

## OCBC CARDMEMBER'S AGREEMENT

In consideration of OCBC Bank (Malaysia) Berhad [Company No. 199401009721 (295400-W)] (hereinafter called "the Bank") agreeing to issue the Credit Card (as hereinafter defined) to the individual named (hereinafter called "Cardmember") on the Credit Card at the Cardmember's request, the Cardmember hereby agrees, covenants and undertakes that signing on and/or use of the Credit Card shall constitute acceptance by the Cardmember of the following terms and conditions:

### 1. DEFINITIONS

1.1 In this Agreement:

- (a) The expression "the Bank" shall include offices and branches of OCBC Bank (Malaysia) Berhad [Company No. 199401009721 (295400-W)] within and outside Malaysia.
- (b) The expression "OCBC Credit Card" or "Credit Card" shall where the context so admits refer to any one or more MasterCard, Visa card and/or any other card issued from time to time by the Bank to the Cardmember under the categories of Platinum, Gold or Classic or such other categories which the Bank may introduce or replace from time to time and shall include affinity, co-branded and contactless cards issued in affiliation or association with any third party and/or cards issued under any product or select name or reference.
- (c) The expression "Credit Cards Department" shall mean the Bank's Credit Cards Department at such contact details as may be published by the Bank at its official website at [www.ocbc.com.my] from time to time.
- (d) The expression "Cardmember" shall mean the person to whom the Credit Card is issued by the Bank and shall where the context so admits include a Supplementary Cardmember.
- (e) The expression "Supplementary Cardmember" shall mean any one or more supplementary cardmember to whom a separate Credit Card (hereinafter called "Supplementary Credit Card") is issued upon the joint request of himself and the Cardmember.
- (f) The expression "the Credit Card Account" shall mean any one or more account of the Cardmember with the Bank opened in relation to the Credit Card issued from time to time by the Bank to the Cardmember pursuant to this Agreement.
- (g) The expression "monthly statement" shall mean any one or more monthly statement issued by the Bank to the Cardmember in relation to the Credit Card Account opened pursuant to this Agreement.
- (h) The expression "Charging Privileges" shall mean the privileges conferred on the Cardmember pursuant to Clause 4 hereof.
- (i) The expression "merchants" shall include all merchants and other persons supplying goods and/or services.
- (j) The expression "Line of Credit" shall mean the financial facility granted by the Bank in addition to the Credit Card Account, the amount of which is that specified in the Cardmember's monthly statement.
- (k) The expression "Supplementary Monthly Monitoring Limit" shall mean the limit of amount (if any) as specified by the Cardmember for the monthly utilisation by each Supplementary Cardmember of his Supplementary Credit Card in respect of Charging Privileges and/or cash advances.
- (l) The expression "cash advances" or "cash withdrawals" shall include cash advances made at the counters of banks in Malaysia and other banks accepting the Credit Card outside Malaysia and at the automated teller machines (hereinafter called "ATMs") of the Bank and/or such other ATMs as may be designated by the Bank from time to time.
- (m) The expression "quasi-cash transactions" shall mean transactions representing a merchant's sale of items (such as gaming chips) that are directly convertible into cash.
- (n) The expressions "Ringgit Malaysia" and "RM" shall mean lawful currency of Malaysia.
- (o) The expression "Foreign Exchange Administration Rules" means the Notices on Exchange Administration Rules Malaysia issued pursuant to the Financial Services Act 2013 and all other regulations made pursuant thereto, as from time to time amended, extended, re-enacted or consolidated.
- (p) The expression "PIN" shall mean the Cardmember's personal identification number for use with the Credit Card.
- (q) The expression "One Time Password" or "OTP" shall mean a six (6) digit password that is needed to login to OCBC Online Banking and to perform online transactions at 3D Secure merchants.
- (r) The expression "OCBC Online Banking" shall mean such internet banking and mobile banking services made available by the Bank under the name "OCBC Online Banking" or such other name as may be revised from time to time, subject to such terms and conditions as may be imposed by the Bank from time to time for such services.
- (s) Words importing only the singular number shall include the plural number and vice versa.
- (t) Words importing the masculine gender only shall include the feminine gender.

### 2. CARDMEMBER

2.1 The Cardmember hereby authorises the Bank to deliver the Credit Card to him by such means as may be availed by the Bank. The Cardmember may personally collect the Credit Card from the Bank's branch. Alternatively, (where applicable) the Cardmember who agrees to bear the risks arising from the delivery of the Credit Card, including the risks that the Credit Card may be intercepted or retained by any other person or lost in transit, may request that the Bank deliver the Credit Card to the Cardmember at his risks. The Bank shall not be liable for any loss and damage not caused by the Bank's gross negligence and the Cardmember agrees to indemnify the Bank from such loss and damage.

2.2 The Cardmember shall sign the Credit Card immediately upon receiving the Credit Card. However, if the Cardmember does not agree to be bound by these terms and conditions, the Cardmember shall cut the Credit Card in half and return both halves to the Bank. The Credit Card is the property of the Bank and is not transferable.

### 3. SUPPLEMENTARY CARDMEMBER

3.1 Any Supplementary Cardmember to whom a Supplementary Credit Card is issued upon the joint request of himself and the Cardmember shall sign his Supplementary Credit Card immediately upon receiving the Supplementary Credit Card. All terms and conditions in this Agreement shall apply to the Supplementary Cardmember except Clause 5.1 below. The Cardmember agrees to be liable for all transactions charged to the Cardmember and Supplementary Credit Card(s) which are issued while each Supplementary Cardmember shall be liable for all transactions charged to his Supplementary Credit Card.

3.2 Without prejudice to the generality of the foregoing, the Supplementary Credit Card is issued on the basis of the Cardmember's and the Supplementary Cardmember's agreement with the terms and conditions herein as may be revised by the Bank from time to time by notice to the Cardmember and Supplementary Cardmember, and the Cardmember and Supplementary Cardmember shall comply with these terms and conditions

at all times. In addition, the Cardmember agrees to take steps to ensure that the Supplementary Cardmember is in full compliance with these terms and conditions at all times.

3.3 Subject to the provisions in Clause 9 below relating to the registration, access and use of OCBC Online Banking services (a) the Cardmember may log in to OCBC Online Banking to view the monthly statements or transactions or records issued by the Bank in respect of his Credit Card and all his Supplementary Credit Card(s); and (b) the Supplementary Cardmember may log in to OCBC Online Banking to view the monthly statements or transactions or records issued by the Bank in respect of his Supplementary Credit Card.

3.4 Both the Cardmember and Supplementary Cardmember agree that upon their registration for OCBC Online Banking, the Bank by making available the monthly statements or transactions or records for both the Credit Card and Supplementary Credit Card for viewing by the Cardmember and Supplementary Cardmember in the manner stated above, shall constitute valid service of the monthly statements or transactions or records on the Cardmember and Supplementary Cardmember.

3.5 After registration for OCBC Online Banking, it shall be the duty of each of the Cardmember and Supplementary Cardmember to log in to their respective OCBC Online Banking on a monthly basis to verify all the contents or entries in the monthly statements or transactions or records issued by the Bank and notify the Bank through any of the means provided in Clause 16.3 below of any errors or discrepancies in the monthly statements or transactions or records within 14 days (or such other period as may be determined by the Bank) from the date of the applicable monthly statements or records. If the Bank does not receive any notification within the stipulated period, the contents or entries in the monthly statements or transactions or records shall be taken as correct, binding, final and conclusive.

3.6 The Supplementary Credit Card issued shall remain good until the Credit Card or the Supplementary Credit Card is terminated or suspended or until cancelled at the request of the Cardmember or when its tenure has expired whichever is earlier. Where the Cardmember wishes to terminate the Supplementary Credit Card, the Cardmember must ensure that the respective Supplementary Credit Card is cut in half and both halves are duly received by the Bank. Until then, the Cardmember shall continue to be liable for charges incurred by the respective Supplementary Cardmember.

#### **4. CHARGING PRIVILEGES**

4.1 The Credit Card confers upon the Cardmember the privilege (hereinafter called "Charging Privileges") under his Credit Card Account:

(a) to sign bills of credit or key in the Cardmember's PIN into the point-of-sale terminal with merchants listed with MasterCard International, Visa International and/or with any other franchise held by the Bank; and/or

(b) to effect transactions by providing merchants listed with MasterCard International, Visa International and/or with any other franchise held by the Bank with the number of the Credit Card together with such other particulars as may be recorded on the Credit Card and without the requirement of the Cardmember's signature or PIN as in the case of transactions effected through electronic commerce, the Internet, mail and/or telephone order and at specific electronic and/or point-of-sale terminals (whether self-service or otherwise) including but not limited to transactions effected at petrol kiosks and/or through such other modes that may be introduced or implemented from time to time.

4.2 The Credit Card shall not be used for unlawful transactions including but not limited to illegal betting by electronic online, internet or similar means. Without prejudice to the generality of Clauses 4.4, 6.2 and 6.3, the Bank may at its sole and absolute discretion suspend, cancel or revoke the Cardmember's privilege to use the Credit Card in respect of a specific transaction or all transactions if the Bank is of the opinion (which opinion shall be conclusive and binding upon the Cardmember) that the transaction or transactions is or are illegal.

4.3 The Cardmember hereby irrevocably agrees and confirms that the Cardmember shall be liable to the Bank for all liabilities incurred by the Cardmember through the use of his Credit Card and charged by the Bank to the Cardmember's Credit Card Account, whether shown in any transaction receipt or not. Failure to sign any transaction receipt or provide the Cardmember's PIN will not relieve the Cardmember from liability to the bank in respect thereof if, based on satisfactory evidence, the Bank is of the opinion (which opinion shall be conclusive and binding upon the Cardmember) that the Cardmember did perform the transaction and/or that the omission is due to the nature of the transaction or due to an oversight on the part of the Cardmember and/or the merchant and/or the member bank of MasterCard International, Visa International and/or any other franchise held by the Bank for which there is alternative recourse or resolution mechanism.

4.4 The Charging Privileges conferred on the Cardmember shall at all times remain a privilege rather than a right and shall be subject to the Bank's rights at any time at its sole and absolute discretion to review and/or vary the Line of Credit under Clause 5.4 and/or under Clauses 6.2 and 6.3 to suspend, cancel or refuse to renew or replace the Credit Card or to terminate this Agreement or to revoke the Cardmember's privilege to use the Credit Card in respect of a specific transaction or to vary any of the terms thereof under this Agreement.

4.5 The Charging Privileges conferred on the Supplementary Cardmember shall at all times be subject to the Supplementary Monthly Monitoring Limit imposed, if any. The Bank may at its sole and absolute discretion allow or refuse to permit the Supplementary Cardmember to exceed such Supplementary Monthly Monitoring Limit. Where the Bank has at its sole and absolute discretion allowed a Supplementary Cardmember to exceed the Supplementary Monthly Monitoring Limit (if any) imposed on the Supplementary Cardmember, the joint and several liability of the Cardmember and such Supplementary Cardmember for the use of the Supplementary Credit Card shall extend to include all charges and all cash advances obtained by the Supplementary Cardmember.

4.6 The Bank reserves the right at its sole and absolute discretion at any time by giving 21 days' prior notice to amend, modify, revise, restrict, increase, suspend, cancel or withdraw all or any facilities, services, benefits and privileges conferred on the Cardmember from time to time.

#### **5. LINE OF CREDIT**

5.1 In addition to the Charging Privileges hereby conferred on the Cardmember, the Cardmember is hereby granted a Line of Credit throughout the tenure of the Credit Card (including any renewal thereof) upon the terms and conditions hereinafter contained. Where more than one Credit Card is issued to the Cardmember, the Bank may at its sole and absolute discretion stipulate that the Line of Credit shall be common to and shared by all such cards, or stipulate a separate line of Credit for each such card.

5.2 Subject to Clauses 6.2 and 6.3, the Cardmember may also utilise the Credit Card to obtain cash advances within the prescribed limits at designated locations and for such uses as the Bank may determine from time to time, including but not limited to the transfer into an account maintained with the Bank and the purchase of traveller's cheques, provided the Line of Credit is not exceeded.

5.3 Notwithstanding the foregoing provisions, the Bank is not duty bound in any way whatsoever to ensure that the Line of Credit is not exceeded by the Cardmember and the Cardmember shall remain and be liable for all charges and liabilities incurred by the Cardmember in excess of the Line of Credit, including all cash advances obtained.

5.4 The Line of Credit is subject to the Bank's review and the Bank may at any time at its sole and absolute discretion and by giving 14 days prior notice to the Cardmember determine, increase, reduce or in any other way vary the Line of Credit or the duration of all or any of the Cardmember's privileges granted hereunder.

## **6. VALIDITY, RENEWAL, REPLACEMENT, SUSPENSION, TERMINATION AND CANCELLATION OF CREDIT CARD**

6.1 The Credit Card is valid for the period prescribed by the Bank as embossed on the Credit Card unless it is cancelled for any reasons whatsoever under this Agreement. By accepting the Credit Card, the Cardmember is deemed to be requesting the Bank to issue him a renewal or replacement Credit Card before the current Credit Card expires or until the Cardmember advises the Bank in writing to cancel his Credit Card Account. Annual fees, if imposed by the Bank, are billed annually. The Cardmember hereby acknowledges that the Bank's acceptance of any annual fee shall not operate as a waiver of any or all of the Bank's rights created hereunder and shall not prevent the Bank from exercising, enforcing or continuing to enforce any of its rights under the Agreement, including but not limited to any right of termination, cancellation or suspension.

6.2 The Bank reserves the right at its sole and absolute discretion at any time with or without prior notice to the Cardmember, to suspend, cancel or refuse to renew or replace the Credit Card or to terminate this Agreement or to revoke the Cardmember's privilege to use the Credit Card in respect of a specific transaction or all transactions, if the Bank has reasons to believe that the Credit Card is or will be used for unauthorized or illegal or illegitimate or suspicious transactions. Upon such suspension, cancellation or refusal or termination or revocation the Cardmember shall forthwith cut the Credit Card in half and surrender both halves to the Bank or its principals or associates or authorised agents or the merchants, and the Cardmember shall continue to be liable for any transaction effected through the use of the Credit Card prior to the receipt by the Bank of both halves of the Credit Card.

6.3 In addition and without prejudice to the rights of the Bank contained in Clauses 5.4 and 6.2 above, if:

- (a) The Cardmember defaults in the payment of any monies hereby covenanted to be paid; or
- (b) The Cardmember fails or refuses to observe or perform any of the agreements, covenants, stipulations, terms and conditions herein expressed or implied; or
- (c) The Cardmember dies or commits an act of bankruptcy or allows a judgement against him to remain unsatisfied; or
- (d) A distress, execution, attachment or other legal proceeding is levied, enforced or taken out against all or any part of the Cardmember's properties and is not discharged or stayed; or
- (e) Any other event or series of events whether related or not (including without limitation, any material adverse change in the business, assets or financial condition of the Cardmember) has or have occurred which in the opinion of the Bank (which opinion shall be final, conclusive and binding) could or might affect or prejudice the ability or willingness of the Cardmember to comply with all or any of his obligations hereunder; or
- (f) The Cardmember leaves Malaysia to take up residence or employment elsewhere; or
- (g) The Cardmember is facing criminal or any other proceeding involving fraud or if convicted of any criminal offence; or
- (h) The Cardmember refuses or fails to disclose any information or provide any documentary evidence which is in the opinion of the Bank (which opinion is final, conclusive and binding) required relating to the financial position of the Cardmember; or
- (i) The Cardmember has furnished or furnishes any information or data to the Bank which in the opinion of the Bank (which opinion shall be final, conclusive and binding) is false or misleading; or
- (j) There is an occurrence of, in the opinion of the Bank (which opinion shall be final, conclusive and binding), questionable or unexplainable transactions involving the use of the Credit Card; or
- (k) There is a recurring reported loss or mutilation of the Credit Card; or
- (l) The Cardmember has been negligent in maintaining proper custody and control of the Credit Card or of the PIN or if the Cardmember has, in the opinion of the Bank (which opinion shall be final, conclusive and binding), by any act, omission or any other means permitted or enabled the misuse of or the perpetuation of fraud relating to or in connection with the Credit Card; or
- (m) It shall constitute a violation of any applicable law, regulation, government directive or regulatory requirement for the Bank to continue to make available the use of the Credit Card or the Charging Privileges or the Line of Credit to the Cardmember; or
- (n) The Cardmember does not in the opinion of the Bank (which opinion shall be final, conclusive and binding) satisfactorily maintain any of his accounts with the Bank or any of its branches, or any other entity associated with the Bank; or
- (o) There is a record of one or more dishonoured or returned cheques issued or presented for payment by the Cardmember whether in respect of any outstanding sum under the Credit Card, any other indebtedness of the Cardmember (whether due to the Bank or to any other party whatsoever) or otherwise howsoever; or
- (p) The Bank receives notification from the Biro Maklumat Cek of Bank Negara Malaysia that the Cardmember has been blacklisted or the name of the Cardmember appears in any other cancellation and/or warning lists (including but not limited to lists maintained by CTOS Sdn. Bhd.) or the Bank receives any other information whatsoever (whether relating to the creditworthiness of the Cardmember or otherwise) which in the opinion of the Bank (which opinion shall be final, conclusive and binding) is unsatisfactory; or
- (q) The Cardmember cannot be traced, contacted or located; then, in any such event, the Bank may by written notice or otherwise to the Cardmember (without any legal obligation so to do) declare :
  - (i) The Credit Card shall be terminated and cancelled and the Cardmember's Charging Privileges and Line of Credit be revoked and withdrawn and require the Cardmember to return the Credit Card to the Bank; and/or
  - (ii) The Credit Card and the Cardmember's Charging Privileges and Line of Credit be suspended indefinitely or for such time as the Bank shall in its sole and absolute discretion determine; and/or
  - (iii) The Credit Card shall not be renewed or replaced upon its expiry or in the event of loss, theft or mutilation; as the Bank shall in its sole and absolute discretion deem fit. Any reinstatement of the Credit Card and/or of the Charging Privileges and of the Line of Credit by the Bank shall be at the sole and absolute discretion of the Bank and shall be subject to such other conditions as the Bank shall determine.

(r) where a breach occurs in relation to Clause 17B.2 or Clause 17B.3.

6.4 The Cardmember may at any time terminate this Agreement by giving written notice of such termination to the Bank and returning the Credit Card cut in half to the Bank. The Cardmember shall continue to be liable for any transaction effected through the use of the Credit Card prior to the receipt by the Bank of such written notice and both halves of the Credit Card as aforesaid.

6.5 In the event of any termination of this Agreement (whether by the Bank or the Cardmember) or any cancellation of or refusal to renew or replace the Credit Card, the Bank may, subject to Bank's prevailing policy, make a refund of the annual fee (if any) (which may be full or partial refund) to the Cardmember. The Cardmember hereby acknowledges that any such refund of the annual fee (whether full or partial) shall not operate as a waiver of any or all of the Bank's rights created hereunder and shall not prevent the Bank from exercising, enforcing or continuing to enforce any of its right under this Agreement, including but not limited to any right of termination, cancellation or suspension. The Cardmember further acknowledges that upon any termination of this Agreement, or any suspension or cancellation of or refusal to renew or replace the Credit Card, all standing instructions given in relation to the Credit Card and the Credit Card Account shall be deemed to be terminated as well, and the Bank shall not be liable for any consequence whatsoever arising out of such termination of such standing instructions.

6.6 Any cancellation or termination of this Agreement shall be without prejudice to any legal right the Bank may be entitled to against the Cardmember, whether in respect of any antecedent breach of this Agreement or otherwise.

