BANK ISLAM

TERMS AND CONDITIONS FOR QARD CURRENT ACCOUNT-i
(Protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor)

TERMA DAN SYARAT BAGI AKAUN SEMASA-i QARD
(Dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit)

Effective 1st August 2019 / Berkuat kuasa 1 Ogos 2019

CUSTOMERS ARE ADVISED TO READ AND UNDERSTAND THE TERMS AND CONDITIONS BEFORE SUBSCRIBING FOR ANY PRODUCTS OR SERVICES AND/OR PARTICIPATE IN ANY OF THE CAMPAIGNS AND PROMOTIONS.

PELANGGAN ADALAH DINASIHATI UNTUK MEMBACA DAN MEMAHAMI TERMA DAN SYARAT SEBELUM BERSETUJU UNTUK MELANGGAN MANA-MANA PRODUK ATAU PERKHIDMATAN DAN/ATAU MENGAMBIL BAHAGIAN DI DALAM MANA-MANA KEMPEN DAN PROMOSI BANK.

1.0 DEFINITION

In these terms and conditions, unless otherwise provided, the following words shall have the meaning as set out below:

"Qard Current Account-i" or "QCA" means this product offered by the Bank based on the Shariah contract of Qard.

"Bank" means Bank Islam Malaysia Berhad (Company No. 98127-X), a company incorporated in Malaysia with its registered office at Level 32, Menara Bank Islam, 22 Jalan Perak, 50450 Kuala Lumpur.

"Customer" means an account holder for Qard Current Account-i.

"Self Service Terminal" means a terminal which allows the Customer to make cash deposits, withdrawal and/or any other payment transactions in respect of the Customer's accounts opened with the Bank.

1.0 DEFINISI

Di dalam terma-terma dan syarat-syarat, melainkan jika diperuntukkan sebaliknya, perkataan-perkataan berikut hendaklah mempunyai erti seperti yang dinyatakan di bawah:

"Akaun Semasa Qard-i" atau **"QCA"** bermaksud produk Akaun Semasa ini ditawarkan oleh Bank berdasarkan prinsip Qard.

"Bank" bermaksud Bank Islam Malaysia Berhad (No. Syarikat 98127-X), sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia dengan pejabat berdaftar di Tingkat 32, Menara Bank Islam, 22 Jalan Perak, 50450 Kuala Lumpur.

"Pelanggan" bermaksud pemegang akaun bagi Akaun Semasa-i Qard**.**

"Terminal Layan Diri" bermaksud terminal yang membolehkan Pelanggan melaksanakan deposit tunai, pengeluaran dan/atau sebarang transaksi bayaran lain berkenaan dengan akaun Pelanggan yang dibuka dengan Bank.

2.0 SHARIAH PRINCIPLE

Bank Islam Malaysia Berhad ("Bank") shall accept the sum of money deposited and any sum of monies to be subsequently deposited in the Qard Current Account based on the Shariah principle of Qard.

2.0 PRINSIP SHARIAH

Bank Islam Malaysia Berhad ("Bank") akan menerima jumlah wang yang didepositkan dan apa-apa jumlah wang yang akan didepositkan seterusnya dalam Akaun Semasa Qard berdasarkan prinsip Shariah Qard.

3.0 QARD

3.1 The Customer shall give consent to the Bank to deal with the whole or any part of any balances in the account in the manner that the Bank deems fit. Any profit generated by the Bank from the use of the funds shall belong to the Bank. The Bank may at its absolute discretion, give reward (Hibah) to the Customer. Subject to the terms hereof, the Bank guarantees payment of the whole sum standing to the credit of the Customer's account upon demand.

3.2 Any amount received by the Bank shall be utilized for Shariah compliant activities of the Bank.

4.0 OPENING OF ACCOUNT

4.1 The Bank reserves the right to stipulate and vary, from time to time, the minimum amount of initial deposit required to open the account. Customer is also required to maintain a minimum balance as specified by the Bank.

4.2 Any application to open a QCA shall be made by using the prescribed form together with the relevant documents as may be requested by the Bank.

4.3 Individuals who have attained the age of at least 18 years are eligible to open an individual or a joint QCA.

4.4 The Bank is authorised to act on all instructions given in accordance with the signing instructions stated in the account opening form and the Specimen Signature Card (or otherwise provided to and accepted by the Bank). If any instructions are unclear or the Bank receives conflicting instructions, the Bank may choose not to act upon any instructions until the conflict has been resolved to the Bank's satisfaction. Customers are required to use the same style of signature on all withdrawal instructions, cheques, letters etc. as that on the account opening form or the specimen card.

4.5 Customers are advised to read and understand the Terms and Conditions available at our website www.bankislam.com.my before agreeing to subscribe for any product or services and/or participate in any of our campaigns and promotions.

4.6 By executing the application form for the opening of account ("the Product") and/or performing his/her biometric scanning at Bank Islam, the Customer hereby

3.0 QARD

3.1 Pelanggan hendaklah memberi persetujuan kepada Bank untuk berurusan dengan keseluruhan atau mana-mana baki di dalam akaun dengan cara yang difikirkan sesuai oleh Bank. Sebarang keuntungan yang diperolehi oleh Bank daripada penggunaan dana adalah kepunyaan Bank. Bank boleh mengikut budibicara mutlaknya, memberi ganjaran (Hibah) kepada Pelanggan. Tertakluk kepada syarat-syarat Perjanjian ini, Bank menjamin pembayaran keseluruhan yang ada di dalam akaun Pelanggan apabila dituntut.

3.2 Sebarang jumlah yang diterima oleh pihak Bank akan digunakan untuk aktiviti-aktiviti Bank yang mematuhi Shariah.

4.0 PEMBUKAAN AKAUN

4.1 Bank mempunyai hak untuk menetapkan dan mengubah, dari semasa ke semasa, jumlah deposit minimum yang diperlukan untuk membuka akaun. Pelanggan juga dikehendaki mengekalkan baki minimum seperti yang dinyatakan oleh Bank.

4.2 Sebarang permohonan untuk membuka QCA hendaklah dibuat dengan menggunakan borang yang telah ditetapkan bersama-sama dengan dokumen-dokumen yang berkaitan sebagaimana yang diminta oleh Bank.

4.3 Individu yang telah mencapai usia sekurang-kurangnya 18 tahun layak untuk membuka QCA secara individu atau bersama.

4.4 Bank diberi kuasa untuk bertindak atas semua arahan yang diberikan mengikut arahan penandatangan yang dinyatakan dalam borang pembukaan akaun dan Kad Tandatangan Spesimen (atau sebaliknya disediakan kepada dan diterima oleh Bank). Jika sebarang arahan tidak jelas atau Bank menerima arahan yang bertentangan, Bank boleh memilih untuk tidak bertindak atas apa-apa arahan sehingga konflik telah diselesaikan berdasarkan kepada kepuasan Bank. Pelanggan dikehendaki menggunakan gaya tandatangan yang sama pada semua arahan pengeluaran, cek, surat dan lain-lain seperti yang terdapat pada borang pembukaan akaun atau kad spesimen.

