

TERMS AND CONDITIONS

Bank Islam Premier Wealth

IMPORTANT NOTICE:

CUSTOMERS ARE ADVISED TO READ AND UNDERSTAND THE TERMS AND CONDITIONS AVAILABLE AT OUR WEBSITE WWW.BANKISLAM.COM BEFORE AGREEING TO SUBSCRIBE FOR ANY PRODUCT OR SERVICES AND/OR PARTICIPATING IN ANY OF OUR CAMPAIGNS AND PROMOTIONS.

BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD PREMIER WEALTH

(Terms and Conditions)

In these terms and conditions, "you" refers to you, or your Joint Member, who are Premier Wealth members, and "we", "our" or "Bank Islam" refers to Bank Islam Malaysia Berhad. The services and privileges Bank Islam provide to you as a Bank Islam Premier Wealth Member shall be bound by the Terms and Conditions herein.

You must read these Terms & Conditions in conjunction with the respective terms and conditions and rules and regulations governing the relevant account(s), product or services which you represent that you have read, understood and agreed to be bound with when subscribing for it.

1. MEMBERSHIP

To become a Bank Islam Premier Wealth Member, you will have to meet the eligibility criteria, and the Premier Wealth membership admission is at our discretion. You can find out more information on Premier Wealth at Bank Islam website www.bankislam.com or by visiting our branches or Premier Wealth Centre.

The continuation of your Premier Wealth membership is subject to you fulfilling the eligibility criteria. We will review your relationship with us on a yearly basis, and its continuation will be at our discretion.

2. MEMBERSHIP CRITERIA

To be invited or apply for a Premier Wealth membership with the Bank Islam, you must be:

- 2.1 An individual with minimum of total liquid Asset Under Management (AUM) minimum balance of Ringgit Malaysia Two Hundred and Fifty Thousand (RM250,000); or

[Note: AUM refers to total deposit in any term deposit, savings, current, transactional investment account, or foreign currency account and/or the amount of investment in any Unit Trust Funds and/or Structured Products with the Bank at any one time ("Account").]

- 2.2 An individual who jointly with his or her spouse or immediate family members, has a total liquid Asset Under Management (AUM) minimum balance of Ringgit Malaysia Two Hundred and Fifty Thousand (RM250,000). The spouse or immediate family members qualified under these criteria will be considered a "Joint Member" and is entitled to enjoy the privileges and services of Premier Wealth Member and shall be bound by the Terms and Conditions herein.

3. PREMIER WEALTH PRIVILEGES AND SERVICES

Bank Islam Debit Card-i Sapphire

- 3.1 Bank Islam Debit Card-i Sapphire will be issued to you, allowing you to enjoy the recognition, benefits and services offered by Bank Islam to its Premier Wealth Member from time to time with the presentation of Bank Islam Debit Card-i Sapphire at any Premier Wealth Centre/branches. Bank Islam Debit Card-i Sapphire shall always remain the property of Bank Islam and shall be surrendered upon demand or upon the termination of the service herein. For more information on the benefits of Bank Islam Debit Card-i Sapphire, please refer to Bank Islam's website at www.bankislam.com.
- 3.2 Bank Islam Debit Card-i Sapphire is issued solely for your use, and you shall not transfer, pledge or otherwise use Bank Islam Debit Card-i Sapphire for purpose other than that which is permitted under these Terms and Conditions. You are also bound by Bank Islam Debit Card-i Terms and Conditions which is available at Bank Islam's website.
- 3.3 Bank Islam Debit Card-i Sapphire is issued to you and your Joint Member only.

You shall take all precautions to prevent loss or theft of the Bank Islam Debit Card-i Sapphire and observed any and all security features connected with the Bank Islam Debit Card-i Sapphire. If the Bank Islam Debit Card-i Sapphire is lost, stolen or misplaced, you shall immediately inform Bank Islam by calling Contact Centre at 603-26900 900 to block your Bank Islam Debit Card-i Sapphire. You shall be liable for all transactions effected with the Bank Islam Debit Card-i Sapphire before a written notice informing Bank Islam of the lost, stolen or misplaced card is received by Bank Islam.

Dedicated Relationship Manager

- 3.4 A dedicated Relationship Manager will be assigned to you to oversee your financial needs. Our Relationship Managers are certified with the necessary licenses as per the minimum requirements set by the relevant authorities.

