

ငွေကြေးခဝါချမှု (Anti Money Laundering - AML)

2025. 05. 13

Internal Audit Department

- ငွေမဲကိုငွေဖြူဖြစ်အောင်ပြုလုပ်ခြင်း

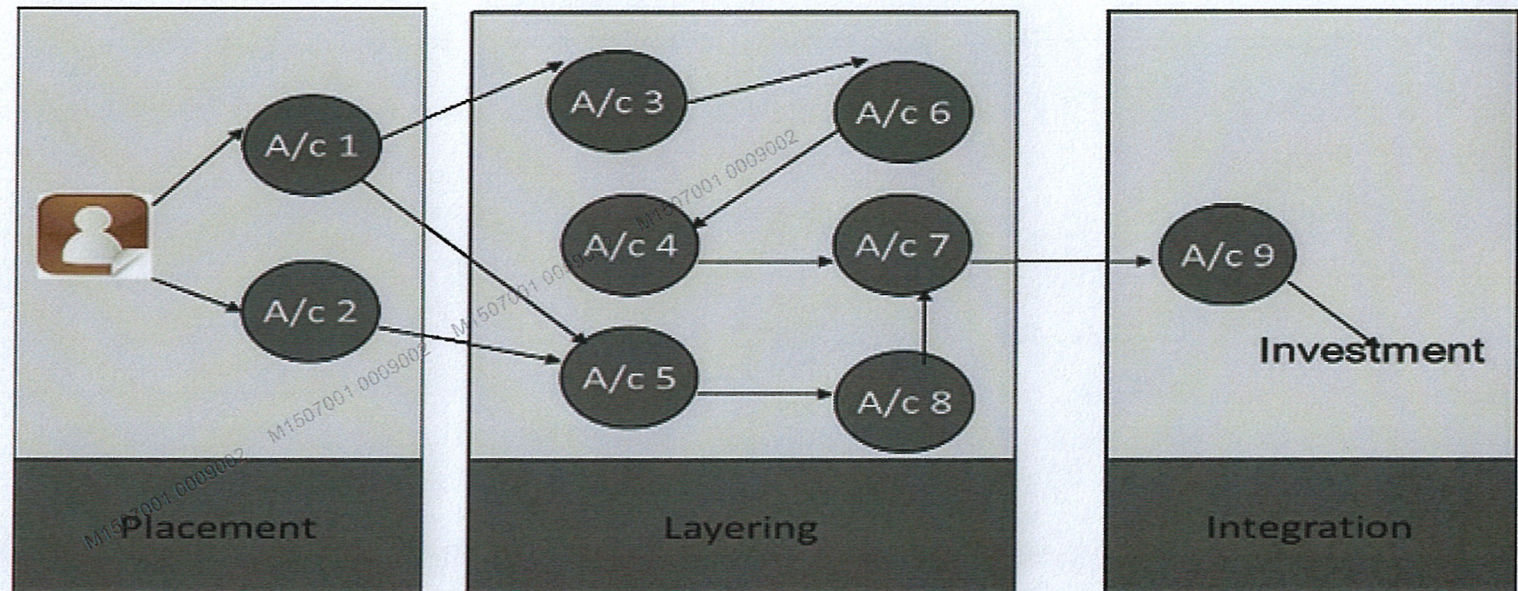


- ☐ ပြောင်းလဲခြင်း၊
- ☐ ဖုံးကွယ်ခြင်း၊
- ☐ အသွင်ပြောင်းလဲခြင်း၊
- ☐ လွှဲပြောင်းခြင်း၊
- ☐ လက်ဝယ်ထားခြင်း၊ အသုံးပြုခြင်း၊
- ☐ အားပေးကူညီခြင်းများ။



ငွေကြေးခဝါချခြင်း အဆင့် (၃)ဆင့်

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



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 Laundering

Third party money laundering အမျိုးအစားတွင်ပါဝင်ပြီး အခကြေးငွေ အတွက် ငွေကြေးခဝါချခြင်း ကိုဆောင်ရွက်ပေးသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်များ၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဂိုဏ်း အုပ်စုများကိုဆိုလိုသည်။

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)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)

소 주제를 입력하세요

For a person who is fully responsible for this document to print and data leakage, legal sanctions can take this.