4.5 Pelanggan adalah dinasihati untuk membaca dan memahami Terma dan Syarat yang sedia ada di dalam laman sesawang kami www.bankislam.com.my sebelum bersetuju untuk melanggan mana-mana produk atau perkhidmatan dan/atau mengambil bahagian di dalam mana-mana kempen dan promosi kami

4.6 Dengan menandatangani borang permohonan pembukaan akaun ("Produk") dan/atau membuat imbasan biometrik kepada Bank Islam, Pelanggan

agrees to open his/her account based on Qard contract [Loan (by Customer to the Bank)] subject to the terms and conditions as determined by Bank Islam. Based on Qard contract, Bank Islam is responsible to repay the monies in full upon demand.

dengan ini bersetuju untuk membuka akaun berdasarkan kontrak Qard [Pinjaman (oleh Pelanggan kepada pihak Bank)] tertakluk kepada terma dan syarat yang telah ditetapkan oleh Bank Islam. Berdasarkan kontrak Qard, Bank Islam bertanggungjawab untuk memulangkan keseluruhan wang berdasarkan permintaan pelanggan.

4.7 The acceptance and continuance of QCA shall be entirely at the discretion of the Bank.

4.7 Penerimaan dan penerusan QCA adalah tertakluk sepenuhnya di atas budibicara Bank.

5.0 JOINT ACCOUNT

The following terms and conditions shall apply to a joint-account:-

a) the liability of the joint accountholder to the Bank shall be joint and several;
b) If either one of the joint accountholders should die or become insolvent, the surviving or solvent accountholder shall be entitled to hold, as a trustee, of the deceased/insolvent's portion from the remaining balance in the account and the Bank shall be entitled to continue to act in accordance with the instructions signed by the surviving or solvent accountholder without any liability to the accountholder or heirs of the joint accountholders;
c) should the Bank receive any ambiguous or conflicting instructions from the joint accountholders, the Bank shall be entitled not to act to any or both of the instructions or the Bank shall be entitled to act as it deems fit, without any liability to the joint accountholders.
d) any amendment to this mandate shall require the signatures of the joint accountholders. Any request to close the account will be treated as valid and acceptable by the Bank if it is signed by all the joint accountholders.

5.0 AKAUN BERSAMA

Terma-terma dan syarat-syarat yang berikut terpakai bagi suatu akaun bersama:

a) liabiliti pemegang akaun bersama kepada Bank adalah secara bersama dan berasingan;
b) jika salah seorang daripada pemegang akaun bersama meninggal dunia atau menjadi tidak solven/muflis, pemegang akaun yang masih hidup/solven secara langsung menjadi pemegang amanah untuk bahagian si mati/tidak muflis terhadap baki di dalam akaun dan pihak Bank berhak untuk terus bertindak mengikut arahan yang ditandatangani oleh pemegang akaun yang masih hidup / solven tersebut, tanpa apa-apa liabiliti kepada pemegang akaun atau waris kepada pemegang akaun bersama;
c) sekiranya pihak Bank menerima apa-apa arahan tidak jelas atau bercanggah dari pemegang akaun bersama, pihak Bank berhak untuk tidak bertindak dengan apa-apa atau kedua-dua arahan atau Bank berhak untuk bertindak sebagaimana yang difikirkannya patut, tanpa apa-apa liabiliti kepada mana-mana pemegang akaun bersama.
d) apa-apa pindaan kepada mandat memerlukan tandatangan daripada pemegang akaun bersama. Sebarang permintaan untuk menutup akaun akan dianggap sebagai sah dan boleh diterima oleh Bank jika ia ditandatangani oleh semua pemegang akaun bersama.

6.0 PARTNERSHIP ACCOUNT

The following terms and conditions shall apply to a partnership account:

a) The liability of the joint accountholder to the Bank shall be joint and several;
b) If any of the partners to the partnership dies or is adjudicated bankrupt or the firm is dissolved with or without reason whatsoever, the remaining balance in the account shall be divided/distributed based on the partnership agreement (i.e. the partnership agreement in the Bank's record) or if no partnership

6.0 AKAUN PERKONGSIAN

Terma-terma dan syarat-syarat yang berikut terpakai bagi suatu akaun perkongsian:

a) Liabiliti pemegang akaun bersama kepada Bank adalah secara bersama dan berasingan;
b) Jika salah seorang daripada rakan kongsi kepada perkongsian meninggal dunia atau menjadi muflis atau firma dibubarkan dengan atau tanpa sebab, baki jumlah di dalam akaun perkongsian Pelanggan akan dibahagikan mengikut perjanjian perkongsian oleh rakan kongsi (iaitu perjanjian

agreement is entered be divided or distributed based on the court's order or order by any other appropriate authority who has the authority over distribution of the estate or at the Bank's discretion is payable to the remaining partners, as the trustee for the deceased heirs, with any fraction which the Bank's deem appropriate subject to the Bank's prevailing policies.

c) Any instruction issued pertaining to the operation of the partnership account shall remain enforceable until it is revoked in writing without taking into consideration of any amendments made to the constitution or the firm's name and it is applicable without taking into consideration of the firm's membership affected by the death of the partner, bankruptcy and retirement or with the entry of the new partner.

d) If the Bank received any ambiguous or conflicting instructions from the partners and/or the authorised signatories of the partnership account, the Bank is entitled not to act based on any of the instructions or to proceed accordingly as it deems fit, without any liability to the partners and/or authorised signatories of the partnership account.

e) Unless agreed otherwise by all partners, any amendment to the mandate would require agreement and signature from all partners. Any request to close the account will be deemed valid and acceptable by the Bank if it is agreed and signed by all partners.

perkongsian yang berada di dalam simpanan pihak Bank) atau sekiranya tiada perjanjian perkongsian dimasuki, dibahagikan secara sama rata atau mengikut pembahagian yang dinyatakan di dalam perintah Mahkamah atau badan yang berkuasa bagi urusan pembahagian atau mengikut budibicara pihak Bank adalah patut dibayar mengikut sebarang pecahan yang dirasakan sesuai kepada rakan kongsi yang masih hidup sebagai pemegang amanah untuk waris si mati dan juga tertakluk kepada polisi semasa pihak Bank.

c) Apa-apa arahan yang diberikan untuk pengoperasian akaun perkongsian akan kekal berkuatkuasa sehingga ianya dibatalkan secara bertulis tanpa mengambil kira sebarang perubahan dalam perlembagaan atau nama firma dan adalah terpakai tanpa mengambil kira perubahan dalam keahlian firma samada akibat kematian, kebankrapan dan persaraan atau dengan kemasukan rakan kongsi yang baru.

d) Sekiranya pihak Bank menerima apa-apa arahan tidak jelas atau bercanggah daripada mana-mana Pelanggan atau penandatangan sah akaun tersebut, pihak Bank berhak untuk bertindak sebagaimana yang difikirkannya patut atau tidak bertindak terhadap mana-mana arahan, tanpa sebarang liabiliti kepada mana-mana rakan kongsi dan/atau penandatangan sah akaun perkongsian tersebut.

e) Melainkan dipersetujui sebaliknya oleh kesemua rakan kongsi, sebarang pindaan kepada mandat memerlukan tandatangan daripada semua rakan kongsi. Sebarang permintaan untuk menutup akaun akan dianggap sebagai sah dan boleh diterima oleh Bank jika ia ditandatangani oleh semua rakan kongsi.

