

TERMS AND CONDITIONS GOVERNING BANKING ACCOUNTS
(Effective Date: 1.10.2020)

OVERVIEW

These terms and conditions (“Terms and Conditions”), as amended from time to time, sets-out the terms and conditions governing your banking accounts with Malayan Banking Berhad (Company No. 196001000142). By opening, maintaining and using your banking account 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 Unless otherwise specified, the following definitions shall apply to these Terms and Conditions:

“Account holder”, “you” or “your” means the person in whose name the Banking Account is opened and maintained;

“Anti-Corruption Laws” means all applicable laws, rules and regulations relating to bribery and corruption including Malaysia’s Anti-Corruption Commission Act 2009, United States’ Foreign Corrupt Practices Act of 1977 and United Kingdom’s Bribery Act 2010;

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

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

“Authorities’ Directive” 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 Malayan Banking Berhad (Company No. 196001000142);

“Banking Accounts” means all and any type of Savings Account, Current Account, Master Foreign Currency Account (including Trade MFCA and Investment MFCA), Fixed Deposit Account or any other account offered by, and maintained by you with, the Bank;

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

“Current Account” means the banking account described in Clause C;

“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;

“Fixed Deposit Account” means the banking account described in Clause E;

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

“Insolvency Matter” means :

- (i) an act of bankruptcy or insolvency has been committed by you or the Authorised Signatory; or
- (ii) a petition for winding up or bankruptcy 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, adverse or conflicting claims by (i) any directors, partners, Authorised Signatory, office-bearers, shareholders, members, trustees, beneficiaries, the other Joint Account holder or (ii) any persons alleging to be directors, partners, office-bearers, shareholders,

members, trustees or beneficiaries. The opposing, adverse or conflicting claims include dispute over balances in the Banking Account, its operations or its Mandate;

“Joint Account” means the banking account described in Clause G;

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

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

“Master Foreign Currency Account” or “MFCA” means the banking account described in Clause D;

“MyKad” means the Malaysian National Registration Identity Card;

“Official Assignee” means the Registrar at the Malaysian 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 its rules and regulations;

“PIN” means Personal Identification Number;

“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;

“Savings Account” means the banking account described in Clause B;

“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 Banking Account;

“Specific Terms” means specific conditions applicable to a Banking Account as set-out in 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 amended from time to time.

2. Interpretation

2.1 Any reference in these Terms and Condition to:

- (a) a party refers to the account holder holding the Banking 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 Organisation;
- (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 Organisation; 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.

TYPES OF ACCOUNT

B. SAVINGS ACCOUNT

1. Opening of Accounts

1.1 The opening, maintenance and use of Savings Account is subject to the Bank's requirements including those on minimum deposit, age, introducer and identification documents.

2. Yippie Savings Account

2.1 A Yippie Savings Account is a savings account for minors below the age of eighteen (18) years old .

2.2 It can only be opened in the name of, and maintained by the parent or the legal guardian (aged up to sixty (60) years old only) of the minor. The parent or the legal guardian will be trustee of the account. Only you as the trustee can operate the account.

2.3 For the account opening, you will have to produce the original of the minor's birth certificate and MyKad (if the minor is twelve (12) years old and above and has been issued with MyKad). If the minor is under guardianship, we may also require you to produce the legal adoption certificate or guardianship order.

2.4 The Yippie Savings Account will continue to be under the name of and maintained by the parent or the legal guardian of the minor even if the minor has attained the age of eighteen (18) years old

3. Imteen Savings Account

3.1 An Imteen Savings Account is a savings account for minors aged twelve (12) years old but below eighteen (18) years old.

3.2 The Imteen Savings Account will be opened in the minor's name and you being the parent or legal guardian (aged up to sixty (60) years only) of the minor must execute an indemnity indemnifying the Bank for allowing the minor to operate the account. For the account opening, you will have to produce the original of the minor's birth certificate and MyKad. If the minor is under guardianship, we may also require you to produce the legal adoption certificate or guardianship order.

3.3 Upon the minor attaining the age of eighteen (18) years old, the Imteen Savings Account may be converted into a Banking Account as determined by the Bank and upon such conversion, these Terms and Conditions shall apply to the then-minor. We will provide fourteen (14) days' prior written notice before effecting the conversion.

C. CURRENT ACCOUNT

1. Opening of Accounts

1.1 The opening, maintenance and use of the Current Account is subject to the Bank's requirements/terms including those on minimum deposit, age, introducer, identification documents and that you are not listed with any adverse record in the Bank's Dishonoured Cheques Information System (DCHEQS).

2. Application for Cheque Books and Terms Governing Cheques

2.1 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.

2.2 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 counter-signed by you.

2.3 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.

2.4 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.

2.5 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.

- 2.6 All cheques remain the property of the Bank and upon closure of the Current Account, all unused cheques must be returned to the Bank without delay.
- 2.7 You must take reasonable precautions against forgery, tampering, 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 a cheque requisition form.
- 2.8 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 pre-signed, blank or post-dated cheques.

- 2.9 You must ensure that there are sufficient funds in your Current Account before issuing any cheques.
- 2.10 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.
- 2.11 You authorise the Bank to honour and comply with all cheques drawn, signed or endorsed by you whether or not your Current Account is in credit or debit balance, or may become overdrawn as a result.

3. Overdraft

- 3.1 If an overdraft is approved for your Current Account, you shall pay any debit balance amount ("debit balance") upon demand from the Bank together with interest and applicable fees and charges. The rate of interest will be determined by the Bank from time to time based on the Bank's prevailing interest rates. Interest accrues on daily basis and calculated based upon the debit balance outstanding. If the interest is not paid when it is due, it shall be capitalised and aggregated with the debit balance and the total amount will be the amount for subsequent interest calculation.

D. MASTER FOREIGN CURRENCY ACCOUNT (MFCA)

1. Opening of Accounts

- 1.1 The opening, maintenance and use of the MFCA is subject to the Bank's requirements including those on minimum deposit, age, introducer and identification document and compliance with FEA Rules and directions issued by BNM. The FEA Rules and directions will govern the sources and uses of funds in the account.
- 1.2 As required under the FEA Rules, an MFCA shall be designated as either Trade MFCA or Investment MFCA based on the purpose of its opening.
- 1.3 You must without delay furnish any information that the Bank requests relating to your MFCA.

2. Operations of account

- 2.1 The Bank has the right to automatically credit your MFCA in the foreign currency of the payment received by the Bank irrespective of your MFCA's initial currency.

- 2.2 Receipts of foreign currencies will be up to the limit determined by the Bank which will be notified to you from time to time.
- 2.3 In line with the requirement of BNM, the Bank may automatically convert the foreign currency into Malaysian Ringgit (MYR) at the Bank's prevailing exchange rate and credit it into a designated account in accordance with Clause D.2.6.
- 2.4 No cheques will be issued for MFCA. Upon your application, we may, but is under no obligation, allow you to deposit cheques into your MFCA.
- 2.5 Transactions involving foreign currency notes are not allowed. Withdrawals can only be effected through fund transfer instruction.
- 2.6 If you are a resident exporter, you are allowed to retain up to 25% of the foreign currency export of goods proceeds in the Trade MFCA. Unless you instruct us otherwise on the same day of receipt of the proceeds, the remainder shall be converted into MYR at the Bank's prevailing currency exchange rate and shall be credited into a designated account opened based on the existing instruction of your MFCA.
- 2.7 You must ensure that all the foreign currency proceeds of export of goods are deposited into the Trade MFCA only. At no time can foreign currency proceeds for export of be deposited into the Investment MFCA.
- 2.8 Proceeds in your Trade MFCA can only be used for the following:
- (a) foreign currency import payment;
 - (b) foreign currency loan repayment;
 - (c) current international transactions such as payment of or receipt arising from trading of goods or services, fees, commissions, royalties or income including wages, salaries, dividends, profits or interests.

