

**RHB SMART ACCOUNT-i TERMS AND CONDITIONS TERMS AND CONDITIONS (“T&Cs”)**

This RHB Smart Account-i Terms and Conditions shall be read together as a whole with the RHB Islamic Bank Berhad Account Terms and Conditions. Should there be any inconsistency between this Terms and Conditions and RHB Islamic Bank Berhad Account Terms and Conditions, this Terms and Conditions shall prevail.

**1. ELIGIBILITY**

- 1.1 The RHB Smart Account-i („Account”) is open to both Resident and non-Resident individuals aged eighteen (18) and above in a single name only (“Accountholder”). No joint account is allowed for this Account.
- 1.2 Sole Proprietorships, Partnerships, Professional Practices, Clubs, Societies, Associations, Schools, Corporations, Non-profitable Organizations and other business entities are not eligible to open or to operate RHB Smart Account-i.
- 1.3 Accountholder is required to provide a valid email address and a mobile number to be registered with RHB Now / RHB Online Account Opening for account opening.
- 1.4 Each eligible customer is allowed to open and operate only one (1) account, either Conventional or Islamic.

**2. ACCOUNT FEATURES & CONDITIONS**

- 2.1 The minimum initial deposit to open the Account is **Ringgit Malaysia One Thousand (RM1,000)**.
- 2.2 No introducer is required to open the Account, except for external account (i.e. account opened by a non-resident) who put in a request for cheque book.
- 2.3 Cheque book facility is available upon request. The applicable standard terms and conditions together with fees and charges shall apply for such facility.
- 2.4 Overdraft facility is **not** available for this Account.
- 2.5 Accountholder will earn **\*Base Profit Rate**, which is calculated based on daily account balance. Base Profit Rate earned will be credited into the Account on the last day of each month.

BALANCE RANGE	BASE PROFIT RATE P.A.
Below RM1,000	0.00%
RM1,000 and above	0.50%

**CALCULATION OF BASE PROFIT**

$$\frac{\text{Daily End Balance} \times \text{Base Profit}}{\text{Actual Number of Days for the Year}}$$

*\*Base profit rate is the profit calculated daily and credited monthly.*

### 3. **BONUS PROFIT RATE**

Accountholder who fulfills the below requirements within a calendar month will be entitled for additional **Bonus Profit Rate**:

3.1 Monthly Average Balance (MAB)\* must be RM1,000 and above.

*\*MAB is defined as the sum of end day daily account credit balance for the month/number of calendar days of the month.*

3.2 To enjoy Bonus Profit Rate for “**PAY**”, “**SPEND**” & “**INVEST**”, Accountholder must fulfill the requirements for “**SAVE**” as prescribed in Table 1.

3.3 Bonus Profit Rate earned will be credited into the Account on 15<sup>th</sup> calendar day of the next occurring month.

Table 1

CATEGORY	BONUS PROFIT RATE P.A.	REQUIREMENT
<b>i. SAVE</b>	1.5% p.a. bonus rate on account MAB up to RM100,000	Minimum deposit of RM2,000 in a month. Please refer to <b>clause 3.4</b> below.
<b>ii. PAY</b>	0.5% p.a. bonus rate on account MAB up to RM100,000	Minimum 3 online/mobile banking bill payments in a month Please refer to <b>clause 3.5</b> below.
<b>iii. SPEND</b>	0.5% p.a. bonus rate on account MAB up to RM100,000	Aggregated RM1,000 spent on RHB Debit or Credit Card in a month. Please refer to <b>clause 3.6</b> below.
<b>iv. INVEST</b>	1.0% bonus rate (flat rate) on net investment value	Purchase of eligible RHB financial products with minimum amount of RM1,000. Please refer to <b>clause 3.7</b> below.

3.4 In relation to the stipulated requirements in Table 1 for “**SAVE**” category:

3.4.1 “**SAVE**” means the total of new saving in the Account of the Accountholder. “**SAVE**” is divided into two categories as shown in the table below.

<b>SAVE (TABLE A)</b> (transaction below are included for Bonus Rate)		<b>NON SAVE TRANSACTION (TABLE B)</b> (transactions below are excluded from Bonus Rate)
i) Cash Deposit ii) Cash Deposit Pos iii) Credit Transfer iv) Fixed Deposit Credit v) Cashier Order Credit vi) Demand Draft Credit vii) Telegraphic/ RENTAS/ IBG Transfer Credit viii) Personal Express/Financing Disbursement ix) RHB Auto Credit	x) MARA Payment Credit xi) EPF Payment Credit xii) Money Order /Purchase Order Deposit xiii) REFLEX-Funds Transfer Credit xiv) REFLEX-Payroll Payment Credit xv) REFLEX-Auto Credit xvi) MCA Credit xvii) IBK Cash Advance Credit xviii) ATM IBFT Cr At RHB xix) ATM IBFT Cr At MEPS xx) DuitNow	i) Fund transfer within RHB current/saving account ii) Cheque deposit

3.5 In relation to the stipulated requirements in Table 1 for “**PAY**” category:

3.5.1 “**PAY**” means the payment made from the Account of the Accountholder via RHB Now or RHB Now Mobile Banking to pay utilities bill or other bills under participating billing organizations. “**PAY**” is divided into two categories as shown in the table below.

<b>PAY (TABLE A)</b> (transaction below are included for Bonus Rate)	<b>PAY (TABLE B)</b> (transactions below are excluded from Bonus Rate)
Bill payment under Other Biller and JomPAY made to billing organization via RHB Now or RHB Now Mobile Banking	i) Payment to any RHB Credit Card ii) Payment to any RHB Loan

3.6 In relation to the stipulated requirements in Table 1 for “**SPEND**” category:

3.6.1 „**SPEND**” means the total retail spending by the Accountholder. “**SPEND**” is divided into two categories as shown in the table below.

RETAIL SPENDING (TABLE A) (transactions below are included for Bonus Rate)	RETAIL SPENDING (TABLE B) (transactions below are excluded from Bonus Rate)	
(i) Local and overseas retail purchases	i) Easy Payment Plan (EPP) ii) Balance Transfer (BT) iii) Cash Excess iv) Credit Card Outstanding Balance v) Finance Charge vi) Annual Fee vii) Late payment Charge	viii) Reversal on Transaction ix) Disputed Transaction x) Fraudulent Transaction Card xi) Card Replacement Fee xii) Sales and Service Tax (SST) xiii) Dial-An-Installment xiv) Other Fees and Charges

3.6.2 All retail transactions amount charged and posted to Accountholder’s principal and (where applicable) supplementary RHB credit card(s) and / or debit card(s) within the calendar month will be aggregated for computing the total amount charged.

3.6.3 For existing or new Debit Card, the card has to be tagged as primary to RHB Smart Account-i in order to be qualify for Bonus Rate under “**SPEND**” category.

3.6.4 Total accumulated spending can be in multiple credit cards under the same customer’s profile. However, to be eligible for debit card retail spending, RHB Smart Account-i must be tagged as primary account to the respective debit card.

3.6.5 All retail transactions bearing posting dates within the same calendar month will be aggregated for computation. Any retail transaction amount which is not posted will not be computed. RHB will not be responsible for any failure or delay for the transmission or posting of any retail transaction. RHB’s records on the posting date of any retail transaction shall be final, conclusive and binding.

3.6.6 If there is a void or reversal transaction (cancellation of spend), the bonus profit calculation for the same calendar month will take the net spending amount after deducting the voided amount. For example, if an Accountholder spends RM2,000 on 5 March 2017 with his/her RHB credit card, subsequently there is a void transaction amounting RM500 in his RHB credit card on 15 March 2017, the bonus profit calculation for March 2017 will be computed based on net spending amount of RM1,500.

3.6.7 The following amounts incurred through the use of RHB credit card and / or debit card is/are excluded from computation of retail transaction amount:

- i. credit card and / or debit card fees and charges (e.g. annual fees, finance and late payment charges, etc.);
- ii. balance transfer / Easy Payment Plan (EPP)/Cash Excess;
- iii. amounts converted to Installment plan/ Dial-An-Installment;
- iv. transactions that are voided, reversed or cancelled within the calendar month; and
- v. such other amounts notified by RHB from time to time.

