

Compliance and Compliance Risk အကြောင်း မိတ်ဆက်ခြင်း

လေးစားလိုက်နာခြင်း (Compliance) ဆိုတာ ဘာလဲ?



လေးစားလိုက်နာခြင်း (Compliance) ဆိုသည်မှာ အဖွဲ့အစည်းတွင်း ပေါ်လစီ၊ နိုင်ငံတကာ အဆင့်အတန်း သို့မဟုတ် ဥပဒေ စသည့် အမိန့်၊ စည်းကမ်း၊ မေတ္တာရပ်ခံချက်တို့ကို လိုက်နာရန် ဖြစ်ပါသည်။ ၎င်းတို့တွင် KBZ MS ၏ အောက်ပါရုံးတွင်း ပေါ်လစီများနှင့် လုပ်ငန်းစဉ်များသည်လည်း အပါအဝင် ဖြစ်ပါသည်။



ကျွန်ုပ်တို့၏ ပေါ်လစီများ၊ လုပ်ငန်းစဉ်များကို ဝန်ထမ်းများအားလုံး လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု ရှိစေရန် ထိန်းသိမ်းပေးနေသူမှာ Compliance ဌာနပင် ဖြစ်ပါသည်။ လူတိုင်းအနေဖြင့် စည်းကမ်းများကို သိရှိပြီး ၎င်းတို့ကို သေချာစွာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်အတွက် လုပ်ဆောင်ရန်မှာ ၎င်းတို့၏ တာဝန်ပင် ဖြစ်ပါသည်။

Compliance သည် ကောင်းမွန်သော အရာ ဖြစ်သည်။

စည်းကမ်းများအား လိုက်နာခြင်းသည် လူတိုင်းကို မျှတစွာနှင့် တစ်သမတ်တည်း ဆက်ဆံနိုင်ခြင်းအတွက် သေချာစေရန် အကူအညီပေးပါသည်။

Compliance သည် အောက်ပါအကြောင်းအရာများအတွက် အရေးကြီးလှပါသည်။



၁။ ကုမ္ပဏီနှင့် ဝန်ထမ်းများကို ကာကွယ်ပေးခြင်း

၂။ လွယ်ကူမြန်ဆန်မှုနှင့် ထုတ်လုပ်နိုင်မှုကို တိုးတက်အောင် ပြုလုပ်ခြင်း



၃။ လူတိုင်း လိုက်နာရန် ရှင်းလင်းသော သတ်မှတ်ချက်များ ချမှတ်ခြင်း



Risk (ဆုံးရှုံးမှု) ဆိုတာဘာလဲ?

Risk သည် အကျိုးဆက်များ၏ ဖြစ်နိုင်ချေရှိမှု ဖြစ်ပါသည်။ ကျွန်ုပ်တို့ ဘဝတစ်လျှောက် လုပ်ဆောင်သော အရာရာတိုင်းတွင် ဆုံးရှုံးမှုများသည် ရှိစမြဲဖြစ်ပြီး ၎င်းတို့ကို အပြတ်ဖယ်ရှား၍ ရနိုင်မည် မဟုတ်ပေ။ သို့သော် ထိုကဲ့သို့ အခြေထိတွေ့ နေရသော ဆုံးရှုံးမှုများအား စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၊ ဥပဒေများမှ ကုမ္ပဏီများနှင့် ဝန်ထမ်းများ မည်သည့်အဆင့်ထိ ဆုံးရှုံးမှု လက်ခံနိုင်ခြင်းနှင့် ထိုဆုံးရှုံးမှုများအား မည်သို့ကိုင်တွယ်ရမည်ကို ကူညီပေးလျက်ရှိပါသည်။

Compliance ဌာနအနေဖြင့် မည်သည့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို အထူးတလည် အလေးထားရမည်ကို လမ်းညွှန်ပေးခြင်း၊ လူတိုင်းမှ လိုက်နာမှု ရှိ/မရှိ စောင့်ကြည့်ခြင်းအပြင် ဆော့ဖ်ဝဲပစ္စည်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုကို အသုံးပြုပြီး ဆုံးရှုံးမှုများကို တိုင်းတာခြင်း အစရှိသည့် လုပ်ငန်းစဉ်များဖြင့် ဆုံးရှုံးမှုများကို ကူညီစီမံခန့်ခွဲပေးပါသည်။

စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ မလိုက်နာခြင်းကို Compliance Risk ဟုခေါ်ဆိုပြီး ၎င်း၏ အကျိုးဆက်များမှာ အလွန်ပင်အရေးကြီးနိုင်ပါသည်။ အကျိုးဆက်များတွင်ဥပဒေရေးရာ၊ ပြစ်ဒဏ်များ၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် ပစ္စည်းများဆုံးရှုံးခြင်း၊ အလုပ်အကိုင်ဆုံးရှုံးခြင်း၊ လိုင်စင်ဆုံးရှုံးခြင်း နှင့် ဂုဏ်သတင်းထိခိုက်ခြင်းများ ပါဝင်နိုင်ပါသည်။

အကောင်းဆုံး အလေ့အထများကို လိုက်နာခြင်းဖြင့် ဝန်ထမ်းများသည် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သော ဆုံးရှုံးမှုများနှင့် ၎င်းတို့၏ ဆိုးကျိုးများကို နည်းနိုင်သမျှ နည်းအောင် ကူညီနိုင်မည် ဖြစ်ပါသည်။

Compliance နှင့် Compliance risk တို့နှင့် ပတ်သက်လာလျှင် ကုမ္ပဏီရှိ ဝန်ထမ်းတိုင်းသည် တစ်စိတ်တစ်ဒေသအဖြစ် ပါဝင်ပတ်သက်လျက်ရှိပါသည်။



ကုမ္ပဏီဝန်ထမ်းများ

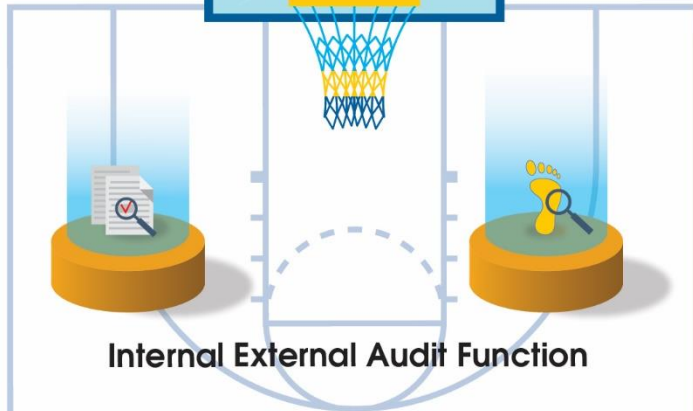
လူလိမ်လ

ယုံကြည်မှု

ဝယ်ယူအားပေးသူများ
တင်သွင်းသူများ
ကိုယ်စားလှယ်များ
ဆက်စပ်နေသော အဖွဲ့အစည်းများ
စီးပွားဖက်များ

မိတ်ဆက် ဆက်ဆံရေး
အဖွဲ့အစည်းတို့ရှိသူများ
အဖွဲ့အစည်းအတွင်းရှိ ပြုမူမှုများ
အဖွဲ့အစည်းအတွင်းရှိ ညွှန်ကြားမှု
အဖွဲ့အစည်းအတွင်းရှိ စာတမ်းများ
အဖွဲ့အစည်းအတွင်းရှိ လုပ်ငန်းစဉ်များ
အဖွဲ့အစည်းအတွင်းရှိ ဝန်ထမ်းများ
အဖွဲ့အစည်းအတွင်းရှိ အဖွဲ့အစည်းများ
အဖွဲ့အစည်းအတွင်းရှိ အဖွဲ့အစည်းများ
အဖွဲ့အစည်းအတွင်းရှိ အဖွဲ့အစည်းများ

ကုမ္ပဏီ၏ ဂုဏ်သတင်း



Internal External Audit Function

“ တတိယခံတပ်
ရုံးတွင်းနှင့် ပြင်ပ Audit
(စာရင်းစစ်) လုပ်ငန်းစဉ်များ ”

ရုံးတွင်းနှင့် ပြင်ပ Audit (စာရင်းစစ်) လုပ်ငန်းစဉ်များသည် Stakeholders နှင့် Senior Management များအတွက် လွတ်လပ်ပြီး ဘက်မလိုက်သည့် မျှတသော စစ်ဆေးအာမခံချက်များနှင့် ဦးတည်ချက်များ ရှုမှတ်ပေး၍ ပထမ နှင့် ဒုတိယ ခံတပ် ၂ခုကို ပြန်လည်သုံးသပ်မှုများ ပြုလုပ်ပေးရပါသည်။ ”

“ ဒုတိယခံတပ်
Risk & Compliance
အခန်းကဏ္ဍများ ”



