

ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု
တိုက်ဖျက်ခြင်းဆိုင်ရာ အသိပညာပေးခြင်း

AML/CFT Awareness Training

17th May 2024 (Friday)

Anti Money Laundering (ငွေကြေးခဝါချခြင်း) ဆိုတာဘာလဲ?

Money



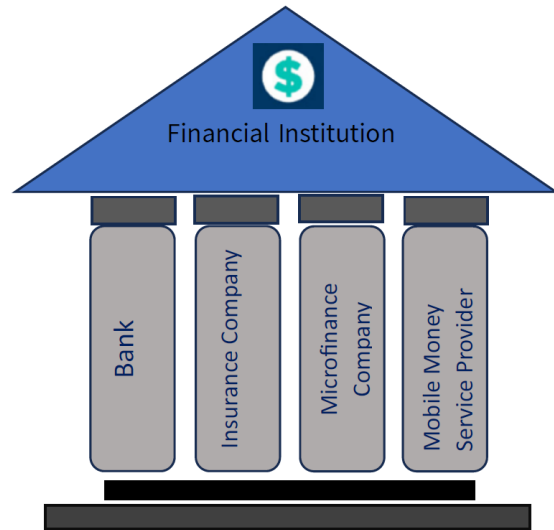
Laundering



WHY & HOW

ဘာကြောင့်/ဘယ်လို ငွေကြေးခဝါချခြင်းကို ပြုလုပ်ကြတာလဲ?

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



ငွေကြေးခဝါချခြင်း အဆင့် (၃)ဆင့်

A TYPICAL MONEY LAUNDERING SCHEME



ငွေကြေးခဝါချခြင်း အဆင့် (၃)ဆင့်

Stage 1: နေရာချထားခြင်း (Placement)

ပထမအဆင့်အနေဖြင့် တရားမဝင်ရရှိလာသောငွေကြေးကို တရားဝင်နေရာ/Financial Institution တွေမှာ နေရာချထားခြင်းဖြင့် ငွေကြေးခဝါချခြင်း ပြုလုပ်ကြပါသည်။ ခိုးမှု၊ လောင်းကစားမှု၊ လာဘ်ဘေးလာဘ်ယူနှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားခြင်း၊ လူယက်မှု၊ မူးယစ် ဆေးဝါးရောင်းချမှု၊ လူကုန်ကူးမှု၊ စသည်ပြစ်မှုများ ငွေကြေး ရာဇဝတ်မှုများကျူးလွန်ခြင်းမှရရှိလာသောငွေကြေး ၎င်း၏ ငွေအရင်းအမြစ်ကို နေရာချရွှေ့ပြောင်းခြင်းဖြင့် ငွေကြေးခဝါချခြင်း အဆင့်တစ်ခုအဖြစ်အသုံးပြုကြပါသည်။

Stage 2: အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားခြင်း (Layering)

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

Stage 3: ပြန်လည်စုစည်းခြင်း (Integration)

တတိယအဆင့်အနေဖြင့် တရားမဝင်ရရှိလာသောငွေကြေးကို တရားဝင်နေရာများတွင် နေရာချခြင်း၊ အလွှာ လိုက်ပိုင်းခြားစီမံပြီးနောက် တရားဝင်ငွေကြေးအသွင်ဖြင့် ပြန်လည်စုစည်းပြီးနောက် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု ပြုလုပ်ခြင်း၊ တရားဝင်အဖွဲ့အစည်းအဖြစ် ပြောင်းလဲ၍ ပြန်လည်စုစည်း ခြင်းဖြင့် ငွေကြေးခဝါချခြင်း ပြုလုပ်ကြပါသည်။

Financing of Terrorism (အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း) ဆိုတာဘာလဲ?

အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ အကြမ်းဖက် လုပ်ရပ်များ၊ အကြမ်းဖက်သမား များ သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက် အဖွဲ့အစည်းများအား ထောက်ပံ့ရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ရန်ပုံငွေ တောင်းခံခြင်း၊ စုဆောင်းခြင်း သို့မဟုတ် ပံ့ပိုးပေးခြင်းတို့ အပြင် ထောက်ပံ့ငွေ၊ ရန်ပုံငွေများကို တစ်ဆင့် သိမ်းဆည်း ပေးပို့ခြင်းတို့လည်း ပါဝင်သည်။ အကြမ်းဖက် အဖွဲ့အစည်းကြီးများကို ဖြစ်စေ သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက် အဖွဲ့ငယ်များ၏ အဖွဲ့ဝင်တစ်ဦးကိုဖြစ်စေ ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်းသည် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်းဖြစ်၍ ၎င်းငွေကြေးသည် တရားဝင် နည်းလမ်းနှင့် တရားမဝင်နည်းလမ်း (၂)မျိုးလုံးမှ ရငွေလည်း ဖြစ်နိုင်သည်။

What is Terrorism Financing?

