

**TERMA-TERMA DAN SYARAT-SYARAT
AKAUN SEMASA MATA WANG ASING-i**

Dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit.

1. AM

- 1.1 Permohonan untuk membuka Akaun Semasa Mata Wang Asing-i ("**FCCA-i**") mesti dilakukan menggunakan borang piawai CIMB Islamic Bank Berhad ("**Bank**") atau saluran lain yang dibenarkan. Pembukaan FCCA-i hendaklah ditadbir oleh Bank mengikut peruntukan Notis mengenai Peraturan Pentadbiran Pertukaran Asing dan arahan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.
- 1.2 Wang yang dideposit dan sebarang jumlah wang yang kemudiannya dideposit di dalam FCCA-i hendaklah berdasarkan prinsip Syariah Tawarruq berhubung dengan Komoditi Murabahah ("**Komoditi Murabahah**").
- 1.3 Bagi layak untuk membuka FCCA-i, pemohon juga mesti membuka dan mengekalkan Akaun Semasa atau Simpanan-i Ringgit Malaysia (RM) dengan Bank dari mana caj yang dikenakan oleh Bank dapat didebitkan dan yang mana wang belum terima dalam Ringgit Malaysia dapat dikreditkan.
- 1.4 Pemohon mesti mematuhi semua keperluan Bank untuk membuka FCCA-i. Tandatangan spesimen penandatanganan yang diberi kuasa juga mesti diberikan kepada Bank.
- 1.5 Bank boleh membuat keputusan tentang jumlah minimum yang perlu didepositkan untuk membuka FCCA-i. Bank boleh bagaimanapun mengubahnya pada bila-bila masa.
- 1.6 Apabila dan ketika diminta oleh Bank, pemegang akaun mesti memberikan kepada Bank dengan semua maklumat/penyata kewangan berkenaan yang diperlukan untuk mematuhi kewajiban pelaporan peraturan atau untuk sebarang tujuan lain yang munasabah seperti yang dimaklumkan kepada pemegang akaun dari semasa ke semasa.
- 1.7 Bank boleh enggan menerima permohonan bagi pembukaan FCCA-i.
- 1.8 FCCA-i boleh dibuka dalam mata wang asing yang ditentukan oleh Bank di cawangan Bank dan di laman webnya.
- 1.9 Pemegang akaun mesti memastikan bahawa wang yang dibayarkan kepada atau diterima dari akaun mata wang asing lain di dalam Bank atau Bank lain dan sebarang penukaran Ringgit Malaysia untuk penempatan mematuhi peruntukan Notis mengenai Peraturan Pentadbiran Pertukaran Asing semasa dan arahan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.
- 1.10 Pemegang akaun memberi kuasa kepada Bank untuk melunaskan semua cek, draf, perintah untuk membayar, bil pertukaran dan nota janji hutang yang dikeluarkan oleh atau bagi pihak pemegang akaun sama ada FCCA-i adalah dalam kredit atau debit atau

mungkin terlebih keluar akibatnya atau instrumen tersebut dilunaskan tetapi Bank boleh menolak untuk membenarkan overdraf atau meningkatkan sebarang overdraf sedia ada melebihi sebarang had tertentu.

- 1.11 Semua borang, dokumen atau resit yang ditandatangani oleh pemegang akaun dan sebarang data atau imej elektronik bagi 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 FCCA-i ('transaksi di atas') dan buku dan/atau rekod Bank yang membuktikan transaksi di atas adalah dianggap sebagai muktamad, tepat, konklusif dan mengikat pemegang akaun melainkan terdapat kesilapan jelas di bahagian Bank.

2. DEPOSIT

- 2.1 Deposit dalam kertas dan syiling mata wang asing hanya dibenarkan di cawangan tertentu yang ditentukan oleh Bank. Lokasi cawangan yang ditentukan dipaparkan di laman web Bank.
- 2.2 Untuk mendepositkan dana ke dalam FCCA-i, pelanggan mesti mendepositkan dana ke dalam Akaun Semasa atau Simpanan-i Ringgit Malaysia (RM) pelanggan dan selepas itu meminta Bank untuk menukar dana tersebut menjadi mata wang pilihan pelanggan supaya dikreditkan ke dalam FCCA-i.
- 2.3 Pemegang akaun mesti melengkapkan slip deposit Bank untuk mendepositkan wang ke dalam akaun mereka dan mendapatkan kaunterfoil disahkan dengan sewajarnya oleh Bank untuk mengesahkan penerimaan deposit. Kaunterfoil hanya sah sebagai pengesahan penerimaan jika mereka mengandungi pengendorsan/pengesahan sedemikian.