Risk & Compliance Functions

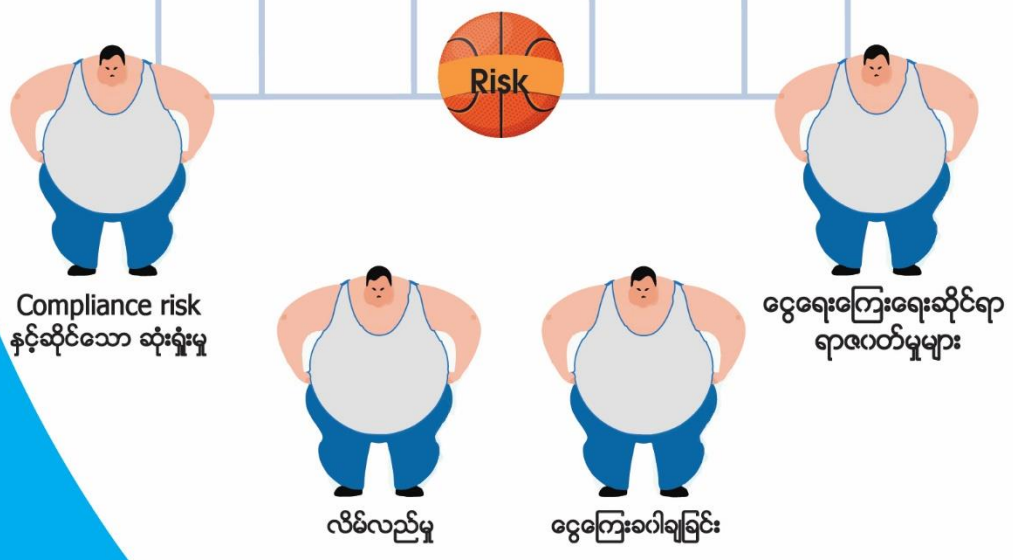
Risk & Compliance အခန်းကဏ္ဍတွင် risk management အလေ့အထများကို အကျိုးရှိရှိ လုပ်ဆောင်ရန်၊ ပြန်လည်ပုံဖော် ရန်၊ စောင့်ကြည့်ရန်အတွက် Business unit manager များနှင့် အတူတကွ နီးကပ်စွာ လုပ်ဆောင်ရပါသည်။ ”

“ ပထမခံတပ်
လုပ်ငန်းဆောင်တာများ
(စီမံခန့်ခွဲမှု အလွှာအမျိုးမျိုး) ”



Business Unit Managers

Business Unit Manager များသည် risk (ဆုံးရှုံးမှုများ) နှင့် သက်ဆိုင်ပြီး ရုံးတွင်း၊ ပြင်ပ၊ ပေါ်လတ်နှင့် လုပ်ငန်းဆောင်တာများ ကို ပုံဖော်ခြင်း၊ အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း၊ စောင့်ကြည့်ခြင်းဖြင့် တာဝန်ယူ ဆောင်ရွက်ရပါသည်။ ”



Compliance risk နှင့်ဆိုင်သော ဆုံးရှုံးမှု

လိမ်လည်မှု

ငွေကြေးခဝါချခြင်း

ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ရာဇဝတ်မှုများ

Compliance and Compliance Risk အကြောင်း မိတ်ဆက်ခြင်း

Case Study: Standard Chartered Bank

Standard Chartered ဘဏ်သည် အီရန်နှင့် အခြားနိုင်ငံများအပေါ် USမှ ချမှတ်ထားသည့် စီးပွားရေးပိတ်ဆို့မှု Sanctionများအား ချိုးဖောက်သည့်အပြင် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ရာဇဝတ်မှုများ ကြီးကြပ် ထိန်းချုပ်မှုများတွင်လည်း အားနည်းသောကြောင့် ၂၀၁၉ခုနှစ် ဧပြီလတွင် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁.၁ ဘီလီယံ ဒဏ်ကြေး ပေးဆောင်ခဲ့ရပါသည်။ အထူးသဖြင့် control နှင့် compliance ပျက်ကွက်မှုများအတွက် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၃၃ ဘီလီယံ ဒဏ်ကြေးပေးဆောင်ရန် ပြဋ္ဌာန်းခဲ့ပါသည်။ အပြစ်ပေးခြင်းများသည် ၂၀၁၄ ခုနှစ်မတိုင်မီ ပြုလုပ်ခဲ့သော ချိုးဖောက်မှု ကိစ္စရပ်များထိ ရှိခဲ့ပါသည်။ အမှုကြေအေးချက်တစ်ချက်အနေဖြင့် Compliance ကို သေချာစေရန် ပြန်လည်ပြင်ဆင်ချက်များအား ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲပေးမည့် သီးခြားအကြံပေးတစ်ဦးနှင့်အတူ လုပ်ငန်းစဉ်များ တိုးတက်အောင် ပြုလုပ်ရန် သတ်မှတ်ခဲ့ပါသည်။

၂၀၁၂ ခုနှစ်တွင် အလားတူ စွဲချက်များအတွက် ဒဏ်ကြေးများ ချမှတ်ခဲ့ပြီး အချိန်တိုအတွင်း ယခုကဲ့သို့ ကိစ္စ ထပ်မံဖြစ်ပေါ်ခဲ့ပြီး ယခုကိစ္စ၏ ဒဏ်ကြေးများသည် စီးပွားရေးပိတ်ဆို့မှု ကန့်သတ်ချက်များ ချိုးဖောက်ခြင်းအတွက် ပေးရသည်များထဲတွင် အပြင်းထန်ဆုံး ဖြစ်ခဲ့ပါသည်။ US နှင့် UK အာဏာပိုင်အဖွဲ့ များမှ စုံစမ်းစစ်ဆေးချက်များအရ Standard Chartered ဘဏ်၏ ငွေကြေးပေါ်ချွန် တိုက်ဖျက် ရေး နည်းလမ်းများတွင် "စိုးရိမ်ရဖွယ် နှင့် ကာလရှည်ကြာ" တည်ရှိနေသော အားနည်းချက်များ တွေ့ရှိခဲ့ပါသည်။

ယခုကဲ့သို့ ချိုးဖောက်မှုများသည် "ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာစနစ်၏ ဂုဏ်သိက္ခာကိုလျော့ပါးစေပြီး အီရန်နိုင်ငံသားများ (နှင့်ပုန်ကန်သူများနှင့် ဆက်စပ်နေသော အဖွဲ့အစည်းများ)ကို တရားဝင်နိုင်ငံတကာ ငွေရေးကြေးရေးဈေးကွက်များသို့ ဝင်ရောက်ခွင့်အား တမင်သက်သက် ပေးခဲ့ခြင်းအားဖြင့် နိုင်ငံလုံခြုံရေးကို ထိခိုက်နစ်နာစေသည့် ချိုးဖောက်မှု" ကဲ့သို့သော ချိုးဖောက်မှုများဟု US အာဏာပိုင်များမှ သိရှိခဲ့ရပါသည်။

ဗုတိုင်းရုံးခွဲမှ ယခင်ဘဏ်ဝန်ထမ်းတစ်ဦးမှ စီးပွားရေးပိတ်ဆို့မှု ချိုးဖောက်ရာတွင် လျှို့ဝှက်ပူးပေါင်း ကြံစည်ခဲ့သည်ဟု အပြစ်ရှိကြောင်း ဝန်ခံခဲ့ပါသည်။ အီရန်နိုင်ငံသား client တစ်ယောက် ကိုလည်း အလားတူပင် အမိန့်ချခဲ့သည်။ အဖွဲ့အစည်း၏ နှစ် ၁၆၀ သက်တမ်းရှိ ဂုဏ်သိက္ခာအား ထိခိုက်မှုအား လျော့ပါးသက်သာစေရန် အာမခံချက်ပေးသော ထုတ်ပြန်ချက်များစွာ ပြုလုပ်ရန်မှာလည်း ဘဏ်၏ အမှုဆောင်အရာရှိအတွက် တွန်းအားကြီးတစ်ခု ဖြစ်စေခဲ့ပါသည်။



Know Your Customer (KYC) ဆိုတာ ဘာလဲ?

Know your customer (KYC) ဆိုသည်မှာ မိမိတို့၏ လုပ်ငန်းနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်နေသော customer များ မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်သည်ကို အတည်ပြုခြင်းနှင့် မိမိတို့ လုပ်ငန်းသဘောအရ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ရန် သင့်တော်မှု ရှိ/မရှိ အကဲဖြတ်ခြင်း ဖြစ်ပါသည်။ ၎င်းတင်မက မိမိတို့နှင့် လုပ်ငန်းသဘောအရ ဆက်နွယ်မှုကို တရားမဝင်သော ရည်ရွယ်ချက်များဖြင့် အလွဲသုံးစားလုပ်မည့် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သော ဆုံးရှုံးမှုများကို စစ်ဆေးသည့် လုပ်ငန်းစဉ် ဖြစ်ပါသည်။

KBZ MS ၏ ဝန်ဆောင်မှုများကို အလွဲသုံးစားပြုခြင်း မရှိစေရန်အလို့ငှာ ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် customer ၏ အထောက်အထား၊ လိပ်စာ၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ၊ ငွေရရှိမှု အရင်းအမြစ်နှင့် လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝ စသည့် အချက်အလက်များကို ရယူရန် ဆောင်ရွက်ရပါသည်။

KBZ MS အနေဖြင့် customer များဆီသို့ မှန်ကန်သင့်လျော်သော ဝန်ဆောင်မှုများ ဆက်လက်ပေးစွမ်းခြင်းကို သေချာစွာ လုပ်ဆောင်နိုင်စေရန်အတွက် KYC အသေးစိတ် အချက်အလက်များကို မကြာခဏ update ပြုလုပ်သင့်ပါသည်။

