ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ တာဝန်ဝတ္တရားများ

၂၇/၂၈/၂၉/၃၀ - ၇ - ၂၀၂၁

(သူရိန်အောင်)
ဒုတိယညွှန်ကြားရေးမှူး
အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန

ငွေကြေးခဝါချမှု

- ငွေမဲကိုငွေဖြူဖြစ်အောင်ပြုလုပ်ခြင်း

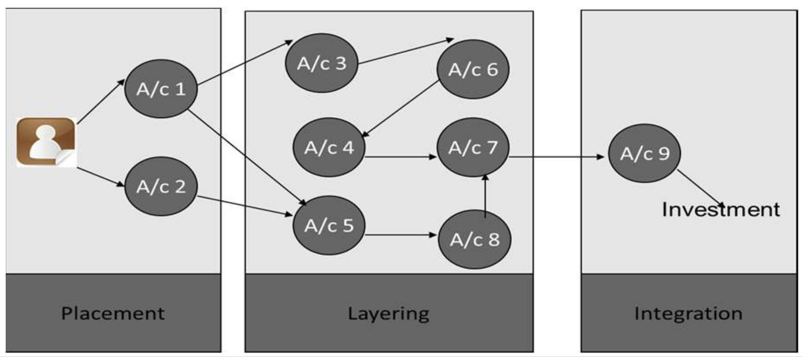
ငွေမဲ → ခဝါချခြင်း → ငွေဖြူ

- ❑ ပြောင်းလဲခြင်း၊
- ❑ ဖုံးကွယ်ခြင်း၊
- ❑ အသွင်ပြောင်းလဲခြင်း၊
- ❑ လွှဲပြောင်းခြင်း၊
- ❑ လက်ဝယ်ထားခြင်း၊ အသုံးပြုခြင်း၊
- ❑ အားပေးကူညီခြင်းများ။

2

ငွေကြေးခဝါချခြင်း အဆင့် (၃)ဆင့်

1. နေရာချထားခြင်း (Placement)
2. အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားခြင်း(Layering)
3. ပြန်လည်စုစည်းခြင်း(Integration)



3

ငွေကြေးခဝါချမှု/ငွေကြေးခဝါချသူအမျိုးအစား

1) **Self-laundering**
   - ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ မူလပြစ်မှုကို ကျူးလွန်သူက (ကိုယ်တိုင်)က ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှု
2) **Third party money laundering**
   - ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာမူလပြစ်မှုကို ကျူးလွန်ရာတွင် ပါဝင်ခြင်းမရှိသူက ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှု
3) **Professional Money Launderer**,
   - Third party money laundering အမျိုးအစားတွင်ပါဝင်ပြီး အခကြေးငွေအတွက် ငွေကြေးခဝါချခြင်းကိုဆောင်ရွက်ပေးသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်များ၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဂိုဏ်းအုပ်စုများကိုဆိုလိုသည်။

4

Money Laundering & Financing of Terrorism များနှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းတို့ ပတ်သက်နိုင်မှု

1) တိုက်ရိုက်ပါဝင်ပတ်သက်ခြင်း (Direct involvement)၊

2) အလွဲသုံးစားပြုခံရခြင်း (Being Exploited)။

5

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဥပဒေနှင့်နည်းဥပဒေများ

1. တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေး ဥပဒေ (၁၇-၆-၂၀၀၂)
2. တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေး နည်းဥပဒေများ (၅-၁၂-၂၀၀၃)
3. ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၁၄-၃-၂၀၁၄)
4. ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေများ (၁၁-၉-၂၀၁၅)
5. အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၄-၆-၂၀၁၄)
6. အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား တားဆီးနှိမ်နင်းရေးနည်းဥပဒေများ (၁၁-၉-၂၀၁၅)

6

အခြားသိရှိသင့်သည့်ဥပဒေများ

1. အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ
2. မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့်စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများဆိုင်ရာဥပဒေ
3. အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ
4. ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ
5. နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဥပဒေ
6. မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်ဥပဒေ
7. လောင်းကစားဥပဒေ
8. အာမခံလုပ်ငန်းဥပဒေ
9. ငွေစုဘဏ်လုပ်ငန်းဥပဒေ
10. ပို့ကုန်သွင်းကုန်ဥပဒေ
11. အရေးကြီးကုန်စည်နှင့်ဝန်ဆောင်မှုဥပဒေ
12. အခွန်ဆိုင်ရာစီမံအုပ်ချုပ်မှုဥပဒေ
13. မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများဥပဒေ
14. ရာဇသတ်ကြီး
15. ၁၉၅၁ခုနှစ်၊ ရာဇဝတ်ပြင်ဆင်ချက်အက်ဥပဒေ
16. ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ရောင်းဝယ်ရေးဥပဒေ

7

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နိုင်ငံတကာ စံနှုန်းများ

- အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ကွန်ဗင်းရှင်း (United Nations Convention against Corruption-UNCAC)၊
- နိုင်ငံဖြတ်ကျော် ဂိုဏ်းဖွဲ့ကျူးလွန်သည့်မှုခင်းများတိုက်ဖျက်ရေး ကုလသမဂ္ဂ ကွန်ဗင်းရှင်း (United Nations Convention against Transnational Organized Crime)၊
- မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများ တရားမဝင်ရောင်းဝယ်မှု တိုက်ဖျက်ရေးကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း(United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances)
- အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာနိုင်ငံတကာကွန်ဗင်းရှင်း (International Convention for Suppression of the Financing of Terrorism)
- FATF ၏အကြံပြုချက်များ

8

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ
(၂၀၁၄)

စီရင်ပိုင်ခွင့် (Jurisdiction)

ဤဥပဒေအရ အရေးယူနိုင်သော ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို (ပုဒ်မ-၂)-

- မည်သူမဆို ပြည်တွင်းတွင်ဖြစ်စေ၊ မြန်မာနိုင်ငံ၏ တည်ဆဲဥပဒေအရ မှတ်ပုံတင်ထားသော ရေယာဉ်၊ လေယာဉ်နှင့် စက်တပ်ယာဉ် တစ်ခုခုပေါ်တွင်ဖြစ်စေ ကျူးလွန်လျှင်လည်းကောင်း၊
- မြန်မာနိုင်ငံသား (သို့) နိုင်ငံတော်တွင် အမြဲတမ်းနေထိုင်ခွင့်ရသူ က ပြည်ပတွင် ကျူးလွန်လျှင်လည်းကောင်း
- ဤဥပဒေအရ စီရင်ပိုင်ခွင့်ရှိစေရမည်။

ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဃ)

(၁) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း ဖြစ်သည်ဟု ***သိရှိလျက်နှင့်*** ဖြစ်စေ၊ ***သိရှိရန်အကြောင်းရှိလျက်နှင့်*** ဖြစ်စေ-

- ❖ ယင်းငွေကြေး(သို့)ပစ္စည်း၏ ***ဇစ်မြစ်ကို အသွင်ပြောင်းလဲရန်(သို့) ဖုံးကွယ်ရန်***၊
- ❖ ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ***ကျူးလွန်ရာတွင်ပါဝင်သူ တစ်ဦးတစ်ယောက်အား ဤဥပဒေအရအရေးယူခံရခြင်းမှရှောင်ရှားနိုင်ရေးအတွက် အကူအညီပေးရန်***
- ❖ ***ယင်းငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းကိုပြောင်းလဲခြင်း (သို့) လွှဲပြောင်းခြင်း၊***

11

ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဃ)

(၂) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းဖြစ်ကြောင်း သိရှိသည့် (သို့) သိရှိရန်အကြောင်းရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍

- မူလသဘာဝ၊ ဇစ်မြစ်၊ တည်နေရာနှင့် ပင်ကိုယ်စရိုက် လက္ခဏာတို့ကို ပြောင်းလဲခြင်း၊
- ပိုင်ဆိုင်မှု (သို့) အခွင့်အရေးတို့အား ဖုံးကွယ်ခြင်း (သို့) အသွင် ပြောင်းလဲခြင်း၊

12

ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဃ)

(၃) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းဖြစ်ကြောင်း မိမိလက်ဝယ် လက်ခံရရှိသည့်အချိန်တွင် သိရှိသော (သို့) သိရှိရန်အကြောင်း ရှိသော ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းကို-

- ရယူခြင်း၊
- လက်ဝယ်ထားခြင်း၊
- အသုံးပြုခြင်း၊

13

ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဃ)

(၄) ပုဒ်မခွဲငယ် (၁) မှ ပုဒ်မခွဲငယ် (၃) အထိပါ ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို

- ကျူးလွန်ခြင်း၊ ကျူးလွန်ရန် အားထုတ်ခြင်း သို့မဟုတ် ကျူးလွန်ရန် အကြံဖြင့် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်းကို
- ပြုလုပ်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊ ပျက်ကွက်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊
- ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊ အကူအညီပေးခြင်း၊ ပံ့ပိုးခြင်း၊ အထောက်အပံ့ပေးခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ အကြံဉာဏ်ပေးခြင်း၊ ဂိုဏ်းအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်ခြင်းနှင့် အခြား တစ်နည်းနည်းဖြင့် ဆက်စပ်ပတ်သက်ခြင်း။

14

ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ
{ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ အခန်း (၈)}

