

Definition of Resident & Non-Resident Status (For guidance)

1. Individual

Citizenship	Permanent Resident Status of a country outside Malaysia	Length of time residing outside Malaysia	Residency Status
Malaysian Citizen	No	N/A	Resident
	Yes	> 182 days*	Non-Resident
		< 182 days*	Resident

Citizenship	Permanent Resident Status in Malaysia	Length of time residing in Malaysia	Residency Status
Non-Malaysian Citizen	No	N/A	Non-Resident
	Yes	> 182 days*	Resident
		< 182 days*	Non-Resident

* Computation of 182 days is based on per calendar years and need not be a continuous basis

2. Non-individual

Constitution	Place of Incorporation	Residency Status
Sole Proprietor General Partnership Private Limited Company Public Company Limited Liability Partnership Society / Association Professional Bodies / NGO Labuan Entity *	In Malaysia	Resident Entity
	Outside Malaysia (Overseas)	Non-Resident Entity
	Labuan	Non-Resident Entity

Labuan Entity*
<p>"Labuan entity" means an entity which is created, incorporated, licensed or registered, as the case may be, under any of the following Acts:</p> <p>(a) Labuan Companies Act 1990 [Act 441]; (b) Labuan Trusts Act 1996 [Act 554]; (c) Labuan Foundations Act 2010 [Act 706]; (d) Labuan Limited Partnerships and Limited Liability Partnerships Act 2010 [Act 707]; (e) Labuan Financial Services and Securities Act 2010 [Act 704]; or (f) Labuan Islamic Financial Services and Securities Act 2010 [Act 705]; Services and Securities Act 2010 [Act 705].</p>

Perakuan / Declaration

- Saya/Kami bertanggungjawab sepenuhnya terhadap sebarang maklumat yang tidak tepat, tidak benar atau maklumat yang diberikan tidak lengkap.
I/We shall be fully responsible for any inaccurate, untrue or incomplete information provided.
- Saya/Kami dengan ini memberi aku janji untuk memaklumkan kepada pihak Bank sekiranya terdapat sebarang perubahan terhadap maklumat yang dinyatakan di sini.
I/We hereby undertake to inform the Bank of any subsequent changes to the information stated herein.
- Saya/Kami dengan ini mengistiharkan bahawa maklumat yang diberikan dalam dokumen ini, adalah benar dan tepat serta membenarkan pihak Bank menyerahkan maklumat ini kepada Bank Negara Malaysia (BNM) dan mematuhi Notis Pentadbiran Pertukaran Asing.
I/We further declare the information provided in this document, is true and accurate and hereby authorise the Bank to make this information available to Bank Negara Malaysia (BNM) in compliance with the Foreign Exchange Notices.
- Saya/Kami telah dimaklumkan bahawa maklumat mengenai Notis Pentadbiran Pertukaran Asing juga terdapat di laman web Bank untuk rujukan.
I/We have been informed that the information on Foreign Exchange Notices is also available in the Bank's website for my references.
- Saya/Kami telah membaca dan memahami Terma dan Syarat yang tercetak di muka sebelah dan menanggung risiko sepenuhnya untuk memohon pihak bank untuk mengeluarkan Cek Jurubank, membuat pindahan dana atau kiriman wang seperti yang tercatat di borang ini.
As specified and declared here, I/we request you to issue your BC or effect TT / IBG / Rentas / SuperRemit on my/our behalf and without risk and responsibility to yourselves and subject to the Terms and Conditions set forth on the reverse hereof.
- Perakuan Pelaburan Aset dalam Matawang Asing (Untuk Pemastautin sahaja)**
Declaration on Investment in Foreign Currency Assets" (For Resident only)

- Saya/Kami tidak mempunyai sebarang pinjaman ringgit domestik (selain daripada 1 pinjaman rumah, 1 pinjaman kenderaan dan kemudahan kad kredit & kad caj untuk individu) dari mana-mana sumber.
I/We do not have any domestic ringgit borrowing (other than one housing loan, one vehicle loan and credit card & charge card facilities for individuals) from any source.
- Saya/Kami mempunyai pinjaman ringgit domestik dan mengesahkan bahawa jumlah pelaburan asing saya/kami melalui tukaran ringgit termasuk permohonan ini tidak melebihi bersamaan RM1 juta (bagi individu pemastautin) atau RM50 juta (bagi syarikat pemastautin dengan hubungan syarikat induk - anak syarikat di dalam kumpulan entitinya sendiri) dalam agregat pada tahun ini.
I/We do have domestic ringgit borrowing and confirm that my/our total investment from conversion of Ringgit including this application do not exceed RM1 million (for resident individual) or RM50 million (for resident entity within its group of entities with parent - subsidiary relationship) equivalent in aggregate this calendar year.

7. Arahan pengambilan Cek Jurubank
Collection of Banker's Cheque instruction

- Saya/Kami memberi kuasa kepada _____ (No ID: _____) untuk mengambil Cek Jurubank bagi pihak saya/kami.
I/We hereby authorize _____ (ID No: _____) to collect the Banker's Cheque on my/our behalf.
- Saya/Kami akan mengambil Cek Jurubank sendiri.
I/We will collect the Banker's Cheque myself/ourselves.

