

ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်
စီမံကိန်းနှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန
အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီ

ညွှန်ကြားချက်အမှတ်၊ ၄ / ၂၀၂၂

၁၃၈၄ ခုနှစ် ၊ တော်သလင်းလပြည့်ကျော် ၄ ရက်

၂၀၂၂ ခုနှစ် ၊ စက်တင်ဘာလ ၁၃ ရက်

အသေးစား ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများလိုက်နာရမည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှု
ကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အခြေပြုစီမံခန့်ခွဲမှု
ဆိုင်ရာညွှန်ကြားချက်ထုတ်ပြန်ခြင်း

နိဒါန်း

၁။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ(ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေအမှတ်၁၁/၂၀၁၄)ပုဒ်မ ၆၉
(ဂ)နှင့် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းဥပဒေ(ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော် ဥပဒေအမှတ် ၁၃/ ၂၀၁၁)
ပုဒ်မ ၆၈(ခ)တွင် အပ်နှင်းထားသည့်တာဝန်နှင့်လုပ်ပိုင်ခွင့်များအရ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း
ကြီးကြပ်မှုကော်မတီသည် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ လိုက်နာရမည့် ငွေကြေးခဝါချမှု
နှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ် အခြေပြုစီမံ
ခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်ကို ထုတ်ပြန်လိုက်သည်။

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ
ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ် အခြေပြုစီမံခန့်ခွဲမှု

၂။ ဤညွှန်ကြားချက်တွင် အသုံးပြုထားသော စကားလုံးအဓိပ္ပာယ်များသည် ငွေကြေးခဝါချမှု
တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း ဥပဒေတွင် ပြဋ္ဌာန်းဖော်ပြထားသည့်
အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုချက်များအတိုင်းသက်ရောက်စေရမည်။

၃။ အောက်ဖော်ပြပါပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းများသည် ဤညွှန်ကြားချက်နှင့်သက်ဆိုင်သည့်အဖွဲ့အစည်း
များ အဖြစ်သတ်မှတ်သည်-

- (က) လုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ခွင့် လိုင်စင်ရယူထားသည့် အသေးစား ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း
များ၊ ယင်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ(အသင်းဝင်/လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းများ)၊
- (ခ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းတွင်ပါဝင်သည့်ကုမ္ပဏီများ၊BODများ၊ အဆင့်မြင့်
စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့ဝင်များ ၊စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့ဝင်များ၊ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေး
အရာရှိဝန်ထမ်းများ၊

- (ဂ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သည့်ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ကုမ္ပဏီများ၊ NPO (Non Profit Organization) အဖွဲ့အစည်းများ၊ Trust အဖွဲ့များ၊ နိုင်ငံရေး အရ ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ၊
- (ဃ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းနှင့်လုပ်ငန်းပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သည့် လူပုဂ္ဂိုလ်/ ကုမ္ပဏီ/အဖွဲ့အစည်းများ၊ Digital ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာ နည်းပညာ (FinTech) ကုမ္ပဏီများ၊ ငွေပေးချေမှု ဝန်ဆောင်မှုဆောင်ရွက်သူများ၊ အာမခံကုမ္ပဏီများ၊ ငွေချေးသက်သေခံ လက်မှတ်ကုမ္ပဏီနှင့်ဆိုင်သောအဖွဲ့အစည်းများ။

၄။ ဤညွှန်ကြားချက်သည် အသေးစား ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများက AML/CFT ဆိုင်ရာ စွန့်စားမှုစီမံခန့်ခွဲခြင်းကို အကောင်အထည်ဖော်ရာတွင် ဆောင်ရွက်ရမည့်မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ ထိန်းချုပ်မှုများ၊ လက်တွေ့ကျင့်သုံးမှုဆိုင်ရာအခက်အခဲများအား ဖြေရှင်းခြင်း နည်းစနစ်များကို အဖွဲ့အစည်း၏သဘောသဘာဝ၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုနယ်ပယ်တို့နှင့်လိုက်လျောညီထွေ ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ရမည်။

AML/CFT ဆိုင်ရာ စွန့်စားမှုအန္တရာယ်စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ အသုံးပြုမည့်နည်းစနစ်များကို ရေးဆွဲထားရှိခြင်း

၅။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် နိုင်ငံတော်အစိုးရက အကောင်အထည်ဖော်သော AML/CFT ဆိုင်ရာ စွန့်စားမှုအန္တရာယ် စီမံခန့်ခွဲမှုလုပ်ငန်းစဉ်များကို အကောင်အထည်ဖော်ရန် မူဝါဒချမှတ်ခြင်း၊ စွန့်စားမှုအန္တရာယ်စီမံခန့်ခွဲခြင်း ၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းဆိုင်ရာလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ၊ အသုံးပြုမည့်နည်းစနစ်များကို ရေးဆွဲဆောင်ရွက်ရမည်။ အောက်ဖော်ပြပါ လုပ်ငန်းစဉ်များပါဝင်ရမည်-

- (က) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းများဆောင်ရွက်ရာမှ ပေါ်ပေါက်လာသော AML/CFT ဆိုင်ရာစွန့်စားမှုအန္တရာယ်များကို ဖော်ထုတ်သုံးသပ်အကဲဖြတ်ခြင်း၊
- (ခ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများ၏ အသင်းဝင်များအကြောင်းကို သိရှိခြင်းနှင့် အသင်းဝင်များအား အလေးထားစောင့်ကြည့်ခြင်း၊
- (ဂ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့် အသင်းဝင်များ၏ ငွေကြေးဆိုင်ရာလုပ်ဆောင်ချက်(Cash Transaction) များကို စောင့်ကြည့်လေ့လာကြပ်မတ်ခြင်း၊
- (ဃ) သံသယဖြစ်ဖွယ်လုပ်ဆောင်ချက်များနှင့်ပတ်သက်၍သက်ဆိုင်ရာကြီးကြပ်မှု အာဏာပိုင်(Competent Authority) များထံ သတင်းပို့ခြင်း၊
- (င) ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များနှင့်အညီ မှတ်တမ်းများကို ထိန်းသိမ်းခြင်း၊

- (စ) ချမှတ်သော မူဝါဒနှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများသည် အဖွဲ့အစည်းတွင် တည်ရှိနေသော အသင်းဝင်များနှင့်ဝန်ဆောင်မှုများ ဖြန့်ဝေရေးလမ်းကြောင်းများ၊ ပထဝီဝင်ဒေသ ဆိုင်ရာစွန့်စားမှုများနှင့် လိုက်လျောညီထွေကျင့်သုံးနိုင်ခြင်း၊
- (ဆ) ဝန်ထမ်းအားလုံးနှင့် ပွင့်လင်းမြင်သာစွာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ပြီး လိုအပ်သော အထောက်အထားများ ပြုစုထားခြင်း၊
- (ဇ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ စွန့်စားမှုအန္တရာယ်အခြေအနေပြောင်းလဲ မှုနှင့်အညီ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အခါအားလျော်စွာ ပြန်လည်သုံးသပ်မှုများဆောင်ရွက် ခြင်း၊
- (ဈ) AML/CFT ဆိုင်ရာ စွန့်စားမှုများကို စီမံခန့်ခွဲရာတွင် ရှင်းလင်းတိကျသော တာဝန်ယူမှု တာဝန်ခံမှုလုပ်ငန်းစဉ်၊အဆင့်ဆင့်သတင်းပို့စနစ်များကိုယင်းလုပ်ငန်းစဉ်နှင့်သက်ဆိုင် သောလူပုဂ္ဂိုလ်များနှင့်ဌာနခွဲများအားလုံးကကျင့်သုံးနိုင်ရန်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

