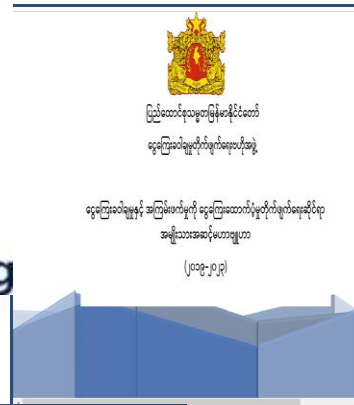


ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နိုင်ငံတကာစံနှုန်းများနှင့် လက်ရှိဆောင်ရွက်ချက်များ



၂၇-၉-၂၀၂၁

ဒုတိယရဲမှူးကြီး မြင့်စိုး
ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့

ကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာသဘောတူစာချုပ်များ

❑ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး

- ✓ ၁၉၈၈ခုနှစ်၊ မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့်စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်ခြင်းတိုက်ဖျက်ရေးကွန်ဗင်းရှင်း
- ✓ ၂၀၀၀ ပြည့်နှစ် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်မှုခင်းများတိုက်ဖျက်ရေး ကွန်ဗင်းရှင်း
- ✓ ၂၀၀၃ ခုနှစ် အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကွန်ဗင်းရှင်း

ကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာသဘောတူစာချုပ်များ

❑ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး

- ✓ ၁၉၉၉ ခုနှစ်၊ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နိုင်ငံတကာသဘောတူစာချုပ်
- ✓ ကုလသမဂ္ဂပဋိညာဉ်၊ အခန်း (၇)
- ✓ ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီဆုံးဖြတ်ချက်များ
 - ISIL (Da'esh) & Al-Qaida Sanctions Committee
 - 1267 (1999), 1333 (2000), 1363 (2001), 1373 (2001), ----
-----, Resolution 2560 (2020)
 - <https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1267/press-releases>

ကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာသဘောတူစာချုပ်များ

- ❑ လူအများအပြားသေကျေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး
 - ✓ ကုလသမဂ္ဂပဋိညာဉ်၊ အခန်း (၇)
 - ✓ ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီဆုံးဖြတ်ချက်များ
 - 1718 Sanctions Committee (DPRK)
 - 825 (1993), 1540 (2004), ----- 2270 (2016), -----
-----, Resolution 2569 (2021)
 - <https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/press-releases>
 - UNSC (Iran) UNSCR 2231 (2015)

နိုင်ငံတကာအစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ

❑ 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၊
- ✓ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက် ရေး၊ လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး။

နိုင်ငံတကာအစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ

❑ ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)

- ✓ နိုင်ငံတကာငွေရေးကြေးရေးစနစ်တည်ငြိမ်ရေးအတွက် နိုင်ငံများ အနေဖြင့် ဥပဒေပိုင်းဆိုင်ရာ၊ ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုပိုင်းနှင့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုပိုင်းဆိုင်ရာကဏ္ဍများတွင် ထိရောက်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ရေးအတွက် နိုင်ငံတကာစံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များ ချမှတ်ပေးခြင်း၊ စောင့်ကြည့်အကဲဖြတ်ခြင်း၊
- ✓ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံပေါင်း(၃၇)နိုင်ငံနှင့် အဖွဲ့အစည်း(၂)ခု၊စုစုပေါင်း(၃၉)နိုင်ငံ၊
- ✓ FATFကဲ့သို့ ပုံစံတူဖွဲ့စည်းထားသည့် ဒေသတွင်း အဖွဲ့အစည်း (၉)ဖွဲ့ ၊ လေ့လာသူ နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်း(၂၂)ဖွဲ့။

နိုင်ငံတကာအစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ

❑ ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)

- ✓ 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။

နိုင်ငံတကာအစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ

❑ ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)

