

## **AKAUN DAN PERKHIDMATAN – TERMA DAN SYARAT UTAMA**

Akaun (-akaun) depositori dan semasa Pelanggan dengan Bank dan perkhidmatan (selepas ini dirujuk sebagai "Akaun dan Perkhidmatan") yang Bank mengikut budi bicara Bank termasuk akaun (-akaun) sekarang atau pada bila-bila masa selepas ini adalah tertakluk kepada terma-terma dan syarat-syarat yang terkandung di dalam ini. Saya bersetuju untuk mematuhi dan terikat dengan Terma-terma dan Syarat-syarat dan apa-apa tambahan dan pindaan sebagaimana yang dari semasa ke semasa yang di buat oleh bank.

Saya bersetuju bahawa bank boleh meminda dan mengubah Terma-terma dan Syarat-syarat pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa dengan memberi notis. Pindaan dan perubahan kepada Terma-terma dan Syarat-syarat akan mengikat saya dan pengganti hak milik saya dan akan disifatkan telah dimasukkan ke dalam Terma-terma dan Syarat-syarat. Pindaan dan perubahan tersebut akan dianggap sebagai telah dibawa kepada perhatian saya melalui pindaan yang dipamerkan di mana-mana pejabat atau cawangan anda, dengan kemasukan pindaan dalam akaun kenyataan saya, melalui suatu notis pindaan dan variasi yang dihantar kepada saya, oleh yang diiklankan atau disiarkan di laman web bank, atau dengan apa-apa cara lain yang bank yang difikirkan patut.

### **BAHAGIAN 1 – TERMA DAN SYARAT AM**

Bahagian 1 diguna pakai bagi Akaun dan Perkhidmatan melainkan dinyatakan sebaliknya.

#### **1.1 DEFINISI:**

Dalam Terma-terma dan Syarat-syarat, terma dan ungkapan berikut mempunyai makna yang sepadan melainkan jika dinyatakan dengan jelas atau melainkan jika konteksnya menghendaki makna yang lain:

Perkataan-perkataan seperti "saya" dan "pelanggan" merujuk kepada orang yang membuka akaun (-akaun) (ditakrifkan di bawah) dan akan, di mana konteks membenarkan, termasuk pengguna (-pengguna) yang dibenarkan saya yang ditakrifkan di bawah.

Perkataan-perkataan seperti "anda" dan "Bank" merujuk kepada Bangkok Bank Berhad dan pengganti hak milik dan pemegang serah hak di bawah Terma-terma dan Syarat-syarat ini.

Di mana akaun (-akaun) ini di buka oleh lebih daripada satu orang atau oleh Perbadanan, "saya", "aku" akan dibaca sebagai "kita".

"Akaun" bermaksud akaun deposit dan akaun semasa Pelanggan yang dibuka dengan Bank. Pelanggan akan dimaklumkan sama ada sesuatu akaun layak atau tidak layak mendapat perlindungan insurans deposit daripada Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM) dalam borang pembukaan akaun yang berkaitan.

"Bank" bermaksud Bangkok Bank Berhad dan pengganti hak milik dan pemegang serah hak

"Borang Permohonan Membuka Akaun (-akaun) bermaksud akaun (-akaun) permohonan membuka akaun (-akaun) ditetapkan oleh anda untuk dilengkapkan dan ditandatangani oleh saya untuk pembukaan akaun (-akaun) dan permulaan suatu akaun hubungan dengan anda.

"Pengguna yang Dibenarkan" bermaksud orang atau orang-orang yang pada masa ini diberi kuasa secara bertulis oleh Pelanggan untuk menyenggarakan mana-mana atau semua Akaun dan/ atau menggunakan Perkhidmatan.

"Penandatanganan (-penandatanganan) yang Dibenarkan" merujuk kepada mana-mana orang yang diberi kuasa oleh saya untuk mengendalikan akaun (-akaun) untuk dan bagi pihak saya menurut kepada Borang Permohonan Membuka Akaun dan Terma-terma dan Syarat-syarat daripada surat kebenaran atau Resolusi Lembaga (mengikut mana-mana yang berkenaan) ditandatangani oleh saya dan diterima oleh anda.

"Resolusi Lembaga" bermaksud resolusi lembaga pengarah syarikat yang ditandatangani oleh kami (di mana kami adalah syarikat) menurut pembukaan akaun (-akaun) kami dengan anda.

"Hari Perniagaan" bermaksud hari yang Bank dan cawangannya dibuka untuk urusan perniagaan di Malaysia selain daripada Sabtu, Ahad dan cuti umum yang diwartakan di Malaysia.

"Pelanggan" bermaksud orang yang menjadi pelanggan kepada Bank dan pengganti hak miliknya.

"Force Majeure" bermaksud apa-apa sebab yang di luar kawalan munasabah Bank, termasuk dan tidak terhad kepada, ketidakterediaan apa-apa sistem komunikasi, kegagalan mana-mana alat mekanikal atau elektronik, sistem pemrosesan data atau talian penghantaran, kegagalan atau gangguan kuasa atau kemudahan atau sistem komunikasi atau transmisi, sabotaj, kebakaran, banjir, gempa bumi, letupan, bencana alam, kekecohan awam, mogok, apa-apa jenis pertikaian industri atau pertikaian awam, rusuhan, pemberontakan, embargo, keganasan, peperangan, tindakan atau pelaksanaan apa-apa kuasa kerajaan, kuasa ketenteraan atau kuasa yang bangun secara mendadak, rekuisisi atau apa-apa sekatan kawalan kewangan dan pertukaran wang asing.

"Surat Kebenaran" bermaksud surat kebenaran yang dilaksanakan oleh saya di mana saya memberikuasa kepada satu atau lebih orang untuk mengendalikannya dan memberikan arahan berkenaan dengan akaun (-akaun) untuk dan bagi pihak saya.

"Perkhidmatan" bermaksud perkhidmatan dan perkhidmatan electronic dan termasuk apa-apa perkhidmatan tambahan lain atau perkhidmatan baru yang disediakan oleh Bank.

"Terma & Syarat" bermaksud terma dan syarat ini dan hendaklah termasuk sebarang perubahan, pengubahan dan tambahan yang dibuat padanya oleh Bank.

## 1.2 PENTAFSIRAN

(a) Perkataan yang bermaksud tunggal hendaklah termasuk juga jamak dan sebaliknya. Perkataan yang bermaksud jantina lelaki hendaklah juga termasuk wanita dan jantina neuter dan sebaliknya.

(b) Rujukan kepada masa sesuatu hari itu hendaklah ditafsirkan sebagai masa di Malaysia.

(c) Apa-apa rujukan terhadap peruntukan apa-apa perundangan atau status termasuk juga apa-apa perubahan statutori atau penggabungan semula padanya.

(d) Di mana ada dua atau lebih orang yang terkandung dalam terma "Pelanggan":

(i) arahan, perjanjian, aku janji, obligasi yang dinyatakan akan dikeluarkan atau diberikan oleh atau dibuat oleh seorang, hendaklah disifatkan sebagai dikeluarkan atau diberikan atau dibuat oleh dan mengikat orang tersebut secara besesama atau berasingan dan Bank boleh mengambil tindakan terhadap notis atau arahan tersebut tanpa apa-apa pertanyaan; dan

(ii) apa-apa notis yang diberikan oleh Bank kepada mana-mana satu orang tersebut adalah notis yang mencukupi kepada semua pemegang akaun.

Sekiranya Pelanggan telah melantik Pengguna yang Dibenarkan atau Pengguna-Pengguna yang Dibenarkan, semua rujukan untuk maksud "Pelanggan" hendaklah juga merujuk kepada Pengguna yang Dibenarkan atau Pengguna-Pengguna yang Dibenarkan olehnya itu.

## 2. PEMBUKAAN AKAUN DAN LANGGANAN PERKHIDMATAN

2.1 Akaun dan Perkhidmatan hendaklah dibekalkan kepada orang perseorangan, pemilik tunggal, perkongsian, perkongsian liabiliti terhad, syarikat, persatuan, badan statutori dan entiti seumpamanya yang permohonannya bagi Akaun dan/ atau Perkhidmatan diterima oleh Bank.

