

RHB LIVE FX @ REFLEX (FAQ)**1. What is RHB Live FX @ Reflex?**

RHB Live FX @ Reflex offers digitally transmitted real-time Foreign Exchange (FX) rates for customers to monitor, book and execute online FX transactions.

Enhanced features are available, such as:

- Contract Inquiry to view your outstanding FX contracts
- Booking Status Inquiry of FX booking
- Indicative Forward Swap Points viewer at your convenience
- Early take up of FX Outright contract if customer decides to settle their contracts earlier

2. What is Exchange Rate Inquiry, Indicative Forward Swap Points and FX Rate Booking?

“Exchange Rate Inquiry” – To view and monitor real-time foreign exchange rates.

“Indicative Forward Swap Points” – To view and monitor FX swap points up to a 1-year tenure.

“FX Rate Booking” – Booking of FX Spot, FX Outright and FX Time Option contracts.

Please note that FX Outright and FX Time Option contracts will require Foreign Exchange Credit Lines (FXCL).

3. What types of FX rate bookings are available in RHB Live FX @ Reflex?

There are three (3) types of FX rate bookings available - Spot, Outright and Time Option.

Spot contract:

Foreign exchange bookings with maturity date value today (T), tomorrow (T+1) or spot (T+2). Customers must utilise this contract by the maturity date.

Outright (Fixed Forward) contract:

Foreign exchange bookings with maturity date after spot date and before 1 year from transaction date. Example, if a customer books a foreign exchange contract for value 30 June (6 months later from 30 January), hence the contract rate is valid for take-up on 30 June.

If a customer needs to take up the contract earlier than 30 June, he or she should perform early take-up on the contract via Reflex. The adjusted contract rate will be revised and shown on the authoriser's screen. RHB reserves the right to vary the maximum tenure without prior notice to the customer.

Time Option contract:

Foreign exchange bookings with a start date and end date between spot date and before 1 year from transaction date. Example, if a customer books a foreign exchange contract that starts on 15 March and ends on 15 April (1-month period), hence the contract rate is valid for take-up between 15 March and 15 April. There will not be any revised rate. However, if a customer needs to take up the contract before 15 March or after 15 April, he or she will need to call an RHB Treasury dealer at 03-9207 2772. RHB reserves the right to vary the maximum tenure without prior notice to the customer.

4. When is a foreign exchange booking confirmed?

Once the customer clicks the “Accept” button on the FX booking screen, the booking is confirmed and contract number is generated by the system. Please refer to the “Contract Inquiry” screen for your confirmed contract number.

5. What are the operating hours for RHB Live FX @ Reflex?

Customers may book through RHB Live FX @ Reflex on weekdays (except for public holidays) within RHB’s business hours following Kuala Lumpur, Malaysia’s time zone (i.e. from 8.00am to 6.00pm). RHB reserves the right to vary the business hours without prior notice to the customer.

6. Can I perform Exchange Rate Inquiry and FX Rate Booking after the operating hours?

No. You can only perform Exchange Rate Inquiry and FX Rate Booking within RHB Live FX @ Reflex’s operating hours.

7. What is a currency pair?

A currency pair is a quotation of two different currencies with the value of one currency being quoted against another currency. Example: EUR against MY (EUR/MYR).

8. Who is authorised to perform a foreign exchange booking?

Users that have been granted access to the FX Rate Booking module in Reflex by the System Admin will be allowed to perform the Foreign Exchange booking. Only applicable for RHB Reflex Premium package.

9. What are the currency pairs available in RHB Live FX @ Reflex for Exchange Rate Inquiry and FX Rate Booking? Is there any currency amount limit for FX Rate Booking?

There are a total of 34 currency pairs available for Exchange Rate Inquiry and FX Rate Booking. 22 of these currency pairs are against MYR and the remaining 12 currency pairs are against USD.

There is no minimum currency amount per contract booking but there is a maximum threshold amount. The system will prompt an error message if you attempt to book above the maximum threshold amount and the authorised personnel may book directly with an RHB Treasury dealer.

