

PENTING/PENAFIAN
INI ADALAH SUATU PRODUK AKAUN PELABURAN YANG TERIKAT DENGAN
PRESTASI ASET PENDASAR, DAN BUKANNYA PRODUK DEPOSIT.

TERMA DAN SYARAT

Akaun Pelaburan Berjangka-i ("Akaun TIA-i")
Tidak dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia

1. PRINSIP SHARIAH

- 1.1 CIMB Islamic Bank Berhad ("**Bank**") boleh menerima wang daripada seorang pemegang akaun untuk dilaburkan di dalam Akaun TIA-i berdasarkan prinsip Syariah Mudarabah.

Mudarabah

Wang yang dilaburkan di dalam Akaun TIA-i dari semasa ke semasa diterima oleh Bank sebagai Mudarib (usahawan) berdasarkan konsep *Mudarabah Mutlaqah (Mudarabah Tanpa Sekatan)* di mana pemegang akaun membenarkan Bank untuk melaburkan modal tanpa sebarang sekatan atau syarat tertentu termasuk menggunakan wang dalam keadaan kredit di dalam Akaun TIA-i untuk pelaburan atau menyediakan pembiayaan.

- 1.2 Keuntungan yang diperolehi daripada Akaun TIA-i akan dikongsi antara pemegang akaun dan Bank menurut nisbah perkongsian keuntungan ("**PSR**") yang dinyatakan di bawah. Kerugian kewangan (jika ada) akan ditanggung keseluruhannya oleh pemegang akaun melainkan disebabkan oleh kecuaiian, penipuan dan keingkaran sengaja Bank. Sebarang kerugian bukan kewangan dari segi usaha dan/atau masa akan ditanggung oleh Bank.
- 1.3 PSR hendaklah 50:50 antara pemegang akaun dan Bank.
- 1.4 Bank boleh menyemak semula dan menaikkan PSR bagi memihak kepada pemegang akaun semasa tempoh kontrak Mudarabah tanpa persetujuan pemegang akaun. Bank akan memaklumkan kepada pemegang akaun mengenai sebarang penyemakan semula tersebut dan jika pemegang akaun membantah penyemakan semula tersebut, pemegang akaun akan memaklumkan kepada Bank secara bertulis mengenai bantahannya. Setelah menerima bantahan tersebut, peruntukan Klausa 3.5(d) dan 6 akan diguna pakai. PSR yang disemak semula akan diumumkan dan/atau diterbitkan di laman web Bank dan/atau sebarang cara komunikasi berpotensi yang difikirkan sesuai oleh Bank.
- 1.5 Bank akan memberi dan menerbitkan kadar petunjuk mengenai pulangan pelaburan berpotensi pada masa pembukaan akaun sehingga kematangannya dan pada setiap pembaharuan. Jika keuntungan sebenar adalah setara dengan atau di bawah kadar petunjuk, keuntungan hendaklah diagihkan berdasarkan PSR. Walau bagaimanapun, jika kadar keuntungan sebenar melebihi kadar petunjuk, pemegang akaun bersetuju untuk melepaskan jumlah perbezaan kepada bank.
- 1.6 Prestasi pelaburan akan diterbitkan oleh Bank pada setiap suku tahun di laman web Bank.

2. AM

- 2.1 Permohonan untuk membuka Akaun TIA-i mesti dilakukan menggunakan borang piawai Bank atau saluran lain yang dibenarkan.
- 2.2 Pemohon mesti mematuhi semua keperluan Bank untuk membuka Akaun TIA-i. Tandatangan spesimen penandatangan yang diberi kuasa juga mesti diberikan kepada Bank.

- 2.3 Bank boleh menolak permohonan bagi pembukaan Akaun TIA-i.
- 2.4 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 Akaun TIA-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.

