Anti-Money Laundering, Combating the Financing of Terrorism, and Countering Proliferation Financing (AML/CFT/CPF)

proximity finance

Date: 6th October 2026



Law & Regulations

All employees, Managers and Management Team including the Beneficial Owner of Proximity Finance, are required to understand and comply with the applicable laws, rules, regulations, directives, notifications and instructions relating to Anti-Money Laundering (AML), Countering the Financing of Terrorism (CFT), and Countering Proliferation Financing (CPF) in Myanmar.

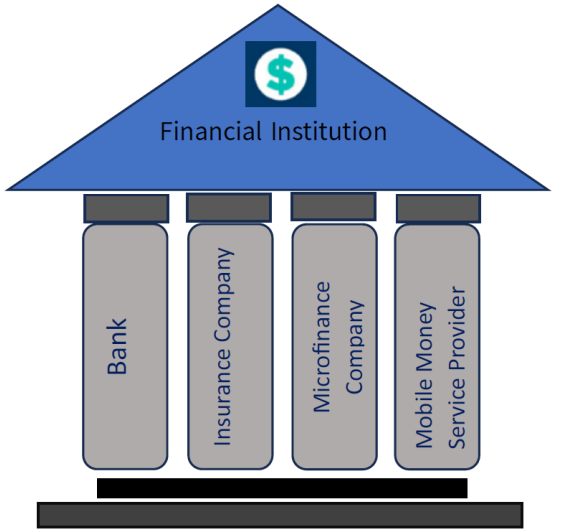
Key Legislations :

1. The Anti-Money Laundering Law 2026 (Law No. 16/2026) was enacted by the National Defense and Security Council;
2. The Anti-Money Laundering Rules 2015 (Notification No. 1201 /2015);
3. The Counter Terrorism Law, 2014 (Pyidaungsu Hluttaw Law No.23/2014)
4. The Counter Financing of Terrorism Rules 2015 (Notification No. 1202/2015);
5. Directive on Disclosure of Beneficial Ownership Information (“Directive No.17/2019);
6. Anti-Money Laundering Order (Order No.45/2019);
7. Directive for microfinance institution on risk-based manageme4nt of anti-money laundering and combating the financing of terrorism (MBSC’s Directive 4/2022);
8. Directive on Disclosure of Beneficial Ownership (MBSC Directive 5/2025); and
9. Myanmar Laws, Rules, Regulations, Notifications, Directives and Instructions by regulator from time to time

ငွေကြေးခဝါချခြင်း (Money Laundering)

ညစ်ပေနေတာတွေကို သန့်အောင် လျှော်ဖွတ်သလို၊ တရားမဝင်ရရှိတဲ့ ငွေမဲကို ငွေဖြူဖြစ်အောင် ပြုလုပ်ခြင်း၊ ငွေကြေးအဖွဲ့အစည်းများမှ တစ်ဆင့် (လွှဲပြောင်းခြင်း/လွှဲပြောင်းခြင်း၊ ငွေကြေးပုံစံပြောင်းခြင်း၊ ပုံမှားရိုက်ခြင်း) စသည့်နည်းလမ်းတို့ဖြင့် ခဝါချခြင်းဖြစ်ပါသည်။





တရားမဝင်သော နည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးဆိုသည်မှာ -

proximity finance

၁။ မူးယစ်ဆေးရောင်းဝယ်မှုမှရငွေ (Drug trafficking)

၂။ အဂတိလိုက်စားမှုမှရငွေ (Corruption/Bribery Funds)

၃။ လိမ်လည်မှုမှရငွေ (Fraudulent Earnings)

၄။ လူကုန်ကူးမှုမှရငွေ (Human Trafficking Profits)

၅။ တရားမဝင်ကုန်စည်ခိုးထုတ်မှုမှရငွေ (Smuggling Proceeds)

၆။ အကြမ်းဖက်မှုအားငွေကြေးထောက်ပံ့မှု (Terrorism Financing)

၇။ အခွန်ရှောင်ငွေ (Tax Evasion Money)

၈။ တရားမဝင်ကစားဝိုင်းမှရငွေ (Illegal Gambling Revenue)



ညစ်ပေနေတာတွေကို သန့်အောင် လျှော်ဖွတ်သလို၊ တရားမဝင်ရရှိတဲ့ ငွေမဲကို ငွေဖြူဖြစ်အောင် ပြုလုပ်ခြင်း