## **7. USE OF PIN**

7.1 A PIN is generated upon issuance of a Credit Card, including a new or replacement Credit Card. The PIN is strictly confidential and shall not be disclosed to any other person under any circumstance or by any means whether voluntarily or otherwise, as the Cardmember is the only person authorised by the Bank to have knowledge of the PIN. The Cardmember may set the PIN through the means availed by the Bank, including making a personal attendance at the Bank's branch and setting the PIN assisted by the Bank's officer. The Cardmember may reset or change his PIN by such means availed by the Bank from time to time.

7.2 Notwithstanding anything herein to the contrary, as soon as the Cardmember becomes aware of or has any reason to believe that his Credit Card and/or PIN have been misused and/or compromised by their disclosure, discovery, loss or theft by any other party, the Cardmember shall immediately inform the Bank in the manner provided in Clause 16.3 below. The Cardmember shall be liable for any loss or damage arising from the use of the Credit Card and/or PIN unless the Cardmember has immediately notified the Bank in the manner provided in Clause 16.3 below as soon as the Cardmember becomes aware of or has any reason to believe that his Credit Card and/or PIN have been misused and/or compromised and the Cardmember has not acted fraudulently.

7.3 PIN may be required in the following instances (not exhaustive and subject to change from time to time):

- (a) cash advances from any ATM bearing the Maestro/Cirrus/Visa or such other relevant logos, subject to cash advance fees and finance charges, which are published by the Bank at its official website at [www.ocbc.com.my]; and
- (b) purchases from merchants.

7.4 When the Cardmember uses the Credit Card, Cardmember may be required to input the PIN or sign on the transaction receipt, or the transaction may be declined.

7.5 The Cardmember shall be liable and responsible for all withdrawals of cash made or transactions or fund transfers effected by the use of the Credit Card whether with or without the Cardmember's knowledge or authority until receipt by the Bank of the written notice and both halves of the Credit Card.

7.6 Where the Cardmember uses the Credit Card at or in any of the Bank's ATMs or at or in any other ATMs as may be designated by the Bank from time to time, the Cardmember shall be bound by the following terms and conditions which may be amended from time to time by the Bank:

- (a) The Cardmember shall be liable and responsible for all withdrawals of cash made or transactions of fund transfers effected by the use of the Credit Card whether with or without the Cardmember's knowledge or authority.
- (b) The Bank's records of all transactions processed, sums withdrawn and fund transfers made shall be conclusive and binding upon the Cardmember for all purposes whatsoever. The Cardmember shall verify all entries in statements or records issued by the Bank and notify the Bank through any of the means provided in Clause 16.3 below of any errors or discrepancies in the statements or records within 14 days (or such other period as may be determined by the Bank) from date of the applicable statements or records. If the Bank does not receive any notification within the stipulated time, the entries in the statement or record shall be taken as correct, binding, final and conclusive.

7.7 In the event that the Cardmember forgets the PIN, the Cardmember may request for PIN reset by such means availed by the Bank from time to time, including to proceed to any of the Bank's branches to request for PIN reset which may be carried out with the help of an authorized officer of the Bank.

## **8. OVERSEAS TRANSACTIONS**

8.1 Transactions made outside Malaysia must be in the official currency of that country or a currency acceptable to MasterCard International, Visa International and/or any other franchise held by the Bank.

8.2 Transactions performed outside Malaysia are subject to such administration fees which may be imposed by MasterCard International, Visa International and/or any other payment processing franchise. In addition, the Bank shall be entitled to charge the Cardmember any cost incurred by the Bank in connection with the conversion of any currency (other than Ringgit Malaysia and US dollars) into US dollars and the subsequent conversion from US dollars into Ringgit Malaysia to enable the Bank to effect settlement in Ringgit Malaysia.

8.3 The Cardmember must comply with all the Foreign Exchange Administration Rules and/or the exchange control regulations of any other country where the transaction is executed and shall be liable for any infringement of such regulations, including any amendments thereto.

8.4 The Bank may from time to time give notice of particular country or countries in which the Credit Card may not be used, and the Bank shall not be liable for any loss or damage suffered or incurred for unavailable use of the Credit Card in such country or countries.

8.5 When performing transactions overseas, PIN may or may not be supported and signature may be required at attended point-of-sales terminals.

## **9. ONLINE TRANSACTIONS AND OCBC ONLINE BANKING**

9.1 The Cardmember may not be able to use the Credit Card for online purchases or transactions at certain websites, such as a 3D secure website, unless the Cardmember has downloaded onto the Cardmember's mobile phone the software application designated by the Bank to generate OTP and activated it or the Cardmember may have been issued a hardware token to receive OTP in order to authorize online purchase or transaction using Credit Card.

9.2 When a Cardmember registers for OCBC Online Banking (or by whatever other name as may be designated by the Bank for its internet banking services), he is required to create his own unique login name and password. A Cardmember's access to OCBC Online Banking will be activated upon the correct input of the Cardmember's login name and password. It is the sole responsibility of the Cardmember to download onto the Cardmember's mobile phone the software application designated by the Bank to generate OTP, subject to the terms and conditions applicable to the software application and to uninstall or remove the software application when he changes his mobile phone.

The Cardmember shall not at any time disclose his login name and password to any person or permit the mobile phone registered with the Bank to retrieve OTP (by way of the designated software application) or the hardware token to come into the possession or control of any person other than himself.

9.3 The Cardmember shall exercise reasonable care to prevent the disclosure, unauthorised use, loss or theft of the login name and password, the mobile phone registered with the Bank to retrieve OTP (by way of the designated software application) and the hardware token. The Bank shall not be responsible or liable for any loss caused to or damage suffered by the Cardmember arising from or in connection with such disclosure, unauthorized use, loss or theft of the login name and password and/or the mobile phone registered with the Bank to retrieve OTP and/or the hardware token.

9.4 Notwithstanding anything herein to the contrary, as soon as the Cardmember becomes aware of or has any reason to believe that his login name and password to access OCBC Online Banking and/or the mobile phone registered with the Bank to receive OTP and/or the hardware token have been misused and/or compromised by their disclosure, discovery, tampering, loss or theft by any other party, the Cardmember shall immediately inform the Bank in the manner provided in Clause 16.3 below. The Cardmember shall be liable for any loss or damage arising from the use of the login name and password and/or OTP transmitted to the mobile phone registered with the Bank and/or the hardware token unless the Cardmember has immediately notified the Bank in the manner provided in Clause 16.3 below as soon as the Cardmember becomes aware of or has any reason to believe that his login name and password and/or the mobile phone registered with the Bank and/or the hardware token have been misused and/or compromised and the Cardmember has not acted fraudulently.

## **10. FEES AND CHARGES**

10.1 Charges including the service charges or fees, card replacement fees, cheque returned fees, transaction receipt charges and/or any other charges or fees may be levied at such rates and in such manners as the Bank may in its sole and absolute discretion determine from time to time with 21 days' prior notice in writing to the Cardmember. All charges and/or fee paid are non-refundable.

10.2 Should the balance in the Cardmember's Credit Card account at any time be in the Cardmember's favour, no interest will be payable by the Bank. However, the Bank may in its sole and absolute discretion pay interest on the Cardmember's credit balance at whatever rates the Bank may determine from time to time.

10.3 The Cardmember shall in addition to the interest stipulated in Clause 11.3 be liable to pay a late payment charge on the outstanding retail transactions and cash advance due, if TOTAL MINIMUM PAYMENT DUE (including any EXCESS referred to in Clause 11.2.b) is not received by the Bank on or before the due date. Late payment charge will be levied at such rate and subject to such minimum charge as may be determined by the Bank from time to time with written notice to the Cardmember.

10.4 The Cardmember agrees to pay, and authorizes the Bank to debit his Credit Card Account for all fees, charges and interest incurred in connection with the issuance and use of his Credit Card, as well as all legal costs, charges and expenses which the Bank may incur in enforcing or seeking to enforce this Agreement or in recovering or seeking to recover payment of all or any part of the monies owing by the Cardmember. Each Supplementary Cardmember shall jointly and severally with the Cardmember be liable to pay the Bank all costs whatsoever in connection with the enforcement of this Agreement for the purposes of recovering payment of all or any part of the monies owing to the Bank in connection with or arising from the use of the Supplementary Credit Card issued to such Supplementary Cardmember.

## **11. PAYMENTS**

11.1 The Cardmember shall be liable to the Bank and shall repay the Bank for all monies charged and all liabilities incurred by the Cardmember through the use of his Credit Card including but not limited to all sums incurred (whether shown in any transaction receipt or not) in respect of goods and services supplied by any merchant to any person against the Credit Card, all fund transfers effected through the use of the Credit Card (including but not limited to remittances, or the transfer of funds from Cardmember's Credit Card Account to another account (whether an account of the Cardmember or otherwise), all cash advances obtained by the use of the Credit Card and traveller's cheque purchased together with the service charges incurred therein and such other charges or fees howsoever incurred which are charged by the Bank to the Cardmember's Credit Card Account and shown in the monthly statement as the sum owing and payable to the bank (hereinafter called "the NEW BALANCE").

11.2 The Cardmember shall either:

(a) Pay the NEW BALANCE within such period as may be specified by the Bank from time to time; or

(b) If the Cardmember chooses to utilise his Line of Credit and:

(i) If the NEW BALANCE is within or equal to the Line of Credit, the Cardmember shall make payment of such minimum amount as may be fixed by the Bank from time to time (hereinafter called "the MINIMUM DUE (CURRENT DUE)"); or

(ii) If the NEW BALANCE is in excess of the Line of Credit, the Cardmember shall pay to the Bank forthwith the entire amount which is in excess of the Line of Credit (hereinafter called "the EXCESS") together with the MINIMUM DUE (CURRENT DUE) referred to



in Clause 11.2.b.i, together with interest at such rate or rates and calculated in such manner as may be fixed or determined by the Bank from time to time until full payment or realisation, subject always to a minimum interest charge as may be fixed by the Bank, without prejudice to any of the Bank's right contained herein if the Cardmember defaults in making payment of a MINIMUM DUE (CURRENT DUE) including any EXCESS for any two (2) consecutive months the Cardmember shall be liable in the third month to make full payment of the aggregate balance outstanding of the Cardmember's obligations to the Bank and such amount shall be deemed to be the TOTAL MINIMUM PAYMENT DUE (NEW BALANCE) for that month.

11.2A The MINIMUM DUE (CURRENT DUE) means the HIGHER of (a) and (b) below:

(a) The aggregate of the following:

(i) 5% of the NEW BALANCE (excluding the contracted monthly instalments referred in (ii) below); and

(ii) 100% of all contracted monthly instalment amounts including for any instalment payment plans, balance transfer plans and any auto balance conversion ("ABC").

(b) RM50

For more information on what is ABC, who is eligible to qualify for ABC and how ABC works, please visit [www.ocbc.com.my/personal-banking/Cards](http://www.ocbc.com.my/personal-banking/Cards)

11.3 The Bank charges interest at such rate as may be determined by the Bank, calculated on a daily basis monthly rest.

(a) On the outstanding retail transactions, the contracted monthly instalment amounts referred to in Clause 11.2A(a)(ii) above, cash and quasi-cash transactions that are not paid on or before the payment due date;

(b) On the cash and quasi-cash transactions calculated from the transaction date, until full payment is received by the Bank posted in the current monthly statement; and

(c) On all unpaid bank interest, fees and charges (except for late payment charge) posted in the current monthly statement, until full payment is received by the Bank.

The 20 days interest free period for retail transactions calculated from the statement date will no longer apply for all retail transactions posted in the subsequent monthly statement(s) if the Cardmember fails to make full payment of the NEW BALANCE on or before the payment due date. In such event, the interest stipulated in this Clause 11.3 will be charged on all retail transactions calculated from the posting date of the transactions, until full payment is received by the Bank. The Bank shall have the right to vary the rate of interest and/or the amount of the minimum interest charge at any time from time to time with written notice to the Cardmember.

11.4 In addition to the interest stipulated in Clause 11.3 hereof, the Cardmember shall be liable to pay the late payment charge referred to in Clause 10.3.

11.5 The Bank shall send a monthly statement after the statement date to the Cardmember until full payment of all sums due from the Cardmember, notwithstanding the cancellation or refusal to renew the Credit Card or the termination of this Agreement. Provided that the Bank shall not send any monthly statement to the Cardmember once the Bank has obtained judgement against the Cardmember in respect of sums due from the Cardmember to the Bank.

11.6 The Cardmember covenants and undertakes to diligently examine his monthly statement to ensure that the transactions stated therein have been properly incurred and the records and entries in the monthly statement shall be deemed to be conclusively correct and binding on the Cardmember unless written notice to the contrary shall have been given to the Bank within fourteen (14) days from the date of the monthly statement.

11.7 All payments shall be made in Ringgit Malaysia (RM) and shall not be considered to have been made until the relevant funds have been received for value by the Bank.

11.8 The Cardmember shall during his absence from Malaysia, authorise any person or persons residing in Malaysia to pay to the Bank all sums payable by the Cardmember to the Bank hereunder, including but not limited to the sums payable under Clauses 11.2, 11.3 and 11.4, and the Cardmember shall furnish the Bank with the name and address of any such person or persons.

11.9 The Bank shall at all times so long as any money may be due on the Credit Card Account have a right of combination, set-off or lien in respect of all monies now or hereafter standing to the credit of the Cardmember on any banking account (whether savings, current, deposit or otherwise and in whatsoever and any other currency or currencies) or available credit lines to the Cardmember at any branch of the Bank wherever located or any other monies whatsoever held by or on behalf of any of the branches of the Bank for the account of the Cardmember (including but not limited to any proceed from the realisation of any security given by the Cardmember to the Bank). The Bank shall give 7 days' prior notice before exercising its right of combination or set-off. Any payment received from the Cardmember may be applied by the Bank as set out in Clause 11.12 below.

11.10 Without prejudice to the generality of the foregoing, the Cardmember's obligations under this Clause 11 shall apply to any deduction or withholding imposed or collected pursuant to sections 1471 through 1474 of the US Internal Revenue Code of 1986, as amended (the "Code"), any current or future regulations or official interpretations thereof, any agreement entered into pursuant to those sections of the Code, any fiscal or regulatory legislation, rules or practices adopted pursuant to any intergovernmental agreement entered into in connection with the implementation of such sections of the Code ("Applicable Laws and Regulations"). The Cardmember shall supply to the Bank such forms, documentation, and other information relating to its status pursuant to sections 1471 through 1474 of the Code and any Applicable Laws and Regulations as the Bank may reasonably request from time to time to ensure its compliance with the Applicable Laws and Regulations.

11.11 The Bank's acceptance of late payments or partial payments or cheques or money orders marked as constituting payment in full shall not operate as a waiver of any or all of the Bank's rights created hereunder and shall not prevent the Bank from enforcing or continuing to enforce any of its rights under this Agreement to collect the amounts due nor shall acceptance operate as consent to the modification of this Agreement to any respect.

11.12 Payments received will be applied towards settlement of taxes, followed by cash advances, contracted monthly instalments, outstanding retail transactions, fees and charges attracting the highest interest rate to the lowest interest rate (and in the case of same interest rate, the order will start

from the earliest to the latest transaction date). Payment received will be applied towards settlement of the outstanding interest and finance charges followed by outstanding principal balance and fees and charges.

#### **11A. ELECTRONIC STATEMENT (E-STATEMENT)**

11A.1 The Cardmember can choose to receive his statement via electronic form and be viewed from a computer terminal by signing up for E-Statement via the Bank's Website. Upon the Cardmember successful signing up, any statements, notices or information will be sent to him electronically via the email address provided by him upon signing up for E-Statement.

11A.2 Once the Cardmember have successfully signed up for the E-Statement, he will be bound by the terms and conditions which govern the use of the E-Statement which can be viewed on the Bank's website at [www.ocbc.com.my](http://www.ocbc.com.my).

11A.3 Once the Cardmember has successfully signed up for the E-Statement, his enrolment will start on the next statement date and the Bank will cease sending him physical copies of statements, notices or information unless the E-Statement is cancelled or terminated by him or the Bank. However, when the E-Statement is still active, if he requests for a physical copy of the statements of account, notices or information, the Bank may charge him a fee for a physical copy.

11A.4 For more information, please refer to [www.ocbc.com.my](http://www.ocbc.com.my)/ e-statements.

#### **12. SERVICE TAX**

12.1 The Bank shall be entitled to impose and debit the Cardmember's Credit Card Account with service tax, withholding or other taxes, levies or charges on any Credit Card transactions.

#### **13. LOST, STOLEN AND/OR MUTILATED CREDIT CARD**

13.1 Save as hereinafter provided the Cardmember shall be and shall remain liable to the Bank for all charges incurred and all cash advances effected through the use of the Credit Card, whether or not such usage is authorized by the Cardmember. The Cardmember shall use all reasonable precautions to prevent the loss, theft or fraudulent use of the Credit Card and to prevent the disclosure of the Cardmember's PIN to any other person. If any Credit Card is lost or stolen or PIN is disclosed or misplaced or compromised or a renewal or replacement Credit Card is not received, Cardmember must notify the Bank's Credit Card Centre immediately. Cardmember must make a police report and a copy of the report must be provided to the Bank. Unless and until notification, whether verbal or in writing from the Cardmember is received by the Bank, Cardmember shall continue to remain liable to the Bank for all charges and advances whatsoever arising from all transactions, whether authorized or unauthorized incurred on the Credit Card(s) together with fees, interest and/or financial charges. In determining the extent of Cardmember's liability for the unauthorized transactions incurred prior to the receipt by Bank of Cardmember's notification, the Bank will also take into account any guidelines or rules laid down by Bank Negara Malaysia or any provisions of law.

13.2 The Cardmember will be liable for PIN-based unauthorised transaction if he has (1) acted fraudulently, or (2) delayed in notifying the Bank as soon as reasonably practicable after having discovered the loss or unauthorised use of his Credit Card, or (3) voluntarily disclosed his PIN to another person, or (4) recorded his PIN on the Credit Card, or on anything kept in close proximity with the Credit Card. The Cardmember will be liable for unauthorised transactions which require signature verification or with a contactless card if he has: (1) acted fraudulently, or (2) delayed in notifying the Bank as soon as reasonably practicable after having discovered the loss or unauthorised use of his Credit Card, or (3) left his Credit Card or item containing the Credit Card unattended in places visible and accessible to others; or (4) voluntarily allowed another person to use his Credit Card.

13.3 In the event of a deadlock or in the event that Cardmember is not satisfied with the Bank's decision, the Cardmember may refer the dispute to the Ombudsman of Financial Services for arbitration.

#### **14. EXCLUSION OF LIABILITY**

14.1 The Bank shall not in any circumstance be liable for any loss damage, inconvenience, injury, embarrassment or loss of reputation howsoever incurred or suffered by the Cardmember under any circumstance whatsoever whether or not such circumstances relate to or arise out of this Agreement, including but not limited to any loss, damage, inconvenience, injury, embarrassment or loss of reputation howsoever incurred or suffered by the Cardmember by reason of or arising out of or in connection with:

- (a) The revocation, cancellation, termination, suspension, refusal or restriction in the use of the Credit Card; or
- (b) The listing of the Credit Card number in any cancellation and/or warning lists; or
- (c) Any act or omission of any merchant, howsoever caused; or
- (d) Any statement, representation or implication arising from the refusal of any merchant or any bank to accept or honour the Credit Card or to make advances to the full authorised limit; or
- (e) Any dissatisfaction with the quality, effectiveness and/or genuineness of any goods and/or services supplied by the merchant; or
- (f) The failure of the provision of any of the services herein contemplated to be provided whether such a failure is caused by the failure of any mechanical or electronic device, data processing system or transmission link or due to any electrical failure, industrial dispute or any act of God or any other act or event beyond the Bank's control; or
- (g) Any contract or transaction connected with the use of the Credit Card.

