

မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များအသင်း၏ အသင်းဝင်ဘဏ်များအနေဖြင့် AML/CFT ဆိုင်ရာ တိုးတက်အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နေမှုများ

၁။ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များအသင်းသည် အသင်းစတင်တည်ထောင်သည့် (၁.၄.၁၉၉၉) ရက်နေ့မှ စ၍ မိမိအသင်းဝင်ဘဏ်များအနေဖြင့် ထုတ်ပြန်ထားသည့် တည်ဆဲဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများ၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ ထုတ်ပြန်ထားသည့် အမိန့်၊ ညွှန်ကြားချက်၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများအား လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းအားဖြင့် ဘဏ်လုပ်ငန်းများအား တည်ငြိမ်စွာဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်စေရန် တွန်းအားပေးထိန်းကျောင်း ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

၂။ ထိုသို့ထိန်းကျောင်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး (AML/CFT) ဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့်ကိစ္စရပ်များကိုလည်း အထူးအလေးပေးကြပ်မတ်ထိန်းကျောင်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ AML/CFT ဆိုင်ရာ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းအဖြစ် သတ်မှတ်ခံထားရသည့်ဘဏ်များအနေဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ ထုတ်ပြန်ထားသည့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (Financial Intelligence Unit - FIU) မှ ထုတ်ပြန်ထားသည့် အမိန့်၊ ညွှန်ကြားချက်များအား တိကျစွာလိုက်နာကြရန် တာဝန်ရှိပါသည်။ သို့ဖြစ်ပါ၍ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များအသင်း၏ ပုံမှန်ကျင်းပသည့် အစည်းအဝေးများတွင် ဘဏ်များ AML/CFT ဆိုင်ရာ လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်မှု တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်အတွက် တွန်းအားပေး ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆပ်ကော်မတီအားဖွဲ့စည်းခြင်း

၃။ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များအသင်းသည် AML/CFT ဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များအား အသင်းဝင်ဘဏ်များအတွင်း လိုက်နာမှုပိုမိုအားကောင်းစေရန်နှင့် လိုအပ်သောအသိပညာပေးအစီအစဉ်များ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် (၁၅.၁၀.၂၀၂၁) ရက်နေ့မှစတင်၍ AML/CFT ဆိုင်ရာ ဆပ်ကော်မတီတစ်ရပ်အား အသင်းဝင်ဘဏ်များမှ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိများဖြင့် ဖွဲ့စည်းခဲ့ပါသည်။ အဆိုပါ ဆပ်ကော်မတီအား AML/CFT ဆိုင်ရာ ကိစ္စရပ်များသာမက အဆိုပါကိစ္စနှင့်ဆက်စပ်လျက်ရှိသည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များ ပိုမိုကျယ်ပြန့်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် ဆပ်ကော်မတီအား Prudential/ AML-CFT/ Fraud/ Risk ကော်မတီအမည်ဖြင့် (၂၀၂၂) ခုနှစ်တွင် ပြင်ဆင်ဖွဲ့စည်းခဲ့ပြီးဖြစ်ပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၃) အကောင်အထည်ဖော်မှုတွင် ပူးပေါင်းပါဝင်ဆောင်ရွက်ချက်များ

၄။ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များအသင်း၏ အသင်းဝင်ဘဏ်များအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့် မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၃) အကောင်အထည်

ဖော်မူတွင် ရာနှုန်းပြည့်အောင်မြင်မှုရှိစေရန်အတွက် ဦးစားပေးဆောင်ရွက်ရမည့် ကိစ္စရပ်များအလိုက် AML/CFT ဆိုင်ရာ သင်တန်းပေးပို့မှု ချောမွေ့စေရန်၊ သတင်းအရင်းအမြစ်များအား စိစစ်ရာတွင် ကျွမ်းကျင်စွာဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်၊ ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပါအဝင် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များ (KYC/CDD) ရယူရာတွင် တိကျမှန်ကန်မှုရှိစေရန်၊ ရရှိသော သတင်းအချက်အလက်များအား အတည်ပြုခြင်း/ အချက်အလက်များ ထိန်းသိမ်းထားမှုများပြည့်စုံမှန်ကန်ရေး စသည့် နယ်ပယ်များတွင် ထိရောက်စွာအကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