Financing of Terrorism (အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း)



အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ အကြမ်းဖက်လုပ်ရပ်များ၊ အကြမ်းဖက်သမားများ သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက် အဖွဲ့အစည်းများအား ထောက်ပံ့ရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ရန်ပုံငွေ တောင်းခံခြင်း၊ စုဆောင်းခြင်း သို့မဟုတ် ပံ့ပိုးပေးခြင်းတို့အပြင် ထောက်ပံ့ငွေ၊ ရန်ပုံငွေများကို တစ်ဆင့် သိမ်းဆည်း ပေးပို့ခြင်းတို့လည်း ပါဝင်သည်။ အကြမ်းဖက် အဖွဲ့အစည်းကြီးများကို ဖြစ်စေ သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက် အဖွဲ့ဝင်များ၏ အဖွဲ့ဝင်တစ်ဦးကိုဖြစ်စေ ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်းသည် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်းဖြစ်၍ ၎င်းငွေကြေးသည် တရားဝင် နည်းလမ်းနှင့် တရားမဝင်နည်းလမ်း (၂)မျိုးလုံးမှ ရငွေလည်း ဖြစ်နိုင်သည်။

Countering Proliferation Financing (လက်နက်ပြန့်ပွားရေးအတွက် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တားဆီးကာကွယ်ရေး)



လက်နက်ပြန့်ပွားရေးအတွက် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တားဆီးကာကွယ်ရေး ဆိုသည်မှာ အစုလိုက် အပြုံလိုက် ဖျက်ဆီးနိုင်သော လက်နက်များ Weapons of Mass Destruction (WMD) ပြန့်ပွားရေးအတွက် ငွေကြေး သို့မဟုတ် ဘဏ္ဍာရေး ဝန်ဆောင်မှုများ အသုံးပြုခြင်းကို တားဆီးကာကွယ်ခြင်း ဖြစ်ပါသည်။

Proliferation of WMD

နျူးကလီးယား၊ ဓါတုလက်နက်၊ ဇီဝလက်နက်စသည်တို့ကို ထုတ်လုပ်ခြင်း၊ စုဆောင်းခြင်း၊ လက်ဝယ်ထားရှိခြင်း၊ သယ်ယူ ပို့ဆောင်ခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်းနှင့် အကျိုးဆောင်အဖြစ် ဆောင်ရွက်ခြင်းတို့ကို ဆိုလိုပါသည်။

Proliferation Financing

လူအများအပြားသေကြေစေနိုင်သော လက်နက်များနှင့် ဆက်စပ်ပစ္စည်းများကို ပြန့်ပွားစေရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် လူပုဂ္ဂိုလ် (သို့) အဖွဲ့အစည်းတို့သည် ရန်ပုံငွေရှာဖွေခြင်း၊ ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း၊ ၎င်းအတွက် တရားဝင် စီးပွားရေးပုံစံ ဖန်တီးပေးခြင်းတို့ကို ဆိုလိုပါသည်။

အဓိကကျသော ငွေကြေးဆိုင်ရာ ရာဇဝတ်မှု (၃) မျိုး (Main Financial Crime)



ငွေကြေးခဝါချခြင်း (ML)

တရားမဝင်သော နည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများ၏ မူလဇစ်မြစ်ကို အသွင်ပြောင်းဖုံးကွယ်ရန် ပြောင်းလဲခြင်း (သို့) လွှဲပြောင်းခြင်း။



အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း (FT)

အကြမ်းဖက်သမား သို့ အကြမ်းဖက်အုပ်စုအဖြစ် သတ်မှတ်ကြေညာခြင်းခံရသူများကို ငွေကြေး ထောက်ပံမှုများ ပြုလုပ်ခြင်း။



လက်နက်များပြန့်ပွားရေးအတွက် ငွေကြေးထောက်ပံခြင်း (PF)

လူအများအပြားသေကျေစေနိုင်သော လက်နက်များနှင့် ဆက်စပ်ပစ္စည်းများကို ပြန့်ပွားစေရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့်လူပုဂ္ဂိုလ် (သို့) အဖွဲ့အစည်းတို့သည် ရန်ပုံငွေရှာဖွေခြင်း၊ ငွေကြေးထောက်ပံခြင်း၊ ၎င်းအတွက် တရားဝင်စီးပွားရေးပုံစံ ဖန်တီးပေးခြင်းတို့ကို ဆိုလိုပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချခြင်း အဆင့် (၃)ဆင့်

proximity finance

Stage 1: နေရာချထားခြင်း (Placement)

