

**IMPORTANT NOTICE:**

**CUSTOMER IS ADVISED TO READ AND UNDERSTAND THE TERMS AND CONDITIONS BEFORE AGREEING TO SUBSCRIBE FOR ANY PRODUCT OR SERVICE AND/OR PARTICIPATING IN ANY OF BANK ISLAM'S CAMPAIGNS AND PROMOTIONS.**

**PRODUCTS SUBJECT TO THIS GENERIC TERM AND CONDITION ("THIS T&C") ARE AS FOLLOWS:**

1. Basic Savings Account-i ("BSA");
2. Basic Current Account-i ("BCA");
3. Qard Savings Account-i ("QSA");
4. Qard Current Account-i ("QCA");
5. Awfar Savings Account-i ("ASA")
6. Tawarruq Current Account-i ("TCA")
7. Qard Foreign Currency Account-i ("QFC")
8. Tawarruq Foreign Currency Account-i ("TFC")

**NOTIS PENTING:**

**PELANGGAN ADALAH DINASIHATI UNTUK MEMBACA DAN MEMAHAMI TERMA DAN SYARAT SEBELUM BERSETUJU UNTUK MELANGGAN MANA-MANA PRODUK ATAU PERKHIDMATAN DAN/ATAU MENGAMBIL BAHAGIAN DI DALAM MANA-MANA KEMPEN DAN PROMOSI BANK ISLAM.**

**PRODUK TERTAKLUK KEPADA TERMA DAN SYARAT AM INI ("T&C INI") ADALAH SEPERTI BERIKUT:**

1. Akaun Simpanan-i Asas ("BSA");
2. Akaun Semasa-i Asas ("BCA");
3. Akaun Simpanan-i Qard ("QSA");
4. Akaun Semasa-i Qard ("QCA");
5. Akaun Simpanan-i Awfar ("ASA")
6. Akaun Semasa-i Tawarruq ("TCA")
7. Akaun Matawang Asing-i Qard ("QFC")
8. Akaun Matawang Asing-i Tawarruq ("TFC")

A	GENERIC TERMS AND CONDITIONS	A	TERMA DAN SYARAT AM
<p>1.0 <b>DEFINITION</b></p> <p>In this T&amp;C, unless otherwise provided, the following words shall have the meaning as set out below:</p> <p><b>"Actual Profit"</b> means accrued profit computed at the Effective Profit Rate (EPR) based on balance at Trading Cut Off Time and shall be credited to customer's account on monthly basis.</p> <p><b>"Awfar Savings Account-i"</b> or <b>"ASA"</b> means this Savings Account product offered by Bank Islam based on the Shariah concept of Tawarruq.</p> <p><b>"Bai` al-Sarf Contract"</b> means a contract of exchange of money for money of the same or different type. Under this contract, the Customer agrees to enter into Bai` al-Sarf contract for any transaction of QFC and TFC that involve an exchange of two different currencies, for example, exchange of US Dollar against Malaysian Ringgit.</p> <p><b>"Bank Islam"</b> or <b>"Bank"</b> means Bank Islam Malaysia Berhad (Company No. 198301002944 (98127-X)) a company incorporated in Malaysia with its registered address at Level 32, Menara Bank Islam, 22 Jalan Perak, 50450 Kuala Lumpur.</p> <p><b>"Basic Current Account-i"</b> or <b>"BCA"</b> means this Current Account product offered by Bank Islam based on the Shariah contract of Qard.</p> <p><b>"Basic Savings Account-i"</b> or <b>"BSA"</b> means this Savings Account product offered by Bank Islam based on the Shariah contract of Qard.</p> <p><b>"Ceiling Profit"</b> means the maximum profit payable by Bank Islam to Customer under Tawarruq Current Account-i and Tawarruq Saving Account-i.</p> <p><b>"Ceiling Profit Rate (CPR)"</b> is the rate used to derive the Sale Price (Murabahah).</p>	<p>1.0 <b>DEFINISI</b></p> <p>Di dalam T&amp;C ini, melainkan jika diperuntukkan sebaliknya, perkataan-perkataan berikut hendaklah mempunyai erti seperti yang dinyatakan di bawah:</p> <p><b>"Keuntungan Sebenar"</b> bermaksud keuntungan terakru yang dikira menggunakan Kadar Keuntungan Efektif (EPR) berdasarkan baki pada Tamat Tempoh Dagangan dan akan dikreditkan ke dalam akaun Pelanggan secara bulanan.</p> <p><b>"Akaun Simpanan-i Awfar"</b> atau <b>"ASA"</b> bermaksud produk Akaun Simpanan ini ditawarkan oleh Bank Islam berdasarkan konsep Syariah Tawarruq.</p> <p><b>"Kontrak Bai` al-Sarf"</b> bermaksud kontrak pertukaran wang untuk wang yang sama atau berbeza jenis. Di bawah kontrak ini, Pelanggan bersetuju untuk memeterai kontrak Bai` al-Sarf untuk sebarang transaksi QFC dan TFC yang melibatkan pertukaran mata wang antara dua mata wang yang berlainan, contohnya, pertukaran Dolar Amerika dengan Ringgit Malaysia.</p> <p><b>"Bank Islam"</b> atau <b>"Bank"</b> bermaksud Bank Islam Malaysia Berhad (No. Syarikat 198301002944 (98127-X)) sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia dengan pejabat berdaftar Tingkat 32, Menara Bank Islam, 22 Jalan Perak, 50450 Kuala Lumpur.</p> <p><b>"Akaun Semasa-i Asas"</b> atau <b>"BCA"</b> bermaksud produk Akaun Semasa ini ditawarkan oleh Bank Islam berdasarkan kontrak Syariah Qard.</p> <p><b>"Akaun Simpanan-i Asas"</b> atau <b>"BSA"</b> bermaksud produk Akaun Simpanan ini ditawarkan oleh Bank Islam berdasarkan kontrak Syariah Qard.</p> <p><b>"Keuntungan Siling"</b> bermaksud keuntungan maksimum yang perlu dibayar oleh Bank Islam kepada Pelanggan di bawah Akaun Semasa-i Tawarruq dan Akaun Semasa-i Tawarruq.</p> <p><b>"Kadar Keuntungan Siling (CPR)"</b> ialah kadar yang digunakan untuk mendapatkan Harga Jualan (Murabahah).</p>		

“**Commodity**” means any commodity traded at any trading platform approved by Bank Islam, excluding gold and silver, or other commodity or asset acceptable to Bank Islam.

“**Commodity Purchaser**” means any third-party including Bank Islam itself, other than the Commodity Seller, to whom Bank Islam shall sell the Commodity on behalf of the Customer.

“**Customer**” means the account holder of all products listed above.

“**Effective Profit Rate**” refers to the rate in which the actual profit payout is computed and may vary subject to Bank Islam’s approval.

“**Ijarah al-Khadamat**” refers to a contract for hiring of services of a person for a specified period in exchange for a specified consideration.

“**Maturity Date**” refers to 31<sup>st</sup> March every year upon which all Tawarruq transaction will be concluded prior to renewal under TCA, ASA and TFC.

“**Product Disclosure Sheet**” or “**PDS**” means a sheet containing the relevant information and disclosure of the main terms of the products.

“**Qard Contract**” means a contract of lending money by a lender to a borrower where the latter is bound to repay an equivalent replacement amount to the lender. Under Qard contract, the Customer shall give consent to Bank Islam to deal with the whole or any part of any balances in the account as specified by Bank Islam. Any profit generated by Bank Islam from the use of the funds shall belong to Bank Islam. Bank Islam may give reward (Hibah) to the Customer. Subject to the terms hereof, Bank Islam guarantees payment of the whole sum standing to the credit of the Customer’s account upon demand. Any amount received by Bank Islam shall be utilized for Shariah compliant activities of Bank Islam.

“**Qard Current Account-i**” or “**QCA**” means this Current Account product offered by Bank Islam based on the Shariah contract of Qard.

“**Qard Foreign Currency Account-i**” or “**QFC**” means this product offered by Bank Islam based on the Shariah concept of Qard.

“**Qard Savings Account-i**” or “**QSA**” means this Savings Account product offered by Bank Islam based on the Shariah contract of Qard.

“**Remaining Days**” refers to the remaining number of days from the current date up to Maturity Date of the Sale Price (Murabahah).

“**Self Service Terminal**” means a terminal which allows the Customer to make cash deposits, withdrawal and/or any other payment transactions in respect of the Customer’s accounts opened with Bank Islam.

“**Tawarruq**” consists of two sale and purchase contracts. The first involves the sale of an asset by a seller to a purchaser on a deferred basis. Subsequently, the purchaser of the first sale will sell the same asset to a third party on a cash and spot basis.

“**Tawarruq Current Account-i**” or “**TCA**” means this Current Account product offered by Bank Islam based on the Shariah concept of Tawarruq.

“**Komoditi**” bermaksud apa-apa komoditi yang didagangkan di mana-mana platform dagangan yang diluluskan oleh Bank Islam, tidak termasuk emas dan perak, atau komoditi atau aset lain yang diterima oleh Bank Islam.

“**Pembeli Komoditi**” bermaksud mana-mana pihak ketiga termasuk Bank sendiri, selain Penjual Komoditi, yang kepadanya Bank Islam akan menjual Komoditi bagi pihak Pelanggan.

“**Pelanggan**” bermaksud pemegang akaun bagi semua produk yang disenaraikan di atas.

“**Kadar Keuntungan Efektif**” merujuk kepada kadar dimana bayaran keuntungan sebenar dikira dan boleh berubah bergantung kepada persetujuan Bank Islam.

“**Ijarah al-Khadamat**” merujuk kepada Kontrak sewaan bagi perkhidmatan untuk jangka masa tertentu dengan balasan yang tertentu.

“**Tarikh Matang**” merujuk kepada tarikh 31 Mac setiap tahun yang mana kesemua transaksi Tawarruq akan ditamatkan sebelum diperbaharui semula di bawah TCA, ASA dan TFC.

“**Lembaran Maklumat Produk**” atau “**PDS**” bermaksud lembaran yang mengandungi maklumat dan pendedahan yang berkaitan dengan terma-terma utama bagi produk-produk.

“**Kontrak Qard**” bermaksud kontrak pinjaman wang oleh pemberi pinjaman kepada peminjam di mana yang terakhir terikat untuk membayar balik jumlah penggantian yang setara kepada pemberi pinjaman. Di bawah kontrak Qard, Pelanggan hendaklah memberi persetujuan kepada Bank Islam untuk berurusan dengan keseluruhan atau mana-mana baki di dalam akaun dengan cara yang difikirkan sesuai oleh Bank Islam. Sebarang keuntungan yang diperolehi oleh Bank Islam daripada penggunaan dana adalah kepunyaan Bank Islam. Bank Islam boleh memberi ganjaran (Hibah) kepada Pelanggan. Tertakluk kepada syarat-syarat Perjanjian ini, Bank Islam menjamin pembayaran keseluruhan yang ada di dalam akaun Pelanggan apabila dituntut. Sebarang jumlah yang diterima oleh Bank Islam hendaklah digunakan untuk aktiviti-aktiviti Bank Islam yang mematuhi Syariah.

“**Akaun Semasa-i Qard**” atau “**QCA**” bermaksud produk Akaun Semasa ini ditawarkan oleh Bank Islam berdasarkan kontrak Syariah Qard.

“**Akaun Matawang Asing-i Qard**” atau “**QFC**” bermaksud produk ini ditawarkan oleh Bank Islam berdasarkan konsep Syariah Qard

“**Akaun Simpanan-i Qard**” atau “**QSA**” bermaksud produk Akaun Simpanan ini ditawarkan oleh Bank Islam berdasarkan kontrak Syariah Qard.

“**Baki Hari**” merujuk kepada bilangan baki hari daripada tarikh semasa sehingga Tarikh Matang Harga Jualan (Murabahah) tersebut.

“**Terminal Layan Diri**” bermaksud terminal yang membolehkan Pelanggan melaksanakan deposit tunai, pengeluaran dan/atau sebarang transaksi bayaran lain berkenaan dengan akaun Pelanggan yang dibuka dengan Bank Islam.

