

ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု၊  
လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားစေရန်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု  
တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သတိပြုလိုက်နာရမည့်အချက်များ

၆-၃-၂၀၂၃

(သူရိန်အောင်)  
ဒုတိယညွှန်ကြားရေးမှူး  
အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန

# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်



# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဖုံးကွယ်ခြင်းရည်ရွယ်ချက်

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

**အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဖုံးကွယ်ရန်  
အသုံးပြုသည့်နည်းလမ်းများ**

- ▣ **သဏ္ဍာန်ဆောင်ကုမ္ပဏီများကို 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 အမိန့် အမှတ်၊ ၄၅/၂၀၁၉ ၏ အပိုဒ် ၂(င)
- မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ၁၅-၁၁-၂၀၁၉ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် CDDဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက် အမှတ်၊ (၁၈/၂၀၁၉)
- ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန၏ ၁၅-၁၁-၂၀၁၉ ရက်စွဲပါ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်သတင်းအချက်အလက်များ ထုတ်ဖော်ကြေညာရေး ဆိုင်ရာညွှန်ကြားချက်အမှတ် ၁၇/၂၀၁၉ (အပိုဒ် ၃(ဃ))
- အကျိုးအမြတ်ရရှိပိုင်ဆိုင်မှုဖော်ဆောင်ရေးလုပ်ငန်းအဖွဲ့၏ သတ်မှတ်ချက်

# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ ပုဒ်မ ၃ (ည)

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ -

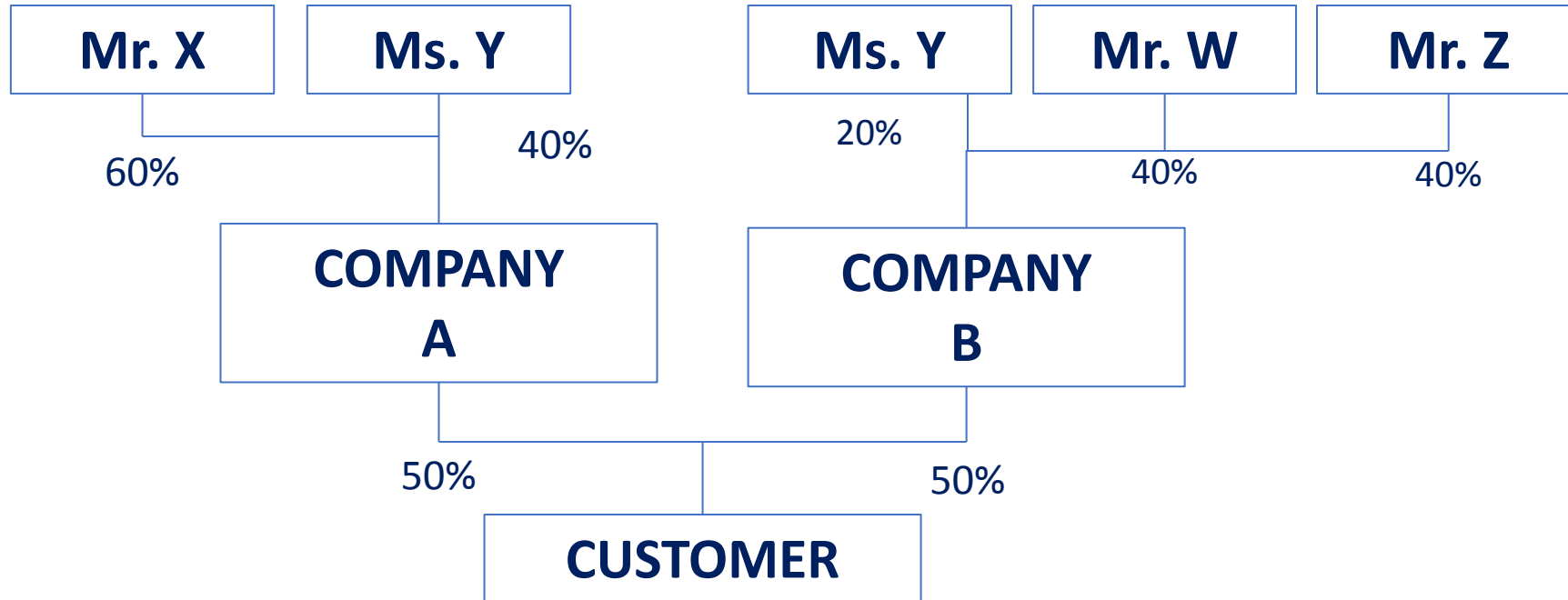
- မူလအဓိကပိုင်ဆိုင်သူ
- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးဦးအား ထိန်းချုပ်သူ
- အရောင်းအဝယ်တစ်ခုခုကို မိမိကိုယ်စား အခြားသူတစ်ဦးအား ဆောင်ရွက်စေသူ

# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ

ကုမ္ပဏီ/အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုကို-

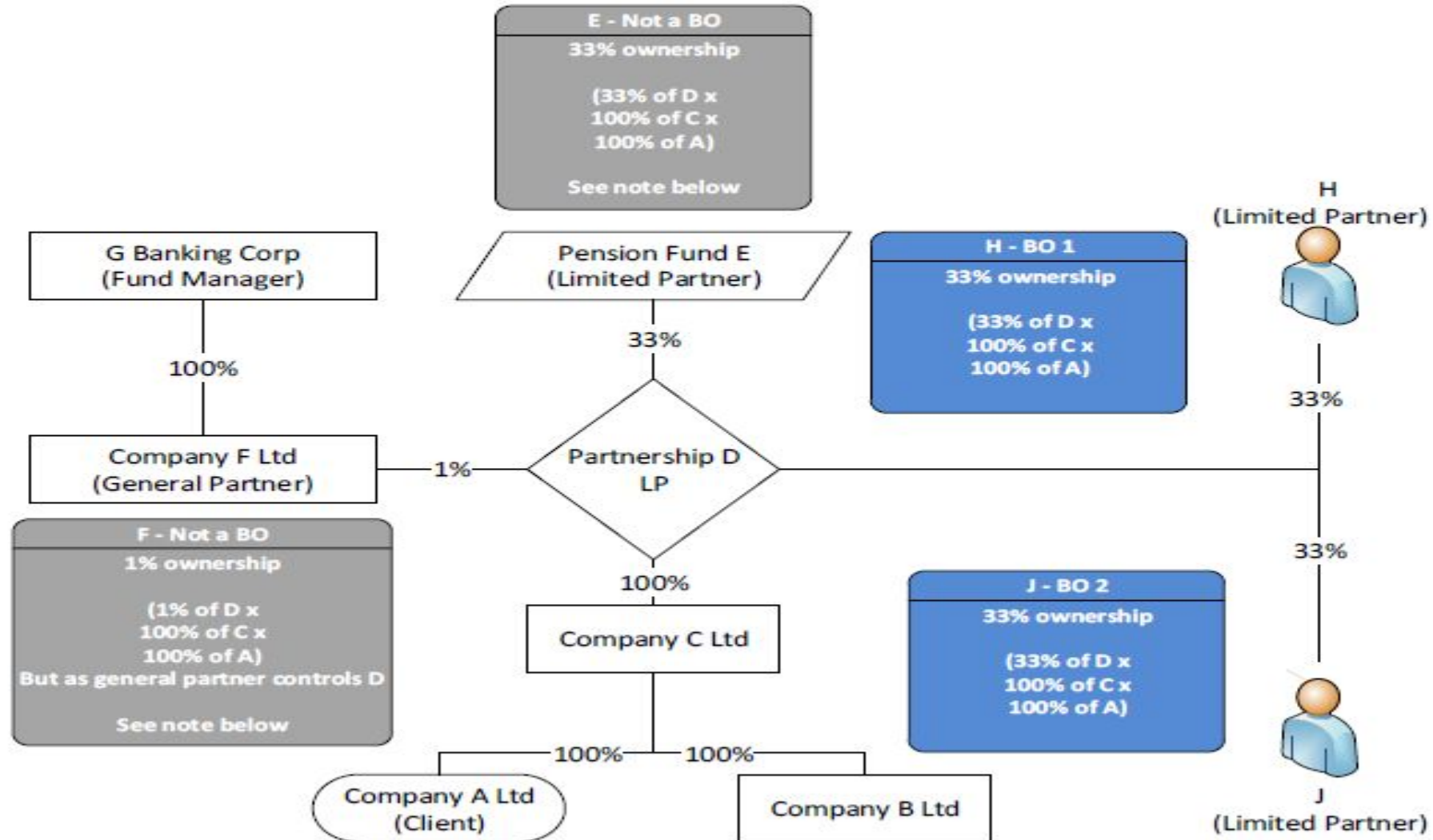
- ✓ FATF ၂၅% နှင့်အထက် ပိုင်ဆိုင်/ထိန်းချုပ်ထားသူ
- ✓ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး နည်းဥပဒေ ၂၄ ၂၅% နှင့်အထက် ပိုင်ဆိုင်/ထိန်းချုပ်ထားသူ
- ✓ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် ၂၀% နှင့်အထက် ပိုင်ဆိုင်/ထိန်းချုပ်ထားသူ

# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုသည်မှာ





# အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်



## နိုင်ငံအလိုက်သတ်မှတ်ချက်များ

- |   |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>၁။ ဆွစ်ဇာလန် ၂၅%</li> <li>၂။ ရုရှစီနိုင်ငံ ၂၅%</li> <li>၃။ ဟောင်ကောင် ၂၅%</li> <li>၄။ UK ၂၅%</li> <li>၅။ ဒိန်းမတ် ၂၅%</li> <li>၆။ ယူကရိန်း ၂၅%</li> <li>၇။ အင်ဒိုနီးရှား ၂၅%</li> <li>၈။ Kazakhstan ၂၅%</li> <li>၉။ EU ၂၅%</li> <li>၁၀။ ပြင်သစ် ၂၅%</li> <li>၁၁။ အာဂျင်တီးနား ၂၀%</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>၁၂။ ဒိုမီနီကန် ၂၀%</li> <li>၁၃။ ဥရုက္ခေးနိုင်ငံ ၁၅%</li> <li>၁၄။ ဘာဘေးဒိုးစ် ၁၀%</li> <li>၁၅။ ဘဟားမား ၁၀%</li> <li>၁၆။ ဘယ်လာရုစ် ၁၀%</li> <li>၁၇။ ပီရူး ၁၀%</li> <li>၁၈။ Kyrgyz Rep ၁၀%</li> <li>၁၉။ ကိုလံဘီယာ ၅%</li> <li>၂၀။ ကင်မရွန်း ၅%</li> <li>၂၁။ မာလာဝီ ၅%</li> <li>၂၂။ နိုင်ဂျီးရီးယား ၅%</li> </ul> |
|---|--|

# ရာခိုင်နှုန်းသတ်မှတ်ချက်၏အကျိုးဝင်မှု

- (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 အားလုံး လိုက်နာရန်၊
- ❖ BOဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များပြုစုထားရန်၊ နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် အညီဖြစ်စေရန် နှင့် DICA နှင့် IRD သို့အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီတင်ပြရန်၊
- ❖ BO နှင့်ပတ်သက်၍သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်များနှင့်အပြည့်အဝပူးပေါင်းရန်၊
- ❖ ကုမ္ပဏီဖျက်သိမ်းပြီးနောက် (၅)နှစ်ကြာထိထိန်းသိမ်းထားရှိရန်၊
- ❖ ပျက်ကွက်ပါက AML ဥပဒေနှင့်အညီ အရေးယူရန်၊

# 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

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

ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ဆက်နွယ်သော ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ  
ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်များ

# ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ဆက်နွယ်သော ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ မှုခင်းနမူနာ

❖ A Financial Institution သည် ဝင်ငွေရလမ်းမဖော်ပြနိုင်ဘဲ အခွန်ထမ်းဆောင်ထားခြင်းမရှိသော ငွေများဖြင့် ဘဏ်၏ မတည်ရင်းနှီးငွေပြုလုပ်ခဲ့ပြီး ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်စပ်ဆိုင်သည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် များတွေ့ရှိရ၍ AML ဥပဒေအရ အရေးယူရန် စိစစ်ခဲ့သောမှုခင်း

❖ မူလပြစ်မှု (Predicate Offence)

❖ ယုံကြည်အပ်နှံရေးဖောက်ဖျက်မှု

❖ လိမ်လည်အတုပြုလုပ်မှု



## Using Cooperate Vehicles to commit crime

- ❖ ဘဏ်လုပ်ငန်းစီမံခန့်ခွဲပိုင်ခွင့်အလွဲသုံးစားပြုလုပ်၍ အကျိုးအမြတ်ရယူခြင်း၊
- ❖ ထိလုပ်ငန်းကိုအလွဲသုံးစားပြု၍ ဘဏ်လုပ်ငန်းတွင် အစုရှယ်ယာတိုးမြှင့်ထည့်ဝင်ခြင်း၊
- ❖ စည်းကြပ်မှုမှကင်းလွတ်နေသောဝင်ငွေများကိုအခွန်ပေးဆောင်၍ဘဏ်လုပ်ငန်းတွင် အစုရှယ်ယာတိုးမြှင့် ထည့်ဝင်ခြင်း၊



# တရားစွဲတင်ပို့မှု

## ယုံကြည်အပ်နှံရေးဖောက်ဖျက်မှု

- ❖ ရာဇသတ်ကြီးပုဒ်မ ၄၀၉

## လိမ်လည်အတုပြုလုပ်မှု

- ❖ ရာဇသတ်ကြီးပုဒ်မ ၄၂၀/၄၆၅/၄၇၁

## ငွေကြေးခဝါချမှု

- ❖ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၃

# 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 (Third Party Money Laundering)

နိုင်ငံရေးပါတီနှင့်ဆက်နွယ်သောငွေကြေးခဝါချမှု

# နိုင်ငံရေးပါတီနှင့်ဆက်နွယ်သောငွေကြေးခဝါချမှု

- ❖ စွပ်စွဲခံရသူသည်
  - ❖ ဝရမ်းပြေးတစ်ဦးဖြစ်ကြောင်း၊
  - ❖ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေး ကတ်ပြား(၂)ခု ကိုင်ဆောင်ထားကြောင်း၊
  - ❖ မူးယစ်ဆေးဝါးမှုခင်းကျူးလွန်ကြောင်း၊
  - ❖ ယခင်လိမ်လည်မှုကျူးလွန်ဖူးကြောင်း
  - ❖ Investment Group Co.,Ltd အပါအဝင် ကုမ္ပဏီလုပ်ငန်းများရှိ ပိုင်ဆိုင်မှုများသည် တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ဟုတ်/မဟုတ် စိစစ်ခြင်း။