ပထမအဆင့်အနေဖြင့် တရားမဝင်ရရှိလာသောငွေကြေးကို တရားဝင်နေရာ/Financial Institution တွေမှာ နေရာချထားခြင်းဖြင့် ငွေကြေးခဝါချခြင်း ပြုလုပ်ကြပါသည်။

Stage 2: အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားခြင်း (Layering)

ဒုတိယအဆင့်အနေဖြင့် ငွေကြေးရာဇဝတ်မှုများကျူးလွန်ခြင်းမှရရှိလာသောငွေကြေး ၎င်း၏ ငွေအရင်းအမြစ်ကို ဖုံးကွယ်ခြင်း၊ အလွှာလိုက် ပိုင်းခြား၍ ပုံစံပြောင်းခြင်းဖြင့် ငွေကြေးခဝါချခြင်း ပြုလုပ်ကြပါသည်။ (ဥပမာ- အိမ်ခြံမြေဝယ်ယူခြင်း၊ ရတနာပစ္စည်းဝယ်ယူခြင်း၊ တရားဝင်ငွေကြေးပုံစံဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းနှင့် တရားမဝင် ငွေကြေးများနှင့် ရောထွေးအသုံးပြုခြင်း၊ ရှုပ်ထွေးသည့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း၊ အလှူအတန်းပုံစံပြောင်း ပြုလုပ်ခြင်း)

Stage 3: ပြန်လည်စုစည်းခြင်း (Integration)

တတိယအဆင့်အနေဖြင့် တရားမဝင်ရရှိလာသောငွေကြေးကို တရားဝင်နေရာများတွင် နေရာချခြင်း၊ အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားစီမံပြီးနောက် တရားဝင်ငွေကြေးအသွင်ဖြင့် ပြန်လည်စုစည်းပြီးနောက် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု ပြုလုပ်ခြင်း၊ တရားဝင်အဖွဲ့အစည်းအဖြစ် ပြောင်းလဲ၍ ပြန်လည်စုစည်း ခြင်းဖြင့် ငွေကြေးခဝါချခြင်း ပြုလုပ်ကြပါသည်။

အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သော ပြဿနာများ

(၁) လူမျိုးရေးမုန်းတီးမှုများကြီးထွားလာနိုင်ခြင်း (Religious Crisis)

(၂) တရားဥပဒေစိုးမိုးမှုပျက်ပြားနိုင်ခြင်း (Disturb in Rule of Laws)

(၃) နိုင်ငံ၏ တည်ငြိမ်အေးချမ်းမှုနှင့် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုကို ထိခိုက်စေနိုင်ခြင်း (Disturb on State Peace and Development)

(၄) နိုင်ငံ၏ အမျိုးသားအကျိုးစီးပွားကိုထိခိုက်စေခြင်း (Losing National Interest)





ML/FT/PF တို့ကြောင့် မိမိတို့၏အဖွဲ့အစည်း ဘာတွေထိခိုက်နိုင်မလဲ။







လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်မှုအန္တရာယ် (Operational Risk)

လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခွင့် ရပ်ဆိုင်းခြင်း၊ လုပ်ငန်းလိုင်စင် အပြီးပိတ်သိမ်းခံရခြင်း။

နာမည်ဂုဏ်သတင်းထိခိုက် ဆုံးရှုံးနိုင်မှုအန္တရာယ် (Reputational Risk)

အသင်းသားများ၏ ယုံကြည်စိတ်ချမှုများ လျော့ကျစေခြင်း၊ အဖွဲ့အစည်း၏ မျှော်မှန်းချက်များ ထိခိုက်စေနိုင်ခြင်း။

စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းလိုက်နာခြင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်မှုအန္တရာယ် (Compliance Risk)

လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာလိုက်နာရမည့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့် ညွှန်ကြားချက်များကို လေးစားလိုက်နာခြင်းများ ပျက်ကွက်ခြင်း၊ ဖောက်ဖျက်ခြင်းများအတွက် ပြစ်မှု၊ ပြစ်ဒဏ်များ ကျရောက်စေနိုင်ခြင်း။

