

**CIMB PICK & PACK APPLICATION FORM (INDIVIDUAL) /
BORANG PERMOHONAN PICK & PACK CIMB (INDIVIDU)**

Important Notice: Please read and understand the terms and conditions of the service before you decide to apply and if you do not understand any of the terms and conditions, you may clarify with the Bank.

Notis Penting: Sila baca dan fahami terma dan syarat perkhidmatan sebelum anda memutuskan untuk membuat permohonan dan jika anda tidak memahami mana-mana terma dan syarat, anda boleh mendapatkan penjelasan daripada Bank.

▶ PART I. MY PERSONAL DETAILS / BAHAGIAN I. MAKLUMAT PERNIAGAAN

<p>1. Are you an existing CIMB customer? / Adakah anda merupakan pelanggan CIMB yang sedia ada? <input type="checkbox"/> Yes / Ya <input type="checkbox"/> No / Tidak</p> <p>If you are an existing CIMB Bank account holder, please state the name of your home branch: Jika anda pemegang akaun Bank CIMB sedia ada, sila nyatakan nama cawangan setempat anda:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>	<p>5. Salutation / Gelaran: <input type="checkbox"/> Mr. / Encik <input type="checkbox"/> Mrs. / Puan <input type="checkbox"/> Miss / Cik <input type="checkbox"/> Others: Please specify / Lain-lain: Sila nyatakan: _____</p>
<p>2. Full Name as per NRIC / Passport / Nama Penuh seperti NRIC / Pasport</p>	<p>6. NRIC / Passport No. / NRIC / Pasport No.:</p>
<p>3. Date of Birth: / Tarikh Lahir:</p>	<p>7. Passport Expiry Date: / Tarikh Luput Pasport:</p>
<p>4. Marital Status / Status Perkahwinan: <input type="checkbox"/> Single / Bujang <input type="checkbox"/> Married / Berkahwin <input type="checkbox"/> Others: Please specify / Lain-lain: Sila nyatakan: _____</p>	<p>8. Salutation / Kewarganegaraan: <input type="checkbox"/> Malaysian / Malaysia <input type="checkbox"/> Non-Malaysian, please specify / Bukan Malaysia, sila nyatakan: Country / Negara asal: _____ Visa No. / No. Visa: _____ Visa Expiry Date / Tarikh Luput Visa: _____</p>

▶ PART II. MY CONTACT DETAILS / BAHAGIAN II. BUTIRAN PERHUBUNGAN

<p>1. Residential Address / Alamat Kediaman:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 100px; width: 100%;"></div>	<p>4. Mailing Address: (Please tick one) / Alamat Surat-menyurat: (Sila pilih satu) <input type="checkbox"/> Same as Residential Address / Sama seperti Alamat Kediaman <input type="checkbox"/> Others: Please provide details / Lain-lain: Sila nyatakan: _____ _____ _____</p>
<p>2. Mobile No. / No. Telefon Bimbit:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div>	<p>5. E-mail Address (Required) / Alamat E-mel (Diperlukan):</p> <div style="border: 1px solid black; height: 100px; width: 100%;"></div>
<p>3. Phone No. (Please tick one) / No. Telefon (Sila pilih satu): <input type="checkbox"/> Home / Rumah <input type="checkbox"/> Office / Pejabat Phone No. / No. Telefon: _____</p>	

▶ PART III. MY EMPLOYMENT DETAILS / BAHAGIAN III. BUTIRAN MAJIKAN

1. Employer Name / Nama Majikan:

3. Occupation / Pekerjaan:

2. Employment Sector (Industry) / Sektor Pekerjaan (Industri):

4. Source of Income / Sumber Pendapatan:

- Salary / Gaji Bulanan Savings / Simpanan
 Proceeds from Business / Keuntungan Perniagaan
 Others: Please specify / Lain-lain: Sila nyatakan:
-

5. Monthly Income: (Please tick one) / Gaji Bulanan: (Sila pilih satu)

- Less than RM3,000 /
Kurang daripada RM3,000 Between RM3,000 to RM5,000 /
Antara RM3,000 dan RM5,000 Between RM5,000 to RM10,000 /
Antara RM5,000 dan RM10,000
 Between RM10,000 to RM20,000 /
Antara RM10,000 dan RM20,000 More than RM20,000 /
Lebih daripada RM20,000

6. Source of Funds / Sumber Dana:

State source of funds for the exchange of Foreign Currency Notes. Please tick the applicable box / boxes.
Sila nyatakan sumber dana untuk pertukaran Mata Wang Asing. Sila pangkah pada kotak yang sesuai.

- Salary / Gaji Bulanan Family Funding / Dana Keluarga Rental Proceeds / Keuntungan dari Sewa
 Retirement Funds / Simpanan Persaraan Others: Please specify / Lain-lain: Sila nyatakan:
-

