

PROTECTED BY PIDM UP TO RM250,000 FOR EACH DEPOSITOR

GENERAL TERMS AND CONDITIONS GOVERNING BANKING ACCOUNTS

The opening, operation and maintenance of Banking Accounts is governed by the Terms and Conditions contained herein (hereinafter referred to as 'Terms and Conditions') and such other specific conditions which may be set forth in the specific application forms.

By submitting an application for the opening Banking Accounts, the applicant agree and accept these Terms and Conditions and any subsequent changes to it.

These Terms and Conditions are also applicable to electronic Banking Accounts unless otherwise stated.

1. Definitions & Interpretation

- 1.1 Unless the context otherwise requires, the following expressions shall have the meanings assigned to them below:
 - (a) "Account holder" means the person(s) or entity(ies) in whose name the Banking Account is maintained.
 - (b) "ATM" means Automated teller Machine.
 - (c) "Bank" means Industrial And Commercial Bank Of China (Malaysia) Berhad, a company incorporated in Malaysia and licensed under the Financial services Act 2013.
 - (d) "Banking Account" means any and all saving account, current account, fixed deposit account or any other deposit account offered by the Bank in the future and maintained by the Account holder with the Bank from time to time, whether individually or jointly. Where applicable, such expressions shall be deemed to include a reference to any single account among them.
 - (e) "BNM" means Bank Negara Malaysia.
 - (f) "Customer" means any person or entity applying for or receiving banking products or services from the Bank, including authorised representatives, directors, signatories, or any person acting on behalf of the Account holder.
 - (g) "OTC" means over the counter transactions.
 - (h) "Statement of Account" means the statement showing all the transactions in the Banking Accounts, either in physical copy or electronic format that the Bank will issue to the Account holder on monthly or quarterly basis or such other interval as the Bank may determine.
- 1.2 Words denoting the singular shall include the plural and vice versa; words denoting any gender shall include all other genders; and references to persons shall include individual, bodies corporate, partnership, and other legal entities. The headings in these Terms and Conditions are inserted for convenience only and shall not affect their interpretation or construction.

2. Account Opening Requirements

- 2.1 The opening of Banking Account shall be subject to the Bank's internal requirement and procedures, including but not limited to conducting due diligence or know your customer procedure on the applicant or verification of information.
- 2.2 The applicant shall complete the Bank's prescribed account opening form and provide supporting documents as required by the Bank, including valid identification, proof of address, specimen signature, applicable regulatory declarations (e.g, FATCA/CRS), and any other documents deemed necessary by the Bank. An initial deposit, in an amount prescribed by the Bank for the relevant account type, must be made at the time of account opening. The Bank reserves the right to revise the minimum deposit requirement from time to time.

- 2.3 The Bank reserves the right to reject any Banking Account application or request for banking services, or to close any Banking Account, without assigning any reason. The Bank shall not be liable for any loss, cost or expense incurred as a result of such rejection or closure.
- 2.4 The applicant and/or Account holder agree to comply with all requirements imposed by the Bank in relation to the opening, operation and maintenance of the Banking Account. The Bank may decline to offer or continue providing the Banking Accounts service or any other services if the Account holder fails to meet such requirements.
- 2.5 No Banking Account shall be deemed to have been successfully opened or activated until the Bank's internal procedure is completed and all required documentation has been duly submitted, verified, and approved by the Bank.

3. Disclosure of Information and Personal Data

- 3.1 The Account holder agrees authorises and permits the Bank, its officers, employees, agents and professional advisers, without further reference or notice to the Account holder, to disclose or make available any and all information relating to the Account holder, its personal data and the Banking Accounts ("Information") to:-
 - (a) other financial institution, the Central Credit Unit or any other central credit bureau established by BNM including the Central Credit Reference Information System (CCRIS) and/or any other database, system, body or authority established by BNM or any other governmental agency or authority in Malaysia or elsewhere; and/or
 - (b) any court or tribunal or regulatory, supervisory, governmental or quasi governmental authority with (i) jurisdiction over the Bank, (ii) jurisdiction over the tax residence of the Account holder, (iii) other jurisdiction as necessary or appropriate in accordance with applicable laws and regulations; and/or
 - (c) the related or associate corporations of the Bank including but not limited to the Bank's parent company, subsidiaries, affiliates, representative and branch offices in any jurisdiction ("Bank Group") or any member of the Bank Group; and/or
 - (d) any credit bureau, credit reporting/reference agencies, any rating agencies or any insurer or insurance broker of, or direct or indirect provider of credit protection over the Bank; and/or
 - (e) the Bank's auditors, solicitors and professional advisors; and/or
 - (f) any actual or potential participant or sub participant in relation to any of the Bank's rights and/or obligations under any agreement between the Bank and the Account holder or assignee, novatee, transferee (including any agent or adviser of any of the foregoing); and/or
 - (g) any information gathering or processing organization conducting survey(s) or analyses or developing system applications on the Bank's behalf; and/or
 - (h) any person or organization involved in the sending or delivering of any communication to the Borrower; and/or
 - (i) the police or enforcement authorities' officer conducting an investigation in connection with any offences including suspected offences; and/or
 - (j) any person in connection with the enforcement or preservation of the Bank's rights under these Terms and Conditions;
 - (k) any person, whether in Malaysia or elsewhere, perform any services or operational functions for the Bank.
- 3.2 The Account holder acknowledges that they shall have the option to withdraw their consent previously given to the Bank for the processing of their Information. In the event of such withdrawal, the Bank will not be able to continue processing the relevant Information and shall have the right to close or terminate any banking account(s), or discontinue any product, service, or facility that relies upon such Information.
- 3.3 The Account holder consents and authorises the Bank, and confirms, represents and warrants (where the Account holder provides information relating to any third parties to the Bank) that it has duly obtained the consent and authority of such third parties for the Bank, to conduct reference checks (including but not limited to credit checks) and verify information given by the Account holder or any party to the Bank and/or further ascertain the status of the Account holder or such third parties with any party (including without limitation, any credit reporting/reference agencies, credit bureau, organisation or company set up

for the purposes of collecting and/or providing credit or other information), without further reference or notice to the Account holder or such third parties. For the purpose of this Clause 3.3, the Account holder further consents and authorises the relevant credit reporting/reference agencies, and confirms, represents and warrants (where the Account holder provides information relating to any third parties to the Bank) that it has duly obtained the consent and authority of such third parties for the relevant credit reporting/reference agencies, to disclose their credit report or information to the Bank.

4. Personal Data

- 4.1 The Account holder hereby confirms that the Account holder has read, understood and agreed to be bound by the Bank's Privacy Notice (which is available at the Bank's branches as well as at the Bank's website at www.icbcm.com) and the Clause 4 herein, as may relate to the processing of the Account holder's personal information. For the avoidance of doubt, the Account holder agrees that the said Privacy Notice shall be deemed to be incorporated by reference into these Terms and Conditions.
- 4.2 In the event the Account holder provides personal information relating to third parties, including information relating to the Account holder's next-of-kin and dependents, for the purpose of the Banking Accounts, the Account holder (a) confirms that the Account holder has obtained their consent or is otherwise entitled to provide this information to the Bank and for the Bank to use it in accordance with these Terms and Conditions; (b) undertakes that the Account holder has informed the said third parties to read the Privacy Notice; (c) agrees to ensure that the personal information of the said third parties are accurate; (d) agrees to update the Bank in writing in the event of any material change to the said personal information; and (e) agrees to the Bank's rights to terminate or close the Banking Accounts should such consent be withdrawn by any of the said third parties.
- 4.3 Where the Account holder instructs the Bank to effect any sort of cross-border transaction (including to make or receive payments), the details relevant to the cross-border transaction (including information relating to those involved in the said transaction) may be received from or sent abroad, where it could be accessible by overseas regulators and authorities (e.g. the prevention of crime). In instructing the Bank and/or the Bank's agents to enter into any cross-border transaction on behalf of the Account holder, the Account holder agrees to the above said disclosures on behalf of the Account holder and others involved in the said cross-border transaction.
- 4.4 The Account holder acknowledges and understand that it is given an option whether to allow disclosure of its personal information for purposes of cross-selling, marketing and promoting services and products (in respect of which the Bank may or may not be remunerated) as may be provided and/or marketed by the Bank and/or any member of the Bank Group and/or selected third parties. If the Account holder agrees to opt-in and consent for disclosure of its personal information for such purposes in the account opening application form, this will constitutes its consent for the Bank, any members of the Bank Group and/or selected third parties to use, analyse and assess personal information held about the Account holder (excluding information relating to the affairs or account of the Account holder) and to give the Account holder information about products and services (in respect of which the Bank may or may not be remunerated) from the Bank, any members of the Bank Group and/or selected third parties via telephone, mobile phone, electronic media, post or other means until the Bank receives the Account holder's written objection to such disclosure for purposes of cross-selling.
- 4.5 The Bank reserves the right to amend this Clause 4 from time to time and shall provide prior notification to the Account holder in writing and place any such amendments on the Bank's websites or by placing any notices at the banking hall or at prominent locations within the Bank's branches or by such other means of communication deemed suitable by the Bank.
- 4.6 This Clause 4 shall be without prejudice to any other clauses in these Terms and Conditions which provides for the disclosure of information.

5. Deposits and Withdrawal

5.1 Deposit

- (a) Deposit into the Banking Accounts may be made via cash deposits, cheque deposits, interbank transfer, electronic fund transfer, and such other mode or manner as the Bank may prescribe from time to time.
- (b) All OTC deposits must be accompanied by the duly completed Bank's prescribed deposit slip. The Account holder is responsible for ensuring that all information provided on the deposit slip is accurate and complete. The Bank reserves the right to reject any deposit if the information or documents provided is not accurate or complete.
- (c) For OTC deposits, the Account holder must ensure that its copy of the transaction slip or receipt has been duly machine-validated, authorised by an authorised officer of the Bank, before leaving the counter. In the event of any discrepancy, error, or omission, the Account holder shall immediately notify the Bank for rectification. The Bank shall not be held liable for any loss or damage arising from the Account holder's failure to promptly report such discrepancies.
- (d) The Bank reserves the right to reject, decline or return any deposit without assigning any reason, particularly where a deposit is made in violation of the Bank's processes and/or procedures and/or mode or manner as prescribed by the Bank, or where the source of funds is not identified.
- (e) Cheques and other negotiable instruments are accepted for collection only and are subject to clearance by the paying bank. Funds from such instrument shall not be available for withdrawal until the Bank has received the proceeds. The Bank may at its sole discretion allow withdrawal against uncleared funds, but reserves the right to debit any Banking Accounts and recover any amounts in the event of dishonoured or non-payment of cheques or other negotiable instruments.

5.2 Withdrawals

- (a) All withdrawals are subject to the availability of sufficient funds in the Banking Accounts.
- (b) Withdrawals are subject to such daily or transactional limits, procedures, verification processes, and security requirements as may be imposed by the Bank from time to time.
- (c) Withdrawals may be conducted via ATMs, OTC, debit card transactions, online banking, mobile banking, or any other more or manner as prescribed by by the Bank from time to time. Such withdrawals shall be subject to applicable transaction limits, daily limits, fees, and charges. Withdrawals using ATMs or debit cards shall be governed by the Bank's terms and conditions relating to debit card facilities, while withdrawals through internet banking or mobile banking shall be subject to the respective terms and conditions governing those services.
- (d) For OTC withdrawals, the Account holder may be required to present valid identification and to complete the prescribed withdrawal form.
- (e) Cheque withdrawals shall be subject to the Bank's cheque issuance and encashment procedures. The Bank reserves the right to reject any cheque that is incomplete, post-dated, stale (more than six (6) months), or irregular in any respect. Cheques marked "A/C Payee Only" must be credited to the named payee's account and may not be encashed.
- (f) The Bank may refuse or delay the processing of any withdrawal request if the transaction appears suspicious, fraudulent, unauthorized, or in breach of any applicable laws, regulations, or theses Terms and Conditions. The Bank shall not be liable for any loss or damage arising from such refusal or delay.
- (g) The Bank shall not be responsible for any delay, disruption, or failure in processing withdrawals due to system errors, network outages, force majeure events, or any circumstances beyond the Bank's reasonable control.

6. Interest Rate

- 6.1 Interest, if any, shall be credited to the Banking Accounts in accordance with the Bank's prevailing rates, which may be revised from time to time.
- 6.2 Such interest shall be subject to any applicable tax deductions or with holdings in accordance with the laws and regulations in force (if any).

7. Instruction and Authorisation

- 7.1 Any instructions from the Account holder to the Bank in respect of the Banking Accounts shall be in writing and signed in accordance with the operating mandate for the time being in effect of such Banking Accounts. Any such instructions given are irrecoverable and binding on the Account holder and shall be effective only upon receipt by the Bank.
- 7.2 The Account holder authorizes the Bank, without further reference to the Account holder:-
- (a) to act upon any instruction made in the manner prescribed by or acceptable to the Bank and accompanied by documents as required by the Bank; and/or
 - (b) to honour, pay, and comply with all cheques, drafts, payment orders, bills of exchange, promissory notes and any other instruments, expressed to be drawn, signed, accepted, endorsed, or made by or on behalf of the Account holder, and which are drawn upon, addressed to, or made payable by the Bank.
- 7.3 The Bank may act upon any instructions which the Bank believes in good faith to be given by the Account Holder, without inquiry as to:-
- (a) the identity or authority of the person giving or purporting to give such instructions; or
 - (b) the authenticity of such instructions notwithstanding:-
 - (i) that such instructions may conflict with other instructions given by the Account holder to the Bank; or
 - (ii) any error, misunderstanding, fraud, forgery or lack of clarity in the terms of such instructions.
- 7.4 The Bank shall be entitled to refuse to accept or act on any instruction, without liability for any claim, loss, damages, liability, penalty, charges, cost and expense suffered or incurred by the Account holder, if:-
- (a) the Bank reasonably believe that the instruction does not originate from the Account holder;
 - (b) the Bank reasonably suspect the instruction is made fraudulently;
 - (c) the instruction is unclear, incomplete, not in the required form or not properly authenticated;
 - (d) the signature attached to the instruction does not correspond with that in the Bank's records;
 - (e) acting on the instructions would be contrary to the applicable laws and regulation or the Bank's internal policies;
 - (f) it results in the Banking Account being overdrawn;
 - (g) the Bank has any other valid reason not to act on the instruction, which the Bank may, but is not obliged to disclose to the Account holder.

8. Fees and Charges

- 8.1 The Bank may impose such fees and charges in respect of any product, facility, or service made available or rendered by the Bank, as the Bank may prescribe from time to time. The prevailing Schedule of Fees and Charges is published on the Bank's official website at www.icbcm.com and shall be deemed incorporated by reference into these Terms and Conditions. The Bank reserves the right to amend, vary, or revise such fees and charges at its sole discretion provided that the Account holder is given a prior written notice of at least twenty one (21) days (or such other time frame as may be required to comply with any requirements under the applicable laws, regulations or guidelines).
- 8.2 In addition to fees and charges as stated in Clause 8.1, the Account holder shall be liable to pay any other costs and expenses (including but not limited to legal fees) in connection with or incidental to the Banking Account including but not limited to the enforcement of or preservation of any of the Bank's rights under the Banking Account.
- 8.3 The Account holder authorizes the Bank to debit such payments as stated in this Clause 7 from the Banking Account when they become due and the Account holder shall ensure there shall be sufficient funds in the Banking Account at all times for all such payments.
- 8.4 Unless otherwise stated, all fees and charges are exclusive of any taxes, duties, levies, or other statutory impositions. Any such taxes, where applicable, shall be borne by the Account holder. The Bank shall be entitled to recover from the Account holder any tax, levy, or penalty which the Bank is required under any applicable law to collect, withhold, or remit to the relevant authority.

- 8.5 All banking charges, including any taxes payable thereon(if applicable), shall be debited to the account as and when they become due and payable.

9. Change in Particulars

- 9.1 The Account holder must promptly notify the Bank in writing of any changes to its personal information, including but not limited to address, contact number, email, identification number, signature and authorised signatories. Such notification shall be submitted through the Bank's branch or any other method prescribed by the Bank. The Bank reserves the right to request supporting documentation to verify such changes. The Bank may ask for documents to support such changes.
- 9.2 Until the Bank receives and updates the new information, it will continue to use the last known details of the Account holder in its records. Any communication sent to those details of the Account holder will be considered as properly delivered.
- 9.3 The Bank will not be responsible for any loss or damage caused by the Account holder's failure to update their information.

10. Closure of Accounts

- 10.1 The Account holder may request to close the Banking Account at any time by providing written notice to the Bank, subject to the settlement of all outstanding amounts due to the Bank, if any
- 10.2 The Bank reserves its right to close the Banking Account if:-
- (a) the Account holder breach the Terms and Conditions and such other terms and conditions governing the services or products offered by the Bank that is linked to the Banking Account;
 - (b) the Bank suspect or has reasons to believe that the Banking Account or the proceeds in the Banking Account is used for any unlawful activities;
 - (c) the Bank deems appropriate by giving fourteen (14) days prior notice of such intention and the Bank shall not be bound to disclose any reasons therefor, unless required by law;
 - (d) in the opinion of the Bank, the Banking Account has been unsatisfactorily operated;
 - (e) the Account holder do not comply with any applicable law and regulation;
 - (f) it is required by any laws or regulations or to comply with any policies, guidelines, rules or directions of BNM or authorities having jurisdiction over the Bank;
 - (g) there is any investigation by the police or enforcement authorities (in Malaysia or elsewhere) pending, on-going or threatened against the Account holder.
- 10.3 There will be a service charge imposed if the Banking Account is closed within three (3) months from the date of its opening and such service charge will be deducted from the Banking Account before the monies in the Banking Account is paid to you upon its closure. The rate of such Service Charge is available at the Bank's official website, which may be revised by the Bank from time to time.
- 10.4 Withdrawal of the entire balance in the Banking Accounts shall in no event constitute a closure of accounts.