၆။ အသေးစား ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် အောက်ပါအချက်များကို သိရှိနားလည် ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုသည်မှာ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေပါ သတ်မှတ်ချက် အတိုင်းဖြစ်သည်။
- (ခ) ငွေကြေးခဝါချမှုအဆင့်များနှင့်ပတ်သက်၍ဖော်ပြပါအတိုင်း သိရှိထားရမည်-
 - (၁) တရားမဝင်ငွေကြေးများအား တရားဝင် ငွေကြေးစနစ်တွင် ထည့်သွင်းခြင်း (Placement)၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိထားသော ငွေကြေးများအား တရားဝင် ငွေကြေးစနစ်အတွင်း ရောက်ရှိသုံးစွဲနိုင်စေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်းများကို သိရှိ ထားရမည်၊
 - (၂) ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသောငွေကြေးများကို တရားဝင်ငွေကြေးကဏ္ဍအတွင်း ထည့်သွင်းပုံဖျက်၍ မူလငွေကြေးရင်းမြစ်ကို ဖုံးကွယ်ရန် ငွေကြေးလုပ်ဆောင် ချက်များတွင် ထည့်သွင်းအသုံးပြုခြင်း(Layering)ဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ်များကို သိရှိရမည်၊
 - (၃) ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသောငွေကြေးများကို တရားဝင်ငွေကြေးကဏ္ဍအတွင်း ထည့်သွင်းခြင်း၊ လုပ်ဆောင်မှုအလွှာများတွင် ပါဝင်လည်ပတ်ခြင်းဖြင့် မူလ ရင်းမြစ်ကိုခြေရာခံနိုင်မှု မရှိအောင်ဆောင်ရွက်ပြီး ငွေကြေးကဏ္ဍနှင့်စီးပွားရေး လုပ်ငန်းများတွင်ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများသုံးစွဲရန်အသင့်ဖြစ်စေရန်ခိုင်မာအောင် ဆောင်ရွက်ခြင်း (Integration) လုပ်ငန်းစဉ်များ စဉ်ဆက်မပြတ်ဂရုပြု စောင့်ကြည့်ရမည်။

၇။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းသည် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းနှင့် သက်ဆိုင်သော အောက်ပါအချက်များကို သိရှိထားရမည်-

- (က) အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေတွင် သတ်မှတ်ချက်အတိုင်းဖြစ်သည်။
- (ခ) အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းတွင် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများက အကြမ်းဖက် လုပ်ရပ်များလုပ်ဆောင်ရာတွင် အသုံးပြုရန် ငွေ၊ ပစ္စည်းထောက်ပံ့ခြင်းတို့ ပါဝင်သည်။ ငွေနှင့်ပစ္စည်းများသည် တရားဝင်အရင်းအမြစ်များမှဖြစ်နိုင်သကဲ့သို့ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူ များ၏အရင်းအမြစ်များမှလည်းဖြစ်နိုင်သည်ကိုသတိပြုရမည်။ ထို့အပြင် ထောက်ပံ့သော ပမာဏသည် သေးငယ်သော ပမာဏမျိုးလည်း ဖြစ်နိုင်သည်။
- (ဂ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းကိုအသုံးပြု၍ အကြမ်းဖက်မှုအား ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်းလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်နိုင်မှု အန္တရာယ်ကို သတိပြုရမည်။ ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း (Customer Due Diligence - CDD) လုပ်ငန်းစဉ်များကို ဂရုပြုဆောင်ရွက်သော်လည်း သတင်းပို့သတ်မှတ်ချက်ပမာဏ အောက်လျော့နည်းသောစုငွေများ မကြာခဏစုဆောင်းခြင်း၊ထုတ်ယူငွေများထုတ်ယူ ခြင်းတို့သည်သတင်းပို့ သတ်မှတ်ပမာဏကိုရှောင်ကွင်းနိုင်သည့် အနေအထားဖြစ် သည်။
- (ဃ) အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုလုပ်ငန်းစဉ်ကို ဟွန်ဒီ(Hundi)၊ ဟာဝါလာ (Hawala)၊ တရားမဝင်ငွေကြေးနှင့် တန်ဖိုး လွှဲပြောင်းမှု ဝန်ဆောင်မှုများ(Informal Money and Value Transfer Services MVTs)ဖြင့်လည်းအသုံးပြုနိုင်သည်ကို သတိပြု ရမည်။ ဤသို့လွှဲပြောင်းခြင်းကို အထောက် အထားတစ်စုံတစ်ရာ လိုအပ်ခြင်းမရှိဘဲ အလွယ်တကူလွှဲပြောင်းနိုင်သည်ကို သိရှိထားရမည်။
- (င) နယ်စပ်တစ်လျှောက် တင်းကြပ်စွာ ထိန်းချုပ်ထားနိုင်ခြင်းမရှိသော အခြေအနေတွင် ငွေသားသယ်ယူမှုကို ကုန်းလမ်းမှဖြစ်စေ၊ ရေလမ်းမှဖြစ်စေ ဆောင်ရွက်နိုင်သည်ကို သိရှိရမည်။
- (စ) နိုင်ငံများအကြား ကုန်သွယ်မှုတွင် မှားယွင်းသော၊ လိမ်လည်ထားသော ကုန်ပို့လွှာ (Invoice)ကို အသုံးပြု၍ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းနှင့် သက်ဆိုင် သော နိုင်ငံများအကြား ငွေလွှဲပြောင်းမှု ဆောင်ရွက်နိုင်သည်ကို သတိပြုရမည်။

(ဆ) တန်ဖိုးမြင့် ပစ္စည်းများဖြစ်သော ရွှေ၊ ကျောက်မျက်ရတနာပစ္စည်းများကို နိုင်ငံများ အကြား သယ်ယူရွှေ့ပြောင်းမှုနည်းလမ်းဖြင့် (Money Laundering / Terrorism Financing) ML/TF ဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ်များ ဆောင်ရွက်နိုင်သည်ကို သိရှိထားရမည်။

၈။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်းမှ ကာကွယ်တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာလိုအပ်ချက်များကိုအပြည့်အဝ လိုက်နာဆောင်ရွက် ကြောင်းသေချာစေရန်တိကျစွာစစ်ဆေးရမည်။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း များက ဖြန့်ဝေသော ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှုနှင့်ဖြန့်ဝေမှု လမ်းကြောင်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတွင် အသုံးပြုခံရခြင်း မရှိစေရန် ၎င်း၏ ဝန်ထမ်းများအား တိကျသောတာဝန်နှင့်လုပ်ပိုင်ခွင့်များ သတ်မှတ်ပေးထားရမည်။ ထို့အပြင် AML/ CFT ဆိုင်ရာမူဝါဒများနှင့်စံနှုန်းများချမှတ်ပြီး ထိရောက်စွာအကောင်အထည်ဖော်ရေး ဆောင်ရွက် ရမည်။

စွန့်စားမှုအခြေပြုချဉ်းကပ်မှုဖြင့် AML/CFT ဆိုင်ရာ စွန့်စားမှုများကို စီမံခန့်ခွဲခြင်း

၉။ အောက်ပါတို့ကိုသိရှိလိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်-

(က) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းအတွက် ML/TF ဆိုင်ရာ စွန့်စားမှုများသည် အောက်ပါဆောင်ရွက်မှုများမှပေါ်ပေါက်သည်-

