



Al Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Bhd

Specific Terms and Conditions

(Effective Date: 10 January 2023)

This document sets out the specific terms and conditions governing accounts, products and services which **AL RAJHI BANKING & INVESTMENT CORPORATION (MALAYSIA) BHD** (Registration No.: 200501036909 (719057-X) ("the **Bank**", "**we**" or "**us**") may offer you from time to time (**Specific Terms and Conditions**). Make sure you read and understand these Specific Terms and Conditions carefully before acquiring any account, product or service from us. Please reach out to us if you require any clarification.

These Specific Terms and Conditions must be read as a whole with the General Terms and Conditions (available on our website <https://www.alrajhibank.com.my/>) and any other relevant terms and conditions as the Bank may impose from time to time with prior notice. Some capitalised terms used in this document have been defined in the General Terms and Conditions. In case of any inconsistency between what is stated in these Specific Terms and Conditions and the General Terms and Conditions, the terms in these Specific Terms and Conditions shall prevail solely in relation to the specific accounts, products or services. By opening and using our accounts, products or services, you agree and accept the General Terms and Conditions and these Specific Terms and Conditions.

A. Specific Terms and Conditions applicable to Commodity *Murabahah* Savings / Current / Foreign Currency Current Account-*i*

Protected by PIDM (Perbadanan Insurans Deposit Malaysia) up to RM250,000 for each depositor.

GENERAL

1. The Bank offers the following Commodity *Murabahah* accounts (each a **CM Account**):
 - (a) Commodity *Murabahah* Current Account-*i* (in ringgit);
 - (b) Commodity *Murabahah* Savings Account-*i* (in ringgit);
 - (c) Commodity *Murabahah* Foreign Currency Current Account-*i* (in foreign currency).
2. The opening of a CM Account is subject to the Bank's requirements including those on eligibility, age, capacity, identification document, minimum initial deposit, nationality, tax status and credit background check. The Bank may have different requirements for individual and legal entity Customers.
3. The Bank may specify a minimum amount to be deposited when a CM Account is opened and the minimum account balance to be maintained by the Customer at all times. Information on the minimum initial deposit and the minimum account balance are available on our website <https://www.alrajhibank.com.my/>.
4. The Bank may limit the number of CM Account that a Customer is allowed to maintain.
5. The Bank may permit a CM Account to be opened on a joint basis upon meeting the Bank's eligibility criteria.
6. The Bank may permit a Minor / In Trust account to be opened upon meeting the Bank's eligibility criteria.
7. A CM Account is a profit bearing account. The applicable profit rate is determined by the Bank and is subject to change from time to time (**Profit Rate**). The Profit Rate can be obtained from our website <https://www.alrajhibank.com.my/>, our branch or available upon request. The Bank will calculate profit based on actual number of days elapsed in the profit accrual period over a year of 365 (or 366 in leap years) or 360, depending on the convention applicable to the relevant currency.

COMMODITY *MURABAHAH* FOREIGN CURRENCY CURRENT ACCOUNT-*i* (CM FCA)

8. You may open and maintain multiple CM FCA across various foreign currencies provided that you must not exceed the maximum number of one (1) CM FCA in respect of each foreign currency.
9. The CM FCA is available in foreign currencies as determined by the Bank from time to time.
10. The CM FCA shall be operated by the Customer and administered by the Bank in accordance with all applicable laws, rules, regulations, directives on international and domestic currency transaction including the Foreign Exchange Policy (**FEP**) administered by Bank Negara Malaysia.
11. Prior to opening a CM FCA and as and when required, the Bank may require the Customer to provide relevant information and/or documents required for the purpose of ensuring compliance with the FEP including a declaration pertaining to the Customer's domestic credit facilities.
12. The Customer shall maintain a ringgit current account or savings account with the Bank. The Bank may debit fees and charges to the ringgit account.
13. **Deposit and inward remittance.** The Customer may deposit into a CM FCA any amount of the designated currency up to a maximum amount specified by the Bank. All transfers into the CM FCA may be made in the following manner:
 - (a) transferring funds from another account of the same or different currencies maintained with the Bank;
 - (b) converting any amount from a ringgit current account or saving account maintained with the Bank which we will then credit the foreign currency into the CM FCA;
 - (c) via telegraphic transfer / SWIFT where the transfer can be made directly from overseas account or through RENTAS; or
 - (d) through foreign currency cheques or cashier's order.
14. **Withdrawals.** The Customer may withdraw funds from a CM FCA by:
 - (a) transferring funds into another account of the same or different currencies maintained with the Bank;
 - (b) converting any amount of foreign currencies into ringgit for transfer into a ringgit current account or savings account maintained with the Bank;
 - (c) via telegraphic transfer / SWIFT where the transfer can be made directly to overseas account or through RENTAS; or
 - (d) purchase of foreign remittance payment instruments.
15. All currency conversion will be done at the prevailing exchange rate of the Bank. For transfer of fund requiring cross currency conversion, conversion to another currency shall be subject to conversion to ringgit using the currency prevailing buying rate of the Bank against ringgit before converting to the desired currency by applying the Bank's prevailing selling rate for the desired currency.
16. Cash deposit or withdrawal is not allowed.
17. No cheque book will be issued.
18. The Customer acknowledges and agrees that there are risks involved in foreign currency transactions including but not limited to risks due to the fluctuation of exchange rates, tax implication, capital control or changes in governmental policies or any other reasons beyond the control of the Bank.

SHARIAH PRINCIPLE

19. **Commodity *Murabahah* via *tawarruq* arrangement.** A CM Account is based on the *Shariah* principle of *Murabahah* via *Tawarruq*. *Murabahah* refers to a sale and purchase of an asset with

disclosure on the cost of the asset and the profit rate. A *tawarruq* consists of two sale and purchase contracts. The first involves the sale of an asset by a seller to a purchaser on a deferred basis. Subsequently, the purchaser of the first sale will sell the same asset to third party on a cash and spot basis. The mechanics involve:

- (a) you make an offer to us by submitting a completed application form with the required documents. We may (at our discretion) accept by opening a CM Account for you when you transfer or deposit at least the applicable minimum deposit amount.
- (b) you will appoint an agent under the principles of *Wakalah bil Ujrah* (agency with fee), as described in Clause 20 below, to purchase goods or assets that are approved by the *Shariah* Board of the Bank except for gold, silver, currencies, assets to be constructed or under construction and assets which are debt in nature (**Commodity**) on your behalf from the Commodity trader or supplier on the following days (each a **Commodity Trading Day**):
 - (i) on account opening day, where an initial deposit is made;
 - (ii) on any particular day subsequent to account opening, where there is a Net Daily Increment (each of (i) and (ii), a **Daily Commodity Murabahah**); and
 - (iii) on 31 December of every year, whether or not there is any Net Daily Increment (**Annual Commodity Murabahah**),

at a specified cut-off time determined by the Bank and at the following purchase price (each a **Purchase Price**),

- (iv) in relation to account opening day, an amount equivalent to the EOD Balance on that day;
- (v) in relation to a day when Net Daily Increment occurs, an amount equivalent to the Net Daily Increment; and
- (vi) on 31 December of every year, an amount equivalent to the EOD Balance on that day,

and if the Commodity *Murabahah* transaction is not executed on the Commodity Trading Day, then the Commodity *Murabahah* transaction will be executed on the following day.

“EOD Balance” means the end-of-day (EOD) credit balance in a CM Account excluding floats on any single day, at a specified cut-off time determined by the Bank. Any deposited amount after the cut-off time as identified by the Bank will be captured in the next day EOD Balance.

“Net Daily Increment” means the positive difference between today’s EOD Balance and the previous day’s EOD Balance.

- (c) you agree that the Commodity will be purchased by the agent on an “as is where is” basis, without any representations or warranties from the agent as to quality, condition and description, and without liability on the part of the agent for any loss, damage or deterioration, except in the event of misconduct, negligence or breach of specified terms on the part of the agent.
- (d) all risk shall pass to the purchaser and the seller shall be freed from any liabilities, responsibilities or obligations relating to the Commodity in any form or manner whatsoever. Any defects or non-delivery or any disputes whatsoever in relation to the Commodity shall not in any way affect or absolve the contracting parties’ obligations or undertakings hereunder.
- (e) **request for physical delivery of Commodity.** If you intend to take physical delivery of the Commodity purchased, you shall ensure that:
 - (i) you have the necessary licences, permits, approvals and consents to take delivery of the Commodity in accordance with the applicable laws and regulations;
 - (ii) your request to take delivery of the Commodity must be communicated to the agent prior to the opening of the CM Account; and
 - (iii) all costs associated with the physical delivery of the Commodity shall be borne solely by you.
- (f) if no physical delivery is requested, then immediately after the conclusion of the purchase of the Commodity from the trader or supplier (which includes completion of transfer of

ownership and constructive possession of the Commodity represented by certificate(s)), the agent will sell the Commodity to the Bank at the **Murabahah Sale Price** calculated as follow:

- (i) Purchase Price; and
- (ii) Profit (calculated based on Profit Rate and Tenure per the formula shown in **Appendix 1** to these Specific Terms and Conditions),

payable by the Bank on a deferred payment basis as follow:

- (iii) in relation to the Profit portion of the *Murabahah* Sale Price, accrued Profit will be credited on a monthly basis on the last day of each calendar month or on such intervals as disclosed to the Customer (**Profit Payment Date**);
- (iv) in relation to the Purchase Price portion of the *Murabahah* Sale Price of a Daily Commodity *Murabahah*, on the end of day of 31 December in the current year which the Commodity *Murabahah* transaction is executed;
- (v) in relation to the Purchase Price portion of the *Murabahah* Sale Price of an Annual Commodity *Murabahah*, on the end of day of 31 December next year (each of (iv) and (v), a **Purchase Price Payment Date**);

as illustrated in **Appendix 1** to these Specific Terms and Conditions. *Murabahah* Sale Price will be paid net of agency fee.

“Tenure” in relation to a Daily Commodity Murabahah, means, a duration in days from Commodity Trading Day (inclusive) to 31 December (inclusive) of the year in which the Commodity Murabahah transaction is executed and in relation to an Annual Commodity Murabahah means, duration in days from Commodity Trading Day (inclusive) to 31 December (inclusive) next year.

- (g) subject to Clause 22, the Bank may (in its absolute discretion) choose to pay the *Murabahah* Sale Price earlier than the respective Profit Payment Date and Purchase Price Payment Date when the Bank exercises its right to terminate the CM Account in accordance with the General Terms and Conditions.
- (h) subject to Clause 22, the Customer may make withdrawal from the CM Account at any time. Any net amount withdrawn from the CM Account is deemed to be a demand by the Customer for early payment of the Purchase Price portion of the outstanding *Murabahah* Sale Price and the outstanding *Murabahah* Sale Price will be reduced accordingly.
- (i) on each Purchase Price Payment Date, the Customer is deemed to have received payment of the relevant outstanding Purchase Price from the Bank in fulfillment of the Bank’s payment obligation in relation to *Murabahah* Sale Price, and immediately upon receipt of such outstanding Purchase Price, to have deposited the outstanding Purchase Price into the CM Account. For the avoidance of doubt, the amount deemed to have been deposited into the CM Account on each Purchase Price Payment Date shall form part of the total amount of deposits for the purposes of calculating the EOD Balance on that day.
- (j) each sale and purchase in a Commodity *Murabahah* trade is binding automatically and shall not be terminated unilaterally by any of the contracting parties.
- (k) in the event of an upward change of the Profit Rate, instead of dissolving an existing Commodity *Murabahah* transaction and enter into a new transaction, the Bank may grant and pay as a *hibah* (gift) an amount representing the positive difference between the contracted Profit and the Profit calculated based on the revised Profit Rate.

20. **Wakalah bil Ujrah (Agency with Fee).** *Wakalah bil Ujrah* refers to the appointment of an agent by you, with imposition of a fee, to perform a particular task on matters that may be delegated.

You agree and will complete an agency appointment form to appoint the Agent under a dual agency arrangement. The obligations of the Agent in respect of the Commodity *Murabahah* transactions are set out in the agency appointment form.

In executing the agency appointment form, you acknowledge and agree:

- (a) that **Al Rajhi Nominee (Tempatan) Sdn Bhd (Registration Number: 201001026991 (910910-A))** (the **Agent**) will be your Agent to undertake an independent role and function and to execute specific tasks to facilitate the entry into and in respect of the Commodity

Murabahah transactions and not in any other respect based on the contract of *Wakalah bil Ujrah* (agency with fee). The Agent has established a dedicated unit known as “Commodity Trading Unit” to, on your behalf, facilitate the completion of the Commodity *Murabahah* transactions, including without limitation:

- to purchase the Commodity on your behalf from the Commodity trader or supplier on cash basis.
 - if you do not request to take physical delivery of the Commodity, to sell the Commodity to the Bank at the *Murabahah* Sale Price.
 - to execute all acts for the completion of the Commodity *Murabahah* transaction(s) in accordance with these Specific Terms and Conditions.
- (b) it is understood that this appointment shall be irrevocable for the entire tenure of the CM Account except if otherwise is mutually agreed by the contracting parties.
- (c) the Agent will not assume, or be deemed to have assumed, any additional obligations to, or to have any special relationship with you other than those for which specific provision is made in the agency appointment form.
- (d) that you will still be principally liable under the Commodity *Murabahah* contracts entered into by the Agent as your agent except where the Agent acted in wilful default.
- (e) to pay an agency fee (*Ujrah*), at a rate determined by the Bank from time to time. The agency fee:
- (i) is calculated based on the illustration in **Appendix 1** to these Specific Terms and Conditions.
 - (ii) will be deducted from the *Murabahah* Sale Price of each Commodity *Murabahah* transaction and will be credited into the Agent’s account maintained with the Bank.
 - (iii) will be used for the payment of the agency expenses.
- (f) the Agent is not obliged to enter into any transaction nor act on your instructions if the Agent considers that it would result the Agent be in contravention or violation of any law, policy, rule or regulation.
- (g) that the Agent may undertake the role as an agent for more than one customer and will execute the role for each customer independently. For clarification, the Agent may purchase and sell the Commodity on an aggregate basis.
- (h) you will indemnify the Agent against all actions, claims, demands, liabilities, losses, damages, costs and expenses of whatever nature which the Agent may sustain or incur as a result of acting as your agent except in the event of misconduct, negligence or breach of specified terms on the part of the Agent. This indemnity shall continue in spite of termination of the agency.
- (i) the Bank shall monitor and ensure the Agent performs its obligations efficiently and professionally.
- (j) that the appointment of the Agent shall cease upon closure of all your CM Account(s).
21. **Bai’ al-Sarf** (for CM FCA only): In addition to *Tawarruq* and *Wakalah bil Ujrah*, the Bank also adopts *Bai’ al-Sarf*. *Bai’ al-Sarf* refers to a contract of exchange of money for money of the same or different type.
- You will sell a currency to the Bank for another currency on spot basis and at the Bank’s prevailing exchange rate. The proceeds will thereafter be utilized for the purchasing and selling of Commodity based on *Tawarruq*.

REBATE (IBRA’)

22. The Customer agrees to grant a rebate (*ibra’*) to the Bank on the Profit portion of the *Murabahah* Sale Price as determined by the Bank (which determination, shall save for manifest error, be final, conclusive and binding on you):
- (a) in the event of premature withdrawal in accordance with Clause 19(h);

- (b) in the event of termination of a CM Account in accordance with Clause 19(g); and
- (c) in the event of a downward change in the Profit Rate.

DIGITAL CHANNEL

23. We may offer our accounts, products and services through a new mobile application under a separate and distinct brand name pursuant to our digital banking initiative. Such account, product and service may contain features and benefits which are different from our existing offering under the current Al Rajhi Bank brand name.
24. **Saving Pot.**
- (a) Your CM Account may come with a “Saving Pot” which is a feature for you to manage your saving and spending by segregating your money in the CM Account and keep your money aside from the available account balance. A “Saving Pot” can only be used to manage your savings and you are not able to spend, transact or make any payment from the money in the “Saving Pot”. Money in the “Saving Pot” does not form part of your available account balance. This means that even if you have money in the Saving Pot, but your available account balance is not sufficient to complete a withdrawal, fund transfer, spending or payment transaction, your transaction will not go through. Money in your “Saving Pot” will not be automatically released to your available account balance. If you need to access money in your “Saving Pot” at any time, you may log into the mobile application to release money from your “Saving Pot” to the available account balance. There is no restriction on the number of withdrawals that you can make from the “Saving Pot”. Your usage of this “Saving Pot” feature is subject to the maximum number of “Saving Pot” and the maximum amount of fund that a customer may keep in the “Saving Pot” as specified by the Bank.
 - (b) Different profit rate may apply to your money in the “Saving Pot” and to your available account balance. You may define a saving goal or assign a purpose to your “Saving Pot”. Your saving goal or purpose must not contain any content which is illegal, unlawful, inappropriate, culturally insensitive, obscene, non-Shariah compliant, offensive, provocative, objectional, libellous, defamatory, or infringes any intellectual property rights. You may select the automatic contribution option whereby a pre-determined amount will be deducted from your available account balance to the “Saving Pot” periodically at such frequency selected by you.
 - (c) Once a “Saving Pot” is created, you may invite people that you know to contribute to your saving goal. On the “Saving Pot” module in the mobile application, you will be able to generate and share an invitation which contains information about your saving goal and its current status, DuitNow QR and/or account number. You must ensure that you only share the invitation with people that you know and who would like to contribute to your saving goal. You must not use this feature to solicit fund transfer for any illegal, unlawful or non-Shariah compliant purpose. You must inform the recipient of your invitation that if the recipient is agreeable to support your saving goal, the recipient may carry out a DuitNow fund transfer to your CM Account and that any amount transferred will be non-reversible. You must resolve all complaints, claims or disputes that your recipient may have with you and not to involve the Bank in any such claim, dispute or legal proceedings.
 - (d) For avoidance of doubt, a “Saving Pot” is not a separate and distinct account that you maintained with us and the movement of money between your account available balance and the “Saving Pot” is not a transaction that involves fund movement in or out of your CM Account. Your usage of a “Saving Pot” will not affect the Bank’s exercise of its right or discretion in relation to your CM Account in accordance with the General Terms and Conditions and these Specific Terms and Conditions.
-

Appendix 1

Calculation of *Murabahah* Sale Price and Agency Fee

Formula:

Purchase Price = EOD on 31 December, EOD on Account Opening or Net Daily Increment (if any)

Murabahah Sale Price = Purchase Price + Profit

Profit = Purchase Price x (Profit Rate + Agency Fee Rate**) x (Tenure / No. of Days in Year*)

Agency Fee = Purchase Price x 0.01% x (Tenure / No. of Days in Year*)

*A Year is a period of 365 days (or 366 days in leap years) or 360, depending on the convention applicable to the relevant currency of the deposit.

**Please refer to our rate board for the current Agency Fee Rate

Illustration:

Scenario 1:	Scenario 2:																				
EOD on 31 st Dec 2020 = RM50,000.00	Net Daily Increment on 22/12/2020= RM20,000.00																				
Profit Rate =	Profit Rate =																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Balance Band</th> <th>*Profit Rate</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Up to RM20,000</td> <td>0.34%</td> </tr> <tr> <td>Between RM20,000 - RM50,000</td> <td>0.44%</td> </tr> <tr> <td>Between RM50,000 - RM200,000</td> <td>0.54%</td> </tr> <tr> <td>Above RM200,000</td> <td>0.64%</td> </tr> </tbody> </table>	Balance Band	*Profit Rate	Up to RM20,000	0.34%	Between RM20,000 - RM50,000	0.44%	Between RM50,000 - RM200,000	0.54%	Above RM200,000	0.64%	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Balance Band</th> <th>*Profit Rate</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Up to RM20,000</td> <td>0.34%</td> </tr> <tr> <td>Between RM20,000 -RM50,000</td> <td>0.44%</td> </tr> <tr> <td>Between RM50,000 - RM200,000</td> <td>0.54%</td> </tr> <tr> <td>Above RM200,000</td> <td>0.64%</td> </tr> </tbody> </table>	Balance Band	*Profit Rate	Up to RM20,000	0.34%	Between RM20,000 -RM50,000	0.44%	Between RM50,000 - RM200,000	0.54%	Above RM200,000	0.64%
Balance Band	*Profit Rate																				
Up to RM20,000	0.34%																				
Between RM20,000 - RM50,000	0.44%																				
Between RM50,000 - RM200,000	0.54%																				
Above RM200,000	0.64%																				
Balance Band	*Profit Rate																				
Up to RM20,000	0.34%																				
Between RM20,000 -RM50,000	0.44%																				
Between RM50,000 - RM200,000	0.54%																				
Above RM200,000	0.64%																				
Note: Profit Rate is for illustration only	Note: Profit Rate is for illustration only																				
*Profit Rate exclude Agency Fee	*Profit Rate exclude Agency Fee																				
Number of Days in Year = 365 days	Number of Days in Year = 366 days (Leap Year)																				
Tenure = 365 days (01/01/2021 to 31/12/2021)	Tenure = 10 days (22/12/2020 to 31/12/2020)																				
Agency Fee Rate = 0.01%	Agency Fee Rate = 0.01%																				
Profit = RM50,000 x (0.44%+0.01%) x (365/365)	Profit = RM20,000 x (0.34% + 0.01%) x (10/366)																				
= RM225.00	= RM1.91																				
	Murabahah Sale Price = RM20,000 + RM1.91																				

<p>Murabahah Sale Price = RM50,000 + RM225 = RM50,225</p> <p>Agency Fee = RM50,000 x 0.01% x (365/365) = RM5.00</p> <p>Amount payable to the Customer shall be net of the Agency Fee = RM 50,225.00 – RM 5.00 = RM50,220</p>	<p>= RM20,001.91</p> <p>Agency Fee = RM20,000 x 0.01% x (10/366) = RM0.05</p> <p>Amount payable to the Customer shall be net of the Agency Fee = RM20,001.91 – RM0.05 = RM20,001.86</p>																				
<p>Scenario 3:</p> <p>EOD on Account Opening on 23/09/2021 = USD50,000.00</p> <p>Profit Rate =</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Balance Band</th> <th style="text-align: center;">* Profit Rate</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Up to USD20,000</td> <td style="text-align: center;">0.35%</td> </tr> <tr> <td>Between USD20,000 - USD 50,000</td> <td style="text-align: center;">0.45%</td> </tr> <tr> <td>Between USD50,000 - USD 200,000</td> <td style="text-align: center;">0.55%</td> </tr> <tr> <td>Above USD200,000</td> <td style="text-align: center;">0.65%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Note: Profit Rate is for illustration only *Profit Rate exclude Agency Fee</p> <p>Number of Days in Year = 360 days (Applicable for USD)</p> <p>Tenure = 100 days (23/09/2021 to 31/12/2021)</p> <p>Agency Fee Rate = 0.01%</p> <p>Profit = USD50,000 x (0.55%+0.01%) x (100/360) = USD77.78</p>	Balance Band	* Profit Rate	Up to USD20,000	0.35%	Between USD20,000 - USD 50,000	0.45%	Between USD50,000 - USD 200,000	0.55%	Above USD200,000	0.65%	<p>Scenario 4:</p> <p>Net Daily Increment on 12/11/2020 = SAR 10,000.00</p> <p>Profit Rate =</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Balance Band</th> <th style="text-align: center;">* Profit Rate</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Up to SAR20,000</td> <td style="text-align: center;">0.35%</td> </tr> <tr> <td>Between SAR20,000 - SAR 50,000</td> <td style="text-align: center;">0.45%</td> </tr> <tr> <td>Between SAR50,000 - SAR 200,000</td> <td style="text-align: center;">0.55%</td> </tr> <tr> <td>Above SAR200,000</td> <td style="text-align: center;">0.65%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Note: Profit Rate is for illustration only *Profit Rate exclude Agency Fee</p> <p>Number of Days in Year = 360 days (Applicable for SAR)</p> <p>Tenure = 50 days (12/11/2020 to 31/12/2020)</p> <p>Agency Fee Rate = 0.01%</p> <p>Profit = SAR10,000 x (0.35%+0.01%) x (50/360) = SAR5.00</p>	Balance Band	* Profit Rate	Up to SAR20,000	0.35%	Between SAR20,000 - SAR 50,000	0.45%	Between SAR50,000 - SAR 200,000	0.55%	Above SAR200,000	0.65%
Balance Band	* Profit Rate																				
Up to USD20,000	0.35%																				
Between USD20,000 - USD 50,000	0.45%																				
Between USD50,000 - USD 200,000	0.55%																				
Above USD200,000	0.65%																				
Balance Band	* Profit Rate																				
Up to SAR20,000	0.35%																				
Between SAR20,000 - SAR 50,000	0.45%																				
Between SAR50,000 - SAR 200,000	0.55%																				
Above SAR200,000	0.65%																				

Murabahah Sale Price	=	USD50,000	+	USD77.78		Murabahah Sale Price	=	SAR10,000	+	SAR5.00	
				=	USD50,077.78					=	SAR10,005.00
Agency Fee	=	USD50,000	x	0.01% x (100/360)		Agency Fee	=	SAR10,000	x	0.01% x (50/360)	
				=	USD1.39					=	SAR0.14
Amount payable to the Customer shall be net of the Agency Fee	=	USD50,077.78	-	USD1.39		Amount payable to the Customer shall be net of the Agency Fee	=	SAR10,005.00	-	SAR0.14	
				=	USD50,076.39					=	SAR10,004.86

B. Specific Terms and Conditions applicable to Commodity *Murabahah* Term Deposit-*i*

Protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor.