3.6.8 If RHB credit card and / or debit card is terminated for any reason, whether by the accountholder or RHB, then all amounts charged and posted within the calendar month of the termination (if any) are disqualified from computation of retail transaction amount. For example, if the eligible customer terminates his RHB credit card on 30 June 2017, then all amounts charged and posted to the terminated credit card from 1 June 2017 until 30 June 2017 (if any) are disqualified and will not be computed.

3.7 In relation to the stipulated requirements in Table 1 for “**INVEST**” category:

3.7.1 “**INVEST**” means the purchase of RHB financial products with minimum of RM1,000 accumulated within a calendar month. Bonus payment will be paid based on net investment amount.

Net investment amount = Total Investment Amount – (Sales Charge & SST)

3.7.2 To enjoy the Bonus Rate, the purchase must be done through RHB Islamic Bank and/or RHB Bank Retail Branches.

3.7.3 Only confirmed purchased amount of RHB financial products within the same calendar month will be aggregated for bonus profit computation.

3.7.4 Bonus profit will only be paid after the cooling off period (if any).

3.7.5 RHB financial products such as non-EPF Investment, Private Retirement Schemes (PRS) & Unit Trust (UT) funds that impose a service charge of 4% or above are eligible.

3.8 Below are some illustrations on the profit computation for Base Profit & Bonus Profit:

**Scenario A:** Customer A fulfills the requirements for “**SAVE**” and “**PAY**”.

DATE	TRANSACTIONS	PROFIT COMPUTATION
6 Aug 16	Customer A opens RHB Smart Account-i with RM2,000.	MAB = RM[7(2,000)+1,500+11(1,400)+7(1,350)]÷26 = RM1,551.92
13 Aug 16	Customer A pays RM500 from his RHB Smart Account-i to settle his Astro bill.	<b>Base Profit Rate</b> = RM[7(2,000)+1,500+11(1,400)+7(1,350)] x0.5%÷366
14 Aug 16	Customer A pays RM100 from his RHB Smart Account-i to Telekom.	= RM0.55 <b>Bonus Profit Rate</b>
25 Aug 16	Customer A pays RM50 from his RHB Smart Account-i to Celcom.	✓ MAB > RM1,000 ✓ Fulfill requirement of “ <b>SAVE</b> ” & “ <b>PAY</b> ” = RM1,551.92 (1.50%+0.50%)x31÷366 = RM2.63

**Scenario B:** Customer B fulfills the requirements for “SAVE”, “SPEND” and “INVEST”.

Date	Transactions	Profit Computation
1 Sep 16	Customer B has a total of RM3,000 in his RHB Smart Account-i.	<b>MAB</b> = RM[7(3,000)+14(5,000)+9(4,500)]÷30 = RM4,383.33
8 Sep 16	Customer B deposits RM2,000 into his RHB Smart Account-i.	
20 Sep 16	Customer B spends RM600 using his credit card.	<b>Base Profit Rate</b> = RM[7(3,000)+14(5,000)+9(4,500)] x 0.50%÷366 = RM1.80
22 Sep 16	Customer B spends RM500 using his debit card.	<b>Bonus Profit Rate</b> ✓ MAB > RM1,000 ✓ Fulfill requirement of “SAVE”, “SPEND” & “INVEST”
27 Sep 16	Customer B purchases RM2,000 of RHB financial product.	= RM4,383.33x(1.50%+0.50%)x30÷366 + (1.00% x RM2,000) = RM7.19 + RM20

**Scenario C:** Customer C fulfills the requirements for „PAY”, „SPEND” and „INVEST” without „SAVE”.

Date	Transactions	Profit Computation
1 Oct 16	Customer C has a total of RM8,000 in his RHB Smart Account-i	<b>MAB</b> = RM[7(8,000)+12(8,900)+12(8,700)]÷31 = RM8,619.35
8 Oct 16	Customer C deposits RM900 into his RHB Smart Account-i	
20 Oct 16	Customer C pays 3 bills total of RM200 from his RHB Smart Account-i to TNB, Syabas and Maxis via RHB Now (Mobile Banking)	<b>Base Profit Rate</b> =RM[7(8,000)+12(8,900)+12(8,700)]x0.50%÷366 = RM3.65
22 Oct 16	Customer C spends RM1,000 using his credit card	<b>Bonus Profit Rate</b> Not entitled as Customer C does not fulfill the ‘SAVE’ requirement i.e. minimum deposit of RM2,000
27 Oct 16	Customer C purchases RM3,000 of RHB financial product	

- 3.9 The Base Profit Rate and Bonus Profit Rate might vary from time to time and the accountholder may find the latest rates at RHB's website at [www.rhbgroup.com](http://www.rhbgroup.com).
- 3.10 In the event of closure or the account is not in active status, the Accountholder will not be entitled for any Base Profit Rate or Bonus Profit Rate for the calendar month.
- 3.11 Monthly Account Statement for RHB Smart Account-i can be viewed via RHB Now.

#### **4 FEES AND CHARGES**

4.1 We have the right to impose and deduct from the Account, on the following:-

- i) costs, fees and charges, including our usual charges, commissions, stamp duty on the transactions performed and for the services provided by us at such rates as may be applicable from time to time;
- ii) any service charges on the Account and on the services in accordance with our rules of any body/association/regulatory authority;
- iii) withholding or other taxes, levies or charges whatsoever chargeable on or for any transactions or the services or on any amount or profit due or subsequently imposed by law or required to be charged; and
- iv) all legal expenses incurred for the recovery of anything you owe us under any credit facilities or Account.

If deductions cannot be made, such sums with profit to that at the rate determined by us (to be calculated from the date such sum is incurred by the Bank) shall be paid to us when we request for it.

4.2 We have the right to impose and/or vary such fees and charges from time to time by serving the Accountholder a notice of at least 21 calendar days before the effective date of implementation and the changes are effective on the date stipulated by us. At our discretion, notice of such additions or amendments or variations may be affected in the manner prescribed in RHB Islamic standard service charges.

4.3 The Accountholder shall bear all professional fees, taxes, and out-of-pocket expenses incurred and any other fees, expenses or recourse in respect of the Account.

#### **5 SHARIAH PRINCIPLES**

##### **a) COMMODITY MURABAHAH**

- i. The Shariah principle for RHB Smart Account-i is Commodity Murabahah (cost plus profit) via Tawarruq Arrangement (monetization); whereby the Customer shall appoint RHB Islamic Bank Berhad ("Bank") as agent to do all acts as fully as the Customer could do with respect to the purchase of Shariah compliant goods and commodities in the local markets at the purchase price to be mutually agreed between the Customer and the Bank ("Purchase Price").
- ii. Commodity is referring to any commodity as determined by the Bank which is halal and is in compliance with Shariah principles on an "as is where is" basis, without any representations or warranties from the Bank as to the quality, condition, quantity and description and without liability on the part of the Bank for any loss, damage or deterioration ("Commodity").
- iii. The transfer of the Commodity shall be evidenced by Commodity E-certificates.

- iv. The Bank shall purchase from the Customer the Commodity at a selling price comprising the Purchase Price and the profit on a deferred basis ("Selling Price").
- v. For avoidance of doubt, the tenure of the Selling Price will be the remaining days from deposit placement day until the end of the year ("Tenure").

