



**CUKAI PERKHIDMATAN 2018**

## **PANDUAN:**

- 1. PERKHIDMATAN PEMBROKERAN BERKAITAN KEWANGAN ATAU PENAJAJAMINAN; DAN**
- 2. PERKHIDMATAN PEMBROKERAN (BUKAN KEWANGAN)**

**(VERSI 3)**

**Diterbitkan oleh:**

**Jabatan Kastam Diraja Malaysia  
Bahagian Cukai Dalam Negeri  
Putrajaya**

**29 Disember 2025**

## **Penerbitan**

Tarikh: 29 Disember 2025

*Panduan Perkhidmatan Pembrokeran dan Penajajaminan pada 26 Februari 2024 ditarik balik dan digantikan dengan Panduan Perkhidmatan Pembrokeran Berkaitan Kewangan atau Penajajaminan dan Perkhidmatan Pembrokeran (Bukan Kewangan) yang dikemaskini pada 29 Disember 2025.*

## **Notis Hak cipta**

Hak Cipta 2025 Jabatan Kastam Diraja Malaysia.

Hak Cipta terpelihara. Tertakluk kepada Akta Hakcipta, 1987 (Malaysia).

Panduan ini boleh ditarik balik, sama ada secara keseluruhannya atau sebahagiannya, dengan penerbitan panduan baru. Tiada bahagian daripada penerbitan ini boleh diterbitkan semula, disimpan dalam sistem pengambilan atau dihantar dalam apa-apa bentuk, termasuk di tempat untuk tujuan komersil tanpa kebenaran bertulis daripada Jabatan Kastam Diraja Malaysia (JKDM). Dalam menghasilkan semula atau mengutip kandungan, pengiktirafan sumber diperlukan.

## **Penafian**

Maklumat ini bertujuan untuk memberikan pemahaman umum mengenai layanan yang relevan di bawah Cukai Jualan dan Perkhidmatan dan bertujuan untuk memberikan pemahaman umum tentang kewajipan pembayar cukai. Ia tidak bertujuan untuk mengatasi semua masalah cukai yang mungkin timbul secara komprehensif. Walaupun JKDM telah mengambil inisiatif untuk memastikan bahawa semua maklumat yang terkandung di dalam Panduan ini adalah betul, JKDM tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang kesilapan dan ketidaktepatan yang mungkin terkandung, atau apa-apa kerugian kewangan atau lain-lain yang dilakukan oleh individu menggunakan maklumat dari Panduan ini. Semua maklumat adalah semasa persediaan dan tertakluk kepada perubahan apabila perlu.

## KANDUNGAN

<b>PENGENALAN .....</b>	<b>1</b>
<b>TERMINOLOGI.....</b>	<b>2</b>
<b>PENGENAAN DAN SKOP CUKAI .....</b>	<b>5</b>
<b>PERUBAHAN KADAR CUKAI PERKHIDMATAN.....</b>	<b>6</b>
<b>PERKHIDMATAN PEMBROKERAN SECARA UMUM .....</b>	<b>7</b>
<b>PEMBROKERAN BERKAITAN DENGAN PERKHIDMATAN KEWANGAN .....</b>	<b>7</b>
<b>Pembrokeran Sekuriti dan Derivatif.....</b>	<b>9</b>
<b>Pembrokeran Insurans dan Takaful.....</b>	<b>14</b>
<b>Pembrokeran Wang.....</b>	<b>21</b>
<b>PERKHIDMATAN PENAJAJAMINAN.....</b>	<b>22</b>
<b>Penajajaminan Sekuriti .....</b>	<b>24</b>
<b>Penajajaminan Hutang.....</b>	<b>27</b>
<b>Penajajaminan Insurans .....</b>	<b>28</b>
<b>PENGECUALIAN CUKAI PERKHIDMATAN.....</b>	<b>30</b>
<b>Pengecualian di bawah Perintah Cukai Perkhidmatan (Orang yang     Dikecualikan daripada Pembayaran Cukai) 2018 .....</b>	<b>30</b>
<b>Pengecualian Cukai Perkhidmatan di bawah Kuasa Menteri .....</b>	<b>31</b>
<b>Tanggungjawab Orang Berdaftar Di Bawah Pengecualian Cukai     Perkhidmatan.....</b>	<b>31</b>
<b>PEMBROKERAN (BUKAN KEWANGAN) .....</b>	<b>32</b>
<b>Pembrokeran Komoditi .....</b>	<b>32</b>
<b>Pembrokeran Hartanah .....</b>	<b>33</b>
<b>Pembrokeran Perniagaan .....</b>	<b>35</b>
<b>Pembrokeran Kapal.....</b>	<b>36</b>
<b>Lain-lain Perkhidmatan Pembrokeran .....</b>	<b>37</b>
<b>PENDAFTARAN DAN TANGGUNGJAWAB ORANG BERDAFTAR .....</b>	<b>37</b>
<b>SOALAN-SOALAN LAZIM .....</b>	<b>40</b>
<b>PERTANYAAN .....</b>	<b>42</b>
<b>BANTUAN DAN MAKLUMAT LANJUT MENGENAI SST.....</b>	<b>42</b>

## PENGENALAN

1. Cukai perkhidmatan adalah adalah cukai kepenggunaan yang ditadbir oleh Jabatan Kastam Diraja Malaysia di bawah Akta Cukai Perkhidmatan 2018 (ACP 2018) dan perundangan subsidiarinya berkuat kuasa pada 1 September 2018.
2. Cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan dan dilevikan ke atas:
  - (i) Mana-mana perkhidmatan bercukai yang diberikan di Malaysia oleh orang berdaftar dalam menjalankan perniagaannya; atau
  - (ii) Mana-mana perkhidmatan bercukai diimport (berkuat kuasa 1 Januari 2019).
3. Perkhidmatan bercukai adalah merujuk kepada senarai perkhidmatan ditetapkan di dalam Jadual Pertama, Peraturan-Peraturan Cukai Perkhidmatan 2018 (PPCP 2018).
4. Mana-mana orang yang menyediakan perkhidmatan bercukai melebihi jumlah nilai perkhidmatan bercukai yang ditetapkan bertanggung berdaftar di bawah ACP 2018. Orang berdaftar hendaklah mengenakan cukai perkhidmatan ke atas perkhidmatan bercukai yang disediakan kepada pelanggannya.
5. Panduan ini disediakan untuk membantu pihak industri memahami layanan cukai perkhidmatan ke atas:
  - a) perkhidmatan pembrokeran berkaitan kewangan atau penajajaminan di butiran 3, Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018; dan
  - b) perkhidmatan pembrokeran di butiran 12, Kumpulan I, Jadual Pertama, PPCP 2018.

## TERMINOLOGI

6. Perkataan-perkataan berikut mempunyai makna berikut di dalam panduan ini melainkan jika terdapat maksud yang berlainan:

(i) “Broker insurans” ertinya seorang yang, sebagai kontraktor bebas, menjalankan perniagaan pembrokeran insurans dan termasuklah broker insurans semula (Seksyen 2, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013);

(ii) “Broker insurans yang diluluskan” ertinya seorang yang diluluskan di bawah Seksyen 11, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 untuk menjalankan perniagaan pembrokeran insurans (Seksyen 2, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013);

(iii) “Broker takaful” ertinya seorang yang, sebagai kontraktor bebas, menjalankan perniagaan pembrokeran takaful dan termasuklah broker takaful semula (Seksyen 2, Perkhidmatan Kewangan Islam 2013);

(iv) “Broker takaful yang diluluskan” ertinya seorang yang diluluskan di bawah Seksyen 11, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 untuk menjalankan perniagaan pembrokeran takaful (Seksyen 2, Perkhidmatan Kewangan Islam 2013);

(v) “Broker wang yang diluluskan” ertinya seorang yang diluluskan di bawah Seksyen 11, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 untuk menjalankan perniagaan pembrokeran wang (Seksyen 2, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013);

(vi) Derivatif ertinya mana-mana kontrak, sama ada bagi maksud mewujudkan suatu obligasi atau suatu hak atau mana-mana kombinasi keduanya, yang nilai pasaran, penghantaran atau obligasi pembayarannya diperoleh daripada, merujuk kepada atau berdasarkan, tetapi tidak terhad kepada, sekuriti sandaran atau komoditi, aset, kadar, indeks atau mana-mana

kombinasinya, sama ada ia suatu derivatif terselaras ataupun derivatif melalui kaunter, tetapi tidak termasuk—

- (a) sekuriti;
  - (b) mana-mana derivatif yang Bank Negara atau Kerajaan Malaysia ialah suatu pihak;
  - (c) mana-mana derivatif melalui kaunter yang harga pasaran, nilai, penghantaran atau obligasi pembayarannya semata-mata diperoleh daripada, merujuk kepada atau berdasarkan, kadar pertukaran mata wang; atau
  - (d) mana-mana perjanjian, apabila dibuat, adalah dalam suatu kelas perjanjian yang ditetapkan sebagai bukan derivatif (Seksyen 2, Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007);
- (vii) “Ejen insurans” ertinya ertinya seseorang yang melakukan kesemua atau mana-mana yang berikut:
- (a) mensolisit atau mendapatkan cadangan insurans bagi pihak seseorang penanggung insurans;
  - (b) menawarkan atau mengambil alih untuk bertindak bagi pihak seseorang penanggung insurans dalam merundingkan sesuatu polisi; atau
  - (c) melakukan apa-apa tindakan lain bagi pihak seseorang penanggung insurans berhubungan dengan pengeluaran, pembaharuan, atau penerusan, sesuatu polisi (Seksyen 2, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013);
- (viii) “Insurans” termasuklah insurans semula (Seksyen 2, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013);
- (ix) “Insurans semula” ertinya perlindungan insurans yang diambil oleh penanggung insurans dengan penanggung insurans kedua atas risiko, keseluruhan atau sebahagiannya, yang telah diterimanya dan termasuklah

apa-apa perkiraan yang serupa oleh suatu cawangan penanggung insurans itu di Malaysia dengan cawangannya di luar Malaysia (ibu pejabat penanggung insurans itu adalah, bagi maksud ini, dikira sebagai suatu cawangan) (Seksyen 2, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013);

(x) “Mana-mana orang” merujuk kepada mana-mana individu termasuklah kumpulan orang, diperbadankan atau tidak diperbadankan.