Tandatangan Pemohon / Applicant's Signature _____

Tandatangan wakil pengambilan Cek Jurubank
Signature of authorised representative for Banker's Cheque collection _____

Tarikh / Date: _____

No. ID / ID No. _____

FOR BANK USE ONLY						
ONSHORE REMITTING BANK (Receiving Bank of FC Export Proceeds)	SWIFT CODE USED BY ONSHORE BANK	ACTION BY RECEIVING BANK	Please "TICK" (✓) where applicable	CASH PAYMENT RECEIVED		
				DENO	QTY	RM
If the resident exporter request the Receiving Bank to transfer full amount of FC export proceeds to another onshore bank	TRX	On receipt of SWIFT message with Transaction Code TRX, ensure only 25% of FC proceeds are retained in the resident exporter's Trade FCA. 75% of the FCA proceeds must be converted into MYR		RM100		
				RM50		
				RM20		
If the resident exporter request the Receiving Bank to transfer 75% of FC export proceeds to another onshore bank for their conversion	CVX	On receipt of SWIFT message with Transaction Code CVX, ensure the full amount of FC export proceeds are converted into MYR		RM10		
				RM5		
				RM2		
If the resident exporter request the Receiving Bank to transfer the retainable 25% of FC export proceeds to the SAME resident exporter's Trade FCA maintained with another onshore bank	MEX	On receipt of SWIFT message with Transaction Code MEX, may continue to retain funds in the resident client's Trade FCA without requirement to ensure the FC amount is converted into MYR		RM1		
				Coins		
				TOTAL		

Cek Jurubank (BC) Banker's Cheque (BC)
 Rentas
 Pindahan Bertelegraf (TT) Telegraphic Transfer (TT)
 GIRO Antara Bank (IBG) Interbank GIRO (IBG)
 Super Remit
 Tarikh / Date: _____

PEMOHON / APPLICANT - INDIVIDU/BUKAN INDIVIDU / INDIVIDUAL/NON-INDIVIDUAL			Kadar Rate	Matawang Currency	Amaun Matawang Asing Foreign Currency Amount
Nama Pemohon Sender's Name		Pemohon Mutlak / Ultimate Sender <input type="checkbox"/> Ya / Yes <input type="checkbox"/> No / Tidak			
No. ID / ID No	No. Tel. / Tel. No.	Pemastautin / Resident <input type="checkbox"/> Ya / Yes <input type="checkbox"/> No / Tidak	Amaun / Amount		RM
Alamat Address			Komisen / Commission		RM
Nama Pemohon Mutlak Ultimate Sender's Name			Cukai Setem / Stamp Duty		RM
No. ID / ID No		Pemastautin / Resident <input type="checkbox"/> Ya / Yes <input type="checkbox"/> No / Tidak	Bayaran Kabel / Cable Charges		RM
PENERIMA / BENEFICIARY - INDIVIDU/BUKAN INDIVIDU / INDIVIDUAL/NON-INDIVIDUAL			Jumlah / Total RM		
Nama Penerima Beneficiary Name		Penerima mutlak / Ultimate beneficiary <input type="checkbox"/> Ya / Yes <input type="checkbox"/> No / Tidak	KAEDAH PEMBAYARAN / MODE OF PAYMENT		
No. ID / ID No	No. Tel. / Tel. No.	Pemastautin / Resident <input type="checkbox"/> Ya / Yes <input type="checkbox"/> No / Tidak	<input type="checkbox"/> Tunai / Cash <input type="checkbox"/> Lain-lain / Others _____ <input type="checkbox"/> Mendebitkan no. akaun saya/kami / Debit my/our account no. _____		
Alamat Address			Negara Country		
Nama Penerima Mutlak Ultimate Beneficiary's name		Negara Country	Kadar Khas Oleh / Special Rate By		
No. ID / ID No		Pemastautin / Resident <input type="checkbox"/> Ya / Yes <input type="checkbox"/> No / Tidak	No. Kontrak / Contract No.		
Hubungan Pemohon Mutlak dengan Penerima Mutlak Relationship between Ultimate Sender & Ultimate Beneficiary			ID Kelulusan BNM (jika ada) / BNM Approval ID (If any)		
BANK PENERIMA / BENEFICIARY'S BANK			TUJUAN BAYARAN / PURPOSE OF PAYMENT		
Nama Bank Bank's Name		No Akaun/IBAN / Akaun No/IBAN	<input type="checkbox"/> Kiriman Wang Pekerja / Worker's Remittance <input type="checkbox"/> Lain-lain / Others		
SWIFT CHIPS UID/Fedwire (USA)/Bank Sort Code (UK) BSB (AU)/IFSC (IN)/CNAPS (CN)	Alamat Bank Bank Address		<input type="checkbox"/> SHA Caj dalam negara dibayar oleh pemohon dan caj di luar negara dibayar oleh penerima / Local charges to be paid by applicant and oversea charges to be paid by beneficiary <input type="checkbox"/> OUR Semua caj di dalam dan di luar negara dibayar oleh pemohon All local and oversea charges to be paid by applicant		
Bank Perantara (jika ada) / Intermediary Bank (If any)			No Akaun (jika kaedah pembayaran bukan dari akaun ringgit) Acc No. (if payment mode is not from MYR account)		
SWIFT Bank Perantara / Intermediary Bank SWIFT					
Signature Verified			Attended By		
Checked By			Authorised By		

