Polisi Kawalan Pertukaran Asing

Dasar kawalan pertukaran asing di Malaysia bertujuan untuk memantau aliran pembayaran dan penerimaan dana serta menggalakkan penggunaan sumber kewangan negara untuk tujuan-tujuan yang produktif. Pada amnya, pengaliran dana ke dalam dan ke luar negara dibenarkan secara bebas, dan hanya perlu mengisi borang perangkaan imbangan pembayaran, Borang P atau Borang R, masing-masing untuk setiap pembayaran atau penerimaan yang melebihi nilai bersamaan RM10,000. Terdapat beberapa peraturan ke atas pemastautin bagi bagi kebenaran untuk mendapatkan kemudahan kredit dari luar negara dan pelaburan ke luar negara jika ianya melibatkan jumlah yang besar.

Di bawah adalah beberapa peraturan kawalan pertukaran asing yang utama:

I Transaksi Akaun Semasa

(a) Pembayaran untuk Import Barangan dan Perkhidmatan

- Tidak ada sekatan ke atas pembayaran kepada bukan pemastautin untuk pengimportan barangan dan perkhidmatan. Pembayaran sedemikian mestilah dibuat dalam mata wang asing.

(b) Perolehan Eksport

- Semua perolehan eksport mestilah dibawa balik ke Malaysia mengikut jadual pembayaran seperti yang tercatat dalam kontrak jualan, di mana ianya tidak boleh melebihi enam bulan dari tarikh eksport.

- Perolehan eksport mestilah diterima dalam mata wang asing dan ditukar dengan untuk ringgit atau disimpan dalam akaun mata wang asing yang dibenarkan dengan bank-bank perdagangan dalam negara, tertakluk kepada had keseluruhan semalaman yang dibenarkan iaitu di antara AS$1 juta dan AS$10 juta.

(c) Import dan Eksport Mata Wang oleh Pengembara

- Pengimportan dan pengeksportan mata wang ringgit sehingga RM1,000 dan pengeksportan mata wang asing sehingga nilai bersamaan RM10,000 dibenarkan. Pengembara pemastautin perlu mendapatkan kebenaran dan mengisytiharkan di dalam Borang Perisytiharan Pengembara, jumlah mata wang yang dibawa apabila membawa mata wang, termasuk cek kembara, seperti tersebut di bawah:

  – Pengembara pemastautin membawa ke dalam atau ke luar negara, mata wang ringgit melebihi RM1,000.

  – Pengembara pemastautin membawa ke luar negara, mata wang asing, termasuk cek kembara, melebihi nilai bersamaan RM10,000.

    Kebenaran boleh diberi dalam tempoh satu hari dari tarikh permohonan.

- Pengembara bukan pemastautin dibenarkan membawa ke dalam negara mata wang asing termasuk cek kembara, tanpa had. Pengisytiharan di dalam Kad Ketibaan yang dikeluarkan oleh Jabatan Imigresen hanya diperlukan untuk amaun melebihi nilai bersamaan AS$ 2,500.

- Pengembara bukan pemastautin juga dikehendaki mengisytiharkan mata wang ringgit melebihi RM1,000 yang dibawa ke dalam atau keluar Malaysia.

II Transaksi Akaun Modal

(a) Pelaburan Langsung Asing

- Pelabur-pelabur langsung asing adalah bebas untuk menghantar pulang pelaburan mereka, termasuk modal, keuntungan, dividen dan faedah.

(b) Pelaburan Luar Negara oleh Pemastautin

- Pemastautin, selain daripada bank-bank perdagangan dan bank-bank saudagar yang diluluskan, dikehendaki mendapatkan kebenaran terlebih dahulu daripada Pengawal bagi menghantar dana yang melebihi nilai bersamaan RM10,000 untuk tujuan pelaburan di luar negara. Pertimbangan ke atas permohonan akan diberi berdasarkan beberapa kriteria yang telah ditetapkan.

