

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

1. PRINSIP SHARIAH

CIMB Islamic Bank Berhad [200401032872] ("**Bank**") hendaklah menerima jumlah wang yang didepositkan dan sebarang jumlah wang yang kemudiannya didepositkan di dalam Akaun Simpanan Tetap Mata Wang Asing-i ("FCFD-i") berdasarkan prinsip Syariah Tawarruq berhubung dengan Komoditi Murabahah ("**Komoditi Murabahah**"). Komoditi yang digunakan untuk transaksi perdagangan komoditi hendaklah merupakan komoditi patuh-Shariah ("**Komoditi**") yang ditentukan oleh Bank.

2. AM

- 2.1 Pembukaan FCFD-i hendaklah ditadbir oleh Bank menurut peruntukan Notis mengenai Peraturan Pentadbiran Pertukaran Asing dan arahan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.
- 2.2 Permohonan untuk membuka FCFD-i mesti dilakukan menggunakan borang piawai Bank atau saluran dibenarkan lain. Bank boleh menolak permohonan pembukaan FCFD-i. Pemohon mesti mematuhi semua kehendak Bank untuk membuka FCFD-i. Tandatangan spesimen penandatanganan diberi kuasa juga mesti diberikan kepada Bank.
- 2.3 Wang yang didepositkan menerusi Mesin Deposit Tunai (CDM) atau di kaunter (OTC) mestilah terlebih dahulu ditempatkan ke dalam akaun Ringgit Malaysia pemegang akaun, Bank akan kemudiannya menukarkan jumlah Ringgit Malaysia yang diterima kepada mata wang asing pilihan pelanggan dan akan mengeluarkan kepada pelanggan surat pengesahan atas jumlah mata wang asing yang telah ditukarkan. Dalam keadaan di mana cara deposit adalah melalui cek, Bank hanya akan membuka FCFD-i apabila cek telah dijelaskan.
- 2.4 Jika pemegang akaun telah membuat pengisytiharan mengenai statusnya untuk menjalankan transaksi mata wang asing, beliau mesti memaklumkan dan memberikan kepada Bank suatu pengisytiharan baharu jika statusnya berubah. Apabila dan bila diminta oleh Bank, pemegang akaun mesti memberikan kepada Bank semua maklumat/penyata kewangan berkenaan yang diperlukan untuk mematuhi kewajipan pelaporan kawal selia atau untuk sebarang tujuan munasabah lain.
- 2.5 Buat masa ini deposit awal minimum untuk pembukaan FCFD-i, tanpa mengira jenis mata wang adalah setara dengan RM10,000. Tempoh deposit hendaklah antara satu (1) minggu hingga dua belas (12) bulan.
- 2.6 Jumlah minimum dan jumlah tambahan berikutnya, dan tempoh deposit ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa dan boleh diubah oleh Bank tetapi akan dipaparkan dengan jelas di laman web Bank dan akan disediakan di ruang perbankan Bank.
- 2.7 Pemegang akaun juga hendaklah mengekalkan suatu Akaun Semasa-i atau Akaun Simpanan-i Ringgit Malaysia dengan Bank untuk tujuan membayar caj yang dikenakan oleh Bank atau menerima wang yang dibayar dalam Ringgit Malaysia.
- 2.8 FCFD-i boleh dibuka hanya dalam mata wang asing yang ditentukan oleh Bank di cawangan Bank dan di laman webnya.
- 2.9 Semua pembayaran mesti secara bertulis dialamatkan kepada Bank dan ditandatangani oleh penandatanganan akaun yang diberi kuasa. Bayaran hendaklah dilakukan tertakluk kepada Bank berpuas hati bahawa arahan bertulis tersebut adalah bona fide dan ditandatangani oleh penandatanganan diberi kuasa.
- 2.10 FCFD-i akan ditamatkan dan peruntukan Klausula 8.3 akan terpakai jika pemegang akaun:
 - a) mengalami kebangkrutan atau pembubaran; atau
 - b) mengeluarkan semua jumlah prinsipal sebelum tarikh matang; atau
 - c) memungkir mana-mana Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini; atau

