

# အာမခံလုပ်ငန်းများဆိုင်ရာ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်များ

၁၅-၂-၂၀၂၄

(သုရိုက်အောင်)  
ဒုတိယညွှန်ကြားရေးမှူး  
အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန

# ငွေကြေးခဝါချရခြင်း၏ရည်ရွယ်ချက်

- 1) ကျူးလွန်ခဲ့သည့်ပြစ်မှုများကိုဖုံးကွယ်ရန်၊
- 2) စုံစမ်းဖော်ထုတ်ခံရခြင်းမှ ရှောင်ရှားနိုင်စေရန်၊
- 3) ငွေမဲများတရားဝင်ဘဏ္ဍာရေးစနစ်အတွင်းသွတ်သွင်းနိုင်စေရန်၊
- 4) တရားမဝင်ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ထိန်းသိမ်းကာကွယ်ရန်၊
- 5) အခွန်တိမ်းရှောင်ရန်။



## သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ ပါဝင်ပတ်သက်နိုင်မှု

- 1) တိုက်ရိုက်ပါဝင်ပတ်သက်ခြင်း (Direct involvement)၊
- 2) အလွဲသုံးစားပြုခံရခြင်း (Being Exploited)။



## ငွေကြေးခဝါချမှုအဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုချက် (ပုဒ်မ ၃-ပ)

- ၁။ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း (Proceeds of Crime-POC) ၏ ဇစ်မြစ်ကို အသွင်ပြောင်းလဲရန် (သို့) ဖုံးကွယ်ရန်သော်လည်းကောင်း၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာတွင်ပါဝင်သူတစ်ဦးတစ်ယောက်အား ဤဥပဒေအရ အရေးယူမခံရစေရေး ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့်လည်းကောင်း  
*ယင်း POC ကို ပြောင်းလဲခြင်း (သို့) လွှဲပြောင်းခြင်း*
- ၂။ POC ၏  
*မူလသဘာဝ၊ ဇစ်မြစ်၊ တည်နေရာနှင့် ပင်ကိုယ်စရိုက်လက္ခဏာကို ပြောင်းလဲခြင်း*  
*ပိုင်ဆိုင်မှု (သို့) အခွင့်အရေးတို့အား ဖုံးကွယ်ခြင်း သို့မဟုတ် အသွင်ပြောင်းလဲခြင်း*
- ၃။ POC ဖြစ်ကြောင်း သိလျက်နှင့်  
*ယင်း POC ကို ရယူခြင်း၊ လက်ဝယ်ထားခြင်း (သို့) အသုံးပြုခြင်း*
- ၄။ ပုဒ်မခွဲ (၁) မှ (၃) ထိပါ ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ခြင်း၊ ကျူးလွန်ရန်အားထုတ်ခြင်း၊ ကြံစည်ခြင်း တို့တွင် ပြုလုပ်မှု/ပျက်ကွက်မှုဖြင့် ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊ အကူအညီပေးခြင်း၊ ပံ့ပိုးခြင်း၊ အထောက်အပံ့ပေးခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ အကြံဉာဏ်ပေးခြင်း၊ ဂိုဏ်းအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်ခြင်းနှင့် အခြားတစ်နည်းနည်းဖြင့် ဆက်စပ်ပတ်သက်ခြင်း။

## ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းဆိုသည်မှာ

### AML ဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဆ)

- မြန်မာနိုင်ငံတော်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေနှင့် အခြားသက်ဆိုင်သောဥပဒေများအရ တည်ထောင်ထားသော ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးဦး အတွက်ဖြစ်စေ (သို့) ၎င်း၏ကိုယ်စား အောက်ပါ ဆောင်ရွက်မှုတစ်ခု/ တစ်ခုထက်ပိုသော ဆောင်ရွက်မှုများကိုဖြစ်စေ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတစ်ရပ်အနေဖြင့် ဆောင်ရွက်သည့် XXXXXXXXXXXXXXXX၊ အာမခံကုမ္ပဏီ နှင့် အခြားအဖွဲ့အစည်းများ လည်းပါဝင်သည်-
- (၁၂) ကိုယ်စားလှယ်များနှင့် တစ်ဆင့်ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူများက အာမခံလုပ်ငန်း ကြားခံဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း အပါအဝင် အခြားရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် ဆက်သွယ်နေသည့် အာမခံလုပ်ငန်း၊ အသက်နှင့် အထွေထွေအာမခံလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း၊

## Financial Institution Defined by FATF

- Financial institutions means any natural or legal person who conducts as a business one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer;

12. Underwriting and placement of life insurance and other investment related insurance.

{ This applies both to insurance undertakings and to insurance intermediaries (agents and brokers).}

ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ  
Preventive Measures  
(ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ အခန်း-၈)



## Preventive Measures

- 1) **Assessing and Understanding the Money Laundering & Terrorist Financing Risks**
- 2) **Mitigating Risks**



1). **Assessing and Understanding the Money Laundering & Terrorist Financing Risks**



**ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှု (Risk) ကိုဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းခြင်း**  
 (AML's section-18/ FATF's recommendation-1)

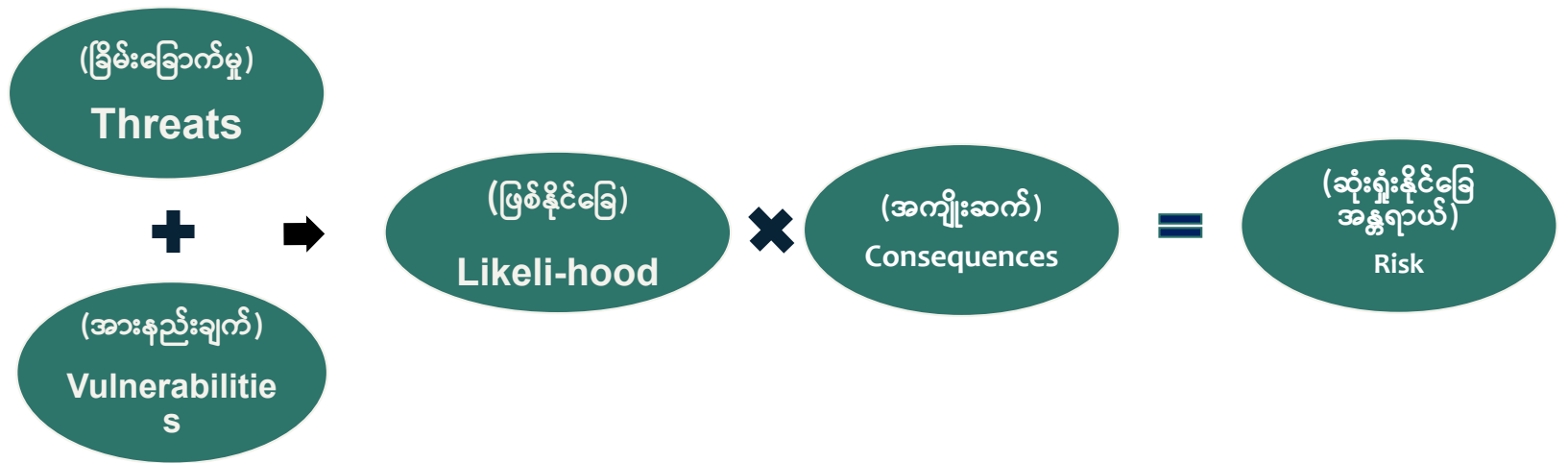
**Risk Assessment (ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုကိုဖော်ထုတ်အကဲဖြတ်ခြင်း)**

- ML/FT Risk Assessment ပြုလုပ်ရန်၊
- up to date ဖြစ်စေရန်၊
- ဆောင်ရွက်ချက်များကို စာဖြင့်မှတ်တမ်းတင်ထားရန်နှင့်
- သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်များက အသုံးပြုနိုင်ရေးအတွက် အသင့်ရှိစေရန်၊
- ဖော်ထုတ်ရရှိသော Risk များကို **စီမံခန့်ခွဲရန်၊ လျော့ပါးသက်သာစေရန်** Senior Management က အတည်ပြုထားသည့် **မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့် ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများ** ထားရှိရန်၊
- လိုအပ်ပါက အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှုကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်၊
- To conduct Enhanced Due Diligence-EDD for High Risks
- To conduct Simplify Customer Due Diligence-CDD for High Risks

## အာမခံလုပ်ငန်းများအပေါ် အကဲဖြတ်ချက် (2018 NRA Report)

အကဲဖြတ်ချက် အမျိုးအစား	ML Risk Level	ဖော်ထုတ်ချက်
National Risk Assessment on ML/TF (2018)	အဆင့်နိမ့်	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ငွေသားဖြင့်ငွေပေးချေမှုများပြားခြင်း</li> <li>• ML အတွက်အသုံးပြုခံရနိုင်သည့် ထုတ်ကုန်/ဝန်ဆောင်မှု နည်းပါးခြင်း</li> <li>• နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုနည်းပါးခြင်း</li> <li>• ပျမ်းမျှ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုအဆင့်မှာ အခြား လုပ်ငန်းစု/ နိုင်ငံများနှင့်ယှဉ်လျှင် နည်းပါးခြင်း၊</li> <li>• စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်ထိန်းချုပ်မှုအစီအမံအားနည်းခြင်း</li> </ul>

## ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် (Risk) ရှိမှု ဆိုသည်မှာ



## အမျိုးသားအဆင့်အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ရလဒ်

ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်မှုခင်းအကျိုးအမြတ်(Proceeds of Crime-POC) ပမာဏ

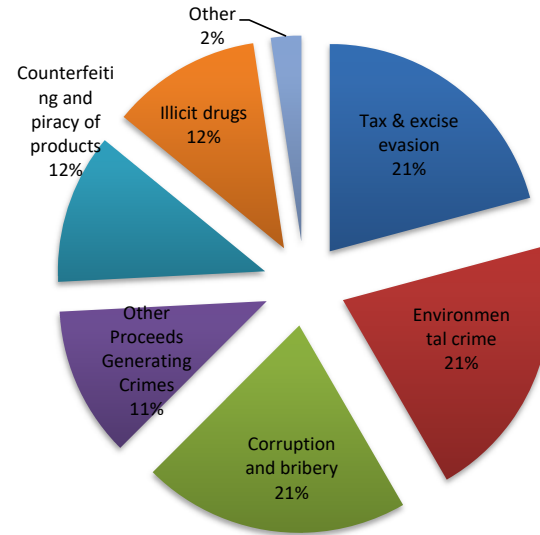
ပြစ်မှု (၂၁) မျိုးမှရရှိသည့် စုစုပေါင်း ခန့်မှန်း POC ပမာဏ - ဒေါ်လာ ၁၅ ဘီလီယံ (ကျပ် ၁၈.၅ ထရီလီယံ)

▪ POC အများဆုံးထုတ်လုပ်သည့် မှုခင်းများ (၆၃%)

- အခွန်တိမ်းရှောင်သည့်ပြစ်မှု ၂၁%
- သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ထိခိုက်စေသည့်ပြစ်မှု ၂၁%
- အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားမှု ၂၁%

▪ အခြားပြစ်မှုများ (၃၇%)

- မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်ရောင်းဝယ်မှု ၁၂%
- အတုအပြုလုပ်မှုနှင့် မူပိုင်ခွင့်ချိုးဖောက်မှု ၁၂%
- အခြားPOC ထုတ်လုပ်သည့်ပြစ်မှုများ ၁၁%
- အခြားပြစ်မှုများ ၂%



## **ML/FT Risk Factors relevant to Insurance**

- 1) Product Risk Factor
- 2) Service and Transaction Risk Factors
- 3) Distribution Channel and Intermediary Risk Factors
- 4) Customers and related third parties  
(policyholder and if any, its beneficial owner,  
the beneficiary and if any, its beneficial owner)
- 5) Geographic Risk Factors

