

(Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up the CIMB Islamic Bank Credit Card. Be sure to also read the general terms and conditions.)

CIMB Islamic Bank Credit Cards
Date: 1 December 2018

1. What is this product about?

This is a Credit Card-i that is based on the Shariah concept of Ujah (entitlement of the cardholder for certain services, benefits and privileges in consideration for a specified fee). Ujah is a globally acceptable Shariah concept used for Islamic Credit Card. If you are at least 21 years old but are unable to prove your annual income, you will need to place a deposit in FRIA-i with CIMB Islamic Bank of an amount equal to the credit limit granted to you. We also accept an existing fixed deposit with CIMB Bank of an amount equal to the credit limit granted to you. The deposit with CIMB must be kept as long as the card facility is available to you.

2. What do I get from this product?

Credit limit: To be determined at the sole discretion of CIMB Islamic Bank ("the Bank").

Exclusive benefits: You will earn bonus points for all transaction whereby every RM1 = 1 Bonus Points (CIMB Platinum-i Credit Card). You will earn Cash Rebate on all PETRONAS spend capped at RM50 per month per Card and 0.2% Cash Rebate for other retail spending with unlimited capping (CIMB PETRONAS Platinum-i Credit Card).

3. What are my obligations?

Minimum monthly payment: 5% of Current Balance* + 100% Service Tax (if any) + 100% of any monthly instalment amount of the IPP (if any) + any unpaid minimum payment specified in the preceding month's statement; or RM50 whichever is higher.

*Current Balance = Retail Transactions amount (if any) + Cash Advance amount (if any) + Payable Facility Charges and/or Ta'widh (compensation) and any other applicable fees and charges (if any).

Grace period: 20 days from the posting date of retail transaction, provided there is no outstanding balance in the Credit Card-i account. As the principal cardholder, you are liable to all transactions incurred by the supplementary cardholders.

Obligations:

You are obliged to:-

- a) abide by the terms and conditions for the use of the Credit Card-i;
- b) take reasonable steps to keep the Credit Card-i and PIN secure at all times, including at your place of residence. These include not:
 - i. disclosing the Credit Card-i details or PIN to any other person;
 - ii. writing down the PIN on the Credit Card-i, or on anything kept in close proximity with the Credit Card-i;
 - iii. using a PIN selected from your birth date, identity card, passport, driving license or contact numbers;
 - iv. allowing any other person to use the Credit Card-i and PIN;
- c) notify the Bank as soon as reasonably practicable after having discovered that the Credit Card-i is lost, stolen, an unauthorised transaction had occurred or the PIN may have been compromised;
- d) notify the Bank immediately upon receiving short message service (SMS) transaction alert if the transaction was unauthorised;
- e) notify the Bank immediately of any change in your contact number;
- f) use the Credit Card-i responsibly, including not using the Credit Card-i for unlawful activity; and
- g) check the account statement and report any discrepancy without undue delay.

4. What are the fees and charges I have to pay?

Yearly Facility Charges (YFC) • Platinum-i Credit Card - RM48,000

Payable Facility Charges (PFC)

Payable Facility Charges	Annual Rate	Remarks
Purchases	15%	Cardholders with prompt payments for 12 consecutive months
	17%	Cardholders with prompt payments for 10 months or more in the last 12 months
	18%	Cardholders who do not fall under the above categories
Cash Advances	18%	The amount of cash advance that you can withdraw or apply for is subject to available credit limit in your credit card account or 40% of your prescribed credit limit, whichever is lower

Rebate

Full payment on previous statement balance: If Cardholders fully paid on or before the 20 days dateline every month, the Bank will not charge any PFC for that particular month (full rebate will be given)

Partial or minimum payment on previous statement balance: The Bank at its absolute discretion may grant rebate or waive all or part of the YFC. Rebate is the difference between YFC and PFC. PFC will vary every month but the total sum of PFC each year shall not exceed YFC. The rebate is subject to BNM Credit Card-i tier pricing structure.