11. Dormant Accounts/Unclaimed Monies

- 11.1 The Banking Account will be classified as dormant if there is no transaction (credit or debit transaction) conducted by the Account holder for a period twelve (12) months. The Bank will notify the Account holder in writing prior to the Banking Account being classified as dormant.
- 11.2 To activate the dormant Banking Account(s), a withdrawal and/or deposit transaction must be conducted by the Account holder at any of the branches of the Bank
- 11.3 There will be an annual service charge imposed on the dormant Banking Account and deducted from such dormant Banking Account so long as it remains dormant until the remaining balance in the dormant Banking Account classified as unclaimed moneys and transferred to the Registrar of Unclaimed Moneys wherein Clause 11.4 shall apply. If the balance in the dormant Banking Account is equivalent to or less than RM10.00, the Bank reserves the right, upon giving the Account holder with notice, to debit the balance in such dormant Banking Account as service charge and close the dormant Banking Account.

- 11.4 Any balance in dormant Banking Account not operated for seven (7) years or more will be classified as unclaimed moneys and shall be transferred to the Registrar of Unclaimed Moneys in accordance with Unclaimed Moneys Act, 1965.

12. Statement of Account

- 12.1 The Bank may issue Statement of Account either in physical form or in electronic format("e-Statement"). Where the Account holder opt to subscribe to e-Statement service, a valid and active email address must be provided to the Bank at the time of subscription.If e-Statement service made available to the Account holder, Statement of Account shall be issued exclusively in electronic format and no physical Statement of Account will be issued.
- 12.2 Unless otherwise stated, the Bank shall render Statement of Account to the Account holder once every calendar month. Notwithstanding the foregoing, the Bank shall not be required to render any Statement of Account for any period during which no transactions have been conducted on the relevant Banking Account.
- 12.3 Upon receipt of the Statement of Account, the Account holder shall be responsible to review the transactions recorded therein and notify the Bank of any errors, irregularities, discrepancies, claims, or unauthorized debits or entries,including those arising from forgery, fraud, lack of authority, negligence, or any other cause by any person whatsoever. Notwithstanding the foregoing, the Account holder (who has subscribed to the Bank's internet banking and mobile banking services) is responsible to review the transaction record through the Bank's internet banking and mobile banking services upon completion of each transaction.
- 12.4 If the Account holder fails to notify the Bank in writing of the non-receipt of a Statement of Account and to obtain the Statement of Account from the Bank, or fails to notify the Bank of any errors, irregularities, discrepancies, claims, or unauthorized debits or entries within fourteen (14) days from the date of the Statement of Account, the Bank's record shall be deemed as true, accurate and conclusive and binding as to the transaction entries and balance shown.

13. Limitation of Liability

- 13.1 The Bank shall not be liable for any indirect, incidental, consequential, exemplary, or special damages or losses suffered by the Account holder in relation to the operation, maintenance, or use of the Banking Account, including but not limited to loss of opportunity, anticipated profits, reputation, or data, even if the Account holder has been advised of the possibility of such losses.
- 13.2 The Account holder is responsible for the safekeeping and confidentiality of their account information, PINs, security codes, and access credentials and the Bank shall not be liable for any loss, damage or consequences whatsoever arising from unauthorized access to the Banking Account due to the Account Holder's negligence,compromise credentials, or failure to take reasonable security precautions.
- 13.3 The Bank shall not be responsible or held liable for and the Account holder shall fully and effectively indemnify the Bank and hold the Bank harmless against all losses, costs damages and expenses which may be incurred by the Account holder or by the Bank, in connection with any or all of the Banking Accounts whatsoever or the execution by the Bank of any instructions (whether oral, written, electronic, or otherwise and notwithstanding such instructions may be fraudulent or unauthorized) given by the Account holder or its authorised representative or it any of the Banking Accounts or any part thereof is reduced or frozen by any government or official authority.
- 13.4 The Account holder further agree that when the Bank incurs liability or loss on the Account holder's behalf or at the Account holder's request, any funds or securities and other valuables deposited with the Bank (whether deposited by way of security, safe custody or for any other specific purpose) belonging to the Account holder and in the hands of the Bank shall automatically become security to the Bank and the Bank shall have the right to exercise a lien over and to retain such funds or securities and other valuables or any part thereof and even dishonour the Account holder's cheque until the liability is fully settled.
- 13.5 The Bank shall not be held liable for any loss, damage, or inconvenience suffered by the Account holder arising from any action taken by the Bank to place a hold, freeze, or restriction on the Banking Account

in accordance with applicable laws, regulations, regulatory requirements, court orders, or the Bank's internal policies, including but not limited to suspicious transactions, anti-money laundering compliance obligations, or account verification issues.

14. Right to set off

- 14.1 The Bank is entitled at any time upon giving the Account holder seven (7) days prior written notice, combine or consolidate all or any of the Banking Account and/or any other accounts of the Account holder maintained with the Bank, whether singly or jointly with other persons (collectively, "the Accounts") wheresoever situated and set off or transfer any sum standing to the credit of any one or more such Accounts in or towards satisfaction of any moneys owing or obligations or liabilities of the Account holder to the Bank under these Terms and Conditions or under any other agreements and/or in other respect, whether such liabilities be present, future, actual or contingent, primary or collateral, and several or joint.
- 14.2 Where such combination, set-off, consolidation or transfer requires the conversion of one currency into another, such conversion shall be calculated at the then prevailing spot rate of exchange of the Bank (as conclusively determined by the Bank).
- 14.3 The Bank shall have the right to earmark or place a hold on the monies standing to the credit of all or any of the Accounts upon issuance of the notice referred to in Section 14.1 above.
- 14.4 In the case of contingent or future liabilities owed by the Account holder to the Bank, the Bank's obligation to pay any credit balance in the Accounts shall, to the extent necessary to secure such contingent or future liabilities, be suspended until the happening of the contingency or future event.

15. Cheques

- 15.1 Cheques may not be drawn on the Bank except on the forms supplied and registered for such purpose. Cheques may be used only to draw on Banking Account designated by the Bank as current account, or such other account as the Bank may from time to time stipulate. Application for cheque books should be made on the printed application forms or by written request.
- 15.2 The conditions printed on the cover of the cheque book are to be strictly observed and they shall form an integral part of this document.
- 15.3 The Bank shall be entitled to dishonour cheques on which in the opinion of the Bank the signature of the Account holder on the cheque differs from the specimen signature of the Account holder provided to the Bank and may (but not obliged to) assign any appropriate reason for such dishonor. The Bank shall not be liable to the Account holder for any loss or damage arising from such dishonored of cheques.
- 15.4 Cheques received for collection that are subsequently dishonored may be returned by ordinary post to the Account holder at the address last registered with the Bank, at the Account holder's sole risk and expense.
- 15.5 The Account holder shall fully and effectively indemnify the Bank, as collecting banker, from and against any loss which the Bank may incurred by reason of the Bank honoring or guaranteeing any endorsement, or discharge on any cheque, bill, note, draft, dividend warrant or other instruments presented by the Account holder for collection and every such guarantee given by the Bank shall be deemed to have been given at the expressed request of the Account holder in every case.
- 15.6 In the case of Joint Banking Accounts, cheques payable to any of the Account holders can be deposited into the banking Account, for which the Bank shall not be held liable for any damage or loss arising from payment of such proceed of cheques and such payments shall be binding on the Account holders, jointly and severally, whether or not such payments were made with the knowledge, acquiescence or authority of any other Account holders.
- 15.7 All instructions to stop payment of cheques must be in writing, in form and content acceptable to the Bank and will be effective only upon receipt by the Bank. The Bank shall not, however, be responsible for any delay or omission in executing such instructions. The Bank reserves the right to levy a service charge as determined by the Bank from time to time for executing each and every stop payment instruction.
- 15.8 All cheques remain the property of the Bank. Upon closure of the relevant Banking Account, whether by the Account holder or by the Bank, all unused cheque forms issued in respect of that Banking Account shall be returned by me/us to the Bank immediately.

- 15.9 The Bank must be notified immediately in writing in the event of any loss, theft, or misplacement of any cheque or cheque book. Such notification shall be in the form acceptable to the Bank and shall not relieve the Account holder of any liability incurred prior to the Bank's actual receipt and acknowledgement of the notice.
- 15.10 Stamp duty on the cheques shall be borne by the Account holder.

16. Automated Teller Machines

- 16.1 Services available through the ATM during such hours and subject to such other instructions or notification as may be determined from time to time by the Bank.
- 16.2 Where the Account holder utilise the services of the ATM belonging to other institutions, the utilization of such services will also be subject to the terms and conditions set by the relevant institutions.
- 16.3 Any request for transfer of funds through the ATM shall be deemed to be completed once the transaction has been successfully accepted. The relevant Banking Account(s) will be debited and the beneficiary's account will be credited simultaneously.
- 16.4 Any cash deposited via the Bank's Cash-in ATM shall be made in the manner prescribed by the Bank. The Cash-In ATM will produce a receipt for the cash deposited. The relevant Banking Account will be credited with the cash deposited once verified by the Bank.
- 16.5 The Account holder should check that the particulars of the transaction printed on the slip are correct before leaving the Bank's premises or the ATM. Any error shall be report to the Bank immediately.
- 16.6 Operation of ATM is subject further, where applicable, to such other general terms and conditions as set out hereto.

17. Fixed Deposit

- 17.1 The Bank reserves the right to stipulate and vary, from time to time, the minimum amount of deposit to open a Fixed Deposit account.
- 17.2 The Fixed Deposit account operate on a statement basis(physical Statement of Account or e-Statement).
- 17.3 Withholding Tax, wherever applicable, at the prescribed rate shall be deducted for all interest payments.
- 17.4 Upliftment:-
 - (a) for upliftment of Fixed Deposit before maturity date, no interest shall be paid.
 - (b) for upliftment of the Fixed Deposit at maturity, the upliftment shall be in accordance with the terms and/or conditions of the mandate given to the Banks by the Account holder.
- 17.5 The Fixed Deposit will be automatically renewed on the date of maturity (or on the next business day if the maturity date falls on a non-business day) based on the existing instructions on tenure and the manner of interest disposal, at the prevailing interest rate as the Bank may determine at its sole and absolute discretion at the time of renewal, unless otherwise instructed by the Account holder at the time of placement of the Fixed Deposit or at any time before maturity. However, the Bank is not obliged to do so.
- 17.6 Auto renewal of Fixed Deposit is only limited up to the period of seven (7) years from the date of its first maturity date.The balances in the Fixed Deposit shall be classified as unclaimed moneys and transfer the same to the Registrar of Unclaimed Moneys pursuant to Unclaimed Moneys Act 1965 shall there be no renewal instruction from the Account holder for continuous seven (7) years from the date of the Fixed Deposit's first maturity date.
- 17.7 The transaction advice will be issued for each fixed deposit placed instead of fixed deposit receipt. The transaction advice serves solely as an acknowledgement of the fixed deposit placement and does not constitute as document of title.In instances where the fixed deposit is placed via cheque, the effective date of the placement shall be subject to the successful clearance of the said cheque. The issuance of the transaction advice is not evidence that the fixed deposit remains subsisting, nor shall it, on its own, be sufficient to contradict any records maintained in the Bank's systems indicating that the fixed deposit has been uplifted.
- 17.8 Operation of Fixed Deposit is subject further, where applicable, to such other general terms and conditions as set out hereto.

18. Inward Foreign Currency Telegraphic Transfer (“Inward Foreign Currency TT”)

- 18.1 Unless otherwise instructed in writing by the Account holder or conversion instruction expressly indicated in the TT message communicated to the Bank; funds from the Inward Foreign Currency TT:
- (a) Will be credited, in the same currency, to the multi currency account maintained with the Bank.
 - (b) In the event the Account holder does not maintain an account in the currency of the Inward Foreign Currency TT but maintain MYR account with the Bank, the Inward Foreign Currency TT shall be converted in MYR and credited into the MRY account.
 - (c) In the event the Account holder does not maintain any MRY account or account in the currency of the Inward Foreign Currency TT, the Bank reserves the right to return the fund to the remitting bank at the Account holder’s costs and expenses.
- 18.2 In the event when currency conversion is intended:-
- (a) Unless it is otherwise expressly and specifically agreed in writing, the currency conversion will be performed on the day such funds are so received at the Bank’s selling rate. The Bank’s written statement that it has effected the currency conversion shall be conclusive evidence of such conversion. Currency conversion, once performed by the Bank is irrevocable.
 - (b) The conversion of the Inward Foreign Currency TT, if so instructed by the Account holder, is subject to fluctuations in exchange rates which may give rise to capital losses.
 - (c) The Bank reserves the right not to perform the currency conversion without liability to assign any reason. In such event, the Bank will return the funds to the remitting bank. The Bank shall not be held liable, in whatsoever situation, for any loss and/or damage arising thereto.
 - (d) Currency conversion is subject further to the Bank’s terms and conditions for foreign exchange.
- 18.3 The Bank may impose commission or charges, at the Bank’s prescribed rate, for handling of such Inward Foreign Currency TT.
- 18.4 The Bank shall have no responsibility for or liability to the Account holder for any diminution in the value of the Inward Foreign Currency TT due to taxes or depreciation or the unavailability of such funds for withdrawal at any time or on maturity as the case may be due to restrictions on convertibility, requisitions, exercise of governmental or military powers, war, strikes or other causes beyond the Bank’s reasonable control.
- 18.5 Operation of the Inward Foreign Currency TT is subject further, where applicable, to such other general terms and conditions as set out hereto or to be advised by the Bank from time to time.

19. Overdrafts

Where an overdraft is permitted by the Bank, interest at the Bank’s prevailing rate shall forthwith accrue and each principal amount advanced by the Bank at its discretion shall be payable by the Account holder upon demand from the Bank together with interest and if applicable all other commissions, discounts and banker’s charges. The rate of interest chargeable in respect of the overdraft shall be determined by the Bank from time to time and shall be computed on the principal amount for the time being owing on a daily basis and if such interest or any part thereof is not paid when the same is due, such interest shall (so long it remains unpaid) be capitalised and aggregated with the principal amount for the time being owing and interest shall accrue thereon as herein provided.

20. Joint Accounts

- 20.1 A joint account is operated in the names of two (2) or more persons, all of whom will be the Account holders of the joint account and each of the Account holder has the right to the credit balance in the joint account. Unless otherwise instructed by all the Account holders, all the Account holders shall have equal right and in equal portion to the credit balance in the joint account.
- 20.2 The Account holders shall provide written mandate to operate or deal with the joint account and the mandate shall remain in force until it is revoked by the Account holders and substituted with a fresh mandate. The Bank shall act upon any instructions in accordance with the mandate unless the Bank: (a) receives contradictory instructions; or (b) becomes aware of any dispute between the Account holders; or (c) receives instruction on the closure of the joint account; or (d) such other circumstances as the

Bank deems appropriate. In such circumstances, the Bank shall be entitled to refuse to act and insist to act only on the instructions of all the Account holders and the Bank shall have no liability to any of the Account holders for so acting or refusing to act.

- 20.3 Each Account holder shall be jointly and severally liable for all transactions executed by the Bank pursuant to the instructions, regardless the mandate to the joint account is for any one Account holder to operate or deal with the joint account.
- 20.4 The Bank is authorised to accept and credit into the joint account any monies, cheques, bills of exchange, promissory notes, or other negotiable instruments, whether made payable to all or any one of the Account holders.
- 20.5 All agreements, obligations, powers, authorities and liabilities incurred under or in connection with the joint account shall be deemed to be joint and several. The Bank shall discharge its obligation by notifying any Account holder in the joint account.
- 20.6 The Bank may also act on any related instructions, even if such transactions result in or increase an overdraft on the joint account, without prejudice to the Bank's right to approve or decline any overdraft or increase thereof.
- 20.7 In the event of death, bankruptcy or insanity of any Account holders, the Bank shall be entitled to freeze the joint account and deal with the funds therein in accordance with applicable laws and the Bank's policies, including releasing funds only upon receipt of all necessary documentation (e.g., probate, grant of representation, or court order).
- 20.8 Any change to the joint account mandate must be agreed to in writing by all Account holders and accepted by the Bank.
- 20.9 The Accounts holders shall jointly and severally undertake to indemnify and hold the Bank harmless against losses, claims, demands, proceedings, costs, expenses and other liabilities whatsoever and whenever incurred arising from any authorization issued by any of the Account holders.
- 20.10 Any notice or communication given by the Bank to any of the Account holders shall be considered to be given to all the Account holders.
- 20.11 Operation of Joint Accounts is subject further, where applicable, to such other general terms and conditions as set out hereto.

21. Partnership Account

- 21.1 All partners of the partnership will be regarded as the Account holders of the partnership account and shall be jointly and severally liable to the Bank for all liabilities, obligations, and indebtedness incurred under or in connection with the partnership account, regardless of any internal agreement among the partners. Unless otherwise instructed, all the partners shall have equal right and in equal portion to the credit balance in the partnership account.
- 21.2 The Account holders shall provide written mandate to operate or deal with the partnership account and the Bank shall act upon any instructions relating to the partnership account in accordance with the mandate. The Bank shall be entitled to rely on such mandate until it receives written notice of revocation or variation, notwithstanding any change in the composition of the partnership. Any change to the partnership account mandate must be agreed to in writing by all the partners and accepted by the Bank.
- 21.3 The Bank shall act upon any instructions in accordance with the mandate unless the Bank: (a) receives contradictory instructions; or (b) becomes aware of any dispute between the Account holders; or (c) receives instruction on the closure of the partnership account; or (d) such other circumstances as the Bank deems appropriate. In such circumstances, the Bank shall be entitled to refuse to act and insist to act only on the instructions of all the Account holders and the Bank shall have no liability to any of the Account holders for so acting or refusing to act.
- 21.4 In the event of any change in the constitution of the partnership, whether by death, retirement, resignation, or admission of any partner, the Bank may, at its discretion, treat the partnership account as continuing, and all partners (including incoming, outgoing, or continuing partners) shall remain jointly and severally liable to the Bank for all obligations and liabilities incurred prior to such change, unless otherwise agreed in writing by the Bank.