Any transfer into your MFCA Investment will be subject to the investment threshold limit.

- 2.9 Proceeds in your Investment MFCA may be used for any purpose subject to compliance with the FEA Rules.

3. Limitation of Liability

- 3.1 All risks in connection with foreign currencies including :

- (a) any diminution in the value of a currency due to restrictions on convertibility, requisitions, involuntary transfers, distraints, taxes, depreciation, acts of war, civil strikes or causes beyond the Bank's control;
- (b) the unavailability of a currency as a result of the currency's country of origin declaring it illegal, restricting its availability or prohibiting its crediting or transferring;
- (c) fluctuation of exchange rate,

shall be borne by you.

The Bank shall not be liable for any claim, loss, damages, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by you due to the risks. If a currency is unavailable, we will have no obligation to pay the currency or its equivalent in another currency to you.

4. Placement Transaction

- 4.1 You may place deposit for a fixed term ("placement") in your MFCA subject to you complying with terms and conditions imposed by the Bank such as on tenure and minimum placement amount. Each currency may have their own specific terms and you must comply with those terms.
- 4.2 Interest rate for placements is fixed two (2) business days in advance ("business day" means a day on which banks in Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur and the principal financial centres for the foreign currency involved are open for business). For transaction on "spot" basis, you must ensure your written instructions for commencement, renewal or withdrawal of placement reaches the Bank at least two (2) business days prior to the proposed transaction date.
- 4.3 Premature withdrawal of placement, whether partially or in full, is not allowed. If we exercise our discretion and allow for premature withdrawal, you shall reasonably compensate us for all losses that we suffer due to the premature withdrawal including replacement cost of the placement.

5. Overdrafts

- 5.1 If an overdraft is approved for your MFCA, you shall pay any debit balance amount ("debit balance") upon demand from the Bank together with interest and applicable fees and charges. The rate of interest will be determined by the Bank from time to time based on the Bank's prevailing interest rates. Interest accrues on daily basis and calculated based upon the debit balance outstanding. If the interest is not paid when it is due, it shall be capitalised and aggregated with the debit balance and the total amount will be the new principal for subsequent interest calculation.

E. FIXED DEPOSIT ACCOUNT

1. Opening of Accounts

1.1 The opening, maintenance and use of Fixed Deposit Account is subject to the Bank's requirements including those on minimum deposit, minimum tenure and identification documents.

1.2 You may open a Fixed Deposit Account for a minor. You will have to produce the original of the minor's birth certificate and MyKad (if the minor is twelve (12) years old and above and has been issued with MyKad). If the minor is under guardianship, we may also require you to produce the legal adoption certificate or guardianship order.

If the minor is below the age of twelve (12) years old, it will be opened in your name being the parent or the legal guardian (aged up to sixty (60) years old only) of the minor. You shall act as the trustee of the minor's Fixed Deposit Account and only you can operate it.

If the minor is aged twelve (12) and above the Bank may allow, but is not obliged to, the Fixed Deposit account to be opened in the minor's name and be operated by the minor. You will have to execute an indemnity indemnifying the Bank for allowing the minor to operate the account.

2. Placement of Deposits

2.1 The Bank will stipulate from time to time the minimum deposit required for the opening of a Fixed Deposit Account.

2.2 For placements made over-the-counter, a Fixed Deposit receipt will issued. The Fixed Deposit 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 (e-FD). For certless Fixed Deposits, an acknowledgment slip will be issued instead of a Fixed Deposit Receipt.

3. Interest Rate and Payment

3.1 The Bank will determine the interest rate for the Fixed Deposit at the Bank's discretion. Any changes will be displayed at the Bank's premises and website.

3.2 The interest rate applicable for your Fixed Deposit is the prevailing interest rate at the time you place the Fixed Deposit.

3.2 If your Fixed Deposit Account is frozen in accordance with Clause L.3, we may at our discretion continue to pay interest on the Fixed Deposit.

4. Upliftment of Fixed Deposit

4.1 Any upliftment of Fixed Deposits must be done in accordance with the Bank's prescribed 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 Fixed Deposit is maintained and the production of the Fixed Deposit receipt is mandatory. This requirement is not applicable for e-FD and certless Fixed Deposits.

4.3 Premature withdrawal of Fixed Deposit is allowed subject to the following conditions:

(a) For immediate premature withdrawal (without notice period), no interest will be paid.

(b) For premature withdrawal with notice period of thirty-one (31) days (inclusive of day of notice):

(i) Fifty per centum (50%) of the contracted interest rate is payable;

(ii) The notice in writing must be given to the branch at which the Fixed Deposit is maintained;

(iii) The principal amount and the accrued interest will be credited into your current or savings account maintained with the Bank on the thirty-second (32nd) day. If you don't have a current or savings account with you, you will have to open one;

(iv) The interest will calculated on a daily basis up to the end of the notice period.

(c) A premature withdrawal notice is irrevocable and no changes or revocation is allowed.

5. Renewal/ Rollover

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

6. Loss of Fixed Deposit Receipt

6.1 It is your responsibility to keep your Fixed Deposit receipt safe. If you lose it or it is defaced or destroyed, you must immediately notify the Bank in writing.

6.2 The Bank may agree to issue a duplicate Fixed Deposit 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 Fixed Deposits, the request for the duplicate Fixed Deposit 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 Fixed Deposit, the Fixed Deposit Account will be considered as closed.

7.2 The Bank has the right, which the Bank will exercise reasonably, to uplift the Fixed Deposit and close the Fixed Deposit Account (for any reasons unless prohibited by law including setting-off liabilities that you owe to the Bank) by giving seven (7) 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.

8. Conversion of Minor Fixed Deposit Account

8.1 The Fixed Deposit Account will continue to be under the name of and maintained by the parent or the legal guardian of the minor even if the minor has attained the age of eighteen (18) years old.

8.2 Automatic conversion into the minor's name is not possible. The trustee must first close the account and the then-minor opens a new Fixed Deposit Account.

OWNERSHIP OF ACCOUNTS

F. INDIVIDUAL ACCOUNT

1.1 An individual Banking 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.

G. JOINT ACCOUNT

1.1 A Joint Account is owned by and in the names of two (2) or more persons (but not more than four (4) persons), all of whom will be the Accountholder 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 certain Joint Accountholders as Authorised Signatory and Clause L.2 will apply to the Mandate given. The Mandate shall remain in force until it is 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 L.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 Account holder. For us to make the payment, the receiving Joint Account Holder 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 Account Holder jointly and severally.

H. 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 L.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.

I. PARTNERSHIP ACCOUNT

1.1 A partnership account is owned by the partners of the partnership, all of whom will be regarded as the Accountholder. Unless we are instructed otherwise, we are entitled to assume that all the 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 L.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 the partners and subject to Clause L.3 or any court order served upon us, upon the (i) termination of the partnership due to death, retirement, termination of a partner or addition of a new partner; (ii) the existence of Insolvency Matter; or (iii) mental incapacitation of any of the partners, the Bank may pay the balance in the Partnership Account (in the portion and in the manner determined by the Bank) to the surviving, non-bankrupt or mentally fit partners. For us to make the payment, the receiving partners must reasonably indemnify us against any claim, loss, damages, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by 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.

J. 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 L.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.
- 1.2 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.
- 1.3 These Terms and Conditions and all the obligations will bind the LLP and the partners jointly and severally.

K. IN-TRUST ACCOUNT (OTHER THAN YIPPEE AND IMTEEN 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 L.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 or communication given by us to any of the trustees is considered to be given to all of the trustees.
- 1.5 These terms and conditions and all the obligations will bind the trustees jointly and severally.

