



ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေး အဖွဲ့ (FATF) ၏ အကြံပြုချက်များ

ဘဏ်လုပ်ငန်းဥပဒေစည်းမျဉ်းနှင့်
ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဌာန
မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်

(၂၈-၃-၂၀၂၂)

ငွေကြေးခဝါချမှု ဆိုသည်မှာ အောက်ပါအချက်တစ်ရပ်ရပ် ကျူးလွန်ခြင်းကို ဆိုသည်-

(၁) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း ဖြစ်သည်ဟု သိရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ၊ သိရှိရန်အကြောင်းရှိလျက် နှင့်ဖြစ်စေ ယင်းငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်း၏ ဇစ်မြစ်ကို အသွင် ပြောင်းလဲရန် သို့မဟုတ် ဖုံးကွယ်ရန် သော်လည်းကောင်း၊ ဤဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရာတွင် ပါဝင်သူ တစ်ဦးတစ်ယောက်အား ယင်း၏ပြစ်မှု ကျူးလွန် ခြင်း နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဤဥပဒေအရအရေးယူခံရခြင်းမှ ရှောင်ရှားနိုင်ရေး အတွက် ပြစ်မှုမကျူးလွန်မီဖြစ်စေ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ပြီးနောက် ဖြစ်စေ အကူ အညီပေးရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ယင်းငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းကို ပြောင်းလဲခြင်း သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်း၊

- (၂) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း ဖြစ်ကြောင်း သိရှိသည့် သို့မဟုတ် သိရှိရန် အကြောင်းရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ မူလသဘာဝ၊ ဇစ်မြစ်၊ တည်နေရာနှင့် ပင်ကိုယ်စရိုက် လက္ခဏာတို့ ကို ပြောင်းလဲမှု သော်လည်းကောင်း၊ ယင်းငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း တို့ကို ပိုင်ဆိုင်မှု သို့မဟုတ် အခွင့်အရေးတို့အား ဖုံးကွယ်ခြင်း သို့မဟုတ် အသွင် ပြောင်းလဲခြင်း သော်လည်းကောင်းပြုခြင်း၊
- (၃) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း ဖြစ်ကြောင်း မိမိလက်ဝယ် လက်ခံရရှိသည့်အချိန်တွင် သိရှိသော သို့မဟုတ် သိရှိရန် အကြောင်းရှိသော ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းကို ရယူခြင်း၊ လက်ဝယ်ထားခြင်း သို့မဟုတ် အသုံးပြုခြင်း၊
- (၄) ပုဒ်မခွဲငယ် (၁) မှ ပုဒ်မခွဲငယ် (၃) အထိပါ ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူး လွန်ခြင်း၊ ကျူးလွန်ရန် အားထုတ်ခြင်း သို့မဟုတ် ကျူးလွန်ရန် အကြံဖြင့် စီစဉ် ဆောင်ရွက်ခြင်းကို ပြုလုပ်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊ ပျက်ကွက်မှုဖြင့် သော်လည်းကောင်း၊ ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊ အကူအညီပေးခြင်း၊ ပံ့ပိုးခြင်း၊ အထောက်အပံ့ပေးခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ အကြံဉာဏ်ပေးခြင်း၊ ဂိုဏ်းအဖွဲ့ဝင် ဖြစ်ခြင်းနှင့် အခြားတစ်နည်း နည်းဖြင့် ဆက်စပ်ပတ်သက်ခြင်း ဆိုင်ရာ ပြစ်မှု ကျူးလွန်ခြင်း။

Financial Action Task Force

ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့၏ နောက်ခံသမိုင်း

- ၁၉၈၉ခုနှစ်တွင် စတင်တည်ထောင်ခဲ့သည့် နိုင်ငံတကာ အစိုးရများ ပါဝင်ဖွဲ့စည်းထားသော အဖွဲ့အစည်းဖြစ်ပြီး ပြင်သစ်နိုင်ငံ၊ ပဲရစ်မြို့ တွင် ရုံးစိုက်သည်။
- ငွေကြေးခဝါချမှုကို တိုက်ဖျက်ရန် အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများအကြား လက်တွေ့ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် မဘောင်များဖွံ့ဖြိုးမှုကို မြှင့်တင်ရန် နှင့် AML စံသတ်မှတ်ချက်များ ဖွံ့ဖြိုးစေရန် ရည်ရွယ်ဖွဲ့စည်းထားခြင်း ဖြစ်ပါသည်။
- လက်ရှိအဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံ (၃၇) နိုင်ငံနှင့် ဒေသဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်း(၂)ခု ပါရှိပြီး လေ့လာသူနိုင်ငံ (၁) နိုင်ငံရှိပါသည်။



39 Members of the FATF

The FATF currently comprises 37 member jurisdictions and 2 regional organisations, representing most major financial centres in all parts of the globe.

Argentina	France	Japan	Russian Federation
Australia	Germany	Republic of Korea	Saudi Arabia
Austria	Greece	Luxembourg	Singapore
Belgium	<i>Gulf Co-operation Council</i>	Malaysia	South Africa
Brazil	Hong Kong, China	Mexico	Spain
Canada	Iceland	Netherlands, Kingdom of	Sweden
China	India	New Zealand	Switzerland
Denmark	Ireland	Norway	Turkey
<i>European Commission</i>	Israel	Portugal	United Kingdom
Finland	Italy		United States

FATF Observers

Indonesia

FATF ပုံစံဖွဲ့စည်းထားသည့် ဒေသဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ - FSRBs

1. Asia/Pacific Group on Money Laundering (APG) based in Sydney, Australia;
2. Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) based in Port of Spain, Trinidad and Tobago;
3. Eurasian Group (EAG) based in Moscow, Russia;
4. Eastern & Southern Africa Anti-Money Laundering Group (ESAAMLG) based in Dar es Salaam, Tanzania;
5. Central Africa Anti-Money Laundering Group (GABAC) based in Libreville, Gabon;
6. Latin America Anti-Money Laundering Group (GAFILAT) based in Buenos Aires, Argentina;
7. West Africa Money Laundering Group (GIABA) based in Dakar, Senegal;
8. Middle East and North Africa Financial Action Task Force (MENAFATF) based in Manama, Bahrain;
9. Council of Europe Anti-Money Laundering Group (MONEYVAL) based in Strasbourg, France (Council of Europe).

