



23 Disember 2016
23 December 2016
P.U. (A) 355

WARTA KERAJAAN PERSEKUTUAN

FEDERAL GOVERNMENT GAZETTE

KAEDAH-KAEDAH CUKAI PENDAPATAN (PERTUKARAN AUTOMATIK MAKLUMAT AKAUN KEWANGAN) 2016

INCOME TAX (AUTOMATIC EXCHANGE OF FINANCIAL ACCOUNT INFORMATION) RULES 2016



DISIARKAN OLEH/
PUBLISHED BY
JABATAN PEGUAM NEGARA/
ATTORNEY GENERAL'S CHAMBERS

AKTA CUKAI PENDAPATAN 1967

KAEDAH-KAEDAH CUKAI PENDAPATAN (PERTUKARAN AUTOMATIK MAKLUMAT
AKAUN KEWANGAN) 2016

PADA menjalankan kuasa yang diberikan oleh perenggan 154(1)(c) Akta Cukai Pendapatan 1967 [*Akta 53*], Menteri membuat kaedah-kaedah yang berikut:

Nama dan permulaan kuat kuasa

1. (1) Kaedah-kaedah ini bolehlah dinamakan **Kaedah-Kaedah Cukai Pendapatan (Pertukaran Automatik Maklumat Akaun Kewangan) 2016**.

(2) Kaedah-Kaedah ini mula berkuat kuasa pada 1 Januari 2017.

Pemakaian

2. (1) Kaedah-Kaedah ini hendaklah berkuat kuasa untuk dan berkaitan dengan pelaksanaan Standard bagi maksud menguatkuasakan Perkiraan.

(2) Kaedah-Kaedah ini hendaklah terpakai bagi Institusi Kewangan sebagaimana yang ditakrifkan di bawah Seksyen VIII Standard.

Tafsiran

3. (1) Dalam Kaedah-Kaedah ini—

“Institusi Kewangan Pelapor” ertinya mana-mana Institusi Kewangan yang bermastautin di Malaysia (kecuali mana-mana cawangan Institusi Kewangan tersebut yang terletak di luar Malaysia) dan mana-mana cawangan suatu Institusi Kewangan yang tidak bermastautin di Malaysia jika cawangan itu terletak di Malaysia;

“Perkiraan” ertinya—

(a) Konvensyen mengenai Bantuan Tadbir Bersama dalam Perkara Cukai;

- (b) Perjanjian Multilateral Pihak Berkuasa Berwibawa bagi Pertukaran Automatik Maklumat Akaun Kewangan; dan
- (c) apa-apa perkiraan dengan wilayah bidang kuasa yang menyertai untuk menambah baik pematuhan cukai antarabangsa melalui —
 - (i) apa-apa konvensyen cukai dua hala atau pelbagai hala;
 - (ii) apa-apa perjanjian pihak berkuasa berwibawa dua hala atau pelbagai hala; atau
 - (iii) apa-apa perjanjian pertukaran maklumat percukaian;

“Standard” ertinya Standard Pelaporan Bersama (yang termasuk Ulasan) yang diluluskan oleh Majlis Pertubuhan Pembangunan dan Kerjasama Ekonomi pada 15 Julai 2014, sebagaimana yang dipinda dari semasa ke semasa.

(2) Perkataan dan ungkapan yang tidak ditakrifkan dalam Kaedah-Kaedah ini hendaklah mempunyai pengertian yang sama dengan pengertian yang diberikan kepadanya dalam Standard.

Kewajipan usaha wajar

4. (1) Setiap Institusi Kewangan Pelapor yang bukan suatu Institusi Kewangan Bukan Pelapor hendaklah mengenal pasti Akaun Kena Lapor daripada Akaun Kewangan yang disenggara oleh Institusi Kewangan Pelapor itu dengan mengguna pakai tatacara usaha wajar sebagaimana yang dinyatakan dalam Seksyen II hingga VII Standard.

