TERMA DAN SYARAT YANG MENTADBIR
AKAUN PANGGILAN MATA WANG ASING (1 Januari 2019)

1. Definisi dan Tafsiran

1.1 Untuk terma dan syarat ini, perkataan dan ungkapan berikut mempunyai makna seperti yang diberikan di bawah, melainkan jika konteksnya memerlukan makna yang lain:

‘Akaun’	bermakna Akaun Panggilan
‘Undang-undang yang Digunakan’	bermakna semua statut, undang-undang, peraturan, pengawalan, garis panduan, arahan dan pekeliling yang berkaitan atau berkenaan (sama ada yang dikeluarkan oleh mana-mana mahkamah, tribunal, badan kerajaan atau pihak berkuasa atau organisasi kawal selia sendiri yang mempunyai bidang kuasa ke atas kami atau mana-mana individu lain dalam Kumpulan).
‘Penandatangan yang Dibenarkan’	bermakna seorang individu (sama ada secara bersendirian atau bersama dengan mana-mana individu lain) yang dibenarkan oleh anda untuk memberi Arahan dan/atau mengendalikan Akaun.
‘BNM’	bermakna Bank Negara Malaysia.
‘Cawangan’	bermakna pejabat cawangan kami di mana Akaun dibuka dan dikekalkan.
‘Hari Perniagaan’	bermakna hari di mana kami dan pusat kewangan utama bagi mata wang asing yang berkenaan dibuka untuk perniagaan dan perdagangan dalam pasaran mata wang asing.
‘Akaun Panggilan’ (Pelaburan Perdagangan)	bermakna akaun(-akaun) semasa mata wang asing tanpa cek yang dibuka dan/atau dikekalkan dengan kami.
‘Deposit Berjangka’	deposit yang dimasukkan ke dalam Akaun Deposit Bertempoh dari semasa ke semasa.
‘Akaun Deposit Bertempoh’	akaun(-akaun) deposit tetap mata wang asing yang dibuka dan dikekalkan dengan kami.
‘Pengesahan Deposit Berjangka’	slip pengesahan yang membuktikan penempatan deposit berjangka dalam Akaun Deposit Berjangka pada tarikh yang dinyatakan di dalamnya.
‘Kod’	bermakna Kod Hasil Dalam Negeri 1986 yang dikeluarkan oleh Amerika Syarikat.
‘Hari’	bermakna hari kalendar dalam kalendar Gregory.
‘ePenyata’	bermakna penyata elektronik yang disediakan untuk paparan melalui Perbankan Internet Peribadi UOB (untuk individu) selepas anda mendaftar untuk perkhidmatan ePenyata bagi Akaun. Untuk mengelakkan keraguan, ePenyata tidak disediakan untuk Perbankan Internet Perniagaan UOB.
‘Peristiwa Keingkaran’	bermakna apa-apa peristiwa atau perkara yang dinyatakan dalam Klausa 18.2(c) hingga 18.2 (dd) di bawah.
‘FATCA’	bermakna seksyen 1471 hingga 1474 Kod dan peraturan serta garis panduan lain yang dikeluarkan di bawah Kod, setiap satunya dipinda dari semasa ke semasa (lazimnya dikenali sebagai Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing)

(“FATCA”) atau apa-apa perjanjian lain yang dimeterai dengan atau antara pihak berkuasa bagi pelaksanaan FATCA.

‘Kumpulan’	bermakna cawangan, agensi, pejabat wakil, syarikat gabungan, bersekutu atau berkaitan kami, serta pegawai, kakitangan atau agen mereka, sama ada berada di dalam atau di luar Malaysia, dan juga termasuk kami.
‘Arahan’	bermakna sebarang permintaan atau permohonan bagi pembukaan Akaun, kebenaran atau arahan dalam apa-apa bentuk, cara dan kaedah sekalipun yang dilakukan kepada kami oleh anda atau Penandatangan yang Dibenarkan berhubung dengan Akaun.
‘Kadar Faedah’	bermakna kadar faedah yang disebut oleh kami, jika ada, dari semasa ke semasa sebagai kadar faedah yang berkenaan dengan Akaun.
‘Proses Undang-undang’	mungkin termasuk, tetapi tidak terhad kepada, sebarang proses pemula termasuk writ saman dan saman pemula serta apa-apa bentuk proses pemula, rayuan, permohonan interlokutori, afidavit, perintah, penghakiman dan apa-apa dokumen lain yang perlu disampaikan di bawah sebarang undang-undang bertulis dan notis sedemikian di bawah Akta Insolvensi 1967, Kod Tanah Negara 1965, Ordinan Tanah Sabah (Bab 68) dan Kanun Tanah Sarawak (Bab 81).
‘Data Peribadi	bermakna sebarang maklumat yang berkaitan secara langsung atau tidak langsung kepada seorang individu, yang bagi tujuan Terma dan Syarat ini mungkin termasuk, tetapi tidak terhad kepada, nama, alamat, pekerjaan, butiran perhubungan, maklumat yang diperoleh daripada sistem keselamatan (termasuk rakaman imej di Televisyen Litar Tertutup (*Closed Circuit Television* atau CCTV)), maklumat yang terkandung dalam Akaun yang dipegang oleh anda sama ada secara tunggal atau bersama dengan mana-mana individu lain, jenis produk dan/atau perkhidmatan yang anda telah melanggan dengan kami serta data lain sedemikian yang diperlukan mengenai diri anda dan transaksi anda dengan kami.
‘Sekatan’	bermakna sekatan, embargo atau langkah-langkah terbatas yang ditadbir, digubal atau dikuatkuasakan oleh mana-mana kerajaan, institusi atau agensi kerajaan, pengawal selia atau pihak berkuasa.
‘Penyata Akaun’	bermakna salinan fizikal penyata yang kami keluarkan kepada anda setiap suku tahun atau sebarang penyata tambahan lain yang dikeluarkan di atas permintaan anda yang menunjukkan semua transaksi dalam Akaun.
‘Terma dan Syarat’	bermakna terma dan syarat ini yang mentadbir Akaun (termasuk sebarang pindaan atau penambahan kepadanya yang kami mungkin tentukan dari semasa ke semasa).
‘Subjek Data Pihak Ketiga’	bermakna seorang individu di mana Data Peribadi beliau telah diberikan kepada kami oleh anda dan mungkin termasuk, tetapi tidak terhad kepada penerima mandat, waris, tanggungan, penjamin individu, dan pembekal keselamatan anda (di mana anda adalah seorang individu) atau Penandatangan yang Dibenarkan, pengarah, pemegang saham, pegawai, penjamin individu, dan pembekal keselamatan anda (di mana anda adalah sebuah syarikat atau organisasi).

'Perbankan Internet Perniagaan UOB' atau 'BIB'	bermakna perkhidmatan perbankan internet perniagaan yang kami sediakan kepada anda (jika anda adalah pemilik tunggal, perkongsian, pertubuhan, persatuan, organisasi atau syarikat) untuk membolehkan anda mengakses akaun anda dengan kami dan melaksanakan transaksi perbankan atau transaksi lain secara elektronik melalui komputer atau peranti mudah alih.
'Perbankan Internet Peribadi UOB' atau 'PIB'	bermakna perkhidmatan perbankan internet peribadi yang kami sediakan kepada anda untuk membolehkan anda (jika anda seorang individu) mengakses akaun anda dengan kami dan melaksanakan transaksi perbankan atau transaksi lain secara elektronik melalui komputer atau peranti mudah alih.
'AS'	bermakna Amerika Syarikat.
'Rakyat AS'	bermakna seorang warganegara atau pemastautin individu AS, perkongsian atau syarikat yang diperbadankan di AS atau di bawah undang-undang AS atau mana-mana negeri di AS, suatu amanah jika (i) mahkamah di AS akan mempunyai kuasa di bawah undang-undang yang digunakan untuk memberi arahan atau penghakiman mengenai sebahagian besar isu-isu berkenaan pentadbiran amanah, dan (ii) seorang atau lebih daripada seorang Rakyat AS mempunyai kuasa untuk mengawal semua keputusan utama amanah tersebut, atau estet keturunan seseorang yang merupakan warganegara atau pemastautin AS. Definisi ini akan ditafsirkan mengikut Kod. Sila maklum bahawa individu yang telah kehilangan kewarganegaraan AS mereka dan yang menetap di luar AS mungkin dianggap sebagai Rakyat AS dalam keadaan tertentu.
'kami', 'kita'	bermakna United Overseas Bank (Malaysia) Bhd (271809 K) dan di mana sesuai, akan termasuk pengganti hak milik dan pemegang serah haknya.
'anda' 'Pemegang Akaun'	bermakna pemegang akaun individu untuk Akaun (sama ada secara bersendirian atau bersama) atau pemegang akaun bukan individu untuk Akaun (yang mana berkenaan) dan termasuk waris, wakil peribadi dan pengganti hak milik masing-masing.

1.2 Rujukan kepada:-

(a) bilangan tunggal juga termasuk jamak, dan sebaliknya;
(b) jantina maskulin juga termasuk jantina feminin dan neuter, dan sebaliknya;
(c) seseorang termasuk individu, perkongsian, pertubuhan korporat, persatuan yang tidak diperbadankan, kerajaan, negeri, agensi negeri, dan amanah;
(d) seseorang termasuk pelaksanai individu, pentadbir, waris, pengganti, dan pemegang serah hak, dan terma dan syarat ini akan mengikat individu-individu tersebut; dan
(e) apabila memperkenalkan sesuatu contoh, "termasuk" atau "sebagai contoh" (atau perkataan lain yang sama) tidak mengehadkan maksud perkataan bagi contoh-contoh tersebut.

2 Penerimaan Terma dan Syarat

2.1 Terma dan Syarat ini digunakan terhadap dan akan mentadbir Akaun dan anda dianggap telah membaca, memahami dan menerima setiap terma. Dengan membuka, mengekalkan dan menggunakan Akaun, anda bersetuju untuk diikat oleh Terma dan Syarat ini.

3 Deposit

3.1 Akaun Deposit Bertempoh

(a) Jumlah minimum yang diperlukan untuk setiap deposit ke dalam Akaun Deposit Bertempoh akan ditentukan oleh kami dari semasa ke semasa.

(b) Apabila anda melakukan deposit, deposit tersebut mesti dilakukan mengikut cara atau kaedah sedemikian yang kami tetapkan dari semasa ke semasa, sama ada di kaunter cawangan atau melalui penggunaan apa-apa perkhidmatan yang mungkin disediakan oleh kami dari semasa ke semasa. Apa-apa cara atau kaedah tertentu untuk melakukan deposit boleh diubah atau ditamatkan oleh kami pada bila-bila masa, dengan pemberian notis kepada anda.

(c) Pengesahan Deposit Berjangka akan diberikan kepada anda untuk setiap deposit yang ditempatkan. Pengesahan Deposit Berjangka merupakan pengesahan bagi penempatan deposit dan tidak merupakan suatu dokumen hak milik.

(d) Pengeluaran resit Deposit Berjangka yang asal tidak merupakan bukti bahawa Deposit Berjangka tersebut masih wujud, dan tidak boleh dengan sendirinya menjadi bukti yang mencukupi untuk membantah sebarang rekod dalam sistem kami yang menunjukkan bahawa Deposit Berjangka tersebut telah ditarik balik.

(e) Kami akan (tetapi tidak diwajibkan untuk) memperbaharui Deposit Berjangka secara automatik pada tarikh matangnya (berdasarkan arahan mengenai tempoh dan kaedah terkini mengenai pelupusan faedah, pada Kadar Faedah semasa) kecuali jika anda mengarahkan yang sebaliknya.

3.2 Akaun Panggilan

(a) Deposit permulaan minimum yang diperlukan untuk membuka Akaun Panggilan dan baki minimum ialah jumlah sedemikian yang ditentukan oleh kami dari semasa ke semasa.

(b) Sekiranya kami membenarkan deposit dilakukan secara tunai, slip deposit yang disertakan dengan deposit tunai tidak akan dianggap sebagai resit sah kecuali disahkan mesin oleh kami atau disahkan oleh pegawai kami dengan cap kami. Jika slip deposit mengandungi kesilapan atau peninggalan, kami boleh meminda slip deposit dan versi yang dipinda tersebut adalah muktamad bagi segala tujuan. Anda perlu menyimpan rekod transaksi supaya anda boleh mengesahkan kemasukan dalam Penyata Akaun atau ePenyata, di mana berkenaan.

(c) Apabila anda melakukan deposit:-

(i) deposit tersebut mesti dilakukan dengan kaedah atau cara sedemikian yang kami tentukan dari semasa ke semasa, sama ada di kaunter cawangan atau melalui penggunaan apa-apa perkhidmatan yang mungkin disediakan oleh kami dari semasa ke semasa. Apa-apa kaedah atau cara tertentu untuk melakukan deposit boleh diubah atau ditamatkan oleh kami pada bila-bila masa, dengan pemberian notis kepada anda;

(ii) anda bersetuju bahawa semua wang yang didepositkan ke dalam Akaun Panggilan tidak boleh dikeluarkan sehingga Hari Perniagaan yang berikutnya;

(iii) kami boleh (tetapi tidak diwajibkan untuk) memberikan kredit serta-merta untuk cek, draf dan semua instrumen lain yang didepositkan ke dalam Akaun Panggilan.

3.3 Terma dan Syarat Tambahan bagi Deposit

(a) Jika deposit dilakukan melalui cek atau instrumen bukan tunai yang lain, tarikh nilai akan bermula hanya selepas penerimaan hasil sebenar daripada bank penyuruh bayar.

(b) Kami menerima semua cek yang didepositkan semata-matanya sebagai agen kutipan, dan kami tidak bertanggungjawab untuk:-

(i) apa-apa pembayaran yang tidak dilakukan atau kerugian kepada anda akibat daripada apa-apa ketidakupayaan di pihak kami untuk mengutip, sama ada disebabkan oleh sebarang sekatan pembayaran atau sebarang undang-undang atau peraturan mana-mana negara di mana cek tersebut dijelaskan/dikutip;
(ii) apa-apa pemogokan, atau apa-apa keingkaran, kecuaian atau ketakmampuan bayar oleh mana-mana bank wakil atau pembayar atau mana-mana agen atau sub-agen; atau
(iii) apa-apa sebab di luar kawalan kami.