Please refer below for the available currency pairs:

| Against MYR | | | | Against USD | |
|-------------|--------|---------|---------|-------------|--------|
| USDMYR | JPYMYR | THBMYR | PKRMYR* | EURUSD | USDHKD |
| AUDMYR | NZDMYR | VNDMYR* | | GBPUSD | USDIDR |
| BNDMYR | SARMYR | SEKMYR* | | AUDUSD | USDSGD |
| CADMYR | SGDMYR | BDTMYR* | | NZDUSD | USDCNY |
| CHFMYR | GBPMYR | INRMYR* | | USDJPY | USDTHB |
| CNYMYR | HKDMYR | NOKMYR* | | USDCHF | |
| EURMYR | IDRMYR | PHPMYR* | | USDCAD | |

*Applicable for Foreign Telegraphic Transfer (FTT) only.

10. What does the remark “Applicable for Foreign Telegraphic Transfer (FTT) only” mean?

You may perform outward FTT only for the selected currencies, as it is not available in Multi Currency Account (MCA). Hence, you are not able to perform Designated Fund Transfer (DFT), which are transfers between your local accounts; e.g. Current Account (CA) to MCA or MCA to MCA transfers.

11. What is the currency cut-off time for FX Rate Booking?

RHB Live FX @ Reflex is available for value today bookings between the start and end time by the currencies listed below. For example, if you book EUR/MYR at 1:00pm or value same day (past the cut-off time of 9:45am), the value date is automatically updated to the next business day.

| Currency | End | Currency | End |
|----------|-------|----------|-------|
| AUD | 10.30 | JPY | 10.30 |
| BDT | 14.00 | NOK | 15.00 |
| BND | 9.30 | NZD | 10.30 |
| CAD | 15.00 | PHP | 11.30 |
| CHF | 15.00 | PKR | 14.00 |
| CNY | 14.00 | SAR | 14.00 |
| EUR | 15.00 | SEK | 15.00 |
| GBP | 15.00 | SGD | 14.00 |
| HKD | 11.30 | THB | 14.00 |
| IDR | 11.30 | USD | 16.00 |
| INR | 14.00 | VND | 14.00 |

Note: RHB reserves the right to vary the cut-off time without prior notice to the customer.

12. What if I need to cancel the FX Rate Booking which I have booked?

Contact your RHB Treasury dealer at 03-9207 2772 immediately to cancel the contract by providing an official letter requesting cancellation with an underlying reason to the bank. Cancellation charges are applicable to the company.

13. What would happen if my contract has expired and I did not utilise it?

You are advised to utilise the contract before its maturity date. Any delay of utilising the contract may result in forced cancellations for your company (with penalty charges) or revisions of contract exchange rates due to the delay.

Extensions are allowed for FX Outright and FX Time Option Contracts with revised rates subject to the prevailing terms & conditions as well as Bank Negara Malaysia (BNM) guidelines.

14. What happens if I am not sure if my contracts are successfully booked?

You may check your outstanding contracts in the “Contract Inquiry” screen or call RHB Treasury dealers at 03-9207 2772.

15. Can I use RHB Live FX @ Reflex to book exchange rates and settle the contracts at RHB Branch/Trade Centre?

Yes. You may provide the contract number to your respective RHB branch or RHB Trade Centre.

16. Can I cancel my booking request once I click “Accept” on the FX Rate Booking page?

You may call our RHB Treasury dealers at 03-9207 2772 to cancel the booking. However, cancellation charges may apply to your company.

17. Can I book FX contracts under Company A but for my director’s (personal) utilisation?

No. If the contract is booked for Company A, then Company A will need to utilise the contract as the debit/credit account will be linked to Company A’s Reflex account.

18. What happens if I booked a contract yesterday but the foreign currency rate today is lower/higher?

Once you have booked an FX rate, a confirmed contract number will be provided with your foreign currency amount and rate. You are no longer exposed to daily foreign exchange movements, regardless if it’s higher or lower.

19. If I book a forward exchange contract (Outright/Time Option), when do I need to do the conversion; i.e. utilise the contract?

You need to ensure that you have sufficient funds in your account for conversion by the maturity date. For example, for Outright contract, you booked a *bank sell* of USD 10,000 at a contract rate of 4.0000 with a maturity date of 9 months later. You only need to use your account funds to do a conversion from MYR to USD on the maturity date which is 9 months later.

RHB Live FX @ Reflex (FAQ) – Bahasa Malaysia**1. Apakah itu RHB Live FX @ Reflex?**

RHB Live FX @ Reflex adalah platform terbaru di *RHB Reflex*, laman web yang menawarkan kadar Pertukaran Semasa Mata Wang Asing (*Foreign Exchange* atau *FX*) secara digital untuk pelanggan memantau, menempah dan melaksanakan transaksi *FX* secara atas talian.

