

HSBC Bank Malaysia Berhad (“HSBC”) Terma-terma & Syarat-syarat Generik

(Edisi November 2016)

TARIKH BERKUATKUASA:

- ▶ 10 November 2016 bagi pelanggan-pelanggan baru HSBC
- ▶ 02 Disember 2016 bagi pelanggan-pelanggan sedia ada HSBC setakat 10 November 2016

Terma-terma & Syarat-syarat Generik merangkumi setiap akaun / produk / perkhidmatan (termasuk kemudahan-kemudahan perbankan & pembiayaan) yang dibuka dengan atau diberikan oleh HSBC dan seharusnya dibaca bersama dengan Terma-terma & Syarat-syarat Spesifik akaun/produk/perkhidmatan berkaitan. Sila luangkan masa untuk membaca mereka kerana mereka adalah terikat ke atas anda.

Terma-terma & Syarat-syarat Generik dan Spesifik ini adalah sedia ada atas permintaan dan boleh didapati di laman web HSBC di www.hsbc.com.my. (dimuat naik pada 10 November 2016)

Sila hubungi cawangan HSBC berhampiran anda jika anda memerlukan sebarang penjelasan.

Terima kasih kerana berbankan dengan HSBC.



Kandungan

Tajuk-tajuk Klausa tidak akan mempengaruhi pentafsiran kepada Klausa-klausa

1. Penyata-penyata Akaun	15. Kemungkiran Terma-terma & Syarat-syarat	29. Telekomunikasi
2. Pencantuman & Penolakan	16. Aduan-aduan Pelanggan	30. Gantirugi Daripada Pelanggan
3. Butir-butir Pelanggan	17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan	31. Perbelanjaan Undang-undang
4. Akaun-akaun Bersama	18. Penggunaan Kad ATM	32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional	19. Deposit-deposit Cek & Tunai	33. Notis-notis
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional	20. Cek Matawang Asing	34. Tiada Pengabaian
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat	21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)	35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan	22. Penghantaran Wang Ke Luar	36. Akaun Dorman
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun	23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang	37. Frod
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan	24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)	38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
11. Perakaman Pita	25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik	39. Bidangkuasa
12. Dokumen Pengurusan	26. Kedahuluan Bayaran	40. Definisi-definisi
13. "Memahami Pelanggan Anda"	27. Arahan-arahan Pelanggan	
14. Pematuhan Cukai	28. Di Luar Kawalan Bank	

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Terma-terma & Syarat-syarat Generik ini (tidak terpakai ke atas kad-kad kredit) hendaklah dibaca bersama dengan Terma-terma & Syarat-syarat Spesifik yang terpakai ke atas akaun/produk/perkhidmatan yang relevan yang dibuka dengan atau diberikan oleh HSBC.

Penyata-penyata Akaun

- Di mana penyata-penyata akaun adalah terpakai, mereka akan dihantar secara bulanan atau, dalam selang masa lain yang diarahkan oleh Pelanggan atau sepertimana yang dinyatakan di dalam Terma-terma & Syarat-syarat Spesifik yang terpakai atau dokumen-dokumen yang berkenaan dengan akaun.

Pelanggan bersetuju untuk secara segera menyemak dan mendamaikan kandungan setiap penyata akaun dan rekod transaksi daripada Bank dengan rekod-rekod Pelanggan sendiri untuk mengesan samada wujudnya apa-apa kesilapan, peninggalan, ketidak-samaan atau ketidakaturan (dirujuk secara kolektif sebagai "Ketidakaturan-ketidakaturan").

Jika Pelanggan tidak memberitahu Bank secara bertulis mengenai apa-apa Ketidakaturan-ketidakaturan dalam masa 60 hari dari tarikh penyata akaun, kandungan penyata akaun termasuk Ketidakaturan-ketidakaturan hendaklah dianggap sebagai teratur dan secara mutlaknya diberikuasa oleh dan terikat ke atas Pelanggan, dan Pelanggan hendaklah dianggap telah menyerah apa-apa hak-haknya untuk membantah atau menuntut terhadap Bank ke atas Ketidakaturan-ketidakaturan, dan Bank tidak harus bertanggungjawab untuk kerugian Pelanggan, jika ada.

Pencantuman & Penolakan

- Jika Pelanggan mempunyai apa-apa keberhutangan (samada telah berlaku, kontinjen, masa kini atau masa hadapan) kepada Bank dan/ atau HSBC Amanah Malaysia Berhad ("HSBC Amanah") (subsidiari yang dimiliki secara tunggal oleh Bank) secara tunggal atau bersesama dengan mana-mana pihak termasuk apa-apa cukai ditahan yang tidak dibayar (dirujuk secara kolektif sebagai "Keberhutangan") Pelanggan bersetuju bahawa Bank boleh melakukan berikut:
 - mencantumkan baki-baki kredit di dalam semua akaun-akaun Pelanggan dengan Bank (jika baki-baki adalah dalam matawang yang berlainan, Bank boleh menukar satu matawang kepada yang lain dengan menggunakan kadar semasa pada tarikh penukaran);
 - menahan satu jumlah daripada baki-baki kredit yang mana Bank menganggar dengan suchhati adalah mencukupi, dengan mengambil kira turun naik kadar pertukaran (jika berkenaan) kepada jumlah Keberhutangan ditambah dengan apa-apa keuntungan yang terakru, caj sewa atau caj-caj lain;
 - selepas tamatnya 7 hari notis terdahulu, menggunakan baki-baki kredit tersebut (walaupun ia melibatkan penggunaan apa-apa deposit sebelum tarikh matangnya) untuk Keberhutangan (di mana baki-baki dan Keberhutangan tersebut adalah di dalam matawang-matawang yang berlainan, Bank boleh menukarkan satu matawang kepada matawang yang lain dengan menggunakan kadar semasa pada tarikh penukaran); dan
 - baki-baki kredit yang masih ada, jika ada, hendaklah dipegang atas terma-terma yang secara substantialnya adalah serupa seperti yang terpakai sebelum pencantuman atau atas terma-terma lain yang difikirkan sesuai oleh Bank di dalam keadaan tersebut.

Hak-hak dan kuasa-kuasa yang diberikan kepada Bank di bawah Klausa-klausa ini tidak akan dijejas oleh kematian, kebangkrupan, insolvensi, komposisi dengan pemiutang-pemiutang lain atau apa-apa prosiding undang-undang terhadap Pelanggan.

Butir-butir Pelanggan

- Pelanggan bersetuju untuk secara segera memberitahu Bank mengenai apa-apa penukaran dalam alamat, nombor telefon, nombor telefon bimbit dan/atau nombor faksimili Pelanggan secara bertulis atau melalui saluran-saluran yang disediakan oleh Bank, dan bagi syarikat liabiliti terhad perkongsian atau perkongsian konvensional termasuk apa-apa penukaran ke atas nama Pelanggan dan/atau perlembagaan secara bertulis. Sementara menunggu penerimaan notis-notis tersebut, Bank hendaklah menghantar kesemua komunikasi ke alamat terakhir dan/atau nombor yang dinyatakan di dalam rekod-rekod Bank dan tidak harus bertanggungjawab untuk apa-apa kerugian yang dialami oleh Pelanggan.

Akaun-akaun Bersama

- Bagi satu akaun yang dibuka dan dikendalikan dalam lebih daripada satu nama:
 - liabiliti-liabiliti dan obligasi-obligasi setiap Pelanggan adalah bersesama dan berasingan dan notis kepada seorang Pelanggan hendaklah dianggap sebagai notis kepada semua;
 - perkataan yang menunjukkan bilangan tunggal di dalam Terma-terma & Syarat-syarat Generik di sini hendaklah dibaca sebagai meliputi bilangan jamak dan sebaliknya, dan rujukan kepada "tandatangan Pelanggan" hendaklah dibaca sebagai meliputi setiap tandatangan Pelanggan;
 - seseorang Pelanggan hendaklah terus terikat oleh Terma-terma & Syarat-syarat Generik di sini walaupun Pelanggan-pelanggan lain sebenarnya adalah tidak terikat;

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Akaun-akaun Bersama (bersambung)

4. (iv) Bank mempunyai hak untuk berurusan dengan setiap Pelanggan secara berasingan mengenai apa-apa perkara termasuk melepaskan apa-apa liabiliti-liabiliti kepada apa jua tahap tanpa menjejaskan liabiliti-liabiliti Pelanggan-pelanggan lain;
- (v) kesemua Pelanggan adalah bertanggungjawab secara bersejajam dan berasingan untuk penggunaan nombor pengenalan peribadi (PIN) atau Kad walaupun ianya dipohon atau diguna oleh seorang Pelanggan sahaja;
- (vi) jika berlakunya kematian mana-mana Pelanggan, Bank hendaklah memegang baki-baki kredit di dalam akaun atas arahan tunggal daripada mereka yang masih hidup tertakluk kepada hak atau tuntutan terdahulu Bank, dan bayaran kepada mereka yang masih hidup merupakan perlepasan tanggungan yang sempurna ke atas Bank;
- (vii) jika mana-mana Pelanggan menarik balik mandat beliau untuk Pelanggan-pelanggan lain untuk mengendalikan akaun bersama, Bank tidak harus bertanggungjawab untuk apa-apa kerugian yang dialami oleh Pelanggan-pelanggan akibat daripada menahan akaun bersama sementara menunggu arahan bertulis bersama daripada kesemua pemegang-pemegang akaun bersama; dan
- (viii) operasi atau penutupan akaun bersama hendaklah tertakluk kepada arahan atau kebenaran yang diberikan oleh mana-mana satu Pelanggan yang mana akan mengikat semua pelanggan, dan amaun yang mesti di bayar kepada atau dikutip bagi mana-mana satu Pelanggan boleh dikreditkan ke akaun bersama.

Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional

5. Di mana Pelanggan adalah sebuah syarikat atau sebuah perkongsian liabiliti terhad, mandat yang diberikan untuk membuka akaun pertama hendaklah terpakai untuk pembukaan akaun-akaun seterusnya yang berjenis sama, kecuali satu mandat yang berasingan diberikan untuk akaun-akaun seterusnya.

Di mana Pelanggan adalah sebuah perkongsian konvensional atau pertubuhan tidak diperbadankan oleh mana-mana pihak, liabiliti kesemua pekongsi atau pemegang-pemegang jawatan hendaklah secara bersejajam dan berasingan, dan mandat yang diberikan hendaklah terus berkuatkuasa sehingga ianya dibatalkan secara bertulis walaupun terdapatnya apa-apa penukaran di dalam nama perkongsian atau perlembagaan perkongsian kerana kematian, persaraan, perletakan jawatan atau penyertaan pekongsi-pekongsi baru. Bank mempunyai hak-hak untuk menganggap pekongsi-pekongsi yang masih hidup atau terselamat atau tetap berterusan sebagai mempunyai kuasa penuh untuk menjalankan perniagaan dan untuk mengendalikan aset-aset perkongsian seolah-olah tidak wujudnya apa-apa penukaran di dalam perkongsian.

Untuk mengelakkan sebarang keraguan, dalam Terma-terma dan Syarat-syarat ini :-

- "Perkongsian Liabiliti Terhad" bermaksud suatu perkongsian liabiliti terhad yang berdaftar di bawah Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012.
- "Perkongsian Konvensional" bermaksud dan termasuk satu perkongsian yang berdaftar di bawah Akta Pendaftaran Perniagaan 1956 (atau ajika perkongsian itu berpangkalan di Sabah atau Sarawak, satu perkongsian yang didaftarkan di bawah undang-undang berkaitan yang terpakai di Sabah atau Sarawak, mengikut mana yang berkenaan) dan satu perkongsian yang ditubuhkan oleh dua orang atau lebih bagi tujuan menjalankan apa-apa amalan profesional tetapi tidak didaftarkan di bawah Akta Perkongsian Liabiliti Terhad 2012.

Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional

6. Pelanggan hendaklah membekalkan kepada Bank nama-nama dan spesimen-spesimen tandatangan daripada kesemua penandatangan-penandatangan yang diberikuasa pada kad spesimen tandatangan Bank. Di dalam keadaan di mana wujudnya penukaran ke atas penandatangan-penandatangan yang diberikuasa, Pelanggan bersetuju untuk secara segera memberitahu Bank secara bertulis dengan membekalkan satu salinan resolusi yang relevan mengenai penukaran tersebut yang telah diakui sah. Pelanggan mengakui bahawa penukaran tersebut hendaklah berkuatkuasa selepas Bank mengesah secara bertulis bahawa rekod-rekodnya telah dikemaskinikan.

Pelanggan bersetuju bahawa Bank mempunyai hak untuk menolak cek-cek, arahan-arahan dan komunikasi-komunikasi dengan tandatangan-tandatangan yang tidak sepadan dengan spesimen tandatangan-tandatangan di dalam rekod Bank, tetapi Bank juga mempunyai hak untuk bertindak ke atasnya jika Bank mempunyai dasardasar yang munasabah untuk mempercayai bahawa ianya sebenarnya dari Pelanggan.

Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat

7. Terma-terma & Syarat-syarat Generik, Terma-terma & Syarat-syarat Spesifik dan mana-mana produk-produk atau perkhidmatan-perkhidmatan Bank (termasuk ciri-cirinya dan had-hadnya) boleh dipinda, ditambah, dikeluarkan, ditamatkan atau digantungkan (tanpa menjejaskan liabiliti-liabiliti untuk kemungkinan terdahulu) melalui notis terdahulu yang diberikan melalui cara-cara berikut:
 - (i) notis di dalam mana-mana laman web Bank;
 - (ii) notis di dalam penyata akaun;
 - (iii) notis pada mesin-mesin juruwang automatik (ATM), terminal-terminal pemindahan wang elektronik jualan (EFTPOS) atau terminal-terminal elektronik lain;

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat (bersambung)

7. (iv) notis di mana-mana cawangan Bank;
- (v) dengan menghantar satu notis ke alamat Pelanggan menurut Klausa 3 dan Klausa 4(i) di atas, dan notis tersebut hendaklah berkuatkuasa pada hari ketiga selepas pengeposan walaupun notis tersebut mungkin akan dikembalikan kerana tidak dapat dihantar; atau
- (vi) melalui cara-cara lain yang di dalam pendapat Bank adalah sesuai
- Pindaan-pindaan atau tambahan-tambahan yang:
- mengenakan atau meningkatkan caj-caj;
 - meningkatkan liabiliti Pelanggan untuk kerugian; atau
 - mengubahsuaikan had transaksi kad ATM;
- untuk pemindahan-pemindahan dana elektronik melalui ATM, kemudahan-kemudahan deposit tunai automatik dan/atau pemindahan-pemindahan telegrafik, hendaklah berkuatkuasa 30 hari selepas notis bertulis diberikan kepada Pelanggan.
- Pelanggan hendaklah dianggap telah menerima pindaan(-pindaan), tambahan(-tambahan), pemadaman(-pemadaman), penamatan atau pengantungan kecuali Pelanggan mengambil langkah-langkah positif untuk menutup akaun atau menamatkan perkhidmatan sebelum tamatnya tempoh masa notis yang relevan. Pelanggan adalah terus bertanggungjawab untuk kesemua transaksi-transaksi sebelum penutupan atau penamatan.

Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan

8. Terma-terma dalam Fasal ini hendaklah berterusan digunakan walaupun selepas Bank menghentikan pemberian mana-mana akaun, produk dan/atau Perkhidmatan kepada Pelanggan. **(Sila rujuk kepada Fasal 40 untuk definisi-definisi yang berkaitan dengan Fasal ini)**
- (i) Pelanggan mengakui bahawa pemegangan akaun dan penggunaan produk dan/atau Perkhidmatan yang disediakan oleh Bank adalah tertakluk kepada undang-undang Malaysia dan bidangkuasa berkaitan yang lain, dan kepada pihak berkuasa penyeliaan Bank Negara Malaysia dan Pihak-pihak Berkuasa berkaitan yang lain di Malaysia dan bidangkuasa berkaitan lain.
- (ii) Bank dan ahli Kumpulan HSBC adalah dikehendaki, dan boleh mengambil apa-apa tindakan untuk mematuhi Pematuhan Obligasi berkenaan dengan atau berkaitan dengan Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan. Tindakan tersebut mungkin termasuk, tetapi tidak terhad kepada: (1) menapis, memintas dan menyiasat apa-apa arahan, komunikasi, permintaan pengeluaran, permohonan untuk mana-mana akaun, produk dan/atau Perkhidmatan, atau apa-apa pembayaran yang dihantar kepada atau oleh Pelanggan, atau bagi pihak Pelanggan, (2) menyiasat sumber atau penerima dana yang dicadangkan (3) menggabungkan Maklumat Pelanggan dengan maklumat berkaitan yang lain yang dimiliki oleh Kumpulan HSBC, dan/atau (4) membuat pertanyaan lanjut mengenai status seseorang atau sesebuah entiti, sama ada mereka tertakluk kepada suatu rejim sekatan, atau mengesahkan identiti dan status Pelanggan.
- (iii) Istimewanya/Luar biasanya, Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan tersebut boleh menyebabkan Bank melambatkan, menyekat atau enggan membuat atau menyelesaikan apa-apa pembayaran, pemprosesan arahan Pelanggan atau permohonan untuk mana-mana akaun, produk dan/atau Perkhidmatan atau pemberian semua atau sebahagian dari mana-mana akaun, produk dan/atau Perkhidmatan. Setakat yang dibenarkan oleh undang-undang, baik Bank mahupun mana-mana ahli Kumpulan HSBC tidak akan bertanggungjawab kepada Pelanggan atau mana-mana pihak ketiga untuk apa-apa kerugian (walaupun bagaimanapun sekalipun ia timbul) yang dialami atau ditanggung oleh Pemegang Kad atau pihak ketiga, menyebabkan secara keseluruhan atau sebahagian yang berkaitan dengan akujanji oleh Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan tersebut.
- (iv) Dalam keadaan tertentu, Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan tersebut boleh menghalang atau menyebabkan kelengahan dalam pemprosesan maklumat tertentu. Oleh itu, baik Bank mahupun mana-mana ahli Kumpulan HSBC tidak memberi jaminan bahawa apa-apa maklumat dalam system Bank berkenaan dengan apa-apa mesej pembayaran atau maklumat dan komunikasi lain yang menjadi subjek kepada apa-apa tindakan yang diambil menurut Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan tersebut adalah tepat, semasa atau terkini pada masa ianya diakses, ketika tindakan sedemikian diambil.
- (v) Jika Bank atau ahli Kumpulan HSBC mempunyai syak wasangka berkenaan Jenayah Kewangan atau risiko yang berkaitan, Bank boleh:
- (a) tidak dapat menyediakan yang baru, atau terus menyediakan semua atau sebahagian akaun, produk dan/atau Perkhidmatan kepada Pelanggan dan berhak untuk menamatkan hubungan perbankan dengan Pelanggan;
- (b) mengambil tindakan yang perlu untuk Bank atau ahli Kumpulan HSBC untuk mematuhi Pematuhan Obligasi; dan/atau
- (c) menyekat atau menutup akaun(-akaun) Pelanggan.

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhadap Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhadap Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Penggantungan/ Penutupan Akaun

9. Pelanggan mengakui bahawa Bank mempunyai budibicara mutlak untuk:
- tidak melaksanakan apa-apa arahan-arahan atau menggantungkan penggunaan satu akaun jika Bank meragui kesahihannya atau menganggap ianya sesuai untuk berbuat demikian; atau sekiranya berlaku apa-apa pertikaian di antara pemegang bersama akaun, penandatanganan yang diberi kuasa, rakan kongsi (sama ada berkenaan dengan sesuatu perkongsian konvensional atau perkongsian liabiliti terhad) atau pengarah sesuatu syarikat; atau jika Bank adalah untuk menerima arahan yang bercanggah dari orang-orang yang terdahulu atau jika Pelanggan gagal untuk membayar apa-apa yuran dan caj yang dikenakan oleh Bank; dan/ atau
 - menutup satu akaun dengan memberi notis bertulis selama 2 minggu kepada Pelanggan di alamat atau nombor faks Pelanggan menurut Klausa 3 dan Klausa 4(i) di atas melalui:
 - penghantaran kediri dan hendaklah dianggap sebagai diterima pada masa penghantaran;
 - pengeposan biasa/berdaftar (sama ada AR atau bukan AR berdaftar) atau kurier dan hendaklah dianggap sebagai diterima pada hari ketiga selepas pengeposan atau pada hari ketiga selepas dihantar kepada pembekal perkhidmatan kurier, mengikut mana-mana yang berkenaan, walaupun ia mungkin akan dikembalikan kerana tidak dapat dihantar, atau Bank tidak menerima kad AR yang ditandatangani atau pengakuan penerimaan Pelanggan; atau
 - faks dan hendaklah dianggap sebagai diterima pada masa penghantaran.
- Bank tidak mempunyai obligasi untuk memberi alasan-alasan bagi melaksanakan budibicaranya untuk menutup akaun tersebut.

Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan

10. Terma-terma dalam Fasal ini hendaklah terus terpakai walaupun selepas Bank berhenti untuk menyediakan apa-apa akaun, produk dan/atau Perkhidmatan kepada Pelanggan. (Sila rujuk Fasal 42 untuk definisi-definisi yang berkaitan dengan Fasal ini).
- Bank serta ahli-ahli Kumpulan HSBC lain boleh mengumpul, mengguna dan berkongsi Maklumat Pelanggan. Maklumat Pelanggan boleh diminta oleh Bank atau bagi pihak Bank atau bagi pihak Kumpulan HSBC, dan boleh dipungut terus dari Pelanggan, daripada seseorang yang bertindak bagi pihak Pelanggan, daripada sumber lain (termasuk daripada maklumat umum yang sedia ada), dan ianya boleh dihasilkan atau digabungkan dengan maklumat lain yang ada kepada Bank atau mana-mana ahli Kumpulan HSBC.
 - Maklumat Pelanggan akan diproses, dipindah dan didedahkan oleh Bank dan/atau ahli Kumpulan HSBC berkaitan dengan tujuan-tujuan berikut ("Tujuan-tujuan"):
 - mengambilkira atas permintaan Pelanggan, sama ada untuk menyediakan Pelanggan dengan apa-apa akaun, produk dan/atau Perkhidmatan ;
 - menyediakan apa-apa akaun, produk dan/atau Perkhidmatan dan untuk meluluskan, menguruskan, mentadbir atau melaksanakan apa-apa transaksi yang diminta atau dibenarkan oleh Pelanggan;
 - memenuhi Kewajipan Pematuhan;
 - menjalankan Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan;
 - mengutip apa-apa jumlah yang kena dibayar dan terhutang daripada Pelanggan;
 - menjalankan pemeriksaan kredit dan mendapatkan atau menyediakan rujukan kredit;
 - mengambil apa-apa tindakan bertentangan terhadap Pelanggan, menguatkuasa atau mempertahankan hak-hak Bank, atau orang-orang yang menjadi ahli Kumpulan HSBC;
 - untuk sebarang proses undang-undang (sama ada melalui prosiding kehakiman atau apa-apa bentuk prosiding yang diiktiraf dalam undang-undang) yang dimulakan oleh atau disampaikan ke atas Bank, (sama ada atau tidak Bank adalah satu pihak);
 - untuk keperluan operasi dalaman Bank atau orang-orang dalam Kumpulan HSBC (termasuk pengurusan kredit dan risiko, sistem atau produk pembangunan dan perancangan, takaful/insurans, audit dan tujuan pentadbiran);
 - mengekalkan sepenuhnya hubungan Bank dengan Pelanggan (termasuklah, sekiranya Pelanggan tidak membantah, pemasaran atau mempromosikan perkhidmatan kewangan atau produk-produk berkaitan dan penyelidikan pasaran);
 - meningkatkan dan melanjutkan penyediaan akaun, produk dan/atau Perkhidmatan oleh Bank dan mana-mana ahli Kumpulan HSBC kepada Pelanggan amnya; dan/atau
 - apa-apa tujuan lain yang selaras dengan polisi umum Bank atas pendedahan Data Peribadi sebagaimana yang dinyatakan dalam penyata, risalah, notis atau terma-terma dan syarat-syarat lain (termasuklah, tanpa had, Notis kepada Pelanggan berkenaan Akta Perlindungan Data Peribadi, 2010) yang diberikan oleh Bank kepada Pelanggan dari semasa ke semasa.
 - Dengan menggunakan mana-mana akaun, produk dan/atau Perkhidmatan yang disediakan oleh Bank, Pelanggan bersetuju bahawa Bank boleh sebagaimana yang perlu dan sesuai untuk Tujuan-tujuan, memindahkan dan mendedahkan apa-apa Maklumat Pelanggan kepada penerima sejagat berikut ("Penerima") (yang juga boleh kemudiannya memproses, memindah dan mendedahkan Maklumat Pelanggan tersebut untuk Tujuan-tujuan):
 - mana-mana ahli Kumpulan HSBC yang:
 - menyediakan kumpulan pengurusan pengawasan Bank dan/atau sokongan sejagat dan serantau, atau
 - menjalankan perniagaan dalam lingkungan industri perkhidmatan kewangan, atau
 - seorang penyedia perkhidmatan kepada ahli Kumpulan HSBC lain;

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan (bersambung)

- (b) mana-mana sub-kontraktor, ejen, penyedia perkhidmatan (termasuk tetapi tidak terhad kepada penasihat profesional, peguam dan juruaudit), atau sekutu Kumpulan HSBC (termasuklah pekerja, pengarah dan pegawai mereka).
- (c) mana-mana Pihak Berkuasa, sebagai tindak balas kepada permintaan mereka;
- (d) orang-orang yang bertindak bagi pihak Pelanggan, penerima bayaran, benefisiari, penama akaun, pengantara, penghubung dan ejen bank, penjelasan rumah, sistem penjelasan atau penyelesaian, pasaran pihak balas, ejen pegangan hulu, swap atau perdagangan repositori, bursa saham, pusat depositori sekuriti atau ejen depositori, syarikat-syarikat yang mana Pelanggan mempunyai kepentingan dalam cagaran (di mana cagaran tersebut dipegang oleh Bank atau mana-mana ahli Kumpulan HSBC untuk Pelanggan);
- (e) mana-mana pihak yang memperoleh kepentingan, atau menjangka risiko. Atau berkaitan dengan, akaun, produk dan/atau perkhidmatan yang disediakan oleh Bank;
- (f) institusi-institusi kewangan lain, agensi rujukan kredit / agensi pelaporan kredit yang didaftarkan di bawah Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010 (seperti yang disenaraikan di laman web Bank di www.hsbc.com.my) atau biro kredit (termasuk yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia atau mana-mana subsidiarinya, atau oleh mana-mana Pihak Berkuasa), bagi tujuan untuk mendapatkan atau menyediakan maklumat kredit dan/atau rujukan kredit;
- (g) mana-mana pengurus dana pihak ketiga yang menyediakan perkhidmatan pengurusan asset kepada Pelanggan;
- (h) Persatuan Bank-Bank Dalam Malaysia (ABM)
- (i) mana-mana agensi kutipan hutang yang boleh dilantik oleh Bank;
- (j) apa-apa yang mengawal atau pihak berkuasa kawalselia Pelanggan; di mana sahaja berada, termasuklah dalam bidangkuasa yang tidak mempunyai undang-undang perlindungan data yang menyediakan tahap perlindungan yang setaraf seperti di Malaysia. Sama ada ianya diproses di Malaysia atau di luar Negara, selaras dengan undang-undang perlindungan data, Maklumat Pelanggan akan dilindungi oleh satu kod kerahsiaan yang ketat dan keselamatan yang mana semua ahli Kumpulan HSBC, kakitangan mereka dan pihak ketiga adalah tertakluk. Pelanggan memahami bahawa Bank atau mana-mana Penerima berkewajipan untuk mendedahkan Maklumat Pelanggan sekiranya dipaksa oleh undang-undang untuk berbuat demikian oleh mana-mana Undang-undang.
- (k) mana-mana penjamin masa kini atau prospektif atau pembekal sekuriti bagi Pelanggan;
- (l) mana-mana orang yang Bank percaya dengan suci hati yang akan membuat bayaran bagi pihak Pelanggan;
- (iv) Jika Pelanggan mempunyai akaun bersama, Bank juga boleh mendedahkan kepada mana-mana pemegang akaun bersama, Maklumat Pelanggan yang diberikan kepada Bank berkenaan akaun tersebut.
- (v) Jika Pelanggan adalah sebuah syarikat, perkongsian liabiliti terhad, perkongsian konvensional, persatuan atau pertubuhan, Bank diberikuasa untuk memberikan atas budi bicara mutlaknyanya, apa-apa Maklumat Pelanggan berkenaan atau berkaitan dengan akaun Pelanggan atau apa-apa Perkhidmatan yang diberikan kepada Pelanggan sedemikian kepada mana-mana satu atau lebih pengarah, rakan kongsi, pemegang jawatan, atau mana-mana orang lain yang mana Bank berpuas hati sebagai anggota badan pengelola Pelanggan yang mana berkenaan tidak kira sama ada orang-orang tersebut merupakan penandatanganan yang diberikuasa dan jika ya, tidak kira sama ada kuasa mereka untuk menandatangani di bawah akaun Pelanggan atau mana-mana Perkhidmatan yang diberikan kepada Pelanggan.
- (vi) Pelanggan tersebut mengesahkan dan menjanjikan bahawa setiap Orang yang Berhubungkaitmanah yang maklumatnya (termasuk Data Peribadi atau Maklumat Cukai) disediakan oleh Pelanggan tersebut (atau mana-mana orang lain bagi pihak Pelanggan tersebut), atau akan diberikan kepada pihak Bank atau ahli Kumpulan HSBC dari semasa ke semasa, telah diberitahu dan bersetuju atas penyediaan, pemrosesan, pendedahan dan pemindahan maklumat mereka seperti yang dinyatakan dalam Fasal 10 ini sebelum maklumat mereka disediakan. Pelanggan tersebut mesti pada masa yang sama menasihati mereka bahawa mereka mempunyai hak untuk mengakses, dan membetulkan, Data Peribadi mereka.
- (vii) Pelanggan tersebut bersetuju untuk memaklumkan Bank dengan segera, dan dalam sebarang keadaan, dalam tempoh 30 hari secara bertulis jika terdapat apa-apa perubahan kepada Maklumat Pelanggan yang dibekalkan kepada pihak Bank dari semasa ke semasa, dan untuk bertindak dengan segera terhadap sebarang permintaan daripada Bank.
- (viii) Jika:
 - (a) Pelanggan tersebut gagal untuk segera memberikan Maklumat Pelanggan yang diminta oleh Bank secara munasabah; atau
 - (b) Pelanggan tersebut menahan atau menarik balik apa-apa kebenaran yang Bank mungkin perlu untuk memproses, memindah atau mendedahkan Maklumat Pelanggan untuk Tujuan tersebut (kecuali untuk tujuan yang berkaitan dengan pemasaran atau mempromosikan produk dan Perkhidmatan kepada Pelanggan); atau

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan (bersambung)

- (c) Bank atau ahli Kumpulan HSBC mempunyai syak wasangka mengenai Jenayah Kewangan atau risiko yang berkaitan;
- Bank boleh:
- (1) tidak dapat menyediakan, atau terus memberikan keseluruhan atau sebahagian, akaun, produk dan/atau Perkhidmatan yang baru kepada Pelanggan dan berhak untuk menamatkan hubungan perbankan dengan Pelanggan;
 - (2) mengambil tindakan yang sewajarnya bagi Bank atau ahli Kumpulan HSBC untuk memenuhi Kewajipan Pematuhan; dan/atau
 - (3) menutup akaun (akaun-akaun) Pelanggan.
- (ix) Pelanggan mengakui bahawa, dari semasa ke semasa, Bank mungkin diminta untuk menyediakan rujukan bank kepada institusi-institusi kewangan yang lain atau pihak-pihak ketiga yang lain mengenai Pelanggan dan Pelanggan memberi kuasa kepada Bank untuk menyediakan rujukan bank itu sekiranya Bank pada budi bicara mutlaknya memutuskan untuk berbuat demikian, dengan syarat bahawa tidak ada apa-apa di sini akan diambil untuk mengenakan apa-apa kewajipan terhadap Bank (sama ada kontrak atau sebaliknya) untuk menyediakan rujukan bank sedemikian.
- (x) Bank boleh mengguna, menganalisis dan menilai Maklumat Pelanggan yang dipegang mengenai Pelanggan dan akaun Pelanggan, termasuk jenis transaksi Pelanggan, untuk memberikan kepada Pelanggan, maklumat tentang produk dan Perkhidmatan daripada ahli Kumpulan HSBC dan juga pihak-pihak ketiga yang terpilih yang Bank anggap boleh menarik minat Pelanggan melalui telefon, telefon mudah alih, media elektronik, pos atau cara lain. Bank boleh memberikan maklumat ini kepada ahli-ahli lain di dalam Kumpulan HSBC supaya mereka dapat melakukan yang sama melainkan Pelanggan telah membantah kepada pendedahan sedemikian untuk tujuan penjualan silang.
- Pelanggan boleh, pada bila-bila masa, memilih untuk tidak menerima maklumat pemasaran secara langsung. Pelanggan perlu menulis kepada Direct Mailing Exclusion Coordinator di P.O. BOX 10244, 50912 Kuala Lumpur, Malaysia berserta dengan permintaan Pelanggan dan Bank akan memadamkan nama Pelanggan tersebut dari senarai mel pemasaran langsungnya tanpa caj.
- (xi) Bergantung kepada jenis data, termasuk tetapi tidak terhad kepada Data Peribadi dan maklumat berkenaan dengan akaun Pelanggan, dan di mana ia dipegang, Pelanggan adalah berhak untuk meminta butir-butir (termasuk salinan) maklumat yang dipegang oleh Bank berkenaan Pelanggan dan meminta Bank untuk membetulkan sebarang kesilapan. Bank boleh mengenakan bayaran bagi penyediaan apa-apa data. Permintaan untuk maklumat selanjutnya hendaklah dialamatkan kepada:

Pegawai Perlindungan Data Peribadi

HSBC Bank Malaysia Berhad

2 Leboh Ampang

50100 Kuala Lumpur

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Perakaman Pita

11. Bank boleh memilih (tetapi adalah tidak berobligasi) untuk merakamkan arahan-arahan lisan Pelanggan dan/atau komunikasi dengan Bank. Rakaman tersebut, merupakan hakmilik tunggal Bank, hendaklah secara mutlaknya terikat ke atas Pelanggan dan Bank merizabkan hak untuk memusnahkan rakaman-rakaman selepas luputnya satu tempoh masa yang difikirkan sesuai olehnya.

