



[29<sup>th</sup> March 2023]

Dear Valued Customer,

**Important Reminder to Non-Resident/ External Account Holders on Transfer Limit for Intrabank and Interbank Fund Transfer**

We wish to remind all external accountholders that any single payment, receipt, or transfer of funds from or into an External Account (defined below) have a maximum limit of **RM10,000 per transaction**. As such, any single payment, receipt or transfer transactions exceeding RM10,000 will be rejected.

This is applicable across all banking channels, whether over-the-counter payments at branches, self-service terminals (SST) or automated terminal machines (ATM) and electronic fund transfers which encompass the following type of transactions:

- (a) Remittance of funds to and from External Account
- (b) Deposits into your External Account by a third party
- (c) Fund Transfer involving External Account within CIMB Bank Berhad / CIMB Islamic Bank Berhad (involving a third party);
- (d) All interbank fund transfers including Interbank Giro (IBG) transfer, DuitNow to Account and DuitNow to Proxy via CIMB Clicks Online Banking, CIMB Clicks Mobile App, BizChannel@CIMB website and BizChannel@CIMB Mobile App.

Please note that the limit above **does not** apply to external accountholders under the exempted category, which are:

- (i) a Consulate;
- (ii) a High Commission;
- (iii) an Embassy;
- (iv) an individual who participates in the Malaysia My Second Home Programme (MM2H); or
- (v) an individual who is working or studying in Malaysia including the individual's spouse, child or parent who is staying in Malaysia.

If you are an external accountholder who does not fall within the exempted category but wish to perform a fund transfer above RM10,000 in a single transaction, please visit any CIMB branch and bring your supporting document(s) to show the purpose of the transfer (e.g. invoice for settlement of trade in goods and services in Malaysia). Please be advised that you are required to produce the documentary evidence as part of our internal process to ensure compliance with Bank Negara Malaysia's Foreign Exchange Policy (FEP) and we are under an obligation to report to Bank Negara Malaysia any suspicious transaction which are non-compliant with the FEP.

You are advised to read and understand FEP – Notice 4 (Payment and Receipt) to ensure that all activities using your accounts maintained with CIMB Bank Berhad / CIMB Islamic Bank Berhad comply with FEP – Notice 4 at all times.

In addition, where the purpose of your payment relates to loans /borrowings /financings /guarantees, you must also ensure that the requirements under FEP – Notice 2 (*Borrowing, Lending and Guarantee*) are complied with.

For the full and latest FEP and Minimum Due Diligence Guide for FEP - Notice 4 (*Payment and Receipt*), please refer to Bank Negara Malaysia's website at <https://www.bnm.gov.my/fep>.



**\*Definition of External Account:**

An external account is a Ringgit account opened and maintained by a non-resident with any financial institution in Malaysia.

The below is classified as an external account:

- (a) a Ringgit account opened by non-resident:
  - (i) individually;
  - (ii) jointly with another non-resident; or
  - (iii) jointly with a resident, **excluding**:
    - (A) for a joint venture in Malaysia;
    - (B) a husband and wife; or
- (b) a resident who operates the account in trust for or on behalf of a non-resident. The designation of the account shall be determined based on the residency of the beneficiary.

For more information, you may refer to [FAQ](#).

Thank you.

The Management.

CIMB Bank Berhad (197201001799 (13491-P)

CIMB Islamic Bank Berhad (200401032872 (671380-H)

---



[8 Mac 2023]

Pelanggan yang dihargai,

**Peringatan penting kepada Bukan Pemastautin/ Pemegang Akaun Luaran mengenai Had Pindahan Dana bagi Pindahan Dana Antara Bank dan Pindahan Dana bagi Pindahan dalam CIMB**

Kami ingin mengingatkan pemegang Akaun Luaran bahawa sebarang pembayaran tunggal, penerimaan atau pindahan keluar dana ke dalam atau daripada Akaun Luaran dihadkan kepada RM 10,000 bagi setiap transaksi. Oleh itu, transaksi pembayaran tunggal, penerimaan atau pindahan keluar dana yang melebihi RM10,000 akan ditolak.

