

Borang Permohonan Perbankan Perniagaan Universal (Versi 4.7)

Borang ini adalah untuk memohon produk berikut

(Sila tandakan ☒ di mana berkenaan):

- ☐ Akaun Semasa, Deposit & Produk Mata Wang Asing
Untuk dicetak: Bhg A, B, C, G & H Untuk dilengkapkan: A, B, C & G
- ☐ Perbankan Dalam Talian Alliance BizSmart®
Untuk dicetak: Bhg A, D, G & H Untuk dilengkapkan: A, D & G
- ☐ Kemudahan Pedagang
Untuk dicetak: Bhg A, E, G & H Untuk dilengkapkan: A, E & G
- ☐ Kad Biz-Xpress (Kad Debit Perniagaan)
Untuk dicetak: Bhg A, B, G & H Untuk dilengkapkan: A, B & G
- ☐ Pinjaman/Pembiayaan PKS
Untuk dicetak: Bhg A, F, G & H Untuk dilengkapkan: A, F & G

Cawangan:	No. CIF:
1. No.Akaun:	
Jenis Akaun:	
2. No.Akaun:	
Jenis Akaun:	
3. No.Akaun:	
Jenis Akaun:	
4. No.Akaun:	
Jenis Akaun:	
5. No.Akaun:	
Jenis Akaun:	

SEKSYEN A. MAKLUMAT PERNIAGAAN

Nama Berdaftar:	
Nama Dagangan (jika berkenaan):	
No. Pendaftaran Perniagaan/Syarikat:	Tarikh Pendaftaran:
Jenis Perniagaan (Sila tandakan ☒ SATU sahaja): ☐ Pemilikan Tunggal (21) ☐ Perkongsian Liabiliti Terhad (26) ☐ Untuk jenis perniagaan lain, sila rujuk lampiran 1 dan isikan kod tersebut: ☐ Perkongsian (22) ☐ Kesatuan Sekerja (41) ☐ Agensi Profesional (23) ☐ Koperasi (42) ☐ Syarikat (24) ☐ Persatuan (46)	
Alamat Perniagaan/Syarikat 1 (Sila tandakan ☒ jika berkenaan): ☐ Utama/Ibu Pejabat ☐ Surat-menyurat ☐ Lokasi Perniagaan Lain Premis Perniagaan (Sila tandakan ☒ SATU sahaja): ☐ Dimiliki ☐ Disewa	Alamat Perniagaan/Syarikat 2 (Sila tandakan ☒ jika berkenaan): ☐ Utama/Ibu Pejabat ☐ Surat-menyurat ☐ Lokasi Perniagaan Lain Premis Perniagaan (Sila tandakan ☒ SATU sahaja): ☐ Dimiliki ☐ Disewa
Negeri: Poskod:	Negeri: Poskod:
Status Pegangan Saham (Sila tandakan ☒ SATU sahaja): ☐ Dikawal Bumi ☐ Bukan Dikawal Bumi ☐ Lain-lain, sila nyatakan:	
No. Telefon:	No. Faks:
Bil. Kakitangan Sepenuh Masa:	
Laman Web URL:	
No. Pendaftaran Cukai Jualan & Perkhidmatan (SST):	
No. Pengenalan Cukai (TIN):	Sektor Perniagaan (NOB):
Tujuan Membuka Akaun/Memohon Kemudahan:	
Saya/Kami dengan ini mengakui dana untuk akaun ini diperoleh daripada sumber berikut (Untuk Permohonan Produk Deposit SAHAJA): ☐ Hasil Perniagaan ☐ Kutipan Sewa ☐ Lain-lain (Sila nyatakan): _____	
Syarikat Berkaitan (jika ada):	Jualan Tahunan/Perolehan Perniagaan: RM
INDIVIDU YANG DIBENARKAN UNTUK DIHUBUNGI	
Nama:	☐ Penandatanganan yang Dibenarkan
Jawatan:	No. K.P.:
Alamat E-mel:	No. Tel. Bimbit:
No. Pejabat:	
UNTUK KEGUNAAN BANK SAHAJA	
Kod Industri:	

Piawaian Pelaporan Bersama (CRS): Negara/Bidang Kuasa Pemastautin untuk Tujuan Cukai & Nombor Pengenalan Pembayar Cukai yang berkaitan					
Bahagian 1 - Pengakuan Negara/Bidang Kuasa Pemastautin					
Kami menyatakan dan mengakui bahawa kami adalah: ☐ Pemastautin cukai Malaysia (Tidak perlu melengkapkan Bahagian 2 dan Bahagian 3) ☐ Bukan pemastautin cukai Malaysia (Sila lengkapkan Bahagian 2 dan Bahagian 3 (jika berkenaan)) ☐ Pemastautin cukai Malaysia dan bukan pemastautin cukai Malaysia (Sila lengkapkan Bahagian 2 dan Bahagian 3 (jika berkenaan))					
Bahagian 2 - Pengakuan Nombor Pengenalan Pembayar Cukai Bukan Warganegara Malaysia					
Sila nyatakan negara dan Nombor Pengenalan Pembayar Cukai masing-masing bahawa anda seorang pemastautin cukai Bukan Warganegara Malaysia bagi:					
Negara/Bidang kuasa pemastautin cukai	Nombor Pengenalan Pembayar Cukai (TIN)	TIN tidak disediakan kerana (sila pilih satu, rujuk definisi di bawah)			
		☐ Sebab 1 ☐ Sebab 2 ☐ Sebab 3:			
		☐ Sebab 1 ☐ Sebab 2 ☐ Sebab 3:			
		☐ Sebab 1 ☐ Sebab 2 ☐ Sebab 3:			
TIN tidak disediakan atas sebab-sebab berikut: Sebab 1: Negara/bidang kuasa pemastautin cukai tidak mengeluarkan TIN kepada pemastautinnya. Sebab 2: TIN tidak diperlukan (Nota: Hanya pilih sebab ini jika undang-undang domestik bidang kuasa yang berkenaan tidak perlu pengambilan TIN yang dikeluarkan oleh bidang kuasa tersebut). Sebab 3: Tiada TIN atas sebab-sebab lain. Sila nyatakan sebab.					
Bahagian 3 - Jenis Entiti					
1. Jika anda Institusi Kewangan, sila pilih salah satu daripada jenis Institusi Kewangan berikut: a) ☐ Institusi Tempat Simpanan, Institusi Penjagaan atau Syarikat Insurans Tertentu b) ☐ Entiti Pelaburan (rujuk muka surat 15 untuk definisi) c) ☐ Entiti Pelaburan terletak dalam bidang kuasa tidak menyertai (rujuk muka surat 15 untuk definisi)					
2. Jika anda telah memilih Bahagian 3(1)(c) di atas atau anda telah memilih NFFE Pasif (iaitu entiti di mana sebahagian besar pendapatannya (sekurang-kurangnya 50%) diperoleh daripada aktiviti pelaburan) dalam borang bahagian/tambahan FATCA, sila lengkapkan (a) dan (b) di bawah: (a) Nyatakan nama mana-mana Individu yang Mengawal <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 33%;">1.</td> <td style="width: 33%;">2.</td> <td style="width: 33%;">3.</td> </tr> </table> (b) Lengkapkan Borang Pengakuan Diri Pemastautin Cukai Individu untuk setiap Orang yang Mengawal (sila minta borang daripada pegawai jualan)			1.	2.	3.
1.	2.	3.			
Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing (FATCA) (Sila tandakan ☒ SATU sahaja):		Untuk kegunaan Bank sahaja Kod status FATCA (Rujuk muka surat 15 untuk panduan)			
☐ Entiti kerajaan bukan Amerika Syarikat	-	C			
☐ Bank pusat bukan Amerika Syarikat	-	C			
☐ Entiti tersenarai awam (bukan FI) yang kerap diniagakan di Bursa Malaysia atau bursa saham lain di luar Amerika Syarikat, termasuk anak syarikatnya.	-	D			
☐ Sebahagian besar pendapatan entiti (sekurang-kurangnya 50%) diperoleh daripada aktiviti perniagaan terasnya (selain aktiviti pelaburan) <u>Pengakuan:</u> ☐ Entiti, dari Amerika Syarikat, yang terlibat dalam perniagaan aktif selain institusi kewangan.	-	F			
☐ Institusi kewangan (FI) ⁽¹⁾ Definisi FATCA – muka surat 15 di luar Amerika Syarikat Klasifikasi FATCA (Rujuk Borang W8-BEN-E): _____	Jika dipilih, Sila lengkapkan Borang W-8BEN-E	G – T			
☐ Entiti tersebut diperbadankan/dikendalikan di Amerika Syarikat (Rujuk Borang W9) Sila pilih salah satu kategori: ☐ Warga A.S. tertentu (Rujuk Borang W9) ☐ Warga bukan A.S. tertentu (Rujuk Borang W9)	Jika dipilih, Sila lengkapkan Borang W-9	A B W (jika W9 <u>TIDAK</u> dilengkapi)			
☐ Sebahagian besar pendapatan entiti (sekurang-kurangnya 50%) diperoleh daripada aktiviti pelaburan. <u>Pengakuan:</u> ☐ Sebuah entiti, dari A.S., yang terlibat dalam perniagaan selain institusi kewangan. <u>Sila pilih salah satu yang berikut:</u> Adakah entiti tersebut mempunyai sebahagian besar Pemilik Amerika Syarikat ⁽³⁾ Definisi FATCA – muka surat 15? ☐ Ya ☐ Tidak	Jika “Ya” dipilih: Sila lengkapkan Borang W-8BEN-E (Bahagian xxx)	U V (jika W-8BEN-E TIDAK dilengkapi) E			
☐ Tiada satu pun di atas	Sila lengkapkan Borang W-8BEN-E	1 - 13 G (jika W-8BEN-E TIDAK dilengkapi)			

SEKSYEN **B**. PRODUK DEPOSIT

Sila Tandakan ☒ Jika Berkenaan:

AKAUN RINGGIT MALAYSIA (MYR)

☐ Akaun Semasa / Akaun Semasa-i Perniagaan MYR

- ☐ Akaun Semasa Konvensional
- ☐ Akaun Semasa-i Islamik
- ☐ Akaun Simpanan Asas Konvensional
- ☐ Akaun Semasa Asas Konvensional
- ☐ Akaun Semasa Asas-i Islamik
- ☐ Akaun Simpanan Asas-i Islamik

(a) Permohonan Buku Cek ☐ Ya ☐ Tidak * Peruntukan ini hanya terpakai bagi Akaun Semasa/Akaun Semasa-i

Saya/Kami meminta _____ buku cek dengan 50 helai setiap satu. Sila debit akaun saya/kami dengan bayaran duti setem dan caj pos/kurier (jika ada).

Arahan untuk Penghantaran/Kutipan Buku Cek (pilih SATU sahaja)

- ☐ Hantarkan buku cek kepada alamat berdaftar akaun saya/kami melalui perkhidmatan pos berdaftar/kurier atas risiko dan perbelanjaan saya/kami sendiri..
- ☐ Dikutip oleh saya/kami/wakil tersebut di bawah atas risiko saya/kami sendiri.
-
-

(b) Permohonan untuk Kad Biz-Xpress (Kad Debit Perniagaan)

Sila isi butiran di bawah untuk Kad Biz-Xpress yang dikeluarkan secara automatik bersama Akaun Semasa Perniagaan / Akaun Semasa-i Perniagaan anda. Untuk pemegang kad tambahan, sila melengkapkan Borang Permohonan Perkhidmatan Kad Biz-Xpress

BUTIRAN PEMEGANG KAD

Jenis Kad

☐ Had Akses Tinggi (Deposit & Pengeluaran ATM/Pembelian Runcit & Dalam Talian)
Pengeluaran ATM /Had Pembelian Runcit dan Dalam Talian :RM8,000 sehari dan RM30,000 sebulan
☐ Deposit Sahaja

No. Kad (Untuk Kegunaan Bank Sahaja)

Nama Penuh Pemegang Kad

No. K.P./Pasport

No. Telefon Bimbit
(untuk menerima Kata Laluan Sekali Guna (OTP)) *Sertakan kod negara. Contoh "+601xxxxxxx"

Alamat E-mel

Pautan Akaun (Sila tandakan ☐ SATU sahaja):

☐ Semua Akaun
Terpakai kepada semua akaun semasa perniagaan dan akaun simpanan di bawah entiti perniagaan & rekod maklumat pelanggan (CIF) yang sama dengan Bank. Setiap kad boleh memautkan sehingga enam (6) akaun sahaja.

☐ Nombor akaun yang dinyatakan di bawah::

No.	Nombor Akaun	Utama
1		☐
2		☐
3		☐
4		☐
5		☐
6		☐

Perkhidmatan Lain

☐ Benarkan Pembelian Tanpa Sentuhan / Tanpa Kehadiran Kad

☐ Pembelian Luar Negara & Dalam Talian

☐ Pengeluaran Tunai di Luar Negara

Note: Untuk langkah keselamatan yang dipertingkatkan, pelanggan dikehendaki menghantar permohonan rasmi yang ditandatangani oleh Penandatanganan Yang Dibenarkan bagi sebarang perubahan seterusnya.