**b) APPOINTMENT AS AN AGENT**

- i. The Customer agrees to appoint the Bank and the Bank agrees to accept the appointment as agent of the Customer to do and execute purchase and sale of the Commodity in accordance with these Terms and Conditions and to negotiate with, including but not limited to, the Commodity traders, industrial firms, their suppliers and their clients on behalf of the Customer in relation thereto ("Agent").
- ii. The Customer shall not revoke the appointment of the Bank as agent as long as the account remains available. The appointment of the Bank as agent of the Customer shall cease upon closure of the account.
- iii. Each transaction will be entered into by the Bank in the name of the Customer on a fully disclosed basis. The Bank as Agent will look after the best interest of the Customer and acts in good faith in performing its obligations and dealing in the transactions.
- iv. The Bank shall be authorized to delegate its rights and duties as such Agent herein to any third party to do all acts necessary for the completion of the required transactions.
- v. The Customer shall be held liable for the Trade Transactions (as referred to in item iii) entered into by the Bank as an Agent in accordance with these Terms and Conditions, save and except where such actions, claims, demands, liabilities, losses, damages, costs and expenses arise from the gross negligence, willful misconduct, willful default or fraud of the Agent.
- vi. The Customer indemnifies the Bank on its first demand against all losses, claims, actions, proceedings, damage, costs and expenses whatsoever brought or claimed by any party and/or incurred or sustained by the Bank as a result of the buying and selling of the Commodity under any transaction hereunder as agent of the Customer or a breach by the Customer of any of his/her/their obligations herein. The indemnity given shall survive termination of these Terms and Conditions and any sums payable under it shall not be subject to any deduction whether by way of set off counter claim or otherwise.
- vii. The Bank shall not be obliged to enter into any transaction, nor follow any instruction of the Customer, if in the opinion of the Bank by entering into such transaction or following such instruction, the Bank or any of its affiliate would be in contravention or violation of any law, policy, rule or regulation.

**c) TRADE TRANSACTIONS**

- i. Subject to the provisions herein contained, the Murabahah transactions shall be as follows:
  - a) On any Business Day (as defined below), the Customer shall make deposit placement by depositing the minimum amount required (initial deposit) in order to activate the account.
  - b) By making deposit placement, the Customer hereby appoints the Bank as Agent and instructs the Bank to enter into a purchase transaction to purchase Commodity for an amount equals to the deposit placement during the Tenure ("Purchase Transaction").
  - c) On the next day, Bank as Agent for and on behalf of the Customer, will purchase the Commodity at the Purchase Price from the supplier using the deposited amount.
  - d) After possessing ownership of the Commodity on behalf of the Customer, the Bank as Agent will subsequently sell the commodity to itself at a Selling Price ("Sale Transaction") on deferred payment basis.
  - e) Subject to rebate, the Bank will pay the Selling Price on instalment basis where the profit will be credited monthly and the principal will be paid based on set-off mechanism as stated hereinafter.



- f) On the last day of the Tenure ("Maturity Date"), the Bank shall pay the outstanding balance of the Selling Price minus rebate (where applicable) under the sale transaction (if any) and subsequently, will make a new Commodity Murabahah via Tawarruq transaction for a new tenure in accordance with the Terms and Conditions herein.
- g) The Purchase Transaction and the Sale Transaction shall collectively be referred to as Trade Transactions.
- h) The brokerage/ trading fees to buy and sell the commodity will be borne by the Bank.

ii. Commodity Trading

The commodity trading will take place on daily basis based on the amount as at Cut-off-time (COT) which will be at 11.59pm. It will be transacted on the following day ("Commodity Trading").

iii. Trading Amount

The Trading Amount will be determined by taking the daily balance of aggregate deposits and withdrawals for the respective day ("Daily Balance"):

- a) If the daily deposit is larger than daily withdrawal, Commodity Trading would be done on the Daily Balance.
- b) If daily withdrawal is the same or larger than daily deposit, the trading amount will be nil; no Commodity Trading will take place.

iv. Profit Calculation

Calculation of Selling Price for trading purposes and Actual Profit received by customer will be based on the following formulas:

<u>Selling Price</u>	<u>** Actual Profit</u>
$= \text{Daily Balance of CA} \times (1 + \frac{\text{CPR} \times \text{Days}^*}{365})$	$= \text{Aggregate Balance of CA} \times \frac{\text{EPR} \times \text{Days}^{***}}{365} \times$
<p>*No. of days will be determined based on the remaining days from date of deposit until the end of the tenure (Profit crediting will be done on monthly basis).</p> <p>CPR: Contracted Profit Rate CA: Current Account</p> <p>CPR is used as the ceiling rate to determine the Selling Price. Current CPR is at 4.0 %.</p>	<p>** Actual Profit accrued daily and will be credited to customer account on monthly basis.</p>

v. Rebate (Ibra")

The Customer agrees to give rebate based on the following formula events:

- a) If daily withdrawal is greater than daily

$$\text{deposit: Daily balance} \times \text{CPR} \times \frac{\text{Days}^*}{365}$$

- b) When EPR is lower than CPR

$$\text{Aggregate Balance of CA} \times (\text{CPR} - \text{EPR}) \times \frac{\text{Days}^{**}}{365}$$

- c) If there is any change in CPR

$$\text{Aggregate Balance of CA} \times \frac{\text{Previous CPR}^{***}}{365}$$

\*The remaining days from date of withdrawal until maturity date

\*\* The days from deposit placement until profit crediting day

\*\*\* The remaining days from new CPR until maturity date.

vi. Notification of Completed Trading

The Customer will be notified on transacted amount, date of transaction and entitled profit rate through their respective bank statements.

vii. Set-off mechanism due to new deposit and withdrawal

New deposits (Customer appoints Bank as Agent to buy and sell Commodity on behalf of Customer) and withdrawals (Qard (loan) by the Bank to Customer) will be set-off daily against each other during the COT.

In the event the daily withdrawal is greater than the daily deposit, the payment of the Selling Price will be accelerated and set-off against relevant withdrawal amount.

Notwithstanding the above, once the Customer has instructed the Bank to enter into a Purchase Transaction and the Customer fails to effect payment of the Purchase Price of the Commodity on the relevant purchase date, the Customer shall bear all actual losses and indemnify the Bank pursuant to Item 5 (b)-vi above.

viii. Account Transactions

- a) In the event the Customer makes deposit placement via cheque, the Bank shall advance its own money for the purpose of Commodity Trading by way of qard (loan) prior to cheque clearing. The amount advanced by the Bank shall be set-off against the clearing amount made available thereafter.
- b) Bank to auto renew customer's account upon the expiry of each maturity date.
- c) Customer may make any permissible transactions such as deposit, withdrawal or transfer through any of the following methods: Over the counter (OTC), ATM, internet banking, mobile banking or any other facility available by the Bank.
- ix. For the purposes of these Terms and Conditions, the expression "Business Day" means a day (excluding Saturday & Sunday or Friday & Saturday (for certain states) and also Public Holiday) which the Bank are open for business in Malaysia.

d) MISCELLANEOUS

- i. Where there are 2 persons included or comprised in the expression "the Customer", these Terms and Conditions shall be binding upon such persons jointly and severally.
- ii. These Terms and Conditions shall be governed by and construed in accordance with the laws of Malaysia and each of the parties hereto irrevocably submits to the exclusive jurisdiction of the courts of Malaysia.
- iii. Both the Bank and the Customer hereby irrevocably agree and acknowledge that as at the date hereof, these Terms and Conditions, the underlying structure herein and the Trade Transactions are Shariah compliant. Accordingly, each of the parties hereto agrees that it shall not henceforth raise any dispute in relation to the Shariah compliancy of these Terms and Conditions and the Trade Transactions.
- iv. Subject to the Item iii. above, both the Bank and the Customer hereby agree and acknowledge that if, following the date hereof, any question arises concerning Shariah matter in any proceedings before any court or arbitrator in relation to these Terms and Conditions and the Trade Transactions, such question shall be referred to the Shariah Advisory Council established under

subsection 52 (1) of the Central Bank of Malaysia Act 2009 for its ruling, whose decision shall be final and binding upon the parties to these Terms and Conditions and the Trade Transactions and the parties shall take all steps necessary to cause/procure the court or arbitrator to refer to such question to the Shariah Advisory Council.

