

## PRODUCT DISCLOSURE SHEET

Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up the Standard Chartered Bank Credit Card or the PLC facility (see below). Be sure to also read the Client Terms, the Credit Card Terms, Additional Credit Card Services Guidelines, and all other documents referred to in Part A of the Client Terms (collectively our "banking agreement").

### Standard Chartered Bank Malaysia Berhad

Date: \_\_\_\_\_

Name of product:

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Platinum Mastercard® Basic   | <input type="checkbox"/> Priority Banking Visa Infinite |
| <input type="checkbox"/> Liverpool FC Cashback        | <input type="checkbox"/> Visa Platinum                  |
| <input type="checkbox"/> JustOne Platinum Mastercard® | <input type="checkbox"/> WorldMiles World Mastercard®   |

Note: The actual card type and credit limit is subject to the Bank's approval, which will be made known to you when you receive your card.

### 1. WHAT IS THIS PRODUCT ABOUT?

**Credit Card** – This is a credit facility that the Bank grants you along with a plastic card. You can use a credit card to make payment for goods and services at a merchant or to withdraw cash from an ATM machine, as a cash advance.

For Priority Banking clients who are at least 21 years old, you can secure your credit card application against your Time Deposit (TD) opened with any Standard Chartered Bank Malaysia Berhad's branches. The credit limit of RM50,000 or RM100,000 assigned will be secured against your TD placement of at least RM50,000 or RM100,000 respectively. The TD must be kept with us for as long as the credit card facility is made available to you.

Priority Visa Infinite Secured Credit Cardholder is subject to the following conditions:

- Overlimit service is not allowed
- No additional principal card is allowed
- The credit card can only be secured against Time Deposit with prevailing board rate

Every month, the Bank will send you a bill/statement to make payment for charges made to the credit card. The outstanding balance will be reflected on the statement and you can choose to make full payment or minimum/partial payment. Where any amount of credit utilized by you has not been fully settled before the due date, the unsettled amount will be subject to finance charges.

\*\*You have also applied for the following **Private Label Card (PLC)** facility, where a **PLC Account** will be created:

- \*\* (a) Balance Transfer PLUS (BT PLUS)** – This allows Principal Cardholders to transfer your outstanding balances with other banks' credit cards or line of credit to your Standard Chartered Bank Credit Cards, on a payment by instalment arrangement. We will debit an amount you specify from your credit card and pay the amount towards the outstanding balance under another credit card with us or another financial institution.
- \*\* (b) Cheque-On-Call Plus (COC Plus)** – This allows you to obtain cash in advance from your credit card and pay by instalments at lower cash interest rate as compared to normal cash advance interest rate.
- \*\* (c) FlexiPay Plus (FOP Plus)** – This allows you to convert big ticket purchases charged to your Standard Chartered Bank Credit Card into monthly instalments. You will need to specify the purchase transaction which you wish to convert to the FlexiPay and the tenure of instalments.
- \*\* (d) Flexi-On Balance Plus (FOB Plus)** – This allows Cardholders who have balance owing on Standard Chartered Bank Credit Card to pay the balance in instalments.

Upon approval of your application for the above PLC facility, a PLC Account will be allocated to you and combined with your existing credit card account. We will debit your PLC Account with the instalments payable on a monthly basis for the duration of the PLC facility. No physical cards will be issued to you for PLC facilities. Every month, the Bank will send you a statement for the amount which you are required to pay for the PLC facility.

Note: Both your credit card and PLC facility application is subject to the Bank's approval at its sole and absolute discretion.

### 2. WHAT DO I GET FROM THIS PRODUCT?

- Credit limit: RMXXX

This credit limit will be shared with all PLC Accounts and all Supplementary Cards issued.

		Annual rate	
Finance charges	Purchases	15% p.a.	For 12 times prompt payments over the last 12 months.
		17% p.a.	For 10 / 11 times prompt payments over the last 12 months.
		18% p.a.	For 9 or less times prompt payments over the last 12 months.
	Cash advances	18% p.a.	
	PLC Account	Up to 18% p.a.	

Finance charges are calculated on the outstanding amount on a daily basis.

To enjoy lower finance charges for retail transactions, you should make at least 10 prompt payments over the last 12 months.

#### Cash Advance

Finance charges (18% p.a.) for the outstanding amount are computed on a daily basis from the transaction date until full repayment date. The information on the daily withdrawal limit is available through your online banking credit card account.

### PLC Account(s)

(Balance Transfer PLUS / Cheque-On-Call PLUS / FlexiPay Plus / Flexi-On-Balance Plus): Monthly instalments are fixed. Total interest payable will be calculated upfront by multiplying the approved loan amount by the approved flat interest rate of up to 9.88% (which is an equivalent effective interest rate "EIR" of up to 17.98%) for the full instalment tenure.

The Bank has the right to determine the proportion of the monthly instalment which relates to the payment of the principal amount and the interest amount for each instalment so that the Cheque-On-Call Plus / Balance Transfer PLUS / FlexiPay Plus / Flexi-On-Balance Plus monthly instalments remain the same throughout the instalment period.

