

TERMA DAN SYARAT Akaun SalamBiz-i**1.0 DEFINISI**

Di dalam terma-terma dan syarat-syarat ini, melainkan jika diperuntukkan sebaliknya, perkataan-perkataan berikut hendaklah mempunyai erti seperti yang dinyatakan di bawah: "Akaun SalamBiz-i / SB-i" bermaksud produk Akaun Semasa ini yang ditawarkan oleh CBP berdasarkan prinsip Qard. "CBP" bermaksud Koperasi Co-opbank Pertama Malaysia Berhad, sebuah Co-opbank yang diperbadankan di Malaysia dengan pejabat berdaftar di Wisma Co-opbank Pertama, No115 Jalan Raja Muda Abdul Aziz, Kampung Bharu, 50300 Kuala Lumpur.

2.0 PRINSIP SHARIAH

2.1 Co-opbank Pertama ("CBP") akan menerima jumlah wang yang didepositkan dan apa-apa jumlah wang yang akan didepositkan seterusnya oleh pendeposit / penyimpan dalam SB-i berdasarkan prinsip Syariah Qard.

3.0 QARD

3.1 Pendeposit hendaklah memberi persetujuan kepada CBP untuk berurusan dengan keseluruhan atau mana-mana baki di dalam akaun dengan cara yang difikirkan sesuai oleh CBP. Sebarang keuntungan yang diperolehi oleh CBP daripada penggunaan dana adalah kepunyaan CBP. CBP tidak bertanggungjawab untuk membayar pulangan (Hibah) kepada Pendeposit dan Pendeposit tidak berhak menuntut sebarang pulangan (Hibah) daripada SB-i. Tertakluk kepada Terma dan Syarat ini, CBP menjamin pembayaran keseluruhan yang ada di dalam akaun Pendeposit apabila dituntut.

4.0 PEMBUKAAN AKAUN

4.1 CBP mempunyai hak untuk menetapkan dan mengubah, dari semasa ke semasa, jumlah deposit minimum yang diperlukan untuk membuka akaun. Pendeposit juga dikehendaki mengekalkan baki minimum seperti yang dinyatakan oleh CBP dari masa ke semasa. 4.2 Sebarang permohonan untuk membuka SB-i hendaklah dibuat dengan menggunakan borang yang telah ditetapkan bersama-sama dengan dokumen-dokumen yang berkaitan sebagaimana yang diminta oleh CBP. 4.3 Warganegara, Penduduk Tetap Malaysia atau Bukan Warganegara, samada Anggota atau bukan Anggota, Pendeposit Individu atau Bukan Individu boleh membuka beberapa SB-i sehingga had maksima yang ditetapkan oleh pihak CBP. Kelayakan bagi pembukaan akaun seterusnya adalah tertakluk kepada kelulusan dan budi bicara pihak CBP. 4.4 Individu yang telah mencapai usia sekurang-kurangnya 18 tahun layak untuk membuka SB-i secara individu atau bersama. 4.5 CBP diberi kuasa untuk bertindak atas semua arahan yang diberikan mengikut arahan penandatanganan yang dinyatakan dalam borang pembukaan akaun dan Kad Tandatangan Spesimen (atau sebaliknya disediakan kepada dan diterima oleh CBP). Jika sebarang arahan tidak jelas atau CBP menerima arahan yang bertentangan, CBP boleh memilih untuk tidak bertindak atas apa-apa arahan sehingga konflik telah diselesaikan berdasarkan kepada kepuasan CBP. Pendeposit dikehendaki menggunakan gaya tandatangan yang sama pada semua arahan pengeluaran, cek, surat dan lain-lain seperti yang terdapat pada borang pembukaan akaun atau kad spesimen. 4.6 Pendeposit adalah dinasihati untuk membaca dan memahami Terma dan Syarat yang sedia ada di dalam laman sesawang kami www.cbp.com.my sebelum bersetuju untuk melanggan mana-mana produk atau perkhidmatan dan/atau mengambil bahagian di dalam mana-mana kempen dan promosi kami. 4.7 Penerimaan dan penerusan SB-i adalah tertakluk sepenuhnya di atas budibicara CBP.

