BANK ISLAM

TERMS AND CONDITIONS FOR iGAIN

(iGain is not insured by Malaysia Deposit Insurance Corporation) /

TERMA DAN SYARAT BAGI iGAIN

(iGAIN tidak diinsuranskan oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia.)

Effective 22nd October 2018 / Berkuat kuasa 22 Oktober 2018

IMPORTANT NOTICE:
THIS IS AN INVESTMENT ACCOUNT PRODUCT THAT IS TIED TO THE PERFORMANCE OF THE ALLOCATED ASSETS, AND IS NOT A DEPOSIT PRODUCT. THIS INVESTMENT ACCOUNT IS NOT INSURED BY THE MALAYSIAN DEPOSIT INSURANCE CORPORATION (PIDM).

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.

1. **DEFINITION**

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

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

"iGain" means this iGain product offered by the Bank based on the Shariah contract of Mudarabah.

"IFSA" means the Islamic Financial Services Act 2013 and includes any amendments thereto.

"Investment Account" means an account under which money/principal is paid and accepted for the purpose of investment, including for the provision of finance, in accordance with Shariah on terms that there is no express or implied obligation to repay the money in full and:-

NOTIS PENTING:
INI ADALAH PRODUK AKAUN PELABURAN YANG TERIKAT KEPADA PRESTASI ASET DAN BUKAN PRODUK DEPOSIT. PRODUK INI TIDAK DILINDUNGI OLEH PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA (PIDM).

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. **DEFINISI**

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

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

"iGain" bermaksud produk iGain ini yang ditawarkan oleh Bank berdasarkan kontrak Syariah Mudarabah.

"IFSA" bermaksud Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan termaksuklah apa-apa pindaan yang dibuat terhadapnya.

"Akaun Pelaburan" bermaksud suatu akaun di mana wang dibayar dan diterima bagi tujuan pelaburan, termasuk bagi peruntukan kewangan, selaras dengan prinsip Syariah dengan terma yang nyata atau tersirat bahawa tiada obligasi atau tanggungjawab untuk membayar balik wang itu sepenuhnya dan –

(a) either only the profits, or both the profits or losses, thereon shall be shared between the person paying the money and the person accepting the money; or

(a) sama ada hanya keuntungan, atau kedua-dua keuntungan atau kerugian, yang dikongsi di antara orang yang membayar wang dan orang yang menerima wang itu; atau

(b) with or without any return.

(b) dengan atau tanpa apa-apa pulangan.

"Investment Account Holder" or **"IAH"** means the account holder of an Investment Account.

"Pemegang Akaun Pelaburan" atau **"IAH"** bermaksud pemegang akaun bagi Akaun Pelaburan.

"Investor Suitability Assessment Form" means the assessment form to assess the suitability of the prospective IAH on the Investment Account product.

"Borang Penilaian Kesesuaian Pelabur" bermaksud borang penilaian untuk menilai kesesuaian bakal Pemegang Akaun Pelaburan bagi produk Akaun Pelaburan.

"Mudarabah" means a form of contract between the capital provider (rabbul mal) and an entrepreneur (mudarib) under which the rabbul mal provides capital to be managed by the mudarib and any profit generated from the capital is shared between the rabbul mal and mudarib based on a mutually agreed profit sharing ratio whilst financial losses are borne by the rabbul mal provided that such losses are not due to the mudarib's misconduct, negligence, or breach of specific terms.

"Mudarabah" bermaksud satu bentuk kontrak antara penyedia modal (rabbul mal) dan seorang usahawan (mudarib) di mana rabbul mal menyediakan modal yang akan diuruskan oleh mudarib dan apa-apa keuntungan yang dijana daripada modal tersebut akan dikongsi di antara rabbul mal dan mudarib mengikut nisbah perkongsian keuntungan yang dipersetujui bersama manakala kerugian kewangan adalah ditanggung sepenuhnya oleh rabbul mal dengan syarat kerugian tersebut bukan disebabkan salah laku, kecuaian, atau pelanggaran syarat-syarat tertentu mudarib.

"Product Disclosure Sheet" or **"PDS"** means the product disclosure sheet containing the relevant information and disclosure of the main terms of the relevant Investment Account product.

"Lembaran Maklumat Produk" atau **"PDS"** bermaksud lembaran yang mengandungi maklumat-maklumat yang berkaitan dan pendedahan tentang terma-terma utama bagi produk Akaun Pelaburan yang berkaitan.

"Unrestricted Investment Account" means a type of Investment Account where the IAH provides the Bank with the mandate to make the ultimate investment decision without specifying any particular restrictions or conditions.