Tenure available:

Months/PLC Facility	6	9	12	18	24	36	48	60
BT PLUS								
COC Plus								
FOP Plus								
FOB Plus								

Interest rate: Subject to the Bank's approval at its sole and absolute discretion and which will be made known to the Cardholder.

### Credit Card 24-Hour Automated Phone Enquiries System

Your Telephone Identification Number (TIN) will be sent to you upon approval of your application. With the TIN, you can start to use the Credit Card 24-Hour Automated Phone Enquiries System. (For existing Standard Chartered Bank Customers, you can use your existing TIN to enjoy the Automated Phone Enquiries Services on your new Credit Card account.)

## 3. WHAT ARE MY OBLIGATIONS?

<b>Minimum monthly repayment</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>(For normal credit card facilities) The minimum monthly repayment is 5% of the total outstanding balance or RM50 per credit card, <b>whichever is higher</b>. In addition, Government service tax imposed will be charged in full in the monthly repayment amount due. The amount of interest you have to pay and the time it takes to repay your balance in full will increase if you pay only the minimum monthly repayment amount.</li><li>(For Balance Transfer PLUS / Cheque-On-Call Plus / FlexiPay Plus / Flexi-On-Balance Plus) The minimum monthly repayment is the full amount of the monthly instalment due. The amount of interest you have to pay and the time it takes to repay your balance in full will increase if you pay anything less than the monthly instalment amount.</li></ul>
<b>Retail purchases</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Interest-free period – 20 days from the statement date, if all outstanding balances from the previous month are fully paid.</li><li>No interest-free period – if the Cardholder opts to pay a partial or minimum amount within the due date, finance charges on the retail transactions will be imposed from the day the transaction is posted to the card account.</li><li>No finance charges free period for balance transfers or cash advances.</li></ul>
<b>PLC Account</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>If the Cardholder opts to pay a partial or minimum amount within the due date, finance charges on the monthly instalment will be imposed from the day the monthly instalment is posted to the PLC account.</li></ul>

- As the principal cardholder, you are liable for all transactions incurred by the supplementary cardholders.
- You must notify us immediately if you become aware that your card has been lost, stolen or misused.

### PLC Account

- Monthly instalment: To be advised by the Bank upon approval of the PLC facility.
- The total amount you must pay back, including the amount borrowed, is: To be advised by the Bank via SMS upon approval of the PLC facility.
- (For Balance Transfer PLUS / Cheque-On-Call Plus / FlexiPay Plus / Flexi-On-Balance Plus) To pay the full monthly instalment due on the due date of each month.

## 4. WHAT ARE THE FEES AND CHARGES\*\*\* THAT I HAVE TO PAY?

### Annual Fees

	Principal Card	Supplementary Card
Platinum MasterCard® Basic	WAIVED	WAIVED
Liverpool FC Cashback	RM175	WAIVED
Visa Platinum	WAIVED	WAIVED
JustOne Platinum Mastercard®	RM250	WAIVED

	Principal Card	Supplementary Card
WorldMiles World Mastercard®	RM600	WAIVED
Priority Banking Visa Infinite	RM800	RM400

<b>Cash advance fee</b>	A Cash Advance fee of up to 5% or a minimum of RM25 will be imposed for each transaction (applicable to credit cards and Cheque-On-Call Plus).
<b>Card replacement fee</b>	No replacement fee for Credit Card.
<b>Sales slip request fee</b>	RM20 for each transaction.
<b>Additional statement request fee</b>	RM5 per copy for a statement of 36 months and below. RM10 per copy for a statement above 36 months.
<b>Transaction in Foreign Currency</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Transactions in a currency other than Ringgit Malaysia shall be converted at the exchange rate determined by Visa International / Mastercard® Worldwide / the Bank and with such fees, charges and commission as determined by Visa International / Mastercard® Worldwide on the date the transaction is processed.</li><li>The Bank will charge a 1% administration fee on the amount transacted in foreign currency or amount transacted overseas with Mastercard® Credit Card and/or Visa Credit Card.</li></ul>
<b>Over limit fee</b>	A fee of RM50 will be charged if the Cardholder exceeds his/her approved credit limit.
<b>Other fees and charges:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Credit Balance Refund</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>RM5 fee will be charged for each credit balance refund via Cashier's Order. Charges are waived if credit balance is transferred to a Standard Chartered Savings or Current Account.</li></ul>

- |   |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Rewards Points Transfer</li> <li>Redirection of Rewards Gift Delivery to An Alternative Address</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>RM10 per 50,000 points per block.</li> <li>Rewards points transfer between Principal and Supplementary cardholders remain free of charge.</li> <li>RM10 per redemption item for each re-direction to an alternative address.</li> </ul> |
|---|--|

\*\*\* RM25 service tax will be imposed on each principal and supplementary credit card and on the yearly renewal of each card (effective 1 September 2018)

