

| | | |
|---|--|---|
| Do you have an existing account with MBSB Bank? <i>Adakah anda mempunyai akaun dengan MBSB Bank?</i> | <input type="checkbox"/> Yes/ Ya <input type="checkbox"/> No/ Tidak | Branch/ Cawangan |
| Please use capital letters and tick (✓) where applicable/ Sila gunakan huruf besar dan tandakan (✓) di kotak berkenaan | | Account Opening Date <i>Tarikh Akaun Dibuka</i> |
| Category <i>Kategori</i> | <input type="checkbox"/> Companies/Corporations <i>Syarikat/Perbadanan</i> | <input type="checkbox"/> Sole Proprietor <i>Pemilikan Tunggal</i> |
| | <input type="checkbox"/> Federal/State Statutory Body <i>Badan Berkanun Persekutuan/Negeri</i> | <input type="checkbox"/> Club/Society/Association <i>Kelab/Pertubuhan/Persatuan</i> |
| | <input type="checkbox"/> Private Limited Companies <i>Syarikat Badan Berkanun</i> | <input type="checkbox"/> Public Limited Companies <i>Syarikat Berhad Awam</i> |
| | <input type="checkbox"/> Partnership <i>Perkongsian</i> | <input type="checkbox"/> Others <i>Lain-lain</i> |
| Type of Account <i>Jenis Akaun</i> | <input type="checkbox"/> Term Deposit Account-i <i>Akaun Deposit Bertempoh-i</i> | Product Name (Specify) / Nama Produk (Nyatakan) |
| | <input type="checkbox"/> Current Account-i <i>Akaun Semasa-i</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> |
| | <input type="checkbox"/> Foreign Currency Account-i <i>Akaun Semasa Mata Wang Asing-i</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> |
| | <input type="checkbox"/> Others <i>Lain-lain</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> |
| Purpose of account opening <i>Tujuan pembukaan akaun</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> | |
| Source of Fund <i>Sumber Dana</i> | Source of Wealth <i>Sumber Kekayaan</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> |

A. COMPANY/ BUSINESS PARTICULARS/ MAKLUMAT SYARIKAT/ PERNIAGAAN

| | | | |
|--|--|---|---|
| Registered Name of Company / Business <i>Nama Syarikat / Perniagaan yang Berdaftar</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> | | |
| Registration No. <i>No. Pendaftaran</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> | Date of Incorporation <i>Tarikh Ditubuhkan</i> | <input style="width:10%;" type="text"/> / <input style="width:10%;" type="text"/> / <input style="width:10%;" type="text"/> |
| Country of Operation <i>Negara Beroperasi</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> | Place of Incorporation <i>Tempat Ditubuhkan</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> |
| Bumiputera Status <i>Status Bumiputera</i> | <input type="checkbox"/> Bumiputera controlled company <i>Syarikat kawalan bumiputera</i> | <input type="checkbox"/> Non-Bumiputera controlled company <i>Syarikat bukan kawalan bumiputera</i> | |
| Business Status <i>Status Perniagaan</i> | <input type="checkbox"/> Resident <i>Pemastautin</i> | <input type="checkbox"/> Non-Resident <i>Bukan Pemastautin</i> | |
| Nature of Business <i>Jenis Perniagaan</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> | | |
| Registered Address <i>Alamat Berdaftar</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> | | |
| | <input style="width:100%;" type="text"/> | | Postcode <i>Poskod</i> |
| | State <i>Negeri</i> | Country <i>Negara</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> |
| Business Address <i>Alamat Perniagaan</i> | <i>*Please leave it blank if Business Address is same as Registered Address</i> <i>Sila tinggalkan kosong jika Alamat Perniagaan sama seperti Alamat Berdaftar</i> | | |
| | <input style="width:100%;" type="text"/> | | Postcode <i>Poskod</i> |
| | State <i>Negeri</i> | Country <i>Negara</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> |
| Mailing Address <i>Alamat Surat Menyurat</i> | Only leave the Mailing Address blank if it matches the following/ Hanya tinggalkan kosong jika Alamat Surat Menyurat sama dengan berikut: Tick ✓ in either of the box/ Tandakan ✓ di salah satu kotak | | |
| | <input type="checkbox"/> Same as Registered Address/ Sama seperti Alamat Berdaftar | <input type="checkbox"/> Same as Business Address/ Sama seperti Alamat Perniagaan | |
| | <input style="width:100%;" type="text"/> | | Postcode <i>Poskod</i> |
| | State <i>Negeri</i> | Country <i>Negara</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> |
| Mobile Phone No. <i>No. Telefon Bimbit</i> | <i>* Only applicable for Sole-Proprietor. The mobile number will be used for Retail Internet Banking TAC registration and communications / SMS alert related to MBSB Bank Visa Debit Card-i / Hanya terpakai bagi Pemilikan Tunggal. Nombor mudah alih ini akan digunakan untuk pendaftaran TAC Perbankan Internet Runcit dan sebarang komunikasi/SMS berhubung Kad MBSB Bank Visa Debit-i</i> | | |
| | <input style="width:100%;" type="text"/> | | |
| Business Office No. <i>No. Telefon Perniagaan</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> | Business Fax No <i>No Faks Perniagaan</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> |
| E-mail Address <i>Alamat E-mel</i> | <input style="width:100%;" type="text"/> | | |

Kami bersetuju dan membenarkan MBSB Bank mengumpul, menggunakan, memproses dan mendedahkan maklumat peribadi kami termasuk dan tidak terhad kepada data peribadi yang sensitif seperti yang dinyatakan di dalam borang permohonan dan/atau di dalam borang pembukaan akaun bagi tujuan yang dibincangkan secara terperinci di dalam Notis Privasi MBSB Bank yang boleh dilayari di www.mbsbbank.com. Ini termasuklah pendedahan maklumat (kecuali berkaitan dengan urusan dan akaun kami) kepada pihak ketiga yang diberi kuasa bagi tujuan pemasaran dan promosi. Kami juga mengesahkan bahawa pengisytiharan ini akan mengatasi sebarang pengisytiharan yang telah dibuat sebelum ini. Kami boleh menarik balik kebenaran tersebut berkaitan pemasaran dan promosi pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya tujuh (7) hari kalendar sebelumnya kepada MBSB Bank. Sekiranya kami tidak mahu MBSB Bank, pekerja, ejen, anak-anak syarikat, syarikat-syarikat bersekutu, perunding kami atau mana-mana pihak ketiga yang diberi kuasa oleh MBSB Bank untuk berkomunikasi dengan kami bagi menawarkan pemasaran dan/atau kami ingin membuat sebarang pertanyaan atau aduan, memohon akses, meminda, dan/atau kami memilih untuk menghadkan hak MBSB Bank untuk memproses data peribadi kami, kami boleh menghubungi MBSB Bank di:-
E-mel: enquiry@mbsbbank.com

Sebarang permintaan untuk mengakses atau meminda data peribadi adalah tertakluk kepada syarat-syarat di bawah Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 (suatu akta untuk mengawal selia pemrosesan data peribadi dalam transaksi komersial dan untuk mengadakan peruntukan bagi perkara-perkara yang berkaitan dan bersampingan dengannya). MBSB Bank boleh mengkaji semula dan mengemas kini notis ini dari semasa ke semasa untuk mencerminkan perubahan di dalam undang-undang Malaysia yang terpakai, perubahan di dalam amalan perniagaan, prosedur dan struktur dan perubahan keperluan privasi masyarakat. Versi terkini Notis Privasi MBSB Bank boleh didapati di laman web MBSB Bank.

| Authorised Signatory Penandatanganan yang Diberi Kuasa | 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|---|
| Selection Pilihan | <input type="checkbox"/> Yes Ya <input type="checkbox"/> No Tidak | <input type="checkbox"/> Yes Ya <input type="checkbox"/> No Tidak | <input type="checkbox"/> Yes Ya <input type="checkbox"/> No Tidak | <input type="checkbox"/> Yes Ya <input type="checkbox"/> No Tidak |

H. PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA (PIDM)

We have been informed that our deposit under this account is protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor. We have been provided with a copy of the PIDM brochure.

Kami telah dimaklumkan bahawa simpanan kami di bawah akaun ini dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit. Kami telah menerima satu naskah risalah PIDM.

For trustee accounts, we who act as a trustee have been informed of our obligation in relation to disclosure requirements of the trust account under the Malaysia Deposit Insurance Corporation (Disclosure Requirements for Trust Accounts and Joint Accounts) Regulations 2012.

Untuk akaun pemegang amanah, kami yang bertindak sebagai pemegang amanah telah dimaklumkan mengenai kewajipan kami berkaitan dengan keperluan pendedahan akaun amanah di bawah Peraturan Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (Keperluan Pendedahan untuk Akaun Amanah dan Akaun Bersama) 2012.

I. SHARIAH CONTRACT/ KONTRAK SYARIAH

Aqad statement/ Penyata Aqad

1. Tawarruq

- We deposit the money into our current/ term deposit account-i based on the Shariah concept of Tawarruq and MBSB Bank will act as an agent for the Commodity Trading. We further agree to the prevailing Profit Rate as determined by MBSB Bank. All Rules and Regulations for Tawarruq Deposit Accounts (including such amendments from time to time subject to the same being notified to us in writing (which also includes via electronic means) at least twenty one (21) days prior) are incorporated into this Declaration and we agree to be bound thereby.

Kami menandatangani wang ke dalam akaun semasa/ deposit berjangka-i berdasarkan kontrak Syariah Tawarruq dan MBSB Bank akan bertindak sebagai ejen bagi Dagangan Komoditi. Seterusnya kami bersetuju dengan Kadar Keuntungan semasa seperti yang ditetapkan oleh MBSB Bank. Setiap Peraturan dan Undang-Undang bagi Akaun Deposit Tawarruq (termasuk mana-mana pindaan dari masa ke semasa tertakluk pindaan tersebut dimaklumkan kepada kami melalui notis bertulis (termasuk melalui medium elektronik) sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari terdahulu) adalah terkandung di dalam pengisytiharan ini di mana saya/kami bersetuju untuk mematuhi.

We agree that in the event that we perform early withdrawal prior to maturity, we will offer a rebate to the agreed Selling Price as outlined in the product terms and conditions.

Kami bersetuju bahawa sekiranya kami melakukan pengeluaran awal sebelum matang, kami akan menawarkan rebat kepada Harga Jual yang dipersetujui seperti yang digariskan dalam terma dan syarat produk.