BNK 캐피탈

စီရင်ပိုင်ခွင့် (Jurisdiction)

ဤဥပဒေအရ အရေးယူနိုင်သော ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို (ပုဒ်မ-၂)-

- ❖ မည်သူမဆို ပြည်တွင်းတွင်ဖြစ်စေ၊ မြန်မာနိုင်ငံ၏ တည်ဆဲဥပဒေအရ မှတ်ပုံတင်ထားသော ရေယာဉ်လေယာဉ်နှင့် စက်တပ်ယာဉ် တစ်ခုခု ပေါ်တွင်ဖြစ်စေ ကျူးလွန်လျှင်လည်းကောင်း၊
- ❖ မြန်မာနိုင်ငံသား (သို့) နိုင်ငံတော်တွင် အမြဲတမ်းနေထိုင်ခွင့်ရသူ က ပြည်ပတွင် ကျူးလွန်လျှင်လည်းကောင်း ဤဥပဒေအရ စီရင်ပိုင်ခွင့်ရှိစေရမည်။

ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဃ)

၁. တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း ဖြစ်သည်ဟု သိရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ၊ သိရှိရန် အကြောင်း ရှိလျက်နှင့် ဖြစ်စေ-

- ယင်းငွေကြေး(သို့)ပစ္စည်း၏ ဇစ်မြစ်ကို အသွင်ပြောင်းလဲရန်(သို့) ဖုံးကွယ်ရန်၊
- ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရာတွင်ပါဝင်သူ တစ်ဦးတစ်ယောက်အား ဤဥပဒေအရအရေးယူခံရခြင်းမှ ရှောင်ရှားနိုင်ရေးအတွက် အကူအညီပေးရန် ယင်းငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းကို ပြောင်းလဲခြင်း (သို့) လွှဲပြောင်းခြင်း။

၂. တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းဖြစ်ကြောင်း သိရှိသည့် (သို့) သိရှိရန်အကြောင်းရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍

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

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

- ရယူခြင်း၊
- လက်ဝယ်ထားခြင်း၊
- အသုံးပြုခြင်း၊

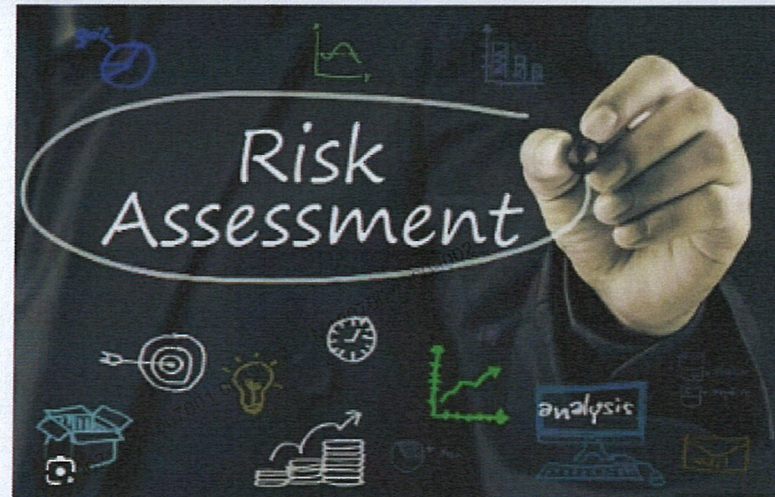
၄. ပုဒ်မခွဲငယ် (၁) မှ ပုဒ်မခွဲငယ် (၃) အထိပါ ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို

- ကျူးလွန်ခြင်း၊ ကျူးလွန်ရန် အားထုတ်ခြင်း (သို့) ကျူးလွန်ရန် အကြံဖြင့် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ပြုလုပ်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊ ပျက်ကွက်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊
- ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊ အကူအညီပေးခြင်း၊ ပံ့ပိုးခြင်း၊ အထောက်အပံ့ပေးခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ အကြံ ည
ဏ်ပေးခြင်း၊ ဂိုဏ်းအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်ခြင်းနှင့် အခြားတစ်နည်းနည်းဖြင့် ဆက်စပ်ပတ်သက်ခြင်း။

ကြိုတင်ကကွယ်ရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်း၊ နားလည်သဘောပေါက်အောင် လုပ်ဆောင်ခြင်းနှင့် လျော့ပါးအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း