- ✓ တစ်ကမ္ဘာလုံးဆိုင်ရာမူဝါဒကဲ့သို့ လက်ခံ၍ နိုင်ငံနှင့် ဒေသပေါင်း (၂၀၀) ကျော်က လိုက်နာကျင့်သုံးဆောင်ရွက်၊
- ✓ အမျိုးသားအဆင့်အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးဆောင်ရွက်ခြင်း၊ လူအများ အပြားသေကျစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုနှင့်ပတ်သက်၍အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်း၊ အခွန်မှုခင်းများ အား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သောအမှုအဖြစ်ပြဌာန်းခြင်း၊ ပြည်တွင်းသြဇာတိက္ကမရှိသူများနှင့်ပတ်သက်၍ အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်း၊ နိုင်ငံများအနေဖြင့် ကုလသမဂ္ဂအဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေး ကွန်ဗင်းရှင်းတွင် အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအဖြစ် ဝင်ရောက်ရန် လိုအပ်ခြင်းတို့ ထပ်မံ ထည့်သွင်း။

နိုင်ငံတကာအစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ

- ❑ အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ Asia-Pacific Group on Money Laundering - APG
 - ✓ FATF ကဲ့သို့ ပုံစံတူဖွဲ့စည်းထားသည့် ဒေသတွင်းအဖွဲ့အစည်း(FATF Style Regional Body-FSRB)၊
 - ✓ ၁၉၉၇ ခုနှစ်တွင် ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ဘန်ကောက်မြို့၌ ဖွဲ့စည်း Australia နိုင်ငံ၊ ဆစ်ဒနီမြို့၌ ရုံးစိုက်၊
 - ✓ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံပေါင်း(၄၁)နိုင်ငံ၊ လေ့လာသူအဖြစ် နိုင်ငံ(၇)နိုင်ငံနှင့် အဖွဲ့အစည်း (၂၄)ဖွဲ့၊
 - ✓ အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသတွင်းရှိ နိုင်ငံများသို့ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု(AML/CFT) တို့နှင့် သက်ဆိုင်သည့် နည်းပညာအကူအညီများပေးခြင်း၊ သတင်းအချက်အလက်များ ဖြန့်ဝေခြင်း၊

နိုင်ငံတကာအစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ

- ❑ အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ Asia-Pacific Group on Money Laundering – APG
 - ✓ တစ်ကမ္ဘာလုံးနှင့်သက်ဆိုင်သော AML/ CFT စံချိန်စံနှုန်းများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုရှိမရှိ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန် အကဲဖြတ်ခြင်းတို့ဆောင်ရွက်။

မြန်မာနိုင်ငံ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

❑ ပြည်တွင်းဥပဒေများပြဋ္ဌာန်းမှု

- ✓ ၁၉၉၃ ခုနှစ် မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများဆိုင်ရာဥပဒေ၊
- ✓ ၂၀၀၂ ခုနှစ်၊ တရားမဝင်သော နည်းလမ်း ဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေး ဥပဒေ/နည်းဥပဒေများ၊
- ✓ ၂၀၁၃ ခုနှစ်၊ အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊
- ✓ ၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ/ နည်းဥပဒေများ၊
- ✓ ၂၀၁၄ခုနှစ်အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊
- ✓ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား တားဆီး နှိမ်နင်းခြင်းနည်းဥပဒေများ။

မြန်မာနိုင်ငံ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

❑ ပြည်တွင်းဥပဒေများပြဋ္ဌာန်းမှု

- ✓ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊
- ✓ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊
- ✓ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးတပ်ဖွဲ့၊
- ✓ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊
- ✓ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊
- ✓ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊
- ✓ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား တားဆီး နှိမ်နင်းရေးလုပ်ငန်းကော်မတီ၊
- ✓ ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့၊

