

Introduction and Acronyms of AML/CFT

U Zaw Win
Deputy Managing Director
Global Treasure Bank(Public Co., Ltd.)

ငွေကြေးခဝါချခြင်းဆိုသည်မှာ

- ❖ သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံအလိုက် ပြဌာန်းထားရှိသည့်ဥပဒေများနှင့် မညီညွတ်သောလုပ်ငန်းများမှ တရားမဝင်ရရှိထားသော ငွေကြေးများ မူလဇစ်မြစ်အမှန်ကို ဖုံးကွယ်ပြီး တရားဝင် ငွေကြေးအဖြစ်သို့ ပြောင်းလဲခြင်း။
(ရာဇဝတ်မကင်းသည့်ငွေကြေးများကို အသွင်ပြောင်းခြင်း၊ ငွေမည်းကို ငွေဖြူဖြစ်အောင် ပြုလုပ်ခြင်း)
- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုသည်မှာ CMLL ဥပဒေ ပုဒ်မ (၅)၊ ပုဒ်မခွဲ (က)နှင့် (ခ)တွင် ဖော်ပြထားသော ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသောငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများကို တရားဝင် ဖြစ်စေရန် ခဝါချခြင်းကိုခေါ်သည်။ (မြန်မာနိုင်ငံ)



ငွေကြေးခဝါချခြင်း၏ သမိုင်းကြောင်း

- ငွေကြေးခဝါချခြင်းစကားရပ်အား ၁၉၇၁ ခုနှစ်၊ အမေရိကန်ပြည်ထောင်စု (ဝါးတားဂိတ်) သတင်းအား ဖော်ပြခဲ့သည့်သတင်းစာများတွင် စတင်သုံးစွဲခဲ့ပါသည်။
- ပထမဆုံးသောတရားရေး (သို့မဟုတ်) ဥပဒေရေးရာတွင် သုံးနှုန်းဖော်ပြမှုမှာ ၁၉၈၂ခုနှစ် အမေရိကန်နိုင်ငံတွင် ဖြစ်ပွားခဲ့သည့် US\$4,255,625.39 (1982) 551 F Supp.314 မှုခင်းတွင်ဖြစ်ပါသည်။
- အမေရိကန်ပြည်ထောင်စုရှိ မာဖီးယားတို့ပိုင်သည့် အဝတ်အစား လျှော်ဖွတ်သည့် လုပ်ငန်းများမှ စတင်ဆင်းသက်လာခြင်း (ငွေသားအခြေပြု Cash based အဝတ်အစား လျှော်ဖွတ်ခြင်းလုပ်ငန်းကို လူဆိုးဂိုဏ်းများက ရွေးချယ်ခဲ့ပါသည်။)

ငွေကြေးခဝါချခြင်း၏ သမိုင်းကြောင်း

- ငွေကြေးခဝါချခြင်းကို ပထမဆုံးလုပ်ဆောင်ခဲ့သူမှာ အယ်ကပုန် (Al Capone) (၁၈၉၉-၁၉၄၇) ဆိုသူဖြစ်သည်။ (အီတာလျံ-အမေရိကန်မာဖီးယားဂိုဏ်းခေါင်းဆောင် ဖြစ်ပြီး ကာဆီနိုလုပ်ငန်း၊ မှောင်ခိုလုပ်ငန်း၊ အရက်ပုန်းလုပ်ငန်း စသည့်တရားမဝင် လုပ်ငန်းများလုပ်ကိုင်ခဲ့ပြီး အခွန်တိမ်းရှောင်မှုဖြင့် (၁၉၃၁) တွင် ထောင်ကျခဲ့ ပါသည်။
- အမှုတွင် ကူညီပံ့ပိုးပေးခဲ့သည့်စာရင်းကိုင်မှာ John U. "Jack" Zuta ဖြစ်ပြီး ငွေကြေးခဝါချခြင်းလုပ်ငန်းများကို ပထမဆုံးအရေးယူခဲ့ခြင်းဖြစ်ပါသည်။ (ဤ အကြောင်းအရာအသေးစိတ်အား The Untouchables ဇာတ်ကားဖြင့် ရုပ်ရှင် ရိုက်ကူးထားရှိပြီး Kelvin Costner, မင်းသားကြီး Sean Connery, Robert De Niro တို့ပါဝင်သရုပ်ဆောင်ထားပါသည်။)

ငွေကြေးခဝါချခြင်း၏ သမိုင်းကြောင်း



Al Capone



John U. "Jack" Zuta

ငွေကြေးခဝါချခြင်း၏ သမိုင်းကြောင်း

- ဒုတိယပုဂ္ဂိုလ်မှာ မေယာလန်စကီး (Meyer Lansky) ဆိုသူဖြစ်ပြီး အယ်ကပုန် ကဲ့သို့ပင် အခွန်တိမ်းရှောင်မှုကဲ့သို့ ထင်သာမြင်သာရှိသောပြစ်မှုများကို ကျူးလွန် ခဲ့ပါသည်။ ဆွစ်ဘဏ်ငွေစာရင်းအမြောက်အများကို အသုံးချကာ အကျိုးအမြတ် ရယူခဲ့ပြီး ငွေကြေးခဝါချသူများအကြားတွင် ဩဇာအညောင်းဆုံး ပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦး ဖြစ်ခဲ့သည်။ ၎င်းသည် ပထမဦးဆုံးသော ငွေကြေးခဝါချခြင်းနည်းလမ်း အစစ်အမှန် တစ်ရပ်ဖြစ်သည်။ (ချေးငွေများ ပြန်လည်ပေးဆပ်ခြင်း {Loan-back} နည်းလမ်းကို သုံးစွဲခဲ့သည်။) ယင်းစနစ်သည် ယခုအချိန်အထိ တရားမဝင် ငွေကြေးများကို နိုင်ငံရပ်ခြားဘဏ်များမှ ရရှိသည့်ချေးငွေများကို အသုံးချကာ ဖုံးကွယ်ထားခြင်းဖြင့် လုပ်ဆောင်နိုင်ခဲ့ကြပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချခြင်း၏ သမိုင်းကြောင်း



Meyer Lansky

ဥပါသကာများ မလုပ်ကောင်းသောအလုပ်

၁။ လက်နက် ကုန်သွယ်ရောင်းဝယ်ခြင်း။

၂။ လူသတ္တဝါကို ကုန်သွယ်ရောင်းဝယ်ခြင်း။

၃။ အသားကို ကုန်သွယ်ရောင်းဝယ်ခြင်း။

၄။ သေအရက်ကို ကုန်သွယ်ရောင်းဝယ်ခြင်း။

၅။ အဆိပ်ကို ကုန်သွယ်ရောင်းဝယ်ခြင်း။

(ပဉ္စကအင်္ဂုတ္တိုရ် ၊ ဥပါသကဝဂ်ရ ၊ ဝါဏိဇ္ဇသုတ်)



ဥပါသကာ၏ ဂုဏ်ရည် (၅) ပါး

၁။ သူ့အသက်သတ်ခြင်းမှ ရှောင်ကြဉ်ခြင်း။

၂။ ပိုင်ရှင်မပေးသော သူတစ်ပါးဥစ္စာကို ယူခြင်းမှ ရှောင်ကြဉ်ခြင်း။

၃။ မှားယွင်းသော ကာမဂုဏ်တို့၌ ရှောင်ကြဉ်ခြင်း။

၄။ မဟုတ်မမှန် ပြောဆိုခြင်းမှ ရှောင်ကြဉ်ခြင်း။

၅။ သေအရက်ကို သောက်ခြင်းမှ ရှောင်ကြဉ်ခြင်း။

(ပဉ္စကအင်္ဂုတ္တိရုံ မဟာနာမသုတ်)



ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာမူလပြစ်မှုများ (Predicate Offences)

- (၁) မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများဆိုင်ရာ ဥပဒေအရ ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုများ။
- (၂) အမျိုးသမီးများနှင့်ကလေးများကို ရောင်းဝယ်ဖောက်ကားမှုများနှင့် တရားမဝင်လူခိုးသွင်းမှုနှင့် ခိုးထုတ်မှုများ။
- (၃) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ထုတ်ပေးသည့်လုပ်ငန်းလိုင်စင်မရှိဘဲ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ လုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်မှုများ။
- (၄) ရှေးဟောင်းဝတ္ထုပစ္စည်းများနှင့် ယဉ်ကျေးမှုအမွေအနှစ် ပစ္စည်းများ ခိုးယူမှုနှင့် ခိုးထုတ်မှုများ။
- (၅) လက်နက်၊ ခဲယမ်းမီးကျောက်များနှင့် ပေါက်ကွဲစေတက်သောပစ္စည်းများကို တရားမဝင် သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်မှုများ။
- (၆) ငွေကြေးအတုပြုလုပ်မှု၊ သုံးစွဲမှုနှင့် လက်ဝယ်ထားမှုများ။
- (၇) လေယာဉ်၊ ရေယာဉ် (သို့မဟုတ်) ယာဉ်တစ်မျိုးမျိုးကို အပိုင်စီးမှုများ။
- (၈) အီလက်ထရွန်နစ်နည်းပညာဖြင့် ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုများ။
- (၉) အကြမ်းဖက်၍ ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုများ။
- (၁၀) လိမ်လည်မှု။
- (၁၁) အဂတိလိုက်စားမှုများ။
- (၁၂) တရားမဝင်သစ်ခိုးထုတ်မှုများ။
- (၁၃) လူကုန်ကူးမှုများ။
- (၁၄) စာတမ်းအမှတ်အသား လိမ်လည်အတုပြုလုပ်မှုများ။
- (၁၅) လူနှင့် တရားမဝင်ပစ္စည်းမှောင်ခိုမှုများ။

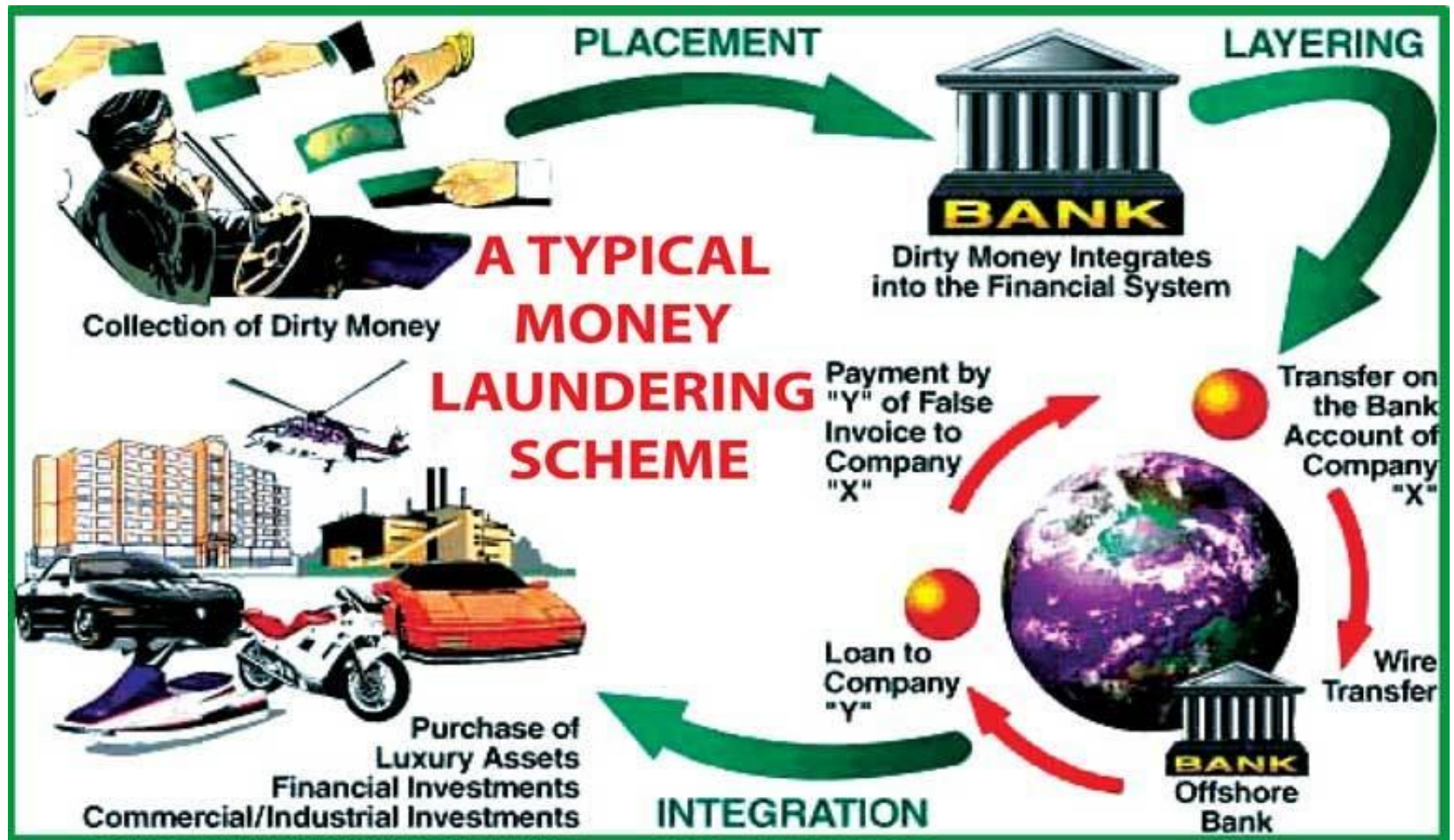


ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာမူလပြစ်မှုများ (Predicate Offences)

- (၁၆) လူပြန်ပေးဆွဲမှုများ။
- (၁၇) ခြောက်လှန့်တောင်းယူမှုများ။
- (၁၈) ကုန်အမှတ်တံဆိပ်နှင့် မူပိုင်ခွင့်ဆိုင်ရာ အခွင့်အရေးချိုးဖောက်မှုများ။
- (၁၉) အခွန်တိမ်းရှောင်မှုများ။
- (၂၀) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေနှင့် သက်ဆိုင်သောပြစ်မှုတစ်ခုခုကို ဂိုဏ်းဖွဲ့ကျူးလွန်မှုများ။
- (၂၁) အုပ်စုဖွဲ့မှုခင်းများနှင့် လိမ်လည်လှည့်ဖြားသည့်ပြစ်မှုများ (အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းမကောင်းသူများ)။
- (၂၂) အကြမ်းဖက်မှုများနှင့် အကြမ်းဖက်မှုအပေါ် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းများ။
- (၂၃) ခိုးရာပါနှင့် အခြားပစ္စည်းများ တရားမဝင်ကုန်ကူးခြင်း။
- (၂၄) ကုန်ပစ္စည်းထုတ်လုပ်မှု ချိုးဖောက်မှု။
- (၂၅) သဘာဝပတ်ဝန်းကျင် ထိခိုက်နစ်နာမှုများ။
- (၂၆) လူသတ်မှုနှင့် လူကိုအပြင်းအထန်ထိခိုက်နာကျင်စေသောပြစ်မှုများ။
- (၂၇) ပြန်ပေးစွဲမှု၊ တရားမဝင်တားဆီးချုပ်နှောင်မှုနှင့် ဓါးစာခံဖမ်းဆီးမှုများ။
- (၂၈) လုယက်မှု (သို့မဟုတ်) ခိုးမှုများ။
- (၂၉) မူပိုင်ခွင့်ထိပါးချိုးဖောက်မှုများ။
- (၃၀) ဈေးကွက်ထိန်းချုပ်မှုများ။