## 5. WHAT IF I FAIL TO FULFIL MY OBLIGATIONS?

- Late payment penalty charges: up to a minimum RM10 or 1% of total retail and cash advances or withdrawal transactions as at statement date, whichever is higher, capped to a maximum of RM100 per account.
- Right to set-off: we have the right to set-off any credit balance in your accounts maintained with us against any outstanding balance in this credit card account.
- If the credit card facility is secured against the Time Deposit (TD), the Bank reserves the right to set off the TD to settle the amount due. The TD will be maintained for as long as the credit card facility is made available to you. Once the TD account is uplifted, the credit card account will be closed concurrently.
- If you fail to abide by the terms and conditions of the credit card, we have the right to terminate your card.
- We have the right to outsource debt collection to an external agency and the right to sell non-performing loans (NPLs) to a third party.

You will be liable for PIN based unauthorized transaction if you have:

- acted fraudulently; or
- delayed in notifying us as soon as reasonably practicable after having discovered the loss or unauthorized use of your credit card; or
- voluntarily disclosed your PIN to another person; or
- recorded your PIN on the credit card, or on anything kept in close proximity with your credit card.

You will be liable for unauthorised transactions, which require signature verification or with a contactless card, if you have:

- acted fraudulently; or
- delayed in notifying us as soon as reasonably practicable after having discovered the loss or unauthorised use of your credit card; or
- left your credit card or item containing your credit card unattended in placed visible and accessible to others; or
- voluntarily allowed another person to use your credit card.

Your liability for unauthorised transactions is up to a maximum of RM250, provided you have not acted fraudulently or unlawfully or failed to inform the Bank of the loss of your credit card as soon as reasonably practicable after having found that your credit card is lost or stolen. In such cases, your liability for such unauthorised transactions may exceed the amount of RM250. The Bank has the right to deduct the fees and charges from the linked account or from any other accounts under the customer's name.

### \*\*PLC Account

- Prevailing finance charges up to 18% p.a. will be levied on the outstanding balance if the monthly instalment is not paid in full and on time every month.

## 6. WHAT IF I FULLY SETTLE THE BALANCE BEFORE ITS MATURITY? (FOR BALANCE TRANSFER OR FLEXI PAYMENT PLANS)

- Lock-in period: Not applicable
- Early settlement penalty: No early settlement penalty

### \*\*PLC Account

- For Cheque-On-Call Plus, FlexiPay Plus and Flexi-On-Balance Plus, you will have to settle in full the remaining pre-determined monthly instalment (comprising both principal and interest) for the entire applicable tenure.
- For Balance Transfer PLUS, you will have to settle in full the remaining outstanding principal and the interest accrued up to the next statement date.

## 7. 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 repayment capacity when charging the credit card.

If you use your credit card to make repayment for other financing, it may cost you more.

Your card being stolen or lost or misused. You should safeguard your credit card and PIN, and not disclose the card details or PIN to anyone. You should call the Bank at 1 300 888 888 / 603 7711 8888 (if you are calling from overseas) immediately after having found your credit card was lost or stolen. You should also notify the Bank immediately if you know or suspect that the security of your PIN has been compromised or that your card has been misused. Please be advised not to use your date of birth, identity card number or mobile number as your PIN to mitigate unauthorized usage of your credit card in the event your card is lost or stolen.

If you decide to opt-out of SMS transaction alerts, please be reminded of the risks associated with this decision. You will have to contact the Bank to opt-out of such alerts. Please ensure all transactions stated in your account statement are correct. Please notify the Bank of any discrepancy in your account statement within 30 days from statement date.

## 8. WHAT DO I NEED TO DO IF THERE ARE CHANGES IN 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.

## 9. WHERE CAN I GET FURTHER INFORMATION?

Should you require additional information on credit cards, please refer to the *bankinginfo* booklet on 'Credit Cards', available at all our branches and the [www.bankinginfo.com.my](http://www.bankinginfo.com.my) website.

To manage your credit limit (increase/decrease) or for product related matters, you may contact us at: 1300 888 888 / 603 7711 8888 (Customer Service Hotline) or visit our nearest branch. Log on to [www.sc.com/my](http://www.sc.com/my) to locate our nearest branch.