☐ Saya / Kami tidak mahu memohon Kad Debit Biz-Xpress.

☐ AKAUN DEPOSIT Tetap / Deposit Berjangka-i MYR

- ☐ Deposit Tetap Konvensional
- ☐ Deposit Berjangka-i Islamik

AKAUN MATA WANG ASING

☐ Akaun Semasa Mata Wang Asing (FCCA)

☐ FCCA Dagangan [Jenis Mata Wang - ☐ USD ☐ EUR ☐ SGD ☐ GBP ☐ AUD ☐ Lain-lain, sila nyatakan: _____]

☐ FCCA Pelaburan [Jenis Mata Wang - ☐ USD ☐ EUR ☐ SGD ☐ GBP ☐ AUD ☐ Lain-lain, sila nyatakan: _____]

Pengakuan untuk Pelaburan FCCA (untuk pemastautin sahaja)

☐ Saya/Kami **TIDAK** mempunyai apa-apa Pinjaman/Pembiayaan Ringgit Domestik⁽⁴⁾ Definisi DRB - muka surat 16 dengan mana-mana institusi kewangan di Malaysia dan sekiranya Saya/kami mempunyai Pinjaman/Pembiayaan Ringgit Domestik, Saya/kami berjanji untuk memaklumkan kepada Bank dengan serta-merta; atau

☐ Saya/Kami mempunyai Pinjaman/Pembiayaan Ringgit Domestik dengan mana-mana institusi kewangan di Malaysia dan jumlah pelaburan saya/kami dalam aset mata wang asing termasuk permohonan ini tidak melebihi RM1 juta (untuk individu pemastautin, pemilikan tunggal atau perkongsian) atau RM50 juta (untuk entiti pemastautin dalam kumpulan entiti yang mempunyai hubungan induk-subsidiari) dalam bentuk agregat pada tahun ini; atau

☐ Saya/Kami mempunyai Pinjaman/Pembiayaan Ringgit Domestik dengan mana-mana institusi kewangan di Malaysia dan jumlah pelaburan saya/kami dalam aset mata wang asing termasuk permohonan ini telah melebihi RM1 juta (untuk individu pemastautin, pemilikan tunggal atau perkongsian) atau RM50 juta (untuk entiti pemastautin dalam kumpulan entiti yang mempunyai hubungan induk-subsidiari) dalam bentuk agregat pada tahun ini yang telah diluluskan oleh BNM;

☐ Akaun Deposit Tetap Mata Wang Asing (FCFD)

☐ USD ☐ SGD ☐ AUD

☐ EUR ☐ GBP ☐ Lain-lain, sila nyatakan: _____

Nota:

USD – Dolar US; **EUR** – Euro; **SGD** – Dolar Singapura;

GBP – British Pound; **AUD** – Dolar Australia

Nota: Dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit

Penamaan Kakitangan yang Dibenarkan

Saya/Kami dengan ini menamakan individu seperti yang diuraikan di bawah sebagai orang yang dibenarkan untuk melakukan aktiviti dan/atau transaksi yang dinyatakan di bawah bagi pihak saya/kami:

Nama & No. K.P./No. Pasport & Negara	No. Telefon	Tandatangan Contoh	Sila tandakan ☒ di mana berkenaan
1.			☐ Pertunaian Cek ☐ Maklumat Akaun ☐ Pengesahan Cek ☐ Penyerahan/Kutipan Dokumen/Kutipan Buku Cek
2.			☐ Pertunaian Cek ☐ Maklumat Akaun ☐ Pengesahan Cek ☐ Penyerahan/Kutipan Dokumen/Kutipan Buku Cek
3.			☐ Pertunaian Cek ☐ Maklumat Akaun ☐ Pengesahan Cek ☐ Penyerahan/Kutipan Dokumen/Kutipan Buku Cek

* Pertunaian Cek – Individu yang dibenarkan untuk menunaikan cek saya/kami di kaunter cawangan saya/kami, bagi pihak saya/kami. Saya/Kami juga mengesahkan bahawa individu tersebut dikenali oleh saya/kami dan beliau adalah kakitangan/Pengarah/Rakan Kongsi/Petugas Syarikat saya/kami.

* Maklumat Akaun – Individu yang dibenarkan untuk meminta dan mendapatkan maklumat akaun dan transaksi saya/kami, sama ada di kaunter atau melalui telefon, bagi pihak saya/kami.

* Pengesahan Cek – Individu yang dibenarkan untuk mengesahkan butiran cek yang dikeluarkan dan dikutip, sama ada di kaunter atau melalui telefon, bagi pihak saya/kami.

* Penyerahan/Kutipan Dokumen – Individu yang dibenarkan untuk menghantar/menyerahkan dan/atau mengutip dan/atau mengesahkan penerimaan dokumen berkaitan dengan pengendalian akaun ini (termasuk tetapi tidak terhad kepada cek yang dipulangkan, permohonan/instrumen kiriman wang, dll.), bagi pihak saya/kami.

SEKSYEN C. KAKITANGAN UTAMA & MANDAT PENGENDALIAN AKAUN

Nombor Akaun		Jenis Akaun
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Pengendalian Akaun (Sila tandakan ☒ SATU sahaja):

☐ Mana-mana satu (1) untuk menandatangani
 ☐ Mana-mana___ untuk menandatangani
 ☐ Semua untuk menandatangani
☐ Lain-lain (sila nyatakan): _____

Nama (1):		Jawatan (Sila tandakan ☒ jika berkenaan): ☐ Penandatanganan Dibenarkan ☐ Pengarah ☐ Pihak Pengurusan ☐ Pemegang Saham	Tandatangan Contoh:
Status Perkahwinan:	Agama:		
Bangsa:	Tarikh Lahir: ____ / ____ / ____		
No. K.P./No. Pasport & Negara:			
No. Tel. Bimbit:		Pengalaman Industri (Tahun):	Had:
Alamat Surat-menyurat/Kediaman:		Alamat E-mel:	
		Bahasa Pilihan:	
		Pemegangan saham (RM'000/%):	
		Pendapatan Tahunan Kasar (RM'000):	
Nama (2):		Jawatan (Sila tandakan ☒ jika berkenaan): ☐ Penandatanganan Dibenarkan ☐ Pengarah ☐ Pihak Pengurusan ☐ Pemegang Saham	Tandatangan Contoh:
Status Perkahwinan:	Agama:		
Bangsa:	Tarikh Lahir: ____ / ____ / ____		
No. K.P./No. Pasport & Negara:			
No. Tel. Bimbit:		Pengalaman Industri (Tahun):	Had:
Alamat Surat-menyurat/Kediaman:		Alamat E-mel:	
		Bahasa Pilihan:	
		Pemegangan saham (RM'000/%):	
		Pendapatan Tahunan Kasar (RM'000):	
Nama (3):		Jawatan (Sila tandakan ☒ jika berkenaan): ☐ Penandatanganan Dibenarkan ☐ Pengarah ☐ Pihak Pengurusan ☐ Pemegang Saham	Tandatangan Contoh:
Status Perkahwinan:	Agama:		
Bangsa:	Tarikh Lahir: ____ / ____ / ____		
No. K.P./No. Pasport & Negara:			
No. Tel. Bimbit:		Pengalaman Industri (Tahun):	Had:
Alamat Surat-menyurat/Kediaman:		Alamat E-mel:	
		Bahasa Pilihan:	
		Pemegangan saham (RM'000/%):	
		Pendapatan Tahunan Kasar (RM'000):	
Nama (4):		Jawatan (Sila tandakan ☒ jika berkenaan): ☐ Penandatanganan Dibenarkan ☐ Pengarah ☐ Pihak Pengurusan ☐ Pemegang Saham	Tandatangan Contoh:
Status Perkahwinan:	Agama:		
Bangsa:	Tarikh Lahir: ____ / ____ / ____		
No. K.P./No. Pasport & Negara:			
No. Tel. Bimbit:		Pengalaman Industri (Tahun):	Had:
Alamat Surat-menyurat/Kediaman:		Alamat E-mel:	
		Bahasa Pilihan:	
		Pemegangan saham (RM'000/%):	
		Pendapatan Tahunan Kasar (RM'000):	
Nama (5):		Jawatan (Sila tandakan ☒ jika berkenaan): ☐ Penandatanganan Dibenarkan ☐ Pengarah ☐ Pihak Pengurusan ☐ Pemegang Saham	Tandatangan Contoh:
Status Perkahwinan:	Agama:		
Bangsa:	Tarikh Lahir: ____ / ____ / ____		
No. K.P./No. Pasport & Negara:			
No. Tel. Bimbit:		Pengalaman Industri (Tahun):	Had:
Alamat Surat-menyurat/Kediaman:		Alamat E-mel:	
		Bahasa Pilihan:	
		Pemegangan saham (RM'000/%):	
		Pendapatan Tahunan Kasar (RM'000):	

SEKSYEN D. PENDAFTARAN UNTUK PERBANKAN DALAM TALIAN ALLIANCE BizSmart®

Langkah 1: Pilih Modul Alliance BizSmart® Anda (tandakan SATU PILIHAN only)

- (Anda boleh melakukan paparan akaun dan bayaran)

- (Anda boleh melakukan paparan akaun sahaja)

Pakej	Profil Pengebilan (untuk kegunaan Bank sahaja)
☐ SME & Pemilikan Tunggal (Standard)	SMESTD001
☐ Korporat & Komersil (Standard)	ZSTD001
☐ Lain-lain (<i>isi Kod Profil Pengebilan</i>)	

Nota Penting:

Sila rujuk laman web Alliance Bank
untuk yuran dan caj berkenaan
Alliance BizSmart®

Langkah 2: Nyatakan Maklumat Akaun Anda

Nombor Akaun Ditetapkan • Untuk debit caj perbankan internet • Status akaun mestilah AKTIF						0	0	1														
Pautan Akaun Ditetapkan kepada SEMUA AKAUN jika tidak dinyatakan, termasuk semua akaun Konvensional dan Islamik di bawah entiti perniagaan and rekod maklumat pelanggan (CIF) yang sama dengan ABMB/AIS.	☐ Semua akaun		☐ Nombor akaun dinyatakan di bawah <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 5%;">a.</td><td></td></tr> <tr> <td>b.</td><td></td></tr> <tr> <td>c.</td><td></td></tr> </table>														a.		b.		c.	
a.																						
b.																						
c.																						
Had Transaksi Syarikat/Perniagaan Ditetapkan pada had maksimum RM50 juta jika tidak dinyatakan	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Bayaran Tunggal</td><td>RM</td></tr> <tr> <td>Bayaran Pukal</td><td>RM</td></tr> </table>		Bayaran Tunggal	RM	Bayaran Pukal	RM																
Bayaran Tunggal	RM																					
Bayaran Pukal	RM																					
Individu yang dibenarkan untuk dihubungi Sila nyatakan jika butiran berbeza daripada Seksyen A - Individu yang dibenarkan untuk dihubungi.	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Nama Penuh</td><td></td></tr> <tr> <td>No. KP/Pasport</td><td></td></tr> <tr> <td>No. Telefon Bimbit</td><td></td></tr> <tr> <td>Alamat E-mel</td><td></td></tr> </table>		Nama Penuh		No. KP/Pasport		No. Telefon Bimbit		Alamat E-mel													
Nama Penuh																						
No. KP/Pasport																						
No. Telefon Bimbit																						
Alamat E-mel																						
ID Pedagang Kad Kredit (jika berkenaan)																						

Langkah 3: Pilih Mod Penyelenggaraan Profil Anda (tandakan SATU PILIHAN sahaja)

- Anda mempunyai akses kepada Corporate Back Office anda untuk mengurus penyelenggaraan ID pengguna dan akaun
- Isi **Seksyen Urus Sendiri SAHAJA**

- Anda melantik Bank untuk mengurus Corporate Back Office anda untuk penyelenggaraan ID pengguna dan akaun
- Isi **Seksyen Diuruskan Oleh Bank SAHAJA**

Seksyen Urus Sendiri

Saya/Kami dengan ini melantik individu-individu berikut untuk mengurus pengguna saya/kami dan profil syarikat/perniagaan dalam Perkhidmatan Dalam Talian Alliance BizSmart®.

- Sekurang-kurangnya satu (1) Pentadbir Sistem dan satu (1) Pelulus Sistem perlu dilantik, dan ianya tidak dibenarkan untuk individu yang sama.
- Sebarang penyelenggaraan sistem akan memerlukan kelulusan satu (1) Pelulus Sistem sahaja.

(A) Pentadbir Sistem – Corporate Back Office

Pengguna Dilantik	Pentadbir Sistem 1	Pentadbir Sistem 2
Nama Penuh		
No. KP/Pasport		
No. Telefon Bimbit		
Alamat E-mel		
Token Perkakasan*	☐ Ya ☐ Tidak	☐ Ya ☐ Tidak

(B) Pelulus Sistem – Corporate Back Office

Pengguna Dilantik	Pelulus Sistem 1	Pelulus Sistem 2
Nama Penuh		
No. KP/Pasport		
No. Telefon Bimbit		
Alamat E-mel		
Token Perkakasan*	☐ Ya ☐ Tidak	☐ Ya ☐ Tidak

Token Perkakasan* for Pengguna Corporate Front Office (CFO): unit

* Token Perkakasan adalah **Tidak Diwajibkan** dan dikenakan caj RM70 seunit.