2.2 Pemohon hendaklah melengkapkan borang permohonan dan menyertakan dokumen sokongan yang diperlukan oleh Bank. Bank boleh menolak permohonan tanpa menetapkan sebarang alasan. Bank boleh menjalankan pemeriksaan kredit, mengumpul dan mengesahkan maklumat yang diberi Pelanggan dengan pendaftar berkaitan, biro kredit dan agensi pelaporan kredit. Pelanggan bersetuju kepada pendedahan oleh agensi pelaporan kredit ke atas laporan kredit dan maklumat kepada Bank untuk tujuan memohon Akaun dan Perkhidmatan dan untuk pengurusan dan kajian risiko oleh pihak Bank. Bank boleh tetapi tidak diwajibkan untuk menyampaikan keizinan Pelanggan dan tujuan pendedahan itu kepada agensi pelaporan kredit.

## 3. ARAHAN DAN NOTIS DARIPADA PELANGGAN

3.1 Semua notis yang diberikan oleh Pelanggan kepada Bank mesti dihantar kepada cawangan Akaun itu dibuka/disenggarakan. Notis tersebut dianggap diterima apabila Bank memperakui penerimaan notis tersebut.

3.2 Bank adalah berhak untuk bergantung pada dan bertindak atas arahan Pelanggan, sama ada disampaikan melalui telefon, pos, telex, kabel atau faksimile atau alat elektronik lain. Bank berhak bertindak atas apa-apa arahan atau notis daripada Pelanggan sama ada atau tidak bergantung pada tandatangan yang dikemukakan kepada Bank, dengan merujuk kepada nama dan tandatangan yang difaillkan kepada Bank, sebagai tanda tangan:

- (a) Pelanggan, atau
- (b) Mana-mana orang yang diberikuasa oleh Pelanggan untuk mengeluarkan apa-apa notis atau apa-apa arahan sekali pun bagi pihak Pelanggan.

Bank boleh berbuat demikian tanpa menyoal identiti orang yang memberi komunikasi tersebut atau kesahihannya. Risiko komunikasi tersebut diberikan orang yang tidak diberikan kuasa, sebarang kesilapan, kerugian atau kelewatan akibat komunikasi tidak sah tersebut merupakan tanggungan Pelanggan sepenuhnya. Pelanggan akan melindungi Bank daripada kesemua kerugian, kerosakan, tuntutan dan kos yang dihadapi Bank hasil daripada mengambil tindakan ke atas komunikasi tersebut. Bank hanya akan menjalankan Arahan mengikut amalan perniagaan, prosedur dan polisi yang biasa dan telah ditetapkan dan boleh menolak sebarang arahan tanpa bertanggungjawab ke atas pelanggan.

3.3 Bank boleh merekod semua perbualan telefon dan arahan dan boleh menggunakan rekod-rekod dan transkrip sebagai bahan bukti sekiranya berlaku sebarang percanggahan.

#### **4. NOTIS DARIPADA BANK**

4.1 Atas budi bicara mutlak Bank, Bank boleh memberikan apa-apa komunikasi atau notis kepada Pelanggan melalui cara pos, pemberitahuan melalui media massa, dengan mempamerkan itu di cawangan Bank, dengan memasukkan notis itu ke dalam penyata akaun berkala, melalui pindahan elektronik (termasuk melalui faksimile, telefon bimbit, peranti lain atau Internet) atau dengan menghantarnya ke laman web Bank.

4.2 Notis atau komunikasi sedemikian daripada Bank:-

(a) sekiranya dihantar melalui pos atau kurier hendaklah disifatkan sebagai telah diserahkan kepada Pelanggan sekiranya dialamatkan kepada Pelanggan ke alamatnya yang didaftarkan dengan Bank dan perkhidmatan hendaklah disifatkan sebagai telah dibuat:

(i) diserahkan kepada hari yang sama di alamat Pelanggan seperti yang didaftarkan dengan Bank sekiranya melalui perkhidmatan kurier.

(b) sekiranya dihantar melalui nombor faksimile, nombor telefon bimbit, e-mel pelanggan yang didaftarkan dengan Bank hendaklah disifatkan sebagai telah dibuat sebaik sahaja penghantaran dilakukan; atau

(c) sekiranya dipamerkan di cawangan, di laman web Bank atau media massa, notis berkenaan hendaklah disifatkan sebagai telah dibuat pada tarikh yang dinyatakan dalam notis itu dan sekiranya tiada tarikh dinyatakan ia disifatkan sebagai telah dihantar pada tarikh penghantaran atau penyiaran.

#### **5. DEPOSIT DAN PENGELUARAN WANG**

5.1 Simpanan dan pengeluaran wang mesti dibuat seperti cara yang ditetapkan oleh Bank, termasuklah atas simpanan minimum, pengeluaran wang dan baki minimum yang perlu ada dalam Akaun. Pengeluaran wang mesti dibayar secara tunai, cek/ draf pemilik bank dan/ atau kiriman dalam sebarang bentuk lain.

5.2 Pelanggan hendaklah memastikan bahawa butiran urus niaga tersebut (apabila butiran dipaparkan pada Pelanggan bagi melengkapkan urus niaga) adalah betul. Sekiranya terdapat sebarang kesilapan, pelanggan hendaklah melaporkannya dengan segera kepada Bank.

5.3 Dalam kes pemindahan bertelegraf/mel/elektronik dalam mata wang asing masuk ke dalam Akaun, Bank berhak untuk menentukan kadar pertukaran mata wang asing kepada Ringgit Malaysia.

5.4 Apabila Pelanggan menggunakan pos (termasuklah sampul surat berbayar) atau perkhidmatan kurier untuk menghantar sebarang cek atau dokumen pada Bank, Pelanggan bertanggungjawab ke atas risiko kerugian atau kelewatannya.

5.5 Cek mata wang asing, wang dan kiriman pos boleh diterima sebagai kutipan tetapi hasilnya tidak akan dikreditkan atau dikeluarkan daripada Akaun, sehinggalah bayaran diterima daripada Bank, melainkan Pelanggan telah mengaturnya lebih awal dengan Bank. Bank berhak untuk tidak menerima cek kutipan atau apa-apa surat cara kewangan lain yang pada pandangan sendiri Bank atau adalah luar biasa dalam apa-apa cara sekali pun atau yang mungkin diubah dalam apa-apa cara walaupun perubahan-perubahan atau salah aturan itu telah ditandatangani balas oleh penyuruh bayar. Bank juga berhak untuk membayar balik apa-apa wang yang bukan diniatkan untuk Akaun itu.

5.6 Semua buku cek/helaian cek dan buku simpanan hendaklah disimpan dengan selamat. Pelanggan hendaklah memaklumkan kepada Bank dengan segera sekiranya buku simpanan/buku cek atau helaian cek atau resit simpanan hilang atau apa-apa cek yang tidak dibenarkan apabila disedari. Bank tidak menerima tanggungjawab terhadap sebarang kerugian akibat pengeluaran wang yang tidak sah atau palsu ke atas Akaun.

5.7 Bank berhak untuk enggan menerima apa-apa simpanan atau membenarkan apa-apa pengeluaran wang sekiranya berlaku kerosakan atau kegagalan sistem dalam talian yang menjejaskan mana-mana cawangan-cawangan Bank.

5.8 Akaun Mata Wang Asing adalah akaun bukan tunai. Hasil Eksport dan Bukan Eksport hanya boleh didepositkan melalui pindahan telegraf, draf bank asing, cek atau instrumen boleh niaga dalam bentuk dan kandungan yang boleh diterima oleh Bank. Hasil apa-apa Ringgit Malaysia atau cek mata wang asing lain, draf atau instrumen boleh niaga dan wang yang kena dibayar kepada Pemegang Akaun hendaklah dikreditkan kepada Akaun Mata Wang Asing pada kadar pertukaran yang akan ditentukan oleh Bank.

5.9 Tiada pengeluaran wang daripada akaun tersebut dibenarkan dalam apa-apa mata wang asing secara tunai. Bank akan menghantar satu makluman rasmi bagi semua jumlah wang yang diterima bagi kredit akaun.

## **6. HAD URUSNIAGA**

6.1 Semua pengeluaran wang tunai antara cawangan hanya boleh dibuat di cawangan Bank dalam Malaysia tertakluk kepada syarat tersebut seperti yang Bank sifatkan sebagai patut.

6.2 Bank boleh meletakkan apa-apa had ke atas penggunaan atau operasi sebarang Perkhidmatan atau Akaun. Pelanggan boleh mengubah had urus niaga yang dilakukan itu dengan memberi notis kepada Bank. Bank tidak terikat untuk memastikan bahawa pelanggan tidak melebihi had tersebut.

## **7. DANA YANG MENCUKUPI**

Pelanggan hendaklah memastikan adanya dana yang mencukupi dan jelas di dalam Akaun untuk melaksanakan urus niaga Pelanggan melainkan Pelanggan telah mengaturnya lebih awal dengan Bank.

