



MYANMAR FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT

ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆောင်ရွက်ချက်များ

နိဒါန်း

ပုဒ်မ(၃)(င) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းဆိုသည်မှာ ဤဥပဒေကသတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသည့် ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် ဗဟိုအဖွဲ့က အခါအားလျော်စွာ အမိန့်ကြော်ငြာစာထုတ်ပြန်၍ သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်တာဝန်ပေးအပ်ခြင်းခံရသည့် အဖွဲ့အစည်းလည်းပါဝင်သည်။

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ

အခန်း (၈) ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် သတင်းပို့ရန်တာဝန် ပုဒ်မ (၁၈) မှ ပုဒ်မ (၃၅)ထိ

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေများ

အခန်း (၈) ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် သတင်းပို့ရန်တာဝန် နည်းဥပဒေ (၂၉) မှ (၅၈) ထိ

ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆောင်ရွက်ချက်များ

Compliance

Risk
Assessment

Monitoring
and Reporting

Detection STR

Employee
Screening

CDD

Record
Keeping

Training and
awareness

ရည်ရွယ်ချက်

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို
ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍
ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များအား
သိရှိလိုက်နာဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်



Compliance



အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ Compliance Officer

ပုဒ်မ(၂၈)(ခ) အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲခွင့်ရှိသော အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိတစ်ဦးအား ခန့်အပ်ထားရှိရမည်။

ပုဒ်မ(၂၉)(က) လုပ်ငန်းတာဝန်များကိုဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်သောစာရွက်စာတမ်းအထောက်အထား၊ မှတ်တမ်းများ၊ မှတ်ပုံတင်များနှင့် ငွေစာရင်းများကို ရယူပိုင်ခွင့်။

ပုဒ်မ(၂၉)(ခ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၏ မည်သည့်ဝန်ထမ်းထံမှမဆို၊ မည်သည့်သတင်းအချက်အလက်၊ အကြောင်းကြားစာ၊ ရှင်းလင်းချက် သို့မဟုတ် စာရွက်စာတမ်းအထောက်အထားများကိုမဆို တောင်းခံပိုင်ခွင့်နှင့် ရယူပိုင်ခွင့်။

နည်းဥပဒေ(၅၃) သင့်လျော်သည့်အတွေ့အကြုံနှင့် အရည်အချင်းရှိသူကို ခန့်အပ်ရမည်။ လွတ်လပ်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ရန်နှင့် အကြီးတန်းစီမံအုပ်ချုပ်သူထံသို့ သတင်းပို့ရန်အတွက် လုပ်ပိုင်ခွင့်အပ်နှင်းရမည်။

နည်း(၅၄) အမည်၊ အရည်အချင်း၊ လိပ်စာ၊ ဖုန်း၊ အီးမေးလ် တို့ကို FIU နှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်သို့ ပေးရမည်။ ပြောင်းလဲမှုရှိက ချက်ချင်းအကြောင်းကြားရမည်။

နည်း(၅၆) အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိသည် အောက်ပါတို့ကိုတင်ပြရမည်-

- (က) ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ ပတ်သက်မှုများ
- (ခ) အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့၏ ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် AML/CFT စာရင်းစစ်ဆေးမှုရလဒ်များ
- (ဂ) FIU နှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်တို့၏ ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးမှုရလဒ်များ
- (ဃ) အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရာတွင် အားနည်းချက်လျော့ပါးရေး ဆောင်ရွက်ချက်များ

- RBA to AML controls; Geography, Customer type, Product / Service (High risk or not)
- Risk Management; Geography, Customer type, Product / Service (EDD)
- External reporting (STR, TTR)
- Cooperation with authorities
- Compliance functions (legal/ regulatory requirement)
- Audit Functions (review)



Risk Assessment

အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်း

ပုဒ်မ(၁၈) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် ပုဒ်မ(၈)(က)နှင့်အညီ ဗဟိုအဖွဲ့ကပေးအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များအရ ML/TF အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

