



Anti Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Training

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်အကြမ်းဖက်မှုအား

ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးသင်တန်း

၁၇.၄.၂၀၂၃

သင်တန်းသင်ကြားခြင်းရည်ရွယ်ချက်

▶ သင်ခန်းစာသင်ကြားပြီးနောက်သင်တန်းသားများသည်

1. AML / CFT ပေါ်လစီနှင့်လုပ်ဆောင်မှုများကိုနားလည်လာစေရန်။
2. တရားမဝင်သောနည်းလမ်းများဖြင့် ရရှိသောငွေများကို လွှဲပြောင်းရန် (သို့) လွှဲပြောင်းငွေများ ကုမ္ပဏီသို့ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းများဖြင့်ဝင်ရောက်လာခြင်းကိုကာကွယ်ရန်။
3. အသေးစားငွေကြေးလုပ်ငန်းများ နေ့စဉ်အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရာတွင် ကုမ္ပဏီမှ အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်းအဖွဲ့များ၊ ဝန်ထမ်းများနှင့်အသင်းသားများကိုငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှု အားငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်ဆက်သွယ်ယှက်နွယ်လာခြင်းမှအကာအကွယ်ပေးမည့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများဖော်ထုတ်ရန်ရည်မှန်းထားပါသည်။

AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက်အသုံးအနှုန်း အဓိပ္ပါယ်များ

1. AML - Anti Money Laundering (ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး)
2. CFT - Combating the Financing of Terrorism (အကြမ်းဖက်မှုအားငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး)
3. KYC - Know Your Customers (မိမိဖောက်သည်ကိုသိရှိအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း)

၁။ အမည်အပြည့်အစုံ (အခြားအမည်များ အပါအဝင်)

၂။ အမျိုးသားမှတ်ပုံတင်ကဒ်/ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကဒ်/ နိုင်ငံကူးလက်မှတ်

၃။ အမြဲတမ်းနေရပ်လိပ်စာ/ ဆက်သွယ်ရန်လိပ်စာ

၄။ မွေးသက္ကရာဇ်

၅။ နိုင်ငံသား

၆။ အလုပ်အကိုင် (အစိုးရဝန်ထမ်း/ ကိုယ်ပိုင်/ ကုမ္ပဏီဝန်ထမ်း) ၊ အဆင့်

၇။ ဖုန်းနံပါတ်

၈။ ဓါတ်ပုံ



AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက်အသုံးအနှုန်း အဓိပ္ပါယ်များ

