

ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု နှင့်
လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားစေရန်
ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး

၂၂-၉-၂၀၂၂

(သူရိန်အောင်)
ဒုတိယညွှန်ကြားရေးမှူး
အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန

ငွေကြေးခဝါချမှု/ငွေကြေးခဝါချသူအမျိုးအစား

1) Self-laundering

o ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ မူလပြစ်မှုကို ကျူးလွန်သူက (ကိုယ်တိုင်)က ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှု

2) Third party money laundering

o ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာမူလပြစ်မှုကို ကျူးလွန်ရာတွင် ပါဝင်ခြင်းမရှိသူက ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှု

3) Professional Money Launderer,

o Third party money laundering အမျိုးအစားတွင်ပါဝင်ပြီး အခကြေးငွေ အတွက် ငွေကြေးခဝါချခြင်းကိုဆောင်ရွက်ပေးသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်များ၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဂိုဏ်းအုပ်စုများကိုဆိုလိုသည်။

Professional Money Launderer

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

Money Laundering & Financing of Terrorism များနှင့်

သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းတို့ ပတ်သက်နိုင်မှု

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



Pih Pei is at Ca Haat Consulting Service 095415711.

July 21 at 11:56 PM · Yangon · 🌐



“လူကြီးမင်း ဝင်ငွေဘယ်က ရပါသလဲ။”

ဆိုတဲ့မေးခွန်းကို ဥပဒေနှင့်အညီ သက်သာမှုရရှိစေရန် ဖြေဆိုရှင်းလင်းတက်ချက်ပေးမည် -----

ငွေမဲ့ မှ ငွေဖြူ လုပ်ချင်ပါသလား။

လုပ်ငန်းအွတ်ကံ အခွန်ပေးရတာ နဲ့စေချင်သလား။

အခွန်ကိစ္စအဝဝ အွတ်ကံ တိုးတိုးတိတ်တိတ် ဝန်ဆောင်မှု။

အခွန်စာရင်းကိုင်နှင့် အခွန်ကိတ်စားလုပ်များမှ

အထူးလျှို့ဝှက်ဝန်ဆောင်မှု။

(special secret service)

Tax Accounting, Tax Representative and Tax Audit Service နှင့်ဆွက်သယ်ပါ။

Service Phone: 095415711, 0931060200.

(((((လူကြီးမင်း၏ လျှို့ဝှက်ချက်ဖြစ်ပါသည်။))))))

၂၀၂၀ ပြည့်ထောင်စု၏ အခွန်အကောက် ဥပဒေ ကြမ်း၊

ပုဒ်မ (၂၅) အရ October 1, 2020 မှစ၍

ဝင်ငွေရလမ်းမပြနိုင်လျှင် ကောက်ခံမည့် အခွန်မှာ ၃၀ ရာခိုင်နှုန်းဖြစ်ပါတော့မည်။



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. အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား 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



ကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်း၊ တွေ့ရှိချက်နှင့်
ကောင်းမွန်သည့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ

ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရာတွင်ပါဝင်သည့်နယ်ပယ်များ

1. ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်း၏ ဖွဲ့စည်းအုပ်ချုပ်မှုပုံစံ (Corporate Governance and Role of the Board)
2. ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုကို ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့်စီမံခန့်ခွဲခြင်း (Risk Identification and Management)
3. မူဝါဒလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်ခြင်းနှင့် အကောင်အထည် ဖော်ဆောင်ခြင်း (Developing and implementing Policy and Procedures: or Risk Mitigation or CDD/KYC)
4. FIU သို့ သတင်းပို့ခြင်း (Monitoring and STR Reporting to FIU)
5. မှတ်တမ်းသိမ်းဆည်းခြင်း (Record-keeping)
6. လုပ်ငန်းတွင် ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုနှင့် စစ်ဆေးမှုများ (Internal Control & Internal and External Audit)
7. လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်မှု (Compliance)
8. လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးမှုနှင့် လူ့အရင်းအမြစ်စီမံခန့်ခွဲမှု (Training and Human Resources)

လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်မှုဆိုင်ရာ အားနည်းချက်များ

အားနည်းချက်များ

- ❖ Risk Identification and Management
 - ❖ None Compliance
 - ❖ Oral Presentation but can't demonstrate understanding
 - ❖ not documented/ no evidence

အားနည်းချက်များ

❖ AML/CFT Internal Controlled (audit)

❖ **Non Compliance-**

အားနည်းချက်များ

❖ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း(CDD)-

❖ **Partially Compliance**

✓ CDD လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်ထားရန်

✓ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်သည်ကဏ္ဍများနှင့်ပတ်သက်၍Database ပြုလုပ်ထားခြင်း

➤ E.g High Risk Countries, PEC, UNSC Sanction Lists, etc;

✓ EDD ဆောင်ရွက်ရမည့်အခြေအနေများနှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်ထားရန်

➤ E.g Foreign PEP, UNSC Sanction Lists

❖ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်(BO) အားဖော်ထုတ်ခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်ထားရှိရန်၊

အားနည်းချက်များ

❖ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Appointment of Compliance Officer)-

❖ Partially Compliance

❖ ခန့်အပ်ရန်၊

❖ ခန့်အပ်ထားပြီးဖြစ်က FIU နှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်တို့ထံ အကြောင်းကြားရန်၊

❖ ခန့်အပ်ကြောင်းနှင့် လုပ်ပိုင်ခွင့်အပ်နှင်းကြောင်း မိမိအဖွဲ့အစည်း အတွင်း အမိန့်ထုတ်ပြန်ရန်၊

❖ လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံ/အရည်အချင်း

အားနည်းချက်များ

- ❖ မှတ်တမ်းသိမ်းဆည်းရန် (Record Keeping)

- ❖ **Partially Compliance**

- ❖ စာအဆက်အသွယ်များ

- ❖ CDD/EDD ဆောင်ရွက်ချက်များ

- ❖ STR/CTR တင်ပြချက်များ

- ❖ Risk Assessment ဆောင်ရွက်ချက်များ

အားနည်းချက်များ

- ❖ CTR/STR Reporting

- ❖ **Non Compliance**

- ❖ Training

- ❖ **Partially Compliance**

- ❖ လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးရေး စီမံချက်ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ရန်၊

- ❖ AML/CFT ဆိုင်ရာသင်ရိုးညွှန်းတမ်းများပြုစုထားရှိရန်၊

- ❖ စနစ်တကျမှတ်တမ်းထားရှိ၍ တင်ပြရန်၊

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)

ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဃ)

(၁) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း ဖြစ်သည်ဟု သိရှိလျက်နှင့် ဖြစ်စေ၊ သိရှိရန်အကြောင်းရှိလျက်နှင့် ဖြစ်စေ-

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

ငွေကြေးခဝါချမှု (Money Laundering)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ဃ)

(၂) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း ဖြစ်ကြောင်း သိရှိသည့် (သို့) သိရှိရန်အကြောင်းရှိသည့် 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 လက်ခံရရှိသည့်အချိန်တွင် 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 စီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်း တို့ကို -
- ပြုလုပ်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊ ပျက်ကွက်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊
- ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊ အကူအညီပေးခြင်း၊ ပံ့ပိုးခြင်း၊ အထောက်အပံ့ပေးခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ အကြံဉာဏ်ပေးခြင်း၊ ဂိုဏ်းအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်ခြင်းနှင့် အခြား တစ်နည်းနည်းဖြင့် ဆက်စပ်ပတ်သက်ခြင်း။

ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

Preventive Measures

(ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ အခန်း (၈))

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်း၊
နားလည်သဘောပေါက်အောင်လုပ်ဆောင်ခြင်းနှင့်
လျော့ပါးအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း

