

TERMS AND CONDITIONS OF SEND MONEY

1. CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872 (hereinafter referred to as “the Bank”) on behalf of the Applicant, shall be at liberty to appoint any correspondent, agent, sub-agent or other agency in effecting its Remittance To Account and Remittance In Cash in relation to this application.
2. The Bank is providing the remittance service to the Applicant based on the Shariah concept of “Ujrah” which refers to payment of service fee in exchange for providing such remittance services. In addition, the Bank and the Applicant will enter into the Shariah contract of Bai al-Sarf for the exchange of the currencies. For more information on the Shariah principles, please visit our website at www.cimbislamic.com

3. Disclosure of Information

3.1 The Applicant hereby agrees, consents to and authorises the Bank to disclose any information relating to the Applicant, the Applicant’s affairs, the Remittance Service and/or any accounts maintained by the Applicant with the Bank to:

- its agents, service providers, auditors, legal counsel and/or professional advisors in or outside Malaysia;
- the entities within the corporate group of CIMB Group Holdings Berhad, the Bank’s ultimate holding company (“Group Companies”) whether such Group Companies are residing, situated, carrying on business, incorporated or constituted within or outside Malaysia;

for facilitating the business, operations, provision of the Remittance Service, financial product/facilities and performance of the contract, services of or granted or provided by the Bank and/or the Group Companies to their customers, as well as to:

- any tribunal, courts, governmental agencies or bodies or other relevant authorities to whom the Bank is required to make disclosures or have jurisdiction over the Bank whether in or outside Malaysia in order to comply with any order, demand, request or reporting requirement or for the purposes of litigation or potential litigation involving the Bank as and when required or requested to do so from time to time and at any time;
- any company and/or organisation that assist or facilitate the processing and/or fulfillment of transactions or instructions that the Applicant has requested and/or given to the Bank;
- any potential transferee or assignee with whom the Bank is negotiating the transfer, assignment and novation of the rights or obligations under or by reference to the Remittance Service; and
- such third parties and for the purpose(s) as identified in the CIMB Group Privacy Notice under the heading of ‘Disclosure of Your Personal Information’ and ‘How We Use Your Personal Information’ respectively.

3.2 In addition to Clause 3.1 and without prejudice to the Bank’s other rights of disclosure of information as contained in the terms and conditions of the Applicant’s account held with the Bank, the Applicant acknowledges the Bank reserves the right to transmit information pertaining to the transaction and consents to the Bank disclosing the Applicant’s details and/or information pertaining to the transaction to (i) the Beneficiary’s Bank, (ii) any payment intermediary, (iii) the Beneficiary(s), (iv) to Bank Negara Malaysia in accordance with Foreign Exchange Policy made pursuant to the Financial Services Act 2013/Islamic Financial Services Act 2013, and (v) to any authorities or other party as authorised by law.

3.3 The Applicant agrees that the consent given in Clause 3.1 and 3.2 above cannot be withdrawn where such disclosure of the Applicant's information is necessary for the provision of the Remittance Service and/or related services or the performance of the contract with the Applicant to comply with contractual requirements or to comply with any legal requirements.

3.4 Disclosure by the Bank to Group Companies (within Malaysia) may also be for cross selling purposes of the Bank and/or the Group Companies provided always that **disclosure for cross selling purposes shall not be effected if such disclosure is objected by the Applicant.**

However, the Applicant may at any time revoke or withdraw the above-mentioned consent to disclosure of information by the Bank to Group Companies (within Malaysia) for cross selling, marketing and promotional purposes by contacting the Bank at the following telephone number or address (which may be changed by the Bank from time to time by notice to the Applicant): Customer Resolution Unit (CRU). P.O. Box 10338, GPO Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan. Tel: +603 6204 7788 / e-mail: contactus@cimb.com.

4. In executing the above, the Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents shall, in no case, be liable for any mutilation, interruption, omission, errors, delays or misinterpretation of the data or particulars of the remittance when received through wire, telex or mail or through any other means. The Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents may send any message relative to this transfer in explicit language code or cipher as it deems fit.
5. The Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents shall not be liable for any damage, loss, expense or liability of any nature arising from any law, regulation, expense or liability of any nature arising from any law, sanction, regulation, order, decree, exchange restriction, act of god, act of government or international authority, de jure or de facto, legal constraint, war, terrorism or any blocked accounts or blocked funds arising from any of the foregoing, catastrophe, fire, flood, or electrical, computer, mechanical or telecommunication failure, failure of any agent or correspondent or unavailability of a payment system, or any cause beyond its control, and whether or not resulting from the Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents having acted on any instruction given by the Applicant/accountholder, the Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents failure to perform or delay in the performance of its obligation or any other act or omissions by the Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents.
6. The Applicant, hereby agree not to hold the Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents and/or any of its officers, servants or employees liable or responsible (i) for any delay, inability or failure for any reasons whatsoever, to effect the remittance or transfer of funds/monies or (ii) for any delay, inability or failure for any reasons whatsoever, in particular the crediting of making payments to the beneficiary(ies) or recipient(s).
7. The Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents reserves the right to transmit information pertaining to this transaction to the beneficiary solely based on the e-mail address or any other means of communication as furnished by the applicant and shall not be held responsible for the disclosure of such information to the wrong parties. The Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents will not be responsible for any interruption, omission, errors, delays, or misinterpretation of the information in advising the beneficiary.

