

စီမံကိန်း ၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် စက်မှုဝန်ကြီးဌာန
ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန

မြန်မာနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းတိုက်ဖျက်ရေး
(AML/CFT) ဆောင်ရွက်ချက်များ

၁။ မြန်မာနိုင်ငံတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ (၂၀၁၄ ခုနှစ် ပြည်ထောင်စု လွှတ်တော် ဥပဒေ အမှတ် ၁၁။) ကို ၂၀၁၄ ခုနှစ် ၊ မတ်လ ၁၄ ရက်နေ့တွင် ပြဋ္ဌာန်းခဲ့ပါသည်။

၂။ မြန်မာနိုင်ငံသည် ၂၀၀၆ ခုနှစ် ၊ မတ်လ ၉ ရက်နေ့တွင် အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေး ခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ (Asia Pacific Group on Money Laundering- APG) အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံ ဖြစ် လာသောကြောင့် APG အဖွဲ့ဝင် နိုင်ငံများအနေဖြင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူ ဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (FATF)၏ စံနှုန်းများ ဖြစ်သည့် နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာ လိုက်နာမှု (Technical Compliant) အချက် (၄၀) နှင့် လုပ်ငန်း၏ ထိရောက်မှု (Effectiveness) ကို တိုင်းတာသည့် Immediate Outcome - IO(၁၁) ချက်တို့ကို လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိ ပါသည်။

၃။ ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့သည် ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန ပြည်ထောင်စုဝန်ကြီး ဥက္ကဋ္ဌ အဖြစ် ပါဝင်သော ငွေကြေးခဝါချ မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဗဟိုအဖွဲ့ကို အဖွဲ့ဝင် (၁၅) ဦးဖြင့် ပြည်ထောင်စု အစိုးရအဖွဲ့ အမိန့်ကြော်ငြာစာ အမှတ်၊ ၂၇/၂၀၁၆ ဖြင့် ၂၀၁၆ ခုနှစ် ၊ မေလ ၂၄ ရက်နေ့တွင် ပြင်ဆင် ဖွဲ့စည်းခဲ့ပါသည်။

၄။ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့် မဟာဗျူဟာအဖြစ် နယ်ပယ်(၅)ရပ်ဖြင့် အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက် လျက်ရှိပါသည်။နယ်ပယ်(၅)ရပ်မှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှု ၊ အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ မူဝါဒများ ၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် ဥပဒေ မူဘောင်များကို ဖော် ထုတ်ရရှိသည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်များနှင့် ကိုက်ညီပြီး နိုင်ငံတကာ စံနှုန်းများ နှင့် အညီ ပိုမိုတိုးတက် ခိုင်မာစေရန်၊
- (ခ) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ပိုမို ထိရောက် စွာ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်၊
- (ဂ) ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများ ၊ ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေး လုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်း လုပ်ငန်းများ၏ ငွေကြေး ခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကြိုတင်

ကာကွယ်ရေးလုပ်ငန်းများ ပိုမို ထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်။

(ဃ) ငွေကြေးခဝါချမှု ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ မူလပြစ်မှုများ ၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် အကျိုး အမြတ်များကို ပြည်သူ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် စပ်လျဉ်း၍ တရားဥပဒေ စိုးမိုးရေး အဖွဲ့အစည်းများ ၊ တရားစွဲ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် တရားစီရင်ရေး အဖွဲ့အစည်းများ၏ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ တရားစွဲဆိုခြင်း၊ အရေးယူခြင်းများနှင့် ပတ်သက်သည့် စွမ်းရည်များ မြှင့်တင်ရန်၊

(င) ပြည်တွင်း၊ ပြည်ပ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုလုပ်ငန်းများ တိုးမြှင့် ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်။

၅။ အဖွဲ့ဝင် နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးကို တစ်နှစ်လျှင် နှစ်ကြိမ်နှုန်း ဖြင့် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိရာ ၂၀၁၈ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလတွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် မြန်မာနိုင်ငံ၏ အဖွဲ့ဝင် နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေး အစီရင်ခံစာအရ FATF ၏ အကြံပြုချက် (၄၀) အနက် Compliance - C (၇) ချက်၊ Largely Compliance - LC (၁၀) ချက် ၊ Partially Compliance - PC (၁၇) ချက် ၊ Non Compliance - NC (၆) ချက် အဆင့်များကိုလည်းကောင်း၊ ၂၀၁၉ ခုနှစ်တွင် ကျင်းပခဲ့သည့် APG ၏ (၂၂) ကြိမ်မြောက် နှစ်ပတ်လည် အစည်းအဝေး၌ Compliance - C (၇) ချက်၊ Largely Compliance - LC (၁၁) ချက် ၊ Partially Compliance - PC (၁၇) ချက် ၊ Non Compliance - NC (၅) ချက်သို့ အဆင့်တိုးမြှင့် ရရှိခဲ့ပါသည်။