15

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်း၊
နားလည်သဘောပေါက်အောင်လုပ်ဆောင်ခြင်းနှင့်
လျော့ပါးအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း

(**Risk identify, assess, understand and *mitigation***)

16

Risk Assessment ပြုလုပ်ခြင်းနှင့် Risk Based Approach ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ခြင်း
(AML Section 18/ FATF’s Recommendation - 1)

Risk Assessment

- ML/FT Risk Assessment ပြုလုပ်ရန်၊
- ယင်းလုပ်ငန်းစဉ်ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို စာဖြင့်မှတ်တမ်းတင်ထားရန်နှင့်
- up to date ဖြစ်စေရန်၊
- သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်များက အသုံးပြုနိုင်ရေးအတွက် အသင့်ရှိစေရန်၊

17

Risk Assessment ပြုလုပ်ခြင်းနှင့် Risk Based Approach ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ခြင်း

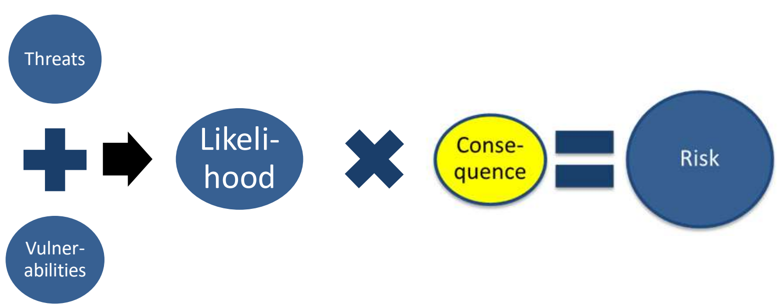
Risk Based Approach-RBA

- ဖော်ထုတ်ရရှိသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှု(Risk)များကို ***စီမံခန့်ခွဲရန်၊ လျော့ပါးသက်သာစေရန်*** အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူများကအတည်ပြုထားသည့် ***မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်း*** နှင့် ***ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများ*** ထားရှိရန်၊
- လိုအပ်ပါက ၎င်းတို့အားအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်မှုကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်၊
- High Risk - To conduct EDD
- Low Risk - To conduct Simplify CDD
- Normal Risk- To conduct Standard CDD

18

What is Risk?

What is Risk?

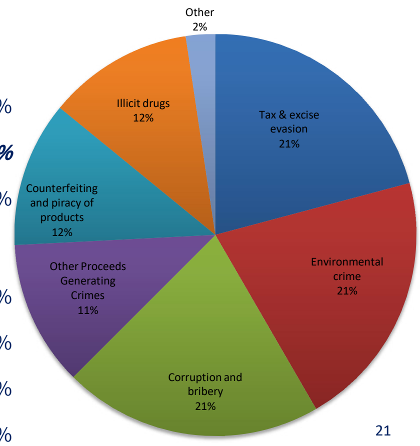


အမျိုးသားအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ရလဒ်

ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်မှုခင်းအကျိုးအမြတ်(Proceed of Crime-POC) ပမာဏ

ပြစ်မှု ၂၁ မျိုးမှရရှိသည့် စုစုပေါင်း ခန့်မှန်း POC ပမာဏ - ဒေါ်လာ ၁၅ ဘီလီယံ (ကျပ် ၁၈.၅ ထရီလီယံ)

- **POC အများဆုံးထုတ်လုပ်သည့် မှုခင်းများ (၆၃%)**
  - အခွန်တိမ်းရှောင်သည့်ပြစ်မှု ၂၁%
  - ***သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ထိခိုက်စေသည့်ပြစ်မှု ၂၁%***
  - အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားမှု ၂၁%
- **အခြားပြစ်မှုများ(၃၇%)**
  - မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်ရောင်းဝယ်မှု ၁၂%
  - အတုအပပြုလုပ်မှုနှင့် မူပိုင်ခွင့်ချိုးဖောက်မှု ၁၂%
  - အခြားPOC ထုတ်လုပ်သည့်ပြစ်မှုများ ၁၁%
  - အခြားပြစ်မှုများ ၂%



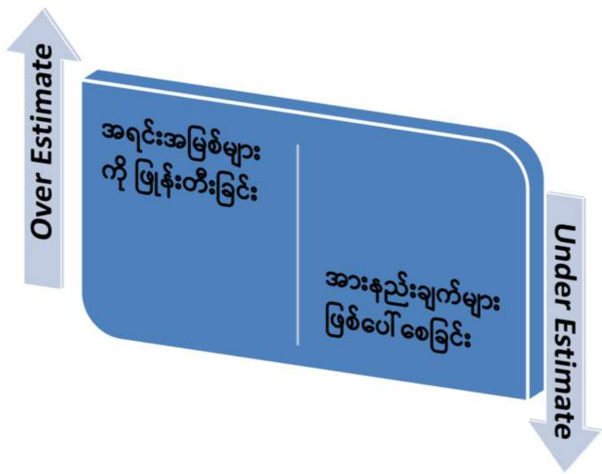
21

AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အရင်းအမြစ်များ

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

22

Risk ကို ခန့်မှန်းခြင်း



23

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း

(Customer Due Diligence-CDD)

(AMLL section 19 & FATF Recommendation 10, 22)

24

လိုက်နာရမည့် CDD ဆိုင်ရာအဓိကအချက်များ

(a) **ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ**ဆိုင်ရာမှတ်ပုံတင်ရယူခြင်းနှင့်အတည်ပြုခြင်း

(b) **အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ**ဆိုင်ရာ မှတ်ပုံတင်ရယူခြင်းနှင့်ယင်းကိုအတည်ပြုရန် ဆီလျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ရန်

(c) **စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု၏ ရည်ရွယ်ချက်နှင့် သဘောသဘာဝ** ကို နားလည်အောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း

(d) ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှုများကို **စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း**

25

CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

ပုဒ်မ ၁၉

- Business relationship မထူထောင်မီ CDD ဆောင်ရွက်ရန်
- Occasional Customer ဖြစ်ပါက သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လျှင် မိမိ၏ဝန်ဆောင်မှုကိုမပေးအပ်မီ ဆောင်ရွက်ရန်
- ယခင်ရရှိထားသည့် CDDသတင်းအချက်အလက်များ မမှန်လျှင်/မပြည့်စုံလျှင်
- Risk based CDD ဆောင်ရွက်ရန်၊
  - High Risk ဖြစ်ပါက EDD လုပ်ရန်၊
  - Low Risk ဖြစ်ပါက Simplify CDD လုပ်ရန်၊
  - Simplify CDD လုပ်စဉ် ML/TF သံသယရှိပါက (သို့) High Risk ဖြစ်လာပါက ရပ်စဲရန်

26

CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

ပုဒ်မ ၁၉

- CDD ဆောင်ရွက်ရာတွင် လွတ်လပ်သော သတင်းအရင်းအမြစ်များသုံး၍ Customer ကို **စိစစ်ခြင်းနှင့်အတည်ပြုခြင်း၊**
- ဆောင်ရွက်မှု၏ ရည်ရွယ်ချက်၊ သဘောသဘာဝဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များစုဆောင်းခြင်း၊ နားလည်သိရှိခြင်း၊
- အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်မည်သူဖြစ်ကြောင်း စိစစ်ခြင်း၊
- ကိုယ်စားဆောင်ရွက်သူများအပေါ်စိစစ်ခြင်း၊
- PEP များနှင့်ပတ်သက်၍ EDD ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- CDD မဆောင်ရွက်နိုင်ပါက ဝန်ဆောင်မှုမပေးခြင်း၊
- Business Relationship ထူထောင်ပြီးမှ CDD ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်း၊
- To update above information regularly

27

CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

ပုဒ်မ ၂၀

- CDD ကိုစဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်၊ လိုအပ်ပါက ငွေကြေးဇစ်မြစ်စိစစ်ရန်၊

ပုဒ်မ ၂၁

- အောက်ပါလွှဲပြောင်းမှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်
  - လုပ်ငန်းအရင်းခံထင်ရှားမရှိသော/ဥပဒေနှင့်မညီသော/ရှုတ်ထွေး၍ပုံမှန်မဟုတ်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု
  - AML/CFT လုံလောက်စွာမလိုက်နာသည့်နိုင်ငံ/ထိုနိုင်ငံမှ လူပုဂ္ဂိုလ်တို့နှင့်ဆက်စပ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
  - အထက်ပါဆောင်ရွက်ချက်ဆိုင်ရာ နောက်ခံအခြေအနေနှင့်ရည်ရွယ်ချက်များကို ဖြစ်နိုင်သမျှစစ်ဆေး၍ မှတ်တမ်းတင်ထားရန်၊
  - ML/TF အဆင့်မြင့်သည့် Customer အပေါ် EDD ပြုလုပ်ရန်။

28

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်

29

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ ပြည်တွင်းသတ်မှတ်ချက်များ

- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ည)
- နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး၏ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေဆိုင်ရာ အမိန့်အမှတ်၊ ၄၅/၂၀၁၉ ၏ အပိုဒ် ၂(င)
- မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ၁၅-၁၁-၂၀၁၉ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် CDD ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်အမှတ်၊ (၁၈/၂၀၁၉)
- ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန၏ ၁၅-၁၁-၂၀၁၉ ရက်စွဲပါ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်သတင်းအချက်အလက်များ ထုတ်ဖော်ကြေညာရေးဆိုင်ရာညွှန်ကြားချက်အမှတ် ၁၇/၂၀၁၉ (အပိုဒ် ၃(ဃ))
- အကျိုးအမြတ်ရရှိပိုင်ဆိုင်မှုဖော်ဆောင်ရေးလုပ်ငန်းအဖွဲ့၏ သတ်မှတ်ချက်

