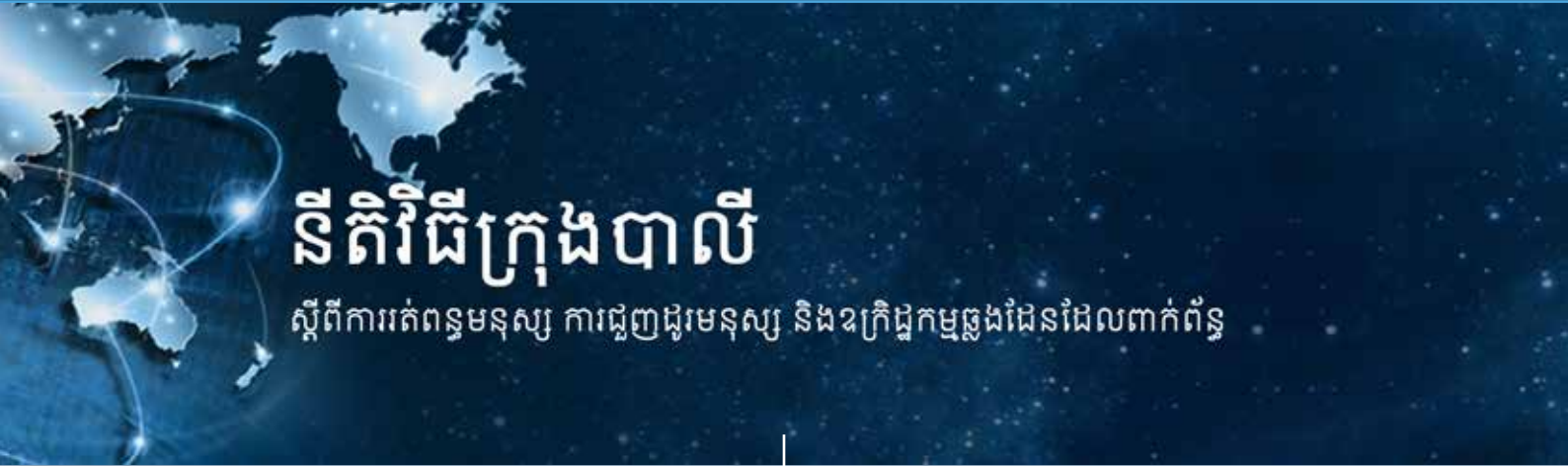


សេចក្តីណែនាំជាគោលនយោបាយ ស្តីពីការតាមដានប្រាក់ ក្នុងករណីជួញដូរមនុស្ស

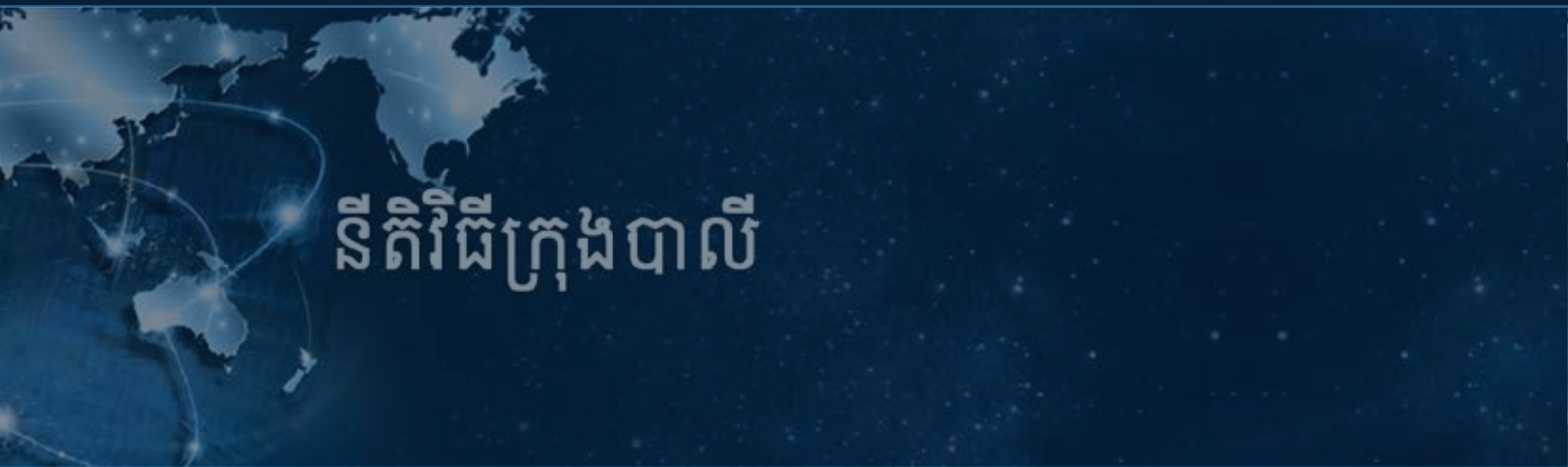


នីតិវិធីក្នុងបាលី

ស្តីពីការតតន្តមនុស្ស ការជួញដូរមនុស្ស និងឧក្រិដ្ឋកម្មឆ្លងដែនដែលពាក់ព័ន្ធ

សេចក្តីផ្តើមនៃការណែនាំសម្រាប់
អ្នកអនុវត្តការប្រើប្រាស់ឧបករណ៍
ស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ
ក្នុងករណីជួញដូរមនុស្ស

សេចក្តីណែនាំជាគោលនយោបាយនេះ អាចប្រើប្រាស់បានដោយបណ្តា
ប្រទេសនីតិវិធីក្នុងបាលីទាំងអស់ រួមទាំងប្រទេសទាំងនោះដែលមិនបាន
ចុះហត្ថលេខា និង/ឬផ្តល់សច្ចាប័នលើអនុសញ្ញាអង្គការសហប្រជាជាតិ
ប្រឆាំងនឹងឧក្រិដ្ឋកម្មមានក្រុមចាត់តាំងឆ្លងដែន (អនុសញ្ញាឧក្រិដ្ឋកម្មមាន
ក្រុមចាត់តាំង) និងពិធីការបំពេញបន្ថែមចំនួនពីរបស់អនុសញ្ញានេះ
គឺពិធីការប្រឆាំងនឹងការរត់ពន្ធជនចំណាកស្រុកតាមផ្លូវគោក សមុទ្រ
និងអាកាស ហើយនិងពិធីការដើម្បីបង្ការ បង្ក្រាប និងផ្ដន្ទាទោសការជួញ
ដូរមនុស្ស ជាពិសេសស្ត្រី និងកុមារ។ វាក្យស័ព្ទទាំងឡាយដែលប្រើនៅក្នុង
សេចក្តីណែនាំជាគោលនយោបាយនេះ គឺត្រូវគ្នានឹងឧបករណ៍អន្តរជាតិ
ទាំងបីនេះ ដល់កម្រិតដែលអាចធ្វើទៅបាន។ ទោះយ៉ាងណាក្តី សម្រាប់
គោលបំណងបកប្រែ ការបកប្រែជាផ្លូវការនៃអនុសញ្ញា និងពិធីការរបស់
វាគួរតែត្រូវបានពិគ្រោះជាចំណុចផ្លូវការនៃសេចក្តីយោងសម្រាប់វាក្យស័ព្ទ
ដែលប្រើនៅក្នុងសេចក្តីណែនាំជាគោលនយោបាយនេះ។



នីតិវិធីក្នុងបាលី

នីតិវិធីក្នុងបាលីស្តីពីការរត់ពន្ធមនុស្ស ការជួញដូរមនុស្ស និងឧក្រិដ្ឋកម្មឆ្លងដែនដែល
ពាក់ព័ន្ធ (នីតិវិធីក្នុងបាលី) ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ២០០២ ហើយជាដំណើរការ
ពិគ្រោះយោបល់ថ្នាក់តំបន់ដោយស្ម័គ្រចិត្ត និងមិនជាប់កាតព្វកិច្ចដឹកនាំរួមគ្នាដោយ
រដ្ឋាភិបាលអូស្ត្រាលី និងឥណ្ឌូនេស៊ី ហើយមានបណ្តាប្រទេស និងអង្គការជាសមាជិក
ជាង៤៥។

ចម្ងល់ទាំងឡាយអំពីសេចក្តីណែនាំជាគោលនយោបាយនេះ គួរតែផ្ញើទៅការិយាល័យ
ជំនួយការប្រចាំតំបន់ (RSO) ទៅនីតិវិធីក្នុងបាលី នៅតាម៖
អ៊ីម៉ែល៖ info@rso.baliprocess.net
វ៉ិបស៊ែប៊ី RSO៖ www.baliprocess.net/regional-support-office
បោះពុម្ពនៅខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៨។

ការរចនាក្រាហ្វិចដោយរដ្ឋាភិបាលអូស្ត្រាលី ក្រសួងកិច្ចការក្នុងប្រទេស។



សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

សេចក្តីណែនាំជាគោលនយោបាយនេះ ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយសមាជិកនីតិវិធីក្រុងបាលី ហើយដឹកនាំដោយគណៈកម្មាធិការរៀបចំព្រាងសេចក្តីណែនាំជាគោលនយោបាយនីតិវិធីក្រុងបាលី ដែលមានសមាជិកដូចតទៅ៖



យូសហ្វីដលី អាដហ៊ីយ៉ាក្សណា

អនុប្រធានទី២ ស្តីពីការស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិដែលឆ្លងដែន
មជ្ឈមណ្ឌលស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិ (PPA) ការិយាល័យអគ្គនាយកដ្ឋាន ឥណ្ឌូណេស៊ី
(សហប្រធាន)



Australian Government
Department of Home Affairs

ឃៀវិន បាត់លី

ទីប្រឹក្សា (ច្បាប់) សាខាឧក្រិដ្ឋកម្មឆ្លងដែន
ក្រសួងកិច្ចការក្នុងប្រទេស ប្រទេសអូស្ត្រាលី (សហប្រធាន)



ម៉ូហាម៉ាត់ ម៉ូស្លីម អាលី PPM (Bar)

ឧក្រិដ្ឋកម្មពិសេសរបស់ S.P. បន្ថែម (ទីបញ្ជាការប៉ូលីស)
ប៉ូលីសបង់ក្លាដែស ប្រទេសបង់ក្លាដែស



ម៉ារ៉េ រ៉ូស៊ីនី ហ្វេងកូ

ជំនួយការពិសេស
ការិយាល័យអនុរដ្ឋលេខាធិការសម្រាប់ពលករចំណាកស្រុក
ក្រសួងកិច្ចការបរទេស ប្រទេសហ្វីលីពីន



ហេហ្ស៊ែល ចយ ផាណុង

មន្ត្រីច្បាប់
ការិយាល័យអនុរដ្ឋលេខាធិការសម្រាប់ពលករចំណាកស្រុក
ក្រសួងកិច្ចការបរទេស ប្រទេសហ្វីលីពីន



ធុងធីតា ជាអ៊ូរអង

ប្រធានផ្នែកបណ្តឹងវិវាទ
ការិយាល័យប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ ប្រទេសថៃ



ស៊ីអុត វីក

អ្នកស៊ើបអង្កេតជាន់ខ្ពស់ ផ្នែកសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ
ការិយាល័យប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ ប្រទេសថៃ



UNODC
United Nations Office on Drugs and Crime

គ្រីស ប៊ែត

ទីប្រឹក្សាការប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ និងការប្រឆាំងនឹងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម
ការិយាល័យអង្គការសហប្រជាជាតិស្តីពីគ្រឿងញៀន និងឧក្រិដ្ឋកម្ម



Australian Government
Department of Home Affairs

ម៉ែឃើល ភីតធី

ទីប្រឹក្សាអនុវត្តច្បាប់
ក្រុមជំនួយប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់
ក្រសួងកិច្ចការក្នុងប្រទេស ប្រទេសអូស្ត្រាលី



Australian Government
Department of Home Affairs

របេកា មីលស៍

ជំនួយការនាយក
ផ្នែករត់ពន្ធមនុស្ស និងការជួញដូរមនុស្ស
ក្រសួងកិច្ចការក្នុងប្រទេស ប្រទេសអូស្ត្រាលី

ចម្ងល់ទាក់ទងនឹងសេចក្តីណែនាំជាគោលនយោបាយនេះ គួរតែផ្ញើទៅ bali.process.tipwg@homeaffairs.gov.au

អារម្ភកថា

ចាប់តាំងពីបង្កើតឡើងនៅឆ្នាំ២០០២មក នីតិវិធីក្រុងបាលី ស្តីពីការរត់ពន្ធមនុស្ស ការជួញដូរមនុស្ស និងឧក្រិដ្ឋកម្មឆ្លងដែនដែលពាក់ព័ន្ធ (នីតិវិធីក្រុងបាលី) បានលើកកម្ពស់ការយល់ដឹងក្នុងតំបន់អំពីផលវិបាកនៃការរត់ពន្ធមនុស្ស ការជួញដូរមនុស្ស និងឧក្រិដ្ឋកម្មឆ្លងដែនដែលពាក់ព័ន្ធ ហើយបានបង្កើត និងអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រ និងកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាក់ស្តែងក្នុងការឆ្លើយតប។ ដឹកនាំដោយប្រទេសឥណ្ឌូនេស៊ី និងអូស្ត្រាលី នីតិវិធីក្រុងបាលីមានសមាជិកជាង ៤៨ដោយមានរួមទាំងឧត្តមស្នងការអង្គការសហប្រជាជាតិទទួលបន្ទុកជនភៀសខ្លួន (UNHCR), អង្គការអន្តរជាតិសម្រាប់ជនចំណាកស្រុក (IOM) និងការិយាល័យអង្គការសហប្រជាជាតិស្តីពីគ្រឿងញៀន និងឧក្រិដ្ឋកម្ម (UNODC) ក៏ដូចជាបណ្តាប្រទេសអ្នកសង្កេតការណ៍ និងទីភ្នាក់ងារអន្តរជាតិមួយចំនួនទៀតផងដែរ។

នៅក្នុងសន្និសីទថ្នាក់តំបន់នៃរដ្ឋមន្ត្រីនីតិវិធីក្រុងបាលីលើកទីប្រាំមួយ នៅខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ រដ្ឋមន្ត្រីទាំងឡាយបានកត់សម្គាល់ពីសារៈសំខាន់នៃកាតព្វកិច្ចរបស់រដ្ឋ ក្នុងការដាក់ទោសឧក្រិដ្ឋកម្មចំពោះការសំអាតប្រាក់ និងផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម ដើម្បីកំណត់គោលដៅលើការលើកទឹកចិត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការរត់ពន្ធមនុស្ស និងការជួញដូរមនុស្ស ហើយបានណែនាំឱ្យក្រុមការងាររបស់នីតិវិធីក្រុងបាលីស្តីពីការជួញដូរមនុស្ស (ក្រុមការងារ) ផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាល និងអភិវឌ្ឍសេចក្តីណែនាំថ្នាក់តំបន់ស្តីពីប្រធានបទនេះ។ បន្ទាប់មក នៅខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៦ ក្រុមការងារបានរៀបចំអធិការវេទិកាតាមដានប្រាក់នៃនីតិវិធីក្រុងបាលី ដែលបានណែនាំឱ្យក្រុមការងារសេចក្តីណែនាំជាគោលនយោបាយថ្នាក់តំបន់ (សេចក្តីណែនាំ) និងសេចក្តីណែនាំសម្រាប់វគ្គបណ្តុះបណ្តាលពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងករណីជួញដូរមនុស្ស។

នៅក្នុងកិច្ចប្រជុំប្រចាំឆ្នាំលើកទី២របស់ខ្លួន នៅខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៦ ក្រុមការងារបានឯកភាពគ្នាលើការជម្រុញអនុសាសន៍នេះ ក្រោមផែនការការងារឆ្ពោះទៅមុខសម្រាប់ឆ្នាំ២០១៦-១៧ និងបានបង្កើតគណៈកម្មាធិការព្រាងឯកសារមួយដែលដឹកនាំដោយរដ្ឋាភិបាលសាធារណរដ្ឋឥណ្ឌូនេស៊ី និងប្រទេសអូស្ត្រាលីដើម្បីរៀបចំព្រាងសេចក្តីណែនាំ។ គណៈកម្មាធិការព្រាងឯកសារ រួមមានអ្នកជំនាញលើការប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ និងការជួញដូរមនុស្ស មកពីប្រទេសអូស្ត្រាលី បង់ក្លាដែស ឥណ្ឌូនេស៊ី ហ្វីលីពីន ថៃ និងការិយាល័យអង្គការសហប្រជាជាតិស្តីពីគ្រឿងញៀន និងឧក្រិដ្ឋកម្ម។ សេចក្តីព្រាងនៃសេចក្តីណែនាំនេះ បានផ្តល់ជូនសមាជិកនីតិវិធីក្រុងបាលី និងអ្នកសង្កេតការណ៍សម្រាប់ការផ្តល់យោបល់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយបានពិភាក្សានៅក្នុងសិក្ខាសាលាពិគ្រោះយោបល់ពេញលេញមួយនៃនីតិវិធីក្រុងបាលី ដែលបានធ្វើឡើងចាប់ពីថ្ងៃទី២៣ ដល់ទី២៤ ខែឧសភា ឆ្នាំ ២០១៧ នៅបាលី ប្រទេសឥណ្ឌូនេស៊ី។ សេចក្តីណែនាំនេះត្រូវបានបញ្ចប់នៅគ្រាបន្ទាប់មក ហើយត្រូវបានអនុម័តនៅកិច្ចប្រជុំរបស់មន្ត្រីជាន់ខ្ពស់អាជ្ញាធរនីតិវិធីក្រុងបាលី នៅខែតុលា ឆ្នាំ២០១៧។

សេចក្តីណែនាំនេះគឺដោយស្ម័គ្រចិត្ត និងមិនជាប់កាតព្វកិច្ច ហើយមានគោលបំណងជាឧបករណ៍យោងសម្រាប់មន្ត្រីច្បាប់និងយុត្តិធម៌ ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការស៊ើបអង្កេត និងការកាត់ទោសក្នុងករណីជួញដូរមនុស្សនៅក្នុងរដ្ឋដែលជាសមាជិកនីតិវិធីក្រុងបាលី។



អក្សរកាត់

ARIN-AP	បណ្តាញអន្តរជាតិសម្រាប់ការកំណត់អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក
ASEAN	សមាគមប្រជាជាតិអាស៊ីអាគ្នេយ៍
Bali Process	នីតិវិធីក្រុងបាលីស្តីពីការកំណត់ពន្ធមនុស្ស ការជួញដូរមនុស្ស និងឧក្រិដ្ឋកម្មឆ្លងដែនដែលពាក់ព័ន្ធ
FATF	ក្រុមការងារត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ
FIU	អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
ILO	អង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ
IOM	អង្គការអន្តរជាតិសម្រាប់ការធ្វើចំណាកស្រុក
MOU	អនុស្សន្ទៈនៃការយោគយល់គ្នា
NGO	អង្គការមិនមែនរដ្ឋាភិបាល
អនុសញ្ញាប្រឆាំង នឹងឧក្រិដ្ឋកម្មមានក្រុមចាត់តាំង	អនុសញ្ញាអង្គការសហប្រជាជាតិប្រឆាំងនឹងឧក្រិដ្ឋកម្មមានក្រុមចាត់តាំងឆ្លងដែន
RSO	ការិយាល័យគាំទ្រប្រចាំតំបន់នៃនីតិវិធីក្រុងបាលី
ពិធីការទប់ស្កាត់ ការជួញដូរមនុស្ស	ពិធីការបង្ការ បង្ក្រាប និងផ្ដន្ទាទោសការជួញដូរមនុស្ស ជាពិសេសស្ត្រី និងកុមារ ដែលបំពេញបន្ថែមទៅលើ អនុសញ្ញាអង្គការសហប្រជាជាតិប្រឆាំងនឹងឧក្រិដ្ឋកម្មមានក្រុមចាត់តាំងឆ្លងដែន
UN	អង្គការសហប្រជាជាតិ
UNHCR	ឧត្តមស្នងការអង្គការសហប្រជាជាតិទទួលបន្ទុកជនភៀសខ្លួន
UNODC	ការិយាល័យអង្គការសហប្រជាជាតិស្តីពីគ្រឿងញៀន និងឧក្រិដ្ឋកម្ម

មាតិកា

សេចក្តីសង្ខេបប្រតិបត្តិ	4
ផ្នែកទី១៖ មូលដ្ឋានសមហេតុផល	6
១.១ តើ 'ការតាមដានលុយ' មានន័យដូចម្តេច?	6
១.២ ហេតុអ្វីបានជាត្រូវតាមដានប្រាក់?	6
១.៣ តើការជួញដូរមនុស្សមានតម្លៃប៉ុន្មាន?	7
១.៤ វិធីថ្មីនៃការគិត - ឱកាស និងបញ្ហាប្រឈម	7
១.៥ ករណីសិក្សា	8
ផ្នែកទី២៖ ក្របខ័ណ្ឌច្បាប់	9
២.១ ស្តង់ដារអន្តរជាតិ	9
២.២ បទល្មើសសំអាតប្រាក់ទូលំទូលាយ	9
២.៣ ក្របខ័ណ្ឌនៃការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព	10
២.៤ តើទ្រព្យសម្បត្តិអ្វីខ្លះអាចត្រូវបានរារាំង និងស្តារមកវិញ?	11
ផ្នែកទី ៣៖ វិធីសាស្ត្រសំអាតប្រាក់ទាក់ទងនឹងការជួញដូរមនុស្ស	12
៣.១ តើប្រាក់ត្រូវបានសំអាតយ៉ាងដូចម្តេច?	12
៣.២ វិធីសាស្ត្រសំអាតប្រាក់ទូទៅ	13
៣.៣ ការសំអាតប្រាក់ក្នុងករណីជួញដូរមនុស្ស	14
ផ្នែកទី៤៖ អង្គភាពសើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (FIU)	15
៤.១ តើរដ្ឋាភិបាលកំណត់រកឃើញសកម្មភាពសំអាតប្រាក់ដោយរបៀបណា?	15
៤.២ តើ FIU ធ្វើអ្វីខ្លះ?	16
៤.៣ តើ FIU របស់អ្នក អាចគាំទ្រការសើបអង្កេតរបស់អ្នកយ៉ាងដូចម្តេច?	16
៤.៤ ករណីសិក្សា	18
ផ្នែកទី៥៖ ការសើបអង្កេត	20
៥.១ តើការសើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុជាអ្វី?	20
៥.២ តើអ្នកអាចបង្ហាញពីរបៀប និងកន្លែងដែលលុយបានធ្វើចលនាដោយបែបណា?	20
៥.៣ ការប្រមូលព័ត៌មាន និងភស្តុតាង	21
៥.៤ ករណីសិក្សា	24
ផ្នែកទី៦៖ កិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ	25
៦.១ ហេតុអ្វីបានជាកិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិមានសារៈសំខាន់?	25
៦.២ ទម្រង់នៃកិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិដែលបានប្រើប្រាស់ជាទូទៅ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការសើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ	25
៦.៣ ការពិចារណាសំខាន់ៗ	26
ផ្នែកទី៧៖ វិធីសាស្ត្រទូទាត់ប្រាក់ថ្មី	28
ផ្នែកទី៨៖ សេចក្តីសង្ខេបនៃគន្លឹះសំខាន់	29