GENERAL

L. GENERAL TERMS AND CONDITIONS

1. Customer's obligations

- 1.1 You must :
- (a) Monitor the balances of your Banking 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 Banking 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 Banking 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 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 numbers;
 - (ii) there is any change in your status or constitution (e.g. from a 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 Banking 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 Banking Account;
 - (b) maintaining and closing the Banking Account;
 - (c) using any debit cards and PIN for the Banking Account;
 - (d) using Electronic Banking Services and other services related to the Banking 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 authorise 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 of Security Details, 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 L.3.

3. Freezing of Banking Accounts

- 3.1 We may at our discretion, which we will exercise reasonably, freeze or suspend your Banking Accounts 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 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 Banking 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 Banking Account;
 - (g) a Police report is lodged against you or on the Banking Account by any person including us;

- (h) an investigation is being conducted by the Authorities or by us against you or the Banking Account;
- (i) any facility granted to you through the Banking 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 borrower, 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 Banking Account from being operated;
- (o) you abuse our Electronic Banking Services or our IT system;
- (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) In respect of 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) In respect of Internal Matter,
 - (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 Judgments, 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 Authorisation

4.1 You authorise us, whether or not your Banking 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 interest and applicable fees and charges. The rate of interest will be determined by the Bank from time to time based on the Bank's prevailing interest rates which will be notified to you from time to time by publication at our branches or on our website.

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 Banking Account.

4.5 At your request:

- (a) The Bank is authorised to provide any information relating to your Banking 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 Banking 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 any instruction 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 Banking 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 and the transaction is conducted through the Bank's proper channel.

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 Banking 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 Banking Accounts 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 Banking 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 Banking Account maintained by ALL the named payees, the Bank may make collection;
- (c) not to collect any Cheque deposited into an individual Banking Account or a Joint 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, (iii) 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 purpose 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 Banking 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 Banking Account after (i) we receive payment from the agent/correspondent and/or issuing bank (i) 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 Banking 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 wilful 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 reasonably indemnify the Bank for any reasonable 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 Banking 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) days prior written notice:

- (a) combine or consolidate all or any of your Banking Accounts (including joint-accounts); and
- (b) set-off or transfer any sum standing in the credit of the Banking 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 Banking 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 obligation to make payment of any sum standing to the credit of any of your Banking 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 Banking Account in such manner that we determine at our reasonable discretion.

10. **Bank's Right to Debit Banking Account**

10.1 We are entitled at any time upon giving you at least seven (7) days prior written notice, or if a situation necessitates immediately upon giving you notice, debit your Banking Accounts for any sum that was credited into your Banking 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 Banking Account in such manner that we determine at our reasonable discretion.

11. Closure of Banking Accounts

11.1 You may close your Banking Account at any time by giving us written notice and paying us all sums outstanding under your Banking Account.

11.2 The Bank reserves the right :

- (a) upon giving fourteen (14) days prior written notice, close your Banking Account if your name appears in any alerts or warnings issued by the Authorities;
- (b) auto-close your Banking Account if no initial deposit is placed within thirty (30) days from the date of the account creation;
- (c) close your Banking Account 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 reasonable opinion that maintaining the Banking 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 Banking 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 SST

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

13. Transfer of Funds from the Banking Accounts using Electronic Banking Services

13.1 If you transfer monies from any of your Banking Accounts to another banking account, whether belonging to you or any third party, the amount shall be automatically debited from your Banking 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 Banking Account with the monies for any reasons whatsoever.

14. Interest and Assignment

14.1 The interest payable on a Banking 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 Banking Account and subject to the required minimum balance being maintained.

14.2 If your Banking Account is frozen under Clause L.3, the Bank may at the Bank's discretion continue to pay interest 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 Banking Account in any manner without our prior written consent.

15. Statement of Account

15.1 Savings accounts statements are generated quarterly whilst current accounts and MFCA statements are generated on monthly basis.

15.2 Statements of your Banking 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 documents related to your Banking Accounts will be retained by the Bank in accordance with our internal retention policy.

15 Power of Attorney

15.1 If you provide another person with authority to act on your behalf and operate the Banking Account through a Power of Attorney ("PA"), we may but is under no obligation allow the appointed attorney to operate the Banking Account. You must provide us with PA documentation that meets our requirements. An attorney is not allowed to open a Banking Account on your behalf. We shall be entitled to rely 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.

16. Specific Terms and Conditions

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

17. Change of Terms and Conditions

- 17.1 The Bank reserves the right to add, modify or delete any of these Terms and Conditions or the Specific Terms at any time by giving twenty-one (21) 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.
- 17.2 A notice will be given to you in accordance with Clause L.31. If you do not accept the changes, you should immediately cease using and close your Banking Account.

18. Acceptance of the Terms and Conditions

- 18.1 By you opening, maintaining and using your Banking Accounts, you agree and accept this Terms and Conditions (including changes made under Clause L.17).
- 18.2 If at any time you do not accept these Terms and Conditions, you should immediately cease using and close your Banking Account.

19. Disclosure of Customer Information and Personal Data

- 19.1 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 authorise 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 Banking Account. You consent and agree for the Bank to disclose your financial condition, details of Banking 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.
- 19.2 Further you also consent and agree for the Bank to disclose your financial condition, details of Banking 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.
- 19.3 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.maybank2u.com.my or obtain a copy from any of our branches.

19.4 Your consent under this paragraph shall survive your demise, insolvency, incapacity, the termination of these Terms and Conditions and closure of your Banking Account.

20. Force Majeure

20.1 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 Banking Accounts becomes inaccessible or diminish in value due to Force Majeure.

20.2 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.

21. Severability and Waiver

21.1 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.

21.2 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.

22. Successors Bound

22.1 These Terms and Conditions shall be binding upon your heirs, personal representatives and successors-in-title and the Bank's 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.

23. Electronic Banking Services

23.1 Your use of Electronic Banking Services is further subject to its Specific Terms and if there is any conflict or inconsistency, the Specific Terms will prevail.

24. Taxes

24.1 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.

25. Dormant Account

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

25.2 Current Accounts will be considered as dormant if there are no transactions for a period of three (3) continuous months or such other period as determined by the Bank at its discretion.

25.3 Savings 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.

25.4 Once a Banking 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.

25.5 You agree that under the Unclaimed Moneys Act 1965, any moneys standing credit to the Banking Account which is dormant for seven (7) years including any interest accrued to the credit of the Banking Account must be gazetted as "Unclaimed Monies" and shall be remitted to the Registrar of the Unclaimed Moneys and thereafter the Banking Account will be closed.

25.6 You agree that the interest on your dormant Banking Accounts will be reduced according to the rates as advertised on the Bank's website or published at branches.

26. Enquiries, Complaints and Communication

26.1 If you have any queries, disputes, claims or complaints relating to your Banking 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

26.2 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 Banking 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.

26.3 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.

27. Compliance with Regulatory Requirements

27.1 You confirm and undertake that all the transactions undertaken through your Banking Account are strictly lawful in nature and not use of channel funds in your Banking 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, Sanctions Law and CRS ("Regulatory Requirement").

27.2 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.

27.3 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 Banking Account, debiting any amount as required and closing your Banking Account.

28. Payment and transfers through channels on Paynet

28.1 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 Banking 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.

29. Anti-Corruption, Anti-Money Laundering and Sanctions

29.1 Anti-Corruption Laws

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

29.2 Anti-Money Laundering

(a) You shall at all times ensure that no funds moving to and from your Banking 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 Banking 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 Banking Account for any money laundering or other unlawful purpose.