GENERAL

1. The account opening and placement of a Commodity *Murabahah* Term Deposit-*i* (**TD Account**) is subject to the Bank's requirements including those on eligibility, age, capacity, identification document, minimum initial deposit, nationality, tax status and credit background check. The Bank may have different requirement for individual and legal entity Customers.
2. The Bank may require that the Customer maintains a ringgit current account or saving account with the Bank.
3. The Bank may permit a TD Account to be opened on joint basis upon meeting the Bank's eligibility criteria.
4. The Bank may permit a Minor / In Trust account to be opened upon meeting the Bank's eligibility criteria.

SCHEME, PLACEMENT AND TENURE

5. The Bank offers two types of term deposit-*i* placement schemes. The table below sets out the commercial aspect of the current placement schemes such as profit payment, placement periods and minimum amount of deposit required to be placed. For avoidance of doubt, the placement scheme may change from time to time and you shall enquire about the latest commercial aspect prior to your placement. Further, both the Bank and the Customer may mutually agree to commercial aspects which are different from the table below.

Scheme		Placement Period (months)	Minimum Amount of deposit (RM)
Type A (Profit at maturity)	Profit is paid on maturity of the placement.	Between 1 to 60	<ul style="list-style-type: none"> • 1,000 for tenure of less than 3 months • 500 for tenure of at least 3 months
Type B (Upfront profit)	Profit is paid upfront on completion of a Commodity <i>Murabahah</i> transaction. Profit payment is subject to clauses below on early withdrawal.	1, 3, 6, 9 or 12	5,000

DEPOSITS

6. All placement will be made in ringgit.
7. The Bank may require that all placement to only be made from the current account or saving account maintained with the Bank.
8. The Placement Period shall commence on the day the placement is made.
9. The Bank may issue a placement advice or receipt when the placement is made at the counter. The placement advice or receipt shall only serve as a record of transaction and is not a document of

title. It cannot be transferred, assigned or negotiated in any manner. For other modes of placement, the Bank may issue any other form of document or acknowledgement as determined by the Bank from time to time.

PROFIT

10. The applicable profit rate is determined by the Bank and is subject to change from time to time (**Profit Rate**). The Profit Rate can be obtained from our website <https://www.alrajhibank.com.my/>, our branch or available upon request. Any change in Profit Rate will only be applicable to new placement or at the point of renewal of existing placement.
11. Profit is calculated based on the actual number of days during a placement period and is inclusive of the agency fee payable by you to the Agent.
12. Any profit earned shall be paid in accordance with your maturity instruction given.

RENEWAL

13. You are required to provide us with maturity instruction in the placement form when the placement is made. The Bank will comply with the maturity instruction unless otherwise instructed by the Customer. The acceptance of any placement renewal is at the absolute discretion of the Bank and at the Profit Rate then prevailing at the point of renewal. If no maturity instruction is provided, the Bank will pay the *Murabahah* Sale Price to the account of the Customer maintained with the Bank.
14. Where you have been provided with a special profit rate, for particular period of time, such special profit rate will not be applicable to any renewal of the placement unless specifically authorised by the Bank at the point of renewal.

WITHDRAWAL

15. You may uplift or withdraw a placement before maturity subject to requirements of the Bank. Partial premature withdrawal is not allowed. No profit shall be payable on premature withdrawals or termination of a placement prior to maturity, regardless of the number of completed months at the time of the premature withdrawal or termination. For placement made at the counter, the Bank may require you to submit the upliftment or premature withdrawal request to the branch where the placement was initially made.
16. A premature withdrawal or termination notice is irrevocable and no change or revocation is allowed.
17. In the event any profit is paid to you prior to the maturity date, including in the case of a Type B placement, the Bank will deduct the profit paid from the principal amount of the placement upon such premature withdrawal or termination.
18. Subject to Clause 19, the Bank may (in its absolute discretion) choose to pay the *Murabahah* Sale Price earlier than the maturity date when the Bank exercises its right to terminate a placement in accordance with the General Terms and Conditions.
19. The Customer agrees to grant a rebate (*ibra'*) to the Bank on the profit portion of the *Murabahah* Sale Price as determined by the Bank (which determination, shall save for manifest error, be final, conclusive and binding on you) in the event of a premature withdrawals or in the event of termination of a placement in accordance with Clause 18. If the placement is terminated by the Bank, the Bank may at its discretion pay an amount of profit in proportion to the number of days the deposit was held.

SHARIAH PRINCIPLE

20. **Commodity Murabahah.** A Commodity *Murabahah* Term Deposit-i placement is made based on the *Shariah* principle of *Murabahah*. *Murabahah* refers to a sale and purchase of an asset with disclosure on the cost of the asset and the profit rate. The mechanics involve:

- (a) you make an offer to us by submitting a completed placement form with the required documents. We may (at our discretion) accept by opening a TD Account for you when you transfer or deposit the minimum placement amount.
- (b) you will appoint an agent under the principles of *Wakalah bil Ujrah* (agency with fee), as described in Clause 21 below, to purchase goods or assets that are approved by the *Shariah* Board of the Bank except for gold, silver, currencies, assets to be constructed or under construction and assets which are debt in nature (**Commodity**) at a purchase price (which is equivalent to the deposit placed by you) on your behalf from the Commodity trader or supplier (the **Purchase Transaction**).
- (c) if no physical delivery is requested, then immediately after the Purchase Transaction (which includes completion of transfer of ownership and constructive possession of the Commodity represented by certificate(s)), the agent will sell the Commodity to the Bank on deferred payment terms (the **Murabahah Sale Transaction**). The sale price represents:
 - (i) the deposit amount; and
 - (ii) the return on the deposits (profit),
 (the **Murabahah Sale Price**). Subject to Clause 15 to 19, we will pay a sum equivalent to:
 - (A) where you have selected Type A scheme, the *Murabahah* Sale Price less the agency fee on maturity of the placement; or
 - (B) where you have selected Type B scheme:
 - the profit (being part of the *Murabahah* Sale Price) less the agency fee on completion of the *Murabahah* Sale Transaction; and
 - the remainder of the *Murabahah* Sale Price on maturity of the placement,
 in accordance with the maturity instruction given to us.
- (d) each sale and purchase in a Commodity *Murabahah* trade is irrevocable, binding automatically and shall not be terminated unilaterally by any of the contracting parties.
- (e) you agree that the Commodity will be purchased and sold by the agent on an “as is where is” basis, without any representations or warranties from the agent as to quality, condition and description, and without liability on the part of the agent for any loss, damage or deterioration, except in the event of misconduct, negligence or breach of specified terms on the part of the agent.
- (f) all risk shall pass to the purchaser and the seller shall be freed from any liabilities, responsibilities or obligations relating to the Commodity in any form or manner whatsoever. Any defects or non-delivery or any disputes whatsoever in relation to the Commodity shall not in any way affect or absolve the contracting parties’ obligations or undertakings hereunder.
- (g) **request for delivery of Commodity.** If you intend to take physical delivery of the Commodity purchased, you shall ensure that:
 - (i) you have the necessary licences, permits, approvals and consents to take delivery of the Commodity in accordance with the applicable laws and regulations;
 - (ii) your request to take delivery of the Commodity is communicated to the agent on the prior to the placement; and
 - (iii) all costs associated with the physical delivery of the Commodity shall be borne solely by you.

21. ***Wakalah bil Ujrah (Agency with Fee).*** *Wakalah bil Ujrah* refers to the appointment of an agent by you, with imposition of a fee, to perform a particular task on matters that may be delegated.

You agree and will complete an agency appointment form to appoint the Agent under a dual agency arrangement. The obligations of the Agent in respect of the Commodity *Murabahah* transactions are set out in the agency appointment form.

In executing the agency appointment form, you acknowledge and agree:

- (a) that **Al Rajhi Nominee (Tempatan) Sdn Bhd (Registration Number: 201001026991 (910910-A))** (the **Agent**) will be your Agent to undertake an independent role and function

and to execute specific tasks to facilitate the smooth execution of your placement of fixed deposit (including the renewal of placement thereof) with the Bank and not in any other respect based on the contract of *Wakalah bil Ujrah* (agency with fee). The Agent has established a dedicated unit known as "Commodity Trading Unit" to, on your behalf, facilitate the completion of the Commodity *Murabahah* transactions, including without limitation:

- to purchase the Commodity on your behalf from the Commodity trader or supplier on cash basis.
 - if you do not request to take physical delivery of the Commodity, to sell the Commodity to the Bank at the *Murabahah* Sale Price.
 - to execute all acts for the completion of the Commodity *Murabahah* transaction(s) in accordance with these Specific Terms and Conditions.
- (b) the Agent will not assume, or be deemed to have assumed, any additional obligations to, or to have any special relationship with you other than those for which specific provision is made in the agency appointment form.
- (c) that you will still be principally liable under the Commodity *Murabahah* contracts entered into by the Agent as your agent except where the Agent acted in wilful default.
- (d) to pay an agency fee (*Ujrah*), at a rate determined by the Bank from time to time. The agency fee:
- (i) is calculated based on the illustration in **Appendix 2** to these Specific Terms and Conditions.
 - (ii) will be deducted from the *Murabahah* Sale Price of each Commodity *Murabahah* transaction and will be credited into the Agent's account maintained with the Bank.
 - (iii) will be used for the payment of the agency expenses.
- You agree and authorise the Bank to determine the percentage rate of the agency fee from time to time.
- (e) the Agent is not obliged to enter into any transaction nor act on your instructions if the Agent considers that it would result the Agent be in contravention or violation of any law, policy, rule or regulation.
- (f) that the Agent may undertake the role as an agent for more than one customer and will execute the role for each customer independently. For clarification, the Agent may purchase and sell the Commodity on an aggregate basis.
- (g) you will indemnify the Agent against all actions, claims, demands, liabilities, losses, damages, costs and expenses of whatever nature which the Agent may sustain or incur as a result of acting as your agent except in the event of misconduct, negligence or breach of specified terms on the part of the Agent. This indemnity shall continue in spite of termination of the agency.
- (h) the Bank shall monitor and ensure the Agent performs its obligations efficiently and professionally.
- (i) that the appointment of the Agent shall cease upon closure of all your TD Account(s) or placement(s).
-

Appendix 2

Calculation of *Murabahah* Sale Price and Agency Fee

Formula:

Purchase Price = Deposit amount

***Murabahah* Sale Price** = Purchase Price + Profit

Profit = Deposit amount x Profit Rate* x (No. of Days in Placement Period / No. of Days in Year)

Agency Fee = Purchase Price x Agency Fee Rate** x (No. of Days in Placement Period / No. of Days in Year)

**Inclusive of Agency Fee Rate.*

***Please refer to our rate board for the current Agency Fee Rate*

Illustration:

Deposit = RM10,000.00

Profit Rate = 3.01%

Number of Days in Placement Period = 120 days

Number of Days in Year = 365 days

Agency Fee Rate: 0.01%

Profit = RM10,000 x 3.01% x (120/365) = RM98.96

***Murabahah* Sale Price** = RM10,000 + RM98.96 = RM10,098.96

Agency Fee = RM10,000 x 0.01% x (120/365) = RM0.33

Amount payable to the Customer shall be RM10,098.63 which is net of the Agency Fee (RM10,098.96 – RM0.33) and Agency Fee amount payable to Agent shall be RM0.33

C. Specific Terms and Conditions applicable to *Qard* Current / Savings / Foreign Currency Current Account-*i*

Protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor.

GENERAL

1. The Bank offers the following *Qard* accounts (each a ***Qard* Account**):
 - (a) *Qard* Current Account-*i* (in ringgit);
 - (b) *Qard* Savings Account-*i* (in ringgit);
 - (c) *Qard* Foreign Currency Current Account-*i* (in foreign currency).
2. The opening of a *Qard* Account is subject to the Bank's requirements including those on eligibility, age, capacity, identification document, minimum initial deposit, nationality, tax status and credit background check. The Bank may have different requirement for individual and legal entity Customers.
3. The Bank may specify a minimum amount to be deposited when a *Qard* Account is opened and the minimum account balance to be maintained by the Customer at all times. Information on the minimum initial deposit and the minimum account balance are available on our website <https://www.alrajhibank.com.my/>.
4. The Bank may limit the number of *Qard* Account that a Customer is allowed to maintain.
5. The Bank may permit a *Qard* Account to be opened on joint basis upon meeting the Bank's eligibility criteria.
6. The Bank may permit a Minor / In Trust account to be opened upon meeting the Bank's eligibility criteria.
7. A *Qard* Account is not a return bearing account. Therefore, no profit, dividend or return will be paid to the Customer.

***QARD* FOREIGN CURRENCY CURRENT ACCOUNT-*i* (*QARD* FCA)**

8. You may open and maintain multiple *Qard* FCA across various foreign currencies and you must not exceed the maximum number of one (1) account in respect of each foreign currency.
9. The *Qard* FCA is available foreign currencies as determined by the Bank from time to time.
10. The *Qard* FCA shall be operated by the Customer and administered by the Bank in accordance with all applicable laws, rules, regulations, directives on international and domestic currency transaction including the foreign exchange policy (**FEP**) administered by Bank Negara Malaysia.
11. Prior to opening a *Qard* FCA and as and when required, the Bank may require the Customer to provide relevant information and/or documents required for the purpose of ensuring compliance with the FEP including a declaration pertaining to the Customer's domestic credit facilities.
12. The Customer shall maintain a ringgit current account or saving account with the Bank. The Bank may debit fees and charges to the ringgit account.
13. **Deposit and inward remittance.** The Customer may deposit into a *Qard* FCA any amount of the designated currency up to a maximum amount specified by the Bank. All transfers into the *Qard* FCA may be made in the following manner:
 - (a) transferring funds from another account of the same or different currencies maintained with the Bank
 - (b) converting any amount from a ringgit current account or saving account maintained with the Bank which we will then credit the foreign currency into the *Qard* FCA;

- (c) via telegraphic transfer / SWIFT where the transfer can be made directly from overseas account or through RENTAS; or
 - (d) through foreign currency cheques or cashier's order.
14. **Withdrawals.** The Customer may withdraw funds from a *Qard* FCA by:
- (a) transferring funds into another account of the same or different currencies maintained with the Bank;
 - (b) converting any amount of foreign currencies into ringgit for transfer into a ringgit current account or savings account maintained with the Bank;
 - (c) via telegraphic transfer / SWIFT where the transfer can be made directly to overseas account or through RENTAS; or
 - (d) purchase of foreign remittance payment instruments.
15. All currency conversion will be done at the prevailing exchange rate of the Bank. For transfer of fund requiring cross currency conversion, conversion to another currency shall be subject to conversion to ringgit using the currency prevailing buying rate of the Bank against ringgit before converting to the desired currency by applying the Bank's prevailing selling rate for the desired currency.
16. Cash deposit or withdrawal is not allowed.
17. No cheque book will be issued.
18. The Customer acknowledges and agrees that there are risks involved in foreign currency transactions including but not limited to risks due to the fluctuation of exchange rates, tax implication, capital control or changes in governmental policies or any other reasons beyond the control of the Bank.

SHARIAH PRINCIPLE

19. **Qard.** A *Qard* Account is based on the *Shariah* principle of *Qard* (loan).
- (a) You make an offer to us by submitting a completed application form with the required documents. We may (at our discretion) accept by opening a *Qard* Account for you when you transfer or deposit at least the applicable minimum deposit amount.
 - (b) You lend us the amounts credited to your *Qard* Account for our own use. You have no right to receive any dividend or profit derived by us from our use of the money in your *Qard* Account.
 - (c) We shall repay you the moneys borrowed from your *Qard* Account upon your request.
-

D. Specific Terms and Conditions applicable to Debit / ATM card

DEFINITIONS

1. Definitions

“Account”	:	means a current or saving account maintained with the Bank to which a Card is linked.
“ATM”	:	means an automated teller machines whether or not operated by the Bank.
“Authorised Merchant”	:	means an establishment supplying <i>Shariah</i> compliant goods and/or services which accepts the use of the Debit Card- <i>i</i> for payment.
“Available Funds”	:	means, at any time, the amount of funds in your Account(s) but excluding uncleared cheques and any amount subject to a hold.
“Card”	:	means a Debit Card- <i>i</i> or an Musafir Card- <i>i</i> .
“Cardholder”	:	means the person named on the Card and to whom the Card is issued.
“Card-Not-Present transaction”	:	means a Debit Card- <i>i</i> transaction effected without physically presenting the Debit Card- <i>i</i> for the merchant’s visual examination at the point of sale. The Card-Not-Present transaction includes and is not limited to auto debit transaction, mail order telephone order transactions and online transactions.
“Card Number”	:	means the 16-digit on the front of a Debit Card- <i>i</i> .
“Debit Card- <i>i</i> ”	:	means a debit card issued by the Bank to the Cardholder for the purpose of making cash withdrawals or making payments out of the Account or for any other purpose as specified herein, and includes a Rafahia Debit Card- <i>i</i> and a debit card issued under a separate and distinct brand name pursuant to our digital banking initiative.
“KSA”	:	means the Kingdom of Saudi Arabia.
“Musafir Card- <i>i</i> ”	:	means an ATM card issued by the Bank to the Cardholder for the purpose of the Cardholder making ATM cash withdrawal at Al Rajhi Bank ATMs in Saudi Arabia in accordance with the additional terms and conditions in Appendix 3 .
“OTP”	:	means one-time password/passcode sent through short message service (SMS) to your mobile number which is registered with us.
“PIN”	:	means a personal identification number.
“POS terminals”	:	means point-of-sale terminals.
“Rafahia Debit Card- <i>i</i> ”	:	means a Debit Card- <i>i</i> issued by the Bank to the Cardholder for the purpose of making cash withdrawals or making payments out of the Account or for any other purpose as specified herein which comes with additional

Takaful coverage in accordance with the additional terms and conditions in **Appendix 4**.

- “ringgit” : means the lawful currency of Malaysia.
- “SAR” : means the lawful currency of KSA.
- “Security Credentials” : means the Card Number, PIN and the security verification code located on the back of your Card, OTP, any security codes issued by the Bank and any security codes generated by any security device, mobile application or through other secured method authorised by the Bank.
- “Transaction” : means any transaction effected or purporting to be effected through the use of a Card and shall include, but shall not be limited to, withdrawal of cash at ATM or at selected POS terminals, purchase, payment, fund transfer, balance inquiry, deposit of cash or cheque, payment of bills, Card-Not-Present transaction and any other electronic banking service as the Bank shall offer or introduce from time to time (whether via ATM, POS terminals, internet transaction or such other terminals or channels that is available to the Cardholder).

2. **Interpretation.** These Specific Terms and Conditions applicable to each Card issued by the Bank.
- (a) These Specific Terms and Conditions applicable to Debit / ATM card will prevail if inconsistent with the Specific Terms and Conditions governing the Customer’s or Cardholder’s account with the Bank.
- (b) In respect of an Musafir Card-*i*, the terms in **Appendix 3** will prevail if inconsistent with these Specific Terms and Conditions.
- (c) In respect of a Rafahia Debit Card-*i*, the terms in **Appendix 4** will prevail if inconsistent with these Specific Terms and Conditions.

SHARIAH PRINCIPLE

3. **Ujrah.** A Debit Card-*i* is issued as a payment instrument, where the Bank will enable the Cardholder to access a designated payment network and use its services, in accordance with the applicable terms and conditions. We are entitled to charge you *ujrah* (fees) in exchange for the services and benefits relating to the Debit Card-*i* available to you set out in the applicable terms and conditions.
4. **Sarf and Qard / Commodity Murabahah.** Musafir Card-*i* is offered collectively with a ringgit and foreign currency Account maintained with the Bank. It is a product developed in line with the *Shariah* principle of *Sarf* (currency exchange) and *Qard* (loan) or Commodity *Murabahah* where the Cardholder will first convert ringgit from their ringgit account into SAR and have the SAR credited into their SAR foreign currency Account operated based on the *Shariah* principle of *Qard* (*Qard FCA*) or Commodity *Murabahah* (*CM FCA*). For *Qard FCA*, when ATM cash withdrawal is made in KSA, the Bank is then considered as repaying the loan.

KEEPING YOUR CARD SAFE

5. **Exercise reasonable precaution.** You should treat your Card like cash in a wallet. If it is lost or stolen, you may lose some or all of your money in your Account, in the same way as if you lost cash. Therefore, you must exercise all reasonable care and precautions in relation to your usage of the Card. We may from time to time change our banking channel security requirements and procedures to access to your Account including usage of a Card. You must observe all security measures prescribed by us relating to your Card. You will not be able to use your Card if you do not comply with the latest security requirements and procedures.

6. **Security responsibilities.** You must:

- (a) exercise all reasonable care and precautions to prevent loss, theft, unintended disclosure of your Card or the Security Credentials;
- (b) exercise all reasonable care and precautions to prevent fraudulent or unauthorised use or access to, your Card;
- (c) not use the Card when you suspect or become aware that the Card or the Security Credentials is lost (even though it is found subsequently), stolen (even though it is recovered subsequently), breached or compromised or someone else knows the Security Credentials;
- (d) ensure that the Transaction amount is correct before signing any voucher or Transaction record and before entering the Cardholder's PIN at any POS terminals which requires the entry of the Cardholder's PIN; by signing a voucher or Transaction record or entering the Cardholder's PIN or otherwise using the Cardholder's Card at any POS terminal, the Cardholder is deemed to have agreed to the Transaction and confirmed the amount is correct;
- (e) examine and verify each and every Transaction listed in the bank statement of your Account to ascertain whether there are any errors, irregularities, unauthorised or fraudulent Transaction;
- (f) take precautionary measures to prevent security breaches such as, but not limited to:
 - (i) do not use as your PIN any number which may be easy to guess such as dates of birth, telephone numbers, passport number, identity card number, driving licence number, a repeating or sequential digits in counting order (i.e. 111111, 112233 or 123456) or any numbers associated with the Account number;
 - (ii) keeping your Security Credentials secure and not disclosing it to anyone (including the Bank's staff) under any circumstances and do not keep a written record of the Security Credentials;
 - (iii) not allowing any other person to see your PIN when it is entered into any electronic device;
 - (iv) keeping your Card under personal control at all times and not allowing any other person to use or have access to the Card;
 - (v) never make a written record of the Security Credentials;
 - (vi) securely dispose of any receipt or document issued by the Bank concerning your Security Credentials;
 - (vii) ensure that the Card is returned to you after completing any Transaction at the Authorised Merchant or the ATM;
 - (viii) destroy any expired, terminated, cancelled or replaced Card securely; and
 - (ix) take all reasonable steps to ensure and prevent any unauthorised and/or fraudulent use of your Security Credential at all times and to keep your mobile phone which receives the OTP or the relevant Security Credential secure when you are performing any Card-Not-Present transaction.

7. **Immediately report.** You must immediately inform the Bank when you:

- (a) suspect or become aware of any suspicious or unauthorised transaction or unauthorised use in relation to the Card;
- (b) suspect or become aware of any fraudulent or unlawful activities in relation to the Card;
- (c) suspect or become aware that your Card and/or Security Credentials is lost, stolen, breached or comprised or someone else knows the Security Credentials;
- (d) receive an SMS alert of an unauthorised transaction;
- (e) discover any errors, irregularities, unauthorised or fraudulent transaction in your Account bank statement.