5.0 AKAUN BERSAMA

5.1 Terma-terma dan syarat-syarat yang berikut terpakai bagi suatu akaun bersama: (a) Liabiliti pemegang akaun bersama kepada CBP adalah berasingan; (b) Jika salah seorang daripada pemegang akaun bersama meninggal dunia atau menjadi tidak solven/mufliis, pemegang akaun yang masih hidup/solven secara langsung menjadi pemegang amanah untuk bahagian si mati/tidak mufliis terhadap baki di dalam akaun dan pihak CBP berhak untuk terus bertindak mengikut arahan yang ditandatangani oleh pemegang akaun yang masih hidup/solven tersebut, tanpa apa-apa liabiliti kepada pemegang akaun atau waris kepada pemegang akaun bersama; (c) Sekiranya pihak CBP menerima apa-apa arahan tidak jelas atau bercanggah dari pemegang akaun bersama, pihak CBP berhak untuk tidak bertindak dengan apa-apa atau kedua-dua arahan atau CBP berhak untuk bertindak sebagaimana yang difikirkannya patut, tanpa apa-apa liabiliti kepada mana-mana pemegang akaun bersama; (d) Apa-apa pindaan kepada mandat memerlukan tandatangan daripada pemegang akaun bersama. Apa-apa permintaan untuk menutup akaun akan dianggap sebagai sah dan boleh diterima oleh CBP jika ia ditandatangani oleh semua pemegang akaun bersama.

6.0 AKAUN PERKONGSIAN

6.1 Terma-terma dan syarat-syarat yang berikut terpakai bagi suatu akaun perkongsian: (a) Liabiliti pemegang akaun perkongsian kepada CBP adalah secara bersama dan berasingan; (b) CBP pada dasarnya akan menganggap hak rakan kongsi ke atas bahagian dana di dalam akaun perkongsian adalah sama rata sehingga dibuktikan sebaliknya melalui pengemukakan perjanjian perkongsian yang menetapkan bahagian dana setiap rakan kongsi ke atas akaun perkongsian. Dalam ketiadaan perjanjian perkongsian, sekiranya berlaku perkara berikut: i) kematian rakan kongsi; ii) kebangkrutan / pengguguran rakan kongsi; atau iii) rakan kongsi didapati tidak waras (gila); atau iv) pembubaran firma perkongsian; CBP hendaklah membahagikan apa-apa dana di dalam akaun perkongsian mengikut pembahagian yang dinyatakan di dalam perintah Mahkamah atau badan yang berkuasa bagi urusan pembahagian; c) Apa-apa arahan yang diberikan untuk pengoperasian akaun perkongsian akan kekal berkuatkuasa sehingga ianya dibatalkan dengan penerimaan sebarang notifikasi di bawah peruntukan undang-undang tanpa mengambil kira sebarang perubahan dalam perlembagaan atau nama syarikat dan adalah terpakai tanpa mengambil kira perubahan dalam keahlian syarikat samada akibat kematian, kebangkrutan dan persaraan atau dengan kemasukan rakan kongsi yang baharu; d) Sekiranya pihak CBP menerima apa-apa arahan tidak jelas atau bercanggah daripada mana-mana pendeposit atau penandatanganan sah akaun tersebut, pihak CBP berhak untuk bertindak sebagaimana yang difikirkannya patut atau tidak bertindak terhadap mana-mana arahan, tanpa sebarang liabiliti kepada mana-mana rakan kongsi dan/atau penandatanganan sah akaun perkongsian tersebut; e) Semua rakan kongsi juga boleh mengemukakan mandat secara bertulis kepada penandatanganan yang diberi kuasa bagi arahan

TERMA DAN SYARAT Akaun SalamBiz-i

pelaksanaan urusan di klausa 9.0 dan klausa 22.0 atau apa-apa urusan lain yang ke atas SB-i tertakluk kepada budi bicara CBP; f) Melainkan dipersetujui sebaliknya oleh kesemua rakan kongsi, sebarang pindaan kepada mandat memerlukan tandatangan daripada semua rakan kongsi. Apa-apa permintaan untuk menutup akaun akan dianggap sebagai sah dan boleh diterima oleh CBP jika ia ditandatangani oleh semua rakan kongsi.

