

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပါ  
ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းများနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

၈-၁၁-၂၀၂၂

(သူရိန်အောင်)  
ဒုတိယညွှန်ကြားရေးမှူး  
အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန

# Criminal Justice System



# ငွေကြေးခဝါချမှုသမိုင်းကြောင်း

- အမေရိကန်ပြည်ထောင်စုရှိ မာဖီးယားတို့ပိုင်သည့် အဝတ်အစား လျှော်ဖွတ်သည့် လုပ်ငန်းများမှ စတင်ဆင်းသက်လာခြင်း (ငွေသားအခြေပြု-Cash Based အဝတ်အစား လျှော်ဖွတ်ခြင်း လုပ်ငန်းကို လူဆိုးဂိုဏ်းများကရွေးချယ်ခဲ့)
- ပထမဦးဆုံးဆောင်ရွက်သူမှာ အယ်ကပုန်(AL Capone) (၁၈၉၉-၁၉၄၇)(အီတာလျှို-အမေရိကန် မာဖီးယားဂိုဏ်း ခေါင်းဆောင်။ ကာဆီနိုလုပ်ငန်း၊ မှောင်ခိုလုပ်ငန်း၊ အရက်ပုန်းလုပ်ငန်း စသည့် တရားမဝင်လုပ်ငန်းများလုပ်ကိုင်ခဲ့။ အခွန် တိမ်းရှောင်မှုဖြင့် ၁၉၃၁ တွင် ထောင်ကျခဲ့။ ငွေကြေးခဝါချခြင်း စီးပွားရေး လုပ်ငန်းများကို အရေးယူရန်အစပြုခဲ့ခြင်းဖြစ်ပါသည်။)
- ကူညီပံ့ပိုးပေးခဲ့သည့် စာရင်းကိုင် John U. “Jack” Zuta



# ငွေကြေးခဝါချမှုသမိုင်းကြောင်း

- ၁၉၇၃ခုနှစ်၊ အမေရိကန်ပြည်ထောင်စုတွင် ဝါးတားဂိတ် သတင်းကိုဖော်ပြခဲ့သည့် သတင်းစာများတွင်ဖြစ်ပါသည်။
- ပထမဦးဆုံးသော တရားရေး (သို့မဟုတ်) ဥပဒေရေးရာအသုံးအနှုန်း ဖော်ပြမှုမှာ ၁၉၈၂ ခုနှစ်တွင် အမေရိကန်နိုင်ငံ တွင် ဖြစ်ပွားသည့် US v \$4,255,625.39 (1982) 551 F Supp.314 မှုခင်းတွင် ဖြစ်ပါသည်။



## ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နိုင်ငံတကာ စံနှုန်းများ

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

# ငွေကြေးခဝါချမှုအဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်များ

- နိုင်ငံအလိုက် ကွဲပြားမှုရှိ
- ၁၉၈၈ ခုနှစ် မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကို ပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင်သယ်ဆောင် ရောင်းဝယ်ခြင်း တိုက်ဖျက်ရေးကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း (ဗီယင်နာကွန်ဗင်းရှင်း) အခန်း(၃) ပုဒ်မ (၁)(ခ)။
- ၂၀၀၀ ပြည့်နှစ် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်မှုခင်းများတိုက်ဖျက်ရေးကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း (ပါလာမို ကွန်ဗင်းရှင်း) အခန်း (၆) ပုဒ်မ(၁)
- ၂၀၀၂ ခုနှစ် တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေ၊ ပုဒ်မ ၅၊ ၂၂၊ ၂၃
- ၂၀၁၄ ခုနှစ်ငွေကြေး ခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃ (ဗ)

# ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် ကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာသဘောတူစာချုပ်များ

UNCAC (အပိုဒ် ၂၃) နှင့် TOC (အပိုဒ် ၆)

- ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိလာသောပစ္စည်း (POC) ဖြစ်မှန်းသိလျက်နှင့် ထိုပစ္စည်း၏ တရားမဝင်သောမူလ ဇစ်မြစ်ကို ဖုံးကွယ်ရန် သို့မဟုတ် အမြင်မှားစေရန် ထိုပစ္စည်းကို ပြောင်းလဲခြင်း သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်း သို့မဟုတ် မူလပြစ်မှု ကျူးလွန်ခြင်းတွင် ပါဝင်ပတ်သက်သူ အား အရေးယူခြင်းမခံရစေရန်အတွက်ကူညီခြင်း
- POC မှန်းသိလျက်နှင့် ထိုပစ္စည်းနှင့်ပတ်သက်သော အခွင့်အရေးများ၊ ပိုင်ဆိုင်မှု၊ ရွှေ့ပြောင်းမှု၊ ပင်ကိုယ်စရိုက်၊ တည်နေရာဇစ်မြစ်၊ သဘာဝ တို့၏ အမှန်တရားကို ဖုံးကွယ်ခြင်း သို့မဟုတ် အမြင်မှားစေရန် ပုံဖျက်ခြင်း
- POC ဖြစ်မှန်း လက်ခံသည့်အချိန်တွင်သိလျက်နှင့် ထိုပစ္စည်းအား ရယူခြင်း၊ လက်ဝယ်ထားရှိခြင်း သို့မဟုတ် အသုံးပြုခြင်း၊
- ကျူးလွန်ခြင်း တွင် ပါဝင်ခြင်း၊ ကျူးလွန်ရန်ဆက်သွယ်ခြင်း သို့မဟုတ် ပူးပေါင်းကြံ စည်ခြင်း၊ အားထုတ်ခြင်းနှင့် ကူညီခြင်း၊ အားပေးကူညီခြင်း၊ လွယ်ကူ ချောမွေ့ စေခြင်းနှင့် အကြံပေးအကျိုးဆောင်ခြင်း၊

# ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် ကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာသဘောတူစာချုပ်များ

## Vienna Convention (အပိုဒ် ၃)

- ကွန်ဗင်းရှင်းအရသတ်မှတ်ထားသည့် ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ် သို့မဟုတ် ပြစ်မှုများမှရရှိသည့် သို့မဟုတ် အဆိုပါ ပြစ်မှုများကျူးလွန်ခြင်းတွင်ပါဝင်ရာမှရရှိသည့်ပစ္စည်းများဖြစ်ကြောင်း သိလျက်နှင့် အဆိုပါ ပစ္စည်းများ၏ မူလတရားမဝင်ပြစ်မှုကို ဖုံးကွယ်ရန် သို့မဟုတ် အသွင်ပြောင်းရန် သို့မဟုတ် အဆိုပါ ပြစ်မှု သို့မဟုတ် ပြစ်မှုများကျူးလွန်ရာတွင်ပါဝင်သူ တစ်ဦးတစ်ယောက်အား၎င်း၏ အပြုအမူဆိုင်ရာ ဥပဒေကြောင်းကျိုး ဆက်စပ်မှုမှ ရှောင်ရှားနိုင်ရေး အတွက်အကူအညီပေးရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ပြောင်းလဲခြင်း သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်း၊
- အပိုဒ်ခွဲ (က) တွင်ဖော်ပြထားသော ပြစ်မှု သို့မဟုတ် ပြစ်မှု များမှဆင်းသက်လာသည့် သို့မဟုတ် အဆိုပါပြစ်မှု သို့မဟုတ် ပြစ်မှုများတွင် ပါဝင်ခြင်းမှဆင်းသက်လာသည့် ပစ္စည်းမှန်းသိလျက်နှင့် အဆိုပါ ပစ္စည်းများနှင့် ပတ်သက်သည့် အစစ်အမှန်သဘာဝ၊ အရင်းအမြစ်၊ တည်နေရာ၊ ပင်ကိုယ်စရိုက်၊ ရွှေ့ပြောင်းမှု၊ အခွင့်အရေးများနှင့် ပိုင်ဆိုင်မှုများ ကို ဖုံးကွယ်ခြင်း သို့မဟုတ် အသွင်ပြောင်းလဲခြင်း၊



# ငွေကြေးခဝါချမှု

- ငွေမဲကိုငွေဖြူဖြစ်အောင်ပြုလုပ်ခြင်း

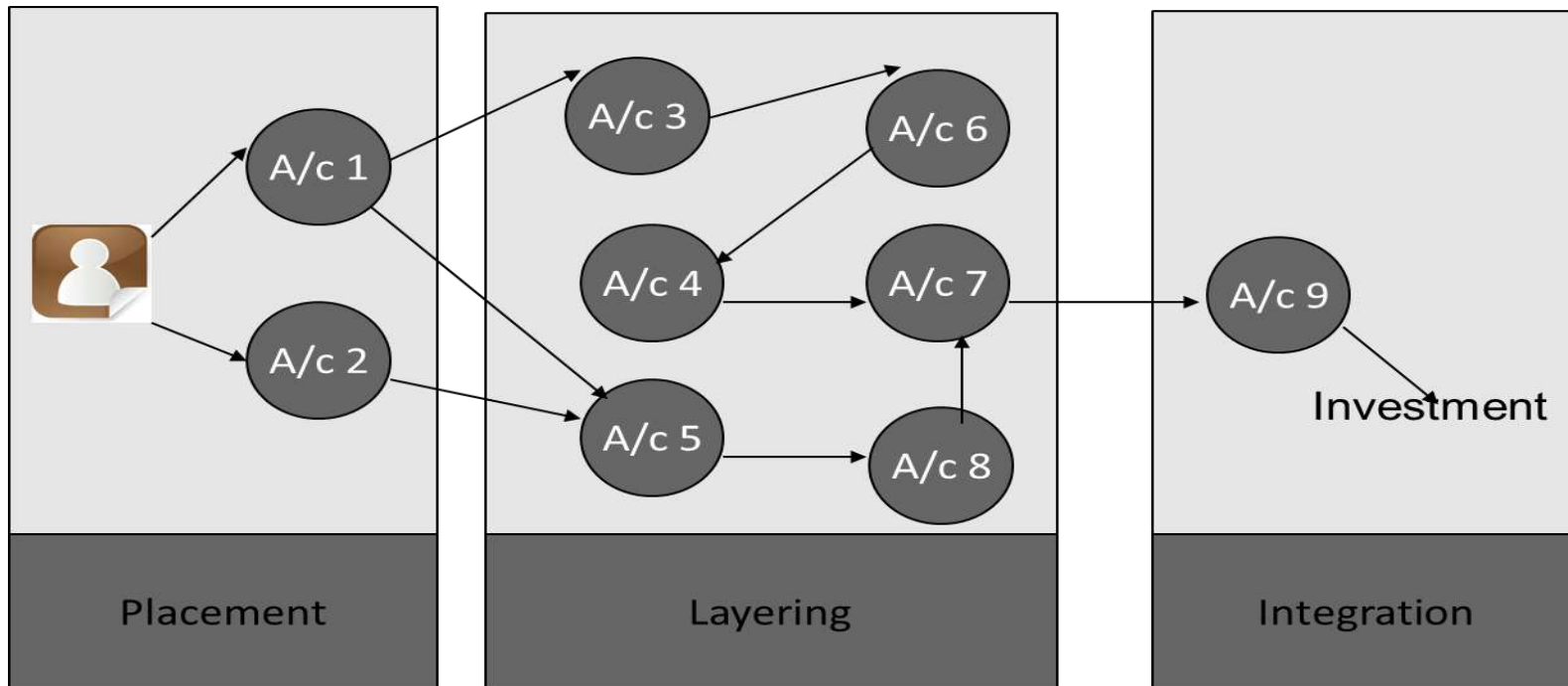


- ❑ ပြောင်းလဲခြင်း၊
- ❑ ဖုံးကွယ်ခြင်း၊
- ❑ အသွင်ပြောင်းလဲခြင်း၊
- ❑ လွှဲပြောင်းခြင်း၊
- ❑ လက်ဝယ်ထားခြင်း၊ အသုံးပြုခြင်း၊
- ❑ အားပေးကူညီခြင်းများ။



# ငွေကြေးခဝါချခြင်း အဆင့် (၃)ဆင့်

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



**Placement အဆင့်ကိုကျော်လွန်ပြီးဖြစ်နိုင်သည့် မှုခင်းကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်  
အကျိုးအမြတ်များ**

**(Proceeds of Crime -POC)**

- ❖ လိမ်လည်မှု
- ❖ အလွဲသုံးစားမှု
- ❖ အခွန်တိမ်းရှောင်မှု

# ငွေကြေးခဝါချမှု/ငွေကြေးခဝါချသူအမျိုးအစား

## 1) Self-laundering

- ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာမူလပြစ်မှုကို ကျူးလွန်သူက(ကိုယ်တိုင်)က ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှု

## 2) Third party money laundering

- ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာမူလပြစ်မှုကို ကျူးလွန်ရာတွင် ပါဝင်ခြင်းမရှိသူက ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှု

## 3) Professional Money Launderer,

- Third party money laundering အမျိုးအစားတွင်ပါဝင်ပြီး အခကြေးငွေအတွက် ငွေကြေးခဝါချခြင်းကိုဆောင်ရွက်ပေးသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်များ၊ အဖွဲ့ အစည်းများနှင့် ဂိုဏ်းအုပ်စုများကိုဆိုလိုသည်။

