

ကန့်သတ်

ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်အစိုးရ

ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့



အကြောင်းအရာ။ ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO)သို့
သွားရောက်လေ့လာခဲ့မှု အစီရင်ခံစာ

ရက်စွဲ၊ -၆-၂၀၂၃

နေရာ၊ နေပြည်တော်

ကန့်သတ်

ကန့်သတ်

ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO) သို့သွားရောက်လေ့လာခဲ့မှု အစီရင်ခံစာ

မာတိကာ

စဉ်	အကြောင်းအရာ	စာမျက်နှာ
၁။	နိဒါန်း	၁
၂။	ရည်ရွယ်ချက်	၃
၃။	မြန်မာနိုင်ငံ၊ ရန်ကုန်မြို့မှ ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ဘန်ကောက်မြို့သို့ ထွက်ခွာခြင်း	၃
၄။	၁၉-၆-၂၀၂၃ ရက်နေ့ ဆောင်ရွက်ချက်များ	၃
၅။	၂၀-၆-၂၀၂၃ ရက်နေ့ ဆောင်ရွက်ချက်များ	၇
၆။	ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ဘန်ကောက်မြို့မှ မြန်မာနိုင်ငံ၊ ရန်ကုန်မြို့သို့ ပြန်လည် ထွက်ခွာခြင်း	၉
၇။	လေ့လာတွေ့ရှိချက်များ	၉
၈။	သုံးသပ်အကြံပြုတင်ပြချက်	၃၀
၉။	မှတ်တမ်းဓာတ်ပုံများ	-
၁၀။	Power Point များ	-
၁၁။	နိုင်ငံတော်စီမံအုပ်ချုပ်ရေးကောင်စီ၏ ခွင့်ပြုမိန့်	-
၁၂။	ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၏ သွားရောက်ခွင့်တောင်းခံချက်	-

ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO) သို့သွားရောက်လေ့လာခဲ့မှု
အစီရင်ခံစာ

ခရီးစဉ် ထွက်ခွာခြင်း/ပြန်လည်ရောက်ရှိခြင်း

နိဒါန်း

၁။ ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO) သည် မြန်မာနိုင်ငံအတွက် Egmont Group အဖွဲ့ဝင်အဖြစ် ဝင်ရောက်နိုင်ရေးပံ့ပိုးကူညီပေးနေသည့် အဖွဲ့အစည်းတစ်ခု ဖြစ်သည်နှင့် အညီ မြန်မာကိုယ်စားလှယ်များအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး (Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism - AML/CFT) ကဏ္ဍဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များအား အလေးထားဆောင်ရွက်နိုင်ရေးအတွက် အတွေ့အကြုံများဖလှယ်ရန် ဘန်ကောက်မြို့ရှိ AMLO ရုံးသို့ ၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၁၉ ရက်မှ ၂၀ ရက် အထိလာရောက်၍ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်းနှင့် စစ်ဆေးခြင်းအတွေ့အကြုံများကို လေ့လာရန် ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO)ထံမှ မြန်မာနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ထံသို့ ဖိတ်ကြားစာပေးပို့လာခဲ့ပါသည်။

၂။ အဆိုပါ ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO) သို့ အောက်ဖော်ပြပါ ကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့အား သွားရောက်ရန် နိုင်ငံတော်စီမံအုပ်ချုပ်ရေးကောင်စီရုံး၏ ၁၂-၆-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါစာအမှတ်၊ ၅(၁၂၄)(HR)/၈/ကောင်စီရုံး ဖြင့် ခွင့်ပြုခဲ့ပါသည် -

- | | |
|--|------------------|
| (က) ဗိုလ်ချုပ်တိုးရီ | အဖွဲ့ခေါင်းဆောင် |
| ဒုတိယဝန်ကြီး၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန | |
| (ခ) ရဲမှူးချုပ်မျိုးသူစိုး | အဖွဲ့ဝင် |
| တပ်ဖွဲ့မှူး၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့ | |
| မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန | |
| (ဂ) ဦးစိုးနောင်ဦး | အဖွဲ့ဝင် |
| ညွှန်ကြားရေးမှူး၊ အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန | |
| ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန | |
| (ဃ) ရဲမှူးကြီး မျိုးမင်းထိုက် | အဖွဲ့ဝင် |
| ဒုတိယတပ်ဖွဲ့မှူး၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့ | |
| မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန | |

ကန့်သတ်

J

- (င) ဒုတိယရဲမှူးကြီး ရဲထွဋ်လှိုင် အဖွဲ့ဝင်
ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန
- (စ) ဒုတိယရဲမှူးကြီး အောင်ကျော်စိုး အဖွဲ့ဝင်
ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန
- (ဆ) ရဲမှူး ကြူကြူစိန် အဖွဲ့ဝင်
ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန
- (ဇ) ဒေါ်အိအိဖြိုး အဖွဲ့ဝင်
လက်ထောက်ညွှန်ကြားရေးမှူး
မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်
- (ဈ) ဒုတိယရဲမှူး နေမျိုးထွဋ် အဖွဲ့ဝင်
နိုင်ငံဖြတ်ကျော်မှုခင်းဌာနကြီး
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန
- (ည) ဦးဟန်ထွန်း အဖွဲ့ဝင်
ဦးစီးအရာရှိ၊ အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန
ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန
- (ဋ) ဒုတိယရဲမှူး ဟန်ဝင်းအောင် အဖွဲ့ဝင်
ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန
- (ဌ) ဒုတိယရဲမှူး ဝင်းနိုင်ထွန်း အဖွဲ့ဝင်
ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန

ကန့်သတ်

(ခ) ရဲအုပ် ညိုညိုထွေး

အဖွဲ့ဝင်

ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့

မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန

ရည်ရွယ်ချက်

၃။ မြန်မာနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO) တို့အကြား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးနှင့်ပတ်သက်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်းနှင့် စစ်ဆေးခြင်း အတွေ့အကြုံများ ဖလှယ်ရန်ဖြစ်ပါသည်။

မြန်မာနိုင်ငံ၊ ရန်ကုန်မြို့မှ ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ဘန်ကောက်မြို့သို့ ထွက်ခွာခြင်း

၄။ ၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၁၈ ရက်နေ့တွင် ရန်ကုန်အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာလေဆိပ်မှ မြန်မာ အမျိုးသားလေကြောင်းလိုင်း ခရီးစဉ်အမှတ် UB-017 ဖြင့် ၁၇၂၅ နာရီတွင် စတင်ထွက်ခွာခဲ့ရာ ထိုင်းနိုင်ငံ၊ သုဝဏ္ဏဘူမိနိုင်ငံတကာလေဆိပ်သို့ ဒေသစံတော်ချိန် ၁၉၂၀ အချိန်တွင် ရောက်ရှိခဲ့ရာ ထိုင်းနိုင်ငံဆိုင်ရာ မြန်မာသံရုံးနှင့် ထိုင်းနိုင်ငံ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO) မှ ကိုယ်စားလှယ်များက လေဆိပ်သို့ လာရောက်ကြိုဆိုခဲ့ကြပါသည်။ ထို့နောက် လေဆိပ်မှ ၁၉၄၅ အချိန်တွင် မော်တော်ယာဉ်များဖြင့် ဆက်လက်ထွက်ခွာခဲ့ရာ ၂၀၃၀ အချိန်တွင် VIE Hotel Bangkok - M Gallery ဟိုတယ်သို့ ရောက်ရှိတည်းခိုနေထိုင်ခဲ့ပါသည်။

ရက်အလိုက် ဆောင်ရွက်ချက်များ

၁၉-၆-၂၀၂၃ ရက်နေ့ ဆောင်ရွက်ချက်များ

၅။ ကြိုဆိုနှုတ်ဆက်ပွဲအခမ်းအနား ကျင်းပခြင်း။ ဆွေးနွေးပွဲကို ၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၂၃ ရက်နေ့ ၀၉၃၀ နာရီတွင် ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး(AMLO) အစည်းအဝေး ခန်းမ၌ကျင်းပရာ ရှေးဦးစွာ AMLO အထွေထွေအတွင်းရေးမှူးချုပ် Mr. Theppasu Bavornchotidara က ကြိုဆိုနှုတ်ခွန်းဆက်စကားပြောကြားရာတွင် မြန်မာနိုင်ငံ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန ဒုတိယဝန်ကြီး ဦးဆောင်၍ ကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့လာရောက်သည့်အတွက် ဝမ်းမြောက်ဝမ်းသာကြိုဆိုပါကြောင်း၊ AMLO အနေဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံအား Egmont Group of FIUs သို့ အဖွဲ့ဝင်အဖြစ်ဝင်ရောက်ရေး ကိစ္စတွင် Sponsor Country အဖြစ် ကူညီဆောင်ရွက်ပေးလျက်ရှိကြောင်း၊ ထိုင်းနိုင်ငံ၏ ငွေကြေး ခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးနှင့်ပတ်သက်၍

ဆောင်ရွက်နေသည့် အတွေ့အကြုံအလေ့အကျင့်ကောင်းများကို ပြန်လည်မျှဝေဆွေးနွေးပေးသွားမည်ဖြစ်ပါကြောင်း၊ မြန်မာနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများနှင့်ပတ်သက်၍ ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (FATF)၏ ထောက်ပြအကြံပြုချက်များအပေါ် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရသည့် လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့်ပတ်သက်၍လည်း ကူညီဆောင်ရွက်ပေးသွားမည်ဖြစ်ပါကြောင်း၊ ယခုကဲ့သို့ လာရောက်လေ့လာသည့် နှစ်ရက်တာကာလအတွင်း၌လည်း နှစ်နိုင်ငံငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့များအကြား လက်တွေ့လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်နေမှုအခြေအနေများကို အပြန်အလှန် အတွေ့အကြုံဖလှယ်သွားမည်ဖြစ်ပါကြောင်း၊ AMLO အနေဖြင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစစ်ဆေးခြင်းနှင့် ပြည်သူ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းဆိုင်ရာ အတွေ့အကြုံကောင်းများရှိသည့်အတွက် အလေ့အကျင့်ကောင်းများကို မျှဝေသွားနိုင်မည်ဖြစ်ပါကြောင်း၊ AMLO သို့ ယခုကဲ့သို့လာရောက်လေ့လာခြင်းသည် များစွာ အကျိုးရှိစေမည်ဖြစ်ကြောင်း၊ ထိုင်းနိုင်ငံအနေဖြင့် ယခုလို ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ အဖွဲ့အစည်းအချင်းချင်း လမ်းကြောင်းမှ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်သလို BIMSTEC အဖွဲ့၏ လုပ်ငန်းအနေဖြင့်လည်း AML/CFT ဆိုင်ရာကိစ္စများကို ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သွားနိုင်ပါကြောင်း ပြောကြားခဲ့ပါသည်။

၆။ မြန်မာကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ အဖွဲ့ဝင်၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန ဒုတိယဝန်ကြီးဗိုလ်ချုပ်တိုးနီက နှုတ်ခွန်းဆက်အမှာစကားပြောကြားရာတွင် ထိုင်းနိုင်ငံနှင့် မြန်မာနိုင်ငံသည် အိမ်နီးချင်းနိုင်ငံဖြစ်ရုံသာမက ဘာသာရေး၊ ယဉ်ကျေးမှု တို့ပါ တူညီသည့်အတွက် နှစ်ပေါင်းများစွာကပင် ကောင်းမွန်ခိုင်မာသော ဆက်ဆံရေးကို ထူထောင်ထားရှိခဲ့ကြပြီး ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးကဏ္ဍ အပါအဝင် နယ်ပယ်များစွာတွင် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ရန် ၂၀၀၅ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လ ၃၀ ရက်တွင် နားလည်မှုစာချွန်လွှာကို လက်မှတ်ရေးထိုး ထားခဲ့ကြောင်း၊ ထိုင်းနိုင်ငံအနေဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံနှင့် နားလည်မှုစာချွန်လွှာ လက်မှတ်ရေးထိုးထားသည့် အပြင် မြန်မာနိုင်ငံက Egmont Group of FIUs သို့ အဖွဲ့ဝင်အဖြစ်ဝင်ရောက်မည့် လုပ်ငန်းစဉ်၌လည်း ထောက်ခံသူ (Sponsor Country) နိုင်ငံအဖြစ် ကူညီဆောင်ရွက်ပေးလျက်ရှိသည်ကိုလည်း အသိအမှတ်ပြု ကျေးဇူးတင်ရှိပါကြောင်း၊ နားလည်မှုစာချွန်လွှာ လက်မှတ်ရေးထိုးပြီးသည့် အချိန်မှစ၍ ယနေ့အထိ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် သက်ဆိုင်သော စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများတွင် သတင်း

အချက်အလက်ဖလှယ်မှုများ ပြုလုပ်ခဲ့ကြောင်း၊ FATF မှ မြန်မာနိုင်ငံအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အားနည်းချက်များကို အပြည့်အဝ အကောင်အထည်ဖော်ရန် တိုက်တွန်းထားကြောင်း၊ ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်၊ ဖေဖော်ဝါရီလမှစ၍ မြန်မာ နိုင်ငံကို Gray List တွင် ထည့်သွင်းပြီး Action Plan ရေးဆွဲဆောင်ရွက်စေလျက်ရှိကြောင်း၊ Action Plan ပါ အချက်များကို သတ်မှတ်ကာလအတွင်း ပြီးပြတ်အောင် ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းမရှိဟု အကြောင်းပြကာ ၂၀၂၂ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလ ၂၁ ရက်တွင် မြန်မာနိုင်ငံအား ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်မြင့်မားသော နိုင်ငံများ (Black List) တွင် ထည့်သွင်းခဲ့ကြောင်း၊ Action Plan အား ပြည့်စုံစွာဆောင်ရွက်ပြီးသည့်အချိန်အထိ မြန်မာနိုင်ငံသည် အရေးယူရန်တောင်းဆိုခြင်းခံရသည့် နိုင်ငံများစာရင်းတွင်ရှိနေမည်ဖြစ်သည့်အတွက် APJG ကို လေးလတစ်ကြိမ် တိုးတက်ဆောင်ရွက်မှု အစီရင်ခံစာတင်သွင်းလျက်ရှိကြောင်း၊ မြန်မာနိုင်ငံအနေဖြင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်လျက် ရှိသည့် (Action Plan) မှာ ပါရှိသော လက်ငင်းရလဒ် ၆၊ ၇၊ ၈ တို့မှာ Largely Address မရရှိ သေးသည့်အတွက် ပိုမိုထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် AML/CFT ဆိုင်ရာ အတွေ့အကြုံ အလေ့ အကျင့်ကောင်းများ ရှိသောနိုင်ငံများထံမှ နည်းပညာအထောက်အပံ့၊ လေ့ကျင့်မှုနှင့် အတွေ့ အကြုံများ ရရှိရန်လိုအပ်ပါကြောင်း၊ ထို့ကြောင့် အိမ်နီးချင်းကောင်းလည်းဖြစ်၊ AML/CFT ဆိုင်ရာ အတွေ့ အကြုံအလေ့အကျင့်ကောင်းများရှိသော AMLO ကို လာရောက်လေ့လာခြင်းဖြစ်ကြောင်း၊ လေ့လာခွင့်ပေးသည့်အတွက်လည်း ကျေးဇူးတင်ကြောင်း၊ ကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့တွင် လက်တွေ့ တာဝန်ယူဆောင်ရွက်နေတဲ့ အရာရှိများ ပါဝင်ကြောင်း၊ အလုပ်ရုံဆွေးနွေးပွဲအတွင်း၌ AMLO ရဲ့ ဖွဲ့စည်းမှု၊ အတွေ့အကြုံတို့ကိုလေ့လာ၍ သိရှိလိုသည့်အချက်များကို ဆွေးနွေးဆောင်ရွက်သွား ကြမည်ဖြစ်ကြောင်း၊ ယခုလေ့လာမှုသည် မြန်မာနိုင်ငံ၏ AML/CFT ဆောင်ရွက်ချက်များတွင် များစွာအထောက်အကူပြုနိုင်မည်ဖြစ်ပြီး ထပ်မံ၍လည်း မြန်မာနိုင်ငံအတွက် လိုအပ်မည့် AML/CFT ဆိုင်ရာသင်တန်းများကို ဆောင်ရွက်ပေးရန်မေတ္တာရပ်ခံလိုကြောင်း၊ ယခုကဲ့သို့ ဆောင်ရွက်ချက် များသည် မြန်မာနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး အတွက် အထောက်အပံ့ကောင်းဖြစ်သည့်အပြင် နှစ်နိုင်ငံချစ်ကြည်ရေးကိုလည်း ပိုမိုခိုင်မာအောင် ဆောင်ရွက်ရာလည်း ရောက်ပါကြောင်း ပြောကြားခဲ့ပါသည်။

၇။ မြန်မာကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့ခေါင်းဆောင် ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန ဒုတိယဝန်ကြီး ဗိုလ်ချုပ်တိုးရှိနှင့် ထိုင်းနိုင်ငံငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး(AMLO) အထွေထွေအတွင်းရေးမှူးချုပ်

Mr. Theppasu Bavornchotidara တို့ အမှတ်တရ လက်ဆောင်ပစ္စည်း အပြန်အလှန်ပေးအပ် ကြပြီးနောက် မှတ်တမ်းတင်ဓာတ်ပုံရိုက်ကူးခြင်း ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။

၈။ ကြိုဆိုနှုတ်ဆက်ပွဲအခမ်းအနားကျင်းပပြီးနောက် တစ်ဆက်တည်းတွင် ထိုင်းနိုင်ငံ၊ AMLO မှ Ms.Natkitta Boonwongset, Director of Bilateral and Multi-lateral Section Cooperation and Standard Development Division က ထိုင်းနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးစနစ်နှင့်ပတ်သက်၍ အောက်ပါအကြောင်းအရာများကို ရှင်းလင်း ဆွေးနွေးခဲ့ပါသည်-

- (က) ထိုင်းနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးတွင် ပါဝင်သည့် ကဏ္ဍများ။
- (ခ) AMLO ဖွဲ့စည်းမှုနှင့် လုပ်ငန်းတာဝန်များ၊ AML/CFT ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေး အဖွဲ့ ဖွဲ့စည်းထားမှု။
- (ဂ) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးဌာန၏ လုပ်ငန်းစဉ်များ၊ နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းများ။
- (ဃ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအား ကြီးကြပ်ခြင်းလုပ်ငန်းများ။
- (င) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေအရ သတ်မှတ်ထားသည့် သတင်းပို့အဖွဲ့ အစည်းများ။
- (စ) တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးဆောင်ရွက်ရန်အတွက် အပ်နှင်းထားသည့် စုံစမ်း စစ်ဆေးရေး လုပ်ပိုင်ခွင့်များ။
- (ဆ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာဥပဒေများ။
- (ဇ) ရာဇဝတ်မှုပိုင်းဆိုင်ရာဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ နိုင်ငံတကာနှင့် ပြည်တွင်းအကြမ်းဖက်သမားများအား စောင့်ကြည့်သည့်လုပ်ငန်းစနစ်။
- (ဈ) ထိုင်းနိုင်ငံ အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက် (၂၀၂၂) နှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး မဟာ ဗျူဟာ(၂၀၂၂-၂၀၂၇)။

၉။ AMLO ၏ ရှင်းလင်းတင်ပြမှုများနှင့်ပတ်သက်၍ မြန်မာကိုယ်စားလှယ်များမှ သိရှိလိုသည်များကို မေးမြန်းဆွေးနွေးခဲ့ပါသည်။ ၎င်းနောက် AMLO အထွေထွေအတွင်း ရေးမှူးချုပ်မှ မြန်မာကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့အား နေ့လည်စာဖြင့် တည်ခင်းညှိခဲ့ပါသည်။

၁၀။ **ပထမနေ့ဆွေးနွေးပွဲကျင်းပခြင်း။** ဆက်လက်၍ ၁၃၀၀ အချိန်မှ ၁၇၀၀ အချိန်အထိ ပထမနေ့ဆွေးနွေးပွဲကို ပြုလုပ်ရာ ထိုင်းနိုင်ငံ၊ AMLO မှ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဌာန ညွှန်ကြားရေးမှူး Mr. Warasret Surapananontchai က ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းနှင့် မဟာဗျူဟာမြောက်စိစစ်သုံးသပ်မှုလုပ်ငန်းစဉ် (Strategic Analysis) တို့နှင့်ပတ်သက်၍ အောက်ပါ အကြောင်း အရာများကို ရှင်းလင်းဆွေးနွေးခဲ့ပါသည်။ -

- (က) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းတွင် ပါဝင်သည့် အပိုင်းများ။
- (ခ) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၏ သဘောသဘာဝများ၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းဆောင်ရွက်ရန်အတွက် သတင်းရရှိနိုင်သည့် ဌာနများ၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုနည်းနာနိဿယများ။
- (ဂ) ၂၀၂၀ ခုနှစ်မှ ၂၀၂၃ ခုနှစ်အထိ သတင်းပို့ချက်များ လက်ခံရရှိမှုအခြေအနေ။
- (ဃ) ၂၀၂၀ ခုနှစ်မှ ၂၀၂၃ ခုနှစ်အတွင်း စိစစ်သုံးသပ်မှုပြုလုပ်နိုင်ခဲ့သည့် သတင်းပို့ချက်များအခြေအနေ။
- (င) မူလပြစ်မှုများနှင့်ဆက်နွှယ်သည့် ပိုင်ဆိုင်မှုများအပေါ် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းအတွက် လမ်းညွှန်ချက်များ၊ ပြစ်မှုနှင့် ဆက်နွှယ်သည့် ပိုင်ဆိုင်မှုများအားသိမ်းဆည်းသည့် လုပ်ငန်းစဉ်။
- (စ) မဟာဗျူဟာမြောက်စိစစ် သုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာ ရေးသားနည်း၊ ရေးသားသည့် ဦးတည်ချက်ပုံစံများ၊ အခြေခံရမည့် သတင်းရင်းမြစ်များ၊ အစီရင်ခံစာတည်ပြုခြင်းနှင့် ဖြန့်ဝေခြင်းဆိုင်ရာလုပ်ငန်းစဉ်များ။

၂၀-၆-၂၀၂၃ ရက်နေ့ ဆောင်ရွက်ချက်

၁၁။ ၀၉၀၀ အချိန်မှ ၁၇၀၀ အချိန်အထိ AMLO ငွေကြေးဆိုင်ရာစိစစ်သုံးသပ်ရေးဌာနမှ ညွှန်ကြားရေးမှူး Mr. Wisitsak Singkhan က AMLO ၏ ငွေကြေးဆိုင်ရာစိစစ်သုံးသပ်ခြင်းနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ အောက်ပါအကြောင်းအရာများအား ရှင်းလင်းဆွေးနွေးခဲ့ပါသည်။ -

ကန့်သတ်

၈

- (က) စိစစ်သုံးသပ်ရေးဌာန၏ ဖွဲ့စည်းမှုပုံစံ၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၊ စိစစ်သုံးသပ်ခဲ့သည့်မှုခင်းများ၊ စိစစ်သုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာ အမျိုးအစားများ။
- (ခ) Proactive Case ဖော်ထုတ်နိုင်မှုများနှင့် Reactive Case ဖော်ထုတ်နိုင်မှုများ။
- (ဂ) Reactive Case ဖော်ထုတ်နိုင်ရန်အတွက် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သည့် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့ အစည်းများ။
- (ဃ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းအမျိုးအစားအလိုက် သတင်းပို့ရန်ပမာဏ သတ်မှတ်ချက်များ။
- (င) Proactive Case ဖော်ထုတ်နိုင်ရန်အတွက် IBM-i2 Software နှင့် နည်းပညာအသုံးပြုစိစစ် ဆောင်ရွက်နိုင်မှုများ။
- (စ) စိစစ်သုံးသပ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်အတွက် သတင်းပို့ချက်များ အသုံးပြုမှုအခြေအနေ။
- (ဆ) သတင်းပို့ချက်အမျိုးအစားအလိုက် ပါဝင်သည့်မှုခင်းများ ဖော်ထုတ်ရရှိမှုအခြေအနေ။
- (ဇ) Block Chain နည်းပညာဖြင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများအပေါ် စိစစ်သုံးသပ်နိုင်မှုအခြေအနေ။
- (ဈ) လာအိုနိုင်ငံနှင့် ကမ္ဘောဒီးယားနိုင်ငံတို့မှ AMLO သို့ လေ့လာရေးခရီးစဉ် လာရောက်ခဲ့မှု။
- (ည) စိစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်အတွက် လိုအပ်သည့်အချက်အလက်များအား နည်းပညာဝန်ကြီးဌာနရှိ သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ရေးဌာန(DXC)ဖြင့် တိုက်ရိုက်ချိတ်ဆက်၍ အခြားဌာန(၂၀)၏ ဒေတာဘေ့ခ်များမှ လိုအပ်သည့်သတင်းများ တိုက်ရိုက်ရယူအသုံးပြုနိုင်မှုအခြေအနေ။
- (ဋ) လုပ်ငန်းနယ်ပယ်စိစစ်သုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာ(Operational Analysis Report) ရေးသားတင်ပြခြင်း၊ AMLO လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုအောင်မြင်စေသည့်အချက်များ။

၁၂။ ဆက်လက်၍ IBM-i2 Software ဖြင့် STRs စိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းအား ရှင်းလင်းခဲ့ပြီးနောက် Microsoft Excel Pivot အား အသုံးပြု၍ STRs ကနဦးစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်နိုင်မှုအား မြန်မာကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့နှင့်အတူ လက်တွေ့လေ့ကျင့်ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။

ကန့်သတ်

၁၃။ **AMLO သို့ ပြည်ပနိုင်ငံများမှ လာရောက်လေ့လာခြင်း။** AMLO ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများကို ကမ္ဘောဒီးယားနိုင်ငံငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် လာအိုနိုင်ငံ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့များမှလည်း စိစစ်သုံးသပ်မှုလေ့လာရေးခရီးစဉ်များ လာရောက်ခဲ့ကြကြောင်း၊ AMLO ၏ လုပ်ငန်းစဉ်များအားလုံးကို ပြည့်စုံလုံလောက်စွာသိရှိရန် နှစ်ရက်တာကာလမှာ လုံလောက်စွာသိရှိနိုင်မည်မဟုတ်သဖြင့် ထပ်မံလေ့လာသွားနိုင်ရန် ဖိတ်ခေါ်ခဲ့ပါသည်။

၁၄။ **ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နှစ်နိုင်ငံပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု။** ထိုင်းနိုင်ငံနှင့် မြန်မာ နိုင်ငံတို့အကြား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ အဖွဲ့အစည်းအချင်းချင်း လမ်းကြောင်းမှ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်သကဲ့သို့ BIMSTEC အဖွဲ့၏လုပ်ငန်း အနေဖြင့်လည်း AML/CFT ဆိုင်ရာကိစ္စများကို ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်ရန် AMLO မှ ဖိတ်ခေါ်အကြံပြုခဲ့ပါသည်။

ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ဘန်ကောက်မြို့မှ မြန်မာနိုင်ငံ၊ ရန်ကုန်မြို့သို့ ပြန်လည်ထွက်ခွာခြင်း

၁၅။ မြန်မာကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့သည် ၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၂၁ ရက်နေ့တွင် မြန်မာအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာလေကြောင်းလိုင်း ခရီးစဉ်အမှတ် 8M-332 ဖြင့် ၁၉၁၅ နာရီတွင် ထိုင်းနိုင်ငံ၊ သုဝဏ္ဏဘူမိ နိုင်ငံတကာလေဆိပ်မှ ပြန်လည်ထွက်ခွာခဲ့ရာ ဒေသစံတော်ချိန် ၂၀၀၅ နာရီတွင် မြန်မာနိုင်ငံ၊ ရန်ကုန်မြို့သို့ ရောက်ရှိခဲ့ကြောင်း၊ မြန်မာကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့အား ထိုင်းနိုင်ငံဆိုင်ရာ မြန်မာသံရုံးမှ ကိုယ်စားလှယ်များက ထိုင်းနိုင်ငံ၊ သုဝဏ္ဏဘူမိနိုင်ငံတကာလေဆိပ်သို့ လိုက်လံပို့ဆောင်ခဲ့ကြပါသည်။

လေ့လာတွေ့ရှိချက်များ

ထိုင်းနိုင်ငံ၏ AML/CFT စနစ်

၁၆။ ထိုင်းနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးစနစ်အား အောက်ပါအတိုင်း သိရှိရပါသည်-

- (က) **ဥပဒေမူဘောင်။** ဥပဒေမူဘောင်နှင့်ပတ်သက်၍ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေကို ၁၉၉၉ ခုနှစ်တွင်လည်းကောင်း၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု

တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေကို ၂၀၁၆ ခုနှစ်တွင်လည်းကောင်း၊ ပြဋ္ဌာန်းထားရှိပြီး ငွေကြေး ခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တို့ကို စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက် များနှင့်အညီ ပြစ်မှုအဖြစ် သတ်မှတ်ပြဋ္ဌာန်းထားကြောင်း၊ သက်သေခံပစ္စည်းများ ယာယီသိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းရေးကိစ္စရပ်များကို ဥပဒေဖြင့် တိကျစွာပြဋ္ဌာန်းထားကြောင်း၊ သတ်မှတ်ပြဋ္ဌာန်းချက်များအပေါ် လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရန် ပျက်ကွက်မှုများကို အရေးယူနိုင်ရန်အတွက် ဥပဒေများတွင် ပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ဖော်ပြထားကြောင်း။

(ခ) **ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များ။** ကြိုတင်ကာကွယ်ရေး ဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များနှင့်ပတ်သက်၍ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် DNFBPs များက လိုက်နာရမည့် AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ရန်အချက်များကို ထုတ်ပြန်ခြင်း၊ ထုတ်ပြန်ထားသည့် အချက်များအပေါ် လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း ရှိ/မရှိ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအား ထိရောက်သည့် လုပ်ငန်းစဉ်များဖြင့် ကြီးကြပ်ခြင်း၊ လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးမှုများ ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် ပျက်ကွက် များအား ထိရောက်စွာ အပြစ်ပေးအရေးယူခြင်းအားဖြင့် ကြိုတင်ကာကွယ်ရေး ဆိုင်ရာလုပ်ငန်းများကို ဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း။

(ဂ) **ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့ အစည်းများကဏ္ဍ။** မဟာဗျူဟာမြောက်စိစစ်သုံးသပ်ချက်(Strategic Analysis Report)နှင့် လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ စိစစ်သုံးသပ်ချက် အစီရင်ခံစာ(Operational Analysis Report)များ ထုတ်လုပ်ရသည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့၏တာဝန်များကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း၊ တရား ဥပဒေစိုးမိုးရေး အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ပိုင်ခွင့် များကို လုံလောက်စွာ ရရှိအသုံးပြု၍ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများ စစ်ဆေးရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာထောက်လှမ်းချက် အစီရင်ခံစာများနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးမှု နည်းလမ်းများကို အသုံးပြုလျက် အဖွဲ့အစည်းများအကြား ပူးပေါင်းစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းတို့ဖြင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်း

ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ ကဏ္ဍကို ဖော်ဆောင်လျက်ရှိကြောင်း။

- (ဃ) **ပြည်တွင်းပြည်ပပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်ရေးကဏ္ဍ။** ပြည်တွင်းပြည်ပပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်ရေးအတွက် ဝန်ကြီးချုပ် ဦးဆောင်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်း ဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာမဟာဗျူဟာဦးဆောင်ကော်မတီနှင့် ငွေကြေး ခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဘုတ်အဖွဲ့(Anti-Money Laundering Board-AMLB)တို့က မူဝါဒပိုင်းဆိုင်ရာအဆင့်တွင် လည်းကောင်း၊ လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာလုပ်ဆောင်မှု အဆင့်တွင် ဥပဒေပိုင်း/ကြီးကြပ်ရေးပိုင်း/တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးပိုင်းကဏ္ဍအလိုက် လုပ်ငန်းကော်မတီ၊ ဆပ်ကော်မတီများကလည်းကောင်း၊ နိုင်ငံအချင်းချင်းအပြန် အလှန်အကူအညီပေးရေး/ တရားခံလွှဲပြောင်းရေး/နားလည်မှုစာချွန်လွှာများနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တို့မှတစ်ဆင့် နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်မှုများကို သမားရိုးကျနှင့် သမားရိုးကျမဟုတ်သော နည်းလမ်းများဖြင့် လည်းကောင်း ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း။

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့အစည်းများ

၁၇။ ထိုင်းနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုလုပ်ငန်းများအား အောင်မြင်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် အောက်ပါအဖွဲ့အစည်းများကို ဖွဲ့စည်းဆောင်ရွက်လျက် ရှိကြောင်း သိရှိရပါသည်-

- (က) **မူဝါဒပိုင်းဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများ။** မူဝါဒပိုင်းဖော်ဆောင်နိုင်ရန်အတွက် အောက်ပါ အတိုင်း ဖွဲ့စည်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်-

- (ခ) **AML/CFT ဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေးကော်မတီ။**

AML/CFT ဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေးကော်မတီကို ဝန်ကြီးချုပ် ဦးဆောင်၍ သက်ဆိုင်ရာဝန်ကြီးဌာနများမှ ခေါင်းဆောင် များပါဝင်လျက် အဖွဲ့ဝင်(၂၅)ဦးဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားကြောင်း။

ကန့်သတ်

၁၂

(၂) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဘုတ်အဖွဲ့ (AMLB)။ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဘုတ်အဖွဲ့(AMLB)ကို အောက်ပါပုဂ္ဂိုလ်များဖြင့် ဖွဲ့စည်း ထားကြောင်း-

(ကက) ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန အမြဲတမ်းအတွင်းဝန်။

(ခခ) နိုင်ငံခြားရေးဝန်ကြီးဌာန အမြဲတမ်းအတွင်းဝန်။

(ဂဂ) တရားရေးဝန်ကြီးဌာန အမြဲတမ်းအတွင်းဝန်။

(ဃဃ) နိုင်ငံတော်လုံခြုံရေးကောင်စီရုံး အထွေထွေအတွင်းရေးမှူး။

(ငင) ရှေ့နေချုပ်။

(စစ) ထိုင်းတော်ဝင်ရဲတပ်ဖွဲ့ ရဲချုပ်။

(ဆဆ) ထိုင်းနိုင်ငံဗဟိုဘဏ် ဥက္ကဋ္ဌ။

(ဇဇ) အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကော်မရှင်
အထွေထွေအတွင်းရေးမှူးချုပ်။

(စုစု) ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်လဲလှယ်ရောင်းဝယ်ကော်မရှင်
အထွေထွေအတွင်းရေးမှူးချုပ်။

(ညည) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး
အထွေထွေအတွင်းရေးမှူးချုပ်။

(ခ) လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာအဖွဲ့များ။ လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဘုတ်အဖွဲ့၏အောက်တွင် အောက်ပါဆပ်ကော်မတီ များကို ဖွဲ့စည်းထားရှိပါသည်-

(၁) ဥပဒေအကြံပေးရေးဆပ်ကော်မတီ။

(၂) ဘဏ္ဍာသိမ်းပစ္စည်းများ စီမံခန့်ခွဲရေးဆပ်ကော်မတီ။

(၃) ကြီးကြပ်ရေးနှင့် စစ်ဆေးရေးဆပ်ကော်မတီ။

(၄) မဟာဗျူဟာအကောင်အထည်ဖော်ရေးဆပ်ကော်မတီ။

ထိုင်းနိုင်ငံ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးရုံး ဖွဲ့စည်းပုံနှင့် လုပ်ငန်းတာဝန်များ

၁၈။ ထိုင်းနိုင်ငံ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး(AMLO)ကို အောက်ပါအတိုင်း ဖွဲ့စည်း၍ လုပ်ငန်း တာဝန်များ ဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း သိရှိရပါသည်-

ကန့်သတ်

- (က) **စတင်ဖွဲ့စည်းခြင်း။** ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO)ကို ၁၉၉၉ ခုနှစ်တွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု လုပ်ငန်းများအတွက် ပြည်တွင်းပြည်ပပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရာတွင် အဓိကကျသည့် အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်အဖြစ် စတင်ဖွဲ့စည်းခဲ့ကြောင်း။
- (ခ) **မျှော်မှန်းချက်။** AMLO ၏ မျှော်မှန်းချက်မှာ ထိုင်းနိုင်ငံ၏ ငွေရေးကြေးရေး စနစ်နှင့် ပြည်သူ့ဘဝ လုံခြုံမှုကို အာမခံပေးနိုင်သော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အဆင့်မြင့်မားသည့် တိုက်ဖျက်ရေးစနစ် တစ်ရပ်အား ဖော်ဆောင်နိုင်ရန် ဖြစ်ကြောင်း။
- (ဂ) **အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်။** AMLO သည် Hybrid FIU (Administrative + Law Enforcement Type) အမျိုးအစားဖြစ်ပြီး ဝန်ကြီးအဆင့်ရှိ AMLB အထွေထွေ အတွင်းရေးမှူးချုပ်က ဦးဆောင်၍ ဝန်ကြီးချုပ်သို့ တိုက်ရိုက် တာဝန်ခံရသည့် အဖွဲ့အစည်းဖြစ်ကြောင်း။
- (ဃ) **AMLO ဖွဲ့စည်းပုံ။** AMLO အား အင်အား (၆၅၀)ဦးဖြင့် အောက်ပါဌာန(၁၃)ခု ကို ဖွဲ့စည်းထားရှိကြောင်း-
 - (၁) အတွင်းရေးမှူးရုံးအဖွဲ့။
 - (၂) ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေးဌာန။
 - (၃) ကြီးကြပ်ရေးနှင့် စစ်ဆေးရေးဌာန။
 - (၄) မူဝါဒနှင့် မဟာဗျူဟာဌာန။
 - (၅) ဥပဒေရေးရာဌာန။
 - (၆) အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဌာန။
 - (၇) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးဌာန။
 - (၈) ပစ္စည်းစီမံခန့်ခွဲမှုဌာန။
 - (၉) စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးနှင့် တရားစွဲဌာန(၁)။
 - (၁၀) စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးနှင့် တရားစွဲဌာန(၂)။
 - (၁၁) စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးနှင့် တရားစွဲဌာန(၃)။
 - (၁၂) စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးနှင့် တရားစွဲဌာန(၄)။
 - (၁၃) စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးနှင့် တရားစွဲဌာန(၅)။

(င) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ခြင်း။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးရုံး၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များအား အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်-

(၁) လက်ခံ၊ စိစစ်၊ ဖြန့်ဝေခြင်း။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ အခြေခံလုပ်ငန်းစဉ်ဖြစ်သည့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများထံမှ သတင်းပို့ချက်များအား လက်ခံခြင်း၊ လက်ခံရရှိသည့်သတင်းပို့ချက်များအား FIU Database နှင့် အခြားသော ရင်းမြစ်များထံမှ ရရှိသည့် သတင်းအချက် အလက်များနှင့် တိုက်ဆိုင်၍ ငွေကြေးခဝါချမှု အပါအဝင် ပြစ်မှုများ ကျူးလွန်နိုင်သည့်အခြေအနေများအား စိစစ်ခြင်း၊ ပြစ်မှုနှင့် ဆက်နွှယ်သည်ဟု သံသယဖြစ်ဖွယ်တွေ့ရှိရသည့် စိစစ်ချက်ရလဒ်များအား သက်ဆိုင်ရာ ပြည်တွင်းပြည်ပ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများထံသို့ ဖြန့်ဝေခြင်း တို့ကို ဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း။

(၂) စိစစ်သုံးသပ်ခြင်း။ စိစစ်သုံးသပ်ခြင်းလုပ်ငန်းများကို ဆောင်ရွက်ရာတွင် လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာစိစစ်သုံးသပ်မှုနှင့် မဟာဗျူဟာမြောက်စိစစ်သုံးသပ်မှုများပြုလုပ်၍ ပြစ်မှုဖြစ်ပွားလာနိုင်ခြေရှိသည့် ကိစ္စရပ်များ(Proactive Cases)ကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ ဖြစ်ပွားပြီးမှုခင်းများနှင့် ဆက်စပ်သည့် ငွေကြေးဆောင်ရွက်ချက်များ(Re-active Cases)ကို ဖော်ထုတ်ခြင်းတို့ဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ အလားအလာများ၊ သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်များအပေါ် ခြုံငုံသုံးသပ်ချက်များနှင့် နည်းပုံစံဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများကို ထုတ်လုပ်ပေးရပါကြောင်း။

(၃) အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း။ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုအနေဖြင့် အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း သိရှိရပါသည်-

(ကက) သမားရိုးကျ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု။ ပြည်ထောင်စုရှေ့နေချုပ်ရုံးမှတစ်ဆင့် နိုင်ငံအချင်းချင်းအပြန်အလှန် အကူအညီပေးရေးနှင့် တရားခံလွှဲပြောင်းရေးလုပ်ငန်းစဉ်များကို ဆောင်ရွက်ကြောင်း။

ကန့်သတ်

၁၅

နိုင်ငံခြားရေးဝန်ကြီးဌာနမှတစ်ဆင့် သံတမန်လမ်းကြောင်းဖြင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများကို ဆောင်ရွက်ကြောင်း။

(ခခ) **သမားရိုးကျမဟုတ်သော ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု။** AMLO အနေဖြင့် Egmont Group နှင့် ARIN-AP/CARIN တို့မှတစ်ဆင့် လည်းကောင်း၊ ဆက်ဆံရေးအရာရှိများထားရှိ၍ လည်းကောင်း ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ကြောင်း။

(ဂဂ) **နားလည်မှုစာချွန်လွှာ ရေးထိုးခြင်း။** AMLO အနေဖြင့် နိုင်ငံတကာမိတ်ဆက်အဖွဲ့အစည်း ၅၅ ဖွဲ့ဖြင့် နားလည်မှုစာချွန်လွှာများရေးထိုး၍ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ လုပ်ဆောင်လျက်ရှိကြောင်း။

(စ) **ကြီးကြပ်ရေးစစ်ဆေးရေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ခြင်း။** အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်-

(ခ) **သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ။** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေအရ အောက်ပါအတိုင်း သတ်မှတ်ထားပါသည်-

(ကက) စီးပွားရေးဘဏ်များ။

(ခခ) ငွေရေးကြေးရေးကုမ္ပဏီများ။

(ဂဂ) ငွေချေးကတ်လုပ်ငန်းကုမ္ပဏီများ။

(ဃဃ) ငွေကြေးဆိုင်ရာအထူးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ။

(ငင) ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကုမ္ပဏီများ။

(စစ) ပစ္စည်းစီမံခန့်ခွဲမှုကုမ္ပဏီများ။

(ဆဆ) အသက်အာမခံကုမ္ပဏီများ။

(ဇဇ) အသက်အာမခံမဟုတ်သော အခြားအာမခံကုမ္ပဏီများ။

(ဈဈ) သမဝါယမအသင်းများ။

(ညည) အထူးလုံခြုံရေးအာမခံအဖွဲ့အစည်းများ။

(ဋဋ) ငွေလဲလှယ်ရေးလုပ်ငန်းများ(Money Changers)။

ကန့်သတ်

ကန့်သတ်

၁၆

- (၄၄) ငွေလွှဲလုပ်ငန်းကိုယ်စားလှယ် ဆောင်ရွက်သူများ (Money Transfer Agents)။
- (၄၅) ထိုင်းနိုင်ငံပစ္စည်းစီမံခန့်ခွဲရေးကော်ပိုရေးရှင်း။
- (၅၀) ပစ္စည်းစီမံခန့်ခွဲမှုရုံး။
- (၅၁) ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုကိုယ်စားလှယ်လုပ်ငန်းများ။
- (၅၂) ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ။
- (၅၃) ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် အငှားလုပ်ငန်းများဆိုင်ရာ အကြံပေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ။
- (၅၄) ရွှေ၊ ငွေ၊ ကျောက်မျက်ရတနာ ရောင်းဝယ်ရေးလုပ်ငန်းများ။
- (၅၅) ကားရောင်းဝယ်ရေးလုပ်ငန်းများ။
- (၅၆) အိမ်ခြံမြေ အကျိုးဆောင်များ။
- (၅၇) ရှေးဟောင်းပစ္စည်းရောင်းဝယ်ရေးလုပ်ငန်းများ။
- (၅၈) ပုဂ္ဂလိကငွေချေးလုပ်ငန်းများ။
- (၅၉) အီလက်ထရောနစ်ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ။
- (၆၀) ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော ငွေချေးကတ်ကုမ္ပဏီများ။
- (၆၁) ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော အီလက်ထရောနစ် ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ။
- (၆၂) ပုဂ္ဂလိကငွေလဲလှယ်လုပ်ငန်းများ။
- (၆၃) ကြီးကြပ်ရေးလုပ်ငန်းများ။ အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်-
- (ကက) ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ငွေရေးကြေးရေး မဟုတ်သော စီးပွားရေးဆိုင်ရာလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများကို ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက် ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာဥပဒေ တို့ပါ AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ရန် အချက်များကို လိုက်နာစေခြင်း။

ကန့်သတ်

ကန့်သတ်

၁၇

- (ခခ) AML/CFT ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များကို တိုးတက်လုပ်ဆောင်စေခြင်း။
- (ဂဂ) လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုများအပေါ် ကြပ်မတ်စစ်ဆေးသည့် လုပ်ငန်းစဉ်များ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။
- (ဃဃ) လိုအပ်သည့် လမ်းညွှန်ချက်များ ထုတ်ပြန်ခြင်း၊ လေ့ကျင့်ပေးခြင်းနှင့် ဆောင်ရွက်ချက်များအပေါ် အကဲဖြတ်ခြင်းတို့ လုပ်ဆောင်ခြင်း။
- (ငင) ထိရောက်ဟန့်တားလောက်သည့် ပြစ်ဒဏ်များ ချမှတ်ခြင်း။
- (ဆ) **စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ခြင်း။** အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-
- (၁) **စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဆိုင်ရာ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ။** စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ပိုင်ခွင့်များအနေဖြင့် မည်သည့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းနှင့် အစိုးရဌာနများထံမှဖြစ်စေ ငွေစာရင်းများ၊ စာရင်းရှင်းလင်းချက်များ၊ စာရွက်စာတမ်းနှင့် သက်သေခံအထောက်အထားများကို ရယူနိုင်ခြင်း၊ သက်သေခံအထောက်အထားများ စုဆောင်းခြင်းနှင့် တရားရုံးတွင် သက်သေခံခြင်း၊ ပစ္စည်းများအား ယာယီသိမ်းဆည်းခြင်း၊ ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း၊ တရားရုံးအမိန့်ဖြင့် ရှာဖွေခြင်း၊ ဖမ်းဆီးခြင်း တို့ကို လုပ်ဆောင်နိုင်ခွင့်ရှိကြောင်း။
- (၂) **စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းဆိုင်ရာဥပဒေများ။** ၁၉၉၉ ခုနှစ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ ၂၀၁၆ ခုနှစ်၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ဖျက်အားပြင်းလက်နက်များ ပြန့်ပွားမှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ ဝန်ကြီးဌာနများမှ ထုတ်ပြန်သည့် အမိန့်ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အညီ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းများကို ဆောင်ရွက်ကြောင်း။
- (၃) **ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ။** ဤဥပဒေတွင် စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းဆိုင်ရာ အခွင့်အာဏာများနှင့်ပတ်သက်၍ ပစ္စည်းများအား ယာယီသိမ်းဆည်းခြင်း၊ ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုကို ကျူးလွန်သူ၊ အားပေးသူ၊ ပြုလုပ်ရန် ကြံရွယ်သူများအား ဖမ်းဆီးနိုင်သည့် ပြစ်မှုများအဖြစ် သတ်မှတ်သော ရာဇဝတ်ဆိုင်ရာ

ကန့်သတ်

ပြဋ္ဌာန်းချက်များ၊ မည်သည့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းနှင့် အစိုးရဌာနများထံမှဖြစ်စေ ငွေစာရင်းများ၊ စာရင်းရှင်းလင်းချက်များ၊ စာရွက်စာတမ်းနှင့် သက်သေခံအထောက်အထားများကို ရယူနိုင်ခြင်း၊ သက်သေခံအထောက်အထားများ စုဆောင်းခြင်းနှင့် တရားရုံးတွင် သက်သေခံခြင်း၊ ပစ္စည်းများအား ယာယီသိမ်းဆည်းခြင်း၊ ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း၊ တရားရုံးအမိန့်ဖြင့် ရှာဖွေခြင်း၊ ဖမ်းဆီးခြင်းဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ၊ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များ၊ နစ်နာသူအား အကာအကွယ်ပေးခြင်းဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ၊ ပစ္စည်းစီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံပုံငွေဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ၊ ပြစ်ဒဏ်သတ်မှတ်ချက်များကို ထည့်သွင်းပြဋ္ဌာန်းထားကြောင်း။

(၄) အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ဖျက်အားပြင်းလက်နက်များ ပြန့်ပွားမှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ။ ဤဥပဒေတွင် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများနှင့် ဖျက်အားပြင်းလက်နက်များ ပြန့်ပွားမှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများအား ပြစ်မှုအဖြစ် သတ်မှတ်ထားပြီး ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီနှင့် ထိုင်းနိုင်ငံ တို့က သတ်မှတ်သည့် အကြမ်းဖက်သမားများနှင့်ပတ်သက်၍ အကြမ်းဖက်သမားစာရင်းသွင်းခြင်းနှင့် စာရင်းမှ ပယ်ဖျက်ခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ်များ၊ ပြစ်ဒဏ်သတ်မှတ်ချက်များကို ဖော်ပြထားကြောင်းနှင့် ၎င်းအကြမ်းဖက်သမားစာရင်းများကို AMLO Person Screening System ဖြင့် စောင့်ကြည့်လျက်ရှိကြောင်း။

အမျိုးသားအဆင့် အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်အစီရင်ခံစာ(၂၀၂၂)

၁၉။ ထိုင်းနိုင်ငံအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့် အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်အစီရင်ခံစာ(၂၀၂၂)ကို ထုတ်ပြန်ထားရှိပြီး အကဲဖြတ်ချက်အရ အောက်ပါအတိုင်း တွေ့ရှိရကြောင်း သိရှိရပါသည်-

(က) ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ မြင့်မားသည့်မှုခင်းများ။ အောက်ပါအတိုင်း ဖြစ်ပါသည်-

- (၁) အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုများ။
- (၂) မူးယစ်ဆေးဝါးမှုများ။
- (၃) လောင်းကစားမှုများ။
- (၄) သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ဆိုင်ရာမှုခင်းများ။
- (၅) လိမ်လည်မှုများ။

(ခ) ငွေကြေးခဝါချမှုဖြစ်ပွားနိုင်ခြေမြင့်မားသည့်လုပ်ငန်းများ။ အောက်ပါအတိုင်း ဖြစ်ပါသည်-

- (၁) စီးပွားရေးဘဏ်များ။
- (၂) ငွေကြေးအထူးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ။
- (၃) ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေကြေးလုပ်ငန်းများ။
- (၄) အမည်ခံလုပ်ငန်းများ။
- (၅) ငွေသားသယ်ဆောင်သူများ။
- (၆) ကုန်သွယ်မှုလုပ်ငန်းများ။

(ဂ) အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ရန် စုဆောင်းမှုနည်းလမ်းများ။ အောက်ပါ အတိုင်း ဖြစ်ပါသည်-

- (၁) ကိုယ်တိုင်ကျခံသုံးစွဲခြင်း။
- (၂) တရားမဝင်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ လုပ်ဆောင်ခြင်း။
- (၃) နိုင်ငံခြားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများမှ ထောက်ပံ့ခြင်း။
- (၄) ပရဟိတအဖွဲ့အစည်းများ အသုံးပြုခြင်း။

(ဃ) အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့် လုပ်ငန်းများ။ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-

- (၁) ငွေသားသယ်ဆောင်သူများ။
- (၂) ဘဏ်လုပ်ငန်းများ။

- (၃) ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေကြေးလုပ်ငန်းများ။
- (၄) ပရဟိတအဖွဲ့အစည်းများ။
- (၅) ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများ။
- (င) **ဖျက်အားပြင်းလက်နက်များ ပြန့်ပွားမှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဆိုင်ရာဆုံးရှုံး နိုင်ခြေမြင့်မားသည့် လုပ်ငန်းစဉ်များ။** အောက်ပါအတိုင်း ဖြစ်ပါသည်။
 - (ခ) အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ တားဆီးပိတ်ဆို့မှုများ အပေါ် ချိုးဖောက်သည့်နိုင်ငံများ။
 - (၂) စစ်ရေးနှင့် စီးပွားရေး ၂ မျိုးသုံးပစ္စည်း ထုတ်လုပ်ရောင်းဝယ်သူများ။
 - (၃) အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာတားဆီးပိတ်ဆို့မှုများအပေါ် ချိုးဖောက်သည့်လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့် အဖွဲ့အစည်းများ။
 - (၄) ဖျက်အားပြင်းလက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးဆောင်ရွက်သူများ။
 - (၅) ပို့ကုန်၊ သွင်းကုန်လုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်သူများ။
- (စ) **ဖျက်အားပြင်းလက်နက်များ ပြန့်ပွားမှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံး နိုင်ခြေမြင့်မားသည့် လုပ်ငန်းများ။** အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်။
 - (ခ) ကုန်သွယ်မှုလုပ်ငန်းများ။
 - (၂) စစ်ရေးနှင့် စီးပွားရေး ၂ မျိုးသုံးပစ္စည်းများ ထုတ်လုပ်ရောင်းဝယ်သည့် လုပ်ငန်းများ။
 - (၃) ဘဏ်လုပ်ငန်းများ။
 - (၄) ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေကြေးလုပ်ငန်းများ။
 - (၅) အမည်ခံစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ။

၂၀။ ထိုင်းနိုင်ငံ၏ အမျိုးသားအဆင့် အန္တရာယ်အကဲဖြတ်မှုဆောင်ရွက်ချက်အရ အွန်လိုင်း လိမ်လည်မှုများမှာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့်မှုခင်းများတွင် အဆင့်(၅)အဖြစ် ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိ ရသဖြင့် ယင်းမှုခင်းများအား ဖော်ထုတ်နိုင်ရန်အတွက် AMLO သည် Cyber Crime Police အပါအဝင် သက်ဆိုင်ရာဌာနများနှင့် ပူးပေါင်းတိုက်ဖျက်နိုင်ရေးဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း၊ ထို့အပြင် ယင်းမှုခင်းများအား ထိရောက်စွာ ဟန့်တားဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် အမိန့်ဒီကရီ (The Royal

Decree on Measures for Protection and Suppression of Technology Crimes)ကို ၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၁၆ ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်၍ တားဆီးနှိမ်နင်းခြင်းများ ဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း သိရှိရပါသည်။

၂၁။ ထိုင်းနိုင်ငံတွင် Crypto Currency အပါအဝင် ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေကြေးများ အသုံးပြုမှု မြှင့်မားလာပြီး ငွေကြေးဆိုင်ရာနည်းပညာ(FINTech)များ အသုံးပြု၍ လိမ်လည်ခြင်း၊ ပြစ်မှု ကျူးလွန်ခြင်းများ ပေါ်ပေါက်လာမှုများကို ထိန်းချုပ်တားဆီးအရေးယူနိုင်ရန်အတွက် အမိန့်ဒီကရီ (Emergency Decree on Digital Asset Businesses)အား ထုတ်ပြန်ခဲ့ပြီး ထိန်းချုပ်ကြီးကြပ်မှု ဆောင်ရွက် လျက်ရှိကြောင်း၊ The Bank of Thailand (BOT)မှလည်း Central Bank Digital Currency(CBDC)အမည်ရှိ ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေကြေး အမျိုးအစားတစ်ခုကို အသုံးပြုနိုင်ရေး ဆောင်ရွက် ထားရှိကြောင်း သိရှိရပါသည်။

AML/CFT ဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ(၂၀၂၁-၂၀၂၇)

၂၂။ အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်ခဲ့ကြောင်း သိရှိရပါသည်-

(က) ရေးဆွဲရခြင်းအကြောင်းအရင်း။ အောက်ပါတို့ကြောင့် ဖြစ်ပါသည်-

- (ခ) ထိုင်းနိုင်ငံသည် ၂၀၀၁ ခုနှစ်တွင် APG အဖွဲ့ဝင် နိုင်ငံအဖြစ် ဝင်ရောက်ခြင်း။
- (ည) ၂၀၀၇ ခုနှစ်တွင် အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်မှု ဆောင်ရွက်ခြင်း။
- (ည) ၂၀၀၉ ခုနှစ်တွင် FATF ၏ Grey List သတ်မှတ်ခံရခြင်း။
- (င) ၂၀၁၀ ခုနှစ်တွင် ပထမအကြိမ် AML/CFT အမျိုးသားအဆင့် မဟာဗျူဟာ (၂၀၁၀-၂၀၁၅)ကို ထုတ်ပြန်ခြင်း။
- (စ) ၂၀၁၂ ခုနှစ်တွင် FATF ၏ Dark Grey list သတ်မှတ်ခံရခြင်း။
- (ဆ) ၂၀၁၂ ခုနှစ်တွင် ပထမအကြိမ် အမျိုးသားအဆင့် အန္တရာယ်အကဲဖြတ် ခြင်းကို IMF ၏ နည်းပညာအကူအညီ ရယူဆောင်ရွက်ခြင်း။
- (ဇ) ၂၀၁၃ ခုနှစ်တွင် FATF စာရင်းများမှ လွတ်မြောက်ခြင်း။
- (စ) ၂၀၁၆ ခုနှစ်တွင် ဒုတိယအကြိမ် အမျိုးသားအဆင့် အန္တရာယ်အကဲဖြတ် ခြင်းကို IMF ၏ နည်းပညာအကူအညီ ရယူဆောင်ရွက်ခြင်း။
- (ဍ) ၂၀၁၆ ခုနှစ်တွင် 3rd Round အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်မှု ဆောင်ရွက်ခြင်း။