2. Agency Appointment/ Perlantikan Agensi

- We appoint MBSB Bank as an agent and instruct MBSB Bank to enter into a purchase and sale transaction ("Commodity Trading") for the amount equivalent to our deposit amount. MBSB Bank as our agent during the tenure or any renewal thereof will have the following power and authority: Kami melantik MBSB Bank sebagai wakil dan mengarahkan MBSB Bank bagi menyertai urusan niaga yang melibatkan pembelian dan jualan ("Dagangan Komoditi") bagi jumlah yang bersamaan dengan amaun yang didepositkan oleh kami. MBSB Bank sebagai ejen kami sepanjang tempoh atau bagi setiap pembaharuan deposit mempunyai bidang kuasa:
 - to do and execute all acts with respect to the purchase of the Commodity on cash basis through purchase agreement, certificate and other instrument and to negotiate with commodity traders on our behalf in relation thereto; and/ untuk melaksanakan dan menyempurnakan semua perkara yang berkaitan dengan pembelian komoditi secara tunai melalui perjanjian pembelian, sijil dan lain-lain suratcara dan berunding dengan peniaga komoditi bagi pihak kami mengenai perkara-perkara yang berkaitan; dan
 - to sell the Commodity on deferred payment to MBSB Bank at cost plus profit ("Selling Price") on our behalf and to do and execute all acts in relation thereto ("Sale Transaction(s)") untuk menjual Komoditi bagi pihak kami secara pembayaran bertunda kepada MBSB Bank pada jumlah kos bersama keuntungan ("Harga Jual") dan melaksanakan dan menyempurnakan semua perkara berkaitan jualan komoditi ("Transaksi Jual")

Provided always that the above mandate given to MBSB Bank as Commodity Purchase and Sale agent will be subject to MBSB Bank's prevailing Profit Rate under Tawarruq transaction(s)./ Dengan syarat bahawa mandat yang diberikan kepada MBSB Bank sebagai ejen Pembelian dan Jualan Komoditi adalah tertakluk kepada kadar keuntungan semasa MBSB Bank bagi transaksi Komoditi berasaskan Tawarruq.

J. DECLARATION/ PENGISYTIHARAN

We:/ Kami:

1. Acknowledge and affirm that all the above information given by us are true and complete. We agree to ensure all funds deposits in this account are Shariah compliant.

Mengakui dan mengesahkan bahawa segala maklumat dan keterangan yang diberikan oleh kami di atas adalah benar dan lengkap. Kami bersetuju memastikan bahawa semua dana yang disimpan di dalam akaun ini adalah patuh syariah.

2. Confirm that we are not undischarged bankrupt, bankrupt and there is no bankruptcy proceedings or any other civil/criminal proceedings instituted against us.

Mengesahkan bahawa kami bukanlah bankrap yang tidak dilepaskan, bankrap dan tiada prosiding kebangkrapan ataupun apa-apa prosiding sivil atau jenayah yang di ambil terhadap kami.

3. Authorise MBSB Bank and its representative to obtain or to verify any information on us from our employer, any financial institution, the Director General of Inland Revenue Department and any other appropriate sources.

Membenarkan MBSB Bank dan wakilnya untuk mendapatkan ataupun mengesahkan apa-apa maklumat tentang kami daripada majikan kami, mana-mana institusi kewangan, Ketua Pengarah Lembaga Hasil Dalam Negeri dan mana-mana sumber yang sesuai.

4. Agree to inform MBSB Bank on any changes to the abovementioned information promptly and further agree that MBSB Bank may reject our application at any time by giving reasonable reason and notice, if any information given by us is found to be false or untrue or contrary to any applicable laws in Malaysia. If approval has been granted but it is later found to be false or untrue information and/or contrary to any applicable laws in Malaysia, MBSB Bank may cancel and/or revoke the said approval at any time.

Bersetuju untuk memaklumkan kepada MBSB Bank sekiranya terdapat sebarang perubahan maklumat di atas dengan segera dan seterusnya bersetuju bahawa MBSB Bank boleh menolak permohonan kami dengan memberi notis dan sebab yang munasabah sekiranya maklumat serta keterangan yang diberikan oleh kami adalah palsu atau tidak benar atau melanggar mana-mana undang-undang terpakai di Malaysia. Sekiranya MBSB Bank telah memberi kelulusan ke atas permohonan tetapi kemudiannya mendapati maklumat tersebut salah atau tidak benar atau palsu, MBSB Bank boleh membatalkan dan menarik balik kelulusan tersebut.

5. Agree and note that any costs or losses incurred by us due to the rejection or revocation of the said approval will be borne fully by us.

Bersetuju dan sedia maklum bahawa sebarang kos atau kerugian yang ditanggung oleh kami lanjutan daripada penolakan atau pembatalan permohonan tersebut ditanggung sepenuhnya oleh kami.

6. Further expressly consent and authorise MBSB Bank to seek any information concerning us with or from any credit reference/reporting agencies, including but not limited to CTOS, EXPERIAN, Central Credit Reference Information System ("CCRIS") (a database maintained by BNM), FIS and/or any other authority.

Kami bersetuju dan memberi kebenaran kepada MBSB Bank untuk mendapatkan sebarang maklumat berkaitan kami daripada mana-mana agensi rujukan kredit, termasuk dan tidak terhad kepada CTOS, EXPERIAN, Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat ("CCRIS") (pangkalan data yang diuruskan oleh BNM), FIS dan/atau mana-mana pihak berkuasa yang diputuskan oleh MBSB Bank dari masa ke semasa.

7. We expressly consent and authorize MBSB Bank to disclose all or any information contained in this application form for opening of account and/or information pertaining thereto to any regulatory authority in any jurisdiction whom MBSB Bank is required to make such disclosure to.

Kami memberi kuasa kepada MBSB Bank secara nyata dan bersetuju bahawa MBSB Bank boleh mendedahkan semua atau sebarang maklumat yang terkandung dalam borang permohonan pembukaan akaun ini dan/atau maklumat yang berkaitan dengannya kepada mana-mana pihak berkuasa dalam apa-apa bidang kuasa yang MBSB Bank dikehendaki membuat pendedahan sedemikian.

8. Undertake to obtain the relevant consent (if necessary) and to forward the MBSB Bank's Privacy Notice to all the parties ("Related Parties") whose personal data (s) have been provided/supplied by us to you for the purpose of processing our account opening ("Purpose") and/or maintaining our account with you. We further confirm that the Related Parties are fully aware and understand that their personal data may be used by MBSB Bank for the aforesaid Purpose or any other purposes as stipulated in the MBSB Bank's Privacy Notice.

Berjanji untuk mendapatkan kebenaran yang berkaitan (jika perlu) dan mengemukakan Notis Privasi MBSB Bank kepada semua pihak ("Pihak Berkaitan") yang mana data peribadi telah disediakan/dibekalkan oleh kami kepada anda untuk tujuan memproses pembukaan akaun kami ("Tujuan") dan/atau mengekalkan akaun kami dengan anda. Kami juga mengesahkan bahawa Pihak Berkaitan menyedari dan memahami bahawa data peribadi mereka boleh digunakan oleh MBSB Bank untuk Tujuan yang dinyatakan seperti di atas atau sebarang maksud lain sebagaimana yang ditetapkan di dalam Notis Privasi MBSB Bank.

9. We indemnify MBSB Bank against any losses, actions, proceedings, claims, demands, costs, damages whatsoever that may arise or be taken against MBSB Bank by Related Parties or any other parties for whatsoever reason due to reliance of our undertaking herein.

Kami akan melindungi MBSB Bank daripada sebarang kerugian, tindakan, prosiding, tuntutan, permintaan, kos-kos dan apa jua ganti rugi yang mungkin dikenakan atau diambil terhadap MBSB Bank oleh Pihak Berkaitan atau mana-mana pihak yang lain untuk apa jua sebab akibat pergantungan aku janji kami di sini.

10. Agree that our application for products and services provided in this application form will be governed by the terms and conditions as may be applicable and amended from time to time. MBSB Bank will give at least twenty one (21) days' prior written notice (which also includes via electronic means) to us before any amendments to the terms and conditions.

Bersetuju bahawa permohonan bagi produk dan perkhidmatan yang ditawarkan adalah tertakluk kepada terma dan syarat yang mungkin terpakai atau dipinda dari semasa ke semasa. MBSB Bank akan memberi sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari notis bertulis (termasuk melalui medium elektronik) kepada kami sebelum mana-mana terma dan syarat dipinda.

11. Confirm, undertake, declare and represent to MBSB Bank that we have not offered and/or received and/or given and/or ask for any bribes and/or kickbacks and/or gifts and/or any form of incentive whether monetary or otherwise and/or under any circumstances, from or to any or personnel of MBSB Bank. We also confirm, undertake and declare that we will not offer and/or receive and/or ask for and/or give bribes and/or kickbacks and/or gifts and/or any form of incentive whether monetary or otherwise from or to any staff or personnel of MBSB Bank in respect of our application for financing facilities with MBSB Bank to facilitate and/or influence and/or induce the approval of such financing application by MBSB Bank. We make this declaration/undertaking in full knowledge and awareness of MBSB Bank's strict policy against such acts. We are aware that there are penal consequences for a false declaration in respect of the above; we may be punishable under Penal Code [Act 574] or any other applicable laws in Malaysia. Further, we are also aware that it is an offence under Section 591 of the Companies Act 2016 to make or authorize the making of a statement that a person knows is false or misleading and that person may be liable upon conviction, to imprisonment for a term not exceeding ten (10) years or to a fine not exceeding RM3.0 million or to both.

Mengesahkan, mengaku janji, mengaku dan menyatakan kepada MBSB Bank bahawa kami tidak pernah menawarkan dan/atau menerima dan/atau memberi dan/atau meminta suapan dan/atau sogokan dan/atau hadiah dan/atau apa-apa bentuk insentif, sama ada wang atau sebaliknya dan/atau dalam keadaan apa pun, daripada atau kepada mana-mana kakitangan atau pegawai MBSB Bank. Kami juga mengesahkan, mengaku janji dan mengaku bahawa kami tidak akan menawarkan dan/atau menerima dan/atau meminta dan/atau memberi rasuah dan/atau sogokan dan/atau hadiah dan/atau apa-apa bentuk insentif sama ada wang atau sebaliknya, daripada atau kepada mana-mana kakitangan atau pegawai MBSB Bank berkenaan dengan permohonan kami untuk kemudahan pembiayaan dengan MBSB Bank bagi tujuan memudahkan dan/atau mempengaruhi dan/atau mendorong persetujuan untuk permohonan pembiayaan tersebut oleh MBSB Bank. Kami membuat pengakuan/aku janji ini dengan penuh pengetahuan dan kesedaran mengenai ketegasan dasar MBSB Bank terhadap tindakan tersebut. Kami sedar akan hukuman atas pengakuan palsu berkenaan dengan perkara di atas; kami boleh dihukum di bawah Kanun Keseksaan [Akta 574] atau undang-undang lain yang terpakai di Malaysia. Selanjutnya, kami juga menyedari bahawa adalah menjadi suatu kesalahan di bawah Seksyen 591 Akta Syarikat 2016 untuk membuat atau membenarkan pernyataan oleh seseorang yang mengetahui bahawa pernyataan tersebut adalah salah atau mengelirukan dan dan jika disabitkan, orang tersebut boleh dipenjarakan selama tempoh tidak melebihi sepuluh (10) tahun atau dedenda tidak melebihi RM3.0 juta atau kedua-duanya.