(c) Jika:-

(i) cek, draf dan instrumen lain sedemikian untuk melakukan deposit adalah tidak laku;
(ii) bayaran yang diterima oleh kami untuk cek, draf dan dan instrumen lain sedemikian adalah kurang daripada jumlah yang dikreditkan ke dalam Akaun; atau
(iii) walaupun selepas kami menerima bayaran, bank wakil yang membayar, mana-mana agen atau sub-agen menuntut pemulangan atau bayaran balik jumlah sedemikian pada bila-bila masa selepas itu atas apa-apa alasan (sama ada dipertikaikan atau tidak), termasuk tanpa had, bahawa cek, draf, kiriman wang, pemindahan bertelegraf atau arahan pembayaran atau instrumen lain telah terbatal, tidak sah atau dikeluarkan secara penipuan, atau dalam apa-apa keadaan lain sekalipun yang menyebabkan jumlah cek, draf, kiriman wang, pemindahan bertelegraf atau arahan pembayaran atau instrumen lain atau mana-mana bahagiannya menjadi tertakluk kepada tuntutan sebenar atau berpotensi untuk dibayar balik atau dipulangkan oleh mana-mana pihak,

kami berhak untuk:-

(aa) mendebit atau menyemak semula amaun yang dikreditkan sedemikian daripada Akaun Panggilan;

Apa-apa cek atau instrumen bukan tunai yang tidak laku boleh dikembalikan melalui pos ke alamat terakhir anda yang diketahui dalam rekod kami pada risiko dan perbelanjaan anda sendiri.

(d) Akaun, dan wang dalam Akaun tidak boleh dipindahkan, diserah hak, dicagar, dikenakan caj atau sebaliknya disekat atau diberikan sebagai jaminan kepada mana-mana pihak kecuali yang memihak kami atau dengan persetujuan bertulis kami terlebih dahulu.

(e) Kami boleh menolak untuk menerima deposit jika:

(i) mata wang tidak boleh diterima oleh kami;
(ii) nama penerima tidak sama dengan nama akaun;
(iii) cek atau instrumen lain perlu dibayar kepada pihak ketiga;
(iv) jika ia berada di luar waktu batasan untuk kami menerima deposit. Waktu batasan akan ditentukan oleh kami dari semasa ke semasa;
(v) ia dalam bentuk cek kembara yang dikemukakan untuk deposit dan/atau kutipan melainkan jika ia disertakan dengan dokumen yang berkaitan bagi menyokong transaksi komersial yang membawa kepada pengeluaran cek sedemikian;
(vi) ia dilakukan secara tunai atau dengan apa-apa cara lain yang tidak boleh diterima oleh kami.

4 Pengeluaran

4.1 Akaun Deposit Bertempoh

Deposit berjangka tidak boleh dikeluarkan sebelum tarikh matangnya. Walau bagaimanapun, jika anda meminta dan kami bersetuju, kami boleh membenarkan pengeluaran sebelum tarikh matang pada syarat yang kami mungkin tentukan termasuk fi penalti, caj atau tiada pembayaran bagi faedah terakru atau jika faedah telah dibayar, pengembalian faedah yang dibayar tersebut.

4.2 Akaun Panggilan

(a) Buku cek tidak akan dikeluarkan untuk Akaun Panggilan.

(b) Pengeluaran daripada Akaun Panggilan mesti dilakukan dalam kaedah atau cara dan atas terma dan syarat sedemikian yang kami mungkin tetapkan dari semasa ke semasa. Apa-apa kaedah atau cara tertentu untuk pengeluaran boleh diubah atau ditamatkan oleh kami pada bila-bila masa, dengan memberikan notis kepada anda.

(c) Pengeluaran melebihi had tidak dibenarkan. Jika anda melakukan pengeluaran yang melebihi had daripada Akaun Panggilan, jumlah wang yang terlebih keluar tersebut mesti dibayar balik apabila diminta bersama dengan faedah pada kadar sedemikian yang kami mungkin kenakan.

4.3 Terma dan Syarat Tambahan untuk Pengeluaran

(a) Apabila anda melakukan pengeluaran, anda bertanggungjawab untuk memastikan bahawa:-

(i) semua arahan pengeluaran adalah tepat dan lengkap;
(ii) terdapat dana yang mencukupi dalam Akaun Panggilan,

dan anda bertanggungjawab ke atas semua arahan sedemikian yang akan berkuatkuasa dan sah dan mengikat anda. Anda tidak boleh mempertanggungjawabkan kami kepada anda dan/atau mana-mana pihak lain, walaupun jika tandatangan, atau kebenaran atau Arahan mungkin dipalsukan atau diperoleh secara penipuan atau tanpa kebenaran.

(b) Pengeluaran adalah tertakluk kepada:-

(i) jumlah minimum bagi setiap transaksi seperti yang ditentukan oleh kami;
(ii) ketersediaan mata wang asing yang anda ingin keluarkan;
(iii) pembayaran fi berkenaan oleh anda; dan
(iv) apa-apa syarat lain yang kami mungkin kenakan yang dianggap perlu,

dan perlu dibayar kepada anda secara tunai, pembayaran kabel, pemindahan bertelegraf atau elektronik, atau dengan mengeluarkan draf, atau dalam apa-apa kaedah atau cara lain yang kami mungkin tentukan.

(c) Apa-apa pengeluaran daripada Akaun mesti dilakukan oleh anda sendiri di Cawangan atau mana-mana cawangan lain yang kami mungkin tentukan dari semasa ke semasa.

(d) Apa-apa arahan yang berkaitan dengan pengeluaran daripada Akaun mesti mempunyai tandatangan anda atau dalam hal pemegang akaun yang bukan seorang individu, Penandatangan yang Dibenarkan. Apa-apa bayaran yang kami lakukan menurut sebarang arahan yang dikatakan telah ditandatangani oleh anda atau Penandatangan yang Dibenarkan akan dianggap sebagai dilakukan dengan betul atas kebenaran anda dan kami akan dilepaskan dan dibebaskan daripada sebarang liabiliti kepada anda atau mana-mana pihak lain yang berkenaan.

(e) Jika pemegang akaun bukan seorang individu, sebarang hasil yang dikeluarkan daripada Akaun Deposit Berjangka akan dikreditkan ke dalam mana-mana akaun mata wang asing lain

yang dikekalkan oleh anda dengan kami atau sebagai gantinya, melalui perintah juruwang atau dalam apa-apa cara lain yang kami mungkin tentukan.

(f) Pengeluaran adalah tertakluk kepada:-

(i) jumlah minimum bagi setiap transaksi seperti yang ditentukan oleh kami;
(ii) ketersediaan mata wang asing;
(iii) bayaran fi yang berkenaan;
(iv) pemberian notis terlebih dahulu; dan
(v) apa-apa syarat lain yang kami mungkin kenakan,

dan akan dibayar kepada anda secara tunai, pembayaran kabel, pemindahan bertelegraf atau elektronik, atau dengan mengeluarkan draf, atau dalam apa-apa kaedah atau cara lain yang kami mungkin tentukan.

(g) Kami mungkin memerlukan anda untuk mengemukakan kad pengenalan atau pasport (atau apa-apa cara pengenalan lain yang boleh diterima oleh kami) anda, atau di mana pemegang akaun bukan seorang individu, Penandatangan yang Dibenarkan, untuk sebarang pengeluaran daripada Akaun.

(h) Menghentikan pengeluaran:-

(i) arahan pengeluaran tidak boleh diubah atau dibatalkan jika kami telah bertindak ke atasnya. Kami akan cuba menghentikan transaksi apabila diarahkan tetapi kami tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kerugian yang anda mungkin alami jika kami tidak dapat berbuat demikian;
(ii) jika anda tidak mahukan kami melayan sebarang cek atau perintah juruwang, anda mesti memberikan kami arahan bertulis. Kami akan cuba menghentikan cek atau perintah juruwang tersebut tetapi kami tidak akan bertanggungjawab jika kami tidak mempunyai masa yang mencukupi untuk berbuat demikian atau jika cek atau perintah juruwang tersebut telah dijelaskan.

5. Faedah ke atas Akaun

5.1 Akaun Deposit Berjangka

(a) Setiap Deposit Berjangka perlu ditempatkan untuk tempoh minimum dan pada Kadar Faedah yang ditentukan oleh kami.

(b) Faedah hanya boleh dilakukan untuk Deposit Berjangka yang ditempatkan untuk tempoh penempatan penuh pada Kadar Faedah dan atas syarat lain sedemikian yang kami mungkin tetapkan.

(c) Pengiraan faedah ke atas apa-apa Deposit Berjangka adalah berdasarkan pada jumlah hari sebenar ia didepositkan ke dalam Akaun Deposit Berjangka dengan syarat ia telah didepositkan untuk tempoh penempatan penuh, termasuk tarikh penempatan tetapi tidak termasuk tarikh matang.

(d) Tertakluk kepada Klausa 4.1, faedah akan dibayar pada tarikh matang masing-masing bagi penempatan deposit 12 bulan dan ke bawah.

5.2 Akaun Panggilan

Kami boleh, pada budi bicara mutlak kami, membayar faedah ke atas baki kredit yang masih ada dalam Akaun Panggilan pada kadar lazim seperti yang dipaparkan di laman web rasmi kami di www.uob.com.my. Kami berhak untuk mengubah Kadar Faedah pada bila-bila masa dengan mengemas kini kadar di laman web kami.

6 Mandat/Arahan

6.1 Mandat pengendalian untuk mengendalikan atau menggunakan Akaun.

(a) jika dipegang oleh seorang individu, anda mesti memberikan kami maklumat anda seperti yang diminta oleh kami;
(b) jika dipegang bersama oleh beberapa orang individu atau rakan kongsi dalam perkongsian, anda mesti memberikan kami mandat pengendalian dan maklumat berhubung dengan Pemegang Akaun, rakan kongsi dan/atau Penandatangan yang Dibenarkan (yang mana berkenaan) seperti yang diminta oleh kami; atau
(c) jika dipegang oleh sesuatu pertubuhan, persatuan, organisasi atau syarikat, anda mesti memberikan kami resolusi yang diluluskan selaras dengan perlembagaan atau surat kebenaran anda yang dilaksanakan oleh seorang yang diberi kuasa oleh perlembagaan anda untuk menamakan dan melantik Penandatangan yang Dibenarkan anda (yang mana berkenaan) dan maklumat berhubung dengan Penandatangan yang Dibenarkan seperti yang diminta oleh kami.

6.2 Kami akan bertindak mengikut arahan bertulis anda yang ditandatangani mengikut mandat pengendalian Akaun.

6.3 Perubahan dalam mandat pengendalian:-

(a) anda mesti memaklumkan kami dengan serta-merta secara bertulis mengenai sebarang perubahan atau pindaan dalam mandat pengendalian (termasuk tetapi tidak terhad kepada perubahan alamat, nombor telefon, status kediaman, perlembagaan perusahaan perniagaan dan nama akaun anda), Penandatangan yang Dibenarkan, cara yang dibenarkan untuk menandatangan atau jika anda ingin mengubah tandatangan anda atau tandatangan Penandatangan yang Dibenarkan anda;
(b) kami berhak mendapat tempoh masa yang berpatutan (tidak kurang dari tujuh (7) Hari Perniagaan dari tarikh penerimaan pemakluman sedemikian) untuk memproses perubahan atau pindaan sedemikian. Kami mungkin pada budi bicara mutlak kami bertindak atas sebarang Arahan yang ditandatangani oleh anda atau Penandatangan yang Dibenarkan anda sebelum kami memproses perubahan atau pindaan sedemikian.

6.4 Arahan

(a) Semua Arahan yang diberi oleh anda atau Penandatangan yang Dibenarkan anda adalah muktamad dan akan mengikat anda.
(b) Kami berhak untuk menolak penerimaan atau pelaksanaan sebarang Arahan, sama ada untuk pengeluaran atau apa-apa transaksi lain atau apa-apa perkara yang berhubung dengan Akaun, jika:-

(i) kami tidak dapat mengesahkan identiti anda atau identiti mana-mana Penandatangan yang Dibenarkan anda mengikut kepuasan kami;
(ii) kami mempunyai sebarang keraguan mengenai kesahihan, kejelasan atau kesempurnaan Arahan;
(iii) bentuk atau kandungan Arahan sedemikian tidak sejajar dengan syarat atau polisi atau amalan yang kami tentukan dari semasa ke semasa;
(iv) Arahan tidak sejajar dengan mandat yang sedang dikuatkuasakan pada masa tersebut berhubung dengan pengendalian Akaun sedemikian;
(v) kami yakin atau mengesyaki bahawa Arahan tersebut tidak dibenarkan, melibatkan penipuan atau dipalsukan;
(vi) tandatangan pada Arahan adalah berbeza daripada tandatangan contoh dalam rekod kami;
(vii) suatu Peristiwa Keingkaran telah berlaku atau sedang berlaku; atau
(viii) kami anggap sesuai dalam keadaan tersebut,

dan kami tidak akan bertanggungjawab kepada anda untuk sebarang kerugian, liabiliti atau

perbelanjaan yang timbul daripada penolakan atau keengganan kami untuk bertindak.

6.5 Kami mungkin bertindak atas sebarang Arahan yang kami percaya telah diberi oleh anda atau Penandatangan yang Dibenarkan anda dengan niat baik, tanpa pertanyaan mengenai:-

(a) identiti atau kebenaran individu yang memberi atau dikatakan telah memberi Arahan sedemikian; atau

(b) kesahihannya, atau walaupun jika:-
- (i) Arahan sedemikian mungkin bercanggah dengan Arahan lain yang diberikan oleh anda kepada kami; atau
- (ii) sebarang kesilapan, salah faham, penipuan, pemalsuan atau kurang kejelasan dalam terma Arahan sedemikian.

6.6 Jika anda merupakan seorang Pemegang Akaun individu tunggal, pada kematian, kurang kemampuan mental atau kebankrapan anda, kami mungkin pada budi bicara mutlak kami menggantung Akaun tanpa bertanggungjawab kepada anda sehingga kami menerima bukti pada kepuasan kami mengenai individu(-individu) yang mempunyai kuasa undang-undang untuk mengendalikan Akaun.

6.7 Jika anda merupakan Pemegang Akaun bukan individu, kami mungkin pada budi bicara mutlak kami enggan menerima atau bertindak ke atas arahan yang diberikan oleh mana-mana Penandatangan yang Dibenarkan anda yang telah dihukum bankrap tanpa bertanggungjawab kepada anda.

6.8 Sebarang cek atau instrumen lain atau Arahan yang diterima selepas kami menerima notis kematian anda atau kematian mana-mana Penandatangan yang Dibenarkan anda tidak akan dilaksanakan atau diambil tindakan, tanpa mengambil kira tarikh cek, instrumen ataupun Arahan.

6.9 Jika kami menerima Arahan berlainan daripada seorang Penandatangan yang Dibenarkan sebelum kami bertindak atas Arahan yang diterima daripada Penandatangan yang Dibenarkan yang lain, kami akan bertindak dengan serta-merta hanya selepas mendapat mandat daripada semua Pemegang Akaun (jika Pemegang Akaun adalah seorang individu) atau semua Penandatangan yang Dibenarkan (jika anda adalah sebuah perkongsian, pertubuhan, persatuan, organisasi atau syarikat) berhubung dengan Akaun.

