

**TERMS AND CONDITIONS
CURRENT ACCOUNT**

*Protected by Perbadanan Insurans Deposit Malaysia ("PIDM")
up to RM250,000 for each depositor*

1 GENERAL

- 1.1 An application to open a Current Account must be made using the Bank's standard forms or other permitted channels.
 - 1.2 The applicant must comply with all the Bank's requirements to open the Current Account. The specimen signature of the authorised signatory must also be provided to the Bank.
 - 1.3 The Bank may refuse to accept an application for the opening of a Current Account.
 - 1.4 The Bank may decide on the minimum sum that needs to be deposited in order to open the Current Account. The minimum sum required to be deposited to open a Basic Current Account and/or Senior Basic Current Account is RM500. The Bank may however change this at any time.
 - 1.5 The Bank will impose a service charge on the Current Account in June and December each year if the average balance in that account is less than RM1,000.
 - 1.6 The Bank is authorised by the account holder to honour and comply with all cheques, drafts, orders and other payment instructions issued by the account holder whether the Current Account is in credit or debit or which may cause the account to be overdrawn. However, the Bank may refuse to allow the account to be overdrawn and refuse to increase any overdraft limit.
 - 1.7 All forms, documents or receipts signed by the account holder and any electronic data or images of any form, document, instruction or other electronic document confirmed, validated and/or effected by the account holder in relation to any transaction or matter under the Current Account ('the above transactions') and the Bank's books and/or records evidencing the above transactions are deemed as final, accurate, conclusive and binding on the account holder unless there was manifest error on the Bank's part.
 - 1.8 (i) The Bank shall deem any person authorised to operate the Current Account of the non-individual account holder ("**Authorised Signatories**") as having the authority to request and/or instruct the Bank to effect or provide the following services ('the Services'), unless instructed otherwise in writing by the non-individual account holder:
 - a. issuance and collection of cheque books, debit card, statement of account and any other documents relating to the Current Account at the Bank's designated branch or office or for delivery of the same via courier service or such other mode of delivery to the non-individual account holder's address registered with the Bank;
 - b. confirmation of any transaction effected under the Current Account including but not limited to any cheques paid, collected or dishonoured under or in relation to the Current Account;
 - c. verification of the status of the Current Account including account balance enquiry;
 - d. application of Trade Products and Services (Inward Bills for Collection ("IBC")/Inward Bills for Collection-i ("IBC-i"), Outward Bills for Collection ("OBC")/Outward Bills for Collection-i ("OBC-i"), Inward Documentary Credit ("IDC")/Inward Documentary Credit-i ("IDC-i"), Quick Guarantee ("QG")/Quick Guarantee-i ("QG-i"), and Without Recourse Export Financing ("WREF")/Without Recourse Export Financing-i ("WREF-i")) with the Bank and/or any entity within CIMB group of companies at any time subject to the terms and conditions of the Bank;
 - e. debiting the credit balance of the current account and thereafter utilizing such credit balance for the purpose of any Trade Products and Services (IBC/IBC-i, OBC/OBC-i, IDC/IDC-i, QG/QG-i and WREF/WREF-i) issued by the Bank and/or any entity within CIMB group of companies.
 - (ii) Persons empowered by the non-individual account holder to authorise and appoint Authorised Signatories shall also have the authority to ask for the Services or nominate any other employee, staff or agent of the non-individual account holder to ask for the Services.
- 1.9 SPECIFIC PROVISIONS APPLICABLE FOR BASIC CURRENT ACCOUNT ONLY
 - 1.9.1 BASIC CURRENT ACCOUNT
 - 1.9.1.1 Account holders of Basic Current Account may carry out the following transactions at no charge:
 - (a) unlimited over the counter visits; and
 - (b) unlimited Automated Teller Machine ("ATM") withdrawals.
 - Interbank GIRO transactions are subject to prevailing fees applicable depending on the channel used to effect the transaction and the number of interbank GIRO transactions effected in the month.
 - 1.9.2 SENIOR BASIC CURRENT ACCOUNT
 - 1.9.2.1 Account holders of Senior Basic Current Account may carry out up to sixteen (16) over the counter visits a month without charges. Over the counter visits exceeding the above will be subject to the then prevailing fees and charges determined by the Bank, depending on the nature of the transaction conducted.

1.9.2.2 Senior Basic Current Account holders will not be issued with Debit Cards.

2 DEPOSITS

- 2.1 Deposits must be made using the Bank's standard forms or other permitted channels.
- 2.2 Acceptance of cheques and/or monetary instruments and/or other transfer of funds to be credited to the Current Account will be accepted by the Bank only if it does not breach any law or Bank Negara regulations.
- 2.3 All cheques and monetary instruments deposited cannot be drawn against until the Bank has received the proceeds.
- 2.4 The Bank may return photocopies of deposited cheques and other monetary instruments which are dishonoured, to the account holder's last known address. The dishonoured cheques and other money instruments which are dishonoured may be sent by courier or by post at the account holder's own risk. The Bank shall not be responsible if dishonoured cheques and other monetary instruments are lost in transit.
- 2.5 Inter branch deposits are allowed.
- 2.6 Cheques and instruments sent by mail for the credit of the account must be crossed.
- 2.7 For joint accounts, cheques payable to any one joint account holder can be deposited into the joint account. The Bank shall not be liable for any loss arising from payment of such proceed of cheques and such payments shall be deemed to be authorised by all joint account holders.
- 2.8 The account holder indemnifies the Bank, as collecting banker, of any loss which the Bank may incur by reason of it guaranteeing any endorsements, discharge or discharges on any cheque, bill, note, draft, dividend, warrant or other instruments presented by the account holder for collection.

3 CHEQUES

- 3.1 Cheques to operate the Current Account must be in the Bank's prescribed form and will be supplied by the Bank. Stamp duty on the cheques will be borne by the account holder.
- 3.2 The Bank may immediately debit the account holder's Current Account for payment of any cheques drawn by the account holder and deposited for collection over the counter at any branch. Cheques with the crossing "A/C Payee Only" or "Account Payee Only" means they can only be paid into the bank account of the person/ organization named on the cheque. Accordingly, withdrawal of cash over the counter at the Bank using the cheque book issued to the account holder is only allowed if the "crossing", "A/C Payee Only" or "Account Payee Only" has been duly cancelled and counter signed by the account holder in

accordance with the specimen signature and/or mandate provided to the Bank. The Bank's prevailing service fee will be imposed for cheque encashments.

- 3.3 Applications for cheque books must be made using the cheque book requisition slip or by written request, signed by the account holder or Authorised Signatories or through the Bank's ATM (if applicable) and other channels permitted by the Bank.
- 3.4 Any instructions and/or terms and/or conditions printed on the cheque book must be strictly followed. Cheque books must be kept safe and secure at all times and the account holder must immediately notify the Bank, in writing, if any cheque(s) is/are missing.

4 DEBIT CARD

- 4.1 Subject to Clause 1.9.2.2 and the Bank's prevailing requirements displayed on the Bank's website, debit card for operating the Current Account will be issued by the Bank. Fees and charges for the debit card will be borne by the account holder.
- 4.2 The Bank may immediately debit the account holder's Current Account for any debit card transactions by the account holder.
- 4.3 Applications for debit card shall be made by means of the request form signed by the Authorised Signatories of the Current Account maintained by a partnership or a company or an association or a statutory body.
- 4.4 All activities of the debit card shall be subject to the CIMB Debit Mastercard terms and conditions which are available for viewing at www.cimb.com.my.

5 WITHDRAWALS

- 5.1 Any withdrawals from the Current Account is subject to the Bank's prevailing requirements and practices and subject to proof of identity required by the Bank.
- 5.2 The account holder acknowledges the withdrawal of any such monies shall not be protected by PIDM if it is a cash withdrawal or if used to purchase or transfer to a:
 - deposit account payable or opened outside Malaysia;
 - deposit account held by a financial institution conducting Labuan banking business or Labuan Islamic banking business;
 - deposit account held by a non-deposit taking member of PIDM;
 - non-deposit or investment account.
- 5.3 The Bank may dishonour cheques if the signature on the cheque differs from the specimen signature and/or mandate provided to the Bank or if the Bank is of the opinion it looks altered. The Bank will not be held liable for failure to detect material alteration to the cheques unless

the alteration was obvious and the Bank was grossly negligent.

5.4 A withdrawal from Current Account can only be made if there are sufficient funds in the account. The Bank may close the Current Account and/or dishonour cheques if the account has returned cheque(s) of three (3) times or more within twelve (12) months due to insufficient funds in the Current Account.

5.5 The Bank may at its discretion agree to give the account holder an overdraft or increase of overdraft beyond any pre-existing agreed overdraft limit.

5.6 If the Current Account is overdrawn where there is no overdraft agreed to or it exceeds any pre-agreed overdraft limit, the Bank will charge the prevailing interest on the amount overdrawn and the fee for each cheque processed. The account holder must pay on demand any overdraft together with such interest and fees charged.

6 INTEREST RATE/ INTEREST PAYMENT

6.1 Interest at the Bank's prevailing rates will be paid on the Current Account, in accordance with the prevailing practice of the Bank. Notification of the interest rates and any changes to the deposit rates by the Bank will be prominently displayed at the website and made available at Bank's Banking Halls.

6.2 Taxes, wherever applicable, at the prescribed rate shall be deducted for all interest payments.

7 STOP PAYMENTS ON CHEQUES

7.1 Any instruction to stop payment of cheques must be in writing, by the account holder or the Authorised Signatories, and will only be effective when received by the Bank before the Bank's relevant cut-off time on the day the cheque is presented for payment.

7.2 The Bank will charge a service charge for each and every stop payment instruction that it implements.

7.3 The account holder agrees to indemnify the Bank from and against all losses, claims, actions, proceedings, demands, damages, costs and expenses which may at any time or times be incurred or sustained by the Bank arising out of or in connection with the issue of and/or the Bank complying with or exercising its rights in relation to any stop payment instruction.

8 BANKING CHARGES

The prevailing fees and charges imposed are made available at the Bank's branches and on its website. If the fees and charges are changed, the account holder will be given at least twenty-one (21) calendar days' prior notice before the effective date of change. Notification will be given in writing or electronically or via advertisement displayed at the Bank's banking halls and website. All fees and charges charged may be debited from any account of the account holder held at the Bank.

9 FREEZING OF ACCOUNT

9.1 The Bank is allowed, without having to give the account holder any prior notice, to refrain from effecting or carrying out any instruction or transaction under the Current Account including any of these types of transactions: (a) encashment of cheques over the counter or the payment of any cheques or any other instruments or payment of any monies under or out of the Current Account; (b) the acceptance of any monies or deposits or cheques or any other instruments for collection and/or for credit into the Current Account ("**Freezing of the Current Account**") if any of these events happen:

i. the Bank is notified that the account holder has committed an act of bankruptcy and/or a bankruptcy notice and/or a petition for winding up and/or a creditor's petition for bankruptcy as the case may be has been filed or presented against the account holder ("**the account holder's insolvency matters**");

ii. in relation to the Current Account which is maintained by a partnership or a company or an association or a statutory body or as a joint account, if the Bank receives any conflicting claims or instructions relating to the mandate of operation of the Current Account and/or payment of any cheques or any other instrument or payment of any monies out of the Current Account from any partners or directors or office bearers or executive committee members or joint account holder or from any persons alleging to be partners or directors or office bearers or executive committee members of the partnership or the company or the association or the statutory body as the case may be which maintains the Current Account ("**the account holder's internal dispute**");

iii. the Bank is notified and requested by any authority, including but not limited to Bank Negara Malaysia, the Royal Malaysia Police, the Government of Malaysia or any other statutory or governmental authorities ("**the relevant authorities**") to refrain from performing any transaction under the Current Account as abovementioned regardless whether the relevant authorities have the legal or valid authority to so request the Bank ("**directives of the relevant authorities**");

iv. the Bank becomes suspicious of any fraudulent activities or transaction(s) concerning the Current Account, or misuse or suspicion of any misuse of the Current Account, or if any police report is lodged in respect of the Current Account by any person or the Bank, or if the Bank and/or the relevant authorities conduct(s) any investigation on any illegal transaction(s) or suspected illegal transaction(s) carried out through the Current Account;

v. the Bank becomes aware of complaints having been made by third parties to the relevant authorities that the Current Account has been used for conducting any fraudulent transactions and/or deposits and/or scams and/or soliciting illegal deposits based on its own internal investigation or information made available to it by the relevant authorities;

- vi. any information/ documents provided to the Bank for the opening of the account is false and/or incorrect and/or tampered with and/or there has been a misrepresentation of identity;
- vii. the account has been unsatisfactorily conducted in the opinion of the Bank or if the name of the account holder appears in any alerts or warnings issued by the relevant authorities, or any other local or international authorities;
- viii. the Bank is carrying out an investigation on the account or needs to carry out due diligence to identify and to find out the background of its account holder or where the account holder has failed to sign such declarations, do such acts and/or provide such information and documents requested by the Bank within the required time period;
- ix. the Bank becomes aware of the death or mental incapacity of an account holder who is an individual; and
- x. to comply with any laws, court order, regulations sanctions and/or enactments or direction of a regulatory or enforcement authority.

