

AML/CFT Training

Trainer's Meet Up Session

13 September 2023

Legal Team



Anti Money Laundering (ငွေကြေးခဝါချခြင်း) ဆိုတာဘာလဲ?

Money



Laundering





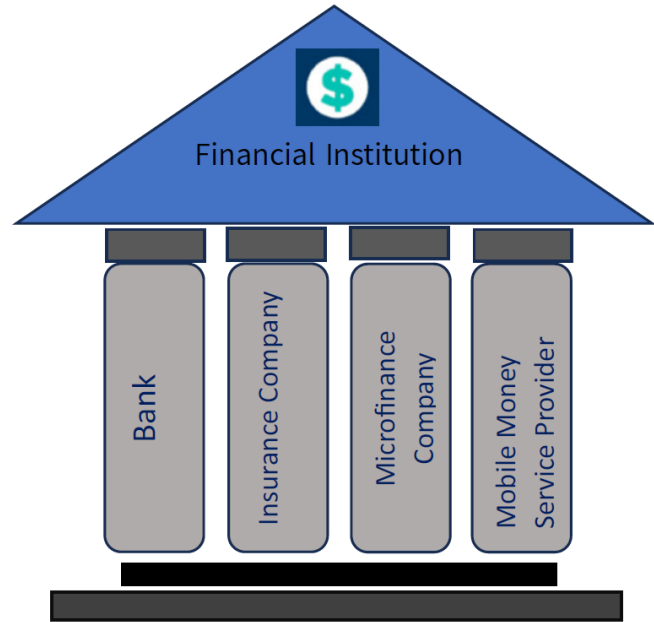
WHY & HOW

ဘာကြောင့်/ဘယ်လို ငွေကြေးခဝါချခြင်းကို ပြုလုပ်ကြတာလဲ?

- ညစ်ပေနေတာတွေကို သန့်အောင် လျှော်ဖွတ်သလို၊ တရားမဝင်ရရှိတဲ့ ငွေမဲကို ငွေဖြူဖြစ်အောင်ပြုလုပ်ခြင်း၊
- ငွေကြေးအဖွဲ့အစည်းများမှ တစ်ဆင့် (လွှဲပြောင်းခြင်း/ရွှေ့ပြောင်းခြင်း၊ ငွေကြေးပုံစံပြောင်းခြင်း၊ ပုံမှားရိုက်ခြင်း) စသည့်နည်းလမ်းတို့ဖြင့် ခဝါချခြင်း။



==





ငွေကြေးခဝါချခြင်း အဆင့် (၃)ဆင့်

Stage 1: နေရာချထားခြင်း (Placement)

ပထမအဆင့်အနေဖြင့် တရားမဝင်ရရှိလာသောငွေကြေးကို တရားဝင်နေရာ/Financial Institution တွေမှာ နေရာချထားခြင်းဖြင့် ငွေကြေးခဝါချခြင်း ပြုလုပ်ကြပါသည်။ ခိုးမှု၊ လောင်းကစားမှု၊ လာဘ်ဘေးလာဘ်ယူနှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားခြင်း၊ လုယက်မှု၊ မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချမှု၊ လူကုန်ကူးမှု၊ စသည်ပြစ်မှုများ ငွေကြေးရာဇဝတ်မှုများကျူးလွန်ခြင်းမှရရှိလာသောငွေကြေး ၎င်း၏ ငွေအရင်းအမြစ်ကို နေရာချရွှေ့ပြောင်းခြင်းဖြင့် ငွေကြေးခဝါချခြင်း အဆင့်တစ်ခုအဖြစ်အသုံးပြုကြပါသည်။

Stage 2: အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားခြင်း (Layering)

ဒုတိယအဆင့်အနေဖြင့် ငွေကြေးရာဇဝတ်မှုများကျူးလွန်ခြင်းမှရရှိလာသောငွေကြေး ၎င်း၏ ငွေအရင်းအမြစ်ကို ဖုံးကွယ်ခြင်း၊ အလွှာလိုက်ပိုင်းခြား၍ ပုံစံပြောင်းခြင်းဖြင့် ငွေကြေးခဝါချခြင်း ပြုလုပ်ကြပါသည်။ (ဥပမာ- အိမ်ခြံမြေဝယ်ယူခြင်း၊ ရတနာပစ္စည်းဝယ်ယူခြင်း၊ တရားဝင်ငွေကြေးပုံစံဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းနှင့် တရားမဝင်ငွေကြေးများနှင့် ရောထွေးအသုံးပြုခြင်း၊ ရှုပ်ထွေးသည့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း၊ အလှူအတန်းပုံစံပြောင်း ပြုလုပ်ခြင်း)

Stage 3: ပြန်လည်စုစည်းခြင်း (Integration)

တတိယအဆင့်အနေဖြင့် တရားမဝင်ရရှိလာသောငွေကြေးကို တရားဝင်နေရာများတွင် နေရာချခြင်း၊ အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားစီမံပြီးနောက် တရားဝင်ငွေကြေးအသွင်ဖြင့် ပြန်လည်စုစည်းပြီးနောက် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုပြုလုပ်ခြင်း၊ တရားဝင်အဖွဲ့အစည်းအဖြစ် ပြောင်းလဲ၍ ပြန်လည်စုစည်းခြင်းဖြင့် ငွေကြေးခဝါချခြင်း ပြုလုပ်ကြပါသည်။



ငွေကြေးခဝါချခြင်း အဆင့် (၃)ဆင့်

Stage 1: နေရာချထားခြင်း (Placement)

The first stage of money laundering is “placement.” whereby “dirty” money is placed into the legal and financial systems. After getting hold of illegally acquired funds through theft, bribery, and corruption, financial criminals move the cash from its source. It is where the criminal money is “washed” and disguised by being placed into a legitimate financial system, such as in offshore accounts.

But how is the placement money laundering stage achieved? There are several ways the “dirty” money can be entered into the financial system.

Stage 2: အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားခြင်း(Layering)

The second stage is the layering stage. The layering stage separates the proceeds of criminal activity from their origin through many different techniques to layer the funds. One of the two critical components of money laundering is disguising the illegal source. It generally takes place in the layering stage.

Layering usually involves a complex system of transactions designed to hide the source and ownership of the funds. Layering activities can include using multiple banks and accounts, having professionals act as intermediaries and transacting through corporations and trusts, and layers of complex financial transactions, such as converting cash into traveler’s checks, money orders, wire transfers, letters of credit, stocks, bonds, or purchasing valuable assets, such as art or jewelry. These transactions are designed to disguise the so-called paper or audit trail and anonymize the criminals’ identities.

Stage 3: ပြန်လည်စုစည်းခြင်း(Integration)

The third and final stage of the money laundering process is called the integration stage. During the integration stage, the money is returned to the criminal from what seems to be legitimate sources. The criminal proceeds are now fully integrated into the financial system and used for any purpose, having been placed initially as cash and layered through several financial transactions.

The “dirty” money is now absorbed into the economy, for instance, via real estate. Once the “dirty” money has been placed and layered, the funds will be integrated into the legitimate financial system as “legal” tender. Integration is done very carefully from legitimate sources to create a plausible explanation for where the money has come from.

Financing of Terrorism (အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း) ဆိုတာဘာလဲ?



Financing of Terrorism (အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း) ဆိုတာဘာလဲ?

What is Terrorism Financing?

Terrorist financing is the raising of money involving the solicitation, collection or provision of funds, with the intention that it may be used to support terrorist acts, terrorists or terrorist organisations.

Whether they are part of large terrorist organisations which control territory, or members of small terrorist cells, terrorists need money. Their funds may originate from legitimate sources, or from criminal activities. A lack of funds limits their ability to prepare and carry out attacks, and to develop as an organisation.