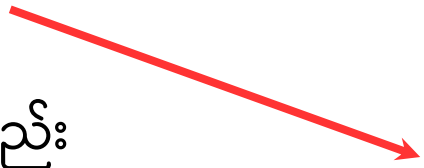
Terrorist financing is the raising of money involving the solicitation, collection or provision of funds, with the intention that it may be used to support terrorist acts, terrorists or terrorist organisations.

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.

အကြမ်းဖက်မှုအား ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်း



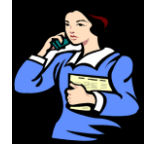
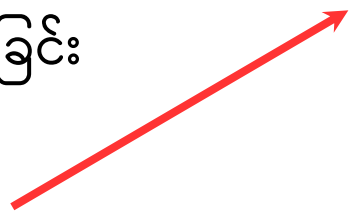
ဘဏ်/ တရားဝင်
ငွေကြေးအဖွဲ့အစည်း



အီလက်ထရောနစ်
နည်းလမ်းဖြင့်ငွေလွှဲခြင်း



ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ကိုယ်စားလှယ်



Hawala/Hundi



Cryptocurrency



ကုန်သွယ်မှု

ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုများကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ပေးခြင်း ဘယ်လို ကွာခြားသနည်း။

ငွေကြေးခဝါချခြင်း တရားမဝင်လုပ်ငန်းများမှ ရရှိလာသော ငွေကြေး/အကျိုးအမြတ်များကို တရားဝင် ငွေကြေး ကဲ့သို့ စီးဆင်းလည်ပတ်ခြင်း ဖြစ်သည်။

ငွေကြေးခဝါချခြင်း၏ ရည်ရွယ်ချက်မှာ တရားမဝင် လုပ်ငန်းများမှ ရရှိသော ငွေကြေးများကို တရားဝင် ငွေကြေး အဖြစ် ပြောင်းလဲ အသုံးပြုခြင်း။

အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း တရားဝင်နည်းလမ်း ဖြစ်စေ၊ တရားမဝင် နည်းလမ်းဖြင့် ဖြစ်စေ ရရှိသော ငွေကြေး/ အကျိုးအမြတ်များကို အကြမ်းဖက်သမားများ သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက် အဖွဲ့ အစည်းများအား တစ်နည်းနည်းဖြင့် ငွေကြေးထောက်ပံ့ ခြင်း။

ဥပမာ_

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

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

Combat the financing of the proliferation of weapons of mass destruction (WMD)

Proliferation of WMD

နျူးကလီးယား၊ ဓါတုလက်နက်၊ ဇီဝလက်နက်စသည်တို့ကို ထုတ်လုပ်ခြင်း၊ စုဆောင်းခြင်း၊ လက်ဝယ်ထားရှိခြင်း၊ သယ်ယူ ပို့ဆောင်ခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်းနှင့် အကျိုးဆောင်အဖြစ် ဆောင်ရွက်ခြင်းတို့ကို ဆိုလိုပါသည်။

Financing of Proliferation

လူအများအပြားသေကြေစေနိုင်သော လက်နက်များနှင့် ဆက်စပ်ပစ္စည်းများကို ပြန့်ပွားစေရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် လူပုဂ္ဂိုလ် (သို့) အဖွဲ့အစည်းတို့သည် ရန်ပုံငွေရှာဖွေခြင်း၊ ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း၊ ၎င်းအတွက် တရားဝင် စီးပွားရေးပုံစံ ဖန်တီးပေးခြင်းတို့ကို ဆိုလိုပါသည်။

WEAPONS OF MASS DESTRUCTION (WMD)

The first atomic device was tested successfully at Alamagordo in New Mexico on **16 July 1945**. **Nine countries possess nuclear weapons:** the United States, Russia, France, China, the United Kingdom, Pakistan, India, Israel, and North Korea. * **Source from the Union of Concerned Scientists (UCSUSA)**

e.g the warheads on just one US nuclear-armed submarine have seven times the destructive power of all the bombs dropped during World War II, including the two atomic bombs dropped on Japan.

Countries at War

Russia vs Ukraine

Israel vs Hamas (in Gaza)

ဘာကြောင့် အရေးကြီးတာလဲ။

- ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာလုပ်ငန်း/ငွေကြေးဆိုင်ရာလုပ်ငန်းတွေ မှန်ကန်စွာ လည်ပတ်နိုင်ရန်၊ (To protect the financial system)
- ငွေကြေးဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများ မဖြစ်ပေါ်စေရန်၊ (To prevent criminals from enjoying the proceeds of crimes)
- ကောင်းမွန် တည်ငြိမ်သော စီးပွားရေးစနစ်ဖြစ်ပေါ်စေရန်၊ (To build formidable economic powers and challenge the stability)

ဘာတွေ လုပ်ဖို့လိုအပ်လဲ။

- မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မည့်သူ၏ အကြောင်းကို သိရှိပါစေ၊ (Know-Your-Customer/Business Partner)
- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း၊ (Customer/Partner Due Diligence)
- ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကို စောင့်ကြည့်ခြင်း၊ (Transactions Monitoring)
- သိမ်းဆည်းထားခြင်း၊ (Record Keeping)
- သတင်းပေးပို့ခြင်း၊ (Reporting)

မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မည့်သူ၏အကြောင်းကို သိရှိပါစေ၊ (Know-Your-Customer/ Business Partner)

- အမည်/ အခြားအမည်
- မှတ်ပုံတင်အမှတ်
- အသက် (မွေးသက္ကရာဇ်)
- နေရပ်
- လူမျိုး/နိုင်ငံသား
- ဖုန်းနံပါတ်
- အလုပ်အကိုင် (ဝင်ငွေလမ်းကြောင်း)

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း၊ (Customer/Partner Due Diligence)

- Business relationship မထူထောင်ခင်/ Customer မဖြစ်ခင် KYC အချက်အလက်တွေနဲ့ CDD ဆောင်ရွက်ရမည်။
- ယခင်ရရှိထားသည့် KYC အချက်အလက်များ မမှန်လျှင်/ မပြည့်စုံလျှင် ထပ်မံရယူ၍ လိုအပ်သည့် CDD အဆင့်ဆင့် ပြုလုပ်ရမည်။
- Simplified CDD လုပ်ပြီး Risk Level သတ်မှတ်နိုင်သည်။
- Simplified CDD or Standard CDD ပြုလုပ်စဉ် ML/TF သံသယရှိပါက Enhanced Due Diligence (EDD) ပြုလုပ်ရမည်။
- EDD ပြုလုပ်၍ High Risk ဖြစ်လာပါက Risk Based Approach ပြုလုပ်ရမည်။
 - * High risk – To conduct Enhanced Due Diligence (EDD)
 - * Normal risk – To conduct standard Customer Due Diligence
 - * Low risk – To conduct simplified CDD

Risk-Based Approach ဆိုတာ ဘာလဲ။

Risk-Based Approach ဆိုတာ Internal Control System/COSO* တစ်ခု ဖြစ်ပြီး၊ အဖွဲ့အစည်းအတွင်း တာဝန်ယူနေကြသော ဝန်ထမ်းတိုင်းပါဝင် ထိန်းကြောင်းရခြင်း ဖြစ်ပါတယ်။

ML/FT Risk (ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမှု အန္တရာယ်) ကို ခွဲခြားသတ်မှတ်ရန် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများတွင် သင့်လျော်သော Risk Assessment (ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမှု အန္တရာယ်ကို အကဲဖြတ်စောင့်ကြည့်ခြင်း) ပြုလုပ်ရန်လိုအပ်ပါသည်။

Customer Risk, Country or Geographic Risk, Product or Services Risk, ML/FT Risk, Financial Crim Risk, Operational Risk, Reputational Risk, Jurisdiction risk, Delivery Channel Risk, Transaction Risk, and other related Risks



Sanction (ပိတ်ဆို့အရေးယူခြင်း)

နိုင်ငံတကာ အဖွဲ့အစည်းမှ ထုတ်ပြန်သော Sanction အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း စာရင်းတွင် ပါဝင်သူများသည် စီးပွားရေးအရသော်လည်းကောင်း၊ နိုင်ငံရေးအရသော်လည်းကောင်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခွင့်မရှိပါ။

ဥပမာ_

- UN -United Nations Sanctions List including UNSCR;
- World Bank – Ineligible Firms and Individual List;
- US - Office of Foreign Assets Control (OFAC) Consolidated Sanctions List;
- EU Financial Sanctions List, UK Government Sanction List, French Sanction List;
- FATF - The Financial Action Task Force
- Myanmar Financial Intelligence Unit and Financial Regulatory Department



Politically Exposed Persons (နိုင်ငံရေးအရသြဇာတိက္ကမ ရှိသူများ)

နိုင်ငံတော် အုပ်ချုပ်ရေးနှင့်ဆိုင်သောသူများ၊
သမ္မတ၊ ဝန်ကြီးမှစ၍ နိုင်ငံတော် တရားစီရင်ရေး
ဆိုင်ရာ အရာရှိများ၊ နိုင်ငံတကာ အဖွဲ့အစည်းမှ
သတ်မှတ်ထားသောသူများ၊ ၎င်းတို့၏
မိသားစုများကို Politically Exposed Persons
(PEPs) အဖြစ် သတ်မှတ်ထားသည်။

POLITICALLY EXPOSED PERSON

PEP with High Risk	PEP with Medium or Low Risks
<ul style="list-style-type: none"> ▪ State and Government Majors/Heads ▪ National or Regional Members of Government or Parliament ▪ Military Heads, Judiciary Heads, Law and Central Bank Heads ▪ Prominent figures of major political parties 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Senior members and officials of Military, Judiciary, State Agencies, Religious Groups ▪ High Commissioners, Members of local assemblies and political parties ▪ Senior managers and directors of state owned commercial businesses or organisations

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။

Financial Crimes (ငွေကြေးဆိုင်ရာ ရာဇဝတ်မှုများ)

ငွေကြေးဆိုင်ရာ ရာဇဝတ်မှုများကို နိုင်ငံရေးတွင် ပါဝင်သူများ၊ စီးပွားရေးခေါင်းဆောင်များနှင့် ကုမ္ပဏီအကြီးတန်းအရာရှိများနှင့် ကုမ္ပဏီတွင် ပါဝင်သော ဝန်ထမ်းတိုင်းက ကျူးလွန်နိုင်သည်။

- ငွေကြေးခဝါချမှု၊
- အကြမ်းဖက်အား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု၊
- ပိတ်ဆို့အရေးယူမှု၊
- လိမ်လည်မှု၊
- လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုနှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားမှု၊
- အခွန်ရှောင်မှု၊
- ဆိုက်ဘာနှင့်ဆိုင်သော ပြစ်မှု။ (ကျားဖြန့် 诈骗)

Financial crime can be perpetrated by criminals, politicians, business leaders and executives, and employees at all levels with access to company assets.

- Money Laundering
- Terrorist Financing;
- Sanctions evasion;
- Fraud;
- Bribery and Corruption;
- Tax avoidance;
- Cyber Crime



၁။ Know-Your-Customer (KYC) လုပ်ငန်းစဉ်အတွင်း မူမမှန်မှုများနှင့် သာမန်မဟုတ်သော အခြေအနေများကို တွေ့ရှိပါက -

- သက်ဆိုင်ရာ မန်နေဂျာထံ ချက်ချင်း အကြောင်းကြားရမည်။
- ၎င်း မန်နေဂျာမှ ချက်ချင်း Compliance Officer နှင့် Risk and Internal Audit Team တို့ကို ချက်ချင်း အကြောင်းကြားရမည်။
- မသင်္ကာဖွယ်ရာ ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းဖြစ်ကြောင်း အတည်ပြုနိုင်ပါက Compliance Officer မှ SMT နှင့် ARC Committee အား အစီရင်ခံတင်ပြခြင်း၊ Regulator Bodies ထံ အစီရင်ခံတင်ပြသွားမည်ဖြစ်သည်။

၂။ ချေးငွေထုတ်ပေးပြီးနောက် ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးနေစဉ်အတွင်း မသင်္ကာဖွယ်ရာ တွေ့ရှိပါက -

- အဆင့်ဆင့် တင်ပြအစီရင်ခံ၍ သက်ဆိုင်ရာ Operations Team ၏ တာဝန်ခံမှ SMT, Legal and Compliance Team, Risk and Internal Audit Team များသို့ ချက်ချင်း အကြောင်းကြားရမည်။
- မသင်္ကာဖွယ်ရာအချက်ကို အတည်ပြုနိုင်ခဲ့ပါက ချေးငွေလျှောက်ထားသူနှင့် ဆက်ဆံရေးအား ချက်ချင်း ရပ်ဆိုင်းမည်ဖြစ်သည်။ Compliance officer မှ SMT နှင့် စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းရေးမှူး Regulator ထံ အစီရင်ခံတင်ပြသွားမည် ဖြစ်သည်။