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

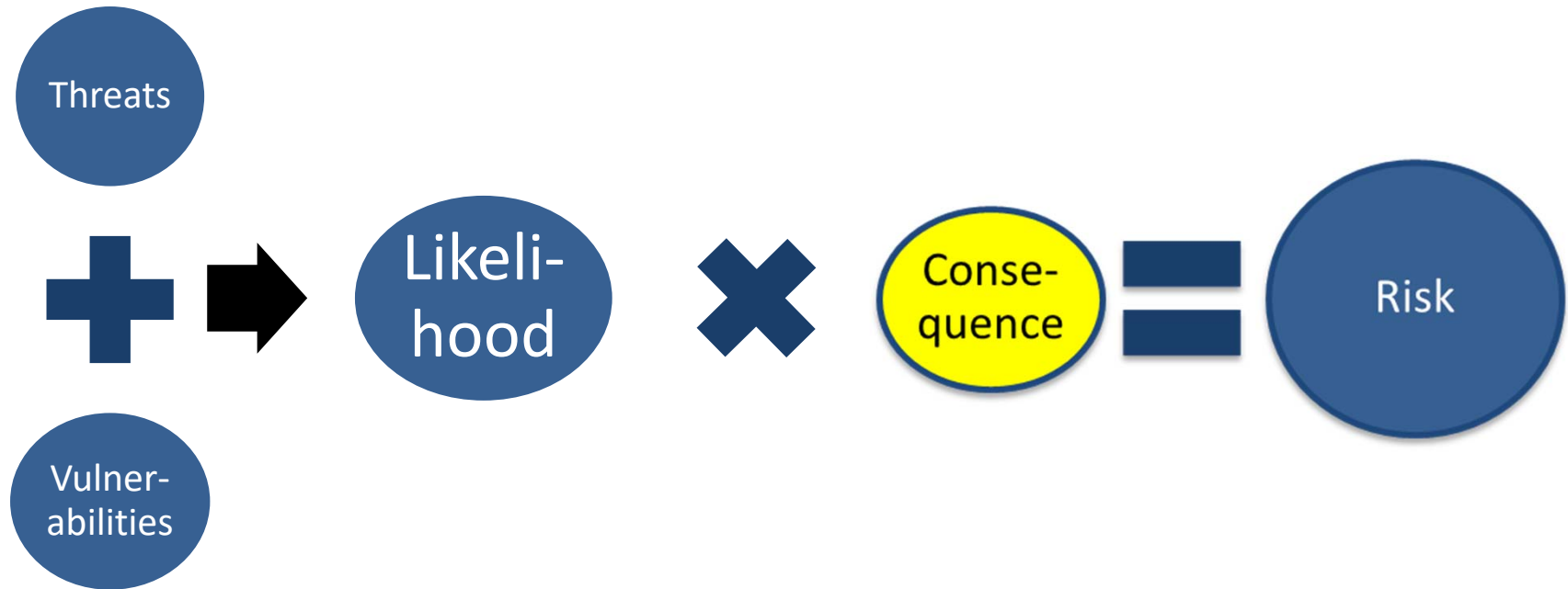


Risk Assessment ပြုလုပ်ခြင်းနှင့် Risk Based Approach ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ခြင်း (AML Section 18/ FATF's Recommendation - 1)

Risk Assessment

- ML/FT Risk Assessment ပြုလုပ်ရန်၊
- up to date ဖြစ်စေရန်၊
- ဆောင်ရွက်ချက်များကို စာဖြင့်မှတ်တမ်း တင်ထားရန်နှင့်
- သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်များက အသုံးပြုနိုင်ရေးအတွက် အသင့်ရှိစေရန်၊
- ဖော်ထုတ်ရရှိသော Riskများကို **စီမံခန့်ခွဲရန်၊ လျော့ပါးသက်သာစေရန်** Senior Management ကအတည်ပြုထားသည့် **မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်း** နှင့် **ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများ** ထားရှိရန်၊
- လိုအပ်ပါက အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှုကို စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးရန်၊
- To conduct Enhanced Due Diligence-EDD for High Risks
- To conduct Simplify Customer Due Diligence-CDD for High Risks

What is Risk?



အမျိုးသားအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ရလဒ်

ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်မှုခင်းအကျိုးအမြတ်(Proceed of Crime-POC) ပမာဏ

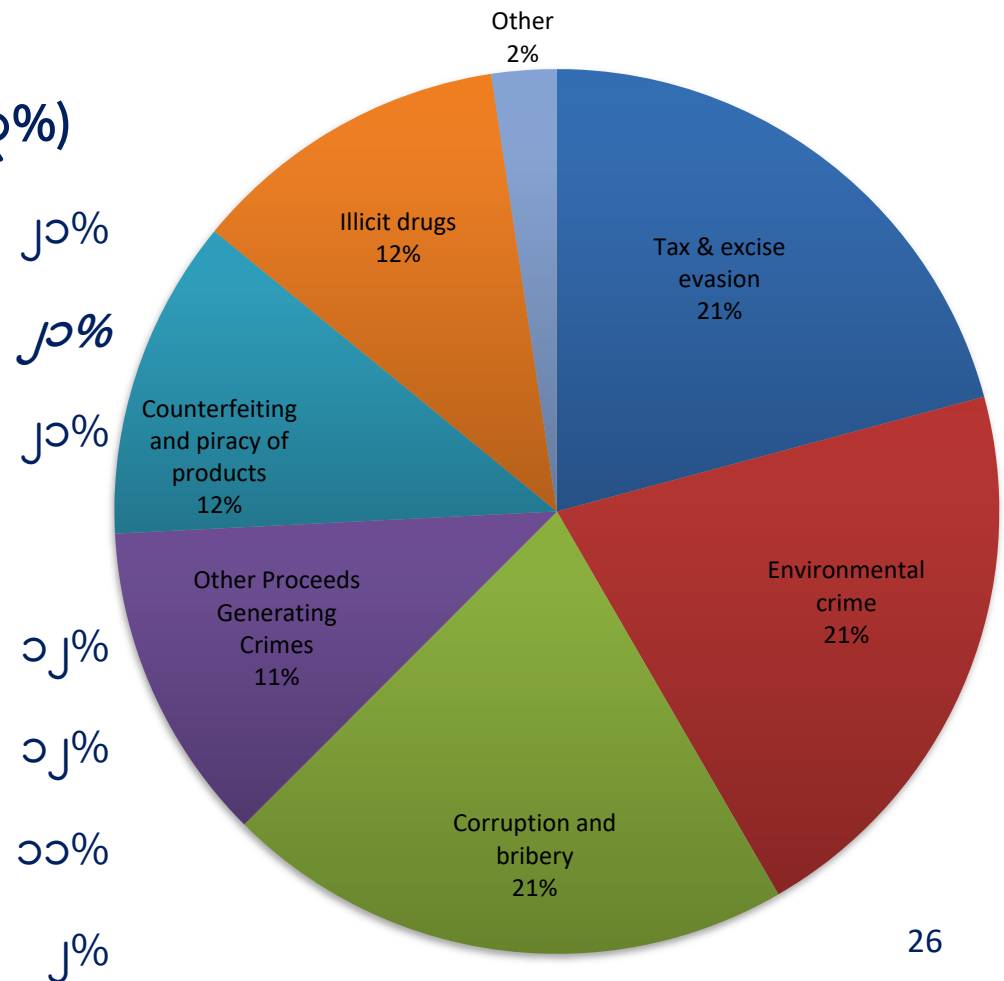
ပြစ်မှု ၂၁ မျိုးမှရရှိသည့် စုစုပေါင်း ခန့်မှန်း POC ပမာဏ - ဒေါ်လာ ၁၅ ဘီလီယံ (ကျပ် ၁၈.၅ ထရီလီယံ)

■ POC အများဆုံးထုတ်လုပ်သည့် မှုခင်းများ (၆၃%)

- အခွန်တိမ်းရှောင်သည့်ပြစ်မှု
- သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ထိခိုက်စေသည့်ပြစ်မှု
- အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားမှု

■ အခြားပြစ်မှုများ(၃၇%)

- မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်ရောင်းဝယ်မှု
- အတုအပြုလုပ်မှုနှင့် မူပိုင်ခွင့်ချိုးဖောက်မှု
- အခြားPOC ထုတ်လုပ်သည့်ပြစ်မှုများ
- အခြားပြစ်မှုများ



AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အရင်းအမြစ်များ

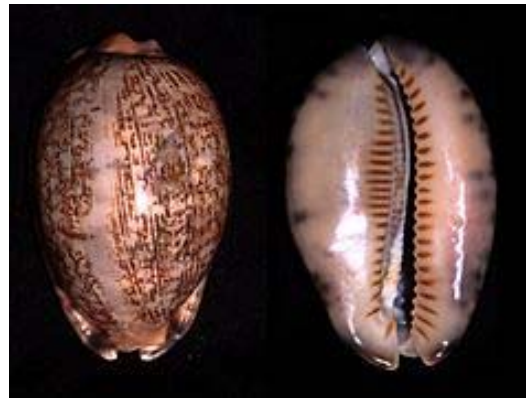
- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ
- ပထဝီဝင်(Country)အနေအထားများ
- လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့်ဝန်ဆောင်မှုများ
- ဝန်ဆောင်မှုကိုပေးအပ်သည့်နည်းလမ်းများ

Examples of Customers (Natural Persons)

- (မိမိလုပ်ငန်းက ဝန်ဆောင်မှုပေးနေသည့် Client အမျိုးအစား တွေက ဘာအမျိုးအစား တွေလဲ။)
- Salaried Individuals
- Self Employed Individuals
- Politically Exposed Persons-PEP
- High net worth Individuals
- Non residents
- Persons under UNSC's sanctions
- Citizens from High Risk Countries
- Employees form NPOs/NGOs

Examples of Customers (Legal Persons)

- Local Corporations large
- Local Corporations SMEs
- Multinationals
- Banks & Financial Institutions
- Listed Companies in Stock Exchange
- Shell or Shelf Companies
- NGOs/INGOs
- Trusts
- Government Departments
- Casinos
- Professional Service Providers



VS



ရန်ကုန်စတော့အိတ်ချိန်းစ်၏ စာရင်းဝင်ခြင်းဆိုင်ရာလုပ်ထုံးလုပ်နည်း



ပထဝီဝင်(Country)အနေအထားဆိုင်ရာ နမူနာများ

(ဘယ်နိုင်ငံ/ဘယ်ဒေသတွေမှာ Client က နေတာလဲ? ဘာလုပ်ငန်းလုပ်တာလဲ? ဘယ်နိုင်ငံသားဖြစ်တာလဲ?)