## Product Risk Factor

Product ၏ အရည်အသွေး/ အင်္ဂါရပ်	အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်နမူနာပုံစံ	အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်နမူနာပုံစံ
ငွေကြေးကို ထိန်းသိမ်းထားနိုင် သည့် (သို့) ပမာဏများစွာကို လွှဲပြောင်းပေးနိုင်သည့် ထုတ်ကုန်	စာရင်းလက်ကျန်မရှိ (သို့) ငွေသား ပြန်လည် ထုတ်ယူခွင့်မရှိသည့် ထုတ်ကုန် အမျိုးအစား ဖြစ်ခြင်း (e.g., Group Benefits)	Customer ကိုယ်စား ငွေကြေးကို ထိန်းသိမ်း ထားနိုင်သည့်၊ ပမာဏအများအပြား (သို့) အကန့်အသတ်မရှိ premium ပေးချေနိုင်သည့်၊ လိုအပ်သည်ထက်ပို၍ ပေးချေမှု (သို့) ပမာဏ နည်းသည့်ပေးချေမှုအများအပြားဖြင့် ပေးချေမှု ပြုနိုင်သည့် ထုတ်ကုန်အမျိုးအစားဖြစ်ခြင်း
အမည်မဖော်သည့် Customer (သို့) 3 <sup>rd</sup> Party လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုပြုနိုင်သည့် ထုတ်ကုန်	အတည်ပြုပြီးဖြစ်သည့် Customer ထံကသာ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုပြုနိုင်သည့် (သို့) ယင်း ငွေများမှာ အဆိုပါ Customer ထံသို့သာ ပြန်လည်ပေးအပ်နိုင်သည့် ထုတ်ကုန်အမျိုးအစား ဖြစ်ခြင်း၊	ငွေပေးသွင်းခြင်းနှင့် ထုတ်ယူခြင်းကို 3 <sup>rd</sup> Party က ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် (သို့) မျက်နှာချင်းဆိုင် မဟုတ်ဘဲလွှဲပြောင်းမှုကိုပြုနိုင်သည့် ထုတ်ကုန် အမျိုးအစားဖြစ်ခြင်း၊

## Product Risk Factor

Product ၏ အရည်အသွေး/ အင်္ဂါရပ်	အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်နမူနာပုံစံ	အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်နမူနာပုံစံ
ငွေဖြစ်လွယ်မှုရှိသည့် ထုတ်ကုန်	ငွေကြေးပြန်လည်ထုတ်ယူခွင့် မပြုသည့် (သို့) စောလျင်စွာ ပြန်လည်ထုတ်ယူခြင်းအတွက် များ ပြားသည့် အခကြေးငွေ / အခြားဒဏ်ကြေး ပေး ဆောင်စေသည့် ထုတ်ကုန်အမျိုးအစားဖြစ်ခြင်း၊	စောလျင်စွာပြန်လည် ထုတ်ယူခြင်းအတွက် အခ ကြေးငွေ (သို့) အခြားဒဏ်ကြေးပေးဆောင်ရန် မလိုအပ်သည့် ထုတ်ကုန်အမျိုးအစားဖြစ်ခြင်း၊
အချိန်သတ်မှတ်ချက်နှင့် ဆက်နွယ်သည့် ထုတ်ကုန်	အချိန်ကာလရှည်ကြာစွာထားရှိရသည့် ထုတ်ကုန် အမျိုးအစားဖြစ်ခြင်း (ဥပမာနှစ်များစွာ/ အငြိမ်းစား ယူချိန်အထိ/ သေဆုံးချိန်အထိ)	ပို၍တိုတောင်းသောအချိန်ကာလအတွင်းသာ ထားရှိ ရသည့် ထုတ်ကုန်အမျိုးအစားဖြစ်ခြင်း၊
အသုံးပြုသည့် ရည်ရွယ်ချက် ကို သိရှိနိုင်သည့် ထုတ်ကုန်	ရည်ရွယ်ထားသည့်အတိုင်း ထုတ်ကုန်ကို အသုံးပြု ခြင်းမရှိပါက အလွယ်တကူဖော်ထုတ်ရန် လွယ်ကူ သည့် ထုတ်ကုန်အမျိုးအစားဖြစ်ခြင်း၊	ရည်ရွယ်ထားသည့် ထုတ်ကုန်ကို အသုံးပြုခြင်းမရှိ ပါက အလွယ်တကူဖော်ထုတ်ရန် ခက်ခဲသည့် ထုတ်ကုန်အမျိုးအစားဖြစ်ခြင်း၊



## Service and Transaction Risk Factor

Product ၏ အရည်အသွေး/ အင်္ဂါရပ်	အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်နမူနာပုံစံ	အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်နမူနာပုံစံ
ငွေကြေးပိုင်ဆိုင်မှုကို ခြေရာခံ ရန်ခက်ခဲသည့် ငွေပေးချေမှု စနစ်ကို ကိုအသုံးပြုခြင်း	ဘဏ်မှတ်တမ်းများဖြင့် အတည်ပြုပြီးဖြစ်သည့် Preprinted Checks, Bill payments နှင့် အီလက်ထရောနစ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများဖြင့်ပေးချေခြင်း၊	Cash, bank drafts in bearer form, travelers checks, counter checks (ပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်း အချက်အလက်များကို လက်ရေး (သို့) မတူညီ သည့် စာလုံးပုံစံများဖြင့်ရေးသားထားခြင်း) နှင့် ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေကြေးအသုံးပြု၍ ပေးချေခြင်း၊
Customer မှာ ငွေပေးချေသူ (သို့) ငွေလက်ခံသူမဟုတ်ခြင်း	ပေးချေသည့်ငွေကြေးမှာ အခြားသော ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းထံမှလွှဲပြောင်းခြင်း (သို့) သောငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသို့ထံ လွှဲပြောင်း ခြင်း	ယခင် ထုတ်ဖော်ပြောကြားခြင်းမရှိခဲ့သည့် 3 <sup>rd</sup> Party က ငွေပေးချေခြင်း (သို့) ငွေလက်ခံခြင်း
ငွေပေးချေမှုအရင်းအမြစ် (သို့) လက်ခံမည့်သူမှာ နိုင်ငံပြင်ပ တွင်ရှိနေသူဖြစ်ခြင်း	လက်ခံမည့်သူ (သို့) ငွေပေးချေသူမှာ Policy- holder ဖြစ်ပြီး Risk နည်းပါးသည့် နိုင်ငံမှ ဖြစ်ခြင်း၊	လက်ခံမည့်သူ (သို့) ငွေပေးချေသူမှာ Policy- holder ဖြစ်ပြီး Risk မြင့်မားသည့် နိုင်ငံမှဖြစ်ခြင်း

## Service and Transaction Risk Factor

Service and Transaction ၏ အရည်အသွေး/ အင်္ဂါရပ်	အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်နမူနာပုံစံ	အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်နမူနာပုံစံ
ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက် အရေအတွက်	ပုံမှန်အာမခံ ပြောင်းဆောင်ရွက်မှုအရေအတွက်နှင့် ကြိမ်နှုန်း နည်းပါးခြင်း အမျိုးအစားအတွက် ငွေကြေးလွှဲ	Customer (သို့) 3 <sup>rd</sup> Party များနှင့် ငွေကြေးလွှဲ ပြောင်းဆောင်ရွက်မှု အရေအတွက် များပြားခြင်း၊ အထူးသဖြင့် ပုံမှန်အသုံးပြုနှုန်းထက် ကျော်လွန်ခြင်း
ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု ပြုလုပ်သည့်ပုံစံ	ပုံမှန်နှင့်မျှော်လင့်ထားသည့် အတိုင်းဖြစ်သော Customer ၏ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု ပုံစံဖြစ်ခြင်း	Customer ၏ ပုံမှန် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက် မှုပုံစံနှင့် ကွဲလွဲနေခြင်း၊ မမျှော်လင့်သည့် (သို့) ရှင်း မပြနိုင်သည့် ပုံစံဖြစ်နေခြင်း (ဥပမာ စောလျင်စွာ ပြန်လည်ထုတ်ယူခြင်း)

## Distribution Channel and Intermediary Risk Factor

DC & Intermediary ၏ အရည်အသွေး/အင်္ဂါရပ်	အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်နမူနာပုံစံ	အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်နမူနာပုံစံ
အာမခံပေါ်လစီကို ဖြန့်ဝေသူ တွင် AML/CFT လိုက်နာရန် တာဝန်ဝတ္တရားများရှိခြင်း	ဖြန့်ဝေသူသည် စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်ရေး အာဏာ ပိုင်၏ ကြီးကြပ်မှုခံရယူရခြင်းနှင့် အာမခံကုမ္ပဏီ နှင့် အလားတူ (သို့) ပိုမို၍ AML/CFT ဥပဒေများ ကိုလိုက်နာရခြင်း။	ဖြန့်ဝေသူအနေဖြင့် AML/CFT တာဝန်ဝတ္တရားများကိုလိုက်နာရန်တာဝန်မရှိခြင်း။
အာမခံကုမ္ပဏီသို့ ငွေပေးသွင်း ခြင်း	Customer က ၎င်း၏ဘဏ်ငွေစာရင်း (သို့) Security dealer ထံမှ အာမခံကုမ္ပဏီသို့ တိုက်ရိုက်ပေးသွင်းခြင်း။	Customer က ဖြန့်ဝေသူသို့ ပေးသွင်းပြီး ယင်းမှ တစ်ဆင့် အာမခံကုမ္ပဏီသို့ ဆက်လက်ပေးသွင်း ခြင်း။
Customer နှင့် အာမခံကုမ္ပဏီ ၏ တိုက်ရိုက်ဆက်ဆံရေး	ကိုယ်စားလှယ်များ၊ ပွဲစားများနှင့် ဘဏ် အတိုင် ပင်ခံများနှင့် ချိတ်ဆက်၍ အာမခံကုမ္ပဏီက ထုတ်ကုန်ကို တိုက်ရိုက်ဖြန့်ဝေခြင်း။	အာမခံကုမ္ပဏီ (သို့) ကိုယ်စားလှယ်နှင့် non F2F ဆက်ဆံရေးဖြင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း။ (ဥပမာ Trust မှ တစ်ဆင့် (သို့) ID အတည်ပြုခြင်းကို လုံလောက်စွာ ဆောင်ရွက်မထားနိုင်ဘဲ ဖုန်း/online အာမခံကို ရောင်းချခြင်း)

## Customer Risk Factor

Customer ၏ အရည်အသွေး/ အင်္ဂါရပ်	အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်နမူနာပုံစံ	အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်နမူနာပုံစံ
မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အတည်ပြုဖော်ထုတ်နိုင်ခြင်း	Customer က မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အထောက်အထားများတင်ပြခြင်း (သို့) ပြင်ပ အရင်းအမြစ်များအသုံးပြု၍ မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်းအတည်ပြုဖော်ထုတ်နိုင်ခြင်း။	Customer ထံမှ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အတည်ပြုရန်အထောက်အထားများရယူရန်ခက်ခဲခြင်း (သို့) တင်ပြသည့် အထောက်အထားများကို အတည်ပြု ရန်ခက်ခဲခြင်း။
3 <sup>rd</sup> Party ပါဝင်ပတ်သက်မှု	3 <sup>rd</sup> Party ပါဝင်ပတ်သက်မှုမရှိခြင်း။	Customer ကို 3 <sup>rd</sup> Party က ထိန်းချုပ်ထားခြင်း (သို့) 3 <sup>rd</sup> Party က ငွေပေးသွင်းအပ်နှံမှု ပြုကြောင်း ညွှန်ပြချက်အများအပြားတွေ့ရှိရခြင်း။ Customer အား Gatekeeper ကထိန်းချုပ်ထားခြင်း (ဥပမာ ရှေ့နေ/စာရင်းကိုင်တို့က အာမခံစာချုပ်ကို ထိန်းချုပ်ထားခြင်း)။
Customer အမျိုးအစား/ တည်ရှိမှုပုံစံ	Customer သည် သက်ရှိထင်ရှား ဖြစ်သည့် လူပုဂ္ဂိုလ် ဖြစ်ခြင်း (သို့) ပိုင်ဆိုင်မှု/ထိန်းချုပ်မှု ပုံစံ ရှင်းလင်းမှုရှိသည့် ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းဖြစ် ခြင်း။	Customer သည် ဖွဲ့စည်းမှုပုံစံရှုတ်ထွေးပြီး ပိုင်ရှင် မည်သူဖြစ်ကြောင်းစိစစ်ရန်ခက်ခဲသည့်/ အမည်ခံ ရယ်ယာရှင်များ/ Bearer Share များရှိသည့် ကုမ္ပဏီ အဖွဲ့အစည်းဖြစ်ခြင်း။