ကန့်သတ်

၂၂

- (၁၀) ၂၀၁၇ ခုနှစ်တွင် ဒုတိယအကြိမ် AML/CFT အမျိုးသားအဆင့် မဟာဗျူဟာ (၂၀၁၇-၂၀၂၁)ကို ထုတ်ပြန်ခြင်း။
- (၁၁) ၂၀၂၂ ခုနှစ်တွင် တတိယအကြိမ် အမျိုးသားအဆင့် အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းကို IMF ၏ နည်းပညာပိုင်းမှာ ရှုပ်ထွေးပြီး ဆောင်ရွက်ရန် ခက်ခဲသဖြင့် Thammasat University အားငှားရမ်း၍ ဆောင်ရွက်ခြင်း။
- (ခ) **တတိယအကြိမ်မဟာဗျူဟာရေးဆွဲခြင်း။** အောက်ပါတို့ကို အခြေခံ၍ ရေးဆွဲခဲ့ပါသည်-
- (၁) ဒုတိယအကြိမ် အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ (၂၀၁၇-၂၀၂၁)အပေါ် ပြန်လည်သုံးသပ်ချက်များ။
- (၂) FATF ၏ အကြံပြုချက် ၄၀။
- (၃) ထိုင်းနိုင်ငံ၏ အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးအစီရင်ခံစာ(MER)။
- (၄) အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်။
- (၅) လုပ်ငန်းအဖွဲ့များ၏ ဆွေးနွေးချက်များ။
- (၆) SWOT Analysis နည်းစနစ်ဖြင့် သုံးသပ်ချက်များ။
- (ဂ) **တတိယအကြိမ် မဟာဗျူဟာ၏မျှော်မှန်းချက်များ။** တတိယအကြိမ်မဟာဗျူဟာ မျှော်မှန်းချက်မှာ AML/CFT/CPF လုပ်ငန်းများကို နိုင်ငံတကာစံနှုန်းများနှင့်အညီ အကောင်းဆုံး ဖော်ဆောင်ရန်ဖြစ်ပြီး အောက်ပါရည်မှန်းချက်များကို သတ်မှတ်ထားကြောင်း သိရှိရပါသည်-
- (၁) ထိုင်းနိုင်ငံ၏ AML/CFT ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆောင်ရွက်ချက်များကို နိုင်ငံတကာစံနှုန်းများနှင့်အညီ ပိုမိုထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်။
- (၂) AML/CFT ဆိုင်ရာလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရာတွင် နိုင်ငံတကာစံနှုန်းများနှင့်အညီ ပြည်တွင်းပြည်ပအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရန်။
- (၃) ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ဖျက်အားပြင်းလက်နက်များ ပြန့်ပွားမှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့နှင့် သက်ဆိုင်သည့် အစိုးရနှင့် ပုဂ္ဂလိကအဖွဲ့အစည်းများအတွက် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့်

ကန့်သတ်

ကန့်သတ်

၂၃

ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များကို တိုးမြှင့်လုပ်ဆောင်ရန်နှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု ပိုမိုအားကောင်းစေရန်။

- (၄) AMLO ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများကို ခေတ်မှီနည်းပညာအသုံးပြု၍ ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်။
- (၅) AML/CFT ဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် ပြည်သူလူထု၏ ပူးပေါင်းပါဝင်မှုကို ရရှိရန်နှင့် ပြည်သူလူထုအား အသိပညာမြှင့်တင်ပေးရန်။
- (၆) ထိုင်းနိုင်ငံအား AML/CFT ဆိုင်ရာ အားကောင်းသည့် နိုင်ငံအဖြစ် ဖော်ဆောင်ရန်။

ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း(Investigation)

၂၃။ ထိုင်းနိုင်ငံတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် သက်ဆိုင်သည့် မူလပြစ်မှု ၂၈ မျိုးသတ်မှတ်ထားပြီး ယင်းပြစ်မှုများကိုစစ်ဆေးသည့်အခါ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်ပါ အရေးယူနိုင်ရေးအတွက် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းကိုလည်း ဆောင်ရွက်ကြောင်း၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းတွင် အောက်ပါအတိုင်းအပိုင်း ၃ ပိုင်းပါဝင်ကြောင်းသိရှိရပါသည်-

- (က) ပြစ်မှုကျူးလွန်ပုံအပြုအမူ။ သံသယရှိသူ၏ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာ၌ ပြုမူလုပ်ဆောင်ပုံ၊ ပြစ်မှုနှင့်ဆက်နွှယ်နေသူများ၏ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်းနှင့်ပတ်သက်၍ ပြုမူလုပ်ဆောင်ပုံ၊ ပြစ်မှုတစ်ခုတွင် ကျူးလွန်သူနှင့်ဆက်စပ်သူများ၏ လုပ်ဆောင်တတ်သည့်အလေ့အထများ။
- (ခ) ပြစ်မှုနှင့် ဆက်နွှယ်သူများ။ သံသယရှိသူနှင့် ဆက်နွှယ်ပတ်သက်သူများ။
- (ဂ) ပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်းနှင့် ဆက်စပ်နေသည့် ပိုင်ဆိုင်မှုပစ္စည်းများ။ သံသယရှိသူ၏ ပိုင်ဆိုင်မှုများ၊ ဆက်နွှယ်နေသူများ၏ ပိုင်ဆိုင်မှုများ၊ ပြစ်မှုနှင့်ဆက်စပ်နေသည့် ပိုင်ဆိုင်မှုများ။

၂၄။ စုံစမ်းစစ်ဆေးရမည့်သတင်းအချက်အလက်များ။ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-

- (က) ငွေစာရင်းနှင့် ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုပစ္စည်းများ၏ သတင်းအချက်အလက်များ။
- (ခ) သတ်မှတ်ပမာဏသတင်းပို့ချက်နှင့် သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်များ။

ကန့်သတ်

- (ဂ) အခွန်ဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများ။
- (ဃ) နိုင်ငံခြား FIU များထံမှ သတင်းအချက်အလက်များ။
- (င) ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ၏ ရှယ်ယာရှင်များနှင့် ဒါရိုက်တာများ၏ မှတ်တမ်းများ။
- (စ) နိုင်ငံသားမှတ်ပုံတင်မှတ်တမ်းများ။
- (ဆ) ပြစ်ဒဏ်ကျခံမှုမှတ်တမ်းများ၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးခံရဘူးသည့်မှတ်တမ်းများ။
- (ဇ) အိမ်ခြံမြေ၊ ကား ပိုင်ဆိုင်မှုမှတ်တမ်းများ။
- (ည) အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကော်မရှင်တွင် ထုတ်ဖော်ကြေငြာထားသည့် ပိုင်းဆိုင်မှုနှင့် ပေးရန်တာဝန်မှတ်တမ်းများ။

၂၅။ **စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းနည်းလမ်းများ။** အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-

- (က) နောက်ယောင်ခံစုံစမ်းခြင်း။
- (ခ) တွေ့ဆုံမေးမြန်းခြင်း။
- (ဂ) အသွင်ယူစုံစမ်းခြင်း။
- (ဃ) ဖိတ်ခေါ်ဆွေးနွေးခြင်း။
- (င) ထောက်လှမ်းရေးကိရိယာများအသုံးပြုခြင်း။
- (စ) အလွယ်တကူရရှိနိုင်သည့်သတင်းရင်းမြစ်များထံမှရယူခြင်း။
- (ဆ) Database များထံမှရယူခြင်း။
- (ဇ) ရှာဖွေခြင်းနှင့် သိမ်းဆည်းခြင်း။
- (စု) တရားခံ၏ရှေးနေများထံမှ ရယူခြင်း။
- (ည) တရားရေးအရာရှိများထံမှ ရယူခြင်း။
- (ဋ) မိုဘိုင်းတယ်လီဖုန်းကိုစစ်ဆေးခြင်း။
- (ဌ) အခြားစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအရာရှိများနှင့် သတင်းဖလှယ်ခြင်း။

၂၆။ **နှစ်အလိုက်သတင်းပို့ချက်များလက်ခံရရှိမှု။** သတင်းပို့ချက်အမျိုးအစားများ အနေဖြင့် ငွေသားလွှဲပြောင်းမှုများ၊ ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းမှုများ၊ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုများ၊ ပြည်တွင်း ကြေးနန်းနည်းဖြင့်လွှဲပြောင်းမှုများ၊ ပြည်ပကြေးနန်းနည်းဖြင့်လွှဲပြောင်းမှုများကို လက်ခံရှိလျက် ရှိပြီး နှစ်အလိုက်လက်ခံရရှိသည့် သတင်းပို့ချက်စုစုပေါင်းမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-

ကန့်သတ်

၂၅

- (က) ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်တွင် ၁၈,၃၅၅,၈၁၄ စောင်။
- (ခ) ၂၀၂၁ ခုနှစ်တွင် ၂၀,၄၈၉,၅၅၉ စောင်။
- (ဂ) ၂၀၂၂ ခုနှစ်တွင် ၂၆,၄၉၀,၆၅၂ စောင်။
- (ဃ) ၂၀၂၃ ခုနှစ်တွင် ၁၇,၅၈၅,၀၄၃ စောင်။

၂၇။ **နှစ်အလိုက်စိစစ်သုံးသပ်နိုင်ခဲ့သည့်သတင်းပို့ချက်များ။** သတင်းပို့ချက်တစ်စောင်တွင် အချက်အလက်များစွာပါဝင်ပြီး နှစ်အလိုက်ရရှိထားသည့် သတင်းပို့ချက်များမှာ များပြားလာရာ လူပုဂ္ဂိုလ်ဖြင့် စိစစ်ပါက အချိန်ကြာမြင့်စွာလုပ်ဆောင်ရပြီး မှားယွင်းမှုရှိနိုင်သဖြင့် နည်းပညာ ဆော့ဖ်ဝဲများအသုံးပြု၍ စိစစ်ခြင်းကို လုပ်ဆောင်လျက်ရှိပါသည်။ နှစ်အလိုက် စိစစ်သုံးသပ် နိုင်ခဲ့သည့် သတင်းပို့ချက်စုစုပေါင်းမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-

- (က) ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်တွင် ၁,၀၅၁,၁၂၉ စောင်။
- (ခ) ၂၀၂၁ ခုနှစ်တွင် ၆၂၈,၇၁၉ စောင်။
- (ဂ) ၂၀၂၂ ခုနှစ်တွင် ၆၆၆,၃၈၁ စောင်။
- (ဃ) ၂၀၂၃ ခုနှစ်တွင် ၅၀၉,၃၈၉ စောင်။

၂၈။ **မူလပြစ်မှုကိုစစ်ဆေးရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း။** မူလပြစ်မှုကို စုံစမ်း စစ်ဆေးသည့်အခါ အောက်ပါတို့ကို စစ်ဆေးပါသည်-

- (က) **ဆက်နွယ်သည့်ပုဂ္ဂိုလ်။** ကျူးလွန်သူ၊ ထောက်ပံ့သူ ၊ ဇနီး/ခင်ပွန်း/ဆွေမျိုးများ၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူ၊ ငွေလွှဲပြောင်းသူ၊ အခြားဆက်စပ်အဖွဲ့အစည်းများ။
- (ခ) **ဆက်နွယ်သည့်ပစ္စည်းများ။** အိမ်ခြံမြေများ၊ ရှာဖွေခြင်းဖမ်းဆီးခြင်းပြုလုပ် ရာတွင် တွေ့ရှိရသည့်ပစ္စည်းများ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်သည့်နေရာရှိ မြေနှင့်အဆောက် အဦများ၊ ငွေသားများ၊ ရွှေနှင့်ရတနာများ၊ ပတ်စ်ပို့များ၊ ပတ်စ်ပို့အဟောင်းများ၊ တယ်လီဖုန်း၊ CCTV၊ ပြစ်မှုနှင့် ဆက်နွယ်သည့်ပစ္စည်းများ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာ အထောက်အထားများ၊ ယာဉ်များ၊ ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေကြေးများ၊ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့ အစည်းများ၊ ကွန်ဒိုမီနီယံများ၊ ဈေးဆိုင်များ၊ စီမံကိန်းလုပ်ငန်းများ။

ကန့်သတ်

- (ဂ) **ပြစ်မှုကျူးလွန်မှုပုံစံ။** ယခုပြစ်မှုကိုကျူးလွန်လေ့ရှိသည့် အလေ့အထများ၊ ယခု ကျူးလွန်ခဲ့သည့်ပုံစံ၊ ယခင်ပြစ်မှုများတွင်ကျူးလွန်ခဲ့သည့်ပုံစံ။

၂၉။ **ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း။** ပြစ်မှုနှင့်ဆက်စပ်သည့်ပစ္စည်းများအား ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း နှင့် စပ်လျဉ်း၍ အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်ပါသည်-

- (က) **ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်။** ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းမှုပစ္စည်းများနှင့်ပတ်သက်၍ စုံစမ်းဖော်ထုတ်ရရှိသည့်အခါ တရားသူကြီးက ဥက္ကဋ္ဌအဖြစ်နှင့် AMLO အထွေထွေ အတွင်းရေးမှူးချုပ်က အတွင်းရေးမှူးအဖြစ် ပါဝင်သည့် Transaction Committee သို့ တင်ပြပြီး ၎င်းမှတစ်ဆင့် တရားစွဲအရာရှိက တရားရုံးသို့စွဲတင်၍ တရားရုံး ဆုံးဖြတ်ချက်ဖြင့် နိုင်ငံဘဏ္ဍာ သိမ်းဆည်းခြင်း သို့မဟုတ် နစ်နာသူအား ပေးလျော်ခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ကြောင်း။

- (ခ) **သိမ်းဆည်းသည့်ပစ္စည်းများအား စီမံခန့်ခွဲခြင်း။** AMLO သည် ငွေကြေး ခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ စုံစမ်းစစ်ဆေးစဉ် ပြစ်မှုနှင့်ဆက်နွှယ်သည့် ပစ္စည်းများအား သိမ်းဆည်းနိုင်ပြီး သိမ်းဆည်းရမိခဲ့သည့် ပစ္စည်းများသည် ပျက်စီးဆုံးရှုံးနိုင်သည့်ပစ္စည်းများဖြစ် ပါက ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဘုတ်အဖွဲ့၏ ဆုံးဖြတ်ချက်ဖြင့် ထုခွဲရောင်းချ ခြင်း၊ ရောင်းချရရှိသည့် ငွေများအား သက်ဆိုင်ရာဘဏ်များတွင် အပ်နှံထားရှိ ခြင်း၊ သံသရှိသူများအား စစ်ဆေးပြီးနောက် သက်ဆိုင်ရာတရားရုံးမှ ပြစ်မှုကျူး လွန်ကြောင်း အမိန့်ချမှတ်ခဲ့ပါက ဘဏ်တွင် အပ်နှံထားရှိသည့်ငွေများနှင့် အတိုး ရရှိငွေများအား နိုင်ငံဘဏ္ဍာအဖြစ် သိမ်းဆည်းခြင်း၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်း မရှိကြောင်း အမိန့်ချမှတ်ခဲ့ပါက ဘဏ်တွင် အပ်နှံထားရှိသည့် ငွေများနှင့် အတိုးရရှိငွေများ အား နစ်နာသူထံ ပြန်လည်ပေးအပ်ခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်ကြောင်း။

၃၀။ **မဟာဗျူမြောက်စိစစ်သုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာ(Strategic Analysis Report)။** မဟာ ဗျူဟာမြောက် အစီရင်ခံစာကို အစိုးရဌာနများနှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသို့ ဖြန့်ဝေပါသည်။ အစီရင်ခံစာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်ဆက်နွှယ်နေသည့် ခြိမ်းခြောက်မှုများနှင့် အားနည်းချက် များကို ဖော်ထုတ်နိုင်မည့် အချက်အလက်များဖော်ပြထားပါသည်။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်

ကန့်သတ်

၂၇

ရေးတွင်ပါဝင်သည့် အစိုးရအဖွဲ့အစည်းများနှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် မူဝါဒနှင့် ရည်မှန်းချက်များ ချမှတ်ရာတွင် အစီရင်ခံစာပါအချက်များက အထောက်အကူပေးနိုင်မည်ဖြစ်ပါသည်။ အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်ပါသည်-

(က) **အမျိုးအစားများ။** အောက်ပါအမျိုးအစားများကို စိစစ်ဖော်ထုတ်ပါသည်-

- (၁) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်ငွေကြေးပစ္စည်းများ၏ ပုံသဏ္ဌာန်နှင့်လားရာများဖော်ထုတ်ခြင်း။
- (၂) မူလပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်းနှင့်ဆက်နွှတ်သည့် ပိုင်ဆိုင်မှုများနှင့် အပြုအမူများကို ဖော်ပြသည့် ဖြစ်စဉ်များဖော်ထုတ်ခြင်း။
- (၃) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် မူလပြစ်မှုဆိုင်ရာ အခြေအနေဖော်ပြချက်နှင့် ကိန်းဂဏန်းစာရင်းအင်းများဖော်ထုတ်ခြင်း။

(ခ) **သတင်းရင်းမြစ်များ။** အောက်ပါသတင်းရင်းမြစ်များမှ ရယူအသုံးပြုပါသည်-

- (၁) တရားရုံးစီရင်ဆုံးဖြတ်ချက်များ၊ စီရင်ထုံးများ။
- (၂) AMLO အရာရှိများနှင့် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများက စစ်ဆေးခဲ့သည့် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုအစီရင်ခံစာအမှုတွဲများ။
- (၃) သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်များ။
- (၄) အစိုးရဌာနများ၊ ကျောင်း/အဖွဲ့အစည်းများကပြုလုပ်သည့် စစ်တမ်းများ။

(ဂ) **ပြုလုပ်ပုံအဆင့်များ။** အောက်ပါအတိုင်းပြုလုပ်ပါသည်-

- (၁) ခေါင်းစဉ်/အကြောင်းအရာဖော်ထုတ်ခြင်း။
- (၂) အခြေခံထည့်သွင်းမည့်အချက်များနှင့် အစီရင်ခံစာအကြမ်းပြုလုပ်ခြင်း။
- (၃) ညွှန်ကြားရေးမှူးက အစီရင်ခံစာကိုပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- (၄) အစီရင်ခံစာအချောသပ်ပြုစုခြင်း။
- (၅) ဖြန့်ဝေရန်အတွက် AMLO အထွေထွေအတွင်းရေးမှူးချုပ်၊ ဝန်ကြီးချုပ်ထံမှ အတည်ပြုချက် ရယူခြင်း။

(ဃ) **ဖြန့်ဝေသည့်ဌာနများ။** အောက်ပါဌာနများသို့ ဖြန့်ဝေပါသည်-

- (၁) ဒုတိယဝန်ကြီးချုပ်။

ကန့်သတ်

ကန့်သတ်

၂၈

- (၂) နိုင်ငံတော်လုံခြုံရေးကောင်စီ။
- (၃) ပြည်တွင်းလုံခြုံရေးဌာနချုပ်။
- (၄) တရားရေးဝန်ကြီးဌာန။
- (၅) ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန။
- (၆) စီးပွားရေးဝန်ကြီးဌာန။
- (၇) ထိုင်းတော်ဝင်ရဲတပ်ဖွဲ့။
- (၈) အမျိုးသားထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့။
- (၉) အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဌာန။
- (၁၀) အကောက်ခွန်ဌာန။
- (၁၁) မူးယစ်ဆေးဝါးထိန်းချုပ်ရေးရုံး။
- (၁၂) ထိုင်းဗဟိုဘဏ်။
- (၁၃) ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်လဲလှယ်ရောင်းဝယ်ရေးဌာန။

စိစစ်သုံးသပ်ခြင်း(Financial Analysis)

၃၁။ စစ်သုံးသပ်ခြင်းအနေဖြင့် အောက်ပါစိစစ်သုံးသပ်မှုများကို ဆောင်ရွက်ကြောင်း သိရှိရပါသည်-

- (က) **Proactive Case**။ Proactive Case အနေဖြင့် သတင်းပို့ချက်များတွင် ပါဝင်သည့် အချက်အလက်များကိုစိစစ်သုံးသပ်၍ မှုခင်းဖြစ်ပွားနေခြင်း ဖြစ်နိုင်ဖွယ်ရှိသည်များကို ဖော်ထုတ်သုံးသပ်ခြင်းဖြစ်ပြီးသက်ဆိုင်ရာ ပြည်တွင်းပြည်ပအဖွဲ့အစည်းများသို့ တွေ့ရှိချက်အစီရင်ခံစာများဖြန့်ဝေခြင်းကို ဆောင်ရွက်ကြောင်း။
- (ခ) **Reactive Case**။ Reactive Case အနေဖြင့် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများက မှုခင်းများစုံစမ်းစစ်ဆေးရာတွင် လိုအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များ တောင်းခံလာသည့်အခါ ဆက်စပ်သည့် လူ၊ ပစ္စည်း၊ ငွေကြေးတို့နှင့်ပတ်သက်သည်များကို စိစစ်ဖော်ထုတ်၍ သက်ဆိုင်ရာတရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများသို့ ဖြန့်ဝေခြင်းဖြစ်ကြောင်း သိရှိရပြီး တစ်နှစ်လျှင် အမှု ၆၀၀ မှ ၈၀၀ ထိ

ကန့်သတ်

ကန့်သတ်

၂၉

တောင်းခံမှုများရှိကြောင်းနှင့် တောင်းခံလာသည့် အမှုရာခိုင်နှုန်းမှာ အောက်ပါ အတိုင်းဖြစ်ပါသည်-

- (ခ) AMLO မှဖော်ထုတ်သည့်အမှု ၃၆%။
- (ဂ) ရဲတပ်ဖွဲ့မှဖော်ထုတ်သည့်အမှု၃၂%။
- (ဃ) အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကော်မရှင်မှ ဖော်ထုတ်သည့်အမှု ၁၃%။
- (င) မူးယစ်ဆေးဝါးထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့မှ ဖော်ထုတ်သည့်အမှု ၁၁%။
- (စ) အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဌာနမှ ဖော်ထုတ်သည့် အမှု ၈%။

၃၂။ သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ပမာဏ။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းအမျိုးအစားအလိုက် သတင်းပို့ရန် ပမာဏများကို အောက်ပါအတိုင်းသတ်မှတ်ထားပါသည်-

- (က) အိမ်ခြံမြေစသည့် ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းမှုများ အတွက် ဘတ်ငါးသန်း(မြန်မာကျပ်ငွေ ၄၃၅ သန်း)။
- (ခ) ဘဏ်မှလွှဲပြောင်းမှုများအတွက် ဘတ်နှစ်သန်း(မြန်မာကျပ်ငွေ ၁၇၄ သန်း)။
- (ဂ) မိုဘိုင်းဘဏ်လွှဲပြောင်းမှုများအတွက် ဘတ်ခုနစ်သိန်း(မြန်မာကျပ်ငွေ ၆၀၉ သိန်း)။
- (ဃ) ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများအတွက် ဘတ်ငါးသိန်း(မြန်မာကျပ်ငွေ ၄၃၅ သိန်း)။
- (င) ငွေသားလွှဲပြောင်းမှုများအတွက် ဘတ်တစ်သိန်း(မြန်မာကျပ်ငွေ ၈၇ သိန်း)။
- (စ) သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ။

၃၃။ စိစစ်သုံးသပ်မှုဆောင်ရွက်ခြင်း။ စိစစ်သုံးသပ်မှုများကို ဆောင်ရွက်ရာတွင် အဓိကအားဖြင့် ဆက်စပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို ဖတ်ရှုလေ့လာခြင်းနှင့် AI နည်းပညာအသုံးပြု စိစစ်ခြင်းများကိုဆောင်ရွက်ကြောင်း အောက်ပါအတိုင်းသိရှိရပါသည်-

- (က) လစဉ်သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်(STR) ၁၆၀၀၀ ခန့်ရရှိပြီး ယခုအချိန်ထိ လက်ခံရရှိထားသည့်သတင်းပို့ချက်ပေါင်း သတင်းပို့ချက်ပေါင်း ၂.၅ သန်းခန့် ရရှိပြီးဖြစ်ကြောင်း။
- (ခ) ယခုကဲ့သို့များပြားသည့် သတင်းပို့ချက်များကို လူအားဖြင့် ဆောင်ရွက်လျှင် အစီရင်ခံစာတစ်စောင်ရရှိရန် ခြောက်လခန့်အချိန်ယူဆောင်ရွက်ခဲ့ရကြောင်း။

ကန့်သတ်

- (ဂ) သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်များအား AMLO တွင် အသုံးပြုလျက်ရှိသည့် Master Scenario Software အား အသုံးပြု၍ Key Word Scan စနစ်ဖြင့် စိစစ်မှုဆောင်ရွက်ပြီး အရေးကြီးသည့် သတင်းပို့ချက်များကိုသာ စိစစ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ပါကြောင်း၊ အခြားသတင်းပို့ချက်များအား Self-concealed, Cross border Wire Transfer, All in One Transfer, STR2 စနစ်တို့ဖြင့် စိစစ်မှုဆောင်ရွက်ပြီး သံသယဖြစ်ဖွယ်အချက်အလက်များ တွေ့ရှိပါက ထုတ်နှုတ်၍ စိစစ်သုံးသပ်ခြင်း လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း၊
- (ဃ) စိစစ်ရန်အတွက်လိုအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို သိပ္ပံနှင့်နည်းပညာဌာနရှိ Data Exchange Center (DXC) ကိုအသုံးပြု၍ သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန ၂၀ ဌာနတို့၏ Database များမှ တိုက်ရိုက်ရယူအသုံးပြုကြောင်း။
- (င) ပဏာမစိစစ်သုံးသပ်ခြင်းလုပ်ငန်းများကို Microsoft Excel Pivot Table ဖြင့် ဆောင်ရွက်စေလျက်ရှိပြီး သတင်းပို့ချက်များလက်ခံခြင်းအတွက် နည်းပညာကုမ္ပဏီများနှင့် ပူးပေါင်း၍ AMLO Software များကို ရေးဆွဲအသုံးပြုပါကြောင်း။

၃၄။ သက်သေခံတင်သွင်းခြင်း။ AMLO မှ ဖြန့်ဝေသည့် လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာစိစစ်သုံးသပ်မှု အစီရင်ခံစာ(Operational Analysis Report)များအရ စစ်ဆေးပေါ်ပေါက်၍ တရားရုံးသို့ တရားစွဲတင်ချိန်တွင် ၎င်းအစီရင်ခံစာများကို သက်သေခံအဖြစ် တင်သွင်းခြင်း၊ စိစစ်သုံးသပ်သူ အရာရှိများအနေဖြင့် တရားရုံးသို့ သွားရောက်သက်သေခံခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရကြောင်း သိရှိရပါသည်။

သုံးသပ်အကြံပြုတင်ပြချက်

၃၅။ ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO)သို့ သွားရောက်လေ့လာသိရှိရသည့် အချက်များ အပေါ် အခြေခံ၍ အောက်ပါအတိုင်း အကြံပြုတင်ပြအပ် ပါသည်-

- (က) ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO)သည် ဝန်ကြီးအဆင့်ရှိ အထွေထွေအတွင်းရေးမှူးချုပ်မှ ဦးဆောင်၍ ဌာနခွဲ ၁၃ ခု၊ အင်အား ၆၅၀ ဖြင့် အုပ်ချုပ်မှုနှင့် တရား ဥပဒေစိုးမိုးရေးကို ပေါင်းစပ်ထားသည့် Hybrid FIU (Administrative + Law Enforcement Type)အမျိုးအစားဖြစ်ပါသည်။ သတင်း

ပို့ချက်များ လက်ခံ၊ စိစစ်၊ ဖြန့်ဝေခြင်းဟူသည့် FIU ၏လုပ်ပိုင်ခွင့်များ၊ သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်းများအား ကြီးကြပ်ရသည့် ကြီးကြပ်မှုဆိုင်ရာအခွင့်အာဏာများ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးတရားစွဲတင်ရသည့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေး အခွင့်အာဏာများကို ရရှိကျင့်သုံးသဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများတွင် အဓိကကျသည့် အဖွဲ့အစည်း တစ်ရပ်အဖြစ် ပေါင်းစပ်ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းဖြစ်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ မြန်မာ နိုင်ငံ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ ဖွဲ့စည်းပုံနှင့် လုပ်ငန်း တာဝန်များကို ပြန်လည်သုံးသပ်ရာတွင် ထည့်သွင်းစဉ်းစားသင့်ပါသည်။

