



ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့
Financial Intelligence Unit - FIU

ငွေကြေးခဝါချမှုပြုလုပ်မှုနည်းပုံစံအစီရင်ခံစာ

AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့နှင့်ဆက်နွယ်သည့်ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းပုံစံနှင့်
လားရာများ

၂၀၂၄ ခုနှစ်၊ ဖေဖော်ဝါရီလ

TYPO/001/2024



မာတိကာ

စာမျက်နှာ

နိဒါန်း.....	၁
ရည်ရွယ်ချက်	၂
အဓိကတွေ့ရှိချက်များ.....	၂
သတင်းအချက်အလက်အသုံးပြုမှု.....	၃
ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းလမ်းများ(Typologies)	၃
ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းလမ်း(Typology)ဖြစ်စဉ်လေ့လာချက်များ	၄
AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့၏ ငွေကြေးခဝါချမှု ပြုလုပ်မှုနည်းပုံစံနှင့် လားရာ(Trend)များ.....	၁၁
အကြံပြုချက်.....	၁၃
နိဂုံး.....	၁၄
အတိုကောက်ဝေါဟာရများ	၁၅

AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့နှင့်ဆက်နွယ်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းပုံစံနှင့် လားရာများ

နိဒါန်း

၁။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) အနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ ၁၀(ဂ) ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များနှင့်အညီ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု၏ အလားအလာများ၊ စောင့်ကြည့်အကဲဖြတ်မှုရလဒ်များနှင့် ယင်းပြစ်မှုနှင့် ဆက်စပ်သည့် ပုံစံများ၊ ဦးတည်ရာများ၊ အန္တရာယ်ရှိမှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ လေ့လာရရှိသည့် သတင်းအချက်အလက် ကိန်းဂဏန်းများကို စုဆောင်းခြင်း၊ ထိန်းသိမ်းခြင်းနှင့် ဖြန့်ဝေခြင်းများ ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

၂။ မြန်မာနိုင်ငံတွင် ၂၀၁၈ ခုနှစ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက် အစီရင်ခံစာအရ မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင် သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်မှုသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသော မှုခင်းများအနက် တစ်ခုအဖြစ် အကဲဖြတ်ထားပါသည်။

၃။ မြန်မာနိုင်ငံသည် ကမ္ဘာပေါ်တွင် မူးယစ်ဆေးဝါးထုတ်လုပ်မှုများပြားသော နိုင်ငံတစ်နိုင်ငံဖြစ်ပြီး လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့အစည်းများ၊ ဒုစရိုက်သမားများအနေဖြင့် မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင် သယ်ဆောင် ရောင်းဝယ်မှုများ အများဆုံးကျူးလွန်လေ့ရှိပါသည်။ ကုလသမဂ္ဂအထွေထွေအတွင်းရေးမှူးချုပ်ဟောင်း Mr. Kofi Annam ဦးဆောင်သော ရခိုင်ပြည်နယ်ဆိုင်ရာ အကြံပေးကော်မရှင်၏ ၂၀၁၇ ခုနှစ်၊ ဩဂုတ်လ အတွင်းထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် အပြီးသတ်အစီရင်ခံစာ၏ စာမျက်နှာ ၄၅၊ ဒုတိယအပိုဒ်တွင် “ရခိုင်ပြည်နယ်တွင် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့နှင့် ARSA ကဲ့သို့သော လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့များသည် မူးယစ်ဆေးဝါးကုန်ကူး ခြင်းမှတစ်ဆင့် ရန်ပုံငွေများရရှိနေကြောင်း” ပါရှိပါသည်။¹

၄။ သို့ဖြစ်ရာ နိုင်ငံတော်အစိုးရမှ အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အဖြစ် ကြေငြာထားသည့် AA (Arakan Army) လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့၏ မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းချခြင်းများမှ စုဆောင်း ရရှိသည့် ငွေမဲများအား နိုင်ငံတော်၏ ငွေကြေးစနစ်အတွင်းသို့ ဝင်ရောက်ခြင်းမှ ထိရောက်စွာ တားဆီး ကာကွယ်ရန် အရေးကြီးပါသည်။

၅။ ဤအစီရင်ခံစာတွင် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့၏ မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်သယ်ဆောင် ရောင်းချခြင်းများမှ ရရှိလာသည့် ငွေမဲများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ လွှဲပြောင်းမှု၊ အသွင်ပြောင်းလဲမှုနှင့် အသုံးပြုမှု နည်းလမ်းများကို သုံးသပ်တင်ပြထားပါသည်။

¹ https://www.kofiannanfoundation.org/app/uploads/2017/08/FinalReport_Eng.pdf
<https://www.kofiannanfoundation.org/mediation-and-crisis-resolution/rakhine-final-report/>

ရည်ရွယ်ချက်

၆။ ဤအစီရင်ခံစာ၏ ရည်ရွယ်ချက်မှာ လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့အစည်းများနှင့် မူးယစ်ဆေးဝါးတရား မဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းချသူများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုပြုလုပ်မှုနည်းလမ်းများ၊ ဦးတည်ရာလမ်းကြောင်း များ/လားရာများအား တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များနှင့် သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်းများမှ နားလည်သိရှိပြီး အောက်ပါအတိုင်း အထောက်အကူဖြစ်စေရန်ဖြစ်ပါသည် -

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်စပ်ဆိုင်သည့် မူလပြစ်မှုများစုံစမ်းစစ်ဆေးသည့် တရားဥပဒေ စိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများအတွက် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း (Financial Investigation) ဆောင်ရွက်ရာတွင် အထောက်အကူဖြစ်စေရန်၊
- (ခ) ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များအတွက် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအား AML/CFT ဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်များတွင် အထောက်အကူဖြစ်စေရန်၊
- (ဂ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအတွက် AML/CFT ဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် လုပ်ငန်းစဉ်များတွင် အထောက်အကူဖြစ်စေရန်။

အဓိကတွေ့ရှိချက်များ

၇။ ဤအစီရင်ခံစာပါ ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိချက်များအရ အဓိက တွေ့ရှိရသည့်အချက်များမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည် -

- (က) **AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့၏** ရန်ပုံငွေများရရှိသည့် အဓိက အရင်းအမြစ်မှာ မူးယစ် ဆေးဝါးတရားမဝင်ထုတ်လုပ်ရောင်းချသည့် လုပ်ငန်းများမှ ရရှိခြင်းဖြစ်ပါသည်။
- (ခ) **AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့သည်** မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းချသူများ၊ လက်နက်မှောင်ခိုကူးသူများနှင့် ဆက်နွယ်မှုများရှိပြီး လက်နက်ခဲယမ်းများ ဝယ်ယူရန် ကြိုးပမ်းလာကြပါသည်။
- (ဂ) လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဆက်နွယ်သည့် တရားမဝင်မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချ သူများသည် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်းများဆောင်ရွက်ရာတွင် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ် အတုများ၊ လိပ်စာအတုများအသုံးပြု၍ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်(BO)ကို ဖုံးကွယ်ရန် ကြိုးပမ်းကြပါသည်။
- (ဃ) ကြားခံလူတစ်ဦး၏ ငွေစာရင်း(Account)ထံ ငွေကြေးများလွှဲပြောင်းစေ၍ ငွေသား ထုတ်ယူပြီး ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများကို အသုံးပြုကာ အခြားနေရာဒေသများသို့ အဆင့်ဆင့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ခြင်းသည် ပြောင်းလဲလာသော နည်းလမ်းတစ်ခုဖြစ်ပြီး တရား ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများအတွက် ငွေကြေးစီးဆင်းမှု(Money Trail)ကို စစ်ဆေး ဖော်ထုတ်ရန် ခက်ခဲစေပါသည်။

သတင်းအချက်အလက်အသုံးပြုမှု

၈။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)အနေဖြင့် ၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၁၃ ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်အရ ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် စပ်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကိုကျူးလွန်ကြောင်း သံသယဖြစ်ဖွယ်တွေ့ရှိပါက စိစစ်ရေးအဖွဲ့များ ဖွဲ့စည်း၍ စုံစမ်းစစ်ဆေးလျက်ရှိပါသည်။

၉။ ဤအစီရင်ခံစာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)က စိစစ်ရေးအဖွဲ့များဖြင့် ဖွဲ့စည်းစစ်ဆေးခဲ့သည့် **AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့**နှင့် ဆက်နွယ်သည့် အောက်ပါမူခင်းများအပေါ် စိစစ်မှု ရလဒ်များကိုအခြေခံ၍ ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းလမ်း(Typology)များနှင့် လားရာ(Trend)များကို ဖော်ထုတ် ထားပါသည် -