Taxes

You shall be liable for any taxes (including but not limited to service tax of RM25 that will be charged upon issuance of new principal and supplementary credit card(s). For existing credit cardholders, service tax of RM25 will be charged upon annual renewal for each of your principal and supplementary Credit Cards) and any other fees, expenses or recourse in respect of or arising out of credit cards or other cards issued to you or any accounts or services in connection therewith and you authorise the Bank to debit your credit card account for the same.

CIMB Islamic Bank Card / CIMB Touch 'n Go Zing Card

Annual Subscription Fee	Principal Card: Waived	Supplementary Card: Waived		
Cash Advance Fee	RM50 for every transaction (maximum withdrawal of RM1,000 per transaction)			
Over Limit Fee	Not Applicable			
Card Replacement Fee	RM10 for first replacement & RM50 for every subsequent replacement			
Dishonoured Cheque Fee	Not Applicable			
Sales Draft Retrieval Fee	Not Applicable			
Additional Statement Request Fee	RM5.00 per monthly statement			
Other Fee & Charges	Not Applicable			
Temporary Credit Limit Increase Fee	Platinum-i Credit Card - RM24,000 <i>Note: The Bank may at its absolute discretion grant rebate or waive all or part of the charges.</i>			
Service Tax	RM25 will be imposed on each principal and supplementary credit card upon issuance and annual renewal of the principal and supplementary credit card			
Conversion For Overseas Transaction	The conversion rate as determined by Mastercard International or VISA International plus an administrative cost of 1% plus any transaction fee charged by Mastercard or VISA			
CIMB Touch 'n Go Zing Card Fees and Charges	New Card	RM10.00		
	Card Replacement	RM10.00		
	Auto-Reload Fees			
	Reload Amount	RM100	RM200	RM300
	Reload Fees	RM1.50		

5. What if I fail to fulfil my obligations?

Ta'widh (compensation): If you do not make the minimum payment due by the due date, we will charge you compensation of 1% on the unpaid balance arising from retail transactions and cash advance, subject to a minimum of RM10.00 and a maximum of RM100.00.

The Bank shall however grant the Cardmember a grace period of four (4) calendar days after the payment due date where the payment due dates fall on a weekend or a public holiday.

Right to set-off: We have the right to set-off any credit balance in your account maintained with us against any outstanding balance in this Credit Card-i account by giving you seven (7) calendar days prior notice in advance.

Action we may take: Legal action may also be taken against you if you do not keep up payments on your Credit Card-i balances. We may also (but are not obliged to):-

- call you to remind you to pay the amounts outstanding;
- send you reminders by letters, short messaging service or emails; or
- have our staff and/or outsourced debt collection agencies personnel visit you at your home or place of business to remind you of your payment obligations

We may earmark any monies you may have in any of your accounts with us and exercise our right of set-off on these monies and/or blacklist your name with any credit agency or bureau or database.

Please also note that we have the right to appoint external agents to collect outstanding amount due to us and to sell your outstanding amount owing to us to a third party.

Liability for unauthorised transactions: You will be liable for:-

- a) PIN-based unauthorised transactions if you have:
 - i. acted fraudulently; or
 - ii. delayed in notifying the Bank as soon as reasonably practicable after having discovered the loss or unauthorised use of the Credit Card-i; or
 - iii. voluntarily disclosed your PIN to another person; or
 - iv. recorded the PIN on the Credit Card-i, or on anything kept in close proximity with your Credit Card-i.
- b) unauthorised transactions which require signature verification or with a contactless Credit Card-i, if you have:
 - i. acted fraudulently; or
 - ii. delayed in notifying the Bank as soon as reasonably practicable after having discovered the loss or unauthorised use of your Credit Card-i; or
 - iii. left your Credit Card-i or an item containing your Credit Card-i unattended, in places visible and accessible to others; or
 - iv. voluntarily allowed another person to use your Credit Card-i.

Suspension or termination of Credit Card-i: If you default in your payment or breach any of the terms and conditions of use of the Credit Card-i, we may suspend or terminate your Credit Card-i and may decide not to reinstate the Credit Card-i even after you regularize your account.

If you use your Credit Card-i for any unauthorised purpose or in an unauthorised manner (eg. for on-line gambling purposes, illegal activities, allowing another person to use the card, etc) we may terminate your Credit Card-i.