3. PENGELUARAN

- 3.1 Pengeluaran dari FCCA-i adalah tertakluk kepada keperluan dan amalan semasa Bank dan tertakluk kepada bukti identiti yang dikehendaki oleh Bank.
- 3.2 Pemegang akaun mengakui bahawa pengeluaran sebarang wang tersebut tidak akan dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia ("**PIDM**") jika ia adalah pengeluaran tunai atau jika digunakan untuk membeli atau memindah 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 bukan penerima deposit PIDM;
 - akaun bukan deposit atau pelaburan.

- 3.3 Pengeluaran dalam kertas dan syiling mata wang asing hanya dibenarkan di cawangan tertentu yang ditentukan oleh Bank. Lokasi cawangan yang ditentukan dipaparkan di laman web Bank.
- 3.4 Pengeluaran dari FCCA-i hanya boleh dilakukan jika terdapat dana yang mencukupi dalam akaun.
- 3.5 Pengeluaran dari FCCA-i boleh dibuat dalam mata wang yang sama atau ditukar ke dalam mata wang yang berbeza (termasuk Ringgit Malaysia dan dikreditkan ke Akaun Semasa atau Simpanan-i di Bank). Pengeluaran juga dapat digunakan untuk membeli draf kiriman wang dan Pindahan Telegraf yang tertakluk pada caj Bank semasa. Penukaran ke mata wang lain hendaklah tertakluk kepada penukaran kepada RM dengan menggunakan kadar pembelian semasa mata wang Bank terhadap RM sebelum menukar ke mata wang yang diinginkan dengan memakai kadar penjualan semasa Bank untuk mata wang yang diinginkan.

4. CAJ PERBANKAN

- 4.1 Fi pengendalian akan dikenakan untuk setiap pembayaran masuk dan keluar FCCA-i (tidak termasuk pemindahan/ penempatan ke dalam Akaun Simpanan Tetap Mata Wang Asing-i).
- 4.2 Bank akan mengenakan caj perkhidmatan pada FCCA-i pada bulan Jun dan Disember setiap tahun.
- 4.3 Bank boleh mendapatkan kembali semua perbelanjaan yang ditanggung dalam mengendalikan FCCA-i untuk pemegang akaun (termasuk caj teleks /SWIFT) sama ada dalam mata wang asing atau Ringgit Malaysia dengan mendebitkan akaun masing-masing yang dikekalkan oleh pemegang akaun.
- 4.4 Melainkan diminta secara khusus oleh pemegang akaun, semua caj mata wang asing yang dilakukan akan didebitkan daripada akaun Ringgit Malaysia pemegang akaun yang ditukar pada kadar semasa FCCA-i. Bank juga boleh mendapatkan kembali semua caj tertunggak daripada akaun simpanan Ringgit Malaysia lain pemegang akaun yang dipegang dengan Bank.
- 4.5 Pemegang akaun bersetuju bahawa Bank hendaklah layak untuk mengenakan fi dan caj bagi mana-mana perkhidmatannya yang diberikan kepada pemegang akaun, mengikut semasa lazim Bank. Fi dan caj semasa yang dikenakan boleh didapati di cawangan Bank dan di laman webnya. Jika fi dan caj diubah pemegang akaun akan diberi notis terdahulu sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh berkuat kuasa perubahan. Pemberitahuan akan diberikan secara bertulis atau elektronik atau melalui iklan yang dipaparkan dengan jelas di laman web dan disediakan di ruang perbankan Bank. Semua fi dan caj yang dikenakan boleh didebitkan dari mana-mana akaun pemegang akaun yang dipegang di Bank.

5. TAWARRUQ BERBHUBUNG DENGAN KOMODITI MURABAHAH

- 5.1 Di bawah Tawarruq berhubung dengan Komoditi Murabahah, Bank dan pemegang akaun akan memasuki siri transaksi perdagangan komoditi mengikut Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini. Komoditi yang digunakan untuk transaksi perdagangan komoditi hendaklah merupakan komoditi patuh Syariah ("**Komoditi**") yang dipilihkan oleh Bank.
- 5.2 Semasa penerusan FCCA-i, Bank akan, sebagai ejen pemegang akaun, membeli Komoditi ("**Transaksi Belian**") untuk pemegang akaun menggunakan wang pemegang akaun dalam kedudukan kredit didalam FCCA-i ("**Jumlah Prinsipal**"). Transaksi Belian akan dilakukan oleh Bank pada hari perniagaan ("**Hari Perniagaan**"). Setelah selesai Transaksi Belian, pemegang akaun akan menjual kepada Bank dan Bank akan membeli Komoditi ("**Transaksi Jualan**") secara pembayaran tertunda yang bersamaan dengan agregat Jumlah Prinsipal dan keuntungan ("**Harga Murabahah**"). Bank juga akan bertindak sebagai ejen pemegang akaun untuk tujuan menyelesaikan Transaksi Jualan. Transaksi Belian dan Transaksi Jualan hendaklah selepas ini secara kolektif dirujuk sebagai "**Transaksi Perdagangan Komoditi**". "**Hari Perniagaan**" bermaksud hari di mana institusi kewangan dibuka untuk perniagaan di Kuala Lumpur.
- 5.3 Transaksi Perdagangan Komoditi hendaklah, semasa penerusan FCCA-i, dilaksanakan seperti yang berikut:-
 - (a) Apabila terdapat Peningkatan Bersih dalam kedudukan kredit di dalam FCCA-i sepanjang mana-mana bulan tertentu; dan
 - (b) Pada Hari Perniagaan pertama setiap dan tiap-tiap bulan atau mana-mana tempoh lain yang ditentukan oleh Bank.