7.0 TRANSAKSI KHAS BERKENAAN Akaun SalamBiz-i

7.1 Fi dan caj terhadap transaksi SB-i adalah tertakluk kepada ketetapan yang ditentukan oleh CBP dari semasa ke semasa.

8.0 DEPOSIT

8.1 Tiada buku simpanan disediakan bagi proses pendepositan tunai ke dalam SB-i. 8.2 Deposit antara cawangan adalah dibenarkan. Walaubagaimanapun, had maksima dan caj boleh ditentukan oleh Jawatankuasa Pengurusan dari semasa ke semasa. 8.3 Penerimaan cek dan instrumen kewangan lain bagi transaksi kredit adalah tertakluk kepada budibicara Pengurusan CBP. 8.4 Cek dan instrumen kewangan lain yang dideposit dan selepas itu tidak diterima, perlu diambil semula oleh pendeposit dalam tempoh masa sah cek. Cek yang tidak diambil oleh pendeposit akan disimpan sehingga tujuh (7) tahun sebelum dilupuskan.

9.0 PENGELUARAN

9.1 Pengeluaran tunai daripada SB-i tertakluk kepada verifikasi bukti pengenalan diri dan pengesahan biometrik dan lain-lain ketetapan dalam prosedur yang diluluskan oleh pihak CBP. 9.2 Pengeluaran tunai adalah tertakluk kepada baki minima yang perlu dikekalkan di dalam SB-i pendeposit seperti yang telah ditetapkan. 9.3 Pengeluaran tunai boleh dilakukan di mana-mana Cawangan/Outlet Ar-Rahnu CBP. 9.4 Had maksima pengeluaran di cawangan (*home branch*) dan/atau pengeluaran antara cawangan adalah tertakluk kepada polisi semasa operasi cawangan CBP dan/atau kelulusan jawatankuasa pengurusan CBP dari semasa ke semasa.

10.0 FI DAN CAJ

10.1 Melainkan diterangkan secara nyata, Pendeposit bersetuju bahawa CBP berhak untuk mengenakan bayaran fi dan caj bagi sebarang perkhidmatan yang diberikan kepada Pendeposit pada kadar yang ditentukan oleh CBP (seperti mana yang diluluskan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia) dan seperti yang dinyatakan di laman web CBP. Pihak CBP berhak untuk mendebit akaun Pendeposit bagi tujuan fi dan caj tersebut. 10.2 Fi-fi dan caj-caj yang dikenakan adalah termasuk cukai yang ditetapkan oleh kerajaan (jika ada) yang mana berkenaan dari masa ke semasa.

11.0 PENYATA AKAUN

11.1 Penyata SB-i boleh dikeluarkan mengikut tempoh yang ditetapkan oleh CBP dan dianggap sah jika tidak dipertikaikan dalam tempoh yang dinyatakan kepada pendeposit. 11.2 Penyata SB-i boleh dihantar melalui pos atau e-mel, atas talian atau mana-mana cara yang munasabah diputuskan oleh pihak pengurusan CBP dari semasa ke semasa. 11.3 Penyata SB-i tidak akan dihantar bagi akaun yang telah diklasifikasikan sebagai akaun dorman atau tidak aktif. CBP juga boleh menghentikan penghantaran penyata SB-i jika penyata tidak dapat dihantar atas apa-apa sebab sekalipun. 11.4 Penyata bulanan boleh dimuat turun pendeposit melalui aplikasi atas talian CBP.

12.0 BUKU SIMPANAN

12.1 CBP tidak akan menyediakan sebarang buku simpanan untuk SB-i ini.

13.1 KEBENARAN

13.1 Semua cek, cek jurubank, draf bank, sijil hutang islam boleh niaga, kiriman wang, wang pos, waran dan sebarang surat cara melabur yang tidak laku akan dikembalikan dengan tangan atau melalui pos berdaftar ke alamat pendeposit yang terakhir yang didaftarkan dengan CBP di atas risiko dan perbelanjaan pendeposit. 13.2 Melainkan terdapat kecuai pada pihak CBP, CBP tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kemasukan atau catatan (*entry*) yang tidak dibenarkan di dalam akaun pendeposit. 13.3 Kegagalan oleh pendeposit untuk memberitahu pihak CBP secara bertulis tentang kegagalan menerima penyata atau gagal memberitahu CBP secara bertulis tentang apa-apa kesilapan, percanggahan, ketaksamaan atau tuntutan, debit atau urusniaga tanpa kebenaran pada penyata dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh penyata (sama ada diterima atau tidak oleh pendeposit), rekod dalam penyata adalah keterangan muktamad bahawa urus niaga yang dinyatakan di dalam penyata tersebut telah dijalankan dengan betul dan pendeposit dianggap dengan muktamad telah menerima semua perkara yang terkandung di dalam penyata itu sebagai benar dan tepat dalam semua hal.