## 10. WHERE CAN I GET ASSISTANCE AND REDRESS?

- If you have difficulties meeting your repayment obligations, contact us early to discuss repayment alternatives.
- Alternatively, you may seek the services of Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), an agency established by Bank Negara Malaysia (BNM) to provide free services on money management, credit counseling, financial education and debt restructuring for individuals.
- You may also register for BNM's free "Pengurusan Wang Ringgit Anda (POWER!)" Programme, specially designed to equip you with essential financial knowledge and skills in money and personal debt management. You may get more information about the Programme from leaflets (available at our branches) or from AKPK's website.
- If your query or complaint was not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK:

<p>You may contact us at: Standard Chartered Bank – Collection Unit Tel : 1-300-13-1322 Fax : 03-9207 6648 E-mail : Malaysia.Feedback@sc.com</p>	<p>You may contact AKPK at: Tingkat 8, Maju Junction Mall 1001, Jalan Sultan Ismail 50250 Kuala Lumpur Tel : 03-2616 7766 E-mail : <a href="mailto:csd@akpk.org.my">csd@akpk.org.my</a> Website : <a href="http://www.akpk.org.my">www.akpk.org.my</a></p>	<p>You may contact BNM at: Bank Negara Malaysia Ground Floor, Block D Jalan Dato' Onn 50480 Kuala Lumpur Tel : 1-300-88-5465 Fax : 03-2174 1515 E-mail : <a href="mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my">bnmtelelink@bnm.gov.my</a></p>
--	--	---

## 11. OTHER CREDIT CARD PRODUCTS AVAILABLE

All Credit Card products are listed in this Product Disclosure Sheet.

**IMPORTANT NOTE: LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU DO NOT KEEP UP REPAYMENTS ON YOUR CREDIT CARD BALANCES**

The information provided in this disclosure sheet is valid as at 28 Feb 2019.

## RISALAH PENDEDAHAN PRODUK

Baca Risalah Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk mendapatkan Kad Kredit Standard Chartered Bank atau kemudahan PLC (lihat di bawah). Pastikan anda juga telah membaca Terma Pelanggan, Terma Kad Kredit, Garis Panduan Tambahan Perkhidmatan Kad Kredit dan semua dokumen yang dirujuk pada Bahagian A Terma Pelanggan (secara kolektifnya "perjanjian perbankan" kami).

### Standard Chartered Bank Malaysia Berhad

Tarikh: \_\_\_\_\_

Nama produk:

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Platinum Mastercard® Basic   | <input type="checkbox"/> Priority Banking Visa Infinite |
| <input type="checkbox"/> Liverpool FC Cashback        | <input type="checkbox"/> Visa Platinum                  |
| <input type="checkbox"/> JustOne Platinum Mastercard® | <input type="checkbox"/> WorldMiles World Mastercard®   |

*Nota: jenis kad dan had kredit sebenar tertakluk kepada kelulusan Bank, yang akan dimaklumkan kepada anda apabila anda menerima kad anda.*

### 1. APAKAH PRODUK INI?

**Kad Kredit** – Ia adalah kemudahan kredit yang diberikan oleh Bank bersama kad plastik. Anda boleh menggunakan kad kredit untuk membuat bayaran untuk barangan dan perkhidmatan atau mengeluarkan wang tunai dari mesin ATM sebagai pendahuluan tunai.

Bagi pelanggan Perbankan Priority yang berumur sekurang-kurangnya 21 tahun, anda boleh mendapatkan permohonan kad kredit anda dengan menjaminkan Time Deposit (TD) anda yang dibuka dengan mana-mana cawangan Standard Chartered Bank Malaysia Berhad. Had kredit sebanyak RM50,000 atau RM100,000 yang diberikan akan dijamin terhadap penempatan TD anda sekurang-kurangnya RM50,000 atau RM100,000. TD mesti disimpan dengan kami selagi kemudahan kad kredit tersedia untuk anda.

Pemegang Kad Kredit Jaminan Priority Visa Infinite terakluk kepada syarat-syarat berikut:

- Perkhidmatan overlimit tidak dibenarkan
- Tiada kad prinsipal tambahan dibenarkan
- Kad kredit hanya boleh dijamin atas Time Deposit dengan kadar papan lazim

Setiap bulan, Bank akan menghantar kepada anda bil/penyata untuk membuat pembayaran ke atas caj yang dilakukan menggunakan kad kredit. Baki yang perlu dibayar akan dinyatakan dalam penyata dan anda boleh memilih untuk membuat pembayaran penuh atau pembayaran minimum/separa. Untuk sebarang amaun kredit yang digunakan oleh anda tetapi tidak dijelaskan sepenuhnya pada tarikh perlu dibayar, amaun yang belum dijelaskan tersebut akan dikenakan caj kewangan.

\*\*Anda juga telah memohon kemudahan **Private Label Card (PLC)** berikut, di mana **Akaun PLC** akan dibuka:

- \*\* (a) Balance Transfer PLUS (BT PLUS)** – ia membolehkan Pemegang Kad Prinsipal untuk memindahkan baki anda dengan kad kredit bank lain atau barisan kredit anda ke Kad Kredit Standard Chartered Bank anda, atas bayaran secara ansuran. Kami akan mendebit amaun yang anda nyatakan dari kad kredit anda dan membayar amaun tersebut untuk menyelesaikan baki di bawah kad kredit lain dengan kami atau dengan institusi kewangan lain.
- \*\* (b) Cheque-On-Call Plus (COC Plus)** – ia membolehkan anda mendapatkan tunai secara pendahuluan dari kad kredit anda dan membayar secara ansuran pada kadar faedah tunai lebih rendah berbanding kadar faedah pendahuluan tunai biasa.
- \*\* (c) FlexiPay Plus (FOP Plus)** – ia membolehkan anda menukar pembelian bernilai besar yang dicajkan ke Kad Kredit Standard Chartered Bank anda menjadi ansuran bulanan. Anda perlu menyatakan transaksi pembelian yang ingin ditukar kepada FlexiPay dan tempoh ansuran.
- \*\* (d) Flexi-On-Balance Plus (FOB Plus)** – ia membenarkan Pemegang Kad yang mempunyai baki terhutang atas menggunakan Kad Kredit Standard Chartered Bank untuk membayar baki secara ansuran.