8. **Online purchase.** Where a Cardholder uses the Debit Card-*i* to perform online Transactions or purchase through mobile applications, the Cardholder shall be solely responsible for the security of his Card and Transaction at all times. You must exercise vigilance when using the Card for online Transaction or mobile apps purchases. Many online shopping websites and mobile shopping apps offer you the convenience of storing your Card details online for convenience. You shall consider the risk involved when you are prompted to store the details of your Card on these platforms. Your Card details may be at risk if the website or mobile app is hacked or breached.
9. **The Bank shall not be liable for any loss suffered by you from any unauthorised Transactions that resulted from your not complying with the security measures advised by the Bank or your unreasonable delay in notifying the Bank of the loss or theft or negligence in disclosure of any Security Credentials.**
10. **Security measures and tips.** We may provide guidance on how you can keep access to your account, product or service safe but this guidance shall not be taken as exhaustive of all reasonable precaution that you should take.
11. **Police report.** In relation to any unauthorised or fraudulent Transaction, the Bank may require the Cardholder to provide to the Bank a police report within reasonable time from the date of the loss and/or theft of the Card and/or disclosure of the Security Credentials to a third party. The Cardholder shall also provide relevant information and reasonable assistance as the Bank may require in any investigation on the incident.

APPLICATION FOR A CARD

12. If you are an individual above 18 or a sole proprietor, you may apply for a Card at the point you apply for an Account. You may also apply for a Card including replacement or renewal subsequent to Account opening. Issuance of a Card is at the discretion of the Bank.
13. If you are applying for a Debit Card-*i*, you must maintain a ringgit Account with the Bank for the purpose of linking it to the Debit Card-*i*.
14. If you are applying for an Musafir Card-*i*, you must maintain a ringgit Account with the Bank as well as a foreign currency current account for the purpose of linking it to the Musafir Card-*i*.
15. The Bank may permit a Debit Card-*i* to be issued to the child in respect of a Minor / In Trust account upon meeting the Bank's eligibility criteria. The legal guardian, parent or trustee being the Customer shall be fully accountable to the Bank for the usage of the Debit Card-*i* by the child.
16. You may only use your Card for so long as your Card remain valid (please refer to the validity period printed on your Card) and the Account has not been closed or suspended. Once the Account has been closed, you can no longer use your Card.
17. All Transactions effected by the use of a Card and any other agreed fees shall be debited to the Account. The Bank will not be liable to you if your Account shall have no or insufficient funds following such debiting. You must ensure that there are sufficient funds in your Account. All such Transactions will be reflected in the statement for the Account provided in accordance with the General Terms and Conditions.
18. All Cards remain the property of the Bank and must be surrendered by you upon our request, conversion or closure of account, and returned to us upon your death.
19. The Bank may at its sole discretion issue a Card to the joint accountholder of a joint Account provided that the condition to operate the joint Account is for either one to sign. A Customer to a joint Account who has ceased to have joint authority shall cease using the Card and immediately surrender the Card to the Bank. The Bank shall not be held liable for any action, suits, proceedings, claims, demands, losses, costs, damages and any expense which may be incurred in connection with the continued use of the Card by such Customer and for any losses caused thereby to any person.



20. You agree that the PIN may serve as a means of authenticating your instruction and verifying your identity to the Bank for the purposes of Debit Card-*i* Transaction and ATM Transaction and your application for any other accounts, products or services made available by the Bank. You authorise us to accept, follow and act upon all your instructions when identified by your PIN (including applications for accounts, products or services). We shall not be liable in any event for accepting, following and acting upon such instructions in good faith. The Cardholder's instructions shall be deemed irrevocable and binding on the Cardholder upon the Bank's receipt of the same.

ISSUE, RENEWAL AND REPLACEMENT OF A CARD

21. **Activation.** Upon receiving your new Card, you are required to:-
- (a) sign at the back of your Card immediately unless otherwise not required by the Bank; and
 - (b) follow the instruction given to you to activate the Card and to set up your PIN.
22. **Card retained at ATM.** Any Card retained by an ATM or automated facilities located:
- (a) within the Bank's premises and not collected after 2 Business Days from date of retention; or
 - (b) outside the Bank's premises,
- may be destroyed. Issuance fee for new Card will apply if you later request for a new Card.
23. **Replacement and charges**
- (a) You may request for a new Card to replace the existing one (i) upon its expiry, (ii) that was lost or stolen, (iii) that has become defective or damaged, (iv) if you cannot remember the PIN or (v) that has been fraudulently used, for a fee stated in the Bank's Fees and Charges on its website. The Customer will bear the replacement cost.
 - (b) You may collect your replacement Card at any branch of the Bank. Upon activation of a replacement Card and its PIN, you must destroy your existing Card with you.

USING A DEBIT CARD-*i* AND SERVICES AVAILABLE

24. A Debit Card-*i* is both an ATM card and a payment instrument. It can be used to make payment to Authorised Merchants for goods and services, to carry out cash withdrawal at selected POS terminals, to carry out ATM Transaction at ATM, or to carry out any other transaction as we notify from time to time. All payment made and ATM Transaction carried out will be debited to your Account, notwithstanding such debit may result in the Account being overdrawn.
25. A Debit Card-*i* is not transferable and can only be used by the Cardholder as the person to whom it is issued. If the Cardholder has allowed any third party to use the Card in breach of these Specific Terms and Conditions, the Cardholder shall be liable for all amount incurred by such third party using the Card and such amount shall be debited to the Account.
26. A Debit Card-*i* may only be used during the validity period (please refer to the validity period printed on the Debit Card-*i*). You must not use the Debit Card-*i* once it is replaced or cancelled.
27. You must not use the Debit Card-*i* for or in connection with any unlawful activity or non-*Shariah* compliant activity or purpose (including without limitation online gambling). You may only use the Debit Card-*i* for payment to Authorised Merchants. If you use the Debit Card-*i* for a prohibited activity or purpose, we may reject the affected Transactions at POS terminals and suspend and/or terminate usage of the Debit Card-*i* immediately, without any liability to you.
28. The Bank may refuse to approve your Transaction made using a Debit Card-*i* in accordance with the General Terms and Conditions.
29. We may cancel any Debit Card-*i* that has not been used to carry out a withdrawal or purchase within such period prescribed by us. Issuance fee for new Debit Card-*i* will apply if you later request for a Debit Card-*i* and such fee will be debited to the Account.

30. Your usage of the Debit Card-*i* is subject to the minimum account balance to be maintained by the Customer at all times in the Account.
31. Your usage of the Debit Card-*i* for payment and ATM Transaction may be limited to Authorised Merchant or network of ATM which accepts the Debit Card-*i*.
32. **Transacting at ATM**
- (a) A Cardholder may use the Debit Card-*i* for cash withdrawal at any designated ATMs of the Bank and ATMs of other participating banks on the same shared interbank network.
 - (b) You must:
 - (i) key in your PIN at the ATM to authenticate your identity; and
 - (ii) check all debit or credit Transactions after using the automated facilities. If any error or malfunction occurs, you must immediately contact the Bank. Save for any error or malfunction which you have immediately raised to our attention, you are deemed to have confirmed that the Transaction amount is correct.
 - (c) All ATM Transactions (authenticated by a PIN) shall be deemed to have been made by a Cardholder. The Cardholder shall be liable for all charges and withdrawals whatsoever arising from all ATM Transactions.
 - (d) The Bank shall not be responsible for any loss or damage caused directly or indirectly by mechanical failure or other cause which is beyond the Bank's control.
 - (e) Presently, the ATM and other automated facilities are not user friendly to print by handicapped or visually impaired persons. Such persons may not be able to utilize such facilities fully or at all and should use over the counter services. We are not liable for any limitation of services at such automated facilities to such persons.
 - (f) We shall not be held liable for any loss or damage if the wrong PIN is keyed in by the Cardholder in the course of utilising a service offered at the ATM or at an Authorised Merchant.
33. **Limits on ATMs Transaction**
- (a) **Cash withdrawal limit.** All cash withdrawals from ATM are subject to a daily cash withdrawal limit of RM5,000 or such other amount as determined by the Bank from time to time and which may be reduced by you by giving instructions through channel made available by the Bank;
 - (b) **Transfer limit.** All fund transfer Transactions from ATM are subject to a daily transfer limit of RM30,000 or such other amount as determined by the Bank from time to time and which may be reduced by you by giving instructions through channel made available by the Bank;
 - (c) **Transaction charges.** Charges as stated in the Bank's Fees and Charges on the Bank's website will be imposed; and
 - (d) **Sufficiency of funds.** The Available Funds in an Account being enough to cover both the amount to be withdrawn and the charges.
34. **Payment at POS terminal of Authorised Merchants.** You may make payment with the Debit Card-*i* for purchases at POS terminals on the following conditions:
- (a) **Amount limits and charges.** A payment will be permitted if:
 - (i) it is within the limits set by the Bank which you may increase or decrease up to the specified limit as stated on the Bank's website at <https://www.alrajhibank.com.my/> by giving instructions through channel made available by the Bank;
 - (ii) you pay the charges and fees as stated in the Bank's Fees and Charges, on the Bank's website, applicable for that payment, which will be deducted from the Account; and
 - (iii) your Account having enough funds to cover the payment amount and the charges.

- (b) **Procedure.** We may change the procedure for enhancing security and use of technology. Currently:
- (i) you must enter your PIN when prompted for PIN entry to complete the purchase or the Transaction may be declined;
 - (ii) you may not be required to enter PIN for Transactions performed overseas in which case your signature will be required;
 - (iii) you may use the contactless wave function of a Debit Card-*i* by waving the Debit Card-*i* at an Authorised Merchant's POS terminal without a PIN for a retail transaction performed locally up to RM250 or such other amount as determined by the Visa and/or the Bank;
 - (iv) the Authorised Merchant may check to ensure there are sufficient funds in the Account by sending an authorisation request to the Bank; and
 - (v) when using your Debit Card-*i* at any Authorised Merchants in Malaysia, the Authorised Merchants may choose and process the payment using either MyDebit or Visa.
- (c) **Bank may hold amount in Account for certain pre-authorized Transactions.** Certain Authorised Merchants may request for a pre-authorization of a Debit Card-*i* Transaction. A pre-authorization is not a charge and no funds are debited from the Account, but the Account balance is temporarily reduced by the pre-authorization amount. For the following pre-authorized Transactions, an amount in the Account balance may be held until the Transaction is concluded:
- (i) for petrol Transactions within Malaysia: for an automated fuel dispenser (AFD) purchase, RM200 will be held from your Account and the pre-authorization amount will automatically be released three (3) Business Days after the Transaction date.
 - (ii) for non-AFD Transactions, the pre-authorized amount is the Transaction amount which may be held until the Transaction is finalised and the actual Transaction amount debited from the Account.
- (d) **Contactless payment with Debit Card-*i*.** The Debit Card-*i* is configured to perform contactless payment by default. You may use your Debit Card-*i* to make contactless payment without a PIN (or signature) under Visa payWave or MyDebit Contactless for Transaction up to RM250. Prior to making your first contactless payment, you must ensure that you have used your PIN to perform at least one Transaction. You may also:
- (i) request to disable (turn off) the contactless functionality through channel made available by the Bank; or
 - (ii) set a lower cumulative transaction limit for contactless Transactions in whole multiples of RM50 up to RM250.

You must use your PIN or signature for any payment of more than RM250.

35. **Cash out at POS terminal of Authorised Merchants in Malaysia.** The Debit Card-*i* is configured to perform cash withdrawal at POS terminals of Authorised Merchants in Malaysia by default. You may use your Debit Card-*i* to carry out cash withdrawal at selected POS terminals on the following conditions:
- (a) **Amount limits and charges.** A cash withdrawal will be permitted if:
- (i) it is within the limits set by the Bank which you may increase or decrease up to the specified limit as stated on the Bank's website at <https://www.alrajhibank.com.my/> giving instructions through channel made available by the Bank;
 - (ii) you pay the charges and fees as stated in the Bank's Fees and Charges on the Bank's website applicable for that payment, which will be deducted from the Account; and
 - (iii) your Account having enough funds to cover the cash withdrawal and the charges.
- (b) **Procedure.** We may change the procedure for enhancing security and use of technology. Currently:
- (i) cash withdrawal can only be performed at selected Authorised Merchant;

- (ii) cash withdrawal can only be performed when a purchase is made using the same Debit Card-*i*;
 - (iii) you must enter your PIN when prompted for PIN entry to complete your purchase and cash withdrawal or the Transaction may be declined;
 - (iv) you are not able to use the contactless wave function of a Debit Card-*i* when you have requested for cash withdrawal at POS terminals; and
 - (v) the Authorised Merchant may not be able to support a cash withdrawal request if the Authorised Merchant does not have hold sufficient cash.
36. **Card-Not-Present transaction.** The Debit Card-*i* is not configured to support Card-Not-Present transaction by default. You must instruct us to opt-in and activate this feature through channels made available by the Bank. You understand that there are risks involved when performing a Card-Not-Present transaction. Once you have activated this feature, you can always disable it subsequently by instructing us to de-activate this feature through channels made available by the Bank. If you wish to use the Debit Card-*i* for payments in relation to online Transactions or purchases through mobile application, you are generally required to key in the OTP or the relevant Security Credential received to complete the payment for the online Transaction. The Cardholder agrees that the entry of the Debit Card-*i* information and Security Credentials at the internet site or mobile applications for the purported purchase shall be sufficient proof of the authenticity of the Transaction. The Bank shall not be under any obligation to verify the identity or the authority of the person entering the Debit Card-*i* information and Security Credentials.
37. **Bank not involved with any dispute with an Authorised Merchant**
- (a) The Bank is not a party to any Transaction between you and an Authorised Merchant, and will not be liable for any act or omission of any Authorised Merchant including any refusal to honour the Debit Card-*i*, or any defect or deficiency in any goods or services supplied to you.
 - (b) You must resolve all complaints, claims and disputes against any Authorised Merchant directly and you agree not to involve us in any such claim, dispute or legal proceedings.
 - (c) Even if you have a dispute with an Authorised Merchant, you must still pay the amount incurred arising from the use of the Debit Card-*i* and we will debit it from the Account. We shall not be liable for any payment remitted to an Authorised Merchant notwithstanding any claims and/or disputes that you may have against that Authorised Merchant.
38. **Auto debit.** If you authorise an Authorised Merchant to effect recurring payment or auto debit through your Debit Card-*i*, the Bank is entitled to act on the instruction without further reference to you. Payment will only be made if there are sufficient Available Funds in the Account. The Bank does not guarantee that the auto payment will be made on a timely manner. The Bank may refuse payment at the Bank's discretion by written notice to you. If your Debit Card-*i* is replaced for any reason, you are responsible to inform/update all relevant Authorised Merchant which you subscribed for the auto debit transactions of the new Debit Card-*i* number to avoid transaction being rejected. No payment will be made if the use of the Debit Card-*i* by the Cardholder is terminated or suspended for any reason whatsoever or where an expired Debit Card-*i* is not renewed. The Cardholder shall at all times remain liable and responsible (not the Bank) to pay the Authorised Merchant. In the event of non-payment by the Bank, the Cardholder shall resolve and effect payment with the Authorised Merchant directly. The Cardholder agrees and expressly authorises the Bank to communicate with the Authorised Merchant on any unsuccessful auto payment.
39. **Overseas Transactions or foreign currency Transactions**
- (a) **A Debit Card-*i* may be used outside Malaysia.** A Cardholder may use the Debit Card-*i* physically outside Malaysia (but only in countries acceptable to us) with Authorised Merchants and at ATMs. In respect of overseas Transaction where the Cardholder is physically present at the point of sale, the Cardholder may be required to enter PIN or provide his signature depending on the country in which a particular Transaction is made. The Cardholder shall notify the Bank in advance of his intentions to use the Card for overseas Transaction. The Cardholder may use the Debit Card-*i* to perform cross border payment (such as online purchases) to Authorised Merchants located outside of Malaysia (but only in countries acceptable to us).

- (b) **Opt-in for overseas Transactions.** The Debit Card-*i* is not configured to perform overseas Transaction by default. You must instruct us to opt-in and activate this feature through channels made available by the Bank. You understand that there are risks involved when performing an overseas Transaction. Once you have activated this feature, you can always disable it subsequently by instructing us to de-activate this feature through channels made available by the Bank.
- (c) **Currency conversion.** If you use the Debit Card-*i* to carry out Transaction in a currency other than ringgit, the Transaction amount will be debited to the Account after conversion to ringgit at the exchange rate and at such time as may be determined by Visa. You will also be charged a foreign currency conversion mark-up of 2.75% by the Bank as well as any transaction fee charged by Visa.
- (d) **You must comply with foreign exchange policy requirements.** You may only use the Debit Card-*i* for overseas Transactions in compliance with foreign exchange policy administered by Bank Negara Malaysia applicable to you and the Transaction. All overseas Transactions are subject to the laws existing in the country where the Transaction originates.

VALIDITY OF TRANSACTIONS

40. **Cardholder liable for all Transactions.** You shall be liable to the Bank for all Transactions (including relevant fees and charges) carried out using the Card. If the Card has been misused, lost or stolen or that Security Credentials have been breached and the Card is used to carry out unauthorised Transactions, the Cardholder shall be liable for all unauthorised Transaction until the date and time of receipt by the Bank of the Cardholder's notification.

By signing a voucher or entering the PIN at any POS terminal or ATM or otherwise using the Card at any POS terminal or ATM, or (in respect of any Card-Not-Present transaction) by providing your Security Credential, you are deemed to have agreed to the Transaction and confirmed that the Transaction amount is correct. You are responsible to ensure that a Transaction amount is correct.

41. **Burden of proving unauthorised Transactions.** If you dispute any Card-present Transaction which (i) require PIN or signature verification, or (ii) is used on contactless basis, you will still be liable for such disputed Transaction if we prove that the Cardholder has:
- (a) acted fraudulently;
 - (b) delayed in notifying us as soon as reasonably practicable after having discovered the loss or unauthorized use of the Card;
 - (c) left the Card or an item containing the Card unattended, in places visible and accessible to others, including the Cardholder's place of residence;
 - (d) voluntarily allowed another person to use his Card or Card Number; or
 - (e) recorded your PIN on the Card, or on anything kept in close proximity with your Card;
42. **Bank's record of Transactions binding.** The Bank shall be entitled to treat the Bank's record of any Transaction effected by the use of the Card as conclusive and binding evidence that such Transaction is properly effected by the Cardholder. The Bank is also entitled to treat any Transaction receipt with the Cardholder's signature or (in respect of non-signature based Transaction) any Transaction identified by the Cardholder's PIN or any Transactions electronically validated or confirmed by the Customer without the Cardholder's signature as conclusive and binding evidence that the Transaction is properly effected by the Cardholder.
43. If the Cardholder has identified an unsuccessful Card Transaction of which the Account had been debited, the Bank will conduct an investigation and will carry out a reversal within reasonable time.
44. In the event that the Cardholder is not satisfied with the Bank's investigations and decision in relation to unauthorised transactions, the Cardholder may refer the dispute to the Ombudsman for Financial Services for resolution of the said dispute.

EXCLUSION OF LIABILITY

45. The Cardholder agrees not to hold the Bank liable, responsible or accountable in any way whatsoever by reason of any loss, damage, or injury howsoever caused or if the Card is not honoured, due to any mechanical defect or malfunction of any ATM, POS terminal, internet network or such other terminals or channels that is available to the Cardholder or due to a loss or interruption of power supply.

FEES AND CHARGES

46. The Bank shall be entitled to impose fees and charges for any of its services provided to the Cardholder. All fees and charges may be debited from any account that the Cardholder maintains with the Bank. Please visit our website <https://www.alrajhibank.com.my/> or our branches for full list of fees and charges.
47. **Annual fee.** Once you are issued with a Card, we will charge a recurring fee on an annual basis.

Please visit our website <https://www.alrajhibank.com.my/>, contact our customer care consultants or our branches for the prevailing annual fee, charges and the options available to a Cardholder on basic banking services.

CANCELLATION OF A CARD

48. **Termination, cancellation and suspension.** The Bank reserves the right to terminate, cancel or suspend the right of a Cardholder to use his Card at any time in accordance with the General Terms and Conditions. The termination or cancellation of a Card is not and shall not constitute any reflection on the character or creditworthiness of the Cardholder and the Bank shall not be liable in any way for any statement made or deemed made by the termination or cancellation.
49. **Effect of cancellation or termination of a Card.** Upon termination or cancellation of your Card:
- (a) all accrued rights and liabilities under these Specific Terms and Conditions and the General Terms and Conditions shall continue to remain in full force and effect and shall survive until their full discharge and settlement;
 - (b) you must immediately return the Card to the Bank; and
 - (c) you agree to waive your right of refund of any fees charged for the unexpired term of the Card.

SENDING A NEW, RENEWED OR REPLACED CARD

50. The Bank has the discretion to send a new, renewed or replaced Card to the Customer's mailing address in the Bank's record unless it has been specifically advised by the Customer not to do so. For security reason, the Card will be issued inactive. The Customer will have to comply with the accompanying activation instruction to activate the Card. It is the Customer's obligation to make sure that its information including mailing address with the Bank is kept up to date.

DIGITAL CHANNEL

51. We may offer a Card through a new mobile application under a separate and distinct brand name pursuant to our digital banking initiative. Such Card may contain features and benefits which are different from our existing offering under our current Al Rajhi Bank brand name.

Appendix 3

MUSAFIR CARD-*i*

APPLICATION OF THIS APPENDIX

This Appendix 3 applies only if you have applied for, and is issued, a Musafir Card-*i*.

ACCOUNT

1. If you are applying for an Musafir Card-*i*, you must maintain a ringgit Account with the Bank as well as a *Qard/CM FCA* in SAR for the purpose of linking it to the Musafir Card-*i*.
2. Once the Musafir Card-*i* is issued and it has been activated for use, you may proceed to make deposit into your *Qard/CM FCA* by transferring ringgit from your ringgit Account with the Bank. The Bank will convert any amount in ringgit that you would like to transfer to your *Qard/CM FCA* by applying our prevailing exchange rate at the time of the deposit into the *Qard/CM FCA* .
3. You can deposit into your *Qard/CM FCA* daily a maximum amount of SAR10,000 for the purpose of Musafir Card-*i*. However, you may deposit funds without limit into your *Qard/CM FCA* if they are not for purposes of the Musafir Card-*i*.

USING THE MUSAFIR CARD-*i* AND SERVICES AVAILABLE

4. The Musafir Card-*i* is an ATM card. It is not a credit card, charge card or debit card.
5. Notwithstanding the Specific Terms and Conditions governing your usage of the *Qard/CM FCA* , you may only use the Musafir Card-*i* at any Al Rajhi Bank ATM in KSA to (a) carry out cash withdrawal in SAR and (b) check your Account balance.
6. You may withdraw SAR in KSA up to SAR5,000 per day or a lower daily limit implemented at Al Rajhi Bank ATM in KSA. You are not allowed to effect cash withdrawals that exceed the daily withdrawal limit.
7. Before using the Musafir Card-*i*, you must ensure that you have sufficient Available Funds in your *Qard/CM FCA*. Your Transaction will be rejected if there is insufficient Available Balance in your *Qard/CM FCA*.
8. We will deduct the value of your cash withdrawals and any applicable fees and charges from your *Qard/CM FCA* as soon as the Transactions are made.

LIMITATION OF LIABILITY OF BANK

9. **Limitation of liability of the Bank.** Our liability to you in the following circumstances are limited as set out below:
 - (a) **No liability if caused beyond our control.** We shall not be liable for any default resulting directly or indirectly from any cause beyond our control including but not limited to, a lack of funds and/or failure of network services at ATMs, maximum withdrawal limits set by Al Rajhi Bank KSA or the failure of data processing systems.
 - (b) **Defective Musafir Card-*i*.** Where an Musafir Card-*i* is faulty due to our fault, our liability shall be limited to replacement of that defective Musafir Card-*i* at our branch.
 - (c) **Debiting errors.** Where sums are incorrectly deducted from the Available Funds in your *Qard/CM FCA* by us our liability shall be limited to payment to you of an equivalent amount in SAR which may be credited at your request either to your *Qard/CM FCA* or a ringgit Account using the prevailing exchange rate for the day of refund.
 - (d) **Cap on Liability.** In all other circumstances of our default, our liability will be limited to refund of the Available Funds in your *Qard/CM FCA*.