3. OPERASI AKAUN

- 3.1 Bank hanya menerima Ringgit Malaysia ("**RM**") untuk pelaburan. Jumlah minimum dan jumlah tambahan berikutnya, dan jangka masa pelaburan ditentukan oleh Bank dan jumlah tersebut akan ditentukan dalam Lembaran Pendedahan Produk untuk Akaun TIA-i. Terma-terma tersebut hendaklah dipersetujui terlebih dahulu oleh pemegang akaun sebelum sebarang pelaburan diterima dalam Akaun TIA-i. Walau bagaimanapun, Bank boleh mengubah jumlah ini pada bila-bila masa.
- 3.2 Tempoh pelaburan boleh berjangka dari 1 hingga 60 bulan.
- 3.3 Keuntungan atau kerugian akan terkumpul secara harian. Tempoh perakaunan yang digunakan untuk mengira keuntungan atau kerugian sebenar hendaklah merupakan tempoh sedemikian yang boleh ditentukan oleh Bank.
- 3.4 Setiap dan tiap-tiap pelaburan yang dilakukan di bawah Akaun TIA-i hendaklah dikendalikan di bawah akaun unik dengan nombor akaunnya yang unik dan penyata akaun untuk pelaburan tersebut akan dihantar kepada pemegang akaun mengikut Klausula 11.
- 3.5 Akaun TIA-i hendaklah ditamatkan dan peruntukan Klausula 5.2 akan terpakai jika pemegang akaun:-
 - (a) mengalami kebangkrutan atau pembubaran atau likuidasi; atau
 - (b) mengeluarkan semua atau sebahagian daripada jumlah prinsipal yang dilaburkan sebelum berakhirnya tempoh pelaburan; atau
 - (c) memungkirkan mana-mana Terma dan Syarat ini; atau
 - (d) tidak bersetuju dengan sebarang pindaan pada terma dan syarat ini oleh Bank.
- 3.6 Jika tarikh matang Akaun TIA-i jatuh pada Hari Bukan Perniagaan, pemegang akaun memahami dan bersetuju bahawa tarikh matang akan dilanjutkan dan jatuh pada Hari Perniagaan berikutnya. "**Hari Perniagaan**" bermaksud hari di mana institusi kewangan dibuka untuk perniagaan.
- 3.7 Jika pelaburan dilakukan dengan cek, Bank boleh membuka Akaun TIA-i dan memberikan nombor Akaun TIA-i pada hari cek didepositkan. Namun, jika cek tersebut dipulangkan atau tidak dilayan selepas pembukaan Akaun TIA-i, Bank boleh menutup Akaun TIA-i dan pemegang akaun akan dimaklumkan mengenai penutupan tersebut.
- 3.8 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, mesti dipindahkan kepada Pendaftar Wang Tidak Dituntut ("**RUM**"). Dalam sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum Bank memindahkan wang Akaun TIA-i kepada RUM, Bank akan dengan kos sendiri memaklumkan kepada pemegang akaun akan pemindahan wang yang

dikekalkan di bawah Akaun TIA-i yang akan dilakukan. Pemegang akaun akan diberikan peluang untuk memperbaharui Akaun TIA-i atau menutup Akaun TIA-i demi mengelak pemindahan wang kepada RUM.

- 3.9 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 Akaun TIA-i.

4. PELABURAN

- 4.1 Semua pelaburan mesti dilakukan dengan menggunakan borang piawai Bank atau saluran lain yang dibenarkan. Bank boleh berurusan dengan pelaburan tersebut menurut kontrak Mudarabah dalam kapasiti Bank sebagai Mudarib.
- 4.2 Penerimaan cek dan/atau instrumen kewangan bagi kredit Akaun TIA-i hanya akan diterima oleh Bank jika ia tidak melanggar sebarang undang-undang atau peraturan Bank Negara.
- 4.3 Semua cek dan instrumen kewangan yang didepositkan tidak boleh dikeluarkan sehingga Bank telah menerima hasilnya.
- 4.4 Bank boleh memulangkan salinan cek dan instrumen kewangan lain yang didepositkan yang tidak dilayan, ke alamat terakhir pemegang akaun yang diketahui. Cek tidak dilayan dan instrumen kewangan lain yang tidak dilayan boleh dihantar melalui kurier atau melalui pos pada risiko pemegang akaun sendiri. Bank tidak akan bertanggungjawab jika cek dan instrumen kewangan lain yang tidak dilayan hilang dalam transit.
- 4.5 Deposit antara cawangan adalah dibenarkan.
- 4.6 Cek dan instrumen yang dihantar melalui pos bagi pengkreditan akaun mesti dipalang.
- 4.7 Bagi akaun bersama, cek yang perlu dibayar kepada mana-mana satu pemegang akaun bersama boleh didepositkan ke dalam akaun bersama. Bank tidak akan dipertanggungjawabkan atas sebarang kerugian yang timbul daripada pembayaran hasil cek sedemikian dan pembayaran sedemikian hendaklah dianggap diberi kuasa oleh semua pemegang akaun bersama.
- 4.8 Pemegang akaun menanggung rugi Bank, sebagai bank pemungut, terhadap sebarang kerugian yang mungkin ditanggung oleh Bank disebabkan ia menjamin sebarang pengindorsan, pelepasan atau pelepasan terhadap sebarang cek, bil, nota, draf, dividen, waran atau instrumen lain yang dikemukakan oleh pemegang akaun untuk pungutan.

