

**TERMS AND CONDITIONS GOVERNING MUDARABAH INVESTMENT ACCOUNT(S) FOR ISLAMIC BANKING**  
(Effective: 01.10.2020)

**OVERVIEW**

These terms and conditions (“Terms and Conditions”) as amended from time to time, sets out the terms and conditions governing your Mudarabah Investment accounts with Maybank Islamic Berhad (Company No. 200701029411). By opening and using you accounts or services related to it, you agree and accept these Terms and Conditions and any subsequent changes to it. Please read this document carefully.

**A. DEFINITIONS AND INTERPRETATIONS**

**1. Definitions**

1.1 In these Terms and Conditions, the following shall have the following meanings :

“Accountholder”, “you” or “your” means the person in whose name the Mudarabah Investment Account is opened and maintained;

“Anti-Corruption Laws” means all applicable laws, rules and regulations relating to bribery and corruption including Malaysian Anti-Corruption Commission Act 2009, the US Foreign Corrupt Practices Act of 1977, the UK Bribery Act 2010;

“Anti-Money Laundering Laws” means all applicable laws and regulations relating to anti-money laundering, anti-terrorism financing and proceeds of unlawful activities including the Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities 2001;

“Authorities” means BNM, the Police or any other international regulatory authorities;

“Authorities’ Directives” means any directive or instruction given by the Authorities restricting or prohibiting the Bank from performing any transaction or allowing the Banking account to be operated;

“Authorised Signatory” means the person to whom the Mandate is given;

“Bank”, “us” or “we” means Maybank Islamic Berhad (Company No. 200701029411);

“BNM” means Bank Negara Malaysia, the central bank of Malaysia”;

“Companies Act” means the Companies Act 2016 and its rules and regulations.

“Electronic Banking Services” means the electronic banking services provided by the Bank which enables you to communicate with, obtain information from or give instructions and authorisations to the Bank using electronic devices such as computers, telephones, smartphones and tablets through channels such as phone banking, Maybank2u and SST;

“FEA Rules” means the foreign exchange administration rules, regulations or notices as administered and issued by BNM from time to time;

“Force Majeure” means events or situations beyond the control of the Bank which continues for three (3) months or more including:

- (a) earthquakes, floods, fire, plague, acts of God and other natural disasters; and/or
- (b) terrorism, riots, civil commotion or disturbances, war (whether declared or not) and strikes.

“Freezing of Mudarabah Investment Account(s)” means the Bank restricts or suspends any transactions being carried out on a Mudarabah Investment Account including withdrawal of monies (in full or for an earmarked amount), acceptance of deposit or clearance or cheques presented on the account more particularly described in Clause K.3;

“Insolvency Matter” means :

- (i) an act of bankruptcy or insolvency has been committed by you or the Authorised Signatory ;
- (ii) a petition for winding up or bankruptcy which has been presented against you, your directors, your partners or Authorised Signatory ; or
- (iii) you, your directors, your partners or Authorised Signatory is wound up or adjudicated bankrupt.

“Internal Matter” means any opposing or adverse or conflicting claims by

- (i) any partners, directors, shareholders, members beneficiaries or the other Joint Account holder(s) ; or
- (ii) by any persons alleging to be partners, directors, shareholders, members beneficiaries in relation to any Banking Accounts which is or are a partnership, limited liability partnership and/or company account(s) or the Banking Accounts of any other organisations, bodies, committees, associations, clubs, societies which have legal status, pertaining to the proceeds or balances of such Banking Accounts or the operation of such Banking Accounts or the operational mandate;

“Joint Account” means Mudarabah Investment Account(s) described in Clause F ;

“Mandate” means the written authorization or resolution given by an Accountholder to another person to operate and manage a Mudarabah Investment Account as further described under Clause K.2;

“Maybank” means Malayan Banking Berhad (Company No. 196001000142);

“Maybank Group” means, the Bank, its related companies (as defined in the Companies Act) and its affiliated and associated companies;

“Mudarabah Investment Account(s)” means all types of Mudarabah Investment Account(s) offered by the Bank and maintained by you;

“MyKad” means the Malaysian National Registration Identity Card;

“Official Assignee” means the Registrar at the Malaysia Department of Insolvency;

“Organisation” includes companies, corporations, sole proprietorships, partnerships, associations, societies, co-operative societies, management committees, trusts, trade unions and clubs;

“PDPA” means the Personal Data Protection Act 2010 and the rules and regulations;

“PIN” means Personal Identification Number;

“Planned Temporary Excess” means financing amount granted by the Bank under Cash line-i facility, temporary in nature subject to the relevant terms and conditions with specified tenure as stated in the letter of offer and/or supplemental letter of offer;

“Police” refers to the Royal Malaysian Police;

“Sanctions Law” means any sanctions directive or order administered or enforced from time to time by Malaysia, the United States (in particular sanctions administered through US’ Department of Treasury’s Office of Foreign Assets Control (“OFAC”)), the United Nations Security Council, the European Union or other authorities against any individuals or entities which are located, organized or resident in a designated country or territory (including, North Korea, Syria and Regime of Crimea of Ukraine);

“Security Details” includes Passbook, debit card, Electronic Banking Password, PIN and any other confidential information, security codes and/or security devices used in relation to a Mudarabah Investment Account;

“Specific Terms” means specific conditions applicable to a Mudarabah Investment Account as set out in the its application form brochures, receipts, passbooks, cheque books or other Bank issued documents;

“SST” means self-service terminals and includes automated teller machines (ATM), cheques deposit machines (CQM) and smart recycle machine (SRM);

“Terms and Conditions” means these terms and conditions and the Specific Terms, as may be change from time to time;

“Unplanned Temporary Excess” means money advanced by the Bank, under the Shariah contract of Qard, for account without Cash line-i facility with tenure of T+1 day.

## 2. Interpretation

### 2.1 Any reference in these Terms and Condition to:

- (a) a party refers to the account holder holding the Mudarabah Investment Accounts including that person’s successors in title and permitted assigns;
- (b) words importing the singular shall include the plural and vice versa and words importing any gender shall include every gender;
- (c) the subtitle headings and the division of provisions into sections and clauses in these Terms and Conditions are for ease of reference only and shall not be considered in the interpretation of the substantive provisions of these Terms and Conditions;
- (d) where a word or phrase is given a particular meaning, other parts of speech and grammatical forms of that word or phrase shall have the corresponding meanings;
- (e) “person” includes any natural persons and Organisations;
- (f) where there are two (2) or more persons or parties included or comprised in the expression “you” or “Account holder”, these Terms and Conditions shall be binding upon such persons or parties jointly and severally;
- (g) words applicable to natural persons will also apply to Organisations; and
- (h) any reference to any Act or statute is a reference to that Act or statute as amended, consolidated or re-enacted from time to time.

## SHARIAH CONTRACT

### B. APPLICATION OF SHARIAH PRINCIPLES FOR MUDARABAH INVESTMENT ACCOUNT(S)

- (a) Principle of Mudarabah
  1. A contract between the capital provider (rabbul mal) and an entrepreneur (mudarib), where the rabbul mal provides capital to be invested in a Mudarabah venture that is managed by the mudarib. Any profit gained from the venture is shared between the rabbul mal and the mudarib according to a mutually agreed Profit Sharing Ratio (“PSR”). However financial losses are borne by the rabbul mal, except if such losses are not due to the mudarib’s misconduct (ta’adi), negligence (taqsir) or breach of specific terms (mukhalafah al-shurut).
  2. Applicable products :-
    - i) Premier Mudharabah Account-i
    - ii) Private Banking Account-i
    - iii) Golden Savvy Account-i
    - iv) Zest-i (formerly known as net Account-i)
    - v) General Investment Account-i
    - vi) Premier Mudharabah Account-i for SME&BB
    - vii) SME First Investment Account-i
    - viii) Premier Mudharabah Account-i for GB

- (b) Any profit on the Mudarabah Investment Account(s) shall be payable based on the PSR and in accordance with the Specific Terms . Any changes to the PSR shall be deemed to have come to your attention once displayed at the Bank’s branches/premises or posted to you at your last address registered with the Bank or advertised by the Bank by any other means which the Bank may deem fit. The changes to the PSR may be limited to specific accounts or subject to minimum balances being maintained. If you maintain the Mudarabah Investment Account(s), it shall be considered as your acceptance to the prevailing PSR.
- (c) You agree that the granting of hibah (gift) whether in monetary form, in kind and/or any other forms is solely based on the Bank’s absolute discretion at any time or from time to time and the Bank shall not be obliged to grant hibah to you. The hibah may be granted and made payable to your Mudarabah Investment Account(s) or such other account(s) or mean(s) as may be deemed appropriate by the Bank.

## TYPES OF ACCOUNT

### C. MUDARABAH INVESTMENT ACCOUNT FOR DAILY INVESTMENT (DAILY FUND-I)

#### Applicable Product(s):

- i) Premier Mudharabah Account-i
- ii) Private Banking Account-i
- iii) Golden Savvy Account-i
- iv) Zest-i (formerly known as net Account-i)
- v) Premier Mudharabah Account-i for SME&BB
- vi) SME First Investment Account-i
- vii) Premier Mudharabah Account-i for GB

#### 1. Opening of Accounts

- 1.1 The opening, maintenance and use of Mudarabah Investment Account(s) is subject to the Bank's terms including those on minimum age, placement amount, introducer and identification documents.
- 1.2 The approval of an application for a new Mudarabah Investment Account(s) with cheque books is subject to the condition that you are not listed with any adverse record in the Bank’s Dishonored Cheques Information System (“DCHEQS”).

#### 2. Placement and Withdrawals

- 2.1 Every placement of money shall be accompanied by a prescribed placement slip, form and/or receipt issued by the Bank and by production of any other documents that may be required by the Bank. A receipt issued by the Bank is only valid if it is machine validated and/or acknowledgement by the Bank is provided to you before you leave the premises of the Bank.
- 3.2 Any withdrawals made from the Mudarabah Investment Account(s) shall be made:
  - (a) shall be accompanied by the prescribed withdrawal slip or any form issued by the Bank and/or presentation of the passbook or the certificate and may be subject to such production of proof of identity as the Bank may require; and/or
  - (b) any withdrawals via the ATM shall be in accordance with the terms and conditions applicable to the ATM as determined by the Bank.
  - (c) personally whether by way of written instructions or otherwise and/or signed instructions notwithstanding that you have not completed the instruction document(s) to withdraw any or all the money in any of your Mudarabah Investment Account(s). Upon placing and/or withdrawing of the money, the transaction effected based on your written instruction which you have duly acknowledged by way of signing, shall be deemed as final and conclusive, subject to the Bank’s discretion.
- 3.3 All cheques and instrument(s) executed, or any transfer(s) whether by mail, telegraphically or electronically are accepted for collection only and except by a special arrangement, may not be withdrawn until the proceeds have been received by the Bank. The Bank is entitled to refuse collection of cheques and placement instruments which in the Bank's opinion are irregular or which have been altered in any way notwithstanding that you have countersigned the alteration.
- 3.4 You will indemnify the Bank for any loss which the Bank may incur due to the Bank’s guarantee of any endorsement, discharge or discharges on any cheque, bill, note, draft, dividend warrant or other instruments that you presented or by any third party for collection. Every guarantee given by the Bank shall be deemed to have been given at your express request.
- 3.5 In addition, you will be further bound by the conditions printed on your Mudarabah Investment Account(s) passbook or leaflets containing the terms and conditions or brochures or on the back of the placement slips attached to the cheque deposit envelopes and/or on receipts issued by cash or cheque deposit machines or ATM authorised by the Bank and such other Specific Terms which may be imposed by the Bank from time to time with twenty one (21) days’ notice prior to date of implementation.

#### 4. Application for Cheque Books and Terms Governing Cheques

- 4.1 You can only apply for cheque books using the Bank's prescribed form and following the Bank’s procedure. The cheques can only be drawn using the forms supplied by the Bank.
- 4.2 You may not make any form of alterations on a cheque and we reserve the right to dishonor such a cheque, whether or not the alteration has been countersigned by you.
- 4.3 The Bank will verify your signature by comparing it to the specimen signature lodged with the Bank. The Bank may take additional steps to verify but is not obliged to do so.

4.4 Cheques that are crossed “A/C Payee Only” or “Account Payee Only” will be paid into the payee’s Banking Account. Cheques which such crossing has been cancelled or opened and counter signed by you may be paid in cash when presented for payment by the bearer. The Bank is entitled to charge you service fees if such cheques are encashed by a third party.

4.5 Any instructions to stop payment of a cheque must be made by you in writing stating (i) the cheque’s number (ii) its date (iii) the payee's name and (iv) its amount.

If an instruction is made verbally, it must be followed by a written instruction.

Any stop payment instruction is only effective upon the Bank’s receipt of it. If you are a company, the Bank may accept stop payment instructions from any of your directors or your Authorised Signatory. For other Organisations, the Bank may accept stop payment instructions from the president (or equivalent), any office bearers or the Authorised Signatory.

The Bank can reasonably decide whether or not to give effect to stop payment instructions for cheques which you have issued without writing the amount (blank cheques), pre-signs or cheques that are lost, stolen or mislaid. Stop payment instructions cannot be made for cheques which have been honoured.

The Bank is entitled to charge you service fees for giving effect to any stop payment instructions.

4.6 All cheques remain the property of the Bank and upon closure of the account all unused cheque must be returned without delay.

4.7 You must take reasonable precautions against forgery, tempering, fraudulent or unauthorised use of cheques including:

- (a) keeping cheque books or cheque requisition forms under your full custody and control;
- (b) drawing all cheques in a manner that prevents any subsequent additions or alterations and ensuring blank spaces requiring completion are filled-in; and
- (c) immediately informing the Bank upon discovering the loss of a cheque book or cheque requisition form.

4.8 If you issue:

- (a) a cheque that is pre-signed or is a blank cheque and it is presented by the payee to the Bank for payment, the payee is considered to have your full authority to complete the cheque on your behalf. You shall not deny that the cheque was completed with your authorisation;
- (b) a post-dated cheque, we shall be entitled to dishonor and return the cheque if the payee deposits it for payment at any time prior to the date of the cheque. You shall be liable for any fee and charges resulting from your issuance of a post-dated cheque.

We shall not be liable for any claim, loss damages, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by you as a result of you issuing of a post-dated cheque.

4.9 You must ensure that there are sufficient funds in your account before issuing any cheques.

4.10 The Bank is entitled to dishonour and return cheques which the Bank reasonably opines that the signature differs from the specimen signature lodged with the Bank, is irregular in any manner, has any form of alteration (whether or not the alteration is counter signed by you), you suffer an Insolvency Event, an Internal Event or the Bank has notice of your demise.

4.11 You authorise the Bank to honour and comply with all cheques drawn, signed or endorsed by you whether or not your account is in credit or debit balance, or may become overdrawn as a result.

## 5. Temporary Excess

5.1 If the Bank approved a Cash Line-i with a planned temporary excess, you must pay each principal advanced by the Bank upon demand/accelerate payment from the Bank together with, if applicable, all profits, fees, commissions, late payment charges, discounts and such other banker’s charges subject to the relevant terms and conditions.

5.2 However if the Bank allows an unplanned temporary excess, each amount advanced by the Bank at its discretion must be used for Shariah compliant activities only. You must pay to the Bank on the following day together with, if applicable, all late payment charges and/or such other charges applicable thereto.

## D. MUDARABAH INVESTMENT ACCOUNT FOR TERM INVESTMENT (TERM FUND-I)

### Applicable Product(s):

- i) General Investment Account-i (GIA-i)

### 1. General

1.1 The opening, maintenance and use of Term Fund-i account is subject to the Bank’s requirements including on minimum age, placement amount, tenure and identification documents.

### 2. Placement

2.1 We will stipulate from time to time the minimum placement required for the opening of a Term Fund-i account.

2.2 For placements made over-the-counter, a Term Fund-it receipt will issued. The receipt serves only as a confirmation of the placement and is not a document of title. It cannot be transferred, assigned or negotiated in any manner. No receipt will be issued for placements made through the Electronic

Banking Services (eGIA-i). For certless Term Fund-i, we will issue an acknowledgment slip or any other form of document which may be determined by the Bank from time to time.

### **3. Profit and Payment**

- 3.1 We will publish the indicative profit rate for the Term Fund-i based on the performance of the investment on a monthly basis. Any changes will be displayed at the Bank's premises and website.
- 3.2 You may uplift and/or withdraw of Term Fund-i placements before maturity date. However the payment of profit shall be reduced or forfeited and adjusted in accordance with the prevailing practice of the Bank, at the time of upliftment and/or withdrawal of amounts from the Term Fund-i account.

### **4. Upliftment of Term Fund-i placement**

- 4.1 Any upliftment of Term Fund-i placement must be done in accordance with the Bank's procedure and the production of Security Details or documents required by the Bank.
- 4.2 For placements made over-the-counter, upliftment can only be made at the branch where the Term Fund-i account is maintained and the production of the Term Fund-i receipt is mandatory. This requirement is not applicable for eGIA-i and certless Term Fund-i
- 4.3 Subject to Clause D.3.2 above, premature withdrawal of Term Fund-i is allowed subject to the following conditions (where applicable): –
- 4.3.1 Term Fund-i placement Renewed or Placed before 1 November 2018:
- (a) no profit shall be paid on any 1, 2 or 3 months tenure Term Fund-i placement that has not completed its respective full tenure period;
  - (b) for Term Deposits with tenures exceeding 3 months, no profit shall be paid if the Term Deposit is uplifted before the completion of the first 3 months period;
  - (c) other than in the circumstances mentioned in (a) and (b) above, only 50% of the accrued profit will be paid based on actual number of placement days.

Or

#### **4.3.2 Term Fund-i placement Renewed or Placed from 1 November 2018:**

1. For premature withdrawal prior to 1 January 2019, the premature withdrawal is subject to the conditions as stated under Clause D.4.3.1
2. For premature withdrawal from 1 January 2019 :
  - (a) Immediate Premature Withdrawal (Without Prior Written Notice)
    - i) No profit shall be paid. You agree to waive your right on the entire profit.
  - (b) Premature Withdrawal (With 31 Days' Prior Written Notice)
    - i) The Bank shall pay 50% of profit computed based on completed days up to the end of the notice period. You agree to waive your right to receive the profit from the Bank on the uncompleted tenure.
    - ii) You agree that you will not uplift the placement until the end of the notice period.
    - iii) For the purpose of payment of principal and accrued profit under premature withdrawal, you agree to open Current Account, Savings Account or Mudarabah Investment Account with the Bank.
    - iv) You agree that the principal and accrued profit will be credited by the Bank into your Current Account, Savings Account or Mudarabah Investment Account available at the Bank on the thirty-second (32<sup>nd</sup>) day.
    - v) The above conditions does not apply for 1 month placement. Customers may withdraw the Fund at any time and will receive the accrued profit (if any) based on the number of days of the investment.

- 4.4 A premature withdrawal notice is irrevocable and no changes or revocation is allowed.