- (က) **စိစစ်ရေးအဖွဲ့အမှတ် ၁၉/၂၀၁၆(မယ)**။ မူးယစ်ဆေးဝါး တရားမဝင်သယ်ဆောင် ရောင်းဝယ်မှု၊ လက်နက်မှောင်ခိုမှု၊ ပြည်သူပိုင်ပစ္စည်းဖျက်စီးမှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးခဝါချမှု ရှိ မရှိ စစ်ဆေးမှု၊
- (ခ) **စိစစ်ရေးအဖွဲ့အမှတ် ၁၂/၂၀၁၈**။ လူသတ်မှု၊ မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်သယ်ဆောင် ရောင်းဝယ်မှု၊ လက်နက်မှောင်ခိုမှု၊ သစ်မှောင်ခိုမှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးခဝါချမှု ရှိ မရှိ စစ်ဆေးမှု၊
- (ဂ) **စိစစ်ရေးအဖွဲ့အမှတ် ၂/၂၀၂၀(မယ)**။ အကြမ်းဖက်မှု၊ မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင် သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်မှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးခဝါချမှု ရှိ မရှိ စစ်ဆေးမှု၊
- (ဃ) **စိစစ်ရေးအဖွဲ့အမှတ် ၆၂/၂၀၂၁(မယ)**။ မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်သယ်ဆောင် ရောင်းဝယ်မှုနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးခဝါချမှု ရှိ မရှိ စစ်ဆေးမှု။

ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းလမ်းများ(Typologies)

၁၀။ စိစစ်ရေးအဖွဲ့များ စစ်ဆေးပေါ်ပေါက်ချက်များအရ လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့အစည်းများ၏ ရန်ပုံငွေများစုဆောင်းရရှိသည့် အဓိကအရင်းအမြစ် (Source) မှာ မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင် သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်ခြင်းမှ ရရှိခြင်းဖြစ်ပါသည်။ စုဆောင်းရရှိသည့် ရန်ပုံငွေများကို လွှဲပြောင်းရာ၌ ဘဏ်လုပ်ငန်းစနစ်နှင့် တရားမဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများမှ တစ်ဆင့်လွှဲပြောင်းကြပြီး တစ်ခါတစ်ရံတွင် ငွေဆက်သားများကို အသုံးပြုကြပါသည်။ ရန်ပုံငွေများကို အသုံးပြုရာ၌ မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင် ရောင်းဝယ်ခြင်းတွင်အသုံးပြုရန် စက်လှေများ၊ မော်တော်ယာဉ်များဝယ်ယူခြင်း၊ လက်နက်ခဲယမ်းများ ဝယ်ယူခြင်းနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတည်ထောင်လုပ်ကိုင်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်ကြပြီး အများအားဖြင့် အိမ်ခြံမြေများဝယ်ယူကြပါသည်။

၁၁။ **AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့**၏ ရန်ပုံငွေများလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ရာတွင် အသုံးပြုသည့် နည်းလမ်း များမှာ ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းလမ်းများဖြစ်သည့် သတ်မှတ်ပမာဏအောက်ခွဲ၍ လွှဲပြောင်းခြင်း၊ ကိုယ်စားလှယ်စေလွှတ်၍ ငွေထုတ်ခြင်း၊ နာမည်အတုများ၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများ၊ တစ်ခါသုံး SIM ကတ်များကို မကြာခဏအသုံးပြုကြောင်း စစ်ဆေးတွေ့ရှိရပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းလမ်း(Typology)ဖြစ်စဉ်လေ့လာချက်များ

၁၂။ စိစစ်ရေးအဖွဲ့အမှတ် ၁၉/၂၀၁၆(မယ) ဖြင့် စစ်ဆေးသည့်အမှုမှ ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းလမ်းများ။ ဤအမှုတွင် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့ဝင်များသည် မူးယစ်ဆေးဝါးများ တရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းချရာမှ စုဆောင်းရရှိသည့် ငွေကြေးများအား ဘဏ်စနစ်ကိုအသုံးပြု၍ လွှဲပြောင်းရာ၌ ကိုယ်တိုင်ဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုဘဲ လက်အောက်ငယ်သား သို့မဟုတ် အခြားသူ တစ်ဦးအား စေလွှတ်၍ လွှဲပြောင်းသည့်နည်းလမ်းကို အသုံးပြုကြပါသည်။ ထိုသို့ ဆောင်ရွက်ရာတွင် **နောက်ကြောင်းလိုက်လံစုံစမ်းခံရခြင်း (Trace)နှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် (Beneficial Owner) အမှန်အားဖော်ထုတ်နိုင်ခြင်း** မရှိစေရန်အတွက် အတုပြုလုပ်ထားသည့် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်များ အသုံးပြုခြင်း၊ ဘဏ်အများအပြားကိုအသုံးပြုပြီး အကြိမ်ကြိမ်ခွဲ၍ လွှဲပြောင်းခြင်း၊ ငွေလက်ခံသူ၏ လိပ်စာများကို အမျိုးမျိုးပြောင်းလဲဖော်ပြ၍ လွှဲပြောင်းခြင်းများ ဆောင်ရွက်ကြပါသည်။

၁၃။ ထို့အပြင် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့ဝင်များသည် တရားမဝင်စုဆောင်းရရှိသည့် ငွေကြေး များအား လွှဲပြောင်းခြင်းများပြုလုပ်ရာ၌ နောက်ဆုံးဆိုင်ရောက်ရမည့်နေရာသို့ တိုက်ရိုက်လွှဲပြောင်းခြင်း မပြုဘဲ နေရာဒေသအမျိုးမျိုးအား ကြားခံ၍ လွှဲပြောင်းခြင်း၊ ယင်းကြားခံဒေသများတွင် ငွေသားများ ထုတ်ယူပြီးမှ ထပ်မံ၍ ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများမှတစ်ဆင့် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများ၊ နာမည်အတုများ၊ တစ်ခါသုံး SIM ကတ်များအသုံးပြုကာ လွှဲပြောင်းခြင်းများဆောင်ရွက်ကြပါသည်။ ထိုသို့ ကြားခံဒေသ များတွင် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများအသုံးပြု၍ ငွေသားထုတ်ယူခြင်းသည် **ငွေကြေးစီးဆင်းမှု လမ်းကြောင်း(Money Trail)ကို စစ်ဆေးဖော်ထုတ်ရန် ခက်ခဲစေပါသည်။** ယင်းအပြင် ငွေသားများအား ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများတွင်အပ်နှံ၍ ထပ်မံလွှဲပြောင်းခြင်းဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်မှု(CDD)ပြုလုပ်ခြင်း မခံရစေရန် ဆောင်ရွက်ကြပါသည်။

Case Study 1: စိစစ်ရေးအဖွဲ့အမှတ် ၁၉/၂၀၁၆(မယ) (မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်မှုနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးခဝါချမှု ရှိ မရှိ စစ်ဆေးမှု)

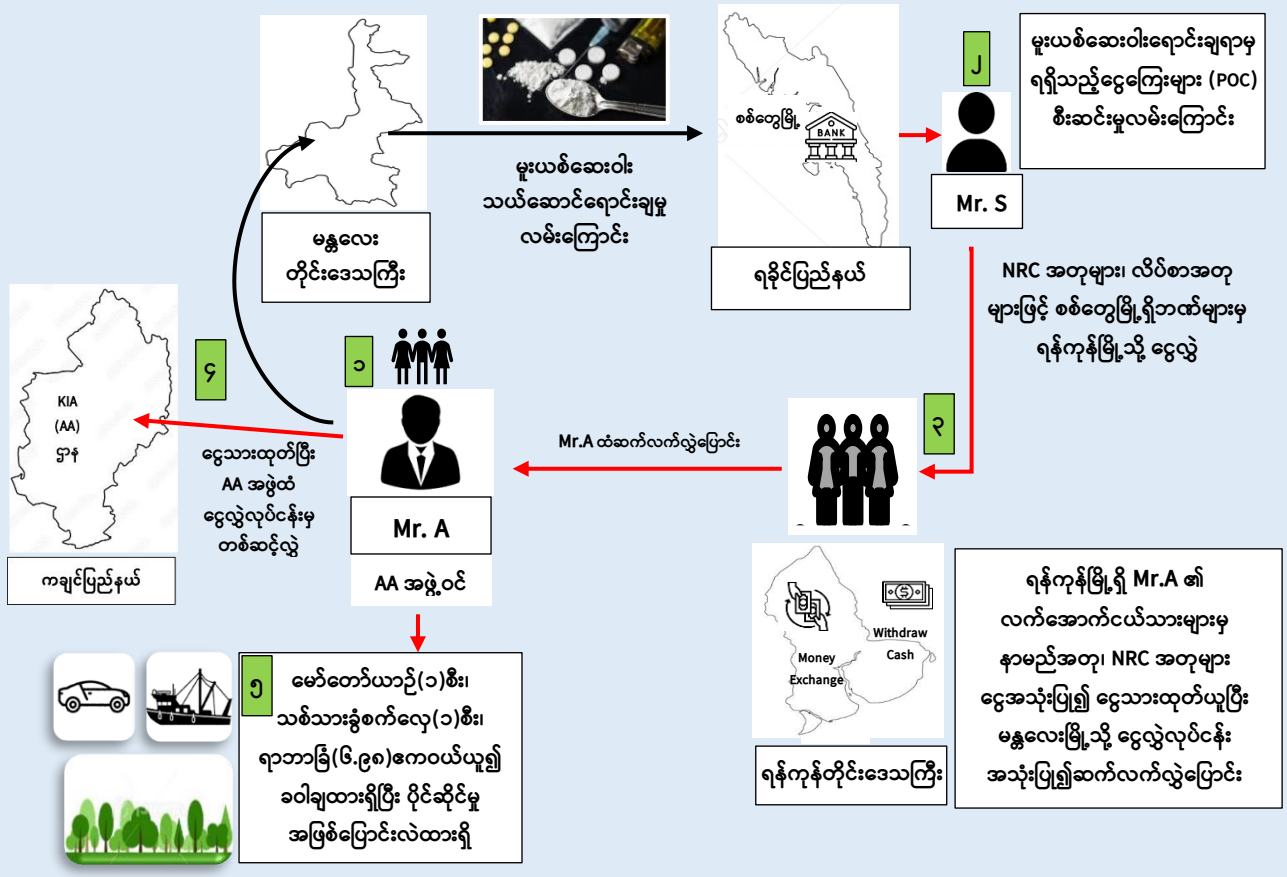
၁။ စိစစ်ရေးအဖွဲ့သည် မြောက်ဥက္ကလာပမြို့မရဲစခန်း မယ(ပ)၅/၂၀၁၆ မူး/စိတ်ပုဒ်မ ၁၅/၁၉(က)/၂၁ အမှုမှ တရားခံ **Mr.A** နှင့် အပေါင်းအပါများ၏ မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချရာမှ ရရှိသည့် ငွေကြေးများအား အသွင်ပြောင်းလဲ ထားခြင်း ရှိ မရှိ စိစစ်ခဲ့ပါသည်။

