

ANTI-MONEY LAUNDERING (AML) AND COUNTER FINANCING OF TERRORISM (CFT)

As “**The Responsible Bank**”, Yoma Bank is opposed to the crimes of Money Laundering (ML) and Financing Terrorism (FT) and does not tolerate the use of its products and services for either of these purposes.

Yoma Bank is also required by the 2014 AML Law and Counter Terrorism Law to put in place controls to prevent, detect, and deter the use of its products and services by criminals and terrorists.

- Yoma Bank will provide its products and services only for legitimate purposes and to persons whose identities Yoma Bank have been able to reasonably ascertain.
- This means that Yoma Bank will require its customer to fully identify themselves, provide official documents to confirm their identity, as well as information about their financial affairs and business activities.
- If a customer is unable to provide the required information and documents Yoma Bank will not do business with that person.
- Yoma Bank will monitor customers and their transactions to identify money laundering and terrorist financing risk.
- This means that if Yoma Bank detects unusual activity on an account or relating to a transaction, it will ask for more information about the activity or transaction to satisfy itself that it does not involve any criminal or prohibited activity.

Customers, by helping Yoma Bank meet its obligations, are helping Myanmar protect its financial system from criminals and grow the economy, as well as enhance the reputation of Myanmar internationally.

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုများ

“ကျင့်ဝတ်မှန်ကန် ရိုးမဘဏ်” ဟူသော ဆောင်ပုဒ်နှင့်အညီ ရိုးမဘဏ်သည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်သမားများအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်းများကို ဆန့်ကျင်ပြီး ထိုပြစ်မှုများကျူးလွန်ရာတွင် ဘဏ်၏ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများအား အသုံးပြုခြင်းကို လက်ခံမည် မဟုတ်ပါ။

ထို့အပြင် ၂၀၁၄ ခုနှစ်ငွေကြေးခဝါချမှုဥပဒေနှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေများအရ ဘဏ်၏ ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများကို ရာဇဝတ်မှုကျူးလွန်သူများနှင့် အကြမ်းဖက်သမားများအသုံးပြုခြင်းအား ကြိုတင်ကာကွယ်တားဆီးဖော်ထုတ်ပြီး ဟန့်တားနိုင်ရေးအတွက် ထိန်းချုပ်မှုများထားရှိရန် လိုအပ်ပါသည်။

- ထို့ကြောင့် ရိုးမဘဏ်သည် ခိုင်လုံသည့်အထောက်အထားများကို တင်ပြနိုင်မည့်ဥပဒေနှင့် ညီညွတ်သောရည်ရွယ်ချက်များအရ ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် လူပုဂ္ဂိုလ်များဟု တိကျစွာသိရှိ ဖော်ထုတ်နိုင်မှသာလျှင် ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှု လုပ်ငန်းများကို ဆောင်ရွက်ပေးပါမည်။
- ဖောက်သည်များအနေဖြင့် ဘဏ်သို့မိမိတို့မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အပြည့်အဝဖော်ပြမည့် သက်သေအထောက်အထားများအပြင် တရားဝင်စာရွက်စာတမ်းများ အပြည့်အစုံတင်ပြရန် အပြင် ၎င်းတို့၏ငွေရေးကြေးရေးအခြေအနေနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့်ပတ်သက်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကိုလည်း ပေးရန်လိုအပ်ပါသည်။
- အထက်ဖော်ပြပါတို့အား တင်ပြနိုင်ခြင်းမရှိပါက ရိုးမဘဏ်အနေဖြင့် ဘဏ်လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ပေးမည်မဟုတ်ပါ။
- ထို့အပြင်ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုလုပ်ငန်းများအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအန္တရာယ်ကို ဖော်ထုတ်နိုင်ရေးအတွက် ဖောက်သည်များနှင့် ၎င်းတို့၏ဆောင်ရွက်ချက်များကို စောင့်ကြည့် စိစစ်သွားမည် ဖြစ်သည်။
- စာရင်းတစ်ရပ် သို့မဟုတ် လုပ်ဆောင်ချက်တစ်ရပ်သည် ပုံမှန်မဟုတ်သည့်ဆောင်ရွက်ချက် ဖြစ်သည်ဟုစုံစမ်းတွေ့ရှိရပါက၊ ထိုလုပ်ငန်း သို့မဟုတ် လုပ်ဆောင်ချက်သည် ပြစ်မှုတစ်ရပ် သို့မဟုတ် တားမြစ် ထားသည့်လုပ်ငန်းများနှင့်ပတ်သက်မှုမရှိကြောင်း သေချာစွာဖော်ထုတ် သတ်မှတ်နိုင်ရေးအတွက် သတင်း အချက်အလက်များကို ပိုမိုတောင်းခံသွားမည်ဖြစ်ပါသည်။

ဘဏ်၏တာဝန်ဝတ္တရားများကို ပြည့်မီအောင်ဆောင်ရွက်နေသည့် ရိုးမဘဏ်အား ကူညီပံ့ပိုးပေးခြင်းဖြင့် ဖောက်သည်များသည် မြန်မာနိုင်ငံငွေရေးကြေးရေးစနစ်အား ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများ၏အန္တရာယ်မှ ကာကွယ်ပေးခြင်း၊ စီးပွားရေးတိုးတက်စေခြင်းတို့တွင်သာမက နိုင်ငံတကာအလယ်ညီ နိုင်ငံ၏ ဂုဏ်သိက္ခာကို မြှင့်တင်ပေးနိုင်ခြင်းတွင်လည်း အထောက်အကူပြုမည် ဖြစ်ပါသည်။