29.3 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 Banking Account to any individual or entity subjected to Sanctions or for any sanctioned purpose of 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.

30. Declaration

30.1 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 L.19 (Disclosure of Customer Information and Personal Data).

31. Notices

31.1 Unless there is a specific manner or mode of communication required by law or regulation, we may deliver any notice, statement of Banking 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 (2nd) day after posting; and
- (c) by e-mail, SMS or the Electronic Banking Service is upon transmission.

31.2 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.maybank2u.com. It will be effective on the stated effective date.

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

32. Governing Law

32.1 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 Banking Account is maintained.

TERMA DAN SYARAT YANG MENGAWAL AKAUN PERBANKAN
(Tarikh Kuat Kuasa: 1.10.2020)

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 Malayan Banking Berhad (No. Syarikat 196001000142). Dengan membuka, mengekalkan 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 Melainkan dinyatakan sebaliknya, takrif yang berikut hendaklah terpakai bagi Terma dan Syarat ini:

“Pemegang Akaun”, “anda” atau “kamu” ertinya orang yang di bawah namanya Akaun Perbankan 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 Pengubahan Wang Haram” ertinya semua undang-undang, kaedah dan peraturan yang terpakai yang berkaitan dengan pengubahan wang haram, pencegahan pembiayaan keganasan dan hasil daripada aktiviti haram termasuk Akta Pencegahan Pengubahan 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 orang yang diberikan kepadanya Mandat;

“Bank”, “kita” atau “kami” ertinya Malayan Banking Berhad (No. Syarikat 196001000142);

“Akaun Perbankan” ertinya semua dan apa-apa jenis Akaun Simpanan, Akaun Semasa, Akaun Induk Mata Wang Asing (termasuk MFCA Dagangan dan MFCA Pelaburan), Akaun Deposit Tetap atau apa-apa akaun lain yang ditawarkan oleh, dan dikekalkan oleh anda dengan, Bank;

“BNM” ertinya Bank Negara Malaysia, iaitu bank pusat Malaysia;

“Akaun Semasa” ertinya akaun perbankan yang diterangkan dalam Fasal C;

“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 asing seperti yang dilaksanakan dan dikeluarkan oleh BNM dari semasa ke semasa;

“Akaun Deposit Tetap” ertinya akaun perbankan yang diterangkan dalam Fasal E;

“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 menahkakan atau menggantung pelaksanaan apa-apa transaksi yang dijalankan ke atas Akaun Perbankan 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 L.3;

“Perkara Ketaksolvenan” ertinya;

- (i) tindakan kebankrapan atau ketaksolvenan telah dilakukan oleh anda atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa; atau
- (ii) petisyen untuk penggulungan atau kebankrapan 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 penggulungan atau dihukum bankrap;

“Perkara Dalaman” 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 orang 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 G;

“Mandat” ertinya kebenaran atau resolusi bertulis yang diberikan oleh Pemegang Akaun kepada orang lain untuk mengendalikan dan menguruskan Akaun Perbankan seperti yang diterangkan dengan lebih lanjut di bawah Fasal L.2;

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

“Akaun Induk Mata Wang Asing” atau “MFCA” ertinya akaun perbankan yang diterangkan dalam Fasal D;

“MyKad” ertinya Kad Pengenalan Pendaftaran Negara Malaysia;

“Pegawai Pemegang Harta” ertinya Pendaftar di Jabatan Insolvensi 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;

“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;

“Akaun Simpanan” ertinya akaun perbankan yang diterangkan dalam Fasal B;

“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.

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

- (a) satu pihak merujuk pemegang akaun yang memegang Akaun Perbankan termasuk pengganti hak miliknya dan pemegang serah hak yang dibenarkan;
- (b) perkataan yang menunjukkan mufrad 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) “orang” termasuk mana-mana orang sebenar dan Organisasi;
- (f) jika terdapat dua (2) atau lebih orang atau pihak yang terangkum atau terkandung dalam ungkapan “anda” atau “Pemegang Akaun”, Terma dan Syarat ini akan mengikat semua orang atau pihak tersebut secara bersesama dan berasingan;
- (g) perkataan yang terpakai kepada orang 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.

JENIS AKAUN

B. AKAUN SIMPANAN

1. Pembukaan Akaun

1.1 Pembukaan, pengekalan dan penggunaan Akaun Simpanan tertakluk kepada keperluan Bank termasuk perkara yang berkaitan dengan deposit minimum, umur, pencadang dan dokumen pengenalan.

2. Akaun Simpanan Yippie

2.1 Akaun Simpanan Yippie ialah akaun simpanan untuk kanak-kanak di bawah umur lapan belas (18) tahun.

2.2 Ia hanya boleh dibuka di bawah nama, dan dikekalkan oleh ibu bapa atau penjaga sah (berumur sehingga enam puluh (60) tahun sahaja) kanak-kanak tersebut. Ibu bapa atau penjaga yang sah akan menjadi pemegang amanah bagi akaun tersebut. Hanya anda sebagai pemegang amanah boleh mengendalikan akaun tersebut.

2.3 Bagi pembukaan akaun, anda perlu mengemukakan sijil kelahiran asal kanak-kanak bawah umur itu dan MyKad (jika kanak-kanak berumur dua belas (12) tahun dan ke atas dan telah mempunyai MyKad). Jika kanak-kanak di bawah penjagaan, kami boleh menghendaki anda mengemukakan sijil pengambilan anak angkat yang sah atau perintah penjagaan.

2.4 Akaun Simpanan Yippie akan terus berada di bawah nama dan dikekalkan oleh ibu bapa atau penjaga yang sah bagi kanak-kanak bawah umur walaupun kanak-kanak tersebut telah mencapai umur lapan belas (18) tahun.

3. Akaun Simpanan Imteen

3.1 Akaun Simpanan Imteen ialah akaun simpanan untuk kanak-kanak yang berumur dua belas (12) tahun tetapi di bawah umur lapan belas (18) tahun.

3.2 Akaun Simpanan Imteen akan dibuka di bawah nama kanak-kanak dan anda sebagai ibu bapa atau penjaga yang sah (berumur sehingga enam puluh (60) tahun sahaja) kanak-kanak tersebut mesti melaksanakan surat tanggung rugi untuk menanggung rugi Bank kerana membenarkan kanak-kanak mengendalikan akaun tersebut. Bagi pembukaan akaun, anda perlu mengemukakan sijil kelahiran

dan MyKad asal kanak-kanak bawah umur tersebut. Jika kanak-kanak di bawah penjagaan, kami boleh menghendaki anda mengemukakan sijil pengambilan anak angkat yang sah atau perintah penjagaan.

- 3.3 Apabila kanak-kanak bawah umur itu mencapai umur lapan belas (18) tahun, Akaun Simpanan Imteen boleh ditukar kepada Akaun Perbankan seperti yang ditentukan oleh Bank dan apabila penukaran tersebut berlaku, Terma dan Syarat ini akan terpakai kepada kanak-kanak itu. Kami akan memberikan notis empat belas (14) hari secara bertulis terlebih dahulu sebelum membuat penukaran tersebut.

C. AKAUN SEMASA

1. Pembukaan Akaun

- 1.1 Pembukaan, pengekalan dan penggunaan Akaun Semasa adalah tertakluk kepada terma-terma Bank termasuk perkara yang berkaitan dengan deposit minimum, umur, pencadang serta dokumen pengenalan dan anda tidak disenaraikan sebagai mempunyai apa-apa rekod tidak memuaskan di dalam Sistem Maklumat Cek Tak Laku (DCHEQS) Bank.

2. Permohonan Buku Cek dan Syarat yang Mengawal Cek

- 2.1 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 dibekalkan oleh Bank.
- 2.2 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.
- 2.3 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.
- 2.4 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.
- 2.5 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) amaun 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 amaun (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.

