



TERMS AND CONDITIONS GOVERNING DEPOSIT ACCOUNTS

- A. These terms and conditions ("**Terms and Conditions**") govern various types of deposit accounts opened and maintained and/or to be opened and maintained with Bank of China (Malaysia) Berhad ("**the Bank**").
- B. The Terms and Conditions shall be read and deemed accepted by the Accountholder upon the signing of the application form for the opening of the Account. The Accountholder shall be bound by the Terms and Conditions herein and any additions and/or amendments made thereto by the Bank from time to time.
- C. The Bank reserves the right to amend the Terms and Conditions herein at any time by giving twenty one (21) calendar days' notice to the Accountholder and any such amendments or variations shall bind the Accountholder including its successor-in-title. Without prejudice to the aforesaid, a notice of the amendments and variations may be displayed at any of the Bank's branches or be included in the Accountholder's statement of account or sent to the Accountholder by mail or SMS or advertised or posted at the Bank's official website or ATM or local newspaper or by any other mode as the Bank deems suitable.

PART A: GENERAL TERMS AND CONDITIONS

1.0 DEFINITIONS AND INTERPRETATION

1.1 DEFINITIONS

"**Account**" refers to such accounts which the customer (hereinafter referred to as "**Accountholder**") may have with the Bank, whether alone or jointly with any other person(s), including but not limited to Savings Account, Current Account, Fixed Deposit Account and Foreign Currency Account, as well as any other type of account which are not mentioned herein but which may be offered by the Bank from time to time.

"**Services**" refers to the services provided by the Bank from time to time to the Accountholder on such terms and conditions as may be determined solely by the Bank.

1.2 INTERPRETATIONS

- a) Words refer to **singular number** includes the plural and vice versa.
- b) Words refer to **masculine gender** includes the feminine and neuter genders and vice versa.
- c) References to **persons** include corporations, their successors in title or permitted assigns, as the case may be.
- d) Reference to **law** includes the regulation, rule, statutory instrument, bye-law or other subordinate legislation relating thereto, including any amendments thereof.

2.0 OPENING OF ACCOUNT

- 2.1 The Accountholder shall execute the Bank's standard account opening form and provide such specimen signature (s), documents and information as may be required by the Bank from time to time in connection with the Account and/or the Services.
- 2.2 The acceptance of any application for the opening of the Account shall be entirely at the discretion of the Bank
- 2.3 The Bank shall be entitled at its absolute discretion to terminate or close any of the Accounts by giving notice to the Accountholder .
- 2.4 The opening of Account is subject to the Bank's requirement and procedures, including but not limited to age, minimum deposit, references, information and supporting documents acceptable to the Bank.

3.0 DEPOSITS AND WITHDRAWALS



- 3.1 Deposit and withdrawal shall be made in the manner prescribed by the Bank. The Bank shall have the right to refuse any deposit or limit the amount which may be deposited and return all or any part of the amount so tendered to the Accountholder.
- 3.2 Any deposit and withdrawal made by the Accountholder shall be made in the manner and/or in the foreign currency permitted and accepted by the Bank. The Accountholder shall comply with the procedures as determined by the Bank from time to time.
- 3.3 A receipt issued by the Bank is only valid if it is computer/machine-validated and is initialed by the Bank's teller on the designated column of the deposit slip.
- 3.4 Any instructions from the Accountholder to the Bank must be given in the following manner:-
 - a) all deposit and withdrawal instructions given by the Accountholder shall be in writing and duly signed by the Accountholder, or in any other mode(s) acceptable to the Bank. Any mode of instruction other than in writing shall be given at the Accountholder's own risk, and the Bank shall not be held liable for any loss, damage or liability that may be incurred or suffered by the Accountholder therefrom and the Accountholder shall indemnify the Bank against any expense and/or liability which may be incurred by the Bank therefrom unless caused directly by the Bank's gross negligence, fraud and wilful default. The Accountholder's withdrawal instruction is subject to the daily withdrawal limit as may be determined by the Bank;
 - b) any instruction for withdrawal from the Account shall be accompanied by the prescribed withdrawal slip or such other form issued by the Bank and/or presentation of the passbook, and may be subject to such production of proof of identity as the Bank may require;
 - c) the Bank reserves the right to honour any cheques, drafts and any other payment instruments expressed to be signed, accepted, endorsed or made on behalf of the Accountholder or addressed to or made payable by the Bank whether outstanding in his/her/their account is/are in credit or otherwise. However, the Bank has the right not to honor any withdrawal request if there are insufficient funds in the Account.
- 3.5 Except by special arrangements, all cheques and instruments deposited or any transfers, whether by mail, telegraphic or electronic, are accepted for collection only and may not be withdrawn by the Accountholder until the proceeds have been duly received by the Bank. The Bank shall be entitled to refuse any collection of cheques and deposit instruments which, in the opinion of the Bank, are irregular or which have been altered in any way notwithstanding that the alteration has been countersigned by the Accountholder.
- 3.6 The Accountholder shall indemnify and keep the Bank indemnified for any loss which the Bank may incur due to the Bank's guarantee of any endorsement, discharge on any cheque, bill, note, draft, dividend warrant or other instruments presented by the Accountholder or any third party for collection and every guarantee given by the Bank shall be deemed to have been given at the Accountholder's express request.

4.0 ACCOUNTHOLDER'S INSTRUCTION

- 4.1 All instructions given by the Accountholder must be strictly in accordance with the authorization for the time being in effect in respect of such Account. The Bank may act upon any instructions which the Bank believe in good faith to have been given by the Accountholder, without making any inquiry as to:-
 - a) the identity or authority of the person giving or purporting to give such instructions; or
 - b) the authenticity of such instructions notwithstanding:-
 - i. that such instructions may conflict with other instructions given by the Accountholder to the Bank; or
 - ii. any error, misunderstanding, fraud, forgery or lack of clarity in the terms of such instructions.
- 4.2 All instructions shall be given in writing or any other form that is acceptable to and agreeable by the Bank. Acceptance and action by the Bank of any instructions of the Accountholder may be subject to any terms and conditions determined by the Bank. Instructions given by the Accountholder in any other form, other than in writing, shall:-
 - a) be given by the Accountholder at its sole risk and the Bank shall not be held liable for any loss, damage or liability that may be incurred or suffered by the Accountholder in connection therewith and the Accountholder shall indemnify the Bank against any expense and/or liability which may be incurred by the Bank therefrom;



- b) be immediately thereafter confirmed by the Accountholder in writing.
- 4.3 The Accountholder shall keep the Bank indemnified against all losses, damages, claims demands, costs and all other liabilities which it may incur or suffer in consequence of it accepting and acting on such instructions except to the extent the loss arises from the Bank's own gross negligence, fraud or wilful default.
- 4.4 Subject to Clause 4.2, the Bank has absolute discretion to refuse to act on any payment instruction that are delivered via facsimile or telephone, amongst other, if the instruction is unclear, incomplete, appears to have been altered or not given in the required form, or in acting on the instruction the Bank might act contrary to any applicable law, code, rules or other regulatory requirements.
- 4.5 The Bank may refuse to act on the instructions of the Accountholder if:-
- a) the Bank reasonably believes that the Accountholder did not give the Bank the instructions;
 - b) the Bank reasonably suspects fraudulent activity;
 - c) the Accountholders' instructions are unclear, incomplete or not in the required form;
 - d) the signature(s) under which the instructions are given does not in the Bank's opinion, correspond with the specimen which the Bank has in record; or
 - e) the Bank has any other valid reason for not acting on the Accountholder's instructions, which the Bank may, but is not obliged to disclose to the Accountholder.

5.0 CHARGES/ COMMISSION/ FEES/ COSTS/ TAXES

- 5.1 The Bank shall be entitled to impose fees and charges for any of its Services provided to the Accountholders at the rates as determined by the Bank and all such fees and charges when fall due shall be debited from the Account.
- 5.2 A list of the Bank's fees and charges for the Services, as may be imposed and/or revised by the Bank from time to time, shall be made available to the Accountholder upon request. The same can also be accessed by the Accountholder from the Bank's website at www.bankofchina.com.my
- 5.3 The Bank shall also be entitled to impose and deduct from the Account any other costs and expenses, including but not limited to legal expenses (on a solicitors client basis) which may be incurred by the Bank in connection with the Accounts and Services, interest, stamp duty, commissions and taxes (including but not limited to Sales and Services Tax) applicable.
- 5.4 In the event such debiting causes the Account to be overdrawn, interest at the Bank's prevailing rate shall be imposed on the amount due and owing by the Accountholder to the Bank.
- 5.5 The Bank reserves the right to impose and/or vary such fees and charges from time to time with twenty one (21) calendar days' prior notice to the Accountholder and such variation of fees and charges shall become effective on such dates as the Bank may elect to adopt. The Bank will give at least twenty one (21) calendar days' notice prior to the effective date of implementation. At the discretion of the Bank, notice of such additions or amendments or variations may be effected in the manner prescribed in Clause 13 of these Terms and Conditions Governing Deposit Accounts.

6.0 STANDING INSTRUCTIONS & INTEREST RATE

- 6.1 Any payment or transfer of funds to be made or effected pursuant to any standing instruction given to the Bank shall be subject to the maintenance of such minimum balance in the Account as determined by the Bank from time to time.
- 6.2 In cases where Accountholder instructs the Bank to debit funds from the Account for credit to a third party's account, including but not limited to transactions relating to standing instructions, the Bank shall be entitled to treat each instruction from the Accountholder as having been duly authorised by the Accountholder.
- 6.3 Interest, if payable under the relevant Account, shall be paid by the Bank to the Accountholder at the rates determined by the Bank from time to time.



- 6.4 The Bank shall be entitled to, at any time vary the interest rates by giving the Accountholder with twenty one (21) days' prior notice in accordance with Clause 13.1, save and except for MYR and Foreign Currency Fixed Deposit board rates, which may be subject to change without prior notice .

7.0 CLOSURE OF ACCOUNT

- 7.1 The Bank reserves the rights to close an Account or to suspend, withdraw or terminate any or all Services provided to the Accountholder under the following circumstances:

- a) in accordance with any guidelines or rules of Bank Negara Malaysia or any other body/association/regulatory authority, or as the Bank deems fit, with prior notice to the Accountholder;
- b) with prior notice to the Accountholder if the Account has been dormant for a continuous period of twelve (12) months and the balance in the Account during that period is less than the minimum amounts stipulated by the Bank. In such event, the Bank shall be entitled to debit the entire balance in the Account as service charge.
- c) If, in the Bank's opinion, the Accountholder fails to comply with any applicable laws or regulations;
- d) If, in the Bank's opinion, the Account is not operated in a proper or regular manner;
- e) if the Accountholder, or any joint Accountholder threatens to breach or has breached any of these Terms and Conditions or other terms and/or conditions applicable to the Accountholder and/or the Account, or any other agreement with the Bank whether relating to the borrowing of funds or the granting of advances or credit, or otherwise;
- f) if the Accountholder provides the Bank with any untrue, inaccurate, incomplete or misleading information;
- g) if the Accountholder fails to pay on time any amount due to the Bank;
- h) if the Accountholder passes away, or become incapacitated, mentally unsound, insolvent, bankrupt or is subject to judicial proceedings;
- i) if an event of default occurs under any other agreements or arrangements between the Bank and the Accountholder;
- j) if an investigation by the police, authorities or regulators is pending, on-going, or threatened against the Accountholder;
- k) if the Accountholder has been charged or convicted for any criminal offences or has any criminal records;
- l) if any report has been lodged against the Accountholder under the Anti-Money Laundering and Anti-Terrorism Financing Act and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001 or other similar legislations;
- m) if the Accountholder's whereabouts are unknown to the Bank.

- 7.2 The Bank reserves the rights to impose service charge in such amount as may be determined by the Bank if the Account is closed within 3 months from the date it was opened.

- 7.3 Under the Unclaimed Moneys Act 1965, any moneys in an Account that has not been operated for a period of seven (7) years, including any interest accrued thereunder, shall be gazetted as "Unclaimed Monies" and shall be remitted to the Registrar of Unclaimed Moneys. Upon such remittance, the Account shall then be closed.

- 7.4 The Account may be closed by the Accountholder in person by providing written instructions to the Bank.

8.0 FREEZING OF ACCOUNT

- 8.1 The Bank shall at any time be entitled to, at its discretion and without any prior notice to the Accountholders, refrain from effecting or carrying out any transactions including but not limited to (1) the payment of any monies, cheques or any other instruments, or any instructions for payment out of the Accountholder's Accounts and/or (2) acceptance/ collection of cheques, deposits of monies or any other instruments, and/or (3) to effect receipt of



payment into the Accountholder's Account ("**Freezing of Banking Accounts**") upon, but not limited to, the occurrence of any of the following events:-

- a) upon the Bank being notified or becoming aware that:-
 - i. an act of bankruptcy has been committed by the Accountholder (for individual);
 - ii. a statutory notice under Section 466 of the Companies Act 2016 has been served on the Accountholder (for company);
 - iii. a petition for winding up or for bankruptcy has been presented against the Accountholder;
 - iv. any one or more of the directors of the Accountholder (for company), who are signatories to the Account are adjudicated a bankrupt; and/or
 - v. any one or more of the joint Accountholders are adjudicated a bankrupt.
- b) upon the Bank being notified or becoming aware of any opposing, adverse or conflicting claims by any persons, including but not limited to partners, directors, shareholders, member or the other joint Accountholder(s) or by any persons alleging to be partners, directors, shareholders or members in relation to any Account, including but not limited to the following:-
 - i. partnership account;
 - ii. limited liability partnership account;
 - iii. company account;
 - iv. club, society or association account;
 - v. account of professional firms;
 - vi. executors, administrator and trust account;
 - vii. account of state authorities, local authorities, statutory bodies, town boards and rural boards;
 - viii. school account;
 - ix. joint-venture account; and
 - x. receiver's account
- c) upon the Bank being notified and/or requested by any authority including but not limited to Bank Negara Malaysia, the Police or any other statutory or regulatory authorities whether local or international ("**the Authorities**") to so refrain from performing any transactions under the Account regardless of whether the Authorities have the legal or valid authority to so request the Bank;
- d) if the Bank is suspicious of any fraudulent activities concerning the Account and/or the Bank in its sole opinion is of the view that the information or documents provided to the Bank for opening the Account are false and/or incorrect and/or have been tempered and/or involved misrepresentation of identity;
- e) in the event the Bank, the police and/or the Authorities conduct any investigations on any illegal transactions suspected to have been carried out through the Account, or the Account is suspected to have been misused or any fraudulent transaction is suspected to have been carried out in respect of the Account including but not limited to depositing of cheques which the Accountholder is not beneficially entitled to;
- f) pursuant to any police report lodged against the Accountholder and/or in respect of the Account, whether by the Bank or any other person;
- g) in the event any facilities granted to the Accountholder, which are being utilized through the Account are suspended, recalled or terminated for whatsoever reasons;
- h) in the event of death of an individual Accountholder or a joint accountholder;



- i) upon the Bank being made aware that the Accountholder's mental capacity to manage the Account is in doubt and/ or upon the Bank's receipt of a certificate of medical report certifying that the Accountholder or any joint accountholder is of unsound mind;
- j) upon the Bank being served with a garnishee order made in respect of the Accountholder;
- k) upon the Bank being made aware that any cheques and/or monetary instruments and/or sums has been credited into the Accounts as a result of any forged, tampered instruments, instructions, and/or fraudulent transactions, with or without the involvement of the Accountholder;
- l) upon the Bank being made aware that complaints have been made by third party with the police or other relevant authorities that the Account has been used to conduct any fraudulent transactions, deposits, scams and/or to solicit illegal deposits; and/or
- m) if a debt is due and owing by the Accountholder to the Bank, regardless of the Accountholder's capacity as a borrower, joint borrower or guarantor, to enable the Bank to exercise its right to set-off the debt owing to the Bank.

9.0 INFORMATION UPDATE

- 9.1 The Accountholder shall immediately notify the Bank in writing, or by completing the Bank's "Request for Modification of Information" form if there is any change of address or signature(s) or other particulars (including but not limited to change of signing condition) previously provided to the Bank, and such notification shall be supported by the relevant documentation as the Bank may require, and shall be effective only upon receipt of such notice by the Bank.
- 9.2 In the absence of any such written notification to the Bank of the change of address(es), all correspondence and legal process shall be deemed duly delivered or served on the Accountholder upon the same being served on the last known address(es) of the Accountholder as recorded in the Bank's record.
- 9.3 The Accountholder undertakes to notify and furnish the Bank with the relevant foreign Tax Identification Number (TIN) and/or other documentary evidence within 30 days if there are any updates/changes that affect the Accountholder tax residency, or status under Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) / Common Reporting Standard (CRS). The Accountholder hereby consents to and authorizes the Bank to perform any of the following, if applicable;
 - a) Report or disclose all relevant information relating to or arising from the Account to Inland Revenue Board of Malaysia (IRBM) or foreign tax authorities in compliance with any tax requirements.
 - b) Withhold any applicable payment in the account.

10.0 DISCLOSURE OF CUSTOMER INFORMATION AND PERSONAL DATA UNDER THE FINANCIAL SERVICES ACT 2013 ("FSA") AND THE PERSONAL DATA PROTECTION ACT 2010 ("PDPA")

- 10.1 Subject to the FSA and PDPA, the Accountholder consents to and authorizes the Bank to collect, process, disclose, transfer, maintain, store and retain its personal data to other entities within the BOC Group (as defined below) including its branches in Malaysia and other countries, its local and overseas subsidiaries and other external parties, including but not limited to the parties or bodies listed in clause 10.6 below.
- 10.2 The Accountholder shall read, understand and agree to be bound by the Privacy Notice issued by the Bank (which is available at all the Bank's branches as well as the Bank's website at www.bankofchina.com.my).
- 10.3 For the avoidance of doubt, the Accountholder agrees that the said Privacy Notice shall be deemed to be incorporated into and be read together with this Terms and Conditions.
- 10.4 In the event the Accountholder provides personal and/or financial information relating to 3rd parties, including information relating to their next-of-kin and dependents (for individual) or information relating to directors, shareholders, officers, individual guarantors and security providers (for corporation), for the purpose of opening or operating the accounts/facility with the Bank or otherwise subscribing to the Bank's products and services, the Accountholder confirms:-



- a) their consent have been obtained and/or are otherwise entitled to provide this information to the Bank and for the Bank to use it in accordance with this Terms and Conditions;
- b) agrees to ensure that the personal and financial information of the said 3rd parties is/are accurate, complete and up-to-date; and
- c) agrees to update the Bank in writing in the event of any material changes to the said personal and financial information.

10.5 Where the Accountholder instructs the Bank to effect any cross-border transactions (including the making or receiving of payments), the details relevant to the cross border transaction (including information relating to the parties involved in the said transaction) may be received from or sent abroad, where such information could be accessible (whether directly or indirectly) by overseas regulators and authorities in connection with their legitimate duties (e.g. the prevention of crime). In instructing the Bank and/or its agents to enter into any cross-border transaction on the Accountholder's behalf, the Accountholder agrees to the above said disclosures on its behalf and others involved in the said cross-border transaction.