ပုဒ်မ(၂၅) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် အသစ်တီထွင်ထားသည့် ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှု၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း သို့မဟုတ် နည်းပညာများနှင့်ဆက်နွယ်၍ ပေါ်ပေါက်သော ML/TF အန္တရာယ်များ ကိုဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အကဲဖြတ်ခြင်း၊ ယင်းအန္တရာယ်များကို စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့် လျော့ပါးစေရန် သင့်လျော်သည့် အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်းတို့ကို အကောင်အထည်ဖော်ရမည်။

ပုဒ်မ(၂၈)(ဂ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် မူဝါဒနှင့် ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုများဆောင်ရွက်ရာတွင် ML/TF အန္တရာယ်နှင့်တကွ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများပမာဏ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ ထုတ်ကုန်များ၊ ဝန်ဆောင်မှုများ၊ ဝန်ဆောင်မှုပေးသည့်နည်းလမ်းနှင့်အတိုင်းအတာ အဆိုပါစီးပွားရေးလုပ်ငန်းတွင် အကျုံးဝင်ပတ်သက်သည့် ပထဝီဝင်အနေအထားနှင့် နိုင်ငံများ စသည်တို့ကို ထည့်သွင်းသုံးသပ်ရမည်။

မူဝါဒချမှတ်ခြင်း

ပုဒ်မ(၂၈)(က) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် ဤဥပဒေပါပြဋ္ဌာန်းချက်များကို အကောင်အထည် ဖော်ရန်နှင့် ဤဥပဒေနှင့်အညီ ဖော်ထုတ်ရရှိသည့်အန္တရာယ်များကို လျော့ပါးစေရေးအတွက် ထိရောက်စွာ စီမံခန့်ခွဲရန် ဌာနတွင်းအစီအစဉ်များ၊ မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုများကို ပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊ ထပ်မံဖြည့်စွက်ပြဋ္ဌာန်းခြင်းနှင့် အကောင်အထည် ဖော်ဆောင်ခြင်းများပြုရမည်။

- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များ၊ စဉ်ဆက်မပြတ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း၊ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှုများ၊ သတင်းပို့ရန်တာဝန်နှင့် မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်းဆိုင်ရာ တာဝန်ဝတ္တရားများ။ (၂၈-က-၁)
- မိမိဝန်ထမ်းများအားအကဲဖြတ်ရန်နည်းစနစ်။ (၂၈-က-၂)
- လိုက်နာကျင့်သုံးမှုနှင့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ၏ထိရောက်မှုကို စစ်ဆေးရန်လွတ်လပ်သော စစ်ဆေးရေးလုပ်ငန်းစဉ်။ (၂၈-က-၄)



Elements of AML/CFT Policy

- High Level summary of key controls
- Objectives of the policy (to comply with all legal requirements and to protect the reputation of the institutions)
- The scope of the policy (applies to all areas of business, including a global basis)
- Waivers and exception- procedures for obtaining dispensations from any aspects of the policy should be carefully controlled)
- Operational Controls

Operational Controls

- Statement of responsibility for compliance with AML/CFT policy
- CDD
 - Customer Identification/ Verification
 - Additional KYC information
 - High-risk customers
 - Non-face-to-face customers
 - Correspondent banking
 - Handling of PEP
- Monitoring for suspicious activity
- Identification of suspicious transactions/activity
- Reporting of suspicious activity
- Cooperation with authorities
- Recordkeeping
- Screening of transactions and customers
- Training and awareness
- Adoption of risk management practices and use of RBA