"Akaun Pelaburan Tidak Terhad" bermaksud sejenis akaun pelaburan di mana pemegang akaun pelaburan memberikan mandat penuh untuk membuat keputusan muktamad tanpa menyatakan apa-apa sekatan atau syarat-syarat tertentu.

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

"Terminal Layan Diri" bermaksud terminal yang membolehkan pemegang akaun pelaburan melaksanakan deposit tunai, pengeluaran tunai dan transaksi bayaran lain berkenaan dengan akaun IAH yang dibuka dengan Bank.

2. OPENING OF ACCOUNT

2. PEMBUKAAN AKAUN

2.1 Any application to open iGain shall be made by using the prescribed form and may be accompanied by instruction letter signed by the authorized signatories together with the relevant documents as may be requested by

2.1 Sebarang permohonan untuk membuka iGain hendaklah dibuat dengan menggunakan borang yang telah ditetapkan dan mungkin disertakan bersama surat arahan yang ditandatangani oleh penandatangan sah yang dilantik bersama-

the Bank.

2.2 Unless otherwise exempted, any application to open iGain shall be accompanied by a duly completed Investor Suitability Assessment Form.

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

2.4 The acceptance and continuance of iGain shall be entirely at the discretion of the Bank.

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

(a) the liability of the joint IAH to the Bank shall be joint and several;

(b) if either one of the joint IAH should die or become insolvent, the surviving or solvent IAH 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 IAH without any liability to the IAH or heirs of the joint IAH;

(c) should the Bank receive any ambiguous or conflicting instructions from the joint IAH, 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 IAH.

(d) any amendment to this mandate shall require the signatures of the joint IAH. Any request to close the iGain will be considered valid and acceptable by the Bank if it is agreed and signed by all joint IAH.

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

(a) the liability of the IAH to the Bank shall be joint and several;

(b) if any of the IAH 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 agreement is entered be divided or distributed based on the court's order or order by any other

sama dengan dokumen-dokumen yang berkaitan sebagaimana yang diminta oleh Bank.

2.2 Permohonan untuk membuka iGain hendaklah disertakan dengan satu Borang Penilaian Kesesuaian Pelabur yang lengkap melainkan jika dikecualikan.

2.3 Individu yang telah mencapai usia sekurang-kurangnya 18 tahun layak untuk membuka iGain individu atau bersama.

2.4 Penerimaan dan penerusan iGain adalah tertakluk sepenuhnya di atas budi bicara Bank.

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

(a) liabiliti IAH bersama kepada Bank adalah secara bersama dan berasingan.

(b) jika salah seorang daripada IAH bersama meninggal dunia atau menjadi tidak solven/muflis, IAH 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 IAH yang masih hidup / solven tersebut, tanpa apa-apa liabiliti kepada IAH atau waris kepada IAH bersama;

(c) sekiranya pihak Bank menerima apa-apa arahan tidak jelas atau bercanggah daripada IAH bersama, Bank berhak untuk tidak bertindak dengan mana-mana atau kedua-dua arahan atau Bank berhak untuk bertindak sebagaimana yang difikirkannya patut, tanpa sebarang liabiliti kepada IAH bersama.

(d) sebarang pindaan kepada mandat memerlukan tandatangan daripada IAH bersama. Sebarang permintaan untuk menutup iGain akan dianggap sebagai sah dan boleh diterima oleh Bank jika ia ditandatangani oleh semua IAH bersama.

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

(a) liabiliti IAH kepada Bank adalah secara bersesama dan berasingan.

(b) jika salah seorang daripada rakan kongsi kepada IAH perkongsian meninggal dunia atau menjadi muflis atau firma dibubarkan dengan atau tanpa sebab, baki jumlah di dalam akaun akan dibahagikan mengikut perjanjian perkongsian oleh rakan kongsi (iaitu perjanjian perkongsian yang berada di dalam simpanan pihak Bank) atau sekiranya tiada perjanjian perkongsian dimasuki, dibahagikan secara sama rata

appropriate authority who has the authority over distribution of the estate or at the Bank's discretion is payable to the remaining IAH 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 iGain 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 any 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 receive any ambiguous or conflicting instructions from the partners and/or the authorised signatories of the partnership iGain, the Bank is entitled not to take action to any of the instructions or to proceed accordingly as it considers fit, without any liability to the partners and/or authorized signatories of the partnership Investment Account.

(e) any amendment to the mandate would require agreement and signature from all partners. Any request to close the iGain will be considered valid and acceptable by the Bank if it is agreed and signed by all partners.

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 IAH rakan kongsi yang masih hidup sebagai pemegang amanah untuk waris si mati dan juga tertakluk kepada polisi semasa pihak Bank.