FATF Recommendations and FSRB Linkage

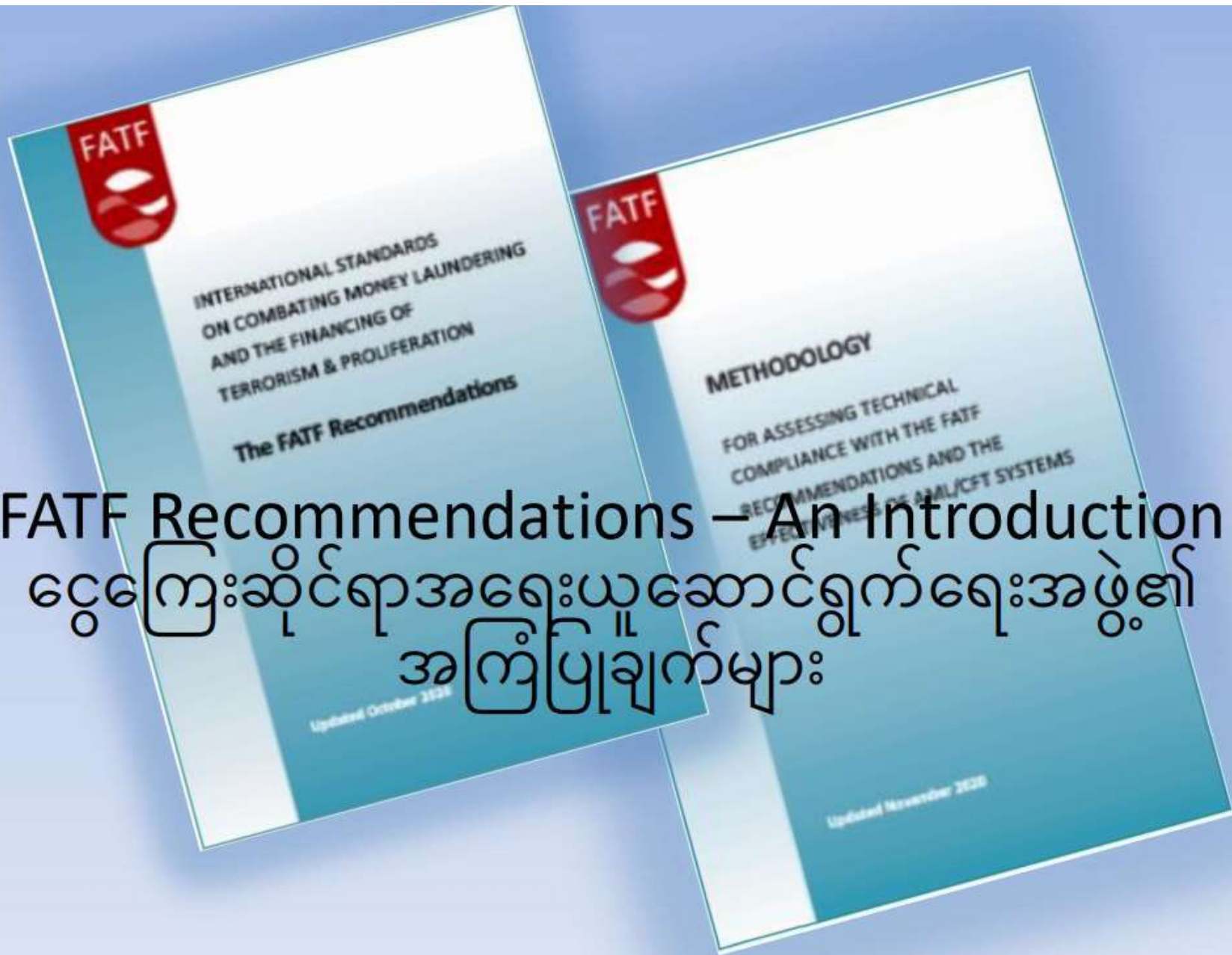


APG ၏အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်မှုခံယူခြင်း

- မြန်မာနိုင်ငံသည် ၂၀၀၆ ခုနှစ်၊ မတ်လတွင် APG ၏ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံ ဖြစ်လာပါသည်။
- ပထမအကြိမ်အကဲဖြတ်ချက် (Mutual Evaluation) ကို ၂၀၀၈ ခုနှစ်တွင် ခံခဲ့ရပါသည်။
- ဒုတိယအကြိမ် အကဲဖြတ်ချက်ကို ၂၀၁၇ ခုနှစ်၊ ဒီဇင်ဘာလတွင် ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီး အစီရင်ခံစာကို ၂၀၁၈ ခုနှစ်၊ ဩဂုတ်လတွင် အတည်ပြုခဲ့ပါသည်။
- Ratings for Myanmar MER (2018) resulted to enhanced (expedited) follow-up.