TERMA DAN SYARAT

- Perkhidmatan yang disediakan termasuklah pengeluaran Cek Jurubank ("BC"), pemindahan dana melalui Pindahan Bertelegraf ("TT"), SuperRemit (untuk kegunaan HLB sahaja) Giro Antara Bank ("IBG") atau pemindahan dana menggunakan mod elektronik lain sebagaimana yang ditetapkan mengikut pertimbangan mukamad Hong Leong Bank [193401000023 (97141-X)] (HLB)/Hong Leong Islamic Bank [200501009144 (686191-W)] (HLISB). HLB/HLISB bebas berurusan dengan mana-mana agen, sub agen atau penghubungnya dalam mengeluarkan atau melaksanakan Perkhidmatan berkaitan.
- HLB/HLISB boleh menghantar mesej berkaitan TT, SuperRemit (untuk kegunaan HLB sahaja) atau mod elektronik lain bagi pemindahan dana sama ada melalui kawat, telefon, faksimili atau secara elektronik sebagaimana yang ditetapkan oleh HLB/HLISB, sama ada dengan penggunaan bahasa yang eksplisit, kod ataupun tulisan rahsia mengikut kesesuaian. Pemohon hanya boleh mengirim sehingga RM50,000 melalui SuperRemit (untuk kegunaan HLB sahaja).
- Borang Permohonan Kiriman Wang yang telah dihantar kepada HLB/HLISB tidak boleh ditarik balik dan dimansuhkan kecuali dengan izin HLB/HLISB. Borang Permohonan Kiriman Wang bagi sebarang Perkhidmatan HLB/HLISB yang diterima selepas waktu perbankan akan ditanggungkan sehingga hari berkerja yang seterusnya. Perkhidmatan juga akan ditanggung apabila waktu perbankan ditutup di Wilayah Persekutuan. Pemindahan dana melalui TT dan SuperRemit (untuk kegunaan HLB sahaja) akan mengambil masa antara satu (1) hingga lima (5) hari berkerja, bergantung pada alamat penerima.
- Pembayaran dana yang dipindahkan adalah tertakluk kepada undang-undang dan peraturan negara di mana pembayaran dilakukan. BC yang perlu dibeli semula oleh HLB/HLISB atas permintaan Pemohon hendaklah diserahkan kepada HLB/HLISB, disahkan oleh Pemohon dan pembayaran hanya boleh dilakukan dalam Ringgit Malaysia (RM) sahaja.
- Pembayaran balik bagi sebarang kiriman wang hanya akan dilakukan setelah HLB/HLISB menerima pengesahan bertulis mengenai status pembatalan kiriman tersebut daripada pihak penghubung atau agen serta surat pengesahan penerimaan ganti rugi oleh Pemohon. Sekiranya BC tersebut hilang, dicuri atau musnah, Pemohon hendaklah mengemukakan surat akaun daripada penerima yang mengesahkan bahawa BC tersebut tidak diterima. Pembayaran balik hanya akan dibuat dalam RM setelah ditolak kos, faedah, caj dan pembiayaan. Kiriman dalam mata wang asing akan ditukarkan ke RM pada kadar belian HLB/HLISB bagi mata wang tersebut semasa pembayaran semula.
- Sekiranya pembayaran balik perlu dilaksanakan, HLB/HLISB akan menghubungi Pemohon berdasarkan nombor telefon yang dinyatakan dalam Borang Permohonan Kiriman Wang dan bayaran balik akan dilakukan dengan cara berikut:
 - Jika Pemohon mempunyai akaun di HLB/HLISB, dana pembayaran balik akan dikreditkan ke akaun yang sama yang dinyatakan dalam Borang Permohonan Kiriman Wang;
 - Untuk Pemohon yang tidak mempunyai akaun di HLB/HLISB, pembayaran balik akan dilaksanakan mengikut cara pembayaran semasa permohonan dibuat tertakluk kepada yang berikut:
 - Untuk Pemohon persendirian yang juga pemegang MyKad, pembayaran balik boleh dibuat di mana-mana cawangan HLB/HLISB tertakluk kepada pengesahan biometric yang berjaya; atau
 - Untuk Pemohon persendirian yang bukan pemegang MyKad dan juga Pemohon bukan persendirian, pembayaran balik hanya boleh dibuat di cawangan dimana transaksi dijalankan.
 - Bagi pembayaran balik melalui BC, BC tersebut akan disimpan di cawangan di mana transaksi dijalankan selama tiga (3) hari berkerja. Sekiranya Pemohon tidak dapat dihubungi dalam tempoh tiga (3) hari berkerja dari tarikh pembatalan kiriman wang, BC tersebut akan dihantar ke alamat surat menyurat yang dinyatakan di dalam Borang Permohonan Kiriman Wang
- Semua kos dan perbelanjaan berkaitan dengan pindaan, penarikan balik, pembatalan dan/atau pembayaran balik akan ditanggung sepenuhnya oleh Pemohon.
- Semua permohonan kiriman wang yang dikemukakan kepada HLB/HLISB hendaklah tertakluk kepada persetujuan HLB/HLISB.
- HLB/HLISB berhak mengenakan caj perkhidmatan atau caj lain bagi Perkhidmatan yang digunakan oleh Pemohon. Pemohon boleh membuat rujukan di laman web HLB/HLISB, www.hlb.com.my/ www.hlisb.com.my untuk yuran dan caj Perkhidmatan. HLB/HLISB mempunyai hak mutlak untuk mengubah caj perkhidmatan pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa dengan memberikan notis sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kepada Pemohon melalui notis di ruang perbankan atau media atau penyata akaun atau di laman web HLB/HLISB.
- Pemohon perlu memastikan semua maklumat yang diberikan adalah tepat dan betul. Bagi IBG, akan dikredit ke akaun penerima berdasarkan NOMBOR AKAUN yang dinyatakan di Borang Permohonan Kiriman Wang dan bukan berdasarkan maklumat yang lain. Bagi kiriman wang, pemohon hendaklah menyediakan maklumat kepada HLB/HLISB dengan segera atau dokumen sokongan yang berhubung dengan tujuan pengiriman wang di atas permintaan. Sekiranya Pemohon gagal menyediakan atau memberikan maklumat yang tidak benar atau dokumen sokongan yang salah, HLB berhak menolak Borang Permohonan Kiriman Wang yang dikemukakan.
