SME-DEVELOPMENT BANK

Financial Institution AML Questionnaire

Compliance Department
compliance@smedbank.com

AML QUESTIONNAIRE (ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး မေးခွန်းလွှာ)

☐ HEAD OFFICE (ရုံးချုပ်) ☐ BRANCH (ရုံးခွဲ/ ဘဏ်ခွဲ) ☐ SUBSIDIARY (အဆက်အသွယ်ဘဏ်)

NAME OF FINANCIAL INSTITUTION:

CITY / COUNTRY:

Please fill in this questionnaire from the perspective of your legal entity. For example, if you are a branch, please fill in the questionnaire from the branch perspective. If you are a Head Office, please fill it in from the perspective of the Head Office.

ကျေးဇူးပြု၍ ဤမေးခွန်းလွှာကို တရားဝင်အဖွဲ့အစည်း၏ ရှုထောင့်မှဖြေဆိုရမည်ဖြစ်ပါသည်။ ဥပမာအနေဖြင့် ရုံးခွဲ/ ဘဏ်ခွဲတစ်ခုဖြစ်ပါက ရုံးခွဲ/ ဘဏ်ခွဲရှုထောင့်မှမေးခွန်းလွှာကို ဖြေဆိုရမည်ဖြစ်သည်။ ရုံးချုပ်မှဖြစ်လျှင် ရုံးချုပ်ရှုထောင့်မှ ဖြေဆိုရမည်ဖြစ်ပါသည်။

Management (စီမံအုပ်ချုပ်မှု)

1. Please list your senior management i.e.
အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲရေးအရာရှိများ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များအား ကျေးဇူးပြု၍စာရင်းသွင်းပါ။

If you are: Parent / Head Office / Subsidiary, then please provide information for:
ရုံးချုပ်ဖြစ်ပါက -

- Chief Executive Officer (အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်)
- Chief Financial Officer (ဘဏ္ဍာရေးအရာရှိချုပ်)
- Chief Risk Officer (ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲရေးအရာရှိချုပ်)
- or equivalent

If you are a Branch, please provide only information for:
ရုံးခွဲ/ ဘဏ်ခွဲဖြစ်ပါက -

- Branch Manager (ရုံးခွဲ/ ဘဏ်ခွဲမန်နေဂျာ) or General Manager (အထွေထွေမန်နေဂျာ) or Country Executive (ဒေသအုပ်ချုပ်ရေးအဖွဲ့ဝင်) or equivalent

Name (အမည်)	Title (ရာထူး)	Nationality (နိုင်ငံသား)	Date of Birth (မွေးသက္ကရာဇ်)	Unique Identity Number (နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အမှတ်)

Business / Operations (လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှု)

2. Primary countries/ jurisdictions of business/ operations
<u>မူရင်းနိုင်ငံများ/ စီးပွားရေးတရားစီရင်ရပ်များ/ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုများ</u>

Do you have substantial businesses or operations in countries/ jurisdictions other than where you are domiciled?*
ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် အတည်တကျအခြေစိုက်သောနိုင်ငံအပြင် အခြားသော နိုင်ငံများ/ တရားစီရင်ရပ်များတွင် တောင့်တင်းခိုင်မာသော စီးပွားရေး သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုများ ရှိ/ မရှိ။

*for overseas branches/subsidiaries: "where you are domiciled" refers to **your** domicile country, not to the country where your head office is domiciled.
* ပင်လယ်ရပ်ခြားရှိ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့ခွဲများ/ အဆက်အသွယ်ဘဏ်များသည် - "အတည်တကျအခြေစိုက်သောနိုင်ငံ" ဆိုသည်မှာ လက်ရှိအခြေစိုက်သောနိုင်ငံကိုဆိုလိုပါသည်။ ရုံးချုပ်တည်ရှိရာ နိုင်ငံအား ဆိုလိုခြင်းမဟုတ်ပါ။

☐ Yes ☐ No

If yes, please indicate the 5 main countries, other than your own domicile, from where your primary business originates:
ရှိပါက မူလစီးပွားရေးအခြေပြုသည့် လက်ရှိအခြေစိုက်နေသောနိုင်ငံမဟုတ်သည့် အဓိက ၅ နိုင်ငံကိုဖော်ပြပါ။

Country or Jurisdiction: (နိုင်ငံများ သို့မဟုတ် တရားစီရင်မှုများ)

Compliance with ML/TF regulations (ML/TF စည်းမျဉ်းများနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု)