- v. It is agreed and acknowledged that these Terms and Conditions and each Trade Transaction is not intended to be, and shall not be, governed by the rules of the local Commodity exchange on which such Commodity are traded (as the same may be supplemented or amended from time to time) and is considered as an Over the Counter (OTC) contract.
- vi. Time wherever mentioned shall be of the essence.
- vii. Customer undertakes to promptly advise the Bank of any changes that may directly or indirectly affect the operation of the account including but not limited to change of name, address, contact details or other particulars of the account holders or account by giving written notice to the Bank, failing to do so entitles the Bank to rely on the last known information registered with the Bank.
- viii. In correspondence with the Unclaimed Moneys Act 1965 (revised 2002), the moneys in the operating account under Automatic Renewal shall be categorized as Unclaimed Moneys if the operating account is not operated for a period of seven (7) years from date of deposit or date of last transaction, whichever is later.

## **6 FATCA**

If there is any update to the Account information/ Foreign Account Taxation Compliance Act (FATCA) status, the Accountholder undertakes to notify and furnish us with the relevant documentary evidence within thirty (30) calendar days of such change.

The Accountholder consent to and authorize us to perform any of the following, if applicable:

- i) Withhold any applicable payments in the Account
- ii) Report or disclose all relevant information relating to or arising from the Account
- iii) Terminate (with prior notice) the Accountholder contractual relationship with us

## **TERMS & CONDITIONS FOR OPENING RHB SMART ACCOUNT-i VIA RHBNOW**

For full terms & conditions for opening of RHB Smart Account-i via RHBNow can be retrieved from the URL below:

**<http://www.rhbgroup.com/general-info/terms-and-conditions>**

**TERMA DAN SYARAT RHB SMART ACCOUNT- i (“T&S”)**

Terma dan Syarat RHB Smart Account-i hendaklah dibaca bersama-sama secara keseluruhannya dengan Terma dan Syarat Akaun RHB Islamic Bank Berhad. Sekiranya terdapat percanggahan antara Terma dan Syarat ini dengan Terma dan Syarat Akaun RHB Islamic Bank Berhad, Terma dan Syarat ini hendaklah mendahului.

**1. KELAYAKAN**

- 1.1 RHB Smart Account-i („Akaun“) dibuka kepada individu Pemastautin dan Bukan Pemastautin berumur lapan belas (18) tahun ke atas menggunakan satu nama sahaja (“Pemegang Akaun”). Untuk Akaun ini, akaun bersama tidak dibenarkan.
- 1.2 Pemilikan Tunggal, Perkongsian, Pengamal Profesional, Kelab, Persatuan, Pertubuhan, Sekolah, Perbadanan, Organisasi Bukan Untung dan entiti perniagaan lain tidak layak membuka atau mengendalikan RHB Smart Account-i
- 1.3 Pemegang akaun dikehendaki memberikan alamat e-mel dan nombor telefon bimbit yang sah untuk didaftarkan dalam Pembukaan Akaun RHB Now/Akaun Dalam Talian RHB.
- 1.4 Setiap pelanggan yang layak dibenarkan membuka dan mengendalikan hanya satu (1) akaun sahaja, sama ada akaun Konvensional atau Islamik.

**2. SIFAT DAN SYARAT AKAUN**

- 2.1 Deposit awal minimum untuk membuka akaun ialah **Seribu Ringgit (RM1,000)**.
- 2.2 Pencadangan tidak diperlukan untuk membuka Akaun, melainkan untuk akaun luar (iaitu akaun yang dibuka oleh bukan pemastautin) yang memerlukan kemudahan buku cek.
- 2.3 Kemudahan buku cek disediakan atas permintaan. Terma dan Syarat standard yang terpakai bersama-sama dengan fi dan caj akan dikenakan bagi kemudahan tersebut.
- 2.4 Kemudahan overdraf tidak disediakan untuk Akaun ini.
- 2.5 Pemegang Akaun akan mendapat **\*Kadar Keuntungan Asas**, yang dikira berdasarkan baki akaun harian. Kadar Keuntungan Asas yang diperolehi akan dikreditkan ke dalam Akaun pada hari terakhir setiap bulan.

JULAT BAKI	KADAR KEUNTUNGAN ASAS SETAHUN
Kurang RM1,000	0.00%
RM1,000 dan lebih	0.50%

**PENGIRAAN KEUNTUNGAN ASAS**

$$\frac{\text{Jumlah Baki Hujung Hari} \times \text{Keuntungan Asas}}{\text{Bilangan Hari Sebenar Tahun Tersebut}}$$

*\*Kadar keuntungan asas adalah keuntungan yang dikira setiap hari dan dikreditkan setiap bulan.*

### 3. KADAR KEUNTUNGAN BONUS

Pemegang akaun yang memenuhi keperluan di bawah dalam masa satu bulan kalendar berhak mendapat **Kadar Keuntungan Bonus** tambahan:

3.1 Baki Purata Bulanan (BPB)\* mestilah RM1,000 dan ke atas.

\*BPB ditakrifkan sebagai jumlah baki kredit akaun setiap hari pada hujung hari bagi bulan/bilangan hari kalendar bulan tersebut.

3.2 Untuk menikmati Kadar Keuntungan Bonus bagi “**BAYAR**”, “**BELANJA**” & “**LABUR**”, Pemegang akaun mestilah memenuhi keperluan untuk “**SIMPAN**” sebagaimana yang dinyatakan di dalam Jadual 1.

3.3 Kadar Keuntungan Bonus yang diperolehi akan dikreditkan ke dalam Akaun pada hari ke-15 kalendar pada bulan yang berikutnya.

Jadual 1

KATEGORI	KADAR KEUNTUNGAN SETAHUN	KEPERLUAN
i. <b>SIMPAN</b>	Kadar bonus sebanyak 1.5% setahun bagi akaun BPB sehingga RM100,000	Deposit minimum sebanyak RM2,000 dalam sebulan. Sila rujuk <b>klausu 3.4</b> di bawah.
ii. <b>BAYAR</b>	Kadar bonus sebanyak 0.5% setahun bagi akaun BPB sehingga RM100,000	Minimum 3 pembayaran bil melalui perbankan dalam talian / perbankan mudah alih dalam sebulan Sila rujuk <b>klausu 3.5</b> di bawah.
iii. <b>BELANJA</b>	Kadar bonus sebanyak 0.5% setahun bagi akaun BPB sehingga RM100,000	Perbelanjaan terkumpul sebanyak RM1,000 bagi Kad RHB Debit atau Kad Kredit dalam sebulan. Sila rujuk <b>klausu 3.6</b> di bawah.
iv) <b>LABUR</b>	Kadar bonus sebanyak 1.0% setahun (kadar datar) ke atas nilai pelaburan bersih	Pembelian produk kewangan RHB yang layak dengan jumlah minimum sebanyak RM1,000. Sila rujuk <b>klausu 3.7</b> di bawah.

3.4 Merujuk kepada syarat yang dinyatakan di dalam Jadual 1 untuk kategori **“SIMPAN”**:

3.4.1 **“SIMPAN”** bermaksud jumlah simpanan baharu dalam Akaun Pemegang Akaun. **“SIMPAN”** dibahagikan kepada dua kategori sebagaimana yang ditunjukkan di dalam jadual di bawah.

SIMPAN (JADUAL A) (urus niaga di bawah termasuk Kadar Bonus)		URUS NIAGA BUKAN SIMPANAN (JADUAL B) (urus niaga di bawah dikecualikan daripada Kadar Bonus)
i. Deposit Tunai	x. Kredit Pembayaran MARA	i) Pemindahan dana dalam akaun semasa/simpanan RHB
ii. Deposit Pos Tunai	xi. Kredit Pembayaran KWSP	ii) Deposit cek
iii. Pemindahan Kredit	xii. Deposit Kiriman Wang /Pesanan Pembelian	
iv. Kredit Deposit Tetap	xiii. Kredit Pemindahan Dana REFLEX	
v. Kredit Perintah Juruwang	xiv. Kredit Pembayaran Gaji REFLEX	
vi. Kredit Draf Permintaan	xv. Autokredit REFLEX	
vii. Pemindahan Kredit Telegrafi/ RENTAS/IBG	xvi. Kredit MCA	
viii. Pembayaran Peribadi/Kewangan Segera	xvii. Kredit Pendahuluan Tunai IBK	
ix. Autokredit RHB	xviii. Kredit ATM IBFT di RHB	
	xix. Kredit ATM IBFT di MEPS	
	xx. DuitNow	

3.5 Merujuk kepada syarat yang dinyatakan di dalam Jadual 1 bagi kategori **“BAYAR”**:

3.5.1 **“BAYAR”** bermaksud pembayaran yang dibuat dari Akaun Pemegang Akaun menerusi RHB Now atau Perbankan Mudah Alih RHB Now untuk membayar bil utiliti atau bil lain di bawah organisasi pengebilan yang turut serta. **“BAYAR”** dibahagikan kepada dua kategori sebagaimana yang ditunjukkan di dalam jadual di bawah.