Preferential Rate

- 3.5 You may be entitled to special rate for selected products such as term deposit, house financing, automobile financing and other products as listed in Bank Islam's website for Premier Wealth Members, subject to relevant product eligibility requirements, terms and conditions and Shariah rules and principles.

Premier Wealth Centre

- 3.6 You will be entitled to enjoy the facilities of Premier Wealth Centre where you can perform your banking transactions with ease, meeting with your Relationship Manager and attending events organized by Bank Islam at the Premier Wealth Centre. You will also be entitled to a dedicated parking lot (subject to availability) at Premier Wealth Centre exclusively for Premier Wealth Members.

GENERAL - CHANGE OF PARTICULARS**Variation of Terms:**

Bank Islam shall be entitled to vary or amend the terms and/or conditions of this Terms & Conditions subject to the Shariah rules and principles by giving twenty one (21) days' notice in writing to you and such amendments and variations shall have similar effect as those herein before referred to in this Terms & Conditions and nothing herein shall be construed so as to restrict or curtail or prejudice any of the rights of Bank Islam herein to vary or amend the terms and/or conditions without the necessity to obtain your consent or confirmation.

4. SEVERABILITY AND WAIVER

If any Terms and Conditions are found to be illegal or prohibited, they shall be ineffective only as to the illegal or prohibited parts of such Terms and Conditions. The remaining terms and conditions shall not be affected.

Any waiver or indulgence granted shall not prevent Bank Islam from enforcing the other parts of the Terms and Conditions, which are unaffected by such waiver or indulgence, or from enforcing any other rights, nor shall it require Bank Islam to grant further indulgence. The rights and remedies provided by law are not excluded by these terms and conditions.

5. LIMITATION OF LIABILITY AND INDEMNITY

Bank Islam shall not be liable or held responsible to you in any manner if Bank Islam or any third party service provider or vendor is unable to perform any of its obligations hereunder or fulfil the Premier Wealth privileges and services directly or indirectly due to any force majeure event, which include but are not limited to any act of God, war, strike, riot, industrial dispute, lockout, fire, drought, flood, storm, or any event beyond the reasonable control of Bank Islam.

Bank Islam reserves the right to cancel, change, terminate or suspend the Premier Wealth privileges or services by giving you sufficient written notice. Any cancellation, termination, or suspension of the Premier Wealth privileges and services of the Premier Wealth membership shall not entitle you to any claim or compensation against Bank Islam for any or all losses or damages suffered or incurred by you as a direct or indirect result of the act of cancellation, termination, or suspension.

You agree to indemnify Bank Islam against all actions, proceedings, claims, losses, damages, penalties and expenses (including legal costs and expenses arising on the basis of solicitors and clients) as a result of the violation of the provisions of this Terms & Conditions, unless such actions, proceedings, claims, losses, damages, penalties and expenses are caused by negligence, willful misconduct or fraud by Bank Islam.

6. TERMINATION OR CANCELLATION

If the Eligibility Criteria is not fulfilled by you, usage of the Premier Wealth membership may be terminated, restricted or suspended at Bank Islam's sole discretion upon prior written notice (i.e., formal letter or formal email) of at least twenty-one (21) days given to you with the reason(s) for such termination, restriction or suspension of usage stated in the notice;

Termination of membership granted to you may also be brought about by the following:

- 6.1 written notice from you to Bank Islam to terminate the membership or services; or
- 6.2 upon your death or insanity or if you are adjudged bankrupt; or
- 6.3 if there are any changes in law or regulation which make it impossible or unlawful for Bank Islam to continue to make available this membership;

Upon termination of the membership

- 6.4 Bank Islam reserves the right to replace, suspend or terminate the use of Bank Islam Debit Card-i Sapphire by giving you at least twenty-one (21) days' prior notice.
- 6.5 You are required to return the Bank Islam Debit Card-i Sapphire upon termination or discontinuation of the Bank Islam Premier Wealth membership.
- 6.6 Preferential rates entitlement for all products & services are no longer applicable.