- d) tidak menerima sebarang perubahan dan pindaan kepada Terma-terma dan Syarat-Syarat ini; atau
 - e) telah menarik balik pelantikan Bank sebagai ejennya dan telah meminta secara rasmi penghantaran fizikal Komoditi selaras dengan peruntukan-peruntukan yang ditetapkan di Klausula 6.5(a) di bawah.
- 2.11 Pemegang akaun mesti memastikan bahawa wang yang dibayar kepada atau diterima dari akaun mata wang asing lain di dalam Bank atau bank lain dan sebarang penukaran Ringgit untuk penempatan mematuhi peruntukan semasa Notis mengenai Peraturan Pentadbiran Pertukaran Asing dan arahan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.
- 2.12 FCFD-i tidak boleh disandarkan sebagai kolateral atau sekuriti kepada mana-mana pembiaya, selain daripada kepada Bank atau mana-mana syarikat berkaitannya.
- 2.13 Jika tarikh matang FCFD-i jatuh pada hari bukan Hari Perniagaan, pemegang akaun bersetuju bahawa Bank akan melaksanakan bayaran pada Hari Perniagaan berikutnya. **"Hari Perniagaan"** bermaksud hari apabila institusi kewangan dibuka untuk perniagaan di Kuala Lumpur.
- 2.14 Bagi pelanggan perniagaan atau korporat, pemegang akaun hendaklah dengan segera memaklumkan kepada Bank jika mana-mana penandatanganan diberi kuasanya tidak lagi diberi kuasa untuk mengendalikan FCFD-i, menandatangani sebarang dokumen atau sebaliknya bertindak bagi pihak pemegang akaun. Pemegang akaun merepresentasi dan menjamin bahawa ia telah mendapat semua kelulusan korporat yang diperlukan untuk FCFD-i dan pengendaliannya dan pelaksanaan, tindakan dan perbuatan yang berkaitan dengan deposit.
- 2.15 Semua borang, dokumen atau resit yang ditandatangani oleh pemegang akaun dan sebarang data atau imej elektronik dalam apa jua bentuk, dokumen, arahan atau dokumen elektronik lain yang disahkan, diperakui dan/atau dilaksanakan oleh pemegang akaun berhubung dengan sebarang transaksi atau perkara di bawah FCFD-i ('transaksi di atas'); dan buku dan/atau rekod Bank yang membuktikan transaksi di atas, dianggap sebagai muktamad, tepat, konklusif dan mengikat ke atas pemegang akaun melainkan terdapat kesilapan jelas di pihak Bank.

3. PENEMPATAN DEPOSIT

- 3.1 Deposit wang kertas dan duit syiling mata wang asing hanya dibenarkan di cawangan tertentu yang ditetapkan oleh Bank. Lokasi cawangan yang ditetapkan ditunjukkan di laman web Bank.
- 3.2 Jika keuntungan harus dibayar kepada FCFD-i, akruan keuntungan akan bermula selepas pukul 12.00 tengah malam pada tarikh dana didapati di Cawangan di mana akaun dibuka.
- 3.3 Untuk FCFD-i tempoh satu (1) hari, tidak ada keuntungan yang akan dibayar jika dana dikeluarkan pada hari yang sama dengan penempatan dana pertama dan/atau pada hari pengeluaran/penarikan balik/penutupan FCFD-i.

4. PENGELUARAN

- 4.1 Sebarang penarikan balik FCFD-i adalah tertakluk kepada kehendak dan amalan semasa Bank dan tertakluk pada bukti identiti seperti yang dikehendaki oleh Bank.
- 4.2 Pengeluaran atau penarikan balik awal FCFD-i hanya dapat dilakukan di cawangan Bank di mana akaun dikekalkan. Pengeluaran separa FCFD-i tidak dibenarkan.
- 4.3 Tidak ada keuntungan akan dibayar untuk sebarang penarikan balik/pengeluaran/penutupan pra-matang FCFD-i. Untuk tujuan ini, pengeluaran separa dana dari akaun FCFD-i juga dianggap sebagai penarikan balik/pengeluaran/penutupan pra-matang.
- 4.4 Apabila pemegang akaun mengeluarkan keseluruhan FCFD-i, akaun hendaklah dianggap ditutup.

5. KADAR KEUNTUNGAN / PEMBAYARAN KEUNTUNGAN / CUKAI PEGANGAN

- 5.1 Keuntungan pada kadar sedemikian seperti yang Bank boleh tentukan hendaklah dibayar ke akaun FCFD-i mengikut amalan semasa Bank. Pemberitahuan kadar keuntungan dan sebarang

perubahan pada kadar deposit oleh Bank akan dipaparkan dengan jelas di laman web dan boleh didapati di Ruang Perbankan Bank.

- 5.2 Keuntungan untuk Paun Sterling (GBP) dan Dolar Singapura (S\$) akan dikira atas dasar 365 hari/setahun, manakala bagi mata wang lain, ia adalah atas dasar 360 hari/setahun.
- 5.3 Cukai pegangan (di mana yang berkenaan) pada kadar yang ditetapkan akan ditolak untuk semua pembayaran keuntungan, tertakluk kepada sebarang had pengecualian yang dibenarkan di bawah undang-undang Malaysia yang terpakai.

