkan oleh Bank berkenaan dengan FCFD dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank;
 - (d) injunksi atau mana-mana prosiding mahkamah lain yang dimulakan terhadap FCFD dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank, sama ada Bank dinamakan sebagai pihak; dan
 - (e) prosiding undang-undang yang difailkan terhadap Bank oleh pemegang akaun atau mana-mana pihak lain yang melibatkan Akaun FCFD dan/atau sebarang akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank jika Bank
- vi. bayaran terdahulu yang dibayar kepada pemegang akaun dan/atau mana-mana pihak ketiga di bawah sebarang pengaturan yang dimasuki antara Bank dan pemegang akaun dan/atau di bawah sebarang kemudahan yang diberikan oleh Bank kepada pemegang akaun.
 - vii. jika dikehendaki oleh mana-mana undang-undang, peraturan, peraturan atau arahan, Bank Negara Malaysia, Polis Diraja Malaysia, Kerajaan Malaysia atau mana-mana pihak berkuasa berkanun atau kerajaan yang lain.
- 12.5 Sementara menunggu pendebitan FCFD dan/atau penarikan balik FCFD menurut Klausa 12.3 dan 12.4, Bank akan layak mengekalkan, menahan, menandai dan membeku semua wang dalam FCFD dengan cara yang ditentukan oleh Bank mengikut budi bicara yang munasabah.
- 12.6 Bank tidak akan bertanggungjawab kepada pemegang akaun untuk apa-apa tuntutan, kerugian, kerosakan, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang dialami atau ditanggung oleh pemegang akaun berhubung dengan Bank yang melaksanakan hak untuk mengimbangi dan hak debit dan pengekelan, penahanan, peruntukan atau pembekuan wang dalam FCFD.
- 12.7 Walaupun terdapat Klausa 12.3, Bank mempunyai hak yang tidak boleh ditarik balik untuk mendebitkan FCFD serta-merta tanpa notis bagi mematuhi mana-mana undang-undang, perintah mahkamah, peraturan, sekatan dan/atau enakmen atau arahan, termasuk yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa pengawalseliaan atau pihak berkuasa penguatkuasaan, di mana tindakan segera oleh Bank diperlukan dan/atau pemberian notis adalah dilarang di bawah keperluan undang-undang atau pengawalseliaan tersebut.
- 12.8 Pemegang akaun selanjutnya bersetuju bahawa semua dana, wang, sekuriti dan apa jua barang berharga dan harta lain kepunyaan pemegang akaun dan didepositkan dengan Bank di bawah FCCA dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun ('harta') akan secara automatik menjadi sekuriti kepada Bank dan Bank akan layak untuk (i) menolak dan/atau mendebit sebarang wang yang membentuk harta atau hasil yang timbul daripada penjualan harta bagi tujuan melaksanakan bayaran sebarang liabiliti yang ditanggung oleh pemegang akaun kepada Bank dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini (ii) mengekalkan, menahan dan menandai harta sehingga liabiliti pemegang akaun kepada Bank diselesaikan sepenuhnya.

13 PEBATASAN LIABILITI

- 13.1 Jumlah liabiliti Bank kepada pemegang akaun hendaklah terhad kepada kerugian langsung sebenar yang dialami oleh pemegang akaun sahaja, dengan syarat bahawa tuntutan disokong oleh bukti dokumentari yang dikemukakan oleh pemegang akaun kepada Bank. Bank

tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa ganti rugi teladan atau punitif, kehilangan atau ganti rugi tidak langsung, sampingan, berbangkit dan/atau sekunder, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang kehilangan keuntungan atau pendapatan atau simpanan, kerugian jangkaan, kerugian pergantungan, kerugian ekonomi murni atau kerugian atau ganti rugi yang serupa yang mungkin ditanggung pemegang akaun oleh sebab sebarang tindakan atau peninggalan Bank, walaupun jika Bank telah dinasihatkan tentang kemungkinan kehilangan atau ganti rugi tersebut terlebih dahulu.