TERMA DAN SYARAT Akaun SalamBiz-i**14.0 KADAR KEUNTUNGAN, HIBAH DAN BALASAN MANFAAT**

14.1 Tiada sebarang kadar keuntungan akan ditawarkan dan dibayar oleh CBP kepada pendeposit di bawah kontrak Syariah Qard bagi SB-i. 14.2 Sebarang bentuk imbalan, faedah, manfaat, hadiah atau bahan galakan samaada dalam bentuk kewangan atau bahan-bahan bukan kewangan atau faedah-faedah perlindungan Takaful kepada pendeposit yang mempunyai akaun di bawah prinsip Qard juga adalah tidak dibenarkan dan pendeposit tidak berhak menuntut sebarang pulangan atau ganjaran (hibah).

15.0 HAK TERHADAP LIEN, TOLAKAN DAN PENAHANAN DANA

15.1 Pendeposit bersetuju bahawa pihak CBP mempunyai hak secara mutlak pada bila-bila masa untuk: (a) Meminta bayaran balik daripada pendeposit dan/atau mendebit akaun pendeposit dan/atau melakukan tolakkan mana-mana baki di dalam mana-mana akaun pendeposit untuk apa-apa lebihan bayaran ke dalam mana-mana akaun pendeposit yang terhasil daripada kesilapan, tidak aturan atau peninggalan, sama ada disebabkan oleh pihak CBP, di dalam proses menjalankan arahan pendeposit, atau di dalam apa jua keadaan selainnya; (b) Berdasarkan prinsip Syariah Muqassah melakukan tolakan bagi mana-mana wang di dalam mana-mana akaun pendeposit termasuk daripada jumlah kredit terhasil daripada dividen syer, keuntungan deposit berjangka, perkongsian keuntungan pelaburan dengan pihak CBP (sama ada matang atau selainnya) dan/atau mana-mana produk pelaburan/deposit dan/atau jumlah yang masih terhutang simpan di dalam mana-mana akaun pendeposit, bagi melunaskan sebarang liabiliti-liabiliti pendeposit kepada pihak CBP pada bila-bila masa yang difikirkan perlu oleh CBP. Sekiranya terdapat jumlah belum dibayar, terhutang, dan perlu dibayar oleh pendeposit, pihak CBP boleh menahan pengeluaran atau menahan daripada melepaskan mana-mana akaun, jumlah baki, dana dan/atau aset pendeposit. Pihak CBP dibenarkan untuk mencairkan (sama ada pada atau sebelum tarikh matang) mana-mana akaun simpanan/semasa, deposit, pelaburan, dan/atau apa jua aset pendeposit yang dipegang oleh pihak CBP sehingga kesemua wang yang belum dibayar, terhutang, dan perlu dibayar dijelaskan sepenuhnya oleh pendeposit.

16.1 AKAUN TIDAK AKTIF / AKAUN DORMAN / WANG TAK DITUNTUT

16.1 Pendeposit hendaklah melakukan sekurang-kurangnya satu (1) transaksi dalam tempoh yang ditetapkan pengurusan CBP. Setelah memberikan peringatan melalui notis, CBP akan mengklasifikasikan akaun sebagai dormant jika akaun tidak aktif dalam tempoh dua (2) tahun dari tarikh akhir transaksi. 16.2 Setelah ditolak yuran pengurusan (jika ada), apa-apa baki kredit yang ada di dalam SB-i pada jumlah di atas had minima bagi akaun yang tidak beroperasi selama tujuh (7) tahun atau lebih akan dipindahkan kepada pendaftar wang tak dituntut mengikut Akta Wang Tak Dituntut (UMA) 1965. 16.3 Setelah ditolak yuran pengurusan (jika ada), apa-apa baki yang tinggal di bawah had minima akan didermakan ke dalam tabung infaq dan akaun akan ditutup serta merta secara automatik.

