



MYANMAR AGRO EXCHANGE PUBLIC COMPANY LIMITED.

No. 262-264, Pyay Road, Dagon Centre (1), Block (A), 4th Floor, Sanchaung Township, Yangon, Myanmar.
Tel : 95-1-503928, 503929, 514226 Fax : 95-1-516616



Anti-Money Laundering (AML) Policy

1. Purpose

The purpose of this Anti-Money Laundering (AML) Policy is to ensure that MAEX Public Co., Ltd complies with all applicable laws and regulations designed to combat money laundering and terrorist financing activities. This policy aims to protect the company from being used for illicit activities and to uphold the highest standards of ethical conduct.

2. Scope

This policy applies to all employees, officers, directors, and agents of MAEX Public Co., Ltd, as well as all subsidiaries, affiliates, and joint ventures under the company's control. Compliance with this policy is mandatory.

3. Definitions

(a) Money Laundering: The process of making illegally-gained proceeds appear legal.

(b) Terrorist Financing: Providing funds for terrorist activities, whether the funds are derived from legal or illegal sources.

(c) Know Your Customer (KYC): Procedures to verify the identity of customers and assess the potential risks of illegal intentions for business relationships.

4. Policy Statement

MAEX Public Co., Ltd is committed to the prevention of money laundering and terrorist financing. The company will take all reasonable and appropriate steps to ensure that its operations, employees, and agents comply with applicable AML laws and regulations.



MYANMAR AGRO EXCHANGE PUBLIC COMPANY LIMITED.

No. 262-264, Pyay Road, Dagon Centre (1), Block (A), 4th Floor, Sanchaung Township, Yangon, Myanmar.
Tel : 95-1-503928, 503929, 514226 Fax : 95-1-516616



5. Customer Due Diligence (CDD)

- Identification and Verification: MAEX Public Co., Ltd will obtain and verify the identity of all customers before establishing a business relationship. This includes obtaining official identification documents such as passports or national ID cards.
- Risk Assessment: Customers will be categorized into risk levels (low, medium, high) based on factors such as geography, business type, and transaction patterns.
- Ongoing Monitoring: Continuous monitoring of customer transactions and activities will be conducted to identify and report suspicious behavior.

6. Record Keeping

- MAEX Public Co., Ltd will maintain records of all transactions, including customer identification documents, account files, and business correspondence, for at least [3] years.
- Records will be readily accessible for inspection by regulatory authorities.

7. Reporting of Suspicious Activities

- Employees must report any suspicious activities to the designated AML Compliance Officer.
- The AML Compliance Officer will investigate and, if necessary, report the suspicious activities to the relevant regulatory authorities.

8. Training and Awareness

- All employees will receive regular training on AML laws, regulations, and internal policies.
- Training will include identification of suspicious activities, KYC procedures, and reporting protocols.

9. Internal Controls and Audit

- MAEX Public Co., Ltd will implement internal controls to ensure compliance with AML policies and procedures.



MYANMAR AGRO EXCHANGE PUBLIC COMPANY LIMITED.

No. 262-264, Pyay Road, Dagon Centre (1), Block (A), 4th Floor, Sanchaung Township, Yangon, Myanmar.
Tel : 95-1-503928, 503929, 514226 Fax : 95-1-516616



- Regular independent audits will be conducted to assess the effectiveness of the AML program.

10. Responsibilities

- Board of Directors: Oversight of the AML program and ensuring adequate resources are allocated.
- AML Compliance Officer: Development, implementation, and enforcement of the AML policy and procedures.
- Employees: Adherence to the AML policy and procedures, and reporting of suspicious activities.

11. Penalties for Non-Compliance

Failure to comply with this policy may result in disciplinary action, including termination of employment, and may expose the individual and the company to legal and financial penalties.

12. Policy Review

This policy will be reviewed annually and updated as necessary to ensure it remains effective and compliant with applicable laws and regulations.

Approval

This AML policy has been approved by the Board of Directors of MAEX Public Co., Ltd on 1.8.2024.

MAEX Public Co., Ltd



MYANMAR AGRO EXCHANGE PUBLIC COMPANY LIMITED.