Apabila permohonan anda untuk kemudahan PLC di atas diluluskan, Akaun PLC akan dibuka untuk anda dan digabungkan bersama akaun kad kredit sedia ada anda. Kami akan mendebit Akaun PLC anda dengan ansuran yang perlu dibayar secara bulanan sepanjang tempoh kemudahan PLC. Tiada kad fizikal akan diberikan kepada anda untuk kemudahan PLC. Bank akan menghantar penyata kepada anda setiap bulan untuk amaun kemudahan PLC yang perlu anda bayar.

*Nota: Kedua-dua permohonan kad kredit dan kemudahan PLC anda adalah tertakluk kepada kelulusan Bank mengikut budi bicara mutlaknya.*

### 2. APAKAH YANG SAYA PEROLEHI DARI PRODUK INI?

- Had kredit: RMXXX

Had kredit ini akan dikongsi dengan semua Akaun PLC dan Kad Tambahan yang dikeluarkan.

		Kadar tahunan	
Caj kewangan	Pembelian	15% setahun	Untuk 12 kali pembayaran segera sepanjang 12 bulan lepas.
		17% setahun	Untuk 10 / 11 kali pembayaran segera sepanjang 12 bulan lepas.
		18% setahun	Untuk 9 kali atau kurang pembayaran segera sepanjang 12 bulan lepas.
	Pendahuluan tunai	18% setahun	
	Akaun PLC	Sehingga 18% setahun	

Caj kewangan dikira untuk amaun tunggakan atas dasar harian.

Untuk menikmati caj kewangan lebih rendah atas transaksi runcit, anda seharusnya melakukan sekurang-kurangnya 10 bayaran segera sepanjang 12 bulan lepas.

#### Pendahuluan Tunai

Caj kewangan (18% setahun) untuk amaun baki akan dikira atas dasar harian dari tarikh transaksi hingga tarikh bayaran akhir. Informasi mengenai had pengeluaran tunai harian anda boleh didapati dengan mendaftar masuk akaun perbankan kad kredit atas talian anda.

### Akaun PLC

(Balance Transfer PLUS / Cheque-On-Call PLUS / FlexiPay Plus / Flexi-On-Balance Plus): Ansuran bulanan adalah tetap. Jumlah faedah yang akan dibayar akan dikira terlebih dahulu dengan mendarabkan amaun pinjaman diluluskan dengan kadar faedah rata diluluskan sehingga 9.88% (yang bersamaan dengan kadar faedah efektif "EIR" sehingga 17.98%) untuk tempoh penuh ansuran.

Bank berhak untuk menentukan pembahagian ansuran bulanan yang berkait dengan bayaran amaun prinsipal dan amaun faedah untuk setiap ansuran agar ansuran bulanan Cheque-On-Call Plus / Balance Transfer PLUS / FlexiPay Plus / Flexi-On-Balance Plus kekal sama sepanjang tempoh ansuran.

Tempoh disediakan:

Bulan/Kemudahan PLC	6	9	12	18	24	36	48	60
BT PLUS								
COC Plus								
FOP Plus								
FOB Plus								

Kadar faedah: Tertakluk kepada kelulusan Bank atas budi bicara mutlaknya dan akan dimaklumkan kepada Pemegang Kad.

### Sistem Pertanyaan Telefon Automatik 24-Jam untuk Kad Kredit

Nombor Pengenalan Telefon (TIN) anda akan dihantar kepada anda apabila permohonan anda diluluskan. Dengan TIN, anda boleh mula menggunakan Sistem Pertanyaan Telefon Automatik 24-Jam untuk Kad Kredit. (Untuk pelanggan Standard Chartered Bank sedia ada, anda boleh menggunakan TIN sedia ada anda untuk menikmati Khidmat Pertanyaan Telefon Automatik untuk akaun Kad Kredit baharu anda.)

