

***Alliance Bank Malaysia
Berhad (“ABMB”)
Terma dan Syarat
Akaun Mata Wang Asing
(Bagi Pelanggan Individu)***

1. Am

- 1.1 Akaun Mata Wang Asing tersedia untuk individu Malaysia yang berusia lapan belas (18) tahun dan ke atas, termasuk pemastautin tetap dan warga asing yang memiliki dokumen pengenalan diri yang sah. Pelanggan bersetuju bahawa sebagai tambahan dan tanpa menjejaskan mana-mana Terma dan Syarat di dalam ini, jika berkenaan, Terma dan Syarat di dalam ini hendaklah ditadbir oleh dan tertakluk pada mana-mana kaedah, peraturan, dan garis panduan yang dikeluarkan dari semasa ke semasa oleh Bank Negara Malaysia, Persatuan Bank-bank dalam Malaysia dan mana-mana badan kawal selia lain yang berkaitan. Akaun Mata Wang Asing ini akan ditetapkan sebagai sama ada Akaun Mata Wang Asing Perdagangan (TFCA) atau Akaun Mata Wang Asing Pelaburan (IFCA) berdasarkan tujuan pembukaan akaun.
- 1.2 Terma dan Syarat ini hendaklah ditadbir oleh dan ditafsirkan mengikut undang-undang Malaysia dan tertakluk pada bidang kuasa eksklusif mahkamah Malaysia.

2. Deposit dan Pengeluaran

- 2.1 Deposit dalam Akaun Mata Wang Asing akan dikenakan bayaran bagi tempoh dan kadar seperti yang dipersetujui dengan ABMB.
- a) ABMB berhak untuk mengenakan sebarang had sedemikian terhadap jumlah dan terma deposit setelah dimaklumkan termasuk namun tidak terhad kepada had deposit minimum sebagaimana yang tertakluk pada perubahan dari semasa ke semasa.
 - b) Kadar tersebut boleh diperoleh melalui laman web <https://www.alliancebank.com.my/interest-rates> atau di mana-mana cawangan ABMB.
- 2.2 Letakan awal minimum adalah seperti berikut bagi kedua-dua TFCA dan IFCA: -
- a) Akaun Semasa Mata Wang Asing ("FCCA"): FCY1,000 bersamaan dengan mata wang asing kecuali Yen Jepun (JPY) yang sepatutnya minimum sebanyak JPY 10,000. (Letakan awal boleh berubah daripada Akaun Alliance Xchange dan pakej promosi)
 - b) Deposit Tetap Mata Wang Asing ("FCFD"): FCY5,000 bersamaan dengan mata wang asing
- 2.3 FCCA
- a) Tiada buku cek akan dikeluarkan bagi akaun ini.
- 2.4 Pelaburan FCFD
- a) Tempoh yang ada bagi FCFD adalah selama 7 hari, 14 hari, 21 hari, 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, 9 bulan, dan 12 bulan.
 - b) Pengeluaran deposit hanya boleh dibuat pada tarikh matang. ABMB sebagaimana menurut dasar-dasarnya membenarkan pengeluaran deposit secara pramatang sentiasa dengan syarat bahawa sebarang caj kerugian/penalti bagi pengeluaran tersebut akan ditanggung sepenuhnya oleh Pelanggan. Caj penalti adalah seperti berikut:
 - i) Tiada faedah perlu dibayar sekiranya FCFD ditarik balik sebelum selesai tiga (3) bulan. (terpakai bagi FCFD dengan tempoh selama 3 bulan dan lebih)
 - ii) Sekiranya FCFD ditarik balik sebelum matang namun setelah selesai tiga (3) bulan, faedah akan dibayar pada kadar separuh daripada kadar asal yang dikontrak bagi setiap bulan yang selesai. Terma ini hanya terpakai bagi FCFD dalam tempoh 3 bulan dan ke atas.
 - c) Berkuat kuasa dari 1 Januari 2019, tiada faedah akan dibayar bagi pengeluaran pramatang/penarikan balik Deposit Tetap yang diletakkan atau diperbaharui sebelum atau dari 1 Januari 2018. Hal ini juga terpakai untuk Fixed Deposit atau Alliance FDGold yang dibuka melalui allianceonline.