30

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ (ပုဒ်မ ၃ (ည))-

- မူလအဓိကပိုင်ဆိုင်သူကိုဖြစ်စေ၊
- ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးအား ထိန်းချုပ်သူ၊
- လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုခုကို မိမိကိုယ်စားအခြားသူတစ်ဦးက ဆောင်ရွက်စေသည့်သူ၊
- ယင်းစကားရပ်တွင် ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းတစ်ခုခု (သို့) စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုခုကို ထိရောက်သောထိန်းချုပ်မှုပြုလုပ်သည့် သူတစ်ဦးလည်း ပါဝင်သည်။

31

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ညွှန်ကြားချက်အမှတ်- (၁၈/၂၀၁၉)

(ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်အညီ)

(ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်ရပ်၏ ***၂၀%*** ကို ပိုင်ဆိုင်သူ (သို့) တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှု ပြုလုပ်သူ သို့မဟုတ် ထိန်းချုပ်မှုပြုလုပ်သူ လူပုဂ္ဂိုလ် (natural person)တိုင်းကို စိစစ်ရမည်)

32

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

FATFဓ၏အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်

- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အဆုံးစွန်ဆုံး ပိုင်ဆိုင်သူ (သို့) ထိန်းချုပ်သူ၊ ကုမ္ပဏီ အဖွဲ့အစည်း (သို့) ဥပဒေရေးရာ စီစဉ် ဆောင်ရွက်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို အဆုံးစွန်ဆုံး ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်မှု ပြုလုပ်သူ။
- ***၂၅%နှင့်အထက်*** ပိုင်ဆိုင်ထိန်းချုပ်သူ (FATF Interpretive Note to Recommendation 24, para. 1 (foot Note 40))

33

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန၏ညွှန်ကြားချက်အမှတ် - ၁၇/၂၀၁၉

(က) အစုရှယ်ယာ နှင့်/သို့မဟုတ် မဲပေးပိုင်ခွင့် **၅%နှင့်အထက်ကို** တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေပိုင်ဆိုင်သူ၊

(ခ) ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်အများစုကိုခန့်အပ်ခြင်း နှင့် ထုတ်ပယ်ခြင်းကို တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ဆောင်ရွက်ခွင့်ရှိသူ၊

(ဂ) Public Co. (သို့) Private Co. (သို့) Corporation အပေါ် သိသာထင်ရှားသည့် ဩဇာလွှမ်းမိုးမှု (သို့) ထိန်းချုပ်ဆောင်မှုကို အမှန်တကယ်ကျင့်သုံးသူ (သို့) ကျင့်သုံးပိုင်ခွင့်ရှိသူ။

34

ရာခိုင်နှုန်းသတ်မှတ်ချက်၏အကျုံးဝင်မှု

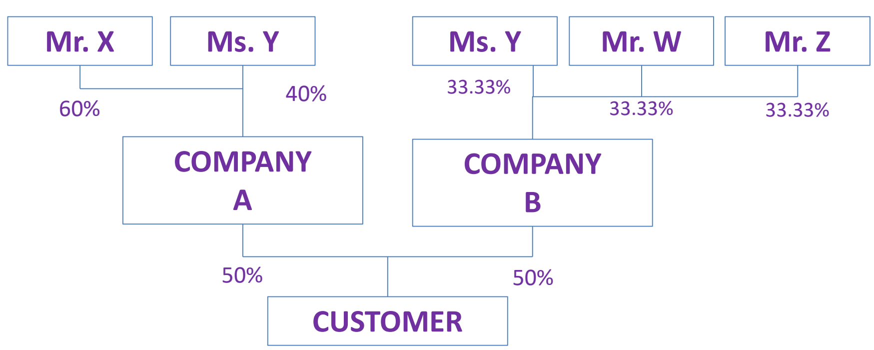
(က) ပိုင်ဆိုင်မှုအကျိုးအမြတ် (Ownership Interest)

(ခ) မဲပေးခွင့်အခွင့်အရေး (Voting Right) သို့မဟုတ်

(ဂ) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင် အမည်စာရင်းတင်သွင်းခြင်း (သို့) အမည်စာရင်းမှ ပယ်ဖျက်ခြင်းပြုနိုင်ခွင့်။

35

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ



DICA ၏ မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ ထုတ်ဖော်ပြောကြားရေးညွှန်ကြားချက်

- ❖ ၁၅-၁၁-၂၀၁၉ ရက်စွဲပါ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၁၇/၂၀၁၉)၊
- ❖ To enhance transparency and accountability of BO of legal person and legal arrangement၊
- ❖ မြန်မာနိုင်ငံအတွင်းဖွဲ့စည်းထားသည့် ကုမ္ပဏီများ၊ စီးပွားရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ အားလုံးလိုက်နာရန်၊
- ❖ BOဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ ပြုစုထားရှိရန်၊ နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် အညီဖြစ်စေရန် နှင့် DICA နှင့် IRD သို့အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီတင်ပြရန်၊
- ❖ DICA website တွင် အွန်လိုင်းပုံစံဖြင့် BOဆိုင်ရာအချက်အလက်များတင်ပြရန်၊
- ❖ BO နှင့်ပတ်သက်၍သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်များနှင့်အပြည့်အဝပူးပေါင်းရန်၊
- ❖ ကုမ္ပဏီဖျက်သိမ်းပြီးနောက် (၅)နှစ်ကြာထိထိန်းသိမ်းထားရှိရန်၊
- ❖ ပျက်ကွက်ပါက AML ဥပဒေနှင့်အညီ အရေးယူရန်၊
- ❖ ၁-၁-၂၀၂၀ ရက်နေ့မှ စတင်အာဏာသက်ဝင်သည်။

37

DICA ၏ မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ ထုတ်ဖော်ပြောကြားရေးညွှန်ကြားချက်

DICA BO Decleration.pdf

38

မှတ်တမ်းများသိမ်းဆည်းခြင်း

(Record Keeping)

(AMLL section 23 & FATF Recommendation 11)

39

မှတ်တမ်းသိမ်းဆည်းခြင်း

- အောက်ဖော်ပြပါမှတ်တမ်းများကို ၅နှစ်အထိ စနစ်တကျထိန်းသိမ်းထားရှိရန်
  - Customer (သို့) BO ၏ ငွေစာရင်း/ စာအဆက်အသွယ်/ ID/CDDမှတ်တမ်းများ၊
  - ပြည်တွင်း/ပြည်ပ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ(သို့) လွှဲပြောင်းရန်အားထုတ်မှုများ
  - CTR/ TTR နှင့် STR မှတ်တမ်းများ
  - Risk Assessment ဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများ
- ပြစ်မှုကြောင်းအရ တရားစွဲဆိုရာတွင် သက်သေခံအဖြစ် တည်ဆောက်နိုင်သည်အထိ လုံလောက်ပြည့်စုံမှုရှိစေရန်၊
- ပြည်တွင်းအာဏာပိုင်များက လုပ်ပိုင်ခွင့်နှင့်အညီ တောင်းခံလာပါက အလျင်အမြန်ပေးအပ်နိုင် စေရန်၊

40

နိုင်ငံရေးအရ ထြဇာတိက္ကမရှိသူများ

(Politically Exposed Persons-PEP)

(AMLL section 22 & FATF Recommendation 12)

41

Politically Exposed Persons

a) Foreign PEPs(နိုင်ငံခြားသြဇာတိက္ကမရှိသူ)
b) Domestic PEPs (ပြည်တွင်းသြဇာတိက္ကမရှိသူ)
c) Persons who are or have been entrusted with a prominent function by an international organization (International PEPs) (နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများတွင်အရေးပါသောတာဝန်ကို အပ်နှင်းခံထားရသူ)
d) family members or close associates of all types of PEP. (PEP အမျိုးအစားအားလုံးတို့၏မိသားစုဝင်များ၊ ရင်းနှီးသည့်မိတ်ဆွေများ)

(not intended to cover middle ranking or more junior individuals)

42

Foreign PEPs

a) နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်တွင် အရေးပါသည့်အများပြည်သူဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းတာဝန်ကို အပ်နှံခြင်းခံထားရသူ-

- ➢ Heads of State or of government, senior politicians, senior government, judicial or military officials, senior executives of state owned corporations, important political party officials

b) မူရင်းပိုင်ရှင်/Customer သည် ***PEP ဟုတ်/မဟုတ်ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန် Risk Management System ထားရှိရန်၊***

c) စီးပွားဆက်ဆံမှုမထူထောင်မီ Senior Management၏ အတည်ပြုချက်ယူရန်၊

d) PEPဖြစ်ကြောင်းသတ်မှတ်ခံရသည့် ***Customer/မူရင်းပိုင်ရှင်၏ Source of Funds/ Wealthကိုသိရှိနိုင်ရေးသင့်လျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ထားရန်၊***

e) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကို ***စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်ရန်။***