(c) arahan yang diberikan untuk pengoperasian iGain 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 IAH atau penandatangan sah iGain tersebut, pihak Bank berhak untuk tidak bertindak dengan mana-mana arahan atau bertindak sebagaimana yang difikirkannya patut, tanpa sebarang liabiliti kepada mana-mana rakan kongsi dan/atau penandatangan sah akaun perkongsian tersebut.

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

3. INVESTMENT ACTIVITIES

3.1 iGain is an Unrestricted Investment Account product that is based on the Shariah contract of Mudarabah.

3.2 Under iGain, the IAH as the capital provider or rabbul mal shall provide capital to be managed by the Bank acting as the entrepreneur or mudarib with a view of sharing profits arising from the investment activities managed by the Bank.

3.3 The IAH acknowledges that he/she fully understands the risks associated with iGain including the possibility of financial losses in whole or in part of his/her capital investment in iGain.

3. AKTIVITI PELABURAN

3.1 iGain merupakan produk Akaun Pelaburan Tidak Terhad yang berasaskan kontrak Syariah Mudarabah

3.2 Di bawah iGain, IAH sebagai penyedia modal atau rabbul mal akan menyediakan modal yang akan diuruskan oleh Bank yang bertindak sebagai usahawan atau mudarib dengan tujuan untuk perkongsian keuntungan yang akan dijana daripada aktiviti pelaburan yang diuruskan oleh Bank.

3.3 IAH mengakui bahawa dia telah memahami sepenuhnya segala risiko yang berkaitan dengan iGain termasuk kemungkinan untuk mengalami kerugian kewangan secara keseluruhan atau sebahagian daripada pelaburan modal di dalam iGain.

4. **INVESTMENT TENURE**

4.1 There is no fixed minimum or maximum tenure for the iGain.

4.2 IAH is free to withdraw or increase the investment in the iGain. However, a minimum balance as set out in the PDS and/or Letter of Offer (where applicable) shall be maintained in the account.

5. **PROFIT AND LOSS**

5.1 Any profit deriving from the investment activities, if any, shall be shared between the Bank and the IAH in accordance with the agreed profit sharing ratio (PSR) as set out in the PDS and/or Letter of Offer (where applicable).

5.2 The PSR and the calculation of profits shall be as set out in the PDS and/or Letter of Offer (where applicable).

5.3 The profit, if any, shall be paid monthly or such other interval as set out in the PDS and/or Letter of Offer (where applicable).

5.4 Profit generated from the investment are shared in accordance with the terms in the contract and losses (if any) shall be borne solely by the IAH and the Bank will not be responsible or liable to bear any losses except for losses which are due to or arising from any act of misconduct, negligence or breach of specified terms by the Bank.

6. **INVESTMENT OBJECTIVES AND STRATEGIES**

6.1 iGain shall be governed by the investment objectives and strategies as set out in the PDS.

7. **FEES AND CHARGES**

7.1 The IAH agrees that the Bank shall be entitled to charge fee for any of its services provided to the IAH at the rates imposed by the Bank (as approved by Bank Negara Malaysia and subject to the Shariah rules and principle) based on the Shariah contract of Ijarah Al-Khadamat and as set out in the PDS, Letter of Offer, Bank's website and/or any channels considered appropriate by the Bank. The Bank shall have the right to debit the IAH's account for the said charges.

4. **TEMPOH PELABURAN**

4.1 Tidak ada tempoh tetap minima atau maksima untuk iGain.

4.2 IAH bebas untuk menarik diri daripada, atau meningkatkan pelaburan dalam iGain. Walau bagaimanapun, baki minima sebagaimana yang dinyatakan di dalam PDS dan/atau Surat Tawaran (di mana berkenaan) perlu dikekalkan dalam akaun.

5. **UNTUNG DAN RUGI**

5.1 Apa-apa keuntungan yang diperolehi dari aktiviti pelaburan, jika ada, hendaklah dikongsi di antara Bank dan IAH mengikut nisbah perkongsian keuntungan (PSR) yang telah dipersetujui seperti yang dinyatakan di dalam PDS dan/atau Surat Tawaran (di mana berkenaan).

5.2 PSR dan pengiraan keuntungan hendaklah sebagaimana yang dinyatakan di dalam PDS dan/atau Surat Tawaran (di mana berkenaan).

5.3 Keuntungan, jika ada, adalah dibayar secara bulanan atau pada jangka masa seperti yang dinyatakan di dalam PDS dan/atau Surat Tawaran (di mana berkenaan).

5.4 Keuntungan yang dijana daripada pelaburan akan dikongsi bersama Bank dan IAH mengikut terma-terma di dalam kontrak dan kerugian (jika ada) akan ditanggung sepenuhnya oleh IAH dan Bank tidak akan bertanggungjawab untuk menanggung sebarang kerugian kecuali kerugian yang disebabkan oleh atau yang timbul daripada apa-apa perbuatan salah laku, kecuaian atau pelanggaran terma-terma khusus oleh Bank.