- d) *Pengeluaran separa tidak dibenarkan.*
- e) *Pengeluaran hanya boleh dibuat di cawangan tempat deposit awal dibuat.*
- f) *Walau apa pun jua di atas, sekiranya tarikh matang jatuh pada hari bukan perniagaan, sebarang arahan pembaharuan/pelupusan oleh pelanggan akan dijalankan pada hari perniagaan berikutnya. (cth: Jika tarikh matang deposit FCFD jatuh pada hari tak bekerja, tarikh matang akan kekal tidak berubah dan faedah akan dibayar bagi hari tak bekerja).*
- g) *Pelanggan dikehendaki untuk memberikan arahan yang jelas dan khusus secara bertulis berkenaan dengan pengeluaran deposit. Arahan sedemikian harus sampai kepada ABMB sebelum penutupan perniagaan yang menyatakan waktu untuk ditarik balik. Arahan undur tarikh tidak dibenarkan. ABMB adalah berhak untuk menolak atau menahan daripada melaksanakan arahan tersebut sekiranya tandatangan pada mana-mana dokumen tersebut kelihatan berbeza daripada spesimen tandatangan Pelanggan atau penandatangan yang dibenarkan. Semua perubahan dalam arahan tersebut harus disahkan oleh tandatangan Pelanggan mengikut kad spesimen tandatangan. ABMB tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian atau kerosakan kepada Pelanggan sekiranya arahan tersebut tidak lengkap atau kabur atau jika jumlah deposit tidak mencukupi untuk menampung caj ABMB dan amaun yang dinyatakan dalam arahan tersebut.*
- h) *Berkuat kuasa 1 Disember 2021, Pelanggan **TIDAK PERLU** menunjukkan resit FCFD asal untuk pembaharuan atau pengeluaran FCFD.*
- i) *Resit FCFD hanya berfungsi sebagai pengesahan letakan Deposit Tetap dan bukanlah dokumen hak milik.*
- j) *Apabila Bank telah bersetuju untuk membenarkan anda menarik balik FCFD tanpa penyerahan resit atau sijil FCFD fizikal kepada Bank, resit atau sijil FCFD fizikal yang dikeluarkan lebih awal oleh Bank adalah disifatkan batal dan tak sah sesudah itu dan pengedaran berterusan resit atau sijil FCFD fizikal tidak memberikan apa-apa hak kepada anda.*
- k) *Resit FCFD fizikal bukanlah bukti bahawa FCFD masih wujud, dan dengan sendirinya tidak akan menjadi bukti yang mencukupi untuk menyangkal sebarang rekod dengan Bank yang menunjukkan bahawa FCFD telah ditarik balik.*
- l) *Rekod yang tersedia dengan Bank berhubung dengan pengeluaran FCFD yang anda lakukan adalah muktamad, kukuh, dan mengikat anda.*
- m) *Menurut “Akta Wang Tak Dituntut 1965 (Disemak 2002)”, dana/ baki dalam FCFD hendaklah dihantar kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut (“RUM”) sekiranya tarikh transaksi terakhir (termasuk tarikh arahan pembaharuan automatik) melebihi tujuh (7) tahun. Sebelum pemindahan dana/ baki tersebut kepada RUM, Bank akan menghantar notis yang menasihati anda untuk memperbaharui atau menarik balik Deposit Tetap/Alliance FDGold untuk mengelakkan wang dipindahkan kepada RUM.*

3. Akaun Bersama

3.1 Pelanggan dibenarkan membuka akaun bersama dengan syarat-syarat berikut:

- a) *Individu Pemastautin dibenarkan untuk membuka secara bersama dengan—*
 - (i) *Individu Pemastautin lain; atau*
 - (ii) *Individu Bukan Pemastautin yang merupakan Ahli Keluarga Rapat.*
- b) *Seorang Individu Bukan Pemastautin dibenarkan untuk membuka secara bersama dengan—*
 - (i) *Individu Bukan Pemastautin lain; atau*
 - (ii) *seorang Individu Bukan Pemastautin yang merupakan Ahli Keluarga Rapat.*

**** Sila rujuk fasal no. 16 bagi takrifan pemastautin dan bukan pemastautin.**

3.2 Tertakluk pada mana-mana undang-undang yang berkenaan dan tanpa menjejaskan hak ABMB bagi pengukuhan dan penetapan yang terkandung di dalam ini atau hak ABMB berkenaan dengan baki atau sekuriti tersebut yang timbul daripada mana-mana tuntutan balas

gadai janji caj lien atau sebaliknya, ABMB adalah berhak untuk membayar baki yang terdapat pada kredit bagi akaun mangsa yang terselamat sekiranya berlaku kematian mana-mana atau salah seorang Pemegang Sijil bersama dan pembayaran tersebut merupakan pelepasan yang sah oleh ABMB terhadap amaun yang perlu dibayar dalam akaun. Walau apa pun perkara di atas, ABMB boleh mengambil apa-apa langkah sebagaimana yang dikehendaki sekiranya terdapat sebarang tuntutan oleh mana-mana orang selain daripada mangsa terselamat.

4. Fi dan Caj

- 4.1 Pelanggan bersetuju bahawa ABMB adalah berhak untuk mengenakan caj bagi mana-mana perkhidmatan yang disediakan kepada Pelanggan pada kadar seperti yang dimaklumkan oleh ABMB kepada Pelanggan dari semasa ke semasa.
- 4.2 Melainkan dinyatakan sebaliknya di dalam ini, fi & caj ABMB tidak termasuk sebarang cukai semasa dan akan datang (jika ada) sebagaimana yang dikenakan di bawah undang-undang yang berkaitan. Selepas tarikh kuat kuasa pelaksanaan mana-mana cukai tersebut pada masa akan datang dan di mana-mana sahaja yang berkenaan, ABMB adalah berhak untuk mendapatkan semula cukai tersebut daripada anda.
- 4.3 Untuk mendapatkan maklumat lanjut berkenaan fi dan caj, sila rujuk <https://www.alliancebank.com.my/fees-and-charges>