# Professional Money Launderer

- 1) Third-Party ML ၏လက်ခွဲအဆင့်တစ်ခုဖြစ်ခြင်း
- 2) မူလပြစ်မှုကျူးလွန်ရာတွင် မပါဝင်ခြင်း
- 3) ကော်မရှင်/လုပ်အားခ/အခြားအကျိုးအမြတ်ရရန် ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း
- 4) ၎င်းတို့ဝန်ဆောင်မှုပေးရမည့်ငွေကြေးများသည် POCမှန်းသိရှိခြင်း
- 5) ဝန်ဆောင်ခသတ်မှတ်မှု-

ရွှေ့ပြောင်းပေး ရမည့်ပုံစံရှုတ်ထွေးမှု၊ အသုံးပြုရသည့်နည်းလမ်း၊ မူလပြစ်မှုကြောင်းကိုသိရှိမှု၊ အန္တရာယ်များပြားမှု၊ အမှုသည်ကတောင်းဆို သည့်အချိန်ကာလ၊ ခဝါချပေးရမည့် ငွေကြေး/ ပစ္စည်းပမာဏ

# Professional Money Launderer

- 1) စာရင်းကိုင်များ၊
- 2) ရှေ့နေများ၊
- 3) နိုထရီများ၊
- 4) ယုံကြည်အပ်နှံမှု အဖွဲ့များ၊
- 5) ဘဏ်လုပ်ငန်းရှင်များ၊
- 6) ပွဲစားများ၊
- 7) ဘဏ္ဍာရေးကျွမ်းကျင်သူများ၊
- 8) အခွန်အကြံပေးများ၊
- 9) အဖိုးတန်သတ္တုနှင့်ကျောက်မျက်ရတနာလုပ်ငန်းရှင်များ၊
- 10) ငွေပေးချေမှုစနစ် ပိုင်ရှင်များ၊
- 11) အီလက်ထရောနစ်နှင့် Cryptocurrency ငွေလဲလှယ်သူများ

# Money Laundering & Financing of Terrorism များနှင့်

သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းတို့ ပတ်သက်နိုင်မှု

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

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ  
(၂၀၁၄)



# 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. အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား တားဆီးနှိမ်နင်းရေးနည်းဥပဒေများ (၁၁-၉-၂၀၁၅)



# 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



## 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 (ဗ)

(၁) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းဖြစ်သည်ဟု သိရှိလျက်နှင့် ဖြစ်စေ၊

သိရှိရန် အကြောင်းရှိလျက်နှင့် ဖြစ်စေ-

- ❖ ယင်းငွေကြေး(သို့)ပစ္စည်း၏ ဇစ်မြစ်ကိုအသွင်ပြောင်းလဲရန်(သို့) ဖုံးကွယ်ရန်၊
- ❖ ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရာတွင်ပါဝင်သူ တစ်ဦးတစ်ယောက်အား ဤဥပဒေအရအရေးယူခံရခြင်း မှ ရှောင်ရှားနိုင်ရေးအတွက် အကူအညီပေးရန်
- ❖ ယင်းငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းကိုပြောင်းလဲခြင်း (သို့) လွှဲပြောင်းခြင်း၊

# ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဗ)

(၂) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းဖြစ်ကြောင်း သိရှိသည့် (သို့) သိရှိရန် အကြောင်းရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍

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

# ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဗ)

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

- ရယူခြင်း၊
- လက်ဝယ်ထားခြင်း၊
- အသုံးပြုခြင်း၊

# ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဗ)

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

- ကျူးလွန်ခြင်း၊ ကျူးလွန်ရန် အားထုတ်ခြင်း သို့မဟုတ် ကျူးလွန်ရန် အကြံဖြင့် စီစဉ် ဆောင်ရွက်ခြင်းကို
- ပြုလုပ်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊ ပျက်ကွက်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊
- ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊ အကူအညီပေးခြင်း၊ ပံ့ပိုးခြင်း၊ အထောက်အပံ့ပေးခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ အကြံဉာဏ်ပေးခြင်း၊ ဂိုဏ်းအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်ခြင်းနှင့် အခြားတစ်နည်းနည်းဖြင့် ဆက်စပ် ပတ်သက်ခြင်း။

# တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများဆိုသည်မှာ (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



# ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ(Predicate Offences) (ဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၅

- ၁။ ဂိုဏ်းဖွဲ့ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုများ၊
- ၂။ ကလေးသူငယ်များအား လိင်ပိုင်းဆိုင်ရာအမြတ်ထုတ်မှုအပါအဝင်လိင်ပိုင်းဆိုင်ရာအမြတ်ထုတ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ၊
- ၃။ ဉာဏပစ္စည်းဆိုင်ရာ မှုပိုင်ခွင့်ထိပါးမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ၊ (ဉာဏပစ္စည်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများ)
- ၄။ သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ဆိုင်ရာထိခိုက်နစ်နာသည့် ပြစ်မှုများ
- ၅။ အခွန်တိမ်းရှောင်မှုနှင့် အခြားအခွန်ဆိုင်ရာမှုခင်းများနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ
- ၆။ ပင်လယ်ဓားပြမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ
- ၇။ အကြမ်းဖက်မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ

# ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ(Predicate Offences)

## (ဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ)

- ၈။ သတင်းအချက်အလက်ကိုဦးစွာသိရှိနိုင်သူက တရားမဝင် အကျိုးအမြတ်ရရှိရေးအတွက် ဆောင်ရွက်ခြင်း နှင့် ဈေးကွက်ထိန်းချုပ်ရန်ပြုလုပ်ခြင်းဆိုင်ရာပြစ်မှုများ
- ၉။ အနည်းဆုံး ထောင်ဒဏ်တစ်နှစ်နှင့်အထက်ပြစ်ဒဏ်ထိုက်သည့်ပြစ်မှုကိုကျူးလွန်ခြင်း
- ၁၀။ ဤဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည်ဟု ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့က အမိန့်ကြော်ငြာစာ ထုတ်ပြန်၍ အခါအားလျော်စွာ သတ်မှတ်သည့် ပြစ်မှုများ
- ၁၁။ ဤဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ခြင်း၊ ကျူးလွန်ရန် အားထုတ်ခြင်း (သို့) ကျူးလွန်ရန် အကြံဖြင့် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်းကို ပြုလုပ်မှုဖြင့် သော်လည်းကောင်း၊ ပျက်ကွက်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊ အကူအညီပေးခြင်း၊ ပံ့ပိုးခြင်း၊ အထောက်အပံ့ပေးခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ အကြံဉာဏ် ပေးခြင်း၊ ဂိုဏ်းအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်ခြင်းနှင့် အခြားတစ်နည်းနည်းဖြင့် ဆက်စပ်ပတ်သက် သည့်ပြစ်မှု

# 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

ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်း၊  
နားလည်သဘောပေါက်အောင်လုပ်ဆောင်ခြင်းနှင့်  
လျော့ပါးအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း

**(Risk identify, assess, understand and *mitigation*)**

# Risk Assessment ပြုလုပ်ခြင်းနှင့် Risk Based Approach ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ခြင်း (FATF's Recommendation -1/ AMLပုဒ်မ ၁၈)

## Risk Assessment

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

# Risk Assessment ပြုလုပ်ခြင်းနှင့် Risk Based Approach ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ခြင်း

## Risk Based Approach-RBA

- ဖော်ထုတ်ရရှိသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှု(Risk)များကို **စီမံခန့်ခွဲရန်၊ လျော့ပါးသက်သာစေရန်** အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူများကအတည်ပြုထား သည့် **မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်း** နှင့် **ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများ** ထားရှိရန်။
- လိုအပ်ပါက ၎င်းတို့အားအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှုကို စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးရန်။
- ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့်အရာများ လျော့ပါးရေး/ထိန်းချုပ်ရေးအတွက် ပို၍ အလေးထား တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်။
- ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်နိမ့်ပါးသည့်အရာများ လျော့ပါးရေး/ထိန်းချုပ်ရေး အတွက် ရိုးစင်းသည့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ရန်။

# What is Risk?





# NRA ဆိုင်ရာ အဓိကဝေါဟာရများ

1. **အန္တရာယ်(Risk)**ကိုအမျိုးအစားသုံးမျိုးဖြင့်တွေ့မြင်နိုင်ပါသည်။ ခြိမ်းခြောက်မှု (threat)၊ အားနည်းချက်(vulnerability)နှင့် အကျိုးဆက်( consequence) တို့ဖြစ်ပါသည်။
2. **ခြိမ်းခြောက်မှု(Threat)**ဆိုသည်မှာ နိုင်ငံတော်၊ လူ့အဖွဲ့အစည်း၊ စီးပွားရေး အစရှိသည် တို့ကို ထိခိုက်နစ်နာစေနိုင်ဖွယ်ရှိသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦး၊ လူအုပ်စု တစ်စု၊ အရာဝတ္ထု တစ်ခု သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုကိုဆိုသည်။ ယင်း တို့တွင်-
  - ရာဇဝတ်ကောင်များ၊ အကြမ်းဖက်သမားနှင့်အုပ်စုများ၊ ၎င်းတို့ကိုပံ့ပိုး ကူညီသူများ၊ ၎င်းတို့၏ ငွေကြေး/ပစ္စည်း/ပိုင်ဆိုင်မှုများ၊ အတိတ်/ပစ္စုပ္ပန်/ အနာဂတ်တို့တွင်ကျူးလွန်ခဲ့၊ ကျူးလွန်နေ၊ ကျူးလွန်မည့် ငွေကြေးခဝါချ မှုများနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများ ပါဝင်သည်။

## NRA ဆိုင်ရာ အဓိကဝေါဟာရများ

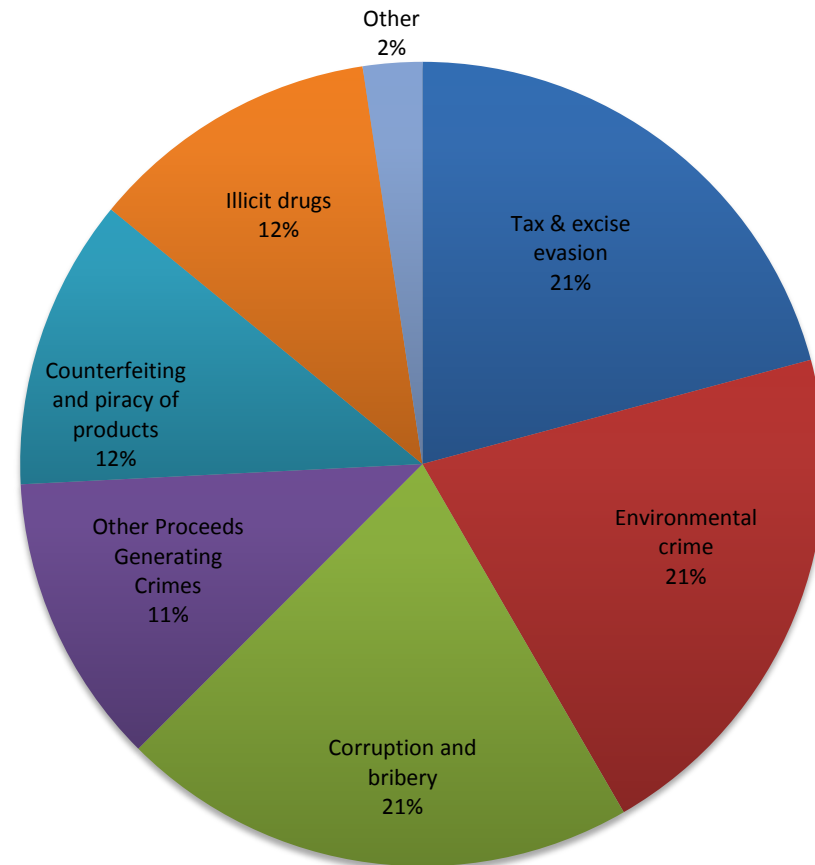
3. **အားနည်းချက်(vulnerability)** ဆိုသည့်စကားရပ်သည် ခြိမ်းခြောက်မှု၏ အသုံးချခြင်းကို ခံရနိုင်သော အရာများ (သို့) ခြိမ်းခြောက်မှုကို အထောက်အပံ့ သို့မဟုတ် ပံ့ပိုးကူညီမှု ပြုနိုင်သော အရာများကို ဆိုလိုပါသည်။ ယင်းတို့တွင်-
  - ငွေကြေးခဝါချမှု (သို့) အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ရည်ရွယ်ချက်အတွက် ဆွဲဆောင်မှု ဖြစ်သော (သို့) အသုံးချခံရနိုင်သော နယ်ပယ်ကဏ္ဍများ၊ ထုတ်ကုန်များ၊ ဝန်ဆောင်မှုများ ပါဝင်နိုင်ပါသည်။
4. **အကျိုးဆက် (Consequence)**ဆိုသည်မှာ ML သို့မဟုတ် TF ဖြစ်ပွားစေနိုင် သော အကျိုးသက်ရောက်မှု (သို့) ထိခိုက်နစ်နာစေမှုများကို ရည်ညွှန်းပါသည်။

# အမျိုးသားအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ရလဒ်

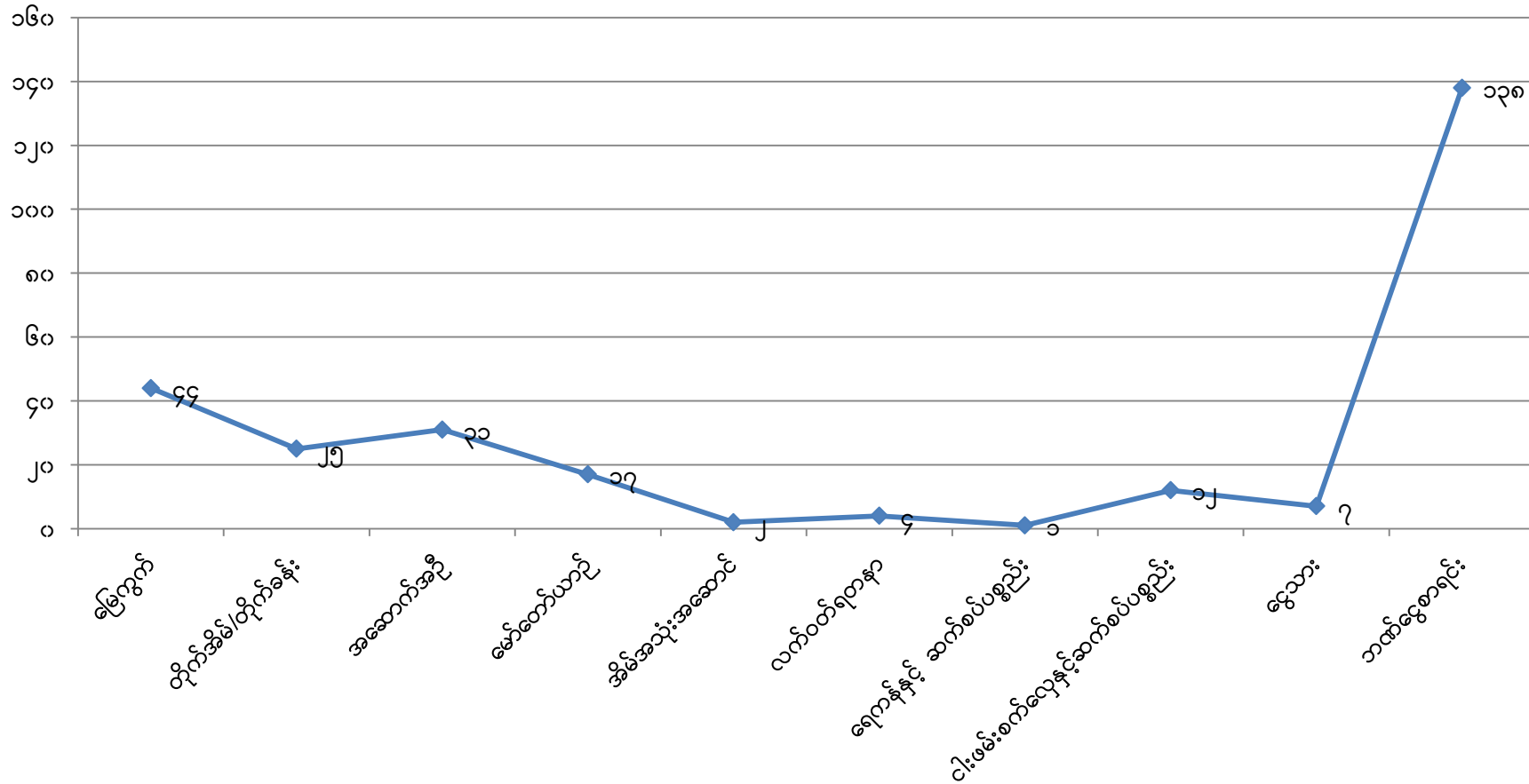
ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်မှုခင်းအကျိုးအမြတ်(Proceed of Crime-POC) ပမာဏ

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

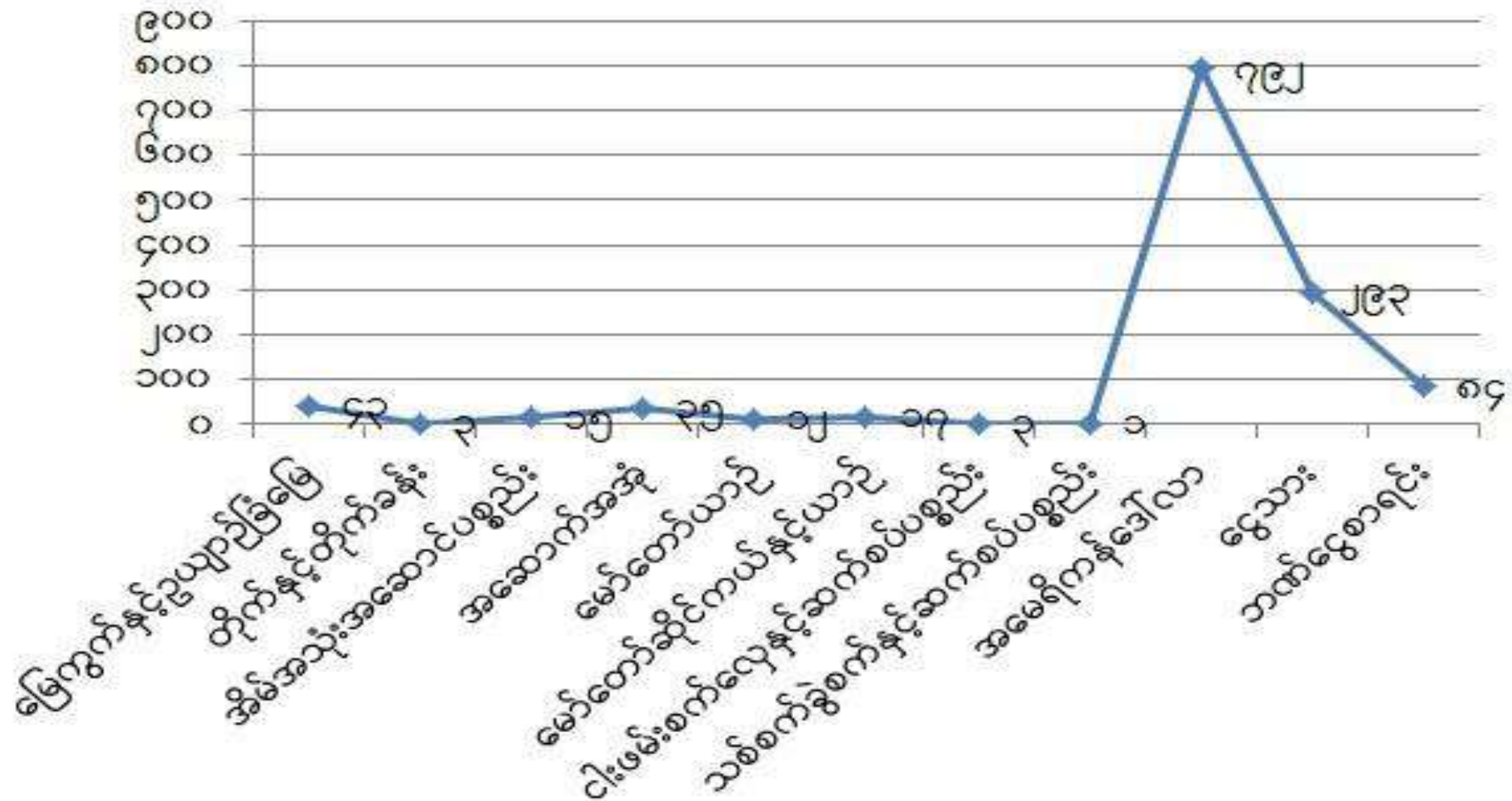
- POC အများဆုံးထုတ်လုပ်သည့် မှုခင်းများ (၆၃%)
  - အခွန်တိမ်းရှောင်သည့်ပြစ်မှု ၂၁%
  - သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ထိခိုက်စေသည့်ပြစ်မှု ၂၁%
  - အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားမှု ၂၁%
- အခြားပြစ်မှုများ(၃၇%)
  - မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်ရောင်းဝယ်မှု ၁၂%
  - အတုအပပြုလုပ်မှုနှင့် မူပိုင်ခွင့်ချိုးဖောက်မှု ၁၂%
  - အခြားPOC ထုတ်လုပ်သည့်ပြစ်မှုများ ၁၁%
  - အခြားပြစ်မှုများ ၂%



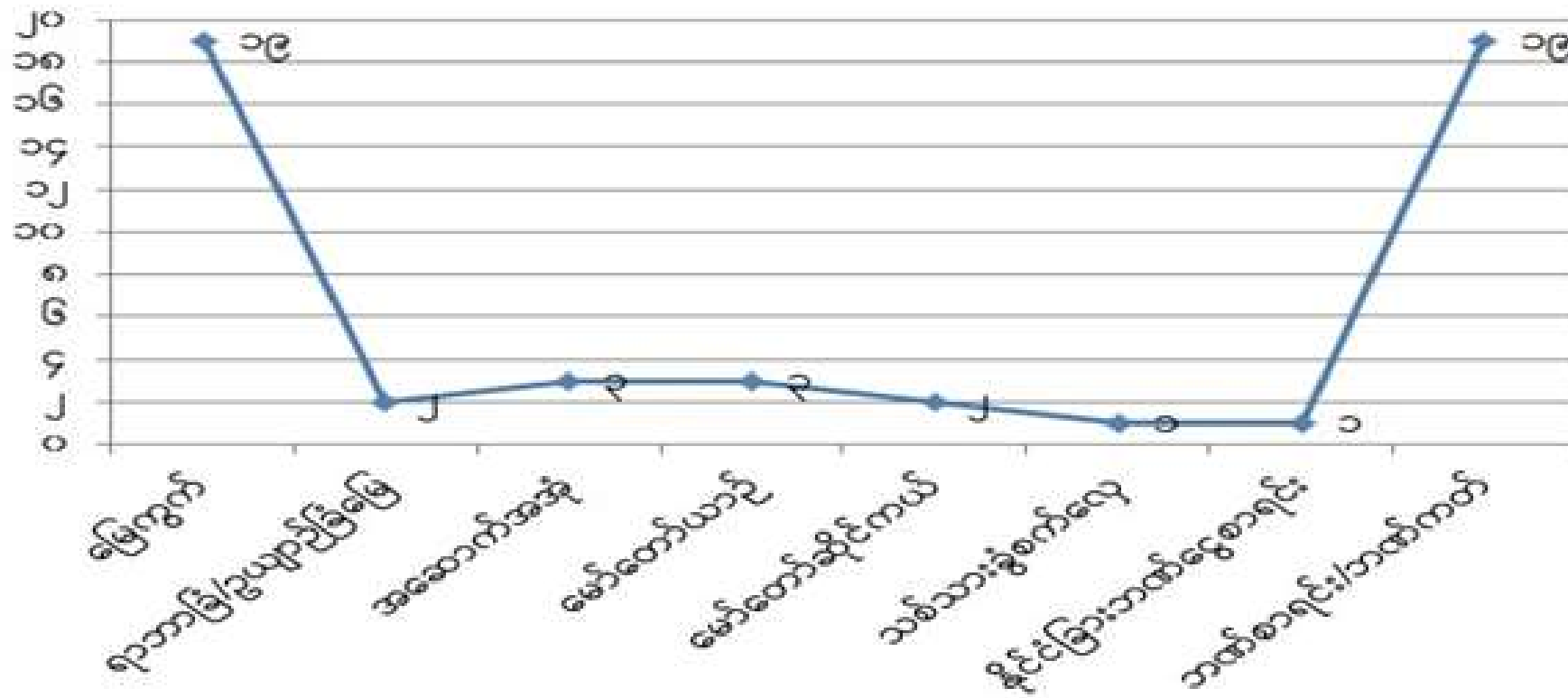
# ၂၀၁၉ခုနှစ်အတွင်း ML မှုခင်းများနှင့်ပတ်သက်၍ ယာယီ သိမ်းဆည်းထားသည့် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူတို့၏ပိုင်ဆိုင်မှုများ



