

TERMA DAN SYARAT

SMJ TERATAI SDN BHD (720053-V)

Aktiviti pengiriman dan penukaran wang diperlukan terhadap terma dan syarat yang berikut:

- Pelanggan diminta untuk memberikan maklumat yang sah dan dokumen pengenalan rasmi yang mengandungi foto untuk pendaftaran, bila perlu, untuk tujuan pengiriman wang dan pertukaran wang;
- Untuk transaksi dilakukan atas nama pihak ketiga, pelanggan mesti memberikan maklumat yang diminta mengenai pihak ketiga;
- Semua urusan niaga yang dilakukan oleh pelanggan mestilah bebas dari sebarang aktiviti haram kerana ia tertakluk dan perlu patuh kehendak peraturan yang berkaitan;
- Pelanggan hendaklah memberikan dokumen sokongan lain jika diminta oleh Syarikat untuk tujuan pemeriksaan dan pengesahan selanjutnya;

Untuk Pengiriman Wang:

- Pelanggan individu dibenarkan menghantar wang sehingga jumlah maksimum bersamaan dengan RM50,000 sehari;
- Pelanggan mesti berdaftar dengan Syarikat sebelum menjalin hubungan perniagaan;
- Pelanggan diminta menandatangani 'Invoice dan Resit Jualan' untuk tujuan rekod. Pelanggan perlu memeriksa dan memastikan bahawa butir-butir Pengirim / Penerima, jumlah yang dihantar (asing dan tempatan) dan mod pembayaran yang dicetak dalam 'Invoice dan Resit Jualan' adalah betul dan kemudian menandatangani sebelum meninggalkan kaunter;
- Syarikat berhak untuk menghentikan sebarang pemindahan dana dengan arahan Pengawal Selia;
- Semua transaksi luar negara tertakluk pada peraturan dan undang-undang yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa dari negara masing-masing;
- Syarikat tidak akan bertanggungjawab atas transaksi pengiriman wang yang lewat atau tidak dihantar sekiranya kegagalan tersebut berada di luar kawalan Syarikat atau didapati kerana pelanggan memberikan perincian yang salah. Sekiranya terdapat salah laku atau kecuriaan, liabiliti maksimum tidak boleh melebihi jumlah yang dikirim termasuk caj perkhidmatan;
- Transaksi yang tidak berjaya kerana apa sekalipun, pelanggan boleh membatalkan dan meminta bayaran balik di mana-mana cawangan Syarikat dalam masa 7 hari. Pelanggan mesti menunjukkan resit asal transaksi dan juga dokumen pengenalan rasmi yang sah yang mengandungi foto. Penentuan kadar pertukaran untuk tujuan pembayaran balik adalah kadar yang sama semasa transaksi asal;
- Syarikat berhak untuk menolak sebarang permintaan pembatalan. Pembatalan tertakluk kepada pengenalpastian dan pengesahan oleh Ejen kami yang berkenaan. Syarikat berhak untuk mengenakan caj tambahan untuk pembatalan transaksi,

Untuk Penukaran Wang:

- Pelanggan dibenarkan menukar sejumlah wang tetapi harus mematuhi peraturan dan undang-undang yang ditetapkan oleh pengawal selia dan juga bergantung pada ketersediaan stok mata wang di cawangan;
- Untuk jumlah yang lebih daripada RM3,000 setiap transaksi, pelanggan harus mengemukakan dokumen pengenalan rasmi yang sah yang mengandungi gambar pelanggan untuk tujuan pendaftaran;
- Pelanggan mesti memberikan nama penuh, nombor NRIC/Pasport, warganegara dan tarikh lahir mereka untuk sebarang transaksi di bawah RM3,000. Maklumat ini diperlukan untuk tujuan pendaftaran. Pelanggan perlu mengisi butiran peribadi mereka di borang pengisytiharan yang disediakan dan menyerahkannya kepada staf kaunter.
- Pelanggan mesti mengira wang tunai untuk memastikan ia betul sebelum meninggalkan kaunter;
- Syarikat berhak untuk menerima atau menolak sebarang mata wang



Sila hubungi Talian Khidmat Pelanggan kami di
07-2133559 untuk sebarang pertanyaan.



TERMS AND CONDITIONS

SMJ TERATAI SDN BHD (720053-V)

Remittance and currency exchange activities are subjected to the following terms and conditions:

- a. Customer is required to provide valid information and official identification document bearing his/her photograph for registration, when necessary, for money transfer and currency exchange purposes;
- b. For transaction performs on behalf of a third party the customer must provide the requested information concerning the third party;
- c. All transactions made by the customers must be free from any illegal activities as they are subject to and in compliance with the relevant regulatory requirements;
- d. Customer is to provide other supporting document if requested by the Company for further due-diligence and verification purpose;

For Remittances:

- i. Individual customer is allowed to remit money up to the maximum amount equivalent to RM50,000 per day;
- ii. Customer must be registered with the Company before establishing any business relationship;
- iii. Customer is required to sign the 'Sales Invoice and Receipt' for record purposes. The customer is to check and ensure that the Sender/Receiver's details, amount sent (foreign and local) and payment mode printed in the 'Sales Invoice and Receipt' are correct and then sign before leaving the counter;
- iv. The Company reserves the right to stop any fund transfer by the instruction of the Regulators;
- v. All overseas transaction is subject to rules and regulation issued by the authority of the respective countries;
- vi. The Company shall not be liable for any late or undelivered remittance transaction if such failure is beyond the Company's control or it is found due to customer furnishing incorrect details. In event misconduct or negligence found, the maximum liability shall not exceed the remitted amount plus service charge;
- vii. Unsuccessful transaction due to whatever reason, customer may cancel and request for refund at any of the Company's branches within 7 days. Customer must produce the original receipt of the transaction and also his/her valid official identification document bearing his/her photo. The exchange rate use for refund purposes is the same rate applied during the original transaction;
- viii. The Company reserves the right to decline any request for cancellation. Cancellation is subject to our verification and confirmation by our corresponding Agents. The company reserves the right to impose

For Currency Exchange:

- i. Customer is allowed to exchange any amount of money but must adhere to the rules and regulations set by the regulators and also depending on the availability of currency stock at the branch;
- ii. For amount equivalent to more than RM3,000 per transaction, the customer is to produce valid official identification document bearing photograph for the customer for registration purposes;
- iii. Customers are required to provide his/her full name, NRIC/Passport number, nationality and date of birth for the any transaction below RM3,000 per transaction for the customer for registration purposes by fill in personal details in the declaration form provided and hand it over to the counter staff;
- iv. Customer is to count the cash to ensure it is correct before leaving the counter;
- v. The Company reserves the right to accept or refuse any currencies



Please contact our Customer Service at
07-2133559 for any inquiries.

