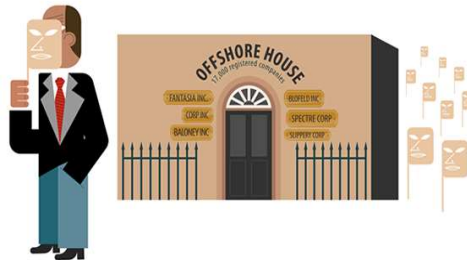


ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု၊  
 လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားစေရန်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု  
 တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သတိပြုလိုက်နာရမည့်အချက်များ

၆-၃-၂၀၂၃

(သူရိန်အောင်)  
 ဒုတိယညွှန်ကြားရေးမှူး  
 အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန

### အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်



### အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဖုံးကွယ်ခြင်းရည်ရွယ်ချက်

- မူရင်းပိုင်ရှင် (သို့) သံသယရှိသည့်တရားခံ၏ ID ကိုဖုံးကွယ်ရန်၊
- ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်း၏ထိန်းချုပ်မှုအောက်ရှိ ငွေစာရင်း (သို့) ပစ္စည်း၏ အကြောင်းအရင်းမှန်ကို ဖုံးကွယ်ရန်၊
- ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ဆက်နွယ်သည့် ငွေကြေး (သို့) ပစ္စည်း၏ အရင်းအမြစ်နှင့် အသုံးပြုမှုကို ဖုံးကွယ်ရန်

3

### အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဖုံးကွယ်ရန် အသုံးပြုသည့်နည်းလမ်းများ

- သဏ္ဍာန်ဆောင်ကုမ္ပဏီများကို အသုံးပြုခြင်း၊
- ရှုတ်ထွေးသည့် ပိုင်ဆိုင်မှုနှင့်ထိန်းချုပ်မှုပုံစံ ကို အသုံးပြုခြင်း၊
- Bearer shares and bearer share warrants များကိုအသုံးပြုခြင်း၊ (R-24)
- Legal Person များကို ဒါရိုက်တာအဖြစ်အသုံးပြုခြင်း၊
- **အမည်ခံ အစုရှယ်ယာပိုင်ရှင်များနှင့်ဒါရိုက်တာများကိုအသုံးပြုခြင်း၊**
- Trusts and other legal arrangement များကိုအသုံးပြုခြင်း၊
- Legal Person ဖွဲ့စည်းရာတွင် ကြားခံ လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းများကိုအသုံးပြုခြင်း၊

4

### အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ ပြည်တွင်းသတ်မှတ်ချက်များ

- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ည)
- နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး၏ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေဆိုင်ရာ အမိန့် အမှတ်၊ ၄၅/၂၀၁၉ ၏ အပိုဒ် ၂(c)
- မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ၁၅-၁၁-၂၀၁၉ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် CDDဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက် အမှတ်၊ (၁၈/၂၀၁၉)
- ရင်းနှီးမြုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန၏ ၁၅-၁၁-၂၀၁၉ ရက်စွဲပါ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်သတင်းအချက်အလက်များ ထုတ်ဖော်ကြေညာရေး ဆိုင်ရာညွှန်ကြားချက်အမှတ် ၁၇/၂၀၁၉ (အပိုဒ် ၃(ဃ))
- အကျိုးအမြတ်ရရှိပိုင်ဆိုင်မှုဖော်ဆောင်ရေးလုပ်ငန်းအဖွဲ့၏ သတ်မှတ်ချက်

### အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ ပုဒ်မ ၃ (ည)

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ -

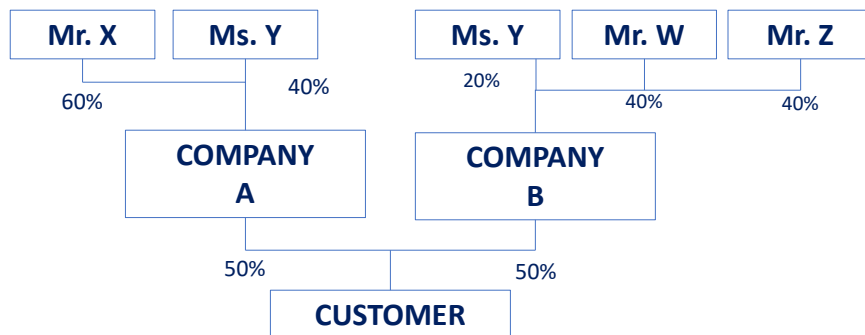
- မူလအဓိကပိုင်ဆိုင်သူ
- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးဦးအား ထိန်းချုပ်သူ
- အရောင်းအဝယ်တစ်ခုခုကို မိမိကိုယ်စား အခြားသူတစ်ဦးအား ဆောင်ရွက်စေသူ

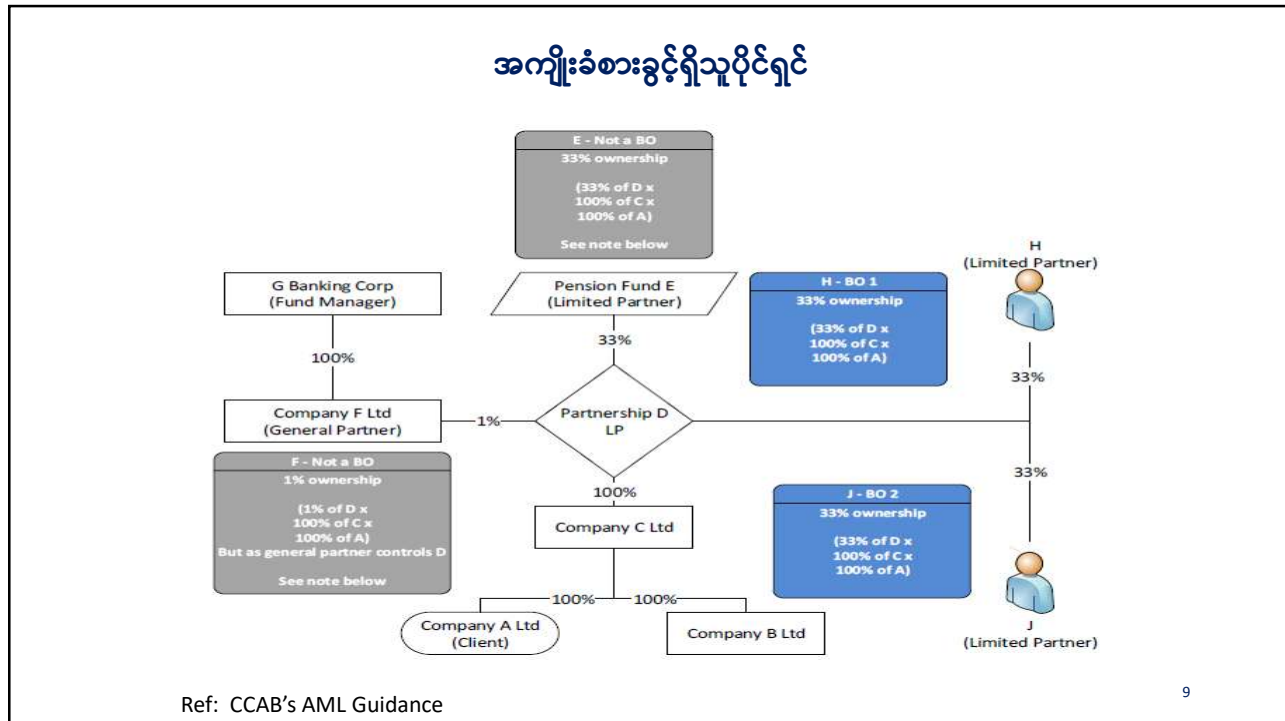
### အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

ကုမ္ပဏီ/အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုကို-

- ✓ FATF ၂၅% နှင့်အထက် ပိုင်ဆိုင်/ထိန်းချုပ်ထားသူ
- ✓ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး နည်းဥပဒေ ၂၄ ၂၅% နှင့်အထက် ပိုင်ဆိုင်/ထိန်းချုပ်ထားသူ
- ✓ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် ၂၀% နှင့်အထက် ပိုင်ဆိုင်/ထိန်းချုပ်ထားသူ

### အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ





### နိုင်ငံအလိုက်သတ်မှတ်ချက်များ

|     |               |     |     |                 |     |
|-----|---------------|-----|-----|-----------------|-----|
| ၁။  | ဆွစ်ဇာလန်     | ၂၅% | ၁၂။ | ဒိုမီနီကန်      | ၂၀% |
| ၂။  | ဂျာမနီနိုင်ငံ | ၂၅% | ၁၃။ | ဥရုကွေးနိုင်ငံ  | ၁၅% |
| ၃။  | ဟောင်ကောင်    | ၂၅% | ၁၄။ | ဘာဘေးဒိုးစ်     | ၁၀% |
| ၄။  | UK            | ၂၅% | ၁၅။ | ဘဟားမား         | ၁၀% |
| ၅။  | ဒိန်းမတ်      | ၂၅% | ၁၆။ | ဘယ်လာရုစ်       | ၁၀% |
| ၆။  | ယူကရိန်း      | ၂၅% | ၁၇။ | ပီရူး           | ၁၀% |
| ၇။  | အင်ဒိုနီးရှား | ၂၅% | ၁၈။ | Kyrgyz Rep      | ၁၀% |
| ၈။  | Kazakhstan    | ၂၅% | ၁၉။ | ကိုလံဘီယာ       | ၅%  |
| ၉။  | EU            | ၂၅% | ၂၀။ | ကင်မရွန်း       | ၅%  |
| ၁၀။ | ပြင်သစ်       | ၂၅% | ၂၁။ | မာလာဝီ          | ၅%  |
| ၁၁။ | အာဂျင်တီးနား  | ၂၀% | ၂၂။ | နိုင်ဂျီးရီးယား | ၅%  |

10

**ရာခိုင်နှုန်းသတ်မှတ်ချက်၏အကျုံးဝင်မှု**

- (က) ပိုင်ဆိုင်မှုအကျိုးအမြတ် (Ownership Interest)
- (ခ) မဲပေးခွင့်အခွင့်အရေး (Voting Right) သို့မဟုတ်
- (ဂ) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင် အမည်စာရင်းတင်သွင်းခြင်း (သို့) အမည်စာရင်းမှ ပယ်ဖျက်ခြင်းပြုနိုင်ခွင့်။

**DICA ၏ မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ ထုတ်ဖော်ပြောကြားရေးညွှန်ကြားချက်**

- ❖ ၁၅-၁၁-၂၀၁၉ ရက်စွဲပါ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၁၇/၂၀၁၉)၊
- ❖ To enhance transparency and accountability of BO of legal person and legal arrangement၊
- ❖ မြန်မာနိုင်ငံအတွင်းဖွဲ့စည်းထားသည့် legal person and legal arrangement အားလုံး လိုက်နာရန်၊
- ❖ BOဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များပြုစုထားရန်၊ နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် အညီဖြစ်စေရန် နှင့် DICA နှင့် IRD သို့အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီတင်ပြရန်၊
- ❖ BO နှင့်ပတ်သက်၍သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်များနှင့်အပြည့်အဝပူးပေါင်းရန်၊
- ❖ ကုမ္ပဏီဖျက်သိမ်းပြီးနောက် (၅)နှစ်ကြာထိထိန်းသိမ်းထားရှိရန်၊
- ❖ ပျက်ကွက်ပါက AML ဥပဒေနှင့်အညီ အရေးယူရန်၊

### မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်ရရှိနိုင်သည့် အရင်းအမြစ်များ

- ❖ ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်ရုံး
- ❖ အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုဆိုင်ရာမှတ်ပုံတင်ရုံးများ (အိမ်/ခြံ/မြေ၊ မော်တော်ယာဉ်၊ ရေယာဉ်)
- ❖ FIU
- ❖ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ DNFBP များ
- ❖ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ
- ❖ အခွန်အကောက်ဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်များ
- ❖ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ရောင်းဝယ်ရေးဌာနများ
- ❖ Credit Bureau များ
- ❖ Commercial Database များ

13

### DICA ၏ မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ

<https://bo.dica.gov.mm/pages/bo-disclosure>

14

**ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ဆက်နွယ်သော ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်များ**

15

**ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ဆက်နွယ်သော ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ မှုခင်းနမူနာ**

❖ A Financial Institution သည် ဝင်ငွေရလမ်းမဖော်ပြနိုင်ဘဲ အခွန်ထမ်းဆောင်ထားခြင်းမရှိသော ငွေများဖြင့် ဘဏ်၏ မတည်ရင်းနှီးငွေပြုလုပ်ခဲ့ပြီး ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်စပ်ဆိုင်သည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် များတွေ့ရှိရ၍ AML ဥပဒေအရ အရေးယူရန် စိစစ်ခဲ့သောမှုခင်း

❖ မူလပြစ်မှု (Predicate Offence)

❖ ယုံကြည်အပ်နှံရေးဖောက်ဖျက်မှု

❖ လိမ်လည်အတုပြုလုပ်မှု



### Using Cooperate Vehicles to commit crime

- ❖ ဘဏ်လုပ်ငန်းစီမံခန့်ခွဲပိုင်ခွင့်အလွဲသုံးစားပြုလုပ်၍ အကျိုးအမြတ်ရယူခြင်း၊
- ❖ ထိလုပ်ငန်းကိုအလွဲသုံးစားပြု၍ ဘဏ်လုပ်ငန်းတွင် အစုရှယ်ယာတိုးမြှင့်ထည့်ဝင်ခြင်း၊
- ❖ စည်းကြပ်မှုမှကင်းလွတ်နေသောဝင်ငွေများကိုအခွန်ပေးဆောင်၍ဘဏ်လုပ်ငန်းတွင် အစုရှယ်ယာ တိုးမြှင့်ထည့်ဝင်ခြင်း၊



### တရားစွဲတင်ပို့မှု

ယုံကြည်အပ်နှံရေးဖောက်ဖျက်မှု

❖ ရာသေတ်ကြီးပုဒ်မ ၄၀၉

လိမ်လည်အတုပြုလုပ်မှု

❖ ရာသေတ်ကြီးပုဒ်မ ၄၂၀/၄၆၅/၄၇၁

ငွေကြေးခဝါချမှု

❖ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၃

### ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ (ML Typologies)

- ဘဏ်များတွင် ငွေကြေးအပ်နှံခြင်း၊
- အိမ်/ခြံ/မြေ ဝယ်ယူခြင်း၊
- မော်တော်ယာဉ်နှင့် ရေယာဉ်များဝယ်ယူခြင်း၊
- စိုက်ပျိုးရေးနှင့် မွေးမြူရေးလုပ်ငန်းများလုပ်ကိုင်ခြင်း၊
- အောင်ဘာလေပေါက်မဲထိလက်မှတ်များအား အမြတ်ပေးဝယ်ယူ၍ ဝင်ငွေရလမ်းဖော်ပြခြင်း၊
- စည်းကြပ်မှုမှ ကင်းလွတ်နေသော ဝင်ငွေများအပေါ် အခွန်ပေးဆောင်ခြင်းဖြင့် ဝင်ငွေရလမ်းဖော်ပြခြင်း၊
- ဘဏ်လုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ခြင်း၊
- ဇနီး/ သားသမီး အမည်များဖြင့် ဘဏ်ငွေစာရင်းများဖွင့်လှစ်ထားရှိခြင်း၊ မြေကွက်များဝယ်ယူခြင်း (Third Party Money Laundering)

နိုင်ငံရေးပါတီနှင့်ဆက်နွယ်သောငွေကြေးခဝါချမှု

### နိုင်ငံရေးပါတီနှင့်ဆက်နွယ်သောငွေကြေးခဝါချမှု

- ❖ စွပ်စွဲခံရသူသည်
  - ❖ ဝရမ်းပြေးတစ်ဦးဖြစ်ကြောင်း၊
  - ❖ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေး ကတ်ပြား(၂)ခု ကိုင်ဆောင်ထားကြောင်း၊
  - ❖ မူးယစ်ဆေးဝါးမှုခင်းကျူးလွန်ကြောင်း၊
  - ❖ ယခင်လိမ်လည်မှုကျူးလွန်ဖူးကြောင်း
  - ❖ Investment Group Co.,Ltd အပါအဝင် ကုမ္ပဏီလုပ်ငန်းများရှိ ပိုင်ဆိုင်မှုများသည် တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ဟုတ်/မဟုတ် စိစစ်ခြင်း။

