

# Myanmar's New Anti-Money Laundering Law (2026): Key Changes and Compliance Implications

## 缅甸新《反洗钱法》（2026 年）：主要变化及合规影响

*Published: August 13, 2026*

*Author: Kaung Htet Zaw | Shwe Yee Thein*

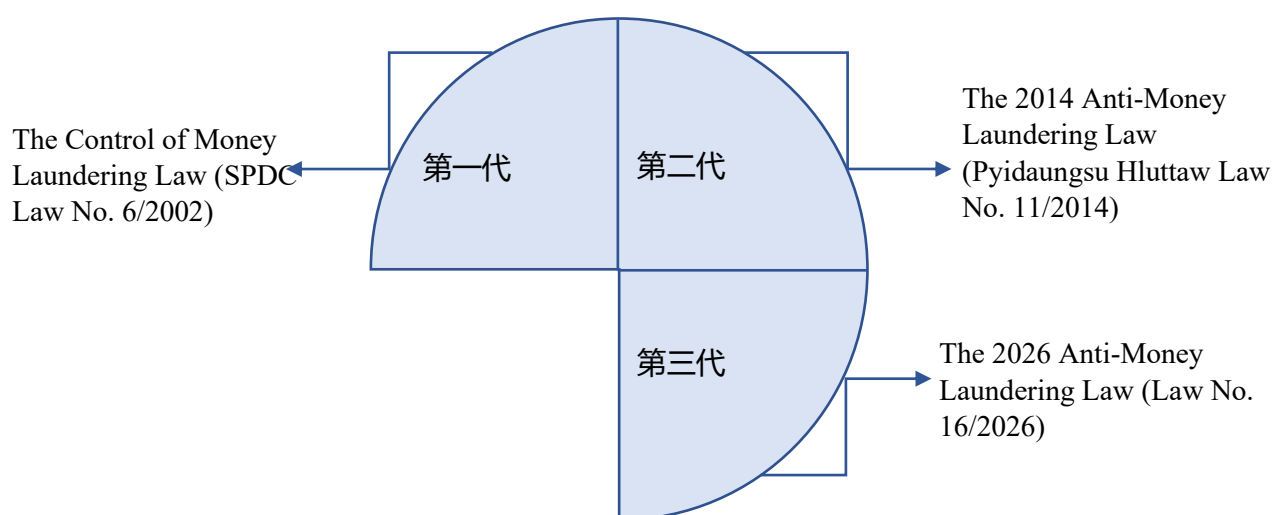
*业务领域：银行与金融 / 反洗钱 (AML) / 监管合规*

2026 年 3 月 11 日，国家国防与安全委员会颁布《2026 年反洗钱法》（第 16/2026 号法律）（“2026 年反洗钱法”）。2026 年反洗钱法主要规范“报告机构”，包括银行、非银行金融机构以及特定非金融行业和职业。尽管其主要义务适用于报告机构，但强化的客户尽职调查、受益所有人核验及交易监测要求，预计将对依赖银行体系进行境内外商业交易的企业产生重大实际影响。此外，该法亦对跨越缅甸边境运输现金、不记名可转让票据、贵金属或宝石且达到规定申报门槛的个人和实体施加直接义务。

### EVOLUTION OF THE ANTI-MONEY LAUNDERING LEGAL FRAMEWORK IN MYANMAR

#### 缅甸反洗钱法律框架的演进

缅甸金融合规监管框架的发展主要经历了以下三个立法阶段：



第一代（2002 年）：《控制洗钱法》（国家和平与发展委员会第 6/2002 号法律）确立了管控非法资金及国家没收的初步法律基础。

第二代（2014 年）：《2014 年反洗钱法》（联邦议会第 11/2014 号法律）（“2014 年反洗钱法”）引入了客户尽职调查及银行业可疑交易报告等基础概念。

第三代（2026 年至今）：2026 年反洗钱法建立了现代化反洗钱框架，强化合规义务、执法机制及更广泛的法定责任。2026 年反洗钱法第 88 条明确废止 2014 年反洗钱法。