FEES AND CHARGES

10. All banking charges when due shall be debited from the *Qard/CM FCA*.

EXPIRATION AND RENEWAL OF MUSAFIR CARD-*i*

11. **Validity.** A Musafir Card-*i* will be valid for 24 months from the date of issuance. Thereafter, your Musafir Card-*i* shall be invalid unless there is a request for the reissuance of a new Musafir Card-*i*. If you wish to renew your Musafir Card-*i*, you may do so at any branch of the Bank on payment of the relevant fee.
 12. **Effect of Cancellation of Musafir Card-*i*.** If your Musafir Card-*i* is cancelled, expired, defective or lost, and is not replaced, you may choose to maintain or to close your *Qard/CM FCA* . If you choose to close your *Qard/CM FCA*, the amount of Available Funds in your *Qard/CM FCA* shall be converted from SAR to ringgit at the prevailing currency conversion rate and refunded to your ringgit Account on the date of closure of your *Qard/CM FCA* account at any of the branches of the Bank. No refund will be made to you in SAR or in KSA.
 13. **Closure of *Qard/CM FCA* will cause your Musafir Card-*i* to be cancelled.** You may also choose to close your *Qard/CM FCA* at any time and, if you choose to do so, your Musafir Card-*i* shall be automatically cancelled. The amount of Available Funds in your *Qard/CM FCA* shall be converted from SAR to ringgit at the prevailing currency conversion rate and refunded to your ringgit Account on the date of closure of your *Qard/CM FCA* at any of the branches of the Bank. No refund will be made to you in SAR or in KSA.
-

Appendix 4

RAFAHIA DEBIT CARD-*i*

APPLICATION OF THIS APPENDIX

This Appendix 4 applies only if you have applied for, and is issued, a Rafahia Debit Card-*i*.

ELIGIBILITY

1. **Individuals who are eligible.** You must be an individual, whether resident or non-resident, aged between 16 to 70 years.

ADDITIONAL BENEFITS

2. The Rafahia Debit Card-*i* is a Debit Card-*i* which comes with additional Takaful coverage and exclusive banking privileges.
 3. **Takaful coverage**
 - (a) As Cardholder, you will be entitled to Takaful coverage provided by Syarikat Takaful Malaysia Berhad which may be renewed until you are 75 years old under its Group Personal Accident Coverage Terms and Conditions (a copy of which is available on our website <https://www.alrajhibank.com.my/> and available upon request).
 - (b) **Renewal of Takaful.** The Takaful coverage is valid for one year from the Card issuance date. You may choose auto renewal of the Takaful coverage by ticking the opt-in option upon signing up and your Takaful annual contribution amount will be deducted from your Account upon expiry of the current certificate.

If you (i) do not choose auto renewal or (ii) not have sufficient funds in your Account for payment of an annual contribution for your Takaful coverage, the Takaful coverage will expire.
 - (c) **Cancellation of Takaful.** You may cancel the Takaful coverage at any time by giving 7 Business Days' written notice to the Bank. You may obtain a refund of the Takaful contribution only if you cancel within 15 calendar days from date of payment.
 4. **Exclusive banking privileges**
 - (a) Please refer to the latest Product Disclosure Sheet or contact our customer care consultants or our branches for information on exclusive banking privileges for a Rafahia Debit Card-*i* Cardholder.
 - (b) For avoidance of doubt, the Bank may from time to time add to, vary or remove such exclusive banking privileges without prior notice to the Cardholder.
-

Al Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Bhd

Terma dan Syarat Khusus

(Tarikh Kuat Kuasa: 10 Januari 2023)

Dokumen ini menetapkan terma dan syarat khusus yang mentadbir akaun-akaun, produk-produk dan perkhidmatan yang **AL RAJHI BANKING & INVESTMENT CORPORATION (MALAYSIA) BHD (No. Pendaftaran: 200501036909 (719057-X))** ("Bank", "kita" atau "kami") mungkin menawarkan anda dari semasa ke semasa (**Terma dan Syarat Khusus**). Pastikan anda baca dan fahami Terma dan Syarat Khusus ini dengan teliti sebelum memperoleh sebarang akaun, produk atau perkhidmatan daripada kami. Sila hubungi kami jika anda memerlukan sebarang penjelasan.

Terma dan Syarat Khusus ini haruslah dibaca secara keseluruhan dengan Terma dan Syarat Am (yang tersedia di laman web kami <https://www.alrajhibank.com.my/>) dan sebarang terma-terma dan syarat-syarat lain yang berkaitan yang mungkin dikenakan oleh Bank dari semasa ke semasa dengan notis terlebih dahulu. Beberapa istilah berhuruf besar yang digunakan dalam dokumen ini telah ditakrifkan dalam Terma dan Syarat Am. Sekiranya terdapat sebarang percanggahan antara apa yang dinyatakan di dalam Terma dan Syarat Khusus ini dan Terma dan Syarat Am, terma-terma dalam Terma dan Syarat Khusus ini hanya akan digunapakai berhubung dengan akaun-akaun, produk-produk atau perkhidmatan tertentu. Dengan membuka dan menggunakan akaun-akaun, produk-produk atau perkhidmatan kami, anda bersetuju dan menerima Terma dan Syarat Am dan Terma dan Syarat Khusus ini.

E. **Terma dan Syarat Khusus untuk Akaun Simpanan-i / Semasa-i / Semasa-i Matawang Asing Komoditi Murabahah**

Dilindungi oleh PIDM (Perbadanan Insurans Deposit Malaysia) sehingga RM250,000 bagi setiap pendeposit.

UMUM

25. Pihak Bank menawarkan akaun-akaun Komoditi *Murabahah* yang berikut (setiap satu, **Akaun CM**):
 - (d) Akaun Semasa-i Komoditi *Murabahah* (dalam ringgit);
 - (e) Akaun Simpanan-i Komoditi *Murabahah* (dalam ringgit);
 - (f) Akaun Semasa-i Matawang Asing Komoditi *Murabahah* (dalam matawang asing).
26. Pembukaan Akaun CM adalah tertakluk kepada keperluan pihak Bank termasuk kelayakan, umur, kapasiti, dokumen pengenalan, deposit permulaan minimum, kewarganegaraan, status cukai dan semakan latar belakang kredit. Pihak Bank mungkin mempunyai keperluan yang berbeza bagi Pelanggan individu atau entiti undang-undang.
27. Pihak Bank boleh menyatakan jumlah minimum untuk didepositkan apabila Akaun CM dibuka dan baki minimum yang harus dikekalkan oleh Pelanggan pada setiap masa. Maklumat mengenai deposit permulaan minimum dan baki minimum akaun adalah tersedia di laman web kami <https://www.alrajhibank.com.my/>.
28. Pihak Bank boleh menghadkan bilangan Akaun CM yang dibenarkan untuk dikekalkan oleh setiap Pelanggan.
29. Pihak Bank boleh membenarkan Akaun CM dibuka secara bersama setelah memenuhi kriteria kelayakan pihak Bank.
30. Pihak Bank boleh membenarkan akaun Kanak-kanak Di Bawah Umur / Amanah dibuka secara bersama setelah memenuhi kriteria kelayakan pihak Bank.

31. Setiap Akaun CM adalah akaun dengan keuntungan (*profit bearing account*). Kadar keuntungan yang terpakai akan ditentukan oleh pihak Bank dan tertakluk kepada perubahan dari semasa ke semasa (**Kadar Keuntungan**). Kadar Keuntungan boleh didapati dari laman web kami <https://www.alrajhibank.com.my/>, cawangan kami atau tersedia atas permintaan. Pihak Bank akan mengira keuntungan berdasarkan bilangan sebenar hari berlalu dalam tempoh akruan keuntungan sepanjang tahun 365 (atau 366 dalam tahun lompat) atau 360, bergantung pada konvensyen yang terpakai untuk matawang yang berkenaan.

AKAUN SEMASA-i MATAWANG ASING KOMODITI MURABAHAH (CM FCA)

32. Anda boleh membuka dan menyenggara beberapa CM FCA merentas pelbagai matawang asing dengan syarat anda tidak boleh melebihi jumlah maksimum satu (1) akaun CM FCA untuk setiap matawang asing.
33. CM FCA adalah tersedia dalam matawang asing yang ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa.
34. CM FCA hendaklah dikendalikan oleh Pelanggan dan ditadbir oleh pihak Bank mengikut undang-undang, kaedah-kaedah, peraturan-peraturan, arahan-arahan yang terpakai mengenai transaksi matawang antarabangsa dan domestik termasuk Dasar Pertukaran Asing (**DAP**) yang ditadbir oleh Bank Negara Malaysia.
35. Sebelum membuka CM FCA dan apabila diperlukan, pihak Bank mungkin memerlukan Pelanggan untuk memberikan maklumat dan/atau dokumen-dokumen berkaitan yang diperlukan bagi memastikan pematuhan DAP termasuk pengisytiharan berkaitan kemudahan kredit domestik Pelanggan.
36. Pelanggan dikehendaki mengekalkan akaun semasa atau akaun simpanan ringgit dengan pihak Bank. Pihak Bank boleh mendebitkan yuran dan caj kepada akaun ringgit tersebut.
37. **Deposit dan penghantaran wang masuk (*inward remittance*)**. Pelanggan boleh menandatangani dalam CM FCA sebarang jumlah matawang yang ditetapkan sehingga jumlah maksimum yang ditentukan oleh pihak Bank. Semua pemindahan ke dalam CM FCA boleh dibuat dengan cara berikut:
- (e) pemindahan dana daripada akaun lain dalam matawang yang sama atau berbeza yang disenggara dengan pihak Bank;
 - (f) menukarkan sebarang jumlah daripada akaun semasa atau akaun simpanan ringgit yang dikekalkan dengan pihak Bank yang kemudiannya pihak Bank akan mengkreditkan matawang asing tersebut ke dalam CM FCA;
 - (g) melalui pemindahan telegrafik / SWIFT di mana pemindahan tersebut boleh dilaksanakan terus dari akaun luar negara atau melalui RENTAS; atau
 - (h) melalui cek matawang asing atau perintah juruwang (*cashier's order*).
38. **Pengeluaran**. Pelanggan boleh mengeluarkan dana-dana daripada CM FCA dengan:
- (e) pemindahan dana daripada akaun lain dalam matawang yang sama atau berbeza yang disenggara dengan pihak Bank;
 - (f) menukarkan sebarang jumlah matawang asing kepada ringgit untuk memindahkan ke dalam akaun semasa atau akaun simpanan ringgit yang dikekalkan dengan pihak Bank;
 - (g) melalui pemindahan telegrafik / SWIFT di mana pemindahan tersebut boleh dilaksanakan terus dari akaun luar negara atau melalui RENTAS; atau
 - (h) pembelian instrumen pembayaran kiriman wang asing.
39. Semua penukaran matawang akan dilaksanakan pada kadar penukaran semasa pihak Bank. Bagi pemindahan wang yang memerlukan penukaran matawang bersilang, penukaran kepada matawang lain adalah tertakluk kepada penukaran kepada ringgit menggunakan kadar belian matawang semasa pihak Bank terhadap ringgit sebelum menukarkan kepada matawang yang dikehendaki dengan menggunakan kadar jualan matawang semasa pihak Bank yang dikehendaki.

40. Deposit atau pengeluaran wang tunai adalah tidak dibenarkan.
41. Tiada buku cek akan dikeluarkan.
42. Pelanggan mengakui dan bersetuju bahawa terdapat risiko yang terlibat dalam transaksi matawang asing termasuk tapi tidak terhad kepada risiko yang disebabkan oleh turun naik dalam kadar pertukaran, implikasi cukai, kawalan modal atau perubahan dalam polisi kerajaan atau sebarang sebab lain di luar kawalan pihak Bank.

PRINSIP SHARIAH

43. **Komoditi Murabahah melalui aturan Tawarruq.** Akaun CM adalah berdasarkan prinsip Syariah *Murabahah* melalui *Tawarruq*. *Murabahah* merujuk kepada pembelian dan penjualan aset dengan pendedahan kos aset dan kadar keuntungan. *Tawarruq* mengandungi dua kontrak pembelian dan penjualan. Pertama melibatkan penjualan aset oleh penjual kepada pembeli secara tertangguh. Selepas itu, pembeli dalam penjualan pertama akan menjual aset tersebut kepada pihak ketiga secara tunai dan serta merta. Mekanisma yang terlibat adalah:

- (l) anda membuat tawaran kepada kami dengan menyerahkan borang permohonan yang lengkap bersama dokumen yang diperlukan. Kami mungkin (mengikut budi bicara kami) menerima dengan membuka Akaun CM untuk anda apabila anda memindahkan atau menandatangani sekurang-kurangnya jumlah deposit minimum yang berkenaan.
- (m) anda akan melantik ejen di bawah prinsip *Wakalah bil Ujrah* (agensi dengan yuran), seperti yang diterangkan dalam Klausa 20 di bawah, untuk membeli barang atau aset yang diluluskan oleh Lembaga Syariah pihak Bank kecuali emas, perak, matawang, aset yang akan dibina atau dalam pembinaan dan aset yang bersifat hutang (**Komoditi**) bagi pihak anda dari pedagang atau pembekal Komoditi pada hari-hari berikutnya (setiap satu **Hari Perdagangan Komoditi**):
 - (vii) pada hari pembukaan akaun, apabila deposit permulaan dibuat;
 - (viii) pada hari tertentu selepas pembukaan akaun, apabila terdapat Kenaikan Harian Bersih (setiap (i) dan (ii) **Komoditi Murabahah Harian**); dan
 - (ix) pada 31 Disember setiap tahun, sama ada terdapat sebarang Kenaikan Harian Bersih atau tidak (**Komoditi Murabahah Tahunan**),

pada waktu batas tertentu yang ditentukan oleh Bank dan pada harga belian berikut (setiap satu **Harga Belian**),

 - (x) berhubung dengan hari pembukaan akaun, jumlah yang setara dengan Baki PH pada hari tersebut;
 - (xi) berhubung dengan Kenaikan Harian Bersih berlaku, jumlah yang bersamaan dengan Kenaikan Harian Bersih; dan
 - (xii) pada 31 Disember setiap tahun, jumlah yang bersamaan dengan Baki PH pada hari itu,

dan jika transaksi Komoditi *Murabahah* tidak dilaksanakan pada Hari Perdagangan Komoditi, maka transaksi Komoditi *Murabahah* tersebut akan dilaksanakan pada hari berikutnya.

“Baki PH” bermaksud baki kredit penghujung hari (**PH**) dalam Akaun CM tidak termasuk apungan pada mana-mana hari, pada waktu batas tertentu yang ditentukan oleh Bank. Sebarang jumlah yang didepositkan selepas waktu batas tersebut seperti yang dikenalpasti oleh Bank akan dirakan pada Baki PH pada hari berikutnya.

“Kenaikan Harian Bersih” bermaksud perbezaan positif antara Baki PH hari ini dan Baki PH hari sebelumnya.

- (n) anda bersetuju bahawa Komoditi akan dibeli oleh ejen atas dasar “seperti mana sedia ada”, tanpa sebarang representasi atau waranti daripada ejen tentang kualiti, keadaan dan deskripsi, dan tanpa liabiliti pada pihak ejen untuk sebarang kerugian, kerosakan atau kemerosotan,

kecuali sekiranya berlaku salah laku, kecuaiian atau kemungkiran terma-terma tertentu pada pihak ejen.

- (o) segala risiko akan dipindahkan kepada pembeli dan penjual akan dibebaskan daripada sebarang liabiliti, tanggungjawab atau kewajipan berkaitan dengan Komoditi dalam apa cara sekalipun. Sebarang kecacatan atau kegagalan dalam penyerahan atau sebarang pertikaian berkaitan dengan Komoditi tidak akan dalam apa-apa cara menjejaskan atau membebaskan segala kewajipan atau akujanji oleh pihak yang berkontrak.
 - (p) **permintaan untuk penyerahan fizikal Komoditi.** Sekiranya anda bercadang untuk mengambililikan fizikal Komoditi yang dibeli, anda hendaklah memastikan bahawa:
 - (iv) anda memiliki lesen, permit, kelulusan dan kebenaran yang diperlukan untuk mengambil penyerahan fizikal Komoditi tersebut selaras dengan undang-undang dan peraturan yang terpakai;
 - (v) permintaan anda untuk mengambil penyerahan fizikal Komoditi haruslah dimaklumkan kepada ejen sebelum pembukaan Akaun CM; dan
 - (vi) semua kos-kos berkaitan dengan penyerahan fizikal Komoditi akan ditanggung oleh anda.
 - (q) sekiranya tiada permintaan untuk penyerahan fizikal, setelah penamatan pembelian Komoditi daripada pedagang atau pembekal (yang termasuk penyempurnaan pindahmilik dan pemilikan konstruktif Komoditi yang diwakili oleh sijil(-sijil)), ejen akan menjual Komoditi tersebut kepada Bank pada Harga Jualan *Murabahah* yang dikira seperti berikut:
 - (vi) Harga Belian; dan
 - (vii) Keuntungan (dikira berdasarkan Kadar Keuntungan dan Tempoh seperti formula yang ditunjukkan di **Lampiran 1** kepada Terma dan Syarat Khusus ini),
yang perlu dibayar oleh Bank atas dasar pembayaran tertanggung seperti berikut:
 - (viii) berkenaan dengan bahagian Keuntungan dari Harga Jualan *Murabahah*, Keuntungan yang terakru akan dikreditkan pada setiap bulan pada hari terakhir setiap bulan kalendar atau pada selang waktu yang didedahkan kepada Pelanggan (**Tarikh Pembayaran Keuntungan**);
 - (ix) berkenaan dengan bahagian Harga Belian dari Harga Jualan *Murabahah* bagi Komoditi *Murabahah* Harian, pada akhir hari 31 Disember dalam tahun semasa transaksi Komoditi *Murabahah* dilaksanakan;
 - (x) berkenaan dengan bahagian Harga Belian dari Harga Jualan *Murabahah* bagi Komoditi *Murabahah* Tahunan, pada akhir hari 31 Disember dalam tahun depan (setiap (iv) dan (v), **Tarikh Pembayaran Harga Belian**);
- seperti yang diilustrasikan di **Lampiran 1** kepada Terma dan Syarat Khusus ini. Harga Jualan *Murabahah* akan dibayar bersih daripada yuran agensi.
- “Tempoh” berkaitan dengan sesuatu Komoditi Murabahah Harian, bermaksud, satu tempoh dalam hari dari Hari Perdagangan Komoditi (termasuk) sehingga 31 Disember (termasuk) pada tahun dimana transaksi Komoditi Murabahah dilaksanakan dan berkaitan dengan sesuatu Komoditi Murabahah Tahunan, bermaksud, satu tempoh dalam hari dari Hari Perdagangan Komoditi (termasuk) sehingga 31 Disember (termasuk) pada tahun hadapan.*
- (r) tertakluk kepada Klausa 22, pihak Bank boleh (mengikut budi bicara mutlaknya) memilih untuk membayar Harga Jualan *Murabahah* lebih awal daripada Tarikh Pembayaran Keuntungan dan Tarikh Pembayaran Harga Belian apabila Bank melaksanakan haknya untuk menamatkan Akaun CM selaras dengan Terma dan Syarat Am.
 - (s) tertakluk kepada Klausa 22, Pelanggan boleh membuat pengeluaran dari Akaun CM pada bila-bila masa. Sebarang jumlah bersih yang dikeluarkan daripada Akaun CM akan dianggap sebagai tuntutan oleh Pelanggan untuk pembayaran awal bagi bahagian Harga Belian dari Harga Jualan *Murabahah* yang tertunggak dan Harga Jualan *Murabahah* yang tertunggak tersebut akan dikurangkan dengan sewajarnya.

- (t) pada setiap Tarikh Pembayaran Harga Belian, Pelanggan akan dianggap telah menerima bayaran untuk Harga Belian tertunggak yang berkenaan daripada Bank sebagai memenuhi kewajipan pembayaran Bank berhubung dengan Harga Jualan *Murabahah*, dan serta-merta selepas menerima Harga Belian tertunggak tersebut, telah mendepositkan Harga Belian tertunggak tersebut ke dalam Akaun CM. Bagi mengelakkan keraguan, jumlah yang dianggap telah didepositkan ke dalam Akaun CM pada setiap Tarikh Pembayaran Harga Belian hendaklah menjadi sebahagian daripada jumlah deposit untuk tujuan pengiraan Baki PH pada hari tersebut.
- (u) setiap kontrak jual dan beli Komoditi *Murabahah* mengikat secara automatik dan tidak akan ditamatkan secara sebelah pihak oleh salah satu pihak yang berkontrak.
- (v) sekiranya terdapat perubahan menaik bagi Kadar Keuntungan, daripada membubarkan transaksi Komoditi *Murabahah* yang sedia ada dan memasuki transaksi baru, pihak Bank mungkin memberikan dan membayar sebagai *hibah* (hadiah) jumlah yang mewakili perbezaan positif antara Keuntungan yang dikontrak dengan Keuntungan yang dihitung berdasarkan Kadar Keuntungan yang dipinda.

44. **Wakalah bil Ujrah (Agensi dengan Yuran).** *Wakalah bil Ujrah* merujuk kepada pelantikan ejen oleh anda, dengan mengenakan bayaran, untuk melaksanakan tugas tertentu bagi perkara yang mungkin diwakilkan.

Anda bersetuju dan akan melengkapkan borang pelantikan agensi untuk melantik Ejen di bawah aturan dwi-agensi. Kewajipan Ejen berkaitan dengan transaksi-transaksi Komoditi *Murabahah* dinyatakan dalam borang pelantikan agensi.

Dengan menandatangani borang pelantikan agensi, anda mengaku dan bersetuju:

- (k) bahawa **Al Rajhi Nominee (Tempatan) Sdn Bhd (Nombor Pendaftaran: 201001026991 (910910-A)) (Ejen)** akan menjadi Ejen anda untuk menjalankan peranan dan fungsi bebas dan untuk melaksanakan tugas-tugas khusus bagi memudahkan kemasukan ke dalam dan berkenaan dengan transaksi-transaksi Komoditi *Murabahah* dan bukannya dalam mana-mana hal lain berdasarkan kontrak *Wakalah bil Ujrah* (agensi dengan yuran). Ejen telah menubuhkan unit khusus yang dikenali sebagai "*Commodity Trading Unit*" (CTU) untuk, bagi pihak anda, memudahkan penyempurnaan transaksi-transaksi Komoditi *Murabahah*, termasuk tanpa had:
 - untuk membeli Komoditi bagi pihak anda daripada pedagang atau pembekal Komoditi secara tunai.
 - sekiranya anda tidak meminta penyerahan fizikal Komoditi tersebut, untuk menjual Komoditi tersebut kepada pihak Bank pada Harga Jualan *Murabahah*.
 - untuk melaksanakan semua tindakan bagi penyempurnaan transaksi-transaksi Komoditi *Murabahah* sejajar dengan Terma dan Syarat Khusus ini.
- (l) adalah difahamkan bahawa pelantikan ini tidak boleh ditarik balik untuk keseluruhan tempoh Akaun CM melainkan sebaliknya dipersetujui oleh pihak yang berkontrak.
- (m) Ejen tidak akan mengambil alih, atau dianggap telah mengambil alih, sebarang kewajipan tambahan kepada, atau untuk mempunyai sebarang hubungan istimewa dengan anda selain daripada peruntukan tertentu yang dibuat dalam borang pelantikan agensi.
- (n) bahawa anda masih akan bertanggungjawab sebagai prinsipal di bawah kontrak-kontrak Komoditi *Murabahah* yang dimeterai oleh Ejen sebagai ejen anda kecuali dimana Ejen bertindak secara sengaja ingkar.
- (o) untuk membayar yuran agensi (*Ujrah*), pada kadar yang ditentukan oleh pihak Bank dari semasa ke semasa. Yuran agensi:
 - (iv) dihitung berdasarkan ilustrasi di **Lampiran 1** kepada Terma dan Syarat Khusus ini.
 - (v) akan ditolak daripada Harga Jualan *Murabahah* bagi setiap transaksi Komoditi *Murabahah* dan akan dikreditkan ke dalam akaun Ejen yang disenggara dengan pihak Bank.