**▶ PART IV. DECLARATION / DISCLOSURE BY APPLICANT /
BAHAGIAN IV. PENGISYTIHARAN / PENZAHIRAN OLEH PEMOHON**

1. I declare that I have read and understood the CIMB Pick & Pack (“the Pick & Pack Service”) Terms and Conditions as set out below in the application form, and I agree to comply with and be bound by the provisions of the said terms and conditions and any amendments to the same which the Bank may subsequently introduce in relation to any of my order(s) for foreign currency notes, from time to time.
 2. I declare that the information furnished in the application form completed by me are true, accurate and complete. I have not withheld any information, which may prejudice my application or have a bearing on the Bank’s decision.
 3. I understand this application remains the Bank’s property regardless of whether my application for the Pick & Pack Service is approved and the Bank may refuse to accept my application for the Pick & Pack Service.
 4. I confirm that I have not committed any act of bankruptcy and / or been adjudged a bankrupt.
 5. I confirm that the Bank is authorised to verify and / or conduct any checks and / or obtain any information and / or confirmation at any time now and / or in the future, with or from any source, previous, current and future employers and / or any credit reference / reporting agencies, including but not limited to CTOS and / or any other agencies and / or from any financial institution and to provide to such party(s) with the required information requested to enable the Bank to ascertain my status for the consideration of this application and thereafter if this application is approved for the purposes related to or in connection with the Pick & Pack Service applied for; and / or for any other purpose that is required or permitted by any law, regulations, guidelines and / or relevant regulatory authorities.
 6. I declare the purpose of my foreign currency notes transaction(s) at all times under the Pick & Pack Service is for travelling expenses only.
 7. Anti-Money Laundering (AMLA) – I assure the Bank that I will exercise due care not to facilitate funds from proceeds of any unlawful activity to be channeled through the Bank and undertake to provide the Bank with all relevant information and documents as and when requested for the purpose of verification of (i) my identification, (ii) source of my funds and (iii) purpose of transaction under the “Know Your Client” principle.
 8. Subject to the provisions below which prohibit disclosure of information to entities within the corporate group of CIMB Group Holdings Berhad, the Bank’s ultimate holding company (“Group Companies”) if objected by me; I hereby agree and authorize the Bank to disclose any information relating to me, my affairs and / or any accounts maintained by me with the Bank to:
 - any of its agents, service providers, auditors, legal counsel, professional advisors, in or outside Malaysia;
 - the Credit Bureau established by Bank Negara Malaysia and other relevant authorities to whom the Bank is required to make disclosures or have jurisdiction over the Bank;
 - the Group Companies whether such Group Companies are residing, situated, carrying on business, incorporated or constituted within or outside Malaysia;
- For facilitating the business, operations, facilities and services of or granted or provided by the Bank and / or the Group Companies to their customers, as well as to:
- any company and / or organisation that assist or facilitate the processing and / or fulfillment of transactions or instructions that the customer has requested and / or given to the Bank; and
 - 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 account.
1. Saya mengisytiharkan bahawa saya telah membaca dan memahami Terma dan Syarat Pick & Pack CIMB (“Perkhidmatan Pick & Pack”) seperti yang dinyatakan di bawah dalam borang permohonan, dan saya bersetuju untuk mematuhi dan terikat dengan peruntukan terma dan syarat tersebut dan apa-apa pindaan kepadanya yang boleh dimasukkan selepas itu oleh Bank berhubung dengan mana-mana pesanan saya untuk mata wang asing kertas, dari semasa ke semasa.
 2. Saya mengisytiharkan bahawa maklumat yang diberikan dalam borang permohonan yang dilengkapkan oleh saya adalah benar, tepat dan lengkap. Saya tidak menyembunyikan apa-apa maklumat yang mungkin menjejaskan permohonan saya atau mempunyai kaitan dengan keputusan Bank.
 3. Saya memahami bahawa permohonan ini tetap merupakan harta Bank tanpa menghiraukan sama ada permohonan saya untuk Perkhidmatan Pick & Pack diluluskan, dan Bank boleh enggan menerima permohonan saya untuk Perkhidmatan Pick & Pack.
 4. Saya mengesahkan bahawa saya tidak pernah melakukan apa-apa tindakan kebangkrutan dan / atau diputuskan sebagai bankrap, dan tiada prosiding atau petisyen penggulungan diambil terhadap saya dan saya tidak digulung.
 5. Saya mengesahkan bahawa Bank dibenarkan untuk menentusahkan dan / atau menjalankan apa-apa pemeriksaan dan / atau memperoleh apa-apa maklumat dan / atau pengesahan pada bila-bila masa pada masa sekarang dan / atau masa hadapan, dengan atau daripada sebarang sumber dan / atau mana-mana agensi rujukan / pelaporan kredit, termasuk tetapi tidak terhad kepada CTOS dan / atau mana-mana agensi lain dan / atau daripada mana-mana institusi kewangan, dan untuk memberikan kepada pihak tersebut maklumat diperlukan yang diminta untuk membolehkan Bank memastikan status saya bagi pertimbangan permohonan ini, dan selepas itu jika permohonan ini diluluskan, untuk tujuan yang berhubung atau berkaitan dengan Perkhidmatan Pick & Pack yang dimohon; dan / atau untuk apa-apa tujuan lain yang dikehendaki atau dibenarkan oleh mana-mana undang-undang, peraturan, garis panduan dan / atau pihak berkuasa yang berkaitan.
 6. Saya mengisytiharkan bahawa tujuan transaksi mata wang asing kertas saya pada setiap masa di bawah Perkhidmatan Pick & Pack adalah untuk perbelanjaan perjalanan sahaja.
 7. Pencegahan Pengubahan Wang Haram (AMLA) – saya memberikan jaminan kepada Bank bahawa saya akan menjalankan ketelitian yang wajar supaya tidak memudahkan dana daripada hasil apa-apa aktiviti haram yang akan disalurkan melalui Bank, dan mengaku janji untuk memberikan semua maklumat dan dokumen yang berkaitan kepada Bank bila-bila diminta untuk tujuan penentusahan (i) pengenalpastian saya, (ii) sumber dana saya, dan (iii) tujuan transaksi di bawah prinsip “Ketahu Klien Anda”.
 8. Tertakluk pada peruntukan di bawah yang melarang penzahiran maklumat kepada entiti dalam kumpulan korporat CIMB Group Holdings Berhad, syarikat pemegang muktamad Bank (“Syarikat Kumpulan”) jika dibantah oleh saya; saya dengan ini bersetuju dan membenarkan Bank menzahirkan apa-apa maklumat yang berkaitan dengan saya, urusan saya dan / atau mana-mana akaun yang dikekalkan oleh saya dengan Bank kepada:
 - mana-mana ejen, pemberi perkhidmatan, juruaudit, penasihat undang-undang atau penasihat profesionalnya, di dalam atau di luar Malaysia;
 - Biro Kredit yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia dan pihak berkuasa relevan lain yang kepadanya Bank dikehendaki membuat penzahiran atau yang mempunyai bidang kuasa ke atas Bank;
 - Syarikat Kumpulan, sama ada Syarikat Kumpulan tersebut bertempat, terletak, menjalankan perniagaan, diperbadankan atau ditubuhkan di dalam atau di luar Malaysia;
- Untuk memudahkan perniagaan, operasi, kemudahan dan perkhidmatan Bank dan / atau Syarikat Kumpulan atau yang diberikan atau disediakan oleh Bank dan / atau Syarikat Kumpulan kepada pelanggannya, serta kepada:
- mana-mana syarikat dan / atau organisasi yang membantu atau

**▶ PART IV. DECLARATION / DISCLOSURE BY APPLICANT ... CONTINUED /
BAHAGIAN IV. PENGISYTIHARAN / PENZAHIRAN OLEH PEMOHON ... SAMBUNGAN**

Disclosure by the Bank to Group Companies may also be for cross-selling and other purposes of the Bank and / or the Group Companies provided always that disclosure for cross selling purposes shall not be effected if such disclosure is objected by me 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 me): Customer Resolution Unit (CRU), P.O. Box 10338, GPO Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan, Tel: +603 6204 7788 / e-mail: cru@cimb.com.

Further, where the Bank intends to share my information (excluding information relating to my affairs or account) with third parties for marketing and promotional purposes,

I hereby give my consent to the above disclosure to third parties

I do not consent to the giving of the above disclosure to third parties.

9. Declaration on Politically Exposed Person ("PEP")

I declare that I am / was formerly a Politically Exposed Person ("PEP")¹ / Family Member² of the PEP / Close Associate³ of the PEP

Yes No

If "YES" has been selected above, please tick on one of the box below. For further clarification, please refer to the "Notes" below.