5. Penyata Akaun (Terpakai untuk FCCA sahaja)

- 5.1 Penyata Akaun yang menetapkan semua transaksi dalam akaun akan disediakan secara elektronik sebulan sekali melalui allianceonline bagi pengguna allianceonline, melainkan kami menerima arahan sebaliknya daripada anda tanpa sebarang caj. Anda dinasihatkan untuk memeriksa catatan dalam Penyata Akaun dan mesti melaporkan segera kepada Bank secara bertulis sekiranya terdapat sebarang percanggahan di dalamnya. Sekiranya tiada sebarang bantahan dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh Penyata Akaun, semua catatan di dalamnya adalah betul. Bank berhak untuk membuat pembetulan apabila dan sekiranya perlu jika Bank menemukan kesilapan.
- 5.2 Sejarah transaksi akaun dalam tempoh sehingga 180 hari boleh dilihat dan dimuat turun dalam bentuk suatu penyata melalui allianceonline.
- 5.3 Penyata bercetak boleh diminta di cawangan dengan fi yang dikenakan (pelepasan boleh didapati tertakluk pada dasar Bank). Untuk mendapatkan maklumat lanjut berkenaan fi dan caj, sila rujuk <https://www.alliancebank.com.my/fees-and-charges>

6. Batasan Liabiliti

- 6.1 Pelanggan bersetuju bahawa ABMB tidak akan bertanggungjawab atas semua kerugian, kos, dan perbelanjaan sebagaimana yang ditanggung oleh pelanggan atau oleh ABMB berkaitan dengan mana-mana atau semua akaun atau pelaksanaan mana-mana arahan ABMB (walau apa pun arahan tersebut mungkin penipuan atau tanpa kebenaran) atau jika mana-mana akaun pelanggan atau mana-mana bahagian daripadanya dikurangkan atau dibekukan oleh mana-mana pihak berkuasa kerajaan atau rasmi.
- 6.2 Pelanggan selanjutnya bersetuju bahawa apabila ABMB menanggung liabiliti untuk atau atas permintaan Pelanggan atau bagi pihak Pelanggan, sebarang dana, atau sekuriti atau barang berharga lain yang didepositkan dengan ABMB (sama ada didepositkan melalui keselamatan, jagaan selamat atau untuk tujuan khusus lain) milik Pelanggan dan di tangan ABMB akan secara automatik menjadi keselamatan kepada ABMB dan ABMB adalah berhak untuk mengekalkan dana atau sekuriti tersebut atau barang berharga lain atau mana-mana bahagiannya atau untuk menolak dan menyisihkan permintaan Pelanggan atau perintah bertulis untuk mengeluarkan apa-apa wang daripada akaun sehingga liabiliti diselesaikan.

- 6.3 *Pelanggan bersetuju bahawa ABMB tidak akan bertanggungjawab untuk atau bertanggungjawab kepada Pelanggan sama ada untuk sebarang pengurangan dalam mata wang deposit disebabkan oleh cukai, impos, atau penyusutan atau untuk ketidaksediaan mana-mana mata wang disebabkan oleh sekatan atau kebolehubahan, permintaan, pemindahan tanpa kerelaan, penguatkuasaan kuasa tentera atau rampasan atau apa-apa punca lain yang di luar kawalan ABMB.*
- 6.4 *Pelanggan menerima risiko tindakan negara asing berkenaan dengan ketidaksediaan pembayaran balik deposit jika pembayaran balik tersebut dianggap menyalahi undang-undang atau ditangguhkan oleh mana-mana tindakan atau perintah Kerajaan mata wang yang terlibat atau negara tempat deposit tersebut diletakkan sebagai alternatif dan ABMB tidak akan menanggung liabiliti oleh sebab apa-apa perubahan dalam undang-undang, peraturan atau perintah kerajaan, negara mata wang atau di negara tempat deposit diletakkan.*
- 6.5 *Dalam hal ini, melainkan jika diperlukan konteks sebaliknya, "mata wang disekat" meliputi*
- a) mata wang kertas dan syiling yang merupakan wang sah di Negara Israel;*
 - b) apa-apa hak untuk menerima mata wang kertas atau syiling tersebut –*
 - i) berkenaan dengan sebarang kredit atau baki di bank dalam pesisir berlesen atau mana-mana institusi lain yang serupa di dalam atau di luar Malaysia; atau*
 - ii) daripada mana-mana orang di dalam atau di luar Malaysia; atau*
 - c) apa-apa dokumen atau instrumen atau peranti dalam apa jua bentuk yang bertujuan untuk membolehkan orang yang kepadanya dokumen atau instrumen atau peranti dikeluarkan untuk mendapatkan mata wang tersebut daripada orang lain bagi kredit orang yang mengeluarkannya, dan termasuk namun tidak terhad kepada cek pengembara atau draf atau surat kredit lain yang dimaksudkan;*
 - d) sebarang perwakilan elektronik atau digital bagi mata wang kertas atau syiling tersebut*

7. Penutupan Akaun

- 7.1 *ABMB berhak untuk menutup akaun Pelanggan dengan memberi notis empat belas (14) hari sebelumnya melalui mel biasa yang dialamatkan kepada alamat terakhir Pelanggan yang diketahui berdaftar dengan ABMB atau dalam bentuk dan cara seperti yang ditentukan oleh ABMB dan tidak akan terikat untuk mendedahkan sebarang sebabnya.*