# ရရှိသည့်ပိုင်ဆိုင်မှုသတင်းအချက်အလက်အမျိုးအစားများ

- ❖ ကျူးလွန်သူပါဝင်ဆောင်ရွက်နေသည့်ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ၊
- ❖ ကျူးလွန်သူပိုင်ကုမ္ပဏီ အမည်များဖြင့် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် တရုတ်နိုင်ငံရှိငွေစာရင်းများ၊
- ❖ ယင်းငွေစာရင်းများမှငွေများကို တရားမဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်း(ဟွန်ဒီ)လမ်းကြောင်းမှတစ်ဆင့် ငွေကျပ်(၃၃) ဘီလီယံ ကျော် လွှဲပြောင်းဝင်ရောက်မှုများ၊
- ❖ ယင်းငွေများကို လူပုဂ္ဂိုလ်/ကုမ္ပဏီဘဏ်ငွေစာရင်းများတွင် အပ်နှံဆောင်ရွက်မှုများ၊
- ❖ ရန်ကုန်/နေပြည်တော် ရှိ မြေနှင့်အဆောက်အအုံများ/ အပန်းဖြေစခန်းများ၊ ရွှေ့ပြောင်း/ မရွှေ့ပြောင်းနိုင်သောပစ္စည်းများ၊ မော်တော်ယာဉ် များ
- ❖ Stock Share (၅၄,၈၄၇)စု၊ (၁၇၅.၅ သန်း)
- ❖ လူပုဂ္ဂိုလ်(၂၃)ဦးထံ ထုတ်ပေးထားသည့် ချေးငွေ၊ ရင်းနှီးငွေကျပ် (၃)ဘီလီယံကျော်၊
- ❖ စုစုပေါင်း ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းတန်ဖိုးမှာ ငွေကျပ်(၄၁.၆၀၈)ဘီလီယံကျော်နှင့် အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၁၇၄,၂၉၉.၇၀)၊
- ❖ ဝန်ထမ်းတစ်ဦးထံ ပေးအပ်ထားသည့် စုစုပေါင်းငွေကျပ် သိန်းခြောက်ထောင်ကျော်တန်ဖိုးရှိ ရွှေ၊ ငွေ၊ လက်ဝက်ဓာတ်၊ မော်တော်ယာဉ်၊ နေအိမ်ထိက်ခန်းနှင့် နိုင်ငံခြားငွေများ

# ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် သိမ်းဆည်းခြင်းဆောင်ရွက်ခဲ့သည့် ပစ္စည်းစာရင်း

- ❖ ဘဏ် ငွေစာရင်း(၂၈) ခုတို့ရှိ လက်ကျန်ငွေ ကျပ်(၁၇)ဘီလျှံကျော်၊
- ❖ ရန်ကုန်တိုင်းဒေသကြီး၊ မန္တလေးတိုင်းဒေသကြီးနှင့် နေပြည်တော်ကောင်စီနယ်မြေတို့ရှိ လယ်/ဥယျာဉ်ခြံ မြေနှင့် အဆောက်အဦများ၊ ရွှေ့ပြောင်းနိုင်သောပစ္စည်းများ၊ မော်တော်ယာဉ်မျိုးစုံ၊ စုစုပေါင်း အမေရိကန် ဒေါ်လာ(၉,၇၇,၆၀၀)နှင့်ညီမျှသော မြန်မာငွေကျပ် (၁,၄၇၇,၀၁၈,၃၂၀.၀၀) တန်ဖိုးရှိ လုပ်ငန်းသုံးပစ္စည်း များ၊
- ❖ Myanmar Thilawa SEZ Holding Public Co.,Ltd မှ Stock Share (၅) သောင်းကျော်
- ❖ ချေးငွေ၊ ရင်းနှီးငွေကျပ် (၃)ဘီလီယံကျော်အပါအဝင် စုစုပေါင်းငွေကျပ် ငွေကျပ်(၄၁)ဘီလီယံကျော် နှင့် အမေရိကန် ဒေါ်လာ (၁.၇) သိန်းကျော်
- ❖ ထပ်မံစိစစ်ရရှိသောစုစုပေါင်းငွေကျပ်သိန်း(၆,၄၂၇)ကျော်တန်ဖိုးရှိရွှေ၊ငွေ၊လက်ဝတ်ရတနာ၊ မော်တော်ယာဉ် နှင့် နေအိမ် တိုက်ခန်းနှင့် USD ၃၇၄၅၀

# ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများ ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်လုပ်ကိုင်ခဲ့သည့် နိုင်ငံရေးပါတီနှင့်ကုမ္ပဏီလုပ်ငန်းများ

- ❖ A Trading Co.,Ltd
- ❖ A Finance Co,Ltd
- ❖ A Technology Co,Ltd
- ❖ A Investment Group Co,Ltd
- ❖ A Foundation



# ပါဝင်သည့်ငွေကြေးခဝါချမှုအမျိုးအစားများ

- ❖ Self Laundering
- ❖ Third Party Laundering

# နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု

- ❖ တရုတ်နိုင်ငံတွင် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ဘဏ်ငွေစာရင်း ( ၅ )  
နှင့်ပတ်သက်၍ MFU မှတစ်ဆင့် တရုတ်ပြည်သူ့သမ္မတနိုင်ငံ FIU  
ထံမှတောင်းခံခဲ့

နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကဒ်အတုများအသုံးပြု၍  
ကုမ္ပဏီများဖွဲ့စည်းကာ  
လိမ်လည်မှုကျူးလွန်သည့်မှုခင်းဖြစ်စဉ်နှုမ့်

# မှုခင်းဖြစ်စဉ်

- သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ သတင်းပို့ချက်များအရ လူပုဂ္ဂိုလ်(၄၉)ဦးတို့သည်
  - အွန်လိုင်းစနစ်အသုံးပြုသူများထံမှ နည်းလမ်းအမျိုးမျိုးဖြင့် ငွေများလိမ်လည်ရယူခြင်း၊
  - နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ် အတုများကိုင်ဆောင်၍ ဘဏ်စာရင်းဖွင့်လှစ်အသုံးပြုခြင်း၊
  - နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများအသုံးပြု၍ နိုင်ငံရပ်ခြားမှ ကုမ္ပဏီများ၏ အမည်နှင့် ဆင်တူသည့် ကုမ္ပဏီများဖွဲ့စည်း၍ ငွေကြေးလိမ်လည်ခြင်း