Use of Credit Card-i and Personal Identification Number (PIN): You are under a strict duty to keep your Credit Card-i and PIN safe at all times and to prevent the loss, theft or fraudulent use of the Credit Card-i and to prevent the disclosure of your PIN. You must report any loss and/or theft of the Credit Card-i or PIN disclosure to the Bank and to the police immediately followed by written confirmation to the Bank together with a copy of the police report within seven (7) days from the date of the loss and/or theft and/or disclosure of the PIN. You may be held liable for any unauthorised transactions should you fail to do so.

Monthly statements: You must check your monthly statements thoroughly and immediately. Any discrepancy must be reported to the Bank within 14 calendar days from the date you receive the statement as failure to do so may cause you to lose your right to challenge the discrepancy.

6. What are the major risks?

If you pay only the minimum amount due, it will take you longer and cost you more to settle the outstanding balance. Think about your payment capacity when charging the Credit Card-i.

YFC are determined and fixed based on the facilities offered and are not tied to the utilised amount or credit limit.

If you use your Credit Card-i to make payment for other financing, it may cost you more.

If you have problems paying for your Credit Card-i balances, contact us in advance to discuss payment alternatives.

You should notify us immediately after having discovered that the Credit Card-i is lost, stolen, an unauthorised transaction had occurred or the PIN may have been compromised.

7. What do I need to do if there are changes to my contact details?

It is important that you inform us of any change in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.

8. Where can I get further information?

Should you require additional information on Credit Card-i, please log on to www.cimbislamic.com.my or visit any CIMB Islamic Bank branches co-located at CIMB Bank branches nationwide. If you have any enquiries, please contact us at +603 6204 7788.

9. Other Credit Card-i products available:

Please refer to CIMB Islamic Bank website at www.cimbislamic.com.my

10. Notice On Paying Only Minimum Monthly Payment

The following table illustrates the amount of facility charges incurred and the payment period, under different outstanding amount scenarios if you continue to pay only the minimum amount. The computations are based on 5% minimum payment or RM50, whichever is higher, at a facility charge of 18% provided there are no new transactions. This calculation is based on 30 days a month.

Examples under different outstanding amount scenarios			
Outstanding balance (RM)	Payment (RM)	Payment Period (Month)	Payable Facility Charges (RM)
3,000	Min Pay 150	55	1,054.96
	Pay 250	14	332.67
5,000	Min Pay 250	70	1,912.09
	Pay 350	17	669.63
10,000	Min Pay 500	89	4,054.96
	Pay 650	18	1,455.31

11. Where can I get assistance and redress?

If you have difficulties in making payments, you should contact us earliest possible to discuss payment alternatives. You may contact us at:

Customer Resolution Unit

Add : P.O. Box 10338
GPO Kuala Lumpur
50710 Wilayah Persekutuan
Tel : +603 6204 7788
Fax : +603 2691 3248
E-mail : cru@cimb.com

Alternatively, you may seek the services of Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), an agency established by Bank Negara Malaysia to provide free services on money management, credit counselling and debt restructuring for individuals. You may contact AKPK at:

Add : Tingkat 8, Maju Junction Mall
1001, Jalan Sultan Ismail, 50250 Kuala Lumpur
Tel : +603 2616 7766
E-mail : enquiry@akpk.org.my

You may also join the "Pengurusan Wang Ringgit Anda" (POWER) Programme offered by AKPK that promotes financial discipline and prudent financial management. For further information or to register, please call AKPK at +603 2616 7766 or visit the website at www.akpk.org.my
If you wish to complain on the products or services provided by us, you may also contact us at :

Customer Resolution Unit

Add : P.O. Box 10338
GPO Kuala Lumpur
50710 Wilayah Persekutuan
Tel : +603 6204 7788
Fax : +603 2691 3248
E-mail : cru@cimb.com

If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at :

Add : Block D, Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur
Tel : 1 300 88 5465
Fax : +603 2174 1515
E-mail : bnmtelelink@bnm.gov.my

IMPORTANT NOTE: LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU DO NOT KEEP UP PAYMENTS ON YOUR CREDIT CARD-i BALANCES.

The information provided in this disclosure sheet is valid as at 1/12/18.