7.0 DEPOSIT

7.1 Deposits may be made into the account with or without a cheque book.

7.2 Inter branch deposits are allowed subject to prescribed charges, if any.

7.3 Acceptance of cheques and other monetary instruments for the credit transaction shall be at the discretion of the Bank.

7.4 Cheques and other monetary instruments, deposited and subsequently dishonoured, must be collected within the validity of the cheque. Uncollected cheques will be retained for 7 years before disposal.

7.0 DEPOSIT

7.1 Deposit boleh dimasukkan ke dalam akaun dengan atau tanpa buku cek.

7.2 Deposit antara cawangan adalah dibenarkan tertakluk kepada caj yang ditetapkan, jika ada.

7.3 Penerimaan cek dan instrumen kewangan lain bagi transaksi kredit adalah tertakluk kepada budibicara Bank.

7.4 Cek dan instrumen kewangan lain yang dideposit dan selepas itu tidak diterima, perlu diambil semula oleh Pelanggan dalam tempoh masa sah cek. Cek yang tidak diambil oleh Pelanggan akan disimpan sehingga 7 tahun sebelum dilupuskan.

8.0 WITHDRAWALS

8.1 Any withdrawals to be made from the account may be subject to such requirements of the Bank and/or subject to the prevailing practice of the Bank, and/or subject to such proof of identity as the Bank may require.

8.2 Inter branch withdrawals are allowed subject to the limits and prescribed charges, if any, as determined by the Bank.

8.3 Cash withdrawals via Automated Teller Machine (ATM) shall be subject to the terms and conditions governing operations of Debit Card-i.

8.0 PENGELUARAN

8.1 Sebarang pengeluaran yang ingin dibuat daripada akaun yang berkenaan tertakluk kepada sebarang keperluan Bank dan/atau tertakluk kepada amalan Bank yang berkuat kuasa, dan/atau tertakluk kepada bukti pengenalan diri seperti yang dikehendaki oleh Bank.

8.2 Pengeluaran antara cawangan dibenarkan tertakluk kepada had dan caj yang ditetapkan, jika ada, sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

8.3 Pengeluaran tunai melalui Mesin Juruwang Automatik (ATM) adalah tertakluk kepada terma dan syarat yang mengawal operasi Kad Debit-i.

9.0 FEES AND CHARGES

9.1 Unless expressly stated herein, the Customer agrees that the Bank shall be entitled to charge a fee for any of its services provided to the Customer at the rates imposed by the Bank (as approved by Bank Negara Malaysia) and as set out on the Bank's website. The Bank shall have the right to debit the customer's account for the said charges.

9.0 YURAN DAN CAJ

9.1 Melainkan diterangkan secara nyata, Pelanggan bersetuju bahawa Bank berhak untuk mengenakan bayaran yuran atau caj bagi sebarang perkhidmatan yang diberikan kepada Pelanggan pada kadar yang ditentukan oleh Bank (seperti mana yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia) dan seperti yang dinyatakan di dalam laman web Bank. Pihak Bank berhak untuk mendebit akaun Pelanggan bagi tujuan caj tersebut.

10.0 STATEMENT OF ACCOUNT

10.1 The statement of account issued by the Bank shall be deemed to be valid if not disputed within 14 calendar days from the date of statement.

10.2 The Bank will issue monthly statement to Customer. Any request by the Customer for statement over the counter (OTC) is subject to payment of charges (auto deduction) as described on the Bank's website.

10.3 The Bank may not send the account statement if the account is dormant or inactive for a period as determined by the Bank. The Bank may also discontinue sending the account statement if the statement is unclaimed or undeliverable for any reason.

10.0 PENYATA AKAUN

10.1 Penyata akaun yang dikeluarkan oleh Bank akan dianggap sah jika tidak dipertikaikan dalam tempoh 14 hari kalendar dari tarikh penyata akaun.

10.2 Bank akan mengeluarkan penyata bulanan kepada Pelanggan. Sebarang permintaan oleh Pelanggan untuk penyata di kaunter (OTC) akan tertakluk kepada pembayaran caj (potongan secara automatik) seperti yang telah dinyatakan di laman web Bank.

10.3 Bank dibolehkan untuk tidak menghantar penyata akaun jika akaun dorman atau tidak aktif bagi tempoh yang ditentukan oleh Bank. Bank juga boleh menghentikan penghantaran penyata akaun jika penyata tidak dituntut atau tidak dapat dihantar atas apa-apa sebab sekalipun.

11.0 CHEQUES AND CHEQUE BOOKS

11.1 Only cheques supplied by the Bank/Bank representative containing the Customer's(s') account number may be used to draw on the account.

11.2 Application for cheque books should be made on the printed application forms or by written request duly signed by the Customer(s) or any other media allowed by the Bank.

11.0 CEK DAN BUKU CEK

11.1 Hanya cek yang dikeluarkan oleh Bank/wakil Bank yang mengandungi nombor akaun Pelanggan boleh digunakan untuk membuat pengeluaran daripada akaun.

11.2 Permohonan untuk mendapatkan buku cek hendaklah dibuat menggunakan borang permohonan bercetak atau secara bertulis yang ditandatangani oleh Pelanggan atau kaedah-kaedah lain yang dibenarkan oleh Bank.

11.3 The Customer(s) shall collect the cheque book in person or alternatively, the Customer(s) shall authorise the Bank to hand the cheque book to her/his representative as specified in the cheque book application form or written request.

11.4 The Customer(s) agrees that the cheque book issued to them which remains uncollected or cannot be delivered within 1 month from the date of issuance shall be destroyed by the Bank and any charges debited during the issuance of the said cheque book shall not be refunded to the Customer(s) to defray the cost of issuing the cheque book. The Bank may impose charge on cheque disposal.

11.5 The Bank reserves the right to dishonour any cheques whereby (in the opinion of the Bank) the drawer's signature on the cheque differs from the specimen signature supplied to the Bank.

11.6 The Bank shall have the right to dishonour cheques with alteration/technical error or did not comply with the guidelines of writing a cheque which have been determined by the Bank from time to time.

11.7 All instructions to stop payment of cheques must be in writing fully identifying the cheque and will be effective only upon receipt of such instruction by the Bank where the Customer's(s') account is maintained. The instructions should include the cheque serial number, the date, the payee's name and amount. The Bank shall not, however, be responsible for any delay or omission by Customer in executing such instructions.