## 3. APAKAH OBLIGASI SAYA?

<b>Bayaran balik minimum bulanan</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>(Untuk kemudahan kad kredit biasa) Bayaran balik minimum bulanan adalah 5% dari jumlah baki atau RM50 setiap kad kredit, <b>yang mana lebih tinggi</b>. Cukai perkhidmatan kerajaan yang dikenakan akan dicaj sepenuhnya dalam jumlah bayaran balik minimum bulanan. Amaun faedah yang perlu anda bayar dan masa yang diambil untuk membayar baki anda sepenuhnya akan bertambah jika anda hanya membayar amaun bayaran balik minimum bulanan.</li><li>(Untuk Balance Transfer PLUS / Cheque-On-Call Plus / FlexiPay Plus / Flexi-On-Balance Plus) Bayaran balik minimum bulanan adalah amaun penuh ansuran bulanan yang perlu dibayar. Amaun faedah yang perlu anda bayar dan masa yang diambil untuk membayar baki anda sepenuhnya akan bertambah jika anda membayar kurang dari amaun ansuran bulanan.</li></ul>
<b>Pembelian runcit</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Tempoh tanpa-faedah – 20 hari dari tarikh penyata, jika semua baki dari bulan sebelumnya telah dijelaskan sepenuhnya.</li><li>Tiada tempoh tanpa-faedah – jika Pemegang Kad memilih untuk membayar sebahagian atau jumlah minimum dalam tempoh perlu bayar, caj kewangan atas transaksi runcit akan dikenakan dari tarikh transaksi dipaparkan pada akaun kad.</li><li>Tidak ada tempoh tanpa-faedah kewangan untuk pindahan baki atau pendahuluan tunai.</li></ul>
<b>Akaun PLC</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Jika Pemegang Kad memilih untuk membayar sebahagian atau jumlah minimum dalam tempoh perlu bayar, caj kewangan atas ansuran bulanan akan dikenakan dari tarikh transaksi yang dipaparkan pada akaun PLC.</li></ul>

- Sebagai pemegang kad prinsipal, anda bertanggungjawab untuk semua transaksi yang dilakukan oleh pemegang kad tambahan.
- Anda perlu memaklumkan kepada kami serta merta jika anda menyedari kad anda hilang, dicuri atau disalahguna.

### Akaun PLC

- Ansuran bulanan: Akan dimaklumkan oleh Bank apabila kemudahan PLC diluluskan.
- Jumlah amaun yang perlu dibayar balik, termasuk amaun dipinjam adalah: Akan dimaklumkan oleh Bank melalui SMS apabila kemudahan PLC diluluskan.
- (Untuk Balance Transfer PLUS / Cheque-On-Call Plus / FlexiPay Plus / Flexi-On-Balance Plus) Untuk membayar ansuran bulanan penuh perlu dibayar pada tarikh perlu dibayar setiap bulan.

## 4. APAKAH YURAN DAN CAJ\*\*\* YANG PERLU SAYA BAYAR?

### Yuran Tahunan

	Kad Prinsipal	Kad Tambahan
Platinum MasterCard® Basic	DIKECUALIKAN	DIKECUALIKAN
Liverpool FC Cashback	RM175	DIKECUALIKAN
Visa Platinum	DIKECUALIKAN	DIKECUALIKAN
JustOne Platinum Mastercard®	RM250	DIKECUALIKAN

	Kad Prinsipal	Kad Tambahan
WorldMiles World Mastercard®	RM600	DIKECUALIKAN
Priority Banking Visa Infinite	RM800	RM400

<b>Yuran pendahuluan tunai</b>	Yuran Pendahuluan Tunai sehingga 5% atau minimum RM25 akan dikenakan untuk setiap transaksi (sah untuk kad kredit dan Cheque-On-Call Plus).
<b>Yuran penggantian kad</b>	Tiada yuran untuk penggantian Kad Kredit.
<b>Yuran permohonan slip jualan</b>	RM20 untuk setiap transaksi.
<b>Yuran permohonan penyata tambahan</b>	RM5 setiap salinan untuk penyata 36 bulan dan ke bawah. RM10 setiap salinan untuk penyata melebihi 36 bulan.
<b>Transaksi dalam Matawang Asing</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Transaksi dalam matawang asing selain Ringgit Malaysia akan ditukar pada kadar tukaran yang ditentukan oleh Visa International / Mastercard® Worldwide / Bank dan dengan yuran, caj dan komisen yang ditentukan oleh Visa International / Mastercard® Worldwide pada tarikh transaksi diproses.</li><li>Bank akan mengenakan yuran pentadbiran 1% atau amaun ditransaksi dalam matawang asing atau amaun dibelanjakan di luar negara dengan Kad Kredit Mastercard® dan/atau Kad Kredit Visa.</li></ul>
<b>Yuran lebih had</b>	Yuran RM50 akan dikenakan jika Pemegang kad melebihi had kredit diluluskan.

**Yuran dan caj lain:**

- Pengembalian Baki Kredit
- Pindahan Mata Ganjaran
- Penukaran Arah Penghantaran Hadiah Ganjaran ke Alamat Alternatif
- Yuran RM5 akan dicaj untuk setiap pengembalian baki kredit melalui Cek Jurubank. Caj dikecualikan jika baki kredit dipindahkan ke Akaun Simpanan atau Akaun Semasa Standard Chartered.
- RM10 setiap 50,000 mata ganjaran setiap blok.
- Pindahan mata ganjaran antara pemegang kad Prinsipal dan Tambahan kekal tanpa caj.
- RM10 setiap item penebusan untuk setiap penukaran arahan hantaran ke alamat alternatif.

\*\*\* Berkuatkuasa 1 September 2018, cukai perkhidmatan sebanyak RM25 akan dikenakan ke atas setiap kad kredit Prinsipal dan kad kredit Tambahan dan pada pembaharuan tahunan

**5. BAGAIMANA JIKA SAYA GAGAL MEMENUHI OBLIGASI SAYA?**

- Caj penalti bayaran lewat: sehingga minimum RM10 atau 1% jumlah amaun pembelian runcit dan pendahuluan tunai, yang mana lebih tinggi, dihadkan kepada RM100 setiap akaun.
- Hak untuk tolak-selesai: kami berhak untuk menolak-selesai sebarang baki kredit dalam akaun anda yang dibuka dengan kami untuk sebarang baki tertunggak dalam akaun kad kredit ini.
- Sekiranya kemudahan kad kredit dijamin dengan Time Deposit (TD), Bank berhak untuk mengurangkan baki TD untuk menyelesaikan amaun yang terhutang. TD akan dikekalkan selagi kemudahan kad kredit disediakan kepada anda. Apabila akaun TD ditarik, akaun kad kredit akan ditutup serentak.
- Jika anda gagal mematuhi terma dan syarat kad kredit, kami berhak untuk menamatkan kad anda.
- Kami berhak mendapatkan khidmat luar kutipan hutang menggunakan agensi luaran dan berhak untuk menjual pinjaman tak berbayar (NPL) kepada pihak ketiga.

Anda akan dipertanggungjawabkan atas transaksi tanpa kebenaran yang memerlukan pengesahan PIN sekiranya anda:

- melakukan penipuan; atau
- menangguhkan pemberitahuan kepada Bank selepas menyedari kehilangan atau penggunaan tanpa kebenaran kad kredit; atau
- secara sukarela mendedahkan PIN kepada orang lain; atau
- membenarkan orang lain untuk menggunakan kad kredit.

Anda akan dipertanggungjawabkan atas urus transaksi kebenaran yang memerlukan pengesahan tandatangan atau dengan kad kredit tanpa sentuhan sekiranya anda:

- melakukan penipuan; atau
- menangguhkan pemberitahuan kepada Bank selepas menyedari kehilangan atau penggunaan tanpa kebenaran kad kredit; atau
- meninggalkan kad kredit anda atau barang yang mengandungi kad kredit anda tanpa dijaga, di tempat yang boleh dilihat atau dicapai oleh orang lain; atau
- membenarkan orang lain untuk menggunakan kad kredit anda.

Liabiliti anda untuk transaksi yang tidak dibenarkan ialah sehingga RM250, dengan syarat anda tidak melakukan penipuan atau menyalahi undang-undang atau gagal untuk memaklumkan Bank tentang kehilangan kad kredit anda dengan segera selepas mengetahui bahawa kad kredit anda telah hilang atau dicuri. Bagi kes sedemikian, liabiliti anda untuk transaksi yang tidak dibenarkan adalah melebihi amaun sebanyak RM250. Bank berhak untuk membuat pemotongan yuran dan caj daripada akaun disatukan atau daripada mana-mana akaun lain di bawah nama pelanggan.

**\*\*Akaun PLC**

- Caj kewangan semasa sehingga 18% setahun akan dikenakan atas baki tertunggak jika ansuran bulanan tidak dibayar sepenuhnya dan tepat masa setiap bulan.

**6. BAGAIMANAKAH JIKA SAYA MENYELESAIKAN BAKI SEPENUHNYA SEBELUM IA MATANG? (UNTUK PELAN PINDAHAN BAKI ATAU BAYARAN FLEXI)**

- Tempoh terkunci: Tidak berkenaan
- Penalti penyelesaian awal: Tiada penalti penyelesaian awal

**\*\*Akaun PLC**

- Untuk Cheque-On-Call Plus, FlexiPay Plus dan Flexi-On-Balance Plus, anda dikehendaki menyelesaikan sepenuhnya baki ansuran bulanan yang ditetapkan lebih awal (merangkumi prinsipal dan faedah) untuk keseluruhan tempoh berkenaan.
- Untuk Balance Transfer PLUS, anda dikehendaki menyelesaikan kesemua baki principal dan faedah terakru sehingga tarikh penyata berikutnya.

**7. APAKAH RISIKO UTAMA?**

Jika anda hanya membayar jumlah minimum yang perlu dibayar, anda akan memerlukan tempoh masa yang lebih panjang dan kos yang lebih tinggi untuk menjelaskan jumlah baki anda. Anda harus mempertimbangkan keupayaan anda untuk membuat pembayaran balik apabila menggunakan kad kredit.

Jika anda menggunakan kad kredit untuk membayar pembiayaan lain, kos yang akan anda tanggung mungkin lebih tinggi.