6. **OBJEKTIF PELABURAN DAN STRATEGI**

6.1 Objektif dan strategi pelaburan iGain adalah seperti yang dinyatakan di dalam PDS.

7. **YURAN DAN CAJ**

7.1 IAH bersetuju bahawa Bank berhak untuk mengenakan bayaran yuran atau caj bagi sebarang perkhidmatan yang diberikan kepada IAH pada kadar yang ditentukan oleh Bank (seperti mana yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia) berdasarkan kepada Shariah kontrak Ijarah Al-Khadamat dan seperti yang dinyatakan di dalam PDS, Surat Tawaran, laman sesawang Bank dan/atau mana-mana saluran yang yang dianggap sesuai oleh Bank. Pihak Bank berhak untuk mendebit akaun IAH bagi tujuan caj tersebut.

8. **STATEMENT OF ACCOUNT**

8.1 The Bank will issue monthly statement to IAH. Any request by the IAH for statement over the counter (OTC) shall be subjected to payment of charges (auto deduction) as described in the PDS, Letter of Offer and/or Bank's website.

8.2 The IAH shall have the obligation to verify entries of all statement of account balance issued/made available by the Bank and to notify the Bank in writing within fourteen (14) days upon receipt of the account statement of any error, irregularity, discrepancy, claim or unauthorized debit or credit item whether made, processed or paid out as a result of forgery, fraud, lack of authority, negligence or otherwise by any person whomsoever. Unless otherwise notified by the IAH within the aforementioned period, all statement of account balance issued/made available by the Bank shall be valid and binding against the IAH. The Bank shall not be liable for any unauthorized alteration on the statement of account, nor for its misuse, acceptance or unauthorized use.

8.3 The Bank may not send the account statement if the account is dormant or inactive. The Bank may also discontinue sending the account statement if the statement is unclaimed or undeliverable for any reason.

9. **VALUATION METHOD AND FREQUENCY**

9.1 Valuation will be carried out in line with the recognition and measurement criteria of the applicable Malaysian Financial Reporting Standards (MFRS). IAH will be able to obtain information pertaining to the iGain from Bank Islam's website on www.bankislam.com.my.

10. **PLACEMENT**

10.1 The IAH may place monies in the iGain via any mode of transaction made available by the Bank.

10.2 Cash placement will be accompanied by a cash deposit slip which will be regarded as proof of IAH's cash placement. The Bank will provide copy of the cash deposit slip to the IAH enclosing the details of the transaction. The cash deposit slip is only valid if it has been printed by the Bank's computer or endorsed by an officer of the Bank. The IAH shall have to ensure that all transaction made is reflected in the deposit slip and shall verify details of all transaction prior to leaving the Bank's premise.

10.3 Cheque deposit must be made following the

8. **PENYATA AKAUN**

8.1 Bank akan mengeluarkan penyata bulanan kepada IAH. Sebarang permintaan penyata bulanan oleh IAH melalui kaunter (OTC) hendaklah tertakluk kepada caj pembayaran (potongan auto) seperti yang dinyatakan dalam PDS, Surat Tawaran dan/atau laman web Bank.

8.2 IAH hendaklah mempunyai kewajipan untuk mengesahkan kemasukan semua penyata baki akaun yang dikeluarkan / disediakan oleh Bank dan memaklumkan kepada Bank secara bertulis dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh penerimaan penyata akaun sekiranya terdapat mana-mana kesilapan, luar aturan, percanggahan, tuntutan atau debit atau kredit item yang tidak dibenarkan sama ada dibuat, diproses atau dibayar akibat pemalsuan, penipuan, kekurangan kuasa, kecuaian atau sebaliknya oleh mana-mana orang siapa jua. Kecuali diberitahu sebaliknya oleh IAH dalam tempoh yang dinyatakan di atas, semua penyata baki akaun yang dikeluarkan / disediakan oleh Bank adalah sah dan mengikat IAH. Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa perubahan yang tidak dibenarkan pada penyata akaun, dan tidak juga kerana salah guna, penerimaan atau penggunaan yang tidak dibenarkan.

8.3 Bank boleh tidak menghantar penyata akaun jika akaun dorman atau tidak aktif. Bank juga boleh menghentikan penghantaran penyata akaun jika penyata tidak dituntut atau tidak dapat dihantar atas apa-apa sebab sekalipun.

9. **KAEDAH PENILAIAN DAN KEKERAPAN**

9.1 Penilaian akan dilaksanakan selaras dengan pengiktirafan dan pengukuran kriteria Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (MFRS). IAH boleh memperolehi maklumat berkaitan iGain dari laman sesawang Bank Islam di http://www.bankislam.com.my.

