
PUBLIC ISLAMIC BANK VISA/ MASTERCARD CREDIT CARD-i CARDMEMBER AGREEMENT

Thank you for applying for the Public Islamic Bank Visa/Mastercard Credit Card-i ("Credit Card-i"). It is important that you read carefully these terms and conditions in this Cardmember Agreement before using the Credit Card-i. By applying for the Credit Card-i, you acknowledge that you have read and understood and that you are accepting these Terms and Conditions set out below and will be bound by them.

Please use the Credit Card-i responsibly. The Credit Card-i shall not be used for transactions that are unlawful or non-Shariah compliant.

You are required to abide by these Terms and Conditions and advised to view the terms and conditions governing the use of the Credit Card-i and the Bank's Privacy Notice at the Bank's website <https://www.publicislamicbank.com.my>.

MANAGING YOUR CREDIT CARD-i WITH CARE

A Cardmember shall observe the following measures to prevent Credit Card-i fraud:

- Treat your Credit Card-i like cash at all times.
- Sign new Credit Card-i in permanent ink as soon as you receive the Credit Card-i and cut in half expired Credit Card-i or ensure that the chip in the Credit Card-i is removed/destroyed.
- When deciding on your personal identification number (PIN) DO NOT use your birth date, identity card or passport number, driving license number or contact number.
- Do not write your PIN on your Credit Card-i or on anything kept in close proximity with the card to avoid any unauthorised cash withdrawals from any automated teller machines (ATM) and to avoid any unauthorised transactions.
- Only use One Time Password (OTP) on legitimate transaction that you authorised.
- Never allow anyone else to use your Credit Card-i.
- Keep your Credit Card-i details and PIN confidential at all times.
- If you suspect that the confidentiality of your PIN has been compromised, IMMEDIATELY create a new PIN to avoid/prevent any unauthorised transactions.
- Never leave expired Credit Card-i lying around.
- Ensure the Credit Card-i is not left unattended.
- Keep a watchful eye on the Credit Card-i wherever the Credit Card-i is, whether in your pocket, bag, drawer or at the cashier, especially when it is out of your sight.
- Inform the Bank if you are traveling abroad.
- When making a purchase, ensure that the transactions are processed in your presence.
- When the cashier returns your Credit Card-i, ensure that it is yours, and that it has not been tampered with in any way.
- DO NOT sign a blank charge slip. Unscrupulous individuals might take advantage of the blank spaces to add additional amounts.
- Total your charge slip(s) to ensure that it only contains amounts for the goods/services purchased through use of your Credit Card-i and any other amount you agreed to pay the Merchant which may include tips, before signing the charge slip(s).

- Enter your PIN only after confirming that the amount payable is for goods/services purchased through use of your Credit Card-i and any other amount you agreed to pay the Merchant which may include tips.
- Destroy any carbon and cancelled receipts immediately.
- Retain your Transaction Receipts to check them against your monthly statement.
- Monthly statements contain sensitive information so keep them in a safe place.
- Inform the Bank immediately if any unfamiliar transactions are posted on the monthly statement issued to you.
- Shred old monthly statements (inclusive of closed accounts) into small pieces before discarding them.
- Do not reveal Credit Card-i information to individuals soliciting sales over the phone.
- Only provide your identification card (IC) and Credit Card-i information to parties with whom you have initiated the call.
- The Bank will have your account number(s). If you receive calls from a party claiming to be Public Islamic Bank Berhad or its affiliates and the caller requests for your account number(s), do not give it.
- Please notify the Bank of any change of your contact number or addresses so that new Credit Card-i are not delivered to an old mailing address.
- If your Card(s) is/are stolen or is lost, inform the Bank immediately. Always keep the contact number of the Bank's Customer Service Department at hand.

For assistance with any Card-related problem, the Bank's customer service is available 24 hours daily by calling 03-2170 8000.

- Please respond immediately to the Bank's transaction alerts that may be sent to you via short message services (SMS) or via e-mail if the transaction was not authorised by you.
- You are responsible to take all preventative steps to ensure that your personal computer (PC) and smart devices to be used for transaction relating to the Credit Card-i are malware/virus free at all times.
- You will be liable for card-present unauthorise transactions which require PIN verification if you have:
 - acted fraudulently;
 - delayed in notifying the issuer seven (7) calendar days after having discovered the loss or unauthorised use of the Credit Card-i;
 - voluntarily disclosed the PIN to another person whosoever;
 - recorded the PIN on the Credit Card-i or on anything kept inclose proximity with Credit Card-i.
- You will be liable for card-present unauthorised transactions which require signature verification or the use of a contactless Credit Card-i if you have:
 - acted fraudulently;
 - delayed in notifying the issuer within seven (7) calendar days after having discovered the loss or unauthorised use of the Credit Card-i;
 - left the Credit Card-i or an item containing the card unattended in places visible and accessible to others;
 - voluntarily allowed another person to use the Credit Card-i.

PUBLIC ISLAMIC BANK VISA/MASTERCARD CREDIT CARD-i CARDMEMBER AGREEMENT

In consideration of Public Islamic Bank Malaysia Berhad (hereinafter called "the Bank") agreeing to make available to the Cardmember the facilities offered by the Public Islamic Bank Visa/Mastercard, the Cardmember hereby agrees to the following Terms and Conditions: -

1. DEFINITION

In this Agreement, the words and phrases referred to below are defined as follows: -

1. "Application Form" shall mean the application form as determined by the Bank to be filled up by the Cardmember to apply for the Credit Card-i which is subject to the Bank's approval.
2. "Automatic Balance Conversion" shall mean the instalment payment programme under the Credit Card-i facility made available to eligible Cardmembers where a certain threshold of outstanding Credit Card-i balances will be automatically converted into monthly instalment plan for a certain period as stipulated under the specific terms and conditions of the programme;
3. "Balance Transfer Plan" refers to a plan that allows a Cardmember to transfer the outstanding balances from credit card accounts with other banks/issuers to the Card Account with the Bank and the Cardmember shall settle the Balance Transfer Plan;
4. "Bank" shall mean Public Islamic Bank Berhad (Registration No.: 197301001433 (14328-V)) and include all its successors in title and assigns;
5. "Bank's Purchase Price or Cost Price" shall mean the amount payable or paid by the Bank on a cash basis in purchasing the Commodities from the Commodity trader and/or the amount payable or paid by the Purchasing Broker in purchasing the Commodities from the Cardmember which both shall be equivalent to the Credit Limit approved to the Cardmember;
6. "Bank's Sale Price" shall mean the sale price contracted between the Cardmember and the Bank under the *Murabahah* Sale Contract which comprises of the Cost Price and the profit margin calculated based on the Ceiling Profit Rate for the whole tenure of the Credit Card-i;
7. "Card" shall mean the Public Islamic Bank Visa/Mastercard Credit Card-i issued by the Bank and includes a Supplementary Card;
8. "Cardmember" shall mean the "Principal Cardmember" and the Supplementary Cardmember";
9. "Cash Withdrawal" shall mean the cash withdrawal facility made available under the Credit Card-i pursuant to these Terms and Conditions;
10. "Cash Withdrawal Drafts" shall mean the relevant slips, forms, or papers supplied by the Bank or a member institution of Visa/Mastercard for recording, confirming and evidencing a Cash Withdrawal made by the Cardmember by using the Credit Card-i and which is to be charged to the Card Account;
11. "Ceiling Profit Rate" shall mean the rate used for calculation of the margin of profit under the *Murabahah* Sale Contract which is equivalent to 18% per annum;
12. "Principal Cardmember" shall mean the person who has applied for the Card and whose application has been approved by the Bank and shall not include the Supplementary Cardmember.
13. "Supplementary Cardmember" shall mean the person nominated by the Principal Cardmember to be issued with the Supplementary Card.
14. "Card Account" shall mean the account of the Cardmember maintained with the Bank for the Credit Card-i issued to the Cardmember and in which the Proceeds will be made available for use by the Cardmember subject to these Terms and Conditions;
15. "Halal Merchandise and Services" shall mean merchandise and services which are allowed under Shariah.
16. "Non Halal Merchandise and Services" shall mean merchandise and services which are unlawful and/or are not permissible under Shariah.
17. "Authorised Merchant" shall mean any retailer or other person, firm or corporation which pursuant to a merchant agreement agrees to accept or cause its outlets to accept the Card when properly presented. It also refers to merchants or establishments which are dealing with products and services which are permissible under Shariah;
18. "Transaction Receipts" shall mean the relevant payment slips, forms or papers supplied by the Bank to the Authorised Merchant for the purpose of recording, confirming and evidencing purchases or services incurred by the Cardmember using the Credit Card-i to

- be charged to the Card Account;
19. "Cash Advance Drafts" shall mean the relevant slips, forms or papers supplied by the Bank for the purpose of recording, confirming and evidencing a Cash Advance by the Cardmember through the use of the Card to be charged to the Card Account;
 20. "ATM" shall mean the Automatic Teller Machine;
 21. "Current Balance" shall mean the previous balance and total purchases of goods and/or services, Cash Advances incurred by the Cardmember for which the Bank has purchased the Transaction Receipts and Cash Advance Drafts and any fees and charges charged by the Bank less any payment made by the Cardmember and credited to the Card Account during the Billing Period;
 22. "Due Date" shall mean twenty (20) calendar days from the date of the monthly statement issued to the Cardmember;
 23. "Credit Line" shall mean the limit imposed by the Bank against the Cardmember for the use of the Card;
 24. "Billing Period" shall mean the period in which all purchases of goods and/or services, Cash Advances, fees and charges incurred by the Cardmember are recorded by the Bank in the monthly statement;
 25. "Business Day" shall mean any day on which the Bank is open for business;
 26. "Management Fee" means the fees referred to in Clause 10.2 hereof.
 27. "Monthly Instalment" shall comprise of the sum of all contracted monthly instalments (including monthly term financing instalments for Auto Balance Conversion, Zero Management Fee Instalment Plan (ZMFIP), Flexipay, Balance Transfer Plan (BTP) and other instalment plans made available by the Bank from time to time).
 28. "Grace Period" refers to the period from the transaction's posting date to the Due Date, of at least 20 days after statement date, immediately following the statement date in which the transaction was posted.
 29. "PIN" shall mean the Personal Identification Number determined by the Cardmember to activate the use of the Card and which will thereafter enable the Cardmember to effect transactions through an ATM and/or to effect any purchase at any Authorised Merchant;
 30. "3-D Secure" shall mean Three-Domain Secure specifications whereby issuer authenticates Cardmember on a merchant request.
 31. "Mobile Application" means PB engage, MyPB App and any other mobile banking application that the Bank may make available to the Customer from time to time, all of which are software applications that can be downloaded via Apple App Store, Google Play Store, Huawei AppGallery or any other mobile application stores that the Bank may include from time to time.
 32. "Device" means a machine such as a Mobile Device or computer terminal that can be used to connect to the internet.
 33. "Mobile Devices" means the mobile phone, smartphone, tablet or such other communication device which is used to access the e-Banking Service.
 34. "Biometric" means the biometric imprint(s) saved on the Mobile Device which supports the biometric authentication function, including but not limited to fingerprint, face, and voice recognition, and may be used in place of the Customer's PIN and/or User ID to access the e-Banking Service through the Bank's Mobile Application and perform any functions available on the e-Banking Service through the Bank's Mobile Application.
 35. "Code" means the code, pin or password used to authenticate the Customer's identity and/or transaction effected by the Accountholder. Code includes one-time password (OTP), SecureSign code, User ID, Password, PIN, PAC, SecurePIN, SecurePAC, Personal Login Phrase, Memorable Question, the answer to the Memorable Question, Biometric, Challenge Question and answer to the Challenge Question and such other code that the Bank may issue from time to time.
 36. "Commodity (ies)" refers to the commodity (excluding *ribawah* commodities such as gold and silver) which complies with Shariah principles (such as platinum, LME primary aluminium, palladium, or crude palm oil) which is purchased on "as is where is basis" via the commodity trading platform elected by the Bank and duly approved by the Shariah Committee of the Bank which will be transacted as the underlying asset to facilitate the *Tawarruq* transaction;
 37. "Commodity *Murabahah*" shall mean the transactions in accordance with *Tawarruq* arrangement as more particularly deliberated in Clause 3.2;
 38. Commodity Trader shall mean the third-party seller from whom the Bank shall purchase the Commodity to be transacted under the Commodity *Murabahah* pursuant to these Terms and Conditions;

39. Credit Card-i shall mean the Public Islamic Bank Visa/Mastercard Credit Card-i issued by the Bank and shall include credit card-i issued in affiliation or association with any third parties and includes any Supplementary Card-i where the context may require;
40. "Credit Limit" shall mean the approved amount of financing provided by the Bank to the Cardmember under these Terms and Conditions;
41. "Easy Payment Plan" means a facility offered to the Cardmember to pay the Bank by way of monthly instalments over a specific period of time for (i) the purchase of goods or services from the Authorised Merchants, (ii) the payment of outstanding Credit Card-i balances, or (iii) a Cash Withdrawal taken against the Credit Limit;
42. "Effective Profit Rate or EPR" means the rates applicable for accruing the Profit Charges payable to the Bank and which will be determined based on the conditions and the tiered effective profit accrual rates as specified in Clause 5;
43. "*Hibah* (Gift)" means a transfer of ownership of an asset or usufruct from a donor (*wahib*) to a recipient (*mawhub lahu*) without any consideration.
44. "*Ibra'* (Rebate)" shall mean a rebate or waiver where a person relinquishes his rights to collect payment due from another person;
45. "Indebtedness" refers to the Bank's Sale Price or any part of it remains outstanding and all other monies including but not limited to outstanding Temporary Facility, fees, costs (including legal costs and expenses incurred on a solicitor and client basis), charges and expenses whatsoever and howsoever incurred, due and payable to the Bank under and in relation to these Terms and Conditions;
46. "Mastercard" means the global financial services company that provide payment technologies and infrastructures to facilitate electronic transactions for the Credit Card-i. Further information about the company can be found at www.mastercard.com.my;
47. "Minimum Payment" shall mean the minimum amount required to be paid by the Cardmember before or on the Due Date as per stipulated under Clause 5.6;
48. "Monthly Instalment" shall comprise of the sum of all contracted monthly instalments (including monthly term financing instalments for Automatic Balance Conversion (ABC), Balance Transfer Plan and Easy Payment Plan) and other instalment plans made available by the Bank to the Cardmember from time to time;
49. "*Murabahah* (cost-plus)" shall mean a sale and purchase of an asset where the acquisition cost and the mark-up (profit) are disclosed to the purchaser;
50. "*Murabahah* Sale Contract" refers to the contract of sale and purchase between the Bank as the seller and the Cardmember as the purchaser based on the *Murabahah* (cost-plus) principle at the Bank's Sale Price as per Clause 3.2.4 below subject to these Terms and Conditions;
51. "Outstanding Balance" shall mean the previous balance and total purchases of goods and/or services, Cash Withdrawal incurred by the Cardmember and any fees and charges charged by the Bank less any payment made by the Cardmember and credited to the Card Account during the billing period, as shown in the monthly statement issued to the Cardmember;
52. "Proceeds" means the amount payable to the Cardmember upon the sale of the Commodity to the Purchasing Broker, of which such amount is equivalent to the Bank's Purchase Price;
53. "Profit Charges" means the profits accrued and imposed to the transactions made under the Credit Card-i based on the Effective Profit Rate;
54. "Purchasing Broker" means any third party to whom the Bank, on behalf of the Cardmember, may sell the Commodity for raising the Proceeds;
55. "Purchasing Undertaking (*Wa'd*)" means the expression of commitment in the form of a promise made by the Cardmember to purchase certain Commodity from the Bank on *Murabahah* (cost-plus) and deferred payment basis upon the Bank having purchased the Commodity from the Commodity Trader as per the form provided under the Application Form;
56. "*Rahn* (Pledge)" means a contract where a party, as pledgor (*rahin*), pledges an asset as collateral (*marhun*) to another party, a pledgee (*murtahin*), to fulfil an obligor's liability or obligation (*marhun bih*) owing to the pledgee in the event of default of such obligor;
57. "Retail Transactions" means the transactions made under the Credit Card-i excluding Cash Withdrawal, Balance Transfer Plan, Easy Payment Plan and any other credit plans;
58. "Ringgit Malaysia or RM" shall mean the lawful currency of Malaysia;
59. "Shariah" refers to the Islamic laws derived from the *Quran* and *Sunnah* (tradition) of the Prophet *Muhammad* (peace be upon him). It covers all aspects of human life and activities, encompassing both human-to-God and human-to-human relationships, including

- Muamalat (contracts between people) transactions;
60. "Tawarruq" shall mean an arrangement that consists of two sale and purchase contracts. The first involves the sale of an asset by a seller to a purchaser on a deferred basis. Subsequently, the purchaser of the first sale will sell the same asset to a third party on a cash and spot basis;
 61. "Temporary Facility" refers to the facility in excess of the approved Credit Limit which may be approved by the Bank at its discretion to facilitate payment by the Cardmember with the Credit Card-i;
 62. "Terms and Conditions" refers to the terms and conditions in respect of the Credit Card-i as set out in this Cardmember Agreement and includes any amendments, variations and/or supplemental made or entered into from time to time;
 63. "Visa" means the global financial services company that provide payment technologies and infrastructures to facilitate electronic transactions for the Credit Card-i. Further information about the company can be found at www.visa.com.my;
 64. "Wakalah (Agency)" shall mean a contract in which a party, as principal (muwakkil) mandates another party as agent (*wakil*) to perform a particular task in matters that may be delegated voluntarily or with the imposition of a fee;
 65. "Wakalah Contract" shall mean the appointment letters issued by the Cardmember in the form as provided in the Application Form whereby the Cardmember appoints the Bank under the Shariah principle of *Wakalah (Agency)* to act as a Cardmember's purchasing agent to purchase the Commodities from the Bank and/or to act as Cardmember's selling agent to sell the same Commodities to a Purchasing Broker subject to the terms and conditions stated in the *Wakalah Contract* and these Terms and Conditions;
 66. "SecurePIN" means a 6-digit personal identification number created by the Accountholder during the PB SecureSign activation and subsequently chosen by the Accountholder and only known to the Accountholder and the Bank's computer system. The SecurePIN must be keyed in by the Accountholder on the Bank's Mobile Application in order to perform Quick Access/Quick Login and/or authenticate the transactions effected by the Accountholder through the Bank's Mobile Application.
 67. "PB SecureSign" means the digital token feature in the Bank's Mobile Application using OneSpan Mobile Security Suite provided by OneSpan Asia Pacific Pte Ltd which will enable the digital signing and approving of a transaction by the Account holder.
 68. "SecureSign Token" means the digital device known as VASCO Digipass DP270XH manufactured by VASCO Data Security International GmbH. It enables the digital signing and approving of a transaction by the Accountholder.
 69. "PBB Group" shall mean collectively the companies within Public Bank Berhad Group of Companies including without limitation Public Islamic Bank Berhad, Public Investment Bank Berhad and Public Mutual Berhad.

2. INTERPRETATION

- 2.1 Words importing the singular shall include the plural and vice versa.
- 2.2 Words importing the masculine gender shall include the feminine and neuter gender and vice versa.
- 2.3 A reference to a person includes the person's attorney, executors and administrators and these Terms and Conditions will bind those person.
- 2.4 A reference to "including" or "for example" or other similar words when introducing an example does not limit the meaning of words to those examples.
- 2.5 Any banking term not specifically defined or described in these Terms and Conditions shall be construed in accordance with the general practice of banks and financial institutions in Malaysia.
- 2.6 Any terms relating to computer technology not specified defined or described in these Terms and Conditions shall be construed in accordance with the general practice and the information technology industry in Malaysia.
- 2.7 The headings and sub-headings in these Terms and Conditions are inserted for convenience only and shall not be taken into consideration in the construction of any clauses in these Terms and Conditions.
- 2.8 Any reference to a statutes, acts, regulations or guidelines ("Law") in these Terms and Conditions shall include all subsidiary legislations thereunder, modifications, amendments or re-enactments which may be enacted or made at any time and from time to time. In the event the Law is repealed and substituted with another Law, such reference shall be made to the superseding Law from the date such Law comes

into force and effect.

3. METHOD OF COMMODITY MURABAHAH VIA TAWARRUQ ARRANGEMENT

- 3.1 The Shariah principle applied for establishing the Credit Limit and making available the Credit Card-i facility is Commodity *Murabahah* via *Tawarruq* arrangement whereby the Cardmember will buy certain Commodity from the Bank on *Murabahah* (cost-plus) and deferred payment basis and thereafter, at the Cardmember's option, sell the Commodity to a Purchasing Broker.
- 3.2 The Commodity *Murabahah* transactions shall be executed prior to issuance of the Credit Card-i, extension of the Credit Card-i facility period, and increase of Credit Limit (including for the Temporary Facility) in accordance with the following:
- 3.2.1 The Cardmember signed the Purchase Undertaking and undertakes, based on Wa'd principle, to purchase the Commodities from the Bank at the Bank's Sale Price. The Purchase Undertaking shall be binding on the Cardmember and subject to the following provisions:
- (i) The Cardmember or his/her agent shall execute the *Murabahah* Sale Contract within 2 Business Days from the date on which the Bank offers to sell the Commodity under the *Murabahah* Sale Contract;
 - (ii) The Purchase Undertaking is fulfilled when the Cardmember or his/her agent executes the *Murabahah* Sale Contract to purchase the Commodity from the Bank regardless of whether the Bank invokes the Purchase Undertaking;
 - (iii) The Purchase Undertaking is breached by the Cardmember when the Cardmember or his/her agent fails or refuses to execute the *Murabahah* Sale Contract despite the same being invoked by the Bank in which event the Cardmember shall be liable to pay actual cost suffered by the Bank due to the breach; and
 - (iv) The Purchase Undertaking is revoked when:
 - a) the Bank agrees to the Cardmember's revocation of the Purchase Undertaking; or
 - b) the Cardmember or his/her agent fails or refuses to execute the *Murabahah* Sale Contract and the Bank does not invoke the Purchase Undertaking.
- 3.2.2 The Cardmember appoints the Bank under the *Wakalah* Contract as an agent to purchase the Commodities from the Bank and/or to sell the Commodities to a Purchasing Broker.
- 3.2.3 The Bank purchases the Commodity from a Commodity Trader at the Bank's Purchase Price, which is equivalent to the Credit Limit.
- 3.2.4 The Bank, thereafter, may sell the Commodity to the Cardmember and the Cardmember via the Bank as agent shall purchase from the Bank the Commodity at the Bank's Sale Price on *Murabahah* (cost-plus) and payable on deferred basis based on agreed terms ("*Murabahah* Sale Contract"). The Bank's Sale Price shall be settled by the Cardmember (as the purchaser) in accordance with Clause 5.1 below. Pursuant to the appointment of the Bank as purchasing agent under the *Wakalah* Contract, the Bank shall be authorised to execute the *Murabahah* Sale Contract on behalf of the Cardmember. The Parties agree that the relevant confirmation of transaction such as trading certificate and delivery order retrieved from the Bank's preferred Commodity *Murabahah* system platform used for the transaction shall be the evident of the *Murabahah* Sale Contract executed.
- 3.2.5 The Cardmember may opt to take physical delivery of the Commodities subject to all the costs and expenses in relation to the aforesaid shall be borne entirely by the Cardmember. The Bank shall assist to convey to the Commodity Trader the Cardmember's intention to take physical delivery, and any further communication between the Cardmember and the parties involved to affect the physical delivery shall be the responsibility of the Cardmember. In this event the Cardmember acknowledges that the Proceeds will not be credited in and made available for utilisation in the Card Account. Nevertheless, the Credit Limit shall be deemed to be fully utilised and the Effective Profit Rate according to Clause 5 shall accrue until settlement of the Bank's Sale Price.
- 3.2.6 Otherwise, the Cardmember may, pursuant to the *Wakalah* Contract, instruct the Bank as his/her agent to sell the Commodities to the Purchasing Broker on a spot payment basis at the Bank's Purchase Price. The Proceeds of the sale shall be made available by the Bank in the Card Account in the form of a Credit Limit for Cardmember's use in accordance with these Terms and

Conditions.

- 3.2.7 Upon conclusion of the sale of the Commodities to the Purchasing Broker, the Bank, upon the request of the Cardmember, will issue a confirmation of transactions.
- 3.2.8 The Cardmember will be notified of the Credit Card-i approval via SMS and the Credit Card-i shall be collected by or delivered to the Cardmember at the collection address elected in the Application Form.

4. TERMS ON APPOINTMENT OF THE BANK AS AGENT UNDER THE CREDIT CARD-i FACILITY

- 4.1 As provided under the *Wakalah* Contract, the Cardmember will appoint the Bank as his/her agent to conduct purchases and/or sales of Commodities on his/her behalf for the purpose of the *Tawarruq* transaction under the Credit Card-i facility. This appointment is unconditional and irrevocable and shall be effective from the date when the Bank approved the Credit Card-i to the Cardmember and shall subsist so long the Credit Card-i facility remains in force and/or the Indebtedness remains outstanding including for new issuance of the Credit Card-i, changes of Credit Limit, issuance of Supplementary Card-i and renewal of Credit Card-i facility period. The Bank will purchase the Commodity for the Cardmember and sell it to a Purchasing Broker acting solely in the Cardmember's interest throughout the process. The Cardmember authorises the Bank to execute and deliver any documents or instruments as deemed necessary by Bank for the performance of its obligations under the purchase and/or sale process.
- 4.2 The Cardmember authorises the Bank to execute any necessary documents to fulfill its obligations during the purchase and/or sale including to delegate its rights and duties as an agent to any third party to do all acts necessary for the completion of the required transactions. The Bank will make every effort to ensure that the sale proceeds match the agreed price. Additionally, the Cardmember understands that the Bank may need to disclose its agency role to third parties involved in the transaction.
- 4.3 The Cardmember agrees to set up and maintain an account with the Bank, allowing the Bank to operate on his/her behalf. The Proceeds, which is equivalent to the Credit Limit, will be credited to the Card Account, and the Cardmember must comply with all requirements outlined in these Terms and Conditions.
- 4.4 The *Wakalah* Contract shall be restricted and the Bank shall act exclusively as the Cardmember's agent for the specific purposes defined in these Terms and Conditions and shall not be responsible for any other obligations. If any expenses, fees, or commissions arise that have not been previously invoiced at the time of payment, these shall be debited to the Card Account once the Bank receives the appropriate invoices.
- 4.5 The *Wakalah* Contract will be completed and automatically terminated upon full settlement of the Indebtedness and cancellation of the Credit Card-i facility.
- 4.6 The Bank as an agent shall be liable for the loss or damage suffered if the loss or damage is caused by the Bank's misconduct, negligence or breach of a term of the *Wakalah* Contract.