- a) FATF က AML/CFT အားနည်းသည်ဟုသတ်မှတ်ထားသောနိုင်ငံများ၊
- b) အကြမ်းဖက်မှု၊အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ထင်ရှားသည့်နိုင်ငံ/ဒေသများ
- c) ဂိုဏ်းဖွဲ့မှုခင်းများ၊ အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် အခြားမှုခင်းများထင်ရှားသည့်နိုင်ငံ/ဒေသများ၊
- d) Financial Offshore Center အဖြစ်သတ်မှတ်ခံရသည့် နိုင်ငံ/ဒေသများ၊
- e) Tax Haven အဖြစ်သတ်မှတ်ခံသည့် နိုင်ငံ/ဒေသများ၊
- f) UN ကဲ့သို့အဖွဲ့အစည်းများက အရေးယူမှု/ပိတ်ပင်မှုခံထားရသည့်နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ၊
- g) BO အချက်အလက်များပေးအပ်ရေးတွင်ပူးပေါင်းမှုမရှိသောနိုင်ငံများ (ME report)

Examples of Products & Services

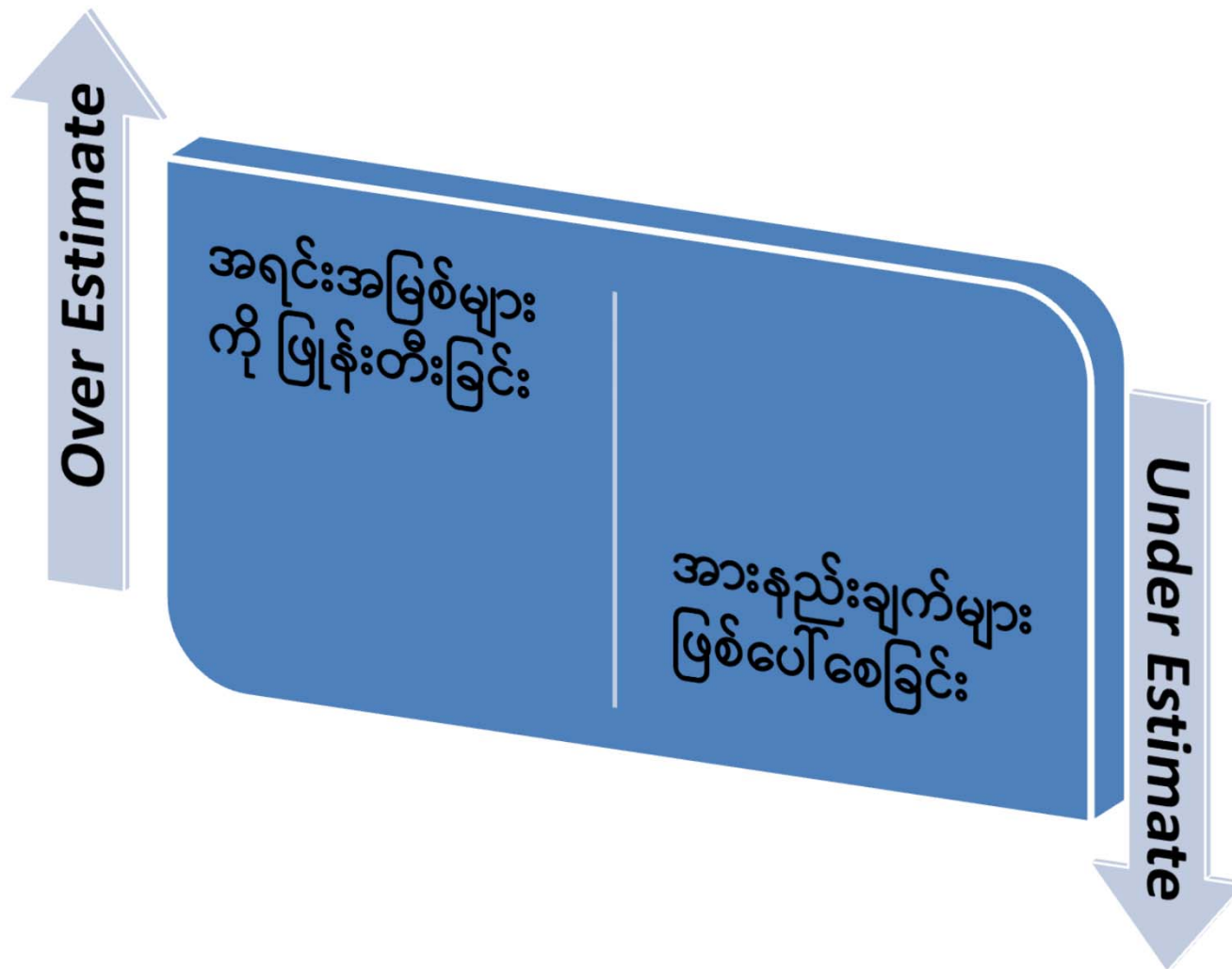


Examples of Delivery Channels

(မည်သူက၊ မည်သည့်ပုံစံဖြင့် Client ကို မိမိလုပ်ငန်းနှင့် မိတ်ဆက်ပေးသနည်း?)

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

Risk ကို ခန့်မှန်းခြင်း



Risk Assessment အား update ပြုလုပ်ရန်လိုအပ်နိုင်သည့် အခြေအနေများ

- AML/CFT ဆိုင်ရာ ဥပဒေမူဘောင်များအပြောင်းအလဲဖြစ်ပေါ်သည့်အခါ၊
- ဗဟိုအဖွဲ့က ML/FT ဆိုင်ရာ NRA ထုတ်ပြန်ချိန် (သို့) update version ထုတ်ပြန်ချိန်တွင် မိမိလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ အားနည်းချက်ဖြစ်နိုင်ခြေများပါဝင်သည့် အခါ၊
- မိမိလုပ်ငန်း၏ လိုအပ်ချက်၊ ဝန်ဆောင်မှု၊ ထုတ်ကုန် စသည့် အပြောင်းအလဲများကြောင့် ML/FT ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များတိုးမြင့်လာသည် (သို့) ပြောင်းလဲလာသည်ဟု သိရှိသောအခါ၊
- သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်တို့က ထုတ်ပြန်သည့် အစီရင်ခံစာများ၊ MLနည်းပုံစံဆိုင်ရာအစီရင်ခံစာများ၊
- နိုင်ငံတကာ ML/FT ဆိုင်ရာ ဖြစ်စဉ်များအရ မိမိ၏ လက်ရှိ Risk Assessment အား ပြန်လည်သုံးသပ်ရန် လိုအပ်လာသည့်အခါ

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 ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် Riskများကို ထိရောက်စွာစီမံခန့်ခွဲရန်အတွက်-

- ဌာနတွင်း အစီအစဉ်များ၊ မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ
 - ပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊ ဖြည့်စွက်ခြင်း၊ အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း၊ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရန်၊

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

- ❖ အဆိုပါမူဝါဒနှင့်ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုများတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်-
 - *CDD/EDD, Transaction Monitoring, Reporting, Record Keeping*
 - ဝန်ထမ်းစိစစ်၊ ရွေးချယ်၊ ခန့်ထားခြင်းနှင့် လေ့ကျင့်ရေးအစီအစဉ်များ၊
 - *AML/CFT* လိုက်နာမှုထိရောက်ခြင်း ရှိ/မရှိ စစ်ဆေးသည့် လွတ်လပ်သော စစ်ဆေးရေးလုပ်ငန်းစဉ် (*independent audit function*)
 - CDD & Risk ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်
- ❖ နိုင်ငံရပ်ခြားလုပ်ငန်းခွဲများ၊ အများစုပိုင်ဆိုင်မှုရှိသည့် လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းခွဲများ အပါအဝင် လုပ်ငန်းအုပ်စုလိုက်ကျယ်ပြန့်စွာ လိုက်နာကျင့်သုံး စေရန်၊

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း

(Customer Due Diligence-CDD)

(AMLL section 19 & FATF Recommendation 10, 22)



CDD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

ပုဒ်မ ၂၀

- CDD ကိုစဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်၊ လိုအပ်ပါက ငွေကြေးဇစ်မြစ်စိစစ်ရန်၊

ပုဒ်မ ၂၁

- အောက်ပါလွှဲပြောင်းမှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်
 - လုပ်ငန်းအရင်းခံထင်ရှားမရှိသော/ဥပဒေမညီသော/ရှုတ်ထွေး၍ပုံမှန်မဟုတ်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု
 - AML/CFT လုံလောက်စွာမလိုက်နာသည့်နိုင်ငံ/ထိုနိုင်ငံမှ လူပုဂ္ဂိုလ်တို့နှင့်ဆက်စပ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
 - အထက်ပါဆောင်ရွက်ချက်ဆိုင်ရာ နောက်ခံအခြေအနေနှင့်ရည်ရွယ်ချက်များကို ဖြစ်နိုင်သမျှစစ်ဆေး၍ မှတ်တမ်းတင်ထားရန်၊
 - ML/FT အဆင့်မြင့်သည့် Customer အပေါ် EDD ပြုလုပ်ရန်။

မည်သူတို့အပေါ် CDD ဆောင်ရွက်မည်နည်း?