12. Certify and confirm that the person(s) whose signature(s) appear above ("Authorised Persons") is/are acting in accordance with the mandate given by us and have authority to effect all transactions / declarations / confirmations / agreements on our behalf in connection with the products and services applied for and all such transaction are binding and legally enforceable against us. We shall not hold the blank liable for processing the services/accounts that we have applied for as per our instruction even though the Authorised Persons named in the board resolution which is obtained at a later date may differ.

Mengesahkan bahawa individu yang tandatangannya seperti di atas ("Orang yang Diberi Kuasa") adalah bertindak mengikut mandat seperti yang diberikan oleh kami dan mempunyai kuasa untuk melaksanakan semua transaksi / pengisytiharan / pengesahan / perjanjian bagi pihak kami berhubung dengan produk dan perkhidmatan yang dipohon dan semua urusan niaga tersebut adalah terikat dan dikuatkuasakan secara sah terhadap kami. Kami tidak mempertanggungjawabkan bank bagi tujuan memproses perkhidmatan / akaun yang telah dipohon berdasarkan arahan kami walaupun nama Orang yang Diberi Kuasa di dalam resolusi lembaga pengarah yang diperolehi pada tarikh selepasnya mungkin berbeza.

13. DECLARATION RELATING TO RESIDENCY STATUS/ PENGISYTIHARAN BERKAITAN STATUS PEMASTAUTIN

Classification of residency status under Foreign Exchange Policy Notices./ Klasifikasi status pemastautin di bawah Notis Polisi Pertukaran Asing. Please tick (✓) the appropriate boxes below./ Sila tandakan (✓) pada kotak yang bersesuaian di bawah.

| | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Resident/ Pemastautin <input type="checkbox"/> Resident Controlled Company (RCC)/ Syarikat Kawalan Pemastautin (SKP) <input type="checkbox"/> Non-Resident Controlled Company (NRCC)/ Syarikat Kawalan Bukan Pemastautin (SKBP) You are a Resident if/ Anda adalah Pemastautin jika: <ul style="list-style-type: none">• A corporated or unincorporated body corporate, statutory body, local authority, society, co-operative, general partnership, sole-proprietorship, limited liability partnership, organisation or association registered, established or approved by any authority in Malaysia (except approved under Labuan legislations)/ Perbadanan korporat atau tidak diperbadankan, badan berkanun, pihak berkuasa tempatan, pertubuhan, koperasi, perkongsian am, milikan tunggal, perkongsian liabiliti terhad, organisasi atau persatuan yang didaftarkan, ditubuhkan atau diluluskan oleh mana-mana pihak berkuasa di Malaysia (kecuali diluluskan di bawah perundangan Labuan)• Malaysian Government or any State Government/ Kerajaan Malaysia atau mana-mana Kerajaan Negeri• Non-Resident Controlled Company (NRCC), a resident company in Malaysia that fulfils the following requirements:/ Syarikat Kawalan Bukan Pemastautin (SKBP), adalah syarikat pemastautin di Malaysia yang memenuhi keperluan berikut:<ol style="list-style-type: none">More than 50% of its shareholding is held by non - resident and/or NRCC/ Lebih daripada 50% pegangan sahamnya dipegang oleh bukan pemastautin dan/ atau SKBPIt is a branch of a company which is incorporated outside Malaysia/ Ia adalah sebuah syarikat yang diperbadankan di luar MalaysiaThe majority shareholding is held by residents, but the ultimate right of control is held by non-residents and/or NRCCs; or/ Pegangan saham majoriti dipegang oleh pemastautin tetapi hak mutlak muktamad dipegang oleh bukan pemastautin dan/atau SKBP; atauAlthough the ultimate right of control is held by residents, the majority shareholding is held by non-resident and/or NRCCs/ Walaupun hak muktamad dipegang oleh pemastautin, majoriti pemegang dipegang oleh bukan pemastautin dan/atau SKBP | <input type="checkbox"/> Non-Resident/ Bukan Pemastautin You are a Non-Resident if/ Anda adalah Bukan Pemastautin jika: <ul style="list-style-type: none">• A company incorporated outside Malaysia/ Sebuah syarikat diperbadankan di luar Malaysia• An overseas Branch, Subsidiary, Regional Office, Sales Office, Representative Office of a Resident Company/ Cawangan, Subsidiari, Pejabat Serantau, Pejabat Jualan, Pejabat Perwakilan Syarikat Residen di luar negara• Foreign Embassies, Consulates, High Commission, Supranational/ International Organization in Malaysia/ Kedutaan Besar, Konsulat, Suruhanjaya Tinggi, Pertubuhan Supranasional / Antarabangsa di Malaysia• Labuan entities created, incorporated, licensed or registered under any of the following legislation / Entiti-entiti Labuan yang diwujudkan, diperbadankan, dilesenkan atau didaftarkan di bawah mana-mana undang-undang berikut:<ul style="list-style-type: none">- Labuan Companies Act 1990 (Act 441)- Labuan Trusts Act 1996 (Act 554)- Labuan Foundations Act 2010 (Act 706)- Labuan Limited Partnerships and Limited Liability Partnerships Act 2010 (Act 707)- Labuan Financial Services and Securities Act 2010 (Act 704)- Labuan Islamic Financial Services and Securities Act 2010 (Act 705) |
|---|--|

14. DECLARATION OF DOMESTIC RINGGIT BORROWING / PENGISYTIHARAN PINJAMAN RINGGIT DALAM NEGERI
(This section is only applicable to resident / Bahagian ini hanya terpakai bagi pemastautin sahaja)

We hereby declare and confirm that: / Kami dengan ini mengisytiharkan dan mengesahkan bahawa:

- Currently, we DO NOT have any Domestic Ringgit Borrowing. We hereby undertake to inform the Bank immediately of any subsequent changes to the status of our Domestic Ringgit Borrowing / Financing./ Pada masa ini, kami TIDAK mempunyai sebarang Pinjaman Ringgit Domestik. Kami dengan ini berjanji untuk memaklumkan Bank dengan serta-merta tentang sebarang perubahan seterusnya kepada status Pinjaman / Pembiayaan Ringgit Domestik kami.**
- Currently, we have obtained Domestic Ringgit Borrowing. / Pada masa ini, kami mempunyai Pinjaman Ringgit Dalam Negeri.**

15. DECLARATION OF OPENING AND MAINTAINING OF INVESTMENT FOREIGN CURRENCY ACCOUNT ("FCA") / PENGISYTIHARAN PEMBUKAAN DAN PENYELENGGARAAN PELABURAN AKAUN MATA WANG ASING ("AMA")
(This section is only applicable for a resident to open and maintain the Investment FCA / Bahagian ini hanya terpakai bagi pemastautin yang ingin membuka dan menyelenggara Pelaburan AMA sahaja)

Sole-Proprietorship & General Partnership/ Pemilikan Tunggal & Perkongsian Am

- We hereby declare and confirm that I/we have Domestic Ringgit Borrowing and shall comply with the following Foreign Exchange Policy ("FEP") rules and limits when opening and maintaining of Investment FCA using funds from: / Kami dengan ini mengisytiharkan dan mengesahkan bahawa kami mempunyai Pinjaman Ringgit Domestik dan hendaklah mematuhi peraturan dan had Polisi Pertukaran Asing ("FEP") berikut semasa membuka dan mengekalkan Pelaburan AMA menggunakan dana daripada:**
- Transfer from Trade FCA to my own Investment FCA is up to RM1 million equivalent in aggregate per calendar year. / Pindahan daripada Perdagangan AMA kepada Pelaburan AMA kami sendiri adalah sehingga RM1 juta bersamaan secara agregat setiap tahun kalendar.**
 - Conversion of Ringgit for placement into Investment FCA is up to RM1 million equivalent in aggregate per calendar year. / Pertukaran Ringgit untuk penempatan ke dalam Pelaburan AMA adalah sehingga RM1 juta bersamaan secara agregat setiap tahun kalendar.**
 - Swapping of a Ringgit-denominated financial asset in Malaysia for a financial asset in Labuan or outside Malaysia is up to RM1 million equivalent per calendar year./ Pertukaran aset kewangan Ringgit di Malaysia dengan aset kewangan di Labuan atau di luar Malaysia adalah sehingga RM1 juta bersamaan secara agregat setiap tahun kalendar.**

We hereby declare and confirm that our aggregate amount of investment in foreign currency assets within this calendar year as at _____ (date) is _____ (RM equivalent.)/ Kami dengan ini mengisytiharkan dan mengesahkan bahawa jumlah agregat pelaburan kami dalam aset mata wang asing dalam tahun kalendar ini pada _____ (tarikh) ialah _____ (bersamaan RM)

Entity/ Entiti

- We are Resident Entity with Domestic Ringgit Borrowing and shall comply with the following FEP rules and limits when opening and maintaining Investment FCA: Kami adalah Entiti Pemastautin dengan Pinjaman Ringgit Domestik dan hendaklah mematuhi peraturan dan had Polisi Pertukaran Asing ("FEP") berikut semasa membuka dan mengekalkan Pelaburan AMA:
- Up to RM50 million equivalent in aggregate per calendar year on a corporate group basis from: / Sehingga RM50 juta bersamaan secara agregat setiap tahun kalendar berdasarkan kumpulan korporat daripada:
- Conversion of Ringgit/ Penukaran Ringgit
 - Transfer from Trade FCA/ Pemandahan daripada Trade FCA
 - Foreign currency borrowing from a licensed onshore bank for purposes other than DIA/ Pinjaman mata wang asing daripada bank tempatan berlesen untuk tujuan selain DIA
 - Swapping of Ringgit-denominated financial assets in Malaysia for a financial asset in Labuan Entity or outside Malaysia/ Pertukaran aset kewangan dalam denominasi Ringgit di Malaysia untuk aset kewangan di Entiti Labuan atau di luar Malaysia
 - Any amount using foreign currency funds:
 - From outside Malaysia except proceeds of export of goods; or/ Dari luar Malaysia kecuali hasil eksport barang; atau
 - Approved foreign Currency borrowing/ financing from a licensed onshore bank for direct investment abroad (DIA)/ Meluluskan pinjaman/ pembiayaan mata wang asing daripada bank tempatan berlesen untuk pelaburan langsung di luar negara (DIA)

16. DECLARATION RELATING TO FOREIGN EXCHANGE POLICY NOTICES ISSUED BY BANK NEGARA MALAYSIA (BNM)/ PENGISYTIHARAN BERKAITAN NOTIS POLISI PERTUKARAN ASING YANG DIKELUARKAN OLEH BANK NEGARA MALAYSIA (BNM)

We hereby: / Kami dengan ini:

- Declare and confirm that all personal data and information provided in and in connection with this Account Opening Application and any other banking documents we may sign or enter into from time to time is true and correct in full compliance with the Islamic Financial Services Act 2013 (an Act to provide for the regulation and supervision of Islamic financial institutions, payment systems and other relevant entities and the oversight of the Islamic money market and Islamic foreign exchange market to promote financial stability and compliance with Shariah and for related, consequential or incidental matters) and Central Bank of Malaysia Act 2009 (an act to provide for the continued existence of the Central Bank of Malaysia and for the administration, objects, functions and powers of the Bank, for consequential or incidental matters). We will be fully responsible for any inaccurate, untrue or incomplete information provided in this application form. We also authorise MBSB Bank to make this information available to BNM in compliance with Islamic Financial Services Act 2013 and Central Bank of Malaysia Act 2009/ Mengisytiharkan dan mengesahkan bahawa semua data peribadi dan maklumat yang disediakan berkaitan dengan Permohonan Pembukaan Akaun ini dan mana-mana dokumen perbankan lain yang kami boleh tandatangani dari semasa ke semasa adalah benar dan tepat tertakluk sepenuhnya mematuhi Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (suatu Akta untuk mengadakan peruntukan bagi pengawalseliaan dan penyeliaan institusi kewangan Islam, sistem pembayaran dan entiti berkaitan yang lain dan pengawasan pasaran wang Islam dan pasaran pertukaran asing Islam untuk menggalakkan kestabilan kewangan dan pematuhan Shariah dan bagi perkara yang berhubungan, berbangkit atau bersampingan dengannya) dan Akta Bank Negara Malaysia 2009 (suatu Akta yang menyediakan peruntukan bagi kewujudan berterusan Bank Negara Malaysia dan bagi pentadbiran, matlamat, fungsi dan kuasa Bank serta perkara berbangkit atau bersampingan dengannya). Kami akan bertanggungjawab sepenuhnya terhadap mana-mana maklumat yang tidak tepat, tidak benar atau tidak lengkap yang disediakan dalam Borang ini. Kami juga memberi kuasa kepada Bank untuk menyediakan maklumat ini kepada BNM dengan mematuhi Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan Akta Bank Pusat Malaysia 2009.
- Agree and undertake that we will at all times comply and be responsible for the compliance with BNM prevailing Foreign Exchange Policy Notices (FEP) as made available at BNM's website : www.bnm.gov.my/fep / Bersetuju dan mengaku bahawa kami akan sentiasa mematuhi dan bertanggungjawab terhadap pematuhan bagi Notis Polisi Pertukaran Asing (FEP) yang dibuat oleh BNM seperti yang terdapat di laman web BNM: www.bnm.gov.my/fep
- As a Non-Resident customer, we hereby acknowledged that any Ringgit deposit account(s) maintained by us with the Bank shall be classified as External Account and we acknowledge that we have been informed by the Bank's personnel prior to opening of the External Account on the terms, conditions and limitations on the inflows and outflows of funds into and out of the External Account involving residents and between non-residents as set out in prevailing Foreign Exchange Policy Notices (FEP) and Directions issued by Bank Negara Malaysia./ Sebagai pelanggan Bukan Pemastautin, kami dengan ini mengakui bahawa mana-mana akaun deposit Ringgit yang dibuka di Bank akan diklasifikasikan sebagai Akaun Luaran dan kami mengakui bahawa kami telah dimaklumkan oleh kakitangan Bank sebelum pembukaan Akaun Luaran pada terma, syarat dan had ke atas aliran masuk dan keluar dana ke dalam dan keluar dari Akaun Luaran yang melibatkan pemastautin dan antara bukan pemastautin seperti yang dinyatakan di dalam Notis Polisi Pertukaran Asing yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.
- As an External Account holder, we agree to be bound by the FEP requirements when making any request to transfer and/or make payment to be debited from the External Account and/or receive any transfer and/or payment to be credited into the External Account as set out in the FEP issued by BNM where:/ Sebagai pemegang Akaun Luaran, kami bersetuju untuk mematuhi peraturan FEP apabila membuat sebarang permintaan untuk memindahkan dan/atau membuat bayaran untuk didebitkan daripada Akaun Luaran dan/atau menerima sebarang pemindahan dan/atau pembayaran untuk dikreditkan ke dalam Akaun Luaran seperti yang dinyatakan dalam FEP yang dikeluarkan oleh BNM di mana:

The account transactions, sources and uses of funds into and from an External Account are exempted from further Bank verification for the following transactions:/ Transaksi akaun, sumber dan penggunaan dana ke dalam dan daripada Akaun Luaran dikecualikan daripada pengesahan Bank untuk transaksi berikut:

- Up to RM10,000 per transactions for any purpose; or/ Sehingga RM10,000 setiap transaksi untuk sebarang tujuan; atau
- Any amount of:/ Sebarang jumlah:

- cash of withdrawals over-the-counter; or/ tunai pengeluaran di kaunter; atau
- transfers between External Accounts of the same accountholder./ pemindahan antara Akaun Luaran pemegang akaun yang sama.

The Bank would require documentary evidence as part of the Bank's due diligence process to ensure compliance with FEP Notices for transactions which were not specified as above./ Bank akan memerlukan bukti dokumen sebagai sebahagian daripada proses usaha wajar Bank untuk memastikan pematuhan dengan Notis FEP untuk transaksi yang tidak dinyatakan seperti di atas.

However, the above limit restrictions are not applicable to the following:/ Walau bagaimanapun, had sekatan di atas tidak terpakai untuk perkara berikut:

- a Consulate/ Konsulat
- a High Commission/ Suruhanjaya Tinggi
- an Embassy/ Kedutaan
- Non-Resident customer who participates in the Malaysia My Second Home Programme; or/ Pelanggan Bukan Pemastautin yang menyertai Program Malaysia Rumah Keduaku; atau
- Non-Resident customer who is working or studying in Malaysia (with a valid work permit or student pass and visa) including the customer's spouse, child or parent who is staying with them in Malaysia./ Pelanggan bukan pemastautin yang bekerja atau belajar di Malaysia (dengan permit kerja yang sah atau pas pelajar dan visa) termasuk pasangan, anak atau ibu bapa pelanggan yang tinggal bersama mereka di Malaysia.

- We shall abide to the limits mentioned herein or such other limits as may be varied or amended by Bank Negara Malaysia from time to time on the operation of the External Account and undertake to obtain Bank Negara Malaysia's specific approval for any transaction that is not within the permitted sources & uses of funds./ Kami akan mematuhi had yang dinyatakan di sini atau apa-apa had lain yang mungkin diubah atau dipinda oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa dalam mengendalikan Akaun Luar dan berjanji untuk mendapatkan kelulusan khusus daripada Bank Negara Malaysia untuk sebarang transaksi, sumber & penggunaan dana yang tidak dibenarkan.

17. DECLARATION RELATING TO TAX STATUS / PENGISYTIHARKAN BERKAITAN STATUS CUKAI

PART 1: COMMON REPORTING STANDARD (CRS)/ BAHAGIAN 1: STANDARD PELAPORAN BIASA

1(A) FOR SOLE PROPRIETOR/ UNTUK PEMILIKAN TUNGGAL

- The Entity is a Malaysian Tax Resident
Entiti adalah pemastautin cukai Malaysia
- The Entity is a Tax Resident outside Malaysia (Please complete the table below)
Entiti adalah pemastautin cukai luar Malaysia (Sila lengkapkan kotak di bawah)

| Country/ Jurisdiction of Tax Residence <i>Negara/Wilayah Pemastautin Cukai</i> | Taxpayer Identification No (TIN) <i>No Pengenalan Cukai</i> | If no TIN, please indicate reason (Tick only one) <i>Sila nyatakan sebab ketiadaan nombor rujukan cukai</i> |
|---|--|--|
| | | <input type="checkbox"/> The country does not issue TINs to its residents. <i>Negara tidak mengeluarkan TIN kepada pemastautinnya</i> <input type="checkbox"/> The country does not require collection of TIN. <i>Negara tidak memerlukan pemungutan TIN.</i> <input type="checkbox"/> Others (please provide explanation)/ <i>Lain-lain (sila jelaskan).</i> |
| | | <input type="checkbox"/> The country does not issue TINs to its residents. <i>Negara tidak mengeluarkan TIN kepada pemastautinnya</i> <input type="checkbox"/> The country does not require collection of TIN. <i>Negara tidak memerlukan pemungutan TIN.</i> <input type="checkbox"/> Others (please provide explanation)/ <i>Lain-lain (sila jelaskan).</i> |

1(B) FOR OTHER THAN SOLE PROPRIETOR/ UNTUK SELAIN DARIPADA PEMILIKAN TUNGGAL

| No. | Select ONE of the following: <i>Pilih SATU daripada berikut:</i> | Guideline <i>Panduan</i> | CRS Status <i>Status CRS</i> |
|-----|--|---|--|
| 1. | <input type="checkbox"/> Financial Institution ("FI") (Depository Institution, Custodial Institutions or Specified Insurance Company) inside Malaysia <i>Institusi Kewangan ("IK") (Institusi Pendeposit, Institusi Penjagaan atau Syarikat Insurans Berketetapan)</i> Please provide GIIN/ <i>Sila nyatakan GIIN:</i> | No further action required <i>Tiada tindakan selanjutnya diperlukan</i> | FI |
| 2. | <input type="checkbox"/> Financial institution (Investment Entity)/ <i>Institusi Kewangan (Entiti Pelaburan)</i> Please provide GIIN/ <i>Sila nyatakan GIIN:</i> _____ <input type="checkbox"/> An Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution/ <i>Entiti Pelaburan yang terletak dalam bidang kuasa bukan penyertaan dan diuruskan oleh Institusi Kewangan lain</i> <input type="checkbox"/> Other Investment Entity/ <i>Entiti Pelaburan lain</i> | | Passive NFE <i>NFE Pasif</i> FI - Investment Entity (others) |
| 3. | <input type="checkbox"/> Public Listed Entity (non-FI) that is regularly traded on any stock exchange including its subsidiaries / affiliates <i>Entiti senarai awam (bukan institusi kewangan) yang didagangkan secara kerap di mana-mana bursa saham termasuk anak syarikat / ahli gabungan</i> Please provide name of stock exchange: <i>Sila nyatakan nama bursa saham</i> | | Public Listed Entity |
| 4. | <input type="checkbox"/> Governmental Entity (e.g. wholly owned government entities) and its wholly owned entities <i>Entiti Kerajaan (cth. entiti milik penuh kerajaan) dan entiti milikan sepenuhnya</i> | | Governmental Entity |
| 5. | <input type="checkbox"/> International Organization (e.g. United Nation, UNESCO) and its wholly owned entities/ <i>Pertubuhan Antarabangsa (cth. United Nation, UNESCO) dan entiti milikan sepenuhnya</i> | | International Organization |
| 6. | <input type="checkbox"/> Central Banks and its wholly owned entities <i>Bank Pusat dan entiti milikan sepenuhnya</i> | | Central Bank |
| 7. | <input type="checkbox"/> The entity/ <i>Entiti tersebut:</i> <ul style="list-style-type: none"> derives less than 50% of its gross income (for the previous calendar year) from passive income/ <i>memperoleh kurang daripada 50% daripada pendapatan kasarnya (untuk tahun kalendar sebelumnya) daripada pendapatan pasif</i> less than 50% of its assets being used to produce passive income for the previous calendar year/ <i>kurang daripada 50% daripada asetnya digunakan untuk menghasilkan pendapatan pasif bagi tahun kalendar sebelumnya</i> | No further action required <i>Tiada tindakan selanjutnya diperlukan</i> | Active NFE |
| 8. | <input type="checkbox"/> Charity and Non-Profit Organization <i>Pertubuhan Amal dan Organisasi tidak berasaskan keuntungan</i> | | Non-Profit Organization |
| 9. | <input type="checkbox"/> The entity where: <i>Entiti dimana:</i> <ul style="list-style-type: none"> More than 50% of its gross income for the proceeding calendar year or other appropriate reporting period is derived from passive income (e.g. dividends, interest, royalties, etc.)/ <i>Lebih daripada 50% daripada pendapatan kasarnya untuk tahun kalendar yang sedang berjalan atau tempoh pelaporan lain yang sesuai diperolehi daripada pendapatan pasif (cth. dividen, faedah, royalti, dsb.)</i> More than 50% of its assets held during the preceding calendar year are assets that produce or held for the production of passive income (e.g. dividends, interest, royalties, etc.)/ <i>Lebih daripada 50% asetnya yang dipegang pada tahun kalendar sebelumnya adalah aset yang dihasilkan atau dipegang untuk penghasilan pendapatan pasif (cth. dividen, faedah, royalti, dsb.)</i> | If tick, please complete CRS-CP Form for Controlling Person <i>Jika bertanda, sila isi borang CRS-CP untuk Orang Yang Mengawal</i> | Passive NFE <i>NFE Pasif</i> |
| 10. | <input type="checkbox"/> None of the above <i>Tiada di atas</i> | Please consult COMD <i>Sila rujuk COMD</i> | |