5. PAYMENT TERMS OF THE BANK'S SALE PRICE

- 5.1 The Bank's Sale Price under the *Murabahah* Sale Contract shall be calculated as follows and shall be paid by the Cardmember on the payment Due Date according to the monthly statement issued by the Bank:

$\text{Bank's Sale Price} = \text{Cost Price} + (\text{Bank's Purchase Price} \times \text{Ceiling Profit} \times \text{Tenure of the Credit Card-i})$
--

- 5.2 The profit portion of the Bank's Sale Price or any part of it which remain unpaid based on Cardmember's utilisation shall accrue daily and become payable to the Bank based on a tiered effective profit accrual rate ranges from 15% p.a. to 18% p.a. in accordance with the following:

Retail Transactions	15% p.a.	With prompt payments of 12 consecutive months
	17% p.a.	With prompt payment of at least

		10 times in the last 12 months
	18% p.a.	With prompt payment of less than 10 times in the last 12 months
Cash Withdrawals	18% p.a.	Effective Profit Rate for Cash Withdrawal

- 5.3 Subject to Clause 5.4 below, in the event the amount incurred for Retail Transactions are not paid/reimbursed to the Card Account by the payment Due Date stated in the monthly statement for such transactions, the Effective Profit Rate for the same shall accrue immediately following the date of the monthly statement in which the purchase transaction is recorded until the full payment date.
- 5.4 For Retail Transactions, the Cardmember is accorded a twenty (20) calendar days grace period from the date of monthly statement in which the transaction is recorded in the monthly statement within which no Effective Profit Rate will be accrued to the Bank, provided that all Outstanding Balances of the previous month are fully settled within its Due Date. Where the grace period is not applicable, Effective Profit Rate as per applicable tiered profit accrual rate specified above will be levied from the date the transactions are posted.
- 5.5 Effective Profit Rate for Cash Withdrawal transactions shall accrue from the transaction date until the full payment date.
- 5.6 Upon receipt of the monthly statement of the Card Account, the Cardmember shall make payment for the entire amount outstanding as shown in the monthly statement on or before the Due Date and no Profit Charge will be imposed on the current Retail Transactions recorded in the statement. Alternatively, Cardmember may opt to make Minimum Payment as follows:
- 5.6.1 (i) At least 5% of the Outstanding Balance;
(ii) the total amount of the contracted Monthly Instalments of any Easy Payment Plan, Balance Transfer Plan, and Automatic Balance Conversion; and
(iii) whole amount in excess when the entire amount outstanding under the Card Account is in excess of the Credit Limit (if any);
OR
- 5.6.2 RM50;
whichever is the higher.
- 5.7 The Bank shall grant Ibra' (rebate) on part or entire profit portion from the outstanding Bank's Sale Price in the following situations:
- 5.7.1 upon early settlement of the Bank's Sale Price by the Cardmember in the event of termination and cancellation of the Credit Card-i facility;
- 5.7.2 on its profit margin of the unutilised amount in the Credit Limit;
- 5.7.3 if there is difference between the total Ceiling Profit Rate (CPR) and the total monthly instalment or Effective Profit Rate (EPR) due at the end of the tenure;
- 5.7.4 if the Cardmember fully pays the Outstanding Balances for the previous month before their respective Due Dates, Ibra' will be applicable on Retail Transactions made during the current billing period from the transaction posting date until the end of grace period as stated under Clause 5.4. Otherwise, Profit Charges will accrue from the date the Retail Transactions are posted and no Ibra' will be applicable.
- 5.8 The computation of Ibra' shall be as follows:

Ibra' = *Deferred profit

*Deferred profit means the total profit margin under the *Murabahah* Sale Contract minus Profit Charges accrued to the Bank based on the Effective Profit Rate up to the settlement date as illustrated below.

Deferred profit = Total Contracted Profit - Accrued Profit Charges
--

- 5.9 Full settlement of the outstanding Bank's Sale Price (subject to Ibra') under a particular Credit Card-i shall be made by the Cardmember upon maturity, termination of these Terms and Conditions or cancellation of the Credit Card-i for whatsoever reason.
- 5.10 So long that there is any outstanding amount under the Card Account

and/or the Credit Card-i facility is active, the Bank's acceptance of late payments or partial payments or payment by cheques or money orders marked as constituting payment in full or any waiver by the Bank of its rights or indulgence granted to the Cardmember shall not operate to prevent the Bank from enforcing any of its rights under these Terms and Conditions to collect the amounts due nor shall such acceptance by the Bank of any payments mentioned above operate as consent to the modification of these Terms and Conditions in any respect.

- 5.11 All payments by the Cardmember to the Bank shall not be subject to any deduction whether for counter-claim and/or set-off against the Authorised Merchant, member institution of Visa/Mastercard and/or the Bank.
- 5.12 Payments by the Cardmember to the Bank shall not be considered to have been made until the relevant funds have been received for value by the Bank.
- 5.13 Any payment received from the Cardmember in excess of the Minimum Payment shall be allocated to pay Outstanding Balances that attracts the highest Profit Charges first.
- 5.14 Where payment received from the Cardmember is equal or less than the Minimum Payment stated in Clause 5.6, the Bank must not allocate more than thirty per centum (30%) of the payment received to settle the Profit Charges portion of the balances.

6. ACCEPTANCE OF CREDIT CARD-i

- 6.1 The use of the Credit Card-i is restricted to the Cardmember to whom the Card is issued and who shall sign the Credit Card-i immediately upon receipt and who shall no later than thirty (30) calendar days after the Credit Card-i is collected or delivered activate the use of the Credit Card-i by determining his/her own PIN. Such signature and/or use of the Credit Card-i shall mean that the Cardmember agrees and shall be bound by these Terms and Conditions.
- 6.2 The Cardmember undertakes not to disclose the PIN to any other person. If the PIN is disclosed to any other person whosoever, the Cardmembers shall be liable for any debit entry in his/her Card Account with the Bank arising from any unauthorised transactions which require the PIN verification.
- 6.3 The Principal Cardmember accepts responsibility for credit extended either to him/her or to the Supplementary Card-i issued at his/her request, whether such credit is in the form of Cash Withdrawal made and/or for the purchase of goods and/or services by using the Credit Card-i.
- 6.4 In the event that the Cardmember does not wish to be bound by these Terms and Conditions, the Cardmember shall immediately return the Credit Card-i to the Bank cut in half or shall notify the Bank in writing and destroy/remove the chip in the Credit Card-i. The Cardmember shall be treated as having accepted these Terms and Conditions and be bound by the same if the Bank does not receive the Credit Card-i cut in half or the written notification as aforesaid.

7. CREDIT CARD-i FACILITY

- 7.1 During its validity and subject to these Terms and Conditions, the Credit Card-i entitles the Cardmember to utilise the facilities under the Credit Card-i within the Credit Limit imposed by the Bank and subject to the approval of the Bank.
- 7.2 The facilities made available by the Bank under the Credit Card-i shall include but is not limited to the following:
 - 7.2.1 The purchase of halal goods and/or services on credit from any Authorised Merchant; and
 - 7.2.2 Cash Withdrawal as set out under Clause 7.3 and 7.4.
- 7.3 The Cardmember shall be allowed to make Cash Withdrawal in such amount as may be available under the Card Account and as may be acceptable to the Bank, by the following means:
 - 7.3.1 presenting the Credit Card-i at any branch of the Bank or of any member institution of Visa/Mastercard together with evidence of his/her identity and signing the necessary transaction record; or
 - 7.3.2 using the Credit Card-i at any ATM of the Bank or of any other bank or financial institution with whom the Bank has an arrangement for the use of the ATM of the said bank or financial institution. The amount of such Cash Withdrawal shall be subject to verification by the Bank or any other bank or financial institution shall be deemed to be the correct amount of the withdrawal so effected; or
 - 7.3.3 using or presenting the Credit Card-i to apply for demand

drafts and/or bankers cheques to facilitate the purchasing of Initial Public Offer Shares (IPOS).

- 7.4 The amount of each Cash Withdrawal shall be limited to the available credit balance in the Card Account and shall be subject to following, whichever is lower: -

Years as Gold/Classic	% of Cash Advance allowable on Credit Card
Day 1 to end of 6th month	0%
7th month to 3rd year	50%
4th year onwards	100%

- 7.5 Cash Withdrawal facility is not available for Public Islamic Bank Visa/Mastercard Gold Credit Card-i within the first 6 months (180 days) of cardmembership.
- 7.6 The Cardmembers who are eligible for the Automatic Balance Conversion will be enrolled to the programme and shall be subject to the additional terms and conditions specific for the programme.

8. USE OF CREDIT CARD-i

- 8.1 The Card, that may include a physical, digital or virtual card, will enable the Cardmember to perform the following transactions: -
- 8.1.1 Signature based transactions at Authorised Merchants. It shall be conclusive proof that a Card Transaction and the amount recorded thereon was properly incurred when the Bank receives the Transaction Receipt or any written document bearing the Cardmember's signature.
- 8.1.2 PIN based transactions at Authorised Merchants;
- 8.1.3 Online transactions through any computer or mobile device or compatible online application whether or not requiring the Cardmember's Code and subject to the following: -
- (a) Where the Credit Card-i is used to purchase goods and/or services on credit from any Authorised Merchant through online internet sites or portals (including through any computer or mobile device), the Cardmember shall be solely responsible for the security of such use at all times. The Cardmember agrees that the entry of the Credit Card-i information and/or the required Code (if any) on the internet is sufficient proof that instruction were given for the use of the Credit Card-i.
- (b) For transaction at participating 3-D Secure merchants;
- (i) if the Cardmember has not activated PB SecureSign or applied for SecureSign Token, One Time Password (OTP) will be issued via Short Messaging Service (SMS) to Cardmember's registered mobile number with the Bank;
- (ii) if the Cardmember has activated PB SecureSign or applied for SecureSign Token, the Cardmember may use PB SecureSign or SecureSign Token (as the case may be) to approve the transaction.
- (c) The utilization of any authentication methods mentioned above shall be sufficient proof of the authority and authenticity of the Credit Card-i usage by the Cardmember. The Bank is under no obligation to verify the identity or the authority of the person entering the Credit Card-i information. Subject to Clause 9.17, the Bank shall not be liable for acting on such use of the Credit Card-i regardless of whether the person who entered the Credit Card-i information is authorised to do so, and regardless of the circumstances prevailing at the time of the transaction.
- (d) The Bank may, choose not to carry out any transactions over the internet if the Bank has any reason to doubt its authenticity or if in the Bank's opinion it is unlawful or otherwise improper to do so.
- 8.1.4 Contactless transactions by waving the Credit Card-i at contactless readers, terminals or point of sale (POS) terminals or bringing the Credit Card-i in close proximity with such devices subject to a purchase transaction limit of up to Ringgit Malaysia Two Hundred and Fifty (RM250.00) or any other threshold as the Bank may determine at any time and from time to time. Unless informed otherwise, such contactless transactions may not require:
- (a) the Cardmember's signature on any sales slips, terminals or POS device;
- (b) the microchip embedded in the Card, if any, to be read by such devices;
- (c) a PIN to authorise such transactions.

The Cardmember acknowledges the ease of using the Credit Card-i for a purchase that involves contactless transaction and agrees to accept the risks associated with it. The Cardmember undertakes to be liable for all transactions involving contactless transaction processing.

- 8.2 Notwithstanding the above, the Cardmember irrevocably authorises the Bank to treat the Bank's records of any transactions effected by the use of the Credit Card-i including but not limited to transactions effected at POS terminals, by mail order, telephone order, the internet and self-serve terminals as evidence of such purchase(s) properly incurred by the Cardmember to be debited to the Card Account, even if the instructions may have been forged or obtained fraudulently or without authority, unless it is due to the Bank's gross negligence or willful default.
- 8.3 To effect a Cash Withdrawal using the Credit Card-i at the Bank or member institution of Visa/Mastercard, the Cardmember shall sign on a Cash Withdrawal Draft prepared by the Bank or member institution of Visa/Mastercard, as the case may be, or shall enter his/her PIN. Such Cash Withdrawal Draft when received by the Bank shall be treated as properly incurred and duly authorised by the Cardmember.
- 8.4 To effect a Cash Withdrawal through the ATM, the Cardmember shall use the PIN to gain access to his/her Card Account. Any recorded documentation arising from the Cardmember activation of PIN for the purposes of obtaining Cash Withdrawal from an ATM shall be treated by the Bank to be a properly incurred Credit Card-i transaction.
- 8.5 In consideration of the Cardmember observing and complying with these Terms and Conditions, the Bank shall purchase/obtain from the Authorised Merchant and/or member institutions of Visa/Mastercard all Transaction Receipts and Cash Withdrawal Drafts incurred by the Cardmember and debit the Cardmember's Card Account accordingly.
- 8.6 Notwithstanding the provision set out in Clause 8.3 above, the signatures shall not be a condition precedent to the liability of the Cardmember in respect of the Cash Withdrawal or goods and services supplied.
- 8.7 The Cardmember shall comply with all requirements, directions, instructions and guidelines for use of the Credit Card-i issued by the Bank from time to time in respect of all credit facilities and services rendered as notified to the Cardmember via a notice in a manner allowed under these Terms and Conditions.
- 8.8 Pursuant to Clause 7.3.3 above, all approved applications for bankers draft and/or demand draft as aforesaid shall be issued by the Bank favouring the relevant share issuing house. The said approval shall be subject to the discretion of the Bank and provided that the Credit Limit prescribed by the Bank is not exceeded.
- 8.9 Upon the issuance of the said bankers draft and/or demand draft a Profit Charges of 1.5% per month shall accrue from the date the Card Account is debited to the date of full payment.
- 8.10 The Cardmember irrevocably authorises the Bank to credit his/her Card Account with the total amount of the demand draft and/or the bankers draft in the event that the Cardmember's application for the IPOS is unsuccessful.
- 8.11 In the event that the Cardmember's application for the IPOS is successful, the total amount of the demand draft and/or bankers draft will be charged to the Card Account and the Cardmember shall be bound by these Terms and Conditions till full payment of the aforesaid amount as if a normal Cash Withdrawal had been made using the Credit Card-i, except that the Cardmember shall not be charged a Cash Withdrawal fee.
- 8.12 Without prejudice to any provision herein contain in these Terms and Conditions it is irrevocably agreed by the Cardmember that the Cardmember shall not use the Card for any illegal purposes including but not limited to internet gambling. The Bank reserves the right to reject the use of the Credit Card-i to effect any transaction that the Bank deems illegal and/or immediately terminate the Cardmember's use of the Card.
- 8.13 The use of the Credit Card-i shall be limited to activities and purchases that Comply with Shariah rulings. The Bank is currently enforcing this by restricting transactions via the Merchant Category Codes (MCC) listed below and any transactions which uses the listed MCC will be blocked. The Bank reserves the right to add any other merchant codes by broadcasting the list in the Bank's website or take any other measures that the Bank finds necessary:
 1. MCC5813 Bars, Cocktails Lounges, Discotheques, Nightclubs, and Taverns-Drinking Places (Alcoholic Beverages)
 2. MCC5921 Package Stores, Beer
 3. MCC7273 Dating and Escort Services
 4. MCC7995 Gambling transactions
 5. MCC9754 Gambling-Horse racing

6. MCC7800 Government-Regulated Online Lotteries
7. MCC7801 Government Licensed Casino
8. MCC7802 Government License (Horse/Dog Racing)

9. POSSESSION OF THE CREDIT CARD-i

- 9.1 The Credit Card-i shall remain the property of the Bank at all times.
- 9.2 The Credit Card-i shall be used exclusively by the Cardmember. The Cardmember shall not transfer or otherwise part with the control or possession of the Card for any use or purpose unauthorised by the Bank.
- 9.3 The Card shall not be pledged by the Cardmember as security for any purpose whatsoever.
- 9.4 The Cardmember shall use all precautions to prevent the loss or theft of the Credit Card-i. In the event of loss and/or theft of the Credit Card-i and/or disclosure of the PIN to any unauthorised person, the Cardmember shall immediately upon the discovery of such event notify the Bank (if such event occurred in Malaysia) or any member institution of Visa/Mastercard (if such event occurred overseas) by telephone, facsimile or e-mail. The Cardmember shall as soon as possible notify the Bank in writing accompanied by a police report but in any case no later than seven (7) calendar days from the happening of the event.
- 9.5 The Cardmember consents that the Bank may (but shall not be obliged to) record the telephone instructions as aforesaid in writing and/or by tape recording and/or any other method and such record of any instructions shall be conclusive and binding on the Cardmember. The Cardmember expressly consents that the telephone instructions may be recorded and acknowledges that any and/or all records maintained by the Bank shall be conclusive and binding for all purposes.
- 9.6 The Cardmember further agrees that upon undertaking sufficient verification process as determined by the Bank to verify the identity or the authority of any person giving the telephone instructions, the Bank shall be entitled to act on such instructions and shall not be liable for acting in good faith on the telephone instructions which are given or purportedly to be given by the Cardmember regardless of the circumstances prevailing at the time of such instructions.
- 9.7 In consideration of the Bank agreeing to act on the telephone instruction given or purportedly to be given by the Cardmember, the Cardmember agrees to indemnify the Bank and keep the Bank fully indemnified at all times against all losses, claims, proceedings, demands, damages, costs and expenses) whatsoever (including but not limited to legal fees and expenses) which may be incurred or sustained by the Bank as a result of the Bank acting on the telephone instruction given or purportedly to be given by the Cardmember unless it is due to the gross negligence or willful default by the Bank.
- 9.8 In the event of loss or theft as per Clause 9.4 above and subsequent to the loss or theft, the Credit Card-i is used by an unauthorised person, the Cardmember shall be liable to and indemnify the Bank for: -
 - 9.8.1 all unauthorised charges including Profit Charges and *Ta'widh* (compensation) incurred for any goods purchased from and/or services supplied by the Authorised Merchants, and/or
 - 9.8.2 Cash Withdrawal not transacted through the ATM using the Credit Card-i until the date of receipt by the Bank of the Cardmember's written or verbal notification in compliance with the requirement under Clause 9.4 above.
- 9.9 The Cardmember shall be liable for all charges made through the Credit Card-i which require signature verification or the use of contactless Credit Card-i if the Cardmember has: -
 - 9.9.1 acted fraudulently;
 - 9.9.2 delayed in notifying the Bank as soon as reasonably practicable after having discovered the loss/theft or unauthorised use of the Credit Card-i;
 - 9.9.3 voluntarily disclosed the PIN to another person;
 - 9.9.4 recorded the PIN on the Credit Card-i or on anything within close proximity of the Credit Card-i and which could be lost or stolen with the Credit Card-i;
 - 9.9.5 left the Credit Card-i or an item containing the Credit Card-i, unattended, in places visible and accessible to others, except at the Cardmember's place of residence. However, a Cardmember is expected to exercise due care in safeguarding the Credit Card-i even at the Cardmember's place of residence; or
 - 9.9.6 voluntarily allowed another person to use the Credit Card-i.
- 9.10 If investigation discloses that the Cardmember is involved in the

incurring of any unauthorised charges, the Cardmember shall be liable for all such charges incurred, including but not limited to Profit Charges and *Ta'widh* (compensation), whether before or after the Bank's receipt of such written confirmation under Clause 9.4.

- 9.11 It is expressly agreed that the Bank is not under a duty to ensure that the Credit Limit as prescribed by the Bank for the use of the Credit Card-i is not exceeded.
- 9.12 All claims of a lost or stolen card or disputed transactions performed on the Credit Card-i will be investigated by the Bank upon receipt of all relevant information and in accordance with Bank Negara Malaysia's Guidelines and the Bank's internal investigation procedures. In the event the Bank finds that there has been any attempt to make false claim(s) on a disputed transaction, the Bank reserves the right to lodge a police report on the false claim(s) made and/or terminate the Cardmember's use of the Credit Card-i, as the case may be, and hold the Cardmember liable for the amount of the disputed transaction(s) and all costs and expenses incurred by the Bank.
- 9.13 The Bank may, at the request of the Cardmember, but is not obligated to, replace the lost or stolen Credit Card-i. However, the Credit Card-i shall not be replaced in the event of any reported loss or theft of the Credit Card-i for the fourth or subsequent times. The replacement Credit Card-i shall be subject to these Terms and Conditions as if it were the original Credit Card-i.
- 9.14 When a Credit Card-i that was lost or stolen is found the Cardmember shall not use the Credit Card-i retrieved and shall return the same, cut in half to the Bank or remove/destroy the chip in the Credit Card-i immediately upon retrieval of the Credit Card-i. The Bank will be under no obligation to issue a replacement Credit Card-i to a Cardmember following its loss or theft.
- 9.15 The Cardmember shall return the Credit Card-i to the Bank cut in half or remove/destroy the chip in the Credit Card-i immediately
- 9.15.1 upon its expiry; or
- 9.15.2 upon its cancellation by the Cardmember; or
- 9.15.3 on demand by the Bank upon its cancellation, revocation or suspension by the Bank; or
- 9.15.4 upon discovery of the Card after notification of its loss or theft. The Cardmember shall have no further right to use the retrieved Credit Card-i.
- 9.16 Where the Credit Card-i is cancelled and the Card Account is closed by the Cardmember, the Bank shall refund the credit balances in the Card Account, if any, after deductions of any payments due and owing by the Cardmember on the Card Account.
- 9.17 The Cardmember will be liable for card-present unauthorised transactions which require PIN verification if the Cardmember has:
- 9.17.1 acted fraudulently;
- 9.17.2 delayed in notifying the issuer within seven (7) calendar days after having discovered the loss or unauthorised use of the Credit Card-i;
- 9.17.3 voluntarily disclosed the PIN to another person whatsoever;
- 9.17.4 recorded the PIN on the Credit Card-i or on anything kept in close proximity with the Credit Card-i.

10. SUPPLEMENTARY CARD-i

- 10.1 Upon the Principal Cardmember's request, the Bank may, at its discretion, issue a Supplementary Card-i to a person nominated by the Principal Cardmember. All the terms and conditions applicable to the Cardmember shall apply *mutatis mutandis* (i.e. with the necessary changes) to the Supplementary Cardmember and for such purpose the terms "the Cardmember" and "the Credit Card-i" shall be read and construed as if the terms "Supplementary Cardmember" and "Supplementary Card-i" were substituted save where expressly excluded or not consistent with the context.
- 10.2 The Principal Cardmember is responsible for all liabilities, obligations, and charges incurred by both the Principal Cardmember and any Supplementary Cardmember. Additionally, the Principal Cardmember must ensure that Supplementary Cardmember complies with all terms, conditions and obligations outlined in these Terms and Conditions.
- 10.3 The Principal Cardmember may cancel the issued Supplementary Card-i by providing written notice to the Bank and returning the Supplementary Card-i after cutting the magnetic stripe and chip.
- 10.4 The validity of the Supplementary Card-i is contingent upon the validity of the Credit Card-i. If the use of the Credit Card-i is terminated or if these Terms and Conditions and/or any other documents to secure the Credit Card-i facility are terminated for any reason, the Supplementary Card-i will also be terminated. For the avoidance of doubt, termination of the use of a Supplementary Card-

i will not terminate the use of the Credit Card-i by the Principal Cardmember.

11. OVERSEAS/FOREIGN CURRENCY TRANSACTION

- 11.1 The Cardmember may use the Credit Card-i outside Malaysia at Authorised Merchants, authorised cash outlets and member institutions of Visa/ Mastercard however, the Cardmember must inform the Bank each time the Cardmember is/are traveling or plan to travel outside Malaysia. Additionally, the Cardmember can withdraw cash using the Credit Card-i at any designated ATMs of the Bank and ATMs of other participating member banks.
- 11.2 When the Cardmember uses the Credit Card-i outside Malaysia, the transaction will be charged in the local currency of the respective country and converted to Ringgit Malaysia using the US Dollar as the base currency at an exchange rate determined by Mastercard, Visa, or any other brand owner of which the Bank is a member plus foreign exchange spread of one point two five per centum (1.25%). Wherever applicable, the Cardmember authorises the Bank to take necessary actions to comply with the relevant Foreign Exchange Policy Notices issued by Bank Negara Malaysia concerning any overseas transactions.
- 11.3 By using the Credit Card-i, the Cardmember agrees to these Terms and Conditions and understands his/her responsibilities while conducting transactions both locally and internationally.

12. CARD ACCOUNT

- 12.1 A monthly statement detailing transactions on the Card Account will be sent to the Cardmember via email or other means. The monthly statement will include the total amount for purchases of goods and services, Cash Withdrawals, any fees or charges incurred, and any payments or credits recorded by the Bank (such as Profit Charges and *Ta'widh* (compensation) incurred, if any). The Cardmember shall check the monthly statements to ensure that the transactions posted are correct and if any unfamiliar transactions is found the Cardmember shall inform the Bank within the period mentioned below.
- 12.2 All records and entries in the Card Account as shown on the monthly statement, shall be correct and binding on the Cardmember unless the Cardmember provides written notice to the Bank within fourteen (14) calendar days from the closing date of billing period as indicated in the monthly statement.
- 12.3 Notwithstanding any other provisions, the Bank reserves the right to make necessary adjustments and corrections to any monthly statement to address errors or omissions. In the event that such adjustment and/or rectification causes any excess to the Credit Limit, the provision under Clause 13.3 shall apply. The operation of this Clause shall not in any way affect the Cardmember's obligation under Clauses 5 and 14 provided that any money due to or from the Cardmember shall be credited or debited, as the case may be, into the Card Account.

13. CREDIT LIMIT

- 13.1 The Bank shall at its discretion specify the Cardmember's Credit Limit with the Bank. Any changes of the Credit Limit will be notified by the Bank to the Cardmember.
- 13.2 Where the Cardmember operates two or more Credit Cards-i with the Bank, the Cardmember shall opt for a combined or a separate Credit Limit. This shall represent the total Credit Limit extended to cover the use of all the Credit Cards-i held by the Principal Cardmember and the Supplementary Cardmember, if any.
- 13.3 The Cardmember covenants that he/she shall not exceed his/her Credit Limit without the Bank's written approval and shall make good any excess thereof or repay the Bank before the Due Date of the monthly statement and/or the date stated in such other notices by the Bank showing such excess pursuant to Clause 12.3. In the event of a failure by the Cardmember to pay the Bank upon demand of such excess as aforesaid, the whole amount outstanding balance under the Card Account shall become immediately due and payable and the provisions of Clause 17.4 shall be applicable.

14. FEES AND CHARGES

- 14.1 The Cardmember agrees to pay any applicable fees and charges associated with the issuance and use of the Credit Card-i (including the Profit Charges and *Ta'widh* (compensation) accrued), as specified in the Bank's schedule of charges and these Terms and Conditions. The Cardmember may refer to the Bank's website to view the fees and charges imposed by the Bank for Credit Card-i.
- 14.2 The Cardmember agrees to pay any other reasonable fees and

charges (including *Wakalah* and/or brokerage fee) imposed by the Bank for services rendered to the Cardmember. The Bank is entitled to debit any account of the Cardmember maintained with the Bank to settle such fees and charges.

