mencerminkan pelbagai risiko yang dihadapi oleh institusi perbankan berbanding hanya sekadar mencerminkan risiko kredit.

Mengikut kategori aset, pertumbuhan dalam kategori wajaran risiko 50% adalah konsisten dengan pengembangan yang berterusan dalam pembiayaan gadai janji, manakala kenaikan aset dalam kategori wajaran risiko 100% berpunca daripada aktiviti pemberian pinjaman lain sistem perbankan dan pengkategorian semula NPL gadai janji. Walau bagaimanapun, aset dalam kategori wajaran risiko 10% dan 20% menurun, sebahagiannya disebabkan masing-masing oleh kematangan sekuriti hutang Cagamas yang dipegang oleh institusi perbankan, dan tuntutan terkumpul terhadap bank OECD dan bank bukan OECD.

Program Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan (AML/CFT) di Malaysia

Tinjauan

Rejim pengawalseliaan Program Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan (AML/CFT) Malaysia di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram 2001 (AMLA) terus berubah seiring dengan trend global baru dan piawaian yang diterima pakai di peringkat antarabangsa, iaitu Cadangan 40+9 Pasukan Petugas Tindakan Kewangan mengenai Pencegahan Pengubahan Wang Haram (FATF). Sama seperti negara-negara lain, pada tahun 2005, usaha Malaysia telah ditingkatkan lagi dengan perluasan jaringan pengawalseliaan AMLA kepada perniagaan dan profesion bukan kewangan, pengukuhan rangka kerja perundangan AML/CFT dan memastikan pelaksanaan langkah-langkah pencegahan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan yang sempurna.

Malaysia, sebagai ketua dalam usaha pencegahan pengubahan wang haram dalam Pertubuhan Negara-negara Asia Tenggara (ASEAN), telah berusaha untuk meningkatkan kemahiran dan pengetahuan kakitangan yang terlibat dalam membanteras pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan di peringkat kebangsaan dan serantau. Pelbagai bengkel latihan telah dianjurkan/dianjurkan bersama oleh Bank Negara Malaysia dan Pusat Serantau Asia Tenggara bagi Mencegah Keganasan (SEARCCT). Bengkel-bengkel latihan ini telah disertai oleh agensi-agensi pengawalseliaan dan penguatkuasaan. Selain bengkel latihan, dialog tetap dan program kesedaran telah diadakan untuk institusi pelaporan AMLA yang baru atau yang sedia ada di Malaysia. Interaksi bersemuka telah menghasilkan komitmen, pematuhan dan kerjasama sukarela daripada institusi pelaporan dalam memainkan peranan yang penting dalam pelaksanaan langkah-langkah AML/CFT kebangsaan.

Jawatankuasa Penyelaras Kebangsaan bagi Pencegahan Pengubahan Wang Haram (NCC) yang terdiri daripada 13 Kementerian dan agensi kerajaan terus memainkan peranan mereka dalam menggerakkan dan menggabungkan kerja sama di kalangan agensi tempatan yang berkaitan. Antara lain, NCC telah mewujudkan Panduan Rujukan Penyiasatan AMLA dan kini dalam proses mewujudkan Program Akreditasi Penyiasat Kewangan. Kementerian Luar Negeri yang merupakan anggota NCC, telah mengagihkan Buku Kecil Maklumat AMLA kepada perwakilan Malaysia di luar negeri untuk memaklumkan usaha yang telah diambil oleh Malaysia bagi memperkukuh rejim AML/CFTnya.

Pada tahun 2005, pesalah pertama di bawah AMLA, seorang peragut, telah berjaya disabitkan kesalahan selepas beliau mengaku bersalah atas lima pertuduhan pengubahan wang haram berjumlah RM83,216. Beliau telah dihukum penjara tiga tahun atas setiap lima pertuduhan. Enam orang lagi telah didakwa atas kesalahan pengubahan wang haram yang membabitkan 193 pertuduhan berjumlah RM71.3 juta.

Memandangkan usaha pembanterasan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan memerlukan kerjasama global, Malaysia mengambil bahagian secara aktif dalam inisiatif AML/CFT global. Di peringkat antarabangsa, Malaysia diberi pengiktirafan apabila dipilih sebagai wakil untuk rantau Asia Tenggara (bagi tempoh bulan Julai 2005 hingga bulan Julai 2006) dalam Kumpulan Pemandu Asia/Pasifik mengenai Pengubahan Wang Haram (APG) di Mesyuarat Tahunan APG Ke-8.