43

Domestic/International PEPs

a) တိုင်းပြည်အတွင်း အရေးပါသည့် အများပြည်သူဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းတာဝန်ကို အပ်နှံခြင်းခံထားရသူ-

- ➢ Heads of State or of government, senior politicians, senior government, judicial or military officials, senior executives of state owned corporations, important political party officials

b) မူရင်းပိုင်ရှင်/Customerသည်PEPဟုတ်/မဟုတ်ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန် ***သင့်လျော်သည့် ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ထားရှိရန်၊***

c) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုသည် ***Risk မြင့်မားပါက-***

   a) စီးပွားဆက်ဆံမှု မထူထောင်မီ Senior Management၏အတည်ပြုချက်ယူရန်၊

   b) PEPဖြစ်ကြောင်းသတ်မှတ်ခံရသည့် Customer/ မူရင်းပိုင်ရှင်၏ Source of Funds/ Wealthကို သိရှိနိုင်ရေးသင့်လျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ထားရန်၊

   c) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်ရန်။

44

PEPs ဆိုင်ရာ အသက်အာမခံနှင့်ပတ်သက်၍ သတိပြုရန်

a) အသက်အာမခံပေါ်လစီ၏ အကျိုးဆက်ခံခွင့်ရှိသူများ နှင့်/သို့မဟုတ် အဆိုပါ အကျိုးဆက်ခံခွင့်ရှိသူများ၏ မူရင်းပိုင်ရှင် သည် PEP များ ဟုတ်/မဟုတ် ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန် လိုအပ်သောဆောင်ရွက်မှုများထားရှိရန်၊

b) ပုံမှန် CDD ဆောင်ရွက်ချက်များအပြင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားကြောင်း တွေ့ရှိရပါက -

1) အာမခံငွေထုတ်မပေးမီ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူထံ တင်ပြရန်၊
2) အဆိုပါ အာမခံပေါ်လစီကိုင်ဆောင်သူနှင့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုအလုံးစုံအပေါ် တိုးမြှင့် စိစစ်မှုများပြုလုပ်ရန်၊
3) သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်အနေဖြင့် FIU သို့တင်ပြရေးသုံးသပ်ရန်၊

45

နည်းပညာအသစ်များ

(New Technologies)

(AMLL section 25 & FATF Recommendation 15)

46

နည်းပညာအသစ်များ

- အသစ်တီထွင်ထားသည့် ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှု၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း / လုပ်ထုံး လုပ်နည်း၊ ဝန်ဆောင်မှုပေးအပ်သည့်နည်းလမ်းအသစ်များ (သို့) နည်းပညာများနှင့်ဆက်နွယ်သော ML/FT Risk များကို -
  - ✓ ဖော်ထုတ်ခြင်း၊
  - ✓ အကဲဖြတ်ခြင်း၊
  - ✓ စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့်
  - ✓ လျော့ပါးသက်သာအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

47

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ကို ကြားခံပုဂ္ဂိုလ် အပေါ် အားထား၍ ဆောင်ရွက်ခြင်း

(Reliance on Third Parties)

(AMLL section 24 & FATF Recommendation 17)

48

CDD အား ကြားခံ လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းကိုဆောင်ရွက်စေခြင်း

- အောက်ပါတို့ကိုဆောင်ရွက်နိုင်စွမ်းရှိသောကြားခံပုဂ္ဂိုလ်ကို အားထား၍ CDD ဆောင်ရွက်နိုင်ပါသည်
- သို့ရာတွင် အလုံးစုံတာဝန်ရှိမှုသည် မူရင်းအဖွဲ့အစည်းတွင်ကျရောက်သည်။

49

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

(INTERNAL CONTROLS AND FOREIGN BRANCHES AND SUBSIDIARIES)

(AMLL section 28, AMLRs & FATF Recommendation 18)

50

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

AML ဥပဒေပါပြဋ္ဌာန်းချက်များကိုလိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်နှင့် ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် Riskများကို ထိရောက်စွာစီမံခန့်ခွဲရန်အတွက်-

- ဌာနတွင်း ***အစီအစဉ်များ၊ မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ***
  - ပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊ ဖြည့်စွက်ခြင်း၊ အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း၊ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရန်၊

51

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

❖ အဆိုပါမူဝါဒနှင့်ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုများတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်-

- ***CDD/EDD, Transaction Monitoring, Reporting, Record Keeping***
- ***ဝန်ထမ်းစိစစ်၊ ရွေးချယ်၊ ခန့်ထားခြင်းနှင့် လေ့ကျင့်ရေးအစီအစဉ်များ၊***
- ***AML/CFT လိုက်နာမှုထိရောက်ခြင်း ရှိ/မရှိ စစ်ဆေးသည့် လွတ်လပ်သော စစ်ဆေးရေးလုပ်ငန်းစဉ် ၊(independent audit function)***
- CDD & Risk ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်၊

❖ ***နိုင်ငံရပ်ခြားလုပ်ငန်းခွဲများ၊ အများစုပိုင်ဆိုင်မှုရှိသည့် လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းခွဲများ အပါအဝင် လုပ်ငန်းအုပ်စုလိုက်ကျယ်ပြန့်စွာ လိုက်နာကျင့်သုံး စေရန်၊***

52

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ခန့်အပ်ခြင်း

- ❖ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဆင့်ရှိသော အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိ တစ်ဦးခန့်ထားရန်၊
- ❖ သင့်လျော်သည့် အတွေ့အကြုံနှင့်အရည်အချင်းရှိသူကိုခန့်အပ်ရန်၊
- ❖ လွတ်လပ်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ခွင့်၊ အကြီးတန်းစီမံအုပ်ချုပ်သူထံ တိုက်ရိုက် တင်ပြခွင့်၊ သတင်းအချက်အလက်ရယူပိုင်ခွင့် စသည့်လုပ်ပိုင်ခွင့်များအပ်နှင်း ထားရှိရန်၊
- ❖ ***၎င်း၏အမည်၊ အရည်အချင်း၊ လိပ်စာ၊ ဖုန်းနံပါတ်၊ e-mailတို့ကို FIU နှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်တို့ထံပေးပို့ရန်နှင့်အပြောင်းအလဲရှိကအကြောင်းကြားရန်၊***
- ❖ BOD or Management က မိမိအဖွဲ့အစည်းနှင့် Compliance Officer တို့၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုကို အခါအားလျော်စွာ ပြန်လည်သုံးသပ်ရန်။

53

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ခန့်အပ်ခြင်း

- ❖ Compliance Officer သည် အောက်ပါတို့ပါဝင်သော ပုံမှန်အစီရင်ခံစာကို BOD/Management ထံတင်ပြရန်-
  - ❖ STR ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိမှုများ၊ ပါဝင်ပတ်သက်မှုများ၊
  - ❖ အဖွဲ့အစည်း၏ AML/CFT မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်း၊ စနစ်နှင့် ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများအား Compliance အဖွဲ့၏ ဆောင်ရွက်ချက်များ၊ လွတ်လပ်သော စာရင်းစစ်ဆေးမှု၏ရလဒ်များ၊
  - ❖ FIUနှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်တို့၏ ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးချက် (On-site Visit) ရလဒ်များ၊
  - ❖ အဖွဲ့အစည်း၏အားနည်းချက်များလျော့ပါးရေးဆောင်ရွက်ချက်များ။

54

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

ဝန်ထမ်းရွေးချယ်ခန့်ထားခြင်း၊ ငှားရမ်းခြင်း (+ AMLR-58)

- ❖ ဝန်ထမ်းခန့်ထား/ငှားရမ်းခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းကို BOD/Management၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် သတ်မှတ်ထားရှိရန်၊
- ❖ ဝန်ထမ်းစစ်ဆေးခြင်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်-
  - ❖ လိုအပ်သောကျွမ်းကျင်မှုအရည်အချင်းမြင့်မားစွာရှိခြင်း၊
  - ❖ သင့်လျော်သည့် အရည်အချင်းနှင့်ဂုဏ်သိက္ခာရှိခြင်း၊
  - ❖ နောက်ခံဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေအပါအဝင် အကျိုးစီးပွား ပဋိပက္ခဖြစ်မည့် အလား အလာများ ထည့်သွင်းစဉ်စားခြင်း၊
  - ❖ လိမ်လည်မှု၊ မရိုးမဖြောင့်မှု၊ အလားတူပြစ်မှုတို့ဖြင့် တရားစွဲခံရခြင်း၊ ပြစ်ဒဏ် စီရင်ခံရခြင်းများ ရှိခဲ့သူကို ဝန်ထမ်းအဖြစ်ခန့်အပ်မှုမပြုခြင်း။

55

ဝန်ထမ်းများ၏ ပါဝင်ပတ်သက်နိုင်မှုအခြေအနေများ

- ➢ မိမိ၏ကိုယ်ပိုင်ငွေစာရင်းကို Customer အား ငှားရမ်းသုံးစွဲခွင့်ပြုခြင်း၊
- ➢ ငွေကြေးလိမ်လည်ထုတ်ယူမှုများတွင် ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊
- ➢ သက်သေခံအဖြစ် ယာယီသိမ်းဆည်းထားသော ငွေကြေးများကိုလိမ်လည် ထုတ်ယူခြင်း၊
- ➢ တည်ဆဲဥပဒေပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ကျော်လွှားနိုင်ရေးအတွက် အကြံဉာဏ် ပေးခြင်း၊
- ➢ ချေးငွေလိမ်လည်လျှောက်ထားမှုများတွင် တိကျသေချာစွာစိစစ်မှုမရှိခြင်း (သို့) ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊
- ➢ TTR & STR များကို သတင်းပို့ရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊ ထိမ်ချန်ခြင်း၊