5. PEMBAYARAN KEUNTUNGAN

- 5.1 Sebarang keuntungan yang dijana daripada Akaun TIA-i akan dibayar kepada pemegang akaun berdasarkan PSR di bawah perkiraan Mudarabah semasa matang, atau secara tahunan jika tempoh Akaun TIA-i melebihi 12 bulan.
- 5.2 Jika mana-mana peristiwa penamatan yang ditentukan dalam Klausula 3.5 berlaku atau jika pemegang akaun mengeluarkan pelaburan sebelum tarikh matang ("**Pengeluaran Awal**"), pemegang akaun setuju untuk melepaskan kelayakannya kepada keuntungan seperti yang dinyatakan dalam Klausula 6.5.

6. PENGELUARAN

- 6.1 Sebarang pengeluaran dari Akaun TIA-i mesti memenuhi keperluan dan amalan semasa Bank dan tertakluk kepada bukti identiti yang dikehendaki oleh Bank. Bank boleh menolak untuk membenarkan pengeluaran jika tandatangan yang memberi kuasa kepada pengeluaran berbeza daripada tandatangan spesimen dan/atau mandat yang diberikan kepada Bank atau jika Bank berpendapat bahawa tandatangan yang memberi kuasa telah diubah dengan cara apa pun, sama ada ia telah ditandatangani secara balas oleh pemegang akaun.
- 6.2 Pengeluaran antara cawangan Akaun TIA-i oleh pemegang akaun dibenarkan tertakluk kepada baki sedia ada.
- 6.3 Pengeluaran separa dari Akaun TIA-i tidak dibenarkan.
- 6.4 Untuk pengeluaran Akaun TIA-i apabila matang, pengeluaran hendaklah mengikut terma dan/atau syarat mandat yang diberikan kepada Bank oleh pemegang akaun.
- 6.5 Jika Akaun TIA-i ditamatkan mengikut Klausula 3.5 atau pemegang akaun melakukan Pengeluaran Awal Akaun TIA-i, pemegang akaun akan melepaskan haknya untuk menerima 50% keuntungan terakru belum dibayar (jika ada) yang dikira sehingga tarikh penamatan atau Pengeluaran Awal Akaun TIA-i.
- 6.6 Jika pelaburan mengalami kerugian, jumlah yang harus dibayar kepada pemegang akaun hendaklah merupakan pelaburan yang dilakukan ditolak kerugian yang ditanggung.

7. PEMBAHARUAN/PELABURAN SEMULA

- 7.1 Pemegang akaun mesti memberikan arahan untuk pembaharuan/pelaburan semula sebelum permulaan Akaun TIA-i atau pada bila-bila masa sebelum tempoh matang. Tertakluk kepada Klausula 3.8, jika tidak ada arahan yang diterima oleh Bank, Akaun TIA-i akan diperbaharui secara automatik pada setiap tarikh matang pada PSR yang telah dipersetujui sebelumnya.

8. PELABURAN MODAL

- 8.1 Bank berjanji untuk melaburkan jumlah wang yang dilabur untuk menjana pulangan melalui kemahiran dan usahanya dalam pelaburan dan/atau perniagaan yang dianggapnya wajar dan sesuai dengan syarat ia tidak bercanggah dengan prinsip Syariah. Pemegang akaun bersetuju untuk tidak mengganggu keputusan pelaburan atau perniagaan Bank sebagai Mudarib.
- 8.2 Akaun TIA-i adalah akaun pelaburan berjangka yang diklasifikasikan sebagai Akaun Pelaburan Tidak Terbatas (URIA) di mana pemegang akaun memberikan Bank autoriti dan budi bicara untuk membuat keputusan pelaburan muktamad tanpa sekatan atau syarat. Akaun TIA-i diklasifikasikan di bawah klasifikasi "**Akaun Pelaburan**" Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.
- 8.3 Jumlah wang yang dilaburkan akan dilaburkan dalam portfolio pelaburan patuh Syariah iaitu aset pembiayaan dan tertakluk kepada undang-undang yang berkaitan dan selaras dengan objektif pelaburan.
- 8.4 Objektif asas portfolio pelaburan adalah untuk menggalakkan pemeliharaan modal dan jaminan kewangan pada pelaburan berjangka. Portfolio pelaburan juga bertujuan untuk memberi pulangan yang stabil berisiko rendah kepada pemegang akaun.
- 8.5 Akaun TIA-i dianggap sebagai akaun berdasarkan tempoh dan dana dalam Akaun TIA-i adalah dilaburkan mengikut Terma dan Syarat ini. Pulangan bersih portfolio pelaburan (termasuk

potongan perbelanjaan dibenarkan yang berkaitan dengan dana pelaburan) ditentukan oleh Bank.

