ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နိုင်ငံတကာစံနှုန်းများနှင့် လက်ရှိဆောင်ရွက်ချက်များ

APG
Asia/Pacific Group on Money Laundering

၂၇-၉-၂၀၂၁

ဒုတိယရဲမှူးကြီး မြင့်စိုး
ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့

ကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာသဘောတူစာချုပ်များ

- ❑ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး
  - ✓ ၁၉၈၈ခုနှစ်မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့်စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်ခြင်းတိုက်ဖျက်ရေးကွန်ဗင်းရှင်း
  - ✓ ၂၀၀၀ ပြည့်နှစ် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်မှုခင်းများတိုက်ဖျက်ရေး ကွန်ဗင်းရှင်း
  - ✓ ၂၀၀၃ ခုနှစ် အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကွန်ဗင်းရှင်း

ကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာသဘောတူစာချုပ်များ

- **အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး**
  - ✓ ၁၉၉၉ ခုနှစ်၊ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နိုင်ငံတကာသဘောတူစာချုပ်
  - ✓ ကုလသမဂ္ဂပဋိညာဉ်၊ အခန်း (၇)
  - ✓ ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီဆုံးဖြတ်ချက်များ
    - ISIL (Da'esh) & Al-Qaida Sanctions Committee
    - 1267 (1999), 1333 (2000), 1363 (2001), 1373 (2001), ------------------,Resolution 2560 (2020)
    - https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1267/press-releases

ကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာသဘောတူစာချုပ်များ

- **လူအများအပြားသေကျေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး**
  - ✓ ကုလသမဂ္ဂပဋိညာဉ်၊ အခန်း (၇)
  - ✓ ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီဆုံးဖြတ်ချက်များ
    - 1718 Sanctions Committee (DPRK)
    - 825 (1993), 1540 (2004), ----------- 2270 (2016), -------------------,Resolution 2569 (2021)
    - https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/press-releases
    - UNSC (Iran) UNSCR 2231 (2015)

နိုင်ငံတကာအစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ

- ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)
  - ✓ ၁၉၈၉ ခုနှစ်တွင် ပြင်သစ်နိုင်ငံ၊ ပဲရစ်မြို့၌ စက်မှုထိပ်သီး(၇)နိုင်ငံ (အမေရိကန်၊ အင်္ဂလန်၊ ပြင်သစ်၊ ဂျာမဏီ၊ အီတလီ၊ ကနေဒါနှင့် ဂျပန်) မှ နိုင်ငံအကြီးအကဲများ၊ ဥရောပကော်မရှင်အကြီးအကဲတို့ ဦးဆောင်၍ အခြား(၈)နိုင်ငံ တို့နှင့် စတင်ဖွဲ့စည်းခဲ့၊
  - ✓ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအတွက် အဓိကအန္တရာယ် ဖြစ်သော ငွေကြေးခဝါချမှုကို တိုက်ဖျက်ရန်၊
  - ✓ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး၊ လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး။

နိုင်ငံတကာအစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ

- ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)
  - ✓ နိုင်ငံတကာငွေရေးကြေးရေးစနစ်တည်ငြိမ်ရေးအတွက် နိုင်ငံများ အနေဖြင့် ဥပဒေပိုင်းဆိုင်ရာ၊ ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုပိုင်းနှင့် အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုပိုင်းဆိုင်ရာကဏ္ဍများတွင် ထိရောက်စွာဆောင်ရွက် နိုင်ရေးအတွက် နိုင်ငံတကာစံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များ ချမှတ်ပေးခြင်း၊ စောင့်ကြည့်အကဲဖြတ်ခြင်း၊
  - ✓ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံပေါင်း(၃၇)နိုင်ငံနှင့် အဖွဲ့အစည်း(၂)ခု၊စုစုပေါင်း(၃၉) နိုင်ငံ၊
  - ✓ FATFကဲ့သို့ ပုံစံတူဖွဲ့စည်းထားသည့် ဒေသတွင်း အဖွဲ့အစည်း (၉)ဖွဲ့ ၊ လေ့လာသူ နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်း(၂၂)ဖွဲ့။

နိုင်ငံတကာအစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ

- **ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)**
  - ✓ ၁၉၉၀ခုနှစ်၊ ဧပြီလတွင် နိုင်ငံများအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများထိရောက်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် အကြံပြုချက် (၄၀) ကို ထုတ်ပြန်ခဲ့၊
  - ✓ ၂၀၀၁ ခုနှစ်တွင် အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေး အတွက် အထူးအကြံပြုချက် (၈) ချက် ထုတ်ပြန်ခဲ့ပြီး ၂၀၀၄ ခုနှစ် တွင် အထူးအကြံပြုချက် အမှတ် (၉)ကို ထုတ်ပြန်ခဲ့၊
  - ✓ ၂၀၁၂ခုနှစ်၊ ဖေဖော်ဝါရီလ(၁၆)ရက်တွင် အကြံပြုချက် ၄၀+၉=၄၉ ကို ပြန်လည်ပြင်ဆင်တည်းဖြတ်ကာအကြံပြုချက်(၄၀)အဖြစ် ထုတ်ပြန်ခဲ့။

နိုင်ငံတကာအစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ

- **ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)**
  - ✓ တစ်ကမ္ဘာလုံးဆိုင်ရာမူဝါဒကဲ့သို့ လက်ခံ၍ နိုင်ငံနှင့် ဒေသပေါင်း (၂၀၀) ကျော်က လိုက်နာကျင့်သုံးဆောင်ရွက်၊
  - ✓ အမျိုးသားအဆင့်အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးဆောင်ရွက်ခြင်း၊ လူအများ အပြားသေကျေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုနှင့်ပတ်သက်၍အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်း၊ အခွန်မှုခင်းများ အား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သောအမှုအဖြစ်ပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊ ပြည်တွင်းသြဇာတိက္ကမရှိသူများနှင့်ပတ်သက်၍ အရေးယူဆောင်ရွက် ခြင်း၊ နိုင်ငံများအနေဖြင့် ကုလသမဂ္ဂအဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေး ကွန်ဗင်းရှင်းတွင် အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအဖြစ် ဝင်ရောက်ရန် လိုအပ်ခြင်းတို့ ထပ်မံ ထည့်သွင်း။

နိုင်ငံတကာအစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ

- **အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ Asia-Pacific Group on Money Laundering – APG**
  - ✓ FATF ကဲ့သို့ ပုံစံတူဖွဲ့စည်းထားသည့် ဒေသတွင်းအဖွဲ့အစည်း(FATF Style Regional Body-FSRB)၊
  - ✓ ၁၉၉၇ ခုနှစ်တွင် ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ဘန်ကောက်မြို့၌ ဖွဲ့စည်း Australia နိုင်ငံ၊ ဆစ်ဒနီမြို့၌ ရုံးစိုက်၊
  - ✓ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံပေါင်း(၄၁)နိုင်ငံ၊ လေ့လာသူအဖြစ် နိုင်ငံ(၇)နိုင်ငံနှင့် အဖွဲ့အစည်း (၂၄)ဖွဲ့၊
  - ✓ အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသတွင်းရှိ နိုင်ငံများသို့ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု(AML/CFT) တို့နှင့် သက်ဆိုင်သည့် နည်းပညာအကူအညီများပေးခြင်း၊ သတင်းအချက်အလက်များ ဖြန့်ဝေခြင်း၊

နိုင်ငံတကာအစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ

- **အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ Asia-Pacific Group on Money Laundering – APG**
  - ✓ တစ်ကမ္ဘာလုံးနှင့်သက်ဆိုင်သော AML/ CFT စံချိန်စံနှုန်းများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုရှိမရှိ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန် အကဲဖြတ်ခြင်းတို့ဆောင်ရွက်။

မြန်မာနိုင်ငံ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

❑ ပြည်တွင်းဥပဒေများပြဋ္ဌာန်းမှု

- ✓ ၁၉၉၃ ခုနှစ် မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများဆိုင်ရာဥပဒေ၊
- ✓ ၂၀၀၂ ခုနှစ်၊ တရားမဝင်သော နည်းလမ်း ဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေး ဥပဒေ/နည်းဥပဒေများ၊
- ✓ ၂၀၁၃ ခုနှစ်၊ အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊
- ✓ ၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ/ နည်းဥပဒေများ၊
- ✓ ၂၀၁၄ခုနှစ်အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊
- ✓ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား တားဆီး နှိမ်နင်းခြင်းနည်းဥပဒေများ။

မြန်မာနိုင်ငံ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

❑ ပြည်တွင်းဥပဒေများပြဋ္ဌာန်းမှု

- ✓ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊
- ✓ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊
- ✓ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးတပ်ဖွဲ့၊
- ✓ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊
- ✓ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊
- ✓ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊
- ✓ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား တားဆီး နှိမ်နင်းရေးလုပ်ငန်းကော်မတီ၊
- ✓ ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့၊

မြန်မာနိုင်ငံ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

- ❑ **နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ**
- ✓ အာရှပစိဖိတ်ဒေသငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ (Asia Pacific Group on Money Laundering-APG)
- ✓ နားလည်မှုစာချွန်လွှာများလက်မှတ်ရေးထိုးခြင်း (ထိုင်း၊အင်ဒိုနီးရှား၊ ဘင်္ဂလားဒေ့ရှ်၊ ကိုရီးယားသမ္မတနိုင်ငံ၊ ရုရှားနိုင်ငံ၊ သီရိလင်္ကာနိုင်ငံ၊ နီပေါနိုင်ငံ၊ ဂျပန်နိုင်ငံ၊ စင်္ကာပူနိုင်ငံ၊ ကမ္ဘောဒီးယားနိုင်ငံ၊ အိန္ဒိယ နိုင်ငံ၊ တရုတ်ပြည်သူ့သမ္မတနိုင်ငံ၊ ဘူတန်နိုင်ငံ၊ လာအိုနိုင်ငံ
- ✓ သတ်မှတ်တာဝန်နှင့်လုပ်ပိုင်ခွင့်လက်မှတ်ရေးထိုးခြင်း (အမေရိကန် နိုင်ငံ၊ ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန၊ နည်းပညာအကူအညီပေးရေးရုံး)
- ✓ Egmont of FIUs (လျှောက်ထားဆဲ)

မြန်မာနိုင်ငံ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

- ❑ **ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ခြင်း၊**
  - ✓ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် မှုခင်းအကျိုးအမြတ်(Proceed of Crime-POC) ပမာဏ - ဒေါ်လာ ၁၅ ဘီလီယံ (ကျပ် ၁၈.၅ ထရီလီယံ)
  - ✓ အခွန်တိမ်းရှောင်သည့်ပြစ်မှု ၂၁%
  - ✓ သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ထိခိုက်စေသည့်ပြစ်မှု ၂၁%
  - ✓ အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားမှု ၂၁%
  - ✓ မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်ရောင်းဝယ်မှု ၁၂%
  - ✓ အတုအပပြုလုပ်မှုနှင့် မူပိုင်ခွင့်ချိုးဖောက်မှု ၁၂%
  - ✓ အခြားPOC ထုတ်လုပ်သည့်ပြစ်မှုများ ၁၁%
  - ✓ အခြားပြစ်မှုများ ၂%
- ❑ **ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာအမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ (၂၀၁၉- ၂၀၂၃)**

AML/CFT ဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ခံရမှုများ

- ❑ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုမရှိသော နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ (Non Cooperative Countries and Territories-NCCT) စာရင်း ၂၀၀၁-၂၀၀၆
- ✓ တိုးတက်မှုများကိုစောင့်ကြည့်မည့်နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ (Jurisdiction under increased monitoring) စာရင်း ၂၀၁၀
- ❑ ဆိုးရွားနိုင်ခြေမြင့်မားပြီးပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုမရှိသော နိုင်ငံများ (High Risk and Non Cooperative Countries) စာရင်း ၂၀၁၁-၂၀၁၆
- ✓ တိုးတက်မှုများကိုစောင့်ကြည့်မည့်နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ (Jurisdiction under increased monitoring) စာရင်း ၂၀၂၀
- ❑ ဆိုးရွားနိုင်ခြေမြင့်မားပြီး အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန် သတ်မှတ်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) စာရင်း။

AML/CFT ဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ခံရမှုများကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့်အကျိုးသက်ရောက်မှုများ

- ❑ ဆိုးရွားနိုင်ခြေမြင့်မားပြီး အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန် သတ်မှတ်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) စာရင်း။
  - ✓ စီးပွားဆက်ဆံမှုများ၊ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ အတွက် အဟန့်အတား ဖြစ်စေခြင်း၊
  - ✓ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဂုဏ်သတင်းကျဆင်းခြင်း၊
  - ✓ ပုဂ္ဂလိကကဏ္ဍများတွင် ထိခိုက်ခြင်း၊
  - ✓ ဥရောပကော်မရှင်ကပါ ၎င်းတို့၏ စာရင်းတွင် ထည့်သွင်းခြင်း။

Jurisdiction under increased monitoring

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မည့်အစီအမံ (မြန်မာနိုင်ငံ)
၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်၊ဖေဖော်ဝါရီလ

လက်ငင်း ရလဒ်	အကြောင်းအရာ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်
၁	အဓိကနယ်ပယ်များရှိ ငွေကြေးခဝါချမှု အန္တရာယ်များကို နားလည်သိရှိမှု တိုးတက် ကြောင်းပြသရန်- -မူးယစ်ဆေးဝါးမှုခင်းများ၊ -အဂတိလိုက်စားမှုများ(ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ အပါအဝင်)၊ -နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်မှောင်ခိုမှုများနှင့် အားနည်းချက်ရှိသည့်နယ်စပ်ဒေသများ၊ -ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ။	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ ဇန်နဝါရီလ
၃	<u>ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းပညာရှင်များအတွက် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ ပြောင်းလဲခန့်အပ်ရာတွင် လုံလောက်သော အရင်းအမြစ်များ ချထားပေးရန်၊</u>	<u>၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ ဇန်နဝါရီလ</u>
	ကျောက်မျက်၊ ရွှေရောင်းဝယ်သူများ၊ အိမ်ခြံမြေကဏ္ဍတို့အား ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အခြေပြုကွင်းဆင်း/ရုံးထိုင်စစ်ဆေးမှုများဦးစားပေး ဆောင်ရွက်ရန်၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ

Jurisdiction under increased monitoring

လက်ငင်း ရလဒ်	အကြောင်းအရာ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်
၃	<u>မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်အနေဖြင့် သက်ဆိုင်ရာ ခေါင်းစဉ်အလိုက် (ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း၊ ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ၊ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်သည့် အရပ်ဒေသများ၊ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်များ အစရှိသည်တို့ အပါအဝင်) ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ရန်။ အထူးသဖြင့် အလယ်အလတ်ဘဏ်များအပေါ်တွင် ဆောင်ရွက်ရန်။</u>	<u>၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ ဇန်နဝါရီလ</u>
	အသိပညာဖြန့်ဝေခြင်း၊ မှတ်ပုံတင်ခြင်းနှင့်ကြီးကြပ်ခြင်း အပါအဝင် ဟွန်ဒီလုပ်ငန်းများနှင့်ဆက်စပ်သည့် စည်းမျဉ်းများအား အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်မှုပြုလုပ်ရန်။	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ
၆	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်သည့် မှုခင်းများနှင့်ပတ်သက်၍ FIU အနေဖြင့် နိုင်ငံတကာမိတ်ဖက် အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်း၊ နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းများကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ
	ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုအတွက် ငွေကြေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းရေးသတင်း အချက်အလက်များ ပေးအပ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလ

Jurisdiction under increased monitoring

လက်ငင်း ရလဒ်	အကြောင်းအရာ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်
၆	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုများနှင့်အညီ FIU က သတင်းပို့ချက်အား လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာစိစစ်ခြင်းနှင့် ကြိုတင်ဖြန့်ဝေခြင်းများကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်။	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလ
၇	ငွေကြေးခဝါချမှုများကိုမူလပြစ်မှုများစစ်ဆေးစဉ်အတွင်း အပြိုင် စစ်ဆေးခြင်း ပြုလုပ်ရန်နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များနှင့်အညီ စစ်ဆေးခြင်း ပြုလုပ်ရန်၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလ
	နိုင်ငံဖြတ်ကျော်ငွေကြေးခဝါချမှုများအားစုံစမ်းစစ်ဆေးရာတွင် နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုကို တရားဝင်လမ်းကြောင်းနှင့် အလွတ်သဘော လမ်းကြောင်း (Informal) လမ်းကြောင်းနှစ်ရပ်လုံးဖြင့် ဆောင်ရွက်ရန်၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလ
၈	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုများနှင့်အညီ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသော အကျိုးအမြတ်များ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာတွင် အသုံးပြုသည့်ပစ္စည်းများ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်အကျိုးအမြတ်များနှင့်တန်ဘိုးတူညီသည့် အခြားသောပစ္စည်းများကို သိမ်းဆည်းခြင်း/ ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာ သိမ်းဆည်းခြင်းများကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလ

Jurisdiction under increased monitoring

လက်ငင်း ရလဒ်	အကြောင်းအရာ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်
၈	နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာ သိမ်းဆည်းပြီးသည့်အချိန်အထိ သိမ်းဆည်းထားသော ပစ္စည်းများ၏ တန်ဘိုးကိုထိန်းသိမ်းထားနိုင်ရေးအတွက် သိမ်းဆည်း ပစ္စည်းများစီမံခန့်ခွဲမှု စနစ်တစ်ရပ်ထူထောင်ထားရှိရန်နှင့်လိုအပ်သော အရင်းအမြစ်များချထားပေးရန်၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ
၁၀/၁၁	အောက်ပါအချက်များအပါအဝင် အကြမ်းဖက်မှုကို ဘဏ္ဍာရေးအရ ပစ်မှတ်ထား အရေးယူဆောင်ရွက်မှုကို (မြန်မာနိုင်ငံ၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်ရှိမှုနှင့်အညီ) အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရန်-	
	ကုလသမဂ္ဂ၏ အရေးယူရေးထုတ်ပြန်သည့် နောက်ဆုံးစာရင်းကို သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်းများထံ အသိပေးအကြောင်းကြားခြင်း၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ
	လူအများအပြား သေကျေစေသည့်လက်နက်များ ပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုအပေါ် ဘဏ္ဍာရေးအရ ပစ်မှတ်ထား အရေးယူမှုကို အကောင် အထည်ဖော်ရသည့်အာဏာပိုင်များအတွက်ကျွမ်းကျင်မှုသင်တန်းများ ပေးအပ်ရန် အရေးယူပိတ်ဆို့မှုအား ရှောင်ရှားမှုများကို နားလည် သဘောပေါက်စေရန် သင်တန်းပေးရန်၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ
	လူအများအပြားသေကျေစေသည့် လက်နက်များပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုအပေါ်ဘဏ္ဍာရေးအရပစ်မှတ်ထားအရေးယူမှုဆိုင်ရာ တာဝန်ဝတ္တရား များနှင့်ပတ်သက်၍ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအား အသိပညာပေးသည့်	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ

အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

Rec.	အကြောင်းအရာ	၂၀၁၈ ME စံနှုန်း	၂၀၀၈ ME စံနှုန်း	မှတ်ချက်
၁	အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် အန္တရာယ်အခြေပြု ချဉ်းကပ်ဖြေရှင်းခြင်း	~~PC~~ LC ↑	-	အားလုံး
၂	ပြည်တွင်း ညှိနှိုင်းပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု	LC ↑	PC	အားလုံး
၃	ငွေကြေးခဝါချမှုပြစ်မှု	C ↑	PC	ဥပဒေ
၄	နိုင်ငံဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် လတ်တလော အရေးယူဆောင်ရွက်မှု	LC ↑	PC	ဥပဒေ
၅	အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် ပြစ်မှု	LC ↑	NC	ဥပဒေ
၆	အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်ဆက်နွယ်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း	LC ↑	NC	ဥပဒေ
၇	လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးနှင့်ဆက်နွယ်သည့်ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း	NC	-	ဥပဒေ
၈	ပရဟိတအဖွဲ့အစည်းများ	PC	PC	အားလုံး

အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

၉	ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ဥပဒေ	C ↑	PC	ငွေရေးကြေးရေး
၁၀	ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထား စိစစ်ခြင်း	~~PC~~ LC ↑	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၁၁	မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်း	C ↑	PC	ငွေရေးကြေးရေး
၁၂	ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ	PC / LC ↑	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၁၃	အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း	PC / LC ↑	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၁၄	ငွေကြေးသို့မဟုတ်တန်ဘိုးလွှဲပြောင်းသည့်လုပ်ငန်း	NC / PC ↑	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၁၅	နည်းပညာအသစ်များ	LC / PC ↓	C	ငွေရေးကြေးရေး
၁၆	အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် လွှဲပြောင်းခြင်း	LC ↑	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၁၇	ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်အပေါ်အားထားဆောင်ရွက် ခြင်း	C ↑	PC	ငွေရေးကြေးရေး

အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

၁၈	ဌာနတွင်းထိန်းချုပ်မှုများနှင့်နိုင်ငံခြားလုပ်ငန်းခွဲများနှင့် လက်အောက်ခံ လုပ်ငန်းများ	~~C~~ ↓ LC	NC N/A	ငွေရေးကြေးရေး
၁၉	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့်နိုင်ငံများ	~~NC~~ ↑ PC/C	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၂၀	သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုများအား သတင်းပို့ခြင်း	C ↑	PC NC	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၂၁	လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် လျှို့ဝှက်ထားရှိရေး	LC ↑	PC	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၂၂	DNFBPs: ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်း	~~PC~~ ↑ LC	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၂၃	DNFBPs: အခြားအရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုများ	~~PC~~ ↑ LC	PC	ငွေရေးကြေးရေး
၂၄	ပွင့်လင်းမြင်သာမှုနှင့် အဖွဲ့အစည်းများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်	~~NC~~ ↑ PC	PC	ဥပဒေ
၂၅	ပွင့်လင်းမြင်သာမှုနှင့် ဥပဒေရေးရာစီစဉ် ဆောင်ရွက်မှုများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်	NC	N/A	ဥပဒေ

အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

၂၆	ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအားစည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့် ကြီးကြပ်ခြင်း	PC	PC	ငွေရေးကြေးရေး
၂၇	ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ	C ↑	PC	ငွေရေးကြေးရေး
၂၈	DNFBPsအား စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့် ကြီးကြပ်ခြင်း	NC	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၂၉	ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့များ	PC	PC	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၃၀	တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေး အဖွဲ့များ၏ ဝတ္တရားများ	LC	LC	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၃၁	တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေး အဖွဲ့များ၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ	LC	LC	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၃၂	ငွေဆက်သားများ	PC	PC	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး

အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

၃၃	စာရင်းဇယားများ	PC	PC	အားလုံး
၃၄	လမ်းညွှန်ခြင်းနှင့်တုန့်ပြန်ခြင်း	PC	NC	အားလုံး
၃၅	အရေးယူမှုများ	PC	PC	ငွေရေးကြေးရေး
၃၆	အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ သဘောတူစာချုပ်များ	PC	PC	ဥပဒေ
၃၇	နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန် အကူအညီပေးရေး	PC	PC/ NC	ဥပဒေ
၃၈	နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကူအညီပေးရေး (သိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း)	PC	PC	ဥပဒေ
၃၉	တရားခံလွှဲပြောင်းခြင်း	PC ↑	NC	ဥပဒေ
၄၀	နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုအခြားပုံစံများ	LC	PC	အားလုံး

အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

အကြံပြုချက် (၄၀) အပေါ် စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်ရရှိမှုစုစုပေါင်း

C	LC	PC	NC	မှတ်ချက်
၇ ချက်	၁၀ ချက်	၁၇ ချက်	၆ ချက်	၂၀၁၈
၆ ချက်	၁၂ ချက်	၁၇ ချက်	၅ ချက်	၂၀၁၉
၆ ချက်	၁၄ ချက်	၁၇ ချက်	၃ ချက်	၂၀၂၀
၇ ချက်	၁၆ ချက်	၁၄ ချက်	၃ ချက်	၂၀၂၁

အကြံပြုချက် (၄၀) အပေါ် သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍများအလိုက် စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်ရရှိမှု

ကဏ္ဍ	C	LC	PC	NC	မှတ်ချက်
All		၃	၃		
Legal	၁	၃	၅	၂	
Financial	၅	၇	၄	၁	
LEA	၁	၃	၂		

မှတ်ချက်။ NC/ PC (၈) ချက်အထက်ပိုခြင်း၊ အကြံပြုချက်အမှတ် ၃၊ ၅၊ ၆၊ ၁၀၊ ၁၁ နှင့် ၂၀ တို့တွင် NC/ PC တစ်ချက်နှင့်အထက်ပိုခြင်း တို့ဖြစ်ပါက ME လုပ်ငန်းစဉ်အပြီး ပုံမှန် Follow-up ဆောင်ရွက်ရာမှ Enhanced Follow-up အဆင့်သို့ ဆောင်ရွက်ခြင်း ခံရပါမည်။

International Cooperation Review Group(ICRG)

- ICRG လုပ်ငန်းစဉ်အောက်ရောက်ရှိနိုင်မည့် စံနှုန်း (၃)ရပ်
  - ✓ အရေးကြီးသောအကြံပြုချက်(၆)ချက် ("Big-6")အနက် တစ်စိတ်တစ်ပိုင်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း(PC) (သို့) လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုမရှိခြင်း (NC) အဆင့် သတ်မှတ်ချက်တစ်ခုခုရရှိခြင်း၊
  - ✓ အကြံပြုချက်များ(၄၀)အနက်တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း(PC)(သို့)လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုမရှိခြင်း(NC)အဆင့်သတ်မှတ်ချက် (၂၀)နှင့် အထက်ရရှိခြင်း၊
  - ✓ လက်ငင်းရလဒ် (Immediate Outcome-IO) အဆင့်အနေဖြင့် အဆင့်နိမ့် (Low Level) (သို့) အသင့်အတင့်(Moderate Level) သတ်မှတ်ချက်သည် လုံလောက်သည့် တိုးတက်မှုရှိ/မရှိ။

International Cooperation Review Group(ICRG)

- အရေးကြီးသောအကြံပြုချက်(၆)ချက် ("Big-6")

3 (ML Offence)	5 (TF Offence)	6 (TFS)	10 (CDD)	11 (Rec Keeping)	20 (Reporting STR)
C	LC	LC	***PC***	C	C

- တစ်စိတ်တစ်ပိုင်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း (PC) (သို့) လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု မရှိခြင်း(NC) အဆင့်သတ်မှတ်ချက် (၂၀)နှင့် အထက်ရရှိခြင်း၊

R 1	R 2	R 3	R 4	R 6	R6	R 7	R 8	R 9	R 10
LC	LC	C	LC	LC	LC	NC	PC	C	PC
R 11	R 12	R 13	R 14	R 15	R 16	R 17	R 18	R 19	R 20
C	PC	PC	NC	LC	LC	C	LC	PC	C
R 21	R 22	R 23	R 24	R 25	R 26	R 27	R 28	R 29	R 30
LC	PC	PC	NC	NC	PC	C	NC	PC	LC
R 31	R 32	R 33	R 34	R 35	R 36	R 37	R 38	R 39	R 40
LC	PC	PC	PC	PC	PC	PC	PC	PC	LC

International Cooperation Review Group(ICRG)

- ❑ လက်ငင်းရလဒ် (Immediate Outcome-IO) အဆင့်အနေဖြင့် အဆင့်နိမ့် (Low Level) (သို့) အသင့်အတင့်(Moderate Level)သတ်မှတ်ချက်သည် လုံလောက်သည့် တိုးတက်မှုရှိ/မရှိ။

IO.1	IO.2	IO.3	IO.4	IO.5	IO.6	IO.7	IO.8	IO.9	IO.10	IO.11
Low	Low	Low	Low	Low	Mode rate	Low	Low	Low	Low	Low

အကြံပြုတင်ပြချက်များ

- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များအား ဌာနတွင်း အသိပညာမြှင့်တင်ရေး ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အခြေပြုကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး သတင်းအချက်အလက်များ တိုးမြှင့်အသုံးပြုခြင်း၊
- ❑ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ စာရင်းဇယားများ စနစ်တကျမှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်း၊

အကြံပြုတင်ပြချက်များ

- ❑ ပြစ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သော ငွေကြေးပစ္စည်း၊အကျိုးအမြတ်များ၊ အသုံးပြုပစ္စည်းများ တန်ဖိုးညီပစ္စည်းများ သိမ်းဆည်းနိုင်ရေး တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များ ပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအပေါ် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့မှုများအား ရှောင်ရှားမှုများကို နားလည်သဘောပေါက်စေရေး ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားပြီး အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန် သတ်မှတ်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) စာရင်းသို့ မရောက်ရှိစေရေးအတွက် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

အကြံပြုတင်ပြချက်များ

- ❑ ထုတ်ပြန်ထားသည့် ဥပဒေနှင့် နည်းဥပဒေ၊ ညွှန်ကြားချက်များကို လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရန်၊
- ❑ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးအစီရင်ခံစာပါ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များနှင့် အညီ အစီအမံများချမှတ်ခြင်း၊
- ❑ Sector အလိုက် Risk များကို ရှာဖွေဖော်ထုတ်ခြင်း၊ လျော့နည်းအောင်လုပ်ခြင်း၊ Risk Management များ ပြုလုပ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ Compliance Unit များ တွင် အရင်းအမြစ်များ ထပ်မံတိုးချဲ့ခြင်း၊
- ❑ Financial Technology-FinTeh နှင့် Regulation Technology-RegTeh များ အသုံးပြုနိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း၊

အကြံပြုတင်ပြချက်များ

- ❑ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ စွမ်းရည်မြှင့်တင်ခြင်း၊ လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း၊
- ❑ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းများ တိုးမြှင့်လုပ်ဆောင်ခြင်းနှင့် အရည်အသွေးရှိသော သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပို့ချက်များ ပေးပို့နိုင်ရေးဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားပြီး အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန် သတ်မှတ်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) စာရင်းသို့ မရောက်ရှိစေရေးအတွက် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

မေးခွန်းနှင့်အဖြေများ

ကျေးဇူးတင်ပါသည်။

- For more Futher information
- relation@myanmarfiu.com

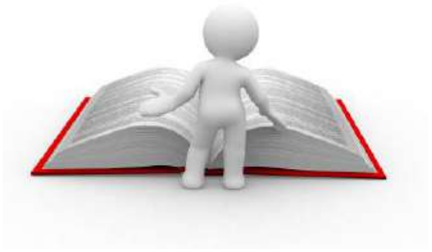
လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး

(Countering the Financing of Proliferation)

၂၇/၂၈/၂၉/၃၀ - ၇ - ၂၀၂၁

(သူရိန်အောင်)
ဒုတိယညွှန်ကြားရေးမှူး
အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန

Proliferation ဆိုင်ရာအဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်များ



Proliferation ဆိုင်ရာအဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်များ

Proliferation of WMD

- နျူကလီးယား၊ ဓါတု (သို့) ဇီဝလက်နက်များ၊ ယင်းတို့အား ပို့ဆောင်သည့် နည်းလမ်းများနှင့် ဆက်စပ်ပစ္စည်းများ (တရားမဝင်ရည်ရွယ်ချက်အတွက် နှစ်မျိုးသုံးနည်းပညာနှင့် နှစ်မျိုးသုံးပစ္စည်းများအပါအဝင်) ထုတ်လုပ်ခြင်း၊ ရှာဖွေစုဆောင်းခြင်း၊ လက်ဝယ်ထားရှိခြင်း၊ ပြုပြင်တည်ဆောက်ခြင်း၊ တင်ပို့ခြင်း၊ တစ်ဆင့်ခံသဘော်ာတင်ပို့ခြင်း၊ အကျိုးဆောင်အဖြစ် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်း၊ သိုလှောင်သိမ်းဆည်းခြင်း (သို့) အသုံးပြုခြင်း၊

(Footnote 7 of FATF’s Guidance on Proliferation Financing Risk Assessment and Mitigation)

Proliferation ဆိုင်ရာအဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်များ

Financing of Proliferation

- လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များအား ပို့ဆောင်သည့် နည်းလမ်းများနှင့် ဆက်စပ်ပစ္စည်းများ(တရားမဝင်ရည်ရွယ်ချက်အတွက်နှစ်မျိုးသုံးနည်းပညာနှင့်နှစ်မျိုးသုံးပစ္စည်းများအပါအဝင်) အပါအဝင် ယင်း လက်နက်များ ပြန့်ပွားစေရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် လူပုဂ္ဂိုလ်များ (သို့) အဖွဲ့အစည်းများအတွက် တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းဖြစ်စေ၊ အလုံးစုံဖြစ်စေ ရန်ပုံငွေများ၊ အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုပစ္စည်းများ (သို့) စီးပွားရေးအရင်းအမြစ်များ ထူထောင်ခြင်း၊ ရွှေ့ပြောင်းခြင်း (သို့) ရရှိအောင်ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း (သို့) ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း။

(Footnote 7 of FATF’s Guidance on Proliferation Financing Risk Assessment and Mitigation)

Proliferation ဆိုင်ရာအဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်များ

Dual–Use Goods (နှစ်မျိုးသုံးပစ္စည်းများ)

- Dual–use goods are items that have both commercial and military or proliferation applications. This can include goods that are components of a weapon, or those that would be used in the manufacture of a weapon (e.g. certain machine tools that are used for repairing automobiles can also be used to manufacture certain component parts of missiles).
- ကုန်သွယ်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆိုင်ရာနှင့် စစ်ဘက်ဆိုင်ရာ(သို့) လူအများအပြားသေကြေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားစေခြင်းဆိုင်ရာ ကိစ္စနှစ်မျိုးလုံးအတွက်အသုံးပြုနိုင်သော ပစ္စည်းများကိုခေါ်ပါသည်။ လက်နက်အစိတ်အပိုင်း (သို့) လက်နက်ထုတ်လုပ်ခြင်းတွင်အသုံးပြုနိုင်သည့် ပစ္စည်းများပါဝင်နိုင်ပါသည်။

(Paragraph 25 of FATF’s Proliferation Financing Report, 2008)

Dual-use goods နမူနာများ

Nuclear	*Chemical*	*Biological*	*Missile and delivery*
Centrifuges	Scrubbers	Bacterial strains	Accelerometers
High-speed cameras	Mixing vessels	Fermenters	Aluminium alloys
Composites	Centrifuges	Filters	Aluminium powders
Maraging steel	Elevators	Mills	Gyroscopes
Mass spectrometers	Condensers	Presses	Isostatic presses
Pulse generators	Connectors	Pumps	Composites
X-ray flash apparatus	Coolers	Spray dryers	Maraging steel
Pressure gauges	Precursors	Tanks	Homing devices
Ignition	Pumps	Growth media	Oxidants
Vacuum pumps	Reactors		Machine tools
	Heat exchanges		

Source: "Proliferation of weapons of mass destruction", Report from the Swedish Security Service.