Antara ciri-ciri terbaru *RHB Live FX @ Reflex* adalah seperti berikut:

- Pertanyaan untuk melihat kontrak *FX* yang tertunggak melalui “*Contract Inquiry*”
- Pertanyaan untuk melihat status tempahan *FX* melalui “*Booking Status Inquiry*”
- “*Indicative Forward Swap Point*” untuk kemudahan anda
- Penggunaan kontrak “*FX Outright*” sebelum tarikh matang

2. Apakah “Exchange Rate Inquiry”, “Indicative Forward Swap Points” dan “FX Rate Booking”?

Pertanyaan Kadar Pertukaran (*Exchange Rate Inquiry*) - Kadar tukaran matawang asing secara kadar langsung (*real-time*) akan diterbitkan dalam *RHB Live FX @ Reflex* untuk pemantauan dan tempahan kadar *FX*.

Indikatif Pertukaran Mata Hadapan (*Indicative Forward Swap Points*) - Untuk memantau mata pertukaran *FX* sehingga tempoh 1 tahun.

Tempahan Kadar Pertukaran Semasa Mata Wang Asing (*FX Rate Booking*) - Tempahan kontrak melalui *FX spot*, *FX Outright* dan *FX Time Option*.

Harap maklum bahawa kontrak *FX Outright* dan *FX Time Option* memerlukan fasiliti *Foreign Exchange Credit Lines (FXCL)*.

3. Apakah jenis tempahan kadar FX yang terdapat di RHB Live FX @ Reflex?

Terdapat 3 jenis kontrak untuk tempahan *FX* di platform *RHB Live FX @ Reflex* iaitu *Spot*, *Outright* dan *Time Option*.

Kontrak *FX Spot*:

Tempahan pertukaran mata wang asing dengan tarikh matang hari ini (T), esok (T + 1) atau *spot* (T + 2). Pelanggan mesti menggunakan kontrak ini selewatnya pada tarikh matang.

Kontrak *FX Outright (Fixed Forward)*:

Tempahan mata wang asing yang bertarikh matang di antara tarikh *spot* (T+2) dan sebelum 1 tahun dari tarikh transaksi. Contohnya, jika pelanggan menempah kontrak untuk matang pada 30 Jun (6 bulan dari 30 Januari), maka pertukaran *FX* tersebut akan sah pada 30 Jun.

Sekiranya pelanggan memerlukan transaksi tersebut lebih awal dari 30 Jun, pelanggan boleh melakukan sedemikian melalui platform *RHB Reflex*. Kadar pertukaran kontrak akan disemak

semula dan ditunjukkan di skrin "Authorizer". Pihak RHB berhak untuk mengubah tempoh penempahan maksimum tanpa pemberitahuan terlebih dahulu kepada Pelanggan.

Kontrak FX Time Option:

Kontrak *FX Time Option* mempunyai tarikh mula dan tarikh akhir di mana pelanggan boleh menggunakan kontrak dalam tempoh masa tersebut. Kontrak ini boleh bermula dari tarikh *spot* (T+2) sehingga 1 tahun dari tarikh penempahan kontrak mengikut kehendak pelanggan. Kadar pertukaran adalah tetap sepanjang tempoh ini. Contohnya, jika pelanggan menempah kontrak *FX Time Option* bermula dari 15 Mac hingga 15 April (tempoh 1 bulan), maka kadar kontrak adalah tetap dan sah sepanjang tempoh tersebut. Namun, jika pelanggan perlu menggunakan kontrak tersebut sebelum 15 Mac atau selepas 15 April, pelanggan perlu menghubungi peniaga *RHB Treasury* di 03-9207 2772. Pihak RHB berhak untuk mengubah tempoh penempahan maksimum tanpa pemberitahuan terlebih dahulu kepada pelanggan.

4. Bilakah kadar pertukaran (FX) tempahan disahkan?

Setelah pelanggan menekan butang "Accept" pada skrin *FX Booking*, sistem secara automatik akan memaparkan nombor kontrak. Pelanggan boleh merujuk ke skrin "Contract Inquiry" untuk mengesahkan nombor kontrak.

5. Apakah waktu operasi RHB Live FX @ Reflex?

RHB Live FX @ Reflex boleh dilayari pada hari bekerja mengikut zon waktu Kuala Lumpur, Malaysia (bermula dari jam 8.00 pagi hingga 6.00 petang). Pihak RHB berhak untuk mengubah waktu bekerja tanpa pemberitahuan terlebih dahulu kepada pelanggan.