13.2 Pemegang akaun bersetuju untuk menanggung rugi sepenuhnya Bank dan tidak mempertanggungjawabkan Bank terhadap semua penalti, ganti rugi, tuntutan, kerugian, kos, perbelanjaan (termasuk kos guaman atas dasar peguamcara dan anak guam), cukai atau duti yang mungkin ditanggung oleh Bank berkaitan dengan mana-mana atau semua akaun sekalipun atau pelaksanaan Bank sebarang arahan (walaupun arahan tersebut mungkin penipuan atau tanpa kebenaran) melainkan pemegang akaun boleh membuktikan bahawa penalti, ganti rugi, tuntutan, kerugian, kos, perbelanjaan, cukai atau duti ini adalah disebabkan oleh kecuaiian melampau dan/atau keingkaran sengaja Bank.

13.3 Berhubung dengan Klausula 13.2, Bank akan memaklumkan kepada pemegang akaun jumlah yang akan ditanggung rugi dan perakuan Bank yang membuktikan jumlah tersebut hendaklah dianggap sebagai muktamad, mengikat dan konklusif dan Bank juga boleh mendebitkan jumlah tersebut dari Akaun FCFD pemegang akaun.

13.4 Bank tidak akan bertanggungjawab terhadap apa-apa kerugian, ganti rugi, kecederaan, kesulitan atau rasa malu yang dialami oleh pemegang akaun disebabkan oleh kelewatan dalam menjalankan atau kegagalan menjalankan kewajipan Bank disebabkan sebarang sebab di luar kawalan munasabah Bank, termasuk tetapi tidak terhad kepada kegagalan, malfungsi, gangguan atau kerosakan komputer, elektronik, elektrik dan sistem untuk sebarang tempoh masa.

13.5 Tertakluk kepada Klausula 13.1, pemegang akaun mengekalkan hak untuk menuntut ganti rugi dan/atau semua remedi lain yang didapati dalam undang-undang untuk kerugian langsung yang timbul daripada sebarang perbuatan atau peninggalan Bank.

14 KOMUNIKASI DAN NOTIS

14.1 Sebarang perubahan pada alamat e-mel, alamat mel, nombor telefon (termasuk nombor telefon mudah alih), tandatangan dan/atau butir-butir lain pemegang akaun yang direkodkan dengan Bank hendaklah dimaklumkan dengan segera kepada Bank oleh pemegang akaun atau penandatanganan diberi kuasa. Pemberitahuan tersebut mesti dilakukan secara bertulis dan disokong oleh mana-mana dokumentasi yang mungkin dikehendaki oleh Bank dan hanya akan berkuat kuasa apabila diterima oleh Bank.

14.2 Semua komunikasi yang dihantar oleh Bank melalui komunikasi segera dan/atau dihantar melalui pos dan/atau ditinggalkan di alamat pemegang akaun yang terakhir didaftarkan dengan Bank, dan/atau melalui penerbitan di laman web Bank atau mana-mana cawangan Bank hendaklah dianggap telah dihantar kepada dan diterima oleh pemegang akaun: (i) jika dihantar melalui pos, pada hari ketujuh (ke-7) selepas pos; (ii) jika melalui mana-mana bentuk komunikasi segera (termasuk melalui mel elektronik dan/atau khidmat pesanan ringkas (SMS) dan rakaman suara), segera; (iii) jika melalui penerbitan di laman web Bank atau di mana-mana cawangan Bank, pada hari penerbitan.

14.3 Sebarang tuntutan atau sebarang proses mahkamah (termasuk saman) yang dihantar oleh Bank melalui emel dan/atau melalui pos berdaftar ke alamat pemegang akaun yang terakhir didaftarkan dengan Bank akan dianggap telah dihantar dan diterima oleh pemegang akaun: (i) jika dihantar melalui pos berdaftar, pada hari ketujuh (7) selepas penghantaran; (ii) jika melalui emel, dengan serta-merta.

15 UNDANG-UNDANG YANG MENGAWAL

Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini adalah tertakluk kepada dan ditafsirkan menurut undang-undang Malaysia dan kaedah, peraturan dan garis panduan Bank Negara Malaysia dan badan kawal selia yang berkaitan di mana Bank tertakluk.

16 ARAHAN

Arahan daripada pemegang akaun kepada Bank hendaklah dibuat secara bertulis oleh pemegang akaun atau penandatanganan diberi kuasa. Sebarang arahan sedemikian hanya akan berkuat kuasa apabila diterima oleh Bank dan disokong oleh sebarang dokumentasi yang mungkin diperlukan oleh Bank. Bank juga boleh menerima arahan lisan yang diberi kepada Bank melalui pusat panggilan Bank tertakluk kepada proses pengesahan Bank.