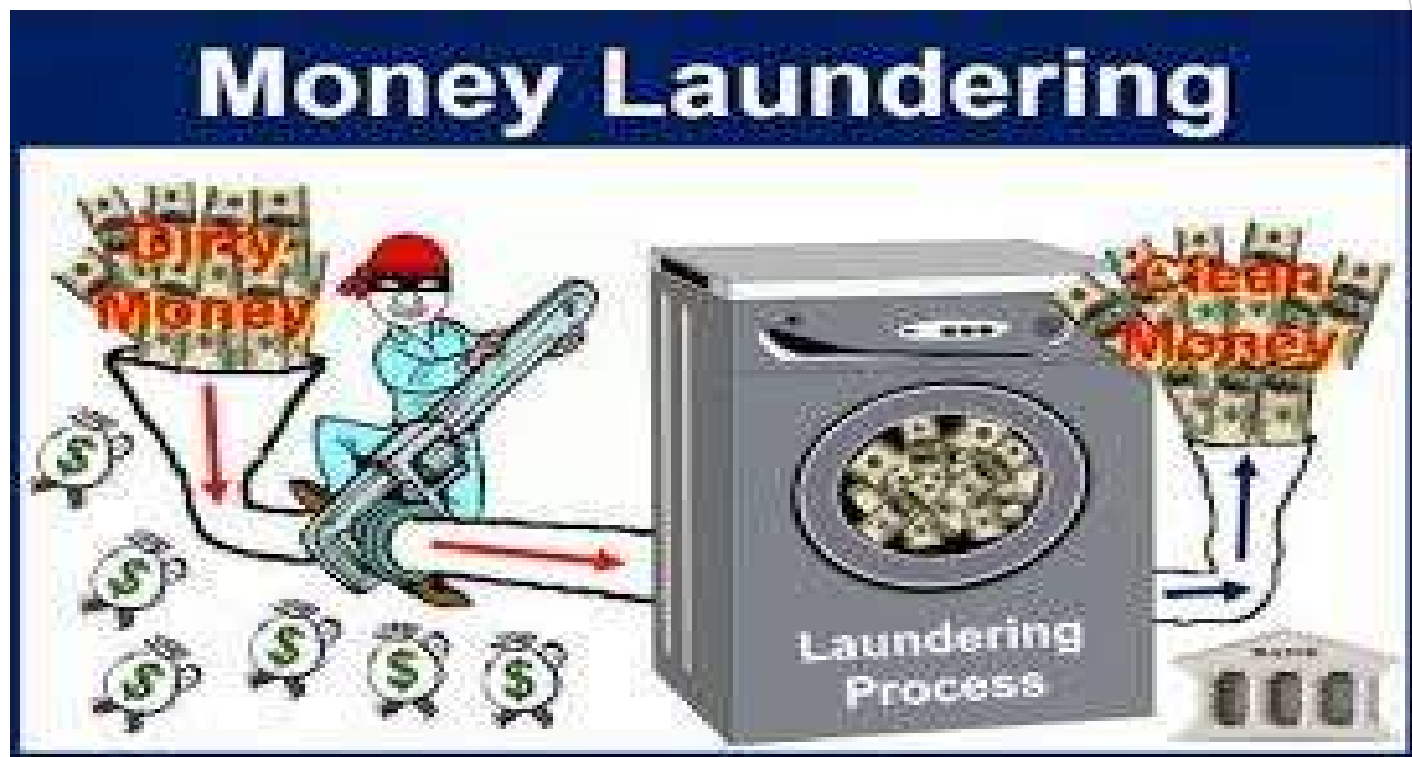
4. CDD - Customer Due Diligence (အသင်းသားအပေါ်အလေးထားဆောင်ရွက်ခြင်း)
5. ECDD - Enhance Customer Due Diligence (ဖောက်သည်အပေါ်သတိဝီရိယထားခြင်းအားတိုးမြှင့် ဆောင်ရွက်ခြင်း)
6. PEPs - Political Exposed Persons
 - a) Foreign PEPs (နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်တွင် အရေးပါသည့်အများပြည်သူဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းတာဝန်ကို အပ်နှံခြင်းခံထားရသူ)
 - b) Domestic PEPs (တိုင်းပြည်အတွင်း အရေးပါသည့် အများပြည်သူဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းတာဝန်ကို အပ်နှံခြင်းခံထားရသူ)
 - c) International PEPs (နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများတွင်အရေးပါသောတာဝန်ကို အပ်နှံခြင်းခံထားရသူ)
 - d) family members or close associates of all types of PEP .
အမျိုးအစားအားလုံးတို့၏မိသားစုဝင်များ၊ရင်းနှီးသည့်မိတ်ဆွေများ)
7. CTR - Cash Transaction Report (ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုသတင်းပို့ချက်)
8. STR - Suspicious Transaction Report (သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုသတင်းပို့ချက်)

(PEP

AML/CFT ဆိုင်ရာ အတိုကောက်အသုံးအနှုန်း အဓိပ္ပါယ်များ

9. TTR - Threshold Transaction Report
(သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သောလွှဲပြောင်းမှုသတင်း ပို့ချက်)
10. PTR - Property Transaction Report (ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းမှုသတင်းပို့ချက်)
11. ARS - Alternative Remittance System (သမရိုးကျမဟုတ်သောငွေလွှဲစနစ်)
12. SRO - Self Regulatory Organization (ဌာန/ အဖွဲ့အစည်းအတွင်း
စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်ခြင်းဆိုင်ရာ အဖွဲ့များ)

ငွေကြေးခဝါချခြင်း ဆိုသည်မှာ



ငွေကြေး ခဝါချခြင်း



- ▶ သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံအလိုက်ပြဋ္ဌာန်းထားရှိသည့်ဥပဒေများနှင့်မညီညွတ်သောလုပ်ငန်းများမှတရားမဝင်ရရှိထားသောငွေကြေးများ၏မူလစစ်မြစ်အမှန်ကို ဖုံးကွယ်ပြီးတရားဝင်ငွေကြေးအဖြစ်သို့ပြောင်းလဲခြင်း။ (ရာဇဝတ်မကင်းသည့်ငွေကြေးများကိုအသွင်ပြောင်းခြင်း/ငွေမည်းကိုငွေဖြူ ဖြစ်အောင်ပြုလုပ်ခြင်း)
- ▶ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုသည်မှာ CMLL ဥပဒေ ပုဒ်မ (၅)၊ ပုဒ်မခွဲ (က) နှင့် (ခ) တွင်ဖော်ပြထားသောပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသောငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို တရားဝင်ဖြစ်စေရန်ခဝါချခြင်းကိုခေါ်သည်။ (မြန်မာနိုင်ငံ)

ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ မူလပြစ်မှုများ

- (၁) မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများဆိုင်ရာဥပဒေအရ ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုများ၊
- (၂) အမျိုးသမီးများနှင့်ကလေးများကို ရောင်းဝယ်ဖောက်ကားမှုများနှင့် တရားမဝင်လှူဒါန်းသွင်းမှု / ခိုးထုတ်မှုများ၊
- (၃) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်ကထုတ်ပေးသည့်လုပ်ငန်းလိုင်စင်မရှိဘဲ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏လုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်မှုများ၊
- (၄) ရှေးဟောင်းဝတ္ထုပစ္စည်းများနှင့် ယဉ်ကျေးမှုအမွေအနှစ်ပစ္စည်းများခိုးယူမှုနှင့်ခိုးထုတ်မှုများ၊
- (၅) လက်နက်၊ ခဲယမ်းမီးကျောက်များနှင့် ပေါက်ကွဲစေတက်သောပစ္စည်းများကိုတရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်မှုများ၊
- (၆) ငွေကြေးအတုပြုလုပ်မှု၊ သုံးစွဲမှုနှင့်လက်ဝယ်ထားမှုများ၊
- (၇) လေယာဉ်၊ ရေယာဉ် (သို့မဟုတ်) ယာဉ်တစ်မျိုးမျိုးကိုအပိုင်စီးမှုများ၊
- (၈) အီလက်ထရွန်နစ်နည်းပညာဖြင့်ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုများ၊
- (၉) အကြမ်းဖက်၍ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုများ၊
- (၁၀) လိမ်လည်မှု၊
- (၁၁) အဂတိလိုက်စားမှုများ၊
- (၁၂) တရားမဝင်သစ်ခိုးထုတ်မှုများ၊
- (၁၃) လူကုန်ကူးမှုများ၊
- (၁၄) စာတမ်းအမှတ်အသား လိမ်လည်အတုပြုလုပ်မှုများ၊
- (၁၅) လူနှင့်တရားမဝင်ပစ္စည်းမှောင်ခိုမှုများ၊

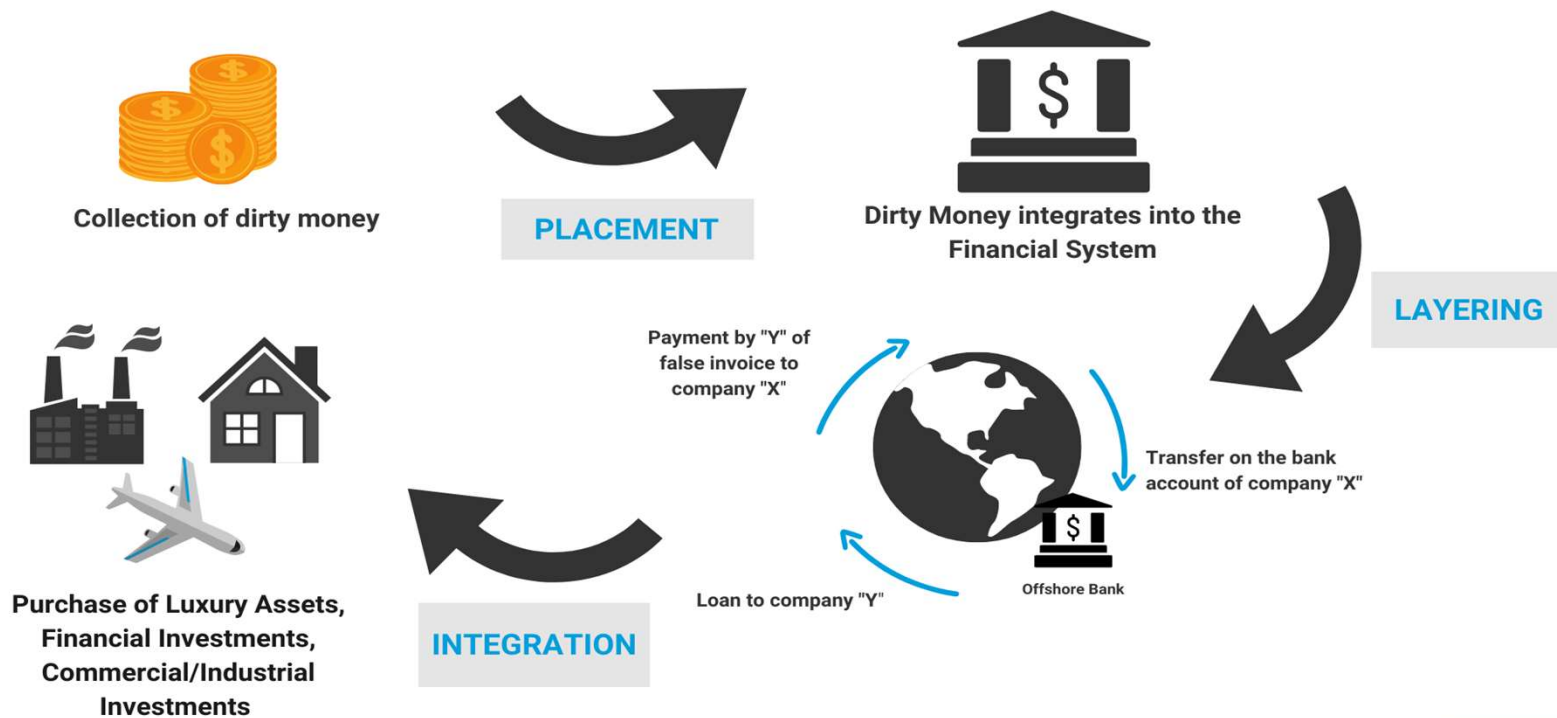
ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ မူလပြစ်မှုများ