Kumpulan Pemandu APG diwujudkan semasa Mesyuarat Tahunan APG pada bulan September 2003. Anggota Kumpulan ini termasuk wakil daripada setiap lima kawasan geografi APG, iaitu Asia Utara, Kepulauan Pasifik, Asia Selatan, Asia Tenggara dan "Lain-lain". Matlamat Kumpulan Pemandu APG adalah untuk memberi pandangan strategik mengenai struktur, fungsi dan sokongan untuk APG kepada Pengerusi Bersama dan anggota APG. Antara peranan yang dimainkan oleh anggota Kumpulan Pemandu ini adalah untuk memberi pandangan mengenai isu kepentingan strategik, mendapatkan maklum balas daripada anggota rantau-kecil mengenai isu utama dan memberi galakan kepada anggota APG untuk turut serta dalam aktiviti APG.

Memperkukuh Rejim AML/CFT

Institusi Pelaporan Baru AMLA

Di bawah AMLA, institusi pelaporan perlu menghantar Laporan Transaksi Yang Mencurigakan (STR) terus kepada Bank Negara Malaysia jika mempunyai sebab untuk mengesyaki sebarang transaksi yang membabitkan hasil kegiatan daripada mana-mana aktiviti yang menyalahi undang-undang seperti yang tersenarai dalam Jadual Kedua AMLA. Sejak penguatkuasaan AMLA pada 15 Januari 2002, institusi pelaporan AMLA telah merangkumi institusi kewangan daripada sektor konvensional, Islam dan luar pesisir serta perniagaan dan profesion bukan kewangan seperti peguam, akauntan, setiausaha syarikat dan juga kasino berlesen tunggal di Malaysia.

Pada tahun 2005, obligasi pelaporan AMLA digunakan terhadap pusat perjudian berlesen, Bank Pertanian Malaysia dan notari awam berkuat kuasa dari 31 Mac 2005 dan terhadap ejen perdagangan luar pesisir dan penaja yang tersenarai berkuat kuasa dari 20 Oktober 2005. Notari awam dikehendaki melapor kepada Bank Negara Malaysia sebarang transaksi yang mencurigakan ketika menjalankan aktiviti yang berikut untuk pelanggan mereka:

(i) membeli dan menjual harta tak alih;
(ii) menguruskan wang, sekuriti atau harta lain pelanggan;
(iii) menguruskan akaun termasuk akaun simpanan dan sekuriti;
(iv) mengelola sumbangan bagi penubuhan, pengendalian atau pengurusan syarikat; atau
(v) mewujudkan, mengendalikan atau menguruskan entiti atau pengaturan undang-undang dan membeli dan menjual entiti perniagaan.

Peningkatan Obligasi Pelaporan

Bank Negara Malaysia menerima pakai pendekatan secara berperingkat-peringkat dalam menguatkuasakan peruntukan AMLA terhadap institusi pelaporan. Pendekatan ini bertujuan untuk memastikan institusi pelaporan diberi masa yang secukupnya untuk menubuhkan satu sistem AML/CFT yang efektif dan efisien sebelum obligasi pelaporan yang lain digunakan sepenuhnya terhadap mereka. Dalam hal ini, keperluan undang-undang untuk melapor transaksi yang mencurigakan pada permulaannya telah digunakan terhadap Pos Malaysia Berhad berkuat kuasa dari 15 Januari 2003 dan terhadap broker saham dan broker niaga hadapan berkuat kuasa dari 31 Mac 2004. Kemudiannya, obligasi pelaporan yang lain di bawah Bahagian IV AMLA telah digunakan terhadap Pos Malaysia Berhad berkuat kuasa dari 31 Mac 2005 dan terhadap broker saham dan broker niaga hadapan berkuat kuasa dari 20 Oktober 2005. Obligasi pelaporan yang lain ini, antara lain termasuk, penyimpanan rekod untuk tempoh minimum selama enam tahun, menjalankan usaha wajar atas pelanggan serta mewujudkan program pelaporan dalaman dan program pematuhan yang dirangka untuk melindungi institusi daripada disalahgunakan oleh penjenayah.