- 2.6 Semua cek kekal menjadi milik Bank dan apabila Akaun Semasa ditutup, semua cek yang tidak digunakan mesti dikembalikan kepada Bank dengan segera.
- 2.7 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 dilengkapi telah diisi; dan
 - (c) dengan segera memaklumkan Bank apabila menyedari kehilangan buku cek atau borang pesanan cek.

2.8 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.

2.9 Anda mesti memastikan bahawa dana dalam Akaun Semasa anda mencukupi sebelum mengeluarkan apa-apa cek.

2.10 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.

2.11 Anda membenarkan Bank melunaskan dan mematuhi semua cek yang anda keluarkan, tandatangan atau sahkan sama ada Akaun Semasa anda mempunyai baki kredit atau debit, atau mengakibatkannya menjadi terlebih keluar atau tidak.

3. Overdraif

3.1 Jika overdraf diluluskan untuk Akaun Semasa anda, anda hendaklah membayar apa-apa amaun baki debit (“baki debit”) apabila diminta oleh Bank berserta faedah, serta fi dan caj yang dikenakan. Kadar faedah akan ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa berdasarkan kadar faedah semasa Bank. Faedah terakru secara harian dan dikira berdasarkan baki debit belum dijelaskan. Jika faedah tersebut tidak dibayar apabila tiba masanya, ia akan dimodalkan dan diagregatkan dengan baki debit dan jumlah amaun akan menjadi amaun bagi pengiraan faedah berikutnya.

D. AKAUN INDUK MATA WANG ASING (MFCA)

1. Pembukaan Akaun

1.1 Pembukaan, pengkalan dan penggunaan MFCA tertakluk kepada keperluan Bank termasuk perkara yang berkaitan dengan deposit minimum, umur, pencadang dan dokumen pengenalan serta pematuhan Peraturan FEA dan arahan yang dikeluarkan oleh BNM. Peraturan FEA dan arahan tersebut akan mengawal sumber dan penggunaan dana dalam akaun tersebut.

1.2 Seperti yang dikehendaki di bawah Peraturan FEA, MFCA hendaklah ditetapkan sebagai MFCA Dagangan atau MFCA Pelaburan berdasarkan tujuan pembukaannya.

1.3 Anda mesti dengan segera memberikan apa-apa maklumat yang diminta oleh Bank berkaitan dengan MFCA anda.

2. Pengendalian akaun

2.1 Bank berhak mengkreditkan MFCA anda secara automatik dalam mata wang asing bagi bayaran yang diterima oleh Bank tanpa mengambil kira mata wang asal MFCA anda.

2.2 Penerimaan mata wang asing adalah sehingga had yang ditentukan oleh Bank yang akan dimaklumkan kepada anda dari semasa ke semasa.

2.3 Selaras dengan keperluan BNM, Bank boleh menukar mata wang asing ke dalam Ringgit Malaysia (RM) secara automatik pada kadar pertukaran semasa Bank dan dikreditkan ke dalam akaun yang ditetapkan menurut Fasal D.2.6.

2.4 Cek tidak akan dikeluarkan untuk MFCA. Apabila anda membuat permohonan, kami boleh, tetapi tidak mempunyai obligasi, untuk membenarkan anda mendepositkan cek ke dalam MFCA anda.

- 2.5 Transaksi yang melibatkan wang kertas mata wang asing tidak dibenarkan. Pengeluaran hanya boleh dilakukan melalui arahan pemindahan dana.
- 2.6 Jika anda pekeksport pemastautin, anda dibenarkan menyimpan sehingga 25% daripada hasil kutipan mata wang asing bagi eksport barangan dalam MFCA Dagangan. Melainkan anda mengarahkan kami sebaliknya pada hari yang sama hasil kutipan tersebut diterima, bakinya hendaklah ditukar kepada RM pada kadar pertukaran mata wang semasa Bank dan hendaklah dikreditkan ke dalam akaun yang ditetapkan, yang dibuka berdasarkan arahan sedia ada bagi MFCA anda.
- 2.7 Anda hendaklah memastikan semua hasil kutipan mata wang asing bagi eksport barangan didepositkan ke dalam MFCA Dagangan sahaja. Hasil kutipan mata wang asing bagi eksport tidak boleh sekali-kali didepositkan ke dalam MFCA Pelaburan.
- 2.8 Hasil kutipan dalam MFCA Dagangan anda hanya boleh digunakan untuk urusan yang berikut:
- (a) pembayaran import mata wang asing;
 - (b) pembayaran balik pinjaman mata wang asing;
 - (c) transaksi antarabangsa semasa seperti pembayaran bagi atau penerimaan yang timbul daripada perdagangan barangan atau perkhidmatan, fi, komisen, royalti atau pendapatan termasuk upah, gaji, dividen, keuntungan atau faedah.

Apa-apa pemindahan ke dalam MFCA Pelaburan anda tertakluk kepada had ambang pelaburan.

- 2.9 Hasil kutipan dalam MFCA Pelaburan anda boleh digunakan untuk apa-apa tujuan tertakluk kepada pematuhan Peraturan FEA.

3. Pembatasan Liabiliti

- 3.1 Semua risiko yang berkaitan dengan mata wang asing termasuk:

- (a) apa-apa penyusutan dalam nilai mata wang disebabkan sekatan terhadap kebolehtukaran, rekuisisi, pemindahan terpaksa, perampasan, cukai, susut nilai, tindakan perang, mogok awam atau sebab yang di luar kawalan Bank;
- (b) ketiadaan mata wang disebabkan negara asal mata wang mengisytiharkannya tidak sah, menyekat ketersediaannya atau melarang pengkreditan atau pemindahannya;
- (c) turun naik kadar pertukaran,

akan ditanggung oleh anda.

Bank tidak bertanggung terhadap apa-apa tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti, caj, kos dan perbelanjaan yang anda hadapi atau tanggung akibat daripada risiko tersebut. Jika mata wang tidak ada, kami tidak mempunyai obligasi untuk membayar mata wang tersebut atau yang setara dengannya dalam mata wang lain kepada anda.

4. Transaksi Peletakan

- 4.1 Anda boleh meletakkan deposit untuk tempoh tetap (“peletakan”) dalam MFCA anda tertakluk kepada pematuhan anda terhadap terma dan syarat yang dikenakan oleh Bank seperti tempoh dan amaun peletakan minimum. Setiap mata wang mempunyai terma khususnya sendiri dan anda mesti mematuhi terma tersebut.
- 4.2 Kadar faedah bagi peletakan ditetapkan dua (2) hari perniagaan lebih awal (“hari perniagaan” ertinya hari yang bank di Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur dan pusat kewangan utama bagi mata wang asing yang terlibat dibuka untuk perniagaan). Bagi transaksi secara “semerta”, anda mesti memastikan arahan anda secara bertulis untuk permulaan, pembaharuan atau pengeluaran peletakan sampai di Bank sekurang-kurangnya dua (2) hari perniagaan sebelum tarikh cadangan transaksi.
- 4.3 Pengeluaran pramatang peletakan, sama ada sebahagian atau sepenuhnya, tidak dibenarkan. Jika kami menggunakan budi bicara kami dan membenarkan pengeluaran pramatang, anda hendaklah memberikan pampasan sewajarnya kepada kami bagi semua kerugian yang kami alami akibat pengeluaran pramatang termasuk kos penggantian bagi peletakan.