8. For Remittance In Cash instructions, the customer's copy of SpeedSend Send Money Form and identification card or passport of the sender will be the point of reference between the Originating Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents and the Receiving Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents.
9. For Remittance To Account instructions, the beneficiary's account number will be the point of reference between the Originating Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents and the Receiving Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents. If there is any unsuitability between beneficiary's account number and beneficiary's name, the beneficiary's account number prevails.
10. In addition to the remittance service charges applicable to each transaction, the prevailing exchange rate at the time the transaction is performed will be applied to convert the funds into the destination currency.
11. Payment of cash will be paid in the currency of the receiving country.
12. A request for a cancellation of the Remittance In Cash or Remittance to Account by the applicant, and the refund by the Bank or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents as a result of this request shall be made only at the Bank's sole option and be subject to the compliance of such Terms and Conditions as may, from time to time, be required by the Bank. The Bank is entitled to reimbursement for the expenses so incurred by itself and its or any of its appointed correspondents, agents or sub-agents. All service charges collected are not refundable.
13. Cancellation requests for Speedsend transactions are allowed only during CIMB Bank Malaysia and CIMB Islamic Bank Malaysia operating hours and the prevailing exchange rate upon approval of request is taken for the refund.
14. Applications and payment of cash to cash transaction on the same day are subject to the cut-off time related to the geographical location of the destination.
15. The Bank reserves the right to add, delete, alter and amend any of these Terms and Conditions at any time. Any change, including but not limited to the terms and conditions, would be communicated to the customer via adequate notices before the changes are introduced. The mode of notification could be in writing, displayed at the Bank's website, or any manner as the Bank deems fit.
16. The Applicant hereby confirmed and acknowledged that he/she is aware of and accepts the risk associated with the remittance or transfer of funds/monies where such remittance or transfer involves any sanctioned countries, sanctioned entities and/or sanctioned individuals by the United Nations, United States of America, the European Union and/or any other national, international or supranational sanctions.
17. For any enquiry pertaining to Remittance To Account or Remittance In Cash, please contact our CIMB Consumer Contact Centre at Tel No. 03-6204 7788 or write to:
Customer Resolution Unit (CRU)
P.O.Box 10338
GPO Kuala Lumpur,
50710 Wilayah Persekutuan, Email: contactus@cimb.com

PURPOSE OF PAYMENT

1. For goods, please specify type of goods (and whether FOB/CIF).
2. For services and investment income, please specify whether they relate to:

- i. Merchating trade;
 - ii. Freight (please specify mode of transport, whether by air/sea/other modes);
 - iii. Takaful Contribution or Takaful Claim (whether for goods or others, please specify);
 - iv. Personal travel (whether for business and official/pilgrimage and religious observances/medical);
 - v. Passenger fares (please specify whether by air/sea/other modes);
 - vi. Education (tuition & maintenance);
 - vii. Profit & dividend (whether to related company/non-related company);
 - viii. Profit on financings obligations (whether to related company/non-related company);
 - ix. Other profit (whether profit on deposits/sukuk and notes/ Islamic money market);
 - x. Other services transactions (please specify).
 - xi. 3. For transfer, please specify details.
4. For capital transaction, please specify whether they relate to:
- i. Financing extended (whether on financings/trade bill/others to related company/non-related company);
 - ii. Financing payment (whether on financings/trade bill/others to related company/non-related company);
 - iii. Pre-financing payment (whether on financings/trade bill/others to related company/non-related company);
 - iv. Equity investment abroad (whether existing entity/new entity to related company/non-related company);
 - v. Portfolio investment (whether stock and shares/sukuk/money market/ government securities);
 - vi. Purchase of real estate (whether in Malaysia/abroad);
 - vii. Placement of deposits with financial institutions abroad;
 - viii. Purchase or liquidation of foreign-owned business in Malaysia;
 - ix. Other services models (please specify).