- 14.3 Notwithstanding the above provisions and subject to the approval from relevant authorities and Shariah rules and principles, the Bank at its discretion may vary the rate of such fees and charges by issuing twenty-one (21) calendar days' notice, in writing or via electronic means, to the Cardmember prior to the effective date of the implementation of the variation.

15. TA'WIDH (COMPENSATION)

- 15.1 If the Cardmember fails to make the Minimum Payment by the Due Date, the Card Account may be debited with a compensation by way of *Ta'widh* (compensation) calculated based on actual cost up to the rate of one per centum (1%) per annum:

- (i) on the total outstanding balance arising from Retail Transactions and Cash Withdrawals; and
- (ii) on the overdue Monthly Instalment(s) (if any), (subject to a minimum of Ringgit Malaysia Ten (RM10.00) and maximum of Ringgit Malaysia One Hundred (RM100.00)) or at any rate as may be approved by Shariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia from time to time.

- 15.2 The calculation of *Ta'widh* (compensation) shall be as follows:

$\text{Outstanding balance(s)} \times 1\% \times \frac{\text{No. of overdue day(s)}}{365}$
--

- 15.3 The *Ta'widh* (compensation) shall be payable before as well as after any court order or after the termination of the use of the Credit Card-i so long there is any outstanding amount under the Credit Card-i facility.
- 15.4 The Bank may give the Cardmember a grace period of four (4) calendar days if the payment due date falls on a weekend or a public holiday.

16. INDEMNITY

- 16.1 To the fullest extent permitted by laws and provided that it is not due to the Bank's gross negligence or wilful default, the Cardmember agrees to indemnify the Bank and keep the Bank fully indemnified at all times against all liabilities, losses, costs (including legal expenses on a solicitor and client basis), damages, expenses, penalties, actions, judgements, claims, demands or disbursements of any kind whatsoever (collectively, "Losses") which may be imposed on, incurred by or asserted against the Bank in any way relating to or arising out of:-

16.1.1 acted fraudulently;

16.1.2 delayed in notifying the issuer within seven (7) calendar days after having discovered the loss or unauthorised use of the Credit Card-i;

17. WITHDRAWAL, SUSPENSION, CANCELLATION, OR TERMINATION OF CARD

- 17.1 The Cardmember shall activate the Credit Card-i not later than thirty (30) calendar days after its collection or delivery, failing which the Bank is entitled to terminate the Credit Card-i facility approved to the Cardmember. The Cardmember undertakes to surrender the Credit Card-i cut in half and destroy/remove the chip in the Credit Card-i upon such termination.
- 17.2 The Credit Card-i shall be surrendered to the Bank immediately upon request by the Bank or its duly authorised agent. Upon maturity of the Credit Card-i tenure and if the Bank does not receive a request for termination from the Cardmember, the Bank may renew the Credit Card-i facility for a new period and based on similar terms and conditions in force at that time.
- 17.3 The Bank may withdraw, suspend, cancel and/or terminate the Credit Card-i and/or any services offered by giving at least fourteen (14) calendar days prior notice to the Cardmember.
- 17.4 In addition to the Bank's rights above, the Bank may withdraw, suspend, cancel and/or terminate the Credit Card-i and/or any of the services offered with an advance notice as stipulated in Clause 17.3, notwithstanding that the Bank may have waived its rights on some previous occasions, upon the occurrence of any or more of the following events: -
- 17.4.1 if the Cardmember, for two (2) consecutive months, fails or defaults in the payment of any sum of money whatsoever and howsoever payable, including but not limited to the Minimum Amount due, amount in excess of the prescribed limit if so demanded, Profit Charges,

- Ta'widh* (compensation) and any other fees, monies and charges, when due and payable by virtue of and in accordance with these Terms and Conditions;
- 17.4.2 if the Cardmember should commit or threatens to commit a default or breach of any of the agreements, covenants, stipulations, terms or conditions contained in these Terms and Conditions;
 - 17.4.3 if a petition for bankruptcy should be presented or an order be made for any adjudicating and/or receiving order against the Cardmember;
 - 17.4.4 if the Cardmember should have furnished false or inaccurate information or data to the Bank;
 - 17.4.5 if the Cardmember shall become insane or die;
 - 17.4.6 if the whereabouts of the Cardmember is unknown to the Bank;
 - 17.4.7 if the Bank is of the view that suspicious or abnormal transactions are being carried out on the Credit Card-i;
 - 17.4.8 if the Cardmember is found to have breached any applicable laws or regulations with regard to the Cardmember's use of the Credit Card-i;
 - 17.4.9 if the Cardmember fails to pay any sums of monies due and payable by the Cardmember under and in respect of any financing or account or facilities granted to the Cardmember by the Bank or any subsidiary and/or related company of the Bank including Public Bank Berhad and Public Investment Bank Berhad after the same shall have become due whether formerly demanded or not;
 - 17.4.10 if there is any investigation by the police authorities or regulators pending, on-going or threatened against the Cardmember;
 - 17.4.11 if there is any report lodged against the Cardmember under the Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001;
 - 17.4.12 any investigation is to be or being conducted by the Bank on the Cardmember, its account and/or any transaction pertaining to its account;
 - 17.4.13 if the Cardmember allows any judgment against him to remain unsatisfied for more than thirty (30) calendar days;
 - 17.4.14 if the Cardmember exceeds his Credit Limit granted by the Bank;
 - 17.4.15 a distress execution attachment or other legal proceedings is levied, enforced or taken out against the Cardmember's properties and is not discharged or stayed within seven (7) calendar days; or
 - 17.4.16 if the Bank decides that the financial position of the Cardmember is or has become unsound and/or any event or events has/have occurred or a situation exists which could or might prejudice his ability to fulfil the terms of these Terms and Conditions is or has become impaired.

then, the Bank may, without prejudice to any of the Bank's other rights (whether arising under these terms and conditions, any contract between the Parties, the general law or otherwise), request acceleration of settlement by the Cardmember of all the outstanding Bank's Sale Price under the Credit Card-i and pursue to claim the said amount and any other Indebtedness from the Cardmember.

- 17.5 In addition to and without derogating any of the provisions stated in these Terms and Conditions, the Bank may terminate the Credit Card-i facility by issuing a written notice to the Cardmember if the Bank has reason to believe or discovered that the Cardmember has used the Credit Card-i for any unlawful activities or non-Shariah compliant transactions. Following the termination thereof, the Bank shall cancel the Credit Card-i irrespective of whether or not the Credit Card-i is returned by the Cardmember to the Bank.
- 17.6 Upon the termination of these Terms and Conditions for whatsoever reason, neither the Bank nor the Cardmember shall have any further rights, obligations and liabilities under these Terms and Conditions, save and except for any antecedent breaches (including but not limited to any Indebtedness and all monies which shall become due and payable to the Bank by virtue of and in accordance with these Terms and Conditions).
- 17.7 Upon the termination of these Terms and Conditions and/or cancellation of the Credit Card-i or upon the revocation, suspension or restriction of the rights of the Principal Cardmember or Supplementary Cardmember to use the Credit Card-i for whatsoever reason, all benefits and privileges enjoyed or available to the

Cardmember shall be immediately cancelled, revoked or suspended and all monies owing to the Bank by the Cardmember under his/her Card Account shall immediately become due and payable and the Cardmember shall upon demand by the Bank make full settlement towards the Card Account.

- 17.8 The Cardmember acknowledges that in the event the Credit Card-i is cancelled or revoked, details of the Credit Card-i may be placed on the cancellation list which may be circulated to all Authorised Merchants and/or authorised members of Visa/Mastercard and all branches of the Bank.
- 17.9 Notwithstanding any other provisions in these Terms and Conditions, the Cardmember agrees that he/she shall hold the Bank harmless and indemnify the Bank for any loss, damage, costs and expenses legal or otherwise including costs on solicitor client basis, fees and charges, postage or courier cost, and any other expenses or charges which the Bank may incur in enforcing or attempting to enforce payments under Clauses 5 and 14 above and in enforcing its rights under these Terms and Conditions against the Cardmember and the Cardmember agrees and authorises the Bank to debit his Card Account for such costs, expenses and/or charges.

18. RIGHT TO SET OFF AND CONSOLIDATION

- 18.1 Without prejudice to any other remedies which the Bank may have, the Bank may, at its discretion and at any time: -
- 18.1.1 with prior notice to the Cardmember, combine or consolidate all or any of the accounts of the Cardmember including accounts held jointly with others (of any nature whatsoever) wheresoever situate with any liabilities of the Cardmember under any agreement or contract with the Bank and/or any member of the PBB Group; and
- 18.1.2 with seven (7) calendar days' prior notice to the Cardmember (or such other period as required under any regulations issued by Bank Negara Malaysia from time to time, whichever is earlier), set-off or transfer: -
- i) any sum standing to the credit of any of the Cardmember's accounts;
 - ii) any sum due, owing and/or payable to the Cardmember under any agreements or contracts with the Bank and/or any member of the PBB Group;
 - iii) any surplus or proceeds received from any of the Cardmember's assets or other securities held by the Bank and/or any member of the PBB Group, towards satisfaction of any of the liabilities of the Cardmember with the Bank and any member of the PBB Group.
- 18.2 Where any such combination, consolidation, set-off or banker's lien or counterclaim or transfer requires the conversion of one currency into another, such conversion shall be calculated at the prevailing exchange rate of the Bank.
- 18.3 Upon issuance of the notice mentioned above, the Cardmember agrees that the Bank and the relevant member of the PBB Group have the right to earmark or place a hold on any monies standing to the credit of all or any of the Cardmember's accounts held with the Bank and the relevant member of the PBB Group prior to the setting off. The Cardmember shall not be entitled to withdraw the monies without the prior written consent of the Bank and the relevant member of the PBB Group.

19. GOVERNING LAW AND JURISDICTION

- 19.1 These Terms and Conditions shall be governed by and construed in accordance with the applicable laws of Malaysia. This includes not only the national legislation but also the rules, regulations, and guidelines established by Bank Negara Malaysia and other relevant regulatory bodies, all of which may be amended or updated from time to time. It is important to note that any changes in these laws and regulations may impact the interpretation and enforcement of these Terms and Conditions.

20. ANTI-MONEY LAUNDERING, ANTI-TERRORISM FINANCING AND PROCEEDS OF UNLAWFUL ACTIVITIES ACT 2001 ("AMLATFPUAA")

- 20.1 The Cardmember agrees and confirms that the Cardmember shall at all times adhere and comply with AMLATFPUAA in respect to all transactions made to the Card Account opened under these Terms and Conditions or matters arising thereto whether directly or indirectly whereby -
- 20.1.1 the Bank shall be entitled to keep all records of the Cardmember's transactions and to further disclose any

- information pertaining to the Cardmember as may be required by law or any governmental or regulatory directive for the purpose of compliance of AMLATFPUAA.
- 20.1.2 the Cardmember undertakes to provide the Bank with all relevant information and documents as and when requested for the purpose of identification of the Cardmember and verification of the source of funds under the "Know Your Customer" principle.
- 20.1.3 the Cardmember confirms that all monies paid/deposited into the Card Account comes and shall at all times come from lawful sources and not from any unlawful activities.

21. ANTI-BRIBERY AND ANTI-CORRUPTION

- 21.1 The Bank has established its Anti-Bribery and Anti-Corruption Policy ("ABAC Policy") which adopts a "zero-tolerance approach towards any form of bribery and corruption in conducting its business. For more information on the ABAC Policy, please visit the Bank's website.
- 21.2 The Cardmember shall ensure compliance with the ABAC Policy at all times and shall not engage in any acts of bribery or corruption that would be considered to be contrary to the Malaysian Anti-Corruption Commission Act 2009 ("MACC Act"), guidelines, by-laws, regulations and any re-enactments of the MACC Act.
- 21.3 The Bank has the right to terminate the products and/or services provided to Cardmember immediately in the event the Cardmember is found to be in breach of the ABAC Policy or found to be involved in any acts of bribery or corrupt practices.

22. SEVERABILITY AND ILLEGALITY

- 22.1 If any of the provisions of these Terms and Conditions become invalid, non-Shariah compliant, illegal or unenforceable under any law, the remaining provisions shall remain valid and enforceable and shall not in any way affect the validity or enforceability of the other provisions of these Terms and Conditions.

23. SUCCESSORS

- 23.1 These Terms and Conditions are binding on the Cardmember's estate, heirs, personal representatives, and successors, as well as the Bank's successors and assigns.

24. ASSIGNMENT

- 24.1 The Cardmember may not assign and/or transfer any of its rights and obligations under these Terms and Conditions.
- 24.2 The Bank may assign all or any of its rights, interests and obligations under these Terms and Conditions to such person or corporation as the Bank shall deem fit. Upon such assignment, the assignee shall assume and be entitled to the rights, interests and obligations comprised in the assignment as if the assignee had been the party to these Terms and Conditions in place of the Bank and such assignment shall be conclusive and binding for all purposes against the Cardmember.
- 24.3 The Bank is also entitled to assign and/or transfer the whole or any part of the Bank's rights or obligations under these Terms and Conditions for the purpose of outsourcing the same to debt collection agency and/or selling any delinquent Card Account which is classified as impaired financing to a third party at any time. The Bank will provide a seven (7) calendar days' notice in advance of such assignment to the third party debt collection agency, and in case of sale to a third party, the Bank will inform the Cardmember within seven (7) calendar days of obtaining a vesting order for such transfer.

25. CHANGE IN CONSTITUTION

- 25.1 The liabilities and/or obligations of the Cardmember under these Terms and Conditions shall continue to be valid and binding for all purposes whatsoever regardless of: -
- 25.1.1 any change by reason of bankruptcy, death or otherwise of the Cardmember;
- 25.1.2 any change by amalgamation, consolidation, reconstruction, winding up, liquidation or otherwise which may be made in the constitution of the Bank or of any company by which the Bank's business is carried on and shall be available to the company carrying on that business for the time being.

26. CUMULATIVE REMEDIES

- 26.1 The rights, powers and privileges provided in these Terms and Conditions are cumulative and are not exclusive of any rights, remedies and privileges provided by law, in any other agreement between the parties or otherwise.

27. AMENDMENTS

- 27.1 The Bank reserves the right to amend, alter, add to or vary the applicable fees, Effective Profit Rate, or any of the terms in these Terms and Conditions by providing twenty-one (21) calendar days' notice to the Cardmember prior to the effective date of implementation of the revised rate or terms and conditions. Such amendment, alteration, addition or variation shall be communicated by the Bank to you in writing or via electronic means, including but not limited to, through the monthly statement sent to you or through such other means as stipulated in Clause 38.
- 27.2 In the event the Cardmember is not agreeable to the amendment, alteration, addition or variation, the Cardmember shall:-
- 27.2.1 surrender the Credit Card-i to the Bank and cut it in half; or
- 27.2.2 notify the Bank in writing of its intention to terminate these Terms and Conditions and the Credit Card-i and subsequently, destroy and/or remove the chip in the Credit Card-i.
- 27.3 If the Bank does not receive the Credit Card-i cut in half or the written notification as specified in this Clause, the Cardmember is deemed to have accepted the amendment, alteration, addition or variation to these Terms and Conditions and shall be bound by the same.

28. SALES AND SERVICE TAX (SST)

- 28.1 Without prejudice to any other provision contained in these Terms and Conditions, fees and charges payable by the Cardmember under these Terms and Conditions are subject to tax (if applicable) and the Cardmember shall be liable for all sales and services tax and all other taxes whether currently in force or may be implemented in the future payable in connection with or arising out of these Terms and Conditions or the Card Account or any services in connection therewith. The Cardmember agrees that such taxes shall be debited to the Card Account and become payable by the Cardmember.

29. SHARIAH COMPLIANCE

- 29.1 It is agreed that:
- 29.1.1 the Cardmember agrees, confirms and acknowledges that these Terms and Conditions and any transaction entered into pursuant thereto are subject to and in conformity with Shariah principles, as ascertained by the Shariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia ("SAC") and/or any other authority having jurisdiction over the Bank;
- 29.1.2 where where in any proceedings relating to these Terms and Conditions and any transaction entered into pursuant thereto before any court or arbitrator, any question arises concerning a Shariah matter, the court or the arbitrator, as the case may be, shall:
- i) take into consideration any published rulings of the SAC; or
- ii) refer such question to the SAC for its ruling.
- 29.2 any such rulings made by the SAC shall be final and binding among the parties.
- 29.3 the Cardmember agrees, confirms and acknowledges that he/she will not issue an action or challenge the Bank or raise any objections or protestation or in any way dispute and to seek or obtain any remedy or relief on the basis of non-compliance of Shariah principles in relation to these Terms and Conditions and any transaction entered into pursuant to thereto.
- 29.4 The Cardmember has had notice of guidelines, specifications, standards or circulars issued pursuant to the IFSA. If from time to time and at any time before or during the continuance of these Terms and Conditions and any transaction entered into pursuant thereto, it is discovered or it has come to the attention of the parties that any part or portion or in any aspect of the Credit Card-i facility, there is or is likely to be in any way or manner which have or would result in an infringement of Shariah principles, guidelines, specifications, standards or circulars and or that the continued use of the Credit Card-i shall be in violation of the same, the parties agree that the relevant

provision and/or term and/or condition of these Terms and Conditions shall be deemed to be amended or varied in such a manner and to such extent as is necessary to be in conformity with Shariah principles, guidelines, specifications, standards or circulars. The Bank shall be entitled to immediately exercise all of its rights contained under these Terms and Conditions and vary the terms of these Terms and Conditions and any transaction entered into pursuant thereto to the extent necessary to ensure that these Terms and Conditions and any transaction entered into pursuant thereto to be in conformity with Shariah principles, guidelines, specifications, standards or circulars.

- 29.5 Notwithstanding any determination that any or all of these Terms and Conditions and/or any transaction arising therefrom is in any manner or form Shariah non-compliant, the Cardmember agrees that the Indebtedness arising from the Cardmember's use of the Credit Card-i shall remain intact and owing and shall not in any way or manner be affected adversely by any Shariah non-compliance.
- 29.6 It is agreed and declared that nothing in these Terms and Conditions and all its related documentations shall oblige any party to pay or to receive interest (by whatever means or name called) on any amount due or payable to another party or to do anything contrary to the Shariah principles.

30. ISLAMIC FINANCIAL SERVICES ACT 2013 ("IFSA")

- 30.1 The Cardmember represents and warrants to the Bank that none of the Cardmember's directors, managers, agents or guarantors nor any of their respective spouses, parents or children are in the employment of the Bank or any of the Bank's subsidiary companies so as to result in the entering of these Terms and Conditions contravening any provisions of the Islamic Financial Services Act 2013 ("IFSA") or any guidelines or standards issued by Bank Negara Malaysia. The Cardmember undertakes to inform the Bank immediately in the event such employment is entered into or is intended. The Bank reserves the right to terminate these Terms and Conditions under Clause 17.4 if any provisions of the IFSA or any guidelines or standards issued by the Bank Negara Malaysia shall be breached or not complied with at any time.

31. PLEDGE OF TERM/FIXED DEPOSIT AS SECURITY

- 31.1 The Bank may consider the Cardmember's application for the Credit Card-i facility by requiring the Cardmember to pledge, based on Rahn principle, a term/ fixed deposit of an amount equivalent to the Credit Limit to secure the facility.
- 31.2 As and when required by the Bank, the Cardmember shall sign a letter for pledging the term/ fixed deposit and/or a letter of set-off as collateral for the Credit Card-i facility.
- 31.3 The Cardmember shall ensure that the amount in the term/ fixed deposit is sufficiently maintained at all times until the amount outstanding under the Credit Card-i is fully settled and the Credit Card-i is terminated/ cancelled.

32. EXCLUSION OF LIABILITY

- 32.1 Unless caused by an error, misrepresentation or negligence of the Bank or its employees, the Bank shall not in any circumstances be liable for damages suffered or loss incurred by the Cardmember in respect of any statement, representation, communication, or implication relating to or arising from any revocation, suspension, or restriction of the use of the Credit Card-i by the Principal Cardmember or the Supplementary Cardmember including but not limited to inclusion of the Credit Card-i in a cancellation.
- 32.2 The Bank shall not be liable for any loss or damage caused to the Cardmember arising from any act or omission of any Authorised Merchant or member institution of Visa/Mastercard, howsoever caused, including but not limited to any retention of and/or refusal to honour the Credit Card-i or any statement, representation or communication made by such Authorised Merchant or member institution of Visa/Mastercard or any defect or deficiency in goods purchased or services rendered.
- 32.3 The Cardmember may handle any claim or dispute directly with the Authorised Merchant or the member institution of Visa/Mastercard and undertakes not to withhold any payment to the Bank on account of such claim or dispute or under any circumstances whatsoever.
- 32.4 Failure of the Bank, for any reason, to produce or send a monthly statement to the Cardmember shall not bar the Bank from accruing the Profit Charges. The Cardmember's liability for the Profit Charges will

continue and for the purpose of calculating the Profit Charges and establishing the date on which payment is due, the Bank may select a date each month as the statement date.

- 32.5 The Bank shall not be liable for any fraudulent or unauthorised transactions or any loss, damage or liability suffered and/or incurred by the Cardmember where the transaction was performed/effected due to a malware or virus in the Cardmember's personal computer ("PC") or smart devices used by the Cardmember. The Cardmember undertakes to take all necessary preventative steps to protect the PCs and smart devices which are used to effect any transaction using the Credit Card-i are malware/virus free and ensure that he/she uses secure channels and practices to protect their information from malware, virus or phishing scams.

33. TIME OF THE ESSENCE

- 33.1 Time, whenever mentioned herein, shall be the essence of these Terms and Conditions.

34. WAIVER

- 34.1 The Bank may waive to exercise any of its rights or any conditions stipulated under these Terms and Conditions in whole or in part at its discretion.
- 34.2 No failure to exercise and no delay in exercising any right, power, privilege, condition or remedy by the Bank shall operate as a waiver thereof, nor shall any single or partial exercise of any right power privilege or remedy preclude any other or further exercise thereof or the exercise of any other right power privilege or remedy. The right and remedies provided in these Terms and Conditions are cumulative and not exclusive of any right or remedy provided by law.

35. PRESERVATION OF RIGHT AND ENTITLEMENT

- 35.1 Notwithstanding anything contained in these Terms and Conditions, the Bank's rights and entitlement under these Terms and Conditions shall continue to remain in full force and effect and shall survive any cancellation, revocation or suspension of the Credit Card-i by the Bank.

36. DISCLOSURE

- 36.1 The Cardmember authorises the Bank and/or its officers to check his/her credit standing with his employer or principal or any credit reporting agency licensed under the Credit Reporting Agencies Act 2010.
- 36.2 The Cardmember authorises the Bank and/or its officers to make use of, disclose, divulge or reveal any information relating to the Cardmember, his Card Account or the conduct thereof (financial or otherwise) in such manner and to such extent as the Bank shall consider necessary:
- 36.2.1 To any Authorised Merchant, any bank or financial institution or to any party, including but not limited to Visa and/or Mastercard and any member institution of Visa/Mastercard for facilitating the use of the Credit Card-i or the processing of any transaction effected or to be effected through the use of the Credit Card-i or any investigation in relation to any claim of any use or purported use or misuse of the Credit Card-i;
- 36.2.2 To the Bank's advisors or consultants including but not limited to its lawyers, accountants and auditors for or in connection with any claim made, any action or proceeding taken for the purpose of recovery of monies due and payable by the Cardmember to the Bank under these Terms and Conditions;
- 36.2.3 To any authority or bureau established by Bank Negara Malaysia (BNM), including the Central Credit Bureau, Biro Maklumat Cek (BMC) and Central Credit Reference Information System (CCRIS) or such other bureau or body established or approved by BNM or any other authority having jurisdiction over the Bank for the purposes of complying with any legal obligations and/or for any administrative or regulatory purpose;
- 36.2.4 To any approved outsourced agent of the Bank, including but not limited to the Bank's debt collection agents, telemarketers and direct sales and marketing agents or any strategic business partners or any third party reward, loyalty or privileges programme providers, for purposes, including but not limited to collecting or recovering any sums due and

payable under the Credit Card-i, marketing the products and services of the Bank or the Bank's strategic business partners or any third party reward, loyalty or privileges programme providers.

- 36.3 The Cardmember further agrees, authorises and consents that as long as any monies due under the Card Account shall remain outstanding, the Bank shall be entitled to disclose information on his business (including Cardmember's accounts and/or future accounts) with the Bank to Public Bank Berhad, Public Investment Bank Berhad or companies which are or which in the future may be a subsidiary and/or related company of the Bank. The Cardmember also authorises and grants his/her consents to such entities to disclose information pertaining to the Cardmember to the Bank and/or to Public Bank Berhad and/or other relevant subsidiaries and/or related companies of the Bank.

37. NOTICES

- 37.1 The Cardmember shall inform the Bank in writing of any change of contact number and/or change of address and/or employment or business and his intention to be absent from Malaysia for more than thirty (30) days.
- 37.2 Any statement of account, correspondence, or notice to the Cardmember may be given by the Bank in any one of the following ways:
- 37.2.1 By hand or by prepaid post to the Cardmember's address stated in the Application Form or to such other address notified by the Cardmember to the Bank and shall be duly received by the Cardmember within three (3) Business Days of posting;
 - 37.2.2 By electronic mail or short messaging system (SMS) to the Cardmember's last known e-mail address or telephone number in the Bank's records and such notification shall be received twenty four (24) hours after sending;
 - 37.2.3 By facsimile transmission to the facsimile number last known to the Bank and it shall be deemed to have been received at the time the facsimile transmission is successfully transmitted;
 - 37.2.4 By displaying in the Bank's business premises and such notification shall be effective upon such display;
 - 37.2.5 By way of advertisement in one (1) insertion in any national newspaper and such notification shall be effective on the date of publication of the advertisement in any such newspaper;
 - 37.2.6 By inserting a notice in the Cardmember's statement of account and such notification shall be considered given two (2) Business Days after the date of posting of the notice contained in the statement of account to the Cardmember;
 - 37.2.7 By broadcasting a message on the Bank's website;
 - 37.2.8 such other manner that the Bank thinks fit.
- 37.3 Any failure on the part of the Cardmember to notify any change of his address resulting in delay or return of any monthly statement, correspondence and notice shall not prejudice the Bank's rights and entitlement under these Terms and Conditions.

38. SERVICES OF NOTICE

- 38.1 The Cardmember agrees that the service of any notice of any legal process ("the Notice") in respect of any claim arising out of or connected with these Terms and Conditions may be effected by forwarding a copy of the same by post to the Cardmember's last known address stated in the Application Form or to such other address notified by the Cardmember to the Bank. The Notice shall be regarded as duly received by the Cardmember seven (7) calendar days after posting. In proving delivery, it shall be sufficient to prove that the Notice was properly addressed and mailed.