Kad anda mungkin dicuri atau hilang atau disalahgunakan. Jadi anda harus melindungi kad dan PIN anda dan tidak boleh mendedahkan butiran kad atau PIN kepada sesiapa pun. Sila hubungi Bank pada talian 1 300 888 888 / 603 7711 8888 (sekiranya anda membuat panggilan dari luar negara) dengan serta-merta apabila mengetahui kad kredit anda telah hilang atau dicuri. Anda juga harus memberitahu Bank dengan serta-merta sekiranya anda mengetahui atau mengesyaki sekuriti PIN anda telah dikompromi atau disalahgunakan. Anda dinasihatkan untuk tidak menggunakan tarikh lahir, nombor kad pengenalan atau nombor telefon bimbit sebagai PIN anda untuk menangani penggunaan kad kredit anda tanpa kebenaran sekiranya berlaku kehilangan atau kecurian kad.

Sekiranya anda ingin meninggalkan transaksi SMS alerts, harus diingat bahawa keputusan ini mengandungi risiko. Anda harus menghubungi Bank untuk keluar daripada alerts ini. Pastikan semua transaksi yang tertera dalam penyata akaun anda adalah betul. Sila beritahu Bank tentang sebarang percanggahan dalam penyata akaun anda dalam masa 30 hari dari tarikh penyata.

**8. APAKAH YANG PERLU SAYA LAKUKAN JIKA MAKLUMAT PERHUBUNGAN SAYA BERTUKAR?**

Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada kami mengenai sebarang perubahan maklumat perhubungan anda untuk memastikan anda menerima semua surat-menyurat tepat pada masanya.

## 9. DI MANAKAH SAYA BOLEH MENDAPATKAN MAKLUMAT LANJUT?

Jika anda memerlukan maklumat tambahan mengenai kad kredit, sila rujuk buku panduan *bankinginfo* tentang “Kad Kredit” yang disediakan di semua cawangan kami atau layari laman web [www.bankinginfo.com.my](http://www.bankinginfo.com.my).

Untuk mengurus had kredit anda (peningkatan/pengurangan) atau perkara-perkara yang berkaitan dengan produk, anda boleh hubungi kami di: 1300 888 888 / 603 7711 8888 (Talian Perkhidmatan Pelanggan) atau lawati kami di cawangan yang berdekatan. Layari [www.sc.com/my](http://www.sc.com/my) untuk lokasi cawangan kami yang berhampiran.

## 10. DI MANAKAH SAYA BOLEH MENDAPATKAN BANTUAN DAN PEMBELAAN?

- Jika anda mempunyai masalah memenuhi obligasi pembayaran balik anda, sila hubungi kami dengan segera untuk membincangkan alternatif pembayaran balik.
- Sebagai alternatif, anda boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) untuk menyediakan perkhidmatan pengurusan kewangan, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penstrukturan semula pinjaman secara percuma kepada individu. Untuk membuat pertanyaan, sila hubungi talian 1-800-88-2575.
- Anda juga boleh berdaftar untuk Program “Pengurusan Wang Ringgit Anda (POWER!)” anjuran BNM secara percuma, direka khusus untuk melengkapkan anda dengan pengetahuan kewangan penting dan kemahiran dalam pengurusan wang dan hutang peribadi. Maklumat tentang Program ini juga boleh didapati daripada risalah (terdapat di cawangan kami) atau daripada laman web AKPK.
- Jika anda tidak berpuas hati dengan penyelesaian kami terhadap pertanyaan atau aduan anda, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

Sila hubungi kami di: Standard Chartered Bank – Collection Unit Tel : 1-300-13-1322 Faks : 03-9207 6648 E-mel : <a href="mailto:Malaysia.Feedback@sc.com">Malaysia.Feedback@sc.com</a>	Sila hubungi AKPK di: Tingkat 8, Maju Junction Mall 1001, Jalan Sultan Ismail 50250 Kuala Lumpur Tel : 03-2616 7766 E-mel : <a href="mailto:csd@akpk.org.my">csd@akpk.org.my</a> Laman Web : <a href="http://www.akpk.org.my">www.akpk.org.my</a>	Sila hubungi BNM di: Bank Negara Malaysia Ground Floor, Block D Jalan Dato' Onn 50480 Kuala Lumpur Tel : 1-300-88-5465 Faks : 03-2174 1515 E-mel : <a href="mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my">bnmtelelink@bnm.gov.my</a>
--	---	--

## 11. LAIN-LAIN PRODUK KAD KREDIT YANG DISEDIAKAN

Semua produk Kad Kredit telah disenaraikan dalam Risalah Pendedahan Produk ini.

**NOTA PENTING: TINDAKAN GUAMAN BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA JIKA ANDA TIDAK MENERUSKAN PEMBAYARAN BALIK BAKI KAD KREDIT ANDA**

Maklumat yang disediakan dalam risalah pendedahan ini adalah sah setakat 28 Feb 2019.