BAYAR (JADUAL A) (urus niaga di bawah termasuk Kadar Bonus)	BAYAR (JADUAL B) (urus niaga di bawah dikecualikan daripada Kadar Bonus)
Pembayaran bil di bawah Pengebil lain dan JomPAY yang dibuat kepada organisasi pengebilan menerusi RHB Now atau Perbankan Mudah Alih RHB Now.	i) Pembayaran kepada mana-mana Kad Kredit RHB ii) Pembayaran kepada mana-mana Pinjaman RHB

3.6 Merujuk kepada syarat yang dinyatakan di dalam Jadual 1 bagi kategori “**BELANJA**”:

3.6.1 “**BELANJA**” bermaksud jumlah perbelanjaan runcit Pemegang Akaun. “**BELANJA**” dibahagikan kepada dua kategori sebagaimana yang ditunjukkan di dalam Jadual di bawah.

<b>PERBELANJAAN RUNCIT (JADUAL A)</b>  <b>(urus niaga di bawah termasuk Kadar Bonus)</b>	<b>PERBELANJAAN RUNCIT (JADUAL B)</b>  <b>(urus niaga di bawah dikecualikan daripada Kadar Bonus)</b>	
(i) Pembelian runcit tempatan dan luar negara	i) Pelan Pembayaran Mudah/Easy (EPP) ii) Pemindahan Baki (BT) iii) Lebihan Tunai iv) Baki Belum Jelas v) Caj Kewangan vi) Fi Tahunan vii) Caj Pembayaran Lewat	viii) Urus Niaga Berbalik ix) Urus Niaga yang Dipertikaikan x) Kad Urus Niaga Palsu xi) Fi Penggantian Kad xii) Cukai Jualan dan Perkhidmatan (CJP) xiii) Ansuran Dial-An xiv) Fi dan Caj lain

3.6.2 Semua amaun urus niaga runcit yang dicajkan dan dimasukkan ke dalam kad kredit RHB prinsipal (sekiranya berkaitan) dan tambahan dan/atau kad debit pemegang akaun dalam bulan kalendar akan dikumpulkan untuk pengiraan jumlah amaun yang dikenakan.

3.6.3 Bagi Kad Debit sedia ada atau baharu, kad tersebut perlu ditandakan sebagai yang utama bagi RHB Smart Account-i untuk layak mendapat Kadar Bonus di bawah kategori “**BELANJA**”.

3.6.4 Jumlah perbelanjaan terkumpul boleh dikumpul melalui penggunaan kredit kad berganda di bawah profil pelanggan yang sama. Walau bagaimanapun, bagi kelayakan perbelanjaan runcit kad debit, RHB Smart Account-i mesti dikenal pasti sebagai akaun utama untuk kad debit yang berkaitan.

3.6.5 Semua urus niaga runcit dengan tarikh pos dalam bulan kalendar yang sama akan dikumpulkan untuk dikira. Jumlah urus niaga runcit yang tidak dihantar tidak akan dikira. RHB tidak bertanggungjawab terhadap apa-apa kegagalan atau kelewatan dalam transmisi atau kenyataan pos apa-apa urus niaga runcit. Rekod RHB bagi tarikh pos mana-mana urus niaga runcit adalah mutakhir, muktamad, dan mengikat.

3.6.6 Jika terdapat apa-apa urus niaga yang tidak sah atau dipulangkan (pembatalan perbelanjaan), pengiraan keuntungan bonus bagi bulan kalendar yang sama akan mengambil kira amaun perbelanjaan bersih selepas menolak amaun yang dibatalkan. Misalnya, jika pemegang akaun berbelanja sebanyak RM2,000 pada 5 Mar 2017 dengan kad kredit RHB-nya, seterusnya jika berlaku urus niaga yang tidak sah bernilai RM500 ke atas kad kredit RHB-nya pada 15 Mar 2017, pengiraan keuntungan bonus untuk bulan Mar 2017 akan dikira berdasarkan jumlah perbelanjaan bersih sebanyak RM1,500.

3.6.7 Jumlah berikut yang terhasil menerusi penggunaan kad kredit RHB dan/atau kad debit RHB tidak dimasukkan dalam pengiraan jumlah urus niaga runcit:

- ii Fi dan caj kad kredit dan/atau kad debit (misalnya fi tahunan, caj pembayaran kewangan dan pembayaran lewat, dan sebagainya);
- iii Pemindahan Baki/Pelan Pembayaran Mudah/Easy (EPP)/Lebihan Tunai;
- iv Jumlah yang ditukar kepada Pelan Ansuran/ Tunggakan Dial-An;



- vi. Urus niaga yang tidak sah, dipulangkan atau dibatalkan dalam bulan kalendar; dan
- vii. Jumlah lain sebagaimana yang diberitahu oleh RHB dari semasa ke semasa.

3.6.8 Jika kad kredit RHB dan/atau kad debit ditamatkan atas apa-apa sebab, sama ada oleh pemegang akaun atau RHB, maka semua jumlah yang dicajkan dan diposkan dalam bulan penamatan mengikut kalendar (jika ada) dibatalkan daripada pengiraan jumlah urus niaga runcit. Misalnya, jika pelanggan yang layak menamatkan kad kredit RHB-nya pada 30 Jun 2017, maka semua jumlah yang dicajkan dan dihantarkan kepada kad kredit yang ditamatkan dari 1 Jun 2017 hingga 30 Jun 2017 (jika ada) adalah dibatalkan dan tidak akan dikira.

3.7 Merujuk kepada syarat yang dinyatakan di dalam Jadual 1 bagi kategori “**LABUR**”:

3.7.1 „**LABUR**” bermaksud pembelian produk kewangan RHB dengan jumlah minimum sebanyak RM1,000 yang dikumpulkan dalam satu bulan kalendar. Pembayaran bonus akan dibayar berdasarkan jumlah pelaburan bersih.

Jumlah pelaburan bersih = Jumlah Keseluruhan Pelaburan – (Caj Jualan & CJP)

3.7.2 Untuk menikmati Kadar Bonus, pembelian mesti dibuat menerusi RHB Islamic Bank dan atau Cawangan Perbankan Runcit RHB Bank.

3.7.3 Hanya jumlah pembelian yang disahkan bagi produk kewangan RHB dalam bulan kalendar yang sama akan dikumpulkan untuk pengiraan keuntungan bonus.

3.7.4 Keuntungan bonus hanya akan dibayar selepas tempoh bertenang (jika ada).

3.7.5 Produk kewangan RHB seperti Pelaburan bukan-KWSP, Skim Persaraan Persendirian (PRS) & dana Unit Amanah (UA) yang mengenakan caj perkhidmatan sebanyak 4% atau lebih adalah layak.