The Money Laundering Stages



ငွေကြေးခဝါချသည့်အဆင့်များ

- ❖ **နေရာချထားခြင်း၊** ပြစ်မှုနှင့်တိုက်ရိုက်ဆက်စပ်နေရာမှ ငွေကြေးများကို ရွှေ့ပြောင်းခြင်း ဖြစ်ပါသည်။
- ❖ **အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားခြင်း၊** လိုက်လံစုံစမ်းခြင်းမပြုစေရန် သဲလွန်စများကို အသွင်ပြောင်းခြင်း ဖြစ်ပါသည်။
- ❖ **ပြန်လည်စုစည်းခြင်း၊** ငွေကြေးဇစ်မြစ်ကို ဖုံးကွယ်ပြီးနောက် ယင်းငွေအားလုံးကို ရာဇဝတ်ကောင်ထံ ပြန်လည်ရောက်ရှိအောင် ဆောင်ရွက်ခြင်း ဖြစ်ပါသည်။
(ယင်းအဆင့် (၃) ဆင့်အား **နေရာချထားခြင်း၊ အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားခြင်းနှင့် ပြန်လည်စုစည်းခြင်း** ဟု အမြဲတမ်း ရည်ညွှန်းပါသည်။)



နေရာချထားခြင်းအဆင့် (Placement)

- ❖ ဤအဆင့်သည် တရားမဝင်ငွေကြေးများကို ၎င်းတို့၏ တရားမဝင်စစ်မြစ်များမှ ခွဲခြားသည့် ပထမဆုံးသောအဆင့် ဖြစ်ပါသည်။ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရသည့် ငွေများကို ဘဏ္ဍာရေးစနစ်အတွင်း သွတ်သွင်းသည့် အခြေခံအကျဆုံးသော အဆင့် ဖြစ်ပါသည်။ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာအရပ်မှ ဝေးကွာသည့်အရပ်သို့ ငွေသားများကို ရိုးရှင်းစွာ ရွှေ့ပြောင်းခြင်း (နိုင်ငံတစ်ခုမှ အခြားနိုင်ငံတစ်ခုသို့ ငွေသားလိုက်လွှဲပြောင်းခြင်းလည်း ဖြစ်ကောင်းဖြစ်နိုင်ပါသည်။) သည်ယင်းအဆင့် ၏ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းအဖြစ် ယူဆနိုင်ပါသည်။



အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားခြင်းအဆင့် (Layering)

- ❖ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်ငွေကြေးများဘဏ္ဍာရေးစနစ်အတွင်းသို့ ရောက်ရှိပြီးသည်နှင့် တစ်ပြိုင်နက် နောက်တစ်ဆင့်မှာ ယင်းငွေကြေးတို့၏ မူလဇစ်မြစ်ကို နောက်ကြောင်းပြန် စာရင်းစစ်ဆေးသဲလွန်စခံခြင်းမှ ဖုံးကွယ်ရန် ရှုပ်ထွေးမှုဖြစ်အောင် ဆောင်ရွက်ခြင်း အဆင့်ဖြစ်ပါသည်။ ယင်းသို့လုပ်ခြင်းဖြင့် အဆိုပါငွေများကို ရာဇဝတ်မှုခင်းများမှ ချိတ်ဆက်ရန် ခက်ခဲသွားစေမည်ဖြစ်ပါသည်။ ယင်းအဆင့်တွင် အဆိုပါငွေများကို ငွေစာရင်းမှ အခြားငွေစာရင်းတစ်ခုသို့ ရွှေ့ပြောင်းခြင်း၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုတစ်ခုမှ အခြားရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုတစ်ခုသို့ ပြောင်းရွှေ့ခြင်း (သို့မဟုတ်) နိုင်ငံတစ်ခုမှ အခြားနိုင်ငံတစ်ခုသို့ ပြောင်းရွှေ့ခြင်းတို့ ပါဝင်နိုင်ပါသည်။



ပြန်လည်စုစည်းခြင်းအဆင် (Integration)

- ❖ ရာဇဝတ်ကောင်အနေဖြင့် အထက်ဖော်ပြခဲ့ပါအဆင်များကို မှန်ကန်စွာ ဆောင်ရွက်ပြီး ဖြစ်ပါက ဤအဆင်သည် ငွေကြေးခဝါချခြင်းတွင် နောက်ဆုံး အဆင်ဖြစ်ပါသည်။ ယခု အဆင်တွင် ငွေကြေးတို့သည် တရားဝင်သည့်အသွင် ဖြစ်လာပါသည်။ ထို့ကြောင့် ရာဇဝတ်ကောင်အနေဖြင့် ၎င်းတို့ဆန္ဒရှိသည့် အတိုင်း ယင်းငွေကြေးများကို လွတ်လပ်စွာ အသုံးပြုနိုင်ပြီဖြစ်ပါသည်။ ထောက် လှမ်းခြင်းခံရမည့်အန္တရာယ်လည်း လျော့နည်းသွားပါသည်။ ငွေကြေးတို့သည် တရားဝင်ပုံပေါ်ပေါက်သဖြင့် ဤအဆင်သည် ဖော်ထုတ်ရန် အခက်ခဲဆုံးသော အဆင်ဖြစ်ပါသည်။



ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

- (၁) အကျင့်ပျက်ချစားမှုနှင့် ဆက်နွယ်မှု (လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု၊ အကျင့်ပျက်ချစားမှုမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆောင်ရွက်ချက်များ အား ထိပါးစေသည့် အကျင့်ပျက် ချစားမှုဖြစ်ရပ်များ)
- (၂) ငွေကြေးလဲလှယ်ခြင်း/ ငွေသားပြောင်းလဲခြင်း။ စုံစမ်းထောက်လှမ်းခံရခြင်းအန္တရာယ်လျော့ချနိုင်ရေးအတွက် အခြားသော နိုင်ငံများသို့ ငွေကြေးမှောင်ခိုခြင်း (သို့မဟုတ်) သတင်းပို့ရန်တာဝန်ဝတ္တရား နည်းပါးသည့် ငွေလဲလှုပ်ငန်းများအပေါ် အသုံးချခြင်းဖြင့် ကူညီဆောင်ရွက်လေ့ရှိပါသည်။
- (၃) ငွေဆက်သား/ ငွေကြေးမှောင်ခိုခြင်း။ လွှဲပြောင်းမှု/ ငွေသားသတင်းပို့ခြင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များကို ရှောင်ရှားနိုင်စေရန်အတွက် ပိုးရှိုးကွယ်ရှိုးဖြင့် ငွေသားများရွှေ့ပြောင်းခြင်း။
- (၄) အကြွေးဝယ်ကန်များ၊ ချက်လက်မှတ်များ၊ ငွေပေးကတိစာချုပ်များ အစရှိသည်တို့ကို အသုံးပြုခြင်း၊ မကြာခဏဆိုသလို အခြားသောနိုင်ငံများရှိ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်တွင် အပ်နှံထားရှိသော ငွေကြေးများကို ထုတ်ယူရန်အတွက် အထောက်အကူပြုကိရိယာအဖြစ် အသုံးပြုလေ့ရှိကြပါသည်။



ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

- (၅) သေးငယ်ပြီးတန်ဖိုးကြီးသည့်ပစ္စည်းများဝယ်ယူခြင်း (ကျောက်မျက်ရတနာ၊ အဖိုးတန်သတ္တုအစရှိသည်)၊ ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍ၏ AML/CFT အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများမှ ရှောင်ရှားကာငွေကြေးများကို ရွှေ့ပြောင်းခြင်း (သို့မဟုတ်) ပိုင်ဆိုင်မှု ဖုံးကွယ်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရန်အတွက် အဆိုပါပစ္စည်းများကို ဝယ်ယူသည့်နည်းလမ်းတစ်ရပ်ဖြစ်ပါသည်။
- (၆) အဖိုးတန်ပစ္စည်းများဝယ်ယူခြင်း (အိမ်ခြံမြေ/ ပြိုင်မြင်းများ/ မော်တော်ယာဉ်များ အစရှိသည်)၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များ၏စစ်မြစ်ကို ဖုံးကွယ်ထားရှိရန်အတွက် သတင်းပို့စနစ်လိုအပ်ချက်များကို လျော့ကျစေလိုသည့်အတွက် လွှဲပြောင်းနိုင်သောကုန်ပစ္စည်းများ အဆိုပါမျှခင်းအကျိုးအမြတ်များဖြင့် ဝယ်ယူရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်း ဖြစ်ပါသည်။
- (၇) ကုန်စည်ဖလှယ်ခြင်း (ကုန်ဖလှယ်ရောင်းဝယ်ခြင်း)။ ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍ၏ AML/CFT အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများကို ရှောင်ရှားနိုင်စေရန်အတွက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကိုဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေး (သို့မဟုတ်) ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ စာချုပ်စာတမ်းများကို အသုံးမပြုခြင်းဖြစ်ပါသည်။ (ဥပမာ - ရွှေ့ချောင်းများနှင့် ဘိန်းဖြူများကို တိုက်ရိုက်လဲလှယ်ခြင်း ဖြစ်ပါသည်။)
- (၈) အီလက်ထရွန်နစ်ငွေလွှဲစနစ်ကို အသုံးပြုခြင်း။ စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်းနှင့် ပြည်သူ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခံရခြင်းမှ ရှောင်ရှားနိုင်စေရေးအတွက် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအကြားနှင့် ရံဖန်ရံခါ အခြားသောနိုင်ငံများသို့ အီလက်ထရောနစ် နည်းစနစ်ဖြင့် ငွေကြေးများလွှဲပြောင်းခြင်း ဖြစ်ပါသည်။



ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

- (၉) မြေအောက်ဘဏ်လုပ်ငန်းစနစ်/ သမားရိုးကျမဟုတ်သောငွေလွှဲစနစ်ဝန်ဆောင်မှုများကို အသုံးပြုခြင်း (ဟာဝါယာ/ ဟွန်ဒီ)၊ ယင်းငွေလွှဲစနစ်များသည် ငွေကြေးများလွှဲပြောင်းရန်အတွက် ယုံကြည်မှုကွန်ယက်များကို အခြေခံကာ ဆောင်ရွက်ပါသည်။ စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်းမခံရစေရန်နှင့် အဆိုပါငွေကြေးကို ထိန်းချုပ်သူအား ဖုံးကွယ်ထား နိုင်စေရန်အတွက် ငွေကြေးများ ရွှေ့ပြောင်းရာတွင် ငွေကြေးခဝါချသူများ၊ အကြမ်းဖက်မှုအား ငွေကြေးထောက်ပံ့ နေသူများက အသုံးပြုနေသည့်လုပ်ငန်းစနစ် ဖြစ်ပါသည်။
- (၁၀) ကုန်သွယ်မှုကိုအခြေပြု ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း။ ဘဏ္ဍာရေးအရ ထင်သာမြင်သာ ရှိစေရေး၊ ဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းများကို ရှောင်ရှားနိုင်ရန်အတွက် ကုန်ပို့လွှာများကို လိမ်လည်ကစားခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးလမ်းကြောင်းများနှင့် ကုန်စည်များကို အသုံးပြုခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်လေ့ရှိပါသည်။
- (၁၁) လောင်းကစားလုပ်ငန်းများ (ကာစီနို၊ မြင်းပြိုင်ပွဲ။ အင်တာနက်လောင်းကစား အစရှိသည်။)။ ငွေကြေးစစ်မြစ်ကို ဖုံးကွယ်ရန် အတွက်အသုံးပြုလေ့ရှိပါသည်။ (ဥပမာ - တရားဝင်လောင်းကစားများထံမှ အနိုင်ရလက်မှတ်များကို ဝယ်ယူခြင်း၊ ရာဇဝတ်မှုလုပ်ငန်းတွင် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုဆောင်ရွက်ရာ၌ ကာစီနိုမှ တိုက်ပြားများကို ငွေကြေးအဖြစ် အသုံးပြုခြင်းတို့ ဖြစ်ပါသည်။)



ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

- (၁၂) ပရဟိတအသင်းများကို အလွဲသုံးစားခြင်း။ ငွေကြေးစစ်မြစ်နှင့် သဘောသဘာဝကို ဖုံးကွယ်ခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက် သမားများအတွက် ရန်ပုံငွေဖြန့်ဝေခြင်းများအတွက် အသုံးပြုပီး အကြမ်းဖက်ရန်ပုံငွေများ ထူထောင်ရာတွင်လည်း အသုံးချနိုင်ပါသည်။
- (၁၃) ငွေလုံးငွေရင်း ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုဈေးကွက်တွင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်း။ လွှဲပြောင်းနိုင်သောစာချုပ်စာတမ်းများကို ဝယ်ယူရန် မှုခင်းကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသောအကျိုးအမြတ်များကို ဖုံးကွယ်ရာတွင် အသုံးပြုပါသည်။ ရံဖန်ရံခါတွင် သတင်းပို့ရန် တာဝန်ရှိမှု သတ်မှတ်ချက်အတော်အဆင့်နိမ့်ပါးမှုကိုလည်း အမြတ်ထုတ်လေ့ရှိပါသည်။
- (၁၄) တရားဝင်နှင့် တရားမဝင်ငွေကြေးများကို ရောနှောခြင်း (စီးပွားရေးရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု)။ ငွေကြေးစစ်မြစ်ကို ဖုံးကွယ်ရန် အတွက် တရားဝင်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းမှ ရရှိလာသောငွေကြေးများနှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသောငွေကြေးများကို ပေါင်းစပ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ် ပါဝင်သည့်ငွေကြေးခဝါချမှုတွင် အဓိကကျသောအဆင့်တစ်ဆင့် ဖြစ်ပါသည်။
- (၁၅) သဏ္ဌာန်ဆောင်ကုမ္ပဏီများ/ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို အသုံးပြုခြင်း။ ငွေကြေးကို ထိန်းချုပ်နေသူကို ဖုံးကွယ်ထား ရှိရန်နှင့် သတင်းပို့ရန်တာဝန်ရှိမှုသတ်မှတ်ချက် အတော်အဆင့်နိမ့်ပါးမှုကိုလည်း အမြတ်ထုတ်ရန်အတွက် နည်းစနစ် တစ်ရပ်ဖြစ်ပါသည်။



ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

- (၁၆) ယုံကြည်အပ်နှံရေးကုမ္ပဏီ ဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ အပါအဝင် နိုင်ငံရပ်ခြားတွင် မှတ်ပုံတင်ထားသော ဘဏ်များ/
စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို အသုံးပြုခြင်း၊

ငွေကြေးကိုထိန်းချုပ်နေသူကို ဖုံးကွယ်ထားရှိရန်နှင့် ပြည်တွင်းအာဏာပိုင်တို့၏ တားမြစ်ထိန်းချုပ်မိန့်များမှ ကင်းဝေး
သည့်အရပ်သို့ ငွေကြေးများရွှေ့ပြောင်းထားရှိရန် အသုံးပြုလေ့ရှိပါသည်။

- (၁၇) အမည်ခံများ၊ ဘဏ္ဍာထိန်းများ၊ မိသားစုဝင်များ (သို့မဟုတ်) တတိယအဖွဲ့အစည်းများ အစရှိသည်တို့ကို အသုံးပြုခြင်း၊
တရားမဝင်ငွေကြေးများကို ထိန်းချုပ်နေသူအား ဖုံးကွယ်ထားရှိရန်အတွက် အသုံးပြုလေ့ရှိပါသည်။

- (၁၈) စိစစ်ရေးကဒ်အတုပြုလုပ်ခြင်း/ မမှန်ကန်သော အထောက်အထား၊ စာရွက်စာတမ်းများကို အသုံးပြုခြင်း၊

ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း နည်းလမ်းအမြောက်အများတွင် အဆိုပါစိစစ်ရေး
ကဒ်များနှင့် အထောက်အထားစာရွက်စာတမ်းအစစ်အမှန်များကို ဖုံးကွယ်ရန်အတွက် အသုံးပြုလေ့ရှိပါသည်။



ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

- (၁၉) လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတိုင်းကို တွေ့မြင်သိရှိနိုင်သည့် အတတ်ပညာရှင်များကို အသုံးပြုခြင်း (ရှေ့နေများ၊ စာရင်းကိုင်များ၊ ပွဲစားများ အစရှိသည်)၊ မူရင်းပိုင်ရှင်များနှင့် တရားမဝင်ငွေကြေးတို့၏စစ်မြစ်ကို ဖုံးကွယ်ထားရှိရန်အတွက် အသုံးပြုလေ့ရှိပါသည်။ ရာဇဝတ်ကောင်များအတွက် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ အထူးဝန်ဆောင်မှုကို ကမ်းလှမ်းဆောင်ရွက်ပေးသည့် အကျင့်ပျက်ချစားနေသည့် ကျွမ်းကျင်သူပညာရှင်များလည်း ပါဝင်နိုင်ပါသည်။
- (၂၀) ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာ နည်းပညာအသစ်များကို အသုံးပြုခြင်း။ ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းများအတွက် အသစ်ထွက်ပေါ်လာနေသော ငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများကို အသုံးပြုခြင်းဖြစ်ပါသည်။ ဥပမာအားဖြင့် ဆဲလ်ဖုန်းကို သုံးကာ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်းနှင့် ငွေပေးချေခြင်းစနစ်တို့ ပါဝင်ပါသည်။



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

1. AML
 - Anti Money Laundering
(ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး)
2. CFT
 - Combating the Financing of Terrorism
(အကြမ်းဖက်မှုအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေး)
3. KYC
 - Know Your Customers
(မိမိဖောက်သည်ကို သိရှိအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း)
 - ၁။ အမည်အပြည့်အစုံ (အခြားအမည်များ အပါအဝင်)
 - ၂။ အမျိုးသားမှတ်ပုံတင်ကတ်၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်၊ နိုင်ငံကူးလက်မှတ်
 - ၃။ အမြဲတမ်းနေရပ်လိပ်စာ၊ ဆက်သွယ်ရန်လိပ်စာ
 - ၄။ မွေးသက္ကရာဇ်
 - ၅။ နိုင်ငံသား
 - ၆။ အလုပ်အကိုင် (အစိုးရဝန်ထမ်း၊ ကိုယ်ပိုင်၊ ကုမ္ပဏီဝန်ထမ်း) ၊ အဆင့်
 - ၇။ ဖုန်းနံပါတ်
 - ၈။ ဓါတ်ပုံ
 - ၉။ ဘဏ်နှင့် မိတ်ဆက်ပေးသူ (၂) ဦး၏ အမည်နှင့် ဘဏ်စာရင်းအမှတ်



အကြမ်းဖက်မှုအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး (CFT)

- ❖ ကမ္ဘာ့နိုင်ငံအသီးသီးတွင် လူမျိုး၊ ဘာသာ အမျိုးမျိုးကွဲပြားခြားနား နေထိုင်လျက်ရှိပြီး ယုံကြည်ရာဘာသာအလိုက် အယူဝါဒများလည်း ကွဲပြားခြားနားကြပြီး ဘာသာရေး အစွန်းရောက်ခြင်း၊ လူမျိုးရေးအစွန်းရောက်ခြင်း။ နိုင်ငံရေးအစွန်းရောက်ခြင်းတို့ကြောင့် နိုင်ငံအသီးသီးမှာ အကြမ်းဖက်လုပ်ရပ်များ ဖြစ်ပွားလျက်ရှိပါသည်။
- ❖ အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု CFT ဆိုသည်မှာ အကြမ်းဖက်လုပ်ရပ်များ ကျူးလွန်ရန်အတွက် အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများသို့ ငွေကြေးထောက်ပံ့ ပေးအပ်လှူဒါန်း လွှဲပြောင်းပေးခြင်းဖြစ်သည်။
- ❖ အဆိုပါငွေကြေးများသည် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိလာသောငွေကြေးများ သာမက မိမိတို့ ကိုယ်ပိုင်ကြွယ်ဝသော ငွေဖြူများ၊ အဖွဲ့အစည်းပိုင်ငွေများ၊ အစိုးရငွေများလည်း ဖြစ်နိုင်သည်။



CFT ၏ ဆိုးကျိုးများ

- ၁) လူမှုရေးမုန်းတီးမှု ကြီးထွားလာနိုင်ခြင်း (Religious Crisis)
- ၂) တရားဥပဒေစိုးမိုးမှု ပျက်ပြားလာနိုင်ခြင်း (Disturb on Rule of Laws)
- ၃) နိုင်ငံ၏ တည်ငြိမ်အေးချမ်းမှု/ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု ထိခိုက်နိုင်ခြင်း (Disturb on State Peace and Development)
- ၄) နိုင်ငံ၏ အမျိုးသားအကျိုးစီးပွားကို ထိခိုက်စေခြင်း (Losing National Interest)



AML/CFT ကွာခြားချက်

AML ငွေကြေးခဝါချခြင်း

- ၁။ အမြတ်အစွန်းကို ဦးတည်
- ၂။ ငွေပမာဏများပြား
- ၃။ တရားမဝင်လုပ်ငန်းများမှရရှိ
- ၄။ ငွေမည်းကို ငွေဖြူဖြစ်အောင်လုပ်
- ၅။ ဆောင်ရွက်ပြီးချိန် ငွေဖြူဖြစ်လာ၍
ငွေအမြတ်ထွက်

CFT အကြမ်းဖက်မှုအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေး

- ၁။ ခံယူချက်ကို ဦးတည်
- ၂။ ငွေပမာဏနည်းနည်းဖြင့်လည်း ပြုလုပ်နိုင်
- ၃။ တရားဝင်/ တရားမဝင် လုပ်ငန်းများမှရရှိ
- ၄။ ဆောင်ရွက်ပြီးချိန် ငွေအမြတ်ထွက်ခြင်းမရှိ



ဘဏ်အဖွဲ့အစည်းများမှ AML/CFT တိုက်ဖျက်မှု ပြုလုပ်ရသည့် အကြောင်းအရင်းများ

- ၁) ဂုဏ်သတင်းဆုံးရှုံးခြင်း (Reputation Damage) ၊ ဖောက်သည် Customer များ၏ ဘဏ်အပေါ်ထားရှိသည့် ယုံကြည်စိတ်ချရမှု ဆုံးရှုံးခြင်း၊ ဘဏ်၏ ရိုးသားဖြောင့်မတ်မှု ထိခိုက်နိုင်ခြင်း။
- ၂) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုအန္တရာယ် (Operational Risk) ၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများအား တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ/ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ထိခိုက်နိုင်ခြင်း။
- ၃) ဥပဒေဆိုင်ရာအန္တရာယ် (Legal Risk) ၊ ဥပဒေဆိုင်ရာ အမှုခင်းများ၊ သဘောတူ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုများ ယိမ်းယိုင်ခြင်းဖြင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုကို ဆိုးဆိုးဝါးဝါး ထိခိုက်စေခြင်း။



ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် သိရှိအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း (KYC)

လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်း

၁. အခြားအမည်အပါအဝင်၊ အမည်အပြည့်အစုံ၊
၂. အမျိုးသားမှတ်ပုံတင်ကတ်/ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အမှတ်/ နိုင်ငံကူးလက်မှတ်အမှတ်၊
၃. အမြဲတမ်းနေရပ်လိပ်စာနှင့် ဆက်သွယ်ရမည့်လိပ်စာ၊
၄. မွေးနေ့သက္ကရာဇ်၊
၅. နိုင်ငံသား၊
၆. အလုပ်အကိုင်
၇. ဖုန်းနံပါတ်၊
၈. ဓါတ်ပုံ၊
၉. ဘဏ်၏ ရှိရင်းစွဲစာရင်းပိုင်ရှင်ဖြစ်သော မိတ်ဆက်ထောက်ခံပေးသူနှစ်ဦး၏ အမည်နှင့် ဘဏ်စာရင်းအမှတ်။



ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် သိရှိအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း (KYC)

ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းနှင့် ပေးရန်တာဝန်ကန့်သတ်ထားသော အစုစပ်လုပ်ငန်းများ၊ အစုစပ်လုပ်ငန်းများ အပါအဝင် ဥပဒေအရဆောင်ရွက်သောအစီအစဉ်များနှင့် ဥပဒေအရ ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည့် အဖွဲ့အစည်းများ

၁. ကုမ္ပဏီ၏ အမည်၊
၂. ရုံးချုပ်၏ လိပ်စာ၊
၃. လိပ်စာအပြည့်အစုံ (ဖုန်းနံပါတ်နှင့် ဖက်စ်နံပါတ် အပါအဝင်)၊
၄. ဖွဲ့စည်းပုံအခြေခံစည်းမျဉ်း၊ အဖွဲ့အစည်း မှတ်ပုံတင်လက်မှတ်၊
၅. အစုစပ်လုပ်ငန်းသဘောတူညီချက်၊
၆. ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းစာချုပ်၊
၇. ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏ အမည်နှင့်လိပ်စာ (ဖုန်းနံပါတ်၊ ရနိုင်သမျှ)၊
၈. ဒါရိုက်တာများ၊အစုရှယ်ယာရှင်များ၊အစုစပ်လုပ်ငန်းရှင်များ၏ သက်သေခံအထောက်အထားများ၊
၉. ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းနှင့် စပ်လျဉ်း၍ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများနှင့် အကာအကွယ်ပေးသူများ၊ ယုံကြည်အပ်နှံ ခြင်းခံရသူများ၊ အကျိုးစီးပွားများကို ကိုယ်စားပြု စီစဉ်ဆောင်ရွက်ပေးသူများ၏ သက်သေခံ အထောက်အထားများ၊
၁၀. ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ ဆုံးဖြတ်ချက်ဖြင့် ခွင့်ပြုထားသည့် ဘဏ်စာရင်းဖွင့်လှစ်ခြင်းနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
၁၁. ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ ဆောင်ရွက်ရန်အတွက် အမှုဆောင်အရာရှိချုပ် (သို့) အခြားအရာရှိများသို့ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့က အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းထားသည့်စာ၊
၁၂. ဘဏ်နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ကုမ္ပဏီ/စီးပွားရေးလုပ်ငန်းကို ကိုယ်စားပြုရန် အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းထားခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန် သက်သေခံအထောက်အထားများ။



ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် သိရှိအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း (KYC)

အစိုးရအဖွဲ့မဟုတ်သော အဖွဲ့အစည်းများ (NGO)

၁. အစိုးရမဟုတ်သော အဖွဲ့အစည်း၏ အမည်၊
၂. ရုံးချုပ်လိပ်စာ၊
၃. အဖွဲ့အစည်းမှတ်ပုံတင်အမှတ်၊
၄. ၂၀၁၆ ခုနှစ် ဖွဲ့စည်းပုံ၊
၅. အုပ်ချုပ်မှုကော်မတီ၏ အမည်နှင့်လိပ်စာ၊
၆. ဖုန်းနံပါတ်၊
၇. အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ အမည်နှင့် နေရပ်လိပ်စာ၊
၈. အဓိကလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့်နေရာနှင့် ကွဲလွဲမှုရှိပါက မှတ်ပုံတင်ထားသည့် နေရပ်လိပ်စာ၊
၉. ဘဏ်စာရင်းဖွင့်လှစ်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အုပ်ချုပ်မှုကော်မတီ၏ ဆုံးဖြတ်ချက်၊
၁၀. ၂၀၁၆ ခုနှစ် ဒါရိုက်တာများ/ အဆင့်မြင့်အရာရှိများ၏ သက်သေခံအထောက်အထားများ၊
၁၁. ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များအတွက် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ဘဏ်စာရင်းများအား အသုံးပြုဆောင်ရွက်ခြင်းအတွက် အခွင့်အာဏာပေးစာ၊
၁၂. ဘဏ်နှင့်စပ်လျဉ်း၍ အစိုးရမဟုတ်သော အဖွဲ့အစည်းကို ကိုယ်စားပြုရန် အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းထားခြင်း ခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန် သက်သေခံအထောက်အထားများ။



AML/CFT ဆိုင်ရာ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းဖြင့်သော ဘဏ်များ၏ အဓိကလိုအပ်ချက်များ



Compliance Officer

- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ (၂၈) ၊ ပုဒ်မခွဲ (ခ) အရ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဆင့်ရှိသော အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိတစ်ဦး ခန့်အပ်ထားရှိရမည်။
- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ (၂၉) တွင် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် ပုဒ်မ (၂၈) ၊ ပုဒ်မခွဲ (ခ) အရ ခန့်အပ်ထားသည့် အရာရှိအား အောက်ပါလုပ်ပိုင်းခွင့်များ အပ်နှင်းရမည်-
 - (က) လုပ်ငန်းတာဝန်များကိုဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်သော စာရွက်စာတမ်းအထောက်အထားများ၊ မှတ်တမ်းများ၊ မှတ်ပုံတင်များနှင့် ငွေစာရင်းများ ရယူပိုင်ခွင့်၊
 - (ခ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၏ မည်သည့်ဝန်ထမ်းထံမှမဆို၊ မည်သည့်သတင်းအချက်အလက်၊ အကြောင်းကြားစာ၊ ရှင်းလင်းချက် (သို့) စာရွက်စာတမ်းအထောက်အထားများကိုမဆို တောင်းခံပိုင်ခွင့်နှင့် ရယူပိုင်ခွင့်။



Compliance Officer ၏ အခန်းကဏ္ဍနှင့် တာဝန်ဝတ္တရားများ

- ❖ တာဝန်ခံအရာရှိများအနေဖြင့် အောက်ပါတို့ကို ဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်ပါသည်-
 - (က) ဌာနတွင်း; AML/CFT အစီအစဉ်များ ချမှတ်ထားရှိရန်။
 - (ခ) မိမိအဖွဲ့အစည်းနှင့် ဝန်ထမ်းများက AML/CFT ကို လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု သေချာစေရန်။
 - (ဂ) AML/CFT လုပ်ငန်းကို ထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှု သေချာစေရန်။
 - (ဃ) ချမှတ်ထားသည့် AML/CFT အစီအစဉ်များကို ကျင့်သုံးရန်၊ အထူးသဖြင့် CDD လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို ကျင့်သုံးရန်။
 - (င) မိမိအဖွဲ့အစည်း၏ AML/CFT အစီအမံများကို ဝန်ထမ်းများအား အသိပညာပေးရန်။
 - (စ) အခြားသောဝန်ထမ်းများထံမှ သတင်းပို့ချက်များကို လက်ခံခြင်းနှင့် အကြောင်းပြန်ကြားခြင်း၊ သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပို့ချက်များနှင့် လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက်များကို FIU သို့ပေးပို့ခြင်း။



ဝန်ထမ်းတစ်ဦးချင်း သိရှိသင့်သည့်အချက်များ

- ❖ ဝန်ထမ်းတစ်ဦးအနေဖြင့် အောက်ဖော်ပြပါ အဓိကလိုအပ်ချက်များအကြောင်းကို သိရှိရန်လိုအပ်ပါသည်။
 - (က) သံသယဖြစ်ဖွယ်ဆောင်ရွက်မှုများကို မည်သို့ဖော်ထုတ်ရမည်။
 - (ခ) မိမိ၏တာဝန်ဝတ္တရား။
 - (ဂ) မည်ကဲ့သို့သတင်းပို့ရမည်။
 - (ဃ) မည်သည့်သတင်းအချက်အလက်များ လိုအပ်သည်။
 - (င) သတင်းပို့ပြီးနောက် ဖောက်သည်နှင့်မည်သို့ ဆက်ဆံဆောင်ရွက်မည်။



Know Your Customer – KYC (မိမိဖောက်သည်ကို သိရှိအောင် ဆောင်ရွက်ခြင်း)

❖ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ လူပုဂ္ဂိုလ်များအား စိစစ်ခြင်း