11.8 Upon closure of the Customer's(s') account, either by the Customer(s), by the Bank or by operation of the law, all unused cheque leaves remain the property of the Bank and the Customer(s) shall immediately return them to the Bank.

11.9 The Bank is protected and shall not be liable for wrong interpretation of cheque if the Customer(s) uses languages other than Bahasa Malaysia or English.

12.0 AUTHORISATION

12.1 All cheques, banker's cheques, bank's drafts, Negotiable Islamic Debt Certificate, money orders, postal orders, warrants and other instruments invested which have been dishonoured shall be returned by hand or by registered post to the Customer's address last registered with the Bank at the Customer's risk and expenses. Save for negligence on the part of the Bank, the Bank shall not be responsible or liable for any unauthorised entries in the

11.3 Pelanggan akan memungut sendiri buku cek, atau sebaliknya membenarkan Bank menyerahkan buku cek tersebut kepada wakil Pelanggan seperti yang dinyatakan dalam borang permohonan buku cek atau secara permohonan bertulis.

11.4 Pelanggan bersetuju bahawa buku cek yang dikeluarkan kepada Pelanggan akan dimusnahkan sekiranya ia tidak dipungut atau tidak dapat disampaikan kepada Pelanggan dalam masa 1 bulan daripada tarikh pengeluaran dan sebarang caj yang didebitkan sewaktu pengeluarannya tidak akan dipulangkan bagi menanggung kos pengeluaran buku cek tersebut. Bank berhak mengenakan caj ke atas cek yang dimusnahkan.

11.5 Bank berhak untuk menolak pembayaran cek apabila (dalam pertimbangan Bank) cek tersebut tidak sama dengan contoh tandatangan yang diberikan terdahulu kepada Bank .

11.6 Bank berhak menolak cek yang terdapat pindaan/kesilapan teknikal atau tidak menepati garis panduan penulisan cek yang ditetapkan dari semasa ke semasa oleh pihak Bank.

11.7 Kesemua arahan untuk menahan pembayaran cek mestilah dibuat secara bertulis atau mengandungi butiran lengkap cek tersebut iaitu nombor siri cek, tarikh, nama penerima dan jumlah. Arahan tersebut akan hanya berkuat kuasa setelah diterima oleh Bank di mana akaun Pelanggan dikendalikan. Walau bagaimanapun, Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kelewatan atau kegagalan Pelanggan dalam melaksanakan arahan tersebut.

11.8 Apabila akaun ditutup, samada oleh Bank, dengan permintaan Pelanggan sendiri atau berdasarkan operasi undang-undang, kesemua cek yang belum digunakan kekal menjadi hak milik Bank dan Pelanggan dikehendaki mengembalikan cek tersebut dengan segera kepada Bank.

11.9 Bank adalah terlindung dan tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kesalahan interpretasi pada cek sekiranya Pelanggan menggunakan bahasa selain daripada Bahasa Malaysia atau Bahasa Inggeris.

12.0 KEBENARAN

12.1 Semua cek, cek jurubank, draf bank, Sijil Hutang Islam Boleh Niaga, kiriman wang, wang pos, waran dan sebarang surat cara melabur yang tidak laku akan dikembalikan dengan tangan atau melalui pos berdaftar ke alamat pelanggan yang terakhir yang didaftarkan dengan Bank di atas risiko dan perbelanjaan Pelanggan. Melainkan terdapat kecuaian pada pihak Bank, Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang

Customer's account. The Customer shall therefore carefully examine the entries in the account and notify the Bank of any errors, irregularities, discrepancies, claims or unauthorized debits or items whether made, processed or paid as a result of forgery, fraud, lack of authority, negligence or otherwise by any person whatsoever. Failure by the Customer to notify the Bank in writing of the non-receipt of the statement or failure to notify the Bank in writing of any errors, discrepancies, irregularities or unauthorized claims, debits or transactions in the statement within fourteen (14) calendar days from the date of the statement (whether or not received by the Customer), the records on the statement shall be conclusive evidence that transaction(s) stated in the said statement is/are properly carried out and the Customer shall be deemed conclusively to have accepted all matters contained in the statement as true and accurate in all respects. Any disputes as to the transactions brought to the Bank's notice after the said fourteen (14) calendar days shall not be entertained by the Bank.

13.0 HIBAH PAYMENT

The Bank may at its absolute discretion grant reward (hibah) to the Customer who maintains an account under Qard principle.

14.0 RIGHT OF LIEN, SET OFF AND WITHHOLDING OF FUNDS

14.1 The Customer agrees that the Bank has the right at any point of time to :

(a) Demand Customer to refund of and/or to debit the Customer's account(s) and/or set-off any balances in any account(s) for any overpayment into any Customer's account(s) arising from error, irregularity or omission, whether attributable to the Bank, in the course of carrying Customer's instructions or in any other occasions whatsoever.

(b) Set off any money in any of the Customer's accounts including amount deriving from the profit sharing investments with the Bank (whether matured or otherwise) and/or any investment/deposit products and/or receivables held in any of the Customer's accounts, towards satisfaction of any of Customer's liabilities to the Bank.

kemasukan atau catatan (entry) yang tidak dibenarkan di dalam akaun Pelanggan. Pelanggan hendaklah berhati-hati semasa memeriksa catatan di dalam akaun dan memaklumkan kepada pihak Bank tentang apa-apa kesilapan, ketaksamaan, percanggahan, tuntutan atau debit tanpa kebenaran atau butiran yang sama ada dibuat, diproses atau dibayar akibat pemalsuan, penipuan, tiada kebenaran, kecuaian atau selainnya oleh mana-mana orang sekalipun. Kegagalan oleh Pelanggan untuk memberitahu pihak Bank secara bertulis tentang kegagalan menerima penyata atau gagal memberitahu Bank secara bertulis tentang apa-apa kesilapan, percanggahan, ketaksamaan atau tuntutan, debit atau urusniaga tanpa kebenaran pada penyata dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh penyata (sama ada diterima atau tidak oleh Pelanggan), rekod dalam penyata adalah keterangan muktamad bahawa urus niaga yang dinyatakan di dalam penyata tersebut telah dijalankan dengan betul dan Pelanggan dianggap dengan muktamad telah menerima semua perkara yang terkandung di dalam penyata itu sebagai benar dan tepat dalam semua hal. Apa-apa pertikaian tentang urusniaga yang dikemukakan untuk perhatian Bank selepas tempoh empat belas (14) hari tersebut tidak akan dilayan oleh Bank.

13.0 PEMBAYARAN HIBAH

Bank boleh mengikut budibicara mutlaknya, memberi ganjaran (hibah) kepada Pelanggan yang mempunyai akaun di bawah prinsip Qard.