Peningkatan Kesalahan Predikat

Pada tahun 2005, bilangan kesalahan predikat pengubahan wang haram di bawah Jadual Kedua AMLA telah ditambah daripada 168 kepada 185 jenayah berat daripada 27 perundangan. Kesalahan predikat baru ini adalah di bawah Akta Kastam 1967, Akta Bank Islam 1983, Akta Sistem Pembayaran 2003, Akta Takaful 1984, Akta Perindustrian Niaga Hadapan 1993, Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993 dan Akta Perindustrian Sekuriti 1983.

Pemantauan Pematuhan

Memandangkan kepelbagaian jenis institusi pelaporan AMLA dan bilangan perniagaan dan profesion bukan kewangan yang besar, Bank Negara Malaysia telah mewujudkan mekanisme yang sesuai untuk memantau pematuhan institusi pelaporan kepada obligasi pelaporan AMLA dan garis panduan AML/CFT yang berkaitan secara berkesan. Pemantauan pematuhan ini dilakukan sama ada dengan mengisi borang soal selidik penilaian kendiri Bank Negara Malaysia oleh institusi pelaporan atau audit dalaman berfokus AML/CFT.

Selaras dengan pendekatan bukan bersepadu, pihak berkuasa penyeliaan fungsian yang berkaitan menjalankan pemeriksaan pematuhan AMLA terhadap institusi pelaporan di bawah bidang kuasa masing-masing. Pemeriksaan AML/CFT dijalankan sebagai sebahagian daripada pemeriksaan keseluruhan pihak berkuasa penyeliaan fungsian atas institusi kewangan yang berkenaan. Bagi tujuan ini, satu rangka kerja penyeliaan AMLA yang komprehensif yang membekalkan penyelia perbankan dengan satu set dokumen proses yang seragam telah dirumus dan diwujudkan untuk membimbing mereka dalam pemeriksaan langkah-langkah AML/CFT institusi kewangan. Bidang-bidang utama pemeriksaan AML/CFT adalah seperti yang berikut:

(i) infrastruktur AML/CFT;
(ii) pematuhan institusi terhadap dasar dan prosedur dalaman AML/CFT;
(iii) pengenalpastian pemegang akaun;
(iv) pemantauan transaksi;
(v) penyimpanan rekod;
(vi) pengesanan dan pelaporan transaksi luar biasa dan mencurigakan;
(vii) program latihan dan kesedaran untuk kakitangan;
(viii) audit dalaman terhadap inisiatif AML/CFT; dan
(ix) peranan dan tanggungjawab pegawai pematuhan AML.

Laporan pemeriksaan AML/CFT akan diserahkan kepada Unit Perisikan Kewangan (UPW) dan dapatannya akan dimasukkan ke dalam pangkalan data pematuhan UPW bagi memastikan supaya pemantauan berterusan terhadap pematuhan institusi pelaporan adalah sejajar dengan keperluan AMLA. Bagi institusi pelaporan yang tergolong di bawah industri yang tidak tertakluk kepada pengawalan dan di bawah kategori industri yang pihak berkuasa pengawalseliaan tidak mempunyai kuasa untuk mengadakan pemeriksaan, Bank Negara Malaysia akan menyelia institusi-institusi ini dalam konteks pematuhan terhadap AMLA.

Perisikan Kewangan

Sejak bulan Mei 2004, Bank Negara Malaysia telah melaksanakan Sistem Perisikan Kewangan (FINS) yang membolehkan institusi pelaporan menghantar laporan STR menerusi satu laman web terkawal dalam persekitaran dalam talian yang cekap dan selamat. Bank Negara Malaysia kini dalam proses meningkatkan FINS dengan perisian analisis perisikan yang lebih berkesan dan termaju. Fasa II FINS juga akan menggabungkan peralatan i-2 yang akan membantu penganalisis Bank Negara Malaysia untuk mewujudkan hubung kait kewangan antara STR. Berdasarkan analisis STR, Bank Negara Malaysia boleh membekalkan risikan kewangan kepada agensi penguatkuasaan undang-undang yang berkaitan. Risikan kewangan ini telah membolehkan agensi penguatkuasaan undang-undang untuk menjalankan penyiasatan kewangan terhadap pesalah-pesalah dengan berkesan dan untuk memastikan kesalahan predikat asas di samping kesalahan pengubahan wang haram. Oleh itu, Bank Negara Malaysia akan meningkatkan keberkesanan penganalisis kewangannya dengan menggunakan teknologi maklumat bagi mengesan kegiatan jenayah dengan lebih baik dan untuk membolehkan penyebaran risikan kewangan kepada agensi penguatkuasaan undang-undang dilakukan tepat pada masanya.

