

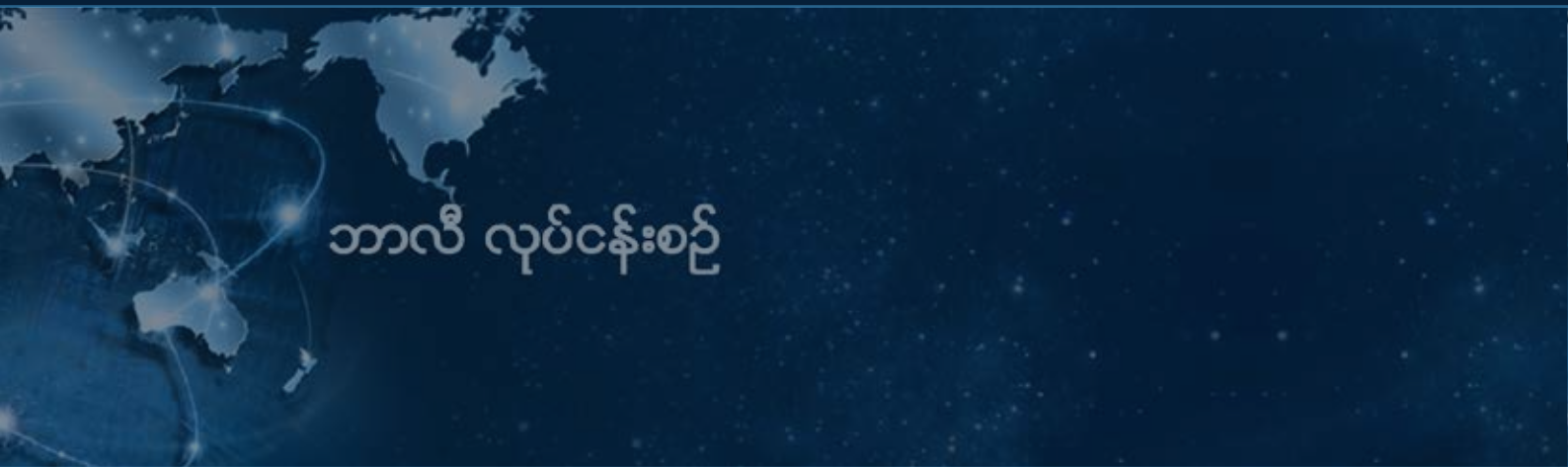
လူကုန်ကူးခြင်း မှုခင်းများတွင် ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်းအပေါ် မူဝါဒလမ်းညွှန်

လူမှောင်ခိုတင်သွင်းခြင်း၊ လူကုန်ကူးခြင်းနှင့် ၎င်းတို့နှင့်သက်ဆိုင်သော
နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ ကျူးလွန်သည့် ပြစ်မှုများဆိုင်ရာ

ဘာလီ လုပ်ငန်းစဉ်

လူကုန်ကူးခြင်း မှုခင်းများတွင်
ငွေရေးကြေးရေးနှင့်
ပတ်သက်သည့် စုံစမ်းမှုများဆိုင်ရာ
နည်းလမ်းများကို အသုံးပြုခြင်းအပေါ်
သုံးစွဲကျင့်သုံးကြသူများအတွက်
မိတ်ဆက်လမ်းညွှန်

ဤမူဝါဒလမ်းညွှန်ကို နိုင်ငံများစွာ တစ်ဝန်း စနစ်တကျစီစဉ်၍ ကျူးလွန်သော ပြစ်မှုများကို ဆန့်ကျင်သည့် ကုလသမဂ္ဂ သဘောတူစာချုပ် (ဝါ) စနစ်တကျစီစဉ်၍ ကျူးလွန်သော ပြစ်မှုများဆိုင်ရာ သဘောတူစာချုပ် နှင့် ၎င်း၏ နောက်ဆက်တွဲ ဖြည့်စွက်ထားသော စာချုပ်စာတမ်းနှစ်ခုဖြစ်သည့် ရွှေ့ပြောင်းကြသူများအား ကုန်းပိုင်း၊ ရေပိုင်း၊ လေပိုင်းတို့မှ မှောင်ခိုတင်သွင်းခြင်းကို ဆန့်ကျင်မှုဆိုင်ရာ စာချုပ်စာတမ်းနှင့် လူများ၊ အထူးသဖြင့် အမျိုးသမီးများနှင့် ကလေးများအား လူကုန်ကူးခြင်းကို တားဆီး၊ နှိမ်နင်း၍ အပြစ်ပေးခြင်းဆိုင်ရာ စာချုပ်စာတမ်းတို့ကို သဘောတူလက်မှတ် မရေးထိုးသော နှင့်/သို့မဟုတ် အတည်မပြုသော နိုင်ငံများအပါအဝင် ဘာလီ လုပ်ငန်းစဉ် နိုင်ငံများအားလုံး အသုံးပြုနိုင်ပါသည်။ ဤမူဝါဒလမ်းညွှန်တွင် အသုံးပြုသော ဝေါဟာရများသည် ဤအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စာချုပ်စာတမ်းသုံးခုနှင့် ဖြစ်နိုင်ခြေရှိသော အတိုင်းအတာတစ်ခုအထိ ကိုက်ညီမှုရှိပါသည်။ သို့သော် ဘာသာပြန်မှုဆိုင်ရာ ရည်ရွယ်ချက်များအတွက်၊ ဤမူဝါဒလမ်းညွှန်တွင် အသုံးပြုမည့် ဝေါဟာရများအပေါ် အာဏာသက်ရောက်မှုရှိသော ရည်ညွှန်းရေး အချက်အလက်များအဖြစ် သဘောတူစာချုပ်များနှင့် စာချုပ်စာတမ်းများ၏ တရားဝင်ဘာသာပြန်ထားချက်များကို အသုံးပြုသင့်ပါသည်။



ဘာလီ လုပ်ငန်းစဉ်

လူမှောင်ခိုတင်သွင်းခြင်း၊ လူကုန်ကူးခြင်းနှင့် ၎င်းတို့နှင့်သက်ဆိုင်သော နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ ကျူးလွန်သည့် ပြစ်မှုများဆိုင်ရာ Bali Process အပေါ် Bali Process ကို ၂၀၀၂ ခုနှစ်တွင် တည်ထောင်ခဲ့ပြီး၊ ၎င်းကို ဩစတြေးလျားနိုင်ငံအစိုးရနှင့် အင်ဒိုနီးရှားနိုင်ငံအစိုးရတို့က ပူးတွဲသဘာပတိအဖြစ် တာဝန်ယူကာ မိမိတို့သဘောဆန္ဒအလျောက်နှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများအရ စာချုပ်မချုပ်မထားသော ဒေသဆိုင်ရာ ညှိနှိုင်းအကြံဉာဏ်ရယူသည့် လုပ်ငန်းစဉ်တစ်ခုအဖြစ် နိုင်ငံပေါင်းနှင့် အဖွဲ့အစည်းပေါင်း ၄၅ ခုကျော်တို့ဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားပါသည်။

ဤမူဝါဒလမ်းညွှန်ဖြင့် ပတ်သက်သော မေးခွန်းများကို Bali Process ၏ ဒေသဆိုင်ရာ ကူညီပံ့ပိုးပေးရေးရုံး (RSO) ကို အောက်ပါလိပ်စာတို့၌ မေးမြန်းစုံစမ်းရပါမည်။

အီးမေးလ်၊ info@rso.baliprocess.net

RSO ဝက်ဘ်ဆိုက် www.baliprocess.net/regional-support-office

ဖုန်းနံပါတ် ၂၀၁၈ ခုနှစ်တွင် ထုတ်ဝေသည်။

ဩစတြေးလျားအစိုးရ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာနက ပုံစံရေးဆွဲသည်။

အသိအမှတ်ပြုမှုများ

ဤမူဝါဒလမ်းညွှန်ကို **Bali Process** အဖွဲ့ဝင်များက ရေးဆွဲဖော်ထုတ်၍ **Bali Process** မူဝါဒလမ်းညွှန် မူကြမ်းရေးဆွဲရေး ကော်မတီက ဦးဆောင်ပြီး ၎င်းတွင် အောက်ပါအဖွဲ့ဝင်များပါဝင်ကြပါသည်။



ယူတစ် ဖိဒါလီ အခရပ်ကဲဆရာ

နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ပြန်လည်ရယူရေးဌာန လက်ထောက် ဦးစီးမှူး အမှတ် ၂၊
ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ပြန်လည်ရယူရေးဌာန (PPA), ရှေ့နေချုပ်ရုံး၊
အင်ဒိုနီးရှားနိုင်ငံ (ပူးတွဲသဘာပတိ)



Australian Government
Department of Home Affairs

ကီရန် ဘတ်တလာ

အတိုင်ပင်ခံ (ဥပဒေရေးရာ)၊ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ ပြစ်မှုများဆိုင်ရာဌာနခွဲ၊
ဩစတြေးလျားနိုင်ငံတော် ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန (ပူးတွဲသဘာပတိ)



မိုဟမ္မဒ် မွတ်စလင်မ် အလီ PPM (ဝတ်လုံတော်ရရှေ့နေ)

တွဲဘက် S.P. အထူးပြစ်မှုဌာန (ရဲဌာနချုပ်)၊
ဘင်္ဂလားဒေ့ရှ် ရဲအဖွဲ့၊ ဘင်္ဂလားဒေ့ရှ်နိုင်ငံ



မာရီယာ ရိုစနီ ဖန်ကို

အထူးလက်ထောက်အရာရှိ၊
ရွှေ့ပြောင်း အလုပ်သမားများဆိုင်ရာ လက်ထောက်အတွင်းရေးမှူးရုံး၊
နိုင်ငံခြားရေးဝန်ကြီးဌာန၊ ဖိလစ်ပိုင်နိုင်ငံ။



ဟေဗယ် ဂျိုင်း ပနောင်

ဥပဒေရေးရာ အရာရှိ၊
ရွှေ့ပြောင်း အလုပ်သမားများဆိုင်ရာ လက်ထောက်အတွင်းရေးမှူးရုံး၊
နိုင်ငံခြားရေးဝန်ကြီးဌာန၊ ဖိလစ်ပိုင်နိုင်ငံ။



ချော်နီတီရာ ဒါရိုင်း

တရားစွဲဆိုရေးဌာနခွဲ ညွှန်ကြားရေးမှူး၊
ငွေမည်း ခဝါချခြင်း တိုက်ဖျက်ရေးရုံး၊ ထိုင်းနိုင်ငံ။



ဆီရီယွတ် ဝီဝက်က

အကြီးတန်း စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးမှူး၊ နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဌာနခွဲ၊
ငွေမည်း ခဝါချခြင်း တိုက်ဖျက်ရေးရုံး၊ ထိုင်းနိုင်ငံ။



UNODC
United Nations Office on Drugs and Crime

ခရစ်စ် ဘက်တ

ငွေမည်း ခဝါချခြင်း တိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို တနိပြ ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းဆိုင်ရာ
အကြံပေး၊
မူးယစ်ဆေးဝါးများနှင့် ပြစ်မှုများဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂရုံး။



Australian Government
Department of Home Affairs

မိုက်ကယ် ပက်တီ

တရားဥပဒေ စိုးမိုးရေးဆိုင်ရာ အကြံပေး၊
ငွေမည်း ခဝါချခြင်း တိုက်ဖျက်ရေး ကူညီရေးအဖွဲ့၊
ဩစတြေးလျားနိုင်ငံတော် ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန။



Australian Government
Department of Home Affairs

နီဘက်ကာ မင်လိပ်

လက်ထောက်ညွှန်ကြားရေးမှူး၊
လူမှောင်မိုက်သွင်းခြင်းနှင့် လူကုန်ကူးခြင်းဆိုင်ရာဌာန၊
ဩစတြေးလျားနိုင်ငံတော် ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန။

ဤမူဝါဒလမ်းညွှန်ဖြင့် ပတ်သက်သော မေးခွန်းများရှိက bali.process.tipwg@homeaffairs.gov.au ဌာ မေးမြန်းစုံစမ်းပါ။

နိဒါန်း

၂၀၀၂ ခုနှစ်တွင် စတင်ဖွဲ့စည်းစဉ်က ဆိုင်ရာ ဘာလီ လုပ်ငန်းစဉ် (Bali Process) သည် လူမှောင်ခိုတင်သွင်းခြင်း၊ လူကုန်ကူးခြင်းနှင့် ၎င်းတို့နှင့်သက်ဆိုင်သော နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ ကျူးလွန်သည့် ပြစ်မှုများ၏ အကျိုးဆက်များကို ဒေသတစ်ဝန်း အသိအမြင် မြှင့်တင်ပေးခဲ့၍ နည်းဗျူဟာများကို ဖော်ထုတ်အကောင်အထည်ဖော်ခဲ့ကာ လက်တွေ့ကျသော ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုတို့အရ တုံ့ပြန်ခဲ့ပါသည်။ အင်ဒိုနီးရှားနှင့် ဩစတြေးလျားနိုင်ငံတို့က ပူးတွဲသဘာပတိအဖြစ် ဦးဆောင်သော ဘာလီ လုပ်ငန်းစဉ် (Bali Process) ၌ အဖွဲ့ဝင် ၄၈ ခုကျော်ရှိပြီး၊ ၎င်းတွင် ဒုက္ခသည်များဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂ မဟာမင်းကြီးရုံး အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ရွှေ့ပြောင်းနေထိုင်သူများဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်း နှင့် မူးယစ်ဆေးဝါးများနှင့် ပြစ်မှုများဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂရုံး အပြင် လေ့လာသူ နိုင်ငံများနှင့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့အစည်းများပါဝင်ကြပါသည်။

မတ်လ ၂၀၁၆ ခုနှစ်တွင် ကျင်းပခဲ့သော ခြောက်ကြိမ်မြောက် Bali Process ဒေသဆိုင်ရာ ဝန်ကြီးများ ညီလာခံတွင် နိုင်ငံများအားလုံး၌ အောက်ပါတာဝန်များရှိခြင်း၏ အရေးကြီးမှုကို အသိအမှတ်ပြုခဲ့ကြပါသည်။ ၎င်းတို့မှာ ငွေမည်း ခဝါချခြင်းနှင့် ပြစ်မှုများမှရသော အကျိုးအမြတ်များကို ပြစ်မှုများအဖြစ်သတ်မှတ်ရန်၊ လူမှောင်ခိုတင်သွင်းခြင်းနှင့် လူကုန်ကူးခြင်းတို့အတွက် ငွေကြေးမက်လုံးများကို ပစ်မှတ်ထား၍ အရေးယူရန်၊ ဤကိစ္စများအပေါ် လေ့ကျင့်သင်တန်းများ ပို့ချပေး၍ ဒေသဆိုင်ရာ လမ်းညွှန်များကို ဖော်ထုတ်ရေးဆွဲရန်၊ Bali Process ၏ လူကုန်ကူးခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းအဖွဲ့ (လုပ်ငန်းအဖွဲ့) ကို အကြံပြုရန်တို့ဖြစ်ပါသည်။ ၎င်းနောက်ပိုင်း မေလ ၂၀၁၆ ခုနှစ်တွင် ယင်းလုပ်ငန်းအဖွဲ့သည် Bali Process ၏ “ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း” ဆွေးနွေးပွဲကို ကျင်းပခဲ့ပြီး ဒေသဆိုင်ရာ မူဝါဒလမ်းညွှန် (လမ်းညွှန်)ကို ဖော်ထုတ်ရေးဆွဲရန်နှင့် လူကုန်ကူးခြင်း ပြစ်မှုများတွင် ငွေကြေးဖြင့် ပတ်သက်သည့် စုံစမ်းမှုများဆိုင်ရာ နည်းလမ်းများကို အသုံးပြုခြင်းဖြင့် သက်ဆိုင်သော လေ့ကျင့်သင်တန်းများကို ဖော်ထုတ်ရေးဆွဲရန် လုပ်ငန်းအဖွဲ့ က အကြံပြုခဲ့ပါသည်။

မေလ ၂၀၁၆ ခုနှစ်တွင် ကျင်းပခဲ့သော ဒုတိယနှစ်ပတ်လည် အစည်းအဝေး၌ ၎င်း၏ ၂၀၁၆-၁၇ ခုနှစ်အတွက် ရှေ့ပြေး အလုပ်အစီအစဉ် အရ လုပ်ငန်းအဖွဲ့ သည် ဤအကြံပြုချက်ကို ရှေ့ဆက်လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ရန် သဘောတူခဲ့၍ သဘာပတိအဖြစ် ပူးတွဲဆောင်ရွက်ကြသည့် အင်ဒိုနီးရှားသမ္မတနိုင်ငံအစိုးရနှင့် ဩစတြေးလျားနိုင်ငံတော်အစိုးရတို့က လမ်းညွှန်မူကြမ်းကို ရေးဆွဲရန်အတွက် မူကြမ်းရေးဆွဲရေးကော်မတီကို ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ခဲ့ပါသည်။ မူကြမ်းရေးဆွဲရေးကော်မတီတွင် ဩစတြေးလျား၊ ဘင်္ဂလားဒေ့ရှ်၊ အင်ဒိုနီးရှား၊ ဖိလစ်ပိုင်၊ ထိုင်းနိုင်ငံနှင့် မူးယစ်ဆေးဝါးများနှင့် ပြစ်မှုများဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂရုံးတို့မှ ငွေမည်း ခဝါချမှုနှင့် လူကုန်ကူးမှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကျွမ်းကျင်သူများ ပါဝင်ကြပါသည်။ Bali Process အဖွဲ့ဝင်များနှင့် လေ့လာသူများထံမှ ရေးသားတုံ့ပြန်ချက်များကို ရရှိရန် ၎င်းတို့အား လမ်းညွှန်မူကြမ်းပုံစံများကို ပေးခဲ့ပြီး ဘာလီမြို့၊ အင်ဒိုနီးရှားနိုင်ငံတွင် မေလ ၂၃-၂၄ ရက်၊ ၂၀၁၇ ခုနှစ်တွင် ကျင်းပခဲ့သော Bali Process တင်းပြည့်တိုင်ပင်ညှိနှိုင်းပွဲ၌ ဆွေးနွေးခဲ့ကြပါသည်။ အဆုံးတွင် လမ်းညွှန်ကို အပြီးသတ်ခဲ့ပြီး ၎င်းကို အောက်တိုဘာလ ၂၀၁၇ ခုနှစ် Bali Process အကြီးတန်းအရာရှိများ၏ အလှူဦးသင့်ရာ အစည်းအဝေး၌ အတည်ပြုခဲ့ကြပါသည်။

ဤလမ်းညွှန်သည် Bali Process အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများတွင် လူကုန်ကူးခြင်းဆိုင်ရာ မူဝါဒများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရန်နှင့် တရားစွဲဆိုရန် တာဝန်ရှိကြသော ဥပဒေနှင့် တရားမျှတမှုဆိုင်ရာ အရာရှိများအတွက် မိမိတို့၏ သဘောဆန္ဒသက်သက်အရလည်းကောင်း တာဝန်ရှိခြင်း ကင်းစွာလည်းကောင်း၊ အသုံးပြုနိုင်သော အသုံးပြုပစ္စည်းအတွက် မှီငြမ်းချက်တစ်ရပ်အဖြစ် ရည်ရွယ်ထားပါသည်။



အတိုကောက်နှင့် အကျဉ်းချုံး ဝေါဟာရများ

ARIN-AP	ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများ ပြန်လည်ရရှိရေးဆိုင်ရာ အပြန်အလှန် ကွန်ယက်အဖွဲ့အစည်း - အာရှ ပီစီဖိတ်ဒေသ
ASEAN	အရှေ့တောင်အာရှနိုင်ငံများ အဖွဲ့အစည်း
Bali Process	လူမှောင်ခိုတင်သွင်းခြင်း၊ လူကုန်ကူးခြင်းနှင့် ၎င်းတို့နှင့်သက်ဆိုင်သော နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ ကျူးလွန်သည့် ပြစ်မှုများဆိုင်ရာ ဘာလီလုပ်ငန်းစဉ်
FATF	ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်မှု လုပ်ငန်း အာဏာပိုင်အဖွဲ့
FIU	ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့
ILO	အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ အလုပ်သမား အဖွဲ့အစည်း
IOM	အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ရွှေ့ပြောင်းနေထိုင်သူများဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်း
MOU	သဘောတူစာချုပ်မူကြမ်း
NGO	အစိုးရ မဟုတ်သော အဖွဲ့အစည်း
စနစ်တကျစီစဉ်၍ ပြစ်မှုဆိုင်ရာ သဘောတူစာချုပ်	နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ စနစ်တကျစီစဉ်၍ ကျူးလွန်သည့် ပြစ်မှုများဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂ သဘောတူစာချုပ်
RSO	ဘာလီ လုပ်ငန်းစဉ်၏ ဒေသဆိုင်ရာ ကူညီပံ့ပိုးပေးရေးရုံး
လူကုန်ကူးခြင်းဆိုင်ရာ စာချုပ်စာတမ်း	နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ စနစ်တကျ ကျူးလွန်သည့် ပြစ်မှုများကို ဆန့်ကျင်သော ကုလသမဂ္ဂ သဘောတူစာချုပ်ကို ထပ်မံဖြည့်စွက်ပေးသော လူကုန်ကူးခြင်း၊ အထူးသဖြင့် အမျိုးသမီးများနှင့် ကလေးများအား လူကုန်ကူးခြင်းကို တားဆီး၊ နှိမ်နင်း၍ အပြစ်ပေးခြင်းဆိုင်ရာ စာချုပ်စာတမ်း
UN	ကုလသမဂ္ဂ
UNHCR	ဒုက္ခသည်များဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂ မဟာမင်းကြီး
UNODC	မူးယစ်ဆေးဝါးများနှင့် ပြစ်မှုများဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂရုံး

စီမံချက် အကျဉ်းချုပ်	၄
အပိုင်း ၁။ ကျိုးကြောင်းဆင်ခြင်မှု	၆
၁.၁ “ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း”၏ အဓိပ္ပာယ်ကား အဘယ်နည်း။	၆
၁.၂ ‘ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း’ကို မည်သည့်အကြောင်းကြောင့်လုပ်ရသနည်း။	၆
၁.၃ လူကုန်ကူးသည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတန်ဖိုး မည်မျှရှိနည်း။	၇
၁.၄ အခွင့်အလမ်းများနှင့် စိန်ခေါ်မှုများတို့အရ စဉ်းစားတွေးခေါ်ပုံအသစ်	၇
၁.၅ ဖြစ်ရပ်မှန် လေ့လာမှု	၈
အပိုင်း ၂။ တရားဥပဒေ မူဘောင်	၉
၂.၁ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စံချိန်စံညွှန်းများ	၉
၂.၂ ငွေမည်း ခဝါချခြင်းဆိုင်ရာ ဘက်စုံ ပြစ်မှုများ	၉
၂.၃ ထိရောက်မှုရှိသော ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို သိမ်းပိုက်ခြင်းဆိုင်ရာ မူဘောင်	၁၀
၂.၄ မည်သည့် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ထိန်းချုပ်၍ ပြန်လည်ရယူနိုင်သနည်း။	၁၁
အပိုင်း ၃။ လူကုန်ကူးခြင်းဖြင့် ဆက်စပ်မှုရှိသော ငွေမည်းကို ခဝါချသည့် နည်းလမ်းများ	၁၂
၃.၁ ငွေမည်းကို မည်ကဲ့သို့ ခဝါချသနည်း။	၁၂
၃.၂ လုပ်ရိုးလုပ်နေကျ ငွေမည်း ခဝါချနည်းလမ်းများ	၁၃
၃.၃ လူကုန်ကူးခြင်းတွင် ငွေမည်းကို ခဝါချခြင်း	၁၄
အပိုင်း ၄။ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့	၁၅
၄.၁ အစိုးရက ငွေမည်းကို ခဝါချသည့်လုပ်ရပ်ကို မည်ကဲ့သို့ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိသနည်း။	၁၅
၄.၂ FIU များက မည်သည့်ကိစ္စများကို လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ကြသနည်း	၁၆
၄.၃ သင့် FIU က သင်၏ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကို မည်ကဲ့သို့ ပံ့ပိုးပေးနိုင်မည်နည်း။	၁၆
၄.၄ ဖြစ်ရပ်မှန် လေ့လာမှု	၁၈
အပိုင်း ၅။ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု	၂၀
၅.၁ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုဆိုသည်မှာ အဘယ်နည်း။	၂၀
၅.၂ ငွေသည် မည်ကဲ့သို့ နှင့် မည်သည့်နေရာသို့ ရွှေ့လျားသွားခဲ့ခြင်းတို့ကို မည်ကဲ့သို့ သက်သေထူနိုင်မည်နည်း။	၂၀
၅.၃ သတင်းအချက်အလက်များနှင့် အထောက်အထားများကို စုဆောင်းခြင်း	၂၁
၅.၄ ဖြစ်ရပ်မှန် လေ့လာမှု	၂၄
အပိုင်း ၆။ နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု	၂၅
၆.၁ နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုသည် အဘယ်ကြောင့်အရေးကြီးသနည်း။	၂၅
၆.၂ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကို ပံ့ပိုးပေးရန် အများအားဖြင့် အသုံးပြုလေ့ရှိသော နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုပုံစံများ	၂၅
၆.၃ အရေးကြီးသော ထည့်သွင်းစဉ်းစားစရာ အချက်များ	၂၆
အပိုင်း ၇။ ပေးချေမှုဆိုင်ရာ နည်းလမ်းအသစ်များ	၂၈
အပိုင်း ၈။ အကြံပေးချက်များ အကျဉ်းချုပ်	၂၉



စီမံချက် အကျဉ်းချုပ်

လူကုန်ကူးခြင်းသည် လူ့အခွင့်အရေးအပေါ် စိုးရိမ်စရာ ဂယက်ရိုက်ခတ်မှုရှိသည့် လေးနက်သော ပြစ်မှုတစ်ရပ်ဖြစ်ပါသည်။ ၎င်းသည် စနစ်တကျ ကျူးလွန်သော ပြစ်မှု၏ အမြတ်အစွန်း အများဆုံးရှိသော စီးပွားရေး ပုံစံစနစ်များအနက် တစ်ခုလည်းဖြစ်ပါသည်။ ၎င်းသည် ကမ္ဘာတစ်ဝန်းတွင် တရားမဝင် ဝင်ငွေ၏ ဒုတိယအကြီးမားဆုံး ရင်းမြစ်ဖြစ်ပြီး မူးယစ်ဆေးဝါး ကုန်ကူးခြင်းကသာ ၎င်းထက်သာလွန်သည်ဟု ခန့်မှန်းကြသည်။^၁ အဓမ္မ လုပ်အားပေးခိုင်းခြင်းနှင့် လူကုန်ကူးခြင်းတို့သည် ကမ္ဘာတစ်ဝန်းတွင် တစ်နှစ်လျှင် အမေရိကန် ဒေါ်လာ ၁၅၀ ဘီလီယံတန် လုပ်ငန်းကြီးဖြစ်သည်ဟု အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ အလုပ်သမားများ အဖွဲ့အစည်း က ခန့်မှန်းပါသည်။^၂