### ရရှိသည့်ပိုင်ဆိုင်မှုသတင်းအချက်အလက်အမျိုးအစားများ

- ❖ ကျူးလွန်သူပါဝင်ဆောင်ရွက်နေသည့်ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ၊
- ❖ ကျူးလွန်သူပိုင်ကုမ္ပဏီ အမည်များဖြင့် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် တရုတ်နိုင်ငံရှိငွေစာရင်းများ၊
- ❖ ယင်းငွေစာရင်းများမှငွေများကို တရားမဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်း(ဟွန်ဒီ)လမ်းကြောင်းမှတစ်ဆင့် ငွေကျပ်(၃၃) ဘီလီယံ ကျော်လွှဲပြောင်းဝင်ရောက်မှုများ၊
- ❖ ယင်းငွေများကို လူပုဂ္ဂိုလ်/ကုမ္ပဏီတစ်ဦးတစ်ဦးတွင် အပ်နှံဆောင်ရွက်မှုများ၊
- ❖ ရန်ကုန်/နေပြည်တော် ရှိ မြေနှင့်အဆောက်အအုံများ/ အပန်းဖြေစခန်းများ၊ ရွှေ့ပြောင်း/ မရွှေ့ပြောင်းနိုင်သောပစ္စည်းများ၊ မော်တော်ယာဉ် များ
- ❖ Stock Share (၅၄,၈၄၇)စု၊ (၁၇၅.၅ သန်း)
- ❖ လူပုဂ္ဂိုလ်(၂၃)ဦးထံ ထုတ်ပေးထားသည့် ချေးငွေ၊ ရင်းနှီးငွေကျပ် (၃)ဘီလီယံကျော်၊
- ❖ စုစုပေါင်း ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းတန်ဖိုးမှာ ငွေကျပ်(၄၁.၆၀၈)ဘီလီယံကျော်နှင့် အမေရိကန်ဒေါ်လာ(၁၇၄,၂၉၉.၇၀)၊
- ❖ ဝန်ထမ်းတစ်ဦးထံ ပေးအပ်ထားသည့် စုစုပေါင်းငွေကျပ် သိန်းခြောက်ထောင်ကျော်တန်ဖိုးရှိ ရွှေ၊ ငွေ၊ လက်ဝတ်ရတနာ၊ မော်တော်ယာဉ်၊ နေအိမ်တိုက်ခန်းနှင့် နိုင်ငံခြားငွေများ

**ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် သိမ်းဆည်းခြင်းဆောင်ရွက်ခဲ့သည့် ပစ္စည်းစာရင်း**

- ❖ ဘဏ် ငွေစာရင်း(၂၈) ခုတို့ရှိ လက်ကျန်ငွေ ကျပ်(၁၇)ဘီလျှံကျော်၊
- ❖ ရန်ကုန်တိုင်းဒေသကြီး၊ မန္တလေးတိုင်းဒေသကြီးနှင့် နေပြည်တော်ကောင်စီနယ်မြေတို့ရှိ လယ်/ဥယျာဉ်ခြံမြေနှင့် အဆောက်အဦများ၊ ရွှေ့ပြောင်းနိုင်သောပစ္စည်းများ၊ မော်တော်ယာဉ်မျိုးစုံ၊ စုစုပေါင်း အမေရိကန်ဒေါ်လာ(၉,၇၇,၆၀၀)နှင့်ညီမျှသော မြန်မာငွေကျပ် (၁,၄၇၇,၀၁၈,၃၂၀.၀၀)တန်ဖိုးရှိ လုပ်ငန်းသုံးပစ္စည်း များ၊
- ❖ Myanmar Thilawa SEZ Holding Public Co.,Ltd မှ Stock Share (၅) သောင်းကျော်
- ❖ ချေးငွေ၊ ရင်းနှီးငွေကျပ် (၃)ဘီလီယံကျော်အပါအဝင် စုစုပေါင်းငွေကျပ် ငွေကျပ်(၄၁)ဘီလီယံကျော် နှင့် အမေရိကန် ဒေါ်လာ (၁.၇) သိန်းကျော်
- ❖ ထပ်မံစစ်စစ်ရရှိသောစုစုပေါင်းငွေကျပ်သိန်း(၆,၄၂၇)ကျော်တန်ဖိုးရှိရွှေ၊ငွေ၊လက်ဝတ်ရတနာ၊ မော်တော်ယာဉ်နှင့် နေအိမ် တိုက်ခန်းနှင့် USD ၃၇၄၅၀

**ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများ ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်လုပ်ကိုင်ခဲ့သည့် နိုင်ငံရေးပါတီနှင့်ကုမ္ပဏီလုပ်ငန်းများ**

- ❖ A Trading Co.,Ltd
- ❖ A Finance Co,Ltd
- ❖ A Technology Co,Ltd
- ❖ A Investment Group Co,Ltd
- ❖ A Foundation

ပါဝင်သည့်ငွေကြေးခဝါချမှုအမျိုးအစားများ

- ❖ Self Laundering
- ❖ Third Party Laundering

နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု

- ❖ တရုတ်နိုင်ငံတွင် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ဘဏ်ငွေစာရင်း ( ၅ ) နှင့်ပတ်သက်၍ MFU မှတစ်ဆင့် တရုတ်ပြည်သူ့သမ္မတနိုင်ငံ FIU ထံမှတောင်းခံခဲ့

နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများအသုံးပြု၍ ကုမ္ပဏီများဖွဲ့စည်းကာ  
လိမ်လည်မှုကျူးလွန်သည့်မှုခင်းဖြစ်စဉ်နမူနာ

မှုခင်းဖြစ်စဉ်

- သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ သတင်းပို့ချက်များအရ လူပုဂ္ဂိုလ်(၄၉)ဦးတို့သည်
  - အွန်လိုင်းစနစ်အသုံးပြုသူများထံမှ နည်းလမ်းအမျိုးမျိုးဖြင့် ငွေများလိမ်လည်ရယူခြင်း၊
  - နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ် အတုများကိုင်ဆောင်၍ ဘဏ်စာရင်းဖွင့်လှစ်အသုံးပြုခြင်း၊
  - နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများအသုံးပြု၍နိုင်ငံရပ်ခြားမှကုမ္ပဏီများ၏အမည်နှင့်ဆင်တူသည့် ကုမ္ပဏီများဖွဲ့စည်း၍ ငွေကြေးလိမ်လည်ခြင်း

### Predicate Offence I

#### အွန်လိုင်းနှင့်ဖုန်းခေါ်ဆိုမှုများအပါအဝင်နည်းလမ်းမျိုးစုံဖြင့် လိမ်လည်မှုများပြုလုပ်ခြင်း

- A Co.,Ltd မန်နေဂျင်းဒါရိုက်တာ ဒေါ်XXXX နှင့် ခင်ပွန်းဖြစ်သူ နိုင်ဂျိုးရီးယားနိုင်ငံသား XXXX နှင့် အဖွဲ့သည် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများကိုင်ဆောင်၍ ဘဏ်ငွေစာရင်းများ/ ကုမ္ပဏီများဖွင့်လှစ်ခဲ့ပြီး အွန်လိုင်းအသုံးပြုသူများထံမှ နည်းလမ်းအမျိုးမျိုးဖြင့်ငွေကြေးများလိမ်လည်ရယူခြင်း၊
- အမေရိကန်ဒေါ်လာအတုများ အသုံးပြုကာ ပြည်တွင်း၌ လိမ်လည်မှုများကျူးလွန်ခဲ့ခြင်း၊
- လိမ်လည်မှုများကျူးလွန်ရာတွင် အသုံးပြုခဲ့သော ဘဏ်ငွေစာရင်းများ၊ MPU ကတ်များ၊ ဖုန်းဆင်းကတ်များနှင့် ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်စာရွက်စာတမ်း အထောက်အထားများကို သက်သေခံပစ္စည်းများအဖြစ်သိမ်းဆည်း၍ ရာဇသတ်ကြီး ပုဒ်မ ၄၀၉၊ ရာဇသတ်ကြီးပုဒ်မ ၄၂၀/၄၆၈၊ ရာဇသတ်ကြီးပုဒ်မ ၄၈၉-ခ/၄၈၉-ဂ/၁၁၄ တို့ဖြင့် အရေးယူခဲ့ပြီးဖြစ်ကြောင်း၊