សេចក្តីសង្ខេបប្រតិបត្តិ

ការជួញដូរមនុស្ស គឺជាឧក្រិដ្ឋកម្មធ្ងន់ធ្ងរមួយដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងសិទ្ធិមនុស្សយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ។ វាក៏ជាផ្នែកមួយនៃគំរោងរក្សាទុកប្រាក់ចំណេញច្រើនបំផុតនៃឧក្រិដ្ឋកម្មមានក្រុមចាត់តាំង។ វាត្រូវបានគេប៉ាន់ស្មានថា ជាប្រភពប្រាក់ចំណូលខុសច្បាប់លំដាប់ទី២នៅលើពិភពលោក នៅបន្ទាប់ពីការជួញដូរគ្រឿងញៀនតែប៉ុណ្ណោះ។¹ អង្គការពលកម្មអន្តរជាតិប៉ាន់ប្រមាណថា កម្លាំងពលកម្មដោយបង្ខំ និងការជួញដូរមនុស្ស គឺជាអាជីវកម្មដែលមានទឹកប្រាក់១៥០ពាន់លានដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយឆ្នាំ នៅទូទាំងពិភពលោក។²

ទោះបីមានការកើនឡើងនូវការទទួលស្គាល់អំពីភាពទូទៅ និងផលប៉ះពាល់ធ្ងន់ធ្ងរនៃការជួញដូរមនុស្សក្តី ក៏អត្រាសកលលោកនៃការផ្ដន្ទាទោសនៅតែមានកម្រិតទាប។ ការតាមដានប្រាក់អាចជួយតាមដានរំហូរនៃប្រាក់ចំណេញខុសច្បាប់ កំណត់អត្តសញ្ញាណជនល្មើស និងជនរងគ្រោះ ប្រមូលភស្តុតាងដែលអាចជួយដល់ការកាត់ទោស និងអាចធ្វើឱ្យមានការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិដើម្បីបំបាត់បណ្តាញឧក្រិដ្ឋកម្មនៃប្រាក់ចំណេញខុសច្បាប់របស់ពួកគេ។ សេចក្តីណែនាំជាគោលនយោបាយនេះ បានកំណត់នូវវិធីដើម្បីបង្កើនការឆ្លើយតបការពង្រឹងច្បាប់ចំពោះការជួញដូរមនុស្សដោយបញ្ចូលវិធីសាស្ត្រ ‘ការតាមដានប្រាក់’ - ដោយប្រើបច្ចេកទេសប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ និងការស្ដារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិ។

រដ្ឋមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ និងផលទុនបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម ដែលបានកំណត់ដោយក្រុមការងារត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ (FATF) ហើយមាននៅក្នុងអនុសញ្ញាជាច្រើនរបស់អង្គការសហប្រជាជាតិ។ កាតព្វកិច្ចទាំងនេះរួមបញ្ចូលទាំងតម្រូវការបង្កើតច្បាប់បទល្មើសសំអាតប្រាក់ទូលំទូលាយ និងដើម្បីបង្កើតប្រព័ន្ធមួយដែលមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការបង្ក្រាម ការឃាត់ទុក និងការរឹបអូសផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម។

សេចក្តីណែនាំជាគោលនយោបាយនេះ ពិពណ៌នាអំពីដំណើរការនៃការសំអាតប្រាក់ និងវិធីសាស្ត្រទូទៅដែលប្រើដោយបណ្តាញឧក្រិដ្ឋជនជួញដូរមនុស្សដែលជូនដំណឹងដោយបទពិសោធន៍របស់បណ្តាប្រទេសជាសមាជិកនីតិវិធីក្រុងប៉ារីស។ ការទទួលស្គាល់តួនាទីកណ្តាលរបស់អង្គភាពសើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (FIU) ដើរតួនាទីកាត់ទ្រវីធីសាស្ត្រ ‘តាមដានប្រាក់’ សេចក្តីណែនាំផ្តល់នូវគន្លឹះសំខាន់ស្តីពីការពង្រឹងកិច្ចសហប្រតិបត្តិការរវាងទីភ្នាក់ងារច្បាប់ និងយុត្តិធម៌ ហើយនិង FIU ។ សេចក្តីណែនាំនេះក៏ឆ្លងកាត់ដំណាក់កាលសំខាន់ៗនៃការសើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុដែរ ដែលមានរួមទាំងការប្រើប្រាស់យន្តការសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិដោយមានជំហានអនុវត្តល្អបំផុត និងករណីសិក្សា។

សេចក្តីណែនាំនេះត្រូវបានផ្តល់ជូនជាឯកសារយោងដើម្បីជួយអ្នកអនុវត្ត ពង្រីកឧបករណ៍ដែលពួកគេកំពុងប្រើដើម្បីប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងបទល្មើសការជួញដូរមនុស្សដោយផ្ដោតលើការពិតខាងសេដ្ឋកិច្ចដែលឧក្រិដ្ឋកម្មនេះត្រូវបានជំរុញដោយប្រាក់ចំណេញ។ នេះគឺជាការផ្ដោតថ្មីមួយសម្រាប់នីតិវិធីក្រុងប៉ារីស ហើយដែលត្រូវគ្នានឹងការកើនឡើងនៃការទទួលស្គាល់ជាសកលពីតម្លៃនៃការអនុវត្តឧបករណ៍សើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីបង្អាក់ឧក្រិដ្ឋកម្មឆ្លងដែន និងកំណត់គោលដៅដែលឧក្រិដ្ឋជនឱ្យតម្លៃបំផុត - គឺប្រាក់ចំណេញរបស់ពួកគេ។³

1 <http://digitalcommons.ilr.cornell.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1016&context=forcedlabor>
2 http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_norm/---declaration/documents/publication/wcms_243391.pdf
3 ឧទាហរណ៍ ក្រុមប្រឹក្សាសន្តិសុខអង្គការសហប្រជាជាតិបានចេញ សេចក្តីសម្រេចលើកដំបូងដែលមិនមានពីមុនមក (២៣៣១) ស្តីពីការជួញដូរមនុស្ស និងទាសភាព នៅថ្ងៃទី២០ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដោយលើកទឹកចិត្តឱ្យ FATF, ស្ថាប័នក្នុងតំបន់ដែលមានចេតនាបង្កើត FATF និងរដ្ឋនានា ចាត់វិធានការផ្សេងៗដើម្បីពង្រឹងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែង ដើម្បីបង្អាក់រំហូរហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាប់ទាក់ទងជាមួយការជួញដូរមនុស្ស និងទាសភាពសម័យទំនើប។



ផ្នែកទី១៖ មូលដ្ឋានសមហេតុផល

១.១ តើ ‘ការតាមដានលុយ’ មានន័យដូចម្តេច ?

ប្រាក់គឺជាអាយុជីវិតរបស់ឧក្រិដ្ឋកម្មមានក្រុមចាត់តាំង។ យូរៗទៅ ឧក្រិដ្ឋកម្មកាន់តែទំនើប និងមានលក្ខណៈជាអន្តរជាតិ ហើយឧក្រិដ្ឋជនកំពុងស្វែងរកវិធីថ្មីៗ ជាប់ជានិច្ចដើម្បីលាក់បាំងផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម។ ជាការឆ្លើយតប ទីភ្នាក់ងារច្បាប់និងយុត្តិធម៌កំពុងអនុវត្តវិធីសាស្ត្រ ‘តាមដានប្រាក់’ កាន់តែខ្លាំងឡើងដើម្បីប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងសកម្មភាពឧក្រិដ្ឋកម្មមានក្រុមចាត់តាំង។ ទង្វើនេះពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្ដោតលើទិដ្ឋភាពហិរញ្ញវត្ថុនៃឧក្រិដ្ឋកម្ម។

ការស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាការស៊ើបអង្កេតណាមួយទៅលើហិរញ្ញវត្ថុរបស់មនុស្សម្នាក់ បណ្តាជនឬអាជីវកម្ម។ គោលបំណងសំខាន់នៃការស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ គឺដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងកត់ត្រាលទ្ធផលនៃប្រាក់ក្នុងអំឡុងពេលនៃសកម្មភាពដែលសង្ស័យថាជាឧក្រិដ្ឋកម្ម ដោយមានគោលដៅផ្តាច់ព្រ័តក្នុងការស្វែងរក និងកាត់ទោសឧក្រិដ្ឋជន ព្រមទាំងការប្រមូលយកមកវិញនូវផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម។ ទំនាក់ទំនងរវាងប្រភពនៃប្រាក់ អ្នកទទួលបាន ពេលទទួលបានប្រាក់ និងកន្លែងរក្សាទុកប្រាក់ឬតម្កល់ទុក អាចផ្តល់ព័ត៌មានដ៏មានតម្លៃអំពីកិត្តសក្តានៃសកម្មភាពបទឧក្រិដ្ឋ។

វិធីសាស្ត្រ ‘ការតាមដានប្រាក់’ ប្រើសមាសធាតុសំខាន់ពីរគឺ៖ យុទ្ធសាស្ត្រប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ និងឧបករណ៍ការស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិ។ ការសំអាតប្រាក់គឺជាបទល្មើសព្រហ្មទណ្ឌនៃការទាក់ទិនជាមួយនឹងផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម ដើម្បីលាក់បាំង អត្តសញ្ញាណ ប្រភព កម្មសិទ្ធិ ឬទិសដៅនៃការទទួលបានប្រាក់ខុសច្បាប់។ ការស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិ គឺជាដំណើរការមួយសម្រាប់ការស៊ើបអង្កេត ការរារាំង និងការដកហូតនូវផលទុនកើតចេញពីបទឧក្រិដ្ឋគ្រប់ប្រភេទ។

១.២ ហេតុអ្វីបានជាត្រូវតាមដានប្រាក់ ?

ដូចគ្នានឹងឧក្រិដ្ឋកម្មមានក្រុមចាត់តាំងដទៃទៀតដែរ បណ្តាញជួញដូរមនុស្សប្រើបច្ចេកទេសផ្សេងៗគ្នាសម្រាប់សំអាតប្រាក់ ដើម្បីលាក់ប្រភពខុសច្បាប់នៃប្រាក់ចំណេញរបស់ពួកគេ ហើយអាចធ្វើឱ្យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេទទួលបានជោគជ័យ។ ជាលទ្ធផល វាមានអត្ថប្រយោជន៍ក្នុងការរួមបញ្ចូលវិធីសាស្ត្រ ‘តាមដានប្រាក់’ ទៅក្នុងករណីជួញដូរមនុស្ស។

- ការតាមដានវិហារហិរញ្ញវត្ថុដែលទាក់ទងនឹងការជួញដូរមនុស្ស អាចជួយអ្នកស៊ើបអង្កេតកំណត់អត្តសញ្ញាណសមាជិក និងជនរងគ្រោះនៃបណ្តាញឧក្រិដ្ឋកម្ម ហើយប្រមូលកិត្តសក្តានៃផលទុនដែលបានរក្សាទុកកាត់ទោស។
 - ទង្វើនេះអាចជួយកាត់បន្ថយការពឹងផ្អែកមួយចំនួនលើសក្តានុពលរបស់ជនរងគ្រោះ។
 - វាក៏ជួយកំណត់អត្តសញ្ញាណតួអង្គសំខាន់ៗ និងអ្នកទទួលបានពីបណ្តាញខុសច្បាប់ផងដែរ ដែលទទួលបានចំណេញពីឧក្រិដ្ឋកម្មរបស់ខ្លួន ប៉ុន្តែដាក់ខ្លួនពួកគេនៅឆ្ងាយពីឧក្រិដ្ឋកម្មនោះ។
- បទល្មើសសំអាតប្រាក់អាចផ្តល់ជាមធ្យោបាយមួយទៀត សម្រាប់ការកាត់ទោសប្រឆាំងនឹងឧក្រិដ្ឋជនពាក់ព័ន្ធនឹងការជួញដូរមនុស្ស។ វាមានប្រយោជន៍នៅពេលដែលគ្មានភស្តុតាងគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីធ្វើការចោទប្រកាន់ដោយជោគជ័យ ដោយប្រើបទល្មើសការជួញដូរមនុស្ស។ វាក៏អាចបង្ហាញពីការរំលោភបំពានផ្សេងៗនៃបទបញ្ញត្តិហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ។
- ការរឹបអូសអត្ថប្រយោជន៍ដែលទទួលបាន អាចមានឥទ្ធិពលរារាំងមួយដោយបំបាក់ទឹកចិត្តជនល្មើសដែលអាចត្រៀមនឹងហានិភ័យជាប់ពន្ធនាគារ ប្រសិនបើពួកគេជឿជាក់ថាប្រាក់ចំណេញពីសកម្មភាពបទឧក្រិដ្ឋរបស់ខ្លួន នឹងមានសម្រាប់ពួកគេនៅពេលដោះលែង។
- ការរឹបអូសដែលមានប្រសិទ្ធភាពនូវផលទុនទាក់ទងនឹងការជួញដូរមនុស្ស អាចការពារប្រាក់ចំណេញពីការបណ្តាក់ទុនសាជាថ្មីទៅក្នុងសកម្មភាពឧក្រិដ្ឋ ហើយអាចឱ្យផលទុនត្រូវបានប្រើដើម្បីកែលម្អកិច្ចប្រឹងប្រែងប្រឆាំងនឹងការជួញដូរ និងផ្តល់ជំនួយដល់ជនរងគ្រោះ។
- ការអនុវត្តក្របខ័ណ្ឌនៃការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិផ្អែកលើការមិនផ្ដន្ទាទោស⁴ ក៏អាចបណ្តាលឱ្យមានលទ្ធផលប្រសើរឡើងយ៉ាងខ្លាំងចំពោះប្រភេទឧក្រិដ្ឋកម្មដ៏ធំទូលាយផងដែរ ដោយមានរួមទាំងការជួញដូរមនុស្ស។ វិធានការទាំងនេះផ្តល់នូវឱកាសកាន់តែច្រើនសម្រាប់បណ្តាប្រទេសនានាដើម្បីកំណត់គោលដៅលើជនទាំងឡាយដែលទទួលបានប្រាក់ចំណេញ ប៉ុន្តែដាក់ខ្លួនគេនៅឆ្ងាយពីអំពើឧក្រិដ្ឋ ដោយមិនតម្រូវឱ្យមានការផ្ដន្ទាទោសបទឧក្រិដ្ឋ។

4 មានមធ្យោបាយពីរយ៉ាងដែលផលទុនបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្មអាចត្រូវបានស្តារឡើងវិញ៖ ការស្តារឡើងវិញផ្អែកលើការផ្ដន្ទាទោស ដែលអាចឱ្យមានការស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិ ជាប់ទាក់ទងនឹងបទឧក្រិដ្ឋបន្ទាប់ពីធានាបាននូវការផ្ដន្ទាទោសចំពោះបទឧក្រិដ្ឋនោះ និងការស្តារឡើងវិញដោយផ្អែកលើការមិនផ្ដន្ទាទោស (ឬស៊ីវិល) ដែលអនុញ្ញាតឱ្យការរារាំង និងការស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលសង្ស័យថាមានប្រភពដើមពីបទឧក្រិដ្ឋ ដោយមិនចាំបាច់ធានាឱ្យមានការផ្ដន្ទាទោសបទឧក្រិដ្ឋ។

១.៣ តើការជួញដូរមនុស្សមានតម្លៃប៉ុន្មាន ?

ការជួញដូរមនុស្សគឺជាអាជីវកម្មផ្តល់ផលចំណេញយ៉ាងច្រើន ដែលធ្វើឡើងនៅលើខ្នាតពិភពលោក។ នៅឆ្នាំ២០១៤ អង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ (ILO) បានប៉ាន់ស្មានថាប្រាក់ចំណេញខុសច្បាប់សរុប ដែលទទួលបានពីការជួញដូរមនុស្ស និងទាសភាពនៅទូទាំងពិភពលោកមានចំនួន១៥០.២ពាន់លានដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយឆ្នាំ។^៥ ស្ទើរតែពីរភាគបីនៃប្រាក់ចំណេញ គឺចំនួន៩៩ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក បានមកពីការកេងប្រវ័ញ្ចផ្លូវភេទដោយបង្ខំ។^៦ ការកេងប្រវ័ញ្ចកម្លាំងពលកម្មក្រៅផ្ទះបានបង្កើតផលចំណេញចំនួន៤៣.៤ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក និងជិត៨ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក បានមកពីការកេងប្រវ័ញ្ចកម្លាំងពលកម្មក្នុងផ្ទះ។ ប្រាក់ចំណេញខ្ពស់បំផុតគឺនៅអាស៊ី ជាទីដើមកំណើតនៃជនរងគ្រោះភាគច្រើន។ ប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់ជនរងគ្រោះម្នាក់ៗមានចំនួនខ្ពស់បំផុតនៅក្នុងប្រទេសអេក្វាទ័រ (ប្រមាណជា៣៤,៨០០ដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់ជនរងគ្រោះម្នាក់) ។

១.៤ វិធីថ្មីនៃការគិត - ឱកាស និងបញ្ហាប្រឈម

ការខិតខំដើម្បីប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងការជួញដូរមនុស្សជាប្រពៃណីបានផ្តោតលើការតាមរកបទល្មើសការជួញដូរមនុស្ស ហើយមិនមែនទៅលើផលទុនកើតចេញពីឧក្រិដ្ឋកម្ម និងវិនិយោគក្នុងឧក្រិដ្ឋកម្មនោះទេ។^៧ ការពង្រឹងលើការយកចិត្តទុកដាក់របស់យើងទៅលើទិដ្ឋភាពហិរញ្ញវត្ថុនៃការប្រព្រឹត្តសកម្មភាពរបស់ជនល្មើសបង្ហាញពីឱកាសជាច្រើន ប៉ុន្តែក៏មានបញ្ហាប្រឈមផងដែរ។ បញ្ហាសំខាន់នឹងជាការពង្រីកការយល់ដឹងរបស់យើង អំពីអ្វីដែលបង្កើតបានជាកង្វះកម្លាំងពលកម្មជួញដូរមនុស្ស ដើម្បីរួមបញ្ចូលការទទួលស្គាល់ការចូលរួមចំណែកដែលការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិ និងការប្រើប្រាស់ការសំអាតប្រាក់ជាមធ្យោបាយនៃការកាត់ទោសជាជម្រើសផ្សេងមួយទៀត អាចធ្វើចំពោះការប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងឧក្រិដ្ឋកម្មប្រភេទនេះ។

គន្លឹះសំខាន់

ប្រមូលស្ថិតិអំពីទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានប្រមូលមកវិញ និងការប្រើប្រាស់បទល្មើសសំអាតប្រាក់ ដើម្បីបង្អាក់ដល់បណ្តាញជួញដូរមនុស្ស។ ចូរពិចារណាក្នុងការរាប់បញ្ចូលចំនួនទាំងនេះជាសូចនាករនៃការអនុវត្ត សម្រាប់ការឆ្លើយតបនៃរដ្ឋរបស់អ្នក ទៅនឹងករណីជួញដូរមនុស្ស។

គន្លឹះសំខាន់

ផ្តល់ការបង្ហាញកម្រិតខ្ពស់នៃការគាំទ្រសម្រាប់ការទទួលយកវិធីសាស្ត្រ ‘ការតាមដានប្រាក់’ ក្នុងការស៊ើបអង្កេតការជួញដូរមនុស្ស ដើម្បីលើកទឹកចិត្តដល់ការអនុវត្តនៅគ្រប់កម្រិតនៃអង្គភាពរបស់អ្នក។ ឧទាហរណ៍ មន្ត្រីជាន់ខ្ពស់អាចចេញសេចក្តីថ្លែងការណ៍ជាសាធារណៈអំពីការគាំទ្រចំពោះវិធីសាស្ត្រនេះ។

បញ្ហាមួយទៀតគឺថា សហគមន៍ប្រឆាំងនឹងការជួញដូរនិងការសំអាតប្រាក់ ជាញឹកញយធ្វើការដាច់ដោយខ្លួនឯង។ ទីភ្នាក់ងារពង្រឹងច្បាប់ច្រើនតែមិនបានដឹងឬមិនបានទទួលការបណ្តុះបណ្តាលដើម្បីគ្រប់គ្រងសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុទាក់ទងនឹងការជួញដូរមនុស្ស ហើយអ្នកស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុអាចខ្វះចំណេះដឹងល្អិតល្អន់អំពីគំរូអាជីវកម្មជួញដូរមនុស្ស ទីផ្សារ និងចំណូលចិត្តចំពោះការផ្លាស់ប្តូរទឹកនិងមូលនិធិខុសច្បាប់។ ការនាំយកទស្សនៈទាំងនេះមកដាក់បញ្ចូលរួមគ្នា ទទួលបាននូវសក្តានុពលយ៉ាងខ្លាំងក្នុងការជំរុញកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់យើង ដើម្បីប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងការជួញដូរមនុស្ស ប៉ុន្តែវានឹងទាមទារឱ្យមានការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់ពីរដ្ឋនានាក្នុងការបំប្លែងរចនាសម្ព័ន្ធជាចំពោះការប្រឆាំងការផងដែរ។ សកម្មភាពលើកកម្ពស់ការយល់ដឹង និងការកសាងសមត្ថភាពនឹងជាការចាំបាច់ដើម្បីជួយដូចនិងទីភ្នាក់ងាររបស់រដ្ឋក្នុងការប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រនេះ។