17 PENDEDAHAN MAKLUMAT

17.1 Pemegang akaun bersetuju, membenarkan dan memberi kuasa kepada Bank untuk mendedahkan sebarang maklumat berkenaan pemegang akaun, hal ehwal pemegang akaun dan/atau mana-mana akaun yang dikekalkan oleh pemegang akaun dengan Bank kepada:

- ejen, pembekal perkhidmatan, juruaudit, penasihat undang-undang dan/ atau penasihat profesionalnya di dalam atau di luar Malaysia;
- entity-entiti di dalam Kumpulan CIMB Group Holdings Berhad, syarikat pemegang muktamad ("Kumpulan Syarikat") sama ada Kumpulan Syarikat adalah bermastautin, berada, menjalankan

perniagaan, ditubuhkan atau diperbadankan di dalam atau di luar Malaysia;

untuk memudahkan perniagaan, operasi, penyediaan Akaun FCFD, kemudahan dan peruntukan kontrak, perkhidmatan atau yang diberikan atau disediakan oleh Bank dan/atau Kumpulan Syarikat kepada pelanggannya, dan serta kepada:

- mana-mana tribunal, mahkamah, agensi atau badan kerajaan atau pihak berkuasa lain yang berkaitan yang mana Bank dikehendaki membuat pendedahan atau mempunyai bidang kuasa ke atas Bank sama ada di dalam atau di luar Malaysia untuk mematuhi sebarang perintah, permintaan, permintaan atau keperluan pelaporan atau untuk tujuan litigasi atau litigasi berpotensi yang melibatkan Bank apabila diperlukan atau diminta untuk berbuat demikian dari semasa ke semasa dan pada bila-bila masa;
- mana-mana syarikat dan/atau organisasi yang membantu atau memudahkan pemrosesan dan/atau pemenuhan transaksi atau arahan yang diminta dan/atau diberikan oleh pemegang akaun kepada Bank;
- sebarang penerima pindahan atau pemegang serah hak yang berpotensi dengan mana Bank sedang merundingkan pemindahan, penyerahan hak dan pembaharuan hak atau kewajipan di bawah atau dengan merujuk kepada Akaun FCFD ini; dan
- pihak ketiga tersebut dan untuk tujuan(-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 bersetuju bahawa persetujuan yang diberikan di atas tidak boleh ditarik balik jika pendedahan maklumat pemegang akaun adalah perlu untuk penyediaan Akaun FCFD dan/atau perkhidmatan berkaitan atau pelaksanaan kontrak dengan pemegang akaun untuk mematuhi keperluan kontrak atau untuk mematuhi mana-mana keperluan undang-undang.

17.2 Pendedahan oleh Bank kepada Kumpulan Syarikat (dalam Malaysia) mungkin juga untuk jualan silang dan tujuan lain Bank dan/atau Kumpulan Syarikat dengan syarat bahawa 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 kongsi pakatan strategik untuk tujuan jualan silang, pemasaran dan promosi 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 Kumpulan Syarikat (dalam Malaysia) dan kepada rakan kongsi perniagaan pihak ketiga dan rakan kongsi pakatan strategik untuk tujuan jualan 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 Resolusi Pelanggan (CRU). Peti Surat 10338, Pejabat Pos Besar Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan. Tel: +603 6204 7788 / e-mel: contactus@cimb.com.

17.3 Pemegang akaun dengan ini bersetuju dan dengan nyata memberi kuasa dan mempelawa pekerja, kontraktor bebas, wakil dan/atau ejen Bank untuk menghubungi pemegang akaun dari semasa ke semasa melalui lawatan peribadi atau komunikasi lisan yang dilaksanakan melalui sebarang bentuk komunikasi termasuk tetapi tidak terhad kepada panggilan telefon tentang sebarang promosi.