## Customer Risk Factor

Customer ၏ အရည်အသွေး/ အင်္ဂါရပ်	အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်နမူနာပုံစံ	အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်နမူနာပုံစံ
အလုပ်အကိုင် (သို့) အမျိုးအစား (သို့) ငွေကြေး/ အရင်းအမြစ် အကျိုးအစား ကြွယ်ဝချမ်းသာမှု	Customer ၏ အလုပ်အကိုင် (သို့) စီးပွားရေး လုပ်ငန်းအမျိုးအစားသည် Risk နိမ့်ပါးသည့် အမျိုးအစားဖြစ်ခြင်း	Customer ၏ အလုပ်အကိုင် (သို့) စီးပွားရေး လုပ်ငန်းအမျိုးအစားသည် Risk မြင့်သည့် အမျိုးအစားဖြစ်ခြင်း (ငွေသားအခြေပြု/ နိုင်ငံတကာနှင့် ကျယ်ပြန့်စွာဆက်ဆံမှုရှိသည့် လုပ်ငန်းဖြစ်ခြင်း)၊ ဝင်ငွေနည်းသည့်လုပ်ငန်းဖြစ်သော်လည်းငွေကြေး/ ကြွယ်ဝမှုအရင်းအမြစ်ကို စိစစ်နိုင်မှုမရှိဘဲ ငွေ အများအပြားပေးသွင်းခြင်း (အမွေမှရငွေ)
Customer အတိမ်အနက်နှင့် ကြာမြင့်ချိန် နှင့်ဆက်ဆံရေး	Customer နှင့် အာမခံကုမ္ပဏီ/ ကိုယ်စားလှယ် အကြားဆက်ဆံရေးမှာ ရှည်ကြာပြီး သတင်းအချက်အလက်မှတ်တမ်းများရှိပြီးဖြစ်ခြင်း	Customer အသစ်ဖြစ်ခြင်း (သို့) ၎င်း၏ အကြောင်းကို သိရှိမှုနည်းပါးခြင်း။
Risk နည်းပါးသည့် အာမခံ အမျိုးအစား/ ဝန်ဆောင်မှုကို ရယူထားသည့် စာရင်းပိုင်ရှင် ဖြစ်ခြင်း	Customer သည် အစိုးရထံတွင်မှတ်ပုံတင်ထား သည့် အာမခံစာချုပ် (သို့) စာရင်း (ဥပမာ Registered retirement savings plan) ပိုင်ရှင် ဖြစ်ခြင်း။	မှတ်ပုံတင်မထားသည့် အာမခံစာချုပ် (သို့) စာရင်း (ဥပမာ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု (သို့) ဘဏ်စာရင်းတစ်ခု နှင့်တွဲဖက်ထားမှု) ပိုင်ရှင်ဖြစ်ခြင်း။

## Customer Risk Factor

Customer ၏ အရည်အသွေး/ အင်္ဂါရပ်	အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်နမူနာပုံစံ	အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်နမူနာပုံစံ
နိုင်ငံရေးအရဩဇာတိက္ကမရှိသူ (PEP) များနှင့်ဆက်သွယ်မှု	Customer သည် PEP များနှင့်ဆက်စပ်မှုမရှိခြင်း၊	Customer သည် PEP အဖြစ်သတ်မှတ်ခံရခြင်း၊ အထူးသဖြင့် နိုင်ငံရပ်ခြား PEP ဖြစ်ခြင်း၊
အခြားသော စိစစ်မှုရလဒ်များ	Customer နှင့်ပတ်သက်၍ သတင်းမီဒီယာတွင် မကောင်းသတင်းမရှိခြင်း၊	Customer သည် Sanction List တွင်ပါဝင်ခြင်း၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်သည့်မှတ်တမ်းရှိခြင်း၊ မကောင်းသတင်းများရှိခြင်း

## Geographic Risk Factor

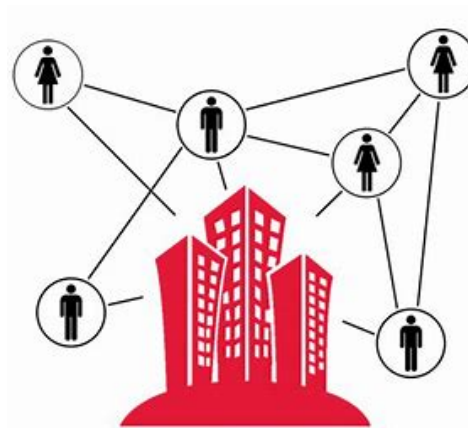
Geographic ၏ အရည်အသွေး/ အင်္ဂါရပ်	အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်နမူနာပုံစံ	အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်နမူနာပုံစံ
ရာဇဝတ်မှုထူထပ်သည့်အရပ် ဒေသ	ငွေကြေးခဝါချမှုအန္တရာယ်နှင့် ဆက်စပ်သည့်မူခင်း ထူပြောသည့် အရပ်ဒေသတွင် မနေထိုင်သည့် Customer ဖြစ်ခြင်း၊	ငွေကြေးခဝါချမှုအန္တရာယ်နှင့် ဆက်စပ်သည့်မူခင်း ထူပြောသည့် အရပ်ဒေသတွင် နေထိုင်သည့် Customer ဖြစ်ခြင်း၊
High-risk activity (သို့) လိမ်လည်မှု သမိုင်းကြောင်းရှိ သည့် အရပ်ဒေသ	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့်မြင့်မားသည့် လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်မှုများဖြစ်ပွားသည့် (သို့) လိမ်လည်မှုဖြစ်ပွားသည့်အရပ်ဒေသတွင် မနေထိုင်သည့် Customer ဖြစ်ခြင်း	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့်မြင့်မားသည့် လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်မှုများဖြစ်ပွားသည့် (သို့) လိမ်လည်မှုဖြစ်ပွားသည့်အရပ်ဒေသတွင် နေထိုင်သည့် Customer ဖြစ်ခြင်း
နိုင်ငံရပ်ခြားနှင့်ဆက်နွယ်ပတ် (သို့) လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သက်မှု	Customer သည် နိုင်ငံရပ်ခြားတွင်နေထိုင်သည့် (သို့) နိုင်ငံပြင်ပငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု ရှိ သည့် အထောက်အထားမတွေ့ရှိရခြင်း၊	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့်မြင့်မားသော နိုင်ငံများနှင့် ဆက်နွယ်သည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု များပြုလုပ်ရန် တောင်းဆိုသည့် Customer ဖြစ် ခြင်း၊

## Risk Assessment အား update ပြုလုပ်ရန်လိုအပ်နိုင်သည့် အခြေအနေများ

- AML/CFT ဆိုင်ရာ ဥပဒေမူဘောင်များအပြောင်းအလဲဖြစ်ပေါ်ချိန်၊
- ဗဟိုအဖွဲ့က ML/FT ဆိုင်ရာ *NRA ထုတ်ပြန်ချိန် (သို့) update version ထုတ်ပြန်ချိန်တွင် မိမိလုပ်ငန်း ဆိုင်ရာ အားနည်းချက်ဖြစ်နိုင်ခြေများပါဝင်လာသည့်အချိန်၊*
- *မိမိလုပ်ငန်း၏ လိုအပ်ချက်၊ ဝန်ဆောင်မှု၊ ထုတ်ကုန် စသည့်အပြောင်းအလဲများကြောင့်* ML/FT ဆုံးရှုံး နိုင်ခြေအန္တရာယ်များတိုးမြင့်လာသည် (သို့) ပြောင်းလဲလာသည်ဟု သိရှိသောအချိန်၊
- သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်တို့က ထုတ်ပြန်သည့် အစီရင်ခံစာများ၊ *ML နည်းပုံစံဆိုင်ရာအစီရင်ခံစာများ မိမိ လုပ်ငန်း၏ Risk များကိုသိရှိချိန်၊*
- နိုင်ငံတကာ ML/FT ဆိုင်ရာ ဖြစ်စဉ်များအရ မိမိ၏ *လက်ရှိ Risk Assessment အား ပြန်လည်သုံးသပ်ရန် လိုအပ်လာချိန်၊*



## Legal Person & beneficial ownership ဆိုင်ရာသိရှိသင့်သည့်အချက်များ



## Key Issues of BO & Legal Person

- Using Cooperate Vehicles to commit crime, to hide BO
- မူရင်းအကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ vs. အားပေးကူညီသူ/ပူးပေါင်းကြံစည်သူ
- PEP ISSUE

## Natural Person, Legal Person & Beneficial Owner - ပုဒ်မ ၃- (ဈ၊ ည)/ FATF

- ၁။ တစ်ဦးတစ်ယောက်သောသူ၊ သူတစ်ဦး သို့မဟုတ် ပုဂ္ဂိုလ် ဆိုရာတွင် ဥပဒေအရဖွဲ့စည်းသည်ဖြစ်စေ၊ မဖွဲ့စည်း သည်ဖြစ်စေ ကုမ္ပဏီ၊ အသင်း၊ အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုခု သို့မဟုတ် လူတစ်စုလည်းပါဝင်သည်။
- ၂။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်-
  - ❖ မူလအဓိကပိုင်ဆိုင်သူ၊
  - ❖ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးအား ထိန်းချုပ်သူ၊
  - ❖ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုခုကို မိမိကိုယ်စား အခြားသူတစ်ဦးကိုဆောင်ရွက်စေသည့်သူ၊
  - ❖ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်း (သို့) စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုခုကို ထိရောက်သောထိန်းချုပ်မှုပြုလုပ်သူ။

## အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

ကုမ္ပဏီ/အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုကို-

- ✓ FATF ၂၅% နှင့်အထက် ပိုင်ဆိုင်/ထိန်းချုပ်ထားသူ
- ✓ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး နည်းဥပဒေ ၄၂ ၂၅% နှင့်အထက် ပိုင်ဆိုင်/ထိန်းချုပ်ထားသူ
- ✓ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် ၂၀% နှင့်အထက် ပိုင်ဆိုင်/ထိန်းချုပ်ထားသူ
- ✓ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများ ၅%နှင့်အထက် ပိုင်ဆိုင်/ထိန်းချုပ်ထားသူ  
ညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန၏ညွှန်ကြားချက်

## ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ဆက်နွယ်သည့် ML Risk အကဲဖြတ်ချက် (၂၀၂၃)

### ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုအဆင့်

- ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် *အဆင့်မြင့်မား* သည်ဟု အကဲဖြတ်ရပါသည်-
  - Threat ----- Higher
  - Likelihood----- Higher
  - Consequence- Major
- ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများနှင့်အများဆုံးဆက်စပ်သည့် မူလပြစ်မှုများ-
  - 1) tax & excise evasion,
  - 2) Illicit trafficking in narcotic drugs and psychotropic substances,
  - 3) corruption and bribery, and
  - 4) Fraud.