မိမိတို့ အဖွဲ့အစည်းအနေနဲ့ ဘာတွေလုပ်ဆောင်ကြမလဲ။

- ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာလုပ်ငန်း/ငွေကြေးဆိုင်ရာလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို မှန်ကန်တိကျစွာ ဆောင်ရွက်ရန်၊ (To diligent operation with the financial system)
- ငွေကြေးဆိုင်ရာ ပြစ်မှု၊ ပြစ်ဒဏ်များ (လုံးဝ) မဖြစ်ပေါ်စေရန်၊ (To prevent criminals from enjoying the proceeds of crimes)
- ကောင်းမွန် တည်ငြိမ်သော စီးပွားရေးစနစ်ကို ရည်ရွယ်ချက်ကောင်းများဖြင့် ဖော်ဆောင်ရန်၊ (To build formidable economic powers and challenge the stability)
- မိမိနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မည့်သူ၏အကြောင်းကို သေချာသိရှိစေရန်၊ (Know-Your-Customer/Business Partner)
- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ်အလေးထားစိစစ်ရန်၊ (Customer/Partner Due Diligence)
- ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကို စောင့်ကြည့် စိစစ်ရန်၊ (Transactions Monitoring)
- မှတ်တမ်းများ၊ စာရင်းများ သေချာစွာ သိမ်းဆည်းထားရန်၊ (Record Keeping _ at least 7 years or 5 years)
- သက်ဆိုင်ရာ အခွင့်အာဏာရှိသူများသို့ သတင်းပေးပို့ခြင်း၊ (Reporting to regulatory bodies)

Know-Your Customer and/or Partner Process

အလားအလာရှိသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ (Potential Partner or Business Relationship) ဖြင့် လုပ်ငန်းပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုလုပ်ခင်ဆောင်ရွက်ရမည့် အချက်များ_

- နိုင်ငံသား စိစစ်ရေးကတ်/ သန်းခေါင်စာရင်း/ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်/ကုမ္ပဏီ၏ Business Profile များ စစ်ဆေးခြင်း၊ (To identify with ID including the Beneficial Owner and/or Shareholders)

- ငွေကြေးခဝါချခြင်း/အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း ရှိ/မရှိ စစ်ဆေးခြင်း၊ (To clarify AML/CFT) (eg. after disbursement to the clients)၊

- ငွေကြေးဆိုင်ရာရာဇဝတ်မှုကျူးလွန်ခဲ့ဖူးခြင်း ရှိ/မရှိ စစ်ဆေးခြင်း၊ (To clarify Financial Crime)
  အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း ရှိ/မရှိ စစ်ဆေးခြင်း၊ (To check with Sanction listed)

- နိုင်ငံရေးအရ သြဇာတိက္ကမ ရှိသူများ ဟုတ်/မဟုတ် စစ်ဆေးခြင်း၊ (To check with Politically Exposed Persons-PEPs)

သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလုပ်ဆောင်မှုများ (Suspicious Transaction Red Flags)

proximity finance

- Customer Profile နှင့် မကိုက်ညီသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ
- ပုံမှန်မဟုတ်သော ငွေသားသွင်း/ထုတ်မှုများ
- ငွေပမာဏကြီးကို ခွဲ၍ လွှဲပြောင်းခြင်း (Structuring)
- အချိန်တိုအတွင်း ငွေဝင်/ငွေထွက်များခြင်း
- တတိယပုဂ္ဂိုလ်မှ ငွေပေးချေခြင်းများ
- အကြောင်းပြချက်မရှိဘဲ Loan ကို အမြန်ပြန်ဆပ်ခြင်း
- Customer များစွာ၏ အချက်အလက်များ တူညီနေခြင်း
- KYC အချက်အလက် မမှန်ကန်ခြင်း သို့မဟုတ် မပေးလိုခြင်း
- Source of Funds / Source of Wealth မရှင်းလင်းခြင်း
- Sanctions / PEP / Terrorist Financing နှင့် ဆက်နွယ်နိုင်သည့် လုပ်ဆောင်မှုများ