“**Tawarruq**” mengandungi dua kontrak jual dan beli. Kontrak pertama melibatkan penjualan aset oleh penjual kepada pembeli secara bayaran tangguh. Kemudiannya, pembeli tadi akan menjual semula aset yang dibeli kepada pihak ketiga secara tunai dan serta-merta.

“**Akaun Semasa-i Tawarruq**” atau “**TCA**” bermaksud produk Akaun Semasa ini ditawarkan oleh Bank Islam berdasarkan konsep Syariah Tawarruq.

“**Tawarruq Foreign Currency Account-i**” or “**TFC**” means this product offered by Bank Islam based on the Shariah concept of Tawarruq for non-individual Customer.

“**Tradable Amount**” is equivalent to Purchase Price which will subject to Tawarruq Transaction and will be used to derive the Sale Price (Murabahah).

“**Trading Cut Off Time**” is at 17:00 and 23:59 hour daily.

“**Trading Day**” refers to the days where Tawarruq Trading is executed on the Tradable Amount which is during Bank Islam business hour at Lembah Klang.

“**Akaun Matawang Asing-i Tawarruq**” atau “**TFC**” bermaksud produk ini ditawarkan oleh Bank Islam berdasarkan konsep Syariah Tawarruq bagi Pelanggan bukan individu.

“**Amaun Boleh Dagang**” adalah bersamaan dengan Harga Belian yang tertakluk kepada transaksi Tawarruq dan akan digunakan untuk mendapatkan Harga Belian (Murabahah).

“**Waktu Cut Off Dagangan**” ialah pada jam 17:00 dan 23:59 setiap hari.

“**Hari Dagangan**” merujuk kepada hari di mana Dagangan Tawarruq dilakukan terhadap Amaun Boleh Dagang iaitu ketika waktu operasi Bank di Lembah Klang.

**2.0 OPENING OF ACCOUNT**

- 2.1 Bank Islam reserves the right to stipulate and vary, from time to time, the minimum amount of initial deposit required to open the account. Customer is also required to maintain a minimum balance as specified by Bank Islam.
- 2.2 Any application to open an account shall be made by using the prescribed form or via online channel together with the relevant documents as may be requested by Bank Islam. For application made by company, an instruction letter signed by the applicant's authorized signatories may be requested by Bank Islam.
- 2.3 Individuals who have attained the age of at least 18 years are eligible to open an individual or a joint BCA, QCA, TCA and/or QFC. There is no minimum or maximum age for individual account opening for BSA, QSA and/or ASA.
- 2.4 Bank Islam is authorised to act on all instructions given in accordance with the signing instructions stated in the account opening form and the Specimen Signature Card (or otherwise provided to and accepted by Bank Islam). If any instructions are unclear or Bank Islam receives conflicting instructions, Bank Islam may choose not to act upon any instructions until the conflict has been resolved to Bank Islam's satisfaction. Customers are required to use the same style of signature on all withdrawal instructions, cheques, letters etc. as that on the account opening form or the specimen card.
- 2.5 By signing the application form for the opening of account (“the Product”) and/or performing his/her biometric scanning at Bank Islam, the Customer hereby agrees to open his/her account subject to the terms and conditions as determined by Bank Islam.
- 2.6 Bank Islam may, to the extent permitted by law and Shariah principles accept the opening and continuance of the account.

**3.0 JOINT ACCOUNT**

The following terms and conditions shall apply to a joint account:

- a) the liability of the joint customer to Bank Islam shall be joint and several;
- b) in the event of bankruptcy or demise one of the joint customers, Bank Islam is authorised to close the joint account and release the remaining balance in the joint

**2.0 PEMBUKAAN AKAUN**

- 2.1 Bank Islam mempunyai hak untuk menetapkan dan mengubah, dari semasa ke semasa, jumlah deposit minimum yang diperlukan untuk membuka akaun. Pelanggan juga dikehendaki mengekalkan baki minimum seperti yang ditetapkan oleh Bank Islam.
- 2.2 Sebarang permohonan untuk membuka akaun hendaklah dibuat dengan menggunakan borang yang telah ditetapkan atau melalui saluran dalam talian bersama-sama dengan dokumen-dokumen yang berkaitan sebagaimana yang diminta oleh Bank Islam. Bagi permohonan yang dibuat oleh Syarikat, surat arahan yang ditandatangani oleh penandatangan sah yang dilantik juga mungkin diminta oleh Bank Islam.
- 2.3 Individu yang telah mencapai usia sekurang-kurangnya 18 tahun layak untuk membuka BCA, QCA, TCA dan/atau QFC secara individu atau bersama. Tiada had umur minima mahupun maksima bagi pembukaan akaun individu bagi BSA, QSA dan/atau ASA.
- 2.4 Bank Islam diberi kuasa untuk bertindak atas semua arahan yang diberikan mengikut arahan penandatangan yang dinyatakan dalam borang pembukaan akaun dan Kad Tandatangan Spesimen (atau sebaliknya disediakan kepada dan diterima oleh Bank Islam). Jika sebarang arahan tidak jelas atau Bank Islam menerima arahan yang bertentangan, Bank Islam boleh memilih untuk tidak bertindak atas apa-apa arahan sehingga konflik telah diselesaikan berdasarkan kepada kepuasan Bank Islam. Pelanggan dikehendaki menggunakan gaya tandatangan yang sama pada semua arahan pengeluaran, cek, surat dan lain-lain seperti yang terdapat pada borang pembukaan akaun atau kad spesimen.
- 2.5 Dengan menandatangani borang permohonan pembukaan akaun (“Produk”) dan/atau membuat imbasan biometrik kepada Bank Islam, Pelanggan dengan ini bersetuju untuk membuka akaun tertakluk kepada terma dan syarat yang telah ditetapkan oleh Bank Islam.
- 2.6 Bank Islam boleh, setakat yang dibenarkan di bawah undang-undang dan prinsip Syariah menerima pembukaan dan penerusan akaun.

**3.0 AKAUN BERSAMA**

Terma-terma dan syarat-syarat yang berikut terpakai bagi suatu akaun bersama:

- a) liabiliti pemegang akaun bersama kepada Bank Islam adalah secara bersama dan berasingan;
- b) jika salah seorang daripada pemegang akaun bersama meninggal dunia atau diisytihar bankrap, Bank Islam berhak untuk menutup akaun bersama dan melepaskan baki

account to the surviving or solvent customers as trustee. Such release shall constitute a valid discharge by Bank Islam of the amount in the account without any liability to the customers or heirs of the joint customers;

- c) if any instructions from joint customers are ambiguous or Bank Islam receives conflicting instructions, Bank Islam reserves the right not to act upon any instructions until the conflict has been resolved to Bank Islam's satisfaction, without any liability to the joint customers; and
- d) any amendment to this mandate shall require the signatures of the joint customers. Any request to close the account will be treated as valid and acceptable by Bank Islam if it is signed by all the joint customers.

daripada akaun bersama tersebut kepada pemegang akaun yang tidak muflis atau masih hidup sebagai pemegang amanah. Pelepasan daripada jumlah dalam akaun tersebut akan menjadi pelepasan yang sah oleh Bank Islam tanpa sebarang liabiliti terhadap pemegang-pemegang akaun atau atau waris-waris kepada pemegang akaun bersama;

- c) sekiranya terdapat apa-apa arahan dari pemegang akaun bersama yang tidak jelas atau bercanggah, Bank Islam berhak untuk tidak bertindak atas apa-apa arahan sehingga konflik tersebut telah diselesaikan menurut kepuasan Bank Islam tanpa sebarang liabiliti kepada pemegang akaun bersama; dan
- d) Sebarang pindaan kepada mandat memerlukan tandatangan daripada pemegang akaun bersama. Sebarang permintaan untuk menutup akaun akan dianggap sebagai sah dan boleh diterima oleh Bank Islam jika ia ditandatangani oleh semua pemegang akaun bersama.

**4.0 PARTNERSHIP ACCOUNT**

The following terms and conditions shall apply to a partnership account in all products except for QSA and ASA:

- a) the liability of the joint customer to Bank Islam shall be joint and several;
- b) if the partnership is dissolved, the remaining balance in the account shall be distributed based on the partnership agreement or the court's order;
- c) any instruction issued pertaining to the operation of the partnership account shall remain enforceable until it is revoked in writing without taking into consideration any amendments made to the constitution or the firm's name and it is applicable without taking into consideration of the firm's membership affected by the death of the partner, bankruptcy and retirement or with the entry of the new partner;
- d) if any instructions from any partners and/or the authorised signatories of the partnership account is ambiguous or Bank Islam receives conflicting instructions, Bank Islam reserves the right not to act based upon any of the instructions until the conflict has been resolved up to Bank Islam's satisfaction, without any liability to the partnership account, the partners and/or authorised signatories of the partnership account; and and/or authorised signatories of the partnership account; and
- e) any amendment to the mandate would require agreement and signature from all partners. Any request to close the account will be considered valid and acceptable by Bank Islam if it is agreed and signed by all partners.

**4.0 AKAUN PERKONGSIAN**

Terma-terma dan syarat-syarat yang berikut terpakai bagi akaun perkongsian dalam semua produk kecuali QSA dan ASA:

- a) Liabiliti pemegang akaun bersama kepada Bank Islam adalah secara bersama dan berasingan;
- b) jika perkongsian dibubarkan, jumlah baki di dalam akaun akan diagihkan mengikut perjanjian perkongsian atau perintah mahkamah;
- c) apa-apa arahan yang diberikan untuk pengoperasian akaun perkongsian akan kekal berkuat kuasa sehingga ianya dibatalkan secara bertulis tanpa mengambil kira sebarang perubahan dalam perlembagaan atau nama firma dan adalah terpakai tanpa mengambil kira perubahan dalam keahlian firma samada akibat kematian, kebangkrapan dan persaraan atau dengan kemasukan rakan kongsi yang baru;
- d) sekiranya terdapat apa-apa arahan dari mana-mana rakan kongsi atau penandatanganan sah akaun perkongsian yang tidak jelas atau bercanggah Bank Islam berhak untuk tidak bertindak atas apa-apa arahan sehingga konflik tersebut telah diselesaikan menurut kepuasan Bank Islam, tanpa sebarang liabiliti kepada akaun perkongsian, mana-mana rakan kongsi dan/atau penandatanganan sah akaun tersebut; dan
- e) sebarang pindaan kepada mandat memerlukan tandatangan daripada semua rakan kongsi. Sebarang permintaan untuk menutup akaun akan dianggap sebagai sah dan boleh diterima oleh Bank Islam jika ia ditandatangani oleh semua rakan kongsi.

**5.0 DEPOSIT**

- 5.1 Deposits may be made into the account with or without a passbook.
- 5.2 Inter branch deposits are allowed subject to prescribed charges, if any.
- 5.3 Acceptance of cheques and other monetary instruments for the credit transaction will be based on Bank Islam's internal policies and applicable law and regulation.
- 5.4 Cheques and other monetary instruments, deposited and subsequently dishonoured, must be collected within the validity

**5.0 DEPOSIT**

- 5.1 Deposit boleh dimasukkan ke dalam akaun dengan atau tanpa buku simpanan.
- 5.2 Deposit antara cawangan adalah dibenarkan tertakluk kepada caj yang ditetapkan, jika ada.
- 5.3 Penerimaan cek dan instrumen kewangan lain bagi transaksi kredit akan bergantung pada polisi dalaman Bank Islam dan undang-undang dan peraturan yang terpakai
- 5.4 Cek dan instrumen kewangan lain yang dideposit dan selepas itu tidak diterima, perlu diambil semula oleh Pelanggan dalam tempoh

of the cheque. Uncollected cheques will be retained for seven (7) years before disposal.

masa sah cek. Cek yang tidak diambil oleh Pelanggan akan disimpan sehingga tujuh (7) tahun sebelum dilupuskan.

5.5 Cash deposit must be accompanied by a cash deposit slip which will be regarded as proof of Customer's cash placement. Bank Islam will provide copy of the cash deposit slip to the Customer enclosing the details of the transaction. The cash deposit slip is only valid if it has been printed by Bank Islam's computer or endorsed by Bank Islam's officer. The Customer must ensure that all transaction made is reflected in the cash deposit slip and shall verify details of all transactions prior to leaving Bank Islam's premise.