6. Bolehkah saya melakukan pertanyaan Exchange Rate Inquiry dan FX Rate Booking selepas waktu operasi?

Tidak. Anda hanya boleh melakukan pertanyaan *Exchange Rate Inquiry* dan *FX Rate Booking* semasa waktu operasi *RHB Live FX @ Reflex*.

7. Apakah pasangan mata wang?

Pertukaran Semasa Mata Wang Asing (*Foreign Exchange* atau *FX*) berlaku apabila sesuatu mata wang ditukar kepada mata wang lain. Dalam pasaran pertukaran mata wang, mata wang diniagakan secara berpasangan. Sebagai contoh, pasangan mata wang EUR/MYR bermaksud mata wang asing *Euro* berbanding mata wang *Malaysian Ringgit* (MYR).

8. Siapakah yang berhak untuk melakukan tempahan pertukaran mata wang asing?

Pengguna yang diberi akses kepada modul tempahan kadar FX di Reflex oleh *Pentadbir Sistem* dibenarkan untuk melakukan tempahan *Foreign Exchange*. Hanya sah untuk pakej *RHB Reflex Premium*.

9. Apakah pasangan mata wang yang terdapat di *RHB Live FX @ Reflex* untuk pertanyaan dan tempahan kadar pertukaran? Apakah had jumlah wang untuk tempahan kadar FX?

Terdapat 34 pasangan mata wang untuk pertanyaan dan tempahan kadar FX. Sejumlah 22 pasangan mata wang disebut adalah berbanding MYR dan selebihnya iaitu 12 pasangan mata wang disebut adalah berbanding USD.

Penempahan kontrak FX di *RHB Live FX @ Reflex* tidak terhad kepada jumlah minimum tetapi dihadkan kepada jumlah maksimum untuk setiap penempahan FX kontrak. Jika jumlah melebihi had maksimum, mesej *pop-up* akan terpapar untuk menghubungi peniaga *RHB Treasury* di 03-9207 2772.

Sila rujuk jadual di bawah untuk pasangan mata wang yang ditawarkan:

| Pasangan FX berbanding MYR | | | | Pasangan FX berbanding USD | |
|----------------------------|---------|---------|---------|----------------------------|--------|
| USDMYR | JPYMYR | THBMYR | PKRMYR* | EURUSD | USDHKD |
| AUDMYR | NZDMYR | VNDMYR* | | GBPUSD | USDIDR |
| BND MYR | SAR MYR | SEKMYR* | | AUDUSD | USDSGD |
| CADMYR | SGDMYR | BDTMYR* | | NZDUSD | USDCNY |
| CHFMYR | GBPMYR | INRMYR* | | USDJPY | USDTHB |
| CNYMYR | HKDMYR | NOKMYR* | | USDCHF | |
| EURMYR | IDRMYR | PHPMYR* | | USDCAD | |

*Hanya untuk Pemindahan Telegraf Asing (*Foreign Telegraphic Transfer* atau *FTT*) sahaja.

10. Apakah maksud pernyataan ini “Hanya untuk Pemindahan Telegraf Asing (FTT) sahaja”?

Penghantaran mata wang asing ke luar negara hanya boleh dilakukan untuk pasangan mata wang yang terpilih yakni mata wang asing yang tidak terdapat di Akaun Pelbagai Mata Wang Asing (*Multi Currency Account* atau *MCA*). Anda tidak boleh melakukan Pemindahan Dana yang Ditetapkan (*Designated Fund Transfer* atau *DFT*) iaitu penghantaran di antara akaun tempatan anda contohnya akaun semasa (*Current Account* atau *CA*) ke *MCA* atau *MCA* ke *MCA*.