9.2 The Freezing of the Current Account will be lifted up in any of the following events:

- i. In respect of the account holder's insolvency matters, the Bank is provided with satisfactory evidence that the bankruptcy notice or the petition for winding up or the creditor's petition for bankruptcy has been validly withdrawn or dismissed or struck out by the court or if the Bank is ordered by the court to lift the Freezing of the Current Account;
- ii. In respect of the account holder's internal dispute, the same has been settled between the joint account holders concerned and a statement in writing to that effect signed by all joint account holders has been served on the Bank requesting for the unconditional lifting of the Freezing of the Current Account or if the Bank is ordered by the court to lift the Freezing of the Current Account;
- iii. In respect of the directives of the relevant authorities, the Bank has been informed in writing by the relevant authorities to lift the Freezing of the Current Account or if the Bank is ordered by the court to lift the Freezing of the Current Account;
- iv. In respect of the investigation by the Bank or the relevant authorities as specified in Clause 9.1(iv), 9.1(v), 9.1(vii) and 9.1(viii), the Bank being satisfied that no further investigation is required or the Bank being served with a notification by the relevant authorities that that the Current Account no longer has any bearing on any ongoing investigations or the investigation has been discontinued;
- v. In respect of the death or mental incapacity of an account holder, the Bank is served with satisfactory

evidence of the authorisation to act or the appropriate legal letters of representation or Court Order.

- 9.3 In taking any action to freeze the Current Account under these Terms and Conditions, including returning any cheques or other instruments deposited for collection or payment the Bank shall not be held liable for defamation and/or for any losses damages expenses costs or charges whatsoever, regardless of whatsoever remarks which may be made by the Bank for the return. The account holder further agrees and undertakes to keep the Bank fully indemnified against any claims for damages losses expenses charges and costs (legal or otherwise including costs on a solicitor and client basis and party to party costs) which may be made against the Bank by any other person for the Bank's action in freezing the Current Account.
- 9.4 If the Bank is sued or made a party to any suit arising out of the Bank's action in freezing the Current Account or if the Bank before or after the freezing the Current Account commences any suit (including any interpleader proceedings) against any party including the account holder, the account holder shall indemnify the Bank for all penalties losses damages claims expenses charges and costs (legal or otherwise including costs on a solicitor and client basis and party to party costs) which may be awarded by the court against the Bank or which the Bank may incur.
- 9.5 In exercising any of the Bank's rights, the account holder agrees that the Bank shall not be held liable or responsible for any losses, damages, expenses or costs whatsoever solely on the grounds that the Bank did not have proper notice that the events set out in Clause 9.1 happened whether due to reasons that the notification was irregular, invalid, erroneous, mistaken, void, or otherwise not effective for any other reason whatsoever.

10 CLOSURE OF ACCOUNT

- 10.1 The Current Account can be closed by the account holder in person or by sending in a written notification at any time. For joint accounts, the closure of the account must be made in accordance with the terms and/or conditions of the mandate given to the Bank by the account holder.
- 10.2 The Bank may, with or without any prior notice, immediately suspend or close the Current Account if it falls under any of the following categories: -
 - i. Any account that has returned cheque(s) of three (3) times or more within twelve (12) months due to insufficient funds in the Current Account.
 - ii. Any account with nil balance or balances of RM10 and below for a period of one (1) year.
 - iii. Any account that continues to remain overdrawn due to unpaid cheques, returned cheques, fees, interest and service charges.
 - iv. Any account that is opened for personal use but is maintained and/or used for business purposes,

including but not limited to an account for an association, society or for trading purposes.

- v. Any account the Bank suspects to be used for any fraudulent activities or in the Bank's reasonable opinion any information/ documents provided to the Bank for the opening of the account is false and/or incorrect and/or tampered and/or there has been a misrepresentation of identity.
 - vi. Any account that, in the opinion of the Bank, has been unsatisfactorily conducted or if the name of the account holder appears in any alerts or warnings issued by Bank Negara Malaysia, the Royal Malaysia Police, or any other local or international authorities.
 - vii. Any account the Bank is investigating or needs to carry out due diligence to identify and to find out the background of its account holder or where the account holder has failed to sign such declarations, do such acts and/or provide such information and documents requested by the Bank within the required time period.
- 10.3 The Bank may also suspend or close the Current Account at any time to comply with any laws, court order, regulations, sanctions and/or enactments or direction of a regulatory or enforcement authority.
- 10.4 The Bank also reserves the right to close any Current Account at the discretion of the Bank by giving adequate notice to the account holder.
- 10.5 Pending closure of the Current Account, the Bank may refuse to accept any deposits(s), limit the amount that may be deposited and withhold and/or suspend payment of any monies from the credit balance of the Current Account and/or refuse to allow or carry out any transaction including withdrawals of money in respect of a Current Account (including transfers and telegraphic transfers of moneys from or to the account holder's Current Account).
- 10.6 In exercising the right to suspend and/or close the Current Account, the Bank may not be at liberty to disclose the reason and shall have no obligation to do so, unless disclosure is required by law.
- 10.7 The account holder shall comply with all the Bank's prevailing requirements for the closure of the Current Account. If the Current Account is closed by the account holder at any time up to 6 months from opening of the Current Account, the account holder must pay the applicable service charges. No service charge will be imposed for the closing of any Senior Basic Current Account which is closed 3 months after opening.

11 INACTIVE / DORMANT ACCOUNTS / UNCLAIMED MONIES

- 11.1 Accounts with no credit and/or debit transactions for 1 year or more will be classified as dormant accounts. Transactions conducted by the Bank for the purposes of crediting interest into the account or debiting for fees

and/or charges payable by account holder to the Bank shall not be taken into account as a transaction.

- 11.2 For any account classified as dormant, no credit and/or debit transaction (other than credit and/or debit transaction conducted by the Bank for the purposes of crediting interest into the account or debiting for fees and/or charges payable by account holder to the Bank) shall be allowed on the account until the account is reactivated as per Clause 11.3 below.
- 11.3 To activate a dormant account, the account holder or the Authorised Signatories must carry out the following at any of the Bank's branches:
- i. an over the counter debit cash cheque transaction, subject to verification of the identity of the account holder or the Authorised Signatories; or
 - ii. a cash deposit, subject to verification of the identity of the account holder or the Authorised Signatories electronically.
- 11.4 The Bank will impose and deduct from the Current Account an annual service fee on the dormant account until the remaining credit balances are classified as unclaimed moneys and then Clause 11.5 will apply. If the credit balance in the Current Account is RM10.00 or less, the entire credit balance in the Current Account will be deducted and paid to the Bank as service fee after which the Current Account will be closed.
- 11.5 Under the Unclaimed Moneys Act, 1965, monies classified as 'unclaimed moneys' i.e. balances in accounts not operated for 7 years or more, must be transferred to the Registrar of Unclaimed Moneys ("the RUM"). At least twenty-one (21) calendar days before the said transfer, the Bank will at its own cost notify the account holder of the impending transfer due to the dormancy of the Current Account. The account holder will be given the chance to reactivate the Current Account or to close the Current Account to avoid the transfer of the monies to the RUM.
- 11.6 If asked by the account holder, the Bank shall at its own cost, inform the account holder of the procedures for claiming monies which were transferred by the Bank to the RUM from the Current Account.

12 STATEMENT OF ACCOUNTS

- 12.1 The Bank may make available to the account holder a statement of account listing out the transactions for the Current Account (with at least 1 transaction a month) online via CIMB Clicks or BizChannel@CIMB, or delivered by email or by post. Requests for reprint or additional copies of statements of account shall be subject to the payment of a fee as determined by the Bank. Requests for statements for a period more than 1 year will cost more.
- 12.2 The account holder must carefully review transaction records in the statement of accounts. Any errors or inaccuracies must be notified the Bank within 14 days from the date the statement of account is made available on

CIMB Clicks or BizChannel@CIMB, or the date of delivery of the printed statement of account or the date of the sending of the statement of account by email, otherwise, the account holder will be deemed to have conclusively accepted the contents of the statement of account as true and correct and may not be entitled to have any errors or inaccuracies corrected.

12.3 The Bank may choose not to issue any statements if the account is dormant or inactive for any period decided by the Bank. The Bank may also stop issuing statements if the statement is unclaimed or undeliverable for any reason.

13 ACCOUNT IN JOINT NAMES (“JOINT ACCOUNT”) (Applicable to joint accounts in the names of two or more persons).

13.1 The term account holder mentioned in these Terms and Conditions shall mean any one or more or all of the account holders.

13.2 All agreements, obligations, powers, authorities and liabilities contained in these Terms and Conditions are joint and several. Any notice that is required to be given by the Bank to the account holders is deemed given by notification to any single person named in the joint account.

13.3 The joint account holders shall jointly and severally indemnify and hold the Bank harmless against losses, claims, demands, proceedings, costs, expenses and other liabilities whatsoever and whenever incurred arising from any authorization issued by any of the joint account holders.

13.4 In the event of the death of any of the joint account holders, the Bank may pay the credit balance in the joint account to the survivor(s), subject to receipt of all necessary document required by the Bank and compliance with applicable laws. Any payment made in accordance with this Clause 13.4 shall fully discharge the obligation or liability of the Bank in respect of the credit balance in the joint account.

14 RIGHT OF SET-OFF AND RIGHT OF DEBIT

14.1 The Bank may combine and consolidate the Current Account and any other accounts of the account holder maintained with the Bank (**‘the Accounts’**) and/or set-off and/or transfer any credit balance in the Accounts in or towards the satisfaction of any of the account holder’s liabilities to the Bank, whether such liabilities to the Bank are actual, contingent, primary, collateral, several, joint, or in other currencies (**‘the Indebtedness’**) by giving the account holder seven (7) calendar days prior notice. Pending the exercise of the Bank’s rights, the Bank may freeze the monies in the Accounts. Upon the expiry of the notice period, the Bank may set-off the entire credit balance from the Accounts towards settlement of the Indebtedness.

14.2 The Bank’s right to freeze the Accounts and to set-off can be exercised in respect of (a) any joint Current Account and/or any other joint accounts of the account holders and utilized to set-off the Indebtedness incurred to the Bank by any one or more of the joint account holders and/or by any one or more of the joint account holders with any other persons; (b) any account holder and/or any one or more of the joint account holders who has committed an act of bankruptcy or who has had a bankruptcy notice and/or petition for bankruptcy or winding up filed against the account holder or any one or more of the joint account holders; (c) any account holder or any one or more of the joint account holders who has been declared bankrupt or wound up; and (d) any account holder who has died or of any one or more of the joint account holders who has died.

14.3 The Bank is irrevocably allowed to debit the Current Account by giving seven (7) days prior notice to the account holder for the purpose of making any payment, repayment and/or reimbursement to the Bank and/or CIMB Islamic Bank Berhad and for making payment and/or repayment of the relevant amount to third parties in the following situations:

- (i) fees, costs, expenses, charges payable howsoever incurred and/or charged for any other account(s), banking products, services or facilities provided by the Bank and/or CIMB Islamic Bank Berhad to the account holder;
- (ii) taxes, stamp duty and any other levies or charges imposed by the government and payable by the account holder for the Current Account and/or any other account(s), banking products, services or facilities provided by the Bank and/or CIMB Islamic Bank Berhad to or for the benefit of the account holder;
- (iii) loss and/or damage howsoever suffered or incurred by the Bank in carrying out any requests and instructions of the account holder and/or in providing the services in relation to the Current Account as provided in these Terms and Conditions;
- (iv) amounts owing to the Bank arising from any indemnities and/or guarantees given by the account holder in favour of the Bank for the provision of any services and facilities by the Bank to the account holder pursuant to these Terms and Conditions;
- (v) payments made, transferred or credited into the Current Account due to the Bank’s error and/or due to any claims by any third parties that the relevant amount had been mistakenly paid by the third party into the Current Account and/or due to any claim by the third party that he or she had been deceived, defrauded or misled into making the payment into the Current Account and/or due to any of the Bank’s operational and/or systems errors or malfunction and/or any other causes which are beyond the Bank’s reasonable control;
- (vi) proceeds of cheques and/or money instruments which have been credited by the Bank into the Current

Account earlier if these cheques and/or money instruments are subsequently dishonoured;

- (vii) sums credited into the Current Account due to suspected tampered instruments / instructions / fraudulent transactions, regardless of whether the account holder is involved;
- (viii) payments made from the Current Account due to requests from Bank Negara Malaysia and/or the Police and/or any other authorities pursuant to any applicable laws;
- (ix) legal fees, disbursements, expenses and costs (on a solicitor and client basis and full indemnity basis) incurred by the Bank due to any:
 - (a) recovery of indebtedness due under any facilities or loans granted by the Bank to the account holder;
 - (b) garnishee proceedings filed and served on the Bank and where the Bank is named as a garnishee in respect of the Current Account and/or any other accounts of the account holder maintained with the Bank;
 - (c) interpleader or any other court proceedings filed by the Bank in respect of the Current Account and/or any other accounts of the account holder maintained with the Bank;
 - (d) injunction or any other court proceedings initiated against the Current Account and/or any other accounts of the account holder maintained with the Bank, whether or not the Bank is named as a party; and
 - (e) legal proceedings filed against the Bank by the account holder or any other party involving the Current Account and/or any other accounts of the account holder maintained with the Bank if the Bank is successful in its defense of the said legal proceedings; and
- (x) advance payments paid to the account holder and/or any third party under any arrangement entered into between the Bank and the account holder and/or under any facility granted by the Bank to the account holder.