- HLB/HLISB tidak akan bertanggungjawab terhadap Pemohon atau pihak ketiga atas kerosakan, kerugian, keuntungan atau pendapatan, nama baik atau sebarang jenis keistimewaan, kerugian atau kerosakan langsung yang timbul akibat daripada pengabaian, kecuaihan, kemungkiran kontrak atau HLB/HLISB telah dinasihatkan mana-mana perkara-perkara yang berikut:
 - bagi sebarang keterangan yang salah atau kesilapan (termasuk nama, nombor akaun atau jumlah kiriman) maklumat yang dinyatakan kepada HLB/HLISB; jika berlaku kelewatan penghantaran mesej, gagal atau tergendala atas sebab-sebab yang di luar kawalan HLB/HLISB, termasuklah tetapi tidak terhad kepada kebakaran, gempa bumi, tanah runtuh, banjir; dan
 - wabak penyakit, bencana semula jadi, rusuhan, kecacauan awam, pertikaian industri, ancaman musuh, embargo, perang, bencana alam atau gangguan telekomunikasi, elektrik, air, bekalan tenaga atau apa-apa jua faktor yang di luar kawalan HLB/HLISB, tetapi jikalau HLB/HLISB didapati bertanggungjawab, liabiliti tunggal dan keseluruhan HLB/HLISB bagi sebarang tuntutan atau tindakan adalah tidak melebihi jumlah wang semasa permohonan transaksi tersebut.
- Pemohon berjanji untuk menanggung sepenuhnya ganti rugi HLB/HLISB dan terhadap semua tuntutan, prosiding tindakan, kerugian dan perbelanjaan (termasuklah kos guaman di antara peguamcara dan Pemohon) dan liabiliti-liabiliti lain dalam apa-apa jua cara atau bentuk yang mungkin berlaku atau ditanggung oleh HLB/HLISB berikutan peruntukkan Perkhidmatan dan penerimaan mana-mana permohonan yang dikemukakan oleh Pemohon atau pelanggaran mana-mana peruntukkan dalam Terma dan Syarat ini. Liabiliti Pelanggan adalah liabiliti yang berterusan dan akan terus berkuatkuasa sehingga liabiliti, jika ada terhadap HLB/HLISB dilunaskan sepenuhnya.
- Merujuk kepada penzahiran yang dibenarkan dalam Jadual 11 (Seksyen 134) Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 / Jadual 11 (Seksyen 146) Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, Pemohon membenarkan secara mutlak HLB/HLISB, pegawai dan pekerja mereka untuk menzahirkan dan memberikan segala maklumat mengenai pengiriman wang ini, sekarang dan di masa hadapan dan apa-apa perkara yang berkaitan dengan Pemohon atau perniagaan dan operasinya kepada:
 - institusi kewangan lain yang memberikan atau yang bercadang untuk memberikan apa-apa kemudahan kredit/pembiayaan kepada Pemohon, Biro Kredit atau mana-mana biro kredit pusat yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia, Cagamas Berhad, Credit Guarantee Corporation, mana-mana pihak berkuasa lain yang berkaitan yang diberikan kuasa oleh undang-undang untuk mendapatkan maklumat tersebut atau pihak berkuasa / agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia atau mana-mana agensi yang ditubuhkan oleh Persatuan Institusi-Institusi Perbankan Malaysia/Persatuan Institusi-Institusi Perbankan Islam Malaysia;
 - mana-mana syarikat semasa atau yang akan datang yang boleh dikaitkan dengan atau berkaitan dengan HLB/HLISB (seperti yang ditakrifkan dalam Akta Syarikat 2016), termasuk wakil dan pejabat cawangan dan wakil-wakil mereka masing-masing dan juga anak-anak syarikat induk HLB/HLISB;
 - pihak-pihak pemberi cagaran atau mana-mana pihak yang bercadang untuk menyediakan jaminan berkenaan dengan Perkhidmatan pengiriman wang;
 - juruaudit HLB/HLISB, peguam dan / atau ejen lain yang berkaitan dengan tuntutan hutang yang perlu dilunaskan; dan
 - penasihat profesional HLB/HLISB, penyedia perkhidmatan, penama, ejen, kontraktor atau penyedia perkhidmatan pihak ketiga yang terlibat dalam penyediaan produk dan perkhidmatan kepada atau oleh HLB /HLISB dan syarikat-syarikat berkaitan atau bersekutu dengannya.
- Pemohon hendaklah serta-merta memaklumkan kepada cawangan di mana transaksi kiriman wang dilakukan jikalau terdapat sebarang percanggahan pada transaksi tersebut, dan aduan bolehlah dikemukakan kepada pegawai operasi cawangan. HLB/HLISB akan menjalankan siasatan dan memaklumkan hasil siasatan kepada Pemohon serta akan mengambil langkah pembetulan, jikalau berkaitan.
- HLB/HLISB berhak untuk meminda, menambah, memansuh atau mengubah mana-mana atau semua Terma dan Syarat ini dan/atau mengubah atau memansuhkan semua atau mana-mana bahagian atau skop Perkhidmatan pada bila-bila masa dan dari semasa ke semasa apabila difikirkan perlu dengan memberikan notis awal sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kepada Pemohon. Pemohon dengan ini bersetuju untuk melayari laman web HLB/HLISB dan peka atas perubahan atau pindaan pada Terma dan Syarat.
- Pemohon haruslah peka tentang sekatan yang dikenakan oleh negara/organisasi di mana Pemohon ingin mengirim atau menerima dana. HLB/HLISB tidak akan bertanggungjawab sekiranya dana/dokumen/transaksi mengalami kelewatan/sekatan/tahanan.
- Semua pembayaran cek kepada HLB/HLISB hendaklah dinamakan atas HLBB/HLISB bagi permohonan <BC/IBG/TT>". Sekiranya Pemohon gagal untuk berbuat demikian, pihak HLB/HLISB tidak akan bertanggungjawab bagi sebarang penyalahgunaan dana, kecurian dan/atau pindaan pada cek tersebut serta berhak untuk menyalurkan nilai cek tersebut untuk pembayaran hutang Pemohon kepada HLB/HLISB. Semua pembayaran tunai dan cek kepada HLB/HLISB hendaklah dilakukan di kaunter-kaunter transaksi HLB/HLISB dan bukannya kepada sesiapa (sama ada wakil HLB/HLISB atau sebaliknya) di luar premis bank.