(၁) အမည်အပြည့်အစုံ (အခြားအမည်များအပါအဝင်)

(၂) အမျိုးသားမှတ်ပုံတင်ကတ်/ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်/ နိုင်ငံကူးလက်မှတ်

(၃) အမြဲတမ်းလိပ်စာနှင့် ဆက်သွယ်ရန်လိပ်စာ

(၄) မွေးသက္ကရာဇ်

(၅) နိုင်ငံသား

(၆) အလုပ်အကိုင်

(၇) ဖုန်းနံပါတ်

(၈) ဓာတ်ပုံ

(၉) မိတ်ဆက်ပေးသူနှစ်ဦး၏အမည်နှင့် စာရင်းအမှတ်များ (စာရင်းလက်ရှိဖြစ်သူ)။



ဖောက်သည်အပေါ် ထိုက်သင့်သော သတိဝီရိယထားရှိမှု

Customer Due Diligence – CDD

❖ ပုဂ္ဂိုလ်ရေး ငွေစာရင်းများအတွက် အတည်ပြုစစ်ဆေးရန် လိုအပ်ချက်များ-

(၁) ဖောက်သည်၏ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်ပြား

(၂) ဖောက်သည်၏ အသက်အရွယ်

(၃) ဆက်သွယ်ရန်လိပ်စာ အတိအကျ (နေရပ်လိပ်စာ၊ ဖုန်းနံပါတ်)

(၄) အလုပ်အကိုင် အတိအကျ (အစိုးရဝန်ထမ်း/ ကုမ္ပဏီဝန်ထမ်း/ လုပ်ငန်း)

(၅) ဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ ဖြစ်နိုင်ဖွယ်အဆင့် (လစာ၊ အခြားသောကြိုတင်မျှော်မှန်းနိုင်သော ငွေပေးချေမှုများ)

(၆) ဖောက်သည်၏ ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်ရခြင်း အကြောင်းအရင်း

(၇) ဖုန်းနံပါတ်

(၈) ၎င်းတို့စိတ်ဝင်စားသည့် ငွေစာရင်းအမျိုးအစားနှင့် ဝန်ဆောင်မှု။ (Saving/ Current/
Fixed/ Call)



သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် CDD ကို စဉ်ဆက်မပြတ် ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရန်

- ❖ မိမိအဖွဲ့အစည်းကသိရှိထားသော ဖောက်သည်အကြောင်းနှင့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုများအကြောင်း အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ သိရှိထားနိုင် စေရန်၊
- ❖ ဖောက်သည်၏ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များကို တိုးတက်ထိန်းသိမ်းမှုဆောင်ရွက်နိုင်ရေး လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ထူထောင်ထားရှိရန်၊
- ❖ ဖောက်သည်၏ကိုယ်ရေးအချက်အလက်နှင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု ညီညွတ်ကိုက်ညီမှု ရှိ/မရှိ စောင့်ကြည့်ရန်၊
- ❖ ရှုပ်ထွေးသော/ပုံမှန်မဟုတ်သော/ပမာဏကြီးမားသော လွှဲပြောင်းမှုများနှင့် ပုံမှန်မဟုတ်သောလွှဲပြောင်းမှုပုံစံ အားလုံးအပေါ် အထူးအာရုံ စိုက်ရန်၊
- ❖ ဖောက်သည်ဆိုင်ရာ စာရွက်စာတမ်း၊ အချက်အလက်နှင့် သတင်းချက်များ အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီဖြစ်စေရေးနှင့် စပ်ဆိုင်မှုရှိရေးအတွက် ပုံမှန် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ရန်။



စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့်ခြင်း

- ❖ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုများကို စုံစမ်းဖော်ထုတ်နိုင်ရေးအတွက် ဌာနတွင်းစံသတ်မှတ်ချက် (အနီရောင်ညွှန်ပြချက်များ - Red Flags) ပြုစုထားရှိရန်၊
- ❖ အောက်ပါအချက်များနှင့်ကိုက်ညီသည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုများအပေါ် CDD တိုးမြှင့်ခြင်းနှင့် စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့်ခြင်း များဆောင်ရွက်ရန်-
 - အနီရောင်ညွှန်ပြချက်များ စာရင်းနှင့်ကိုက်ညီသည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ၊
 - နိုင်ငံတကာက လက်ခံထားသည့် AML/CFT အစီအမံများကို လုံလောက်စွာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းမရှိသောနိုင်ငံများမှ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ၊
- ❖ တွေ့ရှိချက်အားလုံးကို မှတ်တမ်းတင်ထားရှိရမည်ဖြစ်ပြီးနှင့် အခြားသောအာဏာပိုင်တို့ထံ ပေးပို့ရန်။



စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့်ခြင်းအတွက် လိုအပ်ချက်များ

- ❖ CDD လုပ်ငန်းစဉ်အပြည့်အဝဆောင်ရွက်နိုင်ရန် လုံလောက်ပြည့်စုံသည့် သတင်းအချက်အလက် စီမံခန့်ခွဲမှုစနစ် တစ်ရပ် ထားရှိရန်၊
- ❖ သံသယဖြစ်ဖွယ်ဆောင်ရွက်မှုတိုင်းကို စုံစမ်းထောက်လှမ်းနိုင်ရန် အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီဖြစ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များထောက်ပံ့ ပေးရန်၊ ယင်းတို့တွင် အောက်ပါအချက်များ ပါဝင်ပါသည်-
 - အချိန်တစ်ရပ်အတွင်း အကြိမ်များစွာ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု
 - ပမာဏများသည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု
 - မူမမှန်သည့် လွှဲပြောင်းမှုပုံစံများ
 - သတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လွန်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ



စဉ်းစားသုံးသပ်ရန်အချက်များ

❖ အောက်ဖော်ပြပါဥပမာများသည် ဖောက်သည်၏ ကျိုးကြောင်းဆက်စပ် စဉ်းစားနိုင်သည့် ရှင်းလင်းချက်မျိုးမရှိခြင်းမှ ပေါ်ထွက်လာသည့် စဉ်းစားသုံးသပ်ရန်အခြေအနေများ ဖြစ်ပါသည်-

- (၁) ငွေသားအမြောက်အများ အပ်နှံခြင်း၊
- (၂) ငွေသားအနည်းငယ်စီကို ဆက်တိုက်အပ်နှံခြင်း၊
- (၃) ဆက်စပ်မှုမရှိသည့် အခြားသူတစ်ဦးတစ်ယောက်၏ ငွေစာရင်းထဲသို့ ငွေသားပေးသွင်းအပ်နှံခြင်း၊
- (၄) ဆက်စပ်မှုမရှိသည့် အခြားသူတစ်ဦးတစ်ယောက်ထံမှ ငွေပေးသွင်းမှုကို လက်ခံရရှိခြင်း၊
- (၅) ငွေပေးသွင်းရာတွင် ခရီးသွားချက်လက်မှတ် အမြောက်အများဖြင့် ပေးသွင်းမှုပါဝင်ခြင်း၊
- (၆) ငွေပေးသွင်းရာတွင် ငွေလွှဲစာ အမြောက်အများဖြင့် ပေးသွင်းမှုပါဝင်ခြင်း၊
- (၇) ကာဆီနိုနှင့် အခြားသောလောင်းကစားဝိုင်းများမှ ထုတ်ယူထားသည့်ချက်လက်မှတ်များဖြင့် ပုံမှန်ငွေအပ်နှံခြင်း၊
- (၈) ငွေသားအပ်နှံမှုပမာဏ သိသိသာသာတိုးလာခြင်း၊ (စီးပွားရေးသမားဖောက်သည်များ)
- (၉) ဆက်စပ်မှုမရှိသည့် အခြားသူတစ်ဦး၏ ရန်ပုံငွေထဲ သို့/မှ ငွေပေးသွင်းခြင်း/ လက်ခံရရှိခြင်း၊
- (၁၀) နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်ငွေလွှဲမှုများမှတစ်ဆင့် ငွေပေးချေခြင်းနှင့် လက်ခံရရှိခြင်း၊
- (၁၁) ငွေစာရင်းရှင်းတမ်း (သို့) လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများတွင် ထူးခြားသည့် အပြောင်းအလဲများရှိခြင်း။



သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို ဖော်ထုတ်ရာတွင် အဓိကကျသည့် အချက်များ

- ❖ CDD/EDD/KYC စည်းမျဉ်းများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း (အကြံပြုချက် ၅ နှင့် ၉)
- ❖ ရှုပ်ထွေးပြီး ပုံမှန်မဟုတ်သည့် ပမာဏများပြားသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို စိစစ်ခြင်း (အကြံပြုချက် ၁၁)
- ❖ အာဏာပိုင်တို့မှ လမ်းညွှန်ချက်များချမှတ်ပေးခြင်း (အကြံပြုချက် ၂၅)
- ❖ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများတွင် ဌာနတွင်းမူဝါဒများ ချမှတ်ထားရှိခြင်း (အကြံပြုချက် ၁၅)
- ❖ မန်နေဂျာများနှင့် ဝန်ထမ်းများ၏ အတွေ့အကြုံရှိမှု (အကြံပြုချက် ၁၅)
- ❖ လုံလောက်သော အရင်းအမြစ်များ (အကြံပြုချက် ၁၅)
- ❖ ဝန်ထမ်းများအား စဉ်ဆက်မပြတ်လေ့ကျင့်ပေးမှု (အကြံပြုချက် ၁၅)



ဖောက်သည်၏ အပြုအမူများ

- ❖ ဖောက်သည်တွင် သင့်လျော်သည့် သက်သေခံအထောက်အထားစာရွက်စာတမ်းများ မရှိခြင်း၊
- ❖ ဖောက်သည်၏ ကြွယ်ဝမှု၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း (သို့) နောက်ခံအခြေအနေဖြင့် မကိုက်ညီသည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုဖြစ်ခြင်း၊
- ❖ ဖောက်သည်အနေဖြင့် သိသာထင်ရှားသည့်အကြောင်းအရင်းမရှိဘဲ ကြောက်ရွံ့ထိတ်လန့်ပုံရှိခြင်း၊
- ❖ ဖောက်သည်က ၎င်း၏အသက်အရွယ်၊ အတွေ့အကြုံအရ ဖြစ်နိုင်ဖွယ်မရှိသည့် ဘဏ်တွင်မရှိသော အခြားဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှု/အထောက်အပံ့များကို အကြံပြုခြင်း၊
- ❖ ဖောက်သည်အနေဖြင့် အကျိုးအမြတ်၊ ဝန်ဆောင်ခနှင့် အခြားသောကုန်ကျစရိတ်များကို စိတ်ပူပန်ပုံမရခြင်း၊
- ❖ ဖောက်သည်အနေဖြင့် ဘဏ္ဍာရေးစီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်မှုနှင့်ပတ်သက်၍ အလွန်အမင်း ပူပန်မှုပုံစံမရှိခြင်း။

အန္တရာယ်ရှိမှုကို အကဲဖြတ်ခြင်း

အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်

- ❖ ဖောက်သည်အနေဖြင့် ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်ထားခြင်းမရှိလျှင်
- ❖ ၎င်းအပေါ် ယင်းက STR တစ်ကြိမ်မှတင်ပြထားမှုမရှိလျှင်
- ❖ လွှဲပြောင်းငွေမှာ သတ်မှတ်ပမာဏထက်လျော့နည်းလျှင်
- ❖ ယခင်က ML/FT မှုခင်းတွင် ပါဝင်ပတ်သက်မှုမရှိခဲ့ဘူးလျှင်
- ❖ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုတွင် အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်နိုင်ငံများ ပါဝင်မှုမရှိလျှင်



အန္တရာယ်ရှိမှုကို အကဲဖြတ်ခြင်း

အန္တရာယ်အဆင့် အလယ်အလတ်

- ❖ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုသည် တိုတောင်းသည့်ကာလအတွင်း ငွေပမာဏအမြောက်အများပါဝင်နေပြီး ဝင်ငွေနှင့်လိုက်လျောညီထွေမှုမရှိခြင်း၊
- ❖ ဖောက်သည်၏ငွေလွှဲပြောင်းမှုသည် ၎င်း၏ဝင်ငွေထက် (၁၀)ဆ (သို့) ထက် ပိုမိုနေခြင်း၊
- ❖ ငွေလွှဲပြောင်းမှုပမာဏသည် သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသည့်ပမာဏအောက်မျှ ဖြစ်နေခြင်း၊
- ❖ ဝင်ငွေရလမ်းကို ထုတ်ဖော်မပြောခြင်း၊
- ❖ လွန်ခဲ့သော (၃) ပတ်အတွင်း ယင်းဖောက်သည်ဆိုင်ရာ STR များလက်ခံရရှိခြင်း၊
- ❖ FIU က လွန်ခဲ့သော (၃) ပတ်အတွင်း လက်ခံရရှိခဲ့သော STR အရေအတွက်သည် (၃)ခု (သို့) တို့ထက်ပိုခြင်း၊
- ❖ လွှဲပြောင်းငွေပမာဏသည် သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်ခြင်း၊
- ❖ နိုင်ငံတော်အပေါ် ရုတ်ချည်းခြိမ်းခြောက်မှုအန္တရာယ်မရှိခြင်း၊
- ❖ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုအတွက် အထောက်အကူမဖြစ်ခြင်း၊
- ❖ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုတွင် အဆင့်မြင့်နိုင်ငံများပါဝင်မှု မရှိခြင်း။



အန္တရာယ်ရှိမှုကို အကဲဖြတ်ခြင်း

အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်

- ❖ ငွေကြေးပမာဏကြီးမားခြင်း၊
- ❖ သိရှိပြီး ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းပုံစံများနှင့် ဆက်နွှယ်နေခြင်း၊
- ❖ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ရှုပ်ထွေးခြင်း၊
- ❖ ထပ်မံလက်ခံရရှိသည့် STR များနှင့်တိုက်ဆိုင်ပြီးနောက် သံသယဖြစ်မှု ပိုမိုတိုးပွားလာခြင်း၊
- ❖ ဖောက်သည် သည် အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်နိုင်ငံမှ ဖြစ်ခြင်း၊
- ❖ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုတွင် အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်နိုင်ငံများ ပါဝင်နေခြင်း၊
- ❖ ဘဏ်ခွဲများ (သို့) မှတ်ပုံတင်သည့်အရပ်ရှိဘဏ်များသည် မူးယစ်ဆေးဝါးကုန်ကူးမှု (သို့) အခြားသောပြစ်မှုများ ထူပြောသည့်အရပ်ဒေသ တွင် တည်ရှိခြင်း
- ❖ ဥပဒေအရထိရောက်သည့် အရေးယူမှုများဆောင်ရွက်ရန် ခိုင်လုံသည့်သတင်းပို့ချက်များရှိခြင်း၊
- ❖ ML/FT နှင့် ဆက်နွှယ်ခြင်း (သို့) ML ဥပဒေပါ ပြစ်မှုများကို ကျူးလွန်မည်ဟု သုံးသပ်ရခြင်း၊
- ❖ နိုင်ငံအပေါ်ခြိမ်းခြောက်မှုအန္တရာယ်ရှိနိုင်ခြင်း။



မူရင်းအကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များ Beneficial Owners

- ❖ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတွင် အရေးပါသောအစုရှယ်ယာအစိတ်အပိုင်း (ခန့်မှန်းခြေအားဖြင့် ၂၀%အထက်) ကို ပိုင်ဆိုင်သည့် (သို့) အခြားနည်းလမ်းတစ်ရပ်ရပ်ဖြင့် ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်နိုင်စွမ်းရှိသည့် မည်သည့်ပုဂ္ဂိုလ်ကိုမဆို ခေါ်ပါသည်။ ဥပမာအားဖြင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတွင် မတည်ရင်းနှီးငွေ၏ အဓိကရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူ ဖြစ်ပါသည်။ အစုရှယ်ယာများကို အခြားသောကုမ္ပဏီများက ပိုင်ဆိုင်ထားသည့်ဖြစ်စဉ်များတွင် အဆိုပါကုမ္ပဏီများ၏ အဓိကကျသောပိုင်ရှင်များကိုလည်း စုံစမ်းစစ်ဆေးရန် လိုအပ်ပါသည်။

