

PERJANJIAN

Saya/Kami bersetuju untuk mematuhi dan terikat oleh Terma dan Syarat OCBC Bank (Malaysia) Berhad dan OCBC Al-Amin Bank Berhad ("Bank") masing-masing yang Mentadbir Akaun dan Perkhidmatan, syarat-syarat yang dinyatakan di bawah dan dalam borang permohonan ini dan semua pindaan, penambahan dan tambahan padanya dibuat dari semasa ke semasa oleh Bank, dengan menandatangani di ruang yang disediakan untuk "Orang yang Diberi Kuasa" dalam borang permohonan ini:

- Tertakluk kepada arahan nyata Pelanggan yang menyekat pendedahan, Pelanggan membenarkan Bank menjalankan semakan kredit dan pengesahan maklumat yang diberikan oleh Pelanggan dalam permohonannya untuk Akaun atau Perkhidmatan dengan mana-mana biro kredit atau perbadanan yang ditubuhkan untuk tujuan mengumpul dan menyediakan kredit atau maklumat lain. Pelanggan juga bersetuju dengan pendedahan Bank tentang keadaan kewangan Pelanggan, butiran akaun, hubungan akaun dengan Bank termasuk baki kredit kepada (i) pemproses data atau penyedia perkhidmatan Bank, di dalam dan di luar Malaysia, yang terlibat untuk melaksanakan Bank. fungsi dan aktiviti; (ii) syarikat yang mempunyai kaitan dengan Bank menurut Seksyen 7 Akta Syarikat 2016 atau mana-mana syarikat bersekutu Bank (Bank bersama-sama dengan syarikat berkaitan/bersekutu yang disebut di atas secara kolektif dirujuk sebagai "Kumpulan OCBC") pemegang serah hak mereka dan pengganti hak milik; (iii) badan kawal selia, agensi kerajaan, pihak berkuasa cukai, polis, badan penguatkuasa undang-undang dan mahkamah, di dalam dan di luar Malaysia, termasuk menurut Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat; (iv) bank atau institusi kewangan lain termasuk Cagamas Berhad dan Credit Guarantee Corporation (Malaysia) Berhad, penanggung insurans/pengendali takaful gadaai janji dan mana-mana penginsurans semula/pengendali takaful semula (di dalam atau di luar Malaysia); (v) biro kredit, agensi pelaporan kredit, Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat, Sistem Maklumat Cek Tidak Laku, dan perbadanan yang ditubuhkan untuk tujuan mengumpul dan menyediakan maklumat kredit; (vi) pihak keselamatan dan pihak ketiga yang berhasrat untuk menyelesaikan keterhutangan Pelanggan; (vii) ejen pengutip hutang, peguam, penjaga dan syarikat penama; (viii) ejen sah dan pengganti hak milik Pelanggan; (ix) pemegang serah hak atau pemeroleh Bank, bakal penerima serah hak atau pemeroleh dan pengganti hak milik; dan (x) individu atau badan yang kepadanya Bank dikehendaki atau dibenarkan oleh undang-undang untuk mendedahkannya.
- Bank boleh, tertakluk kepada pematuhan peraturan atau garis panduan kawal selia yang terpakai, menggunakan atau mengguna pakai sebarang maklumat yang berkaitan dengan Pelanggan yang dikumpul, disusun, atau diperolehi oleh Bank melalui atau melalui apa jua cara dan kaedah untuk tujuan tersebut seperti yang ditentukan oleh Bank.
- Saya/Kami dengan ini mengisytiharkan, memperakui dan mengesahkan:
 - Bahawa orang yang tandatangannya terdapat dalam bahagian Penandatanganan yang Diberi Kuasa di bawah dan bertindak mengikut syarat/mandat tandatangan yang dinyatakan di dalamnya diberi kuasa untuk menarik, menandatangani, mengendors, menerima atau membuat untuk atau pada saya/kami bagi pihak semua cek, bil pertukaran, arahan untuk membayar dan apa-apa instrumen lain (walaupun, jika dibenarkan oleh Bank, akaun yang berkaitan telah atau akan terlebih keluar) berkenaan dengan atau berkaitan dengan Akaun, walaupun pembayaran adalah untuk manfaat mana-mana pengarah, pekerja, orang yang diberi kuasa/penandatanganan atau perintah individu mana-mana orang yang menandatangani tanpa Bank perlu menyasat keadaan atau bertanggungjawab dalam apa-apa cara berkenaan dengan pembayaran tersebut dan Bank adalah dan diberi kuasa untuk menunaikan apa-apa cek, bil pertukaran, arahan untuk membayar dan apa-apa instrumen lain;
 - Bahawa orang yang maklumatnya dipaparkan dalam bahagian Pengguna yang Diberi Kuasa dalam borang Perkhidmatan Perbankan Perniagaan dan/atau dalam surat arahan lain diberi kuasa untuk melaksanakan dan melaksanakan Perkhidmatan yang dipilih oleh saya/kami pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa untuk dan bagi pihak saya/kami berhubung dengan Akaun. Saya/Kami mengesahkan bahawa Pengguna yang Diberi Kuasa yang dinyatakan di atas mempunyai kuasa yang mencukupi dan melaksanakan semua transaksi perkhidmatan tersebut untuk dan bagi pihak saya/kami dan semua transaksi tersebut hendaklah mengikat dan muktamad ke atas saya/kami;
 - Bahawa Bank berhak untuk bergantung dan bertindak atas arahan Penandatanganan Yang Diberi Kuasa, Orang Yang Diberi Kuasa dan Pengguna Diberi Kuasa sehingga Bank mendapat notis sebenar tentang sebarang perubahan dalam kebenaran tersebut dan mempunyai masa yang munasabah untuk melaksanakan perubahan tersebut;
 - Bahawa saya/kami tidak disenaraikan di bawah "Sistem Pemeriksaan Maklumat Tidak Laku" (DCHEQS). Saya/Kami mengesahkan bahawa sekiranya saya/kami/mana-mana daripada kami disenaraikan di bawah "Sistem Pemeriksaan Maklumat Tidak Laku" (DCHEQS) Bank berhak untuk menutop Akaun saya/kami serta-merta tanpa notis kepada saya/kami;
 - Bahawa saya/kami bersetuju untuk mematuhi syarat dan peraturan yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia di bawah peruntukan Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan syarat-syarat lain yang ditetapkan oleh Bank termasuk sebarang perubahan, pindaan dan tambahan yang dibuat kepadanya oleh Bank Negara Malaysia dan/atau Bank dari semasa ke semasa;
 - Bahawa saya/kami telah secara sukarela memberikan data peribadi saya/kami kepada Bank dan membenarkan Bank memproses data peribadi saya/kami untuk menilai permohonan saya/kami untuk Akaun dan Perkhidmatan. Jika saya/kami tidak memberikan sebarang data yang diperlukan dalam permohonan ini, Bank mungkin tidak dapat meneruskan permohonan saya/kami untuk Akaun dan Perkhidmatan. Saya/Kami telah membaca Dasar Privasi Bank yang disediakan kepada saya/kami dan mengesahkan bahawa saya/kami telah dimaklumkan tentang perkara berikut melalui Dasar Privasi (i) Bank boleh mengumpul data peribadi saya/kami terus