- I am / was a PEP¹
 I am / was a Family Member² of the PEP
 I am / was previously a Close Associates³ of the PEP

Notes:

- ¹ Politically Exposed Person ("PEP"): a person who is or has been entrusted with a prominent public function. For example, Heads of State or of government, senior politicians, senior government, judicial or military officials, senior executives of state owned corporations, important political party officials.
- ² Family Member of the PEP: Spouse, Child, Parents, Parents-in-law, Siblings, Relative / Extended Family.
- ³ Close Associates of the PEP: Work Colleague, Close Friend, Driver, Bodyguard, Secretary, Political Adviser, Guarantor, Business Associate, Business Partner, Lawyer, Person Acting on Behalf, Others (to specify).

10. Privacy Notice Acknowledgement

I hereby acknowledge that I have accessed and / or read the Privacy Notice issued by CIMB Group (which is available at all CIMB branches as well as at the CIMB website at www.cimb.com.my or has otherwise been made available to me) and confirm my agreement to the same.

memudahkan pemprosesan dan / atau pelaksanaan transaksi atau arahan yang diminta oleh pelanggan dan / atau diberikan kepada Bank; dan

- mana-mana bakal penerima pindahan atau pemegang serah hak yang dengannya Bank sedang merundingkan pemindahan, penyerahan hak dan novasi hak atau obligasi di bawah, atau dengan rujukan kepada, akaun itu.

Penzahiran oleh Bank kepada Syarikat Kumpulan boleh juga dibuat untuk tujuan penjualan silang ("cross-selling") dan tujuan lain Bank dan / atau Syarikat Kumpulan, dengan syarat sentiasanya bahawa penzahiran untuk tujuan penjualan silang tidak akan dilakukan jika penzahiran tersebut dibantah oleh saya dengan menghubungi Bank melalui nombor telefon atau pada alamat berikut (yang boleh diubah oleh Bank dari semasa ke semasa dengan notis kepada saya): Unit Penyelesaian Pelanggan (CRU), Peti Surat 10338, GPO Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan, Tel: +603 6204 7788 / e-mel: cru@cimb.com.

Selanjutnya, jika bank berniat untuk berkongsi maklumat saya (tidak termasuk maklumat yang berkaitan dengan urusan atau akaun saya) dengan pihak ketiga untuk tujuan pemasaran dan promosi,

Saya dengan ini memberikan persetujuan saya dengan penzahiran kepada pihak ketiga di atas.

Saya tidak bersetuju dengan penzahiran kepada pihak ketiga di atas.

9. Pengisytiharan mengenai Orang Terdedah Politik ("Politically Exposed Person") ("PEP")

Saya mengisytiharkan bahawa saya merupakan / dahulunya merupakan Orang Terdedah Politik ("PEP")¹ / Ahli Keluarga² PEP / Sekutu Rapat³ PEP

Ya Tidak

Jika YA telah dipilih untuk mana-mana perkara di atas, sila tanda rait (!) pada kotak yang sesuai dalam jadual di bawah dan namakan orang relevan yang diklasifikasikan sebagai PEP. Untuk mendapat penjelasan lanjut, sila rujuk kepada "Nota"

- Saya merupakan / dahulunya merupakan PEP¹
 Saya merupakan / dahulunya merupakan Ahli Keluarga² PEP
 Saya merupakan / dahulunya merupakan Sekutu Rapat³ PEP

Nota:

- ¹ Orang Terdedah Politik ("Politically Exposed Person") ("PEP"): seseorang yang diamanahkan atau yang telah diamanahkan dengan fungsi awam yang penting. Contohnya, Ketua Negara atau Ketua Kerajaan, ahli politik kanan, pegawai kerajaan, kehakiman atau tentera kanan, ahli eksekutif kanan perbadanan milik negara, pegawai parti politik yang penting.
- ² Ahli Keluarga PEP: Suami / Isteri, Anak, Ibu / Bapa, Ibu / Bapa Mentua, Adik-beradik, Saudara / Keluarga Luas.
- ³ Sekutu Rapat PEP: Rakan Sekerja, Kawan Rapat, Pemandu, Pengawal Peribadi, Setiausaha, Penasihat Politik, Penjamin, Sekutu Perniagaan, Rakan Perniagaan, Peguam, Orang yang Bertindak bagi Pihak, Lain-lain (nyatakan).

10. Perakuan Notis Privasi

Saya dengan ini mengakui bahawa saya telah mengakses dan / atau membaca Notis Privasi yang dikeluarkan oleh Kumpulan CIMB (yang boleh didapati di semua cawangan CIMB serta laman web CIMB pada pautan www.cimb.com.my atau selainnya telah dijadikan tersedia untuk saya, dan mengesahkan persetujuan saya dengan perkara tersebut.

Applicant / Pemohon

Signature / Tandatangan

Name / Nama:

NRIC or Passport No /
No. NRIC / Pasport:

Date / Tarikh:

**▶ PART V. CIMB PICK & PACK TERMS AND CONDITIONS /
BAHAGIAN V. TERMA DAN SYARAT PICK & PACK CIMB**

These terms and conditions govern the CIMB Pick & Pack (“**the Pick & Pack Service**”) provided by CIMB Bank Berhad (“**the Bank**”).

- Orders for foreign currency notes under the Pick & Pack Service must be made by the customer or the customer’s authorised personnel (for non-individual customers) using the Bank’s prevailing standard CIMB Pick & Pack Order Form (“**Order Form**”) and subject to compliance with all the Bank’s terms and requirements in relation to the Pick & Pack Service including the minimum order amount. Order Form and payment received after the cut-off time stipulated by the Bank and or received on weekends or Wilayah Persekutuan public holidays will only be processed on the next working day based on the Bank’s exchange rate(s) prevailing at the point of conversion to foreign currency notes. The Bank shall not be responsible for any loss, if any, arising from the fluctuation of the currency exchange rate and the foreign currency amount to be received may differ due to fluctuation in the currency exchange rate(s).
- Whilst every reasonable effort will be made to fulfil customer’s currency order, the Bank shall not be held liable for any compensation, damages or any loss to the customer or any third party as a result of non-fulfilment of currency order on schedule date and / or time because of any failure of any mechanical or electronic device, data processing system, transmission line, electrical failure, industrial dispute, robbery, hijack, act of God or failure of security vehicle in reaching to the collection and / or delivery venue, and any act beyond the Bank’s control or any other event which is in the nature of a force majeure. The customer shall bear the risk of any delay and losses relating to such an event and the Bank reserves the right to substitute the delivery date and time to complete the foreign currency notes order(s).
- The Bank shall not be liable to the customer for any loss that the customer may incur or otherwise suffer, however arising or described and whatever the legal basis of the liability in connection with Bank’s provision of the Pick & Pack Service, unless the loss was caused by fraud, gross negligence or wilful default on the Bank’s part. The Bank shall not be liable for any indirect or consequential loss or loss of profit whether or not they were foreseeable.
- All request for cancellation of foreign currency order(s) after the Bank’s receipt of the Order Form shall be made only at the Bank’s sole option and will be subject to the Bank’s exchange rates prevailing at the point where the cancellation is executed or effected and compliance to such other requirements of the Bank.
- Foreign currency notes ordered will be delivered to the relevant CIMB Bank Currency Exchange (“**CCE**”) or address as stated in the Order Form(s) sent by the customer / customer’s authorised personnel (for non-individual customer) via e-mail to the CCE staff’s CIMB email address or submitted to the CCE. The Bank reserves the right to reject the request set out in the Order Form, and if this right is exercised, the customer will be notified promptly. The Bank shall only process the foreign currency order and deliver the foreign currency notes after receipt of cleared funds in the CIMB Bank Berhad – RFX Pick & Pack Centre account stated in the Order Form, which is a non-interest bearing account. Collection or receipt of the foreign currency must be by the customer personally and shall be by subject to verification of the identity of the customer. For non-individual customers, the collection or receipt of the foreign currency must be by the customer’s authorised personnel or ‘Person Authorised to collect Cash / Foreign Currency Notes at Delivery Address as stated in the Order Form and shall be subject to verification of the identity of the authorised personnel or person authorised to collect Cash / Foreign Currency Notes at Delivery Address.