### **5. Renewal**

- 5.1 You must provide instruction on the renewal or rollover of the Term Fund-i at the time of its placement or at any time prior to its maturity. If no instruction is provided, the Term Fund-i will be automatically renewed on the date of its maturity and subsequent maturities.

### **6. Loss of Term Fund-i Receipt**

- 6.1 It is your responsibility to keep your Term Fund-i receipt safe. If you lose it or it is defaced or destroyed, you must immediately inform the Bank in writing.
- 6.2 The Bank may agree to issue a duplicate Term Fund-i receipt subject to you signing a letter of indemnity in the form and substance acceptable to the Bank and the payment of a service fee fixed by the Bank from time to time. For Joint Term Fund-i account, the request for the duplicate Term Fund-i receipt and the letter of indemnity must be signed by all the Joint Account holders.

### **7. Closure of Account**

- 7.1 If you uplift or withdraw the whole of your Term Fund-i placement, the Term Fund-i Account will be considered as closed.
- 7.2 The Bank has the right, which the Bank will exercise reasonably, to uplift the Term Fund-i placement and close the Term Fund-i Account (for any reasons unless prohibited by law including setting-off liabilities that you owe to the Bank) by giving seven (7) calendar days prior written notice to you. The Bank shall not be responsible for any loss, damage, expense, cost or charges that you suffer as a result of the Bank exercising this right.

## OWNERSHIP OF ACCOUNTS

### **E. INDIVIDUAL ACCOUNT**

1.1 An individual account is owned by a natural person, whom will be the Accountholder and only the Accountholder has the right to the credit balance in the account.

### **F. JOINT ACCOUNT**

1.1 If a Joint Account is owned by and in the names of two (2) or more persons (but not more than (4) persons), all of them will be the Accountholders and each of the Accountholder has the right to the credit balance in the account. Unless we are instructed otherwise by the Joint Accountholders, we are entitled to assume that all Joint Accountholders have equal right and in equal portion to the credit balance in the account.

1.2 You may provide a Mandate to a certain Joint Accountholders as Authorised Signatory and Clause K.2 will apply to the Mandate given. The Mandate shall remain in force until it revoked by the Joint Accountholders and substituted with a fresh Mandate.

1.3 The Bank may (i) collect cheques or other instruments payable to you individually or jointly; and (ii) give effect to any instructions for withdrawals or debiting given by you individually or jointly. The Bank may reject collecting cheques drawn in your names that are separated by the phrase “*and/or*” or “*or*”.

1.4 At the request of a Joint Accountholder and subject to Clause K.3 or any court order served upon us, upon the (i) death; (ii) the existence of Insolvency Matter; or (iii) mental incapacitation of any of you, the Bank may pay the balance in the Joint Account (in the portion and in the manner determined by the Bank) to the surviving, non-bankrupt or mentally fit Joint Accountholder. For us to make the payment, the receiving Joint Accountholder must reasonably indemnify us against any claim, loss, damages, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by against us as a result of making the payment.

1.5 Any notice or communication given by us to any of you is considered to be given to all of you.

1.6 These terms and conditions and all the obligations will bind the Joint Accountholder jointly and severally.

### **G. COMPANY OR ORGANISATION ACCOUNT**

1.1 A company or an Organisation account is owned by a company or Organisation established or recognized by the laws of Malaysia, whom will be the Accountholder. Only the Accountholder has the right to the credit balance in the Banking Account.

1.2 You may provide a Mandate to an Authorised Signatory and Clause M.2 will apply to the Mandate given. The Mandate shall remain in force until it is revoked through a resolution passed or a revocation done in accordance with your constitution or by-laws and substituted with a fresh Mandate.

### **H. PARTNERSHIP ACCOUNT**

1.1 A partnership account is owned by the partners of the partnership, all of whom will be regarded as the Accountholders. Unless we are instructed otherwise, we are entitled to assume that all partners have equal right and in equal portion to the credit balance in the account.

1.2 The partners may provide a Mandate to an Authorised Signatory and Clause K.2 will apply to the Mandate given. The Mandate shall remain in force until it is revoked by the partnership and substituted with a fresh Mandate.

1.3 At the request of a Joint Accountholder and subject to Clause K.3 or any court order served upon us, upon the (i) death; (ii) the existence of Insolvency Matter; or (iii) mental incapacitation of any of you, the Bank may pay the balance in the Joint Account (in the portion and in the manner determined by the Bank) to the surviving, non-bankrupt or mentally fit Joint Accountholder. For us to make the payment, the receiving Joint Accountholder must reasonably indemnify us against any claim, loss, damages, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by against us as a result of making the payment.

1.4 Any notice or communication given by us to any of you is considered to be given to all of you.

1.5 These terms and conditions and all the obligations will bind the partners jointly and severally.

### **I. LLP ACCOUNT**

1.1 An LLP account is owned by an LLP established or recognized by the laws of Malaysia, whom will be the Accountholder. Only the Accountholder has the right to the credit balance in the Banking Account.

1.2 The LLP may provide a Mandate to an Authorised Signatory and Clause K.2 will apply to the Mandate given. The Mandate shall remain in force until it is revoked by the LLP and substituted with a fresh Mandate.

1.3 If you have converted or are converting from a private company or a partnership to an LLP, we may require that the existing account be closed and a new LLP Account be opened.

1.4 These Terms and Conditions and all obligations will bind the LLP and the partners jointly and severally.

### **J. IN-TRUST ACCOUNT**

1.1 A trust account is owned by trustees of a trust established or recognized by the laws of Malaysia, whom will be the Accountholder. Only the Accountholder has the right to the credit balance in the Banking Account.

1.2 The trustees may provide a Mandate to an Authorised Signatory and Clause K.2 will apply to the Mandate given. The Mandate shall remain in force until it is revoked by the trustees and substituted with a fresh Mandate.

- 1.3 You shall operate the Banking Account for the benefit of the beneficiary and in accordance with the trust instrument (if any). We are not in any way under the obligation to ensure that you comply with the terms of the trust and you shall reasonably indemnify us for any claim, loss, damages, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by us as a result of your non-compliance with the trust.
- 1.4 Any notice communication given by us to any of you is considered to be given to all of you.
- 1.5 These terms and conditions and all the obligations will bind the partners jointly and severally.

## **K. GENERAL TERMS AND CONDITIONS**

### **1. Customer's Obligations**

- 1.1 You must :
  - (a) Monitor the balances of your account;
  - (b) Keep your Security Details secure and confidential and not disclose or provide access to them to any third party;
  - (c) Take reasonable precautions against unauthorized or fraudulent use of your Security Details such as not recording them in an easily accessed medium;
  - (d) Examine all statements of your accounts in a timely manner and immediately notify the Bank if there are any errors, irregularities, discrepancies or unauthorised transactions;
  - (e) Ensure that any cash transaction relating to your account is transacted through the proper Bank's channel including at the Bank's counter in the Bank's premises or through the SST. If any cash transaction is conducted by you through any other means, we shall not be liable for any claim, loss, damages, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by you due to your actions;
  - (f) Not misuse, conduct illegal or fraudulent activities through the Banking Account or allow any third party to do so;
  - (g) Keep any passbooks issued to you and secure and update them regularly;
  - (h) Immediately notify the Bank if:
    - (i) There is any change in your personal particulars such as your residential address, mailing address and contact number;
    - (ii) There is any change in your status or constitution (e.g. from private company or a partnership to a limited liability partnership or from a sole-proprietorship to a partnership) and such notification will be supported by any documentation as the Bank may require;
    - (iii) You lose or misplace your Security Details or they are breached, compromised or accessed by any third party;
    - (iv) You lose or misplace your passbook;
    - (v) You discover any unauthorized or suspicious transaction on your account.

### **2. Mandate**

- 2.1 If you provide Mandate to an Authorised Signatory and unless you instruct otherwise, the Authorised Signatory is considered to have the authority to perform acts including:
  - (a) withdrawing or debiting any monies in the account;
  - (b) maintaining and closing the account;
  - (c) using any debit cards and PIN for the account;
  - (d) using Electronic Banking Services and other services related to the account;
  - (e) giving any confirmations and instructions including standing instructions;
  - (f) signing and drawing any cheques, instruments and documents including indemnities required by the Bank; and
  - (g) applying; cancelling, modifying and do all things related to the above.
- 2.2 You authorize the Bank to comply with the Authorised Signatory's instructions or request when it is made in the manner prescribed or acceptable to the Bank accompanied by any Security Details and whether or and in accordance with this Terms and Conditions, as if they are made by you.
- 2.3 If we receive contradictory, unclear or what we reasonably consider as suspicious instructions from the Authorised Signatory, we may require a written confirmation to be given by you before acting on the instruction without any liability on our part.
- 2.4 In exercising the Mandate, the Authorised Signatory must comply with this Terms and Conditions.
- 2.5 If the Authorised Signatory suffers an Insolvency Matter, is mentally incapacitated or dies, you must immediately provide us with a fresh Mandate. If you fail to do so, the Bank may freeze the Banking Account in accordance with Clause K.3.

### **3. Freezing of Mudarabah Investment Account(s)**

- 3.1 We may at our discretion, which we will exercise reasonably, freeze or suspend your Mudarabah Investment Account for any reasons, unless it is prohibited by law. Those reasons include:
  - (a) you suffer an Insolvency Matter;
  - (b) you are deemed as not being able to pay your debts under Section 466 of the Companies Act;
  - (c) the occurrence or existence of an Internal Matter;
  - (d) the existence of an Authorities' Directives;
  - (e) you conduct or we suspect you or a third party is misusing, conducting illegal or fraudulent activities through the Mudarabah Investment Account (this includes illegal deposit taking and scams);
  - (f) you misrepresented your identity or provided false, incorrect or misleading information or documents relating to the Mudarabah Investment Account;
  - (g) a Police report is lodged against you or on the Mudarabah Investment Account by any person including us;
  - (h) an investigation is being conducted by the Authorities or by us against you or the Mudarabah Investment Account;
  - (i) any facility granted to you through the Mudarabah Investment Account is suspended, recalled or terminated for any reason;
  - (j) your failure to inform the Bank of any change in your personal particulars such as your residential address, mailing address and contact numbers;
  - (k) the death of the Account-holder or the Authorised Signatory;

- (l) any debt is owed by you to the Bank whether as a customer, security party or guarantor;
- (m) you or the Authorised Signatory is mentally incapacitated;
- (n) we receive a court order or other legal documents prohibiting the Mudarabah Investment Account from being operated;
- (o) you abuse our Electronic Banking Services or our IT system; and
- (p) you breach these Terms and Conditions.

We will also exercise our reasonable discretion whether or not to provide you with notice of the Freezing. There may be instances where the Bank will not be at liberty to disclose the reason for the Freezing and shall have no obligation to do so.

3.2 We may consider uplifting of the Freezing subject to the following:

- (a) For the Insolvency Matter:
  - (i) for winding-up or bankruptcy petition, you must provide us with satisfactory evidence that the petition has been withdrawn or dismissed;
  - (ii) for winding-up or bankruptcy orders, you must provide us with satisfactory evidence that the insolvency has been dismissed or permanently stayed or the Official Assignee or liquidator has consented for the Account to be operated by you;
  - (iii) if your Authorised Signatory suffers an Insolvency Event, you must provide us with a fresh Mandate; or
  - (iv) we are ordered by a court of law to uplift the Freezing.
- (b) For Internal Matters :
  - (i) you provide us with either (i) a written statement signed by all your directors, office-bearers or partners; or (ii) a resolution passed by your board of directors, office-bearers or partners in accordance with your constitution or bye-laws, confirming that the dispute has been settled and requesting us to uplift the Freezing; or
  - (ii) we are ordered by a court of law to uplift of the Freezing.
- (c) In respect of Court Judgements, Court Orders or similar decrees, the Bank is ordered by a court of law to uplift of the Freezing;
- (d) In respect of any Authorities' Directives, the Bank is authorised in writing by the Authorities to uplift the Freezing;
- (e) In respect of investigations,
  - (i) the Bank is satisfied that no further investigation is required; or
  - (ii) the Bank is given a written statement from the Authorities satisfactory to us informing that the investigation has been discontinued;
- (f) In respect of death,
  - (i) for individuals, if we are served with a Grant of Probate, Letter of Administration or an equivalent legal document by the Accountholder's personal representative;
  - (ii) for Authorised Signatories, if we are served with a duly authorised fresh mandate.
- (g) In respect of debt owing to the Bank, upon the Bank exercising the right to set-off the debt against the balance in the Banking Account.
- (h) In respect of your mental capacity,
  - (i) the Bank is satisfied that the state of your mental capacity does not affect your ability to operate the Banking Account; or
  - (ii) we are ordered by a court of law to allow your personal representative to operate the Banking Account.

3.3 In so freezing, we may return any cheques or other instruments whether deposited for collection or for payment. We will not be liable for any claim, loss, damages, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by you as a result the Freezing.

#### **4. Instruction and Authorization**

4.1 You authorize us, whether or not your Mudarabah Investment Account is in credit or debit balance or may become overdrawn as a result, without further reference to you:

- (a) to act upon any of your instruction or request (including deposit and withdrawals) made in the manner prescribed or acceptable to the Bank and accompanied by your Security Details and documents required by us. The instruction can be made personally or through the Electronic Banking Services;
- (b) to honour and comply with any cheque, banker's draft, cashier's order, promissory notes, bills of exchange or any other instrument that is drawn, signed or endorsed by you.

You shall pay any debit balance amount upon demand from the Bank together with profit and applicable fees and charges which the Bank may charge at its discretion.

4.2 Any transaction carried out by you may be subject to verification as the Bank requires including credit checks and verification with any credit bureaus or agencies set up for the purpose of collecting and providing credit information.

Verification can be carried out manually or electronically and the Bank shall not be liable for any claim, loss, damages, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by you due to our reliance on the result of the verification.

4.3 If you provide any instruction or confirmation through email, telephone (including mobile phone), telex or facsimile, the Bank is entitled to rely on it if we in good faith believes it is made by you. We may, but is not obliged, perform a call-back or conduct other forms of checking to confirm its authenticity prior to acting on the instruction. We shall not be liable for any loss, damage and expense or cost suffered or incurred by you if the communication did not in fact come from you.



- 4.4 If you authorize a third party to effect payment or debit monies from your Account such as through standing instructions, the Bank is entitled to act on the instruction without further reference to you. Standing instructions are subject to the stipulated minimum balance being maintained in the Mudarabah Investment Account.
- 4.5 At your request:
- (a) The Bank is authorised to provide any information relating to your Mudarabah Investment Account, exchange rates or interest rates through email, telephone (including mobile phone), telex or facsimile. Information or rates given through the telephone is not binding on the Bank unless we subsequently confirm them in writing;
  - (b) The Bank is also authorised to send any information, updates or reminders relating to your Mudarabah Investment Account or any transaction using short messaging service (“SMS”) to your mobile phone number or via email including any other updates that the Bank may make available from time to time.
- 4.6 The Bank may refuse, without liability for any claim, loss, damages, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by you, to act on my/our instructions if:
- (a) we reasonably believe that the instruction does not originate from you; or
  - (b) we reasonably suspect it is made fraudulently; or
  - (c) it is unclear, incomplete, not in the correct form or not properly authenticated ; or
  - (d) the signature attached to the instruction does not correspond with that in the Bank’s records; or
  - (e) acting on the instruction would be contrary to any laws, Sanctions Law, policies, guideline or rules of BNM, the Authorities or the Bank.; or
  - (f) we are not satisfied with either the documents provided or the results of the verification; or
  - (g) the Bank has any other valid reason not to do so, which the Bank may, but is not obliged to disclose to you unless disclosure is required by law.
- 4.7 You agree that the Bank can impose additional conditions for you to operate your Mudarabah Investment Account if there exist any Internal Matter, Insolvency Matter or Authorities’ Directive.
- 4.8 Any receipt or acknowledgement issued by the Bank is only valid if it is machine-validated or signed by an authorised officer of the Bank and is provided to you immediately upon the completion of the transaction.
- 4.9 You acknowledge that data and information relayed through third party electronic communication system such as the internet and cellular network may be accessed by unauthorized third party when in transit. We will not be responsible for any malicious actions, misdirected data or information or disclosure which occurs due to the use of the third-party electronic communication channel.
- 5. Cheques Truncation and Conversion System (e-SPICK)**
- 5.1 Pursuant to BNM’s Guideline on Cheque Truncation and Conversion System (e-SPICK), the following will apply to cheques issued by you:
- (a) the use of rubber stamps or personal seals on cheques are not allowed;
  - (b) the debiting of the Mudarabah Investment Account will be based on the image of the cheque and not the original as the original copy will be with the collecting bank;
  - (c) once payment has been made, no request can be made for the original copy of the cheque. Instead, the Bank may provide a copy of the image of the cheque; and
  - (d) for inward returned cheques, you will be given either an image return document (with a copy of the image of the cheque) or a notice of the dishonoured cheque. The original copy of the cheque will not be returned to you.
- 6. Collection of Cheques**
- 6.1. The Bank has the discretion :
- (a) not to collect any cheque, bank draft or cashier’s order (“Cheques”) deposited into your Mudarabah Investment Account(s) that is payable to third parties and crossed with the words “account payee”, “a/c payee”, “account payee only” or “a/c payee only”;
  - (b) not to collect any Cheque deposited into an individual Mudarabah Investment Account that is payable to two or more payees with the word “and” placed between the names. If such a Cheque is deposited into a Joint Mudarabah Investment Account maintained by ALL the named payees, the Bank may make collection;
  - (c) not to collect any Cheque deposited into an individual Mudarabah Investment Account or a Joint Mudarabah Investment Account that is payable to two (2) or more payees with the phrase “and/or” or “or” placed between the names, and
  - (d) not to collect any cheque that is (i) is a cash cheque; (ii) does not state the name and account number of the payee on the reverse of the cheque; (i) provides amount, account number or name that does not match with the Bank’s record; (iv) the account into which it is to be credited does not exist or has been closed; (v) is payable to a third party; or (vi) suffers from any other irregularities determined by the Bank.
- For the purposes of this section, all the above circumstances are referred to as ‘Cheque Irregularities’.
- 6.2 Cheques of local banks (“Local Cheques”) are cleared on a business day and not on any other day (“business day” means a day on which banks in Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur and they are open for business). Local Cheques are reflected in your Mudarabah Investment Account Account upon deposit but the proceeds can only be withdrawn after they are received from the paying bank. If the Local Cheque is dishonored, we have the right to debit your Banking Account.
- 6.3 We may accept foreign currency cheques (“Foreign Cheques”) for clearing subject to rules, regulations and policies of the Bank, the agent/correspondent bank and the issuing bank. The proceeds will only be credited into your Mudarabah Investment Account after (i) we receive payment from the agent/correspondent and/or issuing bank; and (ii) adjustments for the difference in exchange rates, bank commission, stamp duty and other charges.
- 6.4 For cheques designated as special handling cheques, clearance will be subject to the additional requirements imposed by the cheque clearance system.
- 6.5 The Bank also reserves the right to request for additional documents and evidence if there are Cheque Irregularities.