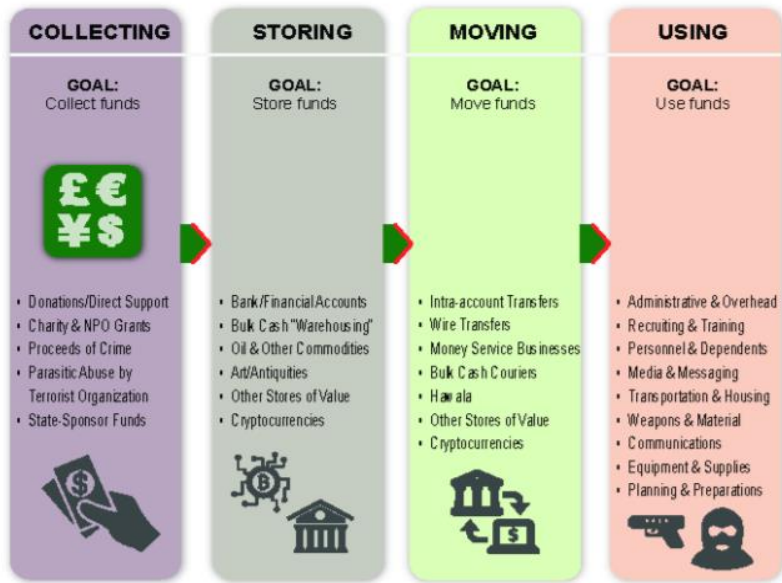
အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ အကြမ်းဖက် လှုပ်ရှားမှုများ၊ အကြမ်းဖက်သမားများ သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက် အဖွဲ့အစည်းများအား ထောက်ပံ့ရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ရန်ပုံငွေ တောင်းခံခြင်း၊ စုဆောင်းခြင်း သို့မဟုတ် ပံ့ပိုးပေးခြင်းတို့ အပြင် ထောက်ပံ့ငွေ၊ ရန်ပုံငွေများကို တစ်ဆင့် သိမ်းဆည်းပေးပို့ခြင်းတို့လည်း ပါဝင်သည်။ အကြမ်းဖက် အဖွဲ့အစည်းကြီးများကို ဖြစ်စေ သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်အဖွဲ့ငယ်များ၏ အဖွဲ့ဝင်တစ်ဦးကိုဖြစ်စေ ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်းသည် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဖြစ်၍ ၎င်းငွေကြေးသည် တရားဝင် နည်းလမ်းနှင့် တရားမဝင်နည်းလမ်း (၂)မျိုးလုံးမှ ရငွေလည်း ဖြစ်နိုင်သည်။

ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုများကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ပေးခြင်း အဘယ်သို့ ကွာခြားသနည်း။

ငွေကြေးခဝါချခြင်းတွင် တရားမဝင်လုပ်ငန်းများမှ ရရှိလာသော ငွေကြေး/အကျိုးအမြတ်များကို တရားဝင်ငွေကြေး ကဲ့သို့ စီးဆင်းလည်ပတ်ခြင်း ဖြစ်သည်။

ငွေကြေးခဝါချခြင်း၏ ရည်ရွယ်ချက်မှာ တရားမဝင် လုပ်ငန်းများမှ ရရှိသော ငွေကြေးများကို တရားဝင် ငွေကြေးအဖြစ် ပြောင်းလဲ အသုံးပြုခြင်း။

အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း သည်တရားဝင် နည်းလမ်း ဖြစ်စေ၊ တရားမဝင် နည်းလမ်းဖြင့် ဖြစ်စေ ရရှိသော ငွေကြေး/ အကျိုးအမြတ်များကို အကြမ်းဖက် သမားများ သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက် အဖွဲ့အစည်းများအား တစ်နည်းနည်းဖြင့် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း။



ဥပမာများ_

(၁) အသင်းသားတစ်ဦးသည် PF မှ ချေးငွေရယူ၍ စိုက်ပျိုးရေးလုပ်ငန်းတွင် အသုံးမပြုဘဲ လောင်းကစားပြုလုပ်ခဲ့ပြီး၊ ယင်းမှ အကျိုးအမြတ်ရရှိလာ၍ ဝက်မွေးမြူရေးကို လုပ်ကိုင်သည်။ (ငွေကြေးခဝါချခြင်းနည်းလမ်း)

(၂) အသင်းသားတစ်ဦးသည် PF မှ ချေးငွေရယူ၍ စိုက်ပျိုးရေးလုပ်ငန်းတွင် အသုံးမပြုဘဲ အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းကို ထောက်ပံ့သည်။ (အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း)



အကြမ်းဖက်မှုအတွက် ရန်ပုံငွေလွှဲပြောင်းခြင်း



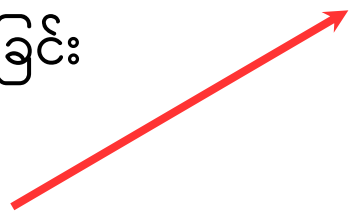
ဘဏ်/ တရားဝင်
ငွေကြေးအဖွဲ့အစည်း



အီလက်ထရောနစ်
နည်းလမ်းဖြင့်ငွေလွှဲခြင်း



ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ကိုယ်စားလှယ်



ဟာဝါလာ/ဟွန်ဒီ



Cryptocurrency

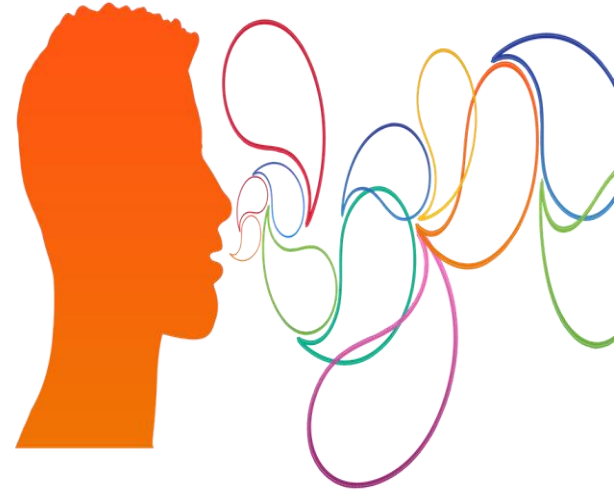


ကုန်သွယ်မှု



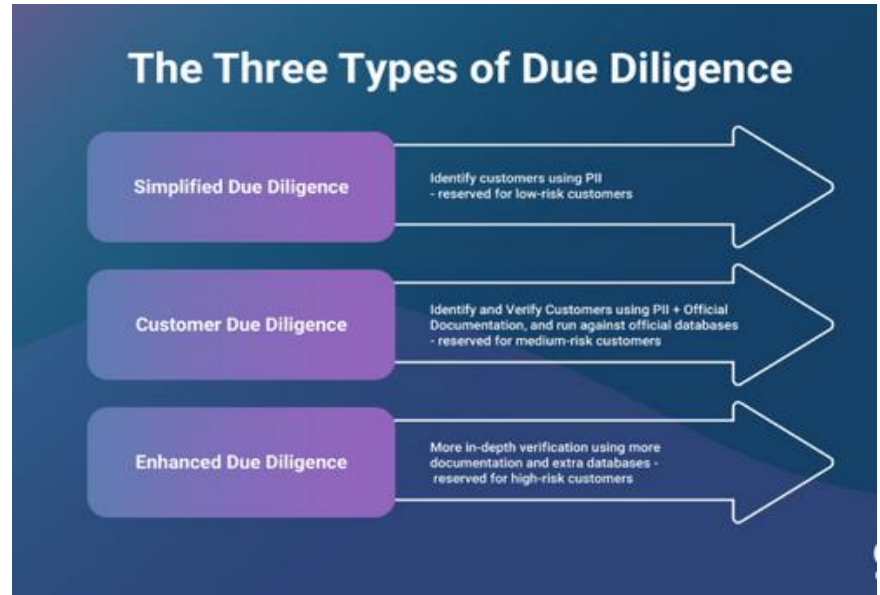
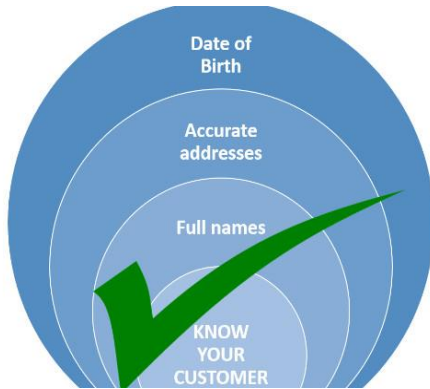
The heart of combating AML/CFT