KYC ပြုလုပ်ထားခြင်းမှရရှိထားပြီးသော အချက်အလက်များကိုအသုံးပြု၍ သိရှိထားသော customer profile နှင့် ကိုက်ညီမှုမရှိသည့် မှုမမှန်ဖွယ် Customer ၏ လှုပ်ရှားမှုများကို အထူးတလည် မှတ်တမ်းတင်ထားခြင်းအားဖြင့် customer ၏ အကောင့်ကို ကူညီကာကွယ်နိုင်မည် ဖြစ်ပါသည်။



KYC သည် လူတစ်ဦးတစ်ယောက်ချင်းစီကို အကာအကွယ် ပေးသည်။

ငွေကြေးခဝါချခြင်း၊ အကြမ်းဖက်မှုများတွင် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း၊ သတင်းအချက်အလက်များကို ခိုးယူအသုံးပြုခြင်းနှင့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ လိမ်လည်မှု စသည့် ရာဇဝတ်မှုဆိုင်ရာ လုပ်ဆောင်ချက်များအတွက် KBZ MS အား (ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ဖြစ်စေ၊ တမင်တကာဖြစ်စေ) အသုံးပြုခြင်းမှ ကာကွယ်နိုင်စေရန် KYC လုပ်ငန်းစဉ်ကို ပုံဖော်ထားခြင်း ဖြစ်ပါသည်။

KYC လုပ်ထုံးလုပ်စဉ်များအသုံးပြုခြင်းဖြင့် ကျွန်ုပ်တို့ KBZ MS အား ဥပဒေနှင့်အညီ လုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ခြင်း၊ မှန်ကန်သောလူများနှင့် ရွေးချယ်လုပ်ကိုင်နိုင်ခြင်းတို့ဖြင့် အကာအကွယ်ရရှိစေမည်ဖြစ်ပါသည်။ ထို့အပြင် ကျွန်ုပ်တို့၏ Customers များတင်မကပြည်သူ လူထုအား ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ရာဇဝတ်မှုများမှ ထိခိုက်နစ်နာစေခြင်းကို ကာကွယ်ပေးပါမည်။



ကိုယ့် ဝယ်ယူသူအကြောင်း သိလေလေ၊ ဝယ်ယူသူများနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ဆောင်မှု၏ စွန့်စားရမှုကို စီမံနိုင်လေ ဖြစ်ပြီး၊ ကျွမ်းကျင်ပြီး စိတ်ကြိုက်အထူးလုပ်ပေးသော ဝန်ဆောင်မှုကို ပေးနိုင်လေ ဖြစ်ပါတယ်။

လုပ်ငန်းမှ သင့်အကြောင်း သိလေလေ၊ ဘဏ္ဍရေးလိုမြို့မှုကို စိတ်ချရလေ ဖြစ်ပါတယ်။

KYC ကို ဘယ်လိုလုပ်ဆောင်မလဲ?

မှန်ကန်ပြီး တိကျသော သတင်းအချက်အလက်များ ဖြစ်စေရန်အတွက် အကောင်းဆုံးသော အီလက်ထရွန်နစ် အထောက်အထား အတည်ပြုသည့်စနစ်ကို အသုံးပြုပြီး customer များ၏ အခြေခံအချက်အလက်များကို စုဆောင်းခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်နှင့် KYC ကို စတင်သည်။

ကောက်ယူသော သတင်းအချက်အလက်များတွင် အောက်ပါတို့ ပါဝင်ပါသည်။

- အမည်များ
- လိပ်စာများ
- မွေးသက္ကရာဇ်
- အလုပ်အကိုင်/လုပ်ငန်းအမျိုးအစား
- ငွေကြေးရရှိမှု အရင်းအမြစ်
- အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများ
- ပြဌာန်းဥပဒေအရ မှတ်ပုံတင်ခြင်း/ လုပ်ငန်းတရားဝင်ခြင်း
- လုပ်ငန်းကိစ္စများ

အခြေခံအချက်အလက်များကို ကောက်ယူပြီးသည်နှင့် တစ်ပြိုင်နက် ဖြစ်လာနိုင်သော အကျင့်ပျက် ခြစားမှု၊ စီးပွားရေးပိတ်ဆို့မှု စာရင်းများတွင်၊ သံသယရှိ ရာဇဝတ်သားများတွင် ပါဝင်နေမှု သို့မဟုတ် လာဘ်စားမှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတွင် ပါဝင်ပတ်သက်နေခြင်း စသည့် ဆုံးရှုံးမှု ကြီးမားသော customer များ၏ ဆုံးရှုံးမှု (Risk) ကို ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန်အတွက် ထိုအချက်အလက်များကို စေ့စေ့စပ်စပ် စစ်ဆေးပါသည်။

customer၏ လိုအပ်မှုများကို အကဲဖြတ်နိုင်ရန်နှင့် customer profile နှင့် ကိုက်ညီမှု မရှိသည့် သံသယရှိဖွယ် လုပ်ငန်းကိစ္စများကို စုံစမ်းနိုင်ရန်အတွက် ထို client profile ကိုလည်း အသုံးပြု၍ ရနိုင်ပါသည်။



1. အရောင်းအဝယ်
 - မသင်္ကာစရာ အကြောင်းပြချက်များ
2. ငွေကြေးဘယ်မှလာသလဲ
3. ငွေကြေးဘယ်လိုရှာလဲ
4. အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ
5. ဝယ်ယူသူ၏ ကိုယ်ပိုင်အထောက်အထား၊ အချက်အလက်
 - ကုသန်အရောင်းအဝယ်ရေး
 - အရောင်းအဝယ်
 - ကော်ပိုရေးရှင်း
 - LLP (Limited Liability Partnership)
 - လုပ်ငန်းစစ်တူလုပ်ကိုင်ခြင်း
6. လိပ်စာ
 - ရုံးနေရာ၊ အိမ်နေရာ
 - စက်ရုံယူနစ်
 - ကုန်လှောင်ကိရိယာများ
 - ကုန်စုံပိုဆိုင်များ
 - ကုန်လှောင်ပိုဆိုင်များ
7. ပြဌာန်းဥပဒေအရ မှတ်ပုံတင်ခြင်း
 - လိုင်စင်
 - အရောင်းအဖွဲ့
 - ထပ်တိုးအခွန်
 - ညီမျှသောပမာဏ
8. တရားဥပဒေနှင့် ညီညွတ်သော စီးပွားရေး
 - ခွင့်ပြုခွင့်ရပြီးသော
 - ခွင့်ပြုခွင့်မရသေးသော



Case Study

Daniel Fernandes Rojo Filho သည် အမေရိကန်နိုင်ငံ ဖလော်ရီဒါပြည်နယ်တွင် နေထိုင်သော ဘရာဇီးနိုင်ငံသား တစ်ဦးဖြစ်ကာ မိမိဘာသာ ကြေညာထားသောဘီလီယံနာတစ်ဦး ဖြစ်ပါသည်။ သူသည် Citigroup, JP Morgan Chase, Wells Fargo အစရှိသည့် နာမည်ကြီးသော ဘဏ်များတွင်ဘဏ်အကောင့် (၁၇)ခု ဖွင့်လှစ်ပိုင်ဆိုင်ထားသူ ဖြစ်ပါသည်။ သူ၏ ကိုယ်ပိုင်နာမည်၊ မူရင်းလက်မှတ်ကိုသာ အသုံးပြု၍ အကောင့်များ ဖွင့်လှစ်ကာ သူ၏ ကိုယ်ပိုင်အထောက်အထားများကိုဖုံးကွယ်ရန် ကြိုးပမ်းမှု တစ်စုံတစ်ရာပင် မပြုလုပ်ခဲ့ပါ။

DFRF Enterprises ဟုခေါ်သော သူ၏ ကုမ္ပဏီအား သူ၏ နာမည်အစအကွရာများကို ယူကာ အမည်ပေးထားခြင်း ဖြစ်ပါသည်။ DFRF Enterprises၏ ပြောကြားချက်အရ ဘရာဇီးနှင့် အာဖရိကတွင်ရှိသော ရွှေတူးဖော်ရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ဆွစ်ဇာလန်နိုင်ငံရှိ ငွေထုတ်ချေးသူများထံမှ ရရှိနေသော ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုအပေါ် အဆက်မပြတ် အမြတ်ငွေ ၁၅% ပေးမည်ဟု ရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူများအား ကမ်းလှမ်းခဲ့သည်။ အချိန်တိုအတွင်းမှာပင် ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူများထံမှ အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၅ သန်းကို ကောက်ခံနိုင်ခဲ့ပါသည်။

သို့သော် ပြဿနာတစ်ခုရှိခဲ့ပါသည်။ ၎င်းမှာ အမှန်တကယ်တွင် ရွှေတွင်းများမရှိခဲ့သလို Swiss မှ ငွေထုတ်ချေးသူ Credit Line လည်းမရှိခဲ့ပါ။ DFRF Enterprises ရှိ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူများမှာ သိပြီးသား လူလိမ်တစ်ယောက်မှ ပြုလုပ်သော ponzi scheme ၏ သားကောင်များသာ ဖြစ်သွားခဲ့ရပါသည်။ ၂၀၁၅ ခုနှစ်တွင် အမေရိကန်အာဏာပိုင်များမှ DFRF ကို မူးယစ်ဆေးမှောင်ခိုပြုလုပ်ခြင်း၊ ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် ponzi schemeကို စီမံချုပ်ကိုင်ခြင်း ပါဝင်သော လျှို့ဝှက်ပူးပေါင်း ကြံစည်ခြင်းများဖြင့် စွဲချက်တင်၍ တရားစွဲဆိုခဲ့ပါသည်။