(ခ) AMLO တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်မည့်သူများအား ရွေးချယ်ခန့်အပ်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ နိုင်ငံဝန်ထမ်းခန့်အပ်ပုံအတိုင်း AMLO အတွက် သီးခြားဝင်ပေါက်ဖြင့် ခေါ်ယူ ခန့်အပ်ခြင်း၊ ရဲတပ်ဖွဲ့မှတစ်ဆင့် လွှဲပြောင်းတာဝန်ထမ်းဆောင်ခြင်း၊ နည်းပညာ ကျွမ်းကျင်သူများကို တိုက်ရိုက်ခန့်အပ်ခြင်းများဖြင့် ခန့်အပ်ကြောင်း၊ ထို့ကြောင့် AMLO ဝန်ထမ်းများသည် စိစစ်မှု၊ စစ်ဆေးမှု၊ ဥပဒေရေးရာ၊ နိုင်ငံတကာ ဆက်ဆံရေး စသည့် နယ်ပယ်အသီးသီးတွင် လုပ်သက်ရလာသည်နှင့်အမျှ ကျွမ်းကျင်မှုများပိုမိုရရှိလာကြောင်း၊ AMLO တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်နေသည့် ညွှန်ကြားရေးမှူးအဆင့်အရာရှိကြီးတစ်ဦးလျှင် AMLO လုပ်သက် ၁၅ နှစ်နှင့် အထက်ရှိကြောင်း သိရှိရပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက် လှမ်းရေးအဖွဲ့တွင် ဝန်ထမ်းများခန့်အပ်တာဝန်ပေးမှုနှင့် လေ့ကျင့်မှုတွင်လည်း AMLO ၏ ဝန်ထမ်းခန့်အပ်လေ့ကျင့်မှုစနစ်ကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားသင့်ပါသည်။

(ဂ) AMLO တွင် လစဉ်သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်ပေါင်း ၁၆၀၀၀ ခန့် လက်ခံ ရရှိပြီး ယခုအချိန်ထိသတင်းပို့ချက်ပေါင်း ၂.၅ သန်းခန့် ရရှိထားရာ လူအင်အား ဖြင့်သာ စိစစ်ပါက စိစစ်ချက်အစီရင်ခံစာတစ်စောင်ရရှိရန် ၆ လခန့်အချိန်ယူရ နိုင်ပြီး နိုင်ငံတကာရှိ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အများစုတွင် တွင်တွင်ကျယ်ကျယ် အသုံးပြုလျက်ရှိသည့် IBM12 Software ကို အသုံးပြုစိစစ် ခြင်းများ ဆောင်ရွက်ခဲ့သဖြင့် အချက်အလက်မှန်ကန်မှု၊ လျင်မြန်မှု၊ လွယ်ကူမှု

စသည့်အကျိုးကျေးဇူးများရရှိပြီး ထိရောက်သည့် စိစစ်သုံးသပ်ချက် အစီရင်ခံစာများ ထုတ်လုပ်နိုင်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တွင်လည်း သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ တိုးတက်များပြားလာမှု၊ လက်ခံရရှိသည့် သတင်းပို့ချက်များ တိုးတက်များပြားလာသည်နှင့်အမျှ ပိုမိုလျှင်မြန်ထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် IBM12 Software ကို အသုံးပြုသင့်ပါသည်။

(ဃ) AMLO အနေဖြင့် သတင်းအချက်အလက်များ စိစစ်သုံးသပ်သည့်လုပ်ငန်းစဉ်အတွက် လိုအပ်သည့်သတင်းအချက်အလက်များကို သိပ္ပံနှင့် နည်းပညာဝန်ကြီးဌာနမှ ကြီးကြပ်သည့် Data Exchange Center (DXC)နှင့်ချိတ်ဆက်၍ အစိုးရဌာနပေါင်း ၂၀ တို့၏ Database များထဲမှ အချိန်နှင့်တပြေးညီသတင်းရယူအသုံးပြုစိစစ်ခြင်းများကို ဆောင်ရွက်လျက်ရှိရာ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုကို တားဆီးနှိမ်နင်းရန်အတွက် ထိရောက်သည့် စိစစ်သုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာများကို ရရှိစေကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အနေဖြင့်လည်း စိစစ်သုံးသပ်ရာတွင် သတင်းအချက်အလက်အများဆုံးရယူသုံးစွဲရန်လိုအပ်သည့် အောက်ပါဌာနများနှင့် Database အချင်းချင်း ချိတ်ဆက်အသုံးပြုနိုင်ရေးဆောင်ရွက်သင့်ပါသည်-

- (၁) ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်။
- (၂) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်။
- (၃) အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကော်မရှင်။
- (၄) လူဝင်မှုကြီးကြပ်ရေးနှင့်ပြည်သူ့အင်အားဦးစီးဌာန။
- (၅) ကုမ္ပဏီများမှတ်ပုံတင်ရေးဦးစီးဌာန။
- (၆) အကောက်ခွန်ဦးစီးဌာန။
- (၆) သစ်တောဦးစီးဌာန။
- (၇) ပြည်တွင်းအခွန်များဦးစီးဌာန။
- (၈) မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ မူခင်းဌာနကြီး။

(၉) မှုခင်းရဲတပ်ဖွဲ့။

(၁၀) မူးယစ်ဆေးဝါးတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့။

(င) ထိုင်းနိုင်ငံအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်း (NRA)ကို နိုင်ငံတကာ ငွေကြေးရန်ပုံငွေ အဖွဲ့(IMF)၏ နည်းပညာအကူအညီဖြင့် နှစ်ကြိမ်ဆောင်ရွက်ခဲ့သော်လည်း တတိယ အကြိမ် NRA ကို Thammasat University, Research and Consultancy Institute အားငှားရမ်းဆောင်ရွက်ခဲ့ကြောင်း သိရှိရပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံအနေဖြင့် လည်း ၂၀၂၃ ခုနှစ်တွင် သက်တမ်းကုန်ဆုံးမည့် မဟာဗျူဟာကို ပြန်လည် သုံးသပ်ခြင်းများမပြုမီ ဆောင်ရွက်ရမည့် NRA လုပ်ငန်းစဉ်ကို ပညာရေးဝန်ကြီး ဌာနနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သင့်ပါသည်။

(စ) ထိုင်းနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးခဝါချမှု ဆိုင်ရာ တတိယအကြိမ် အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ(၂၀၂၂-၂၀၂၇)ကို ရေးဆွဲရာတွင် ယခင်ဆောင်ရွက်ခဲ့သည့် ဒုတိယအကြိမ် အမျိုးသားအဆင့်မဟာ ဗျူဟာအပေါ် အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်နိုင်ခဲ့မှု အခြေအနေများအား ပြန်လည် သုံးသပ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်ကို တွေ့ရှိရပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံ၏ ငွေကြေး ခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသား အဆင့် မဟာဗျူဟာမှာ ၂၀၂၃ ခုနှစ်တွင် ကုန်ဆုံးပြီဖြစ်၍ ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်များ ဆောင်ရွက်သင့်ပါသည်။

(ဆ) ထိုင်းနိုင်ငံ၏ အမျိုးသားအဆင့်အန္တရာယ်အကဲဖြတ်မှု ဆောင်ရွက်ချက်အရ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုများမှာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့်မှုခင်းများတွင် အဆင့်(၅) အဖြစ်ပါဝင်ပြီး ယင်းမှုခင်းများအား ထိရောက်စွာ ဟန့်တားဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အတွက် ၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၁၆ ရက်နေ့တွင် အမိန့်ဒီကရီ (The Royal Decree on Measures for Protection and Suppression of Technology Crimes)ကို ထုတ်ပြန်၍ တားဆီးနှိမ်နင်းခြင်းများ ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံ အနေဖြင့်လည်း အင်တာနက်အသုံးပြုမှုများလာပြီး အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုများ

တိုးပွားလာနေသည့်အပေါ် တားဆီးနှိမ်နင်းရေးဆောင်ရွက်ရာတွင် ပိုမိုထိရောက်စေမည့် အမိန့်ဒီကရီ၊ ညွှန်ကြားချက်၊ ဥပဒေတစ်ရပ်ရပ်ထုတ်ပြန်နိုင်ရေး ဆောင်ရွက်သင့်ပါသည်။

- (ဇ) ထိုင်းနိုင်ငံတွင် Cryptocurrency အပါအဝင် ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေကြေးများ အသုံးပြုမှုမြှင့်မားလာပြီး ငွေကြေးဆိုင်ရာနည်းပညာ(FINTech)များ အသုံးပြု၍ လိမ်လည်ခြင်း၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်းများ ပေါ်ပေါက်လာမှုများကို ထိန်းချုပ်တားဆီးအရေးယူနိုင်ရန်အတွက် ၂၀၁၈ ခုနှစ်တွင် အမိန့်ဒီကရီ (Emergency Decree on Digital Asset Businesses)အား ထုတ်ပြန်ခဲ့ပြီး ထိန်းချုပ်ကြီးကြပ်မှု ဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း၊ The Bank of Thailand(BOT)မှလည်း Central Bank Digital Currency(CBDC)အမည်ရှိ ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေကြေးအမျိုးအစားကို အသုံးပြုနိုင်ရေး ဆောင်ရွက်နေကြောင်း သိရှိရပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံ အနေဖြင့်လည်း Cryptocurrency အပါအဝင် ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေကြေးများ ထိန်းချုပ်ရေးအတွက် ထည့်သွင်းစဉ်းစားသင့်ပါသည်။
- (ဈ) ငွေကြေးခဝါချမှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးရာတွင် ထိုင်းနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေအရသတ်မှတ်ထားသည့် မူလပြစ်မှု ၂၈ မှုနှင့် ပတ်သက်၍ စတင်စစ်ဆေးစဉ်ကပင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းကို အပြိုင်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးနှင့်တရားစွဲဌာနခွဲ ၄ ခုကို AMLO အဖွဲ့တွင် တစ်ပါတည်းဖွဲ့စည်းထားပြီး တိုက်ရိုက်စစ်ဆေးခြင်း၊ ဖွဲ့စည်းထားသည့် စုံစမ်းစစ်ဆေးသူများအား ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း နည်းပညာများအား စဉ်ဆက်မပြတ်သင်ကြားလေ့ကျင့်ပေးထားခြင်းတို့ကြောင့် ငွေကြေးခဝါချမှုများကို အောင်မြင်စွာစုံစမ်းဖော်ထုတ်အရေးယူနိုင်ခြင်းဖြစ်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံ၌ ငွေကြေးခဝါချမှုကို စုံစမ်းစစ်ဆေးသည့်လုပ်ငန်း စဉ်နှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးသူအရာရှိများအား ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်သင့်ပါသည်။
- (ည) AMLO အနေဖြင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းအမျိုးအစား၊ လုပ်ငန်းကဏ္ဍအလိုက် သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ပမာဏများကို အောက်ပါအတိုင်း ခွဲခြားသတ်မှတ်ထား

ပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံအနေဖြင့် သတင်းပို့ရန် ပမာဏကို မြန်မာကျပ်ငွေဖြင့် ကျပ်သန်းတစ်ရာနှင့်အထက်၊ နိုင်ငံခြား ငွေကြေးဖြစ်လျှင် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၀၀၀၀ နှင့်ညီမျှသော ငွေကြေးပမာဏ အဖြစ် သတ်မှတ်ထားပါသည်။ သတင်း ပို့ရန် ပမာဏကို လုပ်ငန်းအမျိုးအစားအလိုက် ခွဲခြားသတ်မှတ်ထားခြင်းသည် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် လိုက်နာရလွယ်ကူစေသည့်အပြင် FIU မှ စိစစ်ရာတွင်လည်း ပိုမိုထိရောက်မှုရှိကြောင်း တွေ့ရှိရသဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံ၏ သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်ပမာဏကို ပြန်လည်သုံးသပ်သင့်ပါသည်-

- (ခ) အိမ်ခြံမြေစသည့် ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းမှုများအတွက် ဘတ်ငါးသန်း(မြန်မာ ကျပ်ငွေ ၄၃၅ သန်း)။
- (ဂ) ဘဏ်မှလွှဲပြောင်းမှုများအတွက် ဘတ်နှစ်သန်း(မြန်မာကျပ်ငွေ ၁၇၄ သန်း)။
- (ဃ) မိုဘိုင်းဘဏ်လွှဲပြောင်းမှုများအတွက် ဘတ်ခုနစ်သိန်း(မြန်မာကျပ်ငွေ ၆၀၉ သိန်း)။
- (င) ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများအတွက် ဘတ်ငါးသိန်း(မြန်မာကျပ်ငွေ ၄၃၅ သိန်း)။
- (ဇ) ငွေသားလွှဲပြောင်းမှုများအတွက် ဘတ်တစ်သိန်း(မြန်မာကျပ်ငွေ ၈၇ သိန်း)။
- (ဈ) AMLO မှ သိမ်းဆည်းပစ္စည်းများအနက် ပျက်ဆီးဆုံးရှုံးနိုင်သော ပစ္စည်းများကို ဘုတ်အဖွဲ့၏ ခွင့်ပြုချက်အရ ကာလတန်ဖိုးအတိုင်းလေလံတင်ထုခွဲရောင်းချပြီး ဘဏ်တွင် သိမ်းဆည်းအပ်နှံထားကြောင်း၊ တရားခံအား တရားရုံးမှ အပြစ်မရှိ ကြောင်း ဆုံးဖြတ်ပါက အပ်နှံငွေအရင်းနှင့်အတိုးနှစ်ရပ်ပေါင်းကို ပြန်လည်ပေး အပ်ကြောင်း၊ အပြစ်ရှိကြောင်းဆုံးဖြတ်ပါက နိုင်ငံဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းပြီး AMLO သို့ ၅၀ ရာခိုင်နှုန်း ဆုငွေပေးကြောင်း၊ မပျက်ဆီးနိုင်သောပစ္စည်းများကို သိမ်း ဆည်းပြီး အပြစ်ရှိကြောင်းဆုံးဖြတ်ပါက နိုင်ငံတော်ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းကြောင်း၊ AMLO သို့ ဆုကြေးငွေပေးခြင်းမရှိကြောင်း၊ အပြစ်မရှိကြောင်း ဆုံးဖြတ်ပါက

ပြန်လည်ပေးအပ်ကြောင်း သိရှိရပါသည်။ ထို့ကြောင့် မြန်မာနိုင်ငံ တွင်လည်း သက်သေခံပစ္စည်းများစီမံခန့်ခွဲမှုတွင် ထည့်သွင်းစဉ်းစားသင့်ပါသည်။

(၅) ထိုင်းနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာစနစ်၏ အလေ့အထကောင်းများ၊ ဥပဒေမူဘောင်များ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုသံသယဖြစ်ဖွယ်ရာ စိစစ်ရေး၊ စုံစမ်းရေးလုပ်ငန်းများ၊ အတွေ့အကြုံများကို မြန်မာနိုင်ငံသို့ ဆင့်ပွားမျှဝေလေ့ကျင့်ပေးရန်အတွက် အောက်ပါ နည်းလမ်း ၃ သွယ်ဖြင့် ဆောင်ရွက်ပေးနိုင်ကြောင်း ကမ်းလှမ်းထားသဖြင့် သင့်လျော်သည့် နည်းလမ်းဖြင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သင့်ပါသည်-

(၁) မြန်မာနိုင်ငံမှသင်တန်းသားများအား ထိုင်းနိုင်ငံသို့ စေလွှတ်၍ ၃ ပတ်ခန့် သင်တန်းပို့ချခြင်း။(မြန်မာနိုင်ငံတော်စရိတ်)

(၂) ထိုင်းနိုင်ငံမှ ကျွမ်းကျင်သူနည်းပြ ၂/၃ ဦးခန့်အား မြန်မာနိုင်ငံသို့ဖိတ်ခေါ်၍ ၃ ပတ်ခန့် သင်တန်းပို့ချခြင်း။(မြန်မာနိုင်ငံတော်စရိတ်)

(၃) မြန်မာနိုင်ငံမှ သင်တန်းသား ၃/၄ ဦးခန့်အား ထိုင်းနိုင်ငံ AMLO ရုံးတွင် ၆ လခန့် သွားရောက်တွဲဖက်ကာ On Job Training ဆောင်ရွက်ခြင်း။ (မြန်မာနိုင်ငံတော်စရိတ်)(မြန်မာနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ၏ မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၄.၁.၅ တွင်လည်း ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နိုင်ငံတကာအတွေ့အကြုံများ ပိုမိုရရှိစေရေးအတွက် စုံစမ်းစစ်ဆေးသူ အရာရှိများအား နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်များရှိ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများသို့ ယာယီ ရွှေ့ပြောင်းထမ်းဆောင်ရန် စေလွှတ်မည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်းဟု ဖော်ပြထားပါသည်။)

(၆) မြန်မာနိုင်ငံနှင့် ထိုင်းနိုင်ငံတို့အကြား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေး

ကန့်သတ်

၃၇

ဆိုင်ရာစုံစမ်း ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ အဖွဲ့အစည်းအချင်းချင်း လမ်းကြောင်းမှ
ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုအပြင် BIMSTEC လမ်းကြောင်းမှလည်း ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်
သင့်ပါသည်။

အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်()

မြန်မာကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့

ကန့်သတ်

မှတ်တမ်းဓာတ်ပုံများ

ကန့်သတ်

ကန့်သတ်



မြန်မာကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့အား AMLO ဝန်ထမ်းများက ကြိုဆိုနှုတ်ဆက်နေစဉ်



ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊ အဖွဲ့ဝင်၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၊ ဒုတိယဝန်ကြီး
ဗိုလ်ချုပ် တိုးရီက နှုတ်ခွန်းဆက်စကား ပြောကြားစဉ်

ကန့်သတ်

ကန့်သတ်



AMLO အထွေထွေအတွင်းရေးမှူးချုပ် Mr. Theppasu Bavornchotidara က
ကြိုဆိုနှုတ်ခွန်းဆက်စကားပြောကြားစဉ်



အမှတ်တရလက်ဆောင်ပစ္စည်းများ အပြန်အလှန် ပေးအပ်နေစဉ်

ကန့်သတ်

ကန့်သတ်



မြန်မာကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့နှင့် AMLO ရုံးမှ ခေါင်းဆောင်များ အမှတ်တရ ဓာတ်ပုံရိုက်ကူးစဉ်



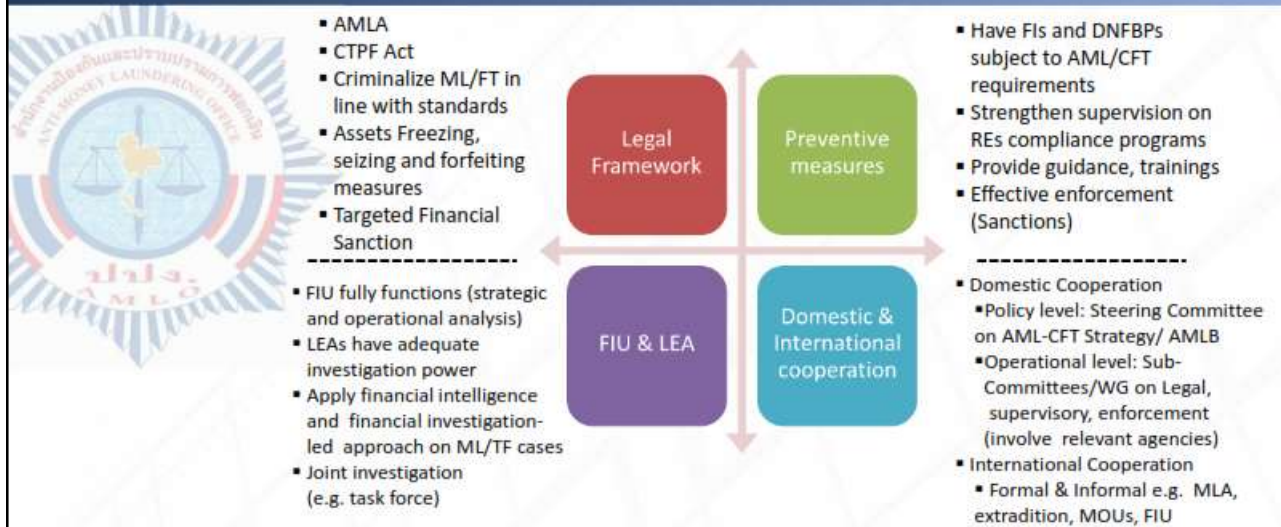
မြန်မာကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့နှင့် AMLO ရုံးမှ ကိုယ်စားလှယ်များ အမှတ်တရ ဓာတ်ပုံရိုက်ကူးစဉ်

ကန့်သတ်

Power Point များ



Overview of Thailand AML/CFT regime



Anti-Money Laundering Office (AMLO)



- **Established in 1999**
- **Key agency for coordination on AML/CFT (domestically and internationally)**



Vision

Being the high professional standards
in AML/CFT with susceptible to change
in order to promote security of
Thailand's financial system and people

AML/CFT Coordinating Body

Policy Level

AML/CFT National Coordinating Committee
(Chaired by Prime Minister)

- Head of 25 relevant agencies

-
AML Board

Ex officio Committee Member

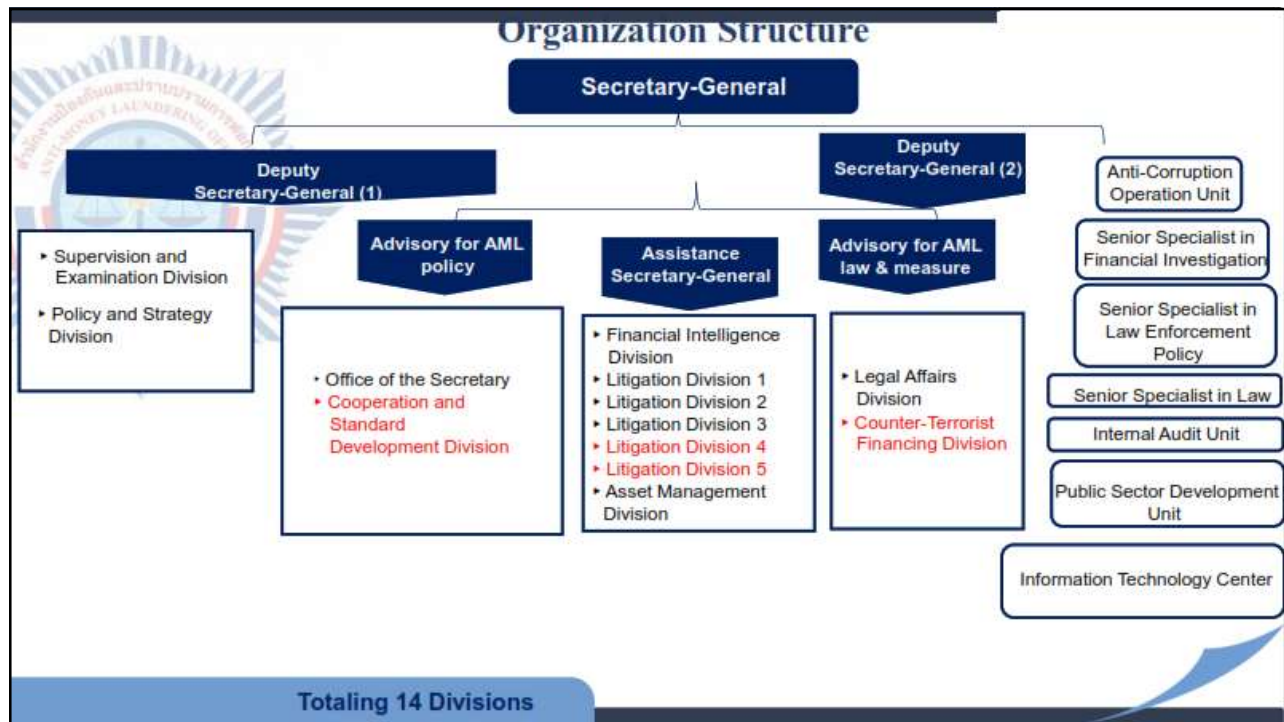
1. Permanent Secretary of Ministry of Finance
2. Permanent Secretary of Ministry of Foreign Affairs
3. Permanent Secretary of Ministry of Justice
4. Secretary-General of Office of the National Security Council
5. Attorney-General
6. Commissioner General of Royal Thai Police
7. Governor of Bank of Thailand
8. Secretary-General of the Securities and Exchange Commission
9. Secretary-General of National Anti-Corruption Committee
10. Secretary-General of Anti-Money Laundering Board
(Member and Secretary)

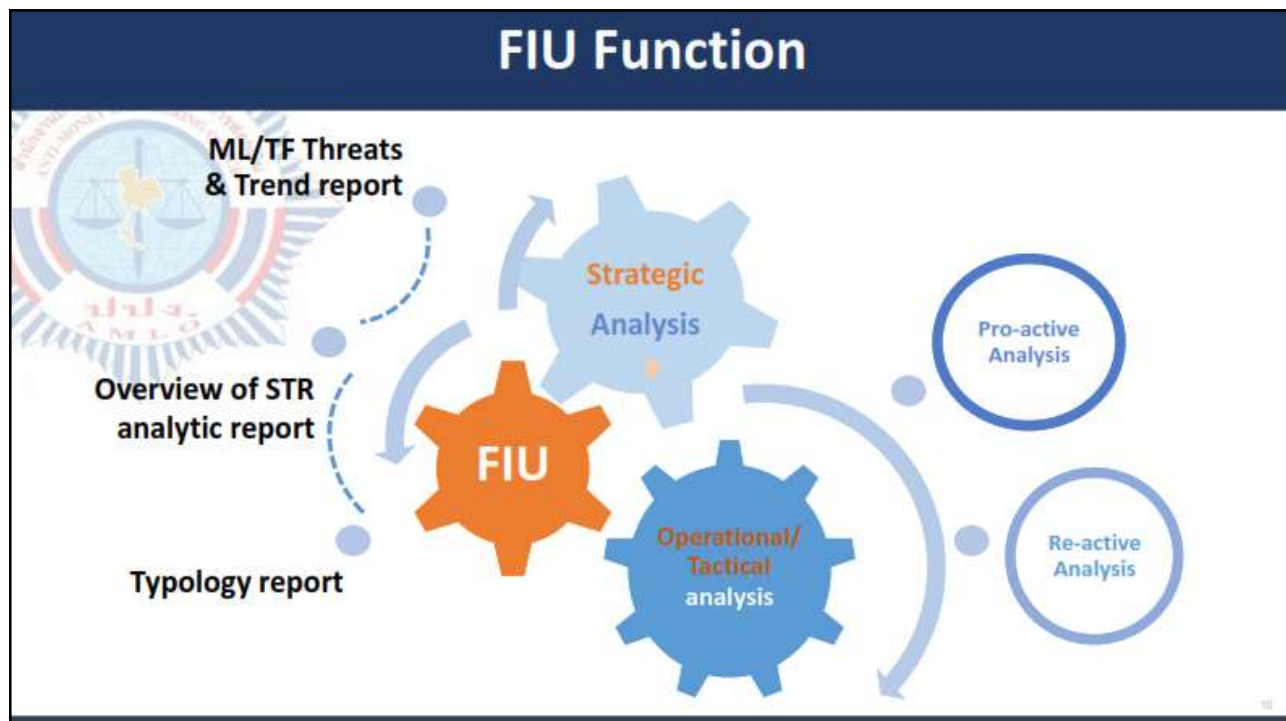
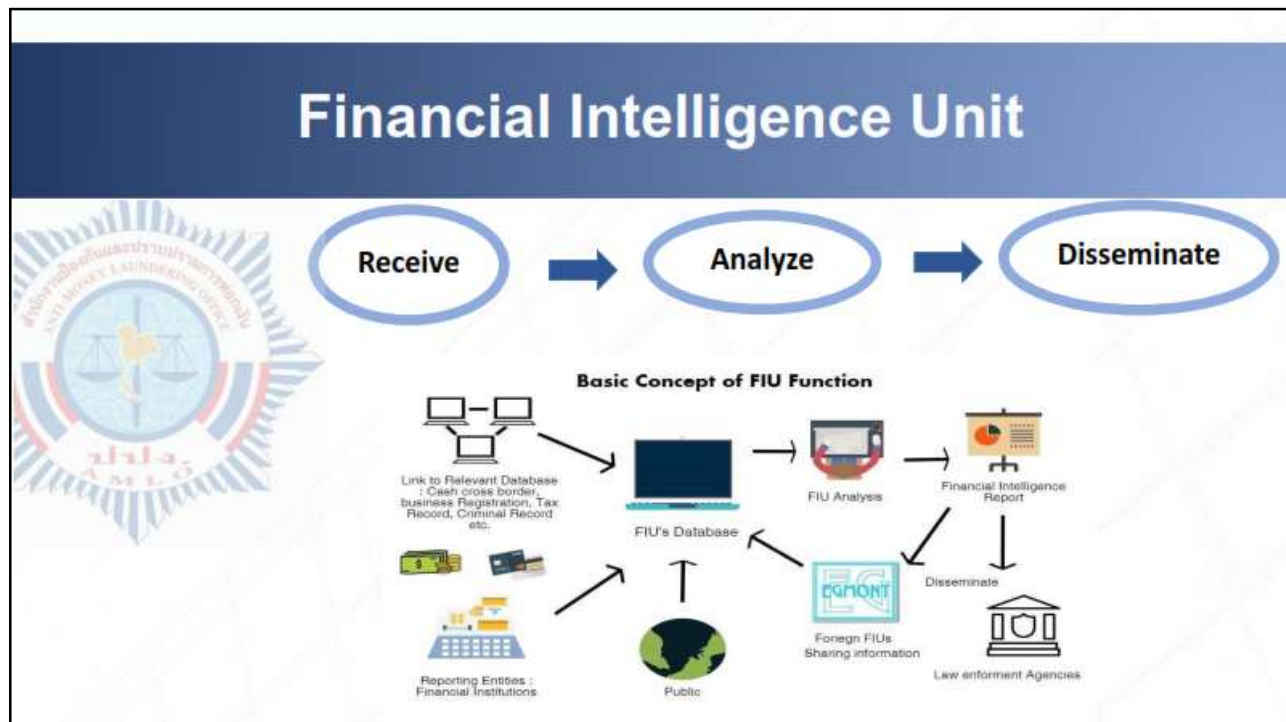
Qualified Committee Members (4 Members)