(xi) “Sekuriti” ertinya—

(a) debentur, saham atau bon yang diterbitkan atau dicadangkan untuk diterbitkan oleh mana-mana kerajaan;

(b) syer dalam atau debentur, sesuatu pertubuhan perbadanan atau pertubuhan yang tidak diperbadankan; atau

(c) unit dalam suatu skim unit amanah atau pelaburan ditetapkan,

dan termasuklah apa-apa hak, opsyen atau kepentingan yang berkenaan dengannya (Seksyen 2, Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007);

(xii) “Takaful” ertinya suatu perkiraan yang berasaskan pertolongan secara bersama yang di bawahnya peserta takaful bersetuju untuk menyumbang kepada suatu kumpulan wang yang sama yang menyediakan manfaat kewangan bersama yang kena dibayar kepada peserta takaful itu atau kepada benefisiarinya pada masa berlaku sesuatu kejadian yang telah dipersetujui terdahulu (Seksyen 2, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013);

(xiii) “Perniagaan pembrokeran insurans” ertinya perniagaan mensolisit, merunding atau mendapatkan suatu polisi dengan pengendali takaful, atau pembaharuan atau penerusan polisi (Seksyen 2, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013);

(xiv) “Perniagaan pembrokeran takaful” ertinya perniagaan mensolisit, merunding atau mendapatkan suatu sijil takaful dengan pengendali takaful, atau pembaharuan atau penerusan sijil takaful oleh seseorang, bagi peserta takaful selain dirinya dan termasuklah pembrokeran takaful semula bagi pengendali takaful (Seksyen 2, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013);

(xv) “Perniagaan pembrokeran wang” ertinya perniagaan yang mengaturkan transaksi antara pembeli dan penjual dalam pasaran wang atau pasaran pertukaran asing sebagai pengantara dengan balasan fi brokeraj yang dibayar atau akan dibayar, tetapi tidak termasuk pembelian atau penjualan mata wang Malaysia atau mata wang asing sebagai prinsipal dalam pasaran itu (Seksyen 2, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013);

(xvi) “**Kawasan ditetapkan**” ertinya Labuan, Langkawi, Tioman, Pangkor dan Pulau 1 [Seksyen 2, Akta Cukai Perkhidmatan 2018];

(xvii) “**Kawasan khas**” ertinya mana-mana zon bebas, gudang berlesen dan gudang pengilangan berlesen, Kawasan Pembangunan Bersama, dan pangkalan bekalan petroleum yang dilesenkan di bawah seksyen 77B Akta Kastam 1967 [Seksyen 2, Akta Cukai Perkhidmatan 2018];

(xviii) “**Orang berdaftar**” ertinya orang yang didaftarkan di bawah seksyen 13 atau 14, ACP 2018 [Seksyen 2, Akta Cukai Perkhidmatan 2018];

(xix) “**Orang kena cukai**” ertinya orang berdaftar atau orang yang bertanggung untuk berdaftar di bawah seksyen 12, ACP 2018[ Seksyen 2, Akta Cukai Perkhidmatan 2018].

## PENGENAAN DAN SKOP CUKAI

7. Berkuat kuasa 1 Januari 2019, di bawah Kumpulan I, Butiran 12, Jadual Pertama Peraturan-Peraturan Cukai Perkhidmatan 2018 (PPCP 2018), penyediaan

perkhidmatan pembrokeran dan penajajaminan berhubungan dengan perkhidmatan kewangan adalah tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

8. Berkuat kuasa 26 Februari 2024, perkhidmatan pembrokeran atau penajajaminan berhubungan dengan perkhidmatan kewangan diperluaskan skop perkhidmatan kepada perkhidmatan pembrokeran bukan kewangan seperti pembrokeran atau penajajaminan melibatkan jualan dan belian kapal atau kapal terbang, dagangan komoditi, hartanah dan lain-lain.

9. Perkhidmatan pembrokeran berkaitan dengan perkhidmatan kewangan dan perkhidmatan penajajaminan telah berpindah ke butiran 3, Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018 berkuat kuasa 1 Julai 2025.

10. Berkuat kuasa 1 Julai 2025, perkhidmatan pembrokeran atau penajajaminan di butiran 12, Kumpulan I, Jadual Pertama, PPCP 2018 telah dipinda sebagai perkhidmatan pembrokeran (tidak termasuk perkhidmatan pembrokeran di Kumpulan Kewangan).

## **PERUBAHAN KADAR CUKAI PERKHIDMATAN**

11. Selaras dengan subseksyen 10(2) Akta Cukai Perkhidmatan 2018, Menteri Kewangan telah menetapkan kadar cukai perkhidmatan dinaikkan daripada 6% kepada 8% mulai 1 Mac 2024 ke atas semua perkhidmatan bercukai kecuali penyediaan perkhidmatan makanan dan minuman, perkhidmatan telekomunikasi, perkhidmatan ruang letak kenderaan dan perkhidmatan logistik. Kadar cukai perkhidmatan untuk kad kredit dan kad caj kekal dikenakan pada RM25/tahun.

12. Layanan peralihan perubahan kadar cukai perkhidmatan boleh merujuk kepada **Panduan Peralihan Perubahan Kadar Cukai Perkhidmatan**.

## **PERKHIDMATAN PEMBROKERAN SECARA UMUM**

13. Perkhidmatan pembrokeran adalah perkhidmatan yang disediakan oleh mana-mana orang yang bertindak sebagai broker iaitu perantara yang menghubungkan pembeli dan penjual untuk memudahkan transaksi. Broker boleh mewakili sama ada penjual atau pembeli atau kedua-duanya pada masa yang sama dan memainkan peranan penting dalam penjualan dan pembelian sekuriti dan derivatif, insurans, pembrokeran wang, komoditi, hartanah, dan sebagainya.

14. Broker menerima bayaran untuk perkhidmatannya dalam bentuk fi pembrokeran atau komisen yang ditentukan berdasarkan peratusan urusan niaga, fi tetap atau gabungan kedua-duanya. Fi pembrokeran atau komisen adalah berbeza mengikut industri dan jenis broker.

15. Perkhidmatan pembrokeran dalam panduan ini dibahagikan kepada perkhidmatan pembrokeran berkaitan dengan perkhidmatan kewangan atau penajajaminan dan perkhidmatan pembrokeran bukan kewangan.

## **PEMBROKERAN BERKAITAN DENGAN PERKHIDMATAN KEWANGAN**

16. Perkhidmatan pembrokeran berkaitan dengan perkhidmatan kewangan merupakan perkhidmatan bercukai di bawah butiran 12, Kumpulan I, Jadual Pertama, PPCP 2018 berkuat kuasa 1 Januari 2019 sebelum dipindahkan ke butiran 3, Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018 berkuat kuasa 1 Julai 2025.

17. Orang kena cukai bagi perkhidmatan kewangan di butiran 3, Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018 adalah merujuk kepada mana-mana orang yang dikawal selia oleh—

- (a) Bank Negara Malaysia;
- (b) Suruhanjaya Sekuriti Malaysia; atau
- (c) Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan.

18. Perkhidmatan bercukai di subbutiran 3(a), Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018 dan tertakluk kepada cukai perkhidmatan adalah merujuk kepada:

(a) Penyediaan perkhidmatan kewangan yang dikenakan fi, komisyen atau bayaran yang seumpamanya tidak termasuk—

- (i) bayaran berasaskan faedah bagi kemudahan kredit;
- (ii) bayaran berasaskan untung bagi pembiayaan patuh syariah;
- (iii) bayaran yang bersifat punitif; atau
- (iv) pulangan melalui perbezaan antara harga jualan dengan harga belian.

19. Perkhidmatan bukan bercukai di bawah sub butiran 3(b) Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018 adalah penyediaan perkhidmatan kewangan yang disebut dalam subbutiran 3(a), Kumpulan H tetapi tidak termasuk perkhidmatan yang berikut:

(i) perkhidmatan perbankan asas yang berhubungan dengan pengendalian akaun simpanan, akaun semasa atau yang seumpamanya seperti yang berikut:

- (A) simpanan, pengeluaran, pembayaran atau pindahan wang;
- (B) pengeluaran kad debit;
- (C) transaksi asas di kaunter;
- (D) transaksi asas di mesin pengeluaran wang automatik; atau
- (E) cetakan penyata akaun;

(ii) perkhidmatan yang berhubungan dengan barang, tanah atau perkara di luar Malaysia tidak termasuk transaksi kiriman wang keluar Malaysia, yang caj dikenakan kepada pelanggan yang berada di dalam Malaysia;

(iii) perkhidmatan secara langsung berkaitan dengan barang yang dihantar dari pintu keluar terakhir di dalam Malaysia ke suatu tempat lain di luar Malaysia;

(iv) perkhidmatan transaksi kiriman wang masuk yang diterima ke dalam Malaysia yang caj dikenakan kepada ejen kiriman wang yang berada di luar Malaysia;

(v) perkhidmatan pembrokeran atau penajajaminan yang berhubungan dengan insurans perubatan atau takaful perubatan yang ditanggung oleh seseorang individu;

(vi) perkhidmatan pembrokeran atau penajajaminan yang berhubungan dengan insurans nyawa atau takaful keluarga yang ditanggung oleh seseorang individu; atau

(vii) perkhidmatan baris kredit atau pembiayaan patuh syariah melalui pengaktifan kad kredit utama, kad caj utama, kad kredit tambahan atau kad caj tambahan.

20. Skop perkhidmatan pembrokeran berhubung dengan perkhidmatan kewangan termasuklah penjualan dan pembelian sekuriti dan derivatif, insurans, pembrokeran wang dan lain-lain industri perkhidmatan kewangan.

### **Pembrokeran Sekuriti dan Derivatif**

21. Bursa Malaysia adalah pengawal selia utama pasaran modal Malaysia dan bertanggungjawab untuk mengekalkan pasaran yang adil dan teratur dalam sekuriti dan derivatif yang didagangkan melalui fasilitinya. Bursa Malaysia juga bertanggungjawab untuk memastikan urusan niaga teratur dalam sekuriti yang didepositkan dengan Bursa Malaysia dan pengaturan penjelasan dan penyelesaian yang teratur, jelas dan cekap bagi transaksi yang dijelaskan dan diselesaikan melalui fasilitinya.

22. Bursa Malaysia Securities Berhad (“BMS”) dan Bursa Malaysia Derivatives Berhad (“BMD”) adalah anak syarikat milik penuh Bursa Malaysia Berhad (“Bursa” atau “Bursa Malaysia”). BMS dan BMD bertanggungjawab untuk menyediakan, mengendalikan dan mengekalkan bursa sekuriti dan bursa derivatif masing-masing di Malaysia.