3. In the last 5 years, have you **or your parent company/ head office** been the subject of
လွန်ခဲ့သော ၅ နှစ်တာကာလအတွင်း လက်ရှိငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် ရုံးချုပ်တို့တွင် အောက်ဖော်ပြပါအကြောင်းအရောများဖြစ်ပေါ်ခဲ့ဖူးခြင်း ရှိ/ မရှိ။

- any ML/TF regulatory, criminal or civil enforcement action, or
  ML/TF ဆိုင်ရာစည်းမျဉ်းစည်းကမ်း၊ ပစ်မှုဆိုင်ရာ သို့မဟုတ် အများပြည်သူဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် လုပ်ဆောင်ချက် တစ်ခုခု သို့မဟုတ်

- an ML/TF investigation, indictment or conviction?
  ML/TF ဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ စွဲချက်တင်ခံရခြင်း သို့မဟုတ် အရေးယူခံရခြင်း

☐ Yes ☐ No

If Yes, please state:
ရှိပါက အောက်ဖော်ပြပါအချက်များအားဖြည့်စွက်ဖော်ပြပါ။

a. when did this occur?
   မည်သည့်အချိန်တွင်ဖြစ်ပေါ်ခဲ့သနည်း။

b. what steps have been taken to address the issue?
   မည်သို့သောအကြောင်းအရာများကြောင့် ထိုကဲ့သို့ ရင်ဆိုင်ရသနည်း။

Sanctions (ကန့်သတ်ပိတ်ပင်မှု)

4. Do you have policies and procedures in place to address the sanctions laws & regulations of the countries you are conducting business in?
စီးပွားရေး ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသော နိုင်ငံများ၏ ကန့်သတ်ပိတ်ပင်မှုဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းများကို ဖြေရှင်းရန် မူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ရှိ/ မရှိ။
☐ Yes ☐ No

5. a. Please tick if you maintain a presence in and/or conduct business in any of the following countries/ jurisdictions:
ကျေးဇူးပြု၍ အောက်ဖော်ပြပါ နိုင်ငံများ/ တရားစီရင်မှုများမှ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတစ်ခုခုဖြင့် စီးပွားရေးဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုများ လုပ်ဆောင်ခြင်း ရှိ/ မရှိ။

☐ Cuba (ကျူးဘား) ☐ Iran (အီရန်) ☐ North Korea (မြောက်ကိုရီးယား)

☐ Sudan (ဆူဒန်) ☐ Syria (ဆီးရီးယား) ☐ Crimea region (ခရိုင်းမီးယားဒေသ)

b. Please indicate the Sanctions programs that have been incorporated into your Sanctions policies and procedures by ticking the box:

☐ EU (ဥရောပသမဂ္ဂ) ☐ MAS (စင်္ကာပူငွေကြေးအာဏာပိုင်) ☐ OFAC (နိုင်ငံခြားပိုင်ဆိုင်မှုထိန်းသိမ်းရေးရုံး၊ အမေရိကန်။)

☐ UN (ကုလသမဂ္ဂ)

6. Do you conduct **sanctioned business activities** with any person or entity included in the Sanctions programs in 5.b. above?
အထက်ဖော်ပြပါ အပိုဒ် ၅ (ခ) ပါ စီးပွားရေးကန့်သတ်ပိတ်ပင်မှုအစီအစဉ်များအပါအဝင် လူပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းများနှင့် စီးပွားရေးကန့်သတ်ပိတ်ပင်မှုများ လုပ်ဆောင်မှု ရှိ/မရှိ။
☐ Yes ☐ No

If yes,
လုပ်ဆောင်မှုရှိပါက-

a. please advise the relevant license number(s) under which you conduct the business:
ကျေးဇူးပြု၍လုပ်ဆောင်လျက်ရှိသောစီးပွားရေးလုပ်ငန်းလိုင်စင်များအား အသိပေးဖော်ပြပါ။

b. please explain the controls in place to ensure this business activity does not involve SME-Development Bank:
ကျေးဇူးပြု၍အဆိုပါစီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများသည် အသေးစားနှင့်အလတ်စားလုပ်ငန်းများဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်နှင့် မသက်ဆိုင်ကြောင်း ရှင်းလင်းဖော်ပြပါ။

Screening & Transaction Monitoring (စစ်ဆေးခြင်းနှင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုစောင့်ကြည့်ခြင်း)

7. Please tick if you screen for the following;
ကျေးဇူးပြု၍အောက်ဖော်ပြပါ စစ်ဆေးမှုများပြုလုပ်ခြင်း ရှိ/ မရှိ

☐ Politically Exposed Persons (သြဇာတိက္ကမရှိသူများ)
(including their relatives and close associates)
☐ Automated ☐ Manual