<https://www.mfiu.gov.mm/index.php/my/risk-assessment>

## ပြစ်မှုကျူးလွန်ရန်ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများကိုအသုံးပြုသည့်နည်းပုံစံများ

- သဏ္ဍာန်ဆောင်ကုမ္ပဏီများဖွင့်လှစ်ခြင်း၊
- မှတ်ပုံတင်အတုများ၊ နေရပ်လိပ်စာအတုများ အသုံးပြု၍ ကုမ္ပဏီဖွဲ့စည်းထူထောင်ခြင်း၊
- အမည်ခံဒါရိုက်တာများအသုံးပြုခြင်း၊
- ကုမ္ပဏီအမည်ဖြင့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ခြင်း

နိုင်ငံရေးအရ ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ

(Politically Exposed Persons - PEPs)

(AMLL section 22 & FATF Recommendation 12)



## ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ (Politically Exposed Persons-PEPs)

ပြည်တွင်းဥပဒေ	FATF အကြံပြုချက်	အခြားပါဝင်သူများ
<p style="text-align: center;"><b>ပြည်တွင်းဩဇာတိက္ကမရှိသူ</b></p> <p>နိုင်ငံတော်အတွင်း၌ အများပြည်သူဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းများဖြင့် ထင်ရှားသူ (သို့) ယင်း လုပ်ငန်းများအတွက် ယုံကြည်ခြင်းခံရသူ</p>	<p>နိုင်ငံတော်/အစိုးရအဖွဲ့ အကြီးအကဲ၊ အကြီးတန်း နိုင်ငံရေးရာထူးရှိသူ၊ အကြီးတန်းအစိုးရ/ တရားစီရင်ရေး/စစ်ဘက် အရာရှိ၊ နိုင်ငံပိုင်ကော်ပိုရေးရှင်းမှအကြီးတန်းအမှုဆောင်အရာရှိ၊ အရေးပါသည့် နိုင်ငံရေးပါတီမှအရာရှိကြီးများ</p>	<p>ယင်း၏မိသားစုဝင်များ (သို့) ယင်းနှင့်နီးကပ်စွာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သူ</p>
<p style="text-align: center;"><b>နိုင်ငံခြားဩဇာတိက္ကမရှိသူ</b></p> <p>ပြည်ပနိုင်ငံတစ်ခုခု၌ အများပြည်သူဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းများဖြင့် ထင်ရှားသူ (သို့) ယင်း လုပ်ငန်းများအတွက် ယုံကြည်ခြင်းခံရသူ</p>	<p>နိုင်ငံတော်/အစိုးရအဖွဲ့ အကြီးအကဲ၊ အကြီးတန်း နိုင်ငံရေးရာထူးရှိသူ၊ အကြီးတန်းအစိုးရ/ တရားစီရင်ရေး/စစ်ဘက် အရာရှိ၊ နိုင်ငံပိုင်ကော်ပိုရေးရှင်းမှအကြီးတန်း အမှုဆောင်အရာရှိ၊ အရေးပါသည့် နိုင်ငံရေးပါတီမှအရာရှိကြီးများ</p>	<p style="text-align: center;">---  ---</p>
<p style="text-align: center;"><b>အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာတွင် ဩဇာတိက္ကမရှိသူ</b></p> <p>အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတစ်ခု၏ဒါရိုက်တာ၊ ဒု-ဒါရိုက်တာ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်နှင့် အဆင့်မြင့် အဖွဲ့ဝင်ဖြစ်သူ၊ အလားတူလုပ်ငန်းများတွင် ယင်း အဆင့်နှင့်ညီမျှသော အဖွဲ့ဝင်ဖြစ်သူ၊ ယင်းလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ရန် ယုံကြည်ခြင်းခံရသူ</p>	<p>နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများမှ ဒါရိုက်တာများ၊ ဒုတိယဒါရိုက်တာများနှင့် ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်များ၊ အလားတူလုပ်ငန်းတာဝန်ရှိသူများ</p>	<p style="text-align: center;">---  ---</p>



## CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

### ပုဒ်မ ၂၂

- ပြည်တွင်း/ပြည်ပ/အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာတွင် ဩဇာတိက္ကမရှိသူ (Politically Exposed Persons- PEPs) ဟုတ်/မဟုတ် စိစစ်ရန်၊
- **အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာတွင်ဩဇာတိက္ကမရှိသူဖြစ်ပါက-**
  - PEPs ဖြစ်ပါက အကြီးတန်းစီမံအုပ်ချုပ်သူထံမှ သဘောတူညီချက်ရယူပြီးမှ အရောင်းအဝယ် ပြုလုပ်ရန်၊
  - ချမ်းသာကြွယ်ဝမှုနှင့် ငွေကြေးအရင်းအမြစ်ကို ဖော်ထုတ်ရန်၊
  - ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် တိုးမြှင့်အလေးထားစိစစ်ခြင်းကိုစဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်။
- **ပြည်တွင်း/ပြည်ပတွင် ဩဇာတိက္ကမရှိသူဖြစ်ပါက-**
  - ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည်ဟုဆုံးဖြတ်ပါက အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာဩဇာတိက္ကမရှိသူ များအတိုင်းဆောင်ရွက်ရန်။

## PEP နှင့်ပတ်သက်၍ အာမခံ ကဏ္ဍမှ လိုက်နာရမည့် နည်းလမ်းများ

### AML နည်းဥပဒေ ၄၀

- အသက်အာမခံထားခြင်းအတွက် အမှန်တကယ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူသည် ဩဇာတိက္ကမရှိသူ (သို့) High Risk ဖြစ်ကြောင်း စိစစ်တွေ့ရှိရပါက ဤနည်းဥပဒေတွင်ဖော်ပြထားသော CDD ဆိုင်ရာလုပ်ငန်းများကို လုပ်ဆောင်ရမည့်အပြင်-
  - (က) ငွေထုတ်ပေးခြင်းမပြုလုပ်မီ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူထံသို့ သတင်းပို့ရန်၊
  - (ခ) အာမခံထားရှိသူအား EDD ဆောင်ရွက်ရန်၊
  - (ဂ) ငွေထုတ်ယူခြင်းကို သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းမှုအဖြစ် သုံးသပ်၍ FIU သို့ သတင်းပို့ရန်။

## PEP အဆင့်အတန်းကို မည်သည့်အချိန်အထိသတ်မှတ်မည်နည်း?

- ❖ *open ended approach*
- ❖ “once a PEP – could always remain a PEP”. (တစ်ကြိမ်တစ်ခါ PEP ဖြစ်ဖူးပါက အစဉ်ထာဝရဖြစ်ခြင်း)
- ❖ Risk Base ဆုံးဖြတ်ချက်သာဖြစ်စေရန်၊ ရာထူးအဆင့်အတန်းကိုအလုံးစုံအခြေမခံမိစေရန်၊
- ❖ Commercial Database များကိုအသုံးပြုရာတွင်သတိပြုရန်အချက်များ၊
- ❖ အလယ်အလတ်နှင့်အောက် အရာရှိများနှင့်ပတ်သက်၍ ထည့်သွင်းစဉ်းစားရန်အချက်၊
- ❖ PEP အဆင့်အတန်း ဆက်လက်တည်ရှိခြင်း ရှိ/မရှိကို ဆုံးဖြတ်ရာတွင် -
  - ❖ အဆိုပါ PEP ၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှု အဆင့်ကိုအကဲဖြတ်ခြင်းဖြင့်သာဆုံးဖြတ်ရန်
  - ❖ အချိန်ကာလသတ်မှတ်ချက်ဖြင့်မဆုံးဖြတ်ရန်

## Using Commercial Database ကို သုံးစွဲရာတွင်သတိပြုရမည့်အချက်များ

- a) ယေဘုယျအားဖြင့် အများပြည်သူရယူသုံးစွဲနိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များမှတစ်ဆင့် ပြုစုထားခြင်း၊
- b) မှန်ကန်ပြည့်စုံမှုနှင့် အရည်အသွေးပြည့်ဝမှုကို အတည်ပြုရန်ခက်ခဲခြင်း၊
- c) ကမ္ဘာတစ်ဝှမ်းနေ့စဉ်နှင့်အမျှရာထူးတာဝန်များပြောင်းလဲနေ၍ up-to-date ဖြစ်ရန်ခက်ခဲခြင်း၊
- d) နိုင်ငံတစ်နိုင်ငံချင်းအလိုက် PEP အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်နှင့်အညီ (သို့) မညီပြုစုထားသည့် စာရင်းဖြစ်နိုင်ခြင်း၊
- e) အမည်/ရာထူးဆိုင်ရာ ဘာသာပြန်ဆိုချက်များနှင့် စာလုံးပေါင်းများသည် မှန်ကန်မှု၊ ညီညွတ်ကိုက်ညီမှု မရှိနိုင်ခြင်း၊

## ပြစ်မှုကျူးလွန်ရန်ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများကိုအသုံးပြုသည့်နည်းပုံစံများ

- သဏ္ဍာန်ဆောင်ကုမ္ပဏီများဖွင့်လှစ်ခြင်း၊
- မှတ်ပုံတင်အတုများ၊ နေရပ်လိပ်စာအတုများ အသုံးပြု၍ ကုမ္ပဏီဖွဲ့စည်းထူထောင်ခြင်း၊
- အမည်ခံဒါရိုက်တာများအသုံးပြုခြင်း၊
- ကုမ္ပဏီအမည်ဖြင့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ခြင်း

EITI ၏ PEP ဆိုင်ရာအဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက် နမူနာပုံစံ

<https://bo.dica.gov.mm/pages/information/3/PEP-Definition>

## Geographical Risk Index

- 1) <https://index.baselgovernance.org/map>
- 2) <https://www.transparency.org/en/cpi/2023>
- 3) <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-october-2023.html>
- 4) <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-october-2023.html>
- 5) <https://ocindex.net>
- 6) <https://www.consilium.europa.eu/en/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>

## Mitigating Money Laundering and Terrorist Financing Risks





## ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှု (Risk) ကို ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းခြင်း

- Business Risk Assessment & Risk-Based Approach
- New Product, Service and Technology
- Customer Due Diligence
- Transaction Monitoring and STR Reporting
- Sanction Screening, Freezing Without Delay and Prior Notice & Reporting
- Reliance on third parties for CDD
- Record Keeping
- Independent Audit Function
- Employee Due Diligence & Training

## ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှု (Risk) ကို ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းခြင်း

(AML's section-28/ FATF's recommendation-18)

ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် Risk များကို ထိရောက်စွာစီမံခန့်ခွဲရန်အတွက်-

- ဌာနတွင်း **အစီအစဉ်များ၊ မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ** ပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊ ဖြည့်စွက်ခြင်း၊ အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း၊ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းများပြုလုပ်ရန်နှင့် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်-
  - CDD/EDD, Transaction Monitoring, Reporting, Record Keeping
  - ဝန်ထမ်းစိစစ်၊ ရွေးချယ်၊ ခန့်ထားခြင်းနှင့် လေ့ကျင့်ရေးအစီအစဉ်များ၊
  - AML/CFT လိုက်နာမှုထိရောက်ခြင်း ရှိ/မရှိ စစ်ဆေးသည့် **လွတ်လပ်သော စစ်ဆေးရေး လုပ်ငန်းစဉ် (independent audit function)**
  - CDD & Risk ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်
- **နိုင်ငံရပ်ခြားလုပ်ငန်းခွဲများ၊ အများစုပိုင်ဆိုင်မှုရှိသည့် လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းခွဲများ အပါအဝင် လုပ်ငန်းအုပ်စုအလိုက်ကျယ်ပြန့်စွာ လိုက်နာကျင့်သုံးစေရန်၊**

## Identify and Assess ML/FT Risks relating to New Product/Business Practices

(AML's section-25/ FATF's recommendation-15)

- ❖ အောက်ဖော်ပြပါတို့နှင့်ဆက်နွယ်သည့် ML/TF Risks များကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် လျော့ပါး သက်သာအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်းများပြုလုပ်ရန်-
  - ထုတ်ကုန်/ဝန်ဆောင်မှု/စီးပွားရေးလုပ်ငန်း (Delivery Mechanism အပါအဝင်)
  - မူလထုတ်ကုန်/ထုတ်ကုန်အသစ်များနှင့်ပတ်သက်၍ နည်းပညာအသစ်များသုံးစွဲခြင်း
- ❖ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းဖြစ်ပါက ယင်းတို့ကိုစတင်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုမီ Risk Assessment ပြုလုပ်ရန်၊
- ❖ ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် Risk နှင့်အညီ သင့်လျော်သည့်လျော့ပါးသက်သာစေရေးဆောင်ရွက်ချက်များပြုလုပ်ရန်၊

**ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း**  
**(Customer Due Diligence-CDD)**  
**(AMLL section 19 & FATF Recommendation 10, 22)**



## CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေပြဋ္ဌာန်းချက်များ

### ပုဒ်မ ၂၀

- CDD ကိုစဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်၊ လိုအပ်ပါက ငွေကြေးစစ်မြစ်စိစစ်ရန်၊