Terma dan syarat ini mengawal Pick & Pack CIMB (“**Perkhidmatan Pick & Pack**”) yang disediakan oleh CIMB Bank Berhad (“**Bank**”).

- Pesanan untuk mata wang asing kertas di bawah Perkhidmatan Pick & Pack mesti dibuat oleh pelanggan atau kakitangan diberi kuasa pelanggan (untuk pelanggan bukan individu) dengan menggunakan Borang Pesanan CIMB Pick & Pack standard semasa Bank (“**Borang Pesanan**”), dan adalah tertakluk pada pematuhan semua terma dan kehendak Bank Berhubung dengan Perkhidmatan Pick & Pack termasuk amaun pesanan minimum. Borang Pesanan dan bayaran yang diterima selepas had masa yang ditetapkan oleh Bank dan / atau yang diterima pada hujung minggu atau cuti am Wilayah Persekutuan hanya akan diproses pada hari kerja yang berikut berdasarkan kadar pertukaran semasa Bank pada waktu pertukaran kepada mata wang asing kertas. Bank tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang kerugian, jika ada, yang timbul daripada turun naik kadar pertukaran mata wang, dan amaun mata wang asing yang akan diterima mungkin berbeza disebabkan oleh turun naik kadar pertukaran mata wang.
- Walaupun segala usaha yang munasabah akan dijalankan untuk memenuhi pesanan mata wang pelanggan, Bank tidak akan dipertanggungjawabkan terhadap sebarang pampasan, ganti rugi atau apa-apa kerugian kepada pelanggan atau mana-mana pihak ketiga akibat daripada pesanan mata wang yang tidak dipenuhi pada tarikh dan / atau masa jadual kerana apa-apa kegagalan sebarang peranti mekanikal atau elektronik, sistem pemprosesan data, talian penghantaran, kegagalan elektrik, pertikaian perindustrian, rompakan, rampasan, bencana alam atau kegagalan kenderaan keselamatan untuk sampai ke tempat pengambilan dan / atau penghantaran, dan apa-apa perbuatan di luar kawalan Bank atau mana-mana kejadian yang bersifat force majeure. Pelanggan hendaklah menanggung risiko apa-apa kelewatan dan kerugian yang berkaitan dengan kejadian sedemikian, dan Bank mempunyai hak untuk menggantikan tarikh dan masa penghantaran untuk menyelesaikan pesanan mata wang asing kertas.
- Bank tidak akan bertanggungjawab kepada pelanggan terhadap sebarang kerugian yang mungkin ditanggung atau selainnya dialami oleh pelanggan, walau bagaimanapun yang timbul atau diperihalkan dan apa jua asas undang-undang sekalipun bagi liabiliti yang berkaitan dengan penyediaan Perkhidmatan Pick & Pack oleh Bank, melainkan jika kerugian itu disebabkan oleh penipuan, kecuaihan melampau atau keingkaran sengaja oleh pihak Bank. Bank tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang kerugian tidak langsung atau kerugian turutan atau kehilangan keuntungan, sama ada ia boleh diramalkan atau tidak.
- Semua permintaan untuk pembatalan pesanan mata wang asing selepas penerimaan Borang Pesanan oleh Bank hendaklah hanya dibuat atas pilihan Bank semata-mata, dan akan tertakluk pada kadar pertukaran semasa Bank pada waktu pembatalan itu dilaksanakan atau dilakukan dan pematuhan kepada apa-apa kehendak lain Bank.
- Mata wang asing kertas yang dipesan akan dihantar kepada CIMB Bank Currency Exchange (“**CCE**”) yang berkaitan, atau alamat seperti yang dinyatakan dalam Borang Pesanan yang dihantar oleh pelanggan atau kakitangan diberi kuasa pelanggan (untuk pelanggan bukan individu) melalui e-mel kepada alamat e-mel CIMB kakitangan CCE atau yang diserahkan kepada CCE. Bank mempunyai hak untuk menolak permintaan yang dinyatakan dalam Borang Pesanan, dan jika hak ini digunakan, pelanggan akan diberitahu dengan segera. Bank hanya akan memproses pesanan mata wang asing dan menghantar mata wang asing kertas selepas penerimaan dana yang dijelaskan dalam akaun CIMB Bank Berhad – RFX Pick & Pack Centre yang dinyatakan dalam Borang Pesanan, yang merupakan akaun yang tidak menghasilkan faedah. Pengambilan atau penerimaan mata wang asing mesti dibuat oleh pelanggan sendiri dan hendaklah tertakluk pada penentusahan identiti pelanggan. Untuk pelanggan bukan individu, pengambilan atau penerimaan mata wang asing mesti dibuat oleh kakitangan diberi kuasa pelanggan atau ‘Orang yang Diberi Kuasa untuk mengambil Wang Tunai / Mata Wang Asing Kertas di Alamat Penghantaran’ seperti yang dinyatakan dalam Borang Pesanan, dan hendaklah tertakluk pada penentusahan identiti kakitangan diberi kuasa atau orang yang diberi kuasa untuk mengambil Wang Tunai / Mata Wang Asing Kertas di Alamat Penghantaran.

