



**G·BANK**

**ဂုဏ်ထူးဆောင်တောင်သူလယ်သမားဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဘဏ်လီမိတက်**

**သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပေးပို့ချက်အတွက် အထောက်အကူပြု လမ်းညွှန်ချက်များ**  
**Suspicious Transaction Report Guideline**

**Legal and Compliance Dept**

**Version 1, January, 2023**

## Content

1. နိဒါန်းနှင့်ရည်ရွယ်ချက်	3
2. STR Report Guideline – FIU Instruction (2/2019), (26.11.2019) မှ ကောက်နုတ်ချက်	3
3. CBM Instruction (6/2006)-(7.6.2006)မှ ကောက်နုတ်ချက်	11
4. CBM Instruction (4/2009)-(3.6.2009)မှ ကောက်နုတ်ချက်	12
5. CBM ၏ ၂၀၂၂ ဖေဖော်ဝါရီလ AML/CFT Data Collection Template မှ ကောက်နုတ်ချက်	13
6. CBM ၏ ၂၀၂၂ ဇူလိုင်လ (၂၀)ရက်နေ့ ထုတ်ပြန်စာမှ ကောက်နုတ်ချက်	14
7. MFIU ၏ ၂၀၂၁ ခုနှစ် သတင်းပို့ချက်များအပေါ်စိစစ်သုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာမှ ကောက်နုတ်ချက်	15
8. MFIU ၏ ၂၀၂၀ ခုနှစ် သတင်းပို့ချက်များအပေါ်စိစစ်သုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာမှကောက်နုတ်ချက်	15
9. MFIU ၏ ၂၀၁၉ ခုနှစ် သတင်းပို့ချက်များအပေါ်စိစစ်သုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာမှ ကောက်နုတ်ချက်	15
10. CBM ၏ ၂၀၂၃ ခုနှစ် ဇန်နဝါရီလ AML/CFT Meeting မှ ကောက်နုတ်ချက်	16
11. နိဂုံး	17

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

**1. နိဒါန်းနှင့် ရည်ရွယ်ချက်**

ဤလမ်းညွှန်ချက်၌ဖော်ပြပါရှိသည့် အကြောင်းအရာ သတင်းအချက်အလက်များကို လက်ခံရရှိသူများသည် မိမိတို့၏ သက်ဆိုင်ရာ ဌာန/ဘဏ်ခွဲ အတွင်း ပြန်လည်ဖြန့်ဝေဆောင်ရွက်သွားရန်တာဝန်ရှိမည်ဖြစ်ပြီး၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့စသည့် သက်ဆိုင်ရာတာဝန်ရှိဌာနများမှ အခြားလိုက်နာရန်ထုတ်ပြန်ချက်များ ရှိလာပါက ထပ်မံပြင်ဆင်မွမ်းမံ ထုတ်ပြန်ပေးသွားမည်ဖြစ်ပါသည်။

ဤလမ်းညွှန်ကို G Bank ဝန်ထမ်းများအနေဖြင့် STR ဖော်ထုတ်ရာ၌အဓိကအားကိုးအားထား လက်ကိုင်ပြုကာ အထောက်အကူပြုလုပ်ဆောင်နိုင်စေရန် ရည်ရွယ်ထုတ်ပြန်ခြင်းဖြစ်ပါသည်။

**2. STR Report Guideline – FIU Instruction (2/2019), (26.11.2019) မှ ကောက်နုတ်ချက်**

**ရည်ရွယ်ချက်** - သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတို့၏သဘောသဘာဝကို သိရှိနားလည်ဖော်ထုတ်နိုင်ပြီး အရည်အသွေးကောင်းမွန်သည့်သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်များပေးပို့နိုင်စေရန်။

**သတင်းပို့ရန်လိုအပ်ချက်** -

- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များကိုတောင်းခံ၍လေ့လာစိစစ်ခြင်းဖြင့်လည်းကောင်း
- ငွေပေးငွေယူဆောင်ရွက်ချက်များအားစောင့်ကြည့်စစ်ဆေးသည့်လုပ်ငန်းစဉ်များမှလည်းကောင်း
- လူထုမီဒီယာများတွင်ဖော်ပြချက်များအား လေ့လာခြင်းအားဖြင့်လည်းကောင်း သံသယဖြစ်ဖွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များကိုဖော်ထုတ်သိရှိနိုင်ပါသည်။

**သံသယဖြစ်ရာတွင်** -

- လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ရန် အားထုတ်မှုအပေါ် သံသယဖြစ်ခြင်း
- ပြီးမြောက်ပြီးဖြစ်သည့်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုအပေါ် သံသယဖြစ်ခြင်း ဟူ၍ရှိနိုင်ပါသည်။

**အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ(Compliance Officer-CO)၏တာဝန်ဝတ္တရားများ**

အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဆင့်ရှိသော အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိတစ်ဦးအား - လိုအပ်သောစာရွက် စာတမ်း အထောက်အထားများ၊ မှတ်တမ်းများ၊ မှတ်ပုံတင်များနှင့် ငွေစာရင်းများကိုရယူပိုင်ခွင့်၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၏ မည်သည့်ဝန်ထမ်းထံမှမဆို မည်သည့်သတင်းအချက်အလက်၊ အကြောင်းကြားစာ၊ ရှင်းလင်းချက် သို့မဟုတ် စာရွက် စာတမ်း အထောက်အထားများကိုမဆို တောင်းခံပိုင်ခွင့်နှင့် ရယူပိုင်ခွင့်တို့ အပ်နှင်းထားရမည်။

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ရုံးတွင်းကိစ္စရပ်များ နှင့် ပြင်ပအာဏာပိုင်အဖွဲ့အစည်းများအကြား ဆက်ဆံရေးအရာရှိဖြစ်ပြီး STR သတင်းပို့ချက်များပေးပို့ရန် တာဝန်ရှိပါသည်။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ ခန့်အပ်ထားရှိမှုကို FIU သို့အကြောင်းကြားရမည်ဖြစ်သည်။

**အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ(Compliance Officer)သည် -**

၁။ ဌာနတွင်းသံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်ကိုလက်ခံရရှိသည့်အခါ -

- သက်ဆိုင်ရာအထောက်အထား၊ အချက်အလက်များကို ကိုးကား၍လည်းကောင်း
- လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းအားဖြင့်လည်းကောင်း
- သတင်းပေးသည့် အမှုကိုင်အရာရှိ သို့မဟုတ် ကြီးကြပ်သူအရာရှိတို့နှင့် ဆွေးနွေးမေးမြန်းခြင်းအားဖြင့် လည်းကောင်းလက်ခံရရှိသည့်သတင်းပို့ချက်သည် သံသယဖြစ်ဖွယ် ဟုတ်/မဟုတ်ကို စိစစ်အတည်ပြု ရမည်ဖြစ်ပါသည်။

၂။ လက်ခံရရှိခဲ့သည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပို့ချက်အပေါ် သုံးသပ်အကဲဖြတ်ခဲ့သည့်အခြေအနေအား မှတ်တမ်းတင် ထိန်းသိမ်း ထားရမည်ဖြစ်ပါသည်။

၃။ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်မှုကို သံသယဖြစ်ဖွယ်ဟု သုံးသပ်အတည်ပြုပါက FIU ညွှန်ကြားချက် အမှတ်(၁/၂၀၁၉)ပါအတိုင်း အမြန်ဆုံးသတင်းပေးပို့ရမည်ဖြစ်ပါသည်။

**ဝန်ထမ်းများအားလေ့ကျင့်သင်ကြားခြင်း**

လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးရာတွင် မိမိအဖွဲ့အစည်းကလိုက်နာရမည့် ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေများပါ စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက် များကိုသာမက မိမိဌာနအတွင်းချမှတ်ထားသည့် မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကိုပါ လည်းကောင်း၊ ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့် အခြေအနေအထားအမျိုးမျိုးသက်သာစေရန် စဉ်ဆက်မပြတ်လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးခြင်းဖြင့်သာ ထိရောက်အောင်မြင်သော လေ့ကျင့်သင်ကြားမှု ဖြစ်နိုင်ပေမည်။

ပုံမှန်သင်ခန်းစာများဖြင့် သင်တန်းပို့ချသကဲ့သို့ အီးမေးလ်/သတင်းလွှာ/လမ်းညွှန်ချက်/လစဉ်၊အပတ်စဉ်အစည်းအဝေးများ စသည့် သတင်းအချက်အလက်မျှဝေရေးအစီအစဉ်များဖြင့်လည်း ဆောင်ရွက်နိုင်ပါသည်။

**သတင်းပို့ရန်ဆုံးဖြတ်ချက်များအား မှတ်တမ်းထားရှိခြင်း**

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိနှင့် အခြားဝန်ထမ်းများ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများအပေါ် ခုခံကာကွယ် ရှင်းလင်းပြောဆိုနိုင်ရန်အတွက် သက်ဆိုင်သည့်စာရွက်စာတမ်း အထောက်အထားများကို ပြည့်ပြည့်စုံစုံမှတ်တမ်းတင် ထိန်းသိမ်းထားရှိခြင်းမှာ လွန်စွာအရေးကြီးပေသည်။