6. TRANSAKSI

- 6.1 Pemegang akaun dengan ini melantik Bank untuk bertindak sebagai ejen mereka untuk berunding, melaksanakan dan melakukan semua perbuatan untuk siri transaksi belian dan jualan Komoditi ("**Transaksi Komoditi Murabahah**") selaras dengan Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini. Bank akan bertindak semata-mata sebagai ejen pemegang akaun dan tiada kewajipan tambahan akan ditanggung oleh Bank dan tiada hubungan istimewa wujud antara Bank dengan pemegang akaun melainkan peruntukan khusus dinyatakan secara nyata dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini.
- 6.2 Sebagai ejen pemegang akaun, Bank akan, pada permulaan tempoh deposit dan pada pembaharuannya dan pada permulaan tempoh deposit bagi mana-mana penempatan baharu dan pada pembaharuannya, mempunyai kuasa dan autoriti:
- a) untuk melaksanakan semua tindakan untuk membeli Komoditi atas dasar semerta ("*on spot basis*") ("**Transaksi Belian**") melalui perjanjian pembelian, sijil dan instrumen lain seperti yang boleh dilakukan dengan sepenuhnya oleh pemegang akaun sendiri dan untuk berunding dengan pedagang atau pembekal komoditi ("**Pembekal**") bagi pihak pemegang akaun berkaitan dengannya; dan
 - b) untuk menjual Komoditi secara pembayaran tertangguh kepada Bank pada kos tambah keuntungan ("**Harga Murabahah**") bagi pihak pemegang akaun dan untuk melaksanakan semua tindakan berkaitan dengannya ("**Transaksi Jualan**").

Bahagian keuntungan Harga Murabahah yang dirujuk di Klausula 6.2(b) akan dikira dengan cara berikut:

Jumlah Prinsipal x Kadar Semasa x $n/365$ hari (atau 366 hari seperti mana yang terpakai) di mana 'n' hendaklah bermaksud tempoh deposit.

"**Kadar Semasa**" hendaklah bermaksud kadar sedemikian seperti yang dipaparkan oleh Bank dari semasa ke semasa dan menurut Klausula 8.1.

- 6.3 Bank akan menjaga kepentingan terbaik pemegang akaun dan bertindak dengan niat baik semasa melaksanakan Transaksi Belian dan/atau Transaksi Jualan.
- 6.4 Pemegang akaun hendaklah 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 disebabkan oleh Transaksi Belian dan/atau Transaksi Jualan sebagai ejen pemegang akaun atau kemungkiran oleh pemegang akaun kewajipannya di sini melainkan yang sama adalah disebabkan oleh kecuaiian atau keingkaran Bank. Tanggung rugi yang diberikan akan terus berkuat kuasa selepas penamatan hubungan agensi dan sebarang jumlah yang perlu dibayar berkaitan dengannya tidak akan tertakluk kepada sebarang penolakan sama ada melalui tolakan tuntutan balas atau sebaliknya.
- 6.5 Jika pemegang akaun berhasrat mengambil penghantaran Komoditi, pemegang akaun boleh berbuat demikian tertakluk kepada yang berikut:
- a) Bank setelah menerima notis bertulis daripada pemegang akaun: (i) menarik balik pelantikan Bank sebagai ejen pemegang akaun bagi tujuan Transaksi Jualan seperti yang diterangkan dalam Klausula 5.2(b) di atas; (ii) secara rasmi meminta penghantaran fizikal Komoditi; dan (iii) menetapkan dalam notis alamat di mana Komoditi hendaklah diserahkan. Notis bertulis tersebut hendaklah diterima oleh Bank sekurang-kurangnya lima (5) Hari Perniagaan sebelum tarikh ditetapkan di mana Bank dikehendaki menyempurnakan Transaksi Jualan; dan

- b) pemegang akaun hendaklah menanggung kos penuh bagi penghantaran fizikal termasuk tetapi tidak terhad kepada brokeraj, penyimpanan, pengangkutan dan kos berkaitan lain ("**Kos**"). Bagi tujuan ini, pemegang akaun hendaklah mendeposit dengan Bank suatu jumlah ("**Deposit**") seperti yang boleh ditentukan oleh Bank dan Deposit akan 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 hendaklah dibayar balik kepada pemegang akaun; dan
- c) penghantaran fizikal Komoditi akan dilakukan oleh Bank dalam cara dan pada masa sedemikian seperti yang boleh ditentukan oleh Bank menurut budi bicaranya.

Setelah tamat tempoh notis yang dirujuk dalam (a) di atas, FCFD-i akan ditutup oleh Bank dan di mana berkenaan, peruntukan di bawah Klausu 24 akan terpakai.