23. BMS dan BMD tidak berurusan secara langsung dengan pelabur. Organisasi Peserta/*Participating Organisation* (PO) dan Peserta Dagangan/*Trading Participant* (TP), (selepas ini secara kolektif dirujuk sebagai “broker”), yang merupakan peserta bursa bagi BMS atau/dan BMD, bertindak sebagai perantara di antara Bursa dan pelabur. Semua aktiviti dagangan sekuriti dan derivatif yang disenaraikan di Bursa mesti dilaksanakan melalui PO (untuk dagangan sekuriti) atau TP (untuk dagangan derivatif).

24. PO dan TP yang memegang lesen yang berkaitan seperti yang dikehendaki di bawah Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (“APMP”) untuk berurusan dalam sekuriti (untuk PO) atau derivatif (untuk TP), adalah dikawal selia oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (“SC”). PO dan TP adalah sama ada bank pelaburan yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau syarikat broker.

25. Secara umum, broker memperoleh fi pembrokeran atau komisen untuk perkhidmatan pembrokeran yang diberikan.

26. Fi pembrokeran/komisen adalah berdasarkan sama ada;

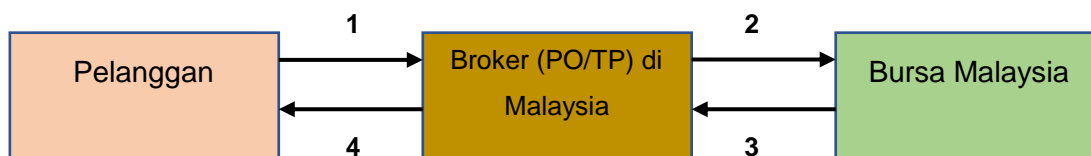
- (i) Jumlah dagangan yang didagangkan oleh pelanggan untuk berdagang dalam sekuriti; atau
- (ii) Bilangan lot yang didagangkan oleh pelanggan untuk berdagang dalam derivatif.

27. Broker di Malaysia boleh memudahkan dagangan sekuriti dan derivatif di bursa tempatan, iaitu Bursa Malaysia atau bursa sekuriti/derivatif luar negara melalui broker asing (BA).

28. Jika pelanggan (tempatan atau di luar negara) ingin membeli atau menjual sekuriti/derivatif dalam bursa di luar Malaysia, PO/TP akan berhubung dengan BA untuk membantu melaksanakan dagangan di luar negara. BA juga akan berurusan dengan PO/TP bagi membantu melaksanakan dagangan sekuriti/derivatif di Malaysia untuk pelanggan BA.

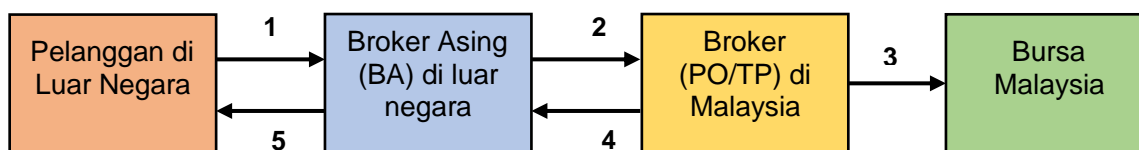
29. Berikut adalah beberapa ilustrasi transaksi yang melibatkan perkhidmatan pembrokeran dan layanan cukai.

**Ilustrasi 1 : Transaksi Umum**



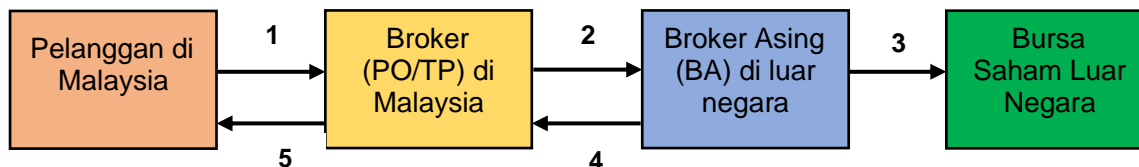
Bil.	Transaksi	Layanan Cukai Perkhidmatan
1.	Pelanggan (sama ada pelabur Malaysia atau pelabur luar negara) akan menghubungi broker di Malaysia untuk membeli atau menjual sekuriti/derivatif.	Tidak berkaitan ("T/B")
2.	Broker di Malaysia akan melaksanakan dagangan di Bursa Malaysia dengan memulakan proses jual/beli.	T/B
3.	Bursa di Malaysia akan mengenakan fi yang berkaitan dengan dagangan (cth. fi penjelasan, fi dagangan) yang akan dikenakan dan dibayar oleh pelanggan.	T/B
4.	Setelah selesai, broker di Malaysia akan mengenakan fi pembrokeran atau komisen kepada pelanggan.	Fi atau komisen pembrokeran adalah tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

**Ilustrasi 2 :** *Fi pembrokeran yang dikenakan kepada broker asing untuk transaksi dagangan di Bursa Malaysia.*



Bil.	Transaksi	Layanan Cukai Perkhidmatan
1.	Pelanggan di luar negara menghubungi BA di luar negara untuk membeli atau menjual sekuriti/derivatif di Bursa Malaysia.	T/B
2.	BA di luar negara akan menghubungi broker di Malaysia untuk membantu transaksi dagangan.	T/B
3.	Broker di Malaysia akan melaksanakan dagangan di Bursa Malaysia.	T/B
4.	Setelah selesai, broker di Malaysia akan mengenakan caj kepada BA di luar negara bagi fi atau komisen pembrokeran kepada pelanggan di luar negara.	Fi atau komisen pembrokeran ini adalah tertakluk kepada cukai perkhidmatan.
5.	BA di luar negara akan mengenakan fi/komisen pembrokeran kepada pelanggan di luar negara.	T/B -bagi transaksi di luar Malaysia.

**Ilustrasi 3 :** *Fi pembrokeran yang dikenakan untuk dagangan saham luar negara kepada pelanggan di Malaysia.*



Bil.	Transaksi	Layanan Cukai Perkhidmatan
1.	Pelanggan di Malaysia menghubungi broker di Malaysia untuk membeli atau menjual sekuriti di bursa sekuriti/derivatif di luar negara.	T/B
2.	Broker di Malaysia akan menghubungi BA di luar negara untuk membantu transaksi dagangan di bursa sekuriti/derivatif luar negara.	T/B
3.	BA di luar negara akan melaksanakan dagangan di bursa sekuriti/derivatif luar negara.	T/B
4.	Setelah dagangan selesai, BA di luar negara akan mengenakan fi/komisen pembrokeran dan fi berkaitan kepada broker di Malaysia.	Perkhidmatan pembrokeran tidak tertakluk kepada perkhidmatan bercukai diimport kerana perkhidmatan pembrokeran disediakan di luar Malaysia adalah bukan perkhidmatan bercukai.

Bil.	Transaksi	Layanan Cukai Perkhidmatan
5.	Broker akan mengenakan fi/komisen pembrokeran untuk dagangan yang diselesaikan di bursa saham luar negara.	Perkhidmatan pembrokeran tidak tertakluk kepada cukai perkhidmatan kerana ia fi/komisen ini berkaitan dengan perkhidmatan pembrokeran yang disediakan di luar Malaysia.

### Penempatan Sekuriti

30. Institusi kewangan (IK) juga menyediakan perkhidmatan berhubung dengan penempatan sekuriti persendirian (cth. pelaksanaan Tawaran Awam Permulaan (IPO), penempatan persendirian sekuriti sekunder, perdagangan sekat (*blocktrade*), terbitan modal khas oleh perniagaan dan sebagainya) di mana IK bertindak sebagai perantara untuk mengagihkan sekuriti. Secara am, IK akan memperoleh fi/komisen penempatan bagi penyediaan perkhidmatan penempatan sekuriti.

31. Apabila syarikat perniagaan (iaitu "Penerbit") memperoleh modal melalui Tawaran Awam Permulaan (IPO) di Malaysia, Penerbit biasanya berkontrak dengan sekumpulan IK. Setiap IK di bawah kontrak akan mengenakan fi penempatan/komisen secara berasingan kepada pelanggan mengikut kadar yang dipersetujui dalam perjanjian. Oleh itu, fi atau komisen penempatan yang serupa dengan fi pembrokeran adalah tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

### Pembrokeran Insurans dan Takaful

32. Perniagaan insurans dan takaful di Malaysia dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013. Manakala, perniagaan insurans dan takaful Labuan dikawal

selia oleh Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 dan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam dan Sekuriti Labuan 2010.

33. Perniagaan pembrokeran insurans atau takaful adalah perniagaan bagi memohon, merundingkan atau memperoleh polisi dengan penanggung insurans atau sijil takaful dengan pengendali takaful, atau pembaharuan atau penerusan polisi atau sijil takaful oleh seseorang, untuk pemilik polisi atau peserta takaful selain untuk dirinya sendiri dan termasuk insurans semula atau pembrokeran takaful semula untuk penanggung insurans atau pengendali takaful.

34. Oleh itu, perkhidmatan broker insurans atau takaful adalah untuk memberikan nasihat profesional dan pengetahuan pasaran kepada pelanggannya dan seterusnya menyediakan perlindungan insurans dengan kos efektif yang bersesuaian.

35. Broker insurans atau takaful adalah kontraktor bebas yang menjalankan perniagaan pembrokeran insurans atau takaful yang merangkumi insurans semula atau broker takaful semula, mestilah broker insurans atau takaful yang diluluskan yang dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia atau broker insurans atau takaful berlesen seperti yang dikawal selia oleh Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan.

36. Berikut adalah beberapa fungsi broker insurans dan takaful:

- (i) Broker dilantik oleh pelanggan dan tugas utama adalah untuk melindungi kepentingan pelanggan.
- (ii) Beliau dianggap sebagai seorang profesional insurans yang memahami perniagaan dan risiko pelanggan serta sumber pasaran untuk program insurans pada harga yang kompetitif dan perlindungan komprehensif.
- (iii) Beliau juga akan melaksanakan bagi pihak pelanggan rundingan tuntutan dengan syarikat insurans, bekerjasama dengan penyelaras kerugian untuk memastikan penyelesaian tuntutan yang adil dan segera.

37. Penyediaan perkhidmatan pembrokeran berhubung dengan insurans atau takaful untuk melindungi sebarang risiko yang ditanggung di Malaysia kepada individu adalah perkhidmatan bercukai dan tertakluk kepada cukai perkhidmatan tidak termasuk:

- a) Penyediaan perkhidmatan pembrokeran berhubung dengan insurans perubatan atau takaful perubatan oleh seseorang individu.
- b) Penyediaan perkhidmatan pembrokeran berhubung dengan insurans nyawa atau takaful keluarga yang ditanggung oleh seseorang individu.