Risk identify, assess, understand and *mitigation*



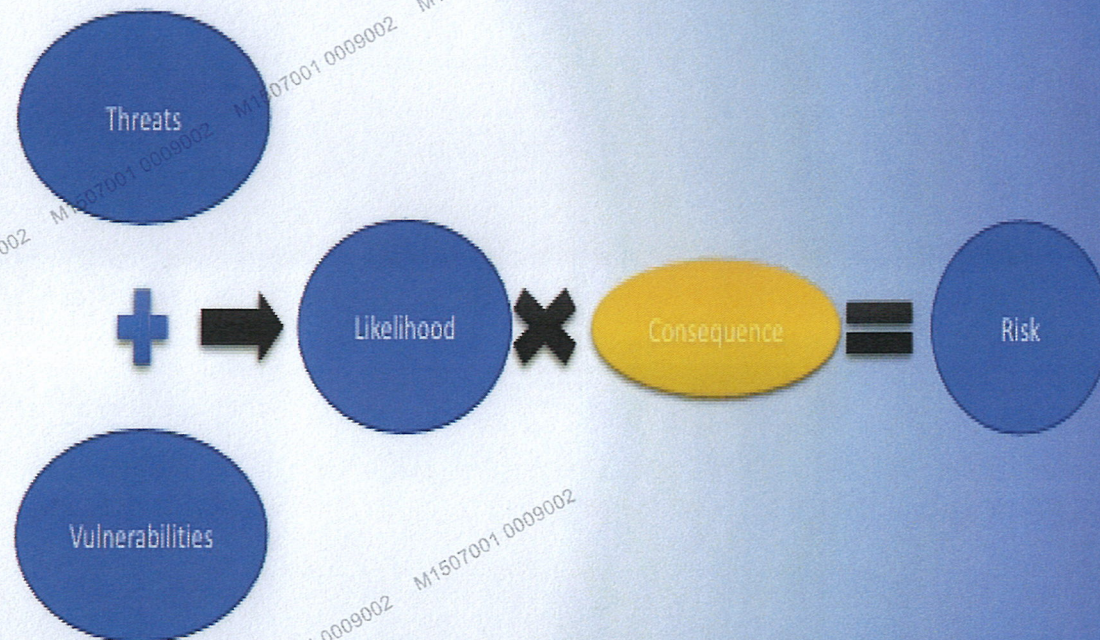
Risk Assessment

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

Risk Based Approach-RBA

- ဖော်ထုတ်ရရှိသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှု(Risk)များကို စီမံခန့်ခွဲရန်၊ လျော့ပါးသက်သာစေရန် အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူများကအတည်ပြုထားသည့် မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့် ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများ ထားရှိရန်၊
- လိုအပ်ပါက ၎င်းတို့အားအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှုကို စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးရန်၊
- ❖ High Risk - To conduct EDD (enhanced due diligence)
- ❖ Low Risk - To conduct Simplify CDD (simplify customer due diligence)
- ❖ Normal Risk- To conduct Standard CDD (customer due diligence)

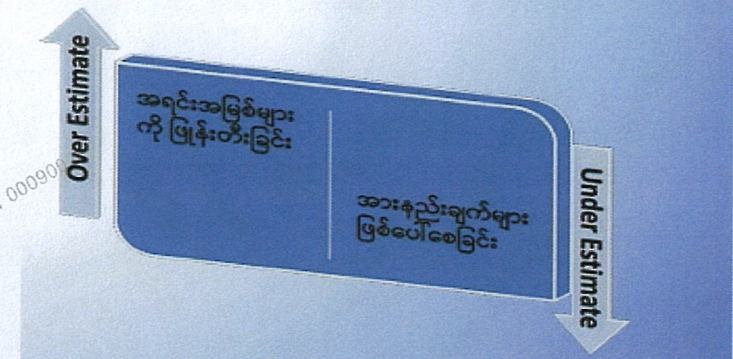
What is Risk?



AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အရင်းအမြစ်များ

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

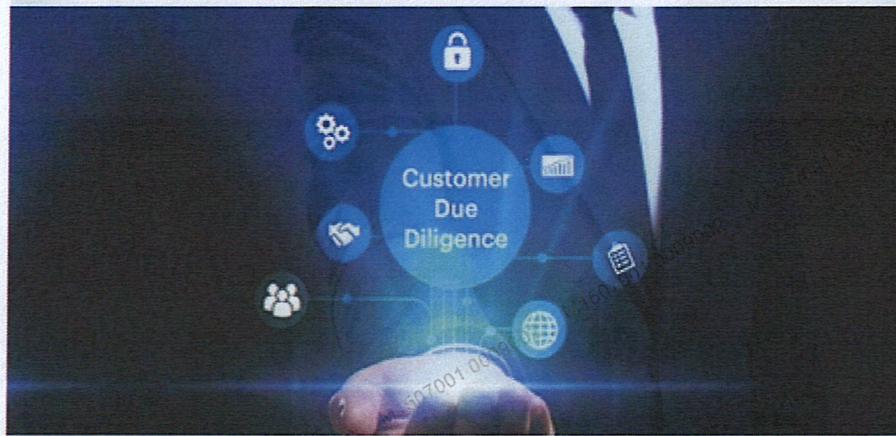
Risk ကိုခန့်မှန်းခြင်း



ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း (Customer Due Diligence-CDD)