6.10 Anda memberi kuasa kepada kami untuk bertindak atas apa-apa Arahan yang diberikan kepada kami secara bertulis yang ditandatangani dan dihantar melalui pos atau faksimili (atau yang dikatakan telah ditandatangani dan dihantar) oleh Penandatangan yang Dibenarkan. Anda menyedari dan mengakui serta menerima risiko salah faham dan kesilapan dalam Arahan yang diberikan oleh Penandatangan yang Dibenarkan dalam cara sedemikian dan kami tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kerugian, liabiliti atau perbelanjaan yang mungkin disebabkan oleh salah faham, kesilapan dan arahan yang tidak dibenarkan sedemikian.

6.11 Kami boleh mengambil keputusan, pada budi bicara mutlak kami, untuk tidak bertindak atau menerima Arahan yang diberikan secara bertulis tanpa memberikan apa-apa sebab dan anda bersetuju bahawa kami tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kerugian, liabiliti atau perbelanjaan yang dialami oleh anda disebabkan oleh keengganan atau kegagalan kami untuk bertindak ke atas Arahan sedemikian.

6.12 Kami tidak akan bertanggungjawab kepada anda untuk sebarang kerugian, liabiliti atau perbelanjaan yang mungkin disebabkan oleh:-

(a) apa-apa salah faham, kesilapan, perubahan atau arahan yang tidak dibenarkan, penipuan, pemalsuan, kegagalan operasi atau kegagalan dalam penghantaran Arahan anda;
(b) apa-apa salah faham, kesilapan atau Arahan yang tidak dibenarkan; atau
(c) apa-apa kelewatan di pihak kami untuk bertindak ke atas sebarang Arahan.

6.13 Setakat yang dibenarkan undang-undang, anda bersetuju untuk melindungi kami dan untuk kekal melindungi kami sepenuhnya pada setiap masa terhadap sebarang tuntutan, permintaan, tindakan,

prosiding, kerugian dan perbelanjaan (termasuk kos guaman pada dasar indemniti penuh) yang timbul dalam apa-apa cara sekalipun daripada tindakan kami atas Arahan anda sebelum ini, atau keengganan kami untuk bertindak atas Arahan tersebut atau sebahagian daripadanya, sebagaimana yang kami anggap sesuai.

6.14 Anda mengakui bahawa kami boleh melaksanakan apa-apa prosedur dan ciri-ciri keselamatan yang kami anggap sesuai dan/atau diperlukan dari semasa ke semasa untuk mengesahkan identiti anda dan/atau identiti Penandatangan yang Dibenarkan anda dan bahawa transaksi tersebut telah dibenarkan oleh anda dan/atau Penandatangan yang Dibenarkan anda. Tanpa menjejaskan perkara di atas, kami mungkin memerlukan pengesahan untuk sebarang Arahan daripada anda atau Penandatangan yang Dibenarkan anda dalam apa-apa bentuk atau cara yang kami anggap sesuai.

7 Akaun Bersama

7.1 Jika Akaun dibuka atau dikekalkan dalam nama lebih dari seorang:-

(a) setiap Pemegang Akaun akan diikat secara bersama dan berasingan oleh Terma dan Syarat ini (termasuk sebarang pindaan dari semasa ke semasa);
(b) kami akan bertindak atas Arahan anda menurut mandat bertulis yang anda berikan kepada kami dan setiap Pemegang Akaun akan bertanggungjawab secara bersama dan berasingan untuk semua transaksi yang timbul daripada Arahan sedemikian;
(c) jika kami menerima Arahan berlainan daripada seorang Pemegang Akaun sebelum kami bertindak atas Arahan yang diterima daripada Pemegang Akaun yang lain, kami boleh menolak untuk bertindak dan memerlukan mandat daripada semua Pemegang Akaun bersama dan kami tidak akan bertanggungjawab untuk sebarang kerugian akibat keengganan untuk bertindak sedemikian; dan
(d) cek yang perlu dibayar kepada mana-mana daripada anda boleh didepositkan ke dalam Akaun; dan
(e) kami berhak untuk mendebitkan Akaun pada bila-bila masa berhubung dengan apa-apa jumlah wang yang bagaimana sekalipun perlu dibayar atau terhutang kepada kami oleh mana-mana Pemegang Akaun di mana nama Akaun telah dibuka atau dikekalkan.

Tiada seorang pun daripada Pemegang Akaun akan dilepaskan, dan tanggungjawab beliau tidak akan terjejas oleh sebarang pelepasan, pembebasan, masa, kepuasan, konsesi, penepian atau persetujuan pada bila-bila masa yang diberikan atau dilaksanakan berhubung dengan mana-mana satu atau lebih daripada satu Pemegang Akaun lain.

7.2 Pada kematian mana-mana Pemegang Akaun bersama:-

(a) kami boleh, pada budi bicara mutlak kami, menggantung Akaun tanpa bertanggungjawab kepada setiap Pemegang Akaun; dan
(b) kami dibenarkan untuk memegang deposit dalam Akaun mengikut Arahan Pemegang Akaun yang masih hidup tanpa menjejaskan sebarang hak yang kami mungkin ada berkenaan wang sedemikian yang timbul daripada, antara lain, sebarang lien, caj, cagaran, tolak selesai atau apa-apa tuntutan atau tuntutan balas lain yang sebenar atau luar jangka. Sebarang tindakan yang diambil oleh kami mengikut sebarang Arahan yang diberikan oleh Pemegang Akaun yang masih hidup menurut Klausa 7.3 di bawah akan mengikat setiap Pemegang Akaun serta wakil peribadi mereka masing-masing.

7.3 Pemegang Akaun yang masih hidup boleh melakukan pengeluaran dan mengarahkan kami untuk melepaskan wang dalam Akaun kepada Pemegang Akaun yang masih hidup dan selepas kami bertindak mengikut Arahan Pemegang Akaun yang masih hidup di atas, ia akan merupakan pelepasan yang sah dan lengkap bagi kewajipan kami berhubung dengan Akaun.

7.4 Doktrin kemandirian akan digunakan bagi mana-mana Akaun yang dibuka atas nama bersama yang lebih daripada seorang.

7.5 Jika mana-mana Pemegang Akaun bersama menjadi bankrap atau kurang kemampuan, kami boleh, pada budi bicara mutlak kami menggantung Akaun tanpa bertanggungjawab kepada anda sehingga kami menerima bukti pada kepuasan kami mengenai individu(-individu) yang mempunyai kuasa undang-undang untuk mengendali Akaun tersebut.

7.6 Kami hanya akan menghantar satu notis atau komunikasi kepada alamat surat-menyurat yang dinyatakan oleh Pemegang Akaun secara bertulis selaras dengan mandat yang sedang dikuatkuasakan berkenaan Akaun, dan notis atau komunikasi tersebut akan dianggap telah dihantar kepada semua Pemegang Akaun.

8 Peruntukan untuk Pemilikan Tunggal/Perkongsian/Organisasi/Syarikat (untuk Pemegang Akaun bukan individu)

8.1 Untuk pemilikan tunggal, individu yang merupakan pemilik tunggal adalah bertanggungjawab ke atas semua hutang dan liabiliti lain yang anda hutang kepada kami walaupun terdapat sebarang perubahan dalam pembentukan pemilikan tunggal tersebut, anda melakukan perubahan nama atau pemilikan tunggal tersebut tidak lagi wujud.

8.2 Untuk perkongsian (didaftarkan di bawah Akta Perkongsian 1961), semua rakan kongsi (pada dasar bersama dan berasingan) akan diikat oleh Terma dan Syarat ini, dan bertanggungjawab ke atas semua hutang dan liabiliti lain yang terhutang oleh anda kepada kami walaupun terdapat sebarang perubahan dalam perkongsian (termasuk tetapi tidak terhad kepada kematian, perletakan jawatan, penggantian, penambahan, kebankrapan atau sebaliknya untuk seorang rakan kongsi), anda melaksanakan perubahan nama atau telah dibubarkan. Kami boleh, jika tidak terdapat notis bertulis untuk sebaliknya, menganggap bahawa rakan kongsi yang masih ada atau yang baru sebagai mempunyai kuasa penuh untuk menjalankan urusan perkongsian dan untuk berurusan dengan Akaun seolah-olah tidak terdapat sebarang perubahan dalam perlembagaan perkongsian.

8.3 Untuk perkongsian (didaftarkan di bawah Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012), jika terdapat apa-apa perubahan dalam perkongsian (termasuk tetapi tidak terhad kepada kematian, perletakan jawatan, penggantian, penambahan, kebankrapan atau sebaliknya untuk seorang rakan kongsi), anda melaksanakan perubahan nama atau telah dibubarkan, kami boleh, jika tidak terdapat notis bertulis untuk sebaliknya, menganggap bahawa rakan kongsi yang masih ada atau yang baru sebagai mempunyai kuasa penuh untuk menjalankan urusan perkongsian dan untuk berurusan dengan Akaun seolah-olah tiada sebarang perubahan dalam perlembagaan perkongsian.

8.4 Untuk pertubuhan, persatuan, organisasi atau syarikat, apa-apa perubahan dalam perlembagaan anda melalui penggabungan, penyatuan atau sebaliknya tidak akan menjejaskan atau menentukan liabiliti anda di bawah Akaun.

8.5 Anda perlu memaklumkan kami dengan segera secara bertulis mengenai sebarang perubahan dalam perlembagaan atau nama pemilikan tunggal, perkongsian, pertubuhan, persatuan, organisasi atau syarikat.

8.6 Jika anda merupakan perkongsian (yang didaftarkan di bawah Akta Perkongsian 1961), pada kematian mana-mana rakan kongsi, kita boleh pada budi bicara mutlak kami dan pada bila-bila masa yang kami anggap sesuai, memutuskan bahawa hak untuk Akaun akan berpindah kepada rakan kongsi yang masih hidup dan pemindahan sedemikian adalah tertakluk kepada sebarang hak yang kami mungkin miliki yang timbul daripada, antara lain, sebarang lien, caj, cagaran, tolak selesai atau apa-apa tuntutan atau tuntutan balas lain, sama ada sebenar atau luar jangka. Kami juga boleh pada budi bicara mutlak kami menggantung Akaun berikutan kematian, kebankrapan atau ketaksiuman mana-mana rakan kongsi.

8.7 Jika anda merupakan sebuah pertubuhan, persatuan, organisasi, syarikat atau perkongsian (didaftarkan di bawah Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012), pada kematian mana-mana Penandatangan yang Dibenarkan, kami akan diberi kuasa untuk bertindak atas arahan daripada Penandatangan yang Dibenarkan yang masih hidup seperti yang dinyatakan dalam borang

permohonan Akaun seolah-olah Penandatangan yang Dibenarkan yang meninggal dunia bukan seorang Penandatangan yang Dibenarkan untuk Akaun, tertakluk kepada kami menerima sebarang pemberitahuan bertulis terlebih dahulu daripada anda mengenai sebarang perubahan atau pindaan kepada pengendalian Akaun.

8.8 Pada penyampaian sebarang notis kebankrapan, petisyen penggulungan atau sebarang notis pembubaran terhadap anda, kami boleh pada budi bicara mutlak kami menggantung Akaun dan penggantungan sedemikian adalah tertakluk kepada apa-apa hak yang kami mungkin miliki yang timbul daripada, antara lain, sebarang lien, caj, cagaran, tolak selesai atau apa-apa tuntutan atau tuntutan balas lain, sama ada sebenar atau luar jangka.

9 Penyata dan Pengesahan

9.1 Kami mungkin menghantar Penyata Akaun atau makluman pengesahan kepada anda melalui pos biasa pada akhir setiap bulan atau pada selang masa sedemikian yang kami anggap sesuai. Jika tidak ada pergerakan dalam Akaun atau jika ePenyata telah disediakan untuk anda, tiada penyata akan dihantar kepada anda. Jika ePenyata telah disediakan untuk anda, salinan cetak Penyata Akaun mungkin masih lagi dihantar kepada anda atas permintaan anda tertakluk kepada pembayaran caj lazim kepada kami.

9.2 Apabila Akaun dipegang bersama oleh lebih daripada seorang Pemegang Akaun, kami akan menghantar hanya satu Penyata Akaun ke alamat surat-menyurat yang dinyatakan oleh Pemegang Akaun secara bertulis menurut mandat yang dikuatkuasakan pada waktu tersebut berkenaan dengan pengendalian Akaun.

9.3 Anda bertanggungjawab untuk:-

(a) memeriksa semua butiran dalam makluman pengesahan, Penyata Akaun dan/atau ePenyata, yang mana berkenaan;
(b) memaklumkan kami secara bertulis dengan segera jika terdapat apa-apa kesilapan, peninggalan atau ketidaktepatan dalam makluman pengesahan dalam tempoh lima belas (15) Hari dari tarikh makluman pengesahan, Penyata Akaun atau ePenyata, yang mana berkenaan;
(c) menandatangan dan mengembalikan sebarang makluman pengesahan, termasuk yang berhubung dengan tujuan audit (jika diminta berbuat demikian);
(d) memaklumkan kami secara bertulis dengan segera jika anda tidak menerima Penyata Akaun atau ePenyata dalam tempoh lima belas (15) Hari dari tarikh penerimaan yang dijangka; dan
(e) memantau semua baki anda setiap masa dan melaporkan kepada kami apabila anda mendapati apa-apa transaksi yang tidak dibenarkan.

9.4 Jika kami tidak menerima sebarang pemberitahuan bertulis di bawah Klausa 9.3(b) dalam tempoh yang dinyatakan di atas, anda secara muktamadnya akan dianggap telah:-

(a) menerima, dan akan diikat oleh kesahan, kebenaran dan ketepatan transaksi/ kemasukan dalam makluman pengesahan dan Penyata Akaun serta baki yang dinyatakan dalam Penyata Akaun; dan
(b) memeterai atau mengesahkan setiap satu dan semua transaksi yang diwakili oleh kemasukan yang dinyatakan dalam Penyata Akaun.

Kemasukan dalam makluman pengesahan dan Penyata Akaun akan dianggap sebagai bukti muktamad Arahan anda kepada kami untuk melaksanakan transaksi yang dinyatakan dalam makluman pengesahan dan Penyata Akaun. Anda tidak akan mempunyai apa-apa tuntutan terhadap kami yang timbul daripada, berhubung dengan atau diakibatkan oleh sebarang transaksi yang dirujuk dalam makluman pengesahan dan Penyata Akaun.

9.5 Kami berhak untuk menyesuaikan, membalikkan, membatalkan sebarang kemasukan ke dalam Penyata Akaun atau mendebitkan Akaun pada bila-bila masa jika kami:-

(a) perlu membetulkan apa-apa kesilapan atau peninggalan;
(b) perlu mengembalikan dana yang telah salah dikreditkan ke dalam Akaun; atau
(c) kami belum menerima dana yang dijelaskan atau tanpa syarat dengan sepenuhnya atau tepat pada masanya,

Sebarang kemasukan dalam Penyata Akaun yang diperbetulkan sedemikian akan mengikat anda.