၂။ စိစစ်ချက်အရ တရားခံ **Mr.A** သည် **Arakan Army (AA)**မှ ဒုတိယဗိုလ်မှူးကြီးအဆင့်ရှိသူ တစ်ဦးဖြစ်ပြီး မူးယစ်ဆေးဝါးများကို မန္တလေးမြို့မှ စစ်တွေမြို့သို့ သယ်ဆောင်ကာ စစ်တွေမြို့တွင် ရောင်းချခဲ့ကြောင်း၊ မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချရာမှ စုဆောင်းရရှိသည့် ငွေကြေးများအား တရားခံ **Mr. A** ၏ အပေါင်းအပါဖြစ်သူ **Mr. S** မှ အမည်အမျိုးမျိုးဖြင့် ပြုလုပ်ထားသည့် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများ၊ တစ်ခါသုံးဖုန်း SIM ကတ်များဖြင့် စစ်တွေမြို့ရှိ ဘဏ်အများ အပြားကိုအသုံးပြု၍ ရန်ကုန်မြို့သို့ လွှဲပြောင်းသည်ကို တွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။ လွှဲပြောင်းရာ၌ ငွေကျပ်သိန်း ၁၀၀၀ လွှဲပြောင်းရန်ရှိပါက **လိပ်စာခွဲ၍** နှစ်ကြိမ်ခွဲကာ လွှဲပြောင်း ခဲ့ပါသည်။

၃။ ရန်ကုန်မြို့ရှိ လက်အောက်ငယ်သားများမှ နာမည်အတုများ၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများအသုံးပြု၍ ငွေသားများ ထုတ်ယူပြီးနောက် ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများကိုအသုံးပြုကာ မန္တလေးမြို့သို့ ဆက်လက်လွှဲပြောင်း ခဲ့သည်ကို ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။ ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများကို အသုံးပြု၍ လွှဲပြောင်းရာတွင် နာမည်အတုများကို အသုံးပြုခဲ့ကြောင်း ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။

၄။ မန္တလေးမြို့သို့ရောက်ရှိလာသော ရန်ပုံငွေများကို တရားခံ Mr. A မှ ထုတ်ယူ၍ ငွေလွှဲလုပ်ငန်း မှတစ်ဆင့် အမည်လွှဲဖြင့် တစ်ခါသုံးဖုန်းSIM ကတ်များအသုံးပြုကာ လိုင်ဇာမြို့ရှိ AA လက်နက်ကိုင်ဌာနချုပ် ထံ လွှဲပြောင်း ပေးပို့ခဲ့ကြောင်း ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။

၅။ စိစစ်ချက်အရ တရားခံ Mr. A သည် မူးယစ်ဆေးဝါးသယ်ဆောင်ရောင်းချရာမှ ရရှိသည့် ငွေကြေးများဖြင့် မော်တော်ယာဉ် (၁)စီး၊ သစ်သားခွဲစက်လှေ(၁)စီးနှင့် ရာဘာခြံ (၆.၉၈)ဧက များ ဝယ်ယူထားကြောင်း စစ်ဆေး တွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။



ရည်ညွှန်းချက်

- > မူးယစ်ဆေးဝါးသယ်ဆောင်ရောင်းချမှု လမ်းကြောင်း
- > ငွေကြေးစီးဆင်းမှု

ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းပုံစံ(Typology)အင်္ဂါရပ်များ

Source of POC	- တရားမဝင်မူးယစ်ဆေးဝါးသယ်ဆောင်ရောင်းချခြင်းမှ ရရှိခြင်း။
Technique	- အလီလီခွဲ၍ ငွေသွင်းခြင်း၊ ငွေဆက်သားအသုံးပြုခြင်း။
Mechanism	- ဘဏ်စနစ်ကိုအသုံးပြုခြင်း၊ တရားမဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများအသုံးပြုခြင်း။
Instrument	- နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများအသုံးပြုခြင်း၊ SIM ကတ်အများအပြားအသုံးပြုခြင်း၊ တစ်ခါသုံး ဖုန်းSIM ကတ်များအသုံးပြုခြင်း။

၁၄။ စိစစ်ရေးအဖွဲ့အမှတ် ၁၂/၂၀၁၈ ဖြင့် စစ်ဆေးသည့်အမှုမှ ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် ငွေကြေးခဝါချမှု နည်းလမ်းများ။ ဤအမှုတွင် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့သည် ရန်ပုံငွေများရရှိရန်ထက် လက်နက်ခဲယမ်းများ တိုက်ရိုက်ပိုမိုထောက်ပံ့မှုရရှိရန် မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချသူများနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ မူးယစ်ဆေးဝါးသယ်ဆောင်ရောင်းချသူများနှင့် လက်နက်မှောင်ခိုရောင်းချသူများ အကြား ချိတ်ဆက်ပေးခြင်းဖြင့် လက်နက်ခဲယမ်းများရရှိရန် ကြိုးပမ်းလာကြပါသည်။

၁၅။ လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့နှင့် ဆက်နွယ်သည့် မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချသူများသည် မူးယစ်ဆေးဝါး ရောင်းချရာမှရရှိသည့် ငွေကြေးများလွှဲပြောင်းလက်ခံရာတွင် ဘဏ်စနစ်ကိုအသုံးပြုပြီး ကြားခံလူတစ်ဦး၏ ငွေစာရင်းအကောင့်များကို အသုံးပြု၍ ငွေသားများထုတ်ယူခြင်းဖြင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ (BO)အမှန်ကို ဖုံးကွယ်ရန်၊ ငွေကြေးစီးဆင်းမှုလမ်းကြောင်း(Money Trail)ကို ဖြတ်တောက်ရန် ကြိုးပမ်းကြပါသည်။ ထို့အပြင် ပြည်ပနိုင်ငံသို့ မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချခဲ့ရာ၌ ယင်းနိုင်ငံမှ လွှဲပြောင်းပေးပို့လာသည့် ငွေကြေး များအား ပို့ကုန်ရငွေအဖြစ် ပို့ကုန်ရငွေ(Earning)ရောင်းဝယ်သူများက လက်ခံဆောင်ရွက် ပေးပြီးနောက် ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများသို့ တစ်ဆင့်လွှဲပြောင်းပေးကာ ၎င်းငွေလွှဲလုပ်ငန်းများထံမှ ငွေသားများထုတ်ယူ ခြင်းဖြင့် ငွေကြေးစီးဆင်းမှုလမ်းကြောင်း(Money Trail)ကို ဖြတ်တောက်ရန် ကြိုးစားကြပါသည်။

၁၆။ မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချသူများသည် လက်နက်ခဲယမ်းများဝယ်ယူရာတွင် AA လက်နက်ကိုင် အဖွဲ့၏ ချိတ်ဆက်ပေးမှုဖြင့် လက်နက်မှောင်ခိုရောင်းဝယ်သူများနှင့် တွေ့ဆုံကာ ဝယ်ယူကြပါသည်။ ဝယ်ယူရာတွင် ဘဏ်စနစ်ကို အသုံးပြု၍ ပေးချေကြပါသည်။ တစ်ခါတစ်ရံတွင် ဘဏ်စနစ်ကို အသုံးပြု ပါက ဖောက်သည်အပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း(CDD) ပြုလုပ်ခြင်းခံရမည်ဖြစ်သဖြင့် ယင်းမှ ရှောင်ရှား နိုင်ရန်အတွက် ငွေသားအသုံးပြု၍ ပေးချေကြပါသည်။