daripada saya/kami atau daripada sumber pihak ketiga; (ii) tujuan data peribadi saya/kami dikumpul; (iii) hak saya/kami untuk mengakses data peribadi saya/kami dan membetulkannya; (iv) kelas pihak ketiga (termasuk yang dirujuk dalam (i) di atas) yang mana Bank boleh mendedahkan data peribadi saya/kami; (v) pilihan dan cara untuk mengehadkan pemrosesan data peribadi saya/kami; (vi) sama ada data peribadi yang diminta adalah wajib atau sukarela, dan jika wajib, akibat kerana tidak memberikan data tersebut; (vii) untuk mengemas kini data peribadi saya/kami sebaik sahaja terdapat perubahan; dan (viii) butiran hubungan Bank jika saya/kami ingin membuat pertanyaan atau memberi maklum balas;
 - Saya/Kami memberikan persetujuan secara tidak boleh ditarik balik kepada agensi pelaporan kredit yang berkaitan (seperti yang ditakrifkan di bawah Akta Agensi Pelaporan Kredit, 2010) ("CRA") yang dengannya Bank menjalankan semakan kredit untuk mendedahkan laporan/maklumat kredit saya/kami kepada Bank untuk tujuan memohon Akaun dan Perkhidmatan dan untuk pengurusan risiko dan semakan Bank. Bank dengan ini diberi kuasa tetapi tidak bertanggungjawab untuk menyampaikan persetujuan saya/kami dan tujuan pendedahan tersebut kepada agensi pelaporan kredit yang berkaitan;
 - Di mana saya/kami telah memberikan data dan mendapat persetujuan individu lain, pengarah kami, pengurus yang berkaitan, rakan kongsi, pemegang jawatan, pegawai, Orang Yang Diberi Kuasa, Penandatanganan Yang Diberi Kuasa dan Pengguna Yang Diberi Kuasa, saya/kami mengesahkan bahawa saya/kami telah memperoleh kebenaran mereka (i) untuk mendedahkan data peribadi mereka kepada Bank; (ii) untuk pengesahan Bank terhadap data peribadi mereka dengan agensi pelaporan kredit; (iii) untuk Bank mendedahkan data peribadi mereka kepada kelas pihak ketiga yang diterangkan dalam Dasar Privasi Bank (termasuk yang dirujuk dalam (i) di atas). Saya/Kami telah memaklumkan mereka untuk membaca Dasar Privasi Bank dipaparkan di laman web Bank dan boleh didapati di cawangan Bank atas permintaan; dan
 - Bahawa jika permohonan saya/kami berjaya, Bank boleh memproses data peribadi saya/kami dan data pengarah, pemegang saham, pengurus yang berkaitan, rakan kongsi, pemegang jawatan, pegawai saya/kami, Orang Yang Diberi Kuasa, Penandatanganan Yang Diberi Kuasa dan Pengguna yang Diberi Kuasa sebagaimana yang diperlukan untuk hubungan bank-pelanggan. Jika permohonan saya/kami tidak berjaya, pihak Bank mungkin sebagai tambahan kepada pengkalan data saya/kami dan data pengarah, pemegang saham, pengurus yang berkaitan, rakan kongsi, pemegang jawatan, pegawai saya/kami, Orang Yang Diberi Kuasa, Penandatanganan Yang Diberi Kuasa dan Pengguna Yang Diberi Kuasa untuk mengendalikan pertanyaan, audit atau prosiding undang-undang, juga boleh menyimpan dan memproses data peribadi saya/kami untuk memperkenalkan produk atau perkhidmatan yang dijual atau diedarkan oleh Bank. Saya/Kami sedar sepenuhnya bahawa saya/kami boleh pada bila-bila masa mengarahkan Bank untuk berhenti menghantar bahan pemasaran kepada saya/kami.