### ပုဒ်မ ၂၁

- အောက်ပါလွှဲပြောင်းမှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်
  - လုပ်ငန်းအရင်းခံထင်ရှားမရှိသော/ဥပဒေနှင့်မညီသော/ရှုပ်ထွေး၍ပုံမှန်မဟုတ်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု
  - AML/CFT လုံလောက်စွာမလိုက်နာသည့်နိုင်ငံ/ထိုနိုင်ငံမှ လူပုဂ္ဂိုလ်တို့နှင့်ဆက်စပ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
  - အထက်ပါဆောင်ရွက်ချက်ဆိုင်ရာ နောက်ခံအခြေအနေနှင့်ရည်ရွယ်ချက်များကို ဖြစ်နိုင်သမျှ စစ်ဆေး၍ မှတ်တမ်းတင်ထားရန်၊
  - ML/FT အဆင့်မြင့်သည့် Customer အပေါ် EDD ပြုလုပ်ရန်။

## CDD ဆောင်ရွက်ခြင်းဆိုသည်မှာ

- (a) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ/ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ/ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ကိုယ်စားဆောင်ရွက်သူ ဆိုင်ရာ မှတ်ပုံတင်အထောက်အထားများရယူခြင်း၊
- (b) အဆိုပါမှတ်ပုံတင်ကို *အတည်ပြုခြင်းနှင့် အတည်ပြုရန် ဆီလျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ခြင်း၊*
- (c) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု၏ ရည်ရွယ်ချက်နှင့် သဘောသဘာဝကို နားလည်အောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (d) ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှုများကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း၊



## ဘယ်သူတွေအပေါ်မှာ CDD ဆောင်ရွက်မည်နည်း?

- (a) မိမိ၏ ဖောက်သည် (ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ)၊
- (b) ဖောက်သည် (ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ)၏  
*အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်*
- (c) ဖောက်သည် (ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ) *ကိုယ်စားဆောင်ရွက်သူ။*



## ဘယ်အချိန်တွေမှာ CDD ဆောင်ရွက်မလဲ?

- အရောင်းအဝယ်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုမီ CDD ဆောင်ရွက်ရန်၊
- ပုံမှန်ဖောက်သည်မဟုတ်ပါက သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လျှင် အရောင်းအဝယ်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုမီ CDD ဆောင်ရွက်ရန်၊
- ယခင်ရရှိထားသည့် သတင်းအချက်အလက်များမမှန်လျှင်/မပြည့်စုံလျှင် CDD ထပ်မံဆောင်ရွက်ရန်၊
- ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အနိမ့်အမြင့်ကိုလိုက်၍ CDD ဆောင်ရွက်ရန်၊
  - အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်သည့်ဖောက်သည်ဖြစ်က အလေးထားစိစစ်မှုကိုတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်၊
  - အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်သည့် ဖောက်သည်ဖြစ်က ရိုးစင်းလွယ်ကူသည့် အလေးထားစိစစ်မှုကိုပြုလုပ်ရန်၊
- CDD ကို စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်၊



## ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆောင်ရွက်ရာတွင် ရယူ အသုံးပြုရမည့် အချက်အလက်/စာရွက်စာတမ်းများ

လူပုဂ္ဂိုလ် (နည်းဥပဒေ ၃၀(က))-

- ✓ အမည်အပြည့်အစုံ (အခြားအမည်များအပါအဝင်)
- ✓ အမျိုးသားမှတ်ပုံတင်ကဒ်/နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကဒ်/နိုင်ငံကူးလက်မှတ်
- ✓ အမြဲတမ်းလိပ်စာနှင့် ဆက်သွယ်ရန်လိပ်စာ
- ✓ မွေးသက္ကရာဇ်
- ✓ နိုင်ငံသား
- ✓ အလုပ်အကိုင်
- ✓ ဖုန်းနံပါတ်
- ✓ ဓါတ်ပုံ
- ✓ မိတ်ဆက်ပေးသူနှစ်ဦး၏ အမည်နှင့်ငွေစာရင်းအမှတ်များ

## ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆောင်ရွက်ရာတွင် ရယူ အသုံးပြုရမည့် အချက်အလက်/စာရွက်စာတမ်းများ

ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်း/ဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှု/အစုစပ်လုပ်ငန်းများ(နည်းဥပဒေ ၃၀(ခ))-

- ✓ ကုမ္ပဏီအမည်/လုပ်ငန်းအမည်
- ✓ ရုံးချုပ်လိပ်စာ
- ✓ လိပ်စာအပြည့်အစုံ (ဖုန်းနံပါတ်နှင့်ဖက်စ်နံပါတ်များအပါအဝင်)
- ✓ ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်လက်မှတ်၊ အသင်းအဖွဲ့စည်းမျဉ်းနှင့်အသင်းအဖွဲ့မှတ်တမ်း
- ✓ အစုစပ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ သဘောတူညီချက်
- ✓ ယုံမှတ်အပ်နှံခြင်းစာချုပ်
- ✓ ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့ဝင်များ၏ အမည်နှင့်လိပ်စာများ
- ✓ ဒါရိုက်တာများ/အစုရှယ်ယာဝင်များ/အစုစပ်များ၏ မှတ်ပုံတင်အထောက်အထားများ

## ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆောင်ရွက်ရာတွင် ရယူ အသုံးပြုရမည့်အချက်အလက်/စာရွက်စာတမ်းများ

### NGO (နည်းဥပဒေ ၃၀(ဂ))-

- ✓ NGO အမည်
- ✓ လိပ်စာ
- ✓ မှတ်ပုံတင်လက်မှတ်
- ✓ NGO ၏မှန်ကန်ကြောင်းအထောက်အထားလက်မှတ်
- ✓ အမှုဆောင်ကော်မတီ၏အမည်နှင့်လိပ်စာများ
- ✓ ဖုန်းအမှတ်
- ✓ ငွေစာရင်းလည်ပတ်လုပ်ဆောင်မှုဆိုင်ရာ အမှုဆောင်ကော်မတီ၏ ဆုံးဖြတ်ချက်
- ✓ NGO၏ ဒါရိုက်တာများ/အရာရှိကြီးများ၏ မှတ်ပုံတင်အထောက်အထားများ
- ✓ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုငွေစာရင်းလည်ပတ်လုပ်ဆောင်ရန်အခွင့်အာဏာ အပ်နှင်းမှု
- ✓ ဘဏ်/ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းနှင့် ဆက်ဆံဆောင်ရွက်ရန် အပ်နှင်းခံရသူ၏ မှတ်ပုံတင်အထောက်အထား စာရွက်စာတမ်းများ

## အာမခံလုပ်ငန်းများ CDD ဆောင်ရွက်ရာတွင်လိုက်နာရမည့် နည်းလမ်းများ

### AML နည်းဥပဒေ ၃၂

- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အပေါ် အလေးထားစိစစ်ရာတွင်-
  - (က) Legal Arrangement ၏ Beneficiary ဖြစ်သော လူပုဂ္ဂိုလ် (သို့) ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ၏ စပ်ဆိုင်သည့်သတင်းအချက်အလက်များကို ပြည့်စုံစွာ ရယူထားရှိရန်၊
  - (ခ) သွင်ပြင်လက္ခဏာ/အဆင့်အတန်းအရ (ဥပမာ- အာမခံထားသည့် အချိန်တွင်ရှိသည့် အိမ်ထောင်ဖက် (သို့) သားသမီး)၊ အခြားသော နည်းလမ်းများအရလည်းကောင်း (ဥပမာ၊ သေတမ်းစာအရ) သတ်မှတ်ခြင်းခံထားရသည့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်၏အမည်နှင့် လုံလောက်သော သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူထားရှိရန်၊
  - (ဂ) ငွေထုတ်ပေးသည့် အချိန်တွင် အမှန်တကယ် Beneficiary မှန်/မမှန် စစ်ဆေး အတည်ပြုရန်။

## ကိုယ်တိုင်လာရောက်ခြင်းမရှိသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့်ပတ်သက်၍ လိုက်နာရန်အချက်များ

### နည်းဥပဒေ ၃၉-

- အလေးထားစိစစ်မှုကိုတိုးမြှင့်လုပ်ဆောင်ရန် (Enhanced Due Diligence-EDD)၊
- ဆိုင်ရာဥပဒေ/နည်းဥပဒေများနှင့်အညီ တရားဝင်စာရွက်စာတမ်းများ၊ အထောက်အထားများရယူရန်၊
- ထပ်မံလိုအပ်သည့် အထောက်အထားစာရွက်စာတမ်းများရယူရန်၊
- လွတ်လပ်သည့်သတင်းအရင်းအမြစ်များဖြင့် အတည်ပြုရန်။

## ဖောက်သည်များထံမှ CDD အချက်အလက်ကို ဆန္ဒအလျောက်ရယူနိုင်မည့်နည်းလမ်းများ

- 1) ဖောက်သည်များ ဆန္ဒအလျောက် ဖြည့်သွင်းနိုင်သော *CDD မေးခွန်းပုံစံကို ပြုစု၍ အသုံးပြုခြင်း*
- 2) CDD အချက်အလက်ကို အီလက်ထရွန်းနစ်နည်းဖြင့်တင်ပြနိုင်ရန် *နည်းပညာကိုတိုးမြှင့်အသုံးပြုခြင်း*
- 3) CDD အချက်အလက်များဖြည့်စွက်ရာတွင် *ကူညီခြင်း/လမ်းညွှန်ခြင်း/မေးမြန်းမှုများကိုဖြေကြားပေးခြင်း*
- 4) CDD ဆိုင်ရာမေးမြန်းချက်များ/စိုးရိမ်ပူပန်မှုများကိုဖြေရှင်းပေးရန် ဖောက်သည်နှင့် *ဆက်သွယ်ရေးလမ်းကြောင်းများ ဖွင့်ထားခြင်း*
- 5) AML/CFT *အသိပညာပေး စာစောင်/ ပစ္စည်းကိရိယာများ ပြုစု၍ ဖောက်သည်များအားဖြန့်ဝေခြင်း*
- 6) *ဖောက်သည်ဆိုင်ရာ AML/CFT/CDD ဆိုင်ရာ အသိပညာပေး အလုပ်ရုံဆွေးနွေးပွဲများပြုလုပ်ပေးခြင်း*
- 7) ဖောက်သည်နှင့် *ကနဦးအစည်းအဝေးများ၊ ဆွေးနွေးပွဲများပြုလုပ်ခြင်း*
- 8) CDD အချက်အလက်စုဆောင်းရခြင်း၏ရည်ရွယ်ချက်နှင့်ပတ်သက်၍ *ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိစေခြင်း*
- 9) *ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ/မိတ်ဖက်လုပ်ငန်းများ/ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်း*

**ဖောက်သည်များထံမှ CDD အချက်အလက်ကို ဆန္ဒအလျောက်ရယူနိုင်မည့်နည်းလမ်းများ**

- 10) ကိုယ်ရေးကိုယ်တာနှင့် ငွေကြေးအချက်အလက်များကို လုံခြုံစွာသိမ်းဆည်းပြီး ကာကွယ်ထားမည်ဖြစ်ကြောင်း **ဖောက်သည်အား အာမခံပါ/ကတိကဝတ်ကိုအလေးထားခြင်း**
- 11) လိုက်နာမှုအတွက် လျှော့ဈေးများ သို့မဟုတ် အခြားအကျိုးခံစားခွင့်များကဲ့သို့သော **မက်လုံးများပေးခြင်း**
- 12) မိမိလုပ်ငန်းတွင်းနှင့် သင့်လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များကြားတွင် **ကျင့်ဝတ်ဆိုင်ရာအလေ့အကျင့်များကို မြှင့်တင်ရန်နှင့် လိုက်နာမှုနှင့် သစ္စာရှိမှု၊ ယဉ်ကျေးမှုကို အားပေးရန်**
- 13) CDD ၏ အရေးပါမှုနှင့် CDD အချက်အလက်များထိထိရောက်ရောက်ရယူနိုင်မည့်နည်းလမ်းများကို **ဝန်ထမ်းများ အားစဉ်ဆက်မပြတ် လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးခြင်း**
- 14) **ဖောက်သည်ထံမှ တုန့်ပြန်ချက်၊ ဝေဖန်ချက်နှင့် အကြံပြုချက်များရယူ၍** CDD လုပ်ငန်းစဉ်ကိုတိုးတက်အောင် လုပ်ဆောင်ခြင်း။

## ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ID ကို အတည်ပြုခြင်းဆိုင်ရာ နမူနာနည်းလမ်းများ

**အစိုးရမှထုတ်ပေးသော ID-** ယာဉ်မောင်းလိုင်စင်၊ နိုင်ငံကူးလက်မှတ် သို့မဟုတ် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်ကဲ့သို့သော အစိုးရမှ ထုတ်ပေးသော ID ကို တောင်းဆိုခြင်း၊ (သက်တမ်းမကုန်ရန်နှင့် တစ်ဦးချင်း၏ အသွင်အပြင်နှင့်ကိုက်ညီကြောင်းအတည်ပြုရန်)

**လိပ်စာအထောက်အထားတောင်းခံခြင်း-** လျှပ်စစ်/ရေ ဘေလ်၊ ဘဏ်ရှင်းတမ်း (သို့) ငှားရမ်းမှုသဘောတူညီချက်ကဲ့သို့ ထိုသူ၏လိပ်စာပါသည့် စာရွက်စာတမ်းများကို တောင်းဆိုခြင်း၊

**လူကိုယ်တိုင်အတည်ပြုခြင်း-** သင့်ရုံး (သို့) အများသူငှာဆိုင်ရာနေရာ၌ ဖောက်သည်ကို လူကိုယ်တိုင်တွေ့ဆုံပြီး ID နှင့်တိုက်ဆိုင်အတည်ပြုခြင်း၊

**နောက်ကြောင်းစစ်ဆေးမှုပြုလုပ်ခြင်း-** ဖောက်သည်အပေါ် နောက်ကြောင်းကိုစိစစ်မှုပြုလုပ်ခြင်း၊ မှုခင်းမှတ်တမ်းများ/ငင်းတို့၏ အမည်နှင့် ဆက်စပ်နေသော အများပြည်သူသိရှိနိုင်သည့်မှတ်တမ်းများအသုံးပြုစိစစ်ခြင်း။

**ထောက်ခံမည့်သူနှင့်ဆက်သွယ်၍စိစစ်ခြင်း-** ဖောက်သည်ထံမှထောက်ခံမည့်/အတည်ပြုပေးမည့်လူပုဂ္ဂိုလ်အမည်ကိုတောင်းဆိုပြီး ငင်းတို့နှင့်ဆက်သွယ်၍ စိစစ်မှုပြုခြင်း၊

**အလုပ်ရှင်မှတစ်ဆင့်အတည်ပြုခြင်း** ဖောက်သည်၏အလုပ်အကိုင်ကို ငင်းတို့၏အလုပ်ရှင်မှတစ်ဆင့် အတည်ပြုခြင်း၊

**ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်၍အတည်ပြုခြင်း-** ငင်းတို့၏ဘဏ်စာရင်းအချက်အလက်ကိုအတည်ပြုခြင်း (သို့) ဘဏ်အတည်ပြုစာတောင်းဆိုခြင်း၊

**မိတ်ဖက်လုပ်ငန်းများနှင့်သတင်းဖလှယ်ခြင်း-** လုပ်ငန်းတူမိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းများနှင့် CDD ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များဖလှယ်အတည်ပြုခြင်း၊

**ဗီဒီယိုဖြင့်ဆက်သွယ်အတည်ပြုခြင်း-** ဝယ်ယူသူနှင့်ဗီဒီယိုခေါ်ဆိုမှုပြုလုပ်ပြီး ငင်းတို့၏ ID ကိုပြသကာ အထောက်အထားနှင့်ပတ်သက်သည့် မေးခွန်းများကိုမေးမြန်းအတည်ပြုခြင်း၊

**ဝန်ထမ်းများကိုလေ့ကျင့်ပေးခြင်း-** (ID အတည်ပြုထုတ်ခြင်းနည်းလမ်းများနှင့် ID အတည်ပြုခြင်းဆိုင်ရာ မူဝါဒနှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်ပေးခြင်း။)



## ဝန်ဆောင်မှုပေးအပ်ပြီးနောက်မှ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း (CDD) ကို ဆောင်ရွက်နိုင်မည့်အခြေအနေများ

နည်းဥပဒေ ၃၅-

- လက်တွေ့ (CDD) ဆောင်ရွက်ချိန်တွင် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အတည်ပြုနိုင်လျှင်၊
- ပုံမှန်စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်ချက်ကို အနှောက်အယှက် မဖြစ်စေရန်အတွက် မဖြစ်မနေဆောင်ရွက်ပေးရန် လိုအပ်လျှင်၊
- ငွေကြေးခဝါချမှု (သို့) အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအန္တရာယ်များကို ထိရောက်စွာစီမံခန့်ခွဲနိုင်လျှင်။

နည်းဥပဒေ ၃၆-

- ဝန်ဆောင်မှုပေးအပ်ပြီးမှ CDD ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်ပါက-
  - လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု အရေအတွက်/ အမျိုးအစားနှင့် ပမာဏကန့်သတ်ခြင်းများကို အနိမ့်ဆုံး လိုအပ်ချက်အဖြစ်သတ်မှတ်ထားရှိအောင်ရွက်ရန်၊

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် (Risk) အဆင့်အပေါ်မူတည်၍ ဖောက်သည်များအပေါ် စိစစ်မှုပြုလုပ်ခြင်း  
(Risk based approach-RBA)

Risk အဆင့်အတန်း	အလေးထားစိစစ်မှု (CDD) အမျိုးအစား	စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှု
အဆင့်နိမ့်	ရိုးစင်းလွယ်ကူစွာ ဆောင်ရွက်ခြင်း	တစ်ခါတစ်ရံသာဆောင်ရွက်ခြင်း
ပုံမှန်အဆင့်	သတ်မှတ်ချက်အတိုင်း ဆောင်ရွက်ခြင်း	ပုံမှန်အကြိမ်အရေအတွက်ဖြင့် ဆောင်ရွက်ခြင်း
မြင့်မားသောအဆင့်	စိစစ်မှုများတိုးမြှင့် ဆောင်ရွက်ခြင်း (EDD)	မကြာခဏဆောင်ရွက်ခြင်း



## ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်မှုကိုတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်(EDD) လိုအပ်မည့်အခြေအနေများ

- ❖ Customer အနေဖြင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့် လုပ်ငန်း/စီးပွားရေးကို ပိုင်ဆိုင်ခြင်း၊ (Cash Intensive Business)
- ❖ Legal Entity Customer ၏ ပိုင်ဆိုင်မှု/အုပ်ချုပ်မှုပုံစံမှာ ရှုတ်ထွေးခြင်း၊
- ❖ Legal Entity Customer ထံတွင် အမည်ခံအစုရှယ်ယာရှင်များ (သို့) bearer share များ ရှိနေခြင်း၊
- ❖ Customer သည် အဂတိလိုက်စားမှု၊ ဂိုဏ်းဖွဲ့ကျူးလွန်မှုမြင့်မားသည့် (သို့) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆောင်ရွက်ချက်များမလုံလောက်သည့် နိုင်ငံတွင် စီးပွားရေးဆောင်ရွက်မှုများရှိခြင်း၊
- ❖ Customer သည် PEP ဖြစ်ခြင်း၊ (အထူးသဖြင့် Foreign PEP ဖြစ်ခြင်း)
- ❖ စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုတွင် ငွေသား/ မည်သူ့ထံမှမှန်းမသိသည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု/ ဆက်စပ်မှုမရှိသည့် 3<sup>rd</sup> Party ထံမှငွေပေးချေမှုများမကြာခဏ ပါဝင်နေခြင်း၊
- ❖ စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကိုပုံမှန်မဟုတ်သည့်အခြေအနေတွင်ဆောင်ရွက်ခြင်း (အာမခံလုပ်ငန်းနှင့် Customer အရပ်ဒေသဝေးကွာလွန်းခြင်း)

## PEP Customer အပေါ် EDD ဆောင်ရွက်ရန်

နည်းဥပဒေ ၄၀-

အသက်အာမခံထားခြင်းအတွက် အမှန်တကယ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူသည် PEP (သို့) High Risk ဖြစ်ကြောင်း စိစစ်တွေ့ရှိချိန်တွင် CDD ဆောင်ရွက်ချက်အပြင်-

- (က) ငွေထုတ်ပေးခြင်း မပြုလုပ်မီ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူထံသို့ သတင်းပို့ရမည်၊
- (ခ) အာမခံထားရှိသူအား EDD ဆောင်ရွက်ရမည်၊
- (ဂ) ငွေထုတ်ယူခြင်းကို သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုအဖြစ်သုံးသပ်၍ FIU သို့ သတင်းပို့ရမည်။

## ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်မှုကိုတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ချက်များ

- ❖ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ (သို့) ငွေပေးသွင်းသူထံ ငွေပေးချေမှုပြုလုပ်ခြင်းအပါအဝင် Customer နှင့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကို ထူထောင်ခြင်း (သို့) ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ခြင်းပြုလုပ်ရန် အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူထံမှ ခွင့်ပြုချက်ရယူခြင်း၊
- ❖ Customer နှင့် ယင်း၏မူရင်းပိုင်ရှင်တို့၏ ငွေကြေးနှင့် ကြွယ်ဝချမ်းသာမှုအရင်းအမြစ် အချက်အလက်များ ရယူခြင်း/ စိစစ်ခြင်း၊
- ❖ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု၏ သဘောသဘာဝနှင့်အတိုင်းအဆကို တိုးမြှင့်စိစစ်ခြင်းနှင့်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း၊
- ❖ Customer နှင့် မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီရယူခြင်း၊
- ❖ ပထမအကြိမ်ငွေပေးချေမှုကို Customer အမည်ဖြင့်ဖွင့်ထားသည့် ဘဏ်စာရင်းမှတစ်ဆင့် ဆောင်ရွက်စေခြင်း၊
- ❖ Customer (သို့) ၎င်း၏မူရင်းပိုင်ရှင်၏ ဂုဏ်သတင်းကိုပိုမိုနားလည်သိရှိစေရန် website ကဲ့သို့သော public source information အများအသုံးပြု၍ စိစစ်ခြင်း၊

## ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့် အလေးထားစိစစ်မှုဆောင်ရွက်ခြင်း

- ❖ Lower Risk Customer များနှင့်ပတ်သက်၍ Simplify CDD ဆောင်ရွက်မှုများ-
  - ❖ အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ Customer မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း အကြိမ်အရေအတွက်လျှော့ချဆောင်ရွက်ခြင်း၊
  - ❖ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် အသေးစိတ်စိစစ်ခြင်းနှင့် စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းခြင်း အတိုင်းအတာကို လျှော့ချဆောင်ရွက်ခြင်း၊
  - ❖ ရည်ရွယ်ထားသည့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု၏ သဘောသဘာဝနှင့်အကြောင်းအရင်းကိုသိရှိအောင်ဆောင်ရွက်ရာတွင် သီးသန့်သတင်းအချက်အလက်နှင့်ဆောင်ရွက်ချက်များကို ရယူစုဆောင်းခြင်းမပြုဘဲ ဝန်ဆောင်မှုပေးအပ်ခြင်း၊

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်  
အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ကို ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်  
အပေါ်အားထား၍ ဆောင်ရွက်ခြင်း  
(Reliance on Third Parties)  
(AMLL section 24 & FATF Recommendation 17)

## Reliance on Third Parties to Conduct CDD

- ❖ ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်ကို အားထား၍ CDD ဆောင်ရွက်နိုင်သည့်အခြေအနေများ-
  - ❖ CDD အချက်အလက်များကိုနှောင့်နှေးကြန့်ကြာမှုမရှိဘဲ ရယူနိုင်ခြင်း၊
  - ❖ ပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းဆိုင်ရာအတည်ပြုနိုင်သည့် အထောက်အထားများနှင့် CDD ဆိုင်ရာ အထောက်အထားစာရွက်စာတမ်းများကိုတောင်းဆိုပါက နှောင့်နှေးမှုမရှိဘဲ ဆောင်ရွက်ပေးနိုင်ခြင်း၊
  - ❖ Unusual & Complex Transaction နှင့် PEP Customer များနှင့်ပတ်သက်၍ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း/EDDဆောင်ရွက်ခြင်း၊ မှတ်တမ်းသိမ်းဆည်းများကို ဆောင်ရွက်ပေးနိုင်ခြင်း၊
- ❖ သို့ရာတွင် Customer မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် စိစစ်အတည်ပြုခြင်းဆောင်ရွက်ရာတွင် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၌ အဓိကတာဝန်ဖြစ်သည်။



သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊

(သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသည့်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော

လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ) အားသတင်းပို့ရန်

(Vxvs lflrxv W udqvdfwlrq U hsrulqj)

**(AMLL section 32 & FATF Recommendation 21, INTERPRETIVE NOTE TO  
RECOMMENDATION 23)**

သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ (သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ် ထားသည့်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ) အား သတင်းပို့ရန်

- 1) ကျပ်ငွေ သိန်း ၁,၀၀၀ (သို့) USD 10,000 နှင့်အထက်ကျော်လွန်သည့် ရောင်းဝယ်/လွှဲပြောင်းမှုများ
- 2) သံသယရှိသည့် ရောင်းဝယ်/လွှဲပြောင်းမှုများ-
  - ❖ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိခဲ့သည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းဖြစ်ကြောင်း၊
  - ❖ ငွေကြေးခဝါချမှု/ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်ဆက်စပ်နိုင်ကြောင်း၊
  - ❖ ငွေကြေးခဝါချမှု/အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဖြစ်စေရန် အားထုတ်မှုဖြစ်ကြောင်း၊

## သတင်းပို့ရမည့် အချိန်ကာလသတ်မှတ်ချက်

- ❖ သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သောလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု(နည်းဥပဒေ ၅၁)-
  - ❖ မြို့ပေါ်ဒေသ (၂၄) နာရီအတွင်း
  - ❖ ဝေးလံသောအရပ် (၃) ရက်အတွင်း
  
- ❖ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု(နည်းဥပဒေ ၅၀)-
  - ❖ ဆောလျင်စွာ

**Targeted Financial Sanctions Screening  
and  
Freezing without delay and prior notice**



အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း (FT) နှင့်ပတ်သက်၍  
သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၏တာဝန်ဝတ္တရားများ

(CFT နည်းဥပဒေ ၁၀၊ ၃၃ နှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏အမိန့်အမှတ် ၃/၂၀၁၆)

## CCCT အမိန့်အမှတ် (၃/၂၀၁၆)

အပိုဒ် ၃။ အကြမ်းဖက်သမားနှင့်အကြမ်းဖက်အုပ်စုများအဖြစ်သတ်မှတ်ခြင်း

- ❖ {UNSCR 1267/1989/2253/1988 (ယင်းတို့နှင့်ဆက်နွယ်သည့် ဆုံးဖြတ်ချက်) များအရ ဖွဲ့စည်းသည့် ကော်မတီများက အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ သတ်မှတ်သည့် အကြမ်းဖက်သမားနှင့် အဖွဲ့အစည်းများ}
- ❖ {အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့က ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် သတ်မှတ်သည့် အကြမ်းဖက်သမားနှင့်အဖွဲ့အစည်းများ}

အပိုဒ် ၄။ အပိုဒ်(၃)ရ သတ်မှတ်ချက်အမိန့်၏ ဆက်လက်အာဏာသက်ရောက်မှု အတိုင်းအတာ (အထက်ပါ UNSCRကော်မတီများက ပယ်ဖျက်သည့်အချိန် အထိ)

အပိုဒ် ၅။နည်းဥပဒေ ၁၀ တွင်ဖော်ပြထားသော အကြမ်းဖက်သမား/ အုပ်စုတို့ ပိုင်ဆိုင်သည့်/ ထိန်းချုပ်သည့်/ ယင်းတို့နှင့်ဆက်နွယ်သည့်ငွေကြေး/ ပစ္စည်းများအား ကြိုတင်သတိပေးခြင်းနှင့် နှောင့်နှေးကြန့်ကြာခြင်းများ မရှိစေဘဲ သိမ်းဆည်းရန် ညွှန်ကြားခြင်း

## အမိန့်အမှတ် (၃/၂၀၁၆)

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

အပိုဒ်၇။UNSC and FIU website တို့နှင့် အချိန်နှင့်တပြေးညီ အကြမ်းဖက်သမားနှင့် အကြမ်းဖက်အုပ်စု  
စာရင်းကို စစ်ဆေးကြည့်ရှု၍ စစ်ဆေးတွေ့ရှိပါက-

- (က) ယင်းတို့၏ပိုင်ဆိုင်မှုများမိမိလက်ဝယ်ရှိ/မရှိစိစစ်ရန်
- (ခ) တွေ့ရှိချက်အားအလုပ်လုပ်ရက် (၃)ရက်အတွင်း သတင်းပို့ရန်
- (ဂ) ကြိုတင်အကြောင်းကြားခြင်း၊နှောင့်နှေးကြန့်ကြာမှုမရှိဘဲထိန်းချုပ်ရန်
- (ဃ) ထိန်းချုပ်ထားသည့်ရန်ပုံငွေစာရင်းအား သတင်းပို့ရန်
- (င) အရေးယူဆောင်ရွက်ထားရှိမှုအား စောလျင်စွာတင်ပြရန်

ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီကသတ်မှတ်သည့်အကြမ်းဖက်သမားစာရင်း

<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/information>

<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1267/press-releases>

ပြည်တွင်းအကြမ်းဖက်သမားစာရင်း

<https://mfiu.gov.mm/my/domestic-sanctions-lists>



## Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ပြည်တွင်းမှုဘောင်



## ပြည်တွင်း PF မူဘောင်

- ❖ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)
- ~~❖ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၂၂-၂-၁၇ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၁/၂၀၁၇)~~
- ~~❖ CFT Working Committee ၏ Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၁/၂၀၁၈)~~
- ~~❖ CFT Working Committee ၏ Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၂/၂၀၁၈)~~
- ~~❖ နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး၏ ၁၅-၁-၂၀၁၈ ရက်စွဲပါ DPRK အပေါ်ချမှတ်သည့် UNSCR 2375/2397 တို့နှင့် မတ်သက်၍ လိုက်နာရန်ညွှန်ကြားချက်~~
- ❖ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၃၀-၁-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၄/၂၀၂၃)
- ❖ CFT Working Committee ၏ လူအများအပြားသေကျစေသောလက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးအပေါ် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် ပတ်သက်၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် အထောက်အကူပြု လမ်းညွှန်ချက်

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

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

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

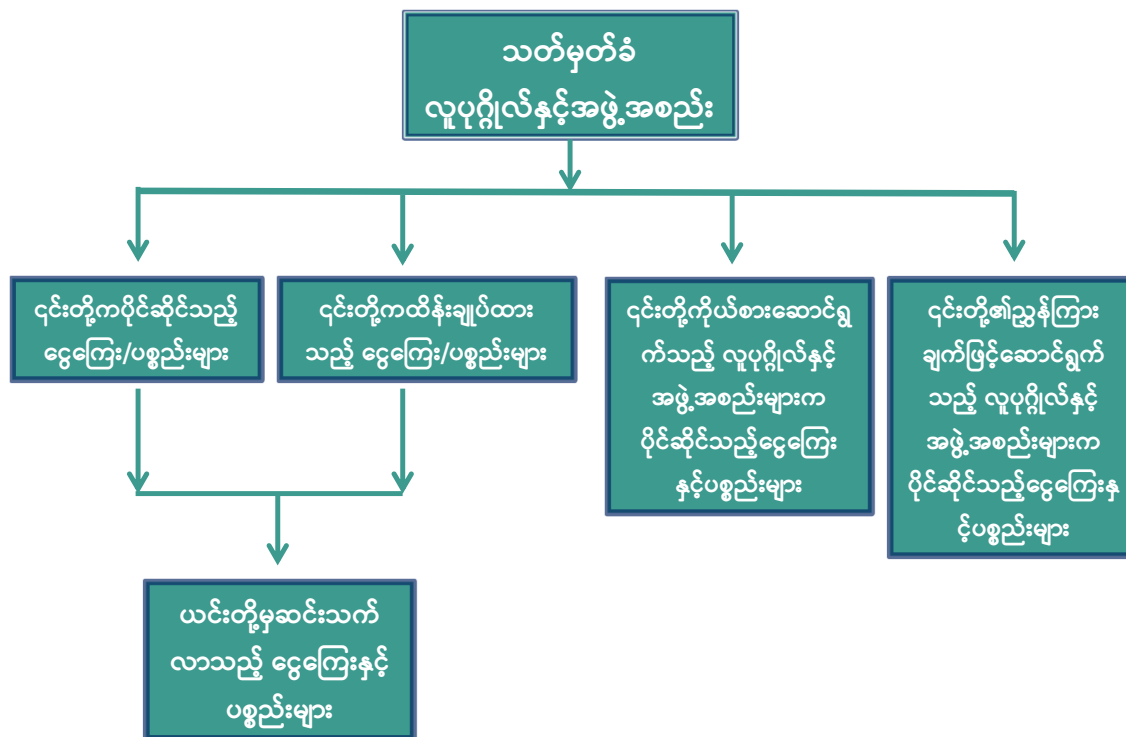
## အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၃၀-၁-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၄/၂၀၂၃)

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

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

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

TFS TF & TFS PF အရ ထိန်းချုပ်ခြင်းဆောင်ရွက်ရမည့် ငွေကြေးနှင့် အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများ



## Webpage Addresses for Proliferation of Financing Sanction List

1. DPRK Sanction List (<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/materials>)
2. Iran Sanction List (<https://www.un.org/securitycouncil/content/2231/list>)
3. Sanction List အပြောင်းအလဲ (<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/press-releases>)
4. ရုပ်စဲသည့် Sanction များ (<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/terminated-sanctions>)
5. တားမြစ်ကုန်စည်စာရင်း (Dual Use Item အပါအဝင်)  
(<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/prohibited-items>)
6. အရေးယူရန်သတ်မှတ်ထားသည့် ရေယာဉ်စာရင်း  
(<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/materials/1718-Designated-Vessels-List>)



## Supervision on TFS PF compliance

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

မှတ်တမ်းများသိမ်းဆည်းခြင်း

(Record Keeping)

(AMLL section 23 & FATF Recommendation 11)



## မှတ်တမ်းသိမ်းဆည်းခြင်း

မှတ်တမ်းအမျိုးအစား	ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည့်ကာလ
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Customer/BO ၏ငွေစာရင်း</li> <li>• စီးပွားရေးဆိုင်ရာစာအဆက်အသွယ်</li> <li>• မှတ်ပုံတင်အထောက်အထားများ</li> <li>• CDD မှတ်တမ်းများနှင့်စိစစ်တွေ့ရှိချက်</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုရပ်စဲပြီးချိန်/ ရံဖန်ရံခါဆက်ဆံ ဆောင်ရွက်မှုပြုလုပ်ပြီးချိန်မှစ၍ (၅)နှစ်</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ပြည်တွင်းပြည်ပလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု</li> <li>• ယင်းသို့လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ရန်အားထုတ်မှု</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ယင်းသို့ဆောင်ရွက်ပြီးချိန်မှစ၍ (၅)နှစ်</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• FIU သို့ သတင်းပို့ချက်များ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• သတင်းပို့တင်ပြီးချိန်မှစ၍ (၅)နှစ်</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုအကဲဖြတ်ချက်နှင့် အခြားအရေး ပါသော သတင်းအချက်အလက်</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• အကဲဖြတ်ချက်ဆောင်ရွက်ပြီးချိန်/ ပြင်ဆင်မွမ်းမံပြီးချိန်မှ စ၍ (၅)နှစ်</li> </ul>

## မှတ်တမ်းသိမ်းဆည်းခြင်း

- ပြစ်မှုကြောင်းအရ တရားစွဲဆိုရာတွင် သက်သေခံအဖြစ် ပြန်လည်ဖွဲ့စည်း တည်ဆောက်နိုင်သည်အထိ လုံလောက်ပြည့်စုံမှုရှိစေရန်၊
- ပြည်တွင်းအာဏာပိုင်များက လုပ်ပိုင်ခွင့်နှင့်အညီ တောင်းခံလာပါက အလျင်အမြန် ပေးအပ်နိုင် စေရန်၊
- မိမိလုပ်ငန်းတွင် AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်မှုများ၊ မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ သင်တန်းပေးခြင်းများတွင် များစွာအထောက်အကူပြုစေနိုင်ခြင်း၊