- 21.5 The Bank shall not be bound by any notice of dissolution of the partnership unless and until it receives formal written notice of such dissolution, duly signed by all existing partners. Until such notice is received and acknowledged, the Bank shall be entitled to continue acting in accordance with the existing mandate, and the partnership shall remain liable for all transactions undertaken by the Banking good faith.
- 21.6 The Bank shall have the right of lien and set-off over all funds, securities, or other assets held in any account maintained in the name of the partnership, in accordance with the terms set out in the Bank's general and set off clauses.
- 21.7 The partners shall jointly and severally indemnify the Bank and hold the Bank harmless against all actions, proceedings, claims, losses, damages, costs, and expenses incurred or sustained by the Bank arising from the operation of the partnership account or any instructions received in relation thereto.
- 21.8 Any notice or communication given by the Bank to any of the partners shall be considered to be given to all the partners.

22. Standing Instructions, Withdrawals, Interest

- 22.1 A payment or transfer of funds to be made or effected pursuant to any standing instructions given to the Bank shall be subject to such minimum balances being maintained in the Banking Account from which the funds are to be paid or transferred as may from time to time be prescribed by the Bank.
- 22.2 Any withdrawal to be made from any Banking Accounts may be subject to such proof of identity being produced as the Bank may require.
- 22.3 Interest on Banking Accounts shall only be payable according to the rates and conditions as advertised or notified by the Bank from time to time and may be limited to a specific account or subject to minimum balances being maintained.

23. Loss of Passbook/ Debit Card/Fixed Deposit Receipt

- 23.1 In the event of loss, theft, or misplacement of a passbook or fixed deposit receipt, this provisions shall apply only to the Account holders to whom the Bank had originally issued these documents at the time of account opening or placement of the fixed deposit, during the period when the Bank was issuing physical passbooks or receipts. For any lost, stolen, or damaged debit card, this terms shall apply to all Account holders to whom the debit card has been issued, regardless of the date of issuance.
- 23.2 The Account holder must notify the Bank immediately upon discovering the loss. The replacement of lost passbook and/or duplicate Fixed Deposit Receipt may be issued against a duly signed and stamped Letter of Indemnity, subject to payment of a service fee. Replacement of lost passbook and/or duplicate Fixed Deposit Receipt will only be done at the branch where the account was opened.
- 23.3 Replacement of lost debit card will be as per the terms and conditions governing the operations of debit card.

24. Indemnity

- 24.1 The Account holder agrees to fully indemnify and hold harmless the Bank, its officers, employees, agents, affiliates, and correspondents from and against any and all losses, claims, actions, demands, liabilities, costs, charges, demands, liabilities, costs, charges, or expenses (including legal fees on a full indemnity basis) which may be suffered or incurred by the Bank, directly or indirectly, arising out of or in connection with:
 - (a) The operation or use of any Banking Account or services provided by the Bank to the Account holder;
 - (b) Any breach of these Terms and Conditions or other applicable agreements by the Account holder;
 - (c) Any act or omission of the Account holder or any person purporting to action the Account holder's behalf;
 - (d) Any instruction (whether written oral, electronic, or otherwise) received by the Bank in relation to the Banking Account, which the Bank believes in good faith to be genuine;
 - (e) Any disclosure by the Bank pursuant to any law, regulation, directive, or court order; or
 - (f) Any negligence, fraud or misconduct (including wilful default) by the Account holder or its authorised representatives.

- 24.2 The Account holder's obligation under this indemnity shall continue to be in full force and effect notwithstanding the closure or suspension of the Banking Account or the termination of any services provided by the Bank.

25. Specific Terms and Conditions

- 25.1 Notwithstanding anything contained in these Terms and Conditions, the terms and conditions applicable to any specific type of banking account, as set out in any separate agreement, or notice issued by the Bank, shall apply in addition to these Terms and Conditions.
- 25.2 In the event of any inconsistency between such specific terms and conditions and these Terms and Conditions, the specific terms and conditions shall prevail to the extent of the inconsistency.

26. Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing Act and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001("AMLA")

- 26.1 The Account holder acknowledges that the Bank is obligated to comply with the Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001 ("AMLA") and all applicable regulations, guidelines, and requirements issued by BNM or other relevant authorities.
- 26.2 The Account holder agrees to provide accurate information and cooperate with the Bank's verification, monitoring and reporting processes. The Bank may suspend, delay, or refuse to execute transactions if suspicious activity is suspected and may disclose relevant information to authorities as required by law.
- 26.3 The Bank shall not be liable for any losses arising from actions taken in compliance with the obligations as specified in this Clause 26.
- 26.4 With regards to trustee/beneficiary/nominee account(s) which the Account holder opened and/or maintained with the Bank, the Account holder undertake that the Account holder is aware and have verified the true identity of its beneficiaries and their sources of funds as required under the Anti-Money Laundering and Anti-Terrorism Financing Act 2001. The Account holder shall execute a Letter of Undertaking if so requested by the Bank.

27. Foreign Exchange Policy Notices

- 27.1 All foreign exchange transactions are subject to the Foreign Exchange Policy Notices ("FEP Notices") issued by BNM, as may be amended or updated from time to time. The Account holder shall ensure that all relevant transactions comply with the FEP Notices.
- 27.2 The Bank reserves the right to decline, cancel, delay, or report any transaction that does not comply with the requirements of the FEP Policy Notices. The Account holder agrees to provide any information or documents as may be requested by the Bank to ensure compliance, and further agrees to indemnify the Bank against any loss or liability arising from any breach of such requirements.

28. Perbadanan Insurans Deposit Malaysia ("PIDM")

- 28.1 The deposits maintained in the Deposit Accounts is protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor and the PIDM brochure is available in Bank's branches, Bank's website www.icbcm.com and PIDM's website at www.pidm.gov.my.
- 28.2 Protection by PIDM is subject to insurability criteria. Please refer to the list of insured deposits displayed at www.icbcm.com for further details. Information on the types of deposit products eligible for protection and the limits of coverage is available at the Bank's branches and Bank's website .

29. Governing Law

The Terms and Conditions herein shall be governed by and construed in accordance with laws of Malaysia. The Account holder irrevocably submit to the non-exclusive jurisdiction of the courts of Malaysia and waives any objection or right to object it may at any time have on the ground that any legal proceedings have been brought in an inconvenient forum.

30. Amendments

- 30.1 The Bank reserves the right to vary, add to, delete or amend these terms and conditions ("Amendment") at any time by giving the Account holder prior notice of twenty one (21) days, either through Statement of Account, or by posting on the Bank's website at www.icbcmv.com or displaying at the Bank's branches or by any manner that the Bank deems fit.
- 30.2 The Account holder shall close the Banking Account if the Account holder does not accept the Amendment before the effective of such Amendment. By continuing using the Banking Account, the Account holder is deemed to have accepted and agreed to the Amendment and such Amendment will be binding on the Account holder.

31. Conflict

In the event of conflict in interpretation of any of the terms in this entire document containing the English, Bahasa Malaysia and Chinese version, the English version shall prevail.

DILINDUNGI OLEH PIDM SETAKAT RM250,000 BAGI SETIAP PEMDEPOSIT

TERMA DAN SYARAT-SYARAT AM UNTUK AKAUN BANK

Pembukaan, pengendalian dan penyelenggaraan Akaun Bank adalah tertakluk kepada Terma dan Syarat-syarat yang terkandung di sini (selepas ini dirujuk sebagai 'Terma dan Syarat') dan syarat-syarat khusus lain yang mungkin dinyatakan dalam borang permohonan tertentu.

Dengan menyerahkan permohonan untuk membuka Akaun Bank, pemohon bersetuju dan menerima Terma dan Syarat ini serta sebarang perubahan yang dibuat kelak.

Terma dan Syarat ini juga terpakai untuk Akaun Bank elektronik melainkan jika dinyatakan sebaliknya.

1. Definisi & Tafsiran

- 1.1 Melainkan jika konteksnya mengkehendaki sebaliknya, istilah-istilah berikut mempunyai maksud yang diberikan di bawah:
- (a) "Pemegang Akaun" merujuk kepada individu atau entiti yang namanya didaftarkan bagi Akaun Bank.
 - (b) "ATM" bermaksud Mesin Juruwang Automatik.
 - (c) "Bank" merujuk kepada Industrial And Commercial Bank Of China (Malaysia) Berhad, sebuah syarikat berdaftar di Malaysia dan dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.
 - (d) "Akaun Bank" termasuk semua akaun simpanan, akaun semasa, akaun deposit tetap atau sebarang akaun deposit lain yang ditawarkan oleh Bank pada masa hadapan dan dikendalikan oleh Pemegang Akaun, sama ada secara individu atau bersama. Jika berkenaan, istilah ini juga merangkumi mana-mana akaun tunggal.
 - (e) "BNM" bermaksud Bank Negara Malaysia.
 - (f) "Pelanggan" merujuk kepada mana-mana individu atau entiti yang memohon atau menerima produk atau perkhidmatan perbankan daripada Bank, termasuk wakil berautoriti, pengarah, penandatangan, atau mana-mana pihak yang bertindak bagi pihak Pemegang Akaun.
 - (g) "OTC" bermaksud transaksi kaunter (over the counter).
 - (h) "Penyata Akaun" merujuk kepada penyata yang menunjukkan semua transaksi dalam Akaun Bank, sama ada dalam bentuk fizikal atau elektronik, yang akan dikeluarkan oleh Bank kepada Pemegang Akaun secara bulanan, suku tahunan, atau pada selang masa yang ditetapkan oleh Bank.
- 1.2 Perkataan dalam bentuk tunggal termasuk jamak dan sebaliknya; perkataan bagi mana-mana jantina termasuk semua jantina lain; dan rujukan kepada individu termasuk badan korporat, perkongsian, dan entiti undang-undang lain. Tajuk dalam Terma dan Syarat ini dimasukkan untuk kemudahan sahaja dan tidak menjejaskan tafsiran atau pembinaannya.

2. Keperluan Pembukaan Akaun

- 2.1 Pembukaan Akaun Bank adalah tertakluk kepada keperluan dan prosedur dalaman Bank, termasuk tetapi tidak terhad kepada prosedur due diligence atau "kenali pelanggan anda" (KYC) serta pengesahan maklumat pemohon.
- 2.2 Pemohon mesti melengkapi borang pembukaan akaun yang ditetapkan oleh Bank dan menyediakan dokumen sokongan seperti yang diperlukan, termasuk pengenalan diri yang sah, bukti alamat, spesimen tandatangan, pengisytiharan kawal selia (contohnya FATCA/CRS), dan dokumen lain yang difikirkan perlu oleh Bank. Deposit awal, mengikut jumlah yang ditetapkan oleh Bank bagi jenis akaun berkenaan,

mesti dibuat semasa pembukaan akaun. Bank berhak mengubah suai keperluan deposit minimum dari semasa ke semasa.

- 2.3 Bank berhak menolak sebarang permohonan Akaun Bank atau permintaan perkhidmatan perbankan, atau menutup mana-mana Akaun Bank, tanpa memberikan sebarang alasan. Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian, kos atau perbelanjaan yang timbul akibat penolakan atau penutupan tersebut.
- 2.4 Pemohon dan/atau Pemegang Akaun bersetuju mematuhi semua keperluan yang dikenakan oleh Bank berkaitan pembukaan, pengendalian dan penyelenggaraan Akaun Bank. Bank boleh enggan menawarkan atau meneruskan perkhidmatan Akaun Bank jika Pemegang Akaun gagal memenuhi keperluan tersebut..
- 2.5 Tiada Akaun Bank dianggap berjaya dibuka atau diaktifkan sehingga prosedur dalaman Bank selesai dan semua dokumen yang diperlukan telah diserahkan, disahkan dan diluluskan oleh Bank.

3. Pendedahan Maklumat dan Data Peribadi

- 3.1 Pemegang Akaun bersetuju dan membenarkan Bank, pegawainya, pekerja, ejen dan penasihat profesional, tanpa perlu merujuk atau memberitahu Pemegang Akaun, untuk mendedahkan atau menyediakan sebarang maklumat berkaitan Pemegang Akaun, data peribadi dan Akaun Bank ("Maklumat") kepada:-
 - (a) Institusi kewangan lain, Unit Kredit Pusat atau mana-mana biro kredit pusat yang ditubuhkan oleh BNM termasuk Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat (CCRIS) dan/atau pangkalan data, sistem, badan atau pihak berkuasa lain yang ditubuhkan oleh BNM atau mana-mana agensi kerajaan di Malaysia atau di luar negara; dan/atau
 - (b) Mana-mana mahkamah, tribunal atau pihak berkuasa kawal selia, pengawasan, kerajaan atau separa kerajaan yang mempunyai bidang kuasa ke atas Bank, tempat tinggal cukai Pemegang Akaun, atau bidang kuasa lain seperti yang diperlukan di bawah undang-undang; dan/atau
 - (c) Syarikat berkaitan atau sekutu Bank, termasuk syarikat induk, anak syarikat, pejabat cawangan atau wakil di mana-mana bidang kuasa ("Kumpulan Bank"); dan/atau
 - (d) Mana-mana biro kredit, agensi pelaporan kredit, agensi penarafan, penanggung insurans atau broker insurans, atau pembekal perlindungan kredit langsung/tidak langsung untuk Bank; dan/atau
 - (e) Juruaudit, peguam dan penasihat profesional Bank; dan/atau
 - (f) Mana-mana peserta atau sub-peserta dalam hak/kewajipan Bank di bawah mana-mana perjanjian dengan Pemegang Akaun; dan/atau
 - (g) Organisasi pengumpulan/pemprosesan maklumat yang menjalankan tinjauan atau analisis bagi pihak Bank; dan/atau
 - (h) Mana-mana pihak yang terlibat dalam penghantaran komunikasi kepada Pemegang Akaun; dan/atau
 - (i) Polis atau pihak berkuasa yang menyiasat kesalahan atau kesalahan yang disyaki; dan/atau
 - (j) Mana-mana pihak bagi melindungi hak Bank di bawah Terma dan Syarat ini;
 - (k) Mana-mana pihak yang menyediakan perkhidmatan operasi untuk Bank.
- 3.2 Pemegang Akaun mengakui bahawa mereka mempunyai pilihan untuk menarik balik persetujuan yang telah diberikan kepada Bank bagi pemprosesan Maklumat mereka. Pemegang Akaun juga memahami bahawa penarikan balik persetujuan ini boleh menjejaskan penyediaan produk atau perkhidmatan perbankan. Jika penarikan balik sedemikian berlaku, Bank tidak akan dapat meneruskan pemprosesan Maklumat yang berkaitan dan berhak untuk menutup atau menghentikan Akaun Perbankan, atau memberhentikan sebarang produk, perkhidmatan atau kemudahan yang bergantung kepada Maklumat tersebut
- 3.3 Pemegang Akaun bersetuju dan memberi kuasa kepada Bank, serta mengesahkan, menyatakan, dan menjamin (jika Pemegang Akaun memberikan maklumat berkaitan mana-mana pihak ketiga kepada Bank) bahawa ia telah memperoleh persetujuan dan kuasa yang sewajarnya daripada pihak ketiga tersebut untuk Bank menjalankan semakan rujukan (termasuk tetapi tidak terhad kepada semakan kredit) dan mengesahkan maklumat yang diberikan oleh Pemegang Akaun atau mana-mana pihak kepada Bank dan/atau mengenal pasti status Pemegang Akaun atau pihak ketiga tersebut dengan mana-mana pihak (termasuk, tanpa had, agensi pelaporan/rujukan kredit, biro kredit, organisasi atau syarikat yang ditubuhkan untuk tujuan mengumpul dan/atau memberikan maklumat kredit atau maklumat lain), tanpa perlu merujuk atau memberi notis lanjut kepada Pemegang Akaun atau pihak ketiga tersebut; bagi tujuan Fasal 3.3 ini, Pemegang Akaun selanjutnya bersetuju dan memberi kuasa kepada agensi pelaporan/rujukan kredit yang berkaitan, serta mengesahkan, menyatakan, dan

menjamin (jika Pemegang Akaun memberikan maklumat berkaitan mana-mana pihak ketiga kepada Bank) bahawa ia telah memperoleh persetujuan dan kuasa yang sewajarnya daripada pihak ketiga tersebut untuk agensi pelaporan/rujukan kredit yang berkaitan mendedahkan laporan kredit atau maklumat mereka kepada Bank.