Working Level

**Sub-Committee under
AML Board**

1. Legal Advisory
2. Asset Management
3. Supervision & Examination
4. Steering of AML/CFT Strategy





Financial Intelligence Unit



International Cooperation

❑ Formal Channel

MLA/ Extradition –Attorney General
Diplomatic Chanel – Ministry of Foreign Affairs

❑ Informal Channel (AMLO)

Egmont Group
Liaisons Officers
ARIN-AP/CARIN

❑ MOU

Signed with 55 counterparts



Supervision



- FIs and DNFBPs are subject to AML/CFT requirements under AMLA and CTPFA
- Strengthen AML/CFT preventive measures
- Supervision of compliance programs
- Provide guidance, trainings, and feedback
- Effective enforcement (Sanctions)

Reporting Entities under AMLA



FIs as defined in the Section 3 of AMLA and the Ministerial Regulation No.1 (2000) :

1. Commercial banks
2. Finance companies
3. Credit foncier Companies
4. Specialized financial institutions
5. Securities companies
6. Asset management companies
7. Life Insurance companies
8. Non-life Insurance companies
9. Cooperatives
10. Special purpose juristic person for securitization
11. Money Changers
12. Money transfer agents
13. Thai Asset Management Corporation
14. Asset management (Mutual Fund Management)
15. Derivatives trading dealers
16. Digital assets business and providers

Businesses and Professions under Section 16 of AMLA:

1. Non – FIs consultants rendering service of providing advice on investment and capital transfer according to the law related to Securities and Exchange
2. Traders of gems, diamonds, gold and jewelry, and accessories decorated with these objects
3. Car dealers and Car leasing companies
4. Real estate brokers or agents
5. Antique traders
6. Personal Loan companies (non-FIs)
7. e - money card service providers (non-FIs)
8. Credit card companies (non-FIs)
9. E - payment service providers (non-FIs)
10. Money Changers (Individuals)

13

Law Enforcement



Investigation Power

- Inquiry FIs or government agency for giving statements or any account, document or evidence
- Requiring the production of evidence and testimony
- Freezing/Seizing Asset
- Civil forfeiture
- Searching by court order
- Arrest (only ML arrest warrant)

AML/CTPF Laws

- **Anti-Money Laundering Act 1999 (AMLA)**
- **Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Act 2016 (CTPF Act)**
- **Subordinate laws** such as
Ministerial Regulation on Customer Due Diligence 2020

AMLA



Investigation Power

- **Civil measures** : Freezing/Seizing Asset, Asset forfeiture
- **Criminal measures**: Criminalized Money Laundering including supporters, assists, attempts and conspiracy of money laundering2 Arrest (only ML arrest warrant)
- **Evidence gathering**: Inquiry FIs or government agency for giving statements or any account, document or evidence/ Requiring the production of evidence and testimony/ Searching by court order



Preventive Measures e.g. reporting requirement , CDD, record keeping, tipping-off, risk assessment



Victim right's protection



Asset Management / AML Fund

Sanctions

AMLA Civil Forfeiture



CTPF Act



Criminalized TF/PF

Mechanism for list and de-listing of designated persons and entities with linkages to TF and PF

- UN List
- Thailand list (only TF)

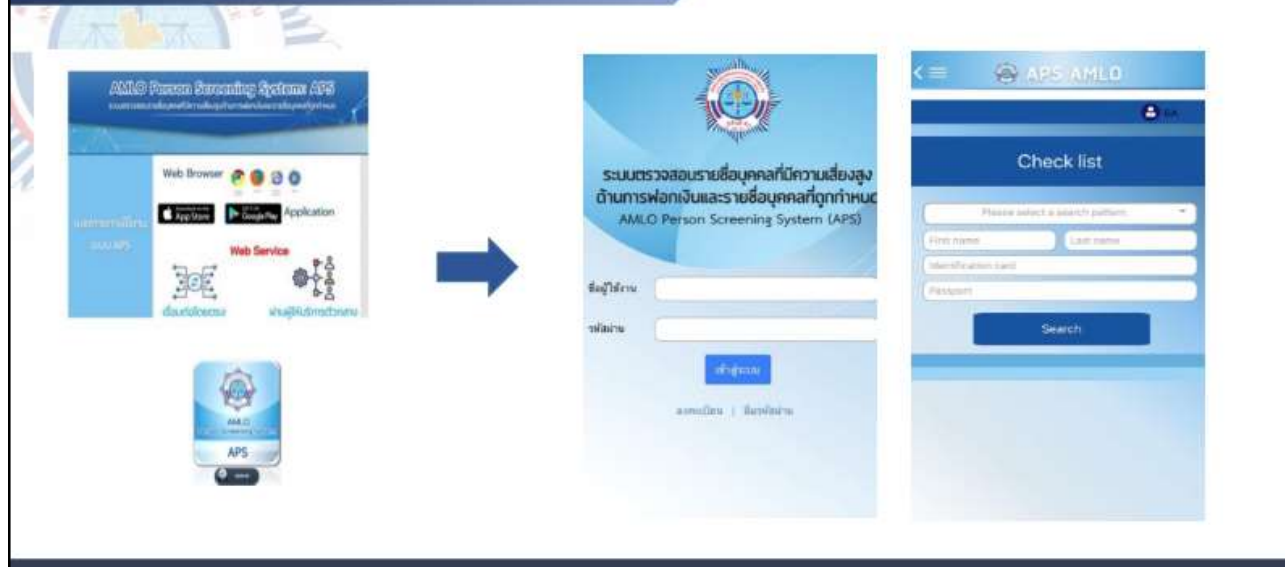
Targeted financial sanction for TF & PF

Freezing of assets of designated persons and entities without delay and without prior notice

- Access to frozen funds
- Preventive measures obligations for REs

Sanctions for non-compliance

AMLO Person Screening System or APS



National Risk Assessment 2022



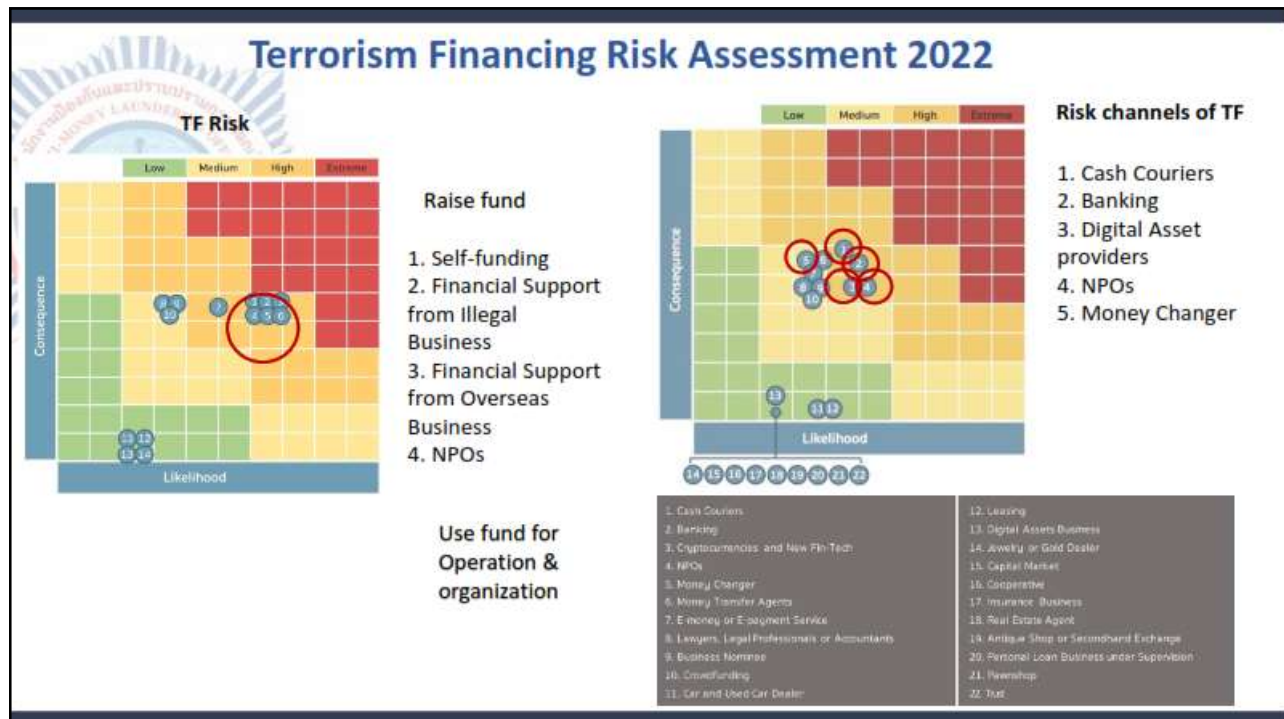
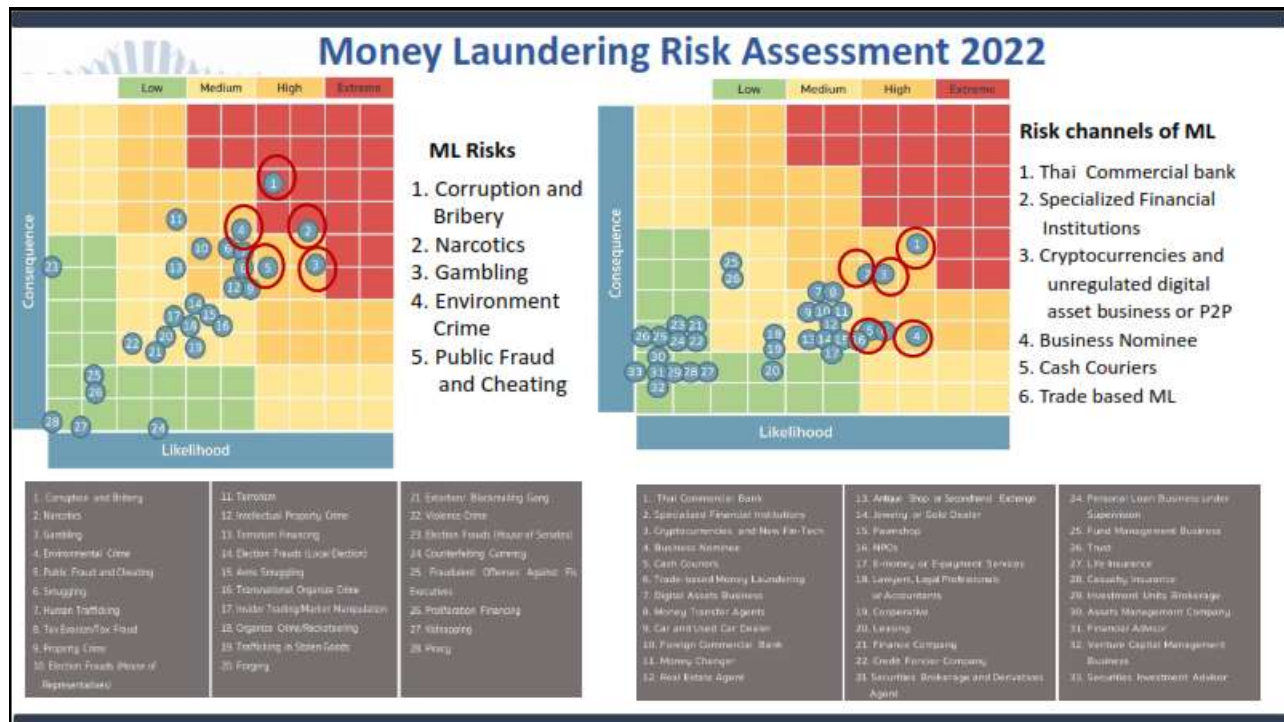


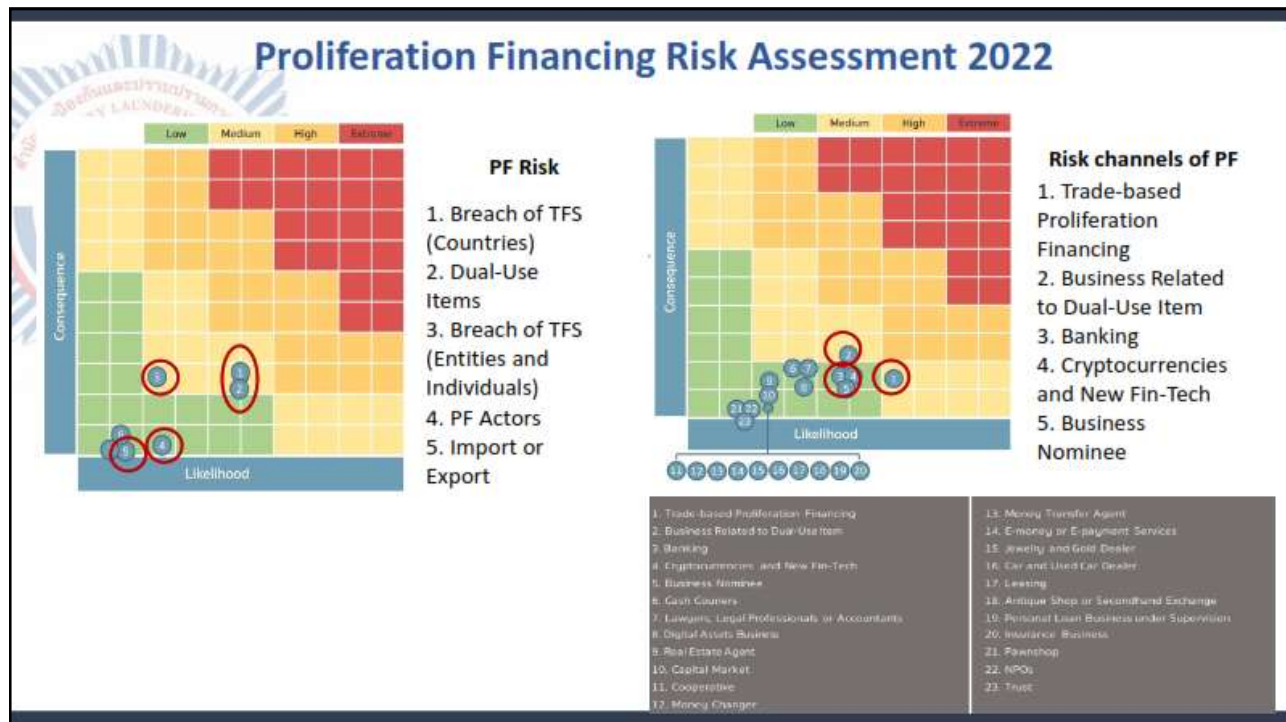
ป.ป.ง. จัดโครงการเผยแพร่ผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ

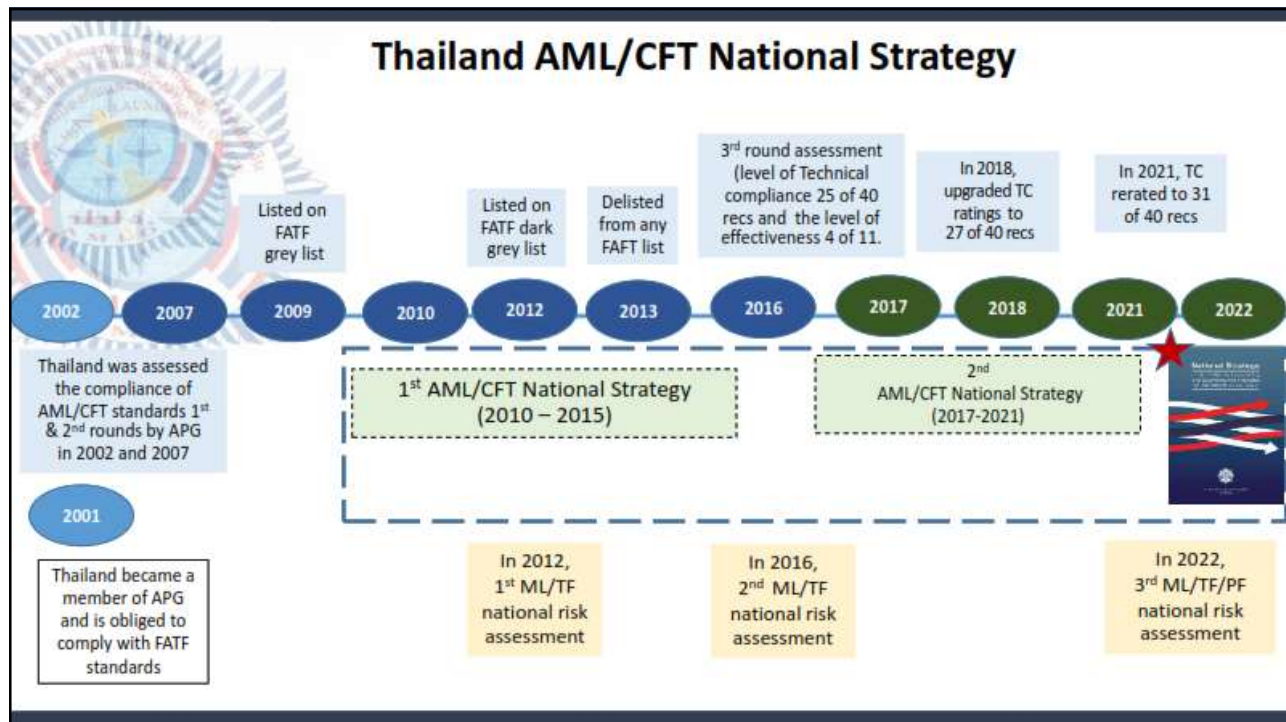
สำนักงาน ป.ป.ง. จัดโครงการเผยแพร่ผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติและยุทธศาสตร์ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

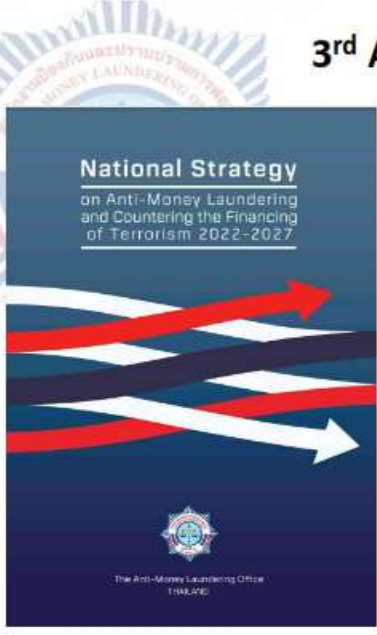
Club News

Anti Money Laundering
Office Press Release:
Synergy for a Stronger
AML-CFT
August 8, 2022









3rd AML/CFT national strategy 2022-2027

Vision

Excellence in AML/CFT/CPF work in line with international standards

Strategic Objectives

- 1: Increase effectiveness of Thailand's AML/CFT proactive measures in line with international standards.
- 2: Integrate AML/CFT operations, domestically and internationally in line with international standards.
- 3: Promote regulatory systems and measures of both government and private agencies responsible for prevention and suppression of ML, combating the TF and PF, and promote AML/CFT compliance among reporting entities.
- 4: Develop a body of knowledge for innovation, new products and business practices towards digitalized AML/CFT operations.
- 5: Facilitate cooperation and disseminate AML/CFT information to civil society.
- 6: Develop towards Thailand's high AML/CFT performance organization.



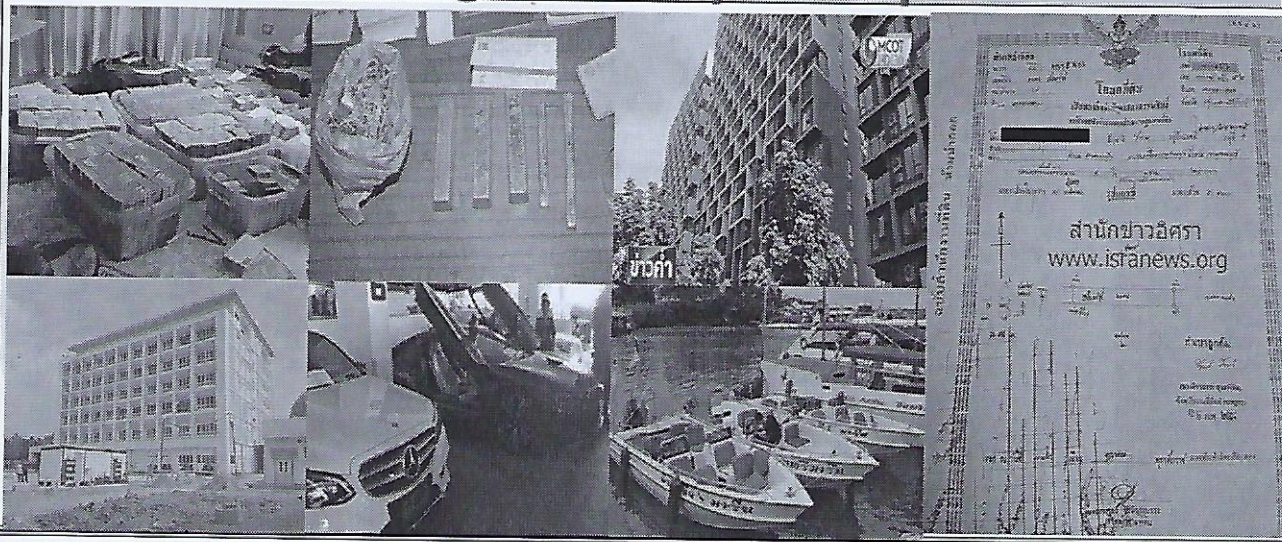

THANK YOU

Q & A

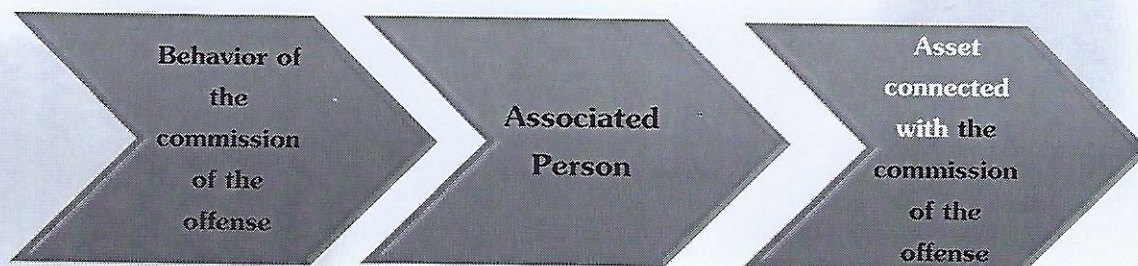
inter@amlo.go.th



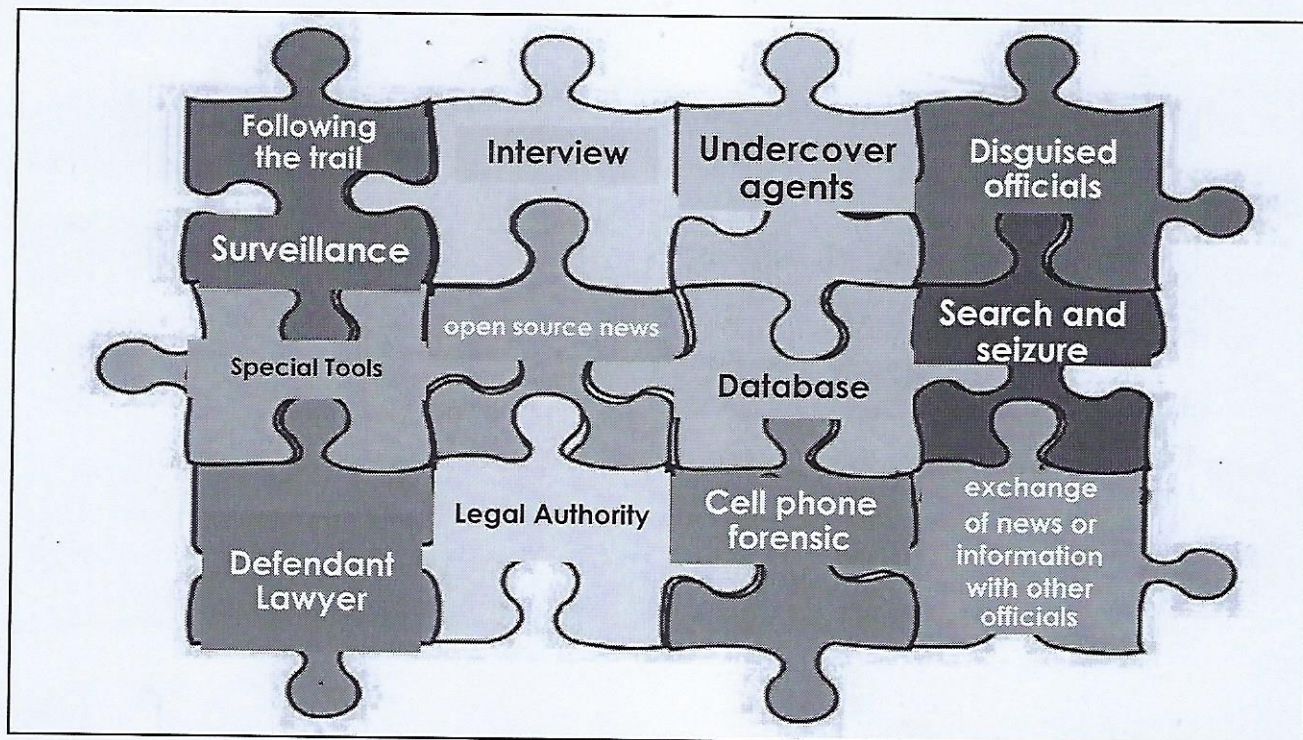
Financial Investigation and strategic analysis report