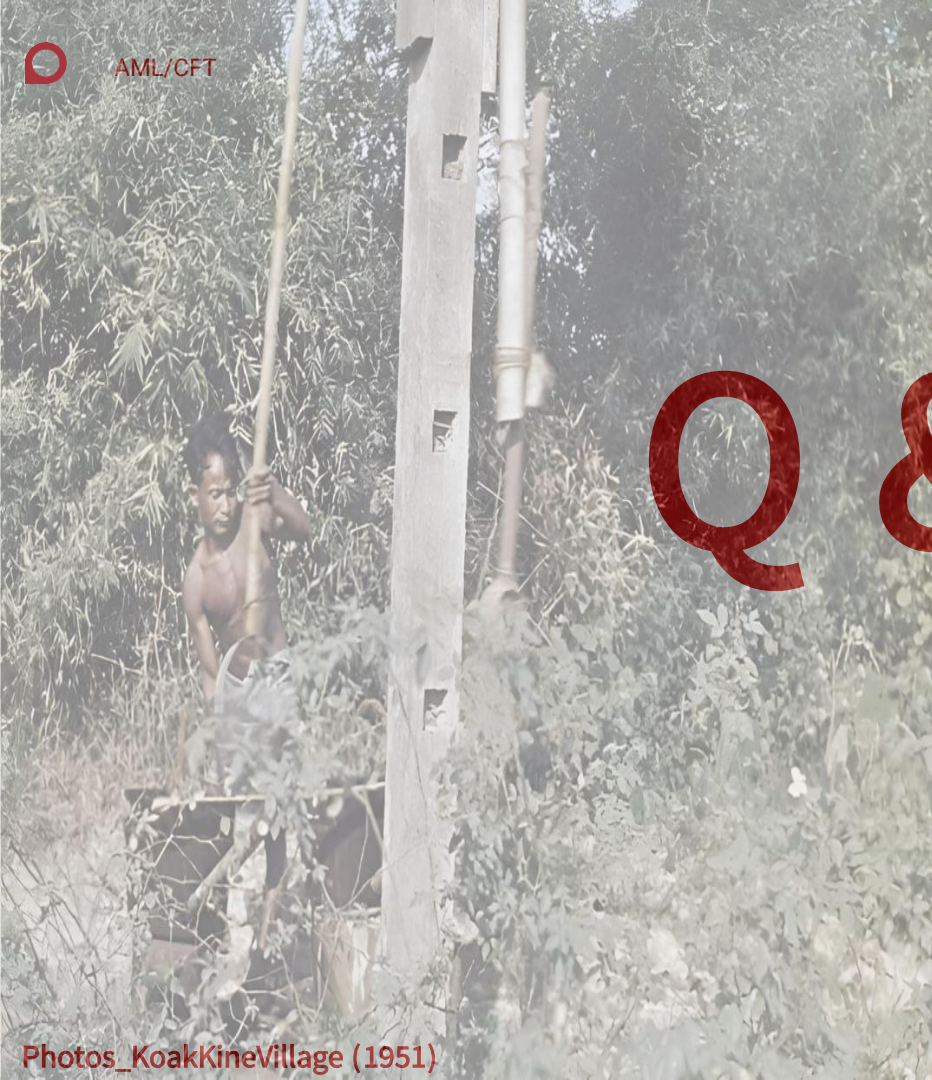
၃။ Know-Your-Partner (မိတ်ဖက်အား စိစစ်ခြင်း)

- စာချုပ်မချုပ်မီ Internal Policy_AML/CFT Procedure အရ Due Diligence Checklist အား ဖြည့်စွက်၍ Legal Team အား email ပေးပို့ရမည်။
- Legal Team မှ လိုအပ်သည့် Diligence Check နှင့် Screening များဆောင်ရွက်ပြီးနောက် Report ထုတ်ပေး၍ Partner ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းရှိ/မရှိ။
- အကယ်၍ Partner ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းမရှိသောသူ (သို့) Partner အဖြစ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက် နေစဉ် High Risk Partner ဖြစ်ပေါ်သည်ဟု ယူဆပါက Compliance Officer အား ချက်ချင်း အကြောင်းကြားရမည်။

မည်သည့် မသင်္ကာဖွယ်ရာလုပ်ဆောင်ချက်၊
 ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်းများကို တွေ့ရှိပါက
 သက်ဆိုင်ရာ မန်နေဂျာထံ ချက်ချင်း
 အကြောင်းကြားရမည်။ ၎င်း မန်နေဂျာသည်
 Compliance Officer ထံ မသင်္ကာဖွယ်ရာ ဖြစ်စဉ်အား
 ချက်ချင်း သတင်းပေးပို့ရမည်။



Q & A





Thank you