- (vi) akan digunakan untuk bayaran perbelanjaan agensi.
 - (p) Ejen tidak mempunyai sebarang kewajipan untuk memasuki sebarang transaksi mahupun mengikut sebarang arahan anda sekiranya Ejen berpendapat bahawa ia akan mengakibatkan Ejen melanggar atau tidak mematuhi mana-mana undang-undang, polisi, kaedah atau peraturan.
 - (q) bahawa Ejen boleh menjalankan peranan sebagai ejen untuk lebih daripada seorang pelanggan dan akan melaksanakan peranan untuk setiap pelanggan secara bebas. Untuk penjelasan, Ejen boleh membeli dan menjual Komoditi secara agregat.
 - (r) anda akan menanggung rugi Ejen terhadap semua tindakan, tuntutan, permintaan, liabiliti, kerugian, kerosakan, kos dan perbelanjaan dalam apa-apa sifat yang mungkin ditanggung atau dialami oleh Ejen akibat daripada bertindak sebagai ejen anda kecuali dalam situasi di mana berlakunya salah laku, kecuaiian atau kemungkiran terma-terma spesifik pada pihak Ejen. Indemniti ini akan kekal berterusan walaupun agensi Bank telah ditamatkan.
 - (s) pihak Bank dikehendaki memantau dan memastikan Ejen menjalankan kewajibannya dengan cekap dan profesional.
 - (t) bahawa pelantikan Ejen akan ditamatkan berikutan penutupan semua Akaun(-Akaun) CM anda.
45. **Bai' al-Sarf** (untuk CM FCA sahaja): Tambahan kepada *Tawarruq* dan *Wakalah bil Ujrah*, pihak Bank juga menggunakan *Bai' al-Sarf*. *Bai' al-Sarf* merujuk kepada kontrak penukaran wang untuk matawang jenis yang sama atau berbeza.

Anda akan menjual sesuatu matawang kepada pihak Bank untuk matawang asing yang lain secara serta-merta (*spot basis*) dan pada kadar penukaran semasa pihak Bank. Hasil penukaran tersebut akan digunakan untuk pembelian dan penjualan Komoditi berdasarkan *Tawarruq*.

REBAT (*IBRA'*)

46. Pelanggan bersetuju untuk memberikan rebat (*ibra'*) kepada pihak Bank bagi bahagian Keuntungan Harga Jualan *Murabahah* seperti yang ditentukan oleh pihak Bank (dimana penentuan, kecuali daripada kesilapan nyata, adalah muktamad, konklusif dan mengikat terhadap anda):
- (d) dalam situasi pengeluaran pra matang selaras dengan Klausula 19(h);
 - (e) dalam situasi penamatan Akaun CM selaras dengan Klausula 19(g); dan
 - (f) dalam situasi perubahan ke bawah dalam Kadar Keuntungan.

SALURAN DIGITAL

47. Kami mungkin menawarkan akaun-akaun, produk-produk atau perkhidmatan melalui aplikasi mudah alih baru di bawah nama jenama yang berasingan dan berbeza selaras dengan inisiatif perbankan digital kami. Akaun, produk atau perkhidmatan tersebut mungkin mengandungi ciri-ciri dan faedah-faedah yang berbeza daripada tawaran sedia ada kami di bawah nama jenama semasa Al Rajhi Bank.
48. **"Saving Pot"**.
- (a) Akaun CM anda mungkin disertakan dengan "*Saving Pot*" yang merupakan ciri untuk anda menguruskan simpanan dan perbelanjaan anda dengan mengasingkan wang anda dalam Akaun CM dan menyimpan wang anda selain daripada baki akaun yang tersedia. Sesuatu "*Saving Pot*" hanya boleh digunakan untuk menguruskan simpanan anda dan anda tidak boleh berbelanja, mengurus niaga atau membuat sebarang bayaran daripada wang dalam "*Saving Pot*". Wang dalam "*Saving Pot*" tidak akan menjadi sebahagian daripada baki akaun anda yang tersedia. Ini bermakna walaupun anda mempunyai wang dalam "*Saving Pot*", tetapi baki akaun anda yang tersedia tidak mencukupi untuk melengkapkan sebarang pengeluaran, pemindahan dana, transaksi pembelian atau pembayaran, transaksi anda tidak akan berjaya. Wang dalam "*Saving Pot*" tidak akan dilepaskan kepada baki akaun anda secara automatik. Sekiranya anda perlu mengakses "*Saving Pot*" pada bila-bila masa, anda boleh log masuk ke aplikasi mudah alih untuk melepaskan wang daripada "*Saving Pot*" anda kepada baki akaun yang

tersedia. Tiada sekatan ke atas bilangan pengeluaran yang boleh anda lakukan daripada “*Saving Pot*”. Penggunaan ciri “*Saving Pot*” ini oleh anda adalah tertakluk kepada bilangan maksimum “*Saving Pot*” dan jumlah maksimum dana yang boleh disimpan oleh Pelanggan dalam “*Saving Pot*” seperti mana yang ditentukan oleh Bank.

- (b) Kadar keuntungan yang berbeza mungkin dikenakan kepada wang anda dalam “*Saving Pot*” dan baki akaun anda yang tersedia. Anda boleh menentukan matlamat simpanan atau menetapkan tujuan kepada “*Saving Pot*” anda. Matlamat atau tujuan simpanan anda tidak boleh mengandungi sebarang kandungan yang tidak sah, menyalahi undang-undang, tidak sesuai, bersifat tidak sensitif terhadap budaya, lucu, tidak patuh Syariah, ofensif, provokatif, unsur libel, unsur fitnah atau melanggar mana-mana hak harta intelek. Anda boleh memilih pilihan caruman automatik di mana amaun yang telah ditetapkan akan ditolak daripada baki akaun anda yang tersedia kepada “*Saving Pot*” secara berkala pada kekerapan yang anda pilihkan.
- (c) Setelah “*Saving Pot*” diwujudkan, anda boleh menjemput orang yang anda kenali untuk menyumbang kepada matlamat simpanan anda. Dalam modul “*Saving Pot*” dalam aplikasi mudah alih, anda akan dapat menjana dan berkongsi jemputan yang mengandungi maklumat tentang matlamat simpanan anda dan status semasanya, DuitNow QR dan/atau nombor akaun. Anda mesti memastikan bahawa anda hanya berkongsi jemputan dengan orang yang anda kenali dan yang ingin menyumbang kepada matlamat simpanan anda. Anda tidak boleh menggunakan ciri ini untuk meminta pemindahan dana untuk sebarang tujuan yang tidak sah, menyalahi undang-undang atau tidak patuh Syariah. Anda mesti memaklumkan kepada penerima jemputan anda bahawa jika penerima jemputan tersebut bersetuju untuk menyokong matlamat simpanan anda, penerima jemputan tersebut boleh melaksanakan pemindahan dana DuitNow kepada Akaun CM anda dan sebarang jumlah yang dipindahkan boleh dibalikkan (*non-reversible*). Anda mesti menyelesaikan semua aduan, tuntutan, pertikaian atau prosiding undang-undang yang penerima jemputan anda mungkin ada dengan anda dan tidak melibatkan Bank dalam sebarang aduan, tuntutan, pertikaian atau prosiding undang-undang sedemikian.
- (d) Bagi mengelakkan keraguan, “*Saving Pot*” bukanlah akaun yang berasingan dan berbeza yang anda kekalkan dengan kami dan pemindahan wang antara baki akaun anda yang tersedia dan “*Saving Pot*” bukanlah merupakan transaksi yang melibatkan pemindahan dana masuk atau keluar daripada Akaun CM anda. Penggunaan “*Saving Pot*” oleh anda tidak akan menjejaskan pelaksanaan hak atau budi bicara pihak Bank berkenaan dengan Akaun CM selaras dengan Terma dan Syarat Am serta Terma dan Syarat Khusus ini.

Lampiran 1

Pengiraan Harga Jualan *Murabahah* dan Yuran Agensi

Formula:

Harga Belian = PH pada 31 Disember, PH pada Pembukaan Akaun atau Kenaikan Harian Bersih (jika ada)

Harga Jualan *Murabahah* = Harga Belian + Keuntungan

Keuntungan = Harga Belian x (Kadar Keuntungan + Kadar Yuran Agensi**) x (Tempoh / Bil. Hari dalam Tahun*)

Yuran Agensi = Harga Belian x 0.01% x (Tempoh / Bil. Hari dalam Tahun*)

*Tahun adalah tempoh 365 hari (atau 366 hari dalam tahun lompat) atau 360, bergantung kepada konvensyen yang terpakai untuk matawang yang berkenaan bagi deposit.

**Sila rujuk jadual kadar kami untuk Kadar Yuran Agensi semasa

Ilustrasi:

<p>Scenario 1: PH pada 31 Dis 2020 = RM50,000.00 Kadar Keuntungan =</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-bottom: 10px;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;">Jalur Baki</th> <th style="width: 40%;">*Kadar Keuntungan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sehingga RM20,000</td> <td style="text-align: center;">0.34%</td> </tr> <tr> <td>Antara RM20,000 - RM50,000</td> <td style="text-align: center;">0.44%</td> </tr> <tr> <td>Antara RM50,000 - RM200,000</td> <td style="text-align: center;">0.54%</td> </tr> <tr> <td>Lebih daripada RM200,000</td> <td style="text-align: center;">0.64%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nota: Kadar Keuntungan adalah untuk ilustrasi sahaja *Kadar Keuntungan tidak termasuk Yuran Agensi</p> <p>Bilangan Hari dalam Tahun = 365 hari</p> <p>Tempoh = 365 hari (01/01/2021 sehingga 31/12/2021)</p> <p>Kadar Yuran Agensi = 0.01%</p> <p>Keuntungan = RM50,000 x (0.44%+0.01%) x (365/365) = RM225.00</p>	Jalur Baki	*Kadar Keuntungan	Sehingga RM20,000	0.34%	Antara RM20,000 - RM50,000	0.44%	Antara RM50,000 - RM200,000	0.54%	Lebih daripada RM200,000	0.64%	<p>Scenario 2: Kenaikan Harian Bersih pada 22/12/2020 = RM20,000.00 Kadar Keuntungan =</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-bottom: 10px;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;">Jalur Baki</th> <th style="width: 40%;">*Kadar Keuntungan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sehingga RM20,000</td> <td style="text-align: center;">0.34%</td> </tr> <tr> <td>Antara RM20,000 - RM50,000</td> <td style="text-align: center;">0.44%</td> </tr> <tr> <td>Antara RM50,000 - RM200,000</td> <td style="text-align: center;">0.54%</td> </tr> <tr> <td>Lebih daripada RM200,000</td> <td style="text-align: center;">0.64%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nota: Kadar Keuntungan adalah untuk ilustrasi sahaja *Kadar Keuntungan tidak termasuk Yuran Agensi</p> <p>Bilangan Hari dalam Tahun = 366 hari (Tahun Lompat)</p> <p>Tempoh = 10 hari (22/12/2020 sehingga 31/12/2020)</p> <p>Kadar Yuran Agensi = 0.01%</p> <p>Keuntungan = RM20,000 x (0.34% + 0.01%) x (10/366) = RM1.91</p>	Jalur Baki	*Kadar Keuntungan	Sehingga RM20,000	0.34%	Antara RM20,000 - RM50,000	0.44%	Antara RM50,000 - RM200,000	0.54%	Lebih daripada RM200,000	0.64%
Jalur Baki	*Kadar Keuntungan																				
Sehingga RM20,000	0.34%																				
Antara RM20,000 - RM50,000	0.44%																				
Antara RM50,000 - RM200,000	0.54%																				
Lebih daripada RM200,000	0.64%																				
Jalur Baki	*Kadar Keuntungan																				
Sehingga RM20,000	0.34%																				
Antara RM20,000 - RM50,000	0.44%																				
Antara RM50,000 - RM200,000	0.54%																				
Lebih daripada RM200,000	0.64%																				

<p>Harga Murabahah Jualan = RM50,000 + RM225 = RM50,225</p> <p>Yuran Agensi = RM50,000 x 0.01% x (365/365) = RM5.00</p> <p>Jumlah bersih yang perlu dibayar kepada Pelanggan setelah tolak Yuran Agensi = RM 50,225.00 – RM 5.00 = RM50,220</p>	<p>Harga Murabahah Jualan = RM20,000 + RM1.91 = RM20,001.91</p> <p>Yuran Agensi = RM20,000 x 0.01% x (10/366) = RM0.05</p> <p>Jumlah bersih yang perlu dibayar kepada Pelanggan setelah tolak Yuran Agensi = RM20,001.91 – RM0.05 = RM20,001.86</p>																				
<p>Scenario 3:</p> <p>PH Pembukaan Akaun pada 23/09/2021 = USD50,000.00</p> <p>Kadar Keuntungan =</p> <table border="1" data-bbox="252 974 817 1391"> <thead> <tr> <th>Jalur Baki</th> <th>*Kadar Keuntungan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sehingga USD20,000</td> <td>0.35%</td> </tr> <tr> <td>Antara USD20,000 - USD 50,000</td> <td>0.45%</td> </tr> <tr> <td>Antara USD50,000 - USD 200,000</td> <td>0.55%</td> </tr> <tr> <td>Lebih daripada USD200,000</td> <td>0.65%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nota: Kadar Keuntungan adalah untuk ilustrasi sahaja *Kadar Keuntungan tidak termasuk Yuran Agensi</p> <p>Bilangan Hari dalam Tahun = 360 hari (Terpakai untuk USD)</p> <p>Tempoh = 100 hari (23/09/2021 sehingga 31/12/2021)</p> <p>Kadar Yuran Agensi = 0.01%</p> <p>Keuntungan = USD50,000 x (0.55%+0.01%) x (100/360) = USD77.78</p>	Jalur Baki	*Kadar Keuntungan	Sehingga USD20,000	0.35%	Antara USD20,000 - USD 50,000	0.45%	Antara USD50,000 - USD 200,000	0.55%	Lebih daripada USD200,000	0.65%	<p>Scenario 4:</p> <p>Kenaikan Harian Bersih pada 12/11/2020 = SAR 10,000.00</p> <p>Kadar Keuntungan =</p> <table border="1" data-bbox="874 974 1461 1391"> <thead> <tr> <th>Jalur Baki</th> <th>*Kadar Keuntungan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sehingga SAR20,000</td> <td>0.35%</td> </tr> <tr> <td>Antara SAR20,000 - SAR 50,000</td> <td>0.45%</td> </tr> <tr> <td>Antara SAR50,000 - SAR 200,000</td> <td>0.55%</td> </tr> <tr> <td>Lebih daripada SAR200,000</td> <td>0.65%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nota: Kadar Keuntungan adalah untuk ilustrasi sahaja *Kadar Keuntungan tidak termasuk Yuran Agensi</p> <p>Bilangan Hari dalam Tahun = 360 hari (Terpakai untuk SAR)</p> <p>Tempoh = 50 hari (12/11/2020 sehingga 31/12/2020)</p> <p>Kadar Yuran Agensi = 0.01%</p> <p>Keuntungan = SAR10,000 x (0.35%+0.01%) x (50/360) = SAR5.00</p>	Jalur Baki	*Kadar Keuntungan	Sehingga SAR20,000	0.35%	Antara SAR20,000 - SAR 50,000	0.45%	Antara SAR50,000 - SAR 200,000	0.55%	Lebih daripada SAR200,000	0.65%
Jalur Baki	*Kadar Keuntungan																				
Sehingga USD20,000	0.35%																				
Antara USD20,000 - USD 50,000	0.45%																				
Antara USD50,000 - USD 200,000	0.55%																				
Lebih daripada USD200,000	0.65%																				
Jalur Baki	*Kadar Keuntungan																				
Sehingga SAR20,000	0.35%																				
Antara SAR20,000 - SAR 50,000	0.45%																				
Antara SAR50,000 - SAR 200,000	0.55%																				
Lebih daripada SAR200,000	0.65%																				

Harga Murabahah	Jualan	=	USD50,000 USD77.78	+	Harga Murabahah	Jualan	=	SAR10,000 SAR5.00	+
		=	USD50,077.78				=	SAR10,005.00	
Yuran Agensi		=	USD50,000 x 0.01% x (100/360)		Yuran Agensi		=	SAR10,000 x 0.01% x (50/360)	
		=	USD1.39				=	SAR0.14	
Jumlah bersih yang perlu dibayar kepada Pelanggan setelah tolak Yuran Agensi		=	USD50,077.78 USD1.39	-	Jumlah bersih yang perlu dibayar kepada Pelanggan setelah tolak Yuran Agensi		=	SAR10,005.00 SAR0.14	-
		=	USD50,076.39				=	SAR10,004.86	

F. Terma dan Syarat Khusus untuk Deposit Berjangka-i Komoditi *Murabahah*

Dilindungi oleh PIDM sehingga RM250,000 bagi setiap pendeposit.

UMUM

22. Pembukaan akaun dan penempatan Deposit Berjangka-i Komoditi *Murabahah* (**Akaun TD**) adalah tertakluk kepada keperluan pihak Bank termasuk kelayakan, umur, kapasiti, dokumen pengenalan, deposit permulaan minimum, kewarganegaraan, status cukai dan semakan latar belakang kredit. Pihak Bank mungkin mempunyai keperluan yang berbeza bagi Pelanggan individu atau entiti undang-undang.
23. Pihak Bank mungkin memerlukan Pelanggan untuk mengekalkan akaun semasa atau akaun simpanan ringgit dengan pihak Bank.
24. Pihak Bank boleh membenarkan Akaun CM dibuka secara bersama setelah memenuhi kriteria kelayakan pihak Bank.
25. Pihak Bank boleh membenarkan akaun Kanak-kanak Di Bawah Umur / Amanah dibuka secara bersama setelah memenuhi kriteria kelayakan pihak Bank.

SKIM, PENEMPATAN DAN TEMPOH

26. Pihak Bank menawarkan dua jenis skim penempatan deposit berjangka-i. Jadual di bawah menyatakan aspek komersial bagi skim penempatan semasa seperti pembayaran keuntungan, tempoh penempatan dan jumlah minimum deposit yang perlu ditempatkan. Bagi mengelakkan keraguan, skim penempatan mungkin berubah dari semasa ke semasa dan anda hendaklah mengajukan pertanyaan tentang aspek komersial terkini sebelum penempatan anda. Selanjutnya, kedua-dua Bank dan Pelanggan boleh bersetuju bersama mengenai aspek komersial yang berbeza daripada jadual di bawah.

Skim		Tempoh Penempatan (bulan)	Jumlah Deposit Minimum (RM)
Jenis A (Keuntungan pada kematangan)	Keuntungan dibayar pada kematangan penempatan.	Antara 1 hingga 60	<ul style="list-style-type: none">• 1,000 bagi tempoh kurang daripada 3 bulan• 500 bagi tempoh sekurang-kurangnya 3 bulan
Jenis B (Keuntungan pendahuluan)	Keuntungan dibayar terlebih dahulu selepas penyempurnaan transaksi Komoditi <i>Murabahah</i> . Pembayaran keuntungan adalah tertakluk kepada klausa-klausa di bawah mengenai pengeluaran.	1, 3, 6, 9 atau 12	5,000

DEPOSIT

27. Semua penempatan akan dibuat dalam ringgit.
28. Pihak Bank mungkin memerlukan semua penempatan dibuat dari akaun semasa atau akaun simpanan ringgit yang disenggara dengan pihak Bank.
29. Tempoh Penempatan akan bermula pada hari penempatan dibuat.
30. Pihak Bank mungkin mengeluarkan makluman penempatan atau resit apabila penempatan dibuat pada kaunter. Makluman penempatan atau resit berfungsi hanya sebagai pengesahan transaksi dan bukan dokumen hakmilik. Ia tidak boleh dipindahmilik, diserahkan atau dirunding dalam apa-apa cara. Bagi kaedah-kaedah penempatan yang lain, pihak Bank mungkin mengeluarkan sebarang bentuk dokumen atau pengakuan lain seperti yang ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa.

KEUNTUNGAN

31. [Kadar keuntungan yang terpakai akan ditentukan oleh pihak Bank dan tertakluk kepada perubahan dari semasa ke semasa \(Kadar Keuntungan\). Kadar Keuntungan boleh didapati dari laman web kami <https://www.alrajhibank.com.my/>, cawangan kami atau tersedia atas permintaan.](https://www.alrajhibank.com.my/) Sebarang perubahan dalam Kadar Keuntungan akan terpakai kepada penempatan baru atau pada masa pembaharuan penempatan semasa.
32. Keuntungan akan dikira berdasarkan bilangan hari sebenar dalam tempoh penempatan dan termasuk yuran agensi yang perlu dibayar oleh anda kepada Ejen.
33. Sebarang keuntungan yang diperolehi akan dibayar mengikut arahan kematangan anda yang diberikan.

PEMBAHARUAN

34. Anda perlu memberikan kami arahan kematangan dalam borang penempatan apabila penempatan dibuat. Pihak Bank akan mematuhi arahan kematangan melainkan diarahkan sebaliknya oleh Pelanggan. Penerimaan sebarang pembaharuan penempatan adalah mengikut budi bicara mutlak Bank dan pada Kadar Keuntungan semasa pada masa pembaharuan. Jika tiada arahan kematangan diberikan, Bank akan membayar Harga Jualan *Murabahah* ke akaun Pelanggan yang disenggarakan dengan Bank.
35. Apabila anda diberikan kadar keuntungan yang istimewa, bagi tempoh masa tertentu, kadar keuntungan yang istimewa tersebut tidak akan terpakai kepada sebarang pembaharuan penempatan melainkan dibenarkan sebaliknya oleh pihak Bank pada masa pembaharuan.

PENGELUARAN

36. Anda boleh menarik balik atau mengeluarkan penempatan sebelum kematangan tertakluk kepada keperluan Bank. Pengeluaran sebahagian pramatang adalah tidak dibenarkan. Tiada keuntungan akan dibayar ke atas pengeluaran pramatang atau penamatan penempatan pra matang, tanpa mengira bilangan bulan genap pada masa pengeluaran atau penamatan pramatang. Bagi penempatan yang dibuat pada kaunter, pihak Bank mungkin memerlukan anda untuk mengemukakan permohonan penarikan balik atau pengeluaran pramatang kepada cawangan tempat penempatan pada mulanya dibuat.
37. Pengeluaran atau notis penamatan pramatang tidak boleh ditarik balik dan tiada perubahan atau pembatalan dibenarkan.
38. Sekiranya sebarang keuntungan dibayar kepada anda sebelum tarikh kematangan, termasuk dalam kes penempatan Jenis B, pihak Bank akan menolak keuntungan yang dibayar daripada jumlah prinsipal penempatan apabila pengeluaran atau penamatan pramatang tersebut.

39. Tertakluk kepada Klausula 19, pihak Bank boleh (mengikut budi bicara mutlak) memilih untuk membayar Harga Jualan *Murabahah* lebih awal daripada tarikh kematangan apabila Bank Bank melaksanakan haknya untuk menamatkan penempatan selaras dengan Terma dan Syarat Am.
40. Pelanggan bersetuju untuk memberikan rebat (*ibra'*) kepada pihak Bank bagi bahagian Keuntungan Harga Jualan *Murabahah* seperti yang ditentukan oleh pihak Bank (dimana penentuan, kecuali daripada kesilapan nyata, adalah muktamad, konklusif dan mengikat terhadap anda) sekiranya terdapat pengeluaran pramatang atau sekiranya terdapat penamatan penempatan selaras dengan Klausula 18. Sekiranya penempatan ditamatkan oleh pihak Bank, Bank boleh mengikut budi bicaranya membayar jumlah keuntungan mengikut kadar bilangan hari deposit itu dipegang.