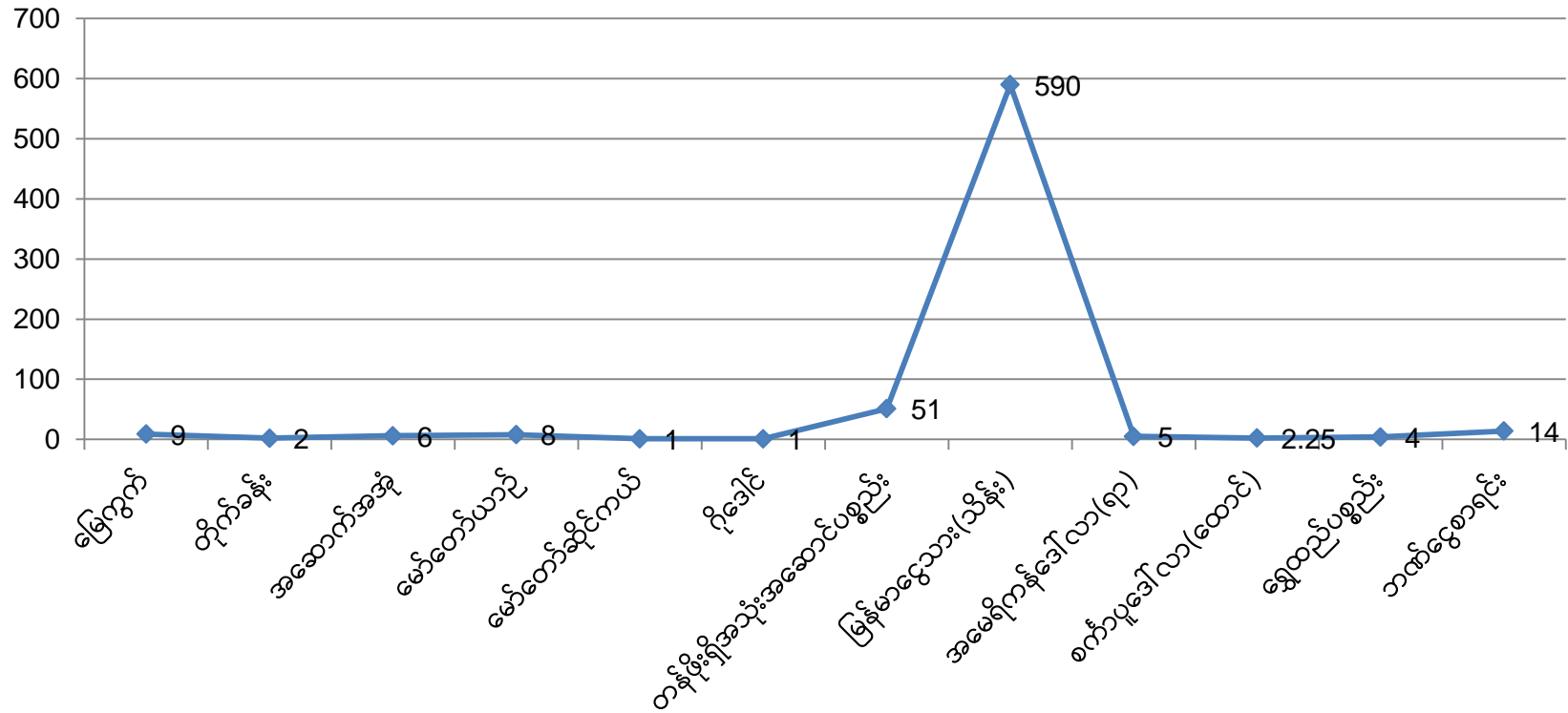
# ၂၀၂၀ပြည့်နှစ်အတွင်း ML မှုခင်းများနှင့်ပတ်သက်၍ ယာယီ သိမ်းဆည်းထားသည့် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူတို့၏ပိုင်ဆိုင်မှုများ



# ၂၀၂၀ပြည့်နှစ်အတွင်း ML မှုခင်းများနှင့်ပတ်သက်၍ ပြည်သူ့ဘဏ္ဍာသိမ်ဆည်းမှု



# ၂၀၂၁ခုနှစ်အတွင်း ML မှုခင်းများနှင့်ပတ်သက်၍ ယာယီ သိမ်းဆည်းထားသည့် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူတို့၏ပိုင်ဆိုင်မှုများ



## AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အရင်းအမြစ်များ

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

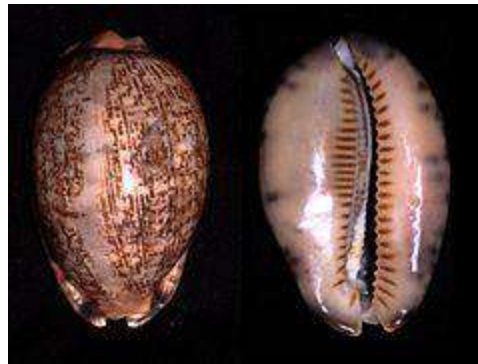


## Examples of Customers (Natural Persons)

- (မိမိလုပ်ငန်းက ဝန်ဆောင်မှုပေးနေသည့် Client အမျိုးအစားတွေက ဘာအမျိုးအစားတွေလဲ။)
- Salaried Individuals
- Self Employed Individuals
- Politically Exposed Persons
- High net worth Individuals
- Non residents

## Examples of Customers (Legal Persons)

- Local Corporations large
- Local Corporations SMEs
- Multinationals
- Shell or Shelf Companies
- NGOs
- Trusts



VS



## Examples of Customers (Legal Persons)

- Government Departments
- Casinos
- Professional Service Providers

## ပထဝီဝင်(Country)အနေအထားဆိုင်ရာ နမူနာများ

(ဘယ်နိုင်ငံ/ဘယ်ဒေသတွေမှာ Client က နေတာလဲ? ဘာလုပ်ငန်းလုပ်တာလဲ? ဘယ်နိုင်ငံသား ဖြစ်တာလဲ?)

- a) FATFကAML/CFTအားနည်းသည်ဟုသတ်မှတ်ထားသောနိုင်ငံများအပါအဝင် အုပ်ချုပ်မှု၊ ဥပဒေ စိုးမိုးမှု၊ စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်မှုအားနည်းချက်များရှိသည်ဟု ယုံကြည်စိတ်ချရသော အရင်းအမြစ် များကသတ်မှတ်ထားသည့် နိုင်ငံများ၊
- b) အကြမ်းဖက်လုပ်ငန်းများကိုငွေကြေးထောက်ပံ့အရင်းအမြစ်နေရာဖြစ်သည် (သို့) အကြမ်းဖက် အဖွဲ့အစည်းများနေထိုင်လှုပ်ရှားရန် နေရာဖြစ်သည်ဟု ယုံကြည်စိတ်ချရသော အရင်းအမြစ်များက သတ်မှတ်ထားသည့် နိုင်ငံနှင့် နယ်မြေများ၊
- c) ဂိုဏ်းဖွဲ့မှုခင်းများ၊ အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် အခြားမှုခင်းများသိသာထင်ရှားစွာ ဖြစ်ပွားနေသည့် ယုံကြည်စိတ်ချရသောအရင်းအမြစ်များက သတ်မှတ် ထားသည့် နိုင်ငံနှင့်နယ်မြေများ၊

## ပထဝီဝင် (Country) အနေအထားဆိုင်ရာ နမူနာများ

- d) ကုလသမဂ္ဂကဲ့သို့သော နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများက အရေးယူထားသည့်၊  
ကုန်သွယ်မှုပိတ်ပင် ထားသည့် (သို့) အလားတူအရေးယူမှုများချမှတ် ထားသည့် နိုင်ငံများ၊
- e) မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များကို အာဏာပိုင်တို့ထံပေးအပ် ရေးအတွက် ပူးပေါင်း  
ဆောင်ရွက်မှုမရှိသော နိုင်ငံများဖြစ်သည်ဟု ယုံကြည်စိတ်ချရသော အရင်းအမြစ်များက သတ်မှတ်  
ထားသည့် နိုင်ငံ၊ (eg- ME report)

## Examples of Geographic Location

- Shan State
- Kachin State
- Mon State
- Kayin State
- Yangon
- Mandalay
- ICRG/FATF Listed Countries

## Examples of Delivery Channels

(မည်သူက၊ မည်သည့်ပုံစံဖြင့် Client ကို မိမိလုပ်ငန်းနှင့် မိတ်ဆက်ပေး သနည်း?)

- Non-face to face ပုံစံဖြင့်ဆက်သွယ်ပြောဆိုမှုပြုလုပ်ခြင်း/ Online နှင့်သာ ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ကြားခံကိုယ်စားလှယ်ဖြင့် Client ကို ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း/ CDD ပြုလုပ်ခြင်း

**ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း**

**(Customer Due Diligence-CDD)**

**(AMLL section 19 & FATF Recommendation 10, 22)**



## လိုက်နာရမည့် CDD ဆိုင်ရာအဓိကအချက်များ

- (a) identification and verification of the client's identity; (ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ မှတ်ပုံတင်ရယူခြင်းနှင့်အတည်ပြုခြင်း)
- (b) identification and taking reasonable measures to verify the identity of the beneficial owner; (အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူဆိုင်ရာ မှတ်ပုံတင်ရယူခြင်းနှင့်ယင်းကိုအတည်ပြုရန်ဆီလျော်သည့် ဆောင်ရွက်မှု များပြုလုပ်ရန်)
- (c) understanding the purpose and nature of the business relationship; (စီးပွားဆက်ဆံ ဆောင်ရွက်မှု၏ ရည်ရွယ်ချက်နှင့် သဘောသဘာဝကိုနားလည်အောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း)
- (d) on-going monitoring of the relationship. (ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှုများကို စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း)

# CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

## ပုဒ်မ ၁၉

- Risk based CDD ဆောင်ရွက်ရန်။
  - High Risk ဖြစ်ပါက EDD လုပ်ရန်။
  - Low Risk ဖြစ်ပါက Simplify CD လုပ်ရန်။
  - Simplify CD လုပ်စဉ် ML/FT သံသယရှိပါက (သို့) High Risk ဖြစ်လာပါက ရပ်စဲရန်
- Business relationship မထူထောင်မီ CDD ဆောင်ရွက်ရန်
- Occasional Customer ဖြစ်ပါက သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လျှင် မိမိ၏ ဝန်ဆောင်မှုကိုမပေးအပ်မီ ဆောင်ရွက်ရန်
- ယခင်ရရှိထားသည့် CDDသတင်းအချက်အလက်များ မမှန်လျှင်/မပြည့်စုံလျှင်

# CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

## ပုဒ်မ ၁၉

- CDD ဆောင်ရွက်ရာတွင် လွတ်လပ်သော သတင်းအရင်းအမြစ်များသုံး၍ Customer ကို စိစစ်ခြင်းနှင့်အတည်ပြုခြင်း၊
- ဆောင်ရွက်မှု၏ ရည်ရွယ်ချက်၊ သဘောသဘာဝဆိုင်ရာ သတင်းအချက် အလက်များ စုဆောင်းခြင်း၊ နားလည်သိရှိခြင်း၊
- အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်မည်သူဖြစ်ကြောင်း စိစစ်ခြင်း၊
- ကိုယ်စားဆောင်ရွက်သူများအပေါ်စိစစ်ခြင်း၊
- PEP များနှင့်ပတ်သက်၍ EDD ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- CDD မဆောင်ရွက်နိုင်က ဝန်ဆောင်မှုမပေးခြင်း၊
- Business Relationship ထူထောင်ပြီးမှ CDD ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်း၊

# CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

## ပုဒ်မ ၂၀

- CDD ကိုစဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်၊ လိုအပ်ပါက ငွေကြေးဇစ်မြစ်စိစစ်ရန်၊

## ပုဒ်မ ၂၁

- အောက်ပါလွှဲပြောင်းမှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်
  - လုပ်ငန်းအရင်းခံထင်ရှားမရှိသော/ဥပဒေမညီသော/ရှုတ်ထွေး၍ပုံမှန်မဟုတ်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု
  - AML/CFT လုံလောက်စွာမလိုက်နာသည့်နိုင်ငံ/ထိုနိုင်ငံမှ လူပုဂ္ဂိုလ်တို့နှင့်ဆက်စပ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု များ
  - အထက်ပါဆောင်ရွက်ချက်ဆိုင်ရာ နောက်ခံအခြေအနေနှင့်ရည်ရွယ်ချက်များကိုဖြစ်နိုင်သမျှစစ်ဆေး၍ မှတ်တမ်း တင်ထားရန်၊
  - ML/FT အဆင့်မြင့်သည့် Customer အပေါ် EDD ပြုလုပ်ရန်။

# CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

## ပုဒ်မ ၂၂

- PEP ဟုတ်/မဟုတ် စိစစ်ရန် Risk Based Management စနစ်ထားရှိရန်၊
- အကြီးတန်းစီမံအုပ်ချုပ်သူထံမှ သဘောတူညီချက်ရယူရန်၊
- ချမ်းသာကြွယ်ဝမှုနှင့် ငွေကြေးအရင်းအမြစ်ကို ဖော်ထုတ်ရန်၊

# ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆောင်ရွက်ရာ တွင် ရယူအသုံးပြုရမည့်အချက်အလက်/စာရွက်စာတမ်းများ

လူပုဂ္ဂိုလ် (နည်းဥပဒေ ၃၀(က))-

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

# ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆောင်ရွက် ရာတွင် ရယူအသုံးပြုရမည့်အချက်အလက်/စာရွက်စာတမ်းများ

ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်း/ဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှု/အစုစပ်လုပ်ငန်းများ(နည်း ဥပဒေ ၃၀(ခ))-