Proliferation ဆိုင်ရာအဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်များ

Non-State-Actor

RES/1540 (2004) defines **a non-state actor** as an *"individual or entity, not acting under the lawful authority of any State in conducting activities which come within the scope of this resolution."*

ဤ ဆုံးဖြတ်ချက်တွင်အကြုံးဝင်သည့် ဆောင်ရွက်မှုများကို နိုင်ငံတစ်နိုင်ငံ၏ တရားဝင်အခွင့်အာဏာအရမဟုတ်ဘဲဆောင်ရွက်သည့် အစိုးရမဟုတ်သော လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများကို non-state actor ဟုခေါ်ပါသည်။

Proliferation ဆိုင်ရာအဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်များ

Means of delivery

S/RES/1540 (2004) further defines the following:

Means of delivery*: missiles, rockets and other unmanned systems capable of delivering nuclear, chemical, or biological weapons that are specially designed for such use.*

သယ်ယူပို့ဆောင်သည့်နည်းလမ်းများဆိုသည်မှာ နျူကလီးယား၊ ဓါတု (သို့) ဇီဝ လက်နက်များအားသယ်ဆောင်ရန် အထူးပုံစံထုတ်ထားသည့် ဒုံးပျံ၊ တိုက်ချင်းပစ် ဒုံးကျည်နှင့်အခြားသောလူလိုက်ပါထိန်းချုပ်ခြင်း မရှိသည့်စနစ်များကိုခေါ်သည်။

Proliferation ဆိုင်ရာအဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်များ

Related materials

S/RES/1540 (2004) further defines the following:

Related materials*: materials, equipment and technology covered by relevant multilateral treaties and arrangements, or included on national control lists, which could be used for the design, development, production or use of nuclear, chemical and biological weapons and their means of delivery.*

ဆက်စပ်ပစ္စည်းဆိုသည်မှာ နျူကလီးယား၊ ဓါတုနှင့် ဇီဝလက်နက်များနှင့် ယင်းတို့ကိုသယ်ဆောင်သည့် နည်းလမ်းများကို ပုံစံထုတ်ခြင်း၊ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်အောင်လုပ်ဆောင်ခြင်း၊ ထုတ်လုပ်ခြင်း (သို့) အသုံးပြုခြင်းများအတွက် အသုံးပြုနိုင်သည့် ပစ္စည်းများ၊ ကိရိယာတန်ဆာပလာများနှင့် နည်းပညာများပါဝင်သည်။

Proliferation Financing အမျိုးအစားများ

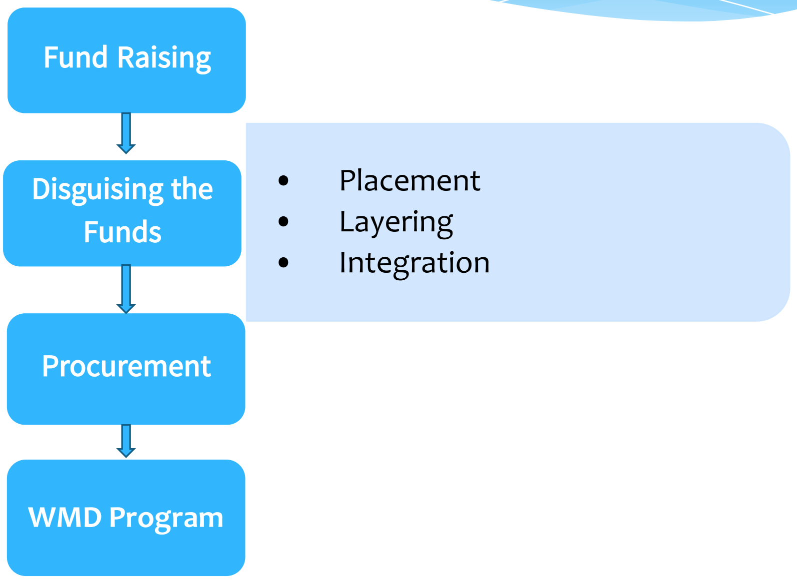
1) အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများ WMD ပိုင်ဆိုင်စေရန် (သို့) အသုံးပြုနိုင်စေရန် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း၊

2) နိုင်ငံတစ်နိုင်ငံ (သို့) နိုင်ငံတစ်နိုင်ငံက ထိန်းချုပ်ထားသည့်/ပံ့ပိုးထားသည့် အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်က အခြားနိုင်ငံတစ်နိုင်ငံကို WMD ထောက်ပံ့ခြင်း (သို့) ယင်းနိုင်ငံတွင် ရှိနှင့်ပြီးဖြစ်သည့် WMD ကို စွမ်းရည်မြှင့်တင်ရန်၊ တိုးတက်ကောင်းမွန်စေရန် (သို့) အစားထိုးရန် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း၊

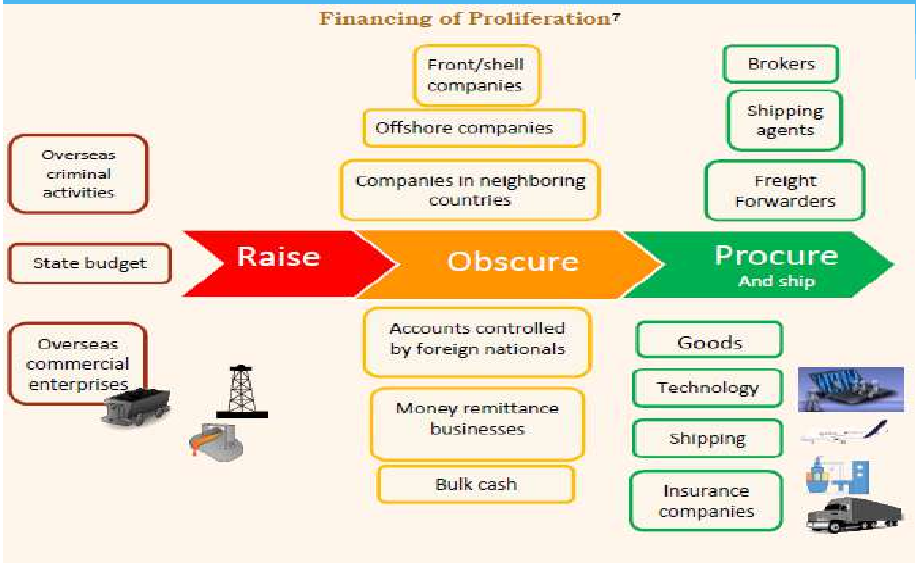
Proliferation Financing အဆင့်များ

1. **Fund Raising (ရန်ပုံငွေရှာဖွေခြင်း)**
    - Domestic budget, networks overseas, criminal activities.
2. **Disguising the Funds (ရရှိရန်ပုံငွေများအားဖုံးကွယ်ခြင်း)**
    - Transfer the funds into the International Financial System
    - Using extensive networks of Business (e.g.. Front Co.,), middle man, opaque ownership structure, companies/ accounts near a sanctioned countries, false documentation.
3. **Procurement of materials and technology (ပစ္စည်းကိရိယာနှင့် နည်းပညာများရယူခြင်း)**
    - Use this funds to pay for goods, materials, technology and logistics needed for WMD program.

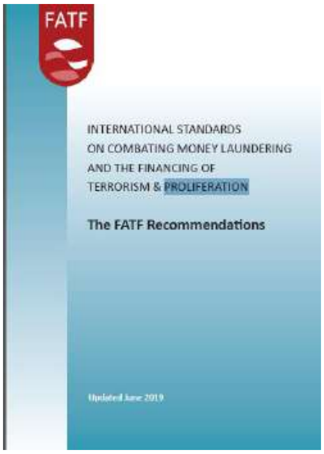
Proliferation Financing အဆင့်များ



Proliferation Financing အဆင့်များ



FATF's Recommendations for Proliferation



Applicable FATF's Standards for Proliferation

1) R–1 Assessing risks and applying a risk–based approach
2) R–2 National cooperation and coordination
3) R–7 Targeted financial sanctions related to proliferation
4) R–15 New Technologies
5) IO–11 Persons and entities involved in PF are prevented from ***raising, moving and using funds***, consistent with the relevant UNSCRs.

R–1 Assessing risks and applying a risk–based approach

နိုင်ငံတော်အစိုးရ

- PFဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုများကို *ဖော်ထုတ်ရန်၊ အကဲဖြတ်ရန် နှင့် နားလည်သဘောပေါက်အောင်ဆောင်ရွက်ရန်၊*

ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် DNFBPများ

- PFဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုများကို *ဖော်ထုတ်ရန်၊ အကဲဖြတ်ရန်၊ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်၊ စီမံခန့်ခွဲရန် နှင့် လျော့ပါးသက်သာအောင် ဆောင်ရွက်ရန်။*

("risk" refers strictly and only to the potential breach, non–implementation or evasion of TFS PF)

Risk Factors of PF

- COUNTRY/GEOGRAPHIC RISK
- CUSTOMER/VENDOR RISK
- PRODUCT AND SERVICE RISKS

Country/Geographic Risk

- စစ်ဘက်သုံးပစ္စည်းများဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့မှုခံထားရသည့် နိုင်ငံများ၊
- ကုန်သွယ်မှုပိတ်ပင်ခြင်းခံထားရသည့်နိုင်ငံများ၊
- PF ဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့မှုများခံထားရသည့်နိုင်ငံများ၊
- AML/CFT စနစ်တွင်မဟာဗျူဟာမြောက်အားနည်းချက်များရှိသည့်နိုင်ငံများ၊
- ပို့ကုန်ထိန်းချုပ်မှုတွင် အားနည်းချက်ရှိသည့်နိုင်ငံများ၊
- အီရန်နှင့် DPRKတို့၏အကျိုးစီးပွားအတွက် ထောက်ပံ့နေသည့် နိုင်ငံများနှင့် အိမ်နီးချင်းနိုင်ငံများ၊
- အကြမ်းဖက်မှုများနှင့်အခိုင်အမာဆက်စပ်နေသည့်နိုင်ငံများ၊
- လက်နက်ရောင်းဝယ်မှုနှင့်ဆက်စပ်နေသည့် ဂိုဏ်းဖွဲ့မှုခင်း များပြားသည့် နိုင်ငံများ။

Customer/Vendor Risk

- TFS PF စာရင်းတွင်ပါဝင်သည့် လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းများ၊
- High Risk Country များနှင့် အဆက်အသွယ်ရှိသည့် စစ်တပ် (သို့) ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု ရှိသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းများ၊
- နှစ်မျိုးသုံး, စစ်ဘက်သုံး, Proliferation ဆိုင်ရာအကဲဆတ်သည့် ကုန်ပစ္စည်းများ ဝယ်ယူမှု၊ ရောင်းချမှုနှင့် ထောက်ပံ့မှုတွင် ပါဝင်ပတ်သက်သည့် လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းများ။

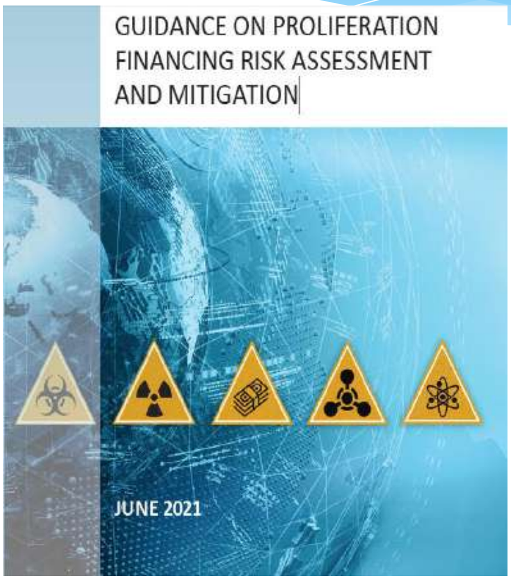
Product and Service Risk

- Proliferation ဆိုင်ရာအကဲဆတ်သည် ကုန်ပစ္စည်းများ (သို့) စစ်ဘက်သုံး ပစ္စည်းများ၊
- ပစ်မှတ်ထားအရေးယူခံထားရသည့် (သို့) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည့်နိုင်ငံများသို့ ကုန်ပစ္စည်းပေးပို့သည့်ဝန်ဆောင်မှုများ၊
- ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည့်နိုင်ငံများရှိ အကဲဆတ်သည့် စက်မှုလုပ်ငန်းများသို့ ငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် စီမံကိန်းများ၊
- ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည့်နိုင်ငံများ ပါဝင်ပတ်သက်သော ကုန်သွယ်မှုဆိုင်ရာငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများနှင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ၊
- နှစ်မျိုးသုံး, စစ်ဘက်သုံး, Proliferation ဆိုင်ရာအကဲဆတ်သည့် ကုန်ပစ္စည်းအများအပြားကို (အထူးသဖြင့်) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့် မြင့်မားသည့် နိုင်ငံများသို့ ပေးပို့ခြင်း။

အကျိုးဆက် (Consequence)

- ဘဏ္ဍာရေးအရ ပစ်မှတ်ထားအရေးယူရန် သတ်မှတ်ခြင်းခံထားရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့်–
  - WMD ပြန့်ပွားရေးဆောင်ရွက်ရာတွင် လိုအပ်သောအရင်းမြစ်များရရှိနိုင်ခြင်း၊
  - ထိန်းချုပ်ထားသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို ခွင့်ပြုချက်မရှိဘဲ အသုံးပြုနိုင်ခြင်း၊
- UN နှင့် နိုင်ငံအာဏာပိုင်တို့၏ ပစ်မှတ်ထားအရေးယူရန် သတ်မှတ်ခြင်း ကဲ့သို့သော ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်ခံရနိုင်ခြင်း၊
- လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များဖြင့် ခြိမ်းခြောက်မှုကိုခံရနိုင်ခြင်း၊
- နိုင်ငံတော်၊ သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍများနှင့် ပုဂ္ဂလိကကဏ္ဍတို့၏ ဂုဏ်သိက္ခာ ကျဆင်းစေခြင်း၊

FATF's Guidance on Proliferation Financing Risk Assessment



R–2 National cooperation and coordination

နိုင်ငံတော်အစိုးရ

- AML/CFT/CPF *မူဝါဒများချမှတ်ထားရန်၊ ပြန်လည်သုံးသပ်ရန်၊*
- တာဝန်ယူမည့် *အာဏာပိုင်အဖွဲ့အစည်းသတ်မှတ်ထားရန် သို့မဟုတ် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းစနစ်ချမှတ်ထားရန်၊*
- မူဝါဒချမှတ်သည့်အဆင့်/လုပ်ငန်းအကောင်အထည်ဖော်သည့်အဆင့် များရှိ မူဝါဒချမှတ်သူများ၊ FIU၊ LEAs၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ နှင့် အခြားသက်ဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်များအကြား *ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေး၊ သတင်းဖလှယ်ရေး လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်ထားရန်၊*
- ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေးမူဝါဒနှင့် ဆီလျော်သည့် *သတင်းအချက်အလက်လုံခြုံရေးပြဌာန်းချက်များထားရှိရန်၊*

CPF (including AML and CFT)တွင်ပူးပေါင်းပါဝင်သင့်သည့်အဖွဲ့အစည်းများ

1) မူဝါဒချမှတ်သည့်ဌာနများ၊ (နိုင်ငံခြားရေး၊ ဘဏ္ဍာရေး၊ စီးပွားကူးသန်း၊ ပြည်ထဲရေး၊ တရားရေး)
2) ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်ရေးဌာနများနှင့် ဌာနတွင်းကြီးကြပ်ရေး အဖွဲ့အစည်းများ၊
3) ပို့ကုန်ထိန်းချုပ်ရေး၊ အကောက်ခွန်နှင့် နယ်စပ်ဒေသထိန်းချုပ်ရေးဌာနများ၊
4) ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊
5) FIU၊
6) ဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့်တရားစွဲဌာနများ၊
7) ကုန်သွယ်မှုမြှင့်တင်ရေးနှင့်ရင်းနှီးမြှုပ်နှံရေးဌာနများ၊
8) UNSCR ပြဋ္ဌာန်းချက်များအကောင်အထည်ရန်တာဝန်ရှိသည့် အခြားသောဌာနများ။

R-7 Targeted financial sanctions related to proliferation

နိုင်ငံတော်အစိုးရ

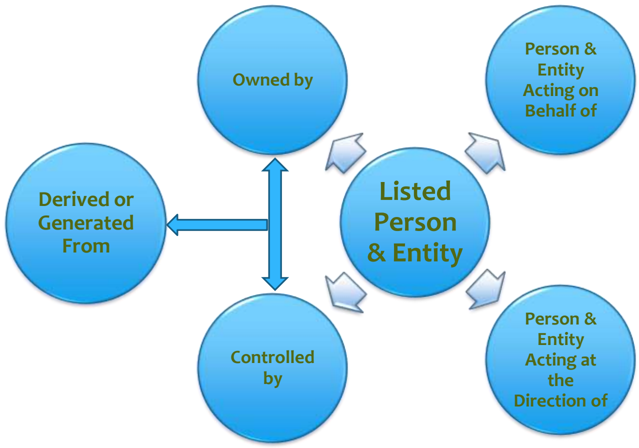
- ❖ လုံခြုံရေးကောင်စီ၏ Proliferation နှင့် Proliferation Financing အား ကာကွယ်ရေး၊ တိုက်ဖျက်ရေး၊ ဟန့်တားရေးဆိုင်ရာ ဆုံးဖြတ်ချက်များအား လိုက်နာသည့်အနေဖြင့် ***TFS PF ကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရန်၊***
- ❖ နှောင့်နှေးကြန့်ကြာမှုမရှိစေဘဲ ***ငွေကြေးနှင့်အခြားပိုင်ဆိုင်မှုများအားထိန်းချုပ်ရန်၊***
- ❖ UNSC က သတ်မှတ်သည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများထံ ***တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ငွေကြေးနှင့်ရန်ပုံငွေများမရောက်ရှိစေရန်၊***

(Note: **Recommendation 7 is focused on TFS.**)

သတ်မှတ်ခံ လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်း၏ ငွေကြေးနှင့်ပိုင်ဆိုင်မှုများအား ထိန်းချုပ်ခြင်း၊ ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှုကိုထိန်းချုပ်ခြင်း (Under R-7)

1) *FI & DNFPများအနေဖြင့်* အောက်ဖော်ပြပါတို့ကို ***ကြိုတင်အကြောင်းကြားခြင်း၊ နှောင့်နှေးကြန့်ကြာခြင်းများ မရှိစေဘဲ*** ထိန်းချုပ်ရန်-
   - ✓ သတ်မှတ်ခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများမှ တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ၊ အလုံးစုံဖြစ်စေ၊ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းဖြစ်စေ ***ပိုင်ဆိုင်သည့် ထိန်းချုပ်သည့် ငွေကြေးနှင့်အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများ၊***
   - ✓ အဆိုပါ ငွေကြေးနှင့်အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများမှ ***ဆင်းသက်လာသည့်/ ဖြစ်ပေါ်လာသည့် ငွေကြေးနှင့်အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများ၊***
   - ✓ သတ်မှတ်ခံ လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းတို့၏ ***ကိုယ်စား/ညွှန်ကြားချက်ဖြင့် ဆောင်ရွက်သည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းတို့၏ ငွေကြေးနှင့်အခြားသော ပိုင်ဆိုင်မှုများ၊***

ထိန်းချုပ်ခြင်းဆောင်ရွက်ရမည့် ငွေကြေးနှင့် အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများ



သတ်မှတ်ခံ လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်း၏ ငွေကြေးနှင့်ပိုင်ဆိုင်မှုများအား ထိန်းချုပ်ခြင်း၊ ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှုကိုထိန်းချုပ်ခြင်း (Under R-7)

2) ***နိုင်ငံသား/နိုင်ငံအတွင်းနေထိုင်သူ/အဖွဲ့အစည်း***များက UNSCနှင့်အညီ ခွင့်ပြုချက်မရှိဘဲ သတ်မှတ်ခံ လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းများအကျိုးအတွက် ငွေကြေး (သို့) အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများကို ရရှိအောင်ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းကို တားမြစ်ရန်၊

3) အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ၊ လမ်းညွှန်ချက်များ ပေးပို့နိုင်ရေးအတွက် FI & DNFBP များနှင့် ***ဆက်သွယ်ရေး စနစ်တစ်ရပ် ထားရှိရန်၊***

4) FI & DNFBP များအား သက်ဆိုင်ရာ UNSCRအရ ဆောင်ရွက်သည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းထိန်းချုပ်မှုများ၊ အခြားသောလိုက်နာဆောင်ရွက်မှုများကို ***သတင်းပို့စေရန်၊***