The Financial Action Task Force (FATF) အန္တရာယ်မြင့်မားမှုရှိသောနိုင်ငံနှင့် ဒေသများစာရင်း (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action)

proximity finance

ကမ္ဘာပေါ်ရှိနိုင်ငံနှင့်ဒေသအားလုံးသည် FATF မှ ထုတ်ပြန်သည့် အကြံပြုချက် ၄၀ (40 Recommendations) ကို လိုက်နာဆောင်ရွက်၊ ယင်းအကြံပြုချက် (၄၀)တွင် AML/CFT/CPF အပြင် ဘဏ္ဍာရေးအရပစ်မှတ်ထား အရေးယူဆောင်ရွက်ရေး (Targeted Financial Sanction of Proliferation) စသည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်။

FATF specifically calls for enhanced due diligence proportionate to the risks arising from Myanmar and increased monitoring of business relationships to identify unusual or suspicious transactions. Myanmar's own 31 July 2026 position statement says it considers 13 of the 15 Action Items addressed, with 2 remaining.

FATF's 19 June 2026 statement

FATF Status: High-Risk Jurisdiction – Call for Action

Required Measure: Enhanced Due Diligence (EDD)*, proportionate to Myanmar-related risks

Additional Requirement: Enhanced monitoring of business relationships and transactions

Review Point: FATF may consider countermeasures** if insufficient progress is made by October 2026.

**Enhanced Due Diligence (EDD) "This country is high risk, so we need to check and monitor the relationship more carefully."*

***Countermeasures "The risk is sufficiently serious that stronger restrictions should be applied to transactions/business involving this country."*

ဒဏ်ခတ်အရေးယူမှု (Sanction)

နိုင်ငံတကာ အဖွဲ့အစည်းမှ ထုတ်ပြန်သော Sanction အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း စာရင်းတွင် ပါဝင်သူများသည် စီးပွားရေးအရသော်လည်းကောင်း၊ နိုင်ငံရေးအရသော် လည်းကောင်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခွင့်မရှိပါ။

ဒဏ်ခတ်အရေးယူခံရသည့် ပုဂ္ဂိုလ်များ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မိပါက -

Secondary Sanctions (အဆင့်ဆင့်ဒဏ်ခတ်မှုများခံရနိုင်ခြင်း)

Financial Restrictions (နိုင်ငံတကာဘဏ်လုပ်ငန်းစနစ်များသို့ ဝင်ရောက်ခွင့် ကန့်သတ်ခံရနိုင်ခြင်း)

Reputational Risk (နာမည်ဂုဏ်သတင်းထိခိုက်နိုင်ခြင်း)

Lose access to foreign investments or funding (နိုင်ငံခြားရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ သို့မဟုတ် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြင်း)

Be subject to enhanced due diligence (EDD) by financial institutions (ဘဏ်များနှင့် ငွေကြေးအဖွဲ့အစည်းများထံမှ တိုးမြှင့်စစ်ဆေးမှုများ (EDD) ခံရနိုင်ခြင်း)

Be blacklisted by business partners or suppliers (စီးပွားဖက်များနှင့် ကုန်ပစ္စည်းထောက်ပံ့သူများထံမှ blacklist စာရင်းသွင်းခံရနိုင်ခြင်း)



Politically Exposed Persons (နိုင်ငံရေးအရ သြဇာတိက္ကမ ရှိသူများ)