17.1 PEMBEKUAN, PENAHANAN, PENGGANTUNGAN DAN/ATAU PENUTUPAN AKAUN

17.1 Pihak CBP boleh membekukan, menahan, menggantung, menutup dan/atau meletakkan apa-apa tanda lain yang sesuai pada akaun pendeposit dan menguruskan baki-baki di dalam akaun pendeposit atas sebab-sebab berikut: (a) Perintah kebangkrutan / insolvency dikeluarkan oleh pihak Mahkamah kepada pendeposit; Arahan pihak berkuasa / agensi penguatkuasaan ke atas akaun pendeposit; (b) Pendeposit didapati telah memalsukan atau mengemukakan maklumat yang didapati tidak benar berkaitan SB-i pendeposit; (c) Wujud laporan polis ke atas pendeposit atau SB-i pendeposit; (d) Wujud siasatan oleh pihak berkuasa atau siasatan oleh pihak CBP ke atas pendeposit atau SB-i pendeposit; dan/atau (e) Apa-apa sebab lain yang dirasakan munasabah oleh CBP. 17.2 Pihak CBP juga boleh mengeluarkan arahan kepada cawangan atau ibu pejabat untuk menutup/ menamatkan akaun tersebut jika berlaku mana-mana perkara berikut: (a) Pendeposit mufli/tidak solven atau di dalam proses penggugungan; atau (b) Deposit cek dipulangkan atau dikembalikan; atau (c) Pendeposit mengeluarkan kesemua amaun yang telah didepositkan atau baki akaun di bawah jumlah minimum; atau (d) Pendeposit melanggar apa-apa peraturan dan syarat-syarat yang telah dipersetujui; atau (e) Pendeposit tidak bersetuju pada sebarang perubahan atau pindaan pada mana-mana terma dan syarat SB-i; atau (f) Arahan mana-mana agensi penguatkuasaan undang-undang; atau (g) Apa-apa keadaan lain yang munasabah. 17.3 Pembekuan akaun ini juga boleh dilakukan oleh pihak CBP sekiranya berlaku kematian pemegang akaun, kebangkrutan pemegang akaun atau pemegang akaun tidak waras (gila). Pembekuan akaun tersebut akan berkuatkuasa sehingga CBP menerima surat kuasa sebagai Pentadbir atau surat kuasa daripada pemegang Amanah Raya atau Pesaka Kecil atau Mahkamah atau Pentadbir Hibah atau atas arahan pihak berkuasa.

18.0 ARAHAN PEMBAYARAN / ARAHAN TETAP

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

19.0 TERMA DAN SYARAT TAMBAHAN

19.1 SB-i adalah tertakluk kepada kaedah-kaedah, peraturan-peraturan dan garis panduan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia dan Suruhanjaya Koperasi Malaysia dari semasa ke semasa. Pendeposit bersetuju bahawa perkhidmatan pada masa ini dan / atau pada bila-bila masa yang ditawarkan oleh CBP kepada Pendeposit akan bergantung dan tertakluk kepada kaedah-kaedah, peraturan-peraturan dan garis panduan tersebut. 19.2 Tertakluk kepada peraturan dan prinsip Syariah, CBP berhak untuk mengubah mana-mana atau kesemua terma dan syarat pada bila-bila masa. Sebarang perubahan hendaklah dimaklumkan kepada Pendeposit sekurang-kurangnya 21 hari kalendar sebelum tarikh kuatkuasa perubahan tersebut. Notis perubahan boleh dimaklumkan dengan memaparkan notis tersebut di premis CBP atau dalam apa jua bentuk komunikasi yang lain yang difikirkan sesuai oleh CBP. 19.3 Jika terdapat sebarang perubahan pada data peribadi seperti alamat Pendeposit, Pendeposit hendaklah memaklumkan kepada pihak CBP dalam tempoh 14 hari. Ini adalah penting untuk memastikan bahawa semua komunikasi kepada Pendeposit dapat dilaksanakan secara berkesan dan segera. 19.4 Sekiranya mana-mana peruntukan dalam terma dan syarat