- (၁) အသင်းဝင် / ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ (Clients)၊
- (၂) ဖြန့်ဝေသော ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှု/ထုတ်ကုန်များ (Financial Services Products)၊
- (၃) ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှု/ထုတ်ကုန်များဖြန့်ဝေသောလမ်းကြောင်းများ (Distribution Channels)၊
- (၄) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သော နယ်မြေဒေသများ (Operation Areas)။

(ခ) စွန့်စားမှုစီမံခန့်ခွဲမှုအဆင့်များ ။ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်သည်-

- (၁) စွန့်စားမှုကိုသတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း(Risk Identification)။ နိုင်ငံအဆင့်တွင် ကျင့်သုံးသော နိုင်ငံရေးစနစ်၊စီးပွားရေး၊ လူမှုရေး၊ နည်းပညာနှင့် ပတ်ဝန်းကျင် ဆိုင်ရာအချက်များ၊ ဥပဒေသက်ရောက်မှုအချက်များကိုပါ သုံးသပ်ရမည်။
- (၂) စွန့်စားမှုကိုသုံးသပ်အကဲဖြတ်ခြင်း(Risk Assessment)။ ဖြစ်နိုင်ဖွယ် အကျိုး သက်ရောက်မှုကိုတိုင်းတာခြင်း၊စွန့်စားမှုအရင်းအမြစ်ကို စိစစ်ဖော်ထုတ်ခြင်း နည်းစနစ်များထားရှိရမည်။(ဥပမာ- စွန့်စားမှုမြင့်မားသော အသင်းဝင်

အရေအတွက်၊ ၎င်းတို့၏ ဆောင်ရွက်သော စီးပွားရေး လုပ်ငန်းနှင့်ပမာဏ၊ ၎င်းတို့၏ ဆောင်ရွက်သော လုပ်ဆောင်ချက်)

(၃) **စွန့်စားမှုကိုစီမံခန့်ခွဲခြင်း(Risk Management)**။စွန့်စားမှုစီမံခန့်ခွဲရေး မူဘောင် သတ်မှတ်ရေးဆွဲရာတွင် တိကျသောသတင်းပို့စနစ် ဖွဲ့စည်းတည်ဆောက်ပုံ (Reporting Structure)၊ သတင်းပို့မှု လမ်းကြောင်း (Line of Reporting) နှင့် တာဝန်ဝတ္တရားများ (Reponsibilities) သတ်မှတ်ပေးခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ရမည်။ သတင်းပို့စနစ်သည် အသေးစားငွေရေး ကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံး လုပ်နည်းတွင်ပါဝင်သော ဌာနခွဲများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ လုပ်ငန်းအဖွဲ့များအကြား ထိရောက်စွာ ဆက်သွယ်နိုင်ရေးဆောင်ရွက်ရမည်။

(၄) **စွန့်စားမှုကိုစောင့်ကြည့်ကြပ်မတ်ခြင်း(Risk Monitoring)**။အသေးစား ငွေရေး ကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် တွေ့ကြုံနိုင်ဖွယ်ရှိသော ML/TF ဆိုင်ရာ စွန့်စားမှု များကိုစောင့်ကြည့် နိုင်သော MIS စနစ်တစ်ခု တည်ဆောက်၍ စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့်ရမည်။ MIS သည်အသင်းဝင်၏ အလေ့အထနှင့် လုပ်ဆောင်ချက် များ အနေဖြင့် ML/TF ကိစ္စရပ်များနှင့်ချိတ်ဆက်နေမှုရှိ/မရှိ စိစစ်ဖော်ထုတ် နိုင်ရမည်။ MIS စနစ်သည် ဌာနတွင်းနှင့်စည်းမျဉ်းချမှတ်သူများက သတ်မှတ်ထား သောအချက်များအား ချိုးဖောက်မှု ရှိ/မရှိ ဖော်ထုတ်နိုင်ရမည်။ ထို့အတူ AML/CFT နှင့် ပတ်သက်၍ စိုးရိမ်ဖွယ်ရှိသည့်နေရာနှင့် အခြေအနေများ၊ ထပ်မံ အားပြည့်ရန် လိုအပ်သည့်စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့်အလေ့အကျင့်များကိုဖော်ပြနိုင်ရမည်။

၁၀။ AML/CFT နှင့်ပတ်သက်၍ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများက မူဝါဒစံနှုန်းများ ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်မှုသည် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာမှ ပေါ်ပေါက်လာသော အသင်း သား လက်ခံမှု မူဝါဒ၊လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်တာဝန်များနှင့်လွတ်လပ်သောစာရင်းစစ်သုံးသပ်ချက်စသည် တို့ကို ထိရောက်စွာချိတ်ဆက်ဆောင်ရွက်ရမည်။

စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့၏တာဝန်များ

၁၁။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ ဝန်ထမ်းများက အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းမှချမှတ်သော AML/CFT ဆိုင်ရာမူဝါဒနှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကိုအစဉ်တစိုက် လိုက်နာ ဆောင်ရွက်စေရေးကြပ်မတ်ရန် စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့တွင်တာဝန်ရှိသည်။ စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့သည် အောက်ပါ တို့ကို ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းသည် AML/CFT ပါ ငွေကြေးဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများ နှင့်ပတ်သက်၍ ထိရောက်စွာလိုက်နာ ကျင့်သုံးသော အမှုအကျင့် တည်ဆောက်ခြင်း/ ထိန်းသိမ်းခြင်း၊
- (ခ) AML/CFT ဆိုင်ရာ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း ၏ နေ့စဉ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် အစိတ်အပိုင်းတစ်ခုအဖြစ် ထည့်သွင်းရမည့်အပြင် အဆိုပါလုပ်ငန်းစဉ်များကို AML/CFT ဆိုင်ရာ အောင်မြင်စွာ လုပ်ဆောင်ပြီး မှန်ကန်စွာ အသုံးပြုခြင်း၊
- (ဂ) AML/CFT နှင့်သက်ဆိုင်သော လုပ်ထုံးလုပ်နည်း ပြဿနာများတွေ့ရှိခြင်း၊ လုပ်ထုံး လုပ်နည်းများပြင်ဆင်ပြောင်းလဲရန်လိုအပ်ခြင်းတို့ဖြစ်ပေါ်ပါက အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိကိုလမ်းညွှန်အကြံပေးခြင်း၊
- (ဃ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းက ချမှတ်ထားသော AML/CFT နှင့် သက်ဆိုင် သည့်မူဝါဒ၊လုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့်စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၊ထိန်းချုပ်မှုများ၏ ထိရောက် မှုကို စောင့်ကြည့်လေ့လာပြီး အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း ဘုတ်အဖွဲ့သို့ အစီရင်ခံစာ ပြုစုတင်ပြခြင်း၊
- (င) စဉ်ဆက်မပြတ် ပြောင်းလဲနေသည့် အခြေအနေတွင် အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့ အစည်းသည်ယင်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ/အသင်းဝင်၊ မိတ်ဖက် ဆောင်ရွက်သူ/ အဖွဲ့အစည်းများ၊ ထုတ်ကုန်များ (သို့မဟုတ်) ဝန်ဆောင်မှုများနည်းပညာများနှင့် သက်ဆိုင်သည့် စွန့်စားမှုအကဲဖြတ်ချက်များသည် နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့်အညီ ဖြစ်စေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (စ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိသည် AML/CFT လုပ်ငန်းဆိုင်ရာများနှင့် ပတ်သက်၍ လိုအပ်သော အသေးစား ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ/အသင်းဝင်၊ မိတ်ဖက် ဆောင်ရွက်သူ /အဖွဲ့အစည်း၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သည့်ဘဏ်၊ ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများအပါအဝင် သက်ဆိုင်သောသတင်းအချက်အလက်များကို ပြည့်စုံစွာ ရရှိနိုင်ရေး ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း၊
- (ဆ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ လုပ်ဆောင်ချက်များမှ AML/CFT နှင့် သက်ဆိုင်သော သံသယဖြစ်ဖွယ် အခြေအနေများ၊ လုပ်ဆောင်ချက်များ၊ ညွှန်ကြား ချက်များနှင့်ချိတ်ဆက်နေကြောင်း သိရှိလျှင် အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိထံ အလျင်အမြန်ညွှန်ကြားခြင်း၊