4. Data Peribadi

- 4.1 Pemegang Akaun dengan ini mengesahkan bahawa Pemegang Akaun telah membaca, memahami, dan bersetuju untuk terikat dengan Notis Privasi Bank (yang boleh didapati di cawangan-cawangan Bank serta di laman web Bank di www.icbcmv.com) dan Fasal 4 di sini, yang mungkin berkaitan dengan pemprosesan maklumat peribadi Pemegang Akaun. Sebagai penegasan, Pemegang Akaun bersetuju bahawa Notis Privasi tersebut dianggap tergabung secara rujukan ke dalam Terma dan Syarat ini.
- 4.2 Sekiranya Pemegang Akaun memberikan maklumat peribadi berkaitan pihak ketiga, termasuk maklumat berkaitan waris dan tanggungan Pemegang Akaun, bagi tujuan Akaun Perbankan, Pemegang Akaun:(a) mengesahkan bahawa Pemegang Akaun telah memperoleh persetujuan mereka atau berhak untuk memberikan maklumat ini kepada Bank dan membenarkan Bank menggunakannya mengikut Terma dan Syarat ini; (b) menjamin bahawa Pemegang Akaun telah memaklumkan pihak ketiga tersebut untuk membaca Notis Privasi; (c) bersetuju untuk memastikan maklumat peribadi pihak ketiga tersebut adalah tepat; (d) bersetuju untuk memaklumkan Bank secara bertulis sekiranya terdapat sebarang perubahan material terhadap maklumat peribadi tersebut; dan (e) bersetuju dengan hak Bank untuk menamatkan atau menutup Akaun Perbankan sekiranya persetujuan tersebut ditarik balik oleh mana-mana pihak ketiga tersebut..
- 4.3 Apabila Pemegang Akaun mengarahkan Bank untuk melaksanakan sebarang transaksi rentas sempadan (termasuk membuat atau menerima pembayaran), butiran berkaitan transaksi tersebut (termasuk maklumat berkaitan mereka yang terlibat dalam transaksi berkenaan) mungkin diterima dari atau dihantar ke luar negara, di mana ia boleh diakses oleh pengawal selia dan pihak berkuasa luar negara (contohnya bagi pencegahan jenayah). Dengan mengarahkan Bank dan/atau ejen Bank untuk melaksanakan sebarang transaksi rentas sempadan bagi pihak Pemegang Akaun, Pemegang Akaun bersetuju dengan pendedahan tersebut bagi pihak Pemegang Akaun dan mereka yang terlibat dalam transaksi rentas sempadan berkenaan.
- 4.4 Pemegang Akaun mengakui dan memahami bahawa ia diberi pilihan sama ada membenarkan pendedahan maklumat peribadinya bagi tujuan jualan silang, pemasaran dan promosi perkhidmatan serta produk (yang mana Bank mungkin atau tidak dibayar) seperti yang disediakan dan/atau dipasarkan oleh Bank dan/atau mana-mana ahli Kumpulan Bank dan/atau pihak ketiga terpilih. Jika Pemegang Akaun bersetuju untuk memilih dan memberikan persetujuan bagi pendedahan maklumat peribadinya untuk tujuan tersebut dalam borang permohonan pembukaan akaun, ini akan dianggap sebagai persetujuannya untuk Bank, mana-mana ahli Kumpulan Bank dan/atau pihak ketiga terpilih menggunakan, menganalisis dan menilai maklumat peribadi tentang Pemegang Akaun (tidak termasuk maklumat berkaitan urusan atau akaun Pemegang Akaun) serta memberikan Pemegang Akaun maklumat tentang produk dan perkhidmatan (yang mana Bank mungkin atau tidak dibayar) daripada Bank, mana-mana ahli Kumpulan Bank dan/atau pihak ketiga terpilih melalui telefon, telefon bimbit, media elektronik, pos atau cara lain sehingga Bank menerima bantahan bertulis Pemegang Akaun terhadap pendedahan tersebut bagi tujuan jualan silang.
- 4.5 Bank berhak untuk meminda Fasal 4 ini dari semasa ke semasa dan akan memberikan notifikasi terlebih dahulu kepada Pemegang Akaun secara bertulis serta memaparkan sebarang pindaan tersebut di laman web Bank atau dengan meletakkan notis di dewan bank atau lokasi utama di cawangan-cawangan Bank atau melalui cara komunikasi lain yang difikirkan sesuai oleh Bank.
- 4.6 Fasal 4 ini tidak menjejaskan mana-mana fasal lain dalam Terma dan Syarat ini yang memperuntukkan pendedahan maklumat

5. Deposit dan Pengeluaran

5.1 Deposit

- (a) Deposit ke dalam Akaun Perbankan boleh dibuat melalui deposit tunai, deposit cek, pindahan antara bank, pindahan dana elektronik, dan cara lain seperti yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa.

- (b) Semua deposit di kaunter (OTC) mesti disertakan dengan slip deposit yang telah dilengkapkan seperti yang ditetapkan oleh Bank. Pemegang Akaun bertanggungjawab untuk memastikan semua maklumat yang diberikan dalam slip deposit adalah tepat dan lengkap. Bank berhak menolak sebarang deposit sekiranya maklumat atau dokumen yang diberikan tidak tepat atau tidak lengkap..
- (c) Untuk deposit di kaunter (OTC), Pemegang Akaun mesti memastikan salinan slip transaksi atau resit telah disahkan oleh mesin dan diberi kuasa oleh pegawai berwajib Bank sebelum meninggalkan kaunter. Sekiranya terdapat sebarang percanggahan, kesilapan, atau kekurangan, Pemegang Akaun hendaklah segera memaklumkan Bank untuk pembetulan. Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian atau kerosakan yang timbul akibat kegagalan Pemegang Akaun melaporkan percanggahan tersebut dengan segera.
- (d) Bank berhak menolak, tidak menerima, atau memulangkan sebarang deposit tanpa memberikan sebarang alasan, terutamanya jika deposit dibuat dengan melanggar proses dan/atau prosedur Bank, atau jika sumber dana tidak dikenal pasti.
- (e) Cek dan instrumen boleh niaga lain diterima untuk tujuan kutipan sahaja dan tertakluk kepada pembersihan oleh bank pembayar. Dana daripada instrumen tersebut tidak boleh dikeluarkan sehingga Bank menerima hasil pembayaran. Bank boleh, atas budi bicara mutlak, membenarkan pengeluaran terhadap dana yang belum dibersihkan, tetapi berhak mendebit sebarang Akaun Perbankan dan mendapatkan semula jumlah yang berkaitan sekiranya cek atau instrumen boleh niaga lain ditolak atau tidak dibayar.

5.2 Pengeluaran

- (a) Semua pengeluaran tertakluk kepada ketersediaan dana yang mencukupi dalam Akaun Perbankan.
- (b) Pengeluaran tertakluk kepada had harian atau transaksi, prosedur, proses pengesahan, dan keperluan keselamatan seperti yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa.
- (c) Pengeluaran boleh dilakukan melalui ATM, kaunter (OTC), transaksi kad debit, perbankan dalam talian, perbankan mudah alih, atau cara lain seperti yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa. Pengeluaran sedemikian tertakluk kepada had transaksi, had harian, yuran, dan caj yang berkenaan. Pengeluaran menggunakan ATM atau kad debit dikawal oleh terma dan syarat Bank berkaitan kemudahan kad debit, manakala pengeluaran melalui perbankan internet atau mudah alih tertakluk kepada terma dan syarat perkhidmatan masing-masing.
- (d) Untuk pengeluaran di kaunter (OTC), Pemegang Akaun mungkin dikehendaki menunjukkan pengenalan diri yang sah dan melengkapkan borang pengeluaran yang ditetapkan.
- (e) Pengeluaran melalui cek tertakluk kepada prosedur pengeluaran dan penunaian cek Bank. Bank berhak menolak sebarang cek yang tidak lengkap, bertarikh hadapan, basi (lebih daripada enam (6) bulan), atau tidak menepati syarat. Cek yang ditanda "Akaun Penerima Sahaja" mesti dikreditkan ke akaun penerima yang dinamakan dan tidak boleh ditunaikan secara tunai.
- (f) Bank boleh menolak atau melambatkan pemprosesan sebarang permintaan pengeluaran sekiranya transaksi tersebut kelihatan mencurigakan, penipuan, tidak dibenarkan, atau melanggar mana-mana undang-undang, peraturan, atau Terma dan Syarat ini. Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian atau kerosakan yang timbul akibat penolakan atau kelewatan tersebut.
- (g) Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kelewatan, gangguan, atau kegagalan dalam memproses pengeluaran akibat ralat sistem, gangguan rangkaian, kejadian di luar kawalan (force majeure), atau sebarang keadaan di luar kawalan munasabah Bank.

6. Kadar Faedah

- 6.1 Faedah, jika ada, akan dikreditkan ke Akaun Perbankan mengikut kadar semasa Bank, yang mungkin dikemaskini dari semasa ke semasa.
- 6.2 Faedah tersebut tertakluk kepada potongan cukai atau penahanan yang dikenakan mengikut undang-undang dan peraturan yang berkuat kuasa (jika ada).

7. Arahan dan Pemberian Kuasa

- 7.1 Sebarang arahan daripada Pemegang Akaun kepada Bank berkenaan Akaun Perbankan mestilah dibuat secara bertulis dan ditandatangani mengikut mandat operasi yang berkuat kuasa pada masa itu. Arahan sedemikian tidak boleh ditarik balik dan mengikat Pemegang Akaun serta hanya berkuat kuasa setelah diterima oleh Bank.
- 7.2 Pemegang Akaun memberi kuasa kepada Bank, tanpa perlu merujuk kepada Pemegang Akaun:-
 - (a) untuk bertindak atas sebarang arahan yang dibuat mengikut cara yang ditetapkan atau diterima oleh Bank serta disertakan dengan dokumen seperti yang diperlukan oleh Bank; dan/atau
 - (b) untuk membayar, melunaskan, dan mematuhi semua cek, draf, arahan bayar, bil pertukaran, nota janji bayar, dan instrumen lain yang dikeluarkan, ditandatangani, diterima, diendos, atau dibuat oleh atau bagi pihak Pemegang Akaun, dan yang dikeluarkan kepada, dialamatkan kepada, atau perlu dibayar oleh Bank.
- 7.3 Bank boleh bertindak atas sebarang arahan yang dipercayai oleh Bank dengan ikhlas diberikan oleh Pemegang Akaun, tanpa perlu menyiasat:-
 - (a) identiti atau kuasa orang yang memberikan atau mendakwa memberikan arahan tersebut; atau
 - (b) kesahihan arahan tersebut walaupun:-
 - (i) arahan tersebut bercanggah dengan arahan lain yang diberikan oleh Pemegang Akaun kepada Bank; atau
 - (ii) terdapat sebarang kesilapan, salah faham, penipuan, pemalsuan, atau kekaburan dalam terma arahan tersebut.
- 7.4 Bank berhak menolak untuk menerima atau melaksanakan sebarang arahan, tanpa liabiliti atas sebarang tuntutan, kerugian, kerosakan, penalti, caj, kos, dan perbelanjaan yang ditanggung oleh Pemegang Akaun, jika:-
 - (a) Bank secara munasabah percaya arahan tersebut bukan daripada Pemegang Akaun;
 - (b) Bank secara munasabah mengesyaki arahan tersebut dibuat secara penipuan;
 - (c) arahan tersebut tidak jelas, tidak lengkap, tidak dalam bentuk yang diperlukan, atau tidak disahkan dengan betul;
 - (d) tandatangan pada arahan tersebut tidak sepadan dengan rekod Bank;
 - (e) melaksanakan arahan tersebut bercanggah dengan undang-undang, peraturan, atau polisi dalaman Bank;
 - (f) ia menyebabkan Akaun Perbankan menjadi overdraif;
 - (g) Bank mempunyai sebab lain yang sah untuk tidak melaksanakan arahan tersebut, yang mungkin (tetapi tidak wajib) didedahkan kepada Pemegang Akaun.

8. Yuran dan Caj

- 8.1 Bank boleh mengenakan yuran dan caj berkenaan sebarang produk, kemudahan, atau perkhidmatan yang disediakan oleh Bank, seperti yang ditetapkan dari semasa ke semasa. Jadual Yuran dan Caj semasa diterbitkan di laman web rasmi Bank di www.icbcmv.com dan dianggap sebagai sebahagian daripada Terma dan Syarat ini. Bank berhak mengubah, meminda, atau menyemak yuran dan caj tersebut mengikut budi bicaranya, dengan syarat Pemegang Akaun diberi notis bertulis sekurang-kurangnya 21 hari (atau tempoh lain seperti yang diperlukan oleh undang-undang).
- 8.2 Selain yuran dan caj dalam Fasal 8.1, Pemegang Akaun bertanggungjawab untuk membayar sebarang kos dan perbelanjaan lain (termasuk tetapi tidak terhad kepada yuran guaman) berkaitan Akaun Perbankan, termasuk penguatkuasaan hak Bank di bawah akaun tersebut.
- 8.3 Pemegang Akaun memberi kuasa kepada Bank untuk mendebit bayaran seperti yang dinyatakan dalam Fasal ini daripada Akaun Perbankan apabila ia perlu dibayar. Pemegang Akaun mesti memastikan terdapat dana yang mencukupi dalam akaun pada setiap masa untuk semua bayaran tersebut.
- 8.4 Kecuali dinyatakan sebaliknya, semua yuran dan caj tidak termasuk cukai, duti, levi, atau bayaran statutori lain. Cukai tersebut (jika dikenakan) hendaklah ditanggung oleh Pemegang Akaun. Bank berhak menuntut daripada Pemegang Akaun sebarang cukai, levi, atau penalti yang perlu dikutip atau dibayar kepada pihak berkuasa.

- 8.5 Semua caj perbankan, termasuk cukai (jika ada), akan didebitkan daripada akaun apabila ia perlu dibayar..

9. Perubahan Butiran

- 9.1 Pemegang Akaun mesti memaklumkan Bank secara bertulis dengan segera sekiranya terdapat sebarang perubahan pada maklumat peribadi, termasuk tetapi tidak terhad kepada alamat, nombor telefon, e-mel, nombor pengenalan, tandatangan, dan penandatangan yang diberi kuasa. Notifikasi tersebut hendaklah diserahkan melalui cawangan Bank atau kaedah lain yang ditetapkan oleh Bank. Bank berhak meminta dokumen sokongan untuk mengesahkan perubahan tersebut.
- 9.2 Sehingga Bank menerima dan mengemaskini maklumat baru, Bank akan terus menggunakan maklumat terakhir yang ada dalam rekodnya. Sebarang komunikasi yang dihantar ke butiran terakhir Pemegang Akaun dianggap sebagai telah disampaikan dengan betul.
- 9.3 Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian atau kerosakan akibat kegagalan Pemegang Akaun mengemaskini maklumat mereka.

10. Penutupan Akaun

- 10.1 Pemegang Akaun boleh meminta penutupan Akaun Perbankan pada bila-bila masa dengan memberikan notis bertulis kepada Bank, tertakluk kepada penyelesaian semua baki tertunggak (jika ada).
- 10.2 Bank berhak menutup Akaun Perbankan jika:-
- (a) Pemegang Akaun melanggar Terma dan Syarat atau syarat lain yang mengawal perkhidmatan atau produk Bank yang berkaitan dengan akaun tersebut;
 - (b) Bank mengesyaki atau mempunyai sebab untuk mempercayai bahawa akaun atau dana di dalamnya digunakan untuk aktiviti haram;
 - (c) Bank berpendapat perlu dengan memberikan notis 14 hari terlebih dahulu (tanpa perlu mendedahkan sebab melainkan diwajibkan oleh undang-undang);
 - (d) Pada pandangan Bank, akaun tersebut tidak dioperasikan dengan memuaskan;
 - (e) Pemegang Akaun tidak mematuhi undang-undang atau peraturan yang berkenaan;
 - (f) Ia diperlukan oleh undang-undang, peraturan, atau arahan Bank Negara Malaysia (BNM) atau pihak berkuasa lain;
 - (g) Terdapat siasatan oleh pihak polis atau penguatkuasa (di Malaysia atau luar negara) terhadap Pemegang Akaun.
- 10.3 Caj perkhidmatan akan dikenakan jika akaun ditutup dalam tempoh 3 bulan dari tarikh pembukaan, dan caj tersebut akan dipotong sebelum baki akaun dikembalikan kepada Pemegang Akaun. Kadar caj boleh didapati di laman web rasmi Bank.
- 10.4 Pengeluaran keseluruhan baki dalam Akaun Perbankan tidak dianggap sebagai penutupan akaun.

11. Akaun Tidak Aktif/Dana Tidak Dituntut

- 11.1 Akaun Perbankan akan diklasifikasikan sebagai tidak aktif sekiranya tiada transaksi (kredit atau debit) dilakukan oleh Pemegang Akaun dalam tempoh 12 bulan. Bank akan memaklumkan Pemegang Akaun secara bertulis sebelum akaun tersebut diklasifikasikan sebagai tidak aktif.
- 11.2 Untuk mengaktifkan semula akaun tidak aktif, Pemegang Akaun mesti melakukan transaksi pengeluaran dan/atau deposit di mana-mana cawangan Bank.
- 11.3 Caj perkhidmatan tahunan akan dikenakan ke atas akaun tidak aktif dan dipotong sehingga baki dalam akaun tersebut diklasifikasikan sebagai dana tidak dituntut dan dipindahkan kepada Pendaftar Dana Tidak Dituntut (di mana Fasal 11.4 terpakai). Jika baki akaun tidak aktif adalah RM10.00 atau kurang, Bank berhak mendebit baki tersebut sebagai caj perkhidmatan dan menutup akaun setelah memberi notis.
- 11.4 Sebarang baki dalam akaun tidak aktif yang tidak dioperasikan selama 7 tahun atau lebih akan diklasifikasikan sebagai dana tidak dituntut dan dipindahkan kepada Pendaftar Dana Tidak Dituntut mengikut Akta Wang Tidak Dituntut 1965.

12. Penyata Akaun

- 12.1 Bank boleh mengeluarkan Penyata Akaun sama ada dalam bentuk fizikal atau format elektronik ("e-Penyata"). Jika Pemegang Akaun memilih untuk melanggan perkhidmatan e-Penyata, alamat emel yang sah dan aktif mesti diberikan kepada Bank pada masa langganan. Jika perkhidmatan e-Penyata disediakan untuk Pemegang Akaun, Penyata Akaun akan dikeluarkan secara eksklusif dalam format elektronik dan tiada Penyata Akaun fizikal akan dikeluarkan.
- 12.2 Kecuali dinyatakan sebaliknya, Bank akan menyediakan Penyata Akaun kepada Pemegang Akaun sekali setiap bulan kalendar. Walau bagaimanapun, Bank tidak diwajibkan untuk menyediakan sebarang Penyata Akaun untuk tempoh di mana tiada transaksi dijalankan pada Akaun Bank yang berkaitan.
- 12.3 Setelah menerima Penyata Akaun, Pemegang Akaun bertanggungjawab untuk menyemak transaksi yang direkodkan dan memaklumkan Bank tentang sebarang kesilapan, ketidakaturan, percanggahan, tuntutan, atau debit atau entri tanpa kebenaran, termasuk yang timbul daripada pemalsuan, penipuan, kekurangan kuasa, kecuai, atau sebarang sebab lain oleh mana-mana pihak. Walau bagaimanapun, Pemegang Akaun (yang telah melanggan perkhidmatan perbankan internet dan mudah alih Bank) bertanggungjawab untuk menyemak rekod transaksi melalui perkhidmatan tersebut selepas setiap transaksi selesai.
- 12.4 Jika Pemegang Akaun gagal memaklumkan Bank secara bertulis tentang ketidakterimaan Penyata Akaun dan mendapatkan Penyata Akaun daripada Bank, atau gagal memaklumkan Bank tentang sebarang kesilapan, ketidakaturan, percanggahan, tuntutan, atau debit atau entri tanpa kebenaran dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh Penyata Akaun, rekod Bank akan dianggap benar, tepat, muktamad, dan mengikat berkenaan entri transaksi dan baki yang ditunjukkan.