By signing this form:

Dengan menandatangani borang ini:

- **We understand that the information supplied by us is covered by the full provisions of the terms and conditions governing the Accountholder's relationship with MBSB Bank setting out how MBSB Bank may use and share the information supplied by us.**
Kami faham bahawa maklumat yang dibekalkan oleh kami dilindungi oleh peruntukan penuh terma dan syarat yang mengawal hubungan Pemegang Akaun dengan MBSB Bank yang menetapkan cara MBSB Bank boleh menggunakan dan berkongsi maklumat yang dibekalkan oleh kami.
- **We acknowledge that the information contained in this form and information regarding the accountholder and any Reportable Account(s) may be provided to the tax authorities of the country/ jurisdiction in which this account(s) is/are maintained and exchanged with tax authorities of another country/jurisdiction or countries/ jurisdictions in which the accountholder may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.**
Kami mengakui bahawa maklumat yang terkandung dalam borang ini dan maklumat berkenaan pemegang akaun dan mana-mana Akaun Yang Boleh Dilaporkan boleh diberikan kepada pihak berkuasa cukai negara/bidang kuasa di mana akaun ini diselenggarakan dan ditukar dengan cukai. Pihak berkuasa negara/bidang kuasa lain atau negara/bidang kuasa di mana pemegang akaun mungkin pemastautin cukai menurut perjanjian antara kerajaan untuk bertukar maklumat akaun kewangan.
- **We certify that we are authorized to sign for the accountholder of all the account(s) to which this form relates.**
Kami memperakui bahawa kami diberi kuasa untuk menandatangani bagi pemegang akaun semua akaun yang berkaitan dengan borang ini.
- **We declare that all statements made in this declaration are to the best of our knowledge and belief, correct and complete.**
Kami mengisytiharkan bahawa semua kenyataan yang dibuat dalam pengisytiharan ini adalah sepanjang pengetahuan dan kepercayaan kami, betul dan lengkap.
- **We undertake to advise MBSB Bank within 30 days of any change in circumstances which effects the tax residency status of the accountholder identified in Part A of this form or causes the information contained herein to become incorrect or incomplete (including any changes to the information on controlling persons in Part 2 of this CRS section), and to provide MBSB Bank a suitably self-certification and Declaration within 30 days of such change in circumstances.**
Kami berjanji untuk menasihati MBSB Bank dalam masa 30 hari dari sebarang perubahan dalam keadaan yang menjejaskan status pemastautin cukai pemegang akaun yang dikenal pasti dalam Bahagian A borang ini atau menyebabkan maklumat yang terkandung di sini menjadi tidak betul atau tidak lengkap (termasuk sebarang perubahan pada maklumat mengenai orang yang mengawal dalam Bahagian 2 bahagian CRS ini), dan untuk menyediakan MBSB Bank pensijilan dan Pengisytiharan diri yang sesuai dalam tempoh 30 hari selepas perubahan keadaan sedemikian.

PART 2: FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA)/ BAHAGIAN 2: AKTA PEMATUHAN CUKAI AKAUN ASING

2(A) FOR SOLE PROPRIETOR/ UNTUK PEMILIKAN TUNGGAL

Please tick "✓" ONE of the following:/ Sila tandakan "✓" pada salah SATU kotak yang berikut:
I represent and declare that:/ Saya mewakili dan memperakukan seperti berikut:

- I am a Non U.S. person/ Saya bukan orang Amerika Syarikat
- I am a Non U.S. person with U.S. indicia where one or more of the below is applicable (please indicate below): (Please fill up Form W-8BEN from <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf> if any of the below has been selected)/ Saya bukan orang Amerika Syarikat yang mempunyai indicia Amerika Syarikat di mana satu atau lebih daripada perkara di bawah terpakai pada saya (sila nyatakan di bawah): (Sila isi Borang W-8BEN dari <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf> jika mana-mana yang berikut telah dipilih)
 1. I was born in the U.S./ Saya dilahirkan di Amerika Syarikat
 - a. I have provided the "Certificate of Loss of Nationality" / Saya telah memberikan "Sijil Kehilangan Kewarganegaraan".
 - b. I confirm that I do not have the "Certificate of Loss of Nationality", as I have;/ Saya mengesahkan bahawa saya tidak mempunyai "Sijil Kehilangan Kewarganegaraan" kerana:
 - i. Lost it, or/ Hilang, atau
 - ii. Other reason, (please describe)/ Sebab-sebab lain, (sila nyatakan)
 2. I have a current U.S. permanent address, U.S. mailing address or U.S. P.O. Box/ Saya mempunyai alamat tetap Amerika Syarikat yang terkini, alamat surat-menyurat Amerika Syarikat atau Kotak Pesanan Pos (P.O.) Amerika Syarikat.
 3. I only have a U.S. "hold mail" or U.S. "in care of" address that is the sole address of this account/ Saya hanya mempunyai "alamat pegangan" atau alamat "dalam jagaan" Amerika Syarikat yang merupakan alamat tunggal akaun ini.
 4. I have a U.S. telephone number/ Saya mempunyai nombor telefon Amerika Syarikat.
- I am a U.S. person, which means citizen or resident of the United States or holds a U.S. passport or U.S. green card – Please fill up Form W-9 from <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>/ Saya adalah orang Amerika Syarikat, yang bermaksud warganegara atau pemastautin Amerika Syarikat atau memegang pasport Amerika Syarikat atau kad hijau Amerika Syarikat – Sila isi Borang W-9 dari <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>

2(B) FOR OTHER THAN SOLE PROPRIETOR/ UNTUK SELAIN DARIPADA PEMILIKAN TUNGGAL

| No. | Select ONE of the following: Pilih SATU daripada berikut: | Guideline Panduan | FATCA Status Code Kod Status FATCA |
|-----|--|---|---|
| 1. | <input type="checkbox"/> The entity's revenue is mainly (at least 50%) derived from its core business activity (other than investment activities) (e.g. any non-listed, non US, non-FI, non-investment entities that activity engages in active trading, manufacturing, servicing activities) Hasil entiti kebanyakannya (sekurang-kurangnya 50%) diperolehi daripada aktiviti perniagaan terasnya (selain daripada aktiviti pelaburan) (cth. mana-mana entiti tidak tersenarai, bukan AS, bukan FI, bukan pelaburan yang aktiviti terlibat dalam perdagangan aktif, pembuatan, aktiviti servis) Declaration: Pengisytiharan: <input type="checkbox"/> An entity, out of Unites States, engaged in an active business other than that of a financial institution Entiti, di luar Amerika Syarikat, terlibat dalam perniagaan aktif selain daripada institusi kewangan | No further action required Tiada tindakan selanjutnya diperlukan | 05 |
| 2. | <input type="checkbox"/> Financial institutions (FI) outside United States Institusi kewangan (FI) di luar Amerika Syarikat Please provide GIIN: Sila berikan GIIN: | If selected, please fill up Form W-8BEN-E Jika pilih, sila isi Borang W-8BEN-E | 06 -19 35 (if W-8BEN-E NOT completed) |
| 3. | <input type="checkbox"/> Public listed entity (non-FI) that is regularly traded on Bursa Malaysia or another stock exchange outside United States, including its subsidiaries Entiti tersenarai awam (bukan FI) yang didagangkan secara kerap di Bursa Malaysia atau bursa saham lain di luar Amerika Syarikat, termasuk anak syarikatnya | No further action required Tiada tindakan selanjutnya diperlukan | 04 |