FATF Recommendations – An Introduction

ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့၏
အကြံပြုချက်များ



FATF အကြံပြုချက်များ၏ သမိုင်းအကျဉ်း

- ၁၉၉၀ ပြည့်နှစ်တွင် စတင်ခဲ့စဉ်က မူးယစ်ဆေးဝါး တရားမဝင် ကုန်ကူးရာမှ ရရှိသောငွေကြေးနှင့်ဆက်စပ်၍ ငွေကြေးခဝါချခြင်း
- ၁၉၉၆ ခုနှစ်တွင် ပထမအကြိမ် ပြင်ဆင်ခဲ့ခြင်း
- ၂၀၀၁ ခုနှစ်တွင် အကြံပြုချက် ၉ ချက်ထပ်မံထည့်သွင်းခြင်း
- ၂၀၀၃ ခုနှစ်တွင် အကြံပြုချက် ၄၀ အဖြစ် ပြင်ဆင်ခဲ့ပြီး ၂၀၁၂ ခုနှစ်တွင် နောက်ဆုံးပြင်ဆင်ထားခြင်း
- ၂၀၁၂ ခုနှစ်တွင် ပြင်ဆင်ထားသည့် အကြံပြုချက်များတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု များ ပေါင်းစပ်ထည့်သွင်းခဲ့ပြီး AML/CFTဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အခြေပြုချဉ်းကပ်သည့်နည်းလမ်းကို အဓိကထားဆောင်ရွက်ခြင်း။

AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အခြေပြုချဉ်းကပ်သည့်နည်းလမ်း

- ▶ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ လေ့လာဆန်းစစ်ချက် (Risk analysis) ကို အောက်ပါ အဆင့်နှစ်ဆင့်ဖြင့် ဆောင်ရွက်နိုင်ပါသည်-
 - အမျိုးသားအဆင့် အကဲဖြတ်ခြင်း
 - ကဏ္ဍအလိုက် အကဲဖြတ်ခြင်း
- ▶ ဖော်ပြပါအဆင့်အသီးသီးတွင် စူးစိုက်ဆောင်ရွက်မှုမှာ ကဏ္ဍနှင့် အဖွဲ့အစည်းအသီးသီးတို့၏ မတူကွဲပြားသည့် ရှိရင်းစွဲ ML/TF risk အမျိုးမျိုးကို နှိုင်းယှဉ်ခြင်းနှင့် ML/TF လမ်းကြောင်းများ နှင့် ခံနိုင်ရည်ရှိမှုကို အကဲဖြတ်ရန် ဖြစ်ပါသည်။

FATF အကြံပြုချက်များနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အခြေပြုချဉ်းကပ်မှု

- ▶ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်နှင့် စပ်လျဉ်းသည့် မေးခွန်းများ
 - ▶ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်၏ သဘောသဘာဝနှင့် ပြင်းအား မည်မျှ ရှိသနည်း။
 - ▶ မည်သည့်ဇာစ်မြစ်က လာသနည်း။
 - ▶ မည်သည့်လမ်းကြောင်းကတစ်ဆင့် စီးဆင်းနေသနည်း။
 - ▶ ယင်း ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များကို စီမံခန့်ခွဲရာတွင် အရင်းအမြစ်များကို မည်သို့ အကောင်းဆုံး အသုံးပြုနိုင်မည်နည်း။

FATF အကြံပြုချက်များ- ဆက်စပ်လွှမ်းခြုံနေသော ရည်ရွယ်ချက်များ

- ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုများကို ပြစ်မှုကြောင်းအရ အရေးယူနိုင်ရန်၊
- ပြစ်မှုကျူးလွန်သည့် ရာဇဝတ်ကောင်များကို တရားစွဲဆို တင်ပို့ခြင်းဖြင့် ပြစ်မှုမြောက်သည့် ဆောင်ရွက်ချက်များ လုံးဝမပြုလုပ်နိုင်စေမည့် ကျယ်ပြန့်သော လုပ်ပိုင်ခွင့်များ အပ်နှင်းရန်၊(စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ ဘဏ္ဍာသိမ်းခြင်း၊ အခြားသော ဆက်စပ်အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ)
- မူလပြစ်မှုများ ကျူးလွန်သူများအား တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသော ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများကို ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် DNFBPsများကို အသုံးပြု၍ ငွေကြေးခဝါချမှု မပြုလုပ်နိုင်စေရန်။

FATF အကြံပြုချက်များ- ဆက်စပ်လွှမ်းခြုံနေသော ရည်ရွယ်ချက်များ

- ရည်ရွယ်ချက်ထမြောက်အောင်မြင်စေရေးအတွက် အောက်ဖော်ပြပါ အစီအစဉ်များအပါအဝင် ပြီးပြည့်စုံသော အဖွဲ့အစည်းပိုင်းဆိုင်ရာ သဘောသဘာဝနှင့် တည်ဆောင်ပုံများကို ဖွံ့ဖြိုးစေရန် လိုအပ်ပါသည်-
 - အမျိုးသားအဆင့် ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်းမှု
 - စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းနှင့် ဥပဒေစိုးမိုးမှု
 - တရားစွဲဆိုဆောင်ရွက်ခြင်း
 - ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် DNFBPs များအား ကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်း
 - ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း
 - အမျိုးသားအဆင့်နှင့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာအဆင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု

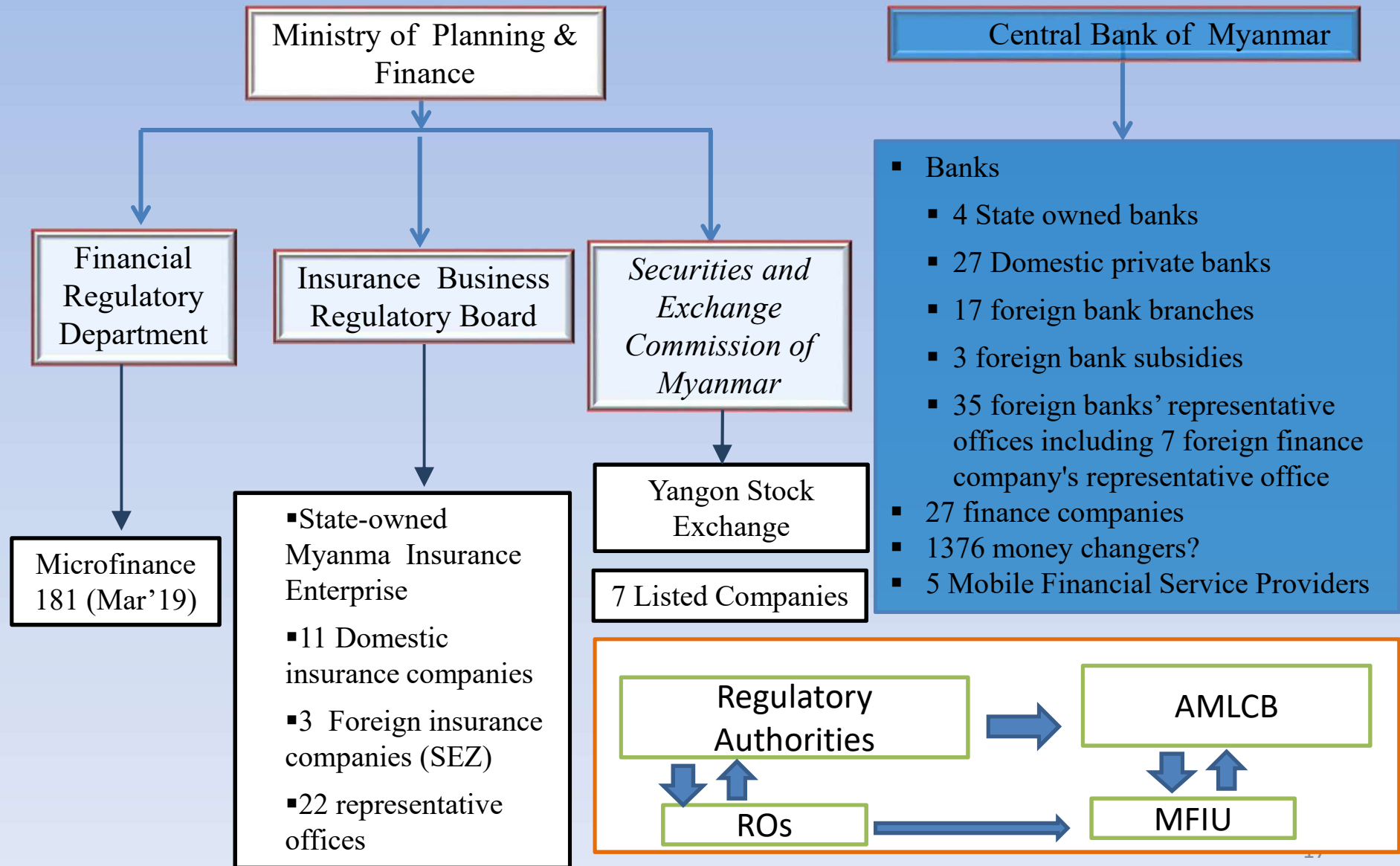
FATF အကြံပြုချက်အပိုင်းများ

- ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ မူဝါဒများနှင့် ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်းမှုများ (R1, R2)
- ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် ပြည်သူ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း (R3, R4)
- အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် အဖျက်စွမ်းအားကြီးမားသည့် လက်နက်များ ပျံ့နှံ့စေရန် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း (R5, R6, R7, R8)
- ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ (R9 to R23)
- ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဥပဒေရေးရာအစီအစဉ်များ၏ ပွင့်လင်းမြင်သာရှိမှုနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ (R24, R25)
- အခွင့်အာဏာရှိအဖွဲ့အစည်းများ၏ လှုပ်ပိုင်ခွင့်နှင့် တာဝန်ဝတ္တရားများနှင့် အခြားသော အဖွဲ့အစည်းပိုင်းဆိုင်ရာ စီမံဆောင်ရွက်မှုများ (R26 to R35)
- နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ (R36 to R40)

Legal Framework

- တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသော ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေ
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ
- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နည်းဥပဒေများ
- အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေများ
- Directive on Customer Due Diligence issued by CBM for Banks and FIs (2015) and revised CDD Directive for Banks (2019)
- Guideline on Risk-based Management Guidance Note by CBM (2015)
- Several Instructions to respective Reporting Organizations by Supervisory Authorities

Supervisory Framework for Banks and Non-Bank FIs



ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ တာဝန်ရှိမှု
Preventive Measures

D – PREVENTIVE MEASURES

9	R.4	Financial institution secrecy laws
		<i>Customer due diligence and record keeping</i>
10	R.5	Customer due diligence *
11	R.10	Record keeping
		<i>Additional measures for specific customers and activities</i>
12	R.6	Politically exposed persons *
13	R.7	Correspondent banking *
14	SRVI	Money or value transfer services *
15	R.8	New technologies
16	SRVII	Wire transfers *
		<i>Reliance, Controls and Financial Groups</i>
17	R.9	Reliance on third parties *
18	R.15 & R.22	Internal controls and foreign branches and subsidiaries *
19	R.21	Higher-risk countries *
		<i>Reporting of suspicious transactions</i>
20	R.13 & SRIV	Reporting of suspicious transactions *
21	R.14	Tipping-off and confidentiality
		<i>Designated non-financial Businesses and Professions (DNFBPs)</i>
22	R.12	DNFBPs: Customer due diligence *
23	R.16	DNFBPs: Other measures *
		<i>Regulation and Supervision</i>
26	R.23	Regulation and supervision of financial institutions *
27	R.29	Powers of supervisors

အကြံပြုချက် (၉)

- R 9 သည် ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ ကိစ္စရပ်များကို ထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်စေရေးအတွက် လျှို့ဝှက်ချက်ဥပဒေများက အဟန့်အတား မဖြစ်စေရန် အကြံပြုထားခြင်း ဖြစ်ပါသည်။

ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ

(၂၀၁၆ ခုနှစ်၊ ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေအမှတ် ၂၀ ။)