**▶ PART V. CIMB PICK & PACK TERMS AND CONDITIONS ... CONTINUED /
BAHAGIAN V. TERMA DAN SYARAT PICK & PACK CIMB ... SAMBUNGAN**

6. In the event of non-collection of the foreign currency notes by the customer or non-delivery of the foreign currency notes to the customer by the 3rd day after the scheduled collection date or delivery date to the customer or customer's authorised personnel / Person Authorised to collect Cash / Foreign Currency Notes at Delivery Address (for non-individual customer) as stated in the Order Form, the Bank will communicate with the customer or customer's authorised personnel / person authorised to collect Cash / Foreign Currency Notes at Delivery Address via any suitable modes determined by the Bank including email in the records of the Bank regarding the instruction for the collection or delivery of the foreign currency notes. Request for refund and conversion of the foreign currency notes back to Ringgit Malaysia, if any, must be made in writing by the customer or the customer's authorised personnel / person authorised to collect Cash / Foreign Currency Notes at Delivery Address. The conversion of the foreign currency notes will be effected at the relevant Bank's exchange rate(s) prevailing at the point of conversion and the Bank shall not be responsible for any loss, if any, in the sale of the foreign currency notes arising from the fluctuation of the currency exchange rate.
7. Under the Unclaimed Moneys Act, 1965, monies which are legally payable to the owner and have remained unpaid for a period of more than 1 year will be classified as 'unclaimed moneys' and 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 customer of the impending transfer. If asked by the customer, the Bank shall at its own cost, inform the customer of the procedures for claiming monies which were transferred by the Bank to the RUM.
8. Customers shall be fully responsible and shall bear all risks in relation to any inaccurate, untrue or incomplete information provided in this application form and / or the Order Form(s) and agree to fully indemnify the Bank and its directors, officers, employees, agents against any and / or all loss, costs, expenses (including legal cost on a solicitor and client basis), damages, claims, demands, actions and / or proceedings which may arise in consequence of or in connection with the Bank's execution of the instructions and / or acting on the order for foreign currency notes given in the Order Form(s).
9. Customers agree that the Bank shall be entitled to presume that the Order Form(s) submitted to the Bank via the permitted channel(s) is properly authorised by the customer or the customer's authorised personnel (notwithstanding such instructions in the Order Form(s) may be fraudulent or unauthorised) unless due to the gross negligence and / or willful default of the Bank. Customers must immediately notify the Bank in writing if there is any change in the customer's authorised personnel (for non-individual customers) and or upon discovering any fraudulent or unauthorised instructions given to the Bank.
10. Customers shall be responsible for and bear all risks of any loss, theft or damage in respect of cash or foreign currency notes received by the customer or its authorised personnel or in its possession.
11. Customers agree to provide such information and or documents relating to the customer as the Bank may require from time to time for the purpose of the Bank's compliance with any prevailing laws and regulations relating to anti money laundering and or anti-terrorism financing and or any other matters imposed on the Bank by law and or any directives or guidelines issued by Bank Negara Malaysia and or any other authorities having supervisory powers over the Bank.
6. Sekiranya mata wang asing kertas tidak diambil oleh pelanggan atau mata wang asing kertas tidak dihantar kepada pelanggan selewat-lewatnya pada hari ke-3 selepas tarikh pengambilan atau tarikh penghantaran yang dijadualkan kepada pelanggan / kakitangan diberi kuasa pelanggan atau Orang yang Diberi Kuasa untuk mengambil Wang Tunai / Mata Wang Asing Kertas di Alamat Penghantaran (untuk pelanggan bukan individu) seperti yang dinyatakan dalam Borang Pesanan, Bank akan berkomunikasi dengan pelanggan / kakitangan diberi kuasa pelanggan / orang yang diberi kuasa untuk mengambil Wang Tunai / Mata Wang Asing Kertas di Alamat Penghantaran, melalui apa-apa mod sesuai yang ditetapkan oleh Bank termasuk e-mel dalam rekod Bank berhubung dengan arahan untuk pengambilan atau penghantaran mata wang asing kertas. Permintaan untuk pembayaran balik dan pertukaran mata wang asing kertas kepada Ringgit Malaysia semula, jika ada, mesti dibuat secara bertulis oleh pelanggan atau kakitangan diberi kuasa pelanggan / orang yang diberi kuasa untuk mengambil Wang Tunai / Mata Wang Asing Kertas di Alamat Penghantaran. Pertukaran mata wang asing kertas akan dilaksanakan pada kadar pertukaran semasa Bank yang berkaitan pada waktu penukaran, dan Bank tidak akan bertanggungjawab terhadap apa-apa kerugian, jika ada, dalam penjualan mata wang asing kertas yang timbul daripada turun naik kadar pertukaran mata wang.
7. Di bawah Akta Wang Tak Dituntut, 1965, wang yang perlu dibayar kepada pemilik di sisi undang-undang dan yang masih tidak dibayar selama tempoh melebihi 1 tahun, akan dikelaskan sebagai 'wang tak dituntut' dan mesti dipindahkan kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut ("RUM"). Sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum pemindahan tersebut, Bank akan, atas kosnya sendiri, memberitahu pelanggan mengenai pemindahan yang akan berlaku. Jika ditanya oleh pelanggan, Bank hendaklah, atas kosnya sendiri, memberitahu pelanggan mengenai prosedur untuk menuntut wang yang telah dipindahkan oleh Bank kepada RUM.
8. Pelanggan hendaklah bertanggungjawab sepenuhnya, dan hendaklah menanggung semua risiko, berhubung dengan sebarang maklumat yang tidak tepat, tidak benar atau tidak lengkap yang diberikan dalam borang permohonan ini dan / atau Borang Pesanan, dan bersetuju untuk menanggung rugi dengan sepenuhnya Bank dan pengarah, pegawai, pekerja dan ejennya terhadap apa-apa dan / atau semua kerugian, kos, perbelanjaan (termasuk kos guaman berdasarkan peguam cara dan anak guam), ganti rugi, dakwaan, tuntutan, tindakan dan / atau prosiding yang mungkin timbul disebabkan oleh, atau berkaitan dengan, pelaksanaan arahan oleh Bank dan / atau tindakan Bank menurut pesanan bagi mata wang asing kertas yang diberikan dalam Borang Pesanan.
9. Pelanggan bersetuju bahawa Bank hendaklah berhak menganggap bahawa Borang Pesanan yang diserahkan kepada Bank melalui saluran yang dibenarkan adalah diizinkan dengan sewajarnya oleh pelanggan atau kakitangan diberi kuasa pelanggan (walaupun arahan dalam Borang Pesanan tersebut mungkin melibatkan penipuan atau tidak diizinkan), melainkan jika ia disebabkan oleh kecuriaan melampau dan / atau keingkarannya Bank. Pelanggan mesti memberitahu Bank dengan segera secara bertulis jika terdapat sebarang perubahan dalam kakitangan diberi kuasa pelanggan (untuk pelanggan bukan individu) dan / atau apabila pelanggan mendapat tahu tentang apa-apa arahan yang melibatkan penipuan atau tidak diizinkan yang diberikan kepada Bank.
10. Pelanggan hendaklah bertanggungjawab terhadap, dan menanggung semua risiko, apa-apa kehilangan, kecurian atau kerosakan berkenaan dengan wang tunai atau mata wang asing kertas yang diterima oleh pelanggan atau kakitangan diberi kuasa pelanggan atau dalam miliknya.
11. Pelanggan bersetuju untuk memberikan maklumat dan / atau dokumen berkaitan dengan pelanggan seperti yang boleh dikehendaki oleh Bank dari semasa ke semasa untuk tujuan pematuhan Bank dengan mana-mana undang-undang dan peraturan semasa yang berkaitan dengan pencegahan pengubahan wang haram dan / atau pencegahan pembiayaan keganasan dan / atau apa-apa perkara lain yang dikenakan ke atas Bank oleh undang-undang dan / atau sebarang arahan atau garis panduan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia

**▶ PART V. CIMB PICK & PACK TERMS AND CONDITIONS ... CONTINUED /
BAHAGIAN V. TERMA DAN SYARAT PICK & PACK CIMB ... SAMBUNGAN**

12. The Bank and / or its agent(s) reserve the right to reject, decline, suspend and / or withhold any transaction or funds at any point in time for the purpose of or in connection with the compliance of any laws, regulations or directives of authorities in any jurisdictions relating to the prevention of money laundering, terrorist financing and / or imposition of sanctions on any persons or entities. Customers agree not to hold the Bank and / or its agent(s) liable for any loss or damage (whether direct, indirect, special or consequential), loss of business or profits, or loss or damage of any nature suffered by the customer and / or any other party arising out of the said rejection, decline, suspension and / or withholding.
13. Any change in the customer'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 customer or the customer's authorised personnel (for non-individual customers). 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.
14. All communication and / or notices sent by the Bank by instantaneous communication and / or by post to or left at the customer'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 customer: (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.
- 15. PRIVACY CLAUSE (FOR NATURAL PERSONS) Where the customers are individuals (including but not limited to sole proprietor, partnerships, registered businesses and associations) this Clause 15 shall apply**
- 15.1 The customer hereby confirms that the customer 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 customer's personal information. For the avoidance of doubt, the customer agrees that the said Privacy Notice shall be deemed to be incorporated by reference into these Terms and Conditions.
- 15.2 In the event the customer provides personal and financial information relating to third parties, including information relating to the customer's next-of-kin and dependents, for the purpose of opening or operating the customer's account(s) / facility(ies) with the Bank or otherwise subscribing to the Bank's products and services, the customer (a) confirms that the customer 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 the Pick & Pack Service should such consent be withdrawn by any of the said third parties.
- 15.3 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 CTOS and / or any other agencies and / or from any financial institution to enable the Bank to ascertain the customer's status as may be required to help make decisions, for example when the Bank needs to (a) check details on applications for the Pick & Pack Service; (b) manage the Pick & Pack Service with the customer, including conducting reviews of the customer's portfolio(s); (c) and / or any purpose related to
- dan / atau mana-mana pihak berkuasa lain yang mempunyai kuasa penyeliaan ke atas Bank.
12. Bank dan / atau ejennya mempunyai hak untuk menolak, enggan melaksanakan, menggantung dan / atau menahan apa-apa transaksi atau dana pada bila-bila waktu untuk tujuan, atau berkaitan dengan, pematuhan mana-mana undang-undang, peraturan atau arahan pihak berkuasa dalam mana-mana bidang kuasa berhubung dengan pencegahan pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan dan / atau penganan sekatan terhadap mana-mana orang atau entiti. Pelanggan bersetuju untuk tidak mempertanggungjawabkan Bank dan / atau ejennya terhadap sebarang kerugian atau ganti rugi (sama ada langsung, tidak langsung, khas atau turutan), kehilangan perniagaan atau keuntungan, atau apa-apa jenis kerugian atau ganti rugi yang ditanggung oleh pelanggan dan / atau mana-mana pihak lain yang timbul daripada penolakan, keengganan, penggantungan dan / atau penahanan tersebut.
13. Apa-apa perubahan kepada alamat e-mel, alamat surat-menyurat, nombor telefon, tandatangan dan / atau butiran lain pelanggan yang direkodkan dengan Bank mesti diberitahu dengan segera kepada Bank oleh pelanggan atau kakitangan diberi kuasa pelanggan (untuk pelanggan bukan individu). Pemberitahuan tersebut mesti dibuat secara bertulis dan disokong oleh sebarang dokumentasi yang dikehendaki oleh Bank, dan hanya akan berkesan apabila diterima oleh Bank.
14. Semua komunikasi dan / atau notis yang dihantar oleh Bank melalui komunikasi semerta dan / atau melalui pos kepada, atau ditinggalkan pada, alamat pelanggan yang terakhir didaftarkan dengan Bank, dan / atau melalui penerbitan pada laman web Bank atau mana-mana cawangan Bank, hendaklah disifatkan sebagai dihantar kepada, dan diterima oleh, pelanggan: (i) jika dihantar melalui pos, pada hari ketujuh (ke-7) selepas pengeposan; (ii) jika melalui sebarang bentuk komunikasi semerta (termasuk melalui mel elektronik dan / atau khidmat pesanan ringkas (SMS) dan rakaman suara), dengan segera; (iii) jika melalui penerbitan pada laman web Bank atau di mana-mana cawangan Bank, pada hari penerbitan.
- 15. FASAL PRIVASI (UNTUK ORANG SEBENAR) Jika pelanggan merupakan individu (termasuk tetapi tidak terhad kepada, pemilikan tunggal, perkongsian, perniagaan dan persatuan berdaftar), Fasal 15 ini hendaklah terpakai**
- 15.1 Pelanggan dengan ini mengesahkan bahawa pelanggan telah membaca, memahami dan bersetuju untuk terikat dengan Notis Privasi Kumpulan CIMB (yang boleh didapati pada pautan www.cimb.com.my) dan fasal-fasal yang terkandung di sini, sepertimana yang berkaitan dengan pemrosesan maklumat peribadi pelanggan. Untuk mengelakkan keraguan, pelanggan bersetuju bahawa Notis Privasi tersebut hendaklah disifatkan sebagai telah digabungkan, melalui rujukan, ke dalam Terma dan Syarat ini.
- 15.2 Sekiranya pelanggan memberikan maklumat peribadi dan kewangan yang berkaitan dengan pihak ketiga, termasuk maklumat yang berkaitan dengan waris dekat dan orang tanggungan pelanggan, untuk tujuan membuka atau mengendalikan akaun / kemudahan pelanggan dengan Bank atau selainnya melanggan produk dan perkhidmatan Bank, pelanggan (a) mengesahkan bahawa pelanggan telah mendapat persetujuan mereka atau selainnya berhak memberikan maklumat ini kepada Bank, dan Bank boleh menggunakannya mengikut Terma dan Syarat ini; (b) bersetuju untuk memastikan bahawa maklumat peribadi dan kewangan pihak ketiga tersebut adalah tepat; (c) bersetuju untuk memberikan maklumat kemas kini kepada Bank secara bertulis jika terdapat apa-apa perubahan penting kepada maklumat peribadi dan kewangan tersebut; dan (d) bersetuju dengan hak Bank untuk menamatkan Perkhidmatan Pick & Pack sekiranya persetujuan tersebut ditarik balik oleh mana-mana pihak ketiga tersebut.