10.6 The Accountholder consents and agrees to the Bank conducting credit checks and verifying any information given by the Accountholder in connection with the application to open the Account or application for the Services, with any credit bureaus and/ or corporation set up for the purpose of collecting and providing credit or other information. The Accountholder further consents to the Bank disclosing the Accountholder's financial condition, details of the Account, and the Account relationship with the Bank, including credit balances to any of the following parties:-

- a) government or regulatory authorities in Malaysia and elsewhere, including but not limited to Bank Negara Malaysia, Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM), Central Credit Reference Information System (CCRIS);
- b) affiliates of the Bank;
- c) companies which are related to the Bank by virtue of Section 7 of the Companies Act 2016, or any associated company of the Bank or its parent company, whether within or outside of Malaysia (the Bank together with its related or associated companies are collectively referred to as "**BOC Group**");
- d) party(ies) providing services (including outsourcing vendors, lawyers, nominees, custodians, centralized securities depository or registrar, debt collection agents) to the Bank, whether within or outside of Malaysia;
- e) the Bank's agents, consultants and professional advisers;
- f) the Bank's or any of BOC Group's assignees that are permitted or required to disclose to under the laws of any country ;
- g) any credit reporting agencies, credit reference agencies or credit bureaus;
- h) the police or any investigating officer conducting any investigations in connection with any offence including suspected offences;
- i) Cagamas Berhad;
- j) Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad;
- k) any person to whom disclosure is necessary for the purpose of any legal proceedings initiated by or served on the Bank; and
- l) any person to whom disclosure is permitted or required by any law, regulation, governmental directive.

10.7 The Bank may, subject to compliance with the applicable regulatory rules or guidelines, use or apply any information relating to the Accountholder which are collected, compiled, or obtained by the Bank through or by whatever means and methods for such purposes as determined by the Bank.

10.8 The Bank's employees, independent contractor, representatives, agents, and/or merchants and strategic partners are allowed to contact the Accountholder from time to time through personal visit or oral communication effected



via any means of communication including but not limited to telephone calls to promote and/or market any products or services, provided always that the Accountholder has agreed to receive updates and /or marketing / promotion information offered by the Bank or the parties listed herein.

10.9 The Accountholder who wish to opt-out from the sharing of their personal data within the Bank and/or BOC Group for marketing and promotional purposes are required to walk in to the Bank's branches or email scanned copy of signed opt-out letter to register your instruction with written notice to opt-out of the said sharing.

10.10 The Accountholder declares that all personal information and data set forth herein are true, accurate and are up to date and should there be any changes to any personal information or data set forth herein, the Accountholder(s) shall notify the Bank immediately in writing.

11.0 ANTI-MONEY LAUNDERING

11.1 Upon the Bank's request, the Accountholder must provide and disclose to the Bank within such time prescribed by the Bank, any information which the Bank deemed necessary in order to:-

- a) comply with the laws or sanctions of Malaysia or any other country (including but not limited to those relating to anti-money laundering or anti-terrorism); and/or
- b) manage money-laundering risk or terrorism-financing risk or economic and trade sanctions risk.

11.2 Pending the Bank's receipt of the information from the Accountholder and until such information have been verified to the Bank's satisfaction, the Bank is not obliged to proceed with any transactions or account opening.

11.3 The Accountholder declares and undertakes that the processing of any transactions will not breach any laws or sanctions in Malaysia or any other country. The Bank will not be liable for any loss arising from any delay or failure to process any transactions due to inadequate information and/or documentation provided by the Accountholder.

12.0 STATEMENT OF ACCOUNT

12.1 A statement of the balances in the Current Account and Foreign Currency Account will be sent by mail to the Accountholder at the Accountholder's last known address, or provided as an e-Statement on a monthly basis. If the Accountholder requests for additional copy of the statement, a charge shall be imposed at the rate determined by the Bank.

12.2 The Accountholder shall examine and notify the Bank of any errors, irregularities, discrepancies, claims and/or unauthorized debits or items whether made, processed or paid as a result of forgery, fraud, lack of authority, negligence or otherwise by any persons whatsoever.

12.3 If the Accountholder fails to notify the Bank in writing of the non-receipt of the statement or fails to notify the Bank in writing of any errors, discrepancies, irregularities or unauthorized claims, debits or transactions appearing in the statement within fourteen (14) days from the date of the statement (whether or not the statement is received by the Accountholder), the records on the statement shall be deemed conclusive evidence that all the transaction(s) stated therein are properly carried out, and all matters contained therein shall be deemed accepted by the Accountholder as true and accurate in all aspects. Any disputes on the transactions brought to the Bank's attention after the said fourteen (14) days shall not be entertained by the Bank. Any amendments thereafter of the statement shall be at the sole discretion of the Bank.

13.0 NOTICES

13.1 The Bank may give any communications or notices to the Accountholder through the following modes:-

- a) by ordinary post, registered post or courier or by leaving at the Accountholder's last known address and shall be deemed received by the Accountholder on the 5th day from the date of posting if sent by ordinary post or registered post and on the 2nd day from the day it was sent by courier; or
- b) by general notice in one major national newspaper or posted at the Bank's premises or by electronic transmission (including via facsimile, mobile phones, other devices or the internet) or by posting at the Bank's website, at ATMs or other terminals under the control of the Bank and the notice shall be deemed duly delivered and received by the Accountholder and shall be deemed effective from the date of the notice;



c) or by any other mode as the Bank deems fit.

13.2 Any notices (excluding instructions in respect of the operation of the Account) from the Accountholder to the Bank shall be sent to the branch of the Bank at which the account is maintained, by ordinary post, registered post or courier or by leaving at the said branch of the Bank and shall be deemed duly delivered and received by the Bank upon acknowledged receipt of the notice by the Bank.

14.0 TAX AND RISKS

14.1 There are risks in foreign currency transaction and it shall not be limited to risks due to the fluctuation of exchange rates, valuation and devaluation of currencies, taxes, involuntary transfers or changes in governmental policies or any other reasons beyond the control of the Bank.

14.2 Any taxes or levies, including but not limited to goods and services tax, now or thereafter imposed by law or required to be paid in respect of any monies payable to or to be received by the Bank shall be borne by the Accountholder and the Bank reserves the right to debit from the Accounts any taxes (including any withholding tax) and/or levies payable by the Accountholder.

14.3 The Bank has the right to deduct / debit any amounts due for any withholding or other tax charges payable by the Accountholder in respect of any income or interest on the amounts placed.

15.0 CIRCUMSTANCES BEYOND THE BANK'S CONTROL

15.1 The events below shall, amongst others, constitute force majeure events ("**Force Majeure Event**"):-

- a) earthquake, fire, explosion, flood or natural disasters;
- b) terrorism, riots, civil commotion or disturbance, war, strikes which lasts for 2 months or more;
- c) the act of any government, military or other authority (including any restrictions on currency conversion and/or transferability, requisition and/or involuntary transfer);
- d) strike, lock-out or industrial action of any kind; and/or
- e) epidemic or pandemic; and/or
- f) all other events or situations which are beyond the Bank's control (including but not limited to computer breakdown or sabotage etc.)

15.2 In the event of occurrence of a Force Majeure Event, the Bank reserves its right to suspend all transactions relating to the Account and it shall not be liable to the Accountholder or any third party for any inconvenience, injury, expense, liability, damages, loss of profits, earnings or goodwill if, amongst others:-

- a) the Bank is unable to perform any of its obligation hereunder or to provide any of the Services due to a Force Majeure Events; and/or
- b) if funds credited or debited from the Account becomes inaccessible or diminish in value due to a Force Majeure Events.

15.3 Where any currencies in which the Bank must or instructed to make payment becomes unavailable due to restrictions on convertibility or transferability or a Force Majeure Event, the Bank may make payment in such other currency at the exchange rate as determined by the Bank.

16.0 RIGHT TO SET-OFF

16.1 Without prejudice to and in addition to any remedy to set off which the Bank may have under the laws of other relevant jurisdictions, the Bank reserves the right to, with prior notice, combine or consolidate any or all Accounts maintained by the Accountholders with the Bank and/or the BOC Group (whether in Ringgit Malaysia or in any other currency) to set off or transfer any sums standing to the credit of any such Account including joint account in or towards satisfaction of any or all liabilities to the Bank and/or the BOC Group (whether in Ringgit Malaysia or in any other currency).

16.2 In the event the currency of the sums standing in credit of such Accounts are different from that due and owing to the Bank and/or BOC Group, the Bank is authorized by the Accountholder to effect any such combination,



consolidation, set off or transfer with the necessary conversions at the Bank's prevailing exchange rates which shall be determined by the Bank and/or BOC Group at its sole discretion.

16.3 The Bank shall have the right to earmark or place a hold on the monies standing to the credit of all or any of the Accountholder's accounts upon the issuance of the notice referred to in Clause 16.1.

17.0 INDEMNITY

17.1 The Accountholder shall be liable for and fully indemnify the Bank against any claims, damage, loss and costs (including legal costs on a solicitors client basis) incurred and/or suffered by the Bank arising from the acceptance and/or execution of any instructions given by the Accountholder to the Bank (notwithstanding that such instructions may be fraudulent or unauthorized) or provision of any Services by the Bank to the Accountholder or as a result of any act or omission or any breach of the Terms and Conditions herein by the Accountholder.

17.2 This indemnity shall remain in full force notwithstanding the termination of any Services and/or closure of any Accounts by the Accountholder.

18.0 LIMITATION OF LIABILITY

18.1 The Bank shall not be held liable or responsible for, and the Accountholder shall indemnify and keep the Bank indemnified and hold the Bank harmless against all losses, costs and/ or expenses which may be incurred or suffered by the Bank howsoever arise in connection with any of the Accounts including but not limited to the execution by the Bank of any instructions or mandates (notwithstanding that such instructions or mandates may be fraudulent or unauthorised) or if any of the Accounts or any part thereof is reduced or frozen by any government or official authority except where such loss arises from the Bank's own gross negligence, fraud or wilful default.

18.2 When the Bank incurs liability for or at the request of the Accountholder, the Bank shall have a lien over funds, securities, monies standing to the credit of the Accountholder and other valuables deposited with the Bank or to be deposited with the Bank (whether deposited by way of security, safe custody or for any other specific purpose) belonging to the Accountholder, the Bank shall have the right to retain such funds, monies or securities and other valuables or any part thereof and even dishonour any cheques drawn or any withdrawals made by the Accountholder from the Account until the liability is settled.

18.3 To the extent permitted by law, the Bank shall under no circumstances be held liable for any loss of profits, loss of use, loss of goodwill, loss of savings or other consequential, special, incidental, indirect, exemplary or punitive damages suffered by the Accountholder.

18.4 The Accountholder shall indemnify the Bank on all claims made against the Bank by any persons and/or all penalties, claims, damage, loss, costs and expenses (including legal costs on a solicitors client basis) which may be incurred or suffered by the Bank as a result of, amongst others, the following:-

- a) the Bank acting or executing any mandates and/or instructions given by the Accountholder or any persons so authorised by the Accountholder or which the Bank believes to have been given by the Accountholder or any persons so authorised by the Accountholder;
- b) the Bank enforcing any of its rights against the Accountholder;
- c) any error or failure in the transmission of any instructions or communications from the Accountholder to the Bank; and/or
- d) the Bank complying with any Court judgment or any Court Order, or any decree or directive whether or not having the force of law issued by any legally constituted tribunal body, entity or authority, arising from any Court actions or Court proceedings or from any other proceedings, actions or claims other than that of a Court and which are applicable to or directed to or in any way related to the Accountholder, and/or the Account.

18.5 Any certificate issued by any manager or officer of the Bank to evidence such sum to be indemnified shall be deemed to be final, conclusive and binding on the Accountholder. The Bank may in addition to any other rights which may have against the Accountholder, debit or deduct the said sum from the Accounts

18.6 The Bank shall not be responsible and/or liable in any way whatsoever for any loss, damage, injury, inconvenience or embarrassment suffered by the Accountholder by reason of any delay in the Bank's performance or non-performance of any obligations of the Bank herein due to Force Majeure Event and/or causes beyond the



reasonable control of the Bank including but not limited to causes such as computer, electronic, electrical system failure, malfunction or breakdown or interruption, non-supply, breakdown or failure in the supply of electricity or power for any length of time, except where such loss arises from the Bank's own gross negligence, fraud or wilful default.

19.0 SECURITY PROCEDURE

19.1 The Accountholder shall keep secret and shall not disclose any confidential information ("**Confidential Information**") to any persons in relation to the Account including the security details which includes but not limited to passbook/e-Token/electronic banking/Automatic Teller Machine/Great Wall Debit Card password and personal identification number and any other forms of security details. The Accountholder shall take all reasonable steps and precautions to prevent any unauthorised or fraudulent use of the Confidential Information.

20.0 ELECTRONIC BANKING SERVICE (INTERNET BANKING/MOBILE BANKING)

20.1 The Accountholder may use the Bank's electronic banking services to perform any transactions or give instructions to the Bank in respect of the Account. The use of electronic banking services are subject to further terms and conditions in addition to the Terms and Conditions herein.

20.2 The specific terms and conditions applicable to the electronic banking services shall apply to the Accountholder in the event the Accountholder uses the electronic banking services to perform any transactions pertaining to the Account.

20.3 In the event of conflict between the Terms and Conditions herein and the terms and conditions applicable to the respective electronic banking services, the terms and conditions applicable to the respective electronic banking services shall prevail.

21.0 TRANSFER OF FUNDS FROM ACCOUNT VIA ELECTRONIC BANKING SERVICES

21.1 In the event any funds are transferred from any of the Accounts of the Accountholder ("**Sending Account**") to another Account of the Accountholder, or to any Account belonging to a third party ("**Receiving Account**"), the amount so transferred shall be automatically debited from the Sending Account upon completion of the transaction and shall be deemed transferred to the Receiving Account and the Accountholder is not entitled to request the Bank to refund or return the Sending Account for any reasons whatsoever.

22.0 GENERAL

22.1 The availability of the Services currently provided by the Bank (and/or to be provided by the Bank in the future) as well as the Terms and Conditions herein are subject to the rules, regulations and guidelines issued and/or to be issued from time to time by Bank Negara Malaysia, the Association of Banks in Malaysia and other relevant bodies and authorities, whether or not such rules, regulations and guidelines have the force of laws.

22.2 The Terms and Conditions herein shall be governed by and construed in accordance with the laws of Malaysia and the rules, regulations and guidelines of Bank Negara Malaysia, the Association of Banks in Malaysia and other relevant bodies, in force from time to time. The Bank may commence proceedings against the Accountholder in Malaysia or elsewhere, irrespective of any place of residence or business of the Accountholder or where the Account is maintained.

22.3 The Bank shall be at liberty to initiate, take or commence actions or proceedings or otherwise against the Accountholder in Malaysia and/or elsewhere as the Bank may deem fit and the Accountholder agrees that where any actions or proceedings are initiated and taken in Malaysia they shall submit to the non-exclusive jurisdiction of the Court of the States of Malaya or Sabah & Sarawak (as the case may be) in all matters connected with the obligations and liabilities of the parties arising hereunder.

22.4 The Terms and Conditions herein shall be binding upon the heirs, liquidators, receivers, representatives and successor in title of the Accountholder and are enforceable by the successors-in-title and assigns of the Bank. The Accountholder shall not assign any of its rights and interest in the Account or Services to any party without the prior written consent of the Bank. The Accountholder's obligations and liabilities herein shall remain applicable notwithstanding any changes in the constitution of the Bank by way of amalgamation, reconstruction or otherwise.

22.5 The Terms and Conditions herein together with any additions, deletions and/ or amendments which may be made thereto by the Bank from time to time shall apply to all present and future accounts which the Accountholder may maintain with the Bank.



22.6 The Terms and Conditions herein are not exhaustive and the Bank reserves the right to add, modify and/ or delete any of the Terms and Conditions herein and any such additions, modifications and/ or deletions shall bind the Accountholder and shall be deemed to have been brought to the knowledge of the Accountholder by giving twenty (21) calendar days' prior notice to the Accountholder in accordance with Clause 13.1 above.

22.7 Notwithstanding anything herein contained, the Accountholder shall be bound by the terms and conditions printed on the documents issued in connection to the specific Accounts, including but not limited to notices, Savings Account passbook, Fixed Deposit receipts, leaflets, brochure, card linked to such account (e.g. debit card), advertisements and in the event of any inconsistencies between the specific terms and conditions with the terms and conditions herein, the specific terms and conditions shall prevail.

23.0 SEVERABILITY AND WAIVER

23.1 If any Terms and Conditions are found to be illegal or prohibited, they shall be ineffective only as to the illegal or prohibited parts of such Terms and Conditions. The remaining Terms and Conditions shall not be effected.

23.2 Any waiver or indulgence granted shall not prevent the Bank from enforcing the other parts of the Terms and Conditions which are unaffected by such waiver or indulgence, or other rights or require the Bank to grant further indulgence. The rights and remedies provided by law are not excluded by these Terms and Conditions.

24.0 PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA (PIDM)

24.1 The deposits maintained by Accountholder in the Account are protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor.

24.2 Any money withdrawn from Accountholder's insured deposit is no longer protected by PIDM if transferred to a:-

- a) Deposit account payable outside Malaysia;
- b) Deposit account held by a financial institution conducting Labuan banking business or Labuan Islamic banking business;
- c) Deposit account held by a non-deposit taking member of the PIDM;
- d) Non-deposit account (e.g. unit trust scheme, securities trading account, etc.); or
- e) Not insured deposit account (e.g. Negotiable Instruments of Deposit, Money Market Deposit, etc.).

24.3 On the opening of a trust account, a trustee shall submit to the Bank the following information:

- a) a statement that the deposit in the trust account is held in trust by the trustee;
- b) the trustee's name, address and identity card number or passport number or any other identification acceptable to the Bank;
- c) beneficiary's details, i.e:
 - (i) the name and address of each beneficiary, or the alphanumeric code or any other code or identifier for such beneficiary in a trust account; and
 - (ii) the amount or percentage of each beneficiary's interest in the trust account.
- d) The trustee shall inform the Bank immediately should there be any changes to the information and/or documents provided and/or submitted to the Bank.
- e) In the event the Bank requests for any information and/or documents pursuant to any applicable laws or regulations, the trustee shall immediately provide such information and/or documents to the Bank.
- f) In the event the trustee fails to comply with the above clauses, the Bank has the right to suspend and/or close the trust account.

PART B: SPECIFIC TERMS AND CONDITIONS GOVERNING SPECIFIC ACCOUNTS

Part B: Specific Terms and Conditions Governing Specific Account contained herein shall be read together with the Part A: General Terms and Conditions.