**ဝန်ထမ်းများအား စိစစ်ရွေးချယ်ခြင်းနှင့်လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း**  
**(Know Your Employee/ Employee Due Diligence & Training)**

**ဝန်ထမ်းများအား စိစစ်ရွေးချယ်ခြင်းနှင့်လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း  
(Know Your Employee)**

- ဝန်ထမ်းများအား ငှားရမ်းခြင်း/ရွေးချယ်ခန့်ထားခြင်းနှင့် စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်ထားရှိခြင်း၊
- ဝန်ထမ်းများအား လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း၊

## အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြားရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

### ဝန်ထမ်းရွေးချယ်ခန့်ထားခြင်း၊ ငှားရမ်းခြင်း (+ AMLR-58)

- ❖ ဝန်ထမ်းခန့်ထား/ငှားရမ်းခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းကို BOD/Management ၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် သတ်မှတ်ထားရှိရန်၊
- ❖ ဝန်ထမ်းစစ်ဆေးခြင်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်-
  - ❖ လိုအပ်သောကျွမ်းကျင်မှုအရည်အချင်းမြင့်မားစွာရှိခြင်း၊
  - ❖ သင့်လျော်သည့် အရည်အချင်းနှင့်ဂုဏ်သိက္ခာရှိခြင်း၊
  - ❖ နောက်ခံဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေအပါအဝင် အကျိုးစီးပွားပဋိပက္ခဖြစ်မည့် အလားအလာများ ထည့်သွင်း စဉ်းစားခြင်း၊
  - ❖ လိမ်လည်မှု၊ မရိုးမဖြောင့်မှု၊ အလားတူပြစ်မှုတို့ဖြင့် တရားစွဲခံရခြင်း၊ ပြစ်ဒဏ်စီရင်ခံရခြင်းများ ရှိခဲ့သူကို ဝန်ထမ်းအဖြစ်ခန့်အပ်မှုမပြုခြင်း။

## ဝန်ထမ်းများအားလေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း

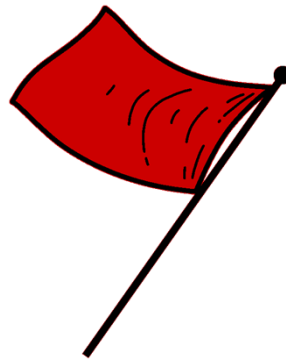
- AML/CFT ဆိုင်ရာ ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်း၊ အမိန့်ညွှန်ကြားချက်နှင့် လမ်းညွှန်ချက်များ၊
- ကာလသတ်မှတ်ချက်ဖြင့် စဉ်ဆက်မပြတ်လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း၊
- သင်ရိုးတွင်ပါဝင်သည့်အခြားအချက်များ
  - သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုများနှင့် လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်မှုများ၏သဘောသဘာဝ၊ red flags
  - MF/FT ဆိုင်ရာ အကျိုးသက်ရောက်မှုများ
  - မိမိလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ MF/FT ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များ
  - MF/FT ဆိုင်ရာနည်းပုံစံများ၊ ဦးတည်ရာများ၊
  - မိမိလုပ်ငန်း၏ ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများ
  - မတူကွဲပြားသည့် CDD ဆိုင်ရာ လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ရမည့်အချက်များ
  - PEP စိစစ်ခြင်း၊
  - Sanction စိစစ်ခြင်း



## ဝန်ထမ်းများအားလေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း

- သင်တန်းအမျိုးအစား/ကြိမ်နှုန်း ခွဲခြားသတ်မှတ်ခြင်း
  - သက်ဆိုင်ရာဝန်ထမ်း၏တာဝန်ဝတ္တရားနှင့် အံဝင်ခွင်ကျဖြစ်စေမည့်သင်တန်း (ဖောက်သည်နှင့် ဆက်သွယ်မှု သို့မဟုတ် အုပ်ချုပ်မှု)
  - သင့်လျော်ရာအဆင့်ရှိ ဝန်ထမ်းများအတွက် မိမိအဖွဲ့အစည်းကပေးအပ်သော ဝန်ဆောင်မှုအလိုက် အသေးစိတ်ပါဝင်သည့်သင်တန်း၊
  - မိမိအဖွဲ့အစည်းကလုပ်ကိုင်သည့် လုပ်ငန်းအမျိုးအစားဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုကိုအခြေခံ၍ သင့်လျော်သည့်ကြိမ်နှုန်းသတ်မှတ်၍ သင်တန်းဆောင်ရွက်ရန်၊
  - ဝန်ထမ်းများ၏ အသိပညာဗဟုသုတကို အကဲဖြတ်ပြီး ရရှိသည့်ရလဒ်ကိုအခြေခံ၍ သင်တန်းဆောင်ရွက် ရန်၊

သံသယဖြစ်ဖွယ်ညွှန်ပြချက်နမူနာများ  
(Suspicious Indicators)





## သံသယဖြစ်ဖွယ်ညွှန်ပြချက်နမူနာများ

1. ဖောက်သည်က ၎င်း၏ကျန်းမာရေး (သို့) အသက်အရွယ်နှင့် သက်ဆိုင်ခြင်းမရှိသည့် အလွန်အမင်းနှစ်လိုဖွယ် မရှိသော စည်းကမ်းချက်များကို လက်ခံခြင်း၊
2. ဖောက်သည်၏အပြင်ပန်းကြွယ်ဝမှုထက်ကျော်လွန်သည့် အာမခံစာချုပ်များဝယ်ယူခြင်းနှင့် အာမခံကြေးပေးသွင်းခြင်း၊
3. ဖောက်သည်အနေဖြင့် တိကျသေချာသည့်ရည်ရွယ်ချက်မရှိဘဲ အာမခံအမျိုးအစားတစ်ခုကို တောင်းဆိုပြီး အဆိုပါ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု (ဝယ်ယူမှု) အတွက် အကြောင်းပြချက်ကို ပြောကြားရန် ဝန်လေးနေခြင်း၊
4. ဖောက်သည်၏အာမခံလိုအပ်ချက်များနှင့် ကိုက်ညီခြင်းမရှိသည့် အာမခံတန်ဖိုးနှင့် စာချုပ်များ ဖြစ်နေခြင်း၊
5. လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတွင် ထုတ်ဖော်ပြောကြားထားခြင်းမရှိသူများပါဝင်နေခြင်း၊
6. အာမခံလျှောက်ထားသူ၏ မြင်သာသောရည်ရွယ်ချက်ထက် ကျော်လွန်သည့် တန်ဖိုးရှိသော အာမခံစာချုပ်များကို ဝယ်ယူခြင်း၊
7. အာမခံတစ်ရပ်ကို အစောပိုင်းကာလတွင် (အထူးသဖြင့် အရှုံးဖြင့်) ရပ်စဲခြင်း သို့မဟုတ် ပြန်လည်ထုတ်ပေးသည့် ငွေသား သို့မဟုတ် ချက်လက်မှတ်ကို အခြားမသက်ဆိုင်သည့် ပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်း သို့ပေးအပ်စေခြင်း၊
8. အာမခံအကျိုးအမြတ်ကို အခြားမသက်ဆိုင်သူထံလွှဲပြောင်းပေးခြင်း၊



## သံသယဖြစ်ဖွယ်ညွှန်ပြချက်နမူနာများ

9. အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူအဖြစ်သတ်မှတ်ထားမှုကို အပြောင်းအလဲပြုလုပ်ခြင်း (အထူးသဖြင့် အာမခံထားသူ၏ သဘောတူညီချက်မရှိဘဲ ယင်းသို့ဆောင်ရွက်နိုင်သည့်အခြေအနေဖြစ်ခြင်း နှင့်/သို့မဟုတ် ငွေပေးချေပိုင်ခွင့်ကို စာချုပ်တွင် အတည်ပြုလက်မှတ်ရေးထိုးရုံဖြင့် လွယ်ကူစွာ လွှဲပြောင်းပေးနိုင်သည့် အခြေအနေဖြစ်ခြင်း)
10. အာမခံစာချုပ်သက်တမ်းရှိစဉ်အတွင်း အာမခံစာချုပ် ကိုင်ဆောင်ထားသူနှင့်ဆက်စပ်မှုမရှိသူကို အဆုံးစွန် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိမည့်သူအဖြစ် အစားထိုးခြင်း၊
11. အာမခံစာချုပ်အား 3<sup>rd</sup> Party ၏ချက်လက်မှတ်ကိုအသုံးပြု၍ ဝယ်ယူရန်အားထုတ်ခြင်း၊
12. အာမခံစာချုပ်၏ သတ်မှတ်ချက်နှင့်ရပိုင်ခွင့်များကိုစိတ်မဝင်စားဘဲ အချိန်စောစွာ အဆိုပါ စာချုပ်ကိုပယ်ဖျက်နိုင်မည့် အချက်ကိုသာ ပို၍စိတ်ဝင်စားခြင်း၊
13. ပုံမှန်အားဖြင့် ချက်လက်မှတ် သို့မဟုတ် အခြားငွေပေးချေမှုအမျိုးအစားကိုသာ အသုံးပြုသည့် အာမခံဆိုင်ရာ ငွေပေးချေမှုမျိုးတွင် ငွေသားကိုအသုံးပြု၍ပေးချေရန် အားထုတ်ခြင်း၊
14. အာမခံလျှောက်ထားသူက wire transfer (သို့) နိုင်ငံခြားငွေကြေးဖြင့် တစ်လုံးတစ်ခဲတည်း ပေးချေမှုပြုလုပ်ရန် တောင်းဆိုခြင်း၊



## သံသယဖြစ်ဖွယ်ညွှန်ပြချက်နမူနာများ

15. အာမခံလျှောက်ထားချိန်တွင် ပုံမှန်တင်ပြရသည့်သတင်းအချက်အလက်များကိုပေးအပ်ရန် မလိုလားခြင်း၊ အနည်းဆုံး ဖြစ်သော/အတုဖြစ်သော/အတည်ပြုစိစစ်ရန်ကုန်ကျစရိတ်များပြားနိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များကိုသာ ပေးအပ်ခြင်း၊
16. အာမခံလျှောက်ထားသူထံတွင် အခြားအာမခံလုပ်ငန်းများ၏ အာမခံစာချုပ်များ ရှိပုံရခြင်း၊
17. အာမခံလျှောက်ထားသူသည် တန်ဖိုးကြီးမားသည့်အာမခံစာချုပ်ကို ဝယ်ယူပြီးနောက် တိုတောင်းသည့်အချိန်အတွင်း ယင်းအာမခံစာချုပ်ကိုပယ်ဖျက်ခြင်း၊ 3rd Party ထံသို့ ငွေသားဖြင့် ပြန်ပေးရန်တောင်းဆိုခြင်း၊
18. ဖောက်သည်သည် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုတွင် ထည့်ဝင်ရသည့်ပမာဏသိသိသာသာတိုးလာစေမည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု ကို ပြုလုပ်ခြင်း၊
19. အာမခံလျှောက်ထားသူသည် အာမခံစာချုပ်တစ်ခုတည်းအတွက် အမြင့်ဆုံးငွေသားပမာဏကို ချေးယူလိုပြီး များကြာမီအချိန်အတွင်း အဆိုပါစာချုပ်အတွက်ငွေပေးချေခြင်း၊
20. အာမခံလျှောက်ထားသူသည် ဆက်သွယ်ရန်လိပ်စာကို နိုင်ငံပြင်ပရှိလိပ်စာကိုအသုံးပြုခြင်းနှင့် အတည်ပြုစိစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်များဆောင်ရွက်ချိန်တွင် အိမ်ဖုန်းမှာ ချိတ်ဆက်ထားမှုမရှိခြင်း၊

- သူရိန်အောင်
- ၀၉၄၂၀၇၀၁၇၇၉
- [thurainaung@bsi.gov.mm](mailto:thurainaung@bsi.gov.mm)