နိုင်ငံအထင်ကရပုဂ္ဂိုလ်များ

Political Exposed Persons – PEPs

- ❖ **PEPs** ဆိုသည်မှာ-

FATF ၏အဆိုအရ **PEPs** ဆိုသည်မှာ နိုင်ငံတော်/အစိုးရ အဖွဲ့အကြီးအကဲများ၊ အကြီးတန်းနိုင်ငံရေးသမားများနှင့် ပါတီအရာရှိများ၊ အကြီးတန်းအမှုဆောင်အရာရှိများ၊ တရားသူကြီး (သို့) စစ်ဘက်ဆိုင်ရာအရာရှိများ၊ နိုင်ငံပိုင်ကော်ပိုရေးရှင်းများမှ အကြီးတန်းအမှုဆောင်အရာရှိများ ကဲ့သို့သော အရေးပါသည့် အများပြည်သူဆိုင်ရာလုပ်ငန်းတာဝန်များ ယုံမှတ်အပ်နှံခြင်းခံရသည့် တစ်သီးပုဂ္ဂလ ပုဂ္ဂိုလ်များကို ခေါ်ပါသည်။ **PEPs** များ၏ မိသားစုဝင်များ (သို့) ရင်းနှီးသည့်မိတ်ဆွေများနှင့် စီးပွားရေးဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုရှိသူများသည်လည်း အဆိုပါ **PEPs** များကဲ့သို့ပင် ဂုဏ်သတင်းဆိုင်ရာစွန့်စားမှုအန္တရာယ်များရှိနိုင်ပါသည်။ ဤအဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုချက်တွင် အလယ်အလတ်နှင့် အငယ်တန်းအဆင့် ပုဂ္ဂိုလ်များ အကြံမဝင်ပါ။

Record Keeping

❖ FATF ၏ Recommendation (၄၀) အနက် R-11 ပါ Record Keeping မှတ်တမ်းမှတ်ရာ ထိန်းသိမ်းထားရှိမှုစည်းမျဉ်းအရ လိုက်နာရမည် ဖြစ်သည်။

❖ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ အပိုဒ် ၂၃ (က) မှ (ဃ) အထိ အောက်ပါအတိုင်းဖော်ပြပါသည်-

၂၃။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် အောက်ပါသတင်းအချက်အလက်ဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများကို ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည့်အပြင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် အခြားအာဏာပိုင်များထံသို့ ယင်းမှတ်တမ်းများနှင့် အရေးပါသည့်သတင်းအချက်အလက်များကို လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုချင်းစီကို ပြန်လည်ဆက်စပ်ဖော်ထုတ်နိုင်သည်အထိ ပြည့်စုံလုံလောက်မှုရှိရမည်-

(က) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုရပ်စဲပြီးချိန် (သို့) ရံဖန်ရံခါ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုကို ပြုလုပ်ပြီးချိန်မှ ငါးနှစ်အထိ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက် သူ (သို့) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်၏ငွေစာရင်းများနှင့် စီးပွားရေးဆိုင်ရာ စာအဆက်အသွယ်များ အပါအဝင် သက်သေခံ အထောက်အထားဆိုင်ရာ စာရွက်စာတမ်းများ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းမှတစ်ဆင့် ရရှိထားသော မှတ်တမ်းမှတ်ရာများနှင့် ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီးသော စိစစ်တွေ့ရှိချက် စာရွက်စာတမ်းများ။

(ခ) ပြည်တွင်းပြည်ပ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ရန် အားထုတ်မှု (သို့) လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုကို ဆောင်ရွက်ပြီးချိန်မှ နောက်ထပ်ငါးနှစ်တာ ကာလအထိ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများ။

(ဂ) ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပို့တင်ပြခဲ့သည်မှာ အနည်းဆုံးငါးနှစ်ကြာပြီးဖြစ်သည့် ဤဥပဒေ အခန်း(၈) အရ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်မိတ္တူများနှင့် အခြားသက်ဆိုင်သည့် စာရွက်စာတမ်းများ။

(ဃ) ဆောင်ရွက်မှုပြီးဆုံးခဲ့သည်မှာ (သို့) နောက်ဆုံးအချိန်ပြင်ဆင်မွမ်းမံခဲ့သည်မှာ ငါးနှစ်ကျော်လွန်သည့်အန္တရာယ်အဆင့် အကဲဖြတ်ချက် နှင့် အခြားအရေးပါသည့် သတင်းအချက်အလက်များ။



Record Keeping

သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် မှတ်တမ်းနှင့်အချက်အလက်များ ထိန်းသိမ်းထားရှိခြင်း

၁။ အောက်ပါတို့နှင့်သက်ဆိုင်သည့် မှတ်တမ်းမှတ်ရာများနှင့် အချက်အလက်များအားလုံးကို ထိန်းသိမ်းထားရပါမည်-

(က) Customer ဆိုင်ရာအချက်အလက်များ။ (Know Your Customer – KYC)

(ခ) ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ။ (D/E)

(ဂ) သတင်းပို့ခဲ့သည့် သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်များ၏ မိတ္တူများ။

၂။ အထက်ပါအချက်အလက်များအား ဆောင်ရွက်ပြီးနောက် အောက်ပါအခြေအနေများတွင် အနည်းဆုံး (၅) နှစ်ကြာ ထိန်းသိမ်းထား ရှိရပါမည်-

(က) ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ပြီးဆုံးသည့်အချိန်။

(ခ) ဖောက်သည်နှင့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု ပြီးဆုံးသည့်အချိန်။

၃။ အထက်ပါမှတ်တမ်းများသည် စုံစမ်းစစ်ဆေးဆဲ (သို့) တရားစွဲတင်ပုံထားဆဲ အမှုတစ်ရပ်ရပ်နှင့်သက်ဆိုင်နေပါက ထိန်းသိမ်းထားရှိချိန်အား သတ်မှတ်ကာလထက်ပို၍ ထိန်းသိမ်းထားရှိသင့်ပါသည်။

၄။ နောက်ကြောင်းပြန်စာရင်းစစ်ဆေးနိုင်ရန်အတွက် မှတ်တမ်းများတွင် အနည်းဆုံးအောက်ပါအချက်အလက်များ ပါဝင်သင့်ပါသည်-

(က) ဖောက်သည်၏ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်။

(ခ) မူရင်းအကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ၏ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်။

(ဂ) ငွေလွှဲပြောင်းမှုအမျိုးအစား (ဥပမာ - အပ်နှံခြင်း (သို့) ထုတ်ယူခြင်း)။

(ဃ) ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုပုံစံ (ဥပမာ - ငွေသားဖြင့် (သို့) ချက်လက်မှတ်ဖြင့်)။

(င) ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုညွှန်ကြားချက်၊ စတင်လွှဲပြောင်းပေးသူနှင့် အဆုံးသတ်ငွေလက်ခံမည့်သူ။

(စ) ငွေကြေးပမာဏနှင့် အမျိုးအစား။

၅။ အဆိုပါမှတ်တမ်းများကို လုံခြုံစိတ်ချရသောဝန်းကျင်တွင် သိမ်းဆည်းထားရန်နှင့်တောင်းဆိုလာပါက အချိန်နှင့်တပြေးညီ ထုတ်ယူနိုင်ရေးစိစစ်ထားရှိရမည်။



ပြစ်မှုနှင့် ပြစ်ဒဏ်များ

- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ အခန်း(၁၁) ၊ ပြစ်မှုနှင့် ပြစ်ဒဏ်များ အပိုဒ်တွင် ပုဒ်မ (၄၄) အရ - သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းမှ တာဝန်ရှိသူ မည်သူမဆို ပုဒ်မ (၁၈)မှ (၂၅) အထိ၊ ပုဒ်မ (၂၈)နှင့် ပုဒ်မ (၂၉) တို့ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ကြောင်း (သို့) ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများမှ တာဝန်ရှိသူ မည်သူမဆို ပုဒ်မ (၂၆)နှင့် ပုဒ်မ (၂၇) တို့ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ကြောင်း ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခြင်းခံရလျှင် ထိုသူကို ထောင်ဒဏ်သုံးနှစ်အထိ ချမှတ်ရမည့်အပြင် ငွေဒဏ်လည်းချမှတ် နိုင်သည်။ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူသည် ကုမ္ပဏီ (သို့) အဖွဲ့အစည်းဖြစ်ပါက ယင်းကုမ္ပဏီ (သို့) အဖွဲ့အစည်းကို ကျပ်သန်းတစ်ရာထိ ငွေဒဏ်ချမှတ်ရမည်ဟု ဖော်ပြထားရှိပါသည်။



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

4. CDD
 - Customer Due Diligence
(ဖောက်သည်အပေါ် သတိဝီရိယထားခြင်း)
5. ECDD
 - Enhance Customer Due Diligence
(ဖောက်သည်အပေါ် သတိဝီရိယထားခြင်းအား တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း)
6. PEPs
 - Political Exposed Persons
(နိုင်ငံ၏ အထင်ကရပုဂ္ဂိုလ်များ)
အစိုးရအဖွဲ့ဝင်/ နိုင်ငံခေါင်းဆောင်၏ ဆက်စပ်ဆွေမျိုးများ/ နိုင်ငံရေးအရ အထင်ကရပုဂ္ဂိုလ်များ
(FATF ၏ ထုတ်ပြန်ထားရှိသော Recommendation အချက် (၄၀) အနက် ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သက်ဆိုင်သောအကြံပြုချက် ဖြစ်သည်။ Recommendation(12) ပါ ဩဇာတိက္ကမ ရှိသူများ/ နိုင်ငံ၏ အထင်ကရပုဂ္ဂိုလ်များနှင့် သက်ဆိုင်သောအချက် ဖြစ်သည်။)
7. CTR
 - Cash Transaction Report
(ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု သတင်းပို့ချက်)
8. STR
 - Suspicious Transaction Report
(သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှု သတင်းပို့ချက်)



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

- 9. TTR
 - Threshold Transaction Report
 - (သတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လွန်သောလွှဲပြောင်းမှု သတင်းပို့ချက်)
- 10. PTR
 - Property Transaction Report
 - (ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းမှု သတင်းပို့ချက်)
- 11. ARS
 - Alternative Remittance System
 - (သမရိုးကျမဟုတ်သော ငွေလွှဲစနစ်)
- 12. SRO
 - Self Regulatory Organization
 - (ဌာန/ အဖွဲ့အစည်းအတွင်း စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်ခြင်းဆိုင်ရာ အဖွဲ့များ)



ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)



FATF ရုံးအခြေစိုက်ရာ ပြင်သစ်နိုင်ငံ၊ ပဲရစ်မြို့။



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

အဖွဲ့အစည်းများ

13. FATF

- Financial Action Task Force

(ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့)

- ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (FATF) အား ၁၉၈၉ခုနှစ်တွင် ပြင်သစ်နိုင်ငံ၊ ပဲရစ်မြို့ စက်မှုထိပ်သီး (၇) နိုင်ငံ ဖြစ်သော (အမေရိကန်၊ အင်္ဂလန်၊ ပြင်သစ်၊ ဂျာမနီ၊ အီတလီ၊ ကနေဒါနှင့် ဂျပန်) နိုင်ငံတို့မှ နိုင်ငံအကြီးအကဲများ၊ ဥရောပကော်မရှင်အကြီးအကဲတို့ ဦးဆောင်၍ အခြားသောနိုင်ငံ (၈) နိုင်ငံတို့နှင့် စတင်ဖွဲ့စည်းခဲ့ပါသည်။ ထိုအဖွဲ့အစည်း၏ ရည်ရွယ်ချက်များမှာ-

- (၁) ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအတွက် အဓိကအန္တရာယ်ဖြစ်သော ငွေကြေးခဝါချမှုကို တိုက်ဖျက်ရန်။
- (၂) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရန်။
- (၃) လူအများအပြား သေကျေစေနိုင်သောလက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရန်။
- (၄) နိုင်ငံတကာငွေရေးကြေးရေးစနစ် တည်ငြိမ်ရေးအတွက် နိုင်ငံများအနေဖြင့် ဥပဒေပိုင်းဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှု ပိုင်းဆိုင်ရာနှင့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုပိုင်းဆိုင်ရာကဏ္ဍများတွင် ထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရေးအတွက် နိုင်ငံတကာ စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များ ချမှတ်ပေးခြင်း၊ စောင့်ကြည့်အကဲဖြတ်ခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်ရန်ဖြစ်ပါသည်။



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

- FATF အဖွဲ့တွင် အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံပေါင်း (၃၅) နိုင်ငံနှင့် အဖွဲ့အစည်း (၂) ခု စုစုပေါင်း (၃၇) နိုင်ငံ ပါဝင်သည်။ FATF ကဲ့သို့ ပုံစံတူဖွဲ့စည်းထားသည့် ဒေသတွင်းအဖွဲ့အစည်း (၉) ဖွဲ့၊ လေ့လာသူနိုင်ငံတကာ အဖွဲ့အစည်း (၂၂) ဖွဲ့ ရှိပါသည်။
- FATF သည် ၁၉၉၀ ခုနှစ်၊ ဧပြီလတွင် နိုင်ငံများအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများ ထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် အကြံပြုချက်အချက် (၄၀) ကို ထုတ်ခဲ့သည်။ ၁၉၉၆ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လတွင် အဆိုပါ အကြံပြုချက် (၄၀) အား ပြင်ဆင်တည်းဖြတ်ခဲ့ပါသည်။ ၂၀၀၁ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလတွင် အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် အထူးအကြံပြုချက် (၈) ချက်အားလည်းကောင်း၊ (၂၀၀၄)ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလတွင် အထူးအကြံပြုချက် ထုတ်ပြန်ခဲ့ပြီး (၂၀၁၂)ခုနှစ်၊ ဖေဖော်ဝါရီလ (၁၆) ရက်နေ့တွင် အဆိုပါ အကြံပြုချက် ၄၀+၉ = ၄၉ အား ပြန်လည်ပြင်ဆင်တည်းဖြတ်ကာ အကြံပြုချက် (၄၀) အဖြစ် ထုတ်ပြန်ခဲ့ပါသည်။
- ထိုသို့ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် အကြံပြုချက် (၄၀) အား ကမ္ဘာ့နိုင်ငံပေါင်း (၁၈၀) ကျော်မှ အတည်ပြုလက်မှတ် ရေးထိုးခဲ့ပြီး အဆိုပါ အကြံပြုချက်များအား ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက်သာမက၊ အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက်ပါ အသုံးပြုခဲ့ကြပါသည်။



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

14. FSRB

- FATF Style Regional Bodies

(FATF ပုံစံ ဖွဲ့စည်းထားသော ဒေသဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ)

FATF ပုံစံအနေဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားရှိသော ဒေသဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်း (၉) ခု ရှိပါသည်-

(FATF-Style Regional Bodies - FSRBS) –

1. APG - Asia Pacific Group of Money Laundering
2. CFATF - Caribbean Financial Action Task Force
3. MENA-FATF - Middle East and North Africa Financial Action Task Force
4. ESAAMLG - Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group
5. GIABA - Inter-Governmental Action Group against Money Laundering in West Africa
6. EAG - Eurasian Group on Combating Money Laundering & Financing of Terrorism
7. GAFISUD - Financial Action Task Force of South America Against Money Laundering
8. MONEYVAL - The Committee of Experts on The Evaluation of AML and CFT
9. GABAC - Central Africa Anti-Money Laundering Group