CDD ဆိုင်ရာအဓိကအချက်များ

- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာမှတ်ပုံတင်ရယူခြင်းနှင့်အတည်ပြုခြင်း
- အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူဆိုင်ရာ မှတ်ပုံတင်ရယူခြင်းနှင့် ယင်းကိုအတည်ပြုရန် ဆီလျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန်
- စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု၏ ရည်ရွယ်ချက်နှင့် သဘောသဘာဝကို နားလည်အောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း
- ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှုများကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း



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

- 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

ပုဒ်မ ၂၀

21

- CDD ကိုစဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်၊ လိုအပ်ပါက ငွေကြေးဇစ်မြစ်စိစစ်ရန်၊

ပုဒ်မ ၂၁

အောက်ပါလွှဲပြောင်းမှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်

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

မှတ်တမ်းများသိမ်းဆည်းခြင်း

22

Record Keeping (AMLL section 23 & FATF Recommendation 11)

- ❖ 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 အလျင်အမြန်ပေးအပ်နိုင်စေရန်၊

နည်းပညာ အသစ်များ (New Technologies) (AML Section 25 & FATF Recommendation 15)

အသစ်တီထွင်ထားသည့် ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှု၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း / လုပ်ထုံးလုပ်နည်း၊ ဝန်ဆောင်မှု ပေးအပ်သည့်နည်းလမ်းအသစ်များ (သို့) နည်းပညာများနှင့် ဆက်နွှယ်သော ML/FT Risk များကို-

- ✓ ဖော်ထုတ်ခြင်း။
- ✓ အကဲဖြတ်ခြင်း။
- ✓ စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့်
- ✓ လျော့ပါးသက်သာအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

**ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်
အလေးထားစိစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်ကို ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်အပေါ်
အားထား၍ ဆောင်ရွက်ခြင်း
(Reliance on Third Parties)
(AMLL section 24 & FATF Recommendation 17)**

CDD အား ကြားခံ လူပုဂ္ဂိုလ် / အဖွဲ့အစည်းကို ဆောင်ရွက်စေခြင်း။

အောက်ပါတို့ကိုဆောင်ရွက်နိုင်စွမ်းရှိသောကြားခံပုဂ္ဂိုလ်ကို အားထား၍ CDD ဆောင်ရွက်နိုင်ပါသည်။

သို့ရာတွင် အလုံးစုံတာဝန်ရှိမှုသည် မူရင်းအဖွဲ့အစည်းတွင် ကျရောက်သည်။

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား
ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

INTERNAL CONTROLS AND FOREIGN BRANCHES AND SUBSIDIARIES

(AMLL section 28, AMLRs & FATF Recommendation 18)

- AML ဥပဒေပါ ပြဌာန်းချက်များကိုလိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်နှင့် ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် Risk များကို ထိရောက်စွာစီမံခန့်ခွဲရန်အတွက် ဌာနတွင်းအစီအစဉ်များ၊ မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ပြဌာန်းခြင်း၊ ဖြည့်စွက်ခြင်း၊ အကောက်အထည်ဖော်ခြင်း၊ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းများဆောင်ရွက်ရန်။
- အဆိုပါမူဝါဒနှင့် ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုများတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်-
 - CDD/EDD Transaction monitoring, Reporting, Record Keeping
 - ဝန်ထမ်းစိစစ် ရွေးချယ်ခန့်ထားခြင်းနှင့် လေ့ကျင့်ရေးအစီအစဉ်များ
 - AML/CFT လိုက်နာမှုထိရောက်ခြင်း ရှိ/မရှိ စစ်ဆေးသည့်လွတ်လပ်သော စစ်ဆေးရေးလုပ်ငန်းစဉ်
 - CDD & Risk ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်