မြန်မာနိုင်ငံ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

❑ နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ

- ✓ အာရှပစိဖိတ်ဒေသငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ (Asia Pacific Group on Money Laundering-APG)
- ✓ နားလည်မှုစာချွန်လွှာများလက်မှတ်ရေးထိုးခြင်း (ထိုင်း၊အင်ဒိုနီးရှား၊ ဘင်္ဂလားဒေ့ရှ်၊ ကိုရီးယားသမ္မတနိုင်ငံ၊ ရုရှားနိုင်ငံ၊ သီရိလင်္ကာနိုင်ငံ၊ နီပေါနိုင်ငံ၊ ဂျပန်နိုင်ငံ၊ စင်္ကာပူနိုင်ငံ၊ ကမ္ဘောဒီးယားနိုင်ငံ၊ အိန္ဒိယနိုင်ငံ၊ တရုတ်ပြည်သူ့သမ္မတနိုင်ငံ၊ ဘူတန်နိုင်ငံ၊ လာအိုနိုင်ငံ)
- ✓ သတ်မှတ်တာဝန်နှင့်လုပ်ပိုင်ခွင့်လက်မှတ်ရေးထိုးခြင်း (အမေရိကန်နိုင်ငံ၊ ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန၊ နည်းပညာအကူအညီပေးရေးရုံး)
- ✓ Egmont of FIUs (လျှောက်ထားဆဲ)

မြန်မာနိုင်ငံ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

❑ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံး နိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ခြင်း၊

✓ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် မှုခင်းအကျိုးအမြတ်(Proceed of Crime- POC) ပမာဏ - ဒေါ်လာ ၁၅ ဘီလီယံ (ကျပ် ၁၈.၅ ထရီလီယံ)

✓ အခွန်တိမ်းရှောင်သည့်ပြစ်မှု ၂၁%

✓ သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ထိခိုက်စေသည့်ပြစ်မှု ၂၁%

✓ အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားမှု ၂၁%

✓ မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်ရောင်းဝယ်မှု ၁၂%

✓ အတုအပြုလုပ်မှုနှင့် မူပိုင်ခွင့်ချိုးဖောက်မှု ၁၂%

✓ အခြားPOC ထုတ်လုပ်သည့်ပြစ်မှုများ ၁၁%

✓ အခြားပြစ်မှုများ ၂%

❑ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာအမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ (၂၀၁၉-၂၀၂၃)

AML/CFT ဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ခံရမှုများ

- ❑ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုမရှိသော နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ (Non Cooperative Countries and Territories-NCCT) စာရင်း ၂၀၀၁-၂၀၀၆
- ✓ တိုးတက်မှုများကိုစောင့်ကြည့်မည့်နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ (Jurisdiction under increased monitoring) စာရင်း ၂၀၁၀
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားပြီးပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုမရှိသော နိုင်ငံများ (High Risk and Non Cooperative Countries) စာရင်း ၂၀၁၁-၂၀၁၆
- ✓ တိုးတက်မှုများကိုစောင့်ကြည့်မည့်နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ (Jurisdiction under increased monitoring) စာရင်း ၂၀၂၀
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားပြီး အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန် သတ်မှတ်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) စာရင်း။

AML/CFT ဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ခံရမှုများကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့် အကျိုးသက်ရောက်မှုများ

- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားပြီး အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန် သတ်မှတ်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) စာရင်း။
 - ✓ စီးပွားဆက်ဆံမှုများ၊ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ အတွက် အဟန့်အတား ဖြစ်စေခြင်း၊
 - ✓ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဂုဏ်သတင်းကျဆင်းခြင်း၊
 - ✓ ပုဂ္ဂလိကကဏ္ဍများတွင် ထိခိုက်ခြင်း၊
 - ✓ ဥရောပကော်မရှင်ကပါ ၎င်းတို့၏ စာရင်းတွင် ထည့်သွင်းခြင်း။

Jurisdiction under increased monitoring

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မည့်အစီအမံ (မြန်မာနိုင်ငံ)
၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်၊ ဖေဖော်ဝါရီလ