13. Had Liabiliti

- 13.1 Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian atau kerosakan tidak langsung, insidental, akibat, contoh, atau khas yang dialami oleh Pemegang Akaun berkaitan operasi, penyelenggaraan, atau penggunaan Akaun Bank, termasuk tetapi tidak terhad kepada kehilangan peluang, keuntungan dijangkakan, reputasi, atau data, walaupun Pemegang Akaun telah dimaklumkan tentang kemungkinan kerugian tersebut.
- 13.2 Pemegang Akaun bertanggungjawab untuk menjaga kerahsiaan maklumat akaun, PIN, kod keselamatan, dan kelayakan akses. Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian, kerosakan, atau akibat yang timbul daripada akses tanpa kebenaran ke Akaun Bank akibat kecuai Pemegang Akaun, kompromi kelayakan, atau kegagalan mengambil langkah keselamatan yang munasabah.
- 13.3 Bank tidak akan bertanggungjawab, dan Pemegang Akaun bersetuju untuk mengganti rugi Bank sepenuhnya terhadap semua kerugian, kos, kerosakan, dan perbelanjaan yang mungkin ditanggung oleh Pemegang Akaun atau Bank berkaitan dengan mana-mana Akaun Bank atau pelaksanaan arahan (sama ada lisan, bertulis, elektronik, atau lain-lain, walaupun arahan tersebut mungkin penipuan atau tanpa kebenaran) yang diberikan oleh Pemegang Akaun atau wakilnya, atau jika mana-mana Akaun Bank dibekukan atau dikurangkan oleh pihak berkuasa kerajaan.
- 13.4 Pemegang Akaun juga bersetuju bahawa jika Bank menanggung liabiliti atau kerugian bagi pihak Pemegang Akaun atau atas permintaan Pemegang Akaun, sebarang dana, sekuriti, atau barang berharga lain yang didepositkan dengan Bank (sama ada sebagai cagaran, simpanan selamat, atau tujuan lain) akan secara automatik menjadi cagaran kepada Bank, dan Bank berhak menahan atau menolak cek Pemegang Akaun sehingga liabiliti diselesaikan sepenuhnya.
- 13.5 Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian, kerosakan, atau kesulitan yang dialami oleh Pemegang Akaun akibat tindakan Bank untuk membekukan atau menyekat Akaun Bank mengikut undang-undang, peraturan, keperluan kawal selia, perintah mahkamah, atau dasar dalaman Bank, termasuk tetapi tidak terhad kepada transaksi mencurigakan, pematuhan anti-pengubahan wang haram, atau isu pengesahan akaun.

14. Hak untuk Tolak Ansur

- 14.1 Bank berhak pada bila-bila masa, dengan memberikan notis bertulis tujuh (7) hari sebelumnya, menggabungkan atau menyatukan semua atau mana-mana Akaun Bank dan/atau akaun lain Pemegang Akaun dengan Bank, sama ada secara tunggal atau bersama dengan orang lain (secara kolektif, "Akaun"), di mana-mana lokasi, dan menolak ansur atau memindahkan sebarang jumlah yang terkredit dalam mana-mana Akaun tersebut untuk memenuhi sebarang hutang, obligasi, atau liabiliti Pemegang Akaun kepada Bank di bawah Terma dan Syarat ini atau mana-mana perjanjian lain.
- 14.2 Jika gabungan, tolak ansur, penyatuan, atau pemindahan memerlukan penukaran satu mata wang kepada yang lain, penukaran tersebut akan dikira pada kadar pertukaran spot semasa Bank (sebagaimana yang ditentukan secara muktamad oleh Bank).
- 14.3 Bank berhak menahan atau membekukan dana yang terkredit dalam semua atau mana-mana Akaun selepas pengeluaran notis seperti dalam Seksyen 14.1.
- 14.4 Untuk liabiliti kontinjen atau masa depan Pemegang Akaun kepada Bank, kewajipan Bank untuk membayar baki kredit dalam Akaun akan digantung sehingga kontinjen atau peristiwa masa depan berlaku.

15. Cek

- 15.1 Cek hanya boleh dikeluarkan pada borang yang dibekalkan dan didaftarkan untuk tujuan tersebut. Cek hanya boleh digunakan untuk akaun semasa atau akaun lain seperti yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa. Permohonan buku cek hendaklah dibuat menggunakan borang permohonan atau permintaan bertulis.
- 15.2 Syarat-syarat yang tercetak pada kulit buku cek mesti dipatuhi dan merupakan sebahagian daripada dokumen ini.
- 15.3 Bank berhak menolak cek jika tandatangan Pemegang Akaun pada cek berbeza dengan spesimen tandatangan yang diberikan kepada Bank. Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian akibat penolakan cek.
- 15.4 Cek yang dikembalikan kerana ditolak boleh dihantar melalui pos biasa ke alamat terakhir yang didaftarkan dengan Bank, atas risiko dan perbelanjaan Pemegang Akaun.
- 15.5 Pemegang Akaun hendaklah mengganti rugi Bank sepenuhnya dan berkesan, sebagai bank pengutip, daripada dan terhadap sebarang kerugian yang mungkin ditanggung oleh Bank disebabkan oleh Bank menghormati atau menjamin sebarang endorsmen, pelepasan, atau pembayaran pada cek, bil, nota, draf, waran dividen, atau instrumen lain yang dikemukakan oleh Pemegang Akaun untuk kutipan. Setiap jaminan yang diberikan oleh Bank tersebut akan dianggap telah diberikan atas permintaan yang jelas daripada Pemegang Akaun dalam setiap kes.
- 15.6 Bagi Akaun Bank Bersama, cek yang boleh dibayar kepada mana-mana Pemegang Akaun boleh didepositkan ke dalam Akaun bank, dan Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerosakan atau kerugian yang timbul daripada pembayaran hasil cek tersebut. Pembayaran sedemikian akan mengikat Pemegang Akaun, secara bersama dan berasingan, sama ada pembayaran tersebut dibuat dengan pengetahuan, persetujuan, atau kuasa mana-mana Pemegang Akaun yang lain atau tidak.
- 15.7 Semua arahan untuk menghentikan pembayaran cek mestilah dibuat secara bertulis, dalam bentuk dan kandungan yang boleh diterima oleh Bank, dan hanya akan berkuat kuasa setelah diterima oleh Bank. Walau bagaimanapun, Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kelewatan atau kecuai dalam melaksanakan arahan sedemikian. Bank berhak mengenakan caj perkhidmatan seperti yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa bagi setiap arahan henti bayar.
- 15.8 Semua cek kekal sebagai hak milik Bank. Apabila Akaun Bank yang berkaitan ditutup, sama ada oleh Pemegang Akaun atau oleh Bank, semua borang cek yang tidak digunakan yang dikeluarkan untuk Akaun Bank tersebut hendaklah dikembalikan oleh saya/kami kepada Bank dengan segera.
- 15.9 Bank mesti dimaklumkan dengan segera secara bertulis sekiranya berlaku kehilangan, kecurian, atau salah letak sebarang cek atau buku cek. Pemberitahuan sedemikian mestilah dalam bentuk yang boleh diterima oleh Bank dan tidak akan melepaskan Pemegang Akaun daripada sebarang liabiliti yang timbul sebelum Bank benar-benar menerima dan mengakui notis tersebut.
- 15.10 Duti setem ke atas cek hendaklah ditanggung oleh Pemegang Akaun.

16. Automated Teller Machines

- 16.1 Perkhidmatan yang disediakan melalui ATM adalah tertakluk kepada waktu operasi dan arahan atau notifikasi lain seperti yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa.
- 16.2 Sekiranya Pemegang Akaun menggunakan perkhidmatan ATM milik institusi lain, penggunaan perkhidmatan tersebut juga tertakluk kepada terma dan syarat yang ditetapkan oleh institusi berkenaan.
- 16.3 Sebarang permintaan pemindahan dana melalui ATM dianggap selesai sebaik sahaja transaksi berjaya diterima. Akaun Bank yang berkaitan akan didebitkan, dan akaun penerima akan dikreditkan secara serentak.
- 16.4 Sebarang deposit tunai melalui ATM Cash-In Bank hendaklah dilakukan mengikut cara yang ditetapkan oleh Bank. ATM Cash-In akan mengeluarkan resit untuk deposit tunai tersebut. Akaun Bank yang berkaitan akan dikreditkan dengan jumlah tunai yang didepositkan setelah disahkan oleh Bank.
- 16.5 Pemegang Akaun hendaklah memastikan butiran transaksi yang tercetak pada slip adalah betul sebelum meninggalkan premis Bank atau ATM. Sebarang kesilapan hendaklah dilaporkan kepada Bank dengan segera.
- 16.6 Pengoperasian ATM juga tertakluk, jika berkenaan, kepada terma dan syarat umum lain seperti yang dinyatakan di sini.

17. Deposit Tetap

- 17.1 Bank berhak menetapkan dan mengubah jumlah minimum deposit untuk membuka akaun Deposit Tetap dari semasa ke semasa.
- 17.2 Akaun Deposit Tetap beroperasi berdasarkan penyata (Penyata Akaun fizikal atau e-Penyata).
- 17.3 Cukai Potongan (Withholding Tax), jika berkenaan, pada kadar yang ditetapkan akan ditolak bagi semua pembayaran faedah.
- 17.4 Pengeluaran:-
 - (a) Untuk pengeluaran Deposit Tetap sebelum tarikh matang, tiada faedah akan dibayar.
 - (b) Untuk pengeluaran Deposit Tetap pada tarikh matang, pengeluaran hendaklah mengikut terma dan/atau syarat mandat yang diberikan kepada Bank oleh Pemegang Akaun.
- 17.5 Deposit Tetap akan diperbaharui secara automatik pada tarikh matang (atau pada hari perniagaan berikutnya jika tarikh matang jatuh pada hari bukan perniagaan) berdasarkan arahan sedia ada mengenai tempoh dan cara pengurusan faedah, pada kadar faedah semasa seperti yang ditentukan oleh Bank mengikut budi bicara mutlaknya pada masa pembaharuan, kecuali jika diarahkan sebaliknya oleh Pemegang Akaun semasa pembukaan Deposit Tetap atau pada bila-bila masa sebelum matang. Walau bagaimanapun, Bank tidak diwajibkan berbuat demikian.
- 17.6 Pembaharuan automatik Deposit Tetap hanya terhad sehingga tempoh tujuh (7) tahun dari tarikh matang pertamanya. Baki dalam Deposit Tetap akan diklasifikasikan sebagai wang tidak dituntut dan dipindahkan kepada Pendaftar Wang Tidak Dituntut mengikut Akta Wang Tidak Dituntut 1965 sekiranya tiada arahan pembaharuan daripada Pemegang Akaun untuk tempoh tujuh (7) tahun berturut-turut dari tarikh matang pertama Deposit Tetap tersebut.
- 17.7 Resit Nasihat Transaksi akan dikeluarkan bagi setiap Deposit Tetap yang dibuka menggantikan resit Deposit Tetap. Nasihat transaksi hanya berfungsi sebagai pengesahan pembukaan Deposit Tetap dan bukan merupakan dokumen hakmilik. Sekiranya Deposit Tetap dibuka menggunakan cek, tarikh berkesan pembukaan adalah tertakluk kepada pembersihan cek tersebut. Pengeluaran nasihat transaksi bukan bukti bahawa Deposit Tetap masih aktif, dan ia sendiri tidak mencukupi untuk menafikan sebarang rekod dalam sistem Bank yang menunjukkan Deposit Tetap telah dikeluarkan..
- 17.8 Pengoperasian Deposit Tetap juga tertakluk, jika berkenaan, kepada terma dan syarat umum lain seperti yang dinyatakan di sini.

18. Inward Foreign Currency Telegraphic Transfer ("Inward Foreign Currency TT")

- 18.1 Kecuali jika diarahkan secara bertulis oleh Pemegang Akaun atau arahan penukaran mata wang dinyatakan dengan jelas dalam mesej TT yang disampaikan kepada Bank, dana daripada Inward Foreign Currency TT:

- (a) Akan dikreditkan, dalam mata wang yang sama, ke akaun pelbagai mata wang yang disimpan dengan Bank
- (b) Jika Pemegang Akaun tidak mengekalkan akaun dalam mata wang Inward Foreign Currency TT tetapi memiliki akaun MYR dengan Bank, Inward Foreign Currency TT akan ditukar kepada MYR dan dikreditkan ke akaun MYR.
- (c) Jika Pemegang Akaun tidak memiliki akaun MYR atau akaun dalam mata wang Inward Foreign Currency TT, Bank berhak mengembalikan dana tersebut ke bank pengirim atas kos dan perbelanjaan Pemegang Akaun.

18.2 Jika penukaran mata wang diperlukan:-

- (a) Kecuali jika dipersetujui secara bertulis dengan jelas dan khusus, penukaran mata wang akan dilakukan pada hari dana diterima pada kadar jualan Bank. Penyataan bertulis Bank bahawa ia telah melaksanakan penukaran mata wang akan menjadi bukti muktamad. Penukaran mata wang, sekali dilakukan oleh Bank, adalah tidak boleh dipinda.
- (b) Penukaran Inward Foreign Currency TT, jika diarahkan oleh Pemegang Akaun, tertakluk kepada turun naik kadar pertukaran yang boleh mengakibatkan kerugian modal.
- (c) Bank berhak untuk tidak melaksanakan penukaran mata wang tanpa perlu memberikan sebarang alasan. Dalam keadaan sedemikian, Bank akan mengembalikan dana tersebut ke bank pengirim. Bank tidak akan bertanggungjawab dalam apa jua keadaan atas sebarang kerugian dan/atau kerosakan yang timbul.
- (d) Penukaran mata wang juga tertakluk kepada terma dan syarat pertukaran asing Bank.

18.3 Bank boleh mengenakan komisen atau caj, pada kadar yang ditetapkan oleh Bank, untuk pengendalian Inward Foreign Currency TT ini.

18.4 Bank tidak bertanggungjawab atau berkewajipan ke atas Pemegang Akaun bagi sebarang penurunan nilai Inward Foreign Currency TT disebabkan cukai, susut nilai, atau ketidakbolehan mengeluarkan dana pada bila-bila masa atau pada tempoh matang akibat sekatan kebolehtukaran, perampasan, tindakan kerajaan atau tentera, peperangan, mogok, atau sebab-sebab lain di luar kawalan munasabah Bank.

18.5 Pengoperasian Inward Foreign Currency TT juga tertakluk, jika berkenaan, kepada terma dan syarat umum lain seperti yang dinyatakan di sini atau yang akan dimaklumkan oleh Bank dari semasa ke semasa.

19. Overdrafts

Jika overdraf dibenarkan oleh Bank, faedah pada kadar semasa Bank akan terakru serta-merta, dan setiap jumlah prinsipal yang dibayar oleh Bank mengikut budi bicaranya hendaklah dibayar oleh Pemegang Akaun apabila diminta oleh Bank bersama-sama dengan faedah dan, jika berkenaan, semua komisen, diskaun, dan caj bank lain. Kadar faedah yang dikenakan ke atas overdraf akan ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa dan akan dikira atas jumlah prinsipal yang terhutang pada setiap hari. Jika faedah atau sebahagian daripadanya tidak dibayar apabila ia perlu dibayar, faedah tersebut (selagi ia belum dibayar) akan dikapitalkan dan ditambah dengan jumlah prinsipal yang terhutang pada masa itu, dan faedah akan terakru ke atasnya seperti yang diperuntukkan di sini.

20. Akaun Bersama

20.1 Akaun bersama dioperasikan atas nama dua (2) atau lebih individu, di mana semua pihak adalah Pemegang Akaun bagi akaun bersama tersebut dan setiap Pemegang Akaun berhak atas baki kredit dalam akaun bersama. Kecuali jika diarahkan sebaliknya oleh semua Pemegang Akaun, setiap Pemegang Akaun mempunyai hak yang sama dan bahagian yang sama rata ke atas baki kredit dalam akaun bersama.

20.2 Pemegang Akaun hendaklah memberikan mandat bertulis untuk mengoperasikan atau mengurus akaun bersama, dan mandat tersebut akan kekal berkuat kuasa sehingga dibatalkan oleh Pemegang Akaun dan digantikan dengan mandat baharu. Bank akan bertindak berdasarkan arahan selaras dengan mandat tersebut kecuali jika Bank: (a) menerima arahan yang bercanggah; atau (b) menyedari

adanya pertikaian antara Pemegang Akaun; atau (c) menerima arahan untuk penutupan akaun bersama; atau (d) keadaan lain yang difikirkan sesuai oleh Bank. Dalam keadaan sedemikian, Bank berhak menolak untuk bertindak dan hanya akan bertindak berdasarkan arahan semua Pemegang Akaun. Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas mana-mana Pemegang Akaun atas tindakan atau penolakan untuk bertindak sedemikian.