လူကုန်ကူးခြင်း၏ ပျံ့နှံ့မှုနှင့် ၎င်း၏ ပြင်းထန်ဆိုးရွားသော အကျိုးသက်ရောက်မှုများကို အသိအမှတ်ပြုခြင်းသည် တိုးပွားလာသောပြားလည်း ကမ္ဘာတစ်ဝန်းတွင် ပြစ်မှုထင်ရှား စီရင်မှုမှာ နည်းနေဆဲဖြစ်သည်။ ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်းအားဖြင့် တရားမဝင် အမြတ်အစွန်းများ၏ စီးကြောင်းကို ခြေရာခံရန်၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ကြသူများနှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူများအား ဖော်ထုတ်ရန်နှင့် တရားစွဲဆိုရာ၌ အထောက်အကူပြုမည့် အထောက်အထားများကို ကောက်ခံစုဆောင်းရန်တို့ကို အကျိုးပြုနိုင်ပြီး ပြစ်မှုကျူးလွန်ကြသည့်ကွန်ယက်များ၏ တရားမဝင် အမြတ်အစွန်းများကို ဆုံးရှုံးစေရန် ၎င်းတို့၏ ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို သိမ်းယူနိုင်စေလိမ့်မည်ဖြစ်သည်။ ဤမူဝါဒလမ်းညွှန်သည် 'ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း' လုပ်ကိုင်နည်းဖြစ်သော ငွေမည်း ခဝါချမှုကို တိုက်ဖျက်ခြင်းနှင့် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများ ပြန်လည်ရယူခြင်းဆိုင်ရာနည်းလမ်းများကို အသုံးပြု၍ လူကုန်ကူးမှုကို တုံ့ပြန်ကိုင်တွယ်ရာတွင် ဥပဒေအာဏာ စိုးမိုးမှုကို မြှင့်တင်ပေးသည့်နည်းလမ်းများကို သတ်မှတ်ဖော်ပြထားပါသည်။

နိုင်ငံများတွင် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်မှု လုပ်ငန်း အာဏာပိုင် က ချမှတ်ထားပြီး ကုလသမဂ္ဂ သဘောတူစာချုပ် အများအပြားတွင် ပါရှိသော ငွေမည်း ခဝါချခြင်းနှင့် ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များကို တိုက်ဖျက်ချေမှုန်းရန် တာဝန်ရှိပါသည်။ ၎င်းတွင် ငွေမည်းခဝါချခြင်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများကို ဘက်ပေါင်းစုံမှ ပြည့်ဝစွာပြဌာန်းရန် လိုအပ်ချက်နှင့် ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များကို ရယူသုံးစွဲ မရှိတော့စေရန်၊ ဖမ်းဆီးရန်၊ သိမ်းပိုက်ရန်တို့အတွက် ထိရောက်မှုရှိသော စနစ်များကို ထူထောင်ခြင်းတို့၏ လိုအပ်ချက်တို့ ပါဝင်ကြပါသည်။

ဤမူဝါဒလမ်းညွှန်တွင် Bali Process အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများ၏ အတွေ့အကြုံများကို သတင်းပို့ချက်များအရ လူကုန်ကူးသော ပြစ်မှုကျူးလွန်သည့်ကွန်ယက်များက အသုံးပြုသော ငွေမည်း ခဝါချမှု လုပ်ငန်းစဉ်နှင့် လုပ်ကိုင်နေကျ နည်းနာနိဿယများကို ဖော်ပြထားပါသည်။ မူဝါဒလမ်းညွှန်သည် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့များ က 'ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း' လုပ်ကိုင်နည်းကို ပံ့ပိုးပေးသည့် အဓိကကဏ္ဍမှ ပါဝင်နေခြင်းကို အသိအမှတ်ပြုရင်း ဥပဒေနှင့် တရားမျှတမှုဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် (FIUs) တို့အကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုကို တိုးမြှင့်ကောင်းမွန်စေရန် လက်တွေ့ကျသော အကြံများကို ပေးပါသည်။ မူဝါဒလမ်းညွှန်သည် အကောင်းဆုံးသော လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်မှုများဆိုင်ရာ အကြံဉာဏ်နှင့် ဖြစ်ရပ်မှန် လေ့လာမှုများတို့ဖြင့်အတူ နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို အသုံးပြုခြင်းအပါအဝင် ငွေကြေးရေးရာ စစ်ဆေးစုံစမ်းမှုများ ပြုလုပ်ခြင်း၏ အဓိကကဏ္ဍများကိုလည်း တဆင့်စီ ညွှန်ပြပါသည်။

လူကုန်ကူးသော ပြစ်မှုများကို အမြတ်အစွန်းအတွက် မောင်းနှင်ပေးနေသည့် စီးပွားရေးအဖြစ်မှန်ကို ပစ်မှတ်ထားခြင်းအားဖြင့် ယင်းပြစ်မှုများကို တိုက်ဖျက်ချေမှုန်းနေသူတို့က အသုံးပြုနေသော ယန္တရားများကို တိုးချဲ့ရာတွင် အထောက်အကူပြုမည့် မှီငြမ်းချက်တစ်ခုအဖြစ် ဤလမ်းညွှန်ကို ကမ်းလှမ်းပေးခြင်းဖြစ်ပါသည်။ ၎င်းသည် Bali Process အပေါ် အာရုံစိုက်မှုအသစ်တစ်ရပ်ဖြစ်သည့်အပြင် နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ ကျူးလွန်သည့် ပြစ်မှုများကို နှောင့်ယှက်ရာ၌ ငွေရေးကြေးရေးအပေါ် စုံစမ်းမှုများဆိုင်ရာ နည်းလမ်းများကို အသုံးပြုခြင်း၏ တန်ဖိုးကိုလည်းကောင်း၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူတို့ တန်းဖိုးအထားဆုံး အချင်းအရာများဖြစ်သော ၎င်းတို့၏ အမြတ်အစွန်းများကို ပစ်မှတ်ထားခြင်း၏ တန်ဖိုးကိုလည်းကောင်း၊ ကမ္ဘာတစ်ဝန်း တိုးမြှင့်၍ အသိအမှတ်ပြုလာခြင်းနှင့်လည်း ကိုက်ညီမှုရှိပါသည်။

၁ <http://digitalcommons.ilr.cornell.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1016&context=forcedlabor>
၂ http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_norm/---declaration/documents/publication/wcms_243391.pdf
၃ ဥပမာ၊ ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီသည် ဒီဇင်ဘာလ ၂၀၁၆ ခုနှစ်တွင် ၎င်း၏ ပထမဦးဆုံးသော လူကုန်ကူးမှုနှင့် ကျေးကျွန်ပြုခြင်းဆိုင်ရာ ဆုံးဖြတ်ချက် (၂၃၃၁) ကို ထုတ်ပြန်ခဲ့ပါသည်။ ၎င်းသည် လူကုန်ကူးမှုနှင့် ခေတ်သစ်ကျေးကျွန်ပြုခြင်းတို့ဖြင့် ဆက်နွှယ်မှုရှိသော ငွေစီးကြောင်းများကို နှောင့်ယှက်မည့် အားထုတ်မှုများ ဖိုင်မာခြင်းဆိုင်ရာ အဆင့်အမျိုးမျိုးကို လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ရန် FATF နှင့် FATF ပုံစံ ဒေသအဖွဲ့အစည်းများနှင့် နိုင်ငံများကို အားပေးထားပါသည်။

အပိုင်း ၁။ ကျိုးကြောင်းဆင်ခြင်မှု

၁.၁ “ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း”၏ အဓိပ္ပာယ်ကား အဘယ်နည်း။

ငွေသည် စနစ်တကျ ကျူးလွန်သော ပြစ်မှု၏ အသက်သွေးကြောဖြစ်သည်။ အချိန်ကြာလာသည်နှင့်အမျှ ပြစ်မှုသည် ပိုမိုရှုပ်ထွေးလာ၍ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ သဘောသဘာဝဆောင်လာပြီး ပြစ်မှုကျူးလွန်ကြသူများသည် ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များကို ကွယ်ဝှက်နည်းများကို အမြဲတမ်းရှာဖွေနေကြသည်။ ၎င်းတို့ တုံ့ပြန်သည့်အနေဖြင့် ဥပဒေနှင့် တရားမျှတမှုဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများက ပြင်းထန်လေးနက်၍ စနစ်တကျ ကျူးလွန်သော ပြစ်မှုဖြင့်ဆိုင်ရာ လုပ်ရပ်များကို တိုက်ဖျက်ရန်အတွက် ‘ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း’ လုပ်ကိုင်နည်းကို ပိုမိုအသုံးပြုလာကြသည်။ ၎င်းတွင် ပြစ်မှု၏ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အပိုင်းကဏ္ဍကို အာရုံစိုက်ခြင်းပါဝင်သည်။

ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုဆိုသည်မှာ လူတစ်ဦး၊ လူအများ သို့မဟုတ် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတစ်ခု၏ ဘဏ္ဍာရေးကို စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု တစ်စုံတစ်ရာဖြစ်ပါသည်။ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု၏ အဓိကရည်ရွယ်ချက်မှာ သံသယရှိစရာ ပြစ်မှုနှင့်ဆိုင်သောလုပ်ရပ်များ ဖြစ်ပျက်နေစဉ် ငွေလှုပ်ရှားမှုများကို ဖော်ထုတ်ရန်နှင့် မှတ်တမ်းတင်ရန်တို့ဖြစ်သည်။ အဆုံးစွန် ရည်ရွယ်ချက်မှာ ပြစ်မှုကျူးလွန်ကြသူများအား ရှာဖွေဖော်ထုတ်၍ တရားစွဲဆိုရန်နှင့် ပြစ်မှုများဖြင့်ဆိုင်ရာ ငွေကြေးပစ္စည်းများကို ပြန်လည်ရယူရန်တို့ဖြစ်သည်။ ငွေ၏ အရင်းအမြစ်များ၊ အကျိုးအမြတ်ရှိသူများ၊ ငွေကို မည်သည့်အချိန် လက်ခံရရှိသည်၊ ငွေကို မည်သည့်နေရာ၌ သိမ်းဆည်းသည် သို့မဟုတ် အပ်နှံသည်ဟူသောအချက်များအကြားရှိသော အချိတ်အဆက်သည် ပြစ်မှုဆိုင်ရာ လုပ်ရပ်များဖြင့် ပတ်သက်၍ အစိုးတန် သတင်းအချက်အလက်များနှင့် သက်သေအထောက်အထားများကို ထုတ်ပေးနိုင်ပါသည်။

‘ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း’ လုပ်ကိုင်နည်းတွင် ငွေမည်း ခဝါချမှုနှင့် တိုက်ဖျက်ရေး နည်းဗျူဟာများနှင့် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ပြန်လည်ရယူရေးနည်းလမ်းများ တို့ဖြစ်သော အဓိကအစိတ်အပိုင်း နှစ်ပိုင်းကို အသုံးပြုပါသည်။ ငွေမည်း ခဝါချမှုဆိုသည်မှာ တရားမဝင် ရရှိသောငွေ၏ အထောက်အထား၊ ရင်းမြစ်၊ ပိုင်ဆိုင်မှု သို့မဟုတ် ဦးတည်ရာတို့ကို ဖုံးကွယ်ရန်အတွက် ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များ၏ ပြစ်မှုဖြစ်ပါသည်။ ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ပြန်လည်ရယူခြင်းဆိုသည်မှာ ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ် ပုံစံမျိုးစုံကို စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် သိမ်းပိုက်ခြင်းတို့အတွက် လုပ်ငန်းစဉ်ဖြစ်ပါသည်။

၁.၂ ‘ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း’ကို မည်သည့်အကြောင်းကြောင့်လုပ်ရသနည်း။

အခြားသော စနစ်တကျ ကျူးလွန်သည့် ပြစ်မှုများကဲ့သို့ပင် လူကုန်ကူးသည့်ကွန်ယက်များသည် တရားမဝင် အရင်းအမြစ်များမှ အမြတ်အစွန်းများကို ဖုံးကွယ်၍ ၎င်းတို့၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းကို အောင်မြင်စွာ လည်ပတ်နိုင်စေရန် ငွေမည်းကို ခဝါချသည့် နည်းနိဿယမျိုးစုံကို အသုံးပြုပါသည်။ ရလဒ်အနေဖြင့် လူကုန်ကူးခြင်း မှုခင်းများတွင် ‘ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း’ လုပ်ကိုင်နည်းကို ထည့်သွင်းအသုံးပြုခြင်းအားဖြင့် အကျိုးကျေးဇူးများရှိလေသည်။

- လူကုန်ကူးခြင်းဖြင့် ဆက်နွယ်မှုရှိသော ငွေစီးကြောင်းကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်းအားဖြင့် ကွန်ယက်အဖွဲ့ဝင်များနှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူများအား ဖော်ထုတ်သတ်မှတ်ရန်နှင့် တရားစွဲဆိုမှုတွင် အထောက်အကူပြုမည့် အထောက်အထားများကို စုဆောင်းရန်တို့တွင် စုံစမ်းစစ်ဆေးကြသူများအား အထောက်အကူပြုနိုင်ပါသည်။
 - ၎င်းသည် ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူများ၏ သက်သေခံထွက်ဆိုချက်အပေါ် ဗီဒီယိုအားထားရမှုကို လျော့နည်းစေရန် အထောက်အကူပြုနိုင်ပါသည်။
 - ၎င်းသည် တရားမဝင် အဖွဲ့အစည်းများ၏ အဓိကဇာတ်ကောင်များ၊ အကျိုးခံစားခွင့် ရှိကြသူများနှင့် အမြတ်ထုတ်ကြသော်လည်း ပြစ်မှုကို အဝေးမှ ရှောင်ရှားနေကြသူများအား ခွဲခြားသိမြင်ရန်အတွက်လည်း အထောက်အကူပြုပါသည်။
- ငွေမည်းကို ခဝါချခြင်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများသည် လူကုန်ကူးမှုတွင် ပါဝင်ပတ်သက်မှုရှိသော ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများအား တရားစွဲဆိုရန်အတွက် အခြားနည်းလမ်းတစ်ရပ်ဖြစ်နိုင်ပါသည်။ ၎င်းသည် လူကုန်ကူးမှုဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများကို အသုံးပြု၍ အောင်မြင်စွာ တရားစွဲဆိုရန် လုံလောက်သော အထောက်အထားများ မရှိသည့်အခါ၌ အသုံးဝင်ပါသည်။ ၎င်းသည် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို အခြားနည်းများအရ ချိုးဖောက်ခြင်းများကိုလည်း ဖော်ထုတ်ပေးနိုင်ပါသည်။
- ရရှိသော အကျိုးအမြတ်များကို သိမ်းပိုက်ခြင်းသည် ဟန့်တားသော အကျိုးကျေးဇူးကို သက်ရောက်စေနိုင်ပြီး မိမိတို့ပြစ်မှုကျူးလွန်၍ ရရှိခဲ့သော အမြတ်အစွန်းများသည် မိမိတို့ လွတ်မြောက်ကြသည့်အခါ၌ ရှိနေလိမ့်မည်ဟု ယုံကြည်စိတ်ချကြလျှင် ထောင်ဒဏ်ကျခံရန် အဆင်သင့်ဖြစ်နေနိုင်သူများအပေါ် ဟန့်တားသည့် အကျိုးသက်ရောက်မှု ရှိစေနိုင်ပါသည်။
- လူကုန်ကူးခြင်းဖြင့် ဆက်နွယ်မှုရှိသော အကျိုးအမြတ်များကို ထိရောက်စွာ သိမ်းပိုက်ခြင်းအားဖြင့် ယင်းအကျိုးအမြတ်များကို ပြစ်မှုဖြင့်ဆိုင်ရာ လုပ်ရပ်များတွင် ပြန်လည်မရင်းနှီးရန် တားဆီးနိုင်၍ ပြစ်မှုများ တားဆီးခြင်းဆိုင်ရာလုပ်ငန်းများကို မြှင့်တင်ရန်နှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူများအား ထောက်ပံ့ရန်တို့အတွက် အသုံးပြုနိုင်ပါသည်။
- ပြစ်မှုထင်ရှား စီရင်မှုကင်းမဲ့ခြင်းအပေါ် အခြေပြုသည့် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်း သိမ်းပိုက်မှုဆိုင်ရာ မူဘောင်များကို အကောင်အထည်ဖော်ခြင်းအားဖြင့် လူကုန်ကူးမှုအပါအဝင်ဖြစ်သော ကျယ်ပြောစုံလင်သည့် ပြစ်မှုမျိုးစုံ၏ ရလဒ်များကိုလည်း သိသိသာသာ တိုးတက်ကောင်းမွန်စေနိုင်ပါသည်။ ဤလုပ်ဆောင်ချက်များက ပြစ်မှုထင်ရှား စီရင်မှုဒဏ်ခံရန် မလိုအပ်ကြခြင်းအားဖြင့် အဝေးမှနေ၍ အကျိုးအမြတ်များ ရရှိကြသူများအား ဖမ်းမတ်ထားရန်အတွက် သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံများကို အခွင့်အလမ်းများ ပိုမိုရရှိစေပါသည်။

၄ ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များကို နည်းလမ်း နှစ်မျိုးအရ ပြန်လည်ရယူနိုင်သည်။ ၎င်းတို့မှာ ပြစ်မှုအပေါ် စီရင်ချက်ချပြီးနောက် ပြစ်မှုနှင့်စပ်ဆိုင်ရာ ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ရယူနိုင်စွမ်းရှိစေသော ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်မှုအပေါ်အခြေပြုသည့် ပြန်လည်ရယူခြင်းနှင့် ပြစ်မှုအပေါ် စီရင်ချက်ချရန် မလိုအပ်ဘဲ ပြစ်မှုနောက်ခံရှိသည်ဟု သံသယရှိစရာ ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ထိန်းချုပ်၍ ပြန်လည်ရယူနိုင်ခွင့်ရှိသော ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်မှု မလိုအပ်ခြင်း (သို့မဟုတ် တရားမမှု) အပေါ်အခြေပြု၍ ပြန်လည်ရယူခြင်းတို့ဖြစ်ပါသည်။

၁.၃ လူကုန်ကူးသည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတစ်ခုစီ မည်မျှရှိသနည်း။

လူကုန်ကူးမှုသည် အမြတ်အစွန်း အလွန်များသော ကမ္ဘာအနှံ့လုပ်ကိုင်နေသည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတစ်ခုဖြစ်ပါသည်။ ၂၀၁၄ ခုနှစ်တွင် ကမ္ဘာတစ်ဝန်း လူကုန်ကူး၍ ကျေးကျွန်ပြုပြီး ရရှိခဲ့သော တရားမဝင် အမြတ်အစွန်း စုစုပေါင်းမှာ တစ်နှစ်လျှင် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၅၀.၂ ဘီလီယံဖြစ်သည်ဟု အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ အလုပ်သမား အဖွဲ့အစည်း က ခန့်မှန်းခဲ့သည်။^၅ ယင်းအမြတ်အစွန်း၏ သုံးပုံပုံ နှစ်ပုံနီးပါးဖြစ်သော အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၉၉ ဘီလီယံမှာ အဓမ္မ လိင်ပိုင်းဆိုင်ရာ အမြတ်ထုတ်မှုအဖြစ်ပါသည်။^၆ အိမ်တွင်းမှု မဟုတ်သော အလုပ်သမားများအား အမြတ်ထုတ်ခြင်းအားဖြင့် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၄၃.၄ ဘီလီယံ အမြတ်အစွန်းထွက်ခဲ့ပြီး အိမ်တွင်းအလုပ်သမားများထံမှ အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၈ ဘီလီယံနီးပါး ဝင်ခဲ့သည်။ အမြတ်အစွန်းမှာ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူများ အများဆုံးရှိရာ အာရှတိုက်တွင် အမြင့်ဆုံးအဖြစ်ပါသည်။ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူတစ်ဦးကျ နှစ်စဉ်အမြတ်အစွန်းမှာ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်သည့်နိုင်ငံများတွင် အများဆုံး (ခန့်မှန်းခြေအားဖြင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူတစ်ဦးလျှင် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၃၄၈၀၀) ဖြစ်သည်။

၁.၄ အခွင့်အလမ်းများနှင့် စိန်ခေါ်မှုများတို့အရ စဉ်းစားတွေးခေါ်ပုံအသစ်

လူကုန်ကူးမှု တိုက်ဖျက်ရေး ကြိုးပမ်းအားထုတ်မှုများကို အစဉ်အလာအားဖြင့် လူကုန်ကူးသည့် ပြစ်မှုအပေါ် အာရုံစိုက်ပြီး ပြစ်မှုမှရရှိခဲ့သောဝင်ငွေများနှင့် ပြစ်မှုတွင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်းတို့အပေါ် အာရုံစိုက်ခြင်း မရှိခဲ့ပေ။^၇ ပြစ်မှုကျူးလွန်ကြသူများ၏ ပြုမူဆောင်ရွက်ချက်များ၏ ငွေရေးကြေးရေးကဏ္ဍပိုင်းအပေါ် ကျန်ပုံတို့၏ အာရုံစိုက်မှုက အခွင့်အလမ်းမျိုးစုံကို ဖွင့်ပေးသလို စိန်ခေါ်မှုများကိုလည်း ရင်ဆိုင်စေရပါသည်။ လူကုန်ကူးသည့်အမှုတို့တွင် အောင်မြင်မှုမှာ မည်သည့်အချင်းအရာဖြစ်ခြင်းကို တိုးချဲ့နားလည်သဘောပေါက်ရလိမ့်မည်ဖြစ်ပြီး ၎င်းတွင် တရားစွဲဆိုမည့်နည်းလမ်းကို အသုံးပြုမည့်အစား ပစ္စည်းဥစ္စာများကို သိမ်းယူ၍ ဓဝါချ ငွေမည်းများကို သုံးစွဲခြင်းတို့က ဤပြစ်မှုမျိုးကို တိုက်ဖျက်ရာ၌ အသုံးတည့်ခြင်းကို အသိအမှတ်ပြုခြင်းလည်း ပါဝင်ရမည်ဖြစ်သည်ကို သဘောပေါက်နားလည်ရန်မှာ အဓိကအချက်ဖြစ်လိမ့်မည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

လူကုန်ကူးသည့် ကွန်ယက်များကို အနှောင့်အယှက်ပေးရန်အတွက် ပြန်လည်ရရှိသော ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများနှင့် ငွေမည်း ဓဝါချမှုဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများကို အသုံးပြုခြင်းတို့ဖြင့် စပ်ဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကို ကောက်ယူပါ။ လူကုန်ကူးခြင်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများအပေါ် သင့်နိုင်ငံ၏ တုံ့ပြန်မှုအတွက် ဤအချက်အလက်များကို စွမ်းဆောင်ရည် ညွှန်းကိန်းများအဖြစ် ထည့်သွင်းစဉ်းစားပါ။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

သင့်အဖွဲ့အစည်း၏ အလွှာများအားလုံးတွင် လူကုန်ကူးမှုဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများကို လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ရာ၌ ‘ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း’ လုပ်ကိုင်နည်းကို ရွေးချယ်ရန် အဆင့်မြင့်ပိုင်းမှ ထောက်ခံအားပေးပါ။ ဥပမာ အကြီးတန်းအရာရှိများက ဤလုပ်ကိုင်နည်းကို ထောက်ခံအားပေးကြောင်း ကြေညာချက်များကို ထုတ်ပြန်နိုင်ကြပါသည်။

အခြားပြဿနာတစ်ရပ်မှာ လူကုန်ကူးမှုနှင့် ငွေမည်းတို့ကို တိုက်ဖျက်ဆန့်ကျင်ကြသည့် အဖွဲ့အစည်းများသည် အများအားဖြင့် တသီးတခြားအလုပ်လုပ်တတ်ကြသည်။ ဥပဒေ စိုးမိုးရေးအတွက် လုပ်ကိုင်သည့် အဖွဲ့အစည်းများသည် လူကုန်ကူးခြင်းဖြင့် သက်ဆိုင်သော ငွေရေးကြေးရေး ဆိုင်ရာလုပ်ရပ်များကို အများအားဖြင့် မသိကြပေ သို့မဟုတ် မည်သို့ကိုင်တွယ်ရမည်ကို လေ့ကျင့်သင်ထားကြခြင်း မရှိကြပေ။ တဖန် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းသူများကလည်း လူကုန်ကူးမှုဆိုင်ရာ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းပုံစံများ၊ ဈေးကွက်များနှင့် တရားမဝင်ငွေများကို ရွှေ့ပြောင်းရန် ကြိုက်နှစ်သက်သည့်နည်းလမ်းများတို့၏ အသေးစိတ်အကြောင်းအရာများကို အများအားဖြင့် သိနားလည်ဖွယ်မရှိကြပေ။ ဤအပိုင်းကဏ္ဍများကို ပေါင်းစည်းခဲ့လျှင် လူကုန်ကူးခြင်းကို တိုက်ဖျက်နေသည့် ကျွန်ုပ်တို့၏ ကြိုးပမ်းအားထုတ်မှုကို တိုးမြှင့်ပေးနိုင်သည့်အလားအလာမှာ အလွန်ကြီးမားသည်။ သို့သော်လည်း ၎င်းသို့လုပ်ရန်မှာ အဖွဲ့လိုက်အစည်းလိုက် ဂိုဏ်းများကို ဖျက်သိမ်းရန်အတွက် နိုင်ငံများ၌ ခိုင်မာသည့် တာဝန်ခံယူမှုရှိရန် လိုအပ်ပေလိမ့်မည်။ နိုင်ငံများနှင့် ၎င်းတို့၏ ကိုယ်စားလှယ်အဖွဲ့အစည်းများသည် ဤလုပ်ကိုင်နည်းကို အသုံးပြုနိုင်ရန်အတွက် ၎င်းတို့၏ အသိပညာမြှင့်တင်ခြင်းနှင့် စွမ်းရည်မြှင့်တင်ခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်မှုများကို ထောက်ပံ့ပံ့ပိုးရန် လိုအပ်ပေလိမ့်မည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

လူကုန်ကူးခြင်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများအပေါ် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု အပြည့်အဝရှိခြင်းကို သေချာစေရန်တွက် ရဲတပ်ဖွဲ့၊ တရားစွဲဆိုသူများနှင့် FIU တို့အပါအဝင် သက်ဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများအားလုံးတို့၏ ကျွမ်းကျင်မှုများကို အတူပေါင်းစပ်ပေးသော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု နည်းဗျူဟာများကို ဖော်ထုတ်ပါ။

၅ အစိုးရက အတင်းအဓမ္မ ခိုင်းစေသည့် လုပ်အား မပါဝင်ပါ

၆ အမြတ်အစွန်းများနှင့် ဆင်းရဲနွမ်းပါးမှု၊ အတင်းအဓမ္မ လုပ်အားဆိုင်ရာ စီးပွားရေး စာမျက်နှာ ၁၂ မှ ၁၃

၇ လူသားများအား ကုန်ကူးခြင်းကို တိုက်ခိုက်ရန် ငွေမည်း ဓဝါချခြင်း ဆန့်ကျင်တိုက်ဖျက်ရေးစနစ်များ၏ ဩဇာအရှိန်အဝါကို အသုံးပြုခြင်း (၂၀၁၄ ခုနှစ်) ဥပဒေပုဒ်မကို လုံခြုံရေးနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေး ဆိုင်ရာမှ <https://www.osce.org/secretariat/121125?download=true>