56

ဆိုးရွားနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသောနိုင်ငံများ

(High Risk Countries)

(AMLL section 31(a) & FATF Recommendation 19)

57

ဆိုးရွားနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသောနိုင်ငံများ

သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့်

- FATF က သတ်မှတ်တောင်းဆိုသော နိုင်ငံများမှ
- လူပုဂ္ဂိုလ်များ၊ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့်
- စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုများ၊ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုအပေါ်
- ၎င်းတို့၏ဆိုးရွားနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုအခြေအနေနှင့်ကိုက်ညီသည့်
- အလေးထားစိစစ်မှုတိုးမြှင့်ခြင်း (Enhanced Due Diligence-EDD) ဆောင်ရွက်ရန်

58

Higher Risk Countries

a) FATFကAML/CFTအားနည်းသည်ဟုသတ်မှတ်ထားသောနိုင်ငံများအပါအဝင် အုပ်ချုပ်မှု၊ ဥပဒေစိုးမိုးမှု၊ စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်မှုအားနည်းချက်များရှိသည်ဟု ယုံကြည်စိတ်ချရသောအရင်းအမြစ်များက သတ်မှတ်ထားသည့် နိုင်ငံများ၊

b) အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ရာ အရင်းအမြစ်နေရာ ဖြစ်သည် (သို့) အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများနေထိုင်လှုပ်ရှားရန်နေရာဖြစ်သည်ဟုသတ်မှတ်ထားသည့် နိုင်ငံနှင့် နယ်မြေများ၊

c) ဂိုဏ်းဖွဲ့မှုခင်းများ၊ အဂတိလိုက်စားမှုနှင့်အခြားမှုခင်းများ သိသာထင်ရှားစွာ ဖြစ်ပွားနေသည့် ယုံကြည်စိတ်ချရသော အရင်းအမြစ်များက သတ်မှတ်ထားသည့် နိုင်ငံနှင့်နယ်မြေများ၊

59

Higher Risk Countries

d) ကုလသမဂ္ဂကဲ့သို့သော နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများက အရေးယူထားသည့်၊ ကုန်သွယ်မှုပိတ်ပင်ထားသည့် (သို့) အလားတူအရေးယူမှုများချမှတ်ထားသည့် နိုင်ငံများ၊

e) မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များကို အာဏာပိုင်တို့ထံပေးအပ်ရေးအတွက် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုမရှိသောနိုင်ငံများဖြစ်သည်ဟု ယုံကြည်စိတ်ချရသောအရင်းအမြစ်များက သတ်မှတ်ထားသည့် နိုင်ငံ၊ (eg- ME reports/ Basel AML Index Reports, EITI Reports)

60

High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action

FATF

HOME ABOUT COUNTRIES PUBLICATIONS EN Calendars Search...

High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action – 21 February 2020

Send Print Twee

High-risk jurisdictions have significant strategic deficiencies in their regimes to counter money laundering, terrorist financing, and financing of proliferation. For all countries identified as high-risk, the FATF calls on all members and urges all jurisdictions to apply enhanced due diligence, and in the most serious cases, countries are called upon to apply counter-measures to protect the international financial system from the ongoing money laundering, terrorist financing, and proliferation financing (ML/TF/PF) risks emanating from the country. This list is often externally referred to as the "black list". *

Democratic People's Republic of Korea (DPRK)

The FATF remains concerned by the DPRK's failure to address the significant deficiencies in its anti-money laundering and combating the financing of terrorism (AML/CFT) regime and the serious threats they pose to the integrity of the international financial system. The FATF urges the DPRK to immediately and meaningfully address its AML/CFT deficiencies. Further, the FATF has serious concerns with the threat posed by the DPRK's illicit activities related to the proliferation of weapons of mass destruction (WMDs) and its financing.

The FATF reaffirms its 25 February 2011 call on its members and urges all jurisdictions to advise their financial institutions to give special attention to business relationships and transactions with the DPRK, including DPRK companies, financial institutions, and those acting on their behalf. In addition to enhanced scrutiny, the FATF further calls on its members and urges all jurisdictions to apply effective counter-measures, and targeted financial sanctions in accordance with applicable United Nations Security Council Resolutions, to protect their financial sectors from money laundering, financing of terrorism and WMD proliferation financing (ML/TF/PF) risks emanating from the DPRK. Jurisdictions should take necessary measures to close existing branches, subsidiaries and representative offices of DPRK banks within their territories and terminate correspondent relationships with DPRK banks, where required by relevant UNSC resolutions.

Iran

In June 2016, Iran committed to address its strategic deficiencies. Iran's action plan expired in January 2018. In February 2020, the FATF noted Iran has not completed the action plan.[1]

Jurisdictions under Increased Monitoring

FATF

HOME ABOUT COUNTRIES PUBLICATIONS EN Calendars Search...

...dictions with strategic deficiencies	Jurisdiction no longer subject to increased monitoring
Albania	Ghana
Barbados	
Botswana	
Burkina Faso	
Cambodia	
Cayman Islands	
Haiti	
Jamaica	
Malta	
Mauritius	
Morocco	
Myanmar	
Nicaragua	
Pakistan	
Panama	
Philippines	
Senegal	
South Sudan	
Syria	
Uganda	
Yemen	
Zimbabwe	

သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ (သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသည့်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သောလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ)အား သတင်းပို့ရန်

(Suspicious Transaction Reporting)

(AMLL section 32 & FATF Recommendation 21,

INTERPRETIVE NOTE TO RECOMMENDATION 23)

63

သတင်းပို့ရန်တာဝန်

- ❖ သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသော ***ပမာဏထက်ကျော်လွန်သည့်*** ငွေကြေး/ပစ္စည်း လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ (Threshold Transaction Reporting-TTR)
- ❖ ငွေကြေး/ပစ္စည်းတစ်ရပ်ရပ်သည်အောက်ပါတို့နှင့်ဆက်နွယ်သည်ဟု***သံသယရှိလျှင်***
  - ❖ ***တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိမှု***
  - ❖ ငွေကြေးခဝါချမှု/ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု
  - ❖ ငွေကြေးခဝါချမှု/အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဖြစ်စေရန် အားထုတ်မှု

64

တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ဆိုသည်မှာ (Proceeds of Crime-POC)

ဤဥပဒေနှင့် သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို-

- ကျူးလွန်ရာမှဖြစ်စေ၊
- ယင်းပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကျူးလွန်ခြင်းနှင့်စပ်ဆိုင်သော ပြုလုပ်မှု(သို့) ပျက်ကွက်မှုမှ ဖြစ်စေ
- တိုက်ရိုက်/သွယ်ဝိုက်ရရှိသော
  - ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ
  - အဆိုပါ ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများကိုအခြေခံ၍ ဖြစ်ထွန်းလာသော ငွေကြေး/ ပစ္စည်းများနှင့် အကျိုးအမြတ်များ
  - အခြားပစ္စည်းအဖြစ်ဖြစ်စေ၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းအဖြစ်ဖြစ်စေ လွှဲပြောင်းခြင်း (သို့) ပြောင်းလဲခြင်း ပြုလုပ်ထားသည့် ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းများ

65

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ(Predicate Offences) (ဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၅

၁။ ဂိုဏ်းဖွဲ့ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုများ၊

၂။ ကလေးသူငယ်များအား လိင်ပိုင်းဆိုင်ရာအမြတ်ထုတ်မှုအပါအဝင် လိင်ပိုင်းဆိုင်ရာအမြတ်ထုတ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ၊

၃။ ဉာဏပစ္စည်းဆိုင်ရာ မူပိုင်ခွင့်ထိပါးမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ၊ (ဉာဏပစ္စည်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများ)

၄။ သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ဆိုင်ရာထိခိုက်နစ်နာသည့် ပြစ်မှုများ

၅။ အခွန်တိမ်းရှောင်မှုနှင့် အခြားအခွန်ဆိုင်ရာမှုခင်းများနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ

၆။ ပင်လယ်ဓားပြမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ

၇။ အကြမ်းဖက်မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ

၈။ သတင်းအချက်အလက်ကိုဦးစွာသိရှိနိုင်သူက တရားမဝင် အကျိုးအမြတ်ရရှိရေး အတွက် ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့်ဈေးကွက်ထိန်းချုပ်ရန်ပြုလုပ်ခြင်းဆိုင်ရာပြစ်မှုများ

66

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ(Predicate Offences) (ဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ)

၉။ အနည်းဆုံး ထောင်ဒဏ်တစ်နှစ်နှင့်အထက်ပြစ်ဒဏ်ထိုက်သည့်ပြစ်မှုကိုကျူးလွန်ခြင်း

၁၀။ဤဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည်ဟု ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့က အမိန့်ကြော်ငြာစာ ထုတ်ပြန်၍ အခါအားလျော်စွာ သတ်မှတ်သည့် ပြစ်မှုများ