5) သဘောရိုးဖြင့်ဆောင်ရွက်သည့် ***ကြားလူ/အဖွဲ့အစည်းတို့၏ အခွင့်အရေးကို ကာကွယ်ပေးနိုင်မည့် ထိရောက်သောလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်ထားရှိရန်၊***

6) FI & DNFBP၏လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်၊ ပျက်ကွက်ပါက တရားမကြောင်း၊ ပြစ်မှုကြောင်း၊ စီမံခန့်ခွဲရေးလမ်းကြောင်းတို့ဖြင့် ***အရေးယူရန်၊***

Recommendation 7 ဆိုင်ရာ FATF's Standard အပြောင်းအလဲများ

(7 out of 12)

ရက်စွဲ	ပြင်ဆင်သည့်အကြောင်းအရာ
June, 2017	INR.7, Designated person or entity, Designation, Without delay ဆိုင်ရာ အဓိပ္ပါယ် ဖွင့်ဆိုချက်များ
Oct, 2020	R.1, INR.1 တွင် *TFS PF ကိုဖောက်ဖျက်မှု၊ မလိုက်နာမှုနှင့် တိမ်းရှောင်မှုများကို ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်ရှိမှုများကိုဖော်ထုတ်ခြင်း၊*
Oct, 2020	R.2, INR.2 တွင် PF တိုက်ဖျက်ရေးအတွက် ပြည်တွင်း ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့် ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်းမှုများပြုလုပ်ရေး။

PF ဆိုင်ရာ FATF's Recommendation များ၏ ထူးခြားချက်များ

- ✓ Proliferation of Financing Risks ကို အကဲဖြတ်ရန်မလိုအပ်ခြင်း၊
- ✓ TFS PF Evasion ကိုသာ Risk Assessment လုပ်ရန်လိုအပ်ခြင်း၊
- ✓ အချို့သော FI & DNFBP များကို Risk Assessment ကင်းလွတ်ခွင့် ပေးနိုင်ခြင်း၊
- ✓ Targeted Financial Sanctions ကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ခြင်းသည် risk-based မဟုတ်ဘဲ rule-base ဖြစ်ခြင်း၊
- ✓ ပြစ်မှုအဖြစ်သတ်မှတ်ရန်မလိုအပ်ခြင်း၊

R-7 နှင့်ပတ်သက်၍ မြန်မာနိုင်ငံ၏အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးအစီရင်ခံစာရလဒ်

- Non-Compliance
- ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့်အမိန့်နှင့်ညွှန်ကြားချက်များသည်လုံလောက်မှုမရှိ၊
- ထိန်းချုပ်ရန်အမိန့်ထုတ်ပြန်ထားသည့် ငွေကြေးနှင့်အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများဆိုင်ရာသတ်မှတ်ချက်တွင် လိုအပ်ချက်များရှိနေခြင်း၊
- အရေးယူရန်သတ်မှတ်ခြင်းခံရသူများ၏စာရင်းကို သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းထံ ဆက်သွယ်အကြောင်းကြားမည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းမရှိခြင်း၊
- ထိန်းချုပ်ထားသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို ပယ်ဖျက်ခြင်း၊ အသုံးပြုခွင့်ပေးခြင်းနှင့် အရေးယူရန်သတ်မှတ်ခံရမှုမှ ပယ်ဖျက်ပေးရေးတောင်းဆိုခြင်းဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ မရှိခြင်း။

JG Action Plan တွင် PF နှင့်ပတ်သက်၍ ဆောင်ရွက်ရန်ကျန်ရှိသည့် အချက်များ

- DNFBP နှင့် အခြားသောသတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအား ၎င်းတို့၏ PF TFS ဆိုင်ရာတာဝန်ဝတ္တရားများနှင့်ပတ်သက်၍ သင်တန်းပေးမှုများဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရန်၊
- MFIU ၏ ကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်းလမ်းညွှန်ချက်ကို အပြီးသတ်ရန်၊
- ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် DNFBP များ၏ PF TFS တာဝန်ဝတ္တရားများအပေါ် လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုနှင့်ပတ်သက်၍ ကြီးကြပ်စစ်ဆေးမှုများဆောင်ရွက်ရန်။

R-15 New Technologies

နိုင်ငံများအနေဖြင့်

- ✓ Virtual Asset and VASP များ၏လုပ်ဆောင်မှုများမှ ပေါ်ထွက်လာမည့် PF ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုများကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် နားလည်သဘောပေါက်အောင်ဆောင်ရွက်ရန်၊
- ✓ ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် PF risk ကို စီမံခန့်ခွဲရန်/လျော့ပါးစေရန် သင့်လျော်သည့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ရန်၊

VASP များနေဖြင့်

- ✓ PF risk များကိုဖော်ထုတ်ရန်၊ အကဲဖြတ်ရန်နှင့် ယင်းတို့ကိုလျော့ပါးစေရေး ထိရောက်သည့်အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန်။

IO-11 Persons and entities involved in PF are prevented from raising, moving and using funds, consistent with the relevant UNSCRs

- ✓ သတ်မှတ်ခံ လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများအား
  - ✓ ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အရင်းအမြစ်များကို ပိတ်ပင်တားဆီးခြင်း၊ PF အတွက် ငွေကြေး/ပစ္စည်း စုဆောင်းခြင်း၊ ရွှေ့ပြောင်းခြင်းနှင့်အသုံးပြုခြင်းများကို တားဆီးကာကွယ်ခြင်း၊
- ✓ ဘဏ္ဍာရေးအရပစ်မှတ်ထားအရေးယူမှုကို နှောင့်နှေးမှုမရှိစေဘဲ အပြည့်အဝ နှင့် သေချာစွာ အကောင်အထည်ဖော်ရန်နှင့် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်၊
- ✓ ဘဏ္ဍာရေးအရပစ်မှတ်ထားအရေးယူမှုကိုရှောင်ရှားမှုများအား ကာကွယ်ရန် သက်ဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်များအကြားလုံလောက်သည့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု/ ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်းမှုများပြုလုပ်ရန်၊
- ✓ PF တိုက်ဖျက်ရေးအတွက် မူဝါဒများချမှတ်၍ အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ရန်။

Prevention of WMD Proliferation ဆိုင်ရာ လုံခြုံရေးကောင်စီဆုံးဖြတ်ချက်များ

UNSCRs relating to Prevention of WMD Proliferation

- Non-state Actors–
  - (7) Resolutions
    (https://www.un.org/en/sc/1540/resolutions-committee-reports-and-SC-briefings/security-council-resolutions.shtml)
- ကိုရီးယားဒီမိုကရက်တစ်ပြည်သူ့သမ္မတနိုင်ငံ(DPRK)–
  - (21) Resolutions
    (https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/resolutions)
- အီရန်အစ္စလာမ်မစ်သမ္မတနိုင်ငံ (အီရန်)–
  - 2231 (2015)
    (https://www.un.org/securitycouncil/content/2231/background)

Non-State Actors ဆိုင်ရာဆုံးဖြတ်ချက်များ

1) 1540 (2004) non-State actors များ၏ PFဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များကို ကူညီ ပံ့ပိုးခြင်း မပြုလုပ်ရန်၊ ဥပဒေပြဋ္ဌာန်း၍တားမြစ်ရန်၊ ပြည်တွင်းထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန်၊ ၁၅၄၀ ကော်မတီထူထောင်ရန်၊ ***အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများက ပထမအကြိမ် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်မှုအစီရင်ခံစာတင်ပြရန်၊***

2) 1673 (2006) ကော်မတီ၏လုပ်ပိုင်ခွင့်ကိုသက်တမ်းကို (၂)နှစ်တိုးခြင်း၊

3) 1810 (2008) ကော်မတီ၏လုပ်ပိုင်ခွင့်ကိုသက်တမ်းကို (၃)နှစ်တိုးခြင်း၊

4) 1977 (2011) ကော်မတီ၏လုပ်ပိုင်ခွင့်ကိုသက်တမ်းကို (၁၀)နှစ်တိုးခြင်း၊ ဆုံးဖြတ်ချက်အပေါ် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်နိုင်မှုအခြေအနေအား သုံးသပ်မှုပြုလုပ်ရန်၊ ကော်မတီက နှစ်ပတ်လည်လုပ်ငန်းအစီအစဉ်ကိုတင်ပြရန်၊ အဖွဲ့ဝင် (၈)ဦး ပါဝင်သည့်ကျွမ်းကျင်သူအဖွဲ့ ဖွဲ့စည်းရန်၊

5) 2055 (2012) ကျွမ်းကျင်သူအဖွဲ့၏ အဖွဲ့ဝင်စုစုပေါင်းကို (၉)ဦးထိတိုးမြှင့်ခြင်း၊

6) 2325 (2016) ကော်မတီက နှစ်ပတ်လည်လုပ်ငန်းအစီအစဉ်ကို စဉ်ဆက်မပြတ်တင်ပြရန်၊

7) 2572 (2021) ကော်မတီ၏လုပ်ပိုင်ခွင့်ကိုသက်တမ်းကို ၂၈-၂-၂၀၂၂ ထိတိုးမြှင့်ခြင်း။

UNSCR 1540 အရ နိုင်ငံများအနေဖြင့်လိုက်နာရန်အချက်များ

a) Non-State Actor များ၏ နျူကလီးယား၊ ဓါတု၊ ဇီဝလက်နက်နှင့် ယင်းတို့ကိုသယ် ဆောင်ပစ်လွှတ်သည့်နည်းလမ်းများ ပိုင်ဆိုင်ရေး၊ လုပ်ထုပ်ရေး၊ သယ်ယူပို့ဆောင်ရေး၊ လွှဲပြောင်းရေး၊ အသုံးပြုရေး၊ ဖွံ့ဖြိုးအောင်ဆောင်ရွက်ရေးတို့ အတွက် အားထုတ်မှု များတွင် ထောက်ပံ့ကူညီမှု မပြုလုပ်ရန်၊

b) Non-State Actor များ၏ အထက်ပါဆောင်ရွက်မှုများ၊ စေ့စပ် ညှိနှိုင်းမှုများ၊ ပူးပေါင်းပါဝင်မှုများ၊ ကူညီမှုနှင့် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု များကို တားမြစ်ပိတ်ပင်ရန် ထိရောက်သော ဥပဒေများပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊ ယင်းဥပဒေများစိုးမိုးရေးဆောင်ရွက်ရန်၊

UNSCR 1540 အရ နိုင်ငံများအနေဖြင့်လိုက်နာရန်အချက်များ

a) ယင်းတို့နှင့်ပတ်သက်၍ အောက်ပါကိစ္စရပ်များအတွက် ထိရောက်သော ပြည်တွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုပြုလုပ်ရန်–
   - a) ယင်းပစ္စည်းများ ထုတ်လုပ်ခြင်း၊ အသုံးပြုခြင်း၊ သိမ်းဆည်းခြင်း၊ သယ်ယူပို့ဆောင်ခြင်း တို့တွင် ***လုံခြုံစိတ်ချမှုရှိစေရေးနှင့် စာရင်းတိကျမှန်ကန်ရေး၊***
   - b) ရုပ်ပိုင်းဆိုင်ရာထိရောက်မှုရှိသော ***ကာကွယ်စောင့်ရှောက်မှုများထားရှိရန်၊***
   - c) ယင်းပစ္စည်းများတရားမဝင်ရောင်းဝယ်ခြင်း၊အကျိုးဆောင်ခြင်းများကိုဖော်ထုတ်တားဆီးကာကွယ်ရန် ***နယ်စပ်ထိန်းချုပ်မှုနှင့်ဥပဒေစိုးမိုးရေးဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ရန်၊***
   - d) ယင်းပစ္စည်းများတင်ပို့ခြင်း၊ တစ်ဆင့်ခံတင်ပို့ခြင်း၊ ပြန်လည်တင်ပို့ခြင်း၊ ငွေကြေးနှင့် ဝန်ဆောင်မှုထောက်ပံ့ခြင်းများနှင့်ပတ်သက်၍ ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းခြင်းများ အပါအဝင် ***ကုန်ပစ္စည်းတင်ပို့မှု/တစ်ဆင့်ခံတင်ပို့မှုများအပေါ် ထိရောက်စွာထိန်းချုပ်မှု များပြုလုပ်ရန်၊***
   - e) ချိုးဖောက်မှုများကို ပြစ်မှု/တရားမကြောင်းအရ ***အရေးယူရန်။***

UNSCR 1540 ၏ ထူးခြားချက်များ

a) တားဆီးကာကွယ်ရေးဆောင်ရွက်ချက်များကို အဓိကထားခြင်း၊

b) ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုကိုအခြေခံခြင်း၊

c) ပစ်မှတ်ထားအရေးယူဆောင်ရွက်မှုမပါဝင်ခြင်း၊

d) ဘာလုပ်ရမည်၊ ဘယ်လိုလုပ်ရမည်ဆိုသည့်အချက်များကျယ်ပြန့်စွာပါဝင်ခြင်း၊

e) ထိရောက်စွာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်နိုင်ရေးမှာ သက်ဆိုင်ပါဝင်သည့် နိုင်ငံများ၏အခန်းကဏ္ဍသည်အရေးပါခြင်း၊

Myanmar National Implementation Report

- Submitted on 6th April 2005 in accordance with

United Nations

Security Council

Original: English

Note verbale dated 6 April 2005 from the Permanent Mission of Myanmar to the United Nations addressed to the Chairman of the Committee

(https://www.un.org/en/sc/1540/national-implementation/national-reports.shtml)

Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ UN လုံခြုံရေးကောင်စီဆုံးဖြတ်ချက်များ (UNSCRs For DPRK)

1) 1718 (2006) (Establishment of 1718 Committee and Imposition of an arms embargo, assets freeze and travel ban)
2) 1874 (2009) (Establishment of Panel Experts and Expands measures related to arms' exports and imports to all arms and related material)
3) 2087 (2013) (Travel Ban and Asset Freezing List)
4) 2094 (2013) (Travel Ban, Asset Freezing, material and luxury good List)
5) 2270 (2016) (Travel Ban, Asset Freezing, vessel and luxury List)
6) 2321 (2016) (Travel Ban, Asset Freezing, material and luxury good List)
7) 2356 (2017) (Travel Ban, Asset Freezing)
8) 2371 (2017) (Travel Ban, Asset Freezing)
9) 2375 (2017) (Travel Ban, Asset Freezing)
10) 2397 (2017) (Travel Ban, Asset Freezing)

Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ UN လုံခြုံရေးကောင်စီဆုံးဖြတ်ချက်များ (UNSCRs For DPRK)

UNSCRs which extend the mandate of panel experts

11) 1928 (2010),

12) 1985 (2011),

13) 2050 (2012),

14) 2141 (2014),

15) 2207(2015),

16) 2276 (2016),

17) 2345 (2017),

18) 2407(2018),

19) 2464(2019),

20) 2515(2020),

21) 2569 (2021)။

Recent changes in UNSCR TFS on proliferation financing

DPRK (UNSCR 2270)

1) ပိုင်ဆိုင်မှုများကိုထိန်းချုပ်ရာတွင်အကြုံးဝင်သည့် စီးပွားရေးအရင်းအမြစ်များကို အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုရာတွင် ရေယာဉ်ကဲ့သို့သော ပိုင်ဆိုင်မှုများပါဝင်လာခြင်း၊

2) ပစ်မှတ်ထားအရေးယူဆောင်ရွက်ရန် စာရင်းသတ်မှတ်ချက်အမျိုးအစားတွင် ပင်လယ်ကူးသင်္ဘောများပါဝင်လာခြင်း၊

3) DPRK ပြင်ပတွင် DPRK အစိုးရ (သို့) အလုပ်သမားပါတီ တို့၏ အဖွဲ့အစည်းများက တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ပိုင်ဆိုင်သည် (သို့) ထိန်းချုပ်သည့် ငွေကြေး၊ အခြားသော ဘဏ္ဍာရေးနှင့်စီးပွားရေး အရင်းအမြစ်များကိုလည်း ထိန်းချုပ်ရန်ပါဝင်လာခြင်း။

Designated Vessels List Under UNSCR 1718

Vessels List

Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ UN လုံခြုံရေးကောင်စီဆုံးဖြတ်ချက်များ (UNSCRs for Iran)

UNSCR – 2231 (2015)

- with list of persons, entities, banks, vessels and aircrafts
- 23 persons & 61 entities are listed
  - JCPOA ကို ဆန့်ကျင်၍ဆောင်ရွက်ရာတွင် တိုက်ရိုက် (သို့) သွယ်ဝိုက်၍ ဆက်ဆံပတ်သက်ခြင်း၊ ကူညီပေးခြင်း၊
  - JCPOA ကိုရှောင်တိမ်းဆောင်ရွက်မှုများတွင် အကူအညီပေးခြင်း

(https://www.un.org/securitycouncil/content/2231/list)

Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ UN လုံခြုံရေးကောင်စီဆုံးဖြတ်ချက်များ (UNSCRs for Iran)

Terminated UNSCRs under UNSCR 2231 {Para: 7(a)}

1) 1696 (2006)
2) 1737 (2006)
3) 1747 (2007)
4) 1803 (2008)
5) 1835 (2008)
6) 1929 (2010)
7) 2224 (2015)

Recent changes in UNSCR TFS on proliferation financing

Iran (UNSCR 2231)

- အီရန်နိုင်ငံဆိုင်ရာ ယခင် UNSCR များအရ ပစ်မှတ်ထားအရေးယူရန် သတ်မှတ်ထားသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများအား စာရင်းမှပယ်ဖျက်ပေးခြင်း၊
- UNSCR 2231 အရ ပစ်မှတ်ထားအရေးယူရန် သတ်မှတ်ထားသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများကျန်ရှိနေခြင်း၊
- UNSCR 2231 ၏ နောက်ဆက်တွဲ ခ၊ အပိုဒ် ၆(ဂ) အရ လုံခြုံရေးကောင်စီအနေဖြင့် ပစ်မှတ်ထားအရေးယူရန်စာရင်းတွင် ထည့်သွင်းခြင်းနှင့်ပယ်ဖျက်ခြင်းများဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်း။

The List established and maintained pursuant to UNSCR 2231 (2015)

- The List established and maintained pursuant to Security Council res. 2231 (2015)
  - https://www.un.org/securitycouncil/content/2231/list