၅။ ထို့အပြင် အသင်းဝင်ဘဏ်များ၌ AML/CFT ဆိုင်ရာ မူဝါဒများ (policy)၊ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် အစီအစဉ်များ procedures များ ရေးဆွဲထားရှိအကောင်အထည်ဖော်နိုင်ရေးကိုလည်း ပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ ထိုသို့ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းများကြောင့် AML/CFT ဆိုင်ရာ အမျိုးသား အဆင့်မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၃)အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရာတွင် ရာနှုန်းပြည့်အောင်မြင်ရေး ရည်ရွယ်ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) သို့ သတင်းပေးပို့ချက်များပေးပို့ခြင်းနှင့် ညွှန်ကြားချက်များအား လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း

၆။ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များအသင်း/ အသင်းဝင်ဘဏ်များအနေဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် မှတဆင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့မှ တောင်းခံလာသည့် ငွေကြေးခဝါချမှု/ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သံသယဖြစ်ဖွယ် ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူများနှင့်ပတ်သက်သော သတင်းအချက်အလက်များအား အချိန်နှင့်တပြေးညီ တင်ပြပေးပို့လျက်ရှိပါသည်။ အဆိုပါသတင်းပေးပို့ချက်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ Law Enforcement အဖွဲ့များနှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်တို့မှ ထပ်မံတောင်းခံလာသည့် သတင်းအချက်အလက်များကို ထပ်မံပေးပို့ခြင်း၊ FIU နှင့် CBM တို့မှ ညွှန်ကြားချက်များအတိုင်း သံသယဖြစ်ဖွယ်ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ ငွေစာရင်းများအား ယာယီငွေသွင်း/ငွေထုတ်တားမြစ်ခြင်း၊ အပြီးတိုင် ငွေစာရင်း ပိတ်သိမ်းခြင်းများကို တိကျစွာလိုက်နာဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ တရားရုံး၏ ဆုံးဖြတ်ချက်အရ နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာအဖြစ်သိမ်းဆည်းရန်ကိစ္စရပ်များကိုလည်း ညွှန်ကြားချက်အတိုင်း စာရင်းပိတ်သိမ်းဆည်း၍ နိုင်ငံတော်သို့ အပ်နှံခြင်းများကိုလည်း ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာပေးသင်တန်းများ ဖွင့်လှစ်ပို့ချပေးခြင်း

၇။ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များအသင်းသည် အသင်းဝင်ဘဏ်များရှိ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဝန်ထမ်းများအပါအဝင် ဘဏ်တွင်တာဝန်ထမ်းဆောင်နေသူများအနေဖြင့် AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာ တိုးပွားစေရန်အတွက် အသိပညာပေးအခြေခံသင်တန်းများအား ဖွင့်လှစ်ပို့ချဆောင်ရွက်ပေးလျက် ရှိပါသည်။ အဆိုပါ အခြေခံသင်တန်းတွင် AML ဥပဒေ/ FATF အကြံပြုချက် အချက်(၄၀)၊ AML ဆိုင်ရာ အခြေခံသိသင့်သော

အကြောင်းအရာများ၊ AML ဆိုင်ရာဝေါဟာရများအား သက်ဆိုင်ရာ အသင်းဝင်ဘဏ်များမှ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိများမှ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များအသင်းလက်အောက်ရှိ ဘဏ်သင်တန်းကျောင်းနှင့် ပူးပေါင်းဖွင့်လှစ်ပို့ချခဲ့ပါသည်။ ယခုအချိန်ထိ အခြေခံသင်တန်း စုစုပေါင်း(၅)ကြိမ် ဖွင့်လှစ်ခဲ့ပြီး အသင်းဝင်ဘဏ်များမှ အရာထမ်း/ ဝန်ထမ်း စုစုပေါင်း(၄၀၈)ဦး တက်ရောက်ခဲ့ပြီးဖြစ်ပါသည်။