5.5 Setiap deposit tunai yang dibuat mesti disertakan dengan slip deposit tunai yang akan digunapakai sebagai bukti deposit tunai oleh Pelanggan. Bank Islam akan membekalkan salinan slip deposit tunai kepada Pelanggan beserta butiran urus niaga. Salinan slip deposit tunai tersebut hanya dianggap sah jika ianya telah dicetak dengan komputer Bank Islam atau diakui penerimaannya oleh pegawai Bank Islam. Pelanggan hendaklah memastikan segala urus niaga yang dibuat tercatat di slip deposit tunai dan hendaklah ditentusahkan sebelum meninggalkan premis Bank Islam.

**6.0 WITHDRAWALS**

- 6.1 Any withdrawals to be made from the account may be subject to such requirements of Bank Islam and/or subject to the prevailing practice of Bank Islam, and/or subject to such proof of identity as Bank Islam may require.
- 6.2 Inter branch withdrawals are allowed subject to the limits and prescribed charges, if any, as set out in the PDS, Bank Islam's website and/or any other channels as communicated by Bank Islam.
- 6.3 Cash withdrawals via Automated Teller Machine (ATM) shall be subject to the terms and conditions governing operations of Debit Card-i.
- 6.4 Customer is required to maintain minimum balance and any withdrawal below the minimum balance cannot be performed unless account is closed except for QCA and TCA.

**6.0 PENGELUARAN**

- 6.1 Sebarang pengeluaran yang ingin dibuat daripada akaun yang berkenaan tertakluk kepada sebarang keperluan Bank Islam dan/atau tertakluk kepada amalan Bank Islam yang berkuat kuasa, dan/atau tertakluk kepada bukti pengenalan diri seperti yang dikehendaki oleh Bank Islam.
- 6.2 Pengeluaran antara cawangan adalah dibenarkan tertakluk kepada had dan caj yang ditetapkan, jika ada, seperti yang dinyatakan di dalam PDS, laman web Bank Islam dan/atau mana-mana saluran lain seperti yang diberitahu oleh Bank Islam.
- 6.3 Pengeluaran tunai melalui Mesin Juruwang Automatik (ATM) adalah tertakluk kepada terma dan syarat yang mengawal operasi Kad Debit-i.
- 6.4 Pelanggan perlu mengekalkan baki minimum dan sebarang pengeluaran di bawah baki minimum tidak boleh dilakukan melainkan akaun tersebut ditutup kecuali produk QCA dan TCA.

**7.0 FEES AND CHARGES**

Bank Islam shall be entitled to charge fee for any of its services provided to the Customer at the rates imposed by Bank Islam (as approved by Bank Negara Malaysia and subject to the Shariah rules and principles) based on the Shariah contract of Ijarah Al-Khadamat and as set out in the PDS, Bank Islam's website and/or any channels considered appropriate by Bank Islam. Bank Islam shall have the right to debit the Customer's account for the said charges.

**7.0 YURAN DAN CAJ**

Bank Islam berhak untuk mengenakan bayaran yuran atau caj bagi sebarang perkhidmatan yang diberikan kepada Pelanggan pada kadar yang ditentukan oleh Bank Islam (seperti mana yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia dan tertakluk kepada prinsip-prinsip Syariah) berdasarkan kepada kontrak Syariah Ijarah Al-Khadamat dan seperti yang dinyatakan di dalam PDS, laman web Bank Islam dan/atau mana-mana saluran yang dianggap sesuai oleh Bank Islam. Bank Islam berhak untuk mendebit akaun Pelanggan bagi tujuan caj tersebut.

**8.0 STATEMENT OF ACCOUNT**

- 8.1 The statement of account issued by Bank Islam shall be valid and binding against Customer if not disputed within fourteen (14) calendar day from the date of statement.
- 8.2 Bank Islam will issue statement to BSA, QSA and ASA Customer on quarterly basis. For BCA, QCA, TCA, c Customer, Bank Islam will issue statement on monthly basis.
- 8.3 Any request by the Customer for a statement Over the Counter ("OTC") is subject to payment of charges (automatic deduction) as described in Bank Islam's website. However, Customers with a BSA and/or BCA are entitled to receive such statements free of charge.

**8.0 PENYATA AKAUN**

- 8.1 Penyata akaun yang dikeluarkan oleh Bank Islam adalah sah dan mengikat Pelanggan jika tidak dipertikaikan dalam empat belas (14) hari kalendar dari tarikh penyata akaun.
- 8.2 Bank Islam akan mengeluarkan penyata kepada Pelanggan BSA, QSA dan ASA pada setiap suku tahun. Untuk Pelanggan BCA, QCA, TCA, QFC dan TFC, Bank Islam akan mengeluarkan penyata pada setiap bulan.
- 8.3 Sebarang permintaan daripada Pelanggan untuk mendapatkan penyata di kaunter ("OTC") adalah tertakluk kepada bayaran caj (potongan secara automatik) seperti yang dinyatakan di laman web Bank Islam. Walau bagaimanapun, pelanggan yang mempunyai BSA dan/atau BCA boleh menerima penyata tersebut secara percuma.

- |   |  |
|---|--|
| <p>8.4 Customer is responsible to verify entries of all statement of account balance issued/ made available by Bank Islam and to notify Bank Islam in writing within fourteen (14) calendar day from the date of the statement of account of any error, irregularity, discrepancy, claim or unauthorized debit or credit item whether made, processed or paid out as a result of forgery, fraud, lack of authority, negligence or otherwise by any person whomsoever. Unless otherwise notified by the Customer within the aforementioned period, all statement of account, balance issued/ made available by Bank Islam shall be valid and binding against the Customer. Bank Islam shall not be liable for any unauthorized alteration on the statement of account, nor for its misuse, acceptance or unauthorized use.</p> | <p>8.4 Pelanggan berkewajipan untuk menentusahkan catatan semua penyata baki akaun yang dikeluarkan/ disediakan oleh Bank Islam dan memaklumkan kepada Bank Islam secara bertulis dalam tempoh empat belas (14) hari kalendar dari tarikh penyata akaun jika terdapat apa-apa kesilapan, luar aturan, percanggahan, tuntutan atau debit atau kredit item yang tidak dibenarkan sama ada dibuat, diproses atau dibayar akibat pemalsuan, penipuan, kekurangan kuasa, kecauaian atau sebaliknya oleh sesiapa. Kecuali diberitahu sebaliknya oleh Pelanggan dalam tempoh yang dinyatakan di atas, semua penyata baki akaun yang dikeluarkan/ disediakan oleh Bank Islam adalah sah dan mengikat Pelanggan. Bank Islam tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa perubahan yang tidak dibenarkan pada penyata akaun, apa-apa salah guna, penerimaan atau penggunaan yang tidak dibenarkan.</p> |
| <p>8.5 Bank Islam may not send the account statement if the account is dormant or inactive. Bank Islam may also discontinue sending the account statement if the statement is unclaimed or undeliverable for any reason.</p>  | <p>8.5 Bank Islam dibolehkan untuk tidak menghantar penyata akaun jika akaun dorman atau tidak aktif. Bank Islam juga boleh menghentikan penghantaran penyata akaun jika penyata tidak dituntut atau tidak dapat dihantar atas apa-apa sebab sekalipun.</p>  |

**9.0 PASSBOOK (FOR BSA, QSA & ASA ONLY)**

- 9.1 The Customer shall keep the passbook under lock and key at all times. Bank Islam shall not accept responsibility for any loss caused by negligence where any person shall obtain possession of the passbook and fraudulently withdraw any sum belonging to Customer from the passbook.
- 9.2 Bank Islam will replace the passbook with a new one if the passbook is worn out or defaced.
- 9.3 The Customer shall immediately notify Bank Islam in writing on the loss or destruction of the passbook. Bank Islam shall issue a new passbook upon production of such evidence and execution of such Indemnity Letter as Bank Islam may require.
- 9.4 The Customer shall bring the passbook to the nearest Branch for updating purposes if any previous transaction without the passbook occurred.
- 9.5 The Customer is required to keep the passbook safely and to immediately report, in writing, of its loss or theft to Bank Islam. The replacement of lost certificate may be issued against a duly signed and stamped Letter of Indemnity, subject to payment of a stamp duty of RM10 or such other amount as Bank Islam may determine from time to time.

**9.0 BUKU SIMPANAN (UNTUK BSA, QSA & ASA SAHAJA)**

- 9.1 Pelanggan dikehendaki menyimpan buku simpanan dengan cermat dan selamat pada setiap masa. Bank Islam tidak akan bertanggungjawab di atas sebarang kerugian yang berpunca daripada kecauaian Pelanggan di mana orang lain telah berjaya mengeluarkan wang secara penipuan daripada buku simpanan tersebut.
- 9.2 Bank Islam akan menggantikan dengan buku simpanan yang baru sekiranya buku simpanan telah luntur atau rosak.
- 9.3 Pelanggan dikehendaki segera memberitahu Bank Islam secara bertulis sekiranya buku simpanan telah hilang atau musnah. Bank Islam akan mengeluarkan buku simpanan baru setelah mengemukakan bukti berkenaan dan menandatangani Surat Pelepasan Tanggungan yang diperlukan.
- 9.4 Pelanggan dikehendaki membawa buku simpanan ke cawangan Bank Islam yang terdekat untuk pengemaskinian sekiranya terdapat urusan tanpa buku simpanan telah dibuat.
- 9.5 Pelanggan perlu menyimpan buku simpanan dalam keadaan selamat dan dikehendaki dengan segera melaporkan secara bertulis, kehilangan atau kecurian kepada Bank Islam. Penggantian buku simpanan yang hilang hanya akan dikeluarkan selepas Bank Islam menerima Surat Pelepasan Tanggungan yang telah ditandatangani oleh Pelanggan berserta pembayaran caj setem hasil sebanyak RM10 atau sebarang amaun lain sebagaimana yang boleh ditentukan oleh Bank Islam dari semasa ke semasa.

**10.0 CHEQUES AND CHEQUE BOOKS (FOR BCA, QCA & TCA ONLY)**

- 10.1 Only cheques supplied by Bank Islam/Bank Islam's representative containing the Customer's account number shall be used to draw on the account.
- 10.2 The cheque book will be issued upon request by the Customer. Such request should be made in written and duly signed by the Customer or any other means as communicated by Bank Islam from time to time. The cheque books issuance is subject to Bank Islam's approval.
- 10.3 The Customer shall collect the cheque book in person or alternatively, the Customer shall authorise Bank Islam to hand over the cheque book to her/his representative as specified in the written request.

**10.0 CEK DAN BUKU CEK (UNTUK BCA, QCA & TCA SAHAJA)**

- 10.1 Hanya cek yang dikeluarkan oleh Bank Islam/wakil Bank Islam yang mengandungi nombor akaun Pelanggan boleh digunakan untuk membuat pengeluaran daripada akaun.
- 10.2 Pengeluaran buku cek hanya akan dibuat sekiranya terdapat permohonan daripada Pelanggan. Permohonan tersebut hendaklah dibuat secara bertulis dan ditandatangani oleh Pelanggan atau cara-cara lain seperti yang dinyatakan oleh Bank Islam dari semasa ke semasa. Pengeluaran buku cek adalah tertakluk kepada kelulusan Bank Islam.
- 10.3 Pelanggan hendaklah mengambil sendiri buku cek, atau sebaliknya membenarkan Bank Islam menyerahkan buku cek tersebut kepada wakil Pelanggan seperti yang dinyatakan dalam permohonan bertulis.