## **8. PEMEGANG AKAUN BERSAMA**

8.1 Pemegang akaun bersama hendaklah secara bersesama layak bagi apa-apa deposit atau baki kredit dalam Akaun. Setiap seorang daripada pemegang akaun bersama dengan ini memberi kuasa kepada Bank untuk mengutip dan menerima bagi kredit akaun bersama apa-apa cek yang boleh dibayar kepada mana-mana orang daripada pemegang akaun bersama secara bersendirian atau kepada dua orang atau lebih secara bersesama, dan bersetuju bahawa Bank tidak mengambil tahu tentang bagaimana dana yang dikreditkan itu digunakan atau dikeluarkan selagi permohonan atau pengeluaran wang itu adalah menurut mandate yang diberikan kepada Bank.

8.2 Semua arahan berkaitan dengan Akaun hendaklah diberi secara bertulis (atau dengan apa-apa cara yang dibenarkan oleh Bank) oleh semua pemegang akaun bersama. Semua pemegang akaun bersama hendaklah secara bersesama dan berasingan bertanggungjawab terhadap semua urus niaga yang timbul daripada arahan tersebut. Sekiranya Bank menerima arahan yang bercanggah, sama ada daripada salah seorang atau orang-orang yang dibenarkan, Bank boleh memilih untuk bertindak atas mandat daripada semua pemegang akaun bersama.

8.3 Sekiranya salah seorang daripada pemegang akaun itu mati, Bank menurut budi bicara mutlaknya boleh megoperasikan akaun seperti yang berikut:

Akaun Dioperasikan Secara Bersama Oleh Pemegang Akaun	Akaun Dioperasikan Oleh Salah Seorang Daripada Pemegang Akaun Bersama
<p>Sekiranya salah seorang daripada pemegang akaun bersama mati, maka wang dalam akaun bersama itu hendaklah dibekukan sehingga Bank menerima daripada pemegang akaun yang masih hidup, surat pentabiran atau geran harta pusaka atau perintah pejabat tanah atau perintah daripada mana-mana pihak berkuasa yang berkaitan (mana yang terpakai) berkaitan dengan pemegang akaun yang mati sebelum akaun bersama itu diaktifkan semula.</p>	<p>Sekiranya salah seorang daripada pemegang akaun bersama mati, maka wang dalam akaun bersama hendaklah dipegang oleh pemegang akaun yang masih hidup, dan pembayaran oleh Bank berhubung dengan baki amaun dalam akaun bersama itu kepada pemegang akaun yang masih hidup itu hendaklah merupakan pelepasan penuh oleh Bank.</p>
<p>Sekiranya salah seorang daripada pemegang akaun mati, dan pemegang akaun yang masih hidup adalah minor (bawah umur), maka wang dalam akaun bersama itu hendaklah dibekukan. Bank hendaklah membuat pembayaran wang dalam pemegang akaun bersama kepada wasi atau pentadbir pemegang akaun yang mati dan pembayaran oleh Bank berhubung dengan baki akaun dalam akaun bersama kepada wasi tersebut atau kepada pentadbir hendaklah merupakan pelepasan penuh oleh Bank berhubung dengan akaun bersama itu. Sebarang pembayaran dalam pemegang akaun bersama akan dibuat oleh Bank kepada minor (bawah umur) sekiranya dia telah mencapai umur 18 tahun dan ke atas bersama dengan Sijil Kematian pengendali akaun – pemegang amanah.</p>	<p>Sekiranya salah seorang daripada seorang lagi pemegang akaun bersama mati, dan pemegang akaun yang masih hidup adalah minor (bawah umur), maka wang dalam akaun bersama itu hendaklah dibekukan. Bank hendaklah membuat pembayaran wang dalam pemegang akaun bersama kepada wasi atau pentadbir pemegang akaun yang mati dan pembayaran oleh Bank berhubung dengan baki akaun dalam akaun bersama kepada wasi tersebut atau kepada pentadbir hendaklah merupakan pelepasan penuh oleh Bank berhubung dengan akaun bersama itu. Sebarang pembayaran dalam pemegang akaun bersama akan dibuat oleh Bank kepada minor (bawah umur) sekiranya dia telah mencapai umur 18 tahun dan ke atas bersama dengan Sijil Kematian pengendali akaun – pemegang amanah.</p>
<p>Sekiranya semua pemegang akaun mati, maka wang dalam akaun itu hendaklah dibekukan. Bank hendaklah membuat pembayaran wang dalam pemegang akaun bersama kepada wasi pertama atau pentadbir bagi mana-mana pemegang akaun yang mati dan pembayaran oleh Bank berhubung dengan baki akaun dalam akaun bersama kepada wasi tersebut atau pentadbir hendaklah merupakan pelepasan penuh oleh Bank berhubung dengan akaun bersama itu.</p>	<p>Sekiranya semua pemegang akaun mati, maka wang dalam akaun itu hendaklah dibekukan. Bank hendaklah membuat pembayaran wang dalam pemegang akaun bersama kepada wasi pertama atau pentadbir bagi mana-mana pemegang akaun yang mati dan pembayaran oleh Bank berhubung dengan baki akaun dalam akaun bersama kepada wasi tersebut atau pentadbir hendaklah merupakan pelepasan penuh oleh Bank berhubung dengan akaun bersama itu.</p>

## 9. AKAUN PERKONGSIAN YANG TIDAK DIPERBADANKAN

Sekiranya Pelanggan adalah rakan kongsi yang tidak diperbadankan, semua rakan kongsi hendaklah secara bersesama atau berasingan bertanggungjawab dan bertanggung kepada Bank atas semua wang dan liabiliti yang ditanggung oleh semua atau salah seorang daripada rakan kongsi kepada Bank. Apabila mana-mana rakan kongsi berhenti daripada menjadi ahli firma perkongsian melalui kematian, kebangkrapan atau persaraan atau selainnya, Bank boleh memperlakukan rakan kongsi yang masih hidup dan berterusan sebagai mempunyai kuasa sepenuhnya untuk menyenggarakan Akaun dan menggunakan Perkhidmatan. Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas penerimaan apa-apa arahan yang diberikan oleh rakan kongsi yang tinggal.

## 10. FAEDAH

Sekiranya terdapat faedah, faedah akan dibayar pada kekerapan dan kadar yang ditentukan oleh Bank. Faedah pada deposit tetap hendaklah terhenti pada tarikh matang. Tiada faedah/keuntungan perlu dibayar berhubung dengan perkara belum bayar dan Bank boleh menyelaraskan apa-apa faedah/untung yang terakru atau dikreditkan berhubung dengan perkara ini.

## 11. YURAN, CAJ DAN CUKAI

11.1 Bank adalah berhak untuk mengenakan atau memotong daripada Akaun yang berikut:-

(a) kos, yuran, caj bank, caj perkhidmatan, komisen, duti setem ke atas urusan niaga yang dilakukan dan untuk Perkhidmatan mengikut kadar yang diguna pakai dari semasa ke semasa;

(b) apa-apa cukai nilai tambah, cukai barang-barang dan perkhidmatan, cukai pegangan atau cukai lain, levi atau caj apa-apa pun yang dikenakan atau untuk apa-apa urusan niaga atau Perkhidmatan atau atas apa-apa jumlah atau faedah/keuntungan yang perlu dibayar kepada Pelanggan; dan

(c) apa-apa yuran guaman dan kos (pada asas peguam cara dan klien) yang dikenakan oleh Bank bagi apa-apa interplider, pemulihan atau apa-apa prosiding lain.

Sekiranya potongan tidak dapat dibuat, jumlah tersebut dengan keuntungan di atasnya berdasarkan kadar yang ditentukan oleh Bank (dikira daripada tarikh jumlah tersebut dijangka diserahkan kepada Bank) perlu dibayar kepada Bank berdasarkan tuntutan.

11.2 Kadar Yuran dan caj boleh diperolehi daripada cawangan Bank, laman web atau apa-apa saluran penyampaian lain Bank. Bank berhak untuk mengubah yuran dan caj tersebut tanpa memberikan notis terlebih dahulu kepada Pelanggan.