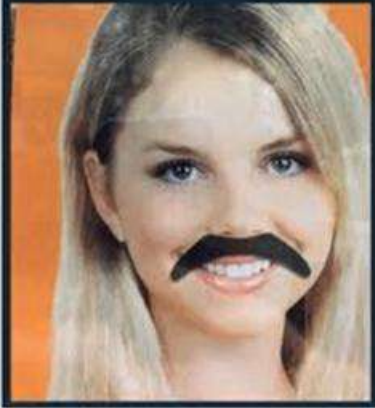


Monitoring and Reporting

သတင်းပို့ရန်တာဝန်

- သတင်းပို့ရန်တာဝန်ရှိသူများ (ပုဒ်မ ၃။ င/ဆ/ဗ) Fis, DNFBPs, assigned by AmLCB
- သတင်းပို့ရမည့်အခြေအနေ (ပုဒ်မ ၃၂/၃၄) (နည်း ၄၉/၅၀/၅၁/၅၂) (TTRs, STRs)
- သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ပမာဏ။ CCB အမိန့်(၁/၂၀၀၄)(၄/၂၀၀၄) (ကျပ်သန်း ၁၀၀) (USD 10000)
- သတင်းပို့ရမည့်ဌာန။ (ပုဒ်မ ၃၂/၃၄) (နည်း ၄၉/၅၀/၅၁/၅၂) Financial Intelligence Unit-FIU
ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ရုံး
ကျွန်းရွှေမြိုင်လမ်း၊ ဧကတစ်ထောင် (အင်ကြင်းဈေးအနီး)
ဓနသိဒ္ဓိရပ်ကွက်၊ ဇေယျသီရိမြို့နယ်
နေပြည်တော် (၀၆၇-၃၄၂၁၇၆၁)
- သတင်းပို့ရမည့်နည်းလမ်း။ နည်းဥပဒေများပါ နောက်ဆက်တွဲပုံစံ တွင်ဖြည့်၍ စာတိုက်မှတစ်ဆင့်
FIU client software ဖြင့်ဖြည့်စွက်၍ Online မှတစ်ဆင့်
လူကိုယ်တိုင်

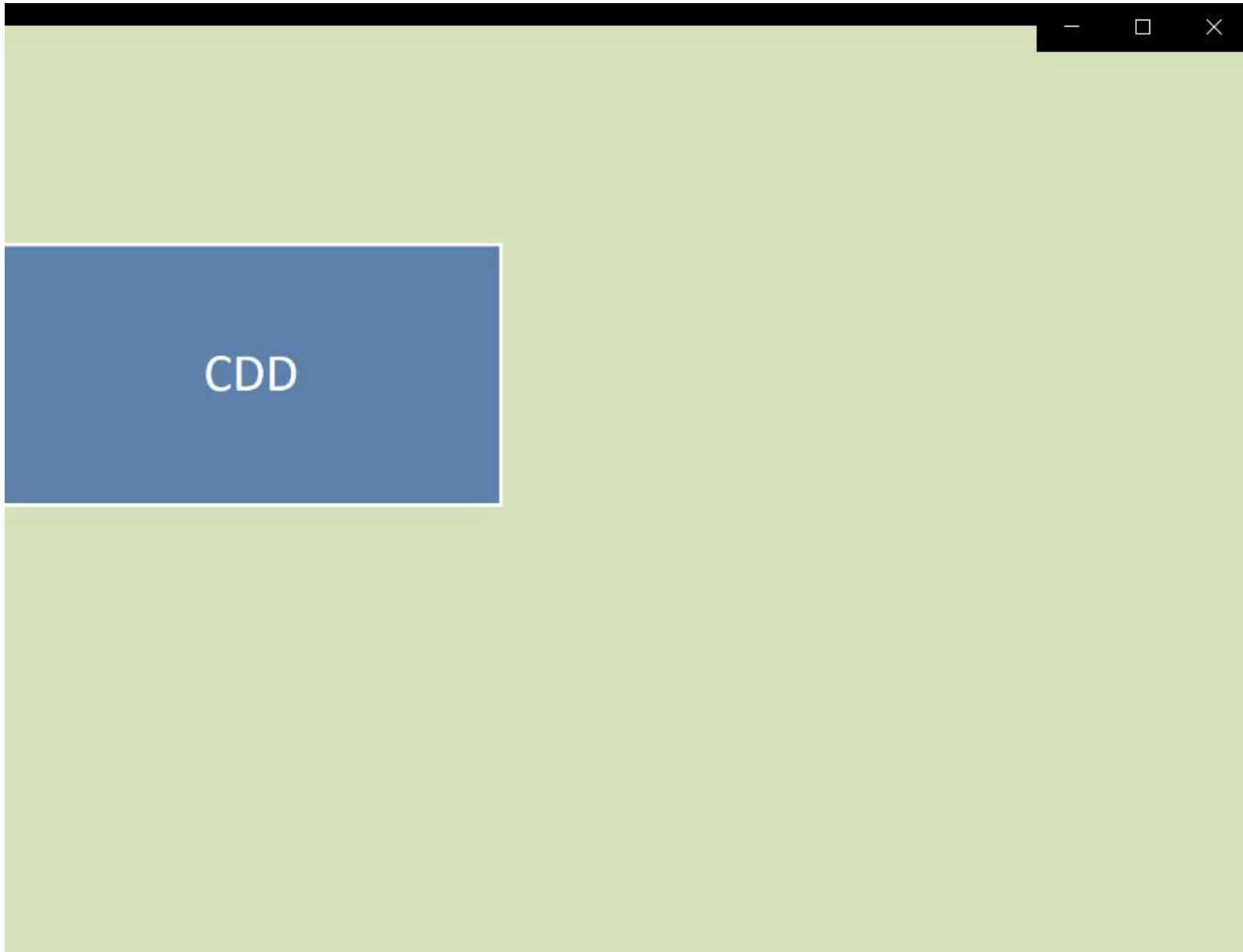
When you use a fake email
to create an account