လူကုန်ကူးခြင်းကို တိုက်ခိုက်ရာ၌ အသုံးပြုသည့် ငွေမည်း ခဝါချခြင်း ဆန့်ကျင်တိုက်ဖျက်ရေးနည်းလမ်းများကို တိုးတက်ကောင်းမွန်အောင်လုပ်ရာတွင် ငွေရေးကြေးရေးအမှုကိစ္စဖြင့် ပတ်သက်မှုရှိသော သတင်းအချက်အလက်များကို ဖလှယ်နိုင်စွမ်းရှိရန်အလို့ငှာ နိုင်ငံများအကြား အနီးကပ်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများရှိရန်လည်း လိုအပ်ပေလိမ့်မည်။ လူကုန်ကူးခြင်း စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများတွင် FIU များအကြား သတင်းအချက်အလက်များ ဖလှယ်ခြင်းကဲ့သို့သော ငွေမည်း ခဝါချခြင်းကိစ္စများအပေါ် နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုအတွက် အဖွဲ့အစည်းကွန်ယက်များကို အသုံးပြုခြင်းအားဖြင့် အကျိုးကျေးဇူးရှိနိုင်ပါသည်။ အစိုးရများသည် လူကုန်ကူးခြင်းနှင့် သက်ဆိုင်သည့် အမြတ်အစွန်းများကို တစ်နေရာမှတစ်နေရာသို့ ပြောင်းရွှေ့ရာတွင် ပုဂ္ဂလိကအပိုင်းကဏ္ဍမှ ပါဝင်ပတ်သက်မှုရှိကြသူများနှင့် လက်တွဲလုပ်ကိုင်ရန်လည်း လိုအပ်ပေလိမ့်မည်။

၁.၅ ဖြစ်ရပ်မှန် လေ့လာမှု

မေလ ၁ ရက်နေ့ ၂၀၁၅ ခုနှစ်တွင် စစ်တပ်နှင့်ရဲ ပူးတွဲတပ်ဖွဲ့သည် ထိုင်းနိုင်ငံနှင့် မလေးရှားနိုင်ငံနယ်စပ်အနီး ဆောင်ခလော ပြည်နယ်၏ ဆာဒေါင် ခရိုင်ရှိ စွန့်ပစ်ထားသောစခန်းတစ်ခုတွင် အနည်းဆုံး အလောင်း ၃၀ ကို ရှာဖွေတွေ့ရှိခဲ့ပါသည်။ သံသယရှိဖွယ် လူကုန်ကူး၍ လူမှောင်ခိုတင်သွင်းသည့် ကွန်ယက်များကို စုံစမ်းစစ်ဆေးနေသော ရဲကို ပံ့ပိုးပေးရန်အတွက် ထိုင်းနိုင်ငံ တော်ဝင်ရဲတပ်ဖွဲ့ က ဤအမှုနှင့် စပ်ဆိုင်မှုရှိသော ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ လှုပ်ရှားမှုများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရန် ထိုင်းနိုင်ငံ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့နှင့် ထိုင်းနိုင်ငံ ငွေမည်း ခဝါချခြင်း ဆန့်ကျင်တိုက်ဖျက်ရေးရုံး တို့ကို ဆက်သွယ်ခဲ့ပါသည်။

AMLO အရာရှိများက AMLO ၏ ငွေပေးငွေယူ အချက်အလက်များမှတ်တမ်းကို အသုံးပြုကာ (ပြည်တွင်းနှင့် ပြည်ပနှစ်ခုလုံးအတွက်) ကြေးနန်းရိုက် ငွေလွှဲပေးခြင်း မှတ်တမ်းများ၊ နယ်စပ် ငွေကြေးအစီရင်ခံစာများ၊ သံသယရှိဖွယ် ငွေပေးငွေယူ အစီရင်ခံစာများ၊ ငွေသား အပေးအယူ အစီရင်ခံစာများ၊ ဥစ္စာပစ္စည်း အပေးအယူ အစီရင်ခံစာများကို လေ့လာရှာဖွေခဲ့ကြပါသည်။

AMLO က ၎င်းတို့၏ အချက်အလက်များမှတ်တမ်းကို ရှာဖွေကြသည့်အပြင် အောက်ပါတို့အပါအဝင် AMLO သို့ အစီရင်ခံသော အခြားအဖွဲ့အစည်းများမှ သတင်းအချက်အလက်မျိုးစုံကိုလည်း တောင်းခံခဲ့ပါသည်။

- ဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်းများစွာထံမှ (စာရင်း ထုတ်ပြန်ချက်များအပါအဝင်) စာရင်းပိုင်ရှင်၏ အသေးစိတ်အချက်အလက်များနှင့် သူ၏ ငွေသွင်းငွေထုတ်ခြင်းဆိုင်ရာ အသေးစိတ်အချက်အလက်များ
- ထိုင်းနိုင်ငံ မြေယာရုံးမှ သံသယရှိဖွယ်လူများနှင့် ပတ်သက်မှုရှိသော မြေကို ပိုင်ဆိုင်ခြင်း၊ ဝယ်ခြင်းနှင့် ရောင်းခြင်းဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများ
- ၎င်းတို့၏ ထိုင်းနိုင်ငံ အခွန်ဝန်ကြီးဌာနရုံး မှ ကြေညာထားသော ဝင်ငွေများ၊ ကိုယ်ရေးနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ အခွန်ဆောင်ငွေ မှတ်တမ်းများနှင့် ကြေညာထားသော ဘဏ်လုပ်ငန်း အစီအစဉ်များတို့အပါအဝင် ဤအမှုပါ အဓိက သံသယရှိသူများ၏ အခွန်ဆောင်သူဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများ၊ နှင့်
- စီးပွားရေးလုပ်ငန်း ဖွံ့ဖြိုးမှုဌာန မှ လိပ်စာများ၊ အစုရှယ်ယာဝင်များ၊ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ လက္ခဏာသွင်ပြင်များအပါအဝင် ဖော်ထုတ်ရထားသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဖြင့် အချိတ်အဆက်ရှိသည့် ကုမ္ပဏီများနှင့် လူများတို့၏ အသေးစိတ်အချက်အလက်တို့ဖြစ်ပါသည်။

AMLO သည် ဘဏ်စာရင်း ထုတ်ပြန်ချက်များနှင့် ကြေးနန်းရိုက် ငွေလွှဲပေးခြင်း အသေးစိတ်များကို အသုံးပြု၍ အမှုကြောင့် ဖမ်းဆီးထားခံရသော သံသယရှိသူများနှင့် ထပ်ဆင့် အဓိက သံသယရှိသူများတို့အကြား ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အပေးအယူများလုပ်ခဲ့ခြင်းကို ခြေရာခံနိုင်စွမ်းရှိခဲ့ပါသည်။ ထိုအချက်များအရ ဖမ်းဆီးထားခံရသော သံသယရှိသူများထံမှ ငွေများကို သံသယရှိသူ လူသစ်များထံသို့ ထိုင်းနိုင်ငံအတွင်း တိုက်ရိုက်ငွေလွှဲခဲ့သည်ကို တွေ့ရှိရပါသည်။ ထို့နောက်တွင် ငွေသယ်ဆောင်ပေးကြသူများနှင့် တရားမဝင် ငွေလွှဲပေးကြသူများအပါအဝင် အခြားသော ငွေပေးချေနည်းများကို အသုံးပြုခြင်းအရ ထိုင်းနိုင်ငံနှင့် မလေးရှားနိုင်ငံတို့အကြား ငွေလွှဲမှုများရှိခဲ့ခြင်းကို AMLO က သက်သေထုနိုင်ခဲ့ပါသည်။ AMLO သည် ထိုင်းနိုင်ငံ တော်ဝင် ရဲတပ်ဖွဲ့ထံမှ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များနှင့် လူများအား ထောက်လှမ်းမှုတို့ကို စုဆောင်းရယူ၍ ငွေပြောင်းငွေလွှဲခြင်း အသေးစိတ်ကို ဆန်းစစ်လေ့လာခြင်းအားဖြင့် ဤငွေပေးငွေယူခြင်းများကို ဆက်စပ်ပြနိုင်စွမ်းရှိခဲ့ပါသည်။

ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုနှင့် ထောက်လှမ်းမှုတို့အရ ဖော်ထုတ်နိုင်ခဲ့သော အဓိက သံသယရှိသူများတွင် အကြီးတန်းအရာရှိများ၊ သံသယရှိရာ ပြစ်မှုကွန်ယက် စည်းရုံးရေးမှူး၊ ပြည်နယ်အုပ်ချုပ်ရေး အဖွဲ့အစည်း ဦးစီးဟောင်း၊ မြို့တော်ဝန်တစ်ဦးနှင့် အထင်ကရ စီးပွားရေးသမားတစ်ဦးတို့ပါဝင်ကြသည်။ ယင်းသံသယရှိသူများအား လူကုန်ကူးခြင်းနှင့် ငွေမည်း ခဝါချခြင်းပြစ်မှုတို့အတွက် တရားစွဲဆိုခဲ့ပါသည်။ AMLO သည် ဤပြစ်မှုများနှင့် ဆက်စပ်မှုရှိသော တရားမဝင် အမြတ်အစွန်းများကို သိမ်းပိုက်ရန် တရားရုံးအမိန့်ကိုလည်း ထုတ်ယူခဲ့ပါသည်။

ဤအမှုသည် စုံစမ်းစစ်ဆေးကြသူများက အခြားနည်းလမ်းများအရ စုံစမ်းစစ်ဆေးနိုင်ခဲ့ခြင်းထက် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု နည်းလမ်းများအရ ပိုမိုကျယ်ပြန့်သော ပြစ်မှုကျူးလွန်ကြသူများ၏ ကွန်ယက်များ၊ သက်သေအထောက်အထားများနှင့် ၎င်းတို့အကြား ဆက်သွယ်မှုများကို မည်ကဲ့သို့ ဖွင့်ဖော်နိုင်စွမ်းရှိခဲ့ပုံကို ပြသပါသည်။

အပိုင်း ၂။ တရားဥပဒေ မူဘောင်

၂.၁ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စံချိန်စံညွှန်းများ

ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်မှု လုပ်ငန်းတာဝန် အာဏာပိုင် သည် ငွေမည်း ခဝါချမှုအတွက် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စံချိန်စံညွှန်းများကို ချမှတ်ရန်နှင့် နိုင်ငံများက ၎င်းတို့ကို မည်ကဲ့သို့ အကောင်အထည်ဖော်နေခြင်းကို စိစစ်အကဲဖြတ်ရန် တာဝန်ပေးခံထားရသော အဖွဲ့ဝင် ၃၇ ဦးပါ အတွင်းကျ အစိုးရအဖွဲ့အစည်းတစ်ခုဖြစ်သည်။^၈ ငွေမည်း ခဝါချခြင်းနှင့် ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များဖြင့် စပ်လျဉ်း၍ နိုင်ငံများအတွက် တာဝန်ဝတ္တရားများပါရှိသည့် ကုလသမဂ္ဂ သဘောတူစာချုပ်များလည်း အမျိုးစုံလင်စွာရှိပါသည်။^၉ ဤစံချိန်စံညွှန်းများအရ အဆိုပါနိုင်ငံများအတွက် အဓိကတာဝန်ဝတ္တရားများတွင် ငွေမည်း ခဝါချမှုဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများကို ဘက်စုံပြည့်ဝစွာ သတ်မှတ်ပြဌာန်းရန်၊ ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များကို ရယူသုံးစွဲ မရှိတော့စေရန်၊ ဖမ်းဆီးရန်၊ သိမ်းပိုက်ရန်တို့အတွက် ထိရောက်မှုရှိသော စနစ်များကို ထူထောင်ရန်တို့ကို အနှစ်ချုပ်ဖော်ပြထားပါသည်။

၂.၂ ငွေမည်း ခဝါချခြင်းဆိုင်ရာ ဘက်စုံ ပြစ်မှုများ

အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စံချိန်စံညွှန်းများနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိရန်အတွက် ငွေမည်း ခဝါချခြင်းဆိုင်ရာ ဘက်စုံပြည့်ဝမှုရှိသော ဥပဒေပြဌာန်းချက်များတွင် အောက်ပါတို့ ပါရှိသင့်ပါသည်။

- ငွေမည်း ခဝါချသော လုပ်ငန်းစဉ် အဆင့်များအားလုံးကို ပြစ်မှုအဖြစ် မှတ်ယူသင့်သည်
- လူကုန်ကူးခြင်းအပါအဝင် အဝန်းကျယ်ပြောသည့် ဖြစ်နိုင်ခြေရှိရာ နီးနွယ်ဆက်စပ်မှုရှိသော ပြစ်မှုများအားလုံး^{၁၀} အကျုံးဝင်သင့်သည်
- ငွေမည်း ခဝါချမှုကို တစ်ပင်တိုင် ပြစ်မှုရော၊ နီးနွယ်ဆက်စပ်မှုရှိသော ပြစ်မှုအဖြစ်ပါ စုံစမ်းစစ်ဆေးနိုင်စွမ်းရှိသင့်သည်
- ဥစ္စာပစ္စည်း ပိုင်ဆိုင်မှုသည် ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များဖြစ်ခြင်းကို သက်သေထူသည့်အခါ၌ နီးနွယ်ဆက်စပ်မှုရှိသော ပြစ်မှုဖြစ်သည်ကို စီရင်ချက်ချရန် မလိုအပ်ခြင်းကို သေချာစေသင့်သည်
- တရားဝင် ဖြစ်သူများ (ဥပမာ ကုမ္ပဏီများ) အပေါ်၌ ပြစ်မှုဆိုင်ရာတာဝန်ယူခြင်း၏ အကျိုးသက်ရောက်မှုရှိစေသင့်သည်
- ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များကို တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ၊ ကိုယ်စားပြုသည့် မည်သည့် ဥစ္စာပစ္စည်းမျိုးမဆို ၎င်း၏တန်ဖိုးမှာ မည်သို့ပင်ရှိစေကာမူ ၎င်းအပေါ်၌ အကျိုးသက်ရောက်မှုရှိစေသင့်သည်
- အကယ်၍ ပြုမူဆောင်ရွက်ချက်တစ်ရပ်သည် တိုင်းတစ်ပါးနိုင်ငံတွင် ပြစ်မှုတစ်ရပ်ဖြစ်ပြီး မူရင်းနိုင်ငံတွင်လည်း နီးနွယ်ဆက်စပ်မှုရှိသော ပြစ်မှုတစ်ရပ် ဖြစ်နိုင်လျှင် ယင်းပြုမူဆောင်ရွက်ချက် အပေါ်၌ အကျိုးသက်ရောက်မှုရှိစေသင့်သည်
- ငွေမည်း ခဝါချခြင်းဆိုင်ရာပြစ်မှုကို သက်သေထူရန် လိုအပ်သော ရည်ရွယ်ချက်နှင့် သိရှိခြင်းတို့ကို ဓမ္မဓိဌာန်ကျသော အချက်အလက်များအရ နားလည်နိုင်ကောင်း နားလည်နိုင်မည်ကို သေချာစေသင့်သည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

ငွေမည်း ခဝါချမှုကို အခိုင်အမာ သက်သေထူရန်အတွက် အဓိကကျသော အစိတ်အပိုင်းများမှာ ငွေကို ကိုင်တွယ်သူသည် ယင်းငွေကို ပြစ်မှုကျူးလွန်၍ ရယူခဲ့ခြင်းကိုလည်းကောင်း၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရေးအလို့ငှာ ယင်းငွေကို သုံးစွဲခဲ့ခြင်း သို့မဟုတ် သုံးစွဲရန် ရည်ရွယ်ခဲ့ခြင်းကိုလည်းကောင်း သိခဲ့သည် သို့မဟုတ် သံသယဖြစ်ခဲ့သင့်သည်ဟူသော အချက်ဖြစ်သည်။

၈ FATF အကြံပြုချက်များဖြင့် နည်းပညာအရ လိုက်နာမှု ရှိခြင်းမရှိခြင်းနှင့် AML/CFT စနစ်များ၏ ထိရောက်မှု ရှိခြင်းမရှိခြင်းတို့ကို စိစစ်အကဲဖြတ်ရန်အတွက် ၂၀၁၂ ခုနှစ် FATF အကြံပြုချက်များနှင့် ၂၀၁၃ ခုနှစ် FATF နည်းစနစ် တို့ကို ကြည့်ပါ။

၉ ၎င်းတွင် မူးယစ်ဆေးဝါးများနှင့် စိတ်ကိုလှည့်စားသော ပစ္စည်းများ တရားမဝင် ကုန်ကူးသန်းခြင်းကို ဆန့်ကျင်ခြင်းဆိုင်ရာ ၁၉၈၈ ခုနှစ် ကုလသမဂ္ဂ သဘောတူစာချုပ် (Vienna ဗီယက်နာ သဘောတူစာချုပ်)၊ ၂၀၀၀ ခုနှစ် နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ စတစ်တကျ ကျူးလွန်သည့် ပြစ်မှုများဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂ သဘောတူစာချုပ် (UNTOC သို့မဟုတ် Palermo ပလယ်မို သဘောတူစာချုပ်) နှင့် ၂၀၀၃ ခုနှစ် အကျင့်ပျက်ခြစားမှုကို ဆန့်ကျင်ခြင်းဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂ သဘောတူစာချုပ် UNCAT တို့ပါဝင်ကြပါသည်။

၁၀ နီးနွယ်ဆက်စပ်မှုရှိသော ပြစ်မှုဆိုသည်မှာ အခြားပြစ်မှုတစ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရေးအတွက် မူလအခြေခံ ရင်းမြစ်လုပ်ရပ်ဖြစ်ပါသည်။ ဥပမာအားဖြင့် လူကုန်ကူးခြင်းနှင့် လူမှောင်မိုက်သွင်းခြင်းတို့သည် ငွေမည်း ခဝါချခြင်း သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်ဝါဒအတွက် ငွေပင်ငွေရင်း စိုက်ထုတ်ပေးသော နီးနွယ်ဆက်စပ်မှုရှိသည့် ပြစ်မှုများဖြစ်နိုင်သည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

ငွေမည်း ခဝါချခြင်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများနှင့် ၎င်းဖြင့် နီးနွယ်ဆက်စပ်မှုရှိသည့် ပြစ်မှုများကို သပ်သပ်စီ တရားစွဲဆိုနိုင်ရန် သေချာပါစေ။ အကယ်၍ နီးနွယ်ဆက်စပ်မှုရှိသည့် ပြစ်မှု (ဥပမာ လူကုန်ကူးခြင်းအမှု) အတွက် ပြစ်မှုထင်ရှား စီရင်ခြင်းကို မလုပ်ယူနိုင်သည့် အခြေအနေမျိုးဖြစ်နေသော်လည်း ငွေမည်းခဝါချသည့် သက်သေအထောက်အထားရှိပါက ၎င်းသည် ဥပဒေစိုးမိုးရေးဆိုင်ရာ အရာရှိများအား နီးနွယ်ဆက်စပ်မှုရှိသည့် ပြစ်မှုမှ ခွဲခြားကာ ငွေမည်း ခဝါချခြင်းကို သီးသန့်ခွဲခြား၍ ပစ်မှတ်ထား အရေးယူနိုင်စွမ်း ရှိစေလိုမည်ဖြစ်သည်။

၂.၃ ထိရောက်မှုရှိသော ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို သိမ်းပိုက်ခြင်းဆိုင်ရာ မူဘောင်

ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို သိမ်းပိုက်ခြင်း သို့မဟုတ် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ပြန်လည်ရယူခြင်းဆိုသည်မှာ ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များကို စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ ယာယီပိတ်ပင်တားဆီးခြင်း၊ သိမ်းပိုက်ခြင်းနှင့် စီမံခန့်ခွဲခြင်းတို့ဖြစ်သည်။ သိမ်းပိုက်ခြင်းသည် (မသိမ်းပိုက်နိုင်မီ အမှုတွင် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူအား ပြစ်မှုစီရင်ပြီးဖြစ်ရန် လိုအပ်မှုရှိသည့်) ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခံရခြင်းအပေါ် သို့မဟုတ် ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခံခြင်း မရှိခြင်းအပေါ် အခြေပြုနိုင်သည်။ ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ဘက်စုံပြည့်ဝစွာ သိမ်းပိုက်နိုင်သည့်စနစ်က သင့်အား ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရန်၊ ထိန်းသိမ်းစောင့်ရှောက်ရန်၊ ဖမ်းဆီးရန်နှင့် ချုပ်နှောင်ထားရန် လုပ်ကိုင်နိုင်စွမ်းပေးလိမ့်မည်။ ၎င်းတွင် ပိုင်ဆိုင်မှုများ၌ ကြားလူအဖွဲ့ (သို့မဟုတ် အပြစ်ခံစွာ ပိုင်ဆိုင်ထားခြင်း) ကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားပေးရန် အစီအမံများနှင့် အစိုးရအား သိမ်းပိုက်ခွင့်ပေးမည့်စနစ်တို့လည်းပါဝင်လိမ့်မည်။ ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခံခြင်း မရှိခြင်းအပေါ် အခြေပြုသည့် ဥပဒေမူဘောင်များကို အကောင်အထည်ဖော်သော နိုင်ငံပေါင်းများစွာတွင် ပြစ်မှုများကို နှောင့်ယှက်သည့် လုပ်ရပ်များတွင် သိသာထင်ရှားသော တိုးတက်အောင်မြင်မှုများကို ရရှိခဲ့ပြီး အနာဂတ်ပြစ်မှုများကို တားဆီးရန်အတွက် သိမ်းပိုက်ငွေများကို သုံးစွဲနိုင်စွမ်းရှိခဲ့ပါသည်။ ဥပမာအားဖြင့် ပြစ်မှု ကာကွယ်တားဆီးရေး၊ ပညာရေးနှင့် ဥပဒေ စိုးမိုးရေးဆိုင်ရာ အလုပ်များတို့အဖြစ်သည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်။ ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခံမှု မရှိခြင်းအပေါ် အခြေပြုသော သိမ်းပိုက်မှုကို မ,တည်ခြင်း

ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခံမှု မရှိခြင်းအပေါ် အခြေပြုသော သိမ်းပိုက်မှုသည် ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များဆိုင်ရာစနစ်၏ ထိရောက်မှုကို တိုးတက်ကောင်းမွန်စေနိုင်ပါသည်။ ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခံခြင်း မရှိခြင်းအပေါ် အခြေပြုသော ပြန်လည်ရယူမှုသည် ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခံရမှုကို မလိုအပ်ဘဲ ပြစ်မှုအရင်းခံရှိသည်ဟု သံသယရှိစရာ ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ချုပ်နှောင်ခွင့်နှင့် ပြန်လည်ရယူခွင့်ရှိစေသည်။ ၎င်းသည် အောက်ပါတို့ကို ဖြစ်စေနိုင်ပါသည်။

- စုံစမ်းစစ်ဆေးသော လုပ်ငန်းစဉ်၏ အစဦးပိုင်းအဆင့်တွင် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ရယူသုံးစွဲ မပေးတော့ပေ သို့မဟုတ် ထိန်းချုပ်ခွင့်ရှိစေသည်။ သို့အားဖြင့် ၎င်းသည် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုလုပ်နေခိုက် သို့မဟုတ် တရားစွဲဆိုနေစဉ် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို မရောင်းနိုင်ရန် တားဆီးရေးတွင် အထောက်အကူပြုနိုင်ပါသည်။
- ပြစ်မှုကျူးလွန်သူက သေဆုံးသွားလျှင်၊ သူ့အား ရှာမတွေ့နိုင်လျှင် သို့မဟုတ် မဖော်ထုတ်နိုင်လျှင် အောင်မြင်သော ရလဒ်ရှိစေနိုင်ပါသည်။
- ပြစ်မှုလုပ်ရပ်မှ ရှောင်ဖယ်နေလျက် ပြစ်မှုထင်ရှား စီရင်မှုဒဏ်ခံကြရန် မလိုအပ်ဘဲ ပြစ်မှုများမှ အကျိုးစီးပွားများကို အဝေးမှနေ၍ စံစားကြရသူများ၏ အကျိုးအမြတ်များကို သိမ်းပိုက်ခွင့် ရှိစေနိုင်ပါသည်။ ထို့အပြင်၊
- ကြားလူအဖွဲ့က ဆုတ်တင်ထားသော စွန်းထင်းမှုရှိသည့် ဥစ္စာပစ္စည်း (ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာတွင် သူတစ်ဦးက သို့မဟုတ် ကျူးလွန်ခဲ့သောပြစ်မှုနှင့် ဆက်စပ်မှုရှိသူတစ်ဦးက အသုံးပြုခဲ့သော သို့မဟုတ် အသုံးပြုရန် ရည်ရွယ်သော ဥစ္စာပစ္စည်း) သို့မဟုတ် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူ၏ ထိရောက်သော ထိန်းချုပ်မှုအောက်တွင်ရှိရာ ဥစ္စာပစ္စည်းကို သိမ်းပိုက်ခွင့် ရှိစေနိုင်ပါသည်။

၂.၄ မည်သည့် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ထိန်းချုပ်၍ ပြန်လည်ရယူနိုင်သနည်း။

ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာတွင် အသုံးပြုခဲ့သော ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများ (အသုံးပြုပစ္စည်းများ) နှင့် ပြစ်မှုမှ အမြတ်ထွက်ခဲ့သော ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများ (ပြစ်မှုမှ အကျိုးအမြတ်များ) သို့မဟုတ် ၎င်းတို့၏ တန်ဖိုးကို ထိန်းချုပ်၍ ပြန်လည်ရယူနိုင်ဖွယ်ရှိသည်။ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူက အခြားသူတစ်ဦး၏ အမည်ဖြင့် ထားထားသော်လည်း သူ့လက်အောက်တွင် ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်ထားသော ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကိုလည်း ထိန်းချုပ်နိုင်ခြေ ရှိကောင်းရှိနိုင်ပါသည်။ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူ များစွာတို့အတွက် ပြစ်မှုမှ အကျိုးအမြတ်များကို ကာကွယ်ရန်မှာ အဓိက ရည်ရွယ်ချက်တစ်ခုဖြစ်ပြီး ၎င်းတို့က မိမိတို့ ဥစ္စာပစ္စည်းများ၏ ရင်းမြစ်နှင့် ပိုင်ဆိုင်မှုတို့ကို ဖုံးကွယ်သော အစီအမံများမှာ စုံစမ်းစစ်ဆေးကြသူများအတွက် ရှုပ်ထွေးသော စိန်ခေါ်မှုတစ်ခုဖြစ်ပေသည်။ တိုင်းတစ်ပါးပိုင် ဥစ္စာပစ္စည်းများ၏ စိန်ခေါ်မှုများကို ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းရန်အတွက်လည်းကောင်း၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူမှာ အမှန်တကယ် မည်သူဖြစ်ခြင်းကို သက်သေထူရာတွင် ရှုပ်ထွေးသော ပိုင်ဆိုင်မှုဆိုင်ရာ ဖွဲ့စည်းတည်ဆောက်ထားမှုစနစ်ကို ဖြေရှင်းနိုင်စွမ်းရှိရန်အတွက်လည်းကောင်း၊ ပြည်တွင်းဆိုင်ရာ ဥပဒေပြဋ္ဌာန်းချက်များသည် လုံလောက်စွာ ပြောင်းလွယ်ပြင်လွယ်ဖြစ်သင့်ပါသည်။

ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များတွင် ဥစ္စာပစ္စည်းများမှ ရရှိသော အကျိုးစီးပွားများနှင့် ဥစ္စာပစ္စည်းတစ်ခုကို နောက်တစ်ခုအဖြစ်သို့ လုံးဝဥသသုံဖြစ်စေ၊ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းသာဖြစ်စေ၊ ပြောင်းလဲခြင်း သို့မဟုတ် အသွင်ပြောင်းခြင်းတို့ပါဝင်သည်။ ဥပမာအားဖြင့် မော်တော်ယာဉ်တစ်စီး၊ အိမ်တစ်လုံး သို့မဟုတ် လှေတစ်ဆင်းကို လူကုန်ကူး၍ ရရှိခဲ့သော အကျိုးအမြတ်များဖြင့် ဝယ်ယူခဲ့ပါက ၎င်းတို့ကို သိမ်းပိုက်ယူနိုင်သည့် အဘယ်ကြောင့်ဆိုသော် ၎င်းတို့ကို ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များဖြင့် ဝယ်ယူခဲ့ခြင်းကြောင့်ဖြစ်ပါသည်။

ပြစ်မှုတွင် **အသုံးပြုခဲ့သည့်အရာ** (သို့မဟုတ် အသုံးပြုပစ္စည်း) ဆိုသည်မှာ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရန် အသုံးပြုခဲ့သော ဥစ္စာပစ္စည်းဖြစ်ပြီး ဥပမာအားဖြင့် လူကုန်ကူးရာတွင် အသုံးပြုခဲ့သော ကား သို့မဟုတ် လှေ၊ သို့မဟုတ် ပြစ်မှုဖြင့်ဆိုင်ရာလုပ်ရပ်များအတွက် အသုံးပြုခဲ့သောငွေတို့ ပါဝင်ကောင်းပါဝင်နိုင်ပါသည်။ ယင်းကားကို ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များဖြင့် သို့မဟုတ် အစောပိုင်းက ကျူးလွန်ခဲ့သော ပြစ်မှု၏ ဝင်ငွေများဖြင့် ဝယ်ယူခဲ့ခြင်းဖြစ်သည်ဟု သက်သေထူ မပြနိုင်ကောင်းသော်လည်း ပြစ်မှုကို ကျူးလွန်ခဲ့ရာတွင် အသုံးပြုခဲ့ပါက ၎င်းကို ပြစ်မှု၏ အသုံးပြုပစ္စည်းတစ်ခုအဖြစ် သိမ်းပိုက်နိုင်ပါသည်။

ဥစ္စာပစ္စည်းကို **ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်မှု**ဆိုသည်မှာ လူတစ်ဦးက ယင်းဥစ္စာပစ္စည်းကို တရားဝင် သို့မဟုတ် သာတူညီမျှ ပိုင်ဆိုင်သည် ဖြစ်စေ၊ မဖြစ်စေ သို့မဟုတ် ယင်းဥစ္စာပစ္စည်းဖြင့် ဆက်စပ်၍ ၎င်းတို့ အခွင့်အရေး သို့မဟုတ် အာဏာရှိသည် ဖြစ်စေ၊မဖြစ်စေ ထိန်းချုပ်သော ဥစ္စာပစ္စည်းဖြစ်သည်။ လူတစ်ဦးသည် ဥစ္စာပစ္စည်းကို ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်ထားခြင်း ရှိမရှိကို ဆုံးဖြတ်ရာတွင် အောက်ပါတို့အပါအဝင် အချက်အလက်များစွာတို့ကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားရပါမည်။

- ဥစ္စာပစ္စည်းတွင် (တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ) ပိုင်ဆိုင်မှုရှိသော ကုမ္ပဏီတစ်ခု၌ အစုရှယ်ယာဝယ်ခြင်း၊ ၎င်းအပေါ် debenture (ဒီဘင်ချာ) ချေးငွေလက်မှတ်ရှိခြင်း သို့မဟုတ် ၎င်းတွင် ညွှန်ကြားရေးမှူးများ၏ ရာထူးရှိခြင်း
- ဥစ္စာပစ္စည်းနှင့် ပတ်သက်မှုရှိသော ယုံကြည်အပ်နှံမှု
- ဥစ္စာပစ္စည်းပိုင်ဆိုင်ကြသူများအကြား မိသားစု၊ အိမ်တွင်းနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ဆက်ဆံရေးများရှိခြင်းတို့ဖြစ်ပါသည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်။ ထိရောက်မှုရှိသော ပိုင်ဆိုင်မှုများ သိမ်းပိုက်ခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ရပ်ကို ထူထောင်ခြင်း

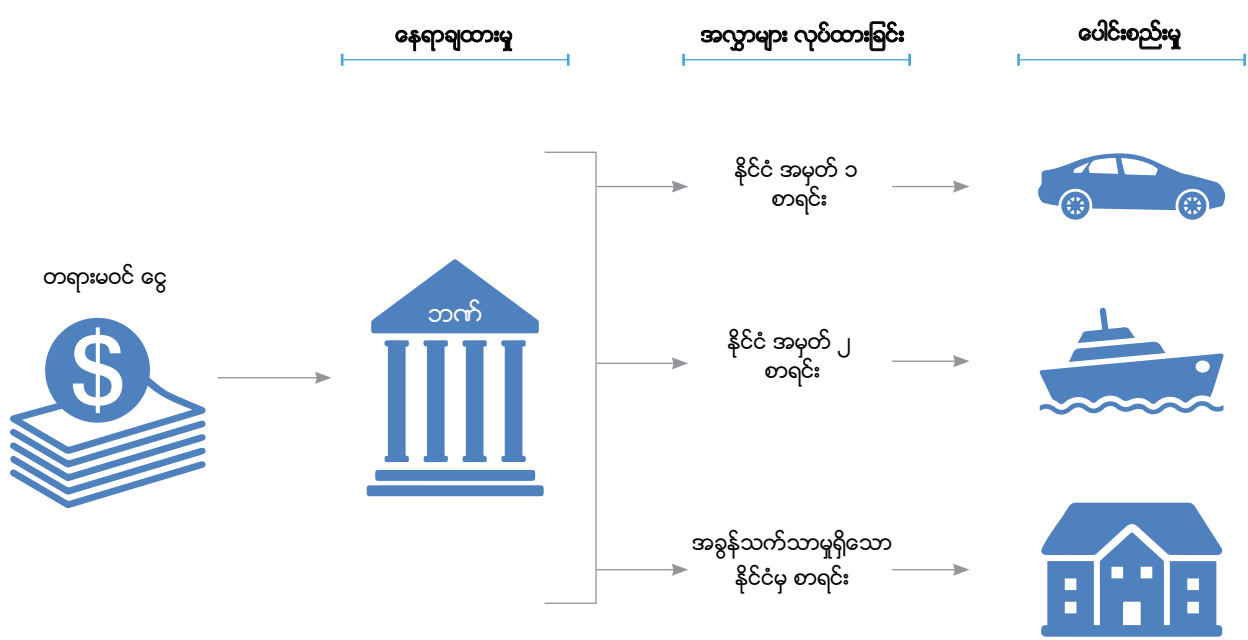
ပြစ်မှုဖြင့်စပ်ဆိုင်ရာ ပိုင်ဆိုင်မှုများ သိမ်းပိုက်ခြင်း၏ ရလဒ်များကို အောက်ပါတို့အရ တိုးတက်ကောင်းမွန်စေနိုင်ပါသည်။

- ဥပဒေ စိုးမိုးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့ခွဲများနှင့် တရားစွဲဆိုကြသူများ အားလုံးကို ဘက်စုံပြည့်ဝသော သတင်းအချက်အလက်များပေးခြင်းနှင့် သင်တန်းများ ပို့ချပေးခြင်း၊
- ပိုင်ဆိုင်မှုများ သိမ်းပိုက်ခြင်းကို ဦးစားပေး အာရုံစိုက်သော အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးနှင့် တရားစွဲဆိုသော အဖွဲ့များ သို့မဟုတ် အဖွဲ့ခွဲများကို ထူထောင်ခြင်း၊
- ပိုင်ဆိုင်မှုများ သိမ်းပိုက်ခြင်း၏ ကဏ္ဍများအားလုံးကို စီစဉ်ရန်အတွက် စုံစမ်းစစ်ဆေးကြသူများနှင့် တရားစွဲဆိုကြသူများအကြား တတ်နိုင်သမျှ အစောဆုံးအဆင့်တွင် ပိုမိုနီးကပ်စွာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုကို တိုးမြှင့်ပေးခြင်း၊
- အောက်ပါတို့အပါအဝင် သင့်နိုင်ငံ၏ ပိုင်ဆိုင်မှုများကို သိမ်းပိုက်ခြင်းဆိုင်ရာ ဥပဒေမူဘောင်များ၏ အစိတ်အပိုင်းများအားလုံးကို ပြန်လည်ဆန်းစစ်ခြင်းနှင့် ခိုင်မာမှုရှိစေခြင်း၊
 - ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ရှာဖွေရန်နှင့် အကျိုးစီးပွားရှိသူမှာ မည်သူဖြစ်သည်ကို ဖော်ထုတ်နိုင်ရန် စုံစမ်းစစ်ဆေးနိုင်သည့် အာဏာ
 - ရယူသုံးစွဲ မရှိတော့စေခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် သိမ်းပိုက်ခြင်းဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ
 - အပြန်အလှန် ဥပဒေဆိုင်ရာ အထောက်အပံ့များတို့ဖြစ်ပါသည်။

အပိုင်း ၃။ လူကုန်ကူးခြင်းဖြင့် ဆက်စပ်မှုရှိသော ငွေမည်းကို ခဝါချသည့် နည်းလမ်းများ

၃.၁ ငွေမည်းကို မည်ကဲ့သို့ ခဝါချသနည်း။

ငွေမည်းကို ခဝါချသော လုပ်ငန်းစဉ်တွင် အဆင့်ပေါင်းအမျိုးစုံ ပါရှိနိုင်သော်လည်း ၎င်းကို အများအားဖြင့် အဆင့်သုံးဆင့် ခွဲထားလေ့ရှိသည်။ **နေရာချထားမှု၊ အလွှာများ လုပ်ထားခြင်း နှင့် ပေါင်းစည်းမှု**ဖြစ်ပြီး ၎င်းတို့ကို အောက်ပါအတိုင်း သတ်မှတ်ဖော်ပြထားပါသည်။



- **နေရာချထားမှု**တွင် တရားမဝင် ငွေကြေးများ သို့မဟုတ် ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ဘဏ္ဍာရေးစနစ်အတွင်းသို့ သွတ်သွင်းခြင်း ပါဝင်သည်။ ဥပမာအားဖြင့် ဘဏ်စာရင်းများထဲသို့ ငွေသွင်းခြင်းအားဖြင့် သို့မဟုတ် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ဝယ်ရန် ငွေသားကို သုံးစွဲခြင်းအားဖြင့် ၎င်းကို လုပ်ဆောင်နိုင်ပါသည်။
- **အလွှာများ လုပ်ထားခြင်း**တွင် ထည့်သွင်းလိုက်သော ငွေများကို ရွှေ့ပြောင်းခြင်း သို့မဟုတ် ဖုံးကွယ်ခြင်းအားဖြင့် ၎င်းတို့၏ တရားမဝင်သော မူလရင်းမြစ်ကို ဖုံးကွယ်ခြင်းဖြစ်သည်။ ဥပမာအားဖြင့် (ရှေ့နေများ သို့မဟုတ် စာရင်းကိုင်များကဲ့သို့သော) အတတ်ပညာရှင်များအား ကြားခံများအဖြစ် စေခိုင်းခြင်းအားဖြင့် သို့မဟုတ် ငွေများကို လွှဲပြောင်းရန် ရှုပ်ထွေးသော ကမ္ဘာဏီများနှင့် ယုံကြည်အပ်နှံမှုဆိုင်ရာ စနစ်များကို ဖန်တီး၍ လုပ်ယူနိုင်သည်။
- **ပေါင်းစည်းမှု**သည် ငွေကြေးများကို အလွှာများလုပ်၍ ၎င်းတို့၏ မူလရင်းမြစ်မှ ခွဲထုတ်ပစ်လိုက်ပြီးနောက် တရားဝင်ဖြစ်လာသယောင် ထင်မှတ်ရသော ထိုငွေကြေးများကို ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများ အသုံးပြုရန်နှင့် ထိန်းချုပ်ရန် ထုတ်ပေးနိုင်သည်။ အပြင်ပန်းအားဖြင့် ယင်း 'သန့်ရှင်းသောငွေ' ကို ပြစ်မှုဖြင့်ဆိုင်ရာ နောက်ထပ်လုပ်ရပ်များ သို့မဟုတ် တရားဝင် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ (ဥပမာ ကုမ္ပဏီများ၌ အစုရှယ်ယာ ထည့်ခြင်း) ကဲ့သို့သော ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ၌ သို့မဟုတ် တန်ဖိုးကြီးမားသော ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများ(ဥပမာ အိမ်ခြံမြေ)နှင့် ဖိမ်ခံပစ္စည်းများ(ဥပမာ တန်ဖိုးကြီးသော ကားများ)တို့ကို ဝယ်ရာ၌ သုံးစွဲသည်။

၃.၂ လုပ်ရိုးလုပ်နေကျ ငွေမည်း ခဝါချနည်းလမ်းများ

စီးပွားရေးစနစ်၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာ ဈေးကွက်များနှင့် ငွေမည်း ခဝါချခြင်းကို တိုက်ဖျက်သော စနစ်များတို့၏ ဩဇာလွှမ်းမိုးမှုသည် နေရာဒေသ တစ်ဝှမ်းတစ်ဝှမ်းရှိသော ငွေမည်း ခဝါချနည်းလမ်းများ(သို့မဟုတ် 'အမျိုးအစားခွဲခြားမှုများ') အပေါ် အလွန်ကြီးမားပါသည်။ ငွေမည်း ခဝါချရေး နည်းလမ်းများကို တိထွင်ရာတွင်လည်း ပြစ်မှုကျူးလွန်ကြသူများ၌ ဖန်တီးနိုင်စွမ်းအလွန်ရှိပါသည်။

လုပ်ရိုးလုပ်နေကျ ငွေမည်း ခဝါချနည်းလမ်းများကို အောက်ပါအတိုင်း ဖော်ပြသတ်မှတ်ထားပါသည်။

ပင်လယ်ရပ်ခြား ဘဏ်များ

ဘဏ်များဖြင့် စပ်လျဉ်း၍ လျှို့ဝှက်ဥပဒေများရှိသော နိုင်ငံများ၌ 'ကမ်းလွန် စာရင်းများ' မှတဆင့် ငွေလွှဲပို့ခြင်းများသည် အမည်မဖော်ဘဲ လုပ်ကိုင်သည့် ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်တာများကို ပေါ်ပေါက်စေနိုင်ပါသည်။

ငွေသား မှောင်မှိုတင်သွင်းခြင်း

ပြစ်မှုများကို ယင်းပြစ်မှုများက ထုတ်လုပ်ပေးသည့် အကျိုးအမြတ်များနှင့် ကင်းကွာမှုရှိစေရန် နယ်စပ်များကို ဖြတ်ကျော်၍ လူကိုယ်တိုင် သယ်ယူပို့ဆောင်နိုင်ပါသည်။

အခြားနည်းလမ်းဖြင့်/ရိုးရိုးနည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပို့ခြင်း

အာရှတိုက်၏ အချို့နိုင်ငံများ၌ စာရွက်စာတမ်းမဲ့ ငွေသွင်းမှု၊ ငွေထည့်မှုနှင့် ငွေလွှဲမှုတို့ကို လုပ်ကိုင်ပေးသော ကောင်းမွန်ကျနစွာ ထူထောင်ထားသည့် ဘဏ်မဟုတ်သော စနစ်များရှိပါသည်။

ဟန့်ပြ ကုမ္ပဏီများ

ဤကုမ္ပဏီများမှာ တရားမဝင် အကျိုးအမြတ်များကို တကယ်တမ်းမရှိသော ကုန်ပစ္စည်းများ သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှုများအတွက် 'ပေးချေမှု' အဖြစ် ရယူ၍ ငွေမည်းကို ခဝါချလိုသည့် ရည်ရွယ်ချက်တစ်ခုတည်းအတွက်သာ ဖန်တီးထားခြင်းဖြစ်ကာ ကျသင့်တောင်းခံလွှာအတုများနှင့် လက်ကျန်ရှင်းတမ်းအတုများဖြင့် တရားဝင် ငွေပေးငွေယူခြင်းများ၏ အသွင်အပြင်များရှိရန် ဖန်တီးထားခြင်းဖြစ်ပါသည်။

ခွဲစည်းတည်ဆောက်ခြင်း သို့မဟုတ် 'စမတ်ဖင်း' (smurfing)

FIU ၏ သတ်မှတ်ထား အတိုင်းအတာကို သတင်းပို့ခြင်းမှ ရှောင်ရှားရန် ကြိုးမားသော ငွေကြေးပမာဏကို သင်္ကာစရာ မဖြစ်အောင် အဆိုပါငွေများကို ပမာဏနည်းပါးစွာ အသီးသီးခွဲ၍ လူအမြောက်အမြား စမတ်ဖ်များ က ဖြစ်စေ သို့မဟုတ် တစ်ခု သို့မဟုတ် တစ်ခုထက်မကသော ဘဏ်စာရင်းများထဲသို့ တစ်ဖြည်းဖြည်းချင်းအချိန်ယူ၍ လူတစ်ဦးတည်းကသာဖြစ်စေ ငွေထည့်သွင်းခြင်းဖြစ်သည်။

တရားဝင် ကုမ္ပဏီများ၌ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်း

တရားမဝင် အကျိုးအမြတ်များ၏ ရင်းမြစ်ကို သရုပ်ဖော်ရန် တရားဝင် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ၊ အထူးသဖြင့် စားသောက်ဆိုင်များနှင့် အရက်ခန်းများတို့ကိုသို့သော ငွေသားအခြေပြု စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများတွင် ထည့်သွင်းနိုင်ပါသည်။ ဤစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများသည် ကုန်ပစ္စည်း သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှု ရောင်းချသော 'ဗန်းပြ ကုမ္ပဏီ' ဖြစ်နိုင်သော်လည်း ရည်ရွယ်ချက်အစစ်အမှန်မှာ ငွေမည်းကို ငွေဖြူဖြစ် ပြောင်းလဲရန်အတွက်ဖြစ်သည်။

တန်ဖိုးကြီး ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများ

အနုပညာ၊ ရှေးဟောင်းပစ္စည်းများ၊ လက်ဝတ်ရတနာ၊ အဖိုးတန် သတ္တုများနှင့် ကျောက်များ၊ လှေများ သို့မဟုတ် ကားများနှင့် အိမ်ခြံမြေတို့ကိုသို့သော တန်ဖိုးကြီး ကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ဝယ်ခြင်းအားဖြင့် ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များကို ပြန်လည်ရင်းနှီးမြှုပ်နှံရန် သို့မဟုတ် ဖုံးကွယ်ရန်အတွက် နည်းလမ်းတစ်ခုအဖြစ်အသုံးပြုနိုင်ပါသည်။

ကုန်ကူးခြင်းကို အခြေပြုသော ငွေမည်းကို ခဝါချခြင်း

ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များကို ဖုံးကွယ်ရန်အတွက် တရားဝင် ကုန်ကူးခြင်းကို အသုံးပြုနိုင်ပါသည်။ ၎င်းသည် ငွေမည်းကို ခဝါချသည့် ခေတ်မီဆန်းပြားသော နည်းလမ်းတစ်ခုဖြစ်၍ ၎င်းတွင် တရားမဝင် ကုန်ပစ္စည်းများကို ရွှေ့ပြောင်းခြင်း၊ စာရွက်စာတမ်းများကို အတုအယောင်လုပ်ခြင်း၊ ငွေပေးငွေယူခြင်းများကို တစ်လွဲ တင်ပြခြင်း၊ ကုန်ပစ္စည်းများတန်ဖိုး ကျသင့်ငွေ တောင်းခံလွှာကို လျော့၍ သို့မဟုတ် တိုး၍ ရေးခြင်းတို့ပါဝင်နိုင်ပါသည်။

၃.၃ လူကုန်ကူးခြင်းတွင် ငွေမည်းကို ခဝါချခြင်း

လမ်းညွှန်၏ ဤအပိုင်းကဏ္ဍတွင် ထည့်သွင်းအသိပေးရန်အတွက် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ခြေရာများ၊ အာရှ ပီစီစီဒီအေတွင် လူကုန်ကူးခြင်းကို တိုက်ဖျက်ရန် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကို ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာ လေ့လာချက် အစီရင်ခံစာကို ရေးဆွဲဖော်ထုတ်ခဲ့ပါသည်။ ယင်းအစီရင်ခံစာ၌ လူကုန်ကူးခြင်းနှင့် ဆက်စပ်မှုရှိသော ငွေစီးကြောင်းများဆိုင်ရာ ကမ္ဘာတစ်ဝန်းမှ အဓိကဆောင်းပါးများနှင့် လူကုန်ကူးမှုကို တိုက်ဖျက်ရာတွင် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အသုံးပြုပစ္စည်းများကို အသုံးပြုခြင်းအပေါ် ကမ္ဘာတစ်ဝန်းမှ မကြာသေးမီက အတွေ့အကြုံများတို့ကို ခြုံငုံသုံးသပ်ပြထားပါသည်။ ၎င်းတွင် Bali Process အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများမှ အမှုများကို လေ့လာဆန်းစစ်ထားချက်များအပါအဝင် မေးခွန်းပုံစံများကို တုံ့ပြန်ဖြေကြားထားခြင်းများအပေါ် ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာ လေ့လာထားချက်များလည်း ပါဝင်ပါသည်။

ယင်းအစီရင်ခံစာက လူကုန်ကူးမှု၊ ကမ္ဘာတစ်ဝန်းနှင့် အာရှ ပီစီစီဒီအေ နှစ်ခုလုံးတွင် လူကုန်ကူးခြင်းနှင့် ဆက်စပ်မှုရှိသော ငွေစီးကြောင်းများ၏ အချက်အလက်များနှင့် စာရင်းအင်းတို့တွင် ကန့်သတ်ချက်များရှိနေခြင်းကို အသားပေး ဖော်ပြထားပါသည်။ လူကုန်ကူးခြင်းနှင့် ဆက်စပ်မှုရှိသော ငွေစီးကြောင်းများနှင့် ပတ်သက်၍ စုံစမ်းမှုများအတွက် အလားအလာနှစ်ခုရှိပါသည်။ ၎င်းတို့မှာ လူကုန်ကူးသူများ၏ တရားမဝင် ငွေစီးကြောင်းများနှင့် လူကုန်ကူးခံကြရသူများထံမှ ငွေစီးကြောင်းများ၊ အထူးသဖြင့် မူရင်းနိုင်ငံများရှိ မိသားစုကို ငွေလွှဲပို့ရန် ငွေလွှဲဝန်ဆောင်ပေးကြသူများအား အသုံးပြုခြင်းအရ သို့မဟုတ် လူကုန်ကူးသူများအား 'အကြွေးဆပ်' ရန် ရည်ရွယ်ချက်အတွက် ဘဏ်စာရင်းများ သို့မဟုတ် ငွေလွှဲ ဝန်ဆောင်မှုများကို အသုံးပြုခြင်းအရတို့ဖြစ်သော အလားအလာများဖြစ်ပါသည်။

လူကုန်ကူးခံကြရသူများထံမှ ငွေစီးကြောင်းများနှင့် သက်ဆိုင်သော အချက်အလက်များမှာ အနည်းငယ်မျှသာရှိပါသည်။ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူအား အခြေပြု စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးနည်းလမ်းတွင်နှင့် လူကုန်ကူးမှု အထူးအမျိုးအစားများ (ဥပမာအားဖြင့် လိင်ပိုင်းအရ အမြတ်ထုတ်ခံရခြင်း)ကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားပေးရာတွင် ဤသတင်းအချက်အလက်သည် အလွန်တန်ဖိုးရှိနိုင်ပါသည်။ လက်ရှိ လေ့လာမှုများနှင့် အစိုးရ စာပေများကလည်း ငွေမည်း ခဝါချသည့် နည်းလမ်းများအပေါ် အာရုံစိုက်မှု ပိုမိုပြီး လူကုန်ကူးခြင်းနှင့် ရွှေ့ပြောင်းနေထိုင်သူများအား ကုန်ကူးခြင်းတို့ကို ခေါင်းစဉ်အောက်တစ်ခုတည်းအောက် ထား၍ ထည့်သွင်းစဉ်းစားပါသည်။ ၎င်း၏ ရလဒ်မှာ ဤပြစ်မှုများ၏ နည်းလမ်းများနှင့် ညွှန်းကိန်းများ၏ ဖော်ပြချက်များတွင် အလွန်ကျယ်ပြန့်မှုရှိခြင်းကို သိရခြင်းဖြစ်သည်။ ပြစ်မှုတရားစီရင်ရန် တုံ့ပြန်မှုများနှင့် ယင်းတုံ့ပြန်မှုများအပေါ် ပုဂ္ဂလိကအပိုင်းကဏ္ဍမှ ထည့်ဝင်မှုများကို လမ်းညွှန်ပေးနိုင်သော အန္တရာယ်များ၏ စိစစ်အကဲဖြတ်မှုကို ပံ့ပိုးပေးရန်အတွက် ပိုကောင်းသော အချက်အလက်များနှင့် ပိုကောင်းသော ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာ လေ့လာချက်များရှိရန်မှာ အလွန်အရေးကြီးပါသည်။

ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ခြေရာများ အစီရင်ခံစာသည် လူကုန်ကူးခြင်းကို ရှာဖွေဖော်ထုတ်ရန်၊ လူကုန်ကူးသူများအား အောင်မြင်စွာ တရားစွဲဆိုရန်နှင့် တရားမဝင် ရည်ရွယ်ချက်များအတွက် အသုံးပြုမှုများကို ဆန့်ကျင်ရေးအလို့ငှာ ဘဏ္ဍာရေးစနစ်များကို ပိုမိုခိုင်မာစေရန် အစိုးရနှင့် ပုဂ္ဂလိက အပိုင်းကဏ္ဍ မိတ်ဖက်မှု၏ လတ်တလော နိုင်ငံတကာ စံနမူနာ ဥပမာများကိုလည်း ပြသခဲ့ပါသည်။ ပုဂ္ဂလိက အခန်းကဏ္ဍကို လူကုန်ကူးခြင်း ကာကွယ်တားဆီးသည့် ပိုမိုကောင်းမွန်သော ခံစစ်စည်းအဖြစ် ပါဝင်ဆောင်ရွက်ခိုင်းရန်လည်းကောင်း၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများနှင့် တရားစွဲဆိုခြင်းများကို ပံ့ပိုးပေးသော သက်ဆိုင်မှုရှိရာ အသိပညာနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုများကို အသုံးပြုရန်လည်းကောင်း၊ ဤမိတ်ဖက်မှုများက အရေးပါအရာရောက်သော အလားအလာများရှိခြင်းကို ထင်ရှားစေပါသည်။

Bali Process အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများမှ မေးခွန်းပုံစံများအပေါ် တုံ့ပြန်ဖြေကြားထားခြင်းများက ဒေသအတွင်း လူကုန်ကူးခြင်းမှ ဝင်ငွေများကို ခဝါချသော အဓိကနည်းလမ်းများကို အောက်ပါအတိုင်း ဖော်ထုတ်ပြသခဲ့ပါသည်။