Seksyen Diuruskan Oleh Bank

Saya/Kami dengan ini melantik Alliance Bank Malaysia Berhad (ABMB) untuk mengurus pengguna saya/kami dan profil syarikat/perniagaan dalam Perkhidmatan Dalam Talian Alliance BizSmart®.

- ☐ **PEMILIKAN TUNGGAL** – Pengguna ditetapkan kepada Individu Yang Dibenarkan Untuk Dihubungi di Seksyen A, kecuali nama yang lain dinyatakan di Langkah 2.

Token Perkakasan*	☐ Ya ☐ Tidak
-------------------	--

- ☐ **SYARIKAT/PERKONGSIAN/PERSATUAN** (tandakan SATU PILIHAN sahaja)

☐ **Pengguna Tunggal**

Nama Penuh	
No. KP/Pasport	
No. Telefon Bimbit	
Alamat E-mel	
Token Perkakasan*	☐ Ya ☐ Tidak
Pertalian	☐ Pengarah ☐ Keluarga Terdekat ☐ Pemegang Syer ☐ Pekerja

Nota: Semua pihak ketiga lain yang tidak tergolong dalam kategori di atas adalah tidak dibenarkan untuk dilantik sebagai pengguna tunggal.

* Token Perkakasan adalah **Tidak Diwajibkan** dan dikenakan caj RM70 seunit.

☐ **Pengguna Berbilang**

Sila lengkapkan borang tambahan mandatori **APPENDIX - Alliance BizSmart® Profile Setup Form** yang boleh didapati di Alliance BizSmart® Download Forms.

Langkah 4: Penghantaran Token Perkakasan (jika berkenaan)

Penghantaran Token Perkakasan (pilih SATU sahaja):

☐ Cawangan Akaun

☐ Alamat Surat-Menyurat

Ditetapkan kepada Alamat Surat-Menyurat jika tidak dinyatakan. Untuk alamat Peti Surat, Token Perkakasan akan dihantar ke Cawangan Akaun.

Semua pengguna akan ditetapkan dengan Token Mudah-Alih secara lalai. Sila muat turun aplikasi Alliance BizSmart® Mobile untuk mengaktifkan Token Mudah-Alih. Token Perkakasan dikenakan caj RM70 seunit.

SEKSYEN E. PERMOHONAN KEMUDAHAN PEDAGANG

KEMUDAHAN PEDAGANG

Jenis Pedagang (Sila tandakan (✓) di mana sesuai):

☐ Terminal

☐ E-Dagang

☐ MOTO Pesanan Mel/Telefon

☐ Pelan Bayaran Ansuran

Sila nyatakan bilangan unit untuk jenis terminal yang dipilih:

☐ Komputer meja ☐ GPRS ☐ Lain-lain:

Maklumat Pedagang (Sila nyatakan jika butiran berbeza daripada Butiran Perniagaan Berdaftar)

Alamat Outlet 1:

Negeri:

Poskod:

Alamat Outlet 2:

Negeri:

Poskod:

Purata Jangkaan Bil. Transaksi Kad Sebulan:

(Sila tandakan ☒ SATU sahaja)

☐ <500

☐ >1,001

☐ 500-1,000

Mod Pembayaran (Sila tandakan ☒ SATU sahaja):

☐ Kredit Terus

No. Akaun ABMB:

Cawangan:

☐ GIRO **No. Akaun:**

Bank:

Pilihan

☐ Telefon Perkhidmatan Pelanggan (Telefon CS):

Yuran Persediaan (Untuk Permohonan E-Dagang SAHAJA. Sila tandakan ☒ SATU sahaja)

Untuk bayaran yuran persediaan RM900.00,

☐ Saya/Kami dengan ini membenarkan Alliance Bank Malaysia Berhad untuk mendebit Akaun Semasa Syarikat kami:

No. Akaun ABMB:

Cawangan:

☐ Saya/Kami dengan ini melampirkan cek daripada:

Bank Pengeluar:

No. Cek:

Pematuhan PA-DSS (Sila tandakan (✓) di mana sesuai)

Adakah anda juga selit/seret kad pada mesin POS anda:

☐ Ya

☐ Tidak

Jika ya, saya dengan ini mengesahkan bahawa:

☐ Terminal POS/Mesin Daftar Tunai kami **TIDAK** menyimpan sebarang data Jalur Magnetik Kad Kredit/Debit Terlarang, data CVV2 dan PIN.

☐ Terminal POS/Mesin Daftar Tunai kami menyimpan Data Jalur Magnetik Kad Kredit/Debit Terlarang, CVV2 dan Data PIN.

☐ Mematuhi PADSS ☐ Tidak Mematuhi PADSS (**Model Terminal POS:**)

Untuk Kegunaan Bank SAHAJA

Kod Kategori Pedagang:

BAHAGIAN F. KEMUDAHAN PINJAMAN/PEMBIAYAAN

KONVENSIONAL

Jenis Kemudahan (Sila tanda (✓) di mana sesuai)

Pembiayaan Modal Kerja		Pembiayaan Peralatan	
Produk	Amaun	Produk	Amaun
☐ Pinjaman Berjangka		☐ Sewa Beli Industri	
☐ Overdraf		☐ Pinjaman Berjangka	
☐ Kemudahan Pertukaran Asing		☐ Kemudahan Pertukaran Asing	
☐ Pembiayaan Perdagangan (sila nyatakan):		☐ Pembiayaan Perdagangan (sila nyatakan):	

Pembiayaan Premis Perniagaan (BPF)		Pembiayaan Lain	
Produk	Amaun	Produk	Amaun
☐ Pinjaman Berjangka		☐ Lain-lain (sila nyatakan):	
☐ Overdraf			

Kad Kredit Perniagaan

Pilihan Had Kredit Syarikat/Perniagaan:	Nama Syarikat/Perniagaan pada Kad											
RM												

Produk	Ciri Kad* (Sila tanda ☒ SATU sahaja):	
VISA ☐ Kad Kredit Perniagaan Visa Infinite	☐ Ciri A: - Pulangan Tunai Perbelanjaan Runcit sehingga 1.5%. - Tempoh Pembayaran Balik Tanpa Faedah 26 Hari	☐ Ciri B: - Sehingga 2x Mata Bonus Kekal. - Tempoh Pembayaran Balik Tanpa Faedah 26 Hari
VISA ☐ Kad Kredit Perniagaan Visa Platinum	☐ Ciri A: - Pulangan Tunai Perbelanjaan Runcit sehingga 1.0%. - Tempoh Pembayaran Balik Tanpa Faedah 26 Hari	☐ Ciri B: - Caj kewangan 8.88% p.a. tertakluk kepada pemegang kad yang membuat pembayaran segera sepanjang 12 bulan yang lalu. - Tempoh Pembayaran Balik Tanpa Faedah 26 Hari
Mastercard ☐ Kad Business Platinum	☐ Ciri A: - Pulangan Tunai Perbelanjaan Runcit sehingga **1.25%. - Tempoh Pembayaran Balik Tanpa Faedah 26 Hari	☐ Ciri B: 13% Rebat Tunai untuk Faedah Dibayar. - Tempoh Pembayaran Balik Tanpa Faedah 20 Hari

* Sila rujuk Helaian Pendedahan Produk kami yang dimuat naik di laman web korporat kami untuk ciri kad terperinci.

** Ciri ini adalah berdasarkan promosi sahaja dan sah dari 11 Mei 2026 – 31 Disember 2026, tertakluk kepada pembaharuan atas budi bicara mutlak Bank. Selepas tamat tempoh promosi, kadar pulangan tunai akan kembali kepada 0.25% bagi Perbelanjaan Runcit.

PRODUK TAMBAHAN PEMBIAYAAN

☐ Keyman Insurans	☐ BLRTA	☐ BLLTA	☐ FEC	☐ Lain-lain (sila nyatakan):
--	--------------------------------	--------------------------------	------------------------------	---

ISLAM

Jenis Kemudahan (Sila tanda (✓) di mana sesuai)

Pembiayaan Modal Kerja		Pembiayaan Peralatan-i	
Produk	Amaun	Produk	Amaun
☐ Pembiayaan Berjangka-i		☐ Sewa Beli Industri-i	
☐ Kemudahan Cashline-i		☐ Pembiayaan Berjangka-i	
☐ Kemudahan Perdagangan Islam (sila nyatakan):		☐ Kemudahan Perdagangan Islam (sila nyatakan):	
Pembiayaan Premis Perniagaan-i (BPF-i)		Pembiayaan Lain	
PRODUK	AMAUN	PRODUK	Amaun
☐ Pembiayaan Berjangka-i		☐ Lain-lain (sila nyatakan):	
☐ Kemudahan Cashline-i			

PRODUK TAMBAHAN PEMBIAYAAN (Sila pilih pelan Takaful untuk pembiayaan Islam yang memerlukan perlindungan)

☐ Takaful Keyman	☐ BLRTT	☐ BLLTT	☐ FEC	☐ Lain-lain (sila nyatakan):
---	--------------------------------	--------------------------------	------------------------------	---

Pengakuan Am

a) Saya/Kami dengan ini:

1. mengakui bahawa saya/kami dibenarkan untuk membuka akaun dan memohon pembiayaan/perkhidmatan yang dinyatakan di sini.
2. bersetuju untuk mematuhi semua keperluan yang dikenakan ke atas saya/kami untuk pembukaan akaun, permohonan Perkhidmatan Perbankan Dalam Talian, kemudahan pembiayaan atau kemudahan pedagang, dan bersetuju selanjutnya bahawa Alliance Bank Malaysia Bhd/Alliance Islamic Bank Bhd (Bank) berhak menutup akaun, kemudahan pembiayaan atau kemudahan pedagang saya/kami pada budi bicara mutlaknya tanpa memberi sebarang sebab jika saya/kami gagal mematuhi mana-mana keperluan Bank.
3. mengakui bahawa saya/kami tidak melakukan apa-apa tindakan kebankrapan pada masa akaun dibuka.
4. bersetuju bahawa Bank berhak untuk mengimbangi sebarang baki debit dalam Akaun Semasa/Akaun Semasa-i saya/kami daripada Akaun Simpanan/Akaun Simpanan-i/AllianceSave dan/atau Deposit Tetap/Deposit Berjangka-i saya/kami.
5. mengesahkan bahawa Bank dibenarkan untuk menentusah dan menyemak maklumat yang diberikan di sini dan untuk mendapat maklumat kredit dan maklumat lain yang berkaitan tentang saya/kami daripada sumber yang dibenarkan pada bila-bila masa.
6. memahami bahawa ia adalah polisi Bank untuk menjalankan carian perniagaan/syarikat berkenaan dengan semua akaun perniagaan.
7. mengesahkan bahawa saya/kami/sedar dan bersetuju untuk mematuhi Terma dan Syarat yang mentadbir akaun masing-masing dan/atau Perkhidmatan Perbankan Dalam Talian yang saya/kami miliki dengan Bank.
8. mengesahkan bahawa maklumat yang diberikan di atas adalah betul dan lengkap dan membenarkan Bank mengesahkannya daripada sumber yang dibenarkan yang dipilih oleh Bank dan seterusnya mendapat dan memperoleh maklumat kredit yang berkaitan dengan permohonan saya/kami daripada mana-mana agensi pelaporan kredit yang dikawal oleh Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010.
9. bersetuju untuk memeriksa penyata akaun yang dihantar kepada saya/kami dan memaklumkan Bank tentang sebarang kesilapan, penyelewengan dan/atau percanggahan dalam penyata akaun tersebut dan juga untuk memaklumkan Bank jika saya/kami gagal menerima penyata akaun tersebut.
10. bersetuju bahawa penamaan kakitangan yang dibenarkan di bawah "Penandatanganan yang Dibenarkan & Mandat Pengendalian Akaun" di sini akan mengikat saya/kami dan berjanji bahawa sebarang perubahan berkenaan dengan kakitangan yang dibenarkan perlu dilakukan secara bertulis kepada Bank.

b) Dengan menyerahkan permohonan ini, saya/kami dengan ini secara nyata dan tidak boleh ditarik balik memberikan kebenaran dan kuasa kepada Bank untuk:

1. mendedahkan maklumat saya/kami kepada pihak berkuasa atau sumber yang berkaitan bagi mendapatkan dan/atau mengesahkan Nombor Pengenaln Cukai (TIN) saya/kami daripada pihak berkuasa cukai atau sumber yang berkaitan untuk tujuan e-Invois; dan
2. menggunakan maklumat berkaitan saya/kami yang diberikan di sini termasuk nombor TIN yang telah disahkan untuk pengeluaran e-Invois atau dokumentasi berkaitan bagi sebarang urusan niaga yang berkenaan selaras dengan undang-undang dan peraturan cukai yang terpakai.