# Predicate Offence I

## အွန်လိုင်းနှင့်ဖုန်းခေါ်ဆိုမှုများအပါအဝင်နည်းလမ်းမျိုးစုံဖြင့် လိမ်လည်မှုများပြုလုပ်ခြင်း

- A Co.,Ltd မန်နေဂျင်းဒါရိုက်တာ ဒေါ်XXX နှင့် ခင်ပွန်းဖြစ်သူ နိုင်ဂျီးရီးယားနိုင်ငံသား XXXX နှင့် အဖွဲ့သည် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများကိုင်ဆောင်၍ ဘဏ်ငွေစာရင်းများ/ ကုမ္ပဏီများဖွင့်လှစ်ခဲ့ပြီး အွန်လိုင်းအသုံးပြု သူများထံမှ နည်းလမ်းအမျိုးမျိုးဖြင့်ငွေကြေးများလိမ်လည်ရယူခြင်း၊
- အမေရိကန်ဒေါ်လာအတုများ အသုံးပြုကာ ပြည်တွင်း၌ လိမ်လည်မှုများကျူးလွန်ခဲ့ခြင်း၊
- လိမ်လည်မှုများကျူးလွန်ရာတွင် အသုံးပြုခဲ့သော ဘဏ်ငွေစာရင်းများ၊ MPU ကတ်များ၊ ဖုန်းဆင်းကတ်များနှင့် ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်စာရွက်စာတမ်း အထောက်အထားများကို သက်သေခံပစ္စည်းများအဖြစ်သိမ်းဆည်း၍ ရာဇသတ်ကြီး ပုဒ်မ ၄၀၉၊ ရာဇသတ်ကြီးပုဒ်မ ၄၂၀/၄၆၈၊ ရာဇသတ်ကြီးပုဒ်မ ၄၈၉-ခ/၄၈၉-ဂ/၁၁၄ တို့ဖြင့် အရေးယူ ခဲ့ပြီးဖြစ်ကြောင်း၊

# ငွေကြေးခဝါချမှု

- ❖ A Co., Ltd မန်နေဂျင်းဒါရိုက်တာ ဒေါ်XXX သည် ခင်ပွန်းဖြစ်သူ နိုင်ဂျီးရီးယားနိုင်ငံသား၏ စီမံခန့်ခွဲမှုဖြင့် နိုင်ငံသား စိစစ်ရေးကတ်အတုများ ပြုလုပ်ကာ ပြည်ပနိုင်ငံအသီးသီးရှိ အမှန်တကယ်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်နေသော ကုမ္ပဏီများ၏ အမည်ဆင်တူကုမ္ပဏီအမည်များဖြင့် ပြည်တွင်း၌ ကုမ္ပဏီများဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ပြီး ယင်းကုမ္ပဏီ များ၏အမည်များဖြင့် ဘဏ်ငွေစာရင်းများဖွင့်လှစ်၍ ငွေကြေးလိမ်လည်ရယူမှုများပြုလုပ်ခဲ့ကြောင်း၊
- ❖ အဆိုပါ လိမ်လည်မှုများမှ ရရှိလာသော ငွေကြေးများကို ၎င်းတို့တည်ထောင်ထားသော A Co., Ltd အနေဖြင့် Football Agency, Import and Export, Travels and Tours, General Merchandise လုပ်ငန်းများဆောင်ရွက် ကြောင်း ဟန်ပြုကာ ဝန်ထမ်းများအား လစာပေးချေခြင်း၊ ပြည်တွင်းအခွန်များဦးစီးဌာန၌ အခွန်ပေးဆောင်ခြင်းများ ပြုလုပ်ကာ ငွေဖြူများအဖြစ် ဆောင်ရွက်ခဲ့ကြောင်း၊
- ❖ A Co., Ltd မန်နေဂျင်းဒါရိုက်တာ ဒေါ်XXX ၏ ခင်ပွန်း နိုင်ဂျီးရီးယားနိုင်ငံသားအနေဖြင့် ငွေကြေး

# ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများအား ထိန်းချုပ်မှု/ သိမ်းဆည်းမှု

ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းဆောင်ရွက်ပြီးနောက် ထိန်းချုပ်/သိမ်းဆည်းထားရှိမှု-

- ❖ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများပိုင်ဆိုင်သည့်
  - တိုက်ခန်း(၁)ခန်း (ကာလတန်ဖိုး ကျပ် ၄၇.၀၀ သန်း)
  - ရုံးသုံးပရိဘောဂများနှင့် လျှပ်စစ်အသုံးအဆောင်ပစ္စည်း (၃၇)မျိုး (ကာလတန်ဖိုးကျပ် ၈၅.၇၄၈ သန်း)
- ❖ ပုဂ္ဂလိကဘဏ်များရှိ-
  - ငွေစာရင်း (၁၈)ခုမှ ငွေကျပ် (၉.၉၈၉)သန်း နှင့် အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၅၄၀.၄၂)  
(စုစုပေါင်း ငွေကျပ် ၁၄၂.၇၃၇ သန်း နှင့် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၅၄၀.၄၂)

## Establishing of companies with similar names to foreign companies

No.	Company	Director	Co., Registration Number and Date	Name of Foreign Company, based country
1	DT-2 Ltd	Mr.xxxxxxxxxxxxxxI Msxxxxxxxxxxxxx	123466789 2-12-2019	dT <sup>2</sup> Co.,Ltd/ Saudi Arabia
2	SP INDUSTRY LTD	Mr.xxxxxxxxxxxxxxI Msxxxxxxxxxxxxx	234567891 1-3-2017	SPI LTD/ Thailand
3	DEWLTD	MsxxxxxxxxxxxxxI Msxxxxxxxxxxxxx	345678912 30-3-2017	DEW FZE/ Qatar
4	SIM LTD	Mr.xxxxxxxxxxxxxxI Msxxxxxxxxxxxxx	456789123 12-11-2018	SIFM LTD/ Egypt
5	P MM E HOLDING CO.,LTD	Mr.xxxxxxxxxxxxxxI Msxxxxxxxxxxxxx	567891234 9-1-2019	PMEH CO.,LTD/ Myanmar
6	C S.A.DE C.V CO.,LTD	MsxxxxxxxxxxxxxI Msxxxxxxxxxxxxx	678912345 9-5-2019	C SA de CV/ USA
7	W ENC CO.,LTD	MsxxxxxxxxxxxxxI Msxxxxxxxxxxxxx	891234567 9-5-2019	W E&C Co.,Ltd/ South Korea
8	AP MFG INC LTD	Mr.xxxxxxxxxxxxxxI Msxxxxxxxxxxxxx	912345678 12-7-2019	AP MFG. INC./ South Korea



## Establishing of companies with similar names to foreign companies

No.	Company	Director	Co;, Registration Number and Date	Name of Foreign Company, based country
9	SL Ltd	Mr. xxxxxxxxxxxxxI Ms.xxxxxxxxxxxx	987654321 3-10-2019	JSELL Co.,Ltd/ China
10	A S.A LIMITED	Mr. xxxxxxxxxxxxxI Ms.xxxxxxxxxxxx	876543210 9-10-2019	A S.A/ Portugal
11	S Ltd	Mr. xxxxxxxxxxxxxI Ms.xxxxxxxxxxxx	76543219 21-1-2020	STRO Ltd./ Bulgaria
12	BIS D.D LTD	Mr. xxxxxxxxxxxxxI Ms.xxxxxxxxxxxx	12345678 20-1-2020	BI Split d.d/Croatia
13	JC INDUSTRIAL CO.,LTD	Mr. xxxxxxxxxxxxxI Ms.xxxxxxxxxxxx	23456678 6-4-2020	JCI (Vietnam) Co.,Ltd/ Vietnam
14	EN S.A	Mr. xxxxxxxxxxxxxI Ms.xxxxxxxxxxxx	98765543 18-4-2020	EN S.A/ South Korea
15	PLP (PVT) LTD	Ms.xxxxxxxxxxxxi Ms.xxxxxxxxxxxx	385736294 15-6-2020	PVT LTD/ Pakistan
16	TS LTD	Mr. xxxxxxxxxxxxxI Ms.xxxxxxxxxxxx	682057262 10-7-2020	TS Ltd/ Thailand
17	BGIE Co.,Ltd	Ms.xxxxxxxxxxxxi Ms.xxxxxxxxxxxx	482685960 6-8-2020	BGIE Co.,Ltd/ USA