8.6 Bank boleh menggantung sebarang pengeluaran Akaun TIA-i di bawah keadaan berikut:

- (a) Keadaan luar biasa, mempertimbangkan kepentingan pemegang akaun, yang termasuk:
 - (i) kegagalan pasaran atau krisis kewangan/ekonomi seperti kejatuhan pasaran saham atau kejatuhan harga aset; dan/atau (ii) isu operasi seperti pemadaman berskala luas atau kegagalan sistem; dan/atau (iii) force majeure.
- (b) Dalam kepentingan terbaik pemegang akaun, di mana: (i) aset pendasar tidak boleh dicairkan pada harga dan terma-terma yang sesuai bagi menunaikan penebusan. Bagi tujuan ini, harga bagi aset yang tidak cair akan didapatkan daripada atau disahkan oleh pihak ketiga bebas, yang mungkin berlaku sama ada sebelum atau selepas penggantungan tersebut; dan (ii) kepentingan pemegang akaun akan terjejas secara material jika urusniaga tidak digantung.

8.7 Pelaburan akan dinilai secara bulanan dan keuntungan pada PSR yang dipersetujui akan diagihkan semasa matang atau setiap tahun di mana tempoh pelaburan melebihi 12 bulan.

8.8 Bank boleh mendedahkan maklumat yang adil, tepat, relevan dan tepat pada masanya mengenai Akaun TIA-i kepada pemegang akaun pada suatu kekerapan dan dalam sebarang cara yang ditentukan oleh Bank.

9. CAJ PERBANKAN

9.1 Fi dan caj semasa yang dikenakan 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.

10. PEMBEKUAN / PENUTUPAN AKAUN

10.1 Jika pemegang akaun mengeluarkan keseluruhan Akaun TIA-i, Akaun TIA-i akan ditutup pada masa pengeluaran tersebut.

10.2 Akaun TIA-i boleh ditutup oleh pemegang Akaun secara peribadi atau dengan menghantar pemberitahuan bertulis pada bila-bila masa. Bagi akaun bersama, penutupan Akaun hendaklah dilakukan oleh semua pemegang akaun bersama.

10.3 Bank boleh, dengan atau tanpa notis terdahulu, menggantung atau menutup Akaun TIA-i dengan serta-merta jika ianya jatuh di bawah mana-mana kategori-kategori yang berikut : -

- a. Sebarang akaun yang dibuka untuk kegunaan peribadi tetapi dikekalkan 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 Bank Negara Malaysia, Polis Diraja Malaysia, atau mana-mana pihak berkuasa tempatan atau antarabangsa lain.
 - d. Sebarang akaun yang disiasati Bank atau di mana usaha wajar (*'due diligence'*) perlu dijalankan untuk mengenal pasti dan mengetahui latar belakang pemegang akaunnya atau di mana pemegang akaun telah gagal menandatangani pengisytiharan sedemikian, melakukan perbuatan dan/atau memberi maklumat dan dokumen yang diminta oleh Bank dalam tempoh masa yang telah ditetapkan.
- 10.3 Bank juga boleh menggantung atau menutup Akaun TIA-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.
- 10.4 Bank juga merizabkan hak untuk menutup Akaun TIA-i pemegang akaun menurut budi bicara Bank, dengan memberikan notis terdahulu sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar kepada pemegang akaun.
- 10.5 Dalam melaksanakan hak untuk menggantung dan/atau menutup Akaun TIA-i, Bank mungkin tidak bebas untuk mendedahkan sebab dan tidak akan mempunyai sebarang kewajipan untuk berbuat demikian, melainkan jika pendedahan diperlukan oleh undang-undang.
- 10.6 Pemegang akaun hendaklah mematuhi semua keperluan Bank bagi penutupan Akaun TIA-i. Setelah penutupan awal akaun oleh pemegang akaun, pemegang akaun bersetuju untuk mengetepikan kelayakkannya kepada bahagian keuntungannya.