"**Peningkatan Bersih**" bermaksud baki akhir hari dalam FCCA-i kurang baki akhir hari sebelumnya yang tertinggi dalam bulan yang sama atau sebarang tempoh lain seperti yang ditentukan oleh Bank.

- 5.4 Bahagian keuntungan Harga Murabahah hendaklah dikira dengan cara berikut:-

Jumlah Prinsipal x Kadar dalaman Bank atau Kadar Semasa, yang mana lebih tinggi x n/365 hari (atau 366 hari mengikut keadaan) di mana 'n' hendaklah bererti bilangan hari yang berlalu antara Transaksi Jualan dan akhir bulan atau sebarang tempoh lain seperti yang ditentukan oleh Bank.

"**Kadar Semasa**" bermaksud kadar seperti yang dipaparkan oleh Bank dari semasa ke semasa. Jika Kadar Semasa berubah, pemberitahuan perubahan tersebut akan dipaparkan dengan jelas di ruang perbankan dan laman web Bank.

"**Jumlah Prinsipal**" bermaksud Peningkatan Bersih bagi tujuan Klausula 5.3(a) dan baki kredit pada hari pertama setiap dan tiap-tiap bulan bagi tujuan Klausula 5.3(b).

- 5.5 Pemegang akaun dengan ini melantik Bank untuk bertindak sebagai ejen bagi pihak pemegang akaun untuk berunding, melaksanakan dan melakukan semua tindakan untuk penjualan dan pembelian Komoditi selaras dengan Klausula 5.6. Pelantikan Bank sebagai ejen pemegang akaun hanya semata-mata

untuk tujuan Transaksi Perdagangan Komoditi bermula dari tarikh FCCA-i dibuka sehingga penutupan FCCA-i sama ada oleh pemegang akaun atau oleh Bank. Bank tidak akan mengambil alih, atau dianggap telah mengambil alih, sebarang kewajipan tambahan untuk, atau mempunyai sebarang hubungan istimewa dengan pemegang akaun selain daripada yang dinyatakan secara nyata dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini.

- 5.6 Sebagai ejen pemegang akaun, Bank akan, semasa penerusan deposit tersebut, mempunyai kuasa dan kebenaran yang berikut:-

- (a) untuk memasuki Transaksi Belian atas “spot basis” melalui perjanjian pembelian, sijil dan instrumen lain dengan sepenuhnya sebagaimana yang boleh dilakukan oleh pemegang akaun sendiri dan untuk berunding dengan pedagang atau pembekal komoditi (“**Pembekal**”) bagi pihak pemegang akaun berkaitan dengannya; dan
- (b) untuk memasuki Transaksi Jualan dengan pembayaran tertangguh pada Harga Murabahah bagi pihak pemegang akaun dan untuk melakukan dan melaksanakan semua tindakan berkaitan dengannya

dengan syarat bahawa mandat Bank untuk bertindak sebagai ejen pemegang akaun di bawah sebarang Transaksi Jualan hendaklah pada Harga Murabahah dikira mengikuti cara yang dinyatakan dalam Klausula 5.2.

