

Definitions and Interpretation

“Account Holder” means the person listed or identified as the holder of a Financial Account. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit of another person as an agent, a custodian, a nominee, a signatory, an investment advisor, an intermediary, or as a legal guardian, is not treated as the Account Holder. In these circumstances that other person is the Account Holder. For example, in the case of a parent/child relationship where the parent is acting as a legal guardian, the child is regarded as the Account Holder. With respect to a jointly held account, each joint holder is treated as an Account Holder.

“Account Information” means any information relating to any account of a Customer with any of the RHB Banking Group including without limitation the account number, account balance or value, currency denomination, gross receipts, withdrawals and payments to or from the account and the total gross amount of interest/profit/hibah paid or credited to the account.

“Authority” means any national, state, or local government, any political subdivision thereof, any agency, authority, instrumentality, whether judicial or administrative, regulatory or self-regulatory organisation, law enforcement body, court, central bank or tax or revenue authority in any jurisdiction whether within or outside of Malaysia.

“Controlling Person” means the natural person(s) who exercise control over an entity. In the case of a trust, the Controlling Person(s) are the settlor(s), the trustee(s), the protector(s) (if any), the beneficiary(ies) or class(es) of beneficiaries, or any other natural person(s) exercising ultimate effective control over the trust, and in the case of a legal arrangement other than a trust, Controlling Person(s) means person in equivalent or similar positions. The term “Controlling Person” shall be interpreted in a manner consistent with the Financial Action Task Force Recommendations.

“CRS” means the Common Reporting Standard which was developed in response to the G20 request and approved by the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) Council on 15 July 2014, and which calls on jurisdictions to obtain information from their financial institutions and automatically exchange that information with other jurisdictions on an annual basis. It sets out the financial account information to be exchanged, the financial institutions required to report, the different types of accounts and taxpayers covered, as well as common due diligence procedures to be followed by financial institutions.

“Entity” means a legal person or a legal arrangement, such as association, corporation, organisation, partnership, trust/ custodial services or foundation.

“Financial Account” means an account maintained by a Financial Institution and includes: Depository Accounts; Custodial Accounts; Equity and debt interest in certain Investment Entities; Cash Value Insurance/Takaful Contracts; and Annuity Contracts as defined in FATCA and CRS regulations.

“FATCA” means the Foreign Account Tax Compliance Act which was passed as part of the Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act, which generally requires that foreign financial institutions and certain other nonfinancial foreign entities report on the foreign assets held by their United States Accountholders or be subject to withholding on withholdable payments. The HIRE Act also contains legislation requiring United States persons to report, depending on the value, their foreign financial accounts and foreign assets.

“Participating Jurisdiction” means a jurisdiction with which an agreement is in place pursuant to which it will provide the information required on the automatic exchange of financial account information set out in the Common Reporting Standard.

“Person” means an individual, corporation, company, partnership, joint venture, trust, estate, Limited Liability Company, unincorporated organisation or other entity.

“Personal Information” means in respect of a Customer and any Controlling Person, means: (i) where the Customer and any Controlling Person is an individual, his/her full name, date and place of birth, residential address, mailing address, contact information (including telephone number), and any taxpayer identification number (“TIN”), social security number, citizenship(s), residency(ies) and tax residency(ies) or (if applicable) such other information as the RHB Banking Group may reasonably require regarding such Customer and any Controlling Person; (ii) where the Customer and any Controlling Person is a corporate/entity, its full name, date and place of incorporation or formation, registered address, address of place of business, tax identification number, tax status, tax residency, registered address, address of place of business, certification of its CRS status/classification or (if applicable) such other information as the RHB Banking Group may reasonably require regarding each of its substantial shareholders and controlling persons.

“Residential/Registered/Permanent Address” means the residential/registered/permanent address MUST be supported by a documentary evidence issued by an authorised government body (e.g. NRIC, passport, business license).

The words **“We”**, **“Us”**, **“Our”**, **“Bank”** and **“RHB”** means RHB Bank Berhad and/or RHB Islamic Bank Berhad and/or other entities within the RHB Banking Group, their partners and their contractors, or any one of them (where applicable).