11. PENYATA AKAUN

- 11.1 Penyata bulanan yang menyenaraikan transaksi bagi akaun akan dikeluarkan dan disediakan dalam talian melalui CIMB Clicks atau BizChannel@CIMB. Tertakluk kepada permintaan pelanggan, penyata ini juga akan dihantar melalui e-mel atau pos kepada pemegang akaun. Permintaan untuk salinan tambahan penyata dalam salinan cetak akan tertakluk kepada fi terpakai. Permintaan untuk penyata bagi tempoh lebih daripada satu (1) tahun akan lebih mahal.
- 11.2 Pemegang akaun mesti menyemak rekod transaksi dan penyata yang disediakan dalam talian melalui via CIMB Clicks or BizChannel@CIMB atau penyata yang dihantar kepada pemegang akaun dengan teliti. Sebarang kesilapan atau ketidaktepatan mesti dimaklumkan kepada Bank dengan segera. Jika pemegang akaun tidak memaklumkan kepada Bank dengan segera (pemberitahuan akan dianggap sebagai telah dibuat dengan segera jika ia tidak lewat daripada empat belas (14) hari kalendar dari tarikh pengeposan transaksi dalam talian atau tarikh penyata, mengikut mana-mana yang berkenaan), pemegang akaun akan dianggap telah menerima secara konklusif kandungan dalam penyata sebagai benar dan tepat dan tidak akan layak mendapat sebarang kesilapan atau ketidaktepatan diperbetulkan.
- 11.3 Bank boleh memilih tidak mengeluarkan sebarang penyata jika akaun adalah dormant atau tidak aktif bagi sebarang tempoh yang ditentukan oleh Bank. Bank juga boleh berhenti mengeluarkan penyata jika penyata tidak dituntut atau tidak dapat dihantar atas apa jua sebab.

12. AKAUN BERSAMA (Terpakai terhadap akaun bersama dalam nama dua **atau** lebih orang)

- 12.1 Istilah **"pemegang akaun"** yang disebutkan dalam Terma dan Syarat ini hendaklah bermaksud mana-mana satu atau lebih atau semua pemegang akaun.

- 12.2 Semua persetujuan, kewajipan, kuasa, pemberikuasaan dan liabiliti yang terkandung dalam Terma dan 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.
- 12.3 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.
- 12.4 Jika berlaku kematian mana-mana pemegang akaun bersama, Bank boleh membayar baki kredit dalam akaun bersama kepada pemegang akaun yang masih hidup, tertakluk kepada penerimaan semua dokumen dikehendaki yang diperlukan oleh Bank dan pematuhan undang-undang yang terpakai. Sebarang bayaran yang dilakukan menurut Klausula 12.4 ini hendaklah melepaskan sepenuhnya kewajipan atau liabiliti Bank berkenaan dengan baki kredit dalam akaun bersama.

13. HAK TOLAKAN DAN HAK MENDEBIT

- 13.1 Bank boleh menggabungkan dan menyatukan Akaun TIA-i dan sebarang akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank ("**Akaun**") dan/atau menolak dan/atau memindahkan sebarang baki kredit dalam Akaun untuk atau terhadap penjelasan sebarang liabiliti pemegang akaun kepada Bank, sama ada liabiliti kepada Bank adalah kini, masa depan, sebenar, kontingen, utama, sampingan, berasingan, bersama, atau dalam mata wang lain ('Keberhutangan') dengan memberikan kepada pemegang akaun notis terdahulu tujuh (7) hari kalendar. Sementara menunggu pelaksanaan hak Bank, Bank **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).
- 13.2 Hak Bank seperti yang dinyatakan dalam Fasal 13.1 boleh dilaksanakan berkenaan dengan (a) sebarang Akaun TIA-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.
- 13.3 Bank mempunyai hak yang tidak boleh ditarik balik untuk mendebit Akaun TIA-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 sebarang jumlah yang telah dikreditkan ke dalam akaun TIA-i dalam situasi berikut:
- (a) fi, kos, perbelanjaan dan/atau caj yang perlu dibayar walau bagaimanapun jua ditanggung dan/atau dicaj bagi sebarang akaun, produk, perkhidmatan atau kemudahan perbankan lain yang disediakan oleh Bank dan/atau CIMB Bank Berhad kepada pemegang akaun;