**Contoh 1 :**

Syarikat Max Insurance Broker Sdn Bhd telah mengenakan fi broker kepada Amelia bagi perkhidmatan pembrokeran berkaitan insurans nyawa. Fi broker ini tidak tertakluk kepada cukai perkhidmatan kerana ia berkaitan dengan polisi insurans nyawa ditanggung kepada seseorang individu.

38. Penyediaan perkhidmatan pembrokeran berhubung dengan insurans atau takaful untuk melindungi sebarang risiko yang ditanggung kepada perniagaan adalah perkhidmatan bercukai dan tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

**Contoh 2 :**

Merapoh Sdn bhd telah melantik Syarikat Max Insurance Broker Sdn Bhd (SMIBS) sebagai broker untuk mendapatkan polisi takaful perubatan kepada pekerja-pekerjanya di bawah skim insurans berkelompok di mana polisi insurans adalah di bawah nama syarikat. Fi broker yang dikenakan oleh SMIBS kepada Merapoh Sdn Bhd adalah tertakluk kepada cukai perkhidmatan kerana ia berkaitan dengan polisi takaful perubatan dibekalkan kepada organisasi perniagaan.

39. Fi/komisen pembrokeran insurans atau takaful kebiasaannya adalah berdasarkan;

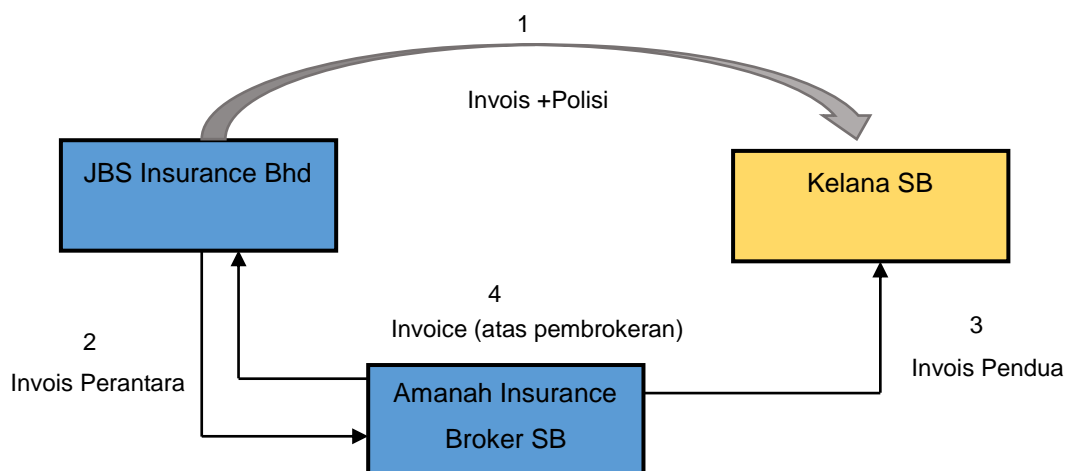
- (i) Peratusan premium insurans kasar yang biasanya dikenali sebagai komisen pembrokeran yang ditentukan sama ada oleh amalan pasaran atau dikawal oleh Bank Negara Malaysia, atau
- (ii) Fi tetap atas dasar rundingan, contohnya fi sebagai ganti pembrokeran.

### **Cara Pengebilan, Pembayaran Dan Perakaunan Cukai Oleh Broker Insurans Atau Takaful.**

40. Biasanya, pengebilan untuk perkhidmatan broker insurans atau takaful adalah seperti di bawah:

- (i) Penanggung insurans atau pengendali takaful mengeluarkan invoice bersama polisi insurans atau sijil takaful kepada pelanggan.
- (ii) Penanggung insurans atau pengendali takaful mengeluarkan invoice perantara kepada broker, di mana jumlah pembrokeran ditunjukkan.
- (iii) Broker mengeluarkan invoice pendua serupa dengan invoice yang dikeluarkan oleh syarikat insurans atau pengendali takaful kepada pelanggan di bawah ( i ).
- (iv) Di samping itu, broker mengeluarkan invoice pendua kepada syarikat insurans atau pengendali takaful pada pembrokeran yang serupa dengan invoice perantara di bawah (ii).

Ini boleh digambarkan seperti di bawah:



**Ilustrasi 4 :**

*Amanah Insurance Broker Sdn. Bhd. menyediakan perkhidmatan broker kepada pelanggannya Kelana Sdn Bhd untuk pembelian insurans am daripada JBS Insurance Bhd. JBS Insurance Bhd akan mengeluarkan invois bersama polisi insurans kepada Kelana Sdn Bhd. Sebagai broker yang menyediakan perkhidmatan pembrokeran kepada pelanggannya, Amanah Insurance Broker Bhd juga akan mengeluarkan invois pendua kepada pelanggannya, Kelana Sdn Bhd.*

41. Pembayaran premium insurans atau sumbangan takaful oleh pelanggan akan dibuat mengikut cara berikut:

(i) Pembayaran dibuat terus kepada syarikat insurans atau pengendali takaful; atau

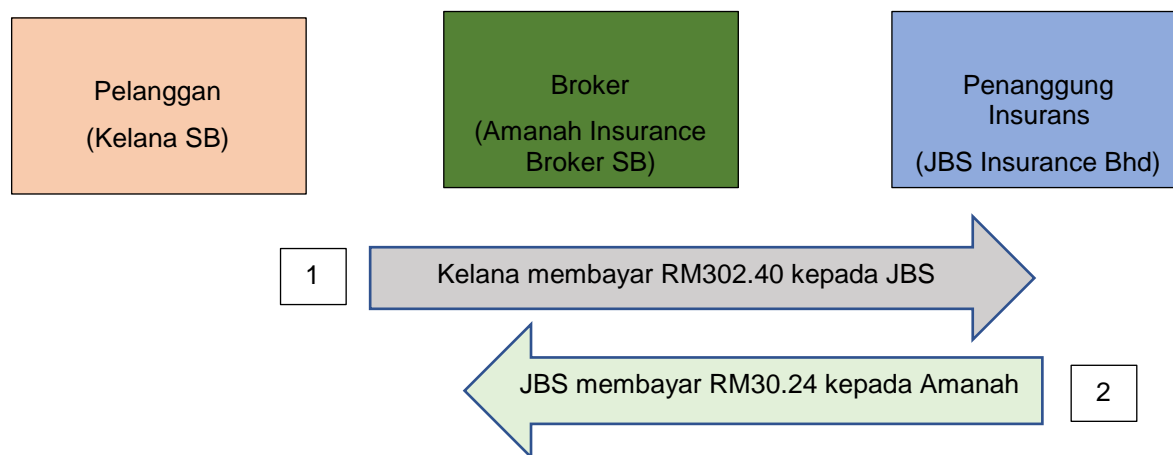
(ii) Pembayaran dibuat melalui broker insurans atau takaful.

**Ilustrasi 5 :**

Deskripsi	Amaun (RM)
Nilai Premium Insurans	<b>280.00</b>
8% (Cukai perkhidmatan di bawah butiran 2, Kumpulan H)	<b>22.40(hendaklah diakaunkan oleh orang berdaftar insurans)</b>
<b>Nilai premium termasuk SST</b>	<b>302.40</b>
<b>Fi/komisen pembrokeran – 10% (daripada nilai premium Insurans)</b>	<b>28.00</b>
<b>Cukai Perkhidmatan – 8%</b>	<b>2.24 (hendaklah diakaunkan oleh orang berdaftar pembrokeran)</b>
<b>Nilai pembrokeran termasuk SST</b>	<b>30.24</b>

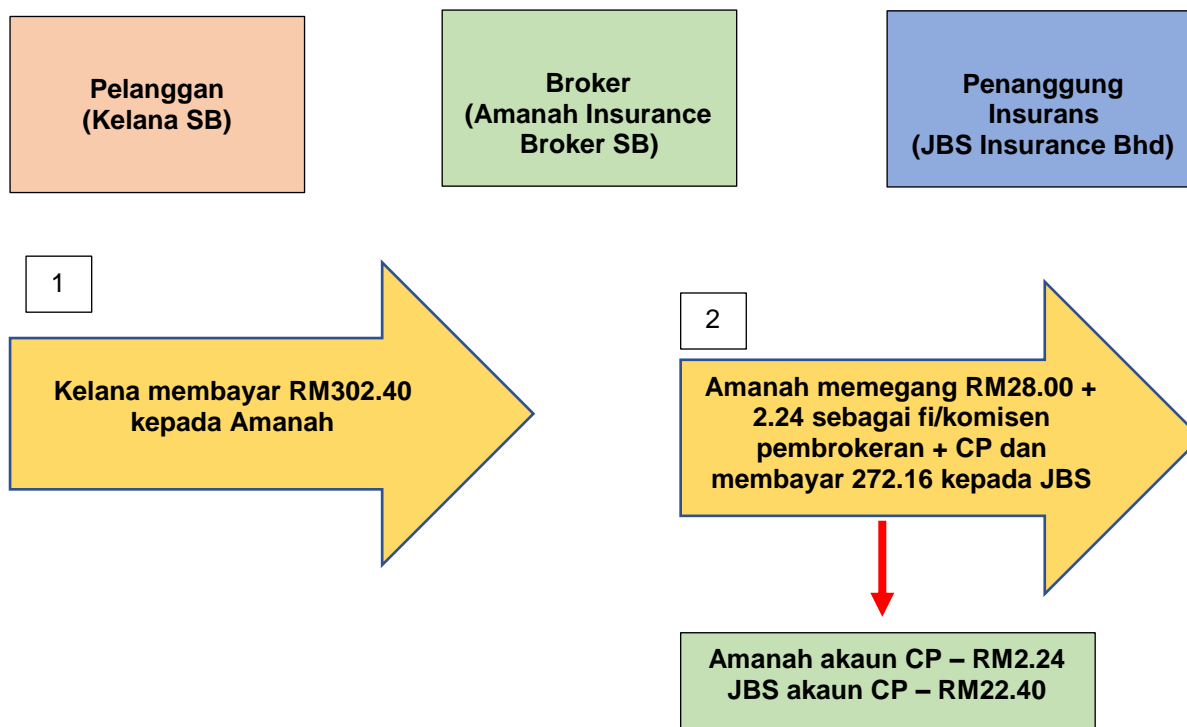
**Pembayaran dibuat terus kepada syarikat insurans atau pengendali takaful.**

**Senario 1:** Pelanggan membayar sebanyak RM280.00 kepada JBS Insurance Bhd



## Pembayaran dibuat melalui broker insurans atau takaful

**Senario 2:** Pelanggan membayar sebanyak RM302.40 kepada Amanah Insurance Broker Sdn Bhd



42. Dalam situasi lain, berdasarkan rundingan di antara broker insurans atau takaful dan pelanggan, fi tetap sebagai ganti komisen pembrokeran boleh dikenakan, dan tertakluk kepada cukai perkhidmatan. Fi tetap ini perlu dicaj dan diakaunkan oleh broker.