ဝန်ထမ်းများ၏ပါဝင်ပတ်သက်နိုင်မှုအခြေအနေများ

- မိမိ၏ကိုယ်ပိုင်ငွေစာရင်းကို Customer အား ငှားရမ်းသုံးစွဲခွင့်ပြုခြင်း၊
 - ငွေကြေးလိမ်လည်ထုတ်ယူမှုများတွင် ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊
 - သက်သေခံအဖြစ်ယာယီသိမ်းဆည်းထားသော ငွေကြေးများကို လိမ်လည်ထုတ်ယူခြင်း၊
 - တည်ဆဲဥပဒေပြဌာန်းချက်များကို ကျော်လွှားနိုင်ရေးအတွက် အကြံဉာဏ်ပေးခြင်း၊
 - ချေးငွေလိမ်လည်လျှောက်ထားမှုများတွင် တိကျသေချာစွာစိစစ်မှုမရှိခြင်း (သို့) ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊
 - TTR & STR များကို သတင်းပို့ရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်း၊
- ❖ TTR = Threshold Transaction Reporting (အဆင့်သတ်မှတ် ငွေလွှဲပြောင်းမှု အစီရင်ခံစာ)
 - ❖ STR = Suspicious Transaction Report (သံသရဖြစ်ဖွယ်ငွေပေးငွေယူအစီရင်ခံစာ)

သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊
 (သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသည့်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သောလွှဲပြောင်း
 ဆောင်ရွက်မှုများ)အားသတင်းပို့ရန်

သတင်းပို့ရန်တာဝန်

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

တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများ ဆိုသည်မှာ (Proceeds of Crime-POC)

29

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

ကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ(Predicate Offences)

(ဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ)

30

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၅

၁. ဂိုဏ်းဖွဲ့ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုများ၊
၂. ကလေးသူငယ်များအား လိင်ပိုင်းဆိုင်ရာအမြတ်ထုတ်မှုအပါအဝင် လိင်ပိုင်းဆိုင်ရာအမြတ်ထုတ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ၊
၃. ဉာဏပစ္စည်းဆိုင်ရာ မူပိုင်ခွင့်ထိပါးမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ၊
(ဉာဏပစ္စည်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများ)
၄. သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ဆိုင်ရာထိခိုက်နစ်နာသည့် ပြစ်မှုများ
၅. အခွန်တိမ်းရှောင်မှုနှင့် အခြားအခွန်ဆိုင်ရာမှုခင်းများနှင့် သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ

၆.ပင်လယ်ဓားပြမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ

၇. အကြမ်းဖက်မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ

၈. သတင်းအချက်အလက်ကိုဦးစွာသိရှိနိုင်သူက တရားမဝင် အကျိုးအမြတ်ရရှိရေး အတွက် ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့်ဈေးကွက်ထိန်းချုပ်ရန်ပြုလုပ်ခြင်းဆိုင်ရာပြစ်မှုများ

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 အခြား တစ်နည်းနည်းဖြင့် ဆက်စပ်ပတ်သက်သည့်ပြစ်မှု။

ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့က ၃၀-၃-၂၀၁၅ ရက်နေ့တွင် ထပ်မံတိုးချဲ့ သတ်မှတ်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ မူလပြစ်မှုများ

1. အကြမ်းဖက်မှုအပေါ် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းအပါအတွက် အကြမ်းဖက်မှုများ၊
2. လူကုန်ကူးမှုများနှင့် လူမှောင်ခိုမှုများ၊
3. မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများအား တရားမဝင်ကုန်ကူးမှုများ၊
4. လက်နက်များတရားမဝင်ကုန်ကူးမှုများ၊
5. ခိုးရာပါနှင့်အခြားပစ္စည်းများတရားမဝင်ကုန်ကူးမှုများ၊
6. အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် လာတ်ပေးလာတ်ယူမှုများ၊
7. လိမ်လည်မှုများ၊
8. ငွေကြေးအတုပြုလုပ်မှုများ

9. လူသတ်မှုနှင့် လူကိုအပြင်းအထန်ထိခိုက်နာကျင်စေသောပြစ်မှုများ၊
10. ပြန်ပေးဆွဲမှု၊ မတရားတားဆီးချုပ်နှောင်မှုနှင့် ဓားစာခံဖမ်းဆီးမှုများ၊
11. ဓားပြမှု သို့မဟုတ် ခိုးမှု၊
12. အကောက်ခွန်၊ ယစ်မျိုးနှင့် အခွန်များဆိုင်ရာ အပါအဝင် မှောင်ခိုမှုများ၊
13. ခြောက်လှန့်တောင်းယူမှုများ၊
14. အတုပြုလုပ်မှုများ။