- (b) cukai, duti setem dan sebarang levi atau caj lain yang dikenakan oleh kerajaan dan perlu dibayar oleh pemegang akaun terhadap Akaun TIA-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;
- (c) 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 Akaun TIA-i seperti yang diperuntukkan dalam Terma dan Syarat ini;
- (d) 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 dan Syarat ini;
- (e) bayaran yang dilakukan, dipindahkan atau dikreditkan ke dalam Akaun TIA-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 Akaun TIA-i dan/atau disebabkan sebarang tuntutan oleh pihak ketiga di mana beliau telah ditipu, difraud atau diperdaya dalam membuat bayaran ke dalam Akaun TIA-i dan/atau disebabkan sebarang kesilapan atau malfungsi operasi dan/atau sistem Bank dan/atau sebarang sebab lain di luar kawalan munasabah Bank;
- (f) hasil cek dan/atau instrumen kewangan yang telah dikreditkan oleh Bank ke dalam Akaun TIA-i sebelum itu jika cek dan/atau instrumen kewangan ini telah selepas itu tidak dilayan;
- (g) jumlah yang dikreditkan ke dalam Akaun TIA-i disebabkan oleh instrumen / arahan yang disyaki telah diganggu / transaksi penipuan, sama ada melibatkan pemegang akaun;
- (h) fi guaman, bayaran pengeluaran, perbelanjaan dan kos (atas dasar peguamcara dan anak guam dan tanggung rugi penuh) yang ditanggung oleh Bank disebabkan mana-mana:
 - i. pemungutan semula sebarang keberhutangan di bawah sebarang kemudahan atau pinjaman yang diberikan oleh Bank kepada pemegang akaun;
 - ii. prosiding garnisi yang difailkan dan disampaikan ke atas Bank dan di mana Bank dinamakan sebagai garnisi terhadap Akaun TIA-i dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank;
 - iii. interplider atau mana-mana prosiding mahkamah lain yang difailkan oleh Bank berkenaan dengan Akaun TIA-i dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank;
 - iv. injunksi atau mana-mana prosiding mahkamah lain yang dimulakan terhadap Akaun TIA-i dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank, sama ada Bank dinamakan sebagai pihak;
 - v. prosiding undang-undang yang difailkan terhadap Bank oleh pemegang akaun atau mana-mana pihak lain yang melibatkan Akaun TIA-i dan/atau sebarang akaun lain pemegang akaun yang dikekalkan dengan Bank dan jika Bank berjaya membela prosiding undang-undang tersebut; dan
- (i) 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.

- (j) 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.
- 13.4 Berkenaan dengan sebarang transaksi yang dilakukan melalui saluran yang dikendalikan oleh Payments Network Malaysia Sdn Bhd ("**Paynet**") yang melibatkan sebarang dakwaan, tuntutan atau pertikaian berkaitan dengan sebarang transaksi yang salah, tidak betul, tersilap, penipuan dan/atau tidak diberi kuasa, Bank diberi kuasa untuk mendebit Akaun Pelaburan Berjangka dan melakukan bayaran balik selaras dengan garis panduan dan terma-terma semasa Paynet ("**Peraturan Paynet**"). Bank juga akan mengekalkan, menahan atau memperuntukkan jumlah yang dipertikaikan daripada Akaun TIA-i apabila notis mengenai tuduhan, tuntutan atau pertikaian tersebut.
- 13.5 Sementara menunggu pendebitan akaun pelaburan berjangka menurut klausa 13.3 dan klausa 13.4, bank hendaklah mempunyai hak untuk mengekalkan, menahan, memperuntukkan dan membekukan semua wang dalam Akaun TIA- dengan cara yang ditentukan oleh Bank mengikut budi bicara yang munasabah.
- 13.6 Bank tidak akan bertanggungjawab kepada pemegang akaun untuk apa-apa tuntutan, kerugian, kerosakan, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang dialami atau ditanggung oleh pemegang akaun berhubung dengan Bank yang melaksanakan hak untuk mengimbangi dan hak debit dan pengekalan, penahanan, peruntukan atau pembekuan wang dalam Akaun TIA-i dan/atau dalam mematuhi Peraturan Paynet.
- 13.7 Walaupun terdapat Klausa 13.3, Bank mempunyai hak yang tidak boleh ditarik balik untuk mendebitkan Akaun TIA-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.
- 13.8 Pemegang akaun selanjutnya bersetuju bahawa semua dana, wang, sekuriti dan apa jua barang berharga dan harta lain kepunyaan pemegang akaun dan didepositkan dengan atau dipegang oleh Bank di bawah Akaun TIA-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 dan Syarat ini; dan/atau (ii) mengekalkan, menahan atau memperuntukkan harta sehingga liabiliti pemegang akaun kepada Bank diselesaikan sepenuhnya.

14. PEMBATASAN LIABILITI

- 14.1 Jmlah liabiliti 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. Dalam apa jua keadaan Bank tidak akan bertanggungjawab kepada pemegang akaun untuk sebarang tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang dialami atau ditanggung oleh pemegang akaun berhubung dengan Bank mematuhi Peraturan Paynet. Bank juga 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.