- 5.7 Bank akan, dalam melaksanakan kewajibannya dan aktiviti dalam Transaksi Perdagangan Komoditi melindungi kepentingan terbaik pemegang akaun dan bertindak dengan niat baik.
- 5.8 Pemegang akaun akan menanggung rugi Bank terhadap semua kerugian, tuntutan, tindakan, prosiding, ganti rugi, kos dan perbelanjaan apa jua yang dibawa atau dituntut oleh mana-mana pihak dan/atau ditanggung atau dialami oleh Bank akibat Bank bertindak sebagai ejen pemegang akaun di bawah Transaksi Perdagangan Komoditi atau kemungkiran oleh pemegang akaun terhadap kewajibannya di sini melainkan disebabkan oleh kecuriaan atau keingkaran Bank. Tanggung rugi yang diberikan akan terus berkuasa selepas penamatan hubungan agensi dan sebarang jumlah yang perlu dibayar berkaitan dengannya tidak akan tertakluk kepada sebarang potongan sama ada melalui tolakan tuntutan balas atau sebaliknya.
- 5.9 Setelah penamatan sebarang Transaksi Perdagangan Komoditi, Harga Murabahah akan menjadi perlu dibayar oleh Bank pada setiap akhir bulan. Jika Peningkatan Bersih pada hari terakhir bulan, Bank sebagai ejen kepada pemegang akaun boleh atas budi bicara mutlaknya, mendahulukan keuntungan untuk hari terakhir bulan ke dalam FCCA-i pada akhir bulan walaupun Transaksi Perdagangan Komoditi belum dilaksanakan. Jika Bank melaksanakan budi bicara sedemikian sebagai ejen kepada pemegang akaun, pendahuluan tersebut hendaklah dianggap sebagai pinjaman (Qard) oleh Bank (sebagai ejen) kepada pemegang akaun dan pemegang akaun bersetuju bahawa pendahuluan

tersebut akan ditolak terhadap bahagian keuntungan Harga Murabahah dengan segera selepas Transaksi Perdagangan Komoditi dilaksanakan.

- 5.10 Jika pemegang akaun ingin menerima penghantaran Komoditi, pemegang akaun boleh berbuat demikian tertakluk kepada yang berikut:-

- (a) Bank hendaklah menerima notis bertulis daripada pemegang akaun yang menyatakan (i) penarikan balik pelantikan Bank sebagai ejen pemegang akaun bagi tujuan Transaksi Jualan yang dijelaskan dalam Klausula 5.5 di atas; (ii) permintaan rasmi untuk penghantaran fizikal Komoditi; dan (iii) menyatakan alamat di mana Komoditi hendak dihantar. Notis bertulis tersebut hendaklah diterima oleh Bank sekurang-kurangnya lima (5) Hari Perniagaan sebelum Bank menyempurnakan Transaksi Jualan pada tarikh yang ditetapkan; dan
- (b) pemegang akaun hendaklah menanggung kos penuh bagi penghantaran fizikal tersebut termasuk tetapi tidak terhad kepada brokeraj, penyimpanan, pengangkutan dan kos lain yang berkaitan (“**Kos**”). Bagi tujuan ini, pemegang akaun hendaklah mendeposit dengan Bank jumlah (“**Deposit**”) seperti yang boleh ditentukan oleh Bank dan Deposit hendaklah digunakan oleh Bank untuk membayar Kos. Jika terdapat sebarang kekurangan antara Kos dan Deposit, pemegang akaun hendaklah membayar kepada Bank kekurangan tersebut apabila dituntut. Jika terdapat sebarang lebihan antara Kos dan Deposit, lebihan tersebut akan dikembalikan kepada pemegang akaun; dan
- (c) penghantaran fizikal akan dilakukan oleh Bank menurut cara dan pada masa seperti yang boleh ditentukan oleh Bank menurut budi bicaranya.

- 5.11 Pelantikan Bank sebagai ejen pemegang akaun untuk melaksanakan tindakan seperti yang dinyatakan dalam Klausula 5.6(a) dan (b) akan dibatalkan:-

- (a) jika FCCA-i ditutup oleh Bank menurut Klausula 7; dan/atau
- (b) jika pemegang akaun melaksanakan pilihan pemegang akaun untuk menamatkan agensi disebabkan oleh salah laku, kecuriaan atau kemungkiran terma-terma agensi tertentu oleh Bank. Jika ia berlaku, liabiliti Bank bagi apa-apa pampasan menurut kerugian yang dialami oleh pemegang akaun hendaklah terhad kepada keuntungan yang boleh diperolehi oleh pemegang akaun jika Bank telah melaksanakan agensi tersebut menurut Terma-Terma dan Syarat-Syarat di sini.

6. PEMBAYARAN KEUNTUNGAN /HIBAH DAN REBAT (IBRA’)

- 6.1 Keuntungan (jika ada) Harga Murabahah akan dikreditkan ke dalam akaun pemegang akaun pada hari terakhir bulan tersebut.
- 6.2 Pemegang akaun bersetuju untuk memberikan rebat (ibra’) kepada Bank atas keuntungan Harga Murabahah:-

- (a) jika terdapat sebarang penurunan dalam Kadar Semasa pada bila-bila masa dan di mana pembayaran Harga Murabahah belum matang. Jika ia berlaku, rebat (ibra') yang akan diberikan adalah perbezaan antara keuntungan Harga Murabahah yang dikontrakkan dan keuntungan yang dikira berdasarkan Kadar Semasa yang telah disemak semula dari masa Kadar Semasa yang baharu berkuat kuasa; dan