Saya/Kami mengakui bahawa Terma dan Syarat Bank yang Mentadbir Akaun dan Perkhidmatan tersedia di cawangan Bank dan di www.ocbc.com.my. Saya/Kami mengakui bahawa Perkhidmatan OCBC Al-Amin Bank Berhad boleh dimudahkan atau disokong dalam apa jua cara oleh OCBC Bank (Malaysia) Berhad yang tidak memikul sebarang tanggungjawab atau liabiliti kepada saya/kami berhubung dengan kemudahan atau sokongan tersebut.

Untuk Syarikat / Perkongsian Liabiliti Terhad (LLP) / Persatuan / Kelab / Pertubuhan

Kami mengesahkan bahawa Syarikat / LLP / Persatuan / Kelab / Persatuan tidak muflihs, digulung atau diletakkan dalam pembubaran, pengurusan atau penerimaan kehakiman.

Perisytiharan di atas tidak berkenaan (nyatakan sebab): _____

Untuk Perkongsian

Kami mengesahkan bahawa tiada seorang pun daripada rakan kongsi mempunyai sebarang petisyen kebangkrutan atau perintah terhadap mereka dan bersetuju bahawa kami akan bertanggungjawab secara bersama dan berasingan kepada Bank untuk semua wang yang terhutang dan liabiliti yang terakru kepada Bank oleh kami atau mana-mana daripada kami sama ada atas nama atau bagi pihak firma perkongsian atau sebaliknya. Apabila mana-mana rakan kongsi berhenti menjadi ahli firma perkongsian melalui kematian, kebangkrutan atau persaraan atau sebaliknya, Bank hendaklah menganggap rakan kongsi atau rakan kongsi yang masih hidup atau berterusan sebagai mempunyai kuasa penuh untuk meneruskan perniagaan firma perkongsian dan berurusan dengan asetnya, seolah-olah tiada perubahan dalam firma perkongsian itu.

Untuk Pemegang Amanah

Kami memahami bahawa Peraturan Akta Insurans Deposit Malaysia 2011 (Keperluan Pendedahan untuk Akaun Amanah dan Akaun Bersama) 2012 (Peraturan) memerlukan pemegang amanah untuk menyerahkan kepada Bank pada atau sebelum 31 Mac setiap tahun taksiran, pendedahan tahunan yang mengandungi maklumat berikut:

- Kenyataan bahawa deposit dalam akaun amanah dipegang sebagai amanah oleh pemegang amanah;
- Nombor akaun amanah;
- Nama pemegang amanah, alamat dan nombor kad pengenalan atau nombor pasport atau sebarang pengenalan lain yang boleh diterima oleh institusi ahli;
- Nama dan alamat setiap benefisiari atau kod alfanumerik atau mana-mana kod atau pengecam lain untuk benefisiari tersebut; dan
- Amaun atau peratusan kepentingan setiap benefisiari dalam akaun amanah.

Kami juga memahami bahawa jika pemegang amanah gagal mematuhi Peraturan, kepentingan setiap benefisiari dalam akaun amanah tidak akan dianggap sebagai deposit berasingan dan tidak boleh diinsuranskan secara berasingan.

Untuk Pemilikan Tunggal

Saya mengesahkan bahawa tiada petisyen atau perintah kebangkrutan terhadap saya.

Penyata Pendedahan Risiko Berkaitan Dengan Kawalan Tunggal

Dalam kes dwi akses atau kawalan ("Dwi Kawalan"), dua atau lebih individu diperlukan untuk terlibat secara aktif untuk melengkapkan transaksi. Ini melibatkan seseorang yang bertanggungjawab untuk memulakan atau mencipta transaksi dan individu lain yang mempunyai kuasa yang lebih tinggi untuk meluluskan transaksi dalam sistem. Dalam kes akses atau kawalan tunggal ("Kawalan Tunggal") hanya satu individu diperlukan untuk melengkapkan transaksi. Untuk semua transaksi yang dimulakan melalui OCBC Velocity, sistem laai menetapkan untuk mempunyai Dwi Kawalan kerana penipuan akaun dan kecurian identiti selalunya adalah berlaku pada Kawalan Tunggal.

Tempahan transaksi pertukaran asing (FX) di OCBC Velocity adalah dengan Kawalan Tunggal. Pelanggan tidak boleh memulakan sebarang transaksi FX pada OCBC Velocity jika Kawalan Tunggal tidak serasi dengan keperluan pengurusan risiko Pelanggan. Transaksi FX tertakluk pada turun naik kadar pertukaran yang mungkin boleh mengakibatkan kerugian kepada Pelanggan.