17.4 Di samping hak Bank di bawah Klausa 17.2, 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 sebarang cara komunikasi munasabah lain yang dipilih oleh Bank berdasarkan alamat mel, alamat e-mel, nombor telefon dan/atau sebarang butir-butir hubungan lain sedia ada pemegang akaun yang dideposit atau direkodkan dengan Bank. Maklumat atau pemberitahuan yang dihantar oleh Bank hendaklah mengandungi maklumat atau pemberitahuan sedemikian yang dianggap sesuai atau perlu oleh Bank dan mungkin termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang maklumat berhubung dengan Akaun FCFD dan/atau apa-apa maklumat yang berkaitan dengan sebarang perkhidmatan, faedah, promosi, program Bank dan/atau mana-mana pihak lain yang diadakan bersama atau bersempena dengan Bank.

18 KLAUSA PRIVASI (UNTUK ORANG SEBENAR) Di mana pemegang akaun adalah individu (termasuk tetapi tidak terhad kepada pemilihan tunggal, perkongsian, perniagaan berdaftar dan persatuan) Klausa 18 ini akan terpakai.

18.1 Pemegang akaun dengan ini mengesahkan bahawa pemegang akaun telah membaca, memahami dan bersetuju untuk terikat oleh Notis Privasi Kumpulan CIMB (yang boleh didapati di www.cimb.com.my) dan klausa-klausa di dalam ini, yang mungkin berkaitan dengan pemrosesan maklumat peribadi pemegang akaun. Bagi mengelakkan keraguan, pemegang akaun bersetuju bahawa Notis Privasi tersebut hendaklah disifatkan sebagai terkandung di dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini secara rujukan.