Sanction Measures

List of Sanction Measures

1. Arms and related materiel embargo (လက်နက်နှင့်ဆက်စပ် ပစ္စည်းတင်သွင်းမှုကို ပိတ်ပင်ခြင်း)
2. Non–proliferation (လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များမပြန့်ပွားစေရေး)
3. Proliferation networks (WMD ပြန့်ပွားစေသည့် ကွန်ယက် များအပေါ်အရေးယူခြင်း)
4. Interdiction and transportation (ကြားဖြတ်စစ်ဆေးခြင်း၊ တားမြစ်ခြင်းနှင့် သယ်ယူပို့ဆောင်ရေး)
5. Provision of bunkering services (ရေယာဉ်များဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်းဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ)
6. Assets Freezing (ပိုင်ဆိုင်မှုများထိန်းချုပ်ခြင်း)
7. Disposal of seized items (သိမ်းဆည်းထားသည့်ပစ္စည်း များအား ထုခွဲရှင်းလင်းခြင်း)
8. Travel ban (ခရီးသွားလာမှုကို ပိတ်ပင်ခြင်း)
9. Financial Measure (ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ချက်များ)
10. Specialized teaching and training (အထူးသင်ကြားလေ့ကျင့်မှုများအားပိတ်ပင်ခြင်း)
11. Scientific and Technical Cooperation (သိပ္ပံနှင့်နည်းပညာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုကိုပိတ်ပင်ခြင်း)

List of Sanction Measures

12. Coal, Minerals and Sectorial Bans (ကျောက်မီးသွေး၊ ဓါတ်သတ္တု နှင့်ကဏ္ဍအလိုက်ပိတ်ပင်မှုများ)
13. Ban on export of condensates and natural gas ban to DPRK (သဘာဝဓါတ်ငွေ့နှင့် ဓါတ်ငွေ့ရည်တင်ပို့မှုများကို ပိတ်ပင်ခြင်း)
14. Ban on all refined petroleum products (သန့်စင်ပြီးရေနံထုတ်ကုန် အားလုံးကို ပိတ်ပင်ခြင်း)
15. Restriction on the supply, sell, or transfer of crude oil (ရေနံစိမ်းထောက်ပံ့မှု၊ ရောင်းချမှု၊ လွှဲပြောင်းမှုများကို ကန့်သတ်ခြင်း)
16. Seafood Ban (ပင်လယ်စာ တင်ပို့မှုများကို ပိတ်ပင်ခြင်း)
17. Ban on export of textiles from the DPRK (အထည်အလိပ်များ တင်ပို့မှုကိုပိတ်ပင်ခြင်း)
18. Ban on DPRK workers abroad (ပြည်ပရောက် DPRK အလုပ်သမားများအား ပိတ်ပင်ခြင်း)
19. Fuel Ban (လောင်စာဆီ ပိတ်ပင်ခြင်း)
20. Other bans: Statues, New Helicopters and Vessels (အခြားသောပိတ်ပင်မှုများ၊ ရုပ်တုများ၊ ရဟတ်ယာဉ်များ နှင့် သင်္ဘောများ)
21. Luxury goods ban (ဇိမ်ခံပစ္စည်းများပိတ်ပင်ခြင်း)

Detail List of Prohibited Items

https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/prohibited-items

Case Studies

Taken Action on Sanction Evasion

Taken Action on Sanction Evasion

Taken Action on Sanction Evasion

ALJAZEERA   News   Afghanistan   Features   Economy   Opinion   Vid

News | Politics

US seizes tanker used to evade North Korea sanctions

US says 2,734-tonne M/T Courageous was seized in Cambodia after it transferred more than $1.5m worth of oil to a North Korean ship.

စာရင်းမှပယ်ဖျက်ခြင်း၊

ငွေကြေးနှင့်ပိုင်ဆိုင်မှုများအားထိန်းချုပ်ထားခြင်းမှပယ်ဖျက်ခြင်း

နှင့်

အသုံးပြုခွင့်ပေးအပ်ခြင်း၊

စာရင်းမှပယ်ဖျက်ခြင်း နှင့် ထိန်းချုပ်ထားမှုအားပယ်ဖျက်ခြင်း

- သတ်မှတ်ခြင်းစံနှုန်းများနှင့်ဆက်လက်ကိုက်ညီမှုမရှိသူများအတွက် UNSC သို့ စာရင်းမှပယ်ဖျက်ပေးရေး ***အများသိလုပ်ထုံးလုပ်နည်းချမှတ်ကျင့်သုံးရန်၊*** (UNSC 1730 အရ UNSC ကအတည်ပြုထားသည့် လမ်းညွှန်အတိုင်း)
- ***False Positive ဖြင့် ထိန်းချုပ်ခံထားရသူများအတွက် အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီပယ်ဖျက်ပေးသည့် အများသိလုပ်ထုံးလုပ်နည်းချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ရန်၊***
- UNSCမှ ***ပယ်ဖျက်သည်နှင့်တစ်ပြိုင်နက် ပိုင်ဆိုင်မှုများဆက်လက်ထိန်းချုပ်ရန်မလို၊***
- စာရင်းမှပယ်ဖျက်ခြင်းနှင့် ထိန်းချုပ်မှုများပယ်ဖျက်ခြင်းအတွက် ***FI နှင့် DNFBPများနှင့်ဆက်သွယ်ရေးစနစ်ထူထောင်ထားရှိရန်၊***

စာရင်းမှပယ်ဖျက်ခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ

- UNSCR 1730 (2006)
- UNSCR 1718 Committee Guidelines (Section 8)

စာရင်းမှပယ်ဖျက်ပေးရေးအတွက် တင်ပြနိုင်သူများ

- ***အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများ*** (UNSCR 1718 ကော်မတီသို့ မည်သည့် အချိန်တွင်မဆို တင်ပြနိုင်ပါသည်။)
- ***သတ်မှတ်ခံ လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများ*** (မိမိနေထိုင်ရာ/ နိုင်ငံသားဖြစ်ရာ နိုင်ငံမှတစ်ဆင့် Focal Point သို့လည်းကောင်း၊ တိုက်ရိုက်သော်လည်းကောင်း တင်သွင်းနိုင်ပါသည်။)

စာရင်းမှပယ်ဖျက်ပေးရေးတင်ပြရာတွင်ပါဝင်သင့်သည့်အချက်များ

- UNSCR 1718၏အပိုဒ် ၈(ဃ)နှင့်(ဂ)ပါ သတ်မှတ်ခြင်းစံနှုန်းများနှင့် ကိုက်ညီမှုမရှိကြောင်း/ဆက်လက်ကိုက်ညီမှုမရှိကြောင်း ရှင်းလင်းဖော်ပြချက်၊
- သတ်မှတ်ခံရသူ၏ လက်ရှိအလုပ်အကိုင်/ လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်မှုများနှင့် အခြားဆက်စပ်သတင်းအချက်အလက်များ၊ (အထောက်အထားများနှင့်အတူ)
- သေဆုံးသွားသည့် သတ်မှတ်ခံရသူအတွက် နိုင်ငံတော်က (၁၇၁၈) ကော်မတီသို့တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ ၎င်း၏တရားဝင်အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူက Focal Point မှတစ်ဆင့်ဖြစ်စေ တရားဝင် အထောက်အထားများနှင့်အတူတင်ပြရန်၊ (သေစာရင်း၊ အမွေဆက်ခံခွင့်၊ ပူးတွဲပိုင်ဆိုင်မှုအထောက်အထား အစရှိသည်)

Focal Point’s Contact Address

Focal Point for De-listing

Security Council Subsidiary Organs Branch

Room DC2 2034

United Nations

New York, N.Y. 10017

United States of America

Tel. +1 917 367 9448

Fax. +1 212 963 1300

Email: delisting@un.org

စာရင်းမှပယ်ဖျက်ပေးရေးဆုံးဖြတ်ချက်ချမှတ်ခြင်း

- အချက်အလက်ပြည့်စုံသည့်တင်ပြချက်အားလုံးကို (ကော်မတီလမ်းညွှန်ချက်အပိုဒ်-၅) နှင့်အညီ စဉ်းစားသုံးမည်ဖြစ်ပါသည်။
- စာရင်းမှပယ်ဖျက်ရန်ဆုံးဖြတ်ပါက ရုံးအဖွဲ့က UNSCR 1718’s Sanctions List ကို ပြင်ဆင်မည်ဖြစ်ပါသည်။

ထိန်းချုပ်ထားသည့် ပိုင်ဆိုင်မှုများနှင့်ပတ်သက်၍ ကင်းလွတ်ခွင့်

ထိန်းချုပ်ထားသည့် ပိုင်ဆိုင်မှုများနှင့်ပတ်သက်၍ ကင်းလွတ်ခွင့်များ

ကင်းလွတ်ခွင့်ဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

1) *Security Council Resolution 1718 (2006): paragraph 9*
2) *Committee Guidelines: Section 11*
3) Security Council Resolution 2270 (2016): paragraph 32 (DPRK)
4) Security Council Resolution 2371 (2017): paragraph 26 (DPRK)
5) Security Council Resolution 2231 (2015): paragraph 21 (DPRK)

ကင်းလွတ်ခွင့်တင်ပြနိုင်သူများ

❖ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများ

ထိန်းချုပ်ထားသည့် ပိုင်ဆိုင်မှုများနှင့်ပတ်သက်၍ ရရှိနိုင်သည့် ကင်းလွတ်ခွင့်များ

1. The basic expenses
2. The extraordinary expenses
3. The subject to judicial, administrative or arbitral lien or judgment (prior to the date of 14 October 2006)
4. DPRK diplomatic missions
5. 1718 Committee case–by–case determination
6. Financial transactions with the DPRK Foreign Trade Bank or the Korea National Insurance Corporation

ကင်းလွတ်ခွင့်ပေးရေးတင်ပြချက်ကိုလက်ခံမည့်သူ

To:

The Chair of the Committee,

Her Excellency Ms. Mona Juul (Norway),

through the Permanent Mission of Norway to the United Nations

With copies to:

The Secretary of the Committee,

Mr. Davey McNab,

Email address: sc–1718–committee@un.org

ထိန်းချုပ်ထားသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများအားအသုံးပြုခွင့်ပေးခြင်း

- UNSCR 1718(2006) နှင့် 1737(2006) တို့ပါ ကင်းလွတ်ခွင့်ပြုသည့်အခြေအနေများနှင့်ကိုက်ညီက ယင်းဆုံးဖြတ်ချက်ပါလုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့်အညီခွင့်ပြုရန်–
  - Basic Expense (သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံကကော်မတီသို့ အကြောင်းကြားပြီး အလုပ်လုပ်ရက် ၅ ရက် အတွင်း ကန့်ကွက်ကြောင်းအကြောင်းပြန်ကြားချက်မရပါက ခွင့်ပြုနိုင်)
  - Extraordinary Expenses (ကော်မတီ၏ခွင့်ပြုချက်ရပြီးမှ ခွင့်ပြုနိုင်)
  - ဆုံးဖြတ်ချက်မချမှတ်မီရက်များက စီရင်ချက်အရ ပေးရန်ရှိမှုများ (ကော်မတီသို့ အကြောင်းကြားထားရန်)

ဘဏ္ဍာရေးအရပစ်မှတ်ထားအရေးယူခံရခြင်း မတိုင်မီက တည်ရှိခဲ့သော သဘောတူစာချုပ်၊ သဘောတူညီချက် သို့မဟုတ် တာဝန်ဝတ္တရားများနှင့် ပတ်သက်၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် နည်းလမ်း

ထိန်းချုပ်ခြင်းခံထားရသည့်ငွေစာရင်းသို့ အတိုးများ၊ အခြားသော ဝင်ငွေများနှင့် ငွေပေးချေရန်ရှိမှုများနှင့်ပတ်သက်၍ ငွေပေးသွင်းခြင်း

- UNSCR 1718(2006)၊ 2231(2015)၊ နောက်ဆက်တွဲဆုံးဖြတ်ချက်များအရ ထိန်းချုပ်ခြင်းခံထားရသည့်ငွေစာရင်းများသို့ TFS မချမှတ်မီရှိခဲ့သော စာချုပ်၊ သဘောတူညီချက်တို့အရ ပေးသွင်းရမည့် အတိုးများ၊ အခြားသောဝင်ငွေများနှင့် ငွေပေးချေရန်ရှိမှုများနှင့်ပတ်သက်၍ ငွေပေးသွင်းမှုကိုလက်ခံရန်၊
- ပေးသွင်းငွေများကိုလည်း သက်ဆိုင်ရာ UNSCR များနှင့်အညီဆက်လက်ထိန်းချုပ်ထားရန်၊
- ထိုသို့ပေးသွင်းခွင့်ပြုရန်ဆုံးဖြတ်ချက်ကို လုံခြုံရေးကောင်စီသို့ အလုပ်လုပ်ရက် (၁၀) ရက်ကြိုတင်၍ အကြောင်းကြားရန်၊

ထိန်းချုပ်ခြင်းခံထားရသည့် ရန်ပုံငွေ၊ အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများမှ ထုတ်ယူ၍ ပေးချေခြင်း

- TFSမချမှတ်မီရှိခဲ့သော စာချုပ်၊ သဘောတူညီချက်တို့အရ ပေးချေရမည့်ငွေကြေးများကို UNSCR 1737(2006)အရထိန်းချုပ်မှုများပြုလုပ်ခဲ့သည့် UNSCR 2231(2015) အရ ဆက်လက်/ထိန်းချုပ် ထားသည့် ရန်ပုံငွေ၊ အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများမှ ရယူပေးချေနိုင်ခြင်း၊
- ယင်းဆုံးဖြတ်ချက်များပါ တားမြစ်ကိစ္စရပ်များ၊ ပစ္စည်းများ၊ ကိရိယာများ၊ ကုန်ပစ္စည်းများ၊ နည်း ပညာများ၊ အကူအညီများ၊ လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးမှုများ၊ ဘဏ္ဍာရေးအကူအညီများ၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံ မှုများ၊ အကျိုးဆောင်မှုများ (သို့) ဝန်ဆောင်မှုများနှင့် ဆက်စပ်မှုမရှိစေရန်၊
- ၂၂၃၁ (၂၀၁၅)၏ နောက်ဆက်တွဲ (ခ)၊ အပိုဒ် ၆တွင်ဖော်ပြထားသော လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦး တစ်ယောက် (သို့) အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုအတွက် တိုက်ရိုက်/သွယ်ဝိုက်၍ မရရှိစေရန်၊
- ထိုသို့ပေးချေခွင့်ပြုရန် ဆုံးဖြတ်ချက်ကို လုံခြုံရေးကောင်စီသို့ အလုပ်လုပ်ရက် (၁၀) ရက် ကြိုတင်၍ အကြောင်းကြားရန်၊

Red Flags for PF Suspicious Activates and Sanction Evasion

PF Red Flags

- Proliferation နှင့်ဆက်နွယ်သည့် နိုင်ငံမှ လူပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း များပါဝင်ပတ်သက်မှုရှိခြင်း၊
- လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများတွင် ယင်းလုပ်ငန်းများအတွက် ကြားခံ/လမ်းလွှဲ နိုင်ငံများမှ လူပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းများပါဝင်ပတ်သက်မှုရှိခြင်း၊
- ဖောက်သည်/ ၎င်း၏မိတ်ဖက်/စီးပွားဖက်/၎င်း၏လိပ်စာသည် အများပြည်သူ သိရှိနိုင်သော ကန့်သတ်ထားသည့် (သို့) ပို့ကုန်တားမြစ်ချက်များကို ဖောက်ဖျက်သည့်မှတ်တမ်းတွင် ဖော်ပြခံထားသည့် လူပုဂ္ဂိုလ် တစ်ဦး တစ်ယောက်နှင့် ဆင်တူနေခြင်း၊
- ဖောက်သည်/ end-user ၏ ဆောင်ရွက်မှုများသည် ၎င်းတို့၏ business profile နှင့် ကိုက်ညီမှုမရှိခြင်း၊
- ကုန်စည်ပေးပို့သည့်လုပ်ငန်းအား ထုတ်ကုန်၏ နောက်ဆုံးဦးတည်ရာအဖြစ် စာရင်းသွင်းထားခြင်း၊

PF Red Flags

- ကုန်အမှာစာပေးပို့သည့် လုပ်ငန်း/လူပုဂ္ဂိုလ်များသည် အမှာစာတွင်ဖော်ပြ ထားသည့် နောက်ဆုံးလက်ခံရယူမည့်သူများမဟုတ်ခြင်း၊
- ကုန်စည်လက်ခံရယူမည့်နိုင်ငံ၏ နည်းပညာအဆင့်အတန်းနှင့် မကိုက်ညီ သော ကုန်စည်များအားတင်ပို့မှု ပါဝင်နေခြင်း၊
- လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတွင် သင်္ဘောဆောင်ကုမ္ပဏီများပါဝင်နေခြင်း၊
- လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတွင်ပါဝင်သည့် ကုမ္ပဏီများမှ ကိုယ်စားလှယ်များ အကြား ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှုများတွေ့ရှိရခြင်း (ပိုင်ရှင်/စီမံခန့်ခွဲသူတူညီမှု)
- သင်္ဘောတင်ပို့သည့်လမ်းကြောင်းမှာ ဖြောင့်တန်းမှုမရှိဘဲ ကွေ့ပတ်၍ သွားလာနေခြင်း၊
- ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုလမ်းကြောင်းမှာ ဖြောင့်တန်းမှုမရှိဘဲ ကွေ့ပတ်၍ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုပြုလုပ်ခြင်း၊

PF Red Flags

- သင်္ဘောတင်/Transaction လမ်းကြောင်းတွင် ပို့ကုန်ထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေများ၊ ဥပဒေ စိုးမိုးမှုများ အားနည်းသည့်နိုင်ငံများပါဝင်နေခြင်း၊
- AML/CFTအားနည်းသည့်၊ ပို့ကုန်ထိန်းချုပ်ရေး ဥပဒေများ/ ဥပဒေစိုးမိုးရေး ဆောင်ရွက်ချက်များ အားနည်းသည့်နိုင်ငံများမှ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း များပါဝင်နေခြင်း၊
- ပုံမှန်ပထဝီဝင်ကုန်သွယ်မှုပုံစံများနှင့်မကိုက်ညီသော ကုန်ပစ္စည်းများတင်ပို့မှု ပါဝင်နေခြင်း၊
- အထောက်အထားများအရ တင်ပို့သည့်ကုန်ပစ္စည်း၏တန်ဘိုးသည် တင်ပို့ သည့် ကုန်ကျစရိတ်ထက် လျော့နည်းနေခြင်း၊
- ကုန်သွယ်မှုဆိုင်ရာ အထောက်အထားများနှင့် ငွေကြေးစီးဆင်းမှုဆိုင်ရာ အထောက်အထားများတွင်ပါဝင်သည့် အချက်အလက်များကွဲပြားနေခြင်း၊