No. 262-264, Pyay Road, Dagon Centre (1), Block (A), 4th Floor, Sanchaung Township, Yangon, Myanmar.
Tel : 95-1-503928, 503929, 514226 Fax : 95-1-516616



ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး (AML) မူဝါဒ

၁။ ရည်ရွယ်ချက်

ဤငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး (AML) မူဝါဒ၏ ရည်ရွယ်ချက်မှာ MAEX Public Co., Ltd သည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ လှုပ်ရှားမှုများကို တိုက်ဖျက်ရန် ရေးဆွဲထားသော တည်ဆဲဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းများအားလုံးကို လိုက်နာကြောင်း သေချာစေရန်ဖြစ်သည်။ ဤမူဝါဒသည် ကုမ္ပဏီအား တရားမဝင်လုပ်ဆောင်မှုများတွင် အသုံးပြုခြင်းမှကာကွယ်ရန်နှင့် ကျင့်ဝတ်ဆိုင်ရာအမြင့်ဆုံးစံနှုန်းများကို လိုက်နာရန် ရည်ရွယ်ပါသည်။

၂။ နယ်ပယ်သတ်မှတ်ချက်

ဤမူဝါဒသည် MAEX Public Co., Ltd ၏ ဝန်ထမ်းများ၊ အရာရှိများ၊ ဒါရိုက်တာများအားလုံးအပြင် ကုမ္ပဏီ၏ ထိန်းချုပ်မှုအောက်ရှိ လုပ်ငန်းခွဲများ၊ တွဲဖက်လုပ်ကိုင်သူများနှင့် ဖက်စပ်လုပ်ငန်းများအားလုံးနှင့် သက်ဆိုင်ပါသည်။ ဤမူဝါဒကို လိုက်နာရန်မှာ မဖြစ်မနေ လိုအပ်ပါသည်။

၃။ အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်

- (က) ငွေကြေးခဝါချခြင်း- တရားမဝင်ရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များကို တရားဝင်ဖြစ်စေသော လုပ်ငန်းစဉ်။
- (ခ) အကြမ်းဖက်လုပ်ဆောင်မှုများကို ငွေကြေးပံ့ပိုးခြင်း- ငွေပမာဏအရင်းအမြစ်မှ တရားဝင်ဖြစ်စေ သို့မဟုတ် တရားမဝင်ဖြစ်စေ အကြမ်းဖက်လုပ်ဆောင်မှုများအတွက် ရန်ပုံငွေ ပံ့ပိုးခြင်း။
- (ဂ) သင့်ဝယ်ယူသူအား သိပါ (KYC)-ဝန်ဆောင်မှုရယူသူများ၏ အထောက်အထားကို အတည်ပြုရန်နှင့် လုပ်ငန်းဆက်ဆံရေးအတွက် တရားမဝင်သော ရည်ရွယ်ချက်များ၏ ဖြစ်နိုင်ခြေရှိသော အန္တရာယ်များကို အကဲဖြတ်ရန် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ။

၄။ မူဝါဒထုတ်ပြန်ချက်

MAEX Public Co., Ltd သည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့ကို တားဆီးရန် ကတိပြုပါသည်။ ကုမ္ပဏီသည် ၎င်း၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ ဝန်ထမ်းများနှင့် အေးဂျင့်များသည် သက်ဆိုင်ရာ AML ဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းများကို လိုက်နာကြောင်း သေချာစေရန် ကျိုးကြောင်းဆီလျော်ပြီး သင့်လျော်သော အဆင့်များအားလုံးကို လုပ်ဆောင်ပါမည်။



MYANMAR AGRO EXCHANGE PUBLIC COMPANY LIMITED.

No. 262-264, Pyay Road, Dagon Centre (1), Block (A), 4th Floor, Sanchaung Township, Yangon, Myanmar.
Tel : 95-1-503928, 503929, 514226 Fax : 95-1-516616



၅။ ဝန်ဆောင်မှု သုံးစွဲသူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း

- သက်သေခံခြင်းနှင့် အတည်ပြုခြင်း- MAEX Public Co., Ltd သည် လုပ်ငန်းဆက်ဆံရေးတစ်ခုမထူထောင်မီတွင် သုံးစွဲသူအားလုံး၏အထောက်အထားကို ရယူပြီး စိစစ်မည်ဖြစ်သည်။ ၎င်းတွင် နိုင်ငံကူးလက်မှတ် သို့မဟုတ် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်များကဲ့သို့ တရားဝင် သက်သေခံစာရွက်စာတမ်းများ ရယူခြင်း ပါဝင်သည်။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကိုအကဲဖြတ်ခြင်း- ဝယ်ယူသူများအား နေရာဒေသ၊ လုပ်ငန်းအမျိုးအစားနှင့် အရောင်းအဝယ်ပုံစံများကဲ့သို့သော အကြောင်းရင်းများအပေါ် အခြေခံ၍ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့်များ (အနိမ့်၊ အလတ်၊ မြင့်) ဟူ၍ အမျိုးအစားခွဲခြားပါမည်။

ဆက်လက်စောင့်ကြည့်ခြင်း- ဖောက်သည်အရောင်းအဝယ်များနှင့် လှုပ်ရှားမှုများကို စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းကို သံသယဖြစ်ဖွယ်အပြုအမူများကို ဖော်ထုတ်ပြီး အစီရင်ခံရန် လုပ်ဆောင်မည်ဖြစ်ပါသည်။