8. Perubahan Alamat, Tandatangan atau Butiran

- 8.1 *Sebarang perubahan alamat atau tandatangan atau butiran lain yang direkodkan dengan ABMB hendaklah dimaklumkan kepada ABMB secara bertulis dengan segera. Semua komunikasi termasuk perkhidmatan mana-mana dokumen undang-undang yang dihantar melalui pos atau ditinggalkan di alamat terakhir Pelanggan yang diketahui berdaftar dengan ABMB adalah disifatkan telah dibuat pada tarikh yang ditetapkan dalam notis dan/ atau tarikh pengeposan kepada dan diterima oleh Pelanggan.*

9. Hak menolak selesai

- 9.1 *ABMB, sebagai tambahan kepada mana-mana lien umum atau hak serupa lain yang ABMB berhak mengikut undang-undang, boleh pada bila-bila masa dengan notis yang diberikan kepada pelanggan, menggabungkan atau menyatukan mana-mana atau semua akaun Pelanggan dengan ABMB apa-apa keterangan dan sama ada dalam Ringgit Malaysia atau dalam mana-mana mata wang lain atau menolak selesai atau memindahkan apa-apa jumlah yang belum dijelaskan kepada kredit akaun tersebut ke arah penyelesaian mana-mana jumlah yang patut diberikan kepada ABMB oleh Pelanggan. Pelanggan dengan ini membenarkan ABMB untuk membuat apa-apa gabungan, penyatuan, penolakan selesai, atau pemindahan sedemikian dengan penukaran yang perlu pada kadar pertukaran semasa ABMB.*

10. Pendedahan Maklumat

- 10.1 Pelanggan bersetuju dan membenarkan Bank serta pegawai dan kakitangannya mendedahkan dan memberikan segala maklumat berkenaan butiran dan hal ehwal pelanggan (kewangan atau sebaliknya), perincian akaun, hubungan dengan Bank, terma perjanjian dan sebarang perkara lain yang berkaitan dengan pelanggan atau perniagaan dan operasinya kepada individu dalam kategori berikut menurut cara dan setakat mana yang dianggap perlu oleh Bank:
- a) Syarikat yang berkaitan dengan Bank menurut Seksyen 7 Akta Syarikat 2016 atau mana-mana syarikat sekutu Bank (Bank serta syarikat-syarikat yang Muka Surat 10 Terma dan Syarat Deposit Perniagaan Konvensional (Jun 2023) berkaitan/sekutu tersebut secara kolektifnya dirujuk sebagai "Kumpulan Alliance Bank") serta pemegang serah hak dan pengganti hak milik syarikat tersebut. Untuk mengelakkan keraguan, pendedahan kepada Kumpulan Alliance Bank adalah untuk memudahkan perniagaan dan operasi Bank dan/atau Kumpulan Alliance Bank.
 - b) Mana-mana individu untuk atau berhubung dengan sebarang tindakan atau prosiding undang-undang yang dilaksanakan untuk mendapatkan kembali wang yang telah genap masa dan perlu dibayar oleh pelanggan kepada Bank;
 - c) Badan-badan kawal selia, agensi kerajaan, penguasa cukai, polis, badan-badan penguatkuasaan undang-undang dan mahkamah, di dalam dan di luar Malaysia termasuklah yang merujuk kepada Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing (FATCA) Amerika Syarikat dan Standard Pelaporan Bersama (CRS);
 - d) Cagamas Berhad, Credit Guarantee Corporation (Malaysia) Berhad (sekiranya berkenaan) dan mana-mana pihak berkuasa lain yang berkaitan sebagaimana yang diberi kuasa oleh undang-undang untuk mendapatkan maklumat tersebut, atau pihak berkuasa/agensi seumpamanya yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia, atau mana-mana agensi yang ditubuhkan oleh Persatuan Bank-Bank dalam Malaysia/Persatuan Institusi Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia;
 - e) Central Credit Reference Information System (CCRIS), biro kredit, agensi pelaporan kredit dan syarikat yang ditubuhkan bagi tujuan mengumpul dan menyediakan maklumat kredit yang diberi kuasa atau berlesen di bawah Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010;
 - f) Juruaakaun, juruaudit, peguam, penasihat, perunding dan/atau lain-lain ejen Bank sebagaimana yang perlu untuk pelaksanaan fungsi, tanggungjawab dan obligasi mereka dengan sewajarnya terhadap Bank dan Kumpulan Alliance Bank
 - g) Penyedia perkhidmatan, penama, ejen, kontraktor atau penyedia perkhidmatan pihak ketiga Bank yang dilibatkan oleh Bank dan syarikat yang berkaitan atau bersekutu untuk melaksanakan fungsi dan kegiatan Bank
 - h) Pihak luar sebagaimana yang diperlukan untuk sebarang kegiatan pelaksanaan korporat/usaha wajar yang dibuat oleh Bank dan/atau Kumpulan Alliance Bank;
 - i) Mana-mana pihak yang mungkin akan menyatakan keinginan untuk memperoleh kepentingan/pegangan saham di Bank/menurut sebarang cadangan pengaturan, penggabungan, penggabungan, pengambilalihan /penstrukturan semula di antara Bank dan pihak tersebut; dan
 - j) Mana-mana individu atau entiti yang telah mendapat persetujuan pelanggan terlebih dahulu. Pelanggan dengan ini memberi persetujuan bagi pendedahan tersebut dan mengesahkan bahawa Bank, Kumpulan Alliance Bank, pegawai dan kakitangannya tidak akan dipertanggungjawabkan atas pemberian maklumat tersebut atau atas sebarang akibat yang timbul daripada pergantungan terhadap maklumat yang diberikan tersebut menurut terma yang terkandung di sini.