Untuk maklumat lanjut mengenai keperluan e-Invois LHDN, sila lawat laman web LHDN di <https://www.hasil.gov.my/e-invois/>

- c) Saya/Kami secara muktamad bersetuju dan membenarkan Bank untuk mendedahkan sebarang maklumat yang diperlukan berkaitan dengan hal ehwal saya/kami, akaun perbankan atau pengendaliannya (termasuk kedudukan kredit saya/kami) kepada mana-mana biro kredit, mana-mana agensi rujukan kredit, Bank Negara Malaysia, mana-mana pihak berkuasa/badan yang mempunyai bidang kuasa ke atas Bank termasuk tetapi tidak terhad kepada pihak berkuasa cukai, mana-mana pihak keselamatan (termasuk penjamin), juruaudit Bank, peguam dan/atau ejen yang dibenarkan atau kepada individu dan/atau entiti seperti yang dibenarkan oleh undang-undang. Saya/Kami dengan ini bersetuju dengan pendedahan sedemikian dan mengesahkan bahawa Bank tidak akan bertanggungjawab dalam apa-apa cara sekalipun kepada saya/kami untuk memberikan maklumat sedemikian.
- d) Saya/Kami selanjutnya dengan ini memberikan kebenaran dan kuasa secara nyata kepada (i) Bank Negara Malaysia (BNM) untuk mendedahkan maklumat kredit saya/kami yang berkaitan dengan mana-mana kemudahan kredit saya/kami dengan Bank kepada mana-mana institusi kewangan lain, agensi pelaporan kredit, dan mana-mana pihak lain yang dianggap perlu oleh BNM, dan (ii) institusi kewangan lain, agensi pelaporan kredit dan pihak-pihak lain yang dianggap perlu oleh BNM untuk menggunakan maklumat kredit tersebut yang berkaitan dengan mana-mana kemudahan kredit saya/kami dengan Bank bagi tujuan yang diperuntukkan di bawah seksyen 47(2) Akta Bank Negara Malaysia 2009, termasuk tetapi tidak terhad kepada penilaian kebolehpelaksanaan kredit, penyediaan laporan kredit, perkhidmatan elektronik-Pengesahan Identiti Pelanggan (e-KYC), dan penyediaan perkhidmatan nasihat kewangan.
- e) Saya/Kami dengan ini mengakui dan menjamin bahawa kami telah mendapatkan dan/atau akan mendapatkan persetujuan daripada pegawai, kakitangan, penandatanganan yang dibenarkan, pengarah, pemegang saham individu, penjamin individu, penyedia keselamatan individu, pembekal/vendor dan/atau pihak berkaitan (jika berkenaan) untuk memproses data peribadi mereka bagi tujuan permohonan ini.
- f) Saya/Kami dengan ini bersetuju untuk melindungi Bank sebagai bank pemungut terhadap semua kerugian, tuntutan, permintaan, prosiding, kos, perbelanjaan dan apa-apa liabiliti lain sekalipun yang mungkin ditanggung oleh Bank pada bila-bila masa untuk sebarang cek, bil, nota, draf, waran dividen atau instrumen lain yang dikemukakan oleh saya/kami untuk kutipan dan instrumen sedemikian akan dianggap telah dikutip atas permintaan nyata saya/kami dalam setiap kes untuk kredit akaun saya/kami.
- g) Saya/Kami mengakui bahawa saya/kami mematuhi dan berjanji untuk memastikan pematuhan kepada Notis Pertukaran Asing ("FEN") di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013/Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 termasuk tetapi tidak terhad kepada mendapatkan kelulusan yang diperlukan daripada Bank Negara Malaysia atau mana-mana pihak berkuasa lain (seperti dan apabila diperlukan).
- h) Saya/Kami juga membenarkan Bank untuk menyediakan maklumat ini kepada Bank Negara Malaysia selaras dengan Notis Pertukaran Asing.
- i) Kami mengakui bahawa Notis Pertukaran Asing yang dirujuk di sini adalah digunakan pada tarikh ini dan mungkin tertakluk kepada perubahan seperti yang dikenakan oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa.
- j) Saya/Kami berjanji untuk memaklumkan Bank dengan serta-merta jika terdapat perubahan dalam sebarang maklumat yang kami telah berikan kepada Bank.
- k) Saya/Kami menerima bahawa kecuali dinyatakan sebaliknya di sini, yuran kami tidak termasuk sebarang cukai semasa dan masa hadapan (jika ada) yang mungkin dikenakan, di bawah perundangan yang berkaitan. Pada tarikh kuat kuasa pelaksanaan mana-mana cukai sedemikian pada masa hadapan dan di mana berkenaan, Bank berhak mendapatkan semula cukai tersebut daripada Syarikat.
- l) Saya/Kami bersetuju dan menerima bahawa Bank adalah bebas untuk menutup akaun semasa saya/kami tanpa pemberian notis lanjut kepada saya/kami sekiranya saya/kami gagal memindahkan deposit minimum RM500, sebagai deposit permulaan yang diperlukan oleh Bank, dalam tempoh tiga puluh (30) hari dari tarikh pembukaan akaun.

Pengakuan Am (Untuk Permohonan Pinjaman/Pembiayaan)

- a) Saya/Kami dengan ini mengakui bahawa semua maklumat yang diberikan dalam borang ini adalah benar dan lengkap.
- b) Saya/Kami tidak melakukan sebarang tindakan kebankrapan dan/atau dihukum sebagai bankrap/pembubaran.
- c) Saya/Kami dengan ini memberi kebenaran kepada Bank untuk menghubungi melalui telefon/lawatan dan/atau meminta pendapat bertulis daripada pembekal/pembeli utama saya seperti yang dinyatakan dalam borang permohonan ini untuk tujuan semakan kredit ke atas saya/syarikat/perniagaan saya.
- d) Saya/Kami bersetuju bahawa Bank berhak untuk menyemak kemudahan dan kemudahan lain sedemikian yang diberikan kepada saya/kami dari semasa ke semasa dan pada bila-bila masa.
- e) Saya/Kami bersetuju bahawa Bank berhak untuk mengubah, mengurangkan atau menamatkan kemudahan pada bila-bila masa mengikut budi bicara Bank dan notis akan diberikan untuk sebarang pengubahsuaian/perubahan yang ketara.
- f) Saya/Kami dengan ini mengizinkan dan membenarkan Bank untuk mengesahkan dengan dan/atau mendedahkan kepada Bank Negara Malaysia, Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat Bank Negara Malaysia, mana-mana badan berkanun, mana-mana biro kredit, mana-mana agensi rujukan kredit, mana-mana pihak berkuasa/badan yang mempunyai bidang kuasa ke atas Bank termasuk tetapi tidak terhad kepada pihak berkuasa cukai pada sebarang maklumat berkenaan atau berkaitan dengan saya/kami sama ada kewangan atau sebaliknya, seperti yang diperlukan bagi tujuan permohonan ini. Saya/Kami dengan ini bersetuju dengan pendedahan sedemikian dan mengesahkan bahawa Bank tidak akan bertanggungjawab dalam apa-apa cara sekalipun kepada saya/kami untuk memberikan maklumat sedemikian.
- g) Saya/Kami memberi kuasa dan membenarkan Bank secara muktamad untuk memberi sebarang maklumat mengenai saya/kami, permohonan ini, akaun dan kemudahan saya/kami, produk dan/atau perkhidmatan daripada/dengan Bank kepada mana-mana biro kredit, mana-mana pihak berkuasa yang berkaitan, pertubuhan, individu atau agensi yang dibenarkan oleh undang-undang untuk memperoleh maklumat sedemikian atau ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia ("BNM"), untuk memudahkan pelaksanaan arahan yang diberikan oleh saya/kami berkenaan dengan kemudahan kredit, akaun, produk dan/atau

- perkhidmatan daripada/dengan Bank, pihak sekuriti (termasuk penjamin), dan juruaudit Bank, peguam dan/atau ejen.
- h) Saya/Kami dengan ini mengesahkan dan bersetuju bahawa sebarang data/maklumat (termasuk data peribadi) berkaitan dengan atau timbul daripada atau berhubung dengan permohonan saya/kami di bawah ini dan juga maklumat yang berkaitan dengan hal ehwal saya/atau kami sama ada di bawah ini atau sebaliknya pada permohonan ini mungkin dikekalkan, digunakan dan didedahkan oleh Bank untuk tujuan memproses permohonan ini.
- i) Saya/Kami dengan ini mengakui dan menjamin bahawa kami telah mendapatkan dan/atau akan mendapatkan persetujuan daripada pegawai, kakitangan, penandatanganan yang dibenarkan, pengarah, pemegang saham individu, penjamin individu, penyedia keselamatan individu, pembekal/vendor dan/atau pihak berkaitan (jika berkenaan) untuk memproses data peribadi mereka bagi tujuan permohonan ini.
- j) Saya/Kami mengesahkan dan mengakui:
- 1) Dalam kes pemilikan tunggal atau perkongsian
Kecuali seperti yang dinyatakan di atas, tidak seorang pun daripada pasangan, ibu bapa, anak, adik-beradik, pasangan dan/atau tanggungan kewangan mereka dan/atau ejen dan penjamin saya bekerja di Bank atau anak syarikatnya dan/atau mempunyai kaitan dengan pengarah, pegawai, atau kakitangan Bank atau anak syarikatnya.
 - 2) Dalam kes syarikat, pertubuhan atau mana-mana badan yang tidak dilindungi di bawah 1) di atas.
Kecuali seperti yang dinyatakan di atas, tidak seorang pun daripada pengarah, pengurus, pemegang saham yang mengawal kami (sama ada berkepentingan secara langsung atau tidak langsung) dan/atau ejen dan penjamin yang bekerja di Bank atau anak syarikatnya dan/atau mempunyai kaitan dengan mana-mana pengarah, pegawai atau kakitangan Bank atau anak syarikatnya, sama ada sebagai ibu bapa, pasangan, adik-beradik atau anak dan/atau tanggungan kewangan mereka.
- k) Saya/Kami selanjutnya berjanji untuk memaklumkan Bank dengan serta-merta jika mana-mana perhubungan sedemikian yang dinyatakan dalam Klausa 1) atau 2) di atas diwujudkan/bertujuan untuk diwujudkan.
- l) Saya/ Kami dengan ini menyerahkan SEMUA dokumen yang diperlukan berserta borang kebenaran ini kepada Bank. Saya/Kami dengan ini menyatakan, mengakui dan mengesahkan bahawa SEMUA dokumen yang diserahkan oleh saya/kami adalah tulen dan bahawa maklumat di dalamnya adalah benar dan betul dalam semua aspek. Sekiranya dokumen yang diserahkan kepada Bank adalah tidak lengkap, Bank berhak untuk menangguhkan permohonan sehingga penyerahan semua dokumen yang diperlukan.
- m) Saya/Kami telah membaca dan memahami **Terma dan Syarat** kemudahan bersama **Lembaran Pendedahan Produk** dan dengan ini bersetuju untuk diikat oleh Terma dan Syarat tersebut. Saya/Kami mengakui bahawa satu salinan untuk setiap satu telah disediakan untuk simpanan saya/kami. Saya/Kami bersetuju secara mutlak bahawa Bank boleh, pada budi bicara mutlak, menolak permohonan atau mengurangkan jumlah (iaitu menawarkan saya/kami jumlah pinjaman/kemudahan yang lebih rendah daripada yang dipohon) tanpa kebenaran saya/kami atau memberikan sebarang sebab untuknya dan dokumen yang disertakan bersama permohonan ini akan menjadi dan kekal sebagai milik Bank. Saya/Kami memahami dan mengakui bahawa jumlah sebenar pembiayaan, tempoh dan kadar faedah/keuntungan yang akan disediakan oleh Bank akan bergantung pada penilaian kredit dan tertakluk kepada budi bicara mutlak Bank. Penghantaran Lembaran Pendedahan Produk kepada saya/kami tidak mewujudkan sebarang kewajipan pada Bank untuk memberikan saya/kami sebarang kemudahan.
- n) Kecuali dinyatakan sebaliknya di sini, saya/kami setuju yuran saya/kami tidak akan termasuk sebarang cukai semasa dan masa hadapan (jika ada) yang mungkin dikenakan, di bawah undang-undang yang berkenaan. Pada tarikh kuat kuasa pelaksanaan mana-mana cukai tersebut pada masa hadapan dan di mana berkenaan, Bank berhak untuk mendapatkan semula cukai sedemikian daripada Syarikat

Untuk Akaun Luaran Sahaja

- a) Saya/Kami mengakui bahawa saya/kami tidak mempunyai akaun pemastautin ditetapkan yang dikekalkan dengan mana-mana institusi kewangan di Malaysia (Notis Pertukaran Asing - Notis 4).
- Sebarang pembayaran, penerimaan atau pindahan ke dalam atau daripada akaun luaran adalah tertakluk kepada had seperti berikut:
 - i. Sehingga RM10,000 setiap cek
 - ii. Sehingga RM10,000 setiap akaun setiap hari melalui mesin juruwang automatik;
 - iii. Sehingga RM10,000 setiap akaun setiap hari melalui sebarang kaedah elektronik lain, termasuk perbankan internet, perbankan mudah alih, pembayaran mudah alih atau wang elektronik.
 - iv. Sehingga RM10,000 setiap akaun setiap hari dalam deposit tunai.
 - Tiada had akan dikenakan untuk sebarang jumlah pengeluaran tunai di kaunter daripada akaun luaran

Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing (FATCA)

- a. Saya/Kami menjelaskan dan mengakui bahawa maklumat yang diberikan di atas adalah benar, tepat dan lengkap dan Saya/Kami tidak menyembunyikan sebarang maklumat tentang diri saya/kami sendiri. Saya faham bahawa istilah "orang A.S." 2) Definisi FATCA – muka surat 15" bermaksud mana-mana rakyat atau pemastautin Amerika Syarikat.
- b. Saya/Kami dengan ini membenarkan dan memberi kuasa kepada Alliance Bank Malaysia Berhad /Alliance Islamic Bank Berhad, atau mana-mana sekutunya, termasuk cawangan (secara kolektif "Bank"), untuk melaporkan maklumat saya/kami kepada pihak berkuasa kawal selia selaras dengan keperluan Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing seperti yang ditetapkan oleh undang-undang, peraturan, perjanjian atau garis panduan kawal selia atau arahan yang berkenaan. Saya/Kami dengan ini bersetuju bahawa Bank boleh menahan jumlah sedemikian daripada akaun saya menurut keperluan Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing sebagaimana yang mungkin ditetapkan oleh undang-undang, peraturan, perjanjian atau garis panduan atau arahan kawal selia yang berkenaan.
- c. Saya/Kami dengan ini bersetuju bahawa Bank boleh mengklasifikasikan saya sebagai pemegang akaun yang bersikap degil atau institusi kewangan asing yang tidak menyertai ("NPFFI") dan/atau menggantung, menarik balik atau menamatkan akaun dan/atau kemudahan yang diberikan kepada saya sekiranya saya gagal memberi maklumat dan/atau dokumentasi yang tepat dan lengkap sebagaimana yang diperlukan oleh Bank.
- d. Saya/Kami berjanji untuk memaklumkan Bank secara bertulis dalam tempoh tiga puluh (30) hari kalendar jika terdapat perubahan dalam sebarang maklumat yang saya berikan kepada Bank.

Piawaian Pelaporan Bersama (CRS)

- a. Kami memahami bahawa maklumat yang diberikan oleh kami adalah dilindungi oleh peruntukan penuh terma dan syarat yang mentadbir hubungan kami dengan Bank dan/atau anak syarikatnya, termasuk cawangannya yang menyatakan cara Bank boleh menggunakan dan berkongsi maklumat yang diberikan oleh kami.
- b. Kami mengakui bahawa maklumat yang terkandung dalam Borang ini dan maklumat kami serta mana-mana akaun boleh lapor mungkin akan diberikan kepada pihak berkuasa cukai negara/bidang kuasa di mana akaun ini dikekalkan dan ditukar-tukar dengan pihak berkuasa cukai negara/bidang kuasa lain di mana kami mungkin pemastautin cukai, menurut perjanjian antara kerajaan untuk bertukar-tukar maklumat akaun kewangan.
- c. Kami berjanji untuk menasihati Bank dalam tempoh tiga puluh (30) hari mengenai sebarang perubahan dalam keadaan yang menjejaskan status pemastautin cukai kami atau menyebabkan maklumat di sini menjadi tidak betul atau tidak lengkap (termasuk sebarang perubahan pada maklumat tentang Individu yang Mengawal sebagaimana dikenal pasti dalam Bahagian 3 (2)(a)), dan untuk menyediakan Bank dengan pengesahan diri dan Pengakuan yang sesuai dan dikemas kini dalam tempoh tiga puluh (30) hari selepas perubahan dalam keadaan sedemikian.
- d. Kami memahami bahawa kami perlu memaklumkan Bank pada masa hadapan jika terdapat sebarang perubahan ke atas kewajipan cukai kami.

Untuk Akaun Semasa/Akaun Semasa-i/Akaun Simpanan/Akaun Simpanan-i Sahaja

- a. Saya/Kami mengakui bahawa saya/kami tidak mempunyai sebarang akaun yang ditutup oleh mana-mana bank dalam tempoh enam (6) bulan lepas akibat cek dikembalikan. Bank berhak untuk menutup akaun saya/kami sekiranya nama saya/kami muncul dalam senarai cek dikembalikan (Senarai Pertanyaan Cek Tak Laku Hos (HDC)) dengan memberikan notis terlebih dahulu kepada saya/kami.
- b. Saya/Kami bersetuju bahawa apa-apa perubahan sekalipun tidak akan dilakukan ke atas cek dan bahawa Bank berhak untuk tidak menjelaskan dan memulangkan cek yang, pada pendapat Bank, mengandungi apa-apa bentuk perubahan, sama ada ditandatangani balas oleh saya/kami atau sebaliknya.
- c. Buku cek perlu disimpan di bawah penjagaan saya/kami sendiri dan Bank tidak bertanggungjawab ke atas apa-apa kerugian yang dihadapi oleh saya/kami jika mana-mana orang mendapat bayaran apa-apa jumlah kepunyaan anda akibat kecuaiannya saya/kami sendiri.

- d. Saya/Kami akan memastikan bahawa akaun saya/kami tidak terlebih keluar, walaupun untuk sementara waktu, kecuali saya/kami telah membuat pengaturan khas terlebih dahulu dengan Bank dan saya/kami memahami bahawa caj minimum RM100.00 atau jumlah yang akan diumumkan dari semasa ke semasa oleh Bank akan dikenakan ke atas setiap cek tak laku akibat dana yang tidak mencukupi.

Untuk Akaun Mata Wang Asing Sahaja

- a. Saya/Kami bersetuju bahawa akaun dalam mana-mana mata wang asing yang dibuka dengan Bank akan dikendalikan mengikut peraturan dan pengawalan yang mentadbir Deposit Mata Wang Asing Bank sebagaimana yang mungkin dipinda dari semasa ke semasa.
- b. Saya/Kami mengesahkan bahawa saya/kami akan mematuhi Notis Polisi Pertukaran Asing pada setiap masa serta pengawalan dan keperluan lain yang berkaitan dengan pembukaan dan pengendalian akaun mata wang asing.
- c. Saya/Kami menerima bahawa Bank berhak menutup akaun mata wang asing kami tanpa memberi notis lanjut kepada kami sekiranya kami gagal mematuhi Notis Polisi Pertukaran Asing dan/atau Akta Perkhidmatan Kewangan 2013/Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 yang berkenaan.

Untuk PIDM Sahaja

- a. Saya/Kami telah menerima salinan **Brosur Sistem Insurans Deposit (DIS) PIDM** (<https://www.alliancebank.com.my/general/pidm-brochure.aspx>) dan telah dimaklumkan oleh Alliance Bank Malaysia Berhad/Alliance Islamic Bank Berhad bahawa akaun deposit yang telah dibuka oleh saya/kami adalah dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit.

Untuk Perkhidmatan Pengurusan Tunai, Perbankan Dalam Talian dan Kad Biz-Xpress Sahaja

- a. Saya/Kami dengan ini mengesahkan bahawa saya/kami dibenarkan bertindak untuk dan bagi pihak Syarikat/Persatuan/Kelab/Pertubuhan/Perkongsian untuk memohon Perkhidmatan Pengurusan Tunai, Perbankan Dalam Talian dan Kad Biz-Xpress yang disediakan oleh Bank.
- b. Saya/Kami bersetuju bahawa semua transaksi yang dilakukan atau dilaksanakan melalui Perkhidmatan Pengurusan Tunai, Perbankan Dalam Talian dan Kad Biz-Xpress perlu dilakukan oleh pengguna yang dibenarkan yang diberi kebenaran sewajarnya untuk menjalankan/melaksanakan transaksi sedemikian untuk dan bagi pihak saya/kami.
- c. Saya/Kami bersetuju untuk diikat oleh semua transaksi yang dilaksanakan melalui Perkhidmatan Pengurusan Tunai, Perbankan Dalam Talian dan Kad Biz-Xpress sama ada pengguna yang dibenarkan bagi perkhidmatan tersebut adalah penandatanganan akaun atau tidak.
- d. Saya/Kami membenarkan Bank untuk mendebit akaun saya/kami (Akaun yang Ditetapkan) seperti yang dinyatakan di sini untuk caj transaksi, yuran langganan berkala atau sebarang caj lain yang sewajarnya berkaitan dengan Perkhidmatan Pengurusan Tunai, Perbankan Dalam Talian dan Kad Biz-Xpress, sehingga Bank menerima permintaan secara bertulis untuk penamatan perkhidmatan tersebut.
- e. Saya/Kami sedar bahawa yuran tahunan sebanyak RM8 akan dikenakan bagi setiap Kad Biz Xpress.
- f. Saya/Kami bersetuju bahawa saya/kami telah membaca dan memahami Terma & Syarat Kad Biz-Xpress di www.alliancebank.com.my/business/SME/Cards/Alliance-Biz-Xpress-Card.
- g. Sekiranya terdapat sebarang percanggahan dalam cara penyelenggaraan profil pada borang permohonan ini dan Resolusi Lembaga Pengarah, arahan dalam borang permohonan ini akan dikekalkan.
- h. Saya/Kami bersetuju bahawa Bank mempunyai hak untuk mengubah, mengurangkan atau menamatkan kemudahan pada bila-bila masa mengikut budi bicara Bank, dan pemberitahuan akan diberikan bagi sebarang perubahan ketara.

Untuk Kad Kredit Pemiagaan Sahaja

- a. Saya/Kami dengan ini memohon Kad Kredit Pemiagaan Alliance Bank ("Kad") dengan had sedemikian seperti yang dikeluarkan oleh ABMB mengikut budi bicara mutlaknya berdasarkan prestasi, keuntungan Syarikat/Perniagaan saya/kami dan apa-apa kriteria lain yang ditetapkan oleh ABMB yang mungkin berubah dari semasa ke semasa.
- b. Saya/Kami meminta Bank mengeluarkan Kad mengikut budi bicaranya kepada individu sedemikian yang mungkin dinamakan oleh saya/kami dari semasa ke semasa dan maklumkan Bank secara bertulis.
- c. Saya/Kami menyatakan dan menjamin kepada Bank bahawa:
- 1) saya/kami mempunyai hak undang-undang serta kuasa dan kebenaran sepenuhnya untuk memohon dan (jika permohonan ini diluluskan oleh Bank) untuk menggunakan Kad.
 - 2) di mana kami merupakan sebuah syarikat (i) Saya/Kami adalah sebuah syarikat yang diperbadankan sewajarnya di Malaysia; (ii) Permohonan ini dan penggunaan Kad tidak akan dan tidak mungkin mengakibatkan pelanggaran mana-mana peruntukan Memorandum dan Tataurus Persatuan kami atau dokumen perlembagaan yang setara; dan (iii) Memorandum dan Tataurus Persatuan kami memperkasakan pengarah melaksanakan semua kuasa syarikat untuk meminjam wang dan individu yang menandatangani permohonan ini dibenarkan untuk menandatangani dan menghantar permohonan ini kepada Bank bagi pihak kami menurut Resolusi Lembaga Pengarah yang dilampirkan;
 - 3) semua tindakan korporat dan kelulusan yang diperlukan atau berkaitan dengan permohonan kami di sini telah diambil atau diperoleh dengan sewajarnya dan sedang berkuat kuasa; dan
 - 4) semua tindakan korporat dan kelulusan yang diperlukan atau berkaitan dengan sebarang permintaan yang mungkin diserahkan oleh saya/kami kepada Bank dari semasa ke semasa untuk pengeluaran Kad kepada individu yang dinamakan di dalamnya akan diambil atau diperoleh dengan sewajarnya sebelum permintaan diserahkan kepada Bank.
- d. Saya/Kami mengakui bahawa salinan Perjanjian Kad Kredit Pemiagaan Alliance Bank (Perjanjian) akan dihantar kepada saya/kami atau penama kami. Saya/Kami bersetuju untuk mematuhi Terma dan Syarat Perjanjian seperti yang mungkin dipinda oleh Bank dari semasa ke semasa.
- e. Saya/Kami telah membaca dan memahami sepenuhnya Perjanjian tersebut dan juga Lembaran Pendedahan Produk ("PDS") dan dengan ini bersetuju untuk diikat oleh Terma dan Syarat tersebut. Saya/Kami mengakui bahawa salinan setiap satu telah disediakan untuk simpanan saya/kami. Saya/Kami bersetuju secara muktamad bahawa Bank boleh, mengikut budi bicaratunggalnya, menolak permohonan atau mengurangkan jumlah (iaitu menawarkan had kredit yang lebih rendah daripada yang dipohon oleh saya/kami) tanpa kebenaran saya/kami atau memberikan apa-apa sebab untuknya. Saya/Kami memahami dan mengakui bahawa had kredit dan kadar faedah/keuntungan sebenar oleh Bank akan bergantung pada penilaian kredit dan tertakluk kepada budi bicara mutlak Bank dan bahawa penghantaran Lembaran Pendedahan Produk kepada saya/kami tidak menimbulkan apa-apa kewajipan kepada Bank untuk memberi sebarang kemudahan kepada saya/kami.
- f. Saya/Kami mengakui bahawa semua maklumat yang disediakan di sini adalah benar, betul dan lengkap dan dengan ini membenarkan Bank untuk mengesahkan dan/atau mendedahkan kepada VISA International/MasterCard International dan/atau pegawainya, Bank Negara Malaysia, Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat Bank Negara Malaysia dan/atau pihak berkuasanya, mana-mana badan berkanun, mana-mana biro kredit, mana-mana agensi rujukan kredit, mana-mana pihak berkuasa/badan yang mempunyai bidang kuasa ke atas Bank termasuk tetapi tidak terhad kepada pihak berkuasa cukai pada sebarang maklumat yang berkenaan atau berkaitan dengan saya/kami sama ada dari segi kewangan atau sebaliknya untuk tujuan permohonan kad kredit pemiagaan. Saya/Kami dengan ini bersetuju dengan pendedahan sedemikian dan mengesahkan bahawa Bank tidak akan bertanggungjawab dalam apa-apa cara sekalipun kepada saya/kami untuk memberikan maklumat sedemikian.
- g. Saya/Kami seterusnya bersetuju bahawa borang permohonan Bank di sini merupakan bukti muktamad permohonan saya/kami untuk Kad Bank dan klausa ini akan kekal selepas penamatan, pembatalan atau penarikan balik Kad oleh Bank.
- h. Saya/Kami memahami bahawa Bank mungkin bertanggungjawab di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 dan/atau undang-undang dan peraturan lain untuk melaporkan transaksi tertentu kepada Bank Negara Malaysia dan/atau pihak berkuasa lain yang berkaitan dan saya/kami dengan ini bersetuju kepada perkara yang sama dan bersetuju bahawa Bank, pegawai dan kakitangannya tidak berada di bawah apa-apa kewajipan untuk membuat laporan sedemikian.
- i. Saya/Kami dengan ini bersetuju untuk mematuhi Terma dan Syarat Kad (yang kami akui telah membaca, memahami sepenuhnya dan diikat olehnya selepas pengakuan penerimaan atau penggunaan Kad tersebut).
- j. Saya/Kami bersetuju bahawa Bank berhak untuk menyemak kemudahan Kad dan kemudahan lain sedemikian yang diberikan kepada saya/kami dari semasa ke semasa dan pada bila-bila masa.
- k. Saya/Kami bersetuju bahawa Bank berhak untuk mengubah, mengurangkan atau menamatkan kemudahan pada bila-bila masa mengikut budi bicara Bank dan notis akan diberikan untuk sebarang pengubahsuaian/perubahan yang ketara.
- l. Saya/Kami akan maklumkan Bank sekiranya mana-mana perkara di atas melanggar.