A. JOINT ACCOUNT

1. The Bank can collect for the credit into the Account, cheques and other instruments belonging to or payable to any or all of the Joint Accountholders and to honour all requests for withdrawal or debits of any moneys standing to the credit of the Joint Account given in respect of the said Joint Account.
2. In the event of death of any or either of the Joint Accountholder, the Joint Account shall be frozen immediately by the Bank upon being notified in writing of the death of the said Joint Accountholder. Any balance remaining to the credit of the Joint Account shall only be paid to the survivor(s) Joint Accountholder:-
 - i) subject to statutory compliance (if required) with the relevant legislation prevailing at such time; and
 - ii) subject to the Bank being indemnified by the surviving Joint Accountholder against any claim that may be made against the Bank as a result of such payment.
3. Upon the Bank's confirmation that (a) an act of bankruptcy has been committed by any or either of the Joint Accountholder or (b) a bankruptcy petition has been filed against any or either of the Joint Accountholder or (c) a Receiving Order and/or Adjudicating Order have been made against any or either of the Joint Accountholder, the Joint Account shall be frozen by the Bank immediately. Any balance remaining to the credit of the Joint Account may only be withdrawn by the surviving Joint Accountholder upon joint instructions from (i) the official assignee or trustee in bankruptcy; and (ii) the surviving Joint Accountholder, and shall be subjected to the Bank being indemnified by the surviving Joint Accountholder against any claim that may be made against the Bank as a result of such withdrawal.
4. Upon the Bank's receipt of a certified medical report that any or either of the Joint Accountholder is of unsound mind, the Joint Account shall be frozen immediately. If a receiver is appointed by the Court for the mentally incapacitated party, any balance remaining in the Joint Account shall be transferred to a new account to be opened jointly under the name of the receiver and the surviving Joint Accountholder and a fresh mandate shall be obtained by the Bank in respect of the new Account.
5. If the Bank is in doubt of any instructions given by any one or more of the Joint Accountholder in relation to the operation of the Joint Account, the Bank shall be entitled to request for a written confirmation from all Joint Accountholders before acting upon such instructions.
6. All Joint Accountholders shall be jointly and severally liable for all transactions arising from such instructions. If the Bank receives contradictory instructions, the Bank may choose to act only on the mandate of all the Joint Accountholders and shall not be responsible or liable for any losses, claims, demands, proceedings, costs, expenses and damage whatsoever caused by the Bank's refusal to act without such mandate.
7. The Joint Accountholder shall jointly and severally liable to indemnify and hold the Bank harmless against losses, claims, demands, proceedings, costs, expenses and damage whatsoever and whenever incurred arising from any instruction issued by any of the Joint Accountholder, except where such loss arises from the Bank's own negligence, fraud or wilful default.
8. If a personal account or joint account remains inactive for a continuous period of 1 year or above, such account shall be classified as a dormant account. Any money in a personal account or joint account shall be treated as unclaimed money in accordance with the Unclaimed Money Act 1965 if no transaction has been conducted on such accounts for 7 years or above continuously. Service charges shall be imposed by the Bank at the rate which shall be determined by the Bank.



B. PARTNERSHIP ACCOUNT

1. All the Accountholders/Partners shall be jointly and severally responsible for all the liabilities of the Partnership Account and that all provisions governing the Partnership Account and Services thereto shall bind all the Accountholders jointly and severally.
2. The instructions and mandates given for operation of the Partnership Account shall remain in force until revoked in writing and substituted with fresh instructions and mandates, and shall apply notwithstanding any changes in the membership of the firm whether by death, bankruptcy, retirement or otherwise and/or the admission of new partner and/or the termination of any powers of any partners of the firm. If the affected Accountholder or Partner is a signatory to the Partnership Account, a fresh instruction and mandate shall be issued to the Bank immediately for the operation of the Partnership Account. Any failure to do so shall entitle the Bank to refuse any application for withdrawal or transfer of monies from the said Partnership Account or to carry out any instructions in respect of the said Partnership Account.

C. LIMITED PARTNERSHIP ACCOUNT ("LLP ACCOUNT")

1. All the Accountholders shall be jointly and severally responsible for all the liabilities arising from the LLP Account and all provisions governing the LLP Account and Services thereto are applicable and bind all the Accountholders of a LLP Account jointly and severally.
2. In respect of any LLP Account opened and maintained by a limited liability partnership registered under the Limited Liability Act 2012, the Bank is authorized to continue with the operation of the LLP Account notwithstanding any changes in the partnership of the firm by death, bankruptcy or retirement or otherwise of any partners. If the affected Accountholder/partner is a signatory to the Partnership Account, a fresh instruction and mandate shall be issued to the Bank immediately for the operation of the Partnership Account. Any failure to do so shall entitle the Bank to refuse any application for withdrawal or transfer of monies from the said LLP Account.
3. All the mutual rights and duties of the partners shall be governed by the limited liability partnership agreement entered into between the partners. In the absence of any agreement as to the matters set out in the 2nd Schedule of the Limited Liability Act 2012, the 2nd Schedule of the Limited Liability Act 2012 shall deemed to be applicable herein.

D. EXTERNAL ACCOUNT

1. External Account refers to
Account in ringgit opened with any financial institutions in Malaysia:
 - a) by a non-resident
 - i. Individually
 - ii. Jointly with another non-resident
 - iii. Jointly with a resident other than:
 - a. for a joint venture in Malaysia
 - b. a husband and wife
 - b) by a resident who operates the account in trust for or on behalf of a non-resident
2. Any payment, receipt or transfers into or from an External Account are subject to the limit as follows:
 - i. Up to RM10,000 per cheque
 - ii. Up to RM10,000 per account per day through an automated teller machine (ATM) or any other electronic means, including internet banking, mobile banking, or any mobile payment.
3. Any deposit of cash into External Account is subject to limit of RM10,000 per account per day.
4. No limit on the amount of cash withdrawal over-the-counter from an External Account.
5. However, the limitation above shall not apply to the exempted group as follows:
 - i. A consulate, a high commission and an embassy
 - ii. An individual who participates in Malaysia My Second Home Programme (MM2H); or
 - iii. An individual who is working or studying in Malaysia including the individual's spouse, child or parent who is staying in Malaysia



6. The External Account is subject to the rules imposed as per Bank Negara Malaysia's Foreign Exchange Policy Notices.

E. TRUST ACCOUNT

1. Trust account means a trust account opened or maintained with the Bank by a trustee where each beneficiary to the trust account, and the amount or percentage of the beneficiary's interest in the trust account can be identified.
2. For the avoidance of doubt, trustee means a depositor acting as trustee of a trust account.

F. ENHANCED BASIC/BASIC/NORMAL SAVINGS ACCOUNT / WEALTH MANAGEMENT SAVINGS ACCOUNT / PANDA JUNIOR SAVINGS ACCOUNT ("SAVINGS ACCOUNT")

1. The passbook shall be offered to the Accountholder when Savings Account is opened. If the Accountholder has subscribed to the e-Statement service and has agreed to renounce the passbook, the Bank shall not be obliged to issue a passbook to Accountholder.
2. Every Accountholder shall be provided with a passbook which must be presented when the withdrawal is made at any of the Bank's branches. Entries in the passbook are only valid when it is validated by the computer/machine or initialed by an authorized Bank officer.
3. The Accountholder shall examine the entry in the passbook after each transaction before leaving the Bank's premises to ensure that the appropriate entry have been made. Otherwise, the entries therein are deemed to be correct and accurate.
4. The passbook is not transferable and cannot be assigned and/or pledged by the Accountholder as security and neither can a lien be created on it for the same purpose.
5. The last record in the passbook may not be conclusive as to the current balance of the Savings Account as deposits may be made or items charged from time to time without any entry being made in the passbook.
6. The Accountholder shall keep the passbook in a safe place, under lock and key at all times and take all precautions to prevent loss, theft, fraudulent or unauthorized use the passbook and shall report any lost or stolen of passbook to the Bank as soon as possible. Otherwise, the Bank shall not take responsibility and/or be held liable for any fraudulent transactions conducted by any persons using the passbook. A replacement passbook may be issued by the Bank upon a letter of indemnity being given by the Accountholder to the Bank. The Bank is entitled to impose service charge for such replacement of passbook.
7. All transactions concerning the Savings Account may be carried out at any branch and in such a case, the Bank reserves it's right to request for additional identification and information.
8. The Savings Account will be deemed closed when Accountholder withdraws all the balances in the Savings Account.
9. In addition to the Terms and Conditions herein, the Accountholder shall be further bound by the conditions printed on the Savings Account passbook and/or the deposit slip issued by the Bank.

G. E-SAVINGS ACCOUNT

1. e-Saving Account is an environmental-friendly Ringgit (MYR) and Renminbi (RMB) Savings Account where no passbook nor hardcopy statement will be issued to the Accountholder. The Accountholder will be receiving the e-Statement via email on monthly basis indicating the transaction(s) history for the past one (1) month.
2. It is a prerequisite that the Accountholder must have signed up for the Bank's electronic banking services before opening the e-Saving Account with the Bank in order for the Accountholder to perform banking transaction(s) via the Bank's electronic platform for the electronic banking services.



H. ENHANCED BASIC SAVINGS ACCOUNT

1. Enhanced Basic Savings Account is provided to customers who are :
 - i. Malaysian citizens or permanent residents who fulfil any of the following criteria :
 - a. Individuals aged 60 years and above (senior citizens); or
 - b. Individuals aged 18 years and above who are –
 - Persons with disabilities (including but not limited to holders of Orang Kurang Upaya (OKU) card issued by the relevant authorities under the Malaysian Government)
 - Individuals with no income or who fall within the lower income category;
 - Individuals who are not digitally savvy or who reside in areas with poor internet connectivity; or
 - Full-time students;
 - ii. Malaysia citizens or permanent residents aged below 18 years ; or
 - iii. Micro enterprises incorporated in Malaysia
2. Upon request by existing Basic Savings Account accountholders who fulfil the eligible customer criteria above, the Bank may convert their existing Basic Savings Account into an Enhanced Basic Savings Account.
3. The Bank will offer the Enhanced Basic Savings Account as the default deposit account to eligible customer as stated above.
4. However, the eligible customer retains the right to select other deposit accounts that are more suitable for his/her financial needs. For example, a senior citizen who is a Wealth Management customer may opt to open Wealth Management Savings account instead of an Enhanced Basic Savings Account.
5. Where the Bank decides not to allow the opening of an Enhanced Basic Savings Account for eligible customers, the Bank must inform the customer of the reasons for refusal and provide the available channels for submitting enquiries or complaints.
6. The Enhanced Basic Savings Account is an interest-bearing passbook account. Interest is calculated on a daily basis and credited half-yearly based on a split-tier interest rate basis.
7. No issuance fee and annual fee is imposed on the Enhanced Basic Savings Accountdebit card. Hoever, replacement debit card fees arising from customer negligence shall be imposed on the Enhanced Basic Savings Account debit card.

I. ENHANCED BASIC /BASIC/NORMAL CURRENT ACCOUNT

Terms Governing Cheques

1. The application of the cheque book shall be made in writing in the Bank's prescribed form or by written request. The cheques may only be used to draw on accounts designated by the Bank such as Current Account or such other accounts as the Bank may from time to time stipulate.
2. In addition to the Terms and Conditions herein, the Accountholder shall be further bound by the conditions printed on the cover of the cheque book, deposit slips, specific forms, brochures and/or receipts issued by the Bank.
3. The Bank is entitled but not bound to make further verification of the signature other than by comparing it with the specimen signature provided to the Bank. The Bank is entitled to dishonor cheques on which, in the Bank's opinion, the signature differs from the specimen provided to the Bank or is irregular in any manner. Without prejudice to the generality of the foregoing, no alterations of whatsoever manner shall be made on the cheques and the Bank reserves the right to dishonor and return the cheques which in the Bank's opinion bear any forms of alteration (whether countersigned by the Accountholder).



4. Cheques deposited by the Accountholder and which have been dishonoured may be returned at the Bank's discretion and at the Accountholder's risk and expense by ordinary post to the Accountholder at its last known address.
5. The Bank shall be indemnified for any loss which the Bank may incur due to the Bank's guarantee of any endorsement, discharge on any cheque, bill, note, draft, dividend warrant or other instruments presented by the Accountholder or any third party for collection and every guarantee given by the Bank shall be deemed to have been given at the express request of the Accountholder.

Stop Payment of Cheques

6. Only an Accountholder can authorize the Bank to stop payment of a cheque and such instructions must be in writing and shall contain the following information:-
 - a) the account number;
 - b) the cheque number;
 - c) the date of the cheque;
 - d) the payee's name; and
 - e) the amount drawn on the cheque.
7. Any instructions to stop payment of cheques will be effective only upon receipt of such notification from the Bank.
8. If an instruction to stop payment of a cheque is received over the telephone or by other forms of telecommunication, such instruction must be followed up with a written instruction to the Bank. If the cheque is presented for payment before the written instruction is received, the cheque should be returned to the Accountholder.
9. The Bank shall not be responsible for any delay in carrying out the Accountholder's instructions to stop payment of cheques and the Bank reserves its rights not to entertain stop payment instructions which have been fully and irrevocably paid.
10. The Accountholder shall take all precautions in drawing cheques so as to prevent forgery and/or any fraudulent or unauthorized use of cheque form(s) or cheque books issued to the Accountholder. In the event any loss is occasioned by the Accountholder's failure to take the aforesaid precautions or to ensure sufficiency of funds, the Bank shall be exempted from, and/or be fully indemnified by the Accountholder against liability for any loss arising out of any forgery, fraudulent, unauthorized use and/or insufficiency of funds resulting in dishonouring of the said cheques. In particular and without prejudice to the generality of the foregoing, the Accountholder shall take the following precautions:-
 - a) with respect to the custody, control and use of the cheque requisition forms and cheque books, the Accountholder shall inform the Bank immediately upon the discovery of the loss of cheque books or cheque requisition forms;
 - b) to ensure that all the cheques are so drawn as to prevent additions or alterations after the same are issued, and in particular all blank spaces should be completed. All alterations of cheques including those performed by electronic typewriters or printers must be countersigned by the persons authorized under the mandate given to the Bank and the Bank may at its absolute discretion and without any liability on its part dishonor cheques which have been altered notwithstanding the fact that such alterations are countersigned by the persons authorized under the mandate given to the Bank;
 - c) if the cheques forms are presigned whether by one or more of the persons authorized under the mandate given to the Bank or signed in blank by the Accountholder and are delivered for the purpose of enabling any person to convert the same into valid bills or cheques (as defined in the Bills of Exchange Act 1949, as amended from time to time), such a person shall be deemed to have the Accountholder's full authority to complete the mandate on behalf of the Accountholder and that the Accountholder shall be precluded from denying that the said cheques had been completed without authority or from raising any claims whatsoever for any loss incurred by the Accountholder;
 - d) the Accountholder shall ensure that there are sufficient funds in the Accounts before drawing cheques.



11. All cheques remain the property of the Bank and upon closure of the Current Account; all unused cheques which were issued to the Accountholder shall forthwith be returned to the Bank.
12. The Bank is authorized and requested by the Accountholder to honour and comply with all cheques, drafts, orders to pay, bills of exchange or promissory notes expressed to be drawn, signed, accepted, indorsed or made on behalf of the Accountholder drawn upon or addressed to or made payable by the Bank whether the Accounts are in credit or in debit or may become overdrawn in consequence or otherwise.
13. The Accountholder further authorized and requested the Bank to honour and comply with any written instructions (duly signed by the Accountholder) to withdraw any or all money on any of the Accountholder's account and the Accountholder's written instructions to deliver, dispose of or deal with any securities, deeds or documents or other properties which are held by the Bank under its Accounts or in possession of the Bank whether by way of security or safe custody or otherwise.

Overdrawn accounts

14. For all Current Accounts overdrawn, an interest at the prevailing rate fixed by the Bank from time to time will be levied on the daily overdrawn balance subject to a minimum sum to be imposed by the Bank at its absolute discretion. Such interest will be debited on the last working day of each month. The Accountholder undertake to repay any debit balance on any overdrawn Accounts upon demand by the Bank together with any interest and/ or charges which the Bank may charge at its sole discretion.
15. If a Current Account remains inactive for a continuous period for 1 year or above, such account shall be classified as dormant account. Any money in a Current Account shall be treated as unclaimed money in accordance with the Unclaimed Money Act 1965 if no transaction has been conducted on such accounts for 7 years or above continuously. Service charges shall be imposed by the Bank at the rate which shall be determined by the Bank.

J. ADDITIONAL TERMS FOR ENHANCED BASIC CURRENT ACCOUNT

1. Enhanced Basic Current Account is provided to customers who are :
 - i. Malaysian citizens or permanent residents who fulfil any of the following criteria :
 - b. Individuals aged 60 years and above (senior citizens); or
 - c. Individuals aged 18 years and above who are –
 - Persons with disabilities (including but not limited to holders of Orang Kurang Upaya (OKU) card issued by the relevant authorities under the Malaysian Government)
 - Individuals with no income or who fall within the lower income category;
 - Individuals who are not digitally savvy or who reside in areas with poor internet connectivity;
 - ii. Micro and small enterprises incorporated in Malaysia
2. Upon request by the existing Basic Current Account accountholders who fulfil the eligible customer criteria above, Bank may convert their existing Basic Current Account into an Enhanced Basic Current Account.
3. The Bank will offer the Enhanced Basic Current Account as the default deposit account to the eligible customer as stated above.
4. Where the Bank decides not to allow the opening of an Enhanced Basic Current Account for eligible customers, the Bank must inform the customer of the reasons for refusal and provide the available channels for submitting enquiries or complaints.
5. Enhanced Basic Current Account is a statement-based current account. Upon request only provide cheque book and no Overdraft facility is granted
6. No issuance fee and annual fee is imposed on the Enhanced Basic Current Account's debit card. However, replacement debit card fees arising from customer negligence shall be imposed on Enhanced Basic Savings Account's debit card.



I. FIXED DEPOSIT ACCOUNT

1. Accountholder is allowed to place multiple placements in a Fixed Deposit Account.
2. Fixed deposits can be placed for tenures in multiples of 1 month up to tenure of 12 months or such other tenures as may be determined by the Bank.
3. The Accountholder who is (i) sole individual accountholder or (ii) joint accountholders with the mandate of either one to sign, may place Fixed Deposit through the Bank's electronic services via fund transfer from the Accountholder's Saving/Current Account with the Bank. No physical receipt or advice will be issued for such placement of Fixed Deposits. For the avoidance of doubt, placement of Fixed Deposit through the Bank's electronic services is not applicable for corporate Accountholder.
4. Effective 15 October 2020, no Fixed Deposit Receipt will be issued for placements of Fixed Deposit made over-the-counter by sole individual Accountholder aged below 55 years, save and except for vulnerable customers. A Fixed Deposit Advice will be issued for each Fixed Deposit placement. The Fixed Deposit Advice is merely an acknowledgement of placement of a deposit in the Fixed Deposit Account and not a document of title. The production of the original Fixed Deposit Advice is not evidence that the Fixed Deposit is still subsisting, and shall not by itself constitute sufficient evidence to rebut any records in our systems indicating that the Fixed Deposit has been withdrawn/uplifted.
5. Vulnerable customer refers to customer who
 - i. may face challenges un accessing financial services or may require assistance to engage in financial services;
 - ii. has a low ability to withstand financial shocks;
 - iii. is experiencing or has experienced adverse life events resulting in temporary or long-term financial hardship; or
 - iv. has an inadequate level of financial literacy or experience in using financial services or products, or poor language skills
6. For placement of Fixed Deposit made over-the-counter by:-
 - i. corporate Accountholder, a Fixed Deposit Certificate will be issued and
 - ii. joint individual Accountholder, where either one or all account holders are aged 55 years and above., the Accountholder can choose to have either Fixed Deposit Receipt or Fixed Deposit Advice
 - iii. sole individual Accountholder aged 55 years and above and/or vulnerable customers, the Accountholder can choose to have either Fixed Deposit Receipt or Fixed Deposit Advice.
7. For Fixed Deposit opened with "Rollover Principal and Interest" instruction, the principal and interest earned will be automatically renewed on maturity for a further identical tenure, at the prevailing board rate at the time the Fixed Deposit is renewed.
8. For Fixed Deposit opened with "Rollover Principal and Withdraw Interest" instruction, the principal will be automatically renewed on maturity for a further identical tenure, at the prevailing board rate at the time the Fixed Deposit is renewed. The interest earned will be credited into the Accountholder's designated Current Account or Savings Account ("Designated Account") maintained with BOCM upon maturity of the Fixed Deposit. The Designated Account must remain open, valid, and active for the purpose of interest crediting. This clause is only applicable to individual customer (either sole or joint individual accountholder).
9. For Fixed Deposit opened with "Withdraw Principal and Interest" instruction, the principal and interest earned will not be renewed and will be automatically credited into the Accountholder's designated Current Account or Savings Account ("Designated Account") maintained with BOCM upon maturity of the Fixed Deposit. The Designated Account must remain open, valid, and active for the purpose of principal and interest crediting. This clause is only applicable to individual customer (either sole or joint individual accountholder).
10. The Accountholder may place in foreign currencies that are offered by the Bank subject to the amount, tenor of such placement deposits and interest rate that agreed by the Bank. The Bank may, at its absolute discretion and from time to time, require a minimum amount to be placed for such placement of deposits. The Bank is authorized to debit any accounts of the Accountholder for the purposes of placing the money so debited as deposits placement.