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

# ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆောင်ရွက် ရာတွင် ရယူအသုံးပြုရမည့်အချက်အလက်/စာရွက်စာတမ်းများ

NGO (နည်းဥပဒေ ၃၀(ဂ))-

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



# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်



# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ မူလအဓိကပိုင်ဆိုင်သူကိုဖြစ်စေ၊ ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးအား ထိန်းချုပ်သူကိုဖြစ်စေ (သို့) လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု တစ်ခုခုကို မိမိကိုယ်စား အခြားသူတစ်ဦးက ဆောင်ရွက်စေသည့် သူတစ်ဦးကို ဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းတစ်ခုခု (သို့) စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှု တစ်ခုခုကို ထိရောက်သော ထိန်းချုပ်မှု ပြုလုပ်သည့် သူတစ်ဦးလည်း ပါဝင်သည်။

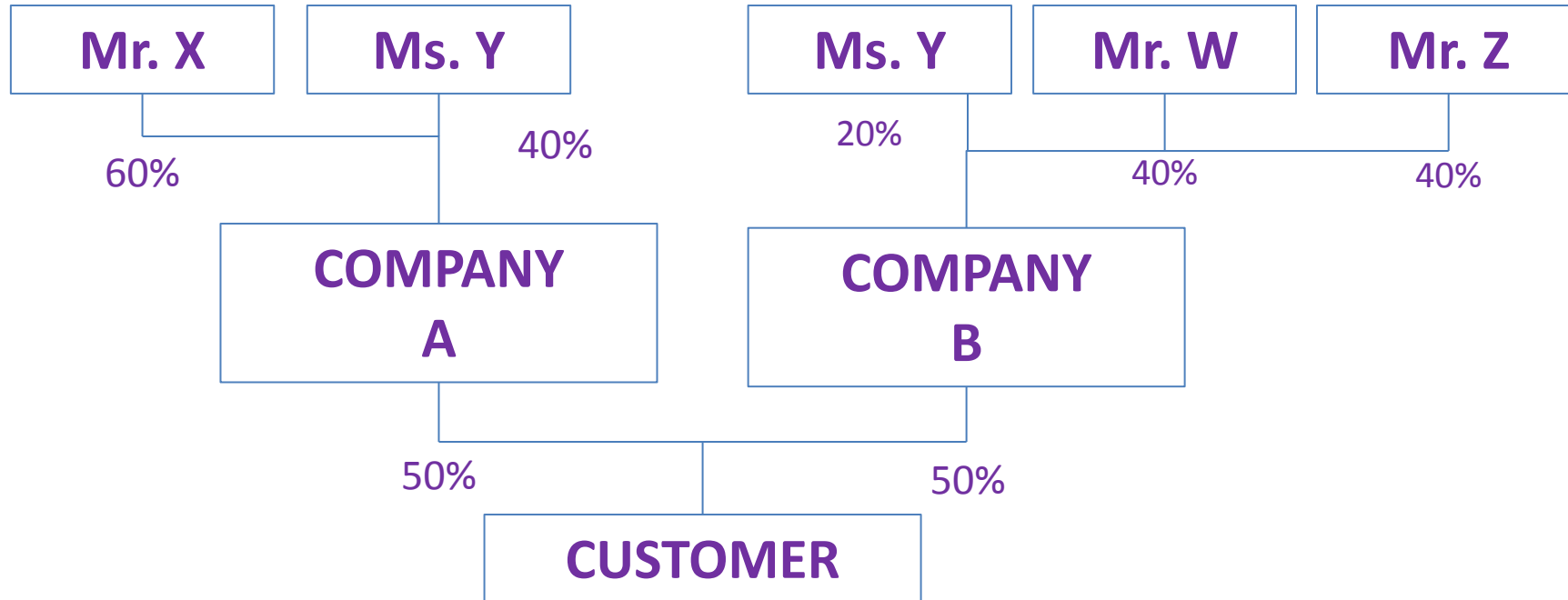
# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ညွှန်ကြားချက်အမှတ်

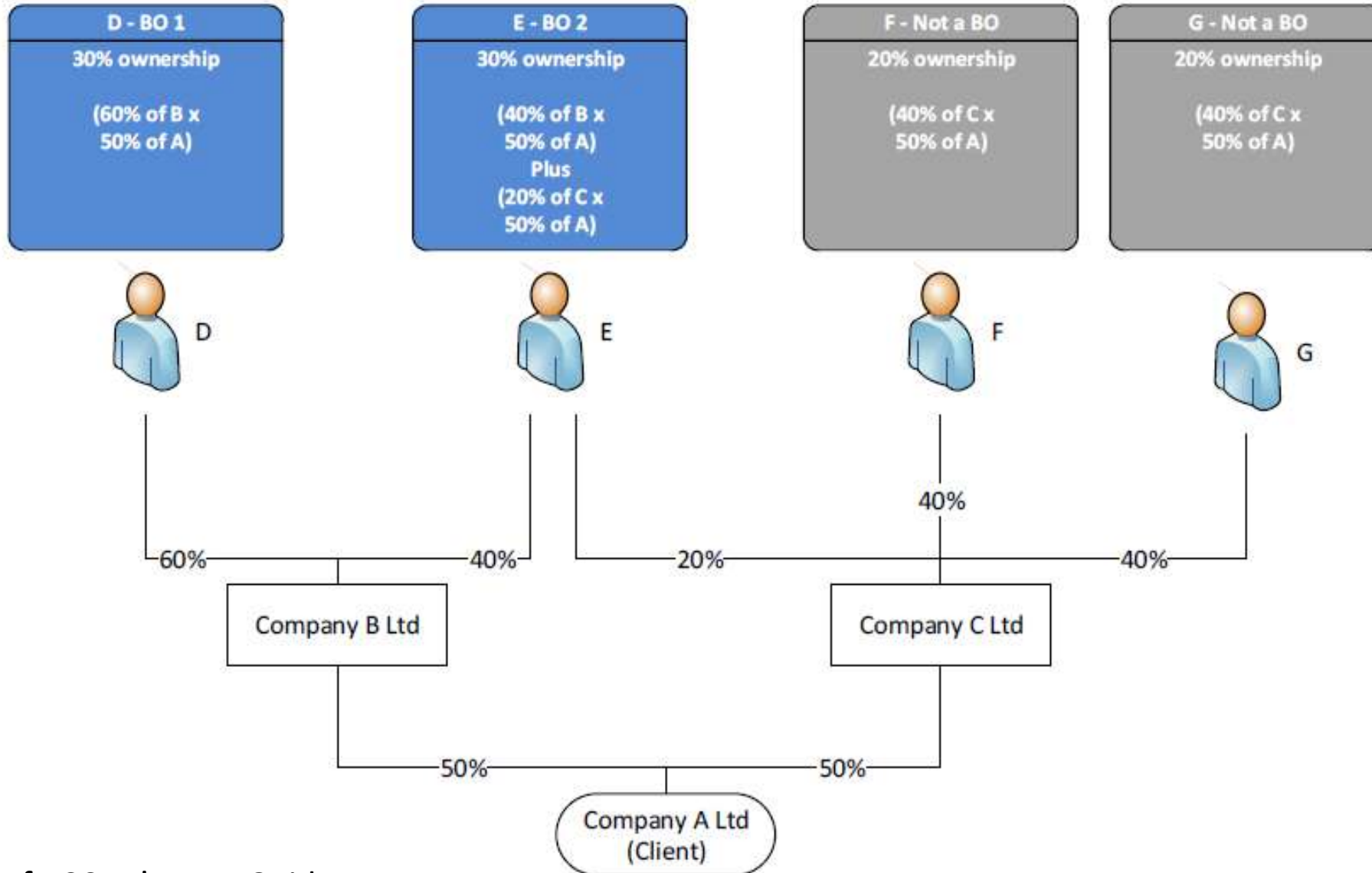
(ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်အညီ)

(BO အားဆုံးဖြတ်နိုင်ရေး အတွက် ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်ရပ်၏ ၂၀% ကို ပိုင်ဆိုင်သူ (သို့) တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှု ပြုလုပ်သူ သို့မဟုတ် အဆိုပါ ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ထိန်းချုပ်မှုပြုလုပ်သူ လူပုဂ္ဂိုလ် (natural person)တိုင်းကို စိစစ်ရမည်)

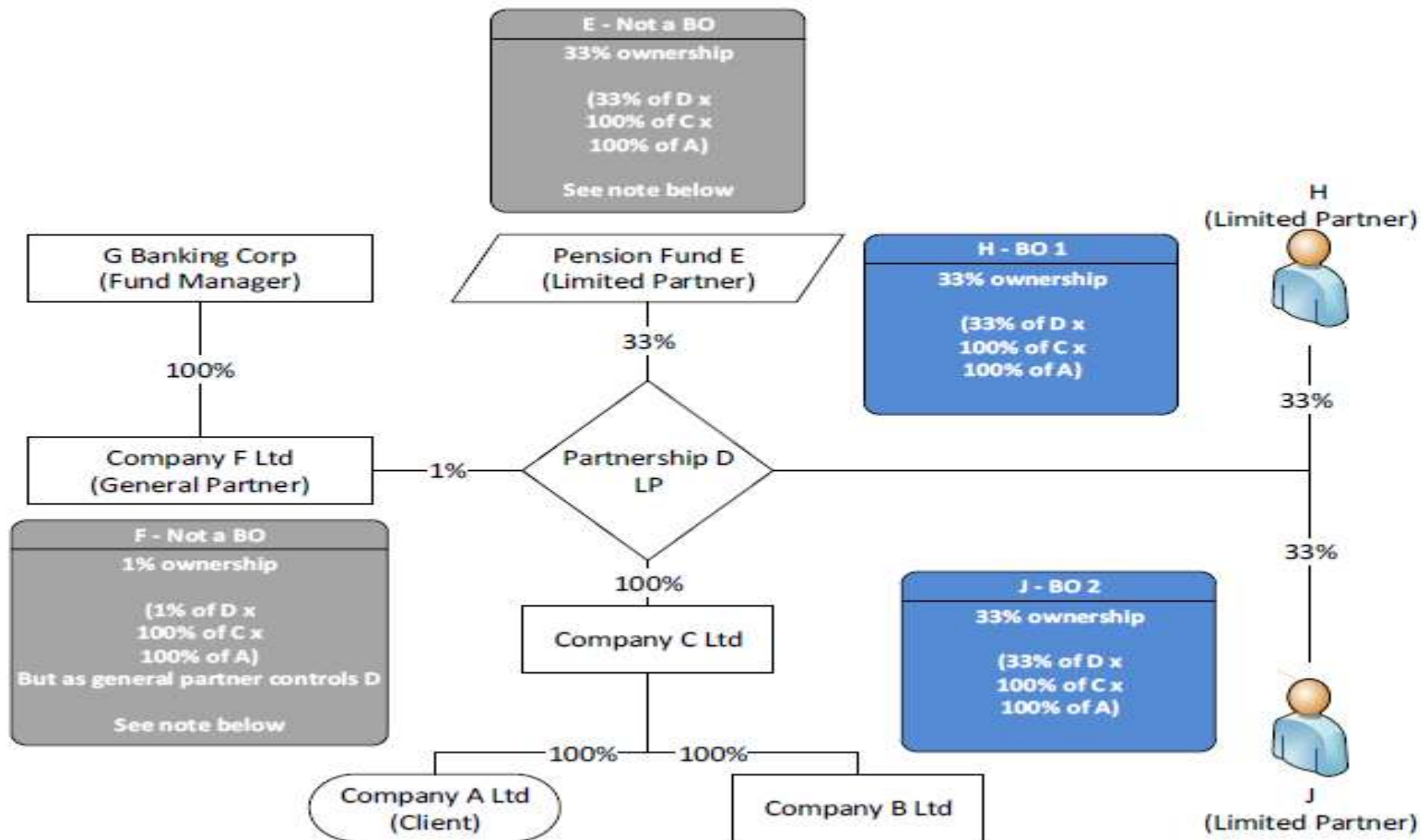
# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ



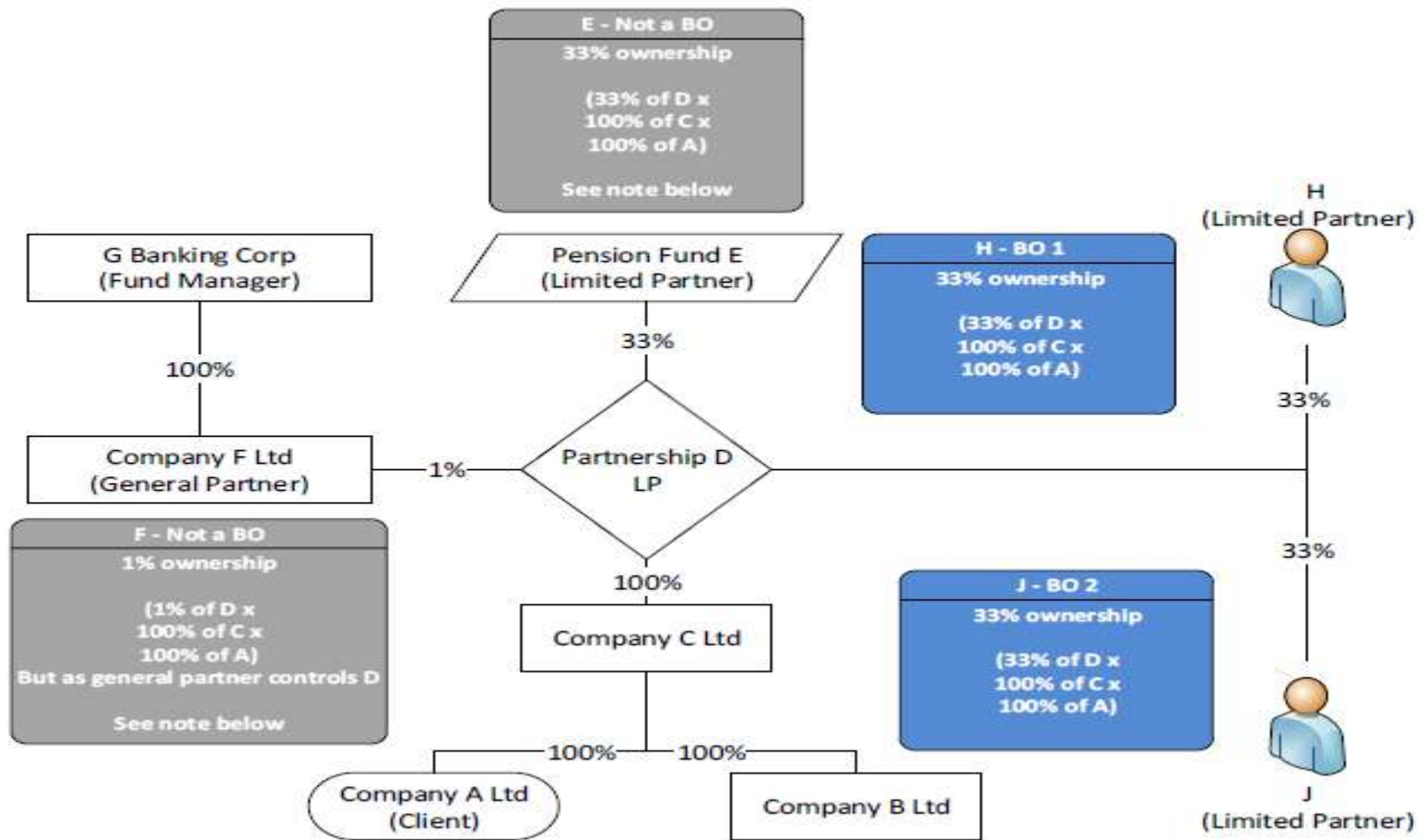
# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်



# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်



# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်



# DICA ၏ မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်ရရှိနိုင်သည့် အရင်းအမြစ်များ

- ❖ ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်ရုံး
- ❖ အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုဆိုင်ရာမှတ်ပုံတင်ရုံးများ (အိမ်/ခြံ/မြေ၊ မော်တော်ယာဉ်၊ ရေယာဉ်)
- ❖ FIU
- ❖ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ DNFBP များ
- ❖ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ
- ❖ အခွန်အကောက်ဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်များ
- ❖ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ရောင်းဝယ်ရေးဌာနများ
- ❖ Credit Bureau များ
- ❖ Commercial Database များ



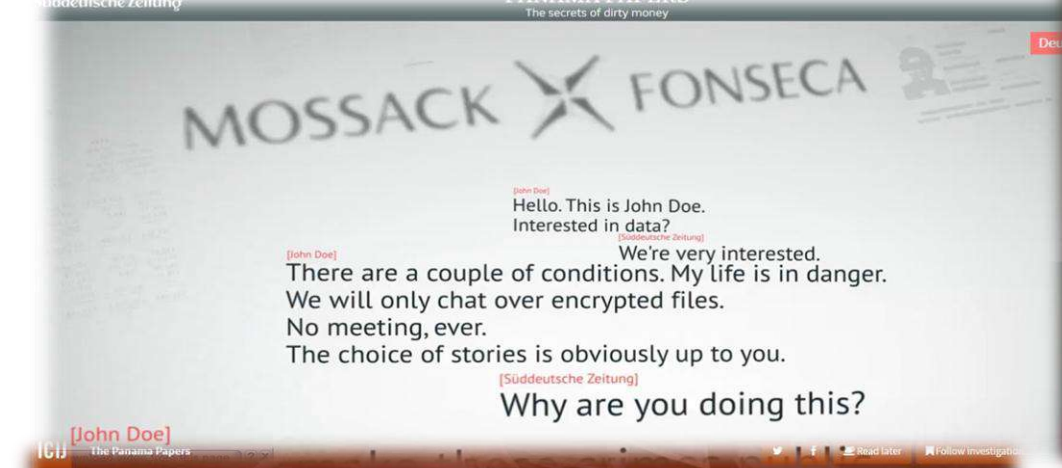
**DICA ၏ မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ  
ထုတ်ဖော်ပြောကြားရေးညွှန်ကြားချက်**

[https://www.dica.gov.mm/sites/default/files/document-files/directive\\_engfinal\\_0.pdf](https://www.dica.gov.mm/sites/default/files/document-files/directive_engfinal_0.pdf)

**DICA ၏ မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ**

<https://bo.dica.gov.mm/pages/bo-disclosure>

# **Panama Paper**



# Paradise Paper



**မှတ်တမ်းများသိမ်းဆည်းခြင်း**

**(Politically Exposed Persons-PEP)**

**(AMLL section 23 & FATF Recommendation 11)**

# မှတ်တမ်းသိမ်းဆည်းခြင်း

မှတ်တမ်းအမျိုးအစား	ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည့်ကာလ
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Customer/BO ၏ငွေစာရင်း</li> <li>• စီးပွားရေးဆိုင်ရာစာအဆက်အသွယ်</li> <li>• IDs</li> <li>• CCD မှတ်တမ်းများနှင့်စိစစ်တွေ့ရှိချက်</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုရပ်စဲပြီးချိန်/ ရံဖန်ရံခါဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုပြုလုပ်ပြီး ချိန်မှစ၍ (၅)နှစ်</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ပြည်တွင်းပြည်ပလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု</li> <li>• ယင်းသို့လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ရန်အားထုတ်မှု</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ယင်းသို့ဆောင်ရွက်ပြီးချိန်မှစ၍ (၅)နှစ်</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• TTR/STR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• သတင်းပို့တင်ပြီးချိန်မှစ၍ (၅)နှစ်</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုအကဲဖြတ်ချက်နှင့် အခြားအရေးပါသောသတင်းအချက်အလက်</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• အကဲဖြတ်ချက်ဆောင်ရွက်ပြီးချိန်/ ပြင်ဆင် မွမ်းမံပြီးချိန်မှစ၍ (၅)နှစ်</li> </ul>



## မှတ်တမ်းသိမ်းဆည်းခြင်း

- ပြစ်မှုကြောင်းအရ တရားစွဲဆိုရာတွင် သက်သေခံအဖြစ်ပြန်လည်ဖွဲ့စည်း တည်ဆောက်နိုင် သည်အထိ လုံလောက်ပြည့်စုံမှုရှိစေရန်၊
- ပြည်တွင်းအာဏာပိုင်များက လုပ်ပိုင်ခွင့်နှင့်အညီ တောင်းခံလာပါက အလျင်အမြန် ပေးအပ်နိုင် စေရန်၊

**နိုင်ငံရေးအရ သြဇာတိက္ကမရှိသူများ  
(Politically Exposed Persons-PEP)  
(AMLL section 22 & FATF Recommendation 12)**

## Politically Exposed Persons

- a) Foreign PEPs(နိုင်ငံခြားသြဇာတိက္ကမရှိသူ)
- b) Domestic PEPs (ပြည်တွင်းသြဇာတိက္ကမရှိသူ)
- c) Persons who are or have been entrusted with a prominent function by an international organization (International PEPs) (နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများတွင်အရေးပါသောတာဝန်ကိုအပ်နှင်းခံထားရသူ)
- 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)**

## Foreign PEPs

- a) မူရင်းပိုင်ရှင်/Customerသည် *PEP* ဟုတ်မဟုတ်ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန် *Risk Management System* ထားရှိရန်၊
- b) စီးပွားဆက်ဆံမှုထူထောင်မီ Senior Management၏ အတည်ပြုချက်ယူရန်၊
- c) PEPဖြစ်ကြောင်းသတ်မှတ်ခံရသည့် *Customer/မူရင်းပိုင်ရှင်၏ Source of Funds/ Wealthကိုသိရှိနိုင်ရေး* သင့်လျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ထားရန်၊
- d) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်ရန်။

## Domestic PEPs & International PEPs

- a) မူရင်းပိုင်ရှင်/Customerသည် PEP ဟုတ်/မဟုတ်ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန် သင့်လျော်သည့် ဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ထားရှိရန်၊
- b) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုသည် *Risk မြင့်မားပါက-*
  - a) စီးပွားဆက်ဆံမှု မထူထောင်မီ Senior Management ၏အတည်ပြုချက်ယူရန်၊
  - b) PEP ဖြစ်ကြောင်းသတ်မှတ်ခံရသည့် Customer/မူရင်းပိုင်ရှင်၏ Source of Funds/ Wealth ကို သိရှိနိုင်ရေး သင့်လျော်သည့် ဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ထားရန်၊
  - c) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်ရန်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ကို ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်  
အပေါ်အားထား၍ ဆောင်ရွက်ခြင်း

**(Reliance on Third Parties)**

**(AMLL section 24 & FATF Recommendation 17)**

## Reliance on Third Parties to Conduct CDD

- ❖ အောက်ပါတို့ကိုဆောင်ရွက်နိုင်စွမ်းရှိသောကြားခံပုဂ္ဂိုလ်ကို အားထား၍ CDD ဆောင်ရွက်နိုင်ပါသည်
- ❖ သို့ရာတွင် အလုံးစုံတာဝန်ရှိမှုသည် မူရင်းအဖွဲ့အစည်းတွင်ကျရောက် သည်။

**အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား  
ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ**

**(INTERNAL CONTROLS AND FOREIGN BRANCHES AND  
SUBSIDIARIES)**

**(AMLL section 28, AMLRs & FATF Recommendation 18)**



**အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊  
လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ**

AML ဥပဒေပါပြဋ္ဌာန်းချက်များကိုလိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်နှင့် ဖော်ထုတ်  
ရရှိသည့် Riskများကို ထိရောက်စွာစီမံခန့်ခွဲရန်အတွက်-

- ဌာနတွင်း **အစီအစဉ်များ၊ မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ**
  - ပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊ ဖြည့်စွက်ခြင်း၊ အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း၊ စောင့်ကြည့်  
စစ်ဆေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရန်၊

# အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

အဆိုပါမူဝါဒနှင့်ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုများတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်-

- *CDD/EDD ဆောင်ရွက်မှု၊ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများအား စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှု၊ သတင်းပို့ရန် တာဝန်ရှိမှု၊ မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းမှုဆိုင်ရာ တာဝန်ဝတ္တရားများ၊*
- *ဝန်ထမ်းများဂုဏ်သိက္ခာမြင့်မားရေး၊ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်၊ တာဝန်ထမ်းဆောင်မှု၊ ငွေကြေးနောက်ခံ သမိုင်းကြောင်းတို့အား အကဲဖြတ်သည့် နည်းစနစ်များ၊*
- *ဝန်ထမ်းများအား စဉ်ဆက်မပြတ်လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးရေး အစီအစဉ်များ၊*
- *အဖွဲ့အစည်းက AML/CFT တာဝန်ဝတ္တရားများကိုလိုက်နာကျင့်သုံးမှု၊ အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုသည် ထိရောက်မှု ရှိ/မရှိ စစ်ဆေးရန် လွတ်လပ်သော စစ်ဆေးရေး လုပ်ငန်းစဉ် (independent audit function)*

# အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြားရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

- နိုင်ငံရပ်ခြားလုပ်ငန်းခွဲများ၊ အများစုပိုင်ဆိုင်မှုရှိသည့် လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းခွဲများ အပါအဝင် လုပ်ငန်းအုပ်စု လိုက်ကျယ်ပြန့်စွာ လိုက်နာကျင့်သုံး စေရန်၊
- လုပ်ငန်းအတွင်း (CDD&Risk တို့နှင့်ပတ်သက်၍) သတင်းအချက်အလက် ဖလှယ်ခြင်း နှင့် သတင်းအချက်အလက်လုံခြုံရေး လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်ထားရှိရန်။

**ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသောနိုင်ငံများ**

**(Suspicious Transaction Reporting)**

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

# ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသောနိုင်ငံများ

## သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့်

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

## Higher Risk Countries

- a) AML/CFTအားနည်းသည့်နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ၊
- b) အကြမ်းဖက်လုပ်ငန်းများကိုငွေကြေးထောက်ပံ့အရင်းအမြစ်နေရာဖြစ်သည်ဟု ထင်ရှားသည့်နိုင်ငံ နှင့် ဒေသများ၊
- c) ဂိုဏ်းဖွဲ့မှုခင်းများ၊ အဂတိလိုက်စားမှုနှင့်အခြားမှုခင်းများ သိသာထင်ရှားစွာ ဖြစ်ပွားနေသည်ဟု ထင်ရှား သည့်နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ၊

## Higher Risk Countries

- d) ကုလသမဂ္ဂကဲ့သို့သော နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများက ကုန်သွယ်မှုပိတ်ပင်ခြင်းကဲ့သို့သော အရေးယူခြင်းများခံထားရသည့် နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ၊
- e) မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များဖုံးကွယ်ရာတွင် အသုံးပြုခံရသည့် နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ၊

# High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action – 21 October 2022

[HOME](#)[ABOUT](#)[COUNTRIES](#)[PUBLICATIONS](#)[Calendars](#)[EN](#)[FR](#)

Home / Publications / High-risk and other monitored jurisdictions / High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action – 21 October 2022

## High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action – 21 October 2022

[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 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”.