7. GOVERNING LAW

This Terms & Conditions shall be governed by and constructed in accordance with the laws of Malaysia and you hereby agree to submit to the exclusive jurisdiction of the courts in Malaysia

8. ANTI MONEY LAUNDERING AND COUNTER FINANCING OF TERRORISM

In order to comply with the Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing, and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001 ('AMLATFPUA'), Bank Negara Malaysia regulations, local and international anti money laundering and counter financing of terrorism laws, and any other relevant regulations and directives, the Bank may:

- a) Be prohibited from entering or concluding transactions involving certain persons or entities (e.g. person or entity that is itself sanctioned or is connected to or dealing with (directly or indirectly) any person or entity that is sanctioned under economic and trade sanctions imposed by any regulator in any jurisdiction.
- b) Report suspicious transactions or potential breaches of sanctions to an authority in any jurisdiction to which the Bank may need or decide to disclose. Transactions impacted include those that may:
 - i. involve the provision of finance to any person involved or suspected of involvement in terrorism or any terrorist act;
 - ii. be relevant to investigation of an actual or attempted evasion of tax law, investigation of or prosecution of a person for an offence against any applicable law; or
 - iii. involve persons or entities which may be the subject of sanctions.

APPENDIX 4: Premier Wealth Terms and Conditions

- c) Intercept and investigate any payment messages and other full information or communications sent to or by the client or on behalf of the client and may delay, block or refuse to make any payment and payment screening may cause a delay in processing certain information.
- d) Take any action it believes to be necessary, which includes freezing of funds, preventing operation of an account, refusing a request for funds from the client, not allowing client to use a product, or delaying or cancelling a transaction. The Bank need not notify the client until a reasonable time after it is permitted to do so under those law or policies. The Bank will not be liable for any loss arising out of any action taken or any delay or failure by the Bank, in performing any of its duties or other obligations, caused in whole or in part by any steps taken as set out above.
- e) Not to accept any deposit of any money or cheques and or allow or carry out any other transaction including withdrawals of money in respect of Customer's account including but not limited to any transfers and telegraphic transfer of moneys from or to Customer's account if the Bank has a reason to believe or is made aware of by third parties or relevant authorities that the Customer's account is being used for or implicated in fraud, potential fraud, financial crimes, illegal activities, soliciting illegal financial investment schemes, money laundering or terrorism financing activities. The Bank too shall (subject to the extent permitted by law), reserves the right to close, freeze or otherwise deal with the Customer's account as necessary.

If the Bank Islam Premier Wealth Membership is cancelled/ terminated by Bank Islam pursuant to their compliance to regulatory requirements: -

- No utilisation or further utilisation under the Bank Islam Premier Wealth Membership and services shall be allowed; and
- Bank Islam shall be entitled to exercise all or any of its rights and remedies available to it under the Bank Islam Premier Wealth membership and, the applicable laws or otherwise;
- Bank Islam Premier Wealth Member (s) shall provide all such documents and information as Bank Islam may require (at all times during the term of the business relationship) for the purposes of complying with the regulatory requirements;
- Bank Islam shall be entitled to freeze/ seize the account/ facilities under its control or due from any source to it, pursuant to order(s) from enforcement agency(ies) until such further notice (revocation order) is received from the said enforcement agency or the cease of the order (whichever the first); or unless there is a variation order.

The Bank Islam Premier Wealth Member (s) undertakes and agrees with Bank Islam that:-

- it will at all times observe with Bank Islam's steps in undertaking their obligations towards complying with the regulatory requirements;
- it will be fully liable if found to have contravened the regulatory requirements causing legal repercussion to Bank Islam due to its actions; and
- it understands that any breach(es) due to Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001 (AMLATFPUA) and sanction requirements are non-negotiable.

TERMA DAN SYARAT**Bank Islam Premier Wealth****NOTIS PENTING:**

PELANGGAN DINASIHATKAN UNTUK MEMBACA DAN MEMAHAMI TERMA DAN SYARAT YANG TERDAPAT DI LAMAN WEB KAMI WWW.BANKISLAM.COM SEBELUM BERSETUJU UNTUK MELANGGAN MANA-MANA PRODUK ATAU PERKHIDMATAN DAN/ATAU MENYERTAI MANA-MANA KEMPEN DAN PROMOSI KAMI.

BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD PREMIER WEALTH**(Terma dan Syarat)**

Dalam terma dan syarat ini, "anda" merujuk kepada anda, atau Ahli Bersama anda, yang merupakan ahli Premier Wealth, dan "kami", "bank", atau "Bank Islam" merujuk kepada Bank Islam Malaysia Berhad. Perkhidmatan dan keistimewaan Bank Islam yang diberikan kepada anda sebagai Ahli Premier Wealth Bank Islam hendaklah terikat dengan Terma dan Syarat di sini.