## **7. Limitation of Liability**

- 7.1 To the extent permitted by law, we will not be liable to you or any other person for any direct, indirect, incidental, special, consequential, punitive or economic loss, loss of profits, loss of business, loss of use, loss of goodwill, loss of savings or other consequential, expenses, costs or damages in relation to the Mudarabah Investment Account, these Terms and Conditions or Specific Terms regardless of the cause of action (including tort) even if we are advised, or may have anticipated, the possibility of such loss, damage or expense unless it is due to our gross negligence, fraud or willful default.
- 7.2 Regardless of anything contrary to these Terms and Conditions and to the extent permitted by law, the Bank's total liability to you for any claim (however arising) shall only be limited to actual direct loss suffered by you and the claim must be supported by documentary evidence satisfactory to the Bank.

## **8. Indemnities**

- 8.1 You agree to indemnify the Bank for any claim, loss, damages, penalty, charges, cost and expense (including costs on a solicitor and client basis) which the Bank may incur or suffer as a result of:-
- (a) your breach of these Terms and Conditions;
  - (b) your fraudulent acts;
  - (c) your disclosure of Security Details to any other person or in any manner including through emails or to a third party website;
  - (d) your failure to take reasonable steps to keep the Security Details private and/or secure at all times;
  - (e) your failure to report a breach, disclosure or compromise of the Security Details as soon as reasonably practicable upon being aware of the breach or loss respectively;
  - (f) the Bank acting on your or your Authorised Signatory's instructions and authorisations;
  - (g) the Bank enforcing any of its rights against you;
  - (h) the Bank complying with any laws, Sanctions Law, policies, guideline or rules of BNM, the Authorities or the Bank; or
  - (i) the Bank complying with any judgment, order, decree or directive (whether or not they have the force of law) issued by any court of law, any legally constituted tribunal body or Authorities, directed to or relating to you and/or your Mudarabah Investment Account.
- 8.2 If you use the Electronic Banking Services, we will not require you to indemnify us for the situations below (unless you are also at fault due to your gross negligence, fraud or willful misconduct):
- (a) a technical breakdown or proven deficiency in the systems and equipment that is under the full control of the Bank;
  - (b) a proven weakness or vulnerability in the security features and controls adopted by the Bank;
  - (c) transactions that occurred after you have notified the Bank that your Security Details have been compromised or breached;
  - (d) transactions that occurred immediately prior to you notifying the Bank that your Security Details have been compromised or breached and the notification to the Bank was made forthwith;
  - (e) transactions that occurred prior to you receiving your Security Details; or
  - (f) Security Details that are forged, faulty, expired or cancelled.

## **9. Bank's Right to Set-Off**

- 9.1 We are entitled at any time upon giving you at least seven (7) calendar days prior written notice:
- (a) combine or consolidate all or any of your Mudarabah Investment Accounts (including joint-accounts); and
  - (b) set-off or transfer any sum standing in the credit of the Mudarabah Investment Accounts to pay any monetary obligations or liabilities that you owe to the Bank.
- The liability can be primary, collateral, joint or several.
- 9.2 If a liability is in a currency that is different from the Mudarabah Investment Account currency, you authorize the Bank to effect the currency conversion at the Bank's own rate of exchange then prevailing.
- 9.3 If the liability that you owe to the Bank is contingent or in the future, the Bank's liability to make payment of any sum standing to the credit of any of your Mudarabah Investment Accounts shall, to the extent necessary to cover such liability, be suspended until the happening of the contingency or future event.
- 9.4 We shall earmark, withhold or set-off your Mudarabah Investment Account in such manner that we determine at our reasonable discretion.

## **10. Bank's Right to Debit Mudarabah Investment Account**

- 10.1 We are entitled at any time upon giving you at least seven (7) calendar days prior written notice, or if a situation necessitates immediately upon giving you notice, debit your Mudarabah Investment Accounts for any sum that was credited into your Mudarabah Investment Account:
- (a) if there is suspicion that the instrument used, the instruction given or the transaction itself has been tempered with or is fraudulent in nature, whether or not you are involved; or
  - (b) if required by any laws, rules, regulations or directives of Authorities;
  - (c) if we receive a court order to that effect.
- 10.2 We shall earmark, withhold or debit your Mudarabah Investment Account in such manner that we determine at our reasonable discretion.

## **11. Closure of Mudarabah Investment Accounts**

- 11.1 You may close your Mudarabah Investment Account at any time by giving us written notice and paying us all sums outstanding under your Mudarabah Investment Account.
- 11.2 The Bank reserves the right :

- (a) upon giving fourteen (14) calendar days prior written notice, close your Mudarabah Investment Account if your name appears in any alerts or warnings issued by the Authorities;
- (b) auto-close your Mudarabah Investment Account if no initial placement is placed within thirty (30) days from the date of the account creation;
- (d) close your Mudarabah Investment Account by immediately :
  - (i) if you materially breach this Terms and Conditions;
  - (ii) if we are instructed by the Official Assignee , a liquidator or receiver & manager to do so;
  - (iii) if we are of the reasonably opinion that maintaining the Mudarabah Investment Account is against our policy;
  - (iv) to comply with any laws, Sanctions Law, policies, guideline or rules of BNM, the Authorities or the Bank.

We will also exercise our reasonable discretion whether or not to provide you with notice of the closure.

11.3 In closing a Mudarabah Investment Account the Bank may, but is not obliged to disclose the reason for the closure, unless disclosure is required by law.

## **12. Depositing of Cheques into Cheque Deposit Machines (CQM)**

12.1 You authorise the Bank to credit into your Mudarabah Investment Account any cheque which is deposited through a cheque deposit machine. A receipt issued by the CQM is an acknowledgement that the cheque was deposited into the machine and not a confirmation that it be collected.

## **13. Transfer of Funds from the Mudarabah Investment Accounts using Electronic Banking Services**

13.1 If you transfer monies from any of your Mudarabah Investment Accounts to another banking account, whether belonging to you or any third party, the amount shall be automatically debited from your Mudarabah Investment Account upon completion of the transaction and considered as transferred to the receiving banking account. You are not entitled to request the Bank to refund or re-credit your Mudarabah Investment Account with the monies for any reasons whatsoever.

## **14. Profit/Hibah (if any) and Assignment**

14.1 The profit or hibah (if any) payable on a Mudarabah Investment Account shall be based upon the rates and the terms as stipulated by the Bank from time to time, may be limited to certain types of Mudarabah Investment Account and subject to the required minimum balance being maintained.

14.2 If your Mudarabah Investment Account is frozen under Clause K.3, the Bank may at the Bank's discretion continue to pay Profit /Hibah (if any) on the credit balances.

14.3 Other than assignments, transfers, charges or pledges in the Bank's favour as security, you shall not assign, transfer, charge or pledge your Mudarabah Investment Account in any manner without our prior written consent.

## **15. Statement of Account**

15.1 Golden Savvy Account-i statement are generated quarterly whilst other Mudarabah Investment Accounts statement are generated on monthly basis.

15.2 Statements of your Mudarabah Investment Accounts will made available through the Electronic Banking Services. If you require a hardcopy statement, you can request for it at any of the Bank's branch or self-service terminals. A charge will be payable by you for any additional hardcopy statements. The charges will be displayed at the Bank's branches or published on the Bank's website.

15.3 All statement of accounts and any documents related to your Mudarabah Investment Accounts will be retained by the Bank in accordance with our internal retention policy.

## **16. Power of Attorney**

16.1 If you provide another person with authority to act on your behalf and operate the Mudarabah Investment Account through a Power of Attorney ("PA"), we may but is under no obligation allow the appointed attorney to operate the Mudarabah Investment Account. You must provide us with PA documentation that meets our requirements. An attorney is not allowed to open a Mudarabah Investment Account on your behalf. We shall be entitled to reply on the PA until we are informed that the PA has been revoked. We have no duty to ensure that the attorney complies with the PA or does not exceed the attorney's power under the PA. We Bank will not be liable for any loss, damage and expense or cost suffered or incurred by you as a result of acting on the PA.

## **17. Specific Terms and Conditions**

17.1 The Specific Terms will also govern your Mudarabah Investment Accounts and if there is any conflict or inconsistency with these Terms and Conditions, the Specific Terms shall prevail.

17.2 The granting of gift (Hibah) is based on the Bank's discretion at any time or from time to time and the Bank shall not be obliged to grant Hibah to you.

## **18. Change of Term and Conditions**

18.1 The Bank reserves the right to add, modify or delete any of these Terms and Conditions or the Specific Terms, as the Bank may deem fit and does not contravene the Shariah Principles at any time by giving twenty-one (21) calendar days prior written notice before implementing the changes. The changes will take effect on the date stated in the notice. In situations where changes are made pursuant to laws or regulations, is administrative in nature or for clarification purposes, notice of a shorter period or immediate notice will be given to you.

18.2 A notice will be given to you in accordance with Clause K.32. If you do not accept the changes, you should immediately cease using and close your Mudarabah Investment Account.

## **19. Acceptance of the Terms and Conditions**

- 19.1 By you opening, maintaining and using your Mudarabah Investment Accounts, you agree and accept this Terms and Conditions (including changes made under Clause K.18).
- 19.2 If at any time you do not accept these Terms and Conditions, you should immediately cease using and close your Mudarabah Investment Account.
- 20. Disclosure of Customer Information and Personal Data**
- 20.1 Save for marketing and/or cross-selling purposes, in which the rules and/or regulations on mandatory “opt-in” requirements will be complied with, you consent and authorize the Bank to collect, process, disclose, transfer, maintain, store and retain your personal data that you provide to or that the Bank has obtained about you and your Mudarabah Investment Account. You consent and agree for the Bank to disclose your financial condition, details of Mudarabah Investment Accounts and relationship with the Bank:
- (a) to comply with an order or request made by an enforcement agency in Malaysia under any written law for the purposes of investigation or prosecution of an offence;
  - (b) required by the Inland Revenue Board of Malaysia under section 81 of the Income Tax Act 1967 for purposes of facilitating exchange of information pursuant to taxation arrangements or agreements having effect under section 132 or 132A of the Income Tax Act 1967;
  - (c) in relation to the performance of any supervisory duties by the Authorities;
  - (d) in relation to the conduct of centralised functions, which include audit, risk, management, finance or information technology or any other centralised function within the Bank’s group of companies;
  - (e) in relation to a due diligence of a corporate exercise approved by the board of directors of the Bank in connection with merger and acquisition, capital raising exercise or sale of assets or whole or part of business;
  - (f) if necessary to carry out and complete a transaction or any other instruction or Mandate given by me/us.
- 20.2 Further you also consent and agree for the Bank to disclose your financial condition, details of Mudarabah Investment Accounts and relationship with the Bank to:
- (a) Authorities in Malaysia and elsewhere for the purpose of complying with legal, regulatory, compliance and risk management requirements including for compliance with US’ Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”) and Organisation For Economic Cooperation and Development’s Common Reporting Standards (“CRS”);
  - (b) BNM’s Credit Bureau, Cagamas Berhad, Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad and credit bureaus established under the Credit Reporting Agencies Act 2010;
  - (b) entities under the Maybank Group;
  - (c) parties providing services (including outsourcing vendors, lawyers, nominees, custodians, centralised securities depository, registrar, debt collection agents and intermediary/correspondent banks) to the Bank;
  - (d) the Bank’s agents, consultants and professional advisers;
  - (e) the Bank’s or any of the Maybank Group’s assignees; and
  - (f) any other person or entity to whom disclosure is permitted or required by any law, regulation or governmental directive.
- 20.3 The Maybank Group Privacy policy, as amended from time to time, is incorporated by reference and forms part of these Terms and Conditions. It will apply to all of your personal data that you provide to us or to entities within the Maybank Group. You may access a copy of the privacy policy at [www.maybank.com.my](http://www.maybank.com.my) or obtain a copy from any of our branches.
- 20.4 Your consent under this paragraph shall survive your demise, insolvency, incapacity, the termination of these Terms and Conditions and closure of your Mudarabah Investment Account.
- 21. Force Majeure**
- 21.1 The Bank shall not be liable to you or any third party for any inconvenience, injury, expense, liability, damages, loss of profits, earnings or goodwill if :
- (a) the Bank is unable to perform any of its obligations or provide any services due to Force Majeure; or
  - (b) if monies credited or debited from the Mudarabah Investment Accounts becomes inaccessible or diminish in value due to Force Majeure.
- 21.2 Where any currency in which the Bank must make payment becomes unavailable due reasons including restrictions on convertibility or transferability or Force Majeure, the Bank may make payment in such other currency at the exchange rate determined by the Bank
- 22. Severability and Waiver**
- 22.1 If any of the Terms and Condition is found to be illegal or prohibited, they shall be ineffective only as to the illegal or prohibited parts. The remaining Terms and Conditions shall not be affected.
- 22.2 Any waiver or indulgence granted by the Bank shall not prevent the Bank from enforcing the other parts of the Terms and Conditions which are unaffected by such waiver or indulgence, or to require compliance with any waived condition or to revoke the indulgence at a later date. The rights and remedies provided by law are not excluded by these Terms and Conditions.
- 23. Successors Bound**
- 23.1 These Terms and Conditions shall be binding upon your heirs, personal representatives and successors-in-title and the successors-in-title and assigns of the Bank. Your obligations and liabilities shall continue notwithstanding any change by amalgamation, reconstruction or otherwise in the constitution of the Bank
- 24. Electronic Banking Services**
- 24.1 Your use of Electronic Banking Services is subject to its Specific Terms and if there is any conflict or inconsistency, the Specific Terms will prevail.

**25. Taxes**

25.1 Any goods and services tax or levies imposed by law or required to be paid in respect of any monies payable to or received by the Bank on any expenses incurred or to be incurred by the Bank (except where prohibited by law) shall be borne by you.

**26. Dormant Account**

26.1 You agree that if no transactions is carried out on your Mudarabah Investment Account for a specific period as determined by the Bank at its reasonable discretion, the Bank may consider the Mudarabah Investment Account dormant and impose a charge or fee on that account and subsequently close it with fourteen (14) calendar days prior written notice to you.

26.2 Golden Savvy Account-i will be considered dormant if there are no transactions for a period of twelve (12) continuous months or such other period determined by the Bank at its discretion.

26.3 All other Daily Fund-i Accounts will be considered dormant if there are no transactions for a period of twelve (12) continuous months or such other period determined by the Bank at its discretion.

26.4 Once a Mudarabah Investment Account is considered as dormant, you can either reactivate the account or close it at any time prior to the transfer of the credit balance to the Registrar of Unclaimed Moneys.

26.5 You agree that under the Unclaimed Moneys Act 1965, any moneys standing credit to the Mudarabah Investment Account which is dormant for seven (7) years including any profit or hibah (if any) accrued to the credit of the Mudarabah Investment Account must be gazetted as “Unclaimed Monies” and shall be remitted to the Registrar of the Unclaimed Moneys and thereafter the Mudarabah Investment Account will be closed.

26.6 You agree that the profit or hibah (if any) on your dormant Mudarabah Investment Accounts will be reduced according to the rates as advertised on the Bank’s website or published at branches.

**27. Enquiries/Complaints/Communication**

27.1 If you have any queries, disputes, claims or complaints relating to your Mudarabah Investment Accounts or these Terms and Conditions, you agree to contact the Bank using the following contact points:

Maybank Group Customer Care,  
Lot 12, Jalan Astaka U8/84,  
Section U8, Bukit Jelutong,  
40150 Shah Alam,  
Selangor.

Telephone no.: 1300-88-6688  
Overseas telephone no.: +603-78443696  
Fax no.: 1300-88-8899  
Email address: mgcc@maybank.com.my

27.2 You must specify the nature of your query, dispute, claim or complaint and provide other details or information as we may require (e.g. for a disputed transaction, you should provide your name, the Mudarabah Investment Account number, the date and amount of the disputed transaction, the nature of the dispute and the reason why you are disputing the transaction) and you acknowledge and agree that such a query, dispute, claim or complaint shall be investigated, handled and/or resolved in accordance with the Bank’s query, complaint, claim and dispute resolution policy and procedure.

27.3 You undertake that any complaint, claim or dispute made by you shall be true and legitimate and you agree that you will be liable for any loss, damage and expense or cost suffered or incurred by the Bank for any false or fraudulent claim, complaint or dispute.

**28. Compliance with Regulatory Requirements**

28.1 You confirm and undertake that all the transactions undertaken through your Mudarabah Investment Account are strictly lawful in nature and not use of any channel funds in your Mudarabah Investment Accounts contrary to Sanctions Law. You also agree to abide by and comply with any regulatory requirement or directive issued by Authorities including those relating to FATCA and CRS (“Regulatory Requirement”).

28.2 You shall disclose all information required to ensure compliance with the Regulatory Requirement and you confirm and undertake that the information furnished are true, correct and final.

28.3 You agree and consent to any actions taken by the Bank for purpose of complying with the Regulatory Requirement particularly classifying you as a reportable account, withholding or earmarking any amount in your Mudarabah Investment Account, debiting any amount as required and closing your Mudarabah Investment Account.

**29. Payment and Transfers through Channels on Paynet**

29.1 For payments or transfers that you *make or receive* through channels operated by Payments Network Malaysia Sdn. Bhd. (“Paynet”), you agree that they will be processed under the rules and operating procedures of Paynet (collectively “Rules”). You also acknowledge that for any disputed transfer or payments (e.g. due to an error, wrong or misleading information or due to scams), the Bank shall follow the Rules and shall exercise such rights given by the Rules including debiting the disputed amount from your Mudarabah Investment Account and remit it back to the transferor if you fail to substantiate your ownership over the amount. The Bank will also have the right to earmark the disputed amount upon notice of the dispute. The Bank shall not be liable to you for any claim, loss, damages, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by you in relation to the Bank complying with the Rules.

**30. Anti-Corruption, Anti-Money Laundering and Sanctions Law**

**30.1 Anti-Corruption Laws**

You shall at all times operate your Mudarabah Investment Account in compliance with Anti-Corruption Laws.

**30.2 Anti-Money Laundering**

- (a) You shall at all times ensure that no funds moving to and from your Mudarabah Investment Account are proceeds of, or will be used for any unlawful activity in contravention of any Anti-Money Laundering Laws.
- (b) You undertake that you shall not:
  - (i) use your Mudarabah Investment Account, directly or indirectly, for transactions involving any unlawful activity;
  - (ii) conceal or disguise the true nature of any unlawful activity; or
  - (iii) utilise any monies from your Mudarabah Investment Account for any money laundering or other unlawful purpose.

**30.3 Sanctions**

- (a) You confirm and declare that you are not an individual that is (i) currently subject to any Sanctions or (ii) located or resident in a country or territory that is the subject of Sanctions.
- (b) You will not directly or indirectly, make available in any way any proceeds from your Mudarabah Investment Account to any individual or entity subjected to Sanctions or for any sanctioned purpose for the benefit of any sanctioned countries/territory..
- (c) You acknowledge that the Bank may not be able to process affected transactions that involve or are suspected to involve a breach of Sanctions or any requirements imposed by any authority having jurisdiction over the Bank or the affected transactions. The Bank shall not be responsible in any way for any failure or delay in processing any such transaction.