Untuk Kemudahan Pedagang Sahaja

- a. Saya/Kami bersetuju bahawa Bank berhak meluluskan atau menolak permohonan saya/kami sebagaimana yang dianggap sesuai oleh Bank tanpa memberi apa-apa sebab.
- b. Saya/Kami bersetuju untuk diikat oleh Terma dan Syarat yang Mentadbir Perkhidmatan Kad.
- c. Saya/Kami memahami bahawa penggunaan Kemudahan Pedagang e-Dagang ditadbir oleh Perjanjian Pedagang e-Dagang Bank dan Perjanjian Tanpa Pendedahan seperti yang dilampirkan di sini dan apa-apa pindaan kepadanya yang dilakukan oleh Bank dari semasa ke semasa. Saya/Kami mengesahkan bahawa saya/kami telah membaca dan memahami sepenuhnya dan menerima Perjanjian tersebut.

Saya/Kami bersetuju bahawa yuran penggunaan sebanyak RM900.00 perlu dibayar apabila borang ini diserahkan. Kecuali dinyatakan sebaliknya di sini, yuran kami tidak termasuk sebarang cukai semasa dan masa hadapan (jika ada) yang mungkin dikenakan, di bawah perundangan yang berkaitan. Pada tarikh kuat kuasa pelaksanaan mana-mana cukai tersebut pada masa hadapan dan di mana dikenakan, Bank berhak untuk mendapatkan semula cukai tersebut daripada Syarikat.

Penggunaan Data Pelanggan dalam Pemasaran Langsung

Saya/Kami dengan ini selanjutnya memberi kebenaran dan memberi kuasa kepada Bank untuk mendedahkan sebarang maklumat mengenai saya/kami, hal ehwal dan/atau kemudahan saya/kami, akaun, produk dan/atau perkhidmatan untuk tujuan pakatan strategik, jualan silang, pemasaran dan promosi, kepada jabatan dan/atau unit lain dalam Bank, syarikat lain dalam Alliance Bank* dan ejen pemasaran penyumbangan luar. Untuk mengelakkan keraguan, persetujuan yang diberikan di sini akan menggantikan semua persetujuan terdahulu/sebelum ini yang diberikan oleh saya/kami kepada mana-mana entiti lain dalam Alliance Bank.

Dalam hubungan ini, saya/kami memahami maklumat yang terhad kepada nama saya/kami, butiran hubungan, maklumat produk dan perkhidmatan, dan maklumat kewangan hendaklah dipegang oleh Bank dari semasa ke semasa dan boleh digunakan oleh Bank dalam pemasaran langsung. Saya/Kami fahami bahawa saya/kami mempunyai hak untuk menarik balik atau membatalkan persetujuan saya bagi maklumat saya/kami digunakan untuk pemasaran langsung pada bila-bila masa tanpa menjejaskan prestasi kontrak oleh Bank dengan menghubungi Bank di 1300-80-3388.

☐ YA ☐ TIDAK

* Alliance Bank di sini merujuk kepada Alliance Bank Malaysia Berhad dan anak syarikat milik penuhnya, Alliance Islamic Bank Berhad.

Butiran Pihak Berkaitan

Bil.	Nama Pengarah/Pemegang Saham Anda	Nama Kakitangan/Pengarah/ Pegawai	Entiti (AFGB/ ABMB /AIS)	No. K.P.	Hubungan
1					
2					
3					
4					
5					

Butiran Individu Terdedah Politik (PEP) Asing atau Individu Berkait Rapat dengan PEP

Bil.	Nama Penandatanganan Dibenarkan, Pengarah/Pemegang Saham Anda	Nyatakan Fungsi Penandatanganan Dibenarkan, Pengarah/Pemegang Saham/Pejabat Dipegang dan Hubungan kepada/Perkaitan dengan Pegawai Awam
1		
2		
3		
4		

Saya/Kami Mengesahkan Bahawa Saya/Kami Dibenarkan Sewajarnya oleh Syarikat/Perniagaan untuk Menandatangani Borang Permohonan ini Untuk dan Bagi Pihaknya. (Sila tandakan ☒ jika berkenaan)

Saya/Kami dengan ini ingin memohon produk seperti yang dinyatakan dan mengakui bahawa penggunaan perkhidmatan adalah tertakluk kepada Terma & Syarat (T&S) dan Yuran & Caj (Y&C) Bank. Saya/Kami telah membaca dan bersetuju untuk diikat oleh T&S dan Y&C dalam borang permohonan ini serta T&S dan Y&C di www.alliancebank.com.my (termasuk sebarang semakan, perubahan dan/atau pindaan seterusnya yang mungkin dilakukan dari semasa ke semasa).

Umum

- Saya/Kami mengakui bahawa semua maklumat yang diberikan dalam borang ini adalah benar dan lengkap, dan saya/kami berjanji untuk memaklumkan kepada Bank dengan segera sekiranya terdapat sebarang perubahan terhadap maklumat yang telah diberikan kepada Bank.
- Saya/Kami mengesahkan bahawa SEMUA dokumen yang dikemukakan oleh saya/kami adalah tulen dan maklumat yang terkandung di dalamnya adalah benar dan tepat dalam semua aspek. Sekiranya dokumen yang dikemukakan kepada Bank tidak lengkap, Bank berhak untuk menangguhkan permohonan ini sehingga semua dokumen yang diperlukan dikemukakan.
- Saya/Kami mengesahkan bahawa carian SSM dan/atau laporan CTOS yang dikemukakan kepada saya/kami oleh Bank pada tarikh ini mengandungi maklumat saya/kami yang benar, tepat dan terkini dalam semua aspek. Sekiranya terdapat sebarang ketidakselarasan dalam maklumat tersebut, saya/kami akan mengemukakan semua dokumen yang diperlukan oleh Bank bagi membuktikan maklumat terkini dan tepat mengenai saya/kami.
- Saya/Kami bersetuju dan mengakui bahawa sekiranya pengesahan kami di atas didapati tidak benar atau tidak tepat, Bank berhak untuk menamatkan atau menutup akaun, kemudahan pembiayaan, atau kemudahan pedagang (jika berkenaan) yang dikendalikan oleh saya/kami dengan Bank tanpa sebarang rujukan lanjut kepada saya/kami.

Untuk Akaun Semasa-i/Akaun Simpanan-i berasaskan Murabahah melalui Tawarruq dan Deposit Berjangka-i Alliance

- Saya/Kami bersetuju untuk melantik Bank sebagai ejen saya/kami untuk (a) membeli komoditi daripada pembekal perkhidmatan perdagangan komoditi dengan menerima dan melaksanakan transaksi pembelian bagi pihak saya/kami; dan (b) menjual komoditi kepada Bank bagi pihak saya/kami.
- Saya/Kami bersetuju dan mengakui bahawa pelantikan agensi ini seperti yang ditetapkan dalam Terma dan Syarat Deposit Islam akan kekal sah untuk setiap penempatan/pembaharuan deposit berikutnya yang dilakukan oleh saya/kami dan hanya akan ditamatkan selepas penutupan akaun saya/kami.

Nama 1: Jawatan: No. K.P: Tarikh:	Tandatangan	Nama 2: Jawatan: No. K.P: Tarikh:	Tandatangan
Nama 3: Jawatan: No. K.P: Tarikh:	Tandatangan	Nama 4: Jawatan: No. K.P: Tarikh:	Tandatangan
Nama 5: Jawatan: No. K.P: Tarikh:	Tandatangan	Nama 6: Jawatan: No. K.P: Tarikh:	Tandatangan
Nama 7: Jawatan: No. K.P: Tarikh:	Tandatangan	Nama 8: Jawatan: No. K.P: Tarikh:	Tandatangan

Cop Syarikat/Perniagaan (Pilihan)

--

SEKSYEN H. UNTUK KEGUNAAN BANK SAHAJA

FATCA - Kemasukan Warga A.S./Pelanggan Bersikap Degil/kategori selain seperti yang diisytiharkan di muka surat 2 pada dasar pengecualian:

Arahan: Sila lengkapkan "Borang Kelulusan - Untuk Kemasukan 'Warga A.S./Pelanggan Bersikap Degil Baharu sekiranya bank bercadang untuk memasukkan pelanggan berikut:

- A. Warga A.S tertentu** **V – X. Pelanggan bersikap degil**
B. Warga A.S tidak tertentu **1 – 13. Kategori selain di atas.**

Pengakuan dan pengesahan

☐ Saya mengesahkan bahawa dokumen yang perlu telah dilengkapi mengikut klasifikasi yang diisytiharkan oleh pelanggan di atas (Borang W-8BEN-E, W-9 atau Borang Kelulusan - Untuk Kemasukan Pelanggan Baharu yang merupakan 'Warga A.S./Pelanggan Bersikap Degil/Kategori selain di atas', yang mana berkenaan) dan status FATCA pelanggan telah dimasukkan ke dalam sistem dengan sewajarnya.

Piawaian Pelaporan Bersama (CRS)

Pengesahan dan pengakuan oleh kakitangan Juruwang/Pejabat Depan

☐ Saya mengesahkan bahawa berdasarkan maklumat yang diperoleh berkaitan dengan pembukaan akaun, termasuk sebarang dokumentasi yang dikumpul menurut prosedur KYC/AML, tidak ada sebab untuk mengetahui bahawa pengesahan diri yang disediakan oleh Pelanggan/Orang yang Mengawal (potong yang mana tidak berkenaan) adalah tidak betul atau tidak boleh dipercayai.