သတင်းပို့ရမည့် အချိန်ကာလသတ်မှတ်ချက်

34

➤ သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သောလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု(နည်းဥပဒေ ၅၁)

- မြို့ပေါ်ဒေသ (၂၄)နာရီအတွင်း
- ဝေးလံသောအရပ် (၃) ရက်အတွင်း

➤ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု (နည်းဥပဒေ ၅၀)

- ဆောလျင်စွာ

➤ အမည်အဖော်လိုသော ငွေစားရင်းများ/ နာမည်အစစ်အမှန် မဟုတ်ကြောင်း ပေါ်လွင်သည့် ငွေစားရင်းများ (နည်းဥပဒေ ၅၂)

- ဆောလျင်စွာ

လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် ထိန်းသိမ်းထားရှိရေး

TIPPING OFF AND CONFIDENTIALITY

**(AMLL sections 59,66 & FATF Recommendation 21,
INTERPRETIVE NOTE RECOMMENDATION 23)**

လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် ထိန်းသိမ်းထားရှိရေး

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄) (ပုဒ်မ ၆၆)

ဗဟိုအဖွဲ့၊ FIU၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းနှင့် အခြားသက်ဆိုင် သည့်အဖွဲ့အစည်းများတွင်

- တာဝန်ထမ်းဆောင်နေသူ၊
- တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ဖူးသူတိုင်းသည်
- တာဝန်ထမ်းဆောင်စဉ်လက်ခံရရှိသော မည်သည့် သတင်းအချက်အလက်ကို မဆို တာဝန်ပြီးဆုံးသည့်တိုင် လျှို့ဝှက်ထားရှိရန်၊
- AML ဥပဒေပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်(သို့)တရားရုံးအမိန့်ဖြင့်သာအသုံးပြုနိုင်
- ဖောက်ဖျက်ပါက မြန်မာနိုင်ငံအစိုးရလျှို့ဝှက်ချက်အက်ဥပဒေအရအရေးယူရန်

ခြွင်းချက်များ

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

အကာအကွယ်ပေးရေးဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်များ

37

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄) (ပုဒ်မ ၅၉(က))

သဘောရိုးဖြင့် သတင်းပို့ချက်များတင်ပြသည့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ/ ယင်းတို့၏ ဒါရို
ဂျက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများအား -

- ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်
- အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းဆိုင်ရာလျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေး ပြဋ္ဌာန်းချက်
- သဘောတူညီချက်များကိုဖောက်ဖျက်သည်ဟူသောအကြောင်းဖြင့် ပြစ်မှုကြောင်း၊
တရားမကြောင်း၊ စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းမှု၊ စီမံခန့်ခွဲမှုနည်းလမ်းများဖြင့် တရားစွဲ
ဆိုခြင်း/အရေးယူခြင်းမပြုရ။

နယ်ပယ်အလိုက် လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက်များအပေါ် လွှမ်းမိုးမှုရှိခြင်း

38

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄) (ပုဒ်မ ၅၉(ခ))

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

သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် အလေးထားဆောင်ရွက်သင့်သည့်နယ်ပယ်များ

39

➤ Customer Due Diligence

➤ Record Keeping

➤ Reporting

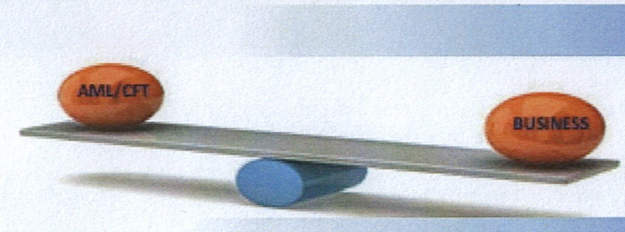
▪ CTR+STR

➤ Employee Due Diligence

▪ How about Employer?