- (b) jika pemegang akaun membuat pengeluaran dari FCCA-i di mana pembayaran Harga Murabahah belum matang. Jika ia berlaku, rebat (ibra') yang akan diberikan adalah keuntungan yang dikira seperti yang berikut:-

Jumlah yang dikeluarkan x kadar dalaman Bank atau Kadar Semasa, mengikut mana-mana yang berkenaan x m/365 hari (atau 366 hari, mengikut keadaan) di mana 'm' hendaklah bermaksud bilangan hari yang tinggal antara tarikh pengeluaran dan akhir bulan ; dan

- (c) jika keuntungan yang dikira pada kadar dalaman Bank adalah lebih tinggi daripada keuntungan yang dikira pada Kadar Semasa dan rebat (ibra') yang diberikan adalah perbezaannya.

- 6.3 Jika terdapat sebarang peningkatan dalam Kadar Semasa pada bila-bila masa sebelum pembayaran Harga Murabahah matang, sebarang lebihan jumlah yang melebihi Harga Murabahah yang perlu dibayar oleh Bank akan dianggap sebagai hadiah (hibah).

7. PEMBEKUAN

- 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 FCCA-i termasuk mana-mana jenis transaksi ini:- (a) bayaran sebarang instrumen atau bayaran sebarang wang di bawah atau dari FCCA-i; (b) penerimaan sebarang wang atau deposit atau cek atau sebarang instrumen lain untuk pungutan dan/atau pengkreditan ke FCCA-i ("**Pembekuan FCCA-i**") 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 FCCA-i 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 FCCA-i dan/atau bayaran sebarang cek atau sebarang instrumen atau bayaran lain bagi sebarang wang dari FCCA-i 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 FCCA-i ("**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 FCCA-i 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 FCCA-i atau jika sebarang laporan polis dibuat terhadap FCCA-i, 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 FCCA-i, penyalahgunaan atau merasa curiga terhadap sebarang penyalahgunaan FCCA-i atau sebarang transaksi penipuan berkenaan dengan FCCA-i;
- (e) jika Bank menyedari akan aduan yang telah dibuat oleh pihak ketiga kepada pihak berkuasa berkaitan bahawa FCCA-i 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 FCCA-i 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 penggulangan 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 FCCA-i;
- (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 FCCA-i ditamatkan tanpa syarat atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan FCCA-i;
- (c) Berhubung dengan arahan pihak berkuasa berkaitan, Bank telah dimaklumkan secara bertulis oleh pihak berkuasa berkaitan untuk menamatkan Pembekuan FCCA-i atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan FCCA-i; dan
- (d) Berhubung dengan penyiasatan Bank atau pihak berkuasa berkaitan seperti yang dinyatakan dalam Klausula 6.1(d), 6.1(e), 6.1(g) dan 6.1(h), Bank berpuas hati bahawa tiada siasatan lanjutan diperlukan atau Bank telah disampaikan pemberitahuan daripada pihak berkuasa berkaitan bahawa FCCA-i 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 pemberikuasaan untuk bertindak atau surat perwakilan undang-undang yang sesuai atau Perintah Mahkamah.

7.3 Dalam mengambil sebarang tindakan untuk membekukan FCCA-i 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 FCCA-i.

- 7.4** Jika Bank didakwa atau dijadikan pihak kepada sebarang tindakan guaman berbangkit daripada tindakan Bank dalam pembekuan FCCA-i atau jika Bank sebelum atau selepas pembekuan FCCA-i 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 6.1 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 FCCA-i

- 8.1** FCCA-i 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** Bank boleh menutup akaun jika operasi FCCA-i tidak memenuhi keperluan perniagaan Bank dengan memberikan notis yang mencukupi kepada pemegang akaun atau jika mengekalan akaun melanggar mana-mana undang-undang.

- 8.3** Bank boleh, dengan atau tanpa notis terdahulu, segera menggantung atau menutup FCCA-i 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 diasiasi 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 FCCA-i 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 menutup mana-mana FCCA-i mengikut budi bicara Bank dengan memberikan notis yang mencukupi kepada pemegang akaun.
- 8.6 Sementara menunggu penutupan FCCA-i, Bank boleh enggan menerima sebarang deposit, mengehadkan jumlah yang mungkin didepositkan dan menahan, menandai dan/atau menggantung bayaran sebarang wang dari baki kredit FCCA-i dan/atau enggan membenarkan atau menjalankan sebarang transaksi termasuk pengeluaran wang berkenaan dengan FCA (termasuk pindahan dan pindahan telegraf bagi wang dari atau ke FCCA-i pemegang akaun).
- 8.7 Dalam melaksanakan hak untuk membeku dan/atau menutup FCCA-i, 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 FCCA-i dan akan membayar caj perkhidmatan yang terpakai.
- 8.9 Apabila pemegang akaun mempunyai baki sifar dalam FCCA-i, FCCA-i dianggap ditutup dan di mana pemegang akaun menarik balik keseluruhan simpanan tetap dalam FCFD, FCFD dianggap ditutup.