Kod BU:		Cawangan Pilihan:		Nama Cawangan:
Dilayan oleh:		Disahkan dan Diluluskan oleh:		Cop Penerimaan Pengakuan:
Nama:		Nama:		
Jawatan:		Jawatan:		
Armcode:				
Akaun Dibuka oleh:		Diaktifkan oleh (untuk Kad Biz-Xpress SAHAJA):		Tarikh Diterima:
Nama:		Nama:		
Jawatan:		Jawatan:		
Bil.	Senarai Semak Pembukaan Akaun	Tandakan ☒ & Tandatangan Ringkas untuk sahkan		
1.	Tarikh disemak Pertanyaan HDC:	☐		
2.	Tarikh carian SSM atau carian lain yang berkaitan:	☐		
3.	Salinan kad pengenalan (kedua-dua belah) dan/atau pasport (3 muka surat pertama) – Jika pengesahan MyKad gagal	☐		
4.	Penyelenggaraan kod unit perniagaan	☐		
5.	Mengimbas tandatangan (ditandatangani ringkas oleh kerani)	☐		
6.	Pengesahan tandatangan yang diimbas (ditandatangani ringkas oleh pegawai)	☐		
7.	Terma dan Syarat - ditandatangani di ruangan pengakuan yang ditetapkan	☐		
8.	Pastikan sifat perniagaan tidak bercanggah dengan prinsip Syariah	☐		
9.	Borang permohonan yang lengkap diisi	☐		
10.	Tandatangan pada borang permohonan adalah mengikut mandat yang dinyatakan dalam Resolusi Lembaga	☐		
11.	Salinan Resolusi Lembaga Pengarah yang disahkan	☐		
12.	Kempen Khas (jika berkenaan), sila nyatakan kod kempen: _____	☐		

Definisi Istilah untuk CRS

1) Entiti pemastautin cukai Malaysia

Untuk definisi penuh entiti pemastautin cukai Malaysia, sila rujuk pautan: (<http://www.hasil.gov.my>).

2) Entiti Pelaburan

Mana-mana entiti yang menjalankan satu atau lebih daripada satu aktiviti atau operasi berikut sebagai perniagaan untuk dan bagi pihak pelanggan mereka.

(i) berdagang dalam instrumen pasaran wang (cek, bil, sijil deposit, derivatif, dsb.), pertukaran asing, pertukaran, instrumen kadar faedah/keuntungan dan indeks, sekuriti boleh pindah milik atau dagangan hadapan komoditi;

(ii) pengurusan portfolio individu dan kolektif; atau

(iii) sebaliknya melabur, mentadbir, atau mengurus Aset Kewangan atau wang bagi pihak orang lain (P Pengurus pelaburan/penasihat pelaburan berada di bawah definisi Entiti Pelaburan)

Mana-mana entiti di mana pendapatan kasarnya dikaitkan terutamanya dengan pelaburan, pelaburan semula atau perdagangan dalam Aset Kewangan, dan jika Entiti tersebut diuruskan oleh Entiti lain yang merupakan Institusi Tempat Simpanan, Institusi Penjagaan, Syarikat Insurans Tertentu atau Entiti Pelaburan seperti yang dihuraikan dalam Klausa 2) (i) or (ii) or (iii).

Sebuah entiti "diuruskan oleh" entiti lain jika entiti yang menguruskannya melaksanakan, sama ada secara langsung atau tidak langsung atau melalui penyedia perkhidmatan lain bagi pihak entiti yang terurus, sebarang aktiviti atau operasi seperti yang dihuraikan dalam Klausa 2) (i) or (ii) or (iii).

Sebuah entiti hanya menguruskan entiti lain jika ia mempunyai budi bicara pihak berkuasa untuk menguruskan aset entiti lain (sama ada secara keseluruhan atau sebahagian). Sekiranya entiti diuruskan oleh gabungan Institusi Kewangan, NFE atau individu, entiti tersebut dianggap diuruskan oleh entiti lain iaitu Institusi Tempat Simpanan, Institusi Penjagaan, Syarikat Insurans Tertentu atau Entiti Pelaburan Lain seperti yang dihuraikan dalam Klausa 2) (i) or (ii) or (iii), jika mana-mana Entiti Terurus adalah entiti sedemikian.

3) Entiti Pelaburan yang terletak dalam bidang kuasa tidak menyertai

Entiti Pelaburan (ditakrifkan dalam Klausa 2) (i) or (ii) or (iii)) yang terletak dalam bidang kuasa tidak menyertai. Rujuk laman web (<https://www.oecd.org>) untuk negara yang disenaraikan sebagai bidang kuasa yang menyertai.

4) Orang yang Mengawal

Orang yang Mengawal adalah orang sebenar yang akhirnya mempunyai kepentingan pemilikan mengawal (25%) dalam entiti. Jika tidak ada orang sebenar melaksanakan kawalan melalui kepentingan pemilikan, Orang yang Mengawal entiti tersebut akan menjadi orang sebenar yang melaksanakan kawalan entiti melalui cara lain. Jika tidak ada orang sebenar dikenal pasti untuk melaksanakan kawalan ke atas entiti melalui kepentingan pemilikan, maka di bawah CRS, Orang Boleh Laporkan akan dianggap sebagai orang sebenar untuk memegang jawatan pegawai pengurusan kanan.

5) Nombor Pengenalan Pembayar Cukai (TIN)

Istilah TIN bermakna Nombor Pengenalan Pembayar Cukai atau yang setara dengannya sekiranya tiada TIN. TIN adalah gabungan unik huruf atau nombor yang dikeluarkan oleh bidang kuasa kepada entiti dan digunakan untuk mengenal pasti entiti tersebut bagi tujuan mentadbir undang-undang cukai bidang kuasa sedemikian. Sebagai contoh di Malaysia, TIN merupakan nombor pengenalan yang dikeluarkan oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia kepada entiti.

Definisi Istilah untuk FATCA

1) Institusi kewangan bermakna mana-mana entiti yang:

- (i) Menerima deposit dalam urusan lazim institusi perbankan atau seumpamanya (institusi tempat simpanan), atau
- (ii) Memegang, sebagai sebahagian besar perniagaannya, aset kewangan untuk manfaat seorang atau lebih ramai orang lain (institusi penjagaan); atau
- (iii) Merupakan entiti pelaburan; atau
- (iv) Merupakan syarikat insurans yang berkewajipan untuk membuat pembayaran berkenaan dengan insurans nilai tunai atau kontrak anuiti (syarikat insurans tertentu); atau
- (v) Merupakan entiti yang merupakan syarikat induk atau pusat perbendaharaan (iaitu sebahagian daripada kumpulan (i) – (v) seperti di atas atau dibentuk sebagai syarikat pelaburan kolektif, dana bersama, dana dagangan bursa, dana ekuiti persendirian, dana lindung nilai, dana modal teroka, dana belian berleveraj, atau mana-mana syarikat pelaburan serupa yang ditubuhkan dengan strategi pelaburan untuk melabur, melabur semula atau berniaga dalam aset kewangan.

2) Istilah warga A.S. atau warga Amerika Syarikat bermakna individu yang dinyatakan dalam seksyen 7701(a)(30) Kod Hasil Dalam Negeri:

- (i) warganegara atau pemastautin Amerika Syarikat,
- (ii) perkongsian Amerika Syarikat,
- (iii) syarikat Amerika Syarikat,
- (iv) mana-mana estet (selain estet yang mana pendapatannya, daripada sumber bukan Amerika Syarikat yang tidak berkait secara berkesan dengan pengendalian perdagangan atau perniagaan di Amerika Syarikat, tidak termasuk dalam pendapatan kasar di bawah Kod Hasil Dalam Negeri), dan
- (v) mana-mana amanah jika
 - (a) Mahkamah di Amerika Syarikat boleh melaksanakan pengawasan utama ke atas pentadbiran amanah, dan
 - (b) Satu atau lebih individu Amerika Syarikat mempunyai kuasa untuk mengawal semua keputusan penting amanah.

3) Sebahagian besar pemilik Amerika Syarikat bermakna:

- (i) Berkenaan mana-mana syarikat asing, mana-mana warga A.S. tertentu yang memiliki, secara langsung atau tidak langsung, lebih 10 peratus (10%) daripada saham syarikat tersebut (mengikut undi atau nilai);
- (ii) Berkenaan mana-mana perkongsian asing, mana-mana warga A.S. tertentu yang memiliki, secara langsung atau tidak langsung, lebih 10 peratus (10%) daripada kepentingan keuntungan atau kepentingan modal dalam perkongsian tersebut; dan
- (iii) Dalam kes amanah:
 - (a) Mana-mana warga A.S. tertentu yang dianggap sebagai pemilik mana-mana bahagian amanah di bawah seksyen 671 hingga 679; dan
 - (b) Mana-mana warga A.S. tertentu yang memegang, secara langsung atau tidak langsung, lebih 10 peratus (10%) daripada kepentingan bermanfaat amanah.

Definisi Istilah Pinjaman/Pembiayaan Ringgit Domestik

Pinjaman/Pembiayaan Ringgit Domestik merujuk kepada:

- i. Sebarang kemudahan kredit atau kemudahan pembiayaan Ringgit yang digunakan atau tidak digunakan, pinjaman, kemudahan pembiayaan perdagangan, termasuk tetapi tidak terhad kepada, jaminan perdagangan atau jaminan untuk pembayaran barangan, pembiayaan saham keutamaan yang boleh ditebus, saham keutamaan yang boleh ditebus secara Islam, Bon Korporat atau Sukuk yang diperoleh oleh Pemastautin dari Pemastautin lain **tidak termasuk**:
 - a. Terma kredit perdagangan diperpanjang oleh pembekal untuk semua jenis barangan dan perkhidmatan;
 - b. Had kredit yang mana LOB memberi peluang kepada pelanggannya untuk melakukan transaksi Asas Ke Depan, tidak termasuk transaksi yang melibatkan pertukaran atau pertukaran Ringgit atau pertukaran hutang Mata Wang Asing lain atau pertukaran hutang Mata Wang Asing dengan hutang Ringgit.
 - c. Jaminan Kewangan atau jaminan bukan kewangan;
 - d. Kemudahan pajakan operasi;
 - e. Kemudahan pemfaktoran tanpa jalan;
 - f. Kemudahan kredit atau kemudahan pembiayaan yang diperolehi oleh Individu Pemastautin dari Pemastautin untuk membeli satu (1) harta tanah kediaman dan satu (1) kenderaan; atau
 - g. Kemudahan Kad Kredit dan Kad Caj diperolehi oleh Individu Pemastautin dari Pemastautin dan digunakan untuk pembayaran barangan atau perkhidmatan sahaja
- ii. Sebarang kewajipan yang dianggap atau dianggap sebagai Pinjaman/Pembiayaan Ringgit Domestik di bawah mana-mana Pemberitahuan Polisi Pertukaran Mata Wang Asing.

Untuk tujuan menentukan status Pinjaman/Pembiayaan Ringgit Dalam Negeri Entiti Pemastautin–

- a. Entiti Pemastautin dianggap mempunyai Pinjaman/Pembiayaan Ringgit Domestik apabila Entiti Pemastautin lain dengan Hubungan Induk dan Anak Syarikat mempunyai Pinjaman/Pembiayaan Ringgit Domestik; dan
- b. Perkara berikut tidak akan dianggap sebagai Pinjaman/Pembiayaan Ringgit Dalam Negeri–
 - Pinjaman/pembiayaan yang diperoleh dari Entiti Pemastautin yang lain dengan Hubungan Induk dan Anak Syarikat;
 - Pinjaman/pembiayaan yang diperoleh daripada Pemegang Saham Langsung; atau
 - Sebarang kemudahan termasuk kemudahan kredit atau kemudahan pembiayaan yang digunakan untuk Perbelanjaan Berbagai atau Perbelanjaan Pekerja sahaja.

