



Dated: 15 February 2023

Dear Valued Customer,

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

We wish to remind all external accountholders, any single payment, receipt or transfer of funds from or into an External Account* 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 Terminal (SST) / Automated Terminal Machine (ATM) and electronic fund transfers which encompass the following type of transactions:

- (i) Remittance of funds to and from External Account
- (ii) Deposits into your External Account by a third party
- (iii) Fund Transfer involving External Account within CIMB Bank (involving 3rd party),
- (iv) All interbank fund transfers including Interbank Giro (IBG) transfer, DuitNow to Account, DuitNow to Proxy and DuitNow QR via CIMB Clicks Online Banking, CIMB Clicks Mobile App and CIMB OCTO 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: -

- a Consulate;
- a High Commission;
- an Embassy;
- an individual who participates in the Malaysia My Second Home Programme (MM2H); or
- 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 understand that you are required to produce the documentary evidence as part of our internal process to ensure compliance with the Foreign Exchange Policy (FEP) and we are under an obligation to report to Bank Negara Malaysia of any suspicious transaction which is non-compliant to 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 loan/borrowing/financing/guarantee, you must also ensure that the requirements under FEP - Notice 2 (Borrowing, Lending and Guarantee) are complied with.

For full and latest FEP and Minimum Due Diligence Guide for FEP Notice 4, please refer to Bank Negara Malaysia's website at <https://www.bnm.gov.my/fep> and <https://www.bnm.gov.my/documents/20124/60360/Minimum+Due+Diligence+Consolidated.pdf> respectively.

*** 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 will be classified as 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**:
 - for a joint venture in Malaysia;
 - 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.

Thank you.

The Management.

CIMB Bank Berhad (197201001799 (13491-P)

CIMB Islamic Bank Berhad (200401032872 (671380-H)

Kepada pelanggan yang dihargai,

Peringatan penting kepada Bukan Pemastautin/Pemegang Akaun Luaran mengenai Had Pemindahan Dana bagi Pindahan Dana Antara Bank

Kami ingin mengingatkan semua pemegang Akaun Luaran, sebarang pembayaran tunggal, penerimaan atau pemindahan keluar dana ke dalam atau daripada Akaun Luaran dihadkan kepada RM 10,000 bagi



setiap transaksi. Oleh itu, mana-mana daripada transaksi pembayaran tunggal, penerimaan atau pemindahan keluar dana yang melebihi RM10,000 akan ditolak.

Ini akan melibatkan semua saluran perbankan, samada melalui urusan pembayaran dikaunter cawangan, Terminal Layan Diri / Mesin Pengeluaran Wang Automatik dan pemindahan dana elektronik yang mana merangkumi jenis-jenis transaksi seperti berikut:

- (i) Kiriman wang ke dalam dan dari Akaun Luaran
- (ii) Deposit ke dalam Akaun Luaran oleh pihak ke-3
- (iii) Pindahan dana melibatkan Akaun Luaran dalam CIMB Bank (pihak ke-3)
- (iv) Semua pindahan dana ke akaun bank yang lain termasuk pemindahan secara IBG dan "DuitNow" melalui Perbankan Dalam Talian CIMB Clicks, Aplikasi Mudah Alih CIMB Clicks, dan Aplikasi Uдах Alih CIMB OCTO, laman web BizChannel dan Aplikasi Mudah Alih BizChannel.

Sila ambil perhatian, had di atas tidak akan terpakai kepada pemegang Akaun Luaran di bawah kategori dikecualikan iaitu:

- Konsulat;
- Suruhanjaya Tinggi;
- Kedutaan;
- Individu yang menyertai Program Malaysia My Second Home (MM2H); atau
- 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 pemindahan dana yang melebihi RM10,000 dalam satu transaksi, sila lawati mana-mana cawangan CIMB Bank dan bawa bersama dokumen sokongan untuk menunjukkan tujuan pemindahan (cth. Invois untuk penyelesaian perdagangan barangan dan perkhidmatan di Malaysia). Sila fahami bahawa anda perlu mengemukakan bukti dokumen sebagai sebahagian proses dalaman kami untuk memastikan pematuhan kepada Notis Dasar Pertukaran Asing dan kami wajib untuk melaporkan sebarang transaksi mencurigakan yang 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, di mana tujuan pembayaran berkaitan pinjaman/pembiayaan/jaminan juga perlu dipastikan mematuhi keperluan di bawah Notis Dasar Pertukaran Asing – Notis 2 (Pinjaman, Memberi Pinjaman dan Jaminan).

Untuk maklumat penuh dan terkini berkenaan Notis Dasar Pertukaran Asing dan Panduan " Minimum Due Diligency" Notis 4, sila rujuk kepada laman web Bank Negara Malaysia di

<https://www.bnm.gov.my/fep> dan juga

<https://www.bnm.gov.my/documents/20124/60360/Minimum+Due+Diligence+Consolidated.pdf>



***Definisi Akaun Luaran:**

Akaun Luaran ialah Akaun Ringgit yang dibuka dan dipunyai 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**:
 - usaha sama di Malaysia
 - suami dan isteri; atau
- b) Pemastautin yang mengoperasi akaun amanah atau bagi pihak Bukan Pemastautin. Ini ditentukan berdasarkan tempat tinggal penerima.

Terima kasih.

Pengurusan.

CIMB Bank Berhad (197201001799 (13491-P)

CIMB Islamic Bank Berhad (200401032872 (671380-H)