11. No cash or notes in foreign currency are allowed to be transacted for placement in respect of the account over the Bank's counter.
12. The validity and availability of any funds deposited in the Fixed Deposit Account by way of cheque is subject to the clearance of the said cheque.
13. When the cheque deposited is dishonored, the Accountholder is required to forthwith return the Fixed Deposit Receipt or confirmation to the Bank. The Bank reserves the right to cancel and void the Fixed Deposit Receipt or confirmation with immediate effect.
14. Subject to the Bank's prescribed procedure and documents required:-
 - (i) withdrawal/upliftment of Fixed Deposit with Fixed Deposit Receipt shall be done over-the-counter;
 - (ii) withdrawal/upliftment of Fixed Deposit with Fixed Deposit Advice can be done over-the-counter or through the Bank's electronic services;
 - (iii) withdrawal/upliftment of Fixed Deposit placed through the Bank's electronic services shall be made through the Bank's electronic services.
15. For withdrawal/upliftment of Fixed Deposit with Fixed Deposit Receipt, the original Fixed Deposit Receipt must be presented.
16. The Bank may requires the Accountholder to produce his/her identity card or passport (or such other means of identification acceptable to the Bank) for any withdrawal/upliftment of Fixed Deposit made over-the-counter.
17. Withdrawal of Fixed Deposits in full before maturity may be made by the Accountholder only with the consent of the Bank and shall be subject to any conditions which may be imposed by the Bank at its absolute discretion, including but not limited to no interest being payable on the Fixed Deposits or the imposition of a penalty fees as may be determined by the Bank. Partial withdrawal of the Fixed Deposits is not allowed by the Bank.
18. With effect from 1 January 2019, no interest will be paid for premature withdrawal of the MYR Fixed Deposit that is placed or renewed on or after 1 August 2018.
19. No interest will be paid for premature withdrawal of the Foreign Currency Fixed Deposit.
20. Interest at the Bank's prevailing rate will be paid upon maturity.
21. The Accountholder who prematurely withdraws any amount from Fixed Deposit before the completion of the Fixed Deposit tenure shall not be entitled to any interest, regardless of the number of completed months at the time of such withdrawal.
22. All Fixed Deposit will be automatically renewed on the maturity date for further identical period at the rate of interest prevailing at the time the deposit is renewed. If the maturity date falls on a Saturday, Sunday, or national public holiday, the maturity date will be automatically adjusted to the next business day. (This clause is only applicable for individual customer)
23. All Fixed Deposit will be automatically renewed on the maturity date (if the maturity date falls on a national public holiday, the maturity shall be the next business day) for further identical period at the rate of interest prevailing at the time the deposit is renewed. (This clause is only applicable to corporate Accountholder)
24. The Fixed Deposit cannot be assigned, charged, pledged and/or transferred, whether by endorsement or otherwise, by the Accountholder in favour of any persons except it is assigned, transferred, charged or pledged in favour of the Bank as security.

J. FOREIGN CURRENCY CURRENT ACCOUNT

1. Deposit or withdrawal of physical notes into or from Foreign Currency Current Account in foreign currency is not allowed except for Chinese Yuan (Renminbi) where a fee, which is subject to revision at the sole discretion of the Bank, will be levied.
2. No cheque book will be issued for Foreign Currency Current Account.



3. All transactions for deposit into or withdrawal from the Foreign Currency Current Account may only be made by way of demand drafts, transfers through accounts maintained with the Bank or other modes that are acceptable by the Bank
4. The operations, sources and uses of funds to and from the Foreign Currency Current Account with the Bank shall be governed by the relevant provisions under the Foreign Exchange Policy Notices, regulations and notices issued by Bank Negara Malaysia from time to time and its amendments thereto from time to time.
5. The Bank reserves the rights to impose service charge for each transaction performed by the Accountholder.
6. In the event that it is practically impossible for the Bank to present, within the reasonable time period, any cheques or financial instruments remitted by the Accountholder, or to advise the presenting bank in due time of the Bank's non-payment or their non-acceptance, the Bank shall not be held liable to the Accountholder, and the Accountholder shall not have any rights of action against the Bank in respect thereof.
7. All payments or transfers effected by the Bank will be debited to the account(s) on such date as determined by the Bank.
8. No interest is payable on any credit balance standing in the Foreign Currency Current Account.
9. Pursuant to Clause 7.3 of the General Terms and Conditions, the Bank reserves the right to convert and remit such deposits to the Registrar of the Unclaimed Moneys in Ringgit Malaysia as the Bank deems appropriate at the Bank's prevailing conversion rate.

- END -



TERMA DAN SYARAT YANG MENTADBIR AKAUN DEPOSIT

- A. Terma dan syarat ini ("Terma dan Syarat") mentadbir pelbagai jenis akaun deposit yang dibuka dan diselenggara dan/atau akan dibuka dan dikekalkan dengan Bank of China (Malaysia) Berhad ("Bank").
- B. Terma dan Syarat hendaklah dibaca dan dianggap diterima oleh Pemegang Akaun setelah menandatangani borang permohonan untuk pembukaan Akaun. Pemegang Akaun hendaklah terikat dengan Terma dan Syarat di sini dan apa-apa penambahan dan/atau pindaan yang akan dibuat kepadanya oleh Bank dari semasa ke semasa.
- C. Bank mempunyai kuasa untuk meminda Terma dan Syarat di sini pada bila-bila masa dengan memberikan notis dua puluh satu (21) hari kalendar kepada Pemegang Akaun dan apa-apa pindaan atau variasi sedemikian hendaklah mengikat Pemegang Akaun termasuk penggantinya. Tanpa menjejaskan perkara di atas, notis pindaan dan variasi itu boleh dipaparkan di mana-mana cawangan Bank atau dimasukkan ke dalam penyata akaun Pemegang Akaun atau dihantar kepada Pemegang Akaun melalui pos atau SMS atau diiklankan atau diposkan di laman web rasmi Bank atau ATM atau akhbar tempatan atau melalui apa-apa cara lain yang difikirkan sesuai oleh Bank.

BAHAGIAN A: TERMA DAN SYARAT UMUM

1.0 DEFINISI DAN TAFSIRAN

1.1 DEFINISI

"**Akaun**" merujuk kepada akaun sedemikian yang pelanggan (selepas ini dirujuk sebagai "Pemegang Akaun") mungkin ada dengan Bank, sama ada bersendirian atau bersama-sama dengan mana-mana orang lain, termasuk tetapi tidak terhad kepada Akaun Simpanan, Akaun Semasa, Akaun Deposit Tetap dan Akaun Mata Wang Asing dan apa-apa jenis akaun lain yang tidak disebut di sini dan yang boleh ditawarkan oleh Bank dari semasa ke semasa.

"**Perkhidmatan**" merujuk kepada perkhidmatan yang disediakan oleh Bank dari semasa ke semasa kepada Pemegang Akaun atas apa-apa terma dan syarat yang ditentukan oleh Bank semata-mata.

1.2 TAFSIRAN

- a) Perkataan yang merujuk kepada nombor tunggal termasuk jamak dan sebaliknya.
- b) Perkataan merujuk kepada jantina maskulin termasuk jantina feminin dan neuter dan sebaliknya.
- c) Rujukan kepada orang termasuk syarikat, pengganti mereka dalam hakmilik atau pemegang serah hak yang dibenarkan, mengikut mana-mana yang berkenaan.
- d) Rujukan kepada undang-undang termasuk peraturan, peraturan, instrumen berkanun, undang-undang kecil atau undang-undang bawahan lain yang berkaitan dengannya, termasuk apa-apa pindaan daripadanya.

2.0 PEMBUKAAN AKAUN

- 2.1 Pemegang Akaun hendaklah bersetuju untuk melaksanakan borang pembukaan akaun standard kami dan memberikan kepada kami spesimen tandatangan (s) dan apa-apa dokumen dan maklumat lain yang mungkin diperlukan oleh Bank dari semasa ke semasa berkaitan dengan Akaun dan/atau Perkhidmatan.
- 2.2 Penerimaan mana-mana permohonan pembukaan Akaun adalah sepenuhnya mengikut budi bicara Bank dan Bank tidak terikat untuk mendedahkan apa-apa sebab untuk tidak menerima mana-mana Akaun.
- 2.3 Bank berhak mengikut budi bicara mutlak untuk menamatkan atau menutup mana-mana Akaun dengan memberi notis kepada Pemegang Akaun tetapi Bank tidak terikat untuk mendedahkan apa-apa sebab untuk penamatan atau penutupan mana-mana Akaun.
- 2.4 Pembukaan Akaun adalah tertakluk kepada keperluan dan prosedur Bank termasuk umur, deposit minimum, rujukan, dan maklumat serta dokumen sokongan yang boleh diterima oleh Bank.



3.0 DEPOSIT DAN PENGELUARAN

- 3.1 Deposit dan pengeluaran hendaklah dibuat mengikut cara yang ditetapkan oleh Bank. Bank mempunyai hak untuk menolak apa-apa deposit atau mengehadkan amaun yang boleh didepositkan dan mengembalikan semua atau mana-mana bahagian amaun yang diberikan kepada Pemegang Akaun.
- 3.2 Apa-apa deposit dan pengeluaran yang dibuat oleh Pemegang Akaun hendaklah dibuat mengikut cara dan/atau dalam mata wang asing yang dibenarkan dan diterima oleh Bank. Pemegang Akaun hendaklah mematuhi prosedur yang ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa mengikut budi bicara mutlaknyanya.
- 3.3 Resit yang dikeluarkan oleh Bank hanya sah jika komputer/mesin disahkan dan dimulakan oleh juruwang Bank pada lajur slip deposit yang ditetapkan.
- 3.4 Apa-apa arahan daripada Pemegang Akaun kepada Bank hendaklah diberikan dengan cara berikut:-
- a) semua arahan deposit dan pengeluaran yang diberikan oleh Pemegang Akaun hendaklah secara bertulis dan ditandatangani oleh Pemegang Akaun atau dalam apa-apa cara lain yang boleh diterima oleh Bank. Apa-apa cara arahan, selain secara bertulis, hendaklah diberikan oleh Pemegang Akaun atas risiko sendiri dan Bank tidak boleh dipertanggungjawabkan atas apa-apa kerugian, kerosakan atau liabiliti yang mungkin ditanggung atau dialami oleh Pemegang Akaun daripadanya dan Pemegang Akaun hendaklah menanggung rugi Bank terhadap apa-apa perbelanjaan dan/atau liabiliti yang mungkin ditanggung oleh Bank daripadanya melainkan jika disebabkan secara langsung oleh kecuaiian besar Bank, penipuan dan lalai sengaja. Pemegang Akaun hendaklah mengikut prosedur yang ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa mengikut budi bicara mutlaknyanya. Arahan pengeluaran Pemegang Akaun adalah tertakluk kepada had pengeluaran harian yang ditentukan oleh Bank;
 - b) apa-apa arahan untuk pengeluaran daripada Akaun hendaklah disertakan dengan slip pengeluaran yang ditetapkan atau apa-apa borang yang dikeluarkan oleh Bank dan/atau pembentangan buku simpanan itu dan mungkin tertakluk kepada pengeluaran bukti identiti sebagaimana yang diperlukan oleh Bank;
 - c) Bank berhak untuk menunaikan apa-apa cek, draf dan apa-apa instrumen pembayaran lain yang dinyatakan untuk ditandatangani, diterima, disahkan atau dibuat bagi pihak pelanggan atau dialamatkan kepada atau dibayar oleh Bank sama ada tertunggak dalam akaunnya adalah/adalah dalam kredit atau sebaliknya. Walau bagaimanapun, Bank berhak untuk tidak menghormati sebarang permintaan pengeluaran jika terdapat dana yang tidak mencukupi dalam Akaun.
- 3.5 Kecuali melalui urusan khas, semua cek dan instrumen yang didepositkan atau apa-apa pemindahan, sama ada melalui pos, telegraf atau elektronik, diterima untuk diambil sahaja dan tidak boleh dikeluarkan oleh Pemegang Akaun sehingga hasil telah diterima oleh Bank. Bank berhak untuk menolak apa-apa pengumpulan cek dan instrumen deposit yang pada pendapat Bank adalah tidak teratur atau yang telah diubah dalam apa-apa cara sekalipun bahawa perubahan itu telah ditandatangani balas oleh Pemegang Akaun.
- 3.6 Pemegang Akaun hendaklah memastikan Bank menanggung rugi bagi apa-apa kerugian yang mungkin ditanggung oleh Bank disebabkan oleh jaminan Bank terhadap apa-apa pengendorsan, pelepasan ke atas apa-apa cek, bil, nota, draf, waran dividen atau instrumen lain yang dikemukakan oleh Pemegang Akaun atau mana-mana pihak ketiga untuk diambil dan setiap jaminan yang diberikan oleh Bank hendaklah disifatkan telah diberikan atas permintaan nyata Pemegang Akaun.

4.0 ARAHAN PEMEGANG AKAUN

- 4.1 Semua arahan yang diberikan oleh Pemegang Akaun mestilah mengikut kebenaran buat masa ini yang berkuat kuasa berkenaan dengan Akaun tersebut. Bank boleh bertindak atas apa-apa arahan yang dipercayai oleh Bank dengan niat baik untuk diberikan oleh Pemegang Akaun, tanpa sebarang pertanyaan mengenai:-
- a) identiti atau kuasa orang yang memberi atau kononnya memberi arahan sedemikian; atau
 - b) kesahihan arahan tersebut walau apa pun:-
 - i. bahawa arahan tersebut mungkin bercanggah dengan arahan lain yang diberikan oleh Pemegang Akaun kepada Bank; atau
 - ii. apa-apa kesilapan, salah faham, penipuan, pemalsuan atau kekurangan kejelasan dalam terma arahan tersebut.



- 4.2 Semua arahan hendaklah diberikan secara bertulis atau apa-apa bentuk lain yang boleh diterima dan dipersetujui oleh Bank. Penerimaan dan tindakan oleh Bank terhadap apa-apa arahan Pemegang Akaun boleh tertakluk kepada apa-apa terma dan syarat yang ditentukan oleh Bank. Arahan yang diberikan oleh Pemegang Akaun dalam apa-apa bentuk lain, selain secara bertulis, hendaklah: -
- a) be diberikan oleh Pemegang Akaun atas risiko tunggalnya dan Bank tidak akan dipertanggungjawabkan atas apa-apa kerugian, kerosakan atau liabiliti yang mungkin ditanggung atau dialami oleh Pemegang Akaun yang berkaitan dengannya dan Pemegang Akaun hendaklah menanggung rugi Bank terhadap apa-apa perbelanjaan dan/atau liabiliti yang mungkin ditanggung oleh Bank daripada;
 - b) sebaik sahaja disahkan oleh Pemegang Akaun secara bertulis.
- 4.3 Pemegang Akaun hendaklah memastikan Bank menanggung rugi terhadap semua kerugian, ganti rugi, tuntutan tuntutan, kos dan semua liabiliti lain yang mungkin ditanggung atau ditanggung akibat daripadanya menerima dan bertindak atas arahan tersebut kecuali setakat mana kerugian timbul secara langsung daripada kecuaiian besar, penipuan atau keingkaran sengaja Bank sendiri.
- 4.4 Tertakluk kepada Klausula 4.2, Bank mempunyai budi bicara mutlak untuk menolak untuk bertindak ke atas apa-apa arahan pembayaran yang dihantar melalui faksimili atau telefon, antara lain, jika arahan itu tidak jelas, tidak lengkap, nampaknya telah diubah atau tidak diberikan dalam bentuk yang diperlukan, atau dalam bertindak atas arahan itu Bank mungkin bertindak bertentangan dengan mana-mana undang-undang yang terpakai, kod, peraturan atau keperluan pengawalseliaan lain.
- 4.5 Bank boleh menolak untuk bertindak atas arahan Pemegang Akaun jika:-
- a) Bank secara munasabah percaya bahawa Pemegang Akaun tidak memberi arahan kepada Bank;
 - b) Bank secara munasabah mengesyaki aktiviti penipuan;
 - c) arahan Pemegang Akaun adalah tidak jelas, tidak lengkap atau tidak dalam bentuk yang diperlukan;
 - d) tandatangan di mana arahan yang diberikan tidak pada pendapat Bank, sesuai dengan spesimen yang telah direkodkan oleh Bank; Atau
 - e) Bank mempunyai apa-apa sebab lain yang sah untuk tidak bertindak atas arahan Pemegang Akaun, yang mana Bank boleh, tetapi tidak diwajibkan untuk mendedahkan kepada Pemegang Akaun.

5.0 CAJ / KOMISEN / YURAN / KOS / CUKAI

- 5.1 Bank berhak mengenakan fi dan caj bagi mana-mana Perkhidmatan yang diberikan kepada Pemegang Akaun pada kadar yang ditentukan oleh Bank dan semua fi dan caj tersebut apabila kena dibayar hendaklah didebitkan dari Akaun.
- 5.2 Senarai yuran dan caj Bank untuk Perkhidmatan, yang mungkin dikenakan dan/atau disemak semula oleh Bank dari semasa ke semasa, hendaklah disediakan kepada Pemegang Akaun atas permintaan. Perkara yang sama juga boleh diakses oleh Pemegang Akaun dari laman web Bank di www.bankofchina.com.my
- 5.3 Bank juga berhak untuk mengenakan dan memotong daripada Akaun apa-apa kos dan perbelanjaan lain, termasuk tetapi tidak terhad kepada perbelanjaan undang-undang (atas dasar pelanggan peguamcara) yang mungkin ditanggung oleh Bank berkaitan dengan Akaun dan Perkhidmatan, faedah, duti setem, komisen dan cukai (termasuk tetapi tidak terhad kepada Cukai Barang dan Perkhidmatan) yang berkenaan.
- 5.4 Sekiranya berlaku pendebitan sedemikian menyebabkan Akaun terlebih keluar, faedah pada kadar semasa Bank akan dikenakan ke atas amaun yang perlu dibayar dan terutang oleh Pemegang Akaun kepada Bank.
- 5.5 Bank berhak untuk mengenakan dan/atau mengubah yuran dan caj tersebut dari semasa ke semasa dengan dua puluh satu (21) Notis terdahulu kepada Pemegang Akaun dan apa-apa perubahan fi dan caj hendaklah berkuat kuasa pada apa-apa tarikh sebagaimana yang Bank boleh memilih untuk menerima pakai. Bank akan memberikan sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar notis sebelum tarikh kuat kuasa pelaksanaan. Mengikut budi bicara Bank, notis tentang penambahan atau pindaan atau perubahan tersebut boleh dilaksanakan mengikut cara yang ditetapkan dalam Klausula 13 Terma dan Syarat ini yang Mentadbir Akaun



Deposit.