ဘဏ်များအနေဖြင့် နောက်ခံအချက်အလက်နှင့် နှစ်ပေါင်းများစွာတည်းက ရှိခဲ့သော ရာဇဝတ်မှုဆိုင်ရာ သမိုင်းကြောင်းများနှင့် မှတ်တမ်းများကို မည်သည့်ကြောင့်မှန်းမသိ မသိကျိုးကျွန်ပြုခဲ့ကြသဖြင့် Rojo Filho အနေဖြင့်ဘဏ္ဍာရေးစနစ်အတွင်းသို့ တစ်ဖန်ဝင်ရောက်ခွင့်ကို ရရှိစေခဲ့ပါသည်။

အကောင့်များ ရယူရန်အတွက် နာမည်အတူ အသုံးပြုရန်ပင် လိုအပ်ခြင်း မရှိခဲ့ပါ။ ဘဏ္ဍာရေးရာ ဈေးကွက်များသို့ ဝင်ရောက်ခွင့် ပေးထားလျှင် တစ်ဦးတစ်ယောက် တည်းမှမည်မျှထိ ထိခိုက်မှု ပြုလုပ်နိုင်သည်ကို ယခုဖြစ်ရပ်မှ သက်သေပြလျှက်ရှိပြီး KYC နှင့် due diligence လုပ်ငန်းစဉ်များကို မည်သည့်ကြောင့် လိုက်နာရန် လိုအပ်သည်ကိုလည်း ဖော်ဆောင်လျက်ရှိပါသည်။

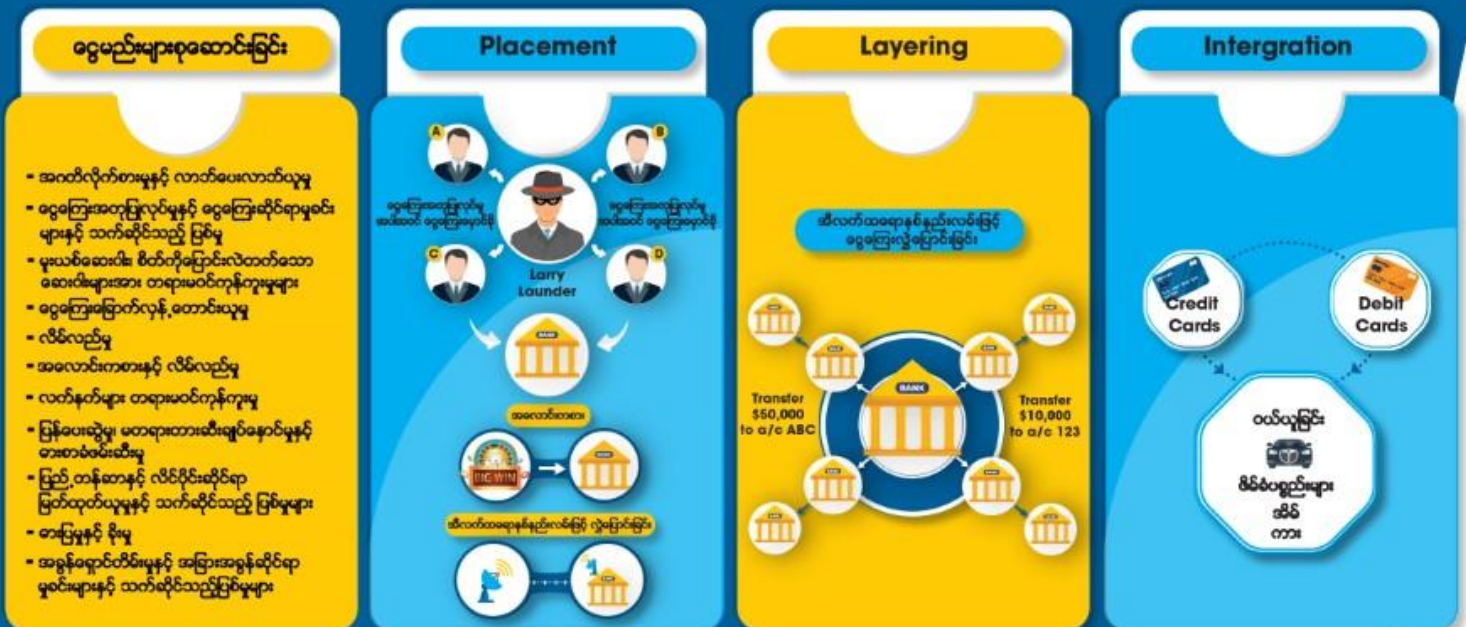


ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုတာ ဘာလဲ?

ငွေကြေးခဝါချမှု ဆိုသည်မှာ တရားမဝင် ရယူထားသော ငွေများ၊ ပိုင်ဆိုင်မှုများကို တရားဝင် ငွေများ၊ ပိုင်ဆိုင်မှုများအဖြစ် သို့ ပြောင်းလဲသည့် လုပ်ငန်းစဉ် ဖြစ်ပါသည်။ ၎င်းလုပ်ငန်းစဉ်တွင် တရားမဝင် လှုပ်ရှားမှုများမှ ရရှိသော အကျိုးအမြတ်များကို တရားဝင် အရင်းအမြစ်များမှ ရရှိလာသည်ဟု ထင်ရသည့် ဘဏ္ဍာရေးရာ ပိုင်ဆိုင်မှုများအဖြစ်သို့ ပြောင်းလဲခြင်းများ ပါဝင်ပါသည်။

ရိုးရှင်းသော လာဘ်ပေးလာဘ်ယူနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ လုပ်ဆောင်မှုအဆင့်ဆင့်

ငွေကြေးခဝါချခြင်းလုပ်ဆောင်ပုံ



ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုတာ ဘာလဲ?

ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး (AML) ဆိုသည်မှာ တရားမဝင် ရယူထားသော ငွေကြေးများကို တရားဝင် ဝင်ငွေအဖြစ် ဖုံးကွယ်ရန် ပြုလုပ်သည့် ရာဇဝတ်သားများအား တားဆီးရန်အတွက် ရည်ရွယ်ထားသော ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းများနှင့် လုပ်ငန်းစဉ် အစုအဝေးဖြစ်ပါသည်။ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးတွင် KYC, PEP နှင့် TTR/STR အစရှိသော စည်းမျဉ်းများ ပါဝင်ပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချမှုတွင် ပါဝင်ကျူးလွန်သည်ဟု တွေ့ရှိရသော ကုမ္ပဏီများအနေဖြင့် ကြီးလေးသော ပြစ်ဒဏ်များကို ရင်ဆိုင်ရပြီး ဂုဏ်သတင်းဆုံးရှုံးမှုများကိုလည်း ကြုံတွေ့ရသည့်အပြင် ပြစ်မှုဆိုင်ရာ တရားစွဲဆိုမှုများအထိ ဖြစ်လာနိုင်ဖွယ် ရှိပါသည်။



ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုအပေါ် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း

ငွေကြေးခဝါချမှု နည်းလမ်းများသည် ဒုစရိုက်သမားများ ပိုင်ဆိုင်သော လုပ်ငန်းစုများ၏ အကျိုးအတွက် အထောက်အကူပြုခြင်း သာမက အကြမ်းဖက်သမားများနှင့် အကြမ်းဖက်မှုများကို ထောက်ပံ့ရန်အတွက်လည်း အသုံးပြုလေ့ရှိကြပါသည်။

အကြမ်းဖက်သူများကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သည့်အခါတွင် တရားဝင် အရင်းအမြစ်များ ဖြစ်သည့် တစ်ကိုယ်ရေ လှူဒါန်းခြင်းများ၊ လုပ်ငန်းများနှင့် ပရဟိတ အဖွဲ့အစည်းများမှ ရရှိလာသော အကျိုးအမြတ်များ သာမက ရာဇဝတ်မှုဆိုင်ရာ ငွေကြေးအရင်းအမြစ် များလည်း ပါဝင်နေပါသည်။

၎င်းတို့၏ ငွေရေးကြေးရေး စီးဆင်းမှုများနှင့် transaction များကို ဖျက်ဆီးခြင်းနှင့် တားဆီးခြင်းသည် အကြမ်းဖက်မှုကို တိုက်ဖျက် ရန်အတွက် အကျိုးရှိဆုံးသော နည်းလမ်းများထဲမှ တစ်ခု ဖြစ်ပါသည်။

သမားရိုးကျငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း



အကြမ်းဖက်မှုအပေါ် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း



တရားမဝင်ငွေကြေးများ



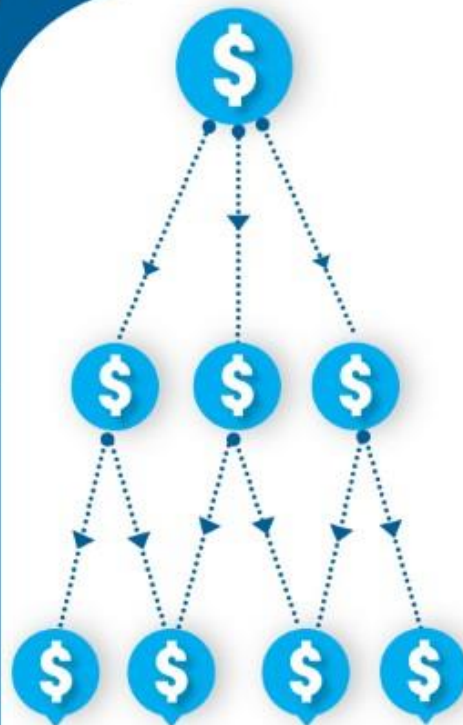
တရားဝင်ငွေကြေးများ

Placement

Layering

Intergration

တရားဝင်ငွေကြေးများ



အကြမ်းဖက်မှုတွင် ထောက်ပံ့သော ငွေကြေးများ

Case Study

Big Four Accounting Firm တစ်ခုဖြစ်သော EY သည် ဗြိတိန်နိုင်ငံမှ မူးယစ်ဆေးဝါးငွေများကို ဝေငှသည့် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူအဖွဲ့၏ လုပ်ငန်းကိစ္စများကို ဖုံးကွယ်ထားသည်ဟု စွပ်စွဲခြင်း ခံခဲ့ရပါသည်။ ထို Big Four Firm သည် ဒူဘိုင်းရှိ Kaloti ရွှေသန့်စင်ရေးလုပ်ငန်းမှ ဦးဆောင်ပြုလုပ်သော သံသယဖြစ်ဖွယ် လှုပ်ရှားမှုကို သတင်းပေးပို့ တင်ပြရန် ပျက်ကွက်ခဲ့သည်ဟု စုံစမ်းစစ်ဆေးချက်များမှ ဖော်ပြထားပါသည်။ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူအဖွဲ့ကို ၂၀၁၇ခုနှစ်တွင် စီရင်ချက်ချခဲ့သော်လည်း ထိုငွေကြေးခံခြင်း နည်းလမ်းကို ယခုအချိန်မှပင် ဖော်ပြခြင်း ဖြစ်ပါသည်။

၂၀၁၃ခုနှစ်တွင် ၅.၂ ဘီလီယံပမာဏရှိ Kaloti လုပ်ငန်း၏ ၄၀ ရာခိုင်နှုန်းကို ငွေသားဖြင့် ပေးခဲ့ပြီး Kaloti သည် မော်ရိုကိုမှ ငွေရည်စိမ် ရွှေချောင်းအမြောက်အများကို လက်ခံရရှိခဲ့ပါသည်။ Kaloti သည် သင့်လျော်စွာ Know-your-client စမ်းသပ်မှုများကို ဆောင်ရွက်ခြင်း မရှိဘဲ walk-in customer များထံမှ နှစ်တန် နီးပါးရှိသော ရွှေချောင်းများကို လက်ခံခဲ့ပြီး လက်နက်ကိုင် ပဋိပက္ခနယ်မြေဖြစ်သည့် ဆူဒန်မှလည်း ရွှေချောင်းများကို ဝယ်ယူခဲ့ပါသည်။ EY ၏ တရားဝင် အစီရင်ခံစာတွင် ထိန်းချုပ် ထားသည့်အတွက် ငွေကြေးခံဝါချခြင်း ဖြစ်စေနိုင်သော သံသယဖြစ်ဖွယ် လှုပ်ရှားမှုများဖြင့် EY ကို စွဲချက်တင်ခဲ့ပါသည်။

ထိုဖြစ်ရပ်သည် ဗြိတိန်တွင် စတင်ခဲ့ပြီး မူးယစ်ဆေးဝါး ရောင်းဝယ်သည့် သူဌေးတစ်ဦးမှ ငွေကြေးခံဝါချရန် လိုအပ်သည့် စတာလင်ပေါင် ထောင်ပေါင်း ရာချီရှိသော ငွေသားများကို လက်ခံရရှိခဲ့ခြင်းမှ စတင်ခဲ့ပါသည်။ မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းဝယ်မှုမှ ရရှိလာသော ငွေများကို UK ရှိ လေဆိပ်သန့်ရှင်းရေး ဝန်ထမ်းထံသို့ လွှဲပြောင်းခဲ့ပြီး ပဲရစ်သို့ ထိုငွေသားများကို ထပ်မံပို့ဆောင်ခဲ့ပါသည်။ ပဲရစ်တွင် လူနာတင်ယာဉ်မောင်းမှ တရားမဝင်ငွေကြေးသယ်ဆောင်ပေးသော လူအသီးသီးထံမှ ငွေကြေးများကို လိုက်လံစုစည်းခဲ့ပါသည်။ စုဆောင်းရရှိသော ငွေများကို ပိုမိုသေးငယ်သော ထုတ်ပိုးမှုများနှင့် ခွဲထုတ်ခဲ့ပါသည်။ ၎င်းတို့ကို သက်လတ်ပိုင်း အမျိုးသမီးများမှ သယ်ဆောင်ပြီး ဘယ်လ်ဂျီယံသို့ ပို့ဆောင်ခဲ့ကာ ရွှေအဖြစ်လဲလှယ်ခဲ့ပါသည်။ နောက်ဆုံးတွင် ရွှေများသည် အမ်စတာဒန်မှတစ်ဆင့် ဒူဘိုင်းသို့ ရောက်ရှိလာခဲ့ပြီး ငွေသားအဖြစ်သို့ ပြန်လည်ရောင်းချကာ ကမ္ဘာတစ်ဝှမ်းလုံးရှိ ဘဏ်အကောင့်များသို့ လွှဲခဲ့ပြီး ငွေများကို မြေရာခံ၍ မရအောင် ပြုလုပ်ခဲ့ပါသည်။

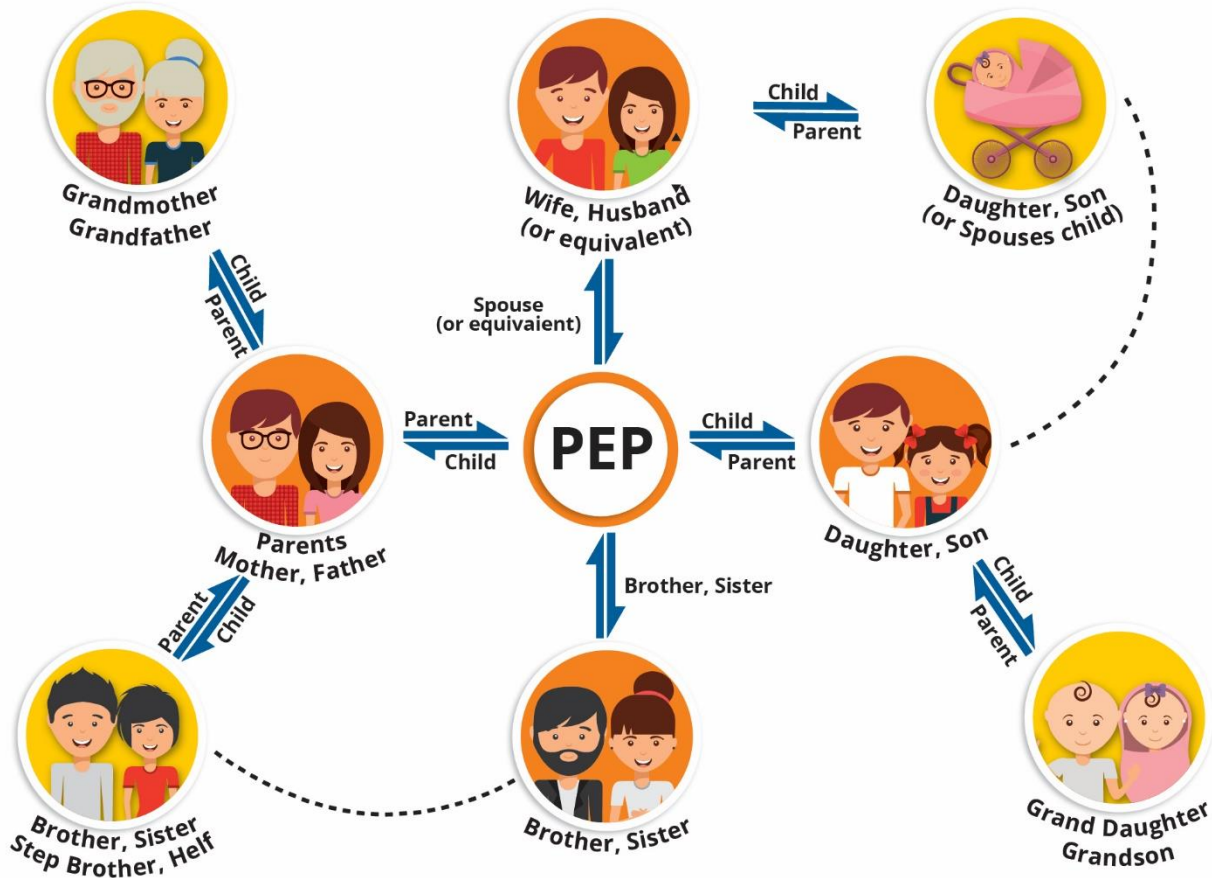
ယခုဖြစ်ရပ်သည် ရာဇဝတ်သားများအနေဖြင့် ၎င်းတို့၏ တရားမဝင် ရရှိထားသည့်များကို ဖုံးကွယ်ရန် မည်သည့်အတိုင်းအတာထိ ပြုလုပ်နိုင်သည်ကို အသားပေး ဖော်ပြထားကာ နိုင်ငံတကာ AML အကောင်းဆုံး အလေ့အထများအား လိုက်နာခြင်း၏ အရေးပါပုံကိုလည်း ထပ်မံအလေးထား ဖော်ပြနေခြင်း ဖြစ်ပါသည်။