### ငွေကြေးခဝါချမှု

- ❖ A Co., Ltd မန်နေဂျင်းဒါရိုက်တာ ဒေါ်XXXX သည် ခင်ပွန်းဖြစ်သူ နိုင်ဂျိုးရီးယားနိုင်ငံသား၏ စီမံခန့်ခွဲမှုဖြင့် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများ ပြုလုပ်ကာ ပြည်ပနိုင်ငံအသီးသီးရှိ အမှန်တကယ်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်နေသော ကုမ္ပဏီများ၏ အမည်ဆင်တူကုမ္ပဏီအမည်များဖြင့် ပြည်တွင်း၌ ကုမ္ပဏီများဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ပြီး ယင်းကုမ္ပဏီများ၏အမည်များဖြင့် ဘဏ်ငွေစာရင်းများဖွင့်လှစ်၍ ငွေကြေးလိမ်လည်ရယူမှုများပြုလုပ်ခဲ့ကြောင်း၊
- ❖ အဆိုပါ လိမ်လည်မှုများမှ ရရှိလာသော ငွေကြေးများကို ၎င်းတို့တည်ထောင်ထားသော A Co., Ltd အနေဖြင့် Football Agency, Import and Export, Travels and Tours, General Merchandise လုပ်ငန်းများဆောင်ရွက်ကြောင်း ဟန်ပြကာ ဝန်ထမ်းများအား လစာပေးချေခြင်း၊ ပြည်တွင်းအခွန်များဦးစီးဌာန၌ အခွန်ပေးဆောင်ခြင်းများ ပြုလုပ်ကာ ငွေဖြူများအဖြစ် ဆောင်ရွက်ခဲ့ကြောင်း၊
- ❖ A Co., Ltd မန်နေဂျင်းဒါရိုက်တာ ဒေါ်XXXX ၏ ခင်ပွန်း နိုင်ဂျိုးရီးယားနိုင်ငံသားအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုဖြင့်အရေးယူဆောင်ရွက်ထားရှိကြောင်း

### ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများအား ထိန်းချုပ်မှု/ သိမ်းဆည်းမှု

ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းဆောင်ရွက်ပြီးနောက် ထိန်းချုပ်/သိမ်းဆည်းထားရှိမှု-

- ❖ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများပိုင်ဆိုင်သည့်
  - တိုက်ခန်း(၁)ခန်း (ကာလတန်ဖိုး ကျပ် ၄၇.၀၀ သန်း)
  - ရုံးသုံးပရိဘောဂများနှင့် လျှပ်စစ်အသုံးအဆောင်ပစ္စည်း (၃၇)မျိုး (ကာလတန်ဖိုးကျပ် ၈၅.၇၄၈ သန်း)
- ❖ ပုဂ္ဂလိကဘဏ်များရှိ-
  - ငွေစာရင်း (၁၈)ခုမှ ငွေကျပ် (၉.၉၈၉)သန်း နှင့် အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၅၄၀.၄၂) (စုစုပေါင်း ငွေကျပ် ၁၄၂.၇၃၇ သန်း နှင့် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၅၄၀.၄၂)

### Establishing of companies with similar names to foreign companies

| No. | Company                | Director                            | Co, Registration Number and Date | Name of Foreign Company, based country |
|-----|------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--|
| 1   | DT-2 Ltd               | Mr.xxxxxxxxxxxxxx<br>Msxxxxxxxxxxxx | 123466789<br>2-12-2019           | dT <sup>2</sup> Co.,Ltd/ Saudi Arabia  |
| 2   | SP INDUSTRY LTD        | Mr.xxxxxxxxxxxxxx<br>Msxxxxxxxxxxxx | 234567891<br>1-3-2017            | SPI LTD/ Thailand                      |
| 3   | DEWLTD                 | Msxxxxxxxxxxxxx<br>Msxxxxxxxxxxxx   | 345678912<br>30-3-2017           | DEW FZE/ Qatar                         |
| 4   | SIM LTD                | Mr.xxxxxxxxxxxxxx<br>Msxxxxxxxxxxxx | 456789123<br>12-11-2018          | SIFM LTD/ Egypt                        |
| 5   | P MM E HOLDING CO.,LTD | Mr.xxxxxxxxxxxxxx<br>Msxxxxxxxxxxxx | 567891234<br>9-1-2019            | PMEH CO.,LTD/ Myanmar                  |
| 6   | C S.A.DE C.V CO.,LTD   | Msxxxxxxxxxxxxx<br>Msxxxxxxxxxxxx   | 678912345<br>9-5-2019            | C SA de CV/ USA                        |
| 7   | W ENC CO.,LTD          | Msxxxxxxxxxxxxx<br>Msxxxxxxxxxxxx   | 891234567<br>9-5-2019            | W E&C Co.,Ltd/ South Korea             |
| 8   | AP MFG INC LTD         | Mr.xxxxxxxxxxxxxx<br>Msxxxxxxxxxxxx | 912345678<br>12-7-2019           | AP MFG. INC./ South Korea              |



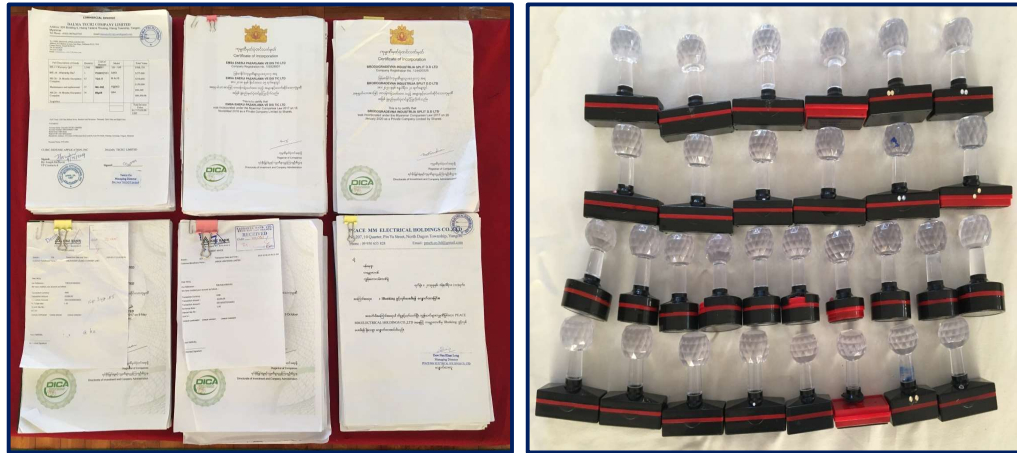
### Establishing of companies with similar names to foreign companies

| No. | Company               | Director                             | Co., Registration Number and Date | Name of Foreign Company, based country |
|-----|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--|
| 9   | SL Ltd                | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx | 987654321<br>3-10-2019            | JSSL Co.,Ltd/ China                    |
| 10  | A S.A LIMITED         | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx | 876543210<br>9-10-2019            | A S.A/ Portugal                        |
| 11  | S Ltd                 | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx | 76543219<br>21-1-2020             | STRO Ltd./ Bulgaria                    |
| 12  | BIS D.D LTD           | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx | 12345678<br>20-1-2020             | BI Split d.d/Croatia                   |
| 13  | JC INDUSTRIAL CO.,LTD | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx | 23456678<br>6-4-2020              | JCI (Vietnam) Co.,Ltd/ Vietnam         |
| 14  | EN S.A                | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx | 98765543<br>18-4-2020             | EN S.A/ South Korea                    |
| 15  | PLP (PVT) LTD         | Ms. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx | 385736294<br>15-6-2020            | PVT LTD/ Pakistan                      |
| 16  | TS LTD                | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx | 682057262<br>10-7-2020            | TS Ltd/ Thailand                       |
| 17  | BGIE Co.,Ltd          | Ms. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx | 482685960<br>6-8-2020             | BGIE Co.,Ltd/ USA                      |