➤ Ongoing Training

Balancing of Business and AML/CFT Obligation



အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း Financing of Terrorism

40

အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း ဆိုသည်မှာ မည်သူမဆို မည်သည့်နည်းလမ်းဖြင့်ဖြစ်စေ

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

အကြမ်းဖက်အားငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် ယေဘုယျအရင်းအမြစ်(၃)မျိုး

41

၁။ နိုင်ငံတော်အစိုးရများမှထောက်ပံ့ခြင်း။

၂။ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်းမှရရှိခြင်း။

1. တရားမဝင်မှုးယစ်ဆေးဝါးရောင်းဝယ်ခြင်း၊
2. မှောင်ခိုခြင်း၊
3. ပြည့်တန်ဆာလုပ်ငန်း၊
4. လောင်းကစားလုပ်ငန်း၊
5. ပြန်ပေးဆွဲခြင်း။

၃။ တရားဝင်အရင်းအမြစ်များမှရရှိခြင်း။

1. လှူဒါန်းမှုဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများ၊
2. တရားဝင်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ၊
3. ကိုယ်တိုင်ဘဏ္ဍာငွေရှာဖွေခြင်း၊
4. ပုံနှိပ်ထုတ်ဝေခြင်းများ၊
5. အသင်းဝင်ကြေးကောက်ခံခြင်းများ၊
6. ယဉ်ကျေးမှု အခမ်းအနားနှင့်ပွဲလမ်းသဘင်များကျင်းပပြုလုပ်ခြင်း။

အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း ဆိုသည်မှာ

42

အကြမ်းဖက်မှုကိုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၁

- က) တရားဝင်/ တရားမဝင်နည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသော ရန်ပုံငွေ အားလုံး/တစ်စိတ် တစ်ပိုင်းကို အကြမ်းဖက် သမား/ အုပ်စုက အသုံးပြုရန်ရည်ရွယ်၍/ အသုံးပြုမည်ကိုသိလျက်နှင့် တိုက်ရိုက်/ သွယ်ဝိုက်၍ တမင်ကောက်ခံခြင်း/ လက်ခံခြင်း/ ထောက်ပံ့ခြင်း/ ပေးပို့ခြင်း/ လွှဲပြောင်းခြင်း။
- ခ) ငွေကြေး/ ပစ္စည်း/ ဝန်ဆောင်မှု အားလုံး (သို့) တစ်စိတ်တစ်ဒေသကို အကြမ်းဖက်သမား/ အုပ်စုက တိုက်ရိုက်/ သွယ်ဝိုက် အသုံးပြုခြင်း/ အသုံးမပြုခြင်း/ အသုံးပြုရန် ရည်ရွယ်သည်ကိုသိရန် အကြောင်းရှိလျက်နှင့် လက်ဝယ်ထားရရှိခြင်း။

အကြမ်းဖက်မှုကိုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၁

ဂ) အကြမ်းဖက်သမား/ အုပ်စု/ ယင်းတို့၏ကိုယ်စားလှယ်က သိုမှီး/ ထိန်းသိမ်း/ ထိန်းချုပ်ထားသည့် ပစ္စည်းဖြစ် ကြောင်းရှိလျက်နှင့် ဖုံးကွယ်ခြင်း/ ပြည်ပသို့ ရွှေ့ပြောင်းခြင်း/ အခြားသူအမည်သို့ လွှဲပြောင်းခြင်း။

ဃ) ပုဒ်မခွဲ (က)မှ (ဂ)အထိပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရန် အားထုတ်ခြင်း/ အားပေးကူညီခြင်း/ လှုံ့ဆော်မှုပြုခြင်း/ စည်းရုံးခြင်း/ ပေးကမ်းထောက်ပံ့ခြင်း/ အခြားသူကိုညွှန်ကြားခြင်း/ ကြံရာပါ အဖြစ် ပါဝင်ခြင်း။

အကြမ်းဖက်မှုကိုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၂

- a) အကြမ်းဖက်သမား/ အုပ်စုပိုင် ပစ္စည်းကို တိုက်ရိုက်/ သွယ်ဝိုက်၍ ရောင်းဝယ်ခြင်း/ လွှဲပြောင်းခြင်း။
- b) အကြမ်းဖက်သမား/ အုပ်စုပိုင် ပစ္စည်းအပါအဝင် ပတ်သက်သည့် ရောင်းဝယ်မှုတွင် တိုက်ရိုက်/ သွယ်ဝိုက်၍ ပါဝင်ခြင်း/ ဖြစ်မြောက်အောင်ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း၊
- c) အကြမ်းဖက်အုပ်စုအတွက် အကျိုးအမြတ်ဖြစ်စေရန် (သို့) ယင်းတို့၏ စီမံညွှန်ကြားချက်အရ အကြမ်းဖက်သမား/ အုပ်စုပိုင်ပစ္စည်း ပါဝင်ပတ်သက်သည့် ငွေကြေး/ ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း။