## Establishing of companies with similar names to foreign companies

No.	Company	Director	Co;, Registration Number and Date	Name of Foreign Company, based country
18	MDGES Trading Co.,Ltd	Mr. xxxxxxxxxxxxi Ms.xxxxxxxxxxxxxxi Ms.xxxxxxxxxxxxxxi Mr. xxxxxxxxxxxxxx	123456789 7-9-2020	MDGE Trading Co.,Ltd/ Myanmar
19	CC INC Co.,Ltd	Mr. xxxxxxxxxxxxi Ms.xxxxxxxxxxxx	234567891 22-11-2019	CCI Co.,Ltd/ Romania
20	QST CO.,LTD	Mr. xxxxxxxxxxxxi Ms.xxxxxxxxxxxx	345678912 10-7-2017	QST Co.,Ltd/ China
21	HL Co.,Ltd	Mr. xxxxxxxxxxxxi Ms.xxxxxxxxxxxx	456789123 9-12-2019	HL / Egypt
22	BS LTD	Mr. xxxxxxxxxxxxi Ms.xxxxxxxxxxxx	567891234 20-1-2020	BRO SRL/ Italy
23	MW INC.,LTD	Mr. xxxxxxxxxxxxi Ms.xxxxxxxxxxxx	678912345 30-3-2020	MW/ Malaysia
24	PAL COPORATION Co.,Ltd	Mr. xxxxxxxxxxxxi Ms.xxxxxxxxxxxx	789123456 11-2-2020	PAQL LEATHER / China

# လိမ်လည်မှုများ၌ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများအသုံးပြုခဲ့သော သိမ်းဆည်းရမိခဲ့သည့် ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်လက်မှတ်များ၊ ယင်းကုမ္ပဏီအမည်များဖြင့်ငွေကြေးထုတ်ယူမှု မှတ်တမ်းများနှင့် ကုမ္ပဏီတံဆိပ်တုံးများ



# Panama Paper

Süddeutsche Zeitung  
The secrets of dirty money

MOSSACK X FONSECA

[John Doe]  
Hello. This is John Doe.  
Interested in data?

[Süddeutsche Zeitung]  
We're very interested.  
There are a couple of conditions. My life is in danger.  
We will only chat over encrypted files.  
No meeting, ever.  
The choice of stories is obviously up to you.

[Süddeutsche Zeitung]  
Why are you doing this?



Chinese President Xi Jinping stands by national flags at the Schloss Bellevue presidential residency in Berlin in March 2015. JOHANNES EISELE / AFP / Getty Images



ML/PEPs/Tax Haven/Company Service Provider/Offshore

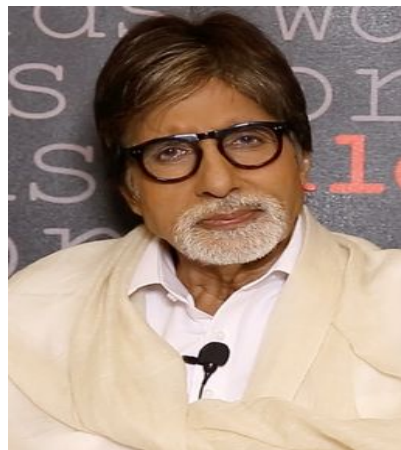
Company/  
The Panama Papers



Russian President Vladimir Putin at the Kremlin in Moscow. Reuters / Sergei Karpukhin



# Paradise Paper



# Pandora Paper



# ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများဆိုင်ရာ ပြစ်ဒဏ်ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

ပုဒ်မ	ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုအမျိုးအစား	ပြစ်ဒဏ်
ပုဒ်မ ၄၃	ငွေကြေးခဝါချမှု	(၁၀)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ <b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၅၀၀)၊ မှုရင်းပိုင်ရှင်(၇)နှစ်
ပုဒ်မ ၄၄	ပုဒ်မ ၁၈ Risk Assessment ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၁၉ CDD ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၂၀ Ongoing CDD ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၂၁ ML/FT နှင့် ပုံမှန်မဟုတ်သော Transaction မစိစစ်ခြင်း ပုဒ်မ ၂၂ PEP ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၂၃ Record Keeping ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၂၄ Third Party CDDဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၂၅ New Technology ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း ပုဒ်မ ၂၆ Correspondent Banking ဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း	(၃)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်၊ <b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၁၀၀)

# ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများဆိုင်ရာ ပြစ်ဒဏ်ပြဋ္ဌာန်းချက်များ

ပုဒ်မ	ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုအမျိုးအစား	ပြစ်ဒဏ်
ပုဒ်မ ၄၅	ပုဒ်မ ၃၀ သဏ္ဍာန်ဆောင်ဘဏ်ဆိုင်ရာ မလိုက်နာခြင်း	(၇)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ <b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၃၀၀)
ပုဒ်မ ၄၆	ပုဒ်မ ၃၂ FIUထံသတင်းပို့ရာတွင်လိမ်လည်/ဖုံးကွယ်ခြင်း	(၇)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ <b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၃၀၀)
ပုဒ်မ ၄၇	ပုဒ်မ ၃၉ ပြည်တွင်း/ပြည်ပသို့ ဝင်/ထွက်ချိန်တွင် သတ်မှတ်ပမာဏ ထက်ကျော်လွန်သည့် ငွေကြေး/BNI/အဖိုးတန်သတ္တု၊ ကျောက်မျက်တို့ သယ်ဆောင်ပါက အကောက်ခွန်ဦးစီးဌာနသို့ကြေညာရန်ပျက်ကွက်ခြင်း	(၃)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ <b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၃၀၀)
ပုဒ်မ ၄၈	ပုဒ်မ ၄၀ ထိုသို့ ကြေညာရာတွင် လိမ်လည်ခြင်းနှင့် ဖုံးကွယ်ခြင်း ထုတ်ဆင့်သည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများဆိုင်ရာ တားမြစ်မိန့်များ၊ ညွှန်ကြားချက်များကို လိုက်နာရန်ပျက်ကွက်ခြင်း	(၇)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ <b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၃၀၀)
ပုဒ်မ ၄၉	ပုဒ်မ ၃၄ Structuring Transaction Reporting မလိုက်နာခြင်း	(၃)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ <b>ကုမ္ပဏီ</b> သန်း(၃၀၀)

ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက် နှင့်  
လိုက်နာရမည့်တာဝန်ဝတ္တရားများ



# ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက်

## ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ (၂၀၁၆) ) (ပုဒ်မ ၈၁)

- ❖ ဘဏ်သည် မိမိ Customer ၏ ငွေစာရင်း၊ မှတ်တမ်း၊ transaction ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို လုံခြုံစွာသိမ်းဆည်းရန်၊
- ❖ ဒါရိုက်တာ၊ အရာရှိ၊ ဝန်ထမ်းများသည် Customer ၏အချက်အလက်အား မည်သူ့ကိုမျှ ပေးအပ်ခြင်း၊ အခြား နည်းဖြင့်ထုတ်ဖော်ခြင်းမပြုရ။
- ❖ အထက်ပါပြဋ္ဌာန်းချက်များကိုဖောက်ဖျက်၍ ထုတ်ဖော်ပြောကြားခဲ့သော အချက်အလက်၊ စာတမ်းအမှတ် အသားကိုရရှိသူသည် အခြားသူတစ်ဦးဦးအား အလားတူ ထုတ်ဖော်ပြောကြားခြင်းမပြုရ။

# ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက်

ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ (၂၀၁၆) ) (ပုဒ်မ ၈၂)

ခြွင်းချက်ပြုထားသည့်အချက်များ

(၆) ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် နှင့်ပတ်သက်၍ တရားမကြောင်းအရ လည်းကောင်း၊ ပြစ်မှုကြောင်းအရလည်းကောင်း တရားစွဲဆိုမှုအတွက် လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက် ဖြစ်ခြင်း၊

(၇) ဥပဒေအရ တရားရုံး၏အမိန့်နှင့်အညီ ထုတ်ဖော်ခြင်း၊

(၁၄) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေနှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေတို့ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်အရ ထုတ်ဖော်ခြင်း၊ အချက်အလက်များအသိပေးခြင်း။

# ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက် ကို ကျော်လွန်၍ ပြဋ္ဌာန်းထားသည့် ဥပဒေများ

- မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများဆိုင်ရာဥပဒေ (၁၉၉၃)
- အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၃)
- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)
- လူကုန်ကူးမှု တားဆီးနှိမ်နင်းရေးဥပဒေ (၂၀၂၂)

# မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့်စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများဆိုင်ရာ

## ဥပဒေ (၁၉၉၃)

- မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများအန္တရာယ် တားဆီးကာကွယ်ရေး ဗဟိုအဖွဲ့၏ လုပ်ပိုင်ခွင့် (ပုဒ်မ ၆-၄)
  - ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများကို စစ်ဆေးကြည့်ရှုခွင့်၊ မိတ္တူကူးယူခွင့်ပြုရန်နှင့် သက်သေခံ ပစ္စည်း သိမ်းဆည်းခွင့်ပြုရန် အမိန့်ထုတ်ဆင့် ညွှန်ကြားခြင်း။
- တည်ဆဲဥပဒေတစ်ရပ်ရပ်တွင် မည်သို့ပင် ပါရှိစေကာမူ BKs & FIsမှ တာဝန်ရှိသူများ သည် ဗဟိုအဖွဲ့က ထုတ်ဆင့်သော အမိန့်ရရှိလျှင် (ပုဒ်မ ၁၄-က, ခ)-
  - ငွေရေးကြေးရေးမှတ်တမ်းများကို စစ်ဆေးကြည့်ရှုခွင့်၊ မိတ္တူကူးယူခွင့်နှင့် သက်သေခံပစ္စည်း သိမ်းဆည်း ခွင့်ပြုရမည်။
  - အမှုကိစ္စမပြီးပြတ်မီ ပြစ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများ၊ ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများအား မည်သူ့ကိုမျှထုတ်ပေးခြင်း၊ လွှဲပြောင်းပေးခြင်း မပြုဘဲ သတ်မှတ်ချက်များနှင့်အညီ ထိန်းသိမ်းထားရမည်။

# အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၃)

- အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကော်မရှင်၏ လုပ်ပိုင်ခွင့် (ပုဒ်မ ၁၇-ခ)
  - စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့က Bks & FIs များရှိ စုံစမ်းစစ်ဆေးသောကိစ္စနှင့် သက်ဆိုင်သည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများကို သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် ရှာဖွေသိမ်းဆည်းခွင့်၊ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများ စစ်ဆေး ကြည့်ရှုခွင့်၊ မိတ္တူ ကူးယူခွင့်၊ သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် ရှာဖွေသိမ်းဆည်း ခွင့်ပြုရန် တာဝန်ရှိသူ များအား အမိန့်ထုတ်ဆင့်ခြင်း၊



# အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)

- 1) အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့အနေဖြင့် အောက်ပါအမိန့်များထုတ်ဆင့်ခြင်း (သို့) ထုတ်ဆင့်ရန် သက်ဆိုင်ရာလုပ်ငန်းကော်မတီသို့လွှဲအပ်နိုင်ခြင်း (ပုဒ်မ ၄၆)
  - သက်သေခံအဖြစ်သိမ်းဆည်းထားသော ပစ္စည်းများကို ပြောင်းလဲခြင်း၊ လွှဲပြောင်း ခြင်း၊ ဖျောက်ဖျက်ခြင်း၊ ဖုံးကွယ်ခြင်းတို့ မပြုနိုင်စေရေးအတွက် တားမြစ်မိန့်၊ ချိပ်ပိတ်အမိန့်နှင့် ထိုအမိန့်တို့ကို ရုပ်သိမ်းသည့် အမိန့်၊
  - အထက်ပါပစ္စည်းများမှာ Bks & FIs တွင် အပ်နှံထားခြင်းဖြစ်ပါက ရှာဖွေသိမ်းဆည်းခွင့်၊ မှတ်တမ်းများ စစ်ဆေးကြည့်ရှုခွင့်၊ မိတ္တူကူးယူခွင့်နှင့် သက်သေခံ ပစ္စည်းအဖြစ်သိမ်းဆည်းခွင့်ပြုရန် တာဝန်ရှိသူများထံ ထုတ်ဆင့်သည့်အမိန့်။
- 2) လုပ်ငန်းကော်မတီသည် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့/LEA/FIU သို့ လိုအပ်ပါက ငွေရေးကြေးရေးမှတ်တမ်းများ/ အခြားသော မှတ်တမ်းများအားစစ်ဆေးခြင်း၊ ရှာဖွေ သိမ်းဆည်းခြင်း၊ စစ်ဆေးကြည့်ရှုခြင်း၊ မိတ္တူ ကူးယူခြင်း နှင့် သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် သိမ်းဆည်းခြင်း၊ (နည်းဥပဒေ ၂၆)

# ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)

- 1) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ လုပ်ပိုင်ခွင့် (ပုဒ်မ ၈-ဂ)
  - စိစစ်ရေးအဖွဲ့က Bks & FIs များရှိ ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် ရှာဖွေသိမ်းဆည်းခြင်း၊ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများ စစ်ဆေးကြည့်ရှုခြင်း၊ မိတ္တူကူးယူခြင်း၊ သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် ရှာဖွေသိမ်းဆည်းခြင်းများဆောင်ရွက်ခွင့်ပြုနိုင်ရန် အမိန့်ထုတ်ဆင့်ခြင်းနှင့် ရုပ်သိမ်းခြင်း၊
- 2) စိစစ်ရေးအဖွဲ့၏လုပ်ပိုင်ခွင့် (ပုဒ်မ ၁၄-ဃ, င)
  - သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ ငွေကြေးဆိုင်ရာ (သို့) အခြားသောမှတ်တမ်းများအား ထုတ်ပေးရန် တောင်းဆိုခြင်းနှင့် ဖတ်ရှုခြင်း၊
  - စိစစ်ခြင်းခံရသူထံမှဖြစ်စေ၊ အခြားပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးထံမှဖြစ်စေ၊ အစိုးရဌာန၊ အဖွဲ့ အစည်းများထံမှဖြစ်စေ၊ Bks & FIs ထံမှ ဖြစ်စေ လိုအပ်သော အထောက် အထားများကို တောင်းယူစစ်ဆေးခြင်း၊

# ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)

3) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ (သို့) ယင်းတို့၏ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ (သို့) ဝန်ထမ်းများက လိုက်နာရမည့် ငွေရေးကြေးရေးနှင့်အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးနှင့် လုံခြုံမှုသတိပြုရေး ဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ဤဥပဒေဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များက လွှမ်းမိုးသည်။ (ပုဒ်မ ၅၉ (ခ))