5. Overdraf

- 5.1 Jika overdraf diluluskan untuk MFCA anda, anda hendaklah membayar apa-apa amaun baki debit (“baki debit”) apabila diminta oleh Bank berserta faedah, serta fi dan caj yang dikenakan. Kadar faedah akan ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa berdasarkan kadar faedah semasa Bank. Faedah terakru secara harian dan dikira berdasarkan baki debit yang belum dijelaskan. Jika faedah tersebut tidak dibayar apabila tiba masanya, ia akan dimodalkan dan diagregatkan dengan baki debit dan jumlah amaun akan menjadi amaun pokok yang baharu untuk pengiraan faedah berikutnya.

E. AKAUN DEPOSIT TETAP

1. Pembukaan Akaun

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

- 1.2 Anda boleh membuka Akaun Deposit Tetap untuk kanak-kanak di bawah umur. Anda hendaklah mengemukakan sijil kelahiran asal kanak-kanak tersebut dan MyKad (jika kanak-kanak berumur dua belas (12) tahun dan ke atas dan telah mempunyai MyKad). Jika kanak-kanak di bawah penjagaan, kami boleh menghendaki anda mengemukakan sijil pengambilan anak angkat yang sah atau perintah penjagaan.

Jika kanak-kanak tersebut berumur dua belas (12) tahun, ia hendaklah dibuka di bawah nama anda sebagai ibu bapa atau penjaga yang sah (berumur sehingga enam puluh (60) tahun sahaja) kanak-kanak tersebut. Anda akan bertindak sebagai pemegang amanah dan hanya anda boleh mengendalikan Akaun Deposit Tetap kanak-kanak tersebut.

Jika kanak-kanak berumur dua belas (12) tahun dan ke atas, Bank boleh tetapi tiada berobligasi untuk membenarkan akaun Deposit Tetap dibuka di bawah nama kanak-kanak tersebut dan dikendalikan oleh kanak-kanak. Anda hendaklah melaksanakan surat tanggung rugi untuk menanggung rugi Bank kerana membenarkan kanak-kanak mengendalikan akaun tersebut.

2. Peletakan Deposit

- 2.1 Bank akan menetapkan dari semasa ke semasa deposit minimum yang dikehendaki untuk membuka Akaun Deposit Tetap.

- 2.2 Bagi peletakan yang dibuat di kaunter, resit Deposit Tetap akan dikeluarkan. Resit Deposit Tetap berfungsi hanya sebagai pengesahan bagi peletakan tersebut dan bukan dokumen hak milik. Ia tidak boleh dipindah milik, diserahkan hak atau dirunding dalam apa-apa cara. Resit tidak akan dikeluarkan bagi peletakan yang dibuat melalui Perkhidmatan Perbankan Elektronik (e-FD). Bagi Deposit Tetap tanpa sijil, slip perakuan akan dikeluarkan dan bukannya Resit Deposit Tetap.

3. Kadar Faedah dan Pembayaran

- 3.1 Bank akan menentukan kadar faedah bagi Deposit Tetap menurut budi bicara Bank. Apa-apa perubahan akan dipaparkan di premis dan laman web Bank.

- 3.2 Kadar faedah yang dikenakan bagi Deposit Tetap anda ialah kadar faedah semasa pada masa anda meletakkan Deposit Tetap.

- 3.2 Jika Akaun Deposit Tetap anda dibekukan menurut Fasal L.3, kami boleh menurut budi bicara kami meneruskan pembayaran faedah ke atas Deposit Tetap itu.

4. Penarikan Balik Deposit Tetap

- 4.1 Apa-apa penarikan balik Deposit Tetap 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 Deposit Tetap itu disimpan dan pengeluaran resit Deposit Tetap adalah mandatori. Keperluan ini tidak terpakai bagi e-FD dan Deposit Tetap tanpa sijil.

- 4.3 Pengeluaran pramatang Deposit Tetap adalah dibenarkan tertakluk kepada syarat yang berikut:

- (a) Bagi pengeluaran pramatang segera (tanpa tempoh notis), tiada faedah akan dibayar.
- (b) Bagi pengeluaran pramatang dengan tempoh notis tiga puluh satu (31) hari (termasuk hari notis):

- (i) Lima puluh peratus (50%) daripada kadar faedah kontrak akan dibayar;
- (ii) Notis bertulis mesti diberikan kepada cawangan Deposit Tetap itu disimpan;
- (iii) Akaun pokok dan faedah terakru akan dikreditkan ke dalam akaun semasa atau akaun simpanan anda yang dikekalkan dengan Bank pada hari ketiga puluh dua (ke-32). Jika anda tidak mempunyai akaun semasa atau akaun simpanan, anda hendaklah membuka salah satu akaun tersebut;
- (iv) Faedah akan dikira secara harian sehingga akhir tempoh notis.

(c) Notis pengeluaran pramatang tidak boleh dibatalkan dan perubahan atau pembatalan tidak dibenarkan.

5. Pembaharuan/Pelanjutan

5.1 Anda mestilah memberikan arahan tentang pembaharuan atau lanjutan Deposit Tetap pada masa peletakannya atau pada bila-bila masa sebelum kematangannya. Jika tiada arahan diberikan, Deposit Tetap secara automatik akan dibaharui pada tarikh matangnya dan tarikh matang yang berikutnya.

6. Kehilangan Resit Deposit Tetap

6.1 Anda bertanggungjawab menyimpan resit Deposit Tetap dengan selamat. Jika anda kehilangkannya atau ia dirosakkan atau dimusnahkan, anda hendaklah dengan segera memberitahu Bank secara bertulis.

6.2 Bank mungkin bersetuju untuk mengeluarkan salinan resit Deposit Tetap, 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 Deposit Tetap Bersama, permohonan untuk resit Deposit Tetap dan surat tanggung rugi mestilah ditandatangani oleh semua pemegang Akaun Bersama.

7. Penutupan Akaun

7.1 Jika anda menarik balik atau mengeluarkan semua Deposit Tetap anda, Akaun Deposit Tetap itu akan dianggap sebagai ditutup.

7.2 Bank mempunyai hak, yang akan dilaksanakan dengan sewajarnya, untuk menarik balik Deposit Tetap dan menutup Akaun Deposit Tetap (atas apa-apa alasan melainkan dilarang oleh undang-undang termasuk menolak selesai liabiliti yang anda berhutang dengan Bank) dengan memberikan notis tujuh (7) hari 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.

8. Pertukaran Akaun Deposit Tetap Kanak-kanak

8.1 Akaun Deposit Tetap akan terus berada di bawah nama dan dikekalkan oleh ibu bapa atau penjaga yang sah bagi kanak-kanak di bawah umur walaupun kanak-kanak tersebut telah mencapai umur lapan belas (18) tahun.

8.2 Pertukaran automatik kepada nama kanak-kanak bawah umur tidak boleh dilakukan. Pemegang amanah hendaklah terlebih dahulu menutup akaun dan kanak-kanak bawah umur itu membuka Akaun Deposit Tetap yang baharu.

PEMILIKAN AKAUN

F. AKAUN INDIVIDU

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

G. AKAUN BERSAMA

1.1 Akaun Bersama dimiliki oleh dan atas nama dua (2) orang atau lebih (tetapi tidak lebih daripada empat (4) orang), 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 L.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 bersejama, dan (ii) melaksanakan apa-apa arahan untuk pengeluaran atau pendebitan yang anda berikan secara individu atau bersejama. 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 L.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 obligasi akan mengikat semua Pemegang Akaun Bersama secara bersejama dan berasingan.

H. 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 L.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.

I. 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 L.2 akan terpakai kepada Mandat yang diberikan 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 L.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 obligasi akan mengikat semua rakan kongsi secara bersejama dan berasingan.

J. 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 L.2 akan terpakai kepada Mandat yang diberikan itu. Mandat tersebut hendaklah terus berkuat kuasa sehingga ia dibatalkan oleh LLP dan digantikan dengan Mandat baharu.