- |  |   |
|--|---|
| <p>10.4 Individual, joint account or sole proprietor Customer may request for delivery of the cheque books to the address provided in the Customer's written request subject to delivery fee imposed on the Customer as set out in Bank Islam's website.</p>   | <p>10.4 Pelanggan individu, akaun bersama atau milikan tunggal boleh memohon untuk penghantaran buku cek ke alamat yang diberikan dalam permohonan bertulis tertakluk kepada fi penghantaran yang dikenakan ke atas Pelanggan seperti yang dinyatakan di dalam laman web Bank Islam.</p>  |
| <p>10.5 The Customer agrees that the cheque book issued to them which remains uncollected or cannot be delivered within one (1) month from the date of issuance shall be destroyed by Bank Islam and any charges debited during the issuance of the said cheque book shall not be refunded to the Customer to defray the cost of issuing the cheque book. Bank Islam may impose charge on cheque disposal.</p>   | <p>10.5 Pelanggan bersetuju bahawa buku cek yang dikeluarkan kepada Pelanggan akan dimusnahkan oleh Bank Islam sekiranya ia tidak dipungut atau tidak dapat disampaikan kepada Pelanggan dalam masa satu (1) bulan daripada tarikh pengeluaran dan sebarang caj yang didebitkan sewaktu pengeluarannya tidak akan dipulangkan bagi menanggung kos pengeluaran buku cek tersebut. Bank Islam berhak mengenakan caj ke atas cek yang dimusnahkan.</p>   |
| <p>10.6 Bank Islam reserves the right to dishonour:</p> <p>a) any cheques whereby (in the opinion of Bank Islam) the drawer's signature on the cheque differs from the specimen signature supplied to Bank Islam.</p> <p>b) cheques with alteration/ technical error or did not comply with the guidelines of writing a cheques which have been determined by Bank Islam from time to time</p>   | <p>10.6 Bank Islam berhak untuk menolak:</p> <p>a) sebarang cek apabila (dalam pertimbangan Bank Islam) tandatangan pengeluar pada cek tersebut tidak sama dengan contoh tandatangan yang diberikan terdahulu kepada Bank Islam.</p> <p>b) cek yang terdapat pindaan/ kesilapan teknikal atau tidak menepati garis panduan penulisan cek yang ditetapkan dari semasa ke semasa oleh Bank Islam.</p>   |
| <p>10.7 All instructions to stop payment of cheques by the Customer or Customer's authorised representative must be in writing fully identifying the cheque and will be effective only upon receipt of such instruction by Bank Islam where the Customer's account is maintained. The instructions should include the cheque serial number, the date, the payee's name and amount. Bank Islam shall not, however, be responsible for any delay or omission by Customer in executing such instructions.</p> | <p>10.7 Kesemua arahan untuk menahan pembayaran cek oleh Pelanggan atau wakil sah Pelanggan mestilah dibuat secara bertulis dan akan hanya berkuat kuasa setelah diterima oleh Bank Islam di mana akaun Pelanggan dikendalikan. Arahan tersebut hendaklah mengandungi butiran lengkap cek tersebut iaitu nombor siri cek, tarikh, nama penerima dan jumlah. Walau bagaimanapun, Bank Islam tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kelewatan atau kegagalan Pelanggan dalam melaksanakan arahan tersebut</p> |
| <p>10.8 Upon closure of the Customer's account, either by the Customer, by Bank Islam or by operation of the law, all unused cheque leaves remain the property of Bank Islam and the Customer shall immediately return them to Bank Islam.</p>   | <p>10.8 Apabila akaun ditutup, samada oleh Bank Islam, dengan permintaan Pelanggan sendiri atau berdasarkan operasi undang-undang, kesemua cek yang belum digunakan kekal menjadi hak milik Bank Islam dan Pelanggan dikehendaki mengembalikan cek tersebut dengan segera kepada Bank Islam.</p>  |
| <p>10.9 The Customer shall issue cheque either in Bahasa Malaysia or English. Unless otherwise agreed by Bank Islam in writing, cheque issue with other language will not be accepted by Bank Islam.</p>   | <p>10.9 Pelanggan hendaklah mengeluarkan cek sama ada dalam Bahasa Malaysia atau Bahasa Inggeris. Melainkan jika dipersetujui oleh Bank Islam secara bertulis, sebarang cek yang dikeluarkan menggunakan bahasa lain tidak akan diterima oleh Bank Islam.</p>   |
| <p>10.10 In addition to and not in derogation of any of the rules set out herein the conditions printed on the inside cover of the cheque book issued to the Customer shall be considered part of these rules.</p>   | <p>10.10 Sebagai tambahan kepada dan dengan tidak menjejaskan mana-mana peruntukan peraturan ini syarat-syarat yang dicetak di muka kulit buku cek yang dikeluarkan kepada Pelanggan mestilah dipatuhi dan adalah dianggap sebagai sebahagian daripada peraturan ini.</p>   |

**11.0 AUTHORISATION**

All cheques, banker's cheques, bank's drafts, Negotiable Islamic Debt Certificate, money orders, postal orders, warrants and other financial instruments which have been dishonoured shall be returned by hand or by registered post to the Customer's address last registered with Bank Islam at the Customer's risk and expenses. Save for negligence on the part of Bank Islam, Bank Islam shall not be responsible or liable for any unauthorised entries in the Customer's account. The Customer shall therefore carefully examine the entries in the account and notify Bank Islam of any errors, irregularities, discrepancies, claims or unauthorised debits or items whether made, processed or paid as a result of forgery, fraud, lack of authority, negligence or otherwise by any person whatsoever. Failure by the Customer to notify Bank Islam in writing of the non-receipt of the statement or failure to notify Bank Islam in writing of any errors, discrepancies, irregularities or unauthorised claims, debits or transactions in the statement within fourteen (14) calendar day from the date of the statement

**11.0 KEBENARAN**

Semua cek, cek jurubank, draf bank, Sijil Hutang Islam Boleh Niaga, kiriman wang, wang pos, waran dan sebarang instrumen kewangan yang tidak laku akan dikembalikan dengan tangan atau melalui pos berdaftar ke alamat Pelanggan yang terakhir yang didaftarkan dengan Bank Islam, di atas risiko dan perbelanjaan Pelanggan. Melainkan terdapat kecuaiian pada Bank Islam, Bank Islam tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kemasukan atau catatan (entry) yang tidak dibenarkan di dalam akaun Pelanggan. Pelanggan hendaklah berhati-hati semasa memeriksa catatan di dalam akaun dan memaklumkan kepada Bank Islam tentang apa-apa kesilapan, ketaksamaan, percanggahan, tuntutan atau debit tanpa kebenaran atau butiran yang sama ada dibuat, diproses atau dibayar akibat pemalsuan, penipuan, tiada kebenaran, kecuaiian atau selainnya oleh mana-mana orang sekalipun. Kegagalan oleh Pelanggan untuk memberitahu Bank Islam secara bertulis tentang kegagalan menerima penyata atau gagal memberitahu Bank Islam secara bertulis tentang apa-apa kesilapan, percanggahan, ketaksamaan atau tuntutan, debit atau

(whether or not received by the Customer), the records on the statement shall be conclusive evidence that transactions stated in the said statement is/are properly carried out and the Customer shall be deemed conclusively to have accepted all matters contained in the statement as true and accurate in all respects. Any disputes as to the transactions brought to Bank Islam's notice after the said fourteen (14) calendar day shall not be entertained by Bank Islam.

urus niaga tanpa kebenaran pada penyata dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh penyata (sama ada diterima atau tidak oleh Pelanggan), rekod dalam penyata adalah keterangan muktamad bahawa urus niaga yang dinyatakan di dalam penyata tersebut telah dijalankan dengan betul dan Pelanggan dianggap dengan muktamad telah menerima semua perkara yang terkandung di dalam penyata itu sebagai benar dan tepat dalam semua hal. Apa-apa pertikaian tentang urus niaga yang dikemukakan untuk perhatian Bank Islam selepas tempoh empat belas (14) hari tersebut tidak akan dilayan oleh Bank Islam.

**12.0 HIBAH PAYMENT FOR ACCOUNT UNDER QARD CONTRACT**

Bank Islam may grant reward (Hibah) to the Customer who maintains an account under the Qard contract.

**12.0 PEMBAYARAN HIBAH KEPADA AKAUN DIBAWAH KONTRAK QARD**

Bank Islam boleh memberi ganjaran (Hibah) kepada Pelanggan yang mempunyai akaun di bawah kontrak Qard.

**13.0 RIGHT OF LIEN, SET OFF AND WITHHOLDING OF FUNDS**

13.1 Bank Islam has the right at any point of time to:

- a) demand Customer to refund of and/or to debit the Customer's account and/or set-off any balances in any account for any overpayment into any Customer's account arising from error, irregularity or omission, whether attributable to Bank Islam, in the course of carrying Customer's instructions or in any other occasions.
- b) set off any money in any of the Customer's accounts including amount deriving from the profit-sharing investments with Bank Islam (whether matured or otherwise) and/or any investment/ deposit products and/or receivables held in any of the Customer's accounts, towards satisfaction of any of Customer's liabilities to Bank Islam.
- c) debit the applicable amount from Customer's account without prior consent if Customer is not the intended beneficiary in the following events:
  - i) mistaken payment instruction caused by third party who initiates the transaction (Originator) that is directed to wrong recipient, carry wrong amount, or are duplicated; or
  - ii) erroneous payment instructions that were incorrectly transferred by other financial institution or Bank Islam to other parties which include but not limited to generating invalid, incorrect, misdirected or duplicated transaction on behalf of Originator due to technical errors or operational errors that are not the fault of the Originator; or
  - iii) erroneous payments caused by payment system may be due to technical or operational errors that resulting in incorrect or duplicated transaction; or
  - iv) unauthorised or fraudulent payment instruction that were not initiated by the Originator or transaction which have been induced by dishonest or fraudulent means for the benefit of a party other than the party intended by the Originator.

13.2 In the event there is amount due, owing and payable by Customer, Bank Islam reserve the rights to refuse withdrawals of or refuse to discharge any Customer's accounts, balances, funds and/or assets. Bank Islam is authorized to realize (whether at or before maturity) any of Customer's deposits,

**13.0 HAK TERHADAP LIEN, TOLAKAN DAN PENAHANAN DANA**

13.1 Bank Islam mempunyai hak pada bila-bila masa untuk:

- a) meminta bayaran balik daripada Pelanggan dan/atau mendebit akaun Pelanggan dan/atau menolak mana-mana baki di dalam mana-mana akaun Pelanggan untuk apa-apa lebihan bayaran ke dalam mana-mana akaun Pelanggan yang terhasil daripada kesilapan, tidak aturan atau peninggalan, sama ada disebabkan oleh Bank Islam, di dalam proses menjalankan arahan Pelanggan, atau di dalam apa jua keadaan selainnya.
- b) menolak mana-mana wang di dalam akaun Pelanggan termasuk daripada jumlah terhasil daripada perkongsian keuntungan pelaburan dengan Bank Islam (sama ada matang atau selainnya) dan/atau mana-mana produk pelaburan/ deposit dan/atau jumlah yang masih terhutang simpan di dalam mana-mana akaun Pelanggan, bagi melunaskan liabiliti-liabiliti Pelanggan kepada Bank Islam.
- c) mendebit jumlah yang berkenaan daripada akaun Pelanggan tanpa mendapat persetujuan terlebih dahulu jika Pelanggan bukanlah penerima yang dimaksudkan dalam situasi berikut:
  - i) kesilapan arahan pindahan wang disebabkan oleh pihak ketiga yang memulakan transaksi (Pemula) kepada penerima yang salah, menunjukkan jumlah yang salah, atau merupakan pendua; atau
  - ii) kesilapan arahan pindahan wang oleh institusi kewangan lain atau Bank Islam kepada pihak-pihak lain termasuk tetapi tidak terhad kepada pengeluaran transaksi yang tidak sah, tidak betul, salah arahan atau pendua bagi pihak Pemula disebabkan oleh kesilapan teknikal atau kesilapan operasi yang bukan kesilapan Pemula; atau
  - iii) kesilapan pindahan wang disebabkan oleh sistem bayaran yang berkemungkinan berpunca daripada kesilapan teknikal atau operasi yang menyebabkan transaksi tidak betul atau pendua; atau
  - iv) arahan pembayaran tanpa kebenaran atau penipuan yang tidak dilakukan oleh Pemula atau transaksi yang berunsurkan ketidakjujuran atau penipuan bagi tujuan menguntungkan sesuatu pihak selain daripada yang dimaksudkan oleh Pemula.

13.2 Jika terdapat jumlah belum dibayar, terhutang, dan perlu dibayar oleh Pelanggan, Bank Islam mempunyai hak untuk menahan pengeluaran atau menahan daripada melepaskan mana-mana akaun, jumlah baki, dana dan/atau aset Pelanggan. Bank Islam dibenarkan untuk mencairkan (sama ada pada atau sebelum

investment products and/or assets whatsoever held with Bank Islam until all monies due, owing, and payable to Bank Islam is fully settled by Customer.

tarikh matang) mana-mana produk deposit, pelaburan, dan/atau apa jua aset Pelanggan yang dipegang oleh Bank Islam sehingga kesemua wang yang belum dibayar, terutang, dan perlu dibayar dijelaskan sepenuhnya oleh Pelanggan.