၁၇။ ထို့အပြင် လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့နှင့် ဆက်နွယ်သည့် မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချသူများသည် ဘဏ် အများအပြားတွင် ငွေစာရင်း (Account)များအား ဖွင့်လှစ်၍ ငွေသားများ အလီလီခွဲကာအပ်နှံခြင်းဖြင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ သိရှိခြင်း၊ သတင်းပို့ခံခြင်း^၂ မရှိစေရန် ရှောင်ရှားကြပါသည်။ ပြည်လည် ပေါင်းစည်းခြင်း(Integration)အဆင့်တွင် မိသားစုဝင်အမည်များဖြင့် အိမ်ခြံမြေများ၊ လယ်မြေများ ဝယ်ယူခြင်းဖြင့် ဆောင်ရွက်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။

Case Study 2: စိစစ်ရေးအဖွဲ့ ၁၂/၂၀၁၈ (မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်မှု၊ လက်နက် မှောင်ခိုကူးမှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးခဝါချမှု ရှိ မရှိ စစ်ဆေးမှု)

၁။ စိစစ်ရေးအဖွဲ့သည် မင်္ဂလာဒုံမြို့မရဲစခန်း မယ(ပ)၁၈/၂၀၁၈ မူး/စိတ်ပုဒ်မ ၁၉(က) နှင့် (ပ)၂၃၇/၂၀၁၈ ၊ လက်နက် ပြင်ဆင်ချက်ယာယီအက်ဥပဒေ ပုဒ်မ ၁၉-က အမှုမှ တရားခံ Mr. Mi Mr. H နှင့် ကွင်းဆက်တရားခံ (၂၅)ဦး တို့၏ ပိုင်ဆိုင် မှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးများခဝါချထားခြင်း ရှိ မရှိ စိစစ်ခဲ့ပါသည်။

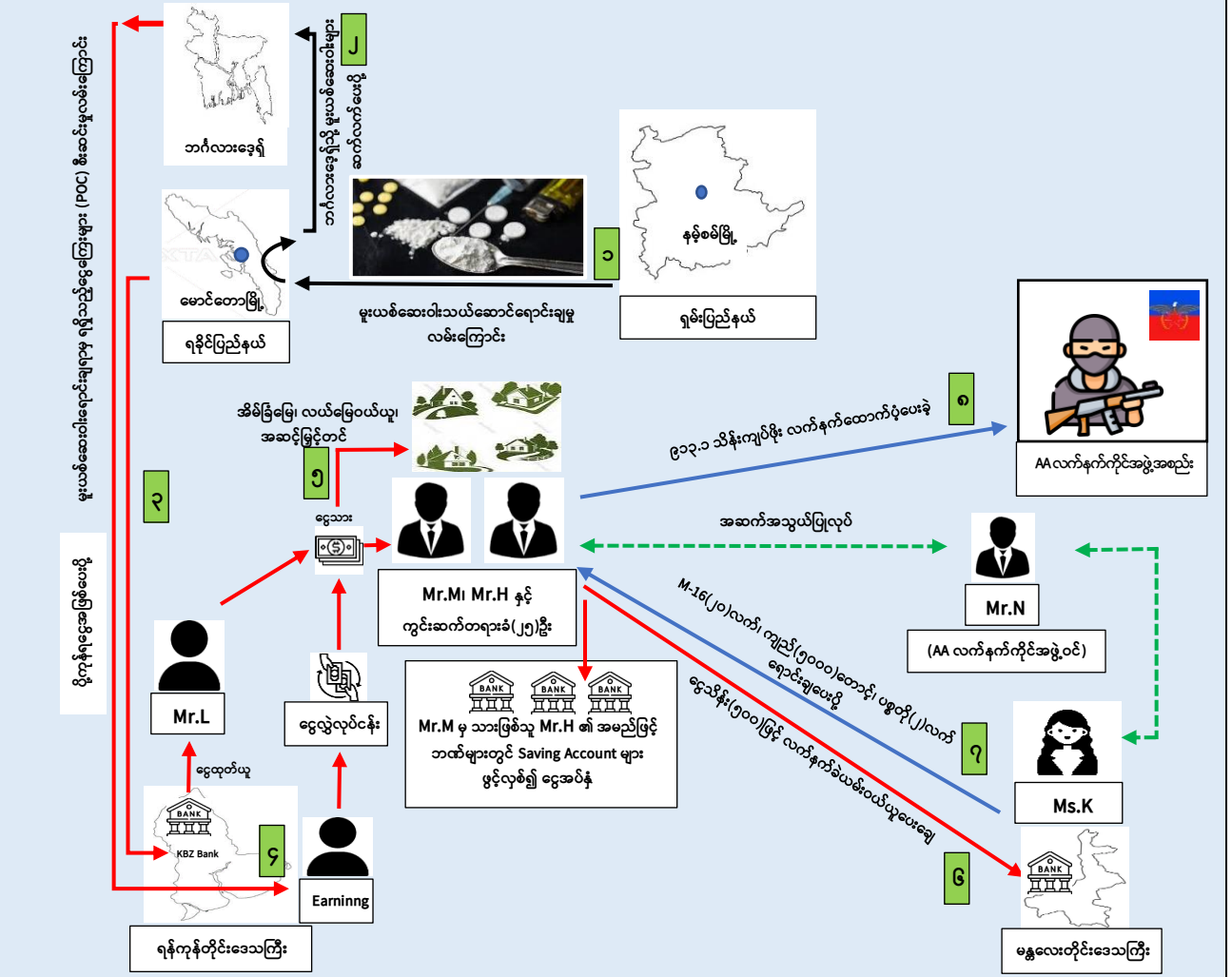
၂။ စိစစ်ချက်အရ တရားခံ Mr. M သည် ရှမ်းပြည်နယ်၊ နမ့်စမ်မြို့မှ မူးယစ်ဆေးဝါး ထုတ်လုပ်ရောင်းချသူများနှင့် ဆက်သွယ်၍ ရခိုင်ပြည်နယ်၊ မောင်တောမြို့ရှိ ဝယ်ယူမည့်သူများထံ မူးယစ်ဆေးဝါးများ တစ်ဆင့်ခံ ရောင်းချခဲ့ကြောင်း တွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။ မူးယစ်ဆေးဝါးဝယ်ယူသူများမှ ရန်ကုန်တိုင်းဒေသကြီး၊ ဗိုလ်တစ်ထောင်မြို့နယ်ရှိ ဘဏ်တစ်ခုသို့ Mr. L အမည်ဖြင့် ငွေများပေးပို့ခဲ့သည်ကို ဖော်ထုတ်ရရှိခဲ့ပါသည်။ ဘဏ်မှ Mr. L ထုတ်ယူပေးထားသည့် ငွေသားများအား တရားခံ Mr. M မှ ရယူကာ သားဖြစ်သူ Mr. H အမည်ဖြင့် ဘဏ်အများအပြားတွင် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် Saving Account များသို့ ခွဲ၍ အပ်နှံခဲ့သည်ကို တွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။

^၂ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ဖောက်သည်တစ်ဦး ဘဏ်သို့ လာရောက် ငွေအပ်နှံခြင်း၊ လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်ခြင်းပြုရာ၌ ငွေကြေးခဝါ ချမှု မူလပြစ်မှုတစ်ခုခုနှင့် စပ်ဆိုင်သည်ဟု သံသယရှိပါက CDD ပြုလုပ်ခြင်း၊ FIU ထံ STR ပေးပို့ခြင်း (သတင်းပေးပို့ခြင်း) များ ဆောင်ရွက်ရပါသည်။

၃။ စိစစ်ချက်အရ တရားခံ Mr. M နှင့် Mr. H တို့သည် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့မှ ဗိုလ်ကြီးအဆင့်ရှိသူ Mr. N ၏ ချိတ်ဆက်ပေးမှုဖြင့် မန္တလေးမြို့နေ Ms.K နှင့်တွေ့ဆုံကာ M 16 (၂၀)လက်၊ ၎င်းကျည် (၅၀၀၀)တောင့်၊ ပစ္စတို သေနတ်(၂)လက်တို့အား ငွေကျပ်သိန်း (၅၀၀)ဖြင့် ဝယ်ယူပြီး ရခိုင်ပြည်နယ်ရှိ AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့ထံ ပေးပို့ခဲ့ သည်ကို ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။ စစ်ဆေးချက်များအရ လက်နက်ခဲယမ်းများအတွက် ငွေပေးချေရာတွင် ဘဏ်စနစ်ကို အသုံးပြု၍ Ms. K ၏ ဘဏ်ငွေစာရင်းသို့ လွှဲပြောင်းပေးခဲ့သည်ကို စစ်ဆေးတွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။