1. Know-Your-Customer/Business Partner (မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မည့်သူ၏ အကြောင်းကို သိရှိပါစေ)
2. Customer/Partner Due Diligence (ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း)
3. Transactions Monitoring (ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကို စောင့်ကြည့်ခြင်း)
4. Record Keeping (သိမ်းဆည်းထားခြင်း)
5. Reporting (သတင်းပေးပို့ခြင်း)



Know Your Customer (KYC) & Customer Due Diligence (CDD)

KYC is designed to verify a customer's identity, financial profile and risk level, and CDD is the key to this process. Customer Due Diligence (CDD) means collecting and evaluating the new customers' information and determining their risk for illegal financial transactions.





လိုက်နာရမည့် CDD ဆိုင်ရာအဓိကအချက်များ

- (a) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာမှတ်ပုံတင်ရယူခြင်းနှင့်အတည်ပြုခြင်း
- (b) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူဆိုင်ရာ မှတ်ပုံတင်ရယူခြင်းနှင့်ယင်းကိုအတည်ပြုရန် ဆီလျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ရန်
- (c) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု၏ ရည်ရွယ်ချက်နှင့် သဘောသဘာဝ ကို နားလည်အောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း
- (d) ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှုများကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း

For more details, please follow this [CDD directive for MFI](#)

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူမည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း
စိစစ်အတည်ပြုရန်အချက်များ

အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ယင်း၏ကိုယ်စား အသင်းဝင်များသို့ Digital
ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ၊ အသေးစားအာမခံ ဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ၊ ဝယ်ငှားဝန်ဆောင်မှု
ပေးသူများသည် ၎င်းတို့နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အမျိုးအစားပေါ်မူတည်၍ ဆက်သွယ်ဆောင်
ရွက်သူများထံမှ အောက်ပါအထောက်အထားများကို ရယူရမည်-

(က) လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်း

- (၁) အခြားအမည် အပါအဝင်၊ အမည်အပြည့်အစုံ၊
- (၂) အမျိုးသားမှတ်ပုံတင်ကတ်/ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အမှတ်/
နိုင်ငံကူးလက်မှတ်အမှတ်၊
- (၃) အမြဲတမ်းနေရပ်လိပ်စာနှင့်ဆက်သွယ်ရမည့်လိပ်စာ၊
- (၄) မွေးနေ့သက္ကရာဇ်၊
- (၅) နိုင်ငံသား
- (၆) အလုပ်အကိုင်၊
- (၇) ဖုန်းနံပါတ်၊
- (၈) ဓာတ်ပုံ၊
- (၉) ၎င်းအားမိတ်ဖက်ထောက်ခံပေးသူနှစ်ဦး၏ ပုဂ္ဂိုလ်ရေးဆိုင်ရာ အချက်အလက်များ၊



လိုက်နာရမည့် CDD ဆိုင်ရာအဓိကအချက်များ

- Business relationship မထူထောင်မီ CDD ဆောင်ရွက်ရန်
- Occasional Customer ဖြစ်ပါက သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လျှင် မိမိ၏ဝန်ဆောင်မှုကိုမပေးအပ်မီ ဆောင်ရွက်ရန်
- ယခင်ရရှိထားသည့် CDDသတင်းအချက်အလက်များ မမှန်လျှင်/မပြည့်စုံလျှင် Risk based CDD ဆောင်ရွက်ရမည့် အဆင့်ဆင့်_
 - Simplify CDD လုပ်ရန်၊
 - Customer Due Diligence ပြုလုပ်ရန်၊ Low Risk အဖြစ်သတ်မှတ်နိုင်သည်။
 - Simplify CDD လုပ်စဉ် ML/TF သံသယရှိပါက Enhanced Due Diligence (EDD) ပြုလုပ်ရမည်။
 - EDD ပြုလုပ်၍ High Risk ဖြစ်လာပါက Risk Approach ပြုလုပ်ရမည်။

လိုက်နာရမည့် CDD ဆိုင်ရာအဓိကအချက်များ

- CDD ဆောင်ရွက်ရာတွင် လွတ်လပ်သော သတင်းအရင်းအမြစ်များသုံး၍ Customer ကို စိစစ်ခြင်းနှင့်အတည်ပြုခြင်း၊
- ဆောင်ရွက်မှု၏ ရည်ရွယ်ချက်၊ သဘောသဘာဝဆိုင်ရာ သတင်းအချက် အလက်များစုဆောင်းခြင်း၊ နားလည်သိရှိခြင်း၊
- အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်မည်သူဖြစ်ကြောင်း စိစစ်ခြင်း၊
- ကိုယ်စားဆောင်ရွက်သူများအပေါ်စိစစ်ခြင်း၊
- Politically Exposed Persons (PEP) များနှင့်ပတ်သက်၍ EDD ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- CDD မဆောင်ရွက်နိုင်ပါက ဝန်ဆောင်မှုမပေးခြင်း၊
- Business Relationship ထူထောင်ပြီးမှ CDD ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်း၊
- To update above information regularly



လိုက်နာရမည့် CDD ဆိုင်ရာအဓိကအချက်များ

- CDD ကိုစဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်၊ လိုအပ်ပါက ငွေကြေးစစ်မြစ်စိစစ်ရန်၊
- အောက်ပါလွှဲပြောင်းမှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်
 - လုပ်ငန်းအရင်းခံထင်ရှားမရှိသော/ဥပဒေနှင့်မညီသော/ရှုတ်ထွေး၍ပုံမှန်မဟုတ်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု
 - AML/CFT လုံလောက်စွာမလိုက်နာသည့်နိုင်ငံ/ထိုနိုင်ငံမှ လူပုဂ္ဂိုလ်တို့နှင့်ဆက်စပ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
 - အထက်ပါဆောင်ရွက်ချက်ဆိုင်ရာ နောက်ခံအခြေအနေနှင့်ရည်ရွယ်ချက်များကို ဖြစ်နိုင်သမျှစစ်ဆေး၍ မှတ်တမ်းတင်ထားရန်၊
 - ML/TF ဆိုင်ရာ High Risk Customer အပေါ် EDD ပြုလုပ်၍ Risk Approach and Risk Assessment ပြုလုပ်ရန်။



AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အရင်းအမြစ်များ

- ❖ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ
- ❖ ပထဝီဝင်(Country)အနေအထားများ
- ❖ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့်ဝန်ဆောင်မှုများ
- ❖ ဝန်ဆောင်မှုကိုပေးအပ်သည့်နည်းလမ်းများ

Risk Assessment ပြုလုပ်ခြင်းနှင့် Risk Based Approach ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ခြင်း

Risk Based Approach-RBA

- ဖော်ထုတ်ရရှိသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှု(Risk)များကို စီမံခန့်ခွဲရန်၊ လျော့ပါးသက်သာစေရန် အကြီးတန်း စီမံခန့်ခွဲသူများက အတည်ပြုထား သည့် မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်း နှင့် ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများ ထားရှိရန်၊
- လိုအပ်ပါက ၎င်းတို့အားအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှုကို စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးရန်၊
- High Risk - To conduct EDD
- Low Risk - To conduct Simplify CDD
- Normal Risk- To conduct Standard CDD

ကျွန်မတို့ Proximity အတွက် ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့်
အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးတိုက်ဖျက်မှုကို
တိုက်ဖျက်ရေးက ဘာကြောင့် အရေးကြီးတာလဲ