## 12. PENUTUPAN AKAUN DAN PENAMATAN PERKHIDMATAN

12.1 Akaun Dorman: Sekiranya tiada urusan niaga dibuat ke atas apa-apa Akaun dalam tempoh masa yang dinyatakan oleh Bank, Bank boleh menganggapnya sebagai Akaun dorman dan boleh mengenakan caj atau yuran ke atas Akaun itu dan menutup Akaun itu tanpa memberikan notis awal kepada Pelanggan. Sekiranya baki kredit dalam Akaun dikirim kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut menurut Akta Wang Tak Dituntut 1965 atau apa-apa statutori yang dipinda padanya, Akaun itu kemudiannya akan ditutup.

12.2 Bank boleh menutup mana-mana Akaun atau menamatkan Perkhidmatan:-

(a) jika Bank mempercayai atau mengesyaki bahawa Akaun digunakan untuk pelaburan wang haram atau skim lain yang palsu atau haram atau melanggar mana-mana garis panduan atau peraturan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia atau mana-mana pihak berkuasa yang lain;

(b) sekiranya bank dengan suci hati meragui kesahihan atau kebenaran mana-mana arahan;

(c) sekiranya terdapat perubahan pada nama, perlembagaan, komposisi atau pembubaran Pelanggan akibat daripada persaraan, perletakan jawatan, ketakupayaan, kebangkrutan, pembubaran, ketidakmampuan bayar atau selainnya; atau

(d) sekiranya terdapat percanggahan berhubung dengan mana-mana Akaun

12.3 Pelanggan boleh menamatkan Akaun atau menggantung atau menamatkan penggunaan apa-apa Perkhidmatan dengan memberikan notis bertulis kepada Bank. Bank boleh menutup Akaun atau menarik balik, menggantung atau menamatkan mana-mana atau semua Perkhidmatan dengan memberi notis terlebih dahulu kepada Pelanggan. Apabila Akaun ditutup, semua buku cek, helaian cek yang tidak digunakan hendaklah dipulangkan kepada Bank.

12.4 Bank boleh meletakkan caj perkhidmatan jika mana-mana Akaun ditutup dalam masa tiga bulan (atau bagi tempoh yang ditetapkan oleh Bank) dari tarikh Akaun berkenaan dibuka.

12.5 Tanggungjawab Bank berhubung mana-mana baki kredit dalam Akaun hendaklah dilepaskan dengan menghantar cek/draf pemilik bank bagi baki kredit atas nama Pelanggan. kepada pelanggan pada alamat akhir yang didaftarkan dengan Bank,

### **13. PENYATA ATAU REKOD AKAUN**

13.1 Bagi akaun berasaskan penyata, penyata hendaklah diserahkan sebulan sekali atau pada sela masa tertentu seperti yang ditetapkan oleh Bank. Bank akan menghantar penyata akaun bagi setiap Akaun.

13.2 Rekod Bank bagi urus niaga Akaun itu adalah terakhir dan muktamad dan mengikat Pelanggan bagi semua tujuan jika tiada kesilapan yang nyata. Urus niaga yang tidak disahkan oleh Bank tidak akan muncul dalam penyata dan adalah tidak muktamad bagi kedudukan Akaun itu.

13.3 Pelanggan hendaklah mengesahkan semua catatan dalam apa-apa penyata atau rekod yang dikeluarkan oleh Bank dan memaklumkan kepada Bank secara bertulis (atau cara lain yang dibenarkan oleh Bank) bagi apa-apa kesilapan atau selisih dalam penyata atau rekod dalam tempoh 14 hari (atau dalam tempoh masa yang ditetapkan oleh Bank) dari tarikh penyata atau rekod itu. Sekiranya Bank tidak menerima apa-apa pemberitahuan dalam tempoh masa yang ditetapkan itu, catatan di dalam penyata atau rekod itu hendaklah disifatkan sebagai betul, terakhir, muktamad, dan mengikat terhadap Pelanggan. Bank adalah berhak untuk meminda apa-apa catatan yang tidak betul atau silap walaupun Pelanggan telah terima penyata sedemikian.

13.4 Jika Pelanggan mencanggahi apa-apa masukan dalam tempoh yang ditetapkan, Bank hendaklah menyemak Akaun berkaitan untuk membuat pelarasan dan pembetulan yang sepatutnya jika ada.

### **14. AKAUN TERGANTUNG**

Jika Pelanggan berhutang dengan Bank di bawah mana-mana Akaun, Bank boleh mengkredit wang yang diterima atau diganti daripada Pelanggan kepada kredit bagi akaun berasingan bagi mengekalkan tanggungjawab Pelanggan dalam prosiding undang-undang atau bagi membuktikan kebankrapan atau pembubarannya.

### **15. HAK TOLAK SELESAI DAN PENYATUAN**

Bank berhak (tetapi tidak diwajibkan) pada bila-bila masa dan tanpa notis kepada Pelanggan, menggabung atau menyatu semua liabiliti Pelanggan dan Akaun (-akaun) Pelanggan dengan Bank di mana sahaja terletak sama ada di dalam atau di luar Malaysia dan boleh memindahkan atau menolak apa-apa jumlah wang dalam kredit dalam akaun (- akaun) tersebut atau untuk menunaikan apa-apa liabiliti Pelanggan samada yang sebenar atau kontinjen, utama atau cagaran walaupun baki kredit pada akaun dan liabiliti tersebut pada mana-mana akaun lain tidak boleh dinyatakan dalam mata wang yang sama dan Bank dengan ini diberi kuasa untuk melaksanakan apa-apa penukaran perlu pada pertukaran semasa kadar sendiri. Bank tidak bertanggungjawab atas sebarang kerosakan dan/atau kerugian yang dialami oleh Pelanggan kerana operasi perkiraan ini.

### **16. PERLINDUNGAN**

Setakat yang dibenarkan oleh undang-undang, Pelanggan, hendaklah dengan segera, atas permintaan, bertanggung, bertanggungjawab dan melindungi Bank terhadap apa-apa tuntutan, prosiding, kerugian, kerosakan dan kos (termasuk kos guaman atas hubungan peguam cara dengan klien sendiri) yang dikenakan dan/atau ditanggung oleh Bank yang timbul daripada penerimaan apa-apa arahan yang diberikan oleh Pelanggan kepada Bank atau sebagai hasil daripada apa-apa tindakan atau tinggalan atau pelanggaran apa-apa Terma dan Syarat ini oleh Pelanggan. Kewajipan perlindungan pelanggan di bawah ini adalah kewajipan tanpa syarat dan bebas dan tidak akan terjejas, prejudis atau dihadkan oleh kesahan atau penguatkuasaan perhubungan penyusunan di antara bank dan pelanggan.

### **17. HAD LIABILITI**

17.1 Bank tidak bertanggungjawab bagi apa-apa kerugian yang ditanggung oleh Pelanggan berhubung dengan item-item yang disimpan di bank sama ada hilang, musnah atau tertanggung semasa proses penjelasan.

17.2 Bank tidak bertanggungjawab terhadap Pelanggan atau sesiapa pihak ketiga bagi apa-apa kerosakan, kerugian kehilangan untung atau pendapatan (sama ada secara langsung atau tidak langsung), nama baik atau apa-apa kerugian atau kerosakan khusus/teladan secara langsung atau kerugian berbangkit yang timbul walau apaapa pun atau bagaimana cara sekali pun walaupun Bank telah dimaklumkan tentang kemungkinan berlakunya kerugian, kerosakan atau tuntutan tersebut oleh mana-mana pihak. Liabiliti tunggal dan menyeluruh Bank kepada Pelanggan dalam kontrak, tort (termasuk kecuaiian atau pelanggaran kewajipan statutori) atau selainnya hendaklah tidak melebihi jumlah urus niaga yang menyebabkan timbulnya tuntutan tersebut atau kerosakan langsung yang ditanggung, mengikut mana yang lebih rendah.



17.3 Setiap peruntukan dalam **Fasal 17** adalah ditafsirkan sebagai limitasi berasingan dan kekal berkuat kuasa walaupun Akaun dan Perkhidmatan telah ditamatkan.

#### **17.4 INSENTIF DAN FAEDAH YANG TIMBUL DARIPADA PENAMATAN PERHUBUNGAN BANK DENGAN RAKAN NIAGA**

Apa-apa pengaturan yang dilakukan oleh Bank dengan rakan niaganya untuk memberikan insentif dan faedah kepada pelanggan Bank, adalah tertakluk kepada terma dan syarat yang dikenakan oleh Bank. Bank dan rakan niaganya tidak bertanggung ke atas apa-apa bentuk tuntutan yang timbul daripada ancaman atau ketidakpuasan daripada penggunaannya atau salah penggunaannya.