14.2 If the Cardmember has any claim or complaint against a merchant, the Cardmember shall resolve such dispute with such merchant. The liability of the Cardmember and his obligation to make payment to the Bank shall not be affected by such dispute or any counterclaim or right of set-off which the Cardmember may have against such merchant.

14.3 The Cardmember hereby irrevocably agrees and confirms that where insurance liability coverage is arranged by the Bank for the benefit of the Cardmember, any claim and notice made or to be made under such an insurance policy will be made by the Cardmember at his own expense against the insurance company and in the event the insurance company rejects any claim made under the policy or avoids the policy for any reason whatsoever, the Cardmember shall refer to the terms in the applicable insurance policy and communicate directly with the insurance company. No claim shall be made, brought or maintained against the Bank in connection with insurance liability coverage, save and except where loss and damage are suffered by the Cardmember caused solely by the Bank's gross negligence.

## 15. DISCLOSURE

15.1 Subject to the Cardmember's express instruction (if any) restricting disclosure, the Cardmember's personal data, account details and relationship with the Bank ("Information") will be disclosed to persons or bodies to whom the Bank is legally required or permitted by law to disclose or is approved in writing by Bank Negara Malaysia to disclose or is now or hereafter permitted in writing by the Cardmember to disclose.

15.2 Without limiting Clause 15.1, the Cardmember expressly consents to the disclosure of the Information to the parties and for the purposes set out in the table below:

	<b>Parties to whom Information can be disclosed</b>	<b>Purposes/Circumstances for disclosure of Information</b>
a)	The Bank's data processors and service providers, both within and outside Malaysia;	For the performance of services for the Bank;
b)	Regulatory authorities/law enforcement bodies both within and outside Malaysia including pursuant to the Foreign Account Tax Compliance Act of the United States;	For compliance with law and regulations
c)	Third parties who intend to settle the Cardmember's indebtedness;	For settlement of the Cardmember's indebtedness
d)	Cagamas Berhad, Credit Guarantee Corporation (Malaysia) Berhad and other governmental agencies set up to acquire loans or stand as guarantor for loans;	For sale or proposed sale of loans or to obtain guarantee for the loans
e)	Payments Network Malaysia Sdn Bhd (PayNet) formerly known as Malaysian Electronic Payment System (MEPS) /MasterCard/Visa International or other franchise, merchants and third parties with or through whom any transactions are entered into;	For compliance of procedures imposed by Paynet (formerly MEPS)/MasterCard/Visa International or other franchise or for resolution of or negotiation over any claims or disputes and for handling queries arising from or in connection with any transactions
f)	Lawyers, specialists in fraud, information technology and other professionals/consultants/specialists who render professional or specialist services to the Bank in relation to any matter of law or any other matters requiring professional or specialist knowledge or advice;	For professional advice and consultation from professionals engaged by Bank
g)	The Cardmember's authorised agents, executor, administrator or legal representative; and	For management of the Cardmember's affairs
h)	The Bank's assignees or acquirers, potential assignees or acquirers and successors-in-title.	For reorganization including disposal of the whole or any part of the Bank's business.

15.3 The Cardmember irrevocably consents to and authorises the Bank to conduct credit checks and verify information given by the Cardmember to the Bank, with any party (including without limitation with any credit bureau, organisation or corporation set up for the purposes of collecting and providing credit or other information). The Cardmember irrevocably grants consent to the relevant credit reporting agency(ies) (as defined under the Credit Reporting Agencies Act, 2010) ("CRAs") with whom the Bank conducts credit checks to disclose his credit report/information to the Bank for the purpose of this Agreement and for the Bank's risk management and review. The Bank is hereby authorised but is under no obligation to convey the Cardmember's consent and the purpose of such disclosure to the relevant CRAs.

15.4 The Cardmember:-

(a) acknowledges having read the Bank's Privacy Policy posted at the Bank's website which notified him:

- (i) that the Bank may collect his personal data directly from him or from third party sources;
- (ii) of the purpose for which his personal data is collected;
- (iii) of his right to access his personal data and correct it;
- (iv) of the class of third parties to whom the Bank may disclose his personal data;
- (v) of the choices and means for limiting the processing of his personal data;
- (vi) whether the personal data requested is obligatory or voluntary, and if obligatory, the consequences for not providing such data;
- (vii) that he may update his personal data as soon as there are changes; and
- (viii) of the Bank's contact details if he wishes to make inquiries or give feedback.

15.5 The Cardmember must notify the Bank of any change to the Cardmember's personal data or any particulars (including but not limited to any change to his office or home address or mobile phone/telephone numbers or in his employment or occupation), in the manner provided in Clause 16.3 below. Any failure on the part of the Cardmember to notify the Bank of any change to his personal data or particulars resulting in the delay of the Cardmember's receipt of any monthly statement, correspondence or notice shall not prejudice any of the Bank's rights and entitlement under this Agreement.

## 16. NOTICES

16.1 Any correspondence or service of notice of legal process to the Cardmember may be given by ordinary post or otherwise sent to or left at the Cardmember's billing address stated in this application form or such other address as may from time to time be notified to the Bank's Credit Cards Department and if sent by post, shall be taken as served or received two (2) days after it was posted.



16.2 In addition and without prejudice to Clause 16.1 above, notice to all Cardmembers may be given by the Bank in any one of the following manners:

- (a) by posting a notice at the Bank's website;
  - (b) by posting a notice at the Bank's ATM or other electronic terminals;
  - (c) by displaying a notice at the Bank's offices and branches;
  - (d) by an advertisement made once in any national newspaper in Malaysia; or
  - (e) by any other mode considered appropriate by the Bank,
- and the notice shall take effect on the date stated therein.

16.3 Notice from the Cardmember to the Bank, including notice of change to the Cardmember's personal data or particulars, or report on loss or compromise of the Cardmember's PIN or to report on any error or discrepancy in any statement or record, or to raise any dispute, may be made by:

- (a) calling the Bank's Contact Centre at such telephone number as may be published on the Bank's website from time to time; or
- (b) accessing the "Contact Us" icon on the Bank's website; or
- (c) written notice delivered to, or personal attendance to make report at, any of the Bank's branches; or
- (d) such other means as may be notified by the Bank from time to time.

#### **17. DISCRETION TO HANDLE CREDIT BALANCE IN THE CREDIT CARD ACCOUNT**

17.1 The Bank may pay or remit any credit balance in the Credit Card Account to the Cardmember (or to the Cardmember's executor(s) or administrator(s) in the event of the Cardmember's death) upon the Cardmember's or Cardmember's executor(s)'s or administrator(s)'s (whichever applicable) fulfilment of such conditions or requirements as may be imposed by the Bank on a case to case basis.

17.2 The Bank shall have no obligation to enquire about any beneficial rights of any parties to any such credit balance. Any payment or remittance of any credit balance made by the Bank to the Cardmember under this clause shall be deemed to be the full and final discharge of the Bank's liabilities in relation to such credit balance.

#### **17A. DISPUTES AND ENQUIRIES**

17A.1 Cardmember who has any query or wishes to raise any dispute may contact the Bank through any of the means provided in Clause 16.3 above.

17A.2 A Cardmember who wishes to raise any dispute will be required to furnish certain requisite particulars, including but not limited to the Cardmember's name, the affected Credit Card Account, the date of the disputed transaction, amount of the disputed transaction, and reason why the Cardmember believes that it is a disputed transaction. All disputes will be investigated by the Bank and if found to be false, will be rejected. If payment had been made on the dispute, the payment must be refunded to the Bank and all expenses incurred in the investigation and in recovering the payment shall be borne by the maker of the false dispute. In addition, police report will be lodged against all false disputes.

#### **17B. SANCTIONS**

##### **17B.1 Interpretation**

The following definitions shall have the following meanings respectively in this Clause 17B:

"Affiliate" means, a corporation related to the Customer including an "ultimate holding company as defined under S5 and S7 of the Companies Act 2016.

"Anti-Corruption Laws" means the Malaysian Anti-Corruption Commission Act 2009, the Bribery Act 2010 of the United Kingdom, the United States Foreign Corrupt Practices Act of 1977 and any similar laws, rules or regulations issued, administered, or enforced by Malaysia, the United States of America, or any other jurisdiction.

"Anti-Money Laundering Laws" means the applicable financial record keeping and reporting requirements and the money laundering statutes in Malaysia and each jurisdiction in which the Customer and its Affiliate conducts business or operations, the rules, and regulations thereunder and any related or similar rules, regulations or guidelines, issued, administered or enforced by any governmental or regulatory authority or proceeding by or before any court.

"controlled" means where one person (either directly or indirectly and whether by share capital, voting power, contract or otherwise) has the power to appoint and/or remove the majority of the members of the governing body of another person or otherwise controls or has the power to control the affairs and policies of that other person and that other person is taken to be "controlled" by the first person.

"majority owned" means the holding beneficially or legally of more than 50 per cent. of the issued share capital (or equivalent) or voting rights of such person (excluding any part of that issued share capital (or equivalent) that carries no right to participate beyond a specified amount in a distribution of either profits or capital).

"Restricted Person" means, at any time:

- (a) any person listed in any Sanctions related list of designated persons maintained by a Sanctions Authority;
- (b) any person operating, organised, resident, incorporated, registered, or legally domiciled in a Sanctioned Country; or
- (c) any person controlled or majority owned by a person described in (a) or (b) above.

“Sanctioned Country” means, at any time, a country or territory which is the subject or target of any comprehensive or country-wide or territory-wide Sanctions, including but not limited to North Korea, Iran, Syria, Cuba, Crimea region of the Ukraine and Israel.

“Sanctions” means any trade, economic or financial sanctions, embargoes or restrictive measures or related laws or regulations enacted, imposed, administered, or enforced from time to time by:

- (a) the United States government, including those administered by the Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of the Treasury or the U.S. Department of State;
- (b) the United Nations Security Council;
- (c) the European Union and any European Union member state;
- (d) the United Kingdom;
- (e) the Bank Negara Malaysia; or
- (f) any other relevant government authority (including, for the avoidance of doubt, such government authority having jurisdiction over (i) the Customer and/or the Bank (whether based on its jurisdiction of incorporation or the place of its trade, business, or other operational activities) or (ii) transaction(s) contemplated by these Terms and Conditions),

(each, a “Sanctions Authority”).

#### **17B.2 Sanctions Representation and Warranty by Customer**

The Customer hereby represents and warrants to the Bank as follows:

- (a) neither the Customer nor its Affiliate is a Restricted Person;
- (b) the Services shall not be directly or indirectly used for any purpose that would violate any Sanctions or that would fund, facilitate or finance any activities, business or transactions of, or with, any Restricted Person or any Sanctioned Country or be used to finance the purchase or transfer of any military goods or equipment;
- (c) the Customer has implemented and maintains policies and procedures that will ensure compliance with the representations, warranties and undertakings set out in this Clause 17B;
- (d) the Customer and its Affiliates are not in breach of any laws and regulations relating to Sanctions.

#### **17B.3 Sanctions Undertaking by Customer**

The Customer hereby undertakes to the Bank as follows:

- (a) It shall not, whether directly or indirectly, perform any transactions with funds or assets that:
  - (i) constitute property of, or will be beneficially owned by, any Restricted Person; or
  - (ii) are the direct proceeds derived from any transactions that violate Sanctions applicable to any party hereto.
- (b) It will promptly deliver to the Bank and permit the Bank to obtain the details of any claims, action, suit, proceedings or investigation against it or its Affiliates by any governmental, judicial or regulatory authority with respect to Sanctions to the extent that such details are available to it.
- (c) It shall not (and shall ensure that each of its Affiliates will not) violate any Sanctions and will not conduct or engage in, directly or indirectly, any transaction, conduct, trade, business or other activity that could result in its violation of any Sanctions.
- (d) It shall not (and shall ensure that none of its Affiliates will) directly or indirectly use, or permit or authorise any other person to directly or indirectly use, all or any part of the banking product and facilities:
  - (i) for any purpose (directly or indirectly) that would violate any Sanctions or that would fund, facilitate or finance any activities, business or transactions of, or with, any Restricted Person or any Sanctioned Country or which would breach any Anti-Corruption Laws, Anti-Money Laundering Laws or terrorism financing laws; or
  - (ii) in any other manner which could result in the Customer or the Bank being in breach of any Sanctions (if and to the extent applicable to either of them) or becoming subject of any Sanctions.
- (e) It shall (and it shall ensure that each of its Affiliates will) conduct its businesses and maintain policies and procedures that will ensure compliance with Anti-Corruption Laws and Anti-Money Laundering Laws.

## 18. GENERAL TERMS

18.1 Any indulgence, failure or delay by the Bank to exercise any right or power contained hereunder shall not operate as a waiver thereof nor shall it preclude the Bank from exercising any such right or enforcing any such powers and shall not be interpreted as consent to the modification of this Agreement in any respect.

18.2 All matters arising out of the issuance or use of the Credit Card are governed by the laws of Malaysia and the parties hereto hereby submit to the jurisdiction of the Courts of Kuala Lumpur and the Cardmember hereby waives any objection to proceedings in the Courts of Kuala Lumpur whether on the ground of venue or on the ground that the proceedings have been brought in an inconvenient forum.

18.3 If the Cardmember elects to participate in a financial plan for which such a plan is available, the Cardmember agrees to pay a finance charge at such rate or rates as may be determined by the Bank.

18.4 The Bank reserves the rights to vary, amend and/or impose additional clauses to the terms and conditions of this Agreement or the terms of charges or repayment at any time and from time to time by giving no less than 21 days' prior notice. In the event that the Cardmember shall disagree with any of the changes, the Cardmember shall forthwith indicate such disagreement by discontinuing the use of the Credit Card as from the date of effect of such changes and by cutting the Credit Card in half and returning both halves to the Bank. The Cardmember agrees that the Bank is entitled to proceed on the basis that the Cardmember has agreed with and accepted such changes without reservation, by the Cardmember's continued use of the Credit Card or his Line of Credit after the effective date.

18.5 Without prejudice to the generality of Clause 16.2 above, the Cardmember hereby agrees to be bound by and comply with the additional terms and conditions referred to as "Important Notes for Cardmembers" in the monthly statements issued to the Cardmember.

18.6 A certificate by an officer of the Bank as to the amount for the time being due and owing to the Bank from or by the Cardmember shall be conclusive evidence against the Cardmember for all purposes including any legal proceeding.

18.7 The Bank shall be entitled to appoint collection agencies to collect all sums due to the Bank from the Cardmember under this Agreement.

18.8 The liabilities and/or obligations created by this Agreement shall continue to be valid and binding for all purposes whatsoever notwithstanding any change by amalgamation, merger, reconstruction or otherwise which may be made in the constitution of the Bank.

18.9 Any term, condition, stipulation, provision, covenant or undertaking of this Agreement which is illegal, void, prohibited or unenforceable in any jurisdiction shall as to such jurisdiction be ineffective to the extent of such illegality, voidness, prohibition or unenforceability without invalidating the remaining provisions hereof and any such illegality, voidness, prohibition or unenforceability in any jurisdiction shall not invalidate or render illegal, void or unenforceable any such term, condition, stipulation, provision, covenant or undertaking in any other jurisdiction.

18.10 Any money received hereunder may be placed and kept to the credit of a suspense account for as long as the Bank thinks fit without any obligation in the meantime to apply the same or any part thereof in or towards discharge of any money or liability due or incurred by the Cardmember to the Bank. Notwithstanding any such payment, in the event of any proceeding in or analogous to bankruptcy, liquidation, composition or arrangement, the Bank may prove for and agree to accept any dividend or composition in respect for the whole or any part of such money and liabilities and no money of dividend so received by the Bank shall be treated as received in respect of the amount due from the Cardmember to the Bank under this Agreement, and the full amount due from the Cardmember to the Bank shall remain payable by the Cardmember until the Bank shall have received from all sources one hundred per cent in the Ringgit Malaysia on the ultimate balance outstanding against the Cardmember. After the Bank has received such ultimate balance in full, any claim on the part of the Cardmember to any excess or any securities remaining with the Bank shall be a matter of adjustment between the Bank and the Cardmember and/or any other person or persons laying claim thereto.

18.11 The Credit Card Account shall not be used as channels for money laundering and the Cardmember shall immediately notify the Bank if the Cardmember suspects that the Credit Card is used for or in connection with, or the funds credited into the Credit Card Account are from, unlawful activities. The Cardmember shall at all times comply with all laws and regulations (including the Foreign Exchange Administration Rules, the Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001 and tax laws) of the jurisdiction which are binding upon or applicable to the Cardmember.

18.12 For the Bank's compliance with any taxation related law, regulations or authorities' directions or orders, including those related to the Foreign Account Tax Compliance Act of the United States ("FATCA"), and Standard for automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters developed by the Organisation for Economic Co-operation and Development ("CRS"), (collectively, "Tax Laws") the Cardmember :

(a) shall promptly make and procure the relevant person ("Relevant Person") to make such declaration, provide all documents and information to the Bank, and notify the Bank of any changes thereto; and

(b) confirms that the Cardmember has procured the consent of a Relevant Person for disclosure by the Bank of the Relevant Person's information to any regulatory bodies, government agencies, tax authorities, the police, law enforcement bodies and courts, both within and outside Malaysia, including pursuant to the FATCA and CRS;

(c) agrees that the Bank may at its sole discretion directly require (without involving the Cardmember) any Relevant Person to (i) provide or confirm the Relevant Person's information; and (ii) agree to any disclosure and/or waive any applicable restriction on disclosure;

The Bank shall be entitled to among others, deduct from or withhold part of any amounts payable by the Bank in the event of the Cardmember's or Relevant Person's non-compliance with the aforesaid provisions.

For FATCA, a Relevant Person refers to a "Consenting Person", which means any person including the Cardmember, Substantial Owners, Controlling Persons of the Cardmember, any persons who is beneficially interested or financially interested in payments from the Bank. A "Substantial Owner" means (a) with respect to a corporate or entity, certain persons that directly or indirectly own more than 25% of the corporation's stock (by vote or value), (b) with respect to a partnership, certain persons that directly or indirectly own more than 25% of the profits or capital interests in the partnership, and (c) with respect to a trust, certain persons treated as the owner of the trust or treated as holding directly or indirectly more than 25% of the beneficial interests of the trust. A "Controlling Person" means any individual who exercises ultimate effective control over an entity or trust.



For CRS, a Relevant Person refers to the Cardmember and/or a “Controlling Person”, which means any natural person who exercises control over a legal person or a legal arrangement, such as a corporation, partnership, trust or foundation.

For a trust, such term means the settlor, the trustees, the protector (if any), the beneficiaries or class of beneficiaries, and any other natural person exercising ultimate effective control over the trust. For a legal arrangement other than a trust, such term means persons in equivalent or similar positions. The term “Controlling Person” must be interpreted in a manner consistent with the Financial Action Task Force Recommendations. Where no natural person(s) is/are identified as exercising control of the entity through ownership interests, the controlling person of the entity is deemed to be the natural person who holds the position of senior managing official.