- 20.3 Setiap Pemegang Akaun bertanggungjawab secara bersama dan berasingan (joint and several liability) bagi semua transaksi yang dilaksanakan oleh Bank mengikut arahan, tanpa mengira sama ada mandat akaun bersama membenarkan mana-mana seorang Pemegang Akaun untuk mengoperasikan atau mengurus akaun tersebut.
- 20.4 Bank diberi kuasa untuk menerima dan mengkreditkan ke dalam akaun bersama sebarang wang, cek, bil pertukaran, nota janji bayar, atau instrumen boleh niaga lain, sama ada atas nama semua atau mana-mana seorang Pemegang Akaun.
- 20.5 Semua perjanjian, obligasi, kuasa, autoriti, dan liabiliti yang timbul di bawah atau berkaitan dengan akaun bersama dianggap sebagai tanggungan bersama dan berasingan. Bank akan melaksanakan kewajibannya dengan memaklumkan mana-mana Pemegang Akaun dalam akaun bersama.
- 20.6 Bank juga boleh bertindak berdasarkan arahan berkaitan, walaupun transaksi tersebut mengakibatkan atau meningkatkan overdraf pada akaun bersama, tanpa menjejaskan hak Bank untuk meluluskan atau menolak sebarang overdraf atau peningkatan overdraf tersebut.
- 20.7 Sekiranya berlaku kematian, kebangkrutan, atau ketidakwarasan mana-mana Pemegang Akaun, Bank berhak membekukan akaun bersama dan mengurus dana di dalamnya mengikut undang-undang yang berkuat kuasa serta dasar Bank, termasuk membebaskan dana hanya setelah menerima semua dokumen yang diperlukan (contohnya, probet, surat kuasa pentadbiran, atau perintah mahkamah).
- 20.8 Sebarang perubahan pada mandat akaun bersama mestilah dipersetujui secara bertulis oleh semua Pemegang Akaun dan diterima oleh Bank.
- 20.9 Pemegang Akaun secara bersama dan berasingan bersetuju untuk mengganti rugi dan melepaskan Bank daripada sebarang kerugian, tuntutan, tindakan undang-undang, kos, perbelanjaan, atau liabiliti lain yang timbul akibat sebarang pengeluaran kuasa oleh mana-mana Pemegang Akaun.
- 20.10 Sebarang notis atau komunikasi yang dikeluarkan oleh Bank kepada mana-mana Pemegang Akaun akan dianggap sebagai notis kepada semua Pemegang Akaun.
- 20.11 Pengoperasian Akaun Bersama juga tertakluk, jika berkenaan, kepada terma dan syarat umum lain seperti yang dinyatakan di sini.

21. Akaun Perkongsian

- 21.1 Semua rakan kongsi perkongsian akan dianggap sebagai Pemegang Akaun bagi akaun perkongsian dan bertanggungjawab secara bersama dan berasingan (joint and several liability) kepada Bank bagi semua liabiliti, obligasi, dan hutang yang timbul di bawah atau berkaitan dengan akaun perkongsian, tanpa mengira sebarang perjanjian dalaman antara rakan kongsi. Kecuali dinyatakan sebaliknya, semua rakan kongsi mempunyai hak yang sama dan bahagian yang sama rata ke atas baki kredit dalam akaun perkongsian.
- 21.2 Pemegang Akaun hendaklah memberikan mandat bertulis untuk mengoperasikan atau mengurus akaun perkongsian, dan Bank akan bertindak berdasarkan arahan berkaitan akaun perkongsian mengikut mandat tersebut. Bank berhak bergantung pada mandat tersebut sehingga menerima notis bertulis tentang pembatalan atau perubahan, tanpa mengira sebarang perubahan dalam komposisi perkongsian. Sebarang perubahan pada mandat akaun perkongsian mestilah dipersetujui secara bertulis oleh semua rakan kongsi dan diterima oleh Bank.
- 21.3 Bank akan bertindak berdasarkan arahan selaras dengan mandat kecuali jika Bank: (a) menerima arahan yang bercanggah; atau (b) menyedari adanya pertikaian antara Pemegang Akaun; atau (c) menerima arahan untuk penutupan akaun perkongsian; atau (d) keadaan lain yang difikirkan sesuai oleh Bank. Dalam keadaan sedemikian, Bank berhak menolak untuk bertindak dan hanya akan bertindak berdasarkan arahan semua Pemegang Akaun. Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas mana-mana Pemegang Akaun atas tindakan atau penolakan untuk bertindak sedemikian.

- 21.4 Sekiranya berlaku sebarang perubahan dalam struktur perkongsian, sama ada disebabkan kematian, persaraan, peletakan jawatan, atau kemasukan rakan kongsi baru, Bank boleh, mengikut budi bicaranya, menganggap akaun perkongsian sebagai masih berterusan. Semua rakan kongsi (termasuk yang baru, yang keluar, atau yang sedia ada) tetap bertanggungjawab secara bersama dan berasingan kepada Bank bagi semua obligasi dan liabiliti yang timbul sebelum perubahan tersebut, kecuali jika dipersetujui secara bertulis oleh Bank.
- 21.5 Bank tidak terikat oleh sebarang notis pembubaran perkongsian melainkan setelah menerima notis bertulis rasmi tentang pembubaran tersebut, yang ditandatangani oleh semua rakan kongsi sedia ada. Sehingga notis tersebut diterima dan diakui, Bank berhak terus bertindak mengikut mandat sedia ada, dan perkongsian tetap bertanggungjawab ke atas semua transaksi yang dilakukan oleh Bank dengan niat baik (good faith).
- 21.6 Bank mempunyai hak lien dan hak potong (right of lien and set-off) ke atas semua dana, sekuriti, atau aset lain yang disimpan dalam mana-mana akaun yang didaftarkan atas nama perkongsian, mengikut terma yang dinyatakan dalam klausa umum dan potongan Bank.
- 21.7 Rakan kongsi secara bersama dan berasingan bersetuju untuk mengganti rugi (indemnify) dan melepaskan Bank daripada semua tindakan, prosiding, tuntutan, kerugian, kerosakan, kos, dan perbelanjaan yang ditanggung oleh Bank akibat pengoperasian akaun perkongsian atau arahan yang diterima berkaitan dengannya.
- 21.8 Sebarang notis atau komunikasi yang dikeluarkan oleh Bank kepada mana-mana rakan kongsi akan dianggap sebagai notis kepada semua rakan kongsi.

22. Arahan Tetap, Pengeluaran, Faedah

- 22.1 Sebarang pembayaran atau pemindahan dana yang dilakukan berdasarkan arahan tetap (standing instructions) yang diberikan kepada Bank adalah tertakluk kepada baki minimum yang perlu dikekalkan dalam Akaun Bank dari mana dana tersebut dibayar atau dipindahkan, seperti yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa.
- 22.2 Sebarang pengeluaran dari mana-mana Akaun Bank mungkin memerlukan pengenalan diri seperti yang ditetapkan oleh Bank.
- 22.3 Faedah atas Akaun Bank hanya akan dibayar mengikut kadar dan syarat yang diiklankan atau dimaklumkan oleh Bank dari semasa ke semasa, dan mungkin terhad kepada akaun tertentu atau tertakluk kepada pengekalan baki minimum.

23. Kehilangan Buku Simpanan / Kad Debit / Resit Deposit Tetap

- 23.1 Sekiranya berlaku kehilangan, kecurian, atau salah letak buku simpanan atau resit deposit tetap, peruntukan ini hanya terpakai kepada Pemegang Akaun yang mana Bank telah mengeluarkan dokumen-dokumen tersebut pada masa pembukaan akaun atau pelaburan deposit tetap, semasa Bank masih mengeluarkan buku simpanan atau resit fizikal. Bagi kad debit yang hilang, dicuri, atau rosak, terma ini terpakai kepada semua Pemegang Akaun yang kad debitnya telah dikeluarkan, tanpa mengira tarikh pengeluarannya.
- 23.2 Pemegang Akaun mesti memaklumkan Bank dengan segera setelah menyedari kehilangan tersebut. Penggantian buku simpanan yang hilang dan/atau salinan Resit Deposit Tetap boleh dikeluarkan dengan penyerahan Surat Ganti Rugi (Letter of Indemnity) yang ditandatangani dan dicop dengan sempurna, tertakluk kepada bayaran yuran perkhidmatan. Penggantian buku simpanan dan/atau salinan Resit Deposit Tetap hanya akan dilakukan di cawangan di mana akaun tersebut dibuka.
- 23.3 Penggantian kad debit yang hilang akan mengikut terma dan syarat yang mengawal operasi kad debit.

24. Ganti Rugi

- 24.1 Pemegang Akaun bersetuju untuk menanggung sepenuhnya (indemnify) dan melepaskan Bank, pegawai, pekerja, ejen, sekutu, dan wakilnya daripada semua kerugian, tuntutan, tindakan, tuntutan, liabiliti, kos, caj, atau perbelanjaan (termasuk yuran guaman atas dasar ganti rugi penuh) yang mungkin ditanggung oleh Bank, secara langsung atau tidak langsung, akibat:
 - (a) Pengoperasian atau penggunaan mana-mana Akaun Bank atau perkhidmatan yang disediakan oleh Bank kepada Pemegang Akaun;

- (b) Sebarang pelanggaran terhadap Terma dan Syarat ini atau perjanjian lain yang berkaitan oleh Pemegang Akaun;
- (c) Sebarang tindakan atau kecuaiian Pemegang Akaun atau mana-mana pihak yang mendakwa bertindak bagi pihak Pemegang Akaun;
- (d) Sebarang arahan (sama ada secara bertulis, lisan, elektronik, atau lain-lain) yang diterima oleh Bank berkaitan Akaun Bank, yang dipercayai oleh Bank dengan **niat baik (good faith)** sebagai sah;
- (e) Sebarang pendedahan oleh Bank mengikut undang-undang, peraturan, arahan, atau perintah mahkamah; atau
- (f) Sebarang kecuaiian, penipuan, atau salah laku (termasuk kelalaian sengaja) oleh Pemegang Akaun atau wakilnya yang diberi kuasa.

24.2 Kewajipan Pemegang Akaun di bawah klausa ganti rugi ini akan terus berkuat kuasa walaupun selepas penutupan atau penggantungan Akaun Bank atau penamatan mana-mana perkhidmatan oleh Bank.

25. Terma dan Syarat Khusus

- 25.1 Walaupun terdapat apa-apa peruntukan dalam Terma dan Syarat ini, terma dan syarat yang terpakai bagi mana-mana jenis akaun bank tertentu, seperti yang dinyatakan dalam perjanjian berasingan atau notis yang dikeluarkan oleh Bank, akan terpakai tambahan kepada Terma dan Syarat ini..
- 25.2 Sekiranya terdapat percanggahan antara terma dan syarat khusus tersebut dengan Terma dan Syarat ini, terma dan syarat khusus akan mengatasi setakat percanggahan tersebut.

26. Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 ("AMLA")

- 26.1 Pemegang Akaun mengakui bahawa Bank adalah terikat untuk mematuhi Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 ("AMLA") serta semua peraturan, garis panduan, dan keperluan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) atau pihak berkuasa berkaitan.
- 26.2 Pemegang Akaun bersetuju untuk memberikan maklumat yang tepat dan bekerjasama dengan proses pengesahan, pemantauan, dan pelaporan Bank. Bank berhak menggantung, melambatkan, atau menolak melaksanakan transaksi jika aktiviti mencurigakan disyaki, dan boleh mendedahkan maklumat berkaitan kepada pihak berkuasa seperti yang diperuntukkan oleh undang-undang.
- 26.3 Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian yang timbul akibat tindakan yang diambil untuk mematuhi kewajipan seperti yang dinyatakan dalam Fasal 26 ini.
- 26.4 Bagi akaun pemegang amanah/benefisiari/nomini yang dibuka dan/atau diselenggarakan oleh Pemegang Akaun di Bank, Pemegang Akaun menjamin bahawa mereka telah menyedari dan mengesahkan identiti sebenar benefisiari serta sumber dana mereka seperti yang diperlukan di bawah AMLA. Pemegang Akaun hendaklah menandatangani Surat Pengakuan (Letter of Undertaking) jika diminta oleh Bank.

27. Notis Dasar Pertukaran Asing

- 27.1 Semua transaksi pertukaran asing adalah tertakluk kepada Notis Dasar Pertukaran Asing ("Notis FEP") yang dikeluarkan oleh BNM, yang mungkin dipinda atau dikemaskini dari semasa ke semasa. Pemegang Akaun hendaklah memastikan bahawa semua transaksi berkaitan mematuhi Notis FEP.
- 27.2 Bank berhak untuk menolak, membatalkan, melambatkan, atau melaporkan sebarang transaksi yang tidak mematuhi keperluan Notis FEP. Pemegang Akaun bersetuju untuk memberikan maklumat atau dokumen yang diminta oleh Bank bagi memastikan pematuhan, dan selanjutnya bersetuju untuk menanggung ganti rugi Bank atas sebarang kerugian atau liabiliti yang timbul akibat pelanggaran keperluan tersebut.

28. Perbadanan Insurans Deposit Malaysia ("PIDM")

- 28.1 Simpanan yang dikekalkan dalam Akaun Deposit dilindungi oleh PIDM sehingga RM250,000 bagi setiap penyimpan. Brosur PIDM boleh didapati di Cawangan Bank, Laman web Bank: www.icbcm.my dan Laman web PIDM: www.pidm.gov.my.

- 28.2 Perlindungan oleh PIDM tertakluk kepada kriteria kebolehinsurans. Sila rujuk senarai simpanan yang diinsuranskan yang dipaparkan di www.icbcm.my untuk maklumat lanjut. Maklumat mengenai jenis produk simpanan yang layak mendapat perlindungan dan had perlindungan boleh didapati di cawangan Bank dan laman web Bank.
- 28.3 Maklumat mengenai jenis produk deposit yang layak dilindungi dan had perlindungan boleh didapati di cawangan Bank, laman web Bank, atau laman web rasmi PIDM.

29. Undang-Undang yang Mengatur

Terma dan Syarat ini hendaklah diatur dan ditafsirkan mengikut undang-undang Malaysia. Pemegang Akaun dengan ini secara tidak boleh balik (irrevocably) menerima bidang kuasa tidak eksklusif mahkamah Malaysia dan melepaskan sebarang bantahan atau hak untuk membantah pada bila-bila masa atas alasan bahawa sebarang prosiding undang-undang telah dibawa di forum yang tidak sesuai.

30. Pindaan

- 30.1 Bank berhak untuk mengubah, menambah, memotong, atau meminda terma dan syarat ini ("Pindaan") pada bila-bila masa dengan memberikan notis 21 hari terlebih dahulu kepada Pemegang Akaun, sama ada melalui Penyata Akaun, penyiaran di laman web Bank (www.icbcm.my), paparan di cawangan Bank, atau melalui cara lain yang difikirkan sesuai oleh Bank.
- 30.2 Pemegang Akaun hendaklah menutup Akaun Bank jika tidak menerima Pindaan tersebut sebelum tarikh berkuat kuasanya. Dengan terus menggunakan Akaun Bank, Pemegang Akaun dianggap telah menerima dan bersetuju dengan Pindaan tersebut, dan Pindaan itu akan mengikat Pemegang Akaun.

31. Konflik Tafsiran

Jika terdapat percanggahan dalam tafsiran mana-mana terma dalam dokumen ini yang mengandungi versi Bahasa Inggeris, Bahasa Malaysia, dan Cina, versi Bahasa Inggeris akan diutamakan.

银行账户通用条款及条件

银行账户的开立、操作及维护受本文件所含条款及条件（以下简称“条款及条件”）以及申请表格中可能载明的其他特定条件管辖。

通过提交银行账户开立申请，申请人同意并接受本条款及条件及其后续任何变更。

本条款及条件同样适用于电子银行账户，除非另有说明。

1. 定义与解释

1.1 除非上下文另有要求，下列表述应具有以下赋予的含义：

- (a) “账户持有人” 指以其名义维护银行账户的个人或实体。
- (b) “ATM” 指自动柜员机。
- (c) “银行” 指中国工商银行（马来西亚）有限公司（Industrial And Commercial Bank Of China (Malaysia) Berhad），一家在马来西亚注册成立并根据《2013年金融服务法》获得许可的公司。
- (d) “银行账户” 指银行不时提供的、由账户持有人与银行维护的任何及所有储蓄账户、往来账户、定期存款账户或任何其他存款账户，无论是个人账户还是联名账户。在适用情况下，此表述应被视为包括其中任何单一账户的指代。
- (e) “BNM” 指马来西亚国家银行（Bank Negara Malaysia）。
- (f) “客户” 指向银行申请或接收银行产品或服务的任何个人或实体，包括授权代表、董事、签字人或代表账户持有人行事的任何人。
- (g) “OTC” 指柜台交易（over the counter transactions）。
- (h) “账户结单” 指显示银行账户所有交易的结单，无论是纸质副本还是电子格式，银行将按月、按季或按银行确定的其他周期向账户持有人出具。

1.2 单数词应包括复数词，反之亦然；任何性别的词应包括所有其他性别；对人（persons）的引用应包括个人、法人团体、合伙企业及其他法律实体。本条款及条件中的标题仅为方便而插入，不影响其解释或理解。

2. 账户开立要求

- 2.1 银行账户的开立须遵守银行的内部要求和程序，包括但不限于对申请人进行尽职调查或了解你的客户（KYC）程序或信息验证。
- 2.2 申请人应填写银行规定的开户表格，并根据银行要求提供证明文件，包括有效身份证明、地址证明、签字样本、适用的监管申报（例如 FATCA/CRS）以及银行认为必要的任何其他文件。开户时，必须按银行对相关账户类型规定的金额存入初始存款。银行保留随时修订最低存款要求的权利。
- 2.3 银行保留拒绝任何银行账户申请或银行服务请求，或关闭任何银行账户的权利，且无需说明任何理由。银行不承担因该等拒绝或关闭而导致的任何损失、成本或费用。
- 2.4 申请人和/或账户持有人同意遵守银行就银行账户的开立、操作及维护所施加的所有要求。如果账户持有人未能满足此类要求，银行可拒绝提供或继续提供银行账户服务或任何其他服务。
- 2.5 在银行的内部程序完成且所有所需文件已正式提交、验证并经银行批准之前，不得视为银行账户已成功开立或激活。

