



FRD's AML/CFT Directive & Policy Direction



Presented by CFO

25th December 2023



Procedures, Methods, and Policies that MFIs must follow

- AML/CFT risk management: Control procedures and MFI methods
- Managing AML/CFT risks with a risk-based approach
- Responsibilities of the management team
- Duties of the Compliance Officer
- Effective monitoring and enforcement of risk controls
- Sources of risk to monitor
- Rules for establishing and applying membership acceptance policy
- Implementing a risk-based strategy



Procedures, Methods, and Policies that MFIs must follow

- Managing membership and geographic risks
- Managing risks of product/service distribution channels
- Particulars on countries identified as high-risk
- Risk management related to the financing of terrorism
- Inspection of sanctions lists
- Providing knowledge and training to employees
- Consequences for MFIs under the Directive



ငွေကြေးခဝါချမှု

- ငွေမဲကိုငွေဖြူဖြစ်အောင်ပြုလုပ်ခြင်း



- ☐ ပြောင်းလဲခြင်း၊
- ☐ ဖုံးကွယ်ခြင်း၊
- ☐ အသွင်ပြောင်းလဲခြင်း၊
- ☐ လွှဲပြောင်းခြင်း၊
- ☐ လက်ဝယ်ထားခြင်း၊ အသုံးပြုခြင်း၊
- ☐ အားပေးကူညီခြင်းများ။





ငွေကြေးခဝါချသူအမျိုးအစား

1) Self-laundering

- ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ မူလပြစ်မှုကို ကျူးလွန်သူက (ကိုယ်တိုင်)က ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှု

2) Third party money laundering

- ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာမူလပြစ်မှုကို ကျူးလွန်ရာတွင် ပါဝင်ခြင်းမရှိသူက ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှု

3) Professional Money Launderer

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



များနှင့်

သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းတို့ ပတ်သက်နိုင်မှု

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





ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဥပဒေနှင့်နည်းဥပဒေများ

1. တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေ (၁၇-၆-၂၀၀၂)
2. တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေးနည်းဥပဒေများ (၅-၁၂-၂၀၀၃)
3. ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၁၄-၃-၂၀၁၄)
4. ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေများ (၁၁-၉-၂၀၁၅)
5. အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၄-၆-၂၀၁၄)
6. အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအားတားဆီးနှိမ်နင်းရေးနည်းဥပဒေများ (၁၁-၉-၂၀၁၅)



AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အရင်း အမြစ်များ

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



လိုက်နာရမည့် CDD (Customer Due Diligence) ဆိုင်ရာအဓိကအချက်များ

- (a) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာမှတ်ပုံတင်ရယူခြင်းနှင့်အတည်ပြုခြင်း
- (b) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူဆိုင်ရာ မှတ်ပုံတင်ရယူခြင်းနှင့်ယင်းကိုအတည်ပြုရန်
ဆီလျော်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ရန်
- (c) စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု၏ ရည်ရွယ်ချက်နှင့် သဘောသဘာဝ ကို
နားလည်အောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း
- (d) ဆက်နွယ်ပတ်သက်မှုများကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း



လိုက်နာရမည့် CDD ဆိုင်ရာအဓိကအချက်များ

• ပုဒ်မ ၁၉

- Business relationship မထူထောင်မီ CDD ဆောင်ရွက်ရန်
- Occasional Customer ဖြစ်ပါက သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လျှင် မိမိ၏ဝန်ဆောင်မှုကိုမပေးအပ်မီ ဆောင်ရွက်ရန်
- ယခင်ရရှိထားသည့် CDDသတင်းအချက်အလက်များ မမှန်လျှင်/
မပြည့်စုံလျှင်
- Risk based CDD ဆောင်ရွက်ရန်၊
 - High Risk ဖြစ်ပါက EDD လုပ်ရန်၊
 - Low Risk ဖြစ်ပါက Simplify CDD လုပ်ရန်၊
 - Simplify CDD လုပ်စဉ် ML/TF သံသယရှိပါက (သို့) High Risk ဖြစ်လာပါက ရပ်စဲရန်



လိုက်နာရမည့် CDD ဆိုင်ရာအဓိကအချက်များ

• ပုဒ်မ ၂၀

- CDDကို စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်၊ လိုအပ်ပါက ငွေကြေးစစ်မြစ်စိစစ်ရန်၊