ဝန်ထမ်းများအားခန့်ထားခြင်း

နည်း(၅၈) ဝန်ထမ်းများခန့်ထားသည့်အခါ သင့်လျော်သည့်စံနှုန်းများရှိစေရေးအတွက် စစ်ဆေးသည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို သတ်မှတ်ထားရမည်။ အောက်ပါတို့ပါဝင်စေရမည်-

- (က) မိမိတာဝန်ကိုထမ်းဆောင်ရန် လိုအပ်သောကျွမ်းကျင်မှုအရည်အချင်း မြင့်မားစွာ ထားရှိခြင်း
- (ခ) စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများဆောင်ရွက်ရန် သင့်လျော်သည့်အရည်အချင်းနှင့် ဂုဏ်သိက္ခာ ရှိခြင်း
- (ဂ) ဘဏ္ဍာရေးနောက်ခံအပါအဝင် အကျိုးစီးပွားပဋိပက္ခဖြစ်နိုင်မည့် အလားအလာများကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားခြင်း
- (ဃ) ညီညွတ်ကိုက်ညီမှုရှိသည့် ကျင့်ဝတ်သိက္ခာပိုင်းဆိုင်ရာ လိုအပ်ချက်များကို သတ်မှတ်ခြင်း
- (င) လိမ်လည်မှု၊ မရိုးဖြောင့်မှု သို့မဟုတ် အခြားသောအလားတူပြစ်များဖြင့် တရားစွဲဆို ခံရခြင်း သို့မဟုတ် ပြစ်ဒဏ်စီရင်ခြင်းခံခဲ့ရသူများအား သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများက ဝန်ထမ်းအဖြစ်ခန့်ထားမှု မပြုလုပ်ခြင်း



CDD

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း

ပုဒ်မ ၃ (ဋ)။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုသည်မှာ ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း၊ ဘဏ်စာရင်းဖွင့်လှစ်ခြင်း သို့မဟုတ် ကတိကဝတ်ပြုခြင်း ဆောင်ရွက်သူ၊ ငွေလွှဲခြင်း သို့မဟုတ် ငွေစာရင်းတွင် လက်မှတ် ရေးထိုးသူ၊ ငွေလွှဲရန် တာဝန်ပေးအပ်ခံရသူ၊ ငွေလွှဲပြောင်းသူ၊ ငွေလွှဲရန်အခွင့်အရေးရှိသူ သို့မဟုတ် တာဝန်ရှိသူ၊ ငွေလွှဲပြောင်းရန် သို့မဟုတ် ငွေစာရင်းအားထိန်းချုပ်ရန် အခွင့်အာဏာရှိသူ၊ အထက်ပါ ကိစ္စရပ်များကို ဆောင်ရွက်ရန် အားထုတ်သူ။

ပုဒ်မ ၃ (ပ)။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်း ဆိုသည်မှာ- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးတစ်ယောက်၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသည် ငွေကြေး ခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့နှင့်စပ်ဆိုင်မှုရှိမ/ရှိ ဆက်လက်စိစစ်နိုင်ရန်အတွက် စီးပွားဆက်ဆံမှုစတင်သည့်အချိန်မှစ၍ အဆိုပါဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့်ပတ်သက်သော သတင်း အချက်အလက်များနှင့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များကိုပြည့်စုံစွာရရှိရန် စဉ်ဆက်မပြတ်အာရုံစိုက်ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်များသို့ ဆက်လက် သတင်းပို့ခြင်း စသည်တို့ ပါဝင်သည့် လုပ်နည်းစနစ် ကို ဆိုသည်။