43. Jadual di bawah menunjukkan ringkasan layanan cukai perkhidmatan ke atas jenis pendapatan lain yang diperolehi oleh broker insurans atau takaful:

Jenis Pendapatan	Penerangan	Layanan Cukai Perkhidmatan
Pembrokeran	% daripada Premium Kasar	Cukai perkhidmatan dikenakan ke atas amaun fi atau komisen.

Jenis Pendapatan	Penerangan	Layanan Cukai Perkhidmatan
Fi sebagai ganti pembrokeran	Tiada pembrokeran tetapi amaun fi tetap seperti yang dipersetujui dengan pelanggan atau pejabat rangkaian.	Cukai perkhidmatan dikenakan ke atas amaun fi.
Fi Tambah Nilai	Fi tambahan yang diperoleh daripada pelanggan atau pejabat rangkaian untuk pentadbiran program insurans.	Cukai perkhidmatan dikenakan ke atas amaun fi.

## Pembrokeran Wang

44. Pembrokeran wang ialah perniagaan bagi mengatur transaksi antara pembeli dan penjual dalam pasaran wang dengan broker bertindak sebagai perantara dalam pertimbangan fi pembrokeran yang dibayar atau perlu dibayar, tetapi tidak termasuk pembelian atau penjualan mata wang asing oleh broker sebagai prinsipal dalam pasaran tersebut.

45. Oleh itu, sebagai syarikat pembrokeran wang, prinsip aktiviti syarikat adalah untuk bertindak sebagai perantara atau pengatur urus niaga antara institusi kewangan yang dibenarkan dalam pertukaran asing dan pasaran wang domestik. Sebagai balasan untuk perkhidmatan yang disediakan oleh broker, bayaran dalam bentuk komisen pembrokeran atau fi diterima apabila perjanjian antara dua pihak dimuktamadkan. Broker wang tidak mengambil kedudukan spekulatif dan bukan pihak utama kepada sebarang transaksi.

46. Broker wang adalah perantara untuk semua pemain antara bank yang memudahkan urus niaga antara bank dalam pasaran borong "Over-The-Counter" (OTC) dengan peserta pasaran tempatan dan luar negara. Komisen atau fi pembrokeran diperoleh secara langsung daripada rakan niaga perdagangan seperti

dalam pertukaran asing, deposit mata wang, *swap* dan instrumen pasaran wang domestik.

47. Seorang broker wang harus memenuhi kriteria minimum berikut:

- (i) Seorang broker wang domestik berlesen,
- (ii) Sebuah syarikat yang mempunyai kepakaran pembrokeran wang, diperbadankan di bawah Akta Syarikat 2016 atau Akta Syarikat Labuan 1990; atau
- (iii) Mana-mana institusi berlesen di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010.

48. Komisen, fi atau apa-apa bayaran yang dikenakan ke atas perkhidmatan pembrokeran wang adalah tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

## **PERKHIDMATAN PENAJAJAMINAN**

49. Perkhidmatan penajajaminan merupakan perkhidmatan bercukai di bawah butiran 12, Kumpulan I, Jadual Pertama, PPCP 2018 berkuat kuasa 1 Januari 2019 sebelum dipindahkan ke sub butiran 3(a), Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018 berkuat kuasa 1 Julai 2025.

50. Orang kena cukai bagi perkhidmatan kewangan di butiran 3, Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018 adalah merujuk kepada mana-mana orang yang dikawal selia oleh—

- (a) Bank Negara Malaysia;
- (b) Suruhanjaya Sekuriti Malaysia; atau
- (c) Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan.

51. Perkhidmatan bercukai di sub butiran 3(a), Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018 dan tertakluk kepada cukai perkhidmatan adalah merujuk kepada:

(a) Penyediaan perkhidmatan kewangan yang dikenakan fi, komisyen atau bayaran yang seumpamanya tidak termasuk—

- (i) bayaran berasaskan faedah bagi kemudahan kredit;
- (ii) bayaran berasaskan untung bagi pembiayaan patuh syariah;
- (iii) bayaran yang bersifat punitif; atau
- (iv) pulangan melalui perbezaan antara harga jualan dengan harga belian.

52. Perkhidmatan bukan bercukai di bawah sub butiran 3(b) Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018 adalah penyediaan perkhidmatan kewangan yang disebut dalam subbutiran 3(a), Kumpulan H tetapi tidak termasuk perkhidmatan yang berikut:

(i) perkhidmatan perbankan asas yang berhubungan dengan pengendalian akaun simpanan, akaun semasa atau yang seumpamanya seperti yang berikut:

- (A) simpanan, pengeluaran, pembayaran atau pindahan wang;
- (B) pengeluaran kad debit;
- (C) transaksi asas di kaunter;
- (D) transaksi asas di mesin pengeluaran wang automatik; atau
- (E) cetakan penyata akaun;

(ii) perkhidmatan yang berhubungan dengan barang, tanah atau perkara di luar Malaysia tidak termasuk transaksi kiriman wang keluar Malaysia, yang caj dikenakan kepada pelanggan yang berada di dalam Malaysia;

(iii) perkhidmatan secara langsung berkaitan dengan barang yang dihantar dari pintu keluar terakhir di dalam Malaysia ke suatu tempat lain di luar Malaysia;

(iv) perkhidmatan transaksi kiriman wang masuk yang diterima ke dalam Malaysia yang caj dikenakan kepada ejen kiriman wang yang berada di luar Malaysia;

(v) perkhidmatan pembrokeran atau penajajaminan yang berhubungan dengan insurans perubatan atau takaful perubatan yang ditanggung oleh seseorang individu;

(vi) perkhidmatan pembrokeran atau penajajaminan yang berhubungan dengan insurans nyawa atau takaful keluarga yang ditanggung oleh seseorang individu; atau

(vii) perkhidmatan baris kredit atau pembiayaan patuh syariah melalui pengaktifan kad kredit utama, kad caj utama, kad kredit tambahan atau kad caj tambahan.

53. Penajajaminan adalah proses di mana individu atau institusi membuat penilaian risiko dan mengambil risiko kewangan tersebut dengan bayaran atau kos ditetapkan bagi melindungi pelabur, bank, agensi insurans dan institusi kewangan lain. Aktiviti penajajaminan kebiasaannya dilakukan dalam perbankan pelaburan, insurans dan perbankan komersial.

54. Dalam industri insurans, syarikat insurans akan menilai risiko calon yang berpotensi untuk insurans, berdasarkan pelbagai faktor aktuari. Asas utama proses penajajaminan adalah untuk menetapkan harga insurans mengikut risiko yang berkaitan.

55. Dalam perdagangan sekuriti, penajajaminan juga termasuk menilai risiko dan menetapkan harga sekuriti dengan sewajarnya. Walau bagaimanapun, proses penajajaminan rasmi juga melibatkan persetujuan untuk membeli sekuriti (oleh pihak penajajamin) dan kemudian menjual sekuriti untuk keuntungan. Penajajamin mengambil risiko dengan bersetuju untuk membeli sekuriti pada harga yang ditetapkan.

### **Penajajaminan Sekuriti**

56. Penajajaminan sekuriti adalah proses di mana bank pelaburan ("IB") atau broker memperoleh modal pelaburan daripada pelabur (awam) bagi pihak syarikat (penerbit) yang berhasrat untuk menerbitkan sekuriti yang boleh terdiri daripada kedua-dua ekuiti dan/atau modal hutang, di mana bank pelaburan menjamin sejumlah modal, untuk dikumpulkan ("jumlah penajajaminan"). IB/broker menajajamin urus

niaga, yang bermaksud IB/broker akan mengambil risiko mengagihkan sekuriti. Bank pelaburan/broker melindungi risiko dengan menjual sekuriti kepada pelabur berpotensi.

57. IB/broker membantu syarikat menentukan jenis sekuriti yang akan dikeluarkan, harga tawaran optimum, bilangan sekuriti yang akan diterbitkan dan masa yang sesuai untuk menerbitkan sekuriti.

58. IB/broker menjana pendapatan mereka daripada fi penajajaminan berdasarkan:

- (i) Peratusan jumlah yang ditaja jamin;
- (ii) Peratusan nilai sekuriti yang akan diterbitkan untuk penajajaminan bagi bon secara khusus.

59. Apabila sekuriti tidak dapat dijual sepenuhnya, mereka perlu melanggan beberapa sekuriti. Dalam kes sedemikian, IB/broker menanggung risiko dengan bersetuju untuk melanggan sekuriti jika mereka tidak dapat menjualnya. IB/broker akan menerima fi penajajaminan ke atas jumlah nilai penajajaminan, termasuk bahagian sekuriti yang tidak terjual.

60. Fi atau komisen penajajaminan yang dikenakan oleh IB/broker ke atas perkhidmatan penajajaminan yang disediakan adalah tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

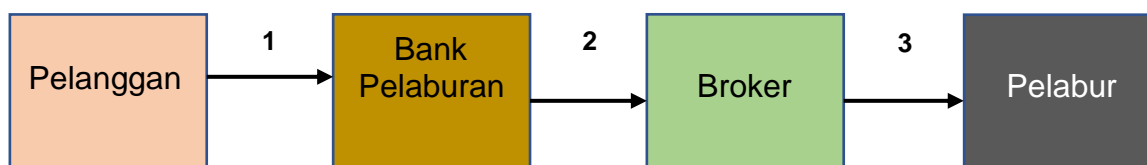
61. Pihak-pihak yang terlibat dan fungsi mereka untuk penerbitan sekuriti adalah seperti di bawah:

<b>Pihak Terlibat</b>	<b>Fungsi</b>
Syarikat yang menerbitkan (Pelanggan)	Syarikat yang berhasrat untuk meningkatkan modal pelaburan dengan menerbitkan sekuriti.

Pihak Terlibat	Fungsi
Penajamin: Bank Pelaburan (“IB”)	IB menajajamin urus niaga tersebut, yang bermaksud IB mengambil risiko melanggan untuk membeli sekuriti sekiranya beberapa atau semua sekuriti belum dilanggan atau dibeli oleh pelabur.
Broker	Broker boleh terdiri daripada IB lain atau broker bebas di mana peranan mereka adalah untuk menjual sekuriti yang ditawarkan oleh syarikat yang menerbitkan.
Sindiket penajajaminan (“SP”)	Dalam keadaan tertentu, IB tunggal tidak dapat menanggung semua risiko penajajaminan sekuriti.  IB akan membentuk sindiket penajajaminan yang terdiri daripada beberapa IB di mana risiko tersebar antara IB.  Akan ada satu atau lebih IB yang bertindak sebagai penaja jamin utama untuk sindiket penajajaminan.