(Sila baca Lembaran Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk mendapatkan Kad Kredit CIMB Islamic Bank. Pastikan anda juga membaca terma dan syarat umum.)

Kad Kredit CIMB Islamic Bank
Tarikh: 1 Disember 2018

1. Produk ini berkaitan apa?

Kad Kredit-i ini adalah berdasarkan konsep Ujrah (melayakkan pemegang kad untuk perkhidmatan, manfaat dan hak istimewa terpilih dengan fi yang ditetapkan). Ujrah merupakan konsep Syariah untuk Kad Kredit Islam yang diterima secara global. Jika anda berusia sekurang-kurangnya 21 tahun dan tidak dapat membuktikan pendapatan tahunan, anda perlu menyimpan deposit FRIA-i di CIMB Islamic Bank untuk jumlah bersamaan had kredit yang diberikan kepada anda. Kami juga menerima deposit tetap yang sedia ada di CIMB Bank dengan jumlah bersamaan had kredit yang diberikan kepada anda. Deposit mesti disimpan di CIMB selagi kemudahan Kad Kredit-i disediakan untuk anda.

2. Apakah faedah yang boleh saya nikmati dari produk ini?

Had kredit: Akan ditentukan mengikut budi bicara mutlak CIMB Islamic Bank ("Bank").

Faedah eksklusif: Anda akan mendapat mata bonus untuk semua transaksi di mana setiap RM1 = 1 Mata Bonus (Kad Kredit CIMB Platinum-i). Anda akan mendapat Rebat Tunai bagi semua perbelanjaan di Petronas dihadkan pada RM50 sebulan bagi setiap kad dan 0.2% rebat tunai untuk perbelanjaan runcit lain dengan menetapkan siling tanpa had (Kad Kredit CIMB PETRONAS Platinum-i).

3. Apakah tanggungjawab saya?

Bayaran bulanan minimum: 5% daripada Baki Semasa* + 100% Cukai Perkhidmatan (jika ada) + 100% sebarang amaun Ansuran Bulanan untuk IPP (jika ada) + sebarang bayaran minimum yang belum dibayar yang dinyatakan dalam penyata bulanan sebelumnya; atau RM50 yang mana lebih tinggi.

**Baki Semasa = Amaun Transaksi Runcit (jika ada) + Amaun Pendahuluan Tunai (jika ada) + Caj Kemudahan Perlu Bayar dan/atau Ta'widh (gantirugi) dan apa-apa fi dan caj lain yang terpakai (jika ada).*

Tempoh Lanjutan: Dalam tempoh 20 hari dari tarikh catatan urusan runcit, dengan syarat tiada baki belum jelas dalam akaun Kad Kredit-i. Sebagai pemegang kad utama, anda bertanggungjawab terhadap semua urusan yang dilakukan oleh pemegang kad tambahan.

Tanggungjawab: Adalah menjadi tanggungjawab anda untuk:-

- mematuhi terma dan syarat bagi penggunaan Kad Kredit-i;
- mengambil langkah yang munasabah untuk menyimpan Kad Kredit-i dan PIN anda selamat pada setiap masa, termasuk di tempat tinggal anda. Ini termasuk, tidak:
 - mendedahkan butiran Kad Kredit-i atau PIN kepada mana-mana pihak lain;
 - menulis PIN di atas Kad Kredit-i, atau pada apa-apa yang disimpan berdekatan dengan Kad Kredit-i;
 - menggunakan PIN yang dipilih dari tarikh kelahiran, kad pengenalan, pasport, lesen memandu atau nombor telefon;
 - membenarkan sesiapa pun untuk menggunakan Kad Kredit-i dan PIN;
- memberitahu Bank dengan secepat yang mungkin setelah mendapati bahawa Kad Kredit-i anda telah hilang, dicuri, transaksi yang tidak diberikuasa telah dilaksanakan atau PIN telah terjejas;
- memberitahu Bank sebaik sahaja menerima amaran transaksi perkhidmatan mesej singkat (SMS) sekiranya transaksi tidak diberikuasa;
- memberitahu Bank secepat mungkin sebarang perubahan pada nombor telefon anda;
- menggunakan Kad Kredit-i secara bertanggungjawab, termasuk tidak menggunakan Kad Kredit-i anda untuk aktiviti yang menyalahi undang-undang; dan
- menyemak penyata akaun dan melaporkan sebarang percanggahan tanpa berlelah.