គន្លឹះសំខាន់

បង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រប្រតិបត្តិការដែលដាក់បញ្ចូលជំនាញរបស់ទីភ្នាក់ងារពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ (រួមទាំងប៉ូលិស ព្រះរាជអាជ្ញានិង FIU) ដើម្បីធានាថាបទល្មើសជួញដូរមនុស្សត្រូវបានស៊ើបអង្កេតពេញលេញ។

5 មិនរាប់បញ្ចូលកម្លាំងពលកម្មដោយរដ្ឋបង្ខំទេ

6 ផលចំណេញ និងភាពក្រីក្រ៖ សេដ្ឋកិច្ចនៃពលកម្មដោយបង្ខំ ទំព័រ ១២-១៣

7 ប្រើអនុភាពប្រព័ន្ធប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ ដើម្បីប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងការជួញដូរមនុស្ស (២០១៤) ការិយាល័យសន្តិសុខ និងសហប្រតិបត្តិការនៅអឺរ៉ុប (OSCE) <https://www.osce.org/secretariat/121125?download=true>



ការកែលម្អការប្រើប្រាស់បច្ចេកទេសប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ដើម្បីប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងការជួញដូរមនុស្ស ក៏នឹងតម្រូវឱ្យមានកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជិតស្និទ្ធរវាងប្រទេសនានាផងដែរ ដើម្បីធ្វើឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងឆាប់រហ័សនូវព័ត៌មានទាក់ទងនឹងករណីហិរញ្ញវត្ថុ។ ការស៊ើបអង្កេតការជួញដូរមនុស្ស អាចទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការប្រើប្រាស់ បណ្តាញសម្រាប់កិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិលើបញ្ហាសំអាតប្រាក់ ដូចជាការផ្តោះប្តូរព័ត៌មានរវាងFIU ។ រដ្ឋក៏នឹងត្រូវធ្វើការជាដៃគូជាមួយវិស័យឯកជនផងដែរ ក្នុងភាពជាភាគីពាក់ព័ន្ធដ៏សំខាន់ ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរប្រាក់ចំណេញដែលទាក់ទងនឹងការជួញដូរមនុស្ស ពីទីតាំងមួយទៅទីតាំងមួយទៀត។

១.៥ ករណីសិក្សា

នៅថ្ងៃទី១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៥ ក្រុមកម្លាំងចម្រុះយោធា និងប៉ូលិស បានរកឃើញសាកសពយ៉ាងហោចណាស់៣០នាក់ នៅជុំវិញប៉ោមប៉ែនចោលមួយក្នុងស្រុកសាដាវ ខេត្តស្ទឹងត្រែ ជិតព្រំដែនថៃ - ម៉ាឡេស៊ី។ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការស៊ើបអង្កេតរបស់ប៉ូលិសទៅលើបណ្តាញជួញដូរ និងរត់ពន្ធមនុស្សដែលត្រូវបានសង្ស័យនោះ រាជរដ្ឋាភិបាលបានទាក់ទងអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ថៃ គឺការិយាល័យប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ថៃ (AMLO) ដើម្បីស៊ើបអង្កេតសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុពាក់ព័ន្ធនឹងករណីនេះ។

ដោយប្រើមូលដ្ឋានទិន្នន័យរបស់ AMLO នៃកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ មន្ត្រីមកពី AMLO បានស្វែងរកកំណត់ត្រាផ្ទេរប្រាក់ (ទាំងក្នុងស្រុក និងទាំងអន្តរជាតិ) របាយការណ៍រូបិយប័ណ្ណតាមព្រំដែន របាយការណ៍ប្រតិបត្តិការគួរឱ្យសង្ស័យ របាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ និងរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការទ្រព្យសម្បត្តិ។

បន្ថែមលើការស្វែងរកក្នុងមូលដ្ឋានទិន្នន័យរបស់ពួកគេ AMLO បានស្នើសុំព័ត៌មានផ្សេងៗជាច្រើនពីអង្គភាពផ្សេងទៀតដែលរាយការណ៍ទៅ AMLO ដោយមានរួមទាំង៖

- ព័ត៌មានលម្អិតអំពីម្ចាស់គណនី និងព័ត៌មានលម្អិតអំពីប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជន (រាប់បញ្ចូលទាំងរបាយការណ៍គណនី) ពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗគ្នា
- ឯកសារកំណត់ត្រាកម្មសិទ្ធិដីធ្លី ការទិញ និងលក់ ទាក់ទងនឹងជនសង្ស័យ ពីការិយាល័យដីធ្លីថៃ
- កំណត់ត្រាទាក់ទងនឹងស្ថានភាពអ្នកបង់ពន្ធរបស់ជនសង្ស័យសំខាន់ៗក្នុងករណីនេះ ដោយមានរួមទាំងកំណត់ត្រាប្រាក់ចំណូលដែលបានប្រកាសរបស់ពួកគេ កំណត់ត្រាបង់ពន្ធដារផ្ទាល់ខ្លួន និងអាជីវកម្ម និងការរៀបចំធនាគារកិច្ចដែលបានប្រកាសពីការិយាល័យចំណូលពន្ធដារថៃ ហើយនិង
- ព័ត៌មានលម្អិតរបស់ក្រុមហ៊ុន និងបុគ្គលដែលជាប់ទាក់ទងនឹងអាជីវកម្មដែលបានកំណត់អត្តសញ្ញាណ ដោយរួមមានអាសយដ្ឋាន ម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងប្រវត្តិប្រហារីវត្ថុ ពីក្រសួងអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម។

ដោយប្រើប្រាស់របាយការណ៍ធនាគារ និងព័ត៌មានលម្អិតអំពីការផ្ទេរប្រាក់ AMLO អាចតាមដានប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុពីជនសង្ស័យ ដែលត្រូវបានចាប់ខ្លួនក្នុងករណីនេះ រហូតដល់ជនសង្ស័យសំខាន់ៗបន្ថែមទៀត។ ទាំងនេះបានបង្ហាញពីប្រាក់ដែលផ្ទេរពីជនសង្ស័យដែលបានចាប់ខ្លួន ទៅជនសង្ស័យថ្មីតាមរយៈការផ្ទេរគណនីដោយផ្ទាល់នៅក្នុងប្រទេសថៃ។ បន្ទាប់មក AMLO អាចបង្ហាញថាវិធីសាស្ត្រទូទាត់ប្រាក់ផ្សេងទៀត ដោយមានរួមទាំងអ្នកដឹកជញ្ជូនប្រាក់ និងអ្នកធ្វើប្រាក់ខុសច្បាប់ ត្រូវបានប្រើដើម្បីផ្ទេរប្រាក់រវាងប្រទេសថៃ និងម៉ាឡេស៊ី។ AMLO អាចរួមបញ្ចូលបំណែកប្រតិបត្តិការទាំងអស់នេះ ដោយប្រមូលព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ និងការស៊ើបការណ៍សម្ងាត់សកម្មភាពមនុស្សពីរាជរដ្ឋាភិបាលថៃ និងធ្វើការវិភាគការផ្ទេរប្រាក់យ៉ាងលម្អិត។

ក្នុងចំណោមជនសង្ស័យសំខាន់ៗដែលត្រូវបានកំណត់អត្តសញ្ញាណដោយប្រើការស៊ើបអង្កេតផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងការស៊ើបការណ៍សម្ងាត់ គឺមានបណ្តាមន្ត្រីជាន់ខ្ពស់ ជនសង្ស័យរៀបចំបណ្តាញឧក្រិដ្ឋកម្ម អតីតប្រធានអង្គការដ្ឋបាលខេត្ត អភិបាលក្រុងមួយរូប និងជាអ្នកជំនួញដ៏សំខាន់ម្នាក់។ ការចោទប្រកាន់ត្រូវបានអនុវត្តលើបណ្តាជនសង្ស័យពីបទជួញដូរមនុស្ស និងការសំអាតប្រាក់។ AMLO ក៏បានស្វែងរកបញ្ហាវិវាទការផងដែរ ដើម្បីឃាត់ទុកប្រាក់ចំណេញខុសច្បាប់ដែលជាប់ទាក់ទងនឹងបទល្មើសទាំងនេះ។

ករណីនេះបង្ហាញពីវិធីសាស្ត្រនៃការស៊ើបអង្កេតផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចបើកឱ្យឃើញបណ្តាញកាន់តែធំទូលាយនៃជនល្មើស និងភ័ស្តុតាង ហើយនិងទំនាក់ទំនងរវាងពួកគេ ច្រើនជាងទំហំដែលមានសម្រាប់អ្នកស៊ើបអង្កេត។

ផ្នែកទី២៖ ក្របខ័ណ្ឌច្បាប់

២.១ ស្តង់ដារអន្តរជាតិ

ក្រុមការងារត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ (FATF) គឺជាស្ថាប័នអន្តរជាតិដែលមានសមាជិក៧៧ប្រទេស មានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការកំណត់ស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីការសំអាតប្រាក់ និងការងាយតម្លៃពីរបៀបដែលបណ្តាប្រទេសធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងការអនុវត្តស្តង់ដារទាំងនេះ។^៨ អង្គការសហប្រជាជាតិក៏មានអនុសញ្ញាមួយចំនួនផ្សេងគ្នាផងដែរ ដែលមានរួមទាំងកាតព្វកិច្ចសម្រាប់រដ្ឋានាអំពីការសំអាតប្រាក់ និងផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម។^៩ កាតព្វកិច្ចសំខាន់ៗសម្រាប់រដ្ឋដែលមានចែងក្នុងស្តង់ដារទាំងនេះ រួមមានតម្រូវការដើម្បីបង្កើតច្បាប់សម្រាប់បទល្មើសសំអាតប្រាក់ទូលំទូលាយ និងដើម្បីបង្កើតប្រព័ន្ធមួយដែលមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការបង្កក ការចាប់យក និងការរឹបអូសផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម។

២.២ បទល្មើសសំអាតប្រាក់ទូលំទូលាយ

ដើម្បីអនុលោមតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ ច្បាប់បទល្មើសសំអាតប្រាក់ទូលំទូលាយ គួរ៖

- ដាក់ទោសព្រហ្មទណ្ឌរាល់ដំណាក់កាលនៃដំណើរការសំអាតប្រាក់
- អនុវត្តវិសាលភាពធំទូលាយបំផុតនៃសំអាងនៃបទល្មើស^{១០} ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងការជួញដូរមនុស្ស
- ផ្តល់សមត្ថភាពក្នុងការស៊ើបអង្កេតការសំអាតប្រាក់ ថាបទល្មើសទាំងពីរគឺជាបទល្មើសដាច់ដោយឡែក និងបន្ថែមលើសំអាងនៃបទល្មើស
- ធានាថាមានចាំបាច់ក្នុងការមានការផ្តន្ទាទោសចំពោះសំអាងនៃបទល្មើសទេ នៅពេលបង្ហាញថាទ្រព្យសម្បត្តិ គឺជាផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម
- អនុវត្តទំនួលខុសត្រូវព្រហ្មទណ្ឌចំពោះនីតិបុគ្គល (ឧទាហរណ៍ ក្រុមហ៊ុន)
- អនុវត្តចំពោះទ្រព្យសម្បត្តិទៅតាមប្រភេទណាមួយ ដោយមិនគិតពីតម្លៃរបស់វា ដែលតំណាងផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្មដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល។
- ពង្រីកអំពើដែលបានកើតឡើងនៅក្នុងប្រទេសមួយទៀត ប្រសិនបើអំពើនោះគឺជាបទល្មើសនៅក្នុងប្រទេសក្រៅ ហើយនឹងជាសំអាងនៃបទល្មើសនៅក្នុងប្រទេសដើម ហើយ
- ធានាថាបំណង និងចំណេះដឹងដែលជាតម្រូវការដើម្បីបង្ហាញពីបទល្មើសនៃការសំអាតប្រាក់ អាចត្រូវបានយល់ពីអង្គហេតុជាក់លាក់។

គន្លឹះសំខាន់

ដើម្បីបង្ហាញពីការសំអាតប្រាក់ ធាតុសំខាន់ៗដែលត្រូវបង្កើតគឺជាបុគ្គលដែលបានទាក់ទិនជាមួយប្រាក់នោះ បានដឹង ឬត្រូវបានសង្ស័យថា វាត្រូវបានបង្កើតចេញពីឧក្រិដ្ឋកម្ម ឬមានគោលបំណងប្រើប្រាស់ក្នុងការប្រព្រឹត្តបទឧក្រិដ្ឋ ។

8 សូមមើលអនុសាសន៍ FATF ឆ្នាំ២០១២ និងវីដេអូស្ត្រី FATF ឆ្នាំ២០១៣ សម្រាប់ការងាយតម្លៃការអនុលោមផ្នែកបច្ចេកទេស សមស្របតាមអនុសាសន៍ FATF និងប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធ AML/CFT ។
9 អនុសញ្ញាទាំងនេះ រួមមាន៖ អនុសញ្ញាអង្គការសហប្រជាជាតិ ប្រឆាំងនឹងចរាចរណ៍ខុសច្បាប់នូវគ្រឿងញៀន និងសារធាតុប៉ះពាល់ផ្លូវចិត្ត ឆ្នាំ១៩៨៨ (អនុសញ្ញាទីក្រុងវីយែន) អនុសញ្ញាអង្គការសហប្រជាជាតិ ប្រឆាំងនឹងឧក្រិដ្ឋកម្មមានក្រមចាត់តាំងឆ្លងដែន ឆ្នាំ២០០០ (UNTOC ឬអនុសញ្ញាប៉ាឡឺម៉ូ) និងអនុសញ្ញាអង្គការសហប្រជាជាតិប្រឆាំងនឹងអំពើពុករលួយ ឆ្នាំ២០០៣ (UNCAT) ។
10 សំអាងនៃបទល្មើស បានគឺជាសកម្មភាពមួយដែលផ្តល់នូវធនធានជាមូលដ្ឋានសម្រាប់អំពើឧក្រិដ្ឋផ្សេងទៀត។ ឧទាហរណ៍៖ ការជួញដូរមនុស្ស អាចជាសំអាងនៃបទល្មើសដែលផ្តល់ថវិកាសម្រាប់ការសំអាតប្រាក់ ឬហិរញ្ញប្បទានភរកម្ម។

គន្លឹះសំខាន់

ធានាថាការសំអាតប្រាក់ និងសំអាងនៃបទល្មើស អាចត្រូវបានកាត់ទោសដាច់ដោយឡែកពីគ្នា។ ក្នុងករណីដែលការផ្ដន្ទាទោសមិនអាចធានាបានចំពោះសំអាងនៃបទល្មើស (ឧទាហរណ៍៖ ការជួញដូរមនុស្ស) ប៉ុន្តែនៅពេលដែលមានភស្តុតាងនៃការសំអាតប្រាក់នេះនឹងអនុញ្ញាតឱ្យមន្ត្រីពង្រឹងច្បាប់កំណត់គោលដៅបទល្មើសសំអាតប្រាក់ដាច់ដោយឡែកពីសំអាងនៃបទល្មើស។

២.៣ ក្របខ័ណ្ឌនៃការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព

ការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិ ឬការស្ដារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិ គឺជាការស៊ើបអង្កេត ការរារាំងបណ្តោះអាសន្ន ការដកហូត និងការគ្រប់គ្រងផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម។ ការរឹបអូសអាចផ្អែកលើការផ្ដន្ទាទោស (ការតម្រូវឱ្យជនល្មើសត្រូវបានផ្ដន្ទាទោសពីបទឧក្រិដ្ឋនៅក្នុងនីតិវិធីព្រហ្មទណ្ឌ មុនពេលការរឹបអូសអាចកើតឡើង) ឬផ្អែកលើការមិនផ្ដន្ទាទោស។ ប្រព័ន្ធនៃការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិទូលំទូលាយ នឹងជួយអ្នកដើម្បីស៊ើបអង្កេត រក្សាការពារ ឃាត់ទុក និងរារាំងផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម។ វាក៏នឹងរាប់បញ្ចូលទាំងវិធានការណ៍សម្រាប់ពិចារណាលើផលប្រយោជន៍ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ភាគីទីបី (ឬកាន់កាប់ដោយគ្មានបំណងអាក្រក់) និងវិធានការដើម្បីអនុញ្ញាតឱ្យដកហូតទ្រព្យសម្បត្តិទៅរដ្ឋាភិបាលផងដែរ។ ប្រទេសជាច្រើនដែលបានអនុវត្តក្របខ័ណ្ឌច្បាប់ផ្អែកលើការមិនផ្ដន្ទាទោស បានទទួលនូវការកែលម្អគួរឱ្យកត់សម្គាល់នៅក្នុងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងបង្អាក់ ហើយបានអាចប្រើប្រាស់ប្រាក់ដែលរឹបអូសបានដើម្បីជួយបង្ការឧក្រិដ្ឋកម្មនាពេលអនាគតឧទាហរណ៍ តាមរយៈកម្មវិធីទប់ស្កាត់ អប់រំ និងពង្រឹងច្បាប់ទាក់ទងនឹងឧក្រិដ្ឋកម្ម។

គន្លឹះសំខាន់៖ បង្កើតការដកហូតផ្អែកលើការមិនផ្ដន្ទាទោស

ការដកហូតដោយផ្អែកលើការមិនផ្ដន្ទាទោស អាចកែលម្អប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម។ ការស្ដារឡើងវិញផ្អែកលើការមិនផ្ដន្ទាទោស អនុញ្ញាតឱ្យមានការរារាំង និងការស្ដារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិដែលសង្ស័យថាមានប្រភពដើមពីឧក្រិដ្ឋកម្ម ដោយមិនចាំបាច់ធានាឱ្យមានការផ្ដន្ទាទោសព្រហ្មទណ្ឌ។ វាអាច៖

- អនុញ្ញាតឱ្យទ្រព្យសម្បត្តិត្រូវបានបង្កក ឬរារាំងនៅដំណាក់កាលដំបូងនៃដំណើរការស៊ើបអង្កេត ដែលជួយបង្ការការបញ្ចេញទ្រព្យសម្បត្តិ ខណៈពេលការស៊ើបអង្កេត ឬការកាត់ទោសកំពុងដំណើរការ។
- ផ្តល់លទ្ធផលជោគជ័យនៅពេលដែលជនល្មើសបានស្លាប់ មិនអាចកំណត់ទីតាំង ឬមិនអាចកំណត់អត្តសញ្ញាណបាន
- អនុញ្ញាតឱ្យមានការរឹបអូសផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម ពីអ្នកដែលទទួលបានផលចំណេញពីអំពើឧក្រិដ្ឋ ប៉ុន្តែដាក់ខ្លួនគេនៅឆ្ងាយពីអំពើឧក្រិដ្ឋនោះ ដោយមិនតម្រូវឱ្យមានការផ្ដន្ទាទោសព្រហ្មទណ្ឌ និង
- អនុញ្ញាតឱ្យដកហូតទ្រព្យសម្បត្តិដែលកាន់កាប់ដោយភាគីទីបី នៅពេលដែលទ្រព្យសម្បត្តិបានមកដោយបទឧក្រិដ្ឋ (ទ្រព្យសម្បត្តិត្រូវបានប្រើឬមានបំណងប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គលម្នាក់ ឬនៅក្នុងទំនាក់ទំនងជាមួយការប្រព្រឹត្តបទល្មើសព្រហ្មទណ្ឌ) ឬស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងជាក់ច្បាស់របស់ជនល្មើស។

២.៤ តើទ្រព្យសម្បត្តិអ្វីខ្លះអាចត្រូវបានរារាំង និងស្ដារមកវិញ?