**31. Declaration**

31.1 You declare and undertake to the Bank that:

- (a) you are not an undischarged bankrupt or is wound-up and that no Insolvency Matter have been instituted against you under the laws of Malaysia or any other jurisdiction;
- (b) the information provided by you to the Bank is true and correct and you authorise the Bank to verify the same with any party and using any source as the Bank deems appropriate; and
- (c) you consent to the disclosure of information by the Bank under Clause K.20 (Disclosure of Customer Information and Personal Data).

**32. Notices**

32.1 Unless there is a specific manner or mode of communication required by law or regulation, we may deliver any notice, statement of Mudarabah Investment Account or any other communication to you (i) personally by hand or by mail; (ii) by e-mail, short-messaging system (SMS) or through the Electronic Banking Services; or (iii) any medium of our choosing. Time of delivery for:

- (a) personally by hand is at the time of delivery;
- (b) by mail is the second (2<sup>nd</sup>) day after posting; and
- (c) by e-mail, SMS or the Electronic Banking Service is upon transmission.

32.2 For a notice or communication that is general in nature, it will be made available to you through any medium of our choosing including displaying it at our branches or publishing it on our website [www.maybank.com](http://www.maybank.com). It will be effective on the stated effective date.

32.3 We will use your last known contact details that we have in our records. If you have more than one (1) Mudarabah Investment Account and the contact details are not the same, we are entitled to use the most recent details.

**33. Governing Law**

33.1 These Terms and Conditions are governed by the laws of Malaysia. The Bank may commence proceedings against you in Malaysia or in any other jurisdiction, irrespective of your place of residence or business, or the place where the Mudarabah Investment Account is maintained.

END OF TERMS AND CONDITIONS

**TERMA DAN SYARAT AKAUN PELABURAN MUDARABAH BAGI PERBANKAN ISLAM**  
(Tarikh Kuat Kuasa: 01.10.2020)

**GAMBARAN KESELURUHAN**

Terma dan syarat ("Terma dan Syarat") ini, seperti yang dipinda dari semasa ke semasa, menerangkan terma dan syarat yang mengawal akaun perbankan anda dengan Maybank Islamic Berhad (No. Syarikat 200701029411). Dengan membuka dan menggunakan akaun perbankan anda atau perkhidmatan yang berkaitan dengannya, maka anda bersetuju dan menerima Terma dan Syarat ini dan apa-apa perubahan padanya selepas ini. Sila baca dokumen ini dengan teliti.

**A. TAKRIF DAN TAFSIRAN**

**1. Takrif**

**1.1** Terma dan syarat adalah berikut:

"Pemegang Akaun", "anda" atau "kamu" ertinya pelanggan yang di bawah namanya Akaun Pelaburan Mudarabah itu dibuka dan dikekalkan;

"Undang-undang Pencegahan Rasuah" ertinya semua undang-undang, kaedah dan peraturan yang terpakai yang berkaitan dengan sogokan dan rasuah termasuk Akta Suruhanjaya Pencegahan Rasuah Malaysia 2009, Akta Amalan Rasuah Asing AS 1977 dan Akta Rasuah UK 2010;

"Undang-undang Pencegahan Perubahan Wang Haram" ertinya semua undang-undang, kaedah dan peraturan yang terpakai yang berkaitan dengan perubahan wang haram, pencegahan pembiayaan keganasan dan hasil daripada aktiviti haram termasuk Akta Pencegahan Perubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 Malaysia;

"Pihak Berkuasa" ertinya BNM, Polis atau mana-mana pihak berkuasa kawal selia yang lain, sama ada tempatan atau antarabangsa;

"Perintah Pihak Berkuasa" ertinya apa-apa perintah atau arahan yang diberikan oleh Pihak Berkuasa bagi menyekat atau melarang Bank daripada menjalankan apa-apa transaksi atau membenarkan Akaun Perbankan dikendalikan;

"Penandatanganan yang Diberi Kuasa" ertinya individu yang diberikan kepadanya Mandat;

"Bank", "kita" atau "kami" ertinya Maybank Islamic Berhad (No. Syarikat 200701029411);

"BNM" ertinya Bank Negara Malaysia, iaitu bank pusat Malaysia;

"Akta Syarikat" ertinya Akta Syarikat 2016 serta kaedah dan peraturannya;

"Perkhidmatan Perbankan Elektronik" ertinya perkhidmatan perbankan elektronik yang disediakan oleh Bank bagi membolehkan anda berkomunikasi dengan Bank, memperoleh maklumat atau memberikan arahan dan kebenaran kepada Bank dengan menggunakan alat elektronik seperti komputer, telefon, telefon pintar dan tablet melalui saluran seperti perbankan telefon, Maybank2u dan SST.

"Peraturan FEA" ertinya kaedah, peraturan atau notis pentadbiran pertukaran wang asing seperti yang dilaksanakan dan dikeluarkan oleh BNM dari semasa ke semasa;

"Force Majeure" ertinya kejadian atau situasi di luar kawalan Bank yang berterusan selama tiga (3) bulan atau lebih, termasuk:

- (a) gempa bumi, banjir, kebakaran, wabak, bencana alam dan malapetaka yang lain; dan/atau
- (b) keganasan, rusuhan, kekacauan atau gangguan awam, peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak) dan mogok;

"Pembekuan" ertinya Bank menghadkan atau menggantung pelaksanaan apa-apa transaksi yang dijalankan ke atas Akaun Pelaburan Mudarabah termasuk pengeluaran wang (sepenuhnya atau bagi jumlah yang diuntukkan), penerimaan deposit atau penjelasan cek yang dikemukakan ke atas akaun tersebut yang diterangkan dengan lebih lanjut dalam Fasal K.3;

"Perkara Ketaksolvenan" ertinya;

- (i) tindakan kebangkrutan atau ketaksolvenan telah dilakukan oleh anda atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa; atau
- (ii) petisyen untuk penggulangan atau kebangkrutan telah dikemukakan terhadap anda, pengarah anda, rakan kongsi anda atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa; atau
- (iii) anda, pengarah anda, rakan kongsi anda atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa mengalami penggulangan atau dihukum bankrap;

"Perkara Dalam" ertinya apa-apa tuntutan yang bertentangan, berlawanan atau bercanggah oleh

- (i) mana-mana pengarah, rakan kongsi, Penandatanganan yang Diberi Kuasa, pemegang jawatan, pemegang saham, ahli, pemegang amanah, benefisiari, Pemegang Akaun Bersama yang lain atau
- (ii) mana-mana individu yang dikatakan sebagai pengarah, rakan kongsi, pemegang jawatan, pemegang saham, ahli, pemegang amanah atau benefisiari. Tuntutan yang bertentangan, berlawanan atau bercanggah termasuk pertikaian tentang baki dalam Akaun Perbankan, pengendaliannya atau Mandatnya;

"Akaun Bersama" ertinya akaun perbankan yang diterangkan dalam Fasal H;

"Mandat" ertinya kebenaran atau resolusi bertulis yang diberikan oleh Pemegang Akaun kepada individu lain untuk mengendalikan dan menguruskan Akaun Pelaburan Mudarabah seperti yang diterangkan dengan lebih lanjut di bawah Fasal K.2;

"Maybank" ertinya Malayan Banking Berhad (No. Syarikat 196001000142);

"Kumpulan Maybank" ertinya Bank, syarikat yang berkaitan dengannya (seperti yang ditakrifkan dalam Akta Syarikat) serta syarikat gabungan dan syarikat bersekutunya;

"Akaun Pelaburan Mudarabah(s)" bermaksud semua jenis Akaun Pelaburan Mudarabah dan setiap dan seluruh akaun lain yang ditawarkan oleh Bank, yang dikekalkan oleh anda.

“MyKad” ertinya Kad Pengenalan Pendaftaran Negara Malaysia;

“Pegawai Pemegang Harta” ertinya Pendaftar di Jabatan Insolvency Malaysia;

“Organisasi” termasuk syarikat, perbadanan, perniagaan tunggal, perkongsian, persatuan, pertubuhan, pertubuhan koperasi, jawatankuasa pengurusan, amanah, kesatuan sekerja dan kelab;

“APDP” ertinya Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 serta kaedah dan peraturannya;

“PIN” ertinya Nombor Pengenalan Diri;

“Lebih Sementara yang Dirancang” ertinya jumlah pembiayaan yang diberikan oleh Bank di bawah kemudahan Cashline-i, bersifat sementara tertakluk kepada terma dan syarat yang berkaitan dengan tempoh tertentu seperti dinyatakan dalam surat tawaran dan / atau surat tawaran tambahan.

“Polis” merujuk Polis Diraja Malaysia;

“Undang-undang Sekatan” ertinya apa-apa sekatan, perintah atau arahan yang dilaksanakan atau dikuatkuasakan dari semasa ke semasa oleh Malaysia, Amerika Syarikat (khususnya sekatan yang dilaksanakan melalui Pejabat Kawalan Aset Asing (“OFAC”) Jabatan Perbendaharaan AS, Majlis Keselamatan Pertubuhan Bangsa-bangsa Bersatu, Kesatuan Eropah atau pihak berkuasa lain terhadap mana-mana individu atau entiti yang berada, dibentuk atau bermastautin di negara atau wilayah yang ditetapkan;

“Butiran Keselamatan” termasuk Buku Simpanan, kad debit, Kata Laluan Perbankan Elektronik, PIN dan apa-apa maklumat sulit, kod keselamatan dan/atau alat keselamatan lain yang digunakan berhubung dengan Akaun Perbankan;

“Terma Khusus” ertinya syarat khusus yang terpakai untuk Akaun Perbankan seperti yang dinyatakan dalam borang permohonan, brosur, resit, buku simpanan, buku cek atau dokumen lain yang dikeluarkan oleh Bank;

“SST” ertinya terminal layan diri dan termasuk mesin juruwang automatik (ATM), mesin deposit cek (CQM) dan mesin kitar semula pintar (SRM);

“Terma dan Syarat” ertinya terma dan syarat ini dan Terma Khusus, yang boleh dipinda dari semasa ke semasa.

“Lebih Sementara tidak Dirancang” ertinya wang yang diberikan oleh Bank, di bawah kontrak Syariah Qard, untuk akaun tanpa kemudahan Cashline-i dengan tempoh T + 1 hari.

## 2. Tafsiran

2.1 Apa-apa rujukan dalam Terma dan Syarat ini terhadap:

- (a) satu pihak merujuk pemegang akaun yang memegang Akaun Pelaburan Mudarabah termasuk pengganti hak miliknya dan pemegang serah hak yang dibenarkan;
- (b) perkataan yang menunjukkan mufad hendaklah termasuk jamak dan sebaliknya, dan perkataan yang menunjukkan mana-mana jantina hendaklah termasuk semua jantina;
- (c) tajuk kecil, tajuk dan pembahagian peruntukan kepada seksyen dan fasal dalam Terma dan Syarat ini adalah untuk memudahkan rujukan sahaja dan tidak boleh diambil kira dalam tafsiran bagi peruntukan substantif Terma dan Syarat ini;
- (d) jika perkataan atau frasa diberikan makna tertentu, maka golongan kata dan bentuk tatabahasa yang lain bagi perkataan atau frasa itu hendaklah mempunyai makna yang sama;
- (e) “individu” termasuk mana-mana individu sebenar dan Organisasi;
- (f) jika terdapat dua (2) atau lebih individu atau pihak yang terangkum atau terkandung dalam ungkapan “anda” atau “Pemegang Akaun”, Terma dan Syarat ini akan mengikat semua orang atau pihak tersebut secara bersejajar dan berasingan;
- (g) perkataan yang terpakai kepada individu sebenar akan terpakai juga kepada Organisasi; dan
- (h) apa-apa rujukan terhadap mana-mana Akta atau statut ialah rujukan terhadap Akta atau statut tersebut seperti yang dipinda, disatukan atau digubal semula dari semasa ke semasa.

## KONTRAK SYARIAH

### B. APLIKASI PRINSIP-PRINSIP SYARIAH PADA AKAUN PELABURAN MUDARABAH

(a) Prinsip Mudarabah

1. Kontrak perjanjian di antara pemilik modal (rabbul mal) dan pengusaha (mudarib) dimana rabbul mal menyediakan modal untuk dilaburkan di dalam usaha niaga Mudarabah yang diuruskan oleh Mudarib. Sebarang keuntungan yang diperolehi daripada usaha niaga tersebut dikongsi di antara rabbul mal dan mudarib mengikut nisbah perkongsian keuntungan (“PSR”) yang telah dipersetujui bersama manakala kerugian akan ditanggung oleh rabbul mal dengan syarat kerugian itu tidak disebabkan oleh salah laku (ta’adi), kecuaihan (taqsir) atau pelanggaran sebarang terma tertentu (mukhalafah al-shurut) oleh mudarib.



## 2. Produk-produk berkenaan :-

- i) Premier Mudharabah Account-i
  - ii) Private Banking Account-i
  - iii) Golden Savvy Account-i
  - iv) Zest-i (dikenali sebelum ini sebagai net Account-i)
  - v) General Investment Account-i
  - vi) Premier Mudharabah Account-i SME&BB
  - vii) SME First Investment Account-i
  - viii) Premier Mudharabah Account-i GB
- (b) Sebarang keuntungan daripada Akaun Pelaburan Mudarabah akan dibayar berasaskan PSR dan menurut terma dan Syarat Khusus yang dinyatakan oleh Bank. Makluman ke atas sebarang perubahan kepada PSR adalah dianggap telah sampai kepada pengetahuan anda setelah ia dipaparkan di cawangan/premis Bank atau setelah diposkan kepada anda ke alamat terakhir anda yang didaftarkan dengan Bank, atau telah diiklankan oleh Bank atau dengan apa sahaja cara yang difikirkan sesuai oleh Bank. Perubahan PSR mungkin terhad kepada akaun tertentu sahaja atau tertakluk kepada baki minimum dalam akaun. Sekiranya anda mengekalkan Akaun Pelaburan Mudarabah tersebut, anda dianggap telah menerima kadar semasa PSR.
- (c) Anda bersetuju bahawa pemberian hibah (hadiah) sama ada dalam bentuk wang, barangan dan/atau lain-lain bentuk adalah berdasarkan budi bicara kami pada bila-bila masa atau dari semasa ke semasa dan kami tidak mempunyai kewajipan untuk memberi hibah kepada anda. Hibah tersebut mungkin diberikan dan dimasukkan ke dalam Akaun Pelaburan Mudarabah anda atau mana-mana akaun atau melalui apa-apa cara yang dirasakan sesuai oleh Bank.

## JENIS AKAUN

### C. AKAUN PELABURAN MUDARABAH UNTUK PELABURAN HARIAN (PELABURAN HARIAN-i)

#### Produk-produk berkenaan:

- i) Premier Mudharabah Account-i
- ii) Private Banking Account-i
- iii) Golden Savvy Account-i
- iv) Zest-i (dikenali sebelum ini sebagai net Account-i)
- v) Premier Mudharabah Account-i SME&BB
- vi) SME First Investment Account-i
- vii) Premier Mudharabah Account-i GB

#### 1. Pembukaan Akaun

- 1.1 Pembukaan, pengkalan dan penggunaan Akaun Pelaburan Mudarabah adalah tertakluk kepada terma-terma Bank termasuk perkara yang berkaitan dengan deposit minimum, umur, pencadang dan dokumen pengenalan.
- 1.2 Kelulusan untuk permohonan bagi Akaun Pelaburan Mudarabah yang baharu dengan buku cek tertakluk pada syarat bahawa nama anda tidak disenaraikan sebagai mempunyai apa-apa rekod tidak memuaskan di dalam Sistem Maklumat Cek Tak Laku ("DCHEQS") Bank.

#### 2. Kemasukan dan Pengeluaran Wang

- 2.1 Setiap kemasukan wang hendaklah disertai slip kemasukan wang yang ditetapkan, borang dan/atau resit yang dikeluarkan oleh Bank dan mengemukakan apa-apa dokumen lain yang mungkin diperlukan oleh Bank. Resit yang dikeluarkan oleh Bank hanya sah jika ia disahkan oleh mesin dan/atau melalui pengesahan dari Bank sebelum kamu meninggalkan premis Bank.
- 2.2 Sebarang pengeluaran daripada Akaun Pelaburan Mudarabah hendaklah dibuat:-
- (a) disertakan dengan slip pengeluaran yang ditetapkan atau apa-apa borang yang dikeluarkan oleh Bank dan/atau disertakan dengan buku akaun atau sijil dan mungkin tertakluk kepada pembuktian identiti seperti yang dikehendaki oleh Bank; dan/atau
  - (b) apa-apa pengeluaran wang melalui ATM hendaklah mengikut terma dan syarat yang diguna pakai kepada ATM sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.
  - (c) secara peribadi sama ada melalui arahan bertulis atau dengan cara lain dan/atau arahan bertanda tangan walaupun dokumen arahan itu mungkin tidak disediakan oleh anda untuk mengeluarkan sebahagian atau semua wang dalam Akaun Pelaburan Mudarabah anda. Setelah memasukkan dan/atau mengeluarkan wang itu, anda bersetuju bahawa transaksi yang dilaksanakan itu adalah berdasarkan arahan bertulis yang telah diperakui melalui tandatangan anda dan hendaklah dianggap muktamad dan tidak boleh dipertikaikan, tertakluk kepada budi bicara Bank. .
- 2.3 Semua cek dan instrumen yang dijelaskan, atau apa-apa pindahan sama ada melalui pos secara, telegraf atau elektronik, hanya diterima untuk pungutan sahaja, dan tidak boleh dikeluarkan sehingga hasil telah diterima oleh Bank, kecuali jika ada pengaturan/perjanjian khusus. Bank berhak untuk menolak kutipan cek dan instrumen kemasukan wang yang pada pendapat Bank adalah tidak mengikut kebiasaan atau yang telah diubah dalam apa jua cara walaupun perubahan itu telah ditandatangani balas oleh anda.
- 2.4 Anda akan menanggung rugi Bank daripada kerugian yang mungkin ditanggung oleh Bank akibat Bank menjamin apa-apa endorsemen, melunaskan apa-apa cek, bil, nota, draf, waran dividen atau instrumen lain yang dikemukakan oleh anda atau mana-mana pihak ketiga untuk pungutan dan setiap jaminan yang diberikan oleh Bank akan dianggap telah diberikan atas permintaan anda.
- 2.5 Anda bersetuju bahawa selain Terma dan Syarat ini, anda terikat selanjutnya dengan syarat yang tercetak pada buku simpanan Akaun Pelaburan Mudarabah anda atau risalah yang mengandungi terma dan syarat atau brosur atau kenyataan di belakang slip kemasukan wang yang dilampirkan pada sampul surat

deposit cek dan/atau resit yang dikeluarkan oleh mesin deposit tunai atau cek atau ATM yang dibenarkan oleh Bank dan Syarat Khusus lain yang mungkin dikenakan oleh Bank dari masa ke masa dengan notis dua puluh satu (21) hari sebelum tarikh pelaksanaan.