<p><b>14.0 INACTIVE/ DORMANT ACCOUNTS/ UNCLAIMED MONIES</b></p>	<p><b>14.0 AKAUN TIDAK AKTIF/ AKAUN DORMAN/ WANG TAK DITUNTUT</b></p>
<p>14.1 Customer shall transact at least once a year. Bank Islam shall consider the account as dormant if the account is not active for a period of one (1) year from the last transaction date.</p>	<p>14.1 Pelanggan perlu melakukan sekurang-kurangnya satu transaksi dalam setahun. Bank Islam akan mengklasifikasikan akaun sebagai dormant jika akaun tidak aktif untuk tempoh satu (1) tahun dari tarikh transaksi terakhir.</p>
<p>14.2 Any credit balance standing to the account which has not been operated for seven (7) years or more will be transferred to the Registrar of Unclaimed Moneys under the Unclaimed Moneys Act (UMA) 1965.</p>	<p>14.2 Mana-mana baki kredit yang ada di dalam akaun yang tidak beroperasi selama tujuh (7) tahun atau lebih akan dipindahkan kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut mengikut Akta Wang Tak Dituntut (UMA) 1965.</p>
<p>14.3 Subject to clause 6.1, an annual service charge shall be imposed and deducted from the account so long as it remains dormant. The service charge will be charged (auto deduction) until the remaining balances are sent to the Registrar of Unclaimed Moneys (not applicable for QFC and TFC).</p>	<p>14.3 Tertakluk kepada klausa 6.1, caj perkhidmatan tahunan akan dikenakan dan ditolak dari akaun selagi ia kekal tidak aktif. Bayaran perkhidmatan akan dikenakan (potongan secara automatik) sehingga baki yang tinggal dihantar kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut (tidak terpakai untuk QFC dan TCA).</p>
<p>14.4 For account with balance up to RM5.00, the credit balance in the account will be deducted as service charge and the account thereafter shall be closed (not applicable for QFC and TFC).</p>	<p>14.4 Untuk akaun dengan baki sehingga RM5.00, baki kredit di dalam akaun akan ditolak sebagai caj perkhidmatan dan selepas itu akaun akan ditutup (tidak terpakai untuk QFC dan TFC).</p>
<p><b>15.0 FREEZING, HOLDING, SUSPENDING AND/OR CLOSING OF ACCOUNT</b></p>	<p><b>15.0 PEMBEKUAN, PENAHANAN, PENGGANTUNGAN DAN/ATAU PENUTUPAN AKAUN</b></p>
<p>15.1 Bank Islam may freeze, hold, suspend, close and/or place any other appropriate tagging on Customer's account whatsoever and dealing with the balances in the Customer's account at Bank Islam's discretion upon receipt of the notice of death, insanity, bankruptcy and winding-up or upon being served with order from court, relevant authorities, or enforcement agencies, or at Bank Islam's opinion proper and necessary to do so (where it is final and binding).</p>	<p>15.1 Bank Islam boleh membekukan, menahan, menggantung, menutup dan/atau meletakkan apa-apa tanda lain yang sesuai pada akaun Pelanggan dan menguruskan baki-baki di dalam akaun Pelanggan mengikut budi bicara Bank Islam apabila menerima notis kematian, hilang akal, mufis, dan bankrap atau apabila disampaikan perintah daripada mana-mana mahkamah, pihak berkuasa atau agensi penguatkuasaan, atau mengikut pendapat Bank Islam adalah sesuai dan perlu untuk berbuat demikian (yang mana ianya muktamad dan mengikat).</p>
<p>15.2 Bank Islam may also close/ terminate the account upon occurrence of any of the following events:</p>	<p>15.2 Bank Islam juga boleh menutup/ menamatkan akaun tersebut jika berlaku mana-mana perkara berikut:</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>a) The Customer is adjudged bankrupt or in liquidation; or</li> <li>b) Cheque deposit is returned or dishonoured; or</li> <li>c) Withdrawal by the Customer of all amounts deposited or if the balance of account fall below the minimum balance allowed (not applicable for QFC and TFC); or</li> <li>d) The Customer commits breach of any of the terms and conditions herein; or</li> <li>e) The Customer does not accept any alteration and amendment to the terms and conditions, and the provision under Clause 17.2; or</li> <li>f) Instruction from any law enforcement agencies; or</li> <li>g) The Customer fails to ensure that the source of fund does not become fully Shariah non-compliant; or</li> <li>h) Any other events as communicated by Bank Islam from time to time.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Pelanggan diisytihar bankrap atau di dalam proses penggulungan; atau</li> <li>b) Deposit cek dipulangkan atau dikembalikan; atau</li> <li>c) Pelanggan mengeluarkan kesemua amaun yang telah didepositkan atau baki akaun di bawah jumlah minimum yang dibenarkan (tidak terpakai untuk QFC dan TFC); atau</li> <li>d) Pelanggan melanggar mana-mana peraturan dan syarat-syarat yang telah dipersetujui; atau</li> <li>e) Pelanggan tidak bersetuju pada sebarang perubahan atau pindaan pada mana-mana terma dan syarat ini, dan peruntukan di bawah Klausa 17.2; atau</li> <li>f) Arahan mana-mana agensi penguatkuasaan undang-undang; atau</li> <li>g) Pelanggan gagal memastikan bahawa sumber wang yang didepositkan adalah bukan sepenuhnya tidak patuh Syariah; atau</li> <li>h) Mana-mana keadaan lain seperti yang diberitahu oleh Bank Islam dari semasa ke semasa.</li> </ul>

<p><b>16.0 STANDING INSTRUCTIONS</b></p> <p>Any payment or transfer of funds to be made or effected pursuant any standing instructions given to Bank Islam shall be subjected to such the adequacy of balances in the Customer's account.</p>	<p><b>16.0 ARAHAN TETAP</b></p> <p>Sebarang pembayaran atau pemindahan dana yang akan dibuat atau dilaksanakan selaras dengan arahan tetap yang diberikan kepada Bank Islam adalah tertakluk kepada syarat baki yang mencukupi di dalam akaun Pelanggan.</p>
<p><b>17.0 ADDITIONAL TERMS AND CONDITIONS</b></p> <p>17.1 The accounts shall further be governed by and subject to the rules, regulations and guidelines issued by Bank Negara Malaysia from time to time. The Customer agrees that the services currently and/or at any time offered by Bank Islam to Customer shall be dependent upon and subject to the said rules, regulations and guidelines.</p> <p>17.2 Bank Islam shall be entitled to vary or amend the terms and/or conditions of this T&amp;C subject to the Shariah rules and principles by giving twenty one (21) day notice in writing to the Customer and such amendments and variations shall have similar effect as those hereinbefore referred to in this T&amp;C 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 the Customer's consent or confirmation.</p> <p>17.3 If there is any change in the Customer's personal data for example address, the Customer shall notify Bank Islam immediately. This is important to ensure that all communications reach the Customer promptly.</p> <p>17.4 In the event that any of the provision in these terms and conditions is invalid, illegal and unenforceable under any applicable law or by any reasons whatsoever, the legality and enforceability of the remaining provisions shall not be affected.</p>	<p><b>17.0 TERMA DAN SYARAT TAMBAHAN</b></p> <p>17.1 Akaun-akaun adalah tertakluk kepada kaedah-kaedah, peraturan-peraturan dan garis panduan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa. Pelanggan bersetuju bahawa perkhidmatan pada masa ini dan / atau pada bila-bila masa yang ditawarkan oleh Bank Islam kepada Pelanggan akan bergantung dan tertakluk kepada kaedah-kaedah, peraturan-peraturan dan garis panduan tersebut.</p> <p>17.2 Bank Islam berhak mengubah atau meminda terma dan/atau syarat di dalam T&amp;C ini tertakluk kepada peraturan dan prinsip Syariah dengan memberikan notis dua puluh satu (21) hari secara bertulis kepada Pelanggan dan perubahan dan pindaan tersebut akan mempunyai impak yang sama seperti yang disebutkan di dalam T&amp;C ini dan tidak ada apa-apa di sini yang akan ditafsirkan sehingga dapat menyekat atau mengekang atau menjejaskan mana-mana hak Bank Islam di sini untuk mengubah atau meminda syarat dan/atau syarat tanpa perlu mendapatkan persetujuan atau pengesahan Pelanggan.</p> <p>17.3 Jika terdapat sebarang perubahan pada data peribadi seperti alamat Pelanggan, Pelanggan hendaklah memaklumkan kepada Bank Islam dengan segera. Ini adalah penting untuk memastikan bahawa semua komunikasi kepada Pelanggan dapat dilaksanakan secara berkesan dan segera.</p> <p>17.4 Sekiranya mana-mana peruntukan dalam terma dan syarat ini adalah tidak sah, menyalahi undang-undang dan tidak boleh dikuatkuasakan di bawah mana-mana undang-undang atau oleh apa-apa sebab sekalipun, kesahihan dan penguatkuasaan peruntukan-peruntukan yang selebihnya tidak akan terjejas.</p>
<p><b>18.0 DISCLOSURE OF INFORMATION</b></p> <p>18.1 Bank Islam will not reveal personal data of the Customer including address, telephone number or email address to any external party other than parties listed below (the "Authorized Parties") other than for the purpose connected with the operation of the Customer's account, unless Bank Islam has the Customer permission, or is under either a legal obligation or any other duty to do so:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) any officer, employee, agent or director of Bank Islam Group which includes the holding company(s) of Bank Islam, its subsidiaries, associated companies, affiliates, representatives and branch offices; or</li> <li>b) relevant third parties such as professional advisers, strategic business partners and alliances, service providers, insurers/Takaful operator or insurance/Takaful brokers, outsourced agents, merchants, vendors, business partners and business agents who supports the operational activities of Bank Islam and whom are under legal obligation to the confidentiality of Customer's data; or</li> <li>c) any actual or potential participants or assignee, novatee or transferee of Bank Islam's rights and/or obligations under any transaction between Bank Islam and Customer (or any agents or professional advisers); or</li> </ul>	<p><b>18.0 PENDEDAHAN MAKLUMAT</b></p> <p>18.1 Bank Islam tidak akan mendedahkan data peribadi Pelanggan termasuk alamat, nombor telefon atau alamat e-mel kepada mana-mana pihak luar yang lain daripada pihak yang disenaraikan di bawah ("Pihak-Pihak Dibenarkan") selain daripada untuk tujuan yang berkaitan dengan pengendalian akaun Pelanggan, melainkan jika Bank Islam mendapat kebenaran daripada Pelanggan, atau sama ada terletak di bawah tanggungjawab undang-undang atau apa-apa kewajipan lain untuk berbuat demikian:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) mana-mana pegawai, pekerja, ejen atau pengarah Kumpulan Bank Islam yang merangkumi syarikat induk Bank Islam, anak-anak syarikat, syarikat-syarikat berkaitan, sekutu, wakil dan pejabat cawangan; atau</li> <li>b) pihak ketiga yang berkenaan seperti penasihat profesional, rakan perniagaan strategik dan pakatan, penyedia perkhidmatan, syarikat insurans/pengendali Takaful atau insurans/broker Takaful, peniaga, pembekal, rakan niaga dan ejen perniagaan yang menyokong aktiviti operasi Bank Islam dan yang berada di bawah kewajipan undang-undang untuk kerahsiaan data anda; atau</li> <li>c) mana-mana peserta sebenar atau berpotensi atau pemegang serah hak, novatee atau penerima pindahan hak-hak dan/atau kewajipan Bank Islam di bawah apa-apa transaksi antara Bank Islam dan anda (atau mana-mana ejen atau penasihat profesional); atau</li> </ul>