10. **PELABURAN**

10.1 IAH boleh melaburkan wang ke dalam iGain melalui mana-mana cara urus niaga yang disediakan oleh Bank.

10.2 Setiap pelaburan tunai yang dibuat mesti disertakan dengan Slip Deposit yang dibekalkan oleh Bank. Salinan borang tersebut hanya dianggap sah jika ianya telah dicetak dengan computer Bank atau diakui penerimaannya oleh pegawai Bank. Segala urus niaga yang tercatat di Slip Deposit hendaklah disemak sebelum meninggalkan perkarangan Bank.

10.3 Bagi deposit cek yang dibuat hendaklah

guideline which has been defined by the Bank from time to time. IAH must write the name of recipient, account number and telephone number clearly behind the cheque and any amendments on the cheque is not allowed.

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

11. WITHDRAWAL

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

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

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

11.4 IAH is required to maintain minimum balance in the account at all times as set out in the PDS and/or Letter of Offer before issuing any cheque payments, fund transfers or any transaction of sum smaller than the minimum balance unless the account is to be closed.

11.5 Notwithstanding the foregoing or anything contained herein, the Bank shall have the right to suspend any withdrawal of iGain under any of the following circumstances:-

(a) Market wide failure or financial/economic crisis which includes but not limited to stock market crash or asset-price crash;

(b) Exceptional operational failure such as wide-scaled black-out or system failure;

(c) Underlying assets shall not be capable of being liquidated at appropriate price;

(d) The IAH's interest will be at jeopardy if redemption is not suspended; or

(e) Any other events or circumstances which the Bank may at its reasonable discretion determine.

mengikut tatacara yang telah ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa. IAH hendaklah menulis nama penerima, nombor akaun dan nombor telefon dengan jelas di belakang cek dan sebarang pindaan di muka cek tidak dibenarkan.

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

11. PENGELUARAN

11.1 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.

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

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

11.4 IAH perlu mengekalkan baki minimum setiap masa sebagaimana yang dinyatakan di dalam PDS dan/atau Surat Tawaran (di mana berkenaan) sebelum mengeluarkan cek pembayaran, membuat sebarang pindahan dana atau sebarang transaksi yang jumlah lebih rendah daripada baki minima melainkan akaun tersebut hendak ditutup.

11.5 Walau apa pun yang tersebut di atas atau apa pun yang terkandung di dalam terma ini, Bank mempunyai hak untuk menggantung mana-mana pengeluaran iGain di bawah mana-mana hal atau keadaan yang berikut: -

(a) Kegagalan pasaran luas atau krisis kewangan / ekonomi yang termasuk tetapi tidak terhad kepada kejatuhan pasaran stok atau kemerosotan harga aset;

(b) Kegagalan operasi luar biasa seperti bekalan elektrik terputus berskala besar atau kegagalan sistem;

(c) Aset asas yang tertentu tidak mampu dicairkan pada harga yang sesuai;

(d) Kepentingan IAH akan terjejas jika penebusan tidak digantung; atau

(e) Apa-apa peristiwa atau hal keadaan lain yang tertakluk pada budi bicara Bank.