ထို့အပြင် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တို့က အချက်အလက်များ တောင်းဆိုလာသည့်အခါတွင်လည်း ယင်းမှတ်တမ်းထားရှိမှုများမှာ အလွန်အရေးကြီးလှပါသည်။

**အနီရောင်အညွှန်းကိန်းများ သို့မဟုတ် သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှု/ဆောင်ရွက်ချက် နမူနာများ**

**သံသယဆိုသည်မှာ အဘယ်နည်း?**

သံသယဆိုသည်မှာ ထင်ကြေးထက်ပိုမိုတိကျသည့် စိတ်အာရုံခံစားမှုဖြစ်သော်လည်း -

- သက်သေအထောက်အထားကိုအခြေခံသည့်သိမြင်နားလည်မှု၊
- ရိုးသားစွာပင်အမှန်တကယ်မယုံကြည်မှု သို့မဟုတ် စိုးရိမ်စိတ်ဝင်လာမှု၊

- သက်သေအထောက်အထား လုံလုံလောက်လောက်မရှိသော်လည်းဘဲ ပုံမှန်မဟုတ်ဟုထင်မြင်မှုအဖြစ် အဓိပ္ပာယ် ဖွင့်ဆိုနိုင်မည် ဖြစ်ပါသည်။

သံသယဆိုသည်မှာ မရေမရာနှင့် အလကားသက်သက်စိုးရိမ်ခြင်းမျိုး၊ စိတ်ကသိကအောက်ဖြစ်ခြင်းမျိုး မဟုတ်ပေ။

**ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ သံသယဖြစ်ဖွယ်အပြုအမူ**

- ၁။ လိုအပ်သည်ထက်ပိုမိုလျှို့ဝှက်တတ်သူ
- ၂။ အချက်အလက်များပေးရန်ငြင်းဆိုသူ
- ၃။ သတင်းပို့လုပ်ငန်းစဉ်/လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်သည့်လုပ်ငန်းစဉ်အပေါ် အကျွမ်းတဝင်ရှိကြောင်းပြသူ
- ၄။ အကြံပေးများကို အချိန်တိုအတွင်း ပြောင်းလဲအသုံးပြုသူ
- ၅။ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်သူ၏ အကျိုးရလဒ်ကို စိတ်ဝင်စားဟန်မပြသူ
- ၆။ သာမန်ထက်ပိုသည့် ဝန်ဆောင်ခအမြောက်အများပေးရမည်ကို ဝန်မလေးသူ
- ၇။ မိမိပြုလုပ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုအပေါ် ရေရေရာရာမသိသူ
- ၈။ ဘဏ်ငွေစာရင်းအမြောက်အများကို အသုံးပြုသူ
- ၉။ အကြွေးဆပ်ရမည့်အစီအစဉ်အပေါ် ပုံမှန်အတိုင်းမဟုတ်ဘဲ မြန်မြန် သို့မဟုတ် အပြောင်းအလဲပြုလုပ်ပေးရန် တောင်းဆိုသူ
- ၁၀။ မိမိအိမ်လိပ်စာသို့ စာပေးပို့ခြင်းကို လက်မခံလိုသူ
- ၁၁။ လူချင်းတွေ့ဆုံဆွေးနွေးရန်မလိုလားသူ

**သံသယဖြစ်ဖွယ် သက်သေခံလက်မှတ်များ**

- ၁။ စာရွက်စာတမ်းအတုများ တင်ပြခြင်း
- ၂။ မူရင်းတင်ပြရမည်ကို မိတ္တူများသာ တင်ပြခြင်း
- ၃။ နိုင်ငံခြားမှ အထောက်အထားများ/တိုက်ဆိုင်စိစစ်ရန် မဖြစ်နိုင်သည့် အထောက်အထားများ တင်ပြခြင်း
- ၄။ ကြားလူမှတစ်ဆင့် ဆောင်ရွက်ခြင်းများ

**ဝန်ထမ်း၏သံသယဖြစ်ဖွယ်အပြုအမူ**

ရုံးချိန်ပြီးသွားသော်လည်း ဆက်လက်၍အလုပ်လုပ်ချင်နေသူ သို့မဟုတ် တခြားအဖော်များ၏ အလုပ်များကိုပါ ကူညီ လုပ်ပေးချင်နေသူ

**စီးပွားရေးဆိုင်ရာသံသယဖြစ်ဖွယ်အချက်များ**

- ၁။ ကုန်သွယ်မှုအရလည်းကောင်း/ငွေကြေးအရလည်းကောင်း/ဥပဒေအရလည်းကောင်း လုပ်ငန်းအတွက်ကျိုးကြောင်း သင့်လျော်မှုမရှိခြင်း
- ၂။ တောင်းဆိုချက်များအတွက် စာရွက်စာတမ်း အထောက်အထားများမရှိခြင်း