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

FATF ပုံစံဖွဲ့စည်းထားသော ဒေသတွင်းအဖွဲ့အစည်းများ



The Asia/Pacific Group on Money Laundering (APG)

AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

15. APG

- Asia Pacific Group on Money Laundering

(အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့)

- ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force ကဲ့သို့ ပုံစံတူ ဖွဲ့စည်းထားသည့် ဒေသတွင်းအဖွဲ့အစည်း (FATF Style Regional Body - FSRB) ဖြစ်ပါသည်။ ၁၉၉၇ခုနှစ်တွင် ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ဘန်ကောက်မြို့တွင် အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံ (၁၃) နိုင်ငံနှင့် စတင်ဖွဲ့စည်းခဲ့ပြီး Australia နိုင်ငံ၊ ဆစ်ဒနီမြို့ ရုံးစိုက်သည်။ ယခုတွင် အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံပေါင်း (၄၁) နိုင်ငံရှိပြီး လေ့လာသူအဖြစ် နိုင်ငံ (၈) နိုင်ငံနှင့် အဖွဲ့အစည်း (၃၁) ဖွဲ့ ပါဝင်ပါသည်။
- အဆိုပါအဖွဲ့သည် အာရှ-ပစိဖိတ် ဒေသတွင်းရှိ နိုင်ငံများသို့ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေငွေကူးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး (AML/CFT) တို့နှင့် သက်ဆိုင်သည့် နည်းပညာအကူအညီပေးခြင်း၊ သတင်းအချက်အလက်များ ဖြန့်ဝေခြင်း၊ တစ်ကမ္ဘာလုံးနှင့် သက်ဆိုင်သော (AML/CFT) စံချိန်စံနှုန်းများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု ရှိ/မရှိ၊ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံ အချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်သည်။
- APG သည် တစ်နှစ်လျှင် တစ်ကြိမ် နှစ်ပတ်လည်အစည်းအဝေး ပြုလုပ်ကျင်းပပြီး အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများမှ ဥပဒေကျွမ်းကျင်သူများ၊ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများမှကျွမ်းကျင်သူများ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ဝင်များ တက်ရောက်ကြသည်။ APG နိုင်ငံများအနေဖြင့် အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်သည်စနစ်ကို ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ပြီး (၁၉၉၇) ခုနှစ်မှစ၍ အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးကို ဆောင်ရွက်ပါသည်။



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

- မြန်မာနိုင်ငံသည် ၂၀၀၆ခုနှစ်၊ မတ်လ (၉) ရက်တွင် အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ Asia Pacific Group on Money Laundering – APG ၏ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံ အဖြစ်ဝင်ရောက်ခဲ့သည်။ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများအနေဖြင့် နှစ်စဉ်ကြေး USD \$ 6,400/- ပေးသွင်းရပါသည်။

APG 41 members	 Asia/Pacific Group on Money Laundering www.apgml.org	APG 8 Observer Countries
(1) Afghanistan (2) Australia (3) Bangladesh (4) Bhutan (5) Brunei Darussalam (6) Cambodia (7) Canada (8) China (9) Cook Islands (10) Fiji Islands (11) Hong Kong (China) (12) India (13) Indonesia (14) Korea, Republic of South Korea (15) Japan (16) Lao PDR (17) Macao (China) (18) Malaysia (19) Maldives (20) Marshall Islands (21) Mongolia	(22) Myanmar (23) Nauru (24) Nepal (25) New Zealand (26) Niue (27) Pakistan (28) Palau (29) Papua New Guinea (30) Philippines (31) Samoa	(1) France (2) Germany (3) Micronesia (4) Russian (5) UK (6) Kiribati (7) Tuvalu (8) Korea (9) Observer org (31) (32) Singapore (33) Solomon Islands (34) Sri Lanka (35) Taipei, China (36) Thailand (37) Timor Leste (38) Tonga (39) USA (40) Vanuatu (41) Vietnam

FATF နှင့်ပတ်သက်သည့် Recommendation အချက် (၄၀)

- ၁။ ငွေကြေးခဝါချမှတ်တိုက်ဖျက်ရေး၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်ပတ်သက်၍ ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (Financial Action Task Force – FATF) မှ Technical Compliance နှင့်ပတ်သက်၍ အကြံပြုချက် Recommendation အချက် (၄၀) ထုတ်ပြန်ထားရှိပါသည်။
- ၂။ အဆိုပါ Recommendation (၄၀) တွင် ဌာနဆိုင်ရာအားလုံးနှင့် သက်ဆိုင်သောအချက် (၆) ချက်၊ ဥပဒေနှင့် သက်ဆိုင်သော အချက် (၁၁) ချက်၊ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (Myanmar Financial Intelligence Unit – MFIU) တို့နှင့်သက်ဆိုင်သော အချက် (၆) ချက်၊ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် သက်ဆိုင်သောအချက် (၁၃) ချက် တို့ပါရှိပါသည်။



FATF နှင့် ပတ်သက်သည့် Recommendation အချက် (၄၀)

၃။ ဌာနအားလုံးနှင့် သက်ဆိုင်သော အကြံပြုချက် Recommendation (၆) ချက်မှာ -

- (က) R-1 အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် အန္တရာယ်အခြေပြု ချဉ်းကပ်ဖြေရှင်းခြင်း
Assessing Risks and Applying – A Risk-based Approach
- (ခ) R-2 ပြည်တွင်းညှိနှိုင်း ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု
National Co-operation and Co-ordination
- (ဂ) R-8 ပရဟိတအဖွဲ့အစည်းများ
Non-Profit Organizations (NPOs)
- (ဃ) R-33 စာရင်းဇယားများ (Statistics)
- (င) R-34 လမ်းညွှန်ခြင်းဖြင့် တုံ့ပြန်ခြင်း
Guidance and Feedback
- (စ) R-40 နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု အခြားပုံစံများ
Other forms of International Co-operation



FATF နှင့်ပတ်သက်သည့် Recommendation အချက် (၄၀)

၄။ ဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သောအကြံပြုချက် Recommendation (၁၁) ချက်မှာ -

(က) R-3 ငွေကြေးခဝါချမှုပြစ်မှု

Money Laundering Offence

(ခ) R-4 နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် လတ်တလောအရေးယူဆောင်ရွက်မှု

Confiscation and Provisional Measures

(ဂ) R-5 အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သည်ပြစ်မှု

Terrorist Financing Offence

(ဃ) R-6 အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ဆက်နွှယ်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း

Targeted Financial Sanctions Related to Terrorism and Terrorist Financing

(င) R-7 လူအများအပြားသေကြေစေနိုင်သော လက်နက်ပြန့်ပွားရေးနှင့် ဆက်နွှယ်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း

Targeted Financial Sanctions Related to Proliferation



FATF နှင့်ပတ်သက်သည့် Recommendation အချက် (၄၀)

- (၈) R-24 ပွင့်လင်းမြင်သာမှုနှင့် အဖွဲ့အစည်းများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသောပိုင်ရှင်
Transparency and Beneficial Ownership of Legal Person
- (ဆ) R-25 ပွင့်လင်းမြင်သာမှုနှင့် ဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်
Transparency and Beneficial Ownership of Legal Arrangements
- (ဇ) R-36 အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာသဘောတူစာချုပ်များ
International Instruments
- (ဈ) R-37 နိုင်ငံအချင်းချင်းအပြန်အလှန် အကူအညီပေးရေး
Mutual Legal Assistance
- (ည) R-38 နိုင်ငံအချင်းချင်းအပြန်အလှန် အကူအညီပေးရေး (သိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာ
သိမ်းဆည်းခြင်း)
Mutual Legal Assistance; Freezing and Confiscation
- (ဋ) R-39 တရားခံလွှဲပြောင်းခြင်း (Extradition)



FATF နှင့်ပတ်သက်သည့် Recommendation အချက် (၄၀)

၅။ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ MFIU တို့နှင့်သက်ဆိုင်သော အကြံပြုချက် Recommendation (၆) ချက်မှာ -

- (က) R-20 သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုများအား သတင်းပို့ခြင်း
Reporting of Suspicious Transactions
 - (ခ) R-21 လျှို့ဝှက်ချက် မပေါက်ကြားရေးနှင့် လျှို့ဝှက်ထားရှိရေး
Tipping-off and Confidentiality
 - (ဂ) R-29 ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့များ
Financial Intelligence Unit (FIU)
 - (ဃ) R-30 တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့များ၏ ဝတ္တရားများ
Responsibilities of Law Enforcement and Investigative Authorities
 - (င) R-31 တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့များ၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ
Powers of Law Enforcement and Investigative Authorities
 - (စ) R-24 ငွေဆက်သားများ (Cash Couriers)
-



FATF နှင့်ပတ်သက်သည့် Recommendation အချက် (၄၀)

၆။ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် သက်ဆိုင်သောအကြံပြုချက် Recommendation (၁၃) ချက်မှာ -

- (က) R-9 ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ဥပဒေ
Financial Institution Secrecy Law
- (ခ) R-10 ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း
Customer Due Diligence (CDD)
- (ဂ) R-11 မှတ်တမ်းမှတ်ရာ ထိန်းသိမ်းထားရှိမှု
Record Keeping
- (ဃ) R-12 သြဇာတိက္ကမရှိသူများ
Politically Exposed Persons (PEPs)
- (င) R-13 ကိုယ်စားလှယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း
Correspondent Banking Financing
- (စ) R-14 ငွေကြေး (သို့မဟုတ်) တန်ဖိုးလွှဲပြောင်းသည့်လုပ်ငန်း
Money or Value Transfer Financing (MVTFS) and Terrorist



FATF နှင့် ပတ်သက်သည့် Recommendation အချက် (၄၀)

- (ဆ) R-15 နည်းပညာအသစ်များ
New Technologies
 - (ဇ) R-16 အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် လွှဲပြောင်းခြင်းများ
Wire Transfers
 - (ဈ) R-17 ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်အပေါ် အလေးထားဆောင်ရွက်ခြင်း
Reliance on Third Person
 - (ည) R-18 ဌာနတွင်း ထိန်းချုပ်မှုများ၊ နိုင်ငံခြားဘဏ်လုပ်ငန်းခွဲများနှင့် လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ
Internal Controls, Foreign Branches and Subsidiaries
 - (ဋ) R-19 ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့်နိုင်ငံများ
High Risk Countries
 - (ဌ) R-22 DNFBPs; ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း
Designated Non-Financial Business and Professions (DNFBPs); Customer Due Diligence
-



FATF နှင့်ပတ်သက်သည့် Recommendation အချက် (၄၀)

- (၃) R-23 DNFBPs; အခြားအရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ
DNFBPs; Other Measures
- (၁) R-26 ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအား စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့် ကြီးကြပ်ခြင်း
Regulations and Supervision of Financial Institutions
- (က) R-27 ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ
Powers of Supervisors
- (တ) R-28 DNFBPs; အား စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့် ကြီးကြပ်ခြင်း
REGULATIONS AND SUPERVISION OF DNFBPs
- (ဇ) R-35 အရေးယူမှုများ (Sanctions)



FATF နှင့် ပတ်သက်သည့် Recommendation အချက် (၄၀)

၇။ အထက်ပါ အကြံပြုချက် Recommendations များအား နည်းပညာလိုက်နာဆောင်ရွက်မှု Technical Compliance အဖြစ်အသုံးပြု၍ နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုအဆင့်များအား အောက်ပါ အတိုင်း အဆင့်သတ်မှတ်ပါသည် -

(က) အပြည့်အဝလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း (အားနည်းချက်များမရှိ)

C = Compliant

(ခ) ကျယ်ပြန့်စွာလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း (အရေးမပါသောအားနည်းချက်များရှိခြင်း၊ ရလဒ်သေးသာ ရှိခြင်း)

LC = Largely Compliant

(ဂ) တစ်စိတ်တစ်ပိုင်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း (အသင့်အတင့်ဖြစ်သော အားနည်းချက်များရှိခြင်း၊ အလယ်အလတ်ရလဒ်ရှိခြင်း)

PC = Partially Compliant

(ဃ) လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုမရှိခြင်း (အဓိကကျသော အားနည်းချက်များရှိခြင်း)

NC = Non Compliant

(င) လက်တွေ့ဆောင်ရွက်ရန် မဖြစ်နိုင်ခြင်း (လိုအပ်ချက်သည် ဖွဲ့စည်းမှု/ ဥပဒေအကြောင်း (သို့မဟုတ်) နိုင်ငံ၏အဖွဲ့အစည်းလက္ခဏာအရ လက်တွေ့ဆောင်ရွက်ရန် မဖြစ်နိုင်သေးခြင်း)

NA = No Applicable



လက်ငင်းရလဒ် Immediate Outcome (၁၁) ချက်

နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာလိုက်နာမှု (Technical Compliance) အကဲဖြတ်ခြင်း

- အကြံပြုချက် Recommendation တစ်ခုချင်းစီ၏ အထူးလိုအပ်ချက်များကို လိုက်နာမှုအပေါ် အကဲဖြတ်ခြင်း၊
- ဆက်နွယ်မှုမရှိသောဥပဒေနှင့် အဖွဲ့အစည်းပိုင်းဆိုင်ရာမူဘောင်နှင့် အာဏာပိုင်အဖွဲ့အစည်းများ၏ လုပ်ပိုင်ခွင့် အာဏာများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို အကဲဖြတ်ခြင်း၊
- AML/CFT စနစ်၏ အခြေခံအဆောက်အအုံများကို အကဲဖြတ်ခြင်း။

အကျိုးသက်ရောက်မှုအကဲဖြတ်ခြင်း (Effectiveness)

- AML/CFT စနစ်ခိုင်မာရန် ထွက်ပေါ်လာသည့်ရလဒ်များအား အကျိုးရှိစွာဆောင်ရွက်နိုင်မှုနှင့် နိုင်ငံများ၏ ဥပဒေပိုင်းဆိုင်ရာမူဘောင်များမှ မျှော်လင့်ထားသည့်ရလဒ်များကို ဆောင်ရွက်နိုင်မှုတို့အား အကဲဖြတ်ခြင်း။



လက်ငင်းရလဒ် Immediate Outcome (၁၁) ချက်

၁။ လက်ငင်းရလဒ်(၁) Immediate Outcome (1) – IO(1)

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မူဝါဒနှင့် ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်မှု (Risk, Policy and Coordinate)

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအန္တရာယ်များကို နားလည်သိရှိရမည်။ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကြေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့ကို တိုက်ဖျက်ရန် သင့်လျော်သည်။ ပြည်တွင်း ပူးပေါင်းညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်မှုများကို ပြုလုပ်ခြင်း။

၂။ လက်ငင်းရလဒ်(၂) Immediate Outcome (2) – IO(2)

နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း (International Cooperation)

သင့်လျော်သည့်သတင်းများ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာထောက်လှမ်းရေးသတင်းများနှင့် သက်သေခံအထောက်အထားများအား နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ဖြန့်ဝေခြင်း၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများနှင့် ၎င်းတို့၏ ပိုင်ဆိုင်မှုများကို သိမ်းဆည်းအရေးယူနိုင်ရေး ဆောင်ရွက်ခြင်း။



လက်ငင်းရလဒ် Immediate Outcome (၁၁) ချက်

၃။ လက်ငင်းရလဒ်(၃) Immediate Outcome (3) – IO(3)

ကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်း (Supervision)

ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များသည် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် သတ်မှတ်ထားသည့် ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းကွမ်းကျင်သူများအနေဖြင့် ၎င်းတို့၏အန္တရာယ်များနှင့်အတူ အချိုးညီသော AML/ CFT ဆိုင်ရာ အကောင်အထည်ဖော်မှုများကို သင့်လျော်သည့် ကြီးကြပ်မှုများ၊ မှတ်တမ်းတင်စောင့်ကြည့်မှုများနှင့် စည်းကမ်းလိုက်နာမှုများ ဆောင်ရွက်ခြင်း။