3. 信息披露与个人资料

- 3.1 账户持有人同意、授权并允许银行及其管理人员、雇员、代理人及专业顾问，在无需进一步征询账户持有人或向其发出通知的情况下，向以下各方披露或提供与账户持有人、其个人资料及银行账户有关的任何及所有信息（“信息”）：
- (a) 其他金融机构、中央信贷单位或由BNM设立的任何其他中央信贷局，包括中央信贷参考信息系统（CCRIS）和/或由BNM或马来西亚或其他地方的任何其他政府机构或当局设立的任何其他数据库、系统、机构或机关；和/或
 - (b) 对(i)银行、(ii)账户持有人税务居民地、(iii)根据适用法律法规必要或适当的其他司法管辖区拥有管辖权的任何法院或法庭或监管、监督、政府或准政府机关；和/或
 - (c) 银行的相关或联营公司，包括但不限于银行的母公司、子公司、关联公司、代表处及在任何司法管辖区的分支机构（“银行集团”）或银行集团的任何成员；和/或
 - (d) 任何信贷局、信用报告/参考机构、任何评级机构或银行的任何保险公司或保险经纪人或直接或间接信贷保护提供者；和/或
 - (e) 银行的审计师、律师及专业顾问；和/或
 - (f) 与银行在银行与账户持有人之间的任何协议项下的任何权利和/或义务有关的任何实际或潜在参与者或分参与者，或受让人、债务更新人、受让人（包括前述任何一方的任何代理人或顾问）；和/或
 - (g) 代表银行进行调查、分析或开发系统应用程序的任何信息收集或处理组织；和/或
 - (h) 参与向借款人发送或递送任何通讯的任何个人或组织；和/或
 - (i) 就任何罪行（包括涉嫌罪行）进行调查的警方或执法机关官员；和/或
 - (j) 就强制执行或维护银行在本条款及条件项下权利有关的任何人；
 - (k) 为银行执行任何服务或运营职能的任何人，无论其在马来西亚或其他地方。
- 3.2 账户持有人确认其有权选择撤回先前授权银行处理其信息的同意。账户持有人进一步知悉，撤回此类同意将影响相关银行产品或服务的提供。若发生此类撤回，银行将无法继续处理相应信息，并有权关闭或终止银行账户，或停止任何依赖该信息的产品、服务或相关功能。
- 3.3 账户持有人同意并授权银行，并确认、陈述并保证（在账户持有人向银行提供任何第三方相关信息的情况下）其已为银行妥善获得该等第三方的同意及授权，以进行参考调查（包括但不限于信用调查）并验证账户持有人或任何方向银行提供的信息和/或进一步向任何方（包括但不限于任何信用报告/参考机构、信贷局、为收集和/或提供信用或其他信息而设立的组织或公司）确认账户持有人或该等第三方的状况，而无需进一步征询账户持有人或该等第三方或向其发出通知。就本第3.3条而言，账户持有人进一步同意并授权相关信用报告/参考机构，并确认、陈述并保证（在账户持有人向银行提供任何第三方相关信息的情况下）其已为相关信用报告/参考机构妥善获得该等第三方的同意及授权，以将其信用报告或信息披露给银行。

4. 个人资料

- 4.1 账户持有人特此确认已阅读、理解并同意受银行隐私声明（可在银行分行及银行网站 www.icbcm.com 获取）及此处第4条的约束，因该等文件可能涉及处理账户持有人的个人信息。为免生疑问，账户持有人同意所述隐私声明应被视为通过引用纳入本条款及条件。
- 4.2 若账户持有人为银行账户之目的提供涉及第三方的个人信息，包括账户持有人的近亲属及受抚养人的信息，账户持有人：(a) 确认其已获得他们的同意，或有其他权利将此信息提供给银行并供银行根据本条款及条件使用；(b) 承诺其已告知所述第三方阅读隐私声明；(c) 同意确保所述第三方的个人信息准确无误；(d) 同意在该等个人信息发生任何重大变更时书面通知银行；(e) 同意若任何所述第三方撤回该同意，银行有权终止或关闭银行账户。
- 4.3 当账户持有人指示银行进行任何类型的跨境交易（包括支付或接收款项）时，与该跨境交易相关的细节（包括涉及所述交易的人员信息）可能从境外接收或发送至境外，境外监管机构及当局（例如为预防犯

罪)可访问该等信息。在指示银行和/或银行代理代表账户持有人进行任何跨境交易时,账户持有人代表其自身及参与所述跨境交易的其他人同意上述信息披露。

- 4.4 账户持有人承认并理解,其有权选择是否允许为交叉销售、营销及推广服务和产品(银行可能因此获得报酬,也可能不获得报酬)之目的披露其个人信息,该等服务及产品由银行和/或银行集团的任何成员和/或选定的第三方提供和/或销售。如果账户持有人在开户申请表中同意选择加入并同意为此类目的披露其个人信息,即构成其同意银行、银行集团的任何成员和/或选定的第三方使用、分析及评估所持有的关于账户持有人的个人信息(不包括涉及账户持有人事务或账户的信息),并通过电话、手机、电子媒体、邮寄或其他方式向账户持有人提供有关银行、银行集团的任何成员和/或选定的第三方的产品和服务信息(银行可能因此获得报酬,也可能不获得报酬),直至银行收到账户持有人反对为此类交叉销售目的进行披露的书面通知。
- 4.5 银行保留随时修订本第4条的权利,并将提前书面通知账户持有人,并将任何此类修订公布于银行网站,或在银行营业厅或银行分行内的显著位置张贴通知,或通过银行认为合适的其他通讯方式进行。
- 4.6 本第4条不影响本条款及条件中任何规定信息披露的其他条款。

5. 存款与取款

5.1 存款

- (a) 可通过现金存款、支票存款、跨行转账、电子资金转账及银行不时规定的其他方式或形式存入银行账户。
- (b) 所有柜台(OTC)存款必须附有填写完整的银行规定存款单。账户持有人负责确保存款单上提供的信息准确完整。如果提供的信息或文件不准确或不完整,银行保留拒绝任何存款的权利。
- (c) 对于柜台(OTC)存款,账户持有人必须在离开柜台前确保其交易凭条或收据副本已通过机器验证,并得到银行授权人员的授权。如发现任何不符、错误或遗漏,账户持有人应立即通知银行予以更正。银行不承担因账户持有人未能及时报告此类不符情况而产生的任何损失或损害。
- (d) 银行保留拒绝、不接受或退回任何存款的权利,且无需说明任何理由,特别是在违反银行的流程和/或程序和/或银行规定的方式或形式的情况下进行的存款,或资金来源不明的情况。
- (e) 支票及其他可转让票据仅作为托收接受,并须经付款行清算。在该等票据款项由银行收妥之前,资金不可用于支取。银行可自行决定允许凭未清算资金支取,但保留在支票或其他可转让票据遭拒付或不付款的情况下借记任何银行账户并追回任何款项的权利。

5.2 取款

- (a) 所有取款均以银行账户中有足够可用资金为前提。
- (b) 取款须遵守银行不时规定的每日或交易限额、程序、验证流程及安全要求。
- (c) 取款可通过自动柜员机(ATM)、柜台(OTC)、借记卡交易、网上银行、手机银行或银行不时规定的任何其他方式或形式进行。此类取款须遵守适用的交易限额、每日限额、费用及收费。使用自动柜员机(ATM)或借记卡取款受银行关于借记卡设施的条款及条件管辖,而通过网上银行或手机银行取款则受管辖该等服务的相应条款及条件约束。
- (d) 对于柜台(OTC)取款,账户持有人可能被要求出示有效身份证明并填写规定的取款表格。
- (e) 支票取款须遵守银行的支票签发及兑现程序。银行保留拒绝任何不完整、远期、过期(超过六(6)个月)或在任何方面不规范的支票的权利。注明“仅付收款人账户”(A/C Payee Only)的支票必须贷记至指定收款人账户,不得兑现现金。
- (f) 如果交易看起来可疑、欺诈、未经授权或违反任何适用法律、法规或本条款及条件,银行可拒绝或延迟处理任何取款请求。银行对因该等拒绝或延迟而产生的任何损失或损害不承担责任。
- (g) 对于因系统错误、网络中断、不可抗力事件或任何超出银行合理控制范围的情况而导致的取款处理延迟、中断或失败,银行概不负责。

6. 利率

- 6.1 如有计息,将根据银行现行利率(可不时修订)计入银行账户。

6.2 该等利息须遵守根据现行法律法规进行的任何适用税款扣除或预扣（如有）。

7. 指示与授权

- 7.1 账户持有人就银行账户向银行发出的任何指示均应为书面形式，并根据该银行账户当时有效的操作授权签署。任何此类指示不可撤销，对账户持有人具有约束力，且仅在银行收到后方可生效。
- 7.2 账户持有人授权银行，在无需进一步征询账户持有人意见的情况下：
- (a) 按照银行规定或接受的方式并附有银行要求的文件执行任何指示；和/或
 - (b) 兑付、支付并遵守所有明示由账户持有人或代表账户持有人开出、签署、承兑、背书或制作的支票、汇票、付款指令、汇票、本票及任何其他票据，且该等票据是向银行开出、寄交银行或由银行付款的。
- 7.3 银行可依据其善意相信是由账户持有人发出的任何指示行事，而无需查询：
- (a) 发出或声称发出该等指示的人的身份或权限；或
 - (b) 该等指示的真实性，即使：
 - (i) 该等指示可能与账户持有人向银行发出的其他指示相冲突；或
 - (ii) 该等指示的条款中存在任何错误、误解、欺诈、伪造或表述不清。
- 7.4 在下列情况下，银行有权拒绝接受或执行任何指示，且对账户持有人遭受或承担的任何索赔、损失、损害、责任、罚款、收费、成本及费用不承担责任：
- (a) 银行合理相信该指示并非源自账户持有人；
 - (b) 银行合理怀疑该指示系欺诈性作出；
 - (c) 该指示不清楚、不完整、不符合要求格式或未正确验证；
 - (d) 该指示所附签名与银行记录中的签名不符；
 - (e) 执行该指示将违反适用法律法规或银行的内部政策；
 - (f) 其导致银行账户透支；
 - (g) 银行有任何其他有效理由不执行该指示，银行可（但无义务）向账户持有人披露该理由。

8. 费用与收费

- 8.1 银行可就其提供或执行的任何产品、设施或服务收取银行不时规定的费用及收费。现行《费用与收费表》公布于银行官方网站 www.icbcm.com，并应被视为通过引用纳入本条款及条件。银行保留自行决定修订、变更或修改该等费用及收费的权利，前提是须至少提前二十一 (21) 天（或为遵守适用法律、法规或指引下的任何要求所需的其他时限）向账户持有人发出书面通知。
- 8.2 除第8.1条所述费用及收费外，账户持有人还应负责支付与银行账户相关或附带产生的任何其他成本及费用（包括但不限于法律费用），包括但不限于执行或维护银行在银行账户项下的任何权利。
- 8.3 账户持有人授权银行在到期时从银行账户中扣除本第8条所述的此类款项，账户持有人应确保银行账户中始终有足够资金用于支付所有此类款项。
- 8.4 除非另有说明，所有费用及收费均不含任何税款、关税、税费或其他法定征收。任何该等税款（如适用）应由账户持有人承担。银行有权向账户持有人追偿根据任何适用法律要求其代收、预扣或汇付给相关机构的任何税款、税费或罚款。
- 8.5 所有银行收费，包括其上应付的任何税款（如适用），将在到期应付时从账户中扣除。

9. 信息变更

- 9.1 账户持有人必须立即书面通知银行其个人信息的任何变更，包括但不限于地址、联系电话、电子邮件、身份证明号码、签名及授权签字人。该通知应通过银行分行或银行规定的任何其他方式提交。银行保留要求提供证明文件以核实该等变更的权利。银行可要求提供文件以支持该等变更。
- 9.2 在银行收到并更新新信息之前，银行将继续使用其记录中账户持有人的最后已知信息。发送至该账户持有人最后已知信息的任何通讯将被视为已妥善送达。
- 9.3 因账户持有人未能更新其信息而造成的任何损失或损害，银行概不负责。

10. 账户关闭

- 10.1 账户持有人可随时通过向银行提供书面通知要求关闭银行账户，但前提是结清所有应付银行的未清款项（如有）。
- 10.2 在下列情况下，银行保留关闭银行账户的权利：
- (a) 账户持有人违反本条款及条件以及管辖与银行账户相关联的银行所提供服务或产品的其他条款及条件；
 - (b) 银行怀疑或有理由相信银行账户或银行账户中的资金被用于任何非法活动；
 - (c) 银行认为适当，并在关闭前发出十四 (14) 天的预先通知，除非法律要求，否则银行无义务披露任何理由；
 - (d) 在银行看来，银行账户的运作不令人满意；
 - (e) 账户持有人不遵守任何适用法律法规；
 - (f) 根据任何法律或法规要求，或为遵守对银行拥有管辖权的BNM或当局的任何政策、指引、规则或指示；
 - (g) 警方或执法机关（在马来西亚或其他地方）对账户持有人正在进行、待决或可能进行的任何调查。
- 10.3 若银行账户在开立之日起三 (3) 个月内关闭，将收取服务费，该服务费将在账户关闭时向账户持有人支付账户内款项前从银行账户中扣除。该服务费的费率可在银行官方网站查询，银行可不时修订该费率。
- 10.4 提取银行账户中的全部余额绝不构成账户关闭。

11. 不活跃账户/无人申领款项

- 11.1 如果账户持有人在十二 (12) 个月内未进行任何交易（贷记或借记交易），该银行账户将被归类为不活跃账户。在银行账户被归类为不活跃账户之前，银行将书面通知账户持有人。
- 11.2 若要激活不活跃银行账户，账户持有人必须在银行的任何分行进行一笔取款和/或存款交易。
- 11.3 不活跃银行账户将收取年度服务费，并从该不活跃银行账户中扣除，只要其保持不活跃状态，直至不活跃银行账户中的剩余余额被归类为无人申领款项并转移至无人申领款项注册官，此时适用第11.4条。如果不活跃银行账户的余额等于或少于10令吉（RM10.00），银行保留权利，在通知账户持有人后，将该余额借记为服务费并关闭该不活跃银行账户。
- 11.4 任何超过七 (7) 年未操作的不活跃银行账户中的余额将被归类为无人申领款项，并将根据《1965年无人申领款项法》转移至无人申领款项注册官。

12. 账户结单

- 12.1 银行可以纸质或电子格式（“电子结单”）出具账户结单。如果账户持有人选择订阅电子结单服务，则必须在订阅时向银行提供一个有效且活跃的电子邮件地址。如果向账户持有人提供了电子结单服务，账户结单将仅以电子格式出具，不再出具纸质账户结单。
- 12.2 除非另有说明，银行应每个日历年向账户持有人出具一次账户结单。尽管有前述规定，银行无需就相关银行账户未进行任何交易的任何期间出具任何账户结单。
- 12.3 收到账户结单后，账户持有人有责任审查其中记录的交易，并通知银行任何错误、违规、不符、索赔或未经授权的借记或入账，包括由任何人的伪造、欺诈、缺乏授权、疏忽或任何其他原因引起的错误等。尽管有前述规定，账户持有人（已订阅银行网上银行和手机银行服务的）有责任在每笔交易完成后通过银行的网上银行和手机银行服务审查交易记录。
- 12.4 如果账户持有人未能在账户结单日期起十四 (14) 天内书面通知银行未收到账户结单并向银行索取账户结单，或未能书面通知银行任何错误、违规、不符、索赔或未经授权的借记或入账，则银行的记录应被视为真实、准确、最终且对交易入账及所示余额具有约束力。

13. 责任限制

- 13.1 对于账户持有人因银行账户的操作、维护或使用而遭受或产生的任何间接、附带、后果性、惩罚性或特殊损害或损失，包括但不限于机会、预期利润、声誉或数据的损失，即使账户持有人已被告知发生此类损失的可能性，银行不承担责任。
- 13.2 账户持有人负责妥善保管并保密其账户信息、密码（PIN）、安全码及访问凭证，对于因账户持有人疏忽、凭证泄露或未能采取合理安全预防措施导致未经授权访问银行账户而产生的任何损失、损害或后果，银行概不负责。
- 13.3 对于在以下情况中账户持有人或银行可能遭受或承担的所有损失、成本、损害及费用，银行不承担任何责任或义务，且账户持有人应就银行因此遭受或承担的所有损失、成本、损害及费用向银行作出全面有效的赔偿并使银行免受损害：**(a)** 与任何或所有银行账户有关的任何情况；或 **(b)** 银行执行任何指示（无论口头、书面、电子或其他形式，即使该等指示可能是欺诈性或未经授权的），该等指示由账户持有人或其授权代表发出；或 **(c)** 任何政府或官方机构减少或冻结任何银行账户或其任何部分。
- 13.4 账户持有人进一步同意，当银行代表账户持有人或应账户持有人要求承担责任或损失时，存入银行的任何资金、证券及其他贵重物品（无论是作为担保、安全保管或任何其他特定目的而存入）且属于账户持有人并由银行持有的，将自动成为银行的担保品，银行有权对该等资金、证券及其他贵重物品或其任何部分行使留置权并予以扣留，甚至可拒付账户持有人的支票，直至该责任完全清偿为止。
- 13.5 对于银行根据适用法律、法规、监管要求、法院命令或银行内部政策（包括但不限于可疑交易、反洗钱合规义务或账户验证问题）对银行账户实施冻结、限制或采取任何行动而导致账户持有人遭受的任何损失、损害或不便，银行概不负责。