- |  |   |
|--|---|
| <p>d) any rating agency or direct/ indirect provider of credit protection to Bank Islam; or</p> <p>e) any party as required by any law or any government, quasi-government, administrative, regulatory/supervisory body or authority, court or tribunal; or</p> <p>f) any credit reference agency that Bank Islam uses for credit assessment or credit review of the Customer and parties related to the facilities provided by Bank Islam; or</p> <p>g) any financial crime references agencies, other financial institution and any of their respective agents; or</p> <p>h) any guarantor or collateral provider for Customer's facilities.</p> <p>18.2 The Customer hereby expressly consents to such disclosure and confirms and declares that the terms contained therein shall be subject to the Privacy Notice in connection with the Personal Data Protection Act 2010 signed with Bank Islam and in the event of any inconsistency between the terms contained herein with the terms as set out in the Privacy Notice, the terms and conditions in the Privacy Notice shall prevail.</p> <p>18.3 The Customer further acknowledges that the information provided by Customer to Bank Islam including the information regarding the Customer and any reportable account(s) may be shared with the tax authorities of the country/ jurisdiction in which this account(s) is/are maintained and/or exchanged with any tax authorities of another country/ jurisdiction or countries/ jurisdictions in which the Customer may be the tax resident pursuant to intergovernmental agreements in which Bank Islam has obligation to exchange any account information.</p> | <p>d) mana-mana agensi penarafan atau pembekal langsung/ tidak langsung perlindungan kredit kepada Bank Islam; atau</p> <p>e) mana-mana pihak seperti yang dikehendaki oleh mana-mana undang-undang atau mana-mana kerajaan, separa kerajaan, pentadbiran, badan/penyeliaan kawal selia atau pihak berkuasa, mahkamah atau tribunal; atau</p> <p>f) mana-mana agensi rujukan kredit yang digunakan oleh Bank Islam bagi penilaian kredit atau kajian semula kredit Pelanggan dan pihak-pihak yang berkaitan dengan kemudahan yang disediakan oleh Bank Islam; atau</p> <p>g) apa-apa agensi rujukan jenayah kewangan, institusi kewangan yang lain dan mana-mana ejen masing-masing; atau</p> <p>h) mana-mana penjamin atau penyedia cagaran untuk kemudahan Pelanggan.</p> <p>18.2 Pelanggan dengan ini secara nyata bersetuju pendedahan tersebut dan mengesahkan dan mengisytiharkan bahawa terma-terma yang terkandung di dalamnya hendaklah tertakluk kepada Notis Privasi yang berkaitan dengan Perlindungan Akta Data Peribadi 2010 yang ditandatangani dengan Bank Islam dan sekiranya berlaku apa-apa percanggahan di antara terma yang terkandung di sini dengan terma yang dinyatakan dalam Notis Privasi, terma dan syarat di dalam Notis Privasi akan diguna pakai.</p> <p>18.3 Pelanggan mengakui bahawa maklumat yang diberikan oleh Pelanggan kepada Bank Islam, termasuk maklumat mengenai Pelanggan dan sebarang akaun yang boleh dilaporkan boleh dikongsi dengan pihak berkuasa cukai negara/ bidang kuasa dimana akaun ini diselenggara, dimiliki dan/atau dipertukarkan dengan mana-mana pihak berkuasa cukai negara/ bidanguasa lain atau negara/ negara dimana Pelanggan boleh menjadi pemastautin cukai menurut perjanjian antara kerajaan dimana Bank Islam mempunyai kewajiban untuk membuat pertukaran terhadap apa-apa maklumat akaun.</p> |
|--|---|

**19.0 ANTI MONEY LAUNDERING AND COUNTER FINANCING OF TERRORISM**

In order to comply with local or foreign law, regulations, voluntary codes, directives, judgments or court orders, and any authorities, regulators or enforcement agencies, policies, good practice, government sanctions or embargoes, reporting requirements under financial transactions legislation and demands or requests of any authority, regulator, tribunal, enforcement agencies, exchange bodies, Bank Islam 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 Bank Islam 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; or

**19.0 ANTI PENGUBAHAN WANG HARAM DAN PENCEGAHAN PEMBIAYAAN KEGANASAN**

Untuk mematuhi undang-undang tempatan, luar negara, peraturan, kod sukarela, arahan, penghakiman atau perintah mahkamah, dan mana-mana pihak berkuasa, pengawal selia atau agensi penguatkuasaan, dasar, amalan yang baik, sekatan atau embargo kerajaan, keperluan laporan di bawah undang-undang dan permintaan mana-mana pihak berkuasa, pengawal selia, tribunal, agensi penguat kuasa, badan pertukaran, Bank Islam boleh:

- a) melarang untuk memasuki atau menyelesaikan transaksi yang melibatkan individu atau entiti tertentu (contohnya individu atau entiti yang dipersetujui atau dihubungkan dengan atau berurusan dengan (secara langsung atau tidak langsung) mana-mana individu atau entiti yang dikenakan di bawah sekatan ekonomi dan perdagangan yang dikenakan oleh mana-mana pengawal selia di bawah mana-mana bidang kuasa.
- b) melaporkan transaksi yang mencurigakan atau potensi pelanggaran sekatan kepada pihak berkuasa di mana-mana bidang kuasa di mana Bank Islam mungkin perlu memutuskan untuk mendedahkan. Transaksi yang terlibat termasuk yang mungkin:
  - i. melibatkan penyediaan kewangan kepada mana-mana orang yang terlibat atau disyaki terlibat dalam keganasan atau apa-apa tindakan pengganas; atau

- |   |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>iii. involve persons or entities which may be the subject of sanctions.</li> </ul> <p>c) intercept and investigate any payment messages and other information or communications sent to or by the Customer or on behalf of the Customer and may delay, block or refuse to make any payment and payment screening may cause a delay in processing certain information.</p> <p>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 Customer, not allowing Customer to use a product, or delaying or cancelling a transaction. Bank Islam does not require to notify the Customer until a reasonable time after it is permitted to do so under those law or policies. Bank Islam will not be liable for any loss arising out of any action taken or any delay or failure by Bank Islam, in performing any of its duties or other obligations,</p> <p>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 Bank Islam 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. Bank Islam 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.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ii. menjadi relevan untuk menyasiat suatu undang-undang percukaian atau percubaan yang sebenarnya, penyasiatan atau pendakwaan terhadap seseorang untuk suatu kesalahan terhadap undang-undang yang berlaku; atau</li> <li>iii. melibatkan orang atau entiti yang mungkin menjadi subjek sekatan.</li> </ul> <p>c) memintas dan menyasiat apa-apa mesej pembayaran dan maklumat atau komunikasi lain yang dihantar kepada atau oleh Pelanggan atau bagi pihak Pelanggan dan boleh melambatkan, menyekat atau enggan membuat apa-apa bayaran dan pemeriksaan pembayaran boleh menyebabkan kelewatan memproses maklumat tertentu.</p> <p>d) mengambil apa-apa tindakan yang difikirkan perlu, termasuk pembekuan dana, menghalang operasi akaun, menolak permintaan dana dari Pelanggan, tidak membenarkan Pelanggan menggunakan produk, atau melambatkan dan/atau membatalkan transaksi. Bank Islam tidak perlu memberitahu Pelanggan sehingga masa yang munasabah selepas dibenarkan untuk berbuat demikian di bawah undang-undang atau dasar tersebut. Bank Islam tidak akan bertanggungjawab terhadap apa-apa kerugian yang timbul daripada apa-apa tindakan yang diambil atau kelewatan atau kegagalan oleh Bank Islam, dalam melaksanakan apa-apa tugas atau kewajipan lain,</p> <p>e) tidak menerima apa-apa deposit melalui apa jua cara atau sumber dan/ atau membenarkan atau menjalankan apa-apa transaksi lain termasuk pengeluaran wang yang berkaitan dengan akaun Pelanggan jika Bank Islam mempunyai sebab untuk menerima atau dimaklumkan oleh pihak ketiga atau pihak berkuasa yang berkaitan bahawa akaun Pelanggan digunakan atau terlibat dalam penipuan, penipuan yang berpotensi, jenayah kewangan, aktiviti haram, permintaan skim pelaburan kewangan haram, pengubahan wang haram atau pembiayaan aktiviti keganasan. Bank Islam juga hendaklah (tertakluk kepada tahap yang dibenarkan oleh undang-undang), berhak untuk menutup, membekukan atau sebaliknya berurusan dengan akaun Pelanggan berdasarkan kesesuaian.</p> |
|---|--|

**20.0 INSTRUCTIONS**

Any instructions given by the Customer to Bank Islam in respect of the account shall be in writing and signed by the Customer. Any instructions shall be effective only upon receipt by Bank Islam.

**20.0 ARAHAN**

Apa-apa arahan daripada Pelanggan kepada Bank Islam akaun hendaklah dibuat secara bertulis dan ditandatangani oleh Pelanggan. Arahan-arahan tersebut hanya berkuat kuasa apabila diterima oleh pihak Bank Islam.

**21.0 GOVERNING LAW**

This T&C shall be governed by the laws of Malaysia.

**21.0 UNDANG-UNDANG**

T&C ini diurus ditadbir oleh undang-undang Malaysia.

**B SPECIFIC TERMS AND CONDITIONS FOR BSA & BCA**

**B TERMA DAN SYARAT KHUSUS BAGI BSA & BCA**

**1.0 OTHER TERMS**

**1.0 SYARAT-SYARAT LAIN**

1.1 Any Malaysian citizens and permanent residents shall be entitled to open one (1) BSA and one (1) BCA. This eligibility applies only to individuals who have accounts singly or jointly. Micro Enterprise is eligible to open one (1) BSA/ BCA while Small Medium Enterprise (SME) is eligible to open BCA only with Bank Islam.

1.1 Warganegara dan Penduduk Tetap Malaysia boleh membuka satu (1) BSA dan satu (1) BCA sahaja. Kelayakan ini hanya terpakai kepada Pelanggan yang membuka akaun secara individu atau akaun bersama. Perusahaan Mikro boleh membuka satu (1) BSA/ BCA manakala Industri Kecil Sederhana (IKS) hanya dibenarkan membuka BCA sahaja bersama Bank Islam.

- |  |   |
|--|---|
| <p>1.2 Any application to open a BSA/BCA shall be made by using the prescribed form together with the relevant documents as requested by Bank Islam.</p> <p>1.3 Customers are entitled to perform Over the Counter (OTC) transactions at branches and cash withdrawals at Bank Islam Self Service Terminals (SSTs) without any limit, and no fees or charges shall be imposed regardless of the number of transactions performed. Interbank GIRO transactions are subject to the applicable fees and charges as set out in Bank website.</p> <p>1.4 Cash Line-i facility is not allowed for BSA and BCA.</p> | <p>1.2 Sebarang permohonan untuk membuka BSA/BCA hendaklah dibuat dengan menggunakan borang yang telah ditetapkan bersama-sama dengan dokumen-dokumen yang berkaitan sebagaimana yang diminta oleh Bank Islam.</p> <p>1.3 Pelanggan layak untuk melakukan transaksi di kaunter cawangan Bank Islam dan pengeluaran tunai melalui Terminal Layan Diri Bank Islam tanpa sebarang had, dan tiada fi atau caj akan dikenakan tanpa mengira bilangan transaksi yang dilakukan. Transaksi Interbank GIRO tertakluk kepada fi dan caj seperti yang dinyatakan dalam laman web Bank.</p> <p>1.4 Bagi BSA dan BCA, kemudahan Aliran Tunai-i adalah tidak dibenarkan.</p> |
|--|---|

<b>C SPECIFIC TERMS AND CONDITIONS FOR QCA AND TCA</b>	<b>C TERMA DAN SYARAT KHUSUS BAGI QCA AND TCA</b>
--	---

**1.0 TEMPORARY EXCESS ON CURRENT ACCOUNT**

- 1.1 Bank Islam may grant from time-to-time sums in Excess of the available credit ("Excess") to the Customer. The Excess shall be treated as a loan granted by Bank Islam under the Qard contract.
- 1.2 The Customer agrees to pay with its equivalent for all outstanding Excess amount that Bank Islam grant to who shall benefit from the available credit given and pay the Excess.
- 1.3 Each time Excess is granted, the Customer shall be liable to pay a fee at the time and in the manner as determined by Bank Islam from time to time.
- 1.4 The Excess shall be temporary in nature and the Customer shall pay the Excess amount granted immediately to Bank Islam. If fail to do so, the Customer shall pay the Ta'widh (compensation) on the outstanding Excess amount as described under clause 2.1 in Section C.