39. CERTIFICATION OF INDEBTEDNESS

- 39.1 A certificate signed by an officer of the Bank as to the monies for the time being due and owing to the Bank from the Cardmember shall be final and conclusive evidence or proof that the amount appearing therein is due and owing and payable by the Cardmember to the Bank in any legal proceedings.
- 39.2 Any admission or acknowledgement in writing by the Cardmember or any person authorised by the Cardmember of the amount of Indebtedness of the Cardmember to the Bank and any judgment recovered by the Bank against the Cardmember in respect of such Indebtedness shall be binding and conclusive in any court within or

outside Malaysia.

- 39.3 The Cardmember acknowledges and agrees that the Bank has the right to outsource the Bank's debt collection functions to such outsource debt collection agency(ies) approved by BNM for the purposes of collecting for the Bank all such monies from time to time due and owing to the Bank from the Cardmember. In addition, the Bank has the right to sell to a third party all such impaired financings.

40. PERSONAL DATA PROTECTION

- 40.1 The Cardmember confirms that the Cardmember has received, read, understood and agreed to be bound by the privacy notice issued by the Bank ("Privacy Notice") (which is available at the Bank's branches as well as at the Bank's website at www.publicislamicbank.com.my) and the provisions in these Terms and Conditions as may relate to the processing of the Cardmember's Personal Data (as defined in the Personal Data Protection Act 2010). For avoidance of doubt, the Cardmember agrees that the Privacy Notice shall be deemed to be incorporated by reference into these Terms and Conditions.
- 40.2 In the event the Cardmember provides Personal Data relating to third parties, including data relating to their next-of-kin and dependents, individual guarantors and security providers, for the purpose of the Credit Card-i, the Cardmember:
- 40.2.1 confirms that the Cardmember has obtained their consent and is entitled to provide the Personal Data to the Bank and for the Bank to use it in accordance with these Terms and Conditions and/or the terms stipulated in the Application Form;
 - 40.2.2 undertakes that the Cardmember has informed the said third parties to read the Privacy Notice at the Bank's website at www.publicislamicbank.com.my;
 - 40.2.3 confirms that the Cardmember has informed the said third parties:
 - i) that the Bank may collect or verify their Personal Data and financial data with third party sources;
 - ii) that the Bank may disclose their Personal Data to classes of third parties described in the Privacy Notice;
 - 40.2.4 agrees to ensure that the Personal Data and financial data of the said third parties is accurate;
 - 40.2.5 agrees to update the Bank in writing in the event of any material change to the said Personal Data and financial data; and
 - 40.2.6 agrees to the Bank's right to terminate the Credit Card-i should such consent be withdrawn by the said third parties.
- 40.3 The Cardmember is responsible to ensure that the information provided to the Bank is accurate, complete and not misleading and that such information is kept up to date.
- 40.4 The Cardmember acknowledges that if the Cardmember subsequently withdraws the Cardmember's consent to process the Cardmember's Personal Data as given earlier to the Bank, as the Bank will not be able to process and/or disclose the Cardmember's Personal Data in relation to the purposes set out in the Privacy Notice, the Bank will have the right to not provide or discontinue the provision of any product, service, account and/or facilities that is linked to such Personal Data.
- 40.5 The Bank reserves the right to amend this clause from time to time at the Bank's discretion and shall provide prior notification to the Cardmember in writing and place any such amendments on the Bank's websites or by placing notices at the banking halls or at prominent locations within the Bank's branches or by such other means of communication deemed suitable by the Bank.
- 40.6 This clause shall be without prejudice to any other provision in these Terms and Conditions which provides for the disclosure of data.

NOTE

CUSTOMER SERVICE

LOST CARD

For lost or stolen cards, call 03-2176 8555 or go to the nearest Visa International/Mastercard Worldwide member bank to file a report. Report any stolen Card immediately. Should there be a compromise on your secret PIN you must also report it immediately. For details, please refer to Clause 6 of the Cardmember Agreement.

24-HOUR PHONE SERVICE

For assistance with any Card-related problem, our customer service is available 24 hours daily by calling 03-2170 8000

PERJANJIAN AHLI KAD KREDIT-I VISA/ MASTERCARD PUBLIC ISLAMIC BANK

Terima kasih kerana memohon Kad Kredit-i Visa/Mastercard Public Islamic Bank ("Kad Kredit-i "). Adalah penting anda membaca dengan teliti terma dan syarat dalam Perjanjian Ahli Kad ini sebelum menggunakan Kad Kredit-i. Dengan memohon Kad Kredit-i ini, anda mengakui bahawa anda telah membaca dan memahami serta menerima Terma dan Syarat yang ditetapkan di bawah dan akan terikat dengannya.

Gunakan Kad Kredit-i dengan penuh tanggungjawab. Kad Kredit-i tidak boleh digunakan untuk urus niaga yang menyalahi undang-undang atau tidak mematuhi Syariah.

Anda dikehendaki mematuhi Terma dan Syarat ini dan dinasihatkan agar melihat terma dan syarat yang mengawal penggunaan Kad Kredit-i dan Notis Privasi Bank melalui laman web Bank <https://www.publicislamicbank.com.my>.

MENGURUSKAN KAD KREDIT-i ANDA DENGAN TELITI

Ahli Kad hendaklah mengambil langkah-langkah berikut bagi mencegah penipuan Kad Kredit-i:

- Anggaphlah Kad Kredit-i anda seperti wang tunai pada setiap masa.
- Tandatangani Kad Kredit-i baharu anda dengan menggunakan dakwat kekal sebaik sahaja anda menerima Kad Kredit-i tersebut dan potong Kad Kredit-i yang telah tamat tempohnya atau memastikan cip daripada Kad Kredit-i tersebut telah dikeluarkan/dimusnahkan.
- Semasa menetapkan nombor pengenalan peribadi (PIN) JANGAN GUNA tarikh lahir, nombor kad pengenalan atau nombor pasport, nombor lesen memandu atau nombor telefon anda.
- Jangan tulis nombor PIN anda pada Kad Kredit-i tersebut atau apa-apa barang yang disimpan berhampiran dengannya untuk mengelakkan pengeluaran wang tunai tanpa kebenaran daripada mana-mana mesin teler automatik (ATM) dan untuk mengelakkan urus niaga tanpa kebenaran.
- Hanya gunakan Kata Laluan Satu kali (OTP) pada urus niaga sah yang dibenarkan oleh anda.
- Jangan benarkan sesiapa pun menggunakan Kad Kredit-i anda.
- Rahsiakan butiran dan nombor PIN Kad Kredit-i anda pada setiap masa.
- Sekiranya anda mengesyaki bahawa nombor PIN anda telah terdedah, cipta PIN baharu dengan SERTA-MERTA untuk mengelakkan apa-apa urus niaga yang tidak dibenarkan.
- Jangan letak Kad Kredit-i yang telah tamat tempoh di merata-rata tempat.
- Pastikan Kad Kredit-i tidak ditinggalkan tanpa pengawasan.
- Sentiasa awasi Kad Kredit-i tersebut di mana jua Kad Kredit-i itu berada, sama ada di dalam poket, beg, laci atau di kaunter juruwang, terutamanya apabila Kad Kredit-i tersebut berada di luar pandangan anda.
- Maklumkan kepada Bank jika anda melancong ke luar negeri.
- Apabila membuat pembelian, pastikan urus niaga tersebut diproses di hadapan anda.
- Apabila juruwang memulangkan Kad Kredit-i anda, pastikan ia adalah Kad Kredit-i anda dan tidak diubah dalam apa cara sekalipun.
- JANGAN menandatangani slip bayaran kosong. Individu yang tidak bertanggungjawab mungkin mengambil kesempatan dengan menambah amaun pada ruang kosong.

DOS/0402/MYM/JW

- Jumlahkan slip bayaran anda untuk memastikan ia hanya mengandungi amaun barang/perkhidmatan yang dibeli menggunakan Kad Kredit-i anda dan apa-apa amaun lain yang anda bersetuju untuk bayar kepada Saudagar yang mungkin termasuk tip, sebelum menandatangani slip berkenaan.
- Tekan nombor PIN hanya selepas anda mengesahkan bahawa amaun yang perlu dibayar itu adalah untuk barang/perkhidmatan yang dibeli menggunakan Kad Kredit-i anda, dan apa-apa amaun lain yang anda bersetuju untuk bayar kepada Saudagar yang mungkin termasuk tip.
- Musnahkan salinan karbon dan resit-resit yang dibatalkan dengan serta-merta.
- Simpan Resit Urus Niaga anda untuk menyemaknya dengan penyata anda.
- Penyata bulanan mengandungi maklumat sensitif oleh itu simpan penyata tersebut di tempat yang selamat.
- Maklumkan kepada pihak Bank anda dengan segera sekiranya terdapat urus niaga yang tidak biasa tercatat pada penyata bulanan anda.
- Koyakkan penyata-penyata bulanan lama (termasuk akaun yang telah ditutup) menjadi cebisan kecil sebelum membuangnya.
- Jangan dedahkan maklumat Kad Kredit-i anda kepada individu-individu yang membuat jualan melalui telefon.
- Hanya berikan maklumat mengenai kad pengenalan (KP) dan Kad Kredit-i anda kepada pihak yang anda hubungi.
- Bank mempunyai nombor akaun anda. Jangan berikan nombor akaun anda sekiranya anda menerima panggilan daripada pihak yang mendakwa dirinya mewakili Public Islamic Bank Berhad atau ahli gabungannya dan pemanggil tersebut meminta nombor akaun anda.
- Sila maklumkan kepada pihak Bank mengenai apa-apa pertukaran nombor telefon atau alamat supaya Kad Kredit-i baharu tidak dihantar ke alamat lama.
- Sekiranya Kad anda dicuri atau hilang, maklumkan kepada pihak Bank dengan segera. Sentiasa simpan nombor Telefon Perkhidmatan Pelanggan Bank untuk kegunaan anda pada bila-bila masa.

Untuk bantuan bagi masalah berkaitan dengan Kad, Perkhidmatan Pelanggan Bank boleh dihubungi 24 jam sehari dengan menelefon 03-2170 8000.

- Sila beri maklum balas dengan serta-merta terhadap geraan urus niaga yang dihantar oleh Bank kepada anda melalui (Khidmat Pesanan Ringkas) SMS atau melalui e-mel sekiranya urus niaga tersebut tidak dibenarkan oleh anda.
- Anda bertanggungjawab untuk mengambil semua langkah pencegahan bagi memastikan komputer peribadi (PC) dan peranti pintar anda yang digunakan untuk urus niaga berkaitan dengan Kad Kredit-i bebas daripada perisian hasad/virus pada setiap masa.
- Anda bertanggungjawab atas urus niaga tanpa kebenaran menggunakan kad yang memerlukan pengesahan PIN sekiranya anda didapati:
 - melakukan tindakan penipuan;
 - lewat memaklumkan kepada pengeluar dalam tempoh tujuh (7) hari kalendar selepas mendapati kehilangan atau penggunaan tanpa kebenaran Kad Kredit-i;
 - secara sukarela mendedahkan PIN kepada orang lain;
 - mencatat PIN pada Kad Kredit-i atau pada apa-apa barang yang disimpan berdekatan dengan Kad Kredit-i .

- Anda bertanggungjawab atas urus niaga tanpa kebenaran yang memerlukan pengesahan tandatangan atau penggunaan Kad Kredit-i tanpa sentuh jika anda didapati:
 - melakukan tindakan penipuan;
 - lewat memaklumkan kepada pengeluar dalam tempoh tujuh (7) hari kalendar selepas mendapati kehilangan atau penggunaan tanpa kebenaran Kad Kredit-i;
 - meninggalkan Kad Kredit-i atau barang yang mengandungi kad tersebut tanpa pengawasan di tempat yang boleh dilihat dan diakses oleh orang lain;
 - secara sukarela membenarkan orang lain menggunakan Kad Kredit-i.

PERJANJIAN AHLI KAD KREDIT-i VISA/ MASTERCARD PUBLIC ISLAMIC BANK

Sebagai balasan kepada Public Islamic Bank Berhad (selepas ini disebut sebagai "Bank") bersetuju menyediakan kemudahan yang ditawarkan melalui Visa/Mastercard Public Islamic Bank kepada Ahli Kad, Ahli Kad dengan ini bersetuju untuk mematuhi terma dan syarat yang berikut:-

1. TAKRIFAN

Dalam Perjanjian ini, perkataan dan ungkapan yang dirujuk di bawah ditakrifkan seperti berikut: -

1. "Borang Permohonan" hendaklah bermaksud borang permohonan seperti yang ditentukan oleh Bank untuk diisi oleh Ahli Kad untuk memohon Kad Kredit-i yang tertakluk pada kelulusan Bank.
2. "Pertukaran Baki Automatik" hendaklah bermaksud program pembayaran ansuran di bawah kemudahan Kad Kredit-i yang disediakan kepada Ahli Kad yang layak yang mana ambang tertentu bagi baki Kad Kredit-i yang belum jelas akan ditukar secara automatik kepada pelan ansuran bulanan untuk tempoh tertentu seperti yang ditetapkan di bawah terma dan syarat khusus program;
3. "Pelan Pindahan Baki" merujuk pelan yang membenarkan Ahli Kad memindahkan baki belum jelas daripada akaun kad kredit dengan bank/pengeluar lain kepada Akaun Kad dengan Bank dan Ahli Kad hendaklah menjelaskan Pelan Pindahan Baki;
4. "Bank" hendaklah bermaksud Public Islamic Bank Berhad (No. Pendaftaran: 197301001433 (14328-V)) dan termasuk semua pengganti dan penerima serah haknya;
5. "Harga Belian atau Harga Kos Bank" hendaklah bermaksud amaun yang perlu dibayar atau dibayar oleh Bank secara tunai dalam membeli Komoditi daripada pedagang Komoditi dan/atau jumlah yang perlu dibayar atau dibayar oleh Broker Pembelian dalam membeli Komoditi daripada Ahli Kad yang kedua-duanya adalah bersamaan dengan Had Kredit yang diluluskan kepada Ahli Kad;
6. "Harga Jualan Bank" hendaklah bermaksud harga jualan berkontrak antara Ahli Kad dengan Bank di bawah Kontrak Jualan *Murabahah* yang terdiri daripada Harga Kos dan margin keuntungan yang dikira berdasarkan Kadar Keuntungan Siling bagi keseluruhan tempoh Kad Kredit-i;
7. "Kad" hendaklah bermaksud Kad Kredit-i Visa/Mastercard Public Islamic Bank yang dikeluarkan oleh Bank dan termasuk Kad Tambahan;
8. "Ahli Kad" hendaklah bermaksud "Ahli Kad Utama" dan Ahli Kad Tambahan";
9. "Pengeluaran Tunai" hendaklah bermaksud kemudahan pengeluaran tunai yang disediakan di bawah Kad Kredit-i menurut Terma dan Syarat ini;
10. "Draf Pengeluaran Tunai" hendaklah bermaksud slip, borang, atau kertas yang berkenaan, yang dibekalkan oleh Bank atau institusi ahli Visa/Mastercard untuk merekod, mengesahkan dan membuktikan Pengeluaran Tunai yang dibuat oleh Ahli Kad dengan menggunakan Kad Kredit-i dan yang akan dicaj kepada Akaun Kad;
11. "Kadar Keuntungan Siling" hendaklah bermaksud kadar yang digunakan untuk pengiraan margin keuntungan di bawah Kontrak Jualan *Murabahah* yang bersamaan dengan 18% setahun;
12. "Ahli Kad Utama" hendaklah bermaksud orang yang telah memohon Kad dan permohonannya telah diluluskan oleh Bank dan tidak termasuk Ahli Kad Tambahan.
13. "Ahli Kad Tambahan" hendaklah bermaksud orang yang dinamakan oleh Ahli Kad Utama untuk Kad Tambahan dikeluarkan kepadanya.
14. "Akaun Kad" hendaklah bermaksud akaun Ahli Kad yang disenggara dengan Bank untuk Kad Kredit-i yang dikeluarkan kepada Ahli Kad dan yang mana di dalamnya Prosid akan disediakan untuk kegunaan Ahli Kad tertakluk pada Terma dan Syarat ini;
15. "Barang Niaga dan Perkhidmatan Halal" hendaklah bermaksud barang niaga dan perkhidmatan yang dibenarkan di bawah Syariah.
16. "Barang Niaga dan Perkhidmatan Tidak Halal" hendaklah bermaksud barang niaga dan perkhidmatan yang dilarang dan/atau tidak dibenarkan di bawah Syariah.

17. "Saudagar Sah" hendaklah bermaksud mana-mana peruncit atau orang lain, firma atau perbadanan yang menurut perjanjian saudagar bersetuju untuk menerima atau menyebabkan outlet runcitnya menerima Kad apabila dikemukakan dengan betul. Ia juga merujuk saudagar atau pertubuhan yang berurusan dengan produk dan perkhidmatan yang dibenarkan di bawah Syariah;
18. "Resit Urus niaga" hendaklah bermaksud slip pembayaran, borang atau kertas yang berkaitan yang dibekalkan oleh Bank kepada Saudagar yang Dibenarkan bagi tujuan merekod, mengesahkan dan membuktikan pembelian yang dibuat atau perkhidmatan yang diterima oleh Ahli Kad menggunakan Kad Kredit-i untuk dicaj kepada Akaun Kad;
19. "Draf Pendahuluan Tunai" hendaklah bermaksud slip, borang atau kertas yang berkaitan yang dibekalkan oleh Bank bagi tujuan merekod, mengesahkan dan membuktikan Pendahuluan Tunai yang dibuat oleh Ahli Kad melalui penggunaan Kad yang akan dicaj kepada Akaun Kad;
20. "ATM" hendaklah bermaksud Mesin Teler Automatik;
21. "Baki Semasa" hendaklah bermaksud baki terdahulu dan jumlah pembelian barang dan/atau perkhidmatan, Pendahuluan Tunai yang dibuat oleh Ahli Kad yang mana Bank telah membeli Resit Urus niaga dan Draf Pendahuluan Tunai dan apa-apa fi dan caj yang dikenakan oleh Bank tolak apa-apa pembayaran yang dibuat oleh Ahli Kad dan dikreditkan kepada Akaun Kad semasa Tempoh Pengebilan;
22. "Tarikh Perlu Bayar" hendaklah bermaksud dua puluh (20) hari kalendar dari tarikh penyata bulanan yang dikeluarkan kepada Ahli Kad;
23. "Baki Kredit" hendaklah bermaksud had yang dikenakan oleh Bank terhadap Ahli Kad untuk penggunaan Kad;
24. "Tempoh Pengebilan" hendaklah bermaksud tempoh yang mana semua pembelian barang dan/atau perkhidmatan, Pendahuluan Tunai, fi dan caj yang ditanggung oleh Ahli Kad direkodkan oleh Bank dalam penyata bulanan;
25. "Hari Perniagaan" hendaklah bermaksud mana-mana hari yang mana Bank dibuka untuk perniagaan;
26. "Fi Pengurusan" hendaklah bermaksud fi yang dirujuk dalam Fasal 10.2 perjanjian ini.
27. "Ansuran Bulanan" hendaklah merangkumi jumlah semua ansuran bulanan berkontrak (termasuk ansuran pembiayaan bertempoh bulanan bagi Pertukaran Baki Auto, Pelan Ansuran Fi Pengurusan Sifar (ZMFIP), Flexipay, Pelan Pindahan Baki (BTP) dan pelan ansuran lain yang disediakan oleh Bank dari semasa ke semasa).
28. "Tempoh Penangguhan" merujuk tempoh dari tarikh urus niaga dicatatkan sehingga Tarikh Perlu Bayar, sekurang-kurangnya 20 hari selepas tarikh penyata sejourus selepas tarikh urus niaga dicatatkan;
29. "PIN" hendaklah bermaksud Nombor Pengenalan Peribadi yang ditetapkan oleh Ahli Kad untuk mengaktifkan penggunaan Kad dan nombor tersebut kemudiannya membolehkan Ahli Kad untuk menjalankan urus niaga melalui ATM dan/atau untuk membuat apa-apa pembelian di mana-mana Saudagar yang Dibenarkan.
30. "3-D Secure" hendaklah bermaksud spesifikasi Jaminan Tiga Domain yang mana pengeluar menentusahkan Ahli Kad atas permintaan saudagar.
31. "Aplikasi Mudah Alih" bermaksud PB engage, Aplikasi MyPB dan apa-apa aplikasi perbankan mudah alih lain yang disediakan oleh Bank untuk Pelanggan dari semasa ke semasa, yang kesemuanya merupakan aplikasi perisian yang boleh dimuat turun melalui Apple App Store, Google Play Store, Huawei AppGallery atau storan aplikasi mudah alih lain yang Bank masukkan dari semasa ke semasa.
32. "Peranti" bermaksud mesin seperti Peranti Mudah Alih atau terminal komputer yang boleh digunakan untuk disambungkan kepada internet.
33. "Peranti Mudah Alih" bermaksud telefon mudah alih, telefon pintar, tablet atau peranti komunikasi lain yang digunakan untuk mengakses Perkhidmatan e-Perbankan.
34. "Biometrik" bermaksud cap biometrik yang disimpan dalam Peranti Mudah Alih yang menyokong fungsi penentusahan biometrik termasuk tetapi tidak terhad kepada cap jari, pengecaman wajah dan suara, dan boleh digunakan bagi menggantikan PIN dan/atau ID Pengguna Pelanggan untuk mengakses Perkhidmatan e-Perbankan melalui Aplikasi Mudah Alih Bank dan melaksanakan apa-apa fungsi yang disediakan pada Perkhidmatan e-Perbankan melalui Aplikasi Mudah Alih Bank.

35. "Kod" bermaksud kod, pin atau kata laluan yang digunakan untuk menentusahkan pengenalan diri Pelanggan dan/atau urus niaga yang dilaksanakan oleh Pemegang Akaun. Kod termasuk kata laluan satu kali (OTP), kod SecureSign, ID Pengguna, Kata Laluan, PIN, PAC, SecurePIN, SecurePAC, Frasa Log Masuk Peribadi, Soalan yang Mudah Diingati, jawapan kepada Soalan yang Mudah Diingati, Biometrik, Soalan Pengesahan dan jawapan kepada Soalan Pengesahan dan kod lain seumpamanya yang Bank boleh keluarkan dari semasa ke semasa.
36. "Komoditi" merujuk komoditi (tidak termasuk komoditi *ribawi* seperti emas dan perak) yang mematuhi prinsip Syariah seperti platinum, aluminium primer Bursa Logam London (LME), paladium, atau minyak sawit mentah) yang dibeli atas dasar "seperti adanya" melalui platform perdagangan komoditi yang dilantik oleh Bank dan diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah Bank, yang akan didagangkan sebagai aset pendasar untuk melaksanakan urus niaga *Tawarruq*;
37. "Komoditi *Murabahah*" hendaklah bermaksud urus niaga menurut pengatur *Tawarruq* seperti yang diperincikan dalam Fasal 3.2;
38. "Pedagang Komoditi" hendaklah bermaksud penjual pihak ketiga yang Bank akan membeli Komoditi daripadanya untuk diurusniagakan di bawah Komoditi *Murabahah* menurut Terma dan Syarat ini;
39. Kad Kredit-i hendaklah bermaksud Kad Kredit-i Visa/Mastercard Public Islamic Bank yang dikeluarkan oleh Bank dan hendaklah termasuk Kad Kredit-i yang dikeluarkan dengan gabungan atau berkaitan dengan mana-mana pihak ketiga dan termasuk apa-apa Kad-i Tambahan, sekiranya konteks memerlukan.
40. "Had Kredit" hendaklah bermaksud amaun pembiayaan yang diluluskan yang disediakan oleh Bank kepada Ahli Kad di bawah Terma dan Syarat ini;
41. "Pelan Pembayaran Mudah" bermaksud kemudahan yang ditawarkan kepada Ahli Kad untuk dibayar kepada Bank melalui ansuran bulanan dalam tempoh masa tertentu untuk (i) pembelian barang atau perkhidmatan daripada Saudagar yang Dibenarkan, (ii) pembayaran baki Kad Kredit-i yang belum jelas, atau (iii) Pengeluaran Tunai yang diambil daripada Had Kredit;
42. "Kadar Keuntungan Efektif atau EPR" bermaksud kadar yang diterima pakai untuk mengakru Caj Keuntungan yang perlu dibayar kepada Bank dan yang akan ditentukan berdasarkan syarat dan kadar akruan keuntungan efektif berperingkat seperti yang diperincikan dalam Fasal 5;
43. "*Hibah* (Hadiah)" bermaksud pindahan pemilikan aset atau usufruk daripada penderma (*wahib*) kepada penerima (*mawhub lahu*) tanpa apa-apa pertimbangan.
44. "*Ibra'* (Rebat)" hendaklah bermaksud rebat atau pengecualian yang mana seseorang melepaskan haknya untuk mengutip bayaran yang perlu dibayar daripada orang lain;
45. "Keberhutangan" merujuk Harga Jualan Bank atau mana-mana bahagian daripadanya masih tertunggak dan semua wang lain termasuk tetapi tidak terhad kepada Kemudahan Sementara, fi, kos (termasuk kos dan perbelanjaan guaman yang ditanggung atas dasar hubungan antara peguam cara dengan anak guam), caj dan perbelanjaan belum jelas walau apa pun dan walau bagaimanapun yang ditanggung, yang perlu dibayar kepada Bank di bawah dan berkaitan dengan Terma dan syarat ini;
46. "Mastercard" bermaksud syarikat perkhidmatan kewangan global yang menyediakan teknologi dan infrastruktur pembayaran untuk memudahkan urus niaga elektronik untuk Kad Kredit-i. Maklumat lanjut mengenai syarikat ini boleh didapati melalui www.mastercard.com.my;
47. "Bayaran Minimum" hendaklah bermaksud amaun minimum yang perlu dibayar oleh Ahli Kad sebelum atau pada Tarikh Perlu Bayar seperti yang ditetapkan di bawah Fasal 5.6;
48. "Ansuran Bulanan" hendaklah merangkumi jumlah semua ansuran bulanan berkontrak (termasuk ansuran pembiayaan berjangka bulanan untuk Penukaran Baki Automatik (ABC), Pelan Pindahan Baki dan Pelan Pembayaran Mudah) serta pelan ansuran lain yang disediakan oleh Bank kepada Ahli Kad dari semasa ke semasa;
49. "*Murabahah* (kos tambah)" hendaklah bermaksud penjualan dan pembelian aset yang mana kos pemerolehan dan tokok harga (keuntungan) didedahkan kepada pembeli;
50. "Kontrak Jualan *Murabahah*" merujuk kontrak jual beli antara Bank sebagai penjual dengan Ahli Kad sebagai pembeli berdasarkan prinsip *Murabahah* (kos tambah) pada Harga Jualan Bank seperti dalam Fasal 3.2.4 di bawah tertakluk pada Terma dan Syarat ini;
51. "Baki Belum Jelas" hendaklah bermaksud baki sebelumnya dan

jumlah pembelian barang dan/atau perkhidmatan, Pengeluaran Tunai yang ditanggung oleh Ahli Kad dan apa-apa fi dan caj yang dikenakan oleh Bank tolak apa-apa pembayaran yang dibuat oleh Ahli Kad dan dikreditkan dalam Akaun Kad semasa tempoh pengebilan, seperti yang ditunjukkan dalam penyata bulanan yang dikeluarkan kepada Ahli Kad;

52. "Prosid" bermaksud amaun yang perlu dibayar kepada Ahli Kad selepas penjualan Komoditi kepada Broker Pembelian, yang mana jumlah tersebut bersamaan dengan Harga Belian Bank;
53. "Caj Keuntungan" bermaksud keuntungan yang terakru dan dikenakan kepada urus niaga yang dibuat di bawah Kad Kredit-i berdasarkan Kadar Keuntungan Efektif;
54. "Broker Pembelian" bermaksud mana-mana pihak ketiga yang Bank, bagi pihak Ahli Kad, boleh menjual Komoditi untuk mendapatkan Prosid;
55. "Aku Janji Pembelian (*Wa'd*)" bermaksud ungkapan komitmen dalam bentuk janji yang dibuat oleh Ahli Kad untuk membeli Komoditi tertentu daripada Bank berdasarkan prinsip Murabahah (kos tambah) dan atas dasar pembayaran tertunda selepas Bank membeli Komoditi daripada Pedagang Komoditi seperti dalam borang yang disediakan di bawah Borang Permohonan;
56. "*Rahn* (Sandaran)" bermaksud kontrak yang mana suatu pihak, sebagai pencagar (*rahin*), mencagarkan aset sebagai cagaran (*marhun*) kepada pihak satu lagi iaitu penerima gadaian (*murtahin*), bagi memenuhi liabiliti atau kewajipan orang yang berhutang (*marhun bih*) yang berhutang kepada penerima gadaian sekiranya orang yang berhutang itu mungkir;
57. "Urus niaga Runcit" bermaksud urus niaga yang dibuat di bawah Kad Kredit-i tidak termasuk Pengeluaran Tunai, Pelan Pindahan Baki, Pelan Pembayaran Mudah dan apa-apa pelan kredit lain;
58. "Ringgit Malaysia atau RM" bermaksud mata wang Malaysia yang sah;
59. "Syariah" merujuk undang-undang Islam bersumberkan *al-Quran* dan *Sunnah* (tradisi) Nabi Muhammad (saw). Ia merangkumi semua aspek kehidupan dan aktiviti manusia, meliputi hubungan manusia dengan Tuhan dan manusia dengan manusia, termasuk urus niaga Muamalat (kontrak antara manusia);
60. "*Tawarruq*" hendaklah bermaksud perjanjian yang terdiri daripada dua kontrak jual beli. Yang pertama melibatkan penjualan aset oleh penjual kepada pembeli secara tertunda. Selepas itu, pembeli jualan pertama akan menjual aset yang sama kepada pihak ketiga atas dasar tunai segera;
61. "Kemudahan Sementara" merujuk kemudahan yang melebihi Had Kredit yang diluluskan yang mungkin diluluskan oleh Bank mengikut budi bicaranya untuk memudahkan pembayaran oleh Ahli Kad dengan Kad Kredit-i;
62. "Terma dan Syarat" merujuk terma dan syarat berkenaan dengan Kad Kredit-i seperti yang dinyatakan dalam Perjanjian Ahli Kad ini dan termasuk apa-apa pindaan, perubahan dan/atau penambahan yang dibuat atau dimeterai dari semasa ke semasa;
63. "Visa" bermaksud syarikat perkhidmatan kewangan global yang menyediakan teknologi dan infrastruktur pembayaran untuk memudahkan urus niaga elektronik untuk Kad Kredit-i. Maklumat lanjut mengenai syarikat ini boleh didapati melalui www.visa.com.my;
64. "*Wakalah* (Agensi)" hendaklah bermaksud kontrak yang mana satu pihak, sebagai pihak utama (*muwakkil*) memberikan mandat kepada pihak lain sebagai ejen (*wakil*) untuk melaksanakan tugas tertentu dalam perkara yang boleh diwakilkan secara sukarela atau dengan mengenakan fi.
65. "Kontrak *Wakalah*" hendaklah bermaksud surat pelantikan yang dikeluarkan oleh Ahli Kad dalam borang seperti yang disediakan dalam Borang Permohonan yang mana Ahli Kad melantik Bank di bawah prinsip Syariah *Wakalah* (Agensi) untuk bertindak sebagai ejen pembelian Ahli Kad untuk membeli Komoditi daripada Bank dan/atau bertindak sebagai ejen jualan Ahli Kad untuk menjual Komoditi yang sama kepada Broker Pembelian tertakluk pada terma dan syarat yang dinyatakan dalam Kontrak *Wakalah* dan Terma dan Syarat ini;
66. "SecurePIN" bermaksud nombor pengenalan peribadi 6 digit yang diwujudkan oleh Pemegang Akaun semasa pengaktifan PB SecureSign dan selepas itu dipilih oleh Pemegang Akaun dan hanya diketahui oleh Pemegang Akaun dan sistem komputer Bank. SecurePIN itu mesti dimasukkan oleh Pemegang Akaun dalam Aplikasi Mudah Alih Bank untuk melakukan Akses Pantas/Log Masuk Pantas dan/atau menentusahkan urus niaga yang dibuat oleh Pemegang Akaun melalui Aplikasi Mudah Alih Bank.
67. "PB SecureSign" bermaksud ciri token digital yang terdapat dalam aplikasi Mudah Alih Bank menggunakan OneSpan Mobile Security Suite yang dibekalkan oleh OneSpan Asia Pacific Pte Ltd yang

mbolehkan penandatanganan digital dan kelulusan suatu urusan niaga oleh Pemegang Akaun.

68. "Token SecureSign" bermaksud peranti digital yang dikenali sebagai VASCO Digipass DP270XH yang dikeluarkan oleh VASCO Data Security International GmbH. Ia mbolehkan penandatanganan digital dan kelulusan suatu urusan niaga oleh Pemegang Akaun.
69. "Kumpulan PBB" hendaklah bermaksud semua syarikat dalam Kumpulan Syarikat Public Bank Berhad termasuk tetapi tidak terhad kepada Public Islamic Bank Berhad, Public Investment Bank Berhad dan Public Mutual Berhad.

2. TAFSIRAN

- 2.1 Perkataan yang mempunyai maksud mufrad hendaklah termasuk jamak dan sebaliknya.
- 2.2 Perkataan yang membawa maksud gender maskulin hendaklah termasuk gender feminin dan gender neuter dan sebaliknya.
- 2.3 Rujukan kepada seseorang termasuk peguam cara, wasi dan pentadbirnya dan Terma dan Syarat ini akan mengikat ke atas orang berkenaan.
- 2.4 Rujukan kepada "termasuk", "misalnya" atau perkataan lain seumpamanya apabila memperkenalkan suatu contoh tidak menahkutkan maksud contoh berkenaan.
- 2.5 Mana-mana istilah perbankan yang tidak ditakrifkan atau dinyatakan secara khusus dalam Terma dan Syarat ini hendaklah ditafsirkan menurut amalan am bank-bank dan institusi-institusi kewangan di Malaysia.
- 2.6 Apa-apa istilah berkaitan dengan teknologi komputer yang tidak ditentukan atau dinyatakan secara khusus dalam Perjanjian ini hendaklah ditafsirkan menurut amalan am dan industri teknologi maklumat di Malaysia.
- 2.7 Tajuk dan tajuk kecil dalam Terma dan Syarat ini dimasukkan untuk memudahkan rujukan sahaja dan tidak seharusnya dipertimbangkan dalam pentafsiran mana-mana fasal dalam Terma dan Syarat ini.
- 2.8 Apa-apa rujukan kepada statut, akta, peraturan atau garis panduan ("Undang-undang") dalam Terma dan Syarat ini hendaklah termasuk undang-undang subsidiari yang dibuat di bawahnya, pengubahsuaian, pindaan atau enakmen semula yang mungkin dibuat pada bila-bila masa dari semasa ke semasa. Sekiranya Undang-undang tersebut dimansuhkan dan digantikan dengan Undang-undang lain, rujukan tersebut akan dibuat menurut Undang-undang gantian mulai dari tarikh Undang-undang itu dikuatkuasakan.

3. KAEDAH MURABAHAH KOMODITI MELALUI PENGATURAN TAWARRUQ

- 3.1 Prinsip Syariah yang diterima pakai untuk menentukan Had Kredit dan menyediakan kemudahan Kad Kredit-i ialah *Murabahah* Komoditi melalui pengaturan *Tawarruq* yang mana Ahli Kad akan membeli Komoditi tertentu daripada Bank berdasarkan prinsip *Murabahah* (kos tambah) dan pembayaran tertunda dan selepas itu, atas pilihan Ahli Kad, menjual Komoditi tersebut kepada Broker Pembelian.
- 3.2 Urus niaga *Murabahah* Komoditi hendaklah dilaksanakan sebelum pengeluaran Kad Kredit-i, lanjutan tempoh kemudahan Kad Kredit-i dan peningkatan Had Kredit (termasuk untuk Kemudahan Sementara) mengikut perkara yang berikut:
 - 3.2.1 Ahli Kad menandatangani Aku Janji Pembelian dan mengaku janji, berdasarkan prinsip *Wa'd*, untuk membeli Komoditi daripada Bank pada Harga Jualan Bank. Aku Janji Pembelian hendaklah mengikat Ahli Kad dan tertakluk pada peruntukan yang berikut:
 - (i) Ahli Kad atau ejennya hendaklah melaksanakan Kontrak Jualan *Murabahah* dalam tempoh 2 Hari Perniagaan dari tarikh Bank menawarkan untuk menjual Komoditi di bawah Kontrak Jualan *Murabahah*;
 - (ii) Aku janji Pembelian dipenuhi apabila Ahli Kad atau ejennya melaksanakan Kontrak Jualan *Murabahah* untuk membeli Komoditi daripada Bank tanpa mengira sama ada Bank menguatkuasakan Aku janji Pembelian itu;
 - (iii) Aku Janji Pembelian dimungkirkan oleh Ahli Kad apabila Ahli Kad atau ejennya gagal atau enggan melaksanakan Kontrak Jualan *Murabahah* walaupun kontrak yang sama dikuatkuasakan oleh Bank yang mana Ahli Kad akan bertanggungjawab untuk membayar kos sebenar yang ditanggung oleh Bank disebabkan oleh kemungkirkan tersebut; dan
 - (iv) Aku Janji Pembelian dibatalkan apabila:
 - a) Bank bersetuju dengan pembatalan Aku Janji

- Pembelian oleh Ahli Kad; atau
- b) Ahli Kad atau ejennya gagal atau enggan melaksanakan Kontrak Jualan *Murabahah* dan Bank tidak menguatkuasakan Aku janji Pembelian itu.
- 3.2.2 Ahli Kad melantik Bank di bawah Kontrak *Wakalah* sebagai ejen untuk membeli Komoditi daripada Bank dan/atau untuk menjual Komoditi kepada Broker Pembelian.
 - 3.2.3 Bank membeli Komoditi daripada Pedagang Komoditi pada Harga Belian Bank, yang bersamaan dengan Had Kredit.
 - 3.2.4 Bank, selepas itu, boleh menjual Komoditi kepada Ahli Kad dan Ahli Kad melalui Bank sebagai ejen hendaklah membeli Komoditi itu daripada Bank pada Harga Jualan Bank berdasarkan prinsip *Murabahah* (kos tambah) dan perlu dibayar secara tertunda berdasarkan terma yang dipersetujui ("Kontrak Jualan *Murabahah*"). Harga Jualan Bank hendaklah diselesaikan oleh Ahli Kad (sebagai pembeli) menurut Fasal 5.1 di bawah. Berikutan pelantikan Bank sebagai ejen pembelian di bawah Kontrak *Wakalah*, Bank hendaklah diberi kuasa untuk melaksanakan Kontrak Jualan *Murabahah* bagi pihak Ahli Kad. Pihak-pihak bersetuju bahawa pengesahan urusan niaga yang berkenaan seperti sijil dagangan dan pesanan penghantaran yang diperolehi daripada platform sistem *Murabahah* Komoditi pilihan Bank yang digunakan untuk urusan niaga hendaklah menjadi bukti Kontrak Jualan *Murabahah* yang dilaksanakan.
 - 3.2.5 Ahli Kad boleh memilih untuk menerima penghantaran Komoditi secara fizikal, dengan syarat semua kos dan perbelanjaan berkaitan dengan penghantaran tersebut akan ditanggung sepenuhnya oleh Ahli Kad. Bank akan membantu untuk menyampaikan mesej kepada Pedagang Komoditi mengenai hasrat Ahli Kad untuk menerima penghantaran secara fizikal, dan apa-apa komunikasi lanjut antara Ahli Kad dengan pihak yang terlibat untuk membuat penghantaran secara fizikal adalah tanggungjawab Ahli Kad sendiri. Dalam keadaan ini, Ahli Kad mengakui bahawa Prosid tidak akan dikreditkan dan disediakan untuk penggunaan dalam Akaun Kad. Walau bagaimanapun, Had Kredit akan dianggap telah digunakan sepenuhnya dan Kadar Keuntungan Efektif mengikut Fasal 5 akan terakru sehingga Harga Jualan Bank diselesaikan.
 - 3.2.6 Sebaliknya, Ahli Kad boleh, menurut Kontrak *Wakalah*, mengarahkan Bank sebagai ejennya untuk menjual Komoditi kepada Broker Pembelian atas dasar pembayaran tunai segera pada Harga Belian Bank. Prosid jualan hendaklah disediakan oleh Bank dalam Akaun Kad dalam bentuk Had Kredit untuk kegunaan Ahli Kad mengikut Terma dan Syarat ini.
 - 3.2.7 Selepas penjualan Komoditi kepada Broker Pembelian selesai, Bank, atas permintaan Ahli Kad, akan mengeluarkan pengesahan urusan niaga.
 - 3.2.8 Ahli Kad akan dimaklumkan mengenai kelulusan Kad Kredit-i melalui SMS dan Kad Kredit-i akan diambil oleh atau dihantar kepada Ahli Kad di alamat penerimaan yang dipilih dalam Borang Permohonan.

4. SYARAT PELANTIKAN BANK SEBAGAI EJEN DI BAWAH KEMUDAHAN KAD KREDIT-I

- 4.1 Seperti yang diperuntukkan di bawah Kontrak *Wakalah*, Ahli Kad akan melantik Bank sebagai ejennya untuk menjalankan pembelian dan/atau penjualan Komoditi bagi pihaknya bagi tujuan urusan niaga *Tawarruq* di bawah kemudahan Kad Kredit-i. Pelantikan ini tanpa syarat dan tidak boleh ditarik balik dan hendaklah berkuat kuasa dari tarikh Bank meluluskan Kad Kredit-i kepada Ahli Kad dan akan wujud selagi kemudahan Kad Kredit-i terus berkuatkuasa dan/atau Keberhutangan masih belum dijelaskan termasuk untuk pengeluaran baharu Kad Kredit-i, perubahan Had Kredit, pengeluaran Kad-i Tambahan dan pembaharuan tempoh kemudahan Kad Kredit-i. Bank akan membeli Komoditi untuk Ahli Kad dan menjualnya kepada Broker Pembelian yang bertindak semata-mata untuk kepentingan Ahli Kad sepanjang proses. Ahli Kad memberi kuasa kepada Bank untuk melaksanakan dan menyerahkan apa-apa dokumen atau instrumen yang dianggap perlu oleh Bank untuk melaksanakan obligasinya di bawah proses pembelian dan/atau penjualan.
- 4.2 Ahli Kad membenarkan Bank untuk melaksanakan apa-apa dokumen yang diperlukan untuk memenuhi kewajipannya semasa pembelian

dan/atau penjualan termasuk mewakilkan hak dan kewajibannya sebagai ejen kepada mana-mana pihak ketiga untuk melakukan semua tindakan yang perlu bagi menyelesaikan urusan niaga yang diperlukan. Bank akan berusaha sedaya upaya untuk memastikan prosid jualan sepadan dengan harga yang dipersetujui. Selain itu, Ahli Kad memahami bahawa Bank mungkin perlu mendedahkan peranannya sebagai ejen kepada pihak ketiga yang terlibat dalam urusan niaga tersebut.

- 4.3 Ahli Kad bersetuju untuk membuka dan menyenggara akaun dengan Bank, membenarkan Bank untuk beroperasi bagi pihaknya. Prosid, yang bersamaan dengan Had Kredit, akan dikreditkan dalam Akaun Kad, dan Ahli Kad mesti mematuhi semua keperluan yang dinyatakan dalam Terma dan Syarat ini.
- 4.4 Kontrak *Wakalah* adalah terhad dan Bank hendaklah bertindak secara eksklusif sebagai ejen Ahli Kad bagi tujuan khusus yang ditakrifkan dalam Terma dan Syarat ini dan tidak akan bertanggungjawab untuk apa-apa obligasi lain. Sekiranya apa-apa perbelanjaan, fi atau komisen dikenakan yang sebelum ini tidak dinyatakan dalam invoice pada masa pembayaran, perbelanjaan, fi atau komisen ini akan didebitkan dalam Akaun Kad sebaik sahaja Bank menerima invoice yang sepatutnya.
- 4.5 Kontrak *Wakalah* akan lengkap dan ditamatkan secara automatik selepas penyelesaian penuh Keberhutangan dan pembatalan kemudahan Kad Kredit-i.
- 4.6 Bank sebagai ejen akan dipertanggungjawabkan atas kerugian atau ganti rugi yang dialami jika kerugian atau ganti rugi itu disebabkan oleh salah laku, kecuaihan atau kemungkiran oleh Bank terhadap terma Kontrak *Wakalah*.

5. SYARAT PEMBAYARAN HARGA JUALAN BANK

- 5.1 Harga Jualan Bank di bawah Kontrak Jualan *Murabahah* hendaklah dikira seperti yang berikut dan hendaklah dibayar oleh Ahli Kad pada Tarikh Perlu Bayar mengikut penyata bulanan yang dikeluarkan oleh Bank:

$\text{Harga Jualan Bank} = \text{Harga Kos} + (\text{Harga Belian Bank} \times \text{Keuntungan Siling} \times \text{Tempoh Kad Kredit-i})$
--

- 5.2 Bahagian keuntungan Harga Jualan Bank atau mana-mana bahagiannya yang belum dibayar berdasarkan penggunaan Ahli Kad akan terakru setiap hari dan perlu dibayar kepada Bank berdasarkan kadar akruan keuntungan efektif berperingkat dari 15% setahun hingga 18% setahun berdasarkan yang berikut:

Urus Niaga Runcit	15% setahun	Dengan pembayaran segera selama 12 bulan berturut-turut
	17% setahun	Dengan pembayaran segera sekurang-kurangnya 10 kali dalam tempoh 12 bulan yang lalu
	18% setahun	Dengan pembayaran segera kurang daripada 10 kali dalam tempoh 12 bulan yang lalu
Pengeluaran Tunai	18% setahun	Kadar Keuntungan Efektif untuk Pengeluaran Tunai

- 5.3 Tertakluk pada Fasal 5.4 di bawah, sekiranya amaun yang ditanggung untuk Urus Niaga Runcit tidak dibayar/dibayar balik kepada Akaun Kad pada Tarikh Perlu Bayar yang dinyatakan dalam penyata bulanan untuk urusan niaga tersebut, Kadar Keuntungan Efektif untuk urusan niaga yang sama akan terakru serta-merta selepas tarikh penyata bulanan yang mana urusan niaga pembelian direkodkan sehingga tarikh pembayaran penuh.
- 5.4 Untuk Urus Niaga Runcit, Ahli Kad diberi tempoh penanguhan selama dua puluh (20) hari kalendar dari tarikh penyata bulanan yang mana urusan niaga direkodkan dalam penyata bulanan, yang mana pada tempoh tersebut, Kadar Keuntungan Efektif tidak akan terakru kepada Bank, dengan syarat semua Baki Belum Jelas pada bulan sebelumnya diselesaikan sepenuhnya pada Tarikh Perlu Bayar. Sekiranya tempoh penanguhan tidak diterima pakai, Kadar

Keuntungan Efektif mengikut kadar akruan keuntungan berperingkat yang diterima pakai seperti yang dinyatakan di atas akan dikenakan dari tarikh urus niaga dicatatkan.

- 5.5 Kadar Keuntungan Efektif untuk urus niaga Pengeluaran Tunai hendaklah terakru dari tarikh urus niaga sehingga tarikh pembayaran penuh.
- 5.6 Setelah menerima penyata bulanan Akaun Kad, Ahli Kad dikehendaki membuat pembayaran untuk keseluruhan amaun belum jelas seperti yang ditunjukkan dalam penyata bulanan pada atau sebelum Tarikh Perlu Bayar dan tiada Caj Keuntungan akan dikenakan atas Urus niaga Runcit semasa yang direkodkan dalam penyata. Ahli Kad juga boleh memilih untuk membuat Pembayaran Minimum seperti yang berikut:
- 5.6.3 (i) Sekurang-kurangnya 5% daripada Baki Belum Jelas;
(ii) amaun penuh Ansuran Bulanan berkontrak bagi mana-mana Pelan Pembayaran Mudah, Pelan Pindahan Baki dan Pertukaran Baki Automatik; dan
(iii) semua amaun lebih sekiranya keseluruhan amaun belum jelas di bawah Akaun Kad melebihi Had Kredit (jika berkenaan);
ATAU
- 5.6.4 RM50;
mana-mana yang lebih tinggi.
- 5.7 Bank akan memberi Ibra' (rebat) bagi sebahagian atau keseluruhan bahagian keuntungan daripada Harga Jualan Bank yang belum dijelaskan dalam situasi yang berikut:
- 5.7.5 selepas penyelesaian awal Harga Jualan Bank oleh Ahli Kad sekiranya kemudahan Kad Kredit-i ditamatkan dan dibatalkan;
- 5.7.6 pada margin keuntungannya daripada jumlah yang tidak digunakan dalam Had Kredit;
- 5.7.7 jika terdapat perbezaan antara jumlah Kadar Keuntungan Siling (CPR) dengan jumlah ansuran bulanan atau Kadar Keuntungan Efektif (EPR) yang perlu dibayar pada penghujung tempoh;
- 5.7.8 jika Ahli Kad membayar sepenuhnya semua Baki Belum Jelas bagi bulan-bulan terdahulu sebelum Tarikh Perlu Bayar masing-masing, Ibra' akan diterima pakai kepada Urus niaga Runcit yang dibuat dalam tempoh pengebilan semasa dari tarikh urus niaga dicatatkan sehingga tamat tempoh penangguhan seperti yang dinyatakan di bawah Fasal 5.4. Jika gagal berbuat demikian, Caj Keuntungan akan terakru dari tarikh urus niaga Runcit dicatat dan tiada Ibra' akan diterima pakai.
- 5.8 Pengiraan Ibra' adalah seperti berikut:

$$\text{Ibra'} = \text{*Keuntungan tertunda}$$

*Keuntungan tertunda bermaksud jumlah margin keuntungan di bawah Kontrak Jualan *Murabahah* tolak Caj Keuntungan yang terakru kepada Bank berdasarkan Kadar Keuntungan Efektif sehingga tarikh penyelesaian seperti yang diilustrasikan di bawah.

$$\text{Keuntungan tertunda} = \text{Jumlah Keuntungan Terkontrak} - \text{Caj Keuntungan Terakru}$$

- 5.9 Penyelesaian penuh Harga Jualan Bank yang belum jelas (tertakluk pada Ibra') di bawah Kad Kredit-i tertentu hendaklah dibuat oleh Ahli Kad selepas matang, penamatan Terma dan Syarat ini atau pembatalan Kad Kredit-i atas apa jua sebab.
- 5.10 Selagi terdapat apa-apa amaun belum jelas di bawah Akaun Kad dan/atau kemudahan Kad Kredit-i masih aktif, Bank menerima pembayaran lewat atau pembayaran separa atau pembayaran melalui cek atau kiriman wang yang ditandakan sebagai pembayaran penuh, atau apa-apa pelepasan hak Bank atau kelonggaran yang diberi kepada Ahli Kad tidak akan menghalang Bank daripada menguatkuasakan mana-mana haknya di bawah Terma dan Syarat ini untuk menuntut amaun yang perlu dibayar, dan Bank menerima apa-apa pembayaran yang disebutkan di atas tidak akan dianggap sebagai keizinan untuk mengubah Terma dan Syarat ini dalam apa jua cara.
- 5.11 Semua pembayaran oleh Ahli Kad kepada Bank tidak akan tertakluk pada apa-apa potongan sama ada untuk tuntutan balas dan/atau tolak

selesai terhadap Saudagar yang Dibenarkan, institusi ahli Visa/Mastercard dan/atau Bank.

- 5.12 Pembayaran oleh Ahli Kad kepada Bank tidak akan dianggap telah dibuat sehingga dana yang berkenaan telah diterima dengai nilai oleh Bank.
- 5.13 Apa-apa pembayaran yang diterima daripada Ahli Kad yang melebihi Bayaran Minimum akan diperuntukkan untuk membayar Baki Belum Jelas yang dikenakan Caj Keuntungan tertinggi terlebih dahulu.
- 5.14 Jika pembayaran yang diterima daripada Ahli Kad adalah sama atau kurang daripada Bayaran Minimum yang dinyatakan dalam Fasal 5.6, Bank tidak boleh memperuntukkan lebih daripada tiga puluh peratus (30%) daripada bayaran yang diterima untuk menyelesaikan bahagian Caj Keuntungan atas baki.

6. PENERIMAAN KAD KREDIT-i

- 6.1 Kad Kredit-i dihadkan untuk penggunaan Ahli Kad yang Kad dikeluarkan kepadanya sahaja dan Ahli Kad itu hendaklah menandatangani Kad Kredit-i dengan serta-merta selepas menerimanya dan beliau hendaklah mengaktifkan penggunaan Kad Kredit-i tidak lewat daripada tiga puluh (30) hari kelendar selepas Kad Kredit-i dihantar/diterima dengan menentukan PIN beliau sendiri. Tandatangani atau penggunaan Kredit Kad-i hendaklah bermaksud Ahli Kad bersetuju untuk mematuhi Terma dan Syarat ini.
- 6.2 Ahli Kad mengaku janji untuk tidak mendedahkan PIN kepada mana-mana orang lain. Sekiranya PIN didedahkan kepada mana-mana orang lain, Ahli Kad akan dipertanggungjawabkan atas apa-apa entri debit dalam Akaun Kadnya dengan Bank berikutan apa-apa urus niaga tanpa kebenaran yang memerlukan pengesahan PIN.
- 6.3 Ahli Kad Utama bertanggungjawab untuk kredit yang diberi sama ada kepadanya atau Kad-i Tambahan yang dikeluarkan atas permintaannya, tanpa mengira kredit itu dalam bentuk Pengeluaran Tunai yang dibuat dan/atau pembelian barang dan/atau perkhidmatan menggunakan Kad Kredit-i.
- 6.4 Sekiranya Ahli Kad enggan terikat dengan Terma dan Syarat ini, Ahli Kad hendaklah dengan segera mengembalikan Kad Kredit-i yang dipotong dua kepada Bank atau hendaklah memaklukkannya kepada Bank secara bertulis serta memusnahkan/mengeluarkan cip daripada Kad Kredit-i. Ahli Kad hendaklah dianggap sebagai telah menerima Terma dan Syarat ini dan terikat dengannya sekiranya Bank tidak menerima Kad Kredit-i yang dipotong dua atau makluman bertulis seperti yang disebutkan di atas.

7. KEMUDAHAN KAD KREDIT-i

- 7.1 Pada tempoh sahnya dan tertakluk pada Terma dan Syarat Ini, Kad Kredit-i melayakkan Ahli Kad untuk menggunakan kemudahan di bawah Kad Kredit-i dalam Had Kredit yang dikenakan oleh Bank dan tertakluk pada kelulusan Bank.
- 7.2 Kemudahan yang disediakan oleh Bank di bawah Kad Kredit-i hendaklah termasuk tetapi tidak terhad kepada yang berikut:
 - 7.2.1 Pembelian barang dan/atau perkhidmatan halal secara kredit daripada mana-mana Saudagar Sah; dan
 - 7.2.2 Pengeluaran Tunai seperti yang ditetapkan di bawah Fasal 7.3 dan 7.4.
- 7.3 Ahli Kad dibenarkan membuat Pengeluaran Tunai dalam amaun yang boleh didapati di bawah Akaun Kad dan yang diterima oleh Bank, melalui cara yang berikut:
 - 7.3.1 mengemukakan Kad Kredit-i di mana-mana cawangan Bank atau mana-mana institusi ahli Visa/Mastercard bersama-sama dengan bukti pengenalannya serta menandatangani rekod urus niaga yang perlu; atau
 - 7.3.2 menggunakan Kad Kredit-i di mana-mana ATM Bank atau mana-mana bank lain atau institusi kewangan yang Bank mempunyai pengaturan untuk penggunaan ATM di bank atau institusi kewangan tersebut. Amaun Pengeluaran Tunai tersebut hendaklah tertakluk pada pengesahan oleh Bank atau mana-mana bank atau institusi kewangan lain serta akan dianggap sebagai amaun yang betul bagi pengeluaran yang dilaksanakan; atau
 - 7.3.3 memohon draf permintaan dan/atau cek jurubank bagi memudahkan pembelian Saham Tawaran Awam Permulaan (IPOS).
- 7.4 Amaun setiap Pengeluaran Tunai adalah terhad kepada baki kredit yang ada dalam Akaun Kad dan tertakluk pada yang berikut,

mana-mana yang lebih rendah: -

Bilangan Tahun sebagai Ahli Kad Gold/Classic	% Pendahuluan Tunai yang Dibenarkan daripada Kad Kredit
Hari pertama hingga akhir bulan ke-6	0%
Bulan ke-7 hingga tahun ke-3	50%
Tahun ke-4 dan seterusnya	100%

- 7.5 Kemudahan Pengeluaran Tunai tidak boleh didapati untuk Kad Kredit-i Gold Visa/Mastercard Public Islamic Bank dalam tempoh 6 bulan pertama (180 hari) keahlian kad.
- 7.6 Ahli Kad yang layak untuk Penukaran Baki Automatik akan didaftarkan dalam program ini dan tertakluk pada terma dan syarat tambahan khusus untuk program tersebut.

8. PENGGUNAAN KAD KREDIT- i

- 8.1 Kad tersebut, yang mungkin juga termasuk kad fizikal, digital atau maya, akan membolehkan Ahli Kad melakukan urusan berikut:-
- 8.1.1 Urus niaga berasaskan tandatangan di Saudagar yang Dibenarkan. Ia hendaklah menjadi bukti muktamad bahawa Urus Niaga Kad dan amaun yang direkod padanya telah dibuat dengan sempurna apabila Bank menerima Resit Urus Niaga atau apa-apa dokumen bertulis yang mengandungi tandatangan Ahli Kad.
- 8.1.2 Urus niaga berdasarkan PIN melalui Saudagar yang Dibenarkan;
- 8.1.3 Urus niaga dalam talian melalui mana-mana komputer atau perisian mudah alih atau aplikasi dalam talian yang sesuai sama ada memerlukan atau tidak memerlukan Kod Ahli Kad dan tertakluk pada yang berikut;
- (a) Sekiranya Kad Kredit-i digunakan untuk membeli barang dan/atau perkhidmatan menggunakan kredit daripada mana-mana Saudagar yang Dibenarkan melalui laman internet atau portal dalam talian (termasuk melalui apa-apa komputer atau peranti mudah alih), Ahli Kad bertanggungjawab sepenuhnya bagi keselamatan penggunaan itu pada setiap masa. Ahli Kad bersetuju bahawa memasukkan maklumat Kad Kredit-i dan Kod yang diperlukan (jika ada) melalui internet adalah bukti yang mencukupi bahawa arahan telah diberi bagi penggunaan Kad Kredit-i tersebut.
- (b) Bagi urusan niaga di saudagar 3-D Secure yang mengambil bahagian;
- (i). sekiranya Ahli Kad belum mengaktifkan PB SecureSign atau memohon untuk Token SecureSign, Kata Laluan Satu Kali (OTP) akan dikeluarkan melalui Khidmat Pesanan Ringkas (SMS) kepada nombor mudah alih Ahli Kad yang berdaftar dengan Bank;
- (ii). sekiranya Ahli Kad telah mengaktifkan PB SecureSign atau memohon untuk Token SecureSign, Ahli Kad boleh menggunakan PB SecureSign atau Token SecureSign itu (mengikut mana-mana yang berkenaan) untuk meluluskan urusan niaga.
- (c) Penggunaan kaedah penentusahan yang disebut di atas adalah bukti yang mencukupi bahawa kebenaran dan pengesahan telah diberikan untuk penggunaan Kad Kredit-i oleh Ahli Kad. Bank tidak bertanggungjawab untuk mengesahkan identiti atau kebenaran orang yang memasukkan maklumat Kad Kredit-i tersebut. Tertakluk pada Fasal 9.17, Bank tidak akan dipertanggungjawabkan kerana bertindak atas penggunaan Kad Kredit-i itu sama ada orang yang memasukkan maklumat Kad Kredit-i itu dibenarkan untuk berbuat demikian, dan tanpa mengira keadaan ketika urusan niaga dijalankan.
- (d) Bank boleh memilih untuk tidak menjalankan apa-apa urusan niaga yang dibuat melalui internet sekiranya Bank mempunyai alasan untuk meragui kesahihannya atau jika Bank berpendapat adalah tidak sah atau tidak sesuai untuk berbuat demikian.
- 8.1.4 Urus niaga tanpa sentuh dengan melakukan Kad Kredit-i pada pembaca tanpa sentuh, terminal atau terminal tempat jualan (POS) atau memegang Kad Kredit-i menghampiri peranti berkenaan ("Urus niaga Tanpa Sentuh") tertakluk pada had urusan niaga pembelian sehingga Ringgit Malaysia Dua Ratus Lima Puluh (RM250.00) atau apa-apa ambang lain seperti yang Bank akan tentukan pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa. Kecuali dimaklumkan sebaliknya, urusan niaga tanpa sentuh sedemikian mungkin tidak

memerlukan:

- (a) tandatangan Ahli Kad pada mana-mana slip jualan, terminal atau peranti POS;
- (b) mikrocip yang tertanam di dalam Kad, jika ada, untuk dibaca oleh alat berkenaan;
- (c) PIN untuk membenarkan urus niaga berkenaan.

Ahli Kad mengakui kemudahan menggunakan Kad Kredit-i untuk pembelian yang melibatkan urus niaga tanpa sentuh dan bersetuju untuk menerima risiko yang berkaitan dengannya. Ahli Kad mengaku janji untuk bertanggungjawab atas semua urus niaga yang melibatkan proses urus niaga tanpa sentuh.

- 8.2 Tanpa mengambil kira perkara di atas, Ahli Kad tanpa boleh ditarik balik membenarkan Bank untuk menganggap rekod Bank bagi mana-mana urus niaga yang dilaksanakan dengan menggunakan Kad Kredit-i termasuk tetapi tidak terhad kepada urus niaga yang dilaksanakan melalui Terminal Tempat Jualan, pesanan mel, pesanan telefon, internet dan terminal layan diri sebagai bukti pembelian telah dibuat dengan sempurna oleh Ahli Kad untuk didebitkan kepada Akaun Kad, walaupun urus niaga berkenaan mungkin telah dipalsukan, dibuat dengan penipuan atau tanpa kebenaran, melainkan ia disebabkan oleh kecuaiian atau kesalahan yang disengajakan oleh Bank.
- 8.3 Untuk melaksanakan Pengeluaran Tunai menggunakan Kad Kredit-i di Bank atau institusi ahli Visa/Mastercard, Ahli Kad hendaklah menandatangani Draf Pengeluaran Tunai yang disediakan oleh Bank atau institusi ahli Visa/Mastercard, mengikut mana-mana yang berkenaan, atau hendaklah memasukkan No. PINnya. Draf Pendahuluan Tunai sedemikian apabila diterima oleh Bank akan dianggap sebagai telah dibuat dengan sempurna dan dibenarkan dengan sewajarnya oleh Ahli Kad.
- 8.4 Untuk melaksanakan Pengeluaran Tunai melalui ATM, Ahli Kad hendaklah menggunakan PIN untuk mengakses Akaun Kadnya. Apa-apa dokumentasi yang direkodkan yang timbul daripada pengaktifan PIN oleh Ahli Kad untuk tujuan mendapatkan Pengeluaran Tunai daripada ATM hendaklah dianggap oleh Bank sebagai Urus Niaga Kad yang telah dibuat dengan sempurna.
- 8.5 Sebagai balasan kepada Ahli Kad kerana mengikut dan mematuhi Terma dan Syarat ini, Bank hendaklah membeli/memperoleh daripada Saudagar yang Dibenarkan dan/atau institusi ahli Visa/Mastercard semua Resit Urus Niaga dan Draf Pengeluaran Tunai yang ditanggung oleh Ahli Kad dan mendebit Akaun Kad Ahli Kad dengan sewajarnya.
- 8.6 Tanpa mengambil kira peruntukan yang dinyatakan dalam Fasal 8.3 di atas, tandatangan hendaklah tidak dianggap sebagai syarat terdahulu bagi liabiliti yang ditanggung oleh Ahli Kad berkaitan dengan Pengeluaran Tunai atau barang dan perkhidmatan yang dibekalkan.
- 8.7 Ahli Kad hendaklah mematuhi semua keperluan, arahan, suruhan dan garis panduan tentang penggunaan Kad Kredit-i yang dikeluarkan oleh Bank dari semasa ke semasa berkaitan dengan semua kemudahan dan perkhidmatan kredit yang diberikan seperti yang dimaklumkan kepada Ahli Kad melalui notis dengan cara yang dibenarkan di bawah Terma dan Syarat ini.
- 8.8 Menurut Fasal 7.3.3 di atas, semua permohonan untuk draf jurubank dan/atau draf permintaan yang diluluskan seperti yang disebutkan di atas hendaklah dikeluarkan oleh Bank atas penerbit saham yang berkenaan. Kelulusan tersebut hendaklah tertakluk pada budi bicara Bank dan dengan syarat ia tidak melebihi Had Kredit yang ditetapkan oleh Bank.
- 8.9 Selepas draf jurubank dan/atau draf permintaan tersebut diluluskan, Caj Keuntungan sebanyak 1.5% setiap bulan akan terakru dari tarikh akaun Ahli Kad didebit sehingga tarikh pembayaran penuh.
- 8.10 Ahli Kad tanpa boleh ditarik balik memberi kebenaran kepada Bank untuk mengkreditkan Akaun Kadnya dengan jumlah amaun keseluruhan draf permintaan dan/atau draf jurubank sekiranya permohonan Ahli Kad untuk IPOS tidak berjaya.
- 8.11 Sekiranya permohonan Ahli Kad untuk IPOS itu berjaya, jumlah amaun draf permintaan dan/atau draf jurubank akan dicaj kepada Akaun Kad dan Ahli Kad akan terikat dengan Terma dan Syarat ini sehingga pembayaran penuh amaun tersebut sekiranya Pengeluaran Tunai dibuat menggunakan Kad Kredit-i, kecuali Ahli Kad tidak akan dicaj fi Pengeluaran Tunai.
- 8.12 Tanpa prejudis terhadap apa-apa peruntukan yang terkandung dalam perjanjian ini, dengan ini adalah dipersetujui dan tanpa boleh ditarik balik oleh Ahli Kad bahawa Ahli Kad hendaklah tidak menggunakan Kad untuk apa-apa tujuan yang menyalahi undang-undang termasuk tetapi tidak terhad kepada perjudian internet. Bank berhak untuk menolak penggunaan Kad Kredit-i bagi melaksanakan apa-apa urus niaga yang Bank anggap menyalahi undang-undang dan/atau dengan serta-merta menamatkan penggunaan Kad oleh Ahli Kad.

- 8.13 Penggunaan Kad Kredit-i hendaklah terhad kepada aktiviti dan pembelian yang mematuhi undang-undang Syariah. Bank menguatkuasakan perkara ini dengan mengehendkan urus niaga melalui Kod Kategori Saudagar (MCC) yang disenaraikan di bawah dan apa-apa urus niaga yang menggunakan MCC yang tersenarai akan disekat. Bank berhak untuk menambah mana-mana kod pedagang lain dengan menyiarkan senarainya melalui laman web Bank atau mengambil apa-apa langkah lain yang Bank anggap perlu:
1. MCC5813 Bar, Ruang Rehat Koktel, Disko, Kelab Malam dan Kedai Minuman (Minuman Beralkohol)
 2. MCC5921 Kedai Pakej, Bir
 3. MCC7273 Perkhidmatan Teman Sosial dan Pengiring
 4. MCC7995 Urus niaga Perjudian
 5. MCC9754 Perjudian-Perlumbaan Kuda
 6. MCC7800 Loteri Dalam Talian yang Dikawal Kerajaan
 7. MCC7801 Kasino Berlesen Kerajaan
 8. MCC7802 (Perlumbaan Kuda/Anjing) Berlesen Kerajaan

9. PEMILIKAN KAD KREDIT-i

- 9.1 Kad Kredit-i hendaklah menjadi hak milik Bank pada setiap masa.
- 9.2 Kad Kredit-i hanya boleh digunakan secara eksklusif oleh Ahli Kad sahaja. Ahli Kad tidak boleh memindahkan atau sebaliknya melepaskan kawalan atau pemilikan Kad bagi apa-apa penggunaan atau tujuan yang tidak dibenarkan oleh Bank.
- 9.3 Kad ini juga tidak boleh dicagar oleh Ahli Kad sebagai cagaran untuk apa-apa tujuan sekalipun.
- 9.4 Ahli Kad hendaklah mengamalkan semua langkah berjaga-jaga untuk menghalang kehilangan atau kecurian Kad Kredit-i. Sekiranya Kad Kredit-i hilang dan/atau dicuri dan/atau berlaku pendedahan nombor PIN kepada pihak yang tidak dibenarkan, Ahli Kad hendaklah dengan serta-merta, sebaik sahaja menyedari kejadian itu, memaklumkan kepada Bank (sekiranya kejadian itu berlaku di Malaysia) atau mana-mana institusi ahli Visa/Mastercard (sekiranya kejadian itu berlaku di luar negeri) melalui telefon, faksimili atau e-mel. Ahli Kad juga secepat yang mungkin hendaklah memaklumkan kepada Bank secara bertulis berserta laporan polis tetapi apapun yang berlaku tidak lewat daripada tujuh (7) hari dari tarikh kejadian.
- 9.5 Ahli Kad mengizinkan bahawa Bank boleh (tetapi tidak mempunyai obligasi untuk) merakam arahan telefon seperti yang dinyatakan di atas secara bertulis dan/atau melalui pita rakaman dan/atau mana-mana kaedah lain dan rekod sedemikian daripada apa-apa arahan adalah muktamad dan mengikat ke atas Ahli Kad. Ahli Kad secara nyata bersetuju bahawa arahan telefon mungkin direkodkan dan mengakui bahawa apa-apa dan/atau semua rekod yang dikekalkan oleh Bank adalah konklusif dan mengikat untuk semua tujuan.
- 9.6 Ahli Kad seterusnya bersetuju bahawa selepas menjalankan proses pengesahan yang mencukupi seperti yang ditentukan oleh Bank untuk mengesahkan identiti atau kuasa mana-mana orang yang memberi arahan telefon, Bank berhak untuk bertindak atas arahan tersebut dan tidak akan dipertanggungjawabkan kerana bertindak dengan niat baik berdasarkan arahan telefon yang diberikan atau dikatakan diberikan oleh Ahli Kad tanpa mengira keadaan semasa arahan tersebut diberikan.
- 9.7 Sebagai balasan kepada Bank bersetuju untuk bertindak atas arahan telefon yang diberikan atau dikatakan diberikan oleh Ahli Kad, Ahli Kad bersetuju untuk menanggung rugi Bank dan mengelakkan Bank daripada menanggung rugi sepenuhnya pada setiap masa terhadap semua kerugian, tuntutan, prosiding, permintaan, ganti rugi, kos dan perbelanjaan) walau apa pun (termasuk tetapi tidak terhad kepada fi guaman dan perbelanjaan) yang mungkin ditanggung atau dialami oleh Bank disebabkan oleh Bank bertindak atas arahan telefon yang diberikan atau dikatakan diberikan oleh Ahli Kad, melainkan ia disebabkan oleh kecuaiannya atau salah laku yang disengajakan oleh Bank.
- 9.8 Sekiranya berlaku kehilangan atau kecurian seperti dalam Fasal 9.4 di atas dan selepas kehilangan atau kecurian, Kad Kredit-i tersebut digunakan oleh pihak yang tidak dibenarkan, Ahli Kad hendaklah bertanggungjawab dan menanggung rugi Bank untuk:-
- 9.8.1 semua caj tanpa kebenaran termasuk Caj Keuntungan dan *Ta'widh* (pampasan) yang ditanggung untuk apa-apa barang yang dibeli daripada dan/atau perkhidmatan yang dibekalkan oleh Pedagang Sah, dan/atau
 - 9.8.2 Pengeluaran Tunai yang tidak dilakukan melalui ATM menggunakan Kad Kredit-i
- sehinggalah tarikh Bank menerima makluman daripada Ahli Kad secara bertulis atau lisan selaras dengan keperluan di bawah Fasal 9.4 di atas.

- 9.9 Ahli Kad hendaklah bertanggungjawab atas semua caj yang dibuat menggunakan Kad Kredit-i yang memerlukan pengesahan tandatangan atau penggunaan Kad Kredit-i tanpa sentuh jika Ahli Kad telah: -
- 9.9.1 bertindak secara penipuan;
 - 9.9.2 lewat memaklumkan kepada Bank secepat yang munasabah selepas mendapati kehilangan/kecurian atau penggunaan tanpa kebenaran Kad Kredit-i;
 - 9.9.3 secara sukarela mendedahkan PIN kepada orang lain;
 - 9.9.4 mencatat PIN pada Kad Kredit-i atau pada apa-apa barang yang diletakkan berhampiran Kad Kredit-i dan berkemungkinan hilang atau dicuri bersama Kad Kredit-i;
 - 9.9.5 meninggalkan Kad Kredit-i atau barang yang mengandungi Kad Kredit-i tanpa pengawasan di tempat yang boleh dilihat dan boleh diakses oleh orang lain, kecuali di tempat kediaman Ahli Kad. Walau bagaimanapun, Ahli Kad hendaklah mengambil langkah berhati-hati bagi melindungi Kad Kredit-i walaupun di tempat kediaman Ahli Kad sendiri; atau
 - 9.9.6 secara sukarela membenarkan orang lain menggunakan Kad Kredit-i.
- 9.10 Jika penyiasatan mendedahkan bahawa Ahli Kad terlibat dalam melakukan apa-apa caj yang tidak dibenarkan, Ahli Kad hendaklah bertanggungjawab atas semua caj yang ditanggung, termasuk tetapi tidak terhad kepada Caj Keuntungan dan *Ta'widh* (pampasan), sama ada sebelum atau selepas Bank menerima pengesahan bertulis sedemikian di bawah Fasal 9.4.
- 9.11 Adalah dipersetujui dengan nyata bahawa Bank tidak bertanggungjawab untuk memastikan penggunaan Kad Kredit-i tidak melebihi Had Kredit seperti yang ditetapkan oleh Bank.
- 9.12 Semua tuntutan berkenaan kad yang hilang atau dicuri atau urus niaga yang dipertikaikan yang dibuat menggunakan Kad Kredit-i akan disiasat oleh Bank setelah menerima semua maklumat yang berkenaan dan menurut Garis Panduan Bank Negara Malaysia dan prosedur penyiasatan dalaman Bank. Sekiranya Bank mendapati bahawa terdapat apa-apa percubaan untuk membuat tuntutan palsu atas urus niaga yang dipertikaikan, Bank berhak untuk membuat laporan polis berhubung tuntutan palsu yang dibuat dan/atau menamatkan penggunaan Kad Kredit-i oleh Ahli Kad, mengikut mana-mana yang berkenaan, serta mempertanggungjawabkan Ahli Kad atas amaun urus niaga yang dipertikaikan tersebut serta semua kos serta perbelanjaan yang ditanggung oleh Bank.
- 9.13 Bank boleh, atas permintaan Ahli Kad, tetapi tidak mempunyai obligasi untuk menggantikan Kad Kredit-i yang hilang atau dicuri. Walau bagaimanapun, Kad Kredit-i tidak akan diganti sekiranya kehilangan atau kecurian Kad Kredit-i dilaporkan untuk kali keempat atau seterusnya. Kad Kredit-i gantian tersebut hendaklah tertakluk pada Terma dan Syarat ini sama seperti Kad Kredit-i asal.
- 9.14 Apabila Kad Kredit-i yang hilang atau dicuri dijumpai semula, Ahli Kad tidak boleh menggunakannya dan hendaklah memulangkan Kad Kredit-i tersebut kepada Bank dalam keadaan telah dipotong dua atau dengan mengeluarkan/memusnahkan cip Kad Kredit-i tersebut dengan serta-merta selepas menjumpai semula Kad Kredit-i itu. Bank tidak mempunyai obligasi untuk mengeluarkan Kad Kredit-i gantian kepada Ahli Kad berikutan kehilangan atau kecuriannya.
- 9.15 Ahli Kad hendaklah memulangkan Kad Kredit-i yang telah dipotong dua atau dengan mengeluarkan/memusnahkan cip Kad Kredit-i itu dengan segera kepada Bank
- 9.15.1 apabila Kad Kredit-i tamat tempoh; atau
 - 9.15.2 apabila Kad Kredit-i dibatalkan oleh Ahli Kad; atau
 - 9.15.3 atas permintaan Bank apabila ia dibatalkan, ditarik balik atau digantung oleh Bank; atau
 - 9.15.4 apabila Kad Kredit-i dijumpai semula selepas memaklumkan tentang kehilangan atau kecuriannya. Ahli Kad tidak lagi berhak untuk menggunakan Kad Kredit-i yang dijumpai semula itu.
- 9.16 Sekiranya Kad Kredit-i dibatalkan dan Akaun Kad ditutup oleh Ahli Kad, Bank hendaklah memulangkan balik baki kredit dalam Akaun Kad, jika ada, selepas menolak semua pembayaran yang masih terhutang oleh Ahli Kad dalam Akaun Kad tersebut.
- 9.17 Ahli Kad akan dipertanggungjawabkan atas urus niaga tanpa kebenaran yang dilakukan secara fizikal yang memerlukan pengesahan PIN jika Ahli Kad telah:
- 9.17.1 bertindak secara penipuan;
 - 9.17.2 lewat memaklumkan kepada pengeluar dalam tempoh tujuh (7) hari kalendar selepas mendapati kehilangan atau penggunaan tanpa kebenaran Kad Kredit-i;
 - 9.17.3 secara sukarela mendedahkan PIN kepada orang lain;
 - 9.17.4 mencatat PIN pada Kad Kredit-i atau pada apa-apa barang

yang disimpan berhampiran dengan Kad Kredit-i.

10. KAD TAMBAHAN- i

- 10.1 Atas permintaan Ahli Kad Utama, Bank boleh mengikut budi bicaranya, mengeluarkan Kad Tambahan-i kepada orang yang dinamakan oleh Ahli Kad Utama. Semua terma dan syarat yang diterima pakai kepada Ahli Kad hendaklah diguna pakai *mutatis mutandis* (iaitu dengan perubahan-perubahan yang perlu) kepada Ahli Kad Tambahan dan untuk tujuan demikian ungkapan "Ahli Kad" dan "Kad Kredit-i" hendaklah dibaca dan ditafsir seolah-olah ungkapan "Ahli Kad Tambahan" dan "Kad Tambahan" digantikan padanya melainkan dikecualikan secara nyata atau tidak konsisten dengan konteks.
- 10.2 Ahli Kad Utama hendaklah dipertanggungjawabkan atas semua liabiliti, obligasi dan caj yang ditanggung oleh Ahli Kad Utama dan mana-mana Ahli Kad Tambahan. Selain itu, Ahli Kad Utama hendaklah dipertanggungjawabkan untuk memastikan bahawa Ahli Kad Tambahannya mematuhi semua terma, syarat dan obligasi yang dinyatakan dalam Terma dan Syarat ini.
- 10.3 Ahli Kad Utama boleh membatalkan Kad Tambahan-i yang dikeluarkan dengan memberikan notis bertulis kepada Bank dan memulangkan Kad Tambahan-i selepas memotong jalur magnetik dan cip.
- 10.4 Kesahan Kad Tambahan-i adalah bergantung pada kesahan Kad Kredit-i. Jika penggunaan Kad Kredit-i ditamatkan atau jika Terma dan Syarat ini dan/atau mana-mana dokumen lain yang menjamin kemudahan Kad Kredit-i ditamatkan atas apa jua sebab, Kad Tambahan-i juga akan ditamatkan. Bagi mengelakkan keraguan, penamatan penggunaan Kad Tambahan-i tidak akan menamatkan penggunaan Kad Kredit-i oleh Ahli Kad Utama.

11. URUS NIAGA LUAR NEGERI/MATA WANG ASING

- 11.1 Ahli Kad boleh menggunakan Kad Kredit-i di luar Malaysia di Saudagar Sah, outlet tunai yang dibenarkan dan institusi ahli Visa/Mastercard. Namun, Ahli Kad mesti memaklumkan kepada Bank setiap kali Ahli Kad melancong atau merancang untuk melancong ke luar Malaysia. Selain itu, Ahli Kad boleh mengeluarkan wang tunai menggunakan Kad Kredit-i di mana-mana ATM Bank yang ditetapkan dan ATM bank ahli lain yang mengambil bahagian.
- 11.2 Apabila Ahli Kad menggunakan Kad Kredit-i di luar Malaysia, urus niaga akan dicaj dalam mata wang tempatan negara masing-masing dan ditukar kepada Ringgit Malaysia menggunakan Dolar AS sebagai mata wang asas pada kadar pertukaran yang ditentukan oleh Mastercard, Visa, atau mana-mana pemilik jenama lain yang mana Bank adalah ahlinya tambah spread pertukaran asing sebanyak satu perpuuhan dua lima peratus (1.25%). Jika berkenaan, Ahli Kad membenarkan Bank untuk mengambil tindakan yang perlu untuk mematuhi Notis Dasar Pertukaran Asing yang berkenaan, yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia berkaitan apa-apa urus niaga di luar negeri.
- 11.3 Dengan menggunakan Kad Kredit-i, Ahli Kad bersetuju dengan Terma dan Syarat ini dan memahami tanggungjawabnya semasa menjalankan urus niaga di dalam dan luar negeri.

12. AKAUN KAD

- 12.1 Penyata bulanan yang memperincikan urus niaga pada Akaun Kad akan dihantar kepada Ahli Kad melalui e-mel atau cara lain. Penyata bulanan merangkumi amaun keseluruhan pembelian barang dan perkhidmatan, Pengeluaran Tunai, apa-apa fi atau caj yang dikenakan dan apa-apa pembayaran atau kredit yang direkodkan oleh Bank (seperti Caj Keuntungan dan *Ta'widh* (pampasan) yang dikenakan, jika ada). Ahli Kad hendaklah menyemak penyata bulanan untuk memastikan bahawa urus niaga yang dicatatkan adalah betul dan sekiranya terdapat apa-apa urus niaga yang tidak diketahui, Ahli Kad hendaklah memaklumkan kepada Bank dalam tempoh yang dinyatakan di bawah.
- 12.2 Semua rekod dan entri dalam Akaun Kad seperti yang ditunjukkan pada penyata bulanan, hendaklah betul dan mengikat Ahli Kad melainkan Ahli Kad memberikan notis bertulis kepada Bank dalam tempoh empat belas (14) hari kalendar dari tarikh tutup tempoh pengebilan seperti yang dinyatakan dalam penyata bulanan.

- 12.3 Tanpa mengambil kira apa-apa peruntukan lain, Bank berhak untuk membuat pelarasan dan pembetulan yang perlu kepada mana-mana penyerta bulanan untuk membetulkan kesilapan atau ketertinggalan. Sekiranya pelarasan dan/atau pembetulan tersebut menyebabkan apa-apa lebih kepada Had Kredit, peruntukan di bawah Fasal 13.3 akan diterima pakai. Pelaksanaan Fasal ini tidak akan dalam apa jua cara menjejaskan obligasi Ahli Kad di bawah Fasal 5 dan 14 dengan syarat bahawa apa-apa wang yang terhutang kepada atau daripada Ahli Kad hendaklah dikreditkan atau didebitkan, mengikut mana-mana yang berkenaan, dalam Akaun Kad.

13. HAD KREDIT

- 13.1 Bank hendaklah mengikut budi bicaranya menentukan Had Kredit Ahli Kad dengan Bank. Apa-apa perubahan Had Kredit akan dimaklumkan oleh Bank kepada Ahli Kad.
- 13.2 Sekiranya Ahli Kad menyenggara dua atau lebih Kad Kredit-i dengan Bank, Ahli Kad hendaklah memilih had kredit yang digabungkan atau berasingan. Ini hendaklah mewakili jumlah Had Kredit yang diberikan untuk menampung penggunaan daripada semua Kad Kredit-i yang dipegang oleh Ahli Kad Utama dan Ahli Kad Tambahan, jika ada.
- 13.3 Ahli Kad berwaad bahawa beliau tidak akan menggunakan lebih daripada Had Kreditnya tanpa kelulusan bertulis daripada Bank dan hendaklah membayar apa-apa lebih daripadanya atau membayar balik kepada Bank sebelum Tarikh Perlu Bayar Penyata bulanan dan/atau tarikh yang dinyatakan dalam notis lain oleh Bank yang menunjukkan lebih menurut menurut Fasal 12.3. Sekiranya Ahli Kad gagal membayar lebih seperti yang dinyatakan kepada Bank apabila diminta, keseluruhan amaun baki belum jelas di bawah Akaun Kad hendaklah menjadi serta-merta kena dan perlu dibayar dan peruntukan dalam Fasal 17.4 hendaklah diterima pakai.

14. FI DAN CAJ

- 14.1 Ahli Kad bersetuju untuk membayar apa-apa fi dan caj yang dikenakan berkaitan dengan pengeluaran dan penggunaan Kad Kredit-i (termasuk Caj Keuntungan dan *Ta'widh* (pampasan) yang terakru), seperti yang dinyatakan dalam jadual caj Bank dan Terma dan Syarat ini. Ahli Kad boleh merujuk laman web Bank untuk melihat fi dan caj yang dikenakan oleh Bank untuk Kad Kredit-i.
- 14.2 Ahli Kad bersetuju untuk membayar apa-apa fi dan caj lain yang munasabah (termasuk *Wakalah* dan/atau fi pembrokeran) yang dikenakan oleh Bank untuk perkhidmatan yang diberikan kepada Ahli Kad. Bank berhak mendebit mana-mana akaun Ahli Kad yang disenggara dengan Bank untuk menyelesaikan fi dan caj tersebut.
- 14.3 Tanpa mengambil kira peruntukan di atas dan tertakluk pada kelulusan daripada pihak berkuasa yang berkenaan serta undang-undang dan prinsip Syariah, Bank mengikut budi bicaranya boleh mengubah kadar fi dan caj tersebut dengan mengeluarkan notis selama dua puluh satu (21) hari kalendar, secara bertulis atau melalui saluran elektronik, kepada Ahli Kad sebelum tarikh kuat kuasa pelaksanaan perubahan tersebut.

15. TA'WIDH (PAMPASAN)

- 15.1 Sekiranya Ahli Kad gagal membuat Bayaran Minimum pada Tarikh Perlu Bayar, Akaun Kad boleh didebitkan dengan pampasan melalui *Ta'widh* (pampasan) yang dikira berdasarkan kos sebenar sehingga kadar satu peratus (1%) setahun:
- atas jumlah baki belum jelas daripada Urus niaga Runcit dan Pengeluaran Tunai; dan
 - atas Ansuran Bulanan yang lampau tempoh (jika ada), (tertakluk pada minimum Ringgit Malaysia Sepuluh (RM10.00) dan maksimum Ringgit Malaysia Seratus (RM100.00)) atau pada apa-apa kadar yang diluluskan oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa.
- 15.2 Pengiraan *Ta'widh* (pampasan) adalah seperti yang berikut:

$$\text{Baki belum jelas} \times 1\% \times \frac{\text{Bil. Hari lampau tempoh}}{365}$$

- 15.3 *Ta'widh* (pampasan) hendaklah dibayar sebelum dan juga selepas apa-apa perintah mahkamah atau selepas penamatan penggunaan Kad Kredit-i selagi terdapat apa-apa amaun belum jelas di bawah kemudahan Kad Kredit-i.
- 15.4 Bank boleh memberikan Ahli Kad tempoh penangguhan selama empat (4) hari kalendar jika tarikh pembayaran perlu dibayar jatuh pada hujung minggu atau cuti umum.

16. INDEMNITI

- 16.1 Se jauh mana yang dibenarkan oleh undang-undang dan dengan syarat ia bukan disebabkan oleh kecuaiian atau salah laku yang disengajakan oleh Bank, Ahli Kad bersetuju untuk menanggung rugi Bank dan mengelakkan Bank daripada menanggung rugi sepenuhnya pada setiap masa terhadap semua liabiliti, kerugian, kos (termasuk kos guaman atas dasar hubungan antara peguam cara dengan anak guam), ganti rugi, perbelanjaan, penalti, tindakan, penghakiman, tuntutan, permintaan atau pembayaran apa jua pun (secara kolektif, "Kerugian") yang mungkin dikenakan ke atas, ditanggung oleh atau dituntut daripada Bank dalam apa jua cara berkaitan dengan atau berikutan daripada:-
- 16.1.1 tindakan secara penipuan;
- 16.1.2 lewat memaklumkan kepada pengeluar dalam tempoh tujuh (7) hari kalendar selepas mendapati kehilangan atau penggunaan tanpa kebenaran Kad Kredit-i.

17. PENARIKAN, PENGGANTUNGAN, PEMBATALAN ATAU PENAMATAN KAD

- 17.1 Ahli Kad hendaklah mengaktifkan Kad Kredit-i tidak lewat daripada tiga puluh (30) hari kalendar selepas penerimaan atau penghantarannya, jika gagal berbuat demikian, Bank berhak untuk menamatkan kemudahan Kad Kredit-i yang diluluskan kepada Ahli Kad. Ahli Kad mengaku janji untuk menyerahkan Kad Kredit-i yang dipotong dua dan memusnahkan/mengeluarkan cip dalam Kad Kredit-i selepas penamatan tersebut.
- 17.2 Kad Kredit-i hendaklah diserahkan kepada Bank dengan segera atas permintaan Bank atau ejennya yang dibenarkan. Selepas tempoh matang Kad Kredit-i dan jika Bank tidak menerima permintaan daripada Ahli Kad untuk menamatkan kad tersebut, Bank boleh memperbaharui kemudahan Kredit Kad-i untuk tempoh baharu dan berdasarkan terma dan syarat serupa yang berkuat kuasa pada masa itu.
- 17.3 Bank boleh menarik balik, menggantung, membatalkan dan/atau menamatkan Kad Kredit-i dan/atau apa-apa perkhidmatan yang ditawarkan dengan memberikan notis sekurang-kurangnya empat belas (14) hari kalendar terlebih dahulu kepada Ahli Kad.
- 17.4 Sebagai tambahan kepada hak Bank di atas, Bank boleh menarik balik, menggantung, membatalkan dan/atau menamatkan Kad Kredit-i dan/atau mana-mana perkhidmatan yang ditawarkan dengan memberi notis terlebih dahulu seperti yang ditetapkan dalam Fasal 17.3, tanpa mengambill kira bahawa Bank mungkin telah mengecualikan haknya dalam beberapa kejadian terdahulu, apabila berlaku mana-mana satu atau lebih peristiwa yang berikut: -
- 17.4.1 jika Ahli Kad, selama dua (2) bulan berturut-turut, gagal atau mungkir membuat pembayaran apa jua jumlah wang dan bagaimana sekalipun yang perlu dibayar, termasuk tetapi tidak terhad kepada Amaun Minimum yang perlu dibayar, amaun yang melebihi had yang ditetapkan jika diminta, Caj Keuntungan, Ta'widh (pampasan) dan apa-apa fi, wang dan caj lain Terma dan Syarat ini;
- 17.4.2 jika Ahli Kad melakukan atau mengancam untuk melakukan kemungkiran atau pelanggaran mana-mana perjanjian, waad, ketetapan, terma atau syarat yang terkandung dalam Terma dan Syarat ini;
- 17.4.3 jika petisyen untuk kebangkrapan dikemukakan atau perintah dibuat untuk apa-apa perintah adjudikasi dan/atau perintah penerimaan terhadap Ahli Kad;
- 17.4.4 jika Ahli Kad memberikan maklumat atau data palsu atau tidak tepat kepada Bank;
- 17.4.5 jika Ahli Kad menjadi tidak waras atau meninggal dunia;
- 17.4.6 jika keberadaan Ahli Kad tidak diketahui oleh Bank;
- 17.4.7 jika Bank berpendapat bahawa urusan niaga yang mencurigakan atau luar daripada kebiasaan dijalankan menggunakan Kad Kredit-i;
- 17.4.8 jika Ahli Kad didapati telah melanggar mana-mana undang-undang atau peraturan berkaitan dengan penggunaan Kad Kredit-i oleh Ahli Kad;
- 17.4.9 jika Ahli Kad gagal untuk membayar apa-apa jumlah wang yang kena dan perlu dibayar oleh Ahli Kad di bawah dan berkaitan dengan mana-mana pembiayaan atau akaun atau kemudahan yang diberikan kepada Ahli Kad oleh Bank atau mana-mana subsidiari dan/atau syarikat berkaitan Bank termasuk Public Bank Berhad dan Public Investment Bank Berhad selepas jumlah wang itu menjadi perlu dibayar sama ada pernah dituntut atau tidak;
- 17.4.10 jika terdapat apa-apa penyiasatan oleh pihak polis atau pengawal selia yang belum selesai, sedang dijalankan

- atau diancam terhadap Ahli Kad;
- 17.4.11 jika terdapat apa-apa laporan dibuat terhadap Ahli Kad di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001;
- 17.4.12 apa-apa penyiasatan akan atau sedang dijalankan oleh Bank ke atas Ahli Kad, akaunnya dan/atau apa-apa urusan niaga yang berkaitan dengan akaunnya;
- 17.4.13 jika Ahli Kad membiarkan apa-apa penghakiman terhadapnya tidak diselesaikan selama lebih daripada tiga puluh (30) hari kalendar;
- 17.4.14 jika Ahli Kad menggunakan lebih daripada Had Kredit yang diberikan oleh Bank;
- 17.4.15 penahanan pelaksanaan distres atau prosiding undang-undang yang lain telah dikenakan, dikuatkuasakan atau dikeluarkan terhadap harta Ahli Kad dan tidak dilepaskan atau tertahan dalam tempoh tujuh (7) hari kalendar; atau
- 17.4.16 jika Bank memutuskan bahawa kedudukan kewangan Ahli Kad adalah atau telah menjadi tidak kukuh dan/atau apa-apa peristiwa telah berlaku atau suatu situasi timbul yang boleh atau mungkin menjejaskan keupayaannya untuk memenuhi terma dalam Terma dan Syarat ini atau kedudukan kewangannya telah menjadi lemah.

maka, Bank boleh, tanpa memprejudiskan mana-mana hak Bank yang lain (sama ada yang timbul di bawah terma dan syarat ini, apa-apa kontrak antara Pihak-pihak, undang-undang am atau sebaliknya), meminta penyelesaian dcepatkan oleh Ahli Kad bagi semua Harga Jualan Bank yang belum dijelaskan di bawah Kad Kredit-i dan meneruskan untuk menuntut amaun tersebut dan apa-apa Keberhutangan lain daripada Ahli Kad.

- 17.5 Sebagai tambahan kepada dan tanpa menjejaskan mana-mana peruntukan yang dinyatakan dalam Terma dan Syarat ini, Bank boleh menamatkan kemudahan Kad Kredit-i dengan mengeluarkan notis bertulis kepada Ahli Kad jika Bank mempunyai sebab untuk mempercayai atau mendapati bahawa Ahli Kad telah menggunakan Kad Kredit-i untuk apa-apa aktiviti yang menyalahi undang-undang atau urusan niaga yang tidak mematuhi Syariah. Selepas penamatannya, Bank akan membatalkan Kad Kredit-i tanpa mengira sama ada Kad Kredit-i itu dipulangkan atau tidak oleh Ahli Kad kepada Bank.
- 17.6 Selepas penamatan Terma dan Syarat ini atas apa jua sebab, Bank mahupun Ahli Kad tidak lagi mempunyai apa-apa hak, obligasi dan liabiliti di bawah Terma dan Syarat ini, melainkan untuk apa-apa kemungkiran terdahulu (termasuk tetapi tidak terhad kepada apa-apa Keberhutangan dan semua wang yang menjadi kena dan perlu dibayar kepada Bank berdasarkan dan menurut syarat-syarat ini).
- 17.7 Selepas penamatan Terma dan Syarat ini dan/atau pembatalan Kad Kredit-i atau selepas penarikan balik, penggantungan atau sekatan ke atas hak Ahli Kad Utama atau Ahli Kad Tambahan untuk menggunakan Kad Kredit-i atas apa jua sebab, semua manfaat dan keistimewaan yang dinikmati atau tersedia kepada Ahli Kad hendaklah dibatalkan, ditarik balik atau digantung serta-merta dan semua wang terhutang kepada Bank oleh Ahli Kad di bawah Akaun Kadnya serta-merta menjadi kena dan perlu dibayar dan Ahli Kad hendaklah, apabila diminta oleh Bank, membuat penyelesaian penuh Akaun Kad tersebut.
- 17.8 Ahli Kad mengakui bahawa sekiranya Kad Kredit-i dibatalkan atau ditarik balik, butiran Kad Kredit-i boleh diletakkan pada senarai pembatalan yang mungkin diedarkan kepada semua Saudagar yang Dibenarkan dan/atau ahli Visa/Mastercard yang dibenarkan serta semua cawangan Bank.
- 17.9 Tanpa mengambil kira peruntukan lain dalam Terma dan Syarat ini, Ahli Kad bersetuju bahawa beliau akan menanggung rugi Bank dan mengelakkan Bank daripada menanggung rugi terhadap apa-apa kerugian, ganti rugi, kos dan kos guaman undang-undang atau sebaliknya termasuk kos atas dasar hubungan antara peguam cara dan anak guam, fi dan caj, kos penghantaran atau kurier, dan apa-apa perbelanjaan atau caj lain yang mungkin ditanggung oleh Bank dalam menguatkuasakan atau cuba mendapatkan pembayaran di bawah Fasal 5 dan 14 di atas dan dalam menguatkuasakan haknya di bawah Terma dan Syarat ini terhadap Ahli Kad dan Ahli Kad bersetuju dan membenarkan Bank untuk mendebit Akaun Kadnya untuk kos, perbelanjaan dan/atau caj sedemikian.

18. HAK UNTUK MENOLAK SELESAI DAN PENYATUAN

- 18.1 Tanpa prejudis kepada apa-apa remedi lain yang mungkin ada pada Bank, Bank boleh, mengikut budi bicaranya dan pada bila-bila masa: -
- 18.1.1 dengan memberi notis terlebih dahulu kepada Ahli Kad, menggabungkan atau menyatukan semua atau mana-mana akaun Ahli Kad termasuk akaun yang dipegang secara bersama dengan orang lain (dalam apa jua bentuk sekalipun) di mana-mana sahaja berada dengan apa-apa liabiliti Ahli Kad di bawah apa-apa perjanjian atau kontrak dengan Bank dan/atau mana-mana ahli Kumpulan PBB; dan
 - 18.1.2 dengan memberi notis selama tujuh (7) hari kalendar terlebih dahulu kepada Ahli Kad (atau tempoh lain seperti yang diperlukan di bawah mana-mana peraturan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa, mana-mana yang lebih awal), menolak selesai atau memindahkan: -
 - i) apa-apa jumlah berbaki kredit dalam mana-mana akaun Ahli Kad;
 - ii) apa-apa jumlah yang perlu dibayar, terhutang dan/atau kena bayar kepada Ahli Kad di bawah apa-apa perjanjian atau kontrak dengan Bank dan/atau mana-mana ahli Kumpulan PBB;
 - iii) apa-apa lebihan atau prosid yang diterima daripada mana-mana aset Ahli Kad atau sekuriti lain yang dipegang oleh Bank dan/atau mana-mana ahli Kumpulan PBB,ke arah memenuhi mana-mana liabiliti Ahli Kad dengan Bank dan mana-mana ahli Kumpulan PBB.
- 18.2 Jika mana-mana gabungan, penyatuan, tolak selesai atau lien jurubank atau tuntutan balas atau pindahan memerlukan pertukaran satu mata wang kepada mata wang lain, pertukaran tersebut hendaklah dikira pada kadar pertukaran semasa Bank.
- 18.3 Selepas pengeluaran notis yang dinyatakan di atas, Ahli Kad bersetuju bahawa Bank dan ahli Kumpulan PBB yang berkenaan mempunyai hak untuk menguntukkan atau memegang apa-apa wang yang berbaki kredit dalam semua atau mana-mana akaun Ahli Kad yang dipegang dengan Bank dan ahli Kumpulan PBB yang berkenaan sebelum menolak selesai. Ahli Kad tidak berhak untuk mengeluarkan wang tanpa kebenaran bertulis daripada Bank dan ahli Kumpulan PBB yang berkenaan.

19. UNDANG-UNDANG YANG MENGAWAL DAN BIDANG KUASA

- 19.1 Terma dan Syarat ini hendaklah dikawal oleh dan ditafsir mengikut undang-undang yang diterima pakai di Malaysia. Ini termasuk bukan sahaja perundangan negara tetapi juga peraturan, pengawalan dan garis panduan yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia dan badan kawal selia lain yang berkenaan, yang kesemuanya boleh dipinda atau dikemas kini dari semasa ke semasa. Adalah penting untuk ambil perhatian bahawa apa-apa perubahan dalam undang-undang dan peraturan ini boleh memberi kesan kepada tafsiran dan penguatkuasaan Terma dan Syarat ini.

20. AKTA PENCEGAHAN PENGUBAHAN WANG HARAM, PEMBIAYAAN KEGANASAN DAN HASIL DARIPADA AKTIVITI HARAM 2001 ("AMLATFPUAA")

- 20.1 Ahli Kad bersetuju dan mengesahkan bahawa Ahli Kad hendaklah pada setiap masa mematuhi AMLATFPUAA berkaitan dengan semua urusan niaga yang dibuat dengan Akaun Kad yang dibuka di bawah Terma dan Syarat ini atau perkara yang timbul daripadanya sama ada secara langsung atau tidak langsung yang mana:
- 20.1.1 Bank berhak untuk menyimpan semua rekod urusan niaga Ahli Kad dan selanjutnya mendedahkan apa-apa maklumat yang berkaitan dengan Ahli Kad sebagaimana yang mungkin dikehendaki oleh undang-undang atau mana-mana arahan kerajaan atau pengawalseliaan bagi tujuan pematuhan AMLATFPUAA.
 - 20.1.2 Ahli Kad mengaku janji untuk memberi kepada Bank semua maklumat dan dokumen yang berkaitan apabila diminta untuk tujuan pengenalpastian Ahli Kad dan pengesahan sumber dana di bawah prinsip "Kenali Pelanggan Anda".
 - 20.1.3 Ahli Kad mengesahkan bahawa semua wang yang dibayar/didepositkan ke dalam Akaun Kad diperoleh dan akan sentiasa diperoleh daripada sumber yang sah serta bukan daripada apa-apa aktiviti yang menyalahi undang-undang.

21. ANTIRASUAH DAN ANTISOGOKAN

- 21.1 Bank telah melaksanakan Dasar Antirasuah dan Antisogokan ("Dasar ABAC") yang menerima pakai "pendekatan toleransi sifar" terhadap apa jua bentuk rasuah dan sogokan dalam menjalankan perniagaannya. Untuk maklumat lanjut mengenai Dasar ABAC, sila layari laman web Bank.
- 21.2 Ahli Kad hendaklah memastikan Dasar ABAC dipatuhi pada setiap masa dan tidak terlibat dengan apa-apa perlakuan rasuah atau sogokan yang dianggap sebagai bertentangan dengan Akta Suruhanjaya Pencegahan Rasuah Malaysia 2009 ("Akta SPRM"), garis panduan, undang-undang kecil, peraturan dan apa-apa enakmen semula kepada Akta SPRM berkenaan.
- 21.3 Bank mempunyai hak untuk menamatkan produk dan/atau perkhidmatan yang diberikan kepada Ahli Kad dengan serta-merta sekiranya Ahli Kad didapati melanggar Dasar ABAC atau didapati terlibat dalam apa-apa tindakan rasuah dan amalan sogokan.

22. KEBOLEHASINGAN DAN KETIDAKSAHAN

- 22.1 Jika mana-mana peruntukan dalam Terma dan Syarat ini menjadi tidak sah, tidak mematuhi Syariah, menyalahi undang-undang atau tidak boleh dikuatkuasakan di bawah mana-mana undang-undang, peruntukan yang selebihnya hendaklah kekal sah dan boleh dikuatkuasakan dan tidak akan menjejaskan kesahihan atau kebolehuatkuasaan peruntukan lain dalam Terma dan Syarat ini.

23. PENGGANTI

- 23.1 Terma dan Syarat ini mengikat atas harta pusaka, waris, wakil peribadi dan pengganti Ahli Kad, serta pengganti dan penerima serah hak Bank.

24. PENYERAHAN HAK

- 24.1 Ahli Kad tidak boleh menyerahkan dan/atau memindahkan mana-mana hak dan obligasinya di bawah Terma dan Syarat ini.
- 24.2 Bank boleh menyerahkan semua atau mana-mana hak, kepentingan dan obligasinya di bawah Terma dan Syarat ini kepada orang atau perbadanan yang Bank anggap sesuai. Selepas penyerahan hak tersebut, penerima serah hak akan mengambil alih dan berhak ke atas hak, kepentingan dan obligasi yang terkandung dalam penyerahan hak seolah-olah penerima serah hak telah menjadi satu pihak dalam Terma dan Syarat ini menggantikan Bank dan penyerahan hak tersebut adalah muktamad dan mengikat untuk semua tujuan terhadap Ahli Kad.
- 24.3 Bank juga berhak untuk menyerahkan dan/atau memindahkan keseluruhan atau mana-mana bahagian hak atau obligasi Bank di bawah Terma dan Syarat ini untuk tujuan penyumberan luar yang sama kepada agensi kutipan hutang dan/atau menjual mana-mana Akaun Kad culas yang diklasifikasikan sebagai pembiayaan terjejas kepada pihak ketiga pada bila-bila masa. Bank akan memberikan notis selama tujuh (7) hari kalendar sebelum penyerahan hak tersebut kepada agensi kutipan hutang pihak ketiga, dan sekiranya berlaku penjualan kepada pihak ketiga, Bank akan memaklumkan kepada Ahli Kad dalam tempoh tujuh (7) hari kalendar selepas mendapatkan perintah peletakan hak untuk pindahan sedemikian.

25. PERUBAHAN PERLEMBAGAAN

- 25.1 Liabiliti dan/atau kewajipan Ahli Kad di bawah Terma dan Syarat ini akan terus sah dan mengikat untuk semua tujuan tanpa mengambil kira:-
 - 25.1.1 apa-apa perubahan disebabkan oleh kebangkrapan, kematian Ahli Kad atau sebaliknya;
 - 25.1.2 apa-apa perubahan melalui penggabungan, penyatuan, pembinaan semula, penggulungan, pembubaran atau sebaliknya yang mungkin dibuat dalam perlembagaan Bank atau mana-mana syarikat yang menjalankan perniagaan Bank dan hendaklah tersedia kepada syarikat yang menjalankan perniagaan itu buat masa ini.