14.0 HAK TERHADAP LIEN, TOLAKAN DAN PENAHANAN DANA

14.1 Pelanggan bersetuju bahawa pihak Bank mempunyai hak pada bila-bila masa untuk:

(a) Meminta bayaran balik daripada Pelanggan dan/atau mendebit akaun Pelanggan dan/atau melakukan tolakkan mana-mana baki di dalam mana-mana akaun Pelanggan untuk apa-apa lebihan bayaran ke dalam mana-mana akaun Pelanggan yang terhasil daripada kesilapan, tidak aturan atau peninggalan, sama ada disebabkan oleh pihak Bank, di dalam proses menjalankan arahan Pelanggan, atau di dalam apa jua keadaan selainnya.

(b) Melakukan tolakkan bagi mana-mana wang di dalam mana-mana akaun Pelanggan termasuk daripada jumlah terhasil daripada perkongsian keuntungan pelaburan dengan pihak Bank (sama ada matang atau selainnya) dan/atau mana-mana

(c) Debit the applicable amount from Customer's account without prior consent if Customer is not the intended beneficiary in the following events:
   i) Mistaken payment instruction caused by third party who initiates the transaction (Originator) that is directed to wrong recipient, carry wrong amount, or are duplicate;
   ii) Erroneous payment instructions that were incorrectly transferred by other financial institution or Bank Islam to other parties which include but not limited to generating invalid, incorrect, misdirected or duplicated transaction on behalf of Originator due to technical errors or operational errors that are not the fault of the Originator;
   iii) Erroneous payments caused by payment system may be due to technical or operational errors that result in incorrect or duplicated transaction; or
   iv) Unauthorised or fraudulent payment instruction that were not initiated by the Originator or transaction which have been induced by dishonest or fraudulent means for the benefit of a party other than the party intended by the Originator.

produk pelaburan/deposit dan/atau jumlah yang masih terhutang simpan di dalam mana-mana akaun Pelanggan, bagi melunaskan liabiliti-liabiliti Pelanggan kepada pihak Bank.

(c) Mendebit jumlah yang berkenaan daripada akaun Pelanggan tanpa mendapat persetujuan terlebih dahulu jika Pelanggan bukanlah penerima yang dimaksudkan dalam situasi berikut:
   i) Kesilapan arahan pindahan wang disebabkan oleh pihak ketiga yang memulakan transaksi (Pemula) kepada penerima yang salah, menunjukkan jumlah yang salah, atau merupakan pendua;
   ii) Kesilapan arahan pindahan wang oleh institusi kewangan lain atau Bank Islam kepada pihak-pihak lain yang termasuk tetapi tidak terhad kepada pengeluaran transaksi yang tidak sah, tidak betul, salah arahan atau pendua bagi pihak Pemula disebabkan oleh kesilapan teknikal atau kesilapan operasi yang mana ia bukan kesilapan Pemula;
   iii) Kesilapan pindahan wang disebabkan oleh sistem bayaran yang berkemungkinan berpunca daripada kesilapan teknikal atau operasi yang menyebabkan transaksi tidak betul atau pendua; atau
   iv) Arahan pembayaran tanpa kebenaran atau penipuan yang tidak dilakukan oleh Pemula atau transaksi yang didorong oleh ketidakjujuran atau penipuan untuk tujuan keuntungan sesuatu pihak selain daripada yang dimaksudkan oleh Pemula.

14.2 In the event there is amount due, owing and payable by Customer, the Bank may refuse withdrawals of or refuse to discharge any Customer's accounts, balances, funds and/or assets. The Bank is authorised to realise (whether at or before maturity) any of Customer's deposits, investment products and/or assets whatsoever held with the Bank until all monies due, owing, and payable to the Bank is fully settled by Customer.

14.2 Sekiranya terdapat jumlah belum dibayar, terhutang, dan perlu dibayar oleh Pelanggan, pihak Bank boleh menahan pengeluaran atau menahan daripada melepaskan mana-mana akaun, jumlah baki, dana dan/atau aset Pelanggan. Pihak Bank dibenarkan untuk mencairkan (sama ada pada atau sebelum tarikh matang) mana-mana produk deposit, pelaburan, dan/atau apa jua aset Pelanggan yang dipegang oleh pihak Bank sehingga kesemua wang yang belum dibayar, terhutang, dan perlu dibayar dijelaskan sepenuhnya oleh Pelanggan.

15.0 INACTIVE / DORMANT ACCOUNTS / UNCLAIMED MONIES

15.0 AKAUN TIDAK AKTIF / AKAUN DORMAN / WANG TAK DITUNTUT

15.1 Customer shall transact at least once a year. The Bank shall consider the account as dormant if the account is not active for a period of 1 year from the last transaction date.

15.2 Any credit balance standing to the QCA which has not been operated for 7 years or more will be transferred to

15.1 Pelanggan perlu melakukan sekurang-kurangnya satu transaksi dalam setahun. Bank akan mengklasifikasikan akaun sebagai dorman jika akaun tidak aktif untuk tempoh 1 tahun dari tarikh transaksi terakhir.

15.2 Mana-mana baki kredit yang ada di dalam QCA yang tidak beroperasi selama 7 tahun atau lebih akan

the Registrar of Unclaimed Moneys under the Unclaimed Moneys Act (UMA) 1965.

15.3 Subject to clause 9.1, an annual service charge shall be imposed and deducted from the account so long as it remains dormant. The service charge will be charged (auto deduction) until the remaining balances are sent to the Registrar of Unclaimed Moneys.

15.4 For account with balance up to RM5.00, the credit balance in the account will be deducted as service charge and the account thereafter shall be closed.

16.0 FREEZING, HOLDING, SUSPENDING AND/OR CLOSING OF ACCOUNT

16.1 The Bank may freeze, hold, suspend, close and/or place any other appropriate tagging on Customer's account whatsoever and dealing with the balances in the Customer's account at the Bank's discretion upon receipt of the notice of death, insanity, bankruptcy and winding-up or upon being served with order from court, relevant authorities, or enforcement agencies, or at the Bank's opinion proper and necessary to do so (where it is final and binding).

16.2 The Bank may also close/terminate the account upon occurrence of any of the following events:

i) The Customer is insolvent or in liquidation; or
ii) Cheque deposit is returned or dishonoured; or
iii) Withdrawal by the Customer of all amount deposited or if the balance of account fall below the minimum balance allowed; or
iv) The Customer commits breach of any of the terms and conditions herein; or
v) The Customer does not accept any alteration and amendment to the terms and conditions, and the provision under clause 15.2; or
vi) Instruction from any law enforcement agencies; or
vii) Any other events which the Bank deems appropriate.

17.0 TEMPORARY EXCESS ON CURRENT ACCOUNT

17.1 The Bank may at its absolute discretion and in the manner as determined solely by the Bank grant from time to time sums in Excess of the available credit ("Excess") to the Customer(s). The Excess shall be treated as a loan

dipindahkan kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut mengikut Akta Wang Tak Dituntut (UMA) 1965.

15.3 Tertakluk kepada klausa 9.1, caj perkhidmatan tahunan akan dikenakan dan ditolak dari akaun selagi ia kekal tidak aktif. Bayaran perkhidmatan akan dikenakan (potongan secara automatik) sehingga baki yang tinggal dihantar kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut.