- 1.2 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.
- 1.3 Terma dan Syarat ini dan semua obligasi akan mengikat LLP dan rakan kongsi secara bersesama dan berasingan.

K. AKAUN AMANAH (SELAIN AKAUN YIPPEE DAN IMTEEN)

- 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 L.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 obligasi 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 obligasi akan mengikat semua pemegang amanah secara bersesama dan berasingan.

AM

L. TERMA DAN SYARAT AM

1. Obligasi 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 kininya.
 - (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 perniagaan 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 Perbankan;
 - (b) mengekalkan dan menutup Akaun Perbankan;
 - (c) menggunakan apa-apa kad debit dan PIN untuk Akaun Perbankan;
 - (d) menggunakan Perkhidmatan Perbankan Elektronik dan perkhidmatan lain yang berkaitan dengan Akaun Perbankan;
 - (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 mungkin menghendaki 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 L.3.

3. Pembekuan Akaun Perbankan

- 3.1 Kami boleh, mengikut budi bicara kami, yang kami akan laksanakan dengan sewajarnya, membekukan atau menggantung Akaun Perbankan 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 Dalaman;
 - (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 Perbankan (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 mengelirukan berkaitan dengan Akaun Perbankan;
- (g) laporan Polis dibuat terhadap anda atau tentang Akaun Perbankan oleh mana-mana orang termasuk kami;
- (h) penyasatan dijalankan oleh Pihak Berkuasa atau oleh kami terhadap anda atau Akaun Perbankan;
- (i) apa-apa kemudahan yang diberikan kepada anda melalui Akaun Perbankan 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 Perbankan 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 obligasi 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 Dalamannya,
 - (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 penyiasaan,
 - (i) Bank berpuas hati bahawa tiada penyiasaan selanjutnya diperlukan; atau
 - (ii) Bank diberikan pernyataan bertulis daripada Pihak Berkuasa yang memuaskan hati kami, memaklumkan bahawa penyiasaan 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 Perbankan 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 mengumpul 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 obligasi, 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 Perbankan anda.

4.5 Atas permintaan anda:

- (a) Bank dibenarkan memberikan apa-apa maklumat yang berkaitan dengan Akaun Perbankan 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 Perbankan 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 obligasi 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 Perbankan anda jika wujud apa-apa Perkara Dalaman, 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 Pemangkasan dan Penukaran Cek (e-SPICK)

5.1 Menurut Garis Panduan Sistem Pemangkasan dan Penukaran Cek (e-SPICK) BNM, perkara yang berikut terpakai kepada cek yang anda keluarkan:

- (a) penggunaan cap getah atau meterai peribadi pada cek tidak dibenarkan;
- (b) pendebitan Akaun Perbankan adalah berdasarkan imej cek dan bukan salinan asal kerana salinan asal berada di bank pemungut;
- (c) apabila pembayaran telah dibuat, permintaan terhadap salinan asal cek tidak boleh dibuat. Sebaliknya, Bank akan memberikan salinan imej cek; dan
- (d) 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:

- (a) tidak memungut apa-apa cek, draf bank atau perintah juruwang (“Cek”) yang didepositkan ke dalam Akaun Perbankan anda yang perlu dibayar kepada pihak ketiga dan dipalng dengan perkataan “akaun penerima”, “a/c penerima”, “akaun penerima sahaja” atau “a/c penerima sahaja”;
- (b) tidak memungut apa-apa Cek yang didepositkan ke dalam Akaun Perbankan 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 Perbankan Bersama yang dikekalkan oleh SEMUA penerima yang dinamakan, Bank akan membuat pungutan;
- (c) tidak akan memungut apa-apa Cek yang didepositkan ke dalam Akaun Perbankan individu atau Akaun Bersama yang dibayar kepada dua (2) orang penerima atau lebih dengan frasa “dan/atau” atau “atau” diletakkan di antara nama tersebut; dan
- (d) 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 Perbankan anda apabila didepositkan tetapi hasil kutipan hanya boleh dikeluarkan selepas ia diterima daripada bank pembayar. Jika Cek Tempatan tidak laku, kami berhak mendebitkan 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 Perbankan 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 bertanggung terhadap anda atau mana-mana orang 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 kecuaiian 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:-

- (a) anda melanggar Terma dan Syarat ini;
- (b) tindakan penipuan anda;

- (c) pendedahan anda tentang Butiran Keselamatan kepada mana-mana orang lain atau dalam apa-apa cara termasuk melalui e-mel atau kepada laman web pihak ketiga;
- (d) kegagalan anda mengambil langkah yang munasabah untuk menyimpan Butiran Keselamatan sebagai sulit dan/atau selamat pada setiap masa;
- (e) kegagalan anda melaporkan pelanggaran, pendedahan atau penjejasan Butiran Keselamatan secepat dan semunasabah yang mungkin apabila menyedari pelanggaran atau kehilangan berkenaan;
- (f) Bank bertindak terhadap arahan dan kebenaran anda atau Penandatanganan yang Diberi Kuasa anda;
- (g) Bank melaksanakan apa-apa haknya terhadap anda;
- (h) Bank mematuhi apa-apa undang-undang, Undang-undang Sekatan, dasar, garis panduan atau peraturan BNM, Pihak Berkuasa atau Bank; atau
- (i) 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) hari secara bertulis terlebih dahulu:

- (a) menggabungkan atau menyatukan semua atau mana-mana Akaun Perbankan anda (termasuk akaun bersama); dan
- (b) menolak selesai atau memindahkan apa-apa jumlah dalam kredit Akaun Perbankan 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 Perbankan, 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, obligasi Bank untuk membuat pembayaran apa-apa jumlah dalam kredit bagi mana-mana Akaun Perbankan anda hendaklah, setakat yang perlu untuk menampung liabiliti tersebut, ditanggungkan sehingga berlakunya kejadian luar jangka atau kejadian masa hadapan itu.

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

10. Hak Bank untuk Mendebitkan Akaun Perbankan

10.1 Kami berhak pada bila-bila masa selepas memberi anda notis sekurang-kurangnya tujuh (7) hari secara bertulis terlebih dahulu, atau jika keadaan memerlukan sebaik sahaja selepas memberikan anda notis, mendebitkan Akaun Perbankan anda bagi apa-apa jumlah yang telah dikreditkan ke dalam Akaun Perbankan 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 menguntukkan, menahan atau mendebitkan Akaun Perbankan anda mengikut cara yang kami tentukan menurut budi bicara kami sewajarnya.

11. Penutupan Akaun Perbankan

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

11.2 Bank berhak:

- (a) selepas memberikan notis empat belas (14) hari secara bertulis terlebih dahulu, menutup Akaun Perbankan anda jika nama anda muncul dalam senarai amaran atau kewaspadaan yang dikeluarkan oleh Pihak Berkuasa;
- (b) menutup secara automatik Akaun Perbankan anda jika tiada deposit awal diletakkan dalam tempoh tiga puluh (30) hari dari tarikh akaun diwujudkan;
- (c) menutup Akaun Perbankan 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 pengkalan Akaun Perbankan 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 Perbankan, Bank boleh, tetapi tidak mempunyai obligasi 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 Perbankan 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 Perbankan dengan menggunakan Perkhidmatan Perbankan Elektronik

13.1 Jika anda memindahkan wang daripada mana-mana Akaun Perbankan anda kepada akaun perbankan yang lain, sama ada milik anda atau mana-mana pihak ketiga, amaun tersebut akan didebitkan secara automatik daripada Akaun Perbankan 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 Perbankan walau atas apa-apa alasan sekalipun.