6.0 ARAHAN TETAP & KADAR FAEDAH

- 6.1 Apa-apa pembayaran atau pemindahan dana yang hendak dibuat atau dilaksanakan menurut apa-apa arahan tetap kepada Bank hendaklah tertakluk kepada apa-apa baki minimum yang dikekalkan dalam Akaun sebagaimana yang ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa.
- 6.2 Dalam kes di mana Pemegang Akaun mengarahkan Bank untuk mendebitkan wang dari Akaun untuk mengkreditkan ke Akaun pihak ketiga, termasuk tetapi tidak terhad kepada transaksi yang berkaitan dengan arahan tetap, Bank berhak untuk melayan setiap arahan daripada Pemegang Akaun yang telah diberi kuasa oleh Pemegang Akaun.
- 6.3 Faedah, jika perlu dibayar di bawah Akaun yang berkenaan, hendaklah dibayar oleh Bank kepada Pemegang Akaun pada kadar yang ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa.
- 6.4 Bank berhak, mengikut budi bicara mutlaknya dan pada bila-bila masa mengubah kadar faedah dengan memberi Pemegang Akaun dengan notis dua puluh satu (21) hari terlebih dahulu mengikut Fasal 13.1.

7.0 PENUTUPAN AKAUN

- 7.1 Bank berhak untuk menutup Akaun atau menggantung, menarik balik atau menamatkan mana-mana atau semua perkhidmatan kepada Pemegang Akaun.
 - a) mengikut mana-mana garis panduan atau kaedah-kaedah Bank Negara Malaysia atau mana-mana pihak/persatuan/pihak berkuasa kawal selia atau Bank sebagaimana yang difikirkan patut oleh Bank dengan memberi notis terlebih dahulu kepada Pemegang Akaun;
 - b) dengan memberi notis terlebih dahulu kepada Pemegang Akaun jika Akaun tidak aktif untuk tempoh berterusan dua belas (12) bulan dan baki dalam Akaun dalam tempoh tersebut adalah kurang daripada keperluan minimum seperti yang ditetapkan oleh Bank. Bank akan mendebitkan keseluruhan baki dalam Akaun sebagai caj perkhidmatan.
 - c) jika pada pendapat Bank, Pemegang Akaun tidak mematuhi mana-mana undang-undang yang berkenaan;
 - d) jika pada pendapat Bank, Akaun tidak dikendalikan dengan cara yang betul atau tetap;
 - e) jika Pemegang Akaun, atau mana-mana pemegang akaun bersama, mengancam untuk melanggar atau Pemegang Akaun telah melanggar mana-mana Terma dan Syarat ini atau terma dan/atau syarat lain yang terpakai kepada Pemegang Akaun dan/atau Akaun atau apa-apa perjanjian lain sama ada berkaitan dengan peminjaman dana atau pemberian pendahuluan atau kredit atau sebaliknya;
 - f) jika Pemegang Akaun memberikan maklumat yang tidak benar, tidak tepat, tidak lengkap atau mengelirukan kepada Bank;
 - g) jika Pemegang Akaun tidak membayar tepat pada masanya apa-apa amaun yang perlu dibayar kepada Bank;
 - h) jika Pemegang Akaun meninggal dunia atau menjadi tidak berupaya, tidak berupaya dari segi mental, tidak solven, bankrap atau tertakluk kepada prosiding kehakiman;
 - i) jika berlaku kejadian keingkaran di bawah mana-mana perjanjian atau pengaturan lain antara Bank dan Pemegang Akaun;
 - j) jika siasatan oleh polis, pihak berkuasa atau pengawal selia belum selesai, terus mengancam terhadap Pemegang Akaun;
 - k) jika Pemegang Akaun telah didakwa atau disabitkan atas apa-apa kesalahan jenayah atau mempunyai apa-apa rekod jenayah;



- l) jika apa-apa laporan telah dibuat terhadap Pemegang Akaun di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 atau undang-undang lain yang serupa;
 - m) jika keberadaan Pemegang Akaun tidak diketahui oleh Bank.
- 7.2 Bank berhak mengenakan caj perkhidmatan akaun yang ditentukan oleh Bank jika Akaun ditutup dalam tempoh 3 bulan dari tarikh ia dibuka.
- 7.3 Under Di bawah Akta Wang Tak Dituntut 1965, apa-apa wang dalam Akaun yang tidak dikendalikan selama tujuh (7) tahun, termasuk apa-apa faedah terakru di bawahnya, hendaklah diwartakan sebagai "Wang Tak Dituntut" dan hendaklah diremitkan kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut. Akaun kemudiannya akan ditutup.
- 7.4 Akaun boleh ditutup oleh Pemegang Akaun secara peribadi dengan memberi arahan Bank secara bertulis.

8.0 PEMBEKUAN AKAUN

- 8.1 Bank hendaklah pada bila-bila masa berhak, mengikut budi bicaranya dan tanpa apa-apa notis terlebih dahulu kepada Pemegang Akaun, menahan diri daripada melaksanakan apa-apa transaksi termasuk tetapi tidak terhad kepada (1) pembayaran apa-apa wang, cek atau apa-apa instrumen lain, atau apa-apa arahan untuk pembayaran daripada Akaun Pemegang Akaun dan/atau (2) penerimaan/ pengambilan cek, deposit wang atau apa-apa instrumen lain, dan/atau (3) untuk melaksanakan penerimaan pembayaran ke dalam Akaun Pemegang Akaun ("Pembekuan Akaun Perbankan") ke atas, tetapi tidak terhad kepada, berlakunya mana-mana peristiwa berikut:-
- a) apabila Bank dimaklumkan atau menyedari bahawa:-
 - i. tindakan kebangkrutan telah dilakukan oleh Pemegang Akaun (bagi individu);
 - ii. notis berkanun di bawah Seksyen 466 Akta Syarikat 2016 telah disampaikan kepada Pemegang Akaun (bagi syarikat);
 - iii. petisyen penggulungan atau kebangkrutan telah dikemukakan terhadap Pemegang Akaun;
 - iv. mana-mana seorang atau lebih pengarah Pemegang Akaun (untuk syarikat), yang merupakan penandatangan Akaun dihakimi bankrap; dan/atau
 - v. any mana-mana satu atau lebih Pemegang Akaun bersama dihakimi bankrap.
 - b) apabila Bank dimaklumkan atau menyedari apa-apa tuntutan yang bertentangan, buruk atau bercanggah oleh mana-mana orang, termasuk tetapi tidak terhad kepada rakan kongsi, pengarah, pemegang saham, ahli atau Pemegang Akaun bersama yang lain atau oleh mana-mana orang yang mendakwa sebagai rakan kongsi, pengarah, pemegang saham atau ahli berhubung dengan mana-mana Akaun, termasuk tetapi tidak terhad kepada yang berikut:-
 - i. akaun perkongsian;
 - ii. akaun perkongsian liabiliti terhad;
 - iii. akaun syarikat;
 - iv. akaun kelab, persatuan atau persatuan;
 - v. akaun firma profesional;
 - vi. pelaksana, pentadbir dan akaun amanah;
 - vii. akaun pihak berkuasa negeri, pihak berkuasa tempatan, badan berkanun, lembaga bandar dan lembaga luar bandar;
 - viii. akaun sekolah;



- ix. akaun usaha sama; dan
- x. akaun penerima
- c) apabila Bank dimaklumkan dan/atau diminta oleh mana-mana pihak berkuasa termasuk tetapi tidak terhad kepada Bank Negara Malaysia, Polis atau mana-mana pihak berkuasa berkanun atau kawal selia lain sama ada tempatan atau antarabangsa ("Pihak Berkuasa") untuk menahan diri daripada melakukan sebarang transaksi di bawah Akaun tanpa mengira sama ada Pihak Berkuasa mempunyai kuasa yang sah atau sah untuk meminta Bank;
- d) jika Bank mencurigai apa-apa aktiviti penipuan berkenaan Akaun dan/atau Bank pada pendapat tunggalnya berpandangan bahawa maklumat atau dokumen yang diberikan kepada Bank untuk membuka Akaun adalah palsu dan/atau tidak betul dan/atau mempunyai telah dimarah dan/atau terlibat dengan salah nyata identiti;
- e) sekiranya Bank, polis dan/atau Pihak Berkuasa menjalankan sebarang penyiasatan ke atas sebarang transaksi haram yang disyaki telah dilakukan melalui Akaun, atau Akaun disyaki telah disalahgunakan atau sebarang transaksi penipuan disyaki telah dijalankan berkenaan dengan Akaun termasuk tetapi tidak terhad kepada menandatangani cek yang Pemegang Akaun tidak berhak mendapat faedah;
- f) menurut mana-mana laporan polis yang dibuat terhadap Pemegang Akaun dan/atau berkenaan dengan Akaun, oleh Bank atau mana-mana orang lain;
- g) sekiranya sebarang kemudahan yang diberikan kepada Pemegang Akaun, yang digunakan melalui Akaun, digantung, ditarik balik atau ditamatkan atas apa jua sebab;
- h) sekiranya berlaku kematian Pemegang Akaun peribadi atau pemegang akaun bersama;
- i) apabila Bank dimaklumkan bahawa keupayaan mental Pemegang Akaun untuk menguruskan Akaun adalah diragui dan/atau apabila Bank menerima sijil laporan perubatan yang mengesahkan bahawa Pemegang Akaun peribadi atau pemegang akaun bersama adalah tidak kukuh fikiran;
- j) apabila Bank disampaikan dengan pesanan garnishee yang dibuat berkenaan dengan Pemegang Akaun;
- k) apabila Bank dimaklumkan bahawa sebarang cek dan/atau instrumen kewangan dan/atau jumlah wang dikreditkan ke dalam Akaun akibat daripada sebarang instrumen, arahan, arahan, dan/atau penipuan yang dipalsukan, dengan atau tanpa penglibatan Pemegang akaun;
- l) apabila Bank dimaklumkan bahawa aduan telah dibuat oleh pihak ketiga dengan polis atau pihak berkuasa lain yang berkaitan bahawa Akaun telah digunakan untuk menjalankan sebarang transaksi penipuan, deposit, penipuan dan/atau untuk mendapatkan deposit haram; dan/atau
- m) jika hutang perlu dibayar dan terhutang oleh Pemegang Akaun kepada Bank, tanpa mengira kapasiti Pemegang Akaun sebagai peminjam, peminjam bersama atau penjamin, untuk membolehkan Bank melaksanakan haknya untuk menolak hutang yang terhutang kepada Bank .

9.0 **KEMASKINI MAKLUMAT**

- 9.1 Pemegang Akaun hendaklah segera memberitahu Bank secara bertulis atau dengan melengkapkan borang "Permintaan untuk Pengubahsuaian Maklumat" jika terdapat sebarang pertukaran alamat atau tandatangan atau butiran lain (termasuk tetapi tidak terhad kepada perubahan syarat menandatangani) yang diberikan kepada Bank dan pemberitahuan tersebut hendaklah disokong oleh mana-mana dokumentasi yang mungkin diperlukan oleh Bank, dan akan berkuat kuasa hanya selepas menerima notis tersebut oleh Bank.
- 9.2 Sekiranya tiada sebarang pemberitahuan bertulis oleh Bank mengenai pertukaran alamat, semua surat-menyerat dan proses undang-undang akan dianggap telah dihantar atau disampaikan dengan sewajarnya kepada Pemegang Akaun apabila ia disampaikan pada alamat terakhir yang diketahui. daripada Pemegang Akaun.
- 9.3 Pemegang Akaun berjanji untuk memaklumkan dan memberikan Bank Nombor Pengenalan Cukai (TIN) asing yang berkaitan dan/atau bukti dokumen dalam tempoh 30 hari jika terdapat sebarang kemas kini/perubahan yang menjejaskan pemastautin cukai Pemegang Akaun/ Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing (FATCA)/ Status



Standard Pelaporan Biasa (CRS). Pemegang Akaun membenarkan dan memberi kuasa kepada Bank untuk melaksanakan mana-mana yang berikut, jika berkenaan;

- a) Laporkan atau dedahkan semua maklumat berkaitan yang berkaitan dengan atau timbul daripada Akaun kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDNM) atau pihak berkuasa cukai asing bagi mematuhi sebarang keperluan cukai.
- b) Menahan sebarang bayaran yang berkenaan dalam akaun.

10.0 PENDEDAHAN MAKLUMAT PELANGGAN DAN DATA PERIBADI DI BAWAH AKTA PERKHIDMATAN KEWANGAN 2013 ("FSA") DAN AKTA PERLINDUNGAN DATA PERIBADI 2010 ("PDPA")

- 10.1 Tertakluk kepada FSA dan PDPA, Pemegang Akaun membenarkan dan memberi kuasa kepada Bank untuk mengumpul, memproses, mendedahkan, memindahkan, menyelenggara, menyimpan dan mengekalkan data peribadinya kepada entiti lain dalam Kumpulan BOC (seperti yang ditakrifkan di bawah) termasuk cawangannya di Malaysia dan negara lain, anak syarikat tempatan dan luar negara serta pihak luar lain, termasuk tetapi tidak terhad kepada pihak atau badan yang disenaraikan dalam klausa 10.6 di bawah.
- 10.2 Pemegang Akaun hendaklah membaca, memahami dan bersetuju untuk terikat dengan Notis Privasi yang dikeluarkan oleh Bank (yang boleh didapati di semua cawangan Bank serta laman web Bank di www.bankofchina.com.my).
- 10.2 Untuk mengelakkan keraguan, Pemegang Akaun bersetuju bahawa Notis Privasi tersebut akan dianggap sebagai dimasukkan ke dalam dan dibaca bersama dengan Terma dan Syarat ini.
- 10.3 Sekiranya Pemegang Akaun memberikan maklumat peribadi dan/atau kewangan yang berkaitan dengan pihak ketiga, termasuk maklumat yang berkaitan dengan waris dan tanggungan mereka (untuk individu) atau maklumat yang berkaitan dengan pengarah, pemegang saham, pegawai, penjamin individu dan penyedia keselamatan (untuk perbadanan), untuk tujuan membuka atau mengendalikan akaun/kemudahan dengan Bank atau sebaliknya melanggan produk dan perkhidmatan Bank, Pemegang Akaun mengesahkan:-
 - a) persetujuan mereka telah diperoleh dan/atau sebaliknya berhak untuk memberikan maklumat ini kepada Bank dan untuk Bank menggunakannya menurut Terma dan Syarat ini;
 - b) bersetuju untuk memastikan bahawa maklumat peribadi dan kewangan pihak ke-3 tersebut adalah tepat, lengkap dan terkini; dan
 - c) bersetuju untuk mengemas kini Bank secara bertulis sekiranya berlaku sebarang perubahan penting pada maklumat peribadi dan kewangan tersebut.
- 10.4 Apabila Pemegang Akaun mengarahkan Bank untuk melaksanakan apa-apa jenis transaksi rentas sempadan (termasuk membuat atau menerima pembayaran), butiran yang berkaitan dengan transaksi rentas sempadan (termasuk maklumat yang berkaitan dengan mereka yang terlibat dalam transaksi tersebut) boleh diterima daripada atau dihantar ke luar negara, di mana ia boleh dinilai (sama ada secara langsung atau tidak langsung) oleh pengawal selia dan pihak berkuasa luar negara berkaitan dengan tugas sah mereka (cth. pencegahan jenayah). Dalam mengarahkan Bank dan/atau ejennya untuk memasuki mana-mana transaksi rentas sempadan bagi pihak Pemegang Akaun, Pemegang Akaun bersetuju dengan pendedahan tersebut di atas bagi pihaknya dan orang lain yang terlibat dalam transaksi rentas sempadan tersebut.
- 10.5 Pemegang Akaun bersetuju dan bersetuju untuk Bank menjalankan semakan kredit dan pengesahan maklumat yang diberikan oleh Pemegang Akaun dalam permohonannya untuk membuka Akaun atau
- 10.6 Permohonan untuk Perkhidmatan, dengan mana-mana biro kredit dan/atau perbadanan yang ditubuhkan untuk tujuan mengumpul dan memberikan kredit atau maklumat lain. Pemegang Akaun juga bersetuju dengan pendedahan Bank tentang keadaan kewangannya, butiran Akaun, hubungan Akaun dengan Bank, termasuk baki kredit kepada:-
 - a) pihak berkuasa kerajaan atau kawal selia di Malaysia dan di tempat lain, termasuk tetapi tidak terhad kepada Bank Negara Malaysia, Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM), Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat (CCRIS);



- b) ahli gabungan Bank;
 - c) syarikat yang mempunyai kaitan dengan Bank menurut Seksyen 7 Akta Syarikat 2016, atau mana-mana syarikat bersekutu Bank atau syarikat induknya, sama ada di dalam atau di luar Malaysia (Bank bersama dengan syarikat berkaitan atau bersekutunya secara kolektif dirujuk sebagai "Kumpulan BOC");
 - d) pihak yang menyediakan perkhidmatan (termasuk vendor penyumberan luar, peguam, penama, penjaga, penyimpan sekuriti berpusat atau pendaftar, ejen kutipan hutang) kepada Bank, sama ada di dalam atau di luar Malaysia;
 - e) ejen, perunding dan penasihat profesional Bank;
 - f) Bank atau mana-mana pemegang serah hak Kumpulan BOC yang dibenarkan atau dikehendaki mendedahkannya di bawah undang-undang mana-mana negara;
 - g) mana-mana agensi pelaporan kredit, agensi rujukan kredit atau biro kredit;
 - h) polis atau mana-mana pegawai penyiasat yang menjalankan sebarang penyiasatan berkaitan dengan apa-apa kesalahan termasuk kesalahan yang disyaki;
 - i) Cagamas Berhad;
 - j) Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad;
 - k) mana-mana orang yang kepadanya pendedahan perlu bagi tujuan sebarang prosiding undang-undang yang dimulakan oleh atau disampaikan kepada Bank; dan
 - l) mana-mana orang yang pendedahannya dibenarkan atau dikehendaki oleh mana-mana undang-undang, peraturan, arahan kerajaan.
- 10.7 Bank boleh, tertakluk kepada pematuhan peraturan atau garis panduan kawal selia yang terpakai, menggunakan atau menggunakan apa-apa maklumat yang berkaitan dengan Pemegang Akaun yang dikumpul, disusun, atau diperolehi oleh Bank melalui atau melalui apa jua cara dan kaedah untuk tujuan seperti yang ditentukan oleh Bank.
- 10.8 Kakitangan Bank, kontraktor bebas, wakil, ejen, dan/atau peniaga dan rakan kongsi strategik dibenarkan untuk menghubungi Pemegang Akaun dari semasa ke semasa melalui lawatan peribadi atau komunikasi lisan yang dilaksanakan melalui sebarang cara komunikasi termasuk tetapi tidak terhad kepada panggilan telefon kepada mempromosikan dan/atau memasarkan sebarang produk atau perkhidmatan melainkan dibantah secara bertulis oleh Pemegang Akaun.
- 10.9 Pemegang Akaun yang ingin menarik diri daripada perkongsian data peribadi mereka dalam Bank dan/atau Kumpulan BOC untuk tujuan pemasaran dan promosi dikehendaki pergi ke cawangan Bank atau e-mel salinan imbasan surat tarik diri yang ditandatangani kepada daftarkan arahan anda dengan notis bertulis untuk menarik diri daripada perkongsian tersebut.
- 10.10 Pemegang Akaun mengisytiharkan bahawa semua maklumat peribadi dan data yang dinyatakan di sini adalah benar, tepat dan terkini dan sekiranya terdapat sebarang perubahan pada sebarang maklumat atau data peribadi yang dinyatakan di sini, Pemegang Akaun hendaklah memaklumkan Bank dengan segera dalam penulisan.