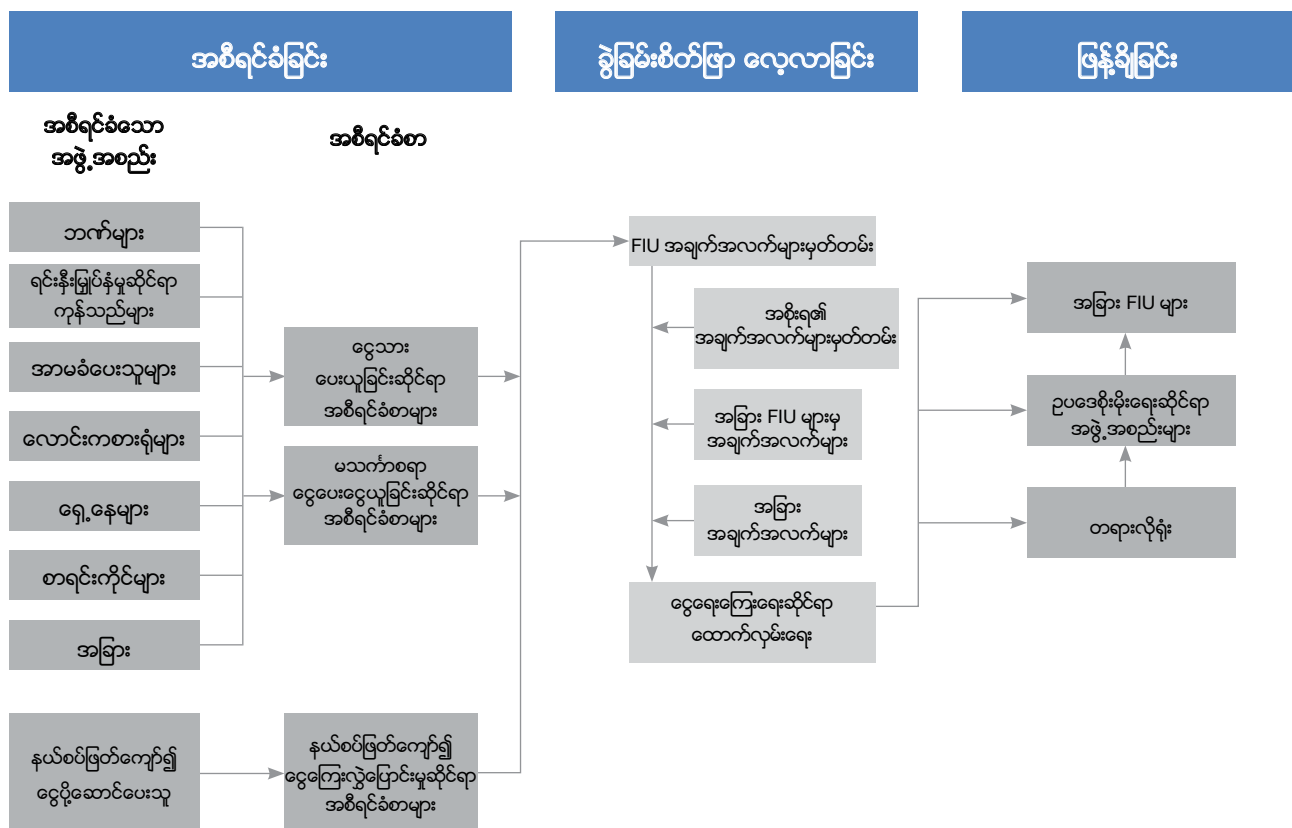
- တန်ဖိုးနည်းသော ပေးယူခြင်းများကို အသုံးပြုခြင်း (အများအားဖြင့် သတင်းပို့ရန်လိုအပ်သော သတ်မှတ်ထားသည့် အတိုင်းအတာအောက်ဖြစ်သည်)
- ငွေလွှဲပေးခြင်း သို့မဟုတ် တန်ဖိုးလွှဲပြောင်းပေးခြင်းဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ
- ငွေမည်းများကို တရားဝင် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းမှ ဝင်ငွေများနှင့်အတူ ပေါင်းစပ်ခြင်းနှင့်
- ငွေမည်းများကို အခြားသူများအား လွှဲပြောင်းပေးခြင်းတို့ဖြစ်ပါသည်။

မေးခွန်းပုံစံများအပေါ် တုံ့ပြန်ဖြေကြားထားချက်များက လူတစ်ဦး၏ လူနေမှုပုံစံသည် သူ၏ ကျိုးကြောင်းဆီလျော်မှုရှိအပ်သော ဝင်ငွေ၏ အရင်းအမြစ်ဖြင့် ကိုက်ညီမှုမရှိခြင်းမှာ ငွေရေးကြေးရေးနှင့် သက်ဆိုင်မှုရှိသော အဓိက ညွှန်းကိန်းဖြစ်ကြောင်းကိုလည်း ပေါ်လွင်စေခဲ့ပါသည်။ ဥပဒေစိုးမိုးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများမှ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများ၊ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများမှ မသင်္ကာစရာ ငွေပေးငွေယူခြင်း အစီရင်ခံစာများနှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူများ၏ တိုင်ကြားမှုများသည် လူကုန်ကူးခြင်း သို့မဟုတ် လူကုန်ကူးခြင်းဖြင့် ဆက်စပ်မှုရှိသော ငွေမည်းခဝါချခြင်းများကို ဖော်ထုတ်တွေ့ရာတွင် အသုံးအများဆုံးနည်းလမ်းများဖြစ်ကြပါသည်။^{၁၁}

အပိုင်း ၄။ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့

၄.၁ အစိုးရက ငွေမည်းကို ခဝါချသည့်လုပ်ရပ်ကို မည်ကဲ့သို့ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိသနည်း။

FIU များသည် ထိရောက်မှုရှိသော 'ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း' လုပ်ကိုင်နည်းကို လွယ်ကူချောမွေ့စေရာတွင် အဓိကအခန်းကဏ္ဍမှ ပါဝင်ပါသည်။ အစိုးရက လူတစ်ဦး သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုသည် ငွေမည်းခဝါချနေခြင်းကို ဖော်ထုတ်သိရှိရန်အတွက် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ကာဆီနို လောင်းကစားရုံများ၊ ကုမ္ပဏီဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ၊ ရှေ့နေများနှင့် စာရင်းကိုင်များတို့ကဲ့သို့သော အခြားငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် အတတ်ပညာရှင်များတို့ထံမှ သတင်းအချက်အလက်များကို လိုအပ်ပါသည်။ ငွေမည်း ခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စံချိန်စံညွှန်းများတွင် မည်သည့်အဖွဲ့အစည်းများက မသင်္ကာစရာပုံပေါက်သော ငွေအပေးအယူများကို မဖြစ်မနေ သတင်းပို့ရမည်ကို သတ်မှတ်ဖော်ပြထားပြီး ၎င်းတို့ကို သတင်းပို့သော အဖွဲ့အစည်းများဟုခေါ်ပါသည်။ ထို့နောက်တွင် အစိုးရသည် ၎င်း၏ FIU မှတစ်ဆင့် မသင်္ကာစရာ ငွေအပေးအယူ သို့မဟုတ် အကြောင်းအရာ အစီရင်ခံစာများဟုခေါ်သော အစီရင်ခံစာများကို သတင်းပို့သော အဖွဲ့အစည်းများထံမှ ရရှိပါသည်။ FIU က ၎င်းကို ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာလေ့လာပြီး အခြားသော ဥပဒေစိုးမိုးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများကို တင်ပြသည်။ အောက်ဖော်ပြပါသည် FIU ထံသို့နှင့် ထံမှ သတင်းအချက်အလက်များ၏ စီးကြောင်းကို ပြသပါသည်။



ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့ခွဲ များမှ ပုံ။ ၂၀၀၄ ခုနှစ် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ငွေကြေးရန်ပုံငွေ အဖွဲ့အစည်း၊ ကမ္ဘာ့ဘဏ် ခြုံငုံသုံးသပ်ချက်။

၄.၂ FIU များက မည်သည့်ကိစ္စများကို လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ကြသနည်း

မတူကွဲပြားသော နိုင်ငံများ၌ မည်သည့်အချင်းအရာများက ၎င်းတို့၏ နောက်ခံအခြေအနေများနှင့် လိုအပ်ချက်များတို့ဖြင့် ကိုက်ညီမှုအရှိဆုံးအပေါ် မူတည်၍ ကွဲပြားခြားနားသော FIU အမျိုးအစားများရှိပါသည်။ FIU များအားလုံး၌ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းမှုနှင့်ပတ်သက်၍ လက်ခံရရှိမှု၊ ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာ လေ့လာမှုနှင့် ဖြန့်ချိမှုတို့အတွက် တာဝန်ရှိပါသည်။

FATF သည် FIU များကို FIU ပေါင်း ၁၅၂ ခုဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားသော တစ်ကမ္ဘာလုံးဆိုင်ရာ **FIU များ၏ Egmont Group** တွင် အဖွဲ့ဝင်အဖြစ် လျှောက်ထားရန် အားပေးတိုက်တွန်းပါသည်။

FIU များ၏ လုပ်ငန်းဆောင်တာများတွင် အဓိကကျသော အစိတ်အပိုင်းတစ်ခုမှာ Egmont Secure Web (ESW) မှတဆင့် သတင်းအချက်အလက်များ မျှဝေခြင်းအတွက် တိုင်းတစ်ပါးမှ လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များနှင့်အတူ လက်တွဲပူးပေါင်းလုပ်ကိုင်နိုင်စွမ်းရှိခြင်းဖြစ်သည်။^{၁၁} သို့သော် FIU များအကြား သတင်းအချက်အလက်များ ဖလှယ်ခြင်းက ပိုမိုလျင်မြန်သော ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းမှုများကို ပံ့ပိုးပေးနိုင်သော်လည်း ၎င်းကို သတင်းပေးသည့် FIU ၏ သဘောတူခွင့်ပြုချက်မရဘဲ ပြစ်မှုဆိုင်ရာ တရားစွဲဆိုမှုတွင် အထောက်အထားအဖြစ် မသုံးနိုင်ပါ။

FIU က စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု သို့မဟုတ် တရားစွဲဆိုမှုကို မည်သို့မည်ပုံ ပံ့ပိုးပေးနိုင်စွမ်း ရှိလိမ့်မည်ဖြစ်ခြင်းအပေါ် ဩဇာသက်ရောက်မှုရှိသည့် အဓိကခြားနားချက်မှာ အချို့ FIU များ၌ စုံစမ်းစစ်ဆေးရန် လုပ်ငန်းတာဝန်ရှိ၍ အခြားတို့၌မူ မရှိပေ။ ၎င်းတွင် ငွေပေးငွေယူခြင်းများကို မလုပ်စေနိုင်တော့သည့် အာဏာနှင့် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ဖမ်းဆီးနိုင်သည့် အာဏာများပါဝင်နိုင်ဖွယ်ရှိပါသည်။ FIU များစွာသည် လုပ်ငန်းများကို ငွေမည်း ခဝါချနည်းများအကြောင်း ပညာပေးပို့ချရာတွင် အဓိကအခန်းကဏ္ဍတစ်ခုမှ ပါဝင်ပြီး စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို မလိုက်နာခြင်းအတွက် ဒဏ်ငွေများနှင့် ပြစ်ဒဏ်များ ချမှတ်ခြင်းအားဖြင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ လိုက်နာမှုကို အာဏာတည်စေပါသည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်။ သင်၏ FIU နှင့် လက်ဦးလုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်မှုကို ဆော်သြပေးပါ

- အဖွဲ့အစည်းများအကြား သတင်းအချက်အလက်များကို ပုံမှန်မျှဝေရန် အားပေးတိုက်တွန်းပါ။
- သင်၏ FIU စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် အထူးပညာရပ်ပိုင်းဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့များမှ ပြင်ပပိုင်းနှင့် အတွင်းပိုင်းရှိ အရာရှိများနှင့် အခြားအဖွဲ့အစည်းမှ ၎င်းနည်းတူ အရာရှိများအကြား ထိုးထွင်းသိမြင်မှုနှင့် အတွေ့ကြုံများ ပြန်လှန်ဖလှယ်မှု ရှိကြခြင်းကို သေချာစေရန် ထည့်သွင်းစဉ်းစားပါ။

၄.၃ သင့် FIU က သင်၏ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကို မည်ကဲ့သို့ ပံ့ပိုးပေးနိုင်မည်နည်း။

FIU များသည် လူကုန်ကူးမှုကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရန်နှင့် တရားစွဲဆိုရန် ပံ့ပိုးပေးမည့် တန်ဖိုးရှိသော သတင်းအချက်အလက်များနှင့် အကူအညီများကို ပေးနိုင်ပါသည်။ FIU က ပေးနိုင်သော အကူအညီအမျိုးအစားများကို အောက်ပါ၌ စာရင်းဖော်ပြထားပါသည်။ သင့်ကိုပေးနိုင်သော အကူအညီအမျိုးအစားသည် သင့်နိုင်ငံတွင်ရှိသော FIU ပုံစံအပေါ် မူတည်ပါလိမ့်မည်။ FIU များသည် **စုံစမ်းစစ်ဆေးရန် ကြိုးပမ်းအားထုတ်မှုများကို အောက်ပါတို့အရ ပံ့ပိုးပေးနိုင်ပါလိမ့်မည်။**

- ငွေမည်းကို ခဝါချခြင်းနှင့် ပြစ်မှုဆိုင်ရာ လုပ်ရပ်များတွင် ပါဝင်ပတ်သက်နေသည်ဟု မသင်္ကာရသော ပုဂ္ဂိုလ်များနှင့် အဖွဲ့အစည်းများအကြား ဆက်စပ်မှုများကို သက်သေထုနိုင်သည့် **ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းခြင်း အစီရင်ခံစာများကို** ရေးဆွဲဖော်ထုတ်ခြင်းအားဖြင့် ပံ့ပိုးပေးနိုင်ပါသည်။
- မသင်္ကာရစွာ ငွေအပေးအယူဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများ၊ ငွေသား ပေးယူခြင်းဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများ၊ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများနှင့် အခြားသက်ဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများဖြင့် ပတ်သက်သော **ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို** ထုတ်ပေးခြင်းအားဖြင့် ပံ့ပိုးပေးနိုင်ပါသည်။ ၎င်းက **ပြစ်မှုကျူးလွန်ကြသူများအား သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရာတွင်** သင့်အား အထောက်အကူပြုနိုင်ဖွယ်ရှိ၍ **လက်ရှိ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများကို ပံ့ပိုးပေးနိုင်သည်** သို့မဟုတ် **အမှုသစ်များကို ဖွင့်ပေးနိုင်မည်။**
 - သံသယဖြစ်စရာ ငွေပေးငွေယူခြင်းများကို စောစီးစွာ ဖော်ထုတ်သိရှိနိုင်ခြင်းသည် ဥပမာအားဖြင့် အကြမ်းဖက်ခြင်းဆိုင်ရာ အမှုများကဲ့သို့သော ပြစ်မှုဖြင့်ဆိုင်ရာလုပ်ရပ်များ မဖြစ်စေရန် ကြိုတင်ကာကွယ်တားဆီးပေးနိုင်ပါသည်။ သို့မဟုတ် လူကုန်ကူးပေးသူအား ငွေပေးချေခြင်းကဲ့သို့သော လက်ငင်း၌ ဖြစ်နေသည့် ပြစ်မှုဆိုင်ရာလုပ်ရပ်ကို ဖော်ညွှန်းပေးနိုင်ပါသည်။
- အချို့ စီရင်ချက် ချမှတ်ပိုင်ခွင့်အပိုင်းများ၌ ဘက်စာရင်းများကို ရယူသုံးစွဲ မရှိတော့စေ၍ ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ဖမ်းဆီးနိုင်စွမ်းရှိစေပြီး အချို့အမှုများတွင်မူ သတ်မှတ်အချိန်ကာလကြာတစ်ခုအတွက် **ငွေအသွင်းအထုတ်များကို စိတ်ဆိုးနိုင်စွမ်းရှိပါသည်။** ၎င်းသည် သင့်အနေနှင့် ယူဆချက်တစ်ခုကို အတည်ပြုရေးအလို့ငှာ နောက်ထပ်စုံစမ်းမှုများ ရှေ့ဆက်လုပ်ရေးအတွက် အချိန်ပိုရယူရန် လုပ်နေခိုက် ငွေကြေးများကို လုံခြုံစွာထားရှိအောင် သင့်အား အထောက်အကူပြုပေးနိုင်ဖွယ်ရှိပါသည်။
- **စုံစမ်းမှုတစ်ခုကို ပံ့ပိုးပေးရန် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ကျွမ်းကျင်မှုကို ပံ့ပိုးပေးခြင်း။** ဥပမာအားဖြင့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ သက်သေအထောက်အထားကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရန်နှင့် ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာလေ့လာရန်အတွက် မူခင်းစာရင်းကိုင်၏ အကူအညီကို သင့် FIU က ပေးကောင်းပေးနိုင်လိမ့်မည်ဖြစ်ပြီး အချို့အမှုကိစ္စများတွင် တရားစွဲဆိုသည့် လုပ်ငန်းစဉ်တွင် ကူညီပေးကောင်းပေးနိုင်လိမ့်မည်ဖြစ်ပါသည်။

၁၃ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့များ ၂၀၁၄ ခုနှစ် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ငွေကြေး ရံပုံငွေ အဖွဲ့အစည်း-ကမ္ဘာ့ဘဏ် ဖြန့်သုံးသင်ချက် <http://www.egmontgroup.org/about/financial-intelligence-units-fius>၊ Egmont Group အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများစာရင်းကို ကျေးဇူးပြု၍ <https://www.egmontgroup.org/en/membership/list> ၌ကြည့်ပါ။

- တိုင်းတစ်ပါးမှ လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များနှင့်အတူ ပူးပေါင်းလုပ်ကိုင်ခြင်းအားဖြင့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ အချက်အလက်များ မျှဝေမှုကို လွယ်ကူချောမွေ့စေသည်။ ဥပမာအားဖြင့် အချို့ FIU များ၌ နိုင်ငံရပ်ခြားရှိ ဥပဒေစိုးမိုးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သတင်းအချက်အလက်များကို ဖလှယ်ပိုင်ခွင့်ရှိပြီး အချို့ FIU များ၌ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ရဲတပ်ဖွဲ့ နှင့် ဥရောပနိုင်ငံများဆိုင်ရာ ရဲတပ်ဖွဲ့ တို့အပါအဝင်ဖြစ်သော အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သတင်းအချက်အလက်များကို ဖလှယ်ပိုင်ခွင့်ရှိသည်။
- အချို့အမှုကိစ္စများ၌ သင့်နိုင်ငံတွင်ရှိသော FIU ၏ ပုံစံအပေါ်မူတည်၍ FIU သည် အမှန်တကယ် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကို လုပ်နိုင်ဖွယ်ရှိမည် သို့မဟုတ် ပူးတွဲ လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်သည့်အဖွဲ့များ၌ ပါဝင်နိုင်ဖွယ်ရှိမည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

FIU က သင့်အား မည်သို့မည်ပုံ ပံ့ပိုးပေးနိုင်ကောင်းမည်ဖြစ်သည်ကို သိရှိဖော်ထုတ်ရန် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု၏ စဉ်းပိုင်းတွင် သူတို့နှင့် ဆက်သွယ်ပါ။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

သင် သံသယရှိသူ၏ အချက်အလက်များကို FIU ၏ မှတ်တမ်းတွင် တင်ထားပြီးရှိကောင်းရှိနိုင်သည်။ ရရှိနိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများကို FIU ထံမှ တောင်းရန် ထည့်သွင်းစဉ်းစားပါ။ ၎င်းတွင် သင် သံသယရှိသူ သွားခဲ့သော ပင်လယ်ရပ်ခြားနိုင်ငံများ သို့မဟုတ် နိုင်ငံခြားသို့ ငွေလွှဲပို့ခြင်း သို့မဟုတ် နိုင်ငံခြားမှ ငွေလက်ခံရရှိခြင်းတို့၏ အချက်အလက်များ ပါဝင်မည်။

တရားစွဲဆိုရန် ကြိုးပမ်းအားထုတ်မှုများတွင် FIU များက အောက်ပါတို့အရ ပံ့ပိုးပေးနိုင်သည်။

- ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အချက်အလက်များ ချို့တဲ့နေလျှင် တရားစွဲဆိုသူများအား ပံ့ပိုးပေးရန်အတွက် စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းများ
- တရားစွဲဆိုရာတွင် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ကျွမ်းကျင်မှုများကို ပံ့ပိုးပေးနိုင်ခြင်း။ ၎င်းတွင် သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိရာ ငွေပေးငွေယူခြင်းများ၏ ရှုပ်ထွေးမှုများကို ကျွမ်းကျင်စွာ ရှင်းပြနိုင်သော အထောက်အထားများကို တင်ပြနိုင်စွမ်းပါဝင်နိုင်သည်။

FIU များသည် ကြိုတင်တားသော အလုပ်များတွင် အောက်ပါတို့အရ ပံ့ပိုးပေးနိုင်သည်။

- ထောက်လှမ်းရေးဆိုင်ရာ ပစ္စည်းပစ္စယများကို ဖန်တီးပေးခြင်း။ ၎င်းတွင် တိုင်းတစ်ပါးမှ လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များထံမှ သတင်းအချက်အလက်များ ပါဝင်ပြီး သတင်းအချက်အလက်များကို တရားစီရင်ပိုင်ခွင့်နယ်ပယ်များ တစ်ခုနှင့်တစ်ခုအကြား လျင်မြန်စွာ ဖလှယ်ပေးနိုင်စွမ်းရှိသော FIU တစ်ခုနှင့် အခြား FIU တို့ ချိတ်ဆက်ထားသည့် ကွန်ယက်များသို့ ပေးပို့ခြင်းဖြစ်သည်။ (၎င်းသည် နှစ်ဘက်သဘောတူ ဥပဒေပိုင်းမှ ကူညီခြင်းအရ သို့မဟုတ် သံတမန် လမ်းကြောင်းများအရ ဖလှယ်ခြင်းတို့ထက် ပို၍လျင်မြန်တတ်သည်။)
- ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အပေးအယူများနှင့် သီးခြားပြစ်မှုတစ်ခု၏ ညွှန်းပြချက်များဖြစ်သော ငွေစာရင်း၏ ဂုဏ်သတ္တိများကို ဖော်ထုတ်သိရှိရန်အတွက် အမျိုးအစားခွဲခြားဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများကို ဖန်တီးခြင်းနှင့် ဆန်းစစ်လေ့လာခြင်း။ ၎င်းသည် ဥပဒေစိုးမိုးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သတင်းပို့သည့် အဖွဲ့အစည်းများ၏ ကြိုတင်ကာကွယ်မှုနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများဆိုင်ရာ ကြိုးပမ်းမှုများကို အသိပေးရာတွင် အထောက်အကူပြုနိုင်ပါသည်။
- သံသယဖြစ်စရာ ငွေအပေးအယူများကို သိသာရန်အတွက် သတင်းပို့သည့် အဖွဲ့အစည်းများ၏ ဝန်ထမ်းများကို လေ့ကျင့်ပေးခြင်း။
- လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ အသိအမြင် အစီအစဉ်များကို ပို့ချပေးခြင်းနှင့်၊ ပညာပေးခြင်းအရလည်းကောင်း စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း လိုအပ်မှုများ၏ အာဏာကို တည်မြဲစေခြင်းတို့အရလည်းကောင်း၊ လုပ်ငန်းအနေဖြင့် AML ကာကွယ်တားဆီးရေး အစီအမံများကို လိုက်နာနေမှုကို သေချာစေခြင်းတို့ဖြစ်ပါသည်။

၄.၄ ဖြစ်ရပ်မှန် လေ့လာမှု

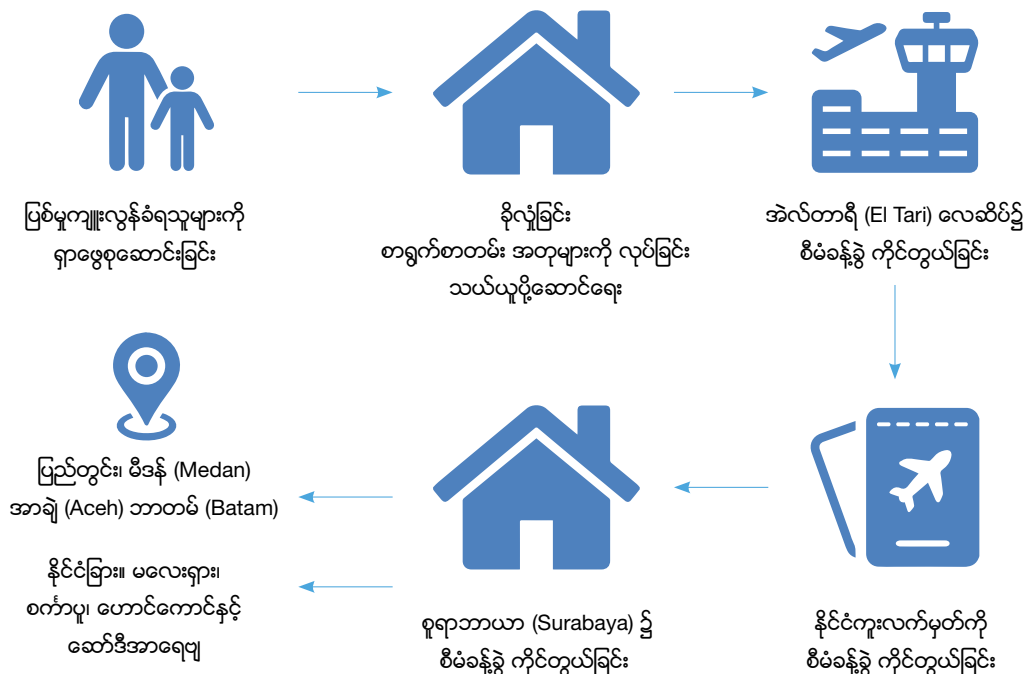
နောက်ခံအခြေအနေ

ဧပြီလ ၂၀၁၆ ခုနှစ်တွင် မလေးရှားနိုင်ငံ၌ သေဆုံးသွားသော တီမောလက်စ်တီ (Timor-Leste)မှ ရွှေ့ပြောင်းအလုပ်သမားသုံးဦး၏အမှုအပေါ် အင်ဒိုနီးရှားနိုင်ငံ ပြည်သူလူထု၏ အာရုံစူးစိုက်မှု ပေါ်ထွက်ခဲ့သည်။ ယင်းအမျိုးသမီး အလုပ်သမားတစ်ဦး၏ မိသားစုသည် စက်တင်ဘာလ ၂ ရက်နေ့၊ ၂၀၁၅ ခုနှစ်တွင် သူမ ပျောက်ဆုံးသွားကတည်းက တိုင်းတစ်ပါးတွင် အလုပ်လုပ်နေသည်ကို မသိရှိကြခဲ့ပါ။ East Nusa Tenggara (NTT) သည် တိုင်းတစ်ပါးသို့ အလုပ်သမားများကို စေလွှတ်သော အင်ဒိုနီးရှားနိုင်ငံ၏ ၉ ခုမြောက် အကြီးဆုံးပြည်နယ်ဖြစ်ပြီး အင်ဒိုနီးရှားနိုင်ငံတွင် ရွှေ့ပြောင်းအလုပ်သမားများ သေဆုံးမှု အများဆုံးဒဏ်ကို ခံခဲ့ရပါသည်။ ၂၀၁၅ နှင့် ၂၀၁၇ ခုနှစ် ကာလအကြားတွင် NTT အလုပ်သမားပေါင်း ၉၉ ဦး သေဆုံးခဲ့သည်ဟု ခန့်မှန်းရပါသည်။ အင်ဒိုနီးရှားနိုင်ငံ သမ္မတက ယင်းကိစ္စကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရေး အင်ဒိုနီးရှားနိုင်ငံ အမျိုးသားရဲတပ်ဖွဲ့ကို ညွှန်ကြားခဲ့၍ ၎င်း၏အကျိုးဆက်အဖြစ် လူကုန်ကူးမှု စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့ကို ထူထောင်ခဲ့ပြီး ကူပန် (Kupang) ခရိုင်ရဲတပ်ဖွဲ့ဦးစီးအား ယင်းအမှုကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရန် ညွှန်ကြားခဲ့ပါသည်။ စုံစမ်းစစ်ဆေးစဉ် အင်ဒိုနီးရှားနှင့် မလေးရှားနိုင်ငံများတစ်ဝန်း ဖြန့်ကျက်ထားသော လူကုန်ကူး ကွန်ယက်ပေါင်း ၁၂ ခုကို ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။