62. Di bawah adalah beberapa ilustrasi urus niaga yang melibatkan penerbitan sekuriti dan layanan cukai.

**Ilustrasi 6 : Transaksi am**



Bil.	Transaksi	Layanan Cukai Perkhidmatan
1	Pelanggan akan mendekati IB dengan niat untuk meningkatkan modal pelaburan melalui penerbitan sekuriti.	T/B

Bil.	Transaksi	Layanan Cukai Perkhidmatan
2	IB akan menajajamin sekuriti dan menawarkan sekuriti untuk dijual di pasaran melalui broker.	T/B
3	Broker akan menjadi sumber untuk pelabur membeli tawaran di pasaran.	T/B
4	Apabila penerbitan sekuriti telah selesai, IB akan mengenakan fi atau komisen penajajaminan kepada pelanggan.	Bercukai

### Penajajaminan Hutang

63. Dalam perbankan komersial, penajajaminan bermaksud menilai kelayakan kredit peminjam dan bersetuju untuk membiayai pinjaman. Risikonya ialah peminjam akan mungkir pinjaman dan dengan itu gagal membayar balik jumlah pinjaman. Fi untuk penajajaminan risiko ini lazimnya adalah faedah berkala yang dikenakan kepada peminjam selagi terdapat baki pinjaman yang perlu dibayar. Penajajaminan bukanlah perkhidmatan yang diberikan kepada pelanggan, ia hanyalah untuk membantu bank menimbang risiko pelanggan sebelum meluluskan sebarang pinjaman kepada pelanggan dan untuk menentukan faedah yang dikenakan. Oleh itu, faedah yang dikenakan kepada peminjam bukanlah fi penajajaminan dan ia tidak tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

64. Penajajamin juga boleh membeli sekuriti hutang daripada penerbit dengan matlamat untuk menjual sekuriti hutang bagi keuntungan, yang dikenali sebagai "peluasan penajajaminan". Penajajamin boleh menjual semula sekuriti hutang sama ada terus ke pasaran atau kepada peniaga yang akan mengagihkan sekuriti kepada pembeli lain. "Peluasan penajajaminan" hanyalah keuntungan daripada pembelian dan penjualan sekuriti hutang dan ia tidak tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

65. Sesetengah penerbitan sekuriti hutang mungkin memerlukan lebih daripada satu penajajamin. Apabila sekumpulan penajajamin menyelia terbitan bon, kumpulan itu dikenali sebagai sindiket. Pengenaan cukai perkhidmatan ke atas penajajamin perkhidmatan sekuriti hutang adalah bergantung kepada persetujuan penajajamin yang terlibat dalam urusan niaga, iaitu sama ada penajajamin utama atau setiap penajajamin individu di bawah sindiket.

66. Pensekuritian aset ialah contoh penajajaminan hutang, yang merupakan cara mengumpulkan dana dengan menjual penghutang, yang kemudiannya berubah menjadi pinjaman yang disokong aset dan sekuriti. Kaedah pembiayaan ini membawa pelbagai faedah seperti kepelbagaian sumber pembiayaan dan penambahbaikan aliran tunai. Walau bagaimanapun, jika terdapat fi yang dikenakan untuk pinjaman yang disokong aset dan pengaturan sekuriti yang berkaitan dengan peranan sebagai penajajamin, maka fi tersebut adalah tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

67. Jika fi penajajaminan berkaitan dengan sekuriti hutang yang didagangkan di luar Malaysia, maka perkhidmatan penajajaminan tidak tertakluk kepada cukai perkhidmatan kerana berkaitan dengan perkhidmatan yang disediakan di luar Malaysia.

### **Penajajaminan Insurans**

68. Dalam industri insurans, penajajaminan ialah proses persetujuan untuk menanggung risiko kewangan yang wujud dalam kontrak insurans. Penajajamin insurans menilai risiko yang diinsuranskan, seperti, kerosakan kebakaran pada rumah. Penajajamin menerima premium insurans daripada pemilik rumah dan sebagai balasan, penajajamin bersetuju untuk memberikan pampasan bagi ganti rugi akibat kebakaran.

69. Fungsi penajajamin dalam syarikat insurans adalah untuk menilai risiko, menentukan sama ada syarikat bersedia untuk mengambil risiko dan menentukan premium yang sesuai. Semasa proses penajajaminan, penanggung risiko akan

menyemak dan menilai pelbagai maklumat dan faktor yang berkaitan dengan diinsuranskan dan peristiwa yang diinsuranskan.

70. Oleh itu, dalam konteks insurans, penajajaminan ialah proses penilaian dalaman yang dilakukan oleh penanggung insurans sebelum menandatangani kontrak insurans. Kos bagi proses penajajaminan pada awalnya ditanggung oleh penanggung insurans di mana fi penajajaminan tertentu tidak dikenakan kepada pelanggan, tidak kira sama ada risiko itu diterima. Oleh itu, memandangkan tiada fi penajajaminan dikenakan ke atas perkhidmatan penajajaminan yang disediakan secara dalaman oleh syarikat insurans, maka penajajaminan ini bukan perkhidmatan bercukai dan tidak tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

71. Proses penajajaminan adalah fungsi teras penanggung insurans. Oleh itu, di bawah perenggan 1.5 peraturan Bank Negara Malaysia mengenai “*outsourcing*” bertarikh 28 Disember 2018, penanggung insurans adalah tidak dibenarkan untuk memindahkan fungsi penajajaminan kepada pihak ketiga. Oleh itu, tidak akan ada sebarang keadaan di mana fi atau caj tertentu dikenakan untuk proses penajajaminan insurans.

***Ilustrasi 7 :***

*Ali sedang mempertimbangkan untuk mendapatkan insurans kenderaan bermotor untuk keretanya dan dia membuat permohonan polisi insurans motor daripada ABC Insurance Bhd (ABC). ABC melakukan proses penajajaminan dengan menilai pelbagai faktor termasuk umur Ali, alamat, sejarah pemanduan terdahulu, sejarah tuntutan terdahulu, termasuklah jenama, model dan umur kereta sebelum membuat keputusan sama ada untuk menjual polisi insurans kepada Ali atau tidak. Selepas menyelesaikan proses penajajaminan dan menentukan bahawa Ali adalah risiko yang boleh diterima, ABC mengeluarkan polisi insurans kenderaan bermotor untuk melindungi kenderaan daripada kehilangan atau kerosakan seperti di dalam polisi. Ali membayar premium insurans yang ditentukan oleh proses penajajaminan. Memandangkan proses penajajaminan adalah proses penilaian dalaman, ABC tidak mengenakan sebarang bayaran kepada Ali untuk melaksanakan penilaian penajajaminan.*

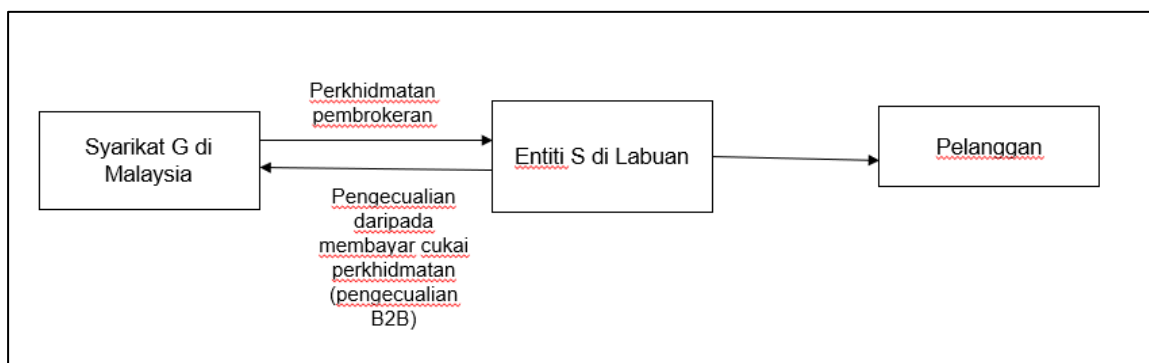
## **PENGECUALIAN CUKAI PERKHIDMATAN**

### **Pengecualian di bawah Perintah Cukai Perkhidmatan (Orang yang Dikecualikan daripada Pembayaran Cukai) 2018**

72. Butiran 6, Perintah Cukai Perkhidmatan (Orang yang Dikecualikan daripada Pembayaran Cukai) 2018 [PEFPOT] mengecualikan pembayaran cukai perkhidmatan bagi perkhidmatan kewangan di bawah Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018 kepada mana-mana orang yang dikawal selia oleh Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan tertakluk kepada syarat-syarat berikut:

- (a) Perkhidmatan bercukai yang dikecualikan diperoleh daripada—
  - (i) orang berdaftar yang merupakan orang kena cukai yang dinyatakan dalam ruang (1) Kumpulan H, dalam Jadual Pertama kepada Peraturan-Peraturan Cukai Perkhidmatan 2018; atau
  - (ii) mana-mana orang di luar Malaysia; dan
  
- (b) Perkhidmatan bercukai di Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018 digunakan oleh mana-mana orang yang dikawal selia oleh Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan untuk menyediakan apa-apa perkhidmatan yang dikawal selia di bawah—
  - (i) Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Labuan 2010 [Akta 704]; atau
  - (ii) Akta Perkhidmatan Kewangan dan Sekuriti Islam Labuan 2010 [Akta 705].

**Ilustrasi 8 :**



Entiti S di Labuan telah memperoleh perkhidmatan pembrokeran dari Syarikat G di Malaysia (berdaftar di bawah butiran 3, Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018). Entiti S layak menggunakan pengecualian daripada membayar cukai perkhidmatan bagi perkhidmatan diperolehi dari Syarikat G di Malaysia jika memenuhi syarat-syarat ditetapkan di bawah PEFPOT.