Anda mesti membaca Terma & Syarat ini bersama-sama dengan terma dan syarat serta peraturan dan undang-undang yang mengawal akaun (akaun-akaun), produk atau perkhidmatan yang anda wakili yang telah anda baca, fahami dan bersetuju untuk terikat dengannya semasa melanggannya.

1. KEAHLIAN

Untuk menjadi Ahli Premier Wealth Bank Islam, anda perlu memenuhi kriteria kelayakan, dan kemasukan keahlian Premier Wealth adalah mengikut budi bicara kami. Anda boleh mendapatkan maklumat lanjut mengenai Premier Wealth di laman web Bank Islam www.bankislam.com atau dengan melawati cawangan kami atau Pusat Premier Wealth.

Kesinambungan keahlian Premier Wealth anda tertakluk kepada anda memenuhi kriteria kelayakan. Kami akan menyemak semula hubungan anda dengan kami setiap tahun, dan kesinambungannya adalah mengikut budi bicara kami.

2. KRITERIA KEAHLIAN

Untuk ditawarkan atau memohon keahlian Premier Wealth dengan Bank Islam, anda mesti;

- 2.1 individu yang mempunyai jumlah baki cair minimum Aset Di Bawah Pengurusan (AUM) sebanyak Ringgit Malaysia Dua Ratus Lima Puluh Ribu (RM250,000); atau

[Nota: AUM merujuk kepada jumlah deposit dalam mana-mana deposit berjangka, simpanan, semasa, akaun pelaburan transaksi, atau akaun mata wang asing dan/atau jumlah pelaburan dalam mana-mana Dana Unit Amanah dan/atau Produk Berstruktur dengan Bank pada satu-satu masa ("Akaun").]

- 2.2 individu yang bersama pasangannya atau ahli keluarga terdekat, mempunyai jumlah baki cair minimum Aset Di Bawah Pengurusan (AUM) sebanyak Ringgit Malaysia Dua Ratus Lima Puluh Ribu (RM250,000). Pasangan atau ahli keluarga terdekat yang layak di bawah kriteria ini akan dianggap sebagai "Ahli Bersama" dan berhak untuk menikmati keistimewaan dan perkhidmatan Ahli Premier Wealth dan akan terikat dengan Terma dan Syarat di sini.

3. KEISTIMEWAAN DAN PERKHIDMATAN PREMIER WEALTH**Kad Debit-i Bank Islam Sapphire**

- 3.1 Kad Debit-i Bank Islam Sapphire akan dikeluarkan kepada anda, membolehkan anda menikmati pengiktirafan, faedah dan perkhidmatan yang ditawarkan oleh Bank Islam kepada Ahli Premier Wealth dari semasa ke semasa dengan menunjukkan Kad Debit-i Bank Islam Sapphire di mana-mana pusat/cawangan Premier Wealth. Kad Debit-i Bank Islam Sapphire akan sentiasa kekal menjadi hak milik Bank Islam dan akan diserahkan apabila diminta atau selepas perkhidmatan di sini ditamatkan. Untuk maklumat lanjut tentang faedah Kad Debit-i Bank Islam Sapphire, sila rujuk laman web Bank Islam di www.bankislam.com.
- 3.2 Kad Debit-i Bank Islam Sapphire dikeluarkan hanya untuk kegunaan anda, dan anda tidak boleh memindahkan, mencagarkan atau sebaliknya menggunakan Kad Debit-i Bank Islam Sapphire untuk tujuan selain daripada yang dibenarkan di bawah Terma dan Syarat ini. Anda juga terikat dengan Terma dan Syarat Kad Debit-i Bank Islam yang boleh didapati di laman web Bank Islam.
- 3.3 Kad Debit-i Bank Islam Sapphire dikeluarkan untuk anda dan Ahli Bersama anda sahaja.