- Bank-bank perdagangan dan bank-bank saudagar yang diluluskan boleh membuat pelaburan di luar negara selagi mereka mematuhi Akta Bank dan Institusi-institusi Kewangan, 1989 dan had bersih kedudukan terbuka mata wang asing yang dibenarkan. Penghantaran dana untuk pelaburan luar negara mestilah dibuat dalam mata wang asing.

(c) Kemudahan Kredit dalam Mata Wang Asing daripada Bukan Pemastautin

- Pemastautin dibenarkan memperolehi kemudahan kredit dalam mata wang asing sehingga jumlah agregat bersamaan RM5 juta daripada bank perdagangan, bank saudagar dan bukan pemastautin. Sebarang pinjaman yang melebihi had tersebut perlu mendapat kebenaran terlebih dahulu daripada Pengawal. Sekiranya jumlah agregat melebihi bersamaan RM1 juta, pemastautin hanya perlu memberi maklumat mengenai kemudahan kredit berkenaan kepada Pengawal.

- Tidak ada sekatan untuk pembayaran balik kemudahan kredit yang diperolehi daripada bukan pemastautin selagi kemudahan kredit tersebut diperolehi selaras dengan peraturan kawalan pertukaran asing yang berkaitan.

(d) Kemudahan Kredit dalam Ringgit daripada Bukan Pemastautin

- Pemastautin tidak dibenarkan memperolehi kemudahan kredit dalam ringgit daripada bukan pemastautin tanpa mendapat kebenaran terlebih dahulu daripada Pengawal.

(e) Kemudahan Kredit kepada Bukan Pemastautin

Kemudahan Kredit dalam Mata Wang Asing

- Bank-bank perdagangan adalah bebas untuk memberi kemudahan kredit dalam mata wang asing kepada bukan pemastautin untuk sebarang tujuan. Bagaimanapun, kemudahan kredit untuk pembiayaan membeli atau membangun harta tanah di Malaysia adalah tertakluk kepada syarat-syarat yang sama untuk kemudahan kredit dalam ringgit seperti yang dinyatakan di bawah.

Kemudahan Kredit dalam Ringgit

- Pemastautin bukan bank dibenarkan untuk memberi kemudahan kredit dalam ringgit kepada bukan pemastautin tidak melebihi jumlah agregat RM10,000.

- Syarikat-syarikat broker saham pemastautin dibenarkan untuk memberi kemudahan pembiayaan margin kepada pelanggan-pelanggan bukan pemastautin untuk pembelian saham-saham yang disenaraikan di Bursa Saham Kuala Lumpur (BSKL), dengan syarat mereka mematuhi peraturan-peraturan yang ditetapkan oleh BSKL.

- Syarikat-syarikat insurans pemastautin dibenarkan untuk memberi pinjaman polisi dalam ringgit kepada pemegang-pemegang polisi bukan pemastautin mereka tidak melebihi nilai serahan tunai polisi pada setiap masa dan untuk suatu masa yang tidak melebihi tempoh polisi tersebut.

- Institusi-institusi kewangan pemastautin dibenarkan memberi kemudahan kredit dalam ringgit kepada bukan pemastautin untuk membiayai pembelian atau pembinaan harta tanah di Malaysia (kecuali yang melibatkan pembelian tanah sahaja), tertakluk kepada garis panduan kredit dalaman institusi- institusi kewangan tersebut.

- Syarikat-syarikat pemastautin dibenarkan untuk memberi kemudahan kredit kepada kakitangan mereka yang bukan pemastautin tertakluk kepada terma-terma dan syarat-syarat perkhidmatan untuk membiayai pembelian atau pembinaan harta tanah di Malaysia (kecuali yang melibatkan pembelian tanah sahaja).

- Bukan pemastautin hanya dibenarkan untuk memperolehi, pada bila-bila masa, tidak melebihi tiga kemudahan kredit untuk pembiayaan pembelian harta tanah di Malaysia (termasuk pinjaman dalam mata wang asing, kemudahan kredit yang diberi oleh syarikat-syarikat pemastautin di bawah terma-terma dan syarat-syarat perkhidmatan mereka dan institusi kewangan pemastautin). Semua pembelian harta tanah adalah tertakluk kepada garis panduan yang ditetapkan oleh Jawatankuasa Pelaburan Asing (FIC).