15.4 Untuk akaun dengan baki sehingga RM5.00, baki kredit di dalam akaun akan ditolak sebagai caj perkhidmatan dan selepas itu akaun akan ditutup.

16.0 PEMBEKUAN, PENAHANAN, PENGGANTUNGAN DAN/ATAU PENUTUPAN AKAUN

16.1 Pihak Bank boleh membekukan, menahan, menggantung, menutup dan/atau meletakkan apa-apa tanda lain yang sesuai pada akaun Pelanggan dan menguruskan baki-baki di dalam akaun Pelanggan mengikut budi bicara pihak Bank apabila menerima notis kematian, hilang akal, muflis, dan bankrap atau apabila disampaikan perintah daripada mana-mana mahkamah, pihak berkuasa atau agensi penguatkuasaan, atau mengikut pendapat pihak Bank adalah sesuai dan perlu untuk berbuat demikian (yang mana ianya muktamad dan mengikat).

16.2 Pihak Bank juga boleh menutup/ menamatkan akaun tersebut jika berlaku mana-mana perkara berikut:

i) Pelanggan muflis/tidak solven atau di dalam proses penggulungan; atau
ii) Deposit cek dipulangkan atau dikembalikan; atau
iii) Pelanggan mengeluarkan kesemua amaun yang telah dilaburkan atau baki akaun di bawah jumlah minimum yang dibenarkan; atau
iv) Pelanggan melanggar mana-mana peraturan dan syarat-syarat yang telah dipersetujui; atau
v) Pelanggan tidak bersetuju pada sebarang perubahan atau pindaan pada mana-mana terma dan syarat ini, dan peruntukan dibawah klausa 15.2; atau
vi) Arahan mana-mana agensi penguatkuasaan undang-undang; atau
vii) Mana-mana keadaan lain yang dirasakan sesuai oleh pihak Bank.

17.0 LEBIHAN PENGGUNAAN SEMENTARA AKAUN SEMASA

17.1 Bank atas budi bicaranya atau pada mana-mana cara yang difikirkan sesuai akan memberikan lebihan penggunaan ke atas kredit sedia ada ("Lebihan Penggunaan") dari masa ke semasa kepada pelanggan.

granted by the Bank under the Qard contract.

17.2 The Customer(s) agrees to pay with its equivalent for all outstanding Excess amount that the Bank grant to who shall benefit from the available credit given and pay the Excess.

17.3 Each time Excess is granted, the Customer(s) shall be liable to pay a fee at the time and in the manner as determined by the Bank from time to time.

17.4 The Excess shall be temporary in nature and the Customer(s) shall pay the Excess amount granted immediately to the Bank . If fail to do so, the Customer(s) shall pay the ta'widh (compensation) on the outstanding Excess amount as described under clause 18.1 below.

Lebihan Penggunaan akan dianggap sebagai pinjaman yang diberikan oleh Bank melalui kontrak Qard.

17.2 Pelanggan dengan ini bersetuju untuk membayar semula jumlah yang sepatutnya terhadap semua Lebihan Penggunaan yang telah diberikan oleh Bank kepada pelanggan yang telah menikmati dan mengambil kebaikan daripada kredit sedia ada yang diberikan dan dengan ini membayar lebihan tersebut.

17.3 Setiap kali Lebihan Pengunaan ini diberikan, pelanggan bertanggungjawab untuk membayar yuran mengikut masa dan budi bicara yang ditetapkan oleh pihak Bank dari semasa ke semasa.

17.4 Lebihan Penggunaan ini adalah bersifat sementara dan pelanggan mestilah membayarnya dengan kadar yang segera kepada Bank, sekiranya gagal berbuat demikian, pelanggan mesti membayar Ta'widh (ganti rugi ke atas kelewatan pembayaran) ke atas Lebihan Penggunaan ini seperti yang terkandung dalam klausa 18.1 di bawah.

18.0 TA'WIDH (COMPENSATION)

18.1 The customer(s) hereby agree that the Bank shall have the right to charge Ta'widh (compensation) based on the Islamic Inter Bank Money Market rate (IIMM) if the customer(s) fail to settle the outstanding excess amount within three (3) days of the excess granted to the customer(s).

18.0 TA'WIDH (GANTI RUGI KE ATAS KELEWATAN PEMBAYARAN)

18.1 Pelanggan bersetuju bahawa Bank berhak untuk mengenakan caj Ta'widh (ganti rugi ke atas kelewatan pembayaran) pada kadar Pasaran Kewangan Islam Antara Bank sekiranya pelanggan gagal menjelaskan baki tertunggak dalam tempoh tiga (3) hari dari tarikh lebihan penggunaan yang diberikan kepada pelanggan.

19.0 STANDING INSTRUCTIONS

19.1 Any payment or transfer of funds to be made or effected pursuant any standing instructions given to the Bank shall be subjected to such adequate balances being maintained in the account from which the funds are to be paid or transferred as may be prescribed by the Bank from time to time.

19.0 ARAHAN TETAP

19.1 Sebarang pembayaran atau pemindahan dana yang akan dibuat atau dilaksanakan selaras dengan arahan tetap yang diberikan kepada Bank adalah tertakluk kepada syarat baki yang mencukupi di dalam akaun dari mana dana tersebut akan dibayar atau dipindahkan sebagaimana, yang akan ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa.

20.0 ADDITIONAL TERMS AND CONDITIONS

20.1 QCA shall further be governed by and subject to the rules, regulations and guidelines issued by Bank Negara Malaysia from time to time. The Customer agrees that the services currently and/or at any time offered by the Bank to Customer shall be dependent upon and subject to the said rules, regulations and guidelines.

20.2 Subject to the Shariah rules and principles, the Bank reserves the right to vary any or all the terms and conditions at any time. Any such variation shall be

20.0 TERMA DAN SYARAT TAMBAHAN

20.1 QCA adalah tertakluk kepada kaedah-kaedah, peraturan-peraturan dan garis panduan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa. Pelanggan bersetuju bahawa perkhidmatan pada masa ini dan / atau pada bila-bila masa yang ditawarkan oleh Bank kepada Pelanggan akan bergantung dan tertakluk kepada kaedah-kaedah, peraturan-peraturan dan garis panduan tersebut.

20.2 Tertakluk kepada peraturan dan prinsip Syariah, Bank berhak untuk mengubah mana-mana atau kesemua terma dan syarat pada bila-bila masa. Sebarang

communicated to the Customer at least 21 calendar days prior to the effective date of such variation. The notice of variation may be communicated by way of display of such notices in the Bank's premises or advertised or by any other modes of communication as the Bank may deem fit.

20.3 If there is any change in the Customer's personal data for example address, the Customer shall notify the Bank immediately. This is important to ensure that all communications reach the Customer promptly.

20.4 In the event that any of the provision in these terms and conditions is invalid, illegal and unenforceable under any applicable law or by any reasons whatsoever, the legality and enforceability of the remaining provisions shall not be affected.