Pembinaan Kapasiti

Program Kesedaran AMLA

Pada tahun 2005, Bank Negara Malaysia meneruskan program kesedarannya ke seluruh negara untuk memastikan institusi pelaporan melaksanakan langkah-langkah AML/CFT dengan berkesan. Beberapa siri taklimat

telah diadakan untuk pelbagai kategori institusi pelaporan, terutamanya institusi pelaporan yang baru serta pihak berkuasa pengawalseliaan yang berkaitan untuk memaklumkan obligasi masing-masing di bawah AMLA.

Pada bulan Julai 2005, sebanyak 10 sesi taklimat AMLA ke seluruh negara telah diadakan untuk institusi perbankan dan pusat perjudian berlesen, iaitu syarikat-syarikat nombor ramalan. Sesi taklimat untuk institusi perbankan dianjurkan oleh Institut Bank-Bank Malaysia (IBBM), sementara taklimat untuk pusat perjudian berlesen diadakan dengan kerjasama Unit Kawalan Perjudian, Kementerian Kewangan. Fokus utama sesi taklimat AMLA untuk institusi perbankan ialah mengenai "Dasar Kenali Pelanggan Anda" dan mengenai kepentingan menjalankan usaha wajar atas pelanggan apabila menjalinkan hubungan perniagaan, sementara sesi untuk pusat perjudian pula tertumpu pada penyerahan STR.

Pada tahun 2005, Bank Negara Malaysia telah juga diundang oleh Persatuan Setiausaha Syarikat Malaysia untuk mengendalikan sesi taklimat tentang AML/CFT untuk ahli-ahlinya. Secara keseluruhan, tiga sesi dikendalikan di Sabah dan satu lagi di Johor Bahru. Memandangkan bilangan setiausaha syarikat adalah ramai dan persatuan perdagangan mereka agak tidak padu, sesi-sesi taklimat ini terbukti menjadi satu saluran penyampaian yang berkesan kepada industri bagi memastikan ahli-ahli mereka benar-benar memahami peranan masing-masing dalam mencegah dan mengesan kegiatan jenayah.

Sesi Dialog

Bank Negara Malaysia terus mengendalikan sesi dialog tetap dengan institusi pelaporan. Sesi dialog ini berkesan dalam memberikan maklumat mengenai langkah-langkah AML/CFT terbaru kepada institusi pelaporan dan untuk mengumpul maklum balas mengenai keberkesanan langkah-langkah AML/CFT. Sesi dialog ini juga menyediakan platform kepada institusi pelaporan untuk menyuarakan kebimbangan mereka dan bertukar-tukar idea mengenai amalan terbaik dalam melaksanakan langkah-langkah AML/CFT dengan berkesan. Dengan pemahaman dan kerjasama daripada institusi pelaporan yang lebih baik, rejim AML/CFT Malaysia akan menjadi lebih efektif dan efisien.

Kumpulan Rangkaian Pegawai Pematuhan (CONG)

Institusi perbankan telah mewujudkan Kumpulan Rangkaian Pegawai Pematuhan (CONG), yang merupakan forum perundingan tidak formal untuk berbincang dan berkongsi isu dan permasalahan AML/CFT. Sejak penubuhannya pada tahun 2003, institusi perbankan telah mendapat faedah daripada perbincangan secara konsultatif pada mesyuarat pegawai pematuhan CONG. Ahli-ahli CONG terlibat dalam merumuskan piawaian industri, mengemukakan cadangan amalan terbaik, memperkukuh keperluan pematuhan dan kerjasama dengan pihak berkuasa dan sesama mereka untuk mengurangkan kemungkinan dieksploitasikan oleh pengubah wang haram dan pembiaya keganasan.