# လူကုန်ကူးမှု တားဆီးနှိမ်နင်းရေးဥပဒေ (၂၀၂၂)

- လူကုန်ကူးမှုတားဆီးကာကွယ်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ လုပ်ပိုင်ခွင့် (ပုဒ်မ ၆-၄)
  - BKs & Fis များရှိ ငွေကြေး၊ ပစ္စည်း သို့မဟုတ် အခြားအကျိုးအမြတ်များကို လွှဲပြောင်းခြင်းမပြုရန် တားမြစ်ခြင်း၊ ငွေရေးကြေးရေးမှတ်တမ်းများကို စစ်ဆေးကြည့်ရှုခြင်း၊ မိတ္တူကူးယူခြင်းနှင့် သက်သေခံ ပစ္စည်း အဖြစ် သိမ်းဆည်းခြင်းပြုရန် ခွင့်ပြုမိန့်ထုတ်ပေးခြင်း။
- တားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့ဝင်များ၏လုပ်ပိုင်ခွင့် (ပုဒ်မ ၂၈-က)-
  - ငွေရေးကြေးရေးမှတ်တမ်းများကို စစ်ဆေးကြည့်ရှုခွင့်၊ မိတ္တူကူးယူခွင့်နှင့် သက်သေခံပစ္စည်း သိမ်းဆည်း ခွင့်ပြုရမည်။
  - အမှုကိစ္စမပြီးပြတ်မီ ပြစ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများ၊ ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများအား မည်သူ့ကိုမျှထုတ်ပေးခြင်း၊ လွှဲပြောင်းပေးခြင်းမပြုဘဲ သတ်မှတ်ချက်များနှင့်အညီ ထိန်းသိမ်းထားရမည်။

**သက်သေခံပစ္စည်းများအား သိမ်းဆည်းခြင်း**

# ပြစ်မှုဆိုင်ရာကျင့်ထုံးဥပဒေပါ စာတမ်းအမှတ်အသား/အခြား အရာဝတ္ထုများအား သိမ်းဆည်းခြင်းပြဋ္ဌာန်းချက်များ

- ပုဒ်မ ၉၄

- တရားရုံး/ရဲစခန်းမှူးက မေးမြန်းစုံထောက်ခြင်း၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ စစ်ဆေးစီရင်ခြင်း အတွက် လိုအပ်ပါက စာတမ်းအမှတ်အသား/အရာဝတ္ထု တင်ပြစေလိုလျှင် ယင်းကို လက်ဝယ်ရှိသူ/စီမံရန်အခွင့်အာဏာရှိသူအား တင်ပြရန် အမိန့်စာ/သမ္မန်စာကို ထုတ်ဆင့် နိုင်သည်။ (ခြွင်းချက်- သက်သေခံ ၁၂၃, ၁၂၄, စာတိုက်ကြေးနန်း)

- ပုဒ်မ ၉၆

- ထုတ်ဆင့်ချက်အရ စာတမ်းအမှတ်အသား/အရာဝတ္ထုကို မတင်ပြဘဲနေလိမ့်မည်ဟု ယုံကြည်ရန်အကြောင်းရှိပါက မည်သည့်တရားရုံးကမဆို ရှာဖွေဝရမ်းထုတ်ဆင့်နိုင်သည်။

- ပုဒ်မ ၉၈

- ခရိုင်/နယ်ပိုင်/ပထမတန်းအာဏာရ ရာဇဝတ်တရားသူကြီးက သတင်းအရ မိမိလိုအပ်သည်ဟုထင်မြင်ပါက ခိုးရာပါ ပစ္စည်း/ လိမ်လည်အတုပြုလုပ်ထားသော စာရွက်စာတမ်းအမှတ်အသားကို သိမ်းဆည်းထား/အပ်နှံထားသည့် နေရာကို ဝင်ရောက်ရန်/ရှာဖွေရန်/ လက်ရောက်သိမ်းယူရန်၊

# Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ပြည်တွင်းမှုဘောင်



# ပြည်တွင်း CPF မှုဘောင်

- ❖ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄)
- ❖ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၂၂-၂-၁၇ ရက်စွဲပါ အမိန့်အမှတ် (၁/၂၀၁၇)
- ❖ CFT Working Committee ၏ Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၁/၂၀၁၈)
- ❖ CFT Working Committee ၏ Proliferation of WMD ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၂/၂၀၁၈)
- ❖ နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး၏ ၁၅-၁-၂၀၁၈ ရက်စွဲပါ DPRK အပေါ်ချမှတ်သည့် UNSCR 2375/2397 တို့နှင့်ပတ်သက်၍ လိုက်နာရန်ညွှန်ကြားချက်
- ❖ CFT Working Committee ၏ လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးအပေါ် ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်ပတ်သက်၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် အထောက်အကူပြုလမ်းညွှန်ချက်
- ❖ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၃၀-၁-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၄/၂၀၂၃)



❖ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၃၀-၁-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၄/၂၀၂၃)

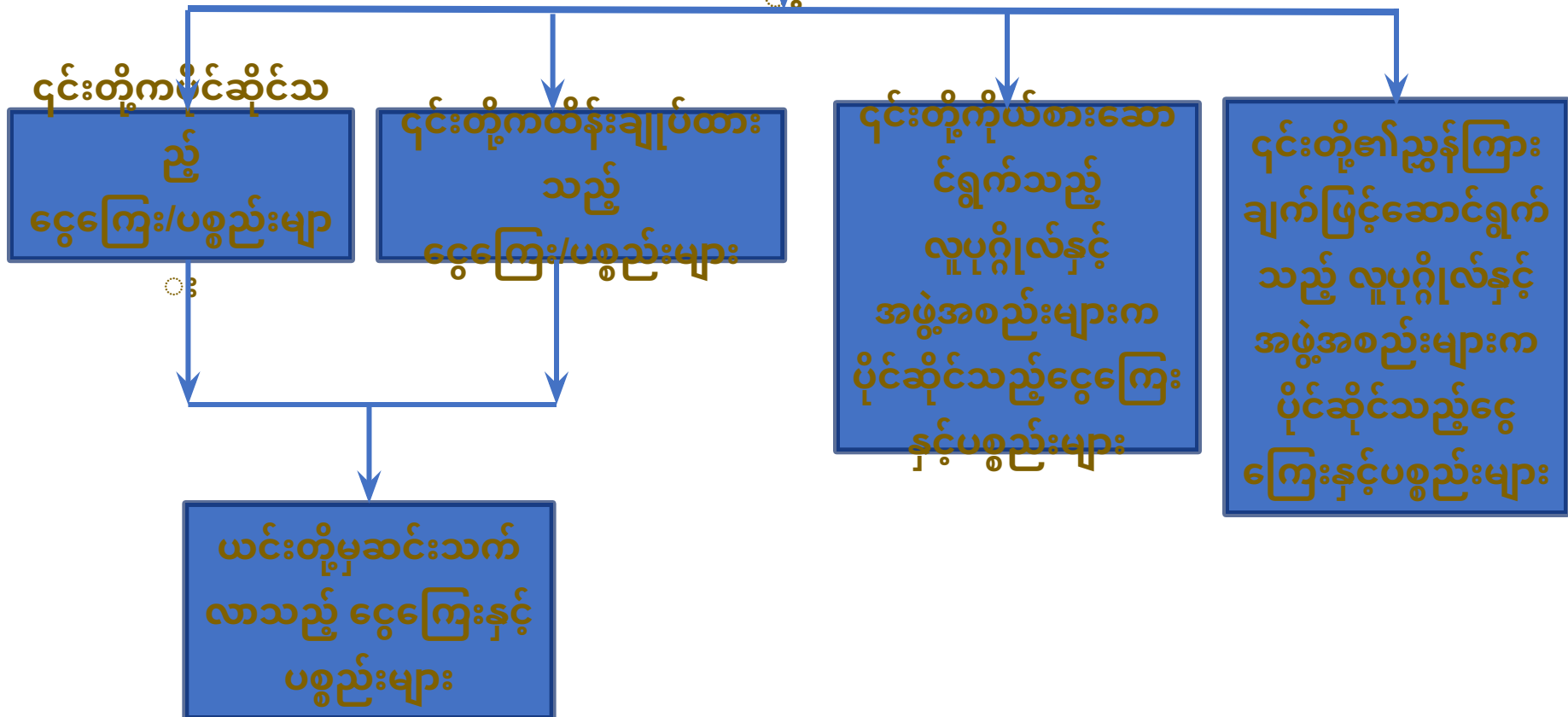
# အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၃၀-၁-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၄/၂၀၂၃)