• ပုဒ်မ ၂၁

- အောက်ပါလွှဲပြောင်းမှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်
 - လုပ်ငန်းအရင်းခံထင်ရှားမရှိသော/ဥပဒေနှင့်မညီသော/ရှုတ်ထွေး၍ပုံမှန်မဟုတ်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု
 - AML/CFTလုံလောက်စွာမလိုက်နာသည့်နိုင်ငံ/ထိုနိုင်ငံမှ လူပုဂ္ဂိုလ်တို့နှင့်ဆက်စပ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
 - အထက်ပါဆောင်ရွက်ချက်ဆိုင်ရာနောက်ခံအခြေအနေနှင့်ရည်ရွယ်ချက်များကို ဖြစ်နိုင် သမျှစစ်ဆေး၍ မှတ်တမ်းတင်ထားရန်၊ ML/TF အဆင့်မြင့်သည့် Customer အပေါ် EDD ပြုလုပ်ရန်။



အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာပြည်တွင်းသတ်မှတ်ချက်များ

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



DICA ၏ မူရင်းပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များ ထုတ်ဖော်ပြောကြားရေးညွှန်ကြားချက်

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



မှတ်တမ်းသိမ်းဆည်းခြင်း

- အောက်ဖော်ပြပါမှတ်တမ်းများကို ၅နှစ်အထိ စနစ်တကျထိန်းသိမ်းထားရှိရန်
 - Customer (သို့) BO ၏ ငွေစာရင်း/ စာအဆက်အသွယ်/
ID/CDDမှတ်တမ်းများပြည်တွင်း/ ပြည်ပ
ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ (သို့) လွှဲပြောင်းရန်အားထုတ်မှုများ
 - CTR/ TTR နှင့် STR မှတ်တမ်းများ, Risk Assessment
ဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများ
- ပြစ်မှုကြောင်းအရ တရားစွဲဆိုရာတွင် သက်သေခံအဖြစ် တည်ဆောက်
နိုင်သည်အထိ လုံလောက်ပြည့်စုံမှုရှိစေရန်၊ ပြည်တွင်းအာဏာပိုင်များက
လုပ်ပိုင်ခွင့်နှင့်အညီ တောင်းခံလာပါက အလျင်အမြန်ပေးအပ်နိုင်စေရန်၊



နိုင်ငံရေးအရ သြဇာတိက္ကမရှိသူများ (Politically Exposed Persons-PEP)

- a) Foreign PEPs (နိုင်ငံခြားသြဇာတိက္ကမရှိသူ)
- b) Domestic PEPs (ပြည်တွင်းသြဇာတိက္ကမရှိသူ)
- c) Persons who are or have been entrusted with a prominent function by an international organization (International PEPs)
(နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများတွင်အရေးပါသောတာဝန်ကို အပ်နှင်းခံထားရသူ)
- d) family members or close associates of all types of PEP. (PEP အမျိုးအစားအားလုံးတို့၏မိသားစုဝင်များ၊ ရင်းနှီးသည့်မိတ်ဆွေများ)



ဝန်ထမ်းများ၏ ပါဝင်ပတ်သက်နိုင်မှုအခြေအနေများ

- မိမိ၏ကိုယ်ပိုင်ငွေစာရင်းကို Customer အား ငှားရမ်းသုံးစွဲခွင့်ပြုခြင်း၊
- ငွေကြေးလိမ်လည်ထုတ်ယူမှုများတွင် ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊
- သက်သေခံအဖြစ် ယာယီသိမ်းဆည်းထားသော ငွေကြေးများကိုလိမ်လည်ထုတ်ယူခြင်း၊
- တည်ဆဲဥပဒေပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ကျော်လွှားနိုင်ရေးအတွက် အကြံဉာဏ် ပေးခြင်း၊
- ချေးငွေလိမ်လည်လျှောက်ထားမှုများတွင် တိကျသေချာစွာစိစစ်မှုမရှိခြင်း (သို့) ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊
- TTR & STR များကို သတင်းပို့ရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊ ထိမ်ချန်ခြင်း၊



Suspicious Transaction Reporting

သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊(သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသည့်ပမာဏ
ထက်ကျော်လွန် သောလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ)အား သတင်းပို့ရန်

- ❖ သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသော ပမာဏထက်ကျော်လွန်သည့် ငွေကြေး/ပစ္စည်း
လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ (Threshold Transaction Reporting-TTR)
- ❖ ငွေကြေး/ပစ္စည်းတစ်ရပ်ရပ်သည်အောက်ပါတို့နှင့်ဆက်နွှယ်သည်ဟုသံသယရှိလျှင်
 - ❖ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိမှု
 - ❖ ငွေကြေးခဝါချမှု/ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု
 - ❖ ငွေကြေးခဝါချမှု/အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဖြစ်စေရန် အားထုတ်မှု



သတင်းပို့ရမည့် အချိန်ကာလသတ်မှတ်ချက်

❖ သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သောလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု
(နည်းဥပဒေ ၅၁)-