9.6 Sebarang permintaan untuk penyata akaun atau makluman tambahan mesti dilakukan secara bertulis kepada kami dan ia akan tertakluk kepada caj sedemikian yang kami anggap sesuai untuk permintaan yang dilakukan tersebut.

10 Caj dan Hak untuk Mendebit

10.1 Anda mungkin perlu membayar fi dan caj untuk menggunakan Akaun dan fi serta caj sedemikian mungkin dipinda dari semasa ke semasa. Kadar terkini untuk fi dan caj disediakan untuk anda di cawangan kami, laman web rasmi di www.uob.com.my atau atas permintaan anda.

10.2 Anda bertanggungjawab untuk membayar semua kos, caj, pembayaran, fi dan perbelanjaan (termasuk tetapi tidak terhad kepada fi guaman kami) berhubung dengan atau berkaitan kepada Akaun termasuk tetapi tidak terhad kepada penguatkuasaan atau pengekalan mana-mana hak kami di bawah Akaun.

10.3 Fi perlu dibayar jika Akaun ditutup dalam tempoh tiga (3) bulan selepas pembukaannya. Caj ini akan ditolak daripada Akaun sebelum wang dalam Akaun dibayar kepada anda semasa penutupan.

10.4 Kami boleh, pada budi bicara mutlak kami, dari semasa ke semasa, mengenakan, mengubah atau menyemak semula sebarang fi dan caj yang dikenakan ke atas Akaun dengan memberikan notis dua puluh satu (21) hari terlebih dahulu.

11. Perwakilan dan Jaminan

11.1 Penerimaan permohonan anda oleh kami bagi pembukaan Akaun adalah bergantung kepada perwakilan dan jaminan berikut yang telah dilakukan oleh anda, di mana kesemuanya mesti dipatuhi dalam semua hal penting sepanjang tempoh pengekalan Akaun:-

(a) anda mempunyai kuasa, hak, keupayaan dan kebenaran penuh untuk menerima dan bersetuju dengan Terma dan Syarat ini dan melaksanakan Terma dan Syarat ini;
(b) tiada individu lain selain anda mempunyai kepentingan dalam Akaun;
(c) anda tidak mewujudkan sebarang lien, caj, cagaran, pemindahan, penyerahan hak atau sebaliknya membebankan wang di dalam Akaun atau mana-mana akaun anda yang dipegang oleh kami, sama ada secara tunggal atau bersama;
(d) bahawa tidak ada tindakan undang-undang (sama ada sivil atau jenayah), timbang tara atau prosiding pentadbiran yang belum selesai, masih berterusan atau akan dikemukakan terhadap anda;
(e) bahawa anda tidak melakukan apa-apa tindakan kebankrapan dan tiada prosiding kebankrapan telah dimulakan atau akan dikemukakan terhadap anda;
(f) bahawa anda mampu membayar hutang anda apabila tiba masanya dan tiada prosiding penggulungan telah dimulakan atau akan dikemukakan terhadap anda;
(g) bahawa anda telah memfailkan semua pulangan cukai yang diperlukan oleh undang-undang untuk difailkan dan telah membayar atau menyediakan peruntukan yang mencukupi bagi pembayaran semua cukai, penilaian, fi dan caj kerajaan lain yang telah dinilai terhadap anda atau atas hartanah, aset, perniagaan dan pendapatan anda;
(h) bahawa tidak ada Peristiwa Keingkaran yang telah berlaku atau masih berterusan;

(i) bahawa tidak terdapat sebarang perubahan dalam keadaan kewangan anda yang akan menjejaskan secara ketara dan memburukkan keupayaan anda untuk melaksanakan tanggungjawab di bawah Terma dan Syarat ini;

(j) bahawa semua maklumat yang diberikan oleh anda kepada kami berhubung dengan Akaun tidak mengandungi apa-apa kenyataan yang tidak benar atau mengelirukan atau yang meninggalkan sebarang fakta;

(k) bahawa anda tidak mengetahui dan tidak menyembunyikan sebarang maklumat atau fakta secara sengaja yang mungkin mengakibatkan atau membawa kepada pembukaan Akaun, yang menyebabkan kami melanggar sebarang Undang-undang yang Digunakan;

(l) bahawa anda tidak terlibat dalam apa-apa aktiviti yang menyalahi undang-undang dan semua wang yang diberikan kepada kami tidak diperolehi daripada aktiviti haram dalam apa cara sekalipun;

(m) bahawa anda bukan:-

  (i) seorang rakyat mana-mana negara yang tertakluk kepada sekatan; atau

  (ii) sebuah entiti yang diperbadankan di bawah undang-undang atau yang dimiliki atau dikawal (secara langsung atau tidak langsung) oleh seorang individu yang berada di dalam atau yang diuruskan di bawah undang-undang sesuatu negara yang tertakluk kepada sekatan; atau

  (iii) seorang individu yang disenaraikan dalam sebarang senarai individu tersekat yang diterbitkan oleh mana-mana kerajaan, institusi atau agensi kerajaan, pengawal selia atau pihak berkuasa; dan

(n) kecuali dengan kebenaran bertulis nyata kami, tiada individu telah atau akan mempunyai apa-apa cagaran atau bebanan lain ke atas Akaun.

11.2 Perwakilan dan jaminan di atas akan dianggap berulang setiap kali anda memberikan sebarang arahan berhubung dengan Akaun.

12 Pematuhan pada Peraturan Pentadbiran Pertukaran Asing yang dikeluarkan oleh BNM dan/atau Pengawal Pertukaran Asing

12.1 Pembukaan dan pengendalian Akaun adalah tertakluk kepada syarat kelayakan dan peraturan yang ditetapkan oleh BNM dan/atau Pengawal Pertukaran Asing (secara kolektif, “Peraturan FX”), di mana satu salinan Peraturan FX boleh didapati daripada laman web BNM di www.bnm.gov.my/fxadmin (“Laman Web”). Anda bertanggungjawab untuk memeriksa laman web dari semasa ke semasa untuk maklumat terkini atau perubahan kepada Peraturan FX.

12.2 Dengan meneruskan penggunaan dan pengendalian Akaun, anda dianggap telah membaca, memahami dan bersetuju untuk mematuhi Peraturan FX pada setiap masa.

12.3 Sebagai tambahan kepada yang di atas, kami boleh mengenakan syarat tambahan yang berkenaan dengan pembukaan dan pengendalian Akaun bagi tujuan, yang termasuk tetapi tidak terhad kepada, pematuhan kepada sebarang undang-undang, garis panduan, peraturan, pengawalan, polisi dan/atau kewajipan yang digunakan ke atas kami (sama ada di dalam atau di luar Malaysia) (secara kolektif, “**Syarat**”).

12.4 Dalam usaha untuk mematuhi Peraturan FX dan/atau Syarat ini, kami mempunyai hak mutlak untuk:-

(a) menukar wang dalam Akaun atau mana-mana bahagian daripadanya ke mata wang lain pada kadar sedemikian dan pada waktu sedemikian yang kami anggap sesuai; dan/atau

(b) menolak atau membalikkan deposit atau mana-mana bahagian daripadanya yang akan dikreditkan atau didepositkan ke dalam Akaun,

pada bila-bila masa tanpa rujukan lanjut dan pemberitahuan kepada anda. Jika ini berlaku, kami akan mengkreditkan wang sedemikian yang kami telah menukar, menolak atau membalikkan kepada mana-mana akaun lain yang anda miliki dengan kami atau untuk mengeluarkan perintah juruwang di bawah nama anda atau dalam apa-apa cara lain sedemikian yang kami mungkin tentukan.

13 Mata Wang Asing

13.1 Risiko: Anda mengakui dan menerima bahawa:-

(a) pasaran mata wang asing adalah tidak menentu;
(b) kerugian boleh dialami akibat pergerakan kadar pertukaran yang kurang baik;
(c) Kadar Faedah mungkin turun naik setiap hari dan tertakluk kepada perubahan.

13.2 Kami berhak untuk menukar satu mata wang ke mata wang yang lain mengikut cara yang kami mungkin tentukan dan pada kadar pertukaran semasa kami. Anda mesti melindungi kami daripada apa-apa kekurangan dan bertanggungjawab ke atas apa-apa kerugian dan risiko yang timbul daripada penukaran tersebut. Ini akan digunakan untuk apa-apa penukaran, termasuk tetapi tidak terhad kepada:-

(a) penukaran sebarang wang dalam Akaun atau jumlah lain yang kami mungkin berhutang kepada anda ke apa-apa mata wang lain yang bertujuan untuk melaksanakan sebarang arahan, mengkreditkan sebarang akaun, menilai liabiliti anda atau menguatkuasakan hak kami di bawah Terma dan Syarat ini (termasuk untuk melaksanakan sebarang penyelesaian atau penggabungan oleh kami bagi mana-mana akaun);
(b) penukaran sebarang baki akaun atau mana-mana bahagian daripadanya (dan jika kami pilih, bersama dengan faedah terakru ke atas jumlah yang ditukar tersebut) ke mana-mana mata wang lain yang kami mungkin pilih pada waktu baki tersebut atau sebahagian daripadanya dijangka dan perlu dibayar oleh kami. Apabila kami membayar anda dalam mata wang tersebut, ia akan merupakan pelepasan penuh dan lengkap bagi tanggungjawab kami; atau
(c) penukaran sebarang wang yang diterima oleh kami dalam apa-apa mata wang ke mata wang Akaun atau mata wang di mana bayaran dilakukan kepada anda atau mana-mana pihak lain menurut pengeluaran wang dalam Akaun.

13.3 Kami tidak bertanggungjawab dalam apa-apa cara, apabila:-

(a) nilai deposit dalam Akaun telah berkurangan disebabkan oleh cukai, susut nilai atau turun naik dalam kadar pertukaran atau atas apa-apa sebab lain;
(b) kami tidak dapat membayar anda deposit dalam Akaun atau faedah (jika ada) ke atas deposit dalam Akaun dalam mata wang yang anda perlukan;
(c) deposit dalam Akaun tidak disediakan untuk apa-apa sebab termasuk:-

    (i) apa-apa perubahan dalam Peraturan FX, Syarat, undang-undang, peraturan, pengawalan atau pengenalan Peraturan FX yang baru, Syarat, undang-undang, peraturan atau pengawalan atau sebarang tindakan kerajaan, bank pusat, pihak berkuasa kewangan atau entiti lain di mana-mana negara yang berkenaan dan tanpa had kepada, kawalan pertukaran, sekatan terhadap kebolehtukaran, pembekuan, moratorium, ekspropriasi, tuntutan, perubahan dalam mata wang negara untuk apa-apa sebab sekalipun (termasuk negara yang merupakan sebahagian daripada mana-mana kesatuan kewangan), pemindahan paksaan atau rampasan harta dalam apa-apa bentuk;
    (ii) *force majeure*, bencana alam, tindakan perindustrian, peperangan, keganasan, perang saudara, rusuhan atau keadaan huru-hara politik atau ekonomi di negara yang mengeluarkan mata wang; atau
    (iii) apa-apa keadaan lain di luar kawalan kami.

(d) Jika apa-apa peristiwa yang dinyatakan dalam Klausa 13.3(c) berlaku, kami boleh, tanpa memberi notis kepada anda, menukar mata wang deposit ke apa-apa mata wang lain pada budi bicara tunggal kami dan meminta daripada anda kos untuk menukarkan deposit tersebut serta sebarang kos lain yang kami tanggung untuk berbuat demikian

13.4 Kami tidak diwajibkan untuk membayar anda deposit dalam Akaun (dalam mata wang deposit atau apa-apa mata wang lain) jika, berhubung dengan kesatuan kewangan di kalangan mana-mana kumpulan negara (seperti Kesatuan Kewangan Eropah) pembentukan, pembubaran atau perubahan

dalam komposisi negara yang mengambil bahagian, dasar, amalan atau persekitaran pengawalseliaan sesuatu kesatuan kewangan, menyebabkan sekatan dalam ketersediaan, kredit atau pemindahan mata wang yang berkenaan atau sebaliknya menjadikannya mustahil atau tidak praktikal untuk kami melaksanakan kewajipan kami berhubung dengan pendepositan mata wang yang berkaitan ke dalam Akaun.

14 Agen Bank

14.1 Kami mungkin menggunakan perkhidmatan mana-mana bank atau agen di mana-mana lokasi yang dianggap wajar berhubung dengan sebarang pengutipan atau transaksi perbankan lain bagi anda. Bank atau agen sedemikian akan dianggap sebagai agen dan kami tidak dalam apa-apa keadaan, akan bertanggungjawab atau dipertanggungjawabkan oleh anda untuk apa-apa tindakan atau peninggalan oleh mana-mana bank atau agen tersebut, atau untuk sebab kehilangan, kecurian, kemusnahan atau penghantaran lewat sebarang instrumen ketika dalam transit atau dalam milikan mana-mana bank atau agen sedemikian. Semua caj yang ditanggung oleh kami, termasuk tetapi tidak terhad kepada kos, perbelanjaan, pembayaran, cukai, duti atau levi, adalah untuk Akaun anda.

15 Pencegahan Pengubahan Wang Haram / Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Sekatan

15.1 Anda mesti menyediakan dan mendedahkan kepada kami dalam tempoh masa yang kami tetapkan, sebarang kenyataan maklumat dan penjelasan berhubung dengan Akaun yang kami anggap perlu untuk:-

(a) mematuhi undang-undang atau Sekatan di Malaysia atau mana-mana negara lain (termasuk tetapi tidak terhad kepada yang berkaitan dengan pencegahan pengubahan wang haram atau pencegahan keganasan); dan/atau

(b) menguruskan risiko pengubahan wang haram atau risiko pembiayaan keganasan atau risiko ekonomi dan sekatan perdagangan.

15.2 Sementara kami menunggu maklumat daripada anda dan sehingga kami mengesahkan maklumat tersebut pada kepuasan kami, kami tidak diwajibkan untuk meneruskan sebarang transaksi atau pembayaran.

15.3 Anda mengakui dan berjanji kepada kami bahawa pemprosesan mana-mana transaksi tidak akan melanggar sebarang undang-undang atau Sekatan di Malaysia atau mana-mana negara lain. Kami tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang kerugian yang timbul daripada apa-apa kelewatan atau kegagalan memproses mana-mana transaksi disebabkan oleh maklumat dan dokumentasi tidak mencukupi yang diberikan oleh anda.

16 Penyimpanan Rekod

16.1 Anda bersetuju bahawa kami tidak diwajibkan untuk mengekalkan sebarang rekod Akaun, termasuk tetapi tidak terhad kepada borang pembukaan akaun, Penyata Akaun, ePenyata, Pengesahan Deposit Bertempoh, slip deposit dan pengeluaran, makluman pengesahan, surat-menyurat atau dokumen berhubung dengan Akaun, melebihi sebarang tempoh pengekalan seperti yang dinyatakan di bawah polisi dalaman, garis panduan dan prosedur kami dan/atau sebagaimana yang diperuntukkan di bawah sebarang Undang-undang yang Digunakan.