Customer Due Diligence

- Verifying the identity of the customer
- Verifying the identity of the beneficial owners , directors, and signatories
- Obtain and record information on the purpose and nature of the business relationship
- Conduct ongoing due diligence on the business

နည်း(၃၀) CDD ဆောင်ရွက်ရာတွင် အောက်ပါတို့ကိုရယူ၍ စိစစ်ခြင်းပြုလုပ်ရမည်-

(က) လူပုဂ္ဂိုလ်ဖြစ်ပါက ရယူအသုံးပြုစိစစ်ရမည့်အချက်များ(၉)

(ခ) အစုစပ်လုပ်ငန်းများ၊ ပေးရန်တာဝန်ကန့်သတ်ထားသည့်အစုစပ်လုပ်ငန်းများနှင့် ယုံမှတ်အပ်နှံမှုလုပ်ငန်းများအပါအဝင် ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းနှင့် ဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများ ဖြစ်ပါက ရယူအသုံးပြုစိစစ်ရမည့်အချက်များ(၁၂)

(ဂ) အစိုးရမဟုတ်သောအဖွဲ့အစည်းများဖြစ်ပါက ရယူအသုံးပြုစိစစ်ရမည့်အချက်များ(၁၀)

နည်းဥပဒေ ၃၀ (က) CDD လူပုဂ္ဂိုလ်ဖြစ်လျှင်

- အမည်အပြည့်အစုံ(အခြားအမည်များအပါအဝင်)
- မှတ်ပုံတင်/ နိုင်ကဒ်/ နိုင်ငံကူးလက်မှတ်
- အမြဲတမ်းနှင့် ဆက်သွယ်ရန်လိပ်စာ
- မွေးသက္ကရာဇ်
- နိုင်ငံသား
- အလုပ်အကိုင်
- ဖုန်းနံပါတ်(ရှိလျှင်)
- ဓါတ်ပုံ
- မိတ်ဆက်ပေးသူနှစ်ဦး၏ အမည်နှင့်ငွေစာရင်းအမှတ်(ငွေစာရင်းလက်ရှိဖြစ်သူ)

နည်းဥပဒေ ၃၀ (ခ) CDD ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းဖြစ်လျှင်

- ကုမ္ပဏီအမည်(သို့) လုပ်ငန်းအမည်
- ရုံးချုပ်လိပ်စာ
- လိပ်စာအပြည့်အစုံ(ဖုန်း/ဖက်စ် အပါ)
- ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်အမှတ်/သင်းဖွဲ့စည်းမျဉ်း/မှတ်တမ်း
- အစုစပ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာသဘောတူညီချက်
- ယုံမှတ်အပ်နှံခြင်းစာချုပ်
- ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့ဝင်များ၏အမည်နှင့်လိပ်စာများ(ဖုန်း)
- ဒါရိုက်တာများ/ အစုရှယ်ယာဝင်များ/ အစုစပ်များ၏ မှတ်ပုံတင်အထောက်အထား
- ယုံမှတ်အပ်နှံခြင်းလုပ်ငန်းများနှင့်ပတ်သက်၍ စာရင်းရှင်းလင်းချက်သိမ်းသူ၊ ယုံမှတ်အပ်နှံခြင်းခံရသူ၊ ကာကွယ်ပေးသူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများ၏မှတ်ပုံတင်
- ငွေစာရင်းဖွင့်ခြင်းနှင့် လည်ပတ်လုပ်ဆောင်ခြင်းအတွက် အာဏာအပ်နှင်းကြောင်း ဘုတ်အဖွဲ့၏ ဆုံးဖြတ်ချက်
- လုပ်ငန်းလုပ်ဆောင်ရန် အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းမှု
- ကိုယ်စားလှယ်အားအတည်ပြုရန် အထောက်အထား