### 3. Permohonan Buku Cek dan Syarat yang Mengawal Cek

- 3.1 Anda hanya boleh memohon buku cek dengan menggunakan borang yang ditetapkan oleh Bank dan mengikut prosedur Bank. Cek hanya boleh dikeluarkan dengan menggunakan borang yang dikeluarkan oleh Bank.
- 3.2 Anda tidak boleh membuat apa-apa bentuk pindaan pada cek dan kami berhak untuk tidak melunaskan cek tersebut, sama ada pindaan itu telah ditandatangani balas oleh anda atau tidak.
- 3.3 Bank akan mengesahkan tandatangan anda melalui perbandingan dengan tandatangan contoh yang diberikan kepada Bank. Bank boleh mengambil langkah tambahan untuk mengesahkannya tetapi tidak diwajibkan untuk berbuat demikian.
- 3.4 Cek yang dipalang "A/C Penerima sahaja" atau "Akaun Penerima sahaja" akan dibayar ke dalam Akaun Perbankan penerima. Cek yang palangnya telah dibatalkan atau dibuka dan ditandatangani balas oleh anda, boleh dibayar secara tunai apabila dikemukakan untuk pembayaran oleh pembawa. Bank berhak mengenakan fi perkhidmatan jika cek tersebut ditunaikan oleh pihak ketiga.
- 3.5 Apa-apa arahan untuk menghentikan pembayaran cek mesti dibuat oleh anda secara bertulis dengan menyatakan (i) nombor cek (ii) tarikh cek (iii) nama penerima dan (iv) amau cek.

Jika arahan dibuat secara lisan, ia mestilah diikuti dengan arahan bertulis.

Apa-apa arahan pemberhentian pembayaran hanya boleh dikuatkuasakan apabila Bank menerima arahan tersebut. Jika anda ialah Syarikat, Bank boleh menerima arahan pemberhentian pembayaran daripada mana-mana pengarah atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa anda. Bagi Organisasi lain, Bank boleh menerima arahan pemberhentian pembayaran daripada presiden (atau yang setara), mana-mana pemegang jawatan atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa.

Bank boleh memutuskan dengan sewajarnya sama ada hendak menguatkuasakan atau tidak arahan pemberhentian pembayaran untuk cek yang anda keluarkan tanpa menulis amau (cek kosong), cek yang telah ditandatangani terlebih dahulu atau cek yang hilang, dicuri atau tersalah letak. Arahan pemberhentian pembayaran tidak boleh dibuat bagi cek yang telah dilunaskan.

Bank berhak mengenakan anda fi perkhidmatan kerana melaksanakan apa-apa arahan pemberhentian pembayaran.

- 3.6 Semua cek kekal menjadi milik Bank dan apabila akaun ditutup, semua cek yang tidak digunakan mesti dikembalikan kepada Bank dengan segera.
- 3.7 Anda mesti mengambil langkah berjaga-jaga yang sewajarnya terhadap pemalsuan, pengubahan, penipuan atau penggunaan cek tanpa kebenaran termasuk:
  - (a) menyimpan buku cek atau borang pesanan cek di bawah jagaan dan kawalan anda sepenuhnya;
  - (b) mengeluarkan semua cek dengan cara yang dapat mencegah apa-apa penambahan atau pindaan selanjutnya dan memastikan ruang kosong yang perlu dilengkapkan telah diisi; dan
  - (c) dengan segera memaklumkan Bank apabila menyedari kehilangan buku cek atau borang pesanan cek.
- 3.8 Jika anda mengeluarkan:
  - (a) cek yang telah ditandatangani terlebih dahulu atau cek kosong dan ia dikemukakan oleh penerima kepada Bank untuk pembayaran, penerima dianggap telah mendapat kebenaran anda sepenuhnya untuk melengkapkan cek bagi pihak anda. Anda tidak boleh menafikan bahawa cek itu telah dilengkapkan dengan kebenaran anda.
  - (b) cek tarikh hadapan, kami berhak untuk tidak melunaskan dan mengembalikan cek tersebut jika penerima mendepositkannya untuk pembayaran pada bila-bila masa sebelum tarikh cek tersebut. Anda hendaklah bertanggungjawab terhadap apa-apa fi dan caj disebabkan cek tarikh hadapan yang anda keluarkan.

Kami tidak akan bertanggungjawab terhadap apa-apa tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang anda alami atau tanggung akibat daripada cek yang telah ditandatangani terlebih dahulu, cek kosong atau cek tarikh hadapan yang anda keluarkan.

- 3.9 Anda mesti memastikan bahawa dana dalam akaun anda mencukupi sebelum mengeluarkan apa-apa cek.
- 3.10 Bank berhak untuk tidak melunaskan dan mengembalikan cek yang Bank dengan munasabah berpendapat bahawa tandatangan itu berbeza daripada tandatangan contoh yang diserahkan simpan di Bank, tidak sama melalui apa-apa cara, mempunyai apa-apa bentuk pindaan (sama ada pindaan itu ditandatangani balas oleh anda atau tidak), anda menghadapi Kejadian Ketaksolvenan, Kejadian Dalaman atau Bank mempunyai notis tentang kematian anda.
- 3.11 Anda membenarkan Bank melunaskan dan mematuhi semua cek yang anda keluarkan, tandatangani atau sahkan sama ada akaun anda mempunyai baki kredit atau debit, atau mengakibatkannya menjadi lebih keluar atau tidak.

### 4. Lebih Sementara

- 4.1 Sekiranya Bank meluluskan kemudahan Cash Line-i dengan lebih sementara yang dirancang, anda perlu membayar setiap prinsipal yang dikemukakan oleh Bank apabila diminta/ mempercepat pembayaran dari Bank bersama-sama dengan semua keuntungan, yuran, komisen, caj lewat, diskaun dan caj bank lain (jika berkenaan) yang tertakluk kepada terma dan syarat yang berkaitan.
- 4.2 Walau bagaimanapun, jika Bank membenarkan kelebihan sementara yang tidak dirancang, setiap jumlah yang dikemukakan oleh Bank mengikut budi bicaranya mesti digunakan untuk aktiviti-aktiviti yang mematuhi Syariah sahaja. Anda perlu membayar kepada Bank pada hari berikutnya bersama-sama dengan, jika berkenaan, caj lewat dan / atau apa-apa caj lain yang berkaitan dengannya.

**D. AKAUN PELABURAN MUDARABAH UNTUK PELABURAN BERJANGKA (PELABURAN BERJANGKA-i)**

**Produk-produk berkenaan:**

- i) General Investment Account-i (GIA-i)

**1. Peruntukan Am**

- 1.1 Pembukaan, pengekalan dan penggunaan Akaun Pelaburan Berjangka-i tertakluk kepada keperluan Bank termasuk perkara yang berkaitan dengan deposit minimum, tempoh minimum dan dokumen pengenalan.

**2. Peletakan Deposit**

- 2.1 Bank akan menetapkan dari semasa ke semasa deposit minimum yang dikehendaki untuk membuka Akaun Pelaburan Berjangka-i.
- 2.2 Bagi peletakan yang dibuat di kaunter, resit Pelaburan Berjangka-i akan dikeluarkan. Resit Pelaburan Berjangka-i berfungsi hanya sebagai pengesahan bagi peletakan tersebut dan bukan dokumen hak milik. Ia tidak boleh dipindah milik, diserahkan atau dirunding dalam apa-apa cara. Resit tidak akan dikeluarkan bagi peletakan yang dibuat melalui Perkhidmatan Perbankan Elektronik (eGIA-i). Bagi Akaun Pelaburan Berjangka tanpa Sijil, Bank akan mengeluarkan slip perakuan sebagai bukti transaksi atau sebarang bentuk dokumen lain yang mungkin ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa.

**3. Kadar Keuntungan dan Pembayaran**

- 3.1 Bank akan mengumumkan kadar keuntungan indikatif bagi Pelaburan Berjangka-i berdasarkan prestasi pelaburan setiap bulan. Apa-apa perubahan akan dipaparkan di premis dan laman web Bank.
- 3.2 Anda boleh menarik balik dan/atau membuat pengeluaran awal jumlah dalam Akaun Pelaburan Berjangka-i sebelum tarikh matang. Walau bagaimanapun pembayaran keuntungan akan dikurangkan atau dilucuthakkan dan dilaraskan mengikut amalan lazim Bank, pada masa penarikan balik dan/atau pengeluaran jumlah daripada Akaun Pelaburan Berjangka-i.

**4. Penarikan Balik Pelaburan Berjangka-i**

- 4.1 Apa-apa penarikan balik Pelaburan Berjangka-i mestilah dilakukan menurut prosedur yang ditetapkan oleh Bank dan pengemukaan Butiran Keselamatan atau dokumen yang dikehendaki oleh Bank.
- 4.2 Bagi peletakan yang dibuat di kaunter, penarikan balik hanya boleh dibuat di cawangan Pelaburan Berjangka-i itu disimpan dan wajib mengemukakan resit Pelaburan Berjangka-i. Peruntukan ini tidak terpakai bagi eGIA-i dan Pelaburan Berjangka-i tanpa sijil.
- 4.3 Tertakluk kepada Fasal D.3.2 di atas, anda bersetuju bahawa bagi penarikan balik Pelaburan Berjangka-i sebelum tempoh matang, penarikan balik tersebut hendaklah dibuat menurut syarat yang berikut (yang mana berkenaan):

4.3.1 Pelaburan Berjangka-i Diperbaharui atau Diletakkan Sebelum 1 November 2018:

- (a) tiada keuntungan akan dibayar bagi apa-apa tempoh 1 bulan, 2 bulan atau 3 bulan Pelaburan Berjangka-i yang belum genap tempoh pemegangan penuh masing-masing;
- (b) bagi Pelaburan Berjangka dengan tempoh melebihi 3 bulan, tiada keuntungan akan dibayar sekiranya Pelaburan Berjangka ditarik balik sebelum genap tempoh 3 bulan pertama;
- (c) selain daripada keadaan yang disebutkan dalam (a) dan (b) di atas, hanya 50% daripada keuntungan terakru akan dibayar berdasarkan bilangan hari sebenar yang diletakkan.

Atau

4.3.2 Pelaburan Berjangka-i Diperbaharui atau Diletakkan Mulai 1 November 2018:

1. Untuk penarikan balik sebelum 1 Januari 2019, syarat penarikan balik seperti yang dinyatakan di bawah Fasal D.4.3.1

2. Penarikan Balik Mulai 1 Januari 2019:

- (a) Penarikan Balik Segera (Tanpa notis bertulis awal)
- i) Tiada keuntungan akan dibayar. Anda bersetuju untuk melepaskan keseluruhan keuntungan yang dikontrakkan.
- (b) Penarikan Balik (Dengan notis bertulis 31 hari awal)
- i) Bank akan membayar 50% daripada keuntungan yang dikira berdasarkan tempoh hari yang lengkap sehingga tarikh luput notis. Anda bersetuju untuk melepaskan hak ke atas keuntungan yang selebihnya yang dikontrakkan.
- ii) Anda bersetuju bahawa anda tidak akan menarik balik peletakan sehingga tarikh luput notis.
- iii) Bagi tujuan pembayaran wang pokok dan keuntungan yang terakru untuk penarikan balik, anda bersetuju untuk membuka Akaun Semasa, Akaun Simpanan atau Akaun Pelaburan Mudarabah dengan Bank.
- iv) Anda bersetuju bahawa wang pokok dan keuntungan yang terakru akan dikreditkan oleh Bank ke Akaun Semasa, Akaun Simpanan atau Akaun Pelaburan Mudarabah yang anda ada di Bank pada hari ke tiga puluh dua (32).
- v) Syarat di atas tidak terpakai untuk peletakan Pelaburan Berjangka untuk tempoh 1 bulan. Anda boleh membuat pengeluaran pada bila-bila masa dan akan menerima keuntungan terakru berdasarkan bilangan hari pelaburan.

- 4.4 Notis pengeluaran pramatang tidak boleh dibatalkan dan perubahan atau pembatalan tidak dibenarkan.

## 5. Pembaharuan

- 5.1 Anda mestilah memberikan arahan tentang pembaharuan atau pelanjutan Pelaburan Berjangka-i pada masa peletakannya atau pada bila-bila masa sebelum kematangannya. Jika tiada arahan diberikan, Pelaburan Berjangka-i akan diperbaharui secara automatik pada tarikh matangnya dan tarikh matang yang berikutnya.

## 6. Kehilangan Resit Pelaburan Berjangka-i

- 6.1 Anda bertanggungjawab menyimpan resit Pelaburan Berjangka-i dengan selamat. Jika anda kehilangkannya atau ia rosak atau musnah, anda hendaklah dengan segera memberitahu Bank secara bertulis.
- 6.2 Bank boleh bersetuju untuk mengeluarkan salinan resit Pelaburan Berjangka-i, tertakluk kepada anda menandatangani surat tanggung rugi dalam bentuk dan kandungan yang diterima oleh Bank dan pembayaran fi perkhidmatan ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa. Bagi Pelaburan Berjangka-i Bersama, permohonan untuk resit Pelaburan Berjangka-i dan surat tanggung rugi mestilah ditandatangani oleh semua pemegang Akaun Bersama.

## 7. Penutupan Akaun

- 7.1 Jika anda menarik balik atau mengeluarkan semua Pelaburan Berjangka-i anda, Pelaburan Berjangka-i itu akan dianggap sebagai ditutup.
- 7.2 Bank mempunyai hak, yang akan dilaksanakan dengan sewajarnya, untuk menarik balik Pelaburan Berjangka-i dan menutup Akaun Pelaburan Berjangka-i (atas apa-apa alasan melainkan dilarang oleh undang-undang termasuk menolak selesai liabiliti yang anda berhutang dengan Bank) dengan memberikan notis tujuh (7) hari kalendar secara bertulis terlebih dahulu kepada anda. Bank tidak akan bertanggungjawab terhadap apa-apa kerugian, ganti rugi, perbelanjaan, kos atau caj yang anda alami akibat pelaksanaan hak ini oleh Bank.

## PEMILIKAN AKAUN

### E. AKAUN INDIVIDU

- 1.1 Akaun Perbankan individu dimiliki oleh individu sebenar, yang akan menjadi Pemegang Akaun dan hanya Pemegang Akaun berhak terhadap baki kredit dalam akaun.

### F. AKAUN BERSAMA

- 1.1 Akaun Bersama dimiliki oleh dan atas nama dua (2) individu atau lebih (tetapi tidak lebih daripada empat (4) individu), yang kesemuanya akan menjadi Pemegang Akaun dan setiap Pemegang Akaun berhak terhadap baki kredit dalam akaun. Melainkan kami diarahkan sebaliknya oleh Pemegang Akaun Bersama, kami boleh membuat andaian bahawa semua Pemegang Akaun Bersama mempunyai hak yang sama dan bahagian yang sama terhadap baki kredit dalam akaun.
- 1.2 Anda boleh memberikan Mandat kepada Pemegang Akaun Bersama tertentu sebagai Penandatanganan yang Diberi Kuasa dan Fasal K.2 akan terpakai untuk Mandat yang diberikan itu. Mandat tersebut akan terus berkuat kuasa sehingga ia dibatalkan oleh Pemegang Akaun Bersama dan digantikan dengan Mandat baharu.
- 1.3 Bank boleh (i) memungut cek atau surat cara lain yang dibayar kepada anda secara individu atau bersesama, dan (ii) melaksanakan apa-apa arahan untuk pengeluaran atau pendebitan yang anda berikan secara individu atau bersesama. Bank boleh menolak untuk memungut cek yang dikeluarkan atas nama anda yang diasingkan dengan frasa “*dan/atau*” atau “*atau*”.
- 1.4 Atas permintaan Pemegang Akaun Bersama dan tertakluk kepada Fasal K.3 atau apa-apa perintah mahkamah yang diserahkan kepada kami, apabila (i) berlaku kematian (ii) wujud Perkara Ketaksolvenan, atau (iii) terdapat ketidakupayaan mental salah seorang daripada anda, Bank boleh membayar baki Akaun Bersama (mengikut bahagian dan mengikut cara yang ditentukan oleh Bank) kepada Pemegang Akaun Bersama yang masih hidup, tidak bankrap atau sihat dari segi mental. Bagi membolehkan kami membuat pembayaran, Pemegang Akaun Bersama yang menerima mesti melindungi kami dengan sewajarnya daripada apa-apa tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang kami alami atau tanggung akibat membuat pembayaran tersebut.
- 1.5 Apa-apa notis atau komunikasi yang kami berikan kepada salah seorang daripada anda dianggap sebagai diberikan kepada anda semua.
- 1.6 Terma dan syarat ini dan semua tanggungjawab akan mengikat semua Pemegang Akaun Bersama secara bersesama dan berasingan.

### G. AKAUN SYARIKAT ATAU ORGANISASI

- 1.1 Akaun syarikat atau Organisasi dimiliki oleh syarikat atau Organisasi yang ditubuhkan atau diiktiraf oleh undang-undang Malaysia, yang akan menjadi Pemegang Akaun. Hanya Pemegang Akaun berhak terhadap baki kredit dalam Akaun Perbankan.
- 1.2 Anda boleh memberikan Mandat kepada Penandatanganan yang Diberi Kuasa dan Fasal K.2 akan terpakai kepada Mandat yang diberikan itu. Mandat tersebut hendaklah terus berkuat kuasa sehingga ia dibatalkan melalui resolusi yang diluluskan atau pembatalan yang dibuat menurut perlembagaan anda atau undang-undang kecil dan digantikan dengan Mandat baharu.

### H. AKAUN PERKONGSIAN

- 1.1 Akaun perkongsian dimiliki oleh rakan kongsi bagi perkongsian itu, yang kesemuanya akan dianggap sebagai Pemegang Akaun. Melainkan kami diarahkan sebaliknya, kami berhak menganggap bahawa semua rakan kongsi mempunyai hak yang sama dan bahagian yang sama terhadap baki kredit dalam akaun.
- 1.2 Rakan kongsi boleh memberikan Mandat kepada Penandatanganan yang Diberi Kuasa dan Fasal K.2 akan terpakai kepada Mandat yang di berikan itu. Mandat tersebut hendaklah terus berkuat kuasa sehingga ia dibatalkan oleh perkongsian dan digantikan dengan Mandat baharu.

1.3 Atas permintaan rakan kongsi dan tertakluk kepada Fasal K.3 atau apa-apa perintah mahkamah yang diserahkan kepada kami, apabila (i) berlaku penamatan perkongsian akibat kematian, persaraan, penamatan rakan kongsi atau penambahan rakan kongsi baharu (ii) wujud Perkara Ketaksolvenan, atau (iii) berlaku ketidakupayaan mental salah seorang rakan kongsi, Bank boleh membayar baki Akaun Perkongsian (mengikut bahagian dan mengikut cara yang ditentukan oleh Bank) kepada rakan kongsi yang masih hidup, tidak bankrap atau sihat dari segi mental. Bagi membolehkan kami membuat bayaran, rakan kongsi yang menerima mesti menanggung-rugi kami dengan sewajarnya daripada apa-apa tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang kami alami atau tanggung akibat membuat pembayaran tersebut.