PRINSIP SHARIAH

41. **Komoditi *Murabahah*.** Penempatan Deposit Berjangka-*i* Komoditi *Murabahah* dibuat berdasarkan prinsip Syariah *Murabahah*. *Murabahah* merujuk kepada pembelian dan penjualan aset dengan pendedahan kos aset dan kadar keuntungan. Mekanisma yang terlibat adalah:
- (h) anda membuat tawaran kepada kami dengan menyerahkan borang penempatan yang lengkap bersama dokumen yang diperlukan. Kami mungkin (mengikut budi bicara kami) menerima dengan membuka Akaun TD untuk anda apabila anda memindahkan atau mendepositkan jumlah penempatan minimum.
 - (i) anda akan melantik ejen di bawah prinsip *Wakalah bil Ujrah* (agensi dengan yuran), seperti yang diterangkan dalam Klausula 21 di bawah, untuk membeli barang atau aset yang diluluskan oleh Lembaga Syariah pihak Bank kecuali emas, perak, matawang, aset yang akan dibina atau dalam pembinaan dan aset yang bersifat hutang (**Komoditi**) pada harga belian (yang bersamaan dengan deposit yang ditempatkan oleh anda) bagi pihak anda dari pedagang atau pembekal Komoditi (**Transaksi Pembelian**).
 - (j) sekiranya tiada permintaan untuk penyerahan fizikal, setelah penamatan Transaksi Pembelian (yang termasuk penyempurnaan pindahmilik dan pemilikan konstruktif Komoditi yang diwakili oleh sijil(-sijil)), ejen akan menjual Komoditi tersebut kepada Bank secara bayaran tertunda (**Transaksi Jualan *Murabahah***). Harga jualan mewakili:
 - (iii) jumlah deposit; dan
 - (iv) pulangan ke atas deposit (keuntungan),**(Harga Jualan *Murabahah*)**. Tertakluk kepada Klausula 15 sehingga 19, kami akan membayar jumlah yang bersamaan dengan:
 - (C) dimana anda telah memilih skim Jenis A, Harga Jualan *Murabahah* ditolak yuran agensi pada tarikh matang penempatan; atau
 - (D) dimana anda telah memilih skim Jenis B:
 - keuntungan (sebagai sebahagian daripada Harga Jualan *Murabahah*) ditolak yuran agensi apabila Transaksi Jualan *Murabahah* disempurnakan; dan
 - bagi Harga Jualan *Murabahah* pada tarikh matang penempatan,berdasarkan arahan kematangan yang diberikan kepada kami.
 - (k) setiap kontrak jual dan beli Komoditi *Murabahah* tidak boleh ditarik balik, mengikat secara automatik dan tidak akan ditamatkan secara sebelah pihak oleh salah satu pihak yang berkontrak.
 - (l) anda bersetuju bahawa Komoditi akan dibeli oleh ejen atas dasar "seperti mana sedia ada", tanpa sebarang representasi atau waranti daripada ejen tentang kualiti, keadaan dan deskripsi, dan tanpa liabiliti pada pihak ejen untuk sebarang kerugian, kerosakan atau kemerosotan, kecuali sekiranya berlaku salah laku, kecuaiian atau kemungkiran terma-terma tertentu pada pihak ejen.

- (m) segala risiko akan dipindahkan kepada pembeli dan penjual akan dibebaskan daripada sebarang liabiliti, tanggungjawab atau kewajiban berkaitan dengan Komoditi dalam apa cara sekalipun. Sebarang kecacatan atau kegagalan dalam penyerahan atau sebarang pertikaian berkaitan dengan Komoditi tidak akan dalam apa-apa cara menjejaskan atau membebaskan segala kewajiban atau akujanji oleh pihak yang berkontrak.
- (n) **permintaan untuk penyerahan fizikal Komoditi.** Sekiranya anda bercadang untuk mengambil milikan fizikal Komoditi yang dibeli, anda hendaklah memastikan bahawa:
- (iv) anda memiliki lesen, permit, kelulusan dan kebenaran yang diperlukan untuk mengambil penyerahan fizikal Komoditi tersebut selaras dengan undang-undang dan peraturan yang terpakai;
 - (v) permintaan anda untuk mengambil penyerahan fizikal Komoditi haruslah dimaklumkan kepada ejen sebelum penempatan; dan
 - (vi) semua kos-kos berkaitan dengan penyerahan fizikal Komoditi akan ditanggung oleh anda.

42. **Wakalah bil Ujrah (Agensi dengan Yuran).** *Wakalah bil Ujrah* merujuk kepada pelantikan ejen oleh anda, dengan mengenakan bayaran, untuk melaksanakan tugas tertentu bagi perkara yang mungkin diwakilkan.

Anda bersetuju dan akan melengkapkan borang pelantikan agensi untuk melantik Ejen di bawah aturan dwi-agensi. Kewajipan Ejen berkaitan dengan transaksi-transaksi Komoditi *Murabahah* dinyatakan dalam borang pelantikan agensi.

Dengan menandatangani borang pelantikan agensi, anda mengaku dan bersetuju:

- (j) bahawa **Al Rajhi Nominee (Tempatan) Sdn Bhd (Nombor Pendaftaran: 201001026991 (910910-A)) (Ejen)** akan menjadi Ejen anda untuk menjalankan peranan dan fungsi bebas dan untuk melaksanakan tugas-tugas khusus untuk memudahkan pelaksanaan penempatan simpanan tetap (termasuk pembaharuan penempatan tersebut) dengan Bank dan bukannya dalam mana-mana hal lain berdasarkan kontrak *Wakalah bil Ujrah* (agensi dengan yuran). Ejen telah menubuhkan unit khusus yang dikenali sebagai "*Commodity Trading Unit*" (CTU) untuk, bagi pihak anda, memudahkan penyempurnaan transaksi-transaksi Komoditi *Murabahah*, termasuk tanpa had:
 - untuk membeli Komoditi bagi pihak anda daripada pedagang atau pembekal Komoditi secara tunai.
 - sekiranya anda tidak meminta penyerahan fizikal Komoditi tersebut, untuk menjual Komoditi tersebut kepada pihak Bank pada Harga Jualan *Murabahah*.
 - untuk melaksanakan semua tindakan bagi penyempurnaan transaksi-transaksi Komoditi *Murabahah* sejajar dengan Terma dan Syarat Khusus ini.
- (k) Ejen tidak akan mengambil alih, atau dianggap telah mengambil alih, sebarang kewajiban tambahan kepada, atau untuk mempunyai sebarang hubungan istimewa dengan anda selain daripada peruntukan tertentu yang dibuat dalam borang pelantikan agensi.
- (l) bahawa anda masih akan bertanggungjawab sebagai prinsipal di bawah kontrak-kontrak Komoditi *Murabahah* yang dimeterai oleh Ejen sebagai ejen anda kecuali dimana Ejen bertindak secara sengaja ingkar.
- (m) untuk membayar yuran agensi (*Ujrah*), pada kadar yang ditentukan oleh pihak Bank dari semasa ke semasa. Yuran agensi:
 - (iv) dihitung berdasarkan ilustrasi di **Lampiran 2** kepada Terma dan Syarat Khusus ini.
 - (v) akan ditolak daripada Harga Jualan *Murabahah* bagi setiap transaksi Komoditi *Murabahah* dan akan dikreditkan ke dalam akaun Ejen yang disenggara dengan pihak Bank.
 - (vi) akan digunakan untuk bayaran perbelanjaan agensi.

Anda bersetuju dan memberi kuasa kepada Bank untuk menentukan kadar peratusan yuran agensi dari semasa ke semasa.

- (n) Ejen tidak mempunyai sebarang kewajipan untuk memasuki sebarang transaksi mahupun mengikut sebarang arahan anda sekiranya Ejen berpendapat bahawa ia akan mengakibatkan Ejen melanggar atau tidak mematuhi mana-mana undang-undang, polisi, kaedah atau peraturan.
 - (o) bahawa Ejen boleh menjalankan peranan sebagai ejen untuk lebih daripada seorang pelanggan dan akan melaksanakan peranan untuk setiap pelanggan secara bebas. Bagi penjelasan, Ejen boleh membeli dan menjual Komoditi secara agregat.
 - (p) anda akan menanggung rugi Ejen terhadap semua tindakan, tuntutan, permintaan, liabiliti, kerugian, kerosakan, kos dan perbelanjaan dalam apa-apa sifat yang mungkin ditanggung atau dialami oleh Ejen akibat daripada bertindak sebagai ejen anda kecuali dalam situasi di mana berlakunya salah laku, kecuaiian atau kemungkiran terma-terma spesifik pada pihak Ejen. Indemniti ini akan kekal berterusan walaupun agensi Bank telah ditamatkan.
 - (q) pihak Bank dikehendaki memantau dan memastikan Ejen menjalankan kewajibannya dengan cekap dan profesional.
 - (r) bahawa pelantikan Ejen akan ditamatkan berikutan penutupan semua Akaun(-Akaun) TD atau penempatan(-penempatan) anda.
-

Lampiran 2

Pengiraan Harga Jualan *Murabahah* dan Yuran Agensi

Formula:

Harga Belian = Jumlah deposit

Harga Jualan *Murabahah* = Harga Belian + Keuntungan

Keuntungan = Jumlah deposit x Kadar Keuntungan* x (Bil. Hari dalam Tempoh Penempatan / Bil. of Hari dalam Tahun)

Yuran Agensi = Harga Belian x Kadar Yuran Agensi** x (Bil. Hari dalam Tempoh Penempatan / Bil. of Hari dalam Tahun)

**Termasuk Kadar Yuran Agensi.*

***Sila rujuk jadual kadar kami untuk Kadar Yuran Agensi semasa*

Ilustrasi:

Deposit = RM10,000.00

Kadar Keuntungan = 3.01%

Bilangan Hari dalam Tempoh Penempatan = 120 hari

Bilangan Hari dalam Tahun = 365 hari

Kadar Yuran Agensi: 0.01%

Keuntungan = $RM10,000 \times 3.01\% \times (120/365) = RM98.96$

Harga Jualan *Murabahah* = $RM10,000 + RM98.96 = RM10,098.96$

Yuran Agensi = $RM10,000 \times 0.01\% \times (120/365) = RM0.33$

Amaun perlu dibayar kepada Pelanggan ialah RM10,098.63 iaitu ditolak Yuran Agensi (RM10,098.96 – RM0.33) dan amaun Yuran Agensi yang perlu dibayar kepada Ejen ialah RM0.33

G. Terma dan Syarat Khusus untuk Akaun Simpanan-*i* / Semasa-*i* / Semasa-*i* Matawang Asing Qard

Dilindungi oleh PIDM sehingga RM250,000 bagi setiap pendeposit.

UMUM

20. Pihak Bank menawarkan akaun-akaun Qard yang berikut (setiap satu, **Akaun Qard**):
 - (d) Akaun Semasa-*i* Qard (dalam ringgit);
 - (e) Akaun Simpanan-*i* Qard (dalam ringgit);
 - (f) Akaun Semasa-*i* Matawang Asing Qard (dalam matawang asing).
21. Pembukaan Akaun Qard adalah tertakluk kepada keperluan pihak Bank termasuk kelayakan, umur, kapasiti, dokumen pengenalan, deposit permulaan minimum, kewarganegaraan, status cukai dan semakan latar belakang kredit. Pihak Bank mungkin mempunyai keperluan yang berbeza bagi Pelanggan individu atau entiti undang-undang.
22. Pihak Bank boleh menyatakan jumlah minimum untuk didepositkan apabila Akaun Qard dibuka dan baki minimum yang harus dikekalkan oleh Pelanggan pada setiap masa. Maklumat mengenai deposit permulaan minimum dan baki minimum akaun adalah tersedia di laman web kami <https://www.alrajhibank.com.my/>.
23. Pihak Bank boleh mengehadkan bilangan Akaun Qard yang dibenarkan untuk dikekalkan oleh setiap Pelanggan.
24. Pihak Bank boleh membenarkan Akaun Qard dibuka secara bersama setelah memenuhi kriteria kelayakan pihak Bank.
25. Pihak Bank boleh membenarkan akaun Kanak-kanak Di Bawah Umur / Amanah dibuka secara bersama setelah memenuhi kriteria kelayakan pihak Bank.
26. Setiap Akaun Qard bukanlah akaun dengan pulangan (*non-return bearing account*). Oleh sedemikian, tiada keuntungan, dividen atau pulangan akan dibayar kepada Pelanggan.

AKAUN SEMASA-*i* MATAWANG ASING QARD (QARD FCA)

27. Anda boleh membuka dan menyenggarakan beberapa Qard FCA merentas pelbagai matawang asing dengan syarat anda tidak boleh melebihi jumlah maksimum satu (1) akaun untuk setiap matawang asing.
28. Qard FCA adalah tersedia dalam matawang asing yang ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa.
29. Qard FCA hendaklah dikendalikan oleh Pelanggan dan ditadbir oleh pihak Bank mengikut undang-undang, kaedah-kaedah, peraturan-peraturan, arahan-arahan yang terpakai mengenai transaksi matawang antarabangsa dan domestic termasuk Dasar Pertukaran Asing (**DAP**) yang ditadbir oleh Bank Negara Malaysia.
30. Sebelum membuka Qard FCA dan apabila diperlukan, pihak Bank mungkin memerlukan Pelanggan untuk memberikan maklumat dan/atau dokumen-dokumen berkaitan yang diperlukan untuk memastikan pematuhan DAP termasuk pengisytiharan berkaitan kemudahan kredit domestik Pelanggan.
31. Pelanggan dikehendaki mengekalkan akaun semasa atau akaun simpanan ringgit dengan pihak Bank. Pihak Bank boleh mendebitkan yuran dan caj kepada akaun ringgit tersebut.
32. **Deposit dan penghantaran wang masuk (*inward remittance*)**. Pelanggan boleh mendepositkan ke dalam Qard FCA sebarang jumlah matawang yang ditetapkan sehingga jumlah maksimum yang ditentukan oleh pihak Bank. Semua pemindahan ke dalam Qard FCA boleh dibuat dengan cara berikut:

- (e) pemindahan dana daripada akaun lain dalam matawang yang sama atau berbeza yang disenggara dengan pihak Bank;
 - (f) menukarkan sebarang jumlah daripada akaun semasa atau akaun simpanan ringgit yang dikekalkan dengan pihak Bank yang kemudiannya pihak Bank akan mengkreditkan matawang asing tersebut ke dalam *Qard* FCA;
 - (g) melalui pemindahan telegrafik / SWIFT di mana pemindahan tersebut boleh dilaksanakan terus dari akaun luar negara atau melalui RENTAS; atau
 - (h) melalui cek matawang asing atau perintah juruwang (*cashier's order*).
33. **Pengeluaran.** Pelanggan boleh mengeluarkan dana-dana daripada *Qard* FCA dengan:
- (e) pemindahan dana daripada akaun lain dalam matawang yang sama atau berbeza yang disenggara dengan pihak Bank;
 - (f) menukarkan sebarang jumlah matawang asing kepada ringgit untuk memindahkan ke dalam akaun semasa atau akaun simpanan ringgit yang dikekalkan dengan pihak Bank;
 - (g) melalui pemindahan telegrafik / SWIFT di mana pemindahan tersebut boleh dilaksanakan terus dari akaun luar negara atau melalui RENTAS; atau
 - (h) pembelian instrumen pembayaran kiriman wang asing.
34. Semua penukaran matawang akan dilaksanakan pada kadar penukaran semasa pihak Bank. Bagi pemindahan wang yang memerlukan penukaran matawang bersilang, penukaran kepada matawang lain adalah tertakluk kepada penukaran kepada ringgit menggunakan kadar belian matawang semasa pihak Bank terhadap ringgit sebelum menukarkan kepada matawang yang dikehendaki dengan menggunakan kadar jualan matawang semasa pihak Bank.
35. Deposit atau pengeluaran wang tunai adalah tidak dibenarkan.
36. Tiada buku cek akan dikeluarkan.
37. Pelanggan mengakui dan bersetuju bahawa terdapat risiko yang terlibat dalam transaksi matawang asing termasuk tapi tidak terhad kepada risiko yang disebabkan oleh turun naik dalam kadar pertukaran, implikasi cukai, kawalan modal atau perubahan dalam polisi kerajaan atau sebarang sebab lain di luar kawalan pihak Bank.

PRINSIP SHARIAH

38. **Qard.** Akaun *Qard* adalah berdasarkan prinsip Syariah *Qard* (pinjaman).
- (d) Anda membuat tawaran kepada kami dengan menyerahkan borang permohonan yang lengkap dengan dokumen yang diperlukan. Kami mungkin (mengikut budi bicara kami) menerima dengan membuka Akaun *Qard* untuk anda apabila anda memindahkan atau mendepositkan sekurang-kurangnya jumlah deposit minimum yang berkenaan.
 - (e) Anda meminjam kami jumlah yang dikreditkan ke dalam Akaun *Qard* untuk kegunaan kami sendiri. Anda tidak berhak untuk menerima sebarang dividen atau keuntungan yang kami perolehi daripada penggunaan wang tersebut dalam Akaun *Qard* anda.
 - (f) Kami akan akan membayar balik wang yang dipinjam daripada Akaun *Qard* anda atas permintaan anda.

H. Terma dan Syarat Khusus yang terpakai untuk Kad Debit / ATM

DEFINISI

52. Definisi

“Akaun”	:	bermaksud akaun semasa atau simpanan yang disenggara dengan Bank di mana Kad dipautkan.
“ATM”	:	bermaksud suatu mesin juruwang automatik sama ada atau tidak dioperasi oleh pihak Bank.
“Baki Sedia Ada”	:	bermaksud, pada bila-bila masa, jumlah dana dalam Akaun(-Akaun) anda tetapi tidak termasuk cek-cek yang belum ditunaikan dan sebarang jumlah yang ditahankan.
“Nombor Kad”	:	bermaksud 16-digit pada bahagian depan Kad Debit- <i>i</i> .
“Kad”	:	bermaksud Kad Debit- <i>i</i> atau Kad Musafir- <i>i</i> .
“Kad Debit- <i>i</i> ”	:	bermaksud kad debit yang dikeluarkan oleh pihak Bank kepada Pemegang Kad bagi tujuan membuat pengeluaran tunai atau membuat bayaran daripada Akaun atau sebarang tujuan lain seperti yang dinyatakan di sini, dan termasuk Kad Debit- <i>i</i> Rafahia dan kad debit yang dikeluarkan di bawah nama jenama yang berasingan dan berbeza selaras dengan inisiatif perbankan digital kami.
“Kad Debit- <i>i</i> Rafahia”	:	bermaksud Kad Debit- <i>i</i> yang dikeluarkan oleh pihak Bank kepada Pemegang Kad bagi tujuan membuat pengeluaran tunai atau membuat bayaran daripada Akaun atau sebarang tujuan lain seperti yang dinyatakan di sini yang disertakan dengan perlindungan Takaful tambahan selaras dengan dengan terma dan syarat tambahan di Lampiran 4 .
“Kad Musafir- <i>i</i> ”	:	bermaksud kad ATM yang dikeluarkan oleh pihak Bank kepada Pemegang Kad bagi tujuan Pemegang Kad membuat pengeluaran tunai di ATM Al Rajhi Bank di KSA selaras dengan terma dan syarat tambahan di Lampiran 3 .
“KSA”	:	bermaksud Kerajaan Arab Saudi.
“OTP”	:	bermaksud kata laluan/kod laluan satu kali yang dihantar melalui perkhidmatan pesanan ringkas (SMS) kepada nombor telefon mudah alih anda yang berdaftar dengan kami.
“Pedagang yang Dibenarkan”	:	bermaksud suatu institusi yang membekalkan barangan dan/atau perkhidmatan yang patuh Shariah yang menerima penggunaan Kad Debit- <i>i</i> untuk pembayaran.
“Pemegang Kad”	:	bermaksud orang yang dinamakan atas Kad dan di mana Kad tersebut dikeluarkan kepadanya.
“Pengenalan Keselamatan”	:	bermaksud Nombor Kad, PIN dan kod pengesahan keselamatan yang terdapat pada bahagian belakang Kad anda, OTP, sebarang kod keselamatan yang dikeluarkan oleh Bank dan sebarang kod keselamatan yang dihasilkan

oleh mana-mana peranti keselamatan, aplikasi mudah alih atau melalui kaedah terjamin lain yang dibenarkan oleh Bank.

- “PIN” : bermaksud nombor pengenalan peribadi.
- “ringgit” : bermaksud matawang sah Malaysia.
- “Saudi Riyal” atau “SAR” : bermaksud matawang sah KSA.
- “Terminal POS” : bermaksud terminal tempat jualan.
- “Transaksi” : bermaksud sebarang transaksi yang dilaksanakan atau kononnya dilaksanakan menerusi penggunaan Kad dan merangkumi, tetapi tidak terhad kepada, pengeluaran tunai di ATM atau Terminal POS tertentu, pembelian, pembayaran, pemindahan dana, pertanyaan baki, deposit tunai atau cek, penjelasan bil-bil, Transaksi Kad-Tidak-Hadir dan sebarang perkhidmatan perbankan elektronik yang ditawarkan atau diperkenalkan oleh Bank dari semasa ke semasa (sama ada menerusi ATM, Terminal POS, transaksi internet atau terminal atau saluran yang disediakan kepada Pemegang Kad).
- “Transaksi Kad-Tidak-Hadir” : bermaksud transaksi Kad Debit-*i* yang dilaksanakan tanpa mengemukakan Kad Debit-*i* secara fizikal bagi pemeriksaan visual pedagang di tempat jualan. Transaksi Kad-Tidak-Hadir termasuk dan tidak terhad kepada transaksi auto debit, transaksi pesanan mel pesanan telefon dan transaksi dalam talian.

53. **Tafsiran.** Terma dan Syarat Khusus ini terpakai kepada Kad yang dikeluarkan oleh pihak Bank.
- (d) Terma dan Syarat Khusus ini terpakai kepada kad Debit-*i* / ATM akan mengatasi (*prevail*) sekiranya bercanggah dengan Terma dan Syarat Khusus yang mengawal akaun Pelanggan atau Pemegang Kad dengan Bank.
- (e) berkenaan dengan Kad Musafir-*i*, terma-terma dalam **Lampiran 3** akan mengatasi (*prevail*) sekiranya bercanggah dengan Terma dan Syarat Khusus ini.
- (f) berkenaan dengan Kad Debit-*i* Rafahia, terma-terma dalam **Lampiran 4** akan mengatasi (*prevail*) sekiranya bercanggah dengan Terma dan Syarat Khusus ini.

PRINSIP SHARIAH

54. **Ujrah.** Kad Debit-*i* dikeluarkan sebagai instrumen pembayaran, di mana pihak Bank akan membolehkan Pemegang Kad untuk mengakses rangkaian pembayaran yang ditetapkan dan menggunakan perkhidmatannya, selaras dengan terma-terma dan syarat-syarat yang terpakai. Kami berhak untuk mengenakan anda *ujrah* (yuran) sebagai pertukaran untuk perkhidmatan dan faedah yang berkaitan dengan Kad Debit-*i* yang tersedia untuk anda yang dinyatakan dalam terma dan syarat yang berkenaan.
55. **Sarf dan Qard / Komoditi Murabahah.** Kad Musafir-*i* ditawarkan bersama dengan Akaun ringgit dan matawang asing yang dikekalkan dengan pihak Bank. Ia merupakan produk yang dibangunkan selaras dengan prinsip Syariah *Sarf* (penukaran matawang) dan *Qard* (pinjaman) atau Komoditi *Murabahah* di mana Pemegang Kad akan terlebih dahulu menukar ringgit daripada akaun ringgit kepada SAR dan SAR tersebut akan dikreditkan ke dalam Akaun matawang asing SAR yang dikendalikan berdasarkan prinsip Syariah *Qard* (pinjaman) (*Qard FCA*) atau Komoditi *Murabahah* (CM FCA). Untuk *Qard FCA*, apabila pengeluaran tunai ATM dibuat di KSA, pihak Bank akan dianggap sebagai membayar balik pinjaman.