- 14.2 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.

15. KOMUNIKASI DAN NOTIS

- 15.1 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.
- 15.2 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.
- 15.3 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.

16. UNDANG-UNDANG YANG MENGAWAL

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

17. ARAHAN

- 17.1 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.

18. PENYERAHAN HAK ATAU KEWUJUDAN KEPENTINGAN SEKURITI TIDAK DIBENARKAN

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

19. PENDEDAHAN MAKLUMAT

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

19.2 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

- 19.3 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.
- 19.4 Di samping hak Bank di bawah Klausula 19.2, 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 TIA-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.

20. PERIZABAN HAK

- 20.1 Bank boleh mengubah (sama ada menambah kepada, memadam daripada atau sebaliknya meminda) ("**Pindaan**") sebarang Terma dan Syarat ini dengan memberi kepada pemegang akaun notis sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum Pindaan dikuat kuasa. Notis Pindaan boleh diberi dengan: (i) notis Pindaan dipaparkan 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 yang boleh tersendirinya 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 10.2 jika beliau tidak bersetuju dengan Pindaan.

21. PEMBEKUAN AKAUN TIA-i

- 21.1 Bank juga dibenarkan, tanpa diperlukan untuk memberikan kepada pemegang akaun sebarang notis terdahulu, menahan daripada menguatkuasakan atau melaksanakan sebarang arahan atau transaksi di bawah Akaun TIA-i termasuk mana-mana jenis transaksi ini:- (i) bayaran sebarang instrumen atau bayaran sebarang wang di bawah atau dari Akaun TIA-i; dan/atau (ii) penerimaan sebarang wang atau pelaburan atau deposit atau cek atau sebarang instrumen lain untuk pungutan dan/atau untuk dikreditkan ke dalam Akaun TIA-i ("**Pembekuan Akaun TIA-i**") jika mana-mana peristiwa ini berlaku:-
- (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 Akaun TIA-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 Akaun TIA-i dan/atau bayaran sebarang cek atau sebarang instrumen lain atau pembayaran sebarang wang dari Akaun TIA-i daripada mana-mana rakan kongsi atau pengarah atau pemegang jawatan atau ahli jawatankuasa eksekutif atau daripada mana-mana 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 memegang Akaun TIA-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 Akaun TIA-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 Akaun TIA-i atau jika sebarang laporan polis telah dibuat terhadap Akaun TIA-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 dilaksanakan melalui Akaun TIA-i, penyalahgunaan atau pencurigaan terhadap sebarang penyalahgunaan Akaun TIA-i atau sebarang transaksi palsu berkenaan dengan Akaun TIA-i; atau
- (e) jika Bank menyedari akan aduan-aduan yang telah dibuat oleh pihak ketiga kepada pihak berkuasa berkaitan bahawa Akaun TIA-i telah digunakan untuk melaksanakan sebarang transaksi dan/atau deposit atau komplot penipuan dan/atau memancing deposit haram berdasarkan siasatan dalamannya atau maklumat yang disediakan kepadanya 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.

21.2 Pembekuan Akaun TIA-i akan dihentikan atau ditamatkan apabila berlaku 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 Akaun TIA-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 Akaun TIA-i ditamatkan tanpa syarat atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan Akaun TIA-i;
- (c) Berhubung dengan arahan pihak berkuasa berkaitan, Bank telah dimaklumkan secara bertulis oleh pihak berkuasa berkaitan untuk menamatkan Pembekuan Akaun TIA-i atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan Akaun TIA-i; dan
- (d) Berhubung dengan penyiasatan Bank atau pihak berkuasa berkaitan seperti yang dinyatakan dalam Klausula 21.1(d), 21.1(e), 21.1(g) dan 21.1(h), Bank berpuas hati bahawa tiada siasatan selanjutnya diperlukan atau Bank disampaikan pemberitahuan daripada pihak berkuasa berkaitan bahawa Akaun TIA-i sudah tidak lagi mempunyai kesan terhadap sebarang siasatan berterusan atau siasatan telah diberhentikan.
- (e) Berhubung dengan kematian atau ketidakupayaan mental seseorang pemegang akaun, Bank telah diserahkan dengan bukti yang memuaskan tentang pemberikuasaan untuk bertindak atau surat perwakilan undang-undang yang sesuai atau Perintah Mahkamah.

21.3 Dalam mengambil sebarang tindakan untuk membekukan Akaun TIA-i di bawah Terma dan 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 dilakukan 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 Akaun TIA-i.