Perkara ini meliputi semua saluran perbankan, samada melalui urusan pembayaran di kaunter cawangan, Terminal Layan Diri (SST), Mesin Pengeluaran Wang Automatik (ATM) dan pindahan dana elektronik yang merangkumi jenis-jenis transaksi seperti berikut:

- (a) Kiriman wang ke dalam dan dari Akaun Luaran;
- (b) Deposit ke dalam Akaun Luaran oleh pihak ketiga;
- (c) Pindahan dana melibatkan Akaun Luaran dalam CIMB Bank Berhad / CIMB Islamic Bank Berhad (melibatkan pihak ketiga);
- (d) Semua pindahan dana ke akaun bank yang lain termasuk pindahan secara IBG dan "DuitNow" melalui perbankan dalam talian CIMB Clicks dan aplikasi mudah alih CIMB Clicks, laman web BizChannel@CIMB dan aplikasi mudah alih BizChannel@CIMB.

Sila ambil perhatian bahawa had di atas tidak terpakai kepada pemegang Akaun Luaran di bawah Kategori Dikecualikan iaitu:

- (i) Konsulat;
- (ii) Suruhanjaya Tinggi;
- (iii) Kedutaan;
- (iv) Individu yang menyertai Program Malaysia My Second Home (MM2H); atau
- (v) Individu yang bekerja atau belajar di Malaysia termasuk pasangan, anak atau ibu bapa yang tinggal di Malaysia.

Jika anda bukan di bawah Kategori Dikecualikan tetapi ingin melakukan pindahan dana yang melebihi RM10,000 dalam satu transaksi, sila kunjungi mana-mana cawangan CIMB dan bawa bersama dokumen sokongan sebagai rujukan bagi tujuan pindahan (contoh, invois untuk penyelesaian perdagangan barangan dan perkhidmatan di Malaysia). Sila ambil maklum bahawa anda perlu mengemukakan bukti dokumen sebagai sebahagian daripada proses dalaman untuk memastikan pematuhan kepada Notis Dasar Pertukaran Asing. Pihak Bank berhak untuk melaporkan sebarang transaksi yang mencurigakan dan tidak mematuhi Notis Dasar Pertukaran Asing kepada Bank Negara Malaysia.

Anda dinasihatkan untuk membaca dan memahami Notis Dasar Pertukaran Asing –Notis 4 (*Pembayaran dan Penerimaan*) untuk memastikan semua aktiviti menggunakan akaun CIMB Bank Berhad / CIMB Islamic Bank Berhad mematuhi Notis Dasar Pertukaran Asing – Notis 4 sepanjang masa.

Sebagai tambahan, anda juga perlu mematuhi keperluan di bawah Notis Dasar Pertukaran Asing – Notis 2 (*Pinjaman, Memberi Pinjaman dan Jaminan*) bagi pembayaran yang berkaitan pinjaman/pembiayaan/jaminan.



Untuk maklumat penuh dan terkini berkenaan Notis Dasar Pertukaran Asing dan Panduan “*Minimum Due Diligency*” Notis 4 (*Pembayaran dan Penerimaan*), sila rujuk laman web Bank Negara Malaysia di <https://www.bnm.gov.my/fep>.

**\*Definisi Akaun Luaran:**

Akaun Luaran ialah Akaun Ringgit yang dikendalikan dan dibuka oleh Bukan Pemastautin dengan mana-mana institusi kewangan Malaysia.

Di bawah ini akan diklasifikasikan sebagai Akaun Luaran:

- (a) Akaun Ringgit yang dibuka oleh Bukan Pemastautin:
  - (i) Individu;
  - (ii) Secara bersama dengan Bukan Pemastautin yang lain; atau
  - (iii) Secara bersama dengan pemastautin, **tidak termasuk**:
    - (A) usaha sama di Malaysia;
    - (B) suami dan isteri; atau
- (b) Pemastautin yang diamanahkan untuk mengendalikan akaun bagi pihak Bukan Pemastautin. Ini ditentukan berdasarkan tempat tinggal penerima.

Untuk maklumat lanjut, sila rujuk [FAQ](#).

Terima kasih.

Pengurusan.

CIMB Bank Berhad (197201001799 (13491-P)

CIMB Islamic Bank Berhad (200401032872 (671380-H)