21.0 DISCLOSURE OF INFORMATION

21.1 The Bank will not reveal personal data of the Customer including address, telephone number or email address to any external party other than parties listed below (the "Authorized Parties") other than for the purpose connected with the operation of the Customer's account, unless the Bank has the Customer permission, or is under either a legal obligation or any other duty to do so:-

a) any officer, employee, agent or director of Bank Islam Group which includes the holding company(s) of the Bank, its subsidiaries, associated companies, affiliates, representatives and branch offices;
b) relevant third parties such as professional advisers, strategic business partners and alliances, service providers, insurers/ Takaful operator or insurance/ Takaful brokers, outsourced agents, merchants, vendors, business partners and business agents who supports the operational activities of the Bank and whom are under legal obligation to the confidentiality of Customer' data;
c) any actual or potential participants or assignee, novatee or transferee of the Bank's rights and/or obligations under any transaction between the Bank and Customer (or any agents or professional advisers);
d) any rating agency or direct/ indirect provider of credit protection to the Bank;
e) any party as required by any law or any government, quasi-government, administrative, regulatory/ supervisory body or authority, court or tribunal;
f) any credit reference agency that the Bank uses for

perubahan hendaklah dimaklumkan kepada Pelanggan sekurang-kurangnya 21 hari kalendar sebelum tarikh kuat kuasa perubahan tersebut. Notis perubahan boleh dimaklumkan dengan memaparkan notis tersebut di premis Bank atau dalam apa jua bentuk komunikasi yang lain yang difikirkan sesuai oleh Bank.

20.3 Jika terdapat sebarang perubahan pada data peribadi seperti alamat Pelanggan, Pelanggan hendaklah memaklumkan kepada pihak Bank dengan segera. Ini adalah penting untuk memastikan bahawa semua komunikasi kepada Pelanggan dapat dilaksanakan secara berkesan dan segera.

20.4 Sekiranya mana-mana peruntukan dalam terma dan syarat ini adalah tidak sah, menyalahi undang-undang dan tidak boleh dikuatkuasakan di bawah mana-mana undang-undang atau oleh apa-apa sebab sekalipun, kesahihan dan penguatkuasaan peruntukan-peruntukan yang selebihnya tidak akan terjejas.

21.0 PENDEDAHAN MAKLUMAT

21.1 Bank tidak akan mendedahkan data peribadi Pelanggan termasuk alamat, nombor telefon atau alamat e-mel kepada mana-mana pihak luar yang lain daripada pihak yang disenaraikan di bawah ("Pihak-Pihak Dibenarkan") selain daripada untuk tujuan yang berkaitan dengan pengendalian akaun Pelanggan, melainkan jika Bank mendapat kebenaran daripada Pelanggan, atau sama ada terletak di bawah tanggungjawab undang-undang atau apa-apa kewajipan lain untuk berbuat demikian: -

a) mana-mana pegawai, pekerja, ejen atau pengarah Kumpulan Bank Islam yang merangkumi syarikat induk Bank, anak-anak syarikat, syarikat-syarikat berkaitan, sekutu, wakil dan pejabat cawangan;
b) pihak ketiga yang berkenaan seperti penasihat profesional, rakan perniagaan strategik dan pakatan, penyedia perkhidmatan, syarikat insurans / pengendali Takaful atau insurans / broker Takaful, peniaga, pembekal, rakan niaga dan ejen perniagaan yang menyokong aktiviti operasi Bank dan yang berada di bawah kewajipan undang-undang untuk kerahsiaan data anda;
c) mana-mana peserta sebenar atau berpotensi atau pemegang serah hak, novatee atau penerima pindahan hak-hak dan / atau kewajipan Bank di bawah apa-apa transaksi antara pihak Bank dan anda (atau mana-mana ejen atau penasihat profesional);
d) mana-mana agensi penarafan atau pembekal langsung / tidak langsung perlindungan kredit kepada Bank;
e) mana-mana pihak seperti yang dikehendaki oleh

credit assessment or credit review of Customer and parties related to the facilities provided by the Bank to Customer;

g) any financial crime references agencies, other financial institution and any of their respective agents;

h) any guarantor or collateral provider for Customer's facilities.

21.2 The Customer hereby expressly consents to such disclosure and confirms and declares that the terms contained therein shall be subject to the Privacy Statement in connection with the Personal Data Protection Act 2010 signed with the Bank and in the event of any inconsistency between the terms contained herein with the terms as set out in the Privacy Statement, the terms and conditions in the Privacy Statement shall prevail.

21.3 The Customer further acknowledges that the information provided by Customer to the Bank including the information regarding the Customer and any reportable account(s) may be shared with the tax authorities of the country/jurisdiction in which this account(s) is/are maintained and/or exchanged with any tax authorities of another country/jurisdiction or countries/jurisdictions in which the Customer may be the tax resident pursuant to intergovernmental agreements in which the Bank has obligation to exchange any account information.

22.0 ANTI MONEY LAUNDERING AND COUNTER FINANCING OF TERRORISM

22.1 In order to comply with local or foreign law, regulations, voluntary codes, directives, judgments or court orders, and any authorities, regulators or enforcement agencies, policies, good practice, government sanctions or embargoes, reporting requirements under financial transactions legislation and demands or requests of any authority, regulator, tribunal, enforcement agencies, exchange bodies, the Bank may:

(i) Be prohibited from entering or concluding transactions involving certain persons or entities (e.g. person or entity that is itself sanctioned or is connected to or dealing with (directly or indirectly) any person or entity that is sanctioned under economic and trade sanctions imposed by any

mana-mana undang-undang atau mana-mana kerajaan, separa kerajaan, pentadbiran, badan / penyeliaan kawal selia atau pihak berkuasa, mahkamah atau tribunal;

f) mana-mana agensi rujukan kredit yang digunakan oleh Bank bagi penilaian kredit atau kajian semula kredit dan pihak-pihak yang berkaitan dengan kemudahan yang disediakan oleh Bank;

g) apa-apa agensi rujukan jenayah kewangan , institusi kewangan yang lain dan mana-mana ejen masing-masing;

h) mana-mana penjamin atau penyedia cagaran untuk kemudahan anda.

21.2 Pelanggan dengan ini secara nyata bersetuju pendedahan tersebut dan mengesahkan dan mengisytiharkan bahawa terma-terma yang terkandung di dalamnya hendaklah tertakluk kepada Kenyataan Privasi yang berkaitan dengan Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 yang ditandatangani dengan Bank dan sekiranya berlaku apa-apa percanggahan di antara terma yang terkandung di sini dengan terma yang dinyatakan dalam Kenyataan Privasi, terma dan syarat di dalam Kenyataan Privasi akan diguna pakai.