11. Antisogokan dan Rasuah

- 11.1 Bank telah memperkenalkan dan mengekalkan dasar dan prosedur yang dirancang untuk mencegah sogokan dan rasuah oleh Bank dan pengarah, pegawai, atau pekerjanya; dan sepanjang pengetahuan Bank, Bank mahupun mana-mana pengarah, pegawai, atau pekerja Bank tidak terlibat dalam sebarang aktiviti atau kelakuan yang akan melanggar mana-mana undang-undang atau peraturan antisogokan atau antirasuah yang terpakai kepada Bank. Bank tidak, dan waad bahawa Bank tidak akan, berhubung dengan perjalanan aktiviti

perniagaannya, berjanji, membenarkan, mengesahkan, atau menawarkan untuk membuat, atau mengambil apa-apa tindakan untuk melanjutkan apa-apa pembayaran, sumbangan, hadiah, bayaran balik, atau pemindahan lain apa-apa nilai, atau apa-apa pengumpulan, secara langsung atau tidak langsung kepada mana-mana individu.

- 11.2 Menurut kuasa permohonan bagi produk ini, Pelanggan dengan ini mengakui bahawa Pelanggan telah dimaklumkan tentang ringkasan antisogokan dan rasuah Bank yang tersedia di <https://www.alliancebank.com.my/Anti-Bribery-and-Corruption-Summary-of-Policy> dan berwaad/ beraku janji selanjutnya bahawa Pelanggan tidak akan terlibat dalam amalan rasuah tersebut dengan cara apa pun sama ada secara langsung atau tidak langsung dengan mana-mana pengarah, pegawai, atau pekerja Bank.

12. Perubahan Terma dan Syarat

- 12.1 ABMB berhak untuk menambah, mengubah atau memadam mana-mana Terma dan Syarat ini atau terma khusus pada bila-bila masa dengan memberikan notis bertulis selama dua puluh satu (21) hari sebelum melaksanakan perubahan tersebut. Perubahan akan berkuatkuasa pada tarikh yang dinyatakan dalam notis tersebut. Dalam situasi di mana perubahan dibuat selaras dengan undang-undang atau peraturan, bersifat pentadbiran atau bagi tujuan penjelasan, notis dalam tempoh yang lebih singkat atau serta-merta akan diberikan.
- 12.2 Pelanggan dianggap telah memahami dan menerima perubahan atau penambahan kepada Terma dan Syarat melainkan pelanggan membantah atau mengambil tindakan positif untuk menutup akaun atau menamatkan perkhidmatan sebelum perubahan tersebut berkuat kuasa. Pelanggan tetap bertanggungjawab atas semua transaksi sebelum penutupan atau penamatan.

13. Penggantungan/ pembekuan Akaun

- 13.1 Bank berhak pada bila-bila masa untuk menggantung dan/ atau membekukan operasi dan/ atau menamatkan satu atau lebih akaun, kemudahan, dan/ atau perkhidmatan anda yang diselenggarakan dengan dan/ atau dipohon oleh Bank mengikut dasar-dasarnya.

14. Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing (FATCA)

- 14.1 Keperluan di bawah Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing (FATCA) membentuk sebahagian daripada Terma dan Syarat yang menentukan hubungan anda dengan Bank dan akan mengikat anda sepenuhnya.

Takrifan

Istilah orang A.S. atau orang Amerika Syarikat bererti orang yang diterangkan dalam seksyen 7701(a)(30) Kod Hasil Dalam Negeri:

- a) seorang warganegara atau pemastautin Amerika Syarikat,
- b) suatu perkongsian Amerika Syarikat,
- c) sebuah syarikat Amerika Syarikat,
- d) mana-mana harta (selain daripada harta yang pendapatannya, daripada sumber selain dari Amerika Syarikat yang pada hakikatnya tidak berkaitan dengan pelaksanaan suatu perdagangan atau perniagaan di Amerika Syarikat, tidak termasuk dalam pendapatan kasar di bawah Lembaga Hasil Dalam Negeri), dan
- e) Sebarang amanah jika
 - i) Suatu mahkamah di Amerika Syarikat dapat menguatkuasakan pengawasan utama terhadap pentadbiran amanah tersebut.
 - ii) Satu atau lebih rakyat Amerika Syarikat mempunyai kuasa untuk mengawal semua keputusan besar amanah

15. Standard Pelaporan Umum (CRS)

- 15.1 Syarat-syarat di bawah Standard Pelaporan Umum (CRS) membentuk sebahagian daripada

Terma dan Syarat yang mengawal hubungan anda dengan Bank dan akan mengikat anda sepenuhnya.

Takrifan

Takrifan di bawah dipetik daripada Seksyen 7 Akta Cukai Pendapatan 1967.

Seseorang individu yang berada di Malaysia pada tahun tersebut bagi suatu tempoh atau tempoh selama seratus lapan puluh dua (182) hari atau lebih.