21.4 Jika Bank didakwa atau dijadikan pihak dalam sebarang tindakan guaman berbangkit daripada tindakan Bank dalam pembekuan Akaun TIA-i atau jika Bank sebelum atau selepas pembekuan Akaun TIA-i memulakan sebarang tindakan guaman (termasuk sebarang prosiding interplider) terhadap mana-mana pihak termasuk pemegang akaun, pemegang kad mesti 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.

21.5 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-mata atas sebab bahawa Bank tidak mempunyai notis wajar bahawa peristiwa yang ditetapkan dalam Klausula 21.1 berlaku sama ada disebabkan oleh pemberitahuan yang tidak teratur, tidak sah, salah, tersilap, batal, atau sebaliknya tidak berkesan atau mana-mana jua sebab lain.

22. KLAUSA PRIVASI (UNTUK ORANG SEBENAR) Di mana pemegang akaun adalah individu (termasuk tetapi tidak terhad kepada pemilikan tunggal, perkongsian, perniagaan berdaftar dan persatuan) Klausula 22 ini akan 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, seperti 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 dan 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 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 dan Syarat ini; (b) bersetuju untuk memastikan bahawa maklumat peribadi dan kewangan pihak ketiga tersebut adalah tepat; (c) bersetuju untuk memberi kemas kini kepada Bank secara bertulis jika terdapat sebarang perubahan yang material kepada maklumat peribadi dan kewangan tersebut; dan (d) bersetuju akan hak Bank untuk menamatkan Akaun TIA-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 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 dan 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 TIA-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 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 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.

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

23. KLAUSULA PRIVASI (UNTUK PELANGGAN KORPORAT) Di mana pemegang akaun adalah sebuah perbadanan (termasuk tetapi tidak terhad kepada entiti yang jatuh dalam definisi "Perbadanan" yang ditakrifkan dalam 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 seperti yang dianggap sesuai oleh Bank (selepas ini dirujuk sama ada secara tunggal atau kolektif sebagai **"Orang Berkaitan"**), untuk Bank:-

- i. 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 dan Syarat ini dan bagi tujuan pemberian dan pengendalian berterusan Akaun TIA-i;
- ii. 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 dikehendaki untuk membolehkan Bank memastikan status pemegang akaun dan Orang Berkaitannya seperti yang mungkin dikehendaki oleh Bank bagi tujuan pemberian dan/atau pengendalian berterusan Akaun TIA-i; pemungutan semula hutang yang terutang di bawah Akaun TIA-i; sebarang tujuan yang berkaitan atau berhubung dengan Akaun TIA-i di bawah Terma dan 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;
- iii. untuk mendedahkan maklumat peribadi Orang Berkaitan tersebut kepada kelas pihak yang diterangkan dalam Notis Privasi Kumpulan CIMB (yang boleh didapati di www.cimb.com.my); dan
- iv. untuk menyediakan kepada Orang Berkaitan tersebut dengan maklumat tentang produk, kemudahan, perkhidmatan dan/atau tawaran perbankan (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 memikul 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 TIA-i menurut Klausula 10.3.

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

24. CUKAI

- 24.1 Pemegang akaun akan bertanggungjawab ke atas semua cukai yang perlu dibayar berkaitan dengan atau yang timbul daripada Akaun TIA-i dan semua perkhidmatan yang berkaitannya.

25. KEMASUKKAN LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK

- 25.1 Lembaran Pendedahan Produk Akaun TIA-i akan dianggap dimasukkan dalam Terma dan Syarat ini dan hendaklah bersama-sama dibaca dan ditafsirkan sebagai satu dokumen. Jika terdapat sebarang percanggahan antara peruntukan Terma dan Syarat ini dan Lembaran Pendedahan Produk, peruntukan Terma dan Syarat ini akan diguna pakai.

26. PELBAGAI

- 26.1 Pemegang akaun boleh membuat sebarang aduan yang berkenaan dengan Akaun TIA-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 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.

(Halaman Terakhir Terma dan Syarat)

AMARAN

PULANGAN KE ATAS AKAUN PELABURAN INI AKAN DIPENGARUHI OLEH PRESTASI ASET PENDASAR. PRINSIPAL DAN PULANGAN TIDAK DIJAMIN DAN PEMEGANG AKAUN BERISIKO TIDAK MEMPEROLEHI PULANGAN SAMA SEKALI. AKAUN PELABURAN INI TIDAK DILINDUNGI OLEH PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA (“PIDM”).