**旧指令的继续效力：**根据 2026 年反洗钱法第 87 条，依据 2002 年及 2014 年法律发布的所有规则、条例、通知、指令、命令及程序，在不与 2026 年反洗钱法相抵触的范围内继续有效。因此，既有的基础合规制度得以维持，但现受 2026 年反洗钱法所规定的更高法定处罚约束。

## SCOPE AND APPLICABILITY

### 适用范围及适用对象

2026 年反洗钱法所规定的义务直接适用于所有报告机构，法律定义包括商业银行、非银行金融机构以及特定非金融行业和职业。

根据 2026 年反洗钱法第 3(g)条，特定非金融行业和职业具体包括下列七类业务和专业人员：

- i) 赌场；
- ii) 房地产代理；
- iii) 贵金属及宝石经销商；
- iv) 律师、公证人、法律专业人员及会计师，在其为客户准备或执行涉及房地产买卖、管理客户资金、证券或其他资产、管理银行账户、储蓄账户或证券账户、组织公司设立、运营或管理出资，以及设立、运营、管理、购买或出售法人实体或商业安排的交易时；
- v) 信托和公司服务提供者；
- vi) 作为明示信托或同等法律安排受托人的人员；
- vii) 以及为他人担任或安排他人担任名义股东的人员。

## EXPANDED SCOPE OF PREDICATE OFFENCES

### 上游犯罪范围的扩大

2026 年反洗钱法第 5 条明确规定了其所得可构成洗钱的相关犯罪。主要类别概述如下。

| 类别 | 2026 年反洗钱法第 5 条项下所包括的犯罪 |
|----|-------------------------|
|----|-------------------------|

|                   |                                                       |
|-------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>有组织犯罪</b>      | 跨国有组织犯罪、参与犯罪组织、敲诈勒索或有组织勒索活动                           |
| <b>恐怖主义</b>       | 恐怖主义及恐怖主义融资                                           |
| <b>人口剥削</b>       | 人口贩运、非法移民偷运、对儿童的性剥削                                   |
| <b>贩运类犯罪</b>      | 毒品贩运、非法武器贩运、赃物及其他物品的非法贩运                              |
| <b>金融及商业犯罪</b>    | 腐败、贿赂、欺诈、伪造、伪造货币、假冒商品、侵犯知识产权犯罪、敲诈勒索                   |
| <b>暴力犯罪</b>       | 谋杀、造成严重身体伤害、绑架、非法拘禁、劫持人质、抢劫及盗窃                        |
| <b>贸易、税务及监管违法</b> | 走私（包括海关、消费税及关税相关违法）、税务犯罪（包括直接税及间接税）、与受管制化学品有关的犯罪      |
| <b>环境及技术相关犯罪</b>  | 环境犯罪、网络犯罪                                             |
| <b>市场不当行为</b>     | 内幕交易及市场操纵                                             |
| <b>其他上游犯罪</b>     | 赌博、海盗行为、任何依现行法律可处至少六个月有期徒刑的犯罪，以及经联邦政府批准由中央机构规定的任何其他犯罪 |

## 主要变化

下表列示了对企业运营产生影响的合规执法监管方面的核心变革：

| 合规领域        | 2014 年反洗钱法                                                                           | 2026 年反洗钱法                                                      |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>公司识别</b> | 报告机构须在建立业务关系及进行特定交易前，开展客户尽职调查，识别并核验客户及受益所有人，了解所有权及控制结构，并适用以风险为本的方法（ <b>第 19 条</b> ）。 | 报告机构现被法定要求识别并核验对公司实体行使最终控制权的自然人“受益所有人”（ <b>第 27 条</b> ）。        |
| <b>跨境物流</b> | 跨境运输达到特定门槛的现金、不记名票据或宝石/贵金属，须向海关部门申报（ <b>第 39 条</b> ）。                                | 边境通关现作为严格的反洗钱检查节点。运输达到规定门槛的现金、不记名票据及贵金属仍须强制申报（ <b>第 48 条</b> ）。 |

|             |                                                                                                           |                                                                                          |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>公司责任</b> | 公司如因洗钱被定罪，可被处以最高 5 亿缅元罚款；所有人或受益人可面临最高 7 年有期徒刑（ <b>第 43 条</b> ）。未向海关申报的，公司可被处以最高 3 亿缅元罚款（ <b>第 47 条</b> ）。 | 公司因洗钱可被处以最高 5 亿缅元罚款（ <b>第 58 条</b> ）；“受益所有人”则面临直接刑事责任，包括 6 个月至 2 年有期徒刑及 1 亿至 3 亿缅元的个人罚款。 |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|

## 商业运营所涉核心法定规定

### (i) 跨境运输及海关申报义务（第 11 章）

2026 年反洗钱法对高价值资产跨越缅甸边境的实物移动作出严格规制。

**第 48 条**规定，任何个人携带达到规定门槛的现金、不记名可转让票据、宝石或贵金属进出缅甸，均须向海关部门作出正式申报。

**第 49 条**授权并要求海关部门扣押未申报或虚假申报的现金及票据，并启动反洗钱调查。

**第 65 条**规定，违反第 48 条将产生严厉刑事责任；**个人违法**者可面临 6 个月至 1 年有期徒刑及/或最高 **1 亿缅元**罚款；如**违法行为代表公司**实体实施，公司可被处以最高 **3 亿缅元**罚款，未申报资产亦可作为国家资金予以没收。

### (ii) 强化财务审查及企业信息透明度要求（第 9 章）

**实益拥有人核实（第 27 条）**：申报机构必须识别公司的“实益拥有人”（Beneficial Owner），并核实其身份。在处理国际电汇业务或建立业务关系之前，银行必须充分了解企业客户的所有权结构及控制架构。

**可疑交易报告（第 39 条）**：如怀疑某项交易涉及犯罪所得或恐怖融资，申报机构必须立即向金融情报机构（Financial Intelligence Unit, FIU）提交可疑交易报告（STR）。

**记录保存（第 31 条）**：申报机构必须妥善保存交易记录、账户档案及业务往来文件，并自交易完成或账户关闭之日起至少保存五年。

## 申报机构及企业应立即采取的措施

从实际层面来看，《2026 年反洗钱法》标志着监管模式已由“合规导向”逐步转向“责任导向”。在新的监管框架下，如企业在信息透明度、法定申报义务及尽职调查方面存在缺失，不仅企业本身可能面临巨额罚款、刑事处罚及资产没收等法律后果，其实益拥有人亦可能承担相

应的法律责任。为降低在缅甸新反洗钱监管体系下所面临的合规及执法风险，企业应尽早评估现有合规管理体系，并及时采取必要的完善与强化措施。

因此，商业银行、非银行金融机构以及特定非金融机构和行业（DNFBPs）应全面审查并加强其内部反洗钱政策、客户尽职调查程序、实益拥有人核实机制、交易监测系统以及员工培训计划，以确保符合新的法律要求。从事跨境交易的企业还应特别关注海关申报义务，并加强对资金跨境流动的审查与监控，以应对日益严格的监管要求。

*Disclaimer: The information provided in this newsletter is for general informational and educational purposes only and is not intended to be, nor should it be interpreted as, legal advice or a formal legal opinion. No reader should act, or refrain from acting, based on the contents of this update without first seeking professional legal counsel tailored to their specific circumstances and jurisdiction. For comprehensive legal support or specific inquiries regarding your company's compliance, please contact our team directly at [firm@iicole.com](mailto:firm@iicole.com).*

免责声明：本通讯所载信息仅供一般信息及教育目的使用，并非旨在构成法律意见或正式法律意见书，亦不应被解释为法律意见或正式法律意见书。任何读者均不应在未先就其具体情况及适用法域寻求专业法律顾问意见的情况下，基于本更新内容采取或不采取任何行动。如需全面法律支持或就贵公司合规事项进行具体咨询，请直接通过 [firm@iicole.com](mailto:firm@iicole.com) 联系我们的团队。

## KEY CONTACTS:



**Kaung Htet Zaw**

**Partner**

T. 95-9-422525375

E. [khz@iicole.com](mailto:khz@iicole.com)



**Shwe Yee Thein**

**Paralegal**

T. 95-9-453207299

E. [syt@iicole.com](mailto:syt@iicole.com)