- Institusi perbankan pemastautin dibenarkan untuk memberi kemudahan kredit dalam ringgit sehingga jumlah agregat RM200,000 kepada setiap bukan pemastautin bagi sebarang tujuan selain daripada pembiayaan membeli atau membangun harta tanah di Malaysia. Ini adalah sebagai tambahan kepada sebarang kemudahan kredit untuk pembelian sebuah kenderaan kegunaan sendiri. Kebenaran perlu diperolehi terlebih dahulu daripada Pengawal bagi pemberian kemudahan kredit yang melebihi had tersebut.

- Bank-bank berlesen dan Bank Islam Malaysia Berhad dibenarkan memberi kemudahan pembiayaan dalam ringgit "intra-day" tidak melebihi jumlah agregat RM200 juta dan had semalaman tidak melebihi jumlah agregat RM10 juta kepada syarikat broker saham bukan pemastautin dan bank kustodian global bukan pemastautin. Kemudahan ini adalah hanya untuk membiayai jurang pendanaan untuk pembelian sekuriti di BSKL yang disebabkan oleh kesilapan teknikal atau kelewatan zon masa yang tidak dijangka atau tidak dapat dielakkan.

Swap/Kontrak Tukaran Hadapan dalam Ringgit

- Peniaga mata wang asing yang dibenarkan adalah bebas untuk mengikat kontrak swap mata wang asing jangka pendek dengan broker saham bukan pemastautin dan bank kustodian global bukan pemastautin untuk membiayai pembayaran bagi pembelian saham di BSKL. Peniaga mata wang asing yang dibenarkan adalah juga bebas untuk mengikat kontrak jualan ringgit tukaran hadapan sehala dengan bukan pemastautin untuk tujuan yang sama. Kebenaran adalah tertakluk kepada syarat bahawa kontrak tersebut mestilah berdasarkan komitmen yang sah untuk membeli saham dan bukan berdasarkan jangkaan pembelian. Tempoh kontrak yang dibenarkan adalah sehingga tiga hari perniagaan tanpa pilihan untuk memanjangkan jangka masa kontrak.

(f) Pelaburan Portfolio

- Pelabur-pelabur portfolio bukan pemastautin adalah bebas menghantar pulang modal dan keuntungan pelaburan mereka pada bila-bila masa (Sistem levi telah dimansuhkan pada 2 Mei 2001).

III Kemudahan Kredit dalam Ringgit kepada Syarikat yang dikuasai oleh Bukan Pemastautin

- Pemastautin dibenarkan memberi kemudahan kredit dalam ringgit kepada syarikat yang dikuasai oleh Bukan Pemastautin (NRCC) yang beroperasi di Malaysia sehingga had agregat RM10 juta bagi setiap

kumpulan syarikat dan sebarang jumlah kemudahan kredit pembiayaan perdagangan berjangka pendek yang tidak melebihi 12 bulan. NRCC perlu mendapat kebenaran terlebih dahulu daripada Pengawal bagi pinjaman tempatan yang jumlah agregatnya melebihi RM10 juta dan perlu mematuhi nisbah 3:1 di antara pinjaman dalam negara dan kelayakan dana modal syarikat berkenaan.

- Daripada jumlah kemudahan kredit yang diberi oleh institusi perbankan di Malaysia kepada NRCC, institusi perbankan yang dikuasai oleh bukan pemastautin boleh memberi kemudahan kredit maksimum sehingga 50%, dengan bakinya daripada institusi perbankan yang dikuasai pemastautin.

IV Terbitan Sekuriti Hutang Swasta dalam Ringgit

- NRCC dibenarkan memperolehi kredit tempatan melalui terbitan Sekuriti Hutang Swasta dalam ringgit tanpa mengira jumlah, seperti yang dinyatakan dalam Garis Panduan Kawalan Pertukaran Asing bagi Sekuriti Hutang Swasta. Bagaimanapun, NRCC tersebut perlu mematuhi peraturan 50:50 dan nisbah 3:1. NRCC dikecualikan daripada peraturan 50:50 sekiranya Sekuriti Hutang Swasta tersebut diterbitkan melalui sistem tender yang kompetitif. Perolehan daripada Sekuriti Hutang Swasta tersebut mestilah digunakan untuk tujuan produktif. Amaun yang diterbitkan akan dikira sebagai sebahagian daripada jumlah keseluruhan kemudahan kredit tempatan NRCC tersebut.