ငွေစီးကြောင်းများ

ဇန်နဝါရီလ ၂၀၁၅ ခုနှစ်နှင့် ဩဂုတ်လ ၂၀၁၆ ခုနှစ် အချိန်ကာလအကြားတွင် ယင်းကွန်ယက်သည် ရွှေ့ပြောင်းအလုပ်သမား ၂၂၇၉ ဦးကို မလေးရှားနိုင်ငံသို့ အောင်မြင်စွာ ပို့ဆောင်ခဲ့သည်။ ယင်းကွန်ယက်က ထိုသူများ မှောင်ခို၍ ထွက်ခွာသွားခြင်းမှ ရရှိခဲ့သော ငွေပေးငွေယူ စုစုပေါင်းတန်ဖိုးမှာ အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၅၆၃၄၄၆.၀၀ ဖြစ်သည်။ ငွေပေးငွေယူအချက်အလက်များအပေါ် အခြေပြုပြောရလျှင် အဲလ်တာရီ (El Tari) လေဆိပ်၌ တရားမဝင် ကိုယ်စားလှယ်များအား စီမံခန့်ခွဲ ကိုင်တွယ်ခဲ့သော ပြစ်မှုကျူးလွန်သူသည် ဇန်နဝါရီလ ၂၀၁၅ ခုနှစ်နှင့် ဩဂုတ်လ ၂၀၁၆ ခုနှစ် အချိန်ကာလအကြားတွင် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၂၄၄၁၂၅.၆၉ ကို လက်ခံရရှိခဲ့ပါသည်။ ၎င်းသည် မလေးရှား၊ စင်္ကာပူ၊ ဟောင်ကောင်နှင့် ဆော်ဒီအာရေဗျနိုင်ငံတို့သို့ ကလေး ၄၈ ယောက်အပါအဝင် လူပေါင်း ၁၇၈၇ ဦးကို ပို့ဆောင်ခဲ့ခြင်းဖြင့် ဆက်စပ်မှုရှိပါသည်။

လူကုန်ကူးမှု စီးကြောင်း



အင်ဒိုနီးရှားနိုင်ငံ၏ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့ ဖြစ်သော PPATK သည် သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိရာ ငွေအပေးအယူပေါင်း ၆၄ ခုကို လေ့လာဆန်းစစ်ခဲ့သောအခါ အောက်ပါတို့ကို တွေ့ရှိခဲ့ပါသည်။

- ကူပန် (Kupang) ခရိုင်ရဲတပ်ဖွဲ့က စုံစမ်းစစ်ဆေးခဲ့သော သက်ဆိုင်မှုရှိသည့် လူစုအဖွဲ့ ၄၈ ဖွဲ့ကို အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၃.၅ သန်း ပေးခဲ့ခြင်း၊
- NTT တွင် လှုပ်ရှားနေသော လူကုန်ကူးသည့် ကွန်ယက်များ၏ ဆက်သွယ်မှုများ၊
- East Nusa Tenggara တွင် လူကုန်ကူးသည့် လုပ်ငန်းကို ငွေကြေးထောက်ပံ့နေသူများအား ဖော်ထုတ်ရန် လေ့လာဆန်းစစ်ချက်က အထောက်အကူပြုခဲ့ခြင်း၊
- ကွန်ယက်များကို ပုံဖော်ထုတ်ရာတွင် ငွေကို ခြေရာခံလိုက်သောနည်းလမ်း အသုံးပြု၍ စုံစမ်းစစ်ဆေးသူများအား လေ့လာဆန်းစစ်ချက်ဖြင့် ပံ့ပိုးပေးခဲ့ခြင်းတို့ဖြစ်ပါသည်။

အလံနီများ			
အမှတ်	အလံနီများ အညွှန်း	ပြောင်းလဲကိန်းများ	ဥပမာများ
၁	ဝန်ဆောင်မှုယူသူများ၏ လက္ခဏာသွင်ပြင်	ပုဂ္ဂလိက အပိုင်းကဏ္ဍများ	• PPTKIS ပိုင်ရှင်များ/ဝန်ထမ်းများ (တရားဝင်နှင့် တရားမဝင် နှစ်မျိုးလုံး) • ငွေလဲလှယ်သူများ • အလည်ခရီးနှင့် ခရီးသွားခြင်းဆိုင်ရာ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း ပိုင်ရှင်/ဝန်ထမ်း • လေကြောင်းဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများ • ကုန်တင်ကုန်ချ/သယ်ယူပို့ဆောင်ရေးဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများ • ငှားရမ်းခြင်းဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများ
		အများပြည်သူဆိုင်ရာ အပိုင်းကဏ္ဍများ	• လူဝင်မှုကြီးကြပ်ရေးအရာရှိများ • လေကြောင်းဆိုင်ရာ လုံခြုံရေးအဖွဲ့ • စစ်မှုထမ်းများ • ရဲအရာရှိများ
၂	ငုပ်နေသော ငွေပေးငွေယူခြင်းများ	အဓိက စာလုံးများ	ကလေးများ/ကလေး၊ လူများ၊ လက်မှတ်၊ စားသောက်စရိတ်၊ အမျိုးသမီး အိမ်ဖော်များ၊ နိုင်ငံကူးလက်မှတ် အခကြေးငွေများ၊ ခရီးသွား၊ မိန်းမ အိမ်ဖော်များ၊ RMI၊ အခကြေးငွေ ပေးဆောင်မှု၊ ကလေး လစာ၊ စသည်များ
၃	ငွေပေးငွေယူ လမ်းကြောင်းများ	ဘဏ်လုပ်ငန်းစနစ်	• လိုသည်ထက်ပို၍ ကြိုတင်နေရာယူခြင်း • ATM (အလိုအလျောက် ငွေထုတ်ငွေသွင်းစက်) ဖြင့် ငွေလွှဲခြင်း • IB/MB မှတဆင့် ငွေပေးငွေယူခြင်းများ • ကြေးနန်းဖြင့် ငွေလွှဲခြင်း
၄	ငွေပေးငွေယူ ပုံစံများ	အတူရောစပ်ခြင်း	PPATKIS ပိုင်ရှင်များ/ဝန်ထမ်းများဟု လူသိများသော လူစုအဖွဲ့များ၏ စာရင်းများတွင် တွေ့ရှိရသည့် တရားဝင် စီးပွားရေးလုပ်ငန်း အမြတ်အစွန်းများနှင့် ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များတို့၏ အရောအစပ်ဖြစ်သည်။ ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များ၏ ရင်းမြစ်ကို ဖုံးကွယ်ခြင်း/ဝှက်ခြင်းလက္ခဏာဖြစ်သည်။
၅	ကွင်းဆင်း စုဆောင်းသည့်အဆင့်မှ စတင်ခဲ့သော အလုပ်၊ နိုင်ငံနေရာ၊ မူရင်းနေရာမှ ယာယီဖြတ်သန်းခဲ့သောနေရာနှင့် ခရီးလမ်းဆုံး မြို့များ/နိုင်ငံများသို့ ခရီးသွားခြင်း၊ စာရွက်စာတမ်းအတုများ လုပ်ခြင်းတည်းဟူသော ကိစ္စများနှင့် အစိုးရဝန်ထမ်းများအား တံခါးလက်ဆောင်များပေးခဲ့သည်ဟူသော စွပ်စွဲထားသော ကိစ္စများ၊ လူကုန်ကူးသော အလုပ်အဆင့်ဆင့်နှင့် သက်ဆိုင်သည့် ယင်းကိစ္စနှစ်ရပ်ကို တိုက်ဆိုင်ကြည့်ရာတွင်လည်း ငွေပေးငွေယူ လေ့လာဆန်းစစ်ချက်များက အထောက်အကူပြုခဲ့ပါသည်။ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများတွင် စာရင်းပိုင်ရှင်များ၊ ငွေပေးငွေယူ နေ့စွဲ၊ ငွေပေးငွေယူ ပမာဏတို့၏ လက္ခဏာသွင်ပြင်မှ ကောက်နုတ်ရယူသော အချက်အလက်များကို ငွေပေးငွေယူလုပ်ခဲ့သော နေရာဌာနများနှင့် ကိုက်ညီသောနည်းလမ်းကို အသုံးပြုခဲ့ပါသည်။		

ရလဒ်များ

ကူပန် (Kupang) ခရိုင်ရဲတပ်ဖွဲ့မှ စုံစမ်းစစ်ဆေးသူများသည် ကွန်ယက် ၁၁ ခုကို မြို့ခွင်း၍ မသင်္ကာရသူ ၃၂ ဦးကို ဖော်ထုတ်နိုင်ခဲ့သည်။ ယင်း မသင်္ကာရသူ ၃၂ ဦးအနက် ၁၁ ဦးအား တရားရုံးက လူကုန်ကူးမှုနှင့် ပြစ်မှုထင်ရှား စီရင်ခဲ့ပြီး ၂ နှစ်မှ ၉ နှစ် အထိ ထောင်ဒဏ်ချမှတ်ခဲ့ပါသည်။ တရားရုံးသည် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၉၂၃၀.၀၀ မှ ၁၅၃၈၀၀.၀၀ အကြား ဒဏ်ငွေလည်းချမှတ်ခဲ့ကာ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူများနှင့် သေဆုံးသွားသော ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူများ၏ မိသားစုတို့ကို အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၇၇.၀၀ မှ ၄၂၃၀.၀၀ အကြားရှိသော ပမာဏကို ပြန်ပေးဆပ်ခဲ့ပါသည်။ လူကုန်ကူးသည့်ကိစ္စတွင် ပါဝင်သော လေဆိပ် လူဝင်မှုကြီးကြပ်ရေးအရာရှိတစ်ဦးအား ထောင်ဒဏ် ၄ နှစ်၊ ဒဏ်ငွေ အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၅၃၀၀.၀၀ နှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူ၏ မိသားစုကို အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၇၇.၀၀ ပြန်ပေးဆပ်ရန် ချမှတ်ခဲ့သည်။

အပိုင်း ၅။ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု

၅.၁။ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုဆိုသည်မှာ အဘယ်နည်း။

ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုဆိုသည်မှာ ပြစ်မှုစီရင်ကြားနာမှုများတွင် မသင်္ကာရသူ သို့မဟုတ် သက်သေဖြစ်သူ၏ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ သမိုင်းကြောင်းနှင့် ၎င်းလုပ်ရပ်တို့ဖြင့် ပတ်သက်၍ ကျယ်ပြောသည့် ရင်းမြစ်မျိုးစုံမှ သတင်းအချက်အလက်များ၊ ထောက်လှမ်းရယူသော အချက်အလက်များနှင့် သက်သေသာကများကို စုဆောင်းသည့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးနည်းလမ်းတစ်ရပ်ဖြစ်ပါသည်။ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုတွင် ပြစ်မှုကို ကြိုတင်ပြင်ဆင်ရန်နှင့် ကျူးလွန်ရန် မြှုပ်နှံခဲ့သော ငွေများ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခဲ့ရာ၌ ကုန်ကျခဲ့သော စရိတ်များနှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်၍ ရရှိခဲ့သော ပေးငွေများနှင့် အမြတ်အစွန်းများတို့အပါအဝင် ပြစ်မှုဖြင့် ဆက်စပ်မှုရှိသော ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အစိတ်အပိုင်းများအားလုံးကို လေ့လာကြည့်ရှုပါသည်။

ငွေမည်းကို ခဝါချခြင်းဖြစ်မှုသည် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ်၏ မည်သည့်အဆင့်၌မဆို အကျိုးဝင်နိုင်ပါသည်။ အဓိကလိုအပ်ချက်မှာ ငွေကို ကိုင်တွယ်သူသည် ယင်းငွေကို ပြစ်မှုကျူးလွန်၍ ရယူခဲ့ခြင်းကို သို့မဟုတ် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရေးအလို့ငှာ ယင်းငွေကို သုံးစွဲရန် ရည်ရွယ်ခဲ့ခြင်းကို သိခဲ့သည် သို့မဟုတ် သံသယဖြစ်ခဲ့သင့်သည်ဟူသော အချက်ကို သက်သေထုတ်ရန်ဖြစ်သည်။ ၎င်းကို သံသယဖြစ်ဖွယ် သို့မဟုတ် ပုံမှန်မဟုတ်သော လုပ်ရပ်ကို ကောက်ချက်ချရန် သတင်းအချက်အလက်များ၏ ရင်းမြစ်အမျိုးမျိုးကို အတူတကွစုစည်းခြင်းအားဖြင့် ရရှိနိုင်ပါသည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု၏ အဓိကပန်းတိုင်များမှာ ပြစ်မှုကို ကျူးလွန်နေစဉ်အတောအတွင်း ငွေ၏ရွေ့လျားမှုကို ရှာဖွေဖော်ထုတ်ရန်နှင့် မှတ်တမ်းတင်ရန်ဖြစ်ပြီး ပြစ်မှုတွင် အခြားပါဝင်ကြသူများနှင့် အကျိုးအမြတ်များကို ရှာဖွေဖော်ထုတ်ရန်ဖြစ်သည်။ ငွေက မည်သည့်နေရာမှ လာသည်၊ မည်သူက လက်ခံရရှိသည်၊ မည်သည့်အချိန်က လက်ခံရရှိသည်၊ မည်သည့်နေရာတွင် သိမ်းဆည်းထားသည် သို့မဟုတ် ထည့်သွင်းထားသည်ဟူသော အချက်များ၏ ဆက်နွှယ်မှုက ပြစ်မှုဖြင့်ဆိုင်ရာ လုပ်ရပ်ကို သက်သေထုနိုင်ပါသည်။

၅.၂ ငွေသည် မည်ကဲ့သို့ နှင့် မည်သည့်နေရာသို့ ရွေ့လျားသွားခဲ့ခြင်းတို့ကို မည်ကဲ့သို့ သက်သေထုနိုင်မည်နည်း။

ငွေနှင့်ပတ်သက်သည့် အဖြစ်အပျက်များ၏ လမ်းကြောင်းများနှင့် သက်ဆိုင်မှုရှိသော သို့မဟုတ် ၎င်းကို ဖော်ပြသော မည်သည့်မှတ်တမ်းမဆို အရေးကြီးသည်။ အချို့သောနိုင်ငံများ၌ အဓိကအားဖြင့် ငွေကြေးအခြေပြု စီးပွားရေးစနစ်များကို ကျင့်သုံးနေဆဲဖြစ်သော်လည်း လူများသည် အီလက်ထရောနစ် ဘဏ်လုပ်ငန်းစနစ်များ၊ ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများ၊ ဘဏ်ကတ်များနှင့် အင်တာနက်ဘဏ်လုပ်ငန်းများကို တိုးမြှင့်အသုံးပြုလာကြသဖြင့် ၎င်းတို့အားလုံးသည် သဲလွန်စ တစ်ခုမဟုတ်တစ်ခု ချန်ရစ်ကြသည်။ သို့သော် ငွေသားအခြေပြု အပေးအယူများတွင်ပင် ကျသင့်ငွေ တောင်းခံလွှာ၊ စာချုပ်၊ လက်ခံဖြတ်ပိုင်း သို့မဟုတ် ငွေစာရင်းစာအုပ် အစရှိသည်တို့ကဲ့သို့သော မှတ်တမ်းများကို ဖုန်းတီးထားမှုများ ရှိနေဆဲဖြစ်သည်။ ဤအပေးအယူ၏ သဘောသဘာဝမှာ အီလက်ထရောနစ်ဖြစ်စေ၊ အခြားနည်းလမ်းများဖြင့်ဖြစ်စေနှင့် ၎င်းတို့နှင့် ဆက်စပ်မှုရှိရာ မှတ်တမ်းများသည် စုံစမ်းစစ်ဆေးကြသူများအတွက် သတင်းအချက်အလက်များ သို့မဟုတ် အထောက်အထားများ၏ အဆုံးမရှိလုနီးပါး အရင်းအမြစ်ဖြစ်ပါသည်။

ငွေရွှေ့ပြောင်းမှုများ သို့မဟုတ် ငွေတန်ဖိုးတို့ဖြင့် ပတ်သက်သော သတင်းအချက်အလက်များ၊ ထောက်လှမ်းမှု သို့မဟုတ် အထောက်အထားများ၏ ရင်းမြစ်သည် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု၏ သဘောသဘာဝအပေါ် မူတည်ပါလိမ့်မည်။ သို့သော် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုအများဆုံးတွင် ဘုံအရင်းအမြစ်များစွာကို ပုံမှန်အသုံးပြုလေ့ရှိကြသည်။ ၎င်းတို့တွင် အောက်ပါတို့သက်သက်သာမက အခြားအချင်းအရာများလည်း ပါဝင်နိုင်ပါသည်။

- သံသယရှိသူ (အိတ်ဆောင် အမှိုက်သရိုက်)
- သယ်ယူပို့ဆောင်ရေး/ ရေကြောင်းပို့ဆောင်ရေးယာဉ်
- အခြားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် အတတ်ပညာရှင်လုပ်ငန်းများ
- မိုတိုင်းဖုန်းများ
- ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ
- အသုံးအဆောင်များ
- အာမခံ ကုမ္ပဏီများ
- ယာဉ်မှတ်ပုံတင်ရေးဌာနများ
- ချေးငွေ အဖွဲ့အစည်းများ
- မြေယာမှတ်ပုံတင်ရုံး
- ပင်စင်ပေးသူများ
- အခွန်အာဏာပိုင်များ/လူမှုဖူလုံရေး အဖွဲ့အစည်း
- အစိုးရမှတ်ပုံတင်ရုံးများနှင့် အာဏာပိုင်များ
- လေကြောင်းခရီးအထွက်များသူများ အသင်းဝင်ကတ်နှင့် တည်းခိုခန်း အသင်းဝင်ကတ်များကဲ့သို့သော ဝန်ဆောင်မှု မကြာခဏ အသုံးပြုနေသူကို ထုတ်ပေးသောကတ်များတို့ဖြစ်ပါသည်။

(၁) သတင်းအချက်အလက်များကို အများဆုံးရရှိနိုင်သော ရင်းမြစ်ဖြစ်သည့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ (၂) အသုံးဝန်ဆောင် လုပ်ငန်းများဆိုင်ရာ ကျသင့်ငွေတောင်းခံလွှာများနှင့် (၃) ဝန်ဆောင်မှု မကြာခဏ အသုံးပြုနေသူကို ထုတ်ပေးသောကတ်များမှ တန်ဖိုးရှိသော သတင်းအချက်အလက်များကို ရရှိနိုင်သဖြင့် ယင်းရင်းမြစ်သုံးခုကို အထူးသဖြင့် အလေးပေး ဂရုပြုထိုက်သည်။ သို့သော် ၎င်းတို့ကို အသုံးပြုသင့်သလောက် မသုံးကြပေ။

ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ

ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများမှရရှိသော သတင်းအချက်အလက်များတွင် ငွေစာရင်း၏ သမိုင်းကြောင်းအပြည့်နှင့်အတူ (ဖော်ပြထားသည့် သက်သေခံဖြစ်သူ၊ အလုပ်အကိုင်နှင့် ကြေညာထားသော ဝင်ငွေတို့အတွက် အသုံးဝင်သော) ငွေစာရင်းဖွင့် မှတ်တမ်းများ ပါဝင်နိုင်သည်။ ၎င်းတွင် ငွေစာရင်း၏ သမိုင်းကြောင်းတစ်လျှောက် ဘဏ်အရာရှိများက ရေးသားခဲ့ဖူးသည့်ရရှိနိုင်သော မှတ်စုများသာမက ချက်လက်မှတ်များ၊ ချေးငွေလက်မှတ်များနှင့် အခြားငွေပေးငွေယူ စာရွက်စာတမ်းများနှင့်အတူ ဗြိတိန်၊ ဗြိတိန်နှင့် လက်ကျန် စာရင်းရှင်းတမ်းများကို ဖော်ပြသော ဘဏ်စာရွက်စာတမ်းများ၏ မိတ္တူများပါဝင်ပါသည်။ အကြွေးကတ်နှင့် ငွေကတ် အသုံးပြုမှုအရ လူတစ်ဦး၏ သွားလာလှုပ်ရှားမှု၊ သူစားသောက်လေ့ရှိသည့် ဆိုင်များ၊ သူဝယ်ယူလေ့ရှိသည့် ကုန်ပစ္စည်းများ၊ သူသွားနေကျနေရာများ၊ အသင်းကလပ်များနှင့် လူမှုအသိုင်းအဝိုင်း နေရာဌာနများ၏ စာရင်းဇယားကို ရေးဆွဲရာ၌လည်း ဤအချက်အလက်က အသုံးဝင်ပါသည်။ ၎င်းသည် အခြားငွေစာရင်းများ၏ တည်ရှိမှု၊ ထုချေခြင်းကို သက်သေထူမှု သို့မဟုတ် ချေပမှု၊ ငွေသုံးစွဲခြင်းနှင့် လူနေအဆင့်အတန်းကို တွက်ချက်မှုနှင့် ပြစ်မှုကျူးလွန်သည့် အပေါင်းပါတို့၏ အကြောင်းများကို ဖော်ထုတ်ပေးနိုင်ပါသည်။ ယင်းသတင်းအချက်အလက်များကို တစ်ပြေးညီအချိန်တွင် စုံစမ်းထောက်လှမ်းသည့်အခါ၌ လူတစ်ဦးသည် မည်သည့်နေရာတွင် တည်ရှိနေခြင်းကို ရှာဖွေဖော်ထုတ်ရာတွင်လည်း အသုံးပြုနိုင်ပါသည်။

အသုံးဝန်ဆောင်လုပ်ငန်းများဆိုင်ရာ ကျသင့်ငွေတောင်းခံလွှာများ

အသုံးဝန်ဆောင်လုပ်ငန်းများကို စုံစမ်းခြင်းအားဖြင့် နေထိုင်သူ၏ အခြေအနေကို အတည်ပြုနိုင်ခြင်းအပြင် ယခင်က မသိခဲ့ရသော ငွေစာရင်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ လုပ်ဆောင်မှုများ သို့မဟုတ် ဤဝန်ဆောင်မှုများကို ပေးချေနေနိုင်ဖွယ်ရှိသော အခြားအပေါင်းပါများတို့၏အကြောင်းကို ပေါ်ထွက်လာလေ့ရှိစေပါသည်။ ထိုနည်းတူ အင်တာနက်နှင့် တယ်လီဖုန်းဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုပေးသူများထံမှလည်း စိတ်ဝင်စားစရာ အခြားလူများနှင့် အခြားသော ပြစ်မှုကျူးလွန်သည့် အပေါင်းပါတို့၏ အကြောင်းများကို ဖော်ထုတ်ရယူနိုင်ကိန်းရှိပါသည်။

ဝန်ဆောင်မှု မကြာခဏ အသုံးပြုနေသူကို ထုတ်ပေးသော ကတ်များ

One World, Star Alliance သို့မဟုတ် Sky Team ကဲ့သို့သော လေကြောင်းခရီး အသုံးပြုမှု များပြားသူများ အသင်းဝင်ကတ်ပြား၊ Hilton, Starwood သို့မဟုတ် Marriott Hotels တို့ကဲ့သို့သော တည်းခိုခန်း အနေများသူများ အသင်းဝင်ကတ်ပြားသည် သတင်းအချက်အလက်များ များစွာကို ပေးနိုင်သည်။ ၎င်းတွင် အမည်၊ လိပ်စာ၊ အီးမေးလ်၊ မိုဘိုင်းဖုန်းနံပါတ်တို့ကဲ့သို့သော ဝန်ဆောင်မှုယူသူ၏ လက္ခဏာသွင်ပြင်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများကို ပေးချေရာတွင် အသုံးပြုခဲ့သော ဘဏ်/အကြွေးကတ်ပြားစာရင်းများ၏ အသေးစိတ်တို့ ပါဝင်ပါသည်။ ပုံသန်းခဲ့သော လေကြောင်းခရီးစဉ်များ၊ နေထိုင်ခဲ့သော တည်းခိုခန်းများနှင့် ထိုကာလများအတောအတွင်း ခရီးသည်နှင့်အတူ လိုက်ပါခဲ့ကြသူများ၏ အသေးစိတ်တို့ကိုလည်း ရရှိနိုင်ပါသည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

သင်သံသယရှိသူသည် ၎င်း၏ မိသားစုဝင်များ သို့မဟုတ် အရင်းနှီးဆုံးမိတ်ဆွေ သို့မဟုတ် စီးပွားရေးလုပ်ငန်း လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များ၏ အမည်များဖြင့် ငွေများကို ဝှက်ကွယ်ထားနိုင်သည်။ သင်၏ ရှာဖွေစုံစမ်းမှုများတွင် သင်သံသယရှိသူ၏ကိုယ်စား ငွေကိုထိန်းထားသူ သို့မဟုတ် ရွှေ့ပြောင်းသူများပါ ပါဝင်စေရန် သေချာပါစေ။

၅.၃ သတင်းအချက်အလက်များနှင့် အထောက်အထားများကို စုဆောင်းခြင်း

လူကုန်ကူးခြင်း စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု တစ်ခုလုံး၏ အစိတ်အပိုင်းတစ်ခုအဖြစ် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကိုလည်း တစ်ချိန်တည်း၌ အတူယှဉ်တွဲလုပ်ခြင်းမှာ အလေ့အထကောင်းတစ်ခုဖြစ်သည်။ စုံစမ်းစစ်ဆေးသူများ၊ FIU များနှင့် တရားစွဲဆိုသူများအကြား ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်မှုသည် လူကုန်ကူးခြင်းဖြစ်မှု၏ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုတန်ဖိုးအရည်အသွေးကို မြှင့်တင်ပေးလိမ့်မည်ဖြစ်ပြီး သင့်နိုင်ငံ၏ ငွေမည်း ခဝါချခြင်းဆိုင်ရာ စံချိန်စံညွှန်းများဖြင့် ကိုက်ညီမှုရှိခြင်းကိုလည်း အထောက်အကူပြုပေးပါလိမ့်မည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

သင်၏ လူကုန်ကူးခြင်းဆိုင်ရာပြစ်မှု စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းများအားလုံးနှင့်အတူ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းကို တစ်ပြိုင်တည်း လက်ဦးလုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ပါ။ သင်ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် အထောက်အထားသည် နီးနွယ်ဆက်စပ်မှုရှိသည့် ပြစ်မှုများကို သက်သေထူနိုင်မည့်အပြင် အခြားသော ငွေမည်း ခဝါချသည့်ပြစ်မှုကိုလည်း ခိုင်လုံစွာ သက်သေထူနိုင်လိမ့်မည်။