9. AKAUN DORMAN / WANG TIDAK DITUNTUT

- 9.1 FCCA-i tanpa transaksi kredit dan/atau debit bagi tempoh 1 tahun atau lebih akan diklasifikasikan sebagai akaun dormant. Transaksi yang dilakukan oleh Bank bagi tujuan pengkreditan keuntungan atau Hibah (mana yang terpakai) ke dalam akaun atau pendebitan bagi fi dan/atau caj yang perlu dibayar oleh pemegang akaun kepada Bank tidak akan diambil kira sebagai transaksi.
- 9.2 Bagi FCCA-i yang diklasifikasikan sebagai dormant, tiada transaksi kredit dan/atau debit (selain daripada transaksi kredit dan/atau debit yang dilakukan oleh Bank bagi tujuan pengkreditan keuntungan atau Hibah (mana yang terpakai) ke dalam akaun atau pendebitan bagi fi dan/atau caj yang perlu dibayar oleh pemegang akaun kepada Bank) akan

dibenarkan ke atas akaun sehingga akaun telah diaktifkan semula berdasarkan Klausula 8.3 di bawah.

- 9.3 Untuk mengaktifkan FCCA-i dormant, pemegang akaun atau penandatanganan diberi kuasa hendaklah melakukan yang berikut di mana-mana cawangan Bank:-

- (a) transaksi cek tunai debit di kaunter, tertakluk kepada penentusahan identiti pemegang akaun atau penandatanganan diberi kuasa; atau
- (b) deposit tunai, tertakluk kepada penentusahan identiti pemegang akaun atau penandatanganan diberi kuasa secara elektronik.

- 9.4 Di bawah Akta Wang Tidak Dituntut 1965, wang yang diklasifikasi sebagai 'wang tidak dituntut', iaitu baki dalam akaun yang tidak dikendalikan selama tujuh (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 FCCA-i ke RUM, Bank akan dengan kos sendiri memaklumkan kepada pemegang akaun akan pemindahan wang yang dikekalkan di bawah FCCA-i yang akan dilakukan. Pemegang akaun akan diberikan peluang untuk mengaktifkan semula FCCA-i atau menutup FCCA-i demi mengelak berlakunya pemindahan wang kepada RUM.

- 9.5 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 FCCA-i.

10. PENYATA AKAUN

- 10.1 Bank boleh menyediakan kepada pemegang akaun penyata akaun yang menyenaraikan transaksi bagi akaun FCCA-i (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 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 FCCA-i 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 nama dua 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, kebenaran 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 ditanggung yang berbangkit daripada sebarang kebenaran yang diberikan oleh mana-mana pemegang akaun bersama.

11.4 Jika mana-mana pemegang akaun bersama meninggal dunia, Bank boleh membayar baki kredit dalam akaun bersama kepada pemegang akaun yang masih hidup tertakluk kepada penerimaan semua dokumen yang diperlukan oleh Bank dan pematuan undang-undang yang terpakai. Sebarang bayaran yang dilakukan menurut Klausula 10.4 ini hendaklah melepaskan sepenuhnya kewajipan atau liabiliti Bank berkenaan dengan baki kredit dalam akaun bersama.

12. HAK TOLAKAN dan HAK MENDEBIT

12.1 Bank boleh menggabungkan dan menyatukan FCCA-i dan sebarang akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank (“**Akaun**”) dan/atau menolak dan/atau memindahkan sebarang baki kredit dalam Akaun atau bagi menjelaskan sebarang liabiliti pemegang akaun kepada Bank, sama ada liabiliti kepada Bank tersebut adalah kini, masa depan, sebenar, kontingen, utama, sampingan, berasingan, bersama, atau dalam mata wang lain (“**Keberhutangan**”) dengan memberikan kepada 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 Keberhutangan dengan Bank setelah tamat tempoh pemberitahuan tujuh (7) hari kalendar tersebut, Bank berhak untuk menetapkan keseluruhan baki kredit dari Akaun atau sehingga jumlah Keberhutangan untuk penyelesaian sebahagian atau penuh Keberhutangan (mengikut mana-mana yang berkenaan).

12.2 Hak Bank seperti yang dinyatakan dalam Fasal 12.1 boleh dilaksanakan berkenaan dengan (a) sebarang FCCA-i 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 dan/atau petisyen untuk kebangkrutan atau penggulangan 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 digulungan; dan (d) mana-mana pemegang akaun yang telah meninggal dunia atau mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama yang telah meninggal dunia.