- (၁၆) လူပြန်ပေးဆွဲမှုများ၊
- (၁၇) ခြောက်လှန့်တောင်းယူမှုများ၊
- (၁၈) ကုန်အမှတ်တံဆိပ်နှင့်မူပိုင်ခွင့်ဆိုင်ရာအခွင့်အရေးချိုးဖောက်မှုများ၊
- (၁၉) အခွန်တိမ်းရှောင်မှုများ၊
- (၂၀) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းများဖြင့်ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများထိမ်းချုပ်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သောပြစ်မှုတစ်ခုခုကိုကိုဏ်းဖွဲ့ကျူးလွန်မှုများ၊
- (၂၁) အုပ်စုဖွဲ့မှုခင်းများနှင့်လိမ်လည်လှည့်ဖြားသည့်ပြစ်မှုများ (အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းမကောင်းသူများ)၊
- (၂၂) အကြမ်းဖက်မှုများနှင့်အကြမ်းဖက်မှုများအပေါ်ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းများ၊
- (၂၃) ခိုးရာပါနှင့်အခြားပစ္စည်းများတရားမဝင်ကုန်ကူးခြင်း၊
- (၂၄) ကုန်ပစ္စည်းထုတ်လုပ်မှုချိုးဖောက်မှု၊
- (၂၅) သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ထိခိုက်နစ်နာမှုများ၊
- (၂၆) လူသတ်မှုနှင့်လူကိုအပြင်းအထန်ထိခိုက်နာကျင်စေသောပြစ်မှုများ၊
- (၂၇) ပြန်ပေးဆွဲမှု ၊ တရားမဝင်တားဆီးချုပ်နှောင်မှုနှင့်ခါးစာခံဖမ်းဆီးမှုများ၊
- (၂၈) လုယက်မှု (သို့မဟုတ်) ခိုးမှုများ၊
- (၂၉) မူပိုင်ခွင့်ထိပါးချိုးဖောက်မှုများ၊
- (၃၀) ဈေးကွက်ထိန်းချုပ်မှုများ။



Money Laundering Cycle

Money Laundering Cycle



ငွေကြေးခဝါချသည့် အဆင့်များ

၁. နေရာချထားခြင်း။

- ▶ ပြစ်မှုနှင့်တိုက်ရိုက်ဆက်စပ်နေရာမှ ငွေကြေးများကို ရွှေ့ပြောင်းခြင်း

၂. အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားခြင်း။

- ▶ လိုက်လံစုံစမ်းခြင်းမပြုစေရန် သဲလွန်စများကို အသွင်ပြောင်းခြင်း

၃. ပြန်လည်စုစည်းခြင်း။

- ▶ ငွေကြေးဇစ်မြစ်ကိုဖုံးကွယ်ပြီးနောက်ယင်းငွေအားလုံးကို လူပုဂ္ဂိုလ်များ၊အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဂိုဏ်းအုပ်စုများထံ ပြန်လည်ရောက်ရှိအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း