၄။ လက်ငင်းရလဒ်(၄) Immediate Outcome (4) – IO(4)

ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ Preventive Measures

ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့်သတ်မှတ်ထားသည့် ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သည့်အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းကွမ်းကျင်သူများအနေဖြင့် ၎င်းတို့၏အန္တရာယ်များနှင့်အတူ အချိုးညီသော AML/CFT ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးအတွက် လုံလောက်သည့်ဖြည့်ဆည်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းမှုများကို သတင်းပို့ခြင်း။



လက်ငင်းရလဒ် Immediate Outcome (၁၁) ချက်

၅။ လက်ငင်းရလဒ်(၅) Immediate Outcome (5) – IO(5)

အဖွဲ့အစည်းများနှင့် စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများ Legal Persons and Arrangements

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းအတွက် အဖွဲ့အစည်းများနှင့် စီစဉ်ဆောင်ရွက်သူများကို တလွဲအသုံးချခံရခြင်းမှကာကွယ်ရမည်။ ၎င်းတို့၏အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်နှင့်ပတ်သက်သည့်သတင်းများကို အဟန့်အတား အနှောင့်အယှက်မရှိစေဘဲ သက်ဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်အဖွဲ့အစည်းများက ရယူနိုင်ခြင်း။

၆။ လက်ငင်းရလဒ်(၆) Immediate Outcome (6) – IO(6)

ML/FT ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း Financial Intelligence

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းတွင် သက်ဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာထောက်လှမ်းရေး သတင်းအချက်အလက်များနှင့် အခြားသက်ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို သင့်လျော်သလို အသုံးပြုနိုင်ခြင်း။



လက်ငင်းရလဒ် Immediate Outcome (၁၁) ချက်

၇။ လက်ငင်းရလဒ်(၇) Immediate Outcome (7) – IO(7)

ML စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းနှင့် တရားစွဲတင်ပြခြင်း Money Laundering Investigation & Prosecution

ငွေကြေးခဝါချမှုပြစ်မှုများနှင့် ဆောင်ရွက်မှုများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းနှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများကို တရားစွဲတင်ပြခြင်းနှင့် အကျိုးသက်ရောက်မှု၊ အချိုးညီမှုနှင့် ဥပဒေအရ တားမြစ်ခြင်း အရေးယူမှုများကို ဆောင်ရွက်ခြင်း။

၈။ လက်ငင်းရလဒ်(၈) Immediate Outcome (8) – IO(8)

နိုင်ငံတော်သိမ်းဆည်းခြင်း Confiscation

ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသောငွေကြေး၊ ပစ္စည်း၊ အကျိုးအမြတ်များနှင့် အသုံးပြုပစ္စည်းများကို နိုင်ငံတော် သိမ်းဆည်းခြင်း။

၉။ လက်ငင်းရလဒ်(၉) Immediate Outcome (9) – IO(9)

TF စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းနှင့် တရားစွဲတင်ပြခြင်း Terrorist Financing & Prosecution

အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုပြစ်မှုများနှင့် ဆောင်ရွက်မှုများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းနှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများကို တရားစွဲတင်ပြခြင်းနှင့် အကျိုးသက်ရောက်မှု၊ အချိုးညီမှုနှင့် ဥပဒေအရ တားမြစ်ခြင်း အရေးယူမှုများကို ဆောင်ရွက်ခြင်း။



လက်ငင်းရလဒ် Immediate Outcome (၁၁) ချက်

၁၀။လက်ငင်းရလဒ်(၁၀) Immediate Outcome (10) – IO(10)

TF ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း

Terrorist Financing Preventive Measures & Financial Sanctions

အကြမ်းဖက်သမားများ၊ အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သူများ၏ ရန်ပုံငွေများ တိုးပွားခြင်း၊ ရွှေ့ပြောင်းခြင်း၊ အသုံးပြုခြင်းနှင့် ပရဟိတအဖွဲ့အစည်းများကို တလွဲအသုံးပြုခြင်းမှ ကာကွယ်ခြင်း။

၁၁။လက်ငင်းရလဒ်(၁၁) Immediate Outcome (11) – IO(11)

PE ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူ ပိတ်ဆို့ခြင်း Proliferation Financial Sanctions

လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များ ပြန့်ပွားခြင်းကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် လူပုဂ္ဂိုလ်များ၊ အဖွဲ့အစည်းများ၏ ရန်ပုံငွေများတိုးပွားခြင်း၊ ရွှေ့ပြောင်းခြင်း၊ အသုံးပြုခြင်းအား ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေး ကောင်စီ ဆုံးဖြတ်ချက်များနှင့်အညီ ကာကွယ်ခြင်း။



လက်ငင်းရလဒ် Immediate Outcome (၁၁) ချက်

အကျိုးသက်ရောက်မှုအကဲဖြတ်ရာတွင် လက်ငင်းရလဒ် Immediate Outcome (၁၁) ချက် (IO-1 to IO-11) ရှိရာ IO-2/IO-5/IO-7/IO-8/IO-9 တို့မှာ ဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သောလက်ငင်းရလဒ်များဖြစ်ပြီး IO-3/IO-4 တို့မှာ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သက်ဆိုင်သောလက်ငင်းရလဒ်များ ဖြစ်ပါသည်။ IO(6) မှာ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (MFIU) တို့နှင့် သက်ဆိုင်သော လက်ငင်းရလဒ်ဖြစ်ပြီး IO-1/IO-10/IO-11 တို့မှာ ဌာနအားလုံးနှင့် အကျုံးဝင် သက်ဆိုင်သောလက်ငင်း ရလဒ်များ ဖြစ်ပါသည်။

အထက်ပါ လက်ငင်းရလဒ်များအပေါ် အကျိုးသက်ရောက်မှုနှင့် နည်းပညာဆိုင်ရာလိုက်နာမှု အဆင့် သတ်မှတ်ချက်များအား ဖော်ပြပါအတိုင်း သတ်မှတ်ပါသည်။



လက်ငင်းရလဒ် Immediate Outcome (၁၁) ချက်

- (က) အဆင့်မြင့်အကဲဖြတ်ချက်ထိရောက်မှု (High Level of Effectiveness)
 - ရုတ်ချည်းရလဒ်များ ကျယ်ကျယ်ပြန့်ပြန့်ရရှိခြင်း၊
 - လုပ်ငန်းတိုးတက်မှုအချို့လိုအပ်ခြင်း။
- (ခ) အဓိကအချက်အဆင့်အကဲဖြတ်မှု (Substantial Level of Effectiveness)
 - ရုတ်ချည်းရလဒ်များရရှိခြင်း၊
 - အသင့်အတင့်လုပ်ငန်းတိုးတက်မှု လိုအပ်ခြင်း။
- (ဂ) အလယ်အလတ်အဆင့်အကဲဖြတ်မှု (Moderate Level of Effectiveness)
 - ရုတ်ချည်းရလဒ်အချို့ရရှိခြင်း၊
 - အဓိကလုပ်ငန်းတိုးတက်မှု လိုအပ်ခြင်း။
- (ဃ) အနိမ့်ဆုံးအဆင့်အကဲဖြတ်မှု (Low Level of Effectiveness)
 - ရုတ်ချည်းရလဒ်မရှိခြင်း (သို့မဟုတ်) အရေးမပါသောရလဒ်များ ရရှိခြင်း၊
 - အခြေခံလုပ်ငန်းတိုးတက်မှု လိုအပ်ခြင်း။



Technical Compliance

NC=Non-Compliant PC=Partially Compliant LC=Largely Compliant C=Compliant

	FATF Recommendations																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Report ratings	PC	LC	C	LC	LC	LC	NC	PC	C	PC	C	PC	PC	NC	LC	LC	C	C	LC	C
Target Upgrades										LC										

	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
Report ratings	LC	PC	PC	NC	NC	PC	C	NC	PC	LC	LC	PC	PC	PC	PC	PC	PC	PC	PC	LC
Target Upgrades		LC																		

Effectiveness

L = Low M = Moderate S=Substantial H=High

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Report ratings	L	L	L	L	L	M	L	L	L	L	L
Target upgrades	S		M	M		S	M		S	M	

AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

16. MFIU

- Myanmar Financial Intelligence Unit

(မြန်မာနိုင်ငံငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့)

- (၂၂၆၊၂၀၀၁) ရက်နေ့တွင် FATF ၏ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးတွင် ပူးပေါင်းပါဝင်ဆောင်ရွက်ခြင်း မရှိသောနိုင်ငံနှင့် ဒေသများစာရင်း (Non Cooperative Countries and Territories – NCCT) တွင် စတင်သတ်မှတ်ခဲ့ပါသည်။
- (၁၇၆၊၂၀၀၂) ရက်နေ့တွင် တရားမဝင်နည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေပြဌာန်းခဲ့ပြီး Central Control Board – CCB ဖွဲ့စည်းခဲ့ပါသည်။
- (၃၊၁၁၊၂၀၀၃)ရက်နေ့တွင် FATF မှ နည်းဥပဒေပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်းအကူအညီပေးရေးဥပဒေကို ပြဌာန်းရန် ဖျက်ကွက်ခဲ့ခြင်းတို့ကြောင့် Counter Measure ဖြင့် အရေးယူခံရသည်။
- (၅၁၂၊၂၀၀၃) ရက်နေ့တွင် တရားမဝင်နည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများထိန်းချုပ်ရေးနည်းဥပဒေပြဌာန်း ထုတ်ပြန်ခဲ့ပါသည်။
- (၁၆၊၁၂၊၂၀၁၄) ရက်နေ့တွင် CCB အမိန့် (၃/၂၀၀၄) အရ MFIU ကို အဖွဲ့ဝင် (၁၀) ဦးဖြင့် ဖွဲ့စည်းဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။
စတင်ဖွဲ့စည်းစဉ် (၁၀) ဦး / (၁၂) ဦး / (၂၁) ဦး / လက်ရှိတွင် (၅၇) ဦး

AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

17. UNSC - United Nations Security Council
(ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီ)
18. DNFBPs - Designated Non Financial Business and Professions (Casino/ Real Estate Agent/ Dealer in Precious Metals & Precious Stones/ Lawyers/ Notaries/ Accounts/ Trust and Co. Service Providers)
(ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းပညာရှင်များ) ဥပမာ - ကာစီနိုလုပ်ငန်း၊ အိမ်ခြံမြေရောင်းဝယ်ရေးလုပ်ငန်း၊ အဖိုးတန်ကျောက်မျက်နှင်၊ သတ္တုရောင်းဝယ်သူများ၊ ရှေ့နေများ၊ နိုတြီများ၊ စာရင်းကိုင်များ၊ ကုမ္ပဏီဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ။
19. NPOs - Non Profit Organization
(ပရဟိတအသင်းအဖွဲ့များ)
20. ACC - Anti-Corruption Commission
(အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကော်မရှင်)
21. AFCD - Anti-Financial Crime Division
(ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့)
-



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

- 22. AMLCB - Anti-Money Laundering Central Board
(ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့)
 - 23. AML Law - Anti-Money Laundering Law
(ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ)
 - 24. AML/CFT Regime - Anti-Money Laundering & Countering the Financing of Terrorism Regime
(ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးစနစ်)
 - 25. ARSA - Arakan Rohingya Salvation Army
(အာရကန် ရိုဟင်ဂျာ ကယ်ဆယ်ရေးတပ်)
 - 26. ATS - Amphetamine – Type Stimulants
(အင်ဖက်တမင်း အမျိုးအစား စိတ်ကြွဆေး)
 - 27. BO - Beneficial Owner
(အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်)
 - 28. BSI - Bureau of Special Investigation
(အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန)
-



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

- 29. CCCT - Central Committee for Counter Terrorism
(အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုကော်မတီ)
 - 30. CCDAC - Central Committee of Drug Abuse Control
(မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ ထိန်းချုပ်ရေးဗဟိုကော်မတီ)
 - 31. CID - Criminal Investigation Department
(မှုခင်းရဲတပ်ဖွဲ့)
 - 32. CrPC - Criminal Procedure Code
(ပြစ်မှုဆိုင်ရာကျင့်ထုံးဥပဒေ)
 - 33. Customs - Customs Department
(အကောက်ခွန်ဦးစီးဌာန)
 - 34. DED - Drug Enforcement Division
(မူးယစ်ဆေးဝါးတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့)
 - 35. DICA - Directorate of Investments and Company Administration
(ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန)
-



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

- 36. DTC
 - Division against Transnational Crimes
 - (နိုင်ငံပြတ်ကျော်မှုခင်းဌာနကြီး)
 - 37. DPMS
 - Dealers in Precious Metals and Stones
 - (အဖိုးတန်သတ္တုနှင့် ကျောက်မျက်ရတနာရောင်းဝယ်ရေးလုပ်ငန်းများ)
 - 38. FDA
 - Food and Drugs Administration
 - (အစားအသောက်နှင့် ဆေးဝါးကြီးကြပ်ကွပ်ကဲရေးအဖွဲ့)
 - 39. FI Law
 - Financial Institutions Law
 - (ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ)
 - 40. FIRD
 - Financial Institutions Regulation Department
 - (ဘဏ်လုပ်ငန်းဥပဒေစည်းမျဉ်းဌာန)
 - 41. FISD
 - Financial Institutions Supervision Department
 - (ဘဏ်လုပ်ငန်းကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဌာန)
 - 42. FEMD
 - Foreign Exchange Management Department
 - (နိုင်ငံခြားသုံးငွေ စီမံခန့်ခွဲရေးဌာန)
-



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

- 43. FERA - Foreign Exchange Regulation Act
(နိုင်ငံခြားငွေလဲလှယ်မှု စီမံခန့်ခွဲရေးအက်ဥပဒေ)
 - 44. FRD - Financial Regulatory Development
(ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန)
 - 45. GAD - General Administration Department
(အထွေထွေအုပ်ချုပ်ရေးဦးစီးဌာန)
 - 46. ICRG - FATF's International Co-operation Review Group
(FATF ၏ နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု သုံးသပ်ရေးအဖွဲ့)
 - 47. IRD - Internal Revenue Departments
(ပြည်တွင်းအခွန်များဦးစီးဌာန)
 - 48. LA - Law Arrangement
(ဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှု)
 - 49. LEAs - Law Enforcement Agencies
(တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ)
-



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

50. LP - Legal Person
(ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ်၊ ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း)
51. MAC - Myanmar Accountancy Council
(မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းစစ်ကောင်စီ)
52. MACML - Mutual Assistance in Criminal Matters Law
(ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်း အကူအညီပေးရေးဥပဒေ)
53. MCA (I) - Myanmar Company Act 1914
(မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများအက်ဥပဒေ ၁၉၁၄)
54. MCA (II) - Myanmar Company Act 2017
(မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများအက်ဥပဒေ ၂၀၁၇)
55. MFS - Mobile Financial Services
(မိုဘိုင်းငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ)
56. MICPA - Myanmar Institute of Certified Public Accountants
(မြန်မာနိုင်ငံ လက်မှတ်ရ ပြည်သူ့စာရင်းကိုင်များအသင်း)
-



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

57. ML/FT - Anti-Money Laundering & Financing of Terrorism
(ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု)
58. MMFA - Myanmar Micro-Finance Association
(မြန်မာနိုင်ငံ အသေးစား ငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကူညီရေးအသင်း)
59. MNREC - Myanmar Real-Estate Service Association
(မြန်မာနိုင်ငံ အိမ်ခြံမြေဝန်ဆောင်မှုအသင်း)
60. MOALI - Ministry of Agriculture, Livestock and Irrigation
(စိုက်ပျိုးမွေးမြူရေးနှင့် ဆည်မြောင်းဝန်ကြီးဌာန)
61. MOBA - Ministry of Border Affairs
(နယ်စပ်ရေးရာဝန်ကြီးဌာန)
62. MOHA - Ministry of Home Affairs
(ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန)
63. MOHT - Ministry of Hotel and Tourism
(ဟိုတယ်နှင့် ခရီးသွားလာရေးဝန်ကြီးဌာန)
-