PF Red Flags

- Wire transfer ဆောင်ရွက်မှုပုံစံများသည် ပုံမှန်မဟုတ်ခြင်း သို့မဟုတ် ထင်သာမြင်သာသည့် ရည်ရွယ်ချက်မရှိခြင်း၊
- ဖောက်သည်အသစ်က ငွေစာရင်းအသစ်ဖွင့်ရေး အတည်ပြုချက်စောင့်ဆိုင်း နေစဉ်အတွင်း LC လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုကိုတောင်းဆိုခြင်း၊
- မူရင်း LC (သို့) အခြားသောအထောက်အထားများတွင် မပါရှိသူထံမှ (သို့) မပါရှိသူအတွက် wire transfer ပြုလုပ်ရန်ညွှန်ကြားခြင်း သို့မဟုတ် ငွေပေးချေခြင်း၊

Flags for Evasion of TFS PF

- WMDဆိုင်ရာ ပို့ကုန်ထိန်းချုပ်မှုစနစ်များ (သို့) နိုင်ငံအလိုက်ပို့ကုန်ထိန်းချုပ်မှု အောက်တွင် ထိန်းချုပ်ထားသောပစ္စည်းများပါဝင်ခြင်း၊
- Proliferation နှင့်ပတ်သက်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဆက်နွယ်နေသောလူပုဂ္ဂိုလ် (နှစ်နိုင်ငံ နိုင်ငံသားခံယူထားသူအပါအဝင်)နှင့်နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာနောက်ခံ မရှိသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်များက ရှုတ်ထွေးသည့်ပစ္စည်းကိရိယာများ ရောင်းဝယ်မှု တွင် ပါဝင်ပတ်သက်နေခြင်း၊
- စက်မှုလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ကုန်စည်များအတွက် ငွေသား (သို့) အဖိုးတန်သတ္တု (ရွှေ) ကို လွှဲပြောင်းပေးပို့ခြင်း၊
- အသေးစားကုန်သွယ်မှုများ၊ အကျိုးဆောင်များ (သို့) ကြားခံကုမ္ပဏီများ ပါဝင် ပတ်သက်နေပြီး ၎င်းတို့၏ပုံမှန်စီးပွားရေးနှင့်မကိုက်ညီသော စီးပွားရေး လုပ်ငန်းများကို မကြာခဏ ဆောင်ရွက်နေခြင်း၊
- စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဟုဖော်ပြထားသော်လည်း ၎င်းတို့၏ ငွေကြေးလွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုများက ငွေလွှဲလုပ်ငန်းဖြစ်သည်ဟု ညွှန်းပြခြင်းခံနေရသည့် ဖောက်သည် သို့မဟုတ် မိတ်ဖက်လုပ်ငန်း တို့ ပါဝင်ပတ်သက်နေခြင်း၊

Flags for Evasion of TFS PF

- နိုင်ငံတကာငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကိုရှောင်ရှားနိုင်ရန် ကုမ္ပဏီ များအကြားလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုကို ledger arrangements အပေါ် အခြေခံ၍ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ (ပေးရန်/ရရန်များ စာရင်းရှင်းလင်းခြင်း)
- ဖောက်သည်များ (သို့) မိတ်ဖက်လုပ်ငန်းများသည် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု များနှင့် ဆက်စပ်နေခြင်း (ဥပမာ လိပ်စာ၊ ဖုန်းနံပါတ်၊ IP address)
- Proliferation of WMD နှင့်ပတ်သက်သည့် နိုင်ငံတစ်နိုင်ငံမှ တက္ကသိုလ်က ပါဝင် ပတ်သက်မှုရှိနေခြင်း၊
- ကုန်သွယ်မှု (သို့) ကုန်သွယ်မှုဆိုင်ရာငွေကြေး အထောက်အထားများတွင် ကုန်ပစ္စည်းဆိုင်ရာဖော်ပြချက်များသည် မတိကျ/မရိုးသားလှည့်စားထားခြင်း၊
- စာရွက်စာတမ်းများ (ဥပမာ သင်္ဘောတင်ပို့မှု၊ အကောက်ခွန်နှင့် ငွေပေးချေမှု) အထောက်အထားသည် အတု (သို့) လိမ်လည်ထားမှု များဖြစ်နေခြင်း၊
- စက်မှုလုပ်ငန်းသုံးကုန်ပစ္စည်းများအားဝယ်ယူရာတွင် ပုဂ္ဂိုလ်ရေးငွေစာရင်းကို အသုံးပြုခြင်း။

contextual factors and circumstances to understand the means of evasion sanction

1) Volume of International Financial Services (e.g. Financial Centers)
2) Level of AML/CFT compliance (e.g. CDD measure, BO controls)
3) Underlying Proliferation Risk (e.g. Dual–use, military good industries, Int; trading and shipping, presence of DPRK's diplomatic)
4) Strength of Export Control, Customs and Border Controls and other Mitigation Measures

ML, FT & PF တို့၏တူညီမှုနှင့်ကွဲပြားမှုများ

Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ပြည်တွင်းမူဘောင်

ပြည်တွင်း PF မူဘောင်

- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)
- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၂၂-၂-၁၇ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၁/၂၀၁၇)
- CFT Working Committee ၏ Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၁/၂၀၁၈)
- CFT Working Committee ၏ Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၂/၂၀၁၈)
- နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး၏ ၁၅-၁-၂၀၁၈ရက်စွဲပါ DPRK အပေါ်ချမှတ်သည့် UNSCR 2375/2397 တို့နှင့်ပတ်သက်၍ လိုက်နာရန်ညွှန်ကြားချက်
- CFT Working Committee ၏ လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးအပေါ် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး နှင့် ပတ်သက်၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် အထောက်အကူပြုလမ်းညွှန်ချက်

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ

- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၆ (ဃ)၊ ပုဒ်မ ၇၂
- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ တာဝန်နှင့် လုပ်ပိုင်ခွင့်များ၊
  - အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ငြိမ်းချမ်းရေး၊ လုံခြုံရေးနှင့် တည်ငြိမ်ရေးကို ခြိမ်းခြောက်သည့် ဇီဝ၊ ဓာတုနှင့် နျူကလီးယားလက်နက်များ၊ ရေဒီယိုသတ္တိကြွဒြပ်ပစ္စည်းများ ပါဝင်သည့် အဖျက်စွမ်းအား ကြီးမားသော လက်နက်များအား တားဆီးကာကွယ်ရေး၊ ဖယ်ရှားရေးနှင့် ဖျက်ဆီးရေးတို့အတွက် လိုအပ်သောအစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
  - လိုအပ်သော အမိန့်နှင့်ညွှန်ကြားချက်များထုတ်ပြန်ခြင်း

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ အမိန့်အမှတ် (၁/၂၀၁၇)

- UNSCR 2270 နှင့်နောက်ဆက်တွဲဆုံးဖြတ်ချက်များပါ လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့် အဖွဲ့အစည်း များမှ
  - တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ
  - ပိုင်ဆိုင်သော (သို့) ထိန်းချုပ်ထားသော (သို့) ဆက်နွယ်သော
  - ငွေကြေးများနှင့်ပစ္စည်းများကို
  - နှောင့်နှေး ကြန့်ကြာမှုမရှိစေဘဲ သိမ်းဆည်းရန်။
- မိမိတို့လက်ဝယ်တွင် ရှိ/မရှိ စိစစ်ရန်၊
- တွေ့ရှိချက်များကို အလုပ်လုပ်ရက် ၃ ရက် အတွင်း သတင်းပို့ရန်
- ထိန်းချုပ်ထားသည့် ရန်ပုံငွေ စာရင်းအား သတင်းပို့ရန်
- အရေးယူဆောင်ရွက်ထားရှိမှုများကို အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ထံ သတင်းပို့ရန်

CFT Working Committee ၏ Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၁/၂၀၁၈)

UNSCR 2270နှင့်နောက်ဆက်တွဲဆုံးဖြတ်ချက်များအရသတ်မှတ်ထားသည့်-

- DPRK နိုင်ငံသား/အဖွဲ့အစည်း/စီးပွားရေးလုပ်ငန်း/ဘဏ်များကို ***CDDပြုလုပ်ရန်***
- DPRK ၏ လက်အောက်ခံဘဏ်များ၊ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းသည့် ဘဏ်များဆိုင်ရာ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို ***FIU သို့သတင်းပို့ရန်***
- DPRK၏ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းနှင့်ပတ်သက်မှုရှိပါက FIU သို့ သတင်းပို့ရန်
- ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ/အာမခံလုပ်ငန်းများအနေဖြင့် ***DPRK ကုန်သင်္ဘော များအား ဝန်ဆောင်မှုမပေးရန်၊***
- ပင်လယ်ရေကြောင်းကုန်စည်ပို့ဆောင်ရေး ကုမ္ပဏီ/ကိုယ်စားလှယ်များက DPRK နိုင်ငံနှင့် ပတ်သက်သည့်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုမရှိစေရေး ***စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးရန်၊***
- UNSCR1718ကော်မတီကသတ်မှတ်သည့်လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းများ၏ တိုက်ရိုက်/ သွယ်ဝိုက်၍ ပိုင်ဆိုင်သည့် **ငွေကြေး/ပစ္စည်းများကို ထိန်းချုပ်ရန်နှင့် (၃)ရက်တွင်း သတင်းပို့ရန်**

CFT Working Committee ၏ Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၂/၂၀၁၈)

- အီရန်နိုင်ငံဆိုင်ရာ UNSCR-2231အရ သတ်မှတ်ထားသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်/ အဖွဲ့အစည်းနှင့်ပတ်သက်သည့် ***ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို ငြင်းပယ်ရန် နှင့် ၎င်းတို့၏ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ထိန်းချုပ်ရန်၊***
- အထက်ပါ လူပုဂ္ဂိုလ်/ အဖွဲ့အစည်းနှင့်ပတ်သက်သည့် ***ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများအပေါ် အန္တရာယ်အခြေပြုချဉ်းကပ်ဆောင်ရွက်မှုပြုလုပ်ရန်၊ EDD ဆောင်ရွက်ရန်၊***

နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး၏ညွှန်ကြားချက်

UNSCR 2375 (DPRK)နှင့်ပတ်သက်၍

- ယင်းဆုံးဖြတ်ချက်အရ သတ်မှတ်သည့် လူ(၁)ဦး၊ အဖွဲ့အစည်း(၃)ဖွဲ့အား အရေးယူရန်၊
- DPRKအပေါ်တားမြစ်ချက်များဆောင်ရွက်ပေးသည့် သင်္ဘောများစစ်ဆေးရန်၊
- ရေနံနှင့်သဘာဝဓါတ်ငွေ့များမတင်ပို့ရန်၊
- ချည်ထည်များမတင်ပို့ရန်၊
- DPRK နိုင်ငံသားများအား မိမိတို့နိုင်ငံအတွင်း အလုပ်လုပ်ခွင့်မပေးရန်၊
- DPRK နယ်နိမိတ်အတွင်း ဖက်စပ်လုပ်ငန်းများမလုပ်ရန်၊

နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး၏ညွှန်ကြားချက်

2397 (DPRK)နှင့်ပတ်သက်၍

- လူပုဂ္ဂိုလ် (၆)ဦးနှင့် ကာကွယ်ရေးဝန်ကြီးဌာနအပေါ်အရေးယူရန်၊
- စည်း (၄)သန်းထက်ပို၍ DPRK ၏ ရေနံစိမ်း/သန့်စင်ပြီးရေနံထွက်ကုန် တင်သွင်းမှုကိုတားမြစ်ရန်၊
- အစားအသောက်၊ စိုက်ပျိုးရေးထွက်ကုန်၊ စက်ပစ္စည်း၊ လျှပ်စစ်ပစ္စည်း၊ သစ်၊ ရေယာဉ်များ DPRK သို့မတင်ပို့ရန်၊
- ဥပဒေအရမဆောင်ရွက်နိုင်သည်မှအပ ဝင်ငွေရနေသော ပြည်တွင်းရှိ DPRK နိုင်ငံသားများအား နှင်ထုတ်ရန်၊
- DPRK သင်္ဘောများအား သတိကြီးစွာထား၍စစ်ဆေးရန်၊

CFT Working Committee ၏ PF တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာလမ်းညွှန်ချက် (မတ်လ၊ ၂၀၂၁)

1) PFဆိုင်ရာအဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်
2) နိုင်ငံတကာစံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များ
3) ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီ၏ ဆုံးဖြတ်ချက်များ
4) ထိန်းချုပ်ခြင်း နှင့် တားမြစ်ခြင်း
5) Sanction Evasion အား ကာကွယ်ခြင်းနှင့် အတည်ပြုဖော်ထုတ်ခြင်း
6) သတ်မှတ်ကြေညာခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်များ နှင့် အဖွဲ့အစည်းများ
7) မှုခင်းဖြစ်စဉ်နမူနာများ
8) စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်နှင့် ထိန်းချုပ်ခြင်း
9) လျော့ပါးစေရေးဆောင်ရွက်မှုများနှင့် အရေးယူပိတ်ဆို့မှုများ
10) အခြားအထွေထွေကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်ခြင်းများ

လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုအပေါ် ကြီးကြပ်ခြင်းနှင့်စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးခြင်း

ကြီးကြပ်ခြင်းတွက် ကိုးကားသင့်သည့် FATF အကြံပြုချက်များ

- ❖ R-1 Assessing risks and applying a risk-based approach
- ❖ R-2 National cooperation and coordination
- ❖ R-7 Targeted financial sanctions related to proliferation
- ❖ R-19 Higher-risk countries
- ❖ R-26 Regulation and supervision of financial institutions
- ❖ R-27 Powers of supervisors
- ❖ R-28 Regulation and supervision of DNFBPs
- ❖ R-34 Guidance and feedback
- ❖ R-35 Sanctions
- ❖ R-40 Other forms of international cooperation

ကြီးကြပ်ခြင်း နှင့် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်များ

1) UNSC/Sanction Committee က သတ်မှတ် စာရင်းထုတ်ပြန်သည်နှင့်ချက်ချင်း မိမိတို့၏ Website မှတစ်ဆင့် အကြောင်းကြားရန်၊
2) မိမိ၏ ကြီးကြပ်မှုကိုခံယူရသော အဖွဲ့အစည်းများအား PFနှင့်ပတ်သက်၍ RBA ကျင့်သုံးရေး တိုက်တွန်းရန်၊
3) မိမိနိုင်ငံတွင်း ကြီးကြပ်ခံအဖွဲ့များရင်ဆိုင်နေရသည့် PF ဆိုင်ရာဆက်စပ် အကြောင်းချင်းရာများကို နားလည်သဘောပေါက်ရန် နှင့် Sanction Evasion ဖြစ်နိုင်ခြေများကိုဖော်ထုတ်ရန်၊
4) Market Entry ကိုထိန်းချုပ်ရန် Fit and Proper Test ၏တစ်စိတ်တစ်ဒေသ အနေဖြင့် TFS PF ဆိုင်ရာ စိစစ်မှုများကျင့်သုံးရန်၊

ကြီးကြပ်ခြင်း နှင့် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်များ

6) ကြီးကြပ်ခံအဖွဲ့များနှင့် တစ်သီးပုဂ္ဂလကဏ္ဍတို့၏ CPF ဆိုင်ရာ စွမ်းဆောင်ရည်၊ အတွေ့အကြုံနှင့် TFS PF ဝတ္တရားများကိုနားလည်သဘောပေါက်မှုကို စဉ်းစားသုံးသပ်မှုပြုလုပ်ရန်၊

7) ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မှု RBA နည်းလမ်းနှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများသတ်မှတ်ရန်၊

8) RBA ကျင့်သုံး၍ On-site, Off-site supervision ကြိမ်နှုန်းသတ်မှတ်ရန်၊

9) BOD or Senior Management ၏ ကြီးကြပ်မှုအတိုင်းအတာ၊ ၎င်းတို့ထံတင်ပြမှု လုံလောက်ခြင်းရှိ/မရှိ တို့ကို ပါ စစ်ဆေးရာတွင် ထည့်သွင်းဆုံးဖြတ်မှုပြုရန်၊

10) အရေးယူမှုများကို စိစစ်ခြင်း၊ အရေးယူရန်သတ်မှတ်ခံရသည့် အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ၎င်းတို့၏ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ဖော်ထုတ်ခြင်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ထိရောက်မှုအပေါ် အလေးထားစိစစ်ရန်၊

ကြီးကြပ်ခြင်း နှင့် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်များ

11) ကြီးကြပ်ခံအဖွဲ့အစည်းများ၏ အရေးယူရန်သတ်မှတ်ခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ အတည်ပြုဖော်ထုတ်ခြင်း၊ false positive အပေါ်စီမံခန့်ခွဲခြင်းတို့ကို အလေးထားစိစစ်ရန်၊

12) ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သည့်ကဏ္ဍများလည်း ဆက်နွယ်မှုရှိနိုင်သဖြင့် ကုမ္ပဏီဖွဲ့စည်းမှုနှင့်ဆက်နွယ်သည့် အားနည်းချက်များအပေါ်လည်း သတိပြုရန်၊

13) ကြီးကြပ်သူများအနေဖြင့် မိမိတို့လုပ်ငန်းတာဝန်အတွက် လိုအပ်သမျှသော မှတ်တမ်းအထောက်အထားများရယူနိုင်ရေးအတွက် ပြည်တွင်းဥပဒေမူဘောင်က ခွင့်ပြုရေး သေချာစွာဆောင်ရွက်ရန်၊

14) နိုင်ငံရပ်ခြား မိတ်ဖက်ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များနှင့်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရန်။

ကုစားရေးဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် အရေးယူမှုများ

ကြီးကြပ်သူများအနေဖြင့်-

1) Supervisory Tools များကို ကျယ်ကျယ်ပြန့်ပြန့် အသုံးပြုခွင့်ရှိစေရန် (ပြစ်မှုကြောင်း/ တရားမကြောင်း/ စီမံခန့်ခွဲရေးနှင့် မည်သည့်အချိန်တွင် မည်သည့်အတိုင်းအတာဖြင့်သုံးစွဲမည်ကိုနားလည်ရေး)

2) သိသာထင်ရှားသည့်/စဉ်ဆက်မပြတ်ဖြစ်သည့် လိုက်နာရန်ပျက်ကွက်မှုများအတွက် လိုင်စင်ရုပ်သိမ်းနိုင်ခွင့်ရှိစေရန်၊