PF အတွက် အဓိကကျသော စိန်ခေါ်မှုများ

ငွေကြေးသည် အသွင်ပြောင်းလွယ်သည်။ နောက်ယောင်ခံရန် မလွယ်ကူပါ။

PF Operations လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုတွင် ငွေစက္ကူမြောက်များစွာကို ကိုယ်တွယ် အသုံးပြုရသည်။

ငွေစက္ကူများသည် ဆုံးရှုံးရန် လွယ်ကူပြီး နောက်ကြောင်းလိုက်ရန် ခက်ခဲလှသည်။

ကျွန်ုပ်တို့၏ ကျေးလက်နေ အသင်းသားများသည် ငွေစက္ကူများကိုသာ အမြဲတမ်း လက်ဝယ်ကိုင် ဆောင်ထားကြသည်။

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး စည်းကမ်းများကို လိုက်နာခြင်း

PF ကို မြန်မာနိုင်ငံ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (MIFU) နဲ့ ငွေရေးကြေးရေး ကြီးကြပ်ဦးစီးဌာန (FRD) တို့မှ အထူး ကြီးကြပ်စစ်ဆေးထားပြီး ၂၀၁၄ ခုနှစ် မြန်မာနိုင်ငံ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းအား တိုက်ဖျက်ခြင်းဥပဒေ/နည်းဥပဒေများနှင့် အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချခြင်း/အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့နှင့် ပတ်သက်ဆက်နွယ်နေမှုက ရန်ပုံငွေ ရရှိရေးကို ထိခိုက်စေသည်။

- နိုင်ငံတကာ ငွေထုတ်ချေးသူများက ငွေကြေးခဝါချခြင်း /အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေထောက်ပံ့ခြင်းကို ဆိုးဝါးသော ရာဇဝတ်မှုအဖြစ် သတ်မှတ်ထား သည်။
- ငွေကြေးခဝါချခြင်း/အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေထောက်ပံ့ခြင်းနှင့် ပတ်သက်ပြီး တိုင်ကြားခံရပါက လက်ရှိချေးငွေထုတ်ပေးနေသည့်လုပ်ငန်းမှ ချမှတ်ထားသော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများအရ အကြွေးများကို ချက်ချင်း ပြန်ဆပ်ရပေမည်။
- ငွေကြေးခဝါချခြင်း/အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေထောက်ပံ့ခြင်းနှင့် ပတ်သက်ဆက်နွယ်မှု သည် အနာဂတ်တွင်ဂုဏ်သိက္ခာရှိ မတည်သူများထံမှ ချေးငွေထုတ်ပေးနိုင်ခြေများ ကို ထိခိုက်စေနိုင်သည်။

PF ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများကို သေချာစေရမည်၊ စိစစ်ရမည်၊ ထိန်းသိမ်းရမည်၊ အစီရင်ခံရမည်။

PF သည် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သဖြင့် မိမိထံမှ ချေးငွေ ရယူ၍ အသင်းသား၏ လူနေမှု ဘဝဖြင့်တင်ရန်ရည်ရွယ်သည်။ PF သည် မိမိ၏ ရည်ရွယ်ချက်ကို ပြည့်မြောက်စေရန် ဆောင်ရွက်ရသကဲ့သို့ ငွေကြေးခဝါချခြင်း နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းအား ကာကွယ်နိုင်ရန် ချေးငွေ လျှောက်ထားသူကို လိုအပ်သည့် နည်းပညာထောက်ပံ့မှု ဖြင့် သေချာစိစစ်ခြင်း၊ အလေးထား စောင့်ကြည့်ခြင်း၊ အစီရင်ခံ တင်ပြခြင်းတို့ကို ပြုလုပ်ရမည်။



ကမ္ဘာသိငွေကြေးခဝါချသောကိစ္စ



- 1Malaysia Development Berhad (1MDB) သည် Terengganu Investment Authority (TIA) နာမည်နှင့် ၂၀၀၈ ခုနှစ်တွင် USD 3.25 billion ဖြင့်စတင်ခဲ့သည့် a sovereign wealth fund ဖြစ်ပြီး Terengganu ပြည်နယ် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရန်အတွက် ရည်ရွယ်ခဲ့ပါသည်။ TIA ရန်ပုံငွေသည် ပြည်တွင်း/ပြည်ပသို့ ရောင်းချသည့် bond များမှ ငွေကြေးရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများကို ရရှိခဲ့ပြီး အစိုးရအနေဖြင့်လည်း ရေနံမှ ရရှိသည့်ဝင်ငွေ RM5 billion ကိုလည်း ထပ်မံ ရရှိနိုင်ကြောင်း Federal Government မှ ကမ်းလှမ်းခဲ့သည်။
- 2009 ခုနှစ်တွင် TIA မှ 1MDB အမည်ဖြင့် ပြောင်းလဲ၍ မလေးရှားဝန်ကြီးချုပ် နာဂျစ်ရာဇတ် မှ အစိုးရပိုင် ဗျူဟာမြောက် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးကုမ္ပဏီတစ်ခုအဖြစ် ဆက်လက်တာဝန်ယူခဲ့သည်။
- 2009: ၎င်း၏ ရည်ရွယ်ချက်မှာ ကမ္ဘာလုံးဆိုင်ရာ မိတ်ဖက်များနှင့်နိုင်ငံခြားတိုက်ရိုက်ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများမှတစ်ဆင့် စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုကို မြှင့်တင်ရန်ဖြစ်သည်။ သို့သော်လည်း နှစ်အနည်းငယ်အတွင်း၊ ၎င်းသည် သမိုင်းတွင် ငွေကြေးလိမ်လည်မှု အများဆုံးဖြစ်ရပ်များထဲမှ တစ်ခုဟု မှတ်ယူခံထားရသည့် လမ်းကြောင်းတစ်ခုအဖြစ် ပြောင်းလဲသွားသည်။
- 2013-2014: 1MDB ၏ ကြွေးမြီအဆင့်နှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုတွင် ပွင့်လင်းမြင်သာမှု မရှိခြင်းနှင့် ပတ်သက်၍ မေးခွန်းများ ထွက်ပေါ်လာခဲ့သည်။
- 2015: 1MDB မှ ဒေါ်လာ သန်း 700 နီးပါးကို Najib Razak ၏ ကိုယ်ပိုင်ဘဏ်အကောင့်သို့ လွှဲပေးပြီးနောက် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု စတင်ခဲ့သည်။
- 2016: အမေရိကန် တရားရေးဌာနသည် 1MDB မှ ခိုးယူထားသော ငွေကြေးဖြင့် ဝယ်ယူထားသော ပစ္စည်းများကို သိမ်းဆည်းရန် အရပ်ဘက်တရားစွဲဆိုထားသည်။
- 2018, July တွင် ဝန်ကြီးချုပ် Najib ကို Malaysian Anti-Corruption Commission (MACC) မှ ဖမ်းဆီးခံရ၍ ရာထူးမှ ထုတ်ပယ်ခြင်းခံခဲ့ရပါသည်။

Source: Internet



ကမ္ဘာ့သိငွေကြေးခဝါချသောကိစ္စလစ်ဟာမှုများ (1MDB)

Key Takeaways:

- 1MDB အရှုပ်တော်ပုံ၏ အဓိကအချက်မှာ AML ထိန်းချုပ်မှုနှင့် စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်မှုတွင် ဆိုးရွားစွာ လွှဲချော်မှုများ ရှိနေသည် ။
- ပိုင်ဆိုင်မှုများကို တရားစီရင်ပိုင်ခွင့်အများအပြားကိုဖြတ်ကျော်ကာ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုတွင် ကွာဟချက်များကို အသုံးပြုခဲ့သည်။
- ယုံကြည်မှုများနှင့် အလွှာလိုက် အရောင်းအဝယ်များ အပါအဝင် ရှုပ်ထွေးသော ငွေကြေးဖွဲ့စည်းပုံများကို ရန်ပုံငွေ၏ဇာစ်မြစ်ကို ဖုံးကွယ်ရန်အတွက် အသုံးပြုခဲ့သည်။
- ကမ္ဘာ့ဘဏ်အများအပြားသည် Due Diligence သို့မဟုတ် သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေလွှဲမှုများကို အစီရင်ခံရန်ပျက်ကွက်ခဲ့ပြီး သိသာထင်ရှားသောပြစ်ဒဏ်များနှင့် ဂုဏ်သိက္ခာပိုင်းကို ထိခိုက်ပျက်စီးစေခဲ့သည်။