“Tax Information” means in respect of a Customer and any Controlling Person, means: (i) any documentation or information (and accompanying statements, forms, representations, waivers and consents as the RHB Banking Group may from time to time require or as the Customer and any Controlling Person from time to time give) relating, directly or indirectly, to the tax status of the Customer and any Controlling Person; (ii) Personal Information of the Customer and any Controlling Person; (iii) Account Information; and (iv) any other information received by any member of the RHB Banking Group in relation to the Customer, including (but not limited to) information collected and maintained pursuant to Anti-Money Laundering/ Know Your Customer (AML/KYC) procedures.

“Tax Resident” means refers to the definition of tax residence by each participating jurisdiction as provided on <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#id.en.347760>]. In general, you will find that tax residence is the country/jurisdiction in which you live. Special circumstances may cause you to be resident elsewhere or resident in more than one country/jurisdiction at the same time (dual residency). For more information on tax residence, please consult your tax adviser or the information at the OECD automatic exchange of information portal mentioned above.

“TIN” (including “functional equivalent”) means Taxpayer Identification Number or a functional equivalent in the absence of a TIN. A TIN is a unique combination of letters or numbers assigned by a jurisdiction to an individual or an Entity and used to identify the individual or Entity for the purposes of administering the tax laws of such jurisdiction. Further details of acceptable TINs can be found at the following link <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crsimplementation-and-assistance/tax-identification-numbers>].

Some jurisdictions do not issue a TIN. However, these jurisdictions often utilize some other high integrity number with an equivalent level of identification (a “functional equivalent”). Examples of that type of number include, for Entities, a Business/company registration code/number.

“U.S Person” means a US citizen or resident individual, a partnership or corporation organized in the US or under the laws of the US or any State thereof, a trust if (i) a court within the US would have authority under applicable law to render orders or judgments concerning substantially all issues regarding administration of the trust, and (ii) one or more US persons have the authority to control all substantial decisions of the trust, or an estate of a decedent that is a citizen or resident of the US.

Definisi dan Tafsiran

“**Pemegang Akaun**” bermaksud orang yang disenaraikan atau dikenal pasti sebagai pemegang suatu Akaun Kewangan. Selain Institusi Kewangan, seseorang yang memegang Akaun Kewangan untuk faedah orang lain sebagai ejen, penjaga, penama, penandatanganan, penasihat pelaburan, pengantara, atau penjaga yang sah, tidak dianggap sebagai Pemegang akaun. Dalam keadaan ini orang yang lain ialah Pemegang Akaun. Contohnya, dalam kes perhubungan ibubapa – anak, dengan ibubapa bertindak sebagai penjaga yang sah, anak itu dianggap sebagai Pemegang Akaun. Bagi akaun yang dipegang bersama, setiap pemegang bersama dianggap sebagai Pemegang Akaun.

“**Maklumat Akaun**” bermaksud apa-apa maklumat berkenaan mana-mana akaun Pelanggan dengan mana-mana Kumpulan RHB. Maklumat yang berkaitan termasuk tanpa had, nombor akaun, baki atau nilai akaun, denominasi mata wang, penerimaan kasar, pengeluaran dan pembayaran kepada atau daripada akaun dan jumlah keseluruhan faedah yang dibayar atau dikreditkan ke dalam akaun.

“**Pihak Berkuasa**” bermaksud mana-mana negara, negeri atau pihak berkuasa tempatan, mana-mana bahagian politiknya, mana-mana agensi, pihak berkuasa, instrumen, sama ada organisasi kehakiman atau pentadbiran, kawal selia atau kawal selia sendiri, badan penguat kuasa undang-undang, mahkamah, bank pusat atau pihak berkuasa cukai atau hasil dalam mana-mana bidang kuasa sama ada di dalam atau di luar Malaysia.

“**Orang yang Mengawal**” ialah orang sebenar yang melaksanakan kawalan ke atas suatu entiti. Dalam hal amanah, Orang yang Mengawal ialah peneroka, pemegang amanah, pelindung (jika ada), benefisiari atau kelas benefisiari, atau mana-mana orang sebenar lain yang melaksanakan kawalan berkesan muktamad ke atas amanah. Dalam hal pengaturan undang-undang selain amanah, Orang yang Mengawal bermaksud orang yang mempunyai jawatan yang setara atau serupa. Maksud "Orang yang Mengawal" hendaklah ditafsirkan sejajar dengan Syor Pasukan Petugas Tindakan Kewangan.