1.4 Apa-apa notis atau komunikasi yang kami berikan kepada salah seorang daripada anda dianggap sebagai diberikan kepada anda semua.

1.5 Terma dan syarat ini dan semua tanggungjawab akan mengikat semua rakan kongsi secara berse sama dan berasingan.

## **I. AKAUN LLP**

1.1 Akaun LLP ialah akaun yang dimiliki oleh LLP yang ditubuhkan atau diiktiraf oleh undang-undang Malaysia, yang akan menjadi Pemegang Akaun. Hanya Pemegang Akaun berhak terhadap baki kredit dalam Akaun Perbankan.

1.2 LLP boleh memberikan Mandat kepada Penandatanganan yang Diberi Kuasa dan Fasal K.2 akan terpakai kepada Mandat yang diberikan itu. Mandat tersebut hendaklah terus berkuat kuasa sehingga ia dibatalkan oleh LLP dan digantikan dengan Mandat baharu.

1.3 Jika anda telah bertukar atau sedang menukar daripada syarikat persendirian atau perkongsian kepada LLP, kami menghendaki supaya akaun sedia ada ditutup dan Akaun LLP yang baharu dibuka.

1.4 Terma dan Syarat ini dan semua tanggungjawab akan mengikat LLP dan rakan kongsi secara berse sama dan berasingan.

## **J. AKAUN AMANAH**

1.1 Akaun amanah dimiliki oleh pemegang amanah bagi badan amanah yang ditubuhkan atau diiktiraf oleh undang-undang Malaysia, yang akan menjadi Pemegang Akaun. Hanya Pemegang Akaun berhak terhadap baki kredit dalam Akaun Perbankan.

1.2 Pemegang amanah boleh memberikan Mandat kepada Penandatanganan yang Diberi Kuasa dan Fasal K.2 akan terpakai kepada Mandat yang diberikan itu. Mandat tersebut hendaklah terus berkuat kuasa sehingga ia dibatalkan oleh pemegang amanah dan digantikan dengan Mandat baharu.

1.3 Anda hendaklah mengendalikan Akaun Perbankan untuk manfaat benefisiari dan menurut surat cara amanah (jika ada). Kami tidak, dalam apa-apa cara, mempunyai tanggungjawab untuk memastikan anda mematuhi syarat amanah tersebut dan anda hendaklah melindungi kami dengan sewajarnya terhadap apa-apa tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang kami alami atau tanggung akibat ketakpatuhan anda terhadap amanah tersebut.

1.4 Apa-apa notis atau komunikasi yang kami berikan kepada salah seorang daripada pemegang amanah dianggap sebagai diberikan kepada semua pemegang amanah.

1.5 Terma dan syarat ini dan semua tanggungjawab akan mengikat semua pemegang amanah secara berse sama dan berasingan.

## **K. PERUNTUKAN AM**

### **1. Tanggungjawab Pelanggan**

1.1 Anda mestilah:

- (a) Memantau baki Akaun Perbankan anda.
- (b) Menyimpan Butiran Keselamatan anda dengan selamat dan sulit serta tidak mendedahkan atau memberikan akses terhadapnya kepada mana- mana pihak ketiga.
- (c) Mengambil langkah berjaga-jaga yang sewajarnya terhadap penggunaan Butiran Keselamatan anda yang tidak dibenarkan atau yang melibatkan penipuan seperti tidak mencatatkannya dalam medium yang mudah diakses.
- (d) Menyemak semua penyata Akaun Perbankan anda tepat pada masanya dan dengan segera memberitahu Bank jika terdapat apa-apa kesilapan, ketaksamaan, percanggahan atau transaksi tanpa kebenaran.
- (e) Memastikan transaksi tunai berkaitan dengan Akaun Perbankan anda dilakukan melalui saluran Bank yang betul termasuk di kaunter bank atau melalui SST. Jika anda melakukan transaksi tunai melalui apa-apa cara lain, kami tidak akan bertanggungjawab terhadap apa-apa tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang anda alami atau tanggung akibat tindakan anda.
- (f) Tidak menyalahgunakan, menjalankan aktiviti yang menyalahi undang-undang atau melibatkan penipuan melalui Akaun Perbankan atau membenarkan mana-mana pihak ketiga berbuat demikian.
- (g) Menyimpan apa-apa buku simpanan yang dikeluarkan kepada anda dengan selamat dan sentiasa mengemas kini.
- (h) Memaklumkan kepada Bank dengan segera jika:
  - (i) terdapat apa-apa perubahan pada butiran peribadi anda seperti alamat kediaman, alamat e-mel dan nombor telefon anda;
  - (ii) terdapat apa-apa perubahan pada status atau perlembagaan (contohnya, daripada syarikat persendirian atau perkongsian kepada perkongsian liabiliti terhad atau daripada pemiagaan tunggal kepada perkongsian) dan pemberitahuan tersebut hendaklah disokong dengan apa-apa dokumen seperti yang dikehendaki oleh Bank;
  - (iii) anda kehilangan atau tersalah letak Butiran Keselamatan anda atau ia dilanggar, dijejaskan atau diakses oleh mana-mana pihak ketiga;
  - (iv) anda kehilangan atau tersalah letak buku simpanan anda;
  - (v) anda mendapati apa-apa transaksi tanpa kebenaran atau mencurigakan ke atas Akaun Perbankan anda.

### **2. Mandat**

2.1 Jika anda memberikan Mandat kepada Penandatanganan yang Diberi Kuasa dan melainkan anda mengarahkan sebaliknya, Penandatanganan yang Diberi Kuasa itu dianggap mempunyai kuasa melaksanakan tindakan termasuk:

- (a) mengeluarkan atau mendebitkan apa-apa wang dalam akaun;
- (b) mengekalkan dan menutup akaun;
- (c) menggunakan apa-apa kad debit dan PIN untuk akaun ;

- (d) menggunakan Perkhidmatan Perbankan Elektronik dan perkhidmatan lain yang berkaitan dengan akaun;
- (e) memberikan apa-apa pengesahan dan arahan termasuk arahan tetap;
- (f) menandatangani dan mengeluarkan apa-apa cek, surat cara dan dokumen termasuk tanggung rugi yang dikehendaki oleh Bank; dan
- (g) memohon, membatalkan, mengubah suai dan melakukan apa-apa perkara yang berkaitan dengan perkara di atas.

- 2.2 Anda membenarkan Bank mematuhi arahan atau permintaan Penandatanganan yang Diberi Kuasa apabila ia dibuat mengikut cara yang ditetapkan atau diterima oleh Bank disertai dengan apa-apa Butiran Keselamatan, seolah-olah anda yang melakukan tindakan itu.
- 2.3 Jika kami menerima arahan yang bercanggah, tidak jelas atau mengikut budi bicara kami dianggap sebagai arahan yang mencurigakan daripada Penandatanganan yang Diberi Kuasa, kami boleh meminta anda memberikan pengesahan bertulis sebelum bertindak mengikut arahan tersebut tanpa apa-apa liabiliti di pihak kami.
- 2.4 Dalam melaksanakan Mandat, Penandatanganan yang Diberi Kuasa mesti mematuhi Terma dan Syarat ini.
- 2.5 Jika Penandatanganan yang Diberi Kuasa menghadapi Perkara Ketaksolvenan, ketidakupayaan mental atau kematian, anda mestilah dengan segera memberikan Mandat yang baharu kepada kami. Jika anda gagal berbuat demikian, Bank boleh membekukan Akaun Perbankan menurut Fasal K.3.

### 3. Pembekuan Akaun Pelaburan Mudarabah

- 3.1 Kami boleh, mengikut budi bicara kami, yang kami akan laksanakan dengan sewajarnya, membekukan atau menggantung Akaun Pelaburan Mudarabah anda atas apa-apa alasan, melainkan jika ia dilarang oleh undang-undang. Alasan tersebut termasuklah:

- (a) anda menghadapi Perkara Ketaksolvenan;
- (b) anda dianggap sebagai tidak mampu membayar hutang anda di bawah seksyen 466 Akta Syarikat;
- (c) berlakunya atau wujudnya Perkara Dalamam;
- (d) wujudnya Perintah Pihak Berkuasa;
- (e) anda menjalankan atau kami mengesyaki anda atau pihak ketiga menyalahgunakan, menjalankan aktiviti yang menyalahi undang-undang atau melibatkan penipuan melalui Akaun Pelaburan Mudarabah (hal ini termasuk pengambilan deposit secara haram dan komplot);
- (f) anda memberikan gambaran yang salah tentang identiti anda atau memberikan maklumat atau dokumen palsu, tidak betul atau mengeilirkan berkaitan dengan Akaun Pelaburan Mudarabah;
- (g) laporan Polis dibuat terhadap anda atau tentang Akaun Pelaburan Mudarabah oleh mana-mana individu termasuk kami;
- (h) penyiasatan dijalankan oleh Pihak Berkuasa atau oleh kami terhadap anda atau Akaun Perbankan;
- (i) apa-apa kemudahan yang diberikan kepada anda melalui Akaun Pelaburan Mudarabah digantung, ditarik balik atau ditamatkan kerana apa jua alasan;
- (j) kegagalan anda memaklumkan kepada Bank tentang apa-apa perubahan pada butiran peribadi anda seperti alamat kediaman, alamat surat-menyurat dan nombor telefon;
- (k) kematian Pemegang Akaun atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa;
- (l) apa-apa hutang anda dengan Bank yang belum dibayar, sama ada sebagai peminjam, pihak sekuriti atau penjamin;
- (m) anda atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa mengalami ketidakupayaan mental;
- (n) kami menerima perintah mahkamah atau dokumen undang-undang lain yang melarang pengendalian Akaun Pelaburan Mudarabah anda;
- (o) anda menyalahgunakan Perkhidmatan Perbankan Elektronik atau Sistem IT kami;
- (p) anda melanggar Terma dan Syarat ini.

Kami juga akan menggunakan budi bicara kami yang sewajarnya bagi menentukan sama ada notis Pembekuan akan diberikan kepada anda atau tidak. Terdapat keadaan apabila Bank tidak boleh mendedahkan alasan bagi Pembekuan dan tidak mempunyai tanggungjawab untuk berbuat demikian.

- 3.2 Kami boleh mempertimbangkan penarikan balik Pembekuan tertakluk kepada perkara yang berikut:

- (a) Berhubung dengan Perkara Ketaksolvenan,
  - (i) bagi petisyen pengguguran atau kebangkrapan, anda mestilah memberikan bukti yang memuaskan kepada kami bahawa petisyen itu telah ditarik balik atau digugurkan;
  - (ii) bagi perintah pengguguran atau kebangkrapan, anda mestilah memberikan bukti yang memuaskan kepada kami bahawa ketaksolvenan telah digugurkan atau ditangguhkan dengan kekal atau Pegawai Pemegang Harta atau penyelesaian telah mengizinkan Akaun itu dikendalikan oleh anda;
  - (iii) jika Penandatanganan yang Diberi Kuasa anda mengalami Kejadian Ketaksolvenan, anda mestilah memberikan Mandat yang baharu kepada kami; atau
  - (iv) kami diperintahkan oleh mahkamah supaya menarik balik Pembekuan.
- (b) Berhubung dengan Perkara Dalamam,
  - (i) anda memberikan kami sama ada (i) pernyataan bertulis yang ditandatangani oleh semua pengarah, pemegang jawatan atau rakan kongsi; atau (ii) resolusi yang diluluskan oleh lembaga pengarah, pemegang jawatan atau rakan kongsi anda menurut perlembagaan anda atau undang-undang kecil, mengesahkan bahawa pertikaian tersebut telah diselesaikan dan meminta kami menarik balik Pembekuan; atau
  - (ii) kami diperintahkan oleh mahkamah supaya menarik balik Pembekuan.
- (c) Berhubung dengan Penghakiman Mahkamah, Perintah Mahkamah atau dekri yang serupa, Bank diperintahkan oleh mahkamah supaya menarik balik Pembekuan;
- (d) Berhubung dengan apa-apa Perintah Pihak Berkuasa, Bank dibenarkan secara bertulis oleh Pihak Berkuasa untuk menarik balik Pembekuan;
- (e) Berhubung dengan penyiasatan,
  - (i) Bank berpuas hati bahawa tiada penyiasatan selanjutnya diperlukan; atau
  - (ii) Bank diberikan pernyataan bertulis daripada Pihak Berkuasa yang memuaskan hati kami, memaklumkan bahawa penyiasatan telah dihentikan;
- (f) Berhubung dengan kematian,

- (i) bagi individu, jika diserahkan kepada kami Pemberian Probet, Surat Kuasa Mentadbir atau dokumen undang-undang yang setara oleh wakil peribadi Pemegang Akaun;
  - (ii) bagi Penandatanganan yang Diberi Kuasa, jika diserahkan kepada kami mandat baharu yang memberi kuasa sewajarnya.
- (g) Berhubung dengan hutang yang masih belum dibayar kepada Bank, apabila Bank melaksanakan hak menolak selesai hutang dengan baki dalam Akaun Perbankan.
- (h) Berhubung dengan ketidakupayaan mental,
- (i) Bank berpuas hati bahawa keadaan ketidakupayaan mental anda tidak menjejaskan kemampuan anda mengendalikan Akaun Perbankan; atau
  - (ii) kami diperintahkan oleh mahkamah supaya membenarkan wakil peribadi anda mengendalikan Akaun Perbankan.
- 3.3 Semasa pembekuan tersebut, kami boleh memulangkan apa-apa cek atau surat cara lain sama ada didepositkan untuk pungutan atau pembayaran. Kami tidak akan bertanggungjawab terhadap apa-apa tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang anda alami atau tanggung akibat Pembekuan.

#### 4. Arahan dan Kebenaran

4.1 Tanpa membuat rujukan selanjutnya dengan anda, anda membenarkan kami, sama ada Akaun Pelaburan Mudarabah anda mempunyai baki kredit atau debit atau menjadi terlebih keluar atau tidak sebagai akibatnya:

- (a) untuk bertindak terhadap apa-apa arahan atau permintaan anda (termasuk deposit dan pengeluaran) yang dibuat mengikut cara yang ditetapkan atau diterima oleh Bank dan disertai dengan Butiran Keselamatan anda dan dokumen yang kami kehendaki. Arahan boleh dibuat secara peribadi atau melalui Perkhidmatan Perbankan Elektronik;
- (b) untuk melunaskan dan mematuhi apa-apa cek, draf jurubank, perintah juruwang, nota janji hutang, bil pertukaran atau apa-apa surat cara lain yang dikeluarkan, ditandatangani atau disahkan oleh anda.

Anda hendaklah membayar apa-apa amaun baki debit apabila diminta oleh Bank bersama dengan faedah serta fi dan caj yang dikenakan. Kadar faedah akan ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa berdasarkan kadar faedah semasa Bank yang akan dimaklumkan kepada anda dari semasa ke semasa melalui pengumuman di cawangan kami atau laman web kami.

4.2 Apa-apa transaksi yang anda lakukan tertakluk kepada pengesahan seperti yang dikehendaki oleh Bank termasuk penyemakan dan pengesahan kredit dengan mana-mana biro kredit atau agensi yang ditubuhkan bagi tujuan mengumpulkan dan menyediakan maklumat kredit.

Pengesahan boleh dilakukan secara manual atau elektronik dan Bank tidak bertanggungjawab terhadap apa-apa tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang anda alami atau tanggung akibat kebergantungan kami pada keputusan pengesahan tersebut.

4.3 Jika anda memberikan apa-apa arahan atau pengesahan melalui e-mel, telefon (termasuk telefon bimbit), telex atau faksimile, Bank berhak untuk bergantung padanya jika kami percaya sepenuhnya bahawa anda yang memberikan arahan atau pengesahan itu. Kami boleh, tetapi tidak mempunyai tanggungjawab, melakukan panggilan balik atau membuat penyemakan dengan cara lain bagi mengesahkan ketulenannya sebelum bertindak terhadap arahan tersebut. Kami tidak bertanggungjawab terhadap apa-apa kerugian, ganti rugi dan perbelanjaan atau kos yang anda alami atau tanggung jika komunikasi tersebut sebenarnya bukan daripada anda.

4.4 Jika anda membenarkan pihak ketiga untuk membuat pembayaran atau mendebitkan wang daripada Akaun anda seperti melalui arahan tetap, Bank boleh bertindak ke atas arahan tersebut tanpa membuat rujukan selanjutnya dengan anda. Arahan tetap tertakluk kepada baki minimum yang ditetapkan yang dikekalkan dalam Akaun Pelaburan Mudarabah anda.

4.5 Atas permintaan anda:

- (a) Bank dibenarkan memberikan apa-apa maklumat yang berkaitan dengan Akaun Pelaburan Mudarabah anda, kadar pertukaran atau kadar faedah melalui e-mel, telefon (termasuk telefon bimbit), telex atau faksimile. Maklumat atau kadar yang diberikan melalui telefon tidak mengikat Bank melainkan selepas itu kami mengesahkannya secara bertulis;
- (b) Bank juga dibenarkan untuk menghantar apa-apa maklumat, kemas kini atau peringatan yang berkaitan dengan Akaun Pelaburan Mudarabah anda atau apa-apa transaksi menggunakan perkhidmatan pesanan ringkas ("SMS") ke nombor telefon bimbit anda atau melalui e-mel termasuk apa-apa kemas kini lain yang akan disediakan oleh Bank dari semasa ke semasa.

4.6 Bank boleh menolak, tanpa liabiliti terhadap apa-apa tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang anda alami atau tanggung, untuk bertindak terhadap mana-mana arahan di bawah, jika:

- (a) kami mempercayai dengan munasabah bahawa arahan tersebut bukan daripada anda; atau
- (b) kami mengesyaki dengan munasabah bahawa ia dibuat secara tipuan; atau
- (c) ia tidak jelas, tidak lengkap, atau tidak dalam bentuk yang betul dan tidak disahkan sewajarnya; atau
- (d) tandatangan yang terdapat pada arahan itu tidak sama dengan yang ada dalam rekod Bank; atau
- (e) bertindak terhadap arahan tersebut adalah bertentangan dengan mana-mana undang-undang, Undang-undang Sekatan, dasar, garis panduan atau peraturan BNM, Pihak Berkuasa atau Bank; atau
- (f) kami tidak berpuas hati dengan dokumen yang diberikan atau keputusan pengesahan; atau
- (g) Bank mempunyai alasan lain yang sah untuk tidak berbuat demikian, yang Bank boleh, tetapi tidak mempunyai tanggungjawab untuk mendedahkannya kepada anda kecuali pendedahan itu dikehendaki oleh undang-undang.

4.7 Anda bersetuju bahawa Bank boleh mengenakan syarat tambahan kepada anda untuk mengendalikan Akaun Pelaburan Mudarabah anda jika wujud apa-apa Perkara Dalamana, Perkara Ketaksolvenan atau Perintah Pihak Berkuasa.