Sektor insurans juga memainkan peranan yang penting dalam rejim AML/CFT. Pemasukan produk pelaburan ke dalam portfolio biasa polisi insurans meningkatkan kemungkinan sektor insurans dieksploitasikan sebagai saluran pengubahan wang haram. Berikutan itu, persatuan insurans yang berkenaan mengikut jejak sektor perbankan dengan menubuhkan CONG mereka sendiri. Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM), Persatuan Insurans Nyawa Malaysia (LIAM), Persatuan Broker-Broker Insurans Malaysia dan Persatuan Takaful Malaysia telah mencadangkan CONG yang berasingan diwujudkan untuk penanggung insurans am, penanggung insurans hayat, broker insurans dan pengendali takaful memandangkan isu-isu yang dibangkitkan berbeza mengikut jenis perniagaan insurans tertentu. PIAM telah mewujudkan CONG untuk penanggung insurans am pada tahun 2005 sementara LIAM telah mewujudkan CONG untuk penanggung insurans hayat pada bulan Januari 2006. Persatuan insurans yang lain akan mewujudkan CONG dalam tempoh terdekat ini.

Pusat Latihan Berasaskan Komputer

Bank Negara Malaysia telah bekerjasama dengan Pejabat Bangsa-bangsa Bersatu bagi Dadah dan Jenayah (UNODC) untuk menubuhkan Pusat Latihan Berasaskan Komputer AML (CBTC) untuk agensi-agensi berkaitan di Malaysia. CBTC dilancarkan di UPW di Bank Negara Malaysia pada 30 Mei 2005. Program latihan berasaskan

komputer AML interaktif UNODC ini mengandungi 13 modul tentang langkah-langkah perundangan, pengawalseliaan dan penguatkuasaan AML. Peserta-peserta dinilai melalui satu siri kuiz, praujian dan pascaujian untuk menentukan pengetahuan mereka mengenai langkah-langkah AML/CFT. Inisiatif latihan e-pembelajaran ini membantu menambahkan pengetahuan kakitangan agensi penguatkuasaan dan memastikan saluran penyampaian yang lebih luas kepada sektor berkaitan yang terbabit dalam usaha membanteras pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan. Pada 31 Disember 2005, seramai 48 orang pegawai daripada pelbagai agensi NCC mendaftar untuk program Latihan Berasaskan Komputer AML dan seramai 22 orang berjaya menamatkan latihan, manakala bakinya masih berada di pelbagai tahap latihan.

Program AML/CFT E-Pembelajaran Bank Dunia

Selain program latihan berasaskan komputer UNODC, Bank Dunia juga mengendalikan program AML/CFT e-pembelajaran, yang kini boleh didapati di tujuh buah negara iaitu, Malaysia, Thailand, Vietnam, Indonesia, Filipina, Kemboja dan RDR Laos. Program e-pembelajaran ini mengandungi 7 modul merangkumi topik-topik berikut yang berkaitan dengan AML/CFT:

Modul 1 – Kesan terhadap Pembangunan Ekonomi dan Piawaian Antarabangsa;
Modul 2 – Keperluan Undang-undang untuk memenuhi Piawaian Antarabangsa;
Modul 3 – (a) Keperluan Pengawalseliaan dan Institusi;
(b) Keperluan Pematuhan untuk Institusi Kewangan;
Modul 4 – Menubuhkan Unit Perisikan Kewangan yang Berkesan;
Modul 5 – Kerjasama Domestik (antara agensi) dan Antarabangsa;
Modul 6 – Membanteras Pembiayaan Keganasan; dan
Modul 7 – Menyiasat Pengubahan Wang Haram dan Pembiayaan Keganasan.

Bank Dunia membenarkan negara-negara pengguna program mengubah suai program e-pembelajaran ini untuk disesuaikan dengan rejim AML/CFT domestik mereka. Oleh itu, Bank Negara Malaysia sedang mengubah suai modul-modul tersebut dengan memasukkan undang-undang dan langkah-langkah AML/CFT Malaysia. Apabila siapnya kerja-kerja pengubahsuaian ini, versi Bahasa Melayu juga akan disediakan. Program e-pembelajaran Bank Dunia boleh didapati oleh sektor kerajaan dan swasta dalam format berikut:

(i) salinan cetak;
(ii) CD-ROM; atau
(iii) sistem pengurusan dalam talian.