#### **18. FORCE MAJEURE**

18.1 Bank adalah tidak bertanggung kepada Pelanggan atau mana-mana pihak ketiga bagi sebarang kesulitan, kecederaan, bagi apa-apa ketidakselesaian, apa-apa kerosakan, kehilangan untung atau Pendapatan, nama baik jika mana-mana keadaan di bawah berlaku akibat daripada Force Majeure:-

(a) sekiranya Bank tidak dapat menunaikan mana-mana kewajibannya yang terkandung di dalam ini atau menyediakan mana-mana Perkhidmatan;

(b) jika dana yang dikredit atau didebit daripada Akaun menjadi tidak tercapai atau berkurang dari segi nilai.

18.2 Sekiranya mata wang yang dinamakan yang Bank mempunyai obligasi untuk membayar tidak lagi dapat diperoleh disebabkan oleh sekatan terhadapkebolehtukuran, pemindahan, pemindahan paksaan, distress walau apa sifat sekalipun atau Force Majeure, Bank hendaklah disifatkan sebagai telah memenuhi obligasi untuk membayarnya dengan membuat bayaran dalam mata wang asing lain itu seperti yang ditetapkan Bank.

#### **19. PENDEDAHAN**

19.1 Tertakluk kepada arahan yang dibuat secara nyata oleh Pelanggan (jika ada) untuk melarang pendedahan, Pelanggan memberi keizinan yang tidak boleh ditarik balik dan memberi kuasa kepada Bank dan pegawai-pegawainya untuk mendedahkan-data peribadi Pelanggan, butiran akaun dan hubungan dengan Bank kepada golongan yang berikut:-

(a) pemproses data atau pembekal-pembekal perkhidmatan Bank di dalam dan di luar Malaysia, dilantik bagi menjalankan fungsi dan aktiviti-aktiviti Bank;

(b) syarikat-syarikat yang berkaitan dengan Bank menurut Seksyen 6 Akta Syarikat 1965 di dalam dan di luar Malaysia atau mana-mana syarikat yang bersekutu dengan Bank atau dengan syarikat induknya (Bank bersama-sama dengan syarikat yang bersekutu dan berkaitan yang disebut sebelum ini secara kolektif dirujuk sebagai "Kumpulan BBB"); dan penerima serah hak dan pengganti hak milik mereka;

(c) badan-badan kawalan selia, agensi kerajaan, pihak berkuasa cukai, pihak polis, badan-badan penguat kuasa undang-undang dan mahkamah, kedua-dua di dalam dan di luar Malaysia termasuk menurut Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat;

(d) Bank-bank atau institusi-institusi kewangan lain termasuk Cagamas Berhad, Credit Guarantee Corporation (Malaysia) Berhad, penginsurans gadai janji dan mana-mana syarikat insurans semula (dalam dan luar negara);

(e) Sistem Maklumat Cek Tidak Laku, biro kredit, agensi maklumat rujukan kredit dan perbadanan yang ditubuhkan bertujuan untuk mengumpul dan membekalkan maklumat kredit;

(f) Mana-mana orang yang telah atau akan memberi cagaran jaminan atau yang berhasrat untuk melunaskan liabiliti Pelanggan di bawah mana-mana Akaun atau Perkhidmatan;

(g) agen pengutip hutang, peguam, penjaga dan syarikat-syarikat penerima namaan;

(h) agen-agen yang diberi kuasa oleh Pelanggan, wasi, pentadbir dan wakil sah;

(i) penerima serah hak, pembeli, bakal-bakal penerima serah hak atau pembeli dan pengganti hak milik Bank; dan

(j) mana-mana orang atau badan yang mana Bank dikehendaki oleh mana-mana undang-undang atau dibenarkan oleh undang-undang untuk membuat penzahiran.



19.2 Pelanggan, sekiranya individu ataupun entiti yang tidak diperbadankan:-

(a) mengaku telah membaca Dasar Privasi Bank di laman web Bank yang mana memberitahu Pelanggan bahawa (i) Bank boleh mengumpul data peribadi terus daripada mereka atau daripada sumber pihak ketiga; (ii) tujuan data peribadi Pelanggan dikumpul; (iii) hak Pelanggan untuk mengakses data peribadi mereka dan memperbetulkannya; (iv) pihak-pihak ketiga yang mana Bank berkemungkinan akan mendedahkan data peribadi Pelanggan; (v) pilihan-pilihan dan cara-cara untuk menghadkan proses terhadap data peribadi Pelanggan; (vi) samada data peribadi yang diminta adalah wajib ataupun secara sukarela, dan sekiranya ia adalah wajib, akibat-akibat tidak memberi data tersebut; (vii) Pelanggan boleh mengemaskini data peribadi Pelanggan sebaik sahaja ada perubahan; dan (viii) maklumat hubungan Bank sekiranya Pelanggan berhasrat untuk membuat pertanyaan atau memberi pendapat; dan

(b) tertakluk kepada arahan jelas Pelanggan (sekiranya ada) untuk menghadkan pendedahan, persetujuan terhadap pendedahan Bank berkenaan data peribadi Pelanggan (terhad kepada nama dan maklumat hubungan) kepada organisasi-organisasi (dalam atau luar Malaysia) yang mana adalah pihak yang berkaitan atau bersekutu dengan Bank, untuk tujuan pemasaran terus produk dan perkhidmatan daripada organisasi-organisasi ini. Pelanggan boleh pada bila-bila masa menarik balik persetujuan untuk pemasaran terus produk atau perkhidmatan yang tersebut dengan memberikan arahan bertulis kepada Bank.

19.3 Pelanggan, jika sebuah syarikat atau badan berkanun atau entiti yang tidak diperbadankan, waran dan mewakili kepada Bank bahawa ia telah mendapat kebenaran daripada pengarah, pengurus berkaitan, pegawai, pemegang jawatan, rakan kongsi dan pemegang saham:

(i) untuk mendedahkan data peribadi mereka kepada Bank berkaitan dengan permohonan Pelanggan untuk Akaun dan Perkhidmatan;

(ii) untuk Bank menjalankan pemeriksaan kredit, mengumpul dan mengesahkan informasi yang diberikan oleh mereka dengan pihak-pihak ketiga seperti pendaftar berkaitan, biro kredit dan agensi pelaporan kredit seperti yang dinyatakan dalam Agensi Pelaporan Kredit Akta 2010) dan telah mendapat persetujuan mereka untuk agensi pelaporan kredit mendedahkan laporan / informasi kredit kepada Bank untuk tujuan permohonan Akaun dan Perkhidmatan dan untuk pengurusan risiko dan kajian semula, dan Bank dengan ini diberi kuasa tetapi tidak bertanggungjawab untuk menyampaikan kebenaran itu dan tujuan pendedahan tersebut kepada agensi pelaporan kredit yang berkaitan;

(iii) kepada Bank untuk mendedahkan data peribadi mereka kepada kelas pihak ketiga yang dinyatakan dalam Polisi Privasi Bank; dan Pelanggan telah memaklumkan mereka untuk membaca Dasar Privasi Bank.

## **20. TERMA DAN SYARAT**

20.1 Terma dan Syarat ini menggantikan semua terma dan syarat sebelum ini yang mengawal Akaun atau Perkhidmatan. Bank berhak untuk meminda, menambah dan/atau menggantikan Terma dan Syarat ini atau memperkenalkan terma baru untuk memenuhi keperluan produk atau perkhidmatan baru dengan memberi notis kepada Pelanggan. Perubahan itu diguna pakai pada tarikh kuat kuasa yang dinyatakan dalam notis oleh Bank dan sekiranya tarikh tidak disebutkan dengan nyata dalam notis itu, diguna pakai pada tarikh notis itu dipos. Jika mana-mana Terma dan Syarat bercanggah dengan terma dan syarat pada borang permohonan, terma dan syarat pada boring tersebut adalah diguna pakai.

20.2 Jika Pelanggan terus menyenggara Akaun atau menggunakan Perkhidmatan atau menggunakan ciri tambahan, produk dan perkhidmatan baru, Pelanggan dianggap telah menerima perubahan tersebut.

20.3 Terma dan Syarat ini dicetak dalam bahasa Inggeris dan apa-apa bahasa yang ditetapkan oleh Bank. Terma dan Syarat ini boleh diperoleh atas permintaan daripada mana-mana cawangan Bank atau daripada laman web Bank atau melalui apa-apa saluran penyampaian seperti yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa. Sekiranya apa-apa terma dan syarat yang tercatat di dalam ini bercanggah dengan terma-terma dan syarat di dalam Bahasa Inggeris, terma –terma dan syarat-syarat di dalam Bahasa Inggeris akan digunapakai.