TERMA DAN SYARAT Akaun SalamBiz-i

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

20.0 PENDEDAHAN MAKLUMAT

20.1 CBP tidak akan mendedahkan data peribadi Pendeposit sepertimana yang dimaksudkan di dalam Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 antaranya termasuk alamat, nombor telefon atau alamat e-mel kepada mana-mana pihak luar yang lain daripada pihak yang disenaraikan di bawah ("Pihak-Pihak Dibenarkan") selain daripada untuk tujuan yang berkaitan dengan pengendalian akaun Pendeposit, melainkan jika CBP mendapat kebenaran daripada Pendeposit, atau sama ada terletak di bawah tanggungjawab undang-undang atau apa-apa kewajipan lain untuk berbuat demikian: (a) mana-mana pegawai, pekerja, ejen atau pengarah Kumpulan CBP yang merangkumi syarikat induk CBP, anak-anak syarikat, syarikat-syarikat berkaitan, sekutu, wakil dan pejabat cawangan; (b) pihak ketiga yang berkenaan seperti penasihat profesional, rakan perniagaan strategik dan pakatan, penyedia perkhidmatan, syarikat insurans / pengendali Takaful atau insurans / broker Takaful, peniaga, pembekal, rakan niaga dan ejen perniagaan yang menyokong aktiviti operasi CBP dan yang berada di bawah kewajipan undang-undang untuk kerahsiaan data anda; (c) mana-mana peserta sebenar atau berpotensi atau pemegang serah hak, novatee atau penerima pindahan hak-hak dan / atau kewajipan CBP di bawah apa-apa transaksi antara pihak CBP dan anda (atau mana-mana ejen atau penasihat profesional); (d) mana-mana agensi penarafan atau pembekal langsung / tidak langsung perlindungan kredit kepada CBP; (e) mana-mana pihak seperti yang dikehendaki oleh mana-mana undang-undang atau mana-mana kerajaan, separa kerajaan, pentadbiran, badan / penyeliaan kawal selia atau pihak berkuasa, mahkamah atau tribunal; (f) mana-mana agensi rujukan kredit yang digunakan oleh CBP bagi penilaian kredit atau kajian semula kredit dan pihak-pihak yang berkaitan dengan kemudahan yang disediakan oleh CBP; (g) apa-apa agensi rujukan jenayah kewangan, institusi kewangan yang lain dan mana-mana ejen masing-masing; (h) mana-mana penjamin atau penyedia cagaran untuk kemudahan anda.

20.2 Pendeposit dengan ini secara nyata bersetuju pendedahan tersebut dan mengesahkan dan mengisytiharkan bahawa terma-terma yang terkandung di dalamnya hendaklah tertakluk kepada Notis Privasi yang berkaitan dengan Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 yang ditandatangani dengan CBP dan sekiranya berlaku apa-apa percanggahan di antara terma yang terkandung di sini dengan terma yang dinyatakan dalam Kenyataan Privasi, terma dan syarat di dalam Kenyataan Privasi akan diguna pakai. 20.3 Pendeposit mengakui bahawa maklumat yang diberikan oleh Pendeposit kepada CBP, termasuk maklumat mengenai Pendeposit dan sebarang akaun yang boleh dilaporkan boleh dikongsi dengan pihak berkuasa cukai negara / bidang kuasa dimana akaun ini diselenggara, dimiliki dan / atau dipertukar dengan mana-mana pihak berkuasa cukai negara / bidangkuasa lain atau negara / negara dimana Pendeposit boleh menjadi pemastautin cukai menurut perjanjian antara kerajaan yang mana CBP mempunyai kewajiban untuk membuat pertukaran terhadap apa-apa maklumat akaun.