14.4 In addition to the right to debit under Clause 14.3, in respect of any transactions made through channels operated by Payments Network Malaysia Sdn Bhd ("**Paynet**") involving any allegations, claims or disputes in connection with any erroneous, wrongful, mistaken, fraudulent and/or unauthorised transaction, the Bank is authorised to debit the Current Account and make refunds in accordance with Paynet's prevailing guidelines and terms ("**Paynet Rules**").

14.5 Pending the debit of the Current Account pursuant to Clause 14.3 and Clause 14.4, the Bank shall have the right to freeze all monies in the Current Account.

14.6 The account holder further agrees that all funds, monies, securities and other whatsoever valuables and properties belonging to the account holder and deposited with the Bank under the Current Account and/or any other accounts of the account holder ("**the properties**") shall automatically become security to the Bank and the Bank shall be entitled to (i) set-off and/or debit any monies forming the properties or proceeds arising from the sale of the properties for the purpose of effecting payment of any liabilities incurred by the account holder to the Bank in these Terms and Conditions (ii) retain or withhold the properties until the account holder's liabilities to the Bank are fully settled.

15 LIMITATION OF LIABILITY

15.1 The Bank's total liability to the account holder shall only be limited to actual direct loss suffered by the account holder, provided that the claim is supported by documentary evidence submitted by the account holder to the Bank. In no event will the Bank be liable to the account holder for any claim, loss, damages, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by the account holder in relation to the Bank complying with the Paynet Rules. The Bank will also not be liable for any exemplary or punitive damages, indirect, incidental, consequential and/or secondary loss or damage, including but not limited to any loss of profit or income or current, expectation loss, reliance loss, pure economic loss or similar loss or damage that the account holder may suffer by reason of any act or omission of the Bank, even if the Bank had been advised of the possibility of such loss or damage in advance.

15.2 The account holder agrees to fully indemnify the Bank and hold the Bank harmless against all penalties, damages, claims, losses, costs, expenses (including legal costs on a solicitor and client basis), taxes or duties which may be incurred by the Bank in connection with any or all of the accounts whatsoever or the Bank's execution of any instructions (notwithstanding such instructions may be fraudulent or unauthorized) unless the account holder can prove that these penalties, damages, claims, losses, costs, expenses, taxes or duties are caused by the gross negligence and/or willful default of the Bank.

15.3 In relation to Clause 15.2, the Bank will let the account holder know the amount of sum to be indemnified and the Bank's certificate evidencing of such sums shall be deemed final, binding and conclusive and the Bank may also debit the said sum from the account holder's Current Account.

15.4 The Bank shall not be responsible for any loss, damage, injury, inconvenience or embarrassment suffered by the account holder by reason of delay in performance or non-performance of the Bank's obligation due to any cause beyond the Bank's reasonable control, including but not limited to computer, electronic, electrical, system failure, malfunction, interruption or break down for any length of time.

15.5 Subject to Clause 15.1, the account holder retains the right to claim for damages and/or all other remedies available

in law for direct losses arising from any act or omission of the Bank.

16 CHANGE IN PARTICULARS

16.1 Any change of the account holder's e-mail address(es), mailing address(es), telephone number(s), signature(s) and/or other particulars recorded with the Bank must be promptly notified to the Bank by the account holder or authorised signatories. Such notification must be made in writing and supported by any documentation that the Bank may require and shall only be effective upon receipt by the Bank.

16.2 All communication sent by the Bank by instantaneous communication and/or by post to or left at the account holder's address last registered with the Bank, and/or by publication on the Bank's website or any of the Bank's branches shall be deemed delivered to and received by the account holder: (i) if sent by post, on the seventh (7th) day after posting; (ii) if by any forms of instantaneous communication (including by electronic mail and/or short messaging service (SMS) and voice recording), immediately; (iii) if by publication on the Bank's website or at any of the Bank's branches, on the day of publication.

17 GOVERNING LAW

These Terms and Conditions are subject to and construed in accordance with the laws of Malaysia and the rules, regulations and guidelines of Bank Negara Malaysia, Paynet and other relevant regulatory bodies to which the Bank is subject.

18 INSTRUCTIONS

Instructions from the account holder to the Bank must be in writing by the account holder or authorised signatories. Any such instructions are only effective upon receipt by the Bank and supported by any documentation that the Bank may require. The Bank may also accept verbal instructions given to the Bank via the Bank's call center subject to the Bank's verification process.

19 NO ASSIGNMENT

The account holder is not allowed to assign and/or create any security interest over the rights, titles, benefits and interests of or monies in the Current Account to any person without the written consent of the Bank, with the exception that the same can be assigned and/or created in favour of the Bank.

20 DISCLOSURE OF INFORMATION

20.1 The account holder agrees that the Bank is permitted to disclose any information relating to the account holder, these Terms and Conditions and the Current Account to such persons under Schedule 11 of the Financial Services Act 2013 including:

- (a) Bank Negara Malaysia or other regulatory authorities or enforcement authority or body (government or otherwise) under any applicable laws in or outside Malaysia;
- (b) pursuant to any subpoena or request or order of the courts; and
- (c) where disclosure is required or permitted by applicable laws

20.2 The account holder also agrees, consents to and authorises the Bank to disclose any information relating to the account holder, the account holder's affairs, the Current Account and/or any accounts maintained by the account holder with the Bank to:

- (a) any of the Bank's agents, service providers, auditors, legal counsel and/or professional advisors, in or outside Malaysia for facilitating and/or protecting the business, operations, facilities and services provided in connection with the Current Account by the Bank and its Group Companies (as defined below);
- (b) any entity 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 Current Account, and performance of the contract by the Bank and its Group Companies;
- (c) 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 potential litigation or litigation involving the Bank as and when required or requested to do so from time to time and at any time;
- (d) any financial institution, company and/or organisation that assist or facilitate the processing and/or fulfillment of transactions or instructions that the account holder has requested and/or given to the Bank;
- (e) any insurer or takaful provider or insurance/takaful broker or direct or indirect provider of credit protection of the Bank or which is required for the maintenance and/or facilitation of the account holder's affairs, the Current Account and/or any accounts maintained by the account holder with the Bank;
- (f) 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 Current Account; and

- (g) 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.

The account holder understands and agrees that the consent given above cannot be withdrawn where such disclosure of the account holder's information is necessary for the provision of the Current Account, related services or the performance of the contract with the account holder to comply with contractual or legal requirements.

any disclosure by the Bank to Group Companies (within Malaysia) may also be for cross selling purposes provided always that disclosure for cross selling purposes shall not be effected if such disclosure is objected by the account holder.

The Bank may also disclose the account holder's information such as name and contact details (excluding the account holder's affairs or account) to third party business partners and strategic alliance partners for cross selling, marketing and promotional purposes if the consent from the account holder has been obtained.

However, the account holder may at any time revoke or withdraw the above mentioned consent to disclosure of information by the Bank to Group Companies (within Malaysia) and to third party business partners and strategic alliance partners 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 account holder): Customer Resolution Unit (CRU). P.O. Box 10338, GPO Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan. Tel:+603 6204 7788 / e-mail: contactus@cimb.com.

Further, where the Bank intends to share the account holder's information (excluding information relating to the account holder's affairs or account) with third parties, such as strategic alliances for marketing and promotional purposes, the Bank shall ensure that consent from the account holder has been obtained.

- 20.3 The account holder hereby agrees and expressly authorize and invites the Bank's employees, independent contractor, representatives and/or agents to contact the account holder from time to time through personal visits or oral communication effected via any means of communication including but not limited to telephone calls regarding any promotion.
- 20.4 In addition to the Bank's rights under Clause 20.3, the Bank is authorized to contact and / or notify the account holder by post and/or electronic mail and/or telephone and/or short messaging service (SMS) and/or courier service and/or any other reasonable mode of communication selected by the Bank based on existing mailing address(es), e-mail address(es), telephone number(s) and/or any other contact particulars of the account holder deposited or recorded with the Bank.

Information or notification so sent by the Bank shall comprise of such information or notification which the Bank deems appropriate or necessary and may include but not limited to any information in relation to the Current Account and/or any information relating to any services, benefits, promotions, programmes of the Bank and/or of any other party held jointly or in conjunction with the Bank.

21 RESERVATION OF RIGHTS

The Bank may vary (whether by adding to, deleting from or otherwise amending) ("**Amendment**") any of these Terms and Conditions by giving the account holder at least twenty-one (21) calendar days' notice before the Amendment is effective. The notice of the Amendment may be given by: (i) notice of the Amendment being displayed at the Bank's premises and website generally and where detailed provisions regarding the Amendment may be provided to the account holder upon request or the notice may itself contain details of the Amendment; or (ii) the notice being sent by the Bank to the account holder's last known address; or (iii) the notice being advertised in one newspaper of the Bank's choice; or (iv) the notice being sent by electronic mail or by any other means of notification which the Bank may select and the Amendment shall take effect and be binding from the date specified in the notification. The account holder may close the account holder's Current Account in accordance with Clause 10.1 if they do not agree to the Amendment.

22 PRIVACY CLAUSE (FOR NATURAL PERSONS) Where the account holder are individuals (including but not limited to sole proprietor, partnerships, registered businesses and associations) this Clause 22 shall apply

- 22.1 The account holder hereby confirms that the account holder has read, understood and agreed to be bound by the CIMB Group Privacy Notice (which is available at www.cimb.com.my) and the clauses herein, as may relate to the processing of the account holder's personal information. For the avoidance of doubt, the account holder agrees that the said Privacy Notice shall be deemed to be incorporated by reference into these Terms and Conditions.
- 22.2 In the event the account holder provides personal and financial information relating to third parties, including information relating to the account holder's next-of-kin and dependents, for the purpose of opening or operating the account holder's account(s)/facility(ies) with the Bank or otherwise subscribing to the Bank's products and services, the account holder (a) confirm that the account holder has obtained their consent or are otherwise entitled to provide this information to the Bank and for the Bank to use it in accordance with these Terms and Conditions; (b) agrees to ensure that the personal and financial information of the said third parties is accurate; (c) agrees to update the Bank in writing if there is any material change to the said personal and financial information; and (d) agrees to the Bank's right to terminate this Current Account should such consent be withdrawn by any of the said third parties.

- 22.3 Where the account holder instructs the Bank to effect any sort of cross-border transaction (including to make or receive payments), the details relevant to the cross-border transaction (including information relating to those involved in the said transaction) may be received from or sent abroad, where it could be accessible (whether directly or indirectly) by overseas regulators and authorities in connection with their legitimate duties (e.g. the prevention of crime). In instructing the Bank and/or our agents to enter into any cross-border transaction on the account holder's behalf, the account holder agrees to the above said disclosures on behalf of the account holder and others involved in the said cross-border transaction.
- 22.4 The Bank may at any time and from time to time now and/or in the future carry out the necessary reference checks including but not limited to credit reporting/reference checks with credit reporting/reference agencies, including but not limited to CCRIS, FIS and/or any other agencies and/or from any financial institution to enable the Bank to ascertain the account holder's status as may be required to help make decisions, for example when the Bank needs to (a) check details on applications for credit and credit-related or other facilities; (b) manage credit and credit-related accounts or facilities, including conducting reviews of the account holder's portfolio(s); (c) recover debts; and/or (d) any purpose related to or in connection with the account/facility under these Terms and Conditions. The account holder will be linked by credit reporting/reference agencies to any other names the account holder uses or have used, and any joint and several applicants. The Bank may also share information about the account holder and how the account holder manages the account holder's account(s)/facility(ies) with relevant credit reporting/reference agencies, and for any of these credit reporting/reference agencies to disclose the account holder's credit information to its subscribers for purposes of fraud detection and fraud prevention.
- 22.5 Even after the account holder has provided the Bank with any information, the account holder will have the option to withdraw the consent given earlier, except where such disclosure of the account holder's information is necessary for the provision of the Current Account and/or related services or the performance of the contract with the account holder to comply with contractual requirements or to comply with any legal requirements.
- 22.6 For the purposes of this Clause 22 and Clause 23, the CIMB Group consists of CIMB Group Holdings Berhad and all its related companies as defined in Section 7 of the Companies Act 2016 and jointly controlled companies that provide financial and other regulated services, excluding companies, branches, offices and other forms of presence operating outside Malaysia, and the use of the words "the Bank" and "the Bank's" are to be read as references to the CIMB Group.
- 22.7 This clause shall be without prejudice to any other clause in these Terms and Conditions which provides for the disclosure of information.
- 23 PRIVACY CLAUSE (FOR CORPORATE CUSTOMERS)**
Where the account holder is a corporation (including but not limited to the entities falling within the
- definition of "Corporation" defined in Section 3 of the Companies Act 2016) this Clause 23 shall apply.**
- 23.1 Where the account holder is a corporation, the account holder hereby irrevocably consents and authorises, and confirms that it has duly obtained the consent and authority of its directors, shareholders, officers, guarantors, security providers, business partners, subsidiaries, associated companies and/or any other person, individual and/or entity related to or associated with the account holder as the Bank may deem fit (hereinafter referred to either singly or collectively as "Relevant Person"), for the Bank:
- to be provided information (inclusive of relevant personal information of the said Relevant Person) as may be required by the Bank for processing pursuant to the Personal Data Protection Act 2010 including for use in accordance with these Terms and Conditions and for the purpose of the grant and continued maintenance of the Current Account;
 - to carry out the necessary reference checks at any time and from time to time now and/or in the future including but not limited to credit reference/reporting checks with credit reference/reporting agencies, including but not limited to CCRIS, FIS and/or any other agencies and/or from any financial institution and to provide to such aforesaid party(s) with the required information requested to enable the Bank to ascertain the status of the account holder and its Relevant Person as may be required by the Bank for the purposes of the grant and/or continued maintenance of the Current Account; recovery of debts owing under the Current Account; any purpose related to or in connection with the Current Account under these Terms and Conditions; and/or for any other purposes that is required or permitted by law, regulations, guidelines and/or relevant regulatory authorities; and
 - to disclose the said Relevant Person's personal information to the classes of parties described in the CIMB Group Privacy Notice (which is available at www.cimb.com.my).
- 23.2 The account holder agrees to undertake the responsibility to update the Bank in writing should there be any change to the personal and financial, credit information relating to the said Relevant Person. Should the said consent and/or authority be subsequently revoked by any of the said Relevant Person, the account holder agrees that the Bank shall have the right to review and/or close the Current Account in accordance with Clause 10.4.
- 23.3 This clause shall be without prejudice to any other clause in these Terms and Conditions which provides for the disclosure of information.