18.2 Jika pemegang akaun memberikan maklumat peribadi dan kewangan yang berkaitan dengan pihak ketiga, termasuk maklumat yang berkaitan dengan waris kadim dan tanggungan pemegang akaun, untuk 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 persetujuan mereka atau sebaliknya layak untuk memberikan maklumat ini kepada Bank dan untuk Bank menggunakannya mengikut Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini; (b) bersetuju untuk memastikan bahawa maklumat peribadi dan kewangan pihak ketiga tersebut adalah tepat; (c) bersetuju untuk memberi kemas kini kepada Bank secara bertulis jika terdapat sebarang perubahan yang material kepada maklumat peribadi dan kewangan tersebut; dan (d) bersetuju akan hak Bank untuk menamatkan Akaun FCFD jika persetujuan tersebut ditarik balik oleh mana-mana pihak ketiga tersebut.
- 18.3 Jika pemegang akaun mengarahkan Bank untuk melaksanakan sebarang bentuk transaksi rentas sempadan (termasuk untuk membuat atau menerima bayaran), butiran yang berkenaan dengan transaksi merentas sempadan (termasuk maklumat yang berkaitan dengan sesiapa yang terlibat di dalam transaksi tersebut) boleh diterima dari atau dihantar ke luar negara, di mana ia mungkin boleh diakses (sama ada secara langsung atau tidak langsung) oleh pengawal selia dan pihak berkuasa luar negara berkaitan dengan tanggungjawab sah mereka (contohnya, pencegahan jenayah). Dalam mengarahkan Bank dan/atau ejen kami untuk melakukan sebarang transaksi rentas sempadan bagi pihak pemegang akaun, pemegang akaun bersetuju akan pendedahan yang disebutkan di atas bagi pihak pemegang akaun dan orang lain yang terlibat dalam transaksi rentas sempadan tersebut.
- 18.4 Bank boleh pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa kini dan/atau pada masa depan melakukan pemeriksaan rujukan yang diperlukan termasuk tetapi tidak terhad kepada pemeriksaan pelaporan/rujukan kredit dengan agensi-agensi pelaporan/rujukan kredit, 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 seperti yang mungkin diperlukan untuk membantu membuat keputusan, contohnya apabila Bank perlu (a) memeriksa butiran mengenai permohonan kemudahan kredit, berkaitan dengan kredit atau yang lain; (b) menguruskan akaun atau kemudahan kredit atau berkaitan dengan kredit, termasuk menjalankan semakan portfolio pemegang akaun; (c) memungut semula hutang; dan/atau (d) sebarang tujuan yang berkaitan atau berhubung dengan akaun/kemudahan di bawah Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini. Pemegang akaun akan dikaitkan oleh agensi pelaporan/rujukan kredit kepada mana-mana nama lain yang pemegang akaun gunakan atau telah gunakan, dan mana-mana pemohon bersama dan berasingan. Bank juga boleh berkongsi maklumat tentang pemegang akaun dan bagaimana pemegang akaun menguruskan akaun / kemudahan pemegang akaun dengan agensi-agensi pelaporan/rujukan kredit yang berkenaan, dan bagi mana-mana agensi-agensi pelaporan/rujukan kredit ini untuk mendedahkan informasi kredit pemegang akaun kepada pelanggannya untuk tujuan pengesanan penipuan dan pencegahan penipuan.
- 18.5 Walaupun selepas pemegang akaun telah memberikan apa-apa maklumat kepada Bank, pemegang akaun akan mempunyai pilihan untuk menarik balik kebenaran yang diberikan sebelum ini kecuali di mana pendedahan maklumat pemegang akaun sedemikian diperlukan untuk penyediaan Akaun FCFD dan/atau perkhidmatan berkaitan atau prestasi kontrak dengan pemegang akaun untuk mematuhi keperluan kontrak atau untuk mematuhi sebarang keperluan undang-undang.
- 18.6 Untuk tujuan Klausula 18 dan Klausula 19 ini, Kumpulan CIMB terdiri daripada CIMB Group Holdings Berhad dan semua syarikat-syarikat yang berkaitan dengannya sebagaimana yang ditakrifkan di dalam Seksyen 7 Akta Syarikat 2016 dan syarikat-syarikat dikawal bersama yang menyediakan perkhidmatan kewangan dan terkawal lain, tidak termasuk syarikat, cawangan, pejabat dan bentuk kehadiran lain yang beroperasi di luar Malaysia, dan penggunaan perkataan "Bank" hendaklah dibaca sebagai merujuk kepada Kumpulan CIMB.
- 18.7 Klausula ini hendaklah tanpa prejudis kepada klausula-klausula lain di dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini yang berkenaan dengan pendedahan maklumat.
- 19 KLAUSA PRIVASI (BAGI PELANGGAN KORPORAT)**
Di mana pemegang akaun adalah perbadanan (termasuk tetapi tidak terhad kepada entiti yang termasuk dalam definisi "Perbadanan" yang ditakrifkan dalam Seksyen 3 Akta Syarikat 2016) Klausula 19 ini akan terpakai
- 19.1 Jika pemegang akaun adalah sebuah perbadanan, pemegang akaun dengan ini secara tidak boleh batal membenarkan dan memberi kuasa, dan mengesahkan bahawa ia telah dengan sewajarnya mendapat kebenaran dan pemberikuasaan 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 seperti yang dianggap sesuai oleh Bank (selepas ini dirujuk secara tunggal atau kolektif sebagai "Orang Relevan"), untuk Bank:
- (a) diberikan maklumat (termasuk maklumat peribadi yang berkenaan tentang Orang Relevan tersebut) yang mungkin dikehendaki oleh Bank bagi pemrosesan menurut Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 termasuk bagi penggunaan menurut Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini dan bagi tujuan pemberian dan penyenggaraan berterusan Akaun FCFD;
- (b) melaksanakan semakan rujukan yang perlu pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa kini dan/atau pada masa hadapan 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 maklumat dikehendaki yang diminta kepada pihak yang disebut di atas untuk membolehkan Bank

memastikan status pemegang akaun dan Orang Relevannya yang mungkin dikehendaki oleh Bank bagi tujuan pemberian dan/atau penyenggaraan berterusan Akaun FCFD; pemungutan semula hutang yang terhutang di bawah Akaun FCFD; sebarang tujuan yang berkaitan atau berhubung dengan Akaun FCFD 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 berkenaan;

- (c) untuk mendedahkan maklumat peribadi Orang Relevan tersebut kepada kelas pihak yang diterangkan dalam Notis Privasi Kumpulan CIMB (yang boleh didapati di www.cimb.com.my); dan
- (d) untuk menyediakan kepada Orang Relevan tersebut maklumat tentang produk, kemudahan, perkhidmatan dan/atau tawaran perbankan Bank (termasuk produk, perkhidmatan dan tawaran oleh entiti dalam Kumpulan CIMB) yang mungkin menarik minat dan/atau membawa manfaat kewangan kepada mereka atas budi bicara tunggal Bank, tanpa rujukan lanjut kepada pemegang akaun dan/atau Orang Relevannya.