## **21. HARI DAN MASA PERNIAGAAN**

Hari Perniagaan, masa Bank dan terdapatnya Perkhidmatan yang disediakan boleh dipanjangkan atau diubah menurut keperluan perniagaan dan keperluan operasi Bank. Kadar faedah, kadar pertukaran, dan maklumat produk yang dinyatakan dalam laman web Bank atau media lain adalah sebagai panduan semata-mata. Kadar atau harga sebenar yang diguna pakai pada urusan niaga tertentu hanya boleh ditentukan pada masa urusan niaga itu dimasuki.

## **22. JAMINAN KE ATAS SUMBER DEPOSIT DAN AKTA PEMATUHAN CUKAI AKAUN ASING AMERIKA**

### **SYARIKAT ("FATCA")**

22.1 Akaun dan Perkhidmatan tersebut hendaklah tidak digunakan sebagai saluran kepada perubahan wang haram dan pembiayaan keganasan dan Pelanggan hendaklah dengan serta-merta memberitahu Bank sekiranya Pelanggan mengesaki bahawa wang yang dikreditkan ke dalam Akaun tersebut adalah hasil dari aktiviti-aktiviti yang menyalahi undang-undang. Pelanggan hendaklah pada setiap masa mematuhi semua undang-undang dan peraturan (termasuk undang-undang dan peraturan pentadbiran pertukaran wang asing dan Akta Pencegahan Perubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 dan undang-undang cukai) dalam bidangkuasa yang mengikat dan terpakai kepada Pelanggan.

22.2 Bagi pematuhan Bank dengan mana-mana undang-undang cukai yang berkaitan, peraturan-peraturan atau arahan pihak berkuasa atau perintah, termasuk yang berkaitan dengan Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat, (secara kolektif, "Undang-undang cukai") Pelanggan:

(a) hendaklah dengan segera membuat dan mendapatkan Penyetuju membuat pengakuan sedemikian, menyediakan semua dokumen dan maklumat kepada Bank, dan memaklumkan Bank sekiranya sebarang perubahan.

(b) mengesahkan bahawa Pelanggan telah memperoleh persetujuan Penyetuju bagi pendedahan oleh Bank mengenai maklumat Penyetuju kepada mana-mana badan-badan kawal selia, agensi-agensi kerajaan, pihak berkuasa cukai, polis, badan-badan penguatkuasaan undang-undang dan mahkamah, kedua-dua di dalam dan di luar Malaysia, termasuk menurut Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat;

Bank berhak untuk memotong daripada atau menahan sebahagian daripada apa-apa amaun yang kena dibayar oleh Bank sekiranya ketidakpatuhan Pelanggan atau Penyetuju peruntukan tersebut.

"Penyetuju" ertinya mana-mana orang termasuk Pelanggan, Pemilik Substansial, Pengawal, mana-mana orang yang mempunyai kepentingan benefisial atau kepentingan kewangan dalam pembayaran dari Bank.

"Pemilik Substansial" iaitu (1) berkenaan dengan perbadanan atau entiti, orang-orang tertentu yang secara langsung atau tidak langsung memiliki lebih daripada 25% daripada saham perbadanan itu (melalui undi atau nilai), (2) berkenaan dengan perkongsian, orang-orang tertentu yang secara langsung atau tidak langsung memiliki lebih daripada 25% daripada keuntungan atau kepentingan modal dalam perkongsian itu, dan (3) berkenaan dengan suatu amanah, orang-orang tertentu dianggap sebagai pemilik amanah itu atau dianggap sebagai memegang secara langsung atau tidak langsung lebih daripada 25% daripada kepentingan bermanfaat bagi amanah itu.

"Pengawal" ertinya mana-mana individu yang menjalankan kuasa mutlak yang berkesan ke atas entiti atau amanah.

### **23. KEBERASINGAN DAN PENEPIAN**

Sekiranya apa-apa peruntukan itu ditetapkan sebagai menyalahi undang-undang, dilarang atau tidak boleh dikuatkuasakan dalam apa cara pun di sisi undang-undang, peruntukan tersebut adalah tidak boleh dikuatkuasakan. Peruntukan selebihnya Terma dan Syarat tidak terjejas dan dipengaruhi. Apa-apa penepian atau keistimewaan yang diberikan tidak akan menghalang bank daripada melaksanakan hak yang sama atau hak yang lain atau memerlukan Bank untuk memberikan keistimewaan selanjutnya. Hak atau pembetulan yang ditetapkan oleh undang-undang tidak dikecualikan oleh Terma dan Syarat ini.

### **24. UNDANG-UNDANG YANG MENGAWAL**

Terma dan Syarat ini akan dikawal oleh undang-undang Malaysia. Bank adalah bebas untuk memulakan prosiding terhadap Pelanggan dan mana-mana pihak di Malaysia atau tempat lain, tanpa mengambil kira tempat tinggal atau tempat perniagaan Pelanggan atau tempat di mana Akaun disenggarakan.

### **25. WARIS YANG MENGIKAT**

Terma dan Syarat ini adalah mengikat waris, wakil diri dan pengganti hak milik Pelanggan dan pengganti hak milik dan pemegang serah hak Bank. Pelanggan adalah tidak boleh menyerahkan apa-apa haknya dan faedahnya kepada Akaun dan atau Perkhidmatan. Kewajipan dan tanggungjawab Pelanggan diteruskan walaupun terdapat apa apa tanpa perubahayang berlaku melalui penggabungan, pembentukan semula atau selainnya dalam pembentukan Bank.

## **BAHAGIAN 2 – AKAUN**

### **1.1 AKAUN SEMASA / CEK**

(a) Cek tidak boleh ditunaikan di Bank melainkan dalam bentuk yang dibekalkan untuk Akaun.

(b) Tiada pemindaan dalam apa juga bentuk pun boleh dibuat pada cek. Bank berhak untuk tidak melayan cek dan memulangkan cek yang pada mempunyai apa-apa bentuk pemindaan sekalipun (sama ada ditandatangani balas oleh penunai cek atau selainnya). Bank juga berhak untuk tidak melayan apa-apa cek yang rosak atau mempunyai kesilapan teknikal termasuk tetapi tidak terhad kepada cek lewat tarikh, cek yang perkataan dan angkanya tidak selaras atau yang tulisannya tidak dapat dibaca.

(c) Pelanggan tidak boleh menggunakan pensil atau pen berdekwar boleh padam bagi melengkapkan cek. Pelanggan bertanggungjawab kepada bank untuk tidak terlibat dalam penipuan atau pemalsuan. Bank tidak bertanggungjawab terhadap Pelanggan bagi sebarang kerugian yang ditanggung Pelanggan akibat kecuaiannya Pelanggan atau akibat Pelanggan tidak menurut langkah berjaga-jaga dalam berurusan dengan cek. Langkah berjaga-jaga di atas adalah tidak menyeluruh dan Pelanggan hendaklah berjaga-jaga dan berwaspada dalam mengurus cek dan menyenggarakan Akaun.

(d) Pelanggan tidak boleh mengeluarkan wang yang melebihi dana akaun melainkan telah mengaturnya terlebih dahulu dengan Bank. Faedah yang dikira atas wang terlebih keluar bagi Akaun Semasa akan dikira berdasarkan baki debit harian pada kadar yang ditentukan oleh Bank dan hendaklah didebitkan kepada Akaun secara bulanan atau pada sela masa seperti yang ditetapkan oleh Bank.

(e) Bank berhak untuk tidak melayan apa-apa cek yang dikeluarkan oleh Pelanggan sekiranya dana di dalam Akaun pelanggan tidak mencukupi bagi pembayaran cek itu ("Cek Tak Laku") Bank berhak untuk menutup atau mengenakan sekatan/syarat bagi semua atau mana-mana Akaun Pelanggan dengan Bank sekiranya mana-mana satu daripada Akaun Pelanggan dengan Bank tidak disenggarakan dengan memuaskan atau telah disenaraikan di Dishonoured Cheques Information System (DCHEQS) atau di mana-mana biro kredit atau apa-apa organisasi atau Perbadanan.

## **2. AKAUN SIMPANAN (Diguna pakai pada Individu sahaja)**

### **2.1 BUKU SIMPANAN**

(a) Pelanggan hendaklah menunjukkan buku simpanan apabila mengeluarkan wang di mana-mana cawangan Bank. Catatan dalam buku simpanan akan disahkan sama ada melalui mesin atau dicatatkan secara manual.