- a) Individu berada di Malaysia pada tahun asas tersebut bagi tempoh kurang dari seratus lapan puluh dua (182) hari dan tempoh tersebut dikaitkan terutamanya dengan tempoh satu tahun asas yang lain bagi tahun taksiran sejurus sebelum tahun taksiran tertentu atau pada tahun asas tersebut bagi tahun tertentu bagi tahun taksiran berikutan tahun taksiran tersebut:
 Dengan syarat bahawa sebarang ketakhadiran sementara dari Malaysia: -
 - i) Berhubung dengan perkhidmatannya di Malaysia dan disebabkan urusan perkhidmatan atau menghadiri persidangan atau seminar atau pengajian di luar negara.
 - ii) Berhubung dengan keadaan tidak sihat yang melibatkan dirinya atau ahli keluarga rapat; dan
 - iii) Berhubung dengan lawatan sosial yang tidak melebihi empat belas (14) hari secara terkumpul hendaklah diambil kira untuk membentuk sebahagian daripada suatu tempoh bagi tempoh tersebut, mengikut mana-mana yang berkenaan, sekiranya seseorang individu berada di Malaysia sejurus sebelum dan selepas ketakhadiran sementara itu.
- b) Seseorang individu berada di Malaysia pada tahun asas bagi suatu tempoh atau tempoh-tempoh selama sembilan puluh (90) hari atau lebih, berhubung dengan setiap daripada tiga tahun asas bagi empat (4) tahun taksiran sejurus sebelum tahun taksiran tersebut sama ada:
 - i) Pemastautin di Malaysia bagi maksud Akta ini bagi tahun yang dirujuk; atau
 - ii) Di Malaysia bagi tempoh atau tempoh-tempoh sehingga sembilan puluh hari atau lebih pada tahun asas yang dirujuk.

Seseorang individu merupakan pemastautin di Malaysia bagi maksud Akta ini untuk tahun asas bagi tahun taksiran setelah tahun taksiran tertentu, setelah bermastautin bagi setiap tahun asas bagi tiga tahun taksiran sejurus sebelum tahun taksiran tersebut.

16. Notis Pertukaran Asing

16.1 Pemastautin ditakrifkan seperti berikut:

- a. seorang warganegara Malaysia, **tidak termasuk** warganegara yang telah memperoleh status pemastautin tetap di sebuah negara atau wilayah di luar Malaysia dan tinggal di luar Malaysia;
- b. seorang bukan warganegara Malaysia yang telah memperoleh status pemastautin tetap di Malaysia dan biasanya tinggal di Malaysia;

16.2 Berikut dianggap sebagai bukan pemastautin

- a. mana-mana orang selain daripada seorang pemastautin;
- b. seorang warganegara Malaysia yang telah memperoleh status pemastautin tetap di suatu wilayah negara di luar Malaysia dan tinggal di luar Malaysia.
- c. Seorang bukan warganegara Malaysia melainkan Perkara 17.1 (b).

16.3 Bayaran dalam Mata Wang Asing antara Pemastautin dengan Pemastautin

Seorang Pemastautin dibenarkan membuat atau menerima bayaran dalam Mata Wang Asing, kepada atau daripada Pemastautin lain bagi—

- (a) apa-apa tujuan antara Ahli Keluarga Rapat;
- (b) pendidikan, pekerjaan, atau penghijrahan ke luar Malaysia;
- (c) transaksi antara Pemastautin dengan
 - (i) suatu bank dalam pesisir berlesen;

- (ii) suatu pengendali takaful antarabangsa berlesen; atau
- (iii) suatu unit perniagaan mata wang antarabangsa pengendali takaful berlesen, dalam menjalankan perniagaan yang melibatkan Mata Wang Asing;

(d) *Penyelesaian bagi –*

- (i) Terbitan denominasi Mata Wang Asing, tidak termasuk terbitan kadar pertukaran, yang diurusniagakan pada Pertukaran Tertentu di bawah Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 [Akta 671] (“CMSA”) antara pemastautin dengan seorang broker niaga hadapan pemastautin;
- (ii) suatu transaksi Murabahah komoditi antara pemastautin yang dilaksanakan melalui penyedia perkhidmatan perdagangan komoditi pemastautin;
- (iii) suatu belanja pelbagai yang ditanggung di luar Malaysia antara seseorang Individu Pemastautin yang menetap di Malaysia dengan seseorang Individu Pemastautin yang menetap di luar Malaysia (Belanja Pelbagai ialah Transaksi Akaun Semasa dalam amaun yang munasabah dan jarang berlaku, termasuk namun tidak terhad kepada belanja bercuti di luar negara, belanja perubatan di luar negara, dan pendahuluan atau pembayaran balik bagi pembelian barangan dan perkhidmatan di luar negara bagi pihak seseorang Pemastautin) Individu yang menetap di Malaysia; atau
- (iv) perdagangan dalam negeri barangan atau perkhidmatan antara seseorang pengeksport Pemastautin dengan Entiti Pemastautin yang terlibat dalam Rantaian Bekalan Global (Hal ini termasuk pembayaran pas lalu bagi perdagangan dalam negeri untuk barangan atau perkhidmatan yang dilaksanakan melalui Entiti perantaraan Pemastautin di sepanjang Rantaian Bekalan Global.) operasi di Malaysia, dengan syarat pembayaran—
 - (a) diperoleh daripada FCA Perdagangan pembayar Pemastautin atau hasil daripada kemudahan pembiayaan perdagangan Mata Wang Asing yang diperoleh pembayar Pemastautin mengikut Bahagian B Notis 2;
 - (b) tidak boleh diperoleh daripada tukaran Ringgit kepada Mata Wang Asing oleh pembayar Pemastautin; dan
 - (c) dikreditkan dalam FCA Perdagangan penerima Pemastautin