ငွေရေးကြေးရေးကိစ္စ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းအတွက် သင်၏ပုံမှန် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေး လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၏ အစိတ်အပိုင်းတစ်ခုအဖြစ် စစ်ဆေးစာရင်းတစ်ခုကို ရေးဆွဲခြင်းအားဖြင့် အောင်မြင်စွာ စုံစမ်းစစ်ဆေးနိုင်မည်ဖြစ်ပါသည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

ပြစ်မှုများကို လုံးဝပြည့်စုံစွာ စုံစမ်းစစ်ဆေးနိုင်ခြင်းကို သေချာစေရန်တွက် (စုံစမ်းစစ်ဆေးသူများ၊ FIU များနှင့် တရားစွဲဆိုသူများဖြစ်ကြသော) သက်ဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများအားလုံး၏ ကျွမ်းကျင်မှုများကို အတူပေါင်းစပ်ရန် သေချာပါစေ။

သတင်းအချက်အလက်များကို (ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိသော) အင်တာနက်နှင့် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် မြေစာရင်းမှတ်တမ်းရုံးနှင့် (လျှို့ဝှက်ထားသော) ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ သို့မဟုတ် အခွန်မှတ်တမ်းရုံးတို့ကဲ့သို့သော ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိသည့် ရင်းမြစ်များမှဖြစ်စေ၊ လျှို့ဝှက်ရင်းမြစ်များမှဖြစ်စေ ရရှိနိုင်ပါသည်။

အမှုကိစ္စများအားလုံးတွင် သတင်းအချက်အလက်များကို ကြည့်ရှုသည့်အခါ၌ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးသူများသည် မိမိတို့၏ ပြည်တွင်း ဥပဒေဘောင်အတွင်းမှ လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်သင့်ပြီး စစ်ဆေးမှုများမှာ အချိုးအစားညီညွတ်မှုရှိခြင်း၊ တရားဝင်ဖြစ်ခြင်း၊ တာဝန်ခံယူမှုရှိခြင်းနှင့် လိုအပ်ခြင်း (PLAN အစီအစဉ်) တို့၏ ထိုက်သင့်၍ လျော်ကန်မှုရှိခြင်းကို သက်သေပြနိုင်စွမ်းရှိသင့်သည်။ ဤအရေးကြီးသောအချက်များကို ဖော်ပြရန်လိုအပ်ခြင်းမှာ စုံစမ်းစစ်ဆေးသူများထံ၌ ကျူးကျော်လုပ်ပိုင်ခွင့် အာဏာရှိသဖြင့် ၎င်းတို့သည် စုံစမ်းခံရသူ၏ လျှို့ဝှက်ချက်များနှင့် ကိုယ်ရေးကိုယ်တာဆိုင်ရာ အခြေခံ အခွင့်အရေးများကို ချိုးဖောက်မိနိုင်စွမ်းရှိသောကြောင့်ဖြစ်ပါသည်။ တင်းကြပ်သော ထိန်းချုပ်မှုများနှင့် အချက်အလက်များကို လက်လှမ်းမီရယူနိုင်ခြင်းဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို အစဉ်မပြတ် ထိန်းသိမ်းထားသင့်ပါသည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်။ သင်၏ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများသည် အောက်ပါတို့အရလုပ်ခြင်းဖြစ်သည်ကို သက်သေပြနိုင်ရန် သေချာပါစေ။

- **အချိုးအစားညီညွတ်မှုရှိခြင်း**
 - အရေးယူမှုသည် ခြိမ်းခြောက်မှုနှင့် အချိုးအစားညီညွတ်မှုရှိပါသလား။
 - ရည်မှန်းချက်ကို ပြည့်ဝစေရန် ပို၍ညင်သာစွာ ကျူးကျော်စုံစမ်းနိုင်သောနည်းရှိပါသလား။
- **တရားဝင်ဖြစ်ခြင်း**
 - အရေးယူရန်အတွက် ဥပဒေပိုင်းအရ အခြေအမြစ်ရှိပါသလား။
 - အရေးယူမှုသည် လူ့အခွင့်အရေး၊ ကိုယ်ရေးကိုယ်တာ သီးသန့်တည်ရှိမှု၊ အချက်အလက်များကို ကာကွယ်ပေးမှုနှင့် လျှို့ဝှက်ပေးထားခြင်းဆိုင်ရာ လိုအပ်ချက်များတို့ အပါအဝင် တရားဥပဒေဆိုင်ရာ တာဝန်ဝတ္တရားများဖြင့် ကိုက်ညီမှုရှိပါသလား။
- **တာဝန်ခံယူမှုရှိခြင်း**
 - ဆုံးဖြတ်ချက်များအပေါ် တာဝန်ခံယူမှုရှိပါသလား။
- **လိုအပ်ခြင်း**
 - အရေးယူရန် လိုအပ်ပါသလား။
 - သတင်းအချက်အလက်များသည် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုအတွက် သိသာစွာ တန်းဖိုးရှိမည်လား။

အမှုကိစ္စစီမံခန့်ခွဲရေးစနစ်ကို ထိရောက်စွာ အသုံးပြုခြင်းသည် မည်မျှပင် အခြေခံကျပါစေ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုအတွက် မရှိမဖြစ်လိုအပ်ပါသည်။ စုဆောင်းရရှိသော သတင်းအချက်အလက်များသည် အများအားဖြင့် အလွန်များပြားပေလိမ့်မည်။ စုဆောင်းရရှိချက်များသည် မည်သည့်အချင်းအရာများဖြစ်ခြင်းနှင့် မည်သည့်နေရာမှ ရရှိခြင်းဆိုင်ရာ မှတ်တမ်း၏ ရှင်းလင်းမှုသည် နောက်ပိုင်းတွင် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု သို့မဟုတ် တရားရုံးစီရင်မှု၌ ပေါ်ပေါက်လာမည့် အခက်အခဲများကို ကျော်လွှားပေးနိုင်လိမ့်မည်ဖြစ်သည်။ နောက်ပိုင်းတွင် မည်သည့်အကြောင်းကြောင့် စွက်ဖက်လုပ်ရပ်များကို လုပ်ခဲ့ရသနည်းဟု ရှင်းပြနိုင်ခံရလျှင် မူဝါဒ သို့မဟုတ် ဆုံးဖြတ်ချက်မှတ်တမ်း တစ်မျိုးမျိုးကို ထားရှိခြင်းအားဖြင့်လည်း အထောက်အကူရလိမ့်မည်ဖြစ်ပါသည်။



သတိပေးချက်

စာရွက်စာတမ်းများကို စီမံခန့်ခွဲမှု ညံ့ဖြင်းသဖြင့် သိမ်းယူရခြင်း၏ တရားဝင်အကြောင်းပြချက်၊ သို့မဟုတ် စာရွက်စာတမ်းကို သိမ်းယူခဲ့သည့်အချိန်နှင့် နေရာတို့နှင့် သက်ဆိုင်ရာ ကွင်းဆက်များ၏ တရားဝင်အကြောင်းပြချက်ကို ဖော်ပြနိုင်စွမ်း မရှိခဲ့ခြင်းကြောင့် အမှုပေါင်းများစွာ ဆုံးရှုံးခဲ့ပါသည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

သင်စုံစမ်းစစ်ဆေးနေသည့်ကာလ တစ်လျှောက်လုံးတွင် သင်ရရှိခဲ့သော ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို ခြေရာခံရန် အမှုကိစ္စ စီမံခန့်ခွဲရေးစနစ်ကို အသုံးပြုပါ။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

သင်သိမ်းယူခဲ့သော စာရွက်စာတမ်းများကို တသီးတခြားစီ အမှတ်အသားပြုပြီး ဥစ္စာပစ္စည်း သိမ်းယူခြင်းဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းတွင် မှတ်တမ်းတင်ရန်နှင့် သိမ်းယူသည့် ကွင်းဆက်ဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းစာအုပ်ကို လုံခြုံသောနေရာတစ်ခု၌ သိမ်းဆည်းထားရန် သေချာပါစေ။

၅.၄ ဖြစ်ရပ်မှန် လေ့လာမှု

ဩစတြေးလျားတွင် ငွေမည်း ခဝါမျှနှင့် ပြည့်တန်ဆာလုပ်ငန်းမှ ရရှိသော အကျိုးစီးပွားဖြင့် နေထိုင်နေသော ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခံရသည့် Mae Ja Kim (မယ်ဂျာ ကင်မ်)

မယ်ဂျာကင်မ် သည် လခနှင့် စည်းကမ်းချက်များကောင်းကောင်းပေးပါမည်ဟု ကတိပေးကာ အရှေ့တောင်အာရှမှ အမျိုးသမီး လိင်လုပ်သား ၁၀၀ ကျော်ကို စုဆောင်း၍ ဩစတြေးလျား၏ မယ်လ်ဘာန်မြို့သို့ ခေါ်ဆောင်လာပြီး ၎င်းတို့၏ ဝင်ငွေအပေါ် အချိုးအစားတစ်ခုဖြင့် ခမ်းနားထည်ဝါစွာ နေထိုင်ခဲ့သည်။ သူမထံ၌ လိင်ဖြင့်ဆိုင်သည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်ရန် သို့မဟုတ် ယင်းလုပ်ငန်းမှ ဝင်ငွေတစ်စုံတစ်ရာ ရှာမှီးရန်အတွက် လိုင်စင် မရှိသော်လည်း ၎င်းကိုလုပ်ခဲ့ပါသည်။ သူမသည် လိင်လုပ်သားများအား ကြီးကြပ်ရန် လိုင်စင်မဲ့ 'ကွပ်ကဲရေးမှူး' များအား ခန့်အပ်ခဲ့ပြီး ထိုသူများနှင့် အစည်းအဝေးထိုင်လေ့ရှိကာ အမျိုးသမီးများ၏ လုပ်အားကို အများဆုံးဖြစ်အောင် မည်ကဲ့သို့ တိုးမြှင့်ရန် ဆွေးနွေးလေ့ရှိ၍ စွမ်းဆောင်ရည် နှိမ့်ကျသူများအား ဒဏ်ငွေချမှတ်ခဲ့သည်။ ရဲများ စုံစမ်းစစ်ဆေးခဲ့ချိန်တွင် သူမသည် အမည်တူဖြင့် မိုဘိုင်းဖုန်း ၁၂ လုံးကို အသုံးပြုနေခဲ့သည်။ သူမ၏ အပေါင်းပါများက ဝင်ငွေများကို စုဆောင်းပေး၍ အဆိုင်းများကို စီစဉ်ပေးခြင်းအပါအဝင် လိင်လုပ်သားများ၏ နေ့စဉ်ရှုခို လုပ်ငန်းများကို ကူညီဆောင်ရွက်ပေးခဲ့ကြပါသည်။ အလုပ်သမားများအတွက် ပေးငွေအကျဉ်းချုပ်ကို လေ့လာဆန်းစစ်ကြည့်ခြင်းအားဖြင့် သူမ၏ပြစ်မှုများမှ ဝင်ငွေပမာဏကို တွက်ချက်ကြည့်နိုင်ခဲ့ပြီး ဒဏ်ခတ်နိုင်သော ငွေစုစုပေါင်းမှာ ဩစတြေးလျားဒေါ်လာ ၂၅၀၉၀၀၀.၀၀ ဖြစ်သည်ကို စစ်ဆေးတွေ့ရှိရပါသည်။

'ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း' အားဖြင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးသူများက သူမသည် ပြည့်တန်ဆာအိမ်များကို စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် ပြည့်တန်ဆာအိမ် လုပ်ငန်းလည်ပတ်ရေးတို့တွင် တိုက်ရိုက်ပါဝင်ပတ်သက်ခဲ့ခြင်းကို သက်သေထူနိုင်ခဲ့ပါသည်။ ဤပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များနှင့် သူမ၏ ခမ်းနားထည်ဝါသော လူနေမှုပုံစံတို့ကို ခြေရာခံနိုင်ခဲ့ပါသည်။ သူမထံ၌ မယ်လ်ဘာန်မြို့တွင် တိုက်ခန်း သုံးခန်းနှင့် အိမ်တစ်လုံး၊ Audi 6, Mercedes Benz E500 နှင့် Grand Jeep Cherokee ဖိမိခံယာဉ်များ ရှိခဲ့ပါသည်။ လိင်ဖောက်သည်များ၏ အရေအတွက်အပေါ် အခြေပြု၍ မိန်းကလေးတစ်ဦးစီအား ပေးခဲ့သော ငွေပမာဏကို ဖော်ပြထားသည့် သူမ၏ 'မှတ်စု' များကို စာရင်းပြုစုနိုင်ခဲ့ခြင်းနှင့် ဩစတြေးလျား ဥပဒေစိုးမိုးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများအကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုရှိခဲ့ခြင်းတို့က အမှုကို နိုင်စေခဲ့သော အဓိကအချက်များဖြစ်ပါသည်။

မစ်ကင်မ် အား ဖမ်းဆီးခဲ့သောအချိန် ၂၀၁၃ ခုနှစ်တွင် သူမ၏ Southbank ဖိမိခံတိုက်ခန်း၌ ရိုက်ခဲ့သော ဓာတ်ပုံများတွင် ရေမွှေးပုလင်းများအတန်းလိုက်၊ ဖိမိခံဖိနပ်များ စင်များအလိုက်၊ နံမည်ကျော် ပုံစံထုတ်သူ၏ လက်ဆွဲအိတ်များနှင့် မီးခံသေတ္တာနှစ်လုံးတို့ကို တွေ့ရှိခဲ့ရသည်။



သူမ ပြစ်မှုကျူးလွန်၍ရခဲ့သော အကျိုးအမြတ်များ၏ ဒေါ်လာ ၂.၅ သန်းမှ ပရာဒါ (Prada) တံဆိပ်ပါ အသုံးအဆောင်များအပေါ် ဒေါ်လာ ၂၀၂၀၀၀၊ ဂွတ်ချီ (Gucci) တံဆိပ်ပါ အသုံးအဆောင်များအပေါ် ဒေါ်လာ ၁၁၅၀၀၀ နှင့် အဲရ်မတ်စ် (Hermes) တံဆိပ်ပါ အသုံးအဆောင်များအပေါ် ဒေါ်လာ ၂၄၀၀၀ သုံးစွဲခဲ့ခြင်းကို စုံစမ်းစစ်ဆေးသူများက ဖော်ထုတ်ပြနိုင်ခဲ့ပါသည်။ ယင်းအမြတ်အစွန်းများနှင့် တိုက်ခန်းများအပါအဝင် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများအားလုံးကို ဩစတြေးလျားနိုင်ငံ၏ ၂၀၀၂ ခုနှစ် ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များ အက်ဥပဒေ အရ ဖမ်းဆီး၍ အဆုံးတွင် သိမ်းယူလိုက်ပါသည်။

အပိုင်း ၆။ နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု

မှတ်ချက်။ နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့် ပတ်သက်၍ လက်ရှိအကြောင်းအရာများမှာ များမြောက်လွန်းသဖြင့် ဤအပိုင်းတွင် ၎င်းကို မည်သို့မည်ပုံ ဆောင်ရွက်ရမည့် အသေးစိတ်ကို ဖော်ပြရန် မရည်ရွယ်ပါ။ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကို ပံ့ပိုးပေးနိုင်သော နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းဆိုင်ရာ စနစ်များကို အကောင်းဆုံး အသုံးပြုနိုင်ပုံအပေါ် အာရုံစိုက်ထားပါသည်။

၆.၁ နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုသည် အဘယ်ကြောင့်အရေးကြီးသနည်း။

ထိရောက်မှုရှိသော ပြစ်မှုများအပေါ် နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းဆိုင်ရာ စနစ်များသည် နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ ကျူးလွန်သည့် ပြစ်မှုများကို ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းရာတွင် မရှိမဖြစ် လိုအပ်သော နည်းလမ်းများဖြစ်ပြီး ထိရောက်မှုရှိသော ငွေမည်း ခဝါချခြင်းကို တိုက်ဖျက်သောစနစ်၏ အဓိက အင်္ဂါရပ်တစ်ခုဖြစ်ပါသည်။ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကို ပံ့ပိုးပေးရန် နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုကို အများအားဖြင့် လိုအပ်သော အဓိကကြောင်းရင်းများမှာ အောက်ပါတို့ဖြစ်ပါသည်။

- ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကို ပံ့ပိုးပေးရန်အတွက် အထောက်အထားကို အခြားသော တရားစီရင်မှုနယ်ပယ်မှ ရယူရန်နှင့်
- ပြစ်မှုများမှ အကျိုးအမြတ်များ နှင့်/သို့မဟုတ် အသုံးပြုပစ္စည်းများ နှင့်/သို့မဟုတ် ပြန်ပေးဆပ်ရမည့် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ဖော်ထုတ်၍ ထိန်းချုပ်ကာ သိမ်းပိုက်ပြီး ပြန်ပေးရန် သို့မဟုတ် လျော်ကြေးပေးရန်တို့အတွက်ဖြစ်ပါသည်။

၆.၂ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကို ပံ့ပိုးပေးရန် အများအားဖြင့် အသုံးပြုလေ့ရှိသော နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုပုံစံများ

နိုင်ငံတကာ နယ်နိမိတ်များမှနေ၍ သတင်းအချက်အလက်များရရှိရန်အတွက် အဆင့်အတန်းတူ ဆက်သွယ်မှုများကို ထူထောင်နိုင်ရာတွင် အရာရှိများအား အထောက်အကူပြုပေးရန် အလွတ်သဘောစနစ်များက အလွန်အသုံးဝင်ပါသည်။ တရားဝင် အပြန်အလှန် အကူအညီကို မတောင်းခံမီ အလွတ်သဘော ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုက အကျိုးရှိနိုင်ပါသည်။ အလွတ်သဘော ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သည့်စနစ်တွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ပါသည်။

- **အဖွဲ့အစည်းအချင်းချင်းအကြား ဆက်သွယ်ရေးလမ်းကြောင်းများ** (၎င်းတွင် ရဲအဖွဲ့အချင်းချင်း သို့မဟုတ် FIU တစ်ခုနှင့် အခြား FIU များဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားသောကွန်ယက်များ ပါဝင်နိုင်ဖွယ်ရှိမည်)
- **အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာရဲ ဆက်သွယ်ရေးလမ်းကြောင်းများ** (၎င်းတွင် လူတစ်ဦးအား ရှာဖွေတွေ့ရန် ကြော်ငြာထုတ်ပြန်ခြင်းအားဖြင့် သူ၏ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ လုပ်ရပ်များကို ခြေရာခံနိုင်စွမ်းရှိသည့်ကိစ္စ ပါဝင်နိုင်ဖွယ်ရှိမည်)
- **နားလည်မှု စာချွန်လွှာ သို့မဟုတ် အလားတူ သဘောတူစာချုပ်များနှင့်**
- **ငွေမည်း ခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးနှင့် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်း ပြန်လည်ရယူရေးအတွက် အလွတ်သဘော ကွန်ယက်များတို့ဖြစ်ပါသည်။**
 - ဤအလွတ်သဘောစနစ်များတွင် ARIN-AP အာရှ ပစိဖိတ်ဒေသအတွက် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်း ပြန်လည်ရယူရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများအကြား အချိတ်အဆက်ရှိသော ကွန်ယက် စနစ်၊ ရဲအဖွဲ့များအချင်းချင်းအကြား ထားသောစနစ် နိုင်ငံရပ်ခြား ရဲတပ်ဖွဲ့ ဆက်ဆံရေးဌာန/တရားဥပဒေရေးရာသံမှူး နှင့် FIU တစ်ခုနှင့် အခြား FIU အကြားရှိသောစနစ် Egmont လုံခြုံမှု ဝက်ဘ်ဆိုက် တို့ကဲ့သို့သော ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများ ပြန်လည်ရယူရေးဆိုင်ရာ ကွန်ယက်များပါဝင်ကြပါသည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

အကယ်၍သင့်နိုင်ငံသည် အာရှ ပစိဖိတ်ဒေသအတွက် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်း ပြန်လည်ရယူရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများအကြား အချိတ်အဆက်ရှိသော ကွန်ယက် အဖွဲ့ဝင်ဖြစ်သေးလျှင် အဖွဲ့ဝင်ရန် အားပေးတိုက်တွန်းပါ။ ARIN-AP သည် ပြစ်မှုကျူးလွန်ကြသူများအား ၎င်းတို့၏ တရားမဝင် အကျိုးအမြတ်များကို ခံစားခွင့် မရှိစေရေးအတွက် အဖွဲ့အစည်းပေါင်းစုံအဆင့်ဆင့်မှ အဖွဲ့ဝင်များ၏ ကြိုးပမ်းအားထုတ်မှုများကို ပံ့ပိုးပေးသော လက်တွေ့ကျင့်သုံးနေကြသူများဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားသည့် အလွတ်သဘော ကွန်ယက်တစ်ခုဖြစ်ပါသည်။

ARIN-AP အတွက် အသင်းဝင်ကြေး မပေးရပါ။ အသင်းဝင်ရေးမှာ မိမိ၏လုံးဝဆန္ဒသက်သက်ဖြစ်ပြီး နိုင်ငံများ၌ သတင်းအချက်အလက်များကို ပေးရန် သို့မဟုတ် တောင်းခံချက်များကို တုံ့ပြန်ရမည့်တာဝန် လုံးဝမရှိပါ။

www.arin-ap.org/main.do တွင် သတင်းအချက်အလက်များကို ရရှိနိုင်ပါသည်။



အပြန်အလှန် ဥပဒေရေးရာ အကူအညီ သည် အခြားတရားစီရင်နယ်ပယ်မှ အထောက်အထားများကို ရယူရန် အစိုးရများ တစ်ခုနှင့်တစ်ခုအကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရန် တရားဝင် တောင်းခံသော အဓိကနည်းလမ်းဖြစ်သည်။ အကူအညီကို အလွတ်သဘောတရားအရ မရယူနိုင်သည့်အခါတွင် အပြန်အလှန် ဥပဒေရေးရာ အကူအညီ ကို လိုအပ်ပါသည်။ ဥပမာ တရားရုံးတွင် အသုံးပြုရန်လိုအပ်လိမ့်မည့် အထောက်အထားကို အကျပ်ကိုင်ရသော နည်းလမ်းများဖြင့် ရယူရမည့် အကူအညီမျိုးကို လိုအပ်လျှင် သို့မဟုတ် အခြားနိုင်ငံက ယင်းအထောက်အပံ့မျိုးကို လိုအပ်လျှင်တို့ဖြစ်သည်။

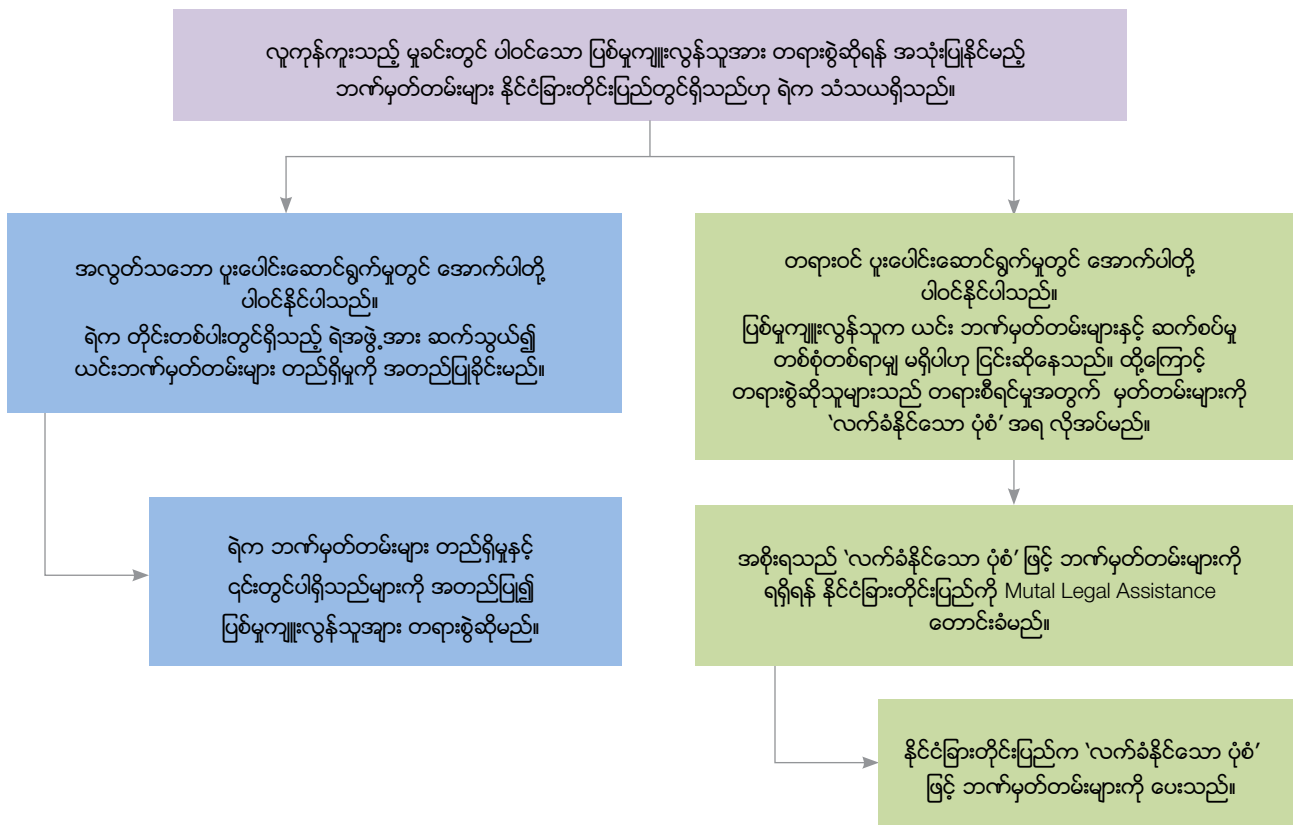
ပြစ်မှုကျူးလွန်သူအား တရားစီရင်ရန် သို့မဟုတ် ထိုသူအား သက်ဆိုင်ရာသို့ လွှဲအပ်ပေးနိုင်စရာ ပြစ်မှုမျိုးကြောင့် ပြစ်မှုဒဏ်ကျခံစေရန် ထိုသူအား သက်ဆိုင်ရာ တရားစီရင်ပိုင်ခွင့်နယ်ပယ်သို့ လွှဲအပ်ရန် လိုအပ်ကောင်းလိုအပ်နိုင်မည်ဖြစ်သည်။ သက်ဆိုင်ရာသို့ လွှဲအပ်ပေးရန် တောင်းဆိုမှုသည် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများကို ခြေရာခံရန် ရည်ရွယ်ချက်အတွက် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကို ပံ့ပိုးပေးရာတွင်လည်း အသုံးဝင်နိုင်ဖွယ်ရှိသည်။ အခြားသော အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုမျိုးတွင် ပြစ်ဒဏ်ကျ တရားခံများအား လွှဲပြောင်းပေးခြင်း၊ အထူးထောက်လှမ်းရေး နည်းနာများကို သုံး၍ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် ပူးတွဲစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းတို့ ပါဝင်ကြပါသည်။

၆.၃ အရေးကြီးသော ထည့်သွင်းစဉ်းစားစရာ အချက်များ

သင်၏ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကို ပံ့ပိုးပေးမည့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုတွင် အဓိကျသော ထည့်သွင်းစဉ်းစားစရာ အချက်များမှာ အောက်ပါတို့ ဖြစ်ကြပါသည်။