7. PEMBAHARUAN

- 7.1 Pemegang akaun boleh, selepas pembukaan FCFD-i atau pada bila-bila masa sebelum matang tempoh awal atau sebarang tempoh pembaharuan FCFD-i, mengarahkan Bank: (i) untuk memperbaharui FCFD-i bersama dengan keuntungan; (ii) untuk memperbaharui FCFD-i tanpa keuntungan (iaitu jumlah prinsipal sahaja); atau (iii) tidak memperbaharui FCFD-i pada masa matang. Jika tidak ada arahan daripada pemegang akaun, Bank boleh mengikut budi bicaranya sendiri memperbaharui jumlah prinsipal FCFD-i untuk tempoh yang sama dengan FCFD-i asal pada kadar niaga semasa Bank pada masa pembaharuan.
- 7.2 Selepas setiap pembaharuan FCFD-i, Bank, sebagai ejen pemegang akaun menurut Klausu 6.1 di atas, hendaklah melakukan semua tindakan yang ia diberi kuasa untuk lakukan di bawah Klausu 6.2 di atas.

8. PILIHAN PEMBAYARAN

- 8.1 Setelah pembayaran oleh pemegang akaun harga komoditi yang setara dengan jumlah deposit kepada Bank, Bank berjanji (wa'ad) kepada pemegang akaun untuk membeli Komoditi daripada pemegang akaun di bawah kontrak Murabahah atas dasar pembayaran tertunda.
- 8.2 Pembayaran keuntungan yang diperolehi daripada Transaksi Komoditi Murabahah hendaklah dibayar secara sekaligus apabila FCFD-i matang. Pemberitahuan mengenai kadar keuntungan dan sebarang perubahan kepada kadar deposit oleh Bank akan dipaparkan secara jelas di laman web dan disediakan di Dewan Perbankan Bank.
- 8.3 Jika mana-mana peristiwa penamatan yang dinyatakan dalam Klausu 2.10 di atas berlaku atau pemegang akaun membuat permintaan awal untuk pembayaran Harga Murabahah sebelum tarikh matang deposit, pemegang akaun bersetuju bahawa Bank berhak dibayar jumlah yang kurang daripada Harga Murabahah yang dipersetujui, setelah menolak sebarang pembayaran yang dilakukan terhadap pemegang akaun (di mana berkenaan), berdasarkan yang berikut:
 - a) Jika tempoh deposit adalah tiga (3) bulan dan ke bawah, pemegang akaun bersetuju untuk memberikan rebat (ibra') kepada Bank di mana tidak ada keuntungan akan dibayar oleh Bank;
 - b) Jika tempoh deposit adalah empat (4) bulan dan ke atas, dan pengeluaran dilakukan sebelum penyempurnaan tiga (3) bulan, pemegang akaun bersetuju untuk memberikan rebat (ibra') kepada Bank di mana tidak ada keuntungan akan dibayar oleh Bank;
 - c) Dalam semua keadaan lain, pemegang akaun setuju untuk memberikan rebat (ibra') kepada Bank berdasarkan formula berikut:

$$\text{Rebat/Ibra'} = \text{Harga Murabahah} - [(P \times t/365 \times R \times 50\%) + P]$$

Dimana:

Harga Murabahah = Jumlah Prinsipal + Keuntungan

P = Jumlah Prinsipal

t = Bilangan hari berdasarkan bulan yg lengkap

R = Kadar Keuntungan

- 8.4 Pengiraan Bank mengenai jumlah yang perlu dibayar kepada pemegang akaun di bawah FCFD-i hendaklah muktamad dan konklusif melainkan kesilapan jelas.

9. AKAUN DALAM NAMA BERSAMA (“AKAUN BERSAMA”) (terpakai terhadap Akaun Bersama dalam nama dua atau lebih orang)

- 9.1 Istilah “**pemegang akaun**” yang disebutkan dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini hendaklah bermaksud mana-mana satu atau lebih atau semua pemegang akaun.
- 9.2 Semua persetujuan, kewajipan, kuasa, pemberikuasaan 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.
- 9.3 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 berbangkit daripada sebarang pemberikuasaan yang diberikan oleh mana-mana pemegang akaun bersama.
- 9.4 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 pematuhan kepada undang-undang terpakai. Sebarang bayaran yang dibuat selaras dengan Klausula 9.4 ini akan melepaskan sepenuhnya kewajipan atau liabiliti Bank berkenaan dengan baki kredit dalam akaun bersama.