4.8 Apa-apa resit atau perakuan yang dikeluarkan oleh Bank hanya sah jika ia disahkan oleh mesin atau ditandatangani oleh pegawai Bank yang diberi kuasa dan diberikan kepada anda sebaik sahaja transaksi selesai dilakukan dan transaksi tersebut dilakukan melalui saluran Bank yang betul.

4.9 Anda mengakui bahawa data dan maklumat yang disampaikan melalui sistem komunikasi elektronik pihak ketiga seperti Internet dan rangkaian selular boleh diakses oleh pihak ketiga yang tidak dibenarkan semasa dalam transit. Kami tidak akan bertanggungjawab terhadap apa-apa tindakan berniat jahat, data atau maklumat atau pendedahan yang tersalah hantar yang berlaku disebabkan penggunaan saluran komunikasi elektronik pihak ketiga.

## 5. Sistem Pemangkas dan Penukaran Cek (e-SPICK)

- 5.1 Menurut Garis Panduan Sistem Pemangkas dan Penukaran Cek (e-SPICK) BNM, perkara yang berikut terpakai kepada cek yang anda keluarkan:
- penggunaan cap getah atau meterai peribadi pada cek tidak dibenarkan;
  - pendebitan Akaun Perbankan adalah berdasarkan imej cek dan bukan salinan asal kerana salinan asal berada di bank pemungut;
  - apabila pembayaran telah dibuat, permintaan terhadap salinan asal cek tidak boleh dibuat. Sebaliknya, Bank akan memberikan salinan imej cek; dan
  - bagi cek masuk yang dipulangkan, anda akan diberikan imej dokumen yang dipulangkan (dengan salinan imej cek) atau notis bagi cek tak laku. Salinan asal cek tidak akan dikembalikan kepada anda.

## 6. Kutipan Cek

- 6.1 Bank mempunyai budi bicara untuk:

- tidak memungut apa-apa cek, draf bank atau perintah juruwang ("Cek") yang didepositkan ke dalam Akaun Pelaburan Mudarabah anda yang perlu dibayar kepada pihak ketiga dan dipalang dengan perkataan "akaun penerima", "a/c penerima", "akaun penerima sahaja" atau "a/c penerima sahaja";
- tidak memungut apa-apa Cek yang didepositkan ke dalam Akaun Pelaburan Mudarabah individu yang perlu dibayar kepada dua orang penerima atau lebih dengan perkataan "dan" yang diletakkan di antara nama mereka. Jika Cek tersebut didepositkan ke dalam Akaun Pelaburan Mudarabah Bersama yang dikekalkan oleh SEMUA penerima yang dinamakan, Bank akan membuat pungutan;
- tidak akan memungut apa-apa Cek yang didepositkan ke dalam Akaun Pelaburan Mudarabah individu atau Akaun Pelaburan Mudarabah Bersama yang dibayar kepada dua (2) orang penerima atau lebih dengan frasa "dan/atau" atau "atau" diletakkan di antara nama tersebut; dan
- tidak akan memungut apa-apa cek, iaitu (i) cek tunai (ii) tidak menyatakan nama dan nombor akaun penerima di bahagian belakang cek, (iii) menyatakan amaun, nombor akaun atau nama yang tidak sama dengan rekod Bank, (iv) akaun yang ke dalamnya ia hendak dikreditkan tidak wujud atau telah ditutup, (v) perlu dibayar kepada pihak ketiga, atau (vi) yang mempunyai apa-apa ketaksamaan lain yang ditentukan oleh Bank.

Bagi tujuan bahagian ini, semua keadaan di atas dirujuk sebagai "Ketaksamaan Cek".

- 6.2 Cek bank tempatan ("Cek Tempatan") dilunaskan pada hari perniagaan dan bukan pada mana-mana hari lain ("hari perniagaan" ertinya hari bank di Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur dibuka untuk perniagaan). Cek Tempatan akan ditunjukkan dalam Akaun Pelaburan Mudarabah anda apabila didepositkan tetapi hasil kutipan hanya boleh dikeluarkan selepas ia diterima daripada bank pembayar. Jika Cek Tempatan tidak laku, kami berhak mendebilitkan Akaun Perbankan anda.
- 6.3 Kami boleh menerima cek mata wang asing ("Cek Asing") untuk dilunaskan tertakluk kepada kaedah, peraturan dan dasar Bank, bank ejen/wakil dan bank pengeluar. Hasil kutipan akan hanya dikreditkan ke dalam Akaun Pelaburan Mudarabah anda selepas (i) kami menerima bayaran daripada bank ejen/wakil dan bank pengeluar (ii) pelarasan bagi perbezaan kadar pertukaran, komisen bank, duti setem dan caj lain.
- 6.4 Bagi cek yang ditetapkan sebagai cek pengendalian khas, pelunasan tertakluk kepada keperluan tambahan yang dikenakan oleh sistem pelunasan cek.
- 6.5 Bank juga berhak untuk meminta dokumen dan bukti tambahan jika terdapat Ketaksamaan Cek.

## 7. Pembatasan Liabiliti

- 7.1 Setakat yang dibenarkan oleh undang-undang, kami tidak akan bertanggungjawab terhadap anda atau mana-mana individu lain bagi apa-apa kerugian langsung, tidak langsung, sampingan, khas, berakibat, membebankan atau ekonomi, hilang untung, hilang perniagaan, hilang guna, hilang nama baik, hilang simpanan atau akibat, perbelanjaan, kos atau ganti rugi lain berhubung dengan Akaun Perbankan, Terma dan Syarat ini atau Terma Khusus tanpa mengambil kira kuasa tindakan (termasuk tort) walaupun kami telah dinasihatkan, atau telah menjangkakan, kemungkinan bagi kerugian, ganti rugi atau perbelanjaan tersebut melainkan ia berpunca daripada kecuai melampau, penipuan atau keingkaran yang disengajakan di pihak kami.
- 7.2 Tanpa mengambil kira apa-apa yang bertentangan dengan Terma dan Syarat ini dan setakat yang dibenarkan oleh undang-undang, liabiliti penuh Bank terhadap anda bagi apa-apa tuntutan (walau bagaimanapun ia timbul) adalah terhad kepada kerugian langsung sebenar yang anda alami dan tuntutan tersebut mestilah disokong dengan bukti berdokumen yang memuaskan hati Bank.

## 8. Tanggung Rugi

- 8.1 Anda bersetuju melindungi Bank dengan sewajarnya bagi apa-apa tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang munasabah (termasuk kos atas dasar peguam cara dan anak guam) yang mungkin ditanggung atau dialami oleh Bank akibat:-
- anda melanggar Terma dan Syarat ini;
  - tindakan penipuan anda;
  - pendedahan anda tentang Butiran Keselamatan kepada mana-mana individu lain atau dalam apa-apa cara termasuk melalui e-mel atau kepada laman web pihak ketiga;
  - kegagalan anda mengambil langkah yang munasabah untuk menyimpan Butiran Keselamatan sebagai sulit dan/atau selamat pada setiap masa;
  - kegagalan anda melaporkan pelanggaran, pendedahan atau penjejasan Butiran Keselamatan secepat dan semunasabah yang mungkin apabila menyedari pelanggaran atau kehilangan berkenaan;
  - Bank bertindak terhadap arahan dan kebenaran anda atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa anda;
  - Bank melaksanakan apa-apa haknya terhadap anda;
  - Bank mematuhi apa-apa undang-undang, Undang-undang Sekatan, dasar, garis panduan atau peraturan BNM, Pihak Berkuasa atau Bank; atau
  - Bank mematuhi apa-apa penghakiman, perintah, dekri atau arahan (sama ada ia mempunyai kuasa undang-undang atau tidak) yang dikeluarkan oleh mana-mana mahkamah, mana-mana badan tribunal yang ditubuhkan secara sah atau Pihak Berkuasa, yang ditujukan kepada atau berkaitan dengan anda dan/atau Akaun Perbankan anda.
- 8.2 Jika anda menggunakan Perkhidmatan Perbankan Elektronik, kami tidak menghendaki anda melindungi kami untuk keadaan di bawah (melainkan anda juga bersalah disebabkan kecuai melampau, penipuan atau salah laku yang disengajakan):



- (a) kerosakan teknikal atau kelemahan yang terbukti dalam sistem dan kelengkapan yang berada di bawah kawalan penuh Bank;
- (b) kelemahan atau kerentanan yang terbukti dalam ciri dan kawalan keselamatan yang digunakan oleh Bank;
- (c) transaksi yang berlaku selepas anda memberitahu Bank bahawa Butiran Keselamatan anda telah dijejaskan atau dilanggar;
- (d) transaksi yang berlaku sebaik sahaja sebelum anda memberitahu Bank bahawa Butiran Keselamatan anda telah dijejaskan atau dilanggar dan pemberitahuan kepada Bank telah dibuat dengan serta-merta;
- (e) transaksi yang berlaku sebelum anda menerima Butiran Keselamatan anda; atau
- (f) Butiran Keselamatan yang dipalsukan, salah, luput atau dibatalkan.

## 9. Hak Bank untuk Tolak Selesai

9.1 Kami berhak pada bila-bila masa selepas memberi anda notis sekurang-kurangnya tujuh (7) kalendar hari secara bertulis terlebih dahulu:

- (a) menggabungkan atau menyatukan semua atau mana-mana Akaun Pelaburan Mudarabah anda (termasuk akaun bersama); dan
- (b) menolak selesai atau memindahkan apa-apa jumlah dalam kredit Akaun Pelaburan Mudarabah anda untuk membayar apa-apa obligasi atau liabiliti kewangan yang anda berhutang dengan Bank.

Liabiliti tersebut boleh jadi utama, kolateral, bersama atau berasingan.

9.2 Jika liabiliti adalah dalam mata wang yang berbeza daripada mata wang Akaun Pelaburan Mudarabah, anda membenarkan Bank melaksanakan pertukaran mata wang pada kadar pertukaran semasa Bank.

9.3 Jika liabiliti yang anda berhutang dengan Bank adalah luar jangka atau pada masa hadapan, tanggungjawab Bank untuk membuat pembayaran apa-apa jumlah dalam kredit bagi mana-mana Akaun Pelaburan Mudarabah anda hendaklah, setakat yang perlu untuk menampung liabiliti tersebut, ditangguhkan sehingga berlakunya kejadian luar jangka atau kejadian masa hadapan itu.

9.4 Kami akan mengemukakan, menahan atau menolak selesai Akaun Pelaburan Mudarabah anda mengikut cara yang kami tentukan menurut budi bicara kami sewajarnya.

## 10. Hak Bank untuk Mendebitkan Akaun Pelaburan Mudarabah

10.1 Kami berhak pada bila-bila masa selepas memberi anda notis sekurang-kurangnya tujuh (7) kalendar hari secara bertulis terlebih dahulu, atau jika keadaan memerlukan sebaik sahaja selepas memberikan anda notis, mendebitkan Akaun Pelaburan Mudarabah anda bagi apa-apa jumlah yang telah dikreditkan ke dalam Akaun Pelaburan Mudarabah anda.

- (a) jika disyaki bahawa surat cara yang digunakan, arahan yang diberikan atau transaksi itu sendiri telah diubah atau mempunyai bentuk penipuan, sama ada anda terlibat atau tidak; atau
- (b) jika dikehendaki oleh mana-mana undang-undang, kaedah, peraturan atau perintah Pihak Berkuasa;
- (c) jika kami menerima perintah mahkamah dengan maksud yang sama.

10.2 Kami akan mengemukakan, menahan atau mendebitkan Akaun Pelaburan Mudarabah anda mengikut cara yang kami tentukan menurut budi bicara kami sewajarnya.

## 11. Penutupan Akaun Pelaburan Mudarabah

11.1 Anda boleh menutup Akaun Pelaburan Mudarabah anda pada bila-bila masa dengan memberi kami notis bertulis dan membayar semua jumlah yang belum dijelaskan di bawah Akaun Pelaburan Mudarabah anda kepada kami.

11.2 Bank berhak:

- (a) selepas memberikan notis empat belas (14) kalendar hari secara bertulis terlebih dahulu, menutup Akaun Pelaburan Mudarabah anda jika nama anda muncul dalam sebarang makluman atau amaran yang dikeluarkan oleh Pihak Berkuasa;
- (b) menutup secara automatik Akaun Pelaburan Mudarabah anda jika tiada deposit awal diletakkan dalam tempoh tiga puluh (30) kalendar hari dari tarikh akaun diwujudkan;
- (c) menutup Akaun Pelaburan Mudarabah anda dengan serta-merta:
  - (i) jika anda melanggar Terma dan Syarat ini dengan ketara;
  - (ii) jika kami diarahkan oleh Pegawai Pemegang Harta, penyelesaian atau penerima dan pengurus untuk berbuat demikian;
  - (iii) jika kami berpendapat dengan munasabah bahawa pengekalan Akaun Pelaburan Mudarabah tersebut adalah bertentangan dengan polisi kami;
  - (iv) bagi mematuhi apa-apa undang-undang, Undang-undang Sekatan, polisi, garis panduan atau peraturan BNM, Pihak Berkuasa atau Bank.

Kami juga akan menggunakan budi bicara kami yang sewajarnya bagi menentukan sama ada notis penutupan akan diberikan kepada anda atau tidak.

11.3 Dalam hal penutupan Akaun Pelaburan Mudarabah, Bank boleh, tetapi tidak mempunyai tanggungjawab untuk mendedahkan alasan bagi penutupan, kecuali penutupan itu dikehendaki oleh undang-undang.

## 12. Pendepositan Cek ke dalam SST

12.1 Anda membenarkan Bank mengkreditkan apa-apa cek yang didepositkan melalui mesin deposit cek ke dalam Akaun Pelaburan Mudarabah anda. Resit yang dikeluarkan oleh SST ialah perakuan bahawa cek itu telah didepositkan ke dalam mesin dan bukan pengesahan bahawa ia telah dipungut.

## 13. Pemindahan Dana daripada Akaun Pelaburan Mudarabah dengan menggunakan Perkhidmatan Perbankan Elektronik

13.1 Jika anda memindahkan wang daripada mana-mana Akaun Pelaburan Mudarabah anda kepada akaun perbankan yang lain, sama ada milik anda atau mana-mana pihak ketiga, amaun tersebut akan didebitkan secara automatik daripada Akaun Pelaburan Mudarabah anda apabila transaksi selesai dan dianggap sebagai dipindahkan kepada akaun perbankan penerima. Anda tidak berhak meminta Bank untuk membayar balik atau mengkreditkan semula wang ke dalam Akaun Pelaburan Mudarabah walau atas apa-apa alasan sekalipun.

#### **14. Keuntungan/Hibah (jika ada) dan Penyerahan Hak**

14.1 Keuntungan / Hibah (jika ada) yang dibayar ke atas Akaun Pelaburan Mudarabah hendaklah berdasarkan kadar dan syarat yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa, mungkin dihadkan kepada jenis Akaun Pelaburan Mudarabah yang tertentu dan tertakluk kepada baki minimum yang dikehendaki disimpan.

14.2 Jika Akaun Pelaburan Mudarabah anda dibekukan di bawah Fasal K.3, Bank boleh menurut budi bicaranya, terus membayar keuntungan / hibah (jika ada) ke atas baki kredit.

14.3 Selain penyerahan hak, pindah milik, gadaian atau sandaran atas nama Bank sebagai cagaran, anda tidak boleh menyerah hak, memindah milik, menggadai atau menyandarkan Akaun Pelaburan Mudarabah anda dengan apa cara pun tanpa mendapat kebenaran bertulis daripada kami terlebih dahulu.

#### **15. Penyata Akaun**

15.1 Golden Savvy Account-i dikeluarkan secara suku tahunan manakala penyata Akaun Pelaburan Mudarabah yang lain dikeluarkan secara bulanan.

15.2 Penyata Akaun Pelaburan Mudarabah anda akan disediakan melalui Perkhidmatan Perbankan Elektronik. Jika anda menghendaki penyata salinan keras, anda boleh memintanya di mana-mana cawangan atau terminal layan diri Bank. Caj akan dibayar oleh anda bagi apa-apa penyata salinan keras tambahan. Caj ini akan dipaparkan di cawangan Bank atau diumumkan di laman web Bank.

15.3 Semua penyata akaun dan dokumen yang berkaitan dengan Akaun Pelaburan Mudarabah anda akan disimpan oleh Bank menurut dasar penyimpanan dalaman kami.

#### **16. Surat Kuasa Wakil**

16.1 Jika anda memberikan kuasa kepada individu lain untuk bertindak bagi pihak anda dan mengendalikan Akaun Pelaburan Mudarabah melalui Surat Kuasa Wakil ("PA"), kami boleh tetapi tidak mempunyai tanggungjawab untuk membenarkan wakil yang dilantik mengendalikan Akaun Pelaburan Mudarabah tersebut. Anda mesti memberikan dokumentasi Surat Kuasa Wakil kepada kami yang memenuhi keperluan kami. Wakil tidak dibenarkan membuka Akaun Pelaburan Mudarabah bagi pihak anda. Kami berhak untuk bergantung pada Surat Kuasa Wakil sehingga kami dimaklumkan bahawa Surat Kuasa Wakil tersebut telah dibatalkan. Kami tidak bertanggungjawab untuk memastikan wakil mematuhi Surat Kuasa Wakil atau tidak melebihi kuasa wakil di bawah Surat Kuasa Wakil. Bank tidak akan bertanggungjawab terhadap apa-apa kerugian, ganti rugi dan perbelanjaan atau kos yang anda alami atau tanggungan akibat bertindak ke atas Surat Kuasa Wakil.

#### **17. Terma dan Syarat Khusus**

17.1 Terma Khusus juga akan mengawal Akaun Pelaburan Mudarabah anda dan jika terdapat apa-apa percanggahan atau ketidakselarasan dengan Terma dan Syarat ini, Terma Khusus hendaklah diguna pakai.

17.2 Pemberian hibah (hadiah) adalah berdasarkan budi bicara multak pihak Bank semata-mata pada bila-bila masa atau dari semasa ke semasa dan Bank tidak mempunyai tanggungjawab untuk memberi hibah kepada kamu.

#### **18. Perubahan Terma dan Syarat**

18.1 Bank berhak menambah, mengubah suai atau menghapuskan mana-mana Terma dan Syarat ini atau Terma Khusus pada bila-bila masa dengan memberikan notis dua puluh satu (21) kalendar hari secara bertulis terlebih dahulu sebelum melaksanakan perubahan tersebut. Perubahan tersebut akan berkuat kuasa pada tarikh yang dinyatakan dalam notis. Dalam keadaan apabila perubahan dibuat menurut undang-undang atau peraturan, berbentuk pentadbiran atau untuk tujuan penjelasan, notis dengan tempoh yang lebih pendek atau notis segera akan diberikan kepada anda.

18.2 Notis akan diberikan kepada anda menurut Fasal K.30. Jika anda tidak dapat menerima perubahan tersebut, anda hendaklah dengan segera berhenti menggunakan dan menutup Akaun Pelaburan Mudarabah anda.