- (ဇ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ တာဝန်ရှိသူ ဝန်ထမ်းများသည် စွန့်စားမှု အခြေပြု ML/TF ကာကွယ်တားဆီးရေးတာဝန်နှင့် လုပ်ငန်းစဉ်များကိုနားလည်သိရှိပြီး ၎င်းတို့၏နေ့စဉ်လုပ်ဆောင်ချက်များတွင် အသုံးပြုလိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးကြပ်မတ်ခြင်း၊
- (ဈ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းရှိ သက်ဆိုင်ရာ ဝန်ထမ်းများအား AML/ CFT ဆိုင်ရာသင်တန်းများကိုပို့ချပေးခြင်း၊

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ၏လုပ်ငန်းတာဝန်များ

၁၂။ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ(Compliance Officer)၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်သည်-

- (က) ဝန်ထမ်းများထံမှရရှိသော သတင်းအချက်အလက်များကို စိစစ်လျက် သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပို့ချက် (Suspicious Report)ကို မြန်မာနိုင်ငံငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (Myanmar Financial Intelligence Unit- MFIU)သို့ ပေးပို့ရေး ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ခ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည်စည်းမျဉ်းဥပဒေလိုအပ်ချက်နှင့်ကိုက်ညီသော AML/CFT ဆိုင်ရာမူဝါဒများ၊ ဌာနတွင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို ပြုစုခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း၊
- (ဂ) AML/CFT ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းလိုက်နာမှုအား ထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော်သည့် ယဉ်ကျေးမှုတစ်ရပ်ပေါ်ထွန်းစေရန် စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့ကို အထောက်အကူပေးခြင်း၊
- (ဃ) အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိသည် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ AML/ CFT ဆိုင်ရာ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်များအတွက် ပြည့်စုံသော စွန့်စားမှု စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာမူဝါဒများ၊ စွန့်စားမှုသတ်မှတ်ဖော်ထုတ်မှုနှင့် ၎င်းတို့ကိုအသုံးပြုခြင်းနှင့် သက်ဆိုင်သည့်အထောက်အထားများကို ပြုစုခြင်းနှင့် စစ်ဆေးရေးနှင့်ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များက တောင်းဆိုလျှင်ပြည့်စုံစွာတင်ပြခြင်း၊
- (င) အသေးစား ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ AML/CFT ဆိုင်ရာလုပ်ငန်းစဉ်များ အကောင်အထည်ဖော်ရာတွင် စွန့်စားမှုအခြေပြုချဉ်းကပ်ပုံနည်းစနစ် ကျင့်သုံးနိုင်ရန် အဖွဲ့အစည်း၏ အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့နှင့်တွေ့ဆုံညှိနှိုင်း၍ အစီအစဉ်များချမှတ်ခြင်းနှင့်ယင်းအစီအစဉ်တွင် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းက ဝန်ဆောင်မှုပေးသော အသင်းဝင်များ၊ ဝန်ဆောင်မှုထုတ်ကုန်များ ၊ဖြန့်ဝေသည့် လမ်းကြောင်းများ၊ဝန်ဆောင်မှုပေးသောနယ်မြေဒေသတို့နှင့်သက်ဆိုင်သည့်စွန့်စားမှုအကဲဖြတ်ချက်များပါဝင်ရန်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

- (စ) လက်ခံရရှိသော အဖွဲ့အစည်းအတွင်းသံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ဆောင်ချက် သတင်းပို့မှု အစီရင်ခံစာနှင့်ပတ်သက်၍ နှောင့်နှေးခြင်းမရှိစေဘဲ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဆ) သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ဆောင်ချက် အစီရင်ခံစာအား သတ်မှတ်ချက်နှင့်အညီ MFIU သို့ အချိန်နှင့်တပြေးညီပေးပို့တင်ပြခြင်း၊
- (ဇ) ငွေသားကိုင်တွယ် ဆောင်ရွက်သော ဝန်ထမ်းများ၊ အသင်းဝင်များ၏ ငွေသားပေးချေမှုကိုကိုင်တွယ်ဆောင်ရွက်သောဝန်ထမ်းများ၊ အခြားလုပ်ဆောင်ချက်များ ဆောင်ရွက်သော ဝန်ထမ်းများ အပါအဝင် သက်ဆိုင်ရာ ဝန်ထမ်းများအား AML/CFT ဆိုင်ရာ ကနဦးနှင့် အဆင့်မြင့် သင်တန်းများ စဉ်ဆက်မပြတ် ပို့ချပေးခြင်း၊
- (ဈ) ဝန်ထမ်းများနှင့်အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအား AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာပေးခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်များ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ည) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ AML/CFT ဆိုင်ရာ လုပ်ဆောင်ချက်များနှင့်ပတ်သက်၍မူဝါဒများ၊လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊နည်းစနစ်များသို့မဟုတ်ထိန်းချုပ်မှုများတွင် ချို့ယွင်းအားနည်းချက်များ တွေ့ရှိပါက အဆိုပါချို့ယွင်းချက်များ ပြင်ဆင်ဆောင်ရွက်ရန် နောက်ဆက်တွဲလုပ်ငန်းစဉ်များအား အသေးစား ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ဘုတ်အဖွဲ့၊ CEO နှင့် အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲရေး အဖွဲ့များထံ အစီရင်ခံတင်ပြခြင်း၊
- (ဋ) အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိသည် အသေးစား ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းကိုယ်စား စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့၊ ဥပဒေပြုရေးအဖွဲ့၊ စည်းမျဉ်းဥပဒေထိန်းသိမ်းရေးအဖွဲ့စသည့် ပြင်ပအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ဆက်သွယ် ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဌ) တစ်နေ့တာအတွင်း ငွေသား အဝင်/အထွက်များနှင့် ပတ်သက်၍ AML/CFT ဆိုင်ရာ သတိထားဖွယ် အချက်အလက်များအား သုံးသပ်ခြင်း၊ သတင်းပို့မှုများနှင့်ပတ်သက်၍ လိုအပ်သော ဆုံးဖြတ်ချက်များ ချမှတ်ခြင်း၊ မှားယွင်းတတ်သော သဘောတရားများအား စိစစ်ဖော်ထုတ်ခြင်း၊
- (ဍ) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊ သက်ဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီ စသည့် အဖွဲ့အစည်းများက အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်းခံရသူ၊ ပုဂ္ဂိုလ်၊ အဖွဲ့အစည်းများအား

အသေးစား ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းအတွင်းရှိ သက်ဆိုင်ရာဝန်ထမ်းများ သိရှိ စေရန်ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း၊