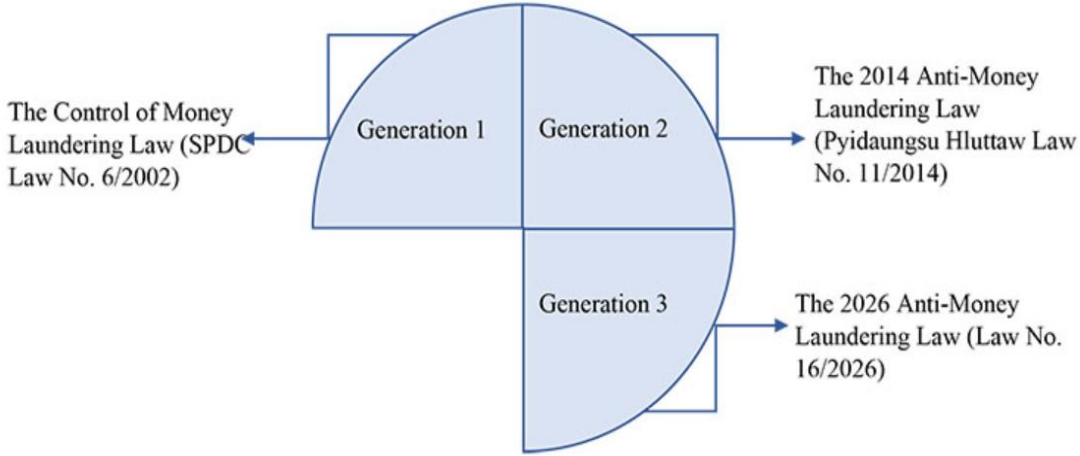
proximity finance

နိုင်ငံတော် အုပ်ချုပ်ရေးနှင့်ဆိုင်သောသူများ၊ သမ္မတ၊ ဝန်ကြီးမှစ၍ နိုင်ငံတော် တရားစီရင်ရေးဆိုင်ရာ အရာရှိများ၊ စစ်ဖက်ဆိုင်ရာ အရာရှိများ၊ ကော်မတီ အဖွဲ့ဝင်၊ ညွှန်ကြားရေးမှူးရာထူး၊ နိုင်ငံတကာ အဖွဲ့အစည်းမှ သတ်မှတ်ထားသောသူများ၊ ၎င်းတို့၏ မိသားစုဝင်များကို Politically Exposed Persons (PEPs) အဖြစ် သတ်မှတ်ထားသည်။

PEP with High Risk	PEP with Medium or Low Risks
▪ State and Government Majors/Heads ▪ National or Regional Members of Government or Parliament ▪ Military Heads, Judiciary Heads, Law and Central Bank Heads ▪ Prominent figures of major political parties	▪ Senior members and officials of Military, Judiciary, State Agencies, Religious Groups ▪ High Commissioners, Members of local assemblies and political parties ▪ Senior managers and directors of state owned commercial businesses or organisations

Evolution of the AML Legal Framework in Myanmar

Generation 1 (2002): The Control of Money Laundering Law (SPDC Law No. 6/2002) established the initial legal basis for controlling illicit funds and state confiscations.
Generation 2 (2014): The Anti-Money Laundering Law 2014 (Pyidaungsu Hluttaw Law No. 11/2014) introduced foundational concepts such as CDD and Suspicious Transaction Report (STR) for the banking sector.
Generation 3 (2026 – Present): The Anti-Money Laundering Law 2026 (NDSC Law No. 16/2026) establishes a modernized anti-money laundering framework with enhanced compliance obligations, strengthened enforcement mechanisms, and broader statutory liabilities. Repeal of AML 2014: Section 88 of AML 2026 explicitly repeals AML (2014).



Who needs to comply with this?

- မည်သူမဆို (Anyone)
  - နိုင်ငံအတွင်း ကျူးလွန်မှု၊
  - နိုင်ငံပိုင် တည်ဆဲဥပဒေအရ မှတ်ပုံတင်ထားသော ရေယာဉ် သို့မဟုတ် လေယာဉ်တွင် ကျူးလွန်မှု၊
  - မြန်မာနိုင်ငံသား၊ အမြဲတမ်းနေခွင့်ရှိသူ၊ အမြဲတမ်းနေ နိုင်ငံခြားသားမှတ်ပုံတင်ကိုင်ဆောင်သူများမှ ပြည်ပတွင် ကျူးလွန်မှု၊
- ဘဏ်၊ အာမခံ၊ ငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း (Financial Institution – FIs)
- အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း (Microfinance Institution - MFIs)
- အခြားစီပွားရေးလုပ်ငန်းနှင့် အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်း (Designated Non-Financial Businesses and Professions – DNFBPs) [Casinos, Real estate agents, Dealers in precious metals and gemstones, Lawyers, Notaries Public, Accountants]
- သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း (Reporting Organizations – ROs)
- အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် (Beneficial Owners - BOs)

Offences Giving Rise to Proceeds of Money Laundering under AML Law, 2026

proximity finance

Category	Offences included under Section 5 of AML 2026
Organized Crime	Transnational organized crime, participation in criminal organizations, racketeering
Terrorism	Terrorism and the financing of terrorism
Human Exploitation	Human trafficking, migrant smuggling, sexual exploitation of children
Trafficking Offences	Drug trafficking, illicit trafficking in arms, illicit trafficking in stolen goods and other goods
Financial and Commercial Crimes	Corruption, bribery, fraud, forgery, currency counterfeiting, counterfeit goods, intellectual property offences, extortion
Violent Crimes	Murder, causing grievous bodily harm, kidnapping, unlawful detention, hostage-taking, robbery and theft
Trade, Tax and Regulatory Offences	Smuggling (including customs, excise and duties), tax offences (including direct and indirect taxes), offences relating to controlled chemicals
Environmental and Technology-	Environmental crimes, cybercrime
Market Misconduct	Insider trading and market manipulation
Other Predicate Offences	Gambling, piracy, any offence punishable with imprisonment of at least six months under any existing law, and any other offence prescribed by the Central Body with the approval of the Union Government