### Establishing of companies with similar names to foreign companies

| No. | Company                | Director   | Co., Registration Number and Date | Name of Foreign Company, based country |
|-----|------------------------|--|-----------------------------------|--|
| 18  | MDGES Trading Co.,Ltd  | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx<br>Mr. xxxxxxxxxxxx | 123456789<br>7-9-2020             | MDGE Trading Co.,Ltd/ Myanmar          |
| 19  | CC INC Co.,Ltd         | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx   | 234567891<br>22-11-2019           | CCI Co.,Ltd/ Romania                   |
| 20  | QST CO.,LTD            | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx   | 345678912<br>10-7-2017            | QST Co.,Ltd/ China                     |
| 21  | HL Co.,Ltd             | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx   | 456789123<br>9-12-2019            | HL / Egypt                             |
| 22  | BS LTD                 | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx   | 567891234<br>20-1-2020            | BRO SRL/ Italy                         |
| 23  | MW INC.,LTD            | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx   | 678912345<br>30-3-2020            | MW/ Malaysia                           |
| 24  | PAL COPORATION Co.,Ltd | Mr. xxxxxxxxxxxx<br>Ms. xxxxxxxxxxxx   | 789123456<br>11-2-2020            | PAQL LEATHER / China                   |

လိမ်လည်မှုများ၌ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများအသုံးပြုခဲ့သော သိမ်းဆည်းရမိခဲ့သည့် ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်လက်မှတ်များ၊  
ယင်းကုမ္ပဏီအမည်များဖြင့်ငွေကြေးထုတ်ယူမှု မှတ်တမ်းများနှင့် ကုမ္ပဏီတံဆိပ်တုံးများ

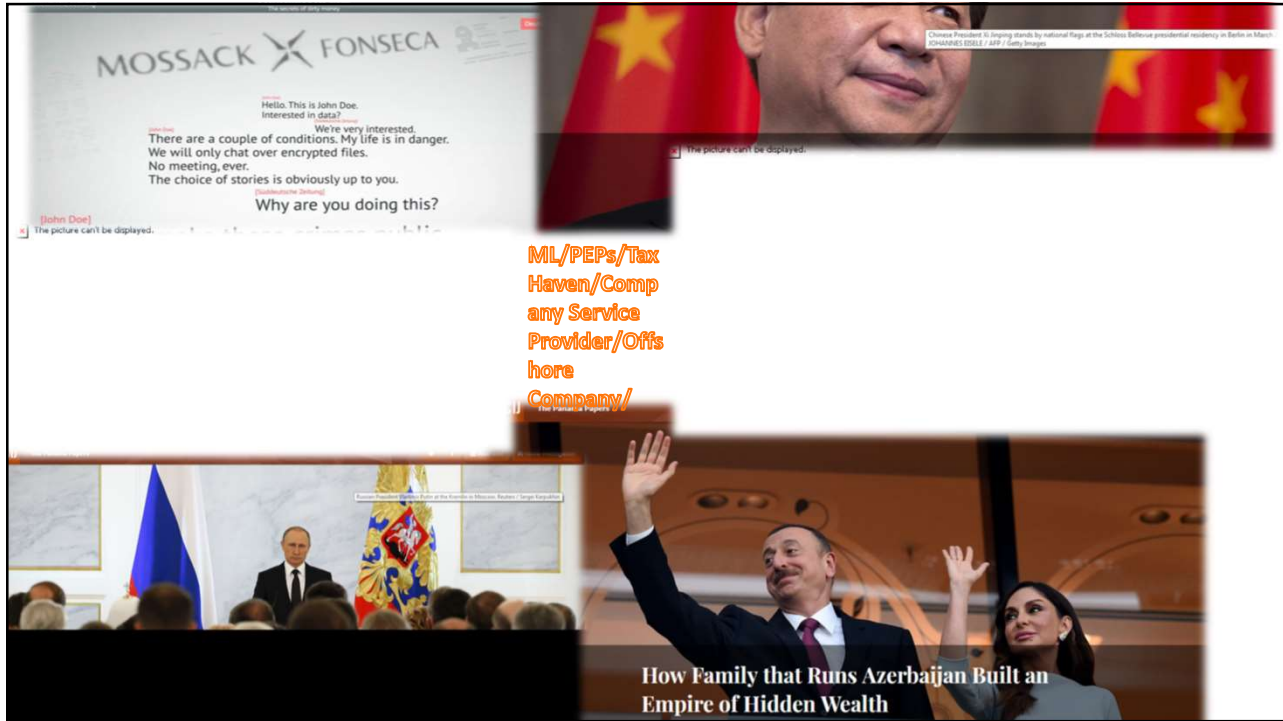


35

**Panama Paper**

18-Jan-21

36



## Paradise Paper



18-Jan-21

39

This slide features a collage of logos and portraits. At the top left is the Facebook logo, followed by the Nike swoosh, a small empty square box, the Apple logo, and the Uber logo. Below these are five portraits: Queen Elizabeth II in a white dress and tiara, Prince Charles in a blue pinstriped suit, a man in a dark suit speaking at a podium with a blue background that reads "COMMITTED TO IMPROVING THE STATE OF THE WORLD" and "WORLD ECONOMIC FORUM", a man in a grey suit speaking at a podium, and a man with red glasses and a black jacket. The date "18-Jan-21" is in the bottom left and the number "39" is in the bottom right.

# Pandora Paper

18-Jan-21

40

This slide is mostly blank with the text "Pandora Paper" centered in a large, bold, blue font. The date "18-Jan-21" is in the bottom left and the number "40" is in the bottom right.

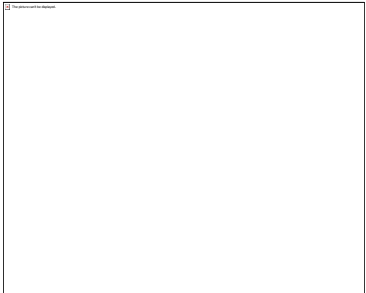
**ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများဆိုင်ရာ ပြစ်ဒဏ်ပြဋ္ဌာန်းချက်များ**

| ပုဒ်မ    | ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုအမျိုးအစား   | ပြစ်ဒဏ်   |
|----------|---|---|
| ပုဒ်မ ၄၃ | ငွေကြေးခဝါချမှု   | (၁၀)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ဒဏ်နှစ်ရပ်၊<br><b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၅၀၀)၊ မူရင်းပိုင်ရှင်(၇)နှစ် |
| ပုဒ်မ ၄၄ | ပုဒ်မ ၁၈ Risk Assessment ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း<br>ပုဒ်မ ၁၉ CDD ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း<br>ပုဒ်မ ၂၀ Ongoing CDD ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း<br>ပုဒ်မ ၂၁ ML/FT နှင့် ပုံမှန်မဟုတ်သော Transaction မစိစစ်ခြင်း<br>ပုဒ်မ ၂၂ PEP ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း<br>ပုဒ်မ ၂၃ Record Keeping ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း<br>ပုဒ်မ ၂၄ Third Party CDDဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း<br>ပုဒ်မ ၂၅ New Technology ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း<br>ပုဒ်မ ၂၆ Correspondent Banking ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း<br>ပုဒ်မ ၂၇ Wire Transfer ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း<br>ပုဒ်မ ၂၈ ဌာနတွင်းမူဝါဒဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း<br>ပုဒ်မ ၂၉ Compliance Officer ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း | (၃)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်၊<br><b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၁၀၀)                                     |

**ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများဆိုင်ရာ ပြစ်ဒဏ်ပြဋ္ဌာန်းချက်များ**

| ပုဒ်မ    | ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုအမျိုးအစား   | ပြစ်ဒဏ်   |
|----------|---|---|
| ပုဒ်မ ၄၅ | ပုဒ်မ ၃၀ သဏ္ဍာန်ဆောင်ဘဏ်ဆိုင်ရာ မလိုက်နာခြင်း   | (၇)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊<br><b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၃၀၀) |
| ပုဒ်မ ၄၆ | ပုဒ်မ ၃၂ FIUထံသတင်းပို့ရာတွင်လိမ်လည်/ဖုံးကွယ်ခြင်း  | (၇)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊<br><b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၃၀၀) |
| ပုဒ်မ ၄၇ | ပုဒ်မ ၃၉ ပြည်တွင်း/ပြည်ပသို့ ဝင်/ထွက်ချိန်တွင် သတ်မှတ်ပမာဏ ထက်ကျော်လွန်သည့် ငွေကြေး/BNI/အဖိုးတန်သတ္တု၊ ကျောက်မျက်တို့ သယ်ဆောင်ပါက အကောက်ခွန်ဦးစီးဌာနသို့ကြေညာရန်ပျက်ကွက်ခြင်း<br>ပုဒ်မ ၄၀ ထိုသို့ ကြေညာရာတွင် လိမ်လည်ခြင်းနှင့် ဖုံးကွယ်ခြင်း | (၃)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊<br><b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၃၀၀) |
| ပုဒ်မ ၄၈ | ထုတ်ဆင့်သည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများဆိုင်ရာ တားမြစ်မိန့်များ၊ ညွှန်ကြားချက်များကို လိုက်နာရန်ပျက်ကွက်ခြင်း  | (၇)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊<br><b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၃၀၀) |
| ပုဒ်မ ၄၉ | ပုဒ်မ ၃၄ Structuring Transaction Reporting မလိုက်နာခြင်း  | (၃)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊<br><b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၃၀၀) |

ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက် နှင့်  
လိုက်နာရမည့်တာဝန်ဝတ္တရားများ



ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက်

ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ (၂၀၁၆) (ပုဒ်မ ၈၁)

- ❖ ဘဏ်သည် မိမိ Customer ၏ ငွေစာရင်း၊ မှတ်တမ်း၊ transaction ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို လုံခြုံစွာသိမ်းဆည်းရန်၊
- ❖ ဒါရိုက်တာ၊ အရာရှိ၊ ဝန်ထမ်းများသည် Customer ၏အချက်အလက်အား မည်သူ့ကိုမျှ ပေးအပ်ခြင်း၊ အခြားနည်းဖြင့်ထုတ်ဖော်ခြင်းမပြုရ။
- ❖ အထက်ပါပြဋ္ဌာန်းချက်များကိုဖောက်ဖျက်၍ ထုတ်ဖော်ပြောကြားခဲ့သော အချက်အလက်၊ စာတမ်းအမှတ်အသားကိုရရှိသူသည် အခြားသူတစ်ဦးဦးအား အလားတူ ထုတ်ဖော်ပြောကြားခြင်းမပြုရ။

**ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက်**

ငွေကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ (၂၀၁၆) ) (ပုဒ်မ ၈၂)

**ခြွင်းချက်ပြုထားသည့်အချက်များ**

- (၆) ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် နှင့်ပတ်သက်၍ တရားမကြောင်းအရ လည်းကောင်း၊ ပြစ်မှုကြောင်းအရလည်းကောင်း တရားစွဲဆိုမှုအတွက် လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက် ဖြစ်ခြင်း၊
- (၇) ဥပဒေအရ တရားရုံး၏အမိန့်နှင့်အညီ ထုတ်ဖော်ခြင်း၊
- (၁၄) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေနှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေတို့ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်အရ ထုတ်ဖော်ခြင်း၊ အချက်အလက်များအသိပေးခြင်း။

**ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက် ကို ကျော်လွန်၍ ပြဋ္ဌာန်းထားသည့် ဥပဒေများ**

- မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများဆိုင်ရာဥပဒေ (၁၉၉၃)
- အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၃)
- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)
- လူကုန်ကူးမှု တားဆီးနှိမ်နင်းရေးဥပဒေ (၂၀၂၂)

**မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့်စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများဆိုင်ရာ ဥပဒေ  
(၁၉၉၃)**

- မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများအန္တရာယ် တားဆီးကာကွယ်ရေး ဗဟိုအဖွဲ့၏ လုပ်ပိုင်ခွင့် (ပုဒ်မ ၆-င)

  - ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများကို စစ်ဆေးကြည့်ရှုခွင့်၊ မိတ္တူကူးယူခွင့်ပြုရန်နှင့် သက်သေခံပစ္စည်း သိမ်းဆည်းခွင့်ပြုရန် အမိန့်ထုတ်ဆင့် ညွှန်ကြားခြင်း၊

- တည်ဆဲဥပဒေတစ်ရပ်ရပ်တွင် မည်သို့ပင် ပါရှိစေကာမူ Bks & FIsမှ တာဝန်ရှိသူများ သည် ဗဟိုအဖွဲ့က ထုတ်ဆင့်သော အမိန့်ရရှိလျှင် (ပုဒ်မ ၁၄-က, ခ)-

  - ငွေရေးကြေးရေးမှတ်တမ်းများကို စစ်ဆေးကြည့်ရှုခွင့်၊ မိတ္တူကူးယူခွင့်နှင့် သက်သေခံပစ္စည်း သိမ်းဆည်းခွင့်ပြုရမည်၊
  - အမှုကိစ္စမပြီးပြတ်မီ ပြစ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများ၊ ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများအား မည်သူ့ကိုမျှထုတ်ပေးခြင်း၊ လွှဲပြောင်းပေးခြင်း မပြုဘဲ သတ်မှတ်ချက်များနှင့်အညီ ထိန်းသိမ်းထားရမည်။

**အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၃)**

- အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကော်မရှင်၏ လုပ်ပိုင်ခွင့် (ပုဒ်မ ၁၇-ခ)

  - စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့က Bks & FIs များရှိ စုံစမ်းစစ်ဆေးသောကိစ္စနှင့် သက်ဆိုင်သည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများကို သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် ရှာဖွေသိမ်းဆည်းခွင့်၊ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများ စစ်ဆေး ကြည့်ရှုခွင့်၊ မိတ္တူ ကူးယူခွင့်၊ သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် ရှာဖွေသိမ်းဆည်း ခွင့်ပြုရန် တာဝန်ရှိသူများအား အမိန့်ထုတ်ဆင့်ခြင်း၊



### အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)

- 1) အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့အနေဖြင့် အောက်ပါအမိန့်များထုတ်ဆင့်ခြင်း (သို့) ထုတ်ဆင့်ရန် သက်ဆိုင်ရာလုပ်ငန်းကော်မတီသို့လွှဲအပ်နိုင်ခြင်း (ပုဒ်မ ၄၆)
  - သက်သေခံအဖြစ်သိမ်းဆည်းထားသော ပစ္စည်းများကို ပြောင်းလဲခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်း၊ ဖျောက်ဖျက်ခြင်း၊ ဖုံးကွယ်ခြင်းတို့ မပြုနိုင်စေရေးအတွက် တားမြစ်မိန့်၊ ချိပ်ပိတ်အမိန့်နှင့် ထိုအမိန့်တို့ကို ရုပ်သိမ်းသည့် အမိန့်၊
  - အထက်ပါပစ္စည်းများမှာ Bks & FIs တွင် အပ်နှံထားခြင်းဖြစ်ပါက ရှာဖွေသိမ်းဆည်းခွင့်၊ မှတ်တမ်းများ စစ်ဆေးကြည့်ရှုခွင့်၊ မိတ္တူကူးယူခွင့်နှင့် သက်သေခံ ပစ္စည်းအဖြစ်သိမ်းဆည်းခွင့်ပြုရန် တာဝန်ရှိသူများထံ ထုတ်ဆင့်သည့်အမိန့်။
- 2) လုပ်ငန်းကော်မတီသည် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့/LEA/FIU သို့ လိုအပ်ပါက ငွေရေး ကြေးရေးမှတ်တမ်းများ/ အခြားသော မှတ်တမ်းများအားစစ်ဆေးခြင်း၊ ရှာဖွေ သိမ်းဆည်းခြင်း၊ စစ်ဆေးကြည့်ရှုခြင်း၊ မိတ္တူ ကူးယူခြင်း နှင့် သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် သိမ်းဆည်းခြင်း၊ (နည်းဥပဒေ ၂၆)

### ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)

- 1) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ လုပ်ပိုင်ခွင့် (ပုဒ်မ ၈-ဂ)
  - စိစစ်ရေးအဖွဲ့က Bks & FIs များရှိ ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် ရှာဖွေ သိမ်းဆည်းခြင်း၊ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများ စစ်ဆေးကြည့်ရှုခြင်း၊ မိတ္တူကူးယူခြင်း၊ သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် ရှာဖွေသိမ်းဆည်းခြင်းများဆောင်ရွက်ခွင့်ပြုနိုင်ရန် အမိန့်ထုတ်ဆင့်ခြင်းနှင့် ရုပ်သိမ်းခြင်း၊
- 2) စိစစ်ရေးအဖွဲ့၏လုပ်ပိုင်ခွင့် (ပုဒ်မ ၁၄-ဃ, င)
  - သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ ငွေကြေးဆိုင်ရာ (သို့) အခြားသောမှတ်တမ်းများအား ထုတ်ပေးရန် တောင်းဆိုခြင်းနှင့် ဖတ်ရှုခြင်း၊
  - စိစစ်ခြင်းခံရသူထံမှဖြစ်စေ၊ အခြားပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးထံမှဖြစ်စေ၊ အစိုးရဌာန၊ အဖွဲ့ အစည်းများထံမှ ဖြစ်စေ၊ Bks & FIs ထံမှ ဖြစ်စေ လိုအပ်သော အထောက် အထားများကို တောင်းယူစစ်ဆေးခြင်း၊

### ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)

3) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ (သို့) ယင်းတို့၏ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ (သို့) ဝန်ထမ်းများက လိုက်နာရမည့် ငွေရေးကြေးရေးနှင့်အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးနှင့် လုံခြုံမှုသတိပြုရေး ဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ဤဥပဒေဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များက လွှမ်းမိုးသည်။ (ပုဒ်မ ၅၉ (ခ))

### လူကုန်ကူးမှု တားဆီးနှိမ်နင်းရေးဥပဒေ (၂၀၂၂)

- လူကုန်ကူးမှုတားဆီးကာကွယ်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ လုပ်ပိုင်ခွင့် (ပုဒ်မ ၆-၄)
  - BKs & Fis များရှိ ငွေကြေး၊ ပစ္စည်း သို့မဟုတ် အခြားအကျိုးအမြတ်များကို လွှဲပြောင်းခြင်းမပြုရန် တားမြစ်ခြင်း၊ ငွေရေးကြေးရေးမှတ်တမ်းများကို စစ်ဆေးကြည့်ရှုခြင်း၊ မိတ္တူကူးယူခြင်းနှင့် သက်သေခံ ပစ္စည်း အဖြစ် သိမ်းဆည်းခြင်းပြုရန် ခွင့်ပြုမိန့်ထုတ်ပေးခြင်း။
- တားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့ဝင်များ၏လုပ်ပိုင်ခွင့် (ပုဒ်မ ၂၈-က)-
  - ငွေရေးကြေးရေးမှတ်တမ်းများကို စစ်ဆေးကြည့်ရှုခွင့်၊ မိတ္တူကူးယူခွင့်နှင့် သက်သေခံပစ္စည်း သိမ်းဆည်း ခွင့်ပြုရမည်။
  - အမှုကိစ္စမပြီးပြတ်မီ ပြစ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများ၊ ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများအား မည်သူ့ကိုမျှထုတ်ပေးခြင်း၊ လွှဲပြောင်းပေးခြင်းမပြုဘဲ သတ်မှတ်ချက်များနှင့်အညီ ထိန်းသိမ်းထားရမည်။

### သက်သေခံပစ္စည်းများအား သိမ်းဆည်းခြင်း

### ပြစ်မှုဆိုင်ရာကျင့်ထုံးဥပဒေပါ စာတမ်းအမှတ်အသား/အခြား အရာဝတ္ထုများအား သိမ်းဆည်းခြင်းပြဋ္ဌာန်းချက်များ

- ပုဒ်မ ၉၄
  - တရားရုံး/ရဲစခန်းမှူးက မေးမြန်းစုံထောက်ခြင်း၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ စစ်ဆေးစီရင်ခြင်း အတွက် လိုအပ်ပါက စာတမ်းအမှတ်အသား/အရာဝတ္ထု တင်ပြစေလိုလျှင် ယင်းကို လက်ဝယ်ရှိသူ/ စီမံရန်အခွင့်အာဏာရှိသူအား တင်ပြရန် အမိန့်စာ/သမ္မန်စာကို ထုတ်ဆင့် နိုင်သည်။ (ခြွင်းချက်- သက်သေခံ ၁၂၃, ၁၂၄, စာတိုက်ကြေးနန်း)
- ပုဒ်မ ၉၆
  - ထုတ်ဆင့်ချက်အရ စာတမ်းအမှတ်အသား/အရာဝတ္ထုကို မတင်ပြဘဲနေလိမ့်မည်ဟု ယုံကြည်ရန်အကြောင်းရှိပါက မည်သည့်တရားရုံးကမဆို ရှာဖွေဝရမ်းထုတ်ဆင့်နိုင်သည်။
- ပုဒ်မ ၉၈
  - ခရိုင်/နယ်ပိုင်/ပထမတန်းအာဏာရ ရာဇဝတ်တရားသူကြီးက သတင်းအရ မိမိလိုအပ်သည်ဟုထင်မြင်ပါက ခိုးရာပါ ပစ္စည်း/ လိမ်လည်အတုပြုလုပ်ထားသော စာရွက်စာတမ်းအမှတ်အသားကို သိမ်းဆည်းထား/အပ်နှံထားသည့် နေရာကို ဝင်ရောက်ရန်/ရှာဖွေရန်/ လက်ရောက်သိမ်းယူရန်။

## Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ပြည်တွင်းမူဘောင်



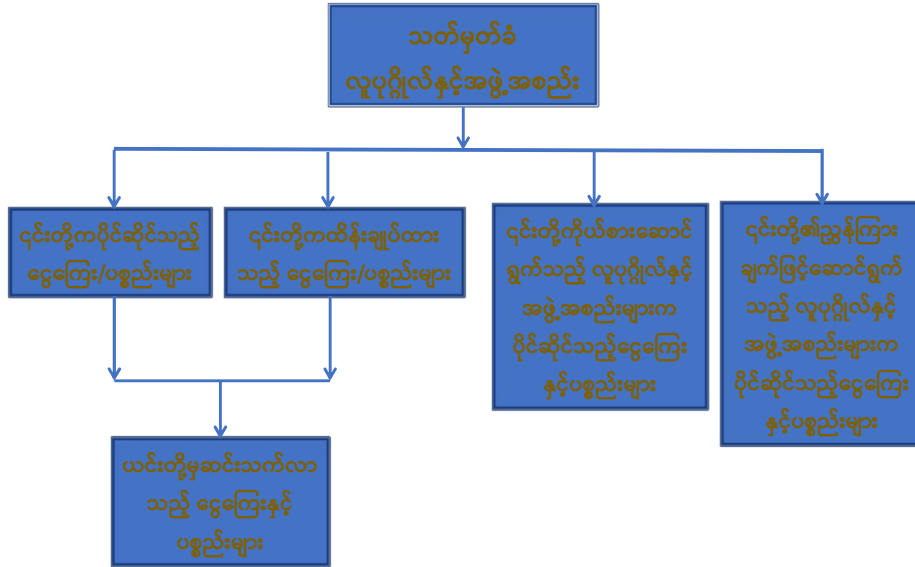
## ပြည်တွင်း CPF မူဘောင်

- ❖ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)
- ❖ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၂၂-၂-၁၇ ရက်စွဲပါ အမိန့်အမှတ် (၁/၂၀၁၇)
- ❖ CFT Working Committee ၏ Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၁/၂၀၁၈)
- ❖ CFT Working Committee ၏ Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၂/၂၀၁၈)
- ❖ နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး၏ ၁၅-၁-၂၀၁၈ ရက်စွဲပါ DPRK အပေါ်ချမှတ်သည့် UNSCR 2375/2397 တို့နှင့်ပတ်သက်၍ လိုက်နာရန်ညွှန်ကြားချက်
- ❖ CFT Working Committee ၏ လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးအပေါ် ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်ပတ်သက်၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် အထောက်အကူပြုလမ်းညွှန်ချက်
- ❖ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၃၀-၁-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၄/၂၀၂၃)