၄။ စစ်ဆေးချက်များအရ တရားခံ Mr. M နှင့် Mr. H တို့သည် ဘင်္ဂလားဒေ့ရှ်နိုင်ငံရှိ မူးယစ်ဆေးဝါး ဝယ်ယူသူ များထံ ရောင်းချခဲ့ပြီး ဝယ်ယူသူများက ငွေပေးချေရာတွင် ရန်ကုန်မြို့ရှိ ပို့ကုန်ရငွေ(Earning) ရောင်းဝယ်သူ များထံ လွှဲပြောင်းပေးပို့ခဲ့ကြောင်း၊ ၎င်းပို့ကုန်ရငွေ (Earning) ရောင်းဝယ်သူများက ပို့ကုန်ရငွေ (Earning)အဖြစ် အသွင် ပြောင်းလဲလက်ခံပေးကာ ငွေများကို ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများသို့ ထပ်မံလွှဲပြောင်းပေးခဲ့ပြီး တရားခံ Mr. M နှင့် Mr. H တို့က ငွေသားများထုတ်ယူခဲ့ကြောင်း စစ်ဆေးတွေ့ရှိခဲ့ပါသည်။

၅။ အဆိုပါ မူးယစ်ဆေးဝါးအမြတ်ငွေများဖြင့် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့ အတွက် ငွေကျပ်(၉၁၃.၁)သိန်း တန်ဖိုးရှိ လက်နက် ခဲယမ်းများဝယ်ယူပေးခဲ့ကြောင်း ဖော်ထုတ်ရရှိခဲ့ပါသည်။ ယင်းအပြင် တရားခံ Mr. M နှင့် Mr. H တို့သည် မူးယစ် ဆေးဝါးအမြတ်ငွေများဖြင့် မိသားစုဝင် အမည်များအသုံးပြု၍ အိမ်ခြံမြေများနှင့် လယ်မြေများ ဝယ်ယူခြင်း၊ အိမ်ခြံမြေ များကို အဆင့်မြှင့်တင်မွမ်းမံခြင်းများ ဆောင်ရွက်၍ ခဝါချခဲ့ကြောင်း စစ်ဆေးဖော်ထုတ် ရရှိခဲ့ပါသည်။



- ရည်ညွှန်းချက်**
- မူးယစ်ဆေးဝါးသယ်ဆောင်ရောင်းချမှု လမ်းကြောင်း
 - ငွေကြေးစီးဆင်းမှု
 - ↔ ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှု
 - လက်နက်ခဲယမ်းများစီးဆင်းမှု

ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းပုံစံ(Typology)အင်္ဂါရပ်များ	
Source of POC	- မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းချခြင်းမှ ရရှိခြင်း။
Technique	- ကြားခံလူ၏ ငွေစာရင်းအကောင့် အသုံးပြုခြင်း၊ ကုန်သွယ်မှုနည်းလမ်းကိုအသုံးပြုခြင်း၊ မိသားစုဝင်အမည်ဖြင့် ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်အသုံးပြုလုပ်ခြင်း၊ ပိုင်ဆိုင် မှုများ ဝယ်ယူခြင်း၊ ငွေသားထုတ်ယူခြင်း။
Mechanism	- ဘဏ်စနစ်ကိုအသုံးပြုခြင်း၊ ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများအသုံးပြုခြင်း။
Instrument	- Invoice အတုအသုံးပြုခြင်း၊ စာရွက်စာတမ်းအတုများအသုံးပြုခြင်း။

၁၈။ စိစစ်ရေးအဖွဲ့အမှတ် ၂/၂၀၂၀(မယ) ဖြင့် စစ်ဆေးသည့်အမှုမှ ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းလမ်းများ။ ဤအမှုတွင် လက်နက်မှောင်ခိုကူးသူများသည် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့မှ ချိတ်ဆက်ပေးသော မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းဝယ်သူများနှင့် တွေ့ဆုံကာ လက်နက်ခဲယမ်းများရောင်းချကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ လက်နက်မှောင်ခိုကူးသူများသည် လက်နက်ခဲယမ်းများအရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်ရာ၌ ငွေကြေးများလက်ခံရာတွင် စရန်ငွေများအား ဘဏ်စနစ်ကိုအသုံးပြု၍ လက်ခံပြီး ကျန်ငွေများအား ငွေသားလက်ခံ ခြင်းဖြင့် CDD ပြုလုပ်ခံရခြင်းမှ ရှောင်ရှားကြပါသည်။

၁၉။ ငွေကြေးများအား ဘဏ်စနစ်ဖြင့် လက်ခံဆောင်ရွက်ရာတွင် အလွှာလိုက်ခွဲခြားခြင်း (Layering)³ ပြုလုပ်နိုင်ရန်အတွက် ငွေစာရင်း (Account) အများအပြားဖွင့်လှစ်ခြင်း၊ မိသားစုဝင်များနှင့်ပူးတွဲ၍ Joint Account များ ဖွင့်လှစ်ခြင်းများ ပြုလုပ်ကြပါသည်။ CDD ပြုလုပ်ခံရခြင်းနှင့် သတင်းပို့ခံရခြင်း များမှ ရှောင်ရှားနိုင်ရန်အတွက် ယင်းငွေစာရင်းများသို့ ငွေကြေးများခွဲ၍ လွှဲပြောင်းခြင်းဖြင့် ဆောင်ရွက်ကြပါသည်။

၂၀။ ထို့အပြင် လက်နက်ခဲယမ်းများရောင်းချရာမှ ရရှိသော ငွေကြေးများအား ခဝါချရာ၌ ပြန်လည်ပေါင်းစည်းခြင်း (Integration) အဆင့်တွင် အိမ်ခြံမြေများအား ဝယ်ယူ၍ အဆင့်မြှင့်တင်မွမ်းမံခြင်း၊ မော်တော်ယာဉ်များ၊ မြေကွက်များဝယ်ယူခြင်းဖြင့် ဆောင်ရွက်ကြပါသည်။

Case Study 3: စိစစ်ရေးအဖွဲ့ ၂/၂၀၂၀(မယ) (အကြမ်းဖက်မှု၊ မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်ရောင်းဝယ်မှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးခဝါချမှု ရှိ မရှိ စစ်ဆေးမှု)

၁။ စိစစ်ရေးအဖွဲ့သည် ကမာရွတ်မြို့မရဲစခန်း (ပ)၂၂၄၁/၂၀၁၉ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၅၁(ခ)/၅၂(ဂ)အမှုနှင့် ဒဂုံမြို့သစ်(မြောက်ပိုင်း)မြို့မရဲစခန်း မယ(ပ)၆၆/၂၀၁၉၊ မူး/စိတ်ပုဒ်မ ၁၉(က)/၂၁ အမှုမှ တရားခံ **Ms. Ki Mr. N ၊ Mr. T** နှင့် အပေါင်းအပါများအား ငွေကြေးခဝါချမှုဖြင့်စစ်ဆေးခဲ့ပါသည်။

၂။ စိစစ်ချက်အရများအရ တရားခံ **Ms. K** သည် ပွဲစားလုပ်ကိုင်ရာမှ ရင်းနှီးခဲ့သည့် **Ms. E** ဆိုသူ၏ ချိတ်ဆက်ပေးမှုအရ ကမာရွတ်မြို့နယ်၊ Summer Palace Hotel ၌ **AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့ဝင် Mr. Ni Mr. Ti** အခြားအမည်မသိရခိုင်အမျိုးသားတစ်ဦးတို့နှင့် တွေ့ဆုံ၍ **AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့** အသုံးပြုရန်အတွက် လက်နက်ခဲယမ်းများ အရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်ရန်ကိစ္စများ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခဲ့ကြောင်း စစ်ဆေးရရှိခဲ့ပါသည်။

၃။ တရားခံ **Ms. K** သည် **AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့ဝင် Mr. N** ၏ ချိတ်ဆက်ပေးမှုဖြင့် လက်နက်များ လာရောက်ဝယ်ယူသူ **Mr. Mi Mr. H** (စိစစ်ရေးအဖွဲ့၁/၂၀၁၈ ဖြင့် စစ်ဆေးလျက်ရှိသည့် အမှုမှ တရားခံများ) တို့အား လက်နက်ခဲယမ်းများရောင်းချပေးခဲ့ကြောင်း စစ်ဆေးဖော်ထုတ်ရရှိခဲ့ပါသည်။ ရောင်းချရာ၌ စရန်ငွေများကို