14. Faedah dan Penyerahan Hak

- 14.1 Faedah yang dibayar ke atas Akaun Perbankan hendaklah berdasarkan kadar dan syarat yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa, mungkin dihadkan kepada jenis Akaun Perbankan yang tertentu dan tertakluk kepada baki minimum yang dikehendaki disimpan.
- 14.2 Jika Akaun Perbankan anda dibekukan di bawah Fasal L.3, Bank boleh menurut budi bicaranya, terus membayar faedah 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 Perbankan anda dengan apa cara pun tanpa mendapat kebenaran bertulis daripada kami terlebih dahulu.

15. Penyata Akaun

- 15.1 Penyata akaun simpanan dikeluarkan secara suku tahunan manakala penyata akaun semasa dan MFCA dikeluarkan secara bulanan.
- 15.2 Penyata Akaun Perbankan 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 Perbankan anda akan disimpan oleh Bank menurut dasar penyimpanan dalaman kami.

15 Surat Kuasa Wakil

- 15.1 Jika anda memberikan kuasa kepada orang lain untuk bertindak bagi pihak anda dan mengendalikan Akaun Perbankan melalui Surat Kuasa Wakil ("PA"), kami boleh tetapi tidak mempunyai obligasi untuk membenarkan wakil yang dilantik mengendalikan Akaun Perbankan tersebut. Anda mesti memberikan dokumentasi Surat Kuasa Wakil kepada kami yang memenuhi keperluan kami. Wakil tidak dibenarkan membuka Akaun Perbankan 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 tanggung akibat bertindak ke atas Surat Kuasa Wakil.

16. Terma dan Syarat Khusus

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

17. Perubahan Terma dan Syarat

- 17.1 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) 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.
- 17.2 Notis akan diberikan kepada anda menurut Fasal L.31. Jika anda tidak dapat menerima perubahan tersebut, anda hendaklah dengan segera berhenti menggunakan dan menutup Akaun Perbankan anda.

18. Penerimaan Terma dan Syarat

- 18.1 Dengan membuka, mengekalkan dan menggunakan Akaun Perbankan anda, anda bersetuju dan menerima Terma dan Syarat ini (termasuk perubahan yang dibuat di bawah Fasal L.17).
- 18.2 Jika pada bila-bila masa, anda tidak dapat menerima Terma dan Syarat ini, anda hendaklah dengan segera berhenti menggunakan dan menutup Akaun Perbankan anda.

19. Pendedahan Maklumat dan Data Peribadi Pelanggan

- 19.1 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 diperoleh oleh Bank tentang anda dan Akaun Perbankan anda. Anda bersetuju dan membenarkan Bank mendedahkan keadaan kewangan, butiran Akaun Perbankan 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 pengaturaturan 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;
 - (f) jika perlu, menjalankan dan menyempurnakan transaksi atau apa-apa arahan atau Mandat lain yang kami berikan.
- 19.2 Seterusnya anda juga membenarkan dan bersetuju Bank mendedahkan keadaan kewangan, butiran Akaun Perbankan 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 orang atau entiti lain yang kepadanya pendedahan dibenarkan atau dikehendaki oleh mana-mana undang-undang, peraturan atau arahan kerajaan.
- 19.3 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.maybank2u.com.my atau mendapatkan salinan daripada mana-mana cawangan kami.
- 19.4 Kebenaran anda di bawah perenggan ini akan terus berkuat kuasa apabila berlaku kematian anda, ketaksolvenan, ketidakupayaan, penamatan Terma dan Syarat ini serta penutupan Akaun Perbankan anda.
- 20. Force Majeure**
- 20.1 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 Perbankan tidak boleh diakses atau turun nilai disebabkan oleh Force Majeure.

20.2 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.

21. Kebolehasingan dan Penepian

21.1 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.

21.2 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.

22. Pengganti Terikat

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

23. Perkhidmatan Perbankan Elektronik

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

24. Cukai

24.1 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.

25. Akaun Dorman

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

25.2 Akaun Semasa akan dianggap sebagai dormant jika tiada transaksi bagi tempoh tiga (3) bulan berturut-turut atau tempoh lain seperti yang ditentukan oleh Bank menurut budi bicaranya.

25.3 Akaun Simpanan 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.

25.4 Sebaik sahaja Akaun Perbankan dianggap dormant, anda boleh mengaktifkannya semula atau menutupnya pada bila-bila masa sebelum baki kredit dipindahkan kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut.

25.5 Anda bersetuju bahawa di bawah Akta Wang Tak Dituntut 1965, apa-apa wang dalam kredit Akaun Perbankan yang dormant selama tujuh (7) tahun termasuk apa-apa faedah yang terakru bagi kredit dalam Akaun Perbankan tersebut mesti diwartakan sebagai "Wang Tak Dituntut" dan akan diremitkan kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut dan selepas itu Akaun Perbankan tersebut akan ditutup.

25.6 Anda bersetuju bahawa faedah bagi Akaun Perbankan anda yang dormant akan dikurangkan mengikut kadar yang diiklankan di laman web Bank atau yang diumumkan di cawangan.

26. Pertanyaan, Aduan dan Komunikasi

26.1 Jika anda mempunyai apa-apa pertanyaan, pertikaian, tuntutan atau aduan berkaitan dengan Akaun Perbankan 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

26.2 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 Perbankan, 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.

26.3 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.

27. Pematuhan Keperluan Kawal Selia

27.1 Anda mengesahkan dan mengaku janji bahawa semua transaksi yang dilakukan melalui Akaun Perbankan anda adalah sah sepenuhnya dan tidak menggunakan saluran dana dalam Akaun Perbankan 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”).

27.2 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.

27.3 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 Perbankan anda, mendebitkan apa-apa amaun seperti yang dikehendaki dan menutup Akaun Perbankan anda.

28. Pembayaran dan pemindahan melalui saluran Paynet

28.1 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 Perbankan 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.

29. Pencegahan Rasuah, Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Sekatan

29.1 Undang-undang Pencegahan Rasuah

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

29.2 Pencegahan Pengubahan Wang Haram

- (a) Anda hendaklah sentiasa memastikan bahawa tiada dana yang masuk dan keluar daripada Akaun Perbankan anda merupakan prosid daripada, atau akan digunakan untuk apa-apa aktiviti yang menyalahi undang-undang yang bertentangan dengan mana-mana Undang-undang Pengubahan Wang Haram.
- (b) Anda mengaku janji bahawa anda tidak akan:
 - (i) menggunakan Akaun Perbankan 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 Perbankan anda untuk apa-apa pengubahan wang haram atau apa-apa tujuan lain yang menyalahi undang-undang.

29.3 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 (termasuk, dan tidak terhad kepada, Burma/Myanmar, Cuba, Iran, Libya, Korea Utara, Sudan atau Syria).
- (b) Anda tidak akan secara langsung atau tidak langsung, menyediakan, dalam apa-apa cara, apa-apa prosid daripada Akaun Perbankan 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.

30. Deklarasi

30.1 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 L.19 (Pendedahan Maklumat dan Data Peribadi Pelanggan).

31. Notis

31.1 Melainkan terdapat cara atau mod komunikasi tertentu yang dikehendaki oleh undang-undang atau peraturan, kami boleh menghantar apa-apa notis, penyata Akaun Perbankan 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.

31.2 Bagi notis atau komunikasi yang berbentuk umum, ia akan disampaikan kepada anda melalui mana-mana medium pilihan kami termasuk memaparkannya di cawangan kami atau mengumumkannya di laman web kami www.maybank2u.com. Ia akan dilaksanakan pada tarikh kuat kuasa yang dinyatakan.

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

32. Undang-undang yang Mengawal

- 32.1 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 perniagaan anda, atau tempat Akaun Perbankan anda dikekalkan.
-