၁၁။ဤဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ခြင်း၊ ကျူးလွန်ရန် အားထုတ်ခြင်း (သို့) ကျူးလွန်ရန်အကြံဖြင့် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်းကို ပြုလုပ်မှုဖြင့် သော်လည်းကောင်း၊ ပျက်ကွက်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊ အကူအညီပေးခြင်း၊ ပံ့ပိုးခြင်း၊ အထောက်အပံ့ပေးခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ အကြံဉာဏ် ပေးခြင်း၊ ဂိုဏ်းအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်ခြင်းနှင့် အခြားတစ်နည်းနည်းဖြင့် ဆက်စပ်ပတ်သက် သည့်ပြစ်မှု

ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့က ၃၀-၃-၂၀၁၅ ရက်နေ့တွင် ထပ်မံတိုးချဲ့ သတ်မှတ်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာမူလပြစ်မှုများ

၁။ အကြမ်းဖက်မှုအပေါ် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းအပါအဝင် အကြမ်းဖက်မှုများ
၂။ လူကုန်ကူးမှုများနှင့်လူမှောင်ခိုမှုများ
၃။ မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများအား တရားမဝင်ကုန်ကူးမှုများ
၄။ လက်နက်များတရားမဝင်ကုန်ကူးမှုများ
၅။ ခိုးရာပါနှင့်အခြားပစ္စည်းများတရားမဝင်ကုန်ကူးမှုများ
၆။ အဂတိလိုက်စားမှုနှင့်လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုများ
၇။ လိမ်လည်မှုများ
၈။ ငွေကြေးအတုပြုလုပ်မှုများ
၉။ လူသတ်မှုနှင့်လူကိုအပြင်းအထန်ထိခိုက်နာကျင်စေသောပြစ်မှုများ
၁၀။ ပြန်ပေးဆွဲမှု၊ မတရားတားဆီးချုပ်နှောင်မှုနှင့် ဓါးစာခံဖမ်းဆီးမှုများ
၁၁။ ဓါးပြမှု သို့မဟုတ် ခိုးမှု
၁၂။ အကောက်ခွန်၊ ယစ်မျိုးနှင့် အခွန်များဆိုင်ရာအပါအဝင် မှောင်ခိုမှုများ
၁၃။ ခြောက်လှန့်တောင်းယူမှုများ
၁၄။ အတုပြုလုပ်မှုများ

သတင်းပို့ရမည့် အချိန်ကာလသတ်မှတ်ချက်

- သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သောလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု (နည်းဥပဒေ ၅၁)-
  - မြို့ပေါ်ဒေသ (၂၄) နာရီအတွင်း
  - ဝေးလံသောအရပ် (၃) ရက်အတွင်း
- သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု(နည်းဥပဒေ ၅၀)-
  - ဆောလျင်စွာ
- အမည်မဖော်လိုသော ငွေစာရင်းများ/နာမည်အစစ်အမှန်မဟုတ်ကြောင်းပေါ်လွင်သည့် ငွေစာရင်းများ (နည်းဥပဒေ ၅၂)
  - ဆောလျင်စွာ

69

လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် ထိန်းသိမ်းထားရှိရေး

(TIPPING-OFF AND CONFIDENTIALITY)

(AMLL section 59, 66 & FATF Recommendation 21, INTERPRETIVE NOTE TO RECOMMENDATION 23)

70

လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် ထိန်းသိမ်းထားရှိရေး

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄) (ပုဒ်မ ၆၆)

ဗဟိုအဖွဲ့၊ FIU၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းနှင့် အခြားသက်ဆိုင်သည့်အဖွဲ့အစည်းများတွင်

- တာဝန်ထမ်းဆောင်နေသူ၊
- တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ဖူးသူတိုင်းသည်
- တာဝန်ထမ်းဆောင်စဉ်လက်ခံရရှိသော မည်သည့် သတင်းအချက်အလက်ကို မဆို တာဝန်ပြီးဆုံးသည့်တိုင် လျှို့ဝှက်ထားရှိရန်
- AMLဥပဒေပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်(သို့)တရားရုံးအမိန့်ဖြင့်သာအသုံးပြုနိုင်

- ဖောက်ဖျက်ပါက မြန်မာနိုင်ငံအစိုးရလျှို့ဝှက်ချက်အက်ဥပဒေအရအရေးယူရန်

ခြွင်းချက်များ

- လုပ်ငန်းအတွင်း (CDD & Risk တို့နှင့်ပတ်သက်၍) သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်း၊
- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအနေဖြင့် တရားမဝင်ဆောင်ရွက်မှုမျိုးတွင် ပါဝင်ပတ်သက်မှုမရှိစေရန် ဖျောင်းဖျဖာန့်တားရန်ရည်ရွယ်၍ဆောင်ရွက်ခြင်း(ရှေ့နေ/နိုထရီ/စာရင်းကိုင်)(R23)

71

အကာအကွယ်ပေးရေးဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်များ

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄) (ပုဒ်မ ၅၉(က))

သဘောရိုးဖြင့် သတင်းပို့ချက်များတင်ပြသည့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ/ ယင်းတို့၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများအား-

- *ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာပြဌာန်းချက်*
- *အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းဆိုင်ရာလျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေး ပြဌာန်းချက်*
- *သဘောတူညီချက်များကိုဖောက်ဖျက်သည်ဟူသောအကြောင်းဖြင့်-*
- *ပြစ်မှုကြောင်း*
- *တရားမကြောင်း*
- *စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းမှု*
- *စီမံခန့်ခွဲမှုနည်းလမ်းများဖြင့် တရားစွဲဆိုခြင်း/အရေးယူခြင်းမပြုရ။*

72

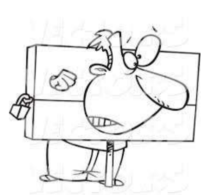
နယ်ပယ်အလိုက် လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက်များအပေါ် လွှမ်းမိုးမှုရှိခြင်း

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄) (ပုဒ်မ ၅၉(ခ))

- ✓ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ/ ယင်းတို့၏ဒါရိုက်တာများ/ အရာရှိများ/ ဝန်ထမ်းများက လိုက်နာရမည့် ငွေရေးကြေးရေးနှင့် အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးနှင့် လုံခြုံမှုသတိပြုရေးဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ဤဥပဒေဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များက လွှမ်းမိုးသည်။

73

ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ



74

ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ

ပုဒ်မ	ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုအမျိုးအစား	ပြစ်ဒဏ်
ပုဒ်မ ၄၃	ငွေကြေးခဝါချမှု	(၁၀)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ ကုမ္ပဏီသန်း(၅၀၀)၊ မူရင်းပိုင်ရှင်(၇)နှစ်
ပုဒ်မ ၄၄	ပုဒ်မ ၁၈ Risk Assessment ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၁၉ CDD ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၂၀ Ongoing CDD ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ၂၁ ML/TF နှင့် ပုံမှန်မဟုတ်သောTransaction မစိစစ်ခြင်း ပုဒ်မ ၂၂ PEP ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၂၃ Record Keeping ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်လိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၂၄ Third Party CDDဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၂၅ New Technology ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၂၈ ဌာနတွင်းမူဝါဒဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၂၉ Compliance Officer ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း	(၃)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်၊ ကုမ္ပဏီ သန်း(၁၀၀)

75

ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ

ပုဒ်မ	ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုအမျိုးအစား	ပြစ်ဒဏ်
ပုဒ်မ ၄၅	ပုဒ်မ ၃၀ သတ္တုဘာန်ဆောင်ဘဏ်ဆိုင်ရာ မလိုက်နာခြင်း	(၇)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ ကုမ္ပဏီသန်း(၃၀၀)
ပုဒ်မ ၄၆	ပုဒ်မ၃၂ FIUထံသတင်းပို့ရာတွင်လိမ်လည်/ဖုံးကွယ်ခြင်း	--- ။ ---
ပုဒ်မ ၄၉	ပုဒ်မ၃၄ Structuring Transaction Reporting မလိုက်နာခြင်း	(၃)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ကုမ္ပဏီ သန်း(၃၀၀)

76

ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း

ပုဒ်မ ၈၊ ဗဟိုအဖွဲ့၏လုပ်ပိုင်ခွင့်

- ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများမှတာဝန်ရှိသူများထံသို့ စိစစ်ရေးအဖွဲ့က ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများရှိ
  - ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် ရှာဖွေ သိမ်းဆည်းခြင်း၊
  - ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများ
    - စစ်ဆေးကြည့်ရှုခြင်း၊
    - မိတ္တူကူးယူခြင်း၊
    - **လိုအပ်ပါကသက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် ရှာဖွေသိမ်းဆည်းခြင်းများ**
- ဆောင်ရွက်ခွင့် ပြုနိုင်ရန် အမိန့်ထုတ်ဆင့်ခြင်းနှင့် ရုပ်သိမ်းခြင်း၊

77

သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့်အလေးထားဆောင်ရွက်သင့်သည့် နယ်ပယ်များ

- ❖ Customer Due Diligence
- ❖ Record Keeping
- ❖ Reporting
  - ❖ CTR + STR
- ❖ Employee Due Diligence
  - ❖ How about Employer?
- ❖ Ongoing Training

78

Balancing of Business and AML/CFT Obligation

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း
(Financing of Terrorism)