21.0 PENCEGAHAN PENGUBAHAN WANG HARAM, PENCEGAHAN PEMBIAYAAN KEGANASAN DAN HASIL DARIPADA AKTIVITI HARAM (AMLA/CFT/PUA)

21.1 Untuk mematuhi undang-undang tempatan, luar negara, peraturan, kod sukarela, arahan, penghakiman atau perintah mahkamah, dan mana-mana pihak berkuasa, pengawal selia atau agensi penguatkuasaan, dasar, amalan yang baik, sekatan atau embargo kerajaan, kehendaklah laporan di bawah undang-undang dan permintaan mana-mana pihak berkuasa, pengawal selia, tribunal, agensi penguatkuasa, badan pertukaran, apa-apa peraturan berkaitan anti penggubahan wang haram dan pembiayaan keganasan, pihak CBP boleh: (i) Melarang untuk memasuki atau menyelesaikan transaksi yang melibatkan individu atau entiti tertentu (contohnya individu atau entiti yang dipersetujui atau dihubungkan dengan atau berurusan dengan (secara langsung atau tidak langsung) mana-mana individu atau entiti yang dikenakan di bawah sekatan ekonomi dan perdagangan yang dikenakan oleh mana-mana pengawal selia di bawah mana-mana bidang kuasa. (ii) Melaporkan transaksi yang mencurigakan atau potensi pelanggaran sekatan kepada pihak berkuasa di mana-mana bidang kuasa di mana pihak CBP mungkin perlu memutuskan untuk mendedahkan. Transaksi yang terlibat termasuk yang mungkin: a) melibatkan penyediaan kewangan kepada mana-mana orang yang terlibat atau disyaki terlibat dalam keganasan atau apa-apa tindakan pengganas; b) mempunyai kaitan yang relevan dengan siasatan terhadap suatu undang-undang percukaian atau percubaan yang sebenarnya, penyiasatan atau pendakwaan terhadap seseorang untuk suatu kesalahan terhadap undang-undang yang berlaku; atau c) melibatkan orang atau entiti yang mungkin menjadi subjek sekatan. (iii) Memintas dan menyiasat apa-apa mesej pembayaran dan maklumat atau komunikasi lain yang dihantar kepada atau oleh Pendeposit atau bagi pihak Pendeposit dan boleh melambatkan, menyekat atau enggan membuat apa-apa bayaran dan pemeriksaan pembayaran boleh menyebabkan kelewatan memproses maklumat tertentu. (iv) Mengambil apa-apa tindakan yang difikirkan perlu, yang merangkumi pembekuan dana, menghalang operasi akaun, menolak permintaan dana dari Pendeposit, tidak membenarkan Pendeposit menggunakan produk, atau melambatkan atau membatalkan transaksi. Pihak CBP tidak perlu memberitahu Pendeposit sehingga masa yang munasabah selepas dibenarkan untuk berbuat demikian di bawah undang-undang atau dasar tersebut. Pihak CBP tidak akan bertanggungjawab terhadap apa-apa kerugian yang timbul daripada apa-apa tindakan yang diambil atau apa-apa kelewatan atau kegagalan oleh pihak CBP, dalam melaksanakan apa-apa kewajipan atau kewajipan lain, yang disebabkan secara keseluruhan atau sebahagiannya dengan apa-apa langkah yang diambil seperti yang dinyatakan di atas. (v) Tidak menerima apa-apa deposit daripada apa-apa wang atau cek dan/atau membenarkan atau menjalankan apa-apa transaksi lain termasuk pengeluaran wang berkenaan dengan akaun Pendeposit termasuk tetapi tidak terhad kepada apa-apa pemindahan dan pemindahan telegraf wang dari atau ke akaun Pendeposit jika pihak CBP mempunyai sebab untuk menerima atau dimaklumkan oleh pihak ketiga atau pihak berkuasa yang berkaitan bahawa akaun Pendeposit digunakan atau terlibat dalam penipuan, penipuan yang berpotensi, jenayah kewangan, aktiviti haram, permintaan skim pelaburan kewangan haram, pengubahan wang haram atau pembiayaan keganasan aktiviti-aktiviti. Pihak CBP juga hendaklah (tertakluk kepada tahap yang dibenarkan oleh undang-undang), berhak untuk menutup, membekukan atau sebaliknya berurusan dengan akaun yang mana difikirkan sesuai.

22.0 ARAHAN

22.1 Sebarang arahan daripada Pendeposit kepada CBP berkenaan dengan SB-i hendaklah dibuat secara jelas dan bertulis dan ditandatangani oleh Pendeposit. Arahan-arahan tersebut hanya berkuatkuasa apabila diterima oleh pihak CBP dan tanpa sebarang penjelasan lanjut daripada Pendeposit. 22.2 CBP adalah tidak bertanggungjawab bagi arahan yang didapati palsu oleh pendeposit. Apabila CBP berpendapat / merasakan arahan yang dikeluarkan diragui atau sekuriti SB-i pendeposit telah diceroboh, CBP mempunyai hak untuk mengabaikan arahan tersebut.