- (ဃ) ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၊ ကြပ်မတ်ကွပ်ကဲသူများ၊ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများကကျိုးကြောင်း ဆီလျော်စွာတောင်းဆိုလာသော သတင်းအချက်အလက်များကို ပြုစုပေးပို့ခြင်း၊
- (ဏ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ မူဝါဒဆိုင်ရာ ဖော်ပြချက်နှင့် အညီ အသင်းဝင်အသစ်များလက်ခံခြင်း၊ စာရင်းဖွင့်လှစ်မှုအသစ်များဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ယင်းတို့၏နောက်ဆုံးအခြေအနေတိုးမြှင့်အလေးထားစောင့်ကြည့်မှု (Enhanced Due Diligence) ဆက်လက်လုပ်ဆောင်မှုများ၊ စွန့်စားမှုအကဲဖြတ်အစီရင်ခံစာများအား လိုအပ်သော စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှုများ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (တ) စွန့်စားမှုအန္တရာယ် မြင့်မားသော အသင်းဝင်များ၊ လုပ်ဆောင်ချက်များနှင့်ပတ်သက်၍ အလိုအလျောက် စာရင်းသွင်းစနစ် တည်ထောင်ခြင်း၊
- (ထ) စွန့်စားမှုစီမံခန့်ခွဲခြင်း အစီရင်ခံစာများနှင့် တိုးမြှင့်စောင့်ကြည့်ခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့်အညီ စွဲမြဲစွာ လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်း၊

စွန့်စားမှုအခြေအနေ ထိန်းချုပ်ခြင်းများနှင့်ပတ်သက်၍ ထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော်မှု စောင့်ကြည့်ကြပ်မတ်ခြင်း

၁၃။ အောက်ပါအတိုင်းသိရှိလိုက်နာကျင့်သုံးရမည်-

- (က) အသေးစား ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် စွန့်စားမှုစီမံခန့်ခွဲခြင်းကို စဉ်ဆက်မပြတ် အရှိန်အဟုန်ဖြင့် ဆောင်ရွက်ရမည့်အပြင် အချိန်မှန်ပြန်လည် သုံးသပ်ရမည်။ ဖြစ်နိုင်ခြေစွန့်စားမှုများကို ဖော်ထုတ်ရမည်။
- (ခ) အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှု အဖွဲ့သည် စွန့်စားမှုစီမံခန့်ခွဲမှုကို နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် အညီပြုစုရမည့်အပြင် နှစ်စဉ်ပြန်လည်သုံးသပ်ပြင်ဆင်ရမည်။
- (ဂ) အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့သည် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ AML/CFT ဆိုင်ရာ မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများအား ထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း ရှိ/မရှိ စောင့်ကြည့်ရေးနည်းစနစ်ထားရှိရမည်။ အဆိုပါနည်းစနစ်တွင် အောက်ပါတို့ ပါဝင်ရမည်-

- (၁) အသင်းဝင်ဆက်သွယ်သူများ၏ လုပ်ဆောင်ချက်များ၊ သတင်းအချက်အလက် အထောက်အထားများအပါအဝင် CDD လုပ်ငန်းစဉ်များကို နောက်ဆုံး အခြေအနေနှင့်အညီ ထိန်းသိမ်းခြင်း၊
- (၂) အသေးစား ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းက ဖြန့်ဝေသည့် အမျိုးမျိုးသော ထုတ်ကုန်နှင့်ဝန်ဆောင်မှုများအား စောင့်ကြည့်သုံးသပ်မှုကို စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (၃) AML/CFT နှင့် ပတ်သက်၍ ဝန်ထမ်းများ၏ အသိအမြင်ကြွယ်ဝမှုနှင့်သင်တန်းပေးမှုများ၏ ထိရောက်မှုကို စဉ်ဆက်မပြတ် သုံးသပ်ခြင်း၊
- (၄) AML/CFT ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းလိုက်နာမှုအစီအစဉ်များကို ဌာနတွင်း စာရင်းစစ်နှင့် ပြင်ပစာရင်းစစ်အပါအဝင် သုံးသပ်ရေးအဖွဲ့များမှ တစ်ဆင့် စောင့်ကြည့်ကြပ်မတ်ခြင်း၊
- (၅) သင့်လျော်သော သတင်းအချက်အလက် စီမံခန့်ခွဲမှုစနစ် ကျင့်သုံးခြင်းနှင့် နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့်အညီဖြစ်စေရန် သိမ်းဆည်းထားခြင်း၊
- (၆) အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိနှင့် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲရေး အဖွဲ့တို့ ပုံမှန်ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (၇) ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ(Law Enforcement Agency- LEA) များနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

စွန့်စားမှုအန္တရာယ်အရင်းအမြစ်များနှင့်ပတ်သက်၍သိရှိဆောင်ရွက်ရန်အချက်များ

၁၄။ အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့သည်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာတွင်တွေ့ရသည့်အခြေအနေများအပေါ်မူတည်၍ စွန့်စားမှုအနည်းအများကို စိစစ်ဖော်ထုတ်ရမည်-

(က) စွန့်စားမှုမြင့်မားသော လုပ်ဆောင်ချက်များ ။ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-

- (၁) အသစ်ဝင်ရောက်လာသောအသင်းဝင်များ၊(အဖွဲ့အစည်းနှင့်မျက်နှာချင်းဆိုင်ထိတွေ့လုပ်ဆောင်ချက်မဟုတ်ဘဲ စုရပ်ခေါင်းဆောင်၊ အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်မှတစ်ဆင့် အသင်းဝင်အဖြစ် အသစ်ဝင်ရောက်လာသူများ)၊
- (၂) လက်ရှိအသင်းဝင်မှတစ်ဆင့် အသင်းဝင်အဖြစ်လျှောက်ထားသူများ၊
- (၃) နိုင်ငံရေးဩဇာတိက္ကမရှိသူများ (Political Exposed Person-PEP)၊
- (၄) ယခင်က အလွဲသုံးစားမှုပြုရန် ကြိုးပမ်းခဲ့ဖူးသော အသင်းဝင်များ၊
- (၅) ကုန်ပစ္စည်းအငှားဝယ်ယူမှု ဆောင်ရွက်ရန်အတွက် ဝင်ရောက်လာသော အသင်းဝင်များ၊

- (၆) တဆင့်ခံစည်းရုံးသူများမှတဆင့် အသင်းဝင်အဖြစ်ဝင်ရောက်လာသူများ၊
- (၇) အီလက်ထရောနစ်ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းဆောင်ရွက်သည့်အသင်းဝင်များ၊

(ခ) စွန့်စားမှုအလယ်အလတ်ရှိသော လုပ်ဆောင်ချက်များ

- (၁) စွန့်စားမှုရှိသော အတန်းအစားတွင် ထည့်သွင်းထားသော အသင်းဝင်များ၏ ဆောင်ရွက်ချက်များ၊
- (၂) သတင်းပို့ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော အသင်းဝင်များ၏ ငွေကြေးဆိုင်ရာ လုပ်ဆောင်ချက်များ၊
- (၃) ပြည်တွင်း/ပြည်ပရှိအလှူရှင်/ အဖွဲ့အစည်းများထံမှ ထောက်ပံ့ငွေပစ္စည်း ရယူခြင်း နှင့်သက်ဆိုင်သောလုပ်ဆောင်ချက်များ၊

(ဂ) စွန့်စားမှုနည်းသော အကြောင်းအရာများ

- (၁) ပြည်တွင်း/ပြည်ပမှ ငွေချေးယူခြင်း၊
- (၂) အသင်းဝင်များထံမှ စုဆောင်းငွေလက်ခံခြင်း။

အသင်းဝင်လက်ခံရေးမူဝါဒ ချမှတ်ကျင့်သုံးရာတွင် လိုက်နာရမည့်အချက်များ

၁၅။ အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့သည် အသင်းဝင်လက်ခံရေးမူဝါဒ ချမှတ်ကျင့်သုံးရာတွင် အောက်ပါပုဂ္ဂိုလ် ၊ အသင်းဝင် ၊ လုပ်ဆောင်ချက်အခြေအနေတို့ကို လက်ခံဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုရ-