၆။ နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုအနေဖြင့် Anti Money Laundering & Countering the Financing of Terrorism Regime Law(AML/CFT Law) (2014)အပေါ် IMF မှ အကြံပြုချက်များနှင့်အညီ ၂၀၁၆ ခုနှစ်မှ စတင်၍ ပြင်ဆင်ခဲ့ပြီး ဥပဒေမူကြမ်းကို လွှတ်တော်တွင် အတည်ပြုချက်ရယူရန် တင်ပြထားပါသည်။

၇။ ပြည်ထောင်စုသမ္မတ မြန်မာနိုင်ငံတော် ၊ နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး၏ ၂၃-၁၀-၂၀၁၉ ရက်စွဲပါ အမိန့်ကြော်ငြာစာအမှတ်၊ ၁၁၃/၂၀၁၉ အရ ပြည်ထောင်စုသမ္မတ မြန်မာနိုင်ငံတော် ဒုတိယ သမ္မတ(၁) ဥက္ကဋ္ဌ ဦးဆောင်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေး ဦးဆောင်ကော်မတီနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေး လုပ်ငန်း ကော်မတီတို့ကို ဖွဲ့စည်းခဲ့ပါသည်။

၈။ ထို့ပြင် နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံးမှ ၁၄-၁၁-၂၀၁၉ ရက်စွဲပါ အမိန့်ကြော်ငြာစာအမှတ် ၊ ၄၅/ ၂၀၁၉ ဖြင့်ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေဆိုင်ရာ အမိန့်အား ထုတ်ပြန်ခဲ့ပါသည်။ ထို့နောက် အသေးစား ငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းများနှင့် အာမခံလုပ်ငန်းများအတွက် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ

အပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက် (CDD Directive on Microfinance Institutions and Insurance Business) ကို ၁၃-၁၁-၂၀၁၉ ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့ပါသည်။

၉။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်မှု အားကောင်းစေရန်အတွက် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေး အဖွဲ့ (Financial Action Task Force - FATF) နှင့် Asia Pacific Group APG ME Report တို့၏ အကြံပြုချက်များနှင့်အညီ ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်း လုပ်ငန်းများအပေါ် ကြီးကြပ်ခြင်းနှင့် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှုများ ပြုလုပ်ရန်အတွက် အုပ်စုလိုက် ပူးပေါင်း ကြီးကြပ်ရေးကော်မတီ (Consolidated Inter-Agency Supervision Committee -CIASC) ကို ဖွဲ့စည်း တာဝန်ပေးခြင်းနှင့် FATF ၏ အကြံပြုချက်နှင့်အညီ Money or value Transfer Services -MVTs များကို မှတ်ပုံတင်ရန်နှင့် ယင်းတို့အပေါ် စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးမှုများကို ပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်ရန် ၊ MVTS များ၏ နယ်ပယ် (Scope) နှင့် ပမာဏ (Scale)ကို သိရှိနားလည်နိုင်ရေး Survey နှင့် Assessment များပြုလုပ်ဆောင်ရွက်ရန်နှင့် ယင်း MVTS များအပေါ် လိုအပ်သော စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးမှုများ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် လေ့လာဆန်းစစ်ရေးနှင့် စိစစ်ရေးအဖွဲ့ကို ဖွဲ့စည်း တာဝန်ပေးအပ်ခဲ့ပါသည်။

၁၀။ ၂၀၂၀-၂၀၂၁ ခုနှစ်အတွင်း မြန်မာနိုင်ငံအနေဖြင့် ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရန် Immediate Outcome- IO Action Plan (၉၂) ရပ်အား ကြီးကြပ်မှုအာဏာပိုင်များနှင့် သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်းများ ဖြင့် ပူးပေါင်း အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။