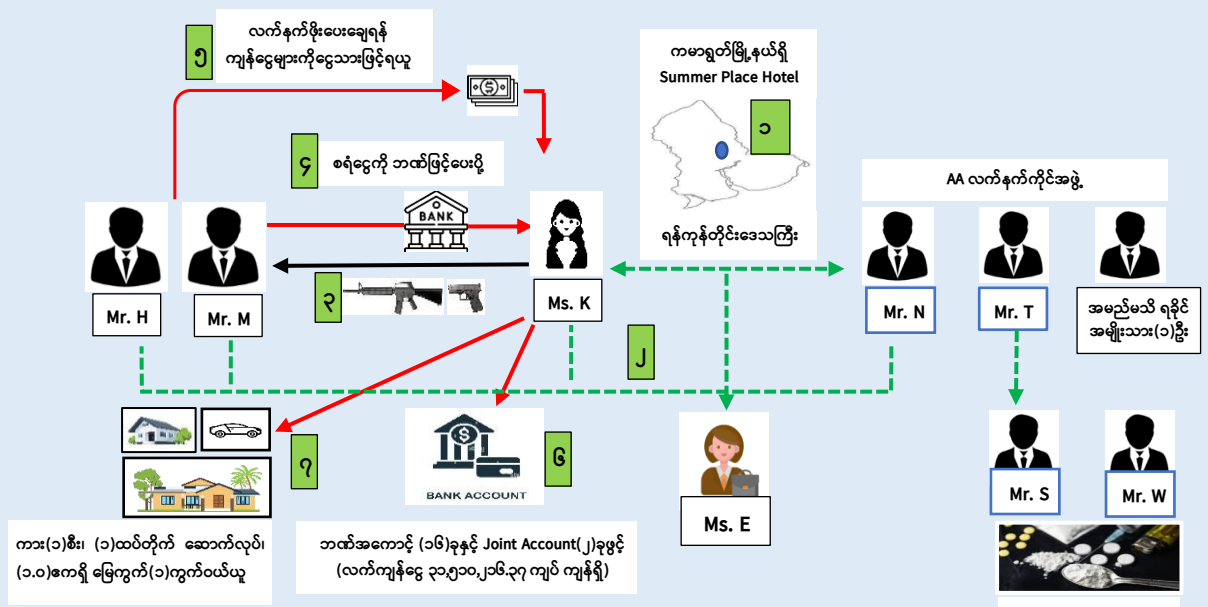
³ ငွေကြေးခဝါချမှုတွင် သာမန်အားဖြင့် နေရာချခြင်း(Placement)၊ အလွှာလိုက်ခွဲခြားခြင်း(Layering)နှင့် ပြန်လည်ပေါင်းစည်းခြင်း(Integration)ဟူ၍ အဆင့် (၃)ဆင့် ရှိပါသည်။

ဘဏ်ငွေစာရင်းဖြင့် လက်ခံပြီး ကျန်ငွေများအား ငွေသားဖြင့် လက်ခံရယူ ဆောင်ရွက်ခဲ့ကြောင်း စစ်ဆေးတွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။

၄။ စစ်ဆေးချက်များအရ လက်နက်ခဲယမ်းများရောင်းဝယ်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေးများဖြင့် (၁)ထပ်တိုက်ဆောက်လုပ်ခြင်း၊ Suzuki Carry Pickup မော်တော်ယာဉ် တစ်စီးဝယ်ယူခြင်း၊ ဧရိယာ(၁.၀)ဧကရှိ မြေကွက်ဝယ်ယူ၍ အုတ်တံတိုင်းကာရံခြင်း၊ ဘန်ဂလိုနေအိမ်(၁)လုံး၊ ဘန်ဂလိုစားသောက်ဆောင်(၁)ဆောင်၊ သွပ်မိုး/အုတ်ကာ စတုရန်း (၂)ဆောင်၊ သွပ်မိုး/ဝါးထရံကာနေအိမ်(၁)လုံး ဆောက်လုပ်ခြင်းဖြင့် အသွင်ပြောင်းလဲထားကြောင်း ဖော်ထုတ်ရရှိခဲ့ပါသည်။

၅။ ထို့အပြင် စစ်ဆေးချက်များအရ တရားခံ **Ms. K** သည် ၎င်းအမည်ဖြင့် ဘဏ်ငွေစာရင်း(၁၆)ခု၊ မိခင်ဖြစ်သူအမည်ဖြင့် ပူးတွဲဖွင့်လှစ်ထားသည့် Joint Account ငွေစာရင်း(၂)ခု စုစုပေါင်း ဘဏ်ငွေစာရင်း (၁၈)ခုဖွင့်လှစ်၍ လက်နက်ခဲယမ်းများ ရောင်းဝယ်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေးများလွှဲပြောင်းလက်ခံ ဆောင်ရွက်ခဲ့ကြောင်း စစ်ဆေးဖော်ထုတ်ရရှိခဲ့ပါသည်။ ဘဏ်ငွေစာရင်းစုစုပေါင်း လက်ကျန်ငွေ (၃၁,၅၁၀,၂၁၆.၃၇)ကျပ် ရှိကြောင်း စစ်ဆေးတွေ့ရှိရပြီး မိခင်ဖြစ်သူနှင့် ပူးတွဲဖွင့်လှစ်ထားသည့် ဘဏ်ငွေစာရင်းတစ်ခုတွင် လက်ကျန်ငွေ (၃၀,၆၅၀,၈၉၂.၉၂)ကျပ် ခန့်ရှိကြောင်း စစ်ဆေးတွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။

၆။ ထို့အပြင် အမှုမှတရားခံ **Mr.T** ၏ ထွက်ဆိုချက်အရ **AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့** နှင့် ဆက်စပ်သူ **Mr.S** နှင့် **Mr.W** တို့ နေထိုင်သည့် ရန်ကုန်မြို့ရှိနေအိမ်တစ်ခုမှ WY/R စာတန်းပါစိတ်ကြွမှုဗဟိုဘဏ်အသုံးပြား ၂၉၇၇၀ ပြား၊ အလေးချိန် ၂.၉၇၇ ကီလိုဂရမ် သိမ်းဆည်းရမိခဲ့သဖြင့် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့ အနေဖြင့် မူးယစ်ဆေးဝါးများ တရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်မှုများ ဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း ဖော်ထုတ်ရရှိခဲ့ပါသည်။



- ရည်ညွှန်းချက်**
- > လက်နက်ခဲယမ်းများစီးဆင်းမှု
 - > ငွေကြေးစီးဆင်းမှု
 - - - - -> ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှု

ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းပုံစံ(Typology)အင်္ဂါရပ်များ

- Source of POC** - လက်နက်မှောင်ခိုရောင်းချခြင်းမှရရှိခြင်း။
- Technique** - မိသားစုဝင်အမည်ဖြင့် ငွေစာရင်းအများအပြားဖွင့်လှစ်ခြင်း၊ ငွေသားဖြင့်အပ်နှံခြင်း၊ မော်တော်ယာဉ်၊ အိမ်ခြံမြေများဝယ်ယူခြင်းနှင့် အိမ်ခြံမြေ များကိုအဆင့်မြှင့်တင်ခြင်း။
- Mechanism** - ဘဏ်စနစ်ကိုအသုံးပြုခြင်း။
- Instrument** - ငွေစာရင်းအကောင့်များ၊ Joint Account များ၊ ငွေသား။

၂၁။ စိစစ်ရေးအဖွဲ့အမှတ် ၆၂/၂၀၂၁(မယ) ဖြင့် စစ်ဆေးသည့်အမှုမှ ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် ငွေကြေး ခဝါချမှုနည်းလမ်းများ။ ဤအမှုတွင် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့မှ အကြမ်းဖက်သမားများသည် မူးယစ်ဆေးဝါးချက်လုပ်ရာတွင် အသုံးပြုသည့် အမိနီယမ်နိုက်ထရိတ်များအား သိမ်းဆည်းသိုလှောင်နိုင်ရန် အတွက် မြေကွက်ဝယ်ယူရာ၌ လိပ်စာအမှန်ဖော်ပြခြင်းမရှိဘဲ ဝယ်ယူခြင်းဖြင့် နောက်ကြောင်းလိုက်လံ ဖော်ထုတ်ခံရခြင်းမှ ရှောင်ရှားနိုင်ရန် ကြိုးပမ်းခဲ့ပါသည်။

၂၂။ ထို့အပြင် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့ အတွက် ရန်ပုံငွေအများအပြား လွှဲပြောင်းရာ၌ ဘဏ်တစ်ခု တည်းကို တစ်သတ်မတ်တည်း အသုံးမပြုဘဲ ဘဏ်ခွဲအများအပြားကို အသုံးပြု၍ လွှဲပြောင်းခြင်းဖြင့် ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ သတိပြုမိခြင်းမှ ရှောင်ရှားနိုင်ရန် ကြိုးပမ်းကြပါသည်။ စုဆောင်းရရှိသည့် ရန်ပုံငွေများကို လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့အစည်းအတွက် တပ်ရိက္ခာများ၊ နေထိုင်စားသောက် စရိတ်များ၊ လစာများနှင့် မူးယစ်ဆေးဝါးချက်လုပ်ရာတွင် အသုံးပြုမည့် အမိနီယမ်နိုက်ထရိတ် ဝယ်ယူခြင်းများအတွက် အသုံးပြုကြပါသည်။ ယင်းအပြင် AA လက်နက်ကိုင် အဖွဲ့မှ မူးယစ်ဆေးဝါးများ သယ်ဆောင်ရာတွင် ဖုံးအုပ်တင်ဆောင်အသုံးပြုမည့် စားသောက်ကုန်နှင့် လူသုံးကုန်ပစ္စည်းများ ဝယ်ယူ ရာ၌လည်း အသုံးပြုကြပါသည်။