- (က) ခိုင်မာသောသတင်းအရင်းအမြစ်မှဖော်ထုတ်ချက်အရ အသင်းဝင်သည်ပြစ်မှုကျူးလွန်သူ သို့မဟုတ် ပြစ်မှုကျူးလွန်သည့်အစုအဖွဲ့တွင် ပါဝင်သူဖြစ်ကြောင်း စိစစ်ဖော်ထုတ် ရရှိခြင်း၊
- (ခ) ခိုင်မာသော သတင်းအရင်းအမြစ်မှ ဖော်ထုတ်ချက်အရ အသင်းဝင်သည် အကြမ်းဖက်သူ သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်အုပ်စုတွင် ပါဝင်သူဖြစ်ကြောင်း စိစစ်ဖော်ထုတ်ရရှိခြင်း၊
- (ဂ) ခိုင်မာသော သတင်းအရင်းအမြစ်မှ ဖော်ထုတ်ချက်အရ အသင်းဝင်သည် ပြစ်မှုဆိုင်ရာ လုပ်ဆောင်ချက်၊ အကြမ်းဖက်လှုပ်ရှားမှုများ မြင့်မားသော နိုင်ငံမှဖြစ်ခြင်း၊
- (ဃ) အသင်းဝင်သည်ဝင်ငွေရင်းမြစ် သဘာဝအရ ML/TF ဆိုင်ရာ စွန့်စားမှု အန္တရာယ်မြင့်မား သည်ဟု ယူဆရသော အချို့သော ပြစ်မှုများကို ကျူးလွန်သူဖြစ်ခြင်း၊
- (င) အသင်းဝင်သည် အဂတိလိုက်စားမှု သို့မဟုတ် အလားတူ ဆောင်ရွက်ချက်များပြား သော(ဥပမာ-တရားမဝင် မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် အလားတူ ပစ္စည်းများရောင်းဝယ်ဖောက် ကားသော) နိုင်ငံမှဖြစ်ခြင်း၊
- (စ) အသင်းဝင်သည် FIU သို့မဟုတ် ဥပဒေ စိုးမိုးရေးအဖွဲ့ (Law Enforcement Agency) မှ အလိုရှိနေသဖြင့် တွေ့ရှိက အကြောင်းကြားရန် ထုတ်ပြန် ထားသူဖြစ်ခြင်း၊

- (ဆ) အသင်းဝင်သည် FIU သို့မဟုတ် ကြီးကြပ်သူအာဏာပိုင်အဖွဲ့ (Competent Authority) က ML/TF နှင့်ပတ်သက်၍ စွန့်စားမှုအန္တရာယ် မြင့်မားသည်ဟုသတ်မှတ်ထားသည့် နိုင်ငံမှ ဖြစ်ခြင်း၊
- (ဇ) အသင်းဝင်သည် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းက လိုက်နာကျင့်သုံးသော AML/CFTဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို ကျင့်သုံးလိုက်နာ ဆောင်ရွက်ခြင်းမရှိ သောနိုင်ငံမှဖြစ်ခြင်း၊
- (ဈ) အသင်းဝင်၏ အပြုအမူနှင့် အခြားသောအကြောင်းအချက်များအရ ၎င်း၏ဆောင်ရွက် ချက်များသည် ML/TF နှင့် ဆက်စပ်မှုရှိသည်ဟု အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့ အစည်း၏ ဝန်ထမ်းကယုံကြည်ရန် အကြောင်းရှိခြင်း။

စွန့်စားမှုအခြေပြုချဉ်းကပ်ခြင်းမဟာဗျူဟာ ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ခြင်း

၁၆။ အောက်ပါအတိုင်းသိရှိလိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) စွန့်စားမှုအခြေပြုချဉ်းကပ်ခြင်းမဟာဗျူဟာသည်အသင်းဝင်/ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက် သူ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များ၊ ယင်း၏ငွေကြေးဆိုင်ရာ အမူအကျင့်များပေါ် မူတည်၍ ဆုံးဖြတ်ခြင်းဖြစ်၍ အသေးစား ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း သည် အသင်းဝင်များ အတွက် စွန့်စားမှုအတန်းအစား ခွဲခြားခြင်းကို “ High , Medium, Low ” ဟူ၍ ခွဲခြားပြီး CDD /EDD ကို လိုအပ်သလို ဆောင်ရွက်ရမည်၊
- (ခ) နိုင်ငံသားမဟုတ်သူ အသင်းဝင်၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် FATF နှင့် Transparency International တို့ကဆောင်ရွက်သော Corruption Perception Index နှင့် FIU များ ၊ ကြီးကြပ်သူအာဏာပိုင်များ (Competent Authority- CA) ၊ LEA များက သုံးသပ်သော သတင်းအချက်အလက်ပေါ်မူတည်၍ Risk ကိုသတ်မှတ်ရမည်၊
- (ဂ) အသင်းဝင်နေထိုင်သော နိုင်ငံပေါ်မူတည်၍လည်း ML/TF ဆိုင်ရာ စွန့်စားမှုများကို အကဲဖြတ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ရမည်၊
- (ဃ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများကသတ်မှတ်ကျင့်သုံးရမည့် အချက်များ မှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-
 - (၁) အသင်းဝင်များအတွက် စံပြု/တိုးမြှင့် သတင်း အချက်အလက်ရယူခြင်း၊
 - (၂) အသင်းဝင်/ဆက်သွယ်သူများအား စံပြု/တိုးမြှင့် စိစစ်ခွဲခြားမှုဆောင်ရွက်ခြင်း၊
 - (၃) အကဲဖြတ်ချက်အရ စွန့်စားမှု မြင့်မားသောအသင်းဝင်များ၏ငွေကြေးရင်းမြစ်၊ ချမ်းသာကြွယ်ဝမှု ၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းနှင့် သတင်း အချက်အလက်များကို

တိုးမြှင့်ရယူခြင်း၊(Enhanced Due Diligence - EDD) လုပ်ငန်းစဉ်များ ကျင့်သုံးခြင်း)

- (၄) သင့်လျော်သောအချိန်တွင်အကဲဖြတ်ချက်အရ စွန့်စားမှုနည်းသော အသင်းဝင် များနှင့်ပတ်သက်၍ CDD လုပ်ငန်းစဉ်များ လျော့ချကျင့်သုံးခြင်း၊
- (၅) စွန့်စားမှုအခြေပြုစောင့်ကြည့်လေ့လာခြင်းများကိုစဉ်ဆက်မပြတ်ကျင့်သုံးခြင်း၊
- (၆) စွန့်စားမှုမြင့်မားသောအသင်းဝင်/ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊ (Politically Exposed Person(PEP)များ၊ စွန့်စားမှုမြင့်မားသော ပထဝီဒေသများမှ ကုမ္ပဏီများ၊အဖွဲ့အစည်းများ၏ နောက်ကြောင်း သတင်းအချက်အလက်များ၊ ကူးသန်းရောင်းဝယ်မှုဆောင်ရွက်သောအဖွဲ့အစည်းများ၊စီးပွားရေးလုပ်ငန်း များနှင့် သက်ဆိုင်သောနောက်ကြောင်း သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူအကဲဖြတ်ခြင်း။

အသင်းဝင်နှင့်ပထဝီဆိုင်ရာစွန့်စားမှုကို စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့်ပတ်သက်၍ဆောင်ရွက်ရမည့်အချက်များ