17. Cukai, Duti atau Levi

17.1 Anda bertanggungjawab untuk membayar sebarang cukai atau levi yang, pada tarikh pembukaan Akaun atau pada mana-mana tarikh selepas tarikh pembukaan Akaun, diperlukan oleh undang-undang, peraturan, garis panduan, keputusan atau arahan yang dikeluarkan di bawah undang-undang sedemikian (dan akan termasuk apa-apa pindaan yang dilakukan kepada sebarang undang-undang,

peraturan, garis panduan, keputusan atau arahan sedemikian) untuk dibayar kepada mana-mana pihak atau pihak berkuasa yang mempunyai bidang kuasa ke atas kami, berhubung dengan apa-apa fi dan caj atau yang ditanggung oleh kami atau perkhidmatan yang disediakan berhubung dengan Akaun.

17.2 Sebarang cukai atau levi yang ditanggung oleh kami berhubung dengan penggunaan Akaun dan apa-apa barangan atau perkhidmatan lain yang disediakan di bawah Akaun akan ditanggung dan dikenakan kepada anda dan jika kami melakukan sebarang pembayaran, anda akan bertanggungjawab untuk membayar balik kepada kami jumlah sedemikian yang telah dibayar.

18. Penutupan/Penggantungan Akaun

18.1 Anda boleh meminta untuk menutup Akaun dengan memberikan Arahan bertulis kepada kami dan menyelesaikan semua jumlah tertunggak (termasuk fi, caj dan apa-apa kos lain) jika ada, kepada kami.

18.2 Walaupun dengan apa-apa yang diperuntukkan dalam Klausa 18.1 di atas, kami boleh menutup, menarik balik atau menggantung Akaun, jika:

(a) sebagaimana yang kami anggap sesuai dengan pemberian notis terlebih dahulu kepada anda;
(b) Akaun tidak aktif untuk tempoh berterusan selama 12 bulan dan baki di dalam Akaun pada tempoh tersebut adalah kurang daripada jumlah minimum yang diperlukan atau ditetapkan oleh kami, dengan memberikan notis bertulis terlebih dahulu kepada anda. Kami akan mendebitkan keseluruhan baki dalam Akaun sebagai caj perkhidmatan;
(c) pada pendapat kami, anda tidak mematuhi sebarang Undang-undang yang Digunakan;
(d) pada pendapat kami, Akaun tidak dikendalikan dengan cara yang wajar dan sepatutnya;
(e) anda mengancam untuk melanggar atau anda telah melanggar mana-mana Terma dan Syarat ini atau terma dan/atau syarat lain yang dikenakan ke atas anda atau mana-mana perjanjian lain sama ada yang berhubung dengan peminjaman dana atau pemberian pendahuluan atau kredit atau sebaliknya;
(f) anda memberikan kami maklumat yang tidak benar, tidak tepat, tidak lengkap atau yang mengelirukan;
(g) sebarang perwakilan, jaminan atau perjanjian yang dilakukan oleh anda kepada kami telah atau akan menjadi tidak betul atau mengelirukan dari segi material;
(h) anda gagal membayar apa-apa wang yang anda perlu bayar kepada kami atau jika anda gagal melaksanakan sebarang kewajipan atau liabiliti yang perlu dijelaskan kepada kami;
(i) anda meninggal dunia atau menjadi tidak waras;
(j) anda menjadi bankrap atau tak mampu bayar atau membenarkan apa-apa penghakiman untuk diteruskan selama tempoh dua puluh satu (21) hari;
(k) anda melakukan apa-apa tindakan kebankrapan atau tidak dapat membayar hutang anda, atau menggantung hutang anda, atau memasuki apa-apa gabungan atau pengaturan dengan atau bagi manfaat pemiutang anda, mengikut mana yang berkenaan;
(l) apa-apa resolusi diluluskan, atau jika sesuatu petisyen dikemukakan terhadap anda:
  (i) untuk kebankrapan, pembubaran, penggulungan atau pemansuhan; atau
  (ii) bagi pelantikan seorang penyelesai, penerima, pemegang amanah atau pengurus kehakiman;
(m) pelaksanaan atau apa-apa bentuk tindakan pemulihan atau penguatkuasaan dikenakan atau diambil terhadap mana-mana aset anda;
(n) anda memindahkan atau melupuskan atau bertujuan untuk memindahkan atau melupuskan sebahagian besar aset anda, mengikut mana yang berkenaan;
(o) pada pendapat kami, terdapat sebarang perubahan atau perubahan yang mungkin berlaku dalam:-
  (i) keadaan yang akan menjejaskan dan memburukkan keadaan perniagaan atau kewangan anda atau keupayaan anda secara ketara untuk melaksanakan kewajipan anda di bawah Terma dan Syarat ini; atau
  (ii) keadaan yang berhubung dengan anda atau mana-mana pengarah atau ahli lembaga pengurusan atau mana-mana pemegang saham langsung atau tidak langsung anda

yang boleh, pada pendapat kami, mendedahkan kami kepada risiko kerugian atau reputasi atau tindakan pengawalan mana-mana negara;

(iii) status anda sebagai seorang warganegara Malaysia;

(iv) status anda sebagai seorang pemastautin atau syarikat kawalan pemastautin; atau

(v) pemegang saham, struktur pemegangan saham, pengarah atau pengurusan anda;

(p) sesuatu notis atau cadangan untuk pengambilan paksa mana-mana hartanah anda dikeluarkan atau dilakukan di bawah sebarang undang-undang;

(q) apa-apa cek anda tidak laku;

(r) anda disenarai hitam menurut garis panduan DCHEQS atau mana-mana garis panduan yang dikeluarkan oleh BNM atau mana-mana pihak berkuasa lain yang mempunyai bidang kuasa ke atas kami;

(s) jika mana-mana akaun anda dengan kami ditukar atau ditutup oleh kami untuk apa-apa sebab sekalipun;

(t) anda gagal melaksanakan sebarang kewajipan atau liabiliti kepada kami atau kepada mana-mana individu lain;

(u) anda melakukan keingkaran untuk apa-apa pinjaman, kemudahan atau pengaturan yang sama dengan mana-mana pihak (termasuk kami) yang memberi hak kepada pemiutang berkenaan (termasuk kami) untuk menuntut pembayaran bagi pinjaman, kemudahan atau pengaturan tersebut sebelum tarikh matangnya, untuk menarik balik pinjaman, kemudahan atau pengaturan tersebut, atau untuk menguatkuasakan jaminan bagi pinjaman, kemudahan atau pengaturan tersebut;

(v) terdapat keingkaran dalam pembayaran apa-apa wang di bawah akaun mana-mana individu lain yang diberikan jaminan oleh anda;

(w) terdapat sebarang tindakan undang-undang (sama ada sivil atau jenayah), timbang tara atau prosiding pentadbiran yang belum selesai, sedang berterusan atau akan dilaksanakan terhadap anda;

(x) kami mengesyaki atau mempunyai sebab untuk mempercayai bahawa Akaun atau mana-mana bahagian daripadanya digunakan untuk sebarang aktiviti haram;

(y) terdapat apa-apa penyiasatan oleh mana-mana pihak polis atau organisasi polis, badan atau agensi kerajaan, suruhanjaya atau agensi anti rasuah atau pengawal selia (di Malaysia atau sebaliknya) yang belum selesai, sedang berterusan atau akan dilaksanakan terhadap anda;

(z) anda didakwa atau disabitkan dengan apa-apa kesalahan jenayah atau mempunyai sebarang rekod jenayah;

(aa) terdapat apa-apa laporan yang diambil terhadap anda di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 (seperti yang dipinda dari semasa ke semasa);

(bb) lokasi anda tidak diketahui kami;

(cc) anda menjadi seorang Rakyat AS; atau

(dd) kami memutuskan pada budi bicara tunggal kami bahawa penerusan Akaun mungkin boleh menjejaskan kedudukan kami sendiri; keputusan kami adalah muktamad dan tidak tertakluk kepada pertanyaan daripada anda.

18.3 Apabila mana-mana kejadian dalam Klausa 18.1 dan 18.2 di atas berlaku:-

(a) kami tidak akan mempunyai apa-apa kewajipan dan/atau komitmen selanjutnya kepada anda berhubung dengan Akaun;

(b) kami boleh (tetapi tidak diwajibkan untuk) menggantung (selama-lamanya atau sebaliknya) atau menutup Akaun, atau hubungan kami dengan anda dan semua wang serta faedah yang terhutang kepada kami pada masa tersebut di bawah Akaun akan perlu dibayar dengan serta-merta atas tuntutan kami;

(c) kami boleh menggunakan sebarang wang dalam Akaun terhadap apa-apa kerugian yang timbul daripadanya dan/atau jumlah yang anda berhutang kepada kami;

(d) kami boleh memohon sebarang jumlah kredit dalam mana-mana akaun yang anda kekalkan dengan kami terhadap apa-apa kerugian yang timbul daripadanya dan/atau jumlah yang anda hutang kepada kami; atau

(e) kami akan berhak untuk melaksanakan sebarang hak atau kuasa:-

(i) yang kami mungkin miliki di bawah mana-mana Terma dan Syarat ini; dan

(ii) yang mungkin tersedia kepada kami dari segi undang-undang;

tanpa sebarang notis terlebih dahulu kepada anda, kecuali dinyatakan sebaliknya secara nyata.

18.4 Anda tidak boleh menggunakan Akaun untuk sebarang aktiviti yang menyalahi undang-undang.

18.5 Kami boleh mengambil segala tindakan yang dianggap sesuai bagi membolehkan kami memenuhi sebarang kewajipan atau syarat, di Malaysia atau di tempat lain di dunia, berhubung dengan pencegahan apa-apa aktiviti haram yang termasuk tetapi tidak terhad kepada penipuan, pengubahan wang haram, aktiviti pengganas, rasuah, sogokan atau pengelakan cukai atau penguatkuasaan apa-apa sekatan ekonomi atau perdagangan. Tindakan yang kami boleh ambil termasuk menutup Akaun dengan serta-merta, membuat laporan dan mengambil tindakan sedemikian yang kami anggap sesuai.

18.6 Sebarang penutupan atau pembatalan atau penggantungan Akaun oleh kami tidak melayakkan anda untuk membuat tuntutan bagi apa-apa pampasan terhadap kami untuk sebarang kerugian atau ganti rugi yang dialami atau ditanggung oleh anda sama ada secara langsung atau tidak langsung akibat daripada pembatalan atau penggantungan tersebut.

18.7 Sekiranya berlaku penutupan di bawah Klausa 18.1 dan 18.2(a), anda akan mengarahkan kami mengenai cara yang betul bagi pelupusan atau pemindahan wang dalam Akaun sebelum tarikh penutupan.

18.8 Pada penutupan/pembatalan Akaun, anda mesti membayar semua fi, kos, caj, perbelanjaan, cukai, duti, levi dan jumlah terakru sehingga tarikh penutupan/pembatalan Akaun.

18.9 Jika terdapat sebarang kewajipan bayaran oleh kami kepada anda selepas penutupan atau pembatalan Akaun, kami akan mengeluarkan dan menghantar draf bank atau perintah juruwang atas nama anda, melalui pos biasa ke alamat terakhir anda yang diketahui dalam rekod kami. Selepas kami bertindak mengikut peruntukan di atas, ia akan dianggap sebagai pelepasan yang sah dan lengkap bagi tanggungjawab kami berhubung dengan Akaun.

19 Hak Tolak Selesai dan Penggabungan

19.1 Sebagai tambahan kepada sebarang hak am untuk tolak selesai di bawah undang-undang atau mana-mana perjanjian lain, anda bersetuju bahawa kami boleh, pada budi bicara mutlak kami, menggabungkan atau menyatukan semua atau mana-mana Akaun anda (sama ada akaun semasa, deposit, pinjaman atau sebaliknya) dengan kami, sama ada secara tunggal atau bersama dengan mana-mana individu lain. Anda membenarkan kami, selepas memberikan anda notis tujuh (7) hari, untuk tolak selesai atau memindah sebarang jumlah tertunggak dalam kredit untuk mana-mana Akaun sedemikian ("Deposit") untuk atau terhadap penyelesaian liabiliti anda di bawah Terma dan Syarat ini atau di bawah mana-mana perjanjian lain atau untuk apa-apa perkara, sama ada liabiliti tersebut adalah untuk masa kini atau masa hadapan, sebenar atau luar jangka, utama atau kolateral, dan berasingan atau bersama ("Liabiliti").

19.2 Pada pengeluaran notis yang dinyatakan dalam Klausa 19.1 di atas, anda bersetuju bahawa kami berhak untuk menguntukkan atau memegang Deposit tersebut sebelum tolak selesai dan anda tidak boleh mengeluarkan sebarang Deposit tanpa persetujuan bertulis kami terlebih dahulu.

19.3 Di mana penyatuan, tolak selesai, penggabungan atau pemindahan sedemikian memerlukan penukaran dari satu mata wang ke mata wang yang lain, penukaran sedemikian akan dikira pada kadar pertukaran lazim kami seperti yang kami tentukan pada budi bicara mutlak kami.

19.4 Jika terdapat kekurangan antara jumlah yang perlu dibayar dan jumlah yang direalisasikan, anda mesti membayar jumlah perbezaan tersebut kepada kami dengan serta-merta apabila diminta, dan sehingga kami menerima bayaran sepenuhnya, anda juga perlu membayar faedah ke atas baki tersebut pada kadar sedemikian yang kami mungkin tentukan dari semasa ke semasa, selepas dan sebelum apa-apa pengadilan, dan tidak mengira sama ada hubungan bank dan pelanggan antara anda dan kami telah berhenti atau ditamatkan.

19.5 Wang di dalam Akaun atau mana-mana hak, hak milik atau kepentingan anda dalamnya tidak boleh diserah hak, dipindah atau dibebankan (melainkan jika memihak kepada kami atau dengan kebenaran bertulis kami). Anda berjanji bahawa anda tidak akan, atau tidak bertujuan untuk, menjual, menyerah hak, memindah, menggadai janji, mengenakan caj atau sebaliknya mengurus atau membebankan wang di dalam Akaun tersebut atau mana-mana hak, hak milik atau kepentingan anda dalamnya.

19.6 Selagi anda berhutang wang atau tanggungan (dalam apa-apa bentuk dan bagaimana sekalipun timbul) kepada kami, anda hanya boleh mengeluarkan wang di dalam Akaun atau baki kredit daripada mana-mana akaun anda dengan kami, dengan kebenaran kami.