နည်းဥပဒေ ၃၀ (ဂ) CDD NGO ဖြစ်လျှင်

- NGO အမည်
- လိပ်စာ
- မှတ်ပုံတင်လက်မှတ်
- NGO မှန်ကန်ကြောင်းအထောက်အထားလက်မှတ်
- အမှုဆောင်ကော်မတီ၏အမည်နှင့်လိပ်စာများ
- ဖုန်းအမှတ်
- ငွေစာရင်းလည်ပတ်လုပ်ဆောင်မှုဆိုင်ရာအမှုဆောင်ကော်မတီ၏ဆုံးဖြတ်ချက်
- ဒါရိုက်တာ၊ အရာရှိကြီးများ၏ မှတ်ပုံတင်အထောက်အထား
- ငွေစာရင်းလည်ပတ်လုပ်ဆောင်ရန် အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းမှု
- ကိုယ်စားလှယ်အား အတည်ပြုရန် မှတ်ပုံတင် အထောက်အထား

နည်း(၃၁)(က) တွဲဖက်ငွေစာရင်း(Joint Account) ဖြစ်ပါက ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်သည် အထက်ဖော်ပြပါသတင်းအချက်အလက်များကို ယင်းငွေစာရင်းတွင် ပါဝင်သက်ဆိုင်သူအားလုံးထံမှ ရယူရမည်။

နည်း(၃၁)(ခ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် ကုမ္ပဏီ/စီးပွားရေးလုပ်ငန်းကပေးအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များ မှန်ကန်မှု ရှိ/မရှိကို ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများ ညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာနနှင့် တိုင်ဆိုင်အတည်ပြုစိစစ်ရမည်။

နည်း(၃၁)(ဂ) နိုင်ငံခြားကုမ္ပဏီများ သို့မဟုတ် နိုင်ငံခြားတွင် မှတ်ပုံတင်ထားသော စီးပွားရေး အဖွဲ့အစည်းများအတွက်မူ နှိုင်းယှဉ်နိုင်သော အထောက်အထားစာရွက်စာတမ်းများ ရယူထားရမည်။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် နိုင်ငံခြားရေးရုံးက မှန်ကန်ကြောင်းနှင့် မြန်မာသံရုံးက အတည်ပြုထောက်ခံကြောင်း လက်မှတ်များ တင်ပြစေခြင်းအပါအဝင် အဆိုပါကုမ္ပဏီသို့မဟုတ် စီးပွားရေးအဖွဲ့အစည်းများက ပေးအပ်သည့် အထောက်အထားစာရွက်စာတမ်းများအားလုံးကို အတည်ပြု စိစစ်ခြင်းပြုလုပ်ရမည်။

နည်း(၃၄) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့် ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများအတွက် အတည်ပြုစိစစ်ခြင်းအထောက်အထားအားလုံး၏ ရှင်းလင်းသောမိတ္တူများအား ရယူထားရှိရမည်။

Simplified CDD measures

- Verifying the identity of the customer and the beneficial owner after the establishment of the business relationship (e.g. if account transactions rise above threshold).
- Reducing the frequency of customer identification updates.
- Reducing the degree of on-going monitoring and scrutinizing transactions based on a reasonable monetary threshold.
- Not collecting specific information or carrying out specific measures to understand the purpose and intended nature of the business relationship but inferring the purpose and nature from the type of transactions or business relationship established.

Simplified CDD measures are not acceptable whenever there is a suspicion of ML or TF or where specific higher-risk scenarios apply.

နည်း(၃၇) အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ချက်များ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရာတွင် အောက်ဖော်ပြပါအချက်များပါဝင်ရမည်-

- (က) ရှုတ်ထွေးသော၊ ပုံမှန်မဟုတ်သော ပမာဏကြီးမားသည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့် စီးပွားရေးတွက်ချေကိုက်ပုံမရှိသော သို့မဟုတ် တရားဝင်ရည်ရွယ်ချက်မရှိသော ပုံမှန်မဟုတ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုပုံစံအားလုံး၏ နောက်ခံအကြောင်းတရားများနှင့် ရည်ရွယ်ချက်ကို စစ်ဆေးခြင်း။
- (ခ) အထက်ပါလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ သို့မဟုတ် လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်မှုများသည် ပုံမှန်ဟုတ်/မဟုတ် သို့မဟုတ် သံသယဖြစ်ဖွယ် ရှိ/မရှိ ဆုံးဖြတ်ရန်အလို့ငှာ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှုကို တိုးမြှင့်ခြင်း။
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့်စပ်လျဉ်း၍ နောက်ထပ်သတင်းအချက်အလက်များရယူခြင်း (ဥပမာ- အလုပ်အကိုင်၊ ပိုင်ဆိုင်မှုပမာဏ၊ ရရှိသောသတင်းအချက်အလက်များ)နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တို့ကို အတည်ပြုခြင်းဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များအား နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့်အညီဖြစ်စေရန် ပြင်ဆင်ခြင်း။
- (ဃ) အထက်(က)ပါ လွှဲပြောင်းမှုများနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ နောက်ထပ်သတင်းအချက်အလက်များရယူခြင်း။