19.2 Pemegang akaun bersetuju menanggung tanggungjawab untuk mengemas kini Bank secara bertulis jika berlaku sebarang perubahan pada maklumat peribadi dan kewangan, kredit berkaitan dengan Orang Relevan tersebut. Jika kebenaran dan/atau pemberikuasaan tersebut kemudiannya dibatalkan oleh mana-mana Orang Relevan tersebut, pemegang akaun bersetuju bahawa Bank akan berhak untuk menutup Akaun FCFD menurut Klausula 8.5.

19.3 Pemegang akaun selanjutnya bersetuju bahawa Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang tuntutan, kerugian, kerosakan (kewangan dan sebaliknya), kecederaan, rasa malu atau liabiliti walau apa pun yang timbul sama ada dalam kontrak, tort, kecuaiian, liabiliti ketat atau apa-apa asas (termasuk ganti rugi secara langsung atau tidak langsung, khas, sampingan, berbangkit atau punitif atau kehilangan keuntungan atau simpanan) yang timbul daripada sebarang ketidaktepatan atau kerugian, pemadaman atau pengubahsuaian data atau atas sebarang sebab lain jua yang berkenaan dengan sebarang maklumat yang dikemukakan oleh Bank kepada agensi pelaporan kredit / rujukan dan/atau mana-mana pihak lain, mengikut mana-mana yang berkenaan, atau berhubung dengan sebarang akses atau penggunaan, atau ketidakupayaan untuk mengakses atau menggunakan oleh agensi pelaporan kredit/rujukan tersebut dan/atau pihak lain atau bergantung kepada maklumat yang terkandung di dalamnya, sama ada disebabkan oleh kegagalan teknikal, perkakasan atau perisian sebarang jenis, gangguan, kesilapan, peninggalan, kelewatan, virus atau sebaliknya.

19.4 Klausula ini hendaklah tanpa prejudis kepada sebarang klausula lain dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini yang memperuntukkan untuk pendedahan maklumat.

20 PERIZABAN HAK

Bank boleh mengubah (sama ada menambah kepada, memadam daripada atau sebaliknya meminda) ("Pindaan") sebarang Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini dengan memberi kepada pemegang akaun notis sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum Pindaan dikuat kuasa. Notis Pindaan boleh diberi dengan (i) Notis Pindaan dipaparkan di premis dan laman web Bank secara umum dan di mana peruntukan terperinci mengenai Pindaan boleh diberikan kepada pemegang akaun atas permintaan atau notis boleh mengandungi butir-butir mengenai Pindaan; atau (ii) notis yang dihantar oleh Bank ke alamat pemegang akaun terakhir diketahui; atau (iii) notis yang diiklankan dalam satu akhbar pilihan Bank; atau (iv) notis yang dihantar melalui mel elektronik atau melalui sebarang cara pemberitahuan lain yang boleh dipilih oleh Bank dan Pindaan akan berkuat kuasa dan mengikat dari tarikh yang ditetapkan dalam pemberitahuan. Pemegang akaun boleh menutup Akaun FCFD pemegang akaun mengikut Klausula 8.1 jika mereka tidak bersetuju dengan Pindaan tersebut

21 PENYERAHAN HAK

Pemegang akaun tidak boleh menyerah hak dan/atau mewujudkan sebarang kepentingan sekuriti terhadap hak, hakmilik, manfaat dan kepentingan atau wang dalam Akaun FCFD kepada mana-mana orang tanpa kebenaran bertulis Bank, dengan pengecualian yang sama boleh diserahkan hak dan/atau diwujudkan memihak kepada Bank.

22 LAIN-LAIN

Pemegang akaun boleh membuat aduan yang berkaitan dengan Akaun FCFD, dengan mana-mana cawangan Bank. Jika pemegang akaun tidak berpuas hati dengan penjelasan atau penyelesaian yang diberikan oleh cawangan, pemegang akaun boleh menghubungi Jabatan Resolusi Pelanggan Bank di alamat, nombor telefon dan alamat e-mel berikut (atau alamat, nombor telefon dan alamat e-mel sebagaimana yang boleh dimaklumkan oleh Bank kepada pemegang akaun): Unit Resolusi Pelanggan (CRU). Peti Surat 10338, Pejabat Pos Besar Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan Tel: +603-6204 7788 / e-mel: contactus@cimb.com.