၂၃။ CDD ပြုလုပ်ခံရခြင်းမှ ရှောင်ရှားနိုင်ရန်နှင့် အလွယ်တကူ ငွေသွင်းငွေထုတ်ပြုလုပ်နိုင်ရန် အတွက် Mobile Wallet များဖြစ်သည့် KBZPay Account ဖွင့်လှစ်၍ ငွေသွင်း/ငွေထုတ်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်ကြပါသည်။

Case Study 4: စိစစ်ရေးအဖွဲ့ ၆၂/၂၀၂၁ (မယ) (မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်မှုနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးခဝါချမှု ရှိ မရှိ စစ်ဆေးမှု)

၁။ စိစစ်ရေးအဖွဲ့သည် ကျောက်ပန်းတောင်းမြို့မရဲစခန်း မယ(ပ)၄/၂၀၂၁၊ မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့်စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများဆိုင်ရာဥပဒေပုဒ်မ ၁၆(ခ)/ ၂၁ အမှုမှ တရားခံ Mr.A အား ငွေကြေးခဝါချမှုဖြင့် စစ်ဆေးခဲ့ပါသည်။

၂။ စစ်ဆေးချက်များအရ AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့မှ အရာခံဗိုလ်အဆင့်ရှိသူ Mr.A နှင့် Mr.B (တရားခံပြေး)တို့ နှစ်ဦးသည် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့မှ ဗိုလ်အဆင့်ရှိသူ Mr.C ၏ အစီအစဉ်ဖြင့် မန္တလေးတိုင်းဒေသကြီး၊ ကျောက်ပန်းတောင်းမြို့ရှိ ဧရိယာ(၀.၁၄၆)ဧကရှိ ဂိုဒေါင်တစ်ခုသို့သွားရောက် နေထိုင်ခဲ့ပြီး ဂိုဒေါင်စောင့်အဖြစ်တာဝန်ယူဆောင်ရွက်ခဲ့ကြောင်း စစ်ဆေးတွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။

၃။ စစ်ဆေးချက်များအရ တရားခံ Mr.A နှင့် Mr.B (တရားခံပြေး)တို့နှစ်ဦးသည် အဆိုပါ ဂိုဒေါင်တွင် နေထိုင်စဉ် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့မှ ဗိုလ်အဆင့်ရှိသူ Mr.C ၏ အစီအစဉ်ဖြင့်ပေးပို့လာသည့် မူးယစ်ဆေးဝါး ချက်လုပ်ရာတွင်အသုံးပြုသည့် အမိနီယမ်နိုက်ထရိတ်အိတ်များလက်ခံခြင်း၊ ရခိုင်ပြည်နယ်ရှိ AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့ထံ ပေးပို့ခြင်းများဆောင်ရွက်ကြောင်း စစ်ဆေးတွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။

၄။ စစ်ဆေးချက်များအရ တရားခံ Mr.A သည် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့မှ အဖွဲ့ဝင်အချို့နှင့် ထောက်ပံ့ကူညီသူများက ကမ္ဘောဇဘဏ်ခွဲများမှ တစ်ဆင့်၎င်း၏ KBZ ငွေစာရင်းထံသို့ လွှဲပို့သည့် ငွေများကို (၁၄)ကြိမ် ထုတ်ယူခဲ့ပြီး ယင်းငွေများမှာ AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့မှ မူးယစ်ဆေးဝါးများသယ်ဆောင်ရာတွင် ဖုံးအုပ်တင်ဆောင်မည့် စားသောက်ကုန်၊ လူသုံးကုန်ပစ္စည်းများဝယ်ယူခြင်း၊ AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့ဌာနချုပ် တပ်ရိက္ခာအတွက် ကုလားပဲဝယ်ယူခြင်း၊ ၎င်းတို့အတွက် တာဝန်ထမ်းဆောင်စဉ် စားစရိတ်၊ ခရီးစရိတ်၊ ယာဉ်ပြင်ဆင်စရိတ်များနှင့် လစာငွေများအတွက် အသုံးပြုခဲ့ကြောင်း စစ်ဆေးတွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။

၅။ ထို့အပြင် စစ်ဆေးချက်များအရ တရားခံများနေထိုင်သည့် ဂိုဒေါင်နှင့် လူနေအိမ်ပါ မြေကွက်မှာ AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့က ပိုင်ဆိုင်ပြီး ယင်းဂိုဒေါင်အား AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့က ဝယ်ယူရာတွင် ဝယ်ယူသူ၏ လိပ်စာအမှန် ဖော်ပြခြင်းမရှိဘဲ မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချရာမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များဖြင့် ဝယ်ယူထားကြောင်း စစ်ဆေးတွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းပုံစံ(Typology)အင်္ဂါရပ်များ

Source of POC	-	မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းချခြင်း
Technique	-	ဘဏ်ခွဲအများအပြားကိုအသုံးပြု၍ လွှဲပြောင်းခြင်း၊ မြေကွက်ဝယ်ယူရာတွင် လိပ်စာအတုပေး၍ ဝယ်ယူခြင်း
Mechanism	-	ဘဏ်စနစ်ကိုအသုံးပြုခြင်း၊ မိုဘိုင်း Pay Account များဖွင့်လှစ်အသုံးပြုခြင်း၊
Instrument	-	ငွေစာရင်း (Accounts)များ၊ ငွေသား။

AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့၏ ငွေကြေးခဝါချမှု ပြုလုပ်မှုနည်းပုံစံနှင့် လားရာ(Trend)များ

၂၄။ ငွေကြေးခဝါခြင်းသည် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေးများ၏ ဇစ်မြစ်အား ပြောင်းလဲခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်းနှင့် ဖုံးကွယ်ခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်ပြီး ထိုသို့ဆောင်ရွက်ရာတွင် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း⁴ များနှင့် အာဏာပိုင်များ၏ သတိပြုမိခြင်းမှ ရှောင်ရှားနိုင်ရန်အတွက် နည်းလမ်းအမျိုးမျိုး (Typologies) များကို အသုံးပြုကြပါသည်။

⁴ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းဆိုသည်မှာ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သောစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများဖြစ်ပြီး ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့က အမိန့်ကြော်ငြာစာထုတ်ပြန်၍ သတ်မှတ်သောအဖွဲ့အစည်းများဖြစ်ပါသည်။ ယင်းအဖွဲ့များအနေဖြင့် FIU ထံ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (STR) များပေးပို့ရပါသည်။

၂၅။ **AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့** သည် ရန်ပုံငွေအမြောက်အများ စုဆောင်းရရှိစေရန်အတွက် မူးယစ်ဆေးဝါးထုတ်လုပ်၊ သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်သည့် လုပ်ငန်းကို အဓိကဝင်ငွေ ရရှိသည့်အရင်း အမြစ် (Source) အဖြစ် ဆောင်ရွက်ကြပါသည်။ **AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့** သည် မူးယစ်ဆေးဝါးတရား မဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းချသူများ၊ လက်နက်မှောင်ခိုကူးသူများနှင့် ဆက်နွယ်မှုများရှိကြောင်း တွေ့ရှိရပြီး လိုအပ်သည့် ရန်ပုံငွေများလက်ခံရရှိရေးအစား မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချသူများထံမှ လက်နက် ခဲယမ်းများတိုက်ရိုက်ထောက်ပံ့မှုရရှိရန် မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချသူများနှင့် လက်နက်မှောင်ခို ကူးသူများ အကြားချိတ်ဆက်ပေးကြောင်းကို တွေ့ရှိရပါသည်။

၂၆။ **AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့** က ပြုလုပ်လေ့ရှိသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းလမ်းများအနေဖြင့် **နေရာချခြင်း (Placement) ပြုလုပ်ရာ၌** နိုင်ငံသား စိစစ်ရေးကတ်အတုများ၊ တစ်ခါသုံးဖုန်း SIM ကတ်များ အသုံးပြု၍ ဘဏ်များသို့ အလီလီခွဲ၍ ငွေသားအပ်နှံခြင်း၊ ကိုယ်စားစေလွှတ်၍ ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း/ ငွေသားထုတ်ယူခြင်း နည်းလမ်းများကို မကြာခဏ အသုံးပြုသည်ကို တွေ့ရှိရပါသည်။

၂၇။ ငွေမဲများအား **အလွှာလိုက်ခွဲခြားခြင်း (Layering) ပြုလုပ်ရာတွင်** ဘဏ်အများအပြားတွင် ငွေစာရင်း (Account) များ၊ မိသားစုဝင်နှင့် ပူးတွဲ၍ Joint Account များ အများအပြားဖွင့်လှစ်ပြီး မူးယစ် ဆေးဝါးရောင်းဝယ်ရာမှ ရရှိသည့် ငွေကြေးများအား အကြိမ်ကြိမ်ခွဲ၍ ငွေစာရင်းတစ်ခုမှ အခြား တစ်ခုသို့ လွှဲပြောင်းခြင်း၊ စုဆောင်းခြင်း၊ ငွေသားများထုတ်ယူခြင်း၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများ၊ လိပ်စာမှားများပေး၍ ပိုင်ဆိုင်မှုပစ္စည်းဝယ်ယူခြင်းများ ဆောင်ရွက်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။