12.3 Bank mempunyai hak yang tidak boleh ditarik balik untuk mendebit FCCA-i 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 mutlak, menganggapnya perlu untuk bertindak segera, bagi tujuan membuat sebarang bayaran, bayaran balik dan/atau bayaran ganti kepada Bank dan/atau CIMB Bank Berhad dan bagi membuat bayaran dan/atau bayaran balik jumlah yang berkenaan kepada pihak ketiga di bawah situasi yang berikut:-

(i) fi, kos, perbelanjaan dan/atau caj yang perlu dibayar walau bagaimanapun jua ditanggung dan/atau dicaj bagi sebarang akaun, produk bank, perkhidmatan atau kemudahan lain yang disediakan oleh Bank dan/atau CIMB 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 FCCA-i dan/atau sebarang akaun, produk bank, perkhidmatan atau kemudahan lain yang disediakan oleh Bank dan/atau CIMB 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 FCCA-i seperti yang diperuntukkan dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini;

(iv) jumlah terhutang kepada Bank yang 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) bayaran yang dilakukan, dipindahkan atau dikreditkan ke dalam FCCA-i 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 FCCA-i dan/atau

disebabkan sebarang tuntutan oleh pihak ketiga di mana beliau telah ditipu, difraud atau diperdaya dalam membuat bayaran ke dalam FCCA-i dan/atau disebabkan sebarang kesilapan atau malfungsi operasi dan/atau sistem Bank dan/atau sebarang sebab lain di luar kawalan munasabah Bank;

(vi) hasil cek dan/atau instrumen kewangan yang telah dikreditkan oleh Bank ke dalam FCCA-i sebelum itu jika cek dan/atau instrumen kewangan ini telah selepas itu tidak dilayan;

(vii) jumlah yang dikreditkan ke dalam FCCA-i disebabkan oleh instrument / arahan yang disyaki telah diganggu / transaksi fraud, tanpa mengira sama ada pemegang akaun terlibat;

(viii) fi guaman, bayaran pengeluaran, perbelanjaan dan kos (atas dasar peguamcara dan anakguam dan tanggung rugi penuh) yang ditanggung oleh Bank disebabkan mana-mana:

a. mendapatkan balik Keberhutangan kena dibayar 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 FCCA-i 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 FCCA-i dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank;

d. mana-mana prosiding mahkamah lain yang dimulakan terhadap FCCA-i 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 terlibat dengan FCCA-i dan/atau sebarang akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank dan jika Bank berjaya membela prosiding undang-undang tersebut; dan

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

(xi) 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.

12.4 Sementara menunggu pendebitan FCCA-i menurut Klausula 12.3, Bank hendaklah mempunyai hak untuk

mengekalkan, menahan, memperuntukkan dan membekukan semua wang dalam FCCA-i dengan cara yang ditentukan oleh Bank mengikut budi bicara yang munasabah.

12.5 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 pengekalan, penahanan, peruntukan atau pembekuan wang dalam FCCA-i.

12.6 Walaupun terdapat Klausula 12.3, Bank mempunyai hak yang tidak boleh ditarik balik untuk mendebitkan FCCA-i 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.

12.7 Pemegang akaun selanjutnya bersetuju bahawa semua dana, wang, sekuriti dan barang berharga dan harta lain kepunyaan pemegang akaun dan didedahkan dengan Bank di bawah FCCA-i 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 mendebitkan 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 atau menahan harta; dan/atau (iii) tidak melayan sebarang cek yang dikemukakan untuk bayaran di bawah FCCA-i sehingga liabiliti pemegang akaun kepada Bank diselesaikan sepenuhnya.

13. PEMBATASAN LIABILITI

13.1 Jumlah liabiliti Bank kepada pemegang akaun hendaklah terhad kepada kerugian langsung sebenar yang dialami oleh pemegang akaun, dengan syarat bahawa tuntutan disokong oleh bukti dokumentari yang dikemukakan oleh pemegang akaun kepada Bank. Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang 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 tulen 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 anakguam), 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 kecuaihan melampau dan/atau keingkaran sengaja Bank.

13.3 Berhubung dengan Klausula 13.2, Bank akan memaklumkan pemegang akaun berkenaan jumlah yang perlu ditanggung rugi dan perakuan Bank yang membuktikan jumlah tersebut hendaklah dianggap sebagai muktamad, mengikat dan konklusif dan Bank juga boleh mendebitkan jumlah tersebut dari FCCA-i pemegang akaun.

13.4 Bank tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang 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 tindakan atau peninggalan oleh Bank.