V Akaun Mata Wang Asing Pemastautin

- Pengeksport pemastautin dibenarkan membuka akaun mata wang asing dengan bank perdagangan di Malaysia untuk menyimpan perolehan eksport dalam mata wang asing di antara AS$1 juta dan AS$10 juta, tertakluk kepada purata penerimaan perolehan eksport mereka:

Jumlah Had Semalaman	Purata Bulanan Penerimaan Perolehan Perolehan Eksport
AS$10 juta	Melebihi RM20 juta
AS$ 5 juta	Melebihi RM10 juta sehingga RM20 juta
AS$ 3 juta	Di antara RM 5 juta dan RM10 juta
AS$ 1 juta	Kurang daripada RM5 juta

- Syarikat pemastautin yang mempunyai kemudahan kredit tempatan dibenarkan membuka akaun mata wang asing bagi menyimpan penerimaan mata wang asing, selain daripada perolehan eksport, sehingga had agregat semalaman sebanyak AS$0.5 juta dengan bank-bank perdagangan di Malaysia dan AS$0.5 juta dengan bank-bank luar pesisir di Labuan.

- Syarikat pemastautin yang tidak mempunyai kemudahan kredit tempatan dibenarkan membuka akaun mata wang asing dengan bank-bank perdagangan di Malaysia bagi menyimpan penerimaan dalam mata wang asing, selain daripada perolehan eksport, tanpa sebarang had semalaman.

- Pemastautin individu juga dibenarkan membuka akaun mata wang asing semata-mata bagi tujuan kemudahan pelajaran dan pekerjaan di luar negara. Had agregat semalaman adalah AS$100,000 dengan bank-bank perdagangan di Malaysia, AS$100,000 dengan bank-bank luar pesisir di Labuan dan AS$50,000 dengan bank-bank luar negara.

VI Akaun Mata Wang Asing Bukan Pemastautin

- Bank-bank perdagangan dan bank-bank saudagar yang diluluskan sahaja dibenarkan untuk membuka akaun mata wang asing untuk bukan pemastautin.

- Tidak ada sekatan dikenakan ke atas kemasukan dan pengeluaran dana melalui akaun mata wang asing milik bukan pemastautin.

VII Akaun Luaran Bukan Pemastautin

- Institusi perbankan adalah bebas untuk membuka akaun dalam ringgit oleh bukan pemastautin yang dikenali sebagai Akaun Luaran.

- Bukan pemastautin dibenarkan mengguna dana ringgit di dalam Akaun Luaran untuk tujuan berikut:

  – Membeli mata wang asing kecuali mata wang Israel, Serbia dan Montenegro;

  – Membeli aset ringgit;

  – Bayaran untuk pembelian barang-barang dan perkhidmatan yang digunakan di Malaysia untuk kegunaan sendiri;

  – Bayaran untuk perbelanjaan pentadbiran dan berkanun di Malaysia;

  – Bayaran untuk jaminan bukan kewangan, iaitu apabila jaminan bukan kewangan tersebut dipanggil ke atas pemegang Akaun Luaran berkenaan;

  – Pemberian pinjaman atau pendahuluan dalam ringgit kepada pekerja di Malaysia, mengikut terma-terma dan syarat-syarat perkhidmatan mereka;

  – Bayaran balik kemudahan kredit dalam ringgit yang telah diberikan mengikut syarat-syarat Notis ECM, ECM 6 (Kemudahan Kredit kepada Bukan Pemastautin) atau mengikut terma-terma dan syarat-syarat perkhidmatan mereka;

  – Pengeluaran tunai ringgit tanpa had; dan

  – Bayaran kepada penerima pemastautin bagi sebarang tujuan kecuali yang berikut:

    - Bayaran untuk import barangan dan perkhidmatan;

    - Pemberian kemudahan kredit dalam ringgit kepada pemastautin selain daripada kemudahan kredit yang dibenarkan seperti yang tersebut di atas;

    - Bayaran penyelesaian jaminan kewangan; dan

    - Bayaran bagi pihak ketiga.