18. Pemohon telah membaca Notis Privasi HLB/HLISB dan bersetuju bahawa semua data peribadi diberikan kepada HLB/HLISB oleh Pemohon dan/atau diperoleh oleh HLB/HLISB daripada domain awam, serta data peribadi hasil daripada peruntukan perkhidmatan kepada Pemohon akan tertakluk kepada Notis Privasi tersebut yang mungkin diubahsuai dari semasa ke semasa. Pelanggan dengan ini bersetuju dan memberi kebenaran untuk menzahirkan nama Pemohon dan butiran lain kepada syarikat-syarikat dalam kumpulan syarikat HLB dan/atau Hong Leong Financial Group Berhad bagi tujuan pemasaran dan promosi. Salinan Notis Privasi tersebut tersedia atas permintaan atau di laman web HLB (www.hlb.com.my) atau laman web HLISB (www.hlisb.com.my).
19. Notis Privasi bermakna dasar dan prinsip HLB/HLISB yang berkaitan dengan pengumpulan, penggunaan dan penyimpanan maklumat peribadi individu dan entiti yang sedia ada dan entiti yang bakal berurusan dengan HLB/HLISB sebagaimana yang dipinda dari semasa ke semasa dan boleh didapati di laman web HLB/HLISB atau dalam apa-apa cara yang difikirkan sesuai dari semasa ke semasa.
20. Pemohon dengan ini mewakili dan menjamin bahawa Pemohon telah mendapat persetujuan semua pihak yang dinamakan dalam Borang Permohonan Kiriman Wang, atau apa-apa dokumen lain yang dihantar kepada HLB/HLISB bagi menyokong permohonan ini dan/atau wakil yang diberi kuasa, termasuk tetapi tidak terhad kepada pengarah, pemegang saham, penandatanganan yang diberi kuasa atau mana-mana pihak lain yang ditetapkan oleh HLB/HLISB ("Subjek Data Relevan"), untuk koleksi HLB/HLISB, pegangan dan penggunaan maklumat peribadi daripada Subjek Data Relevan mengikut Notis Privasi HLB/HLISB sebagaimana yang dipinda dari semasa ke semasa.
21. Pemohon dengan ini bersetuju dengan pemegangan, pengumpulan dan penggunaan semua data peribadi yang diberikan kepada HLB/HLISB oleh Pemohon atau yang diperoleh oleh HLB/HLISB dari domain awam, serta data peribadi yang timbul akibat daripada penyediaan perkhidmatan kepada Pemohon berkaitan dengan pengirisan wang ini mengikut Notis Privasi HLB/HLISB sebagaimana yang dipinda dari semasa ke semasa.
22. Pemohon yang ingin dikecualikan daripada perkongsian data peribadi mereka dalam kumpulan syarikat HLB dan/atau Hong Leong Financial Group Berhad bagi tujuan pemasaran dan promosi dikehendaki melawat mana-mana cawangan atau menghubungi Pusat Panggilan kami di 03-76268899 untuk mendaftar permintaan pengecualian perkongsian tersebut.
23. "Cukai" ditakrifkan sebagai apa-apa pada masa kini atau masa hadapan, langsung atau secara tidak langsung, berasaskan Malaysia atau cukai asing, levi, cukai barangan import, duti, caj, bayaran, potongan atau penangguhan dalam apa-apa cara, yang ditetapkan oleh Penguatkuasa termasuk, tetapi tidak hanya terhad pada cukai perbelanjaan dan cukai-cukai lain tanpa mengira terma yang digunakan, dan faedah, denda, penalti atau caj pampasan (untuk kegunaan HLISB sahaja). Penguatkuasa Yang Berkenaan merujuk kepada kerajaan atau lembaga cukai.
24. Caj perkhidmatan dan apa-apa bayaran lain yang perlu dibayar oleh Pemohon kepada HLB/HLISB mengikut perjanjian ini, termasuk apa-apa jumlah bayaran, termasuk bayaran balik Pemohon kepada HLB/HLISB, adalah tidak termasuk Cukai, dan perlulah dibayar tanpa kekangan atau syarat dan tanpa sebarang potongan atau penangguhan.
25. Pemohon perlu memahami bahawa semua kiriman wang asing boleh dikenakan pengendalian caj yang dikenakan oleh ejen luar dan bahawa benefisiari akan menanggung caj ini kecuali dinyatakan sebaliknya oleh Pemohon kepada HLB/HLISB di mana Pemohon akan menanggung caj ini.
26. Jika Pemohon dikehendaki oleh undang-undang perlu melakukan pemotongan atau penangguhan daripada caj perkhidmatan dan/atau apa-apa bayaran lain kepada HLB/HLISB mengikut perjanjian ini, jumlah bayaran kepada HLB/HLISB perlulah dinaikkan bagi memastikan jumlah bayaran bersih yang diterima oleh HLB/HLISB adalah sama dengan jumlah bayaran sebelum pemotongan atau penangguhan.
27. Selain daripada caj perkhidmatan dan apa-apa bayaran lain, Pemohon perlu membayar semua Cukai yang relevan pada kadar yang ditetapkan dan/atau apa-apa jumlah yang ditetapkan oleh HLB/HLISB untuk bayaran/liabiliti/kewajipan Cukai, tanpa kekangan atau syarat serta tanpa pemotongan atau penangguhan. Perkara ini tidak termasuk Cukai yang berlandaskan undang-undang yang perlu dibayar terus oleh Pemohon kepada Penguatkuasa Yang Berkenaan.
28. Sekiranya pada bila-bila masa penyelarasan telah atau perlu dilakukan di antara HLB/HLISB dan lembaga cukai yang berkaitan dengan jumlah bayaran Cukai bagi penawaran perkhidmatan atau perkara lain yang berkaitan dengan Terma dan Syarat oleh HLB/HLISB, atau penyelarasan ini bolehlah dilakukan atas budi bicara HLB/HLISB di antara HLB/HLISB dan Pemohon dan sekiranya berlakupenyelarasan ini membolehkan tuntutan bayaran dikenakan bagi memastikan penyelarasan jumlah bayaran dapat dilaksanakan.
29. Semua Cukai yang perlu dibayar oleh Pemohon kepada HLB/HLISB perlulah dibayar pada masa dan kaedah yang ditetapkan oleh HLB/HLISB.
30. Pemohon dengan ini bersetuju untuk melakukan semua perkara yang bersesuaian mengikut permintaan HLB/HLISB bagi membolehkan HLB/HLISB mematuhi segala kewajipan yang ditetapkan di bawah perlembagaan Cukai. Jika Cukai baru diperkenalkan dan Cukai tersebut perlu dikenakan pada transaksi mengikut perjanjian ini, Pemohon dengan ini bersetuju untuk memberikan kerjasama penuh kepada HLB/HLISB dalam membantu HLB/HLISB mematuhi kewajipan yang ditetapkan oleh undang-undang yang berkaitan.
31. Bagi mengelakkan sebarang kesangsian, semua pihak bersetuju bahawa apa-apa jumlah pembayaran atau jumlah yang digunakan dalam pengiraan jumlah pembayaran yang dinyatakan pada bahagian lain dalam perjanjian ini adalah tidak termasuk jumlah yang perlu ditambah bagi Cukai.
32. Untuk tujuan Terma dan Syarat ini, "Hari Perniagaan" bermaksud hari di mana HLB/HLISB dibuka untuk perniagaan di Malaysia Barat dan Malaysia Timur, mengikut mana-mana yang berkenaan, dan di mana urusan niaga dipertimbangkan dalam Terma dan Syarat yang dilaksanakan.
33. Terma dan Syarat yang terkandung di sini akan ditadbir dan ditafsirkan menurut undang-undang Malaysia. Pemohon dengan ini bersetuju untuk patuh kepada bidang kuasa bukan eksklusif mahkamah Malaysia.
34. **Notis Penting:**
Pemohon dinasihatkan untuk membaca dan memahami Notis Pertukaran Asing ("Notis FEN") dari laman web Bank Negara Malaysia di <http://www.bnm.gov.my> dan memastikan semua aktiviti yang dilakukan dalam akaun yang dikendalikan dengan HLB dan/atau HLISB mematuhi Notis FEN setiap masa.