- (င) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ငွေကြေးများ သို့မဟုတ် ပိုင်ဆိုင်မှုများ၏ အရင်းအမြစ်ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များရယူခြင်း။
- (စ) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု စတင်ရန် သို့မဟုတ် ဆက်လက်ပြုလုပ်ရန် အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူ၏ ခွင့်ပြုချက်ကိုရယူခြင်း။
- (ဆ) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် စိစစ်မှုအရေအတွက်နှင့် ကြိမ်နှုန်းတို့ကို တိုးမြှင့်ခြင်းနှင့် ထပ်လောင်းစစ်ဆေးရန်လိုအပ်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုပုံစံများကို ရွေးချယ်ခြင်းအားဖြင့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုအပေါ် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှုကို တိုးမြှင့်ပြုလုပ်ခြင်း

နည်း(၃၈) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် တိုးမြှင့်အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ရမည့်အပြင် စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရမည်။

Ongoing due diligence

Financial Institutions should be required to ensure that documents, data or information collected under the CDD process is kept **up to date** and relevant by undertaking reviews and existing records, particularly for higher-risk categories of customers. *(High risk jurisdictions, PEP, wire transfer, sanction lists)*

Enhanced CDD measures

- Obtaining **additional information** on the customer (e.g. occupation, volume of assets, information available through public databases, internet, etc), and updating more regularly the identification data of customer and beneficial owner.
- Obtaining additional information on the intended nature of the business relationship.
- Obtaining information on the reasons for intended or performed transactions.
- Obtaining the **approval of senior management** to commence or continue the business.
- Conducting enhanced monitoring of the business relationship, **by increasing the number and timing of controls** applied, and selecting patterns of transactions that need further examination.
- Requiring the first payment to be carried out through an account in the customer's name with a bank subject to similar CDD standards.



Record Keeping

မှတ်တမ်းထားရှိခြင်း

ပုဒ်မ(၂၃) အောက်ပါမှတ်တမ်းများကို ထိန်းသိမ်းထားရမည့်အပြင် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုချင်းစီကို ပြန်လည်ဆက်စပ်ဖော်ထုတ်နိုင်သည်အထိ ပြည့်စုံလုံလောက်မှုရှိရမည်-

(က) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု ရပ်စဲပြီးချိန် သို့မဟုတ် ရံဖန်ရံခါ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုကို ပြုလုပ်ပြီးချိန်မှ **ငါးနှစ်အထိ** customer/ BO ၏ ငွေစာရင်းများနှင့် စီးပွားရေးဆိုင်ရာ စာအဆက်အသွယ်များအပါအဝင် သက်သေခံအထောက်အထားဆိုင်ရာ စာရွက်စာတမ်းများ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းမှတစ်ဆင့်ရရှိထားသော မှတ်တမ်းမှတ်ရာများနှင့် ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီးသော စိစစ်တွေ့ရှိချက် စာရွက်စာတမ်းများ။

(ခ) ပြည်တွင်းပြည်ပ လွှဲပြောင်းရန်အားထုတ်မှု သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုကို ဆောင်ရွက်ပြီး ချိန်မှ **နောက်ထပ်ငါးနှစ်တာကာလအထိ** လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများ

(ဂ) **ငါးနှစ်ကြာပြီဖြစ်သည့်** သတင်းပို့ချက်မိတ္တူများနှင့် အခြားသက်ဆိုင်သည့်စာရွက်စာတမ်းများ

(ဃ) နောက်ဆုံးဆောင်ရွက်ခဲ့သည်မှာ **ငါးနှစ်ကျော်လွန်သည့်** အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်များနှင့် အခြားအရေးပါသည့် သတင်းအချက်အလက်များ