လက်ငင်း ရလဒ်	အကြောင်းအရာ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်
၁	အဓိကနယ်ပယ်များရှိ ငွေကြေးခဝါချမှု အန္တရာယ်များကို နားလည်သိရှိမှု တိုးတက် ကြောင်းပြသရန်- -မူးယစ်ဆေးဝါးမူးခင်းများ၊ -အဂတိလိုက်စားမှုများ(ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ အပါအဝင်)၊ -နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်မောင်းခံမှုများနှင့် - အားနည်းချက်ရှိသည့်နယ်စပ်ဒေသများ၊ -ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ။	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ ဇန်နဝါရီလ
၃	ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် အသက်မွေး ဝမ်းကျောင်းပညာရှင်များအတွက် ကြီးကြပ်ရေး အာဏာပိုင်များ ပြောင်းလဲခန့်အပ်ရာတွင် လုံလောက်သော အရင်းအမြစ်များ ချထား ပေးရန်၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ ဇန်နဝါရီလ
	ကျောက်မျက်၊ ရွှေရောင်းဝယ်သူများ၊ အိမ်ခြံမြေကဏ္ဍတို့အား ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အခြေပြု ကွင်းဆင်း/ ရုံးထိုင် စစ်ဆေးမှုများ ဦးစားပေး ဆောင်ရွက်ရန်၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ

Jurisdiction under increased monitoring

လက်ငင်း ရလဒ်	အကြောင်းအရာ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်
၃	မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်အနေဖြင့် သက်ဆိုင်ရာ ခေါင်းစဉ်အလိုက် (ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း၊ သြဇာ တိကျမရှိသူများ၊ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်သည့် အရပ် ဒေသများ၊ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်များ အစရှိသည်တို့ အပါအဝင်) ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ရန်။ အထူးသဖြင့် အလယ်အလတ်ဘဏ်များအပေါ်တွင် ဆောင်ရွက်ရန်။ အသိပညာဖြန့်ဝေခြင်း၊ မှတ်ပုံတင်ခြင်းနှင့်ကြီးကြပ်ခြင်း အပါအဝင် ဟွန်ဒီလုပ်ငန်းများနှင့် ဆက်စပ်သည့် စည်းမျဉ်းများအား အကောင် အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှုပြုလုပ်ရန်။	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ ဇန်နဝါရီလ
၆	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အဆင့်မြင့်သည့်မှုခင်းများနှင့် ပတ်သက်၍ FIU အနေဖြင့် နိုင်ငံတကာမိတ်ဖက် အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သတင်း အချက် အလက်ဖလှယ်ခြင်း၊ နိုင်ငံတကာပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်ခြင်း များကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်။ ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုအတွက် ငွေကြေး ဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းရေးသတင်း အချက်အလက်များ ပေးအပ်ခြင်း ကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်။	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ
		၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလ

Jurisdiction under increased monitoring

လက်ငင်း ရလဒ်	အကြောင်းအရာ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်
၆	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုများနှင့်အညီ FIU က သတင်းပို့ချက်အား လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာစစ်စစ်ခြင်းနှင့် ကြိုတင်ဖြန့်ဝေခြင်းများကို တိုးမြှင့် ဆောင်ရွက်ရန်။	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာ လ
၇	ငွေကြေးခဝါချမှုများကို မူလပြစ်မှုများစစ်ဆေးစဉ်အတွင်း အပြိုင် စစ်ဆေးခြင်းပြုလုပ်ရန်နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များနှင့်အညီ စစ်ဆေးခြင်း ပြုလုပ်ရန်။	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာ လ
	နိုင်ငံဖြတ်ကျော်ငွေကြေးခဝါချမှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးရာတွင် နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုကို တရားဝင်လမ်းကြောင်းနှင့် အလွတ်သဘော လမ်းကြောင်း (Informal) လမ်းကြောင်းနှစ်ရပ်လုံး ဖြင့် ဆောင်ရွက်ရန်။	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာ လ
၈	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုများနှင့်အညီ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသော အကျိုးအမြတ်များ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာတွင် အသုံးပြုသည့်ပစ္စည်းများ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်အကျိုးအမြတ်များနှင့်တန်ဖိုးတူညီသည့် အခြားသောပစ္စည်းများကို သိမ်းဆည်းခြင်း/ ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် နိုင်ငံ ဘဏ္ဍာ သိမ်းဆည်းခြင်းများကိုတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်။	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာ လ