❖ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၃၀-၁-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၄/၂၀၂၃)

- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၃၀-၁-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၄/၂၀၂၃)**
- ❖ မြန်မာနိုင်ငံတွင်းရှိ လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့များအနေဖြင့် အောက်ဖော်ပြပါငွေကြေးနှင့်ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ကြိုတင် အသိပေးခြင်းနှင့်နှောင့်နှေးကြန့်ကြာခြင်းမရှိဘဲ ထိန်းချုပ်ရမည်-
    - ❖ သတ်မှတ်ကြေညာခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများက တိုက်ရိုက်/သွယ်ဝိုက်/အလုံးစုံ/ပူးတွဲ၍ ပိုင်ဆိုင်/ထိန်းချုပ်သော ငွေကြေးနှင့်ပိုင်ဆိုင်မှုများ၊
    - ❖ အထက်ဖော်ပြပါ ငွေကြေးနှင့်ပိုင်ဆိုင်မှုများမှ ဖြစ်ထွန်းခဲ့သည့် (သို့) ဆင်းသက်လာသည့် ငွေကြေးနှင့် အခြားပစ္စည်းများ၊
    - ❖ သတ်မှတ်ကြေညာခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများ၏ ကိုယ်စား (သို့) ယင်းတို့၏ညွှန်ကြားချက်ဖြင့်ဆောင်ရွက်သည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများ၏ ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ၊

ထိန်းချုပ်ခြင်းဆောင်ရွက်ရမည့် ငွေကြေးနှင့် အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများ



အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၃၀-၁-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၄/၂၀၂၃)

- ❖ မြန်မာနိုင်ငံတွင်းရှိ လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းတိုင်းအနေဖြင့် သတ်မှတ်ကြေညာခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများအကျိုးစီးပွားအတွက် တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ရန်ပုံငွေ (သို့) အခြားပိုင်ဆိုင်မှု (သို့) စီးပွားရေးအရင်းအမြစ် (သို့) ဘဏ္ဍာရေး (သို့) အခြားဆက်စပ်ဝန်ဆောင်မှုများ ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းမပြုရ။
- ❖ သက်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းနှင့်ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်တို့က-
  - ❖ DPRK နှင့် အီရန်နိုင်ငံ ဆိုင်ရာ UN Sanction အင်တာနက်စာမျက်နှာတို့ကို အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ကြည့်ရှုခြင်း၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများထံအကြောင်းကြားခြင်း ဆောင်ရွက်ရန်
  - ❖ Sanction List နှင့် လိုက်နာရေးလမ်းညွှန်ချုပ်များဖြန့်ဝေရေးအတွက် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းချမှတ်ထားရန်
  - ❖ လိုက်နာမှုအပေါ်စောင့်ကြည့်ကြပ်မတ်ရေးအစီအစဉ်များချမှတ်ထားရန်၊
- ❖ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် DNFBP များအနေဖြင့် -
  - ❖ ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများကို အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ထံချက်ချင်းတင်ပြရန်

**အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၃၀-၁-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၄/၂၀၂၃)**

- ❖ သဘောရိုးနှင့်ဆက်နွယ်ပတ်သက်ခဲ့ပြီး နစ်နာမှုရှိသူအနေဖြင့် ထိန်းချုပ်/တားမြစ်မှုကိုပယ်ဖျက်ရန် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ထံတင်ပြရန်၊
- ❖ စာရင်းမှပယ်ဖျက်ရေး လုပ်ထုံးလုပ်နည်းပြဋ္ဌာန်းချက်၊
- ❖ False Positive ဖြစ်မှုမှ ပယ်ဖျက်ရေး လုပ်ထုံးလုပ်နည်းပြဋ္ဌာန်းချက်၊
- ❖ ထိန်းချုပ်ထားသည့် ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ရယူအသုံးပြုခွင့်ပေးခြင်း၊
- ❖ ထိန်းချုပ်ခြင်းမပြုမီကတည်ရှိခဲ့သော စာချုပ်၊ သဘောတူညီချက်၊ တရားရုံးအမိန့်များ အရ ပေးရန်/ရရန် ရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများနှင့်ပတ်သက်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းပြဋ္ဌာန်းချက်

**Supervision on Proliferation Financing**

### Supervision on Proliferation Financing

- ❖ PF TFS စာရင်းကို မည်ကဲ့သို့ စောင့်ကြည့်ခြင်း၊ စုဆောင်းခြင်းနှင့် Update ပြုလုပ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ပါသလဲ?
- ❖ လက်အောက်ခံ ဌာနခွဲ၊ လုပ်ငန်းခွဲများရှိပါက အဆိုပါစာရင်းကို မည်ကဲ့သို့ ဖြန့်ဝေပါသလဲ?
- ❖ မိမိ၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် မည်ကဲ့သို့ တိုက်ဆိုင်စိစစ်မှုပြုပါသလဲ?
- ❖ စိစစ်တွေ့ရှိမှုတစ်စုံတစ်ရာရှိပါက မည်ကဲ့သို့ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ပါသလဲ?
- ❖ လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးမှုအစီအစဉ်?
- ❖ အထက်ပါလုပ်ငန်းစဉ်များအတွက် မူဝါဒ/လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်ထားခြင်း ရှိ/မရှိ?
- ❖ မူဝါဒ/လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများအား လက်အောက်ခံ ဌာနခွဲ၊ လုပ်ငန်းခွဲများအား တစ်ပြေးညီ လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်စေခြင်း ရှိ/မရှိ
- ❖ Ready made program များ သုံးစွဲ?

### Webpage Addresses for Proliferation of Financing Sanction List

1. DPRK Sanction List (<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/materials>)
2. Iran Sanction List ([2231 List | United Nations Security Council](#))
3. Sanction List အပြောင်းအလဲ ([Press Releases | United Nations Security Council](#))
4. ရပ်စဲသည့် Sanction များ ([Terminated Sanctions Regimes | United Nations Security Council](#))
5. တားမြစ်ကုန်စည်စာရင်း ([Prohibited Items | United Nations Security Council](#))
6. အရေးယူရန်သတ်မှတ်ထားသည့် ရေယာဉ်စာရင်း ([1718 Designated Vessels List | United Nations Security Council](#))



## အကျိုးဆက် (Consequence)

- ဘဏ္ဍာရေးအရ ပစ်မှတ်ထားအရေးယူရန် သတ်မှတ်ခြင်းခံထားရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့်-
  - ❑ WMD ပြန့်ပွားရေးဆောင်ရွက်ရာတွင် လိုအပ်သောအရင်းမြစ်များရရှိနိုင်ခြင်း၊
  - ❑ ထိန်းချုပ်ထားသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို ခွင့်ပြုချက်မရှိဘဲ အသုံးပြုနိုင်ခြင်း၊
- လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များဖြင့် ခြိမ်းခြောက်မှုကိုခံရနိုင်ခြင်း၊
- UN နှင့် နိုင်ငံအာဏာပိုင်တို့၏ ပစ်မှတ်ထားအရေးယူရန် သတ်မှတ်ခြင်းကဲ့သို့သော ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်ခံရနိုင်ခြင်း၊
- နိုင်ငံတော်၊ သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍများနှင့် ပုဂ္ဂလိကဏ္ဍတို့၏ ဂုဏ်သိက္ခာ ကျဆင်းစေခြင်း၊