Dokumen Pengurusan

12. Pelanggan mengakui bahawa Bank tidak mempunyai obligasi untuk memberikan salinan-salinan cek-cek, cashier's orders, bank deraf – bank deraf, resit-resit, pengesahan-pengesahan, nasihat-nasihat, baucar-baucar, dokumen-dokumen, rakaman-rakaman atau item-item lain (dirujuk secara kolektif sebagai "Dokumen-dokumen") berkenaan dengan mana-mana jenis akaun:

- selepas Bank telah menyempurnakan transaksi yang berkenaan;
- selepas memikrofilemkan, mengimbangkan atau menyimpankannya di dalam mana-mana medium; atau
- selepas akaun berkenaan telah ditutup oleh Pelanggan atau oleh Bank.

Pelanggan bersetuju bahawa Bank tidak bertanggungjawab untuk apa-apa kerugian yang dialami oleh Pelanggan akibat daripada ketiadaan Dokumen-dokumen yang mana telah dikendalikan oleh Bank menurut polisi penyimpanan dokumen.

"Memahami Pelanggan Anda"

13. (i) Pelanggan mengakui bahawa Bank adalah diperuntukkan untuk menjalankan usaha wajar (due diligence) untuk mengenal pasti dan mengetahui latar belakang pelanggannya. Pelanggan bersetuju untuk menandatangani deklarasi-deklarasi tersebut, melakukan tindakan-tindakan tersebut dan/atau memberikan dokumen-dokumen sepertimana yang diminta oleh Bank bagi tujuan ini di dalam tempoh masa yang diperuntukkan, dan kegagalan untuk berbuat demikian mungkin mengakibatkan Bank menggantung, menutup atau menghadkan penggunaan akaun termasuk tetapi tidak terhad kepada tidak membenarkan apa-apa pemindahan dana-dana kepada pihak ketiga. Jika akaun tersebut akan ditutup, Bank merizabkan haknya untuk menyerahkan balik dana-dana di dalam akaun kepada sumber dari mana dana-dana tersebut berasal.

(ii) Jika Pelanggan atau pemegang saham (sama ada secara langsung atau tidak langsung, secara sah atau benefisial) Pelanggan adalah sebuah syarikat yang diperbadankan di negara yang membenarkan penerbitan saham pembawa, Pelanggan tersebut mengesahkan dan menjanjikan bahawa tidak ia mahupun pemegang saham itu telah menerbitkan sebarang saham pembawa dan seterusnya mengaku janji bahawa tidak ia mahupun pemegang saham tersebut akan mengeluarkan atau menukar mana-mana sahamnya atau saham pemegang saham itu (seperti mana yang berkenaan) kepada bentuk pembawa tanpa kebenaran bertulis Bank terlebih dahulu, jika gagal berbuat demikian Bank berhak untuk menamatkan hubungan perbankan dengan Pelanggan.

Pematuhan Cukai

14. Terma-terma dalam Klausa ini hendaklah terus terpakai walaupun selepas Bank berhenti memberikan apa-apa akaun, produk dan/ atau Perkhidmatan kepada Pelanggan. (Sila rujuk kepada Klausa 40 untuk definisi berkenaan kepada Klausa ini.)

(i) Negara tertentu mungkin mempunyai undang-undang cukai berkuat kuasa luar wilayah tanpa mengira domisil, tempat tinggal, kewarganegaraan atau diperbadankan Pelanggan atau Orang Mempunyai Hubungan. Bank atau mana-mana ahli Kumpulan HSBC tidak memberi nasihat cukai. Pelanggan adalah dinasihatkan untuk mendapatkan nasihat undang-undang dan / atau cukai secara bebas. Bank atau mana-mana ahli Kumpulan HSBC tidak mempunyai tanggungjawab berkenaan dengan kewajipan cukai Pelanggan dalam mana-mana bidang kuasa yang mereka mungkin timbul termasuk sebarang yang mungkin berkaitan secara khusus kepada pembukaan dan penutupan akaun, produk dan / atau Perkhidmatan yang disediakan oleh Bank dan / atau ahli-ahli Kumpulan HSBC.

(ii) Pelanggan mengakui bahawa Pelanggan adalah bertanggungjawab untuk memahami dan mematuhi kewajipan cukai Pelanggan (termasuk tetapi tidak terhad kepada, pembayaran cukai atau pemfailan pulangan atau dokumentasi yang diperlukan lain yang berhubungan dengan pembayaran semua cukai berkenaan) dalam semua bidang kuasa di mana mereka kewajipan timbul dan yang berhubungan dengan pembukaan dan penggunaan akaun, produk dan / atau Perkhidmatan yang disediakan oleh Bank dan / atau ahli-ahli Kumpulan HSBC. Pelanggan mengesahkan dan menjanjikan bahawa setiap Orang Mempunyai Hubungan yang bertindak dalam kapasiti mereka sebagai Orang Mempunyai Hubungan (dan bukan dalam kemampuan mereka sendiri) juga membuat pengakuan yang sama dalam hal mereka sendiri.

(iii) Pelanggan bersetuju untuk memaklumkan kepada Bank dengan segera, dan dalam sebarang keadaan, dalam tempoh 30 hari secara bertulis jika terdapat apa-apa perubahan kepada Maklumat Pelanggan yang dibekalkan kepada Bank dari semasa ke semasa, dan untuk bertindak dengan segera terhadap sebarang permintaan daripada Bank.

(iv) Di mana Pelanggan tidak memberikan dengan segera Maklumat Pelanggan sepertimana diminta oleh Bank secara munasabah, Bank boleh:

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Pengantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Pematuhan Cukai (bersambung)

- (a) tidak dapat menyediakan akaun, produk dan / atau Perkhidmatan yang baru, atau terus memberikan semua atau sebahagian daripadanya kepada Pelanggan dan berhak untuk menamatkan hubungan perbankan dengan Pelanggan;
 - (b) mengambil tindakan sepertimana yang perlu bagi Bank atau ahli kumpulan HSBC untuk memenuhi Kewajipan Pematuhan; dan / atau
 - (c) menutup akaun (-akaun) Pelanggan.
- (v) Pelanggan mengakui bahawa kegagalan untuk membekalkan dengan segera, sebagaimana yang diminta, boleh mengakibatkan Maklumat Cukai Pelanggan atau Orang Mempunyai Hubungan dan penyata yang disertakan, pengecualian, dan persetujuan dalam Bank membuat pertimbangan sendiri berkenaan status Pelanggan, termasuk sama ada Pelanggan adalah boleh dilaporkan kepada Pihak Berkuasa Cukai, dan boleh menghendaki Bank atau orang lain untuk menahan jumlah sepertimana dikehendaki undang-undang oleh mana-mana Pihak Berkuasa Cukai dan membayar jumlah tersebut kepada Pihak Berkuasa Cukai yang sesuai.

Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat

15. Jika Pelanggan tidak mematuhi Terma-terma & Syarat-syarat Generik, Terma-terma & Syarat-syarat Spesifik atau dokumen-dokumen berkenaan dengan akaun yang terpakai, Bank tidak harus bertanggungjawab untuk apa-apa kerugian yang dialami oleh Pelanggan.

Aduan-aduan Pelanggan

16. Pelanggan menerima bahawa prosedur aduan-aduan adalah seperti berikut:
- (a) menyempurnakan dan menyerahkan Borang Aduan atau menghantar surat yang mengandungi butir-butir yang mencukupi kepada Bank.
 - (b) Bank akan menjalankan penyiasatan mengenai aduan.
 - (c) Bank akan memberitahu Pelanggan mengenai hasil penyiasatan.
 - (d) jika Pelanggan tidak berpuas hati dengan hasil penyiasatan, Pelanggan boleh merayu kepada Pengurus, Pasukan Berpengalaman Pelanggan (Customer Experience Team) dan/atau merujuk aduannya kepada Ombudsman Perkhidmatan Kewangan atau Bank Negara Malaysia (sepertimana yang terpakai).

Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan

17. Di dalam Terma-terma & Syarat-syarat Generik di sini:
- "ATM" bermakna mesin pengeluaran automatik.
 - "Baki Sedia Ada" bermakna dana-dana di dalam akaun berdasarkan rekod-rekod Bank termasuk had overdraf yang tidak digunakan (jika ada) tetapi tidak termasuk cek-cek yang belum ditunaikan dan apa-apa jumlah-jumlah yang ditahankan.
 - "Kad-kad" bermakna kad-kad ATM dan termasuk kad-kad kredit apabila digunakan di ATM.
 - "PIN" bermakna nombor pengenalan-pastian peribadi.
- Pelanggan bersetuju bahawa:
- (a) Ia merupakan tanggungjawab Pelanggan untuk menyimpan kesemua Kad-kad, PIN-PIN, kata-kata laluan, buku-buku cek dan cara-cara lain yang memberikan akses kepada akaun-akaun secara selamat dan di bawah kawalan persendirian pada semua masa, dan jika Pelanggan gagal untuk berbuat demikian, Bank tidak harus bertanggungjawab untuk apa-apa kerugian yang dialami oleh Pelanggan. Pelanggan mestilah mengambil langkah-langkah berjaga-jaga untuk menghalang apa-apa pelanggaran keselamatan seperti, tetapi tidak terhad kepada:
 - tidak menukar PIN atau kata laluan kepada satu nombor dan/atau nama (i) yang boleh diteka secara senang seperti tarikh-tarikh kelahiran, nombor-nombor telefon, nama-nama, nama-nama singkat dan lain-lain; atau (ii) yang merupakan siri-siri nombor yang berkaitan dengan nombor akaun;
 - tidak mendedahkan PIN atau kata-kata laluan kepada sesiapa pun (termasuk pekerja-pekerja Bank) dan tidak menyatakannya di dalam arahan-arahan yang diberikan kepada Bank samada secara lisan, bertulis atau melalui faksimili;
 - jangan membuat rekod PIN atau kata laluan di dalam cara yang mana boleh difahami oleh orang lain;
 - jangan menulis PIN atau kata laluan pada Kad atau penyata akaun atau apa-apa yang berkaitan dengan Bank;
 - memusnahkan apa-apa nasihat daripada Bank mengenai PIN dengan serta merta selepas menerimanya; dan
 - memaklumkan Bank secara serta merta jika Pelanggan mengetahui atau mengesyaki bahawa orang lain mengetahui PIN atau kata laluan.

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Pengantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Automatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan (bersambung)

- (b) Kesemua transaksi yang dijalankan dengan menggunakan Kad, PIN atau kata laluan hendaklah dianggap sebagai "transaksi-transaksi yang diberikuasa" jika:
- (i) Kad dan PIN atau kata laluan yang padan dengannya telah digunakan dan sistem keselamatan untuk pemindahan dana Bank adalah berfungsi secara sepenuhnya pada hari tersebut;
 - (ii) pegawai-pegawai atau agen-agen yang dilantik oleh Bank tidak melakukan frod atau cuai di dalam melaksanakan transaksi tersebut.