မလေးရှားနှင့် ကမ္ဘာ့ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ 1MDB အရှုပ်တော်ပုံ၏ သက်ရောက်မှု

- မလေးရှားအစိုးရသည် 1MDB ၏ ကြွေးမြီများကြောင့် ဒေါ်လာ 12 ဘီလီယံကျော် အကြွေးတင်နေကြောင်း တွေ့ရှိခဲ့ရပြီး အကြွေးအဆင့်နှိမ့်ချမှုနှင့် ချေးငွေကုန်ကျစရိတ်များ တိုးမြှင့်လာစေသည်။ ယင်းအရှုပ်တော်ပုံကြောင့် မလေးရှား၏ဘဏ္ဍာရေးဈေးကွက်အပေါ် ယုံကြည်မှုကင်းမဲ့ကာ နိုင်ငံခြားတိုက်ရိုက်ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ ကျဆင်းသွားခဲ့သည်။
- ကမ္ဘာကျော် ဘဏ်အများအပြားသည် 1MDB နှင့် ချိတ်ဆက်ထားသော သံသယဖြစ်ဖွယ် အရောင်းအဝယ်များကို တားဆီးရန်၊ ရှာဖွေတွေ့ရှိရန်နှင့် အစီရင်ခံရန် ပျက်ကွက်မှုအတွက် အရှုပ်တော်ပုံတွင် ပါဝင်ပတ်သက်ခဲ့သည်။ ဤအဖွဲ့အစည်းများသည် ပြင်းထန်သော ပြစ်ဒဏ်များ၊ ဂုဏ်သိက္ခာပိုင်းဆိုင်ရာ ထိခိုက်မှုများနှင့် တိုးမြှင့်ထားသော စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာ စိစစ်မှုများကို ရင်ဆိုင်ခဲ့ရသည်။ ထို့ကြောင့် အဆိုပါအရှုပ်တော်ပုံသည် ၎င်းတို့၏ AML ပရိုတိုကောများကို ခိုင်မာစေရန်နှင့် တင်းကျပ်သောလိုက်နာမှုသေချာစေရန် ဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်း၏ လိုအပ်မှုကို မီးမောင်းထိုးပြခဲ့သည်။



ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းအတွက် အဓိကသင်ခန်းစာ

- Due Diligence ၏ အရေးပါမှု- 1 MDB အရှုပ်တော်ပုံသည် Due Diligence လုပ်ငန်းစဉ်များ၏ အရေးပါမှုကို အားဖြည့်ပေးသည်။
ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ၎င်းတို့၏ဖောက်သည်များအား စေ့စေ့စပ်စပ်စစ်ဆေးရန်၊ အရောင်းအဝယ်များကို ဂရုတစိုက်စစ်ဆေးရန်နှင့် သံသယဖြစ်ဖွယ်လုပ်ဆောင်မှုများကြိုလာသောအခါတွင် ထောက်ပြရမည်။
- အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှု၏ တာဝန်ခံမှု-အရှုပ်တော်ပုံသည် AML လိုက်နာမှုတွင် အဖွဲ့အစည်းတစ်ခု၏ ကတိကဝတ်ကို သတ်မှတ်ရာတွင် အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှု၏ အရေးကြီးသောအခန်းကဏ္ဍကို မီးမောင်းထိုးပြခဲ့သည်။ ခေါင်းဆောင်များသည် အင်စတီကျူးရှင်းအတွင်း သမာဓိနှင့် လိုက်လျောညီထွေရှိသော ယဉ်ကျေးမှုကို မွေးမြူရမည်ဖြစ်သည်။
- ခိုင်မာသော အတွင်းပိုင်းထိန်းချုပ်မှုများ- ငွေကြေးအဖွဲ့အစည်းများသည် သံသယဖြစ်ဖွယ် အရောင်းအဝယ်များကို ရှာဖွေပြီး သတင်းပို့ရန်အတွက် ၎င်းတို့တွင် ခိုင်မာသော အတွင်းပိုင်းထိန်းချုပ်မှုများရှိရန် သေချာစေရမည်။ ပုံမှန်စစ်ဆေးမှုများနှင့် အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းများသည် ဤထိန်းချုပ်မှု၏ မရှိမဖြစ် အစိတ်အပိုင်းများဖြစ်သည်။
- စဉ်ဆက်မပြတ် လေ့ကျင့်မှုနှင့် အသိပညာပေးခြင်း- ငွေကြေးအဖွဲ့အစည်း၏ အဆင့်တိုင်းရှိ ဝန်ထမ်းများသည် ဖြစ်နိုင်ချေရှိသော အန္တရာယ်များကို အသိအမှတ်ပြုရန်နှင့် သင့်လျော်စွာတုံ့ပြန်ရန် AML လိုက်နာမှုဆိုင်ရာ ပုံမှန်သင်တန်းကို လက်ခံသင့်သည်။



သက်ဆိုင်ရာ ဝန်ထမ်းများနှင့်
ဌာနများ၏အခန်းကဏ္ဍများ



မိမိ CUSTOMER အကြောင်း သိရှိပါစေ (KYC) – Operations team

ပထမအဆင့် စစ်ဆေးခြင်း - ချေးငွေ မထုတ်ပေးမီ ကြိုတင်စစ်ဆေးခြင်း။



ချေးငွေအရာရှိများ၏ အခန်းကဏ္ဍ

ချေးငွေလျှောက်ထားသူများ၊ ဒေသခံအာဏာပိုင်များ နှင့် ဆက်ဆံရာတွင် ပရော်ဖော်ရှင်နယ် ပီသစွာ လုပ်ကိုင်ရမည်ဖြစ်သည်။ တံစိုးလက်ဆောင်ပေးခြင်း သို့မဟုတ် လာဘ်ထိုးခြင်းများ မပြုလုပ်ရပါ။

ချေးငွေလျှောက်ထားသူများကို ML/TF နှင့် ပတ်သက်ပြီး ကောင်းစွာသိရှိထားခြင်းရှိမရှိ စစ်ဆေးကာ အုပ်စုဖွဲ့၍ ကြီးကြပ် ဆောင်ရွက်ရမည်။

ကျေးရွာအုပ်ချုပ်ရေးမှူးနှင့် စနစ်တကျ တင်ပြခြင်း အပါအဝင် ချေးငွေလျှောက်လွှာတွင် အချက်အလက် တိကျပြည့်စုံစွာ ပါဝင်စေရန် စစ်ဆေးဆောင်ရွက်ရမည်။

ကြိုတင်စစ်ဆေးထားသည့် နိုင်ငံတကာနှင့် ပြည်တွင်း စီးပွားရေး ပိတ်ဆို့ခံထားရသော စာရင်းနှင့် ချေးငွေလျှောက်ထားသူများ အား တိုက်ဆိုင်စစ်ဆေးရမည်။

ကွင်းဆင်း စစ်ဆေးမှုပြုလုပ်၍ ချေးငွေလျှောက်ထား သူများနှင့် ယုံကြည်စိတ်ချရသော ဆက်ဆံရေး တည်ဆောက်ရန်နှင့် ချေးငွေကို မှန်ကန်စွာ အသုံးပြုမှုရှိမရှိ အတည်ပြုရမည်။