14. KOMUNIKASI DAN NOTIS

14.1 Sebarang perubahan pada alamat e-mel, alamat pos, nombor telefon, tandatangan dan/atau butir-butir lain pemegang akaun yang direkodkan dengan Bank hendaklah dimaklumkan segera kepada Bank oleh pemegang akaun atau penandatangan 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 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 e-mel dan/atau khidmat pesanan ringkas (SMS) dan rakaman suara), dengan segera; dan/atau (iii) jika melalui penerbitan di laman web Bank atau 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

15.1 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 berkaitan lain di mana Bank tertakluk.

16. ARAHAN

16.1 Arahan daripada pemegang akaun kepada Bank hendaklah dibuat secara bertulis oleh pemegang akaun atau penandatangan 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:

- ejennya, pembekal perkhidmatan, juruaudit, penasihat undang-undang dan/ atau penasihat profesionalnya di dalam atau di luar Malaysia;
- entiti-entiti di dalam Kumpulan CIMB Group Holdings Berhad, syarikat pemegang muktamad Bank ("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 FCCA-i, kemudahan dan peruntukan kontrak, perkhidmatan atau yang diberikan atau disediakan oleh Bank dan/atau Kumpulan Syarikat kepada para 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 pemprosesan 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 obligasi di bawah atau dengan merujuk kepada FCCA-i 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 FCCA-i 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 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.

Walaupun 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 Klausula 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 FCCA-i dan/atau apa-apa maklumat yang berkaitan dengan sebarang perkhidmatan, manfaat, promosi, program Bank dan/atau mana-mana pihak lain yang diadakan bersama atau bersempena dengan Bank.

18. PERIZABAN HAK

- 18.1 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 berkuat kuasa. Notis Pindaan boleh diberi dengan: (i) notis Pindaan dipaparkan dengan jelas di laman web dan disediakan di ruang Perbankan Bank 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 e-mel 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 akaunnya mengikut Klausula 7.1 jika mereka tidak bersetuju dengan Pindaan.

19. TIADA PENYERAHAN HAK

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

20. KLAUSA PRIVASI (UNTUK ORANG SEBENAR)

- 20.1 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 sini, yang mungkin berkenaan dengan pemprosesan 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.
- 20.2 Jika pemegang akaun memberikan maklumat peribadi dan kewangan yang berkenaan dengan pihak ketiga, termasuk maklumat yang berkenaan dengan waris terdekat 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 FCCA-i jika persetujuan tersebut ditarik balik oleh mana-mana pihak ketiga tersebut.

20.3 Jika pemegang akaun mengarahkan Bank untuk melaksanakan sebarang bentuk transaksi merentasi sempadan (termasuk untuk membuat atau menerima bayaran), butiran yang berkenaan dengan transaksi merentasi sempadan (termasuk maklumat yang berkenaan 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 berkenaan dengan tanggungjawab sah mereka (contohnya, pencegahan jenayah). Dalam mengarahkan Bank dan/atau ejen Bank untuk melakukan sebarang transaksi merentasi 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 merentasi sempadan tersebut.

20.4 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 laporan/rujukan kredit dengan agensi laporan/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 untuk 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) mendapatkan 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 laporan/rujukan kredit yang berkenaan, dan bagi mana-mana agensi laporan/rujukan kredit ini untuk mendedahkan maklumat kredit pemegang akaun kepada pelanggannya untuk tujuan pengesanan penipuan dan pencegahan penipuan.

20.5 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 FCCA-i dan/atau perkhidmatan berkaitan atau prestasi kontrak dengan pemegang akaun untuk mematuhi keperluan kontrak atau untuk mematuhi sebarang keperluan undang-undang.

20.6 Untuk tujuan klausa ini, Kumpulan CIMB terdiri daripada CIMB Group Holdings Berhad dan semua syarikat-syarikat yang berkenaan dengannya sebagaimana yang ditakrifkan di dalam Seksyen 7 Akta Syarikat 2016 dan syarikat-syarikat dikawal bersama yang menyediakan perkhidmatan kewangan dan kawal selia 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.

20.7 Klausa ini hendaklah tanpa prejudis kepada klausa-klausa lain di dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini yang memberikan pendedahan maklumat.

21. PELBAGAI

21.1 Pemegang akaun boleh membuat sebarang aduan yang berkenaan dengan FCCA-i, dengan pusat atau mana-mana cawangan CIMB di mana FCCA-i dikekalkan. Jika pemegang akaun tidak berpuas hati dengan penjelasan atau penyelesaian yang diberikan oleh pusat atau cawangan CIMB, 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.

21.2 Pemegang akaun dan Bank bersetuju bahawa hak dan obligasi mereka masing-masing di dalam ini adalah bertujuan untuk dan tertakluk kepada dan adalah patuh Syariah (Syariah adalah seperti yang ditentukan oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia). Meskipun perkara yang disebut sebelum ini, pemegang akaun bertanggungjawab sepenuhnya ke atas penggunaan deposit bagi tujuan yang tidak patuh Syariah.