Anda hendaklah mengambil semua langkah berjaga-jaga untuk mengelakkan kehilangan atau kecurian Kad Debit-i Bank Islam Sapphire dan mematuhi mana-mana dan semua ciri keselamatan yang berkaitan dengan Kad Debit-i Bank Islam Sapphire. Jika Kad Debit-i Bank Islam Sapphire hilang, dicuri atau tersalah letak, anda hendaklah menghubungi Pusat Panggilan Bank Islam di 603-26 900 900 dengan segera untuk menyekat Kad Debit-i Bank Islam Sapphire anda. Anda akan bertanggungjawab ke atas semua transaksi yang dilakukan dengan Kad Debit-i Bank Islam Sapphire sebelum notis bertulis yang memaklumkan Bank Islam tentang kad yang hilang, dicuri atau tersalah letak diterima oleh Bank Islam.

Pengurus Perhubungan Khas

- 3.4 Pengurus Perhubungan khas akan diberikan kepada anda untuk membantu mengurus keperluan kewangan anda. Pengurus Perhubungan kami diperakui dengan lesen yang diperlukan mengikut keperluan minimum yang ditetapkan oleh pihak berkuasa yang berkaitan.

Kadar Keutamaan

- 3.5 Anda mungkin layak mendapat kadar istimewa untuk produk terpilih seperti deposit berjangka, pembiayaan rumah, pembiayaan kereta dan produk lain seperti yang disenaraikan dalam laman web Bank Islam untuk Ahli Premier Wealth, tertakluk kepada syarat kelayakan produk yang berkaitan, terma dan syarat dan peraturan dan prinsip Syariah.

Pusat Premier Wealth

- 3.6 Anda akan layak untuk menikmati kemudahan di Pusat Premier Wealth di mana anda boleh melakukan transaksi perbankan anda dengan mudah, bertemu dengan Pengurus Perhubungan anda dan menghadiri acara yang dianjurkan oleh Bank Islam di Pusat Premier Wealth. Anda juga berhak mendapat tempat letak kereta khusus (tertakluk kepada ketersediaan) di Pusat Premier Wealth secara eksklusif untuk Ahli Premier Wealth.

UMUM - PERUBAHAN BUTIRAN**Variasi Terma:**

Bank Islam berhak untuk mengubah atau meminda terma dan/atau syarat Terma & Syarat ini tertakluk kepada peraturan dan prinsip Syariah dengan memberikan notis bertulis dua puluh satu (21) hari kepada anda dan pindaan dan variasi tersebut akan mempunyai kesan yang sama sebagaimana yang sebelum ini dirujuk dalam Terma & Syarat dan tiada apa-apa di dalam ini boleh ditafsirkan untuk menyekat atau mengekang atau menjejaskan mana-mana hak Bank Islam di sini untuk mengubah atau meminda terma dan/atau syarat tanpa perlu mendapatkan persetujuan atau pengesahan anda.

4. KEBOLEHASINGAN DAN PELEPASAN

Jika mana-mana Terma dan Syarat didapati menyalahi undang-undang atau dilarang, ia akan menjadi tidak berkesan hanya untuk bahagian yang menyalahi undang-undang atau dilarang dalam Terma dan Syarat tersebut. Terma dan syarat selebihnya tidak akan terjejas.

Sebarang pelepasan atau kelonggaran yang diberikan tidak akan menghalang Bank Islam daripada menguatkuasakan bahagian lain Terma dan Syarat, yang tidak terjejas oleh pelepasan atau kelonggaran tersebut, atau daripada menguatkuasakan mana-mana hak lain, dan juga tidak memerlukan Bank Islam untuk memberikan kelonggaran selanjutnya. Hak dan pemulihan yang disediakan oleh undang-undang tidak dikecualikan oleh terma dan syarat ini.

5. HAD LIABILITI DAN PERLINDUNGAN

Bank Islam tidak akan bertanggungjawab atau dipertanggungjawabkan kepada anda dalam apa jua cara jika Bank Islam atau mana-mana penyedia atau pembekal perkhidmatan pihak ketiga tidak dapat melaksanakan mana-mana kewajipan di bawah ini atau memenuhi keistimewaan dan perkhidmatan Premier Wealth secara langsung atau tidak disebabkan oleh sebarang perkara di luar kawalan, yang termasuk tetapi tidak terhad kepada apa-apa tindakan Tuhan, peperangan, mogok, rusuhan, pertikaian industri, sekatan keluar, kebakaran, kemarau, banjir, ribut, atau sebarang kejadian di luar kawalan munasabah Bank Islam.