- (a) မိမိ၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၊
- (b) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်၊
- (c) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ကိုယ်စားဆောင်ရွက်သူ။



လိုက်နာရမည့် CDD ဆိုင်ရာအဓိကအချက်များ

- (a) ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ/ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ / ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ကိုယ်စားဆောင်ရွက်သူ ဆိုင်ရာမှတ်ပုံတင်ရယူခြင်း၊ အတည်ပြုခြင်း နှင့် အတည်ပြုရန် ဆီလျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှု များပြုလုပ်ရန်
- (b) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု၏ ရည်ရွယ်ချက်နှင့် သဘောသဘာဝကို နားလည်အောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း
- (c) ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှု များကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်



အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဖုံးကွယ်ခြင်းရည်ရွယ်ချက်

- မူရင်းပိုင်ရှင် (သို့) သံသယရှိသည့်တရားခံ၏ ID ကိုဖုံးကွယ်ရန်၊
- ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်း၏ထိန်းချုပ်မှုအောက်ရှိ ငွေစာရင်း (သို့) ပစ္စည်း ၏ အကြောင်းအရင်းမှန်ကို ဖုံးကွယ်ရန်၊
- ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ဆက်နွှယ်သည့် ငွေကြေး (သို့) ပစ္စည်း ၏ အရင်း အမြစ် နှင့် အသုံးပြုမှုကို ဖုံးကွယ်ရန်

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဖုံးကွယ်ရန် အသုံးပြုသည့်နည်းလမ်းများ

- သဏ္ဌာန်ဆောင်ကုမ္ပဏီများကို အသုံးပြုခြင်း၊
- ရှုတ်ထွေးသည့် ပိုင်ဆိုင်မှုနှင့်ထိန်းချုပ်မှုပုံစံ ကို အသုံးပြုခြင်း၊
- Bearer shares and bearer share warrants များကိုအသုံးပြုခြင်း၊ (R-24)
- Legal Person များကို ဒါရိုက်တာအဖြစ်အသုံးပြုခြင်း၊
- အမည်ခံ အစုရှယ်ယာပိုင်ရှင်များနှင့်ဒါရိုက်တာများကိုအသုံးပြုခြင်း၊
- Trusts and other legal arrangement များကိုအသုံးပြုခြင်း၊
- Legal Person ဖွဲ့စည်းရာတွင် ကြားခံ လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းများကိုအသုံးပြုခြင်း၊

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ ပြည်တွင်းသတ်မှတ်ချက်များ

- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ည)
- နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး၏ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေဆိုင်ရာ အမိန့်အမှတ်၊ ၄၅/၂၀၁၉ ၏ အပိုဒ် ၂(င)
- မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ၁၅-၁၁-၂၀၁၉ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် CDD ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်အမှတ်၊ (၁၈/၂၀၁၉)
- ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန၏ ၁၅-၁၁-၂၀၁၉ ရက်စွဲပါ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်သတင်းအချက်အလက်များ ထုတ်ဖော်ကြေညာရေးဆိုင်ရာညွှန်ကြားချက်အမှတ် ၁၇/၂၀၁၉ (အပိုဒ် ၃(ဃ))
- အကျိုးအမြတ်ရရှိပိုင်ဆိုင်မှုဖော်ဆောင်ရေးလုပ်ငန်းအဖွဲ့၏ သတ်မှတ်ချက်

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ (ပုဒ်မ ၃ (ည))-

- မူလအဓိကပိုင်ဆိုင်သူကိုဖြစ်စေ၊
- ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးအား ထိန်းချုပ်သူ၊
- လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုခုကို မိမိကိုယ်စားအခြားသူတစ်ဦးက ဆောင်ရွက်စေသည့်သူ၊
- ယင်းစကားရပ်တွင် ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းတစ်ခုခု (သို့) စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုခုကို ထိရောက်သောထိန်းချုပ်မှုပြုလုပ်သည့် သူတစ်ဦးလည်း ပါဝင်သည်။

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ညွှန်ကြားချက်အမှတ်- (၁၈/၂၀၁၉)

(ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်အညီ)

(ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်ရပ်၏ ၂၀% ကို ပိုင်ဆိုင်သူ (သို့) တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှု ပြုလုပ်သူ သို့မဟုတ် ထိန်းချုပ်မှု ပြုလုပ်သူ လူပုဂ္ဂိုလ် (natural person)တိုင်းကို စိစစ်ရမည်)

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

FATF၏အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်

- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အဆုံးစွန်ဆုံး ပိုင်ဆိုင်သူ (သို့) ထိန်းချုပ်သူ၊ ကုမ္ပဏီ အဖွဲ့အစည်း (သို့) ဥပဒေရေးရာ စီစဉ် ဆောင်ရွက်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို အဆုံးစွန်ဆုံး ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်မှု ပြုလုပ်သူ။
- *၂၅%နှင့်အထက်* ပိုင်ဆိုင်ထိန်းချုပ်သူ (FATF Interpretive Note to Recommendation 24, para. 1 (foot Note 40))

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန၏ညွှန်ကြားချက်အမှတ် -
၁၇/၂၀၁၉

- (က) အစုရှယ်ယာ နှင့်/သို့မဟုတ် မဲပေးပိုင်ခွင့် ၅%နှင့်အထက်ကို တိုက်ရိုက် ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေပိုင်ဆိုင်သူ၊
- (ခ) ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်အများစုကိုခန့်အပ်ခြင်း နှင့် ထုတ်ပယ်ခြင်းကို တိုက်ရိုက် ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ဆောင်ရွက်ခွင့်ရှိသူ၊
- (ဂ) Public Co., (သို့) Private Co., (သို့) Corporation အပေါ် သိသာ ထင်ရှားသည့် သြဇာလွှမ်းမိုးမှု (သို့) ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုကို အမှန်တကယ် ကျင့်သုံးသူ (သို့) ကျင့်သုံးပိုင်ခွင့်ရှိသူ။

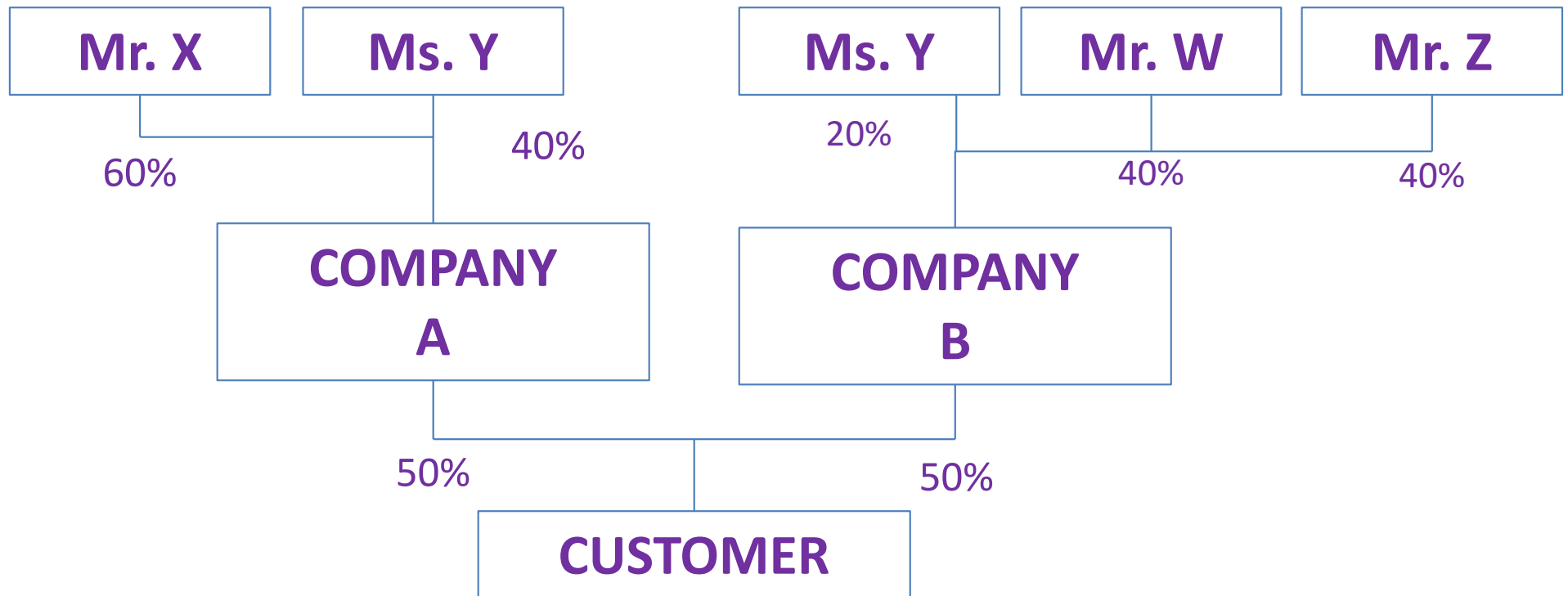
ရာခိုင်နှုန်းသတ်မှတ်ချက်၏အကျုံးဝင်မှု

- (က) ပိုင်ဆိုင်မှုအကျိုးအမြတ် (Ownership Interest)
- (ခ) မဲပေးခွင့်အခွင့်အရေး (Voting Right) သို့မဟုတ်
- (ဂ) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင် အမည်စာရင်းတင်သွင်းခြင်း (သို့) အမည်စာရင်းမှ ပယ်ဖျက်ခြင်းပြုနိုင်ခွင့်။