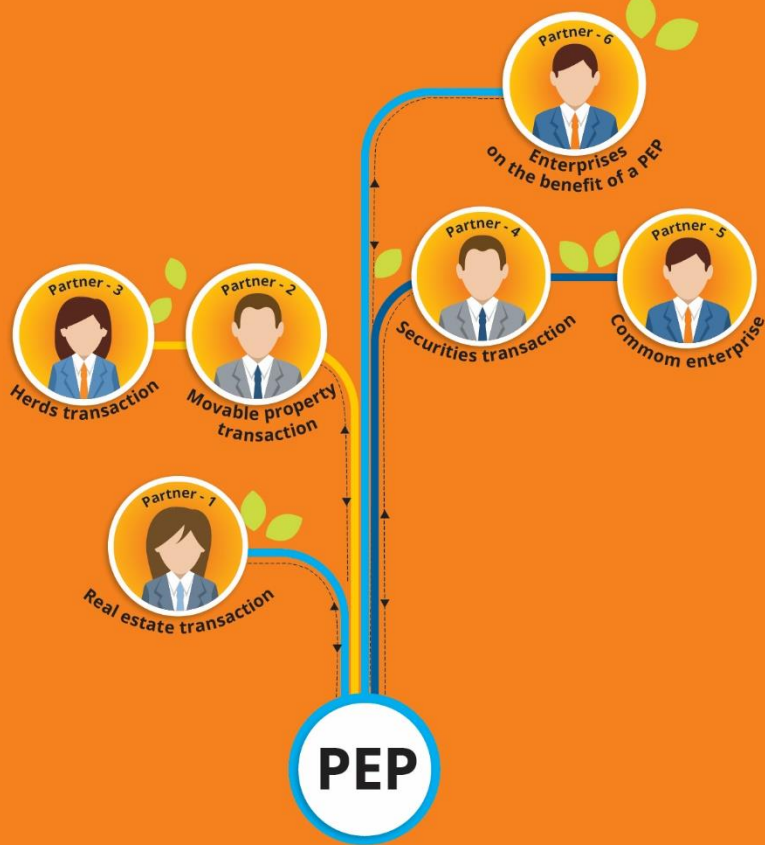
နိုင်ငံရေးအရ သြဇာတိက္ကမ ရှိသော လူပုဂ္ဂိုလ်ဆိုတာ ဘာလဲ?

ဘဏ္ဍာရေးရာ စည်းမျဉ်းတွင် နိုင်ငံရေးအရ သြဇာတိက္ကမ ရှိသော လူပုဂ္ဂိုလ် (PEP) ဆိုသည်မှာ အရေးပါသော ပြည်သူ့လုပ်ငန်းဆောင်တာများကို အပ်နှံခြင်း ခံရသော လူပုဂ္ဂိုလ် တစ်ဦးတစ်ယောက် ဖြစ်ပါသည်။ PEP များအတွက် တစ်သမတ်တည်းအဓိပ္ပာယ် ဖွင့်ဆိုချက် မရှိသော်လည်း ဘဏ္ဍာရေးရာ အရေးယူဆောင်ရွက်မှု အထူးအဖွဲ့ (FATF)၏ PEP အပေါ် အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုထားပုံမှာ အောက်ပါအတိုင်း ဖြစ်ပါသည်။

- ၁။ အစိုးရ၏ နိုင်ငံတော် အုပ်ချုပ်မှု၊ ဥပဒေပြု၊ စီမံခန့်ခွဲရေး၊ စစ်တပ် သို့မဟုတ် တရားရေးရာ ကဏ္ဍတို့တွင် ယခင်က သို့မဟုတ် လက်ရှိ တာဝန်ထမ်းဆောင်နေသော အကြီးတန်း အရာရှိ
- ၂။ အဓိကကျသော နိုင်ငံရေးပါတီ တစ်ခု၏ အကြီးတန်း အရာရှိ
- ၃။ ကော်ပိုရေးရှင်းပုံစံ ဖြစ်စေ၊ လုပ်ငန်းပုံစံဖြစ်စေ၊ ထိုသို့ လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦး တစ်ယောက်၏ အကျိုးစီးပွားအတွက်သော်လည်းကောင်း၊ အကျိုးစီးပွားဖြင့်သော်လည်းကောင်း ဖွဲ့စည်းထားသည့် အခြားအဖွဲ့အစည်းဖြစ်သော အစိုးရပိုင် စီးပွားရေးလုပ်ငန်း၏ အကြီးတန်း အမှုဆောင် အရာရှိ
- ၄။ ထိုကဲ့သို့ ပုဂ္ဂိုလ်များ၏ အနီးဆုံး မိသားစုဝင်များ ဖြစ်သည့် ခင်ပွန်း/ဇနီး၊ မိဘများ၊ ညီအစ်ကို မောင်နှမများ၊ သားသမီးများနှင့် ခင်ပွန်း/ဇနီး၏ မိဘများ သို့မဟုတ် ညီအစ်ကို မောင်နှမများ
- ၅။ လူသူမရွေးသိသော (သို့မဟုတ် သက်ဆိုင်သည့် ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းက အမှန်တကယ် သိရှိထားသည့်) PEP ၏ ပုဂ္ဂိုလ်ရေးအရ သို့မဟုတ် အလုပ်အရ အနီးဆုံး လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များ



PEP Family Members



Persons closely related to a PEP

နိုင်ငံရေးအရ သြဇာတိတ္ထမ ရှိသောလူပုဂ္ဂိုလ်များ (PEP) ကို အတည်ပြု သတ်မှတ်ခြင်း

➤ ၎င်းတို့၏ အလုပ်အကိုင်၊ အခွင့်အာဏာရှိမှုနှင့် ဆက်သွယ်မှု ကွန်ယက်ကို အခြေခံ၍

ပြည်တွင်း နှင့် နိုင်ငံတကာမှ PEPများကို အတည်ပြု သတ်မှတ်ပုံ

- KYC လုပ်ငန်းစဉ်မှတစ်ဆင့် customer အားလုံးအနေဖြင့် ၎င်းတို့၏ အမည်နှင့် အလုပ်အကိုင်များကို ဖြည့်စွက်ရမည်။
- ပုံမှန်မဟုတ်သော အရောင်းအဝယ် ပုံစံများနှင့် မူမမှန်သော လှုပ်ရှားမှုများကဲ့သို့ သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ငန်းများမှ တစ်ဆင့်။ ဥပမာ- အာမခံလုပ်ငန်းတွင် အကယ်၍ customer သည် ၎င်း၏ ဖော်ပြထားသော အလုပ်အကိုင်၏ လစာငွေထက် တန်ဖိုး ပိုများသော အာမခံပေါ်လစီများကို ဝယ်ယူပါက သံသယဖြစ်ဖွယ် ဟု သတ်မှတ်ပါသည်။

တိုးမြှင့်ထားသော လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့် ကန့်သတ်ထိန်းချုပ်မှု နည်းလမ်းများ

PEP များအတွက် လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့် ကန့်သတ်ထိန်းချုပ်မှု နည်းလမ်းများမှာ ဆက်လက် တိုးတက်လျက်ရှိပြီး အထူးသဖြင့် Customer Due Diligence ပုံစံများ၊ လုပ်ငန်းစဉ်များဖြင့် ကိုင်တွယ်ပါသည်။

Customer Due Diligence (CDD)

Customer Due Diligence (CDD)ဆိုသည်မှာ ငွေကြေးဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းကိစ္စများကို အတည်ပြု စစ်ဆေးခြင်း ပါဝင်သော KYC KBZ MS အနေဖြင့် လက်ဝယ်ရှိ ပေါ်လစီရှင်များနှင့် ပေါ်လစီရှင်အသစ်များ၏ အာမခံလုပ်ငန်း ကိစ္စများကို product ဝန်ဆောင်မှု များနှင့် customer risk အခန်းကဏ္ဍခွဲခြားခြင်းတို့အပေါ် မူတည်၍ သင့်လျော်သော အချိန်များတွင် Due Diligence လုပ်ဆောင် ပါသည်။



Case Study (Former President Park Geun Hye)