- ၃။ အင်တာနက်တွင် ယင်းလုပ်ငန်းအား ရှာဖွေမတွေ့နိုင်ခြင်း
- ၄။ ပိုင်ဆိုင်မှုဆိုင်ရာဖော်ပြချက်ကို ရှုပ်ထွေးစွာ ပြုလုပ်ထားခြင်း
- ၅။ စီးပွားရေးဆိုင်ရာ လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်မှု သိပ်မရှိသောကုမ္ပဏီများတွင် ရင်းနှီးမြုပ်နှံခြင်း
- ၆။ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများတွင် စီးပွားရေးသဘောတရားအရ သက်ဆိုင်ခြင်းမရှိသည့် ပရဟိတ အသင်း/ အဖွဲ့များ ပါဝင်နေခြင်း

**သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ**

- ၁။ ငွေပမာဏကြီးမားသောလွှဲပြောင်းမှုများ၊ ငွေပမာဏများပြားသော ငွေထုတ်မိန့်များအား ပမာဏအနည်းငယ်စီဖြင့် ထုတ်ယူမိန့်များသို့ လဲလှယ်ခြင်းများ
- ၂။ အချိန်တိုအတွင်း လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု အများအပြားပြုလုပ်ခြင်း
- ၃။ ခရက်ဒစ်ကဒ်ကုမ္ပဏီမှ ငွေထုတ်မပေးမှုများ
- ၄။ နိုင်ငံရပ်ခြားသို့ သို့မဟုတ် နိုင်ငံရပ်ခြားမှ ငွေပမာဏအမြောက်အများကို ငွေသားဖြင့်လွှဲပို့ခြင်း သို့မဟုတ် ထုတ်ယူခြင်း
- ၅။ ငွေသား ထုတ်ယူမှု/အပ်နှံမှု သည် ပုံမှန်အားဖြင့် သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသည့်ပမာဏအောက် လျော့နည်းသည့် ငွေပမာဏဖြင့်သာ ပုံသေဆောင်ရွက်ခြင်း
- ၆။ ချေးငွေစာချုပ်များကို အမြဲလိုလို အလျင်အမြန် ပြန်လည်ပေးဆပ်ခြင်း
- ၇။ ဝင်ငွေရလမ်းမှာ သာမန်ထက်ထူးခြားခြင်း
- ၈။ ကြားလူသို့ ငွေပေးရန် တောင်းဆိုခြင်းများ
- ၉။ ငွေလုံးငွေရင်းအမြောက်အများကို လက်ခံရရှိခြင်း
- ၁၀။ နောက်ကွယ်မှ ပစ္စည်းချင်းလွှဲပြောင်းမှုများ ပြုလုပ်ခြင်းအတွက် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ

**အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လက်နက်များပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ သံသယ ဖြစ်ဖွယ်များ**

- ၁။ ထူးထူးခြားခြားဝယ်ယူမှုများ (ဥပမာ - စခန်းချရာတွင်အသုံးပြုသည့် ပစ္စည်းများ၊ လက်နက်များ၊ ဟိုက်ဒြိုဂျင် ပါအောက်ဆိုဒ်ကဲ့သို့ ပစ္စည်းများ)
- ၂။ လုပ်ငန်းသုံးအပြင် ဓာတု/ဇီဝလက်နက်များအဖြစ် ထုတ်လုပ်နိုင်သည့် အကောင်းအဆိုးနှစ်မျိုးလုံးအသုံးပြုနိုင် သောပစ္စည်းများ ရောင်းဝယ်ဖောက်ကားခြင်း
- ၃။ ကြားသိရသော သတင်းများအရ မကောင်းသတင်းထွက်ပေါ်နေသူများအား လှူဒါန်းမှုများ

**ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ သံသယဖြစ်ဖွယ် ဆက်နွယ်မှုများ**

- ၁။ စီးပွားရေးဆိုင်ရာဆက်စပ်မှု ထင်ရှားမရှိဘဲ ဆက်နွယ်နေသည့် အဖွဲ့အစည်းများ
- ၂။ ပြစ်ဒဏ်ကျခံရဖွယ်ရှိသော သို့မဟုတ် စုံစမ်းစစ်ဆေးခံနေရသူ
- ၃။ အဖွဲ့အစည်း၏သက်တမ်းနှင့် ဆီလျော်မှုမရှိသော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုပုံစံများ
- ၄။ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများနှင့် အဆက်အသွယ်ရှိသူများ