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

မည်သူမဆို မည်သည့်နည်းလမ်းဖြင့်ဖြစ်စေ

- ❖ တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ
- ❖ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ဖြစ်စေ၊တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ဖြစ်စေ
- ❖ တမင်ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့်ဖြစ်စေ
- ❖ အကြမ်းဖက်မှု ကျူးလွန်ရန်အတွက် (သို့) အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းအတွက်
- ❖ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းဖြစ်စေ၊ အလုံးစုံဖြစ်စေ
- ❖ အသုံးပြုလိမ့်မည် (သို့) အသုံးပြုမည်ကို သိရှိလျက်နှင့်
- ❖ ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု (သို့) စုဆောင်းမှုကို ပြုခြင်း

အကြမ်းဖက်အားငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် ယေဘူယျအရင်းအမြစ်(၃)မျိုး

၁။ **နိုင်ငံတော်အစိုးရများမှထောက်ပံ့ခြင်း**

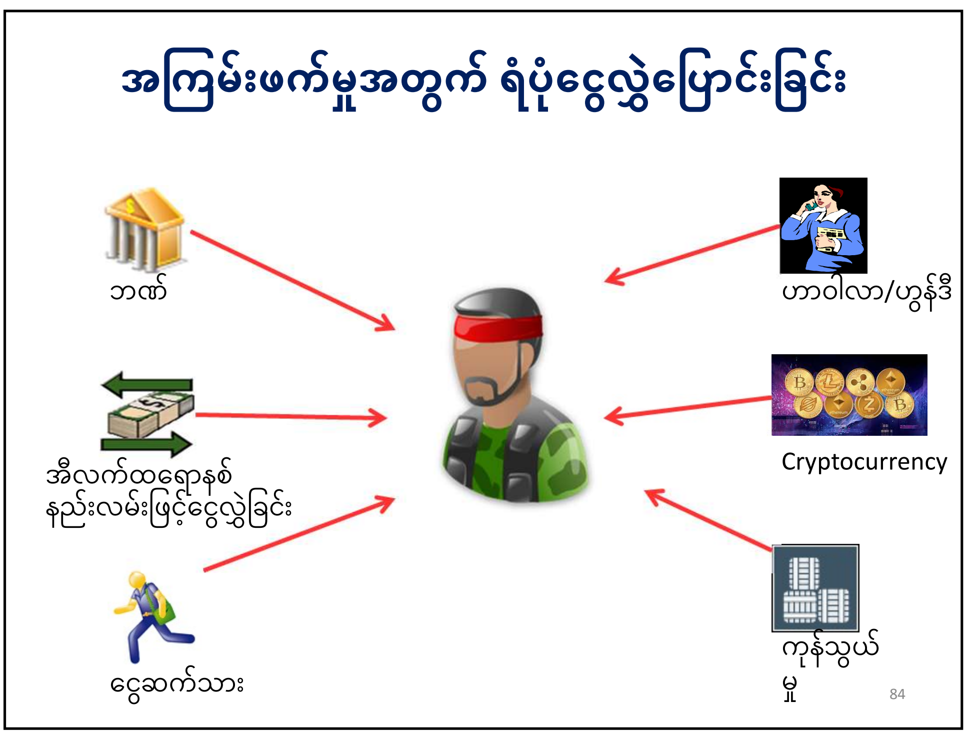
၂။ **ပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်းမှရရှိခြင်း**

- (က) တရားမဝင်မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းဝယ်ခြင်း
- (ခ) မှောင်ခိုခြင်း
- (ဂ) ပြည့်တန်ဆာလုပ်ငန်း
- (ဃ) လောင်းကစားလုပ်ငန်း
- (င) ပြန်ပေးဆွဲခြင်း

၃။ **တရားဝင်အရင်းအမြစ်များမှရရှိခြင်း**

- (က) လှူဒါန်းမှုဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများ
- (ခ) တရားဝင်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ
- (ဂ) ကိုယ်တိုင်ဘဏ္ဍာငွေရှာဖွေခြင်း
- (ဃ) ပုံနှိပ်ထုတ်ဝေခြင်းများ
- (င) အသင်းဝင်ကြေးကောက်ခံခြင်းများ
- (စ) ယဉ်ကျေးမှု အခမ်းအနားနှင့်ပွဲလမ်းသဘင်များကျင်းပပြုလုပ်ခြင်း

အကြမ်းဖက်မှုအတွက် ရံပုံငွေစုဆောင်းခြင်း
ပေးကမ်းစွန့်ကြဲခြင်း
လှူဒါန်းခြင်း
စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ
ပုံနှိပ်ထုတ်ဝေခြင်း
ပြန်ပေးဆွဲခြင်း
လောင်းကစားခြင်း
မူးယစ်ဆေး ရောင်းဝယ်ခြင်း
ခြိမ်းခြောက် ခြင်း
မူပိုင်ခွင့်ချိုး ဖောက်ခြင်း
မှောင်ခိုခြင်း
83



အကြမ်းဖက်မှုအတွက် ရံပုံငွေလွှဲပြောင်းခြင်း
ဘဏ်
ဟာဝါလာ/ဟွန်ဒီ
အီလက်ထရောနစ် နည်းလမ်းဖြင့်ငွေလွှဲခြင်း
Cryptocurrency
ငွေဆက်သား
ကုန်သွယ် မှု
84

အကြမ်းဖက်မှုအတွက် ရံပုံငွေများအားအသုံးပြုခြင်း

ခရီးသွားခြင်း

ထောက်ပံ့ပို့ဆောင်ရေး

နေ့စဉ်အသုံးစရိတ်များ

လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း

အကြမ်းဖက်မှု

အကြမ်းဖက်မှု

85

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၁

a) တရားဝင်/တရားမဝင်နည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသော ရန်ပုံငွေ အားလုံး/ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းကို အကြမ်းဖက် သမား/အုပ်စုကအသုံးပြုရန်ရည်ရွယ်၍/ အသုံးပြုမည်ကိုသိလျက်နှင့် ***တိုက်ရိုက်/ သွယ်ဝိုက်၍ တမင်ကောက်ခံခြင်း/ လက်ခံခြင်း/ထောက်ပံ့ခြင်း/ပေးပို့ခြင်း/လွှဲပြောင်းခြင်း***

b) ငွေကြေး/ပစ္စည်း/ဝန်ဆောင်မှု အားလုံး (သို့) တစ်စိတ်တစ်ဒေသကို အကြမ်းဖက်သမား/အုပ်စု က တိုက်ရိုက်/သွယ်ဝိုက် အသုံးပြုခြင်း/ အသုံးပြုမည် /အသုံးပြုရန်ရည်ရွယ်သည်ကို သိရန် အကြောင်းရှိလျက်နှင့် ***လက်ဝယ်ထားရှိခြင်း***

86

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၁

c) အကြမ်းဖက်သမား/အုပ်စု/ယင်းတို့၏ကိုယ်စားလှယ်က သိုမှီး/ ထိန်းသိမ်း/ ထိန်းချုပ်ထားသည့်ပစ္စည်း ဖြစ်ကြောင်း သိလျက်နှင့်/သိရန်အကြောင်း ရှိလျက်နှင့် ***ဖုံးကွယ်ခြင်း/ ပြည်ပသို့ရွှေ့ပြောင်းခြင်း/ အခြားသူအမည်သို့ လွှဲပြောင်းခြင်း***

d) ပုဒ်မခွဲ(က)မှ(ဂ)ထိပါပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရန် ***အားထုတ်ခြင်း/အားပေး ကူညီခြင်း/ လှုံ့ဆော်မှုပြုခြင်း/ စည်းရုံးခြင်း/ ပေးကမ်းထောက်ပံ့ခြင်း/ အခြား သူကို ညွှန်ကြားခြင်း/ကြံရာပါအဖြစ်ပါဝင်ခြင်း၊***

87

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၂

a) အကြမ်းဖက်သမား/ အုပ်စုပိုင် ပစ္စည်းကို ***တိုက်ရိုက်/သွယ်ဝိုက်၍ ရောင်းဝယ်ခြင်း/လွှဲပြောင်းခြင်း***

b) အကြမ်းဖက်သမား/အုပ်စုပိုင် ပစ္စည်းပါဝင်ပတ်သက်သည့် ***ရောင်းဝယ်မှုတွင် တိုက်ရိုက်/သွယ်ဝိုက် ၍ပါဝင်ခြင်း/ဖြစ်မြောက်အောင်ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း***

c) အကြမ်းဖက်အုပ်စုအတွက် အကျိုးအမြတ်ဖြစ်စေရန် (သို့) ယင်းတို့၏ စီမံညွှန်ကြားချက်အရ ***အကြမ်းသမား/အုပ်စုပိုင် ပစ္စည်းပါဝင်ပတ်သက်သည့် ငွေကြေး/ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း***

88

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၂

d) အကြမ်းဖက်သမား/အုပ်စုပိုင် ပစ္စည်းဟုသိသော ပစ္စည်းကို ***လက်ဝယ်ထားခြင်း/ထိန်းချုပ်ထားခြင်း***

e) အဆိုပါပစ္စည်းများ ***ရောင်းဝယ်ခြင်း/ လွှဲပြောင်းခြင်းတို့ကို သတင်းပို့ရန်ပျက်ကွက်ခြင်း***

f) အကြမ်းဖက်သမားရှိကြောင်း/ယင်းတို့ပိုင် ငွေကြေး/ပစ္စည်းရှိကြောင်း/ ယင်းတို့နှင့်စပ်လျဥ်း၍ ***ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုရှိကြောင်း/ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက် တော့မည်ဖြစ်ကြောင်း သတင်းပို့ရန်ပျက်ကွက် ခြင်း***