Credit Analyst ၏ အခန်းကဏ္ဍ

L0 စစ်ဆေးပြီးနောက်တွင် ချေးငွေလျှောက်လွှာပါ အကြောင်းအရာ များကို စစ်ဆေးရမည်။

KYC ကို CBS ထဲတွင် လုပ်ငန်းလက်စွဲ လိုအပ်ချက်များနှင့် အညီ မှတ်တမ်းတင်သိမ်းဆည်းရမည်။

L0 မှ ကောက်ယူထားသော ချေးငွေဆိုင်ရာ အချက်အလက်များ မှန်ကန်ကြောင်းနှင့် ငွေအပ်နှံသူများ အမှန်တကယ် ရှိကြောင်း အတည်ပြုရန် နေအိမ်သို့ သွားရောက်စစ်ဆေးရာတွင် ပါဝင်ရမည်။

PF အရင်းအမြစ်များ၊ ပိုင်ဆိုင်မှုများနှင့် ဂုဏ်သိက္ခာပိုင်းဆိုင်ရာများ တွင် ဆုံးရှုံးခြင်း၊ ဖြစ်နိုင်ခြေရှိသည့် လိမ်လည်မှု၊ မဟုတ်မမှန် လုပ်ကြံထားရှိမှုများနှင့် ဝန်ထမ်းများ၏ စည်းကမ်းဖောက်ဖျက်မှု တို့ကို စစ်ဆေးရန်အတွက် BM နှင့် ညှိနှိုင်း ဆောင်ရွက်ရမည်။



Branch Manager ၏ အခန်းကဏ္ဍ

သက်ဆိုင်ရာဌာနခွဲတွင် AML ရေးရာနှင့် ပတ်သက်သော ကိစ္စရပ်များအတွက် ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ရမည်။

ရရှိထားသော လျှောက်လွှာများအား စစ်ဆေး၍ ချေးငွေ ထုတ်ပေးရန် သင့်မသင့် အကဲဖြတ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်ကို ကြီးကြပ်ရန်တာဝန်ရှိသည်။

နောက်ခံအကြောင်းအရာများ စစ်ဆေးရာတွင် အချက်အလက်ကွာဟမှု၊ ပျောက်ဆုံးနေမှုရှိ၊ မရှိကို စစ်ဆေးရန်အတွက် L0 ကို ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲရမည်။

သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေလွှဲပြောင်းမှုများကို တွေ့ရှိပါက လျင်မြန်စွာ အစီရင်ခံရမည်။



မိမိ CUSTOMER အကြောင်း သိရှိပါစေ (KYC) – Operations team

ပထမအဆင့် စစ်ဆေးခြင်း - ချေးငွေ မထုတ်ပေးမီ ကြိုတင်စစ်ဆေးခြင်း။



ချေးငွေကော်မတီ၏ အခန်းကဏ္ဍ

လျှောက်လွှာအားလုံးအတွက် ချေးငွေ ထုတ်ပေးရန် သင့်၊မသင့် အကဲဖြတ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်ကို ကြီးကြပ်ရန် တာဝန်ရှိသည်။

နောက်ခံအကြောင်းအရာများ စစ်ဆေးရာတွင် အချက်အလက်ကွာဟမှု၊ ပျောက်ဆုံးနေမှုရှိ၊ မရှိကို စစ်ဆေးရန်အတွက် LO ကို ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲရမည်။

ML လှုပ်ရှားမှုများနှင့် ပတ်သက်နေခြင်းမရှိကြောင်း သေချာစေရန်အတွက် အသင်းသားဖြစ်လာနိုင်ချေရှိသော ချေးငွေလျှောက်ထားသူများကို 5Cs ဖြင့် စစ်ဆေး အကဲဖြတ်ရမည်။

သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေလွှဲပြောင်းမှုများကို တွေ့ရှိပါက လျင်မြန်စွာ အစီရင်ခံရမည်။



Quality Assurance Coordinator ၏ အခန်းကဏ္ဍ

ထိန်းချုပ်မှုအောက်ရှိ ရုံးခွဲများအားလုံးအတွက် သက်ဆိုင်သော စာရင်းစစ်ခြင်းနှင့် အမှားအယွင်း တွေ့ရှိချက်များကို အချိန်နှင့် တပြေးညီ ထိထိရောက်ရောက် တုံ့ပြန်ရမည်။

ဖြစ်နိုင်ခြေရှိသည့် လိမ်လည်မှု၊ မဟုတ်မမှန် လုပ်ကြံထားရှိမှုများနှင့် ဝန်ထမ်းများ၏ စည်းကမ်းဖောက်ဖျက်မှု တို့ကို သေချာစစ်ဆေး ဆောင်ရွက်ရမည်။

ရုံးခွဲ၏ စနစ်များနှင့် လုပ်ငန်းစဉ်များကို စောင့်ကြည့်ကာ ပိုမိုအဆင်ပြေထိရောက်စွာဆောင်ရွက်နိုင်သော နေရာများကို ဖော်ထုတ်ရမည်။

လစဉ် ရုံးခွဲ အရည်အသွေးဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများကို တင်ပြရန်။



Operations Team (HO)၏ အခန်းကဏ္ဍ

PF ကွင်းဆင်းဝန်ထမ်းများသည် သက်ဆိုင်ရာ AML မူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို တိကျစွာ လိုက်နာကျင့်နေကြောင်း သေချာစေရန် ဆောင်ရွက်ရမည်။

AML/CTF ကိစ္စများနှင့် ပတ်သက်ပြီး ကွင်းဆင်းဝန်ထမ်းများကို ချက်ချင်းကူညီ ထောက်ပံ့ရန်။



မိမိ CUSTOMER အကြောင်း သိရှိပါစေ (KYC) – Audit and Compliance Teams

ဒုတိယအဆင့် စစ်ဆေးခြင်း - ချေးငွေထုတ်ပေးပြီးနောက် အတည်ပြုခြင်း



Internal Audit အဖွဲ့၏ အခန်းကဏ္ဍ

AML စနစ်ထိန်းချုပ်မှုကို စိစစ်ခြင်း၊ စမ်းသပ်ခြင်း နှင့် အတည်ပြုခြင်းတို့ကို ပြုလုပ်ရမည်။

ရှောင်တခင် စာရင်းစစ်ခြင်းများအပြင် မှားယွင်းနိုင်ခြေရှိသော ချေးငွေများ (ပမာဏများသော ချေးငွေ၊ လိမ်လည်ပြုလုပ်နိုင်ခြေရှိသောအပိုင်း စသဖြင့်)အား ပိုမိုဂရုပြု လုပ်ဆောင်ရမည်။

မည်သည့် အရေးကြီးတွေ့ရှိချက်ကိုမဆို ဘုတ်အဖွဲ့သို့ တိုက်ရိုက် အစီရင်ခံရမည်။

AML လုပ်ငန်းစဉ်နှင့် စနစ်တိုးတက်စေရန်အတွက် Managementအဖွဲ့အား ထောက်ပံ့ပေးရမည်။



Compliance အဖွဲ့၏ အခန်းကဏ္ဍ

ဌာနအားလုံးတွင် AML/CTF ကိုစောင့်ကြည့်ရမည်။

ဥပဒေအသစ်များနှင့် အကောင်းဆုံး ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းနည်းများကို စောင့်ကြည့်ရမည်။

MFIU နှင့် ဆက်သွယ်မှု မပြတ်စေရန် ဆောင်ရွက်ရမည်။

မူဝါဒအသစ်များ၊ ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းနည်းအသစ်များနှင့် ကိုက်ညီနေစေရန် ဆောင်ရွက်ရမည်။

အသင်းသားများအား နိုင်ငံတကာနှင့် ပြည်တွင်း စီးပွားရေးပိတ်ဆို့မှု စာရင်းများနှင့် လစဉ် စစ်ဆေးရမည်။ လစဉ်အစီရင်ခံစာများနှင့် Checklist များကို သိမ်းဆည်းထားရမည်။