☐ Adverse news (ကျော်ဇောသတင်းရှိသူများ)
☐ Automated ☐ Manual

☐ Suspicious Transaction (သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုများ)
☐ Automated ☐ Manual

Does the screening carried out above cover all your customers and transactions?
အထက်ဖော်ပြပါစစ်ဆေးမှုများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအားလုံးနှင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများအား လွှမ်းခြုံမှု ရှိ/ မရှိ။
☐ Yes ☐ No

If "No" to the above, how do you mitigate the risks?
မရှိပါက ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအား မည်သို့လျော့ချမည်ကို ဖော်ပြပါ။

Risk Assessment and CDD (ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထား စိစစ်ခြင်း)

8. **Please tick if you conduct business with customers in these industries:**
ကျေးဇူးပြု၍အောက်ဖော်ပြပါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများဖြင့်ချိတ်ဆက်မှုရှိ/ မရှိ ဖော်ပြပါ။

	Please tick if you apply enhanced Due Diligence and Monitoring: တိုးမြှင့်အလေးထားစိစစ်ခြင်းနှင့်စောင့်ကြည့်ခြင်း ရှိ/ မရှိ။
• ☐ Weapons & armaments စစ်လက်နက်ပစ္စည်းများ	☐
• ☐ Money service businesses, remittance services, money changers ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှု၊ ငွေကြေးအလွှဲအပြောင်းဝန်ဆောင်မှုများ၊ ငွေကြေးလဲလှယ်သူများ	☐
• ☐ Gambling related industries လောင်းကစားနှင့်ဆက်နွယ်သောစက်မှုလုပ်ငန်းများ	☐
• ☐ Virtual currency providers (e.g. bitcoin companies) Virtual ငွေကြေးပံ့ပိုးသူများ (ဥပမာ။ bitcoin ကုမ္ပဏီများ)	☐
• ☐ High value goods (e.g. precious metals, gems, art, etc.) တန်းဖိုးမြင့်ကုန်ပစ္စည်းများ (အဖိုးတန်သတ္တုများ၊ ကျောက်မျက်ရတနာများ၊ အနုပညာပစ္စည်းများစသည်)	☐
• ☐ Charities, non-profit organizations ပရဟိတလုပ်ငန်းများ၊ အကျိုးအမြတ်မယူသောအဖွဲ့အစည်းများ	☐
• ☐ Professional service providers (e.g. lawyers, accountants, etc.) ပရော်ဖက်ရှင်နယ်ဝန်ဆောင်မှုပံ့ပိုးသူများ (ဥပမာ။ ရှေ့နေများ၊ စာရင်းကိုများ စသည်)	☐
• ☐ Embassies and foreign consulates သံရုံးများနှင့် နိုင်ငံခြားကောင်စစ်ဝန်ရုံးများ	☐
• ☐ Other cash intensive businesses အခြားငွေကြေးကျွမ်းကျင်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ	☐

9. **Pleases tick if you provide these banking products and services to your customers?**
ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် ဆောင်ရွက်ပေးနေသော ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းလုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှု အမျိုးအစားများကို ဖော်ပြပါ။

- ☐ Correspondent banking services
  အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှု
- ☐ Private Banking
  ပုဂ္ဂလိကဘဏ်လုပ်ငန်း
- ☐ Physical bulk cash handling
  ငွေသားအမြောက်အမြားကိုင်တွယ်ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း
- ☐ Precious metal trading and/or delivery
  အဖိုးတန်သတ္တုကုန်သွယ်ခြင်း သို့မဟုတ် ဖြန့်ဖြူးခြင်း
- ☐ Services that can provide anonymity for cross border fund transfers
  ဖော်ပြထားခြင်းမရှိသော နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်းဝန်ဆောင်မှု
  (e.g. money changing, remittance services)
  (ဥပမာ ငွေကြေးလဲလှယ်သူများ၊ ငွေကြေးအလွှဲအပြောင်းဝန်ဆောင်မှုများ)

Politically Exposed Persons (သြဇာတိက္ကမရှိသူများ)

10. **Please tick if you apply enhanced customer due diligence to the following types of customers:**
ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ် တိုးမြင့်အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ အမျိုးအစားများကို ဖော်ပြပါ။

- ☐ PEPs (သြဇာတိက္ကမရှိသူများ)
- ☐ Relatives or close associates ("RCA") of PEPs (သြဇာတိက္ကမရှိသူများနှင့် ပတ်သက်ဆက်နွယ်သူများ)
- ☐ Entities owned or controlled by PEPs or RCAs (သြဇာတိက္ကမရှိသူများနှင့် ပတ်သက်ဆက်နွယ်သူများ၏ ပိုင်ဆိုင်မှုများ)