16.4 Bayaran dalam Mata Wang Asing antara Pemastautin dengan Bukan Pemastautin

Seseorang Pemastautin bebas membayar atau menerima bayaran dalam Mata Wang Asing, kepada atau daripada seseorang Bukan Pemastautin bagi sebarang tujuan (Tertakluk kepada pematuhan dengan Notis Dasar Pertukaran Asing yang lain), kecuali untuk—

- (a) Terbitan dalam denominasi Mata Wang Asing atau terbitan sukuk yang ditawarkan oleh Pemastautin melainkan diluluskan oleh BNM atau dibenarkan di bawah Bahagian B Notis 5 Penerbitan Instrumen Kewangan dan Instrumen Kewangan Islam (Dirujuk secara kolektif sebagai “Instrumen Kewangan”) oleh Institusi Kewangan Berlesen dan Bursa Malaysia;
- (b) Suatu terbitan atau terbitan sukuk yang dirujuk kepada Ringgit melainkan diluluskan oleh BNM atau dibenarkan di bawah Bahagian B Notis 5 Pengeluaran Instrumen Kewangan dan Instrumen Kewangan Islam (Secara Kolektif Dirujuk sebagai “Instrumen Kewangan”) oleh Institusi Kewangan Berlesen dan Bursa Malaysia;
- (c) Terbitan kadar pertukaran yang ditawarkan oleh Bukan Pemastautin melainkan diluluskan oleh BNM atau dibenarkan bawah Notis 1 Urus Niaga Mata Wang, Emas, dan Logam Berharga Lain.

16.5 Bayaran dalam Mata Wang Asing antara Bukan Pemastautin dengan Bukan Pemastautin

Seseorang Bukan Pemastautin dibenarkan membuat atau menerima bayaran dalam Mata Wang Asing, di Malaysia, kepada atau daripada Bukan Pemastautin lain bagi sebarang tujuan.

16.6 Berikut merupakan takrifan Pinjaman

- a) mana-mana kemudahan kredit atau kemudahan pembiayaan yang sudah dimanfaatkan

- atau belum dimanfaatkan;
 - b) apa-apa kemudahan pembiayaan perdagangan yang digunakan atau tidak digunakan, termasuk namun tidak terhad kepada, jaminan perdagangan atau jaminan bagi pembayaran barangan;
 - c) saham keutamaan boleh tebus atau saham keutamaan boleh tebus patuh syariah; atau
 - d) Bon Korporat atau Sukuk.
- 16.7 Walau apa pun perkara di atas, hal berikut **dikecualikan** daripada takrifan Pinjaman—
- a) suatu tempoh kredit perdagangan yang dilanjutkan oleh sesuatu pembekal bagi sebarang barangan atau perkhidmatan;
 - b) suatu had kredit yang diuntukkan oleh LOB kepada pelanggannya untuk melaksanakan transaksi Dasar Hadapan, **tidak termasuk** suatu transaksi yang melibatkan—
 - i) pertukaran atau swap hutang Ringgit atau Mata Wang Asing dengan hutang Mata Wang Asing yang lain; atau
 - ii) pertukaran hutang Mata Wang Asing dengan hutang Ringgit;
 - c) suatu Jaminan Kewangan atau Jaminan Bukan Kewangan;
 - d) suatu kemudahan pajakan operasi;
 - e) suatu kemudahan pemfaktoran tanpa dakwa;
 - f) suatu kad kredit atau kemudahan kad caj yang diperoleh Individu daripada seseorang Pemastautin dan digunakan untuk pembayaran barangan atau perkhidmatan runcit sahaja; atau
 - g) suatu kemudahan kredit atau kemudahan pembiayaan yang diperoleh seseorang Individu Pemastautin daripada seseorang Pemastautin untuk membeli satu (1) harta kediaman dan satu (1) kenderaan.
- 16.8 Peminjaman Domestik hendaklah ditakrifkan sebagai
- a) sebarang Peminjaman dalam Ringgit yang diperoleh daripada seseorang Pemastautin daripada Pemastautin lain; atau
 - b) sebarang obligasi yang dikira atau disifatkan sebagai Peminjaman Ringgit Domestik bawah mana-mana Notis FE.
- 16.9 Bank berhak untuk menolak atau meminta maklumat lanjut atau dokumen sokongan;
- a) untuk mengesahkan keperluan untuk membuka suatu Akaun Mata Wang Asing.
 - b) sebelum menjejaskan sebarang transaksi masuk atau keluar daripada/ ke dalam Akaun Mata Wang Asing.
- 16.10 Bank berhak untuk menolak atau meminta maklumat lanjut atau dokumen sokongan untuk mengesahkan pelaburan dalam had mata wang asing oleh pelanggan Peminjaman Domestik.
- 16.11 Pelanggan boleh merujuk kepada <https://www.bnm.gov.my/fep> untuk mendapatkan sebarang maklumat lanjut.
- 17. Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM)**
- 17.1 Semua deposit Konvensional dilindungi oleh PIDM sehingga RM250,000 bagi setiap pendeposit di setiap institusi kewangan.
- 17.2 Akaun bersama yang dipegang oleh pemilik yang berbeza akan menikmati had perlindungan yang berasingan. Walau bagaimanapun, sekiranya pendeposit memiliki beberapa akaun bersama dengan pemilik bersama yang serupa, deposit ini akan dikumpulkan dan diinsuranskan sehingga RM250,000 bagi setiap institusi kewangan.
- 18. Pencegahan dan Pengurangan Penipuan dan Scam Perbankan**
- 18.1 Bank sebagaimana dari semasa ke semasa menyediakan kemas kini atau kandungan terkini untuk mendidik Pelanggan dan mewujudkan kesedaran yang membantu mencegah atau mengurangkan risiko penipuan dan scam. Hal ini boleh termasuk namun tidak terhad kepada