**သတင်းပို့ရန် သင့်/မသင့် ဆုံးဖြတ်ရာတွင် ထည့်သွင်းစဉ်းစားရမည့်အချက်များ**

- ၁။ လွှဲပြောင်းမှု/ငွေကြေးဆောင်ရွက်မှုသည် ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဖြစ်စဉ် အတွက် သံသယဖြစ်ဖွယ် ဟုတ်/မဟုတ်
- ၂။ ပေးပို့ရမည့် သတင်းအချက်အလက်သည် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းပုဂ္ဂိုလ်များ၏ ဥပဒေအရ သို့မဟုတ် ကျင့်ဝတ်အရ လျှို့ဝှက်ထားရမည့် ကိစ္စရပ် ဟုတ်/မဟုတ်
- ၃။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကိုစောင့်ကြည့်သည့် လုပ်ငန်းစဉ်အတွင်း ပုံမှန်မဟုတ်သော ဆောင်ရွက်မှုများ လုပ်ဆောင်လာခြင်း။ (ဥပမာ - ငွေကြေးဆောင်ရွက်မှုသည် ၎င်း၏လုပ်ငန်းသဘာဝနှင့်ကိုက်ညီမှု မရှိခြင်း)
- ၄။ သံသယဖြစ်ဖွယ်ဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်တွင် မည်သည့်အချိန်၌ သံသယဖြစ်ဖွယ် အခြေအနေ ပေါ်ပေါက်လာသည် သို့မဟုတ် သံသယဖြစ်ပေါ်လာသည်ကို ဖော်ပြရန် လိုအပ်ပါသည်။ ဤကဲ့သို့သောအခြေအနေမျိုးတွင် သက်ဆိုင်ရာပုဂ္ဂိုလ်၏ ဆောင်ရွက်မှုအပေါ် သံသယဖြစ်ပေါ်လိမ့်မည်ဟူ၍ ဓမ္မဓိဋ္ဌာန်ကျကျ ဆုံးဖြတ်နိုင်စေရန် ဖြစ်သည်။ “မသိနားမလည်၍ သို့မဟုတ် ရိုးရိုးသားသား ပြုလုပ်ခြင်းဖြစ်ပါသည်ဟု ရှင်းလင်းတင်ပြခြင်းမျိုးမှာ အကာအကွယ်ရမည်မဟုတ်ပေ။” သံသယဖြစ်ဖွယ် လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်အဖြစ် မပေးပို့မီ ယင်း လွှဲပြောင်းမှုကို စောင့်ကြည့်ခြင်း စိစစ်ခြင်းများ ပြုလုပ်ရမည်ဖြစ်ပါသည်။

**မည်သည့်အချိန်တွင် သတင်းပို့ရမည်နည်း သို့မဟုတ် CO ထံသတင်းပို့ရန် သင့်/မသင့် ဆုံးဖြတ်ရန်အချက်များ**

- ၁။ တစ်စုံတစ်ဦးအနေဖြင့် အကျိုးခံစားမှုရှိစေရန် ပြစ်မှုမြောက်သည့် လုပ်ဆောင်မှုတစ်ခုခု လုပ်ဆောင်ခြင်းဖြစ်သည် ဟု သံသယရှိခြင်း/သိရှိခြင်း
- ၂။ ငွေကြေးခဝါချမှုဖြစ်သည်ဟုသံသယဖြစ်ဖွယ်အကြောင်းရှိသော ပုံမှန်မဟုတ်သည့် သို့မဟုတ် ယေဘုယျအားဖြင့် စီးပွားရေးအကျိုးအမြတ်မရှိသည့် လုပ်ဆောင်မှုဖြစ်သည်ဟု သိရှိခြင်း
- ၃။ ပြစ်မှုတစ်ခုတွင်ပါဝင်သူ သို့မဟုတ် ပါဝင်သူများဟုသိရှိခြင်း သို့မဟုတ် ယင်းသို့ပါဝင်သူများဖြစ်ကြောင်း ဖော်ထုတ်ရာတွင် အကူအညီပေးနိုင်သူအား သိရှိခြင်း

- ၄။ ပြစ်မှုတစ်ခုခုကျူးလွန်ခြင်းမှ အကျိုးအမြတ်များကို ရယူခံစားနေသူဖြစ်နိုင်ကြောင်း သိရှိခြင်း သို့မဟုတ် ပြစ်မှု ကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသည့်ပစ္စည်းများတည်ရှိရာ သို့မဟုတ် ယင်းပစ္စည်းများကို လက်ခံထားနိုင်သည့်နေရာနှင့် စပ် လျဉ်း၍ သတင်းအချက်အလက်ကို သိရှိခြင်း
- ၅။ ပြစ်မှုမြောက်သည့် သို့မဟုတ် ပြစ်မှုတစ်ခုခုဖြစ်နိုင်သည့် လုပ်ဆောင်မှုတွင် ပါဝင်သူများဖြစ်သည်ဟု ထင်မြင် ရခြင်း
- ၆။ မိမိက အဘယ်ကြောင့် သံသယဖြစ်ရကြောင်းကို ကျိုးကြောင်းဆီလျော်စွာ ရှင်းလင်းတင်ပြနိုင်ခြင်း