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលប្រើក្នុងការប្រព្រឹត្តបទឧក្រិដ្ឋ (ឧបករណ៍) និងទ្រព្យសម្បត្តិដែលទទួលបានពីឧក្រិដ្ឋកម្ម (ផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម) ឬតម្លៃរបស់វា អាចត្រូវបានរារាំង និងស្ដារមកវិញ។ ក៏អាចមានលទ្ធភាពក្នុងការរារាំងទ្រព្យសម្បត្តិដែលឧក្រិដ្ឋជនបានដាក់ឈ្មោះនៅក្រោមឈ្មោះរបស់មនុស្សម្នាក់ផ្សេងទៀតផងដែរ ប៉ុន្តែឧក្រិដ្ឋជននោះគ្រប់គ្រងបានយ៉ាងជាក់ច្បាស់។ សម្រាប់ឧក្រិដ្ឋជនជាច្រើន ការការពារប្រាក់ចំណេញនៃឧក្រិដ្ឋកម្មរបស់ពួកគេគឺជាគោលដៅសំខាន់ ហើយវិធានការដែលឧក្រិដ្ឋជនចាត់វិធានការដើម្បីលាក់ប្រកប និងកម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ខ្លួន បានក្លាយជាបញ្ហាប្រឈមស្មុគស្មាញមួយសម្រាប់អ្នកស៊ើបអង្កេត។ ច្បាប់ក្នុងស្រុកគួរតែមានភាពបត់បែនគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងបញ្ហាប្រឈមនៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលកាន់កាប់នៅបរទេស និងដើម្បីអាចដោះស្រាយរចនាសម្ព័ន្ធកម្មសិទ្ធិស្មុគស្មាញ ដើម្បីកំណត់អ្នកដែលជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិពិតប្រាកដ។

ផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម អាចរួមបញ្ចូលទាំងផលទុនសេដ្ឋកិច្ចពីទ្រព្យសម្បត្តិ និងទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានបំបែក ឬផ្លាស់ប្តូរទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកទៅជាទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀត។ ឧទាហរណ៍ យានយន្ត ផ្ទះ ឬទូកដែលបានទិញជាមួយថវិកាដែលទទួលបានពីផលទុននៃការជួញដូរមនុស្សអាចនឹងត្រូវរឹបអូសបានពីព្រោះវាត្រូវបានទិញដោយប្រើប្រាស់ផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម។

មធ្យោបាយឧបករណ៍ (ឬឧបករណ៍) នៃបទឧក្រិដ្ឋ គឺជាទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានប្រើដើម្បីជួយសម្រួលដល់បទឧក្រិដ្ឋ ហើយអាចរួមបញ្ចូល ឧទាហរណ៍៖ រថយន្ត ឬទូកដែលបានប្រើសម្រាប់ចរាចរណ៍ជួញដូរមនុស្ស ឬប្រាក់ដែលបានប្រើសម្រាប់សកម្មភាពបទឧក្រិដ្ឋ។ ភស្តុតាងអាចមិនមានដើម្បីបង្ហាញថាយានយន្តនេះជាផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម ឬថាវាត្រូវបានទិញដោយប្រើថវិកាដែលបានមកពីបទល្មើសព្រហ្មទណ្ឌមុនៗ។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ ប្រសិនបើវាត្រូវបានប្រើក្នុងការប្រព្រឹត្តបទល្មើស ក៏អាចត្រូវបានរឹបអូសជាមធ្យោបាយឧបករណ៍មួយនៃបទឧក្រិដ្ឋនោះដែរ។

ការគ្រប់គ្រងជាការពិតនៃទ្រព្យសម្បត្តិ មានន័យថាទ្រព្យសម្បត្តិដែលគ្រប់គ្រងដោយបុគ្គលម្នាក់ ទោះបីបុគ្គលនោះមាន ឬមិនមានផលប្រយោជន៍ស្របច្បាប់ ឬសម្រេចនៅក្នុងទ្រព្យសម្បត្តិនេះ ឬសិទ្ធិ ឬអំណាចទាក់ទងនឹងទ្រព្យសម្បត្តិនេះក៏ដោយ។ នៅពេលកំណត់ថាតើមនុស្សម្នាក់មាន ឬគ្មានការគ្រប់គ្រងជាការពិតនៃទ្រព្យសម្បត្តិ កត្តាជាច្រើនត្រូវបានពិចារណា ដោយមានរួមទាំង៖

- ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុន សញ្ញាប័ណ្ណបំណុល ឬតំណែងជានាយករបស់ក្រុមហ៊ុនដែលមានផលប្រយោជន៍ (មិនថាដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល) ក្នុងទ្រព្យសម្បត្តិ
- អាណត្តិព្យាបាលភាព ដែលមានទំនាក់ទំនងជាមួយទ្រព្យសម្បត្តិ
- ទំនាក់ទំនងគ្រួសារ គេហជន និងអាជីវកម្ម រវាងបុគ្គលទាំងឡាយដែលមានផលប្រយោជន៍ក្នុងទ្រព្យសម្បត្តិ។

គន្លឹះសំខាន់៖ បង្កើតការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិជាការពិត

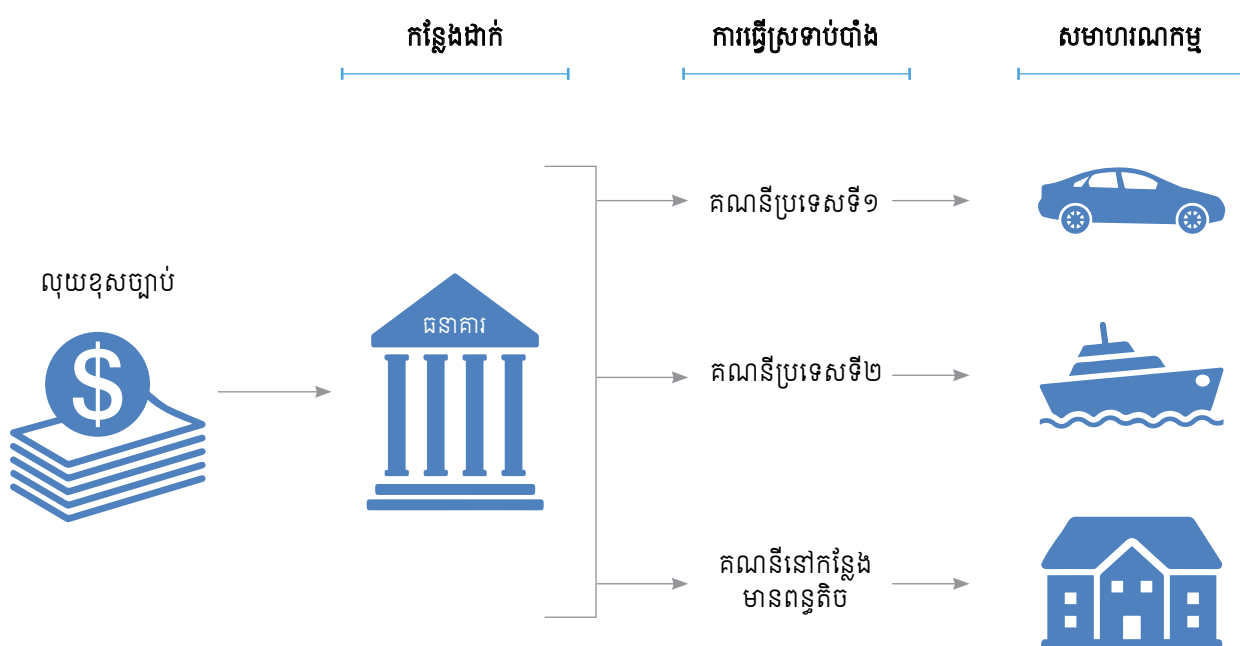
លទ្ធផលនៃការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិព្រហ្មទណ្ឌ អាចត្រូវបានធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងតាមរយៈ៖

- ការផ្តល់ព័ត៌មាន និងការបណ្តុះបណ្តាលទូលំទូលាយដល់ទីភ្នាក់ងារពង្រឹងច្បាប់ អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងព្រះរាជអាជ្ញាទាំងអស់។
- ការបង្កើតក្រុមស៊ើបអង្កេតជំនាញ និងក្រុមអយ្យការ ឬអង្គភាព ដោយផ្ដោតជាសំខាន់លើការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិ។
- ការជំរុញឱ្យមានកិច្ចសហការកាន់តែជិតស្និទ្ធនៅដំណាក់កាលដំបូងបំផុតរវាងអ្នកស៊ើបអង្កេត និងព្រះរាជអាជ្ញា ដើម្បីរៀបចំផែនការសម្រាប់គ្រប់ទិដ្ឋភាពនៃការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិ។
- ការពិនិត្យ និងពង្រឹងរាល់ធាតុទាំងអស់នៃក្របខ័ណ្ឌច្បាប់រឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នក ដោយរួមមាន៖
 - អំណាចស៊ើបអង្កេតដើម្បីកំណត់ទីតាំងទ្រព្យសម្បត្តិ និងបង្កើតកម្មសិទ្ធិដែលមានអត្ថប្រយោជន៍
 - បទប្បញ្ញត្តិបង្អួច រារាំង និងរឹបអូស ហើយនិង
 - ជំនួយផ្នែកច្បាប់ទៅវិញទៅមក។

ផ្នែកទី ៣៖ វិធីសាស្ត្រសំអាតប្រាក់ ទាក់ទងនឹងការជួញដូរមនុស្ស

៣.១ តើប្រាក់ត្រូវបានសំអាតយ៉ាងដូចម្តេច ?

ខណៈពេលដែលដំណើរការសំអាតប្រាក់អាចរួមបញ្ចូលជំហានផ្សេងៗគ្នា ជាធម្មតាវាត្រូវបានបំបែកចេញជាបីដំណាក់កាលគឺ៖ **កន្លែងដាក់** **ការធ្វើស្រទាប់បាំង** និង **សមាហរណកម្ម** ដូចមានចែងខាងក្រោម។



- **កន្លែងដាក់** ពាក់ព័ន្ធនឹងការយកមូលនិធិ ឬទ្រព្យសម្បត្តិខុសច្បាប់ដាក់ចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ។ ឧទាហរណ៍ ទង្វើនេះអាចត្រូវបានធ្វើឡើងដោយការដាក់សាច់ប្រាក់ទៅក្នុងគណនីធនាគារ ឬប្រើសាច់ប្រាក់ដើម្បីទិញទ្រព្យសម្បត្តិ។
- **ការធ្វើស្រទាប់បាំង** ពាក់ព័ន្ធនឹងការលាក់បាំងប្រភពដើមខុសច្បាប់នៃមូលនិធិដែលបានដាក់ចូលកន្លែង ដោយការផ្លាស់ប្តូរ ឬបំប្លែងមូលនិធិទាំងនោះ។ ឧទាហរណ៍ ទង្វើនេះអាចត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមានអ្នកជំនាញដើរតួជាអន្តរការី (ដូចជាមេធាវី ឬគណនេយ្យករ) ឬដោយបង្កើតរចនាសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុន និងអាណត្តិព្យាបាលភាពដ៏ស្មុគស្មាញដើម្បីប្តូរប្រាក់។
- **សមាហរណកម្ម** កើតឡើងនៅពេលដែលមូលនិធិត្រូវបានដាក់ឱ្យមានស្រទាប់បាំង និងដាក់នៅឆ្ងាយពីប្រភពដើមរបស់វា ហើយអាចយកចេញបានដោយឧក្រិដ្ឋជន ដើម្បីប្រើប្រាស់ និងគ្រប់គ្រង ដូចជាមូលនិធិស្របច្បាប់នោះដែរ។ ជាក់ស្តែង "ប្រាក់ស្អាត" អាចធ្វើបានសម្រាប់សកម្មភាពនានាដូចជាការវិនិយោគទៅក្នុងសកម្មភាពឧក្រិដ្ឋបន្ថែមទៀត ឬអាជីវកម្មស្របច្បាប់ (ដូចជាកាតហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុន) ឬការទិញទ្រព្យសម្បត្តិមានតម្លៃខ្ពស់ (ដូចជាអចលនទ្រព្យ) និងទំនិញប្រណីត (ដូចជាថយន្តថ្លៃ)។

៣.២ វិធីសាស្ត្រសំអាតប្រាក់ទូទៅ

វិធីសាស្ត្រនៃការសំអាតប្រាក់ (ឬ ‘ការចែកជាប្រភេទ’) នៅក្នុងទីតាំងណាមួយដែលទទួលបានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងពីប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច ទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ និងការប្រឆាំង និងការសំអាតប្រាក់។ ឧក្រិដ្ឋជនក៏អាចមានគំនិតច្នៃប្រឌិតខ្ពស់ ក្នុងការអភិវឌ្ឍវិធីសាស្ត្រក្នុងការសំអាតប្រាក់ផងដែរ។

វិធីសាស្ត្រសំអាតប្រាក់ទូទៅត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម។

ធនាគារបរទេស លុយអាចធ្វើតាមរយៈ ‘គណនីនៅឯនាយសមុទ្រ’ នៅក្នុងប្រទេសដែលមានច្បាប់រក្សាការសម្ងាត់របស់ធនាគារ ដែលអាចបណ្តាលឱ្យមានធនាគារកិច្ចអនាមិក។
ការតំណាងសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់អាចត្រូវបានដឹកជញ្ជូនឆ្លងកាត់ព្រំដែនដើម្បីឱ្យមានគម្លាតផលទុនកើតចេញពីបទឧក្រិដ្ឋ ពីបទល្មើសដែលបង្កើតផលទុននោះ។
ការផ្ទេរប្រាក់ដោយមធ្យោបាយផ្សេងក្រៅផ្លូវការ ប្រទេសមួយចំនួននៅអាស៊ីមានប្រព័ន្ធធនាគារផ្សេងពីធម្មតាដែលស្របច្បាប់ និងបានបង្កើតឡើងយ៉ាងល្អ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យមានការតម្កល់ប្រាក់ ដកប្រាក់ និងផ្ទេរប្រាក់ដោយគ្មានឯកសារ។
ក្រុមហ៊ុនអសកម្ម ទាំងនេះគឺជាក្រុមហ៊ុនដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងតែមួយគត់ គឺដើម្បីសំអាតប្រាក់ដោយទទួលយកប្រាក់ចំណេញខុសច្បាប់ជា ‘ការទូទាត់ប្រាក់’ សម្រាប់ទំនិញ ឬសេវាដែលតាមពិតទៅគ្មានសោះឡើយ និងការបង្កើតរូបរាងនៃប្រតិបត្តិការស្របច្បាប់តាមរយៈវិក្កយបត្រ និងតារាងតុល្យភាពភ្លែងក្លាយ។
ការធ្វើឱ្យមានចរនាសម្ព័ន្ធ ឬ ‘ការបំបែកជាប្រតិបត្តិការតូចៗ’ ចំនួនទឹកប្រាក់ដ៏ច្រើនត្រូវបានបំបែកទៅជាចំនួនតូចជាងមុន និងមិនគួរឱ្យសង្ស័យ ដើម្បីជៀសវាងការរាយការណ៍អំពីការលើសចំនួនកំណត់នៃ FIU។ បន្ទាប់មកប្រាក់ទាំងនោះត្រូវបានដាក់ចូលទៅក្នុងគណនីធនាគារមួយ ឬច្រើន ដោយមនុស្សជាច្រើន (អ្នកបំបែកជាប្រតិបត្តិការតូចៗ) ឬដោយមនុស្សតែម្នាក់ក្នុងរយៈពេលដ៏យូរ។
វិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនស្របច្បាប់ ប្រាក់ចំណេញខុសច្បាប់ អាចត្រូវបានដាក់ចូលទៅក្នុងអាជីវកម្មស្របច្បាប់ ជាពិសេសអាជីវកម្មដែលផ្អែកលើសាច់ប្រាក់ ដូចជាភោជនីយដ្ឋាន និងរង្គសាល ដើម្បីបំប្លែងប្រភពដើមរបស់វា។ អាជីវកម្មទាំងនេះអាចជា ‘ក្រុមហ៊ុនជួរមុខ’ ដែលពិតជាផ្តល់ទំនិញឬសេវា ប៉ុន្តែគោលបំណងពិតប្រាកដរបស់ពួកគេគឺដើម្បីលាងសំអាតប្រាក់របស់អ្នកសំអាតប្រាក់។
ទ្រព្យសម្បត្តិមានតម្លៃខ្ពស់ ទំនិញ និងទ្រព្យសម្បត្តិមានតម្លៃខ្ពស់ដូចជាវត្ថុសិល្បៈ វត្ថុបុរាណ គ្រឿងអលង្ការ លោហធាតុ និងត្បូងថ្មមានតម្លៃ ទូក ឬយានយន្ត និងអចលនទ្រព្យ អាចត្រូវបានទិញជាមធ្យោបាយនៃការវិនិយោគឡើងវិញ ឬលាក់បាំងនូវផលទុនកើតចេញពីបទឧក្រិដ្ឋ។
ការសំអាតប្រាក់ផ្អែកលើពាណិជ្ជកម្ម ពាណិជ្ជកម្មស្របច្បាប់អាចត្រូវបានប្រើដើម្បីបំប្លែងផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម។ នេះគឺជាវិធីសាស្ត្រទំនើបនៃការសំអាតប្រាក់ ហើយអាចរាប់បញ្ចូលការផ្លាស់ប្តូរទឹកនឹងនៃទំនិញខុសច្បាប់ ការក្លែងបន្លំឯកសារ ការបកស្រាយក្លែងបន្លំនូវកិច្ចការហិរញ្ញវត្ថុ និងការចេញវិក្កយបត្រឱ្យនៅក្រោម ឬលើសតម្លៃទំនិញ។



៣.៣ ការសម្ភាសប្រាក់ក្នុងករណីជួញដូរមនុស្ស

របាយការណ៍ស្នាមដានកិច្ចការហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការវិភាគលើការស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីប្រឆាំងនឹងការជួញដូរមនុស្សនៅក្នុងតំបន់អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីជូនដំណឹងដល់ផ្នែកនៃសេចក្តីណែនាំនេះ។ របាយការណ៍នេះផ្តល់នូវទិដ្ឋភាពទូទៅនៃអក្សរសាស្ត្រសំខាន់ៗក្នុងពិភពលោកស្តីពីហិរញ្ញវត្ថុទាក់ទងនឹងការជួញដូរមនុស្ស និងបទពិសោធន៍ថ្មីៗក្នុងពិភពលោក ក្នុងការប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីប្រឆាំងនឹងការជួញដូរមនុស្ស។ វាក៏វិភាគការឆ្លើយតបទៅនឹងកម្រងសំណួរ ដោយមានរួមទាំងករណីសិក្សាពីបណ្តាប្រទេសជាសមាជិកនីតិវិធីក្រុងបាលីផងដែរ។

របាយការណ៍បានគូសបញ្ជាក់ថា មានទិន្នន័យ និងស្ថិតិមានកម្រិតកំណត់អំពីការជួញដូរមនុស្ស និងហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធរបស់វា ទាំងនៅទូទាំងពិភពលោក និងទាំងក្នុងតំបន់អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក។ មានសក្តានុពលនៃការសាកសួរពីរ ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុដែលទាក់ទងនឹងការជួញដូរមនុស្ស៖ ហិរញ្ញវត្ថុនិមិត្តសញ្ញាដែលត្រូវបានលាងដោយអ្នកជួញដូរមនុស្ស និងហិរញ្ញវត្ថុនិមិត្តសញ្ញាដែលត្រូវបានគេជួញដូរមនុស្ស ជាពិសេសតាមរយៈការប្រើប្រាស់សេវាផ្ទេរប្រាក់ដើម្បីផ្តល់ប្រាក់ទៅឱ្យគ្រួសារនៅប្រទេសដើម ឬតាមរយៈការប្រើប្រាស់ឥណទានធនាគារ ឬសេវាផ្ទេរប្រាក់ ក្នុងគោលបំណងសង ‘បំណុល’ ទៅឱ្យអ្នកជួញដូរមនុស្ស។

ទិន្នន័យអំពីហិរញ្ញវត្ថុនិមិត្តសញ្ញាដែលត្រូវបានគេជួញដូរមនុស្ស គឺមានកម្រិតកំណត់ជាក់លាក់។ ព័ត៌មាននេះអាចមានតម្លៃយ៉ាងខ្ពស់ក្នុងការផ្តល់ដំណឹងអំពីវិធីសាស្ត្រផ្តោតលើជនរងគ្រោះ និងនៅពេលពិចារណាលើប្រភេទជាក់លាក់នៃការជួញដូរមនុស្ស (ឧទាហរណ៍៖ ការកេងប្រវ័ញ្ចផ្លូវភេទ)។ ការសិក្សា និងការបោះពុម្ពផ្សាយរបស់រដ្ឋាភិបាលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ក៏ផ្តោតខ្លាំងឡើងផងដែរលើវិធីសាស្ត្រសម្ភាសប្រាក់ ហើយពិចារណាពីការជួញដូរមនុស្ស និងការរត់ពន្ធជនចំណាកស្រុកនៅក្រោមក្រុមតែមួយ។ លទ្ធផលនេះមានការពិពណ៌នាយ៉ាងទូលំទូលាយនៃវិធីសាស្ត្រ និងសូចនាករនៃឧក្រិដ្ឋកម្មទាំងនេះ។ ទិន្នន័យ និងការវិភាគកាន់តែល្អប្រសើរមានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងការគាំទ្រដល់ការវាយតម្លៃហានិភ័យ ដែលអាចណែនាំការឆ្លើយតបយុត្តិធម៌ព្រហ្មទណ្ឌ និងការចូលរួមចំណែកពីវិស័យឯកជនដល់ចម្លើយទាំងនោះ។

របាយការណ៍ស្នាមដានកិច្ចការហិរញ្ញវត្ថុ ក៏បានបង្ហាញផងដែរពីឧទាហរណ៍អន្តរជាតិថ្មីៗនៃភាពជាដៃគូក្នុងវិស័យឯកជនសាធារណៈ ក្នុងការរកឃើញការជួញដូរមនុស្ស ការគាំទ្រដល់ការកាត់ទោសអ្នកជួញដូរមនុស្សដោយជោគជ័យ និងការពង្រឹងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុប្រឆាំងនឹងការប្រើប្រាស់សេវាផ្ទេរប្រាក់សម្រាប់គោលបំណងខុសច្បាប់។ ភាពជាដៃគូទាំងនេះបង្ហាញពីសក្តានុពលសំខាន់ដើម្បីចូលរួមក្នុងវិស័យឯកជនឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើង ដើម្បីជាខ្សែការពារប្រឆាំងនឹងការជួញដូរមនុស្ស និងការប្រើប្រាស់បំណុលដឹង ហើយនិងជំនាញពាក់ព័ន្ធដើម្បីគាំទ្រដល់ការស៊ើបអង្កេត និងការកាត់ទោស។

ចម្លើយនៃកម្រងសំណួរពីបណ្តាប្រទេសជាសមាជិកនីតិវិធីក្រុងបាលី បានកំណត់នូវវិធីសាស្ត្រសំខាន់ៗដូចខាងក្រោមនៃការសម្ភាសប្រាក់ចេញពីផលទុនដែលបានមកពីការជួញដូរមនុស្សក្នុងតំបន់៖

- ការប្រើប្រាស់ប្រតិបត្តិការដែលមានតម្លៃទាប (ជាញឹកញយស្ថិតនៅក្រោមចំនួនកំណត់ដែលត្រូវរាយការណ៍)
- ការប្រើប្រាស់អ្នកផ្តល់សេវាផ្ទេរប្រាក់ ឬតម្លៃ
- ការរួមបញ្ចូលជាមួយប្រាក់ចំណូលអាជីវកម្មស្របច្បាប់ និង
- ការផ្ទេរផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្មទៅឱ្យអ្នកដទៃ។