10. HAK TOLAKAN dan HAK MENDEBIT

- 10.1 Bank boleh menggabungkan dan menyatukan FCFD-i 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 mana-mana satu atau lebih FCFD-i pada atau sebelum tempoh matang FCFD-i dalam 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 kepada pemegang akaun notis terdahulu tujuh (7) hari kalendar. Sementara menunggu pelaksanaan hak Bank, Bank boleh membekukan semua wang dalam Akaun 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).
- 10.2 Hak Bank seperti yang dinyatakan dalam Fasal 10.1 boleh dilaksanakan berkenaan dengan (a) mana-mana FCFD-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 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 meninggal dunia atau mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama yang telah meninggal dunia.
- 10.3 Bank mempunyai hak yang tidak boleh ditarik balik untuk mendebit FCFD-i dengan (a) memberi notis terdahulu 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 sebarang jumlah yang telah dikreditkan ke dalam FCFD-i di bawah situasi yang berikut:
- (i) fi, kos, perbelanjaan, caj yang perlu dibayar walau bagaimanapun jua ditanggung dan/atau dicaj untuk sebarang akaun, produk, perkhidmatan atau kemudahan perbankan lain yang disediakan oleh Bank dan/atau CIMB Bank Berhad (**197201001799**) kepada pemegang akaun;

- (ii) cukai, duti setem dan sebarang levi atau caj lain yang dikenakan oleh kerajaan dan perlu dibayar oleh pemegang akaun untuk FCFD-i dan/atau sebarang akaun, produk, perkhidmatan atau kemudahan perbankan 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 FCFD-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 FCFD-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 FCFD-i dan/atau disebabkan sebarang tuntutan oleh pihak ketiga di mana beliau telah ditipu, difraud atau diperdaya dalam membuat bayaran ke dalam FCFD-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 FCFD-i sebelum itu jika cek dan/atau instrumen kewangan ini telah selepas itu tidak dilayan;
- (vii) jumlah yang dikreditkan ke dalam FCFD-i disebabkan oleh instrumen / arahan yang disyaki telah diganggu / transaksi penipuan, tanpa mengira sama ada pemegang akaun terlibat;
- (viii) fi guaman, bayaran pengeluaran, perbelanjaan dan kos (atas dasar peguamcara dan anak guam dan dasar tanggung rugi penuh) yang ditanggung oleh Bank disebabkan mana-mana:
 - (a) pemungutan semula sebarang Keberhutangan di bawah sebarang kemudahan atau pinjaman yang diberikan oleh Bank kepada pemegang akaun;
 - (b) prosiding garnisi yang difailkan dan disampaikan ke atas Bank dan di mana Bank dinamakan sebagai garnisi terhadap FCFD-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 FCFD-i dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank;
 - (d) injunksi atau mana-mana prosiding mahkamah lain yang dimulakan terhadap FCFD-i dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank, sama ada Bank dinamakan sebagai pihak;
 - (e) prosiding undang-undang yang difailkan terhadap Bank oleh pemegang akaun atau mana-mana pihak lain yang melibatkan FCFD-i dan/atau sebarang akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank dan jika Bank berjaya membela prosiding undang-undang tersebut; dan
- (ix) 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.
- (x) 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.

- 10.4 Sementara menunggu pendebitan FCFD-i menurut Klausula 10.3, Bank hendaklah mempunyai hak untuk mengekalkan, menahan, menandai dan membekukan semua wang dalam FCFD- dengan cara yang ditentukan oleh Bank mengikut budi bicara yang munasabah.
- 10.5 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 FCFD-i.
- 10.6 Walaupun terdapat Klausula 10.3, Bank mempunyai hak yang tidak boleh ditarik balik untuk mendebit FCFD-i serta-merta dan/atau menarik balik FCFD-i tanpa notis bagi mematuhi sebarang 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.
- 10.7 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 FCFD-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 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; atau (ii) mengekalkan, menahan atau menandai harta sehingga liabiliti pemegang akaun kepada Bank diselesaikan sepenuhnya.

11. PEMBATASAN LIABILITI

- 11.1 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 sebarang ganti rugi teladan atau punitif, kerugian 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.
- 11.2 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 berkenaan 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.
- 11.3 Berhubung dengan Klausula 11.2, 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 FCFD-i pemegang akaun.
- 11.4 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.
- 11.5 Tertakluk kepada Klausula 11.1, 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 Bank.

12. KOMUNIKASI DAN NOTIS

- 12.1 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 dokumen yang mungkin dikehendaki oleh Bank dan hanya akan berkuat kuasa apabila diterima oleh Bank.
- 12.2 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 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.
- 12.3 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.

13. UNDANG-UNDANG YANG MENGAWAL

- 13.1 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.