Jurisdiction under increased monitoring

လက်ငင်း ရလဒ်	အကြောင်းအရာ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်
၈	နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာ သိမ်းဆည်းပြီးသည့်အချိန်အထိ သိမ်းဆည်းထားသော ပစ္စည်းများ၏တန်ဖိုးကိုထိန်းသိမ်းထားနိုင်ရေးအတွက် သိမ်းဆည်း ပစ္စည်းများစီမံခန့်ခွဲမှုစနစ်တစ်ရပ်ထူထောင်ထားရှိရန်နှင့်လိုအပ်သော အရင်းအမြစ်များချထားပေးရန်၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ
၁၀/၁၁	အောက်ပါအချက်များအပါအဝင် အကြမ်းဖက်မှုကို ဘဏ္ဍာရေးအရ ပစ်မှတ်ထားအရေးယူဆောင်ရွက်မှုကို (မြန်မာနိုင်ငံ၏ ဆိုးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်ရှိမှု နှင့်အညီ) အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရန်-	
	ကုလသမဂ္ဂ၏ အရေးယူရေးထုတ်ပြန်သည့် နောက်ဆုံးစာရင်းကို သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများထံ အသိပေးအကြောင်းကြားခြင်း၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ
	လူအများအပြား သေကျေစေသည့်လက်နက်များ ပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုအပေါ် ဘဏ္ဍာရေးအရ ပစ်မှတ်ထား အရေးယူမှု ကို အကောင်အထည်ဖော်ရသည့် အာဏာပိုင်များအတွက် ကျွမ်းကျင်မှု သင်တန်းများ ပေးအပ်ရန် အရေးယူပိတ်ဆို့မှုအား ရှောင်ရှားမှုများကို နားလည် သဘောပေါက်စေရန် သင်တန်းပေးရန်၊	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ
	လူအများအပြား သေကျေစေသည့် လက်နက်များ ပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအပေါ်ဘဏ္ဍာရေးအရ ပစ်မှတ်ထားအရေးယူမှု ဆိုင်ရာ တာဝန်ဝတ္တရားများနှင့်ပတ်သက်၍ သတင်းပို့အဖွဲ့ အစည်း များအား အသိပညာပေးသည့်လုပ်ငန်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်နှင့် ၎င်းတို့ အား ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မှုတိုးမြှင့်ပြုလုပ်ရန်	၂၀၂၁ ခုနှစ်၊ မေလ

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 နှင့်ဆက်နွှယ်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း	LC ↑	NC	ဥပဒေ
၇	လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေး နှင့်ဆက်နွှယ်သည့်ငွေကြေးဆိုင်ရာ 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	ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ	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 လက်အောက်ခံ လုပ်ငန်းများ	C LC ↓	NC N/A	ငွေရေးကြေးရေး
၁၉	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့်နိုင်ငံများ	NC PC/C ↑	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၂၀	သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုများအား သတင်းပို့ခြင်း	C ↑	PC NC	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၂၁	လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် လျှို့ဝှက်ထားရှိရေး	LC ↑	PC	တားဆီးနှိမ်နင်းရေး
၂၂	DNFBPs: ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်း	PC LC ↑	NC	ငွေရေးကြေးရေး
၂၃	DNFBPs: အခြားအရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုများ	PC LC ↑	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
၇ ချက်	၁၆ ချက်	၁၄ ချက်	၃ ချက်	၂၀၂၁

အကြံပြုချက် (၄၀) အပေါ် သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍများအလိုက် စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်ရရှိမှု

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

International Cooperation Review Group(ICRG)

❑ ICRG လုပ်ငန်းစဉ်အောက်ရောက်ရှိနိုင်မည့် စံနှုန်း (၃)ရပ်

- ✓ အရေးကြီးသောအကြံပြုချက်(၆)ချက် (“Big-6”)အနက် တစ်စိတ်တစ်ပိုင်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း(PC) (သို့) လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုမရှိခြင်း (NC) အဆင့် သတ်မှတ်ချက်တစ်ခုခုရရှိခြင်း၊
- ✓ အကြံပြုချက်များ(၄၀)အနက်တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း(PC)(သို့)လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုမရှိခြင်း(NC)အဆင့်သတ်မှတ်ချက် (၂၀)နှင့် အထက်ရရှိခြင်း၊
- ✓ လက်ငင်းရလဒ် (Immediate Outcome-IO) အဆင့်အနေဖြင့် အဆင့်နိမ့် (Low Level) (သို့) အသင့်အတင့်(Moderate Level) သတ်မှတ်ချက်သည် လုံလောက်သည့် တိုးတက်မှုရှိ/မရှိ။