12.	**CHEQUES AND CHEQUE BOOK**	12.	**CEK DAN BUKU CEK**
12.1	Only cheques supplied by the Bank/Bank representative containing the IAH's account number shall be used to draw on the account.	12.1	Hanya cek yang dikeluarkan oleh Bank/wakil Bank yang mengandungi nombor akaun IAH boleh digunakan untuk membuat pengeluaran daripada akaun.
12.2	Application for cheque books should be made on the printed application forms or by written request duly signed by the IAH(s) or any other media allowed by the Bank.	12.2	Permohonan untuk buku cek hendaklah dibuat pada borang permohonan yang dicetak atau dengan permintaan bertulis yang ditandatangani oleh IAH atau mana-mana media lain yang dibenarkan oleh Bank.
12.3	The IAH shall collect the cheque book in person or alternatively, the IAH shall authorise the Bank to hand over the cheque book to the IAH's authorised representative as specified in the cheque book's application form or written request.	12.3	IAH hendaklah mengambil sendiri buku cek, atau sebaliknya membenarkan Bank menyerahkan buku cek tersebut kepada wakil pelanggan seperti yang dinyatakan dalam borang permohonan buku cek.
12.4	The IAH agrees that the cheque book issued to them which remains uncollected or cannot be delivered within one (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 IAH to defray the cost of issuing the cheque book. The Bank may impose administrative charge on the cheque disposal.	12.4	IAH bersetuju bahawa buku cek yang dikeluarkan kepada pelanggan akan dimusnahkan sekiranya ia tidak dipungut atau tidak dapat disampaikan kepada pelanggan dalam masa satu (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.
12.5	The Bank reserves the right to dishonour: (a) 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; (b) cheques with alteration/technical error or did not comply with the guidelines of writing a cheques which have been determined by the Bank from time to time.	12.5	Bank berhak untuk menolak: (a) sebarang cek apabila (dalam pertimbangan Bank) tandatangan pengeluar pada cek tersebut tidak sama dengan contoh tandatangan yang diberikan terdahulu kepada Bank; (b) cek yang terdapat pindaan/kesilapan teknikal atau tidak menepati garis panduan penulisan cek yang ditetapkan dari semasa ke semasa oleh pihak bank.
12.6	All instructions to stop payment of cheques by the IAH or IAH's authorised representative must be in writing fully identifying the cheque and will be effective only upon receipt of such instruction by the Bank where the IAH'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 IAH in executing such instruction.	12.6	Kesemua arahan untuk menahan pembayaran cek mestilah dibuat secara bertulis dan akan hanya berkuat kuasa setelah diterima oleh Bank di mana akaun pelanggan dikendalikan. Arahan tersebut hendakalh mengandungi butiran lengkap cek tersebut iaitu nombor siri cek, tarikh, nama penerima dan jumlah. Walau bagaimanapun, Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kelewatan atau kegagalan pelanggan dalam melaksanakan arahan tersebut.
12.7	Upon closure of the IAH's(s') account, either by the IAH(s), by the Bank or by operation of the law, all unused cheque leaves remain the property of the Bank and the IAH(s) shall immediately return them to the Bank.	12.7	Apabila akaun ditutup, samada oleh Bank, dengan permintaan IAH sendiri atau berdasarkan operasi undang-undang, kesemua cek yang belum digunakan kekal menjadi hak milik Bank dan IAH dikehendaki mengembalikan cek tersebut dengan segera kepada Bank.
12.8	The IAH shall issue cheque either in Bahasa	12.8	IAH hendaklah mengeluarkan cek sama ada

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

dalam Bahasa Malaysia atau Bahasa Inggeris. Melainkan jika dipersetujui oleh pihak Bank, sebarang cek yang dikeluarkan menggunakan bahasa lain tidak akan diterima oleh Bank.

13. **AUTHORISATION**

13.1 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 IAH's address last registered with the Bank at the IAH'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 IAH's account. Subject to Clause 8 herein, the IAH 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 IAH 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 IAH), the records on the statement shall be conclusive evidence that transaction(s) stated in the said statement is/are properly carried out and the IAH shall be considered 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. **KEBENARAN**

13.1 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 IAH yang terakhir yang didaftarkan dengan Bank di atas risiko dan perbelanjaan IAH . Melainkan terdapat kecuaian pada pihak Bank, Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kemasukan atau catatan (entry) yang tidak dibenarkan di dalam akaun IAH. Tertakluk kepada Klausa 8, IAH 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 samada dibuat, diproses atau dibayar akibat pemalsuan, penipuan, tiada kebenaran, kecuaian atau selainnya oleh mana-mana orang sekalipun. Kegagalan oleh IAH 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 kalendar dari tarikh penyata (samada diterima atau tidak oleh IAH), rekod dalam penyata adalah keterangan muktamad bahawa urus niaga yang dinyatakan di dalam penyata tersebut telah dijalankan dengan betul dan IAH 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 kalendar tersebut tidak akan dilayan oleh Bank.

14. **RIGHT OF LIEN, SET OFF AND WITHHOLDING OF FUNDS**

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

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

14. **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 IAH dan/atau mendebit akaun IAH dan/atau melakukan tolakkan mana-mana baki di dalam mana-mana akaun IAH untuk apa-apa lebihan bayaran ke dalam mana-mana akaun IAH yang terhasil daripada kesilapan, tidak aturan atau peninggalan,

any other occasions whatsoever.

(b) Set off any money in any of the IAH'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 IAH's accounts, towards satisfaction of any of IAH's liabilities to the Bank.

14.2 In the event there is amount due, owing and payable by IAH, the Bank may refuse withdrawals of or refuse to discharge any IAH's accounts, balances, funds and/or assets. The Bank is authorised to realise (whether at or before maturity) any of IAH'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 IAH.

15. INACTIVE, DORMANT ACCOUNT AND UNCLAIMED MONIES

15.1 IAH 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 iGain which has not been operated for 7 years will be transferred to the Registrar of Unclaimed Moneys under the Unclaimed Moneys Act (UMA) 1965.