3.8 Berikut adalah beberapa ilustrasi tentang pengiraan keuntungan bagi Keuntungan Asas & Keuntungan Bonus:

**Senario A:** Pelanggan A memenuhi keperluan untuk “**SIMPAN**” dan “**BAYAR**”.

Tarikh	Urus Niaga	Pengiraan Keuntungan
6 Ogos 16	Pelanggan A membuka RHB Smart Account-i dengan RM2,000.	<b>BPB</b> = $RM[7(2,000) + 1,500 + 11(1,400) + 7(1,350)] \div 26$
13 Ogos 16	Pelanggan A membayar RM500 daripada RHB Smart Account-i untuk melunaskan bil Astro-nya.	= RM1,551.92
14 Ogos 16	Pelanggan A membayar RM100 daripada RHB Smart Account-i kepada Telekom.	<b>Kadar Keuntungan Asas</b> = $RM[7(2,000) + 1,500 + 11(1,400) + 7(1,350)] \times 0.5\% \div 366$ = RM0.55
25 Ogos 16	Pelanggan A membayar RM50 daripada RHB Smart Account-i kepada Celcom.	<b>Kadar Keuntungan Bonus</b> ✓ BPB > RM1,000 ✓ Memenuhi keperluan “ <b>SIMPAN</b> ” & “ <b>BAYAR</b> ” = $RM1,551.92 \times (1.50\% + 0.50\%) \times 31 \div 366$ = RM2.63



**Senario B:** Pelanggan B memenuhi keperluan untuk „**SIMPAN**“, „**BELANJA**“ dan „**LABUR**“.

Tarikh	Urus Niaga	Pengiraan Keuntungan
1 Sep 16	Pelanggan B mempunyai jumlah sebanyak RM3,000 dalam RHB Smart Account-i	<b>BPB</b> = $RM[7(3,000) + 14(5,000) + 9(4,500)] \div 30$ = RM4,383.33
8 Sep 16	Pelanggan B menandatangani ke dalam RHB Smart Account-i	<b>Kadar Keuntungan Asas</b> = $RM[7(3,000) + 14(5,000) + 9(4,500)] \times 0.50\% \div 365$ = RM1.80
20 Sep 16	Pelanggan B berbelanja sebanyak RM600 menggunakan kad kreditnya.	<b>Kadar Keuntungan Bonus</b> ✓ BPB > RM1,000 ✓ Memenuhi keperluan „ <b>SIMPAN</b> “, „ <b>BELANJA</b> “ & „ <b>LABUR</b> “
22 Sep 16	Pelanggan B berbelanja sebanyak RM500 menggunakan kad debitnya.	
27 Sep 16	Pelanggan B membeli produk kewangan RHB bernilai RM2,000.	= $RM4383.33 \times (1.50\% + 0.50\%) \times 30 \div 365 + (1.00\% \times RM2,000)$ = RM7.21 + RM20

**Senario C:** Pelanggan C memenuhi keperluan untuk „**BAYAR**“, „**BELANJA**“ dan „**LABUR**“ tanpa „**SIMPAN**“.

Tarikh	Urus Niaga	Pengiraan Keuntungan
1 Okt 16	Pelanggan C mempunyai sejumlah RM8,000 dalam RHB Smart Account-i	<b>BPB</b> = $RM[7(8,000) + 12(8,900) + 12(8,700)] \div 31$ = RM8,619.35
8 Okt 16	Pelanggan C menandatangani ke dalam Smart Account-i RHB	<b>Kadar Keuntungan Asas</b> = $RM[7(8,000) + 12(8,900) + 12(8,700)] \times 0.50\% \div 365$ = RM3.66
20 Okt 16	Pelanggan C membayar 3 bil berjumlah RM200 daripada RHB Smart Account-i kepada TNB, Syabas dan Maxis menerusi RHB Now (Perbankan Mudah Alih)	<b>Kadar Keuntungan Bonus</b> Tidak layak kerana Pelanggan C tidak memenuhi keperluan „ <b>SIMPAN</b> “, iaitu deposit minimum sebanyak RM2,000.
22 Okt 16	Pelanggan C berbelanja sebanyak RM1,000 menggunakan kad kreditnya	
27 Okt 16	Pelanggan C membeli produk kewangan RHB bernilai RM3,000	

- 3.9 Kadar Keuntungan Asas dan Kadar Keuntungan Bonus mungkin berubah dari semasa ke semasa dan pemegang akaun boleh mendapatkan kadar terkini di laman sesawang RHB di [www.rhbgroup.com](http://www.rhbgroup.com).
- 3.10 Sekiranya akaun ditutup atau akaun berstatus tidak aktif, Pemegang Akaun tidak berhak mendapat apa-apa Kadar Keuntungan Asas atau Kadar Keuntungan Bonus bagi bulan kalendar tersebut.
- 3.11 Penyata Akaun Bulanan bagi RHB Smart Account-i boleh dilihat menerusi RHB Now.

#### **4 FI DAN CAJ**

4.1 Kami berhak mengenakan dan menolak fi dan caj berikut daripada akaun anda:

- i) kos, fi dan caj, termasuk caj biasa kami, komisen, duti setem, ke atas urusan niaga yang dilakukan dan untuk perkhidmatan yang kami berikan pada kadar sebagaimana yang dipakai dari semasa ke semasa;
- ii) apa-apa caj perkhidmatan ke atas *Akaun* dan ke atas perkhidmatan menurut peraturan kami yang berkaitan mana-mana Badan/Pertubuhan, pihak berkuasa pengawal selia;
- iii) penangguhan atau cukai lain, levi atau sebarang caj yang dikenakan ke atas atau untuk apa-apa urusan niaga atau perkhidmatan atau sebarang jumlah atau keuntungan yang genap masa untuk dibayar kepada anda sekarang atau yang dikenakan oleh undang-undang atau yang perlu dicaj; dan
- iv) semua perbelanjaan guaman yang ditanggung untuk perolehan semula sebarang hutang anda kepada kami di bawah mana-mana kemudahan kredit atau *Akaun*.

Sekiranya penolakan tidak boleh dibuat, jumlah sedemikian dengan keuntungan ke atasnya pada kadar yang kami tentukan (dikira dari tarikh jumlah sedemikian ditanggung oleh Bank) hendaklah dibayar kepada kami apabila diminta.

- 4.2 Kami berhak mengenakan dan/atau mengubah fi dan caj dari semasa ke semasa dengan memberikan notis sekurang-kurangnya 21 hari kalendar kepada Pemegang Akaun sebelum tarikh kuat kuasa pelaksanaan dan caj akan berkuat kuasa pada tarikh yang kami tetapkan. Atas budi bicara kami, Notis bagi tambahan atau pindaan atau Perubahan boleh berkuat kuasa dalam cara yang dihuraikan dalam caj perkhidmatan standard RHB Islamic.
- 4.3 Pemegang Akaun akan menanggung semua fi, caj, cukai profesional, dan perbelanjaan lain yang ditanggung serta apa-apa fi, perbelanjaan atau tindakan lain berkaitan *Akaun*.

#### **5 PRINSIP SYARIAH**

##### **a. MURABAHAH KOMODITI**

- i. Prinsip Syariah bagi Smart Account-i RHB ialah Murabahah Komoditi (kos campur keuntungan) melalui Perundingan Tawarruq (pengewangan); di mana Pelanggan akan melantik RHB Islamic Bank Berhad ("Bank") sebagai ejen untuk melaksanakan semua tindakan sebagaimana yang boleh dilakukan oleh Pelanggan berkaitan pembelian barangan dan komoditi yang mematuhi Syariah dalam pasaran tempatan pada harga pembelian yang dipersetujui bersama antara Pelanggan dengan Bank ("Harga Pembelian").
- ii. Komoditi merujuk kepada sebarang komoditi sebagaimana yang ditentukan oleh Bank, yang halal dan mematuhi prinsip Syariah berasaskan "sebagaimana adanya", tanpa apa-apa representasi atau waranti daripada Bank berkaitan kualiti, keadaan, kuantiti dan perihalan, dan tanpa liabiliti kepada pihak Bank bagi sebarang kerugian, ganti rugi atau perosotan ("Komoditi").