TERMA DAN SYARAT Akaun SalamBiz-i**23.0 PEMATUHAN SYARIAH**

23.1 Pendeposit dengan ini bersetuju akan sentiasa bertanggungjawab untuk memperakui dan membuat deklarasi dengan sepenuh kejujuran bahawa status latarbelakang sumber kewangan atau perniagaan pendeposit adalah diyakini oleh pendeposit harus pada prinsip Syariah **atau** tidak pernah menyedari atau difahamkan ada melibatkan seratus peratus aktiviti tidak patuh Syariah **atau** tidak pernah menyedari melibatkan aktiviti bercampur antara Halal dan Haram pada tandaaras yang diketahui. 23.2 Pendeposit dengan ini bersetuju akan sentiasa bertanggungjawab untuk memperakui dan membuat deklarasi dengan sepenuh kejujuran dana yang didepositkan kepada CBP dari masa ke semasa adalah bukan bersumberkan seratus peratus dana tidak patuh Syariah daripada aktiviti-aktiviti berkaitan riba, aktiviti berkaitan perjudian, aktiviti melibatkan arak dan alkohol, melibatkan penternakan dan produksi produk berasaskan khinzir, aktiviti berkaitan pelacuran dan maksiat, aktiviti berkaitan pornografi, penyeludupan senjata, penyalahgunaan dadah, aktiviti keganasan serta lain-lain aktiviti-aktiviti haram dari sudut prinsip Syariah dan undang-undang yang ditafsirkan dan ditentukan oleh Jawatankuasa Syariah CBP serta Majlis Penasihat Syariah oleh Badan-badan pengawalselia atau pihak berkuasa. 23.3 Pendeposit dengan ini memahami dan bersetuju bahawa CBP mesti menguruskan deposit atau sumber kewangan daripada sumber dana yang harus dengan kaedah patuh Syariah pada setiap masa. Justeru itu CBP mempunyai hak sepenuhnya untuk menolak deposit dan memulangkannya pada bila-bila masa kepada pendeposit tanpa sebarang pulangan keuntungan jika CBP diberi tahu atau mendapat tahu atau difahamkan oleh pendeposit atau melalui maklumat pihak ketiga bahawa terdapat unsur-unsur risiko tidak patuh Syariah atau risiko reputasi Syariah.

24.0 UNDANG-UNDANG

24.1 Terma-terma dan syarat-syarat ini akan ditadbir oleh atau tertakluk kepada undang-undang Malaysia dan Mahkamah Malaysia mempunyai bidangkuasa eksklusif untuk sebarang pertikaian berkenaan dengan Terma dan Syarat ini.

PERAKUAN PENDEPOSIT

Saya/kami pendeposit dengan ini memperakui dengan sejujurnya bahawa saya/kami telah memahami semua terma dan syarat yang dinyatakan di atas serta mempersetujui dan tidak mempunyai sebarang bantahan dengan peraturan yang ditetapkan oleh CBP dalam Akaun SalamBiz-i ini. Saya/kami juga dengan ini bersetuju tanpa boleh batal untuk melepaskan CBP daripada sebarang bentuk tanggungan dan/atau dakwaan kecuali atas peranan serta tanggungjawab CBP yang dinyatakan dalam terma dan syarat ini.

SIGHAH AKAD QARD

Lafaz Akad (Ijab oleh pendeposit)

Saya/Kami sebagai pendeposit (pemberi Qard) dengan ini bersetuju memeteri kontrak Qard ini dengan CBP tertakluk kepada perincian rukun-rukun dan syarat akad yang telah dinyatakan dalam terma dan syarat di atas tertakluk kepada prinsip-prinsip Syariah.

.....
Tandatangan Pendeposit
(NAMA PENANDATANGAN BERKUASA)

Tarikh

KEGUNAAN OLEH CBP SAHAJA

Lafaz Akad (Qabul oleh CBP)

Bagi pihak CBP sebagai penerima deposit (penerima Qard) dengan ini bersetuju memeteri kontrak Qard dengan pendeposit yang dinyatakan tertakluk kepada perincian rukun-rukun dan syarat akad yang telah dinyatakan dalam terma dan syarat di atas tertakluk kepada prinsip-prinsip Syariah.

.....
Tandatangan Pegawai CBP
(NAMA)
(COP)

Tarikh

Cawangan :

No Akaun :