4. Apakah fi atau caj yang perlu saya bayar?

Caj Kemudahan Tahunan (YFC) • Kad Kredit Platinum-i - RM48,000

Caj Kemudahan Perlu Bayar (PFC)

Caj Kemudahan Perlu Bayar	Kadar Tahunan	Catatan
Pembelian	15%	Pemegang Kad menjelaskan bayaran tepat pada masanya untuk tempoh 12 bulan berturut-turut
	17%	Pemegang kad menjelaskan bayaran tepat pada masanya untuk tempoh sekurang-kurangnya 10 bulan dalam kitaran 12 bulan
	18%	Pemegang kad yang tidak termasuk dalam kategori di atas
Pendahuluan Tunai	18%	Jumlah pendahuluan yang anda boleh keluarkan dan pohon adalah tertakluk kepada had kredit dalam akaun kad kredit anda atau 40% daripada had kredit yang ditetapkan, yang mana lebih rendah

Rebat

Bayaran penuh atas baki penyata terdahulu: Jika Pemegang Kad membuat bayaran penuh sebelum atau pada tarikh akhir 20 hari bagi setiap bulan, pihak Bank tidak akan mengenakan sebarang PFC untuk bulan berkenaan (rebat penuh akan diberikan)

Bayaran sebahagian atau minimum atas baki penyata terdahulu: Pihak Bank atas budi bicara mutlaknya berhak memberikan Rebat atau mengeneipkan semua atau sebahagian Caj Kemudahan Tahunan. Rebat, sekiranya diberi, adalah perbezaan antara Caj Kemudahan Tahunan (YFC) dan jumlah keseluruhan Caj Kemudahan Perlu Bayar (PFC) dalam tahun berkenaan. Caj Kemudahan Perlu Bayar akan berbeza dari bulan ke bulan tetapi jumlah keseluruhan Caj Kemudahan Perlu Bayar dalam tahun berkenaan tidak akan melebihi Caj Kemudahan Tahunan tersebut di atas. Rebat pada Caj Kemudahan Tahunan adalah tertakluk kepada struktur harga bertingkat bagi Kad Kredit-i BNM.

Cukai

Anda akan bertanggungjawab ke atas semua cukai (termasuk tetapi tidak terhad kepada cukai perkhidmatan sebanyak RM25 yang akan dikenakan ke atas pengeluaran kad utama dan tambahan yang baru. Bagi pemegang kad kredit sedia ada, cukai perkhidmatan sebanyak RM25 akan dikenakan pada bulan ulang tahun kad kredit utama dan tambahan) dan lain-lain fi, perbelanjaan atau caj yang perlu dibayar yang berkaitan dengan atau timbul dari kad kredit atau kad-kad lain yang dikeluarkan kepada anda di bawah permohonan ini atau mana-mana akaun atau perkhidmatan yang berkaitan dengannya dan anda memberi kuasa kepada pihak Bank untuk men debit akaun kad kredit anda untuk perkara yang sama.