Bank Islam berhak untuk membatalkan, menukar, menamatkan atau menggantung keistimewaan atau perkhidmatan Premier Wealth dengan memberi anda notis bertulis yang mencukupi. Sebarang pembatalan, penamatan, atau penggantung keistimewaan dan perkhidmatan Premier Wealth dari keahlian Premier Wealth tidak akan memberi anda sebarang tuntutan atau pampasan terhadap Bank Islam untuk sebarang atau semua kerugian atau kerosakan yang dialami atau ditanggung oleh anda sebagai akibat langsung atau tidak langsung daripada tindakan pembatalan, penamatan, atau penggantung.

Anda bersetuju untuk membayar kepada Bank Islam terhadap semua tindakan, prosiding, tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti dan perbelanjaan (termasuk kos guaman dan perbelanjaan yang timbul berdasarkan peguam cara dan pelanggan) akibat daripada pelanggaran peruntukan Terma & Syarat ini, melainkan tindakan, prosiding, tuntutan, kerugian, ganti rugi, penalti dan perbelanjaan sedemikian disebabkan oleh kecuai, salah laku yang disengajakan atau penipuan oleh Bank Islam.

6. PENAMATAN ATAU PEMBATALAN

Jika Kriteria Kelayakan tidak dipenuhi oleh anda, penggunaan keahlian Premier Wealth boleh ditamatkan, disekat atau digantung mengikut budi bicara Bank Islam atas notis bertulis terlebih dahulu (iaitu surat atau e-mel rasmi) sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari yang diberikan kepada anda dengan alasan untuk penamatan, sekatan atau penggantung penggunaan yang dinyatakan dalam notis itu;

Penamatan keahlian yang diberikan kepada anda juga mungkin disebabkan oleh perkara berikut:

- 6.1 notis bertulis daripada anda kepada Bank Islam untuk menamatkan keahlian atau perkhidmatan; atau
- 6.2 apabila anda mati atau tidak waras atau jika anda diputuskan muflis; atau
- 6.3 jika terdapat sebarang perubahan dalam undang-undang atau peraturan yang menjadikannya mustahil atau menyalahi undang-undang bagi Bank Islam untuk terus menyediakan keahlian ini.

Semasa penamatan keahlian

- 6.4 Bank Islam berhak untuk menggantikan/ menggantung/ menamatkan penggunaan Kad Debit-i Bank Islam Sapphire dengan memberi anda notis awal sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari.
- 6.5 Anda dikehendaki memulangkan Kad Debit-i Bank Islam Sapphire selepas penamatan atau pemberhentian keahlian Bank Islam Premier Wealth.
- 6.6 Kelayakan kadar keutamaan untuk semua produk & perkhidmatan tidak lagi terpakai.

7. UNDANG-UNDANG YANG DIGUNAPAKAI

Terma & Syarat ini akan ditadbir oleh dan dibina mengikut undang-undang Malaysia dan anda dengan ini bersetuju untuk menyerahkan kepada bidang kuasa eksklusif mahkamah di Malaysia.

8. ANTI PENGUBAHAN WANG HARAM DAN PENCEGAHAN PEMBIAYAAN KEGANASAN

Untuk mematuhi Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan, dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 ('AMLATFPUA'), peraturan Bank Negara Malaysia, undang-undang anti pengubahan wang haram tempatan dan antarabangsa dan pembiayaan undang-undang keganasan, dan mana-mana undang-undang lain, peraturan dan arahan yang berkaitan, Bank boleh:

- a) Dilarang daripada memasuki atau membuat urusan niaga yang melibatkan orang atau entiti tertentu (cth. orang atau entiti yang disekat sendiri atau berkaitan dengan atau berurusan dengan (secara langsung atau tidak langsung) mana-mana orang atau entiti yang dikenakan sekatan di bawah sekatan ekonomi dan perdagangan yang dikenakan oleh mana-mana pengawal selia dalam mana-mana bidang kuasa.
- b) Laporkan transaksi yang mencurigakan atau kemungkinan pelanggaran sekatan kepada pihak berkuasa dalam mana-mana bidang kuasa yang Bank mungkin perlukan atau memutuskan untuk didedahkan. Transaksi yang terjejas termasuk yang mungkin:

- i. melibatkan peruntukan kewangan kepada mana-mana orang yang terlibat atau disyaki terlibat dalam keganasan atau sebarang tindakan penganas; atau
 - ii. relevan dengan penyihasatan undang-undang cukai yang sebenar atau cubaan mengelak, penyihasatan atau pendakwaan seseorang untuk kesalahan terhadap mana-mana undang-undang yang terpakai; atau
 - iii. melibatkan orang atau entiti yang mungkin menjadi subjek sekatan.
- c) Memintas dan menyihasat sebarang mesej pembayaran dan maklumat penuh atau komunikasi lain yang dihantar kepada atau oleh pelanggan atau bagi pihak pelanggan dan boleh menangguhkan, menyekat atau enggan membuat sebarang pembayaran dan tapisan pembayaran boleh menyebabkan kelewatan dalam memproses maklumat tertentu.
- d) Ambil sebarang tindakan yang dipercayai perlu, termasuk pembekuan dana, menghalang operasi akaun, menolak permintaan dana daripada pelanggan, tidak membenarkan pelanggan menggunakan produk, atau menangguhkan atau membatalkan transaksi. Bank tidak perlu memberitahu pelanggan sehingga masa yang munasabah selepas ia dibenarkan berbuat demikian di bawah undang-undang atau polisi tersebut. Bank tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kerugian yang timbul daripada sebarang tindakan yang diambil atau sebarang kelewatan atau kegagalan oleh Bank, dalam melaksanakan mana-mana tugasnya atau obligasi lain, yang disebabkan secara keseluruhan atau sebahagiannya oleh sebarang langkah yang diambil seperti yang dinyatakan di atas.
- e) Tidak menerima apa-apa deposit (secara tunai atau cek), membenarkan atau menjalankan apa-apa pengeluaran wang termasuk sebarang pemindahan atau pemindahan telegraf wang daripada atau ke akaun pelanggan jika bank mempunyai sebab untuk mempercayai atau dimaklumkan oleh pihak ketiga atau pihak berkuasa yang berkaitan bahawa akaun pelanggan digunakan untuk atau terlibat dalam penipuan, potensi penipuan, jenayah kewangan, aktiviti haram, permintaan skim pelaburan kewangan yang haram, pengubahan wang haram atau aktiviti pembiayaan keganasan. Bank berhak untuk menutup, membekukan atau sebaliknya berurusan dengan akaun pelanggan sebagaimana yang diperlukan setakat yang dibenarkan oleh undang-undang.

Jika Keahlian Bank Islam Premier Wealth dibatalkan/ ditamatkan oleh Bank Islam selaras dengan pemuatan mereka kepada keperluan kawal selia: -

- Tiada penggunaan atau penggunaan selanjutnya di bawah keahlian dan perkhidmatan Bank Islam Premier Wealth akan dibenarkan; dan
- Bank Islam berhak untuk melaksanakan semua atau mana-mana hak dan pemulihan yang tersedia untuknya di bawah keahlian Bank Islam Premier Wealth dan, undang-undang yang terpakai atau sebaliknya;
- Ahli (ahli-ahli) Premier Wealth Bank Islam hendaklah menyediakan semua dokumen dan maklumat yang mungkin diperlukan oleh Bank Islam (pada setiap masa sepanjang tempoh perhubungan perniagaan) untuk tujuan mematuhi keperluan kawal selia;
- Bank Islam berhak untuk membekukan/ merampas akaun/ kemudahan di bawah kawalannya atau disebabkan oleh mana-mana sumber kepadanya, menurut perintah daripada agensi penguatkuasaan sehingga notis lanjut (perintah pembatalan) diterima daripada agensi penguatkuasa tersebut atau pemberhentian perintah (mana-mana yang pertama); atau melainkan terdapat pesanan variasi.

Ahli-ahli Premier Wealth Bank Islam mengaku janji dan bersetuju dengan Bank Islam bahawa:-

- Ia akan sentiasa mematuhi langkah Bank Islam dalam melaksanakan tanggungjawab mereka ke arah mematuhi keperluan kawal selia;
- Ia akan bertanggungjawab sepenuhnya jika didapati melanggar keperluan kawal selia yang menyebabkan kesan undang-undang kepada Bank Islam disebabkan tindakannya; dan
- Ia memahami bahawa sebarang pelanggaran disebabkan Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (AMLATFPUA) dan keperluan sekatan adalah tidak boleh dirunding.