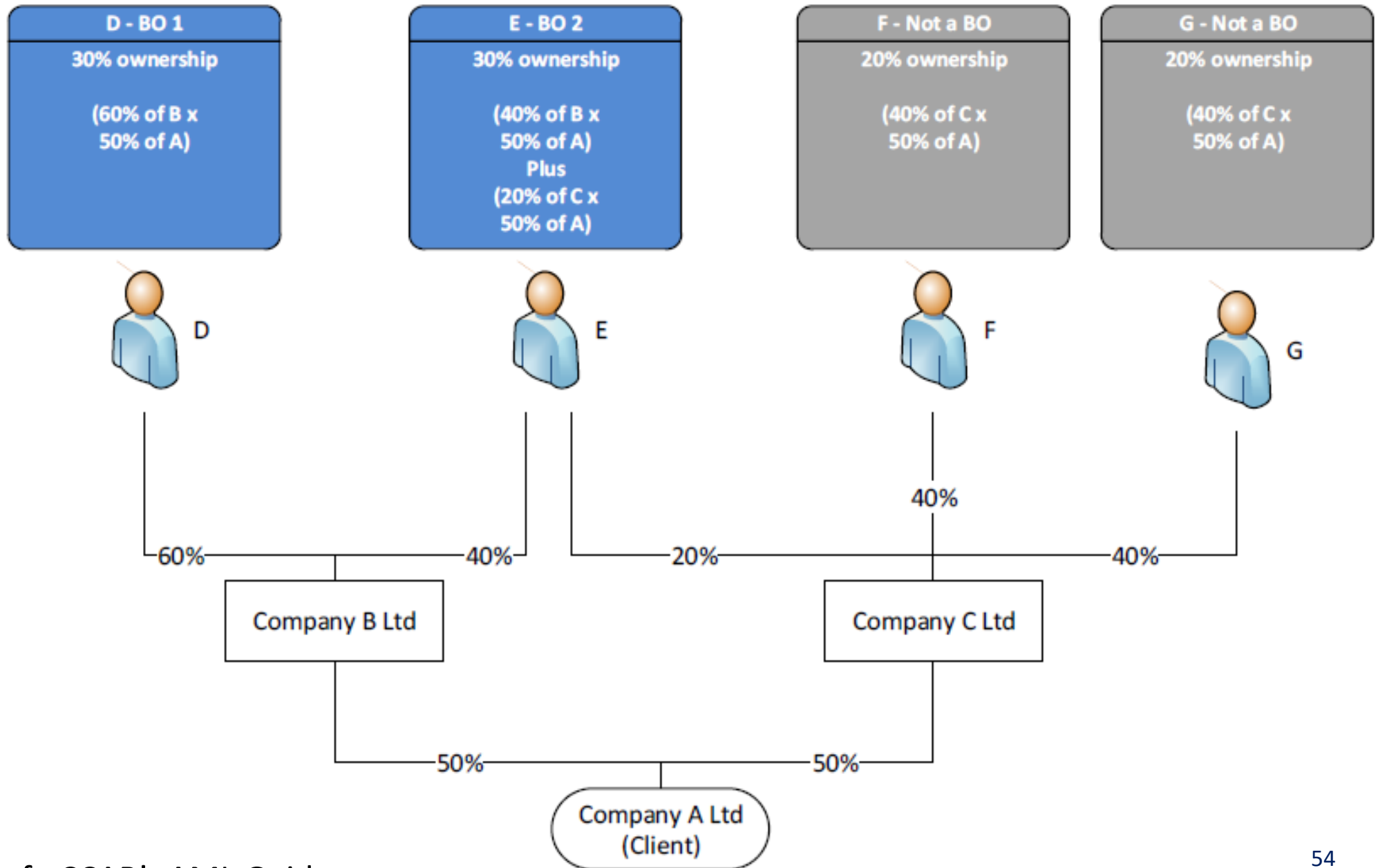
DICA ၏ မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ ထုတ်ဖော်ပြောကြားရေးညွှန်ကြားချက်

- ❖ ၁၅-၁၁-၂၀၁၉ ရက်စွဲပါ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၁၇/၂၀၁၉)၊
- ❖ To enhance transparency and accountability of BO of legal person and legal arrangement
- ❖ မြန်မာနိုင်ငံအတွင်းဖွဲ့စည်းထားသည့် legal person and legal arrangement အားလုံးလိုက်နာရန်၊
- ❖ BOဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များပြုစုထားရန်၊ နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် အညီဖြစ်စေရန် နှင့် DICA နှင့် IRD သို့အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီတင်ပြရန်၊
- ❖ BO နှင့်ပတ်သက်၍သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်များနှင့်အပြည့်အဝပူးပေါင်းရန်၊
- ❖ ကုမ္ပဏီဖျက်သိမ်းပြီးနောက် (၅)နှစ်ကြာထိထိန်းသိမ်းထားရှိရန်၊
- ❖ ပျက်ကွက်ပါက AML ဥပဒေနှင့်အညီ အရေးယူရန်၊

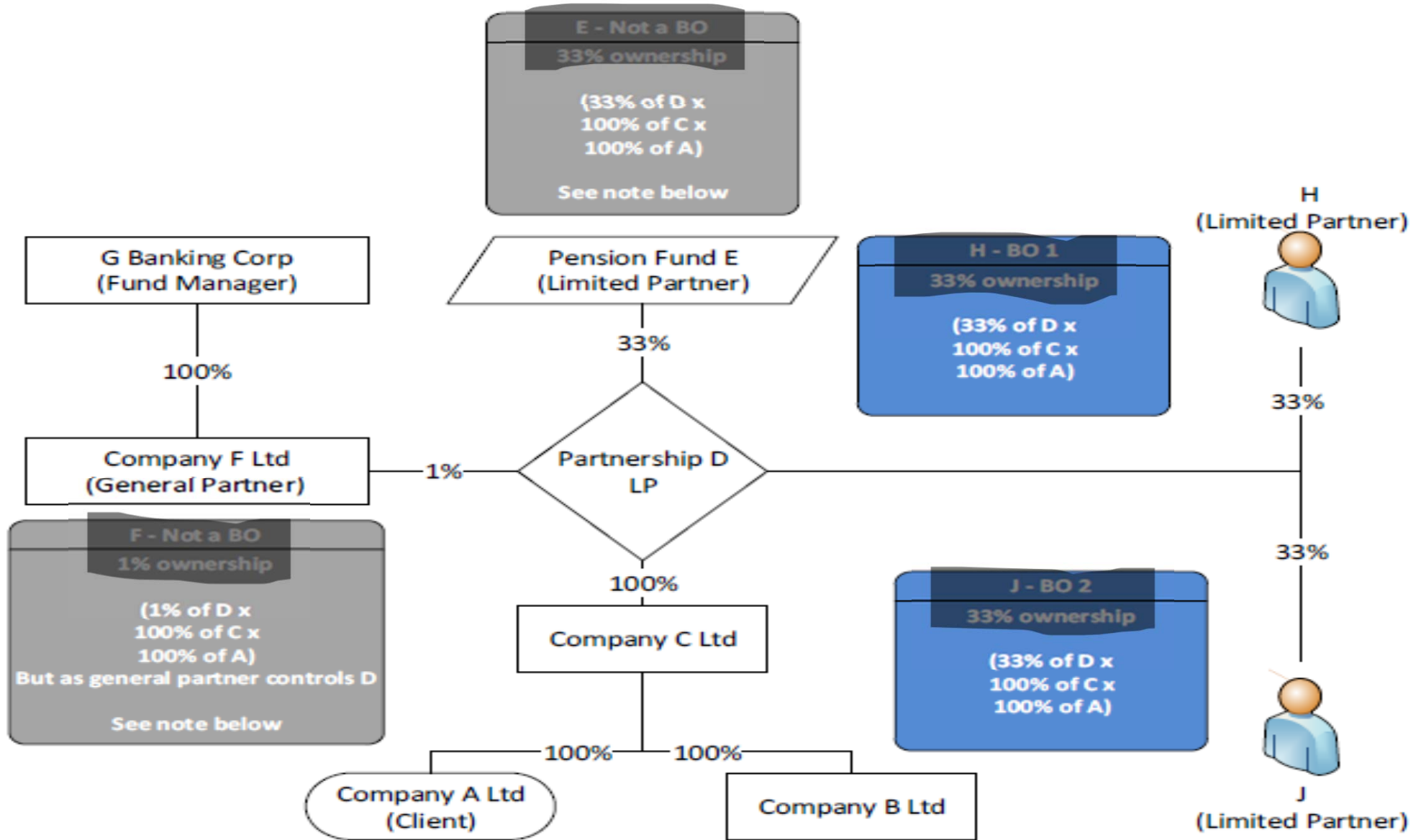
အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ



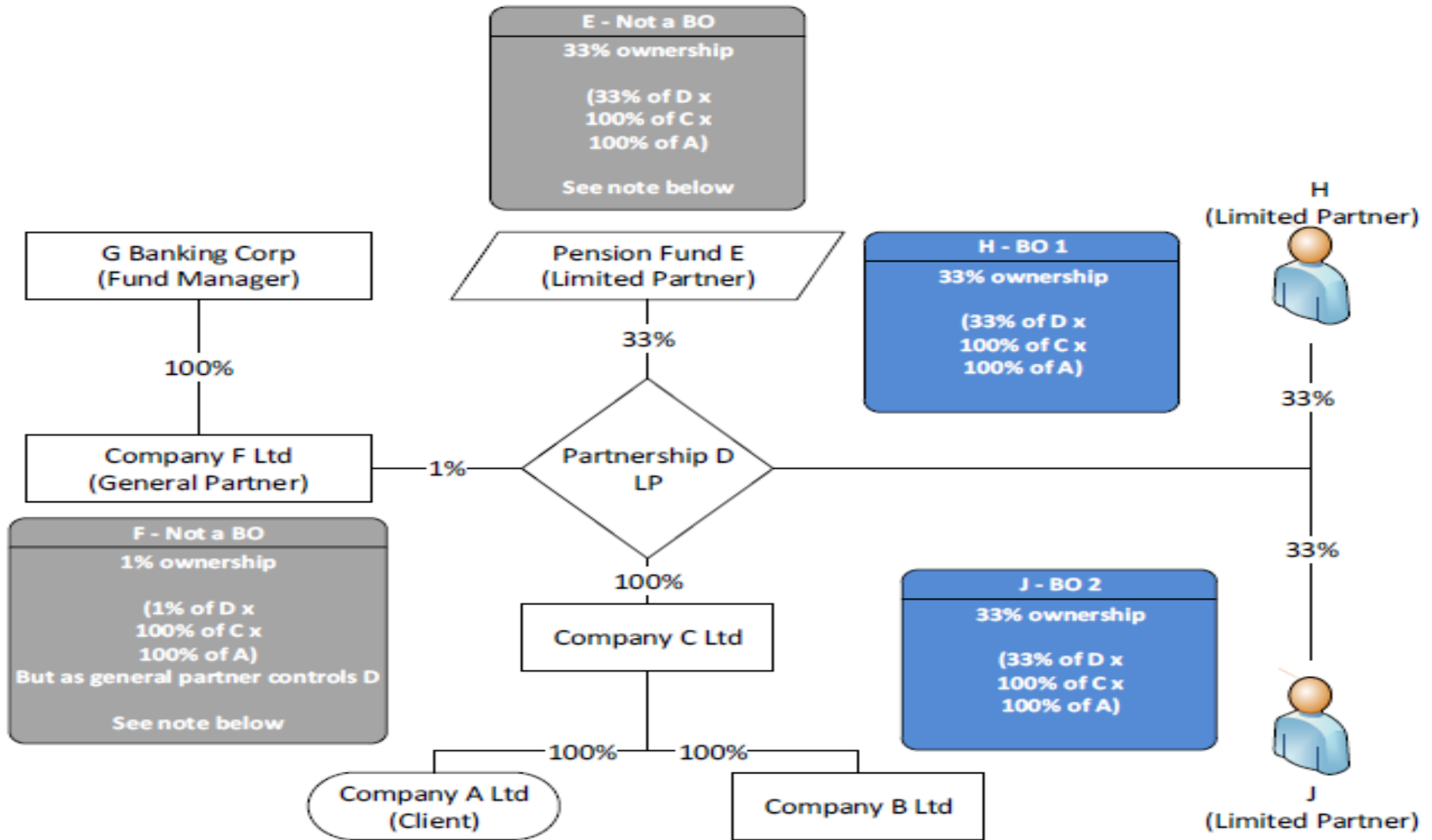
အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်



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#

DICA ၏ မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ

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

နိုင်ငံရေးအရ ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ
(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)
(နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများတွင်အရေးပါသောတာဝန်ကို
အပ်နှင်းခံထားရသူ)
- 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/Customer သည် *PEP* ဟုတ်မဟုတ်ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန် *Risk Management System* ထားရှိရန်၊
- b) စီးပွားဆက်ဆံမှုမထူထောင်မီ Senior Management၏ အတည်ပြုချက်ယူရန်၊
- c) PEPဖြစ်ကြောင်းသတ်မှတ်ခံရသည့် *Customer/မူရင်းပိုင်ရှင်၏ Source of Funds/ Wealth*ကိုသိရှိနိုင်ရေးသင့်လျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ထားရန်၊
- d) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်ရန်။

Domestic PEPs & International PEPs

- a) မူရင်းပိုင်ရှင်/Customerသည် PEPဟုတ်/မဟုတ်ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန် သင့်လျော်သည့် ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ထားရှိရန်၊
- b) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုသည် *Risk မြင့်မားပါက-*
 - a) စီးပွားဆက်ဆံမှု မထူထောင်မီ Senior Management၏အတည်ပြုချက်ယူရန်၊
 - b) PEPဖြစ်ကြောင်းသတ်မှတ်ခံရသည့် Customer/မူရင်းပိုင်ရှင်၏Source of Funds/ Wealthကို သိရှိနိုင်ရေးသင့်လျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ထားရန်၊
 - c) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်ရန်။

Limit of PEP Status

- ❖ *open ended approach*
- ❖ “once a PEP – could always remain a PEP”.

- ❖ No longer PEP’ status should be based on
 - ❖ an assessment of risk
 - ❖ not on prescribed time limits

Using Commercial Database ကို သုံးစွဲရာတွင်သတိပြုရမည့်အချက်များ

- a) ရေဘုယျအားဖြင့် အများပြည်သူရယူသုံးစွဲနိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များမှတစ်ဆင့်ပြုစုထားခြင်း၊
- b) မှန်ကန်ပြည့်စုံမှုနှင့် အရည်အသွေးပြည့်မှုကို အတည်ပြုရန်ခက်ခဲခြင်း
- c) ကမ္ဘာတစ်ဝှမ်းနေ့စဉ်နှင့်အမျှ ရာထူးတာဝန်များပြောင်းလဲနေ၍ up-to-date ဖြစ်ရန်ခက်ခဲခြင်း
- d) နိုင်ငံတစ်နိုင်ငံခြင်းအလိုက် PEP အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်နှင့် အညီ (သို့) မညီ ပြုစုထားသည့်စာရင်းဖြစ်နိုင်ခြင်း
- e) အမည်/ရာထူး ဆိုင်ရာ ဘာသာပြန်ဆိုချက်များနှင့် စာလုံးပေါင်းများသည် မှန်ကန်မှု၊ ညီညွတ်ကိုက်ညီမှု မရှိနိုင်ခြင်း

Lesson learned Malaysia 1MDB Case



News - International review

The wife of the arrested former Prime Minister of Malaysia was charged with 17 charges

04.10.2019



Microstock photo: abcnet.lau

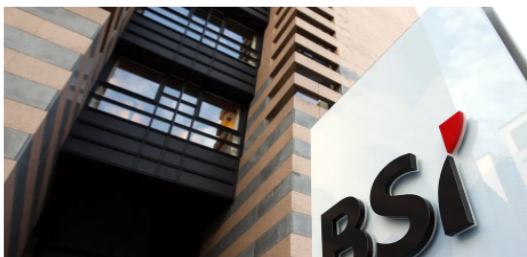
Rosma Mansor, the wife of the former head of the Malaysian Cabinet Najib Razak, who is under arrest in connection with a possible theft from the state fund 1MDB, also became accused in this case. She was charged with 17 episodes of corruption case.

66-year-old former first lady Rosma Mansor has been accused of using illegal income and failing to declare income tax as covered by the anti-money laundering act. She was arrested by the Malaysian anti-corruption Commission (MACC) and spent the night in detention, ABC reports.



How a Swiss bank was toppled by a financial scandal in Malaysia – and what can be learned from it

August 14, 2019 2:18pm AEST



Lesson learned Malaysia 1MDB Case



Switzerland to dissolve BSI Bank after illegal dealings with 1MDB

MAY 24, 2016
AFP



THE CONVERSATION

Academic rigour, journalistic flair

Arts & Culture Business & Economy Cities Education Environment & Energy Health & Medicine Politics & Society Science & Technology

How a Swiss bank was toppled by a financial scandal in Malaysia – and what can be learned from it

August 14, 2015 2:15pm AEST



Trading for almost 150 years in Switzerland, BSI was brought down by the recklessness of its overseas operations. JON DODD/CNN



Singapore orders bank closure and fines over 1MDB links

11 October 2015

Share



The Monetary Authority of Singapore has ordered a Swiss merchant bank to close and fined two other banks for breaching anti-money laundering controls.

The action follows an investigation into money flows linked to the Malaysian state investment fund 1MDB.

Falcon Bank will lose its merchant bank status in Singapore. Its branch manager was arrested last week.

South East Asia's biggest bank DBS has been fined S\$1m (US\$726,000; £589,000) while UBS will have to pay S\$1.5m.

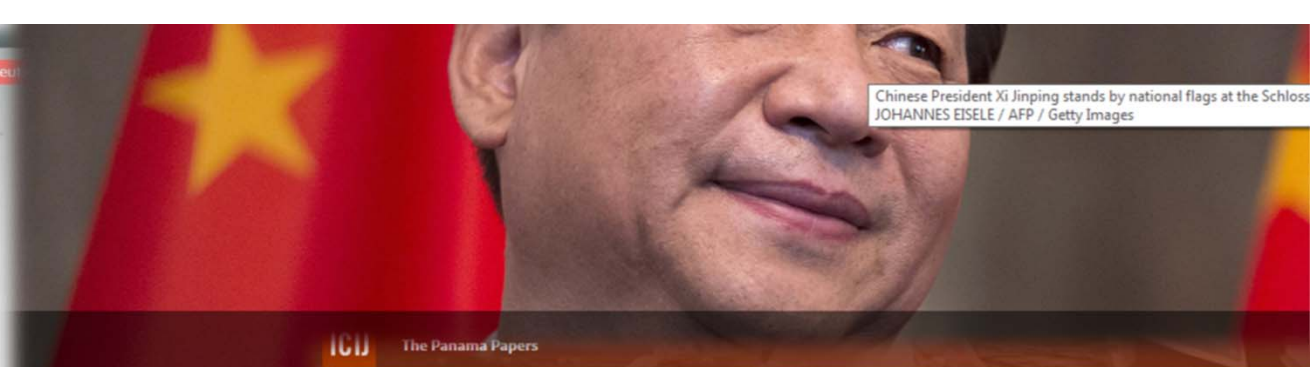
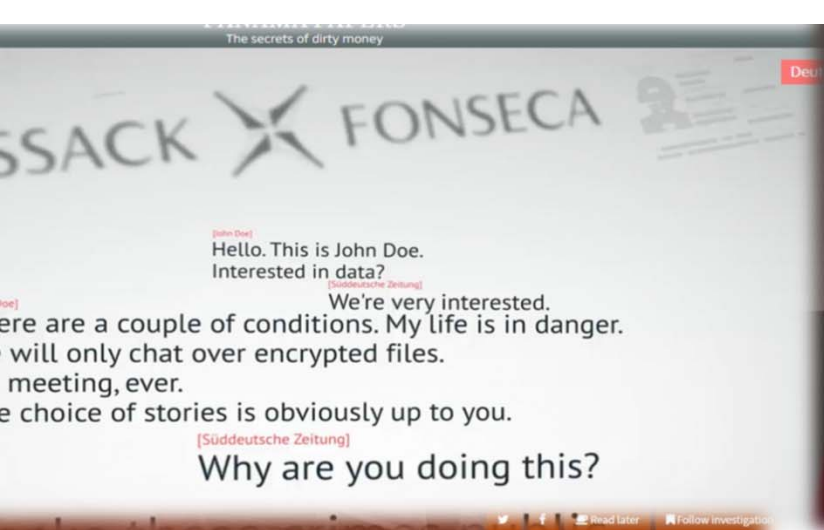
Sanctions