11.0 ANTI PENGUBAHAN WANG

- 11.1 Atas permintaan Bank, Pemegang Akaun mesti menyediakan dan mendedahkan kepada Bank dalam masa yang ditetapkan oleh Bank, sebarang maklumat yang dianggap perlu oleh Bank untuk:-
- a) mematuhi undang-undang atau sekatan Malaysia atau mana-mana negara lain (termasuk tetapi tidak terhad kepada yang berkaitan dengan pencegahan pengubahan wang haram atau anti-keganasan); dan/atau
 - b) menguruskan risiko pengubahan wang haram atau risiko pembiayaan keganasan atau risiko sekatan ekonomi dan perdagangan.



11.2 Sementara menunggu Bank menerima maklumat daripada Pemegang Akaun dan sehingga maklumat tersebut telah disahkan sehingga Bank berpuas hati, Bank tidak bertanggungjawab untuk meneruskan sebarang transaksi atau pembukaan akaun.

11.3 Pemegang Akaun mengisytiharkan dan mengaku janji bahawa pemprosesan sebarang transaksi tidak akan melanggar mana-mana undang-undang atau sekatan di Malaysia atau mana-mana negara lain. Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kerugian yang timbul daripada sebarang kelewatan atau kegagalan untuk memproses sebarang transaksi disebabkan oleh maklumat dan/atau dokumentasi yang tidak mencukupi yang disediakan oleh Pemegang Akaun.

12.0 PENYATA AKAUN

12.1 Penyata baki dalam Akaun Semasa dan Akaun Mata Wang Asing akan dihantar melalui pos kepada Pemegang Akaun di alamat terakhir Pemegang Akaun yang diketahui atau menyediakan e-Penyata setiap bulan. Jika Pemegang Akaun meminta salinan tambahan penyata, caj akan dikenakan pada kadar yang difikirkan sesuai oleh Bank.

12.2 Pemegang Akaun hendaklah memeriksa dan memberitahu Bank tentang sebarang kesilapan, penyelewengan, percanggahan, tuntutan dan/atau debit atau item yang tidak dibenarkan sama ada dibuat, diproses atau dibayar akibat pemalsuan, penipuan, kekurangan kuasa, kecuaiian atau sebaliknya oleh mana-mana orang apapun.

12.3 Jika Pemegang Akaun gagal untuk menasihati Bank secara bertulis tentang ketidakterimaan penyata atau gagal untuk memberitahu Bank secara bertulis tentang sebarang kesilapan, percanggahan, penyelewengan atau tuntutan, debit atau transaksi yang tidak dibenarkan dalam penyata dalam tempoh empat belas (14) tahun dari tarikh penyata (sama ada diterima atau tidak oleh Pemegang Akaun), rekod pada penyata hendaklah menjadi bukti muktamad bahawa semua transaksi yang dinyatakan di dalamnya telah dijalankan dengan betul dan semua perkara yang terkandung di dalamnya akan dianggap diterima oleh Pemegang Akaun sebagai benar dan tepat dalam semua aspek. Sebarang pertikaian mengenai urusan niaga yang dimaklumkan oleh Bank selepas empat belas (14) hari tersebut tidak akan dilayan oleh Bank. Sebarang pindaan penyata selepas itu hendaklah mengikut budi bicara pihak Bank.

13.0 NOTIS

13.1 Bank boleh memberikan sebarang komunikasi atau notis kepada Pemegang Akaun melalui mod berikut:-

- a) melalui pos biasa, pos berdaftar atau kurier atau dengan meninggalkan di alamat terakhir Pemegang Akaun yang diketahui dan hendaklah dianggap diterima oleh Pemegang Akaun pada hari ke-5 dari tarikh pengeposan jika dihantar melalui pos biasa atau pos berdaftar dan pada ke-2 hari dari hari ia dihantar melalui kurier; atau
- b) melalui notis am dalam satu akhbar nasional utama atau disiarkan di premis Bank atau melalui penghantaran elektronik (termasuk melalui faksimili, telefon mudah alih, peranti lain atau internet) atau dengan menyiarkan di laman web Bank, di ATM atau terminal lain di bawah kawalan Bank dan notis itu akan dianggap dihantar dan diterima dengan sewajarnya oleh Pemegang Akaun dan akan dianggap berkuat kuasa dari tarikh notis;
- c) atau melalui mana-mana mod lain yang difikirkan sesuai oleh Bank.

13.2 Sebarang notis (tidak termasuk arahan berkenaan dengan pengendalian Akaun) daripada Pemegang Akaun kepada Bank hendaklah dihantar ke cawangan Bank di mana akaun disimpan, melalui pos biasa, pos berdaftar atau kurier atau dengan meninggalkan di cawangan Bank tersebut dan akan dianggap telah dihantar dan diterima dengan sewajarnya oleh Bank apabila menerima notis oleh Bank.

14.0 CUKAI DAN RISIKO

14.1 Terdapat risiko dalam urusan niaga mata wang asing dan ia tidak terhad kepada risiko yang disebabkan oleh turun naik kadar pertukaran, penilaian dan penurunan nilai mata wang, cukai, pemindahan sukarela atau perubahan dalam polisi kerajaan atau sebarang sebab lain di luar kawalan Bank.

14.2 Sebarang cukai atau levi, termasuk tetapi tidak terhad kepada cukai barangan dan perkhidmatan, kini atau selepas itu dikenakan oleh undang-undang atau dikehendaki dibayar berkenaan dengan apa-apa wang yang



perlu dibayar kepada atau akan diterima oleh Bank hendaklah ditanggung oleh Pemegang Akaun dan Bank berhak untuk mendebit daripada Akaun sebarang cukai (termasuk sebarang cukai pegangan) dan/atau levi yang perlu dibayar oleh Pemegang Akaun.

- 14.3 Bank mempunyai hak untuk memotong / mendebit sebarang amaun yang perlu dibayar untuk sebarang penahanan atau caj cukai lain yang perlu dibayar oleh Pemegang Akaun berkenaan dengan sebarang pendapatan atau faedah ke atas jumlah yang diletakkan.

15.0 KEADAAN DILUAR KAWALAN BANK

- 15.1 Peristiwa di bawah hendaklah, antara lain, membentuk peristiwa force majeure ("Peristiwa Force Majeure"):-

- a) gempa bumi, kebakaran, letupan, banjir atau bencana alam;
- b) keganasan, rusuhan, kekecohan atau gangguan awam, peperangan, mogok yang berlangsung selama 2 bulan atau lebih;
- c) tindakan mana-mana kerajaan, tentera atau pihak berkuasa lain (termasuk sebarang sekatan ke atas penukaran mata wang dan/atau kebolehpindahan, permintaan dan/atau pemindahan secara sukarela);
- d) mogok, penguncian atau tindakan industri dalam apa jua bentuk; dan/atau
- e) wabak atau wabak; dan/atau
- f) semua peristiwa atau situasi lain yang berada di luar kawalan Bank (termasuk tetapi tidak terhad kepada kerosakan komputer atau sabotaj dan lain-lain.)

- 15.2 Sekiranya berlaku Peristiwa Force Majeure, Bank berhak untuk menggantung semua transaksi yang berkaitan dengan Akaun dan ia tidak akan bertanggungjawab kepada Pemegang Akaun atau mana-mana pihak ketiga untuk sebarang kesulitan, kecederaan, perbelanjaan, liabiliti, kerosakan, kehilangan keuntungan, pendapatan atau muhibah jika, antara lain:-

- a) Bank tidak dapat melaksanakan mana-mana kewajipannya di bawah ini atau untuk menyediakan mana-mana Perkhidmatan disebabkan Peristiwa Force Majeure; dan/atau
- b) jika dana yang dikreditkan atau didebitkan daripada Akaun menjadi tidak boleh diakses atau berkurangan nilainya disebabkan Peristiwa Force Majeure.

- 15.3 Jika mana-mana mata wang di mana Bank mesti atau diarahkan untuk membuat pembayaran menjadi tidak tersedia disebabkan oleh sekatan ke atas kebolehtukaran atau kebolehpindahan atau Peristiwa Force Majeure, Bank boleh membuat pembayaran dalam mata wang lain tersebut pada kadar pertukaran seperti yang ditentukan oleh Bank.

16.0 HAK UNTUK SET-OFF

- 16.1 Tanpa prejudis kepada dan sebagai tambahan kepada sebarang remedi untuk menolak yang Bank mungkin ada di bawah undang-undang bidang kuasa lain yang berkaitan, Bank berhak untuk, dengan notis awal, menggabungkan atau menyatukan mana-mana atau semua Akaun yang diselenggarakan oleh Pemegang Akaun dengan Bank dan/atau Kumpulan BOC (sama ada dalam Ringgit Malaysia atau dalam mana-mana mata wang lain) untuk menolak atau memindahkan sebarang jumlah yang ada pada kredit mana-mana Akaun tersebut termasuk akaun bersama dalam atau ke arah pemenuhan mana-mana atau semua liabiliti kepada Bank dan /atau Kumpulan BOC (sama ada dalam Ringgit Malaysia atau dalam mana-mana mata wang lain).

- 16.2 Sekiranya mata wang jumlah yang berada dalam kredit Akaun tersebut berbeza daripada yang terhutang dan terhutang kepada Bank dan/atau Kumpulan BOC, Bank diberi kuasa oleh Pemegang Akaun untuk melaksanakan sebarang gabungan, penyatuan, tolakan atau pemindahan dengan penukaran yang diperlukan pada kadar pertukaran semasa Bank yang akan ditentukan oleh Bank dan/atau Kumpulan BOC mengikut budi bicara mutlak.

- 16.3 Bank hendaklah mempunyai hak untuk memperuntukkan atau meletakkan pegangan ke atas wang yang ada



pada kredit semua atau mana-mana akaun Pemegang Akaun apabila notis yang disebut dalam Klausa 16.1 dikeluarkan.

17.0 INDEMNITI

17.1 Pemegang Akaun hendaklah bertanggungjawab dan menanggung rugi sepenuhnya Bank terhadap sebarang tuntutan, kerosakan, kerugian dan kos (termasuk kos undang-undang atas dasar pelanggan peguam cara) yang ditanggung dan/atau dialami oleh Bank yang timbul daripada penerimaan dan/atau pelaksanaan mana-mana arahan yang diberikan oleh Pemegang Akaun kepada Bank (walaupun arahan tersebut mungkin penipuan atau tidak dibenarkan) atau peruntukan mana-mana Perkhidmatan oleh Bank kepada Pemegang Akaun atau akibat daripada sebarang tindakan atau peninggalan atau sebarang pelanggaran Terma dan Syarat di sini oleh Pemegang Akaun.

17.2 Indemniti ini akan kekal berkuat kuasa sepenuhnya walaupun penamatan mana-mana Perkhidmatan dan/atau penutupan mana-mana Akaun oleh Pemegang Akaun.

18.0 HAD LIABILITY

18.1 Bank tidak akan dipertanggungjawabkan atau bertanggungjawab ke atas dan Pemegang Akaun hendaklah memastikan Bank menanggung rugi dan memastikan Bank tidak berbahaya terhadap semua kerugian, kos dan/atau perbelanjaan yang mungkin ditanggung atau ditanggung oleh Bank walau bagaimanapun timbul berkaitan dengan mana-mana Akaun termasuk tetapi tidak terhad kepada pelaksanaan apa-apa arahan atau mandat oleh Bank (walaupun arahan atau mandat tersebut mungkin palsu atau tidak dibenarkan) atau jika mana-mana Akaun atau mana-mana bahagiannya dikurangkan atau dibekukan oleh mana-mana kerajaan atau pihak berkuasa rasmi .

18.2 Apabila Bank menanggung liabiliti untuk atau atas permintaan Pemegang Akaun, Bank hendaklah mempunyai lien ke atas dana, sekuriti, wang yang berada dalam kredit Pemegang Akaun dan barang berharga lain yang didepositkan dengan Bank atau untuk didepositkan dengan Bank. (sama ada didepositkan dengan cara sekuriti, jagaan selamat atau untuk sebarang tujuan khusus lain) kepunyaan Pemegang Akaun, Bank hendaklah mempunyai hak untuk mengekalkan dana, wang atau sekuriti dan barang berharga lain atau mana-mana bahagian daripadanya dan malah tidak menghormati sebarang cek yang dikeluarkan. atau sebarang pengeluaran yang dibuat oleh Pemegang Akaun daripada Akaun sehingga liabiliti diselesaikan.

18.3 Setakat yang dibenarkan oleh undang-undang, Bank tidak akan bertanggungjawab dalam apa jua keadaan untuk sebarang kehilangan keuntungan, kehilangan penggunaan, kehilangan muhibah, kehilangan simpanan atau ganti rugi berbangkit, khas, sampingan, tidak langsung, teladan atau punitif yang dialami oleh Pemegang Akaun.

18.4 Pemegang Akaun hendaklah menanggung rugi Bank ke atas semua tuntutan yang dibuat terhadap Bank oleh mana-mana orang dan/atau semua penalti, tuntutan, kerosakan, kerugian, kos dan perbelanjaan (termasuk kos guaman atas dasar pelanggan peguam cara) yang mungkin ditanggung atau dialami oleh Bank akibat, antara lain, yang berikut:-

- a) Bank bertindak atau melaksanakan apa-apa mandat dan/atau arahan yang diberikan oleh Pemegang Akaun atau mana-mana orang yang diberi kuasa sedemikian oleh Pemegang Akaun atau yang Bank percaya telah diberikan oleh Pemegang Akaun atau mana-mana orang yang diberi kuasa sedemikian oleh Pemegang Akaun;
- b) Bank menguatkuasakan mana-mana haknya terhadap Pemegang Akaun;
- c) sebarang kesilapan atau kegagalan dalam penghantaran sebarang arahan atau komunikasi daripada Pemegang Akaun kepada Bank; dan/atau
- d) Bank mematuhi mana-mana penghakiman Mahkamah atau mana-mana Perintah Mahkamah, atau mana-mana dekri atau arahan sama ada mempunyai kuat kuasa undang-undang yang dikeluarkan oleh mana-mana badan tribunal, entiti atau pihak berkuasa yang sah, yang timbul daripada sebarang tindakan Mahkamah atau prosiding Mahkamah atau daripada mana-mana prosiding, tindakan atau tuntutan lain selain daripada Mahkamah dan yang terpakai kepada atau diarahkan kepada atau dalam apa-apa cara yang berkaitan dengan Pemegang Akaun, dan/atau Akaun.



- 18.5 Sebarang sijil yang dikeluarkan oleh mana-mana pengurus atau pegawai Bank untuk membuktikan jumlah wang tersebut untuk menanggung rugi akan dianggap sebagai muktamad, konklusif dan mengikat Pemegang Akaun. Bank boleh sebagai tambahan kepada sebarang hak lain yang mungkin ada terhadap Pemegang Akaun, mendebit atau memotong jumlah tersebut daripada Akaun tanpa memberi sebarang notis awal kepada Pemegang Akaun.
- 18.6 Bank tidak akan bertanggungjawab dan/atau bertanggungjawab dalam apa cara sekalipun untuk apa-apa kerugian, kerosakan, kecederaan, kesulitan atau keaiban yang dialami oleh Pemegang Akaun disebabkan sebarang kelewatan dalam prestasi Bank atau ketidaksempurnaan mana-mana obligasi Bank di sini disebabkan oleh Peristiwa Force Majeure dan/atau punca di luar kawalan munasabah Bank termasuk tetapi tidak terhad kepada punca seperti komputer, elektronik, kegagalan sistem elektrik, pincang fungsi atau kerosakan atau gangguan, tidak bekalan, kerosakan atau kegagalan dalam pembekalan elektrik atau kuasa untuk sebarang tempoh masa.

19.0 PROSEDUR KESELAMATAN

- 19.1 Pemegang Akaun hendaklah merahsiakan dan tidak akan mendedahkan sebarang maklumat sulit ("Maklumat Sulit") kepada mana-mana orang berhubung dengan Akaun termasuk butiran keselamatan yang termasuk tetapi tidak terhad kepada buku simpanan/e-Token/perbankan elektronik/Mesin Juruwang Automatik /Kad Debit Great Wall kata laluan dan nombor pengenalan peribadi serta sebarang bentuk butiran keselamatan yang lain. Pemegang Akaun hendaklah mengambil semua langkah dan langkah berjaga-jaga yang munasabah untuk mengelakkan sebarang penggunaan tanpa kebenaran atau penipuan bagi Maklumat Sulit.

20.0 PERKHIDMATAN PERBANKAN ELEKTRONIK (PERBANKAN INTERNET/PERBANKAN MUDAH ALIH)

- 20.1 Pemegang Akaun boleh menggunakan perkhidmatan perbankan elektronik Bank untuk melakukan sebarang transaksi atau memberi arahan kepada Bank berkenaan dengan Akaun. Penggunaan perkhidmatan perbankan elektronik adalah tertakluk kepada terma dan syarat selanjutnya sebagai tambahan kepada Terma dan Syarat di sini.
- 20.2 Terma dan syarat khusus yang terpakai kepada perkhidmatan perbankan elektronik hendaklah terpakai kepada Pemegang Akaun sekiranya Pemegang Akaun menggunakan perkhidmatan perbankan elektronik untuk melakukan sebarang transaksi yang berkaitan dengan Akaun.
- 20.3 Sekiranya berlaku percanggahan antara Terma dan Syarat di sini dan terma dan syarat yang terpakai kepada perkhidmatan perbankan elektronik masing-masing, terma dan syarat yang terpakai kepada perkhidmatan perbankan elektronik masing-masing akan diguna pakai.

21.0 PEMINDAHAN DANA DARI AKAUN MELALUI PERKHIDMATAN PERBANKAN ELEKTRONIK

- 21.1 Sekiranya mana-mana dana dipindahkan daripada mana-mana Akaun Pemegang Akaun ("Akaun Menghantar") ke Akaun Pemegang Akaun yang lain, atau kepada mana-mana Akaun milik pihak ketiga ("Akaun Penerimaan"), jumlah yang dipindahkan akan didebitkan secara automatik daripada Akaun Penghantar selepas selesai urusan niaga dan akan dianggap dipindahkan ke Akaun Penerima dan Pemegang Akaun tidak berhak untuk meminta Bank untuk membayar balik atau memulangkan Akaun Penghantar atas apa jua sebab sekalipun.

22.0 UMUM

- 22.1 Ketersediaan perkhidmatan yang disediakan oleh Bank pada masa ini (dan/atau akan disediakan oleh Bank pada masa hadapan) serta Terma dan Syarat di sini adalah tertakluk kepada peraturan, peraturan dan garis panduan yang dikeluarkan dan/atau akan dikeluarkan daripada dari semasa ke semasa oleh Bank Negara Malaysia, Persatuan Bank-Bank di Malaysia dan badan dan pihak berkuasa lain yang berkaitan, sama ada peraturan, peraturan dan garis panduan sedemikian mempunyai kuasa undang-undang atau tidak.
- 22.2 Terma dan Syarat di sini akan ditadbir dan ditafsirkan mengikut undang-undang Malaysia dan peraturan, peraturan dan garis panduan Bank Negara Malaysia, Persatuan Bank-Bank di Malaysia dan badan-badan lain yang berkaitan, berkuat kuasa dari semasa ke semasa. Bank boleh memulakan prosiding terhadap Pemegang Akaun di Malaysia atau di tempat lain, tidak kira di mana-mana tempat kediaman atau perniagaan Pemegang Akaun atau di mana Akaun disimpan.
- 22.3 Bank adalah bebas untuk memulakan, mengambil atau memulakan tindakan atau prosiding atau sebaliknya



terhadap Pemegang Akaun di Malaysia dan/atau di tempat lain yang difikirkan sesuai oleh Bank dan Pemegang Akaun bersetuju bahawa di mana sebarang tindakan atau prosiding dimulakan dan diambil dalam Malaysia mereka hendaklah menyerahkan kepada bidang kuasa bukan eksklusif Mahkamah Negeri-Negeri Malaya atau Sabah & Sarawak (mengikut mana-mana yang berkenaan) dalam semua perkara yang berkaitan dengan obligasi dan liabiliti pihak-pihak yang berbangkit di bawah ini.