Kad CIMB Islamic Bank / Kad CIMB Touch 'n Go Zing

Fi Langganan Tahunan	Kad Utama: Dikecualikan	Kad Tambahan: Dikecualikan																
Fi Pendahuluan Tunai	RM50 bagi setiap transaksi (pengeluaran maksimum RM1,000 setiap pengeluaran)																	
Fi Terlebih Had	Tidak Berkenaan																	
Fi Penggantian Kad	RM10 untuk gantian pertama & RM50 untuk setiap gantian seterusnya																	
Fi Cek Tendang	Tidak Berkenaan																	
Fi Cetak Semula Draf Jualan	Tidak Berkenaan																	
Fi Permintaan Penyata Tambahan	RM5.00 setiap penyata bulanan																	
Fi & Caj Lain	Tidak Berkenaan																	
Fi Kenaikan Sementara Tempoh Kredit	Kad Kredit Platinum-i - RM24,000 <i>Nota: Pihak Bank mengikut budi bicaranya boleh memberikan rebat atau mengecualikan semua atau sebahagian daripada caj.</i>																	
Cukai Perkhidmatan	RM25 akan dikenakan ke atas pengeluaran kad kredit utama dan tambahan dan setiap bulan ulang tahun kad kredit utama dan tambahan																	
Tukaran Bagi Urusniaga Luar Negara	Kadar pertukaran adalah tertakluk kepada ketetapan Mastercard International atau VISA International dengan kos pentadbiran sebanyak 1% termasuk yuran transaksi yang dikenakan oleh Mastercard atau VISA																	
Yuran dan Caj Kad CIMB Touch 'n Go Zing	<table border="1"> <tr> <td>Kad Baru</td> <td>RM10.00</td> </tr> <tr> <td>Kad Gantian</td> <td>RM10.00</td> </tr> </table>	Kad Baru	RM10.00	Kad Gantian	RM10.00	<table border="1"> <tr> <th colspan="4">Caj Tambah Nilai</th> </tr> <tr> <td>Amaun Tambah Nilai</td> <td>RM100</td> <td>RM200</td> <td>RM300</td> </tr> <tr> <td>Yuran Tambah Nilai</td> <td colspan="3">RM1.50</td> </tr> </table>	Caj Tambah Nilai				Amaun Tambah Nilai	RM100	RM200	RM300	Yuran Tambah Nilai	RM1.50		
Kad Baru	RM10.00																	
Kad Gantian	RM10.00																	
Caj Tambah Nilai																		
Amaun Tambah Nilai	RM100	RM200	RM300															
Yuran Tambah Nilai	RM1.50																	

5. Apakah yang akan berlaku sekiranya saya gagal memenuhi ketetapan ini?

Ta'widh (caj ganti rugi): Jika anda tidak membuat bayaran minimum selewat-lewatnya pada tarikh matang, kami akan mengenakan ganti rugi sebanyak 1% daripada baki belum jelas yang timbul daripada transaksi urusniaga dan pendahuluan tunai, tertakluk kepada jumlah minimum RM10.00 dan maksimum RM100.00.

Walau bagaimanapun pihak Bank akan memberi Pemegang Kad tempoh tangguh bayar selama empat (4) hari kalendar selepas tarikh akhir bayaran di mana tarikh akhir bayaran jatuh pada hujung minggu atau hari kelepasan am.

Hak Tolakan: Kami berhak untuk menolak atau memindahkan sebarang baki kredit di dalam akaun anda dengan kami bagi membayar sebarang tunggakan akaun Kad Kredit-i ini dengan memberikan notis terdahulu selama tujuh (7) hari kalendar terlebih dahulu kepada anda.

Tindakan yang boleh kami ambil: Tindakan undang-undang juga boleh diambil terhadap anda sekiranya anda tidak mematuhi pembayaran balik ke atas baki Kad Kredit-i anda. Kami juga boleh (tetapi tidak diwajibkan):-

- menghubungi anda untuk mengingatkan anda untuk membayar jumlah tertunggak;
- menghantar peringatan melalui surat, servis mesej singkat atau e-mel; atau
- mengarahkan kakitangan kami dan/atau kakitangan agensi pungutan hutang sumber luar untuk melawat anda di rumah atau tempat perniagaan anda untuk mengingatkan obligasi pembayaran anda.

Kami boleh mengutuskan apa-apa wang yang anda ada di dalam mana-mana akaun anda dengan kami dan kami boleh menggunakan hak kami untuk menolak atau memindahkan wang tersebut dan/atau menyenaraihitamkan nama anda dengan mana-mana agensi kredit atau biro atau pangkalan data.

Sila ambil perhatian kami juga mempunyai hak untuk melantik agen luar untuk mengutip jumlah yang tertunggak dan menjual jumlah yang tertunggak anda kepada pihak ketiga.