3) ချိုးဖောက်မှုအတိမ်အနက်ပေါ်မူတည်၍ အချိုးအစားညီမျှသည့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ သေချာစွာပြုလုပ်စေရန်၊

ကုစားရေးဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် အရေးယူမှုများ

ကြီးကြပ်သူများအနေဖြင့်-

5) ကြီးကြပ်ခံအဖွဲ့အစည်းများ၏ ပျက်ကွက်မှုနှင့် အားနည်းချက်များကို စောလျှင်စွာ နှင့် ရှင်းလင်းတိကျစွာ အကြောင်းကြားစေရန်၊

6) နောက်ဆက်တွဲလုပ်ငန်းစဉ်နှင့် ကုစားမှုအစီအစဉ်များ၏ တိုးတက်မှုများကို မျက်ခြေမပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်၊

7) ကြီးကြပ်ခံအဖွဲ့အစည်းများအတွက် TFS PF ဆိုင်ရာ တာဝန်များ၊ ကြီးကြပ်သူက တာဝန်ဖောက်ဖျက်မှုဟု သုံးသပ်နိုင်သည့် အထွေထွေ အကြောင်းရင်းခံများဆိုင်ရာ လမ်းညွှန်ချက်နှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ထုတ်ပြန်ရန်။

ကြီးကြပ်ခြင်းဆိုင်ရာ အထွေထွေလိုအပ်ချက်များ

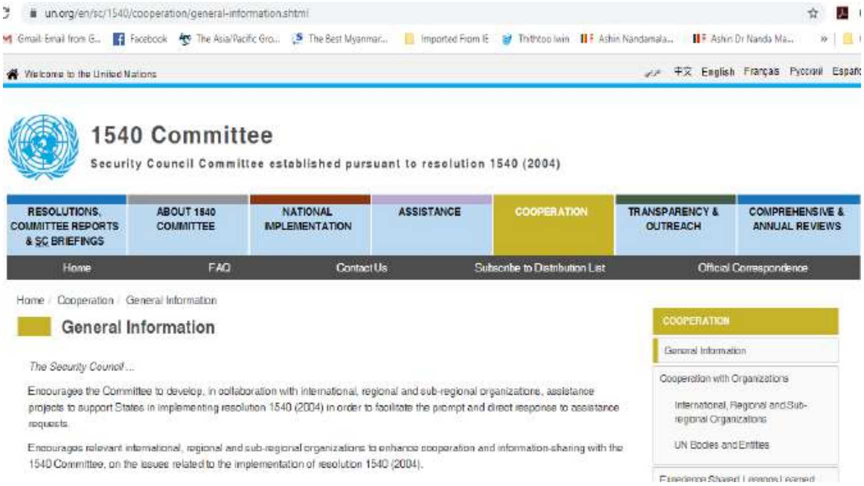
1) ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များအား လုံလောက်သည့်အရင်းအမြစ်များ ပံ့ပိုးပေးရန်၊
2) ကြီးကြပ်စစ်ဆေးမည့်သူများအား ကောင်းစွာလေ့ကျင့်သင်တန်းပေးထားရန်၊
3) ကြီးကြပ်ခံအဖွဲ့အစည်းများအား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ကုစားခြင်းနှင့် အပြစ်ပေးအရေးယူခြင်း များပြုလုပ်ရာတွင် တစ်သတ်မတ်တည်းဖြစ်စေရန်။

တာဝန်ဝတ္တရားများနားလည်းသဘောပေါက်မှုကို မြှင့်တင်ခြင်း

1) ***ဆိုင်ရာတာဝန်ရှိသူများက*** ကြီးကြပ်ခံအဖွဲ့အစည်းများအတွက် Sanction ဆိုင်ရာ တာဝန်ရှိများမှု၊ Sanction တိမ်းရှောင်မှုများဆိုင်ရာ ပုံမှန် အသိပညာပေးမှုများ၊ လမ်းညွှန်ချက်နှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းထုတ်ပြန်မှုများ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
2) လုပ်ငန်းလမ်းညွှန်ချက်ပေးရန် နှင့် စုံစမ်းမေးမြန်းမှုများကို ဖြေကြားရန် ***နိုင်ငံတော်က*** အရေးပေါ်ဆက်သွယ်ရေးလမ်းကြောင်းများထားရှိပေးခြင်း၊
3) Sanction ဆိုင်ရာ ဝတ္တရားများနှင့်ပတ်သက်၍ နောက်ဆုံးအခြေအနေများကို သိရှိစေရေးအတွက် ***ကြီးကြပ်သူများက*** လမ်းညွှန်ချက်များကိုအချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီပြင်ဆင်ပြောင်းလဲမှုများဆောင်ရွက်ရန်၊
4) ***ကြီးကြပ်သူများက*** အထွေထွေနှင့် မိတ်ဆက်အဆင့် စာအုပ်စာတမ်းများနှင့် မတူညီသည့် အဖွဲ့အစည်း၊ တာဝန်ဝတ္တရား၊ ရာထူးအဆင့်၊ အဓိကနယ်ပယ်၊ နည်းလမ်းနှင့်ပထဝီဝင် အခြေအနေများအတွက် သီးခြားအထူးပြုသတင်းအချက် ထုတ်ပြန်ပေးရန်။

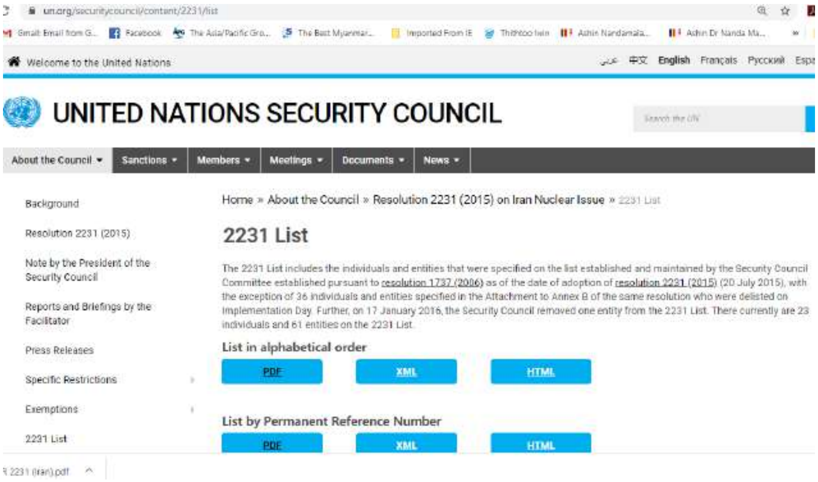
1540 Committee

http://www.un.org/en/sc/1540/



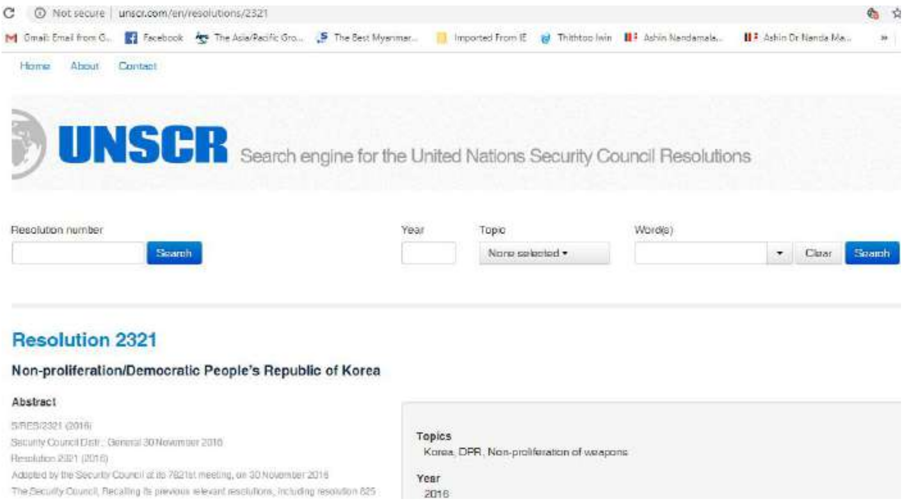
UNSCR 2231/2015 (Iran) Sanction List

https://www.un.org/securitycouncil/content/2231/list



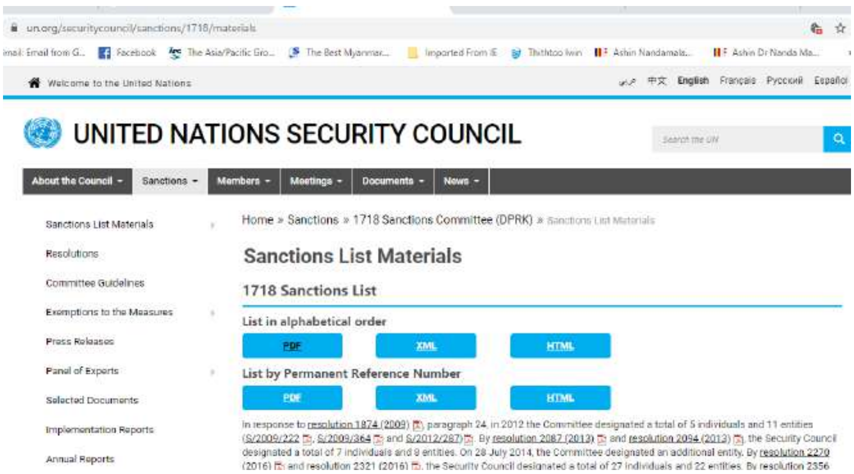
လုံခြုံရေးကောင်စီဆုံးဖြတ်ချက်များရှာဖွေရန်

http://unscr.com/en/resolutions/2321



UNSCR 1718/2006 (DPRK) Sanction List

https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/materials



Q&A
dreamstime.com

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ တာဝန်ဝတ္တရားများ

၂၇/၂၈/၂၉/၃၀ - ၇ - ၂၀၂၁

(သူရိန်အောင်)
ဒုတိယညွှန်ကြားရေးမှူး
အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန

ငွေကြေးခဝါချမှု

- ငွေမဲကိုငွေဖြူဖြစ်အောင်ပြုလုပ်ခြင်း

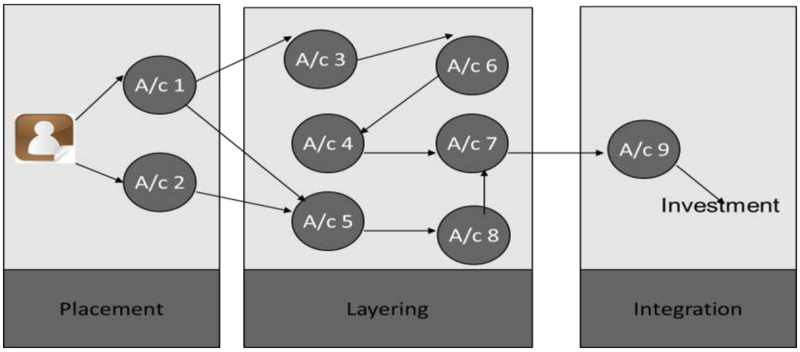
ငွေမဲ → ခဝါချခြင်း → ငွေဖြူ

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

2

ငွေကြေးခဝါချခြင်း အဆင့် (၃)ဆင့်

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



ငွေကြေးခဝါချမှု/ငွေကြေးခဝါချသူအမျိုးအစား

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

Money Laundering & Financing of Terrorism များနှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းတို့ ပတ်သက်နိုင်မှု

1) တိုက်ရိုက်ပါဝင်ပတ်သက်ခြင်း (Direct involvement)၊

2) အလွဲသုံးစားပြုခံရခြင်း (Being Exploited)။

5

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဥပဒေနှင့်နည်းဥပဒေများ

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

6

အခြားသိရှိသင့်သည့်ဥပဒေများ

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

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နိုင်ငံတကာ စံနှုန်းများ

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

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)

စီရင်ပိုင်ခွင့် (Jurisdiction)

ဤဥပဒေအရ အရေးယူနိုင်သော ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို (ပုဒ်မ-၂)-

- မည်သူမဆို ပြည်တွင်းတွင်ဖြစ်စေ၊ မြန်မာနိုင်ငံ၏ တည်ဆဲဥပဒေအရ မှတ်ပုံတင်ထားသော ရေယာဉ်၊ လေယာဉ်နှင့် 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 ***သိရှိလျက်နှင့်*** ဖြစ်စေ၊ ***သိရှိရန်အကြောင်းရှိလျက်နှင့်*** ဖြစ်စေ–

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

11

ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဃ)

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

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

12

ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဎ)

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

- ရယူခြင်း၊
- လက်ဝယ်ထားခြင်း၊
- အသုံးပြုခြင်း၊

13

ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဎ)

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

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

14

ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ
{ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ အခန်း (၈)}

15

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်း၊
နားလည်သဘောပေါက်အောင်လုပ်ဆောင်ခြင်းနှင့်
လျော့ပါးအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း
(Risk identify, assess, understand and *mitigation*)

16

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

Risk Assessment

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

17

Risk Assessment ပြုလုပ်ခြင်းနှင့် Risk Based Approach ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ခြင်း

Risk Based Approach–RBA

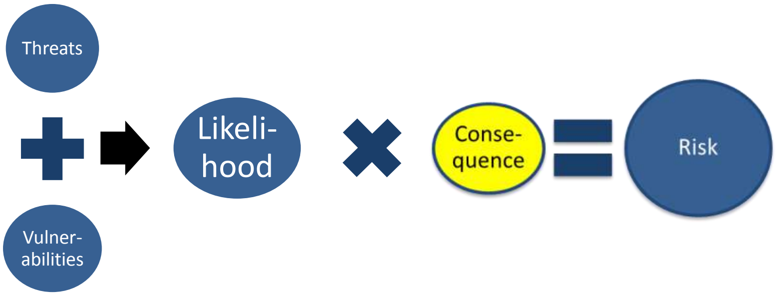
- ဖော်ထုတ်ရရှိသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှု(Risk)များကို ***စီမံခန့်ခွဲရန်၊ လျော့ပါးသက်သာစေရန်*** အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူများကအတည်ပြုထားသည့် ***မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်း*** နှင့် ***ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများ*** ထားရှိရန်၊
- လိုအပ်ပါက ၎င်းတို့အားအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်မှုကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်၊
- High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

18

What is Risk?

19

What is Risk?

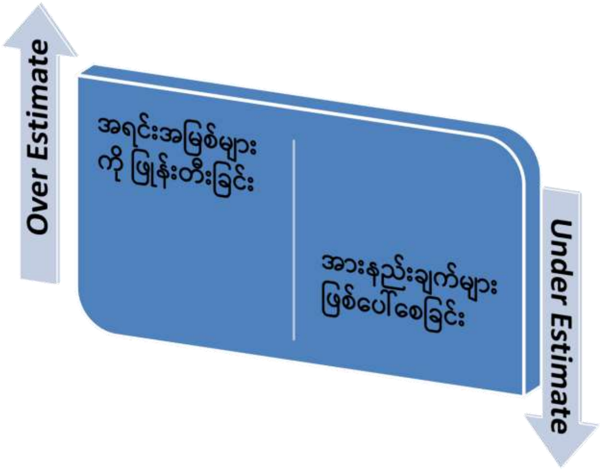


20

AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အရင်းအမြစ်များ

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

Risk ကို ခန့်မှန်းခြင်း



23

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း

(Customer Due Diligence–CDD)

(AMLL section 19 & FATF Recommendation 10, 22)

24

လိုက်နာရမည့် CDD ဆိုင်ရာအဓိကအချက်များ

(a) **ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ**ဆိုင်ရာမှတ်ပုံတင်ရယူခြင်းနှင့်အတည်ပြုခြင်း

(b) **အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ**ဆိုင်ရာ မှတ်ပုံတင်ရယူခြင်းနှင့်ယင်းကိုအတည်ပြုရန် ဆီလျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ရန်

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

(d) ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှုများကို **စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း**

25

CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

ပုဒ်မ ၁၉

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

26

CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

ပုဒ်မ ၁၉

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

27

CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

ပုဒ်မ ၂၀

- CDD ကိုစဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်၊ လိုအပ်ပါက ငွေကြေးဇစ်မြစ်စိစစ်ရန်၊

ပုဒ်မ ၂၁

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

28

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ ပြည်တွင်းသတ်မှတ်ချက်များ

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

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ (ပုဒ်မ ၃ (ည))–

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

31

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ညွှန်ကြားချက်အမှတ်– (၁၈/၂၀၁၉)

(ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်အညီ)

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

32

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

FATF၏အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်

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

33

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန၏ညွှန်ကြားချက်အမှတ် – ၁၇/၂၀၁၉

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

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

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

34

ရာခိုင်နှုန်းသတ်မှတ်ချက်၏အကျိုးဝင်မှု

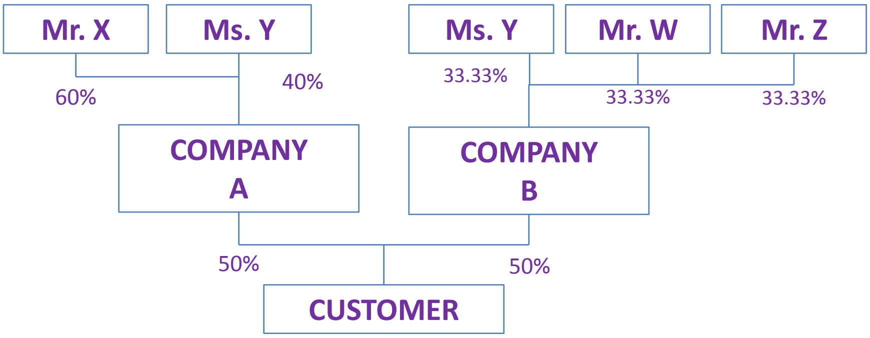
(က) ပိုင်ဆိုင်မှုအကျိုးအမြတ် (Ownership Interest)

(ခ) မဲပေးခွင့်အခွင့်အရေး (Voting Right) သို့မဟုတ်

(ဂ) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင် အမည်စာရင်းတင်သွင်းခြင်း (သို့) အမည်စာရင်းမှ ပယ်ဖျက်ခြင်းပြုနိုင်ခွင့်။

35

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ



DICA ၏ မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ ထုတ်ဖော်ပြောကြားရေးညွှန်ကြားချက်

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

DICA ၏ မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ ထုတ်ဖော်ပြောကြားရေးညွှန်ကြားချက်

DICA BO Decleration.pdf

မှတ်တမ်းများသိမ်းဆည်းခြင်း

(Record Keeping)

(AMLL section 23 & FATF Recommendation 11)