20 Terma dan Syarat yang Mentadbir Perkhidmatan Perbankan Telefon UOB

20.1 Sebagai tambahan kepada Terma dan Syarat ini, jika anda meminta perkhidmatan kami melalui Perkhidmatan Perbankan Telefon UOB, Terma dan Syarat Perkhidmatan Perbankan Telefon UOB akan digunakan sebagai tambahan kepada dan bukan penggantian untuk Terma dan Syarat ini. Anda boleh membaca Terma dan Syarat Perkhidmatan Perbankan Telefon UOB di www.uob.com.my

21 Terma dan Syarat yang Mentadbir Perkhidmatan Perbankan Internet Peribadi UOB

21.1 Sebagai tambahan kepada Terma dan Syarat ini, jika anda meminta perkhidmatan kami melalui Perbankan Internet Peribadi, Terma dan Syarat yang Mentadbir Perkhidmatan Perbankan Internet Peribadi UOB akan digunakan sebagai tambahan kepada dan bukan penggantian untuk mana-mana Terma dan Syarat ini. Anda boleh membaca Terma dan Syarat yang Mentadbir Perkhidmatan Perbankan Internet Peribadi UOB di www.uob.com.my.

22 Terma dan Syarat Perkhidmatan Perbankan Internet (Perniagaan) UOB

22.1 Sebagai tambahan kepada Terma dan Syarat ini, jika anda meminta perkhidmatan kami melalui Perbankan Internet Perniagaan, Terma dan Syarat Perkhidmatan Perbankan Internet (Perniagaan) UOB akan digunakan sebagai tambahan kepada dan bukan penggantian untuk mana-mana Terma dan Syarat ini. Anda boleh membaca Terma dan Syarat Perkhidmatan Perbankan Internet (Perniagaan) UOB di www.uob.com.my.

23 Tiada Tolak Selesai atau Tuntutan Balas oleh Pemegang Akaun

23.1 Sehingga semua wang terhutang telah dibayar atau diselesaikan sepenuhnya, anda tidak berhak untuk menuntut sebarang tolak selesai atau tuntutan balas terhadap kami berkaitan dengan apa-apa liabiliti kami kepada anda, dengan membayar sebarang jumlah yang boleh didapatkan kembali oleh kami atau dengan apa cara sekalipun atau pada apa-apa alasan lain. Anda bersetuju bahawa tiada apa-apa dalam pengaturan antara kami akan dianggap sebagai mengandungi perjanjian tersirat yang mengehadkan atau menafikan sebarang lien, caj, jaminan, hak untuk tolak selesai atau hak sedia ada yang lain kami atau yang dinyatakan oleh undang-undang.

24 Kos dan Perbelanjaan

24.1 Semua kos dan perbelanjaan termasuk kos guaman, caj dan perbelanjaan yang ditanggung oleh kami berhubung dengan Akaun, penguatkuasaan atau percubaan untuk mengekal atau menguatkuasakan hak kami di bawah Terma dan Syarat ini, dan apa-apa pengenaan cukai di bawah undang-undang atau peraturan pencukaian mana-mana negara yang mempunyai bidang kuasa ke atas kami, akan dibayar oleh anda apabila dituntut pada dasar indemniti penuh, bersama faedah bermula dari tarikh tuntutan ke tarikh pembayaran penuh pada kadar sedemikian yang ditentukan oleh kami.

24.2 Kami berhak untuk menggunakan sebarang bayaran yang kami terima daripada anda untuk menyelesaikan semua kos, caj dan perbelanjaan dalam perkadaran dan aturan keutamaan sedemikian yang kami anggap sesuai, pada budi bicara mutlak kami, dan kami berhak untuk menempatkan dan mengekalkan sebarang bayaran yang diterima daripada anda pada kredit akaun tergantung sepanjang tempoh yang kami pilih. Sementara itu, kami tidak diwajibkan untuk menggunakan kesemua atau sebahagian yang sama terhadap pelepasan sebarang wang atau liabiliti yang dijangka atau ditanggung oleh anda di bawah Akaun.

25. Hak untuk Mendebit

25.1 Tanpa menjejaskan sebarang hak lain yang kami mungkin miliki di bawah Terma dan Syarat ini atau dari segi undang-undang, kami boleh, pada bila-bila masa, pada budi bicara tunggal kami, dan tanpa memberikan anda apa-apa notis terlebih dahulu, mendebitkan Akaun anda atau mana-mana akaun lain (termasuk baki dalam mana-mana akaun overdraf) yang anda mungkin kekalkan dengan kami sama ada secara bersendirian atau dengan mana-mana individu lain dengan apa-apa wang sekalipun yang perlu dibayar oleh anda kepada kami, termasuk tetapi tidak terhad kepada kos, perbelanjaan, pembayaran, cukai, duti atau levi.

25.2 Sekiranya sesuatu Peristiwa Keingkaran berlaku, sebarang pendebitan dari akaun anda oleh kami tidak akan dianggap sebagai penepian kepada Peristiwa Keingkaran tersebut.

25.3 Jika apa-apa pendebitan mana-mana akaun anda menyebabkan akaun terlebih dikeluarkan, faedah pada kadar lazim sebagaimana yang kami mungkin kenakan dan tentukan dari semasa ke semasa perlu dibayar dengan sewajarnya kepada kami.

26 Pengelakan Pembayaran

26.1 Sebarang jaminan, sekuriti atau pembayaran yang mungkin dibatalkan atau diketepikan di bawah sebarang undang-undang berhubung dengan penggulungan atau ketakmampuan bayar dan sebarang pembebasan, penyelesaian atau pelepasan yang diberi atau dilakukan oleh kami berdasar pada keyakinan sebarang jaminan, sekuriti atau pembayaran sedemikian tidak akan memudaratkan atau menjejaskan hak kami untuk mendapat balik wang yang dijamin daripada anda pada tahap penuh di bawah Terma dan Syarat ini seolah-olahnya jaminan, sekuriti atau pembayaran tersebut belum diterima dan seolah-olahnya pembebasan, penyelesaian atau pelepasan sedemikian tidak diberikan. Sebarang pembebasan, penyelesaian atau pelepasan sedemikian akan dianggap telah dilakukan tertakluk kepada syarat bahawa ia akan menjadi tidak sah jika apa-apa bayaran atau sekuriti yang kami mungkin telah terima sebelum ini atau diterima selepas ini daripada mana-mana individu berhubung dengan wang yang anda bersetuju untuk membayar atau membayar balik telah diperuntukkan di bawah sebarang Undang-undang yang Digunakan atau dibuktikan tidak sah untuk apa-apa sebab.

27 Pemindaan

27.1 Kami boleh, pada bila-bila masa dan pada budi bicara mutlak kami, mengubah, menambah, mengeluarkan atau meminda Terma dan Syarat ini dengan memberikan anda notis dua puluh satu (21) hari terlebih dahulu, sama ada melalui Penyata Akaun anda atau melalui pemaparan pada laman

web rasmi kami di www.uob.com.my atau di Cawangan kami, atau melalui apa-apa cara yang kami pilih.

27.2 Jika anda tidak bersetuju dengan pindaan tersebut, anda mesti menutup Akaun dalam tempoh tujuh (7) hari daripada tarikh pemberitahuan. Jika anda tidak berbuat demikian, anda akan dianggap telah menerima dan bersetuju dengan perubahan sedemikian dan perubahan tersebut akan mengikat anda.

27.3 Kami boleh, pada bila-bila masa dan pada budi bicara mutlak kami, meminda, mengubah suai, menyemak semula, menyekat, meningkat, menggantung, membatalkan atau menarik balik semua atau mana-mana kemudahan, perkhidmatan, manfaat dan keistimewaan Akaun dengan memberikan notis terlebih dahulu kepada anda.

28 Pendedahan Maklumat

28.1 Anda bersetuju bahawa kami (termasuk pegawai, kakitangan, agen atau mana-mana individu lain yang dibenarkan oleh kami untuk mengakses rekod, surat-menyurat atau apa-apa bahan yang berhubung dengan anda atau Akaun) boleh mendedahkan pada bila-bila masa pada budi bicara mutlak kami dan tanpa memaklumkan anda terlebih dahulu, sebarang maklumat yang berkaitan dengan anda, akaun anda dengan kami atau Akaun kepada pihak berikut:-

(a) mana-mana satu atau lebih dari satu ahli Kumpulan (iaitu cawangan, agensi, wakil, pegawai, syarikat gabungan, bersekutu atau berkaitan serta pegawai, kakitangan dan agen masing-masing sama ada di Malaysia atau di tempat lain) untuk apa-apa tujuan berikut:-

   (i) menyediakan anda dengan perkhidmatan perbankan;
   (ii) pelaporan;
   (iii) pemadanan data;
   (iv) meningkat dan melanjutkan penyediaan perkhidmatan lain oleh kami;
   (v) pencegahan penipuan atau jenayah;
   (vi) menyiasat, mencegah atau sebaliknya berhubung dengan pengubahan wang haram atau apa-apa aktiviti jenayah lain;
   (vii) kutipan hutang;
   (viii) khidmat sumber luar;
   (ix) pelaksanaan tugas sebagai seorang pegawai kami atau berkaitan dengan pengauditan atau menjalankan pengurusan risiko;
   (x) memudahkan pelaksanaan tugas kami atau mana-mana fungsi ahli Kumpulan;
   (xi) pematuhan pada polisi, garis panduan, arahan atau keperluan Kumpulan;
   (xii) pelaksanaan peraturan korporat;
   (xiii) sebarang proses undang-undang yang dimulakan oleh atau dilaksanakan ke atas kami.

(b) mana-mana individu, sama ada di Malaysia atau di tempat lain, yang menyediakan perkhidmatan elektronik atau perkhidmatan lain kepada kami bagi tujuan menyediakan, mengemas kini, menyenggarakan dan mempertingkatkan perkhidmatan tersebut, termasuk tetapi tidak terhad kepada siasatan percanggahan, kesilapan atau tuntutan;
(c) mana-mana individu, sama ada di Malaysia atau di tempat lain, yang dilantik oleh kami berkaitan dengan pelaksanaan perkhidmatan atau fungsi operasi yang telah menggunakan khidmat pakar luar;
(d) pihak polis atau mana-mana pegawai awam yang menjalankan suatu penyiasatan berkaitan dengan sebarang kesalahan termasuk kesalahan yang disyaki;
(e) syarikat kad kredit dan institusi kewangan yang berkaitan dengan pertanyaan kad kredit;
(f) bank, institusi kewangan, biro kredit atau agen rujukan kredit yang lain (hanya untuk maklumat kredit);
(g) juruaudit, peguam cara dan penasihat profesional kami;
(h) pencetak alat tulis kami, vendor sistem komputer yang kami gunakan, dan individu sedemikian yang memasang dan menyenggarakannya, serta pembekal barangan atau pembekal perkhidmatan lain yang dilantik oleh kami;
(i) mana-mana penerima yang dilantik oleh kami atau mana-mana pihak lain;

(j) mana-mana biro kredit di mana kami adalah ahli, dan mana-mana ahli dan/atau jawatankuasa pematuhan biro kredit sedemikian;

(k) mana-mana agensi penarafan, syarikat insurans atau pembekal insurans atau pembekal perlindungan kredit secara langsung atau tidak langsung;

(l) mana-mana peserta atau sub-peserta sebenar atau berpotensi berhubung dengan sebarang tanggungjawab kami di bawah perjanjian perbankan di antara kami dan anda, atau pemegang serah hak, *novatee* atau penerima pindahan (atau mana-mana pegawai, kakitangan, agen atau penasihat) atau mana-mana daripada mereka;

(m) untuk transaksi yang dilaksanakan atau diproseskan dengan atau tanpa kebenaran anda dalam atau melalui ATM bank atau institusi kewangan atau bukan kewangan lain atau terminal atau mesin atau peranti dikendalikan kad lain yang diluluskan oleh kami, kepada kami, institusi kewangan atau bukan kewangan, pedagang atau pihak lain yang menerima penggunaan kad mesin juruwang automatik dan agen atau kontraktor mereka masing-masing;

(n) mana-mana mahkamah, tribunal atau pihak berkuasa, sama ada kerajaan atau separa-kerajaan yang mempunyai bidang kuasa ke atas kami atau mana-mana ahli Kumpulan;

(o) mana-mana individu di mana kami, atau mana-mana ahli Kumpulan, dibenarkan atau diperlukan untuk melakukan pendedahan di bawah undang-undang mana-mana negara;

(p) mana-mana individu lain di mana pendedahan sedemikian dianggap sebagai untuk kepentingan kami, atau kepentingan mana-mana ahli Kumpulan (tidak termasuk perkongsian strategik untuk tujuan pemasaran dan promosi);

(q) mana-mana individu yang berkaitan dengan penguatkuasaan atau perlindungan sebarang hak kami di bawah Terma dan Syarat ini;

(r) Biro Kredit Pusat atau mana-mana pihak berkuasa atau badan lain yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia atau mana-mana pihak berkuasa lain yang mempunyai bidang kuasa ke atas kami; atau

(s) mana-mana Penandatangan yang Dibenarkan atau pengarah anda;

(t) mana-mana bank atau agen dalam mana-mana bidang kuasa, pengawal selia dan pihak berkuasa luar negara yang mempunyai bidang kuasa ke atas bank atau agen sedemikian bagi tujuan kawal selia; atau

(u) mana-mana negara lain, bank pusatnya atau pihak berkuasa penyiasatan bagi tujuan pematuhan kepada apa-apa pertukaran maklumat akaun kewangan secara automatik di bawah mana-mana perjanjian pelbagai hala mengenai bantuan pentadbiran bersama dalam perkara cukai.

29 Carian

29.1 Kami boleh tetapi tidak diwajibkan untuk melakukan carian kebankrapan atau carian berkaitan kredit daripada mana-mana agensi rujukan kredit, pangkalan data atau sistem ke atas mana-mana individu sebelum dan pada bila-bila masa selepas pembukaan Akaun.

29.2 Anda membenarkan kami menjalankan carian sedemikian terhadap anda setakat yang dibenarkan oleh undang-undang.

29.3 Semua caj yang dikenakan berhubung dengan carian di atas akan ditanggung oleh anda.

30 Pematuhan pada Perintah Mahkamah

30.1 Kami dan Kumpulan boleh bertindak dalam apa-apa cara yang kami anggap sesuai, tanpa berunding dengan anda terlebih dahulu, jika kami dikemukakan dengan suatu perintah mahkamah yang dikeluarkan oleh mahkamah daripada sebarang bidang kuasa. Anda bersetuju untuk tidak mempertanggungjawabkan kami untuk sebarang kerugian atau ganti rugi berhubung dengan tindakan kami.

31 Perlindungan data

31.1 Jika anda seorang individu, anda dengan ini mengesahkan bahawa anda telah menerima, membaca, memahami dan bersetuju untuk diikat oleh Notis Privasi yang dikeluarkan oleh kami (yang boleh didapati di cawangan kami dan juga di laman web kami di www.uob.com.my) dan klausa dalam Terma dan Syarat ini yang mungkin berkaitan dengan pemprosesan Data Peribadi anda. Bagi mengelakkan keraguan, anda bersetuju bahawa Notis Privasi tersebut akan dianggap telah dimasukkan sebagai rujukan ke dalam Terma dan Syarat ini. Jika anda adalah sebuah syarikat atau organisasi, anda dengan ini mengesahkan bahawa anda telah menerangkan atau akan menerangkan kepada Subjek Data Pihak Ketiga bahawa Data Peribadi mereka akan diberikan kepada, dan diproses oleh, kami dan anda mewakili dan menjamin bahawa anda telah memperoleh persetujuan mereka untuk pemprosesan (termasuk pendedahan dan pemindahan) Data Peribadi mereka.