MEMASTIKAN KAD ANDA SELAMAT

56. **Laksanakan langkah berjaga-jaga yang munasabah.** Anda harus menganggap Kad anda seperti tunai dalam dompet. Sekiranya ia hilang atau dicuri, anda mungkin kehilangan sebahagian atau semua wang dalam Akaun anda, dengan cara yang sama seperti anda kehilangan wang tunai. Oleh sedemikian, anda mesti melaksanakan semua langkah penjagaan dan keselamatan yang munasabah berhubung dengan penggunaan Kad anda. Kami mungkin dari semasa ke semasa menukar keperluan dan prosedur keselamatan saluran perbankan kami bagi mengakses Akaun anda termasuk penggunaan Kad. Anda mesti mematuhi semua langkah keselamatan yang ditetapkan oleh kami mengenai Kad anda. Anda tidak akan dapat menggunakan Kad anda jika anda tidak mematuhi keperluan dan prosedur keselamatan terkini.
57. **Tanggungjawab keselamatan.** Anda mesti:
- (g) melaksanakan semua langkah penjagaan dan keselamatan yang munasabah bagi mengelakkan kehilangan, kecurian, pendedahan tidak disengajakan Kad atau Pengenalan Keselamatan anda;
 - (h) melaksanakan semua langkah penjagaan dan keselamatan yang munasabah bagi mengelakkan penipuan atau penggunaan tanpa kebenaran atau akses kepada, Kad anda;
 - (i) tidak menggunakan Kad apabila anda mengesyaki atau menyedari bahawa Kad atau Pengenalan Keselamatan telah hilang (walaupun ia ditemui kemudiannya), dicuri (walaupun ia ditemui kemudiannya), dilanggar (*breached*) atau dikompromi atau orang lain mengetahui Pengenalan Keselamatan;
 - (j) memastikan bahawa jumlah Transaksi adalah betul sebelum menandatangani sebarang baucar atau rekod Transaksi dan sebelum memasukkan PIN Pemegang Kad di sebarang Terminal POS yang memerlukan kemasukan PIN Pemegang Kad; dengan menandatangani baucar atau rekod Transaksi atau memasukkan PIN Pemegang Kad atau sebaliknya menggunakan Kad Pemegang Kad di sebarang Terminal POS, Pemegang Kad dianggap telah bersetuju dengan Transaksi tersebut dan mengesahkan jumlah itu adalah betul;
 - (k) memeriksa dan mengesahkan setiap dan semua Transaksi yang disenaraikan dalam penyata bank Akaun anda bagi memastikan sama ada terdapat sebarang kesilapan, ketidakteraturan, Transaksi yang tidak dibenarkan atau penipuan;
 - (l) mengambil langkah berjaga-jaga bagi mencegah pelanggaran keselamatan seperti, tetapi tidak terhad kepada:
 - (x) tidak menggunakan sebagai PIN sebarang nombor yang mudah diteka seperti tarikh lahir, nombor telefon, nombor pasport, nombor kad pengenalan, butiran lesen memandu, nombor yang berulang atau berturutan dalam tertib pengiraan (cth. 111111, 112233 or 123456) atau sebarang nombor yang dikaitkan dengan nombor Akaun;
 - (xi) memastikan Pengenalan Keselamatan anda selamat dan tidak mendedahkannya kepada sesiapa (termasuk kakitangan Bank) dalam sebarang situasi dan tidak menyimpan rekod bertulis mengenai Pengenalan Keselamatan;
 - (xii) tidak membenarkan mana-mana orang untuk melihat PIN anda apabila ia dimasukkan dalam peranti elektronik;
 - (xiii) mengekalkan Kad anda di bawah kawalan peribadi pada setiap masa dan tidak membenarkan mana-mana orang lain menggunakan atau mempunyai akses terhadap Kad anda;
 - (xiv) tidak membuat rekod bertulis mengenai Pengenalan Keselamatan;
 - (xv) melupuskan dengan selamat mana-mana resit atau dokumen yang dikeluarkan oleh Bank mengenai Pengenalan Keselamatan anda;
 - (xvi) memastikan Kad tersebut dipulangkan kepada anda selepas penyempurnaan sebarang Transaksi di Pedagang yang Dibenarkan atau di ATM;
 - (xvii) memusnahkan dengan selamat sebarang Kad yang telah tamat tempoh, ditamatkan,

dibatalkan atau diganti; dan

- (xviii) mengambil semua langkah-langkah yang munasabah bagi memastikan dan menghalang sebarang penggunaan Pengenalan Keselamatan anda yang tidak dibenarkan atau penipuan pada setiap masa dan bagi memastikan telefon mudah alih anda yang menerima OTP atau Pengenalan Keselamatan yang berkaitan selamat apabila anda melakukan sebarang Transaksi Kad- Tidak-Hadir.

58. **Lapor dengan segera.** Anda mesti memaklumkan pihak Bank dengan segera apabila anda:
- (f) mengesyaki atau menyedari sebarang transaksi yang mencurigakan atau tidak dibenarkan atau penggunaan tanpa kebenaran berkenaan dengan Kad;
 - (g) mengesyaki atau menyedari sebarang aktiviti-aktiviti penipuan atau menyalahi undang-undang berkenaan dengan Kad;
 - (h) mengesyaki atau menyedari sebarang Kad dan/atau Pengenalan Keselamatan anda telah hilang, dicuri, dilanggar (*breached*) atau dikompromi atau orang lain mengetahui Pengenalan Keselamatan;
 - (i) menerima makluman SMS mengenai transaksi yang tidak dibenarkan;
 - (j) menemui sebarang kesilapan, ketidakteraturan, Transaksi yang tidak dibenarkan atau penipuan dalam penyata bank Akaun anda.
59. **Pembelian dalam talian.** Apabila Pemegang Kad menggunakan Kad Debit-*i* untuk melakukan Transaksi dalam talian atau pembelian melalui aplikasi mudah alih, Pemegang Kad akan bertanggungjawab sepenuhnya terhadap keselamatan Kad dan Transaksinya pada setiap masa. Anda mesti berwaspada apabila menggunakan Kad untuk Transaksi dalam talian atau pembelian aplikasi mudah alih. Banyak laman web beli-belah dalam talian dan aplikasi beli-belah mudah alih menawarkan kemudahan untuk menyimpan butiran Kad anda dalam talian untuk kemudahan. Anda dikehendaki mempertimbangkan risiko yang terlibat apabila anda diminta untuk menyimpan butiran Kad anda pada platform-platform tersebut. Butiran Kad anda mungkin berada dalam risiko sekiranya laman web atau aplikasi mudah alih tersebut digodam atau dilanggar.
60. **Pihak Bank tidak akan bertanggungjawab untuk sebarang kerugian yang dialami oleh anda akibat daripada Transaksi yang tidak dibenarkan yang berpunca daripada anda tidak mematuhi langkah keselamatan yang dinasihatkan oleh pihak Bank atau kelewatan anda yang tidak munasabah dalam memaklumkan Bank mengenai kehilangan, kecurian, kecuaiian dalam pendedahan sebarang Pengenalan Keselamatan.**
61. **Langkah dan petua keselamatan.** Kami mungkin memberikan panduan tentang cara anda boleh memastikan akses kepada akaun, produk atau perkhidmatan anda selamat tetapi panduan ini tidak boleh dianggap sebagai menyeluruh bagi semua langkah berjaga-jaga yang munasabah yang perlu diambil oleh anda.
62. **Laporan polis.** Berhubung dengan sebarang Transaksi tanpa kebenaran atau penipuan, pihak Bank mungkin memerlukan Pemegang Kad untuk memberikan kepada Bank laporan polis dalam tempoh yang munasabah dari tarikh kehilangan dan/atau kecurian Kad dan/atau pendedahan Pengenalan Keselamatan kepada pihak ketiga. Pemegang Kad juga dikehendaki memberikan maklumat yang berkenaan dan bantuan yang munasabah seperti yang diperlukan oleh Bank dalam sebarang penyiasatan mengenai kejadian itu.

PERMOHONAN UNTUK KAD

63. Sekiranya anda seorang individu di atas 18 tahun atau pemilik tunggal, anda boleh memohon Kad pada masa anda memohon Akaun. Anda juga boleh memohon Kad termasuk penggantian atau pembaharuan selepas pembukaan Akaun. Pengeluaran Kad adalah mengikut budi bicara Bank.

64. Sekiranya anda memohon untuk Kad Debit-*i*, anda mesti menyenggara Akaun ringgit dengan pihak Bank bagi tujuan memautkannya kepada Kad Debit-*i*.
65. Sekiranya anda memohon untuk Kad Musafir-*i*, anda mesti menyenggara Akaun ringgit dengan pihak Bank termasuk akaun semasa matawang asing bagi tujuan memautkannya kepada Kad Musafir-*i*.
66. Pihak Bank mungkin akan membenarkan Kad Debit-*i* dikeluarkan kepada kanak-kanak berhubung dengan akaun Kanak-kanak Di Bawah Umur / Amanah setelah memenuhi kriteria kelayakan pihak Bank. Penjaga sah, ibu bapa atau pemegang amanah sebagai Pelanggan akan bertanggungjawab sepenuhnya kepada pihak Bank untuk penggunaan Kad Debit-*i* oleh kanak-kanak tersebut.
67. Anda hanya boleh menggunakan Kad anda selagi Kad anda masih sah (sila rujuk tempoh sah yang dicetak pada Kad anda) dan Akaun belum ditutup atau digantung. Apabila Akaun telah ditutup, anda tidak boleh lagi menggunakan Kad anda.
68. Semua Transaksi yang dilaksanakan melalui penggunaan Kad dan sebarang yuran lain yang dipersetujui akan didebitkan daripada Akaun. Pihak Bank tidak akan bertanggungjawab kepada anda sekiranya Akaun anda tidak mempunyai dana atau dana tidak mencukupi berikutan pendebitan tersebut. Anda mesti memastikan terdapat dana yang mencukupi dalam Akaun anda. Semua Transaksi tersebut akan disenaraikan dalam penyata Akaun yang disediakan menurut Terma dan Syarat Am.
69. Kesemua Kad kekal menjadi hakmilik pihak Bank dan perlu diserahkan oleh anda atas permintaan kami, apabila Akaun ditukar atau ditutup, dan dikembalikan kepada Bank apabila anda meninggal dunia.
70. Pihak Bank boleh mengikut budi bicara mutlaknya mengeluarkan Kad kepada pemegang akaun bersama bagi Akaun bersama dengan syarat bahawa syarat untuk mengendalikan Akaun bersama adalah untuk ditandatangani oleh mana-mana satu. Pelanggan kepada Akaun bersama yang telah tidak lagi mempunyai kuasa bersama hendaklah berhenti menggunakan Kad tersebut dan menyerahkan Kad tersebut kepada Bank dengan segera. Pihak Bank tidak akan bertanggungjawab bagi sebarang tindakan, guaman, prosiding, tuntutan, kerugian, kos, kerosakan dan sebarang perbelanjaan yang mungkin ditanggung berkaitan dengan penggunaan berterusan Kad oleh Pelanggan tersebut dan bagi sebarang kerugian yang disebabkan oleh mana-mana orang.
71. Pemegang Kad bersetuju bahawa PIN adalah sebagai satu cara untuk mengesahkan arahan dan identiti anda kepada pihak Bank bagi tujuan Transaksi Kad Debit-*i* dan Transaksi ATM dan permohonan anda bagi sebarang akaun-akaun, produk-produk atau perkhidmatan lain yang disediakan oleh pihak Bank. Anda memberi kuasa kepada pihak Bank untuk menerima, mengikut dan bertindak atas semua arahan anda yang telah disahkan oleh PIN anda (termasuk permohonan untuk membuka akaun-akaun, produk-produk atau perkhidmatan). Pihak Bank tidak akan bertanggungjawab kerana menerima, mengikut dan bertindak atas arahan sedemikian dengan niat yang baik. Arahan Pemegang Kad adalah dianggap tidak boleh ditarik balik dan mengikat Pemegang Kad apabila pihak Bank menerimanya.

PENGELUARAN, PEMBAHARUAN DAN PENGGANTIAN KAD

72. **Pengaktifan.** Setelah menerima Kad baharu anda, anda dikehendaki untuk:-
 - (c) menandatangani bahagian belakang Kad dengan segera melainkan sebaliknya tidak diperlukan oleh Bank; dan
 - (d) mengikut arahan yang diberikan kepada anda bagi mengaktifkan Kad tersebut dan bagi menyediakan PIN anda.
73. **Kad ditahan pada ATM.** Sebarang Kad yang ditahan pada ATM atau kemudahan-kemudahan automatik yang terletak:
 - (c) di dalam premis Bank dan tidak dikutip selepas 2 Hari Perniagaan dari tarikh penahanan; atau
 - (d) di luar premis Bank,mungkin akan dimusnahkan. Yuran pengeluaran untuk Kad baru akan dikenakan sekiranya anda

kemudiannya memohon bagi Kad baru.

74. Penggantian dan caj

- (c) Anda boleh memohon Kad baru bagi menggantikan yang sedia ada (i) apabila tempohnya tamat, (ii) yang hilang atau dicuri, (iii) yang telah cacat atau rosak, (iv) jika anda tidak mengingati PIN atau (v) yang telah digunakan dalam penipuan, dengan yuran yang dinyatakan dalam Yuran dan Caj pihak Bank di laman webnya. Pelanggan akan menanggung kos penggantian.
- (d) Anda boleh mendapatkan Kad ganti di mana-mana cawangan pihak Bank. Setelah pengaktifan Kad ganti dan PIN, anda mesti memusnahkan Kad sedia ada yang ada bersama anda.

PENGUNAAN KAD DEBIT-*i* DAN PERKHIDMATAN SEDIA ADA

- 75. Kad Debit-*i* adalah kad ATM dan instrumen pembayaran. Ia boleh digunakan untuk membuat pembayaran kepada Pedagang yang Dibenarkan untuk barang-barang dan perkhidmatan, untuk melaksanakan pengeluaran tunai di Terminal POS tertentu, untuk melaksanakan Transaksi ATM pada ATM, atau untuk sebarang transaksi lain seperti yang kami maklumkan dari semasa ke semasa. Semua pembayaran yang dibuat dan Transaksi ATM yang dilaksanakan akan didebitkan daripada Akaun anda, walaupun pendebitan sedemikian mungkin mengakibatkan Akaun melebihi had (*overdrawn*).
- 76. Kad Debit-*i* tidak boleh dipindahmilik dan hanya boleh digunakan oleh Pemegang Kad sebagai individu yang dikeluarkan kepadanya sahaja. Sekiranya Pemegang Kad membenarkan mana-mana pihak ketiga untuk menggunakan Kad tersebut dengan melanggar Terma dan Syarat Khusus ini, Pemegang Kad hendaklah bertanggungjawab ke atas semua jumlah yang ditanggung oleh pihak ketiga tersebut menggunakan Kad dan jumlah tersebut akan didebitkan ke Akaun.
- 77. Kad Debit-*i* hanya boleh digunakan semasa tempoh sah (sila rujuk tempoh sah yang dicetak pada Kad Debit-*i* anda). Anda tidak boleh menggunakan Kad Debit-*i* setelah ia digantikan atau dibatalkan.
- 78. Anda tidak boleh menggunakan Kad Debit-*i* untuk atau berhubungkait dengan sebarang aktiviti yang menyalahi undang-undang atau aktiviti atau tujuan yang tidak mematuhi Shariah (termasuk tanpa had perjudian dalam talian). Anda hanya boleh menggunakan Kad Debit-*i* untuk pembayaran kepada Pedagang yang Dibenarkan. Sekiranya anda menggunakan Kad Debit-*i* untuk aktiviti atau tujuan yang dilarang, kami mungkin menolak Transaksi-Transaksi yang terjejas di Terminal POS dan menggantung dan/atau menamatkan penggunaan Kad Debit-*i* dengan serta-merta, tanpa sebarang liabiliti kepada anda.
- 79. Pihak Bank boleh menolak untuk meluluskan Transaksi anda yang dibuat menggunakan Kad Debit-*i* selaras dengan Terma dan Syarat Am.
- 80. Kami boleh membatalkan Kad Debit-*i* yang belum digunakan untuk melaksanakan pengeluaran atau pembayaran dalam tempoh masa yang ditentukan oleh kami. Yuran pengeluaran akan dikenakan untuk Kad Debit-*i* sekiranya anda kemudiannya memohon untuk Kad Debit-*i* dan yuran tersebut akan didebitkan ke Akaun.
- 81. Penggunaan Kad Debit-*i* oleh anda adalah tertakluk pada baki minimum akaun yang perlu dikekalkan oleh Pelanggan pada setiap masa dalam Akaun.
- 82. Penggunaan Kad Debit-*i* anda untuk pembayaran dan Transaksi ATM mungkin terhad kepada Pedagang yang Dibenarkan atau rangkaian ATM yang menerima Kad Debit-*i*.
- 83. **Berurus niaga di ATM**
 - (g) Pemegang Kad boleh menggunakan Kad Debit-*i* untuk pengeluaran tunai di mana-mana ATM Bank yang ditetapkan dan ATM bank lain yang mengambil bahagian dalam rangkaian antara bank yang dikongsi sama.
 - (h) Anda dikehendaki:
 - (iii) memasuki PIN anda untuk mengesahkan identiti anda; dan

- (iv) memeriksa semua Transaksi debit atau kredit setelah menggunakan kemudahan-kemudahan automatik. Sekiranya terdapat sebarang kesilapan atau kepincangan, anda mesti menghubungi pihak Bank dengan segera. Selain daripada kesilapan atau kepincangan yang telah anda laporkan kepada pihak Bank dengan segera, anda akan dianggap telah mengesahkan bahawa jumlah Transaksi adalah betul.
- (i) Semua Transaksi ATM (yang disahkan melalui PIN) akan dianggap telah dibuat oleh Pemegang Kad. Pemegang Kad hendaklah bertanggungjawab ke atas semua caj dan pengeluaran apa jua yang timbul daripada semua Transaksi ATM.
- (j) Pihak Bank tidak akan bertanggungjawab bagi sebarang kerugian atau kerosakan akibat daripada kecacatan mekanikal yang disebabkan secara terus atau tidak terus atau apa-apa keadaan di luar kawalan Bank.
- (k) Pada masa ini, ATM dan kemudahan automatik lain tidak mesra pengguna untuk cetakan oleh orang kurang upaya atau cacat penglihatan. Orang tersebut mungkin tidak dapat menggunakan kemudahan tersebut sepenuhnya atau sama sekali dan harus menggunakan perkhidmatan di kaunter. Kami tidak bertanggungjawab untuk sebarang pengehadan perkhidmatan di kemudahan-kemudahan automatik tersebut kepada golongan tersebut.
- (l) Kami tidak akan bertanggungjawab untuk sebarang kerugian atau kerosakan sekiranya PIN salah dimasukkan oleh Pemegang Kad semasa menggunakan perkhidmatan yang ditawarkan di ATM atau di Pedagang yang Dibenarkan.

84. Had atas Transaksi-Transaksi ATM

- (e) **Had pengeluaran tunai.** Semua pengeluaran tunai adalah tertakluk kepada had pengeluaran tunai harian RM5,000 atau jumlah lain yang ditentukan oleh pihak Bank dari semasa ke semasa dan boleh dikurangkan oleh anda dengan memberi arahan melalui saluran yang disediakan oleh pihak Bank;
- (f) **Had pemindahan.** Semua Transaksi-Transaksi pemindahan dana dari ATM adalah tertakluk kepada had pemindahan harian RM30,000 atau jumlah lain yang ditentukan oleh pihak Bank dari semasa ke semasa dan boleh dikurangkan oleh anda dengan memberi arahan melalui saluran yang disediakan oleh pihak Bank;
- (g) **Caj Transaksi.** Caj yang dinyatakan dalam Yuran dan Caj Bank di laman web Bank akan dikenakan; dan
- (h) **Kecukupan dana.** Baki Sedia Ada dalam Akaun mesti mencukupi bagi menampung kedua-dua jumlah yang akan dikeluarkan dan caj.

85. Pembayaran di Terminal POS terminal Pedagang yang Dibenarkan. Anda boleh membuat bayaran dengan Kad Debit-*i* untuk pembelian di Terminal POS dengan syarat-syarat berikut:

- (e) **Had jumlah dan caj.** Pembayaran akan dibenarkan sekiranya:
 - (iv) ia adalah dalam had yang ditetapkan oleh Bank yang boleh anda tambahkan atau kurangkan sehingga had yang ditentukan seperti yang dinyatakan di laman web Bank di <https://www.alrajhibank.com.my/> dengan memberikan arahan melalui saluran yang disediakan oleh Bank;
 - (v) anda membayar caj dan yuran yang dinyatakan di Yuran dan Caj Bank, dalam laman web Bank, yang terpakai kepada pembayaran tersebut, yang akan ditolak daripada Akaun; dan
 - (vi) Akaun anda mempunyai dana mencukupi untuk menampung jumlah yang akan dibayar dan caj.
- (f) **Prosedur.** Kami mungkin mengubah prosedur untuk meningkatkan keselamatan dan penggunaan teknologi. Pada masa ini:
 - (vi) anda mesti memasukkan PIN anda apabila diminta berbuat demikian bagi menyempurnakan pembelian atau Transaksi tersebut mungkin ditolak;
 - (vii) anda mungkin tidak dikehendaki memasukkan PIN bagi Transaksi-Transaksi yang dilakukan di luar negara di mana tandatangan anda diperlukan;
 - (viii) anda boleh menggunakan fungsi "wave" tanpa sentuh Kad Debit-*i* dengan

melambatkan Kad Debit-*i* di Terminal POS Pedagang yang Dibenarkan tanpa PIN untuk transaksi runcit yang dilakukan di dalam negeri sehingga RM250 atau jumlah lain yang ditetapkan oleh Visa dan/atau Bank;

- (ix) Pedagang yang Dibenarkan boleh menyemak bagi memastikan terdapat dana yang mencukupi di dalam Akaun dengan menghantar satu permintaan kebenaran kepada Bank; dan
 - (x) apabila menggunakan Kad Debit-*i* pada Pedagang yang Dibenarkan di Malaysia, Pedagang yang Dibenarkan boleh memilih dan memproses pembayaran dengan menggunakan MyDebit atau Visa.
- (g) **Bank mungkin memegang jumlah dalam Akaun untuk Transaksi pra-kebenaran tertentu.** Pedagang yang Dibenarkan tertentu boleh meminta pra-kebenaran Transaksi Kad Debit-*i*. Pra-kebenaran bukan caj dan tiada dana akan didebitkan daripada Akaun, tetapi baki Akaun dikurangkan buat sementara waktu dengan jumlah pra-kebenaran. Bagi Transaksi-Transaksi pra-kebenaran berikut, amaun dalam baki Akaun boleh dipegang sehingga Transaksi tersebut disempurnakan:
- (iii) untuk Transaksi-Transaksi petrol di Malaysia: pembelian Dispenser Bahan Api Automatik (AFD), RM200 akan ditahan daripada Akaun anda dan jumlah pra-kebenaran akan dilepaskan secara automatik tiga (3) Hari Perniagaan selepas tarikh Transaksi.
 - (iv) bagi Transaksi bukan AFD, jumlah pra-kebenaran adalah jumlah Transaksi yang akan ditahan sehingga Transaksi tersebut diselesaikan dan jumlah muktamad Transaksi didebitkan daripada Akaun.
- (h) **Pembayaran tanpa sentuh dengan Kad Debit-*i*.** Kad Debit-*i* dikonfigurasi bagi melaksanakan pembayaran tanpa sentuh secara automatik. Anda boleh menggunakan Kad Debit-*i* untuk membuat pembayaran tanpa sentuh tanpa PIN (atau tandatangan) di bawah Visa payWave or MyDebit Contactless bagi Transaksi sehingga RM250. Sebelum membuat pembayaran tanpa sentuh pertama, anda mesti memastikan bahawa anda telah menggunakan PIN anda dengan membuat sekurang-kurangnya satu Transaksi. Anda juga boleh:
- (iii) meminta untuk melumpuhkan (mematikan) fungsi tanpa sentuh melalui saluran yang disediakan oleh Bank; atau
 - (iv) menetapkan had transaksi kumulatif yang lebih rendah untuk Transaksi tanpa sentuh dalam gandaan keseluruhan RM50 hingga RM250.
- Anda mesti menggunakan PIN atau tandatangan untuk pembayaran melebihi RM250.

86. **Pengeluaran Tunai di Terminal POS Pedagang yang Dibenarkan di Malaysia.** Kad Debit-*i* dikonfigurasi untuk melaksanakan pengeluaran tunai di Terminal POS Pedagang yang Dibenarkan di Malaysia secara automatik. Anda boleh menggunakan Kad Debit-*i* untuk melaksanakan pengeluaran tunai di Terminal POS tertentu dengan syarat:

- (c) **Had jumlah dan caj.** Pengeluaran tunai akan dibenarkan sekiranya:
 - (iv) ia adalah dalam had yang ditetapkan oleh Bank yang boleh anda tambahkan atau kurangkan sehingga had yang ditentukan seperti yang dinyatakan di laman web Bank di <https://www.alrajhibank.com.my/> dengan memberikan arahan melalui saluran yang disediakan oleh Bank;
 - (v) anda membayar caj dan yuran yang dinyatakan di Yuran dan Caj Bank, dalam laman web Bank, yang terpakai kepada pembayaran tersebut, yang akan ditolak daripada Akaun; dan
 - (vi) Akaun anda mempunyai dana mencukupi untuk menampung jumlah yang akan dikeluarkan dan caj.
- (d) **Prosedur.** Kami mungkin mengubah prosedur bagi meningkatkan keselamatan dan penggunaan teknologi. Pada masa ini:

- (vi) pengeluaran tunai hanya boleh dilaksanakan di Pedagang yang Dibenarkan tertentu;
- (vii) pengeluaran tunai hanya boleh dilaksanakan apabila pembelian dibuat dengan menggunakan Kad Debit-*i*;
- (viii) anda mesti memasukkan PIN anda apabila diminta berbuat demikian bagi menyempurnakan pembelian dan pengeluaran tunai atau Transaksi tersebut mungkin ditolak;
- (ix) anda tidak dapat menggunakan fungsi gelombang tanpa sentuh pada Kad Debit-*i* apabila anda telah membuat pengeluaran tunai di Terminal POS; dan
- (x) Pedagang yang Dibenarkan mungkin tidak dapat menyokong permintaan pengeluaran tunai sekiranya Pedagang yang Dibenarkan tidak memegang tunai yang mencukupi.