14. ARAHAN

- 14.1 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.

15. CAJ PERBANKAN

- 15.1 Fi dan caj semasa yang dikenakan adalah disediakan di cawangan Bank dan di laman webnya. Jika fi dan caj telah berubah pemegang akaun akan diberikan notis terdahulu sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh berkuat kuasa perubahan. Pemberitahuan akan diberi 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 didebit daripada mana-mana akaun pemegang akaun yang dipegang dengan Bank.
- 15.2 Melainkan diminta secara khusus oleh pemegang akaun, semua caj mata wang asing yang ditanggung akan didebitkan dari akaun Ringgit Malaysia beliau yang ditukar pada kadar semasa FCFD-i. Bank juga boleh mendapatkan kembali semua caj tertunggak dari akaun deposit Ringgit lain pemegang akaun yang dipegang di Bank.

16. PENYATA AKAUN

- 16.1 Bank boleh menyediakan kepada pemegang akaun penyata akaun yang menyenaraikan transaksi bagi Akaun FCFD-i 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.
- 16.2 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.

- 16.3 Bank boleh memilih tidak mengeluarkan sebarang penyata jika FCFD-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.

17. SURAT PENGESAHAN FCFD-i

- 17.1 Sebarang surat pengesahan deposit atau mata wang yang ditukar yang dikeluarkan oleh Bank bagi FCFD-i hanya berfungsi sebagai bukti deposit atau pembaharuan dan bukan merupakan dokumen hakmilik.

18. PENDEDAHAN MAKLUMAT

- 18.1 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 FCFD-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 FCFD-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 FCFD-i dan/atau perkhidmatan berkaitan atau pelaksanaan kontrak dengan pemegang akaun untuk mematuhi keperluan kontrak atau untuk mematuhi mana-mana keperluan undang-undang.

- 18.2 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.

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

- 18.3 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.
- 18.4 Di samping hak Bank di bawah Klausula 18.2, 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 FCFD-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.

19. PERIZABAN HAK

- 19.1 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:
- (a) notis Pindaan dipaparkan dengan jelas di laman web Bank 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
 - (b) notis yang dihantar oleh Bank ke alamat pemegang akaun terakhir diketahui; atau
 - (c) notis yang diiklankan dalam satu akhbar pilihan Bank; atau
 - (d) 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 FCFD-i pemegang akaun jika mereka tidak bersetuju dengan Pindaan.

20. PEMBEKUAN AKAUN SIMPANAN TETAP MATA WANG ASING-I

- 20.1 Bank juga dibenarkan, tanpa diperlukan untuk memberikan kepada pemegang akaun sebarang notis terdahulu, menahan daripada menguatkuasakan atau melaksanakan sebarang arahan atau transaksi di bawah FCFD-i termasuk mana-mana jenis transaksi ini:- (i) bayaran sebarang wang di bawah atau dari FCFD-i; dan/atau (ii) penerimaan sebarang wang atau deposit atau cek atau

sebarang instrumen lain untuk pungutan dan/atau untuk dikreditkan ke dalam FCFD-i (**"Pembekuan FCFD-i"**) jika mana-mana peristiwa ini berlaku:-

- (a) Bank dimaklumkan bahawa pemegang akaun telah melakukan suatu tindakan kebangkrapan dan/atau notis kebangkrapan dan/atau petisyen penggulungan dan/atau petisyen pemiutang untuk kebangkrapan mengikut mana-mana yang berkenaan telah difailkan atau dikemukakan terhadap pemegang akaun (**"hal-hal insolvensi pemegang akaun"**);
- (b) berhubung dengan FCFD-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 pengendalian FCFD-i dan/atau bayaran sebarang cek atau sebarang instrumen lain atau bayaran sebarang wang dari FCFD-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 mengekal FCFD-i (**"pertikaian dalaman pemegang akaun"**); atau
- (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-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 mana-mana akaun pemegang akaun dengan Bank, atau jika sebarang laporan polis telah dibuat terhadap FCFD-i atau akaun lain mana-mana pemegang akaun, 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 dilaksanakan melalui mana-mana akaun pemegang akaun, penyalahgunaan atau disyaki terdapat sebarang penyalahgunaan atau penggunaan penipuan akaun pemegang akaun dengan Bank; dan
- (e) jika Bank menyedari akan aduan telah dibuat oleh pihak ketiga kepada pihak berkuasa berkaitan bahawa mana-mana akaun pemegang akaun dengan Bank telah digunakan untuk melaksanakan 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.

