



Our Reference :

JPKP/COM/DNFBP/01

26 February 2018

To:

All reporting institutions subjected to the
Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism (AML/CFT) - Designated
Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs) &
Other Non-Financial Sectors (Sector 5) Policy Document

**Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism
(AML/CFT) Guide**

Bank Negara Malaysia is pleased to inform that we have issued an AML/CFT Guide as part of our efforts to raise awareness and guide the implementation of the Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001 (AMLA) requirements by reporting institutions (RIs). The AML/CFT Guide is a concise summary of the salient parts of the overall requirements of AMLA. A copy of the AML/CFT Guide is attached.

2. The AML/CFT Guide neither constitute a legal document nor should it be used as a form of legal advice. RIs must refer to the AMLA, the subsidiary legislation made pursuant to the AMLA and the Sector 5 Policy Document for the overall requirements of the law.

3. We wish to remind all RIs that Bank Negara Malaysia, as the Competent Authority under the AMLA, is empowered to take enforcement actions against RIs for any non-compliance with the requirements under the AMLA.

4. Further information on the AML/CFT Guide and all relevant publications are available at the Bank's AML/CFT Microsite at <http://amlcft.bnm.gov.my/>.

Yang benar,

(Abd. Rahman Abu Bakar)
Pengarah
Jabatan Perisikan Kewangan
dan Penguatkuasaan



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

AML/CFT வழிகாட்டி

மலேசிய தேசிய வங்கி (BNM) பணமோசடிகள், பயங்கரவாத நிதி உதவி மற்றும் சட்டவிரோத நிதி நடவடிக்கைகள் சட்டம் 2001(AML) ஆகியவற்றிற்குத் தகுதிவாய்ந்த அதிகாரம் பெற்றது, அத்தோடு மட்டுமல்லாது BNM:

- AML/CFT தேசிய அளவிலான முயற்சிகளை வழி நடத்துகிறது
- பயனுள்ள AML/CFT ஆட்சி / கொள்கைகளை உருவாக்குகிறது
- சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனை தகவல்களைப் (STRகள்) பெறுதல் மற்றும் பகுப்பாய்தல்

இந்த வழிகாட்டி யாருக்கு?

இந்த வழிகாட்டி மலேசியாவில் பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத நிதிக்கு எதிரான போராட்டத்தில் அல்லாத நிதி வர்த்தக மற்றும் தொழில்முறை மற்றும் வங்கி ஆகியவற்றுக்குத் நிதி நிறுவனங்கள் (DNFBP) ஆகியவற்றைக் குறிக்கும். நிறுவனங்களைப் பற்றி புகார் அளிப்பதற்கு, AML கீழ் **பிரதான எதிர்ப்பு*** பணமோசடி மற்றும் பயங்கரவாத எதிர்ப்பு (AML/CFT) தேவைகளைப் பற்றி விளக்குகையில், DNFBP (துறை 5 கொள்கை ஆவணம்) மற்றும் **மலேசிய தேசிய வங்கியால் (BNM) வழங்கப்பட்ட பிற தொடர்புடைய ஆவணங்களுக்கு AML/CTF கொள்கை ஆவணம் உள்ளது.**



நீங்கள் "DNFBP" ஆக இருக்கிறீர்களா?

5ஆம் துறை கொள்கை ஆவணத்தின் கீழ் பின்வரும் வணிக/ தொழில்கள் 'DNFBP' களாகும்:

- வழக்கறிஞர்கள்
- கணக்காளர்கள்
- முதலீட்டு நடவடிக்கை நிறுவனங்கள்
- நிறுவன செயலாளர்கள்
- விலையுயர்ந்த உலோக மற்றும் கற்கள் விற்பனையாளர்கள் (தங்க நகைகளை, நகைக்கடைகள் மற்றும் மற்றவர்கள்)
- ரியல் எஸ்டேட் முகவர்கள்
- சூதாட்ட அரங்கங்கள்
- விளையாட்டு நிறுவனங்கள்
- லேவாதேவிக்காரர்கள்
- அடகு பிடிப்பவர்கள்