**CO ကဆက်၍သတင်းပို့ရန် သင့်/မသင့် ဆုံးဖြတ်ရန်အချက်များ**

- ၁။ ငွေကြေးခဝါချမှုတွင် ပါဝင်နေသူဟု ယုံကြည်ဖွယ်ရာ သံသယရှိခြင်း
- ၂။ သတင်းအချက်အလက် သို့မဟုတ် ဖြစ်ရပ်သည် ဥပဒေအရ သတင်းပို့ရမည်ဖြစ်ကြောင်း ယုံကြည်မှုဖြင့်တက် လာခြင်း
- ၃။ ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် အချက်အလက်များအရ ငွေကြေးခဝါချသူ၏ အမည် သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချသည့်ပစ္စည်း များဖြစ်ကြောင်း သံသယဖြစ်ခြင်း/သိရှိရခြင်း
- ၄။ သိရှိရသည့်အချက်အလက်များတွင် ငွေကြေးခဝါချသူ၏အမည် သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချသည့်ပစ္စည်းများကို ဖော်ထုတ်ရရှိခြင်း
- ၅။ ဖော်ထုတ်ချက်သည် ငွေကြေးခဝါချရာတွင်ပါဝင်သူများ၏ အမည်များ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချသည့်ပစ္စည်း များကို ဖော်ထုတ်နိုင်ရန်အတွက် အထောက်အကူဖြစ်စေနိုင်သည်ဟု ယုံကြည်ခြင်း သို့မဟုတ် ယုံကြည်ရန် အကြောင်းရှိခြင်း
- ၆။ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းဆိုင်ရာ ကျွမ်းကျင်သူပုဂ္ဂိုလ်၏ ချွင်းချက်ဖြစ်သော အထူးအခွင့်အရေးကိုအသုံးပြုနိုင် ကြောင်း သိရှိခြင်း
- ၇။ သဘောတူညီမှု/ခွင့်ပြုချက် လိုအပ်မှု

**သံသယဖြစ်မှုများအား သတင်းပေးပို့ခြင်း**

- ၁။ ဝန်ထမ်းများ၏တာဝန်မှာ ဌာနတွင်းသတင်းပို့မှု ပြုလုပ် သင့်/မသင့် ဆုံးဖြတ်ရန်ဖြစ်သည်။ ဆိုလိုသည်မှာဖြစ်စဉ်/ ဖြစ်ရပ် တစ်ခုအား CO ထံသတင်းပေးပို့ခြင်း ပြုသင့်/မသင့် ဆုံးဖြတ်ရန်ဖြစ်ပါသည်။
- ၂။ တဖန် CO အနေဖြင့်လည်း မိမိထံတင်ပြလာသည့် ဖြစ်စဉ်/ဖြစ်ရပ် အပေါ် FIU သို့သတင်းပေးပို့တင်ပြရန် သင့်/ မသင့် ဆုံးဖြတ်ရမည်ဖြစ်ပေသည်။
- ၃။ သတင်းပို့ချက်များ၏ အရည်အသွေး တိုးတက်ကောင်းမွန်စေရေးအတွက် လမ်းညွှန်ချက်များ ထုတ်ပြန်ခြင်း၊ ပုံမှန်အစည်းအဝေးများကျင်းပခြင်း၊ ဖုန်း/ဖက်စ်/အီးမေးလ်မှတစ်ဆင့် အချိန်နှင့်တပြေးညီ ဆက်သွယ်ခြင်းတို့ဖြင့် FIU နှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည်။

**သတင်းပို့သူအပေါ် အကာအကွယ်ပေးခြင်း**

- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေပုဒ်မ ၅၉(က)တွင် ဤဥပဒေပါပြဋ္ဌာန်းချက်များနှင့်အညီ သဘောရိုးဖြင့်သတင်းပို့ချက်များ တင်ပြသည့် သို့မဟုတ် သတင်းအချက်အလက်များ ပေးအပ်သည့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ သို့မဟုတ် ယင်းတို့၏ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ သို့မဟုတ် ဝန်ထမ်းများအား ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်များကိုဖြစ်စေ၊ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်း ဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးပြဋ္ဌာန်းချက်များကိုဖြစ်စေ၊ သဘောတူ စာချုပ်ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ဖြစ်စေ ချိုးဖောက်သည့် အကြောင်းကြောင့် ပြစ်မှုကြောင်းအရ လည်းကောင်း၊ တရားမကြောင်း အရ လည်းကောင်း၊ စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းမှု သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲမှုနည်းလမ်းများအရလည်းကောင်းတရားစွဲဆိုခြင်း၊အရေးယူခြင်းမပြုရ ဟူ၍လည်းကောင်း၊ ပုဒ်မ ၅၉(ခ)တွင် သတင်းပို့သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ သို့မဟုတ် ယင်းတို့၏ဒါရိုက်တာ များ၊ အရာရှိများ သို့မဟုတ် ဝန်ထမ်းများကလိုက်နာရမည့် ငွေရေးကြေးရေးနှင့်အသက်မွေးဝမ်းကျောင်း ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးနှင့် လုံခြုံမှု သတိပြုရေးဆိုင်ရာပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ဤဥပဒေဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များကလွှမ်းမိုးသည် ဟူ၍လည်းကောင်း ပြဋ္ဌာန်းထားရှိသည်။