TERMS AND CONDITIONS

1. Services provided herein include the issuance of Banker's Cheque ("BC"), effecting funds transfer vide Telegraphic Transfer ("TT"), SuperRemit (applicable for HLB only), Interbank GIRO ("IBG") or other electronic modes of fund transfer as Hong Leong Bank Berhad [193401000023 (97141-X)] (HLB)/Hong Leong Islamic Bank Berhad [200501009144 (686191-W)] (HLISB) may determine in its absolute discretion ("Services"). HLB/HLISB shall be at liberty to appoint any agent, sub-agent or correspondent in using or affecting the relevant Services.
2. HLB/HLISB may send messages pertaining to TT, SuperRemit (applicable for HLB only) or other modes of electronic fund transfer by either cable, telephone, facsimile or electronically as may be determined by HLB/HLISB, in either explicit language, code or cipher, where applicable. The SuperRemit's (applicable for HLB only) daily maximum sending limit per Applicant is RM50,000.
3. The instructions contained in the Remittance Application Form ("RAF") shall be irreversible and irrevocable once delivered to HLB/HLISB unless otherwise permitted by HLB/HLISB. The instructions contained in the RAF for any of the Services received after the respective stipulated cut-off time will be held over until the next Business Day. The provision of the Services would also be held over if it is a non-Business Day in the Federal Territory. The turn-around time for TT and SuperRemit (applicable for HLB only) is between one (1) to five (5) Business Days, depending on the beneficiary's geographical address.
4. Payment of the transferred funds is subject to the rules and regulations of the country where the payment is to be made. The original BC required to be repurchased by HLB/HLISB at the request of the Applicant shall be surrendered to HLB/HLISB, duly endorsed by the Applicant and shall be made only in Ringgit Malaysia (RM).
5. Refund of any remittance will be made only after HLB/HLISB receives a written confirmation of effective cancellation of the remittance from its correspondent or agent and an acceptable letter of indemnity from the Applicant, and provided that HLB/HLISB receives the sum from its correspondent or agent. In the case of lost, stolen or destroyed BCs, the Applicant shall in addition provide an acceptable letter from the beneficiary confirming non-receipt of the BC. Refunds shall be made only in RM less cost, interests (applicable for HLB only), charges and expenses. Remittance in foreign currency will be converted to RM at HLB/HLISB's buying rate for the foreign currency at the time of refund.
6. In the event a refund of any remittance is to be effected, HLB/HLISB will contact the Applicant based on the telephone numbers stated in the RAF and the refund will be effected in the following manner:
 - a) If the Applicant has an account with HLB/HLISB, the funds will be credited to the same account stated in the application for remittance;
 - b) If the Applicant does not have an account with HLB/HLISB, the refund will be effected in accordance with the mode of payment at the point of application subject to the following:
 - (i) For individual Applicants who are MyKad holders, the refund can be made to the Applicant at any HLB/HLISB branch subject to successful biometric verification; or
 - (ii) For individual Applicants who are non-MyKad holders, and non-individual Applicants, refunds can only be made at the branch where the application was made.
 - c) For refunds effected by way of a BC, the BC will be held at the transaction branch for three (3) Business Days. In the event the Applicant cannot be contacted within three (3) Business Days from the date of cancellation of the remittance, the BC will be posted to the mailing address stated in the RAF.
7. All charges, costs, expenses and currency conversion losses, of any, incurred in respect of amendments, reversals, cancellations and/or refunds of the remittance shall be solely borne by the Applicant.
8. All remittance applications submitted to HLB/HLISB shall be subject to HLB/HLISB's approval.
9. HLB/HLISB shall be entitled to impose service fees and other charges for the Services utilized by the Applicant. The Applicant may refer to HLB/HLISB's websites at www.hlb.com.my/www.hlisb.com.my ("Bank's Websites") for fees and charges for the Services. HLB/HLISB have the right to vary such service fees and charges at any time and from time to time by giving twenty-one (21) days' notice to the Applicant by way of notices in the banking hall or media or account statement or the Bank's Websites.
10. The Applicant shall ensure that all information provided in the RAF are accurate and correct. For IBG, the crediting to the beneficiary's account will be based solely on the ACCOUNT NUMBER written on the application form and not based on any other details. For remittance, the Applicant shall provide to HLB/HLISB immediately any information or supporting documents relating to the purpose of the remittance upon request. If the Applicant fails in providing or provided incorrect information or supporting documents, HLB/HLISB reserves the right to reject the application submitted.