International Cooperation Review Group(ICRG)

❑ အရေးကြီးသောအကြံပြုချက်(၆)ချက် (“Big-6”)

3 (ML Offence)	5 (TF Offence)	6 (TFS)	10 (CDD)	11 (Rec Keeping)	20 (Reporting STR)
C	LC	LC	<i>PC</i>	C	C

❑ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း (PC) (သို့) လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု မရှိခြင်း(NC) အဆင့်သတ်မှတ်ချက် (၂၀)နှင့် အထက် ရရှိခြင်း၊

[illegible]

International Cooperation Review Group(ICRG)

- ❑ လက်ငင်းရလဒ် (Immediate Outcome-IO) အဆင့်အနေဖြင့် အဆင့်နိမ့် (Low Level) (သို့) အသင့်အတင့်(Moderate Level)သတ်မှတ်ချက်သည် လုံလောက်သည့် တိုးတက်မှုရှိ/မရှိ။

IO.1	IO.2	IO.3	IO.4	IO.5	IO.6	IO.7	IO.8	IO.9	IO.10	IO.11
Low	Low	Low	Low	Low	Mode rate	Low	Low	Low	Low	Low

အကြံပြုတင်ပြချက်များ

- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များအား ဌာနတွင်း အသိပညာဖြင့်တင်ရေး ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အခြေပြုကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး သတင်းအချက်အလက်များ တိုးမြှင့်အသုံးပြုခြင်း၊
- ❑ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ စာရင်းဇယားများ စနစ်တကျမှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်း၊

အကြံပြုတင်ပြချက်များ

- ❑ ပြစ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သော ငွေကြေး၊ပစ္စည်း၊အကျိုးအမြတ်များ၊ အသုံးပြုပစ္စည်းများ တန်ဖိုးညီ ပစ္စည်းများ သိမ်းဆည်းနိုင်ရေး တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ လူအများအပြားသေကျေစေသောလက်နက်များ ပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအပေါ် ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူပိတ်ဆို့မှုများ အား ရှောင်ရှားမှုများကို နားလည်သဘောပေါက်စေရေးဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားပြီး အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန် သတ်မှတ်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) စာရင်းသို့ မရောက်ရှိစေရေးအတွက် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

အကြံပြုတင်ပြချက်များ

- ❑ ထုတ်ပြန်ထားသည့် ဥပဒေနှင့် နည်းဥပဒေ၊ ညွှန်ကြားချက်များကို လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရန်၊
- ❑ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးအစီရင်ခံစာပါ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များနှင့် အညီ အစီအမံများချမှတ်ခြင်း၊
- ❑ Sector အလိုက် Risk များကို ရှာဖွေဖော်ထုတ်ခြင်း၊ လျော့နည်းအောင်လုပ်ခြင်း၊ Risk Management များ ပြုလုပ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ Compliance Unit များ တွင် အရင်းအမြစ်များ ထပ်မံတိုးချဲ့ခြင်း၊
- ❑ Financial Technology-FinTeh နှင့် Regulation Technology-RegTeh များ အသုံးပြုနိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း၊

အကြံပြုတင်ပြချက်များ

- ❑ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ စွမ်းရည်မြှင့်တင်ခြင်း၊ လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း၊
- ❑ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းများ
တိုးမြှင့်လုပ်ဆောင်ခြင်းနှင့် အရည်အသွေးရှိသော သံသယဖြစ်ဖွယ်
သတင်းပို့ချက်များ ပေးပို့နိုင်ရေးဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားပြီး အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန်
သတ်မှတ်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-Risk Jurisdictions
subject to a Call for Action) စာရင်းသို့ မရောက်ရှိစေရေးအတွက်
ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

မေးခွန်းနှင့်အဖြေများ

ကျေးဇူးတင်ပါသည်။

- [For more Futher information](#)
- relation@myanmarfiu.com