လျှို့ဝှက်ချက်များ ထိန်းသိမ်းရန်တာဝန်

- ၈၁။ (က) ဘဏ်သည် မိမိအဖွဲ့အစည်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ ငွေစာရင်း၊ မှတ်တမ်းနှင့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ချက်များနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် သတင်းအချက်အလက်များကို လုံခြုံစွာ ထိန်းသိမ်းရမည်။
- (ခ) ဘဏ်တစ်ခုခု၏ဒါရိုက်တာ၊ အရာရှိ သို့မဟုတ် ဝန်ထမ်းများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ သတင်းအချက်အလက်အား မည်သူ့ကိုမျှ ပေးခြင်း သို့မဟုတ် အခြားနည်းဖြင့် ထုတ်ဖော်ခြင်း မပြုရ။
- (ဂ) ပုဒ်မခွဲ (က) ပါပြဋ္ဌာန်းချက်ကို ဖောက်ဖျက်၍ ပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးဦး သိရှိစေရန်အလို့ငှာ ထုတ်ဖော်သော သတင်းအချက်အလက် သို့မဟုတ် စာတမ်းအမှတ်အသားတစ်ခုခုကို ရရှိသူသည် အခြားပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးဦးအား အလားတူထုတ်ဖော်ခြင်းမပြုရ။

ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ

(၂၀၁၆ ခုနှစ်၊ ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေအမှတ် ၂၀ ။)

- ၈၂။ (က) ပုဒ်မ ၈၁ ပါပြဋ္ဌာန်းချက်သည် ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်ကို အောက်ပါကိစ္စများတွင် ထုတ်ဖော်ခြင်းနှင့်မသက်ဆိုင်စေရ-
- (၁) ဗဟိုဘဏ်၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်တာဝန်များ ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ရေးအတွက် ဗဟိုဘဏ်ကို ဖြစ်စေ၊ ဗဟိုဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာ၊ အရာရှိ သို့မဟုတ် ဝန်ထမ်းသို့ဖြစ်စေ ဤဥပဒေအရ ခန့်အပ်တာဝန်ပေးသူ တစ်ဦးဦးသို့ဖြစ်စေ ထုတ်ဖော်ခြင်း၊
 - (၂) ဘဏ်ထံမှ သတင်းအချက်အလက်ရရှိရန် ဗဟိုဘဏ်က စာဖြင့်အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းထားခြင်းခံရသည့် ဗဟိုဘဏ်တွင် လုပ်ငန်းဆိုင်ရာဝန်ဆောင်မှုပေးသူ တစ်ဦးဦးသို့ ထုတ်ဖော်ခြင်း၊
 - (၃) ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကဖြစ်စေ၊ ၎င်း၏ ကိုယ်စားလှယ်ကဖြစ်စေ ထုတ်ဖော်ရန် စာဖြင့်ခွင့်ပြုချက်ပေးထားခြင်း၊
 - (၄) ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူက ဘဏ်လူမွဲဖြစ်ကြောင်း ကြေညာခြင်းခံရသည့် ကိစ္စ သို့မဟုတ် ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် ကုမ္ပဏီဖြစ်ပြီး နိုင်ငံတော်တွင် ဖြစ်စေ၊ ပြည်ပတွင်ဖြစ်စေ စာရင်းရှင်းလင်းဖျက်သိမ်းဆဲ သို့မဟုတ် ဖျက်သိမ်းပြီးဖြစ်ခြင်း၊

ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ

(၂၀၁၆ ခုနှစ်၊ ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေအမှတ် ၂၀ ။)

- ၈၂။ (က) (၅) စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်အတွက် လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက် ဖြစ်ပြီး ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ငွေချေးရန် ထိုက်တန်မှု (Credit worthiness) ကို စိစစ်ရန်အတွက်ဖြစ်ခြင်း၊
- (၆) ဘဏ်နှင့် ၎င်း၏ ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအကြား သို့မဟုတ် ၎င်းအား အာမခံသူတို့အကြားဖြစ်စေ၊ ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ငွေစာရင်းမှ ငွေကိုထုတ်ယူရန် တောင်းခံသူနှစ်ဦးထက်ပိုသော ပုဂ္ဂိုလ်များအကြားဖြစ်စေ ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်နှင့် ပတ်သက်၍ တရားမကြောင်းအရလည်းကောင်း၊ ပြစ်မှုကြောင်းအရလည်းကောင်း တရားစွဲဆိုမှု အတွက် လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက်ဖြစ်ခြင်း၊
- (၇) ဥပဒေအရ တရားရုံး၏ အမိန့်နှင့်အညီ ထုတ်ဖော်ခြင်း၊
- (၈) ဘဏ်အတွင်း စာရင်းစစ်ဆေးမှုပြုခြင်းနှင့်သာ သက်ဆိုင်သည့်ကိစ္စ သို့မဟုတ် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲမှုအတွက် ဆောင်ရွက်ရသည့်ကိစ္စအတွက် ထုတ်ဖော်ခြင်း။

ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ

(၂၀၁၆ ခုနှစ်၊ ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေအမှတ် ၂၀ ။)

၈၂။

(က)

- (၉) ဗဟိုဘဏ်က လိုင်စင်ထုတ်ပေးထားသည့် ချေးငွေသတင်းအချက်အလက် ဌာနသို့ ဖော်ထုတ်ခြင်း၊
- (၁၀) ဘဏ်က ၎င်း၏လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ပြင်ပအခြားအဖွဲ့အစည်းအား ဆောင်ရွက် စေသည့်အခါထိုပြင်ပအဖွဲ့အစည်း၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များနှင့်သာ သက်ဆိုင်သည့် ကိစ္စအတွက် ထုတ်ဖော်ခြင်း၊
- (၁၁) ဘဏ်က အခြားလိုင်စင်ရ အဖွဲ့အစည်းနှင့် ပူးပေါင်းရန် သို့မဟုတ် ပူးပေါင်းရေး အတွက် အဆိုပြုရန်ကိစ္စနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ထုတ်ဖော်ခြင်း၊
- (၁၂) ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းများ အခြားဘဏ်သို့ လွှဲပြောင်းခြင်း သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းရန် အဆိုပြုခြင်းအတွက် ထုတ်ဖော်ခြင်း၊
- (၁၃) အခန်း (၁၄) နှင့် (၁၅) တို့အရ ဘဏ်၏ ပြန်လည်ဖွဲ့စည်းခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်း သို့မဟုတ် ရောင်းချခြင်းနှင့်သာ သက်ဆိုင်သော ထုတ်ဖော်ခြင်း၊
- (၁၄) ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေတို့ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်အရ ထုတ်ဖော်ခြင်း၊ အချက်အလက်များအသိပေးခြင်း။

ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ

(၂၀၁၆ ခုနှစ်၊ ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေအမှတ် ၂၀ ။)

- ၈၂။ (ခ) ပုဒ်မခွဲ (က)၊ ပုဒ်မခွဲငယ် (၆) သို့မဟုတ် ပုဒ်မခွဲငယ် (၇) အရ တရားမမှုခင်းတစ်ခုခုတွင် ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ငွေစာရင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သတင်းအချက်အလက် သို့မဟုတ် စာတမ်းအမှတ်အသားတစ်ခုခုကို ထုတ်ဖော်ရန်ရှိသည့်အခါ အဆိုပါ တရားမမှုခင်းတွင် တရားရုံး၏အမိန့်အရဖြစ်စေ၊ အမှုသည်တစ်ဦး၏ တောင်းဆိုချက်အပေါ် ချမှတ်သည့် အမိန့်အရဖြစ်စေ အဆိုပါအမှုကို တံခါးပိတ်ကြားနာပြီး ထုတ်ဖော်သည့် သတင်းအချက်အလက် သို့မဟုတ် စာတမ်းအမှတ်အသားကို အမှုသည်များနှင့် တရားရုံး အကြား လျှို့ဝှက်ထားရမည်။ ထို့ပြင် မည်သည့်အမှုသည်မျှ ထိုသတင်းပေးချက် သို့မဟုတ် စာတမ်းအမှတ်အသားကို အခြားသူအားထုတ်ဖော်ခြင်းမပြုရ။
- (ဂ) တရားရုံးက အခြားနည်းဖြင့် အမိန့်ချမှတ်ထားခြင်းမရှိလျှင် မည်သူမျှ ပုဒ်မခွဲ (ခ) တွင် ရည်ညွှန်း ဖော်ပြထားသည့် အဆိုပါတရားမမှုခင်းတွင် ပါဝင်သည့်အမှုသည် တစ်ဦးဦး၏ အမည်၊ နေရပ်လိပ်စာ သို့မဟုတ် ဓာတ်ပုံကိုသော်လည်းကောင်း၊ အမှုသည်များက ထိုအမှုတွင် မည်သူတို့က မည်သို့မည်ပုံ ပါဝင်သည်ကိုသိနိုင်လောက်သည့် သတင်းအချက်အလက် တစ်ခုခုကိုသော်လည်းကောင်း ပုံနှိပ်ဖြန့်ချိခြင်း မပြုရ။

အကြံပြုချက် (၁၀)

- R10သည် ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာတာဝန်အပိုင်းရှိ CDD နှင့် သက်ဆိုင်သော အဓိက ကိစ္စရပ်များကို ဖော်ပြသည့် အကြံပြုချက်ဖြစ်သည်။
- ရည်ရွယ်ချက်မှာ လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦး၊ တစ်ဦးတစ်ယောက်ချင်းပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ကမ္ဘာ့အဖွဲ့အစည်းတို့၏ သတင်းအချက်အလက်များကို ပြည့်စုံစွာရရှိစေရန်နှင့် ယင်းမှ ၎င်းတို့၏အကြောင်းကို မိမိ အဖွဲ့အစည်းအနေဖြင့် ကောင်းမွန်မွန်ကန်စွာ ဝေဖန်ပိုင်းခြား နိုင်မည်ဖြစ်ပြီး မှတ်တမ်းကောင်းနှင့် ၎င်းတို့မည်သို့မည်ဝါဖြစ်ကြောင်းကို အတည်ပြုနိုင်မည်ဖြစ်ပါသည်။
- ၎င်းတို့၏ လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝနှင့် ဆောင်ရွက်မှုများကို နားလည်သဘောပေါက်စေနိုင်မည်ဖြစ်သည်။

အကြံပြုချက် (၁၀)

- R10သည် ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာတာဝန်အပိုင်းရှိ CDD နှင့် သက်ဆိုင်သော အဓိက ကိစ္စရပ်များကို ဖော်ပြသည့် အကြံပြုချက်ဖြစ်သည်။
- ရည်ရွယ်ချက်မှာ လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦး၊ တစ်ဦးတစ်ယောက်ချင်းပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းတို့၏ သတင်းအချက်အလက်များကို ပြည့်စုံစွာ ရရှိစေရန်နှင့် ယင်းမှ ၎င်းတို့၏အကြောင်းကို မိမိ အဖွဲ့အစည်းအနေဖြင့် ကောင်းမွန်မှန်ကန်စွာ ဝေဖန်ပိုင်းခြား နိုင်မည်ဖြစ်ပြီး မှတ်တမ်းကောင်းနှင့် ၎င်းတို့မည်သူမည်ဝါဖြစ် ကြောင်းကို အတည်ပြုနိုင်မည်ဖြစ်ပါသည်။
- ၎င်းတို့၏ လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝနှင့် ဆောင်ရွက်မှုများကို နားလည်သဘော ပေါက်စေနိုင်မည်ဖြစ်သည်။

အကြံပြုချက် (၁၀) အဆက်

- အခြေခံအကျဆုံးမေးခွန်းများ
 - မိမိဝန်ဆောင်မှုပေးမည့်ပုဂ္ဂိုလ်သည် မည်သူနည်း။
 - မိမိက ဝန်ဆောင်မှုပေးလိုသည့် အမျိုးအစားပုဂ္ဂိုလ် ဟုတ်သလား။
 - ယင်းပုဂ္ဂိုလ်ကို မိမိက ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်းဖြင့် မိမိတွင် မည်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် ရှိလာနိုင်သလဲ။
 - ယင်းပုဂ္ဂိုလ်မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း လုံလောက်သော သတင်းအချက်အလက်များ ကျေနပ်သည်အထိ ရရှိနိုင်သလား။
 - ထိုသူကို မိမိ၏ Customer အဖြစ် လွက်ခံလိုက်ပါက ၎င်းသည် မည်သည့် အမှုအကျင့်/အလေ့အထရှိသည်ကို ခန့်မှန်းနိုင်သလား။