| No. | Select ONE of the following: <i>Pilih SATU daripada berikut:</i> | Guideline <i>Panduan</i> | FATCA Status Code <i>Kod Status FATCA</i> |
|-----|--|---|--|
| 4. | <input type="checkbox"/> The entity's revenue is mainly (at least 50%) derived from investment activities (e.g. investment holding company) <i>Hasil entiti kebanyakannya (sekurang-kurangnya 50%) diperoleh daripada aktiviti pelaburan (cth. syarikat pemegang pelaburan)</i> Declaration:/ Pengisytiharan: <input type="checkbox"/> An entity, out of United States, engaged in an active business other than that of a financial institution <i>Entiti, di luar Amerika Syarikat, terlibat dalam perniagaan aktif selain daripada institusi kewangan</i> Please select one of the followings: <i>Sila pilih salah satu daripada yang berikut:</i> Does the entity have substantial Unites States Owners? <i>Adakah entiti itu mempunyai Pemilik Unites States yang besar?</i> <input type="checkbox"/> Yes/ Ya <input type="checkbox"/> No/ Tidak | If "Yes" is selected: <i>Jika "Ya" dipilih</i> <ul style="list-style-type: none"> The identity is classified as Reportable Passive NFFE; and <i>Identiti diklasifikasikan sebagai Pasif NFFE Perlu Dilaporkan; dan</i> Please fill up Form W-8BEN-E (Part XXVI) <i>Sila isi Borang W-8BEN-E (Bahagian XXVI)</i> If "No" is selected: <i>Jika "Tidak" dipilih</i> <ul style="list-style-type: none"> The entity is classified as Non-reportable Passive NFFE <i>Entiti diklasifikasikan sebagai NFFE Pasif Tidak Perlu Dilaporkan</i> | 20 36 (W-8BEN-E NOT completed) 21 |
| 5. | <input type="checkbox"/> The entity is incorporated/ organised in United States <i>Entiti itu diperbadankan/disusun di Amerika Syarikat</i> Please select one of the categories: <i>Sila pilih salah satu daripada kategori:</i> <input type="checkbox"/> Specified US person (Refer to Form W9) <i>Orang AS yang ditentukan (Rujuk Borang W9)</i> <input type="checkbox"/> Non specified US person (Refer to Form W9) <i>Orang AS yang tidak dinyatakan (Rujuk Borang W9)</i> | If selected: <i>Jika dipilih:</i> Please fill up Form W-9 <i>Sila isi Borang W-9</i> | 01 02 37 (W9 NOT completed) |
| 6. | <input type="checkbox"/> Non-United States government entities (e.g. wholly-owned government entities) <i>Entiti kerajaan bukan Amerika Syarikat (cth. entiti kerajaan milik penuh)</i> | No further action required <i>Tiada tindakan selanjutnya diperlukan</i> | 03 |
| 7. | <input type="checkbox"/> Non-United States central bank <i>Bank pusat bukan Amerika Syarikat</i> | | |
| 8. | <input type="checkbox"/> The entity is a non-profit organization that meets the following requirements: <i>Entiti tersebut ialah organisasi bukan untung yang memenuhi keperluan berikut:</i> <ul style="list-style-type: none"> The entity is established and maintained in its country of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural or educational purposes: <i>Entiti itu ditubuhkan dan dikekalkan di negara kediamannya secara eksklusif untuk tujuan keagamaan, amal, saintifik, seni, budaya atau pendidikan;</i> The entity is exempt from income tax in its country of residence; <i>Entiti dikecualikan daripada cukai pendapatan di negara kediamannya;</i> The entity has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets; <i>Entiti itu tidak mempunyai pemegang saham atau ahli yang mempunyai kepentingan hak milik atau berfaedah dalam pendapatan atau asetnya;</i> Neither the applicable laws of the entity's country of residence nor the entity's formation documents permit any income or assets of the entity to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable entity other than pursuant to the conduct of the entity charitable activities or as a payment of reasonable compensation for services rendered or payment representing the fair market value of property of which the entity has purchased; and <i>Undang-undang negara entiti yang terpakai jika kediaman mahupun dokumen pembentukan entiti tidak membenarkan apa-apa pendapatan atau aset entiti itu diagihkan kepada, atau digunakan untuk faedah, orang persendirian atau entiti bukan amal selain menurut kelakuan aktiviti amal entiti atau sebagai bayaran pampasan yang munasabah untuk perkhidmatan yang diberikan atau pembayaran yang mewakili nilai pasaran saksama harta yang dibeli oleh entiti; dan</i> The applicable laws of the entity's country of residence or the entity's formation documents require that, upon the entity's liquidation or dissolution, all of its asset be distributed to an entity that is foreign government, an integral part of a foreign government, a controlled entity of a foreign government, or another organization that is describe in this part or eascheats to the government of the entity of a residence or any political subdivision thereof. <i>Undang-undang yang terpakai bagi negara kediaman entiti atau dokumen pembentukan entiti menghendaki, apabila pembubaran atau pembubaran entiti, semua asetnya diagihkan kepada entiti yang merupakan kerajaan asing, bahagian penting kerajaan asing, entiti terkawal bagi kerajaan asing, atau organisasi lain yang diterangkan dalam bahagian ini atau memberi penjelasan kepada kerajaan entiti kediaman atau mana-mana bahagian politiknya.</i> | | 30 |
| 9. | <input type="checkbox"/> None of the above. <i>Tiada di atas.</i> | Please fill up Form W-8BEN-E <i>Sila isi Borang W-8BEN-E</i> | 22 - 34 (exclude 30) 35 (W8-BEN-E not completed) |

By signing this form:
Dengan menandatangani borang ini:

- We represent and declare that the information provided above is true, accurate and complete. We understand that the term "U.S. Person" shall refer to the definitions provided below.**
Kami mewakili dan mengisytiharkan bahawa maklumat yang diberikan di atas adalah benar, tepat dan lengkap. Kami faham bahawa istilah "A.S. Orang" hendaklah merujuk kepada takrifan yang disediakan di bawah.

- We hereby consent that MBSB Bank may withhold from my account(s) such amounts in accordance with the requirements of Foreign Account Tax Compliance Act as may be stipulated by applicable laws, regulations, agreement or regulatory guidelines or directives.
Kami dengan ini bersetuju bahawa MBSB Bank boleh menahan daripada akaun(-akaun) saya jumlah sedemikian mengikut keperluan Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing sebagaimana yang ditetapkan oleh undang-undang, peraturan, perjanjian atau garis panduan atau arahan kawal selia.
- We hereby consent that MBSB Bank may classify us as a non-participating foreign financial institution ("NPFFI") and/or suspend, recall, or terminate my account(s) and/or facilities granted to us, in the event we fail to provide accurate and complete information and/or documentation as MBSB Bank may require.
Kami dengan ini bersetuju bahawa MBSB Bank boleh mengklasifikasikan kami sebagai institusi kewangan asing yang tidak mengambil bahagian ("NPFFI") dan/atau menggantung, memanggil balik, atau menamatkan akaun (-akaun) dan/atau kemudahan yang diberikan kepada kami, sekiranya berlaku. Kami gagal memberikan maklumat dan/atau dokumentasi yang tepat dan lengkap seperti yang diperlukan oleh MBSB Bank.
- We undertake to notify MBSB Bank in writing within 30 calendar days if there is a change in any information which we have provided to MBSB Bank.
Kami berjanji untuk memberitahu MBSB Bank secara bertulis dalam tempoh 30 hari kalendar sekiranya terdapat perubahan dalam sebarang maklumat yang kami telah berikan kepada MBSB Bank.

18. DECLARATION RELATING TO POLITICALLY EXPOSED PERSON ("PEP")/ PENGISYTIHARAN BERKAITAN INDIVIDU YANG MEMPUNYAI PENGARUH POLITIK ("PEP")

PEP - Individuals who are or who have been entrusted with prominent public functions domestically or internationally. Family members of PEPs are defined as those who may be expected to influence or be influenced by that PEP, as well as dependents of the PEP. This includes the PEP's:

PEP – seseorang Individu yang diamanahkan dengan "Fungsi Awam Yang Penting" samaada domestik atau antarabangsa. Ahli keluarga PEP adalah ditakrifkan sebagai mereka yang dijangka boleh mempengaruhi atau dipengaruhi oleh PEP tersebut dan juga tanggungan PEP. Lanya termasuk:

- Spouse and dependents of the spouse;**
Pasangan suami atau isteri berserta tanggungannya;
- Child (including step children and adopted children) and spouse of the child;**
Anak (termasuk anak tiri atau anak angkat yang sah) berserta pasangan suami atau isteri kepada anak-anak tersebut;
- Parent; and**
Ibu bapa; dan
- Brother or sister and their spouses.**
Adik beradik berserta pasangan suami atau isteri mereka.

Definition of Related Closed Associates of PEPs:/ Definisi Kenalan-Kenalan yang Berkait Rapat dengan PEPs:

- **Related close associate to PEP is defined as individual who is closely connected to a PEP, either socially or professionally.**
Kenalan-kenalan yang berkait rapat dengan PEP ditakrifkan sebagai individu yang saling berhubung dan berkait rapat dengan PEP, samada secara sosial atau profesional.

Does any of your director(s) or shareholder(s) with at least 25% shareholding or beneficial owner fit the definition of PEP/ RCA?

Adakah mana-mana pengarah atau pemegang saham yang memiliki sekurang-kurangnya 25% daripada saham syarikat atau pemilik yang berkuasa memenuhi maksud PEP/RCA?

Yes/ Ya No/ Tidak

If Yes, please complete the information below:/ Jika Ya, sila lengkapkan maklumat di bawah:

| No. | Affected Applicant Pemohon yang berkenaan | Name Name | Relationship Hubungan | Prominent Public Position Kedudukan Awam yang Penting |
|-----|--|--------------|--------------------------|--|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

** Currently holding/ is actively seeking/ is being considered/ Previously holding

** Memegang jawatan buat masa ini/ masih aktif mencari/ dalam pertimbangan/ memegang jawatan sebelum ini

19. We have read and understood these rules and regulations. We agree to comply with these rules and regulations and any amendments thereof.

Kami telah membaca dan memahami syarat-syarat dan peraturan di atas. Kami dengan ini bersetuju akan mematuhi dan mengikuti syarat-syarat dan peraturan tersebut dan sebarang pindaan ke atasnya yang akan dilakukan oleh MBSB Bank dari semasa ke semasa.

Authorised Signatory 1
Penandatanganan yang Diberi Kuasa 1

Name/ Nama :
Date / Tarikh :

Authorised Signatory 2
Penandatanganan yang Diberi Kuasa 2

Name/ Nama :
Date / Tarikh :

Authorised Signatory 3
Penandatanganan yang Diberi Kuasa 3

Name/ Nama :
Date / Tarikh :

Authorised Signatory 4
Penandatanganan yang Diberi Kuasa 4

Name/ Nama :
Date / Tarikh :

Company Stamp
Cop Syarikat

Note: These are selected summaries of defined terms provided to assist you with the completion of this form. Further details can be found within the OECD Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information (the CRS), the associated Commentary to the CRS, and domestic guidance. This can be found at the (<http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>).

If you have any questions, then please contact your tax adviser or domestic tax authority.

“Accountholder” The term “Accountholder” 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 Accountholder. In these circumstances that other person is the Accountholder. 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 Accountholder. With respect to a jointly held account, each joint holder is treated as an Accountholder.

Istilah “Pemegang Akaun” bermaksud orang yang disenaraikan atau dikenal pasti sebagai pemegang Akaun Kewangan. Seseorang, selain Institusi Kewangan, memegang Akaun Kewangan untuk manfaat orang lain sebagai ejen, penjaga, penama, penandatanganan, penasihat pelaburan, perantara, atau sebagai penjaga yang sah, tidak dianggap sebagai Pemegang Akaun.

“Controlling Person” This is a natural person who exercises control over an entity.

“Controlling Person” adalah orang yang mempunyai kuasa keatas sesebuah entiti.

“Entity” The term “Entity” means a legal person or a legal arrangement, such as a corporation, organization, partnership, trust, or foundation.

Istilah “Entiti” bermaksud orang yang sah atau mempunyai pengaturan undang-undang, seperti perbadanan, organisasi, perkongsian, amanah atau yaysan

“TIN” (including “functional equivalent”) The term “TIN” 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.