၁၇။ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်သည်-

- (က) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းသည် ယင်း၏ အသင်းဝင်/ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ၊ စီးပွားရေးအရ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှု သဘာဝနှင့် ရည်ရွယ်ချက်၊ ဆက်သွယ်ဆက်ဆံမှု ကာလတစ်လျှောက် ယင်း၏ လုပ်ဆောင်ချက်များကို သိရှိပြီး အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ သိရှိထားသည့် သတင်းအချက်အလက် များနှင့်ကိုက်ညီမှု မရှိသည်များကို စိစစ်ဖော်ထုတ်ရမည်၊
- (ခ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ အသင်းဝင်/ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ နှင့်ပတ်သက်၍ တစ်ဦးချင်းအသင်းဝင်များ၊ ကော်ပိုရိတ်များ၊ ကုမ္ပဏီများ၊ အစိုးရ များ၊ နိုင်ငံပိုင် ကုမ္ပဏီများ၊ အစုစပ်လုပ်ငန်းများ၊ နိုင်ငံရေးအရ ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ၊ ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးသက်သက်သာ ဆောင်ရွက်သူများ၊ ကုသိုလ်ဖြစ်အဖွဲ့များ၊ ငွေသားအဓိကအသုံးပြုသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများစသည်တို့ပေါ်မူတည်၍ စွန့်စားမှု အနိမ့်အမြင့် ခွဲခြားစိစစ်ရမည်၊
- (ဂ) ကော်ပိုရိတ် အဖွဲ့အစည်းများ ။ မည်သည့် ဥပဒေဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားသည်ဖြစ်စေ စွန့်စား မှုများသည်ဟု သတ်မှတ်ရမည်။ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူသည် ကုမ္ပဏီတစ်ခုလုံးကိုဖြစ်စေ၊ အစိတ်အပိုင်းတစ်ခုကိုဖြစ်စေ ပိုင်ဆိုင်ပြီး ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသည့် ငွေများဖြင့် လည်ပတ်ရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ တရားဝင် အခြားစီးပွားရေး လုပ်ငန်းများနှင့် ရောနှောပုံဖျက်ခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်နိုင်သည်ဟုသိရှိထားရမည်။

(ဃ) စွန့်စားမှုအန္တရာယ်မြင့်မားခြင်းကို ဖြစ်ပေါ်လာစေသော ကုမ္ပဏီများနှင့် ဖွဲ့စည်း တည်ဆောက်ပုံများ။ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်သည်-

- (၁) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ဖုံးကွယ်ထားသော ကုမ္ပဏီများ၊
- (၂) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်ကိုဖော်ပြရန်မလိုအပ်သော မှတ်ပုံတင်ရန်မလိုသော ကုမ္ပဏီဖွဲ့စည်းမှုများ၊
- (၃) နိုင်ငံတစ်ခုတွင် ရုပ်ပိုင်းဆိုင်ရာအရ အမှန်တကယ် ရုံးချုပ်၊ ရုံးခွဲ ဖွင့်လှစ် ဆောင်ရွက်ရန်မလိုဘဲ ကုမ္ပဏီဖွဲ့စည်းပြီး အခြားနိုင်ငံတစ်ခုတွင် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သည့် ကုမ္ပဏီများ၊
- (၄) Trust သို့မဟုတ် အထူးပြုရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားသော ယန္တရားများနှင့် ချိတ်ဆက်ဆောင်ရွက်နေသော ကော်ပိုရိတ် အဖွဲ့အစည်းများ၊
- (၅) ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုပေးနေသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ၊
- (၆) အိမ်၊ ခြံ၊ မြေ အကျိုးဆောင် လုပ်ငန်းများ၊
- (၇) ကျောက်မျက်ရတနာ ၊ အဖိုးတန်ပစ္စည်း ရောင်းဝယ်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက် သူများ၊

ထုတ်ကုန်/ဝန်ဆောင်မှု ဖြန့်ဖြူးမှုလမ်းကြောင်းဆိုင်ရာ စွန့်စားမှုကို စီမံခန့်ခွဲခြင်း

၁၈။ အောက်ပါတို့ကိုသိရှိလိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) Digital Financial Services အသုံးပြုခြင်း အပါအဝင် မျက်နှာချင်းဆိုင်ထိတွေ့မှု မရှိသော ဝန်ဆောင်မှု ဖြန့်ဝေမှုလမ်းကြောင်း ကျင့်သုံးခြင်းကို အသင်းဝင်၊ ယင်း၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းသဘာဝအပေါ်မူတည်၍စိစစ်ဆောင်ရွက်ရမည်။ ဤကဲ့သို့ လူချင်း တွေ့ဆုံဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်းမဟုတ်သော ဝန်ဆောင်မှုအတွက်စွန့်စားမှု မြင့်သော အတန်းအစားထဲတွင် ထည့်သွင်း၍ စနစ်တကျ ကြပ်မတ် ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ခ) တရားမဝင် မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းဝယ်မှု၊ တရားမဝင်ကုန်သွယ်ရေးဆောင်ရွက်သော နယ်မြေဒေသများ၊ အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများ တည်ရှိရာဒေသ၊ ယင်းဒေသနှင့် နီးစပ်သောနေရာများတွင် လူချင်းတွေ့ဆုံဆောင်ရွက်သော လုပ်ဆောင်ချက်များ အတွက်ပင်လျှင် အသင်းဝင်နှင့်သက်ဆိုင်သည့် အချက်အလက်များ အလေးထား စိစစ်ရမည်။

စွန့်စားမှုအန္တရာယ်မြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ထားသော နိုင်ငံများနှင့်ပတ်သက်၍ဆောင်ရွက်ရန် အချက်များ

၁၉။ အောက်ပါအတိုင်းသိရှိလိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် စွန့်စားမှုမြင့်မားသော နိုင်ငံများနှင့် သက်ဆိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များအား အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက် ရေး အရာရှိမှ တစ်ဆင့် စဉ်ဆက်မပြတ်ရယူရမည်။
- (ခ) စွန့်စားမှုမြင့်မားသော နိုင်ငံမှ အသင်းဝင် / ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ရာတွင် လုပ်ဆောင်ချက်၏သဘာဝနှင့် ရည်ရွယ်ချက်ကိုသိရှိနားလည် လျက် EDD လုပ်ငန်းဆိုင်ရာများကို အပြည့်အဝ ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ဂ) အသေးစား ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းသည် နိုင်ငံတကာက စွန့်စားမှုမြင့်သည်ဟု သတ်မှတ်သော နိုင်ငံများမှ ရှယ်ယာရှင်များနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာတွင် သတ်မှတ် စံနှုန်းအတိုင်း စိစစ်ရမည့်အပြင် FIU နှင့် အခြား LEA တို့၏ လိုအပ်ချက်အတိုင်း စိစစ် ရမည်။ လိုအပ်ပါက FIU သို့ STR အစီရင်ခံတင်ပြရမည်။
- (ဃ) PEP များ၏စာရင်းများအပါအဝင် စွန့်စားမှုမြင့်မားသော လုပ်ဆောင်ချက်များကို စဉ်ဆက် မပြတ် စောင့်ကြည့်ရမည်။

အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုင်ရာ စွန့်စားမှုအန္တရာယ် စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် ပတ်သက်၍ ဆောင်ရွက်ရန်အချက်များ