- Sumber dana bagi Akaun Luaran ringgit tersebut boleh diperolehi daripada:

  – Penjualan mata wang asing kecuali mata wang Israel, Serbia dan Montenegro;

  – Penjualan aset ringgit;

  – Semua pendapatan dari Malaysia termasuk gaji, upah, royalti, komisyen, yuran, sewa, faedah, keuntungan atau dividen;

  – Dana dari kemudahan kredit yang dibenarkan di bawah Notis ECM, ECM 6 (Kemudahan Kredit kepada Bukan Pemastautin) atau yang diperolehi mengikut terma-terma dan syarat-syarat perkhidmatan mereka;

  – Dana dari pembayaran balik kemudahan kredit dalam ringgit yang dibenarkan atau kemudahan kredit dalam ringgit yang diperolehi mengikut terma-terma dan syarat-syarat perkhidmatan mereka;

– Pemindahan dana daripada:

  - Akaun Luaran lain kepunyaan pemegang akaun yang sama bagi sebarang jumlah; dan/atau

  - Akaun Luaran lain dan/atau Akaun Pemastautin pemegang akaun yang berlainan melalui:

    o Mesin Teler Otomatik (ATM) tidak melebihi jumlah RM5,000 untuk sebarang tujuan bagi setiap individu/ syarikat, setiap hari dan setiap bank; dan/atau

    o Pemindahan bank melalui internet tidak melebihi jumlah RM5,000 untuk sebarang tujuan bagi setiap individu/ syarikat, setiap hari dan setiap bank.

– Deposit tunai ringgit yang tidak melebihi jumlah agregat RM10,000 sehari; dan

– Deposit cek di mana nilai setiap cek tidak melebihi RM5,000 untuk sebarang tujuan.

- Dana ringgit dalam Akaun Luaran boleh ditukar kepada mata wang asing dan digunakan untuk tujuan-tujuan yang dibenarkan di atas.

- Tidak ada sekatan dikenakan ke atas operasi Akaun Luaran bukan pemastautin yang bekerja atau belajar di Malaysia (termasuk pasangan, anak dan/atau ibu bapa yang tinggal di Malaysia), bank-bank pusat, kedutaan, konsulat, suruhanjaya tinggi dan organisasi-organisasi supranasional atau antarabangsa yang diakui oleh Kerajaan Malaysia. Individu atau organisasi yang tersebut di atas boleh menggunakan Akaun Luaran untuk sebarang tujuan dan tidak terikat kepada syarat-syarat seperti di atas.

VIII Taraf Istimewa Yang Diberikan kepada Syarikat-Syarikat Terpilih

(a) Entiti-entiti luar pesisir di Pusat Kewangan Antarabangsa Luar Pesisir Labuan

- Entiti-entiti yang ditubuhkan di Pusat Kewangan Antarabangsa Luar Pesisir Labuan (Labuan IOFC) diisytiharkan sebagai bukan pemastautin bagi tujuan kawalan pertukaran asing, setelah mereka diperbadankan atau didaftarkan di bawah Akta Syarikat Luar Pesisir 1990 dan/atau Akta Bank Luar Pesisir 1990 atau Akta Insurans Luar Pesisir 1990 mengikut keadaan masing-masing. Entiti-entiti luar pesisir d Labuan IOFC adalah bebas untuk berurus niaga dalam mata wang asing dengan bukan pemastautin.

- Bank-bank Luar Pesisir Berlesen di Labuan dibenarkan menerima pembayaran dalam ringgit dari pemastautin yang merupakan hasil daripada yuran, komisyen, dividen atau faedah daripada dana simpanan.