အကြမ်းဖက်မှုကိုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၂

- d) အကြမ်းဖက်သမား/အုပ်စုပိုင် ပစ္စည်းဟုသိသော ပစ္စည်းကိုလက်ဝယ်ထားခြင်း/ ထိန်းချုပ်ထားခြင်း၊
- e) အဆိုပါပစ္စည်းများ ရောင်းဝယ်ခြင်း/ လွှဲပြောင်းခြင်းတို့ကို သတင်းပို့ရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊
- f) အကြမ်းဖက်သမားရှိကြောင်း/ ယင်းတို့ပိုင် ငွေကြေး/ ပစ္စည်းရှိကြောင်း/ ယင်းတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်တော့မည်ဖြစ်ကြောင်း သတင်းပို့ရန်ပျက်ကွက်ခြင်း။

အကြမ်းဖက်မှုကိုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၃ (ခ)

- အကြမ်းဖက်သမားအုပ်စုပိုင် ပစ္စည်းနှင့် သက်ဆိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များကို သဘောရိုးဖြင့်ဖွင့်ဟပြောဆိုသည့် သူတစ်ဦးဦးအား တရားမကြောင်း/ ပြစ်မှုကြောင်းတို့ဖြင့် တရားစွဲဆိုခြင်းမပြုရ။



TF နှင့်ပတ်သက်၍ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၏ တာဝန်ဝတ္တရားများ (CFT နည်းဥပဒေ ၁၀ နှင့် ၃၃)

47

CCCT/CFT Working Committee က အကြမ်းဖက်သမား/ အဖွဲ့စာရင်းထုတ်ပြန်သည့်အခါ
အောက်ပါရန်ပုံငွေများမိမိလက်ဝယ်ရှိ/ မရှိ ချက်ချင်းရှာဖွေရန်-

- စာရင်းပါ လူပုဂ္ဂိုလ်/ အဖွဲ့အစည်းတို့ကို အားလုံးဖြစ်စေ၊ ပူးတွဲ၍ဖြစ်စေ တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်
၍ဖြစ်စေ ပိုင်ဆိုင်သည့်/ ထိန်းချုပ်သည့် ပစ္စည်းများနှင့် ရန်ပုံငွေများ၊
- ယင်း ပစ္စည်း/ ရန်ပုံငွေမှ ဆင်းသက်လာသည့် (သို့) ဖြစ်ထွန်းလာသည့် ပစ္စည်းများနှင့် ရန်ပုံငွေများ၊
- ဆက်နွယ်သည့် လူပုဂ္ဂိုလ်/ အဖွဲ့အစည်း/ အသင်းအဖွဲ့အုပ်စု တို့ကိုင်ဆိုင်သည့် / ထိန်းချုပ်သည့်
ပစ္စည်းများနှင့် ရန်ပုံငွေများ၊
- သတ်မှတ်ခံရသည့်လူပုဂ္ဂိုလ်/ အဖွဲ့အစည်းတို့၏ကိုယ်စား (သို့) ၎င်းတို့၏ ညွှန်ကြားချက်ဖြင့်
ဆောင်ရွက်သည့် လူပုဂ္ဂိုလ် / အဖွဲ့အစည်းတို့၏ ရန်ပုံငွေများ (သို့) အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများ။

CCCT (Central Committee for Counter Terrorism)

TF နှင့်ပတ်သက်၍ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၏ တာဝန်ဝတ္တရားများ (CFT နည်းဥပဒေ ၃၄)

48

မိမိတို့ လက်ဝယ်ရှိကြောင်းတွေ့ရှိပါက -

- လုံခြုံမှုရှိစေရေး၊ ဆက်နွယ်ပတ်သက်ခြင်း၊ ဖယ်ရှားခြင်းမပြုနိုင်စေရေး၊ လိုအပ်သည့်လုပ်ငန်းစဉ်များ ဆောင်ရွက်ရန်၊
- ယင်းတို့ကို ကြိုတင်သတိပေးခြင်း/ နှောင့်နှေးကြန့်ကြာခြင်းမရှိဘဲထိန်းချုပ်ရန်၊
- လုပ်ငန်းကော်မတီသို့ (၃)ရက်ထက်နောက်မကျစေဘဲတင်ပြရန်၊
- ထိန်းချုပ်မှုပြုလုပ်သည့်ရန်ပုံငွေဆိုင်ရာအချက်အလက်များ၊
- ယင်းရန်ပုံငွေ/ ပစ္စည်းများဆိုင်ရာတားမြစ်ချက်နှင့် ပတ်သက်၍ အရေးယူဆောင်ရွက်ထားရှိမှုများ။

Thank You!