முழுப்பட்டியலுக்கும் மேல் விபரங்களுக்கும் AMLA வின் முதல் அட்டவணையைப் பார்க்கவும்

Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480, Kuala Lumpur
தொலைபேசி:1-300-88-5465
மின்னஞ்சல்: fied@bnm.gov.my

*முழுத் தேவைகளின் பட்டியலுக்குக் கீழ்க்கண்டவற்றைப் பார்க்கவும்:

- பணமோசடி, பயங்கரவாத எதிர்ப்புகளுக்காகான நிதியுதவி மற்றும் சட்ட விரோத நடவடிக்கைகள் சட்டம் 2001 (AML)
- பண மோசடி எதிர்ப்பு, பயங்கரவாத எதிர் நிதியளிப்பு (AML/CFT) - நியமிக்கப்பட்ட நிதி சாராத தொழில்கள் மற்றும் தொழில்கள் (DNFBPs) மற்றும் இதர நிதி அல்லாத துறைகளில் (பிரிவு 5) கொள்கை ஆவணம்

பொறுப்பேற்காமை:

இந்த ஆவணம் தங்களின் பொதுத் தகவலுக்காக மட்டுமே. இந்த ஆவணத்தில் அடங்கியுள்ள தகவல்கள் முழு அறிவுரையல்ல. இதை சட்ட நடவடிக்கைகளுக்குப் பயன்படுத்தக் கூடாது. இதை சட்ட ஆலோசனைக்குப்பதிலாகவும் பயன்படுத்தக் கூடாது. அப்படி மலேசிய தேசிய வங்கியின் (BNM) தகவல்கள் அல்லது ஆவணங்கள் இந்த ஆவணத்தோடு வேறுப்பட்டால் அத்தகைய சட்டம் மற்றும் உத்தியோகபூர்வ தகவல்கள் முன்னுரிமை பெற வேண்டும். இதில் அடங்கியிருக்கும் தகவல் பிரசுரிக்கப்படும் தேதியின்படி துல்லியமாகவும் நம்பகமானதாகவும் இருக்கிறது 26 பிப்ரவரி 2018.

நீங்கள் என்ன செய்ய வேண்டும்?



¹ MOHA : உள்துறை அமைச்சு
<http://www.moha.gov.my/index.php/en/mklumat-perkhidmatan/membenteras-pembiayaan-keganasan2/senarai-kementerian-dalam-negeri>
² UNSCR: ஐக்கிய நாட்டு பாதுகாப்பு மன்ற தீர்மானங்கள் (பயங்கரவாதம்)
https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/1267/aa_sanction_list
<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/1988/materials>
³ UNSCR: ஐக்கிய நாட்டு பாதுகாப்பு சபை தீர்மானங்கள் (பேரழிவு ஆயுதங்கள் பெருக்கம்)
<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/1718/materials>
<https://www.un.org/en/sc/2231/list.shtml>
⁴ வணிகத் தொடர்பு முடிவுக்கு வரும் தேதியிலிருந்து
⁵ STRகளின் இரகசியதன்மைகளுக்கு மிக அதிக பாதுகாப்பு அளிக்கப்பட வேண்டும்

இவற்றில் எதுவும் செய்யாவிட்டால்

AMLA வில் பிரிவு	இவற்றைக் கடைபிடிக்கத் தவறினால்	ஒவ்வொரு குற்றத்திற்கும் அதிகபட்ச தண்டனை
13	பதிவு வைத்திருத்தல் தேவை	
14	BNM க்கு சந்தேகத்திற்கிடமான பரிவர்த்தனைகளை அறிக்கையிடுவதற்கான பொறுப்பு எடுத்தல்	ரிங்கிட் மலேசியா 1 மில்லியன் வரை அபராதம்
16	வாடிக்கையாளரை உரிய விடாமுயற்சியுடன் கையாள்வதற்கான பொறுப்பு	
17	குறைந்தபட்சம் 6 வருடங்களுக்கு ஆவணங்களைத் தக்கவைத்தல்	ரிங்கிட் மலேசியா 3 மில்லியன் வரை அபராதம் அல்லது 5 ஆண்டு வரை கடுங்காவல் அல்லது இரண்டுமே