petua keselamatan, perisian/ sistem pengendalian/ aplikasi/ kemas kini versi, dan keperluan peraturan daripada mana-mana badan pentadbiran yang berkaitan.

- 18.2 Segala instrumen perbankan Pelanggan, contohnya buku cek/ helaian cek, token sekuriti, kad debit, PIN perbankan telefon, tauliah log masuk (login credential) perbankan internet dan mudah alih, dan kod kebenaran transaksi (TAC) hendaklah berada dalam jagaan selamat. Pelanggan hendaklah memaklumkan Bank dengan serta-merta apabila Pelanggan menyedari terdapat mana-mana perkara di atas hilang atau digunakan tanpa kebenaran atau kebenaran yang sewajarnya. Pelanggan tidak akan bertanggung atas kerugian yang disebabkan oleh transaksi yang tidak dibenarkan yang berlaku selepas Pelanggan memaklumkan Bank mengikut Terma dan Syarat ini bahawa instrumen perbankan Pelanggan yang dinyatakan di atas telah hilang, disalah guna, dicuri, terjejas, atau diceroboh.
- 18.3 Jika apa-apa kerugian atau kerosakan yang dialami oleh Pelanggan disebabkan oleh kecuaihan yang disengajakan oleh Bank semata-mata, liabiliti tunggal dan keseluruhan Bank (sama ada berkenaan dengan satu atau lebih tuntutan) kepada Pelanggan dalam kontrak atau tort adalah tidak melebihi amaun transaksi yang menimbulkan tuntutan atau tuntutan-tuntutan atau kerosakan langsung yang diterima, mana-mana lebih rendah. Dalam apa jua keadaan Bank tidak akan bertanggung atau apa-apa kerugian perniagaan, kehilangan keuntungan, pendapatan atau muhibah, kehilangan data, kerosakan, liabiliti, tuntutan, kerugian, perbelanjaan, pengeluaran, pemberian, penalti, prosiding, dan kos tidak langsung, berbangkit, khusus atau sampingan tanpa mengira sama ada kemungkinan kerugian atau kerosakan tersebut didedahkan kepada, atau boleh diramalkan secara munasabah oleh Bank.
- 18.4 Setelah dimaklumkan oleh Pelanggan tentang kejadian sedemikian, Bank akan menjalankan siasatan dan Pelanggan dikehendaki untuk memberikan maklumat dan kerjasama yang mencukupi bagi memudahkan siasatan. Bank dengan ini diberi kuasa untuk melaksanakan langkah-langkah sekiranya dikesan (dengan/ tanpa keizinan terlebih dahulu daripada pelanggan) untuk mencegah atau mengurangkan kerugian kewangan tambahan sewaktu Bank menjalankan penyiasatan seperti berikut:
- a) Menggantungkan atau membekukan akaun yang terjejas;
 - b) Membatalkan atau menetapkan semula akses internet atau perbankan mudah alih Pelanggan; dan/ atau
 - c) Membatalkan kesahan instrumen perbankan;
- dan Pelanggan akan dimaklumkan secepat selepas perkara di atas dikendalikan.

19. **Pertikaian**

- 19.1 Sekiranya terdapat sebarang pertanyaan atau aduan berkaitan dengan perkhidmatan, anda boleh ajukan melalui info@alliancefg.com
- 19.2 Sekiranya pertanyaan atau aduan anda tidak diselesaikan dengan sewajarnya oleh ABMB, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia (BNM) LINK atau Financial Markets Ombudsman Service (FMOS) di:

Bank Negara Malaysia LINK (BNMLINK) Peti Surat 10922, 50929 Kuala Lumpur.	Tel.: 1-300-88-5465 (Malaysia) or +603 2174 1717 (Overseas) Waktu Operasi: 9:00 a.m. – 5:00 p.m. (Isnin – Jumaat kecuali cuti umum) Laman Web: https://bnmlink.bnm.gov.my/
Financial Markets Ombudsman Service (FMOS) Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia No.4, Jalan Sultan Sulaiman 50000 Kuala Lumpur.	Tel.: +603 2272 2811 Waktu Operasi: 9:00 a.m. – 5:00 p.m. (Isnin – Jumaat kecuali cuti umum) Laman Web: https://www.fmos.org.my

20. Cara untuk hubungi kami

20.1 Untuk mendapatkan bantuan lanjut, sila hubungi Pusat Perhubungan kami di 03-5516 9988 atau anda boleh datang ke mana-mana cawangan Alliance Bank.