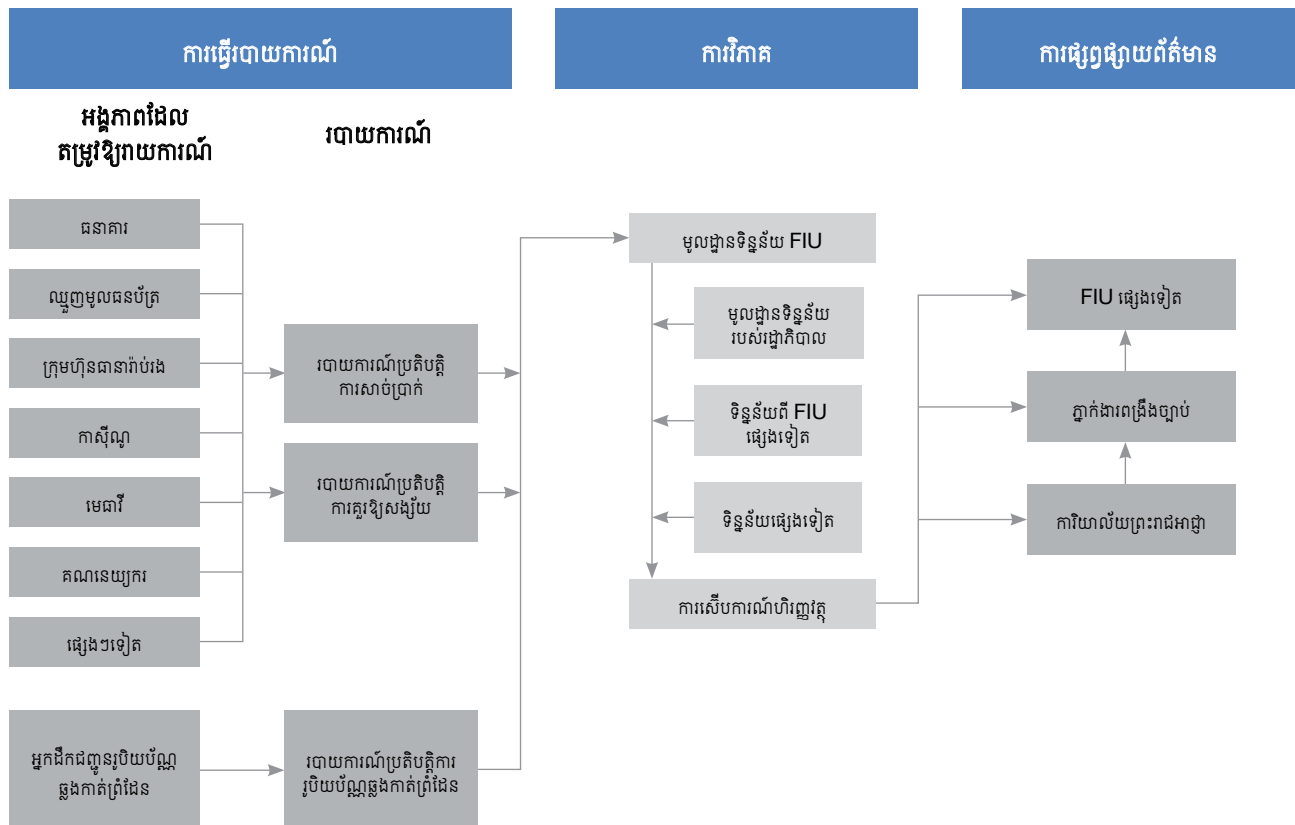
ចម្លើយនៃកម្រងសំណួរក៏កំណត់ផងដែរថា សូចនាករហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗគឺនៅពេលដែលបែបបទរស់នៅរបស់មនុស្សម្នាក់ មិនត្រូវគ្នានឹងប្រភពចំណូលសមហេតុផលរបស់ខ្លួន។ ការស៊ើបអង្កេតដោយទីភ្នាក់ងារពង្រឹងច្បាប់ របាយការណ៍នៃប្រតិបត្តិការគួរឱ្យសង្ស័យដែលបានដាក់ដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងពាក្យបណ្តឹងរបស់ជនរងគ្រោះ គឺជាវិធីសាស្ត្រទូទៅបំផុតដែលអាចឱ្យគេរកឃើញការជួញដូរមនុស្ស ឬការសម្ភាសប្រាក់ទាក់ទងនឹងការជួញដូរមនុស្ស។¹¹

11 Ibid p.35

ផ្នែកទី៤៖ អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (FIU)

៤.១ តើរដ្ឋាភិបាលកំណត់រកឃើញសកម្មភាពសំអាតប្រាក់ដោយរបៀបណា?

FIU ដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការសម្របសម្រួលវិធីសាស្ត្រ តាមដានប្រាក់ ដ៏មានប្រសិទ្ធភាព។ ដើម្បីដឹងថាបុគ្គល ឬអង្គភាពមួយកំពុងសំអាតប្រាក់ រដ្ឋាភិបាលត្រូវការព័ត៌មានពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងស្ថាប័នមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថាប័នវិជ្ជាជីវៈផ្សេងទៀតដូចជាកាស៊ីណូ អ្នកផ្តល់សេវាក្រុមហ៊ុន មេធាវី និងគណនេយ្យករ។ ស្តង់ដារប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ចែងពីអង្គភាពណាមួយដែលត្រូវតែរាយការណ៍អំពីប្រតិបត្តិការដែលមើលទៅគួរឱ្យសង្ស័យ ហើយអង្គភាពទាំងនេះត្រូវបានហៅថាអង្គភាពដែលតម្រូវឱ្យរាយការណ៍។ តាមរយៈ FIU របស់ខ្លួន រដ្ឋាភិបាលបន្ទាប់មកទទួលបានព័ត៌មានពីអង្គភាពដែលតម្រូវឱ្យរាយការណ៍ តាមរយៈរបាយការណ៍ដែលគេហៅថា របាយការណ៍ប្រតិបត្តិការ ឬបញ្ជាក់គួរឱ្យសង្ស័យ។ FIU ធ្វើការវិភាគព័ត៌មាននេះ ហើយផ្តល់វាទៅឱ្យទីភ្នាក់ងារពង្រឹងច្បាប់ផ្សេងទៀត។ ដូចគ្នាទៅនឹងក្រោម បង្ហាញពីរូបព័ត៌មានទៅកាន់ និងមកពី FIU។



ដូចគ្នាទៅនឹង អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ ទិដ្ឋភាពទូទៅ ធនាគារពិភពលោក IMF ឆ្នាំ២០០៤¹²

12 <https://www.imf.org/external/pubs/ft/FIU/fiu.pdf>



៤.២ តើ FIU ធ្វើអ្វីខ្លះ?

រដ្ឋផ្សេងៗគ្នាមានប្រភេទ FIU ផ្សេងៗគ្នា អាស្រ័យលើអ្វីដែលសមនឹងបរិបទ និងតម្រូវការរបស់ពួកគេបំផុត។ FIU ទាំងអស់ មានទំនួលខុសត្រូវសម្រាប់ការទទួល ការវិភាគ និងការផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានអំពីការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

FATF លើកទឹកចិត្តឱ្យ FIU ដាក់ពាក្យសុំចូលជាសមាជិកនៅក្នុងអ៊ីកម៉ុន គ្រុប របស់ FIU - ដែលជាអង្គភាពពិភពលោកមាន FIU ចំនួន១៥២។

ធាតុសំខាន់មួយនៅក្នុងមុខងាររបស់ FIU គឺសមត្ថភាពរបស់ពួកគេដើម្បីសហការជាមួយសមភាគីបរទេស សម្រាប់ការចែករំលែកព័ត៌មានតាមរយៈរ៉ូបសែចសុវត្ថិភាពរបស់អ៊ីកម៉ុន (ESW)។¹³ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ ខណៈពេលដែលការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានរវាង FIU អាចជួយផ្តល់នូវការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុហ្នឹងជាងនេះក្តី ក៏គេមិនអាចយកវាប្រើជាក៏ស្មុគានៅក្នុងនីតិវិធីព្រហ្មទណ្ឌ ដោយគ្មានការយល់ព្រមអនុញ្ញាតពី FIU ឡើយ។

ភាពខុសគ្នាសំខាន់ដែលមានអានុភាពដល់របៀបដែល FIU នឹងអាចគាំទ្រការស៊ើបអង្កេត ឬការកាត់ទោសគឺថា FIU មួយចំនួនមានមុខងារស៊ើបអង្កេត ហើយខ្លះទៀតមិនមានឡើយ។ នេះអាចរួមបញ្ចូលទាំងអំណាចដើម្បីបង្កកប្រតិបត្តិការ និងឃាត់ទុកទ្រព្យសម្បត្តិ។ FIU ជាច្រើនក៏ដើរតួនាទីក្នុងការអប់រំវិជ្ជាជីវៈអំពីវិធីសាស្ត្រនៃការសំអាតប្រាក់ និងការពង្រឹងការអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិនានា តាមរយៈការដាក់ពិន័យ និងពិន័យចំពោះការមិនគោរពអនុវត្តតាម។

គន្លឹះសំខាន់៖ ជំរុញឱ្យមានការចូលរួមយ៉ាងសកម្មជាមួយ FIU របស់អ្នក

- លើកទឹកចិត្តឱ្យមានការចែករំលែកព័ត៌មានជាប្រចាំរវាងទីភ្នាក់ងារ។
- ពិចារណាឱ្យមានមន្ត្រីមានមុខដំណែងនៅទីក្រៅ ឬមន្ត្រីបង្គប់ខ្លួនចេញពី FIU របស់អ្នក នៅក្នុងទីភ្នាក់ងារស៊ើបអង្កេត ឬក្រុមអ្នកជំនាញស៊ើបអង្កេតរបស់អ្នក និងបញ្ជ្រាសមកវិញ ដើម្បីធានាឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរការយល់ដឹង និងបទពិសោធន៍ទៅវិញទៅមក។

៤.៣ តើ FIU របស់អ្នក អាចគាំទ្រការស៊ើបអង្កេតរបស់អ្នកយ៉ាងដូចម្តេច?

FIU អាចផ្តល់នូវព័ត៌មាននិងជំនួយដ៏មានតម្លៃដើម្បីគាំទ្រដល់ការស៊ើបអង្កេត និងការកាត់ទោសការជួញដូរមនុស្ស។ ខាងក្រោមនេះ គឺជាបញ្ជីនៃប្រភេទជំនួយដែល FIU អាចផ្តល់ជូន។ គំរូនៃ FIU នៅក្នុងប្រទេសរបស់អ្នក នឹងប៉ះពាល់ដល់ប្រភេទនៃការគាំទ្រដែលវាអាចផ្តល់ដល់អ្នក។ FIU អាចគាំទ្រដល់កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងស៊ើបអង្កេតដោយ៖

- **ការបង្កើតរបាយការណ៍ស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ** ដែលអាចបង្កើតទំនាក់ទំនងរវាងបុគ្គល និងអង្គភាពដែលសង្ស័យថាពាក់ព័ន្ធនឹងការសំអាតប្រាក់ និងសកម្មភាពឧក្រិដ្ឋ។
- **ការផ្តល់ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ** ទាក់ទងនឹងរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការគួរឱ្យសង្ស័យ របាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ របាយការណ៍សាច់ប្រាក់ឆ្លងកាត់ព្រំប្រទល់ និងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។ នេះអាចជួយអ្នកក្នុងការកំណត់អត្តសញ្ញាណជនល្មើសព្រហ្មទណ្ឌ ហើយអាចគាំទ្រការស៊ើបអង្កេតដែលមានស្រាប់ ឬបង្កើតករណីថ្មី។
 - **ការកំណត់អត្តសញ្ញាណទាន់ពេលវេលានៃប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុដែលគួរឱ្យសង្ស័យ** អាចជាជំនួយក្នុងការបង្ការការកើតមានសកម្មភាពឧក្រិដ្ឋ ឧទាហរណ៍៖ ក្នុងករណីភេរវកម្ម ឬបង្ហាញពីសកម្មភាពឧក្រិដ្ឋដែលកំពុងដំណើរការ ដូចជាការទូទាត់ប្រាក់ឱ្យអ្នកជួញដូរមនុស្ស។
- **យុត្តាធិការខ្លះមានសមត្ថភាពបង្កកគណនី និងឃាត់ទុកទ្រព្យសម្បត្តិ** ហើយក្នុងករណីខ្លះដើម្បីរារាំងប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ។ សកម្មភាពនេះអាចជួយអ្នកក្នុងការទទួលបានមូលនិធិ ខណៈពេលដែលទុកពេលវេលាសម្រាប់អ្នកក្នុងការសាកសួររន្ថែមដើម្បីបញ្ជាក់បង្ហាញនូវទ្រឹស្តីមួយ។
- **ការផ្តល់ជំនាញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីគាំទ្រដល់ការស៊ើបអង្កេត** - ឧទាហរណ៍៖ FIU របស់អ្នកអាចផ្តល់សេវារបស់គណនេយ្យក្រៅផ្នែកកោសល្យវិច័យដើម្បីស៊ើបអង្កេត និងវិភាគក៏ស្មុគានហិរញ្ញវត្ថុ ហើយក្នុងករណីខ្លះដើម្បីជួយក្នុងនីតិវិធីច្បាប់។

13 អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ ទិដ្ឋភាពទូទៅ ធនាគារពិភពលោក- IMF ឆ្នាំ២០០៤។ <http://www.egmontgroup.org/about/financial-intelligence-units-fius> បញ្ជីរាយនាមប្រទេសដែលជាសមាជិកអ៊ីកម៉ុន គ្រុប សូមមើល <https://www.egmontgroup.org/en/membership/list>

- **ការសម្របសម្រួលដល់ការចែករំលែកព័ត៌មានអន្តរជាតិ** តាមរយៈកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយសមាគមភាគីបរទេស។ ឧទាហរណ៍៖ FIU មួយចំនួនមានសិទ្ធិអំណាចក្នុងការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានជាមួយទីភ្នាក់ងារពង្រឹងច្បាប់បរទេស ហើយ FIU មួយចំនួនទៀតត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យចែករំលែកព័ត៌មានជាមួយអង្គការអន្តរជាតិ ដែលរួមមាន INTERPOL (ប៉ូលីសអន្តរជាតិ) និង EUROPOL (ប៉ូលីសអឺរ៉ុប) ។
- ក្នុងករណីខ្លះ អាស្រ័យលើគំរូនៃ FIU នៅក្នុងរដ្ឋរបស់អ្នក FIU អាចធ្វើការស៊ើបអង្កេតជាក់ស្តែង ឬចូលរួមក្នុងក្រុមការងាររួម។

គន្លឹះសំខាន់

ធ្វើឱ្យ FIU របស់អ្នកចូលរួមពាក់ព័ន្ធឱ្យទាន់ពេលនៅក្នុងការស៊ើបអង្កេត ដើម្បីកំណត់ពីរបៀបដែលពួកគេអាចគាំទ្រអ្នកបាន។

គន្លឹះសំខាន់

ជនសង្ស័យរបស់អ្នកអាចត្រូវបានកត់ត្រាឃើញនៅក្នុងមូលដ្ឋានទិន្នន័យរបស់ FIU។ សូមពិចារណាថ្លើ FIU នូវសំណើសុំស្វែងរករបាយការណ៍ទាំងឡាយដោយមានរួមទាំងសំណើសុំទៅបរទេសជាទីដែលជនសង្ស័យរបស់អ្នកបានធ្វើដំណើរទៅបរទេស ឬកន្លែងដែលពួកគេបានធ្វើប្តូរទទួលប្រាក់ពីបរទេស។

FIU អាចគាំទ្រដល់កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងបណ្តឹងវិវាទ ដោយ៖

- **ការចាប់ផ្តើមធ្វើការសាកសួរ**ដើម្បីគាំទ្រព្រះរាជអាជ្ញា នៅពេលដែលមានចន្លោះព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ។
- **ការផ្តល់ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីគាំទ្រ**បណ្តឹងវិវាទ ដែលអាចរួមមានទាំងការផ្តល់ភស្តុតាងពីអ្នកជំនាញដើម្បីពន្យល់ពីប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុស្មុគស្មាញ។

FIU អាចគាំទ្រដល់កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងបង្ការ ដោយ៖

- **ការបង្កើតផលិតផលស៊ើបការណ៍**។ នេះរួមបញ្ចូលទាំងព័ត៌មានពីសមាគមភាគីបរទេសតាមរយៈបណ្តាញ FIU ទៅ FIU ដែលអាចជួយសម្រួលដល់ការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានយ៉ាងឆាប់រហ័សឆ្លងកាត់យុត្តាធិការ (ជាញឹកញយ លឿនជាងតាមរយៈជំនួយផ្នែកច្បាប់ទៅវិញទៅមក ឬបណ្តាញការទូត)។
- ការបង្កើតរបាយការណ៍ចែកជាប្រភេទ និងការស្រាវជ្រាវដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ និងគណនីដែលចាត់ទុកថាជាសូចនាករនៃបទល្មើសជាក់លាក់ណាមួយ។ ទង្វើនេះអាចជួយផ្តល់ភស្តុតាងដល់កិច្ចប្រឹងប្រែងបង្ការ និងស៊ើបអង្កេតដោយអង្គភាពពង្រឹងច្បាប់ និងធ្វើរបាយការណ៍។
- ការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិករបស់អង្គភាពធ្វើរបាយការណ៍ ដើម្បីឱ្យស្គាល់ប្រតិបត្តិការគួរឱ្យសង្ស័យ។
- ការផ្តល់កម្មវិធីការយល់ដឹងវិជ្ជាជីវៈ និងការធានាឱ្យមានការគោរពវិជ្ជាជីវៈតាមវិធានការបង្ការ AML តាមរយៈការអប់រំ និងការពង្រឹងតម្រូវការបទប្បញ្ញត្តិ។

៤.៤ ករណីសិក្សា

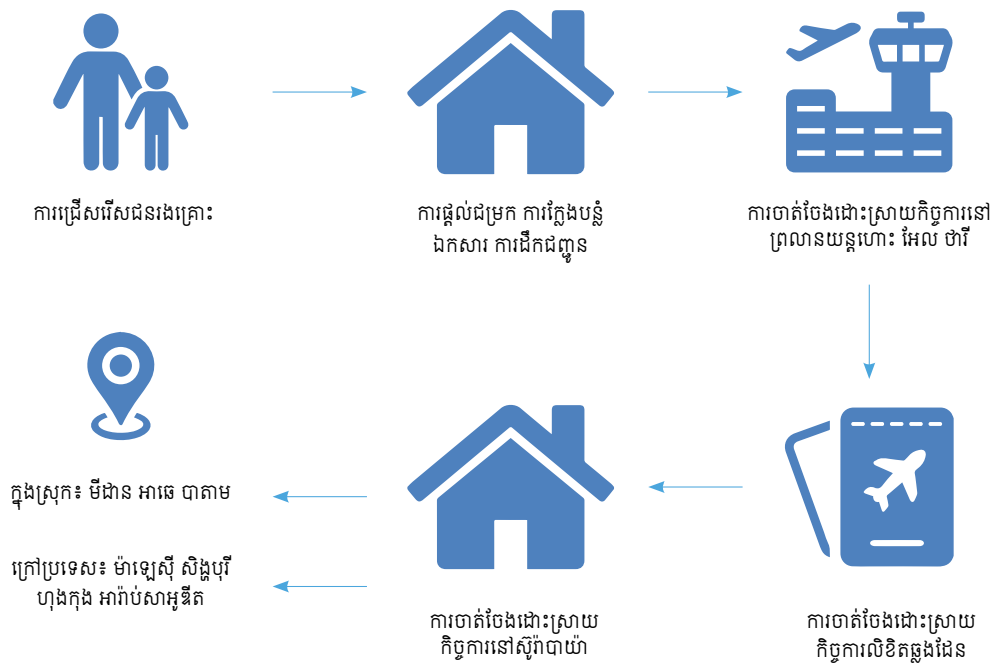
សាវតារដើម

កាលពីខែមេសា ឆ្នាំ២០១៦ ការយកចិត្តទុកដាក់ជាសាធារណៈនៅប្រទេសឥណ្ឌូនេស៊ី បានកើតឡើងចំពោះករណីពលករចំណាកស្រុកចំនួន៣នាក់មកពីប្រទេសទីម័រខាងកើត ដែលបានស្លាប់នៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។ ក្រុមគ្រួសាររបស់កម្មករម្នាក់មិនបានដឹងថានាងត្រូវបានគេជួលឱ្យទៅធ្វើការនៅក្រៅប្រទេសនោះទេ ចាប់តាំងពីបានបាត់ខ្លួនកាលពីថ្ងៃទី២ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៥ ។ នូសាតីងហ្គារ៉ាខាងកើត (NTT) គឺជាខេត្តធំជាងគេទី៩ក្នុងប្រទេសឥណ្ឌូនេស៊ី ដែលបានបញ្ជូនពលករទៅក្រៅប្រទេស ហើយបានរងគ្រោះថ្នាក់ខ្ពស់បំផុតនៃចំនួនជនរងគ្រោះពលករចំណាកស្រុកនៅប្រទេសឥណ្ឌូនេស៊ី។ នៅចន្លោះឆ្នាំ២០១៥ និងឆ្នាំ២០១៦ ប្រជាជន NTT ប្រមាណជា៤១៤៤នាក់ត្រូវបានគេបញ្ជូនទៅបរទេស។ មានការប៉ាន់ប្រមាណថា មានពលករចំណាកស្រុកចំនួន៩៩នាក់មកពី NTT បានស្លាប់នៅអំឡុងឆ្នាំ២០១៥ ទៅឆ្នាំ២០១៧។ ប្រធានាធិបតីឥណ្ឌូនេស៊ីបានណែនាំដល់ប៉ូលីសជាតិឥណ្ឌូនេស៊ីឱ្យស៊ើបអង្កេតពីបញ្ហានេះដែលបណ្តាលឱ្យមានការបង្កើតក្រុមការងារត្រួតពិនិត្យការជួញដូរមនុស្ស និងបញ្ជាទៅកាន់មេប៉ូលីសស្រុកគូប៉ាងដើម្បីស៊ើបអង្កេតករណីនេះ។ ក្នុងអំឡុងពេលនៃការស៊ើបអង្កេត បណ្តាញជួញដូរមនុស្សចំនួន១២ត្រូវបានគេកំណត់ឃើញអត្តសញ្ញាណ ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការនៅក្នុងប្រទេសឥណ្ឌូនេស៊ី និងម៉ាឡេស៊ី។