### Jurisdictions subject to a FATF call on its members and other jurisdictions to apply countermeasures

Since February 2020, in light of the COVID-19 pandemic, the FATF has paused the review process for Iran and DPRK, given that they are already subject to the FATF’s call for countermeasures. Therefore, please refer to the statement on these jurisdictions adopted in 21 February 2020. While the statement may not necessarily reflect the most recent status of Iran and the Democratic People’s Republic of Korea’s AML/CFT regimes, the FATF’s call to apply countermeasures<sup>[1]</sup> on these high-risk jurisdictions remains in effect.

#### ***Democratic People’s Republic of Korea (DPRK)***

[unchanged since February 2020]

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***

[unchanged since February 2020]

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.<sup>[2]</sup>

In October 2019, the FATF called upon its members and urged all jurisdictions to: require increased supervisory examination for branches and subsidiaries of financial institutions based in Iran; introduce enhanced relevant reporting mechanisms or systematic reporting of financial transactions; and require increased external audit requirements for financial groups with respect to any of their branches and subsidiaries located in Iran.



# High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action – 21 October 2022



International financial system.

## Jurisdiction subject to a FATF call on its members and other jurisdictions to apply enhanced due diligence measures proportionate to the risks arising from the jurisdiction

### *Myanmar*

In February 2020, Myanmar committed to address its strategic deficiencies. Myanmar's action plan expired in September 2021.

In June 2022, the FATF strongly urged Myanmar to swiftly complete its action plan by October 2022 or the FATF would call on its members and urge all jurisdictions to apply enhanced due diligence to business relations and transactions with Myanmar. Given the continued lack of progress and the majority of its action items still not addressed after a year beyond the action plan deadline, the FATF decided that further action was necessary in line with its procedures and FATF calls on its members and other jurisdictions to apply enhanced due diligence measures proportionate to the risk arising from Myanmar. When applying enhanced due diligence measures, countries should ensure that flows of funds for humanitarian assistance, legitimate NPO activity and remittances are not disrupted.

Myanmar should continue to work on implementing its action plan to address these deficiencies, including by: (1) demonstrating an improved understanding of ML risks in key areas; (2) demonstrating that on-site/offsite inspections are risk-based, and hundi operators are registered and supervised; (3) demonstrating enhanced 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; (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 targeted financial sanctions related to PF.

The FATF urges Myanmar to work to fully address its AML/CFT deficiencies and Myanmar will remain on the list of countries subject to a call for action until its full action plan is completed.

---

[1] [The Interpretative Note to Recommendation 19](#) specifies examples of the countermeasures that could be undertaken by countries.

[2] In June 2016, the FATF welcomed Iran's high-level political commitment to address its strategic AML/CFT deficiencies, and its decision to seek technical assistance in the implementation of the Action Plan. Since 2016, Iran established a cash declaration regime, enacted amendments to its Counter-Terrorist Financing Act and its Anti-Money Laundering Act, and adopted an AML by-law.

In February 2020, the FATF noted that there are still items not completed and Iran should fully address: (1) adequately criminalizing terrorist financing, including by removing the exemption for designated groups "attempting to end foreign occupation, colonialism and racism"; (2) identifying and freezing terrorist assets in line with the relevant United Nations Security Council resolutions; (3) ensuring an adequate and enforceable customer due diligence regime; (4) demonstrating how authorities are identifying and sanctioning unlicensed money/value transfer service providers; (5) ratifying

# Jurisdictions under Increased Monitoring – 21 October 2022

## Jurisdictions under Increased Monitoring - 21 October 2022



*Paris, 21 October 2022* - Jurisdictions under increased monitoring are actively working with the FATF to address strategic deficiencies in their regimes to counter money laundering, terrorist financing, and proliferation financing. When the FATF places a jurisdiction under increased monitoring, it means the country has committed to resolve swiftly the identified strategic deficiencies within agreed timeframes and is subject to increased monitoring. This list is often externally referred to as the “grey list”.

The FATF and FATF-style regional bodies (FSRBs) continue to work with the jurisdictions below as they report on the progress achieved in addressing their strategic deficiencies. The FATF calls on these jurisdictions to complete their action plans expeditiously and within the agreed timeframes. The FATF welcomes their commitment and will closely monitor their progress. The FATF does not call for the application of enhanced due diligence measures to be applied to these jurisdictions. The FATF Standards do not envisage de-risking, or cutting-off entire classes of customers, but call for the application of a risk-based approach. Therefore, the FATF encourages its members and all jurisdictions to take into account the information presented below in their risk analysis.

The FATF identifies additional jurisdictions, on an on-going basis, that have strategic deficiencies in their regimes to counter money laundering, terrorist financing, and proliferation financing. A number of jurisdictions have not yet been reviewed by the FATF or their FSRBs, but will be in due course.

Since the start of the COVID-19 pandemic, the FATF has provided some flexibility to jurisdictions not facing immediate deadlines to report progress on a voluntary basis. The following countries had their progress reviewed by the FATF since June 2022: Albania, Barbados, Burkina Faso, Cambodia, Cayman Islands, Haiti, Jamaica, Jordan, Mali, Morocco, Myanmar, Nicaragua, Pakistan, Panama, Philippines, Senegal, South Sudan, Türkiye, UAE, and Uganda. For these countries, updated statements are provided below. Gibraltar chose to defer reporting; thus, the statement issued in June 2022 for that jurisdiction is included below, but it may not necessarily reflect the most recent status of the jurisdiction’s AML/CFT regime. Following review, the FATF now also identifies the Democratic Republic of the Congo, Mozambique, and Tanzania.

The FATF welcomes the progress made by these countries in combating money laundering and terrorist financing, despite the challenges posed by COVID-19.

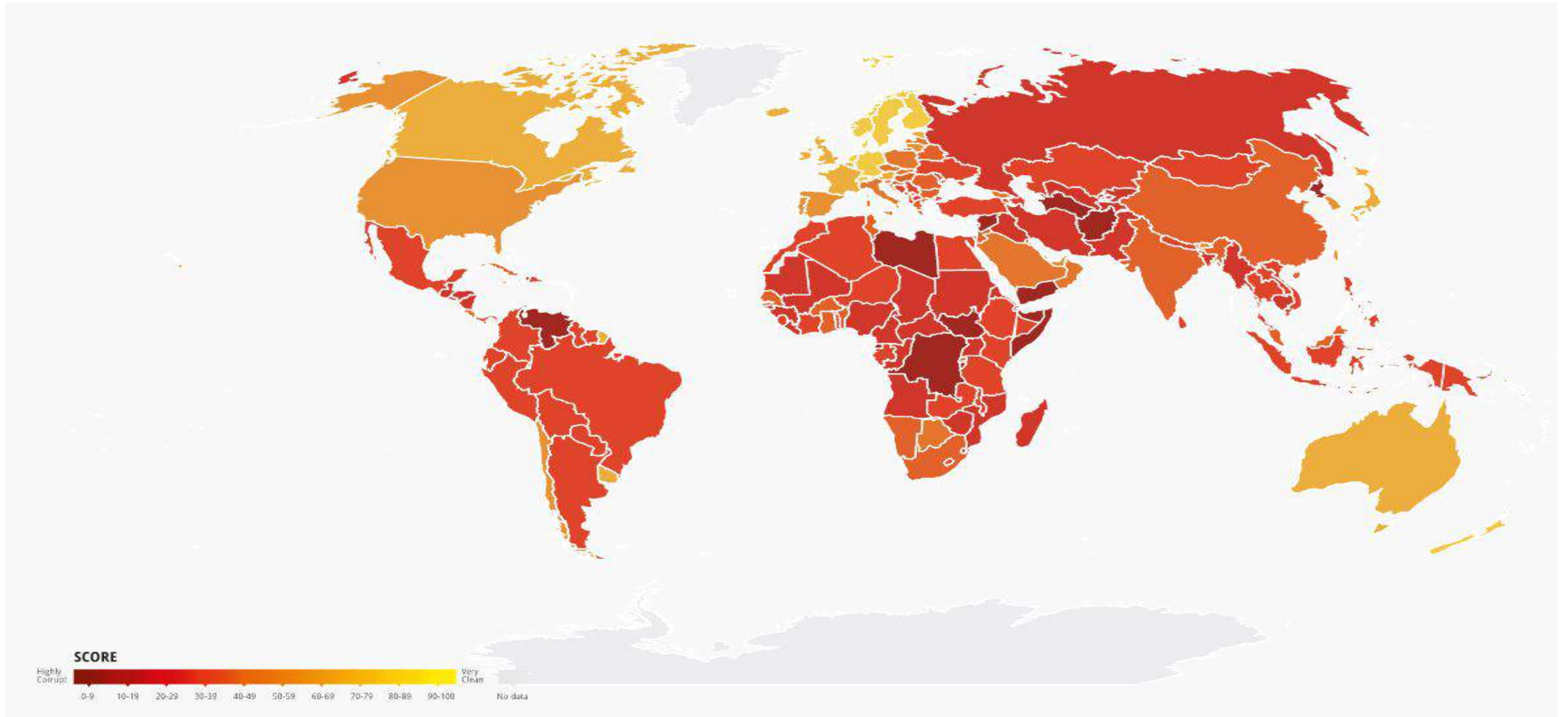
### Jurisdictions with strategic deficiencies

Albania  
Barbados  
Burkina Faso  
Cambodia  
Cayman Islands  
Democratic Republic of the Congo  
Gibraltar  
Haiti  
Jamaica  
Jordan  
Mali  
Morocco  
Mozambique  
Panama  
Philippines  
Senegal  
South Sudan  
Syria  
Tanzania  
Türkiye  
Uganda  
United Arab Emirates  
Yemen

### Jurisdiction no longer subject to increased monitoring

Nicaragua  
Pakistan

# အဂတိလိုက်စားမှုအညွှန်းကိန်း (Corruption Perceptions Index-CPI - 2021)



# EU Tax List: the Consolidated List of High-risk Countries



European Council  
Council of the European Union

About the institutions ▾

Topics ▾

Meetings ▾

News and media ▾

Research and publications ▾



## PURPOSES

Timeline - EU list of non-cooperative jurisdictions

## What is the EU list of non-cooperative jurisdictions?

Both within the EU and at the international level, the EU is working to promote and **strengthen tax good governance** mechanisms, fair taxation, and global tax transparency in order to tackle tax fraud, evasion and avoidance.

Given the global nature of unfair tax competition, this also means addressing external challenges to EU countries' tax bases.

The aim of the **EU list of non-cooperative jurisdictions, which is published as an annex to conclusions adopted by the Ecofin Council, (Annex I)** is not to name and shame countries, but to encourage positive change in their tax legislation and practices, through cooperation.

Jurisdictions that do not yet comply with all international tax standards but have committed to implementing reforms are included in a **state of play document (Annex II)**.

Once a jurisdiction meets all its commitments, its name is removed from the annex.