24 MISCELLANEOUS

The account holder may make any complaint relating to the Current Account, with any of the Bank's branch. If the account holder is not satisfied with the explanation or solution provided by the branch, the account holder may contact the Bank's Customer Resolution Department at the following address, telephone number and e-mail address (or such other address, telephone number and e-mail address which the Bank notified to the account holder): Customer Resolution Unit (CRU). P.O. Box 10338, GPO Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan
Tel: +603-6204 7788 / e-mail: contactus@cimb.com.

TERMA-TERMA DAN SYARAT-SYARAT AKAUN SEMASA

*Dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia
("PIDM") setakat RM250,000 untuk setiap pendeposit*

1 AM

- 1.1 Permohonan untuk membuka Akaun Semasa hendaklah dibuat menggunakan borang standard Bank atau saluran lain yang dibenarkan.
- 1.2 Pemohon hendaklah mematuhi semua keperluan Bank untuk membuka Akaun Semasa. Tandatangan contoh penandatanganan yang diberi kuasa juga hendaklah diberikan kepada Bank.
- 1.3 Bank boleh menolak untuk menerima permohonan pembukaan Akaun Semasa.
- 1.4 Bank boleh memutuskan jumlah minimum yang perlu didepositkan untuk membuka Akaun Semasa. Jumlah minimum yang perlu didepositkan untuk membuka Akaun Semasa Asas dan/atau Akaun Semasa Asas Senior ialah RM500. Bank boleh mengubahnya pada bila-bila masa.
- 1.5 Bank akan mengenakan caj perkhidmatan ke atas Akaun Semasa pada bulan Jun dan Disember setiap tahun jika baki purata dalam akaun tersebut kurang daripada RM1,000.
- 1.6 Bank diberi kuasa oleh pemegang akaun untuk menunaikan dan mematuhi semua cek, draf, perintah dan arahan pembayaran lain yang dikeluarkan oleh pemegang akaun sama ada Akaun Semasa dalam bentuk kredit atau debit atau yang boleh menyebabkan akaun tersebut dikeluarkan secara berlebihan. Walau bagaimanapun, Bank boleh menolak untuk membenarkan akaun tersebut dikeluarkan secara berlebihan dan menolak untuk meningkatkan had overdraf.
- 1.7 Semua borang, dokumen atau resit yang ditandatangani oleh pemegang akaun dan mana-mana data elektronik atau gambar dalam apa jua borang, dokumen, arahan atau dokumen elektronik lain yang disahkan, ditentusahkan dan/atau dilaksanakan oleh pemegang akaun berkenaan dengan mana-mana transaksi atau perkara di bawah Akaun Semasa ('transaksi di atas') dan buku dan/atau rekod Bank membuktikan transaksi di atas adalah dianggap sebagai muktamad, tepat, konklusif dan mengikat pemegang akaun melainkan terdapat kesilapan yang nyata dari Bank.
- 1.8 (i) Bank akan menganggap mana-mana individu yang diberi kuasa untuk mengendalikan Akaun Semasa pemegang akaun bukan individu ("**Penandatanganan yang Diberi Kuasa**") sebagai mempunyai kuasa untuk meminta dan/atau mengarahkan Bank untuk melaksanakan atau memberikan perkhidmatan berikut ('Perkhidmatan'), melainkan diarahkan sebaliknya secara bertulis oleh pemegang akaun bukan individu:
 - a. penerbitan dan pengumpulan buku cek, kad debit, penyata akaun dan apa-apa dokumen lain

yang berkaitan dengan Akaun Semasa di cawangan atau pejabat Bank yang ditetapkan atau untuk penghantaran yang tersebut melalui perkhidmatan kurier atau cara penghantaran lain seumpamanya ke alamat pemegang akaun bukan individu yang berdaftar dengan Bank;

- b. pengesahan mana-mana transaksi yang dilaksanakan di bawah Akaun Semasa termasuk tetapi tidak terhad kepada mana-mana cek yang telah dibayar, dipungut atau tak laku di bawah atau berhubung dengan Akaun Semasa;
 - c. penentusahan status Akaun Semasa termasuk pertanyaan baki akaun;
 - d. permohonan Produk dan Perkhidmatan Perdagangan (Pungutan Berdokumentari Belian ("IBC") / Pungutan Berdokumentari Belian-i ("IBC-i"), Pungutan Berdokumentari Jualan ("OBC") / Pungutan Berdokumentari Jualan-i ("OBC-i"), Kredit Masuk Berdokumen ("IDC") / Kredit Masuk Berdokumen-i ("IDC-i"), Jaminan Segera ("QG") / Jaminan Segera-i ("QG-i"), dan Pembiayaan Eksport Tanpa Tuntutan Semula ("WREF") / Pembiayaan Eksport Tanpa Tuntutan Semula-i ("WREF-i")) dengan Bank dan / atau mana-mana entiti dalam kumpulan syarikat CIMB pada bila-bila masa tertakluk kepada terma dan syarat Bank.
 - e. mendebitkan baki kredit akaun semasa dan selepas itu menggunakan baki kredit tersebut untuk tujuan mana-mana Produk dan Perkhidmatan Perdagangan (IBC/IBC-i, OBC/OBC-i, IDC/IDC-i, QG/QG-i dan WREF/WREF-i) yang dikeluarkan oleh Bank dan/atau mana-mana entiti dalam kumpulan syarikat CIMB baki kredit akaun semasa dan selepas itu menggunakan baki kredit untuk tujuan mana-mana Jaminan Cepat/Jaminan Cepat-i yang dikeluarkan oleh Bank dan/atau mana-mana entiti dalam kumpulan syarikat CIMB.
- (ii) Individu yang diberi kuasa oleh pemegang akaun bukan individu untuk memberi kuasa dan melantik Penandatanganan yang Diberi Kuasa juga mempunyai kuasa untuk meminta Perkhidmatan atau mencalonkan mana-mana pekerja, kakitangan atau ejen pemegang akaun bukan individu untuk meminta Perkhidmatan.
- 1.9 PERUNTUKAN-PERUNTUKAN KHAS YANG TERPAKAI UNTUK AKAUN SEMASA ASAS SAHAJA
 - 1.9.1 AKAUN SEMASA ASAS
 - 1.9.1.1 Pemegang akaun Akaun Semasa Asas dibenarkan untuk melaksanakan transaksi-transaksi seperti berikut di mana tiada fi dan caj akan dikenakan:
 - (a) lawatan di kaunter tanpa had; dan
 - (b) pengeluaran Mesin Juruwang Automatik ("ATM") tanpa had.

Transaksi Interbank GIRO tertakluk pada fi semasa bergantung pada saluran yang digunakan untuk melaksanakan transaksi dan bilangan transaksi Interbank GIRO yang dilaksanakan dalam bulan tersebut.

1.9.2 AKAUN SEMASA ASAS SENIOR

1.9.2.1 Pemegang akaun Akaun Semasa Asas Senior dibenarkan untuk melaksanakan sehingga enam belas (16) lawatan di kaunter sebulan tanpa caj. Lawatan di kaunter yang melebihi bilangan yang tersebut di atas adalah tertakluk pada fi dan caj yang boleh ditentukan oleh Bank, bergantung pada jenis transaksi yang dilaksanakan.

1.9.2.2 Pemegang akaun Akaun Semasa Asas Senior tidak akan diberikan Kad Debit.

2 DEPOSIT

- 2.1 Deposit mestilah dibuat menggunakan borang standard Bank atau saluran lain yang dibenarkan.
- 2.2 Penerimaan cek dan/atau instrumen kewangan lain dan/atau pindahan dana lain untuk dikreditkan ke dalam Akaun Semasa akan diterima oleh Bank hanya jika ia tidak melanggar mana-mana undang-undang atau peraturan Bank Negara.
- 2.3 Semua cek dan instrumen kewangan yang didepositkan tidak boleh dikeluarkan sehingga Bank menerima hasilnya.
- 2.4 Bank mungkin memulangkan salinan cek yang didepositkan dan instrumen kewangan lain yang tidak laku, ke alamat terakhir pemegang akaun. Cek yang tidak laku dan instrumen wang lain yang tidak laku mungkin dihantar melalui kurier atau pos atas risiko pemegang akaun sendiri. Bank tidak akan bertanggungjawab sekiranya cek dan instrumen kewangan lain yang tidak laku hilang dalam perjalanan.
- 2.5 Deposit antara cawangan dibenarkan.
- 2.6 Cek dan instrumen yang dihantar melalui pos untuk dikreditkan ke dalam akaun hendaklah dipalang.
- 2.7 Bagi akaun bersama, cek yang perlu dibayar kepada mana-mana pemegang akaun bersama boleh didepositkan ke dalam akaun bersama. Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian yang timbul daripada pembayaran hasil cek tersebut dan pembayaran tersebut akan dianggap sebagai dibenarkan oleh semua pemegang akaun bersama.
- 2.8 Pemegang akaun hendaklah menanggung rugi Bank, sebagai bank pemungut, terhadap sebarang kerugian yang mungkin ditanggung oleh Bank kerana menjamin mana-mana pengindorsan atau pelepasan mana-mana cek, bil, nota, draf, dividen, waran atau instrumen lain yang dikemukakan oleh pemegang akaun untuk pungutan.

3 CEK

- 3.1 Cek untuk mengendalikan Akaun Semasa hendaklah dalam bentuk yang ditentukan oleh Bank dan akan dibekalkan oleh Bank. Duti setem terhadap cek akan ditanggung oleh pemegang akaun.
- 3.2 Bank boleh segera mendebitkan Akaun Semasa pemegang akaun untuk pembayaran mana-mana cek yang dikeluarkan oleh pemegang akaun dan didepositkan untuk pungutan melalui kaunter di mana-mana cawangan. Cek dengan palang "Akaun Penerima Sahaja" bermaksud pembayaran hanya dapat dimasukkan ke dalam akaun bank individu/organisasi yang dinamakan pada cek. Oleh itu, pengeluaran wang tunai di kaunter Bank menggunakan buku cek yang dikeluarkan kepada pemegang akaun hanya diperbolehkan jika "palang" atau "Akaun Penerima Sahaja" telah dibatalkan dan ditandatangani balas oleh pemegang akaun mengikut tandatangan contoh dan/atau mandat yang diberikan kepada Bank. Fi perkhidmatan Bank akan dikenakan untuk penunaian cek.
- 3.3 Permohonan untuk buku cek hendaklah dibuat melalui slip permintaan buku cek atau melalui permintaan bertulis, yang ditandatangani oleh pemegang akaun atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa atau melalui ATM Bank (jika berkaitan) dan saluran lain yang dibenarkan oleh Bank.
- 3.4 Sebarang arahan dan/atau terma-terma dan/atau syarat-syarat yang dicetak di atas buku cek hendaklah dipatuhi dengan ketat. Buku cek hendaklah disimpan dengan selamat dan terjamin sepanjang masa dan pemegang akaun hendaklah memaklumkan kepada Bank dengan segera, secara bertulis, jika sebarang cek didapati hilang.

4 KAD DEBIT

- 4.1 Tertakluk pada Klausa 1.9.2.2 dan keperluan semasa Bank yang terpapar pada laman web Bank, kad debit untuk mengendalikan Akaun Semasa akan dikeluarkan oleh Bank. Fi dan caj untuk kad debit akan ditanggung oleh pemegang akaun.
- 4.2 Bank boleh segera mendebitkan Akaun Semasa pemegang akaun untuk mana-mana transaksi kad debit oleh pemegang akaun.
- 4.3 Permohonan kad debit hendaklah dibuat melalui borang permintaan yang ditandatangani oleh Penandatanganan yang Diberi Kuasa bagi Akaun Semasa yang dikendalikan oleh perkongsian atau syarikat atau persatuan atau badan berkanun.
- 4.4 Semua aktiviti kad debit hendaklah tertakluk pada terma-terma dan syarat-syarat CIMB Debit Mastercard yang boleh dilihat di www.cimb.com.my.