၁။ နေရာချထားခြင်းအဆင့် (Placement)

- ▶ တရားမဝင်ငွေကြေးများကို၎င်းတို့၏တရားမဝင်စစ်မြစ်များမှခွဲခြားသည့်ပထမဆုံး သောအဆင့်ဖြစ်
- ▶ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရသည့်ငွေများကို ဘဏ္ဍာရေးစနစ်အတွင်း သွတ်သွင်းသည့် အခြေခံအကျဆုံးသောအဆင့်ဖြစ်
- ▶ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာအရပ်မှ ဝေးကွာသည့်အရပ်သို့ ငွေသားများကိုရိုးရှင်းစွာ ရွှေ့ပြောင်းခြင်း (နိုင်ငံတစ်ခုမှအခြားနိုင်ငံတစ်ခုသို့ ငွေသားလိုက်လွှဲပြောင်းခြင်း လည်း ဖြစ်ကောင်းဖြစ်နိုင်ပါသည်။) သည်ယင်းအဆင့်၏ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းဖြစ်

၂။ အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားခြင်းအဆင့်(Layering)

- ▶ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်ငွေကြေးများ ဘဏ္ဍာရေးစနစ်အတွင်းသို့ ရောက်ရှိပြီးသည်နှင့် တစ်ပြိုင်နက် နောက်တစ်ဆင့်မှာ ယင်းငွေကြေးတို့၏ မူလဇစ်မြစ်ကို နောက်ကြောင်းပြန် စာရင်းစစ်ဆေးသဲလွန်စခံခြင်းမှ ဖုံးကွယ်ရန် ရှုပ်ထွေးမှုဖြစ်အောင် ဆောင်ရွက်ခြင်းအဆင့်ဖြစ်
- ▶ ယင်းသို့လုပ်ခြင်းဖြင့် ထိုငွေများကို ရာဇဝတ်မှုခင်းများမှ ချိတ်ဆက်ရန် ခက်ခဲသွားမည်ဖြစ်
- ▶ ယင်းအဆင့်တွင် ထိုငွေများကိုငွေစာရင်းမှ အခြားငွေစာရင်းတစ်ခုသို့ ရွှေ့ပြောင်းခြင်း၊ ရင်းနှီး မြှုပ်နှံမှုတစ်ခုမှ အခြားရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုတစ်ခုသို့ ပြောင်းရွှေ့ခြင်း (သို့) နိုင်ငံတစ်ခုမှ အခြားနိုင်ငံ တစ်ခုသို့ပြောင်းရွှေ့ခြင်းတို့ပါဝင်

၃။ ပြန်လည်စုစည်းခြင်းအဆင့် (Integration)

- ▶ လူပုဂ္ဂိုလ်များ၊အဖွဲ့အစည်းများ၊ဂိုဏ်းအုပ်စုများအနေဖြင့်ဖော်ပြပါအဆင့်များကို မှန်ကန်စွာ ဆောင်ရွက်ပြီးဖြစ်ပါက ဤအဆင့်သည် ငွေကြေးခဝါချခြင်းတွင် နောက်ဆုံးအဆင့်ဖြစ်
- ▶ ယခုအဆင့်တွင်ငွေကြေးတို့သည်တရားဝင်သည့်အသွင်ဖြစ်လာပြီးလူပုဂ္ဂိုလ်များ၊အဖွဲ့အစည်းများ၊ဂိုဏ်းအုပ်စုများအနေဖြင့်၎င်းတို့ဆန္ဒရှိသည့်အတိုင်းယင်းငွေကြေးများကိုလွတ်လပ်စွာ အသုံးပြုနိုင်ပြီဖြစ်
- ▶ ထောက်လှမ်းခြင်းခံရမည့်အန္တရာယ်လည်းလျော့နည်းသွားပြီး ငွေကြေးတို့သည် တရားဝင်ပုံပေါ်ပေါက်သဖြင့် ဤအဆင့်သည် ဖော်ထုတ်ရန်အခက်ခဲဆုံးသောအဆင့်ဖြစ်

ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

- (၁) အကျင့်ပျက်ချစားမှုနှင့်ဆက်နွယ်မှု (လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု၊ အကျင့်ပျက်ချစားမှုမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆောင်ရွက်ချက်များအား ထိပါးစေသည့်အကျင့်ပျက် ချစားမှုဖြစ်ရပ်များ)
- (၂) ငွေကြေးလဲလှယ်ခြင်း/ ငွေသားပြောင်းလဲခြင်း၊ စုံစမ်းထောက်လှမ်းခံရခြင်းအန္တရာယ်လျော့ချနိုင်ရေးအတွက် အခြားနိုင်ငံများသို့ငွေကြေးမှောင်ခိုခြင်း (သို့) သတင်းပို့ရန်တာဝန်ဝတ္တရားနည်းပါးသည့် ငွေလဲလှယ်ငန်းများအပေါ်အသုံးချခြင်း
- (၃) ငွေဆက်သား/ ငွေကြေးမှောင်ခိုခြင်း၊ လွှဲပြောင်းမှု/ ငွေသားသတင်းပို့ခြင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များကို ရှောင်ရှားနိုင်စေရန်အတွက် ပုန်းရှိုးကွယ်ရှိုးဖြင့် ငွေသားများရွှေ့ပြောင်းခြင်း
- (၄) အကြွေးဝယ်ကဒ်များ၊ ချက်လက်မှတ်များ၊ ငွေပေးကတိစာချုပ်များ အစရှိသည်တို့ကို အသုံးပြုခြင်း၊ မကြာခဏဆိုသလို အခြားသောနိုင်ငံများရှိ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်တွင် အပ်နှံထားရှိသောငွေကြေးများကို ထုတ်ယူရန်အတွက် အထောက်အကူပြုကိရိယာအဖြစ်အသုံးပြုခြင်း

ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

- (၅) သေးငယ်ပြီးတန်ဖိုးကြီးသည့်ပစ္စည်းများဝယ်ယူခြင်း (ကျောက်မျက်ရတနာ၊ အဖိုးတန်သတ္တုအစရှိသည်)၊ ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍ၏ AML/CFT အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများမှ ရှောင်ရှားကာငွေကြေးများကိုရွှေ့ပြောင်းခြင်း (သို့) ပိုင်ဆိုင်မှုဖုံးကွယ်ရန်အတွက် အဆိုပါပစ္စည်းများကိုဝယ်ယူခြင်း
- (၆) အဖိုးတန်ပစ္စည်းများဝယ်ယူခြင်း (အိမ်ခြံမြေ / မော်တော်ယာဉ်များ အစရှိသည်)၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များ၏စစ်မြစ်ကို ဖုံးကွယ်ထားရှိရန်အတွက်သတင်းပို့စနစ်လိုအပ်ချက်များကိုလျော့ကျစေလိုသည့်အတွက် လွှဲပြောင်းနိုင်သောကုန်ပစ္စည်းများကိုဝယ်ယူရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်း
- (၇) ကုန်စည်ဖလှယ်ခြင်း ၊ ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍ၏ AML/CFT အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများကို ရှောင်ရှားနိုင်စေရန်အတွက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကိုဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေး (သို့) ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာစာချုပ်စာတမ်းများကို အသုံးမပြုခြင်း (ဥပမာ - ရွှေချောင်းများနှင့်ဘိန်းဖြူများကို တိုက်ရိုက်လဲလှယ်ခြင်း)
- (၈) အီလက်ထရွန်နစ်ငွေလွှဲစနစ်ကို အသုံးပြုခြင်း၊ စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်းနှင့် ပြည်သူ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခံရခြင်းမှ ရှောင်ရှားနိုင်စေရေးအတွက် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအကြားနှင့် ရံဖန်ရံခါအခြားသောနိုင်ငံများသို့ အီလက် ထရောနစ်နည်းစနစ်ဖြင့် ငွေကြေးများလွှဲပြောင်းခြင်း

ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

(၉) သမားရိုးကျမဟုတ်သောငွေလွှဲစနစ်ဝန်ဆောင်မှုများကိုအသုံးပြုခြင်း (ဟာဝါယာ/ဟွန်ဒီ)၊ ထိုငွေလွှဲစနစ်များဖြင့် ငွေကြေးများလွှဲပြောင်းရန်အတွက် ယုံကြည်မှုကွန်ယက်များကို အခြေခံကာ ဆောင်ရွက်ခြင်း ၊ ထောက်လှမ်းခြင်းမခံရစေရန်နှင့် ထိုငွေကြေးကို ထိန်းချုပ်သူအား ဖုံးကွယ်ထားနိုင်စေရန်အတွက်ငွေကြေးများရွှေ့ပြောင်းရာတွင်ငွေကြေးခဝါချသူများ၊အကြမ်းဖက်မှု အားငွေကြေးထောက်ပံ့နေသူများကိုအသုံးချခြင်း