- ❖ BSI Bank
 - ❖ 96 million fined
 - ❖ CEO of Sg branch arrested
 - ❖ Bk shut-downed
- ❖ Falcon Bank
 - ❖ Branch in Sg shut-downed
 - ❖ Branch Manager arrested
 - ❖ 4.3 million fined
- ❖ DBS Bank
 - ❖ 1 million fined
- ❖ USB Bank
 - ❖ 1 million fined

Lesson Learned

- ❖ စီးပွားရေး နှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း လိုအပ်ချက်များကိုချိန်ညှိရန်လိုအပ်ခြင်း၊
- ❖ ဘဏ်စီမံခန့်ခွဲသူများအနေဖြင့် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ၏ စည်းမျဉ်းလိုက်နာရန်ပျက်ကွက်မှု (သို့) လွဲမှားသော ပြုမူဆောင်ရွက်မှုများအပေါ် ထိရောက်သည့် ကြီးကြပ်စစ်ဆေးမှုပြုလုပ်ရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊
- ❖ လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ရန်ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆက်နွှယ်သည့် ဆုံးရှုံး နိုင်ခြေအန္တရာယ်များကို သတိမမူမိခြင်း၊
- ❖ ဒေသတစ်ခုတွင်ရှိသော စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ ပျက်ကွက်မှုသည် အခြားဒေသများအပေါ်တွင်လည်း သက်ရောက်မှုရှိနိုင်ခြင်း၊

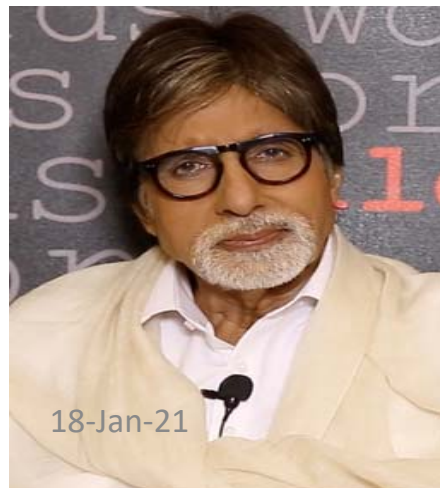
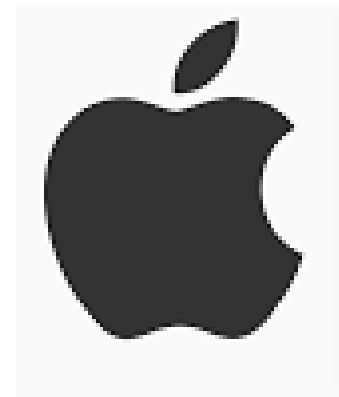
Panama Paper



ML/PEPs/Tax
Haven/Comp
any Service
Provider/Offs
hore
Company/



Paradise Paper



Pandora Paper

ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ဆက်နွှယ်သော
ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များ

Other Similar Cases

- Myanmar Universal Bank Case
- ရန်ကုန်မင်္ဂလာတောင်ညွန့်တွင် မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့်လက်နက်များဖမ်းဆီးရမိမှု
- ဆောက်လုပ်ရေးလုပ်ငန်းရှင်တစ်ဦး၏မူးယစ်ဆေးဝါးမှု
- နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲဥပဒေ/ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ အရ အရေးယူသည့်အမှုများ

ငွေကြေးခဝါချသည့်နည်းပုံစံများ (ML Typologies)

- ဘဏ်များတွင် ငွေကြေးအပ်နှံခြင်း၊
- အိမ်/ခြံ/မြေ ဝယ်ယူခြင်း၊
- မော်တော်ယာဉ်နှင့် ရေယာဉ်များဝယ်ယူခြင်း၊
- စိုက်ပျိုးရေးနှင့် မွေးမြူရေးလုပ်ငန်းများလုပ်ကိုင်ခြင်း၊
- အောင်ဘာလေပေါက်မဲထိလက်မှတ်များအား အမြတ်ပေးဝယ်ယူ၍ ဝင်ငွေရလမ်းဖော်ပြခြင်း၊
- စည်းကြပ်မှုမှ ကင်းလွတ်နေသော ဝင်ငွေများအပေါ် အခွန်ပေးဆောင်ခြင်းဖြင့် ဝင်ငွေရလမ်းဖော်ပြခြင်း၊
- ဘဏ်လုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ခြင်း၊
- ဇနီး/ သားသမီး အမည်များဖြင့် ဘဏ်ငွေစာရင်းများဖွင့်လှစ်ထားရှိခြင်း၊
မြေကွက်များဝယ်ယူခြင်း၊

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 မူရင်းအဖွဲ့အစည်းတွင်ကျရောက်သည်။

မှတ်တမ်းများသိမ်းဆည်းခြင်း (Record Keeping)

(AMLL section 23 & FATF Recommendation 11)



မှတ်တမ်းသိမ်းဆည်းခြင်း

မှတ်တမ်းအမျိုးအစား	ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည့်ကာလ
- Customer/BO ၏ငွေစာရင်း - စီးပွားရေးဆိုင်ရာစာအဆက်အသွယ် - IDs - CCD မှတ်တမ်းများနှင့်စိစစ်တွေ့ရှိချက်	စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုရပ်စဲပြီးချိန်/ ရံဖန်ရံခါဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုပြုလုပ်ပြီး ချိန်မှစ၍ (၅)နှစ်
- ပြည်တွင်းပြည်ပလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု - ယင်းသို့လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ရန်အားထုတ်မှု	ယင်းသို့ဆောင်ရွက်ပြီးချိန်မှစ၍ (၅)နှစ်
TTR/STR	သတင်းပို့တင်ပြီးချိန်မှစ၍ (၅)နှစ်
ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုအကဲဖြတ်ချက် နှင့် အခြားအရေးပါသောသတင်းအချက်အလက်	အကဲဖြတ်ချက်ဆောင်ရွက်ပြီးချိန်/ ပြင်ဆင်မွမ်းမံပြီးချိန်မှစ၍ (၅)နှစ်

မှတ်တမ်းသိမ်းဆည်းခြင်း

- ❑ ပြစ်မှုကြောင်းအရ တရားစွဲဆိုရာတွင် သက်သေခံအဖြစ် ပြန်လည်ဖွဲ့စည်းတည်ဆောက်နိုင်သည်အထိ လုံလောက်ပြည့်စုံမှုရှိစေရန်၊
- ❑ ပြည်တွင်းအာဏာပိုင်များက လုပ်ပိုင်ခွင့်နှင့်အညီ တောင်းခံလာပါက အလျင်အမြန် ပေးအပ်နိုင်စေရန်၊

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/ပစ္စည်း လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ (Threshold Transaction Reporting-TTR)
- 2) ငွေကြေး/ပစ္စည်းတစ်ရပ်ရပ်သည်အောက်ပါတို့နှင့်ဆက်နွှယ်သည်ဟု သံသယရှိလျှင်
 - ❖ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိမှု
 - ❖ ငွေကြေးခဝါချမှု/ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု
 - ❖ ငွေကြေးခဝါချမှု/အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဖြစ်စေရန် အားထုတ်မှု
- 3) တစ်ကြိမ်တည်းဆောင်ရွက်သည်ဖြစ်စေ၊ ဆက်နွှယ်မှုရှိသည်ဟု ယူဆရသည့် လွှဲပြောင်းမှုအမြောက်အများဖြင့်ဆောင်ရွက်သည်ဖြစ်စေ သတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လွန်လျှင်

သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ (သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်
ထားသည့်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ)အား
သတင်းပို့ရန်

- 1) ဥပဒေပုဒ်မ ၁၉(ဃ) အရ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား
စိစစ်ခြင်းကို ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းမရှိသည့်အခါ (ပုဒ်မ ၁၉(င))
- 2) အမည်မဖော်လိုသော ငွေစာရင်းများ/ နာမည်အစစ်အမှန်မဟုတ်ကြောင်း
ပေါ်လွင်သည့် ငွေစာရင်းများ (နည်းဥပဒေ ၅၂)