5 PENGELUARAN

- 5.1 Sebarang pengeluaran yang daripada Akaun Semasa adalah pada tertakluk pada keperluan dan amalan semasa Bank dan tertakluk pada bukti identiti yang dikehendaki oleh Bank.
- 5.2 Pemegang akaun mengakui pengeluaran mana-mana wang tersebut tidak akan dilindungi oleh PIDM jika pengeluaran tunai atau jika digunakan untuk membeli atau memindahkan ke:
- akaun deposit yang perlu dibayar atau dibuka di luar Malaysia;
 - akaun deposit yang dipegang oleh institusi kewangan yang menjalankan perniagaan perbankan Labuan atau perniagaan perbankan Islam Labuan;
 - akaun deposit yang dipegang oleh ahli PIDM yang tidak mengambil deposit;
 - akaun bukan deposit atau pelaburan.
- 5.3 Bank boleh menolak cek jika tandatangan cek berbeza daripada contoh tandatangan dan/atau mandat yang diberikan kepada Bank atau jika Bank berpendapat ia kelihatan diubah. Bank tidak akan bertanggungjawab atas kegagalan mengesan perubahan penting pada cek melainkan perubahan itu jelas dan kecuai Bank adalah ketara.
- 5.4 Pengeluaran daripada Akaun Semasa hanya dapat dilakukan jika terdapat dana yang mencukupi di dalam akaun tersebut. Bank boleh menutup Akaun Semasa dan/atau menolak cek jika akaun tersebut telah memulangkan cek sebanyak tiga (3) kali atau lebih dalam masa dua belas (12) bulan kerana dana tidak mencukupi dalam Akaun Semasa.
- 5.5 Bank boleh mengikut budi bicaranya bersetuju untuk memberikan overdraf kepada pemegang akaun atau meningkatkan overdraf melebihi sebarang had overdraf sedia ada yang telah dipersetujui.
- 5.6 Sekiranya Akaun Semasa terlebih dikeluarkan di mana tidak ada overdraf yang dipersetujui atau ia melebihi had overdraf yang telah dipersetujui sebelumnya, Bank akan mengenakan faedah semasa pada jumlah yang melebihi dan fi untuk setiap cek yang diproses. Pemegang akaun hendaklah membayar atas permintaan mana-mana overdraf serta faedah dan fi yang dikenakan.

6 KADAR FAEDAH/PEMBAYARAN FAEDAH

- 6.1 Faedah pada kadar Bank semasa akan dibayar pada Akaun Semasa, mengikut amalan semasa Bank. Pemberitahuan mengenai kadar faedah dan sebarang perubahan pada kadar deposit oleh Bank akan dipaparkan dengan jelas pada laman web dan boleh didapati di Ruang Perbankan Bank.
- 6.2 Cukai, di mana berkenaan, pada kadar yang ditetapkan akan ditolak bagi semua pembayaran faedah.

7 PEMBERHENTIAN PEMBAYARAN

- 7.1 Sebarang arahan untuk menghentikan pembayaran cek hendaklah dibuat secara bertulis, oleh pemegang akaun atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa, dan hanya akan berkesan apabila diterima oleh Bank sebelum masa penggalan Bank yang relevan pada hari cek diserahkan untuk pembayaran.
- 7.2 Bank akan mengenakan caj perkhidmatan untuk setiap arahan pemberhentian pembayaran yang dilaksanakan.
- 7.3 Pemegang akaun bersetuju untuk menanggung rugi Bank atas dan terhadap semua kerugian, tuntutan, tindakan, prosiding, permintaan, pampasan, kos dan perbelanjaan yang mungkin pada bila-bila masa ditanggung atau dialami oleh Bank disebabkan atau berhubung dengan isu dan/atau kepatuhan oleh Bank terhadap atau pelaksanaan hak Bank berhubung dengan arahan pemberhentian pembayaran.

8 CAJ PERBANKAN

Fi dan caj semasa yang dikenakan akan dipaparkan di cawangan Bank dan laman web Bank. Sekiranya fi dan caj diubah, pemegang akaun akan diberikan notis awal sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh efektif perubahan. Pemberitahuan tersebut akan diberikan secara bertulis atau secara elektronik atau melalui iklan yang dipaparkan di ruang perbankan atau laman web Bank. Semua fi dan caj mungkin didebitkan daripada mana-mana akaun yang dipegang oleh pemegang akaun bersama Bank.

9 PEMBEKUAN AKAUN

- 9.1 Bank dibenarkan, tanpa perlu memberi sebarang notis awal kepada pemegang akaun, untuk menahan daripada melaksanakan atau melakukan sebarang arahan atau transaksi di bawah Akaun Semasa termasuk mana-mana jenis transaksi ini: (a) penunaian cek di kaunter atau pembayaran sebarang cek atau sebarang instrumen lain atau pembayaran sebarang wang di bawah atau keluar daripada Akaun Semasa; (b) penerimaan sebarang wang atau deposit atau cek atau sebarang instrumen lain untuk pungutan dan/atau untuk dikreditkan ke dalam Akaun Semasa ("**Pembekuan Akaun Semasa**") apabila berlaku mana-mana satu peristiwa berikut:
- i. Bank dimaklumkan bahawa pemegang akaun telah melakukan suatu tindakan kebangkrapan dan/atau notis kebangkrapan dan/atau petisyen penggulangan dan/atau petisyen pemiutang untuk kebangkrapan, mengikut keadaan, telah difailkan atau dikemukakan terhadap pemegang akaun ("**hal-hal insolvensi pemegang akaun**");
 - ii. berhubung dengan Akaun Semasa yang dipegang oleh perkongsian atau syarikat atau persatuan atau badan berkanun atau sebagai akaun bersama, apabila Bank menerima sebarang tuntutan atau arahan yang bercanggah berkaitan dengan mandat operasi Akaun Semasa dan atau pembayaran sebarang cek atau sebarang instrumen lain atau pembayaran sebarang wang keluar daripada Akaun

- Semasa daripada mana-mana rakan kongsi atau pengarah atau pemegang jawatan atau ahli jawatankuasa eksekutif atau pemegang akaun bersama atau daripada mana-mana orang yang mendakwa adalah rakan kongsi atau pengarah atau pemegang jawatan atau ahli jawatankuasa eksekutif perkongsian atau syarikat atau persatuan atau badan berkanun tersebut mengikut keadaan yang memegang Akaun Semasa ("**pertikaian dalaman pemegang akaun**");
- iii. 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**") untuk menahan daripada melaksanakan sebarang transaksi di bawah Akaun Semasa seperti yang dinyatakan di atas tanpa mengira sama ada pihak berkuasa berkaitan mempunyai kuasa dari segi undang-undang atau kuasa yang sah untuk membuat permintaan tersebut kepada Bank ("**arahan pihak berkuasa berkaitan**");
 - iv. Bank merasa curiga terhadap sebarang aktiviti penipuan atau transaksi berkenaan dengan Akaun Semasa, atau penyalahgunaan atau pencurigaan terhadap sebarang penyalahgunaan Akaun Semasa atau jika sebarang laporan polis dibuat berkenaan dengan Akaun Semasa oleh sesiapa atau Bank, atau sekiranya Bank dan/atau pihak berkuasa yang berkaitan menjalankan sebarang penyiasatan atas sebarang transaksi haram atau transaksi yang disyaki haram yang dilaksanakan melalui Akaun Semasa;
 - v. Bank menerima aduan daripada pihak ketiga kepada penguat kuasa yang berkaitan bahawa Akaun Semasa tersebut telah digunakan untuk melaksanakan sebarang transaksi palsu dan/atau deposit palsu dan/atau penipuan dan/atau permintaan deposit haram berdasarkan siasatan dalaman atau maklumat yang diterima daripada penguat kuasa yang berkaitan;
 - vi. sebarang maklumat/dokumen yang diberikan kepada Bank untuk pembukaan akaun adalah palsu dan/atau tidak betul dan/atau diubah dan/atau telah menyalahgunakan identiti;
 - vii. akaun yang, menurut pendapat Bank, telah dikendalikan dengan tidak memuaskan atau jika nama pemegang akaun muncul dalam sebarang amaran atau peringatan yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa yang berkaitan, atau mana-mana pihak berkuasa tempatan atau antarabangsa yang lain;
 - viii. Bank sedang menjalankan siasatan terhadap akaun atau perlu melakukan penilaian wajar untuk mengenal pasti dan mengetahui latar belakang pemegang akaun atau di mana pemegang akaun tersebut gagal menandatangani perisytiharan tersebut, melakukan tindakan tersebut dan/atau memberikan maklumat dan dokumen tersebut yang diminta oleh Bank dalam jangka masa yang diperlukan;
- ix. Bank telah dimaklumkan tentang kematian atau kehilangan upaya mental pemegang akaun individu; dan
 - x. untuk mematuhi undang-undang, perintah mahkamah, peraturan, sekatan dan/atau enakmen atau arahan daripada pihak berkuasa pengawalseliaan atau penguatkuasaan.
- 9.2 Pembekuan Akaun Semasa akan ditamatkan apabila berlaku mana-mana satu peristiwa berikut:
- i. Berhubung dengan hal-hal insolvensi pemegang akaun, Bank hendaklah dikemukakan bukti yang memuaskan bahawa notis kebangkrutan atau petisyen pemiutang untuk kebangkrutan telah ditarik balik secara sah atau ditolak atau dibatalkan oleh mahkamah atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan Akaun Semasa;
 - ii. Berhubung dengan pertikaian dalaman pemegang akaun, pertikaian tersebut telah diselesaikan antara pemegang-pemegang akaun bersama yang berkenaan dan kenyataan bertulis yang demikianlah maksudnya telah ditandatangani oleh semua pemegang akaun bersama telah disampaikan kepada Bank yang meminta agar Pembekuan Akaun Semasa ditamatkan tanpa syarat atau perintah mahkamah yang membenarkan atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan Akaun Semasa;
 - iii. Berhubung dengan arahan pihak berkuasa berkaitan, Bank telah dimaklumkan secara bertulis oleh pihak berkuasa berkaitan untuk melaksanakan penamatan Pembekuan Akaun Semasa atau jika Bank diperintahkan oleh mahkamah untuk menamatkan Pembekuan Akaun Semasa;
 - iv. Berhubung dengan siasatan Bank atau penguat kuasa yang berkaitan seperti yang dijelaskan dalam Klausa 9.1(iv), 9.1(v), 9.1(vii) dan 9.1(viii), Bank berpuas hati dan tiada siasatan selanjutnya yang diperlukan atau Bank dimaklumkan dengan notis oleh penguat kuasa yang berkaitan bahawa Akaun Semasa tersebut tidak lagi diperlukan bagi sebarang siasatan berterusan atau siasatan telah dihentikan;
 - v. Berhubung dengan kematian atau kehilangan upaya mental pemegang akaun, Bank telah dikemukakan bukti yang memuaskan mengenai pemberian kuasa untuk bertindak atau surat undang-undang yang sesuai untuk mewakili atau Perintah Mahkamah.
- 9.3 Dengan mengambil sebarang tindakan untuk membekukan Akaun Semasa di bawah Terma-terma dan Syarat-syarat ini, termasuk memulangkan mana-mana cek atau instrumen lain yang didepositkan untuk pungutan atau pembayaran Bank tidak akan dipertanggungjawabkan untuk fitnah dan/atau atas sebarang kerugian, ganti rugi, perbelanjaan, kos atau caj

apa jua sekalipun, tanpa mengira apa jua kenyataan yang diberikan oleh Bank untuk pemulangan tersebut. Pemegang akaun selanjutnya bersetuju dan beraku janji untuk menanggung rugi Bank dengan sepenuhnya terhadap sebarang tuntutan untuk ganti rugi, kerugian, perbelanjaan, caj dan kos (guaman atau sebaliknya termasuk kos atas dasar peguam cara dan anak guam dan kos pihak ke pihak) yang mungkin dibuat terhadap Bank oleh mana-mana individu lain untuk tindakan Bank membekukan Akaun Semasa.

- 9.4 Sekiranya Bank disaman atau dilibatkan sebagai pihak dalam sebarang tuntutan yang timbul daripada tindakan Bank dalam membekukan Akaun Semasa atau jika Bank sebelum atau selepas pembekuan Akaun Semasa memulakan tuntutan (termasuk prosiding interplider) terhadap mana-mana pihak termasuk pemegang akaun, pemegang akaun akan menanggung rugi kepada Bank untuk semua penalti kerugian pampasan tuntutan perbelanjaan dan kos (guaman atau sebaliknya termasuk kos atas dasar peguam cara dan anak guam dan kos pihak ke pihak) yang mungkin diperintahkan oleh mahkamah terhadap Bank atau yang mungkin ditanggung oleh Bank.
- 9.5 Dalam melaksanakan sebarang hak Bank, pemegang akaun bersetuju bahawa Bank tidak akan bertanggung jawab atau dipertanggungjawabkan atas sebarang kerugian, pampasan, perbelanjaan atau kos apa jua semata-mata dengan alasan Bank tidak menerima pemberitahuan yang tepat mengenai peristiwa-peristiwa yang dinyatakan dalam Klausula 9.1 telah berlaku sama ada disebabkan oleh pemberitahuan itu tidak teratur, tidak sah, salah, tersilap, batal, atau sebaliknya tidak berkesan untuk sebarang alasan lain sekalipun.