## OCBC PERJANJIAN AHLI KAD

Sebagai balasan bagi OCBC BANK (MALAYSIA) BERHAD [No. Syarikat. 199401009721 (295400-W)] (Selepas ini dipanggil “Bank tersebut”) yang bersetuju untuk mengeluarkan Kad Kredit (sepertimana yang ditakrifkan di sini selepas ini) kepada individu yang dinamakan (selepas ini dipanggil “Ahli Kad”) pada Kad Kredit atas permintaan Ahli Kad, Ahli Kad dengan ini bersetuju, berwaad dan mengakujajji bahawa dengan menandatangani di atas dan/atau penggunaan Kad Kredit akan merupakan penerimaan oleh Ahli Kad akan terma-terma serta syarat-syarat yang berikut:-

### 1. DEFINISI-DEFINISI

1.1 Dalam Perjanjian ini:-

- (a) Ungkapan “Bank tersebut” akan termasuk pejabat-pejabat dan cawangan-cawangan OCBC Bank (Malaysia) Berhad [No. Syarikat. 199401009721 (295400-W)] di dalam dan luar Malaysia.
- (b) Ungkapan “OCBC Credit Card” atau “Kad Kredit” akan di mana konteksnya akui sedemikian merujuk kepada mana-mana satu atau lebih MasterCard, Visa Kad dan/ atau mana-mana kad lain yang dikeluarkan dari semasa ke semasa oleh Bank tersebut kepada Ahli Kad di bawah kategori-kategori Platinum, Titanium, Emas atau Klasik atau kategori-kategori sedemikian yang lain sepertimana yang Bank tersebut boleh atas budibicaranya yang tunggal dan mutlak untuk memperkenalkan atau menggantikannya dari semasa ke semasa termasuk kad yang dikeluarkan secara gabungan atau penyatuan atau jenis “contactless” dengan mana-mana pihak ketiga dan/atau kad yang dikeluarkan dibawah mana-mana produk atau nama atau rujukan terpilih.
- (c) Ungkapan “Jabatan Kad Kredit” akan bermaksud Jabatan Kad Kredit Bank tersebut di mana maklumat hubungan akan diterbit oleh Bank tersebut pada laman web [www.ocbc.com.my] dari semasa ke semasa
- (d) Ungkapan “Ahli Kad” akan bermaksud orang kepada siapa Kad Kredit dikeluarkan oleh Bank tersebut dan akan di mana konteks tersebut akui sedemikian termasuk seseorang Ahli Kad Tambahan.
- (e) Ungkapan “Ahli Kad Tambahan” akan bermaksud mana-mana satu atau lebih ahli kad tambahan kepada siapa satu Kad Kredit berasingan (selepas ini dipanggil “Kad Kredit Tambahan”) dikeluarkan setelah permintaan bersesama oleh dirinya sendiri dan Ahli Kad.
- (f) Ungkapan “Akaun Kad Kredit” akan bermaksud mana-mana satu atau lebih akaun Ahli Kad dengan Bank tersebut yang telah dibuka sehubungan dengan Kad Kredit yang dikeluarkan dari semasa ke semasa oleh Bank tersebut kepada Ahli Kad selaras dengan Perjanjian ini.
- (g) Ungkapan “penyata bulanan” akan bermaksud mana-mana satu atau lebih penyata bulanan yang dikeluarkan oleh Bank tersebut kepada Ahli Kad sehubungan dengan Akaun Kad Kredit yang telah dibuka selaras dengan Perjanjian ini.
- (h) Ungkapan “Hak-hak istimewa Mengecaj” akan bermaksud hak-hak istimewa yang diberikan kepada Ahli Kad selaras dengan Fasal 4 di sini.
- (i) Ungkapan “pedagang-pedagang” akan termasuk kesemua pedagang-pedagang dan orang-orang lain yang membekalkan barangan dan/atau perkhidmatan.
- (j) Ungkapan “Barisan Kredit” akan bermaksud kemudahan kewangan yang diberikan oleh Bank tersebut sebagai tambahan kepada Akaun Kad Kredit, jumlah yang mana adalah yang ditentukan dalam penyata bulanan Ahli Kad.
- (k) Ungkapan “Had Penyeliaan Bulanan Tambahan” akan bermaksud had jumlah (jika ada) sepertimana yang ditentukan oleh Ahli Kad untuk penggunaan bukanlah oleh setiap Ahli Kad Tambahan akan Kad Kredit Tambahan beliau berhubung dengan Hak-hak istimewa Mengecaj dan/atau pendahuluan-pendahuluan wang tunai.
- (l) Ungkapan “pendahuluan-pendahuluan wang tunai” atau “pengeluaran-pengeluaran wang tunai” akan termasuk pendahuluan-pendahuluan wang tunai yang dibuat di kaunter-kaunter bank-bank di Malaysia dan bank-bank lain yang menerima Kad Kredit di luar Malaysia di mesin-mesin teller automatik (selepas ini dipanggil “ATM”) Bank tersebut dan/atau ATM yang lain sepertimana yang mungkin dilantik oleh Bank tersebut dari semasa ke semasa.
- (m) Ungkapan “transaksi-transaksi kuasi-tunai” akan bermaksud transaksi-transaksi yang mewakili penjualan benda-benda oleh pedagang (seperti cip-cip perjudian) yang boleh ditukar secara terus kepada wang tunai.
- (n) Ungkapan “Ringgit Malaysia” dan “RM” akan bermaksud matawang Malaysia yang sah.
- (o) Ungkapan “Peraturan Pentadbiran Pertukaran Asing” akan bermaksud Notis-Notis Pentadbiran Pertukaran Asing Malaysia dikeluarkan menurut Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan semua peraturan yang dibuat menurut perjanjian ini, dari semasa ke semasa dipinda, dilanjutkan, digubal semula atau disatukan.
- (p) Ungkapan “PIN” akan bermaksud Nombor Pengenalan Peribadi Ahli Kad untuk penggunaan dengan Kad Kredit.
- (q) Ungkapan “One Time Password” atau OTP bermaksud satu PIN enam (6) angka yang diperlukan untuk log masuk ke Perbankan Atas Talian OCBC dan untuk melakukan transaksi atas talian di pedagang 3D Secure.
- (r) Ungkapan “Perbankan Dalam Talian OCBC” bermaksud perkhidmatan perbankan internet dan perbankan mudah alih yang disediakan oleh Bank dengan nama “Perbankan Dalam Talian OCBC” atau nama lain yang mungkin disemak dari semasa ke semasa, tertakluk kepada terma dan syarat yang mungkin dikenakan oleh Bank dari semasa ke semasa untuk perkhidmatan tersebut
- (s) Perkataan-perkataan yang bermaksud nombor singular sahaja adalah termasuk nombor jamak dan begitu juga sebaliknya.
- (t) Perkataan-perkataan yang bermaksud jantina lelaki sahaja adalah termasuk jantina perempuan.

### 2. AHLI KAD

2.1 Ahli Kad dengan ini memberi kuasa kepada Bank untuk menyerahkan Kad Kredit kepadanya dengan cara yang dapat digunakan oleh Bank. Ahli Kad secara peribadi boleh mengambil Kad Kredit dari cawangan Bank. Sebagai alternatif, (di mana berkenaan) Ahli Kad yang bersetuju untuk menanggung risiko yang timbul dari penghantaran Kad Kredit, termasuk risiko bahawa Kad Kredit boleh dipintas atau disimpan oleh orang lain atau hilang dalam perjalanan, boleh meminta Bank menyampaikan Kad Kredit kepada Ahli Kad atas risikonya. Bank tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian dan kerosakan yang tidak disebabkan oleh kecauan Bank yang dan Ahli Kad bersetuju untuk memberi ganti rugi kepada Bank dari kerugian dan kerosakan tersebut.

2.2 Ahli Kad hendaklah menandatangani Kad Kredit dengan serta merta sejurus selepas menerimanya. Walaubagaimanapun, jika Ahli Kad tidak bersetuju untuk menjadi terikat oleh terma-terma dan syarat-syarat ini, Ahli Kad hendaklah memotong dua Kad Kredit tersebut dan memulangkan kedua-dua bahagian itu kepada Bank tersebut. Kad Kredit adalah merupakan harta Bank tersebut dan tidak boleh dipindahmilik.



### 3. AHLI KAD TAMBAHAN

3.1 Mana-mana Ahli Kad Tambahan yang diberikan Kad Kredit Tambahan atas permintaan bersama dirinya dan Ahli Kad akan menandatangani Kad Kredit Tambahannya sebaik sahaja menerima Kad Kredit Tambahan. Semua terma dan syarat dalam Perjanjian ini akan terpakai kepada Ahli Kad Tambahan kecuali Fasal 5.1 di bawah. Ahli Kad bersetuju untuk bertanggungjawab terhadap semua transaksi yang dikenakan kepada Ahli Kad dan Kad Kredit Tambahan yang dikeluarkan sementara setiap Ahli Kad Tambahan akan bertanggungjawab untuk semua transaksi yang dikenakan ke atas Kad Kredit Tambahannya.

3.2 Tanpa memudaratkan sifat umum perkara yang tersebut diatas, Kad Kredit Tambahan dikeluarkan berdasarkan persetujuan Ahli Kad dan Ahli Kad Tambahan dengan terma dan syarat di sini yang mungkin disemak oleh Bank dari semasa ke semasa melalui pemberitahuan kepada Ahli Kad dan Ahli Kad Tambahan, dan Ahli Kad dan Ahli Kad Tambahan hendaklah mematuhi terma dan syarat ini setiap masa. Sebagai tambahan, Ahli Kad bersetuju untuk mengambil langkah-langkah untuk memastikan bahawa Ahli Kad Tambahan mematuhi sepenuhnya syarat dan syarat ini setiap masa.

3.3 Tertakluk kepada peruntukan dalam Fasal 9 di bawah yang berkaitan dengan pendaftaran, akses dan penggunaan perkhidmatan Perbankan Dalam Talian OCBC (a) Ahli Kad boleh log masuk ke Perbankan Dalam Talian OCBC untuk melihat penyata atau transaksi bulanan atau rekod yang dikeluarkan oleh Bank berkenaan dengan Kad Kredit dan semua Kad Kredit Tambahannya; dan (b) Ahli Kad Tambahan boleh log masuk ke OCBC Online Banking untuk melihat penyata bulanan atau transaksi atau rekod yang dikeluarkan oleh Bank berkenaan dengan Kad Kredit Tambahannya.

3.4 Kedua-dua Ahli Kad dan Ahli Kad Tambahan bersetuju bahawa semasa pendaftaran mereka untuk OCBC Online Banking, Bank dengan menyediakan penyata atau transaksi bulanan atau rekod untuk Kad Kredit dan Kad Kredit Tambahan untuk dilihat oleh Ahli Kad dan Ahli Kad Tambahan dengan cara yang dinyatakan di atas, merupakan perkhidmatan yang sah bagi penyata bulanan atau transaksi atau rekod pada Ahli Kad dan Ahli Kad Tambahan.

3.5 Selepas pendaftaran untuk Perbankan Dalam Talian OCBC, menjadi tanggungjawab setiap Ahli Kad dan Ahli Kad Tambahan untuk log masuk ke Perbankan Dalam Talian OCBC masing-masing setiap bulan untuk mengesahkan semua kandungan atau catatan dalam penyata bulanan atau transaksi atau rekod yang dikeluarkan oleh Bank dan memberitahu Bank melalui mana-mana cara yang diperuntukkan dalam Klausa 16.3 di bawah mengenai sebarang kesilapan atau percanggahan dalam penyata bulanan atau transaksi atau rekod dalam masa 14 hari (atau tempoh lain yang ditentukan oleh Bank) dari tarikh penyata atau rekod bulanan yang terpakai. Sekiranya Bank tidak menerima pemberitahuan dalam jangka waktu yang ditentukan, isi atau catatan dalam penyata bulanan atau transaksi atau rekod akan diambil sebagai betul, mengikat, akhir dan muktamad.

3.6 Kad Kredit Tambahan yang dikeluarkan akan kekal sah sehingga Kad Kredit atau Kad Kredit Tambahan tersebut ditamatkan atau digantungkan atau sehingga dibatalkan ke atas permintaan Ahli Kad atau apabila tempohnya telah luput yang mana adalah lebih awal. Di mana Ahli Kad ingin untuk menamatkan Kad Kredit Tambahan, Ahli Kad mestilah memastikan bahawa Kad Kredit Tambahan yang berkenaan dipotong dua dan kedua-dua bahagian hendaklah telah diterima oleh Bank tersebut. Sehingga itu, Ahli Kad akan terus menjadi bertanggung bagi caj-caj yang ditanggung oleh Ahli Kad Tambahan yang berkenaan.

### 4. HAK-HAK ISTIMEWA MENGECAJ

4.1 Kad Kredit memberikan kepada Ahli Kad hak istimewa (selepas ini dipanggil “Hak-Hak Istimewa Mengecaj”) di bawah Akaun Kad Kredit:-  
(a) untuk menandatangani bil-bil kredit dengan pedagang – pedagang yang tersenarai dengan MasterCard International, Visa International dan/atau dengan mana-mana francais lain yang dipegang oleh Bank tersebut; dan/atau  
(b) untuk melaksanakan transaksi-transaksi dengan memberikan pedagang-pedagang yang tersenarai dengan MasterCard International, Visa International dan/atau dengan mana-mana francais lain yang dipegang oleh Bank tersebut dengan nombor Kad Kredit bersama-sama dengan butir-butir lain yang sedemikian dan tanpa keperluan tandatangan Ahli Kad atau PIN sepertimana dalam keadaan transaksi-transaksi yang dikuatkuasakan melalui perdagangan elektronik, Internet, pesanan mail dan/atau telefon dan pada terminal-terminal elektronik dan/atau tempat jualan yang khusus (sama ada secara layan diri atau sebaliknya) termasuk tetapi tidak terhad kepada transaksi-transaksi yang dilaksanakan di stesyen-stesyen minyak dan/atau melalui cara-cara lain yang sedemikian yang mungkin akan diperkenalkan atau dilaksanakan dari semasa ke semasa.

4.2 Kad Kredit tidak boleh digunakan untuk sebarang aktiviti yang menyalahi undang-undang termasuk tetapi tidak terhad kepada pertaruhan dan perjudian melalui talian atau internet atau sebagainya. Tanpa memudaratkan sifat umum Fasal-fasal 4.4, 6.2 dan 6.3, Bank tersebut boleh atas budibicaranya yang tunggal dan mutlak menggantungkan atau membatalkan hak istimewa Ahli Kad untuk menggunakan Kad Kredit berhubung dengan sesuatu transaksi yang khusus atau kesemua transaksi-transaksi jika Bank tersebut berpendapat (pendapat yang mana akan menjadi muktamad dan mengikat Ahli Kad) bahawa transaksi atau transaksi-transaksi tersebut adalah salah di sisi undang-undang.

4.3 Ahli Kad dengan ini bersetuju dan mengesahkan secara tidak boleh batal bahawa Ahli Kad akan bertanggungjawab kepada Bank atas semua liabiliti yang ditanggung oleh Ahli Kad melalui penggunaan Kad Kreditnya dan dikenakan oleh Bank ke Akaun Kad Kredit Ahli Kad, sama ada ditunjukkan dalam resit transaksi atau tidak. Kegagalan untuk menandatangani sebarang resit urus niaga atau memberikan PIN Ahli Kad tidak akan melepaskan Ahli Kad daripada tanggungjawab kepada bank berkenaan sekiranya, berdasarkan bukti yang memuaskan, Bank berpendapat (pendapat mana yang pasti dan mengikat Ahli Kad) bahawa Ahli Kad telah melakukan transaksi dan / atau bahawa peninggalan tersebut disebabkan oleh sifat transaksi atau disebabkan oleh pengawasan pihak Ahli Kad dan / atau pedagang dan / atau bank anggota MasterCard International, Visa International dan / atau francais lain yang dipegang oleh Bank yang ada mekanisme penyelesaian atau penyelesaian alternatif.

4.4 Hak-hak Istimewa Mengecaj yang diberikan kepada Ahli Kad akan pada setiap masa kekal sebagai hak istimewa daripada sebagai satu hak dan akan tertakluk kepada hak-hak Bank tersebut pada bila-bila masa atas budibicaranya yang tunggal dan mutlak untuk mengkaji semula dan/atau mengubah Barisan Kredit dibawah Fasal 5.4 dan di bawah Fasal-fasal 6.2 dan 6.3 untuk menggantungkan, membatalkan atau enggan untuk memperbaharui atau menggantikan Kad Kredit atau untuk menamatkan Perjanjian ini atau untuk membatalkan hak Istimewa Ahli Kad Tambahan

untuk menggunakan Kad Kredit berhubung dengan sesuatu transaksi yang khusus atau kesemua transaksi-transaksi atau untuk mengubah mana-mana dari terma-termanya di bawah Perjanjian ini.

4.5 Hak-hak Istimewa Mengecaj yang diberikan kepada Ahli Kad Tambahan akan pada setiap masa menjadi tertakluk kepada Had Penyeliaan Bulanan Tambahan yang dikenakan, jika ada. Bank tersebut boleh atas budibicaranya yang tunggal dan mutlak membenarkan atau enggan untuk membenarkan Ahli Kad Tambahan untuk melebihi Had Penyeliaan Bulanan Tambahan sedemikian. Di mana Bank tersebut telah atas budibicaranya yang tunggal dan mutlak membenarkan Ahli Kad Tambahan melebihi Had Penyeliaan Bulanan Tambahan (jika ada) yang dikenakan ke atas Ahli Kad Tambahan, tanggungan bersesama dan berasingan Ahli Kad dan Ahli Kad Tambahan sedemikian untuk penggunaan Kad Kredit Tambahan akan berlanjutan bagi memasukkan kesemua caj-caj dan kesemua pendahuluan-pendahuluan wang tunai yang diperolehi oleh Ahli Kad Tambahan. 4.6 Bank tersebut akan mempunyai hak atas budibicaranya yang tunggal dan mutlak pada bila-bila masa dengan memberi notis 21 hari untuk menukar, mengubahsuai, menyemak semula, menyekat, meningkatkan, menggantung, membatalkan atau menarik balik semua kemudahan, perkhidmatan, manfaat-manfaat dan hak-hak istimewa yang diberikan kepada Ahli Kad.

## 5. BARISAN KREDIT

5.1 Tambahan kepada Hak-hak Istimewa Mengecaj yang dengan ini diberikan kepada Ahli Kad, Ahli Kad adalah dengan ini diberikan satu Barisan Kredit disepanjang jangka tempoh Kad Kredit (termasuk sebarang pembaharuannya) atas terma-terma dan syarat-syarat yang terkandung di sini selepas ini. Di mana lebih daripada satu Kad Kredit telah dikeluarkan kepada Ahli Kad, Bank tersebut boleh atas budibicaranya yang tunggal dan mutlak menentukan bahawa Barisan Kredit hendaklah sama bagi dan dikongsi bersama oleh kesemua kad-kad sedemikian, atau menentukan satu Barisan Kredit yang berasingan bagi setiap satu kad sedemikian.

5.2 Tertakluk kepada Fasal-fasal 6.2 dan 6.3, Ahli Kad boleh juga menggunakan Kad Kredit untuk memperolehi pendahuluan-pendahuluan wang tunai di dalam lingkungan had yang dibenarkan di lokasi-lokasi yang ditetapkan dan untuk kegunaan-kegunaan sedemikian sepertimana yang Bank tersebut boleh tentukan dari semasa ke semasa, termasuk tetapi tidak terhad kepada pemindahan ke dalam sesuatu akaun yang dikendalikan dengan Bank tersebut dan pembelian cek-cek kembara, asalkan Barisan Kredit tidak melebihi had.

5.3 Meskipun terdapatnya peruntukan-peruntukan yang tersebut di atas, Bank tersebut tidak terikat oleh kewajipan dalam apa cara sekalipun bagi memastikan bahawa Barisan Kredit tidak digunakan melebihi hadnya oleh Ahli Kad dan Ahli Kad akan kekal dan bertanggung bagi kesemua caj-caj serta tanggungan-tanggungan yang ditanggung oleh Ahli Kad yang melebihi Barisan Kredit, termasuk kesemua pendahuluan-pendahuluan wang tunai yang telah diperolehi.