**▶ PART V. CIMB PICK & PACK TERMS AND CONDITIONS ... CONTINUED /
BAHAGIAN V. TERMA DAN SYARAT PICK & PACK CIMB ... SAMBUNGAN**

or in connection with the services under these Terms and Conditions. The customer will be linked by credit reporting / reference agencies to any other names the customer uses or have used, and any joint and several applicants. The Bank may also share information about the customer and how the customer manages the customer's account(s) / facility(ies) with relevant credit reporting / reference agencies, and for any of these credit reporting / reference agencies to disclose the customer's credit information to its subscribers for purposes of fraud detection and fraud prevention.

15.4 Even after the customer has provided the Bank with any information, the customer will have the option to withdraw the consent given earlier. In such instances, the Bank will have the right to not provide or discontinue the provision of any product, service, account(s) and / or facility(ies) that is / are linked with such information with at least three (3) business days' prior written notice to the customer.

15.5 For the purposes of this Clause 15 and Clause 16, 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.

15.6 This clause shall be without prejudice to any other terms which provides for the disclosure of information.

16. PRIVACY CLAUSE (FOR CORPORATE CUSTOMERS) Where the customer 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 16 shall apply.

16.1 Where the customer is a corporation, the customer hereby irrevocably consents and authorizes, 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 customer as the Bank may deem fit (hereinafter referred to either singly or collectively as "Relevant Person"), for the Bank:

(a) 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 Pick & Pack Service;

(b) 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 CTOS 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 customer and its Relevant Person as may be required by the Bank for the purposes of the grant and / or continued provision of the Pick & Pack Services; any purpose related to or in connection with the services 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;

(c) 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); and

(d) to provide the said Relevant Person with information on the Bank's products, banking facilities, services and /

15.3 Bank boleh, pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa, pada masa ini dan / atau masa hadapan, menjalankan pemeriksaan rujukan yang perlu, termasuk tetapi tidak terhad kepada pemeriksaan pelaporan / rujukan kredit dengan agensi pelaporan / rujukan kredit, termasuk tetapi tidak terhad kepada CTOS dan / atau mana-mana agensi lain dan / atau daripada mana-mana institusi kewangan, untuk membolehkan Bank memastikan status pelanggan sebagaimana yang diperlukan bagi membantu pembuatan keputusan, contohnya apabila Bank perlu (a) memeriksa butiran pada permohonan untuk Perkhidmatan Pick & Pack; (b) menguruskan Perkhidmatan Pick & Pack dengan pelanggan, termasuk menjalankan kajian semula portfolio pelanggan; dan / atau (c) apa-apa tujuan yang berkaitan atau berhubung dengan perkhidmatan di bawah Terma dan Syarat ini. Pelanggan akan dikaitkan, oleh agensi pelaporan / rujukan kredit, dengan mana-mana nama lain yang digunakan atau yang telah digunakan oleh pelanggan, dan mana-mana pemohon bersama dan berasingan. Bank juga boleh berkongsi maklumat tentang pelanggan dan cara pelanggan menguruskan akaun / kemudahan pelanggan, dengan agensi pelaporan / rujukan kredit yang relevan, dan mana-mana agensi pelaporan / rujukan kredit ini boleh menzahirkan maklumat kredit pelanggan kepada pelanggannya bagi tujuan pengesanan penipuan dan pencegahan penipuan.

15.4 Walaupun selepas pelanggan telah memberikan apa-apa maklumat kepada Bank, pelanggan akan mempunyai pilihan untuk menarik balik persetujuan yang diberikan sebelum itu. Dalam hal ini, Bank akan mempunyai hak untuk tidak memberikan atau menghentikan pemberian apa-apa produk, perkhidmatan, akaun dan / atau kemudahan yang berkaitan dengan maklumat tersebut, dengan notis bertulis kepada pelanggan sekurang-kurangnya tiga (3) hari perniagaan terlebih dahulu.

15.5 Bagi tujuan Fasal 15 ini dan Fasal 16, Kumpulan CIMB terdiri daripada CIMB Group Holdings Berhad dan semua syarikat yang berkaitan dengannya seperti yang ditakrifkan dalam Seksyen 7 Akta Syarikat 2016 dan syarikat kawalan bersama yang memberikan perkhidmatan kewangan dan perkhidmatan lain yang dikawal selia, tidak termasuk syarikat, cawangan, pejabat dan bentuk kehadiran lain yang beroperasi di luar Malaysia, dan penggunaan perkataan "Bank" harus dibaca sebagai rujukan kepada Kumpulan CIMB.

15.6 Fasal ini hendaklah tidak menjejaskan mana-mana terma lain yang memperuntukkan penzahiran maklumat.

16. FASAL PRIVASI (UNTUK PELANGGAN KORPORAT) Jika pelanggan merupakan perbadanan (termasuk tetapi tidak terhad kepada, entiti yang tergolong dalam takrif "Perbadanan" yang ditakrifkan dalam Seksyen 3 Akta Syarikat 2016), Fasal 16 ini hendaklah terpakai.

16.1 Jika pelanggan merupakan perbadanan, pelanggan dengan ini bersetuju dan memberi kuasa secara tidak boleh batal, dan mengesahkan bahawa ia telah mendapatkan dengan sewajarnya persetujuan dan kuasa pengarah, pemegang saham, pegawai, penjamin, pemberi sekuriti, rakan perniagaan, subsidiari, syarikat bersekutunya dan / atau mana-mana orang, individu dan / atau entiti lain yang berhubung atau mempunyai kaitan dengan pelanggan seperti yang Bank fikir patut (kemudian dari ini disebut secara satu-satu atau kolektif sebagai "Orang Relevan"), bagi Bank:

(a) untuk diberikan maklumat (termasuk maklumat peribadi yang berkenaan dengan Orang Relevan tersebut) seperti yang boleh dikehendaki oleh Bank untuk pemrosesan menurut Akta Perlindungan Data Peribadi 2010, termasuk untuk penggunaan mengikut Terma dan Syarat ini dan bagi tujuan Perkhidmatan Pick & Pack;

(b) untuk menjalankan pemeriksaan rujukan yang perlu, pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa, pada masa ini dan / atau masa hadapan, termasuk tetapi tidak terhad

**► PART V. CIMB PICK & PACK TERMS AND CONDITIONS ... CONTINUED /
BAHAGIAN V. TERMA DAN SYARAT PICK & PACK CIMB ... SAMBUNGAN**

or offers (inclusive of the products, services and offers of entities within the CIMB Group) which may be of interest and / or financial benefit to them at the Bank's sole discretion, without further reference to the customer and / or its Relevant Person.