31.2 Anda membenarkan dan bersetuju bahawa kami boleh memindahkan Data Peribadi (termasuk Data Peribadi mana-mana Subjek Data Pihak Ketiga) ke luar Malaysia. Semua Data Peribadi yang dipegang oleh kami dan Kumpulan akan diberi tahap perlindungan yang munasabah terhadap apa-apa kehilangan, salah guna, pengubahsuaian, akses atau pendedahan tanpa kebenaran atau tidak sengaja, pengubahan atau pemotongan.

31.3 Sekiranya anda menyediakan Data Peribadi berhubung dengan mana-mana Subjek Data Pihak Ketiga kepada kami bagi tujuan pembukaan atau pengendalian Akaun dengan kami atau sebaliknya untuk melanggan produk dan perkhidmatan kami, anda:

(a) berjanji bahawa anda telah memaklumkan Subjek Data Pihak Ketiga sedemikian untuk membaca Notis Privasi di laman web kami di www.uob.com.my;

(b) mengesahkan dan menjamin bahawa anda telah mendapat persetujuan mereka untuk memproses (termasuk pendedahan dan pemindahan) Data Peribadi mereka atau sebaliknya berhak untuk menyediakan data ini kepada kami untuk kami menggunakannya selaras dengan Terma dan Syarat ini dan/atau dalam keadaan di mana kami perlu membuktikan yang sama;

(c) telah memaklumkan Subjek Data Pihak Ketiga sedemikian:-

   (i) bahawa kami mungkin mengumpul atau mengesahkan Data Peribadi mereka dengan sumber-sumber pihak ketiga;
   (ii) bahawa kami boleh mendedahkan Data Peribadi mereka kepada kelas pihak ketiga seperti yang dinyatakan dalam Notis Privasi kami;

(d) bersetuju untuk memastikan bahawa Data Peribadi Subjek Data Pihak Ketiga sedemikian adalah tepat, lengkap, tidak mengelirukan, dan dikemaskinikan;

(e) bersetuju untuk mengemas kini secara bertulis kepada kami sekiranya terdapat sebarang perubahan ketara kepada Data Peribadi sedemikian; dan

(f) bersetuju kepada hak kami untuk menamatkan Terma dan Syarat ini dan menutup Akaun Deposit Tetap jika persetujuan sedemikian ditarik balik oleh Subjek Data Pihak Ketiga sedemikian.

31.4 Di mana anda mengarahkan kami untuk melaksanakan sebarang bentuk transaksi rentas sempadan (termasuk untuk melakukan atau menerima bayaran), butiran yang berkenaan dengan transaksi rentas sempadan tersebut (termasuk data yang berkaitan dengan pihak yang terlibat dalam transaksi tersebut, seperti mana-mana Subjek Data Pihak Ketiga) boleh diterima daripada atau dihantar ke luar negara, di mana ia boleh diakses oleh pengawal selia dan pihak berkuasa luar negara berhubung dengan kewajipan sah mereka (contoh, pencegahan jenayah). Dalam mengarahkan kami dan/atau agen kami untuk melakukan sebarang transaksi rentas sempadan bagi pihak anda, anda bersetuju dengan pendedahan di atas bagi pihak anda dan pihak lain (termasuk mana-mana Subjek Data Pihak Ketiga) yang terlibat dalam transaksi rentas sempadan sedemikian.

31.5 Sebagai tambahan, tetapi sentiasa tertakluk kepada sebarang undang-undang (termasuk peraturan, garis panduan dan/atau tanggungjawab) yang dikenakan ke atas kami dan, anda bersetuju bahawa kami dan Kumpulan, serta pedagang dan rakan strategik kami boleh menghubungi anda mengenai produk, perkhidmatan dan tawaran yang kami percaya mungkin dapat menarik minat anda atau memanfaatkan anda dari segi kewangan. Walau apapun yang tersebut di atas, kami hanya akan mendedahkan Data Peribadi anda (tidak termasuk data yang berhubung dengan hal ehwal atau akaun anda) kepada pedagang dan rakan kongsi strategik kami di mana persetujuan nyata anda telah diperoleh terlebih dahulu.

31.6 Anda boleh memilih untuk tidak menerima atau berhenti menerima apa-apa bahan pemasaran langsung daripada kami dengan menulis kepada kami di ‘Perkhidmatan Kewangan Peribadi, Peti Surat 13525, Menara UOB, Jalan Raja Laut, 50738 Kuala Lumpur’ (atau alamat lain sedemikian yang dimaklumkan oleh kami dari semasa ke semasa) dengan permintaan anda dan kami akan mematuhi arahan bertulis terkini anda kepada kami.

31.7 Anda mengakui bahawa komunikasi tertentu seperti Penyata Akaun dan laman web kami mengandungi maklumat standard mengenai produk dan perkhidmatan lain kami yang tidak boleh dikeluarkan tanpa menjejaskan penghantaran/penyediaan perkhidmatan dan/atau produk kami, pengendalian Akaun anda dan/atau tanpa mengenakan kos tambahan kepada anda.

31.8 Anda dan Subjek Data Pihak Ketiga berhak untuk meminta secara bertulis:

(a) untuk apa-apa maklumat berhubung dengan Data Peribadi yang dipegang atau disimpan oleh kami;

(b) untuk apa-apa maklumat yang dipegang atau disimpan oleh kami yang perlu dikemaskini, dipinda dan/atau diperbetulkan;

(c) untuk kami menghadkan pemprosesan Data Peribadi anda yang dipegang atau disimpan oleh kami; dan

(d) untuk membuat pertanyaan atau aduan berkenaan dengan pemprosesan Data Peribadi anda.

Untuk pertanyaan di bawah (a) atau (b), anda dan/atau Subjek Data Pihak Ketiga boleh membuat permintaan kepada kami melalui Borang Permintaan Mengakses Data atau Borang Permintaan Membetulkan Data masing-masing. Borang-borang ini boleh didapati di cawangan kami dan juga di laman web kami di www.uob.com.my.

Anda dan/atau Subjek Data Pihak Ketiga boleh mengarahkan semua permintaan ke mana-mana cawangan kami atau ke ‘Pengurusan Komunikasi Pelanggan, Peti Surat 11212, Menara UOB, Jalan Raja Laut, 50738 Kuala Lumpur’.

Kami boleh mengenakan fi untuk memproses sebarang permintaan untuk mendapat akses. Kami juga mungkin enggan mematuhi sebarang permintaan berkenaan dengan (a) atau (b) di atas jika maklumat yang diberikan oleh anda dan/atau Subjek Data Pihak Ketiga tidak mencukupi (sebagaimana yang kami tentukan) atau di mana permintaan sedemikian boleh memungkiri atau melanggar sebarang undang-undang atau peraturan atau apa-apa sebab lain yang kami anggap bukan pada kepentingan kami untuk berbuat demikian. Jika kami enggan mematuhi permintaan sedemikian, kami akan memaklumkan anda dan Subjek Data Pihak Ketiga mengenai keengganan dan sebab keengganan kami.

31.9 Anda bertanggungjawab untuk memastikan bahawa maklumat yang anda berikan kepada kami adalah tepat, lengkap dan tidak mengelirukan dan bahawa maklumat sedemikian sentiasa dikemaskinikan.

31.10 Sila dimaklumkan bahawa jika kami tidak lagi berhak untuk memproses Data Peribadi yang diberikan kepada kami oleh anda (termasuk di mana anda adalah seorang individu, anda dan/atau Subjek Data Pihak Ketiga kemudiannya menarik balik kebenaran untuk memproses Data Peribadi), kami mungkin

tidak dapat memproses Data Peribadi secara berkesan, atau memprosesnya sama sekali, berhubung dengan sebarang tujuan yang dinyatakan dalam Notis Privasi. Sehubungan itu, kami berhak untuk tidak menyediakan atau tidak meneruskan penyediaan mana-mana produk, perkhidmatan, Akaun Deposit Tetap dan/atau kemudahan yang dikaitkan kepada Data Peribadi sedemikian.

31.11 Kami berhak untuk meminda Klausa 31 ini dari semasa ke semasa pada budi bicara tunggal kami dan akan memberikan notis bertulis terlebih dahulu kepada anda dan menyatakan apa-apa pindaan sedemikian di laman web kami atau meletakkan notis di ruang perbankan atau di kawasan utama di cawangan kami atau dengan apa-apa cara komunikasi lain yang kami anggap sesuai.

31.12 Klausa 31 ini tidak akan menjejaskan sebarang klausa lain dalam Terma dan Syarat ini yang berkenaan dengan pendedahan data.

32 Pematuhan FATCA

32.1 Anda perlu menyediakan semua dokumentasi atau maklumat yang diperlukan, termasuk tetapi tidak terhad kepada tarikh lahir, negara-negara kewarganegaraan, negara-negara kediaman tetap, cukai di negara-negara kediaman dan nombor pengenalan pembayar cukai yang berkaitan, yang mungkin diperlukan untuk membolehkan kami atau mana-mana ahli Kumpulan mematuhi semua keperluan FATCA atau perjanjian lain oleh atau antara kerajaan.

Anda perlu memaklumkan kami secara bertulis dalam tempoh tiga puluh (30) hari mengenai sebarang perubahan yang menjejaskan status cukai anda berhubung dengan FATCA di bawah sebarang undang-undang, peraturan atau perjanjian lain oleh atau antara kerajaan.

32.2 Anda mewakili dan menjamin bahawa anda telah memberikan semua dokumentasi atau maklumat lain kepada kami sebagaimana yang mungkin diperlukan oleh kami untuk mematuhi FATCA dan berhubung dengan perubahan dalam status cukai dan akan menyediakan semua dokumentasi atau maklumat lain yang diperlukan dalam tempoh tujuh (7) hari dari permintaan kami secara bertulis atau sebaliknya.

Anda selanjutnya mengakui bahawa apa-apa kegagalan di pihak anda untuk memberikan maklumat yang tepat dan terkini menurut syarat dan permintaan kami boleh menyebabkan kami menganggap bahawa anda bersikap degil dan/atau boleh dilaporkan dan mengambil segala tindakan yang diperlukan terhadap anda dalam usaha kami untuk mematuhi syarat di bawah FATCA, undang-undang tempatan berhubung dengan FATCA dan mana-mana peruntukan lain yang timbul daripada perjanjian antara kerajaan berkaitan dengan FATCA.

32.3 Bagi pelanggan individu, anda bersetuju dengan pengumpulan, penyimpanan, dan pendedahan apa-apa Data Peribadi oleh kami atau mana-mana ahli Kumpulan kepada individu-individu di mana kami atau mana-mana ahli Kumpulan menerima atau melakukan pembayaran bagi pihak anda dan kepada pihak berkuasa kerajaan seperti yang diperlukan oleh undang-undang atau perjanjian lain oleh atau antara kerajaan. Kebenaran anda akan berkuatkuasa tanpa mengira sebarang perjanjian tiada pendedahan yang digunakan. Anda menyatakan bahawa anda telah memperolehi sebarang persetujuan atau penepian yang diperlukan daripada mana-mana pihak ketiga di mana maklumatnya telah diberikan kepada kami bagi membenarkan kami atau mana-mana ahli Kumpulan menjalankan tindakan seperti yang dinyatakan dalam Klausa 32 ini, dan bahawa anda akan memperolehi persetujuan dan penepian sedemikian terlebih dahulu sebelum memberikan maklumat yang sama kepada kami pada masa hadapan.

32.4 Bagi pelanggan yang merupakan pemilik tunggal, perkongsian atau entiti perniagaan lain, syarikat, persatuan, kelab atau pertubuhan atau amanah, anda bersetuju dengan pengumpulan, penyimpanan, dan pendedahan apa-apa Maklumat Sulit oleh kami atau mana-mana ahli Kumpulan kepada individu-individu di mana kami atau mana-mana ahli Kumpulan menerima atau melakukan pembayaran bagi pihak anda dan kepada pihak berkuasa kerajaan seperti yang diperlukan oleh undang-undang atau perjanjian lain oleh atau antara kerajaan. Maklumat Sulit akan termasuk data peribadi anda, butiran akaun bank anda, maklumat transaksi, dan apa-apa maklumat lain yang akan dianggap oleh

seseorang yang munasabah sebagai bersifat sulit atau proprietari. Persetujuan anda akan berkuatkuasa tanpa mengira sebarang perjanjian kerahsiaan yang digunakan. Anda menyatakan bahawa anda telah memperolehi sebarang persetujuan atau penepian yang diperlukan daripada mana-mana pihak ketiga di mana maklumatnya telah diberikan kepada kami bagi membenarkan kami atau mana-mana ahli Kumpulan menjalankan tindakan seperti yang dinyatakan dalam Klausa 31 ini, dan bahawa anda akan memperolehi persetujuan dan penepian sedemikian terlebih dahulu sebelum memberikan maklumat yang sama kepada kami pada masa hadapan.

32.5 Anda bersetuju dan mengakui bahawa kami berhak untuk mengambil segala tindakan yang diperlukan untuk mematuhi dan kekal mematuhi FATCA sebagaimana yang diperlukan oleh undang-undang atau perjanjian lain oleh atau antara kerajaan. Jika sebahagian daripada pendapatan anda boleh dilaporkan dan sebahagiannya tidak, kami akan melaporkan semua pendapatan kecuali kami dapat menentukan jumlah yang boleh dilaporkan dengan sewajarnya. Anda dengan ini membenarkan kami atau mana-mana ahli Kumpulan kami, di mana sesuai, untuk menahan atau, jika tidak, mengutip sebarang bayaran, sebarang cukai atau pentaksiran kerajaan lain yang diperlukan, termasuk tetapi tidak terhad kepada apa-apa syarat untuk menahan atau memotong jumlah di bawah Kod serta peraturan dan garis panduan lain yang dikeluarkan di bawah Kod, di mana setiap daripadanya dipinda dari semasa ke semasa atau mana-mana perjanjian lain dengan atau antara pihak berkuasa.

32.6 Kami atau mana-mana ahli Kumpulan, boleh mengambil apa-apa tindakan yang kami anggap sesuai untuk memenuhi sebarang tanggungjawab, sama ada di Malaysia atau di tempat lain di dunia, berhubung dengan pencegahan pengelakan cukai. Ini mungkin termasuk, tetapi tidak terhad kepada, menyiasat dan memintas bayaran ke dalam dan ke luar daripada akaun anda (terutamanya dalam hal pemindahan dana antarabangsa), menyiasat sumber atau penerima yang dimaksudkan untuk dana, berkongsi maklumat dan dokumen dengan pihak berkuasa cukai tempatan dan antarabangsa dan menahan pendapatan daripada akaun anda dan memindahkannya kepada pihak berkuasa cukai tersebut. Jika kami tidak berpuas hati bahawa suatu pembayaran ke dalam atau ke luar daripada akaun anda adalah sah, kami boleh menolak untuk menguruskannya.