Nota:

- *Perbelanjaan Berbagai merujuk kepada perbelanjaan kecil dan jarang untuk bekalan pejabat (misalnya alat tulis), perkhidmatan sampingan (mis. Perisian dan langganan dalam talian) dan perbelanjaan kecil lain untuk memudahkan operasi perniagaan harian.*
- *Perbelanjaan Pekerja merujuk kepada perbelanjaan yang berkaitan dengan perniagaan yang mungkin termasuk, tetapi tidak terbatasi kepada, perjalanannya (misalnya penginapan dan pengangkutan), hiburan, kesihatan, insurans, takaful dan perbelanjaan pekerja lain, **tidak termasuk** pelaburan.*

Kod Status FATCA: Pemilikan Tunggal, Perkongsian, Perkongsian Liabiliti Terhad, Syarikat Sendirian Berhad dan Syarikat Awam Berhad SAHAJA

Kod status	Kategori entiti	Panduan
A	Warga A.S tertentu	Sila rujuk Borang W-9
B	Warga A.S tidak tertentu	Sila rujuk Borang W-9
C	Entiti kerajaan bukan A.S dan bank pusat bukan A.S	-
D	Entiti tersenarai awam (bukan FI) yang kerap diniagakan di Bursa Malaysia atau bursa saham lain di luar Amerika Syarikat, termasuk anak syarikatnya	Sila rujuk Borang W-8BEN-E untuk kategori entiti. Kategori "G – FFI Tidak Menyertai" boleh digunakan jika: (i) a adalah pengakuan diri pelanggan; atau (ii) <u>Tiada satu pun di atas</u> yang dipilih namun ia tidak melengkapkan Borang W-8BEN-E
E	NFFE Pasif tidak boleh lapor	
F	NFFE aktif	
G	FFI yang tidak menyertai (termasuk FFI terhad atau cawangan terhad)	
H	FFI yang Menyertai	
I	Model Pelaporan 1 FFI	
J	Model Pelaporan 2 FFI	
K	FFI anggap patuh yang berdaftar	
L	FFI tajaan yang belum mendapat GIIN	
M	Bank tempatan tidak berdaftar anggap patuh yang diperakui	
N	FFI dengan akaun nilai rendah sahaja anggap patuh yang diperakui	
O	Syarikat pelaburan milikan tertutup tajaan anggap patuh yang diperakui	
P	Syarikat pelaburan hutang hayat terhad anggap patuh yang diperakui	
Q	Penasihat pelaburan dan pengurus pelaburan anggap patuh yang diperakui	
R	FFI yang didokumenkan pemilik	
S	Pengedar terhad	
T	FFI IGA tidak boleh lapor	
U	NFFE Pasif Boleh Lapor	Sila rujuk Borang W-8BEN-E
V	Pelanggan degil NFFE pasif	Jika entiti dikenal pasti sebagai " <u>U - NFFE Pasif Boleh Lapor</u> " tetapi tidak melengkapkan Borang W-8BEN-E
W	Pelanggan degil warga A.S	Jika entiti <u>diperbadankan di AS</u> tetapi tidak melengkapkan Borang W9
X	Pelanggan degil akaun tidak aktif	-
1 - 13	Kategori selain di atas	Sila rujuk Borang W-8BEN-E untuk kategori entiti

Lampiran 1: Jenis Perniagaan			
No	Klasifikasi	Kod	Definisi
1	Individu	11	Seseorang termasuk akaun bersama dengan dua atau lebih individu selagi akaun bersama tersebut dijalankan untuk aktiviti bukan perniagaan. Tidak termasuk Pemilikan Tunggal.
2	Bukan Individu		Entiti yang tidak boleh diklasifikasikan di bawah Individu.
2.1	Pihak Berkuasa Kewangan	35	Bank pusat (atau lembaga mata wang atau agensi kewangan) dan operasi lain yang biasanya dikaitkan dengan bank pusat tetapi dijalankan oleh institusi kerajaan atau bank komersial lain. Operasi sedemikian termasuk pengeluaran mata wang serta pengendalian dan pengurusan sumber antarabangsa.
2.2	Pertubuhan Antarabangsa	51	Entiti yang ditubuhkan melalui perjanjian politik rasmi antara ahli mereka yang mempunyai status perjanjian antarabangsa; kewujudannya diiktiraf oleh undang-undang di negara anggota mereka; ia tidak dianggap sebagai unit institusi pemastautin negara di mana ia berada.
2.3	Kerajaan		Kerajaan Persekutuan/Pusat, Kerajaan Negeri, pihak berkuasa tempatan, atau pihak berkuasa atau badan lain, sama ada diperbadankan atau tidak diperbadankan, ditubuhkan, dilantik atau dibentuk oleh sebarang undang-undang bertulis kecuali yang ditubuhkan untuk menjalankan perniagaan kewangan. Termasuk kedutaan atau kehadiran diplomatik lain di Malaysia.
2.3.1	Kerajaan Persekutuan/Pusat	31	Kerajaan sesebuah negara termasuk jabatan, agensi dan kedutaan Kementerian Persekutuan/Pusat, kecuali entiti yang merupakan pihak berkuasa berkanun dan entiti yang dikawal oleh Kerajaan, di mana entiti tersebut terlibat dalam aktiviti perniagaan yang bersifat komersial.
2.3.2	Kerajaan Negeri	32	Kerajaan negeri dalam sesebuah negara, termasuk jabatan dan agensinya, dan juga pejabat daerah. Tidak termasuk entiti yang dikawal oleh Kerajaan Negeri di mana entiti tersebut terlibat dalam aktiviti perniagaan secara komersial.
2.3.3	Kerajaan Tempatan	33	Majlis bandaraya, majlis perbandaran, majlis bandaran, lembaga bandaran, majlis tempatan dan entiti lain yang ditubuhkan untuk menyediakan perkhidmatan pentadbiran kepada orang ramai di kawasan geografi tertentu dalam negeri sesebuah negara. Termasuk kerajaan tempatan di tiga Wilayah Persekutuan iaitu Kuala Lumpur, Putrajaya dan Labuan.
2.3.4	Agensi Berkanun	34	Mana-mana pihak berkuasa atau badan, sama ada diperbadankan atau tidak diperbadankan, ditubuhkan, dilantik atau dibentuk oleh sebarang undang-undang bertulis, tetapi tidak termasuk mana-mana pihak berkuasa tempatan. Tidak termasuk entiti yang ditubuhkan oleh undang-undang sedemikian di mana perniagaan utama mereka melibatkan penerimaan deposit dan/atau pemberian pinjaman/pembiayaan dan pendahuluan, kerana entiti sedemikian (contohnya, Bank Negara Malaysia, Bank Pertanian Malaysia) boleh diklasifikasikan di bawah institusi kewangan. Juga tidak termasuk syarikat berkanun yang ditubuhkan untuk menjalankan aktiviti perniagaan yang bersifat komersial.
2.4	Perbadanan		Syarikat yang diperbadankan di bawah Akta Syarikat 1965, atau perniagaan yang dibentuk oleh Undang-undang Persekutuan/Pusat atau Negeri. Termasuk entiti asing dengan fungsi yang sama.
2.4.1	Institusi Kewangan		Syarikat yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan kewangan seperti yang ditetapkan di bawah Akta Bank Negara Malaysia (CBA) 2009. Termasuk entiti asing dengan fungsi yang sama.
2.4.1.1	Institusi Perbankan		Syarikat yang dilesenkan untuk menjalankan aktiviti berikut: (a) Perniagaan perbankan seperti yang ditetapkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA); atau (b) Perniagaan perbankan Islam seperti yang ditetapkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA). Termasuk entiti asing dengan fungsi yang sama.
2.4.1.1.1	Bank Komersial	12	Syarikat yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan perbankan seperti yang ditetapkan di bawah FSA dan entiti asing dengan fungsi yang sama.
2.4.1.1.2	Bank Islam	13	Syarikat yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam seperti yang ditetapkan di bawah IFSA dan entiti asing dengan fungsi yang sama.
2.4.1.1.3	Bank Pelaburan	14	Syarikat yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan perbankan pelaburan seperti yang ditetapkan di bawah FSA dan entiti asing dengan fungsi yang sama.
2.4.1.1.4	I Bank Islam Antarabangsa	15	Syarikat atau pejabat mana-mana institusi asing yang dilesenkan untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam antarabangsa dan memegang lesen yang sah di bawah IFSA dan entiti asing dengan fungsi yang sama.
2.4.1.2	Institusi Kewangan Bukan Bank		Syarikat yang menjalankan perniagaan berkaitan kewangan selain daripada aktiviti berikut: (a) Perniagaan perbankan seperti yang ditetapkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA); atau (b) Perniagaan perbankan Islam seperti yang ditetapkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA). Termasuk entiti asing dengan fungsi yang sama.

2.4.1.2.1	Koperasi	42	Persatuan yang didaftarkan di bawah Akta Koperasi 1993, Ordinan Koperasi Sabah, Ordinan Koperasi Sarawak, pertubuhan peladang yang berdaftar di bawah Akta Pertubuhan Peladang 1973 atau persatuan nelayan yang berdaftar di bawah Akta Persatuan Nelayan 1971. Termasuk entiti asing dengan fungsi yang sama.
2.4.1.2.2	Syarikat Broker Saham	68	Syarikat (peniaga) yang merupakan ahli Bursa Malaysia yang dilesenkan di bawah Akta Perindustrian Sekuriti 1983. Termasuk entiti asing dengan fungsi yang sama.
2.4.1.2.3	Institusi Kewangan Bukan Bank Lain	20	Institusi kewangan bukan bank selain daripada yang diklasifikasikan di bawah Koperasi dan Syarikat Broker Saham; yang termasuk:
			<table><tr><td>a) Insurans i) Syarikat Insurans ii) Syarikat Insurans Semula b) Takaful i) Pengendali Takaful ii) Pengendali Takaful Semula iii) Pengendali Takaful Antarabangsa c) Institusi Kewangan Pembangunan d) Pengantara Kewangan i) Broker Insurans ii) Broker Takaful iii) Broker Insurans dan Takaful iv) Pelaras Kerugian v) Broker Wang vi) Penasihat Kewangan vii) Penasihat Komoditi e) Pengeluar Instrumen Pembayaran Ditetapkan i) Syarikat Kad ii) Pengeluar e-wang</td><td>f) Pengendali Khidmat Kiriman Wang g) Pengendali Sistem Pembayaran h) Institusi Pemilihan i) Cabang Pelaburan Am j) Kumpulan Wang Pencen dan Simpanan k) Syarikat Amanah Saham/Harta l) Syarikat Kredit dan Pajak m) Lembaga Tabung Haji n) Perbadanan Gadai Janji Nasional o) Persatuan Pembinaan p) Perbadanan Jaminan Kredit q) Pemberi Pinjaman Wang r) Pengurup Wang s) Syarikat Modal Usaha Niaga t) Pemegang Pajak Gadai</td></tr></table>
a) Insurans i) Syarikat Insurans ii) Syarikat Insurans Semula b) Takaful i) Pengendali Takaful ii) Pengendali Takaful Semula iii) Pengendali Takaful Antarabangsa c) Institusi Kewangan Pembangunan d) Pengantara Kewangan i) Broker Insurans ii) Broker Takaful iii) Broker Insurans dan Takaful iv) Pelaras Kerugian v) Broker Wang vi) Penasihat Kewangan vii) Penasihat Komoditi e) Pengeluar Instrumen Pembayaran Ditetapkan i) Syarikat Kad ii) Pengeluar e-wang	f) Pengendali Khidmat Kiriman Wang g) Pengendali Sistem Pembayaran h) Institusi Pemilihan i) Cabang Pelaburan Am j) Kumpulan Wang Pencen dan Simpanan k) Syarikat Amanah Saham/Harta l) Syarikat Kredit dan Pajak m) Lembaga Tabung Haji n) Perbadanan Gadai Janji Nasional o) Persatuan Pembinaan p) Perbadanan Jaminan Kredit q) Pemberi Pinjaman Wang r) Pengurup Wang s) Syarikat Modal Usaha Niaga t) Pemegang Pajak Gadai		
2.4.2	Institusi Bukan Kewangan		Syarikat yang pada asasnya menjalankan aktiviti perniagaan atas dasar komersial selain daripada perniagaan kewangan.
2.4.2.1	Pemilik Tunggal	21	Perniagaan yang dimiliki dan diuruskan sepenuhnya oleh pemilik tunggal dan di mana tidak ada entiti undang-undang yang berasingan antara pemilik dan perniagaan.
2.4.2.2	Perkongsian	22	Perkongsian ialah perhubungan yang wujud di antara orang yang menjalankan perniagaan secara sama dengan tujuan untuk mendapatkan keuntungan. Bagaimanapun, perhubungan antara ahli mana-mana syarikat atau persatuan bukanlah perkongsian.
2.4.2.3	Syarikat	24	Syarikat yang diperbadankan di bawah Akta Syarikat 1965 yang menjalankan aktiviti perniagaan atas dasar komersial selain daripada perniagaan kewangan seperti yang ditetapkan di bawah CBA dan FSA.
2.4.2.4	Perkongsian Liabiliti Terhad	26	Perkongsian liabiliti terhad (LLP) menggabungkan ciri-ciri syarikat dan firma perkongsian yang menyediakan perlindungan liabiliti terhad untuk rakan kongsinya dan juga keflexibelan dalam pengaturan perkongsian untuk pengurusan dalaman perniagaan. Ia ditadbir oleh Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012.
2.5	Entiti Lain		Entiti bukan individu yang tidak boleh diklasifikasikan di bawah Pihak Berkuasa Kewangan, Pertubuhan Antarabangsa, Kerajaan dan Perbadanan.
2.5.1	Agensi Profesional	23	Agensi profesional merujuk kepada: a) Organisasi yang terdiri daripada sekumpulan orang dalam profesion terpelajar yang diamanahkan untuk mengekalkan atau mengawasi profesion tertentu, kepentingan individu yang terlibat dalam profesion tersebut, dan kepentingan awam. Contohnya, Institut Akauntan Awam Bertauliah Malaysia (MICPA) dan Badan Peguam Malaysia. b) Mana-mana agensi profesional yang tidak berdaftar dengan mana-mana Pendaftar Perniagaan/Syarikat. Contohnya, Klinik/firma guaman/firma perakaunan Malaysia yang tidak berdaftar dengan SSM.
2.5.2	Kesatuan Sekerja	41	Persatuan bebas atau gabungan pekerja yang bertindak sebagai suara untuk mengawal selia perhubungan antara pekerja dan majikan seperti yang ditetapkan di bawah Akta Kesatuan Sekerja 1959.
2.5.3	Persatuan	43	Organisasi yang ditubuhkan oleh sekumpulan orang dengan tujuan yang sama dan mempunyai struktur formal.
2.5.4	Lain-lain	91	Entiti yang tidak boleh diklasifikasikan di tempat lain.