- 16.2 The customer 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 customer agrees that the Bank shall have the right to terminate the Pick & Pack Service to the customer.
- 16.3 This clause shall be without prejudice to any other terms which provides for the disclosure of information.
17. 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 and other relevant regulatory bodies to which Bank is subject.
18. The Bank may vary (whether by adding to, deleting from or otherwise amending) ("Amendment") any of these Terms and Conditions by giving the customer 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 customer upon request or the notice may itself contain details of the Amendment; or (ii) the notice being sent to the customer'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 instantaneous communication (including electronic mail, SMS and / or voice recording); or (v) 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. If the customer is not agreeable with the Amendment, the customer must cease the use of the Pick & Pack Service and may notify the Bank by sending in a written notification at any time. The customer's continued use of the Pick & Pack Service shall be deemed to be the customer's agreement to the Amendment.
19. Customers may make any complaint relating to the Pick & Pack Service, with any CIMB Bank Currency Exchange ("CCE"). If the customer is not satisfied with the explanation or solution provided by the CCE, the customer 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 customer): Customer Resolution Unit, P.O. Box 10338, GPO Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan Tel: +603-6204 7788 / e-mail: cru@cimb.com.
- kepada pemeriksaan rujukan / pelaporan kredit dengan agensi rujukan / pelaporan kredit, termasuk tetapi tidak terhad kepada CTOS dan / atau mana-mana agensi lain dan / atau daripada mana-mana institusi kewangan, dan untuk memberikan pihak yang tersebut di atas maklumat yang diperlukan dan diminta bagi membolehkan Bank memastikan status pelanggan dan Orang Relevannya sebagaimana yang diperlukan oleh Bank untuk tujuan pemberian dan / atau penyediaan berterusan Perkhidmatan Pick & Pack; sebarang tujuan yang berkaitan atau berhubung dengan perkhidmatan di bawah Terma dan Syarat ini; dan / atau apa-apa tujuan lain yang dikehendaki atau dibenarkan oleh undang-undang, peraturan, garis panduan dan / atau pihak berkuasa pengawalseliaan yang berkaitan.
- (c) untuk menzahirkan maklumat peribadi Orang Relevan tersebut kepada kelas pihak yang diperihalkan dalam Notis Privasi Kumpulan CIMB (yang boleh didapati pada pautan www.cimb.com.my); dan
- (d) untuk memberi Orang Relevan tersebut maklumat mengenai produk, kemudahan perbankan, perkhidmatan dan / atau tawaran Bank (termasuk produk, perkhidmatan dan tawaran entiti dalam Kumpulan CIMB) yang mungkin menarik minat mereka dan / atau memberi mereka manfaat kewangan, mengikut budi bicara Bank semata-mata, tanpa rujukan selanjutnya kepada pelanggan dan / atau Orang Relevannya.
- 16.2 Pelanggan bersetuju untuk memikul tanggungjawab bagi memberikan maklumat kemas kini kepada Bank secara bertulis sekiranya terdapat apa-apa perubahan kepada maklumat peribadi, kewangan dan kredit berkaitan dengan Orang Relevan tersebut. Sekiranya persetujuan dan / atau kuasa tersebut kemudiannya dibatalkan oleh mana-mana Orang Relevan tersebut, pelanggan bersetuju bahawa Bank hendaklah mempunyai hak untuk menamatkan Perkhidmatan Pick & Pack kepada pelanggan.
- 16.3 Fasal ini hendaklah tidak menjejaskan mana-mana terma lain yang memperuntukkan penzahiran maklumat.
17. Terma dan syarat ini adalah tertakluk pada, dan ditafsirkan mengikut, undang-undang Malaysia dan kaedah, peraturan dan garis panduan Bank Negara Malaysia dan badan pengawalseliaan relevan lain yang padanya Bank adalah tertakluk.
18. Bank boleh mengubah (sama ada dengan menambahkan kepada, memotong daripada, atau selainnya meminda) ("Pindaan") mana-mana Terma dan Syarat ini dengan memberi pelanggan notis sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum Pindaan mula berkuat kuasa. Notis mengenai Pindaan boleh diberikan secara berikut: (i) notis mengenai Pindaan dipaparkan pada premis dan laman web Bank secara umum dan peruntukan terperinci berkenaan dengan Pindaan boleh diberikan kepada pelanggan atas permintaan, atau notis itu sendiri boleh mengandungi perincian Pindaan itu; atau (ii) notis itu dihantar kepada alamat pelanggan yang terakhir diketahui; atau (iii) notis itu diiklankan dalam satu surat khabar pilihan Bank; atau (iv) notis itu dihantar melalui komunikasi semerta (termasuk mel elektronik, SMS dan / atau rakaman suara); atau (v) dengan apa-apa cara pemberitahuan lain yang boleh dipilih oleh Bank, dan Pindaan itu hendaklah mula berkuat kuasa dan mengikat dari tarikh yang ditentukan dalam pemberitahuan itu. Jika pelanggan tidak bersetuju dengan Pindaan itu, pelanggan mesti berhenti menggunakan Perkhidmatan Pick & Pack, dan boleh memberitahu Bank dengan menghantar pemberitahuan bertulis pada bila-bila masa. Penggunaan Perkhidmatan Pick & Pack yang berterusan oleh pelanggan hendaklah disifatkan sebagai persetujuan pelanggan dengan Pindaan itu.
19. Pelanggan boleh membuat apa-apa aduan yang berkaitan dengan Perkhidmatan Pick & Pack, dengan mana-mana CIMB Bank Currency Exchange ("CCE"). Jika pelanggan tidak berpuas hati dengan penjelasan atau penyelesaian yang diberikan oleh CCE, pelanggan boleh menghubungi Bahagian Penyelesaian Pelanggan Bank pada alamat, nombor telefon dan alamat e-mel berikut (atau alamat, nombor telefon dan alamat e-mel lain yang dimaklumkan oleh Bank kepada pelanggan): Unit Penyelesaian Pelanggan, Peti Surat 10338, GPO Kuala Lumpur, 50710 Wilayah Persekutuan Tel: +603-6204 7788 / e-mel: cru@cimb.com.

▶ PART VI. FOR BANK USE ONLY / BAHAGIAN VI. UNTUK KEGUNAAN BANK SAHAJA
DOCUMENTS ENCLOSED / DOKUMEN YANG DILAMPIRKAN
COMPULSORY DOCUMENT FOR INDIVIDUAL APPLICANT / DOKUMEN WAJIB UNTUK PEMOHON INDIVIDU:
 Copy of applicant's NRIC / Passport with visa page / Salinan NRIC / Pasport bersama visa pemohon

Attended by / Customer Signature Verified by / Diurus oleh / Tandatangan Pelanggan Ditentusahkan oleh	CCE Staff Name / Nama Kakitangan CCE:	CCE Name / Nama CCE:
	Staff Designation / Jawatan Kakitangan:	Signature / Tandatangan:
	Date / Tarikh:	
Remarks (if any) Catatan (jika ada)		

Approved by Diluluskan oleh	CCE Staff Name / Nama Kakitangan CCE:	CCE Name / Nama CCE:
	Staff Designation / Jawatan Kakitangan:	Signature / Tandatangan:
	Date / Tarikh:	
Remarks (if any) Catatan (jika ada)		