15.3 Subject to clause 7.1, 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.

15.5 The profit, if any, for iGain with status dormant shall be paid at a lower PSR as stipulated in the PDS and/or Letter of Offer.

sama ada disebabkan oleh pihak Bank, di dalam proses menjalankan arahan IAH, atau di dalam apa jua keadaan selainnya.

(b) Melakukan tolakkan bagi mana-mana wang di dalam mana-mana akaun IAH termasuk daripada jumlah terhasil daripada perkongsian keuntungan pelaburan dengan pihak Bank (sama ada matang atau selainnya) dan/atau mana-mana produk pelaburan/deposit dan/atau jumlah yang masih terhutang simpan di dalam mana-mana akaun IAH, bagi melunaskan liabiliti-liabiliti IAH kepada pihak Bank.

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

15. AKAUN TIDAK AKTIF, AKAUN DORMAN DAN WANG TAK DITUNTUT

15.1 IAH 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 iGain yang tidak beroperasi selama 7 tahun akan dipindahkan kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut mengikut Akta Wang Tak Dituntut (UMA) 1965.

15.3 Tertakluk kepada Fasal 7.1, 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.

15.5 Keuntungan, jika ada, untuk iGain dengan status tidak aktif akan dibayar pada PSR yang lebih rendah seperti yang dinyatakan dalam PDS dan/ atau Surat Tawaran.

16. 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 IAH's account whatsoever and dealing with the balances in the IAH'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 IAH is insolvent or in liquidation; or
ii) Cheque deposit is returned or dishonoured; or
iii) Withdrawal by the IAH of all amount deposited or if the balance of account fall below the minimum balance allowed; or
iv) The IAH commits breach of any of the terms and conditions herein; or
v) The IAH 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.

16. 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 IAH dan menguruskan baki-baki di dalam akaun IAH 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) IAH muflis/tidak solven atau di dalam proses penggulungan; atau
ii) Deposit cek dipulangkan atau dikembalikan; atau
iii) IAH mengeluarkan kesemua amaun yang telah dilaburkan atau baki akaun di bawah jumlah minimum yang dibenarkan; atau
iv) IAH melanggar mana-mana peraturan dan syarat-syarat yang telah dipersetujui; atau
v) IAH 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. DISCLOSURE OF INFORMATION

17.1 The Bank will not reveal personal data of the IAH 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 IAH's account, unless the Bank has the IAH 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

17. PENDEDAHAN MAKLUMAT

17.1 Bank tidak akan mendedahkan data peribadi IAH 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 IAH, melainkan jika Bank mendapat kebenaran daripada IAH, atau sama ada terletak di bawah tanggungjawab undang-undang atau sebarang kewajiban lain untuk berbuat demikian:-

(a) mana-mana pegawai, pekerja, ejen atau pengarah Kumpulan Bank Islam yang merangkumi syarikat induk Bank, anak-

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 IAH's 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 IAH (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 credit assessment or credit review of you and parties related to the facilities provided by the Bank to IAH;

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

(h) any guarantor or collateral provider in respect of any facilities granted to the IAH (if any).

17.2 The IAH hereby expressly consents to such disclosure and hereby 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.

anak syarikat, syarikat-syarikat berkaitan, sekutu, wakil dan pejabat cawangan;

(b) pihak ketiga yang berkenaan seperti penasihat 12rofessional, rakan perniagaan 12rofessio 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 kewajiban 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 12rofessional);

(d) mana-mana agensi penarafan atau pembekal langsung / tidak langsung perlindungan kredit kepada Bank;

(e) mana-mana pihak seperti yang dikehendaki oleh 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) sebarang agensi rujukan jenayah kewangan, institusi kewangan yang lain dan mana-mana ejen masing-masing;

(h) mana-mana penjamin atau pembekal cagaran bagi kemudahan pembiayaan.

17.2 IAH dengan ini bersetuju secara nyata pendedahan tersebut dan dengan ini 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-terma yang terkandung di sini dengan terma-terma yang dinyatakan dalam Kenyataan Privasi, terma-terma dan syarat-syarat di dalam Kenyataan Privasi akan diguna pakai.

17.3 The IAH further acknowledges that the information provided by IAH to the Bank Islam including the information regarding the IAH 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 IAH may be the tax resident pursuant to intergovernmental agreements in which the Bank has obligation to exchange any account information.

17.3 IAH mengakui bahawa maklumat yang diberikan oleh IAH kepada Bank Islam, termasuk maklumat mengenai IAH 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 IAH boleh menjadi pemastautin cukai menurut perjanjian antara kerajaan dimana Bank Islam mempunyai kewajiban untuk membuat pertukaran terhadap apa-apa maklumat akaun.