វិប្បដ្ឋាន

ក្នុងអំឡុងពេលចាប់ពីខែមករា ឆ្នាំ២០១៥ ដល់ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៦ បណ្តាញនេះបានបញ្ជូនពលករចំណាកស្រុកចំនួន២២៧៩នាក់ ទៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ីដោយជោគជ័យ។ តម្លៃប្រតិបត្តិការសរុប ដែលបណ្តាញនេះទទួលបានពីការចាកចេញរបស់ពលករទាំងនោះមានចំនួន៥៦៣,៤៤៦ដុល្លារអាមេរិក។ ផ្អែកលើទិន្នន័យប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ជនល្មើសដែលបានគ្រប់គ្រងចាត់ចែងភ្នាក់ងារខុសច្បាប់នៅព្រលានយន្តហោះអេលថាវី បានទទួលប្រាក់ចំនួន២៤៤,១២៥.៦៩ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងអំឡុងពេលចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥ ដល់ថ្ងៃទី៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៦។ ដំណើរហេតុនេះទាក់ទងនឹងចលនាមនុស្សចំនួន១៧៨៧នាក់ទៅកាន់ប្រទេសម៉ាឡេស៊ី សិង្ហបុរី ហុងកុង និង អារ៉ាប់សាអូឌីត ដោយមានរួមទាំងកុមារចំនួន៤៨នាក់។

វិប្បនៃការជួញដូរខុសច្បាប់



អង្គការស៊ីបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសឥណ្ឌូនេស៊ី PPAK បានធ្វើការវិភាគលើរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការគួរឱ្យសង្ស័យចំនួន៦៤ ដែលបានបង្ហាញថា៖

- ទឹកប្រាក់ចំនួន១៣.៥លានដុល្លារអាមេរិក បានបង់ទៅឱ្យភាគីចំនួន៤៨ ដែលត្រូវបានស៊ើបអង្កេតដោយប៉ូលីសស្រុកគូប៉ាង។
- ការគ្រប់បណ្តាបណ្តាញដូចជាមនុស្សដែលធ្វើប្រតិបត្តិការនៅ NTT។
- ការវិភាគបានជួយកំណត់អត្តសញ្ញាណអ្នកផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន ដែលបានផ្តល់ថវិកាដល់ប្រតិបត្តិការដូចជាមនុស្សនៅសាតាំងហ្គាវ៉ាខាងកើត។
- ការវិភាគបានគាំទ្រដល់អ្នកស៊ើបអង្កេតក្នុងការគូសផែនទីបណ្តាញទាំងឡាយ តាមរយៈការប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រតាមដានប្រាក់។

ទង់ក្រហម			
No.	សូចនាករទង់ក្រហម	ប្រភេទ	ឧទាហរណ៍
1	ប្រវត្តិរូបរបស់អតិថិជន	វិស័យឯកជន	- ម្ចាស់/និយោជិតរបស់ PPTKIS (ទាំងស្របច្បាប់ និងទាំងមិនស្របច្បាប់) - អ្នកប្តូរប្រាក់ - ម្ចាស់/និយោជិតនៃអាជីវកម្មដំណើរ និងទេសចរណ៍ - សេវាកាសបណ៍ - សេវាដឹកជញ្ជូន/ដឹកជញ្ជូន - សេវាផ្សេងៗ
		វិស័យសាធារណៈ	- មន្ត្រីអន្តោប្រវេសន៍ - សន្តិសុខអាកាសចរណ៍ - បុគ្គលិកយោធា - មន្ត្រីប៉ូលីស
2	ប្រតិបត្តិការជាមូលដ្ឋាន	ពាក្យគន្លឹះ	កុមារ ប្រជាជន សំបុត្រ ប្រាក់ឧបត្ថម្ភហិរញ្ញវត្ថុ ស្រីបម្រើធ្វើការក្នុងផ្ទះ ថ្លៃឈ្នួលលិខិតឆ្លងដែន ធ្វើដំណើរ អ្នកបម្រើ RM បង់ថ្លៃឈ្នួល ប្រាក់ខែ កុមារ។ ល។
3	ច្រកប្រតិបត្តិការ	ប្រព័ន្ធធនាគារ	- ការកក់ទុកលើសកម្រិត - ការផ្ទេរតាម អេឌីអឹម - ប្រតិបត្តិការតាមរយៈ IB/MB - ការផ្ទេរតាមទូរលេខ
4	លំនាំប្រតិបត្តិការ	ការរួមបញ្ចូលគ្នា	ការរួមបញ្ចូលគ្នានៃប្រាក់ចំណេញអាជីវកម្មស្របច្បាប់ ជាមួយនឹងផលទុនបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម ដែលបានរកឃើញនៅក្នុងគណនីរបស់ភាគីជាច្រើន ដែលត្រូវបានស្គាល់ថាជាម្ចាស់/និយោជិត ក៏ដូចជាអ្នកអោយអោយសេវា។ ការចង្អុលបង្ហាញនូវការបំប្លែង /ការលាក់បាំងប្រភពដើមនៃផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម។
5	ការវិភាគប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុបានចូលរួមផងដែរ នៅក្នុងការផ្តល់ដំណាក់កាលនៃសកម្មភាពដូចជាប្រាក់ចំណូល ចាប់តាំងពីដំណាក់កាលនៃការជ្រើសរើសអ្នកធ្វើការនៅតាមភូមិឃុំ ទីជម្រក ការធ្វើដំណើរពីស្រុកកំណើតឆ្លងកាត់ និងទៅកាន់ទីក្រុង/ប្រទេសជាទិសដៅ ការក្លែងបន្លំឯកសារ រហូតដល់ការចោទប្រកាន់ពីការផ្តល់សំណូកទៅកាន់ស្ថាប័នរបស់រដ្ឋាភិបាល។ ការស៊ើបអង្កេតបានអនុវត្តវិធីសាស្ត្រផ្តល់គ្នាដោយការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានពីប្រវត្តិរូបរបស់អ្នកកាន់កាប់គណនី កាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិការ ចំនួនប្រតិបត្តិការ និងទីតាំងនៃប្រតិបត្តិការ។		

លទ្ធផល

ក្រុមអ្នកស៊ើបអង្កេតនៃប៉ូលីសស្រុកគូប៉ាង បានចាត់ចែងរៀបចំបណ្តាញចំនួន១១ និងកំណត់អត្តសញ្ញាណជនសង្ស័យចំនួន៣២នាក់។ ក្នុងចំណោមជនសង្ស័យទាំង៣២នាក់ មានជនសង្ស័យ១១នាក់ត្រូវបានតុលាការផ្តន្ទាទោសពីបទជួញដូរមនុស្ស ដោយផ្ដន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារពី២ឆ្នាំ ទៅ៩ឆ្នាំ។ តុលាការក៏បានដាក់ទណ្ឌកម្មពីន័យជាទឹកប្រាក់ចំនួនចាប់ពី៩.២៣០ដុល្លារអាមេរិក ដល់ទៅ១៥៣.៨០០ដុល្លារអាមេរិក និងផ្តល់សំណងដល់ជនរងគ្រោះ និងក្រុមគ្រួសារជនរងគ្រោះដែលបានទទួលមរណភាពចំនួនចាប់ពី៧៧ដុល្លារអាមេរិក ដល់ទៅ៤.២៣០ដុល្លារអាមេរិក។ មន្ត្រីអន្តោប្រវេសន៍នៅព្រលានយន្តហោះម្នាក់ដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធក្នុងករណីជួញដូរមនុស្ស ត្រូវបានផ្ដន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគាររយៈពេល៤ឆ្នាំ ពីន័យជាទឹកប្រាក់ចំនួន១៥.៣០០ដុល្លារអាមេរិក និងផ្តល់សំណងដល់គ្រួសារជនរងគ្រោះចំនួន៧៧ដុល្លារអាមេរិក។



ផ្នែកទី៥៖ ការសើបអង្កេត

៥.១ តើការសើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុជាអ្វី?

ការសើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាបច្ចេកទេសសើបអង្កេតមួយដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីប្រមូលព័ត៌មាន ការសើបយកការណ៍ និងភស្តុតាងពីប្រភពជាច្រើនអំពីប្រវត្តិ ហិរញ្ញវត្ថុ និងសកម្មភាពរបស់ជនសង្ស័យ ឬសាក្សីនៅក្នុងនីតិវិធីព្រហ្មទណ្ឌ។ ការសើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុពិនិត្យមើលរាល់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុទាក់ទងនឹងបទឧក្រិដ្ឋមាន រួមទាំងលុយដែលបានបណ្តាក់ទៅក្នុងការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តបទឧក្រិដ្ឋ ការចំណាយដែលកើតឡើងក្នុងអំឡុងពេលប្រព្រឹត្តបទឧក្រិដ្ឋ ហើយនិងការទូទាត់ និងប្រាក់ចំណេញដែលបានមកពីការប្រព្រឹត្តឧក្រិដ្ឋកម្ម។

បទល្មើសនៃការសំអាតប្រាក់អាចអនុវត្តបាននៅជំណាក់កាលណាមួយនៃដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុ ដោយមានតម្រូវការសំខាន់បញ្ជាក់ថាអ្នកដែលបានទាក់ទិននឹង ប្រាក់នោះ បានដឹង ឬគួរតែបានសង្ស័យថាវាត្រូវបានបង្កឡើងពីឧក្រិដ្ឋកម្ម ឬមានបំណងប្រើប្រាស់នៅក្នុងការប្រព្រឹត្តបទឧក្រិដ្ឋ។ នេះអាចត្រូវបានសម្រេចដោយ ការប្រមូលផ្តុំប្រភពព័ត៌មានផ្សេងៗគ្នា ដើម្បីសម្រេចសន្និដ្ឋានសកម្មភាពគួរឱ្យសង្ស័យ ឬមិនធម្មតា។

គន្លឹះសំខាន់

គោលដៅសំខាន់ក្នុងការសើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុគឺដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងកត់ត្រាចលនានៃប្រាក់ក្នុងអំឡុងពេលនៃការប្រព្រឹត្តបទល្មើស និងដើម្បី កំណត់អត្តសញ្ញាណអ្នកចូលរួមផ្សេងទៀតនៅក្នុងបទល្មើស និងផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម។ ទំនាក់ទំនងរវាងទីកន្លែងបញ្ចេញលុយ អ្នកទទួល លុយ ពេលទទួលលុយ និងកន្លែងរក្សាទុក ឬតម្កល់លុយទុក អាចផ្តល់ភស្តុតាងនៃសកម្មភាពឧក្រិដ្ឋ។

៥.២ តើអ្នកអាចបង្ហាញពីរបៀប និងកន្លែងដែលលុយបានធ្វើចលនាដោយបែបណា?

កំណត់ត្រាណាមួយដែលទាក់ទង ឬបង្ហាញពីដាននៃព្រឹត្តិការណ៍ទាក់ទិននឹងលុយគឺសំខាន់។ ខណៈពេលដែលប្រទេសមួយចំនួននៅតែមានសេដ្ឋកិច្ចផ្អែកលើ សាច់ប្រាក់ដ៏ច្រើននោះក្តី ក៏ប្រជាជនកំពុងប្រើប្រាស់កាត់តែច្រើនឡើងនូវប្រព័ន្ធធនាគារអេឡិចត្រូនិច ការផ្ទេរប្រាក់តាមបែបអេឡិចត្រូនិច ប័ណ្ណធនាគារ និងធនាគារកិច្ចតាមអ៊ីនធឺណិត ដែលទាំងអស់នេះបន្សល់ទុកនូវដានតាមប្រភេទខ្លះៗ ទោះយ៉ាងណាក្តី សូម្បីតែនៅក្នុងប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ក៏ដោយ ក៏កំណត់ ត្រានៅតែអាចត្រូវបានបង្កើតឡើងដូចជាក្រុយបត្រ កិច្ចសន្យា បង្កាន់ដៃ ឬសៀវភៅគណនេយ្យជាដើម។ លក្ខណៈនៃប្រតិបត្តិការទាំងនេះ ជាអេឡិចត្រូនិច ឬផ្សេងទៀតនោះ ហើយនិងកំណត់ត្រាពាក់ព័ន្ធនៃប្រតិបត្តិការទាំងនេះ ផ្តល់ឱ្យអ្នកសើបអង្កេតនូវប្រភពព័ត៌មាន ឬភស្តុតាងស្ទើរតែគ្មានទីបញ្ចប់។

ប្រភពព័ត៌មាន ការសើបយកការណ៍ ឬភស្តុតាងទាក់ទងនឹងចលនានៃប្រាក់ ឬតម្លៃទឹកប្រាក់ នឹងមានភាពខុសៗគ្នាដោយអាស្រ័យលើលក្ខណៈនៃការសើបអង្កេត។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ នៅក្នុងការសើបអង្កេតភាគច្រើន ប្រភពទូទៅមួយចំនួនត្រូវបានប្រើជាប្រចាំ។ ទាំងនេះរួមមាន ប៉ុន្តែអាចមានលើសពីនេះ៖

- ជនសង្ស័យ (សម្ភារៈកម្ទេចក្នុងហោប៉ៅ)
- ក្រុមហ៊ុនដឹកជញ្ជូន/នាវាដឹកជញ្ជូន
- អាជីវកម្ម និងអ្នកវិជ្ជាជីវៈផ្សេងទៀត
- ទូរស័ព្ទដៃ
- ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ
- សេវាទឹក អគ្គិសនី ឧស្ម័ន
- ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង
- ក្រសួងចុះបញ្ជីយានយន្ត
- ភ្នាក់ងារឥណទាន
- ការចុះបញ្ជីដីធ្លី
- ស្ថានប៉នផ្តល់ប្រាក់សោធន
- អាជ្ញាធរពន្ធដារ/សន្តិសុខសង្គម
- អត្រានុកូលដ្ឋានរដ្ឋាភិបាល និងអាជ្ញាធរ
- ប័ណ្ណភាពស្មោះត្រង់នៃក្រុមហ៊ុនជំនួញ ដូចជាប័ណ្ណសមាជិក ហោះហើរញឹកញាប់ជាមួយក្រុមហ៊ុនអាកាសចរណ៍ និងប័ណ្ណសមាជិកសណ្ឋាគារ

ប្រភពពិសេសចំនួនបីគួរតែរំលេចឱ្យឃើញច្បាស់៖ (១) ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ព្រោះវាជាប្រភពព័ត៌មានធំទូទៅបំផុតមួយ។ (២) វិក្កយបត្រសេវាទឹក អគ្គិសនី ឧស្ម័ន និង (៣) ប័ណ្ណភាពស្មោះត្រង់នៃក្រុមហ៊ុនជំនួញ ដោយសារប័ណ្ណទាំងនេះផ្តល់ព័ត៌មានដែលមានតម្លៃ ប៉ុន្តែអាចត្រូវបានយកមកប្រើប្រាស់ជិតបំផុត។

ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ

ព័ត៌មានដែលទទួលបានពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុអាចរួមបញ្ចូលកំណត់ត្រាបើកគណនី (មានប្រយោជន៍សម្រាប់ការកំណត់អត្តសញ្ញាណ ការងារ និងប្រាក់ចំណូលដែលបានបញ្ជាក់) រួមជាមួយប្រវត្តិគណនីទាំងមូល។ ឯកសាររបាយការណ៍ធនាគារដែលបង្ហាញពីឥណទាន ឥណពន្ធ និងសមតុល្យ រួមជាមួយមូលប្បទានប័ត្រប័ណ្ណតំណាងឥណទាន និងឯកសារប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀតនឹងអាចរកបាន ព្រមទាំងកំណត់សំគាល់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរណាមួយដែលមន្ត្រីធនាគារអាចនឹងធ្វើនៅក្នុងអំឡុងពេលដំណើរការនៃគណនីនោះ។ សម្រាប់ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទាន ឬឥណពន្ធ ព័ត៌មាននេះក៏អាចមានប្រយោជន៍ផងដែរក្នុងការតាមដានចលនារបស់បុគ្គល គោដនីយដ្ឋានដែលពួកគេបរិភោគអាហារ ទំនិញដែលពួកគេទិញ កន្លែងដែលពួកគេធ្វើដំណើរទៅយ៉ាងញឹកញាប់ ហើយនិងក្លឹប និងកន្លែងជួបមិត្តភក្តិដែលពួកគេចូលកំសាន្ត។ នេះអាចនាំឱ្យឃើញមានគណនីផ្សេងទៀតបង្កើត ឬបដិសេធមូលហេតុដោះសារគណនាការចំណាយ និងបែបបទរស់នៅ ព្រមទាំងកំណត់អត្តសញ្ញាណឧក្រិដ្ឋជនរួមផងផ្សេងទៀត។ នៅពេលចូលមើលក្នុងពេលវេលាពិតប្រាកដ ព័ត៌មានជាក់ស្តែងក៏អាចត្រូវបានប្រើ ដើម្បីកំណត់ទីតាំងរបស់បុគ្គលទាំងពួងផងដែរ។

វិក្កយបត្រសេវាទឹក អគ្គិសនី ឧស្ម័ន

បន្ថែមពីលើស្ថានភាពរស់នៅដែលមានការបញ្ជាក់ច្បាស់ ការសាកសួរជាមួយក្រុមហ៊ុន ផ្តល់សេវាទឹក អគ្គិសនី ឧស្ម័ន ជាញឹកញាប់អាចបង្ហាញពីគណនីដែលមិនស្គាល់ពីមុន ការទូទាត់ហិរញ្ញវត្ថុ ឬអត្ថិភាពរបស់សហការីផ្សេងទៀតដែលអាចបង់ថ្លៃសេវាទាំងនេះ។ តាមរបៀបស្រដៀងគ្នានេះដែរ ករណីអ្នកផ្តល់អ៊ិនធើណិត និងទូរស័ព្ទក៏អាចនាំឱ្យមានការកំណត់អត្តសញ្ញាណជនផ្សេងទៀតដែលអាចផ្តល់ចំណាប់អារម្មណ៍ និងឧក្រិដ្ឋជនសមគំនិតផ្សេងទៀតផងដែរ។

ប័ណ្ណភាពស្មោះត្រង់នៃក្រុមហ៊ុនជំនួញ

ប័ណ្ណសមាជិកហោះហើរញឹកញាប់ជាមួយក្រុមហ៊ុនអាកាសចរណ៍ដូចជា រីនអ៊ែល, ស្តារអ៊ែលឡាយអិស្ស ឬស្តាយដឹម ឬប័ណ្ណភាពស្មោះត្រង់របស់បណ្តាញសណ្ឋាគារពីសណ្ឋាគារហៀលបឺន, ស្តារវ៉ូដ ឬម៉ារៀត អាចផ្តល់នូវព័ត៌មានជាច្រើន។ នេះរួមមាន៖ ប្រវត្តិរូបអតិថិជនដូចជាឈ្មោះ អាសយដ្ឋាន អ៊ីម៉ែល និងលេខទូរស័ព្ទដៃ ហើយនិងព័ត៌មានលម្អិតអំពីគណនីធនាគារ/ប័ណ្ណឥណទានដែលបានប្រើដើម្បីទូទាត់ថ្លៃសេវា។ ព័ត៌មានលម្អិតអំពីជើងហោះហើរដែលបានធ្វើដំណើរ សណ្ឋាគារដែលបានស្នាក់នៅ និងអ្នកអមអ្នកដំណើរនោះក្នុងអំឡុងពេលទាំងនេះក៏នឹងមានផងដែរ។

គន្លឹះសំខាន់

ជនសង្ស័យរបស់អ្នកអាចលាក់លុយក្រោមអត្តសញ្ញាណសមាជិកគ្រួសារ ឬអ្នកជិតស្និទ្ធជ្រាល់ខ្លួន និងសហការីអាជីវកម្ម។ ធានាថាការស្វែងរករបស់អ្នកមានរួមបញ្ចូលមនុស្សទាំងនេះ ដែលអាចកាន់កាប់ ឬធ្វើចលនាប្រាក់ជំនួសឱ្យជនសង្ស័យរបស់អ្នក។

៥.៣ ការប្រមូលព័ត៌មាន និងភ័ស្តុតាង

វាជាការអនុវត្តក្នុងការបង្កើតការស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុស្របគ្នា ជាផ្នែកនៃការស៊ើបអង្កេតជួញដូរមនុស្សទូទៅ។ ការសម្របសម្រួលរវាងអ្នកស៊ើបអង្កេត FIU និងព្រះរាជអាជ្ញា នឹងនាំមកនូវគុណតម្លៃបន្ថែមដល់ការស៊ើបអង្កេតព្រហ្មទណ្ឌក្នុងការជួញដូរមនុស្ស ហើយនឹងជួយប្រទេសរបស់អ្នកបំពេញតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីការប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់។

គន្លឹះសំខាន់

បង្កើតការស៊ើបអង្កេតផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុស្របគ្នាជាមួយសកម្ម នៅពេលជាមួយគ្នានឹងការស៊ើបអង្កេតរបស់អ្នកចំពោះរាល់បទល្មើសការជួញដូរមនុស្ស។ ក៏ស្មុគស្មាញដែលអ្នកទទួលបាន អាចជួយបញ្ជាក់ពីសំអាងនៃបទល្មើស ហើយក៏អាចបញ្ជាក់ពីបទល្មើសដាច់ដោយឡែកពីគ្នានៃការសំអាតប្រាក់ផងដែរ។ ការនេះអាចសម្រេចបានដោយបញ្ចូលបញ្ជីត្រួតពិនិត្យការស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ ជាផ្នែកនៃនីតិវិធីប្រតិបត្តិការស្តង់ដារសម្រាប់ការស៊ើបអង្កេត។

គន្លឹះសំខាន់

ធានាថាការឆ្លើយតបរបស់អ្នកនាំមកនូវជំនាញរបស់ទីភ្នាក់ងារពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ (អ្នកស៊ើបអង្កេត FIU និងព្រះរាជអាជ្ញា) ដើម្បីធានាថាបទល្មើសត្រូវបានស៊ើបអង្កេតពេញលេញ។

ព័ត៌មានអាចទទួលបានពីប្រភពបើកចំហ ឬពីប្រភពបិទជិត ដូចជាកំណត់ត្រា អ៊ិនធើណិត និងក្រុមហ៊ុន ឬអត្រានុកូលដ្ឋានដីធ្លី (បើក) និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ឬកំណត់ត្រាពន្ធដារ (បិទ)។

ក្នុងករណីទាំងអស់ នៅពេលទទួលបានព័ត៌មាន អ្នកស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុគួរតែធ្វើប្រតិបត្តិការនៅក្នុងក្របខ័ណ្ឌច្បាប់ក្នុងស្រុករបស់ពួកគេ ហើយអាចបង្ហាញអំពីភាពត្រឹមត្រូវនៃការសាកសួរថាមានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវ ស្របច្បាប់ គណនេយ្យភាព និងចាំបាច់ (PLAN) ចំពោះការស៊ើបអង្កេតដែលកំពុងអនុវត្ត។ ទាំងនេះគឺជាចំណុចសំខាន់ៗដើម្បីបង្ហាញឱ្យឃើញ ដោយសារថាអំណាចជ្រៀតជ្រែកដែលមានសម្រាប់អ្នកស៊ើបអង្កេត ផ្តល់ឱ្យពួកគេនូវសមត្ថភាពដើម្បីយកឈ្នះលើការរក្សាការសម្ងាត់របស់អតិថិជន និងការបំពានលើសិទ្ធិជាមូលដ្ឋាននៃឯកជនភាព។ ការត្រួតពិនិត្យនិងលក្ខខណ្ឌដ៏តឹងរឹងនៃលទ្ធភាពទទួលបាន គួរតែត្រូវបានរក្សានៅគ្រប់ពេល។

គន្លឹះសំខាន់៖ ធានាថាអ្នកអាចបង្ហាញថាការសាកសួររបស់អ្នក គឺ៖

- សមស្រប
 - តើសកម្មភាពនេះសមស្របនឹងការគំរាមកំហែងដែរឬទេ?
 - តើមានវិធីសាស្ត្រជ្រៀតជ្រែកតិចជាងដើម្បីសម្រេចគោលដៅឬទេ?
- ស្របច្បាប់
 - តើមានមូលដ្ឋានផ្លូវច្បាប់សម្រាប់សកម្មភាពនេះឬទេ?
 - គឺជាសកម្មភាពស្របគ្នានឹងកាតព្វកិច្ចផ្លូវច្បាប់ ដោយមានរួមទាំងតម្រូវការសិទ្ធិមនុស្ស ឯកជនភាព កិច្ចការពារទិន្នន័យ និងការរក្សាការសម្ងាត់ឬទេ?
- គណនេយ្យភាព
 - តើការសម្រេចចិត្តមានគណនេយ្យភាពឬទេ?
- ចាំបាច់
 - តើសកម្មភាពនោះចាំបាច់ឬទេ?
 - តើព័ត៌មាននឹងមានតម្លៃដ៏សំខាន់ចំពោះការស៊ើបអង្កេតឬទេ?