Tanggungjawab untuk transaksi yang tidak diberikuasa: Anda akan dipertanggungjawabkan terhadap:-

- transaksi tidak diberikuasa berasaskan PIN, sekiranya anda:
 - melakukan penipuan; atau
 - lewat dalam memberitahu Bank dengan seberapa segera yang munasabah setelah mendapati bahawa Kad Kredit-i anda telah hilang atau transaksi yang tidak diberikuasa telah dilaksanakan; atau
 - secara sukarela mendedahkan PIN anda kepada orang lain; atau
 - merekodkan PIN pada Kad Kredit-i, atau pada apa-apa yang disimpan berdekatan dengan Kad Kredit-i.
- transaksi tidak diberikuasa yang memerlukan tandatangan yang disahkan atau penggunaan Kad Kredit-i tanpa sentuhan, sekiranya anda:
 - melakukan penipuan; atau
 - lewat dalam memberitahu Bank dengan seberapa segera yang munasabah setelah mendapati bahawa Kad Kredit-i telah hilang atau transaksi yang tidak diberikuasa telah dilaksanakan; atau
 - meninggalkan Kad Kredit-i atau sesuatu benda yang mengandungi Kad Kredit-i anda tanpa pengawasan, di tempat-tempat yang boleh dilihat dan diakses oleh orang lain; atau
 - secara sukarela membenarkan orang lain menggunakan Kad Kredit-i anda.

Penggantungan atau penamatan Kad Kredit-i: Jika anda gagal membayar balik atau melanggar mana-mana terma dan syarat penggunaan Kad Kredit-i, kami boleh menggantung atau menamatkan Kad Kredit-i dan boleh membuat keputusan untuk tidak menyambung keahlian Kad Kredit-i walaupun selepas anda menjelaskan sebarang tunggakan akaun.

Jika anda menggunakan Kad Kredit-i untuk sebarang tujuan tidak sah atau dengan cara yang tidak dibenarkan (contoh, untuk tujuan perjudi dalam talian, kegiatan haram, membenarkan orang lain menggunakan kad, dan lain-lain) kami boleh menamatkan Kad Kredit-i anda.

Penggunaan Kad Kredit-i dan Nombor Pengenalan Peribadi (PIN): Anda mempunyai tanggungjawab khusus untuk menyimpan Kad Kredit-i dan PIN dengan selamat pada setiap masa dan mencegah kehilangan, kecurian atau pemalsuan Kad Kredit-i dan untuk mencegah pendedahan PIN anda. Anda mesti melaporkan sebarang kehilangan dan/atau kecurian Kad Kredit-i atau pendedahan PIN kepada Bank dan pihak polis serta-merta diikuti dengan pengesahan bertulis kepada Bank bersama satu salinan laporan polis dalam masa tujuh (7) hari dari tarikh kehilangan dan/atau kecurian dan/atau pendedahan PIN. Anda mungkin bertanggungjawab terhadap sebarang transaksi yang tidak diberikuasa sekiranya anda gagal berbuat demikian.

Penyata bulanan: Anda mesti menyemak penyata bulanan anda dengan teliti dan serta-merta. Sebarang kesilapan mesti dilaporkan kepada Bank dalam tempoh 14 hari kalendar dari tarikh anda menerima penyata tersebut kerana kegagalan berbuat demikian boleh menyebabkan anda kehilangan hak untuk mempertikaikan kesilapan tersebut.

6. Apakah risiko-risiko utama?

Jika anda hanya membayar jumlah minimum yang perlu dibayar, anda mungkin mengambil masa lebih lama dan menanggung kos lebih besar untuk menjelaskan baki belum jelas. Fikirkan tentang keupayaan membayar balik apabila menggunakan Kad Kredit-i.

YFC ditentukan dan ditetapkan berasaskan kemudahan yang ditawarkan dan tidak terikat kepada jumlah had kredit yang digunakan.

Jika anda menggunakan Kad Kredit-i anda untuk membayar balik pembiayaan lain, kos anda mungkin meningkat.

Jika anda mengalami masalah menjelaskan baki Kad Kredit-i anda, hubungi kami terlebih dahulu untuk membincangkan alternatif bayaran balik.

Anda perlu memaklumkan kepada kami serta-merta setelah mendapati bahawa Kad Kredit-i anda telah hilang, dicuri, transaksi yang tidak diberikuasa telah dilaksanakan atau PIN telah terjejas.