၂၀၁၆ ခုနှစ် တွင် လူသိရှင်ကြား ထင်ထင်ပေါ်ပေါ်ဖြစ်ခဲ့သော အကျင့်ပျက်ခြစားမှု ဖြစ်ရပ်တစ်ခုအဖြစ် စစ်ဦးစီးချုပ်ဟောင်းပတ်ချွန်းဟီ၏ သမီး အရှက်တကွဖြစ်ခဲ့ရသည့် သမ္မတဟောင်း ပတ်ဂွန်းဟေး၊ ၎င်း၏ အငြင်းပွားဖွယ်ရာ သူငယ်ချင်းဖြစ်သူချွဲဆူဂျီ(pseudo-Christian အုပ်စုခေါင်းဆောင် ချွဲတေးမင်း၏သမီးဖြစ်သူ)နှင့် Samsungအုပ်စု၏ အမွေဆက်ခံသူလီဂျေယောင်း တို့သည် ပါဝင်ခဲ့သည့်ဖြစ်ရပ်တစ်ခုရှိခဲ့ပါသည်။

Samsung အုပ်စု ဥက္ကဋ္ဌ၏ သားဖြစ်သူ လီဂျေယောင်းသည် Samsung တည်ထောင်သူ လီပြောင်ချော၏ မြေးလည်း ဖြစ်ပါသည်။ ၂၀၁၄ခုနှစ်တွင် သူ၏အဖေလုံးရောဂါရရှိစဉ်ကတည်းက သူသည် Samsung အုပ်စုတစ်ခုလုံး၏ တရားဝင်ဟုတ်သည်ဖြစ်စေ မဟုတ်သည်ဖြစ်စေ လက်တွေ့တွင်အုပ်ချုပ်လုပ်ကိုင်နေသော အကြီးအကဲအဖြစ်သတ်မှတ်ထားခြင်း ခံခဲ့ပါသည်။ ၁၉၇၄ခုနှစ်တွင် ပတ်၏အမေနှင့် ၁၉၇၉ ခုနှစ်တွင် ပတ်၏အဖေတို့ လုပ်ကြံသတ်ဖြတ်ခံရပြီးနောက် "the Korean Rasputin" ၏ သမီးဖြစ်သူ ချွဲဆူဂျီသည် ပတ်အတွက် အရင်းနှီးဆုံး မိသားစု သူငယ်ချင်း ဖြစ်လာခဲ့ပြီး ပတ် ဥက္ကဋ္ဌဖြစ်လာသည့်အချိန်တွင် ပတ်၏ အကြံပေး ဖြစ်လာခဲ့ပါသည်။

ချွဲသည် သူမ၏သမ္မတနှင့် အဆက်အသွယ်များကို အသုံးပြုပြီး ၎င်းကြီးကြပ်ကွက်ကဲ့သည့် Non-profit ဖောင်ဒေးရှင်းနှစ်ခုသို့ ဒေါ်လာသန်းပေါင်းများစွာ လှူဒါန်းရန်အလက်ထရောနစ် ကုမ္ပဏီ အကြီးစား Samsung အပါအဝင် ပူးပေါင်းတည်ထောင်ထားသော ကော်ပိုရေးရှင်းများကို ဖိအားပေး ပေးခဲ့သည်ဟု တွေ့ရှိခဲ့ပါသည်။

Samsung သည် နိုင်ငံရေးတွင် အထောက်အပံ့ရရှိရန် အလဲအလှယ်တစ်ရပ် အနေဖြင့် ချွဲဆူဂျီမှ ဦးဆောင်လုပ်ကိုင်သည့် Non-profit ဖောင်ဒေးရှင်းနှစ်ခုသို့ ၀၆ ၄၃၀၀၀၀၀ (အမေရိကန် ဒေါ်လာ ၃၇.၇ သန်း) ပေးခဲ့သည်ဟု စွပ်စွဲခံခဲ့ရပါသည်။ ထိုအကူအညီသည် လီကို ကော်ပိုရေးရှင်း၏ နောက်ဆုံးပိတ် အကြီးအကဲအဖြစ် လမ်းခင်းပေးခဲ့သည့် Samsung ကုမ္ပဏီပူးပေါင်းမှု အတွက် ထောက်ပံ့မှုအဖြစ် ပါဝင်ပြီး အစိုးရမှ လုပ်ဆောင်နေသော ပင်စင်ရန်ပုံငွေမှ အထောက်အပံ့ လိုအပ်သည့် သဘောတူညီချက်တစ်ခုဖြစ်သည်ဟု ပိုမိုတိကျစွာ တရားစွဲဆိုခြင်း ခံခဲ့ရ ပါသည်။

ထိုအချိန်တွင် ပတ်သည် နိုင်ငံ၏ စာရွက်စာတမ်းများကို ခွင့်ပြုချက်မရဘဲ ချွဲကို ပေးအပ်၍ ပူးပေါင်းကြံစည်သည်ဟု တရားစွဲဆိုခံခဲ့ရပါသည်။ ပတ်သည် သမ္မတရေးရာကင်းလွတ်ခွင့် အား ဆုံးရှုံးသွားပြီးနောက်ပိုင်းတွင် လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု၊ နိုင်ငံတော်၏ အခွင့်အာဏာကို အလွဲသုံးစားပြုလုပ်ခြင်းနှင့် နိုင်ငံတော်၏ လျှို့ဝှက်ချက်များကို ပေါက်ကြားစေမှုနှင့် တရားစွဲ ဆိုခြင်းခံခဲ့ရပါသည်။

၂၀၁၆ ခုနှစ် ဒီဇင်ဘာလ (၉) ရက်နေ့တွင် South Korea၏ National Assemblyသည် သူမ၏ ထိပ်တန်း လက်ထောက်ဖြစ်သူ ချွဲဆူဂျီ ပြုလုပ်ခဲ့သည့် အခွင့်အာဏာကို အသုံးပြုကာ နိုင်ငံရေးနှင့် လွှမ်းမိုးမှု၊ စွက်ဖက်မှုများနှင့် ဆိုင်သော စွဲချက်များဖြင့် ပတ်ကို စွဲချက်တင်ခဲ့ပါသည်။ ထိုတရားစွဲဆိုမှုကို ဖွဲ့စည်းပုံ အခြေခံဥပဒေ တရားရုံးမှ ၂၀၁၇ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၁၀ ရက်နေ့ တွင် တစ်ညတစ်ညတည်း အတည်ပြုခဲ့ကြပါသည်။ ထို့ကြောင့် ပတ်ကို ရုံးမှ ဖယ်ရှားခဲ့ပြီး ၂၀၁၈ ခုနှစ် ဧပြီလ (၆) ရက်နေ့တွင် ပတ်ကို ထောင်ဒဏ် (၂၄) နှစ် ကျခံစေရန် ပြစ်ဒဏ် ချမှတ်ခဲ့ပါသည်။ အခြားသော စွဲချက်များကို နောက်ပိုင်းတွင် ထပ်မံ၍ ဖြည့်စွက်ခဲ့ပါသည်။

လီဂျေယောင်းကို ၂၀၁၇ ခုနှစ် ဖေဖော်ဝါရီလတွင် ဖမ်းဆီးခဲ့ပါသည်။ ၂၀၁၇ ခုနှစ် ဩဂုတ်လတွင် တရားရုံးမှ လီသည် ချွဲ၏ ဖောင်ဒေးရှင်းကို ငွေပေးသည့်အပြင် ချွဲ၏ သမီးဖြစ်သူအတွက် မြင်းစီးခြင်း careerကို အထောက်အကူ ပြုနိုင်ရန်အတွက် ဒေါ်လာသန်းပေါင်း များစွာနှင့် မြင်းတစ်ကောင် ပေးခဲ့သည့်အတွက် စီရင်ချက်ချခဲ့ပါသည်။

လီ ကလည်း ပြည်ပတွင် ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ဖုံးကွယ်ထားခြင်း၊ ရာဇဝတ်မှုဆိုင်ရာ အမြတ်အစွန်းများကို ထိန်းချုပ်ထားမှုနှင့် မုသားသက်သေခံခြင်းတို့ကို အပြစ်ရှိကြောင်း သိရှိခဲ့ပါသည်။ လီ ကို ထောင်ဒဏ် (၅) နှစ် အကျဉ်းချရန် ချမှတ်ခဲ့ပါသည်။ သို့သော်လည်း ဆိုးလ်တရားရုံးချုပ်မှ Samsung သည် ချွဲ၏ သမီးဖြစ်သူကို မြင်းများအား အသုံးပြုရန်သာ ခွင့်ပြုထားပြီး ပိုင်ဆိုင်မှုအဖြစ် လွှဲပြောင်းထားခြင်း မရှိသောကြောင့် ထောင်ဒဏ်အား ရပ်ဆိုင်းရန်- ဆိုလိုသည်မှာ ထောင်ဒဏ်မှ ကင်းလွတ်သွားပြီ ဖြစ်ကြောင်း ၂၀၁၈ ခုနှစ် ဖေဖော်ဝါရီလတွင်သဘောတူ ဆုံးဖြတ်လိုက်သောကြောင့် ပြစ်ဒဏ်မှာ ထက်ပက်လျော့ပါးသွားပါသည်။

၂၀၁၈ ခုနှစ် ဖေဖော်ဝါရီလတွင် ချွဲအား အကျင့်ပျက်ခြစားမှု အခွင့်အာဏာကို အသုံးပြုကာ လွှမ်းမိုးမှု၊ စွက်ဖက်မှုနှင့် နိုင်ငံတော်၏ အခွင့်အာဏာကို အလွဲသုံးစားပြုခြင်းအတွက် ထောင်ထဲတွင် အနှစ် (၂၀) ကျခံရန် ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်ခဲ့ပါသည်။ ချွဲမှလည်း သူမ၏ သမီးဖြစ်သူ ချွဲယူရာ၏ မြင်းစီးခြင်းအတတ်သင်တန်းကို ကုန်ကျစရိတ်ထောက်ပံ့ပေးရန် Samsung မှ ချွဲ၏ ဂျာမန်အခြေပြု ကုမ္ပဏီသို့ ပိုပေးခဲ့သည့် ၀၆ ၂.၆ ဘီလီယံအပါအဝင် သမီးဖြစ်သူ အသုံးပြုရန် တန်ဖိုးကြီးမားသော မြင်းသုံးကောင် ၀ယ်ယူရန် အသုံးပြုခဲ့သည့် ၀၆ ၃.၄ ဘီလီယံ တို့ကို သမီးဖြစ်သူအတွက် မိမိ၏ ရာထူးကို အသုံးပြုကာ အကူအညီ တောင်းခံခဲ့ကြောင်းကို ကျူးလွန်ခဲ့သည့်အတွက် အပြစ်ရှိသည်ဟုလည်း ရှာဖွေတွေ့ရှိခဲ့ပါသည်။

Suspicious Transaction ဆိုတာ ဘာလဲ?