11. Save and except for damages arising directly from HLB/HLISB's wilful default/gross negligence, HLB/HLISB shall not be liable to the Applicant or any third party for damages, loss of profits or earnings, goodwill or any type of special/exemplary, incidental, direct or consequential loss or damage whatever or howsoever arising even if HLB/HLISB has been advised of the same for any of the following:
 - (a) for any inaccurate or misleading information or error (including incorrect name or account number or amount of the application in any information provided to HLB/HLISB; and
 - (b) in the event the transmission of messages is delayed, failed or otherwise interrupted due to reasons beyond HLB/HLISB's control including but not limited to fire, earthquake, landslide, flood; epidemic, natural catastrophe, accident, riots, civil disturbance, industrial disputes, act of public enemy, embargo, war, act of God or any failure or disruption to telecommunications, electricity, water, fuel supply or any factor in a nature of a force majeure or beyond the control of HLB/HLISB; but in the event HLB/HLISB is found liable, HLB/HLISB's sole and entire liability or any such demands, claims or actions shall not exceed the amount of the application involved which gave rise to the claim.
12. The Applicant undertakes to indemnify HLB/HLISB fully and completely and against all claims, demands, action proceedings, loss and expenses (including legal costs as between solicitor and own client) and all other liabilities of whatsoever nature or description which may be made taken incurred and suffered by HLB/HLISB in connection with or in any manner arising out of the provision of the Services or the acceptances of any application made by the Applicant or breach by the Applicant of any of these Terms and Conditions. The liabilities of the Applicant shall be a continuing liability and will remain in full force and effect until the liability, if any, of HLB/HLISB is fully discharged.
13. In addition to the permitted disclosures provided under Schedule 11 of the Financial Services Act 2013/Schedule 11 of the Islamic Financial Services Act 2013, the Applicant irrevocably authorizes and permits HLB/HLISB, its officers and employees to disclose and furnish all information concerning the remittance, present and future remittances of the Applicant and any other matters relating to the Applicant or its business and operations to:
 - (a) other financial institutions granting or intending to grant any credit facilities to the Applicant, the Credit Bureau or any other central credit bureau established by Bank Negara Malaysia, Cagamas Berhad, Credit Guarantee Corporation, any other relevant authority as may be authorized by law to obtain such information or such authorities/agencies established by Bank Negara Malaysia or any agency established by the Association of Banks in Malaysia/Association of Islamic Banking and Financial Institutions Malaysia;
 - (b) any current or future corporation which may be associated with or related to HLB/HLISB (as defined in the Companies Act 2016), including representative and branch offices and their respective representatives as well as subsidiaries of HLB/HLISB's holding company;
 - (c) the security parties or any party intending to provide security in respect of the remittance;
 - (d) HLB/HLISB's auditors, solicitors and/or other agents in connection with the recovery of moneys due and payable hereunder; and
 - (e) HLB/HLISB's professional advisers, service providers, nominees, agents, contractors or third-party service providers who are involved in the provision of products and services to or by HLB/HLISB and its related or associated companies.
14. The Applicant shall immediately notify the branch where the remittance application was made, of any disputes on the transaction done and any complaints may be lodged with the officer-in-charge of branch operations at HLB/HLISB's branch. Upon receipt of a complaint, HLB/HLISB will conduct an investigation and notify the Applicant of its findings and take remedial steps, where applicable.
15. HLB/HLISB reserves the right to amend, add to, delete or vary any or all of these Terms and Conditions and/or vary or terminate all or any part of or scope of the Services at any time and from time to time as it deems fit by providing twenty-one (21) days' prior written notice to the Applicant. The Applicant agrees to access the Bank's Websites on regular basis to view the Terms and Conditions and to be kept up-to-date on any changes or variations to the Terms and Conditions.
16. The Applicant shall, upon advice by HLB/HLISB, be aware of any sanctions imposed on any countries/organizations where the Applicant wishes to send funds to or receive funds from. If any funds/documents/transactions are delayed/blocked/hold in relation to the said sanction, HLB/HLISB will not be held liable for such delay/block/holding.
17. All cheque payments made to HLB/HLISB are to be made payable to "HLB/HLISB for <BC/IBG/TT>application", whichever applicable. In the event the Applicant omits or fails to do so, HLB/HLISB shall not be liable for any misappropriation of funds, theft and/or alteration of the said cheque and shall reserve the right to apply the proceeds of that cheque towards payment of the Applicant's due and payable indebtedness to HLB/HLISB in such manner as it deems fit. All cash and cheque payments to HLB/HLISB are to be made at HLB/HLISB's transaction counters and not to any persons (whether HLB/HLISB's representatives or otherwise) outside the banking premises.
18. The Applicant has read HLB/HLISB's Privacy Notice and agree that all personal data provided to HLB/HLISB by the Applicant and/or acquired by HLB/HLISB from the public domain, as well as personal data that arises as a result of the provision of services to the Applicant will be subject to such Privacy Notice as may be varied from time to time. The Applicant hereby agrees and authorizes the disclosure of the Applicant's name and other contact details to companies within the HLB and/or Hong Leong Financial Group Berhad group of companies for marketing and promotional purposes. Copies of the Privacy Notice are available upon request or from HLB's website (www.hlb.com.my) or HLISB's website (www.hlisb.com.my).