11. Apakah tempoh akhir untuk tempahan kadar FX?

Sila rujuk jadual dibawah. Sebagai contoh, jika pelanggan menempah kontrak *FX* EUR/MYR hari ini untuk pembayaran pada hari yang sama selepas jam 1 petang iaitu tempoh akhir untuk pasangan EUR/MYR, maka hari pembayaran untuk kontrak EUR/MYR itu secara automatik akan jatuh pada hari bekerja seterusnya.

| Mata wang | Tempoh akhir | Mata wang | Tempoh akhir |
|-----------|--------------|-----------|--------------|
| AUD | 10.30 | JPY | 10.30 |
| BDT | 14.00 | NOK | 15.00 |
| BND | 9.30 | NZD | 10.30 |
| CAD | 15.00 | PHP | 11.30 |
| CHF | 15.00 | PKR | 14.00 |
| CNY | 14.00 | SAR | 14.00 |
| EUR | 15.00 | SEK | 15.00 |
| GBP | 15.00 | SGD | 14.00 |
| HKD | 11.30 | THB | 14.00 |
| IDR | 11.30 | USD | 16.00 |
| INR | 14.00 | VND | 14.00 |

Nota: Pihak RHB berhak untuk mengubah tempoh akhir di jadual atas tanpa pemberitahuan terlebih dahulu kepada pelanggan.

12. Bagaimana jika saya mahu membatalkan kontrak FX yang telah ditempah?

Pelanggan hendaklah segera menghubungi peniaga *RHB Treasury* di talian 03-9207 2772 untuk membatalkan kontrak. Pelanggan dikehendaki memberikan surat pembatalan rasmi kontrak *FX* dengan menyertakan alasan yang munasabah kepada pihak bank. Sebarang pembatalan kontrak *FX* akan dikenakan caj pembatalan (penalti) kepada syarikat pelanggan.

13. Apakah yang akan berlaku sekiranya kontrak saya telah tamat dan saya tidak menggunakannya?

Anda dinasihatkan untuk menggunakan kontrak sebelum tarikh matang kontrak. Kelewatan penggunaan kontrak boleh menyebabkan pembatalan paksa kepada syarikat pelanggan (bersama caj penalti) atau perubahan kadar pertukaran yang disebabkan oleh kelewatan tersebut.

Pelanjutan tarikh matang dibenarkan untuk kontrak *FX Outright* dan *FX Time Option* dengan kadar yang disemak semula tertakluk kepada terma & syarat serta garis panduan Bank Negara Malaysia (BNM).

14. Saya tidak pasti sekiranya kontrak saya berjaya ditempah atau tidak. Apakah yang perlu saya lakukan?

Anda boleh menyemak kontrak tertunggak anda di skrin "*Contract Inquiry*" atau hubungi pihak peniaga *RHB Treasury* di 03-9207 2772.

15. Bolehkah saya menggunakan *RHB Live FX @ Reflex* untuk menempah kontrak FX tetapi menyelesaikan kontrak tersebut di cawangan bank / cawangan *Trade Centre*?

Ya. Anda boleh mengemukakan nombor kontrak *FX* di cawangan RHB anda atau *RHB Trade Centre* yang berkenaan.

16. Bolehkah saya membatalkan permintaan tempahan saya setelah menekan butang "*Accept*" di halaman tempahan *FX Rate Booking*?

Anda boleh menghubungi pihak peniaga RHB Treasury kami di talian 03-9207 2772 untuk membatalkan tempahan. Walau bagaimanapun, caj pembatalan akan dikenakan kepada syarikat anda.

17. Bolehkah saya menempah kontrak *FX* di bawah syarikat A tetapi untuk penggunaan (peribadi) pengarah saya?

Penempahan untuk tujuan ini tidak dibenarkan. Sekiranya kontrak *FX* yang ditempah adalah untuk Syarikat A, maka hanya syarikat tersebut boleh menggunakan kontrak tersebut. Ini kerana akaun debit / kredit Syarikat A telah dipautkan ke akaun *Reflex* syarikat tersebut.

18. Saya telah pun menempah kontrak *FX*. Apakah yang berlaku sekiranya kadar mata wang asing hari berikutnya lebih rendah atau lebih tinggi?

Sebaik sahaja anda telah melakukan penempahan kontrak *FX*, nombor kontrak akan dipaparkan bersama jumlah dan kadar penukaran yang dipersetujui. Anda tidak lagi terdedah kepada pergerakan pertukaran mata wang asing seharian, sama ada lebih tinggi atau lebih rendah.

19. Sekiranya saya menempah kontrak *FX Forward (Outright /Time Option)*, bilakah saya perlu melakukan penukaran, iaitu menggunakan kontrak *FX* tersebut?

Anda perlu memastikan bahawa akaun anda mempunyai dana yang mencukupi pada tarikh penukaran atau tarikh matang. Sebagai contoh, untuk kontrak *FX Outright*: Anda menempah kontrak *FX* untuk membeli USD 10,000 pada kadar 4.0000, dengan tarikh matang 9 bulan kemudian. Anda hanya perlu menggunakan dana di dalam akaun anda untuk melakukan pertukaran dari MYR ke USD pada tarikh matang iaitu 9 bulan kemudian.

