

## PERJANJIAN

Saya/Kami bersetuju untuk mematuhi dan terikat oleh "Akaun dan Perkhidmatan – Terma dan Syarat Utama" OCBC Bank (Malaysia) Berhad dan OCBC Al-Amin Bank Berhad ("Bank") masing-masing dan jika berkenaan, terma dan syarat masing-masing yang mentadbir kemudahan atau kemudahan-kemudahan pembiayaan ("Kemudahan"), terma dan pengisytiharan yang dinyatakan di bawah dan dalam borang permohonan untuk Akaun, Perkhidmatan dan/atau Kemudahan dan semua pindaan, penambahan dan tambahan kepadanya yang dibuat dari semasa ke semasa oleh Bank, dengan menandatangani di ruang yang disediakan untuk "Orang yang Diberi Kuasa" dalam Perjanjian ini:

1. Saya/Kami mengesahkan bahawa maklumat yang diberikan di atas adalah benar dan tepat dan bahawa saya/kami tidak dengan sengaja menahkan sebarang fakta penting.
2. Saya/Kami secara tidak ditarik balik bersetuju dan memberi kuasa kepada Bank, dan saya/kami selanjutnya mewakili dan menjamin bahawa saya/kami telah mendapat kebenaran daripada pengarah, pemegang saham, pengurus, rakan kongsi, pemegang jawatan, pejabat, dsb. saya/kami untuk Bank menjalankan semakan kredit dan mengesahkan maklumat yang diberikan kepada Bank, dengan mana-mana pihak (termasuk tanpa had dengan mana-mana Agensi Pelaporan Kredit "CRA") dan memberi kebenaran kepada CRA yang dengannya Bank menjalankan semakan kredit untuk mendedahkan laporan/maklumat kreditnya kepada Bank untuk tujuan permohonan saya/kami dan untuk pengurusan risiko dan semakan Bank. Dengan ini diberi kuasa tetapi tidak bertanggungjawab untuk menyampaikan persetujuan saya/kami dan tujuan pendedahan tersebut kepada CRA yang berkaitan.
3. Tertakluk kepada arahan nyata saya/kami yang menyekat pendedahan, saya/kami membenarkan Bank menjalankan semakan kredit dan pengesahan maklumat yang diberikan oleh saya/kami dalam permohonan saya/kami untuk Akaun, Perkhidmatan dan/atau Kemudahan dengan mana-mana biro kredit atau perbadanan yang ditubuhkan untuk tujuan mengumpul dan menyediakan kredit atau maklumat lain. Saya/Kami juga bersetuju dengan pendedahan Bank tentang keadaan kewangan saya/kami, 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 menjalankan fungsi dan aktiviti Bank;
  - (ii) syarikat yang mempunyai kaitan dengan Bank menurut Seksyen 7 Akta Syarikat 2016 atau mana-mana syarikat bersekutu Bank (Bank bersama-sama dengan yang tersebut di atas syarikat berkaitan/bersekutu secara kolektif dirujuk sebagai "Kumpulan OCBC") pemegang serah hak dan pengganti hak milik mereka;
  - (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 saya/kami;
  - (vii) ejen pengutip hutang, peguam, kustodian dan syarikat penama;
  - (viii) ejen sah saya/kami dan pengganti hak milik;
  - (ix) pemegang serah hak atau pemeroleh Bank, bakal penerima serah hak atau pemeroleh dan pengganti hak milik; dan
  - (x) orang atau badan yang kepadanya Bank dikehendaki atau dibenarkan oleh undang-undang untuk mendedahkan (termasuk, tanpa had, mana-mana agensi atau entiti yang mengumpul dan memberikan kredit atau maklumat lain)
4. 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.
5. Saya/Kami dengan ini mengisytiharkan, memperakui dan mengesahkan:
  - a. 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.
  - b. 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 menarikh, 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 menyasiat 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;
  - c. 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;
  - d. 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 sebarang perubahan dalam kebenaran tersebut dan mempunyai masa yang munasabah untuk melaksanakan perubahan tersebut;
  - e. 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 menutup Akaun saya/kami serta-merta tanpa notis kepada saya/kami;
  - f. 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, Perkhidmatan dan/atau Kemudahan. Jika saya/kami tidak memberikan sebarang data yang diperlukan dalam permohonan ini, Bank mungkin tidak dapat meneruskan permohonan saya/kami untuk Akaun, Perkhidmatan dan/atau Kemudahan.