Recordkeeping

- Fis should maintain , for **at least five years**, all necessary records on transactions.
 - Such records must be sufficient to permit reconstruction of individual transactions so as to provide, if necessary, evidence for prosecution of criminal activity.
-
- Customer identification and additional KYC details
 - Transaction details
 - Business correspondence
 - Any other information that would be necessary to trace and the beneficiaries of accounts or property, and which could serve as evidence for the prosecution of criminal activity
 - Copies of any suspicion reports that have been filed



Training and
awareness

လေ့ကျင့်ရေး/ အသိပညာပေးခြင်း

ပုဒ်မ(၂၈)(က)(၂) မိမိဝန်ထမ်းများ၏ဂုဏ်သိက္ခာအဆင့်အတန်းမြင့်မားစေရန် ကြီးကြပ်သည့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ယင်းဝန်ထမ်းများ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များ၊ အလုပ်တာဝန် ထမ်းဆောင်မှုများနှင့် ငွေရေးကြေးရေးနောက်ခံသမိုင်းကြောင်းတို့ကို အကဲဖြတ်ရန်နည်းစနစ်တစ်ရပ်။ (မူဝါဒ)

ပုဒ်မ(၂၈)(က)(၃) မိမိနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကို သိရှိခြင်း၊ AML/CFT ဆိုင်ရာအထူးတာဝန်ဝတ္တရားများနှင့် အခန်း(၈)ပါသတင်းပို့ရန် လိုအပ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို သိရှိခြင်းတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဝန်ထမ်းများက အကူအညီပေးနိုင်ရေးအတွက် စဉ်ဆက်မပြတ်လေ့ကျင့်ရေးအစီအစဉ်များ

Training or Awareness program

- Personal responsibilities under law (including offenses and penalties)
- Policy and procedures to prevent ML/TF , as applied to individual and business area concerned
- Red flags and Typologies
- How and to whom to report suspicious
- How to deal with customers after reporting STRs

အထွေထွေပြဋ္ဌာန်းချက်များ

- ပုဒ်မ(၃၃) မိမိတို့ဝန်ထမ်းအချင်းချင်းနှင့် ဥပဒေအကျိုးများအကြားမှတစ်ပါး အခြားမည်သူ့ကိုမျှ ထုတ်ဖော်ပြောကြားခြင်းမပြုရ။
- ပုဒ်မ(၆၀) သက်သေထင်ရှားပြရန်တာဝန်သည် စွပ်စွဲခံရသူတွင် ရှိစေရမည်။
- ပုဒ်မ(၆၆) တာဝန်ရှိသူတိုင်းသည် ရရှိထားသောသတင်းအချက်အလက်များကို ဤဥပဒေပါပြဋ္ဌာန်းချက် သို့မဟုတ် တရားရုံး၏အမိန့်အရသာအသုံးပြုနိုင်သည်။ ဖောက်ဖျက်လျှင် မြန်မာနိုင်ငံအစိုးရလျှို့ဝှက်ချက်ဥပဒေအရ အရေးယူခြင်းခံရမည်။
- ပုဒ်မ(၆၇) ၁၄-၃-၂၀၁၄ နောက်ပိုင်း ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ ရှေ့ပိုင်း ၂၀၀၂ ဥပဒေ
- ပုဒ်မ(၆၈) တရားစွဲဆိုရာတွင် ဗဟိုအဖွဲ့၏ ကြိုတင်ခွင့်ပြုချက်ကို ရယူရမည်။
- ပုဒ်မ(၇၀) ဤဥပဒေနှင့် မဆန့်ကျင်သ၍ ဆက်လက်ကျင့်သုံးနိုင်သည်။

နိဂုံး

- ပြည်တွင်းဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေများပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များကို လေးစားလိုက်နာရန်
- AML/CFT မူဝါဒချမှတ်ဖော်ဆောင်ရန်
- ဆုံးရှုံးနိုင်ချေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းဆောင်ရွက်ရန်
- အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိခန့်အပ်ရန်
- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ရန်
- မှတ်တမ်းထားရှိရန်
- သတင်းပေးပို့ရန်



ကျေးဇူးတင်ရှိပါသည်။