**1.0 LEBIHAN PENGGUNAAN SEMENTARA AKAUN SEMASA**

- 1.1 Bank Islam boleh memberikan lebihan penggunaan ke atas kredit sedia ada ("Lebihan Penggunaan") dari masa ke semasa kepada Pelanggan. Lebihan Penggunaan ini akan dianggap sebagai pinjaman yang diberikan oleh Bank Islam melalui kontrak Qard.
- 1.2 Pelanggan dengan ini bersetuju untuk membayar semula jumlah yang sepatutnya terhadap semua Lebihan Penggunaan yang telah diberikan oleh Bank Islam kepada Pelanggan yang telah menikmati dan mengambil kebaikan daripada kredit sedia ada yang diberikan dan dengan ini membayar lebihan tersebut.
- 1.3 Setiap kali Lebihan Penggunaan ini diberikan, Pelanggan bertanggungjawab untuk membayar yuran mengikut masa dan budi bicara yang ditetapkan oleh Bank Islam dari semasa ke semasa.
- 1.4 Lebihan Penggunaan ini adalah bersifat sementara dan Pelanggan mestilah membayarnya dengan kadar yang segera kepada Bank Islam, sekiranya gagal berbuat demikian, Pelanggan mesti membayar Ta'widh (ganti rugi ke atas lewat bayaran) ke atas Lebihan Penggunaan ini seperti yang terkandung dalam klausa 2.1 di bawah Bahagian C.

**2.0 TA'WIDH (COMPENSATION)**

The Customer hereby agrees that Bank Islam shall have the right to charge Ta'widh (compensation) based on the Islamic Interbank Money Market rate if the Customer fail to settle the outstanding excess amount within three (3) day of the Excess granted to the Customer.

**2.0 TA'WIDH (GANTI RUGI KE ATAS LEWAT BAYARAN)**

Pelanggan bersetuju bahawa Bank Islam berhak untuk mengenakan caj Ta'widh (ganti rugi ke atas lewat bayaran) pada kadar Pasaran Kewangan Islam Antara Bank sekiranya Pelanggan gagal menjelaskan baki tertunggak dalam tempoh tiga (3) hari dari tarikh Lebihan Penggunaan yang diberikan kepada Pelanggan.

<b>D SPECIFIC TERMS AND CONDITIONS FOR QFC AND TFC</b>	<b>D TERMA DAN SYARAT KHUSUS BAGI QFC DAN TFC</b>
--	---

**1.0 OPENING OF ACCOUNT**

- 1.1 The opening of QFC and TFC shall be administered as per the relevant provisions of the Foreign Exchange Policy and directions issued by BNM pursuant to the Islamic Financial Services Act (IFSA) 2013 and its amendments thereto.
- 1.2 The Customer shall also maintain a Ringgit Malaysia (RM) based Savings Account ("SA") or Current Account ("CA").
- 1.3 The Customer shall ensure that the conversion of Ringgit for deposits, as well as all payments and transfers from or to other foreign currency accounts within Bank Islam or other banks, are in compliance with the prevailing provisions of the Foreign

**1.0 PEMBUKAAN AKAUN**

- 1.1 Pembukaan QFC dan TFC akan ditadbir mengikut peruntukan yang berkaitan dengan Dasar Pertukaran Asing dan arahan yang dikeluarkan oleh BNM menurut Akta Perkhidmatan Kewangan Islam (IFSA) 2013 dan pindaannya ke atasnya.
- 1.2 Pelanggan hendaklah mengekalkan satu akaun berasaskan Ringgit Malaysia (RM) samada Akaun Simpanan ("SA") atau Akaun Semasa ("CA").
- 1.3 Pelanggan hendaklah memastikan bahawa penukaran Ringgit bagi tujuan deposit serta semua pembayaran dan pemindahan dari atau ke akaun mata wang asing lain dalam Bank Islam atau bank-bank lain adalah mematuhi peruntukan terkini di bawah

Exchange Policy and any direction issued by BNM pursuant to the IFSA 2013 and any amendments thereto.	Dasar Pertukaran Asing dan sebarang arahan yang dikeluarkan oleh BNM menurut IFSA 2013 serta pindaan-pindaan yang berkuat kuasa
1.4 The QFC and TFC may be opened in the currencies as specified and determined by Bank Islam from time to time.	1.4 QFC dan TFC boleh dibuka dalam matawang seperti yang ditetapkan dan ditentukan oleh Bank Islam dari semasa ke semasa.
<b>2.0 DEPOSIT</b>	<b>2.0 DEPOSIT</b>
2.1 Deposits in physical foreign currency notes and coins are not allowed.	2.1 Deposit dalam bentuk wang kertas fizikal dan syiling mata wang asing tidak dibenarkan.
2.2 The Customer's instruction to debit or credit the QFC and TFC shall be submitted to the branch where QFC and TFC is opened. Non-individual Customer's may perform debiting from QFC and TFC via OTC and eBanker Pro.	2.2 Arahan Pelanggan untuk debit dan kredit QFC dan TFC hendaklah dikemukakan ke cawangan di mana QFC dan TFC dibuka. Pelanggan bukan-individu boleh melakukan pendebitan daripada QFC dan TFC melalui OTC dan eBanker Pro.
2.3 Conversion of foreign currency to any desired foreign currency shall be subject to first conversion to RM before converting to the said desired currency at Bank Islam's prevailing rate.	2.3 Penukaran mata wang asing kepada mata wang asing yang dikehendaki hendaklah tertakluk kepada penukaran pertama kepada RM sebelum menukar kepada mata wang yang diinginkan pada kadar semasa Bank Islam.
2.4 Acceptance of cheques, foreign inward telegraphic transfer and other monetary instruments for the credit transaction will be based on Bank Islam's internal policies and applicable law and regulation.	2.4 Penerimaan cek, pindahan masuk telegraf asing dan instrumen kewangan lain bagi transaksi kredit akan bergantung pada polisi dalaman Bank Islam dan undang-undang dan peraturan yang terpakai.
<b>3.0 WITHDRAWAL</b>	<b>3.0 PENGELUARAN</b>
3.1 Withdrawal in foreign currency notes and coins are not allowed.	3.1 Pengeluaran dalam bentuk wang kertas mata wang asing dan syiling tidak dibenarkan.
3.2 Withdrawal instruction must be submitted to the branch where QFC and TFC is opened.	3.2 Arahan pengeluaran hendaklah dikemukakan ke cawangan di mana QFC and TFC dibuka.
3.3 Withdrawal can be made by converting to foreign remittance payment instruments. Conversion of foreign currency to any desired foreign currency shall be subject to first conversion to RM before converting to the said desired currency at Bank Islam's prevailing rate.	3.3 Pengeluaran boleh dilakukan dengan menukar kepada instrumen pembayaran remit asing. Penukaran mata wang asing kepada mata wang asing yang dikehendaki hendaklah tertakluk kepada penukaran pertama kepada RM sebelum menukar kepada mata wang yang diinginkan pada kadar semasa Bank Islam.
<b>4.0 CLOSING OF ACCOUNT</b>	<b>4.0 PENUTUPAN AKAUN</b>
4.1 The customer is responsible to provide clear instructions for closure of account including the handling of the account balance. The Bank will not proceed with the closure of the account until complete instructions are received from the customer.	4.1 Pelanggan bertanggungjawab untuk memberikan arahan yang jelas berkenaan penutupan akaun dan pengendalian baki tersebut. Bank tidak akan meneruskan penutupan akaun sehingga arahan lengkap diterima daripada pelanggan.
<b>E SPECIFIC TERMS AND CONDITIONS FOR ASA, TCA AND TFC</b>	<b>E TERMA DAN SYARAT KHUSUS BAGI ASA, TCA DAN TFC</b>
<b>1.0 GENERAL TERMS FOR TAWARRUQ ARRANGEMENT</b>	<b>1.0 TERMA AM PELAKSANAAN TAWARRUQ</b>
1.1 By opening the ASA, TCA and/or TFC account and depositing money into the said account, Bank Islam promises to the Customer to purchase Commodity from the Customer under Murabahah contract on deferred payment basis.  Based on Shariah contract of Wakalah, the Customer appoints Bank Islam to act as the Customer's agent for the purchase and sale of the Commodity ("Commodity Purchasing and Selling Agent") in accordance with the terms and conditions herein contained. The appointment will commence upon opening of account and continue to be effective until its closure. Bank Islam	1.1 Dengan membuka akaun ASA, TCA dan/atau TFC dan mendepositkan wang ke dalam akaun tersebut, pihak Bank berjanji kepada Pelanggan untuk membeli Komoditi tersebut daripada Pelanggan dibawah kontrak Murabahah dengan bayaran tertangguh.  Berdasarkan kontrak Syariah iaitu Wakalah, Pelanggan melantik pihak Bank untuk bertindak sebagai ejen untuk membeli dan menjual Komoditi bagi pihak Pelanggan ("Ejen Pembelian dan Jualan Komoditi") berdasarkan terma dan syarat ini. Pelantikan ini akan bermula semasa pembukaan akaun dan akan berkuatkuasa sehingga penutupan akaun tersebut. Pihak

will only act as the Customer's agent as specify in provision in the terms and conditions herein.

Bank hanya bertindak sebagai ejen dan tidak akan dianggap atau disifatkan mempunyai apa-apa obligasi tambahan, atau mempunyai sebarang hubungan istimewa dengan Pelanggan selain daripada yang telah ditentukan di dalam terma dan syarat ini.

1.2 Subject to Clause 2.1 under Section E, Bank Islam shall as the Commodity Purchasing and Selling Agent, have the following power and authority:

1.2 Tertakluk kepada Klausu 2.1 di bawah Seksyen E, Bank Islam sebagai Ejen Pembelian dan Jualan Komoditi, berhak dan mempunyai kuasa berikut:

- a) To perform and execute all acts with respect to the purchase of the Commodity at Deposit Amount on cash basis ("Commodity Purchase Transaction(s)") through purchase agreements, certificates and other instruments as the Customer could do himself/itself and to negotiate with commodity suppliers on behalf of the Customer; and
- b) To sell the Commodity on deferred payment to Bank Islam at Deposit Amount plus profit ("Sale Price (Murabahah)") on behalf of the Customer and to perform all requirements in relation thereto ("Commodity Murabahah Transaction(s)").

- a) Untuk melaksanakan dan menyempurnakan kesemua syarat-syarat pembelian Komoditi pada Amaun Deposit secara tunai ("Transaksi Pembelian Komoditi") melalui perjanjian pembelian, sijil-sijil dan lain-lain instrumen dan membuat rundingan dengan pembekal komoditi bagi pihak Pelanggan; dan
- b) Untuk menjual Komoditi tersebut dengan bayaran tertanggung kepada pihak Bank pada Amaun Deposit berserta keuntungan ("Harga Jualan (Murabahah)") bagi pihak Pelanggan dan melaksanakan segala syarat-syarat berhubung dengan transaksi jualan tersebut ("Transaksi Komoditi Berasaskan Murabahah").

PROVIDED ALWAYS that the above said mandate given to Bank Islam as Commodity Purchasing and Selling Agent shall be subject to Bank Islam's prevailing profit rate under the Commodity Murabahah Transaction(s). Notice of Tawarruq relating to the Customer's purchase and sale of the Commodity will be issued by Bank Islam to the Customer once a year (upon request) confirming the purchase of the Commodity from the commodity suppliers and the sale of the Commodity to Bank Islam.

DENGAN SYARAT bahawa mandat yang diberikan kepada Bank sebagai Ejen Pembelian dan Jualan Komoditi adalah tertakluk kepada kadar keuntungan semasa Bank bagi Transaksi Komoditi Berasaskan Murabahah. Notis Tawarruq berkaitan dengan pembelian dan jualan Komoditi Pelanggan akan dikeluarkan oleh pihak Bank kepada Pelanggan setahun sekali (atas permintaan) mengesahkan pembelian Komoditi daripada pembekal komoditi dan jualan Komoditi tersebut kepada pihak Bank.

1.3 Customer is responsible to verify entries of the Notice of Tawarruq issued/ made available by Bank Islam and to notify Bank Islam in writing within fourteen (14) calendar day from the date of the Notice of Tawarruq of any error, irregularity, discrepancy, claim or unauthorized transaction item whether made, processed or paid out as a result of forgery, fraud, lack of authority, negligence or otherwise by any person whomsoever. Unless otherwise notified by the Customer within the aforementioned period, all Notice of Tawarruq issued/ made available by Bank Islam shall be valid and binding against the Customer. Bank Islam shall not be liable for any unauthorized alteration on the Notice of Tawarruq, nor for its misuse, acceptance or unauthorized use.