သို့ဖြစ်ရာ သတင်းပို့သူများအပေါ် ယင်းဥပဒေပြဋ္ဌာန်းချက်များက ဥပဒေအရ အကာအကွယ်ပေးထားခြင်းပင် ဖြစ်ပါသည်။

**သတင်းပေါက်ကြားခြင်း**

သတင်းပေါက်ကြားခြင်းသည် တစ်စုံတစ်ယောက်က အောက်ပါအကြောင်းအရာတစ်ခုခုကို သံသယဖြစ်ခံရသူ သို့မဟုတ် ကြားလူတစ်ဦးဦးထံသို့ ထုတ်ဖော်ပြောဆိုသည့်အခါတွင် ဖြစ်ပေါ်ပါသည် -

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာစာရွက်စာတမ်းများ သို့မဟုတ် သတင်းအချက်အလက်ကို ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ထံသို့ ပေးပို့လိုက်ကြောင်း
- (ခ) သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု/ဆောင်ရွက်မှုအဖြစ် ဌာနတွင်းတင်ပြထားကြောင်း သို့မဟုတ် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ထံသို့ ပေးပို့ထားကြောင်း
- (ဂ) အာဏာပိုင်များကစုံစမ်းစစ်ဆေးနေကြောင်း သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှု/အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အဖြစ်စွပ်စွဲနေကြောင်း
- (ဃ) ဝန်ထမ်းတစ်ဦးဦးက သံသယဖြစ်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူထံမှ သတင်းအချက်အလက်များ ရရှိနိုင်ရေးအတွက် ထပ်မံစုံစမ်းမှုများပြုလုပ်ရာတွင်လည်းကောင်း၊ မေးခွန်းများအလွန်အကျွံမေးမြန်းခြင်းဖြင့်လည်းကောင်း သံသယဖြစ်ခံရသူမှ ရိပ်မိသိရှိသွားပြီး သတင်းပေါက်ကြားမှုဖြစ်ပေါ်နိုင်ပါသည်။
- (င) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေပုဒ်မ ၆၆ တွင် ဗဟိုအဖွဲ့၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ ၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၊ ဤဥပဒေကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်သည့် အခြားသော အစိုးရဌာနဆိုင်ရာ အဖွဲ့ အစည်းများနှင့် ယင်းဌာနအဖွဲ့အစည်းများတွင်လက်ရှိတာဝန်ထမ်းဆောင်နေသည့် သို့မဟုတ် ယခင်က တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ သူတစ်ဦးသည် မိမိတာဝန်ထမ်းဆောင်နေစဉ်အတွင်းလက်ခံရရှိသည့် မည်သည့်သတင်းအချက်အလက်ကိုမဆို တာဝန်ပြီးဆုံး သည့်တိုင်အောင်လျှို့ဝှက်ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်ဖြစ်ပြီး

တာဝန်ရှိသူတိုင်းသည် ရရှိထားသောသတင်းအချက်အလက်များကို ဤဥပဒေပါပြဋ္ဌာန်းချက် သို့မဟုတ် တရားရုံး၏ အမိန့်အရသာ အသုံးပြုနိုင်သည်။ ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ပါက မြန်မာနိုင်ငံအစိုးရလျှို့ဝှက်ချက်ဥပဒေအရ အရေးယူခြင်းခံရမည် ဟုပြဋ္ဌာန်းဖော်ပြထားပါသည်။