RHB Live FX @ REFLEX (常见问题)

1. 什么是 RHB Live FX @ Reflex?

RHB Live FX @ Reflex 是以数码方式为顾客提供实时外汇 (FX) 汇率，让他们自行监管、预订及执行网上外汇交易。

其最新的功能包括：

- 合约查询以查看未到期的外汇合约
- 外汇预订的预订状态查询
- 随时随地使用指标性远期掉期率查看器
- 若顾客打算提早结算合约，他们可选择提前结束外汇直接远期合约

2. 什么是汇率查询 (Exchange Rate Inquiry)、指标性远期掉期率(Indicative Forward Swap Points)及外汇汇率预订 (FX rate booking)?

“汇率查询” - 查看和监管实时外汇汇率。

“指标性远期掉期率” - 可查看和监管外汇掉期率长达一年。

“外汇汇率预订” - 可选择预订外汇即期 (FX spot)、外汇直接远期 (FX Outright) 及外汇时间期权 (FX Time Option) 合约。

请注意，预订外汇直接远期和外汇时间期权合约必需通过 FXCL 外汇经纪商完成。

3. RHB Live FX @ Reflex 提供哪些外汇汇率预订?

RHB Live FX @ Reflex 备有三 (3)种外汇汇率预订供选择，其中包括即期、直接远期及时间期权外汇。

即期外汇合约：

外汇预订的期满日为当日(T)、明天 (T+1)或即期 (T+2)交割日。顾客必须在期满日前履行此合约。

直接(固定交割日远期外汇) 合约：

外汇预订的期满日为即期日后和从交易日算起未到一年的时间之间。例：若顾客预订 6 月 30 日的外汇合约 (1 月 30 日的 6 个月后)，其合约汇率可于 6 月 30 日结算。

若顾客欲在 6 月 30 日前结算合约，顾客可通过 Reflex 提前结算合约，经重估的合约汇率将会显示在授权专员的页面。RHB 保留权利在未事先通知顾客的情况下更改合约最长期限。

时间期权外汇合约:

外汇预订的开始和结束时间为即期日到从交易日算起未到一年的时间之间。例：若顾客预订外汇合约的开始日期为 3 月 15 日和结束日期为 4 月 15 日 (一个月期限)，合约汇率可于 3 月 15 日至 4 月 15 日之间进行结算，而汇率也不会遭重估。然而，若顾客欲在 3 月 15 日前或 4 月 15 日后结算合约，顾客必需致电 03-9207 2772 联络 RHB 财务部经销商。RHB 保留权利在未事先通知顾客的情况下更改合约最长期限。

4. 什么时候才能确认外汇已被预订?

一旦顾客在外汇预订的页面点击“接受”，即代表预订已被确认，而系统也会发出合约号码。请参考“合约查询”页面以获取经确认的合约号码。

5. RHB Live FX @ Reflex 的营业时间是几点?

顾客可在 RHB 按照马来西亚吉隆坡时区 (即上午 8 点至傍晚 6 点) 的营业时间内于平日 (公假除外) 通过 RHB Live FX @ Reflex 进行预订交易。RHB 保留权利在未事先通知顾客的情况下更改营业时间。

6. 我可否在营业时间结束后进行汇率查询和外汇汇率预订?

不行。您只能在 RHB Live FX @ Reflex 的营业时间内进行汇率查询和外汇汇率预订。

7. 什么是货币配对?

货币配对指的是以两种不同的货币，即一种货币对另一种货币的价值报价。例：欧元对马币(EUR/MYR)。

8. 谁有权力进行外汇预订?