20.2 Pembekuan FCFD-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 secara sah atau ditolak atau dibatalkan oleh mahkamah atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah supaya menamatkan Pembekuan FCFD-i;
 - (b) Berhubung dengan pertikaian dalaman pemegang akaun, yang sama telah diselesaikan antara semua pihak berkenaan dan kenyataan bertulis yang membawa maksud sedemikian yang telah ditandatangani oleh semua pihak berkenaan telah disampaikan kepada Bank meminta agar Pembekuan FCFD-i ditamatkan tanpa syarat atau Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan FCFD-i; dan
 - (c) Berhubung dengan arahan pihak berkuasa berkaitan, Bank telah dimaklumkan secara bertulis oleh pihak berkuasa berkaitan untuk menamatkan Pembekuan FCFD-i atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan FCFD-i.
 - (d) Berhubung dengan penyiasatan Bank atau pihak berkuasa berkaitan seperti yang dinyatakan dalam Klausula 20.1(d), 20.1(e), 20.1(f) dan 20.1(g), Bank berpuas hati bahawa tiada siasatan selanjutnya diperlukan atau Bank disampaikan pemberitahuan daripada pihak berkuasa berkaitan bahawa akaun pemegang akaun dengan Bank sudah tidak lagi mempunyai kesan terhadap sebarang siasatan berterusan atau siasatan telah diberhentikan; dan
 - (e) Berhubung dengan kematian atau ketidakupayaan mental seseorang pemegang akaun, Bank diserahkan dengan bukti yang memuaskan tentang pemberikuasaan untuk bertindak atau surat perwakilan undang-undang yang sesuai atau Perintah Mahkamah.
- 20.3 Dalam mengambil sebarang tindakan untuk membekukan FCFD-i di bawah Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini, termasuk memulangkan sebarang cek atau instrumen lain yang didepositkan untuk pungutan, pemegang akaun bersetuju bahawa 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 sepenuhnya Bank terhadap sebarang tuntutan untuk ganti rugi kerugian perbelanjaan caj dan kos (guaman atau sebaliknya termasuk kos atas dasar peguamcara dan anak guam dan kos pihak ke pihak) yang mungkin dibuat terhadap Bank oleh mana-mana orang lain bagi tindakan Bank dalam pembekuan FCFD-i.
- 20.4 Jika Bank didakwa atau dijadikan pihak dalam sebarang tindakan guaman berbangkit daripada tindakan Bank dalam pembekuan FCFD-i atau jika Bank sebelum atau selepas pembekuan FCFD-i memulakan sebarang 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.
- 20.5 Dalam pelaksanaan 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-mata atas sebab bahawa Bank tidak mempunyai notis wajar bahawa peristiwa yang ditetapkan dalam Klausula 20.1 berlaku sama ada disebabkan oleh pemberitahuan tidak teratur, tidak sah, salah, tersilap, batal, atau sebaliknya tidak berkesan oleh mana-mana jua sebab lain.

21. PENYERAHAN HAK TIDAK DIBENARKAN

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

22. KLAUSA PRIVASI (PELANGGAN INDIVIDU)

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

- 22.1 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.
- 22.2 Jika pemegang akaun memberikan maklumat peribadi dan kewangan yang berkenaan dengan pihak ketiga, termasuk maklumat yang berkenaan 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 FCFD-i jika persetujuan tersebut ditarik balik oleh mana-mana pihak ketiga tersebut.
- 22.3 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.
- 22.4 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 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 untuk memastikan status pemegang akaun seperti yang mungkin diperlukan untuk membantu membuat keputusan, contohnya apabila Bank perlu (a) memeriksa butiran mengenai permohonan kemudahan kredit dan berkaitan dengan kredit atau yang lain; (b) menguruskan akaun atau kemudahan kredit dan 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 pelaporan/rujukan kredit yang berkenaan, dan bagi mana-mana agensi pelaporan/rujukan kredit ini untuk mendedahkan maklumat kredit pemegang akaun kepada pelanggannya untuk tujuan pengesanan penipuan dan pencegahan penipuan.
- 22.5 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 FCFD-i dan/atau perkhidmatan berkaitan atau prestasi kontrak dengan pemegang akaun untuk mematuhi keperluan kontrak atau untuk mematuhi sebarang keperluan undang-undang.
- 22.6 Untuk tujuan Klausula 22 dan Klausula 23 ini, Kumpulan CIMB terdiri daripada CIMB Group Holdings Berhad dan semua syarikat-syarikat yang berkenaan dengannya sebagaimana yang ditakrifkan di 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.

- 22.7 Klausula ini hendaklah tanpa prejudis kepada mana-mana klausula lain di dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini yang berkenaan dengan pendedahan maklumat.