10 PENUTUPAN AKAUN

- 10.1 Akaun Semasa boleh ditutup oleh pemegang akaun secara peribadi atau dengan menghantar pemberitahuan bertulis pada bila-bila masa. Bagi akaun bersama, penutupan akaun hendaklah dilakukan selaras dengan terma-terma dan/atau syarat-syarat mandat yang diberikan kepada Bank oleh pemegang akaun.
- 10.2 Bank boleh, dengan atau tanpa pemberitahuan sebelumnya, segera menangguhkan atau menutup Akaun Semasa jika ia termasuk dalam salah satu kategori berikut: -
- Mana-mana akaun yang telah memulangkan cek sebanyak tiga (3) kali atau lebih dalam masa dua belas (12) bulan kerana dana tidak mencukupi dalam Akaun Semasa.
 - Mana-mana akaun dengan baki sifar atau baki RM10 ke bawah untuk tempoh satu (1) tahun.
 - Mana-mana akaun yang berterusan kekal berlebihan kerana cek yang belum dibayar, cek dipulangkan, fi, faedah dan caj perkhidmatan.
 - Mana-mana akaun yang dibuka untuk kegunaan peribadi tetapi disimpan dan/atau digunakan untuk

tujuan perniagaan, termasuk tetapi tidak terhad pada akaun untuk persatuan atau untuk tujuan perdagangan.

- Mana-mana akaun yang disyaki oleh Bank digunakan untuk sebarang aktiviti penipuan atau menurut pendapat Bank yang munasabah, mana-mana maklumat/dokumen yang diberikan kepada Bank untuk pembukaan akaun adalah palsu dan/atau tidak betul dan/atau diubah dan/atau telah menyalahgunakan identiti.
 - Mana-mana akaun yang, menurut pendapat Bank, telah dikendalikan dengan tidak memuaskan atau jika nama pemegang akaun muncul dalam sebarang amaran atau peringatan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Polis Diraja Malaysia, atau mana-mana pihak berkuasa tempatan atau antarabangsa yang lain.
 - Mana-mana akaun yang sedang disiasat oleh Bank atau perlu dilakukan penilaian wajar untuk mengenal pasti dan mengetahui latar belakang pemegang akaun atau di mana pemegang akaun tersebut gagal menandatangani perisytiharan tersebut, melakukan tindakan tersebut dan/atau memberikan maklumat dan dokumen tersebut yang diminta oleh Bank dalam jangka masa yang diperlukan.
- 10.3 Bank juga dapat menangguhkan atau menutup Akaun Semasa pada bila-bila masa untuk mematuhi undang-undang, perintah mahkamah, peraturan, sekatan dan/atau enakmen atau arahan daripada pihak berkuasa pengawalseliaan atau penguatkuasaan.
- 10.4 Bank juga berhak menutup mana-mana Akaun Semasa mengikut budi bicara Bank dengan memberi notis yang mencukupi kepada pemegang akaun.
- 10.5 Sementara menunggu Penutupan Akaun Semasa, Bank boleh menolak untuk menerima sebarang deposit, menghadkan jumlah yang boleh didepositkan dan menahan dan/atau menggantung pembayaran mana-mana wang daripada baki kredit Akaun Semasa dan/atau menolak untuk membenarkan atau menjalankan sebarang transaksi termasuk pengeluaran wang berkenaan dengan Akaun Semasa (termasuk pemindahan wang dan pemindahan wang secara telegraf daripada atau kepada Akaun Semasa pemegang akaun).
- 10.6 Dalam melaksanakan hak untuk menggantung dan/atau menutup Akaun Semasa, Bank mungkin tidak bebas untuk mendedahkan sebabnya dan tidak berkewajipan untuk melakukannya, kecuali pendedahan itu diperlukan oleh undang-undang.
- 10.7 Pemegang akaun hendaklah mematuhi semua keperluan semasa Bank untuk penutupan Akaun Semasa. Sekiranya Akaun Semasa ditutup oleh pemegang akaun pada bila-bila masa sehingga 6 bulan dari tarikh pembukaan Akaun Semasa, pemegang akaun mestilah membayar caj perkhidmatan yang dikenakan. Tiada caj perkhidmatan akan dikenakan untuk penutupan

mana-mana Akaun Semasa Asas Senior yang ditutup 3 bulan setelah dibuka.

11 AKAUN TIDAK AKTIF / DORMAN / WANG TIDAK DITUNTUT

- 11.1 Akaun tanpa transaksi kredit dan/atau debit selama 1 tahun atau lebih akan diklasifikasikan sebagai akaun dorman. Transaksi yang dilakukan oleh Bank bagi tujuan pengkreditan faedah ke dalam akaun atau pendebitan bagi fi dan/atau caj yang perlu dibayar oleh pemegang akaun kepada Bank hendaklah tidak diambil kira sebagai satu transaksi.
- 11.2 Bagi sebarang akaun yang telah diklasifikasikan sebagai dorman, tiada transaksi kredit dan/atau debit (selain daripada transaksi kredit dan/atau debit yang dilakukan oleh Bank bagi tujuan pengkreditan faedah ke dalam akaun atau pendebitan bagi fi dan/atau caj yang perlu dibayar oleh pemegang akaun kepada Bank) adalah dibenarkan ke atas akaun sehingga akaun diaktifkan semula berdasarkan Klausula 11.3 di bawah.
- 11.3 Untuk mengaktifkan akaun yang dorman, pemegang akaun atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa hendaklah melaksanakan yang berikut di mana-mana cawangan Bank:
- transaksi cek tunai debit di kaunter, tertakluk pada penentusahan identiti pemegang akaun atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa; atau
 - deposit tunai, tertakluk pada penentusahan identiti pemegang akaun atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa secara elektronik.
- 11.4 Bank akan mengenakan dan menolak fi perkhidmatan tahunan atas akaun dorman daripada Akaun Semasa sehingga baki kredit yang tinggal diklasifikasi sebagai wang tidak dituntut dan dengan itu Klausula 11.5 akan terpakai. Sekiranya baki kredit di dalam Akaun Semasa adalah RM10.00 atau kurang, seluruh baki kredit di dalam Akaun Semasa akan ditolak dan dibayar kepada Bank sebagai fi perkhidmatan dan seterusnya Akaun Semasa akan ditutup.
- 11.5 Di bawah Akta Wang Tidak Dituntut, 1965, wang yang diklasifikasi sebagai 'wang tidak dituntut' iaitu baki dalam akaun yang tidak dikendalikan selama 7 tahun atau lebih, hendaklah dipindahkan kepada Pendaftar Wang Tidak Dituntut ("RUM"). Sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum pemindahan, Bank akan, dengan kosnya sendiri, memaklumkan pemegang akaun tentang pemindahan yang akan dilakukan disebabkan Akaun Semasa yang dorman. Pemegang akaun akan diberi peluang untuk mengaktifkan semula Akaun Semasa atau menutup Akaun Semasa untuk mengelakkan pemindahan wang dalam kepada RUM.
- 11.6 Sekiranya diminta oleh pemegang akaun, Bank akan atas kosnya sendiri, memaklumkan pemegang akaun tentang prosedur untuk menuntut wang yang telah dipindahkan oleh Bank kepada RUM daripada Akaun Semasa.

12 PENYATA AKAUN

- 12.1 Bank boleh menyediakan penyata akaun kepada pemegang akaun yang menyenaraikan transaksi untuk Akaun Semasa (dengan sekurang-kurangnya 1 transaksi sebulan) secara dalam talian melalui CIMB Clicks atau BizChannel@CIMB, atau dihantar melalui e-mel atau melalui pos. Permintaan untuk mencetak semula atau salinan tambahan penyata akaun akan dikenakan pembayaran fi sebagaimana ditentukan oleh Bank. Permintaan penyata untuk jangka masa lebih dari 1 tahun akan dikenakan fi yang lebih tinggi.
- 12.2 Pemegang akaun hendaklah menyemak rekod transaksi dengan teliti dalam penyata akaun. Sebarang kesilapan atau ketidaktepatan hendaklah dimaklumkan kepada Bank dalam masa 14 hari dari tarikh penyata akaun yang disediakan di CIMB Clicks atau BizChannel@CIMB, atau tarikh serahan penyata akaun bercetak atau tarikh pengirisan penyata akaun melalui e-mel, sebaliknya, pemegang akaun akan dianggap telah menerima dengan konklusif kandungan penyata akaun sebagai benar dan betul dan mungkin tidak berhak untuk meminta sebarang kesalahan atau ketidaktepatan diperbetulkan.
- 12.3 Bank boleh memilih untuk tidak mengeluarkan sebarang penyata akaun jika akaun adalah dorman atau tidak aktif bagi sebarang tempoh yang ditentukan oleh Bank. Bank juga boleh berhenti mengeluarkan penyata akaun jika penyata tidak dituntut atau tidak dapat diserahkan atas apa jua sebab.

13 AKAUN BERGABUNG NAMA ("AKAUN BERSAMA") (Terpakai terhadap akaun bersama dalam nama dua orang atau lebih).

- 13.1 Istilah pemegang akaun yang disebut dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini hendaklah bermaksud mana-mana satu atau lebih atau semua pemegang akaun.
- 13.2 Semua persetujuan, obligasi, kuasa dan liabiliti yang terkandung dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini adalah bersama dan berasingan. Sebarang notis yang dikehendaki untuk diberikan oleh Bank kepada pemegang-pemegang akaun adalah dianggap diberikan melalui pemberitahuan kepada mana-mana seorang individu yang dinamakan di dalam akaun bersama.
- 13.3 Pemegang akaun bersama hendaklah secara bersama dan berasingan beraku janji untuk menanggung rugi Bank dan memastikan Bank tidak dipertanggungjawabkan atas kerugian, tuntutan, permintaan, prosiding, kos, perbelanjaan dan liabiliti lain walau bagaimana dan bila ditanggung akibat daripada sebarang pemberian kuasa yang diberikan oleh mana-mana pemegang akaun bersama.
- 13.4 Jika mana-mana pemegang akaun bersama meninggal dunia, Bank boleh membayar baki kredit di dalam akaun bersama kepada pemegang akaun yang tinggal, tertakluk pada penerimaan semua dokumen yang diperlukan oleh Bank dan kepatuhan pada undang-undang yang berkaitan. Sebarang pembayaran yang dibuat selaras

dengan Klausa 13.4 ini akan memenuhi sepenuhnya kewajipan atau liabiliti Bank berkenaan dengan baki kredit dalam akaun bersama.

14 HAK TOLAKAN DAN HAK MENDEBIT

14.1 Bank boleh menggabungkan dan menyatukan Akaun Semasa dan sebarang akaun lain pemegang akaun yang dipegang dengan Bank ('**Akaun-akaun**') dan/atau menolak dan/atau memindahkan sebarang baki kredit dalam Akaun-akaun untuk atau bagi menjelaskan sebarang liabiliti pemegang akaun kepada Bank, sama ada liabiliti kepada Bank tersebut adalah liabiliti sebenar, kontingen, utama, sampingan, berasingan, bersama, atau dalam mata wang lain ("**Keberhutangan**") dengan memberikan pemegang akaun tujuh (7) hari kalendar notis awal. Sementara menunggu pelaksanaan hak Bank, Bank boleh membekukan wang dalam Akaun-akaun. Setelah tamat tempoh pemberitahuan, Bank boleh menolak keseluruhan baki kredit daripada Akaun-akaun untuk menyelesaikan Keberhutangan.

14.2 Hak Bank untuk membekukan Akaun-akaun dan untuk menolak dapat dilaksanakan sehubungan dengan (a) mana-mana Akaun Semasa bersama dan/atau sebarang akaun bersama lain oleh pemegang-pemegang akaun dan digunakan untuk menolak Keberhutangan yang ditanggung Bank oleh mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama dan/atau oleh mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama dengan orang lain; (b) mana-mana pemegang akaun dan/atau mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama yang telah melakukan tindakan kebangkrupan atau yang telah mendapat notis kebangkrupan dan/atau petisyen kebangkrupan atau penggulangan yang difailkan terhadap pemegang akaun atau salah 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 digulung; dan (d) mana-mana pemegang akaun yang telah meninggal dunia atau mana-mana satu atau lebih pemegang akaun bersama yang telah meninggal dunia.