- ❖ မြန်မာနိုင်ငံတွင်းရှိ လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့များအနေဖြင့် အောက်ဖော်ပြပါငွေကြေးနှင့်ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ကြိုတင် အသိ ပေးခြင်းနှင့်နှောင့်နှေးကြန့်ကြာခြင်းမရှိဘဲ ထိန်းချုပ်ရမည်-
- ❖ သတ်မှတ်ကြေညာခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများက တိုက်ရိုက်/သွယ်ဝိုက်/အလုံးစုံ/ပူးတွဲ၍ ပိုင်ဆိုင်/ထိန်းချုပ်သော ငွေကြေးနှင့်ပိုင်ဆိုင်မှုများ၊
- ❖ အထက်ဖော်ပြပါ ငွေကြေးနှင့်ပိုင်ဆိုင်မှုများမှ ဖြစ်ထွန်းခဲ့သည့် (သို့) ဆင်းသက်လာသည့် ငွေကြေးနှင့် အခြားပစ္စည်းများ၊
- ❖ သတ်မှတ်ကြေညာခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများ၏ ကိုယ်စား (သို့) ယင်းတို့၏ညွှန်ကြားချက် ဖြင့်ဆောင်ရွက်သည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းများ၏ ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ၊

# ထိန်းချုပ်ခြင်းဆောင်ရွက်ရမည့် ငွေကြေးနှင့် အခြားသောပိုင်ဆိုင်မှုများ

သတ်မှတ်ခံ

လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်း



# အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၃၀-၁-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၄/၂၀၂၃)

- ❖ မြန်မာနိုင်ငံတွင်းရှိ လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်းတိုင်းအနေဖြင့် သတ်မှတ်ကြေညာခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့ အစည်းများအကျိုးစီးပွားအတွက် တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ရန်ပုံငွေ (သို့) အခြားပိုင်ဆိုင်မှု (သို့) စီးပွားရေးအရင်းအမြစ် (သို့) ဘဏ္ဍာရေး (သို့) အခြားဆက်စပ်ဝန်ဆောင်မှုများ ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းမပြုရ။
- ❖ သက်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းနှင့်ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်တို့က-
  - ❖ DPRK နှင့် အီရန်နိုင်ငံ ဆိုင်ရာ UN Sanction အင်တာနက်စာမျက်နှာတို့ကို အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ကြည့်ရှု ခြင်း၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများထံအကြောင်းကြားခြင်း ဆောင်ရွက်ရန်
  - ❖ Sanction List နှင့် လိုက်နာရေးလမ်းညွှန်ချုပ်များဖြန့်ဝေရေးအတွက် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းချမှတ်ထားရန်
  - ❖ လိုက်နာမှုအပေါ်စောင့်ကြည့်ကြပ်မတ်ရေးအစီအစဉ်များချမှတ်ထားရန်၊
- ❖ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် DNFBP များအနေဖြင့် -

# အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၃၀-၁-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ် (၄/၂၀၂၃)

- ❖ သဘောရိုးနှင့်ဆက်နွယ်ပတ်သက်ခဲ့ပြီး နစ်နာမှုရှိသူအနေဖြင့် ထိန်းချုပ်/တားမြစ်မှုကိုပယ်ဖျက်ရန် အကြမ်းဖက် မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ထံတင်ပြရန်၊
- ❖ စာရင်းမှပယ်ဖျက်ရေး လုပ်ထုံးလုပ်နည်းပြဋ္ဌာန်းချက်၊
- ❖ False Positive ဖြစ်မှုမှ ပယ်ဖျက်ရေး လုပ်ထုံးလုပ်နည်းပြဋ္ဌာန်းချက်၊
- ❖ ထိန်းချုပ်ထားသည့် ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ရယူအသုံးပြုခွင့်ပေးခြင်း၊
- ❖ ထိန်းချုပ်ခြင်းမပြုမီကတည်းရှိခဲ့သော စာချုပ်၊ သဘောတူညီချက်၊ တရားရုံးအမိန့်များ အရ ပေးရန်/ရရန် ရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများနှင့်ပတ်သက်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းပြဋ္ဌာန်းချက်

# **Supervision on Proliferation Financing**

## Supervision on Proliferation Financing

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

# Webpage Addresses for Proliferation of Financing Sanction List

1. DPRK Sanction List (<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/materials>)
2. Iran Sanction List ([2231 List | United Nations Security Council](#))
3. Sanction List အပြောင်းအလဲ ([Press Releases | United Nations Security Council](#))
4. ရပ်စဲသည့် Sanction များ ([Terminated Sanctions Regimes | United Nations Security Council](#))
5. တားမြစ်ကုန်စည်စာရင်း ([Prohibited Items | United Nations Security Council](#))
6. အရေးယူရန်သတ်မှတ်ထားသည့် ရေယာဉ်စာရင်း ([1718 Designated Vessels List | United Nations Security Council](#))



## အကျိုးဆက် (Consequence)

- ဘဏ္ဍာရေးအရ ပစ်မှတ်ထားအရေးယူရန် သတ်မှတ်ခြင်းခံထားရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်အဖွဲ့အစည်း များအနေဖြင့်-
  - WMD ပြန့်ပွားရေးဆောင်ရွက်ရာတွင် လိုအပ်သောအရင်းမြစ်များရရှိနိုင်ခြင်း၊
  - ထိန်းချုပ်ထားသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို ခွင့်ပြုချက်မရှိဘဲ အသုံးပြုနိုင်ခြင်း၊
- လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များဖြင့် ခြိမ်းခြောက်မှုကိုခံရနိုင်ခြင်း၊
- UN နှင့် နိုင်ငံအာဏာပိုင်တို့၏ ပစ်မှတ်ထားအရေးယူရန် သတ်မှတ်ခြင်းကဲ့သို့သော ပြစ်ဒဏ်ချမှတ် ခံရနိုင်ခြင်း၊
- နိုင်ငံတော်၊ သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍများနှင့် ပုဂ္ဂလိကဏ္ဍတို့၏ ဂုဏ်သိက္ခာ ကျဆင်းစေခြင်း၊