- 22.4 Terma dan Syarat di sini hendaklah mengikat waris, pelikuidasi, penerima, wakil dan pengganti dalam gelaran Pemegang Akaun dan boleh dikuatkuasakan oleh pengganti dalam hak milik dan penerima serah hak Bank. Pemegang Akaun tidak boleh menyerahkan sebarang hak dan kepentingannya dalam Akaun atau Perkhidmatan kepada mana-mana pihak tanpa kebenaran bertulis daripada Bank terlebih dahulu. Kewajipan dan liabiliti Pemegang Akaun di sini akan kekal terpakai walaupun terdapat sebarang perubahan dalam perlembagaan Bank melalui penggabungan, pembinaan semula atau sebaliknya.
- 22.5 Terma dan Syarat di sini bersama-sama dengan sebarang penambahan, pemadaman dan/atau pindaan yang mungkin dibuat kepadanya oleh Bank dari semasa ke semasa hendaklah terpakai kepada semua akaun semasa dan akan datang yang Pemegang Akaun boleh mengekalkan dengan Bank.
- 22.6 Terma dan Syarat di sini adalah tidak menyeluruh dan Bank berhak untuk menambah, mengubah suai dan/atau memadam mana-mana Terma dan Syarat di sini dan sebarang tambahan, pengubahsuaian dan/atau pemadaman sedemikian akan mengikat Pemegang Akaun dan akan dianggap sebagai telah dimaklumkan kepada Pemegang Akaun dengan memberikan notis awal dua puluh (21) hari kalendar kepada Pemegang Akaun mengikut Klausula 13.1 di atas.
- 22.7 Walau apa pun yang terkandung di sini, Pemegang Akaun hendaklah terikat dengan terma dan syarat yang dicetak pada dokumen yang dikeluarkan berkaitan dengan Akaun tertentu, termasuk tetapi tidak terhad kepada notis, buku simpanan Akaun Simpanan, resit Deposit Tetap, risalah, brosur, kad yang dipautkan kepada akaun tersebut (cth. kad debit), iklan dan sekiranya terdapat sebarang percanggahan antara terma dan syarat khusus dengan terma dan syarat di sini, terma dan syarat khusus akan diguna pakai.

23.0 KEBOLEHASINGAN DAN PENGECUALIAN

- 23.1 Jika mana-mana Terma dan Syarat didapati menyalahi undang-undang atau dilarang, ia akan menjadi tidak berkesan hanya untuk bahagian yang menyalahi undang-undang atau dilarang dalam Terma dan Syarat tersebut. Terma dan Syarat yang selebihnya tidak akan dikuatkuasakan.
- 23.2 Sebarang penepian atau indulgensi yang diberikan tidak akan menghalang Bank daripada menguatkuasakan bahagian lain Terma dan Syarat yang tidak terjejas oleh penepian atau indulgensi tersebut, atau hak lain atau memerlukan Bank untuk memberikan indulgensi selanjutnya. Hak dan remedi yang disediakan oleh undang-undang tidak dikecualikan oleh Terma dan Syarat ini.

24.0 PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA (PIDM)

- 24.1 Deposit yang disimpan oleh Pemegang Akaun dalam Akaun dilindungi oleh PIDM sehingga RM250,000 untuk setiap pendeposit.
- 24.2 Sebarang wang yang dikeluarkan daripada deposit yang diinsuranskan Pemegang Akaun tidak lagi dilindungi oleh PIDM jika dipindahkan ke:-
- Akaun deposit yang perlu dibayar di luar Malaysia;
 - Akaun deposit yang dipegang oleh institusi kewangan yang menjalankan perniagaan perbankan Labuan atau perniagaan perbankan Islam Labuan;
 - Akaun deposit yang dipegang oleh ahli bukan penerima deposit PIDM;
 - Akaun bukan deposit (cth. skim unit amanah, akaun dagangan sekuriti, dan sebagainya.); atau
 - Akaun deposit yang tidak diinsuranskan (cth. Instrumen Deposit Boleh Runding, Deposit Pasaran Wang, dan



sebagainya.).

24.3 Semasa pembukaan akaun amanah, pemegang amanah hendaklah menyerahkan kepada Bank maklumat berikut:

- a) kenyataan bahawa deposit dalam akaun amanah dipegang sebagai amanah oleh pemegang amanah;
- b) nama pemegang amanah, alamat dan nombor kad pengenalan atau nombor pasport atau sebarang pengenalan lain yang boleh diterima oleh Bank;
- c) butiran benefisiari, iaitu:
 - (i) nama dan alamat setiap benefisiari, atau kod abjad angka atau mana-mana kod atau pengecam lain untuk benefisiari tersebut dalam akaun amanah; dan
 - (ii) amaun atau peratusan kepentingan setiap benefisiari dalam akaun amanah.



PART B: TERMA DAN SYARAT KHUSUS YANG MENGAWAL AKAUN TERTENTU

Bahagian B: Terma dan Syarat Khusus Mentadbir Akaun Khusus yang terkandung di sini hendaklah dibaca bersama Bahagian A: Terma dan Syarat Umum.

A. AKAUN BERSAMA

1. Bank boleh mengutip untuk kredit ke dalam Akaun, cek dan instrumen lain kepunyaan atau perlu dibayar kepada mana-mana atau semua Pemegang Akaun Bersama dan untuk memenuhi semua permintaan untuk pengeluaran atau debit mana-mana wang yang berada dalam kredit Akaun Bersama. diberikan berkenaan dengan Akaun Bersama tersebut.
2. Sekiranya berlaku kematian mana-mana atau salah satu daripada Pemegang Akaun Bersama, Akaun Bersama hendaklah dibekukan serta-merta oleh Bank apabila ia dimaklumkan secara bertulis tentang kematian Pemegang Akaun Bersama tersebut. Sebarang baki yang tinggal dalam kredit Akaun Bersama hanya boleh dibayar kepada Pemegang Akaun Bersama yang terselamat:-
 - i) tertakluk kepada pematuhan berkanun (jika diperlukan) dengan perundangan berkaitan yang berkuat kuasa pada masa itu; dan
 - ii) tertakluk kepada Bank menanggung rugi oleh Pemegang Akaun Bersama yang terselamat terhadap sebarang tuntutan yang mungkin dibuat terhadap Bank akibat daripada pembayaran tersebut.
3. Selepas pengesahan Bank bahawa (a) tindakan kebangkrutan telah dilakukan oleh mana-mana atau salah satu daripada Pemegang Akaun Bersama atau (b) petisyen kebangkrutan telah difailkan terhadap mana-mana atau salah satu daripada Pemegang Akaun Bersama atau (c) a Perintah Menerima dan/atau Perintah Pengadilan telah dibuat terhadap mana-mana atau salah satu daripada Pemegang Akaun Bersama, Akaun Bersama hendaklah dibekukan oleh Bank serta-merta. Sebarang baki yang masih kekal dalam kredit Akaun Bersama hanya boleh dikeluarkan oleh Pemegang Akaun Bersama yang terselamat atas arahan bersama daripada (i) pemegang serah hak rasmi atau pemegang amanah dalam kebangkrutan dan (ii) Pemegang Akaun Bersama yang terselamat, dan hendaklah tertakluk kepada Bank yang diberi ganti rugi oleh Pemegang Akaun Bersama yang terselamat terhadap sebarang tuntutan yang mungkin dibuat terhadap Bank akibat daripada pengeluaran tersebut.
4. Apabila Bank menerima laporan perubahan yang diperakui bahawa mana-mana atau salah satu daripada Pemegang Akaun Bersama tidak waras, Akaun Bersama hendaklah dibekukan serta-merta. Jika penerima dilantik oleh Mahkamah untuk pihak yang kurang upaya mental, sebarang baki yang tinggal dalam Akaun Bersama hendaklah dipindahkan ke akaun baharu yang akan dibuka bersama di bawah nama penerima dan Pemegang Akaun Bersama yang terselamat dan mandat baharu hendaklah diperolehi oleh Bank berkenaan dengan Akaun.
5. Jika Bank meragui sebarang arahan yang diberikan oleh mana-mana satu atau lebih Pemegang Akaun Bersama berhubung dengan pengendalian Akaun Bersama, Bank berhak meminta pengesahan bertulis daripada semua Pemegang Akaun Bersama. sebelum melaksanakan arahan tersebut.
6. Semua Pemegang Akaun Bersama hendaklah bertanggungjawab secara bersama dan berasingan untuk semua transaksi yang timbul daripada arahan tersebut. Jika Bank menerima arahan yang bercanggah, Bank boleh memilih untuk bertindak hanya atas mandat semua Pemegang Akaun Bersama dan tidak akan bertanggungjawab atau bertanggungjawab ke atas sebarang kerugian, tuntutan, tuntutan, prosiding, kos, perbelanjaan dan apa jua kerosakan yang disebabkan oleh Bank. keengganan untuk bertindak tanpa mandat tersebut.



7. Pemegang Akaun Bersama hendaklah secara bersama dan berasingan berjanji untuk menanggung rugi dan memastikan Bank tidak memudaratkan terhadap kerugian, tuntutan, tuntutan, prosiding, kos, perbelanjaan dan kerosakan apa jua dan bila-bila masa yang timbul daripada sebarang arahan yang dikeluarkan oleh mana-mana Pemegang Akaun Bersama.
8. Jika akaun peribadi atau akaun bersama kekal tidak aktif secara berterusan selama 1 tahun atau ke atas, akaun tersebut hendaklah diklasifikasikan sebagai akaun dormant. Sebarang wang dalam akaun peribadi atau akaun bersama hendaklah dianggap sebagai wang tidak dituntut mengikut Akta Wang Tidak Dituntut 1965 jika tiada transaksi dijalankan ke atas akaun tersebut selama 7 tahun atau ke atas secara berterusan. Caj perkhidmatan akan dikenakan oleh Bank pada kadar yang akan ditentukan oleh Bank mengikut budi bicara mutlak.

B. AKAUN PERKONGSIAN

1. Semua Pemegang Akaun/Rakan Kongsi hendaklah bertanggungjawab secara bersama dan berasingan untuk semua liabiliti Akaun Perkongsian dan bahawa semua peruntukan yang mengawal Akaun Perkongsian dan Perkhidmatannya hendaklah mengikat semua Pemegang Akaun secara bersama dan berasingan.
2. Arahan dan mandat yang diberikan untuk pengendalian Akaun Perkongsian akan terus berkuat kuasa sehingga dibatalkan secara bertulis dan digantikan dengan arahan dan mandat baharu dan hendaklah terpakai walau apa pun apa-apa perubahan dalam keahlian firma sama ada akibat kematian, kebangkrutan, persaraan atau sebaliknya dan /atau penerimaan rakan kongsi baharu dan/atau penamatan mana-mana kuasa mana-mana rakan kongsi firma itu. Jika Pemegang Akaun atau Rakan Kongsi yang terjejas adalah penandatanganan Akaun Perkongsian, arahan dan mandat baharu akan dikeluarkan kepada Bank serta-merta untuk pengendalian Akaun Perkongsian. Sebarang kegagalan untuk berbuat demikian akan memberi hak kepada Bank untuk menolak sebarang permohonan untuk pengeluaran atau pemindahan wang daripada Akaun Perkongsian tersebut atau untuk melaksanakan apa-apa arahan berkenaan dengan Akaun Perkongsian tersebut.

C. AKAUN PERKONGSIAN TERHAD ("AKAUN LLP")

1. Semua Pemegang Akaun hendaklah bertanggungjawab secara bersama dan berasingan bagi semua liabiliti yang timbul daripada Akaun LLP dan semua peruntukan yang mengawal Akaun LLP dan Perkhidmatannya adalah terpakai dan mengikat semua Pemegang Akaun Akaun LLP secara bersama dan berasingan.
2. Berkenaan dengan mana-mana Akaun LLP yang dibuka dan diselenggarakan oleh perkongsian liabiliti terhad yang didaftarkan di bawah Akta Liabiliti Terhad 2012, Bank diberi kuasa untuk meneruskan operasi Akaun LLP tanpa mengira sebarang perubahan dalam perkongsian firma itu akibat kematian, kebangkrutan atau persaraan atau sebaliknya mana-mana rakan kongsi. Jika Pemegang Akaun/rakan kongsi yang terjejas adalah penandatanganan Akaun Perkongsian, arahan dan mandat baharu akan dikeluarkan kepada Bank serta-merta untuk pengendalian Akaun Perkongsian. Sebarang kegagalan untuk berbuat demikian akan memberi hak kepada Bank untuk menolak sebarang permohonan untuk pengeluaran atau pemindahan wang daripada Akaun LLP tersebut.
3. Semua hak dan kewajipan bersama rakan kongsi hendaklah dikawal oleh perjanjian perkongsian liabiliti terhad yang dimeterai antara rakan kongsi. Sekiranya tiada sebarang perjanjian tentang perkara yang dinyatakan dalam Jadual Kedua Akta Liabiliti Terhad 2012, Jadual Kedua Akta Liabiliti Terhad 2012 hendaklah disifatkan sebagai terpakai di sini.

D. AKAUN LUAR

1. Akaun Luaran merujuk kepada Akaun dalam ringgit dibuka dengan mana-mana institusi kewangan di Malaysia:
 - a) oleh bukan pemastautin
 - i. Secara individu
 - ii. Bersama dengan seorang lagi bukan pemastautin
 - iii. Bersama dengan pemastautin selain daripada:



- a. untuk usaha sama di Malaysia
 - b. suami isteri
- b) oleh pemastautin yang mengendalikan akaun secara amanah untuk atau bagi pihak bukan pemastautin
2. Sebarang pembayaran, resit atau pemindahan ke dalam atau daripada Akaun Luaran adalah tertakluk kepada had seperti berikut:
 - i. Sehingga RM10,000 setiap cek
 - ii. Sehingga RM10,000 setiap akaun setiap hari melalui mesin juruwang automatik (ATM) atau apa-apa cara elektronik lain, termasuk perbankan internet, perbankan mudah alih, atau sebarang pembayaran mudah alih.
3. Sebarang deposit tunai ke dalam Akaun Luaran adalah tertakluk kepada had RM10,000 setiap akaun sehari.
4. Tiada had pada jumlah pengeluaran tunai di kaunter daripada Akaun Luaran.
5. Walau bagaimanapun, had di atas tidak akan dikenakan kepada kumpulan yang dikecualikan seperti berikut:
 - i. Konsulat, suruhanjaya tinggi dan kedutaan
 - ii. Seorang individu yang menyertai Program Malaysia My Second Home (MM2H); atau
 - iii. Individu yang bekerja atau belajar di Malaysia termasuk pasangan, anak atau ibu bapa individu yang tinggal di Malaysia
6. Akaun Luaran adalah tertakluk kepada peraturan yang dikenakan mengikut Notis Pertukaran Asing Bank Negara Malaysia.

E. AKAUN AMANAH

1. Akaun amanah bermaksud akaun amanah yang dibuka atau diselenggarakan dengan Bank oleh pemegang amanah di mana setiap benefisiari kepada akaun amanah, dan amaun atau peratusan kepentingan benefisiari dalam akaun amanah boleh dikenal pasti.
2. Untuk mengelakkan keraguan, pemegang amanah bermaksud penyimpan yang bertindak sebagai pemegang amanah akaun amanah.

F. AKAUN SIMPANAN ASAS/BIASA / AKAUN SIMPANAN WEALTH MANAGEMENT / AKAUN SIMPANAN PANDA JUNIOR ("AKAUN SIMPANAN")

1. Buku simpanan hendaklah ditawarkan kepada Pemegang Akaun apabila Akaun Simpanan dibuka.
2. Setiap Pemegang Akaun hendaklah dibekalkan dengan buku simpanan yang mesti dikemukakan apabila pengeluaran dibuat di mana-mana cawangan Bank. Penyertaan dalam buku simpanan hanya sah apabila ia disahkan oleh komputer/mesin atau ditanda oleh pegawai Bank yang diberi kuasa.
3. Pemegang Akaun hendaklah meneliti catatan dalam buku simpanan selepas setiap transaksi sebelum meninggalkan premis Bank untuk memastikan bahawa catatan yang sesuai telah dibuat. Jika tidak, catatan di dalamnya dianggap betul dan tepat.
4. Buku simpanan tidak boleh dipindah milik dan tidak boleh diserahkan dan/atau dicagarkan oleh Pemegang Akaun sebagai jaminan dan lien juga tidak boleh dibuat ke atasnya untuk tujuan yang sama.
5. Rekod terakhir dalam buku simpanan mungkin tidak konklusif tentang baki semasa Akaun Simpanan kerana deposit boleh dibuat atau item yang dicaj dari semasa ke semasa tanpa sebarang catatan dibuat dalam buku simpanan.



6. Pemegang Akaun hendaklah menyimpan buku simpanan di tempat yang selamat, di bawah kunci dan kunci pada setiap masa dan mengambil semua langkah berjaga-jaga untuk mengelakkan kehilangan, kecurian, penipuan atau penggunaan tanpa kebenaran buku simpanan dan hendaklah melaporkan sebarang kehilangan atau kecurian buku simpanan kepada Bank sebagai secepat mungkin. Jika tidak, Bank tidak akan bertanggungjawab dan/atau bertanggungjawab untuk sebarang transaksi penipuan yang dijalankan oleh mana-mana orang yang menggunakan buku simpanan. Buku simpanan gantian boleh dikeluarkan oleh Bank setelah surat indemniti diberikan oleh Pemegang Akaun kepada Bank. Bank berhak untuk mengenakan caj perkhidmatan untuk penggantian buku simpanan tersebut.
7. Semua transaksi mengenai Akaun Simpanan boleh dilakukan di mana-mana cawangan dan dalam kes sedemikian, Bank berhak untuk meminta pengenalan dan maklumat tambahan.
8. Akaun Simpanan akan dianggap ditutup apabila Pemegang Akaun mengeluarkan semua baki dalam Akaun Simpanan.
9. Sebagai tambahan kepada Terma dan Syarat di sini, Pemegang Akaun hendaklah terus terikat dengan syarat yang dicetak pada buku simpanan Akaun Simpanan dan/atau slip deposit yang dikeluarkan oleh Bank.

G. AKAUN E-SIMPANAN

1. Akaun Simpanan e-Simpanan ialah Akaun Simpanan Ringgit (MYR) dan Renminbi (RMB) mesra alam yang tiada buku simpanan atau penyata salinan keras akan dikeluarkan kepada pelanggan. Pelanggan akan menerima e-Penyata melalui e-mel secara bulanan yang menunjukkan sejarah transaksi selama satu (1) bulan yang lalu. Akses Perbankan Internet atau Perbankan Mudah Alih akan dikeluarkan kepada pelanggan untuk mereka melakukan transaksi melalui e-Channel, ini adalah wajib untuk Akaun e-Simpanan.
2. Adalah menjadi prasyarat bahawa Pemegang Akaun mesti telah mendaftar untuk perkhidmatan perbankan elektronik Bank sebelum membuka Akaun e-Simpanan dengan Bank bagi membolehkan Pemegang Akaun melakukan transaksi perbankan melalui platform elektronik Bank untuk perbankan elektronik.

H. AKAUN SEMASA

1. Kelulusan permohonan untuk Akaun Semasa baharu adalah tertakluk kepada syarat bahawa nama pelanggan baharu tidak disenaraikan di bawah Sistem Maklumat Cek Tidak Dihormati ("DCHEQS").