7. Apakah yang perlu saya lakukan sekiranya terdapat perubahan pada nombor telefon atau alamat surat-menyurat?

Penting bagi anda menghubungi dan mengemaskini data yang telah berubah seperti nombor telefon dan alamat surat-menyurat supaya anda dapat dihubungi dengan kadar segera.

8. Di mana boleh saya mendapatkan maklumat lanjut?

Sekiranya anda memerlukan maklumat tambahan mengenai Kad Kredit-i, sila layari www.cimbislamic.com.my atau melawat mana-mana cawangan CIMB Islamic Bank yang terletak setempat dengan semua cawangan CIMB Bank di seluruh negara. Jika anda mempunyai apa-apa soalan, sila hubungi kami di +603 6204 7788.

9. Produk Kad Kredit-i lain yang boleh didapati:

Sila rujuk ke laman web CIMB Islamic Bank di www.cimbislamic.com.my

10. Notis Sekiranya Pelanggan Membuat Bayaran Minimum Bulanan Sahaja

Jadual di bawah menggambarkan jumlah caj kemudahan perlu bayar yang ditanggung dan tempoh bayaran bagi senario baki belum jelas yang berbeza jika anda hanya membuat bayaran minimum secara berterusan. Pengiraan adalah berasaskan bayaran minimum 5% atau RM50, yang mana lebih tinggi, dengan Caj Kemudahan perlu bayar 18% setahun bagi sesuatu tempoh selagi tiada transaksi baru. Kiraan ini berdasarkan tempoh 30 hari sebulan.

Contoh bagi senario-senario baki belum jelas yang berbeza			
Baki Belum Jelas (RM)	Bayaran (RM)	Tempoh Bayaran (Bulan)	Jumlah Caj Kemudahan Perlu Bayar (RM)
3,000	Bayaran Min 150	55	1,054.96
	Bayar 250	14	332.67
5,000	Bayaran Min 250	70	1,912.09
	Bayar 350	17	669.63
10,000	Bayaran Min 500	89	4,054.96
	Bayar 650	18	1,455.31

11. Dimanakah saya boleh mendapatkan bantuan dan membuat aduan?

Jika anda mempunyai masalah untuk membuat bayaran balik, anda harus menghubungi kami secepat mungkin untuk membincangkan alternatif bayaran balik. Anda boleh menghubungi kami di:

Unit Resolusi Pelanggan (CRU)

Alamat : Peti Surat 10338 Pejabat
Pos Besar Kuala Lumpur
50710 Wilayah Persekutuan

Tel : +603 6204 7788

Faks : +603 2691 3248

E-mel : cru@cimb.com

Anda juga boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan percuma mengenai pengurusan kewangan, kaunseling kredit dan penstrukturan semula pinjaman untuk individu. Anda boleh menghubungi AKPK di :

Alamat : Tingkat 8, Maju Junction Mall
1001, Jalan Sultan Ismail, 50250 Kuala Lumpur

Tel : +603 2616 7766

E-mel : enquiry@akpk.org.my

Anda juga boleh menyertai Program "Pengurusan Wang Ringgit Anda" (POWER) yang ditawarkan oleh AKPK yang menggalakan disiplin kewangan dan pengurusan kewangan berhemah. Untuk mendaftar dan maklumat lanjut, sila hubungi AKPK di +603 2616 7766 atau layari laman web di www.akpk.org.my

Jika anda ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh kami, anda boleh menghubungi kami di:

Unit Resolusi Pelanggan (CRU)

Alamat : Peti Surat 10338 Pejabat
Pos Besar Kuala Lumpur
50710 Wilayah Persekutuan

Tel : +603 6204 7788

Faks : +603 2691 3248

E-mel : cru@cimb.com

Jika pertanyaan atau aduan anda tidak di selesaikan dengan memuaskan oleh kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

Alamat : Block D, Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur

Tel : 1 300 88 5465

Faks : +603 2174 1515

E-mel : bnmtelexlink@bnm.gov.my

NOTA PENTING: TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA JIKA ANDA TIDAK MEMBUAT BAYARAN BALIK KAD KREDIT-i ANDA DENGAN SEWAJARNYA.