14.3 Bank dibenarkan secara tak boleh batal untuk mendebit Akaun Semasa dengan memberikan notis terdahulu selama tujuh (7) hari kepada pemegang akaun bagi tujuan membuat pembayaran, pembayaran balik dan/atau pembayaran ganti kepada Bank dan/atau CIMB Islamic Bank Berhad dan/atau membuat pembayaran dan/atau pembayaran balik jumlah yang berkenaan kepada pihak ketiga dalam situasi berikut:

- (i) fi, kos, perbelanjaan, caj yang perlu dibayar walau bagaimanapun jua ditanggung dan/atau dicaj oleh Bank untuk sebarang akaun lain, produk perbankan, perkhidmatan dan kemudahan perbankan yang disediakan oleh Bank kepada pemegang akaun;
- (ii) cukai, duti setem dan sebarang levi atau caj lain yang dikenakan oleh kerajaan dan perlu dibayar oleh pemegang akaun terhadap Akaun Semasa dan/atau sebarang akaun, produk, perkhidmatan atau kemudahan perbankan lain yang disediakan oleh

Bank dan/atau CIMB Islamic Bank Berhad kepada kepada atau untuk manfaat pemegang akaun;

- (iii) kerugian dan/atau pampasan yang walau bagaimanapun jua dialami atau ditanggung oleh Bank semasa melaksanakan sebarang permintaan dan arahan pemegang akaun dan/atau semasa memberikan perkhidmatan berhubung dengan Akaun Semasa seperti yang diperuntukkan dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini;
- (iv) jumlah berhutang kepada Bank yang berbangkit daripada sebarang tanggung rugi dan/atau jaminan yang diberikan oleh pemegang akaun memihak kepada Bank untuk peruntukan sebarang perkhidmatan dan kemudahan oleh Bank kepada pemegang akaun selaras dengan Terma-terma dan Syarat-syarat ini;
- (v) pembayaran yang dibuat, dipindahkan atau dikreditkan ke dalam Akaun Semasa disebabkan kesilapan Bank dan/atau disebabkan sebarang tuntutan oleh mana-mana pihak ketiga bahawa jumlah tersebut telah dengan silap dibayar oleh pihak ketiga ke dalam Akaun Semasa dan/atau disebabkan sebarang tuntutan oleh pihak ketiga bahawa beliau telah ditipu, difraud atau diperdaya untuk membuat pembayaran ke dalam Akaun Semasa dan/atau disebabkan sebarang kepincangan atau kesilapan operasi dan/atau sistem Bank dan/atau sebarang sebab lain di luar kawalan munasabah Bank;
- (vi) hasil cek dan/atau instrumen wang lain yang telah dikreditkan oleh Bank ke dalam Akaun Semasa jika cek dan/atau instrumen wang ini tidak laku selepasnya;
- (vii) jumlah dikreditkan ke dalam Akaun Semasa disebabkan instrumen yang diubah/arahan/transaksi fraud, tanpa mengira sama ada pemegang akaun adalah terlibat;
- (viii) pembayaran di bawah Akaun Semasa atas permintaan oleh Bank Negara Malaysia dan/atau Polis dan/atau mana-mana pihak berkuasa lain selaras dengan mana-mana undang-undang yang berkenaan;
- (ix) fi guaman, pembayaran, perbelanjaan dan kos (atas dasar peguam cara dan anak guam dan dasar tanggung rugi penuh) yang ditanggung oleh Bank berhubung dengan sebarang:
 - (a) mendapatkan balik sebarang keberhutangan di bawah sebarang kemudahan atau pinjaman yang diberikan oleh Bank kepada pemegang akaun;
 - (b) prosiding garnisi yang difailkan dan disampaikan ke atas Bank dan jika Bank dinamakan sebagai garnisi terhadap Akaun Semasa dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dipegang dengan Bank;
 - (c) prosiding interplider atau mana-mana prosiding mahkamah lain yang difailkan oleh Bank

terhadap Akaun Semasa dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dipegang dengan Bank;

(d) injuksi atau mana-mana prosiding mahkamah lain yang dimulakan terhadap Akaun Semasa dan/atau mana-mana akaun lain pemegang akaun yang dipegang dengan Bank, sama ada Bank dinamakan sebagai pihak atau tidak; dan

(e) prosiding undang-undang yang difailkan terhadap Bank oleh pemegang akaun atau mana-mana pihak lain melibatkan Akaun Semasa dan/atau sebarang akaun lain pemegang akaun yang dipegang dengan Bank dan jika Bank berjaya membela prosiding undang-undang tersebut; dan

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

14.4 Sebagai tambahan kepada hak untuk mendebitkan di bawah Klausula 14.3, berkenaan dengan sebarang transaksi yang dilakukan melalui saluran yang dikendalikan oleh Payments Network Malaysia Sdn Bhd ("**Paynet**") yang melibatkan sebarang tuduhan, tuntutan atau pertikaian berkaitan dengan sebarang kesalahan, salah, kesilapan, penipuan dan/atau transaksi yang tidak sah, Bank diberi kuasa untuk mendebitkan Akaun Semasa dan membuat pengembalian dana selaras dengan garis panduan dan syarat semasa Paynet ("**Peraturan Paynet**").

14.5 Sementara menunggu Akaun Semasa didebit selaras dengan Klausula 14.3 dan Klausula 14.4, Bank berhak untuk membekukan semua wang dalam Akaun Semasa.

14.6 Pemegang akaun seterusnya bersetuju bahawa semua dana, wang, sekuriti dan apa jua barang berharga dan harta lain kepunyaan pemegang akaun dan dideposit dengan Bank di bawah Akaun Semasa dan atau mana-mana akaun lain pemegang akaun ("**harta**") hendaklah secara automatik menjadi cagaran kepada Bank dan Bank berhak (i) menolak dan/atau mendebit sebarang wang yang membentuk harta atau hasil daripada jualan harta bagi tujuan membuat pembayaran sebarang liabiliti yang ditanggung oleh pemegang akaun kepada Bank dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini (ii) memegang atau menahan harta sehingga liabiliti pemegang akaun kepada Bank dijelaskan dengan sepenuhnya.

15 PEBATASAN LIABILITI

15.1 Liabiliti keseluruhan Bank kepada pemegang akaun hendaklah hanya terhad kepada kerugian langsung sebenar yang dialami oleh pemegang akaun, dengan syarat tuntutan tersebut disokong oleh bukti dokumen yang dikemukakan oleh pemegang akaun kepada Bank. Bank tidak akan bertanggungjawab kepada pemegang akaun atas sebarang tuntutan, kerugian, pampasan,

penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang ditanggung atau dialami oleh pemegang akaun sehubungan dengan Bank yang mematuhi Peraturan Paynet. Bank juga tidak akan bertanggungjawab atas sebarang pampasan contoh atau punitif, kerugian atau pampasan tidak langsung, sampingan, akibat dan/atau sekunder, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang kerugian keuntungan atau pendapatan atau kerugian semasa, jangkaan, kerugian pergantungan, kerugian ekonomi menyeluruh atau kerugian atau kerosakan serupa yang mungkin dialami oleh pemegang akaun disebabkan oleh sebarang tindakan atau peninggalan oleh Bank, walaupun Bank telah diberitahu tentang kemungkinan kerugian atau pampasan tersebut terlebih dahulu.

15.2 Pemegang akaun bersetuju untuk menanggung rugi Bank sepenuhnya dan memastikan Bank tidak dipertanggungjawabkan atas terhadap semua penalti, ganti rugi, tuntutan, kerugian, kos, perbelanjaan (termasuk kos guaman atas dasar peguam cara dan anak guam), cukai atau duti yang mungkin ditanggung oleh Bank sehubungan dengan mana-mana atau semua akaun sekalipun atau pelaksanaan Bank terhadap sebarang arahan (walaupun arahan tersebut mungkin penipuan atau tidak diberi kuasa) melainkan pemegang akaun dapat membuktikan bahawa penalti, pampasan, tuntutan, kerugian, kos, perbelanjaan, cukai atau duti ini disebabkan oleh kecuaiannya dan/atau kemungkirannya sengaja Bank.

15.3 Sehubungan dengan Klausula 15.2, Bank akan membenarkan pemegang akaun mengetahui amaun jumlah yang harus ditanggung rugi dan sijil Bank yang membuktikan jumlah tersebut akan dianggap muktamad, mengikat dan konklusif dan Bank juga boleh mendebitkan jumlah tersebut dari akaun Akaun Semasa pemegang akaun.

15.4 Bank tidak akan bertanggung jawab atas sebarang kehilangan, kerosakan, kecederaan, ketidakselesaian atau rasa malu yang dialami oleh pemegang akaun oleh sebab kelewatan dalam pelaksanaan atau Bank tidak melaksanakan kewajipan disebabkan oleh perkara yang di luar kawalan wajar Bank, termasuk tetapi tidak terhad kepada kegagalan sistem, kepincangan, gangguan atau kerosakan komputer, elektronik, elektrik untuk sebarang jangka masa.

15.5 Tertakluk pada Klausula 15.1, pemegang akaun berhak untuk menuntut ganti rugi dan/atau semua pemulihan lain yang tersedia dalam undang-undang untuk kerugian langsung yang timbul daripada sebarang tindakan atau peninggalan Bank.

16 PERUBAHAN BUTIRAN

16.1 Sebarang perubahan pada alamat e-mel dan, alamat pos, nombor telefon, tandatangan dan/atau butiran lain pemegang akaun yang direkodkan dengan Bank hendaklah dimaklumkan dengan segera kepada Bank oleh pemegang akaun atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa. Pemberitahuan tersebut hendaklah dibuat secara bertulis dan disokong oleh sebarang dokumen yang mungkin diperlukan oleh Bank dan hanya akan berkesan setelah diterima oleh Bank.

16.2 Semua komunikasi yang dihantar oleh Bank melalui komunikasi segera dan/atau melalui pos atau ditinggalkan di alamat pemegang akaun yang terakhir didaftarkan dengan Bank, dan/atau dipaparkan pada laman web Bank atau mana-mana cawangan Bank akan dianggap dihantar kepada dan diterima oleh pemegang akaun: (i) jika dihantar melalui pos, pada hari ketujuh (7) setelah diposkan; (ii) jika melalui sebarang bentuk komunikasi segera (termasuk mel elektronik dan/atau khidmat pesanan ringkas (SMS) dan rakaman suara),serta-merta; (iii) jika melalui paparan pada laman laman web Bank atau di mana-mana cawangan Bank, pada hari paparan.

17 UNDANG-UNDANG YANG MENGAWAL

Terma-terma dan Syarat-syarat ini adalah tertakluk pada dan ditafsirkan selaras dengan undang-undang Malaysia dan peraturan dan garis panduan Bank Negara Malaysia, Paynet dan badan pengawalseliaan relevan yang lain, yang berkuasa terhadap Bank.

18 ARAHAN

Arahan daripada pemegang akaun kepada Bank hendaklah dibuat secara bertulis oleh pemegang akaun atau penandatanganan yang diberi kuasa. Sebarang arahan tersebut hanya berkesan setelah diterima oleh Bank dan disokong oleh sebarang dokumentasi yang mungkin diperlukan oleh Bank. Bank juga mungkin menerima arahan lisan yang diberikan kepada Bank melalui pusat panggilan Bank tertakluk pada proses penentusahan Bank.

19 PENYERAHAN HAK TIDAK DIBENARKAN

Pemegang akaun tidak boleh menyerah hak dan/atau mewujudkan sebarang kepentingan cagaran terhadap hak, hak milik, manfaat dan kepentingan atau wang dalam Akaun Semasa kepada mana-mana individu kecuali tanpa kebenaran bertulis oleh Bank, melainkan yang tersebut boleh diserahkan hak dan atau diwujudkan memihak kepada Bank.

20 PENDEDAHAN MAKLUMAT

20.1 Pemegang akaun bersetuju bahawa Bank dibenarkan untuk mendedahkan apa-apa maklumat yang berkaitan dengan pemegang akaun, Terma dan Syarat ini dan Akaun Semasa kepada orang tersebut di bawah Jadual 11 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 termasuk:

- (a) Bank Negara Malaysia atau pihak berkuasa kawal selia lain atau pihak berkuasa atau badan penguatkuasaan (kerajaan atau selainnya) di bawah mana-mana undang-undang yang terpakai di dalam atau di luar Malaysia;
- (b) menurut mana-mana sepina atau permintaan atau perintah mahkamah; Dan

- (c) apabila pendedahan diperlukan atau dibenarkan oleh undang-undang yang berkenaan.

20.2 Pemegang akaun juga bersetuju, bersetuju dan memberi kuasa kepada Bank untuk mendedahkan apa-apa maklumat yang berkaitan dengan pemegang akaun, hal ehwal pemegang akaun, Akaun Semasa dan/atau mana-mana akaun yang diselenggarakan oleh pemegang akaun dengan Bank untuk:

- (a) mana-mana ejen Bank, penyedia perkhidmatan, juruaudit, penasihat undang-undang dan/atau penasihat profesional, di dalam atau di luar Malaysia untuk memudahkan dan/atau melindungi perniagaan, operasi, kemudahan dan perkhidmatan yang disediakan berhubung dengan Akaun Semasa oleh Bank dan Syarikat Kumpulannya (seperti yang ditakrifkan di bawah);
- (b) mana-mana entiti dalam kumpulan korporat CIMB Group Holdings Berhad, syarikat induk utama Bank ("Syarikat Kumpulan") sama ada Syarikat Kumpulan itu tinggal, terletak, menjalankan perniagaan, diperbadankan atau dibentuk di dalam atau di luar Malaysia untuk memudahkan perniagaan, operasi, penyediaan Akaun Semasa, dan pelaksanaan kontrak oleh Bank dan Syarikat Kumpulannya;
- (c) mana-mana tribunal, mahkamah, agensi atau badan kerajaan atau pihak berkuasa lain yang berkaitan dengan siapa Bank dikehendaki membuat pendedahan atau mempunyai bidang kuasa ke atas Bank sama ada di dalam atau di luar Malaysia untuk mematuhi apa-apa perintah, permintaan, permintaan atau keperluan pelaporan, atau bagi maksud litigasi atau litigasi yang berpotensi yang melibatkan Bank apabila diperlukan atau diminta untuk berbuat demikian dari semasa ke semasa dan pada bila-bila masa;
- (d) mana-mana institusi kewangan, syarikat dan/atau organisasi yang membantu atau memudahkan pemrosesan dan/atau pemenuhan transaksi atau arahan yang diminta oleh pemegang akaun dan/atau diberikan kepada Bank;
- (e) mana-mana penanggung insurans atau penyedia takaful atau broker insurans/takaful atau penyedia langsung atau tidak langsung bagi perlindungan kredit Bank atau yang diperlukan untuk penyenggaraan dan/atau pemudahcaraan hal ehwal pemegang akaun, Akaun Semasa dan/atau mana-mana akaun yang diselenggarakan oleh pemegang akaun dengan Bank;
- (f) mana-mana penerima pindahan atau penerima serah hak yang berpotensi dengan siapa Bank sedang merundingkan pemindahan, penyerahan hak dan novasi hak atau kewajipan di bawah atau dengan merujuk kepada Akaun Semasa; Dan
- (g) pihak ketiga dan untuk 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 memahami dan bersetuju bahawa persetujuan yang diberikan di atas tidak boleh ditarik balik di mana pendedahan maklumat pemegang akaun diperlukan untuk penyediaan Akaun Semasa, perkhidmatan yang berkaitan atau pelaksanaan kontrak dengan pemegang akaun untuk mematuhi keperluan kontrak atau undang-undang.