39

မှတ်တမ်းသိမ်းဆည်းခြင်း

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

40

နိုင်ငံရေးအရ ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ

(Politically Exposed Persons–PEP)

(AMLL section 22 & FATF Recommendation 12)

41

Politically Exposed Persons

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

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

42

Foreign PEPs

a) နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်တွင် အရေးပါသည့်အများပြည်သူဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းတာဝန်ကို အပ်နှံခြင်းခံထားရသူ-

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

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

c) စီးပွားဆက်ဆံမှုမထူထောင်မီ Senior Managementရဲ့ အတည်ပြုချက်ယူရန်၊

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

e) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကို ***စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်ရန်။***

43

Domestic/International PEPs

a) တိုင်းပြည်အတွင်း အရေးပါသည့် အများပြည်သူဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းတာဝန်ကို အပ်နှံခြင်းခံထားရသူ-

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

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

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

- a) စီးပွားဆက်ဆံမှု မထူထောင်မီ Senior Management၏အတည်ပြုချက်ယူရန်၊
- b) PEPဖြစ်ကြောင်းသတ်မှတ်ခံရသည့် Customer/ မူရင်းပိုင်ရှင်၏ Source of Funds/ Wealthကို သိရှိနိုင်ရေးသင့်လျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ထားရန်၊
- c) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်ရန်။

44

PEPs ဆိုင်ရာ အသက်အာမခံနှင့်ပတ်သက်၍ သတိပြုရန်

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

b) ပုံမှန် CDD ဆောင်ရွက်ချက်များအပြင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မား ကြောင်း တွေ့ရှိရပါက –

   1) အာမခံငွေထုတ်မပေးမီ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူထံ တင်ပြရန်၊

   2) အဆိုပါ အာမခံပေါ်လစီကိုင်ဆောင်သူနှင့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုအလုံးစုံအပေါ် တိုးမြှင့် စိစစ်မှုများပြုလုပ်ရန်၊

   3) သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်အနေဖြင့် FIU သို့တင်ပြရေး သုံးသပ်ရန်၊

45

နည်းပညာအသစ်များ

(New Technologies)

(AMLL section 25 & FATF Recommendation 15)

46

နည်းပညာအသစ်များ

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

47

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ကို ကြားခံပုဂ္ဂိုလ် အပေါ် အားထား၍ ဆောင်ရွက်ခြင်း

(Reliance on Third Parties)

(AMLL section 24 & FATF Recommendation 17)

48

CDD အား ကြားခံ လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းကိုဆောင်ရွက်စေခြင်း

- အောက်ပါတို့ကိုဆောင်ရွက်နိုင်စွမ်းရှိသောကြားခံပုဂ္ဂိုလ်ကို အားထား၍ CDD ဆောင်ရွက်နိုင်ပါသည်
- သို့ရာတွင် အလုံးစုံတာဝန်ရှိမှုသည် မူရင်းအဖွဲ့အစည်းတွင်ကျရောက်သည်။

49

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

(INTERNAL CONTROLS AND FOREIGN BRANCHES AND SUBSIDIARIES)

(AMLL section 28, AMLRs & FATF Recommendation 18)

50

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

AML ဥပဒေပါပြဌာန်းချက်များကိုလိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်နှင့် ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် Riskများကို ထိရောက်စွာစီမံခန့်ခွဲရန်အတွက်–

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

51

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

❖ အဆိုပါမူဝါဒနှင့်ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုများတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်–

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

❖ ***နိုင်ငံရပ်ခြားလုပ်ငန်းခွဲများ၊ အများစုပိုင်ဆိုင်မှုရှိသည့် လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းခွဲများအပါအဝင် လုပ်ငန်းအုပ်စုလိုက်ကျယ်ပြန့်စွာ လိုက်နာကျင့်သုံး စေရန်၊***

52

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ခန့်အပ်ခြင်း

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

53

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ခန့်အပ်ခြင်း

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

54

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

ဝန်ထမ်းရွေးချယ်ခန့်ထားခြင်း၊ ငှားရမ်းခြင်း (+ AMLR–58)

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

ဝန်ထမ်းများ၏ ပါဝင်ပတ်သက်နိုင်မှုအခြေအနေများ

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

ဆိုးရွားနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသောနိုင်ငံများ

(High Risk Countries)

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

ဆိုးရွားနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသောနိုင်ငံများ

သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့်

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

Higher Risk Countries

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

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

c) ဂိုဏ်းဖွဲ့မှုခင်းများ၊ အဂတိလိုက်စားမှုနှင့်အခြားမှုခင်းများ သိသာထင်ရှားစွာဖြစ်ပွားနေသည့် ယုံကြည်စိတ်ချရသော အရင်းအမြစ်များက သတ်မှတ်ထားသည့် နိုင်ငံနှင့်နယ်မြေများ၊

59

Higher Risk Countries

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

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

60

High–Risk Jurisdictions subject to a Call for Action

FATF HOME ABOUT COUNTRIES PUBLICATIONS Calendars Search... EN

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

Send Print Tweet

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

Democratic People's Republic of Korea (DPRK)

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

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

Iran

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

Jurisdictions under Increased Monitoring

FATF HOME ABOUT COUNTRIES PUBLICATIONS Calendars Search... EN

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

သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ (သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသည့်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သောလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ)အား သတင်းပို့ရန်

(Suspicious Transaction Reporting)

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

63

သတင်းပို့ရန်တာဝန်

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

64

တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ဆိုသည်မှာ (Proceeds of Crime–POC)

ဤဥပဒေနှင့် သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို–

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

65

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ(Predicate Offences) (ဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၅

၁။ ဂိုဏ်းဖွဲ့ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုများ၊

၂။ ကလေးသူငယ်များအား လိင်ပိုင်းဆိုင်ရာအမြတ်ထုတ်မှုအပါအဝင် လိင်ပိုင်းဆိုင်ရာအမြတ်ထုတ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ၊

၃။ ဉာဏပစ္စည်းဆိုင်ရာ မူပိုင်ခွင့်ထိပါးမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ၊ (ဉာဏပစ္စည်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများ)

၄။ သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ဆိုင်ရာထိခိုက်နစ်နာသည့် ပြစ်မှုများ

၅။ အခွန်တိမ်းရှောင်မှုနှင့် အခြားအခွန်ဆိုင်ရာမှုခင်းများနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ

၆။ ပင်လယ်ဓားပြမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ

၇။ အကြမ်းဖက်မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ

၈။ သတင်းအချက်အလက်ကိုဦးစွာသိရှိနိုင်သူက တရားမဝင် အကျိုးအမြတ်ရရှိရေး အတွက် ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့်ဈေးကွက်ထိန်းချုပ်ရန်ပြုလုပ်ခြင်းဆိုင်ရာပြစ်မှုများ

66

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ(Predicate Offences)
(ဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ)

၉။ အနည်းဆုံး ထောင်ဒဏ်တစ်နှစ်နှင့်အထက်ပြစ်ဒဏ်ထိုက်သည့်ပြစ်မှုကိုကျူးလွန်ခြင်း

၁၀။ ဤဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည်ဟု ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့က အမိန့်ကြော်ငြာစာ ထုတ်ပြန်၍ အခါအားလျော်စွာ သတ်မှတ်သည့် ပြစ်မှုများ

၁၁။ ဤဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ခြင်း၊ ကျူးလွန်ရန်အားထုတ်ခြင်း (သို့) ကျူးလွန်ရန်အကြံဖြင့် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်းကို ပြုလုပ်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊ ပျက်ကွက်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊ အကူအညီပေးခြင်း၊ ပံ့ပိုးခြင်း၊ အထောက်အပံ့ပေးခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ အကြံဉာဏ်ပေးခြင်း၊ ဂိုဏ်းအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်ခြင်းနှင့် အခြားတစ်နည်းနည်းဖြင့် ဆက်စပ်ပတ်သက်သည့်ပြစ်မှု

ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့က ၃၀-၃-၂၀၁၅ ရက်နေ့တွင် ထပ်မံတိုးချဲ့ သတ်မှတ်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာမူလပြစ်မှုများ

၁။ အကြမ်းဖက်မှုအပေါ် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းအပါအဝင် အကြမ်းဖက်မှုများ

၂။ လူကုန်ကူးမှုများနှင့်လူမှောင်ခိုမှုများ

၃။ မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများအား တရားမဝင်ကုန်ကူးမှုများ

၄။ လက်နက်များတရားမဝင်ကုန်ကူးမှုများ

၅။ ခိုးရာပါနှင့်အခြားပစ္စည်းများတရားမဝင်ကုန်ကူးမှုများ

၆။ အဂတိလိုက်စားမှုနှင့်လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုများ

၇။ လိမ်လည်မှုများ

၈။ ငွေကြေးအတုပြုလုပ်မှုများ

၉။ လူသတ်မှုနှင့်လူကိုအပြင်းအထန်ထိခိုက်နာကျင်စေသောပြစ်မှုများ

၁၀။ ပြန်ပေးဆွဲမှု၊ မတရားတားဆီးချုပ်နှောင်မှုနှင့် ဓါးစာခံဖမ်းဆီးမှုများ

၁၁။ ဓါးပြမှု သို့မဟုတ် ခိုးမှု

၁၂။ အကောက်ခွန်၊ ယစ်မျိုးနှင့် အခွန်များဆိုင်ရာအပါအဝင် မှောင်ခိုမှုများ

၁၃။ ခြောက်လှန့်တောင်းယူမှုများ

၁၄။ အတုပြုလုပ်မှုများ

သတင်းပို့ရမည့် အချိန်ကာလသတ်မှတ်ချက်

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

69

လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် ထိန်းသိမ်းထားရှိရေး

(TIPPING–OFF AND CONFIDENTIALITY)

(AMLL section 59, 66 & FATF Recommendation 21,

INTERPRETIVE NOTE TO RECOMMENDATION 23)

70

လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် ထိန်းသိမ်းထားရှိရေး

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄) (ပုဒ်မ ၆၆)

ဗဟိုအဖွဲ့၊ FIU၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းနှင့် အခြားသက်ဆိုင်သည့်အဖွဲ့အစည်းများတွင်

- တာဝန်ထမ်းဆောင်နေသူ၊
- တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ဖူးသူတိုင်းသည်
- တာဝန်ထမ်းဆောင်စဉ်လက်ခံရရှိသော မည်သည့် သတင်းအချက်အလက်ကိုမဆို တာဝန်ပြီးဆုံးသည့်တိုင် လျှို့ဝှက်ထားရှိရန်
- AMLဥပဒေပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်(သို့)တရားရုံးအမိန့်ဖြင့်သာအသုံးပြုနိုင်
- ဖောက်ဖျက်ပါက မြန်မာနိုင်ငံအစိုးရလျှို့ဝှက်ချက်အက်ဥပဒေအရအရေးယူရန်

ခြွင်းချက်များ

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

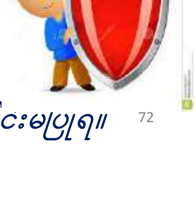
71

အကာအကွယ်ပေးရေးဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်များ

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄) (ပုဒ်မ ၅၉(က))

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

- *ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်*
- *အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းဆိုင်ရာလျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေး ပြဋ္ဌာန်းချက်*
- *သဘောတူညီချက်များကိုဖောက်ဖျက်သည်ဟူသောအကြောင်းဖြင့် -*
- *ပြစ်မှုကြောင်း*
- *တရားမကြောင်း*
- *စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းမှု*
- *စီမံခန့်ခွဲမှုနည်းလမ်းများဖြင့် တရားစွဲဆိုခြင်း/အရေးယူခြင်းမပြုရ။*



72

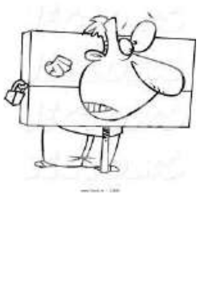
နယ်ပယ်အလိုက် လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက်များအပေါ် လွှမ်းမိုးမှုရှိခြင်း

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄) (ပုဒ်မ ၅၉(ခ))

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

73

ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ



74

ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ

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

ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ

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

ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း

ပုဒ်မ ၈၊ ဗဟိုအဖွဲ့၏လုပ်ပိုင်ခွင့်

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

သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့်အလေးထားဆောင်ရွက်သင့်သည့် နယ်ပယ်များ

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

Balancing of Business and AML/CFT Obligation

79

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း
(Financing of Terrorism)

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

မည်သူမဆို မည်သည့်နည်းလမ်းဖြင့်ဖြစ်စေ

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

အကြမ်းဖက်အားငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် ယေဘူယျအရင်းအမြစ်(၃)မျိုး

၁။ **နိုင်ငံတော်အစိုးရများမှထောက်ပံ့ခြင်း**

၂။ **ပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်းမှရရှိခြင်း**

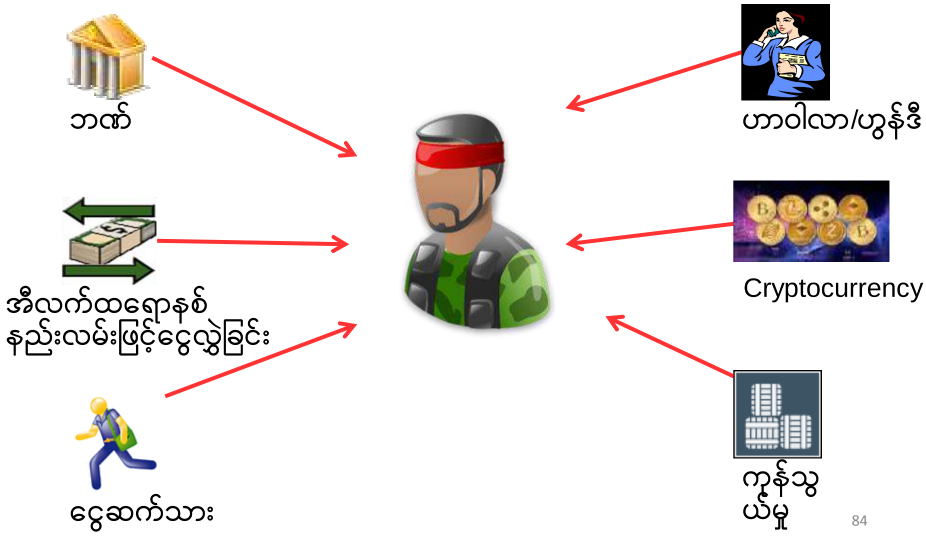
- (က) တရားမဝင်မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းဝယ်ခြင်း
- (ခ) မှောင်ခိုခြင်း
- (ဂ) ပြည့်တန်ဆာလုပ်ငန်း
- (ဃ) လောင်းကစားလုပ်ငန်း
- (င) ပြန်ပေးဆွဲခြင်း

၃။ **တရားဝင်အရင်းအမြစ်များမှရရှိခြင်း**

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

အကြမ်းဖက်မှုအတွက် ရံပုံငွေစုဆောင်းခြင်း

အကြမ်းဖက်မှုအတွက် ရံပုံငွေလွှဲပြောင်းခြင်း



အကြမ်းဖက်မှုအတွက် ရံပုံငွေများအားအသုံးပြုခြင်း

ခရီးသွားခြင်း ထောက်ပံ့ပို့ဆောင်ရေး ငွေနှင့်အသုံးစရိတ်များ လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း

အကြမ်းဖက်မှု

အကြမ်းဖက်မှု

85

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၁

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

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

86

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၁

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

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

87

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၂

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

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

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

88

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၂

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

e) အဆိုပါပစ္စည်းများ *ရောင်းဝယ်ခြင်း/ လွှဲပြောင်းခြင်းတို့ကို သတင်းပို့ရန်ပျက်ကွက်ခြင်း*

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

89

Safe Habour Provision

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၃(ခ)

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

90

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

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

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

91

TF နှင့်ပတ်သက်၍ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၏တာဝန်ဝတ္တရားများ
(CFT နည်းဥပဒေ ၃၄)

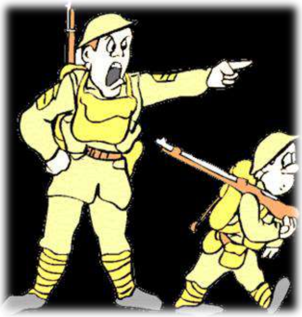
မိမိတို့ လက်ဝယ်ရှိကြောင်း တွေ့ရှိရပါက–

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

92

အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့က ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့်အမိန့်များ

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



(၁) အမိန့်အမှတ် (၁/၂၀၁၅) (၂၃-၁၁-၂၀၁၅)

(၂) အမိန့်အမှတ် (၃/၂၀၁၅) (၃၁-၁၂-၂၀၁၅)

(၃) အမိန့်အမှတ် (၁/၂၀၁၆) (၂၈-၄-၂၀၁၆)

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

93

CCCT အမိန့်အမှတ် (၃/၂၀၁၆)

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

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

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

94

အမိန့်အမှတ် (၃/၂၀၁၆)

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

အပိုဒ်၇။UNSC and FIU website တို့နှင့်အချိန်နှင့်တပြေးညီ အကြမ်းဖက် သမားနှင့် အကြမ်းဖက်အုပ်စုစာရင်းကို စစ်ဆေးကြည့်ရှု၍ စစ်ဆေးတွေ့ရှိ ပါက–

(က) ယင်းတို့၏ပိုင်ဆိုင်မှုများမိမိလက်ဝယ်ရှိ/မရှိစိစစ်ရန်

(ခ) တွေ့ရှိချက်အားအလုပ်လုပ်ရက် (၃)ရက်အတွင်း သတင်းပို့ရန်

(ဂ) ကြိုတင်အကြောင်းကြားခြင်း၊နှောင့်နှေးကြန့်ကြာမှုမရှိဘဲထိန်းချုပ်ရန်

(ဃ) ထိန်းချုပ်ထားသည့်ရန်ပုံငွေစာရင်းအား သတင်းပို့ရန်

(င) အရေးယူဆောင်ရွက်ထားရှိမှုအား စာလျှင်စွာတင်ပြရန် 95

အမိန့်အမှတ် (၃/၂၀၁၆)

အပိုဒ်၈။ မြန်မာနိုင်ငံသားတိုင်းသည် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ နှင့် UNSC၏ ဆိုင်ရာဆုံးဖြတ်ချက်များနှင့်အညီအကြောင်းကြားချက်မရှိဘဲ–

(က) သတ်မှတ်ကြေငြာထားသည့် အကြမ်းဖက်သမား/အုပ်စု

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

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

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

ရရှိအောင်ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းများမပြုလုပ်ရ။ 96

United Nations Security Council Consolidated List

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

dreamstime.com