### **Pengecualian Cukai Perkhidmatan di bawah Kuasa Menteri**

73. Berdasarkan kepada peruntukan subseksyen 34(3)(a) Akta Cukai Perkhidmatan 2018, Menteri Kewangan mempunyai kuasa mengecualikan mana-mana orang atau golongan orang daripada pembayaran keseluruhan atau mana-mana bahagian cukai perkhidmatan yang boleh dikenakan dan dilevikan ke atas mana-mana perkhidmatan bercukai atau perkhidmatan digital yang diberikan atau mana-mana perkhidmatan bercukai diimport yang diperolehi. Bagi pengecualian cukai perkhidmatan ke atas perkhidmatan kewangan di bawah Kuasa Menteri, **silalah rujuk Dasar Cukai Perkhidmatan di portal MySST.**

### **Tanggungjawab Orang Berdaftar Di Bawah Pengecualian Cukai Perkhidmatan**

74. Mana-mana orang berdaftar yang telah memberikan perkhidmatan bercukai kepada pelanggannya yang merupakan orang atau golongan orang yang dikecualikan daripada pembayaran cukai perkhidmatan di bawah seksyen 34 ACP 2018, hendaklah mengeluarkan invoice dengan butiran tambahan berikut:

- i. nama dan alamat pelanggan;
- ii. nombor pendaftaran cukai perkhidmatan pelanggan;
- iii. jumlah cukai perkhidmatan yang dikecualikan.

75. Orang berdaftar hendaklah mengikrar nilai perkhidmatan yang dikecualikan cukai di dalam ruangan 18 (c) penyata SST-02.

### **PEMBROKERAN (BUKAN KEWANGAN)**

76. Perkhidmatan pembrokeran dan penajajaminan berhubungan dengan perkhidmatan kewangan telah diperluaskan skop cukai kepada perkhidmatan pembrokeran atau penajajaminan berkuat kuasa 26 Februari 2024. Berkuat kuasa 1 Julai 2025, perkhidmatan pembrokeran atau penajajaminan di butiran 12, Kumpulan I, Jadual Pertama, PPCP 2018 telah dipinda kepada perkhidmatan pembrokeran. Perkhidmatan pembrokeran ini tidak termasuk:

- a) Perkhidmatan pembrokeran berkaitan dengan barang, tanah atau apa-apa perkara lain di luar Malaysia;
- b) Berhubung dengan butiran 3, ruang (1) Kumpulan H, penyediaan perkhidmatan pembrokeran berkaitan dengan perkhidmatan kewangan yang dinyatakan dalam subbutiran (a) ruang (2).

77. Antara perkhidmatan pembrokeran (bukan kewangan) adalah pembrokeran komoditi, pembrokeran hartanah, pembrokeran perniagaan dan pembrokeran kapal. *(senarai ini adalah tidak terhad)*

### **Pembrokeran Komoditi**

78. Broker komoditi adalah mana-mana orang atau syarikat yang berdagang komoditi untuk orang atau organisasi lain. Contoh komoditi yang diniagakan ialah minyak sawit mentah, minyak kelapa, getah, produk koko, kacang soya, kayu, aluminium, dan lain-lain.

79. Broker komoditi ini menjadi pengantara di antara pembeli dan penjual bagi urusan jual beli komoditi.

**Ilustrasi 9 :**

AA Sdn Bhd selaku broker minyak sawit akan berunding mengenai terma dan syarat jual beli sehingga kedua-dua pihak pembeli dan penjual berpuashati dengan kontrak tersebut. Setelah selesai, AA akan menghantar nota pengesahan dengan butiran kontrak yang telah dipersetujui oleh kedua-dua pihak. AA akan mengenakan fi pembrokeran berdasarkan berat komoditi tersebut.

80. Komisen, fi atau apa-apa bayaran yang dikenakan ke atas perkhidmatan pembrokeran komoditi adalah tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

### **Pembrokeran Hartanah**

81. Ejen atau broker hartanah adalah mana-mana orang yang melakukan atau memberikan perkhidmatan perejean atau pembrokeran harta tanah bagi suatu komisen, fi, upah atau balasan lain.

82. Ejen harta tanah yang berdaftar dengan Lembaga Penilai, Pentaksir, Ejen Harta Tanah dan Pengurus Harta (LPPEH) dikenali sebagai ejen harta tanah berdaftar (REA) dan dikawal selia di bawah Akta Penilai, Pentaksir dan Ejen Harta Tanah 1981 (Akta 242).

83. Ejen harta tanah berdaftar merupakan orang kena cukai di bawah butiran 4, Kumpulan G, Jadual Pertama, Peraturan-Peraturan Cukai Perkhidmatan 2018 mulai 1 September 2018.

84. Amalan atau praktis ejen harta tanah berdaftar disenaraikan di bawah seksyen 22B (1A), Akta 242 iaitu meliputi: -

- a) berkenaan dengan apa-apa jualan atau pelupusan lain tanah dan bangunan dan apa-apa kepentingan dalamnya;
- b) berkenaan dengan apa-apa pembelian atau pengambilan lain tanah dan bangunan dan apa-apa kepentingan dalamnya;
- c) berkenaan dengan apa-apa pemajakan atau penyewaan tanah dan bangunan dan apa-apa kepentingan dalamnya;
- d) dalam membuat makluman tentang adanya tanah, bangunan, atau apa-apa kepentingan dalamnya untuk apa-apa jualan atau pelupusan, pembelian atau pengambilan, atau pemajakan atau penyewaan yang disebut dalam perenggan (a), (b) atau (c), mengikut mana-mana yang berkenaan; dan
- e) berkenaan dengan apa-apa pentadbiran penyewaan termasuklah pengutipan sewa, bayaran perbelanjaan, perkiraan bagi pembaikan kecil dan penyerahan dan pengambilan milikan sesuatu harta bagi apa-apa tanah dan bangunan dan apa-apa kepentingan dalamnya.

85. Bagi tujuan panduan ini, broker hartanah adalah merujuk kepada mana-mana orang yang menjalankan amalan ejen harta tanah tetapi tidak berdaftar dengan LPPEH.

***Ilustrasi 10 :***

Ali Seman (Ali) dilantik oleh Angkasa Raya Sdn bhd (Angkasa Raya) untuk mencari tanah di Taiping, Perak bagi tujuan pembinaan kondominium. Ali telah mendapatkan lokasi tanah yang bersesuaian dan menjalankan rundingan harga dengan pemilik tanah. Selepas berpuas hati dengan harga yang ditawarkan, Angkasa Raya memeterai perjanjian jual beli tanah dengan pemilik tanah. Selepas urusan selesai, Ali mengenakan komisen pembrokeran kepada Angkasa Raya bagi perkhidmatan yang diberikan.

**Ilustrasi 11 :**

Home Agent Sdn Bhd merupakan ejen hartanah berdaftar yang dilantik oleh pemaju hartanah, Setia Sdn Bhd bagi menjual projek perumahan syarikat di Sepang. Untuk meningkatkan jualan rumah, Home Agent Sdn Bhd turut menggunakan khidmat broker iaitu Salim Sdn Bhd dengan caj komisen 2% daripada harga jualan rumah. Perkhidmatan pembrokeran hartanah disediakan oleh Salim Sdn Bhd kepada Home Agent Sdn Bhd adalah perkhidmatan pembrokeran di butiran 12, Kumpulan I, Jadual Pertama, PPCP 2018. Manakala perkhidmatan agensi hartanah oleh Home Agent Sdn Bhd kepada Setia Sdn Bhd adalah perkhidmatan bercukai agensi hartanah di bawah butiran (d), ruang (2), Kumpulan G, Jadual Pertama, Peraturan-Peraturan Cukai Perkhidmatan 2018.

86. Komisen, fi atau apa-apa bayaran yang dikenakan ke atas perkhidmatan pembrokeran hartanah adalah tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

**Pembrokeran Perniagaan**

87. Pembrokeran perniagaan adalah perniagaan bagi mengatur pembelian dan penjualan perniagaan dengan broker bertindak sebagai perantara.

88. Komisen, fi atau apa-apa bayaran yang dikenakan ke atas perkhidmatan pembrokeran perniagaan adalah tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

**Ilustrasi 12 :**

Alia Bakery adalah kafe yang menjual makanan berasaskan roti, kek dan pasta. Ekoran beban hutang yang semakin meningkat, Zanti selaku pemilik Alia Bakery telah mendapatkan khidmat Biz Sales Sdn Bhd (Biz Sales) untuk menjual perniagaan kafanya. Biz Sales telah mendapatkan pembeli berpotensi bagi Alia Bakery dengan mengiklankan jualan kafe tersebut di laman web syarikat dan menghubungi pelanggan-pelanggan lama syarikat. Selepas tiga bulan rundingan harga di antara pemilik dan bakal pembeli, Alia Bakery telah

dijual kepada Selera Rasa Sdn Bhd. Biz Sales mengenakan komisen pembrokeran kepada Alia Bakery untuk perkhidmatan yang diberikan.

## **Pembrokeran Kapal**

89. Pembrokeran kapal adalah perniagaan bagi mengatur penjualan dan pembelian kapal termasuk sewaan kapal seperti kapal tangki, kapal tongkang, kapal kargo kering, kapal pengangkut kereta dan sebagainya untuk jangka masa pendek dan panjang. Di antara fungsi broker kapal ialah:

- a. Menubuhkan pengkalan data pelanggan untuk pemilik kapal dan pengguna.
- b. Membandingkan dan mencadangkan tawaran terbaik kepada pengguna/penyewa selepas beberapa pemeriksaan tawaran.
- c. Memulakan proses rundingan dan menyimpulkan perjanjian antara pemilik kapal dan penyewa.
- d. Membuat rundingan susulan selepas perkhidmatan jualan.
- e. Membuat tuntutan susulan untuk sebarang isu.

### ***Ilustrasi 13 :***

Yazid ingin membeli sebuah kapal layar rekreasi untuk dihadiahkan kepada isteri beliau. Yazid telah berurusan dengan Zee Enterprise untuk membeli kapal tersebut dari pemilik kapal. Zee Enterprise telah mendapatkan beberapa sebut harga dari pemilik kapal dan selepas beberapa rundingan, Yazid telah menandatangani kontrak belian kapal dengan Kapal Besar Sdn Bhd. Zee Enterprise mengenakan komisen kepada Yazid untuk perkhidmatan yang diberikan.

90. Komisen, fi atau apa-apa bayaran yang dikenakan ke atas perkhidmatan pembrokeran kapal adalah tertakluk kepada cukai perkhidmatan.