(၁၀) ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့်အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း၊ ဘဏ္ဍာရေးအရ ထင်သာမြင်သာ ရှိစေရေးဥပဒေများနှင့်စည်းမျဉ်းများကို ရှောင်ရှားနိုင်ရန်အတွက်ကုန်ပို့လွှာများကိုလိမ်လည်ကစား ခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးလမ်းကြောင်းများနှင့် ကုန်စည်များကိုအသုံးချခြင်း

(၁၁) လောင်းကစားလုပ်ငန်းများ ငွေကြေးစေ့မြစ်ကို ဖုံးကွယ်ရန်လုပ်ဆောင်ခြင်း

ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

- (၁၂) ပရဟိတအသင်းများကို အလွဲသုံးစားခြင်း၊ ငွေကြေးစေ့မြစ်နှင့် သဘောသဘာဝကိုဖုံးကွယ်ခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက် သမားများအတွက်ရန်ပုံငွေဖြန့်ဝေခြင်းများအတွက်အသုံးပြုပြီးအကြမ်းဖက်ရန်ပုံငွေများထူထောင်ရာတွင်လည်းအသုံးချနိုင်
- (၁၃) ငွေလုံးငွေရင်းရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုဈေးကွက်တွင်ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်း၊ လွှဲပြောင်းနိုင်သောစာချုပ်စာတမ်းများကိုဝယ်ယူရန်မှုခင်း ကျူးလွန်ရာမှရရှိသောအကျိုးအမြတ်များကို ဖုံးကွယ်ရာတွင်အသုံးပြု
- (၁၄) တရားဝင်နှင့်တရားမဝင်ငွေကြေးများကိုရောနှောခြင်း (စီးပွားရေးရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု)၊ ငွေကြေးစေ့မြစ်ကိုဖုံးကွယ်ရန် အတွက် တရားဝင်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းမှရရှိလာသောငွေကြေးများနှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသောငွေကြေးများကို ပေါင်းစပ် ခြင်းသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတွင် အဓိကကျသောအဆင့်တစ်ဆင့်ဖြစ်
- (၁၅) သဏ္ဍာန်ဆောင်ကုမ္ပဏီများ/ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကိုအသုံးပြုခြင်း၊ ငွေကြေးကိုထိန်းချုပ်နေသူကို ဖုံးကွယ်ထားရှိ ရန်နှင့် သတင်းပို့ရန်တာဝန်ရှိမှုသတ်မှတ်ချက်အတော်အဆင့်နိမ့်ပါးမှုကိုလည်း အမြတ်ထုတ်ခြင်း

ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

(၁၆) ယုံကြည်အပ်နှံရေးကုမ္ပဏီဝန်ဆောင်မှုပေးသူများအပါအဝင် နိုင်ငံရပ်ခြားတွင်မှတ်ပုံတင်ထားသော ဘဏ်များ/
စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို အသုံးပြုခြင်း ငွေကြေးကိုထိန်းချုပ်နေသူကို ဖုံးကွယ်ထားရှိရန်နှင့်
ပြည်တွင်းအာဏာပိုင်တို့၏တားမြစ်ထိန်းချုပ်မိန့်များမှကင်းဝေးသည့်အရပ်သို့ငွေကြေးများရွှေ့ပြောင်းထားရှိ ခြင်း။

(၁၇) အမည်ခံများ၊ ဘဏ္ဍာထိန်းများ၊ မိသားစုဝင်များ (သို့) တတိယအဖွဲ့အစည်းများကိုအသုံးပြုခြင်း၊
တရားမဝင်ငွေကြေးများကို ထိန်းချုပ်နေသူအား ဖုံးကွယ်ထားရှိရန်အတွက် အသုံးပြုခြင်း။

(၁၈) စိစစ်ရေးကဒ်အတုပြုလုပ်ခြင်း/ မမှန်ကန်သောအထောက်အထား၊ စာရွက်စာတမ်းများကိုအသုံးပြုခြင်း၊
ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းနည်းလမ်းအမြောက်အများတွင်စိစစ်ရေးကဒ်
များနှင့် အထောက်အထားစာရွက်အစစ်အမှန်များကိုဖုံးကွယ်ခြင်း။

ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ

(၁၉) လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတိုင်းတွင် အတက်ပညာရှင်များအသုံးပြုခြင်း (ရှေ့နေများ၊ စာရင်းကိုင်များ၊ ပွဲစားများ အစ ရှိသည်)၊ မူရင်းပိုင်ရှင်များနှင့်တရားမဝင်ငွေကြေးတို့၏စစ်မြစ်ကို ဖုံးကွယ်ထားရှိရန်အတွက်အသုံးပြုခြင်း၊ ရာဇဝတ် ကောင်များအတွက် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာအထူးဝန်ဆောင်မှုကို ကမ်းလှမ်းဆောင်ရွက်ပေးသည့် အကျင့်ပျက်ချစား နေသည့် ကျွမ်းကျင်သူပညာရှင်များလည်းပါဝင်နိုင်

(၂၀) ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာနည်းပညာအသစ်များကို အသုံးပြုခြင်း၊ ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်းများအတွက် အသစ်ထွက်ပေါ်လာနေသောငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများကိုအသုံးပြုခြင်း (ဥပမာ- ဆဲလ်ဖုန်းကိုသုံးကာ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်းနှင့် ငွေပေးချေခြင်း)



အကြမ်းဖက်မှုအားငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး (CFT)

- ▶ ကမ္ဘာ့နိုင်ငံအသီးသီးတွင် လူမျိုး၊ ဘာသာအမျိုးမျိုးကွဲပြားခြားနားနေထိုင်လျက်ရှိပြီး ယုံကြည်ရာဘာသာအလိုက်အယူဝါဒများလည်း ကွဲပြားခြားနားကြပြီး ဘာသာရေးအစွန်းရောက်ခြင်း ၊ လူမျိုးရေးအစွန်းရောက်ခြင်း၊ နိုင်ငံရေးအစွန်းရောက်ခြင်း တို့ကြောင့် နိုင်ငံအသီးသီးမှာအကြမ်းဖက်လုပ်ရပ်များဖြစ်ပွားလျက်ရှိ
- ▶ အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု CFT ဆိုသည်မှာ အကြမ်းဖက်လုပ်ရပ်များ ကျူးလွန်ရန်အတွက်အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများသို့ငွေကြေးထောက်ပံ့ပေးအပ်လှူဒါန်းလွှဲပြောင်းပေးခြင်း
- ▶ ထိုငွေကြေးများသည်ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိလာသောငွေကြေးများသာမက မိမိတို့ကိုယ်ပိုင်ကြွယ်ဝသော ငွေဖြူများ၊ အဖွဲ့အစည်းပိုင်ငွေများ၊ အစိုးရငွေများလည်းဖြစ်နိုင်

Combating the Financing of Terrorism



Combating the Financing of Terrorism ၏ ဆိုးကျိုးများ

1. လူမျိုးရေးမုန်းတီးမှုကြီးထွားလာနိုင်ခြင်း (Religious Crisis)
2. တရားဥပဒေစိုးမိုးမှုပျက်ပြားလာနိုင်ခြင်း (Disturb on Rule of Laws)
3. နိုင်ငံ၏တည်ငြိမ်အေးချမ်းမှု/ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုထိခိုက်နိုင်ခြင်း
(Disturb on State Peace and Development)
4. နိုင်ငံ၏ အမျိုးသားအကျိုးစီးပွားကို ထိခိုက်စေခြင်း
(Losing National Interest)



AML / CFT ကွာခြားချက်

AML ငွေကြေးခဝါချခြင်း

- ၁။ အမြတ်အစွန်းကိုဦးတည်
- ၂။ ငွေပမာဏများပြား
- ၃။ တရားမဝင်လုပ်ငန်းများမှရရှိ
- ၄။ ငွေမည်းကိုငွေဖြူဖြစ်အောင်လုပ်
- ၅။ ဆောင်ရွက်ပြီးချိန်ငွေဖြူဖြစ်လာ၍ ငွေအမြတ်ထွက်

CFT အကြမ်းဖက်မှုအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး

- ၁။ ခံယူချက်ကို ဦးတည်
- ၂။ ငွေပမာဏနည်းနည်းဖြင့်လည်း ပြုလုပ်နိုင်
- ၃။ တရားဝင်/တရားမဝင် လုပ်ငန်းများမှရရှိ
- ၄။ ဆောင်ရွက်ပြီးချိန်ငွေအမြတ်ထွက်ခြင်းမရှိ

AML / CFT သင်တန်းတက်ရောက်မှု မှတ်တမ်း ပုံရိပ်များ