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 membetulkan data peribadi saya/kami;
  - (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 menghadkan 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;
- g. Saya/Kami memahami dan bersetuju bahawa sekiranya sebarang cukai barangan, jualan dan perkhidmatan, cukai penggunaan, cukai nilai tambah atau apa-apa cukai yang serupa kini atau selepas ini dikehendaki oleh undang-undang untuk dibayar pada atau berkenaan dengan apa-apa jumlah yang perlu dibayar kepada Bank, perkara yang sama hendaklah (kecuali setakat yang dilarang oleh undang-undang) ditanggung oleh saya/kami dan saya/kami akan membayar kepada Bank apabila diminta sejumlah wang yang bersamaan dengan jumlah cukai barangan, jualan dan perkhidmatan tersebut atau cukai lain, levi atau caj.
  - h. 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, Perkhidmatan dan/atau Kemudahan 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;
  - i. 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 dan pemegang saham (jika pemohon adalah sebuah syarikat) dan rakan kongsi lain (jika pemohon adalah perkongsian), penjamin (jika ada), pihak keselamatan (jika ada) dan pengarah, pengurus yang berkaitan, pegawai dan pemegang saham penjamin dan pihak keselamatan untuk Kemudahan:
    - (i) untuk mendedahkan data peribadi mereka kepada Bank;
    - (ii) untuk pengesahan Bank terhadap data peribadi mereka dengan sumber pihak ketiga seperti agensi pelaporan kredit, Suruhanjaya Syarikat atau Jabatan Insolvensi dan untuk CRA yang berkaitan untuk mendedahkan laporan/maklumat kredit mereka kepada Bank untuk tujuan memohon Kemudahan termasuk produk dan perkhidmatannya yang lain dan untuk risikonya pengurusan dan semakan;

- (iii) untuk Bank mendedahkan data peribadi mereka kepada kelas pihak ketiga yang diterangkan dalam Dasar Privasi Bank. Saya/Kami telah memaklumkan mereka untuk membaca Dasar Privasi Bank dipaparkan di laman web Bank dan boleh didapati di cawangan Bank atas permintaan.
- j. 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 pengekalan 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 diadarkan oleh Bank. Saya/Kami sedar sepenuhnya bahawa saya/kami boleh pada bila-bila masa mengarahkan Bank untuk berhenti menghantar bahan pemasaran kepada saya/kami.
6. Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing ("FATCA")  
Untuk pematuhan Bank terhadap mana-mana undang-undang berkaitan percubaan, peraturan atau arahan atau perintah pihak berkuasa, termasuk yang berkaitan dengan Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing bagi Amerika Syarikat, (secara kolektif, "Undang-undang Cukai") Pelanggan:
- hendaklah dengan segera meminta dan mendapatkan Orang Yang Memberi Kebenaran untuk membuat pengisytiharan sedemikian, memberikan semua dokumen dan maklumat kepada Bank, dan memberitahu Bank tentang sebarang perubahan padanya; dan
  - mengesahkan bahawa Pelanggan telah mendapatkan persetujuan Orang Yang Memberi Kebenaran untuk pendedahan oleh Bank maklumat Orang Yang Memberi Kebenaran kepada mana-mana badan kawal selia, agensi kerajaan, pihak berkuasa cukai, polis, badan penguatkuasa undang-undang dan mahkamah, di dalam dan di luar Malaysia, termasuk menurut kepada Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat

Bank berhak antara lain, memotong daripada atau menahan sebahagian daripada mana-mana amaun yang perlu dibayar oleh Bank sekiranya Pelanggan atau Orang Yang Memberi Kebenaran tidak mematuhi peruntukan yang disebutkan di atas.

"Orang Yang Memberi Kebenaran" bermaksud mana-mana orang termasuk Pelanggan, Pemilik Penting, Orang Yang Mengawal Pelanggan, mana-mana orang yang berminat secara benefisial atau berminat dari segi kewangan dalam pembayaran daripada Bank.

"Pemilik Yang Penting" bermaksud (1) berkenaan dengan korporat atau entiti, orang tertentu yang secara langsung atau tidak langsung memiliki lebih daripada 25% saham perbadanan (mengikut undi atau nilai), (2) berkenaan dengan perkongsian, orang tertentu yang secara langsung atau tidak langsung memiliki lebih daripada 25% daripada keuntungan atau kepentingan modal dalam perkongsian itu, dan (3) berkenaan dengan amanah, orang tertentu dianggap sebagai pemilik amanah atau dianggap sebagai pemegang secara langsung atau tidak langsung lebih daripada 25% daripada kepentingan benefisial amanah.

"Orang Yang Mengawal" bermaksud mana-mana individu yang melaksanakan kawalan muktamad yang berkesan ke atas entiti atau amanah.

Saya/Kami mengakui bahawa Terma dan Syarat Bank yang Mentadbir Akaun dan Perkhidmatan tersedia di cawangan Bank dan di [www.ocbc.com.my](http://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 kebangkrapan 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, kebangkrapan 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 Pemilikan Tunggal

Saya mengesahkan bahawa tiada petisyen atau perintah kebangkrapan terhadap saya.

#### 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 tujuan menentukan pemilik benefisial entiti korporat:-

- "pemegang saham yang penting" ialah orang sebenar yang pada akhirnya dan berkesan memiliki atau mengawal entiti undang-undang melalui pemilihan atau kawalan langsung atau tidak langsung 25% atau lebih saham atau hak mengundi dalam entiti undang-undang itu termasuk melalui pegangan saham pembawa; atau
- orang sebenar yang sebaliknya mengawal ke atas pengurusan entiti undang-undang.

#### PENGISYTIHARAN : ANTI PENGUBAHAN WANG

Saya/Kami selanjutnya memahami bahawa di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001 (AMLATFPUAA) menghendaki semua bank tidak membenarkan kemudahan mereka untuk digunakan sebagai saluran pengubahan 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 pengubahan 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.