Financial Investigation



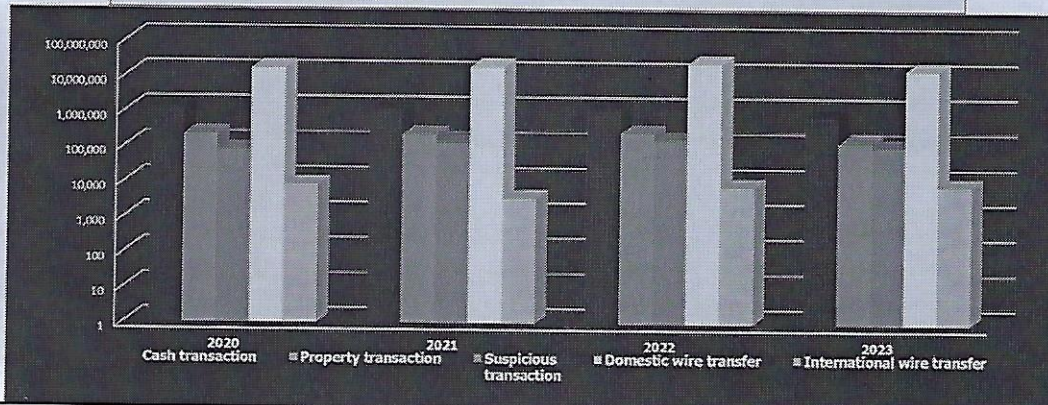


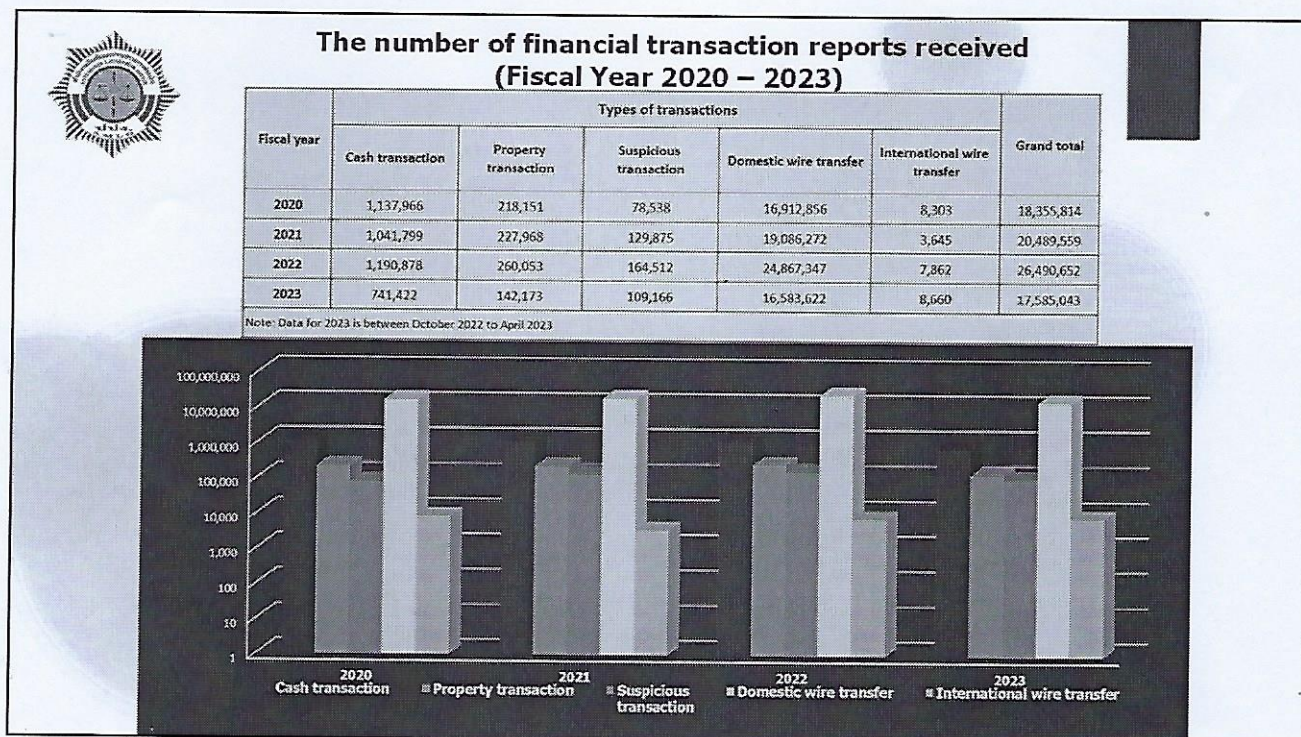
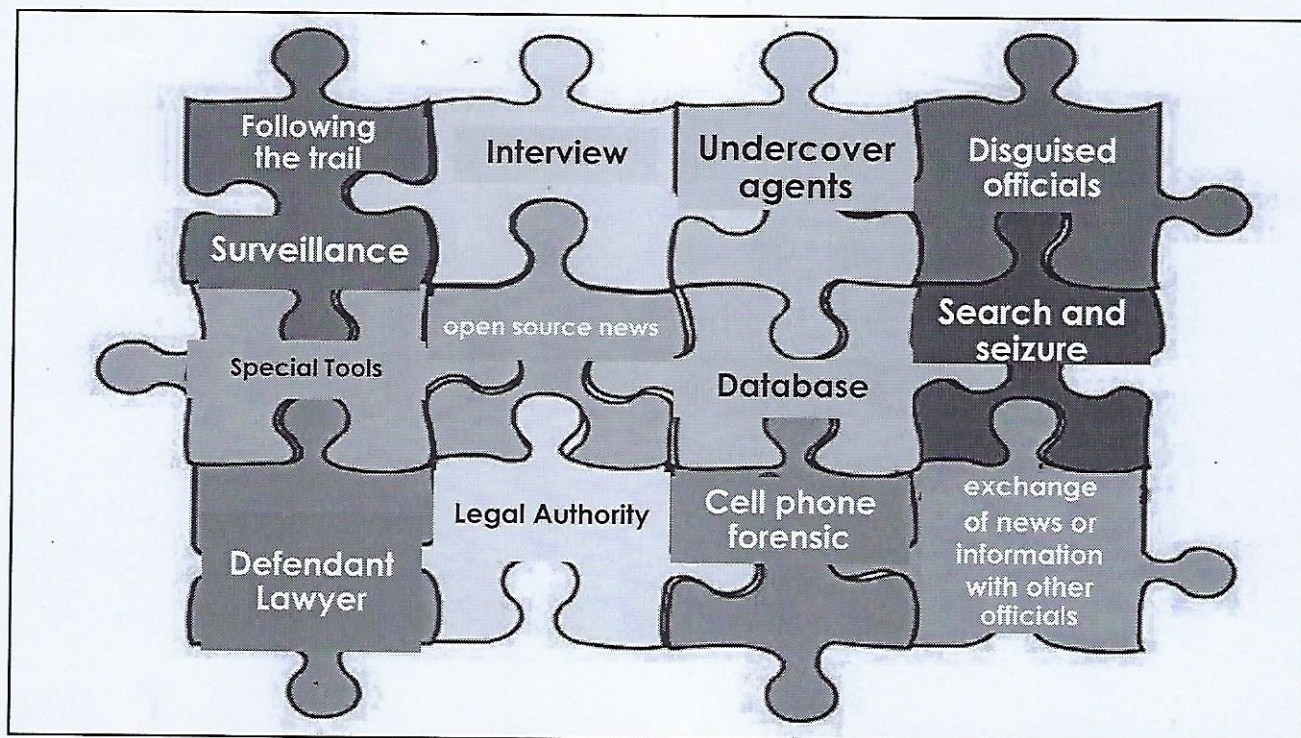


The number of financial transaction reports received (Fiscal Year 2020 – 2023)

Fiscal year	Types of transactions					Grand total
	Cash transaction	Property transaction	Suspicious transaction	Domestic wire transfer	International wire transfer	
2020	1,137,966	218,151	78,538	16,912,856	8,303	18,355,814
2021	1,041,799	227,968	129,875	19,086,272	3,645	20,489,559
2022	1,190,878	260,053	164,512	24,867,347	7,862	26,490,652
2023	741,422	142,173	109,166	16,583,622	8,560	17,585,043

Note: Data for 2023 is between October 2022 to April 2023



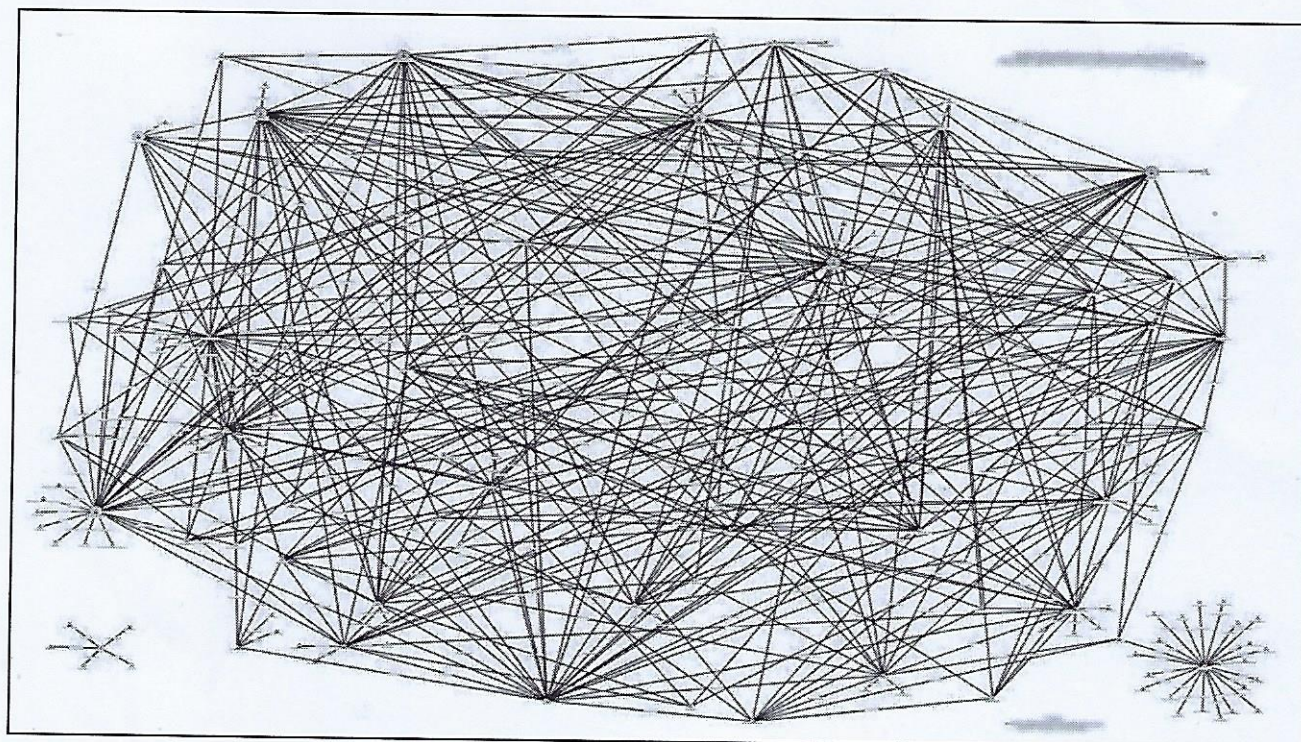
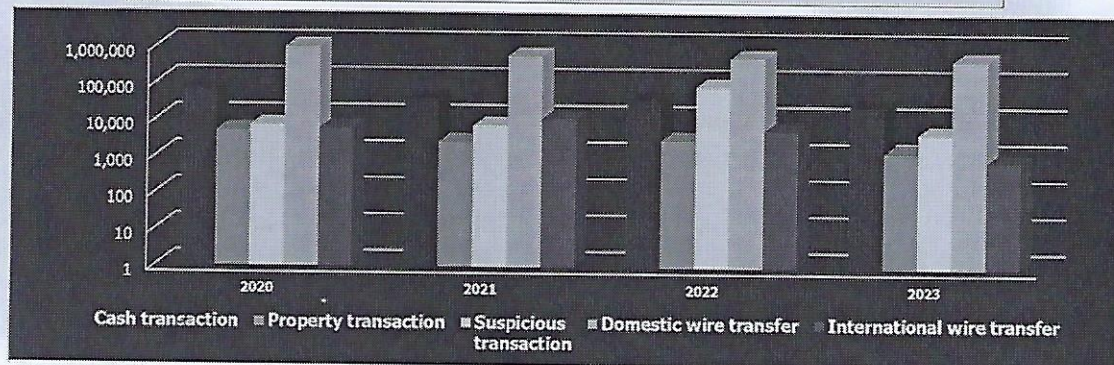


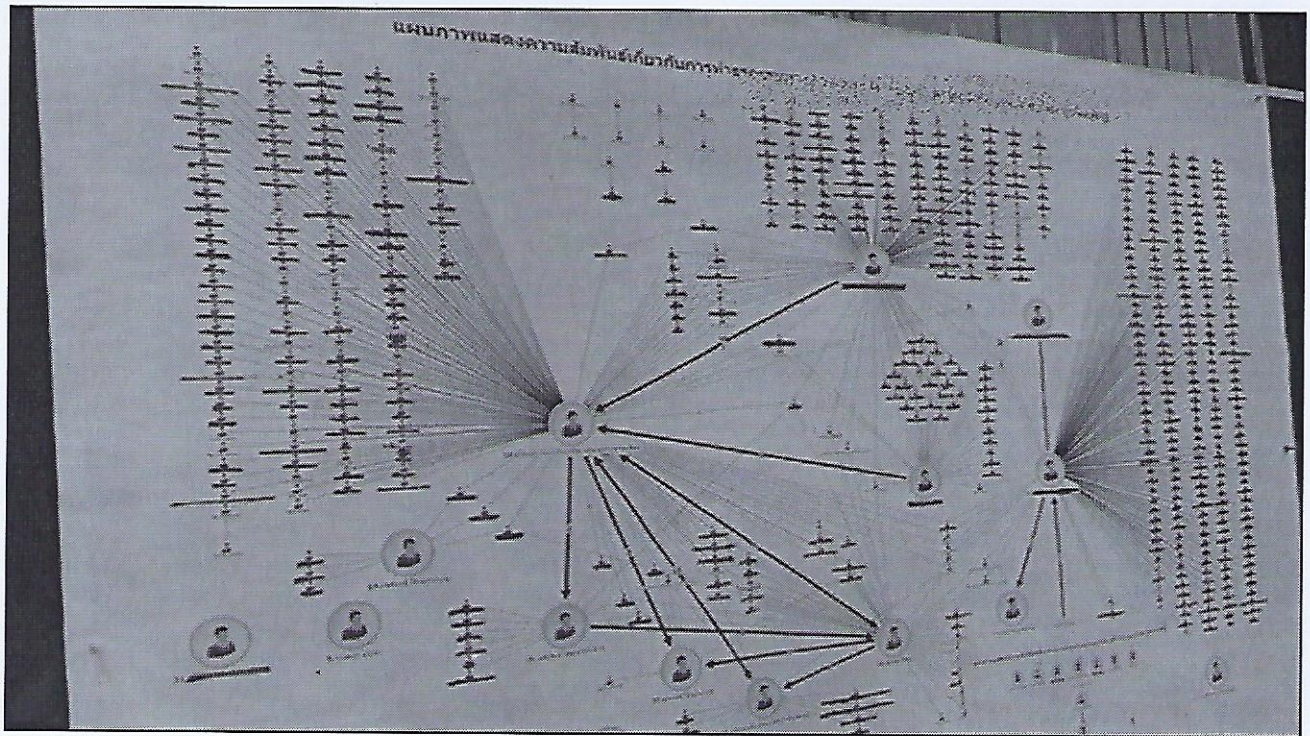


The number of financial transaction reports used in the analysis (Fiscal Year 2020 – 2023)

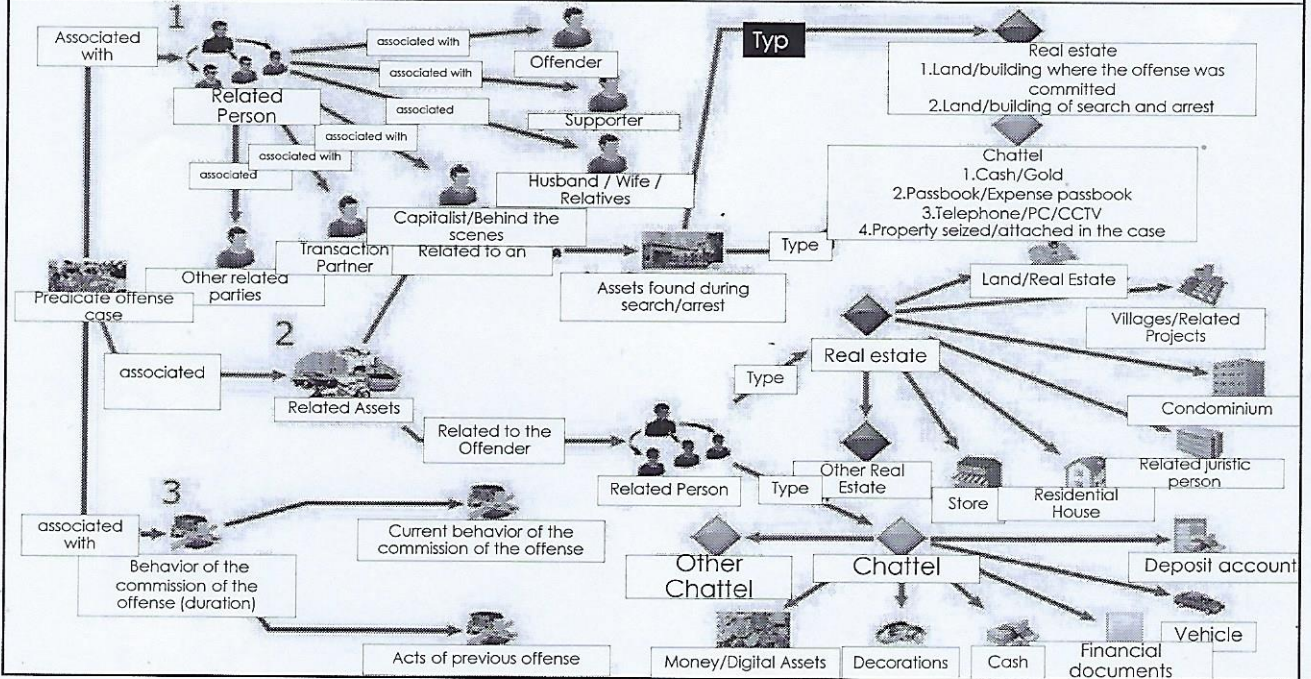
Fiscal year	Types of transactions					Grand total
	Cash transaction	Property transaction	Suspicious transaction	Domestic wire transfer	International wire transfer	
2020	66,257	4,908	6,983	967,114	5,867	1,051,129
2021	35,812	2,555	7,184	571,749	11,419	628,719
2022	37,455	2,937	86,703	533,543	5,743	666,381
2023	26,099	1,397	4,657	476,424	812	509,389

Note: Data for 2023 is between October 2022 to April 2023

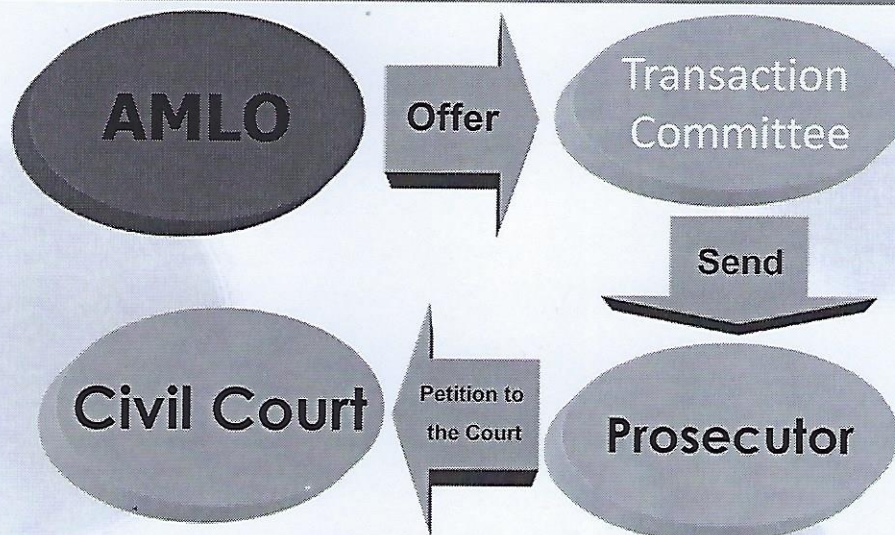




Guidelines for financial investigation of predicate offense cases and related assets



Summary of the process of dealing with the asset connected with the commission of a predicate offense



Strategic analysis report

Types

- Trends and patterns of money laundering and movement of the proceeds of crime
- Case study showing behavior and assets relating to the commission of the predicate offenses
- Situation and statistical data of money laundering and the commission of the predicate offenses

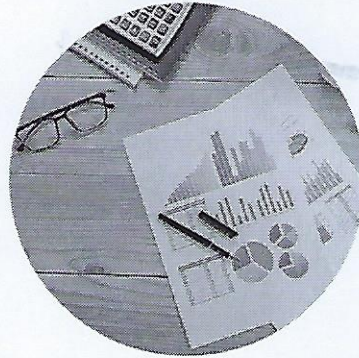
Sources of data

- Court's ruling
- Investigation or case reports by AMLO officials or other law enforcement agencies
- Suspicious transaction reports (STR)
- Reports and academic journals conducted by competent authorities/institutions

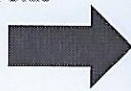
Strategic analysis report is then disseminated to government agencies and reporting entities. The information on the report is further used to determine threats and vulnerabilities in relation to AML. The report may also help establish policies and goals for the government agencies and reporting entities within the AML regime.

Steps of making a strategic analysis report

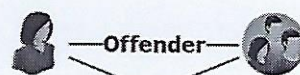
- IDENTIFYING TOPIC
- COLLECTING DATA
- MAKING AN OUTLINE AND DRAFT REPORT
- REVIEWING REPORT WITH HEAD OR DIRECTOR
- WRITING FINAL REPORT
- SUBMITTING REPORT TO THE SECRETARY-GENERAL OF AMLO TO REQUEST APPROVAL FOR DISSEMINATING THE REPORT TO RELEVANT AGENCIES



- | | |
|--|--|
| 1) Deputy prime minister overseeing AMLO | 8) National Intelligence Agency |
| 2) National Security Council | 9) Department of Special Investigation |
| 3) Internal Security Operations Command | 10) The Customs Department |
| 4) Ministry of Justice | 11) Office of the Narcotics Control Board |
| 5) Ministry of Finance | 12) Bank of Thailand |
| 6) Ministry of Commerce | 13) The Securities and Exchange Commission |
| 7) Royal Thai Police | |



Example of movement of the proceeds of crime shown in strategic analysis report



Commission of the predicate offense

Victims

Conversion or transfer of money obtained from illegal sources

Bank account



Cars



Land



Real estate



Thailand Anti- Money Laundering Office (AMLO)

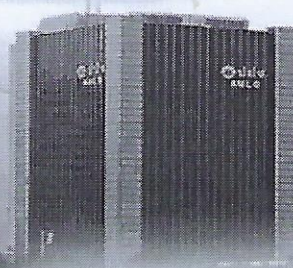
Thank You

Mr. Warasret Surapananontchai

Director of Financial Intelligence Analysis Sub-Division

Miss Darin Jirarachanirom

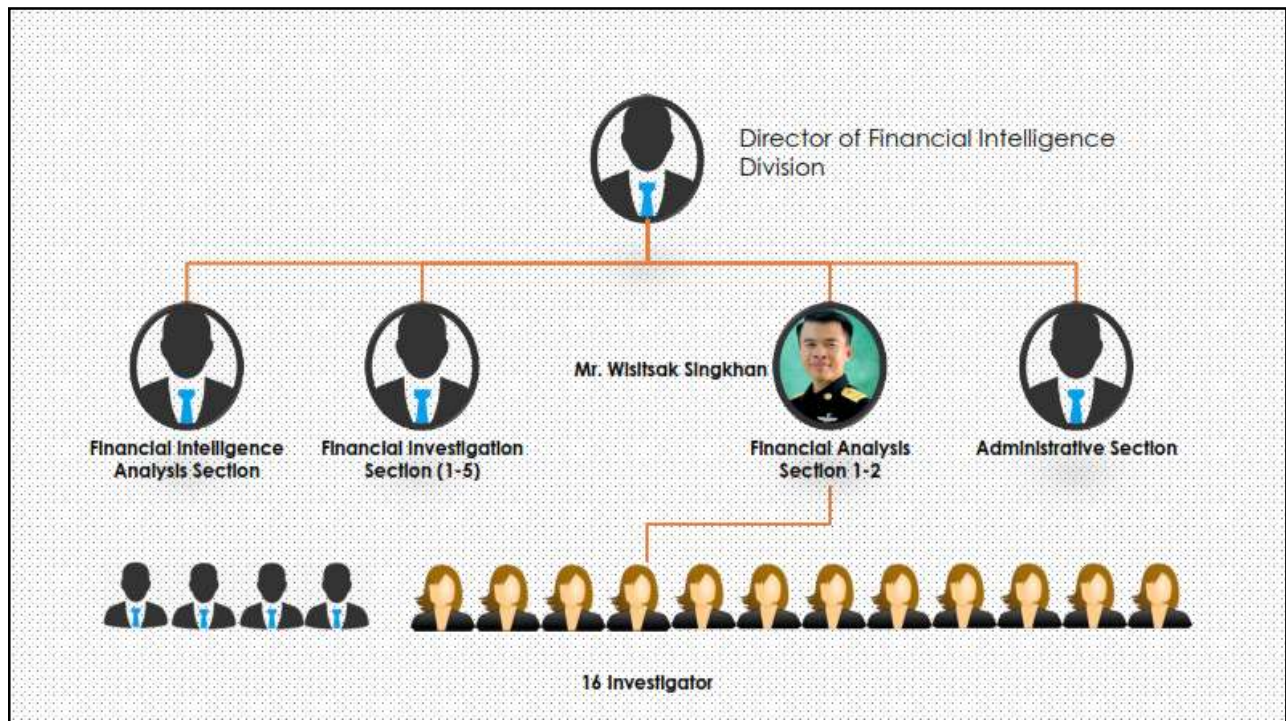
Investigator Professional

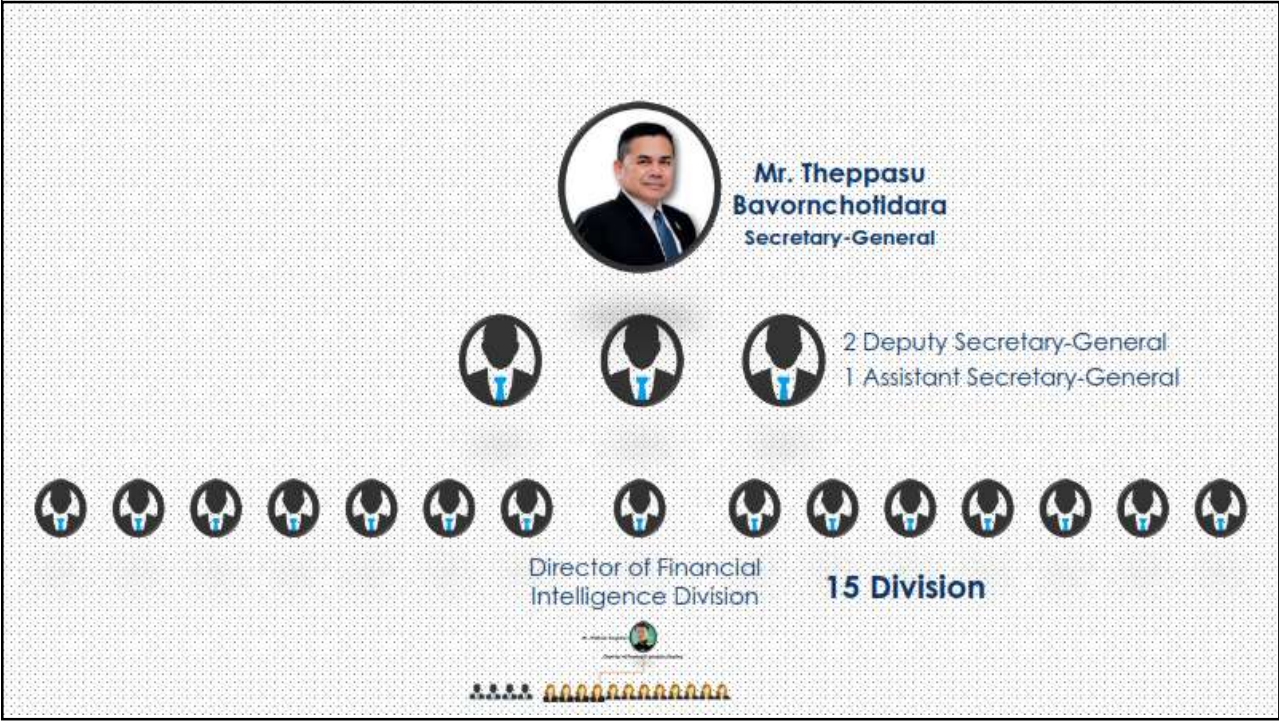


www.amlo.go.th



สายด่วน 1710





Team

performance?