(b) Baki akaun simpan yang tercatat di dalam Buku simpanan adalah tidak muktamad kerana deposit mungkin dilakukan atau perkara dicajkan tanpa apa-apa catatan dilakukan dalam buku simpanan tersebut.

(c) Sekiranya buku simpanan hilang, salah letak atau musnah, Bank boleh membenarkan baki akaun simpanan itu dikeluarkan atau dipindahkan ke akaun baru tertakluk kepada syarat yang ditetapkan oleh Bank.

(d) AKAUN Simpanan Kanak-Kanak Sekolah: Bank berhak untuk menukar Akaun itu kepada produk lain yang sesuai yang akan diputuskan oleh Bank, apabila pemegang akaun atau benefisiarinya melebihi had umur yang ditetapkan Bank bagi akaun simpanan kanak-kanak sekolah.

### **3. SIMPANAN TETAP**

Simpanan Tetap boleh dilaburkan untuk tempoh gandaan satu bulan sehingga 60 bulan atau tempoh pemegangan lain seperti yang ditetapkan oleh Bank. Sekiranya tarikh matang jatuh pada bukan Hari Perniagaan, apa-apa arahan pelupusan oleh Pelanggan akan dilakukan pada Hari Perniagaan yang berikutnya. Arahan pembaharuan automatik akan dilaksanakan pada tarikh matang. Pengeluaran wang pramatang boleh dibenarkan tertakluk kepada terma dan syarat yang ditetapkan oleh Bank.

Sekiranya akaun untuk mengkreditkan jumlah pokok dan/atau faedah Simpanan Tetap pada tarikh matang telah ditutup, jumlah yang dikreditkan akan diperbaharui sebagai Simpanan Tetap untuk tempoh yang sama, jika arahan tidak diterima daripada Pelanggan sebelum tarikh matang.

#### **3.1 Pengeluaran Pra-Matang**

Pengeluaran Pra-Matang adalah dibenarkan tertakluk kepada terma dan syarat seperti di bawah:

### 3.1.1 Pengeluaran Pra-matang sebelum 1 Januari 2019

(a) Tiada faedah yang perlu dibayar kepada pengeluaran Pra-Matang Simpanan Tetap yang belum selesai tempoh pemegangan sekurang-kurangnya 3 bulan.

(b) Dari mana-mana tempoh pemegangan, selepas tempoh pemegangan sekurang-kurangnya 3 bulan, separuh daripada kadar faedah kontrak yang asal akan dibayar untuk setiap bulan yang lengkap.

### 3.1.2 Pengeluaran Pra-matang pada atau selepas 1 Januari 2019

(a) Berkuatkuasa mulai 1 Januari 2019, tiada faedah yang perlu dibayar tanpa mengira pemegangan jumlah bulan yang lengkap pada masa pengeluaran Pra-Matang.

(b) Untuk segmen Peruncitan dan PKS, 3.1.1 (a) dan (b) adalah terpakai.

## 4. AKAUN MATAWANG ASING

### 4.1 TERMA AM BAGI AKAUN MATAWANG ASING

(a) Terma dan syarat di Fasal 4.1 ini secara khusus diguna pakai pada kedua-dua Akaun Mata Wang Asing Semasa dan Akaun Mata Wang Asing Simpanan Tetap (secara kolektif disebut sebagai "Akaun MataWang Asing") yang dibuka atau akan dibuka dengan Bank.

(b) Pelanggan bersetuju pada setiap masa untuk mematuhi semua syarat yang berikut, had semalaman dan peraturan yang tertakluk kepada perubahan oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa. Bank berhak untuk mengenakan selanjutnya apa-apa syarat lain dan/atau had semalaman terhadap Pelanggan untuk tujuan pengawalan dan pemantauan.

(c) Bank berhak untuk menolak atau mengembalikan seluruhnya apa-apa deposit atau hasil kutipan sekiranya tiada apa-apa arahan yang jelas dan khusus diterima atau disebabkan oleh kemungkiran syarat seperti yang dinyatakan sebelum ini atau had semalaman (termasuklah yang disebabkan pengkreditan faedah atau turun naik dalam kadar pertukaran).

(d) Pelanggan dikehendaki memaklumkan kepada Bank tentang berikut dalam menyenggarakan Akaun Matawang Asing Pelanggan:

(i) Mengenai perubahan jumlah hasil kutipan eksport dalam kes pengeksport, perubahan syarat kelayakan yang menjejaskan had semalaman yang ditetapkan dan apa-apa kemungkiran syarat yang diluluskan dan/atau had semalaman yang dikenakan oleh Bank Negara Malaysia, dan

(ii) sebelum mengirim pemindahan bertelegraf/mel/elektronik atau selainnya apa-apa hasil kutipan kepada Akaun Matawang Asing Pelanggan.

(e) Pengeluaran daripada mana-mana Akaun Matawang Asing dalam mata wang selain daripada mata wang yang digunakan dalam Akaun Matawang Asing hendaklah dilakukan pada kadar pertukaran yang akan ditentukan oleh Bank. Bank tidak berobligasi untuk menerima deposit atau membenarkan pengeluaran wang dalam mata wang asing.

(f) Bank boleh menerima untuk pengkreditan Akaun Matawang Asing apa-apa cek, draf, mel dan pemindahan bertelegraf, surat cara boleh niaga dan apa-apa jumlah wang yang kena dibayar kepada Pelanggan DENGAN SYARAT cek, draf, pemindahan bertelegraf seperti yang dinyatakan sebelum ini adalah dalam bentuk dan isi yang boleh diterima oleh Bank. Hasil kutipan dalam apa-apa Ringgit Malaysia atau cek, draf atau surat cara boleh niaga dalam mata wang asing lain akan dikreditkan ke dalam Akaun Matawang Asing pada kadar pertukaran yang ditentukan oleh Bank.

(g) Pembukaan dan penyenggaraan Akaun Matawang Asing juga tertakluk kepada amalan dan kesemua undang-undang perbankan di Malaysia, Notis pada Peraturan Pentadbiran Pertukaran Asing yang dikeluarkan menurut Seksyen 214 Akta Lembaga Perkhidmatan Kewangan 2013, kaedah dan peraturan Persatuan Bank-Bank di Malaysia dan kaedah dan peraturan badan kawal selia lain.

### 4.2 AKAUN SIMPANAN TETAP MATA WANG ASING ("FCFDA")

(a) Akaun Simpanan Tetap Matawang Asing ("FCFDA") boleh dibuka dalam apa-apa mata wang selain Ringgit Malaysia, tertakluk kepada Peraturan Pentadbiran Pertukaran Matawang Asing BNM dan boleh diterima oleh pihak Bank. Pendepositan ke dalam FCFDA adalah untuk satu tempoh dan kadar seperti yang dipersetujui dengan pihak Bank. Pihak bank berhak untuk mengenakan apa-apa had atas jumlah dan tempoh deposit.

- (b) Pengeluaran deposit boleh dibuat hanya pada tempoh matang di cawangan deposit. Pihak bank mungkin membenarkan pengeluaran pramatang deposit tetapi tidak ada faedah atau keuntungan yang perlu dibayar tanpa mengira pemegangan jumlah bulan yang lengkap pada masa pengeluaran pramatang.
- (c) Sekiranya tarikh kematangan jatuh pada bukan Hari Perniagaan, maka apa-apa arahan pembaharuan atau pelupusan oleh Pelanggan akan dilaksanakan pada Hari Perniagaan yang berikutnya.
- (d) Pihak bank tidak mempunyai obligasi untuk memperbaharui tempoh deposit atau meremit jumlah wang yang matang kepada Pelanggan atau mana-mana akaunnya kecuali diarahkan oleh Pelanggan.

## **5. TERMA-TERMA AM BAGI AKAUN PEMAJU PERUMAHAN (“HDA”)**

- (a) Pelanggan bersetuju bahawa HDA mesti dioperasi menurut peruntukan Aturan dan Peraturan bagi kawalan dan pengaturan akaun tersebut di bawah undang-undang yang mengawal pemaaju perumahan di Malaysia Barat, Sabah dan Sarawak.
- (b) HDA adalah akaun semasa tanpa menggunakan cek i.e tiada buku cek akan dikeluarkan oleh pihak Bank untuk HDA. Pelanggan hendaklah memastikan terdapat dana yang mencukupi dan telah dijelaskan dalam HDA untuk memenuhi kesemua permintaan dan tidak boleh sesekali melebihi had pengeluaran.
- (c) Kesemua pengeluaran daripada HDA hendaklah disokong dengan surat dan dokumen seperti yang diperlukan oleh Aturan dan Peraturan bersama dengan borang permohonan pengeluaran yang telah dilengkapkan dan mematuhi had yang dikenakan Aturan dan Peraturan.
- (d) Pelanggan boleh, dengan persetujuan bertulis daripada pihak berkuasa yang mengawal di bawah Aturan dan Peraturan yang boleh diguna pakai: - (i) mengeluarkan kesemua wang lebihan didalam HDA tanpa penutupan HDA; atau (ii) mengeluarkan kesemua wang dan menutup HDA.