1.3 Pelanggan berkewajipan untuk menentusahkan catatan semua masukan Notis Tawarruq yang dikeluarkan/ disediakan oleh Bank Islam dan memaklumkan kepada Bank Islam secara bertulis dalam tempoh empat belas (14) hari kalendar dari tarikh Notis Tawarruq jika terdapat apa-apa kesilapan, luar aturan, percanggahan, tuntutan atau item transaksi yang tidak dibenarkan sama ada dibuat, diproses atau dibayar akibat pemalsuan, penipuan, kekurangan kuasa, kecuaiian atau sebaliknya oleh sesiapa. Kecuali diberitahu sebaliknya oleh Pelanggan dalam tempoh yang dinyatakan di atas, semua Notis Tawarruq yang dikeluarkan/ disediakan oleh Bank Islam adalah sah dan mengikat Pelanggan. Bank Islam tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa perubahan yang tidak dibenarkan pada Notis Tawarruq, apa-apa salah guna, penerimaan atau penggunaan yang tidak dibenarkan.

1.4 The Customer has an option to take delivery of the Commodity prior completion of the Tawarruq transactions by giving notice to Bank Islam, subject to all the costs and expenses in relation thereto shall be borne entirely by the Customer.

1.4 Pelanggan walau bagaimanapun mempunyai pilihan untuk mengambil Komoditi secara fizikal sebelum penyempurnaan transaksi-transaksi Tawarruq dengan memberikan notis kepada Bank Islam, dengan syarat semua kos dan perbelanjaan yang berkaitan dengannya hendaklah ditanggung oleh Pelanggan.

1.5 Bank Islam will, in performing its obligations and activities in the Commodity Purchase Transaction(s) and/or Commodity Murabahah Transaction(s) look after the best interest of the Customer and act in good faith.

1.5 Pihak Bank dalam melaksanakan tanggungjawab dan aktiviti-aktiviti dalam Transaksi Pembelian Komoditi dan/atau Transaksi Komoditi Berasaskan Murabahah akan menjaga kepentingan pihak Pelanggan dan menjalankannya dengan suci hati.

1.6 The Customer shall indemnify and keep Bank Islam indemnified against all losses, claims, actions, proceedings, damages, costs and expenses whatsoever brought or claimed by any party and/or incurred or sustained by Bank Islam as a result of the Commodity Purchase Transaction(s) and/or Commodity Murabahah Transaction(s) as agent of the Customer or any breach by the Customer of his/its obligations herein save for those directly arising as a result of Bank Islam's misconduct, negligence or breach of specified terms. The indemnity given hereunder shall survive termination of the agency relationship and any sums payable in relation thereto shall not be subject to

1.6 Pelanggan akan menanggung ganti rugi dan memastikan pihak Bank ditanggung ganti rugi, ke atas segala tuntutan, tindakan, kos dan perbelanjaan yang dikemukakan atau dituntut oleh mana-mana pihak terhadap pihak Bank dan/atau yang dibelanjakan atau didahulukan oleh pihak Bank berkaitan dengan Transaksi Pembelian Komoditi dan/atau Transaksi Komoditi Berasaskan Murabahah sebagai ejen bagi pihak Pelanggan atau pelanggan terma atau syarat oleh Pelanggan sendiri terhadap syarat-syarat yang dinyatakan di sini kecuali perkara-perkara secara langsung disebabkan oleh salah laku, kecuaiian atau pelanggaran syarat-syarat oleh Bank.

any deduction whether by way of set off counter claim or otherwise.

Tanggungan ganti rugi tersebut akan terus berkuatkuasa meskipun hubungan dengan pihak ejen telah ditamatkan dan sebarang jumlah pembayaran tidak boleh ditolak dari sebarang tuntutan, tuntutan-balas atau sebaliknya.

**2.0 TAWARRUQ TRADING**

- 2.1 As a general rule, Tawarruq trading shall be performed upon occurrence of any of the following situation:
  - i. Upon opening of ASA, TCA and/or TFC; or
  - ii. Increase of deposit balance at end of day in the ASA, TCA and/or TFC; or
  - iii. Upon Maturity Date.
- 2.2 Tawarruq transaction shall be performed on the tradable amount which equivalent to Purchase Price according to Trading Cut Off Time. Bank Islam Tradable Amount consist of:
  - i. Total initial deposit upon opening of new account.
  - ii. Net incremental of deposit.
  - iii. Total/ aggregate end-of-day balances of all ASA, TCA and/or TFC on the Maturity Date.
- 2.3 Any withdrawal of the funds shall be regarded as an acceleration/ early payment in full or in part of the Sale Price (Murabahah).
- 2.4 Tawarruq trading and profit payment will be executed in the respective currency, including the purchase and sale of commodities, settlement of trade amounts, and calculation of profit based on the currency used for the facility.

**2.0 DAGANGAN TAWARRUQ**

- 2.1 Secara amnya, dagangan Tawarruq akan dilakukan setelah berlaku mana-mana keadaan dibawah:
  - i. Semasa pembukaan ASA, TCA dan/atau TFC; or
  - ii. Kenaikan baki deposit di penghujung hari dalam ASA, TCA dan/atau TFC; atau
  - iii. Semasa Tarikh Matang.
- 2.2 Transaksi Tawarruq akan dilakukan terhadap amaun boleh dagang yang bersamaan Harga Belian, mengikut waktu *Cut Off* Dagangan. Amaun Boleh Dagang Bank Islam meliputi:
  - i. Jumlah deposit permulaan semasa pembukaan akaun baru.
  - ii. Kenaikan bersih deposit.
  - iii. Jumlah baki pada penghujung hari bagi kesemua ASA, TCA dan/atau TFC pada Tarikh Matang.
- 2.3 Sebarang pengeluaran dana akan disifatkan sebagai percepatan/ pembayaran awal sepenuhnya atau sebahagian dari Harga Jualan (Murabahah).
- 2.4 Urus niaga Tawarruq dan pembayaran keuntungan akan dilaksanakan dalam mata wang masing-masing, merangkumi pembelian dan penjualan komoditi, penyelesaian amaun dagangan, serta pengiraan keuntungan berdasarkan mata wang kemudahan tersebut.

**3.0 PAYMENT OF PROFIT**

- 3.1 Bank Islam is obliged to pay profit derived from the Sale Price of Commodity to the Customer who maintains an account under Tawarruq concept, based on the EPR determined by Bank Islam on monthly basis and subject to the terms stipulated in Section E of this T&C.
- 3.2 Formula for computation of the Sale Price (Murabahah) is as follows:
 

$$\text{Sale Price} = \text{Purchase Price} + \text{Ceiling Profit Amount}$$
- 3.3 Formula for computation of the Ceiling Profit is as follows :
 

$$\text{Ceiling Profit} = \text{Purchase Price} \times \text{CPR} \times \frac{\text{Remaining Days}}{365 \text{ or } 366}$$
- 3.4 Actual Profit shall be computed on daily basis and credited every month into Customer's account. The actual profit amount shall be based on the EPR as per formula below:

**Actual Profit =**  
**End of Day (EOD) Balance x EPR x  $\frac{\text{No. of Days}}{365 \text{ or } 366}$**

Note: Kindly refer to **Appendix 1** of this T&C for the illustration of the monthly profit calculation.

**3.0 PEMBAYARAN KEUNTUNGAN**

- 3.1 Bank Islam bertanggungjawab untuk membayar keuntungan daripada Harga Jualan Komoditi kepada Pelanggan yang mempunyai akaun di bawah konsep Tawarruq, dikira berdasarkan EPR yang ditentukan oleh Bank Islam secara bulanan dan tertakluk kepada terma-terma yang ditetapkan dalam Seksyen E T&C ini.
- 3.2 Formula bagi pengiraan Harga Jual (Murabahah) adalah seperti berikut:
 

$$\text{Harga Jual} = \text{Harga Belian} + \text{Amaun Keuntungan Siling}$$
- 3.3 Formula bagi pengiraan Keuntungan Siling adalah seperti berikut:
 

$$\text{Keuntungan Siling} = \text{Harga Belian} \times \text{CPR} \times \frac{\text{Baki Hari}}{365 \text{ atau } 366}$$
- 3.4 Keuntungan Sebenar akan dikira secara harian dan akan dikreditkan kedalam Akaun Pelanggan setiap bulan. Amaun Keuntungan sebenar adalah berdasarkan EPR seperti formula berikut:

**Keuntungan Sebenar =**  
**Baki Di Penghujung Hari (EOD) x EPR x  $\frac{\text{No. Hari}}{365 \text{ atau } 366}$**

Nota: Sila rujuk **Lampiran 1** dalam T&C ini untuk ilustrasi pengiraan keuntungan bulanan.

**4.0 IBRA' (REBATE)**

**4.0 IBRA' (REBAT)**



**CURRENT AND SAVINGS ACCOUNT  
AKAUN SEMASA DAN SIMPANAN**

*(Protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor/  
Dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit)*

**Effective 1 July 2026 / Berkuat kuasa 1 Julai 2026**

4.1 Ibra' is the difference between total ceiling profit based on CPR and total profit credited based on EPR.

Ibra' (Rebate) Formula:

$Ibra' = \text{Aggregate Ceiling Profit} - \text{Aggregate Actual Profit Paid}$

4.2 The Customer hereby agree to grant Ibra' to Bank Islam subject to but not limited to following events:

- i. Upon termination or closure of account; and
- ii. Upon expiry of the final tawarruq transaction until Maturity Date.

*Note: Kindly refer to **Appendix 1** of this T&C for the illustration of the Ibra' calculation.*

4.1 Ibra' ialah perbezaan antara jumlah keuntungan siling berdasarkan CPR dan jumlah keuntungan yang dikreditkan berdasarkan EPR.

Formula Ibra' (Rebat):

$Ibra' = \text{Jumlah Keuntungan Siling} - \text{Jumlah Keuntungan Sebenar yang Dibayar}$

4.2 Pelanggan dengan ini bersetuju untuk memberikan Ibra' kepada Bank tertakluk tetapi tidak terhad kepada terjadinya kejadian-kejadian berikut:

- i. Semasa penamatan atau penutupan akaun; dan
- ii. Semasa peluputan transaksi tawarruq akhir sehingga Tarikh Matang.

*Nota: Sila rujuk **Lampiran 1** dalam T&C ini untuk ilustrasi pengiraan Ibra'.*

APPENDIX 1 / **LAMPIRAN 1**

MONTHLY PROFIT AND IBRA' CALCULATION / **PENGIRAAN KEUNTUNGAN BULANAN DAN IBRA'**

Assumptions / *Andaian*:

The revision of EPR from 2.00% to 1.50% per annum effective 29<sup>th</sup> March.  
*Semakan semula EPR daripada 2.00% kepada 1.50% setahun berkuat kuasa 29 Mac.*

	26 - 28 March	29 - 31 March
<b>CPR</b>	5.00%	5.00%
<b>EPR</b>	2.00%	1.50%

Trading Date	(+) Deposit/ (-) Withdrawal	(a) Purchase Price = Net Incremental (RM)	(b) EOD Balance (RM)	(c) Remaining Days	(b) x EPR x No. of days/365 Profit Credited (RM)	(a) x CPR x (c)/365 Ceiling Profit (RM)	(a) + Ceiling Profit Selling Price (RM)
26/3	+10,000	10,000	10,000	6	0.55	8.22	10,008.22
27/3	-	-	10,000	5	0.55	0.00	-
28/3	+5,000	5,000	15,000	4	0.82	2.74	5,002.74
29/3	-2,000	-2,000	13,000	3	0.53	0.00	-
30/3	+3,000 -1,500	1,500	14,500	2	0.60	0.41	1,500.41
31/3	+3,000	3,000	17,500	1	0.72	0.41	3,000.41
<b>TOTAL</b>					<b>3.77</b>	<b>11.78</b>	

The total Ibra' granted by the customer to Bank Islam is **RM8.01**.  
*Jumlah Ibra' yang diberikan oleh pelanggan kepada Bank Islam adalah **RM8.01**.*

Ibra' calculation / *Pengiraan Ibra'* = **RM11.78 – RM3.77**  
= **RM8.01**