

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးနိုင်ငံတကာစံနှုန်းများ



ဒုတိယရဲမှူးကြီး မြင့်စိုး

ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ 

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။
- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက် ရေး၊ လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး။



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။



ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆောင်ရွက်ချက်များ

- ❖ 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။



ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆောင်ရွက်ချက်များ

- ❖ တစ်ကမ္ဘာလုံးဆိုင်ရာမူဝါဒကဲ့သို့လက်ခံ၍ နိုင်ငံနှင့်ဒေသပေါင်း (၂၀၀) ကျော် က လိုက်နာကျင့်သုံးဆောင်ရွက်။
- ❖ အမျိုးသားအဆင့်အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးဆောင်ရွက်ခြင်း၊ လူအများ အပြားသေကြေစေသောလက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုနှင့်ပတ်သက်၍အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်း၊ အခွန်မှုခင်း များအားငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သောအမှုအဖြစ် ပြဌာန်းခြင်း၊ ပြည်တွင်းသြဇာတိက္ကမရှိသူများနှင့်ပတ်သက်၍အရေးယူဆောင်ရွက် ခြင်း၊ နိုင်ငံများအနေဖြင့် ကုလသမဂ္ဂအဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေး ကွန်ဗင်းရှင်းတွင် အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံ အဖြစ် ဝင်ရောက်ရန် လိုအပ်ခြင်းတို့



ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)

FATF ၏ ပင်မ သို့မဟုတ် အခြေခံလိုအပ်ချက်စံနှုန်းများ

- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းနှင့် လူအများ အပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားမှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်းတို့အား နိုင်ငံတကာဥပဒေများနှင့်အညီ ပြစ်မှုအဖြစ် ပြဌာန်းခြင်း၊
- ❖ အကြမ်းဖက်သမားများ၏ ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို သိမ်းဆည်းခြင်း နှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသောငွေကြေးနှင့် အကျိုးအမြတ်များကို နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာ အဖြစ် သိမ်းဆည်းခြင်း၊



ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)

FATF ၏ ပင်မ သို့မဟုတ် အခြေခံလိုအပ်ချက်စံနှုန်းများ

- ❖ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် အခြားသတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများမှ ပေးပို့သောသံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်များကို စုစည်းခြင်း၊ စိစစ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် ဖြန့်ဝေခြင်းတို့ပြုလုပ်ရန် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်း ထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့ ဖွဲ့စည်းခြင်း။



ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)

FATF ၏ ပင်မ သို့မဟုတ် အခြေခံလိုအပ်ချက်စံနှုန်းများ

- ❖ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့်အခြားသတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများမှ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထား စိစစ်ခြင်း (Customer Due Diligence-CDD) အပါအဝင် အခြားစံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များကို လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်စေရန် ကြီးကြပ်ခြင်း၊
- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း မှုခင်းများအား နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ လုပ်ဆောင်နိုင်မည့် ပြည့်စုံထိရောက် သည့် နည်းစနစ်များ ချမှတ်ခြင်း။



FATF Recommendations

Rec.	အကြောင်းအရာ	မှတ်ချက်
၁	အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် အန္တရာယ်အခြေပြု ချည်းကပ် ဖြေရှင်းခြင်း	အားလုံး
၂	ပြည်တွင်း ညှိနှိုင်းပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု	အားလုံး
၃	ငွေကြေးခဝါချမှုပြစ်မှု	ဥပဒေ
၄	နိုင်ငံဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် လတ်တလော အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှု	ဥပဒေ
၅	အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် ပြစ်မှု	ဥပဒေ
၆	အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု နှင့်ဆက်နွယ်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း	ဥပဒေ
၇	လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေး နှင့်ဆက်နွယ်သည့်ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း	ဥပဒေ
၈	ပရဟိတအဖွဲ့အစည်းများ	အားလုံး



FATF Recommendations

၉	ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ဥပဒေ	ငွေရေးကြေးရေး
၁၀	ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်း	ငွေရေးကြေးရေး
၁၁	မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်း	ငွေရေးကြေးရေး
၁၂	ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ	ငွေရေးကြေးရေး
၁၃	အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း	ငွေရေးကြေးရေး
၁၄	ငွေကြေး သို့မဟုတ် တန်ဖိုးလွှဲပြောင်းသည့် လုပ်ငန်း	ငွေရေးကြေးရေး
၁၅	နည်းပညာအသစ်များ	ငွေရေးကြေးရေး
၁၆	အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် လွှဲပြောင်းခြင်း	ငွေရေးကြေးရေး
၁၇	ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်အပေါ်အားထားဆောင်ရွက် ခြင်း	ငွေရေးကြေးရေး