5.4 Barisan Kredit adalah tertakluk kepada kajian semula Bank tersebut dan Bank tersebut boleh ada bila-bila masa atas budibicaranya yang tunggal dan mutlak serta dengan memberikan notis terlebih dahulu kepada Ahli Kad menentukan, meningkatkan, mengurangkan atau dalam apa cara sekalipun mengubah Barisan Kredit atau tempoh kesemua atau mana-mana daripada hak-hak Istimewa Ahli Kad yang diberikan di bawahnya.

## 6. KEESAHAN, PEMBAHARUAN, PENGGANTIAN, PENGGANTUNGAN, PENAMATAN DAN PEMBATALAN KAD KREDIT

6.1 Kad kredit adalah sah untuk tempoh yang dipreskripsikan oleh Bank tersebut seperti mana yang tertera atas Kad Kredit melainkan ianya dibatalkan atas mana-mana alasan seperti yang terkandung dalam Perjanjian Kad. Dengan menerima Kad Kredit, Ahli Kad dianggap meminta Bank tersebut untuk mengeluarkan kepadanya satu pembaharuan atau penggantian Kad Kredit sebelum Kad Kredit semasa luput atau sehingga Ahli Kad menasihatkan Bank tersebut secara bertulis supaya membatalkan Akaun Kad Kredit beliau. Yuran pembaharuan dikenakan secara tahunan. Ahli Kad dengan ini mengakui bahawa penerimaan Bank tersebut akan yuran pembaharuan tidak seharusnya beroperasi sebagai satu penepian akan mana-mana atau kesemua dari hak Bank tersebut yang diwujudkan di bawah ini dan tidak akan menghalang Bank tersebut daripada melaksanakan, menguatkuasakan atau terus menguatkuasakan mana-mana daripada haknya di bawah Perjanjian ini, termasuk tetapi tidak terhad kepada mana-mana hak penamatan, pembatalan atau penggantung.

6.2 Bank tersebut akan mempunyai hak atas budibicaranya yang tunggal dan mutlak dengan atau tanpa notis kepada Ahli Kad untuk menggantung, membatalkan atau menolak untuk memperbaharui atau mengganti Kad Kredit atau untuk menghentikan Perjanjian ini atau untuk membatalkan hak istimewa Ahli Kad untuk menggunakan Kad Kredit berkenaan dengan transaksi tertentu atau semua transaksi, jika Bank mempunyai alasan untuk mempercayai bahawa Kad Kredit itu atau akan digunakan untuk transaksi yang tidak sah atau haram atau mencurigakan. Setelah penggantung, pembatalan atau penolakan atau penamatan atau pembatalan tersebut, Ahli Kad akan memotong Kad Kredit dengan separuh dan menyerahkan kedua-dua bahagian kepada Bank atau prinsipal atau rakan sekutu atau ejen atau pedagang yang sah, dan Ahli Kad akan terus bertanggungjawab terhadap sebarang transaksi yang dilakukan melalui penggunaan Kad Kredit sebelum penerimaan Bank oleh kedua-dua bahagian Kad Kredit.

6.3 Tambahan kepada dan tanpa memudaratkan hak Bank tersebut yang terkandung di dalam Fasal-fasal 5.4 dan 6.2 di atas, jika:-

- (a) Ahli Kad ingkar dalam pembayaran apa-apa wang yang dengan ini diwujudkan supaya dibayar; atau
- (b) Ahli Kad gagal atau enggan untuk mematuhi atau melaksanakan mana-mana perjanjian, waad, penentuan, terma, dan syarat ternyata atau tersirat di sini; atau
- (c) Ahli Kad meninggal dunia atau melakukan perbuatan kebangkrapan atau membenarkan satu penghakiman terhadap dirinya untuk kekal tidak dilangsaikan; atau
- (d) Satu distress, pelaksanaan, penahanan atau prosiding undang-undang lain dilevikan, dikuatkuasakan atau dikeluarkan terhadap kesemua atau mana-mana bahagian daripada hartanah Ahli Kad dan tidak dilepaskan atau ditangguhkan; atau
- (e) Mana-mana peristiwa lain atau siri peristiwa yang berkaitan ataupun tidak (termasuk, tanpa had, sebarang pertukaran bertentangan yang penting di dalam perniagaan, aset-aset atau keadaan kewangan Ahli Kad) telah berlaku yang mana menurut pendapat Bank tersebut (pendapat yang mana akan menjadi muktamad, konklusif dan mengikat) boleh atau mungkin akan menjejaskan atau memudaratkan keupayaan atau kesanggupan Ahli Kad untuk mematuhi kesemua atau mana-mana daripada kewajipan-kewajibannya di bawah ini; atau
- (f) Ahli Kad meninggalkan Malaysia untuk bermastautin atau bekerja di tempat yang lain; atau
- (g) Ahli Kad sedang menghadapi prosiding jenayah atau lain-lain prosiding yang melibatkan fraud atau disabitkan atas sebarang kesalahan jenayah; atau
- (h) Ahli Kad enggan atau gagal untuk mendedahkan sebarang maklumat atau memberikan sebarang keterangan dokumentari yang mana menurut pendapat Bank tersebut (pendapat yang mana akan menjadi muktamad, konklusif dan mengikat) diperlukan berhubung dengan kedudukan kewangan Ahli Kad; atau

- (i) Ahli Kad telah memberikan sebarang maklumat atau data kepada Bank tersebut yang mana menurut pendapat Bank tersebut (pendapat yang mana akan menjadi muktamad, konklusif dan mengikat) adalah palsu dan memperdayakan; atau
- (j) Berlaku sesuatu transaksi, yang menurut pendapat Bank tersebut (pendapat yang mana akan menjadi muktamad, konklusif dan mengikat) boleh dipersoalkan atau tidak boleh diperjelaskan yang melibatkan kegunaan Kad Kredit; atau
- (k) Terdapat kehilangan atau kerosakan Kad Kredit berulang yang dilaporkan; atau
- (l) Ahli Kad telah cuai dalam mengekalkan penjagaan wajar dan kawalan Kad Kredit atau PINnya (jika ada) yang dirujuk dalam Fasal 7.1 di sini atau jika Ahli Kad telah, menurut pendapat Bank tersebut (pendapat yang mana akan menjadi muktamad, konklusif dan mengikat), melalui mana-mana perbuatan, peninggalan atau mana-mana perbuatan, peninggalan atau apa-apa cara yang membenarkan atau membolehkan penyalahgunaannya atau perlakuan fraud yang berhubung dengan atau sehubungan dengan Kad Kredit; atau
- (m) Ianya akan membentuk satu pelanggaran undang-undang, peraturan, arahan kerajaan atau syarat pelarasan untuk Bank tersebut meneruskan bagi menyediakan penggunaan Kad Kredit atau Hak-hak Istimewa Mengecaj atau Barisan Kredit kepada Ahli Kad; atau
- (n) Ahli Kad tidak menurut pendapat Bank tersebut (pendapat yang mana akan menjadi muktamad, konklusif dan mengikat) dalam mengendalikan dengan memuasnya mana-mana dari akaun beliau dengan Bank tersebut atau mana-mana dari cawangannya atau mana-mana entiti yang bersekutu dengan Bank tersebut; atau
- (o) Terdapatnya satu rekod mengenai satu atau lebih cek-cek yang tidak dilayan atau dikembalikan yang mana telah dikeluarkan atau dikemukakan untuk pembayaran oleh Ahli Kad, sama ada berhubung dengan mana-mana jumlah yang masih belum jelas di bawah Kad Kredit, sebarang hutang yang lain Ahli Kad (sama ada kena dibayar kepada Bank tersebut atau mana-mana pihak yang lain apa sekalipun) atau sebaliknya walaubagaimana sekalipun; atau
- (p) Bank tersebut menerima pemberitahuan daripada Biro Maklumat Cek Bank Negara Malaysia bahawa Ahli Kad telah disenarai-hitamkan atau nama Ahli Kad terdapat dalam mana-mana senarai pembatalan dan/atau amaran yang lain (termasuk tetapi tidak terhad kepada senarai-senarai yang diselenggarakan oleh CTOS Sdn.Bhd.) atau Bank tersebut menerima menerima maklumat yang lain apa sekalipun (sama ada berhubung dengan kelayakkan (“creditworthiness”) Ahli Kad atau sebaliknya) yang mana menurut pendapat Bank tersebut (pendapat yang mana akan menjadi muktamad, konklusif dan mengikat) adalah tidak memuaskan; atau
- (q) Ahli Kad tidak dapat dikesan atau dihubungi; Kemudian, dalam mana-mana peristiwa yang sedemikian, Bank tersebut boleh melalui notis bertulis atau sebaliknya kepada Ahli Kad (tanpa sebarang kewajipan sah untuk melakukan sedemikian) mengisytiharkan bahawa:-
  - (i) Kad Kredit akan ditamatkan dan dibatalkan dan Hak-hak Istimewa Mengecaj Ahli Kad serta Barisan Kredit akan dibatalkan dan ditarik-balik dan menghendaki Ahli Kad supaya segera menyerahkan kembali Kad Kredit kepada Bank Tersebut; dan/atau
  - (ii) Kad Kredit dan Hak-hak Istimewa Mengecaj Ahli Kad serta Barisan Kredit akan digantungkan bagi satu tempoh yang tidak pasti atau bagi tempoh sedemikian sepertimana yang Bank tersebut atas budibicaranya yang tunggal dan mutlak tentukan; dan/atau
  - (iii) Kad Kredit tidak akan diperbaharui atau digantikan setelah ia luput atau sekiranya berlaku kehilangan, kecurian atau kerosakan; sepertimana Bank tersebut akan menurut budibicaranya yang tunggal dan mutlak anggapkan sesuai. Sebarang pengembalian akan Kad Kredit dan/atau Hak-hak Istimewa Mengecaj serta Barisan Kredit oleh Bank tersebut hendaklah menurut budibicaranya yang tunggal dan mutlak Bank tersebut dan menjadi tertakluk kepada syarat-syarat sedemikian yang lain sepertimana yang boleh ditentukan oleh Bank tersebut.
- (r) jika pelanggaran berlaku berhubung dengan Fasal 17B.2 atau Fasal 17B.3.

6.4 Ahli Kad boleh pada bila-bila masa menamatkan Perjanjian ini dengan memberikan notis bertulis mengenai penamatan sedemikian kepada Bank tersebut dan mengembalikan Kad Kredit yang dipotong dua kepada Bank tersebut. Ahli Kad akan terus bertanggungjawab bagi sebarang transaksi yang dilaksanakan melalui penggunaan Kad Kredit sebelum penerimaan oleh Bank tersebut akan notis bertulis yang sedemikian dan kedua-dua bahagian Kad Kredit yang dipotong sepertimana yang disebut di atas.

6.5 Sekiranya berlaku sebarang penamatan Perjanjian ini (sama ada oleh Bank tersebut atau Ahli Kad) atau sebarang pembatalan atau keengganan untuk memperbaharui atau menggantikan Kad Kredit, Bank tertakluk pada dasar sedia ada untuk membuat pembayaran balik yuran pembaharuan (jika ada)(yang mana boleh merupakan pembayaran balik sepenuhnya atau sebahagiannya) kepada Ahli Bank. Ahli Kad dengan ini mengesahkan bahawa mana-mana pembayaran balik yuran pembaharuan sedemikian (sama ada sepenuhnya atau sebahagiannya) tidak seharusnya beroperasi sebagai satu penepian akan mana-mana atau kesemua dari hak Bank tersebut yang diwujudkan di bawah ini dan tidak akan menghalang Bank tersebut daripada melaksanakan, menguatkuasakan atau terus menguatkuasakan mana-mana daripada haknya di bawah Perjanjian ini, termasuk tetapi tidak terhad kepada mana-mana hak penamatan, pembatalan atau penggantungan. Ahli Kad selanjutnya mengesahkan bahawa atas sebarang penamatan Perjanjian ini, atau sebarang penggantungan atau pembatalan atau keengganan untuk memperbaharui atau menggantikan Kad Kredit, kesemua arahan-arahan tetap yang telah diberikan berhubung dengan Kad Kredit dan Akaun Kad Kredit akan dianggap sebagai ditamatkan juga, dan Bank tersebut tidak akan bertanggung bagi sebarang akibat sekalipun yang berbangkit dari penamatan yang sedemikian akan arahan-arahan tetap sedemikian.

6.6 Sebarang pembatalan atau penamatan Perjanjian ini hendaklah tanpa memudartakan hak undang-undang Bank tersebut terhadap Ahli Kad, sama ada berhubung sebarang kemungkiran sebelum itu terhadap Perjanjian ini atau sebaliknya.

## 7. PENGGUNAAN PIN

7.1 PIN akan dijana atas pengeluaran Kad Kredit termasuk kad baru atau kad penggantian. PIN tersebut adalah sulit dan tidak boleh sama sekali didedahkan kepada mana-mana orang lain dalam apa jua keadaan atau dengan apa-apa cara sama ada secara sukarela atau sebaliknya, kerana Ahli Kad adalah satu-satunya orang yang dibenarkan oleh Bank tersebut untuk mengetahui PIN tersebut. Ahli Kad boleh menetapkan PIN melalui cara yang disediakan oleh Bank, termasuk membuat kehadiran peribadi di cawangan Bank dan menetapkan PIN dan dibantu oleh pegawai Bank. Ahli Kad boleh menetapkan semula atau mengubah PINnya dengan cara yang disediakan oleh Bank dari semasa ke semasa.

7.2 Jika Ahli Kad terlupa PIN atau PIN tersebut dikompromi melalui pendedahan, kehilangan atau kecurian oleh mana-mana pihak lain, Ahli Kad dikehendaki untuk menghubungi Bank tersebut melalui mana-mana cara yang diperuntukkan dalam Fasal 16.3. Ahli Kad akan bertanggungjawab ke atas sebarang kehilangan atau kerosakan yang timbul daripada penggunaan Kad Kredit dan/atau PIN kecuali jika Ahli Kad telah dengan sertamerta memberitahu Bank mengikut cara yang diperuntukkan dalam Fasal 16.3 di bawah atau sebaik sahaja Ahli Kad menyedari atau mempunyai apa-apa sebab untuk mempercayai bahawa Kad Kredit dan/atau PIN telah disalahgunakan dan/atau dikompromi dan Ahli Kad tidak melakukan penipuan

7.3 PIN boleh digunakan dalam keadaan berikut:

- (a) Pendahuluan Tunai dari mana-mana mesin ATM yang mengandungi logo [Maestro/Cirrus/Visa/atau apa-apa yang berkaitan], tertakluk kepada yuran Pendahuluan Tunai dan caj kewangan, yang diterbitkan oleh Bank tersebut di laman web rasminya [www.ocbc.com.my]; dan
- (b) Untuk membuat urus niaga di mana premis perniagaan sebagai satu bentuk bukti dokumen

7.4 Di mana Ahli Kad telah diberi kad PIN, Ahli Kad perlu menggunakan PIN jika diminta, atau menandatangani atas resit, atau transaksi mungkin ditolak. Jika PIN tidak digunakan dan transaksi diluluskan, Ahli Kad masih perlu menandatangani resit.

7.5 Ahli Kad akan bertanggungjawab untuk semua pengeluaran wang atau transaksi atau pemindahan dana yang dilaksanakan oleh penggunaan Kad Kredit sama ada dengan atau tanpa pengetahuan autoriti atau pengetahuan Ahli Kad sehingga penerimaan notis bertulis dan kedua-dua belah Kad Kredit oleh Bank tersebut

7.6 Di mana Ahli Kad menggunakan Kad Kredit di atau dalam mana-mana dari ATM Bank tersebut atau di dalam mana-mana ATM lain sepertimana yang ditentukan oleh Bank tersebut dari semasa ke semasa, Ahli Kad akan terikat oleh terma-terma dan syarat-syarat berikut yang mungkin akan dipinda dari semasa ke semasa oleh Bank tersebut:-

- (a) Ahli Kad akan bertanggungjawab dan bertanggungjawab bagi kesemua pengeluaran wang tunai yang dibuat atau transaksi-transaksi atau pemindahan-pemindahan dana yang dilaksanakan dengan penggunaan Kad Kredit sama ada dengan atau tanpa pengetahuan atau kuasa Ahli Kad.
- (b) Rekod-rekod Bank tersebut mengenai kesemua transaksi-transaksi yang diproses, jumlah-jumlah yang dikeluarkan dan pemindahan-pemindahan dana yang dibuat akan menjadi muktamad dan mengikat ke atas Ahli Kad bagi kesemua tujuan apa sekalipun. Ahli Kad akan mengesahkan semua butiran dalam penyata atau rekod yang dikeluarkan oleh Bank tersebut dan akan memberitahu Bank tersebut melalui cara-cara dalam Fasal 16.3 tentang mana-mana kesalahan atau perbezaan dalam penyata atau rekod dalam masa 14 hari (atau sebarang tempoh yang ditentukan oleh Bank tersebut) dari tarikh penyata atau rekod berkenaan. Jika Bank tersebut tidak menerima notifikasi dalam tempoh yang ditetapkan, butiran dalam penyata atau rekod akan diambil sebagai betul, terikat, muktamad dan konklusif.

7.7 Jika Ahli Kad terlupa PIN, Ahli Kad boleh memohon untuk menetapkan semula PIN dengan cara yang disediakan oleh Bank dari semasa ke semasa, termasuk ke mana-mana cawangan Bank dan memohon untuk menetapkan semula PIN dengan pertolongan pegawai berkuasa Bank.

## **8. TRANSAKSI-TRANSAKSI LUAR NEGARA**

8.1 Transaksi-transaksi yang dibuat di luar Malaysia mestilah dalam bentuk matawang rasmi Negara itu atau satu matawang yang boleh diterima oleh MasterCard International, Visa International dan/atau mana-mana francais lain yang dipegang oleh Bank tersebut

8.2 Transaksi yang dilakukan di luar Malaysia adalah tertakluk kepada yuran pentadbiran yang mungkin dikenakan oleh MasterCard International, Visa International dan/atau apa-apa francais pembayaran lain. Selain itu, Bank tersebut berhak untuk mengecaj Ahli Kad apa-apa kos yang ditanggung oleh Bank tersebut berhubung dengan penukaran sebarang matawang (selain daripada Ringgit Malaysia dan Dolar US) kepada Dolar US dan penukaran kemudiannya daripada Dolar US kepada Ringgit Malaysia bagi membolehkan Bank tersebut melaksanakan penyelesaian dalam Ringgit Malaysia.

8.3 Ahli Kad mestilah mematuhi kesemua Peraturan Pentadbiran Pertukaran Asing dan/atau peraturan-peraturan kawalan pertukaran mana-mana negara lain di mana transaksi tersebut dilaksanakan dan hendaklah bertanggung untuk apa-apa pelanggaran peraturan-peraturan sedemikian dan pindaan-pindaan sejurusnya.

8.4 Bank tersebut mungkin dari semasa ke semasa memberi notis mengenai negara atau negara-negara di mana Kad Kredit tidak boleh digunakan, dan Bank tersebut tidak akan bertanggungjawab untuk sebarang kehilangan atau kerosakkan yang dialami atau ditanggung jika Kad Kredit tidak boleh digunakan di negara atau negara-negara tersebut.

8.5 Apabila melakukan transaksi di luar Malaysia, ada kemungkinan PIN tidak disokong dan tandatangan mungkin diperlukan pada terminal tempat jualan.