14. 抵消权

- 14.1 银行有权在给予账户持有人七 (7) 天事先书面通知后，随时合并或整合账户持有人在银行维护的所有或任何银行账户和/或任何其他账户（无论该等账户是单独持有还是与他人联名持有）（统称“账户”），无论位于何处，并将任何一笔或多笔该等账户贷方结存的任何款项用于抵销或转移，以清偿账户持有人根据本条款及条件或任何其他协议和/或在其他方面欠付银行的任何款项或义务或责任，无论该等责任是现在、将来、实际或或有的、主要或附属的、个别的或共同的。
- 14.2 如果该等合并、抵销、整合或转移需要将一种货币转换为另一种货币，则该转换应按银行当时的现行即期汇率（由银行最终确定）计算。
- 14.3 在发出上文第 14.1 条所述通知后，银行有权指定或冻结所有或任何账户贷方结存的款项。
- 14.4 对于账户持有人欠付银行的或然或未来负债，银行支付任何账户贷方余额的义务，在为确保该等或然或未来负债所必需的范围内，应暂停，直至或然事件或未来事件发生。

15. 支票

- 15.1 除非使用银行为此目的提供并登记的专用表格，否则不得向银行开出支票。支票只能用于提取银行指定为往来账户的银行账户款项，或银行可能不时规定的其他账户款项。支票簿申请应使用印刷的申请表或以书面请求提出
- 15.2 印于支票簿封面上的条件必须严格遵守，并构成本文件不可分割的一部分。
- 15.3 如果银行认为账户持有人在支票上的签名与提供给银行的账户持有人签样本不符，银行有权拒付该支票，并可（但无义务）为此类拒付指定任何适当理由。对于因该等支票拒付而产生的任何损失或损害，银行对账户持有人不承担责任。
- 15.4 收到的托收支票若随后遭拒付，可通过普通邮递方式退回给账户持有人最后在银行登记的地址，风险及费用由账户持有人自行承担。
- 15.5 作为托收行，账户持有人应就银行因兑付或担保账户持有人提交托收的任何支票、汇票、本票、股利支付凭证或其他票据上的任何背书、解除担保而可能招致的任何损失，向银行作出全面有效的赔偿。在每种情况下，银行提供的该等担保均应被视为是应账户持有人的明确要求而作出的。

- 15.6 对于联名银行账户，支付给任何账户持有人的支票均可存入该银行账户，对于支付该等支票款项所产生的任何损害或损失，银行不承担责任，且该等付款应对账户持有人（无论该等付款是否得到任何其他账户持有人的知晓、默许或授权）具有约束力，账户持有人应承担共同及个别责任。
- 15.7 所有停止支付支票的指示必须以书面形式发出，格式及内容需为银行所接受，且仅在银行收到后方可生效。然而，对于执行该等指示的任何延迟或疏忽，银行概不负责。银行保留对执行每一停止支付指示收取银行不时确定的服务费的权利。
- 15.8 所有支票均为银行财产。当相关银行账户关闭（无论由账户持有人或银行关闭）时，就该银行账户签发的所有未使用支票表格应立即由我/我们退还银行。
- 15.9 若任何支票或支票簿丢失、被盗或错置，必须立即书面通知银行。该通知应采用银行可接受的形式，且不免除银行实际收到并确认该通知之前账户持有人已产生的任何责任。
- 15.10 支票的印花税应由账户持有人承担。

16. 自动柜员机（ATM）

- 16.1 通过自动柜员机（ATM）提供的服务受银行不时确定的营业时间及其他指示或通知约束。
- 16.2 如果账户持有人使用属于其他机构的自动柜员机（ATM）服务，则该等服务的使用亦须遵守相关机构设定的条款及条件。
- 16.3 任何通过自动柜员机（ATM）进行的转账请求，一旦交易被成功接受，即视为完成。相关银行账户将被借记，同时受益人的账户将被贷记。
- 16.4 任何通过银行的现金存款自动柜员机（Cash-in ATM）进行的现金存款，须按银行规定的方式进行。现金存款自动柜员机将生成存款现金的收据。相关银行账户将在经银行核实后记入存入的现金。
- 16.5 账户持有人在离开银行场所或自动柜员机（ATM）前，应检查凭条上打印的交易详情是否正确。任何错误应立即向银行报告。
- 16.6 自动柜员机（ATM）的操作（在适用情况下）还进一步受本文所列的其他通用条款及条件约束。

17. 定期存款

- 17.1 银行保留随时规定及变更开立定期存款账户最低存款金额的权利。
- 17.2 定期存款账户以结单（纸质账户结单或电子结单）为基础运作。
- 17.3 适用情况下，所有利息支付均应按规定税率扣除预扣税（Withholding Tax）。
- 17.4 提取：
 - (a) 在到期日前提取定期存款，不支付利息。
 - (b) 在到期日提取定期存款，提取应根据账户持有人给予银行的授权书条款和/或条件进行。
- 17.5 除非账户持有人在存入定期存款时或到期前任何时间另行指示，否则该定期存款将在到期日（或若到期日为非营业日则顺延至下一个营业日）根据现有关于存期和利息处理方式的指示，按银行在续期时自行绝对酌情决定的现行利率自动续期。但银行无义务必须续期。
- 17.6 定期存款的自动续期仅限自首次到期日起七（7）年内的期间。若自定期存款首次到期日起连续七（7）年无账户持有人的续期指示，则定期存款余额将被归类为无人申领款项，并根据《1965年无人申领款项法》转移至无人申领款项注册官。
- 17.7 每笔开立的定期存款将出具交易通知单（transaction advice）而非定期存款存单。该交易通知单仅作为定期存款存入的确认，不构成所有权凭证。在通过支票存入定期存款的情况下，存款生效日期取决于该支票的成功清算。交易通知单的出具并非定期存款持续有效的证据，其本身也不足以反驳银行系统中表明定期存款已被提取的任何记录。
- 17.8 定期存款的操作（在适用情况下）还进一步受本文所列的其他通用条款及条件约束。

18. 外币电汇入账（“外币电汇入账”）

- 18.1 除非账户持有人另有书面指示或电汇（TT）信息中明确注明转换指示，否则外币电汇入账的资金：
 - (a) 将以相同货币贷记至在银行维护的多币种账户。

- (b) 若账户持有人未开立外币电汇入账货币的账户但在银行持有马币（MYR）账户，则该外币电汇入账将兑换为马币（MYR）并贷记至马币（MYR）账户。
- (c) 若账户持有人未持有任何马币（MYR）账户或外币电汇入账货币的账户，银行保留将资金退回汇款行的权利，费用由账户持有人承担。

18.2 在有意进行货币转换的情况下：

- (a) 除非另有明确且具体的书面约定，否则货币转换将在资金收到的当天按银行的卖出汇率进行。银行关于其已完成货币转换的书面声明应为该转换的确凿证据。货币转换一旦由银行执行，即不可撤销。
- (b) 若账户持有人如此指示，外币电汇入账的转换受汇率波动影响，可能导致资本损失。
- (c) 银行保留不执行货币转换的权利，且无责任说明任何理由。在此情况下，银行将把资金退回汇款行。在任何情况下，银行对由此产生的任何损失和/或损害概不负责。
- (d) 货币转换还进一步受银行外汇条款及条件的约束。

18.3 银行可就处理该等外币电汇入账收取佣金或费用，按银行规定的费率计算。

18.4 对于因税款或贬值导致的外币电汇入账价值减损，或因兑换限制、征用、政府或军事权力的行使、战争、罢工或其他超出银行合理控制范围的原因而无法在到期时或随时提取该等资金的情况，银行对账户持有人不承担任何责任

18.5 外币电汇入账的操作（在适用情况下）还进一步受本文所列或银行不时告知的其他通用条款及条件约束。

19. 透支

若银行允许透支，则按银行现行利率计算的利息应立即开始计收，银行自行决定垫付的每笔本金金额均应由账户持有人在银行要求时连同利息一并支付（如适用，还包括所有其他佣金、贴现及银行费用）。透支应计利息的利率由银行不时确定，并按当时所欠本金金额每日计算。若该等利息或其中任何部分在到期时未付，则该等利息（只要仍未支付）将资本化并计入当时所欠本金总额，利息将按本文规定继续计收。

20. 联名账户

- 20.1 联名账户以两 (2) 名或以上人士的名义操作，所有人士均为该联名账户的账户持有人，且每位账户持有人对该联名账户的贷方余额享有权利。除非所有账户持有人另有指示，否则所有账户持有人对该联名账户的贷方余额享有平等权利及同等份额。**
- 20.2 账户持有人应提供书面授权书以操作或处理联名账户，该授权书应持续有效，直至被账户持有人撤销并由新的授权书取代。银行将根据授权书执行任何指示，除非银行：(a) 收到相互矛盾的指示；或 (b) 知悉账户持有人之间存在任何争议；或 (c) 收到关闭联名账户的指示；或 (d) 银行认为适当的其他情况。在此类情况下，银行有权拒绝执行，并坚持仅执行所有账户持有人的指示，且银行对此类执行或拒绝执行对任何账户持有人不承担任何责任。**
- 20.3 无论联名账户的授权书是否允许任何一名账户持有人操作或处理联名账户，每位账户持有人均应对银行根据指示执行的所有交易承担共同及个别责任。**
- 20.4 银行获授权接受并将任何款项、支票、汇票、本票或其他可转让票据贷记入联名账户，无论该等票据是支付给所有账户持有人还是支付给其中任何一人。**
- 20.5 在联名账户项下产生或与之相关的所有协议、义务、权力、授权及责任应被视为共同及个别的。银行通过通知联名账户中的任何账户持有人即视为已履行其义务。**
- 20.6 银行也可执行任何相关指示，即使该等交易导致联名账户透支或增加透支额，但这不影响银行批准或拒绝任何透支或透支增加的权利。**
- 20.7 若任何账户持有人死亡、破产或精神失常，银行有权冻结联名账户，并根据适用法律及银行政策处理其中的资金，包括仅在收到所有必要文件（例如遗嘱认证、遗产管理委托书或法院命令）后方可释放资金。**
- 20.8 对联名账户授权书的任何变更必须经所有账户持有人书面同意并经银行接受。**
- 20.9 账户持有人应共同及个别承诺赔偿并使银行免受因任何账户持有人发出的任何授权而产生的损失、索赔、要求、诉讼、成本、费用及其他任何及无论何时产生的责任。**

- 20.10 银行向任何账户持有人发出的任何通知或通讯应视为已向所有账户持有人发出。
- 20.11 联名账户的操作（在适用情况下）还进一步受本文所列的其他通用条款及条件约束。

21. 合伙账户

- 21.1 合伙企业的所有合伙人将被视为合伙账户的账户持有人，并应就合伙账户项下产生或与之相关的所有负债、义务及债务向银行承担共同及个别责任，无论合伙人之间是否存在任何内部协议。除非另有指示，所有合伙人对合伙账户的贷方余额享有平等权利及同等份额。
- 21.2 账户持有人应提供书面授权书以操作或处理合伙账户，银行将根据该授权书执行与合伙账户相关的任何指示。即使合伙组成发生任何变化，银行仍有权信赖该授权书，直至收到撤销或变更的书面通知。对合伙账户授权书的任何变更必须经所有合伙人书面同意并经银行接受。
- 21.3 银行将根据授权书执行任何指示，除非银行：(a) 收到相互矛盾的指示；或 (b) 知悉账户持有人之间存在任何争议；或 (c) 收到关闭合伙账户的指示；或 (d) 银行认为适当的其他情况。在此类情况下，银行有权拒绝执行，并坚持仅执行所有账户持有人的指示，且银行对此类执行或拒绝执行对任何账户持有人不承担任何责任。
- 21.4 若合伙组成发生任何变更（无论是因合伙人死亡、退休、辞职或接纳新合伙人），银行可自行决定将该合伙账户视为持续存在，且所有合伙人（包括新加入、退出或留任的合伙人）仍应对该变更前产生的所有义务及负债向银行承担共同及个别责任，除非银行另有书面约定。
- 21.5 除非收到所有现有合伙人正式签署的关于该解散的正式书面通知，否则银行不受任何合伙解散通知的约束。在该通知被收到并确认之前，银行有权根据现有授权书继续行事，且该合伙应对银行善意进行的所有交易承担责任。
- 21.6 根据银行关于留置及抵消的一般条款规定，银行对以该合伙名义维护的任何账户中持有的所有资金、证券或其他资产享有留置权及抵消权。
- 21.7 合伙人应共同及个别地赔偿并使银行免受因合伙账户的操作或收到的任何相关指示而产生或由银行承担的所有诉讼、法律程序、索赔、损失、损害、成本及费用。
- 21.8 银行向任何合伙人发出的任何通知或通讯应视为已向所有合伙人发出。

22. 长期指示、取款、利息

- 22.1 根据向银行发出的任何长期指示（standing instructions）进行或执行的任何付款或资金转移，须遵守银行不时规定的、需在待付款或待转移资金的银行账户中维持的最低余额要求。
- 22.2 从任何银行账户进行的任何取款，可能须按银行要求提供身份证明。
- 22.3 银行账户的利息仅按银行不时公布或通知的利率及条件支付，且可能限于特定账户或需维持最低余额。

23. 存折/借记卡/定期存款单遗失

- 23.1 若存折或定期存款单遗失、被盗或错置，本规定仅适用于银行在最初开户或存入定期存款时向其签发这些文件的账户持有人，且该时期银行仍在签发实体存折或存单。对于任何遗失、被盗或损坏的借记卡，本条款适用于所有已向其签发借记卡的账户持有人，无论签发日期为何。
- 23.2 账户持有人必须在发现遗失后立即通知银行。可凭正式签署并盖章的赔偿保证函（Letter of Indemnity）补发遗失的存折和/或定期存款单副本，但需支付服务费。遗失存折和/或定期存款单副本的补发仅能在开户分行办理。
- 23.3 遗失借记卡的补办将遵循管辖借记卡操作的条款及条件。

24. 赔偿

- 24.1 账户持有人同意全面赔偿并使银行、其管理人员、雇员、代理人、关联公司及往来行免受因以下原因直接或间接产生或招致的任何及所有损失、索赔、诉讼、要求、责任、成本、收费、责任、成本、收费或费用（包括全额赔偿基准的法律费用）：
- (a) 任何银行账户或银行向账户持有人提供的服务的操作或使用；
 - (b) 账户持有人违反本条款及条件或其他适用协议；

- (c) 账户持有人或声称代表账户持有人行事的任何人的作为或不作为；
- (d) 银行收到的与银行账户有关的任何指示（无论是书面、口头、电子或其他形式），且银行善意相信其为真实的；
- (e) 银行根据任何法律、法规、指令或法院命令进行的任何披露；或
- (f) 账户持有人或其授权代表的任何疏忽、欺诈或不当行为（包括故意违约）。

24.2 即使银行账户关闭或暂停或银行提供的任何服务终止，账户持有人在赔偿项下的义务仍继续完全有效。

25. 特定条款及条件

- 25.1 尽管本条款及条件中有任何规定，适用于任何特定类型银行账户的条款及条件，如银行在单独协议或通知中所述，应作为本条款及条件的补充适用。
- 25.2 若该等特定条款及条件与本条款及条件之间存在任何不一致，则以特定条款及条件为准，但仅限于不一致的范围。

26. 《2001年反洗钱、反恐怖主义融资及非法活动收益法》（“AMLA”）

- 26.1 账户持有人确认，银行有义务遵守《2001年反洗钱、反恐怖主义融资及非法活动收益法》（“AMLA”）以及马来西亚国家银行（BNM）或其他相关机构发布的所有适用法规、指引及要求。
- 26.2 账户持有人同意提供准确信息，并配合银行的验证、监控及报告流程。如果怀疑存在可疑活动，银行可暂停、延迟或拒绝执行交易，并可根据法律要求向相关机构披露相关信息。
- 26.3 对于为遵守本第 26 条规定义务而采取的任何行动所产生的任何损失，银行不承担责任。
- 26.4 关于账户持有人在银行开立和/或维护的信托/受益人/被提名人账户，账户持有人承诺其知晓并根据《2001年反洗钱及反恐怖主义融资法》的要求已核实其受益人的真实身份及其资金来源。若银行要求，账户持有人应签署承诺函（Letter of Undertaking）。

27. 外汇政策通知

- 27.1 所有外汇交易均受马来西亚国家银行（BNM）发布的外汇政策通知（“FEP 通知”）管辖，该通知可不时修订或更新。账户持有人应确保所有相关交易符合 FEP 通知的要求。
- 27.2 银行保留拒绝、取消、延迟或报告任何不符合 FEP 政策通知要求的交易的权利。账户持有人同意应要求提供任何信息或文件以确保合规，并进一步同意就因违反该等要求而产生的任何损失或责任赔偿银行。

28. 马来西亚存款保险机构（“PIDM”）

- 28.1 存款账户内资金受马来西亚存款保险机构（PIDM）保障，每位存款人的保障额度最高为 250,000 令吉。PIDM 宣传册可在银行各分支机构、银行官网 www.icbcm.com 和 PIDM 官网 www.pidm.gov.my 获取。
- 28.2 PIDM 的保障须符合可投保条件。详情请参阅 www.icbcm.com 公布的受保存款清单。有关符合保障资格的存款产品类型及保障限额的信息，可于本行分行和本行网站查询。
- 28.3 符合保障资格的存款产品类型及保障限额信息可在银行分行、银行网站或 PIDM 官方网站获取。

29. 管辖法律

本条款及条件应受马来西亚法律管辖并据其解释。账户持有人不可撤销地接受马来西亚法院的非专属司法管辖权管辖，并放弃其可能在任何时候以任何法律程序在非方便法院提起为由提出的任何反对或反对权利。

30. 修订

- 30.1 银行保留随时通过提前二十一天 (21) 天通知账户持有人（方式包括通过账户结单、在银行网站 www.icbcm.com 上发布、在银行分行内展示或银行认为合适的任何其他方式）变更、增加、删除或修订本条款及条件（“修订”）的权利。
- 30.2 若账户持有人不接受该修订，应在该修订生效前关闭银行账户。若账户持有人继续使用银行账户，则视为其已接受并同意该修订，且该修订将对账户持有人具有约束力。

31. 冲突

若本包含英文、马来文及中文版本的文件中对任何条款的解释存在冲突，则以英文版本为准。