26. REMEDI TERKUMPUL

- 26.1 Hak, kuasa dan keistimewaan yang diperuntukkan dalam Terma dan Syarat ini adalah terkumpul dan tidak eksklusif bagi apa-apa hak, remedi dan keistimewaan yang diperuntukkan oleh undang-undang, dalam mana-mana perjanjian lain antara pihak-pihak atau sebaliknya.

27. PINDAAN

- 27.1 Bank berhak untuk meminda, mengubah suai, menambah atau mengubah fi yang diterima pakai, Kadar Keuntungan Efektif, atau mana-mana terma dalam Terma dan Syarat ini dengan memberikan notis dua puluh satu (21) hari kalendar kepada Ahli Kad sebelum tarikh kuat kuasa pelaksanaan kadar atau terma dan syarat yang disemak semula itu. Pindaan, pengubahsuaian, penambahan atau perubahan tersebut hendaklah dimaklumkan oleh Bank kepada anda secara bertulis atau melalui saluran elektronik, termasuk tetapi tidak terhad kepada, melalui penyata bulanan yang dihantar kepada anda atau melalui cara lain seperti yang ditetapkan dalam Fasal 38.
- 27.2 Sekiranya Ahli Kad tidak bersetuju dengan pindaan, pengubahsuaian, penambahan atau perubahan tersebut, Ahli Kad hendaklah:-
- 27.2.1 menyerahkan Kad Kredit-i kepada Bank dan memotongnya kepada dua;-
- 27.2.2 memaklumkan Bank secara bertulis tentang hasratnya untuk menamatkan Terma dan Syarat ini dan Kad Kredit-i dan selepas itu, memusnahkan dan/atau mengeluarkan cip dalam Kad Kredit-i .
- 27.3 Jika Bank tidak menerima Kad Kredit-i yang dipotong dua atau pemberitahuan bertulis seperti yang dinyatakan dalam Fasal ini, Ahli Kad dianggap telah menerima pindaan, pengubahsuaian, penambahan atau perubahan kepada Terma dan Syarat ini dan hendaklah terikat dengannya.

28. CUKAI JUALAN DAN PERKHIDMATAN (SST)

- 28.1 Tanpa prejudis kepada mana-mana peruntukan lain yang terkandung dalam Terma dan Syarat ini, fi dan caj yang perlu dibayar oleh Ahli Kad di bawah Terma dan Syarat ini adalah tertakluk pada cukai (jika berkenaan) dan Ahli Kad akan dipertanggungjawabkan ke atas semua cukai jualan dan perkhidmatan dan semua cukai lain sama ada sedang berkuat kuasa atau mungkin dilaksanakan pada masa hadapan yang perlu dibayar berkaitan dengan atau timbul daripada Terma dan Syarat ini, Kad Akaun atau apa-apa perkhidmatan berkaitan dengannya. Ahli Kad bersetuju bahawa cukai sedemikian hendaklah didebitkan dalam Akaun Kad dan perlu dibayar oleh Ahli Kad.

29. PEMATUHAN SYARIAH

- 29.1 Adalah dipersetujui bahawa:
- 27.2.3 Ahli Kad bersetuju, mengesahkan dan mengakui bahawa Terma dan Syarat ini dan apa-apa urusan niaga yang dibuat menurutnya adalah tertakluk pada dan mematuhi prinsip Syariah, seperti yang ditetapkan oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia ("MPS") dan/atau mana-mana pihak berkuasa lain yang mempunyai bidang kuasa ke atas Bank;
- 27.2.4 Sekiranya dalam mana-mana prosiding berkaitan dengan Terma dan Syarat ini dan apa-apa urusan niaga yang dibuat menurutnya di hadapan mana-mana mahkamah atau penimbang tara, timbulnya apa-apa persoalan mengenai isu Syariah, mahkamah atau penimbang tara, mengikut mana-mana yang berkenaan, hendaklah:
- i) mengambil kira apa-apa peraturan MPS yang diterbitkan; atau
 - ii) merujuk soalan tersebut kepada MPS untuk penentuannya.
- 29.2 Apa-apa keputusan yang dibuat oleh MPS adalah muktamad dan mengikat antara pihak-pihak.
- 29.3 Ahli Kad bersetuju, mengesahkan dan mengakui bahawa beliau tidak akan mengeluarkan tindakan atau mencabar Bank atau membangkitkan apa-apa bantahan atau protes atau dalam apa jua cara pertikaian dan untuk mendapatkan atau memperoleh apa-apa remedi atau pelepasan atas dasar ketidakpatuhan prinsip Syariah berhubung dengan Terma dan Syarat ini dan apa-apa urusan niaga yang dibuat menurutnya.
- 29.4 Ahli Kad telah menerima notis, garis panduan, spesifikasi, piawaian atau pekeliling yang dikeluarkan menurut APKI. Jika dari semasa ke semasa dan pada bila-bila masa sebelum atau semasa pelaksanaan berterusan Terma dan Syarat ini dan apa-apa urusan niaga yang dibuat menurutnya, didapati atau disedari oleh pihak-pihak bahawa mana-mana bahagian atau peruntukan atau dalam mana-mana aspek kemudahan Kad Kredit-i, berkemungkinan dalam apa jua cara boleh

mengakibatkan pelanggaran terhadap prinsip, garis panduan, spesifikasi, piawaian atau pekeliling dan atau penggunaan berterusan Kad Kredit-i akan mengakibatkan pelanggaran yang sama, pihak-pihak bersetuju bahawa peruntukan dan/atau terma dan/atau syarat yang berkenaan dalam Terma dan Syarat ini hendaklah dianggap akan dipinda atau diubah dalam cara dan sejauh mana yang perlu untuk mematuhi prinsip, garis panduan, spesifikasi, piawaian atau pekeliling Syariah. Bank berhak untuk melaksanakan dengan serta-merta semua haknya yang terkandung dalam Terma dan Syarat ini dan mengubah terma dalam Terma dan Syarat ini serta apa-apa urusan niaga yang dibuat menurutnya sejauh mana yang perlu bagi memastikan Terma dan Syarat ini serta apa-apa urusan niaga yang dibuat menurutnya adalah patuh kepada prinsip, garis panduan, spesifikasi, piawaian dan pekeliling Syariah.

- 29.5 Tanpa mengambil kira apa-apa penentuan bahawa mana-mana atau semua Terma dan Syarat ini dan/atau apa-apa urusan niaga yang dibuat menurutnya adalah dalam apa jua cara dan bentuk tidak mematuhi Syariah, Ahli Kad bersetuju bahawa Keberhutangan yang timbul daripada penggunaan Kad Kredit-i oleh Ahli Kad terus berkuat kuasa dan terhutang dan tidak akan menghadapi kesan negatif akibat ketidakpatuhan Syariah.
- 29.6 Adalah dipersetujui dan diakui bahawa tiada apa-apa dalam Terma dan Syarat ini dan semua dokumentasi berkaitannya akan mewajibkan mana-mana pihak untuk membayar atau menerima faedah (dalam apa jua cara atau nama sekalipun) ke atas apa-apa amaun yang kena dan perlu dibayar, kepada pihak lain atau melakukan apa-apa yang bertentangan dengan prinsip Syariah.

30. AKTA PERKHIDMATAN KEWANGAN ISLAM 2013 (“APKI”)

- 30.1 Ahli Kad membuat representasi dan memberi jaminan kepada Bank bahawa tiada seorang pun pengarah, pengurus, ejen atau penjamin Ahli Kad mahupun mana-mana pasangan, ibu bapa atau anak masing-masing yang bekerja dengan Bank atau mana-mana syarikat subsidiari Bank yang akan mengakibatkan pelaksanaan Terma dan Syarat ini melanggar mana-mana peruntukan dalam Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (“APKI”) atau apa-apa garis panduan atau piawaian yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Ahli Kad mengaku janji untuk memaklumkan kepada Bank dengan segera sekiranya pekerjaan sedemikian dimulakan atau dihasratkan. Bank berhak untuk menamatkan Terma dan Syarat ini di bawah Fasal 17.4 jika mana-mana peruntukan dalam APKI atau mana-mana garis panduan atau piawaian yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia dilanggar atau tidak dipatuhi pada bila-bila masa.

31. MENCAGARKAN DEPOSIT BERTEMPOH/TETAP

- 31.1 Bank boleh mempertimbangkan permohonan Ahli Kad untuk kemudahan Kad Kredit-i dengan meminta Ahli Kad mencagarkan, berdasarkan prinsip *Rahn*, deposit bertempoh/tetap dengan jumlah yang sama dengan Had Kredit untuk memperoleh kemudahan tersebut.
- 31.2 Sebagaimana dan apabila diperlukan oleh Bank, Ahli Kad hendaklah menandatangani surat untuk mencagarkan deposit bertempoh/tetap itu dan/atau surat menolak selesai sebagai cagaran untuk kemudahan Kad Kredit-i.
- 31.3 Ahli Kad hendaklah memastikan bahawa amaun dalam deposit bertempoh/tetap itu kekal secukupnya pada setiap masa sehingga amaun belum jelas di bawah Kad Kredit-i diselesaikan sepenuhnya dan Kad Kredit-i ditamatkan/dibatalkan.

32. PENGECUALIAN LIABILITI

- 32.1 Melainkan disebabkan oleh kesilapan, salah representasi atau kecuaiannya Bank atau pekerjanya, Bank tidak akan dalam apa jua keadaan bertanggungjawab atas ganti rugi yang dialami atau kerugian yang ditanggung oleh Ahli Kad berkaitan dengan mana-mana penyata, representasi, komunikasi, atau implikasi yang berkaitan dengan atau timbul daripada apa-apa pembatalan, penggantungan, atau sekatan penggunaan Kad Kredit-i oleh Ahli Kad Utama atau Ahli Kad Tambahan termasuk tetapi tidak terhad kepada penyenaian Kad Kredit-i dalam senarai pembatalan.
- 32.2 Bank tidak akan dipertanggungjawabkan atas apa-apa kerugian atau ganti rugi yang dialami Ahli Kad yang timbul daripada apa-apa tindakan atau ketertinggalan mana-mana Saudagar yang Dibenarkan atau institusi ahli Visa/Mastercard, dalam apa jua cara ia berlaku, termasuk

tetapi tidak terhad kepada apa-apa pegangan dan/atau keengganan untuk menerima Kad Kredit-i atau apa-apa penyata, representasi dan komunikasi yang dibuat oleh Saudagar yang Dibenarkan atau institusi ahli Visa/Mastercard tersebut atau apa-apa kerosakan atau kekurangan pada barang yang dibeli atau perkhidmatan yang diberikan.

- 32.3 Ahli Kad boleh mengendalikannya apa-apa tuntutan atau pertikaian secara terus dengan Saudagar yang Dibenarkan atau institusi ahli Visa International/Mastercard dan mengaku janji untuk tidak menanggukannya apa-apa pembayaran kepada Bank disebabkan tuntutan atau pertikaian berkenaan atau dalam apa jua keadaan.
- 32.4 Kegagalan Bank, atas apa-apa sebab, untuk mengemukakan atau menghantar penyata bulanan kepada Ahli Kad tidak akan menghalang Bank daripada mengakru Caj Keuntungan. Liabiliti Ahli Kad untuk Caj Keuntungan akan diteruskan dan bagi tujuan pengiraan Caj Keuntungan dan menetapkan tarikh pembayaran perlu dibayar, Bank boleh memilih satu tarikh pada setiap bulan sebagai tarikh penyata.
- 32.5 Bank tidak akan dipertanggungjawabkan atas apa-apa kerugian, ganti rugi atau liabiliti yang ditanggung dan/atau dialami oleh Ahli Kad yang mana urusan niaga itu dilakukan/dilaksanakan oleh perisian hasad atau virus dalam komputer peribadi Ahli Kad ("PC") atau peranti pintar yang digunakan oleh Ahli Kad. Untuk tujuan ini, Ahli Kad mengaku janji untuk mengambil semua langkah pencegahan yang perlu untuk melindungi PC dan peranti pintar yang digunakan untuk melaksanakan apa-apa urusan niaga menggunakan Kredit Kad-i dan memastikannya bebas daripada perisian hasad/virus serta menggunakan saluran dan mengamalkan langkah selamat untuk melindungi maklumatnya daripada perisian hasad, virus dan penipuan pancingan data.

33. MASA ADALAH TERAS

- 33.1 Masa, apabila disebut dalam ini, akan menjadi teras Terma dan Syarat ini.

34. PENGECUALIAN

- 34.1 Bank boleh mengecualikan untuk melaksanakan mana-mana haknya atau mana-mana syarat yang ditetapkan di bawah Terma dan Syarat ini secara keseluruhan atau sebahagian mengikut budi bicaranya.
- 34.2 Tiada kegagalan untuk melaksanakan dan tiada kelewatan dalam melaksanakan apa-apa hak, kuasa, keistimewaan, syarat atau remedi oleh Bank akan dianggap sebagai pengecualian daripadanya, dan mana-mana satu atau sebahagian pelaksanaan mana-mana hak, keistimewaan, kuasa atau remedi tidak akan menghalang pelaksanaan selanjutnya atau pelaksanaan mana-mana hak, kuasa, keistimewaan atau remedi yang lain. Hak dan remedi yang diperuntukkan dalam Terma dan Syarat ini adalah terkumpul dan tidak eksklusif daripada mana-mana hak atau remedi yang diperuntukkan oleh undang-undang.

35. PEMELIHARAAN HAK DAN KELAYAKAN

- 35.1 Tanpa mengambil kira kandungan dalam Terma dan Syarat ini, hak dan kelayakan Bank di bawah Terma dan Syarat ini akan terus dikuatkuasakan sepenuhnya dan akan mengatasi apa-apa pembatalan, penarikan balik atau penggantungan Kad Kredit-i oleh Bank.

36. PENDEDAHAN

- 36.1 Ahli Kad membenarkan Bank dan/atau pegawainya untuk menyemak kedudukan kreditnya dengan majikan atau prinsipalnya atau mana-mana agensi pelaporan kredit yang dilesenkan di bawah Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010.
- 36.2 Ahli Kad membenarkan Bank dan/atau pegawainya untuk menggunakan, mendedahkan, memaklumkan atau memberitahu apa-apa maklumat berkaitan dengan Ahli Kad, Akaun Kadnya atau kelakuannya (kewangan atau sebaliknya) mengikut cara dan sejauh mana yang dianggap perlu oleh Bank:
 - 36.2.1 Kepada mana-mana Saudagar yang Dibenarkan, mana-mana bank atau institusi kewangan atau kepada mana-mana pihak, termasuk tetapi tidak terhad kepada Visa dan/atau Mastercard dan mana-mana institusi ahli Visa/Mastercard untuk memudahkan penggunaan Kad Kredit-i atau pemrosesan mana-mana urusan niaga yang dilaksanakan atau akan dilaksanakan melalui penggunaan Kad Kredit-i atau apa-apa penyiasatan berhubung dengan apa-apa dakwaan penggunaan Kad Kredit-i atau kononnya penggunaan atau

- penyalahgunaan kad tersebut;
- 36.2.2 Kepada penasihat atau perunding Bank termasuk tetapi tidak terhad kepada peguam, akauntan dan juruauditnya untuk atau berkaitan dengan apa-apa tuntutan yang dibuat, apa-apa tindakan atau prosiding yang diambil untuk tujuan mendapatkan semula wang yang kena dan perlu dibayar oleh Ahli Kad kepada Bank di bawah Terma dan Syarat ini;
- 36.2.3 Kepada mana-mana pihak berkuasa atau biro yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM), termasuk Biro Kredit Pusat, Biro Maklumat Cek (BMC) dan Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat (CCRIS) atau biro atau badan lain yang ditubuhkan atau diluluskan oleh BNM atau mana-mana pihak berkuasa lain yang mempunyai bidang kuasa ke atas Bank untuk tujuan mematuhi apa-apa obligasi undang-undang dan/atau untuk apa-apa tujuan pentadbiran atau kawal selia;
- 36.2.4 Kepada mana-mana ejen penyumberan luar Bank yang diluluskan, termasuk tetapi tidak terhad kepada ejen kutipan hutang Bank, telepemasaran dan ejen jualan langsung dan pemasaran atau mana-mana rakan perniagaan strategik atau penyedia mana-mana program ganjaran, kesetiaan atau keistimewaan pihak ketiga, untuk tujuan, termasuk tetapi tidak terhad kepada memungut atau mendapatkan semula apa-apa jumlah yang kena dan perlu dibayar di bawah Kad Kredit-i, memasarkan produk dan perkhidmatan strategik Bank atau rakan perniagaan strategik atau penyedia mana-mana program ganjaran, kesetiaan atau keistimewaan pihak ketiga.
- 36.3 Ahli Kad seterusnya bersetuju, membenarkan dan mengizinkan bahawa selagi mana-mana wang yang perlu dibayar di bawah Akaun Kad kekal belum jelas, Bank berhak untuk mendedahkan maklumat mengenai perniagaannya (termasuk akaun Ahli Kad dan/atau akaun masa hadapan) dengan Bank kepada Public Bank Berhad, Public Investment Bank Berhad atau syarikat yang merupakan atau yang pada masa hadapan mungkin merupakan syarikat subsidiari dan/atau syarikat berkaitan dengan Bank. Ahli Kad juga membenarkan dan mengizinkan entiti tersebut untuk mendedahkan maklumat berkaitan dengan Ahli Kad kepada Bank dan/atau kepada Public Bank Berhad dan/atau subsidiari lain yang berkaitan dan/atau syarikat berkaitan Bank.

37. NOTIS

- 37.1 Ahli Kad hendaklah memaklumkan kepada Bank secara bertulis tentang apa-apa perubahan nombor telefon dan/atau pertukaran alamat dan/atau pekerjaan atau perniagaan dan hasratnya untuk tidak berada di Malaysia selama lebih daripada tiga puluh (30) hari.
- 37.2 Apa-apa penyata akaun, surat-menyurat atau notis kepada Ahli Kad boleh diberikan oleh Bank melalui mana-mana satu cara berikut:
- 37.2.1 Dengan serahan tangan atau melalui pos prabayar ke alamat Ahli Kad yang dinyatakan dalam Borang Permohonan atau alamat lain yang dimaklumkan oleh Ahli Kad kepada Bank dan hendaklah diterima dengan sewajarnya oleh Ahli Kad dalam tempoh tiga (3) Hari Perniagaan selepas pengeposan;
- 37.2.2 Melalui mel elektronik atau khidmat pesaran ringkas (SMS) ke alamat e-mel atau nombor telefon terakhir Ahli Kad yang diketahui dalam rekod Bank dan makluman tersebut akan diterima dalam tempoh dua puluh empat (24) jam selepas penghantaran;
- 37.2.3 Melalui penghantaran faksimili ke nombor faksimili yang terakhir diketahui oleh Bank dan ia akan dianggap telah diterima pada masa penghantaran faksimili berjaya dihantar;
- 37.2.4 Dengan mempamerkannya di premis perniagaan Bank dan makluman sedemikian hendaklah dianggap telah dibuat selepas dipaparkan;
- 37.2.5 Dengan cara pengiklanan dalam satu (1) sisipan dalam mana-mana akhbar nasional dan maklumat itu hendaklah dianggap telah dibuat pada tarikh penyiaran iklan dalam mana-mana akhbar tersebut;
- 37.2.6 Dengan memasukkan notis dalam penyata akaun Ahli Kad dan makluman tersebut akan dianggap telah diberikan selepas dua (2) Hari Perniagaan dari tarikh pengeposan notis yang terkandung dalam penyata akaun kepada Ahli Kad;
- 37.2.7 Dengan menyiarkan mesej melalui laman web Bank;
- 37.2.8 Cara lain yang difikirkan sesuai oleh Bank.
- 37.3 Apa-apa kegagalan Ahli Kad untuk memaklumkan apa-apa pertukaran

alamatnya yang mengakibatkan kelewatan atau pengembalian apa-apa penyata bulanan, surat-menyurat dan notis tidak akan memprejudiskan hak dan kelayakan Bank di bawah Terma dan Syarat ini.

38. PENYAMPAIAN NOTIS

- 38.1 Ahli Kad bersetuju bahawa penyampaian apa-apa notis apa-apa proses undang-undang ("Notis") berkaitan dengan apa-apa tuntutan berikutan daripada atau berkaitan dengan Terma dan Syarat ini boleh dilaksanakan dengan menghantar salinan yang sama melalui pos ke alamat terakhir Ahli Kad yang diketahui yang dinyatakan dalam Borang Permohonan atau ke alamat lain yang dimaklumkan oleh Ahli Kad kepada Bank. Notis hendaklah dianggap sebagai telah diterima oleh Ahli Kad dalam tempoh tujuh (7) hari kalendar selepas tarikh pengeposan. Dalam membuktikan penghantaran, adalah mencukupi untuk membuktikan bahawa Notis telah dihantar ke alamat yang betul.

39. SIJIL KEBERHUTANGAN

- 39.1 Sijil yang ditandatangani oleh pegawai Bank mengenai wang yang perlu dibayar dan terhutang kepada Bank buat masa ini oleh Ahli Kad hendaklah menjadi bukti muktamad dan konklusif atau bukti bahawa amaun yang tertera di dalamnya adalah perlu dibayar dan terhutang dan kena bayar oleh Ahli Kad kepada Bank dalam apa-apa prosiding undang-undang.
- 39.2 Apa-apa pengakuan atau perakuan secara bertulis oleh Ahli Kad atau mana-mana orang yang dibenarkan oleh Ahli Kad mengenai jumlah Keberhutangan Ahli Kad kepada Bank dan apa-apa penghakiman yang diperolehi oleh Bank terhadap Ahli Kad berkaitan dengan Keberhutangan tersebut hendaklah mengikat dan muktamad di mana-mana mahkamah di dalam atau di luar Malaysia.
- 39.3 Ahli Kad mengakui dan bersetuju bahawa Bank mempunyai hak untuk menyumber luar fungsi kutipan hutang Bank kepada agensi kutipan hutang dari sumber luar yang diluluskan oleh BNM untuk tujuan mengutip semua wang sedemikian bagi pihak Bank dari semasa ke semasa yang perlu dibayar dan terhutang kepada Bank daripada Ahli Kad. Selain itu, Bank mempunyai hak untuk menjual kepada pihak ketiga semua pembiayaan terjejas tersebut.

40. PERLINDUNGAN DATA PERIBADI

- 40.1 Ahli Kad mengesahkan bahawa Ahli Kad telah menerima, membaca, memahami dan bersetuju untuk terikat dengan notis privasi yang dikeluarkan oleh Bank ("Notis Privasi") (yang boleh didapati di cawangan Bank serta melalui laman web Bank di www.publicislamicbank.com.my) dan peruntukan dalam Terma dan Syarat ini yang berkaitan dengan pemprosesan Data Peribadi Pelanggan (seperti yang ditakrifkan dalam Akta Perlindungan Data Peribadi 2010). Bagi mengelakkan keraguan, Ahli Kad bersetuju bahawa Notis Privasi hendaklah dianggap sebagai dimasukkan secara rujukan dalam Terma dan Syarat ini.
- 40.2 Sekiranya Ahli Kad memberikan Data Peribadi yang berkaitan dengan pihak ketiga, termasuk data yang berkaitan dengan waris dan tanggungan, penjamin individu dan penyedia sekuriti mereka, untuk tujuan Kad Kredit-i, Ahli Kad:
- 40.2.1 mengesahkan bahawa Ahli Kad telah mendapat persetujuan mereka dan berhak untuk memberikan Data Peribadi kepada Bank dan untuk Bank menggunakannya menurut Terma dan Syarat ini dan/atau terma yang ditetapkan dalam Borang Permohonan;
- 40.2.2 mengaku janji bahawa Ahli Kad telah memaklumkan kepada pihak ketiga tersebut untuk membaca Notis Privasi melalui laman web Bank di www.publicislamicbank.com.my ;
- 40.2.3 mengesahkan bahawa Ahli Kad telah memaklumkan kepada pihak ketiga tersebut:
- i) bahawa Bank boleh mengumpul atau mengesahkan Data Peribadi dan data kewangan mereka dengan sumber pihak ketiga;
 - ii) bahawa Bank boleh mendedahkan Data Peribadi mereka kepada kelas-kelas pihak ketiga yang dinyatakan dalam Notis Privasi;
- 40.2.4 bersetuju untuk memastikan bahawa Data Peribadi dan data kewangan pihak ketiga tersebut adalah tepat;
- 40.2.5 bersetuju untuk memaklumkan kepada Bank secara bertulis sekiranya berlaku apa-apa perubahan penting kepada Data

- Peribadi dan data kewangan tersebut; dan
- 40.2.6 bersetuju dengan hak Bank untuk menamatkan Kad Kredit-i sekiranya keizinan ditarik balik oleh pihak ketiga tersebut.
- 40.3 Ahli Kad bertanggungjawab untuk memastikan bahawa maklumat yang diberikan kepada Bank adalah tepat, lengkap dan tidak mengelirukan serta maklumat tersebut sentiasa dikemas kini.
- 40.4 Ahli Kad mengakui bahawa jika Ahli Kad kemudiannya menarik balik keizinan Ahli Kad untuk memproses Data Peribadi Ahli Kad seperti yang diberikan sebelum ini kepada Bank, memandangkan Bank tidak akan dapat memproses dan/atau mendedahkan Data Peribadi Ahli Kad berhubung dengan tujuan yang dinyatakan dalam Notis Privasi, Bank mempunyai hak untuk tidak menyediakan atau berhenti daripada menyediakan apa-apa produk, perkhidmatan, akaun dan/atau kemudahan yang mempunyai kaitan dengan Data Peribadi tersebut.
- 40.5 Bank berhak untuk meminda fasal ini dari semasa ke semasa mengikut budi bicara Bank dan hendaklah memberikan maklumat terlebih dahulu kepada Ahli Kad secara bertulis dan menyiarkan apa-apa pindaan tersebut melalui laman web Bank atau dengan meletakkan notis di dewan perbankan atau di lokasi yang menonjol dalam cawangan Bank atau melalui cara komunikasi lain yang dianggap sesuai oleh Bank.
- 40.6 Fasal ini hendaklah tidak mempunyai prejudis kepada mana-mana peruntukan lain dalam Terma dan Syarat ini yang memperuntukkan pendedahan data.

NOTA

PERKHIDMATAN PELANGGAN

KEHILANGAN KAD

Untuk kad yang hilang atau dicuri, hubungi 03-2176 8555 atau kunjungi bank ahli Visa International/Mastercard Worldwide yang berhampiran untuk memfailkan laporan. Laporkan apa-apa Kad yang dicuri dengan segera. Sekiranya PIN rahsia anda telah didedahkan, anda juga mesti melaporkannya dengan segera. Untuk maklumat lanjut, rujuk Fasal 6 dalam Perjanjian Ahli Kad.

PERKHIDMATAN PANGGILAN 24 JAM

Untuk bantuan mengenai apa-apa masalah berkaitan dengan Kad, perkhidmatan pelanggan kami boleh dihubungi 24 jam setiap hari melalui 03-2170 8000