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

- 64. MOHS - Ministry of Health and Sport
(ကျန်းမာရေးနှင့် အားကစားဝန်ကြီးဌာန)
 - 65. MOPF - Ministry of Planning and Finance
(စီမံကိန်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန)
 - 66. MOU - Memorandum of Understanding
(ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု)
 - 67. MPF - Myanmar Police Force
(မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့)
 - 68. MRESA - Myanmar Real Estate Service Association
(အိမ်ခြံမြေ အကျိုးဆောင်များအသင်း)
 - 69. MSB - Money Service Business
(ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ)
 - 70. MSEC - Myanmar Securities Exchange Centre
(မြန်မာနိုင်ငံ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်လဲလှယ်ရေး စင်တာ)
-



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

71. MSWRR - Ministry of Social Welfare, Relief and Resettlement
(လူမှုဝန်ထမ်းကယ်ဆယ်ရေးနှင့် ပြန်လည်နေရာချထားရေးဝန်ကြီးဌာန)
72. NCA - Nationwide Ceasefire Agreement
(တစ်နိုင်ငံလုံးပစ်ခတ်တိုက်ခိုက်မှုရပ်စဲရေးသဘောတူစာချုပ်)
73. NDPS - Narcotic Drugs and Psychotropic Substances Law 1993
(မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေတက်သောပစ္စည်းများဥပဒေ ၁၉၉၃)
74. NRC - National Registration Card
(နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်ပြား)
75. OJAG - Office of the Judge Advocate General
(တပ်မတော်စစ်ဥပဒေအရာရှိချုပ်ရုံး)
76. OAGU - Office of the Auditor General of the Union
(ပြည်ထောင်စုစာရင်းစစ်ချုပ်ရုံး)
77. PSB - Preliminary Scrutiny Board
(ပမာဏစိစစ်ရေးအဖွဲ့)
-



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

78. RO - Reporting Organization
(သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း)
79. SB - Special Branch
(သတင်းတပ်ဖွဲ့)
80. SCU - The Supreme Court of the Union
(ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်ရုံး)
81. SEC - Securities Exchange Commission of Myanmar
(မြန်မာနိုင်ငံ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်လုပ်ငန်းကြီးကြပ်ရေးကော်မရှင်)
82. SLRD - Settlements and Land Records Department
(ကြေးတိုင်းနှင့် မြေစာရင်းဦးစီးဌာန)
83. SOP - Standard Operating Procedures
(စံသတ်မှတ်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ)
84. UAGO - Union Attorney General's Office
(ပြည်ထောင်စုစာရင်းစစ်ချုပ်ရုံး)
-



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက် အသုံးအနှုန်း ဝေါဟာရအဓိပ္ပါယ်များ

85. USAID - United States Agency for International Development
(အမေရိကန်နိုင်ငံ နိုင်ငံတကာဖွံ့ဖြိုးရေးကောင်စီ)
86. UKAID - United Kingdom Agency for International Development
(ဗြိတိန်နိုင်ငံ နိုင်ငံတကာဖွံ့ဖြိုးရေးကောင်စီ)
87. YSX - Yangon Stock Exchange
(ရန်ကုန်စတော့အိတ်ချိန်း)



AML/CFT ဆိုင်ရာ သတ်မှတ်ချက်များ၊ လိုက်နာမှုနှင့် မြန်မာနိုင်ငံအခြေအနေ

၁။ (၂၀၁၆၊ ၂၀၀၁) ရက်နေ့တွင် FATF ၏ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးတွင် ပူးပေါင်းပါဝင်ဆောင်ရွက်မှုမရှိသော နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ စာရင်း (Non Cooperative Countries and Territories – NCCT) တွင် စတင်သတ်မှတ်ခဲ့သည်။

၁။ (၁၇၊ ၂၀၀၂) ရက်နေ့တွင် နိုင်ငံတော်အေးချမ်းသာယာရေးနှင့် ဖွံ့ဖြိုးရေး ကောင်စီ ဥပဒေအမှတ် (၆/၂၀၀၂) ဖြင့် တရားမဝင်နည်းလမ်းဖြင့်ရရှိ သည် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေ ပြဌာန်းခဲ့သည်။

၂။ (၄၊ ၂၀၀၂) ရက်စွဲပါအမိန့်ကြေငြာစာအမှတ် (၆/၂၀၀၂) ဖြင့် CCB အဖွဲ့အား ဖွဲ့စည်းခဲ့သည်။

ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီး	ဥက္ကဋ္ဌ
ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီး	ဒု-ဥက္ကဋ္ဌ
ဒု-ဝန်ကြီး ပြည်ထဲရေး	အဖွဲ့ဝင်
ဒု-ဝန်ကြီး ဘဏ္ဍာရေး	အဖွဲ့ဝင်
ဒု-ဝန်ကြီး လယ်ယာစိုက်ပျိုးရေး၊ ဆည်မြောင်းနှင့် သစ်တောရေးရာဝန်ကြီး	အဖွဲ့ဝင်
ဒုတိယ တရားသူကြီးချုပ်	အဖွဲ့ဝင်
ဒုတိယ ရှေ့နေချုပ်	အဖွဲ့ဝင်
ညွှန်ကြားရေးမှူး၊ မြေတိုင်းမြေစာရင်းဦးစီးဌာန	အဖွဲ့ဝင်
ရဲချုပ် မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့	အတွင်းရေးမှူး
ညွှန်ကြားရေးမှူးချုပ်အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန	တွဲဖက်အတွင်းရေးမှူး

AML/CFT ဆိုင်ရာ သတ်မှတ်ချက်များ၊ လိုက်နာမှုနှင့် မြန်မာနိုင်ငံအခြေအနေ

၂။ (၃၊၁၁၊၂၀၀၃) ရက်နေ့တွင် FATF မှနည်းဥပဒေ၊ ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်းအကူအညီပေးရေးဥပဒေကို ပြဌာန်းရန် ပျက်ကွက်ခဲ့ခြင်း တို့ကြောင့် Counter Measure ဖြင့် အရေးယူခံရသည်။

၃။ (၅၊၁၂၊၂၀၀၃) ရက်နေ့တွင် တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများထိန်းချုပ်ရေးဆိုင်ရာနည်းဥပဒေကို ပြည်ထဲရေး ဝန်ကြီးဌာန အမိန့်ကြေငြာစာအမှတ် (၁/၂၀၀၃) ဖြင့် နည်းဥပဒေပြဌာန်း ထုတ်ပြန်ခဲ့သည်။

၄။ (၁၆၊၁၂၊၂၀၀၄) ရက်နေ့တွင် CCB အမိန့် (၃/၂၀၀၄) အရ FIU ကို အဖွဲ့ဝင် (၁၀) ဦး ဖွဲ့စည်းဆောင်ရွက်ရန် ဖွဲ့စည်းခဲ့သည်။

၅။ (၂၈၊၄၊၂၀၀၄) ရက်နေ့ ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်း အကူအညီပေးရေးဥပဒေ ပြဌာန်းခဲ့သည်။

၆။ (၆၊၆၊၂၀၀၄) ရက်နေ့ ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်း အကူအညီပေးရေး ဗဟိုအာဏာပိုင်အဖွဲ့ ဖွဲ့စည်းခဲ့သည်။

၇။ (၁၄၊၁၀၊၂၀၀၄)ရက်နေ့ ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်း အကူအညီပေးရေး နည်းဥပဒေ ပြဌာန်းခဲ့သည်။

၃။ (၂၂၊၁၀၊၂၀၀၄) ရက်နေ့တွင် Counter Measure ဖြင့် အရေးယူခြင်းမှ ပြန်လည်ရုတ်သိမ်းခဲ့သည်။



AML/CFT ဆိုင်ရာ သတ်မှတ်ချက်များ၊ လိုက်နာမှုနှင့် မြန်မာနိုင်ငံအခြေအနေ

- ၈။- FIU အဖွဲ့သည် CCB အဖွဲ့အား တာဝန်ခံ၍ သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်များအား စိစစ်လက်ခံစစ်ဆေးခြင်း။
- မှုခင်းများ စုံစမ်းဖော်ထုတ် အရေးယူခြင်း။
 - သတင်းပို့ငှာများ တိုးချဲ့ဆောင်ရွက်ခြင်း။
 - ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ တားဆီးနှိမ်နင်းရေးအဖွဲ့များအား AML/CFT နည်းပညာစွမ်းရည်မြှင့်တင်ရေးသင်တန်းများဖွင့်လှစ်ခြင်း။
 - နိုင်ငံတကာနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခဲ့ခြင်း။
- ၉။ နိုင်ငံတကာနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ ဖလှယ်ရေးဆိုင်ရာ နားလည်မှုစာချွန် လက်မှတ်ရေးထိုးနိုင်ခြင်း။

(က) ထိုင်းနိုင်ငံ	၃၀၊၇၊၂၀၀၅
(ခ) အင်ဒိုနီးရှားနိုင်ငံ	၁၄၊၁၁၊၂၀၀၆
(ဂ) ဘင်္ဂလားဒေ့ရှ်နိုင်ငံ	၈၊၃၊၂၀၁၃
(ဃ) ကိုရီးယားနိုင်ငံ	၂၇၊၈၊၂၀၁၃
(င) ရုရှားနိုင်ငံ	၁၆၊၇၊၂၀၁၄
(စ) နီပေါနိုင်ငံ	၁၇၊၇၊၂၀၁၄
(ဆ) သီရိလင်္ကာနိုင်ငံ	၁၇၊၇၊၂၀၁၄
(ဇ) ဂျပန်နိုင်ငံ	(၂၀၁၅)

AML/CFT ဆိုင်ရာ သတ်မှတ်ချက်များ၊ လိုက်နာမှုနှင့် မြန်မာနိုင်ငံအခြေအနေ

- CCB သို့ သတင်းပို့ရမည့်ငွေကြေးတန်ဖိုးပမာဏ သတ်မှတ်ခြင်း။
- တရားမဝင်နည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေး ဥပဒေပုဒ်မ ၈၊ ပုဒ်မခွဲ (ခ) နှင့် ပုဒ်မ ၄၁၊ ပုဒ်မခွဲ (ခ) အရ ဗဟို ထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပို့ရမည့်ငွေကြေးပစ္စည်းတန်ဖိုးပမာဏကို (၈၁၂၀၀၄) ရက်နေ့တွင် ပြုလုပ်သော မြန်မာနိုင်ငံတော်အစိုးရအဖွဲ့အစည်း အဝေးအမှတ်စဉ် (၂/၂၀၀၄) ၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် သတ်မှတ်ခဲ့သည်။

၄။ (၁၃၊၁၀၊၂၀၀၆) ရက်နေ့တွင် NCCT စာရင်းမှ လွတ်မြောက်ခဲ့သည်။

၁၀။ မြန်မာနိုင်ငံသည် (၉၊၁၂၊၂၀၀၆) ရက်နေ့တွင် APG အဖွဲ့ဝင်ရောက်ခဲ့သည်။ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများမှ နှစ်စဉ်ကြေး US \$6400/- ပေးသွင်းရပါသည်။ APG အနေဖြင့် ၁၉၉၇ ခုနှစ်မှစ၍ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများအား နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ခြင်းဖြင့် စစ်ဆေးခဲ့သည်။

၅။ ၂၀၁၆ ဖေဖော်ဝါရီလတွင် Public Statement မှ ပယ်ဖျက်ခဲ့သည်။

၆။ မြန်မာနိုင်ငံအား AML/CFT ဆိုင်ရာလိုက်နာမှုအဆင့်အနေဖြင့် ယခင် Black List သတ်မှတ်ထားရှိခဲ့ရာ (၂၄၊၆၊၂၀၁၆) ရက်နေ့မှစ၍ Black List မှ Grey List သို့ ပြောင်းလဲသတ်မှတ်ခဲ့သည်။

၁၁။ မြန်မာနိုင်ငံအား ပထမအကြိမ် (၂၀၀၅) ခုနှစ်မှစ၍ FATF ၏ (၂၀၀၄) ခုနှစ် အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးနည်းပညာဖြင့် စစ်ဆေးခဲ့ရာ (၂၀၁၂) ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လတွင် ပြီးဆုံးခဲ့သည်။



AML/CFT ဆိုင်ရာ သတ်မှတ်ချက်များ၊ လိုက်နာမှုနှင့် မြန်မာနိုင်ငံအခြေအနေ

၇။ ၂၀၁၆ ဇွန်လတွင် ICRG လုပ်ငန်းစဉ်မှ ပယ်ဖျက်ပေးခဲ့သည်။

International Compliance Review Group – ICRG

(ဒေသဆိုင်ရာ သုံးသပ်ရေးအုပ်စု) သုံးသပ်မှုမှ ကင်းလွတ်ခဲ့သည်။

၁၂။ ၂၀၁၄-၂၀၁၈ တွင် APG ၏ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်းအပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ခြင်း (ME) အား ဒုတိယအကြိမ် အကဲဖြတ်စစ်ဆေးကာလအဖြစ် FATF ၏ ၂၀၁၃ ခုနှစ် အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးနည်းပညာဖြင့် အစစ်ဆေးခံရသည်။ ME လုပ်ငန်းစဉ်အတွက် ဝန်ကြီးဌာန NGO/UMFCCI အပါအဝင် ဗဟိုဘဏ်/ ဘဏ်များအသင်းအပါအဝင် ၏ (၃၇) ဦး ပါဝင်သော နိုင်ငံအချင်းချင်းအကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းကော်မတီဖွဲ့စည်းပြီး TC မေးခွန်းများဖြေဆိုခြင်း၊ Effectiveness မေးခွန်းများဖြေဆိုခြင်းတို့ လုပ်ဆောင်ပြီး ၂၀၁၇ ခုနှစ်၊ နိုဝင်ဘာလ (၂၀) ရက်နေ့မှ ဒီဇင်ဘာလ (၁) ရက်နေ့အထိ On-Site လာရောက် စစ်ဆေးခဲ့သည်။

မှတ်ချက်။ ။ တစ်နှစ်စောင့်ကြည့်ကာလ One Year Observation Period သည် ၂၀၁၉ အောက်တိုဘာလတွင် ပြီးဆုံးမည်ဖြစ်ပြီး ၂၀၂၀ ဖေဖော်ဝါရီလတွင် ကျင်းပပြုလုပ်မည့် FATF Plenary အစည်းအဝေးတွင် ဆုံးဖြတ်ချက်တစ်ခု ချမှတ်မည်ဖြစ်ပါသည်။ AML/CFT ဆိုင်ရာ အားနည်းချက်များကို အကဲဖြတ်အစီရင်ခံစာတွင် ထောက်ပြထားချက်များအပေါ် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှုအပိုင်းတွင် တိတိကျကျအကြံပြုထားရာ မြန်မာနိုင်ငံအစိုးရ အနေဖြင့် ပြုပြင်ဆောင်ရွက်ရန် ဝန်ခံကတိပြုခဲ့သော်လည်း စီးပွားရေးပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအဖွဲ့အစည်း OEDC မှ Gery List of Higher Risk Countries သတ်မှတ်ခံရနိုင်ဖွယ်ရှိရာ ယင်းမြင့်မားသောအန္တရာယ်အဆင့်နှင့်အညီ ဘဏ်များနှင့် အစိုးရအနေဖြင့် လိုအပ်ချက်အလိုက် အလေးထားစိစစ်မှု တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်သွားရမည်ဖြစ်ကြောင်း သုံးသပ်ခဲ့ပါသည်။