- iii. Pemindahan Komoditi akan dibuktikan melalui E-Sijil Komoditi.
- iv. Bank akan membeli Komoditi tersebut daripada Pelanggan pada harga jualan yang terdiri daripada Harga Pembelian dan keuntungan berasaskan kaedah tunggak ("Harga Jualan").
- v. Untuk mengelakkan keraguan, tempoh Harga Jualan adalah baki hari dari hari peletakan deposit sehingga hujung tahun tersebut ("Tempoh").

**b. PELANTIKAN SEBAGAI EJEN**

- i. Pelanggan bersetuju melantik Bank dan Bank bersetuju menerima pelantikan sebagai ejen Pelanggan untuk menjalankan dan melaksanakan pembelian dan jualan Komoditi menurut Terma dan Syarat ini dan untuk merundingkan dengan, termasuk tetapi tidak terhad kepada, pedagang Komoditi, firma industri, pembekal dan pelanggan mereka bagi pihak Pelanggan, yang berkaitan dengannya ("Ejen").
- ii. Pelanggan tidak boleh membatalkan pelantikan Bank sebagai Ejen selagi akaun masih aktif. Pelantikan pihak Bank sebagai Ejen akan tamat dengan penutupan akaun Pelanggan.
- iii. Setiap urusan niaga akan dilaksanakan oleh Bank atas nama Pelanggan adalah berasaskan pendedahan sepenuhnya. Bank sebagai Ejen akan menjaga kepentingan Pelanggan dan bertindak dengan niat baik dalam melaksanakan tanggungjawabnya dan mengendalikan urusan niaga.
- iv. Bank dibenarkan untuk mewakili hak dan tanggungjawabnya sebagai Ejen kepada mana-mana pihak ketiga untuk melaksanakan semua tindakan yang perlu bagi melengkapkan urusan niaga yang dikehendaki.
- v. Pelanggan dipertanggungjawabkan terhadap Urusan Niaga Perdagangan (sebagaimana yang disebut dalam perkara iii. yang disertai oleh Bank sebagai Ejen, menurut Terma dan Syarat ini, melainkan sekiranya tindakan, tuntutan, permintaan, liabiliti, ganti rugi, kerugian, kos dan perbelanjaan sedemikian timbul akibat kecuaiannya melampau, salah laku sengaja, kecuaiannya sengaja atau penipuan oleh Ejen tersebut.
- vi. Pelanggan menanggung rugi Bank bagi tuntutan yang pertama terhadap semua ganti rugi, tuntutan, tindakan, prosiding, kerosakan, kos dan sebarang perbelanjaan yang dibawa atau dituntut oleh mana-mana pihak dan/atau yang ditanggung atau dialami oleh Bank disebabkan pembelian dan penjualan Komoditi di bawah apa-apa urusan niaga sebagai ejen Pelanggan, atau suatu Pelanggaran oleh pelanggan akan mana-mana obligasinya/mereka menurut dokumen ini. Tanggung rugi yang diberikan akan mengatasi penamatan Terma dan Syarat ini dan sebarang jumlah yang kena dibayar tidak akan dikenakan apa-apa penolakan sama ada dengan cara tolak selesai tuntutan balas atau yang selainnya.
- vii. Bank tidak bertanggungjawab memasuki mana-mana urusan niaga, atau mengikuti mana-mana arahan Pelanggan, jika pada pendapat Bank dengan memasuki urusan niaga sedemikian atau mengikuti arahan sedemikian, Bank atau mana-mana sekutunya akan melanggar atau mengingkari mana-mana undang-undang, dasar, hukum atau peraturan.

**c. URUS NIAGA DAGANG**

- i. Tertakluk pada peruntukan yang terkandung dalam dokumen ini, urusan niaga Murabahah adalah seperti berikut:
  - a) Pada mana-mana Hari Perniagaan (sebagaimana yang ditakrifkan di bawah), Pelanggan hendaklah membuat peletakan deposit dengan menandatangani jumlah minimum yang dikehendaki (deposit awal) bagi mengaktifkan akaun.
  - b) Dengan membuat peletakan deposit, Pelanggan dengan ini melantik Bank sebagai Ejen dan mengarahkan bank untuk memasuki urusan niaga pembelian Komoditi bagi jumlah yang setara dengan peletakan deposit semasa Tempoh tersebut ("Urus Niaga Pembelian").

- c) Pada hari berikutnya, Bank sebagai Ejen untuk dan bagi pihak Pelanggan, akan membeli Komoditi pada Harga Pembelian daripada pembekal menggunakan jumlah yang didepositkan.
- d) Selepas mendapat pemilikan Komoditi bagi pihak Pelanggan, Bank sebagai Ejen akan seterusnya menjual komoditi tersebut kepada bank sendiri pada Harga Jualan (“Urus Niaga Jualan”) berasaskan pembayaran tertanggung.
- e) Tertakluk pada rebat, Bank akan membayar Harga Jualan berasaskan tunggakan dengan keuntungan akan dikreditkan setiap bulan dan prinsipalnya akan dibayar berdasarkan suatu mekanisme tolak selesai sebagaimana yang dinyatakan selepas ini.
- f) Pada hari terakhir Tempoh (“Tarikh Matang”), Bank akan membayar baki yang belum dijelaskan bagi Harga Jualan ditolak rebat (sekiranya berkaitan) di bawah urus niaga jualan (jika ada) dan seterusnya, akan membuat Murabahah Komoditi baharu menerusi urus niaga Tawarruq bagi tempoh baharu menurut Terma dan Syarat yang terkandung di dalam dokumen ini.
- g) Urus Niaga Pembelian dan Urus Niaga Jualan secara bersama hendaklah dirujuk sebagai Urus Niaga Perdagangan.
- h) Bayaran broker / perdagangan untuk membeli dan menjual komoditi akan ditanggung oleh Bank.

ii. Perdagangan Komoditi

Perdagangan komoditi akan berlangsung secara harian berdasarkan jumlah pada Masa-Pemutus (MP) iaitu pada 11.59 malam. Urus niaga akan dilaksanakan pada hari berikutnya (“Perdagangan Komoditi”).

iii. Jumlah Dagangan

Jumlah Dagangan akan ditentukan dengan mengambil baki harian bagi deposit terkumpul dan pengeluaran bagi hari berkenaan (“Baki Harian”).

- a) Jika deposit harian adalah lebih besar daripada pengeluaran harian, Perdagangan Komoditi akan dilakukan menurut Baki Harian.
- b) Jika pengeluaran harian adalah sama atau lebih besar daripada deposit harian, jumlah dagangan adalah sifar; tidak ada Perdagangan Komoditi yang akan dilaksanakan.

iv. Pengiraan Keuntungan

Pengiraan Harga Jualan untuk tujuan dagangan dan Keuntungan Sebenar yang diterima oleh pelanggan adalah berdasarkan formula yang berikut:

<p><b>Harga Jualan</b>  <math>= \text{Baki Harian AS} \times \left(1 + \text{KKK} \% \times \frac{\text{Hari}^*}{365}\right)</math></p>	<p><b>**Keuntungan Sebenar</b>  <math>= \text{Baki Terkumpul AS} \times \text{KKB}\%^{***} \times \frac{1}{365}</math></p>
<p><i>*Bilangan hari akan ditentukan berdasarkan baki hari dari tarikh deposit sehingga hujung tempoh (pengkreditan keuntungan akan dilakukan setiap bulan).</i></p> <p><i>KKK: Kadar Keuntungan Kontrak</i></p> <p><i>AS: Akaun Semasa</i></p> <p><i>KKK digunakan sebagai kadar siling untuk menentukan Harga Jualan. KKK Semasa adalah pada 4.0 %.</i></p>	<p><i>** Keuntungan Sebenar terakru setiap hari dan akan dikreditkan ke dalam akaun pelanggan setiap bulan.</i></p> <p><i>***Kadar Keuntungan Berkesan (KKB) akan berbeza dari semasa ke semasa menurut Kadar Asas (KA).</i></p>

v. Rebat (Ibra")

Pelanggan bersetuju memberikan rebat berdasarkan formula yang berikut:

- a) Jika pengeluaran harian adalah lebih besar daripada deposit harian:

$$\text{Baki harian} \times \text{KKK} \times \frac{\text{Hari}^*}{365}$$

- b) Apabila KKB lebih rendah daripada KKK

$$\text{Baki Terkumpul AS} \times (\text{KKK} - \text{KKB}) \times \frac{\text{Hari}^{**}}{365}$$

- c) Jika terdapat apa-apa perubahan pada KKK

$$\text{Baki terkumpul AS} \times \text{KKK Sebelum} \times \frac{\text{Hari}^{***}}{365}$$

\*Baki hari dari tarikh pengeluaran sehingga tarikh matang.

ix. *Jumlah hari dari peletakan deposit sehingga hari pengkreditan keuntungan.*

*Baki hari dari KKK baharu sehingga tarikh matang.*

vi. Pemberitahuan Penyempurnaan Dagangan

Pelanggan akan dimaklumkan tentang amaun urus niaga, tarikh urus niaga dan kadar keuntungan yang layak menerusi penyata bank masing-masing.

vii. Mekanisme tolak selesai disebabkan deposit baharu dan pengeluaran

Deposit baharu (Pelanggan melantik Bank sebagai Ejen untuk membeli dan menjual Komoditi bagi pihak Pelanggan) dan pengeluaran (Qard (pinjaman) oleh Bank kepada Pelanggan) akan ditolak selesai setiap hari terhadap satu sama lain pada masa pemutus.

Sekiranya pengeluaran harian adalah lebih besar daripada deposit harian, pembayaran bagi Harga Jualan akan dicepatkan dan ditolak selesai terhadap jumlah pengeluaran yang relevan.

Tanpa mengambil kira yang di atas, sebaik sahaja Pelanggan telah mengarahkan Bank untuk memasuki Urus Niaga Pembelian dan Pelanggan gagal menjelaskan pembayaran Harga Pembelian Komoditi pada tarikh pembelian yang relevan, Pelanggan hendaklah menanggung semua kerugian sebenar dan menanggung rugi Bank menurut Perkara 5 (b)-vi di atas.

viii. Urus Niaga Akaun

Sekiranya Pelanggan membuat peletakan deposit menggunakan cek, Bank akan mendahulukan wangnya untuk tujuan Perdagangan Komoditi dengan cara Qard (pinjaman) sebelum penjelasan cek. Jumlah yang didahulukan oleh Bank akan ditolak selesai terhadap jumlah yang dijelaskan yang tersedia selepas itu.

Bank akan memperbaharui akaun pelanggan secara automatik ketika tamat tempoh setiap tarikh matang.

Pelanggan boleh membuat apa-apa urus niaga yang dibenarkan seperti deposit, pengeluaran atau pemindahan menerusi mana-mana kaedah yang berikut: Urus niaga kaunter (OTC), ATM, perbankan internet, perbankan mobile atau apa-apa kemudahan lain yang disediakan oleh Bank.

Untuk tujuan Terma dan Syarat ini, ungkapan "Hari Perniagaan" bermaksud suatu hari (tidak termasuk hari Sabtu, & Ahad atau Jumaat & Sabtu (bagi negeri-negeri tertentu) dan juga Cuti Umum) apabila Bank dibuka untuk perniagaan di Malaysia.

**d. LAIN - LAIN**

- i. Sekiranya terdapat dua (2) orang yang termasuk atau tergolong dalam ungkapan “Pelanggan”, Terma dan Syarat ini hendaklah mengikat ke atas orang sedemikian secara bersama dan berasingan.
- ii. Terma dan Syarat ini adalah ditadbir oleh dan ditafsirkan menurut undang-undang Malaysia dan setiap pihak yang terbabit dengannya menyerah secara eksklusif kepada perundangan mahkamah Malaysia.
- iii. Kedua-dua Bank dan Pelanggan bersetuju dan mengakui bahawa setakat tarikh pada dokumen ini, Terma dan Syarat ini, yang mendasari struktur yang terkandung dalam dokumen ini dan Urus Niaga Perdagangan adalah mematuhi Syariah. Sejajar dengan itu, setiap pihak dalam dokumen ini dengan ini, bersetuju bahawa pihak-pihak tidak akan, mulai tarikh ini, menimbulkan apa-apa pertikaian berkaitan pematuhan Syariah akan Terma dan Syarat ini dan Urus Niaga Perdagangan.
- iv. Tertakluk pada Perkara iii. di atas, kedua-dua Bank dan Pelanggan dengan ini bersetuju dan mengakui bahawa, jika, berikutan tarikh pada dokumen ini, apa-apa persoalan timbul berkaitan perkara Syariah dalam mana-mana prosiding di hadapan mana-mana mahkamah atau penimbang tara berkaitan Terma dan Syarat ini dan Urus Niaga Perdagangan, persoalan sedemikian hendaklah dirujuk kepada Majlis Penasihat Syariah yang ditubuhkan di bawah subseksyen 52(1) Akta 2009 Bank Negara Malaysia bagi keputusannya, yang keputusan tersebut adalah muktamad dan mengikat ke atas pihak-pihak dalam Terma dan Syarat ini dan Urus Niaga Perdagangan dan pihak-pihak hendaklah mengambil semua langkah yang perlu untuk menyebabkan/membuatkan mahkamah atau penimbang tara merujukkan persoalan tersebut kepada Majlis Penasihat Syariah.
- v. Maka dipersetujui dan diperakui bahawa Terma dan Syarat ini dan setiap Urus Niaga Perdagangan yang tidak diniatkan sedemikian, dan tidak akan menjadi, ditadbir melalui undang-undang pertukaran Komoditi tempatan, dengan Komoditi sedemikian didagangkan bersandarkannya (sebagaimana yang sama boleh diberikan atau dipinda dari semasa ke semasa) dan dianggap sebagai Kontrak Urus Niaga Kaunter (KUK).
- vi. Masa, apabila disebut hendaklah menjadi inti pati (perkara penting) dalam dokumen ini.
- vii. Pelanggan akan dengan serta-merta menasihati Bank akan apa-apa perubahan yang boleh menjejaskan secara langsung dan tak langsung operasi akaun termasuk tetapi tidak terhad pada pengubahan nama, alamat, butir perhubungan atau perincian lain pemegang akaun atau akaun dengan memberikan notis bertulis kepada Bank, yang sekiranya gagal dilakukan memberikan hak kepada Bank untuk bergantung pada maklumat terakhir yang diketahui yang didaftarkan dengan Bank.
- viii. Berkenaan Akta Wang Tak Dituntut 1965 (disemak semula 2002), wang dalam akaun yang dikendalikan di bawah Pembaharuan Automatik akan dikategorikan sebagai Wang Tak Dituntut jika akaun yang dikendalikan tidak beroperasi selama tempoh tujuh (7) tahun dari tarikh deposit atau tarikh urus niaga terakhir, yang mana lebih kemudian.

**6. FATCA**

Jika berlaku apa-apa pengemaskinian terhadap maklumat *Akaun*/status Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing (FATCA), Pemegang Akaun mengaku janji untuk memberitahu dan memberikan kepada Bank bukti dokumen yang relevan dalam masa 30 hari kalendar akan perubahan sedemikian.

Pemegang Akaun memberikan kebenaran kepada dan membenarkan kami untuk melaksanakan mana-mana yang berikut, jika berkaitan:

- i. Menahan apa-apa pembayaran yang dikenakan dalam Akaun.
- ii. Melaporkan atau mendedahkan semua maklumat yang relevan berkaitan dengan atau yang timbul daripada *Akaun*.
- iii. Menamatkan (dengan notis terlebih dahulu) hubungan kontrak Pemegang Akaun dengan kami.



*Layak mendapat perlindungan PIDM*

**TERMA DAN SYARAT UNTUK MEMBUKA RHB SMART ACCOUNT-i MELALUI RHB NOW**

Terma dan Syarat lengkap untuk membuka RHB Smart Account-i melalui RHB Now boleh didapati daripada URL yang berikut:

**<http://www.rhbgroup.com/general-info/terms-and-conditions>**