## **9. TRANSAKSI ATAS TALIAN DAN PERBANKAN ATAS TALIAN OCBC**

9.1 Ahli Kad tidak boleh menggunakan Kad Kredit untuk pembelian atas talian atau transaksi di laman web tertentu, seperti laman web 3D Secure, kecuali jika Ahli Kad telah memuat turun ke telefon bimbit Ahli Kad aplikasi perisian yang ditetapkan oleh Bank untuk menghasilkan OTP atau Ahli Kad mungkin telah diberikan hardware token untuk menerima OTP untuk membenarkan pembelian atas talian atau transaksi menggunakan Kad Kredit.

9.2 Apabila Ahli Kad mendaftar untuk Perbankan Atas Talian OCBC, (atau dengan nama lain seperti yang ditentukan oleh Bank untuk perkhidmatan perbankan internetnya), Ahli Kad dikehendaki untuk mencipta nama login dan kata laluan yang unik untuk dirinya. Akses Ahli Kad untuk Perbankan Atas Talian OCBC akan diaktifkan apabila nama login dan kata laluan yang betul dimasukkan. Ia adalah tanggungjawab Ahli Kad untuk memuat turun ke telefon bimbit Ahli Kad aplikasi perisian yang ditetapkan oleh Bank untuk menghasilkan OTP, tertakluk pada terma dan syarat yang berlaku untuk aplikasi perisian dan untuk membuang atau menghapus aplikasi perisian ketika dia menukar telefon bimbunya. Ahli Kad tidak akan pada bila-bila masa mendedahkan nama login dan kata laluan kepada mana-mana orang atau membenarkan telefon bimbit yang didaftarkan dengan Bank untuk mendapatkan OTP (melalui aplikasi perisian yang ditentukan) atau hardware token untuk dimiliki atau dikawal mana-mana orang selain dirinya.

9.3 Ahli Kad hendaklah berhati-hati untuk menghalang pendedahan, penggunaan yang tidak dibenarkan, kehilangan atau kecurian nama login dan kata laluan, telefon bimbit yang didaftarkan dengan Bank untuk mendapatkan OTP (melalui aplikasi perisian yang ditetapkan) dan Hardware Token. Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kerugian yang disebabkan atau kerosakkan yang ditanggung oleh Ahli Kad yang timbul

daripada atau berkaitan dengan pendedahan tersebut, penggunaan yang tidak dibenarkan, kehilangan atau kecurian nama login dan kata laluan dan/atau telefon bimbit yang didaftarkan dengan Bank untuk mendapatkan OTP dan/atau Hardware Token.

9.4 Jika Ahli Kad menyedari atau mempunyai sebab untuk mempercayai bahawa nama login dan kata laluan untuk mengakses Perbankan Atas Talian OCBC dan/atau telefon bimbit yang didaftar dengan Bank untuk menerima OTP dan/atau Hardware Token telah disalahgunakan dan/atau dikompromi oleh pendedahan, penemuan, perubahan, kehilangan atau kecurian oleh mana-mana pihak lain, Ahli Kad hendaklah memberitahu Bank dengan serta-merta mengikut cara yang diperuntukkan dalam Fasal 16.3 di bawah. Ahli Kad akan bertanggungjawab ke atas sebarang kehilangan atau kerosakan yang timbul daripada penggunaan nama login dan kata laluan dan/atau OTP yang dihantar ke telefon bimbit yang didaftar dengan Bank dan/atau Hardware Token kecuali jika Ahli Kad melainkan Ahli Kad memberitahu Bank dengan serta-merta melalui cara yang diperuntukkan dalam Fasal 16.3 di bawah sebaik sahaja Ahli Kad menyedari atau mempunyai sebab untuk mempercayai bahawa nama login dan kata laluan dan/atau telefon bimbit yang didaftar dengan Bank dan/atau Hardware Token telah disalahgunakan dan/atau dikompromi dan Ahli Kad tidak melakukan penipuan.

## **10. YURAN DAN BAYARAN-BAYARAN**

10.1 Bayaran-bayaran termasuk bayaran-bayaran atau yuran perkhidmatan, yuran penggantian kad, yuran cek dikembalikan, bayaran-bayaran resit transaksi dan/atau mana-mana bayaran atau yuran lain yang boleh dilevikan pada kadar sedemikian dan dalam cara sedemikian sepertimana yang Bank tersebut boleh atas budibicaranya yang tunggal dan mutlak tentukan dari semasa dengan memberi notis 21 hari secara bertulis kepada Ahli Kad. Kesemua bayaran dan/atau yuran yang telah dibayar tidak boleh dikembalikan.

10.2 Sekiranya baki dalam Akaun Kad Kredit Ahli Kad pada bila-bila masa memihak kepada Ahli Kad, tiada faedah perlu dibayar oleh Bank tersebut. Walaubagaimanapun, Bank tersebut atas budibicaranya yang tunggal dan mutlak boleh membayar faedah ke atas baki kredit Ahli Kad pada apa kadar sekalipun yang Bank tersebut mungkin tentukan dari semasa ke semasa.

10.3 Ahli Kad sebagai tambahan kepada faedah yang dinyatakan dalam Fasal 11.3 bertanggungjawab untuk membayar caj pembayaran lewat ke atas urus niaga runcit dan pendahuluan tunai yang belum dijelaskan, sekiranya JUMLAH PEMBAYARAN MINIMUM BAYAR (termasuk sebarang KECUALIAN yang disebut dalam Klausa 11.2.b) tidak diterima oleh Bank pada atau sebelum tarikh akhir. Caj pembayaran lewat akan dikenakan pada kadar dan tertakluk kepada caj minimum yang ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa dengan notis bertulis kepada Ahli Kad.

10.4 Ahli Kad bersetuju untuk membayar dan memberi kuasa kepada Bank tersebut untuk mendebitkan Akaun Kad Kreditnya untuk segala yuran, bayaran-bayaran dan faedah yang dikenakan berkaitan dengan pengeluaran dan penggunaan Kad Kredit, serta segala kos penguaman, bayaran-bayaran dan perbelanjaan-perbelanjaan yang mana mungkin ditanggung oleh Bank tersebut dalam menguatkuasakan atau cuba untuk menguatkuasakan Perjanjian ini atau dalam memperoleh semula atau cuba untuk memperoleh semula pembayaran akan kesemua atau sebahagian wang yang dihutang oleh Ahli Kad. Setiap satu Ahli Kad Tambahan akan secara bersesama dan berasingan dengan Ahli Kad bertanggungjawab untuk membayar kepada Bank tersebut kesemua kos apa sekalipun berhubung dengan menguatkuasakan Perjanjian ini bagi tujuan memperoleh semula pembayaran akan kesemua atau sebahagian daripada wang yang terhutang kepada Bank tersebut sehubungan dengan atau mana-mana bahagian daripada wang yang terhutang kepada Bank tersebut sehubungan dengan atau berbangkit daripada kegunaan Kad Kredit Tambahan yang telah dikeluarkan kepada Ahli Kad Tambahan yang sedemikian.

## **11. PEMBAYARAN-PEMBAYARAN**

11.1 Ahli Kad akan bertanggungjawab kepada Bank tersebut dan akan membayar semula Bank tersebut kesemua wang yang dicaj dan kesemua tanggungan yang ditanggung oleh Ahli Kad melalui kegunaan Kad Kredit beliau termasuk tetapi tidak terhad kepada kesemua jumlah yang ditanggung (sama ada ditunjuk dalam mana-mana resit transaksi atau pun tidak) berhubung dengan barangan atau perkhidmatan yang dibekalkan oleh mana-mana pedagang-pedagang kepada mana-mana orang terhadap Kad Kredit, kesemua pemindahan-pemindahan dana yang dilaksanakan melalui penggunaan Kad Kredit (termasuk tetapi tidak terhad kepada pembayaran-pembayaran atau pemindahan dana-dana daripada Akaun Kredit Ahli Kad ke sesuatu akaun yang lain (sama ada akaun Ahli Kad atau sebaliknya), kesemua pendahuluan-pendahuluan wang tunai yang diperolehi melalui penggunaan Kad Kredit dan cek-cek kembara yang dibeli bersama-sama dengan bayaran-bayaran perkhidmatan yang ditanggung di dalamnya dan bayaran-bayaran serta yuran sedemikian yang lain telah ditanggung walaubagaimana sekalipun yang dicaj oleh Bank tersebut kepada Akaun Kad Kredit Ahli Kad dan ditunjukkan di dalam penyata bulanan sebagai jumlah terhutang dan kena dibayar kepada Bank tersebut (selepas ini dipanggil "BAKI BARU").

11.2 Ahli Kad hendaklah sama ada:-

(a) membayar BAKI BARU dalam tempoh sedemikian sepertimana yang mungkin ditentukan oleh Bank tersebut dari semasa ke semasa; atau

(b) jika Ahli Kad memilih untuk menggunakan Barisan Kreditnya dan:-

(i) jika BAKI BARU adalah di dalam lingkungan atau sama dengan Barisan Kredit, Ahli Kad hendaklah membuat pembayaran jumlah minimum yang sedemikian sepertimana yang mungkin ditetapkan oleh Bank tersebut dari semasa ke semasa (selepas ini dipanggil "JUMLAH PEMBAYARAN MINIMUM YANG KENA DIBAYAR (JUMLAH SEMASA YANG KENA DIBAYAR)"); atau

(ii) jika BAKI BARU melebihi Barisan Kredit, Ahli Kad hendaklah segera membayar kepada Bank tersebut keseluruhan jumlah yang melebihi Barisan Kredit (selepas ini dipanggil "LEBIHAN") bersama-sama dengan JUMLAH PEMBAYARAN MINIMUM YANG KENA DIBAYAR yang dirujuk dalam Fasal 11.2.b.i, bersama-sama faedah pada kadar atau kadar-kadar sedemikian dan dihitung dengan cara yang mungkin ditetapkan atau ditentukan oleh Bank tersebut dan dari semasa ke semasa sehingga pembayaran penuh atau pelangsaan, tertakluk senantiasa kepada satu bayaran faedah minimum yang dikenakan sepertimana yang akan ditetapkan oleh Bank tersebut. Tanpa memudaratkan mana-mana daripada hak Bank tersebut yang terkandung di sini jika Ahli Kad ingkar dalam membuat pembayaran akan JUMLAH PEMBAYARAN MINIMUM YANG KENA DIBAYAR (JUMLAH SEMASA YANG KENA DIBAYAR) termasuk sebarang LEBIHAN bagi mana-mana dua (2) bulan yang berturut-turut Ahli Kad akan menjadi bertanggungjawab dalam bulan yang ketiga untuk membuat pembayaran penuh akan baki agregat yang kena dibayar dari kewajipan Ahli Kad kepada Bank tersebut dan jumlah yang sedemikian akan dianggap menjadi JUMLAH PEMBAYARAN MINIMUM YANG KENA DIBAYAR (BAKI BARU) bagi bulan itu.

11.2A Jumlah minima yang perlu dibayar (Jumlah semasa) bermaksud yang mana lebih tinggi diantara (a) dan (b) di bawah:

(a) Jumlah agregat untuk yang berikut:

(i) 5% daripada baki baru (tidak termasuk ansuran bulanan yang dikontrakkan seperti yang dirujuk



kepada (ii) di bawah); dan

(ii) 100% daripada ansuran bulanan yang dikontrakkan termasuk sebarang pelan bayaran ansuran bulanan, pelan pemindahan baki dan sebarang penukaran baki automatik ("Auto Balance Conversion" – ABC)

(b) RM50

Untuk maklumat lanjut berkenaan ABC, kelayakkan serta bagaimana ABC berfungsi, sila layari laman sesawang [www.ocbc.com.my/personal-banking/Cards](http://www.ocbc.com.my/personal-banking/Cards)

11.3 Pihak Bank akan mengenakan faedah pada kadar sepertimana yang ditetapkan oleh Bank yang dikira atas dasar harian mengikut kiraan bulanan:

(a) Ke atas transaksi runcit yang belum dijelaskan, amaun ansuran bulanan yang dikontrakkan yang disebut dalam Klausa 11.2A (a) (ii) di atas, tunai dan transaksi separa tunai yang tidak dibayar pada atau sebelum Tarikh pembayaran perlu dijelaskan;

(b) Dalam transaksi tunai dan transaksi separa tunai yang dikira dari tarikh urus niaga, sehingga bayaran penuh diterima oleh Bank dipaparkan di dalam penyata bulanan semasa; dan

(c) Bagi semua faedah Bank yang belum dibayar, yuran dan caj (kecuali untuk caj bayaran lewat) yang dipaparkan di dalam penyata bulanan semasa, sehingga bayaran penuh diterima oleh Bank.

Tempoh tanpa faedah selama 20 hari untuk transaksi runcit yang dikira dari tarikh penyata tidak akan dikenakan lagi untuk semua transaksi runcit yang dipaparkan dalam penyata bulanan yang berikutnya sekiranya Ahli Kad gagal membuat pembayaran penuh ke atas baki baru pada atau sebelum tarikh bayaran kena dibayar. Dalam hal ini, faedah yang dinyatakan dalam Klausa ini 11.3 akan dikenakan ke atas semua transaksi runcit yang dikira dari tarikh pengeposan urus niaga, sehingga bayaran penuh diterima oleh Bank. Bank berhak untuk mengubah kadar faedah dan/atau jumlah caj faedah minimum pada bila-bila masa dari semasa ke semasa melalui notis bertulis kepada Ahli Kad.

11.4 Tambahan kepada faedah yang ditetapkan dalam Fasal 11.3 di sini, Ahli Kad akan bertanggungjawab untuk membayar bayaran yang melebihi tempoh yang dirujuk dalam Fasal 10.3 ke atas JUMLAH PEMBAYARAN MINIMUM YANG KENA DIBAYAR termasuk sebarang LEBIHAN jika ianya tidak diterima oleh Bank tersebut pada atau sebelum Tarikh kena dibayar, tertakluk kepada bayaran melebihi tempoh minimum sedemikian yang akan ditetapkan oleh Bank tersebut dari semasa ke semasa.

11.5 Bank tersebut akan mengirimitkan penyata bulanan selepas tarikh penyata bulanan tersebut kepada Ahli Kad sehingga pembayaran penuh akan kesemua jumlah yang kena dibayar oleh Ahli Kad meskipun pembatalan atau keengganan untuk membaharui Kad Kredit atau penamatan Perjanjian ini. Melainkan bahawa Bank tersebut tidak akan mengirimitkan apa-apa penyata bulanan kepada Ahli Kad sebaik sahaja Bank tersebut telah memperolehi penghakiman terhadap Ahli Kad berhubung dengan jumlah-jumlah yang kena dibayar daripada Ahli Kad kepada Bank tersebut.

11.6 Ahli Kad berwaad dan mengakujangi untuk memeriksa dengan penuh hemat penyata bulannya bagi memastikan bahawa transaksi-transaksi di dalamnya telah ditanggung dengan betul dan catatan serta rekod-rekod dalam penyata bulanan tersebut akan dianggap sebagai betul dan mengikat secara muktamad ke atas Ahli Kad kecuali notis bertulis yang menyatakan sebaliknya telah diberikan kepada Bank tersebut dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh penyata bulanan tersebut.

11.7 Kesemua bayaran hendaklah dibuat dalam Ringgit Malaysia (RM) dan akan tidak dianggarkan sebagai telah dibayar sehingga dana yang berkenaan telah diterima bagi nilainya oleh Bank tersebut.

11.8 Ahli Kad akan ketika ketiadaannya di Malaysia, memberikan kuasa kepada mana-mana orang yang bermastautin di Malaysia untuk membayar Bank tersebut kesemua jumlah yang kena dibayar oleh Ahli Kad kepada Bank tersebut di bawah ini, termasuk tetapi tidak terhad kepada jumlah yang kena dibayar di bawah Fasal-fasal 11.2, 11.3 dan 11.4 dan Ahli Kad akan memberikan kepada Bank tersebut nama dan alamat mana-mana orang atau orang-orang yang sedemikian.

11.9 Bank tersebut akan pada setiap masa asalkan sebarang jumlah wang yang perlu dibayar ke atas Akaun Kad Kredit mempunyai hak kombinasi, penolakan atau lien berhubung kesemua wang yang kini atau selepas itu terdapat pada kredit Ahli Kad di atas mana-mana akaun perbankan (sama ada akaun simpanan, semasa atau deposit atau sebaliknya dan dalam apa keadaan sekalipun dan mana-mana matawang atau matawang-matawang yang lain) atau barisan kredit tersedia ada kepada Ahli Kad di mana-mana cawangan Bank tersebut di manapun ianya terletak atau sebarang wang yang lain yang dipegang oleh atau bagi pihak mana-mana cawangan-cawangan Bank tersebut untuk akaun Ahli Kad (termasuk tetapi tidak terhad kepada mana-mana hasil daripada penghasilan sebarang sekuriti yang telah diberikan oleh Ahli Kad kepada Bank tersebut). Sebelum menguatkuasakan hak kombinasi atau penolakannya, Bank tersebut akan memberi notis sebanyak 7 hari terdahulu. Sebarang pembayaran yang diterima daripada Ahli Kad boleh digunakan oleh Bank bagi menjelaskan sebagaimana yang dinyatakan dalam Klausa 11.12 di bawah ini

11.10 Tanpa prejudis, kewajipan Ahli Kad di bawah Klausa 11 bagi apa-apa potongan atau pemotongan yang dikenakan atau dikutip menurut seksyen 1471 hingga 1474 Kanun Hasil Dalam Negeri 1986, sebagaimana yang dipinda ("Kod"), apa-apa peraturan semasa atau masa depan atau tafsiran rasminya, apa-apa perjanjian yang dibuat menurut seksyen-seksyen Kanun itu, mana-mana undang-undang atau peraturan fiskal atau pengawalseliaan yang diterima pakai menurut mana-mana perjanjian antara kerajaan yang dibuat berkaitan dengan pelaksanaan seksyen tersebut Kod ("Undang-undang dan Peraturan yang Berkenaan"). Ahli Kad hendaklah memberi Bank apa-apa borang, dokumentasi, dan maklumat lain yang berkaitan dengan statusnya menurut seksyen 1471 hingga 1474 Kanun dan mana-mana Undang-undang dan Peraturan yang berkenaan sebagaimana yang munasabah diminta oleh Bank dari semasa ke semasa untuk memastikan pematuhannya dengan Undang-undang dan Peraturan yang Berkenaan.

11.11 Penerimaan pembayaran lewat atau sebahagian pembayaran atau cek-cek atau kiriman wang yang dikatakan sebagai pembayaran sepenuhnya oleh Bank tersebut tidak akan bertindak sebagai penepian akan mana-mana atau kesemua hak Bank tersebut yang diwujudkan di bawah ini dan tidak akan menghalang Bank tersebut daripada menguatkuasakan atau terus menguatkuasakan mana-mana dari haknya di bawah Perjanjian ini untuk mengutip jumlah yang kena dibayar, penerimaan juga tidak akan bertindak sebagai persetujuan kepada pengubahsuaian Perjanjian ini dalam apa keadaan sekalipun.

11.12 Bayaran yang diterima akan diagihkan untuk menyelesaikan cukai, diikuti pendahuluan tunai, ansuran bulanan yang dikontrakkan, urus niaga runcit yang belum dijelaskan, yuran dan caj yang dikenakan kadar faedah tertinggi kepada kadar faedah yang terendah (dan dalam kes yang melibatkan kadar faedah yang sama, turutan akan bermula dari transaksi terawal hingga tarikh transaksi terkini). Bayaran yang diterima akan

diagihkan untuk menyelesaikan faedah dan caj kewangan yang belum dijelaskan, diikuti dengan baki principal yang belum dijelaskan serta yuran dan caj.