Sebarang pendedahan oleh Bank kepada Syarikat Kumpulan (dalam Malaysia) juga mungkin untuk tujuan jualan silang dengan syarat sentiasa pendedahan untuk tujuan 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 pakatan strategik untuk tujuan penjualan, pemasaran dan promosi silang 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 Syarikat Kumpulan (dalam Malaysia) dan kepada rakan kongsi perniagaan pihak ketiga dan rakan perikatan strategik untuk tujuan penjualan 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 Penyelesaian Pelanggan (CRU). PETI SURAT 10338, GPO Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan. Tel:+603 6204 7788 / e-mel: contactus@cimb.com.

Selanjutnya, jika Bank berhasrat untuk berkongsi maklumat pemegang akaun (tidak termasuk maklumat yang berkaitan dengan urusan atau akaun pemegang akaun) dengan pihak ketiga, seperti pakatan strategik untuk tujuan pemasaran dan promosi, Bank hendaklah memastikan bahawa persetujuan daripada pemegang akaun telah diperolehi.

- 20.3 Pemegang akaun dengan ini bersetuju dan memberi kuasa secara nyata dan menjemput kakitangan Bank, kontraktor bebas, wakil dan/atau ejen untuk menghubungi pemegang akaun dari semasa ke semasa melalui lawatan peribadi atau komunikasi lisan yang dilaksanakan melalui apa-apa cara komunikasi termasuk tetapi tidak terhad kepada panggilan telefon mengenai sebarang promosi.
- 20.4 Sebagai tambahan kepada hak Bank di bawah Klausula 20.3, 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 apa-apa cara komunikasi lain yang munasabah yang dipilih oleh Bank berdasarkan alamat surat-

menyurat yang sedia ada, Alamat e-mel, nombor telefon dan/atau apa-apa butir-butir hubungan lain pemegang akaun yang didepositkan atau direkodkan dengan Bank. Maklumat atau pemberitahuan yang dihantar oleh Bank hendaklah terdiri daripada apa-apa maklumat atau pemberitahuan yang dianggap sesuai atau perlu oleh Bank dan mungkin termasuk tetapi tidak terhad kepada apa-apa maklumat berhubung dengan Akaun Semasa dan/atau apa-apa maklumat yang berkaitan dengan apa-apa perkhidmatan, faedah, promosi, program Bank dan/atau mana-mana pihak lain yang diadakan bersama atau bersempena dengan Bank.

21 PERIZABAN HAK

Bank boleh mengubah (sama ada dengan menambah, memotong atau sebaliknya mengubah) ("**Pindaan**") mana-mana Terma-terma dan Syarat-syarat ini dengan memberikan notis kepada pemegang akaun sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum Pindaan berkuat kuasa. Notis mengenai Pindaan tersebut boleh diberikan melalui: (i) notis mengenai Pindaan tersebut dipaparkan di premis Bank dan di dalam laman web Bank secara am dan yang mana butiran terperinci mengenai Pindaan boleh diberikan kepada pemegang akaun apabila diminta atau notis tersebut mengandungi butiran mengenai Pindaan; atau (ii) notis yang dihantar oleh Bank ke alamat terakhir pemegang akaun yang diketahui; atau (iii) notis diiklankan dalam satu akhbar pilihan Bank; atau (iv) notis dihantar secara mel elektronik atau melalui sebarang cara makluman lain yang boleh dipilih oleh Bank dan Pindaan akan dianggap berkuat kuasa dan mengikat daripada yang ditetapkan dalam notis. Pemegang akaun boleh menutup Akaun Semasa pemegang akaun selaras dengan Klausula 10.1 jika mereka tidak menyetujui Pindaan.

22 KLAUSA PRIVASI (UNTUK ORANG SEMULA JADI)

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

- 22.1 Pemegang akaun dengan ini mengesahkan bahawa pemegang akaun telah membaca, memahami dan bersetuju terikat oleh Notis Privasi Kumpulan CIMB (yang boleh didapati di www.cimb.com.my) dan klausula-klausula di dalam ini, yang mungkin berkaitan dengan pemrosesan maklumat peribadi pemegang akaun. Untuk mengelakkan keraguan, pemegang akaun bersetuju bahawa Notis Privasi tersebut akan dianggap sebagai digabungkan melalui rujukan ke dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini.
- 22.2 Sekiranya pemegang akaun memberikan maklumat peribadi dan kewangan berkaitan dengan pihak ketiga, termasuk maklumat berkaitan dengan waris dekat dan tanggungan Pemegang akaun, bagi 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 kebenaran

mereka atau sebaliknya berhak memberikan maklumat ini kepada Bank dan untuk Bank menggunakannya selaras dengan Terma-terma dan Syarat-syarat ini; (b) bersetuju memastikan bahawa maklumat peribadi dan kewangan pihak ketiga tersebut adalah tepat; (c) bersetuju memberikan maklumat kemas kini kepada Bank secara bertulis sekiranya berlaku sebarang perubahan penting pada maklumat peribadi dan kewangan tersebut; dan (d) menyetujui hak Bank untuk menamatkan Akaun Semasa ini sekiranya kebenaran tersebut ditarik balik oleh mana-mana pihak ketiga tersebut.

22.3 Jika pemegang akaun mengarahkan Bank agar melaksanakan sebarang bentuk transaksi rentas sempadan (termasuk untuk membuat atau menerima pembayaran), butiran yang relevan bagi transaksi rentas sempadan tersebut (termasuk maklumat berkaitan dengan pihak yang terlibat dalam transaksi tersebut) mungkin diterima dari atau dihantar ke luar negara, di mana butir-butir ini mungkin boleh diakses (sama ada secara langsung atau tidak langsung) oleh pengawal selia dan pihak berkuasa luar negara berhubung dengan tugas sah mereka (misalnya pencegahan jenayah). Dengan mengarahkan Bank dan/atau ejen kami untuk melaksanakan sebarang transaksi rentas sempadan bagi pihak pemegang akaun, pemegang akaun menyetujui pendedahan yang disebut di atas bagi pihak pemegang akaun dan orang lain yang terlibat dalam transaksi rentas sempadan tersebut.

22.4 Bank boleh pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa sekarang dan/atau pada masa akan datang melaksanakan semakan rujukan yang perlu termasuk tetapi tidak terhad kepada pelaporan kredit/semakan rujukan dengan agensi pelaporan kredit/rujukan, 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 yang mungkin dikehendaki untuk membantu membuat keputusan, contohnya apabila Bank perlu (a) menyemak butiran pada permohonan kredit dan berkaitan kredit atau kemudahan lain; (b) menguruskan akaun atau kemudahan kredit dan berkaitan kredit, termasuk menjalankan ulasan portfolio pemegang akaun; (c) mendapatkan balik hutang; dan/atau (d) sebarang tujuan yang mempunyai kaitan atau hubungan dengan akaun/kemudahan di bawah Terma-terma dan Syarat-syarat ini. Pemegang akaun akan dihubungkan dengan agensi pelaporan kredit/rujukan kepada mana-mana nama lain yang digunakan atau telah digunakan oleh pemegang akaun, dan mana-mana pemohon-pemohon secara bersama dan berasingan. Bank juga boleh berkongsi maklumat tentang pemegang akaun dan bagaimana pemegang akaun menguruskan akaun/kemudahan pemegang akaun dengan agensi pelaporan kredit/rujukan yang berkaitan, dan untuk mana-mana agensi pelaporan kredit/rujukan ini mendedahkan maklumat kredit pemegang akaun kepada pelanggannya untuk tujuan pengesanan penipuan dan pencegahan penipuan.

22.5 Meskipun pemegang akaun telah memberikan Bank apa-apa maklumat, pemegang akaun akan mempunyai

pilihan untuk menarik balik persetujuan yang diberikan sebelum ini, kecuali jika pendedahan maklumat pemegang akaun itu diperlukan untuk penyediaan Akaun Semasa dan/atau perkhidmatan yang berkaitan atau pelaksanaan kontrak dengan pemegang akaun untuk mematuhi keperluan kontrak atau mematuhi sebarang keperluan undang-undang.

22.6 Bagi tujuan Klausula 22 dan Klausula 23 ini, Kumpulan CIMB terdiri daripada CIMB Group Holdings Berhad dan semua syarikat berkaitannya seperti yang ditakrifkan dalam Seksyen 7 Akta Syarikat 2016 dan syarikat yang dikawal bersama yang menyediakan perkhidmatan kewangan dan perkhidmatan terkawal selia yang lain, tidak termasuk syarikat, cawangan, pejabat dan bentuk kehadiran lain yang beroperasi di luar Malaysia, dan penggunaan perkataan "Bank" hendaklah dibaca sebagai rujukan kepada Kumpulan CIMB.

22.7 Klausula ini adalah tanpa prejudis kepada sebarang klausula lain dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini yang membuat peruntukan bagi pendedahan maklumat.

23 KLAUSA PRIVASI (UNTUK PELANGGAN KORPORAT)
Jika pemegang akaun adalah perbadanan (termasuk tetapi tidak terhad kepada entiti yang termasuk dalam definisi "Perbadanan" yang ditakrifkan dalam Seksyen 3 Akta Syarikat 2016) Klausula 23 ini adalah terpakai.

23.1 Sekiranya pemegang akaun adalah sebuah perbadanan, pemegang akaun dengan ini secara tak boleh batal membenarkan dan memberi kuasa, dan mengesahkan bahawa pemegang akaun telah dengan sewajarnya mendapat kebenaran dan kuasa 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 yang dianggap wajar oleh Bank (selepas ini dirujuk sama ada secara tunggal atau kolektif sebagai "Orang Relevan"), untuk Bank:

- a. diberikan maklumat (termasuk maklumat peribadi yang relevan tentang Orang Relevan tersebut) yang mungkin dikehendaki oleh Bank bagi pemrosesan selaras dengan Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 termasuk bagi penggunaan selaras dengan Terma-terma dan Syarat-syarat ini dan bagi tujuan pemberian dan penyelenggaraan Akaun Semasa yang berterusan;
- b. melaksanakan semakan rujukan yang perlu pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa sekarang dan/atau pada masa akan datang 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 sebelum ini maklumat yang dikehendaki yang diminta untuk

membolehkan Bank memastikan status pemegang akaun dan Orang Relevannya yang mungkin dikehendaki oleh Bank bagi tujuan pemberian dan/atau penyelenggaraan berterusan Akaun Semasa; mendapatkan balik hutang yang terhutang di bawah Akaun Semasa; sebarang tujuan yang mempunyai kaitan atau hubungan dengan Akaun Semasa tersebut di bawah Terma-terma dan Syarat-syarat ini; dan/atau bagi sebarang tujuan lain yang dikehendaki atau dibenarkan oleh undang-undang, peraturan, garis panduan dan/atau pihak berkuasa kawal selia relevan dan

- c. mendedahkan maklumat peribadi Orang Relevan tersebut kepada kelas pihak yang diterangkan dalam Notis Privasi Kumpulan CIMB (yang boleh didapati di www.cimb.com.my).

23.2 Pemegang akaun bersetuju untuk melaksanakan tanggungjawab untuk mengemas kini Bank secara bertulis sekiranya terdapat sebarang perubahan kepada maklumat peribadi dan kewangan, kredit yang berkaitan dengan Orang Yang Berkaitan. Sekiranya persetujuan dan/atau kuasa tersebut kemudiannya dibatalkan oleh mana-mana Orang Yang Berkaitan, pemegang akaun bersetuju bahawa Bank berhak untuk menyemak dan/atau menutup Akaun Semasa mengikut Klausula 10.4.

23.3 Klausula ini adalah tanpa prejudis kepada sebarang klausula lain dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini yang membuat peruntukan bagi pendedahan maklumat.

24 LAIN-LAIN

Pemegang akaun boleh membuat sebarang aduan berkenaan dengan Akaun Semasa, dengan mana-mana cawangan Bank. Sekiranya pemegang akaun tidak berpuas hati dengan penjelasan atau penyelesaian yang diberikan oleh cawangan tersebut, pemegang akaun boleh menghubungi 'Customer Resolution Department' Bank di alamat, nombor telefon dan alamat e-mel berikut (atau di sebarang alamat, nombor telefon dan alamat e-mel lain yang dimaklumkan oleh Bank kepada pemegang akaun): Customer Resolution Unit (CRU). Peti Surat 10338, GPO Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan Tel: +603-6204 7788 / e-mel: contactus@cimb.com.