TERMA DAN SYARAT UNTUK PENGIRIMAN WANG

1. Bagi pihak pelanggan, CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872 (selepas ini disebut sebagai “pihak Bank”) adalah bebas melantik mana-mana koresponden, ejen, sub ejen atau agensi lain dalam melaksanakan Kiriman Wang Secara Tunai atau Kiriman Wang Ke Akaun berhubung dengan permohonan ini.
2. Pihak Bank akan memberikan perkhidmatan pengiriman wang kepada Pemohon berlandaskan konsep Syariah "Ujrah" di mana perkhidmatan pengiriman wang tersebut dikenakan caj perkhidmatan. Selanjutnya, pihak Bank dan Pemohon akan melaksanakan kontrak Syariah berlandaskan "Bai' al Sarf" bagi tukaran mata wang asing. Untuk keterangan lanjut, sila layari laman sesawang kami di www.cimbislamic.com

3. Pendedahan Maklumat

- 3.1 Pihak Pemohon di sini bersetuju, membenarkan dan memberikuasa kepada Bank untuk mendedahkan apa-apa maklumat berkenaan dengan pihak pemohon, hal-ehwal pihak pemohon, Perkhidmatan Kiriman Wang dan/atau sebarang akaun yang disimpan oleh pihak pemohon dengan Bank untuk:

- ejen, pembekal perkhidmatan, juru audit, kaunsel undang-undang dan/atau penasihat profesional di dalam dan di luar Malaysia;
- entiti-entiti di dalam kumpulan korporat CIMB Group Holdings Berhad, syarikat pemegang muktamad Bank (“Kumpulan Syarikat”) sama ada Kumpulan Syarikat tersebut bermastautin, berada, menjalankan perniagaan, ditubuhkan atau diperbadankan di dalam atau di luar Malaysia;

Untuk memudahkan perniagaan, operasi, penyediaan Perkhidmatan Kiriman Wang, produk kewangan/kemudahan dan pelaksanaan kontrak, perkhidmatan yang diberi atau dibekal oleh Bank dan/atau Kumpulan Syarikat kepada pelanggan mereka, dan juga 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 perbadanan yang membantu atau memudahkan pemprosesan dan/atau pematuan transaksi atau arahan yang pihak pemohon telah meminta dan/atau memberi kepada Bank;
- mana-mana penerima pindahan atau penerimihak potensi dengan yang mana Bank sedang berbincang untuk pemindahan, pemberianhak dan novasi hak atau kewajipan di bawah atau melalui rujukan kepada Perkhidmatan Kiriman Wang 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.

- 3.2 Tambahan pada klausa 3.1 dan tanpa menjejaskan hak-hak lain Bank berkenaan dengan pendedahan maklumat seperti yang terkandung dalam terma dan syarat akaun Pemohon yang dipegang dengan Bank, Pemohon mengakui bahawa Bank mempunyai hak untuk menghantar maklumat yang berkaitan dengan transaksi, dan bersetuju dengan pendedahan butiran Pemohon dan/atau maklumat yang berkaitan dengan transaksi, oleh Bank kepada (i) Bank Benefisiari, (ii) mana-mana perantara pembayaran, (iii) Benefisiari, (iv) kepada Bank Negara Malaysia mengikut Dasar Pertukaran Asing yang dibuat menurut Akta Perkhidmatan Kewangan 2013/Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, dan (v) kepada mana-mana pihak berkuasa atau pihak lain seperti yang dibenarkan di sisi undang-undang.
- 3.3 Pihak pemohon bersetuju bahawa persetujuan yang diberikan di klausa 3.1 dan 3.2 diatas tidak boleh ditarik balik di mana pendedahan maklumat pihak pemohon diperlukan untuk penyediaan Perkhidmatan KirimanWang dan/atau perkhidmatan yang berkaitan atau pelaksanaan kontrak dengan pihak pemohon untuk mematuhi keperluan kontrak atau mematuhi sebarang keperluan undang-undang.
- 3.4 Pendedahan oleh Bank kepada Kumpulan Syarikat (dalam Malaysia) boleh juga untuk jualan silang Bank dan/atau Kumpulan Syarikat tertakluk bahawa **pendedahan untuk tujuan jualan silang hendaklah tidak diefektifkan jika pendedahan tersebut dibantah oleh pihak pemohon.**

Walau bagaimanapun, pihak pemohon boleh pada bila-bila masa membatalkan atau menarik balik persetujuan yang disebutkan di atas untuk pendedahan maklumat oleh Bank kepada Kumpulan Syarikat (dalam Malaysia) 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 pihak pemohon): Unit Resolusi Pelanggan (CRU). Peti Surat 10338, Pejabat Pos Besar Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan. Tel: +603 6204 7788 / e-mel: contactus@cimb.com.