If you do not apply enhanced CDD, please provide the reasons:
ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ် တိုးမြင့်အလေးထားစိစစ်ခြင်းမရှိပါက အကြောင်းပြချက်ဖော်ပြရန်။

Bank-to-Bank Products and Services (ဘဏ်-ဘဏ်ချင်း ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများ)

11. Which products and services do you offer the banks and financial institutions you conduct business with?
မည်သို့သော ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာဝန်ဆောင်မှုများ ဆောင်ရွက်ပေးပါသနည်း။

☐ Local currency clearing
☐ Trade finance/Letters of Credit
☐ Current accounts
☐ Leasing
☐ Trading in Futures and Options
☐ Fund Management
☐ Other correspondent banking products: _____
☐ Cross-border clearing/payment services
☐ Deposit/investment services
☐ Lending
☐ Securities Dealing
☐ Derivatives
☐ Custody

12. Do you open and/or maintain anonymous accounts or numbered accounts*?
ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းတွင် အမည်ဖော်ပြထားခြင်းမရှိသောစာရင်းများ သို့မဟုတ် ဂဏန်းများဖြင့်ဖော်ပြထားသောစာရင်းများ ရှိ/မရှိ။

☐ Yes ☐ No

_____
* (a numbered account is an account where the customer's name is replaced by a number)

13. Do you permit your customers to have direct access to the correspondent banking account held with SME-Development Bank (Payable-Through Account (PTA))?
ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းငွေစာရင်း (Payable-Through Account (PTA)) အား တိုက်ရိုက်အသုံးပြုခွင့် ရှိ/မရှိ။

☐ Yes ☐ No

If yes, do you conduct customer due diligence (including on-going screening) on the customers (including their authorized persons) that use the PTAs?
တိုက်ရိုက်အသုံးပြုခွင့်ရှိပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်ခြင်းရှိ/မရှိ။

☐ Yes ☐ No

Non-Account Holders (ငွေစာရင်းမရှိသူများ)

14. Do you provide any banking services or products to non-account holders?
ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာဝန်ဆောင်မှုများကို ငွေစာရင်းမရှိသူများအား ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း ရှိ/ မရှိ။

☐ Yes ☐ No

If yes, do you verify their identity and screen them?
ဝန်ဆောင်မှုများပေးပါက ၎င်းတို့၏ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များအား စိစစ်မှု ရှိ/ မရှိ

☐ Yes ☐ No

If yes, do you keep records of the transactions of the non-account customers?
စိစစ်မှုရှိပါက အဆိုပါ ငွေစာရင်းမရှိသူများ၏ ငွေးကြေးအလွှဲအပြောင်းအချက်အလက်များအား ထိန်းသိမ်းထားမှု ရှိ/ မရှိ

☐ Yes ☐ No

Other (အခြား)

Any other relevant information or comments you would like to share with us:
အခြားသက်ဆိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များ သို့မဟုတ် မှတ်ချက်များ မျှဝေရန် -

Please provide the copies of the following documents (အချက်အလက်စာရွက်စာတမ်းများ ပူးတွဲပေးပို့ပါရန်)

- Institution's Registration and/or Incorporation documents
- Institution's current banking license or equivalent
- Article and Memorandum of Association
- Latest Annual Report
- Institution's current AML/KYC instruction or policy
- USA Patriot Act Certification

I hereby declare that the above information provided is true and correct: **
အထက်ဖော်ပြပါအချက်အလက်များသည် မှန်ကန်ကြောင်း ဝန်ခံကတိပြုအပ်ပါသည်။

Name (အမည်)	:	
Designation / Title (ရာထူး)	:	
Contact Details (Tel./ e-mail) (ဆက်သွယ်ရန် ဖုန်းနံပါတ်/ အီးမေးလ်)	:	
Signature (လက်မှတ်)	:	
Date (ရက်စွဲ)	:	YYYY-MM-DD

**
The person who provides the information in this questionnaire can be any of the following: your Chairman, CEO, CFO, Head of Legal, Head of Compliance, Head of AML Compliance or similar level of authority.
အချက်အလက်များအား ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ ဥက္ကဋ္ဌ၊ အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်၊ ဘဏ္ဍာရေးအရာရှိချုပ်၊ ဥပဒေရေးရာဌာနမှူး၊ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနမှူး၊ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဌာနမှူး သို့မဟုတ် အလားတူ အခွင့်အာဏာရှိသော တာဝန်ခံပုဂ္ဂိုလ်များမှသတ်မှတ်ဖြေဆိုရမည်။