- အခြားနိုင်ငံတစ်ခု၌ အထောက်အထားများ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခံရသူများ သို့မဟုတ် လူကုန်ကူးခြင်းမှ ရရှိသော အကျိုးအမြတ်များ ရှိခြင်းမရှိခြင်းကို ဆုံးဖြတ်သတ်မှတ်ရန် အလွတ်သဘောတရားများကို အသုံးပြုပါ။
- သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူမှုဝေအသုံးပြုနိုင်သော တရားဝင်နှင့် အလွတ်သဘောတရားအရဖြစ်သည့် လမ်းကြောင်းများကို နားလည်သဘောပေါက်ရန်အတွက် သင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု၏ အစပိုင်းတွင် သင်၏ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ ဗဟိုအာဏာပိုင်၊ FIU နှင့် တရားစွဲဆိုသူများတို့နှင့် တိုင်ပင်ပါ။
- တိုင်းတစ်ပါးနိုင်ငံမှ လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များအား စောစီးစွာ ဆက်သွယ်ပါ။ ၎င်းသည် သတင်းအချက်အလက်များကို အပေးအယူလုပ်ရန် အလွတ်သဘောလမ်းကြောင်းကို သုံးနိုင်၊မသုံးနိုင်၊ အပြန်အလှန် ဥပဒေရေးရာ အကူအညီ ကို လိုအပ်မည်၊မလိုအပ်မည်တို့ကို ရှင်းလင်းစွာ နားလည်ရန်အတွက်ဖြစ်သည်။ ၎င်းသည် ဥပဒေရေးရာ ပြဿနာများ ပေါ်ပေါက်နိုင်ခြေရှိခြင်းနှင့် အပြန်အလှန် ဥပဒေရေးရာ အကူအညီ အတွက် လိုအပ်မှုများအပေါ် ရှင်းလင်းစွာ နားလည်ရေးတွင်လည်း အထောက်အကူပြုနိုင်ပါသည်။
- အကယ်၍ အပြန်အလှန် ဥပဒေရေးရာ အကူအညီ ကို လိုအပ်လျှင် အောက်ပါတို့ကို လုပ်ဆောင်ပါ
 - သင် သတင်းအချက်အလက်များ တောင်းခံလိုသော နိုင်ငံ၏ လိုအပ်ချက်များကို ရှင်းလင်းစွာ နားလည်ပါ။
 - သင်မည်သည့်အချင်းအရာများ ရယူရန် ကြိုးစားနေခြင်းကို ရှင်းလင်းစွာသိစေ၍ ထိုအလုပ်များကို လုပ်ရာတွင် ပါရှိလိမ့်မည့် အဆင့်များကို ချမှတ်ပါ။
 - ၎င်းတွင် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူအား သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ နီးနွယ်ဆက်စပ်မှုရှိသည့် ပြစ်မှုများကို သက်သေထူခြင်း၊ ဥစ္စာပစ္စည်းများကို ထိန်းချုပ်ခြင်း၊ သိမ်းပိုက်ခြင်းနှင့် ပြန်လည်လွှဲအပ်ခြင်းတို့ ပါဝင်ကြသည်။
 - သင်၏ တောင်းဆိုမှုသည် လုံးဝပြည့်စုံပြီး တောင်းခံနေသောနိုင်ငံက လိုအပ်လိမ့်မည့် သတင်းအချက်အလက်များနှင့် စာရွက်စာတမ်းများ အားလုံးပါဝင်ရန် သေချာပါစေ။
 - အထောက်အထားများကို မည်သည့်ပုံစံမျိုးဖြင့် တင်ပြရမည်ကို ရှင်းလင်းစွာ သိပါ။
 - သင်၏ တောင်းဆိုမှုကို လိုက်လျောပေးရန် (လက်ခံသူနှင့် ကြိုတင်ဆွေးနွေး၍) လက်တွေ့ကျမည့် အချိန်ကာလအပိုင်းအခြားများကို ပေးပါ။
 - အကယ်၍သင်သည် တိုင်းတစ်ပါးတွင် မှတ်ပုံတင်ထားသော ထိန်းချုပ်ခြင်း သို့မဟုတ် သိမ်းပိုက်ခြင်းဆိုင်ရာ အမိန့်ကို တောင်းခံနေလျှင် သင့်တောင်းခံသောအမိန့်သည် ယင်းနိုင်ငံ၏ ဥပဒေစနစ်၏ လိုအပ်ချက်များနှင့် ကိုက်ညီ၍ ပြည်စုံမျှရှိရန် သေချာပါစေ။
- သင် ဆက်ဆံနေသော နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်၏ သိမ်းပိုက်ခြင်းနှင့် ဖမ်းဆီးခြင်းဆိုင်ရာ ဥပဒေဘောင်နှင့် ၎င်းတို့က သိမ်းပိုက်သော ဥစ္စာပစ္စည်းများကို သင်၏နိုင်ငံနှင့် မျှဝေနိုင်စွမ်း ရှိမရှိတို့ကို သိထားပါ။

လူကုန်ကူးသည့် မှုခင်းအပေါ် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုအတွက် နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုကို အသုံးပြုသည့် ဥပမာမှာ၊



လက်တွေ့အကြံပြုချက်

စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု၏ အစပိုင်းတွင် သင်၏ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ ဗဟိုအာဏာပိုင်၊ တရားစွဲဆိုသူများနှင့် FIU တို့အား တိုင်ပင်ပါ။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူရန်၊ ရရှိသည့် သတင်းအချက်အလက် အမျိုးအစားများကို ရှင်းလင်းရန်၊ သက်ဆိုင်ရာ အပိုဆောင်း သတင်းအချက်အလက်များကို အကောင်းဆုံး မည်ကဲ့သို့ ရရှိနိုင်မည်ကို သေချာစေရန်နှင့် သတင်းအချက်အလက်များကို တောင်းခံသော တရားဝင် တောင်းဆိုမှု တစ်စုံတစ်ရာကို ပိုကောင်းစွာ တောင်းဆိုရန်တို့အတွက် သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူမှုဝေအသုံးပြုနိုင်သော အလွတ်သဘော လမ်းကြောင်းများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု၏ အစပိုင်းတွင် အသုံးပြုပါ။

အပိုင်း ၇။ ပေးချေမှုဆိုင်ရာ နည်းလမ်းအသစ်များ

နည်းပညာအသစ်များသည် ကမ္ဘာအနှံ့တွင် ဈေးချိုသာစွာနှင့် ပိုမိုထိရောက်စွာ ငွေပေးချေနိုင်စွမ်းပေးနေပါသည်။ ဤတိုးတက်မှုများကို ငွေသားမဟုတ်သော ထုံးတမ်းစဉ်လာ ငွေပေးချေနည်းလမ်းများနှင့် နှိုင်းယှဉ်ကြည့်က ဂုဏ်ကွယ်မှု ပိုမိုကြီးမားမှုရှိခြင်း အပါအဝင် ငွေပေးချေမှုကို ခဝါချသည့် အန္တရာယ်များလည်း ရှိစေနိုင်ခြင်းကို တွေ့ရှိရပါသည်။ နည်းပညာအသစ်များကို အသုံးပြုသော ငွေအပေးအယူများသည် ယေဘုယျအားဖြင့် စည်းစနစ်ကျသော ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စနစ်များ၏ ဘောင်ပြင်ပတွင်လည်းရှိ၍ နိုင်ငံပေါင်းများစွာအနှံ့ အသုံးချခံရဖွယ်ရှိနိုင်ပြီး သတ်မှတ်မည့်နိုင်သည့် အဆင့်များ အမျိုးမျိုးရှိနိုင်ပါသည်။ ဤအကြောင်းပြချက်များကြောင့် ဤနည်းစနစ်များက မည်သို့အလုပ်ဖြစ်၍ ပြစ်မှုကျူးလွန်ကြသူများက ၎င်းတို့ကို မည်ကဲ့သို့ အသုံးချကောင်း အသုံးချနိုင်မည့်ပုံစံကို မူဝါဒ ချမှတ်ကြသူများနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးသူများအနေဖြင့် သတိမူရန် အရေးကြီးပါသည်။ နည်းပညာအသစ်များကို အသုံးပြုသော ငွေပေးချေနည်းများတွင် အောက်ပါတို့ ပါဝင်နိုင်ပါသည်။

စမတ် ကတ်များ (ငွေဖြည့်သွင်းထားသော ကတ်များ)

မိုက်ကရို ချစ်ပ် ပါရှိသော အကြေးဝယ် ကတ်ပြားနှင့်တူသည့် ပလတ်စတစ် ကတ်ပြားကို အသုံးပြု၍ ငွေပေးချေမှုများကို လုပ်နိုင်သဖြင့် ပေးချေသည့် လုပ်ငန်းစဉ်တွင် ဝယ်သည့်ကိစ္စကို ဘဏ်စာရင်းနှင့် ချိတ်ဆက်ထားရန် မလိုအပ်ပါ။ ဥပမာ အမြင့်ဆုံးတန်ဖိုးအထိ ငွေဖြည့်ထားသော အကြိမ်ကြိမ် ငွေပြန်ဖြည့်နိုင်သည့် ကြိုတင်ငွေဖြည့်ကတ် ကို အွန်လိုင်းအရ မှတ်ပုံတင်ထားခြင်း မရှိလျှင် ၎င်းသည် ငွေသားနှင့်တူညီ၍ ၎င်းကို ငွေသွင်းငွေထုတ်စက် များမှ ငွေထုတ်ယူနိုင်ပြီး အွန်လိုင်းအရနှင့် ဆိုင်များ၌ ပစ္စည်းများကို ဝယ်ယူနိုင်ကာ ယင်းအချင်းအရာများအတွက် ဘဏ်စာရင်းနှင့် ချိတ်ဆက်မှု မရှိပါ။

PayPal ငွေပေးချေမှုများ

အသုံးပြုသူများ၏ အကြေးဝယ်ကတ်ပြား၊ မြီစားစာရင်းကတ်ပြား၊ ဘဏ်စာရင်း နှင့်/သို့မဟုတ် PayPal ငွေစာရင်းမှ ငွေများကို အခြား PayPal သုံးသူများ၏ ငွေစာရင်းသို့ လွှဲပြောင်းပေးနိုင်သော အွန်လိုင်း 'ဒစ်ဂျစ်တယ် ငွေအိတ်' ဖြစ်ပြီး ၎င်းသည် ပစ္စည်းဝယ်သူများနှင့် ပစ္စည်းရောင်းသူများအား အွန်လိုင်းအရ သို့မဟုတ် မိုဘိုင်း ကိရိယာများအရ သို့မဟုတ် (အချို့သောနိုင်ငံများတွင်) ဆိုင်အတွင်း၌ ငွေပေးခြင်းနှင့် ငွေယူခြင်းတို့ကို လုပ်စေနိုင်ပါသည်။

အီလက်ထရွန်နစ် ငွေကြေး (ငွေသားစစ်စစ်နီးပါး ငွေကြေး) (ဥပမာ bitcoin ဘစ်တီကွိုင်း)

ဘဏ်စနစ်ပြင်ပတွင် အသုံးပြုကြသော ငွေသားစစ်စစ်နီးပါး ငွေကြေးဖြစ်သည်။ အသုံးပြုသူများသည် အပေးအယူများကို လုပ်ကြရာတွင် တစ်ဦးနှင့်တစ်ဦး သတင်းအချက်အလက်များကို အသိပေးစရာမလိုဘဲ တိုက်ရိုက်ငွေလွှဲကြသည်။ ၎င်းသည် ရှုပ်ထွေးသည့် လုံခြုံရေးဆိုင်ရာ သင်္ကေတဂုဏ်ဖြင့် ကာကွယ်ထားသည့် အမည်မသိသော ငွေပေးငွေယူမှုများကို လုပ်ဆောင်နိုင်စွမ်းပေးသည်။ ၎င်းတွင် ငွေကြေးအတိုင်းအတာများကို ဖုန်းတီးပေးသော သို့မဟုတ် ငွေပေးချေမှုများကို စစ်ဆေးအတည်ပြုပေးသော ဗဟိုအာဏာပိုင်ဟူ၍ မရှိပါ။

မိုဘိုင်းဖုန်းဖြင့် ငွေပေးချေခြင်း

မိုဘိုင်းဖုန်းဖြင့် ငွေပေးချေသော နည်းလမ်းများတွင် တယ်လီဖုန်းဆက်သွယ်ရေး ဝန်ဆောင်မှုပေးသူက လုပ်ပေးခွင့်၊ ရှင်းလင်းခွင့်နှင့် ငွေပေးချေမှုများကို စာရင်းရှင်းပေးသော ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာ ကြားခံအဖွဲ့အစည်းအဖြစ် ဆောင်ရွက်ပေးသည်။ ထုံးတမ်းစဉ်လာအရဖြစ်သော ဘဏ်လုပ်ငန်း ဝန်ဆောင်မှုများ မရှိသည့် သို့မဟုတ် ၎င်းတို့ကို ကန့်သတ်ထားသောနေရာများတွင် ယင်းတို့ကို အများအားဖြင့် တွေ့ရှိရသည်။ ဤငွေပေးချေမှုများတွင် လွှဲပြောင်းလိုက်သော ငွေပမာဏကို တယ်လီဖုန်း ငွေစာရင်းထဲမှ ထုတ်၍ဖြစ်စေ၊ ၎င်းအတွင်းသို့ ကြိုတင်ငွေပေးသွင်းထား၍ဖြစ်စေ၊ ဆင်းမ် ကတ်တွင် ယင်းတန်ဖိုးကို သိမ်းထား၍ဖြစ်စေ လုပ်နိုင်ပါသည်။ တိုးတက်လာသော မိုဘိုင်းဖုန်းနှင့် ခေတ်မီ ကိရိယာ နည်းပညာများဖြင့် ရေဒီယိုလှိုင်းနှုန်းသတ်မှတ်ချက် အရ သို့မဟုတ် ကွင်းအနီး ဆက်သွယ်မှု အရနှင့်၊ ကတ်ပြား မသုံးဘဲ သို့မဟုတ် ထုံးတမ်းစဉ်လာ ဘဏ်ငွေလွှဲနည်းအရ မဟုတ်ဘဲ လုပ်နိုင်သော အလားတူ နည်းပညာများအရ ဤကိရိယာများဖြင့် ငွေပေးချေနိုင်စွမ်း ရှိလာပြီဖြစ်ပါသည်။ နှင့် ပေးခြင်း နှင့် ဂူဂဲလ် ငွေအိတ် တို့သည် ဤနည်းပညာ၏ ဥပမာများဖြစ်ပါသည်။

အင်တာနက် ဘဏ်စနစ်နှင့် ငွေပေးချေနည်းများ

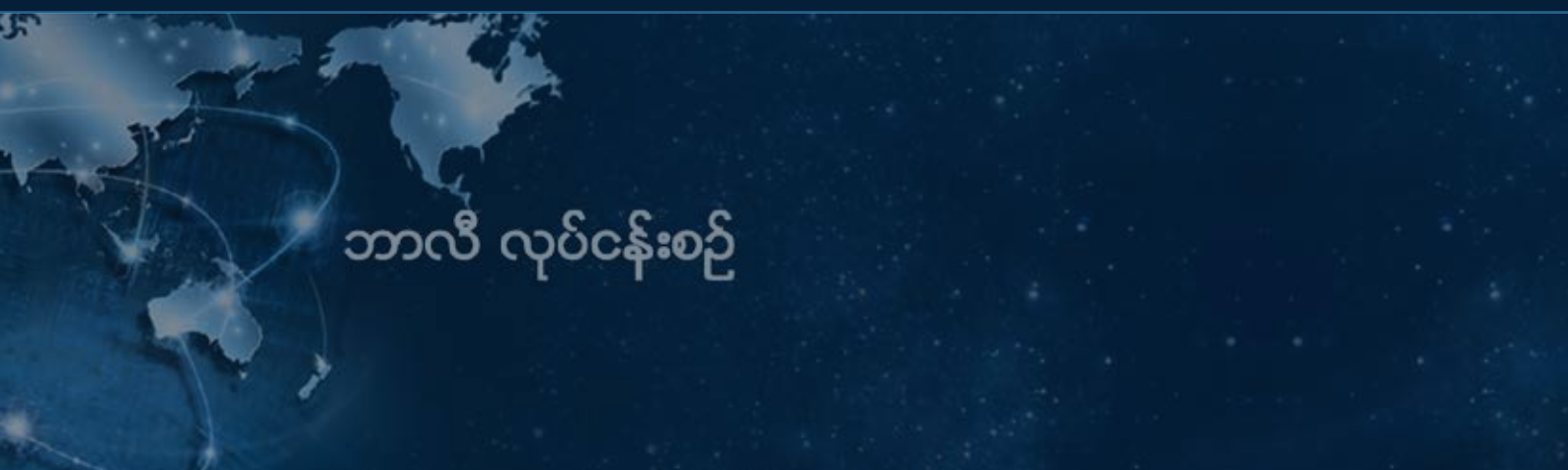
အင်တာနက် တိုးတက်လာခြင်းကြောင့် ငွေများကို ဘဏ်စာရင်းထဲသို့/မှ ငွေပြောင်းရွှေ့ရန် အင်တာနက်ကို မှီခိုလုပ်ရသည့် ငွေပေးချေခြင်းဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများလည်းကောင်း၊ ဘဏ်မဟုတ်သော အဖွဲ့အစည်းများက အင်တာနက်ကို လုံးဝညီညွတ် မှီခို၍ လုပ်ဆောင်ပေးသော ငွေပေးချေသည့် ဝန်ဆောင်မှုများလည်းကောင်း၊ တိုးပွားလာပါသည်။ ဤဝန်ဆောင်မှုများသည် အကြေးကတ်ပြားများ သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှုရသည့် လိုအပ်သော လုံ့လစီရိယာရှိခြင်း နှင့် သင့်ဝန်ဆောင်မှုရသူအား သိပါ တာဝန်ဝတ္တရားများ လျော့ရဲမှုကြီးမားသော နိုင်ငံများတွင် အကြေးကတ်ပြားဖြင့် သို့မဟုတ် ငွေစာရင်းဖြင့် ငွေပေးချေရန် အသုံးပြုသော ကွန်ပျူတာများ သို့မဟုတ် စမတ်ဖုန်းများ အသုံးပြုရာတွင် အန္တရာယ်ကို ပိုမိုကြီးမားစေပါသည်။

လက်တွေ့အကြံပြုချက်

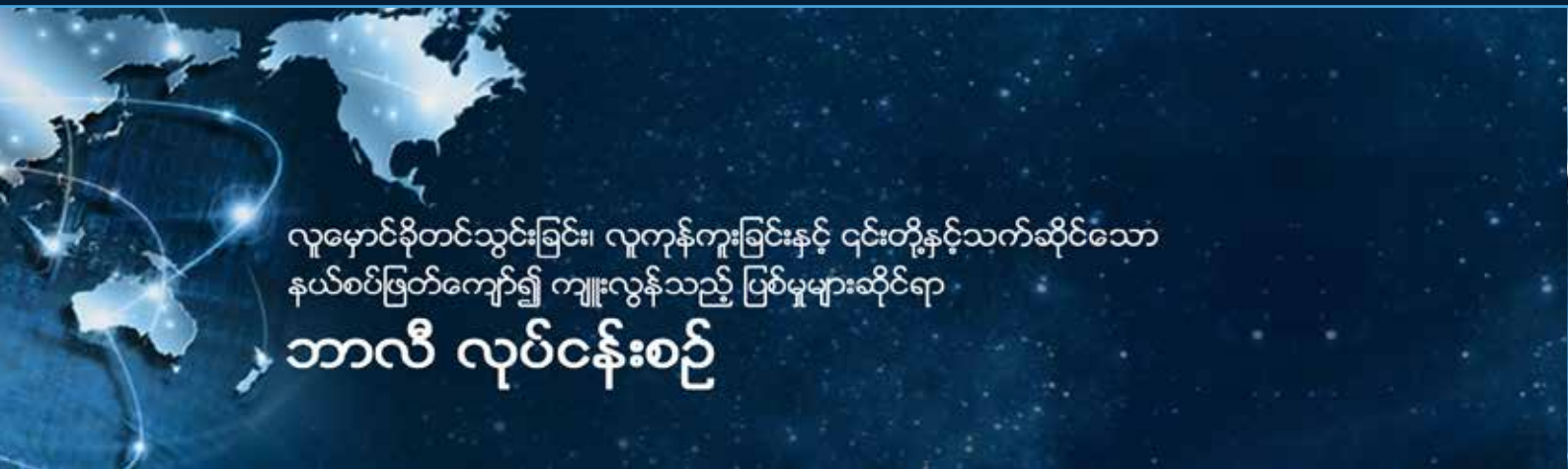
ငွေလွှဲပေးရာတွင် အသုံးပြုနိုင်သော နည်းပညာအသစ်အမျိုးစုံကို သတိထားပါ။ ဤငွေပေးချေနည်းများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရန် အကြံဉာဏ်များအတွက် သင်၏ FIU ကို ဆက်သွယ်ပါ။

အပိုင်း ၈။ အကြံပေးချက်များ အကျဉ်းချုပ်

- ✓ ငွေမည်း ခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဥပဒေများကို ဘက်စုံပြည့်စုံစွာ သတ်မှတ်ပြဋ္ဌာန်းပါ။
- ✓ ငွေမည်း ခဝါချခြင်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများနှင့် ၎င်းဖြင့် နီးနွယ်ဆက်စပ်မှုရှိသော ပြစ်မှုများကို သပ်သပ်စီ တရားစွဲဆိုနိုင်ရန် သေချာပါစေ။
- ✓ ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခံမှု မရှိခြင်းအပေါ် အခြေပြုသော သိမ်းပိုက်မှုကို မတည်ခြင်း
- ✓ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ တစ်ပြိုင်တည်း စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများသည် လူကုန်ကူးသည့် မှုခင်းစုံစမ်းမှုများအပါအဝင် ငွေရေးကြေးရေးအရ အကျိုးအမြတ်ဖြစ်စေသော ပြစ်မှုများနှင့် ပတ်သက်သည့် ဥပဒေ တည်မြဲစိုးမိုးရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းမှုများအားလုံး၏ ပုံမှန်အစိတ်အပိုင်း တစ်ခုဖြစ်လာရန် သေချာစေအောင် လိုအပ်သော ဆောင်ရွက်မှုများအားလုံးကို တက်ကြွစွာ လုပ်ကိုင်ပါ။
- ✓ လူကုန်ကူးသည့် ကွန်ယက်များကို အနှောင့်အယှက်ပေးရန်အတွက် ပြန်လည်ရရှိသော ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများနှင့် ငွေမည်း ခဝါချမှုဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများကို အသုံးပြုခြင်းတို့ဖြင့် သက်ဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကို ကောက်ယူပါ။ လူကုန်ကူးခြင်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများအပေါ် သင့်နိုင်ငံ၏ တုံ့ပြန်မှုအတွက် ဤအချက်အလက်များကို စွမ်းဆောင်ရည် ညွှန်းကိန်းများအဖြစ် ထည့်သွင်းစဉ်းစားပါ။
- ✓ သင့်အဖွဲ့အစည်း၏ အလွှာအားလုံးတွင် လူကုန်ကူးမှုဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများကို လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ရာ၌ 'ငွေကို ခြေရာခံလိုက်ခြင်း' လုပ်ကိုင်နည်းကို ရွေးချယ်ရန် အဆင့်မြင့်ပိုင်းမှ ထောက်ခံအားပေးပါ။ ဥပမာ အကြီးတန်းအရာရှိများက ဤလုပ်ကိုင်နည်းကို ထောက်ခံအားပေးကြောင်း ကြေညာချက်များကို ထုတ်ပြန်နိုင်ကြပါသည်။
- ✓ သင်၏ ပြည်တွင်း ဥပဒေမူဘောင်တွင် ငွေမည်းကို ခဝါချသော မှုခင်းများအတွက် အဝန်းကျယ်ပြောဆိုခြင်းသော အပြန်အလှန် ဥပဒေရေးရာ အကူအညီ ပါရှိပြီး သင်၏ ပြည်တွင်း ဥပဒေတွင် ငွေမည်းကို ခဝါချမှုသည် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူအား သက်ဆိုင်ရာသို့ လွှဲအပ်ပေးနိုင်သော ပြစ်မှုမျိုးဖြစ်ရန် သေချာပါစေ။
- ✓ ပြစ်မှုများကို လုံးဝပြည့်စုံစွာ စုံစမ်းစစ်ဆေးနိုင်ခြင်းကို သေချာစေရန်တွက် (စုံစမ်းစစ်ဆေးသူများ၊ FIU များနှင့် တရားစွဲဆိုသူများတို့အပါအဝင်) သက်ဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများအားလုံး၏ ကျွမ်းကျင်မှုများကို အတူပေါင်းစပ်ရန် သေချာပါစေ။
- ✓ သင်စုံစမ်းစစ်ဆေးနေသည့်ကာလ တစ်လျှောက်လုံးတွင် သင်ရရှိခဲ့သော ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို ခြေရာခံရန် အမှုကိစ္စ စီမံခန့်ခွဲရေးစနစ်ကို အသုံးပြုပါ။
- ✓ သတင်းအချက်အလက်များ (ဥပမာ လူ့အခွင့်အရေး၊ ကိုယ်ရေးကိုယ်တာ သီးသန့်တည်ရှိမှု၊ အချက်အလက်များကို ကာကွယ်မှုနှင့် လျှို့ဝှက်မှုရှိခြင်းဆိုင်ရာ လိုအပ်ချက်များ) ကို ရယူရာတွင် သင်၏ လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်မှုများသည် တရားဥပဒေဘောင်ဝင်ရန် လိုအပ်လိမ့်မည်ဖြစ်သည်ကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားပါ။
- ✓ သတင်းအချက်အလက်များကို မျှဝေအသုံးပြုနိုင်သော အလွတ်သဘော ကွန်ယက်များကို သင့်စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု၏ အစပိုင်းတွင် အသုံးပြုပါ။ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကို မျှဝေအသုံးပြုနိုင်သော ကွန်ယက်များကို အသုံးပြုပါ။ အကယ်၍သင့်နိုင်ငံသည် အာရှ ပိစိဖိတ်ဒေသအတွက် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်း ပြန်လည်ရယူရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများအကြားအချိတ်အဆက်ရှိသော ကွန်ယက် အဖွဲ့ဝင်ဖြစ်သေးလျှင် အဖွဲ့ဝင်ရန် အားပေးတိုက်တွန်းပါ။
- ✓ သင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု၏ အစပိုင်းတွင် သင်၏ FIU နှင့် သင်၏ ဗဟိုအာဏာပိုင်အဖွဲ့တို့နှင့် တိုင်ပင်ပါ။
- ✓ ငွေလွှဲပေးရာတွင် အသုံးပြုနိုင်သော နည်းပညာအသစ်အမျိုးစုံကို သတိထားပါ။ ဤငွေပေးချေနည်းများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရန် အကြံဉာဏ်များအတွက် သင်၏ FIU ကို ဆက်သွယ်ပါ။



ဘာလီ လုပ်ငန်းစဉ်



လူမှောင်ခိုတင်သွင်းခြင်း၊ လူကုန်ကူးခြင်းနှင့် ၎င်းတို့နှင့်သက်ဆိုင်သော
နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ ကျူးလွန်သည့် ပြစ်မှုများဆိုင်ရာ

ဘာလီ လုပ်ငန်းစဉ်