FY	Cases disseminated to internal agencies within AMLO			Cases disseminated to other authorities			Grand Total (Cases)
	Proactive case	Information inquiring case	Total	Proactive case	Information inquiring case	Total	
2018	93	161	254	14	376	390	644
2019	77	163	240	25	485	510	750
2020	59	149	208	46	631	677	885
2021	87	93	180	6	408	414	594
2022	65	76	191	50	296	296	487

2 Types of Financial Analysis Report

Pro-active Case

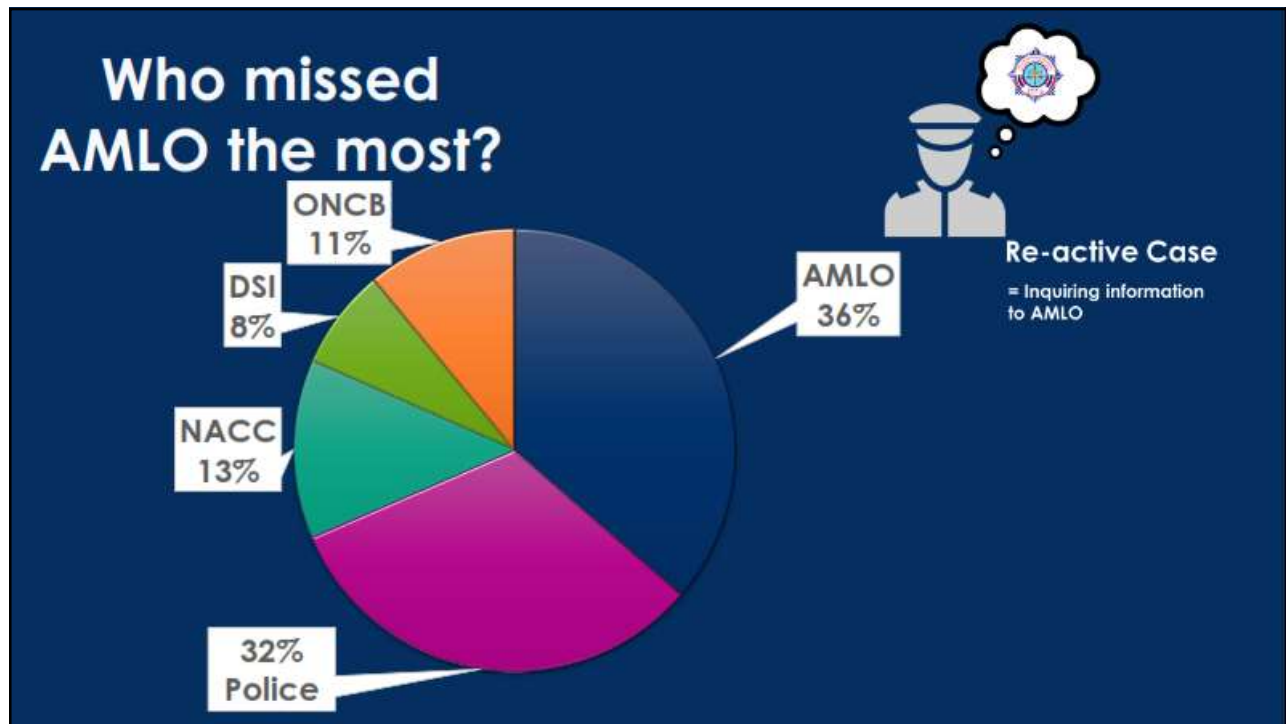
& Re-active Case

600-800
cases/year



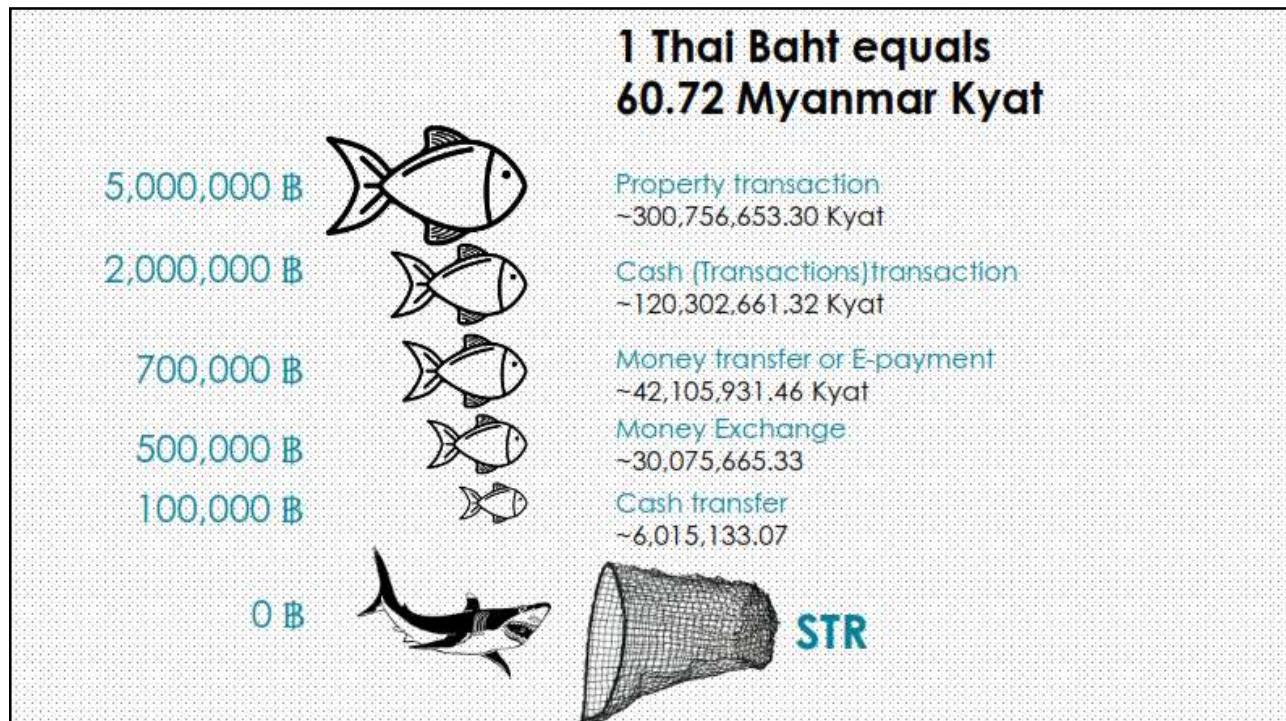
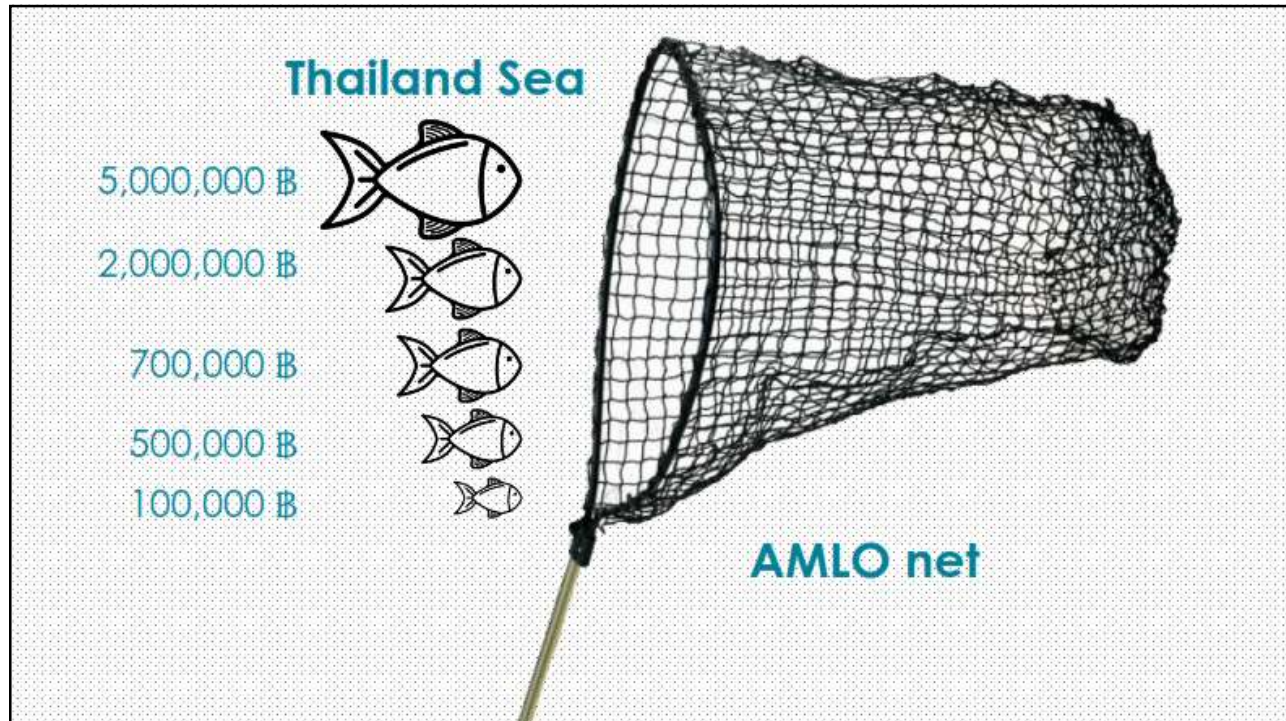
Re-active Case

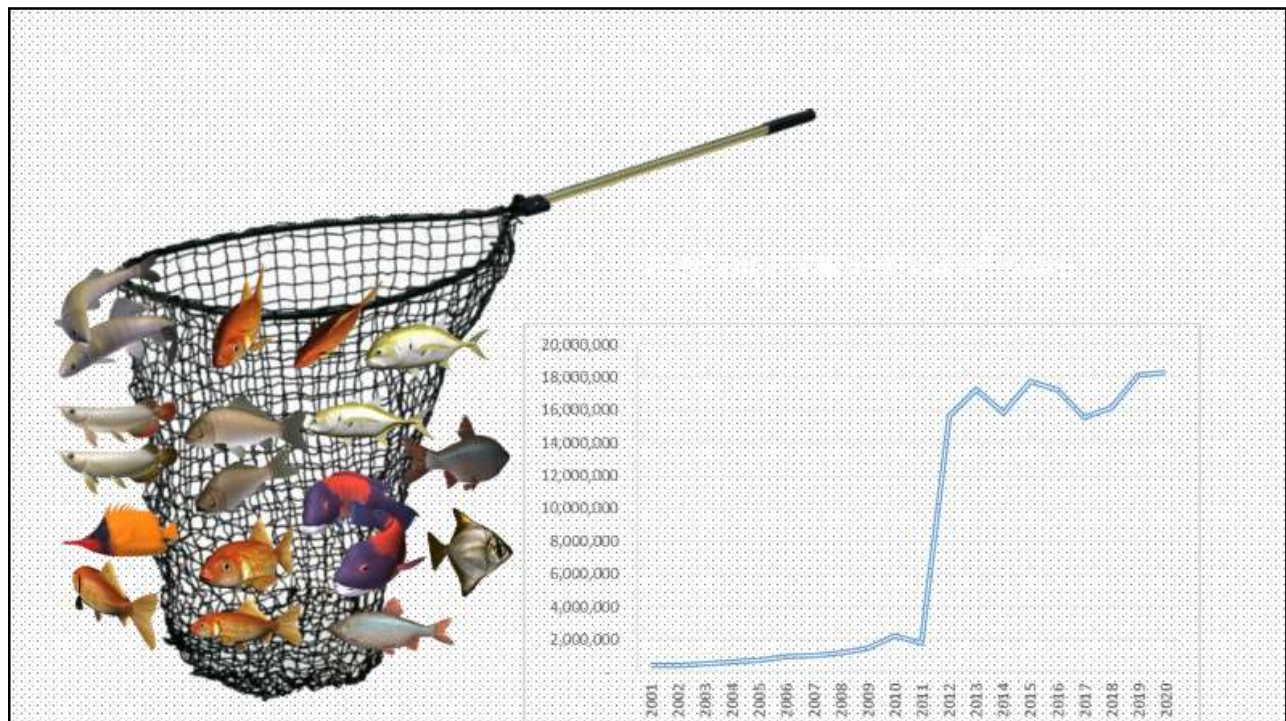
= Inquiring information
to AMLO

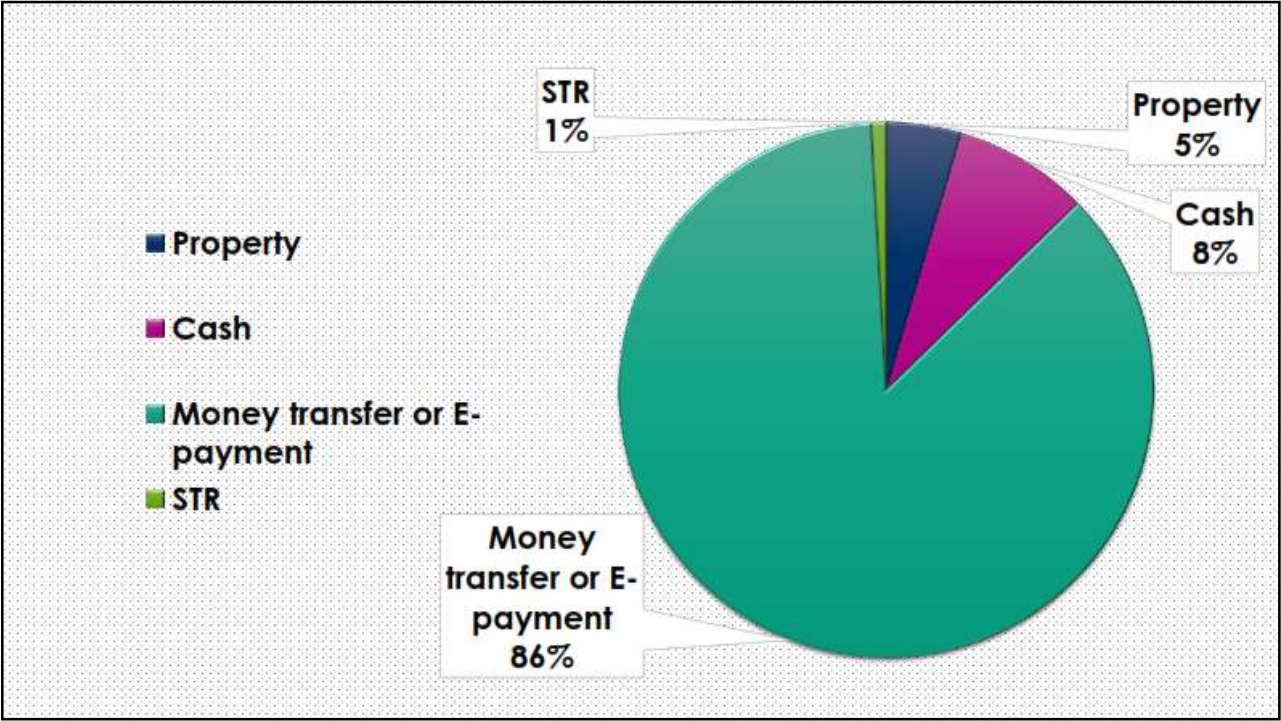


Pro-active Case

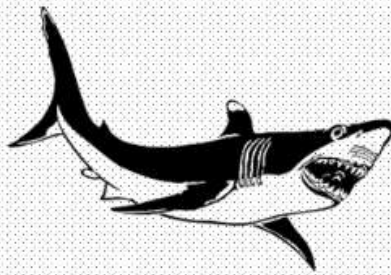
STR = Suspicious Transaction Report







Pro-active Case



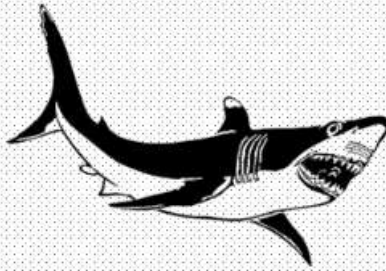
How we do?

1



Reading

Pro-active Case



How we do?



ชำแหละ

Suspicious Transaction Report (STR)

How?

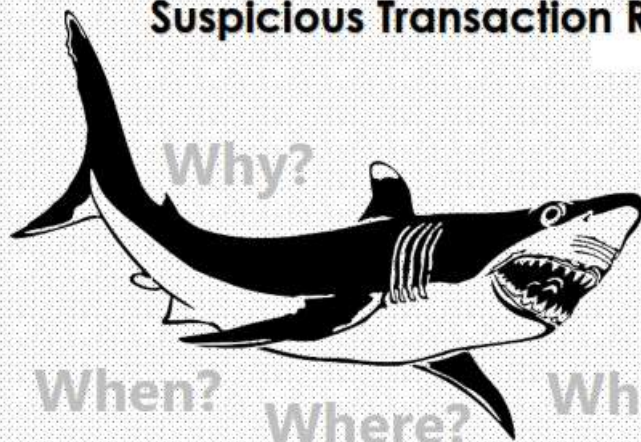
Why?

Who?

When?

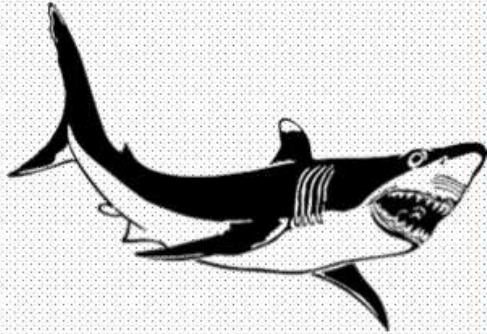
Where?

What?



>2.5 millions

Important Sources of Pro-active Case



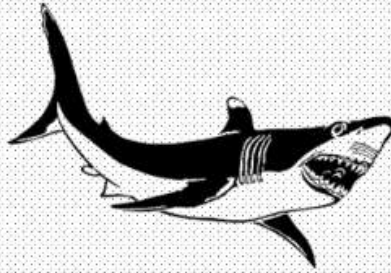
**STR = Suspicious
Transaction Report**

**>16,000 STR
/month**

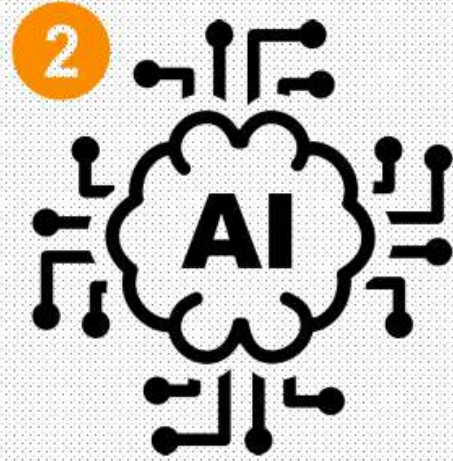
AMLO Analyst Characteristic



Pro-active Case



How we do?

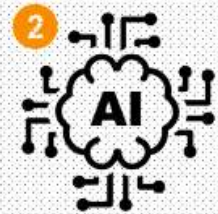


AI matching

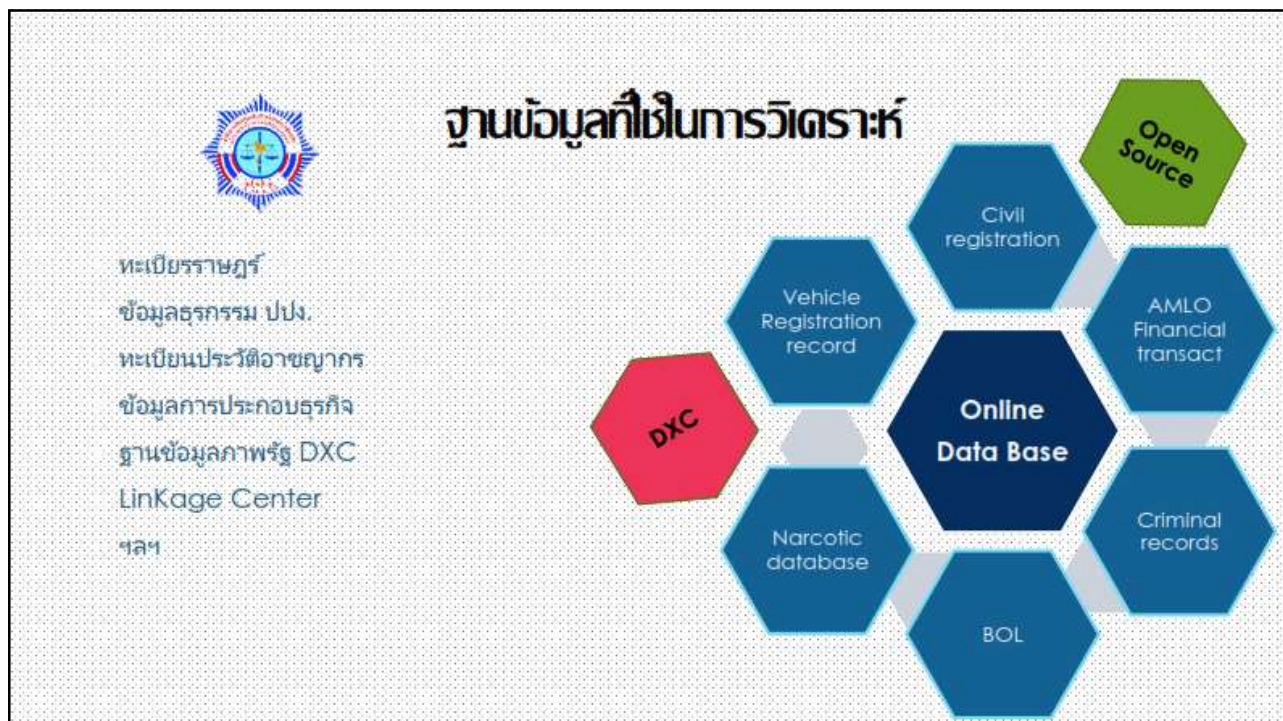
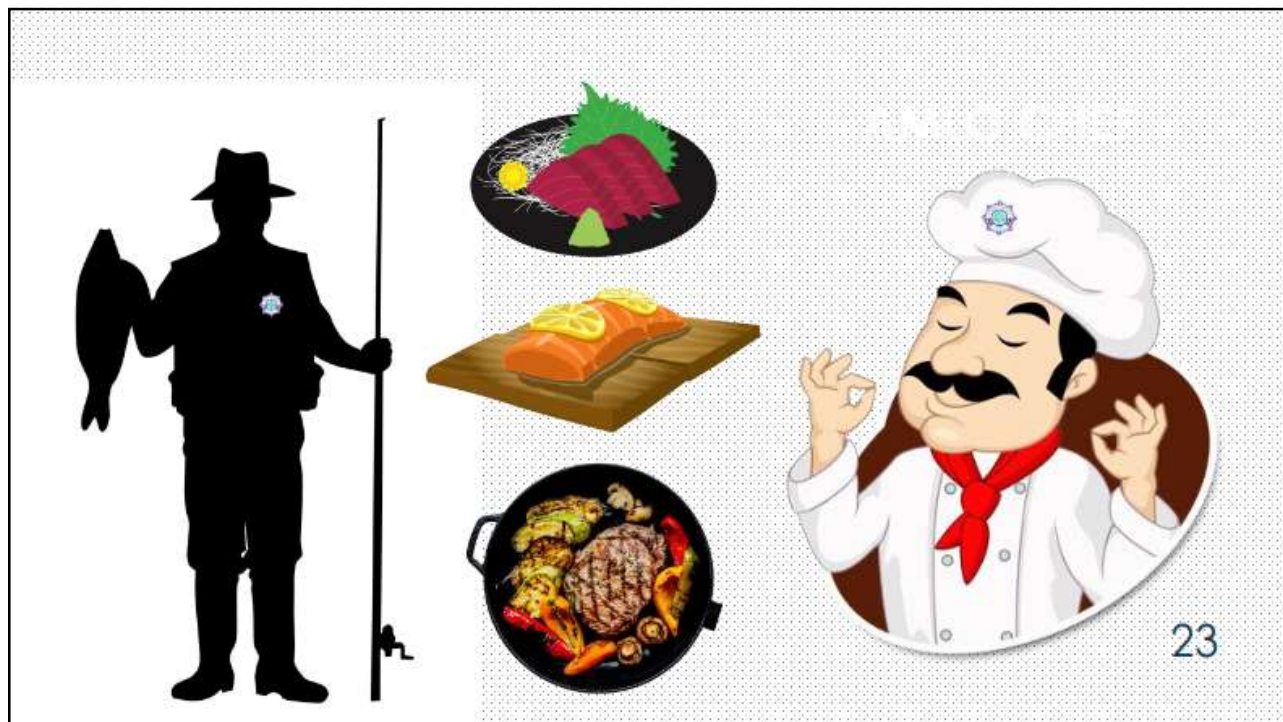
What we command AI?

Scenario

- Keyword Scan
- Self concealed
- Cross border Why Transfer
- All in one Transfer
- STR²



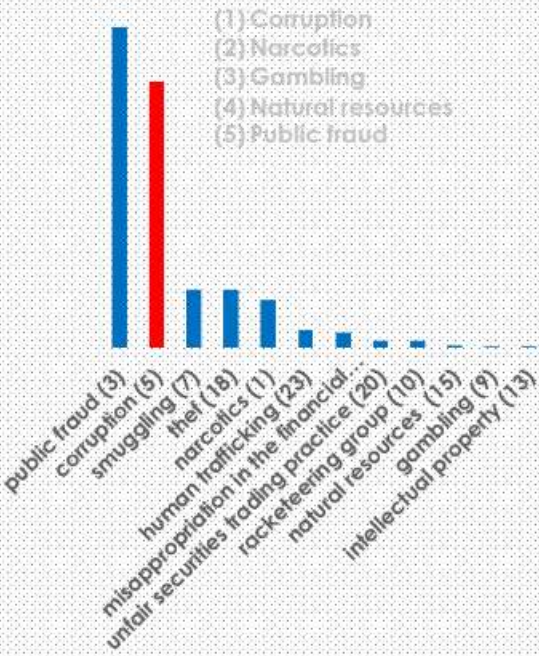
AI matching



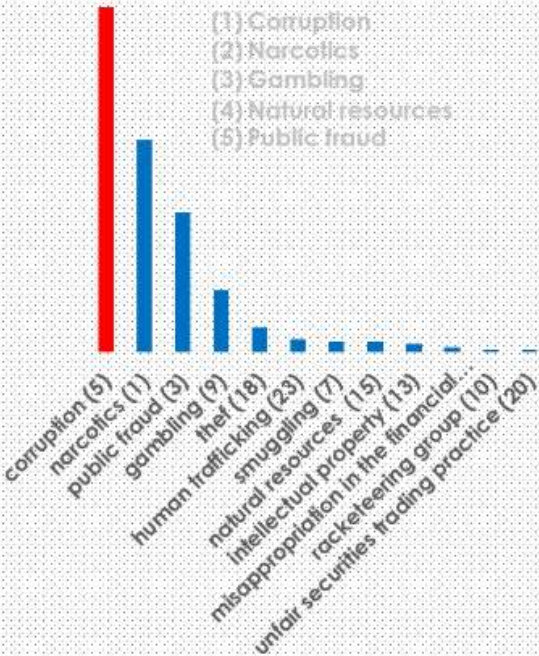
FY	Financial transaction use in the analysis (Number)					Grand Total (Transactions)
	Cash transaction	Property transaction	Suspicious transaction	Money transfer or E-payment	International fund transfer	
2018	52,446	6,538	8,111	431,448	6,225	504,768
2019	32,935	4,243	5,059	484,216	41,790	568,243
2020	66,257	4,908	6,983	967,114	5,867	1,051,129
2021	35,812	2,555	7,184	571,749	11,419	628,719
2022	37,455	2,937	86,703	533,543	5,743	666,381

FY	Cases disseminated to internal agencies within AMLO			Cases disseminated to other authorities			Grand Total (Cases)
	Proactive case	Information inquiring case	Total	Proactive case	Information inquiring case	Total	
2018	93	161	254	14	376	390	644
2019	77	163	240	25	485	510	750
2020	59	149	208	46	631	677	885
2021	87	93	180	6	408	414	594
2022	65	76	191	50	296	296	487