မှန်မှန်ကန်ကန် လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်နေသူများအတွက် မသင်္ကာဖွယ်ရာ Transaction ဆိုသည်မှာ အောက်ပါအတိုင်း ဖြစ်ပါသည်။

- ရာဇဝတ်မှုများမှ ရရှိလာသော အမြတ်အစွန်းများ ပါဝင်နေသည်ဟု ခိုင်လုံသင့်တော်သော အကြောင်းပြချက်များဖြင့် မသင်္ကာစိတ် ဝင်နိုင်သော Transaction များ
- ပုံမှန်မဟုတ်သော သို့မဟုတ် အလွန်အလွန် ရှုပ်ထွေးသော အခြေအနေများတွင် ပြုလုပ်လေ့ရှိသော Transaction များ
- စီးပွားရေး သဘောတရားမရှိခြင်း သို့မဟုတ် မှန်ကန်မှုမရှိသော ရည်ရွယ်ချက်ရှိခြင်း
- လမ်းကြောင်း လွဲစေသော သတင်းအချက်အလက်များ သို့မဟုတ် အတည်ပြုရန် ခက်ခဲသော သတင်းအချက်အလက်များကို ပေးခြင်း
- ကာလရှည်ကြာ သုံးစွဲထားခြင်းမရှိသော စာရင်းအကောင့်များမှ ပမာဏ ကြီးမားသော ငွေကြေးထုတ်ယူခြင်းများ
- ကျိုးကြောင်းပြချက်မရှိဘဲ ငွေသား စာရင်းအုပ်နှံငွေများ ရုတ်တရက် တိုးမြှင့်လာခြင်း။
- ဝင်ငွေအရင်းအမြစ်နှင့် ကိုက်ညီမှုမရှိသည့် ဖောဖောသီသီ သုံးစွဲနေထိုင်သော lifestyle
- ကာလရှည်ကြာ သုံးစွဲထားခြင်းမရှိသော စာရင်းအကောင့်တွင် စာရင်းအပင်အထွက် များပြားစွာ တိုးမြှင့်လာခြင်း
- စာရင်းအကောင့်ပိုင်ရှင်နှင့် ထင်ရှားသော ရည်ရွယ်ချက် သို့မဟုတ် ဆက်ဆံရေးမရှိဘဲ များပြားသော ငွေကြေးပမာဏအား အလုံးအရင်း ပေးချေခြင်း သို့မဟုတ် လက်ခံရရှိခြင်း
- စာရင်းအကောင့်ဖွင့်ရာတွင် သာမန် သတင်းအချက်အလက်များပေးရန် သဘောမတူခြင်း သို့မဟုတ် တမင်ဖန်တီးထားသော သတင်းအချက်အလက် များကို ပေးခြင်း

Suspicious Transaction Report (STR) ဆိုတာ ဘာလဲ?

Suspicious Transaction Report ဆိုသည်မှာ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများအား ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း အစရှိသော တရားမဝင် လုပ်ငန်းများမှ ရရှိသည့် အမြတ်အစွန်းများနှင့် မသင်္ကာဖွယ်ရာ သို့မဟုတ် သံသယဖြစ်လာနိုင်ဖွယ် လှုပ်ရှားမှုများအကြောင်းကို ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (MFIU) သို့ ပေးပို့ရသည့် စာရင်း ဖြစ်ပါသည်။

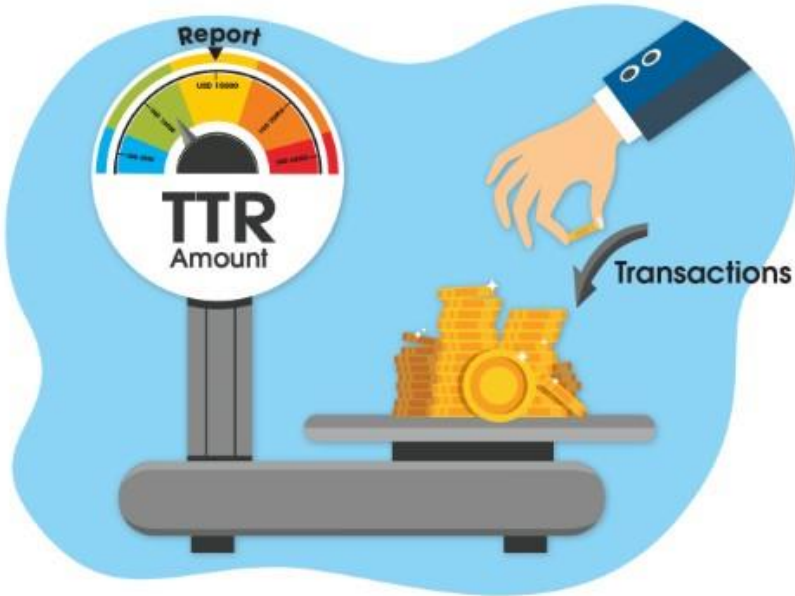


TTR နှင့် STR တို့၏ အရေးပါပုံ

အခွန်လိမ်လည်မှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများသို့ ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းနှင့် အခြား ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ လိမ်လည်မှု အပါအဝင် တရားမဝင် လှုပ်ရှားမှုများကို အတည်ပြုခွဲခြားနိုင်ရန် ဖြစ်ပါသည်။

- | | |
|---|--|
| <p>ဆောင်ရန်</p> <ul style="list-style-type: none"> - သံသယဖြစ်ဖွယ် လှုပ်ရှားမှုတစ်ခုခုကို သတိပြုမိပါက STR ဖြစ်ကြောင်း အတည်ပြု၍ သတင်းပေးပို့ရန် လိုအပ်ပါသည်။ - သက်သေ အထောက်အထားများ ထပ်မံ စုဆောင်းနိုင်ရန် (လိုအပ်ပါက) စာရွက်စာတမ်းများ သက်သေပြနိုင်ရန်အတွက် အချိန်ယူ၍ လုပ်ဆောင်ပါ။ - အကယ်၍ မိမိတွင် သံသယဖြစ်စရာ သင့်တော်သော အကြောင်းပြချက် ရှိပါက သက်ဆိုင်သော အာဏာပိုင် အဖွဲ့များသို့ သတင်းပေးပို့ရန် လိုအပ်ပါသည်။ | <p>ရှောင်ရန်</p> <ul style="list-style-type: none"> - တရားဝင် တားမြစ်ထားသော၊ လျှို့ဝှက်ထားရန် ဖြစ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များ ဖြစ်သောကြောင့် မိမိယာ အဖွဲ့အစည်းများ၊ မိသားစုဝင်များ အပါအဝင် မိတ်ဆွေများ အစရှိသော ဘေးလူများနှင့် ဆွေးနွေးခြင်း သို့မဟုတ် သတင်းပေးပို့ခြင်း မပြုပါနှင့်။ - မသင်္ကာမှုများ ရှိနေလျှင်တောင်မှ customer သို့ အရေးယူခြင်း မပြုပါနှင့်။ |
|---|--|

Threshold Transaction Report (TTR) ဆိုတာ ဘာလဲ?



Threshold Transaction Report (TTR) ဆိုသည်မှာ KBZ MS ကဲ့သို့သော ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ အနေဖြင့် သတ်မှတ်ထားသည့် product များနှင့် ပတ်သက်သော စာရင်းအပ်နှံငွေ၊ ထုတ်ယူငွေ၊ ငွေကြေးအလဲအလှယ်၊ အခြားသော ငွေပေးချေမှုနှင့် ငွေလွှဲမှုများကို ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (MFIU) သို့ ပေးပို့ရန် လိုအပ်သည့် စာရင်းဖြစ်ပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံတွင် အမေရိကန်ဒေါ်လာ သို့မဟုတ် မြန်မာငွေကျပ်နှင့် ညီမျှသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကိုလည်း သတင်းပေးပို့ရမည် ဖြစ်ပါသည်။