“**CRS**” bermaksud Piawaian Pelaporan Biasa yang dibangunkan sebagai tindak balas terhadap permintaan G20 dan diluluskan oleh Majlis Kerjasama dan Pembangunan Ekonomi (OECD) pada 15 Julai 2014. Piawaian ini memerlukan bidang kuasa untuk mendapatkan maklumat daripada institusi kewangan mereka dan secara automatik menukar maklumat tersebut dengan bidang kuasa lain setiap tahun. Piawaian tersebut menentukan maklumat akaun kewangan yang akan ditukar, institusi kewangan yang perlu membuat pelaporan, jenis akaun yang berbeza, pembayar cukai yang dilindungi, serta prosedur usaha wajar biasa yang perlu diikuti oleh institusi kewangan.

“**Entiti**” bermaksud orang yang sah atau pengaturan melalui undang-undang, seperti perbadanan, organisasi, perkongsian, amanah atau yayasan.

“**Akaun Kewangan**” bermaksud akaun yang diselenggarakan oleh Institusi Kewangan dan termasuk: Akaun Depositori, Akaun Penjagaan, Ekuiti dan faedah hutang dalam Entiti Pelaburan tertentu, Kontrak Insurans Nilai Tunai, dan Kontrak Anuiti seperti yang ditakrifkan dalam peraturan FATCA dan CRS.

“**FATCA**” bermaksud Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing yang diluluskan sebagai sebahagian daripada Akta Insentif Penggajian untuk Memulihkan Pekerjaan (HIRE). Secara amnya FATCA menghendaki agar institusi kewangan asing dan entiti asing bukan kewangan asing lain yang tertentu melaporkan aset asing yang dipegang oleh pemegang akaun Amerika Syarikat mereka atau yang tertakluk pada penahanan ke atas pembayaran boleh ditahan. Akta HIRE juga mengandungi perundangan yang menghendaki orang Amerika Syarikat melaporkan, bergantung pada nilai, akaun kewangan asing dan aset asing mereka.

“**Bidang Kuasa yang Turut Serta**” bermaksud bidang kuasa dengan perjanjian telah ditetapkan, yang menurut perjanjian ini maklumat diperlukan mengenai pertukaran automatik maklumat akaun kewangan yang ditentukan dalam Piawaian Pelaporan Bersama akan diberikan.

“**Orang**” bermaksud individu, perbadanan, syarikat, perkongsian, usaha sama, amanah, harta pusaka, Syarikat Liabiliti Terhad, organisasi tidak diperbadankan atau entiti lain.

“**Maklumat Peribadi**” berkenaan dengan Pelanggan dan mana-mana Orang yang Mengawal, yang bermaksud: (i) sekiranya Pelanggan dan mana-mana Orang yang Mengawal ialah seorang individu, nama penuh, tarikh dan tempat lahir, alamat kediaman, alamat surat-menyurat, maklumat perhubungan (termasuk nombor telefon), dan apa-apa nombor pengenalan pembayar cukai (“TIN”), nombor keselamatan sosial, kewarganegaraan, pemastautinan dan cukai pemastautin, atau (jika berkenaan) maklumat lain sebagaimana yang mungkin diperlukan secara munasabah oleh Kumpulan Perbankan RHB berkenaan dengan Pelanggan tersebut dan mana-mana Orang yang Mengawal; (ii) sekiranya Pelanggan dan mana-mana Orang yang Mengawal ialah badan korporat/entiti, nama penuh, tarikh dan tempat penubuhan atau pembentukannya, alamat berdaftar, alamat tempat perniagaan, nombor pengenalan cukai, status cukai, cukai pemastautin, alamat berdaftar, alamat tempat perniagaan, pensijilan status/pengelasan CRS-nya atau (jika berkenaan) maklumat lain sebagaimana yang mungkin diperlukan secara munasabah oleh Kumpulan Perbankan RHB berkaitan dengan setiap pemegang amanah utama dan orang yang mengawalnya.