၆။ မှတ်တမ်းထားရှိခြင်း။

- MAEX Public Co., Ltd သည် သုံးစွဲသူသက်သေခံစာရွက်စာတမ်းများ၊ အကောင့်ဖိုင်များနှင့် လုပ်ငန်းစာပေးစာယူများအပါအဝင် အရောင်းအဝယ်မှတ်တမ်းအားလုံးကို အနည်းဆုံး [၃] နှစ်ကြာ ထိန်းသိမ်းထားမည်ဖြစ်ပါသည်။

- စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းရေးအရာရှိမှ စစ်ဆေးရန်အတွက် မှတ်တမ်းများကို အလွယ်တကူရနိုင်မည်ဖြစ်သည်။

၇။ သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ဆောင်ချက်များကို အစီရင်ခံခြင်း။

- ဝန်ထမ်းများသည် သတ်မှတ်ထားသော AML လိုက်နာမှုအရာရှိထံ သံသယဖြစ်ဖွယ်လုပ်ဆောင်ချက်များကို သတင်းပို့ရမည်။

- AML စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းရေးအရာရှိသည် စုံစမ်းစစ်ဆေးပြီး လိုအပ်ပါက သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ဆောင်ချက်များကို သက်ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်း အာဏာပိုင်များထံ အစီရင်ခံပါမည်။

၈။ လေ့ကျင့်မှုနှင့် အသိပညာ

- ဝန်ထမ်းများအားလုံး AML ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းများနှင့် ဌာနတွင်းမူဝါဒများဆိုင်ရာ ပုံမှန်သင်တန်းများကို လက်ခံရရှိမည်ဖြစ်ပါသည်။

- သင်တန်းတွင် မသင်္ကာဖွယ်ရာ လုပ်ဆောင်ချက်များကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ KYC လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် အစီရင်ခံရေးဆွဲချက်များပါဝင်မည်ဖြစ်သည်။



MYANMAR AGRO EXCHANGE PUBLIC COMPANY LIMITED.

No. 262-264, Pyay Road, Dagon Centre (1), Block (A), 4th Floor, Sanchaung Township, Yangon, Myanmar.
Tel : 95-1-503928, 503929, 514226 Fax : 95-1-516616



၉။ ဌာနတွင်းထိန်းချုပ်မှုများနှင့်ပြင်ပစာရင်းစစ်

- MAEX Public Co., Ltd သည် AML မူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို လိုက်လျောညီထွေရှိစေရန် အတွင်းပိုင်းထိန်းချုပ်မှုများကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ပါသည်။
- AML အစီအစဉ်၏ ထိရောက်မှုကို အကဲဖြတ်ရန် ပြင်ပစာရင်းစစ်များ ပြုလုပ်ပါမည်။

၁၀။ တာဝန်များ

- ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့ - AML ပရိုဂရမ်ကို ကြီးကြပ်ပြီး လုံလောက်သောအရင်းအမြစ်များကို ခွဲဝေပေးရမည်။
- AML စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းရေးအရာရှိ - AML မူဝါဒနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု၊ အကောင်အထည်ဖော်မှုနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးမှုပြုလုပ်စေရမည်။
- ဝန်ထမ်းများ - AML မူဝါဒနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို လိုက်နာမှု၊ သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ဆောင်ချက်များကို အစီရင်ခံရမည်။

၁၁။ မလိုက်နာမှုအတွက် ပြစ်ဒဏ်များ

ဤမူဝါဒကို လိုက်နာရန် ပျက်ကွက်ပါက အလုပ်မှရပ်စဲခြင်းအပါအဝင် စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာ အရေးယူမှုများ ခံရပြီး ပျက်ကွက်သူတစ်ဦးချင်းနှင့် ကုမ္ပဏီအား ဥပဒေနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ပြစ်ဒဏ်များချမှတ်နိုင်ပါသည်။

၁၂။ မူဝါဒသုံးသပ်ချက်

ဤမူဝါဒသည် ထိရောက်ပြီး တည်ဆဲဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းများနှင့် ကိုက်ညီကြောင်း သေချာစေရန်အတွက် ဤမူဝါဒကို နှစ်စဉ်ပြန်လည်သုံးသပ်ပြီး လိုအပ်သလို ပြင်ဆင်မွမ်းမံမည်ဖြစ်ပါသည်။

ခွင့်ပြုချက်

ဤ AML မူဝါဒကို MAEX Public Co., Ltd ၏ ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့မှ [၁.၈.၂၀၂၄] တွင် အတည်ပြုခဲ့သည်။

မြန်မာအက်ဂရိုအိတ်(စ်)ချိန်း အများနှင့်သက်ဆိုင်သော ကုမ္ပဏီ လီမိတက်