❖ မြို့ပေါ်ဒေသ (၂၄) နာရီအတွင်း

❖ ဝေးလံသောအရပ် (၃) ရက်အတွင်း

❖ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု(နည်းဥပဒေ ၅၀)-

❖ ဆောလျင်စွာ

❖ အမည်မဖော်လိုသော

ငွေစာရင်းများ/နာမည်အစစ်အမှန်မဟုတ်ကြောင်းပေါ်လွင်သည့်
ငွေစာရင်းများ (နည်းဥပဒေ ၅၂)

❖ ဆောလျင်စွာ



သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့်အလေးထားဆောင်ရွက်သင့်သည့် နယ်ပယ်များ

- ❖ Customer Due Diligence
- ❖ Record Keeping
- ❖ Reporting
 - ❖ CTR + STR
- ❖ Employee Due Diligence
 - ❖ How about Employer?
- ❖ Ongoing Training



အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း

- အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း (Financing of Terrorism)
ဆိုသည်မှာ-

မည်သူမဆို မည်သည့်နည်းလမ်းဖြင့်ဖြစ်စေ

- ❖ တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ
- ❖ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ဖြစ်စေ၊ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ဖြစ်စေ
- ❖ တမင်ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့်ဖြစ်စေ
- ❖ အကြမ်းဖက်မှု ကျူးလွန်ရန်အတွက် (သို့) အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းအတွက်
- ❖ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းဖြစ်စေ၊ အလုံးစုံဖြစ်စေ
- ❖ အသုံးပြုလိမ့်မည် (သို့) အသုံးပြုမည်ကို သိရှိလျက်နှင့်
- ❖ ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု (သို့) စုဆောင်းမှုကို ပြုခြင်း



အကြမ်းဖက်အားငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် ယေဘုယျအရည် အမြစ်(၃)မျိုး

၁။ နိုင်ငံတော်အစိုးရများမှထောက်ပံ့ခြင်း

၂။ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်းမှရရှိခြင်း

(က) တရားမဝင်မှုးယစ်ဆေးဝါးရောင်းဝယ်ခြင်း

(ခ) မှောင်ခိုခြင်း

(ဂ) ပြည့်တန်ဆာလုပ်ငန်း

(ဃ) လောင်းကစားလုပ်ငန်း

(င) ပြန်ပေးဆွဲခြင်း

၃။ တရားဝင်အရင်းအမြစ်များမှရရှိခြင်း

(က) လှူဒါန်းမှုဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများ

(ခ) တရားဝင်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ

(ဂ) ကိုယ်တိုင်ဘဏ္ဍာငွေရှာဖွေခြင်း

(ဃ) ပုံနှိပ်ထုတ်ဝေခြင်းများ

(င) အသင်းဝင်ကြေးကောက်ခံခြင်းများ

(စ) ယဉ်ကျေးမှု အခမ်းအနားနှင့်ပွဲလမ်းသဘင်များကျင်းပပြုလုပ်ခြင်း



အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၁

- a) တရားဝင်/တရားမဝင်နည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသော ရန်ပုံငွေ အားလုံး/
တစ်စိတ် တစ်ပိုင်းကို အကြမ်းဖက်
သမား/အုပ်စုကအသုံးပြုရန်ရည်ရွယ်၍/ အသုံး ပြုမည်ကိုသိလျက်နှင့်
တိုက်ရိုက်/ သွယ်ဝိုက်၍ တမင်ကောက်ခံခြင်း/
လက်ခံခြင်း/ထောက်ပံ့ခြင်း/ပေးပို့ခြင်း/လွှဲပြောင်းခြင်း
- b) ငွေကြေး/ပစ္စည်း/ဝန်ဆောင်မှု အားလုံး (သို့) တစ်စိတ်တစ်ဒေသကို
အကြမ်းဖက်သမား/အုပ်စု က တိုက်ရိုက်/သွယ်ဝိုက် အသုံးပြုခြင်း/
အသုံး ပြုမည် /အသုံးပြုရန်ရည်ရွယ်သည်ကို သိရန်
အကြောင်းရှိလျက်နှင့် လက်ဝယ် ထားရှိခြင်း



အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၁
 - c) အကြမ်းဖက်သမား/အုပ်စု/ယင်းတို့၏ကိုယ်စားလှယ်က သိုမှီး/
ထိန်းသိမ်း/ ထိန်းချုပ်ထားသည့်ပစ္စည်း ဖြစ်ကြောင်း
သိလျက်နှင့်/သိရန်အကြောင်း ရှိလျက်နှင့် ဖုံးကွယ်ခြင်း/
ပြည်ပသို့ရွှေ့ပြောင်းခြင်း/ အခြားသူအမည်သို့ လွှဲပြောင်းခြင်း
 - d) ပုဒ်မခွဲ(က)မှ(ဂ)ထိပါပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရန်
အားထုတ်ခြင်း/အားပေး ကူညီခြင်း/ လှုံ့ဆော်မှုပြုခြင်း/ စည်းရုံးခြင်း/
ပေးကမ်းထောက်ပံ့ခြင်း/ အခြား သူကို
ညွှန်ကြားခြင်း/ကြံရာပါအဖြစ်ပါဝင်ခြင်း၊



အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၂
 - a) အကြမ်းဖက်သမား/ အုပ်စုပိုင် ပစ္စည်းကို တိုက်ရိုက်/သွယ်ဝိုက်၍ ရောင်းဝယ်ခြင်း/လွှဲပြောင်းခြင်း
 - b) အကြမ်းဖက်သမား/အုပ်စုပိုင်ပစ္စည်းပါဝင်ပတ်သက်သည့် ရောင်းဝယ်မှုတွင် တိုက်ရိုက်/ သွယ်ဝိုက်၍ ပါဝင်ခြင်း/ ဖြစ်မြောက်အောင် ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း
 - c) အကြမ်းဖက်အုပ်စုအတွက် အကျိုးအမြတ်ဖြစ်စေရန် (သို့) ယင်းတို့၏ စီမံညွှန်ကြားချက်အရ အကြမ်းဖက်သမား/ အုပ်စုပိုင် ပစ္စည်းပါဝင် ပတ်သက်သည့် ငွေကြေး/ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း



အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုသည်မှာ

- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၂
 - d) အကြမ်းဖက်သမား/အုပ်စုပိုင် ပစ္စည်းဟုသိသော ပစ္စည်းကို လက်ဝယ်ထားခြင်း/ထိန်းချုပ်ထားခြင်း
 - e) အဆိုပါပစ္စည်းများ ရောင်းဝယ်ခြင်း/ လွှဲပြောင်းခြင်းတို့ကို သတင်းပို့ရန် ပျက်ကွက်ခြင်း
 - f) အကြမ်းဖက်သမားရှိကြောင်း/ယင်းတို့ပိုင် ငွေကြေး/ပစ္စည်းရှိကြောင်း/ ယင်း တို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုရှိကြောင်း/ ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက် တော့မည်ဖြစ်ကြောင်း သတင်းပို့ရန်ပျက်ကွက် ခြင်း



ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ

ပုဒ်မ	ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုအမျိုးအစား		ပြစ်ဒဏ်
ပုဒ်မ ၄၃	ငွေကြေးခဝါချမှု		(၁၀)နှစ်ထိ ထောင် ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ ကုမ္ပဏီသန်း(၅၀၀)၊ မူရင်းပိုင်ရှင်(၇)နှစ်
ပုဒ်မ ၄၄	ပုဒ်မ ၁၈ Risk Assessment ဆိုင်ရာပြဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း		(၃)နှစ်ထိ ထောင် ဒဏ်/ ငွေဒဏ်၊ ကုမ္ပဏီ သန်း(၁၀၀)
	ပုဒ်မ ၁၉ CDD ဆိုင်ရာပြဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း		
	ပုဒ်မ ၂၀ Ongoing CDD ဆိုင်ရာပြဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း		
	ပုဒ်မ ၂၁ ML/TF နှင့် ပုံမှန်မဟုတ်သော Transaction မစိစစ်ခြင်း		
	ပုဒ်မ ၂၂ PEP ဆိုင်ရာပြဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း		
	ပုဒ်မ ၂၃ Record Keeping ဆိုင်ရာပြဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း		
	ပုဒ်မ ၂၄ Third Party CDDဆိုင်ရာပြဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း		
	ပုဒ်မ ၂၅ New Technology ဆိုင်ရာပြဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း		
	ပုဒ်မ ၂၈ ဌာနတွင်းမူဝါဒဆိုင်ရာပြဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း		
	ပုဒ်မ ၂၉ Compliance Officer ဆိုင်ရာပြဌာန်းချက်မလိုက်နာခြင်း		



ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ

ပုဒ်မ	ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုအမျိုးအစား	ပြစ်ဒဏ်
ပုဒ်မ ၄၅	ပုဒ်မ ၃၀ သဏ္ဌာန်ဆောင်ဘဏ်ဆိုင်ရာ မလိုက်နာခြင်း	(၇)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ ကုမ္ပဏီသန်း(၃၀၀)
ပုဒ်မ ၄၆	ပုဒ်မ ၃၂ FIUထံသတင်းပို့ရာတွင်လိမ်လည်/ဖုံးကွယ်ခြင်း	--- ။ ---
ပုဒ်မ ၄၉	ပုဒ်မ ၃၄ Transaction Reporting မလိုက်နာခြင်း	(၃)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်/ ငွေဒဏ်/ ဒဏ်နှစ်ရပ်၊ ကုမ္ပဏီသန်း(၃၀၀)

- [myanmar videos for anti money laundering - Google Search](#)