87. **Transaksi Kad-Tidak-Hadir.** Kad Debit-*i* tidak dikonfigurasi untuk menyokong Transaksi Kad-Tidak-Hadir secara automatik. Anda mesti mengarahkan kami untuk memilih masuk (*opt-in*) dan mengaktifkan ciri ini melalui saluran yang disediakan oleh Bank. Anda memahami bahawa terdapat risiko yang terlibat apabila melaksanakan Transaksi Kad-Tidak-Hadir. Apabila anda telah mengaktifkan ciri ini, anda sentiasa boleh menyahaktifkan kemudiannya dengan mengarahkan kami untuk menyahaktifkan ciri ini melalui saluran yang disediakan oleh Bank. Sekiranya anda ingin menggunakan Kad Debit-*i* untuk pembayaran berkenaan dengan Transaksi-Transaksi dalam talian atau pembelian melalui aplikasi mudah alih, anda biasanya dikehendaki memasukkan OTP atau Pengenalan Keselematan yang berkaitan yang diterima bagi melengkapkan pembayaran bagi Transaksi dalam talian. Pemegang Kad bersetuju bahawa kemasukan maklumat Kad Debit-*i* dan Pengenalan Keselamatan di tapak internet atau aplikasi mudah alih untuk pembelian yang dikatakan akan menjadi bukti yang mencukupi tentang kesahihan Transaksi. Pihak Bank tidak akan bertanggungjawab untuk mengesahkan identiti atau kuasa orang yang memasukkan maklumat Kad Debit-*i* dan Pengenalan Keselematan.

88. **Bank tidak terlibat dalam sebarang pertikaian dengan Pedagang yang Dibenarkan**

- (d) Pihak Bank bukan pihak kepada mana-mana Transaksi antara anda dan Pedagang yang Dibenarkan, dan tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang tindakan atau peninggalan mana-mana dan Pedagang yang Dibenarkan termasuk sebarang keengganan untuk menghormati Kad Debit-*i*, atau sebarang kecacatan atau kekurangan dalam mana-mana barangan atau perkhidmatan dibekalkan kepada anda.
- (e) Anda mesti menyelesaikan semua aduan, tuntutan dan pertikaian terhadap sebarang dan Pedagang yang Dibenarkan secara langsung dan anda bersetuju untuk tidak melibatkan kami dalam sebarang tuntutan, pertikaian atau prosiding undang-undang sedemikian.
- (f) Walaupun anda mempunyai pertikaian dengan Pedagang yang Dibenarkan, anda masih perlu membayar jumlah yang ditanggung akibat penggunaan Kad Debit-*i* dan kami akan mendebitkannya daripada Akaun. Kami tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang bayaran yang dihantar kepada Pedagang yang Dibenarkan walau apa pun sebarang tuntutan dan/atau pertikaian yang anda mungkin ada terhadap Pedagang yang Dibenarkan itu.

89. **Auto debit.** Sekiranya anda membenarkan Pedagang yang Dibenarkan untuk melaksanakan pembayaran berulang atau auto debit melalui Kad Debit-*i*, pihak Bank berhak untuk bertindak atas arahan tersebut tanpa merujuk lebih lanjut kepada anda. Pembayaran hanya akan dibuat skiranya terdapat Baki Sedia Ada yang mencukupi dalam Akaun. Pihak Bank tidak menjamin pembayaran automatik akan dibuat tepat pada masanya. Pihak Bank boleh menolak pembayaran mengikut budi bicara Bank melalui notis bertulis kepada anda. Sekiranya Kad Debit-*i* anda digantikan atas sebarang sebab, anda bertanggungjawab untuk memaklumi/mengemaskini semua Pedagang yang Dibenarkan yang anda langgani untuk transaksi auto debit nombor Kad Debit-*i* baru bagi mengelakkan transaksi ditolak. Tiada pembayaran akan dilaksanakan sekiranya penggunaan Kad Debit-*i* oleh Pemegang Kad ditamatkan atau digantung bagi apa sebab sekalipun atau apabila Kad Debit-*i* yang telah tamat tempoh tidak diperbaharui. Pemegang Kad akan kekal bertanggungjawab (bukan pihak Bank) untuk membayar Pedagang yang Dibenarkan. Sekiranya tiada pembayaran yang dibuat oleh pihak Bank, Pemegang Kad dikehendaki menyelesaikan dan melaksanakan pembayaran dengan Pedagang yang Dibenarkan secara langsung.

Pemegang Kad bersetuju dan memberi kuasa secara nyata kepada pihak Bank untuk berkomunikasi dengan Pedagang yang Dibenarkan mengenai sebarang pembayaran automatik yang tidak berjaya.

90. **Transaksi-Transaksi di luar negara atau Transaksi-Transaksi matawang asing**

- (e) **Kad Debit-*i* boleh digunakan di luar Malaysia.** Pemegang Kad boleh menggunakan Kad Debit-*i* secara fizikal di luar Malaysia (tetapi hanya di negara-negara yang yang boleh diterima oleh kami) dengan Pedagang yang Dibenarkan dan di ATM. Berkenaan dengan Transaksi di luar negara di mana Pemegang Kad hadir secara fizikal di tempat jualan, Pemegang Kad mungkin dikehendaki memasukkan PIN atau memberikan tandatangannya bergantung pada negara di mana Transaksi tertentu dibuat. Pemegang Kad dikehendaki memaklumkan pihak Bank terlebih dahulu mengenai niatnya untuk menggunakan Kad bagi Transaksi di luar negara. Pemegang Kad boleh menggunakan Kad Debit-*i* untuk melaksanakan pembayaran rentas sempadan (seperti pembelian talian) kepada Pedagang yang Dibenarkan yang terletak di luar Malaysia (tetapi hanya di negara-negara yang yang boleh diterima oleh kami).
- (f) **Memilih masuk (*opt-in*) bagi Transaksi-Transaksi di luar negara.** Kad Debit-*i* tidak dikonfigurasi untuk melaksanakan Transaksi di luar negara secara automatik. Anda mesti mengarahkan kami untuk memilih masuk (*opt-in*) dan mengaktifkan ciri ini melalui saluran yang disediakan oleh Bank. Anda memahami bahawa terdapat risiko yang terlibat apabila melaksanakan Transaksi di luar negara. Apabila anda telah mengaktifkan ciri ini, anda sentiasa boleh menyahaktifkan kemudiannya dengan mengarahkan kami untuk menyahaktifkan ciri ini melalui saluran yang disediakan oleh Bank.
- (g) **Pertukaran matawang.** Sekiranya anda menggunakan Kad Debit-*i* untuk melaksanakan Transaksi dalam matawang selain daripada ringgit, jumlah Transaksi tersebut hanya akan didebitkan ke Akaun selepas pertukaran kepada ringgit pada kadar pertukaran dan pada masa yang ditentukan oleh Visa. Anda juga akan dikenakan kos pertukaran matawang asing sebanyak 2.75% oleh Bank dan juga sebarang yuran transaksi yang dikenakan oleh Visa.
- (h) **Anda mesti mematuhi keperluan Dasar Pertukaran Asing.** Anda hanya boleh menggunakan Kad Debit-*i* untuk Transaksi-Transaksi di luar negara dengan mematuhi dasar pertukaran asing yang ditadbir oleh Bank Negara Malaysia yang terpakai kepada anda dan Transaksi tersebut. Semua Transaksi-Transaksi di luar negara adalah tertakluk kepada undang-undang yang sedia ada di negara tempat Transaksi bermula.

KESAHIHAN TRANSAKSI-TRANSAKSI

91. **Pemegang Kad bertanggungjawab bagi semua Transaksi-Transaksi.** Anda akan bertanggungjawab kepada Bank bagi semua Transaksi-Transaksi (termasuk yuran dan caj yang berkaitan) yang dilaksanakan menggunakan Kad. Sekiranya Kad telah disalahgunakan, hilang atau dicuri atau Pengenalan Keselamatan telah dilanggar dan Kad digunakan untuk melaksanakan Transaksi tanpa kebenaran, Pemegang Kad dikehendaki bertanggungjawab ke atas semua Transaksi tanpa kebenaran sehingga tarikh dan masa penerimaan oleh Bank bagi notifikasi daripada Pemegang Kad.

Dengan menandatangani baucar atau memasuki PIN di mana-mana Terminal POS atau ATM atau sebaliknya menggunakan Kad di mana-mana Terminal POS atau ATM, atau (berkenaan dengan mana-mana Transaksi Kad-Tidak-Hadir) dengan memberikan Pengenalan Keselamatan anda, anda dianggap telah bersetuju dengan Transaksi dan mengesahkan bahawa jumlah Transaksi adalah betul. Anda bertanggungjawab untuk memastikan bahawa jumlah Transaksi adalah betul.

92. **Beban membuktikan Transaksi-Transaksi yang tidak dibenarkan.** Sekiranya anda mempertikaikan sebarang Transaksi Kad-hadir yang (i) memerlukan pengesahan PIN atau tandatangan, atau (ii) digunakan secara tanpa sentuh, anda masih akan bertanggungjawab atas Transaksi yang dipertikaikan sekiranya kami membuktikan bahawa Pemegang Kad tersebut telah:

- (f) bertindak secara menipu;
- (g) berlengah untuk memaklumkan pihak Bank secepat mungkin selepas menyedari tentang kehilangan atau penggunaan Kad tanpa kebenaran;

- (h) meninggalkan Kad atau barang yang mengandungi Kad tanpa dijaga, di tempat yang boleh dilihat atau dicapai oleh orang lain, kecuali di tempat kediaman Pemegang Kad;
 - (i) membenarkan orang lain menggunakan Kad atau Nombor Kad secara sukarela; atau
 - (j) mencatatkan PIN anda pada Kad, atau pada sesuatu yang disimpan berhampiran Kad anda.
93. **Rekod Bank mengenai Transaksi-Transaksi mengikat.** Pihak Bank berhak untuk menganggap rekod Bank mengenai sebarang Transaksi yang dilaksanakan dengan penggunaan Kad sebagai bukti muktamad dan mengikat bahawa Transaksi tersebut dilaksanakan dengan betul oleh Pemegang Kad. Pihak Bank juga berhak untuk menganggap sebarang resit Transaksi dengan tandatangan Pemegang Kad atau (berkenaan dengan Transaksi bukan berasaskan tandatangan) sebarang Transaksi yang dikenalpasti oleh PIN Pemegang Kad atau sebarang Transaksi yang disahkan secara elektronik oleh Pelanggan tanpa tandatangan Pemegang Kad sebagai bukti muktamad dan mengikat bahawa Transaksi dilaksanakan dengan betul oleh Pemegang Kad.
94. Sekiranya Pemegang Kad telah mengenalpasti Transaksi Kad yang tidak berjaya di mana Akaun telah didebitkan, pihak Bank akan menjalankan siasatan dan akan melakukan pembalikan dalam masa yang munasabah.
95. Sekiranya Pemegang Kad tidak berpuas hati dengan penyiasatan dan keputusan Bank berhubung dengan transaksi yang tidak dibenarkan, Pemegang Kad boleh merujuk pertikaian itu kepada Ombudsman Perkhidmatan Kewangan untuk penyelesaian pertikaian tersebut.

PENGECUALIAN LIABILITI

96. Pemegang Kad bersetuju untuk tidak mempertanggungjawabkan Bank dalam apa-apa cara sekalipun atas sebab apa-apa kehilangan, kerosakan, atau kecederaan walau bagaimanapun disebabkan atau jika Kad tidak diterima, disebabkan oleh sebarang kecacatan atau kepincangan mekanikal sebarang ATM, Terminal POS, rangkaian internet atau terminal atau saluran lain yang disediakan kepada Pemegang Kad atau disebabkan oleh kehilangan atau gangguan bekalan kuasa.

YURAN DAN CAJ

97. Pihak Bank berhak untuk mengenakan yuran dan caj bagi sebarang perkhidmatan yang disediakan kepada Pemegang Kad. Semua yuran dan caj boleh didebitkan daripada sebarang akaun yang dikekalkan oleh Pemegang Bank dengan Bank. Sila lawat laman web kami <https://www.alrajhibank.com.my/> atau cawangan-cawangan kami bagi senarai yuran dan caj.
98. **Yuran tahunan.** Apabila anda dikeluarkan dengan Kad, kami akan mengenakan yuran berulang setiap tahun.

Sila lawati laman web kami <https://www.alrajhibank.com.my/>, hubungi perunding penjagaan pelanggan kami atau cawangan kami untuk yuran tahunan semasa, caj dan pilihan yang tersedia kepada Pemegang Kad mengenai perkhidmatan perbankan asas.

PEMBATALAN KAD

99. **Penamatan, pembatalan dan penggantungan.** Pihak Bank merizabkan hak untuk menamatkan, membatalkan atau menggantungkan hak Pemegang Kad untuk menggunakan Kad dia pada bila-bila masa selaras dengan Terma dan Syarat Am. Penamatan atau pembatalan Kad bukan dan tidak akan membentuk apa-apa gambaran tentang sifat atau kelayakan kredit Pemegang Kad dan pihak Bank tidak akan bertanggungjawab dalam apa jua cara bagi sebarang kenyataan yang dibuat atau dianggap dibuat oleh penamatan atau pembatalan.
100. **Kesan pembatalan atau penamatan Kad.** Setelah penamatan atau pembatalan Kad anda:

- (d) semua hak dan liabiliti terakru di bawah Terma dan Syarat Khusus ini serta Terma dan Syarat Am akan terus berkuatkuasa dan berkesan sepenuhnya dan akan bertahan sehingga pelepasan dan penyelesaian sepenuhnya;
- (e) anda mesti memulangkan Kad kepada pihak Bank dengan segera; dan
- (f) anda bersetuju untuk menyetipikan hak anda untuk membayar balik sebarang yuran yang dikenakan untuk tempoh Kad yang belum tamat.

MENGHANTAR KAD BARU, DIPERBAHARUI ATAU GANTIAN

101. Pihak Bank boleh mengikut budi bicaranya untuk menghantar Kad baru, diperbaharui atau gantian ke alamat surat-menyurat pihak Pelanggan dalam rekod Bank melainkan pihak Bank telah dinasihatkan secara khusus oleh Pelanggan untuk tidak berbuat demikian. Atas sebab keselamatan, Kad akan dikeluarkan secara tidak aktif. Pelanggan perlu mematuhi arahan pengaktifan yang disertakan untuk mengaktifkan Kad. Adalah menjadi kewajipan Pelanggan untuk memastikan maklumatnya termasuk alamat surat-menyurat dengan Bank sentiasa dikemaskini.

SALURAN DIGITAL

102. Kami mungkin menawarkan Kad melalui aplikasi mudah alih baru di bawah nama jenama yang berasingan dan berbeza selaras dengan inisiatif perbankan digital kami. Kad tersebut mungkin mengandungi ciri-ciri dan faedah-faedah yang berbeza daripada tawaran sedia ada kami di bawah nama jenama semasa Al Rajhi Bank.
-

Lampiran 3

KAD MUSAFIR-*i*

KEGUNAPAKAIAN LAMPIRAN INI

Lampiran 3 ini hanya terpakai sekiranya anda telah memohon, dan dikeluarkan, Kad Musafir-*i*.

AKAUN

14. Sekiranya anda ingin memohon untuk Kad Musafir-*i*, anda dikehendaki menyenggara Akaun ringgit dengan pihak Bank bersama dengan *Qard/CM FCA* dalam SAR untuk tujuan memautkannya kepada Kad Musafir-*i*.
15. Apabila Kad Musafir-*i* telah dikeluarkan dan telah diaktifkan untuk penggunaan, anda boleh terus membuat deposit dalam *Qard/CM FCA* dengan memindahkan ringgit daripada Akaun ringgit anda yang disenggara dengan Bank. Pihak Bank akan menukarkan sebarang jumlah dalam ringgit yang anda ingin pindahkan ke *Qard/CM FCA* dengan menggunakan kadar pertukaran semasa pada masa deposit ke dalam *Qard/CM FCA* dibuat.
16. Andal boleh menandatangani ke dalam *Qard/CM FCA* jumlah maximum harian SAR10,000 bagi tujuan Kad Musafir-*i*. Namun, anda boleh menandatangani dana tanpa had ke dalam *Qard/CM FCA* sekiranya bukan untuk tujuan Kad Musafir-*i*.

MENGGUNAKAN KAD MUSAFIR-*i* DAN PERKHIDMATAN SEDIA ADA

17. Kad Musafir-*i* adalah kad ATM. Ia bukannya kad kredit, kad caj atau kad debit.
18. Walau apapun Terma dan Syarat Khusus yang mengawal penggunaan *Qard/CM FCA* anda, anda hanya boleh menggunakan Kad Musafir-*i* di mana-mana ATM Al Rajhi Bank di KSA untuk (a) melaksanakan pengeluaran tunai dalam SAR dan (b) menyemak baki Akaun anda.
19. Anda boleh mengeluarkan SAR di KSA sehingga SAR5,000 sehari atau had harian yang lebih rendah yang dilaksanakan di ATM Al Rajhi Bank di KSA. Anda tidak dibenarkan untuk melaksanakan pengeluaran tunai yang melebihi had pengeluaran harian.
20. Sebelum menggunakan Kad Musafir-*i*, anda dikehendaki memastikan bahawa anda mempunyai Baki Sedia Ada yang mencukupi dalam *Qard/CM FCA* anda. Transaksi anda akan ditolak sekiranya terdapat Baki Sedia Ada yang tidak mencukupi dalam *Qard/CM FCA* anda.
21. Kami akan menolak nilai pengeluaran tunai anda dan sebarang yuran dan caj yang dikenakan daripada *Qard/CM FCA* anda sebaik sahaja Transaksi-Transaksi dibuat.

PENGEHADAN LIABILITI OLEH BANK

22. **Pengehadan liabiliti oleh Bank.** Liabiliti kami kepada anda dalam keadaan berikut adalah terhad seperti yang dinyatakan di bawah:
 - (e) **Tiada liabiliti jika disebabkan di luar kawalan kami.** Kami tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang keingkaran yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung daripada sebarang sebab di luar kawalan kami termasuk tetapi tidak terhad kepada, kekurangan dana dan/atau kegagalan perkhidmatan rangkaian di ATM, had pengeluaran maksimum yang ditetapkan oleh Al Rajhi Bank KSA atau kegagalan sistem pemprosesan data.
 - (f) **Kecacatan Kad Musafir-*i*.** Apabila Kad Musafir-*i* rosak oleh kerana kesalahan kami, liabiliti kami terhad kepada penggantian Kad Musafir-*i* yang rosak tersebut di cawangan kami.

- (g) **Kesilapan pendebitan.** Sekiranya jumlah yang telah ditolak oleh kami daripada Baki Sedia Ada dalam *Qard/CM FCA* anda adalah salah, liabiliti kami adalah terhad kepada pembayaran kepada anda jumlah yang setara dalam SAR yang mungkin dikreditkan atas permintaan anda sama ada ke *Qard/CM FCA* anda atau Akaun ringgit menggunakan kadar pertukaran semasa pada hari pembayaran balik.
- (h) **Had Liabiliti.** Dalam semua keadaan lain bagi keingkaran kami, liabiliti kami akan terhad kepada pembayaran balik Baki Sedia Ada dalam *Qard/CM FCA* anda.

YURAN DAN CAJ

- 23. Semua caj perbankan apabila perlu dibayar akan didebitkan daripada *Qard/CM FCA*.

PENAMATAN DAN PEMBAHARUAN KAD MUSAFIR-i

- 24. **Kesahan.** Kad Musafir-i akan sah selama 24 bulan dari tarikh pengeluaran. Selepas itu, Kad Musafir-i anda akan menjadi tidak sah melainkan terdapat permintaan untuk pengeluaran semula Kad Musafir-i baru. Sekiranya anda ingin memperbaharui Kad Musafir-i anda, anda boleh berbuat demikian di mana-mana cawangan Bank dengan bayaran yuran yang berkenaan.
- 25. **Kesan pembatalan Kad Musafir-i.** Sekiranya Kad Musafir-i anda telah dibatalkan, tamat tempoh, rosak atau hilang, dan tidak digantikan, anda boleh memilih untuk mengekalkan atau menutup *Qard/CM FCA* anda. Sekiranya anda memilih untuk menutup *Qard/CM FCA* anda, jumlah Baki Sedia Ada dalam *Qard/CM FCA* anda akan ditukar daripada SAR kepada ringgit pada kadar penukaran mata wang semasa dan dikembalikan kepada Akaun ringgit anda pada tarikh penutupan akaun *Qard/CM FCA* anda di mana-mana cawangan Bank. Tiada bayaran balik akan dibuat kepada anda dalam SAR atau di KSA.
- 26. **Penutupan *Qard/CM FCA* akan menyebabkan Kad Musafir-i dibatalkan.** Anda juga boleh menutup *Qard/CM FCA* anda pada bila-bila masa dan, sekiranya anda memilih untuk berbuat demikian, Kad Musafir-i anda akan dibatalkan secara automatik. Jumlah Baki Sedia Ada dalam *Qard/CM FCA* anda akan ditukar daripada SAR kepada ringgit pada kadar penukaran mata wang semasa dan dikembalikan kepada Akaun ringgit anda pada tarikh penutupan akaun *Qard/CM FCA* anda di mana-mana cawangan Bank. Tiada bayaran balik akan dibuat kepada anda dalam SAR atau di KSA.

Lampiran 4

KAD DEBIT-*i* RAFAHIA

KEGUNAPAKAIAN LAMPIRAN INI

Lampiran 4 ini hanya terpakai sekiranya anda telah memohon, dan dikeluarkan, Kad Debit-*i* Rafahia.

KELAYAKAN

5. **Individu yang layak.** Anda mestilah seorang individu, sama ada pemastautin atau bukan pemastautin, berumur antara 16 hingga 70 tahun.

FAEDAH-FAEDAH TAMBAHAN

6. Kad Debit-*i* Rafahia ialah Kad Debit-*i* yang disertakan dengan perlindungan Takaful tambahan dan keistimewaan perbankan eksklusif.

7. **Perlindungan Takaful**

- (d) Sebagai Pemegang Kad, anda akan layak mendapat perlindungan Takaful yang disediakan oleh Syarikat Takaful Malaysia Berhad yang boleh diperbaharui sehingga anda berumur 75 tahun di bawah Terma dan Syarat Perlindungan Kemalangan Diri Berkelompok (sesalinannya boleh didapati di laman web kami <https://www.alrajhibank.com.my/> dan disediakan atas permintaan).

- (e) **Pembaharuan Takaful.** Perlindungan Takaful adalah sah untuk satu tahun dari tarikh pengeluaran Kad. Anda boleh memilih pembaharuan automatik bagi perlindungan Takaful dengan menandakan pilihan ikut serta (*opt-in*) semasa pendaftaran dan jumlah sumbangan tahunan Takaful anda akan ditolak dari Akaun anda apabila sijil semasa habis tempoh.

Sekiranya anda (i) tidak memilih pembaharuan automatik atau (ii) tidak mempunyai dana mencukupi dalam Akaun anda untuk pembayaran sumbangan tahunan untuk perlindungan Takaful anda, perlindungan Takaful tersebut akan habis tempoh.

- (f) **Pembatalan Takaful.** Anda boleh membatalkan perlindungan Takaful pada bila-bila masa dengan memberikan notis bertulis 7 Hari Perniagaan kepada Bank. Anda hanya boleh mendapatkan bayaran balik untuk sumbangan Takaful sekiranya anda membatalkan dalam tempoh 15 hari kalendar dari tarikh pembayaran.

8. **Keistimewaan perbankan eksklusif**

- (c) Sila rujuk kepada Lembaran Pendedahan Produk terkini atau menghubungi perunding penjagaan pelanggan atau cawangan kami bagi mendapatkan maklumat tentang keistimewaan perbankan eksklusif untuk Pemegang Kad Kad Debit-*i* Rafahia.

- (d) Bagi mengelakkan keraguan, pihak Bank boleh dari semasa ke semasa menambah, mengubah atau mengeluarkan keistimewaan perbankan eksklusif tersebut tanpa notis terlebih dahulu kepada Pemegang Kad.