မည်သည့်သံသယဖြစ်ဖွယ်ကိစ္စရပ်မဆို MFIU သို့ ချက်ချင်း အကြောင်းကြားပေးရမည်။





မိမိ CUSTOMER အကြောင်း သိရှိပါစေ (KYC) – PO, Investment and Data teams

အမြဲတမ်း စစ်ဆေးခြင်း - ဌာနတွင်းဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲခြင်း



People Operations အဖွဲ့၏ အခန်းကဏ္ဍ

ML/FT နှင့်ပတ်သက်ပြီး ဝန်ထမ်းများ စနစ်တကျ ကျွမ်းကျင် တတ်မြောက်စေရန် နှစ်စဉ် ဗွမ်းမံသင်တန်းများပေးရမည်။

ဝန်ထမ်း ရွေးချယ်ခန့်အပ်မှု လုပ်ငန်းစဉ်အတွင်း ကိုယ်ကျင့်တရားအကောင်းဆုံး ဝန်ထမ်းများကို ရွေးချယ်ခန့်အပ်ရမည်။

မူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ (ဝန်ထမ်းစည်းမျဉ်းများ၊ ဝန်ထမ်းလက်စွဲစာအုပ်၊ ကျင့်ဝတ်များနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းများ)တွင် AML နှင့် လိမ်လည်မှုတို့အကြောင်း အသေးစိတ် ရှင်းလင်းဖော်ပြထားရမည်။

စည်းကမ်းဖောက်ဖျက်သည့် အပြုအမူကို လုံးဝလက်သင့်မခံသည့် နည်းစနစ်ကို ကျင့်သုံးရမည်။

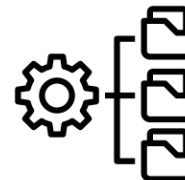


Investment အဖွဲ့၏ အခန်းကဏ္ဍ

မိတ်ဖက်ဖြစ်လာနိုင်ခြေရှိသူ တစ်ဦးချင်းစီကို သုတေသနပြုလုပ်ပြီး ၎င်းတို့သည် နာမည်ပျက်မရှိသည့်အပြင် AML/CTF နှင့်ပတ်သက်သော နိုင်ငံတကာကျင့်ထုံးများနှင့် ကိုက်ညီကြောင်း သေချာစေရန် ပြုလုပ်ရမည်။

နာမည်ပျက်စာရင်းနှင့် ကိုးကားစစ်ဆေးချက်များကို အသုံးပြုပြီး မိတ်ဖက်ဖြစ်လာနိုင်ခြေရှိသူများနှင့် ပတ်သက်ဆက်သွယ်နေသူများ အားလုံးကို သေချာ စိစစ်ရမည်။

မည်သည့် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အရင်းအမြစ်ကိုမဆို အတည်မပြုမီ သက်ဆိုင်ရာ ကိုယ်စားလှယ်များမှ လက်မှတ်ရေးထိုးထားသည့် AML Letter ကိုတောင်းခံရမည်။



Data အဖွဲ့၏ အခန်းကဏ္ဍ

သတင်းအချက်အလက်စီမံခန့်ခွဲမှု စနစ်အတွင်းရှိ အချက်အလက် အထောက်အထားများအားလုံးသည် တိကျမှန်ကန်ပြီး အချိန်နှင့်အမျှ မှတ်တမ်းတင်ရမည်။

မှားယွင်းသော အချက်အလက်များကို အချိန်မီ ဖော်ထုတ်ရန် နှင့် သက်ဆိုင်ရာအဖွဲ့များကို အကြောင်းကြားရန်အတွက် ထိန်းချုပ်မှုများ အဆင်သင့် ရှိနေရမည်။

သက်ဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများကို (၅) နှစ်ကြာသည်အထိ ထိန်းသိမ်းရမည်။





မိမိ CUSTOMER အကြောင်း သိရှိပါစေ (KYC) – SMT၊ Audit နှင့် Complianceအဖွဲ့များ

လက်ရှိအသုံးပြုနေသော အကာအကွယ်များ: အထွေထွေ စီမံခန့်ခွဲခြင်း

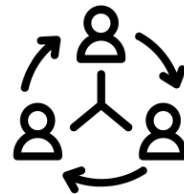


အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့၏ အခန်းကဏ္ဍ

PF မှ ပြုလုပ်သည့် ဝယ်ယူမှု အားလုံးအတွက် ကုန်ပစ္စည်းရောင်းချသူများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုပေးသူများအား စီးပွားရေးပိတ်ဆို့မှုစာရင်းဖြင့် တိုက်စစ်၍စနစ်တကျ စစ်ဆေးရပါမည်။ ၎င်းတွင် အောက်ပါတို့ ပါဝင်ပါသည်။

- ရုံးပိုင်းဆိုင်ရာအတွက် အထွေထွေ ဝယ်ယူမှု
- ရုံးခွဲများ ငှားရမ်းခြင်း
- ဆော့ဖ်ဝဲလ် နှင့် ကွန်ပျူတာပစ္စည်းများ

ညွှန်ကြားချက်များအရ သတ်မှတ်ထားသော Threshold Amount ဖြစ်သော အမေရိကန်ဒေါ်လာ 10,000နှင့်အထက် သို့မဟုတ် မြန်မာကျပ် သန်း 100 ငွေလွှဲ Transaction များကို MFIU သို့ အချိန်နှင့် တပြေးညီ အစီရင်ခံစာအင်ဂျင်ရှင် ၍ သက်ဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်မှုဌာန FRD သို့ လစဉ် အစီရင်ခံတင်ပြရမည်။



စာရင်းစစ်နှင့် စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာ ကော်မတီ အခန်းကဏ္ဍ

စာရင်းစစ်ခြင်း၊ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို တွက်ချက်ခြင်း နှင့် စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများကို ပုံမှန်လက်ခံရယူပြီး လိုအပ်ပါက ဘုတ်အဖွဲ့အား အကြံပြုချက်များ တင်ပြရမည်။

ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိထားသော အားနည်းချက်များကို ဖြေရှင်းရန် သင့်လျော်သည့် လုပ်ငန်းစဉ်များကို သေချာစွာ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရမည်။

လားဘ်ပေးလားဘ်ယူမှုမှ ကာကွယ်ခြင်း၊ လိမ်လည်မှုများအား စစ်ဆေး ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် သတင်းပေးတိုင်ကြားခြင်းများအပါဝင် အတွက် ရုံးတွင်း ထိန်းချုပ်မှုဆိုင်ရာမူဝါဒများနှင့် လုပ်ငန်းစဉ်များ၏ လိုအပ်ချက်များ ပြည့်မီမှု နှင့် လက်တွေ့ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်နိုင်မှုတို့ကို ပုံမှန်ပြန်လည် စစ်ဆေး ရမည်။

စာရင်းစစ်နှင့် စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာ ကော်မတီ အစည်းအဝေးကို လစဉ် ကျင်းပပါသည်။



မသင်္ကာဖွယ်ရာ တွေ့ရှိခဲ့ပါက
ဆောင်ရွက်ရမည့်နည်းလမ်းများ





မည်သည့် အဆင့်တွင်မဆို မသင်္ကာဖွယ်ရာ ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းများကို တွေ့ရှိပါက သက်ဆိုင်ရာ အထက်အရာရှိထံ ချက်ချင်း အကြောင်းကြားသင့်သည်။

KYCစစ်ဆေးမှုတစ်ခုမှ “ဆိုးရွံ့နိုင်ခြေ မြင့်မားသော” ဖြစ်ရပ်တစ်ခု တွေ့ရှိပါကမည်သို့ ဖြေရှင်းမည်နည်း။ မည်သို့ ဆောင်ရွက်သင့်သနည်း။

*** ဤမှတ်တမ်းများကို စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းရေးမှူး Regulator ၏ ညွှန်ကြားချက်အတိုင်း (၅)နှစ် ထိန်းသိမ်း ထားရှိရမည် ဖြစ်သည်။