18. ANTI MONEY LAUNDERING AND COUNTER FINANCING OF TERRORISM

18.1 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 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

18. ANTI PENGUBAHAN WANG HARAM DAN PENCEGAHAN PEMBIAYAAN KEGANASAN

18.1 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 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,

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.

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.

19. **INSTRUCTIONS**

19.1 Any instructions from the IAH to the Bank in respect of iGain shall be in writing and signed by the IAH. Any such instructions shall be effective only upon receipt by the Bank.

19. **ARAHAN**

19.1 Sebarang arahan daripada IAH kepada Bank berkenaan dengan iGain hendaklah dibuat secara bertulis dan ditandatangani oleh IAH. Arahan-arahan tersebut hanya berkuat kuasa apabila diterima oleh pihak Bank.

20. **GOVERNING LAW**

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

20. **UNDANG-UNDANG PENGELOLA**

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

21. **STANDING INSTRUCTIONS**

21.1 Any payment or transfer of fund to be made or affected pursuant to any standing instruction given to the Bank shall be subjected to the adequacy of balances in the IAH's account.

21. **ARAHAN TETAP**

21.1 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.

22. **MISCELLANEOUS**

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

22.2 In addition to and not in derogation of any of the rules set out herein the conditions printed on the inside cover of the cheque book issued to the IAH shall be considered part of these rules.

22.3 The Bank reserves the right to vary any or all the terms and conditions at any time. Any such variation shall be communicated to the IAH 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.

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

22. **PELBAGAI**

22.1 iGain akan ditadbir oleh dan tertakluk kepada kaedah-kaedah, peraturan-peraturan dan garis panduan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia atau mana-mana pihak berkuasa lain yang berkaitan dari semasa ke semasa. IAH bersetuju bahawa perkhidmatan kini dan / atau pada masa yang ditawarkan oleh Bank kepada IAH hendaklah bergantung dan tertakluk kepada kaedah-kaedah, peraturan-peraturan dan garis panduan.

22.2 Sebagai tambahan kepada dan dengan tidak menjejaskan mana-mana peruntukan peraturan ini syarat-syarat yang dicetak di muka kulit buku cek yang dikeluarkan kepada IAH mestilah dipatuhi dan adalah dianggap sebagai sebahagian daripada peraturan ini.

22.3 Bank berhak untuk mengubah mana-mana atau kesemua terma dan syarat pada bila-bila masa. Sebarang perubahan hendaklah dimaklumkan kepada IAH 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.

22.4 Jika terdapat sebarang perubahan pada data peribadi seperti alamat IAH, IAH hendaklah memaklumkan kepada pihak Bank dengan segera. Ini adalah penting untuk memastikan

promptly.

22.5 The Bank shall provide a fund performance report to the IAH on a quarterly basis. The format and contents of the fund performance report shall be in such form as may be determined by the Bank.

22.6 In the event 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.

22.7 For the purpose of transactions at Self Service Terminal, iGain Account may appear as Current Account.

WARNING:

THE RETURNS ON THIS INVESTMENT ACCOUNT DEPENDS ON THE PERFORMANCE OF THE ALLOCATED ASSETS. THE PRINCIPAL AND RETURNS ARE NOT GUARANTEED AND INVESTMENT ACCOUNT HOLDER RISKS EARNING NO RETURNS AT ALL OR LOSING PART OR THE ENTIRE PRINCIPAL SUM INVESTED. THIS INVESTMENT ACCOUNT IS NOT INSURED BY MALAYSIAN DEPOSIT INSURANCE CORPORATION (PIDM).

bahawa semua komunikasi kepada IAH dapat dilaksanakan secara berkesan dan segera.

22.5 Bank akan menyediakan laporan prestasi dana kepada IAH pada setiap suku tahun. Format dan kandungan laporan prestasi dana adalah di dalam apa-apa bentuk sebagaimana yang ditentukan oleh Bank.

22.6 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, kesahan dan penguatkuasaan peruntukan-peruntukan yang selebihnya tidak akan terjejas.

22.7 Bagi tujuan transaksi di Terminal Layan Diri, iGain akan dipaparkan sebagai Akaun Semasa.

AMARAN:

PULANGAN BAGI AKAUN PELABURAN INI BERGANTUNG KEPADA PRESTASI ASET DIPERUNTUKKAN. JUMLAH PRINSIPAL DAN PULANGAN TIDAK DIJAMIN DAN PEMEGANG AKAUN PELABURAN MENANGGUNG RISIKO UNTUK TIDAK MEMPEROLEHI SEBARANG PULANGAN ATAU MENGALAMI KERUGIAN PADA SEBAHAGIAN ATAU KESELURUHAN JUMLAH PRINSIPAL YANG DILABURKAN. AKAUN PELABURAN INI TIDAK DILINDUNGI OLEH PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA (PIDM).