只有获得系统管理员许可的用户可登录外汇汇率预订页面以进行外汇预订程序。此功能只限 RHB Reflex Premium 配套用户。

9. RHB Live FX @ Reflex 提供哪些货币配对供汇率查询和汇率预订？外汇汇率预订是否设有任何货币金额限制？

我们备有共 34 组货币配对供汇率查询和汇率预订。其中 22 组货币与马币配对，其余的 12 组货币则与美元配对。

每项合约预订没有最低货币金额要求，但设有最高金额顶限。若您预订超过所设的金额，系统将会显示出错信息，而授权专员可直接向 RHB 财务部经销商预订。

请参阅以下所提供的货币配对选项：

| 对马币 | | | | 对美元 | |
|--------|--------|---------|---------|--------|--------|
| USDMYR | JPYMYR | THBMYR | PKRMYR* | EURUSD | USDHKD |
| AUDMYR | NZDMYR | VNDMYR* | | GBPUSD | USDIDR |
| BNDMYR | SARMYR | SEKMYR* | | AUDUSD | USDSGD |
| CADMYR | SGDMYR | BDTMYR* | | NZDUSD | USDCNY |
| CHFMYR | GBPMYR | INRMYR* | | USDJPY | USDTHB |
| CNYMYR | HKDMYR | NOKMYR* | | USDCHF | |
| EURMYR | IDRMYR | PHPMYR* | | USDCAD | |

* 只限外币电汇 (FTT)。

10. 备注所示的“只限外币电汇 (FTT)”是什么意思？

由于多元货币账户 (MCA) 不提供特定的货币选项，因此您只能通过汇出电汇的方式完成。有鉴于此，您无法执行指定资金转账 (DFT)，即在您本地账户之间进行转账，如：从来往账户 (CA) 转账至 MCA 或从 MCA 转账至 MCA。

11. 外汇汇率预订的截止时间是几点？

RHB Live FX @ Reflex 提供下列货币在开始与结束时间的当日交割交易。例：若您于下午 1 点预订 EUR/MYR 并选择当日交割交易 (已超过上午 9 点 45 分的截止时间)，其交割日期将会自动更新至下一个工作日。

| 货币 | 结束时间 | 货币 | 结束时间 |
|-----|-------|-----|-------|
| AUD | 10.30 | JPY | 10.30 |
| BDT | 14.00 | NOK | 15.00 |
| BND | 9.30 | NZD | 10.30 |
| CAD | 15.00 | PHP | 11.30 |
| CHF | 15.00 | PKR | 14.00 |
| CNY | 14.00 | SAR | 14.00 |
| EUR | 15.00 | SEK | 15.00 |
| GBP | 15.00 | SGD | 14.00 |
| HKD | 11.30 | THB | 14.00 |
| IDR | 11.30 | USD | 16.00 |
| INR | 14.00 | VND | 14.00 |

注：RHB 保留权利在未事先通知顾客的情况下更改截止时间。

12. 若我要取消已预订的外汇汇率，我该怎么办？

您可立即致电 03-9207 2772 联络 RHB 财政部经销商取消合约，同时向银行提供一封附上取消原因的正式信函。您的公司将会被征收取消费用。

13. 若我的合约已到期但仍未履行完毕，我该怎么办？

建议您在合约期满日前履行合约条款。延迟履行合约或会导致您的公司被强制性取消合约 (须征收罚款)或因延迟履行合约而导致汇率重估。

您可延长外汇直接远期和外汇时间期权合约，但其汇率重估将视所设的规则与条款及马来西亚国家银行的准则而定。

14. 若我不确定我的合约是否预订成功，我该怎么办？

您可于“合约查询”一栏中查看是否有未到期的合约或致电 03-9207 2772 联络财政部经销商查询。

15. 我可否通过 RHB Live FX @ Reflex 预订汇率并在银行分行/交易所结算合约？

可以。您可把合约号码提供给您个别的 RHB 银行分行或 RHB 交易所即可。

16. 我可否在外汇汇率预订页面点击“接受”后取消预订要求？

您可致电 03-9207 2772 联络 RHB 财务部经销商取消预订。然而，您的公司或被征收取消费用。

17. 我可否通过 A 公司预订外汇合约但却由董事 (个人)来履行合约？

不行。倘若合约为 A 公司所预订，那 A 公司必需履行该合约，因为外债/信用账户将会连接至 A 公司的 Reflex 账户。

18. 若我在昨天预订了合约，但今天的外汇汇率下跌/上涨怎么办？

一旦您预订了外汇汇率，您将会收到附有外汇金额与汇率的确认合约号码。无论其汇率上涨或下跌，您都不会受到每日外汇货币波动的影响。

19. 倘若我预订了远期合约 (直接/时间期权)，我该什么时候进行汇率转换，即履行合约？

您必须确保您的账户在期满日前拥有足够的资金进行汇率转换。例：直接远期合约：您预订一家银行以 4.0000 的合约汇率出售 10,000 美元，期满日为 9 个月后。您只需在 9 个月后的期满日时把您的账户资金从马币转换至美元即可。