Penggunaan Kad ATM

18. (i) Bank harus mengenakan fi-fi berikut:
- fi pengeluaran Kad baru;
 - fi tahunan berulang; dan
 - fi penggantian untuk Kad hilang atau rosak;
- jumlah-jumlah adalah seperti yang dinyatakan buat masa kini di dalam Tarif dan Caj-caj Bank di laman web Bank di www.hsbc.com.my.
- (ii) Mana-mana Kad yang ditahan oleh ATM atau kemudahan-kemudahan deposit tunai automatik yang terletak di:
- dalam bangunan Bank atau HSBC Amanah dan tidak dipungut selepas 2 hari perbankan dari tarikh penahanan; atau
 - luar bangunan Bank atau HSBC Amanah;
- akan dimusnahkan.
- Fi pengeluaran Kad baru akan dikenakan jika Pelanggan meminta untuk satu Kad kemudian.
- (iii) Bank harus membatalkan mana-mana Kad yang tidak digunakan untuk menjalankan pengeluaran dalam tempoh masa yang dinyatakan oleh Bank. Fi pengeluaran untuk Kad baru akan dikenakan jika Pelanggan meminta untuk satu Kad kemudiannya dan fi tersebut akan didebitkan ke dalam akaun Pelanggan.
- (iv) Pelanggan mestilah memberitahu Bank secara serta merta mengenai apa-apa kehilangan atau kecurian mana-mana Kad atau pendedahan (atau pendedahan yang disyaki) apa-apa PIN atau kata laluan. Pelanggan adalah terus bertanggungjawab untuk kesemua transaksi-transaksi yang dimasukkan sebelum notis tersebut diberikan kepada Bank.
- (v) Kesemua Kad adalah terus menjadi hakmilik Bank dan mestilah diserahkan oleh Pelanggan atas permintaan Bank atau pada masa penutupan akaun, dan dikembalikan kepada Bank apabila petisyen dikemukakan atau perintah dibuat oleh mahkamah atau resolusi diluluskan untuk penggulungan atau pembubaran Pelanggan atau pelikuidasi, penerima, pengurus, pemegang amanah atau pegawai yang serupa dilantik ke atas Pelanggan; atau apabila tindakan distres atau pelaksanaan dilaksanakan ke atas mana-mana aset Pelanggan; atau pada masa penutupan akaun operasi utama Pelanggan yang dikendalikan dengan Bank atau mana-mana akaun-akaun lain yang dispesifikasikan oleh Pelanggan untuk pengeluaran wang tunai melalui ATM yang dikendalikan dengan Bank. Bank mempunyai hak untuk menarik balik, menghalang atau menghalang penggunaan Kad pada bila-bila masa dalam budibicaranya, dan jika ianya berlaku, Kad akan ditahan di ATM.
- (vi) Bank mempunyai hak untuk membenarkan, pada budibicaranya, sesiapa Pelanggan kepada satu akaun bersama yang tidak lagi mempunyai kuasa bersama untuk terus menggunakan Kad tersebut sehingga Kad tersebut diserahkan dan diakuterima oleh Bank secara bertulis.
- (vii) Kesemua pengeluaran tunai daripada ATM adalah tertakluk kepada:
- (a) had harian sebanyak RM5,000 atau jumlah-jumlah lain seperti yang diberitahu oleh Bank dari masa ke semasa;
 - (b) caj-caj yang dinyatakan buat masa kini di dalam Tarif dan Caj-caj Bank di laman web Bank di www.hsbc.com.my; dan
 - (c) Baki Sedia Ada di dalam akaun adalah mencukupi untuk meliputi kedua-dua jumlah yang dikeluarkan dan caj-caj.
- (viii) Pelanggan bersetuju bahawa pengeluaran tunai daripada ATM di luar Malaysia akan didebitkan ke akaun Pelanggan selepas menukarkannya kepada Ringgit Malaysia pada kadar semasa pertukaran yang ditentukan oleh Bank atau skema kad (card scheme) yang berkaitan, mengikut mana-mana yang berkenaan, pada tarikh penukaran di samping kos pertukaran matawang asing sebanyak 1.25% dan apa-apa fi transaksi yang dikenakan oleh Bank atau skema kad (card scheme) yang berkaitan, mengikut mana-mana yang berkenaan.
- (ix) Pelanggan mengakui bahawa baki kredit dan debit pada paparan video ATM atau slip nasihat mungkin masih menunggu pengesahan dan/atau kelulusan dan tidak boleh dianggap sebagai penyata mutlak untuk baki akaun.
- (x) Pelanggan mengakui bahawa ATM dan kemudahan automatik lain sekarang adalah tidak dikonfigurasi untuk kegunaan cetakan orang kurang upaya atau orang cacat penglihatan dan Pelanggan tersebut tidak akan menjadikan Bank bertanggungjawab untuk pengeluaran Kad kepada Pelanggan atas permintaan Pelanggan tersebut dan untuk semua tindakan, guaman, prosiding, tuntutan, permintaan, kerugian, kos, kerosakan dan apa-apa perbelanjaan yang mungkin terjadi disebabkan kegunaan Kad di ATM atau kemudahan automatik lain.

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Deposit-deposit Cek & Tunai

19. (i) Pelanggan bersetuju untuk mengikut prosedur-prosedur yang diprskribkan secara betul apabila menggunakan kemudahan-kemudahan automatik yang dibekalkan oleh Bank untuk deposit-deposit cek dan tunai. Pelanggan bersetuju bahawa kesemua cek-cek yang tidak dipalangkan hendaklah dipalangkan dengan menulis 2 garisan diagonal yang selari pada bahagian atas sudut kiri cek sebelum mendeposikannya dan Bank tidak hendaklah bertanggungjawab untuk apa-apa kerugian yang dialami oleh Pelanggan akibat daripada kegagalannya untuk berbuat demikian.
- (ii) Pelanggan mengakui bahawa kesemua deposit tunai (selain daripada melalui kemudahan-kemudahan deposit tunai automatik) mestilah diserahkan secara terus kepada juruwang Bank. Pelanggan bersetuju untuk tidak meninggalkan wang tunai tanpa jagaan sehingga juruwang Bank menerimanya secara fizikal dan juga bersetuju untuk:
- menghitung wang tunai yang diterima sebelum meninggalkan kaunter kerana Bank tidak akan bertanggungjawab untuk apa-apa kekurangan selepas wang tunai diserahkan kepada Pelanggan;
 - menyemak semua nasihat-nasihat transaksi debit dan kredit dengan transaksi-transaksi kaunter; dan Bank tidak harus bertanggungjawab untuk apa-apa kerugian yang dialami oleh pelanggan akibat daripada kegagalannya untuk berbuat demikian.
- (iii) Setiap deposit yang dibuat melalui apa-apa cara jua, hendaklah dianggap sebagai dibuat selepas 2 orang pekerja Bank mengesahkannya, menjelaskannya dan memasukkannya ke dalam rekod-rekod Bank.
- (iv) Pelanggan mengakui bahawa jumlah deposit yang ditunjukkan pada paparan video kemudahan-kemudahan automatik atau slip nasihat mungkin masih menunggu pengesahan dan/atau kelulusan dan tidak boleh dianggap sebagai penyata mutlak untuk baki akaun tersebut.
- (v) Pelanggan juga mengakui bahawa cek dan deposit tunai yang di buat melalui kemudahan automatik yang disediakan oleh Bank akan diproses mengikut masa yang ditetapkan oleh Bank seperti yang tertera di paparan skrin kemudahan tersebut dan jika tidak tertera di skrin kemudahan tersebut, di lobi Express Perbankan Bank.

Cek Matawang Asing

20. (i) Pelanggan mengakui bahawa:
- Bank mungkin tertakluk kepada undang-undang asing apabila mengutip cek-cek matawang asing bagi pihak Pelanggan daripada bank pembayar di luar Malaysia ("pengutipan asing"); dan
 - undang-undang asing mungkin membenarkan bank pembayar untuk menuntut pembayaran balik daripada Bank dalam masa 6 tahun selepas cek ditunaikan.
- (ii) Pelanggan bersetuju:
- bahawa Bank merizabkan haknya untuk mendebitkan akaun Pelanggan untuk pembayaran balik;
 - bahawa Bank tidak harus bertanggungjawab untuk apa-apa kerugian yang dialami oleh Pelanggan; dan
 - untuk membayar gantirugi kepada Bank untuk kesemua tindakan, tuntutan, permintaan, liabiliti, kerugian, kerosakan, kos dan perbelanjaan dalam apa sifat jua sahaja yang dihadapi, dialami atau dikeluarkan oleh Bank akibat daripada pengutipan asing. Gantirugi ini hendaklah berterusan walaupun mana-mana perkhidmatan ditamatkan dan/atau mana-mana akaun ditutupan
- (iii) Pelanggan selanjutnya mengakui dan bersetuju:
- bahawa Bank boleh mengikut budibicara mutlaknya menolak untuk menerima pengutipan atau pembelian apa-apa cek matawang asing, bil atau instrumen lain walaupun tidak mempunyai ketidakteraturan atau perubahan atas cek matawang asing, bil atau instrumen lain tersebut atau bahawa perubahan tersebut telah disahkan oleh tandatangan Pelanggan;
 - bahawa Bank tidak mempunyai obligasi untuk memberi alasan-alasan bagi melaksanakan budibicaranya dalam menolak untuk menerima pengutipan atau pembelian apa-apa cek matawang asing, bil atau instrumen lain; dan
 - bahawa Bank tidak akan bertanggungjawab bagi apa-apa kerugian yang dialami oleh Pelanggan

Penghantaran Wang Masuk (Inward)

21. Bank merizabkan haknya:
- (i) untuk mendebitkan akaun Pelanggan dengan jumlah yang bersamaan dengan jumlah yang dikreditkan lebih awal, apabila cek, instrumen, perintah atau arahan pembayaran yang relevan adalah kemudiannya dikembalikan tanpa bayaran atau tidak boleh diserahkan atau ditunaikan akibat daripada kehilangan atau kerosakan atau salah-letak dalam proses penyerahan atau, jika jumlah telah salah dikreditkan pada permulaannya, dan Bank tidak harus bertanggungjawab untuk apa-apa kerugian yang dialami oleh Pelanggan;
- (ii) untuk meminda nasihat, slip-bayaran-masuk kerana kesilapan, penambahan yang salah, peninggalan item, atau pengutipan cek pembayaran pihak ketiga yang salah;

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

untuk menghentikan apa-apa penghantaran wang masuk (inward) yang memihak kepada Pelanggan jika maklumat mengenai penghantar yang diterima oleh Bank adalah tidak lengkap, dan Bank tidak harus bertanggungjawab kepada Pelanggan untuk apa-apa kelengahan atau penolakan penghantaran wang masuk (inward).

untuk membatalkan apa-apa pembayaran yang diterima melalui MEPS Interbank GIRO daripada seorang residen atau akaun eksternal untuk kredit ke akaun eksternal Pelanggan dengan Bank, jika jumlah tersebut melebihi RM5,000 sehari dan/atau jika ianya adalah berasal daripada sumber yang tidak dibenarkan di bawah peraturan Kawalan Pertukaran (Exchange Control regulations).

Penghantaran Wang Ke Luar

22. (i) Pelanggan mengakui bahawa:

- kesemua permohonan untuk penghantaran wang ke luar (contohnya pemindahan telegrafik, deraf-deraf permintaan (demand drafts), cashier's orders, RENTAS, MEPS Interbank GIRO) adalah tertakluk kepada waktu batas harian Bank;
- permohonan untuk nilai hari yang samadialah juga tertakluk kepada waktu-waktu batas berdasarkan lokasi geografi penerima;
- permohonan untuk penghantaran wang ke luar yang diterima selepas waktu batas yang relevan hanya akan diproses pada hari perbankan yang seterusnya; dan
- bagi penghantaran wang yang bergantung kepada institusi-institusi lain, Bank akan memproseskan permohonan menurut waktu batas harian Bank dan menghantar yang sama kepada institusi yang lain untuk pemprosesan mereka dan Bank tidak harus bertanggungjawab kepada Pelanggan untuk apa-apa kelengahan dan/atau kesilapan di dalam pemprosesan oleh institusi lain.

(ii) Pelanggan bersetuju bahawa:

- permohonan untuk pemindahan-pemindahan telegrafik atau deraf-deraf permintaan akan dilaksanakan oleh Bank di dalam matawang yang dibayar oleh Pelanggan kepada Bank, kecuali Pelanggan secara spesifiknya memberikan kepada Bank arahan bertulis yang berlainan;
- di mana terpakai, jika Bank tidak berupaya untuk memberikan satu penyata-harga yang kukuh untuk kadar penukaran, Bank hendaklah melaksanakan penghantaran wang ke luar berdasarkan satu kadar sementara dan apabila kadar sebenar diketahui, apa-apa perbezaan di antara kadar sementara dan kadar sebenar hendaklah didebitkan atau dikreditkan ke dalam akaun Pelanggan yang relevan; dan
- kesemua caj untuk penghantaran wang hendaklah didebitkan ke dalam akaun Pelanggan yang relevan.

(iii) Bank merizabkan haknya untuk mengeluarkan wang untuk pemindahan telegrafik atau deraf permintaan dari tempat yang lain selain daripada yang dinyatakan secara spesifik oleh Pelanggan jika keadaan operasi Bank memperuntukannya.

(iv) Bank mempunyai budibicara untuk menghantar pemindahan telegrafik secara harafiah atau dalam kod (in cipher). Pelanggan mengakui bahawa pemindahan-pemindahan telegrafik (termasuk deraf-deraf permintaan jika dihantar bagi pihak Pelanggan di atas permintaan Pelanggan), adalah dihantar pada risiko tunggal Pelanggan.

(v) Pelanggan mengakui bahawa pemindahan dana-dana daripada akaun kad kredit ke mana-mana akaun pihak ketiga melalui MEPS Interbank GIRO adalah dianggap sebagai pendahuluan tunai dan Perjanjian Pemegang Kad yang relevan adalah terpakai.

(vi) Pelanggan bersetuju bahawa Bank tidak harus bertanggungjawab kepada Pelanggan:

- untuk segala kerugian atau kelengahan yang mungkin berlaku semasa pemindahan, penghantaran dan/atau penggunaan dana; atau
- di dalam kejadian pemindahan-pemindahan telegrafik (sepertimana yang diarahkan oleh Pelanggan atau dianggap adalah perlu oleh Bank), apa-apa kesilapan, peninggalan atau kecacatan yang akan berlaku semasa penghantaran mesej (secara harafiah atau dalam kod) atau kesalahan penafsiran oleh pihak penerima apabila menerimanya;

dan Pelanggan bersetuju untuk membayar gantirugi kepada Bank terhadap kesemua tindakan-tindakan, prosiding-prosiding undang-undang, tuntutan-tuntutan dan/atau permintaan-permintaan yang mungkin timbul berkaitan dengan kerugian, kelengahan, kesilapan, peninggalan, kecacatan dan/atau kesalahan penafsiran tersebut.

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/Penghantaran Wang

23. (i) Bank merizabkan haknya untuk melaksanakan arahan Pelanggan untuk membayar atau menghantar wang dengan apa-apa cara yang difikirkan sesuai oleh Bank walaupun terdapat arahan spesifik daripada Pelanggan. Pelanggan mengakui bahawa apa-apa permintaan untuk membatalkan satu arahan untuk pembayaran atau penghantaran wang mestilah dibuat secara bertulis dan Bank mempunyai budibicara samada untuk membatalkannya atau tidak.
- (ii) Jika arahan pembayaran atau penghantaran wang Pelanggan perlu dilaksanakan melalui satu system pembayaran atau penjelasan yang dioperasikan oleh pihak ketiga, Pelanggan bersetuju bahawa Bank boleh menggunakan mana-mana koresponden, agen, sub-agen, agensi atau institusi-institusi kewangan lain (dirujuk secara kolektif sebagai "Pihak Perantara"), dan Pelanggan memberi persetujuannya kepada Bank untuk mendedahkan kesemua maklumat yang perlu kepada mereka. Pelanggan mengakui bahawa pembayaran atau penghantaran wang tersebut selepas menolak apa-apa caj yang terpakai, hendaklah dikreditkan ke akaun benefisiari berdasarkan secara tunggal kepada nombor akaun yang diberikan oleh Pelanggan.
- (iii) Pelanggan bersetuju bahawa Bank atau Pihak Perantara yang relevan tidak harus bertanggungjawab untuk apa-apa kegagalan, kelengahan, kesilapan, peninggalan, gangguan, kesalahan penafsiran atau hasil-hasil (outcome) yang lain akibat daripada arahan pembayaran atau penghantaran wang dihantar atau diterima melalui apa-apa saluran komunikasi.
- (iv) Pelanggan bersetuju kepada pendedahan nama dan nombor akaun Pelanggan oleh Bank di dalam butir-butir transaksi yang dihantar kepada institusi-institusi kewangan penerima dan/atau pembayar.

Melaksanakan Arahan Tetap/Berkala (Periodic)

24. (i) Pelanggan bersetuju untuk memberitahu Bank secara bertulis atau melalui saluran-saluran yang dibekalkan oleh Bank, apa-apa perubahan atau pindaan kepada:
- jumlah-jumlah pembayaran atau had pembayaran;
 - cara pembayaran; dan/atau
 - tempoh masa berkala untuk bayaran;
- untuk arahan-arahan tetap atau bayaran berkala tertakluk kepada Klausa 27 di bawah, Pelanggan mengakui bahawa perubahan-perubahan atau pindaan-pindaan tersebut hendaklah berkuatkuasa 1 minggu dari penerimaan notis tersebut oleh Bank.
- (ii) Pelanggan bersetuju bahawa Bank mempunyai budibicara untuk menamatkan arahan-arahan tetap atau bayaran berkala untuk bayaran-bayaran masa hadapan pada bila-bila masa, melalui notis bertulis kepada Pelanggan atau selepas menerima pengesahan bertulis daripada penerima bayaran yang dinamakan di dalam arahan-arahan tetap atau bayaran berkala bahawa tiada bayaran selanjutnya diperlukan.
- (iii) Pelanggan mengakui bahawa arahan-arahan tetap atau bayaran berkala akan dilaksanakan atas syarat bahawa terdapat dana-dana yang mencukupi di dalam akaun dan Bank tidak harus bertanggungjawab kepada Pelanggan untuk segala bayaran yang tidak dibuat kerana ketidak-cukupan dana-dana.
- (iv) Jika arahan-arahan tetap atau bayaran berkala diberikan untuk satu pembayaran terhad, Pelanggan mengakui bahawa Bank tidak mempunyai tanggungjawab untuk mengesahkan ketepatan jumlah-jumlah yang dikenakan oleh penerima bayaran, dan apa-apa pertikaian ke atas jumlah-jumlah hendaklah diselesaikan oleh Pelanggan secara terus dengan penerima bayaran.

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik

25. Di dalam Terma-terma & Syarat-syarat Generik:

- "Bayaran Otomatik" bermakna sejumlah bayaran-bayaran yang menggunakan sistem yang berdasarkan angka.
- "Bayaran Masuk Otomatik" bermakna bayaran-bayaran kepada Pelanggan menggunakan Bayaran Otomatik.
- "Bayaran Keluar Otomatik" bermakna bayaran-bayaran oleh Pelanggan yang menggunakan Bayaran Otomatik.
- "Perkhidmatan Bayaran Otomatik" bermakna samada Bayaran Masuk Otomatik atau Bayaran Keluar Otomatik.
- Pelanggan mengakui bahawa Perkhidmatan Bayaran Otomatik adalah bergantung kepada sistem yang berdasarkan angka dan maka Bank tidak mempunyai obligasi untuk memastikan bahawa akaun/nama-nama penerima bayaran yang diberikan oleh Pelanggan adalah sama atau berdekatan dengan nama-nama akaun di dalam rekod-rekod Bank, dan bersetuju bahawa pemindahan kepada atau daripada satu akaun yang mempunyai nombor yang sama seperti yang diberikan oleh Pelanggan adalah betul dan secara sepenuhnya melepaskan Bank daripada arahan Pelanggan.
 - Pelanggan memberikuasa kepada Bank untuk mendebitkan akaun Pelanggan dengan caj-caj untuk Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik seperti yang dinyatakan buat masa kini di dalam Tarif dan Caj-caj Bank di laman web Bank di www.hsbc.com.my.
 - Pelanggan mengakui bahawa:
 - jika tarikh matang untuk satu bayaran terletak pada hari cuti, kemasukan-kemasukan akan diluluskan pada hari perbankan sebelum hari cuti;
 - jika dana-dana di dalam akaun Pelanggan adalah tidak mencukupi untuk 3 kejadian berterusan di bawah Bayaran Keluar Otomatik atau tiada apa-apa transaksi di bawah Perkhidmatan Bayaran Otomatik untuk 12 bulan secara berterusan, Bank boleh membatalkan arahan-arahan Pelanggan dengan notis pendahuluan kepada Pelanggan;
 - Perkhidmatan Bayaran Otomatik boleh ditamatkan oleh Bank pada bila-bila masa dengan memberikan notis bertulis pendahuluan selama 7 hari kepada Pelanggan.
 - Pelanggan mengakui bahawa Bank adalah tidak bertanggungjawab untuk apa-apa kerugian atau kelengahan yang mungkin berlaku semasa pemindahan, penghantaran, kemasukan dan/atau penggunaan dana-dana dan Pelanggan bersetuju untuk membayar gantirugi kepada Bank terhadap segala tindakan-tindakan, prosiding-prosiding, tuntutan-tuntutan, permintaan-permintaan atau liabiliti-liabiliti yang mungkin timbul daripada kerugian atau kelengahan tersebut.
 - Pelanggan bersetuju untuk membayar gantirugi kepada Bank terhadap segala tindakan, prosiding, tuntutan, permintaan, liabiliti, kerugian, kerosakan, kos dan perbelanjaan yang mana Bank mungkin mengalami akibat daripada melaksanakan arahan-arahan Pelanggan di bawah Perkhidmatan Bayaran Otomatik.

Kedahuluan Bayaran

26. Pelanggan bersetuju bahawa Bank mempunyai budibicara penuh untuk menentukan secara mutlakny susunan kedahuluan bayaran dari dana-dana Pelanggan, untuk cek-cek yang dikeluarkan dari akaun Pelanggan atau apa-apa arahan tetap atau bayaran daripada Pelanggan.

Arahan-arahan Pelanggan

27. Pelanggan mengakui bahawa arahan-arahan Pelanggan boleh dilaksanakan walaupun:

- mereka adalah bertentangan dengan atau tidak konsisten dengan arahan-arahan atau mandat-mandat lain yang diberikan oleh Pelanggan kepada Bank; dan/atau
- akaun yang pada masa kini di dalam kredit atau melebihi had, boleh menjadi atau terus menjadi melebihi had sebagai akibatnya.

Di dalam mana-mana kejadian yang disebutkan di atas, Pelanggan hendaklah bertanggungjawab untuk pendahuluan wang yang diakibat daripada itu atau kemudahan-kemudahan kredit yang diwujudkan tertakluk kepada faedah pada kadar yang ditentukan oleh Bank, dan Klausa 2 di atas adalah terpakai. Pelanggan hendaklah memastikan bahawa terdapat dana-dana yang mencukupi di dalam akaun Pelanggan atau membuat penyusunan awal untuk kemudahan-kemudahan kredit untuk memenuhi kesemua arahan bayaran.

Kesemua arahan oleh Pelanggan hendaklah terus berkuatkuasa untuk perlindungan Bank untuk bayaran-bayaran yang dibuat atau arahan-arahan yang dilaksanakan dalam suci hati meskipun terdapat kematian, kebangkrutan atau penggulangan syarikat atau pematualan mana-mana arahan tersebut melalui apa-apa cara oleh Pelanggan, sehingga notis bertulis bersama dengan dokumen-dokumen yang membuktikan kematian, kebangkrutan atau penggulangan syarikat atau pembatalan tersebut diterima oleh Bank.

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahulu Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahulu
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Di Luar Kawalan Bank

28. Pelanggan tidak harus membuat Bank bertanggungjawab untuk apa-apa kerugian atau kerosakan yang mungkin dialami oleh Pelanggan secara terus atau tidak terus berkenaan dengan apa-apa perkhidmatan, akibat daripada apa-apa alasan termasuk tetapi tidak terhad kepada kerosakan atau ketidak-fungsian komputer, talian-talian sambungan terminal-terminalnya, sistem-sistem pemprosesan data-data atau talian-talian penghantaran atau mana-mana equipmen samada ianya merupakan hakmilik Bank, percubaan atau tindakan keganasan sebenar, perebakan wabak, tindakan-tindakan Tuhan atau apa-apa keadaan yang di luar kawalan Bank.

Telekomunikasi

29. (i) Tertakluk kepada Klausu 30:

(a) atas permintaan Pelanggan, Bank adalah diberikuasa untuk melepaskan maklumat berkenaan dengan akaun Pelanggan, kadar-kadar pertukaran atau kadar-kadar faedah (tertakluk kepada pindaan) pada budibicaranya melalui telefon, telex atau faksimili. Maklumat atau kadar-kadar yang diberikan melalui telefon tidak harus terikat ke atas Bank kecuali ianya selanjutnya disahkan oleh Bank secara bertulis;

(b) Pelanggan memberikuasa kepada Bank untuk menghantar apa-apa maklumat akaun, maklumat-maklumat kemaskini dan pengingatan-pengingatan berkenaan dengan akaun Pelanggan melalui perkhidmatan mesej pendek ("SMS") atau perkhidmatan mesej multimedia ("MMS") ke nombor telefon bimbit Pelanggan menurut Klausu 3, termasuk baki terhutang, baki yang masih sedia ada, had overdraf (jika ada) dan maklumat-maklumat kini yang lain yang mana akan dibekalkan oleh Bank dari masa ke semasa.

(ii) Bank adalah diberikuasa untuk bergantung kepada dan bertindak ke atas arahan-arahan yang diterima oleh Bank daripada Pelanggan melalui telefon, telefon bimbit (termasuk SMS dan MMS yang dihantar daripada nombor telefon bimbit Pelanggan menurut Klausu 3), telex, faksimili atau cara-cara telekomunikasi lain (dirujuk secara kolektif sebagai "Arahan-arahan Telekomunikasi") dan Pelanggan bersetuju bahawa Bank adalah diberikuasa untuk menganggap mana-mana Arahan Telekomunikasi di dalam budibicara mutlak Bank dipercayai datang dari Pelanggan (selepas mengambil langkah munasabah untuk mengesahkan identiti orang yang memberikannya atau sumber Arahan Telekomunikasi) sebagai diberikuasa penuh oleh Pelanggan dan bergantung dan bertindak ke atasnya, dan Bank tidak harus bertanggungjawab untuk apa-apa kerugian yang dialami oleh Pelanggan jika Arahan Telekomunikasi tersebut bukanlah sebenarnya datang dari Pelanggan.

Meskipun apa yang dinyatakan di dalam Klausu ini, Bank adalah tidak berobligasi untuk menerima dan bertindak ke atas Arahan-arahan Telekomunikasi berkenaan:

- penukaran mandat akaun;
- penukaran penandatanganan-penandatanganan yang diberikuasa;
- pemberian Surat Kuasa kepada orang atau entiti yang lain;
- arahan-arahan bayaran;
- penutupan akaun dan pemindahan baki yang sedia ada.

(iii) Pelanggan bersetuju untuk membayar gantirugi kepada Bank terhadap segala tindakan, tuntutan, permintaan, liabiliti, kerugian, kerosakan, kos dan perbelanjaan dalam apa sifat jua yang mana akan ditanggung, dialami atau dikeluarkan oleh Bank akibat daripada bertindak ke atas Arahan-arahan Telekomunikasi dalam niat baik, dan Bank adalah diberikuasa untuk mendebitkan mana-mana akaun Pelanggan dengan jumlah-jumlah tersebut dan Klausu 2 di atas hendaklah terpakai. Gantirugi ini hendaklah berterusan walaupun pembatalan apa-apa kuasa, penamatan apa-apa perkhidmatan dan/ atau penutupan apa-apa akaun.

(iv) Bank boleh di dalam budibicaranya, memperkenalkan langkah-langkah keselamatan selanjutnya untuk memastikan, sejauh mana yang mungkin, bahawa Arahan-arahan Telekomunikasi telah diberikuasa oleh Pelanggan.

(v) Pelanggan boleh membatalkan kuasa di dalam Klausu 29(1)(a) atau (b)(ii) melalui notis bertulis yang ditandatangani menurut mandat akaun dan memberikannya kepada cawangan akaun.

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluian Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluian
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Gantirugi daripada Pelanggan

30. Pelanggan hendaklah melepaskan Bank daripada kesemua liabilitinya dan membayar gantirugi kepada Bank untuk kesemua kerugian, kerosakan, fi, kos, caj, cukai, duti, levi dan perbelanjaan (termasuk kos guaman) yang mana Bank akan menanggung atau membelanjakan dan yang mana telah timbul samada secara terus atau tidak terus berkenaan dengan keadaan-keadaan yang dinyatakan di bawah, dan Bank adalah diberikuasa untuk mendebitkan mana-mana akaun Pelanggan dengan jumlah-jumlah tersebut dan Klausa 2 di atas hendaklah terpakai:

(a) pengekaln, penggunaan atau penggunaan yang dikatakan perkhidmatan-perkhidmatan, produk-produk atau kemudahan-kemudahan Bank dan/atau Kad, PIN atau kata laluan oleh Pelanggan atau mana-mana orang lain (Pelanggan hendaklah bertanggungjawab untuk kesemua transaksi-transaksi yang dilakukan sehingga PIN dibatalkan oleh Bank);

(b) pemecahan atau ketidak-patuhan Pelanggan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat Generik ini, Terma-terma & Syarat-syarat Spesifik yang terpakai, mana-mana dokumen-dokumen berkenaan akaun atau mana-mana undang-undang dan peraturan-peraturan yang terpakai;

(c) tindakan kecuaiian atau peninggalan Pelanggan;

(d) Bank menerima arahan-arahan daripada Pelanggan atau yang mana Bank percaya dengan suci hati adalah datang daripada Pelanggan (samada diberikuasa atau tidak) dan bertindak atau gagal untuk bertindak ke atasnya, kecuali akibat daripada kecuaiian atau frod Bank;

(e) pelaksanaan hak-hak Bank di bawah Terma-terma & Syarat-syarat Generik di sini, Terma-terma & Syarat-syarat Spesifik yang terpakai atau mana-mana dokumen-dokumen berkenaan akaun;

(f) apa-apa kelengahan di dalam bayaran atau debit atau kredit ke dalam akaun Pelanggan akibat daripada Klausa 8 dan/atau Klausa 9(i) di atas.

Gantirugi ini hendaklah berterusan meskipun penamatan apa-apa perkhidmatan dan/atau penutupan mana-mana akaun.

Perbelanjaan Undang-undang

31. Pelanggan bersetuju bahawa:

(a) kesemua perbelanjaan undang-undang yang dikeluarkan oleh Bank untuk pemulihan apa-apa jumlah-jumlah daripada Pelanggan di bawah mana-mana kemudahan kredit atau akaun hendaklah ditanggung oleh Pelanggan; dan

(b) jumlah penghakiman hendaklah dikenakan faedah pada kadar faedah yang pada masa kini terpakai ke atas kemudahan-kemudahan kredit atau akaun dari tarikh penghakiman sehingga tarikh pembayaran penuh.

Konflik & Peraturan Kedahuluian

32. Jika terdapatnya apa-apa inkonsistensi di antara Terma-terma & Syarat-syarat Generik di sini, Terma-terma & Syarat-syarat Spesifik yang terpakai dan mana-mana dokumen-dokumen berkenaan dengan akaun/ Perkhidmatan, terma-terma dan syarat-syarat hendaklah diberi keutamaan (prevail) di dalam aturan seperti berikut: (Sila rujuk kepada Fasal 40 untuk definisi "Perkhidmatan")

(a) Fasal 8, 10, 14 dan 41 Terma-terma & Syarat-syarat Generik ini;

(b) dokumen-dokumen berkenaan dengan akaun/Perkhidmatan;

(c) Terma-terma & Syarat-syarat Spesifik yang terpakai; dan

(d) akhirnya, semua fasal lain Terma-terma & Syarat-syarat Generik ini yang tidak dinyatakan dalam perenggan (a) di atas.

Notis-notis

33. Apa-apa penyata, notis, komunikasi atau tuntutan yang mana cara penghantaran bukanlah seperti yang dinyatakan secara spesifik di dalam Terma-terma & Syarat-syarat Generik di sini, Terma-terma & Syarat-syarat Spesifik yang terpakai atau Terma Piagam pelanggan (yang sedia ada di laman web Bank di www.hsbc.com.my):

(a) adalah diperuntukkan secara bertulis, boleh diberikan oleh Bank kepada Pelanggan di alamat atau nombor faks Pelanggan menurut Klausa 3 dan Klausa 4(i) di atas melalui:

(i) penghantaran kediri dan hendaklah dianggap sebagai diterima pada masa penghantaran;

(ii) pengeposan biasa/berdaftar (sama ada AR atau bukan AR berdaftar) atau kurier dan hendaklah dianggap sebagai diterima pada hari ketiga selepas pengeposan atau pada hari ketiga selepas dihantar kepada pembekal perkhidmatan kurier, mengikut mana-mana yang berkenaan, walaupun ia mungkin akan dikembalikan kerana tidak dapat dihantar, atau Bank tidak menerima kad AR yang ditandatangani atau pengakuan penerimaan Pelanggan;

(iii) faks dan hendaklah dianggap sebagai diterima pada masa penghantaran; atau

(iv) penampalan di laman web Bank, dan hendaklah dianggap sebagai diterima serta merta selepas penampalan tersebut dibuat oleh Bank.

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhadap Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhadap Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Notis-notis

(b) hendaklah diberikan oleh Pelanggan kepada Bank secara bertulis melalui:

- penghantaran; atau
- pengeposan;

ke cawangan akaun, dan hendaklah diterima pada tarikh ianya sebenarnya diterima oleh Bank.

Tiada Pengabaian & Tiada Penyerahan Hak

34. (i) Tiada tindakan, peninggalan atau kelengahan oleh Bank di dalam melaksanakan apa-apa kuasa, hak atau remedi di bawah Terma-terma & Syarat-syarat Generik di sini akan dianggap sebagai pengabaian oleh Bank kecuali pengabaian tersebut adalah disahkan oleh Bank secara bertulis. Pelaksanaan tunggal atau sebahagian oleh Bank ke atas apa-apa kuasa, hak atau remedi tidak akan menghalang pelaksanaan lanjutan atau pelaksanaan kuasa, hak atau remedi yang lain.

(ii) Pelanggan tidak dibenarkan untuk menyerah hak atau memindahkan mana-mana hak atau obligasi Pelanggan kepada mana-mana orang kecuali dengan persetujuan bertulis Bank terlebih dahulu.

Kesalahan Undang-undang (Illegality)

35. Apa-apa terma atau syarat di dalam Terma-terma & Syarat-syarat Generik di sini yang tidak boleh dikuatkuasa tidak akan menjejaskan Terma-terma & Syarat-syarat lain.

Akaun Dorman

36. (i) Akaun yang tidak mempunyai apa-apa deposit dan pengeluaran wang untuk satu tempoh berterusan sepanjang 12 bulan (kecuali deposit dan pengeluaran wang yang diinisiasikan oleh Bank) akan diklasifikasikan oleh Bank sebagai dormant. Akaun yang dormant untuk satu tempoh berterusan selama 7 tahun akan diklasifikasikan sebagai wang yang tidak dituntut dan akan dikendalikan selaras dengan peruntukan-peruntukan untuk wang yang tidak dituntut.

(ii) Pelanggan tidak boleh melakukan transaksi ke atas akaun dormant sehingga Pelanggan mengaktifkan semula akaun tersebut di kaunter Bank sebelum akaun tersebut diklasifikasikan sebagai wang yang tidak dituntut.

Frod

37. Pelanggan bersetuju untuk berkerjasama dengan Bank dan polis di dalam percubaan untuk memulihkan apa-apa kerugian akibat daripada Bank bertindak ke atas arahan-arahan yang mana Pelanggan kemudiannya memaklumkan Bank bahawa ianya adalah tidak diberikan atau diberikuasa oleh Pelanggan. Pelanggan bersetuju kepada pendedahan maklumat mengenai Pelanggan dan/atau akaun Pelanggan oleh Bank kepada polis atau pihak-pihak ketiga termasuk di dalam prosiding undang-undang, jika Bank berpendapat bahawa ianya akan membantu untuk mencegah atau memulihkan kerugian.

Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar

38. Pelanggan mengakui bahawa:

(i) fi-fi dan caj-caj yang terpakai boleh dijumpai di dalam Tarif dan Caj-caj Bank pada laman web Bank di www.hsbc.com.my (sepertimana yang dikemaskinikan dari masa ke semasa) dan borang-borang yang merupakan sebahagian daripada Terma-terma & Syarat-syarat Generik di sini dan terikat ke atas Pelanggan, dan Bank merizabkan hak untuk mengenakan dan/atau menyemak semula dari masa ke semasa fi-fi dan caj-caj tersebut sepertimana yang difikirkan sesuai di dalam budibicara Bank dan mendebitkan mana-mana akaun Pelanggan dengan fi-fi dan caj-caj yang terpakai; dan

(ii) kadar faedah yang terpakai untuk deposit-deposit boleh dilihat di laman web Bank di www.hsbc.com.my (sepertimana yang dikemaskinikan dari masa ke semasa).

Bidangkuasa

39. Pelanggan menyerahkan dirinya kepada bidangkuasa tanpa eksklusif Mahkamah-Mahkamah di Malaysia.

Kandungan

1. Penyata-penyata Akaun
2. Pencantuman & Penolakan
3. Butir-butir Pelanggan
4. Akaun-akaun Bersama
5. Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
6. Operasi Akaun Korporat/ Liabiliti Terhad Perkongsian/ Perkongsian Konvensional
7. Pindaan ke atas Terma-terma & Syarat-syarat
8. Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan
9. Penggantungan/ Penutupan Akaun
10. Mengumpul, Memproses dan Berkongsi Maklumat Pelanggan
11. Perakaman Pita
12. Dokumen Pengurusan
13. "Memahami Pelanggan Anda"
14. Pematuhan Cukai
15. Kemungkinan Terma-terma & Syarat-syarat
16. Aduan-aduan Pelanggan
17. Tanggungjawab-tanggungjawab Keselamatan Pelanggan
18. Penggunaan Kad ATM
19. Deposit-deposit Cek & Tunai
20. Cek Matawang Asing
21. Penghantaran Wang Masuk (Inward)
22. Penghantaran Wang Ke Luar
23. Melaksanakan Arahan-arahan Pembayaran Keluar/ Penghantaran Wang
24. Melaksanakan Arahan Tetap/ Berkala (Periodic)
25. Perkhidmatan-perkhidmatan Bayaran Otomatik
26. Kedahuluan Bayaran
27. Arahan-arahan Pelanggan
28. Di Luar Kawalan Bank
29. Telekomunikasi
30. Gantirugi Daripada Pelanggan
31. Perbelanjaan Undang-undang
32. Konflik & Peraturan Kedahuluan
33. Notis-notis
34. Tiada Pengabaian
35. Kesalahan Undang-undang (Illegality)
36. Akaun Dorman
37. Frod
38. Fi-fi, Caj-caj & Kadar-kadar
39. Bidangkuasa
40. Definisi-definisi

Terma-terma & Syarat-syarat Generik (Edisi November 2016)

Definisi-definisi

40. Bagi tujuan Fasal 8, 10, 14 dan 32:-

"Pihak-pihak Berkuasa" termasuk mana-mana kehakiman, pentadbiran, badan awam atau berperaturan, mana-mana kerajaan, mana-mana Pihak Berkuasa Cukai, sekuriti atau pertukaran masa depan, mahkamah, bank pusat atau badan penguatkuasaan undang-undang, atau mana-mana ejen mereka yang mempunyai bidangkuasa ke atas mana-mana ahli Kumpulan HSBC.

"Pematuhan Obligasi" bermaksud obligasi-obligasi yang Kumpulan HSBC harus patuhi: (1) Undang-undang atau garis panduan antarabangsa dan polisi atau prosedur dalaman, (2) apa-apa permintaan dari Pihak-pihak Berkuasa atau pelapor, pendedahan atau obligasi lain di bawah Undang-undang, dan (3) Undang-undang yang menghendaki Bank untuk mengesahkan identiti pelanggan-pelanggan.

"Orang yang Berhubungkait" bermaksud seseorang atau satu entiti (selain daripada Pelanggan) yang mana maklumat (termasuk Data Peribadi atau Maklumat Cukai) yang diberikan oleh, atau bagi pihak, Pelanggan kepada mana-mana ahli dari Kumpulan HSBC atau yang mana adalah sebaliknya diterima oleh mana-mana ahli dari Kumpulan HSBC berkenaan dengan penyediaan apa-apa akaun, produk dan/atau Perkhidmatan. "Seseorang Yang Berhubungkait" boleh termasuk, tetapi tidak terhad kepada, mana-mana penjamin atau pembekal sekuriti, pemegang saham, seorang pengarah atau pegawai syarikat, penjamin atau pembekal sekuriti, rakan kongsi atau ahli-ahli rakan kongsi, pemegang jawatan, mana-mana penandatanganan, pengguna, wakil atau pentadbir sistem mana-mana "pemilik besar", "orang yang mengawal", atau pemilik benefisial, pemegang amanah, pembuat atau pelindung amanah, pemegang akaun bagi akaun yang ditetapkan, penerima bayaran bagi bayaran yang ditetapkan, wakil, ejen atau penama bagi Pelanggan, atau mana-mana orang atau entiti lain yang mempunyai hubungkait kepada Pelanggan yang berkaitan kepada hubungan Pelanggan dengan Kumpulan HSBC.

"orang yang mengawal" bermaksud individu-individu yang mengawal sesebuah entiti. Bagi sesuatu amanah, mereka adalah pembuat amanah, pemegang amanah, pelindung amanah, benefisiari atau kelas benefisiari, dan mana-mana individu lain yang menjalankan kawalan muktamad dan berkesan ke atas amanah, dan bagi entiti selain daripada amanah, mereka ini merupakan orang yang mempunyai kedudukan kawalan yang sama atau serupa.

"Maklumat Pelanggan" bermaksud (1) Data Peribadi, (2) maklumat sulit (termasuk maklumat mengenai Pelanggan, akaun Pelanggan, urusniaga-urusniaga dan penggunaan produk dan Perkhidmatan Bank, dan hubungan Pelanggan dengan Kumpulan HSBC) dan/atau (3) Maklumat Cukai sama ada Pelanggan atau Seseorang Yang Berhubungkait.

"Jenayah Pembiayaan" bermaksud pengubahan wang haram, pembiayaan untuk keganasan, sogokan, rasuah, pengelakan cukai, penipuan, pengelakan sekatan ekonomi atau perdagangan, dan/atau apa-apa tindakan atau percubaan untuk memintas atau melanggar mana-mana Undang-undang yang berkaitan dengan perkara ini.

"Aktiviti Pengurusan Risiko Jenayah Kewangan" bermaksud pengesanan, penyiasatan, laporan dan pencegahan Jenayah Kewangan.

"Kumpulan HSBC" bermaksud HSBC Holdings plc, syarikat sekutunya, subsidiarinya, entiti bersekutu dan mana-mana cawangan dan pejabat (bersama-sama atau secara individu), dan "ahli-ahli Kumpulan HSBC" mempunyai maksud yang sama.

"Undang-undang" termasuk mana-mana undang-undang tempatan atau asing, peraturan, penghakiman atau perintah mahkamah, kod sukarela, rejim sekatan, perjanjian di antara mana-mana ahli Kumpulan HSBC dan Pihak Berkuasa, atau perjanjian atau persetujuan di antara Pihak-pihak Berkuasa dan bersesuaian dengan Bank atau ahli dari Kumpulan HSBC.

"Data Peribadi" bermaksud apa-apa maklumat berkaitan dengan seseorang individu di mana individu tersebut boleh dikenalpasti termasuklah apa-apa luahan pandangan mengenai individu tersebut.

"Perkhidmatan" termasuk kemudahan-kemudahan pembiayaan dan perbankan, dan perkhidmatan perbankan yang lain.

"pemilik besar" bermaksud mana-mana individu yang berhak kepada lebih 10% keuntungan atau dengan faedah melebihi 10% di dalam sesebuah entiti sama ada secara langsung atau tidak langsung.

"Pihak Berkuasa Cukai" bermaksud cukai tempatan atau asing, pihak berkuasa hasil atau hasil atau kewangan.

"Borang Pengesahan Cukai" bermaksud apa-apa borang atau dokumen lain yang mungkin dikeluarkan atau dikehendaki oleh Pihak Berkuasa Cukai atau Bank dari masa ke semasa untuk mengesahkan status cukai Pelanggan atau Seseorang yang Berhubungkait.

"Maklumat Cukai" bermaksud dokumen atau maklumat mengenai status cukai Pelanggan dan status cukai mana-mana pemilik, "orang yang mengawal", "pemilik besar", atau pemilik benefisial Pelanggan, bahawa Bank menyifatkan, bertindak secara munasabah, adalah perlu dipatuhi (atau menunjukkan pematuhan, atau menghindar ketidakpatuhan) dengan mana-mana obligasi ahli dari Kumpulan HSBC kepada mana-mana Pihak Berkuasa Cukai. "Maklumat Cukai" termasuk, tetapi tidak terhad kepada, maklumat mengenai: kediaman cukai dan/atau tempat organisasi (jika berkenaan), domisil cukai, nombor pengenalan cukai, Borang Pengesahan Cukai, Data Peribadi tertentu (termasuklah nama(-nama), alamat(-alamat) kediaman, umur, tarikh lahir, tempat lahir, kewarganegaraan).