Pengisytiharan oleh Pelanggan: Saya/Kami memahami sepenuhnya dan mengakui ciri-ciri dan risiko mempunyai Kawalan Tunggal, yang membawa risiko kompromi jika dibandingkan dengan faedah skim Dwi Kawalan, yang menyediakan lapisan keselamatan tambahan. Saya/Kami dengan ini memberi kuasa kepada OCBC Bank untuk meneruskan persediaan Kawalan Tunggal dalam OCBC Velocity. Saya/Kami akan menanggung dan bertanggungjawab ke atas risiko yang wujud dalam skim Kawalan Tunggal. Saya/Kami berjanji untuk menanggung rugi dan menganggap Bank ditanggung rugi sepenuhnya daripada dan terhadap sebarang kerugian, kos (termasuk kos peguam cara dan pelanggan atas dasar indemniti penuh), caj, ganti rugi, tuntutan, permintaan, tindakan, prosiding dan semua liabiliti lain dalam apa jua bentuk. dan walau apa jua pun berlaku atau dialami oleh saya/kami atau Bank akibat Bank bersetuju untuk bertindak atas kebenaran saya/kami tersebut. Saya/Kami juga memahami dan bersetuju bahawa Bank boleh mengubah suai Terma dan Syarat yang Mentadbir Transaksi Perbankan termasuk Perkhidmatan Perbankan Perniagaan Internet, atau menamatkan peruntukan skim Kawalan Tunggal melalui notis kepada saya/kami pada bila-bila masa.

PENGISYTIHARAN : ANTI PENGUBAHAN WANG

Saya/Kami selanjutnya memahami bahawa di bawah **Akta Pencegahan Perubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 (AMLATFPUAA)** menghendaki semua bank tidak membenarkan kemudahan mereka untuk digunakan sebagai saluran perubahan wang haram dan pembiayaan keganasan. Saya/Kami akan berhati-hati untuk mengesahkan identiti sebenar pelanggan saya/kami dan sumber dana mereka seperti yang dikehendaki di bawah AMLATFPUAA, dan bukan untuk memudahkan hasil daripada aktiviti yang menyalahi undang-undang disalurkan melalui akaun/kemudahan pelanggan saya/kami dengan Bank. Untuk akaun pelanggan yang diselenggarakan dengan bank, saya/kami bersetuju untuk memberikan maklumat pengenalan dan salinan dokumentasi berkaitan pelanggan saya/kami serta-merta atas permintaan. Saya/Kami bersetuju untuk memaklumkan Bank dengan serta-merta, jika, semasa berurusan dengan pelanggan saya/kami, saya/kami mengesyaki bahawa dana mereka adalah daripada hasil daripada aktiviti yang menyalahi undang-undang. Saya/Kami mengesahkan bahawa permohonan saya/kami tidak digunakan sebagai saluran perubahan wang haram dan pembiayaan keganasan dan sumber dana saya/kami datang daripada sumber yang sah dan tidak melanggar AMLATFPUAA atau undang-undang serupa yang terpakai dalam bidang kuasa di mana sumber dana saya/kami diperolehi atau mana-mana undang-undang cukai yang saya/kami tertakluk kepadanya.

PENGISYTIHARAN: PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA (PIDM)

Saya/Kami dengan ini mengakui bahawa saya/kami telah dimaklumkan bahawa akaun yang saya/kami ingin buka adalah/dilindungi oleh PIDM sehingga RM250,000 untuk setiap pendeposit dan saya/kami dengan ini mengakui menerima salinan risalah PIDM.