19. Privacy Notice means HLB/HLISB's policies and principles pertaining to the collection, use and storage of personal information of existing and potential customers (individual or entity) dealing with HLB/HLISB as may be amended from time to time and made available at HLB/HLISB's websites respectively or in such manner as HLB/HLISB deems appropriate from time to time.
20. The Applicant hereby represents and warrants that the Applicant has obtained the consent of all persons named in the Applicant's RAF or such other document submitted to HLB/HLISB in support of such application and/or their authorized representatives, including not limited to the Applicant's directors, shareholders, authorized signatories or such other persons as specified by HLB/HLISB ("Relevant Data Subjects"), for HLB/HLISB's collection, holding and use of the personal information of the Relevant Data Subjects in accordance with HLB/HLISB's Privacy Notice as may be amended from time to time.
21. The Applicant hereby agrees and consents to the holding, collection and use of all personal data provided to HLB/HLISB by the Applicant and/or acquired by HLB/HLISB from the public domain, as well as personal data that arises as a result of the provision of services to the Applicant in connection with the remittance in accordance with the Privacy Notice of HLB/HLISB as may be amended from time to time.
22. Applicants who wish to opt-out from the sharing of the personal data within the HLB and/or Hong Leong Financial Group Berhad group of companies for marketing and promotional purposes are required to visit any of the branches or call our Call Centre at 03-7626 8899 to register the instruction to opt-out of the said sharing.
23. "Tax" means any present or future, direct or indirect, Malaysian or foreign tax, levy, impost, duty, charge, fee, deduction or withholding of any nature, that is imposed by any Appropriate Authority, including, without limitation, any consumption tax and other taxes by whatever name called, and any interest, fines, penalties or compensation charge (applicable for HLISB only) in respect thereof. "Appropriate Authority" means any government or taxing authority.
24. The service fees and charges and all other monies to be paid by Applicant to HLB/HLISB under these Terms and Conditions, including any amount representing reimbursements to be paid by Applicant to HLB/HLISB, is exclusive of any Tax, and shall be paid without any set-off, restriction or condition and without any deduction for or on account of any counterclaim or any deduction or withholding.
25. The Applicant understands that all foreign remittances may be subjected to handling charges imposed by the foreign agents and that the beneficiary shall bear these charges unless indicated otherwise to HLB/HLISB.
26. If the Applicant is required by law to make any deduction or withholding from the service fees and charges and/or all other monies payable to HLB/HLISB under these Terms and Conditions in respect of any Tax or otherwise, the sum payable by Applicant in respect of which the deduction or withholding is required shall be increased so that the net service fees and charges and/or the net amount of monies received by HLB/HLISB is equal to that which HLB/HLISB would otherwise have received had no deduction or withholding been required or made.
27. In addition to the service fees and charges and all other monies payable, the Applicant shall pay to HLB/HLISB all applicable Tax at the relevant prevailing rate and/or such amount as is determined by HLB/HLISB to cover any Tax payments/liabilities/obligations in connection therewith, without any set-off, restriction or condition and without any deduction for or on account of any counterclaim or any deduction or withholding, apart from any Taxes which may be required under any laws to be paid and remitted by the Applicant directly to any Appropriate Authority.
28. If at any time an adjustment is made or required to be made between HLB/HLISB and the relevant taxing authority on account of any amount paid as Tax as a consequence of any supply made or deemed to be made or other matter in connection with these Terms and Conditions by HLB/HLISB, a corresponding adjustment may at HLB/HLISB's discretion be made as between HLB/HLISB and Applicant and in such event, any payment necessary to give effect to the adjustment shall be made.
29. All Tax as shall be payable by the Applicant to HLB/HLISB as herein provided shall be paid at such times and in such manner as shall be requested by HLB/HLISB.
30. The Applicant hereby agrees to do all things reasonably requested by HLB/HLISB to assist HLB/HLISB in complying with its obligations under any applicable legislation under which any Tax is imposed. In the event a new Tax is introduced and such Tax is required to be charged on the transaction contemplated under these Terms and Conditions, the Applicant agrees to provide its fullest cooperation to HLB/HLISB in assisting HLB/HLISB in complying with its obligations under the relevant laws.
31. For the avoidance of doubt, the parties agree that any sum payable or amount to be used in the calculation of a sum payable expressed elsewhere under these Terms and Conditions has been determined without regard to and does not include amounts to be added on under this clause on account of Tax.
32. For the purpose of these Terms and Conditions, "Business Day" means a day on which HLB/HLISB is open for business in West Malaysia and East Malaysia, as the case may be, and on which transactions of the nature contemplated in these Terms and Conditions are carried out.
33. The Terms and Conditions contained herein shall be governed by and construed in accordance with the laws of Malaysia. The Applicant hereby agrees to submit to the non-exclusive jurisdiction of the courts of Malaysia.
34. Important Notice:
Applicant are advised to read and understand the Foreign Exchange Notice ("FEN") from Bank Negara Malaysia's website at <http://www.bnm.gov.my> and ensure all activities performed for accounts maintained with HLB and/or HLISB comply with FEN at all time.