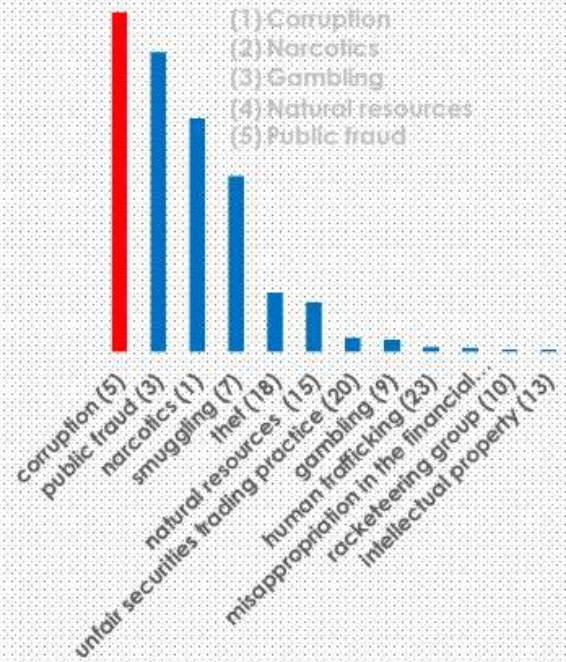
Cash Transaction



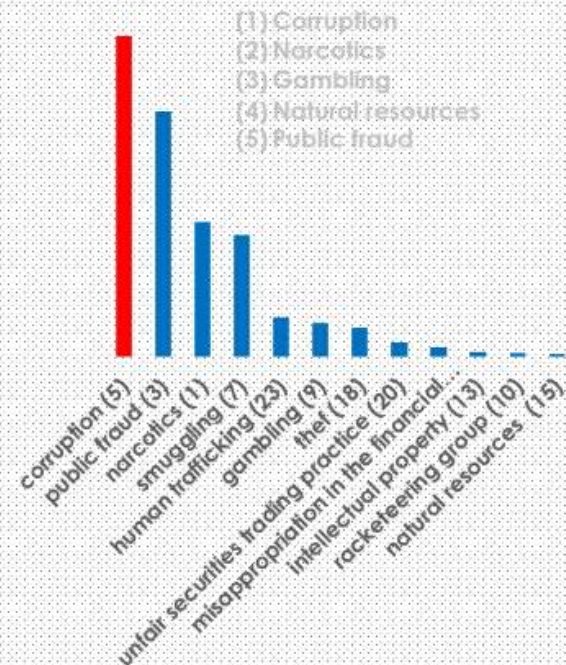
Property Transaction

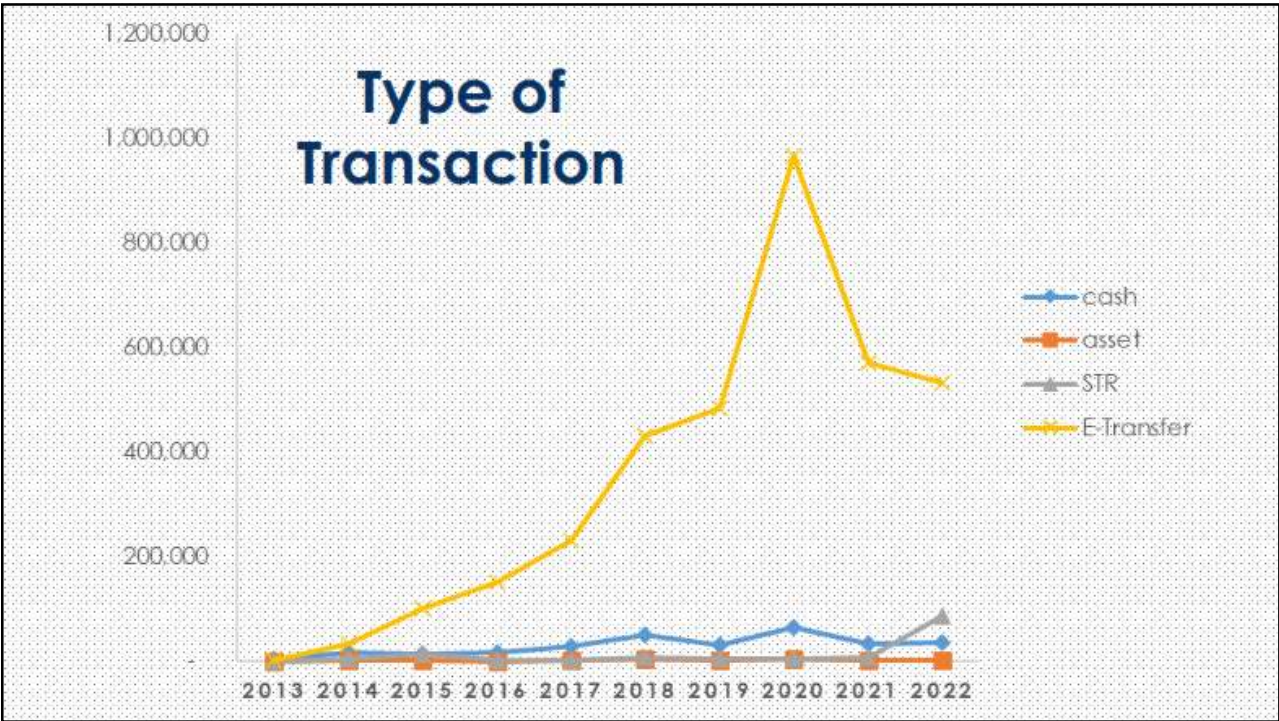


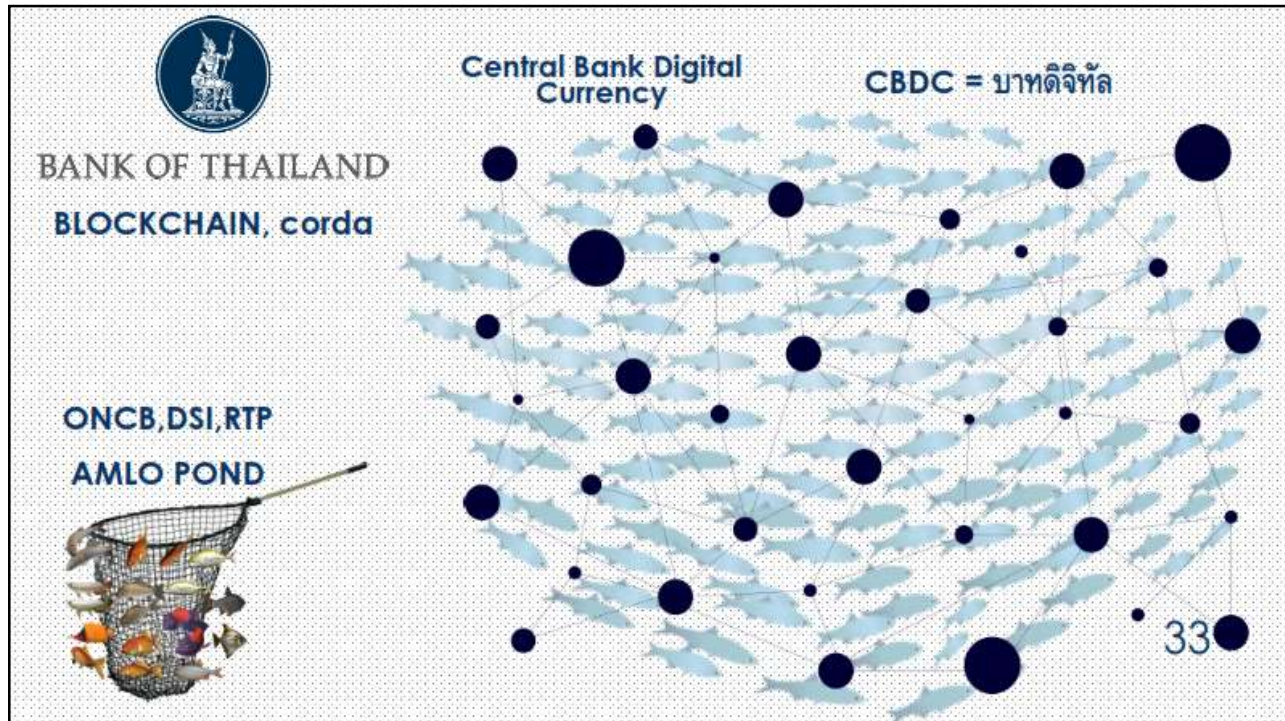
E-Payment



STR (Suspicious Transaction)








BANK OF THAILAND
BLOCKCHAIN, corda

Central Bank Digital Currency CBDC = บาทดิจิทัล

ONCB, DSI, RTP
AMLO POND

33



LEARN ANALYST'S NOTEBOOK

FINANCIAL ANALYSIS & INVESTIGATION COURSE

LEARN ANALYST'S NOTEBOOK

คืออะไร ทำอย่างไร ประโยชน์ยังไ



FINANCIAL ANALYSIS & INVESTIGATION COURSE



**CAFIU, CAMBODIA
(2019)**



FINANCIAL ANALYSIS & INVESTIGATION COURSE

AMLIO, LAOS FIU (SEP 2018)



FINANCIAL ANALYSIS & INVESTIGATION COURSE

POLICE SPECIAL BRANCH (2018-2019)



สำนักงาน ป.ป.ง.
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
ANTI-MONEY LAUNDERING OFFICE

ข่าวประชาสัมพันธ์

การฝึกอบรมหลักสูตรการวิเคราะห์ธุรกรรมและสืบสวนทางการเงิน (เร่งรัด)
ให้กับเจ้าหน้าที่กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม

วันที่ 5 ตุลาคม 2565 เวลา 09.00 น. สำนักงาน ป.ป.ง. โดยกองความร่วมมือและพัฒนาศักยภาพ
และกองข่าวกรองทางการเงิน จัดฝึกอบรมหลักสูตรการวิเคราะห์ธุรกรรมและสืบสวนทางการเงิน (เร่งรัด)
ให้กับเจ้าหน้าที่กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม โดยมีนายวิสันต์ วิเทศสินธุ์ ผู้อำนวยการ
ส่วนบริหารการข่าวกรองทางการเงิน 1 กองข่าวกรองทางการเงิน และนางสาวอรุณใจ พันธ์คำ นิสิต
กองข่าวกรองทางการเงิน เป็นวิทยากร ณ ห้องประชุม 1201 ชั้น 12 สำนักงาน ป.ป.ง.

ทั้งนี้ หลักสูตรดังกล่าวเป็นไปตามคำขอความร่วมมือทางวิชาการของกระทรวงดิจิทัล
เพื่อเศรษฐกิจและสังคมต่อนักเรียน ป.ป.ง.

www.pao.go.th
สายด่วน 1710

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office
เลขที่ 422 ถนนพหลโยธิน แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทร 02-819-3600

MINISTRY OF DIGITAL ECONOMY AND SOCIETY (OCT 2022)



สำนักงาน ปปง.
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
ANTI-MONEY LAUNDERING OFFICE

ผู้แทนสำนักงาน ปปง. เป็นวิทยากรบรรยายในหลักสูตร
“สืบสวนและสอบสวนระดับต้น รุ่นที่ 2” ของสำนักงาน กกต.



เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2566 เวลา 09.00 น. นายวิษณุศักดิ์ อีสังขันย์ ผู้อำนวยการส่วนวิเคราะห์ธุรกรรมทางการเงิน 1 กองตรวจการธนาคารและป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน สำนักงาน ปปง. ได้เป็นวิทยากรบรรยายหัวข้อ “การสืบสวนการฟอกเงินและการเงินในคดีเลือกตั้ง” ให้กับพนักงานสืบสวนและสอบสวน นิติกร และพนักงานการเลือกตั้งที่มีคุณสมบัติศาสตร์ สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง (สำนักงาน กกต.) จำนวน 141 คน จาก 77 จังหวัดทั่วประเทศ ณ อาคารวิชาการ บริษัท โยธาทันตกรรมแห่งชาติ ถนนพหลโยธิน กรุงเทพมหานคร

ทั้งนี้ การบรรยายในหัวข้อดังกล่าว ดำเนินการภายใต้โครงการอบรมหลักสูตร “สืบสวนและสอบสวนระดับต้น รุ่นที่ 2” ซึ่งจัดโดยสำนักงาน กกต.

THE ELECTION COMMISSION OF THAILAND, (JAN 2023)







AMLO FINANCIAL ANALYSIS & INVESTIGATION



Wisitsak Singkhan
Director of Financial Analysis
Section AMLO



42



Law Enforcement

SOURCE OF INFORMATION



Financial Transaction (STR)

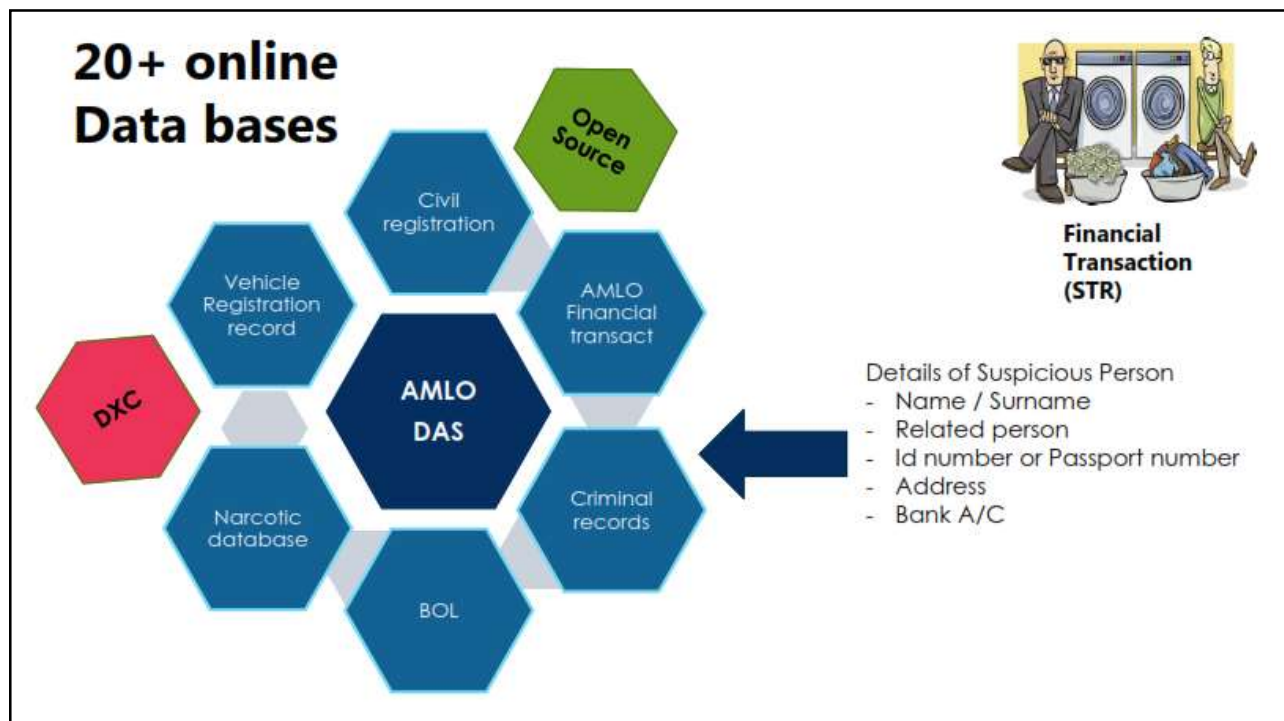
May 15, 2021 | © cox

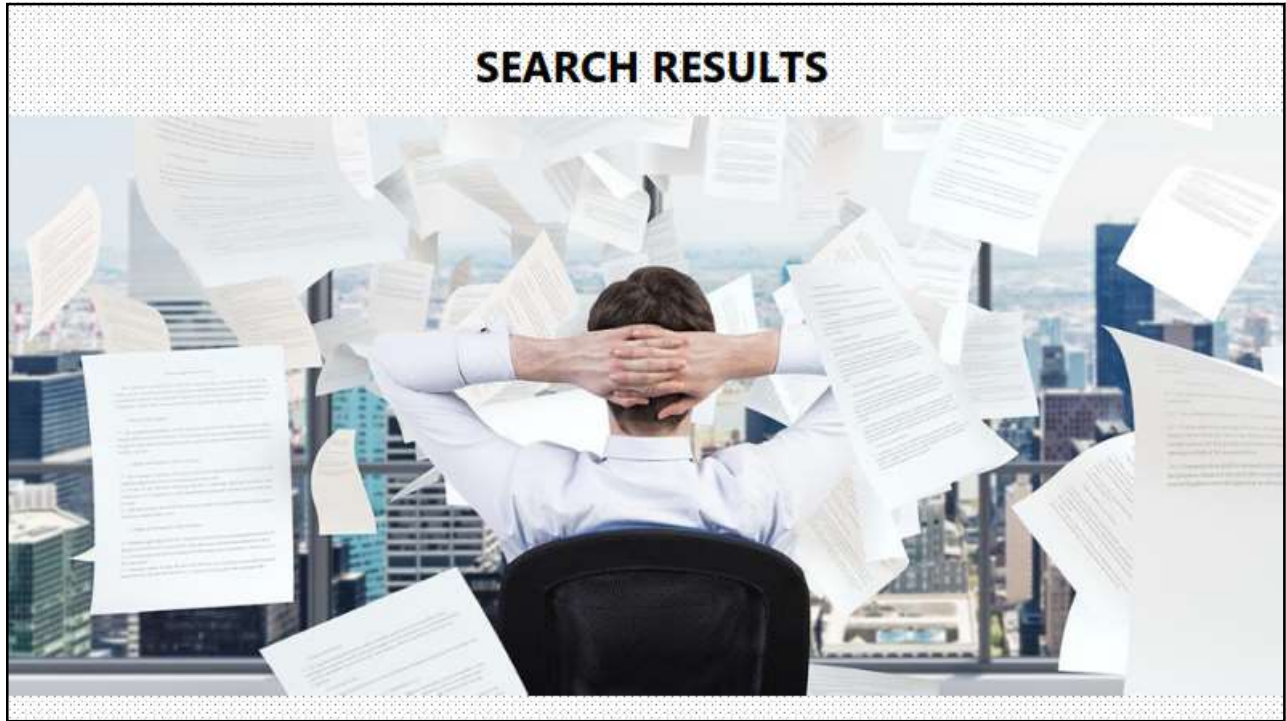
Large haul of narcotics seized in Tachilek Twsp.



Crime News / Opensource / Etc.

May Pyi Taw, 16 May

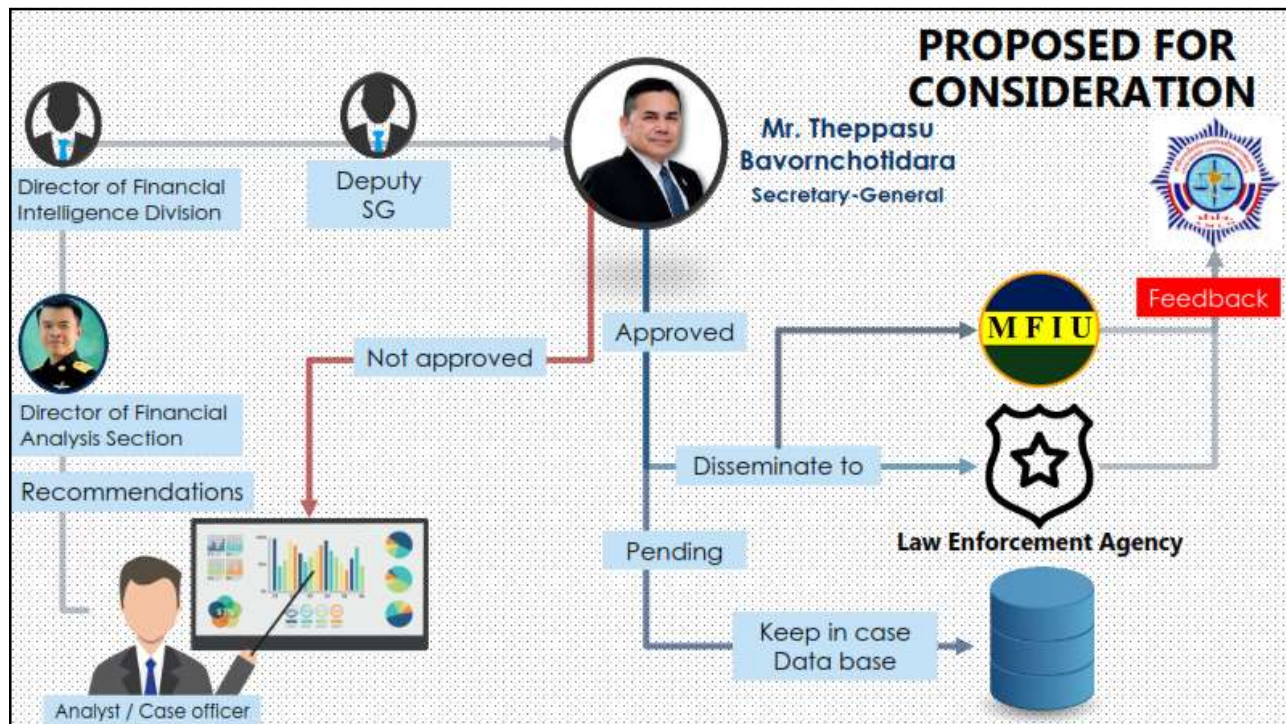




CREATING REPORT



A cartoon illustration of a stack of papers. The top paper is titled 'REPORT' and features a bar chart, a pie chart, and a line graph. The bar chart has four bars of increasing height. The pie chart is divided into five colored segments: red, yellow, green, blue, and purple. The line graph shows a fluctuating trend. The stack of papers is shown from a slightly elevated angle, with several other pages visible underneath.





FINDING YOUR TARGETS

in **5** minutes

Roleplay



Q & A



ကန့်သတ်

ခွင့်ပြုမိန့်များ

ကန့်သတ်

လျှို့ဝှက်



ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်အစိုးရ
ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန
ဝန်ကြီးရုံး

စာအမှတ်၊ ပထရ/ ၄၁၂၁ (၁၂)/ ဦး ၅
ရက် စွဲ၊ ၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၈ ရက်

သို့

နိုင်ငံတော်စီမံအုပ်ချုပ်ရေးကောင်စီရုံး

အကြောင်းအရာ။ ထိုင်းနိုင်ငံ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO) သို့ လေ့လာရေးခရီးစဉ်
သွားရောက်ခွင့်ပြုနိုင်ပါရန်တင်ပြခြင်းကိစ္စ

၁။ ထိုင်းနိုင်ငံ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (Anti-Money Laundering Office - AMLO) ၏
အတွင်းရေးမှူးချုပ် Mr. Theppasu Bavornchotidara မှ မြန်မာနိုင်ငံ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်း
ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်ထံသို့ အောက်ပါအချက်များဖော်ပြ၍ ဖိတ်ကြားစာပေးပို့လာ
ပါသည်- နောက်ဆက်တွဲ (က)

(က) ထိုင်းနိုင်ငံ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (Anti-Money Laundering
Office - AMLO) သည် မြန်မာနိုင်ငံအတွက် Egmont Group အဖွဲ့ဝင်အဖြစ်
ဝင်ရောက်နိုင်ရေးပံ့ပိုးကူညီပေးနေသည့် အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုဖြစ်ပါကြောင်း၊

(ခ) မြန်မာကိုယ်စားလှယ်များအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး
ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး (Anti-Money Laundering and Countering
Financing of Terrorism -AML/ CFT) ကဏ္ဍဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍
အလေးထားဆောင်ရွက်နိုင်ရေးအတွက် အတွေ့အကြုံများဖလှယ်ရန် ဗန်ကောက်
မြို့ရှိ AMLO ရုံးသို့ ၂၀၂၃ ခုနှစ် ဇွန်လ ၁၉ ရက်နေ့မှ ၂၀ ရက်နေ့အထိ လာရောက်
လေ့လာရန် ဖိတ်ကြားအပ်ပါကြောင်း။

၂။ ထိုင်းနိုင်ငံ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (Anti-Money Laundering Office - AMLO) သည်
အာရှပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ (Asia Pacific Group on Money Laundry - APG)
အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအဖြစ် ဆောင်ရွက်နေသည့် အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုဖြစ်ပြီး ၃၀-၇-၂၀၀၅ ရက်နေ့တွင် မြန်မာနိုင်ငံ
ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် ထိုင်းနိုင်ငံ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံးတို့သည်
နှစ်နိုင်ငံနားလည်မှုစာချုပ်လွှာ လက်မှတ်ရေးထိုးထားရှိပါသည်။

၃။ ထိုင်းနိုင်ငံ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (Anti-Money Laundering Office - AMLO) သည်
ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ ပင်မလုပ်ငန်းတာဝန်များဖြစ်သည့် သတင်းပို့ချက်များအား

လျှို့ဝှက်

လက်ခံခြင်း၊ စိစစ်ခြင်း၊ ဖြန့်ဝေခြင်းတို့အပြင် ငွေကြေးခဝါချမှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ သိမ်းဆည်းခြင်း၊ သိမ်းဆည်းရမိသည့်ပစ္စည်းများအား စိမ့်ခန့်ခွဲခြင်း စသည့်လုပ်ငန်းများကို ထိုင်းနိုင်ငံတော်ဝင်ရဲအဖွဲ့ အပါအဝင် သက်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိသဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံ ငွေကြေး ဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များနှင့်လည်း နီးစပ်မှုရှိကြောင်း လေ့လာ တွေ့ရှိရပါသည်။

၄။ ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (Financial Action Task Force - FATF) မှ သတ်မှတ်ထားသည့် အလေးထားစိစစ်မှုများတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန် တောင်းဆိုခြင်းခံရသည့်နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ (Enhanced due diligence measure) စာရင်းမှ ပယ်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်အတွက် မြန်မာနိုင်ငံမှ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မည့်အစီအမံ (Action Plan) ပါ တိုးတက်ဆောင်ရွက်မှုများကို အာရှပစိဖိတ်ပူးတွဲအဖွဲ့ (Asia Pacific Joint Group - APJG) သို့ လေးလတစ်ကြိမ်ပေးပို့တင်ပြ လျက်ရှိရာ ပြည့်စုံစွာအကောင်အထည်ဖော်နိုင်မှုကို အထောက်အကူပြုစေရန်အတွက် နိုင်ငံတကာမှ နည်းပညာအကူအညီများရယူလှယ်သင့်ကြောင်း အာရှပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ (Asia Pacific Group on Money Laundry - APG) မှလည်း အကြံပြုထားပါသည်။

၅။ ထိုင်းနိုင်ငံ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO) သို့ ၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၁၉ ရက်နေ့မှ ၂၀ ရက်နေ့အထိ လေ့လာရေးခရီးစဉ်လာရောက်နိုင်ပါရန်ဖိတ်ကြားချက်အရ AMLO ၏ ငွေကြေးခဝါ ချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဥပဒေမူဘောင်များ၊ ဖွဲ့စည်းမှုနှင့် ဆောင်ရွက်မှုတို့အား သွားရောက်လေ့လာ ရန်အတွက် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ အဖွဲ့ဝင်၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန ဒုတိယဝန်ကြီး ဗိုလ်ချုပ် တိုးရီ ဦးဆောင်၍ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်းနှင့် စစ်ဆေးခြင်း လုပ်ငန်းများကို လက်တွေ့ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည့် ဘာသာရပ်ဆိုင်ရာကိုယ်စားလှယ်များပါဝင်သော ကိုယ်စားလှယ် ၁၃ ဦးဖြင့် ဖွဲ့စည်းတက်ရောက်ရန် လျာထားပါသည်။ နောက်ဆက်တွဲ (ခ)

၆။ စရိတ်ကျခံမှုအနေဖြင့် ဒုတိယဝန်ကြီး ဗိုလ်ချုပ် တိုးရီ၊ ရဲမှူးချုပ် မျိုးသူစိုးနှင့် ညွှန်ကြားရေးမှူး ဦးစိုးနောင်ဦး တို့ ၃ ဦးအတွက် အသွား/ အပြန်လေယာဉ်စရိတ်နှင့် တည်းခိုနေထိုင်စရိတ်တို့ကို နိုင်ငံတော်မှ လည်းကောင်း၊ ကျန်အဖွဲ့ဝင် ၁၀ ဦးအတွက် အသွား/ အပြန်လေယာဉ်စရိတ်နှင့် တည်းခို နေထိုင်စရိတ်တို့ကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ စီစဉ်ပေးမှုအရ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များအသင်း (Myanmar Bank Association - MBA) နှင့် ZEGA Finance Company တို့မှ လည်းကောင်း ကျခံပေး သွားမည်ဖြစ်ပါသည်။

၇။ လေ့လာရေးခရီးစဉ်သွားရောက်မည့် ကိုယ်စားလှယ် ၃ ဦး၏ နေ့တွက်စရိတ်၊ မမျှော်လင့်သော အသုံးစရိတ်၊ တည်းခိုနေထိုင်စရိတ်၊ အသွား/ အပြန်လေယာဉ်စရိတ်၊ လက်ဆောင်ပစ္စည်းဝယ်ယူစရိတ်၊ ကျန်ကိုယ်စားလှယ် ၁၀ ဦး၏ နေ့တွက်စရိတ်၊ နံနက်စာ၊ မမျှော်လင့်သောအသုံးစရိတ်တို့အတွက် နိုင်ငံတော်မှကျခံပေးရမည့် ခန့်မှန်းကုန်ကျငွေ အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၃,၁၁၉ ဒေါ်လာနှင့် မြန်မာကျပ်ငွေ ၁၀၀,၀၀၀ တို့အား ရသုံးမှန်းခြေငွေစာရင်းဦးစီးဌာနနှင့် ညှိနှိုင်းတွက်ချက်ပြီးဖြစ်ပါသည်။ နောက်ဆက်တွဲ (ဂ)

၈။ သို့ဖြစ်ပါ၍ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးကဏ္ဍ ဆိုင်ရာ ကိစ္စရပ်များအား အလေးထားဆောင်ရွက်နိုင်ရန်နှင့် အတွေ့အကြုံများဖလှယ်နိုင်ရေးအတွက် ထိုင်းနိုင်ငံ၊ ဗန်ကောက်မြို့ရှိ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးရုံး (AMLO) သို့ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဗဟိုအဖွဲ့ အဖွဲ့ဝင်၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန ဒုတိယဝန်ကြီး ဗိုလ်ချုပ်တိုးရီ ဦးဆောင်သော ကိုယ်စားလှယ် ၁၃ ဦးတို့အား ကုန်ကျစရိတ်အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၃,၁၁၉ ဒေါ်လာနှင့် မြန်မာကျပ်ငွေ ၁၀၀,၀၀၀ ကို နိုင်ငံတော်၏ စရိတ်ကျခံမှုဖြင့် ၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၁၈ ရက်နေ့မှ ၂၁ ရက်နေ့အထိ စေလွှတ်ခွင့်ပြု နိုင်ပါရန်နှင့် လမ်းညွှန်မှုပြုနိုင်ပါရန်တင်ပြအပ်ပါသည်။


၈/၆/၂၀၂၃
ပြည်ထောင်စုဝန်ကြီး(ကျွန်းစား)
(ဗိုလ်ချုပ် တိုးရီ ဒုတိယဝန်ကြီး)
  

မိတ္တူကို

ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့ရုံး
နိုင်ငံခြားရေးဝန်ကြီးဌာန
ရုံးလက်ခံ