4. Semasa melaksanakan permohonan ini, pihak Bank atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen yang dilantik tidak akan dipertanggungjawabkan sekiranya berlaku sebarang kerosakan, gangguan, ketinggalan (maklumat/perkataan), kesilapan kelewatan atau salah tafsiran data atau butir-butir pengiriman wang semasa diterima melalui kawat telefon, kabel, teleks atau pos atau melalui apa cara sekalipun. Pihak Bank akan menghantar sebarang maklumat berkaitan dengan kiriman ini dalam kod atau "cipher" yang difikirkan sesuai.
5. Pihak Bank atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen, yang dilantik tidak akan dipertanggungjawabkan sekiranya berlaku sebarang kerosakan, kehilangan, perbelanjaan atau liabiliti walau apa jua jenisnya yang berpunca dari mana-mana undang-undang, sekatan, peraturan, arahan, dikri, sekatan pertukaran, tindakan kerajaan atau penguatkuasaan antarabangsa, de jure or de facto, halangan undangundang, peperangan, keganasan atau mana-mana sekatan akaun atau sekatan dana yang disebabkan kejadian-kejadian sebelumnya, kecelakaan, kebakaran, banjir atau kegagalan elektrik, komputer, mekanikal atau telekomunikasi, kegagalan ejen atau koresponden atau kegagalan sistem pembayaran atau sebarang sebab diluar kawalan sama ada ianya kegagalan pihak Bank atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen yang menerima arahan daripada pemohon/pemegang akaun, kegagalan pihak Bank atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen yang dilantik untuk melakukan atau penangguhan dalam prestasinya terhadap kewajipan atau mana-mana tindakan atau kelalaian pihak Bank, koresponden, ejen atau sub ejen yang dilantik.

6. Pemohon dengan ini bersetuju untuk tidak menyalahkan pihak Bank atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen yang dilantik dan/atau mana-mana pegawai, pelayan, pekerja yang menyebabkan (i) sebarang penangguhan, ketidakbolehan, atau kegagalan atau apa sahaja sebab, yang mempengaruhi penghantaran/pengiriman wang (ii) sebarang penangguhan, ketidakbolehan, atau kegagalan, atas sebarang sebab, khususnya pengkreditan atau membuat bayaran kepada orang menerima manfaat atau penerima.
7. Pihak Bank atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen yang dilantik berhak untuk menghantar maklumat urusan kepada penerima berdasarkan alamat e-mel atau sebarang cara perhubungan yang diberikan oleh pemohon, dan tidak akan dipertanggungjawabkan sekiranya berlaku pendedahan maklumat tersebut kepada pihak lain. Pihak Bank atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen yang dilantik tidak akan bertanggungjawab sekiranya berlaku sebarang gangguan, ketinggalan (maklumat/perkataan), kesilapan, kelewatan atau salah tafsiran maklumat pengiriman semasa memaklukkannya kepada penerima.
8. Untuk arahan Kiriman Wang Secara Tunai, salinan pelanggan Borang Permohonan Kiriman Wang SpeedSend dan kad pengenalan atau passport pengirim merupakan rujukan pihak Bank Pembayar atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen yang dilantik dan pihak Bank Penerima atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen yang dilantik.
9. Untuk arahan Kiriman Wang Ke Akaun, nombor akaun penerima merupakan rujukan antara Bank Pembayar atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen yang dilantik dan Bank Penerima atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen yang dilantik. Sekiranya terdapat ketidaksesuaian antara nombor akaun penerima dengan nama penerima, maka nombor akaun penerima yang akan digunakan.
10. Selain daripada servis caj yang dikenakan ke atas setiap transaksi, kadar tukaran pada masa transaksi dilakukan akan diambil untuk mengira mata wang destinasi.
11. Pembayaran wang akan dibuat dalam mata wang negara dimana wang diterima.
12. Sebarang permintaan untuk pembatalan Kiriman Wang Secara Tunai atau Kiriman Wang Ke Akaun oleh pemohon, dan pembayaran balik wang oleh pihak Bank atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen yang dilantik akibat permintaan tersebut, akan dibuat berdasarkan budi bicara pihak Bank mengikut terma dan syarat yang berkuatkuasa dari masa ke semasa. Pihak Bank berhak untuk menuntut segala perbelanjaan yang ditanggung oleh pihak Bank atau mana-mana koresponden, ejen atau sub ejen yang dilantik. Segala bayaran perkhidmatan yang dikenakan tidak akan dibayar balik.
13. Permohonan pembatalan untuk transaksi Speedsend hanya dibenarkan pada waktu operasi CIMB Bank Malaysia dan CIMB Islamic Bank Malaysia sahaja dan kadar tukaran pada masa permohonan pembatalan transaksi diluluskan akan diambil untuk pemulangan wang kiriman.
14. Permohonan dan pembayaran transaksi untuk kiriman secara tunai untuk hari yang sama adalah tertakluk kepada had masa yang ditetapkan bagi kedudukan geografi di mana pembayaran itu dikehendaki.
15. Pihak Bank berhak untuk menambah, meminda sebarang atau kesemua terma dan syarat-syarat pada bilabila masa sekiranya perlu. Sebarang perubahan, adalah termasuk tetapi tidak terhad kepada terma dan syarat akan dimaklumkan kepada pelanggan melalui notis yang mencukupi sebelum perubahan diperkenalkan. Pemberitahuan adalah secara bertulis, dipaparkan di laman web pihak Bank, atau apa-apa cara yang dianggap sesuai oleh pihak Bank.