ការប្រើប្រាស់ដោយប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងករណី មិនថាវាសាមញ្ញយ៉ាងណាឡើយ គឺសំខាន់ចាំបាច់សម្រាប់ការសើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ។ ជាញឹកញយ បរិមាណ ព័ត៌មានដែលទទួលបាននឹងមានជាច្រើន។ កំណត់ត្រាច្បាស់លាស់អំពីអ្វីៗដែលទទួលបាន និងព័ត៌មាននៃឯកសារ នឹងជួយលុបបំបាត់ការលំបាកណាមួយនៅពេល ក្រោយនៅក្នុងការសើបអង្កេត ឬនៅពេលជំនុំជម្រះ។ ការមានប្រភេទគោលនយោបាយ ឬកំណត់ត្រាសេចក្តីសម្រេចចិត្តមួយចំនួនក៏នឹងមានប្រយោជន៍ផងដែរ នៅពេលត្រូវបានសួរឱ្យផ្តល់ព័ត៌មាននៅពេលក្រោយមកទៀត អំពីមូលហេតុដែលសកម្មភាពជ្រៀតជ្រែកជាក់លាក់ត្រូវបានអនុវត្ត។



ការព្រមាន

ករណីជាច្រើនត្រូវបានបាត់បង់តាមរយៈការគ្រប់គ្រងឯកសារមិនល្អ ដោយសារតែអសមត្ថភាពក្នុងការបង្ហាញពីមូលដ្ឋានផ្លូវច្បាប់សម្រាប់ការរឹបអូស ឬខ្សែសង្វាក់នៃការឃុំឃាំង ចាប់តាំងពីពេល និងកន្លែងដែលឯកសារត្រូវបានឃាត់ទុក។

គន្លឹះសំខាន់

ប្រើប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងករណីដើម្បីតាមដានព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអ្នកបានទទួលក្នុងអំឡុងពេលសើបអង្កេតរបស់អ្នក។

គន្លឹះសំខាន់

ធានាថាឯកសារដែលអ្នកឃាត់ទុកត្រូវបានដាក់ស្លាក និងកត់ត្រាដាច់ដោយឡែកពីគ្នា នៅលើកំណត់ត្រាឃាត់ទុកទ្រព្យសម្បត្តិ ហើយត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងទីតាំងមានសុវត្ថិភាព ជាមួយនឹងការកត់ត្រាក្នុងខ្សែសង្វាក់កំណត់ហេតុនៃការឃុំឃាំង។

៥.៤ ករណីសិក្សា

លោកស្រីម៉េ ចា យ៉ឹម ត្រូវបានផ្ដន្ទាទោសនៅក្នុងប្រទេសអូស្ត្រាលីពីបទសំអាតប្រាក់ និងរស់នៅដោយការរកផលទុនពីអំពើពេស្យាបារ

ម៉េ ចា គឺម មានបែបបទរស់នៅតាមវាយខ្លះខ្លះពីចំណែកនៃប្រាក់ចំណូលរបស់ស្រ្តីកេស៊ីផ្លូវកេទចំនួន១០០នាក់ ដែលគាត់បានជ្រើសរើសពីតំបន់អាស៊ី អាគ្នេយ៍ ហើយបាននាំមកកាន់ទីក្រុងម៉ែលប៊ែន ប្រទេសអូស្ត្រាលី ដោយសន្យាផ្តល់ប្រាក់ខែ និងលក្ខខណ្ឌ។ គឺមិនមានអាជ្ញាបណ្ណឱ្យប្រកបអាជីវកម្ម កេស៊ីផ្លូវកេទ ឬយកប្រាក់ចំណូលទាំងនេះណាមួយឡើយ ប៉ុន្តែគាត់បានធ្វើយ៉ាងនោះ។ ‘អ្នកត្រួតពិនិត្យ’ ដែលគ្មានអាជ្ញាបណ្ណត្រូវបានតែងតាំងដោយគឺម ដើម្បីត្រួតពិនិត្យអ្នកកេស៊ីផ្លូវកេទ ហើយគឺមនឹងមានការប្រជុំជាមួយពួកគេ ពិភាក្សាពីវិធីដើម្បីបង្កើនបរិមាណការងារដែលស្រ្តីទាំងនេះបានធ្វើ និងដាក់ ពិន័យជាប្រាក់ដល់អ្នកដែលមិនបានបំពេញមុខការបានល្អ។ គាត់ប្រើទូរស័ព្ទដៃចំនួន១២គ្រឿងនៅក្រោមឈ្មោះមិនពិត នៅពេលប៉ូលីសកំពុងធ្វើការ សើបអង្កេត។ ជនល្មើសធ្វើការជាមួយគឺម បានជួយគាត់ឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃដោយមានទាក់ទិននឹងអ្នកកេស៊ីផ្លូវកេទ រួមទាំងការប្រមូលប្រាក់ ចំណូល និងការរៀបចំបញ្ជីនៃការងារ។ ការវិភាគនៃការទូទាត់ប្រាក់ឈ្នួលសង្ខេបរបស់អ្នកធ្វើការ បានផ្តល់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការគណនាចំនួនប្រាក់ដែល គឺមរកបានពីបទឧក្រិដ្ឋរបស់គាត់ ហើយជាលទ្ធផលត្រូវបានដាក់ពិន័យជាទឹកប្រាក់ចំនួន២,៥០៩,០០០ដុល្លារអូស្ត្រាលី។

តាមរយៈ ‘ការតាមដានប្រាក់’ អ្នកសើបអង្កេតអាចបង្ហាញថា គឺមបានចូលរួមដោយផ្ទាល់ក្នុងការគ្រប់គ្រងគ្រឹះស្ថានពេស្យាបារ និងការជួញដូរមនុស្សដើម្បី ធ្វើប្រតិបត្តិការគ្រឹះស្ថានពេស្យាបារ។ ប្រាក់ចំណេញពីឧក្រិដ្ឋកម្មទាំងនេះត្រូវបានតាមដាន ព្រមគ្នានឹងបែបបទរស់នៅដ៏ប្រណីតរបស់គាត់។ នេះរួមមាន ផ្ទះល្វែងចំនួន៣ និងផ្ទះមួយនៅទីក្រុងម៉ែលប៊ែន និងថយន្តទំនើបជាច្រើន រួមមានថយន្តម៉ាក Audi 6, ម៉ាក Mercedes Benz E500 និង ម៉ាក Grand Jeep Cherokee។ កត្តាសំខាន់ៗចំពោះភាពជោគជ័យនៃករណីនេះគឺការកសាងឡើងវិញនូវ ‘កំណត់ខ្លីៗ’ របស់ស្រ្តីនេះ ដែលបង្ហាញ ពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបើកទៅឱ្យក្មេងស្រីម្នាក់ៗ ដោយផ្អែកលើចំនួនអតិថិជនដែលពួកគេបានបម្រើ និងកិច្ចសហប្រតិបត្តិការរវាងបណ្តាញទីភ្នាក់ងារ ពង្រឹងច្បាប់អូស្ត្រាលី។

រូបថតដែលថតបាននៅក្នុងផ្ទះល្វែងដ៏ប្រណីតរបស់លោកស្រីគឺម នៅតំបន់សៅប៊ែង នៅពេលចាប់ខ្លួនគាត់ក្នុងឆ្នាំ២០១៣ បង្ហាញពីដបទឹកអប់ជាច្រើនជួរ ស្បែកជើងប្រណីតជាច្រើនជួរ កាបូបអ្នករថាម៉ូដល្បីៗ និងទូរស័ព្ទជាច្រើន។



ក្នុងចំណោមប្រាក់ចំណេញ២.៥លានដុល្លារដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្មរបស់គាត់ អ្នកសើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុអាចបង្ហាញថា គឺមបានចំណាយប្រាក់ ២០២,០០០ដុល្លារ លើផលិតផលប្រាំជា, ១១៥,០០០ដុល្លារលើផលិតផលហ្គូដី និង២៤,០០០ដុល្លារលើផលិតផលហើមីស។ ប្រាក់ចំណេញ និងទ្រព្យ សម្បត្តិទាំងនេះដែលមានរួមទាំងផ្ទះល្វែង ផ្ទះ និងថយន្តទាំងអស់ ត្រូវបានឃាត់ទុក ហើយទីបំផុតត្រូវបានបែងចែកជូនដល់ស្រ្តីដែលបានមក ពីឧក្រិដ្ឋកម្ម ឆ្នាំ២០០២ របស់ប្រទេសអូស្ត្រាលី។

ផ្នែកទី៦៖ កិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ

សម្គាល់៖ ផ្នែកនេះមិនមានគោលបំណងផ្តល់ព័ត៌មានលម្អិតអំពីវិធីធ្វើកិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិឡើយ ដោយកត់សម្គាល់ពីឯកសារដែលមានស្រាប់លើប្រធានបទនេះ។ វាផ្តោតទៅលើវិធីដែលល្អបំផុតដើម្បីប្រើយន្តការសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ។

៦.១ ហេតុអ្វីបានជាកិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិមានសារៈសំខាន់ ?

យន្តការសហប្រតិបត្តិការឧក្រិដ្ឋកម្មអន្តរជាតិដែលមានប្រសិទ្ធភាព គឺឧបករណ៍ចាំបាច់សម្រាប់ដោះស្រាយឧក្រិដ្ឋកម្មឆ្លងដែន និងទម្រង់សំខាន់នៃប្រព័ន្ធប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ហេតុផលសំខាន់ៗដែលកិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ ជាញឹកញយគឺជាតម្រូវការដើម្បីគាំទ្រដល់ការស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ រួមមាន៖

- ដើម្បីទទួលបានភស្តុតាងពីយុត្តាធិការមួយទៀត ដើម្បីគាំទ្រដល់ការស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ និង
- ដើម្បីកំណត់ រារាំង រឹបអូស និងធ្វើមាតុភូមិនិរន្តរ៍នូវផលទុនដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម និង/ឬឧបករណ៍ និង/ឬទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់ការសងវិញ ឬដើម្បីផ្តល់សំណងទូទាត់ការខូចខាតបាត់បង់។

៦.២ ទម្រង់នៃកិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិដែលបានប្រើប្រាស់ជាទូទៅ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុ

យន្តការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមានអត្ថប្រយោជន៍ណាស់ក្នុងការជួយមន្ត្រីឱ្យបង្កើតការតភ្ជាប់គ្នារវាងមន្ត្រីធ្វើការដូចគ្នា ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានឆ្លងកាត់ព្រំដែនអន្តរជាតិ។ កិច្ចសហប្រតិបត្តិការក្រៅរដ្ឋាភិបាលអាចមានអត្ថប្រយោជន៍ មុនការស្នើសុំជំនួយទៅមកជាផ្លូវការ។ យន្តការសហប្រតិបត្តិការក្រៅរដ្ឋាភិបាល រួមមាន៖

- បណ្តាញទីភ្នាក់ងារមួយទៅទីភ្នាក់ងារមួយ (នេះអាចរួមមាន បណ្តាញពីប៉ូលីសទៅប៉ូលីស ឬបណ្តាញពី FIU ទៅ FIU)
- បណ្តាញ INTERPOL (នេះនឹងរួមបញ្ចូលទាំងការចេញសេចក្តីជូនដំណឹងដើម្បីរកមនុស្សណាម្នាក់ ឱ្យអាចតាមដានសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់គាត់)
- អនុស្សរណៈវនការយោគយល់គ្នា ឬកិច្ចព្រមព្រៀងស្រដៀងគ្នា និង
- បណ្តាញក្រៅរដ្ឋាភិបាល ស្តីពីការប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ និងស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិ។
 - យន្តការក្រៅរដ្ឋាភិបាលទាំងនេះអាចរួមបញ្ចូលទាំងបណ្តាញស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិ ដូចជា ARIN-AP (បណ្តាញអន្តរជាតិទីភ្នាក់ងារស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក) ប៉ូលីសទៅប៉ូលីស (ប៉ូស្តិ៍ទំនាក់ទំនងប៉ូលីសក្រៅប្រទេស/ការជាវិវត្តកម្ម) និងយន្តការ FIU ទៅ FIU (វិបសែស៊ីស្តេមសុវត្ថិភាពរបស់ អ៊ីកម៉ុន) ។

គន្លឹះសំខាន់

លើកទឹកចិត្តប្រទេសរបស់អ្នកឱ្យចូលរួមបណ្តាញអន្តរជាតិទីភ្នាក់ងារស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក (ARIN-AP) ប្រសិនបើប្រទេសរបស់អ្នកមិនទាន់ជាសមាជិកនៅឡើយ។ ARIN-AP គឺជាបណ្តាញក្រៅរដ្ឋាភិបាលរបស់ការី ដែលគាំទ្រកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់សមាជិក ក្នុងកម្រិតពហុទីភ្នាក់ងារ ដើម្បីដកហូតពីឧក្រិដ្ឋជននូវប្រាក់ចំណេញខុសច្បាប់របស់ពួកគេ។

មិនមានការចំណាយទាក់ទងនឹងសមាជិកភាពជាមួយ ARIN-AP ឡើយ។ សមាជិកភាពគឺជាការស្ម័គ្រចិត្តទាំងស្រុង ហើយមិនតម្រូវចាំបាច់ឱ្យប្រទេសនានាផ្តល់ព័ត៌មាន ឬឆ្លើយតបទៅនឹងសំណើសុំឡើយ។

ព័ត៌មានអាចរកបាននៅតាមវិបសែស៊ី www.arin-ap.org/main.do



ជំនួយផ្នែកច្បាប់ទៅវិញទៅមក គឺជាវិធីសាស្ត្រចម្បងដើម្បីស្វែងរកកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាផ្លូវការរវាងរដ្ឋាភិបាល និងរដ្ឋាភិបាល ដើម្បីទទួលបានភស្តុតាងពីយុត្តាធិការមួយផ្សេងទៀត។ ជំនួយផ្នែកច្បាប់ទៅវិញទៅមក តម្រូវឱ្យមានឡើងនៅពេលដែលមិនអាចផ្តល់ជំនួយបានតាមរយៈមធ្យោបាយក្រៅផ្លូវការ ឧទាហរណ៍៖ នៅពេលជំនួយតម្រូវឱ្យប្រើមធ្យោបាយបង្ខិតបង្ខំ នៅពេលភស្តុតាងដែលត្រូវបានស្វែងរកនឹងប្រើនៅតុលាការ ឬនៅពេលដែលប្រទេសផ្សេងទៀតត្រូវការស្នើសុំជំនួយផ្នែកច្បាប់ទៅវិញទៅមក។

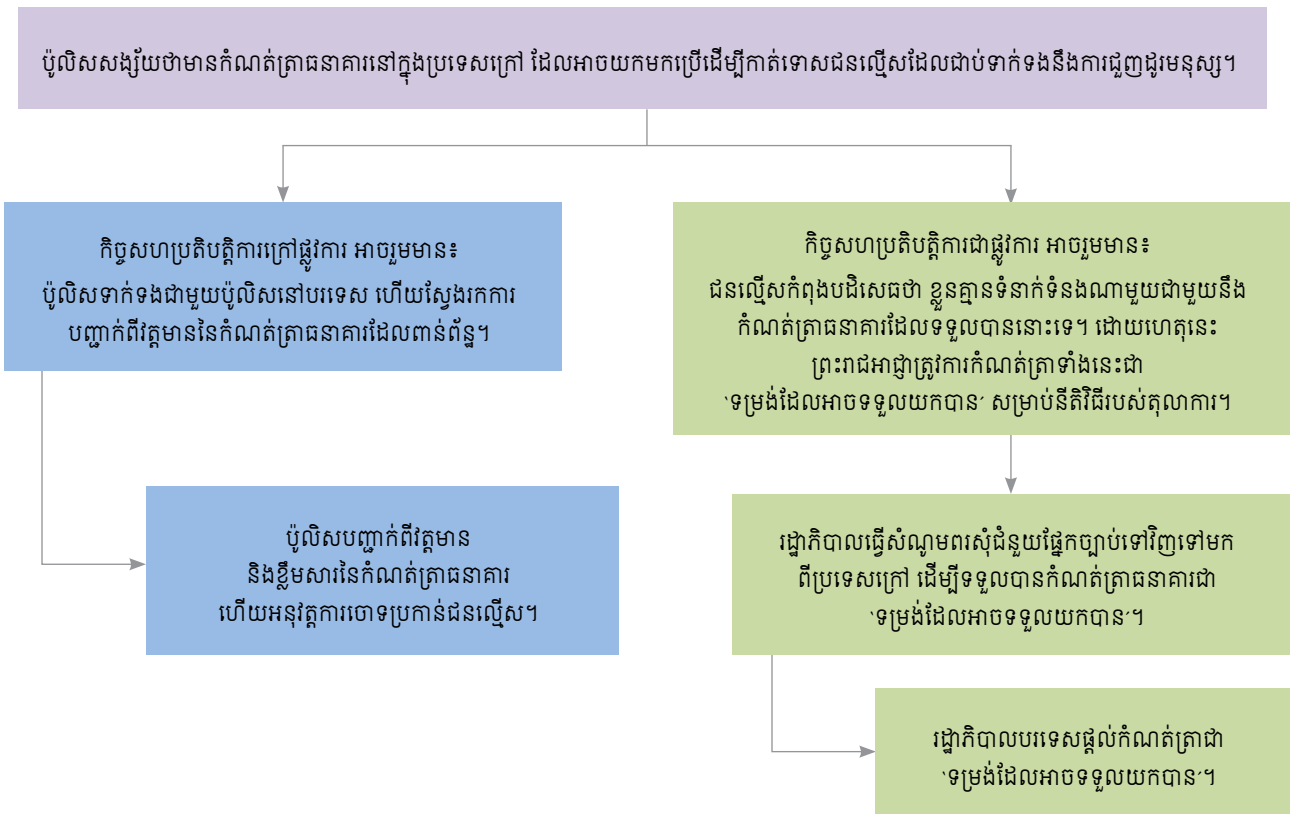
ការធ្វើបត្យាប័នអាចចាំបាច់ ដើម្បីនាំជនល្មើសទៅក្នុងយុត្តាធិការដើម្បីប្រឈមនឹងការកាត់ទោសព្រហ្មទណ្ឌ ឬដើម្បីបំពេញការទទួលទោសព្រហ្មទណ្ឌទាក់ទងនឹងបទល្មើសដែលអាចធ្វើបត្យាប័នបាន។ ការស្នើសុំធ្វើបត្យាប័នក៏អាចមានប្រយោជន៍ផងដែរ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់គោលបំណងនៃការតាមដានទ្រព្យសម្បត្តិ។ ទម្រង់ផ្សេងទៀតនៃកិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ រួមមានការផ្ទេរអ្នកទោសដែលត្រូវបានកាត់ទោស កិច្ចសហប្រតិបត្តិការដោយប្រើបច្ចេកទេសស៊ើបអង្កេតពិសេស និងការស៊ើបអង្កេតរួមគ្នា។

៦.៣ ការពិចារណាសំខាន់ៗ

ការពិចារណាសំខាន់ៗក្នុងការធ្វើកិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ ដើម្បីគាំទ្រការស៊ើបអង្កេតរបស់អ្នក រួមមាន៖