“**Alamat Kediaman/Berdaftar/Tetap**” bermaksud alamat kediaman/berdaftar/tetap MESTI disokong dengan bukti dokumentari yang dikeluarkan oleh badan kerajaan yang diberi kuasa (cth., Kad Pengenalan, pasport, lesen perniagaan).

Perkataan “**Kami**”, “**Bank**” dan “**RHB**” bermaksud RHB Bank Berhad dan/atau RHB Islamic Bank Berhad dan/atau entiti lain dalam Kumpulan Perbankan RHB, rakan kongsi dan kontraktor mereka, atau mana-mana satu daripada mereka (sekiranya berkenaan).

“**Maklumat Cukai**” adalah berkenaan dengan Pelanggan dan mana-mana Orang yang Mengawal, yang bermaksud: (i) apa-apa dokumentasi atau maklumat (berserta penyata, borang, representasi, penepian dan persetujuan, sebagaimana yang mungkin diperlukan oleh Kumpulan Perbankan RHB dari semasa ke semasa atau sebagaimana yang diberikan oleh Pelanggan dan mana-mana Orang yang Mengawal dari semasa ke semasa) berkaitan dengan, secara langsung atau secara tidak langsung, status cukai Pelanggan dan mana-mana Orang yang Mengawal; (ii) Maklumat Peribadi Pelanggan dan mana-mana Orang yang Mengawal; (iii) Maklumat Akaun; dan (iv) apa-apa maklumat lain yang diterima oleh mana-mana ahli Kumpulan Perbankan RHB berhubung dengan Pelanggan, termasuk (tetapi tidak terhad pada) maklumat yang dikumpul dan disenggarakan menurut tatacara Pencegahan Pengubahan Wang Haram/Kenali Pelanggan Anda (AML/KYC).

“**Pemastautinan Bercukai**” bermaksud merujuk takrif pemastautinan bercukai oleh setiap bidang kuasa yang mengambil bahagian sebagaimana yang diperuntukkan dalam [\[http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#id.en.347760\]](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#id.en.347760) Amnya, anda akan mendapati bahawa kediaman bercukai ialah negara/bidang kuasa bagi tempat anda tinggal atau tempat anda bermastautin di lebih daripada satu negara/bidang kuasa pada masa yang sama (dwi-pemastautin). Untuk maklumat lanjut tentang pemastautinan bercukai, sila rujuk penasihat cukai anda atau maklumat yang terdapat dalam portal pertukaran maklumat automatik OECD yang dinyatakan di atas.

“**TIN**” (termasuk “**fungsi setara**”) bermaksud Nombor Pengenalan Pembayar Cukai atau fungsi setara sekiranya tiada TIN. TIN ialah gabungan unik huruf atau nombor yang diberikan melalui perundangan kepada individu atau Entiti dan digunakan untuk mengenal pasti individu atau Entiti tersebut bagi tujuan mentadbir undang-undang percukaian bidang kuasa tersebut. Butiran lanjut yang boleh diterima mengenai TIN boleh didapati di pautan yang berikut [\[https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers\]](https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers).

Sesetengah bidang kuasa tidak mengeluarkan TIN. Walau bagaimanapun, bidang kuasa ini sering menggunakan beberapa nombor berintegriti tinggi yang lain dengan tahap pengenalan yang setara (“kesetaraan fungsi”). Contoh nombor jenis ini untuk Entiti termasuk Kod/nombor pendaftaran perniagaan/syarikat.

“Orang A.S.” bermaksud warganegara AS atau individu yang bermastautin, perkongsian atau perbadanan yang dianjurkan di AS atau di bawah undang-undang AS atau mana-mana Negerinya, suatu amanah jika (i) mahkamah di dalam AS akan mempunyai kuasa di bawah undang-undang yang terpakai untuk memberikan perintah atau penghakiman ke atas sebahagian besar isu pentadbiran amanah, dan (ii) seorang atau lebih seorang AS mempunyai kuasa untuk mengawal semua keputusan penting amanah, atau harta pusaka orang yang telah meninggal dunia yang merupakan warganegara atau yang bermastautin di AS.