21.3 Pelanggan mengakui bahawa maklumat yang diberikan oleh Pelanggan kepada Bank Islam, termasuk maklumat mengenai Pelanggan dan sebarang akaun yang boleh dilaporkan boleh dikongsi dengan pihak berkuasa cukai negara / bidang kuasa dimana akaun ini diselenggara, dimiliki dan / atau dipertukar dengan mana-mana pihak berkuasa cukai negara / bidangkuasa lain atau negara / negara dimana Pelanggan boleh menjadi pemastautin cukai menurut perjanjian antara kerajaan dimana Bank Islam mempunyai kewajiban untuk membuat pertukaran terhadap apa-apa maklumat akaun.

22.0 ANTI PENGUBAHAN WANG HARAM DAN PENCEGAHAN PEMBIAYAAN KEGANASAN

22.1 Untuk mematuhi undang-undang tempatan, luar negara, peraturan, kod sukarela, arahan, penghakiman atau perintah mahkamah, dan mana-mana pihak berkuasa, pengawal selia atau agensi penguatkuasaan, dasar, amalan yang baik, sekatan atau embargo kerajaan, keperluan laporan di bawah undang-undang dan permintaan mana-mana pihak berkuasa, pengawal selia, tribunal, agensi penguat kuasa, badan pertukaran, pihak Bank boleh:

(i) Melarang untuk memasuki atau menyelesaikan transaksi yang melibatkan individu atau entiti tertentu (contohnya individu atau entiti yang dipersetujui atau dihubungkan dengan atau berurusan dengan (secara langsung atau tidak

regulator in any jurisdiction.

(ii) Report suspicious transactions or potential breaches of sanctions to an authority in any jurisdiction to which the Bank may need or decide to disclose. Transactions impacted include those that may:
  a) involve the provision of finance to any person involved or suspected of involvement in terrorism or any terrorist act;
  b) be relevant to investigation of an actual or attempted evasion of tax law, investigation of or prosecution of a person for an offence against any applicable law; or
  c) involve persons or entities which may be the subject of sanctions.

(iii) Intercept and investigate any payment messages and other information or communications sent to or by the Customer or on behalf of the Customer and may delay, block or refuse to make any payment and payment screening may cause a delay in processing certain information.

(iv) Take any action it believes to be necessary, which includes freezing of funds, preventing operation of an account, refusing a request for funds from the Customer, not allowing Customer to use a product, or delaying or cancelling a transaction. The Bank need not notify the Customer until a reasonable time after it is permitted to do so under those law or policies. The Bank will not be liable for any loss arising out of any action taken or any delay or failure by the Bank, in performing any of its duties or other obligations, caused in whole or in part by any steps taken as set out above.

(v) Not to accept any deposit of any money or cheques and/or allow or carry out any other transaction including withdrawals of money in respect of Customer's account including but not limited to any transfers and telegraphic transfer of moneys from or to Customer's account if the Bank has a reason to believe or is made aware of by third parties or relevant authorities that the Customer's account is being used for or implicated in fraud, potential fraud, financial crimes, illegal activities, soliciting illegal financial investment schemes, money laundering or terrorism financing activities. The Bank too shall (subject to the extent permitted by law), reserves the right to close, freeze or otherwise deal with the Customer's account as the Bank deems fit.

langsung) mana-mana individu atau entiti yang dikenakan di bawah sekatan ekonomi dan perdagangan yang dikenakan oleh mana-mana pengawal selia di bawah mana-mana bidang kuasa.

(ii) Melaporkan transaksi yang mencurigakan atau potensi pelanggaran sekatan kepada pihak berkuasa di mana-mana bidang kuasa di mana pihak Bank mungkin perlu memutuskan untuk mendedahkan. Transaksi yang terlibat termasuk yang mungkin:
  a) melibatkan penyediaan kewangan kepada mana-mana orang yang terlibat atau disyaki terlibat dalam keganasan atau apa-apa tindakan pengganas;
  b) mempunyai kaitan yang relevan dengan siasatan terhadap suatu undang-undang percukaian atau percubaan yang sebenarnya, penyiasatan atau pendakwaan terhadap seseorang untuk suatu kesalahan terhadap undang-undang yang berlaku; atau
  c) Melibatkan orang atau entiti yang mungkin menjadi subjek sekatan.

(iii) Memintas dan menyiasat apa-apa mesej pembayaran dan maklumat atau komunikasi lain yang dihantar kepada atau oleh Pelanggan atau bagi pihak Pelanggan dan boleh melambatkan, menyekat atau enggan membuat apa-apa bayaran dan pemeriksaan pembayaran boleh menyebabkan kelewatan memproses maklumat tertentu.

(iv) Mengambil apa-apa tindakan yang difikirkan perlu, yang merangkumi pembekuan dana, menghalang operasi akaun, menolak permintaan dana dari Pelanggan, tidak membenarkan Pelanggan menggunakan produk, atau melambatkan atau membatalkan transaksi. Pihak Bank tidak perlu memberitahu Pelanggan sehingga masa yang munasabah selepas dibenarkan untuk berbuat demikian di bawah undang-undang atau dasar tersebut. Pihak Bank tidak akan bertanggungjawab terhadap apa-apa kerugian yang timbul daripada apa-apa tindakan yang diambil atau apa-apa kelewatan atau kegagalan oleh pihak Bank, dalam melaksanakan apa-apa kewajipan atau kewajipan lain, yang disebabkan secara keseluruhan atau sebahagiannya dengan apa-apa langkah yang diambil seperti yang dinyatakan di atas.

(v) Tidak menerima apa-apa deposit daripada apa-apa wang atau cek dan/atau membenarkan atau menjalankan apa-apa transaksi lain termasuk pengeluaran wang berkenaan dengan akaun Pelanggan termasuk tetapi tidak terhad kepada

apa-apa pemindahan dan pemindahan telegraf wang dari atau ke akaun Pelanggan jika pihak Bank mempunyai sebab untuk menerima atau dimaklumkan oleh pihak ketiga atau pihak berkuasa yang berkaitan bahawa akaun Pelanggan digunakan atau terlibat dalam penipuan, penipuan yang berpotensi, jenayah kewangan, aktiviti haram, permintaan skim pelaburan kewangan haram, pengubahan wang haram atau pembiayaan keganasan aktiviti-aktiviti. Pihak Bank juga hendaklah (tertakluk kepada tahap yang dibenarkan oleh undang-undang), berhak untuk menutup, membekukan atau sebaliknya berurusan dengan akaun yang mana difikirkan sesuai.

23.0 INSTRUCTIONS

23.1 Any instructions given by the Customer to the Bank in respect of QCA shall be in writing and signed by the Customer and shall only be effective from the date the complete written instruction is received by the Bank.

23.0 ARAHAN

23.1 Sebarang arahan daripada Pelanggan kepada Bank berkenaan dengan QCA hendaklah dibuat secara bertulis dan ditandatangani oleh Pelanggan. Arahan-arahan tersebut hanya berkuatkuasa apabila diterima oleh pihak Bank.

24.0 GOVERNING LAW

24.1 These terms and conditions shall be governed by the laws of Malaysia.

24.0 UNDANG-UNDANG

24.1 Terma-terma dan syarat-syarat ini akan ditadbir oleh atau tertakluk kepada undang-undang Malaysia.