89

Safe Habour Provision

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၃(ခ)

- အကြမ်းဖက်သမား/အုပ်စုပိုင် ပစ္စည်းနှင့်သက်ဆိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များကို သဘောရိုးဖြင့်ဖွင့်ဟပြောဆိုသည့် သူတစ်ဦးဦးအား တရားမကြောင်း/ပြစ်မှုကြောင်း တို့ဖြင့် တရားစွဲဆိုခြင်းမပြုရ

90

TF နှင့်ပတ်သက်၍ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၏တာဝန်ဝတ္တရားများ

(CFT နည်းဥပဒေ ၁၀နှင့် ၃၃)

CCCT/CFT Working Committee က အကြမ်းဖက်သမား/အဖွဲ့စာရင်းထုတ်ပြန်သည့်အခါ အောက်ပါ ရန်ပုံငွေများ မိမိလက်ဝယ်ရှိ/မရှိ ချက်ချင်းရှာဖွေရန်-

- ✓ စာရင်းပါ လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းတို့က အားလုံးဖြစ်စေ၊ ပူးတွဲ၍ဖြစ်စေ၊ တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ***ပိုင်ဆိုင်သည့်/ထိန်းချုပ်သည့် ပစ္စည်းများနှင့် ရန်ပုံငွေများ***
- ✓ ယင်း ပစ္စည်း/ရန်ပုံငွေမှ ***ဆင်းသက်လာသည့် (သို့) ဖြစ်ထွန်းလာသည့် ပစ္စည်းများနှင့် ရန်ပုံငွေများ***
- ✓ ***ဆက်နွယ်သည့် လူပုဂ္ဂိုလ်/ အဖွဲ့အစည်း/အသင်းအဖွဲ့/အုပ်စု တို့က ပိုင်ဆိုင်သည့်/ ထိန်းချုပ်သည့် ပစ္စည်း များနှင့်ရန်ပုံငွေများ***
- ✓ သတ်မှတ်ခံရသည့်လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်း၏ ***ကိုယ်စား (သို့) ၎င်းတို့၏ညွှန်ကြားချက်ဖြင့် ဆောင်ရွက်ရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းတို့၏ ရန်ပုံငွေများ (သို့) အခြားသော ပိုင်ဆိုင်မှုများ***

91

TF နှင့်ပတ်သက်၍ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၏တာဝန်ဝတ္တရားများ

(CFT နည်းဥပဒေ ၃၄)

မိမိတို့ လက်ဝယ်ရှိကြောင်း တွေ့ရှိရပါက-

- ✓ လုံခြုံမှုရှိစေရေး၊ ဆက်နွယ်ပတ်သက်ခြင်း၊ ဖယ်ရှားခြင်းမပြုနိုင်စေရေး လိုအပ်သည့်လုပ်ငန်းစဉ်များဆောင်ရွက်ရန်
- ✓ ယင်းတို့ကို ကြိုတင်သတိပေးခြင်း/နှောင့်နှေးကြန့်ကြာခြင်းမရှိဘဲထိန်းချုပ်ရန်
- ✓ လုပ်ငန်းကော်မတီသို့ (၃)ရက်ထက်နောက် မကျစေဘဲတင်ပြရန်-
  - ✓ ထိန်းချုပ်မှုပြုလုပ်သည့်ရန်ပုံငွေဆိုင်ရာအချက်အလက်များ
  - ✓ ယင်းရန်ပုံငွေ/ပစ္စည်းများဆိုင်ရာတားမြစ်ချက်နှင့်ပတ်သက်၍ အရေးယူဆောင်ရွက်ထားရှိမှုများ

92

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့က ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့်အမိန့်များ

တာလီဘန်/အယ်ကိုင်ဒါ/အိုင်အက်စ်အိုင်အယ်လ်အပါအဝင် UNSCRကထုတ်ပြန်ထားသော အကြမ်းဖက်သမား၊ အကြမ်းဖက်အုပ်စုနှင့် ယင်းတို့နှင့် ဆက်နွယ်သူများ၏ ငွေကြေး/ပစ္စည်း/ရန်ပုံငွေများထိန်းချုပ်ရန်အတွက် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့်အမိန့်များ-

(၁) အမိန့်အမှတ် (၁/၂၀၁၅) (၂၃-၁၁-၂၀၁၅)

(၂) အမိန့်အမှတ် (၃/၂၀၁၅) (၃၁-၁၂-၂၀၁၅)

(၃) အမိန့်အမှတ် (၁/၂၀၁၆) (၂၈-၄-၂၀၁၆)

(၄) ***အမိန့်အမှတ် (၃/၂၀၁၆) (၁၉-၅-၂၀၁၆)***

93

CCCT အမိန့်အမှတ် (၃/၂၀၁၆)

အပိုဒ်၃။ **အကြမ်းဖက်သမားနှင့်အကြမ်းဖက်အုပ်စုများအဖြစ်သတ်မှတ်ခြင်း**
{UNSCR 1267/1989/2253/1988 (ယင်းတို့နှင့်ဆက်နွယ်သည့် ဆုံးဖြတ်ချက်များ) တို့အရ ဖွဲ့စည်းသည့်ကော်မတီများက အချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီ သတ်မှတ်သည့် အကြမ်းဖက်သမားနှင့်အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများ}

အပိုဒ်၄။ **အပိုဒ်(၃)ရ သတ်မှတ်ချက်အမိန့်၏ ဆက်လက်အာဏာသက်ရောက်မှုအတိုင်းအတာ** (အထက်ပါ UNSCRကော်မတီများက ပယ်ဖျက်သည့်အချိန်အထိ)

အပိုဒ်၅။နည်းဥပဒေ ၁၀ တွင်ဖော်ပြထားသော အကြမ်းဖက်သမား/ အုပ်စုတို့ ပိုင်ဆိုင်သည့်/ ထိန်းချုပ်သည့်/ ယင်းတို့နှင့်ဆက်နွယ်သည့်ငွေကြေး/ ပစ္စည်းများအားကြိုတင်သတိပေးခြင်းနှင့် နှောင့်နှေးကြန့်ကြာခြင်းများ မရှိစေဘဲ သိမ်းဆည်းရန် ညွှန်ကြားခြင်း

94

အမိန့်အမှတ် (၃/၂၀၁၆)

အပိုဒ်၆။ အပိုဒ်(၅)အရချမှတ်သည့်သိမ်းဆည်းမိန့်၏ ဆက်လက်အာဏာသက်ရောက်မှု အတိုင်းအတာ (အထက်ပါ UNSCRကော်မတီများက ပယ် ဖျက်သည့်အချိန်အထိ)

အပိုဒ်၇။UNSC and FIU website တို့နှင့်အချိန်နှင့်တပြေးညီ အကြမ်းဖက် သမားနှင့်အကြမ်းဖက်အုပ်စုစာရင်းကို စစ်ဆေးကြည့်ရှု၍ စစ်ဆေးတွေ့ရှိ ပါက-

(က) ယင်းတို့၏ပိုင်ဆိုင်မှုများမိမိလက်ဝယ်ရှိ/မရှိစိစစ်ရန်

(ခ) တွေ့ရှိချက်အားအလုပ်လုပ်ရက် (၃)ရက်အတွင်း သတင်းပို့ရန်

(ဂ) ကြိုတင်အကြောင်းကြားခြင်း၊နှောင့်နှေးကြန့်ကြာမှုမရှိဘဲထိန်းချုပ်ရန်

(ဃ) ထိန်းချုပ်ထားသည့်ရန်ပုံငွေစာရင်းအား သတင်းပို့ရန်

(င) အရေးယူဆောင်ရွက်ထားရှိမှုအား စာလျှင်စွာတင်ပြရန်

95

အမိန့်အမှတ် (၃/၂၀၁၆)

အပိုဒ်၈။ မြန်မာနိုင်ငံသားတိုင်းသည် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ နှင့် UNSC၏ ဆိုင်ရာဆုံးဖြတ်ချက်များနှင့်အညီအကြောင်းကြားချက်မရှိဘဲ-

(က) သတ်မှတ်ကြေငြာထားသည့် အကြမ်းဖက်သမား/အုပ်စု

(ခ) ယင်းတို့က တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ပိုင်ဆိုင်သည့်/ ထိန်းချုပ်သည့်အဖွဲ့အစည်းများ

(ဂ) ယင်းတို့၏ ကိုယ်စား/ညွှန်ကြားချက်အရ ဆောင်ရွက်သည့် လူ ပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းများ၏ အကျိုးစီးပွားအတွက်-

- ရန်ပုံငွေများ၊ အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများ၊ စီးပွားရေးအရင်း အမြစ်များ၊ ဘဏ္ဍာရေး/အခြားဆက်စပ်ဝန်ဆောင်မှုများကို
- တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ၊ အားလုံးဖြစ်စေ၊ ပူးတွဲ၍ ဖြစ်စေ

ရရှိအောင်ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းများမပြုလုပ်ရ။

96

United Nations Security Council Consolidated List

https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list

97

98