- Bank-bank Luar Pesisir Berlesen di Labuan dibenarkan melabur dalam aset/instrumen ringgit di Malaysia untuk akaun mereka sendiri, tertakluk kepada syarat di mana pelaburan tersebut mestilah dilakukan secara langsung dengan institusi-institusi perbankan atau broker dalam negara. Pelaburan tersebut tidak boleh dibiayai dengan pinjaman ringgit.

- Semua entiti luar pesisir bebas untuk menyelenggarakan akaun ringgit dengan bank-bank dalam negara bagi memudahkan pembayaran perbelanjaan pentadbiran dan berkanun di Malaysia.

- Entiti-entiti Insurans Luar Pesisir di Labuan dibenarkan menyelenggarakan akaun ringgit dengan bank-bank dalam negara. Mereka boleh menggunakan akaun ringgit mereka untuk pembayaran perbelanjaan pentadbiran dan berkanun di Malaysia, termasuk penerimaan premium insurans dan pembayaran tuntutan-tuntutan dari perniagaan insurans dan penginsurans semula perniagaan insurans tempatan.

(b) Syarikat Koridor Raya Multimedia

- Syarikat-syarikat yang beroperasi di Koridor Raya Multimedia (MSC) dan diperbadankan sebagai entiti sah secara berasingan, dikecualikan daripada peraturan kawalan pertukaran asing apabila mereka diberi taraf MSC oleh Perbadanan Pembangunan Multimedia. Pengecualian ini hanya untuk transaksi yang dilakukan bagi urusan syarikat MSC itu sendiri. Bagaimanapun, kebenaran terlebih dahulu perlu diperolehi sebelum syarikat ini berurusan dengan orang-orang terhad atau mata wang negara terhad iaitu Israel dan Republik Persekutuan Yugoslavia (Serbia dan Montenegro). Di samping itu, syarikat MSC juga dikehendaki mengemukakan borang/laporan/penyata statistik bagi tujuan pemantauan.

(c) Ibu Pejabat Operasi yang diluluskan

- Ibu Pejabat Operasi yang diluluskan (OHQ) dibenarkan membuka akaun mata wang asing dengan bank-bank perdagangan di Malaysia bagi menyimpan perolehan eksport sehingga jumlah agregat had semalaman AS$10 juta, tanpa mengambil kira jumlah perolehan eksport mereka.

- OHQ adalah juga dibenarkan membuka akaun mata wang asing dengan bank-bank perdagangan di Malaysia, bank-bank luar pesisir di Labuan atau bank-bank luar negara untuk tujuan menyimpan penerimaan dalam mata wang asing, selain daripada perolehan eksport, tanpa sebarang had ke atas baki semalaman.

- OHQ dibenarkan memperolehi kemudahan kredit dalam ringgit tidak melebihi RM10 juta, tertakluk kepada syarat bahawa dana ringgit tersebut digunakan di Malaysia.

- OHQ dibenarkan memperolehi sebarang jumlah kemudahan kredit dalam mata wang asing daripada bank-bank perdagangan dan bank-bank saudagar di Malaysia, dan daripada mana-mana bukan pemastautin dengan syarat OHQ tidak meminjamkan kepada, atau memperolehi dana itu bagi pihak pemastautin. Kemudahan kredit ini boleh dipinjamkan kepada syarikat yang berkaitan dengan mereka di luar negara atau dilaburkan di luar negara sekiranya jumlah agregat kemudahan kredit tempatan OHQ dalam ringgit tidak melebihi RM10 juta.

(d) Pusat-Pusat Perolehan Antarabangsa yang diluluskan

- Pusat-pusat Perolehan Antarabangsa yang diluluskan (IPC) dibenarkan menyimpan sebarang jumlah perolehan eksport dalam akaun mata wang asing yang diurus dengan bank-bank perdagangan dalam negara bagi aktiviti-aktiviti IPC yang telah diluluskan. IPC juga adalah dibenarkan mengikat kontrak tukaran hadapan dengan bank-bank perdagangan dalam negara untuk tujuan melindungi risiko pertukaran asing, berdasarkan jangkaan jumlah perdagangan mereka.