23. KLAUSULA PRIVASI (PELANGGAN KORPORAT)

Jika pemegang akaun adalah sebuah perbadanan (termasuk tetapi tidak terhad kepada entiti yang termasuk dalam takrifan "Perbadanan" yang ditakrifkan di Seksyen 3 Akta Syarikat 2016) Klausula 23 ini hendaklah terpakai

- 23.1 Di mana 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 sebagaimana yang difikirkan sesuai oleh Bank (selepas ini dirujuk sama ada secara tunggal atau kolektif sebagai “Orang Berkaitan”), untuk Bank:
- (a) diberikan maklumat (termasuk maklumat peribadi berkenaan Orang Berkaitan tersebut) seperti yang mungkin dikehendaki oleh Bank bagi pemprosesan menurut Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 termasuk bagi penggunaan menurut terma-terma dan syarat-syarat berkenaan dan bagi tujuan pemberian dan pengekalan berterusan FCFD-i;
 - (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 kepada pihak yang disebut di atas dengan maklumat diperlukan yang diminta untuk membolehkan Bank memastikan status pemegang akaun dan Orang Berkaitannya yang mungkin dikehendaki oleh Bank bagi tujuan pemberian dan/atau pengekalan berterusan FCFD-i; pemungutan semula hutang yang terhutang di bawah FCFD-i; sebarang tujuan yang berkaitan atau berhubung dengan FCFD-i 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 Berkaitan kepada kelas pihak yang diterangkan dalam Notis Privasi Kumpulan CIMB (yang boleh didapati di www.cimb.com.my); dan
 - (d) untuk menyediakan kepada Orang Berkaitan dengan maklumat tentang produk, kemudahan perbankan, perkhidmatan dan/atau tawaran 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 Berkaitannya.
- 23.2 Pemegang akaun bersetuju menanggung tanggungjawab untuk mengemas kini Bank secara bertulis jika berlaku sebarang perubahan pada maklumat peribadi dan kewangan, kredit berkaitan dengan Orang Berkaitan tersebut. Jika kebenaran dan/atau pemberikuasaan tersebut kemudiannya dibatalkan oleh mana-mana Orang Berkaitan tersebut, pemegang akaun bersetuju bahawa Bank hendaklah mempunyai hak untuk menutupkan akaun.
- 23.3 Klausula ini hendaklah tanpa prejudis kepada sebarang klausula lain dalam Terma-Terma dan Syarat-Syarat ini yang memperuntukkan untuk pendedahan maklumat.

24. PENUTUPAN AKAUN

- 24.1 FCFD-i boleh ditutup oleh pemegang akaun dengan sendiri atau dengan menghantarkan suatu pemberitahuan bertulis pada bila-bila masa. Untuk akaun bersama, penutupan akaun mestilah

dibuat selaras dengan terma-terma dan/atau syarat-syarat mandat yang diberikan kepada Bank oleh pemegang akaun bersama.

- 24.2 Bank dibenarkan tanpa perlu memberi kepada pemegang akaun sebarang notis terdahulu, dengan segera menggantung atau menutup FCFD-i jika mana-mana peristiwa ini berlaku: -
- (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 sebarang pengisytiharan sedemikian, melakukan sebarang perbuatan dan/atau memberi sebarang maklumat dan dokumen yang diminta oleh Bank dalam tempoh masa yang telah ditetapkan.
 - (e) Bank juga boleh menggantung dan/atau menutup FCFD-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.
- 24.3 Bank juga merizabkan hak untuk menarik balik FCFD-i dan menutup mana-mana akaun FCFD-i mengikut budi bicara Bank dengan memberi notis yang mencukupi kepada pemegang akaun. Bank tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang kerugian (termasuk kerugian keuntungan) disebabkan oleh penarikan balik dan penutupan.
- 24.4 Sementara menunggu penutupan FCFD-i, Bank boleh menahan, menandai dan/atau menggantungkan pembayaran mana-mana wang dari baki kredit FCFD-i dan/atau enggan membenarkan atau melaksanakan mana-mana transaksi termasuk pengeluaran wang berkenaan FCFD-i.
- 24.5 Dalam melaksanakan hak untuk menggantung dan/atau menutup FCFD-i, Bank mungkin tidak bebas untuk mendedahkan sebab dan tidak akan mempunyai sebarang tanggungjawab untuk berbuat demikian, melainkan jika pendedahan diperlukan oleh undang-undang.
- 24.6 Keperluan semasa Bank untuk penutupan Akaun FCFD-i mesti dipatuhi oleh pemegang akaun.

25. PELBAGAI

- 25.1 Pemegang akaun boleh membuat sebarang aduan yang berkenaan dengan FCFD-i, 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 Bank maklumkan 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.