1. Customer Engagement

- a. KYC လုပ်ငန်းစဉ်အတွင်း မူမမှန်မှုများနှင့် သာမန်မဟုတ်သော အခြေအနေများကို တွေ့ရှိပါက -
- b. ဤသည်ကို ချေးငွေထုတ်ပေးသည့်အဆင့်တွင် Compliance team နှင့် Credit Risk ကော်မတီက ပူးပေါင်း၍ အဆင့်သတ်မှတ်ချက်ကို အတည်ပြုပြီးနောက် လျှောက်လွှာအား အတည်ပြုခြင်း၊ ပယ်ချခြင်း ပြုလုပ်မည် ဖြစ်သည်။
 - မသင်္ကာဖွယ်ရာ ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းကို အတည်ပြုနိုင်ပါက စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာ အရာရှိ compliance officer က စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းရေးမှူး Regulator ထံ အစီရင်ခံတင်ပြသွားမည် ဖြစ်သည်။
- c. ချေးငွေထုတ်ပေးပြီးနောက် ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးနေစဉ်အတွင်း မသင်္ကာဖွယ်ရာ တွေ့ရှိပါက -
 - Operations and Compliance အဖွဲ့သို့ ချက်ချင်း အကြောင်းကြားရမည်။
 - မသင်္ကာဖွယ်ရာအချက်ကို အတည်ပြုနိုင်ခဲ့ပါက ချေးငွေလျှောက်ထားသူနှင့် ဆက်ဆံရေးကို ရပ်ဆိုင်းမည်ဖြစ်သည်။ စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာအရာရှိ Compliance Officer က စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းရေးမှူး Regulator ထံ အစီရင်ခံတင်ပြသွားမည်ဖြစ်သည်။

2. Business Partner (Supplier/Vendor) Engagement

- a. အကယ်၍ စာချုပ်မချုပ်မီ နောက်ကြောင်းစစ်ဆေးသည့်အဆင့်တွင် ဖြစ်ပွားပါက လက်တွဲလုပ်ဆောင်ရန် ဆွေးနွေးမှု များကို ရပ်ဆိုင်းမည်ဖြစ်သည်။
- b. ဝန်ဆောင်မှုများ ရယူခဲ့ပြီးချိန် သို့မဟုတ် ငွေပေးချေမှုပြုလုပ်ပြီးချိန်တွင် ဖြစ်ပွားပါက ဆက်ဆံရေးကို ရပ်ဆိုင်းပြီး သင့်လျော်သော နည်းလမ်းဖြင့် ကျန်ရှိနေသေးသော ငွေများကို ရှင်းထုတ်မည်ဖြစ်သည်။
- c. ထိုဖြစ်စဉ်များကို စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာ အရာရှိ Compliance Officer ထံ အစီရင်ခံ တင်ပြသွားမည်ဖြစ်ပြီး ၎င်းမှတစ်ဆင့် စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းရေးမှူး Regulator ထံ အစီရင်ခံမည်ဖြစ်သည်။



PF သည် မြန်မာနိုင်ငံ၏ ငွေရေးကြေးရေး ကြီးကြပ်ဦးစီးဌာနမှ ပံ့ပိုးထားသော စာရင်းများ နှင့် နိုင်ငံတကာအသိအမှတ်ပြု စီးပွားရေးပိတ်ဆို့မှု စာရင်းများကို ကိုးကားပြီး အချိန်နှင့် တပြေးညီ အဆင့်မြှင့်တင်နေလျက် ရှိပါသည်။

အကယ်၍ ချေးငွေလျှောက်ထားသူ တစ်ဦးအား အရေးယူ ပိတ်ဆို့မှုစာရင်း တွင် ပါဝင်နေသည်ကို တွေ့ရှိပါက မည်သို့ဖြစ်မည်နည်း။ လုပ်ဆောင်သွား ရန် အဆင့်များမှာ အဘယ်နည်း။

ဤစာရင်းများတွင် အကြမ်းဖက်လုပ်ရပ်များ၊ မူးယစ်ဆေးဝါး၊ လောင်းကစားစသည့် တရားမဝင် လုပ်ငန်းများတွင် ပါဝင်ပတ်သက်နေခြင်းနှင့် နိုင်ငံတကာနှင့် ဒေသဆိုင်ရာ အသိအမှတ်ပြုထားသော အကြမ်းဖက်အဖွဲ့များကို လူအား၊ ငွေအားဖြင့် ထောက်ပံ့ပေးခြင်းများ ပြုလုပ်သော လူပုဂ္ဂိုလ်များနှင့် အဖွဲ့အစည်းများပါဝင်ပါသည်။

ကျွန်ုပ်တို့၏ ချေးငွေ လျှောက်ထားသူများအား ချေးငွေထုတ်မီအဆင့် နှင့် ချေးငွေ ထုတ်ပြီးအဆင့် နှစ်ခုလုံးအတွက် အဆိုပါ စီးပွားရေးပိတ်ဆို့မှုစာရင်းနှင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကို စောင့်ကြည့်ခြင်းများကို ဆောင်ရွက်သွားမည် ဖြစ်သည်။

(၁) ချေးငွေထုတ်ပေးမီအဆင့်

- a. ချေးငွေလျှောက်ထားသူများကို ကျွန်ုပ်တို့ စီးပွားရေးပိတ်ဆို့မှု စာရင်းတွင်တွေ့ရှိပြီး အတည်ပြုပြီးပါက PF မှ ဆက်လက်၍ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မည် မဟုတ်ပါ။

(၂) ချေးငွေထုတ်ပေးပြီးအဆင့်

- a. ဤအဆင့်တွင် တွေ့ရှိသော ချေးငွေလျှောက်ထားသူများအတွက် ပိုမိုသေချာစေသော Customer Due Diligen မှ Enhanced Due Diligence ထိ စိစစ် ဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ပါမည်။
- b. အကယ်၍ ချေးငွေလျှောက်ထားသူသည် စီးပွားရေးပိတ်ဆို့မှုစာရင်းတွင် ပါဝင်ကြောင်း၊ သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု အတည်ပြုပြီးပါက ချေးငွေစာချုပ် ပျက်ပယ်၍ တစ်ပတ်အတွင်း ပြန်လည် ပေးဆပ်ရန် ဆောင်ရွက်ရမည် ဖြစ်ပြီး ချေးငွေအားလုံး ပြန်လည်မပေးဆပ်ရသေးသည့်တိုင် ဆက်ဆံရေးကို ရပ်ဆိုင်းသွားမည် ဖြစ်သည်။



Q & A Session



ဤ သင်တန်းမှရရှိလာသော အသိဉာဏ်ပညာနှင့် နားလည်နိုင်စွမ်းရည်အား စိစစ်ခြင်း။

- ❑ ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း၏ အခြေခံ သဘောတရားနှင့် အဓိပ္ပါယ်ရင်းလင်းချက်များကို ဤသင်တန်းမှ နားလည် သဘောပေါက်စေပါသလား။
- ❑ ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းကြောင့် တရားဝင် လုပ်ငန်းအဖြစ်ဆောင်ရွက်နေတဲ့လုပ်ငန်းတွေကို ထိခိုက်စေနိုင်သလား။
- ❑ ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းကို ဘယ်လို ကာကွယ်ရမလဲ။ နည်းလမ်းတွေက ဘာတွေလဲ။
- ❑ PF ၏ ဝန်ထမ်းတစ်ဦးအနေဖြင့် ဤသင်တန်းက ဘယ်လောက်ထိ အရေးကြီးသည်ဟု ထင်ပါသလဲ။ ဘာကြောင့်လဲ။
- ❑ PF အနေဖြင့် ဝန်ထမ်းတစ်ဦးချင်းစီ၏ စွမ်းဆောင်ချက်ဖြင့် AML/CF ဆိုင်ရာ အန္တရာယ်ဖြစ်မှုတွေကို ကာကွယ်နိုင်မည်ဟု ထင်ပါသလား။ ဘာကြောင့်လဲ။

Thank you