၂၀။ အောက်ပါအတိုင်းသိရှိလိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ML/TF နှင့် ပတ်သက်၍ ထိန်းချုပ် ခြင်း လုပ်ငန်းများကို MLကဲ့သို့ TF တွင်လည်းထားရှိရမည်။ လုပ်ငန်းစဉ်တွင် စွန့်စားမှု အကဲဖြတ်ခြင်း ၊ CDD Checklist ထားရှိခြင်း၊ လုပ်ဆောင်ချက်များ စောင့်ကြည့် ကြပ်မတ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်များ အသေးစိတ် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ဆောင်ချက်များ ကိုသတင်းပို့ခြင်း၊ FIU နှင့် အခြား Supervisory Authority များနှင့် ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်း ဆောင်ရွက်ခြင်းတို့ ပါဝင်ရမည်။
- (ခ) အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိသည် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်းနှင့်ဆိုင်သော သတင်းအရင်းအမြစ်များကို သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း (ဥပမာ-သတင်းထုတ်ပြန် ချက်၊ ကြီးကြပ်သူအာဏာပိုင်ထံမှသတင်းများ၊ FIU,FATF တို့မှသတင်းများ၊ တရားရုံး ဆုံးဖြတ်ချက်များရယူခြင်း)တို့ကိုဆောင်ရွက်ရမည်။

အရေးယူပိတ်ဆို့မှုစာရင်းများ(Sanctions)ကို စစ်ဆေးခြင်း

၂၁။ အောက်ပါတို့ကိုသိရှိလိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့သည်အရေးယူပိတ်ဆို့မှု ပြစ်ဒဏ် ချမှတ်ခံထားရသော အကြမ်းဖက်သမားများ(သို့မဟုတ်) အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတွင် ပါဝင်သူများစာရင်းကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိမှတင်ပြလာပါကလိုအပ်သောစိစစ်အရေးယူမှုများ ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ခ) အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိအနေဖြင့် မိမိ၏အသင်းဝင်များသည် အကြမ်းဖက်သမား (သို့မဟုတ်)အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတွင်ပါဝင် ခြင်းရှိ/မရှိ အလေးထားစိစစ်ရန်တာဝန်ရှိပြီး အလားတူဖြစ်စဉ်မျိုးတွင်ပါဝင်ရန် အလားအလာများဖော်ထုတ်တွေ့ရှိပါက စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့်အညီအရေးယူရန်အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ဂ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းအား အကြမ်းဖက်သမားများ၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သူများက အသုံးပြုမှုမရှိကြောင်း သေချာစေရန် United Nation Security Council-UNSC က ထုတ်ပြန်သော ဆုံးဖြတ်ချက်များ၊ FIU နှင့် ကြီးကြပ်သူများထံမှရရှိသော သတင်းအချက်အလက်များနှင့် တိုက်ဆိုင်စစ်ဆေးရမည်။

ဝန်ထမ်းများအားအသိပညာပေးခြင်းနှင့် သင်တန်းများပေးခြင်း

၂၂။ အောက်ပါအတိုင်းသိရှိ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) ML/TF ဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ်များအားကြိုတင် ကာကွယ်ခြင်း၊ စုံစမ်းထောက် လှမ်းခြင်းများ ထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းသည် ယင်း၏ ဝန်ထမ်းများက AML/CFT ဆိုင်ရာ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများအား သိရှိနားလည်ခြင်း၊ အလေးအနက်ထား ဆောင်ရွက်ခြင်းများကို ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အသိပညာပေးခြင်း နှင့် သင်တန်းပေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ခ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည်ယင်း၏ဝန်ထမ်းများ AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာပေးခြင်းနှင့်သင်တန်းပေးရာတွင်အောက်ပါတို့ကိုဆောင်ရွက်ရမည်-
 - (၁) AML/CFT နှင့်ဆိုင်သော ဥပဒေ စည်းမျဉ်းများကို သိရှိခြင်း၊

- (၂) ML/TF ဆိုင်ရာ စွန့်စားမှုများသည် အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ စီးပွားရေးလုပ်ဆောင်ချက်နှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သော နိုင်ငံအတွက် ထိခိုက်နစ်နာစေသည်ကိုသိရှိခြင်း၊
- (၃) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းမှဖြန့်ဝေသော ထုတ်ကုန်/ ဝန်ဆောင်မှုများ၊ ဖြန့်ဝေမှုလမ်းကြောင်းများကို ML/TF လုပ်ငန်းစဉ်များတွင် မည်သို့ အသုံးပြုနိုင်သည်ကို သိရှိခြင်းနှင့် အဆိုပါ စွန့်စားမှုများကို ဖြေရှင်းနိုင်ရန် အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းက မည်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်သင့်သည်ကို သိရှိခြင်း၊
- (၄) စွန့်စားမှုအန္တရာယ်မြင့်မားသော အသင်းဝင်များမှ ဖြစ်ပေါ်လာသော စွန့်စားမှု အန္တရာယ်များကိုသိရှိခြင်း၊
- (၅) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ ML/TF ကြိုတင်ကာကွယ်ရေး ဆိုင်ရာမူဝါဒနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့်စွန့်စားမှုအကဲဖြတ်ရေးမဟာဗျူဟာ များကို သိရှိနားလည်ခြင်း၊
- (၆) အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ၏ တာဝန်နှင့်လုပ်ပိုင်ခွင့်များကို သိရှိနားလည်ခြင်း၊
- (၇) ဝန်ထမ်းများအနေဖြင့် AML/CFTဆိုင်ရာ လုပ်ဆောင်ချက်များကို အကောင်အထည်ဖော်ရန် ပျက်ကွက်ပါက ၎င်းတို့ကိုယ်တိုင်နှင့် အသေးစား ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းအပေါ် ဖြစ်ပေါ်နိုင်သည့်အကျိုးဆက်များကို သိရှိနားလည်ခြင်း၊

၂၃။ ဤညွှန်ကြားချက်ပါအကြောင်းအရာများအားလိုက်နာရန်ပျက်ကွက်သောအသေးစား ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၊ ယင်း၏အသင်းဝင်၊ ယင်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသည် အသေးစား ငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းဥပဒေပါပြဋ္ဌာန်းချက်များအပြင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေနှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များနှင့်အညီ အရေးယူခြင်းခံရမည်။

(ဝင်းရှိန်)

ဥက္ကဋ္ဌ

အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီ

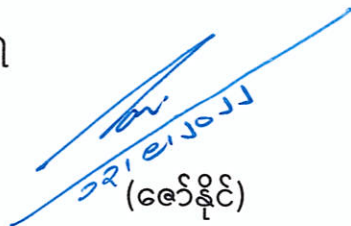
စာအမှတ် ၊ ကက- ၁/ ၆(၈၁၉ / ၂၀၂၂)

ရက်စွဲ ၊ ၂၀၂၂ ခုနှစ် ၊ စက်တင်ဘာလ ၁၇ ရက်

ဖြန့်ဝေခြင်း

အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီဝင်များအားလုံး
 ပြည်ထောင်စုနယ်မြေနေပြည်တော်၊ တိုင်းဒေသကြီး/ပြည်နယ်၊ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း
 ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးလုပ်ငန်းကော်မတီဝင်များအားလုံး
 ညွှန်ကြားရေးမှူးများ၊ အထက်မြန်မာပြည်/အောက်မြန်မာပြည် ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးရုံး၊
 ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန
 ပြည်ထောင်စုနယ်မြေနေပြည်တော်၊ တိုင်းဒေသကြီး/ပြည်နယ် ဦးစီးမှူးများ၊
 ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန
 မြန်မာနိုင်ငံအသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းများကူညီရေးအသင်း
 အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအားလုံး

အမိန့်အရ



(ဇော်နိုင်)

အတွင်းရေးမှူး

အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီ

