

စီမံကိန်းနှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန
ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန
အောက်မြန်မာပြည်ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးရုံး

အာမခံလုပ်ငန်းများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ
အသိပညာပေးရှင်းလင်းခြင်း

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ AML/ CFT ဆောင်ရွက်ချက်များ

❖ နိဒါန်း

- မြန်မာနိုင်ငံသည် ၂၀၀၆ ခုနှစ် မတ်လ (၉) ရက်နေ့တွင် အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့
- (Asia-Pacific Group on Money Laundering-APG)၏ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံဖြစ်လာခဲ့ပါသည်။
- APG သည် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (Financial Action Task Force - FATF) ၏
- လက်အောက်ခံအဖွဲ့အစည်းတစ်ခု ဖြစ်ပြီး မြန်မာနိုင်ငံအနေဖြင့် APG အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံဖြစ်သည့် အားလျော်စွာ FATF က
- ချမှတ်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နိုင်ငံတကာစံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်
- (The International Standard on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism & Proliferation) ဖြစ်သည့်
- အကြံပြုချက်အချက် (၄၀)ကို လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရမည် ဖြစ်ပါသည်။

- ၂၀၁၇ ခုနှစ်တွင် APG အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံ အချင်းချင်းအပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးအဖွဲ့သည် FATF ၏ အကြံပြုချက်အချက် (၄၀)
- အပေါ် နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာလိုက်နာမှု (Technical Compliance) နှင့် လုပ်ငန်းထိရောက်မှု (Effectiveness) ကို

- တိုင်းတာသည့် လက်ငင်းရလဒ် Immediate Outcomes-IO (၁၁) ချက်တို့အပေါ် လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်မှုဆောင်ရွက်မှုကို

- အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည်။

FATF ၏ အကြံပြုချက် (၄၀) ပါစံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များ

<p>R.1 - Assessing risk & applying risk-based approach</p> <p>ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်များ အကဲဖြတ်ခြင်း၊ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်များ အခြေပြုချဉ်းကပ်ခြင်း</p>	<p>R.2 - National cooperation and coordination</p> <p>ပြည်တွင်း ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း</p>	<p>R.3 - Money laundering offence</p> <p>ငွေကြေးခဝါချမှု ပြစ်မှုများ</p>	<p>R.4 - Confiscation & provisional measures</p> <p>နိုင်ငံတော်အဖွဲ့ သိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် ကြိုတင်ကာကွယ်ရေး ဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်မှု</p>	<p>R.5 - Terrorist financing offence</p> <p>အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် ပြစ်မှု</p>	<p>R.6 - Targeted financial sanctions – terrorism & terrorist financing</p> <p>ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများနှင့် ဆက်နွယ်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့မှုများ</p>
<p>R.7 - Targeted financial sanctions – proliferation</p> <p>လူ့အများအပြား သေကြေစေနိုင်သော လက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးနှင့် ဆက်နွယ်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့မှုများ</p>	<p>R.8 - Non-profit organisations</p> <p>ပရဟိတအဖွဲ့အစည်းများ</p>	<p>R.9 - Financial institution secrecy laws</p> <p>ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ဥပဒေများ</p>	<p>R.10 - Customer due diligence</p> <p>ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း</p>	<p>R.11 - Record keeping</p> <p>မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်း</p>	<p>R.12 - Politically exposed persons</p> <p>ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ</p>



FATF ၏ အကြံပြုချက် (၄၀) ပါစံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များ(အဆက်)

<p>R.13 - Correspondent banking ကြားခံဘဏ်လုပ်ငန်းများ</p>	<p>R.14 - Money or value transfer services ငွေကြေး(သို့မဟုတ်)အဖိုးတန်ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းမှုလုပ်ငန်းများ</p>	<p>R.15 - New technologies နည်းပညာအသစ်များ</p>	<p>R.16 - Wire transfers အီလက်ထရောနစ်နည်းဖြင့် လွှဲပြောင်းမှုများ</p>	<p>R.17 - Reliance on third parties တတိယပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းအပေါ်မှီခို အားထားမှုများ</p>	<p>R.18 - Internal controls and foreign branches and subsidiaries ဌာနတွင်းထိန်းချုပ်မှုများနှင့် နိုင်ငံခြားလုပ်ငန်းခွဲများနှင့် လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းခွဲများ</p>
<p>R.19 - Higher-risk countries ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့်မြင့်မားသည့် နိုင်ငံများ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့်မြင့်မားသည့် နိုင်ငံများ</p>	<p>R.20 - Reporting of suspicious transactions သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းမှုများအား သတင်းပို့ခြင်း</p>	<p>R.21 - Tipping-off and confidentiality လျှို့ဝှက်ချက် မပေါက်ကြားစေရေးနှင့် လျှို့ဝှက်ထားရှိရေး</p>	<p>R.22 - DNFBPs: Customer due diligence ငွေကြေးမဟုတ်သော ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများမှဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် ဂရုပြုအလေးထားခြင်း ဆောင်ရွက်ခြင်း</p>	<p>R.23 - DNFBPs: Other measures အခြားဆောင်ရွက်ချက်များ</p>	<p>R.24 - Transparency & BO of legal persons အဖွဲ့အစည်းများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်နှင့် ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိမှု</p>



FATF ၏ အကြံပြုချက် (၄၀) ပါစံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များ(အဆက်)

<p>R.25 - Transparency & BO of legal arrangements အဖွဲ့အစည်းများ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများ ၏ အကျိုးခံစားခွင့် ရှိသူနှင့် ပွင့်လင်းမြင်သာရှိမှု</p>	<p>R.26 - Regulation and supervision of financial institutions ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများ၏ စည်းမျဉ်း ကြီးကြပ်ခြင်းနှင့် ထိန်းသိမ်းခြင်း</p>	<p>R.27 - Powers of supervision ကြီးကြပ်သူများ၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ</p>	<p>R.28 - Regulation and supervision of DNFBPs ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သည့် အဖွဲ့အစည်းများ၏ စည်းမျဉ်း ကြီးကြပ်ခြင်း နှင့် ထိန်းသိမ်းခြင်း</p>	<p>R.29 - Financial intelligence units ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့</p>	<p>R.30 - Responsibilities of law enforcement and investigative authorities တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့များနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့များ၏ တာဝန်ဝတ္တရားများ</p>
<p>R.31 - Powers of law enforcement and investigative authorities ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့များ နှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့များ၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ</p>	<p>R.32 - Cash couriers ငွေဆက်သား</p>	<p>R.33 - Statistics စာရင်းဇယားများ</p>	<p>R.34 - Guidance and feedback လမ်းညွှန်ချက်နှင့် တုန့်ပြန်မှု</p>	<p>R.35 - Sanctions အရေးယူဆောင်ရွက်ချက်များ</p>	



FATF ၏ အကြံပြုချက် (၄၀) ပါစံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များ(အဆက်)

<p>R.37 - Mutual legal assistance</p> <p>နိုင်ငံအချင်းချင်း အကူအညီပေးရေး</p>	<p>R.38 - Mutual legal assistance: freezing and confiscation</p> <p>ယာယီသိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် ပြည်သူ့ဘဏ္ဍာ သိမ်းဆည်းခြင်းတို့အတွက် နိုင်ငံအချင်းချင်းအကူအညီ ပေးရေး</p>	<p>R.39 – Extradition</p> <p>တရားခံလွှဲပြောင်းပေးရေး</p>	<p>R.40 - Other forms of international cooperation</p> <p>အခြားပုံစံဖြင့် နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း</p>
--	--	--	--



အကျိုးသက်ရောက်မှု(Effectiveness) ကိုအကဲဖြတ်သည့် လက်ငင်းရလဒ်များImmediate Outcomes

<p>IO.1 - Risk, policy and coordination</p> <p>လက်ငင်းရလဒ်(၁) အန္တရာယ်လျော့ပါးရေးဆောင်ရွက်ခြင်း</p>	<p>IO.2 - International cooperation</p> <p>လက်ငင်းရလဒ်(၂) နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း</p>	<p>IO.3 – Supervision</p> <p>လက်ငင်းရလဒ်(၃) ကြီးကြပ်ခြင်း</p> <p>R.26,27,28, 34,35</p>	<p>IO.4 - Preventive measures</p> <p>လက်ငင်းရလဒ်(၄) ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ခြင်း</p> <p>R.9,10,11,12,13,14,15,16,17,18,19, 20,21,22,23</p>	<p>IO.5 - Legal persons and arrangements</p> <p>လက်ငင်းရလဒ်(၅) အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဥပဒေရေးရာဆောင်ရွက်ချက်များ</p>	<p>IO.6 - Financial intelligence</p> <p>လက်ငင်းရလဒ်(၆) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း</p>
<p>IO.7 - ML investigation & prosecution</p> <p>လက်ငင်းရလဒ်(၇) စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း</p>	<p>IO.8 – Confiscation</p> <p>လက်ငင်းရလဒ်(၈) နိုင်ငံဘဏ္ဍာ သိမ်းဆည်းခြင်း</p>	<p>IO.9 - TF investigation & prosecution</p> <p>လက်ငင်းရလဒ် (၉) အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း</p>	<p>IO.10 - TF preventive measures & financial sanctions</p> <p>လက်ငင်းရလဒ် (၁၀)ပရဟိတလုပ်ငန်းများကို အသုံးပြု၍ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်း</p>	<p>IO.11 - PF financial sanctions</p> <p>လက်ငင်းရလဒ်(၁၁) လူအများအပြားသေကြေစေနိုင်သောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း</p>	



ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ

(၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေအမှတ် ၁၁ ။)

၃။ ဤဥပဒေတွင်ပါရှိသော အောက်ပါစကားရပ်များသည် ဖော်ပြပါအတိုင်း အဓိပ္ပာယ်သက်ရောက်စေရမည်-

- (င) **သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း** ဆိုသည်မှာ ဤဥပဒေက သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်ထားသည့်ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေး မဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်း လုပ်ငန်းများကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် ဗဟိုအဖွဲ့က အခါအားလျော်စွာ အမိန့်ကြော်ငြာစာ ထုတ်ပြန်၍ သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ် တာဝန်ပေးအပ်ခြင်းခံရသည့် အဖွဲ့အစည်းလည်း ပါဝင်သည်။
- (စ) **ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်** ဆိုသည်မှာ သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် ဤဥပဒေအရ သတ်မှတ်ချက်များအား လိုက်နာဆောင်ရွက်စေရေးအတွက် ကြီးကြပ်ရန် ဗဟိုအဖွဲ့က တာဝန်ပေးအပ်ခြင်းခံရသူကို ဆိုသည်။

- ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေအရ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့မှ တာဝန်ပေးအပ်ထားသည့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ
 - မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ (Central Bank of Myanmar)
 - စီမံကိန်းနှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန၊ (Ministry of Planning and Finance)
 - (ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာနနှင့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်လုပ်ငန်းကြီးကြပ်ရေးကော်မရှင်ရုံး)
 - (Financial Regulatory Department and Securities and Exchange Commission)
 - ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ် (Supreme Court of the Union)
 - အထွေထွေအုပ်ချုပ်ရေးဦးစီးဌာန (General Administration Department)
 - မြန်မာ့ကျောက်မျက်ရတနာရောင်းဝယ်ရေးလုပ်ငန်း (Myanma Gems Enterprise)
 - မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီ (Myanmar Accountancy Council)



ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သောစီးပွားရေး လုပ်ငန်းများနှင့်ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများ (DNFBPs) နှင့် ယင်းတို့၏ သက်ဆိုင်ရာကြီးကြပ်မှုအာဏာပိုင်များ

သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ

- ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအား ကြီးကြပ်ရန်
- ဘဏ်မဟုတ်သော ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအားကြီးကြပ်ရန်
- ရှေ့နေများ၊ နိကြီးပဗ္ဗလစ်များနှင့်ဥပဒေများဖြင့်အသက်မွေးဝမ်းကျောင်း ပြုသူများအားကြီးကြပ်ရန်
- အိမ်ခြံမြေအကျိုးဆောင်များနှင့်အဖိုးတန်သတ္တုရောင်းဝယ်သူများအား ကြီးကြပ်ရန်
- ကျောက်မျက်ရတနာရောင်းဝယ်သူများအားကြီးကြပ်ရန်
- စာရင်းကိုင်များအား ကြီးကြပ်ရန်

ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ

- မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊
- စီမံကိန်းနှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန၊
- ပြည်ထောင်စုတရားစီရင်ရေးကြီးကြပ်မှုရုံး၊
ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်၊
- အထွေထွေအုပ်ချုပ်ရေး ဦးစီးဌာန၊
- မြန်မာ့ကျောက်မျက်ရတနာရောင်းဝယ်ရေးလုပ်ငန်း၊
- မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီ၊



AML/CFT ဆိုင်ရာ ကော်မတီများဖွဲ့စည်းခြင်း

- နိုင်ငံတော်စီမံအုပ်ချုပ်ရေးကောင်စီမှ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူ့အများအပြားသေကြေစေသည့် လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ထိရောက်လျင်မြန်စွာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်ရေးနှင့် အာရှ-ပစိဖိတ် ပူးတွဲအဖွဲ့သို့ (၄)လလျှင် (၁)ကြိမ်တင်ပြရသည့် တိုးတက်မှု အစီရင်ခံစာပါ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရမည့် အစီအမံ (Action Plan) များအနက် ဆောင်ရွက်ရန်ကျန်ရှိသည့် အချက်များအား သတ်မှတ်ကာလအတွင်းပြီးစီးစေရန်နှင့်အရှိန်အဟုန်မြှင့်တင်ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် “ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာလုပ်ငန်းအဖွဲ့”တွင် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် ဥက္ကဋ္ဌ မှ ဥက္ကဋ္ဌ အဖြစ် ဦးဆောင်၍ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့မှ အတွင်းရေးမှူးအဖြစ်ပါဝင်ပြီး စုစုပေါင်းအဖွဲ့ဝင် (၂၀)ဦးဖြင့် ဖွဲ့စည်းတာဝန်ပေးအပ်ခြင်း၊
- ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာလုပ်ငန်းအဖွဲ့မှ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၏ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေး မဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများအပေါ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးနှင့် စပ်လျဉ်း၍ လုပ်ငန်းခွင်ပြင်ပစစ်ဆေးခြင်း (off-site Monitoring) နှင့် လုပ်ငန်းခွင်သို့ သွားရောက်စစ်ဆေးခြင်း (on-site examination)များဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် “အုပ်စုလိုက်ပူးပေါင်းကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့” တွင် ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေး ဦးစီးဌာန၊ ဒုတိယညွှန်ကြားရေးမှူးချုပ်မှ အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်အဖြစ် တာဝန်ယူဆောင်ရွက်ခြင်း၊



- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့မှ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၆၉ ပုဒ်မခွဲ(ခ) အရ အပ်နှင်းထားသော လုပ်ပိုင်ခွင့်ကို ကျင်းသုံး၍ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့် မဟာဗျူဟာ ချမှတ်ခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရန်အတွက် “ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ (၂၀၁၉-၂၀၂၃)ပြန်လည် သုံးသပ်ရေး ကော်မတီ” အား ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၊ ဒုတိယဝန်ကြီးမှ ဥက္ကဋ္ဌ အဖြစ် ဦးဆောင်၍ စုစုပေါင်းအဖွဲ့ဝင် (၂၉) ဦးဖြင့် ဖွဲ့စည်းတာဝန်ပေးအပ်ခြင်း၊



AML/CFT ဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်အဖြစ်တာဝန်ပေးအပ်ခြင်း

စီမံကိန်းနှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန၊ ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာနသည် ဘဏ် မဟုတ်သော ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်အဖြစ် ဝန်ကြီးဌာနကိုယ်စား ဆောင်ရွက်ရပါသည်။



ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်
ငွေကြေးဝါးချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့

အမိန့်အမှတ် (၄ / ၂၀၁၇)
နေပြည်တော်၊ ၁၃.၇.၀၉ ခုနှစ်၊ ဝါခေါင်လပြည့်ကျော် ၆ ရက်
(၂၀၁၇ ခုနှစ်၊ ဩဂုတ်လ ၁၃ ရက်)

ဘဏ်နှင့်ဘဏ်မဟုတ်သော ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအတွက် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်
တာဝန်ပေးအပ်ခြင်း

၁။ ငွေကြေးဝါးချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့သည် ငွေကြေးဝါးချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ
ပုဒ်မ ၆၉၊ ပုဒ်မခွဲ(ခ)အရ အပ်နှံထားသော လုပ်ငန်းခွင်များကိုကွင်းသုံး၍ ငွေကြေးဝါးချမှုတိုက်ဖျက်ရေး
ဥပဒေပါ သတ်မှတ်ချက်များအား သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများက လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအတွက်
ကြီးကြပ်ရန် အောက်ဖော်ပြပါအဖွဲ့အစည်းများကို ယှဉ်တွဲဖော်ပြပါ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအလိုက်
ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်အဖြစ် တာဝန်ပေးအပ်လိုက်သည်။

(က) စီမံကိန်းနှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းများ၊ အာမခံ
လုပ်ငန်းများ၊ ငွေဈေးသက်ဆောင်လက်မှတ်များ
ဈေးဝယ်ရေးလုပ်ငန်းများ။

(ခ) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ။

၂။ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များသည် ငွေကြေးဝါးချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၆၉၊ ပုဒ်မခွဲ(က)အရ
ငွေကြေးဝါးချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရာတွင်
လိုအပ်သောညွှန်ကြားချက်၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် စည်းကမ်းချက်များကို ငွေကြေးဝါးချမှု
တိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် ထုတ်ပြန်နိုင်သည်။

ဦးတင်အောင်

ငွေကြေးဝါးချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့

စာအမှတ်၊ ၄၃၄၅ (၂၂-၃-၃)/၁၀-၀၅၊ ၄
ရက် ၉၊ ၂၀၁၇ ခုနှစ်၊ ဩဂုတ်လ ၁၂ ရက်

၂၀၁၇ ခုနှစ်ရှိ အာရှ - ပစိဖိတ်ဒေသငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ (Asia-Pacific Group on Money Laundering- APG) ၏ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေး (Mutual Evaluation-ME) လုပ်ငန်းစဉ်ပေါ် လိုက်ပါ ဆောင်ရွက်ချက်

- ❖ ၂၀၁၇ ခုနှစ်တွင် APG မှ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံ အချင်းချင်းအပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေး(Mutual Evaluation-ME) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခဲ့ရာ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌ ဦးဆောင်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာကျွမ်းကျင်သူအဖွဲ့ (မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ စီးပွားရေးနှင့် ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဝန်ကြီးဌာန၊ စီမံကိန်းနှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန၏ သက်ဆိုင်ရာဌာနများဖြစ်သော ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန၊ မြန်မာ့အာမခံလုပ်ငန်း၊ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကြီးကြပ်ရေးကော်မရှင်) တို့မှ အကြံပြုချက် အမှတ် ၉၊ ၁၀၊ ၁၁၊ ၁၂၊ ၁၃၊ ၁၄၊ ၁၅၊ ၁၆၊ ၁၇၊ ၁၈၊ ၁၉၊ ၂၂၊ ၂၃၊ ၂၆၊ ၂၇၊ ၂၈၊ ၃၅အား တာဝန်ယူဖြေဆိုဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။
- ❖ APG အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးအဖွဲ့၏ အကြံပြုချက်အရ ငွေရေးကြေးရေးနှင့်သက်ဆိုင်သည့် Recommendations များအပေါ် အောက်ပါတို့ကို ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်ပါသည်-
 - 1) နည်းပညာဆိုင်ရာ လိုက်နာမှုစံနှုန်းသတ်မှတ်ချက် မြင့်မားစေရန်အတွက် ဥပဒေနှင့် ကြီးကြပ်မှုမူဘောင်များ ခိုင်မာစေရန် အတွက် အမိန့်များထုတ်ပြန်ရန်၊
 - 2) အန္တရာယ်အခြေပြု ချည်းကပ်ဖြေရှင်းခြင်းနည်းလမ်းဖြင့် ဆက်လက်အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများထုတ်ပြန်ရန်၊



၂၀၁၇ ခုနှစ် ရှိ APG ၏ အဖွဲ့ဝင် နိုင်ငံ အချင်းချင်းအပြန်အလှန်အကဲဖြတ် ME လုပ်ငန်းစဉ် အပေါ်လိုက်ပါ ဆောင်ရွက်ချက် (အဆက်)

- 3) AML/ CFT အဝေးရောက် စစ်ဆေးခြင်းနှင့် ဆောင်ရွက်မှုများ အာဏာသက်ရောက် စေရေးဆောင်ရွက်ရန်၊
- 4) ကြီးကြပ်ရေးပိုင်းဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်၊
- 5) သက်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများမှ AML/ CFT နည်းဥပဒေနှင့် စည်းမျဉ်းများ လိုက်နာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှု တိုးမြှင့်ရေးဆောင်ရွက်ရန်၊
- 6) AML/ CFT အဝေးရောက်(Off-site) စစ်ဆေးခြင်းအား မေးခွန်းများ စစ်ဆေးမေးမြန်းခြင်းဖြင့်ဆောင်ရွက်ရန်၊
- 7) ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ နှင့် ဘဏ်မဟုတ်သောငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအား ကြီးကြပ်စစ်ဆေးနိုင်ရန် အတွက် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်နှင့် စီမံကိန်း နှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန တို့ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရန်၊
- 8) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့မှ Suspicious Transaction Report STRများနှင့် ပတ်သက်၍ တုန့်ပြန်ရန်အတွက် တန်ဖိုးထည့်ရန် နှင့် သက်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများမှ ကြုံတွေ့ရသည့်အန္တရာယ်များတွင်ပါဝင်ဆောင်ရွက်မှုများမှ ကြုံတွေ့ရသည့် အန္တရာယ်များတွင် ပါဝင် ဆောင်ရွက် ရန်၊
- 9) ကြီးကြပ်မှုအပိုင်းတွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း၊
- 10) သြဇာတို့ကမရှိသူများနှင့်သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်များနှင့်ပတ်သက်သည့်အားနည်းချက်များအား အကောင်အထည် ဖော်ဆောင်ရွက်မှု တိုးတက်ရန်အတွက် အဓိကထားဆောင်ရွက်ရန်၊



၂၀၁၇ ခုနှစ် ရှိ APG ၏ အဖွဲ့ဝင် နိုင်ငံ အချင်းချင်းအပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ME လုပ်ငန်းစဉ် အပေါ်လိုက်ပါ ဆောင်ရွက်ချက် (အဆက်)

- 11) AML/ CFT လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်မှုမရှိသည့် ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများ အရေးယူ ဆောင်ရွက် မှု ပြုလုပ်ရန်၊
- 12) အန္တရာယ်ညွှန်းကိန်းများနှင့် အခြားလမ်းညွှန်ချက်စာစောင်များ ထုတ်ပြန်ရန်၊
- 13) သြဇာထိကမရှိသူများအားအတည်ပြုဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ် အလေးထားစိစစ်ရေး လုပ်ငန်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့်ပတ်သက်သည့် လမ်းညွှန်ချက်စာစောင်များထုတ်ပြန်ရန်၊
- 14) အန္တရာယ်အခြေပြုချည်းကပ်ဖြေရှင်းခြင်းနည်းလမ်းများအပါအဝင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း နှင့်ပတ်သက်သည့် လမ်းညွှန်ချက် စာစောင်များ ထုတ်ပြန်ရန်။
- 15) လုပ်ငန်းဆိုင်ရာအသင်းများအနေဖြင့်#အသင်းဝင်များအား#အသိပညာမြှင့်တင်ရေး လုပ်ငန်းများဆောင်ရွက်ရန်၊



APG အပြန်အလှန် အကဲဖြတ်ရေးအဖွဲ့၏ အကြံပြုချက်အရ အာမခံလုပ်ငန်းကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့မှ ထုတ်ပြန်ထားသည့်
ညွှန်ကြားချက်များ

- ❖ ၁၃-၁၁-၂၀၁၉ ရက်နေ့တွင် အာမခံလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သူ၊ အာမခံကိုယ်စားလှယ်၊ အာမခံအကျိုးဆောင်များ လိုက်နာရမည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက် (၄/၂၀၁၉)ထုတ်ပြန်ဆောင်ရွက်ခဲ့။
- ❖ ၁၈-၉-၂၀၂၀ ရက်နေ့တွင် အာမခံကုမ္ပဏီ၏ အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်များ ခန့်ထားခြင်းဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက် ၇/၂၀၂၀ ထုတ်ပြန် ဆောင်ရွက်ခဲ့။



APG အပြန်အလှန် အကဲဖြတ်ရေးအဖွဲ့၏ အကြံပြုချက်အရ အာမခံလုပ်ငန်း၏ AML/CFT ဆိုင်ရာ Off-site & On-site ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မှုလုပ်ငန်းစဉ်များ

- ❖ အာမခံလုပ်ငန်း၏ AML/CFT ဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မှု
 - ✓ ၁၇-၁၂-၂၀၁၉ ရက်နေ့၊ စာအမှတ်၊ ငကစ/ မူဝါဒ/(၉၉၁/၂၀၁၉) ဖြင့် AML/CFT ဆိုင်ရာ အမိန့်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်များ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်နှင့် မြန်မာနိုင်ငံငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (Myanmar Financial Intelligence Unit- MFIU) သို့ Cash Transaction Report-CTR နှင့် Threshold Transaction Report- STR သတင်းပေးပို့ရန်နှင့် Compliant Assessment Onsite Inspection ဆိုင်ရာအကြောင်းကြားခြင်း၊
 - ✓ ၁၀-၁-၂၀၂၃ ရက်နေ့၊ စာအမှတ်၊ ငကစ/အမခ (၀၀၉/၂၀၂၃)ဖြင့် အာမခံကုမ္ပဏီများမှ AML/CFT ဆိုင်ရာ အမိန့်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက် သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်များ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်နှင့် မြန်မာနိုင်ငံငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်း ရေးအဖွဲ့ (Myanmar Financial Intelligence Unit- MFIU) သို့ Cash Transaction Report-CTR နှင့် Threshold Transaction Report- STR သတင်းပေးပို့ရန် ထပ်မံအကြောင်းကြားခြင်း၊
 - ✓ ၁၂-၁-၂၀၂၃ ရက်နေ့၊ စာအမှတ်၊ ငကစ/ မူဝါဒ(၇၀၀/၂၀၂၃) ဖြင့် အာမခံကုမ္ပဏီများအပေါ် Off-site ကြီးကြပ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်များ ဆောင်ရွက်ရန်နှင့် Risk စာရင်းချုပ် ပေးပို့ရန်အကြောင်းကြားခြင်း၊
 - ✓ အာမခံကုမ္ပဏီများအတွက် AML/CFT နှင့် သက်ဆိုင်သည့် စည်းမျဉ်းများကို အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲနိုင်ရန် လစဉ် အစီရင်ခံစာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်အမှတ်ပေးမှု (Risk Assessment Tool-RAT) စစ်တမ်းမေးခွန်လွှာများ ပေးပို့ဖြေကြား ခြင်းဖြင့် (Off-site monitoring) လုပ်ငန်းခွင်ပြင်ပစစ်ဆေးခြင်း၊



အာမခံလုပ်ငန်း၏ AML/CFTဆိုင်ရာ Off-site & On-site ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မှုလုပ်ငန်းစဉ်များ(အဆက်)

- ✓ လစဉ်အစီရင်ခံစာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်အမှတ်ပေးမှု (Risk Assessment Tool-RAT)စစ်တမ်းမေးခွန်လွှာများ ပေးပို့ဖြေကြားခြင်းဖြင့် (Off-site monitoring) လုပ်ငန်းခွင်ပြင်ပစစ်ဆေးခြင်း ရမှတ်များအပေါ် အခြေခံ၍ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်သတ်မှတ်ချက်အနိမ့်ဆုံးအဆင့်ထက် အနည်းငယ်မြင့်မားသည့် အဖွဲ့များအား (On-site Inspection) ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးခြင်း၊
- ✓ ၆-၃-၂၀၂၃ ရက်နေ့၊ စာအမှတ်၊ ငကစ/မူဝါဒ (၇၉၇/၂၀၂၃) ဖြင့် အာမခံကုမ္ပဏီများမှ AML/CFT ဆိုင်ရာ လစဉ်အစီရင်ခံစာပေးပို့ရန် အကြောင်းကြားခြင်း၊
- ✓ ၉-၆-၂၀၂၃ ရက်နေ့၊ စာအမှတ်၊ ငကစ/မူဝါဒ (၉၅၃/၂၀၂၃) ဖြင့် အာမခံကုမ္ပဏီများမှ AML/CFT ဆိုင်ရာ လစဉ်အစီရင်ခံစာပေးပို့ရန် အကြောင်းကြားခြင်း၊
- ❖ (On-site Inspection) ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးခြင်း ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မှု လုပ်ငန်းစဉ်များ
 - ✓ အာမခံလုပ်ငန်း၏ AML/CFT ဆိုင်ရာ On-site Inspection လုပ်ငန်းစဉ်များကို တစ်နှစ်လျှင် (၃) ကြိမ် အောက်ပါအတိုင်းစစ်ဆေးဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်-
 - ✓ 26-4-2022 - (4)
 - ✓ (Dai-ichi-life, Manulife Myanmar Life Insurance Co.,Ltd., Global World Insurance Co., Ltd., Prudential Life Insurance Ltd.)



(On-site Inspection) ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးခြင်း ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မှု လုပ်ငန်းစဉ်များ
(အဆက်)

- 2) 6/2022 - (7) ဖွဲ့
Capital Taiyo Life Insurance Co.,Ltd, KBZ MS General Insurance Co.,Ltd. ,
KBZ Life Insurance Co.,Ltd,AIA Myanmar Life Insurance Co.,Ltd.,
First National Insurance General Co.,Ltd., First National Insurance Life Co.,Ltd.,
Chubb Life Insurance Myanmar Limited.
- 3) 2/2023 - (2) ဖွဲ့
 - Grand Guardian Tokio Marine General, CB Life Insurance Co.,Ltd.
- 4) 7/2023 - (3) ဖွဲ့
Dai-ichi-life, Young Life Insurance Co.,Ltd., Young Insurance Co.,Ltd.(General)
- 5) 11/2023 - (2) ဖွဲ့
KBZ MS General Insurance Co.,Ltd., Excellent Fortune General Insurance Co.,Ltd.



အာမခံ ကုမ္ပဏီများမှ AML/CFT ဆိုင်ရာ စွန့်စားမှုများနှင့် စည်းမျဉ်းလိုက်နာမှုများ Risk Assessment Tool-RAT

Off-site လစဉ်အစီရင်ခံစာ

1) Management and governance	-	8
2) Structure and size of the insurer	-	5
3) Type of policyholders	-	5
4) Transactions/Services/Products	-	6
5) Distribution channels	-	1
6) Compliance officer	-	2
7) Risk Mitigation Policies and procedures	-	3
8) Risk management	-	3
9) AML/CFT Internal Audit (Internal controls)	-	3
10) Staff Training and Screening	-	4
11) Identification/Insured Due Diligence	-	4



အာမခံ ကုမ္ပဏီများမှ AML/CFT ဆိုင်ရာ စွန့်စားမှုများနှင့် စည်းမျဉ်းလိုက်နာမှုများ Risk Assessment Tool-RAT
လစဉ်အစီရင်ခံစာ

12) New technologies	-	1
13) Enhanced Due Diligence (EDD)	-	3
14) Record keeping	-	2
15) Reporting and monitoring	-	3
16) Information and compliance	-	5



အာမခံ ကုမ္ပဏီများမှ AML/CFT ဆိုင်ရာ Compliant Assessment Onsite Inspection - Procedures for AML/CFT

1) Procedures for KYC

- A) Procedure for AML/CFT Compliance လိုက်နာမှုအစီအစဉ်များ
- B) Name and title of the designated compliance officer
- C) Organization charts showing direct and indirect reporting lines.
- D) Copies of resumes and qualifications of person(s) new to the institution serving in AML/CFT compliance program oversight capacities.
- E) Copies of the most recent written AML/CFT compliance program, procedure, policy approved by board of directors, including customer identification requirements, with date of approval noted in the minutes.
- F) Copies of the procedures relating to all reporting and recordkeeping requirements, including suspicious activity reporting, compliance and customer due diligence.
- G) Anonymous Account



Compliant Assessment Onsite Inspection - Procedures for AML/CFT (അക്കൗണ്ട്)

- 2) **Account Testing & monitoring procedures**
 - A) **Copies of the results of any internally or externally sourced since the previous examination for independent audits or tests performed AML/CFT, including the scope or engagement letter, management's responses, and access to the work papers.**
 - B) **Access to the auditor's risk assessment, audit plan (schedule), and program used for the audits or tests**
- 3) **Staff training related to ML**

Training documentation, AML training schedule with dates, attendees, and topics.
- 4) **Risk Assessment**
 - A) **Copies of management's AML/CFT risk assessment of products, services, customers, money transactional channel and geographic locations**
 - B) **List of identified high-risk accounts.**



Compliant Assessment Onsite Inspection - Procedures for AML/CFT (അടങ്കൽ)

5) Reporting to Regulator / Head Office

- A) Access to Suspicious Transaction Reports (STRs) filed with MFIU during the review period and the supporting documentation
- B) Any analyses or documentation of any activity for which a STR was considered but not filed, or for which the institution is actively considering filing a STR

6) Monitoring Procedures

Description of expanded monitoring procedures applied to high-risk accounts (EDD)

7) STR Reporting

Copies of reports used for identification of and monitoring for suspicious transactions. These reports include, but are not limited to, suspected kiting reports, cash activity reports, monetary instrument records, and funds transfer reports. If not already provided copies of other reports that can pinpoint unusual transactions warranting further review, each Business of DNFBPs, MFIs, Insurance companies should provide the name, purpose, parameters, and frequency of each report.



Compliant Assessment Onsite Inspection - Procedures for AML/CFT (အဆက်)

8) AMLCFT WMD and TFS for FS

A) Training on Anti-money Laundering, Countering the Financing of Terrorism and WMD Weapon Mass Destruction
(from 27-9-2022 to 30-9-2022)

B) (1) AML Law တွင် လမ်းညွှန်ချက်အရ Anti-Money Laundering, Countering Financing of Terrorism and Targeted Financial Sanctions for Financial Institutions (AML/CFT and TFS for Financial Institutions, Financial Service) လိုက်နာရန် ပြင်ဆင်ထားရှိခြင်း
ညွှန်ကြားထားခြင်းရှိ/မရှိ

(2) To ensure that compliance on the AML/CFT Instructions and report back on the complication



AML/CFTဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်ရေး လုပ်ငန်းများဆောင်ရွက်နိုင်မှုအခြေအနေ

➤ “ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းအဖွဲ့အနေဖြင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ အပေါ် AML/CFT ဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်ခြင်း၊ အသိပညာပေးခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်များ စဉ်ဆက်မပြတ်ထိရောက်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ရန် ရည်ရွယ်၍ ကျင်းပပြုလုပ်ခဲ့သည့် AML/CFT ဆိုင်ရာ ကျွမ်းကျင်မှုသင်တန်းများသို့ ဌာနမှ တက်ရောက်ခဲ့မှုအခြေအနေများ

- သင်တန်းအမှတ်စဉ် (၁/၂၀၂၃) (၃) ဦး
- သင်တန်းအမှတ်စဉ် (၂/၂၀၂၃) (၄) ဦး
- သင်တန်းအမှတ်စဉ် (၃/၂၀၂၃) (၄) ဦး
- သင်တန်းအမှတ်စဉ် (၄/၂၀၂၃) (၄) ဦး
- သင်တန်းအမှတ်စဉ် (၅/၂၀၂၃) (၄) ဦး
- သင်တန်းအမှတ်စဉ် (၆/၂၀၂၃) (၄) ဦး
- သင်တန်းအမှတ်စဉ် (၇/၂၀၂၃) (၄) ဦး
- စုစုပေါင်း (၂၇) ဦး**



AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များ

- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များအပေါ် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (FATF) ၏ အကြံပြုချက်များနှင့်အညီ ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်နိုင်ရေး မူဝါဒများ လုပ်ထုံးလုပ်နည်း များ ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း၊
- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာလုပ်ငန်းစဉ်များအပေါ် ကြီးကြပ်ရေး အာဏာပိုင်များဖြစ်သည့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန၊ ငွေချေးသက်သေခံ လက်မှတ်လုပ်ငန်းကြီးကြပ်ရေး ကော်မရှင်၊ ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်၊ အထွေထွေအုပ်ချုပ်ရေးဦးစီးဌာန၊ မြန်မာ့ကျောက်မျက်ရတနာရောင်းဝယ်ရေးလုပ်ငန်းနှင့်မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီတို့အကြားမူဝါဒပိုင်းဆိုင်ရာ ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်း ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❖ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်အဖြစ် ဘဏ်မဟုတ်သော ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ ဖြစ်သည့် အသေးစားငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများ၊ အာမခံကုမ္ပဏီများအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ကြီးကြပ်ခြင်း၊ လုပ်ငန်းခွင်ပြင်ပစစ်ဆေးခြင်း၊



- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များနှင့်အညီ သိရှိလိုက်နာ ဆောင်ရွက်ခြင်း ရှိ/မရှိ လစဉ် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်မှု အစီရင်ခံစာ စစ်တမ်းမေးခွန်းလွှာများပေးပို့ဖြေကြားခြင်း၊ ဖြေကြားချက်များအား စိစစ်၍ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့် သတ်မှတ်ချက်အတွင်း (အနိမ့်ဆုံး၊ အလယ်အလတ်၊ အမြင့်ဆုံး) ရှိ /မရှိ အခြေအနေပေါ် မူတည်၍ လိုအပ်ပါက လုပ်ငန်းခွင်သို့ သွားရောက်ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးခြင်း၊
- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်အဖြစ် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့မှ ချမှတ်ထားသော နိုင်ငံတကာစံနှုန်းသတ်မှတ်ချက် (၄၀) အနက် ဌာနနှင့်သက်ဆိုင်သော ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်များအား အောင်မြင်ပြီး ပြည့်စုံစွာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အာရှ-ပစိဖိတ် ပူးတွဲအဖွဲ့ (Asia-Pacific Joint Group-APJG) နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (Financial Action Task Force-FATF) သို့ တိုးတက်မှုအစီရင်ခံစာ ပေးပို့ရာတွင် ပြည့်မီအောင် ဆောင်ရွက်ရမည့် လက်ငင်းရလဒ်များ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊



ကျေးဇူးတင်ပါသည်။