## **6. DEPOSIT PASARAN WANG JANGKA PENDEK**

### **6.1 AKAUN DEPOSIT PASARAN WANG JANGKA PENDEK (“MMD”)**

- (a) Akaun MMD boleh dibuka dengan melakukan deposit tunai dalam Ringgit Malaysia minimum (“Deposit (-deposit)”), seperti yang ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa.
- (b) Tempoh setiap Deposit (-deposit) boleh dari satu malam sehingga maksimum tiga(3) bulan calendar atau tempoh tertentu lain atau tempoh-tempoh yang Bank tentukan atas budi bicaranya dari semasa ke semasa.
- (c) Penerimaan dan penerusan akaun adalah tertakluk kepada budi bicara Bank dan Bank tidak terikat untuk mendedahkan alasan ke atas mana-mana ketidakterimaan atau penutupan akaun.
- (d) Kadar faedah untuk Deposit (-deposit) boleh didapati atas permintaan di mana-mana cawangan Bank atau dari wakil pasaran wang khas Bank dan kadar ini juga mungkin dipaparkan di dalam laman web Bank. Kadar ini boleh turun atau naik dari hari ke hari dan boleh juga turun naik dalam sehari dan Bank tidak menanggung obligasi untuk mengawal kadar tersebut.
- (e) Bank merupakan ejen pengiraan bagi memastikan jumlah faedah yang boleh dibayar ke atas Deposit (-deposit). Kadar faedah setelah ditentukan oleh Bank dan diterima oleh pelanggan akan menjadi tetap pada kadar tersebut sepanjang tempoh Deposit.
- (f) Faedah dikira berdasarkan formula faedah biasa cth. Jumlah Deposit x T x kadar faedah dan T merupakan jumlah hari dalam tempoh Deposit (-deposit) (termasuk tarikh perletakan tetapi mengecualikan tarikh matang). Tempoh Deposit(-deposit) bagi pengiraan faedah akan diselaraskan bagi mana-mana cuti yang dijangka atau tidak dijangka.
- (g) Faedah adalah dibayar apabila tempoh Deposit(-deposit) matang. Jika tarikh matang jatuh pada hari bukan Kerja, faedah akan dibayar pada keesokan hari Perniagaan. Tiada faedah akan dibayar ke atas Deposit(-deposit) yang dikeluarkan sebelum Tarikh Matang.

### **6.2 Pengeluaran Pra-Matang**

Pengeluaran Pra-Matang adalah dibenarkan tertakluk kepada terma dan syarat seperti di bawah:

#### 6.2.1 Pengeluaran Pra-matang sebelum 1 Januari 2019

(a) Tiada faedah yang perlu dibayar kepada pengeluaran Pra-Matang MMD yang belum selesai tempoh pemegangan sekurang-kurangnya 3 bulan.

(b) Dari mana-mana tempoh pemegangan, selepas tempoh pemegangan sekurang-kurangnya 3 bulan, separuh daripada kadar faedah kontrak yang asal akan dibayar untuk setiap bulan yang lengkap.

#### 6.2.2 Pengeluaran Pra-matang pada atau selepas 1 Januari 2019

(a) Berkuatkuasa mulai 1 Januari 2019, tiada faedah yang perlu dibayar tanpa mengira pemegangan jumlah bulan yang lengkap pada masa pengeluaran Pra-Matang.

(b) Untuk segmen Peruncitan dan PKS, 6.2.1 (a) dan (b) adalah terpakai.

### 6.2 ARAHAN KE ATAS DEPOSIT

(a) Peruntukan Klausa 3 Terma dan Syarat Am adalah terpakai untuk arahan pada MMDA.

(b) Bank akan mengeluarkan pengesahan kepada Pelanggan ("Pengesahan") selepas pelaksanaan untuk perletakan Deposit (-deposit). Arahan-arahan yang berkaitan dengan perkara lain tidak akan disahkan. Terma-terma tertentu yang berkaitan dengan setiap Pengesahan adalah dikira dipersetujui oleh Pelanggan kecuali Bank menerima notis secara bertulis daripada Pelanggan bagi mana-mana kesilapan dalam tempoh empat belas hari (14) hari selepas tarikh Pengesahan. Semua Pengesahan adalah muktamad, terlindung dan mengikat Pelanggan, sekiranya tiada pentafsiran kesilapan diberikan.

(c) Pelaksanaan Arahan oleh Bank akan menjadi kontrak yang mengikat dan Pelanggan adalah terikat untuk melakukan kontrak mengikut terma-termanya. Transaksi tersebut tidak tertakluk kepada penerimaan oleh Bank bagi mana-mana pengesahan bertulis daripada Pelanggan.

(d) Sebarang pengesahan, notis atau komunikasi dengan Pelanggan perlu diberikan secara sah jika dikirim melalui faksimile, secara dispatch atau kurier, pos biasa atau e-mel kepada alamat kediaman/pejabat terakhir Pelanggan yang diketahui atau e-mel atau alamat faksimile yang didaftarkan atau disimpan oleh Bank atau yang diberitahu kepada Pelanggan melalui telefon.

(e) Bank akan dilepaskan daripada liabiliti terhadap Deposit dan faedah berbayar ke atas Deposit apabila amaun ini dimasukkan ke dalam akaun yang ditentukan oleh Pelanggan.

(f) Bank berhak mengenakan pembayaran faedah pada Deposit bersih daripada mana-mana penolakan, penahanan cukai atau mana-mana cukai, termasuk cukai barangan dan perkhidmatan atau levi yang dikenakan pada pembayaran atau pemindahan tersebut mengikut undang-undang.

### 6.3 ARAHAN TETAP (ARAHAN BAYARAN BERKALA)

(a) Pelanggan boleh mengeluarkan atau menamatkan Arahan Tetap secara bertulis (atau dengan apa-apa cara lain yang dibenarkan oleh Bank) kepada Bank. Sekiranya bayaran menurut Arahan Tetap tidak dapat dilakukan disebabkan oleh dana yang tidak mencukupi, Bank tidak akan melaksanakan bayaran bagi tarikh bayaran yang berkenaan. Pelanggan hendaklah mengatur cara lain untuk membuat bayaran tersebut. Bank boleh menamatkan Arahan Tetap untuk bayaran pada bila-bila masa selepas diberitahu oleh penerima pembayaran bahawa bayaran seterusnya tidak perlu dilakukan lagi.

(b) Bayaran yang dibuat melalui Draf Permintaan, Perintah Juruwang, Pindahan Mel atau Pemindahan Bertelegraf adalah tertakluk kepada terma dan syarat Bank yang ada bagi pemindahan. Arahan Tetap tertakluk kepada persetujuan antara Pelanggan dan Bank berkaitan dengan Akaun tersebut atau sebarang perkhidmatan perbankan yang diberi kepada Pelanggan.

(c) Apa-apa arahan untuk menamatkan bayaran berkala di bawah Arahan Tetap hendaklah disifatkan sebagai arahan untuk menamatkan Arahan Tetap. Pengaktifan semula Arahan Tetap memerlukan Arahan Tetap yang baru. Apa-apa arahan untuk mengubah atau menamatkan atau membatalkan Arahan Tetap hendaklah diberikan oleh Pelanggan secara bertulis.

(d) Arahan Tetap akan terus berkuat kuasa sebagai perlindungan kepada Bank berhubung dengan bayaran yang dibuat dengan suci hati walaupun Pelanggan meninggal dunia atau Pelanggan mengalami kebangkrapan/penggulungan sehinggalah notis kematian atau kebangkrapan/ penggulungan Pelanggan atau notis mengenai pembatalan Arahan Tetap diterima oleh Bank.

(e) Arahan Tetap adalah tertakluk kepada caj yang dikenakan oleh Bank bagi setiap bayaran berkala. Caj ini tidak boleh dibayar balik walaupun arahan tidak dapat dilaksanakan atas sebab dana yang tidak mencukupi. Pelanggan perlu membayar bayaran pos dan duti setem serta pertukaran dalam negeri jika berkenaan.