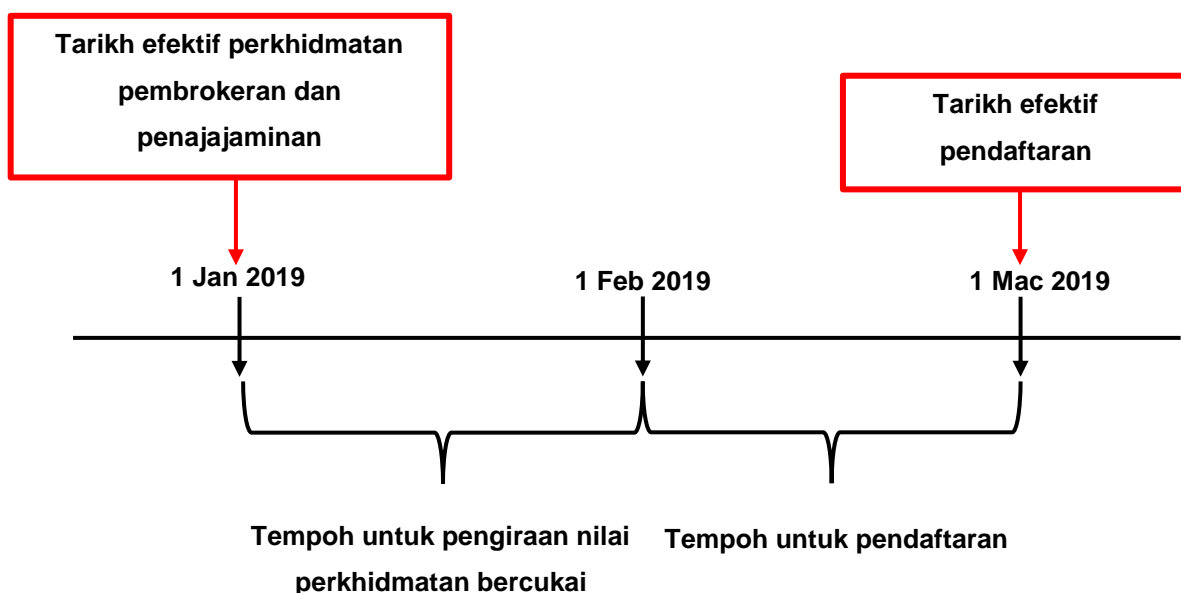
## Lain-lain Perkhidmatan Pembrokeran

91. Apa-apa perkhidmatan pembrokeran (selain yang dinyatakan dalam panduan ini) adalah merupakan perkhidmatan bercukai selaras dengan pindaan butiran 12, ruang (2), Kumpulan I, Jadual Pertama, Peraturan-Peraturan Cukai Perkhidmatan 2018 berkuat kuasa 26 Februari 2024.

## PENDAFTARAN DAN TANGGUNGJAWAB ORANG BERDAFTAR

92. Bagi tujuan pendaftaran di bawah Akta Cukai Perkhidmatan 2018, mana-mana orang yang menyediakan perkhidmatan pembrokeran atau penajajaminan berhubungan dengan perkhidmatan kewangan hendaklah membuat pengiraan ke atas nilai perkhidmatan bercukai yang diberikan pada Januari 2019 dan sebelas bulan sejurus selepas Januari 2019. Jika jumlah nilai perkhidmatan bercukai tersebut melebihi RM500,000, permohonan untuk pendaftaran perkhidmatan bercukai tersebut hendaklah dibuat selewat-lewatnya pada 28 Februari 2019.

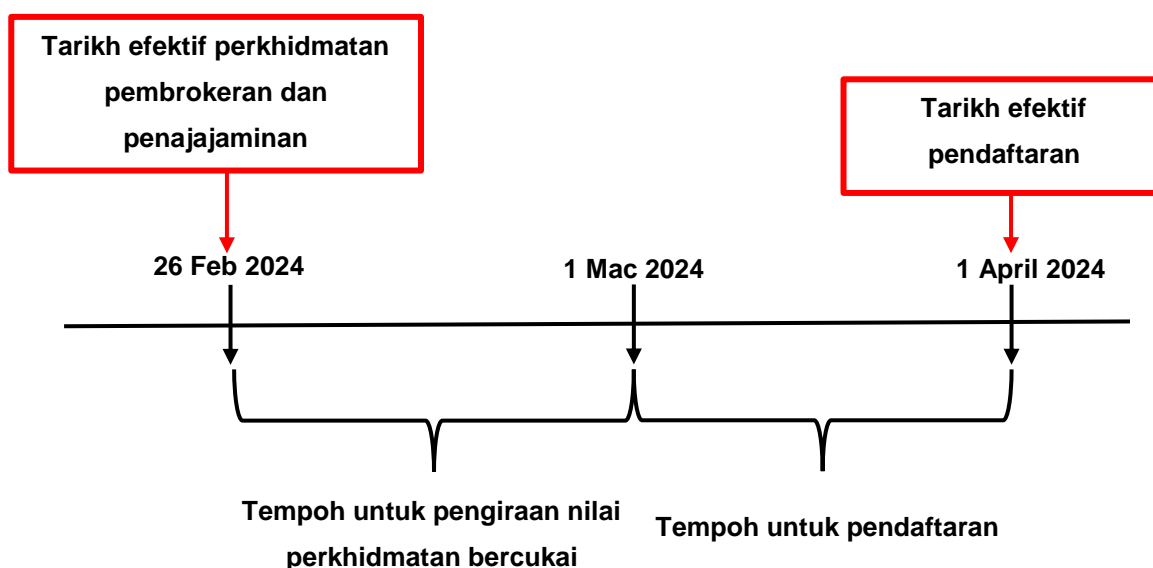
**Ilustrasi 14 :**



93. Tarikh kuat kuasa pendaftaran adalah pada 1 Mac 2019 seperti yang diperuntukkan di bawah Seksyen 13 (3), Akta Cukai Perkhidmatan 2018 dan cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan mulai 1 Mac 2019.

94. Di bawah peluasan skop cukai perkhidmatan, perkhidmatan pembrokeran atau penajajaminan (selain dari pembrokeran dan penajajaminan berkaitan dengan perkhidmatan kewangan) merupakan perkhidmatan bercukai berkuat kuasa 26 Februari 2024. Bagi tujuan pendaftaran di bawah Akta Cukai Perkhidmatan 2018, mana-mana orang yang menyediakan perkhidmatan pembrokeran atau penajajaminan (selain dari pembrokeran atau penajajaminan berkaitan dengan perkhidmatan kewangan) hendaklah membuat pengiraan ke atas nilai perkhidmatan bercukai yang diberikan pada 26 Februari 2024 dan sebelas bulan sejurus selepas 26 Februari 2024. Jika jumlah nilai perkhidmatan bercukai tersebut melebihi RM500,000, permohonan untuk pendaftaran perkhidmatan bercukai tersebut hendaklah dibuat selewat-lewatnya pada 31 Mac 2024. Tarikh kuat kuasa pendaftaran adalah pada 1 April 2024 seperti yang diperuntukkan di bawah Seksyen 13 (3), Akta Cukai Perkhidmatan 2018 dan cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan mulai 1 April 2024.

**Ilustrasi 15 :**



95. Orang berdaftar sedia ada di bawah butiran 12, Kumpulan I, Jadual Pertama, PPCP 2018 dan menyediakan perkhidmatan pembrokeran berkaitan kewangan atau penajajaminan yang dinyatakan di butiran 3, Kumpulan H, Jadual Pertama, PPCP 2018 adalah bertanggung untuk mengemaskini maklumat pendaftaran dengan menambah pendaftaran perkhidmatan bercukai baharu iaitu perkhidmatan kewangan di bawah Kumpulan H selaras dengan pindaan Jadual Pertama, PPCP 2018 berkuat kuasa 1 Julai 2025.

96. Orang yang berdaftar bertanggungjawab untuk:

- (i) Mengenakan cukai perkhidmatan ke atas perkhidmatan bercukai,
- (ii) Mengeluarkan invois dan resit kepada pelanggan berkenaan dengan sebarang transaksi berkaitan dengan penyediaan perkhidmatan bercukai,
- (iii) Menghantar penyata cukai perkhidmatan SST-02 secara elektronik / manual dan membayar cukai perkhidmatan sebelum tarikh akhir,
- (iv) Menyimpan rekod yang sesuai berhubung dengan transaksi cukai perkhidmatan.

97. Untuk maklumat lanjut tentang tanggungjawab orang berdaftar, sila rujuk kepada **Panduan Umum Cukai Perkhidmatan**.

## SOALAN-SOALAN LAZIM

1. **S** : Apakah perbezaan antara broker insurans dan ejen insurans?
- J** : Broker insurans mewakili pelanggan dan boleh mendapatkan sebut harga insurans daripada mana-mana syarikat insurans. Broker insurans yang diluluskan mestilah mempunyai lesen daripada Bank Negara Malaysia. Manakala ejen insurans pula mewakili syarikat insurans dan hanya boleh mendapatkan maksimum dua sebut harga daripada syarikat insurans yang mereka berdaftar.
2. **S** : Kilang Minyak Masak ADE Sdn Bhd melantik Lima Sdn Bhd pada Disember 2023 sebagai broker untuk mengatur belian komoditi kelapa sawit dari pihak pembekal. Perkhidmatan pembrokeran komoditi telah diberikan oleh Lima Sdn Bhd kepada Kilang Minyak Masak ADE pada bulan Januari 2024. Apakah layanan cukai perkhidmatan terhadap perkhidmatan yang diberikan oleh Lima Sdn Bhd ini?
- J** : Perkhidmatan pembrokeran diberikan oleh Lima Sdn Bhd kepada Kilang Minyak Masak ADE Sdn Bhd pada bulan Januari 2024 adalah tidak tertakluk kepada cukai perkhidmatan kerana transaksi berlaku sebelum 26 Februari 2024.
3. **S** : **Apakah layanan cukai perkhidmatan ke atas perkhidmatan pembrokeran yang diberikan oleh penyedia perkhidmatan di**

**mana tempat utama perniagaannya terletak di Langkawi kepada penerima perkhidmatan di Alor Setar, Kedah?**

J : Perkhidmatan pembrokeran yang diberikan oleh penyedia perkhidmatan di Langkawi kepada penerima perkhidmatan di Alor Setar, Kedah adalah perkhidmatan bercukai dan tertakluk kepada cukai perkhidmatan. Rujuk seksyen 49, Akta Cukai Perkhidmatan 2018.

## **PERTANYAAN**

Sebarang pertanyaan mengenai panduan ini sila hubungi:

Bahagian Cukai Dalam Negeri (SST)  
Cawangan Dasar Cukai Perkhidmatan  
Jabatan Kastam Diraja Malaysia  
Aras 6, Tower A, Suasana PjH,  
Jalan Tun Abdul Razak, Presint 2  
62100 Putrajaya.

## **BANTUAN DAN MAKLUMAT LANJUT MENGENAI SST**

Maklumat lanjut boleh diperolehi daripada:

(i) Laman Web SST: <https://mysst.customs.gov.my>

(ii) Pusat Panggilan Kastam:

- Hotline : 1-300-888-500
- Telefon : 03-8882 2100/ 2300/ 2500
- E-mel : [ccc@customs.gov.my](mailto:ccc@customs.gov.my)