Kefleksibelan yang diberikan oleh Bank Dunia juga membolehkan institusi-institusi latihan sektor kerajaan dan swasta mengubah modul untuk memenuhi keperluan latihan mereka.

Inisiatif-inisiatif Latihan

Dalam usaha membanteras pengubah wang haram yang semakin kreatif dalam menstruktur kegiatan mereka supaya tidak dapat dikesan oleh pegawai penguat kuasa undang-undang, Bank Negara Malaysia terus meningkatkan kepakaran kakitangan penguatkuasaan undang-undang menerusi bengkel dan seminar rasmi. Bengkel latihan dan seminar dikendalikan oleh penceramah dan tenaga pakar dalaman dan luaran.

Pada tahun 2005, Bank Negara Malaysia telah mengatur/mengatur bersama dan turut serta dalam inisiatif latihan berikut:

(i) Bengkel Lanjutan Analisis Nilai Bersih AMLA, Port Dickson, 20-24 Jun 2005;
(ii) Latihan Perisikan Kewangan, Kuala Lumpur, 5-9 September 2005;
(iii) Bengkel Tipologi Pembiayaan Keganasan, Kuala Lumpur, 14-17 November 2005; dan
(iv) Bengkel dan Seminar AML, Labuan, 23-24 November 2005.

Program Akreditasi Penyiasat Kewangan

Dalam Mesyuarat NCC ke-19 pada 9 November 2004, ahli-ahli telah bersetuju untuk mengadakan Program Akreditasi Penyiasat Kewangan untuk penyiasat AMLA. Objektif Program Akreditasi ini adalah untuk melengkapkan para penyiasat kewangan dengan kemahiran yang berkaitan dalam pengendalian penyiasatan kewangan. Program latihan akreditasi yang dicadangkan ini terdiri daripada 9 modul berikut:

(i) Latihan Berasaskan Komputer Pencegahan Pengubahan Wang Haram UNODC;
(ii) Aspek Undang-undang mengenai Penyiasatan Kewangan di bawah AMLA;
(iii) Penyiasatan AMLA : Proses & Prosedur;
(iv) Bengkel Asas Analisis Nilai Bersih;
(v) Bengkel Lanjutan Analisis Nilai Bersih;
(vi) Perakaunan Forensik;
(vii) Pengenalan kepada Forensik Komputer;
(viii) Penempatan di bank perdagangan dan syarikat insurans; dan
(ix) Latihan mengenai Perisian Analisis Siasatan Visual.

Kumpulan pertama penyiasat kewangan yang bertauliah dijangka akan menamatkan program tersebut pada akhir tahun 2006.

Cabaran Masa Hadapan

Tahun mendatang merupakan tahun yang mencabar bagi Malaysia memandangkan APG dan Kumpulan Penyelia-penyelia Perbankan Luar Pesisir (OGBS) dijadualkan akan membuat Penilaian Bersama terhadap Malaysia bagi kali kedua pada awal tahun 2007. OGBS akan menilai rejim AML/CFT sektor luar pesisir di Pusat Kewangan Luar Pesisir Antarabangsa Labuan. Kumpulan penilaian APG pula akan menilai keberkesanan sistem AML/CFT Malaysia dan pematuhannya dengan Cadangan 40+9 FATF, yang berasaskan Metodologi untuk Penilaian tahun 2004 yang telah disemak. Bagi melaksanakan usaha besar-besaran dan penting ini, pelbagai kumpulan kerja telah diwujudkan di bawah NCC untuk memberi tumpuan terhadap kesemua 250 kriteria penilaian. Langkah-langkah undang-undang, peraturan, garis panduan dan rangka kerja AML/CFT semasa Malaysia sedang dikaji semula untuk mengenal pasti jurang dan menggubal langkah-langkah yang perlu diambil bagi memenuhi piawaian antarabangsa.

Melangkah ke hadapan, Bank Negara Malaysia akan terus peka dan proaktif kepada ancaman-ancaman AML/CFT yang wujud di samping piawaian dan trend AML/CFT dengan memperhalus langkah undang-undang dan pengawalseliaan, termasuk penggunaan obligasi pelaporan AMLA terhadap kategori perniagaan dan profesion kewangan dan bukan kewangan lain sepertimana yang disarankan oleh pihak FATF.