သတင်းပို့ရမည့် အချိန်ကာလသတ်မှတ်ချက်

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

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 ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် Riskများကို ထိရောက်စွာစီမံခန့်ခွဲရန်အတွက်-

- ဌာနတွင်း အစီအစဉ်များ၊ မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ
 - ပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊ ဖြည့်စွက်ခြင်း၊ အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း၊ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရန်၊

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

- ❖ အဆိုပါမူဝါဒနှင့်ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုများတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်-
 - *CDD/EDD, Transaction Monitoring, Reporting, Record Keeping*
 - ဝန်ထမ်းစိစစ်၊ ရွေးချယ်၊ ခန့်ထားခြင်းနှင့် လေ့ကျင့်ရေးအစီအစဉ်များ၊
 - *AML/CFT* လိုက်နာမှုထိရောက်ခြင်း ရှိ/မရှိ စစ်ဆေးသည့် လွတ်လပ်သော စစ်ဆေးရေးလုပ်ငန်းစဉ် (*independent audit function*)
 - CDD & Risk ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်
- ❖ နိုင်ငံရပ်ခြားလုပ်ငန်းခွဲများ၊ အများစုပိုင်ဆိုင်မှုရှိသည့် လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းခွဲများ အပါအဝင် လုပ်ငန်းအုပ်စုလိုက်ကျယ်ပြန့်စွာ လိုက်နာကျင့်သုံး စေရန်၊

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 တိုက်ရိုက် တင်ပြခွင့်၊ သတင်းအချက်အလက်ရယူပိုင်ခွင့် စသည့်လုပ်ပိုင်ခွင့်များအပ်နှင်း ထားရှိရန်၊
- ❖ ၎င်း၏အမည်၊ အရည်အချင်း၊ လိပ်စာ၊ ဖုန်းနံပါတ်၊ e-mailတို့ကို FIU နှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်တို့ထံပေးပို့ရန်နှင့်အပြောင်းအလဲရှိကအကြောင်းကြားရန်၊
- ❖ BOD or Management က မိမိအဖွဲ့အစည်းနှင့် Compliance Officer တို့၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုကို အခါအားလျော်စွာ ပြန်လည်သုံးသပ်ရန်။

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ခန့်အပ်ခြင်း

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

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

ဝန်ထမ်းရွေးချယ်ခန့်ထားခြင်း၊ ငှားရမ်းခြင်း (+ AMLR-58)

- ❖ ဝန်ထမ်းခန့်ထား/ငှားရမ်းခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းကို BOD/Management၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် သတ်မှတ်ထားရှိရန်၊
- ❖ ဝန်ထမ်းစစ်ဆေးခြင်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်-
 - ❖ လိုအပ်သောကျွမ်းကျင်မှုအရည်အချင်းမြင့်မားစွာရှိခြင်း၊
 - ❖ သင့်လျော်သည့် အရည်အချင်းနှင့်ဂုဏ်သိက္ခာရှိခြင်း၊
 - ❖ နောက်ခံဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေအပါအဝင် အကျိုးစီးပွား ပဋိပက္ခဖြစ်မည့် အလား အလာများ ထည့်သွင်းစဉ်းစားခြင်း၊
 - ❖ လိမ်လည်မှု၊ မရိုးမဖြောင့်မှု၊ အလားတူပြစ်မှုတို့ဖြင့် တရားစွဲခံရခြင်း၊ ပြစ်ဒဏ် စီရင်ခံရခြင်းများ ရှိခဲ့သူကို ဝန်ထမ်းအဖြစ်ခန့်အပ်မှုမပြုခြင်း။

Who is Senior Management?

(ACCA's AML in an Irish Practice, Jan 2020)

- ✓ an officer or employee
- ✓ with sufficient knowledge of the firm's ANML risk exposure
- ✓ with sufficient authority, to take decisions affecting risk exposure



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

ဝန်ထမ်းများအား စိစစ်ရွေးချယ်ခြင်းနှင့်လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း (Know Your Employee)

- ဝန်ထမ်းများအား ငှားရမ်းခြင်း/ရွေးချယ်ခန့်ထားခြင်းနှင့် စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်ထားရှိ ခြင်း၊
- ဝန်ထမ်းများအားလေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

ဝန်ထမ်းရွေးချယ်ခန့်ထားခြင်း၊ ငှားရမ်းခြင်း (+ AMLR-58)

- ❖ ဝန်ထမ်းခန့်ထား/ငှားရမ်းခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းကို BOD/Management၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် သတ်မှတ်ထားရှိရန်၊
- ❖ ဝန်ထမ်းစစ်ဆေးခြင်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်-
 - ❖ လိုအပ်သောကျွမ်းကျင်မှုအရည်အချင်းမြင့်မားစွာရှိခြင်း၊
 - ❖ သင့်လျော်သည့် အရည်အချင်းနှင့်ဂုဏ်သိက္ခာရှိခြင်း၊
 - ❖ နောက်ခံဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေအပါအဝင် အကျိုးစီးပွား ပဋိပက္ခဖြစ်မည့် အလားအလာများ ထည့်သွင်းစဉ်းစားခြင်း၊
 - ❖ လိမ်လည်မှု၊ မရိုးမဖြောင့်မှု၊ အလားတူပြစ်မှုတို့ဖြင့် တရားစွဲခံရခြင်း၊ ပြစ်ဒဏ်စီရင်ခံရခြင်းများ ရှိခဲ့သူကို ဝန်ထမ်းအဖြစ်ခန့်အပ်မှုမပြုခြင်း။

ဝန်ထမ်းများအားလေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း

- AML/CFT ဆိုင်ရာ ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်း၊ အမိန့်ညွှန်ကြားချက်နှင့် လမ်းညွှန်ချက်များ၊
- ကာလသတ်မှတ်ချက်ဖြင့် စဉ်ဆက်မပြတ်လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း၊
- သင်ရိုးတွင်ပါဝင်သင့်သည့်အခြားအချက်များ
 - သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုများနှင့် လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်မှုများ၏သဘောသဘာဝ၊ red flags
 - MF/FT ဆိုင်ရာ အကျိုးသက်ရောက်မှုများ
 - မိမိလုပ်ငန်းရှိ ဆိုင်ရာ MF/FT ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များ
 - MF/FT ဆိုင်ရာနည်းပုံစံများ၊ ဦးတည်ရာများ၊
 - မိမိလုပ်ငန်း၏ ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများ
 - မတူကွဲပြားသည့် CDD ဆိုင်ရာ လုပ်ဆောင်ရွက်ရမည့်အချက်များ
 - PEP စိစစ်ခြင်း၊
 - Sanction စိစစ်ခြင်း

ဝန်ထမ်းများအားလေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း

- သင်တန်းအမျိုးအစား/ကြိမ်နှုန်း ခွဲခြားသတ်မှတ်ခြင်း
 - သက်ဆိုင်ရာဝန်ထမ်း၏တာဝန်ဝတ္တရားနှင့် အဝင်ခွင့်ချမှတ်စေမည့်သင်တန်း (ဖောက်သည်နှင့်ဆက်သွယ်မှု သို့မဟုတ် အုပ်ချုပ်မှု)
 - သင့်လျော်ရာအဆင့်ရှိ ဝန်ထမ်းများအတွက် မိမိအဖွဲ့အစည်းက ပေးအပ်သော ဝန်ဆောင်မှုအလိုက် အသေးစိတ်ပါဝင်သည့် သင်တန်း၊
 - မိမိအဖွဲ့အစည်းကလုပ်ကိုင်သည့် အလုပ်အမျိုးအစားဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်ရှိမှုကိုအခြေခံ၍ သင့်လျော်သည့်ကြိမ်နှုန်းသတ်မှတ်၍ သင်တန်း ဆောင်ရွက်ရန်၊
 - ဝန်ထမ်းများ၏ အသိပညာဗဟုသုတကို အကဲဖြတ်ပြီး ရရှိသည့်ရလဒ်ကိုအခြေခံ၍ သင်တန်းဆောင်ရွက်ရန်၊

Supervision on Proliferation Financing

Supervision on Proliferation Financing

- ❖ PF TFS စာရင်းကို မည်ကဲ့သို့ စောင့်ကြည့်ခြင်း၊ စုဆောင်းခြင်းနှင့် Update ပြုလုပ်ခြင်း ဆောင်ရွက် ပါသလဲ?
- ❖ လက်အောက်ခံ ဌာနခွဲ၊ လုပ်ငန်းခွဲများရှိပါက အဆိုပါစာရင်းကို မည်ကဲ့သို့ ဖြန့်ဝေ ပါသလဲ?
- ❖ မိမိ၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် မည်ကဲ့သို့ တိုက်ဆိုင်စိစစ်မှုပြုပါသလဲ?
- ❖ စိစစ်တွေ့ရှိမှုတစ်စုံတစ်ရာရှိပါက မည်ကဲ့သို့ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ပါသလဲ?
- ❖ လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးမှုအစီအစဉ်?
- ❖ အထက်ပါလုပ်ငန်းစဉ်များအတွက် မူဝါဒ/လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်ထားခြင်း ရှိ/မရှိ?
- ❖ မူဝါဒ/လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများအား လက်အောက်ခံ ဌာနခွဲ၊ လုပ်ငန်းခွဲများအား တစ်ပြေးညီ လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်စေခြင်း ရှိ/မရှိ
- ❖ Ready made program များ သုံးစွဲ?



dreamstime.com