#### **11A. PENYATA ELEKTRONIK (E-Penyata)**

11A.1 Ahli kad boleh memilih untuk menerima penyata melalui bentuk elektronik dan dapat dilihat dari terminal computer dengan mendaftar untuk Bank E-Penyata di laman web Bank. Setelah Ahli Kad berjaya menandatangani E-Penyata, penyata notis atau maklumat akan dihantar kepada Ahli Kad secara elektronik melalui alamat e-mel yang diberikan oleh Ahli Kad semasa mendaftar.

11A.2 Sebaik sahaja Ahli Kad telah berjaya mendaftar untuk E-Penyata, Ahli Kad akan terikat dengan terma dan syarat yang mengawal penggunaan E-Penyata yang boleh dilihat melalui laman web Bank di [www.ocbc.com.my](http://www.ocbc.com.my).

11A.3 Sebaik sahaja Ahli Kad telah berjaya mendaftar untuk E-Penyata, pendaftaran Ahli Kad akan bermula pada tarikh penyata yang akan datang dan OCBC Bank akan berhenti menghantar salinan fizikal penyata dan notis maklumat kepada Ahli Kad sehingga E-Penyata dibatalkan atau ditamatkan oleh Ahli Kad atau OCBC Bank. Walau bagaimanapun, apabila E-Penyata masih aktif, jika Ahli Kad meminta untuk satu salinan fizikal penyata akaun, notis atau maklumat, OCBC Bank mungkin mengenakan Ahli Kad bayaran untuk satu salinan fizikal.

11A.4 Sila layari [www.ocbc.com.my/e-statements](http://www.ocbc.com.my/e-statements) untuk maklumat yang selanjutnya.

#### **12. CUKAI PERKHIDMATAN**

12.1 Bank tersebut berhak untuk mengenakan dan debit Akaun Ahli Kad dengan cukai perkhidmatan, pegangan atau cukai lain, levi atau caj atas mana-mana transaksi Kad Kredit.

#### **13. KEHILANGAN, KECURIAN DAN/ATAU KEROSAKAN KAD KREDIT**

13.1 Kecuali diberitahu selanjutnya, Ahli Kad adalah bertanggungjawab dan tanggungjawab ini adalah kekal untuk sebarang caj atau segala wang pendahuluan yang dilakukan melalui penggunaan Kad Kredit ini, sama ada penggunaannya mendapat keizinan atau tidak dibenarkan oleh Ahli Kad. Ahli Kad hendaklah mengambil langkah berjaga-jaga yang sewajarnya untuk mengelakkan kehilangan, kecurian, penyalahgunaan Kad Kredit dan pendedahan PIN kepada mana-mana pihak. Jika Kad Kredit hilang, dicuri atau PIN terdedah, diketahui oleh pihak lain, hilang atau Kad Kredit yang diperbaharui, atau baru diganti tidak diterima, Ahli Kad hendaklah segera melaporkan kepada Pusat Kad Kredit Bank. Ahli Kad juga perlu membuat laporan polis dan sesalanan report polis hendaklah diberikan kepada Bank tersebut. Sehingga Bank tersebut menerima pengesahan secara lisan ataupun bertulis daripada Ahli Kad, Ahli Kad akan dan tetap bertanggungjawab untuk segala transaksi-transaksi, pendahuluan tunai atau apa jua, sama ada dibenarkan atau tidak akibat dari penggunaan Kad Kredit dan ini termasuk segala yuran, faedah dan caj-caj kewangan. Dalam penentuan liabiliti Ahli Kad keatas transaksi-transaksi tanpa izin yang dilakukan sebelum pengesahan/laporan diterima dari Ahli Kad, Bank tersebut juga akan mengambil kira garis-garis panduan atau undang-undang yang ditentukan oleh Bank Negara Malaysia ataupun mana-mana peruntukan undang-undang.

13.2 Ahli Kad akan bertanggungjawab ke atas transaksi yang tidak berasaskan PIN jika anda telah: (1) bertindak penipuan, atau (2) menengguhkan dalam memaklumkan Bank dengan secepat mungkin selepas mendapati kehilangan atau penggunaan Kad Kredit anda tanpa kebenaran, atau (3) mendedahkan PIN anda kepada orang lain secara sukarela, atau (4) mencatatkan PIN anda pada Kad Kredit, atau pada apa-apa yang disimpan bersama kad kredit anda. Ahli Kad akan bertanggungjawab ke atas urusan niaga tanpa kebenaran yang memerlukan pengesahan tandatangan atau dengan kad tanpa sentuh jika anda telah: (1) bertindak penipuan, atau (2) menengguhkan dalam memaklumkan Bank dengan secepat mungkin selepas mendapati kehilangan atau penggunaan kad kredit anda tanpa kebenaran, atau (3) meninggalkan Kad Kredit atau barang yang mengandungi Kad Kredit anda tanpa pengawasan di tempat-tempat yang boleh dilihat dan diakses oleh orang lain; atau (4) memberi kebenaran orang lain menggunakan Kad Kredit anda secara sukarela.

13.3 Dalam situasi kebuntuan atau jika Ahli Kad tidak puas hati dengan keputusan Bank, Ahli Kad boleh merujuk pertikaian kepada Ombudsman Perkhidmatan Kewangan untuk timbangtara.

#### **14. PENGECUALIAN TANGGUPAN**

14.1 Bank tidak akan bertanggung jawab dalam apa jua keadaan bagi sebarang kerugian, gantirugi, kesukaran, kecederaan, rasa malu atau kehilangan reputasi walaupun bagaimana sekalipun yang dialami oleh Ahli Kad dalam sebarang keadaan sekalipun sama ada keadaan sedemikian berkaitan atau pun tidak dengan atau berbangkit dari Perjanjian ini, termasuk tetapi tidak terhad kepada mana-mana kerugian, gantirugi, kesukaran, kecederaan, rasa malu atau kehilangan reputasi walaupun bagaimana sekalipun yang dialami oleh Ahli Kad akibat atau berhubungan dengan:-

- (a) pembatalan, penamatan, penggantungan, keengganan atau sekatan dalam kegunaan Kad Kredit; atau
- (b) penyenaian nombor Kad Kredit dalam mana-mana senarai pembatalan dan/atau
- (c) apa-apa perbuatan atau peninggalan mana-mana pedagang, bagaimana sekalipun; atau
- (d) sebarang kenyataan, representasi atau implikasi yang berbangkit daripada keengganan oleh mana-mana pedagang atau mana-mana bank untuk menerima atau melunaskan Kad Kredit atau membuat sebarang pendahuluan sehingga had sepenuhnya yang dibenarkan; atau
- (e) apa jua ketidakpuasan berhubung dengan kualiti, keberkesanan, dan/atau keaslian sebarang barangan dan/atau perkhidmatan yang dibekalkan oleh pedagang; atau
- (f) kegagalan pemberian mana-mana perkhidmatan yang dikomtemplasikan di sini untuk diberikan sama ada kegagalan yang sedemikian disebabkan oleh kegagalan sebarang alat mekanikal atau elektronik, system pemprosesan data atau pertalian transmisi atau disebabkan oleh sebarang kegagalan elektrik, pertikaian perindustrian atau mana-mana perbuatan Tuhan atau sebarang perbuatan atau peristiwa lain di luar kawalan Bank tersebut ; atau
- (g) mana-mana kontrak atau transaksi yang berkaitan dengan penggunaan Kad Kredit.

14.2 Jika Ahli Kad mempunyai sebarang tuntutan atau aduan terhadap seseorang pedagang, Ahli Kad akan menyelesaikan pertikaian tersebut dengan pedagang yang sedemikian. Tanggupan Ahli Kad dan kewajipannya untuk membuat pembayaran kepada Bank tersebut tidak akan terjejas oleh pertikaian yang sedemikian atau mana-mana tuntutan balas atau hak penolakan yang mana mungkin dipunyai oleh Ahli Kad terhadap pedagang yang sedemikian.

14.3 Ahli Kad dengan ini secara tidak boleh batal bersetuju dan mengesahkan bahawa di mana tanggungan insurans disediakan oleh Bank tersebut untuk manfaat Ahli Kad, sebarang tuntutan dan notis yang dibuat atau yang akan dibuat di bawah polisi insurans yang sedemikian hendaklah dibuat oleh Ahli Kad atas perbelanjaannya sendiri terhadap syarikat insurans tersebut dan sekiranya syarikat insurans tersebut menolak sebarang tuntutan yang dibuat di bawah polisi tersebut atau mengelakkan polisi tersebut atas apa sebab sekalipun Ahli Kad akan merujuk kepada terma dalam polisi insurans yang berkenaan dan berkomunikasi secara langsung dengan syarikat insurans. Tidak ada tuntutan yang akan dibuat, dibawa atau dipertahankan terhadap Bank sehubungan dengan perlindungan liabiliti insurans, kecuali dan jika kerugian dan kerosakan dialami oleh Ahli Kad disebabkan oleh kecauaian Bank semata-mata.

## 15. PENDEDAHAN

15.1 Tertakluk kepada arahan nyata Ahli Kad (sekiranya ada) yang menghadkan pendedahan, data peribadi Ahli kad, butiran akaun dan hubungan dengan Bank tersebut ("Maklumat") akan didedahkan ke orang-orang atau badan-badan kepada siapa yang bank dikehendaki dari sisi undang-undang atau dibenarkan oleh undang-undang untuk didedahkan atau diluluskan secara bertulis oleh Bank Negara Malaysia untuk didedahkan atau kini atau selanjutnya dibenarkan secara bertulis oleh Ahli Kad untuk didedahkan:-

15.2 Tanpa Menghadkan Fasal 14.1, Ahli Kad secara nyata memberi keizinan untuk pendedahan Maklumat kepada pihak tersebut untuk tujuan yang dinyatakan di bawah:

	<b>Pihak kepada siapa Maklumat boleh didedahkan</b>	<b>Tujuan/Keadaan pendedahan Maklumat</b>
a)	Pemproses data dan pembekal khidmat untuk Bank, sama ada di dalam atau luar Malaysia;	Untuk pelaksanaan perkhidmatan untuk Bank tersebut;
b)	badan-badan kawalan selia, agensi kerajaan, pihak berkuasa cukai, pihak polis, badan-badan penguat kuasa undang-undang dan mahkamah, kedua-dua di dalam dan di luar Malaysia	Untuk mematuhi undang-undang dan peraturan-peraturan
c)	pihak keselamatan dan ketiga yang bertujuan untuk menyelesaikan hutang Ahli Kad;	Untuk penyelesaian hutang Ahli Kad
d)	Cagamas Berhad, Credit Guarantee Corporation Malaysia) Berhad, penjamin gadai janji dan mana-mana penjamin dalam atau luar Malaysia;	Untuk jualan atau cadangan jualan pinjaman atau untuk mendapatkan jaminan untuk pinjaman
e)	Payments Network Malaysia Sdn Bhd (PayNet) dahulu dikenali Malaysian Electronic Payment System (MEPS) /MasterCard/Visa International atau francais lain, peniaga dan pihak lain dengan/atau melaluinya apa-apa transaksi yang dimasukkan;	Untuk mematuhi tatacara yang ditetapkan oleh Paynet (dahulu MEPS)/MasterCard/Visa International atau francais lain atau untuk penyelesaian atau rundingan atas mana-mana tuntutan atau pertikaian dan untuk pertanyaan pengendalian yang timbul daripada atau berkaitan dengan mana-mana transaksi
f)	Peguam, pakar dalam penyelewengan, teknologi maklumat dan mana-mana profesional/ perunding/ pakar yang memberi perkhidmatan kepada Bank tersebut berhubungan dengan apa-apa perkara undang-undang atau apa-apa perkara yang memerlukan pengetahuan atau nasihat professional atau pakar;	Untuk nasihat professional dan perundingan dari pihak yang dilantik oleh bank
g)	ejen diberi kuasa oleh Ahli kad, pelaksana, pentadbir atau wakil perundangan; dan	Untuk perngurusan hal-hal Ahli Kad
h)	ahli serah hak atau pemeroleh Bank;pemegang serah hak atau pemeroleh berpotensi dan pengganti hak milik.	Untuk penyusunan semula termasuk pelupusan keseluruhan atau mana-mana bahagian perniagaan bank

15.3 Ahli Kad memberi keizinan dan kuasa kepada Bank untuk menjalankan pemeriksaan kredit dan mengesahkan maklumat diberi oleh Ahli Kad kepada Bank, dengan mana-mana pihak tanpa had termasuk mana-mana biro kredit, organisasi atau badan korporat ditubuhkan dengan tujuan mengutip dan memberi kredit atau lain-lain maklumat). Ahli Kad memberi keizinan kepada agensi pelaporan kredit yang berkaitan seperti dinyatakan di bawah Akta Agensi Pelaporan Kredit, 2010 ("CRA") yang menjalankan pemeriksaan kredit bagi pihak OCBC untuk mendedahkan laporan/maklumat kredit kepada Bank untuk tujuan memenuhi keperluan Perjanjian ini dan untuk kegunaan dan semakan pengurusan risiko Bank. Dengan ini Bank adalah diberi kuasa tetapi tiada obligasi untuk menyampaikan keizinan Ahli Kad dan tujuan pendedahan kepada agensi laporan kredit yang berkaitan.

15.4 Ahli Kad:-

(a) memperakui telah membaca Dasar Sulit Bank yang terdapat di laman web Bank yang menyatakan bahawa:

(i) Bank mungkin mengumpul maklumat peribadi secara terus daripada Ahli Kad atau daripada sumber pihak ketiga;

(ii) tujuan maklumat peribadi dikumpul;

(iii) hak Ahli Kad untuk mengakses maklumat peribadinya dan membuat pembetulan;

(iv) kategori pihak ketiga untuk pihak Bank mendedahkan maklumat peribadinya;

(v) pilihan dan cara untuk menghadkan maklumat peribadi diproses;

(vi) sama ada maklumat peribadi yang dikehendaki adalah wajib atau sukarela, dan sekiranya wajib, kesan sekiranya tidak memberi maklumat tersebut;

(vii) Ahli Kad boleh mengemaskini maklumat peribadinya sebaik sahaja terdapat perubahan; dan

(viii) maklumat Bank untuk dihubungi sekiranya Ahli Kad berhasrat untuk membuat pertanyaan atau memberi maklum balas.

15.5 Ahli Kad perlu memaklumkan Bank tersebut tentang apa-apa perubahan kepada data peribadi Ahli Kad atau mana-mana butiran termasuk tetapi tidak terhad kepada apa-apa perubahan kepada alamat kerja atau rumah atau nombor telefon atau dalam pekerjaannya), mengikut cara yang dinyatakan dalam Fasa 16.3 di bawah. Apa-apa kegagalan di pihak Ahli Kad untuk memaklumkan Bank tentang apa-apa perubahan kepada data peribadinya atau butir-butir yang menyebabkan kelewatan penerimaan Ahli Kad daripada mana-mana penyata bulanan, surat-menyurat atau notis tidak akan memudaratkan mana-mana dari hak dan kelayakan Bank di bawah Perjanjian ini.

## **16. NOTIS-NOTIS**

16.1 Sebarang perutusan surat atau penyampaian notis atau proses undang-undang kepada Ahli Kad boleh diberikan melalui pos biasa atau sebaliknya dikirirkan kepada atau ditinggalkan di alamat kiriman bil Ahli Kad yang dinyatakan dalam borang permohonan beliau atau mana-mana alamat sedemikian yang lain sepertimana yang mungkin dari semasa ke semasa dimaklumkan kepada Jabatan Kad Kredit Bank tersebut dan jika dikirirkan melalui pos, akan diambil sebagai disampaikan atau diterima dua (2) hari selepas ianya diposkan.

16.2 Sebagai tambahan dan tanpa memudaratkan Fasal 16.1 di atas, notis kepada semua Ahli Kad mungkin diberi oleh Bank tersebut melalui mana-mana cara berikut:

- (a) Melalui menyiarkan notis pada laman web Bank tersebut;
- (b) Melalui menyiarkan notis pada ATM atau terminal elektronik lain bank tersebut;
- (c) Melalui memaparkan notis pada cawangan dan pejabat-pejabat Bank tersebut;
- (d) Melalui iklan yang dipaparkan sekali dalam mana-mana akhbar kebangsaan di Malaysia; atau
- (e) Melalui mana-mana cara lain yang dipertimbangkan sesuai oleh Bank tersebut, dan notis itu hendaklah berkuat kuasa sepenuhnya dari tarikh yang dinyatakan di dalamnya.

16.3 Notis dari Ahli Kad kepada Bank tersebut, termasuk notis perubahan kepada data peribadi Ahli Kad, atau laporan mengenai kehilangan atau kompromi PIN Ahli Kad atau laporan sebarang kesusilaan atau perbezaan di dalam mana-mana penyata atau rekod atau untuk menimbulkan sebarang pertikaian, boleh dilakukan melalui:

- (a) Memanggil Pusat Hubungan Bank tersebut atau melalui mana-mana nombor telefon yang diterbitkan pada laman web Bank tersebut dari semasa ke semasa; atau
- (b) Mengakses ikon "Hubungi Kami" pada laman web Bank; atau
- (c) notis bertulis dihantar ke, atau kehadiran diri sendiri untuk membuat laporan di mana-mana cawangan Bank; atau
- (d) apa-apa cara yang dimaklumkan oleh Bank dari semasa ke semasa.

## **17. PERTIMBANGAN UNTUK MENANGANI BAKI KREDIT DALAM AKAUN KAD KREDIT**

17.1 Bank boleh membayar atau mengembalikan baki kredit dalam Akaun Kad Kredit kepada Ahli Kad (atau kepada pelaksana atau pentadbir Ahli Kad sekiranya berlaku kematian Ahli Kad) semasa pelaksana Ahli Kad atau Ahli Kad tersebut ' pemenuhan syarat atau syarat yang mungkin dikenakan oleh Bank untuk setiap kes.

17.2 Bank tidak mempunyai kewajiban untuk menyasiat tentang manfaat yang diberikan kepada mana-mana pihak di atas baki kredit tersebut. Apa-apa pembayaran atau pengiriman wang baki kredit yang dibuat oleh Bank kepada Pemegang Kad di bawah klausa ini hendaklah dianggap sebagai pelepasan penuh dan muktamad liabiliti Bank berhubung dengan baki kredit tersebut.

## **17A. PERTIKAIAN DAN PERTANYAAN**

17A.1 Ahli Kad yang mempunyai sebarang pertanyaan atau ingin meningkatkan pertikaian boleh menghubungi Bank melalui mana-mana cara yang dinyatakan di dalam Fasal 16.3 di atas.

17A.2 Ahli kad yang ingin meningkatkan pertikaian akan diperlukan untuk memberi butir-butir tertentu, termasuk tetapi tidak terhad kepada nama Ahli Kad, akaun Kad Kredit terlibat, tarikh transaksi dipertikai, jumlah transaksi dipertikai serta sebab Ahli Kad ingin mempertikaikan transaksi tersebut. Semua pertikaian akan disiasat oleh Bank dan jika didapati palsu, akan ditolak. Jika bayaran telah dilakukan untuk pertikaian tersebut, bayaran hendaklah dibayar balik kepada Bank dan semua perbelanjaan yang dilakukan dalam siasatan dan pembayaran pulih akan ditanggung oleh pembuat pertikaian palsu tersebut. Selain itu, laporan polis akan dibuat terhadap semua pertikaian palsu.