(2) Suatu Institusi Kewangan Bukan Pelapor yang disebut dalam subkaedah (1) ialah—

- (a) suatu Entiti Kerajaan, Pertubuhan Antarabangsa atau Bank Negara, selain berkenaan dengan suatu bayaran yang diperoleh daripada suatu tanggungan yang dipegang berkaitan dengan suatu aktiviti

kewangan komersial yang dijalankan oleh suatu Syarikat Insurans yang Ditetapkan, Institusi Kawalan, atau Institusi Depositori;

(b) suatu Kumpulan Wang Persaraan Berpenyertaan Luas, suatu Kumpulan Wang Persaraan Berpenyertaan Terhad, Kumpulan Wang Persaraan Entiti Kerajaan, Pertubuhan Antarabangsa atau Bank Negara;

(c) suatu Pengeluar Kad Kredit Berkelayakan yang memenuhi kehendak yang berikut:

(i) Institusi Kewangan itu ialah Institusi Kewangan semata-mata kerana ia adalah pengeluar kad kredit yang menerima deposit sahaja apabila pelanggan membuat bayaran melebihi baki yang kena dibayar berkenaan dengan kad itu dan lebihan bayaran tidak dikembalikan kepada pelanggan serta-merta; dan

(ii) mulai atau sebelum 1 Julai 2017, Institusi Kewangan itu melaksanakan polisi dan tatacara yang sama ada menghalang pelanggan daripada membuat lebihan bayaran melebihi USD50,000.00, atau untuk memastikan mana-mana lebihan bayaran pelanggan melebihi USD50,000.00 dikembalikan kepada pelanggan dalam masa enam puluh hari, dalam setiap keadaan dengan menggunakan peraturan yang dinyatakan dalam perenggan C Seksyen VII Standard untuk pengagregatan akaun dan terjemahan mata wang. Bagi maksud ini, lebihan bayaran pelanggan bukan merujuk kepada baki kredit sehingga tahap caj yang dipertikaikan tetapi adalah termasuk baki kredit yang terhasil daripada pulangan dagangan;

- (d) apa-apa Entiti lain yang mempunyai risiko yang rendah untuk digunakan untuk pelarian cukai, yang sebahagian besarnya mempunyai persamaan ciri dengan mana-mana Entiti yang diperihalkan dalam perenggan (a), (b) dan (c) dan ditentukan dalam undang-undang domestik sebagai Institusi Kewangan Bukan Pelapor, dengan syarat status Entiti itu sebagai Institusi Kewangan Bukan Pelapor tidak mengecewakan tujuan Standard;
- (e) suatu Jentera Pelaburan Kolektif yang Dikecualikan; atau
- (f) suatu amanah setakat yang pemegang amanah bagi amanah itu adalah suatu Institusi Kewangan Pelapor dan melaporkan semua maklumat yang perlu dilaporkan menurut Seksyen I Standard berkenaan dengan semua Akaun Kena Lapor bagi amanah itu.

(3) Setiap Institusi Kewangan Pelapor hendaklah mewujudkan, mengekalkan dan mendokumenkan tatacara usaha wajar yang disebut dalam subkaedah (1).

(4) Akaun Kewangan yang disebut dalam subkaedah (1) tidak termasuk apa-apa Akaun Dikecualikan sebagaimana yang ditakrifkan dalam subperenggan C(17)(a) hingga (g) Seksyen VIII Standard.

(5) Dalam mengguna pakai tatacara usaha wajar, tarikh berkaitan bagi maksud peruntukan Standard yang dinyatakan dalam ruang (2) Jadual ialah tarikh yang dinyatakan dalam ruang (3) Jadual.

(6) Bagi maksud subperenggan C(6) Seksyen III Standard dan perenggan A dan B dan subperenggan E(2) Seksyen V Standard tempoh yang berikut hendaklah dikira sebagai tahun kalendar yang berasingan:

(a) 1 Januari 2017 hingga 30 Jun 2017; dan

(b) 1 Julai 2017 hingga 31 Disember 2017.