Terma yang mengawal Cek

2. Permohonan buku cek hendaklah dibuat secara bertulis dalam borang yang ditetapkan oleh Bank atau dengan permintaan bertulis. Cek hanya boleh digunakan untuk mengeluarkan akaun yang ditetapkan oleh Bank seperti Akaun Semasa atau akaun lain seperti yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa.
3. Sebagai tambahan kepada Terma dan Syarat di sini, Pemegang Akaun hendaklah terikat lagi dengan syarat yang dicetak pada kulit buku cek, slip deposit, borang khusus, risalah dan/atau resit yang dikeluarkan oleh Bank.
4. Bank berhak tetapi tidak terikat untuk membuat pengesahan lanjut terhadap tandatangan selain daripada membandingkannya dengan tandatangan spesimen yang diberikan kepada Bank. Bank berhak untuk menolak cek yang, pada pendapat Bank, tandatangan berbeza daripada spesimen yang diberikan kepada Bank atau tidak teratur dalam apa jua cara. Tanpa menjejaskan keluasan perkara di atas, tiada apa-apa cara pun boleh dibuat pada cek dan Bank berhak untuk tidak menghormati dan memulangkan cek yang pada pendapat Bank mengandungi sebarang bentuk pindaan (sama ada ditandatangani balas oleh Pemegang Akaun).



5. Cek yang didepositkan oleh Pemegang Akaun dan yang telah ditolak boleh dikembalikan mengikut budi bicara Bank dan atas risiko dan perbelanjaan Pemegang Akaun melalui pos biasa kepada Pemegang Akaun di alamat terakhirnya yang diketahui.
6. Bank hendaklah menanggung rugi bagi sebarang kerugian yang mungkin ditanggung oleh Bank disebabkan oleh jaminan Bank terhadap sebarang pengendorsan, pelepasan ke atas mana-mana cek, bil, nota, draf, waran dividen atau instrumen lain yang dikemukakan oleh Pemegang Akaun atau mana-mana pihak ketiga untuk kutipan dan setiap jaminan yang diberikan oleh Bank hendaklah dianggap telah diberikan atas permintaan nyata Pemegang Akaun.

Hentikan Pembayaran Cek

7. Hanya Pemegang Akaun boleh memberi kuasa kepada Bank untuk menghentikan pembayaran cek dan arahan tersebut mestilah secara bertulis dan hendaklah mengandungi maklumat berikut:-
 - a) nombor akaun;
 - b) nombor cek;
 - c) tarikh cek;
 - d) nama penerima; dan
 - e) amaun yang dikeluarkan pada cek.
8. Sebarang arahan untuk menghentikan pembayaran cek akan berkuat kuasa hanya selepas menerima pemberitahuan sedemikian daripada Bank.
9. Jika arahan untuk menghentikan pembayaran cek diterima melalui telefon atau melalui bentuk telekomunikasi lain, arahan tersebut mesti disusuli dengan arahan bertulis kepada Bank. Jika cek dibentangkan untuk pembayaran sebelum arahan bertulis diterima, cek itu hendaklah dikembalikan kepada Pemegang Akaun.
10. Bank tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang kelewatan atau peninggalan dalam melaksanakan arahan Pemegang Akaun untuk menghentikan pembayaran cek dan Bank berhak untuk tidak melayan arahan berhenti pembayaran yang telah dibayar sepenuhnya tidak boleh ditarik balik.
11. Pemegang Akaun hendaklah mengambil semua langkah berjaga-jaga dalam pengeluaran cek bagi mengelakkan pemalsuan dan/atau sebarang penipuan atau penggunaan tanpa kebenaran borang cek atau buku cek yang dikeluarkan kepada Pemegang Akaun. Sekiranya sebarang kerugian disebabkan oleh kegagalan Pemegang Akaun untuk mengambil langkah berjaga-jaga yang tersebut di atas atau untuk memastikan kecukupan dana, Bank hendaklah dikecualikan daripada, dan/atau menanggung rugi sepenuhnya oleh Pemegang Akaun terhadap liabiliti untuk sebarang kerugian yang timbul daripada sebarang kerugian, pemalsuan, penipuan, penggunaan tanpa kebenaran dan/atau kekurangan dana yang menyebabkan cek tersebut tidak dihormati. Khususnya dan tanpa menjejaskan keluasan perkara di atas, Pemegang Akaun hendaklah mengambil langkah berjaga-jaga berikut:-
 - a) berkenaan dengan penjagaan, kawalan dan penggunaan borang permintaan cek dan buku cek, Pemegang Akaun hendaklah memaklumkan Bank dengan serta-merta selepas penemuan kehilangan buku cek atau borang permintaan cek;
 - b) untuk memastikan bahawa semua cek dibuat sedemikian rupa untuk mengelakkan penambahan atau pengubahan selepas yang sama dikeluarkan, dan khususnya semua ruang kosong harus dilengkapi. Semua perubahan cek termasuk yang dilakukan oleh mesin taip elektronik atau pencetak mesti ditandatangani balas oleh orang yang diberi kuasa di bawah mandat yang diberikan kepada Bank dan Bank boleh mengikut budi bicara mutlaknyanya dan tanpa sebarang liabiliti di pihaknya tidak menghormati cek yang telah diubah walau apa pun fakta itu. bahawa perubahan tersebut ditandatangani balas oleh orang yang diberi kuasa di bawah mandat yang diberikan kepada Bank;
 - c) jika borang cek ditetapkan sama ada oleh seorang atau lebih orang yang diberi kuasa di bawah mandat yang diberikan kepada Bank atau ditandatangani kosong oleh Pemegang Akaun dan dihantar untuk tujuan membolehkan mana-mana orang menukarkannya kepada bil yang sah atau cek (seperti yang ditakrifkan dalam Akta Bil Pertukaran 1949, sebagaimana yang dipinda dari



semasa ke semasa), orang sedemikian hendaklah dianggap mempunyai kuasa penuh Pemegang Akaun untuk melengkapkan mandat bagi pihak Pemegang Akaun dan bahawa Pemegang Akaun hendaklah dihalang daripada menafikan bahawa cek tersebut telah disiapkan tanpa kebenaran atau daripada membuat sebarang tuntutan untuk sebarang kerugian yang ditanggung oleh Pemegang Akaun;

- d) Pemegang Akaun hendaklah memastikan bahawa terdapat dana yang mencukupi dalam Akaun sebelum mengeluarkan cek.
- 12. Semua cek kekal menjadi hak milik Bank dan selepas penutupan Akaun Semasa; semua cek yang tidak digunakan yang dikeluarkan kepada Pemegang Akaun hendaklah dikembalikan kepada Bank dengan serta-merta.
- 13. Bank diberi kuasa dan diminta oleh Pemegang Akaun untuk menghormati dan mematuhi semua cek, draf, perintah untuk membayar, bil pertukaran atau nota janji hutang yang dinyatakan untuk dikeluarkan, ditandatangani, diterima, diindorskan atau dibuat bagi pihak Pemegang Akaun dikeluarkan atau dialamatkan kepada atau dibayar oleh Bank sama ada Akaun dalam bentuk kredit atau debit atau mungkin terlebih keluar akibat atau sebaliknya.
- 14. Pemegang Akaun selanjutnya memberi kuasa dan meminta Bank untuk mematuhi dan mematuhi mana-mana arahan bertulis (yang ditandatangani dengan sewajarnya oleh Pemegang Akaun) untuk mengeluarkan mana-mana atau semua wang pada mana-mana akaun Pemegang Akaun dan arahan bertulis Pemegang Akaun untuk menghantar, melupuskan daripada atau berurusan dengan mana-mana sekuriti, surat ikatan atau dokumen atau harta lain yang dipegang oleh Bank di bawah Akaunnya atau dalam milikan Bank sama ada dengan cara keselamatan atau jagaan selamat atau sebaliknya.

Akaun terlebih keluar

- 15. Bagi semua Akaun Semasa yang terlebih keluar, faedah pada kadar lazim yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa akan dikenakan ke atas baki lebihan pengeluaran harian tertakluk kepada jumlah minimum yang akan dikenakan oleh Bank mengikut budi bicara mutlak. Faedah tersebut akan didebitkan pada hari bekerja terakhir setiap bulan. Pemegang Akaun berjanji untuk membayar balik sebarang baki debit pada mana-mana Akaun yang terlebih keluar apabila diminta oleh Bank bersama-sama dengan sebarang faedah dan/atau caj yang mungkin dikenakan oleh Bank mengikut budi bicara mutlak.
- 16. Jika Akaun Semasa kekal tidak aktif secara berterusan selama 1 tahun atau ke atas, akaun tersebut hendaklah diklasifikasikan sebagai akaun dorman. Sebarang wang dalam Akaun Semasa hendaklah dianggap sebagai wang tidak dituntut mengikut Akta Wang Tidak Dituntut 1965 jika tiada transaksi dijalankan ke atas akaun tersebut selama 7 tahun atau ke atas secara berterusan. Caj perkhidmatan akan dikenakan oleh Bank pada kadar yang akan ditentukan oleh Bank mengikut budi bicara mutlak.

I. AKAUN DEPOSIT TETAP

- 1. Pemegang Akaun dibenarkan untuk meletakkan berbilang peletakan dalam Akaun Simpanan Tetap.
- 2. Deposit tetap boleh diletakkan untuk tempoh dalam gandaan 1 bulan sehingga tempoh 12 bulan atau tempoh lain yang mungkin ditentukan oleh Bank.
- 3. Pemegang Akaun yang (i) pemegang akaun individu tunggal atau (ii) pemegang akaun bersama dengan mandat salah seorang untuk menandatangani, boleh meletakkan Deposit Tetap melalui perkhidmatan elektronik Bank melalui pemindahan dana daripada Akaun Simpanan/Semasa Pemegang Akaun dengan Bank. Tiada resit atau nasihat fizikal akan dikeluarkan untuk penempatan Simpanan Tetap tersebut. Untuk mengelakkan keraguan, penempatan Deposit Tetap melalui perkhidmatan elektronik Bank tidak terpakai untuk Pemegang Akaun korporat.



4. Berkuat kuasa 15 Oktober 2020, tiada Resit Deposit Tetap akan dikeluarkan untuk penempatan Deposit Tetap yang dibuat di kaunter oleh Pemegang Akaun individu tunggal yang berumur di bawah 55 tahun. Nasihat Deposit Tetap akan dikeluarkan untuk setiap penempatan Deposit Tetap. Nasihat Deposit Tetap hanyalah pengakuan penempatan deposit dalam Akaun Simpanan Tetap dan bukan dokumen hak milik. Pengeluaran Nasihat Simpanan Tetap asal bukanlah bukti bahawa Deposit Tetap masih wujud, dan dengan sendirinya tidak akan menjadi bukti yang mencukupi untuk menyangkal sebarang rekod dalam sistem kami yang menunjukkan bahawa Deposit Tetap telah ditarik balik/ditarik balik.
5. Untuk penempatan Deposit Tetap yang dibuat di kaunter oleh:-
 - (i) Pemegang Akaun korporat dan Pemegang Akaun individu bersama, Resit Deposit Tetap akan dikeluarkan;
 - (ii) Pemegang Akaun individu tunggal berumur 55 tahun dan ke atas, Pemegang Akaun boleh memilih sama ada Resit Deposit Tetap atau Nasihat Deposit Tetap.
6. Untuk Deposit Tetap yang dibuka dengan arahan "Rollover Prinsipal dan Faedah", prinsipal dan faedah yang diperolehi akan diperbaharui secara automatik apabila matang untuk tempoh yang sama, pada kadar semasa semasa Deposit Tetap diperbaharui.
7. Untuk Deposit Tetap yang dibuka dengan arahan "Rollover Prinsipal dan Pengeluaran Faedah", prinsipal akan diperbaharui secara automatik apabila matang untuk tempoh yang sama, pada kadar semasa semasa Deposit Tetap diperbaharui. Faedah yang diperolehi akan dikreditkan ke dalam Akaun Semasa atau Akaun Simpanan yang ditetapkan oleh Pemegang Akaun ("Akaun Ditetapkan") yang dikekalkan dengan BOCM apabila Deposit Tetap matang. Akaun Ditetapkan mesti kekal terbuka, sah, dan aktif untuk tujuan pengkreditan faedah.
8. Untuk Deposit Tetap yang dibuka dengan arahan "Keluarkan Prinsipal dan Faedah", prinsipal dan faedah yang diperolehi tidak akan diperbaharui dan akan dikreditkan secara automatik ke dalam Akaun Semasa atau Akaun Simpanan yang ditetapkan oleh Pemegang Akaun ("Akaun Ditetapkan") yang dikekalkan dengan BOCM apabila matang. Akaun Ditetapkan mesti kekal terbuka, sah, dan aktif untuk tujuan pengkreditan prinsipal dan faedah.
9. Pemegang Akaun boleh meletakkan dalam mata wang asing yang ditawarkan oleh Bank tertakluk kepada jumlah, tempoh deposit penempatan tersebut dan kadar faedah yang dipersetujui oleh Bank. Bank boleh, mengikut budi bicara mutlaknyanya dan dari semasa ke semasa, memerlukan amaun minimum untuk diletakkan bagi penempatan deposit tersebut. Bank diberi kuasa untuk mendebit mana-mana akaun Pemegang Akaun untuk tujuan meletakkan wang yang didebitkan sebagai penempatan deposit.
10. Tiada wang tunai atau nota dalam mata wang asing dibenarkan untuk diurus niaga untuk penempatan berkenaan dengan akaun di kaunter Bank.
11. Kesahihan dan ketersediaan mana-mana dana yang didepositkan dalam Akaun Simpanan Tetap melalui cek adalah tertakluk kepada pelepasan cek tersebut.
12. Apabila cek yang didepositkan ditolak, Pemegang Akaun dikehendaki memulangkan Resit Deposit Tetap atau pengesahan kepada Bank dengan segera. Bank berhak untuk membatalkan dan membatalkan Resit Deposit Tetap atau pengesahan berkuat kuasa serta-merta.
13. Tertakluk kepada prosedur dan dokumen yang ditetapkan oleh Bank yang diperlukan:-
 - (i) pengeluaran/pembuatan Simpanan Tetap dengan Resit Simpanan Tetap hendaklah dilakukan di kaunter;
 - (ii) pengeluaran/penaikkan Deposit Tetap dengan Nasihat Deposit Tetap boleh dilakukan di kaunter atau melalui perkhidmatan elektronik Bank;
 - (iii) pengeluaran/penaikkan Deposit Tetap yang diletakkan melalui perkhidmatan elektronik Bank hendaklah dibuat melalui perkhidmatan elektronik Bank.
14. Untuk pengeluaran/penaikkan Simpanan Tetap dengan Resit Simpanan Tetap, Resit Simpanan Tetap asal mesti dikemukakan.



15. Bank mungkin memerlukan Pemegang Akaun untuk mengemukakan kad pengenalan atau pasportnya (atau cara pengenalan lain yang boleh diterima oleh Bank) untuk sebarang pengeluaran/penaikkan Deposit Tetap yang dibuat di kaunter.
16. Pengeluaran Deposit Tetap sepenuhnya sebelum matang boleh dibuat oleh Pemegang Akaun hanya dengan persetujuan Bank dan tertakluk kepada sebarang syarat yang mungkin dikenakan oleh Bank mengikut budi bicara mutlak, termasuk tiada faedah yang perlu dibayar ke atas Deposit Tetap atau pengenaan yuran penalti seperti yang ditentukan oleh Bank. Tiada pengeluaran sebahagian daripada Simpanan Tetap dibenarkan di Bank.
17. Berkuat kuasa 1 Januari 2019, tiada faedah akan dibayar untuk pengeluaran pramatang Deposit Tetap MYR yang diletakkan atau diperbaharui pada atau selepas 1 Ogos 2018.
18. Tiada faedah akan dibayar untuk pengeluaran pramatang Deposit Tetap Mata Wang Asing.
19. Faedah pada kadar semasa Bank akan dibayar pada asas bulanan, suku tahunan, setengah tahun atau apabila matang mengikut pilihan Pemegang Akaun.
20. Pemegang Akaun yang mengeluarkan sebarang amaun daripada Deposit Tetap sebelum tamat sebelum tempoh Deposit Tetap tidak layak untuk sebarang faedah tanpa mengira bilangan bulan genap pada masa pengeluaran pramatang. Jika sebarang faedah telah dibayar kepada Pemegang Akaun pada asas bulanan, suku tahunan, setengah tahun pada masa pengeluaran pramatang, faedah yang dibayar itu hendaklah ditolak daripada jumlah prinsipal yang akan dikeluarkan kepada Pemegang Akaun.
21. Semua Deposit Tetap akan diperbaharui secara automatik pada tarikh matang (jika tarikh matang jatuh pada hari bukan perniagaan, tarikh matang hendaklah pada hari perniagaan berikutnya) untuk tempoh yang sama selanjutnya pada kadar faedah semasa pada masa deposit diperbaharui.
22. Deposit Tetap tidak boleh diserahkan hak, dicaj, dicagarkan dan/atau dipindah milik, sama ada melalui pengendorsan atau sebaliknya, oleh Pemegang Akaun memihak kepada mana-mana orang kecuali ia diserahkan, dipindahkan, dicaj atau dicagarkan memihak kepada Bank sebagai sekuriti.

J. AKAUN SEMASA MATAWANG ASING

1. Deposit atau pengeluaran nota fizikal ke dalam atau daripada Akaun Semasa Mata Wang Asing dalam mata wang asing tidak dibenarkan kecuali Yuan China (Renminbi) di mana fi, yang tertakluk kepada semakan mengikut budi bicara mutlak Bank, akan dikenakan.
2. Tiada buku cek akan dikeluarkan untuk Akaun Semasa Mata Wang Asing.
3. Semua transaksi untuk deposit ke dalam atau pengeluaran dari Akaun Semasa Mata Wang Asing hanya boleh dibuat melalui draf permintaan, pemindahan melalui akaun yang dikekalkan dengan Bank atau cara lain yang boleh diterima oleh Bank.
4. Operasi, sumber dan penggunaan dana ke dan dari Akaun Semasa Mata Wang Asing dengan Bank hendaklah dikawal oleh peruntukan yang berkaitan di bawah Notis Pertukaran Asing, peraturan dan notis yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa dan pindaannya daripada dari masa ke semasa.
5. Bank berhak untuk mengenakan caj perkhidmatan bagi setiap transaksi yang dilakukan oleh Pemegang Akaun.
6. Sekiranya hampir mustahil bagi Bank untuk dalam tempoh masa yang munasabah membentangkan apa-apa cek atau instrumen kewangan yang diserahkan oleh Pemegang Akaun, atau untuk menasihati bank penyampai pada masa yang ditetapkan mengenai ketidakmampuan Bank atau ketidakmampuan mereka untuk membayar, penerimaan, Bank tidak akan dipertanggungjawabkan kepada Pemegang Akaun dan Pemegang Akaun tidak mempunyai sebarang hak tindakan terhadap Bank berkenaan dengannya.



7. Semua pembayaran atau pemindahan yang dilakukan oleh Bank akan didebitkan ke akaun pada tarikh yang akan ditentukan oleh Bank.
8. Tiada faedah perlu dibayar ke atas sebarang baki kredit yang berada dalam Akaun Semasa Mata Wang Asing.
9. Menurut Klausula 7.3 Terma dan Syarat Umum, Bank berhak untuk menukar dan menyerahkan deposit tersebut kepada Pendaftar Wang Tidak Dituntut dalam Ringgit Malaysia sebagaimana yang Bank anggap sesuai pada kadar penukaran lazim Bank.

- TAMAT -