Istilah TIN bermaksud Nombor Pengenalan Pembayar Cukai atau yang setara dengannya dari segi fungsi sekiranya tiada TIN. TIN adalah kombinasi unik huruf atau nombor yang dikeluarkan oleh wilayah bidang kuasa kepada individu dan digunakan untuk mengenal pasti individu bagi tujuan pentadbiran undang-undang percukaian bagi wilayah bidang kuasa tersebut.

“Malaysian Tax Resident” Resident Individuals is defined as an individual resident in Malaysia for the basis year for a Year of Assessment (YA) as determined under Section 7 and subsection 7(1B) of the Income Tax Act 1967. Non-resident Individual means an individual other than a resident individual. The resident status of an individual will determine whether such individual is liable to Malaysian income tax. Generally, residence status for tax purposes is determined based on the number of physical presence (182 days or more) of that individual in Malaysia in a basis period for a year of assessment and not by his nationality or citizenship. If an individual resides in Malaysia permanently, the question of determining his residence status would not arise. However, citizens of Malaysia are not automatically tax residents. The rules governing the determination of residence status will still apply. An individual is considered to be physically present in Malaysia for a whole day although he is present in Malaysia for part(s) of a day.

Individu Pemastautin ditakrifkan sebagai pemastautin individu di Malaysia untuk tahun asas bagi Tahun Taksiran (YA) seperti yang ditentukan di bawah Seksyen 7 dan subseksyen 7(1B) Akta Cukai Pendapatan 1967. Individu Bukan Pemastautin bermaksud individu selain daripada individu pemastautin. Status pemastautin seseorang individu akan menentukan sama ada individu tersebut tertakluk kepada cukai pendapatan Malaysia. Secara amnya, status pemastautin untuk tujuan cukai ditentukan berdasarkan bilangan kehadiran fizikal (182 hari atau lebih) individu tersebut di Malaysia dalam tempoh asas untuk setahun taksiran dan bukan mengikut kerakyatan atau kewarganegaraannya. Sekiranya seseorang individu itu menetap secara tetap di Malaysia, persoalan menentukan status kediamannya tidak akan timbul. Walau bagaimanapun, rakyat Malaysia bukan pemastautin cukai secara automatik. Peraturan yang mengawal penentuan status kediaman akan tetap terpakai. Seseorang individu dianggap berada secara fizikal di Malaysia sepanjang hari walaupun dia berada di Malaysia untuk sebahagian (s) hari.

“Financial institutions” is any entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar (depository institution), or holds as a substantial portion of its business, financial assets for the benefit of one or more other persons (custodial institution); or is an investment entity; or is an insurance company that is obligated to make payments with respect to, a cash value insurance or annuity contract (specified insurance company); or is an entity that is a holding company or treasury centre (that is part of the group of (i) – (v) as above or formed as a collective investment vehicle, mutual fund, exchange traded fund, private equity fund, hedge fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any similar investment vehicle established with an investment strategy of investing, reinvesting, or trading in financial assets

“Institusi kewangan” ialah mana-mana entiti yang menerima deposit dalam urusan biasa perbankan atau seumpamanya (institusi simpanan), atau memegang sebahagian besar perniagaannya, aset kewangan untuk manfaat seorang atau lebih (institusi jagaan); atau entiti pelaburan; atau merupakan syarikat insurans yang bertanggungjawab untuk membuat pembayaran berkenaan insurans nilai tunai atau kontrak anuiti (syarikat insurans yang tertentu); atau adakah entiti yang merupakan syarikat induk atau pusat perbandharaan (iaitu sebahagian daripada kumpulan (i) – (v) seperti di atas atau dibentuk sebagai kenderaan pelaburan kolektif, dana bersama, dana dagangan bursa, dana ekuiti persendirian, dana lindung nilai, dana modal teroka, dana belian berleveraj, atau mana-mana kenderaan pelaburan serupa yang ditubuhkan dengan strategi pelaburan, pelaburan semula, atau berdagang dalam aset kewangan.

The term “U.S. Person” or “United States Person” means a person described in section 7701(a)(30) of the Internal Revenue Code: a citizen or resident of the United States, a United States partnership, a United States corporation, any estate (other than an estate the income of which, from sources without the United States which is not effectively connected with the conduct of a trade or business within the United States, is not includible in gross income under the Internal Revenue Code), and any trust if—

- A court within the United States is able to exercise primary supervision over the administration of the trust, and
- One or more United States persons have the authority to control all substantial decisions of the trust.

Terma “Orang A.S.” atau “Orang Amerika Syarikat” bermaksud individu yang diterangkan dalam seksyen 7701(a)(30) Kod Hasil Dalam Negeri: warganegara atau pemastautin Amerika Syarikat, perkongsian Amerika Syarikat, perbadanan Amerika Syarikat, mana-mana estet (selain daripada estet yang pendapatannya, daripada sumber tanpa Amerika Syarikat dan tidak berkaitan secara langsung dengan pengendalian perdagangan atau perniagaan di dalam Amerika Syarikat, tidak termasuk dalam pendapatan kasar di bawah Kod Hasil Dalam Negeri), dan sebarang amanah jika—

- Mahkamah di Amerika Syarikat boleh menggunakan hak penyeliaan utama ke atas pentadbiran amanah, dan
- Satu atau lebih orang Amerika Syarikat mempunyai kuasa untuk mengawal semua keputusan penting amanah.

“Substantial United States owners” With respect to any foreign corporation, any specified U.S. person that owns, directly or indirectly, more than 10 percent of the stock of such corporation (by vote or value). With respect to any foreign partnership, any specified U.S. person that owns, directly or indirectly, more than 10 percent of the profit’s interests or capital interests in such partnership; and

In the case of a trust:

- Any specified U.S. person treated as an owner of any portion of the trust under sections 671 through 679; and
- Any specified U.S. person that holds, directly or indirectly, more than 10 percent of the beneficial interests of the trust

“Pemilik Cukup Besar Amerika Syarikat” Berkenaan dengan mana-mana perbadanan asing, mana-mana orang A.S. tertentu yang memiliki, secara langsung atau tidak langsung, lebih daripada 10 peratus saham perbadanan tersebut (berdasarkan undi atau nilai). Berkenaan dengan mana-mana perkongsian asing, mana-mana orang A.S. yang memiliki, secara langsung atau tidak langsung, lebih daripada 10 peratus kepentingan keuntungan atau kepentingan modal dalam perkongsian tersebut; dan dalam kes amanah:

- Mana-mana orang A.S. tertentu yang dianggap sebagai pemilik mana-mana bahagian amanah di bawah seksyen 671 hingga 679; dan
- Mana-mana orang A.S. tertentu yang memegang, secara langsung atau tidak langsung, lebih daripada 10 peratus kepentingan manfaat amanah

Note: These are selected summaries of defined terms with regards to Foreign Exchange Policy (FEP) to assist you with the completion of this form. MBSB Bank is a full-fledged Islamic bank. However, this form uses the conventional terms “borrower,” “borrowing,” and “lending” from the BNM’s Foreign Exchange Policy to avoid confusion and contradiction with its original definition. This can be found at <https://www.bnm.gov.my/fep>.

Note: These are selected summaries of defined terms with regards to Foreign Exchange Policy (FEP) to assist you with the completion of this form. MBSB Bank is a full-fledged Islamic bank. However, this form uses the conventional terms "borrower," "borrowing," and "lending" from the BNM's Foreign Exchange Policy to avoid confusion and contradiction with its original definition. This can be found at <https://www.bnm.gov.my/fep>.

"Borrowing" means any utilised or unutilised credit facility or financing facility, redeemable preference share, Islamic redeemable preference share, Corporate Bond or Sukuk, excluding—

- (a) a trade credit term extended by a supplier for any goods or services;
- (b) a credit limit that a Licensed Onshore Bank apportions for its client to undertake a Forward Basis transaction, excluding a transaction that involves—
 - (i) exchanging or swapping of Ringgit or Foreign Currency debt for another Foreign Currency debt; or
 - (ii) exchanging of Foreign Currency debt for a Ringgit debt;
- (c) a Financial Guarantee or Non-Financial Guarantee;
- (d) an operational leasing facility;
- (e) a factoring facility without recourse;
- (f) a credit facility or financing facility obtained by a Resident Individual from a Resident to purchase one (1) residential property and one (1) vehicle; or
- (g) a credit card and charge card facility obtained by a Resident Individual from a Resident.

"Pinjaman" bermaksud sebarang kemudahan kredit atau kemudahan pembiayaan yang digunakan atau tidak digunakan, bahagian keutamaan boleh tebus, syer keutamaan boleh tebus Islam, Bon Korporat atau Sukuk, tidak termasuk—

- (a) tempoh kredit perdagangan yang dilanjutkan oleh pembekal untuk apa-apa barangan atau perkhidmatan;
- (b) had kredit yang Bank Darat Berlesen membahagikan untuk pelanggannya untuk menjalankan transaksi Asas Hadapan, tidak termasuk transaksi yang melibatkan—
 - (i) menukar atau pertukaran hutang Ringgit atau Mata Wang Asing dengan hutang Mata Wang Asing yang lain; atau
 - (ii) menukar hutang Mata Wang Asing dengan hutang Ringgit;
- (c) Jaminan Kewangan atau Jaminan Bukan Kewangan;
- (d) kemudahan pajakan operasi;
- (e) kemudahan pemfaktoran tanpa rekursa;
- (f) kemudahan kredit atau kemudahan pembiayaan yang diperolehi oleh Individu Pemastautin daripada Pemastautin untuk membeli satu (1) harta kediaman dan satu (1) kenderaan; atau
- (g) kemudahan kad kredit dan kad caj yang diperolehi oleh Individu Pemastautin daripada Pemastautin.

"Domestic Ringgit Borrowing" means

- (a) any Borrowing in Ringgit obtained by a Resident from another Resident; or
- (b) any obligation considered or deemed as Domestic Ringgit Borrowing under any of the Foreign Exchange Policy Notices

"Pinjaman Ringgit Dalam Negeri" bermaksud

- (a) sebarang Pinjaman dalam Ringgit yang diperolehi oleh Pemastautin daripada Pemastautin lain; atau
- (b) sebarang obligasi yang dipertimbangkan atau disifatkan sebagai Pinjaman Ringgit Domestik di bawah mana-mana Notis Polisi Pertukaran Asing

For purposes of determining the Domestic Ringgit Borrowing status of a Resident Entity—

- (a) the Resident Entity is deemed to have a Domestic Ringgit Borrowing when another Resident Entity with Parent-Subsidiary Relationship has a Domestic Ringgit Borrowing; and
- (b) the following shall not be considered as Domestic Ringgit Borrowing—
 - (i) a Borrowing obtained from another Resident Entity with Parent-Subsidiary Relationship;
 - (ii) a Borrowing obtained from its Direct Shareholder; or
 - (iii) any facility including credit facility or financing facility which is used for Sundry Expenses or Employees' Expenses only.

Bagi tujuan menentukan status Pinjaman Ringgit Domestik Entiti Pemastautin—

- (a) Entiti Pemastautin dianggap mempunyai Pinjaman Ringgit Domestik apabila Entiti Pemastautin lain dengan Hubungan Induk-Subsidiari mempunyai Pinjaman Ringgit Domestik; dan
- (b) yang berikut tidak boleh dianggap sebagai Pinjaman Ringgit Domestik—
 - (i) Pinjaman yang diperolehi daripada Entiti Pemastautin lain dengan Hubungan Induk-Subsidiari;
 - (ii) Pinjaman yang diperolehi daripada Pemegang Saham Langsung; atau
 - (iii) sebarang kemudahan termasuk kemudahan kredit atau kemudahan pembiayaan yang digunakan untuk Perbelanjaan Pelbagai atau Perbelanjaan Pekerja sahaja.

"Direct Shareholder" means a shareholder with at least 10% effective shareholding in a Resident Entity.

"Pemegang Saham Langsung" bermaksud pemegang saham dengan sekurang-kurangnya 10% pemegang saham berkesan dalam Entiti Pemastautin

"Sundry Expenses" refers to small and infrequent expenses for office supplies (e.g. stationaries), ancillary services (e.g. software and online subscription) and other minor expenses to facilitate daily business operation.

"Perbelanjaan Pelbagai" merujuk kepada perbelanjaan kecil dan jarang untuk bekalan pejabat (cth. alat tulis), perkhidmatan sampingan (cth. perisian dan langganan dalam talian) dan perbelanjaan kecil lain untuk memudahkan operasi perniagaan harian.

"Employees' Expenses" refers to business-related expenses which may include, but not limited to, travel (e.g., lodging and transportation), entertainment, health, insurance, takaful and other employees' expenses, excluding investment.

"Perbelanjaan Pekerja" merujuk kepada perbelanjaan berkaitan perniagaan yang mungkin termasuk, tetapi tidak terhad kepada, perjalanan (cth., penginapan dan pengangkutan), hiburan, kesihatan, insurans, takaful dan perbelanjaan pekerja lain, tidak termasuk pelaburan.

The limit of RM1 million is computed in aggregate based on the Resident Individual and Sole Proprietorship and General Partnership owned by the Resident Individual for investment in foreign currency assets onshore and offshore.

Had RM1 juta dikira secara agregat berdasarkan Individu Pemastautin dan Pemilikan Tunggal dan Perkongsian Am yang dimiliki oleh Individu Pemastautin untuk pelaburan dalam aset mata wang asing di dalam dan luar pesisir.

The RM50 million equivalent refers to investment in foreign currency assets onshore and offshore by the resident entity and other resident entities within its group with parent-subsidiary relationship.

Persamaan RM50 juta merujuk kepada pelaburan dalam aset mata wang asing di dalam dan luar pesisir oleh entiti pemastautin dan entiti pemastautin lain dalam kumpulan dengan perhubungan induk-subsidiari.

(A) FOR SOLE PROPRIETOR

| CRS CHECKLIST | | INSTRUCTION |
|--|--|---|
| Address | | <p>If customer has declared as "Malaysian Tax Resident" Any of the questions on the left column has "Yes" answer, request the customer to amend the "CRS Declaration" to "Non-Malaysian Tax Resident". Otherwise, please request documentary evidence (e.g. identification document, employment letter, study offer letter etc.) to establish the "Malaysian Tax Resident" status.</p> |
| Has the customer(s) provided home address or mailing address is a non-Malaysian address? | <input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO | |
| Has the customer(s) provided only a non-Malaysian "hold mail" or "in care of" address that is the sole address of the customer? | <input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO | |
| Nationality | | |
| Does customer's nationality is a non-Malaysian. | <input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO | |
| Telephone Number | | |
| Has the customer(s) provided any non-Malaysian telephone number (other than country code of +60) | <input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO | |
| Others | | |
| Has the customer(s) provided any other documentary evidence of being "Malaysian Tax Resident"? If yes, please list the identified evidence: | | |
| 1. | | |
| 2. | | |
| 3. | | |

| FATCA CHECKLIST | | INSTRUCTION |
|---|--|--|
| U.S. Passport | | <p>If customer has declared as being "Non-U.S. person" or "Non-U.S. person with U.S. indicia": Any of the questions on the left have "Yes" answers, request customer to amend "FATCA declaration" to "U.S. Person" and request for W-9.</p> |
| Sight if the passport provided is a U.S. passport. | <input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO | |
| Nationality | | <p>If customer has declared as being "Non-U.S. person": Any of the questions on the left have "Yes" answers, request customer to amend "FATCA declaration" to "Non-U.S. Person with U.S. Indicia" and to proceed as stated in Customer has declared as being "Non-U.S. person with U.S. indicia" below.</p> <p>If customer has declared as being "Non-U.S. person with U.S. indicia": Any of the questions on the left have "Yes" answers, to obtain Form W-8BEN from customer.</p> |
| Check if the citizenship is U.S. | <input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO | |
| Country of birth | | |
| Sight if the country of birth is in U.S. Note: If "Yes" is selected, i. To request for "Certificate of Loss of Nationality"; or ii. Checked the declaration (1) in Section B of FATCA supplementary form. | <input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO | |
| Address | | |
| i. Check if the permanent address or mailing address including P.O. Box provided is a U.S. address. | <input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO | |
| ii. Check if only a U.S. "hold mail" or U.S. "in care of" address that is the sole address for this account. | <input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO | |
| Telephone Number | | |
| Check if the only telephone number provided is a U.S. telephone number (country code +1) | <input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO | |
| Others | | |
| Has the accountholder(s) provided any other indication of being U.S. citizen or resident? If yes, please list the identified indication: | | |
| 1. | | |
| 2. | | |
| 3. | | |

(B) FOR OTHER THAN SOLE PROPRIETOR

| CRS CHECKLIST | YES/ NO | INSTRUCTION |
|--|---|--|
| Place of incorporation | | |
| Does the place of incorporation or organization is outside Malaysia | <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No | Customer has declared as "Malaysian Tax Resident" If any of the left column has "Yes" answer, request the customer to amend the CRS Declaration to Non-Malaysian Tax Resident. Otherwise, please provide clarification: |
| Address | | |
| Does the registered address or business address is a non-Malaysian address | <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No | |
| Entity type (to select only one of the following types) | | |
| <input type="checkbox"/> Financial Institution | <input type="checkbox"/> | Passive NFE <input type="checkbox"/> *CRS Controlling Person <input type="checkbox"/> Non-CRS Controlling Person * For Controlling Person (CP), please fill up Common Reporting Standard Controlling Person (CRS CP) Self Declaration Form |
| <input type="checkbox"/> FI - Investment Entity (Other) | | |
| <input type="checkbox"/> Governmental Entity | | |
| <input type="checkbox"/> Central Bank | | |
| <input type="checkbox"/> Non-Profit Organization | | |
| <input type="checkbox"/> Public Listed Entity | | |
| <input type="checkbox"/> International Organization | | |
| <input type="checkbox"/> Active NFE | <input type="checkbox"/> | Others: |

| | FATCA STATUS CODE | ENTITY'S CATEGORIES | ADDITIONAL FORM / GUIDANCE |
|--------------------------|-------------------|---|----------------------------|
| <input type="checkbox"/> | 01 | Specified U.S. person | Form W-9 |
| <input type="checkbox"/> | 02 | Non specified U.S. person | |
| <input type="checkbox"/> | 03 | Non-United States government entities and Non-United States central bank | NIL |
| <input type="checkbox"/> | 04 | Public listed entity that is regularly traded on Bursa Malaysia or another stock exchange outside the United States, including its subsidiaries | |
| <input type="checkbox"/> | 05 | Active NFFE | Form W-8BEN-E |
| <input type="checkbox"/> | 06 | Nonparticipating FFI (including a limited FFI or limited branch) | |
| <input type="checkbox"/> | 07 | Participating FFI | |
| <input type="checkbox"/> | 08 | Reporting Model 1 FFI | |
| <input type="checkbox"/> | 09 | Reporting Model 2 FFI | |
| <input type="checkbox"/> | 10 | Registered deemed-compliant FFI | |
| <input type="checkbox"/> | 11 | Sponsored FFI that has not obtained GIIN | |
| <input type="checkbox"/> | 12 | Certified deemed-compliant non registering local bank | |
| <input type="checkbox"/> | 13 | Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts | |
| <input type="checkbox"/> | 14 | Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle | |
| <input type="checkbox"/> | 15 | Certified deemed-compliant limited life debt investment company | |
| <input type="checkbox"/> | 16 | Certified deemed-compliant investment advisors and investment advisors and investment managers | |
| <input type="checkbox"/> | 17 | Owner-documented FFI | |
| <input type="checkbox"/> | 18 | Restricted distributor | |
| <input type="checkbox"/> | 19 | Non reporting IGA FFI | NIL |
| <input type="checkbox"/> | 20 | Reportable Passive NFFE | |
| <input type="checkbox"/> | 21 | Non-reportable Passive NFFE | Form W-8BEN-E |
| <input type="checkbox"/> | 22 | International organization | |
| <input type="checkbox"/> | 23 | Exempt retirement plans | NIL |
| <input type="checkbox"/> | 24 | Entity wholly owned by exempt beneficial owners | |
| <input type="checkbox"/> | 25 | Territory financial institution | |
| <input type="checkbox"/> | 26 | Nonfinancial group entity | |
| <input type="checkbox"/> | 27 | Excepted nonfinancial start-up company | |
| <input type="checkbox"/> | 28 | Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy | |
| <input type="checkbox"/> | 29 | 501 (c) organization | |
| <input type="checkbox"/> | 30 | Nonprofit organization | |
| <input type="checkbox"/> | 31 | Excepted territory NFFE | |
| <input type="checkbox"/> | 32 | Excepted inter-affiliate FFI | |
| <input type="checkbox"/> | 33 | Direct reporting NFFE | |
| <input type="checkbox"/> | 34 | Sponsored direct reporting NFFE | |
| <input type="checkbox"/> | 35 | Non-participating FFI | NIL |

MBSB Bank's assessment of customer(s)' CRS and FATCA classification

Customer is:

| CRS Classification | FATCA Classification |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> CRS Person <input type="checkbox"/> Non-CRS Person | <input type="checkbox"/> U.S. Person <input type="checkbox"/> Non-U.S. Person <input type="checkbox"/> Non-U.S. Person with Indicia |

Declaration and acknowledgement

- I declare that the required account opening checks have been performed for the customer listed above.
- I confirm that the necessary documents have been completed according to the classification declared by the customer above and the customer's FATCA status as selected above has been entered into the system accordingly.

| Attended By | Checked & Authorised By |
|---|---|
| Name: Staff No.: Date: <input type="text"/> <input type="text"/> / <input type="text"/> <input type="text"/> / <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> | Name: Staff No.: Date: <input type="text"/> <input type="text"/> / <input type="text"/> <input type="text"/> / <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> |

Remarks: _____