## The EU list of non-cooperative jurisdictions for tax purposes

The list adopted by the Council on 4 October 2022 is composed of:

- American Samoa
- Anguilla
- Bahamas
- Fiji
- Guam
- Palau
- Panama
- Samoa
- Trinidad and Tobago
- Turks and Caicos Islands
- US Virgin Islands
- Vanuatu

သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊  
(သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသည့်ပမာဏထက်ကျော်လွန်  
သောလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ)အား သတင်းပို့ရန်

**(Suspicious Transaction Reporting)**

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

# သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ (သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသည့်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ)အား သတင်းပို့ရန်

- 1) သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသော ပမာဏထက်ကျော်လွန်သည့် ငွေကြေး/ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ (Threshold Transaction Reporting-TTR)
- 2) ငွေကြေး/ပစ္စည်းတစ်ရပ်ရပ်သည်အောက်ပါတို့နှင့်ဆက်နွယ်သည်ဟု သံသယရှိလျှင်
  - ❖ **တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိမှု**
  - ❖ ငွေကြေးခဝါချမှု/ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု
  - ❖ ငွေကြေးခဝါချမှု/အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဖြစ်စေရန် အားထုတ်မှု
- 3) တစ်ကြိမ်တည်းဆောင်ရွက်သည်ဖြစ်စေ၊ ဆက်နွယ်မှုရှိသည်ဟု ယူဆရသည့် လွှဲပြောင်းမှုအမြောက်အများဖြင့်ဆောင်ရွက်သည်ဖြစ်စေ သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်လျှင်

# သတင်းပို့ရမည့် အချိန်ကာလသတ်မှတ်ချက်

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

**လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် ထိန်းသိမ်းထားရှိရေး**

**(TIPPING-OFF AND CONFIDENTIALITY)**

**(AMLL section 59, 66 & FATF Recommendation 21,**

**INTERPRETIVE NOTE TO RECOMMENDATION 23)**



# လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် ထိန်းသိမ်းထားရှိရေး

သဘောရိုးဖြင့် သတင်းပို့ချက်များတင်ပြသည့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ/ ယင်းတို့၏ ဒါရိုက်တာများ၊

အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများအား-

- ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်
- အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းဆိုင်ရာလျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက်
- သဘောတူညီချက်

များကိုဖောက်ဖျက်သည်ဟူသောအကြောင်းဖြင့် -

- ပြစ်မှုကြောင်း
- တရားမကြောင်း
- စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းမှု
- စီမံခန့်ခွဲမှုနည်းလမ်းများဖြင့် တရားစွဲဆိုခြင်း/အရေးယူခြင်းမပြုရ။



# လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် ထိန်းသိမ်းထားရှိရေး

ဗဟိုအဖွဲ့၊ FIU၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းနှင့် အခြားသက်ဆိုင် သည့်အဖွဲ့အစည်းများတွင်



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

## ချွင်းချက်များ

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

**အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer)**

**ခန့်အပ်ခြင်း နှင့် လေ့ကျင့် သင်တန်းပေးခြင်း**

**(AML 28(b))**

**(AMLL section 28 (b) & FATF INR 18)**

# အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

## အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ခန့်အပ်ခြင်း

- ❖ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဆင့်ရှိသော အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိ တစ်ဦးခန့်ထားရန်၊
- ❖ သင့်လျော်သည့် အတွေ့အကြုံနှင့်အရည်အချင်းရှိသူကိုခန့်အပ်ရန်၊
- ❖ လွတ်လပ်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ခွင့်၊ အကြီးတန်းစီမံအုပ်ချုပ်သူထံ တိုက်ရိုက်တင်ပြခွင့်၊ သတင်းအချက်အလက် ရယူပိုင်ခွင့် စသည့်လုပ်ပိုင်ခွင့်များအပ်နှင်း ထားရှိရန်၊
- ❖ *၎င်း၏အမည်၊ အရည်အချင်း၊ လိပ်စာ၊ ဖုန်းနံပါတ်၊ e-mailတို့ကို FIU နှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင် တို့ထံ ပေးပို့ရန်နှင့်အပြောင်းအလဲရှိကအကြောင်းကြားရန်၊*
- ❖ BOD or Management က မိမိအဖွဲ့အစည်းနှင့် Compliance Officer တို့၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုကို အခါအားလျော်စွာ ပြန်လည်သုံးသပ်ရန်။

# အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ခန့်အပ်ခြင်း

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

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

# ဝန်ထမ်းများအား စိစစ်ရွေးချယ်ခြင်းနှင့်လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း (Know Your Employee)

- ဝန်ထမ်းများအား ငှားရမ်းခြင်း/ရွေးချယ်ခန့်ထားခြင်းနှင့် စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်ထားရှိခြင်း၊
- ဝန်ထမ်းများအားလေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း

# Compliance of AML/CFT ဆိုင်ရာ ဖြေလျော့ထားသည့်အချက်များ

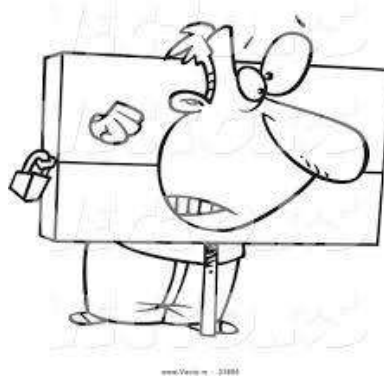
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၁၉(က)
  - အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားပါက EDD ဆောင်ရွက်ရန်၊
  - အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်ပါက CDDကို ရှင်းလင်းလွယ်ကူစွာဆောင်ရွက်ရန်၊
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၁၉(စ)
  - အလေးထားစိစစ်မှုကို စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုပြီးသော်လည်းပြုလုပ်နိုင်သည်။
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေများ၏ နည်းဥပဒေ ၃၅
  - ကိုယ်တိုင်လာရောက်နိုင်ခြင်းမရှိသော Customer နှင့် အသက်အာမခံဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် Customer Identification ကို ရွှေ့ဆိုင်းနိုင်ခြင်း
    - လက်တွေ့ဆောင်ရွက်သည့်အခါ identification ပြုလုပ်နိုင်ခြင်း
    - ပုံမှန်စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကို မထိခိုက်စေရန်ဖြစ်ခြင်း၊
    - ML/FT အန္တရာယ်ကိုထိရောက်စွာစီမံခန့်ခွဲနိုင်ခြင်း



# Balancing of Business and AML/CFT Obligation



# ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ



# ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ

ပုဒ်မ	ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုအမျိုးအစား	ပြစ်ဒဏ်
ပုဒ်မ ၄၃	ငွေကြေးခဝါချမှု	(၁၀)နှစ်ထိ ထောင် ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ ကုမ္ပဏီသန်း(၅၀၀)၊ မူရင်းပိုင်ရှင်(၇)နှစ်
ပုဒ်မ ၄၄	<p>ပုဒ်မ ၁၈ Risk Assessment ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း</p> <p>ပုဒ်မ ၁၉ CDD ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း</p> <p>ပုဒ်မ ၂၀ Ongoing CDD ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း</p> <p>ပုဒ်မ ၂၁ ML/FT နှင့် ပုံမှန်မဟုတ်သော Transaction မစိစစ်ခြင်း</p> <p>ပုဒ်မ ၂၂ PEP ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း</p> <p>ပုဒ်မ ၂၃ Record Keeping ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း</p> <p>ပုဒ်မ ၂၄ Third Party CDDဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း</p> <p>ပုဒ်မ ၂၅ New Technology ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း</p> <p>ပုဒ်မ ၂၈ ဌာနတွင်းမူဝါဒဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း</p> <p>ပုဒ်မ ၂၉ Compliance Officer ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း</p>	(၃)နှစ်ထိ ထောင် ဒဏ်/ ငွေဒဏ်၊ ကုမ္ပဏီ သန်း(၁၀၀)

## ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ

ပုဒ်မ	ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုအမျိုးအစား	ပြစ်ဒဏ်
ပုဒ်မ ၄၅	ပုဒ်မ ၃၀ သဏ္ဍာန်ဆောင်ဘဏ်ဆိုင်ရာ မလိုက်နာခြင်း	(၇)နှစ်ထိ ထောင် ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ ကုမ္ပဏီသန်း(၃၀၀)
ပုဒ်မ ၄၆	ပုဒ်မ ၃၂ FIUထံသတင်းပို့ရာတွင်လိမ်လည်/ဖုံးကွယ်ခြင်း	---    ---
ပုဒ်မ ၄၉	ပုဒ်မ ၃၄ Structuring Transaction Reporting မလိုက်နာခြင်း	(၃)နှစ်ထိ ထောင် ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ကုမ္ပဏီသန်း(၃၀၀)

ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

# ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

1. ငွေကြေးလဲလှယ်ခြင်း/ငွေသားပြောင်းလဲခြင်း၊
2. ငွေဆက်သား/ငွေကြေးမှောင်ခိုခြင်း၊
3. အကျင့်ပျက်ခြစားမှုနှင့်ဆက်နွယ်မှု
4. အကြွေးဝယ်ကဒ်များ၊ ချက်လက်မှတ်များ၊ ငွေပေးကတိစာချုပ်များ အစရှိသည် တို့ကို အသုံးပြုခြင်း၊
5. သေးငယ်ပြီးတန်ဖိုးကြီးသည့်ပစ္စည်းများဝယ်ယူခြင်း(ကျောက်မျက်ရတနာ၊အဖိုးတန်သတ္တု အစရှိသည်)။
6. အဖိုးတန် ပစ္စည်းများဝယ်ယူခြင်း(အိမ်ခြံမြေ၊ ပြိုင်မြင်းများ၊ မော်တော်ယာဉ်များ စသည်)၊
7. ကုန်စည်ဖလှယ်ခြင်း(ကုန်ဖလှယ်ရောင်းဝယ်ခြင်း)၊
8. အီလက်ထရောနစ်ငွေလွှဲစနစ်ကိုအသုံးပြုခြင်း၊
9. မြေအောက်ဘဏ်လုပ်ငန်းစနစ်/သမားရိုးကျမဟုတ်သောငွေလွှဲစနစ် ဝန်ဆောင်မှု များကို အသုံးပြုခြင်း (ဟာဝါလာ/ဟွန်ဒီ)၊
10. ကုန်သွယ်မှုကိုအခြေပြု ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်ငွေကြေး ထောက်ပံ့ ခြင်း၊
11. လောင်းကစားလုပ်ငန်းများ(ကာစီနို၊ မြင်းပြိုင်ပွဲ၊အင်တာနက်လောင်းကစား အစရှိသည်)၊

## ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

12. ပရဟိတအသင်းများကိုအလွဲသုံးစားပြုခြင်း၊
13. ငွေလုံးငွေရင်းရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုဈေးကွက်တွင်ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်း၊
14. တရားဝင်နှင့်တရားမဝင်ငွေကြေးများကိုရောနှောခြင်း(စီးပွားရေးရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု)၊
15. သဏ္ဍာန်ဆောင်ကုမ္ပဏီများ/စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကိုအသုံးပြုခြင်း၊
16. ယုံကြည်အပ်နှံရေးကုမ္ပဏီဝန်ဆောင်မှုပေးသူများအပါအဝင် နိုင်ငံရပ်ခြားတွင်မှတ်ပုံတင်ထားသော ဘဏ်များ/  
စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို အသုံးပြုခြင်း၊
17. အမည်ခံများ၊ ဘဏ္ဍာထိန်းများ၊ မိသားစုဝင်များ (သို့မဟုတ်) တတိယအဖွဲ့အစည်းများ အစရှိ သည်တို့ကို  
အသုံးပြုခြင်း၊
18. စိစစ်ရေးကဒ်အတုပြုခြင်း/မမှန်ကန်သောအထောက်အထားစာရွက်စာတမ်းများ အသုံးပြုခြင်း၊
19. လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတိုင်းကိုတွေ့မြင်သိရှိနိုင်သည့် အတတ်ပညာရှင်များကို အသုံးပြုခြင်း (ရှေ့နေများ၊  
စာရင်းကိုင်များ၊ ပွဲစားများ အစရှိသည်)၊
20. ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာ နည်းပညာအသစ်များကိုအသုံးပြုခြင်း၊

မြန်မာနိုင်ငံအတွင်းငွေကြေးခဝါချမှုနည်းပုံစံများ





# မြန်မာနိုင်ငံအတွင်းငွေကြေးခဝါချမှုနည်းပုံစံများ

- ✓ အိမ်/ခြံ/မြေ ဝယ်ယူခြင်း၊
- ✓ မော်တော်ယာဉ်/ ရေယာဉ် ဝယ်ယူခြင်း၊
- ✓ အဖိုးတန်ကျောက်မျက်ရတနာများ ဝယ်ယူခြင်း၊
- ✓ ပေါက်မဲထိလက်မှတ်များဝယ်ယူခြင်း၊
- ✓ ဘဏ်ချေးငွေအသုံးပြုခြင်း၊
- ✓ အမွေဆက်ခံမှုအသုံးပြုခြင်း၊
- ✓ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းထူထောင်ခြင်း၊
- ✓ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများတွင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်း၊
- ✓ တရားဝင်နှင့်တရားမဝင်ငွေကြေးများကိုရောနှောခြင်း(စီးပွားရေးရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု)။

# မြန်မာနိုင်ငံအတွင်းငွေကြေးခဝါချမှုနည်းပုံစံများ

- ✓ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကဒ်ပြားအတုများ သို့မဟုတ် လူတစ်ဦးတည်းမှ နိုင်ငံသား စိစစ်ရေးကဒ်ပြားတစ်ခုထက် ပိုမို အသုံးပြုခြင်း၊
- ✓ အမည်ခံများ၊ မိသားစုဝင်များ အသုံးပြုခြင်း၊
- ✓ အခြားသူများ၏ အမည်များဖြင့် ငွေစာရင်းများဖွင့်လှစ်အသုံးပြုခြင်း၊
- ✓ တရားမဝင် ငွေလွှဲလုပ်ငန်းအသုံးပြုနိုင်မှု လွယ်ကူခြင်းနှင့် နယ်စပ်ဒေသများတွင် အိမ်နီးချင်းနိုင်ငံများ၌ ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်ခြင်း၊
- ✓ စကလက အသုံးပြုခြင်း