## **17B. SEKATAN**

### **17B.1 Tafsiran**

Takrifan berikut mempunyai makna masing-masing dalam Klausa 17B ini:

"Ahli Gabungan" bermaksud, sebuah syarikat yang berkaitan dengan Pelanggan termasuk "syarikat induk muktamad seperti yang ditakrifkan di bawah S5 dan S7 Akta Syarikat 2016.

"Undang-undang Pencegahan Rasuah" bermaksud Akta Suruhanjaya Pencegahan Rasuah Malaysia 2009, Akta Rasuah 2010 United Kingdom, Akta Amalan Rasuah Asing Amerika Syarikat 1977 dan mana-mana undang-undang, peraturan atau peraturan serupa yang dikeluarkan, ditadbir atau dikuatkuasakan oleh Malaysia, Amerika Syarikat, atau mana-mana bidang kuasa lain.

"Undang-undang Pencegahan Pengubahan Wang Haram" bermaksud keperluan penyimpanan rekod kewangan dan pelaporan yang berkenaan dan statut pengubahan wang haram di Malaysia dan setiap bidang kuasa di mana Pelanggan dan Ahli Gabungannya menjalankan perniagaan atau operasi, peraturan dan peraturan di bawahnya dan mana-mana peraturan yang berkaitan atau serupa, peraturan atau garis panduan, dikeluarkan, ditadbir atau dikuatkuasakan oleh mana-mana pihak berkuasa kerajaan atau kawal selia atau prosiding oleh atau di hadapan mana-mana mahkamah.

"terkawal" bermaksud apabila seseorang (sama ada secara langsung atau tidak langsung dan sama ada dengan modal syer, kuasa mengundi, kontrak atau sebaliknya) mempunyai kuasa untuk melantik dan/atau memecat majoriti ahli badan induk orang lain atau sebaliknya mengawal atau mempunyai kuasa untuk mengawal hal ehwal dan dasar orang lain itu dan orang lain itu dianggap "dikawal" oleh orang pertama.

“majoriti dimiliki” bermaksud pegangan secara benefisial atau sah lebih daripada 50 peratus modal saham terbitan (atau setara) atau hak mengundi orang tersebut (tidak termasuk mana-mana bahagian modal saham terbitan itu (atau setara) yang tidak mempunyai hak untuk mengambil bahagian melebihi jumlah tertentu dalam pengagihan sama ada keuntungan atau modal).

“Orang Terhad” bermaksud, pada bila-bila masa:

- (a) mana-mana orang yang disenaraikan dalam mana-mana senarai berkaitan Sekatan bagi orang yang ditetapkan yang disenggarakan oleh Pihak Berkuasa Sekatan;
- (b) mana-mana orang yang beroperasi, berorganisasi, bermastautin, diperbadankan, berdaftar, atau bermastautin secara sah di Negara Bersekatan; atau
- (c) mana-mana orang yang dikawal atau majoriti dimiliki oleh seseorang yang diterangkan dalam (a) atau (b) di atas.

“Negara Terhad” bermaksud, pada bila-bila masa, negara atau wilayah yang menjadi subjek atau sasaran mana-mana Sekatan menyeluruh atau seluruh negara atau seluruh wilayah, termasuk tetapi tidak terhad kepada Korea Utara, Iran, Syria, Cuba, wilayah Crimea Ukraine dan Israel.

“Sekatan” bermaksud sebarang sekatan perdagangan, ekonomi atau kewangan, embargo atau langkah sekatan atau undang-undang atau peraturan berkaitan yang digubal, dikenakan, ditadbir atau dikuatkuasakan dari semasa ke semasa oleh:

- (a) kerajaan Amerika Syarikat, termasuk yang ditadbir oleh Pejabat Kawalan Aset Asing Jabatan Perbendaharaan A.S. atau Jabatan Negara A.S.;
  - (b) Majlis Keselamatan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu;
  - (c) Kesatuan Eropah dan mana-mana negara anggota Kesatuan Eropah;
  - (d) United Kingdom;
  - (e) Bank Negara Malaysia; atau
  - (f) mana-mana pihak berkuasa kerajaan lain yang berkaitan (termasuk, untuk mengelakkan keraguan, pihak berkuasa kerajaan tersebut mempunyai bidang kuasa ke atas (i) Pelanggan dan/atau Bank (sama ada berdasarkan bidang kuasa penubuhannya atau tempat perdagangan, perniagaan, atau aktiviti operasi lain) atau (ii) transaksi yang dipertimbangkan oleh Terma dan Syarat ini),
- (setiap satu, "Pihak Berkuasa Sekatan").

### **17B.2 Perwakilan Sekatan dan Waranti oleh Pelanggan**

Pelanggan dengan ini mewakili dan menjamin kepada Bank seperti berikut:

- (a) sama ada Pelanggan mahupun Ahli Gabungannya bukan Orang Terhad;
- (b) Perkhidmatan tidak boleh digunakan secara langsung atau tidak langsung untuk apa-apa tujuan yang akan melanggar mana-mana Sekatan atau yang akan membiayai, memudahkan atau membiayai sebarang aktiviti, perniagaan atau transaksi, atau dengan, mana-mana Orang Terhad atau mana-mana Negara Terhad atau digunakan untuk membiayai pembelian atau pemindahan mana-mana barangan atau peralatan ketenteraan;
- (c) Pelanggan telah melaksanakan dan mengekalkan dasar dan prosedur yang akan memastikan pematuhan dengan representasi, waranti dan aku janji yang dinyatakan dalam Klausula 18A ini;
- (d) Pelanggan dan Ahli Gabungannya tidak melanggar mana-mana undang-undang dan peraturan yang berkaitan dengan Sekatan.

### **17B.3 Pengamalan Sekatan oleh Pelanggan**

Pelanggan dengan ini mengaku janji kepada Bank seperti berikut:

- (a) Ia tidak boleh, sama ada secara langsung atau tidak langsung, melakukan sebarang transaksi dengan dana atau aset yang:
  - (i) membentuk harta, atau akan dimiliki secara benefisial oleh, mana-mana Orang Terhad; atau
  - (ii) ialah hasil langsung yang diperoleh daripada sebarang transaksi yang melanggar Sekatan yang dikenakan kepada mana-mana pihak di sini.



- (b) Ia akan menghantar dengan segera kepada Bank dan membenarkan Bank untuk mendapatkan butiran sebarang tuntutan, tindakan, saman, prosiding atau penyiasatan terhadapnya atau Ahli Gabungannya oleh mana-mana pihak berkuasa kerajaan, kehakiman atau kawal selia berkenaan dengan Sekatan setakat yang butiran sedemikian tersedia untuknya.
- (c) Ia tidak akan (dan hendaklah memastikan bahawa setiap Ahli Gabungannya tidak akan) melanggar sebarang Sekatan dan tidak akan menjalankan atau terlibat dalam, secara langsung atau tidak langsung, sebarang transaksi, kelakuan, perdagangan, perniagaan atau aktiviti lain yang boleh mengakibatkan pelanggaran. daripada sebarang Sekatan.
- (d) Ia tidak akan (dan hendaklah memastikan bahawa tiada ahli Gabungannya akan) secara langsung atau tidak langsung menggunakan, atau membenarkan atau membenarkan mana-mana orang lain untuk secara langsung atau tidak langsung menggunakan, semua atau mana-mana bahagian produk dan kemudahan perbankan:
  - (i) untuk sebarang tujuan (secara langsung atau tidak langsung) yang akan melanggar mana-mana Sekatan atau yang akan membiayai, memudahkan atau membiayai apa-apa aktiviti, perniagaan atau urus niaga, atau dengan, mana-mana Orang Terhad atau mana-mana Negara yang Dikenakan atau yang akan melanggar mana-mana Pencegahan Rasuah Undang-undang, Undang-undang Pencegahan Perubahan Wang Haram atau undang-undang pembiayaan keagasan; atau
  - (ii) dalam apa-apa cara lain yang boleh mengakibatkan Pelanggan atau Bank melanggar mana-mana Sekatan (jika dan setakat yang terpakai kepada salah satu daripada mereka) atau menjadi tertakluk kepada mana-mana Sekatan.
- (e) Ia hendaklah (dan ia hendaklah memastikan bahawa setiap Ahli Gabungannya akan) menjalankan perniagaannya dan mengekalkan dasar dan prosedur yang akan memastikan pematuhan Undang-undang Pencegahan Rasuah dan Undang-undang Pencegahan Perubahan Wang Haram.

## 18. TERMA-TERMA UMUM

18.1 Sebarang jasa baik, kegagalan atau kelewatan oleh Bank tersebut untuk melaksanakan sebarang hak-hak atau kuasa-kuasa yang terkandung di bawah ini tidak akan bertindak sebagai penepian mahupun menghalang Bank tersebut daripada melaksanakan mana-mana hak-hak sedemikian atau menguatkuasakan mana-mana kuasa-kuasa yang sedemikian dan tidak akan ditafsirkan sebagai persetujuan kepada pengubahsuaian Perjanjian ini dalam sebarang segi.

18.2 Kesemua perkara-perkara yang berbangkit daripada pengeluaran atau penggunaan Kad Kredit adalah dikuasai oleh undang-undang Malaysia dan pihak-pihak di sini dengan berserah kepada bidangkuasa Mahkamah-Mahkamah Kuala Lumpur dan Ahli Kad dengan ini mengenyepikan sebarang bantahan kepada prosiding dalam Mahkamah-Mahkamah Kuala Lumpur sama ada atas alasan tempat atau alasan bahawa prosiding tersebut telah dibawa dalam satu forum yang menyusahkan.

18.3 Jika Ahli Kad memilih untuk menyertai dalam sesuatu perancangan kewangan bagi yang mana perancangan yang sedemikian tersedia ada, Ahli Kad bersetuju untuk membayar satu bayaran kewangan pada kadar atau kadar-kadar sedemikian sepertimana yang mungkin ditentukan oleh Bank tersebut.

18.4 Bank tersebut berhak untuk mengubah, meminda dan/atau mengenakan fasal-fasal tambahan kepada terma-terma dan syarat-syarat Perjanjian ini atau terma-terma bayaran atau pembayaran balik pada bila-bila masa and dari semasa ke semasa dengan memberi tidak kurang daripada 21 hari notis terlebih dahulu. Sekiranya Ahli Kad tidak bersetuju dengan mana-mana perubahan-perubahan tersebut, Ahli Kad akan dengan segera menunjukkan ketidak-setujuan sedemikian dengan menghentikan penggunaan Kad Kredit bermula daripada tarikh penguatkuasaan perubahan-perubahan yang sedemikian dan dengan memotong dua Kad Kredit dan memulangkan kedua-dua bahagian yang dipotong kepada Bank tersebut. . Ahli Kad bersetuju bahawa Bank berhak untuk meneruskan dasar bahawa Ahli Kad telah menyetujui dan menerima perubahan tersebut tanpa membuat tempahan, dengan terus menggunakan Kad Kredit atau Talian Kreditnya oleh Ahli Kad setelah tarikh kuat kuasa.

18.5 Tanpa memudaratkan sifat umum Fasal 15.4 di atas, Ahli Kad dengan ini bersetuju untuk menjadi terikat oleh and mematuhi terma-terma tambahan dan syarat-syarat yang dirujuk sebagai "Maklumat Penting Bagi Ahli Kad" dalam penyata-penyata bulanan yang dikeluarkan kepada Ahli Kad.

18.6 Satu perakuan oleh seorang pegawai Bank tersebut berhubung dengan jumlah yang ketika itu kena dibayar dan terutang kepada Bank tersebut daripada atau oleh Ahli Kad akan merupakan keterangan muktamad terhadap Ahli Kad bagi kesemua tujuan termasuk sebarang prosiding undang-undang.

18.7 Bank tersebut akan berhak untuk melantik ejensi-ejensi pengutipan untuk mengutip kesemua jumlah yang kena dibayar kepada Bank tersebut oleh Ahli Kad di bawah Perjanjian ini.

18.8 Tanggungan-tanggungan dan/atau kewajipan-kewajipan yang diwujudkan oleh Perjanjian ini akan terus menjadi sah dan mengikat bagi kesemua tujuan apa sekalipun tanpa menghiraukan sebarang perubahan melalui percantuman, penyatuan, pembentukan semula atau sebaliknya yang mungkin dibuat dalam perlembagaan Bank tersebut.

18.9 Sebarang terma, syarat, penentuan, peruntukan, waad atau akujanji Perjanjian ini yang mana adalah tidak sah di sisi undang-undang, batal, dilarang atau tidak boleh dikuatkuasakan dalam mana-mana bidangkuasa akan berhubung dengan bidangkuasa yang sedemikian menjadi tidak berkesan setakat kepenyalahan undang-undang, sifat batal, larangan atau sifat tidak boleh dikuatkuasakan tanpa mentaksahkan peruntukan-peruntukan lain dan sebarang kepenyalahan undang-undang, sifat batal, larangan atau sifat tidak boleh dikuatkuasakan dalam mana-mana bidangkuasa tidak akan mentaksahkan atau menjadikan tidak sah di sisi undang-undang, batal atau tidak boleh dikuatkuasakan mana-mana terma, syarat, penentuan, peruntukan, waad atau akujanji yang sedemikian dalam mana-mana bidangkuasa yang lain.

18.10 Sebarang wang yang diterima di bawah ini boleh diletakkan dan disimpan kepada kredit suatu akaun tergantung setakat mana yang Bank tersebut fikirkan sesuai tanpa sebarang kewajipan sementara itu untuk memakainya atau mana-mana bahagian daripadanya di dalam atau terhadap pelepasan apa-apa wang atau tanggungan yang kena dibayar atau ditanggung oleh Ahli Kad kepada Bank tersebut. Meskipun adanya sebarang pembayaran yang sedemikian, sekiranya terdapat sebarang prosiding didalam atau yang seakan-akan dengan prosiding kebankrapan, penyelesaian, komposisi atau persetujuan, Bank tersebut boleh membuktikan bagi dan bersetuju untuk menerima sebarang dividen atau komposisi berhubung dengan keseluruhan atau mana-mana bahagian akan wang sedemikian dan tanggungan-tanggungan dan tiada wang dan dividen yang diterima sedemikian oleh Bank tersebut akan dianggap sebagai telah diterima berhubung dengan wang yang kena dibayar oleh Ahli Kad kepada Bank tersebut di bawah Perjanjian ini, dan jumlah penuh yang kena dibayar oleh Ahli Kad kepada Bank tersebut akan kekal terhutang oleh Ahli Kad sehingga Bank tersebut telah menerima daripada kesemua sumber-sumber satu ratus sen dalam bentuk Ringgit Malaysia atas baki masih belum jelas yang terakhir terhadap Ahli Kad. Selepas Bank tersebut telah menerima baki terakhir yang sedemikian sepenuhnya, sebarang tuntutan oleh Ahli Kad kepada mana-mana lebihan atau mana-mana jaminan-jaminan yang kekal dengan Bank tersebut akan menjadi satu perkara pelarasan antara Bank tersebut dan Ahli Kad dan/atau mana-mana atau orang-orang lain yang mempunyai tuntutan kepadanya.

18.11 Akaun Kredit Kad ini tidak boleh digunakan untuk melabur wang haram dan Ahli Kad hendaklah memaklumkan Bank sekiranya mengesyaki bahawa Kad Kreditnya telah digunakan untuk atau berhubung dengan dana yang dikredit ke dalam Akaun Kredit Kad adalah daripada sumber haram. Ahli Kad hendaklah pada setiap masa mematuhi segala undang-undang dan peraturan (termasuk Peraturan Pentadbiran Pertukaran Asing, Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan 2001 dan undang-undang cukai) berada di bawah bidang kuasa, yang mengikat dan tertakluk ke atas Ahli Kad.

18.12 Bagi pematuhan Bank terhadap sebarang undang-undang, peraturan atau arahan atau perintah yang berkaitan dengan cukai, termasuk yang berkaitan dengan Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat ("FATCA"), dan Standard untuk Maklumat Akaun Pertukaran Kewangan secara automatic dalam Perkara Cukai Yang dibangunkan oleh Pertubuhan Kerjasama Ekonomi dan Pembangunan ("CRS"), (secara kolektif, "Undang-undang Cukai") Ahli Kad:

- (a) hendaklah membuat dan mendapatkan orang yang berkaitan ("Orang Yang Relevan") untuk membuat perisytiharan sedemikian, menyediakan semua dokumen dan maklumat kepada Bank, dan memaklumkan Bank sekiranya ada sebarang perubahan;
  - (b) mengesahkan bahawa Ahli Kad telah memperoleh persetujuan seorang Orang Yang Relevan untuk memberi pendedahan oleh Bank mengenai maklumat Orang Yang Relevan kepada mana-mana badan kawal selia, agensi kerajaan, pihak berkuasa cukai, polis, badan penguatkuasaan undang-undang dan mahkamah, di dalam dan di luar Malaysia, termasuk FATCA dan CRS;
  - (c) bersetuju bahawa Bank boleh mengikut budi bicara mutlaknyanya secara langsung menghendaki (tanpa melibatkan Pemegang Kad) mana-mana Orang Yang Berkaitan untuk (i) memberikan atau mengesahkan maklumat Orang Yang Relevan; Dan (ii) bersetuju dengan apa-apa pendedahan dan / atau menetapkan apa-apa sekatan yang dikenakan ke atas pendedahan;
- Bank juga berhak memotong atau menahan sebahagian daripada apa-apa jumlah yang perlu dibayar oleh Bank jika Pemegang Kad atau Orang yang Berkaitan tidak mematuhi peruntukan yang disebut terdahulu.

Bagi FATCA, Orang yang Relevan merujuk kepada "Orang Yang Memberi Kebenaran", yang bermaksud mana-mana orang termasuk Ahli Kad, Pemilik Utama, Orang Yang Mengawal Ahli Kad, mana-mana orang yang berminat dengan manfaat atau kewangan dalam pembayaran dari Bank. "Pemilik Substansial" bermaksud (a) berkenaan dengan korporat atau entiti, orang tertentu yang secara langsung atau tidak langsung memiliki lebih daripada 25% stok perbadanan (mengikut undi atau nilai), (b) berkenaan dengan perkongsian, orang tertentu yang secara langsung atau tidak langsung memiliki lebih daripada 25% keuntungan atau kepentingan modal dalam perkongsian itu, dan (c) berkenaan amanah, orang tertentu dianggap sebagai pemilik amanah atau diperlakukan sebagai memegang secara langsung atau tidak langsung lebih dari 25% Kepentingan benefisial kepercayaan. "Orang Yang Mengawal" bermaksud mana-mana individu yang melaksanakan kawalan berkesan terhadap entiti atau orang yang diberi kepercayaan. Bagi CRS, Orang yang Relevan merujuk kepada Ahli Kad dan/atau "Orang Yang Mengawal", bermaksud mana-mana orang yang melaksanakan kawalan ke atas orang undang-undang atau pengaturan undang-undang, seperti perbadanan, perkongsian, amanah atau yayasan. Untuk kepercayaan, istilah sebegini bermaksud peneroka, pemegang amanah, pelindung (jika ada), benefisiari atau kelas benefisiari, dan mana-mana orang lain yang menjalankan kawalan berkesan muktamad atas amanah itu. Untuk pengaturan undang-undang selain amanah, istilah sebegini bermaksud orang yang mempunyai kedudukan setara atau serupa. Istilah "Orang Yang Mengawal" mesti ditafsirkan dalam cara yang selaras dengan Cadangan Pasukan Petugas Tindakan Kewangan. Sekiranya tidak ada orang yang dikenalpasti untuk mengendalikan kawalan entiti melalui kepentingan pemilikan, orang yang mengawal entiti tersebut dianggap sebagai orang yang memegang jawatan pegawai kanan pengurusan.