



ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့

ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ(Legal Persons)နှင့် စပ်လျဉ်းသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးကော်မတီ

ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ(Legal Persons)နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်အစီရင်ခံစာ

၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ ဇန်နဝါရီလ

မာတိကာ

၁. နိဒါန်း..... 1

၂. အကဲဖြတ်မှုနည်းလမ်း (Methodology) ..... 2

    ၂.၁ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ပုံသေနည်း(Risk Formula)..... 2

    ၂.၂ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်မှုလုပ်ငန်းစဉ်များ ..... 4

၃. ခြုံငုံအကဲဖြတ်ချက်ရလဒ် (Overview of Risk Assessment) ..... 6

၄. ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ဖြစ်နိုင်ခြေ(ML Likelihood) ခြုံငုံသုံးသပ်ချက် 7

၅. ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာခြိမ်းခြောက်မှုအကဲဖြတ်ချက် (Threat Assessment) ..... 16

    ၅.၁ ခြိမ်းခြောက်မှုဖြစ်နိုင်ခြေခြုံငုံသုံးသပ်ချက် (Overview of Threat Likelihood) ..... 17

        ၅.၁.၁ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများအပေါ် တလွဲအသုံးပြုနိုင်မှု(1a) ..... 17

        ၅.၁.၂ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသောငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများပြည်ပသို့စီးထွက်မှု (Outbound Flow of POCs) ..... 21

        ၅.၁.၃ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသောငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ပြည်ပသို့စီးထွက်မှု (Outbound Flow of POCs) ..... 21

၆. ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာအားနည်းချက်အကဲဖြတ်ချက် (Vulnerabilities Assessment)..... 21

    ၆.၁ အားနည်းချက်ဖြစ်နိုင်ခြေခြုံငုံသုံးသပ်ချက် (Overview of Vulnerabilities Likelihood) ..... 22

    ၆.၂ ငွေကြေးခဝါချမှုများကို ဖော်ထုတ်သိရှိနိုင်မှုမရှိခြင်း(2a)..... 23

        ၆.၂.၁ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ(Legal Persons)၏ ပွင့်လင်းမြင်သာမှု(RAM-F)..... 23

        ၆.၂.၂ ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်ခြင်း (Supervision) (RAM-G) ..... 29

        ၆.၂.၃ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု ဆိုင်ရာသတင်းပို့ချက် ပမာဏနှင့် အရည်အသွေး(Transaction Reporting Volume & Quality) (RAM-H) ..... 31

    ၆.၃ ငွေကြေးခဝါချမှုများကိုစုံစမ်းစစ်ဆေးနိုင်မှုမရှိခြင်း (2b) ..... 32

        ၆.၃.၁ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ၏ မှတ်တမ်းမှတ်ရာများထိန်းသိမ်းခြင်း (Record Keeping) (RAM-I)..... 33

၇ အကျိုးဆက်ဆိုင်ရာခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာခြင်း .....	33
၇.၁ အကျိုးဆက်ဆိုင်ရာခြုံငုံသုံးသပ်ချက် (Overview of Consequences).....	34
၇.၂ ကာလတိုအကျိုးဆက် .....	34
၇.၃ ကာလရှည်အကျိုးဆက် .....	35
၇.၃.၁ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ လူမှုရေးအကျိုးဆက်များ(ML-Social Consequences) ..	36
၇.၃.၂ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ စီးပွားရေးအကျိုးဆက်များ(ML-Economic Consequences).....	36
၇.၃.၃ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ နိုင်ငံရေးအကျိုးဆက်များ(ML-Political Consequences) .....	37
၇.၃.၄ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာပထဝီအတိုင်းအတာအကျိုးဆက်များ (ML- Geographical Consequences).....	37
၈ နိဂုံး .....	38

# ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ဥက္ကဋ္ဌ၏ အမှာစာ

မြန်မာနိုင်ငံသည် ၂၀၁၄ ခုနှစ်တွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် ၂၀၁၅ ခုနှစ်တွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေများကို ထုတ်ပြန်ခဲ့ပြီးနောက် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများကို အားသွန်ခွန်စိုက် ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့အနေဖြင့် ဥပဒေပါ လုပ်ငန်းတာဝန်များအရ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ မူဝါဒများချမှတ်ခြင်း၊ အမျိုးသားအဆင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်း အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ပြည်တွင်း/ပြည်ပ မိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းများနှင့်ပူးပေါင်း၍ သတင်းဖလှယ်ခြင်း စသည်ဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများကို တက်ကြွစွာအကောင်အထည်ဖော် ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့အနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပါ တာဝန်သတ်မှတ်ချက်အရလည်းကောင်း၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (FATF)၏ အကြံပြုချက်စံနှုန်းအမှတ်(၁) အရလည်းကောင်း အမျိုးသားအဆင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်း (National Risk Assessment)ကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီး ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့၏ ခွင့်ပြုချက်ဖြင့် ၁၂-၇-၂၀၁၈ ရက်နေ့တွင် အစီရင်ခံစာထုတ်ပြန်နိုင်ခဲ့ပါသည်။

အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်အစီရင်ခံစာအရ လည်းကောင်း၊ အာရှ-ပစိဖိတ်ပူးတွဲအဖွဲ့ (APJG)၏ အကြံပြုချက်များအရလည်းကောင်း ကုမ္ပဏီ အဖွဲ့အစည်းများ (Legal Persons)နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များကို ပိုမိုနားလည်သိရှိနိုင်ရန်အတွက် သက်ဆိုင်ရာဌာနများမှ ကျွမ်းကျင်သူပညာရှင်များပါဝင်သော ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ (Legal Persons)နှင့် စပ်လျဉ်းသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးကော်မတီကို ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ အမိန့်အမှတ် (၁/၂၀၂၁) ဖြင့် ၃၁-၁၂-၂၀၂၁ ရက်နေ့တွင် ဖွဲ့စည်းတာဝန် ပေးအပ်ခဲ့ခြင်းဖြစ်ပါသည်။

ဤကော်မတီ၏ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ(Legal Persons)နှင့် စပ်လျဉ်းသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက် အစီရင်ခံစာသည် မြန်မာနိုင်ငံ၏ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ(Legal Persons)နှင့်ဆက်နွှယ်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များကို ပိုမိုနားလည်သိရှိနိုင်မည်ဖြစ်ပြီး မြန်မာနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးစနစ် (AML/CFT Regime) ၏ အရေးပါသော အစိတ်အပိုင်းတစ်ရပ်အနေဖြင့် ထိရောက်သောမူဝါဒများကို ချမှတ်နိုင်မည်ဖြစ်ပါသည်။























































