- ប្រើយន្តការក្រៅផ្លូវការសម្រាប់ការសាកសួរដំបូង ដើម្បីកំណត់ថាមានភស្តុតាង ជនល្មើស ជនរងគ្រោះ ឬផលទុននៃការផ្សព្វផ្សាយមនុស្សដែលមានទីតាំងនៅប្រទេសមួយផ្សេងទៀតឬទេ។
- ពិគ្រោះយោបល់ជាមួយអាជ្ញាធរកណ្តាលសម្រាប់កិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ FIU និងព្រះរាជអាជ្ញារបស់អ្នកនៅក្នុងការស៊ើបអង្កេតរបស់អ្នកឱ្យបានទាន់ពេល ដើម្បីស្វែងយល់ពីបណ្តាញចែករំលែកព័ត៌មានផ្លូវការ និងក្រៅផ្លូវការដែលមាន។
- ធ្វើទំនាក់ទំនងឱ្យបានទាន់ពេលជាមួយសមាគមនៅក្នុងប្រទេសផ្សេងទៀត។ ការនេះអាចជួយផ្ទៀងបញ្ជាក់ ថាតើព័ត៌មានអាចបានផ្តល់តាមរយៈបណ្តាញក្រៅផ្លូវការឬទេ ឬថាតើនឹងមានតម្រូវការជំនួយផ្នែកច្បាប់ទៅវិញទៅមកឬទេ។ វាក៏អាចជួយក្នុងការកំណត់ឱ្យដឹងបញ្ហាច្បាប់ណាមួយដែលអាចកើតឡើងនិងដើម្បីផ្ទៀងបញ្ជាក់ពីតម្រូវការសម្រាប់សំណើជំនួយផ្នែកច្បាប់ទៅវិញទៅមក។
- ប្រសិនបើមានតម្រូវការជំនួយផ្នែកច្បាប់ទៅវិញទៅមក៖
 - ផ្ទៀងបញ្ជាក់ពីតម្រូវការរបស់ប្រទេសដែលអ្នកកំពុងស្នើសុំព័ត៌មាន។
 - ផ្ទៀងបញ្ជាក់ឱ្យបានច្បាស់ពីអ្វីៗដែលអ្នកកំពុងព្យាយាមសម្រេច ហើយកំណត់ជំហានដែលអ្នកនឹងអនុវត្តដើម្បីសម្រេចបាន។
 - ការនេះអាចរាប់បញ្ចូលទាំងការកំណត់អត្តសញ្ញាណទ្រព្យសម្បត្តិ ការបង្កើតម្ចាស់កម្មសិទ្ធិដែលទទួលបានប្រយោជន៍ការបង្ហាញឱ្យឃើញពីសំអាងនៃបទល្មើស និងការស្វែងរកការរារាំង ដកហូត និងធ្វើមាតុភូមិនិរន្តរ៍នូវទ្រព្យសម្បត្តិ។
 - ធានាថាសំណើសុំរបស់អ្នកមានលក្ខណៈទូលំទូលាយ ហើយរួមបញ្ចូលគ្រប់ព័ត៌មាន និងឯកសារដែលតម្រូវដោយប្រទេសដែលទទួលការស្នើសុំ។
 - ត្រូវឱ្យច្បាស់អំពីទម្រង់ដែលភស្តុតាងត្រូវផ្តល់ជូន។
 - ផ្តល់នូវគម្រោងពេលវេលាជាក់ស្តែងសម្រាប់ការអនុលោមតាមសំណើរបស់អ្នក (ពិភាក្សាជាមុនជាមួយអ្នកទទួលសំណើ)។
 - ប្រសិនបើអ្នកកំពុងស្វែងរកបញ្ហារារាំង ឬដកហូតដែលបានចុះឈ្មោះនៅក្នុងប្រទេសក្រៅ ត្រូវធ្វើឱ្យបានច្បាស់ថាបញ្ហារបស់អ្នកបំពេញតាមតម្រូវការនៃប្រព័ន្ធច្បាប់របស់ប្រទេសក្រៅនោះ។
- ដឹងអំពីក្របខ័ណ្ឌនៃការរឹបអូស និងការដកហូតនៅប្រទេសក្រៅដែលអ្នកកំពុងទាក់ទងជាមួយ និងសមត្ថភាពរបស់គេក្នុងការចែករំលែកទ្រព្យសម្បត្តិដែលរឹបអូស។

ឧទាហរណ៍នៃការប្រើប្រាស់កិច្ចសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ សម្រាប់ការស៊ើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុក្នុងករណីជួញដូរមនុស្ស៖



គន្លឹះសំខាន់

ពិគ្រោះយោបល់ជាមួយអាជ្ញាធរកណ្តាល ព្រះរាជអាជ្ញា និង FIU របស់អ្នកឱ្យទាន់ពេល នៅក្នុងការស៊ើបអង្កេត។

គន្លឹះសំខាន់

ប្រើបណ្តាញចែករំលែកព័ត៌មានក្រៅផ្លូវការនៅពេលចាប់ផ្តើមការស៊ើបអង្កេត ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មាន ផ្ទៀងបញ្ជាក់ពីប្រភេទនៃព័ត៌មានដែលអាចរកបាន បញ្ជាក់ច្បាស់លាស់ពីរបៀបល្អបំផុតដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធបន្ថែមទៀត និងកំណត់គោលដៅកាន់តែល្អប្រសើរនូវរាល់សំណូមពរព័ត៌មានជាផ្លូវការ។



ផ្នែកទី៧៖ វិធីសាស្ត្រទូទាត់ប្រាក់ថ្មី

បច្ចេកវិទ្យាថ្មីៗផ្តល់នូវសក្តានុពលសម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់ដែលមានតម្លៃរឹតតែថោក ហើយមានប្រសិទ្ធភាពជាងមុន នៅទូទាំងពិភពលោក។ ការជឿនលឿនទាំងនេះ ក៏បង្កហានិភ័យនៃការសំអាតប្រាក់ផងដែរ ដោយមានរួមទាំងការមិនបញ្ចេញឈ្មោះកាន់តែច្រើន បើប្រៀបធៀបទៅនឹងវិធីសាស្ត្រចាស់ដើម្បីទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់។ ប្រតិបត្តិការដែលប្រើបច្ចេកវិទ្យាថ្មី ជាទូទៅក៏ស្ថិតនៅក្រៅប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុដែលមានបទប្បញ្ញត្តិ អាចប្រតិបត្តិការនៅប្រទេសជាច្រើន ហើយអាចមើលរំលងតាមកម្រិតផ្សេងៗគ្នាផងដែរ។ ដោយសារហេតុផលទាំងនេះ វាមានសារៈសំខាន់សម្រាប់អ្នកធ្វើគោលនយោបាយ និងអ្នកស៊ើបអង្កេត ដើម្បីដឹងអំពីរបៀបដែលវាធ្វើប្រតិបត្តិការ និងវិធីដែលវាអាចត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយជនល្មើសបទឧក្រិដ្ឋ។ វិធីសាស្ត្រទូទាត់ទូទៅដោយប្រើបច្ចេកវិទ្យាថ្មី រួមមាន៖

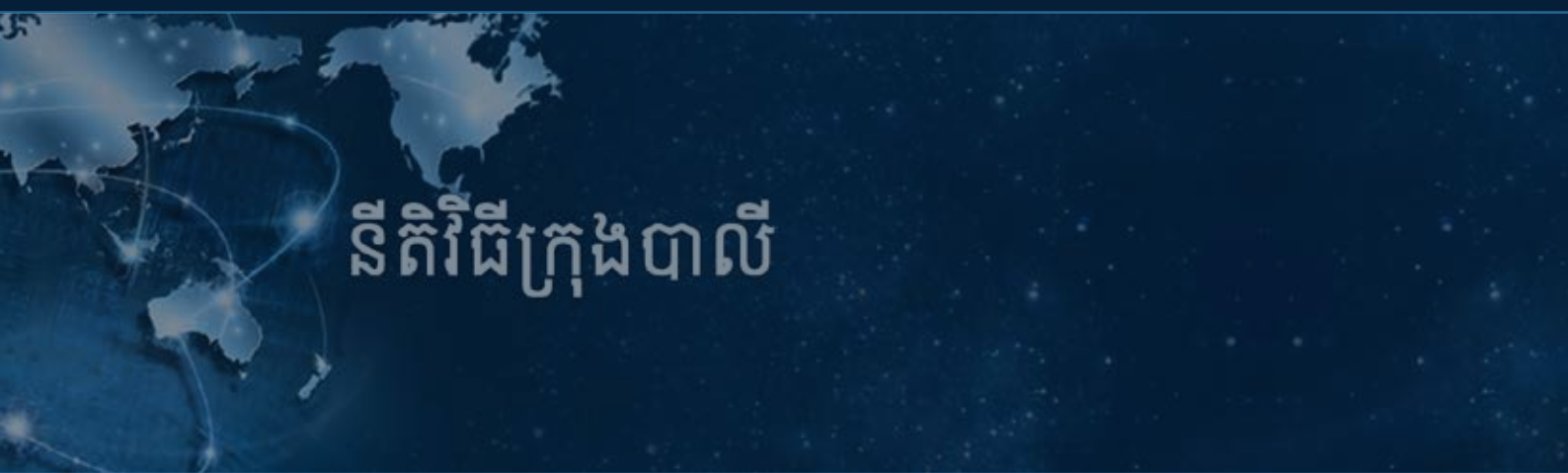
ប័ណ្ណវិជ្ជា (ប័ណ្ណផ្ទុកតម្លៃសាច់ប្រាក់) ប័ណ្ណស្នាក់នៅដែលមើលទៅដូចជាប័ណ្ណឥណទានមានមីក្រូឆីប និងដែលអាចប្រើសម្រាប់ការទូទាត់សាច់ប្រាក់ អនុញ្ញាតឱ្យមានដំណើរការទូទាត់ដែលមិនភ្ជាប់ការទិញទៅនឹងគណនីធនាគារ - ឧទាហរណ៍៖ ប័ណ្ណបង់ប្រាក់ជាមុនដែលអាចបញ្ចូលទឹកប្រាក់បានដល់តម្លៃអតិបរមា ត្រូវបានចាត់ទុកដូចជាសាច់ប្រាក់ប្រសិនបើមិនបានចុះឈ្មោះតាមអនឡាញ អាចប្រើដើម្បីដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីន អេតីអិម និងសម្រាប់ការទិញតាមអនឡាញនិងក្នុងហាងមួយចំនួន ហើយមិនភ្ជាប់ទៅនឹងគណនីធនាគារឡើយ។
ការទូទាត់ប្រាក់តាមរយៈ ផេដាល ‘កាបូបឌីជីថល’ តាមអនឡាញ ដែលផ្ទេរប្រាក់ពីប័ណ្ណឥណទានឬឥណទាន គណនីធនាគារ និង/ឬគណនី ផេដាល របស់អតិថិជន ទៅគណនីរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ផេដាល ផ្សេងទៀត ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកទិញ និងអ្នកលក់បញ្ជូន និងទទួលការទូទាត់ប្រាក់តាមអនឡាញ តាមរយៈឧបករណ៍ចល័ត ឬនៅក្នុងហាង (នៅក្នុងប្រទេសមួយចំនួន) ។
រូបិយប័ណ្ណត្រីប៊ូ (ឧទាហរណ៍៖ ប៊ីតខ័ញ) រូបិយប័ណ្ណជាតិណាដែលប្រតិបត្តិការក្រៅប្រព័ន្ធធនាគារ។ ប្រតិបត្តិការកើតឡើងរវាងអ្នកប្រើប្រាស់ដោយផ្ទាល់ ដោយគ្មានអ្នកប្រើប្រាស់ចែករំលែកព័ត៌មានកំណត់អត្តសញ្ញាណឡើយ។ វាអាចឱ្យមានប្រតិបត្តិការអនាមិក ដែលត្រូវបានការពារដោយលេខកូដសុវត្ថិភាពស្មុគស្មាញ។ គ្មានអាជ្ញាធរណ្តាលបង្កើតឯកតារូបិយប័ណ្ណ ឬផ្ទៀងផ្ទាត់ប្រតិបត្តិការទេ។
ការទូទាត់ប្រាក់តាមទូរស័ព្ទដៃ វិធីសាស្ត្រទូទាត់ប្រាក់តាមទូរស័ព្ទដៃ នៅពេលដែលការិយាល័យធនាគារមិនដើរតួជាអន្តរការីទូទាត់ប្រាក់ ដើម្បីផ្តល់សិទ្ធិ បញ្ជាក់ភាពច្បាស់លាស់ និងទូទាត់ប្រាក់។ ទាំងនេះគឺជារឿងធម្មតា នៅពេលដែលមិនប្រើ ឬមានកម្រិតកំណត់ក្នុងការប្រើសេវាធនាគារបែបចាស់។ នៅក្នុងការទូទាត់ទាំងនេះ ទឹកប្រាក់ដែលបានផ្ទេរអាចត្រូវបានគិតថ្លៃ ឬបង់ប្រាក់ជាមុនទៅគណនីទូរស័ព្ទ ឬតម្លៃទឹកប្រាក់អាចត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងស៊ីមកាត។ ភាពជឿនលឿននៃបច្ចេកវិទ្យាទូរស័ព្ទដៃ និងឧបករណ៍វិជ្ជា បានបណ្តាលឱ្យមានសមត្ថភាពក្នុងការប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ទាំងនេះ ដើម្បីទូទាត់តាមរយៈអត្តសញ្ញាណរលកវិទ្យុ (RFID), ទូរគមនាគមន៍តភ្ជាប់ឥតខ្ចែងដោយខ្លី (NFC) ឬបច្ចេកវិទ្យាស្រដៀងគ្នា ដោយមិនចាំបាច់ប្រើប័ណ្ណ ឬការផ្ទេរប្រាក់តាមធនាគារបែបចាស់។ ការទូទាត់ប្រាក់តាមរយៈ Apple pay និង Google wallet គឺជាឧទាហរណ៍នៃបច្ចេកវិទ្យានេះ។
ជម្រើសការទូទាត់ប្រាក់ និងធនាគារកិច្ចតាមអ៊ិនធើណិត ភាពជឿនលឿននៃអ៊ិនធើណិត បានបណ្តាលឱ្យមានការកើនឡើងនៃសេវាទូទាត់ប្រាក់ ដែលពឹងផ្អែកលើអ៊ិនធើណិត ដើម្បីផ្ទេរមូលនិធិទៅ ឬពីគណនីធនាគារ ឬពីសេវាទូទាត់ប្រាក់ដោយស្ថាប័នមិនមែនធនាគារ ដែលប្រតិបត្តិការតែនៅតាមអ៊ិនធើណិតប៉ុណ្ណោះ។ សេវាទាំងនេះបង្កើនហានិភ័យកុំព្យូទ័រ ឬឧបករណ៍វិជ្ជាដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីទូទាត់តាមរយៈប័ណ្ណឥណទាន ឬគណនីដែលបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងប្រទេសដែលមានការប្រកាន់ខ្ជាប់ដ៏ទន់ខ្សោយចំពោះវិធានការសមហេតុផលរបស់អតិថិជន (CDD) និងចំណេះដឹងពីកាតព្វកិច្ចអតិថិជនរបស់អ្នក (KYC)។

គន្លឹះសំខាន់

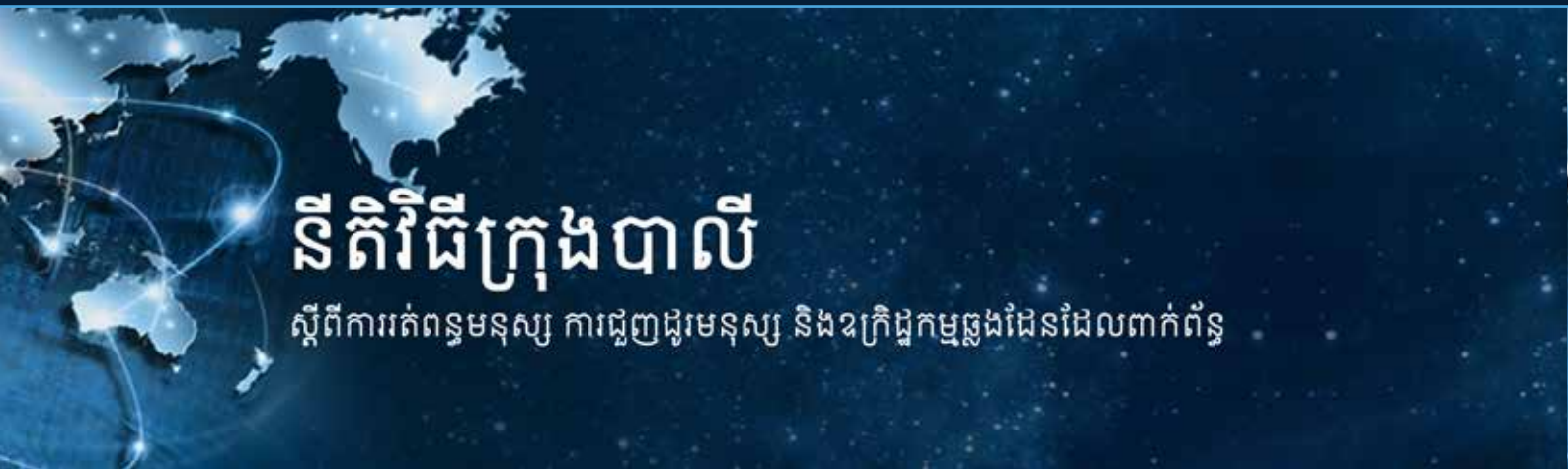
ត្រូវដឹងអំពីវិសាលភាពនៃបច្ចេកវិទ្យាថ្មីដែលមានដើម្បីផ្ទេរប្រាក់។ ទាក់ទង FIU របស់អ្នក ដើម្បីទទួលបានដំបូន្មានអំពីការស៊ើបអង្កេតវិធីសាស្ត្រទូទាត់ប្រាក់ទាំងនេះ។

ផ្នែកទី៨៖ សេចក្តីសង្ខេបនៃគន្លឹះសំខាន់

- ✓ បង្កើតច្បាប់ប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ទូលំទូលាយ។
- ✓ ធានាថាបទល្មើសសំអាតប្រាក់ និងសំអាងនៃបទល្មើស អាចត្រូវបានកាត់ទោសដាច់ដោយឡែកពីគ្នា។
- ✓ បង្កើតការដកហូតផ្នែកលើការមិនផ្ដន្ទាទោស។
- ✓ ចាត់វិធានការសកម្មដើម្បីធានាថា ការសើបអង្កេតហិរញ្ញវត្ថុស្របគ្នា ក្លាយជាផ្នែកម្នាក់មួយនៃការសាកសួរពង្រឹងច្បាប់ទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងឧក្រិដ្ឋកម្ម ជាមួយនឹងការចំណេញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដោយមានរួមទាំងការជួញដូរមនុស្ស។
- ✓ ប្រមូលស្ថិតិលើទ្រព្យសម្បត្តិដែលប្រមូលបានវិញ និងប្រើប្រាស់បទល្មើសសំអាតប្រាក់ ដើម្បីបង្អាក់ដល់បណ្តាញជួញដូរមនុស្ស។ ពិចារណារាប់បញ្ចូលចំណុចទាំងនេះជាសូចនាករនៃការបំពេញកិច្ចការ សម្រាប់ការឆ្លើយតបនៃរដ្ឋរបស់អ្នកទៅនឹងករណីជួញដូរមនុស្ស។
- ✓ ផ្តល់ការបង្ហាញកម្រិតខ្ពស់នៃការគាំទ្រសម្រាប់ការអនុម័តវិធីសាស្ត្រ ‘តាមដានប្រាក់’ ក្នុងការសើបអង្កេតការជួញដូរមនុស្ស ដើម្បីលើកទឹកចិត្តដល់ការទទួលយកនៅគ្រប់កម្រិតនៃអង្គការរបស់អ្នក។
- ✓ ធានាថាក្របខ័ណ្ឌក្នុងប្រទេសរបស់អ្នក រួមបញ្ចូលទាំងជំនួយផ្នែកច្បាប់ទៅវិញទៅមក យ៉ាងទូលំទូលាយក្នុងករណីសំអាតប្រាក់ ហើយថាការសំអាតប្រាក់គឺជាបទល្មើសដែលអាចធ្វើបត្យាប័នបាន នៅក្នុងច្បាប់ក្នុងប្រទេសរបស់អ្នក។
- ✓ ធានាថាការឆ្លើយតបរបស់អ្នកនាំមកនូវជំនាញរបស់ទីភ្នាក់ងារពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ (អ្នកសើបអង្កេត FIU និងព្រះរាជអាជ្ញា) ដើម្បីធានាថាបទល្មើសត្រូវបានសើបអង្កេតពេញលេញ។
- ✓ ប្រើប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងករណីដើម្បីតាមដានព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុដែលអ្នកបានទទួល ក្នុងអំឡុងពេលនៃការសើបអង្កេតរបស់អ្នក។
- ✓ ធានាថាអ្នកពិចារណាលើតម្រូវការច្បាប់ដែលអ្នកនឹងត្រូវធ្វើតាមក្នុងការបំពេញកិច្ចការ ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មាន (ឧទាហរណ៍៖ តម្រូវការសិទ្ធិមនុស្ស ឯកជនភាព កិច្ចការពារទិន្នន័យ និងការរក្សាការសម្ងាត់) ។
- ✓ ប្រើបណ្តាញចែករំលែកព័ត៌មានក្រៅផ្លូវការឱ្យទាន់ពេល នៅក្នុងការសើបអង្កេតរបស់អ្នក។ ប្រើបណ្តាញចែករំលែកព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ។ លើកទឹកចិត្តប្រទេសរបស់អ្នកឱ្យចូលរួមបណ្តាញអន្តរជាតិភ្នាក់ងារស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសម្បត្តិ - អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក (ARIN-AP) ប្រសិនបើពួកគេមិនទាន់ជាសមាជិកនៅឡើយ។
- ✓ ធ្វើឱ្យ FIU និងអាជ្ញាធរកណ្តាលរបស់អ្នក ចូលរួមពាក់ព័ន្ធឱ្យទាន់ពេល នៅក្នុងការសើបអង្កេតរបស់អ្នក។
- ✓ ត្រូវដឹងអំពីភាពធំធេងនៃបច្ចេកវិទ្យាថ្មីដែលមានដើម្បីផ្ទេរប្រាក់។ ទាក់ទង FIU របស់អ្នក ដើម្បីទទួលបានជំនួយអំពីការសើបអង្កេតវិធីសាស្ត្រទូទាត់ប្រាក់ទាំងនេះ។



នីតិវិធីក្រុងបាលី



នីតិវិធីក្នុងបាលី

ស្តីពីការតំពន្ធមនុស្ស ការជួញដូរមនុស្ស និងឧក្រិដ្ឋកម្មឆ្លងដែនដែលពាក់ព័ន្ធ