16. Pemohon dengan ini memastikan dan mengakui bahawa dia sedar dan menerima risiko yang berkaitan dengan penghantaran/pengiriman wang dimana transaksi tersebut melibatkan sebarang kesangsian negara-negara, kesangsian entiti, dan/atau kesangsian individu daripada Bangsa Bersatu, Amerika Syarikat, Kesatuan Eropah dan/atau mana-mana yang melampaui batas kebangsaan dan antarabangsa.
17. Untuk sebarang pertanyaan mengenai Kiriman Wang Ke Akaun atau Kiriman Wang Secara Tunai, sila hubungi Pusat Panggilan Pelanggan CIMB di talian 03-6204 7788 atau secara bertulis ke alamat:
Unit Resolusi Pelanggan (CRU)
P.O.Box 10338 GPO Kuala Lumpur 50710 Wilayah Persekutuan
E-mel: contactus@cimb.com

TUJUAN PEMBAYARAN

1. Bagi barangan, sila jelaskan jenis barangan (dan sama ada FOB/CIF).
2. Bagi perkhidmatan dan pendapatan pelaburan, sila jelaskan sama ada ia berkaitan dengan:
 - i. Perdagangan saudagar;
 - ii. Pengangkutan barang (sila jelaskan jenis pengangkutan, sama ada melalui udara/laut/lain-lain);
 - iii. Sumbangan Takaful atau Tuntutan Takaful (bagi barangan atau lain-lain, sila jelaskan);
 - iv. Pelancongan (dengan tujuan perniagaan dan rasmi/menziarah ke tempat suci/perubatan);
 - v. Tambang penumpang (sila jelaskan, sama ada melalui udara/ aut/lain-lain);
 - vi. Pendidikan (tuisyen & penyaraan);
 - vii. Keuntungan & dividen (sama ada kepada syarikat yang berkaitan/syarikat tidak berkaitan);
 - viii. Keuntungan atas pembiayaan (kepada syarikat yang berkaitan/syarikat tidak berkaitan);
 - ix. Keuntungan- keuntungan (sama ada keuntungan/ sukuk dan nota/pasaran wang Islam);
 - x. Urusniaga perkhidmatan lain (sila jelaskan).
3. Bagi pindahan, sila jelaskan butir- butir.
4. Bagi urusniaga modal, sila jelaskan sama ada ia berkaitan dengan:
 - i. Pemberian Pembiayaan (sama ada atas pembiayaan/bil perdagangan/lain-lain kepada syarikat yang berkaitan/syarikat tidak berkaitan);
 - ii. Bayaran balik; pembiayaan (sama ada atas pembiayaan/bil perdagangan/lain-lain kepada syarikat yang berkaitan/syarikat tidak berkaitan);
 - iii. Pra-bayaran pembiayaan (sama ada atas pembiayaan/bil perdagangan/lain-lain kepada 8syarikat yang berkaitan/ 8syarikat tidak berkaitan);
 - iv. Pelaburan ekuiti di luar negeri (sama ada entiti sedia ada/entiti baru kepada syarikat yang berkaitan/ syarikat tidak berkaitan); v. Pelaburan portfolio (sama ada stok dan saham/sukuk/pasaran wang/sekuriti kerajaan);
 - v. Pembelian harta tanah (sama ada di Malaysia/luar negara);
 - vi. Deposit dengan institusi kewangan luar negeri;
 - vii. Pembelian atau pembubaran perniagaan di Malaysia kepunyaan bukan pemastautin;