Key Penalties under AML Law, 2026

Offence	Individual Penalty	Corporate Penalty
Money laundering conviction (Section 58)	Imprisonment 1–5 years, or fine MMK 50–100 million, or both	Fine MMK 200–500 million
Beneficial owner convicted of money laundering (Section 58)	Imprisonment 6 months–2 years, or fine MMK 100–300 million, or both	Not separately specified
Aiding or abetting/ attempted money laundering (Section 59 a and b)	Same as ML offence/ up to half the maximum imprisonment, or fine, or both	Same as principal offence where applicable
Financial institution responsible person, CDD/compliance violations (Section 61)	Imprisonment 6 months–1 year, or fine up to MMK 100 million, or both	Institution fined up to MMK 300 million
Bank/financial institution, failure to report to FIU (Section 64)	Imprisonment 6 months–2 years, or fine MMK 50–100 million, or both	Fine up to MMK 500 million
Failure to declare / false declaration at border (Section 65)	Imprisonment 6 months–1 year, or fine up to MMK 100 million, or both	Fine up to MMK 300 million; currency/instruments confiscated
General non-compliance with rules/regulations/directives (Section 69)	Fine up to MMK 100 million	Fine up to MMK 300 million

Internal Control Documents and Reports

proximity finance

We have adopted the following formal documents, procedures, and reports as part of our internal AML/CFT control framework:

1. Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AML/CFT) Policy, July 2021
2. Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AML/CFT) Procedure, January 2024
    2.1 Due Diligence Checklist
    2.2 Process Flow, including the Screening Process
3. MFIU Reporting Guidelines to Accounting Team and Risk Team
4. Core Banking System – For maintaining and managing KYC information
5. Customer Due Diligence (CDD) Report – Monthly submitted to the Business Operations Team
6. Screening Report – Ad-hoc submitted to the respective teams

Know-Your-Customer (မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မည့်သူ၏အကြောင်းသိရှိရန်)၊

Business relationship မထူထောင်ခင်/ Customer မဖြစ်ခင် KYC အချက်အလက်တွေနဲ့ Customer Due Diligence (CDD) ဆောင်ရွက်ရမည်၊



လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်း (Individual) အတွက်_

- အမည်/ အခြားအမည်
- မှတ်ပုံတင်အမှတ်/ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်/ Passport
- အသက် (မွေးသက္ကရာဇ်)
- အမြဲတမ်းနေရပ် လိပ်စာ (မွေးဖွားရာ အရပ်)
- လူမျိုး/နိုင်ငံသား
- အလုပ်အကိုင် (ဝင်ငွေလမ်းကြောင်း)
- ဆက်သွယ်ရန်ဖုန်းနံပါတ်

Know-Your-Partner (မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မည့်သူ၏အကြောင်းသိရှိရန်)၊

Business relationship မထူထောင်ခင်/ သဘောတူစာချုပ်လက်မှတ်ရေးထိုးခြင်း/ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်း မပြုလုပ်ခင် KYP နှင့် Due Diligence Checklist ပြည့်စုံစွာ ဆောင်ရွက်ရမည်၊



Company or Legal Person အတွက်_

- ကုမ္ပဏီအမည်/ Brand အမည်
- မှတ်ပုံတင်မိတ္တူ၊ Company Extract
- ဒါရိုက်တာ အမည်စာရင်း၊ မှတ်ပုံတင်အမှတ် မိတ္တူ
- Beneficial Owner (အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ) အမည်/မှတ်ပုံတင်အမှတ်
- Business License (လုပ်ငန်းလိုင်စင်) မိတ္တူ
- Business Activities
- Registration Address

Assessment Questionnaires

Please complete it in 10 minutes!

“The measure of awareness with this Questionnaire is the positive impact.”

Thank you!