၈။ ထို့အပြင် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ဦးဆောင်မှုဖြင့် အသင်းဝင်ဘဏ်များမှ Senior Management အဆင့်ရှိသူများကိုလည်း AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာပေးသင်တန်း တစ်ကြိမ်ပို့ချပေးခဲ့ပြီး ဘဏ်အသီးသီးမှ စီမံခန့်ခွဲသူအဆင့်အရာရှိကြီး (၃၆)ဦး တက်ရောက်ခဲ့ပြီးဖြစ်ပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များအသင်းအနေဖြင့် အခြေခံအဆင့်သင်တန်း တက်ရောက်ပြီးသည့် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများအား AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာပိုမိုရရှိစေရန်အတွက် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ အရာရှိကြီးများ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) မှအရာရှိကြီးများ၊ ပြည်ထဲရေး ဝန်ကြီးဌာနလက်အောက်ရှိ အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာနမှ အရာရှိကြီးများ၊ အသင်းဝင်ဘဏ်များမှ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိများအား ဖိတ်ကြား၍ AML/CFT Certificate သင်တန်းအား ပထမဆုံးအကြိမ် ပို့ချလျက်ရှိပြီး အဆိုပါသင်တန်းတွင် အသင်းဝင်ဘဏ်များမှ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဝန်ထမ်းစုစုပေါင်း (၈၇)ဦး သင်တန်းတက်ရောက်လျက်ရှိပါသည်။

၉။ ထို့အပြင် အသင်းဝင်ဘဏ်များမှလည်း သက်ဆိုင်ရာဘဏ်များအလိုက် မိမိဘဏ်ရှိ အရာထမ်း/ ဝန်ထမ်းများအား AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာတိုးပွားစေရန်နှင့် လက်တွေ့လိုက်နာ ဆောင်ရွက်မှု အားကောင်းစေရန်အတွက် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၊ FIU ၊ ရှေ့နေချုပ်ရုံး စသည်တို့မှ ပညာရှင်များနှင့်ပူးပေါင်း၍ အသိပညာပေးသင်တန်းများ ပြုလုပ်ပေးပြီး ဘဏ်ဝန်ထမ်း အဆင့်ဆင့်အား AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာတိုးပွားရေးကို စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ပေးလျက်ရှိပါသည်။

လူအများအပြားသေကြေစေသော လက်နက်ပြန့်ပွားမှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်စေရန် အသိပညာပေးခြင်း

၁၀။ လူအများအပြားသေကြေစေသော လက်နက်ပြန့်ပွားမှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ပစ်မှတ်ထားသည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူမှုများ လိုက်နာဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်အတွက်လည်း အသင်းဝင်ဘဏ်များမှ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိများ သိရှိလိုက်နာဆောင်ရွက်နိုင်ရန်ရည်ရွယ်၍ AML/CFT ဆိုင်ရာ Certificate အဆင့်သင်တန်းတွင် ထည့်သွင်းပို့ချ၍ အသိပညာမြှင့်တင်မှု ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။

အသင်းဝင်ဘဏ်များ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ

၁၁။ ဘဏ်များအသင်း၏ လက်အောက်ခံဆပ်ကော်မတီတစ်ခုဖြစ်သည့် Prudential/ AML-CFT/ Fraud/ Risk ကော်မတီသည် အသင်းဝင်ဘဏ်များမှ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိများဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားပြီးဖြစ်၍

အသင်းဝင်ဘဏ်များအချင်းချင်းအကြား AML/CFT ဆိုင်ရာ ကိစ္စရပ်များ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အခွင့်
ကောင်းတစ်ခုဖြစ်သကဲ့သို့ ဘဏ်များအတွင်း Compliance Culture ပိုမိုထွန်းကား ပြန့်ပွားစေရေးကိုလည်း
ဦးတည်ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ ဆပ်ကော်မတီ၏ဦးဆောင်မှုဖြင့် အသင်းဝင်ဘဏ်များမှဝန်ထမ်းများ
အားလုံးကို AML/CFT ဆိုင်ရာအသိပညာသာမက အခြားလိုအပ်သောအသိပညာပေးသင်တန်းများ စဉ်ဆက်
မပြတ်ပို့ချနိုင်စေရန်ဆောင်ရွက်နိုင်ရေး ဦးတည်ကြိုးပမ်းလျက်ရှိပါကြောင်း အသိပေးထုတ်ပြန်အပ်ပါ သည်။

မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များအသင်း