#### **19. Penerimaan Terma dan Syarat**

19.1 Dengan membuka, mengekalkan dan menggunakan Akaun Pelaburan Mudarabah anda, anda bersetuju dan menerima Terma dan Syarat ini (termasuk perubahan yang dibuat di bawah Fasal K.18).

19.2 Jika pada bila-bila masa, anda tidak dapat menerima Terma dan Syarat ini, anda hendaklah dengan segera berhenti menggunakan dan menutup Akaun Pelaburan Mudarabah anda.

#### **20. Pendedahan Maklumat dan Data Peribadi Pelanggan**

20.1 Kecuali untuk tujuan pemasaran dan/atau jualan silang, apabila kaedah dan/atau peraturan tentang keperluan "pilih masuk" mandatori perlu dipatuhi, anda membenarkan dan memberi kuasa kepada Bank untuk memungut, memproses, mendedahkan, memindahkan, mengekalkan, menyimpan dan menjaga data peribadi anda yang anda berikan kepada atau yang diperolehi oleh Bank tentang anda dan Akaun Pelaburan Mudarabah anda. Anda bersetuju dan membenarkan Bank mendedahkan keadaan kewangan, butiran Akaun Pelaburan Mudarabah dan hubungan anda dengan Bank.

- (a) bagi mematuhi perintah atau permintaan yang dibuat oleh agensi penguatkuasaan di Malaysia di bawah mana-mana undang-undang bertulis untuk tujuan penyiasatan atau pendakwaan bagi suatu kesalahan;
- (b) sebagaimana yang dikehendaki oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia di bawah seksyen 81 Akta Cukai Pendapatan 1967 untuk tujuan memudahkan pertukaran maklumat menurut pengaturtuan atau perjanjian percukaian yang dikuatkuasakan di bawah seksyen 132 atau 132A Akta Cukai Pendapatan 1967;
- (c) berhubung dengan pelaksanaan apa-apa tugas penyeliaan oleh Pihak Berkuasa;

- (d) berhubung dengan pengendalian fungsi terpusat, yang termasuk audit, risiko, pengurusan, kewangan atau teknologi maklumat atau apa-apa fungsi terpusat yang lain dalam kumpulan syarikat Bank;
- (e) berhubung dengan pelaksanaan usaha wajar bagi aktiviti korporat yang diluluskan oleh lembaga pengarah Bank berkaitan dengan penggabungan dan pemerolehan, aktiviti pengumpulan modal atau penjualan aset atau keseluruhan atau sebahagian daripada perniagaan; jika perlu, menjalankan dan menyempurnakan transaksi atau apa-apa arahan atau Mandat lain yang kami berikan.

20.2 Seterusnya anda juga membenarkan dan bersetuju Bank mendedahkan keadaan kewangan, butiran Akaun Pelaburan Mudarabah dan hubungan anda dengan Bank kepada:

- (a) Pihak Berkuasa di Malaysia dan di mana sahaja bagi mematuhi keperluan undang-undang, kawal selia, pematuhan dan pengurusan risiko termasuk pematuhan Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing ("FATCA") AS dan Piawaian Pelaporan Umum ("CRS") Organisasi Kerjasama dan Pembangunan Ekonomi;
- (b) Biro Kredit BNM, Cagamas Berhad, Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad dan biro kredit yang ditubuhkan di bawah Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010;
- (b) entiti di bawah Kumpulan Maybank;
- (c) pihak yang menyediakan perkhidmatan (termasuk vendor sumber luar, peguam, penama, penjaga, depository sekuriti terpusat, pendaftar, ejen pemungut hutang dan bank perantara/wakil) kepada Bank;
- (d) ejen, perunding dan penasihat profesional Bank;
- (e) pemegang serah hak Bank atau mana-mana Kumpulan Maybank; dan
- (f) mana-mana individu atau entiti lain yang kepadanya pendedahan dibenarkan atau dikehendaki oleh mana-mana undang-undang, peraturan atau arahan kerajaan.

20.3 Dasar Privasi Kumpulan Maybank, seperti yang dipinda dari semasa ke semasa, dimasukkan sebagai rujukan dan membentuk sebahagian daripada Terma dan Syarat ini. Ia hendaklah terpakai kepada semua data peribadi anda yang anda berikan kepada kami atau entiti dalam Kumpulan Maybank. Anda boleh mengakses salinan dasar privasi ini di [www.maybank.com.my](http://www.maybank.com.my) atau mendapatkan salinan daripada mana-mana cawangan kami.

20.4 Kebenaran anda di bawah perenggan ini akan terus berkuat kuasa apabila berlaku kematian anda, ketaksolvenan, ketidakupayaan, penamatan Terma dan Syarat ini serta penutupan Akaun Pelaburan Mudarabah anda.

## 21. Force Majeure

21.1 Bank tidak bertanggungjawab terhadap anda atau mana-mana pihak ketiga terhadap apa-apa kesulitan, kecederaan, perbelanjaan, liabiliti, ganti rugi, hilang untung, perolehan atau nama baik jika:

- (a) Bank tidak dapat melaksanakan apa-apa obligasinya atau menyediakan apa-apa perkhidmatan disebabkan oleh Force Majeure; atau
- (b) jika wang yang dikreditkan atau didebitkan daripada Akaun Pelaburan Mudarabah tidak boleh diakses atau turun nilai disebabkan oleh Force Majeure.

21.2 Jika mana-mana mata wang yang Bank perlukan untuk membuat pembayaran tidak ada kerana beberapa sebab, termasuk sekatan ke atas kebolehtukaran atau kebolehpindahan atau Force Majeure, Bank boleh membuat pembayaran tersebut dalam mata wang lain pada kadar pertukaran yang ditentukan oleh Bank.

## 22. Kebolehasingan dan Penepian

22.1 Jika mana-mana Terma dan Syarat ini didapati menyalahi undang-undang atau dilarang, ia tidak boleh dikuatkuasakan setakat bahagian yang menyalahi undang-undang atau dilarang itu sahaja. Terma dan Syarat yang lain tidak terjejas.

22.2 Apa-apa penepian atau kelonggaran yang diberikan oleh Bank tidak boleh menghalang Bank daripada menguatkuasakan bahagian lain Terma dan Syarat ini yang tidak terjejas oleh penepian atau kelonggaran tersebut, atau menghendaki pematuhan dengan apa-apa syarat yang diketepikan atau membatalkan kelonggaran pada tarikh kemudian. Hak dan remedi yang diperuntukkan oleh undang-undang tidak dikecualikan oleh Terma dan Syarat ini.

## 23. Pengganti Terikat

23.1 Terma dan Syarat ini hendaklah mengikat waris, wakil peribadi dan pengganti hak milik anda serta pengganti hak milik dan pemegang serah hak Bank. Tanggungjawab dan liabiliti anda hendaklah diteruskan walau apa pun perubahan melalui penggabungan, pembentukan semula atau selainya dalam perlembagaan Bank.

## 24. Perkhidmatan Perbankan Elektronik

24.1 Perkhidmatan Perbankan Elektronik yang anda gunakan juga tertakluk kepada Terma Khusus dan jika terdapat apa-apa percanggahan atau ketidakselarasan, Terma Khusus akan diguna pakai.

## 25. Cukai

25.1 Apa-apa cukai atau levi barangan dan perkhidmatan yang dikenakan oleh undang-undang atau dikehendaki dibayar berhubung dengan apa-apa wang yang perlu dibayar kepada atau diterima oleh Bank bagi apa-apa perbelanjaan yang ditanggung atau akan ditanggung oleh Bank (kecuali jika dilarang oleh undang-undang) hendaklah ditanggung oleh anda.

## 26. Akaun Dorman

26.1 Anda bersetuju bahawa jika tiada transaksi dilakukan ke atas Akaun Pelaburan Mudarabah anda bagi tempoh tertentu seperti yang ditentukan oleh Bank menurut budi bicaranya yang munasabah, Bank akan menganggap Akaun Pelaburan Mudarabah tersebut sebagai dorman dan mengenakan caj atau fi ke atas akaun itu dan seterusnya menutupnya dengan memberikan notis empat belas (14) kalendar hari secara bertulis terlebih dahulu kepada anda.

26.2 Golden Savvy Account-i akan dianggap sebagai dorman jika tiada transaksi bagi tempoh tiga (3) bulan berturut-turut atau tempoh lain seperti yang ditentukan oleh Bank menurut budi bicaranya.

- 26.3 Semua Pelaburan Harian-i akan dianggap sebagai dormant jika tiada transaksi bagi tempoh dua belas (12) bulan berturut-turut atau tempoh lain seperti yang ditentukan oleh Bank menurut budi bicaranya.
- 26.4 Sebaik sahaja Akaun Pelaburan Mudarabah dianggap dormant, anda boleh mengaktifkannya semula atau menutupnya pada bila-bila masa sebelum baki kredit dipindahkan kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut.
- 26.5 Anda bersetuju bahawa di bawah Akta Wang Tak Dituntut 1965, apa-apa wang dalam kredit Akaun Pelaburan Mudarabah yang dormant selama tujuh (7) tahun termasuk apa-apa faedah yang terakru bagi kredit dalam Akaun Pelaburan Mudarabah tersebut mesti diwartakan sebagai “Wang Tak Dituntut” dan akan diremitkan kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut dan selepas Akaun Pelaburan Mudarabah tersebut akan ditutup.
- 26.6 Anda bersetuju bahawa keuntungan bagi Akaun Pelaburan Mudarabah anda yang dormant akan dikurangkan mengikut kadar yang diiklankan di laman web Bank atau yang diumumkan di cawangan.

## **27. Pertanyaan, Aduan dan Komunikasi**

- 27.1 Jika anda mempunyai apa-apa pertanyaan, pertikaian, tuntutan atau aduan berkaitan dengan Akaun Pelaburan Mudarabah anda atau Terma dan Syarat ini, anda bersetuju untuk menghubungi Bank melalui pusat hubungan berikut:

Khidmat Pelanggan Kumpulan Maybank,  
Lot 12, Jalan Astaka U8/84,  
Seksyen U8, Bukit Jelutong,  
40150 Shah Alam,  
Selangor.

No. telefon.: 1300-88-6688

No. telefon luar negeri.: +603-78443696

No. faks.: 1300-88-8899

Alamat e-mel: mgcc@maybank.com.my

- 27.2 Anda mesti menyatakan jenis pertanyaan, pertikaian, tuntutan atau aduan dan menyediakan butiran atau maklumat lain seperti yang kami kehendaki (contohnya, bagi transaksi yang dipertikaikan, anda hendaklah memberikan nama anda, nombor Akaun Pelaburan Mudarabah, tarikh dan amaun bagi transaksi yang dipertikaikan, jenis pertikaian dan alasan anda mempertikaikan transaksi tersebut) dan anda mengakui dan bersetuju bahawa pertanyaan, pertikaian, tuntutan atau aduan tersebut akan disiasat, dikendalikan dan/atau diselesaikan menurut dasar dan prosedur penyelesaian pertanyaan, aduan, tuntutan dan pertikaian Bank.
- 27.3 Anda mengaku janji bahawa apa-apa aduan, tuntutan atau pertikaian yang anda buat adalah benar dan sah dan anda bersetuju bahawa anda akan bertanggungjawab terhadap apa-apa kerugian, ganti rugi dan perbelanjaan atau kos yang Bank alami atau tanggung bagi apa-apa tuntutan, aduan atau pertikaian yang palsu atau melibatkan penipuan.

## **28. Pematuhan Keperluan Kawal Selia**

- 28.1 Anda mengesahkan dan mengaku janji bahawa semua transaksi yang dilakukan melalui Akaun Pelaburan Mudarabah anda adalah sah sepenuhnya dan tidak menggunakan saluran dana dalam Akaun Pelaburan Mudarabah anda yang bertentangan dengan Undang-undang Sekatan. Anda juga bersetuju untuk memenuhi dan mematuhi apa-apa keperluan atau arahan kawal selia yang dikeluarkan oleh Pihak Berkuasa termasuk yang berkaitan dengan FATCA, Undang-undang Sekatan dan CRS (“Keperluan Kawal Selia”).
- 28.2 Anda hendaklah mendedahkan semua maklumat yang dikehendaki bagi memastikan pematuhan Keperluan Kawal Selia dan anda mengesahkan dan mengaku janji bahawa maklumat yang diberikan adalah benar, betul dan muktamad.
- 28.3 Anda bersetuju dan membenarkan apa-apa tindakan yang diambil oleh Bank untuk tujuan mematuhi Keperluan Kawal Selia terutamanya yang mengelaskan anda sebagai akaun boleh lapor, menahan atau menguntukkan apa-apa amaun dalam Akaun Pelaburan Mudarabah anda, mendebitkan apa-apa amaun seperti yang dikehendaki dan menutup Akaun Pelaburan Mudarabah anda.

## **29. Pembayaran dan pemindahan melalui saluran Paynet**

- 29.1 Bagi pembayaran atau pemindahan yang anda *buat atau terima* melalui saluran yang dikendalikan oleh Payments Network Malaysia Sdn. Bhd. (“Paynet”), anda bersetuju bahawa ia akan diproses di bawah peraturan dan prosedur pengendalian Paynet (secara kolektif “Peraturan”). Anda juga mengakui bahawa apa-apa pemindahan atau pembayaran yang dipertikaikan (contohnya, disebabkan oleh maklumat yang salah, silap atau mengelirukan atau disebabkan oleh komplot), Bank akan mengikut Peraturan dan akan melaksanakan hak tertentu yang diberikan oleh Peraturan tersebut termasuk mendebitkan amaun yang dipertikaikan daripada Akaun Pelaburan Mudarabah anda dan meremittkannya semula kepada pemindah jika anda gagal mengesahkan pemilikan anda terhadap amaun tersebut. Bank juga berhak menguntukkan amaun yang dipertikaikan itu apabila menerima notis pertikaian. Bank tidak bertanggungjawab terhadap anda bagi apa-apa tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang anda alami atau tanggung berhubung dengan pematuhan Bank terhadap Peraturan tersebut.

## **30. Pencegahan Rasuah, Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Sekatan**

### **30.1 Undang-undang Pencegahan Rasuah**

Anda hendaklah sentiasa mengendalikan Akaun Pelaburan Mudarabah anda dengan mematuhi Undang-undang Pencegahan Rasuah.

### 30.2 Pencegahan Perubahan Wang Haram

- (a) Anda hendaklah sentiasa memastikan bahawa tiada dana yang masuk dan keluar daripada Akaun Pelaburan Mudarabah anda merupakan prosid daripada, atau akan digunakan untuk apa-apa aktiviti yang menyalahi undang-undang yang bertentangan dengan mana-mana Undang-undang Perubahan Wang Haram.
- (b) Anda mengaku janji bahawa anda tidak akan:
  - (i) menggunakan Akaun Pelaburan Mudarabah anda, secara langsung atau tidak langsung, untuk transaksi yang melibatkan apa-apa aktiviti yang menyalahi undang-undang;
  - (ii) tidak mendedahkan atau menyembunyikan sifat sebenar apa-apa aktiviti yang menyalahi undang-undang; atau
  - (iii) menggunakan mana-mana wang daripada Akaun Pelaburan Mudarabah anda untuk apa-apa perubahan wang haram atau apa-apa tujuan lain yang menyalahi undang-undang.

### 30.3 Sekatan

- (a) Anda mengesahkan dan menegaskan bahawa anda bukan individu dan sepanjang pengetahuan anda, tidak ada saudara mara anda merupakan individu, yang (i) kini sedang dikenakan apa-apa Sekatan, atau (ii) berada atau bermastautin di negara atau wilayah yang dikenakan Sekatan.
- (b) Anda tidak akan secara langsung atau tidak langsung, menyediakan, dalam apa-apa cara, apa-apa pendapatan daripada Akaun Pelaburan Mudarabah anda untuk mana-mana individu atau entiti yang dikenakan Sekatan.
- (c) Anda mengakui bahawa Bank tidak boleh memproses transaksi terjejas yang melibatkan atau disyaki melibatkan pelanggaran Sekatan atau apa-apa keperluan yang dikenakan oleh mana-mana pihak berkuasa yang mempunyai bidang kuasa ke atas Bank atau transaksi yang terlibat. Bank tidak akan bertanggungjawab dalam apa jua cara terhadap apa-apa kegagalan atau kelewatan dalam memproses mana-mana transaksi tersebut.

### 31. Deklarasi

31.1 Anda membuat deklarasi dan mengaku janji kepada Bank bahawa:

- (a) anda bukan seorang bankrap yang belum dilepaskan atau mengalami penggulungan dan tiada Perkara Ketaksolvenan yang dimulakan terhadap anda di bawah undang-undang Malaysia atau mana-mana bidang kuasa lain;
- (b) maklumat yang anda berikan kepada Bank adalah benar dan betul dan anda membenarkan Bank mengesahkannya dengan mana-mana pihak dan menggunakan apa-apa sumber yang Bank anggap sesuai; dan
- (c) anda membenarkan pendedahan maklumat oleh Bank di bawah Fasal K.19 (Pendedahan Maklumat dan Data Peribadi Pelanggan).

### 32. Notis

32.1 Melainkan terdapat cara atau cara komunikasi tertentu yang dikehendaki oleh undang-undang atau peraturan, kami boleh menghantar apa-apa notis, penyata Akaun Pelaburan Mudarabah atau apa-apa komunikasi lain kepada anda (i) dihantar sendiri dengan tangan atau melalui pos; (ii) melalui e-mel, sistem pesanan ringkas (SMS) atau melalui Perkhidmatan Perbankan Elektronik; atau (iii) apa-apa medium yang kami pilih. Masa penghantaran bagi:

- (a) dihantar sendiri dengan tangan ialah pada masa penghantaran;
- (b) melalui pos ialah hari kedua (ke-2) selepas diposkan; dan
- (c) melalui e-mel, SMS atau Perkhidmatan Perbankan Elektronik ialah pada masa penghantaran.

32.2 Bagi notis atau komunikasi yang berbentuk umum, ia akan disampaikan kepada anda melalui mana-mana medium pilihan kami termasuk memarkannya di cawangan kami atau mengumumkannya di laman web kami [www.maybank.com.my](http://www.maybank.com.my). Ia akan dilaksanakan pada tarikh kuat kuasa yang dinyatakan.

32.3 Kami akan menggunakan maklumat perhubungan terkini anda yang diketahui yang terdapat dalam rekod kami. Jika anda mempunyai lebih daripada satu (1) Akaun Pelaburan Mudarabah dan maklumat perhubungannya tidak sama, kami berhak menggunakan maklumat terkini.

### 33. Undang-undang yang Mengawal

33.1 Terma dan Syarat ini dikawal oleh undang-undang Malaysia. Bank boleh memulakan prosiding terhadap anda di Malaysia atau dalam mana-mana bidang kuasa lain, tanpa mengambil kira tempat bermastautin atau pemiagaan anda, atau tempat Akaun Pelaburan Mudarabah anda dikekalkan.

-TAMAT-