FATF Recommendations

၁၈	ဌာနတွင်းထိန်းချုပ်မှုများနှင့်နိုင်ငံခြားလုပ်ငန်းခွဲများနှင့် လက်အောက်ခံ လုပ်ငန်းများ	ငွေရေးကြေးရေး
၁၉	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့်နိုင်ငံများ	ငွေရေးကြေးရေး
၂၀	သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုများအား သတင်းပို့ခြင်း	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၂၁	လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် လျှို့ဝှက်ထားရှိရေး	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၂၂	DNFBPs: ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်း	ငွေရေးကြေးရေး
၂၃	DNFBPs: အခြားအရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုများ	ငွေရေးကြေးရေး
၂၄	ပွင့်လင်းမြင်သာမှုနှင့် အဖွဲ့အစည်းများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်	ဥပဒေ
၂၅	ပွင့်လင်းမြင်သာမှုနှင့် ဥပဒေရေးရာစီစဉ် ဆောင်ရွက်မှုများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်	ဥပဒေ



FATF Recommendations

၂၆	ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအား စည်းမျဉ်း စည်းကမ်းနှင့် ကြီးကြပ်ခြင်း	ငွေရေးကြေးရေး
၂၇	ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ	ငွေရေးကြေးရေး
၂၈	DNFBPsအား စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့် ကြီးကြပ်ခြင်း	ငွေရေးကြေးရေး
၂၉	ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့များ	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၃၀	တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေး အဖွဲ့များ၏ ဝတ္တရားများ	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၃၁	တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေး အဖွဲ့များ၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၃၂	ငွေဆက်သားများ	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး



FATF Recommendations

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



- ❖ FATF ကဲ့သို့ ပုံစံတူဖွဲ့စည်းထားသည့် ဒေသတွင်းအဖွဲ့အစည်း (FATF Style Regional Body-FSRB)၊
- ❖ ၁၉၉၇ ခုနှစ်တွင် ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ဘန်ကောက် မြို့၌ ဖွဲ့စည်း Australia နိုင်ငံ၊ ဆစ်ဒနီမြို့၌ ရုံးစိုက်၊
- ❖ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံပေါင်း (၄၁) နိုင်ငံ၊ လေ့လာသူအဖြစ် နိုင်ငံ (၇) နိုင်ငံနှင့် အဖွဲ့အစည်း (၂၄) ဖွဲ့၊
- ❖ အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသတွင်းရှိ နိုင်ငံများသို့ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှု ကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု (AML/CFT) တို့နှင့် သက်ဆိုင်သည့် နည်းပညာ အကူအညီများပေးခြင်း၊ သတင်းအချက်အလက်များဖြန့်ဝေခြင်း၊
- ❖ တစ်ကမ္ဘာလုံးနှင့်သက်ဆိုင်သော AML/ CFT စံချိန်စံနှုန်းများကို လိုက်နာ ဆောင်ရွက်မှုရှိမရှိ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်၊



- APG သည် တစ်နှစ်လျှင်တကြိမ် နှစ်ပတ်လည် အစည်းအဝေး ကျင်းပပြီး အဖွဲ့ဝင် နိုင်ငံများမှ ဥပဒေကျွမ်းကျင်သူများ၊ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများမှ ကျွမ်းကျင်သူများ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်း ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ဝင်များ တက်ရောက်။
- မြန်မာနိုင်ငံသည် အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး အဖွဲ့ (APG)တွင် အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအဖြစ်ဝင်ရောက်ခြင်း
 - ၂၀၀၆ ခုနှစ်၊ မတ်လ (၉)ရက်တွင် အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေး ခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ (Asia-Pacific Group on Money Laundering – APG)၏ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအဖြစ်ဝင်ရောက်ခဲ့။



နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာလိုက်နာမှု (Technical Compliance)

- အပြည့်အဝလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း (Compliant-C)
- ကြီးမားစွာလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း (Largely Compliant- LC)၊
- တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း (Partially Compliant-PC)၊
- လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုမရှိခြင်း (Non Compliant-NC)
- Not Applicable



အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

Rec.	အကြောင်းအရာ	၂၀၁၈ ME စံနှုန်း	၂၀၀၈ ME စံနှုန်း	မှတ်ချက်
၁	အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် အန္တရာယ်အခြေပြု ချည်းကပ် ဖြေရှင်းခြင်း	PC LC	-	အားလုံး
၂	ပြည်တွင်း ညှိနှိုင်းပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု	LC ↑	PC	အားလုံး
၃	ငွေကြေးခဝါချမှုပြစ်မှု	C ↑	PC	ဥပဒေ
၄	နိုင်ငံဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် လတ်တလော အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှု	LC ↑	PC	ဥပဒေ
၅	အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် ပြစ်မှု	LC ↑	NC	ဥပဒေ
၆	အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု နှင့်ဆက်နွယ်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း	LC ↑	NC	ဥပဒေ
၇	လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေး နှင့်ဆက်နွယ်သည့်ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း	NC	-	ဥပဒေ
၈	ပရဟိတအဖွဲ့အစည်းများ	PC	PC	အားလုံး



အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

၉	ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ဥပဒေ	C ↑	PC	ငွေရေးကြေးရေး
၁၀	ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်း	PC LC ↑	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၁၁	မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်း	C ↑	PC	ငွေရေးကြေးရေး
၁၂	သြဇာတိက္ကမရှိသူများ	PC LC ↑	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၁၃	အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း	PC ↑ LC	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၁၄	ငွေကြေး သို့မဟုတ် တန်ဖိုးလွှဲပြောင်းသည့် လုပ်ငန်း	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 လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ	C LC ↓	NC N/A	ငွေရေးကြေးရေး
၁၉	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့်နိုင်ငံများ	NC PC ↑	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၂၀	သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုများအား သတင်းပို့ခြင်း	C ↑	PC NC	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၂၁	လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် လျှို့ဝှက်ထားရှိရေး	LC ↑	PC	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၂၂	DNFBPs: ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်း	PC ↑	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၂၃	DNFBPs: အခြားအရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုများ	PC	PC	ငွေရေးကြေးရေး
၂၄	ပွင့်လင်းမြင်သာမှုနှင့် အဖွဲ့အစည်းများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်	NC PC	PC	ဥပဒေ
၂၅	ပွင့်လင်းမြင်သာမှုနှင့် ဥပဒေရေးရာစီစဉ် ဆောင်ရွက်မှုများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်	NC ↑	N/A	ဥပဒေ



အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

၂၆	ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအား စည်းမျဉ်း စည်းကမ်းနှင့် 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

အကြံပြုချက် (၄၀) အပေါ် သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍများအလိုက် စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်ရရှိမှု

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



အကျိုးသက်ရောက်မှု (Effectiveness)

- အကျိုးသက်ရောက်မှုအဆင့်မြင့်မားခြင်း (High level of effectiveness)
- အကျိုးသက်ရောက်မှုအဆင့်လုံလောက်ခြင်း (Substantial level of effectiveness)
- အကျိုးသက်ရောက်မှုအဆင့်အတော်အသင့်ရှိခြင်း (Moderate level of effectiveness)
- အကျိုးသက်ရောက်မှုအဆင့်နိမ့်ခြင်း (Low level of effectiveness)



အကျိုးသက်ရောက်မှု (Effectiveness) စံနှုန်းများ

Immediate Outcome	အကြောင်းအရာ	စံနှုန်း	မှတ်ချက်
၁	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်၊ မူဝါဒနှင့် ပေါင်းစပ် ညှိနှိုင်းခြင်း	Low level of effectiveness	
၂	နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း	Low level of effectiveness	
၃	ကြီးကြပ်ခြင်း	Low level of effectiveness	
၄	ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာအရေးယူ ဆောင်ရွက်ခြင်းများ	Low level of effectiveness	
၅	အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဥပဒေရေးရာစီစဉ် ဆောင်ရွက်ခြင်း	Low level of effectiveness	
၆	ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတို့အပေါ် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်း ထောက်လှမ်းခြင်း	Moderate level of effectiveness	



အကျိုးသက်ရောက်မှု (Effectiveness) စံနှုန်းများ

Immediate Outcome	အကြောင်းအရာ	စံနှုန်း	မှတ်ချက်
၇	ငွေကြေးခဝါချမှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း နှင့် တရားစွဲတင်ခြင်း	Low level of effectiveness	
၈	နိုင်ငံဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း	Low level of effectiveness	
၉	အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများ အား စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း နှင့် တရားစွဲတင်ခြင်း	Low level of effectiveness	
၁၀	အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများ အား ကြိုတင်ကာကွယ်ခြင်းနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူခြင်း	Low level of effectiveness	
၁၁	လူအများအပြားသေကြေစေသော လက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း အား ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူခြင်း	Low level of effectiveness	



Jurisdictions under Increased Monitoring

- ❑ တိုးတက်ဆောင်ရွက်မှုများကို စောင့်ကြည့်မည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ
စာရင်း- (၂၁-၂-၂၀၂၀)

Jurisdictions with strategic deficiencies

[Albania](#)
[The Bahamas](#)
[Barbados](#)
[Botswana](#)
[Cambodia](#)
[Ghana](#)
[Iceland](#)
[Jamaica](#)
[Mauritius](#)
[Mongolia](#)
[Myanmar](#)
[Nicaragua](#)
[Pakistan](#)
[Panama](#)
[Syria](#)
[Uganda](#)
[Yemen](#)
[Zimbabwe](#)

Jurisdictions no longer subject to monitoring



Jurisdictions under Increased Monitoring

- (1) demonstrating an improved understanding of ML risks in key areas;
- (2) ensuring the supervisory body for DNFBPs is sufficiently resourced, onsite/offsite inspections are risk-based, and hundi operators are registered and supervised;
- (3) demonstrating enhances in the use of financial intelligence in LEA investigations, and increasing operational analysis and disseminations by the FIU;
- (4) ensuring that ML is investigated/prosecuted in line with risks;



Jurisdictions under Increased Monitoring

- (5) demonstrating investigation of transnational ML cases with international cooperation
- (6) demonstrating an increase in the freezing/seizing and confiscation of criminal proceeds, instrumentalities, and/or property of equivalent value;
- (7) managing seized assets to preserve the value of seized goods until confiscation; and
- (8) demonstrating implementation of TFS related to PF, including training on PF sanctions evasion.



မေးခွန်းနှင့်အဖြေများ



ကျေးဇူးတင်ပါသည်။

• **For more Futher information**

• **myintsoe@myanmarfiu.com**

• **067-3412695/ 412696**