PENGISYTIHARAN: PERATURAN PENTADBIRAN PERTUKARAN ASING

- Saya/Kami bersetuju untuk mematuhi syarat dan peraturan yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia di bawah peruntukan Notis Dasar Pertukaran Asing ("Notis FEP") yang dikeluarkan menurut Seksyen 214 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan Seksyen 225 Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan syarat-syarat lain yang ditetapkan oleh Bank termasuk mana-mana perubahan, pindaan dan tambahan yang dibuat kepadanya oleh Bank Negara Malaysia dan/atau Bank dari semasa ke semasa.
- Akaun Mata Wang China Yuan atau Renminbi (CNY/CNH): Saya/Kami mengakui bahawa pembukaan dan pengendalian Akaun CNY juga tertakluk kepada amalan dan undang-undang perbankan China dan badan kawal selian mengenai Mata wang CNY, termasuk sebarang pindaan yang mungkin dibuat kepada syarat dan peraturan undang-undang tersebut dari semasa ke semasa. Jika penerusan Akaun tersebut akan melanggar mana-mana amalan, undang-undang atau peraturan perbankan tersebut, Bank boleh menutup Akaun CNY, menarik balik atau menggantung operasi Akaun CNY mengikut Klausula. 12 Bahagian 1 Akaun dan Perkhidmatan Bank-Terma dan Syarat Utama atau mengenakan keperluan atau syarat tambahan sedemikian untuk dipatuhi oleh saya/kami.
- Saya/Kami mengaku janji dan bersetuju bahawa Bank berhak untuk menolak atau membalikkan keseluruhannya apa-apa deposit atau hasil melalui kiriman wang masuk tanpa adanya sebarang arahan yang jelas dan khusus atau yang mungkin secara langsung atau tidak langsung mengakibatkan pelanggaran syarat dan had yang disebutkan di atas dan/atau untuk membalikkan jumlah atau jumlah tersebut daripada Akaun saya/kami yang telah melanggar had tersebut di atas disebabkan oleh sebarang sebab lain termasuk tetapi tidak terhad kepada pengkreditan faedah/keuntungan dan turun naik dalam kadar pertukaran, di mana Bank kemudiannya diberi kuasa untuk menukar deposit, hasil atau jumlah wang tersebut ke dalam Ringgit Malaysia pada kadar penukaran lazim Bank dan hasil tersebut akan dihantar kepada saya/kami mengikut arahan saya seperti di atas.
- Saya/Kami dengan ini menanggung rugi Bank sepenuhnya terhadap semua akibat dan/atau liabiliti dalam apa jua bentuk sekalipun yang timbul secara langsung daripada atau berkaitan dengan kebenaran yang diberikan dan terhadap semua pembayaran yang dibuat oleh Bank berkenaan dengan akibat dan/atau liabiliti tersebut termasuk yuran guaman dan kos antara peguam cara dan pelanggan dan semua atau mana-mana jumlah yang dituntut oleh Bank berkenaan dengan sebarang prosiding yang dibawa terhadap Bank.
- Saya/Kami bersetuju bahawa Bank boleh menutup Akaun tanpa notis kepada saya/kami jika pembukaan dan/atau penyelenggaraan Akaun tersebut akan melanggar mana-mana undang-undang, peraturan, arahan dan garis panduan yang berkuat kuasa mempengaruhi Akaun sebagaimana yang akan ditentukan oleh Bank. Melainkan dilarang oleh undang-undang, peraturan, arahan yang berkenaan, dana dalam Akaun akan ditukar kepada Ringgit Malaysia dan akan dihantar kepada saya/kami mengikut amalan biasa Bank.
- Saya/Kami mengakui dan memahami bahawa:-
 - Terdapat risiko kadar pertukaran yang wujud dalam deposit Mata Wang Asing. Khususnya, penurunan dalam kadar pertukaran Mata Wang Asing berbanding mata wang pilihan saya/kami akan mengurangkan (atau malah menghapuskan) pulangan atau pendapatan saya/kami atas Deposit Mata Wang Asing; dan
 - Mana-mana mata wang di mana kewajipan pembayaran Bank didenominasikan mungkin menjadi tidak tersedia kerana sekatan ke atas kebolehtukaran, kebolehpindahan, permintaan, tindakan kerajaan, perintah, dekri dan peraturan, pemindahan tanpa sukarela, gangguan dalam sebarang sifat, penggunaan kuasa ketenteraan atau rampasan kuasa, tindakan perang atau persengketaan sivil, kesatuan kewangan atau pertukaran atau punca yang serupa di luar kawalan munasabah Bank dan Bank boleh memenuhi kewajipan pembayaran tersebut dengan membuat pembayaran dalam mata wang lain yang difikirkan sesuai oleh Bank.
- Saya/Kami mengakui bahawa saya/kami telah menerima, membaca dan memahami risalah pendidikan FEP yang disediakan oleh Bank dan dengan ini berjanji untuk memastikan pematuhan terhadap semua Notis FEP yang berkenaan pada setiap masa untuk semua aktiviti yang dilakukan untuk semua akaun saya/kami yang diselenggara dengan Bank.