မည်သို့ CDD ပြုလုပ်ရမည်နည်း

- တစ်ဦးတစ်ယောက်ချင်းပုဂ္ဂိုလ်
- ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်း
- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ(Customer) ကိုယ်စား
လာရောက်သူ

ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းအား CDD ဆောင်ရွက်ခြင်း

- CDD လုပ်ငန်းစဉ်၏ အဓိကနားလည်ရမည့် အချက်မှာ
 - မိမိ၏ Customer မည်သူမည်ဝါနည်း
 - လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝ
 - ပိုင်ဆိုင်မှုနှင့် ထိန်းချုပ်မှုပုံစံ

မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအကြောင်း နားလည်သဘောပေါက်ရန်လိုအပ်ခြင်း

- အမည်
- ကုမ္ပဏီ အဖွဲ့အစည်းဖြစ်ပါက
 - ပေးရန်တာဝန်ကန့်သတ်ထားသည့်ကုမ္ပဏီလား
 - Partnership လား
 - Trust ခေါ် ယုံကြည်အပ်နှံမှုရန်ပုံငွေစီမံခန့်ခွဲသည့်အဖွဲ့လား
- ၎င်းတည်ရှိမှုအတွက် အထောက်အထားများ

မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအကြောင်း နားလည်သဘောပေါက်ရန်လိုအပ်ခြင်း

- ▶ မည်သူတွေကို CDD လုပ်မည်နည်း
 - ▶ ဒါရိုက်တာများ
 - ▶ အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲသူများ

ကုမ္ပဏီတစ်ခု၏
ပိုင်ဆိုင်မှု(Ownership) နှင့် ထိန်းချုပ်မှု(Control) အား
နားလည်သဘောပေါက်စေခြင်း

- မည်သူက အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် (beneficial owner) နည်း။
- မည်သူမှာ ကုမ္ပဏီကို ထိန်းချုပ်ခွင့်ရှိနေသလဲ (Mind and management)
 - ရှယ်ယာအများဆုံးပိုင်တိုင်း ကုမ္ပဏီကို ထိန်းချုပ်နိုင်သည်မဟုတ်ပါ။
- လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်းကို သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန်ခက်ခဲပါက အဆင့်မြင့်ဆုံးစီမံခန့်ခွဲမှုရာထူးရယူထားသူ (most senior management position) အား CDD ပြုလုပ်ရန်ဖြစ်သည်။

Beneficial Owner (Definition)

- **Beneficial Owner** as defined in Glossary to 40 Recommendations:

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် (Beneficial Owner) ဆိုသည်မှာ မူရင်းပိုင်ဆိုင်သူကို ဖြစ်စေ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးအား ထိန်းချုပ်သူ သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုခုကို မိမိကိုယ်စား အခြားသူတစ်ဦးက ဆောင်ရွက်စေသူကိုဖြစ်စေ ဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာစီစဉ် ဆောင်ရွက်မှု (Legal Person or arrangement) ကို ထိရောက်သော ထိန်းချုပ်မှု ပြုသည့်သူတစ်ဦးအပါအဝင် ပိုင်ဆိုင်မှုအဆင့်ဆင့် သို့မဟုတ် တိုက်ရိုက်ထိန်းချုပ်ခြင်း မဟုတ်သည့် အခြားနည်းလမ်းများဖြင့် အဆုံးစွန်ထိရောက်သောထိန်းချုပ်မှု (Ultimate effective control)လည်းပါဝင်သည်။

FATF အကြံပြုချက် ၁၄ နှင့် ၁၆ ပါ အချက်များ

- အကြံပြုချက် ၁၄
 - လုပ်ငန်းမှတ်ပုံတင်ရန်၊
 - ကိုယ်စားလှယ်စာရင်းကို အမြဲတမ်း Update ပြုလုပ်ပြီး သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်က တောင်းလျှင် ချက်ချင်းပေးနိုင်ရေး စီစဉ်ထားရန်၊
 - AML/CFT ဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုကို မိမိအပြင် ကိုယ်စားလှယ်များကိုပါဝင် ဆောင်ရွက်စေရန်၊ လိုက်နာမှုရှိ/မရှိစောင့်ကြည့်ရန်။
- အကြံပြုချက် ၁၆
 - သံသယဖြစ်ဖွယ် ဟုတ်/မဟုတ် စဉ်းစားရာတွင် ငွေလွှဲသူနဲ့ ငွေလွှဲလက်ခံသူအချက်အလက်များကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားရန်၊
 - သံသယဖြစ်ဖွယ်တွေ့ပါက FIU သို့ သတင်းပို့ရန်။

RECOMMENDATION 14

MONEY OR VALUE TRANSFER SERVICES (MVTS)

- 14.1 Natural or legal persons that provide MVTS (MVTS providers) should be required to be licensed or registered⁴¹.
- 14.2. Countries should take action, with a view to identifying natural or legal persons that carry out MVTS without a licence or registration, and applying proportionate and dissuasive sanctions to them.
- 14.3 MVTS providers should be subject to monitoring for AML/CFT compliance.
- 14.4 Agents for MVTS providers should be required to be licensed or registered by a competent authority, or the MVTS provider should be required to maintain a current list of its agents accessible by competent authorities in the countries in which the MVTS provider and its agents operate.
- 14.5 MVTS providers that use agents should be required to include them in their AML/CFT programmes and monitor them for compliance with these programmes.

R16: Wire Transfers

- Wire Transfers သည် ML/TF Risk နှင့်စပ်လျဉ်း၍ သာမန်အားဖြင့် လုံခြုံရေးမဆောင်ရွက်ပေးပြီး နောက်ပိုင်းမှ ပေါ်ပေါက်တတ်ပါသည်။
- ထို့ကြောင့် FATF က wire transfer services အသုံးပြုဆောင်ရွက်ခြင်းအတွက် လိုက်နာရန် လိုအပ်ချက်များကို သီးသန့် အကြံပြုလုပ်ဆောင် စေခြင်းဖြစ်ပါသည်။

R16: Wire Transfers (cont.)