32.7 Setakat yang dibenarkan oleh undang-undang, kami tidak akan bertanggungjawab kepada anda untuk sebarang kerugian, kos, perbelanjaan, ganti rugi, liabiliti yang anda mungkin alami akibat daripada pematuhan kami kepada undang-undang, peraturan, perintah atau perjanjian dengan pihak berkuasa cukai atau oleh dan antara pihak berkuasa cukai atau jika kami melakukan penentuan yang salah sama ada anda patut dianggap sebagai tertakluk kepada cukai atau kewajipan pelaporan cukai.

32.8 Klausa 32 ini akan mengatasi mana-mana terma atau persetujuan yang tidak konsisten yang diberikan oleh anda di bawah mana-mana perjanjian dengan kami setakat perjanjian sedemikian memperuntukkan hak yang berkurangan bagi kami, sama ada sebelum atau selepas tarikh Terma dan Syarat ini. Klausa 32 ini tidak akan menjejaskan sebarang klausa lain dalam Terma dan Syarat ini yang menyediakan permintaan untuk maklumat atau pendedahan data.

33 Notis dan Komunikasi

33.1 Apa-apa notis, tuntutan, permintaan atau komunikasi (selain daripada Proses Undang-undang) yang kami hantar kepada anda mungkin:-

(a) dihantar dengan tangan ke alamat anda seperti yang dinyatakan dalam borang permohonan untuk pembukaan Akaun atau alamat terakhir lain sedemikian yang diketahui kami;
(b) dihantar melalui pos (berdaftar, berdaftar Akuan Terima, biasa atau sebaliknya) ke alamat anda seperti yang dinyatakan dalam borang permohonan untuk pembukaan Akaun atau alamat terakhir lain sedemikian yang diketahui kami;
(c) dihantar melalui transmisi faksimili ke nombor faksimile terakhir yang diketahui kami;
(d) dihantar melalui mel elektronik ke alamat mel elektronik terakhir yang diketahui kami;
(e) dihantar melalui sistem pesanan ringkas (SMS) kepada nombor telefon bimbit terakhir yang diketahui kami;
(f) disampaikan kepada anda dengan memaparkannya di Laman Web; atau

(g) disampaikan kepada anda dengan memasukkannya ke dalam mana-mana Penyata Akaun yang kami hantar kepada anda.

33.2 Notis atau komunikasi tersebut akan dianggap telah diterima oleh anda:-

(a) pada masa penghantaran di alamat anda, jika dihantar dengan tangan;
(b) pada hari ketiga (ke-3) (termasuk hari pengeposan) dari tarikh ia dihantar, walaupun ia tidak dapat dihantar atau dikembalikan;
(c) pada waktu penghantaran faksimili selesai;
(d) pada waktu penghantaran mel elektronik selesai;
(e) pada waktu penghantaran sistem pesanan ringkas (SMS) selesai;
(f) pada waktu pemaparan di Laman Web; atau
(g) pada waktu Penyata Akaun dianggap telah diterima oleh anda.

33.3 Kami tidak akan bertanggungjawab untuk apa-apa yang mungkin terjadi kepada notis atau komunikasi selepas ia dihantar, contohnya, jika apa-apa notis atau komunikasi ditangguhkan, dipintas, hilang, gagal untuk diterima atau didedahkan kepada mana-mana pihak semasa penghantaran.

33.4 Kami juga berhak untuk menyampaikan apa-apa notis yang berkenaan dengan perkhidmatan kepada anda melalui iklan dalam mana-mana satu surat khabar harian dan notis sedemikian akan dianggap telah disampaikan kepada anda pada hari iklan tersebut muncul dalam surat akhbar, tidak kira sama ada anda telah melihat iklan tersebut.

33.5 Perubahan dalam butiran perhubungan:-

(a) Anda bersetuju untuk memaklumkan kami dengan serta-merta:-

(i) mengenai sebarang perubahan dalam alamat surat-menyurat/pos atau kediaman anda serta maklumat perhubungan anda;
(ii) jika anda adalah pengeksport, mengenai apa-apa perubahan dalam jumlah hasil eksport anda; dan/atau
(iii) jika terdapat apa-apa perubahan yang mungkin menyebabkan pengendalian Akaun sebagai melanggar Peraturan FX,

(secara kolektif, "**Maklumat**").

(b) Jika anda tidak memaklumkan kami mengenai sebarang perubahan dalam Maklumat, anda bersetuju bahawa kami boleh, pada budi bicara mutlak kami, bergantung pada:-

(i) sebarang alamat dan/atau maklumat perhubungan yang dinyatakan dalam borang permohonan atau seperti yang dinyatakan dalam rekod kami; atau
(ii) sebarang alamat dan/atau maklumat perhubungan yang kami peroleh daripada sebarang komunikasi yang dikatakan telah dihantar oleh anda kepada kami.

(c) Jika anda gagal memaklumkan kami mengenai perubahan dalam Maklumat yang menyebabkan kelewatan atau tiada penghantaran mana-mana Penyata Akaun, surat-menyurat dan/atau notis, ia tidak akan menjejaskan hak dan kelayakan kami di bawah Terma dan Syarat ini.

34 Penyampaian Proses Undang-undang

34.1 Sebagai tambahan kepada dan bukan penggantian untuk apa-apa cara perkhidmatan yang mungkin dibenarkan atau ditetapkan oleh sebarang undang-undang bertulis yang berkuat kuasa pada masa ini, sebarang perkhidmatan Proses Undang-undang oleh atau bagi pihak kami dapat dilaksanakan ke atas anda:

a) dengan meninggalkan satu salinan di alamat yang dinyatakan dalam borang permohonan untuk pembukaan Akaun atau dalam apa-apa komunikasi yang dikatakan telah dikeluarkan oleh anda kepada kami atau yang terakhir diketahui kami dan ia akan dianggap telah diterima oleh anda pada hari ia ditinggalkan di alamat tersebut; atau

b) dengan menghantar satu salinan melalui pos berdaftar prabayar atau pos biasa ke alamat yang dinyatakan dalam borang permohonan untuk pembukaan Akaun atau dalam apa-apa komunikasi yang dikatakan telah dikeluarkan oleh anda kepada kami atau yang terakhir diketahui kami dan ia akan dianggap telah diterima oleh anda dengan sewajarnya pada hari ketiga (ke-3) (termasuk hari pengeposan) dari tarikh ia dihantar, walaupun jika ia tidak dihantar atau telah dikembalikan.

35 Keadaan Di Luar Kawalan Kami

35.1 Kami tidak akan bertanggungjawab kepada anda untuk sebarang kesulitan, kerugian, kecederaan, dan ganti rugi yang dialami atau ditanggung oleh anda secara langsung atau tidak langsung yang timbul daripada kegagalan kami untuk melaksanakan apa-apa kewajipan kami di bawah Terma dan Syarat ini atau untuk menjalankan apa-apa operasi atau menyediakan apa-apa perkhidmatan kepada anda termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang penyusutan nilai dana dalam Akaun atau ketidakupayaan untuk membayar anda apa-apa wang dalam Akaun akibat apa-apa sebab di luar kawalan kami, termasuk:-

(a) kebakaran, gempa bumi, banjir, epidemik, malapetaka semula jadi, kemalangan, kerusuhan, kekacauan awam, pertikaian industri, tindakan keganasan, embargo, peperangan atau bencana alam;
(b) sebarang kegagalan atau gangguan telekomunikasi, internet, bekalan elektrik, air, bekalan bahan api; atau
(c) sebarang keadaan dalam bentuk *force majeure*, iaitu sesuatu peristiwa tidak diduga yang menghalang kami daripada melaksanakan tanggungjawab kami di bawah Terma dan Syarat ini; atau
(d) negara mata wang asal yang berkenaan menyekat ketersediaan, kredit atau pemindahan dana ke dalam Akaun.

36 Indemniti

36.1 Sebagai tambahan dan tanpa menjejaskan sebarang hak atau remedi (undang-undang atau sebaliknya) lain kami dan setakat yang dibenarkan undang-undang, anda akan melindungi kami daripada semua kerugian, kos, caj dan perbelanjaan apa-apa sekalipun, termasuk kos guaman pada dasar indemniti penuh, dan anda akan, apabila dituntut, melindungi kami dan tidak mempertanggungjawabkan kami daripada dan terhadap semua kerugian, kos, caj dan perbelanjaan apa-apa sekalipun, termasuk kos guaman pada dasar indemniti penuh, serta semua barangan dan perkhidmatan, nilai ditambah dan duti, levi dan cukai lain yang perlu dibayar ke atas kos, caj dan perbelanjaan sedemikian yang kami mungkin menampung, mengalami atau menanggung akibat:-

(a) apa-apa kegagalan anda untuk mematuhi mana-mana Terma dan Syarat ini;

(b) kami bertindak mengikut arahan anda atau dalam apa-apa cara yang dibenarkan di bawah Terma dan Syarat ini;

(c) apa-apa perubahan dalam sebarang Undang-undang yang Digunakan termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang undang-undang pencukaian atau peraturan mana-mana negara yang mempunyai bidang kuasa ke atas kami;

(d) apa-apa tindakan atau perkara yang dilakukan atau yang menyebabkan ia dilakukan oleh kami berhubung dengan atau yang merujuk kepada Akaun atau Terma dan Syarat ini;

(e) kami bergantung atau bertindak dengan niat baik ke atas apa-apa arahan daripada anda walaupun ia kemudiannya menunjukkan bahawa arahan tersebut tidak diberi, tidak bertulis atau tidak dibenarkan oleh anda; dan/atau

(f) berlakunya apa-apa Peristiwa Keingkaran.

36.2 Pengesahan kami untuk jumlah kerugian atau perbelanjaan tersebut adalah muktamad dan akan mengikat anda melainkan terdapat sebarang kesilapan yang nyata.

37 Penepian

37.1 Anda bersetuju bahawa jika anda melanggar mana-mana Terma dan Syarat ini, kami mungkin pada budi bicara tunggal kami menentukan untuk tidak melaksanakan apa-apa hak atau remedi yang kami mungkin ada berhubung dengan pelanggaran anda.

37.2 Walaupun kami mungkin tidak melaksanakan apa-apa hak atau remedi yang tersedia kepada kami sejurus selepas pelanggaran anda, anda bersetuju bahawa kami tidak akan dipertanggungjawabkan untuk mengetepikan atau membebaskan pelanggaran tersebut. Berikutan ini, kami mungkin pada bila-bila masa melaksanakan semua atau mana-mana hak atau remedi yang disediakan kepada kami di bawah Terma dan Syarat ini dan sebarang Undang-undang yang Digunakan. Apa-apa kelewatan di pihak kami dalam mengambil langkah-langkah untuk menguatkuasakan remedi yang tersedia kepada kami di bawah Terma dan Syarat ini atau sebarang Undang-undang yang Digunakan tidak akan menjejaskan hak kami dalam apa-apa cara sekalipun untuk mengambil langkah-langkah tersebut dan kami mengekalkan hak pada bila-bila masa selepas itu untuk menguatkuasakan atau menegaskan hak kami berhubung dengan pelanggaran tersebut atau apa-apa pelanggaran berikutnya oleh anda.

38 Kebolehasingan

38.1 Jika mana-mana peruntukan dalam Terma dan Syarat ini menjadi tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan, ia akan dianggap sebagai telah dikeluarkan daripada Terma dan Syarat ini. Namun demikian, Terma dan Syarat yang lain akan terus berkuat kuasa dan berkesan dan tidak terjejas dalam apa-apa cara sekalipun oleh peruntukan yang tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan tersebut.

39 Remedi Kumulatif

39.1 Hak, remedi, kuasa, dan keistimewaan yang disediakan di bawah Terma dan Syarat ini ialah kumulatif dan tidak mengecualikan apa-apa hak, remedi, dan keistimewaan yang disediakan oleh undang-undang, dalam mana-mana perjanjian lain antara pihak-pihak berkenaan atau sebaliknya.

40 Perlindungan Hak dan Kelayakan

40.1 Tanpa mengira apa yang dinyatakan di bahagian lain Terma dan Syarat ini, anda bersetuju bahawa hak kami seperti yang dinyatakan dalam Terma dan Syarat ini akan terus berkuat kuasa dan berkesan sepenuhnya, dan akan dikekalkan walaupun dengan sebarang penutupan, pembatalan, pemansuhan atau penggantungan Akaun.

41 Perubahan dalam Perlembagaan

41.1 Hak, liabiliti dan/atau kewajipan yang diwujudkan oleh Terma dan Syarat ini akan terus sah dan mengikat untuk semua tujuan, walaupun terdapat apa-apa pemindahan atau penyerahan hak untuk perniagaan, operasi, aset, atau liabiliti kami, atau apa-apa perubahan melalui penyatuan, penyepaduan, pembinaan semula, atau sebaliknya dalam perlembagaan kami, atau mana-mana syarikat yang menjalankan perniagaan kami, dan akan disediakan kepada syarikat yang menjalankan perniagaan tersebut.

42 Penyerahan Hak

42.1 Anda tidak boleh menyerahkan sebarang hak anda di bawah Terma dan Syarat ini dan di bawah Akaun tanpa kebenaran bertulis kami terlebih dahulu.

42.2 Kami boleh menyerahkan mana-mana atau semua hak kami di bawah Terma dan Syarat ini dan di bawah Akaun kepada mana-mana individu yang kami anggap sesuai.

43 Undang-undang yang Mentadbir

43.1 Terma dan Syarat ini akan ditadbir oleh dan ditafsirkan selaras dengan undang-undang Malaysia, dan anda secara muktamad:-

(a) menyerah kepada bidang kuasa tidak eksklusif mahkamah Malaysia;
(b) mengetepikan sebarang bantahan pada alasan kesesuaian tempat, bidang kuasa, atau apa-apa alasan yang bersamaan; dan
(c) membenarkan penyampaian perkhidmatan melalui pos biasa atau apa-apa cara lain yang dibenarkan oleh Terma dan Syarat ini dan/atau sebarang undang-undang yang berkenaan.

44 Pengikatan Pengganti

44.1 Terma dan Syarat ini akan mengikatkan waris, wakil peribadi dan pengganti hak milik anda, serta pengganti hak milik dan pemegang serah hak kami.

45 Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM)

45.1 Deposit yang dikekalkan oleh anda dalam Akaun layak mendapat perlindungan Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM) tertakluk kepada terma dan syarat PIDM. Satu salinan brosur PIDM telah disediakan untuk anda.