BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Telephone 60(3) 2698-8044 ext. 8745
Facsimile 60(3) 2691-6108
Web www.bnm.gov.my

Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Malaysia

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

反洗黑钱及反恐怖主义融资指南

马来西亚国家银行是**《2001年反洗黑钱、反恐怖主义融资及非法活动收益法令》**的主管机构。其中，马来西亚国家银行扮演的角色包括：

- 领导全国致力执行反洗黑钱及反恐怖主义融资
- 制定有效的反洗黑钱及反恐怖主义融资制度 / 政策
- 接收和分析可疑交易报告 (STR)

谁需要遵守这指南呢？

所有马来西亚指定的非金融企业及专业人士和其他非银行金融机构的报告机构都必须遵守这指南的规定以打击洗黑钱和恐怖主义融资。

这指南说明了《2001年反洗黑钱、反恐怖主义融资及非法活动收益法令》，非金融企业及专业人士和其他非银行金融机构的政策文件（领域5政策文件）以及马来西亚国家银行所发出的其他相关文件的主要*反洗黑钱及反恐怖主义融资规定。

你是指定的非金融企业及专业人士吗？

以下为（领域5政策文件）指定的非金融企业及专业人士：

- 律师
- 会计师
- 信托公司
- 公司秘书
- 贵金属与宝石交易商 (金匠，珠宝商 等等)
- 房地产经纪人
- 持牌赌场
- 博彩机构
- 持牌放债人/信贷公司
- 典当商/当铺

请参阅《2001年反洗黑钱、反恐怖主义融资及非法活动收益法令》第一附表中完整的明细表和细节

马来西亚国家银行
Jalan Dato' Onn
50480, Kuala Lumpur
电话: 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)
电邮: fied@bnm.gov.my

*有关完整的法令规定，请参阅：

- 《2001年反洗黑钱、反恐怖主义融资及非法活动收益法令》
- 反洗黑钱及反恐怖主义融资 - 非金融企业及专业人士和其他非银行金融机构的政策文件（领域5政策文件）

免责声明：
本文件仅供您作一般参考。并不包含与主题有关的详尽意见或信息，也不应该用来替代法律意见。如果马来西亚国家银行官方印刷的文件或任何法令的信息与本文件中所含信息有所不同，则以该法令和官方文件中的信息为准。本文件所含信息在其发布日期是准确可靠的 (2018年2月26日)。

你需要做什么？

1 认识你的客户(KYC)

你是否有以下完整的资料？

个人：
- 姓名
- 身份证/护照号码
- 地址
- 出生日期
- 国籍
- 交易用意
- 实益拥有人（如有）

公司/企业：
- 公司/企业名字
- 商业注册号码
- 营业地址/注册地址
- 业务性质
- 董事与股东/实益拥有人的详细资料

切记！保留一份来源文件的副本，例如身份证、公司章程或其他相关的公司委员会文件。

有 →

无 → 向客户索取资料

客户提供所有资料 →

如果客户拒绝 → 终止业务并...

2 筛查

你可有根据内政部[1]和联合国安全理事会决议的制裁名单筛查客户的名字是否涉及恐怖主义和大规模杀伤性武器扩散融资[2]？

如果没有匹配的名字 → 像往常一样继续做生意，并进行...

如果有匹配的名字 →
- 冻结客户的资金
- 禁止所有交易
- 拒绝客户，并

3 风险分析

你可否有根据以下风险因素对客户进行风险分析：
1. 客户
2. 产品/服务
3. 地理位置
4. 交付渠道

无 → 关于如何遵守的详细信息，请参阅(领域5政策文件)。

对于评估为正常风险的客户 →

对于评估为高风险的客户 →

4 增强尽职调查

你可有
i) 询问他们的资金/财富来源？
ii)在未开始业务之前请求资深管理层的认可？

无 →

有 →

在你的业务关系中，你有否发现可疑客户？

无 → 很好！继续照常营业。切记要保存客户 的最新资料。

有 →

5 提交STR[4]

填写可疑交易报告表格
并电邮至 str@bnm.gov.my
或传真至 +603-2693 3625

客户资料是否有所更改？

有 →

无 →

7 重复程序

6 保存记录

你有否保存所有客户的资料、身份证件副本、交易细节及曾经提交/呈交的可疑交易报告的任何分析？

有 → 你有否把所有相关客户的文件保留至少6年[3]，并确保它们可随时被检索呢？

有 → 继续努力！

无 → 那你就应该现在开始！

无 → 那你就应该现在开始！

[1] 内政部
http://www.moha.gov.my/index.php/en/maklumat-perkhidmatan/membanteras-pembiayaan-keganasan2/senarai-kementerian-dalam-negeri

[2] 联合国安全理事会决议(恐怖主义和大规模杀伤性武器扩散融资)
https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/1267/aq_sanctions_list
https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/1988/materials
https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/1718/materials
https://www.un.org/en/sc/2231/list.shtml

[3] 从终止业务关系的日期开始

[4] 必须非常谨慎的以最高机密的程序进行及处理可疑交易报告

如果你没有遵守以下任何一项规定

AMLA 条文	如不遵守	每项罪行的最高刑罚
13	保存记录的规定	罚款高达100万令吉
14	向马来西亚国家银行提交可疑交易报告的责任	
16	承担客户尽职调查的义务，即认识你的客户	
17	保存文件至少6年的规定	罚款高达300万令吉或监禁5年或两者兼施

如欲知详情，请参阅反洗黑钱及反恐怖主义融资微型网站和可疑交易报告表格，于 **http://amlcft.bnm.gov.my**