၂၈။ ထို့အပြင် ငွေလက်ခံမည့်သူ၏ လိပ်စာကို အမျိုးမျိုး ပြောင်းလဲဖော်ပြ၍ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေး ကတ်အတုများဖြင့် ငွေသားထုတ်ယူပြီး ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများမှတစ်ဆင့် အခြားနေရာများသို့ အဆင့်ဆင့် ထပ်မံလွှဲပြောင်းသောနည်းလမ်းများလည်း တွေ့ရှိရပါသည်။ ယင်းအပြင် မူးယစ်ဆေးဝါးသယ်ဆောင် ရောင်းချသူများသည် ငွေကြေးများလွှဲပြောင်းလက်ခံရာတွင် တိုက်ရိုက် လွှဲပြောင်းလက်ခံခြင်း မပြုဘဲ ကြားခံလူတစ်ဦး၏ ငွေစာရင်း (Account) သို့ လွှဲပြောင်းစေကာ ငွေသားထုတ်ယူပြီးမှ ၎င်း၏ ဘဏ်ငွေ စာရင်းအများအပြားသို့ ငွေသားများခွဲ၍ ထပ်မံအပ်နှံသော နည်းလမ်းဖြစ်ပါသည်။ ဤနည်းလမ်းမှာ မူလအမှုကိုစစ်ဆေးသည့် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုကို စုံစမ်းစစ်ဆေးသူ များအတွက် ငွေကြေးစီးဆင်းမှု (Money Trail) ကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရန်နှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် (BO) အမှန်ကို ဖော်ထုတ်ရန်အတွက် အခက်အခဲဖြစ်စေနိုင်ပါသည်။

၂၉။ ငွေမဲများအား **ပြန်လည်စုစည်းခြင်း (Integration) ပြုလုပ်ရာတွင် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့** နှင့် မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းချသူများသည် မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းချခြင်းမှ ရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များအား လက်နက်ခဲယမ်းများဝယ်ယူခြင်း၊ အိမ်ခြံမြေများ၊ လယ်မြေများ၊ မော်တော်ယာဉ်များ ဝယ်ယူခြင်းဖြင့် ဆောင်ရွက်ကြောင်းတွေ့ရှိရပါသည်။

အကြံပြုချက်

၃၀။ AA လက်နက်ကိုင် အဖွဲ့၏ မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်ရောင်းဝယ်ခြင်းမှရရှိသော ငွေမဲများအား နိုင်ငံတော်၏ ငွေကြေးစနစ်အတွင်း ဝင်ရောက်ခြင်းမှ တားဆီးကာကွယ်နိုင်ရန် အောက်ပါအတိုင်း အကြံပြုအပ်ပါသည် -

- (က) ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများရှိ ဝန်ထမ်းများအား ကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ညွှန်းကိန်း (Red-flag Indicators) များ နားလည်သိရှိအောင် အသိပညာမြှင့်တင်ပေးခြင်း၊
- (ခ) ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အတွက် ငွေစာရင်း(Account)ဖွင့်လှစ် ပေးခြင်း၊ ငွေသွင်း/ထုတ်ခြင်းနှင့် လွှဲပြောင်းခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရာတွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း (CDD)ကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်(BO)ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များ ရယူထားခြင်းနှင့် FIU ထံ သတင်းပို့ချက်(STR)များ တိုးမြှင့်ပေးပို့ခြင်း၊
- (ဂ) သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်များမှ ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများကို စနစ်တကျမှတ်ပုံတင်၍ ကြီးကြပ်ခြင်း၊ တရားမဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများကို တားမြစ်ခြင်း၊ ဥပဒေနှင့်အညီ အရေးယူခြင်း၊
- (ဃ) အိမ်ခြံမြေများအား မှတ်ပုံတင်ရာတွင် ပိုင်ရှင်၏ သတင်းအချက်အလက်များအား မှန်ကန်စွာရယူထားရှိခြင်း၊
- (င) ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များအနေဖြင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအား AML/CFT ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်မှုလုပ်ငန်းစဉ်များ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (စ) တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် မူလအမှုများစစ်ဆေးရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း (Financial Investigation) ကို တစ်ပါတည်း ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးစဉ် လိုအပ်သောသတင်းအချက်အလက်များရရှိရန် FIU နှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဆ) တယ်လီဖုန်း SIM ကတ်များအား စနစ်တကျမှတ်ပုံတင်စေခြင်း၊ မှတ်ပုံတင်ခြင်း မရှိသော SIM ကတ်များအား အမြန်ပိတ်သိမ်းခြင်း၊
- (ဇ) နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်များအား အလွယ်တကူ အတုပြုလုပ်နိုင်ခြင်းမရှိစေရန် အဆင့်မြှင့်တင်ခြင်း။

နိဂုံး

၃၁။ အချုပ်အားဖြင့်ဆိုသော် AA လက်နက်ကိုင်အဖွဲ့နှင့် မူးယစ်ဆေးဝါး တရားမဝင်သယ်ဆောင် ရောင်းဝယ်သူများ၊ လက်နက်မှောင်ခိုကူးသူများသည် ဆက်နွယ်မှုရှိပြီး ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများအပေါ် တလွဲအသုံးပြု၍ ငွေကြေးများလွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ လက်နက် ခဲယမ်းများ ဝယ်ယူစုဆောင်းခြင်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်လာကြပါသည်။ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများ၊ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများအကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ တိုးမြှင့် ဆောင်ရွက်ခြင်းအားဖြင့် ထိရောက်စွာ ကာကွယ်တားဆီးရေးယူနိုင်မည်ဖြစ်ပါကြောင်း တင်ပြအပ် ပါသည်။

ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့

အတိုကောက်ဝေါဟာရများ

အတိုကောက်
ဝေါဟာရများ

အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်

AML/CFT	Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး
AMLCB	The Anti-Money Laundering Central Body ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့
AA	Arakan Army ရက္ခိုင်တပ်တော်
ARSA	Arakan Rohingya Salvation Army အာရကန်ရိုဟင်ဂျာလွတ်မြောက်ရေးတပ်မတော်
BO	Beneficial Owner အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်
CBM	Central Bank of Myanmar မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်
CDD	Customer Due Diligence ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း
DNFBPs	Designated Non-Financial Business & Professions ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သောစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့်ကျွမ်းကျင်မှု ဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများ
EDD	Enhance Due Diligence ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း
FIU	Financial Intelligence Unit ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့
FIs	Financial Institutions ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ
KIA	Kachin Independence Army ကချင်လွတ်မြောက်ရေးတပ်မတော်
LEA	Law Enforcement Agency တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်း
STR	Suspicious Transaction Report သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်
Placement	နေရာချခြင်း၊ (တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသောငွေကြေးများအား စတင် ပြောင်းရွှေ့သော အဆင့်ဖြစ်သည်။)
Layering	အလွှာလိုက်ခွဲခြားခြင်း၊ (နေရာချထားသောငွေကြေးများအား နောက်ကြောင်းလိုက်လံ စုံစမ်းဖော်ထုတ်ရာတွင် ခက်ခဲစေရန် ထပ်မံလွှဲပြောင်းသောအဆင့်ဖြစ်သည်။)
Integration	ပြန်လည်ပေါင်းစည်းခြင်း၊ (ခွဲခြားထားသောငွေကြေးများအား တရားအသွင်သို့ ရောက်ရှိ သွားပြီး ပြန်လည်စုစည်းရယူကာ အသုံးပြုသောအဆင့်ဖြစ်သည်။)

For more studies

- Strategic Analysis Report on Trade-Based Money Laundering
<https://www.mfiu.gov.mm/sites/default/files/document/files/MFIU%20Strategic%20Analysis%20on%20TBML%202020%20Myan%20Amend%20.pdf>
- Money Laundering Trends Related to Drugs Crime
<https://www.mfiu.gov.mm/sites/default/files/document/files/Drugs%20Strategic%20Reports%20August%20Myn%20update%20.pdf>
- Review on Suspicious Transactions Reported by Banks
<https://www.mfiu.gov.mm/sites/default/files/document/files/Review%20on%20STR%20Reported%20by%20Banks%20November%20Myanmar%20Version%20-%20AG.pdf>
- Money Laundering Risk Assessment on Legal Person
<https://www.mfiu.gov.mm/sites/default/files/document/files/Legal%20Person%20Risk%20Assessment%20Report%202020%20Jan%202020%20Myanmar%20.pdf>
- National Strategy on Anti-Money Laundering and Financing of Terrorism
<https://www.mfiu.gov.mm/sites/default/files/document/files/The%20National%20Strategy%20on%20AML-CFT%202019-2020%20English%20Version%20.pdf>



For more information

Myanmar Financial Intelligence Unit

www.mfiu.gov.mm

review.mfiu@gmail.com