- Ordering Financial Institutions
- Intermediary Financial Institutions
- Beneficiary Financial Institutions
- Money or Value Transfer Service Operators
- Implementation of Targeted Financial Sanctions

R16. Wire Transfers (cont.) (MVTs operators)

- R16 ပါ ဖြည့်ဆည်းပေးရမည့်လိုအပ်ချက်များအားလုံးကို မိမိလုပ်ငန်းတွင် တိုက်ရိုက် (သို့) ၎င်းတို့၏ အေးဂျင့်များမှ တစ်ဆင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်။
- ပေးပို့သူနှင့်လက်ခံသူ (၂)ဖက်လုံးကို ထိန်းချုပ်လုပ်ကိုင်ပါက
 - နှစ်ဖက်လုံးအတွက် စောင့်ကြည့်ကြီးကြပ်၍ သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းမှုတွေ့ရှိလျှင်လိုအပ်သောအချက်အလက်များဖြင့် STR filing ပြုလုပ်ရန်။
 - သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုပြုသည့်နိုင်ငံဘက်ရှိ FIU သို့ သတင်းပေးပို့ရန်။

CDD Issues @ Wire Transfers

- R16 သည် ငွေလွှဲဝန်ဆောင်မှုပေးသူအနေဖြင့် ငွေလွှဲပို့သူ (originator) ၏ အချက်အလက် အပြည့်အစုံရရှိစေရန် အကြံပြုထားခြင်းဖြစ် ပါသည်။
- ယင်းအချက်များတွင်
 - အမည်
 - ငွေစာရင်းအမှတ် (သို့) unique reference number
 - နေရပ်လိပ်စာအပြည့်အစုံ
- ပြည်ပ(နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်) ဆောင်ရွက်ခြင်းအတွက် ငွေလွှဲပေးပို့သူ (originator) ၏ အချက်အလက်များ ပါရှိရမည်။
- အများဆုံးလွှဲပြောင်းနိုင်သည့် Threshold Amount မှာ US \$1,000 ဖြစ်ပါသည်။



Record Keeping

Record Keeping Requirements

Recommendation 11

- Identification records to be maintained for five years following the termination of the business relationship or after an occasional transaction
- Transaction records to be maintained for five years after the completion of the transaction
- Transaction records should allow for reconstruction of transactions
- Records should be maintained for longer periods as required by competent authorities

စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှုနှင့် STR သတင်းပေးပို့မှုအကြံပြုချက် (၂၀)

- Institutions must pay attention to all complex, unusual large transactions, or unusual patterns of transactions
- Should report to the FIU when it suspects or has reasonable grounds to suspect that funds are the proceeds of criminal activity

ဌာနတွင်းထိန်းချုပ်မှုများနှင့် ဆိုင်သော အကြံပြုချက် (၁၈)

- management level ရှိသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိခန့်ထားရန်
- လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုကို အကဲဖြတ်နိုင်ရန် လွတ်လပ်သော ဌာနတွင်းစာရင်းစစ်ဆေးမှုထားရန်
- ဝန်ထမ်းများအား သင်တန်းပေးရန်
- ဝန်ထမ်းခန့်ထားလျှင် စိစစ်ခန့်ထားရန်

Grey Listed Countries



ATF welcomes the progress made by these countries in combating money laundering and terrorist financing,

Jurisdictions with strategic deficiencies

Albania
Barbados
Burkina Faso
Cambodia
Cayman Islands
Haiti
Jamaica
Jordan
Mali
Malta
Morocco
Myanmar
Nicaragua
Pakistan

Jurisdiction no longer subject to increased monitoring

Zimbabwe

CDD Requirements for customers

(A) Natural persons

- Full name, including any aliases
 - National Registration Card/Citizen Scrutiny Card/Passport
 - Permanent and mailing address
 - Date of birth
 - Nationality
 - Occupation
 - Phone number (if any).
 - Photo
 - Name and account numbers of two introducers (existing account holders)
- In the case of joint accounts, a bank/financial institution shall obtain the above information on all parties to the account.

(B) Legal persons and Legal Arrangements including partnerships, limited liability partnerships and Trusts

- Name of company
- Address of head office.
- Full address (including phone, fax)
- Certificate of Incorporation, Memorandum of Association, Article of Association
- Partnership Agreement
- Trust deed
- Name and address of Board of directors (phone number, if available)
- Identification documents of Directors/Shareholders/Partners.
- Identification documents of Settlers, Trustees, Protectors and beneficiaries with respect to trusts.
- Board resolution authorizing opening and operation of the account
- Authorization by Board of directors to Chief Executive Officer or other officers for conducting financial transactions.
- Identification documents to identify the person authorized to represent the company/business in its dealings with the bank/financial institution.

Verification Procedures

- Banks and financial institutions shall verify the authenticity of the information provided by the company/business with the Directorate of Investment and Company Administration.
- For foreign incorporated or foreign registered business entities, comparable documents should be obtained. Banks and financial institutions shall make all efforts to verify the documents supplied including requiring that they be certified by the Office of Foreign Affairs and endorsed by the Embassy of Myanmar.

(C) Non-Government Organization (NGO)

- Name of Non-Government Organization.
- Address.
- Certification of registration.
- Constitution of the NGO.
- Name and address of Executive committee.
- Telephone No.
- Executive committee's decision regarding opening of account.
- Identification documents of directors/senior officers of the NGO.
- Authorization for the operation of accounts financial transactions.
- Identification documents to identify the person authorized to represent the NGO in its dealings with the bank/financial institution.

References

- FATF Recommendations 2012
- AML Law & Rules
- CT Law and Rules
- Risk Management Guidance Note issued by CBM in 2015
- CDD Directive issued by CBM in 2015

Q & A

Thank you for your kind attention!