**သတင်းပို့ရန်ပျက်ကွက်ခြင်းအတွက် ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ် (ပုဒ်မ ၄၆ နှင့် ၄၈) -**

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၄၆ တွင် တာဝန်ရှိသူမည်သူမဆို ပုဒ်မ ၃၂ အရ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ သို့ သတင်းပေးပို့ရာတွင် “လိမ်လည်ဖော်ပြကြောင်း သို့မဟုတ် အချက်အလက်များ ဖုံးကွယ်ထားကြောင်း” ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခြင်း ခံရလျှင် ထိုသူကို အနည်းဆုံး (၃)နှစ်မှ အများဆုံး(၇)နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်ချမှတ်ရမည့်အပြင် ငွေဒဏ်လည်းချမှတ်နိုင်ပြီး၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူ သည် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းဖြစ်ပါက ကျပ်သန်း(၃၀၀)အထိ ငွေဒဏ်လည်းချမှတ်နိုင်ကြောင်း ပြဋ္ဌာန်းထားသည်။

ပုဒ်မ ၄၈ တွင် မည်သည့်ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းမှတာဝန်ရှိသူမဆို ပုဒ်မ ၃၄ ပါ “သတ်မှတ်ထားသောတန်ဖိုးပမာဏနှင့် ယင်းထက်ကျော်လွန်သည့်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုကို တစ်ကြိမ်တည်းဆောင်ရွက်သည်ဖြစ်စေ၊ ဆက်နွယ်မှုရှိသည်ဟု ယူဆရသည့် လွှဲပြောင်းမှုအမြောက်အများဖြင့်ဆောင်ရွက်သည်ဖြစ်စေ FIU သို့သတင်းပို့ရမည်” ပြဋ္ဌာန်းချက်ကို ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ကြောင်း ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခြင်းခံရလျှင် ထိုသူကို (၃)နှစ်အထိထောင်ဒဏ်အပြင် ငွေဒဏ်လည်းချမှတ်နိုင်ပြီး၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူသည် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းဖြစ်ပါက ကျပ်သန်း(၃၀၀)အထိ ငွေဒဏ်လည်းချမှတ်နိုင်ကြောင်း ပြဋ္ဌာန်းထားသည်။

**FIU သို့ သတင်းပို့ခြင်း မပြုလုပ်ရလျှင်ပင် ဆောင်ရွက်ရမည့် ကိစ္စရပ်များ**

- ၁။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် ပုံမှန်မဟုတ်သည့်ဆောင်ရွက်မှုများ အပေါ် စုံစမ်းစစ်ဆေးခဲ့သည်များနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ဆုံးဖြတ်ခဲ့သည့်ကိစ္စရပ်များအတွက် မှတ်တမ်းမှတ်ရာများထားရှိရမည်။
- ၂။ မှတ်တမ်းများကို ဥပဒေကသတ်မှတ်ထားသည့်အတိုင်း ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့်ဆက်ဆံရေး ပြီးဆုံးချိန်မှ သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု ပြီးဆုံးချိန်မှ အနည်းဆုံး(၅)နှစ် ပြည့်မြောက်သည်အထိ မှတ်တမ်းများကို ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်။ အကယ်၍ စုံစမ်းစစ်ဆေးနေဆဲကိစ္စရပ်များဖြစ်ပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်မှ မှတ်တမ်းမှတ်ရာများကို(၅)နှစ်ကာလ ပြည့်မြောက်ပြီးဖြစ်သော်လည်း ဖျက်ဆီးခြင်းမပြုရပေ။
- ၃။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းအနေဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိမှုကို ထည့်သွင်းစဉ်းစား၍ ယင်းဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကို လျော့ပါးသက်သာစေမည့်နည်းလမ်းများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်ပါသည်။
- ၄။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆောင်ရွက်ချက်များကို အချိန်နှင့်တပြေးညီလုပ်ဆောင်ခြင်း ၊ သံသယဖြစ်ဖွယ်ကိစ္စရပ်များကို သတင်းပေးပို့ခြင်း ၊ ငွေပမာဏအမြောက်အများ လွှဲပြောင်းမှုများကို သတင်းပို့ခြင်း စသည်များအား ထိန်းချုပ်စောင့်ကြည့်သည့်စနစ်ကို ပြည့်စုံလုံလောက်စွာ ဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်သည်။
- ၅။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် သင့်လျော်သည့် အလေးထားစိစစ်မှုများကို ဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်ပြီး ဝန်ထမ်းများအနေဖြင့်လည်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ ဝင်ငွေရလမ်း သို့မဟုတ် ပုံမှန်စီးပွားရေး လုပ်ဆောင်မှုများနှင့် ကိုက်ညီမှုမရှိသည့် ဆောင်ရွက်မှုများကို ဖော်ထုတ်နိုင်ရမည်ဖြစ်သည်။

၆။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၏ သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများအပေါ် ဖော်ထုတ်ခြင်း၊စောင့်ကြည့်ခြင်း၊ သတင်းပို့ခြင်းစနစ်များသည်မိမိအဖွဲ့အစည်း၏ အရွယ်အစား၊ လုပ်ငန်းသဘာဝ၊ တည်နေရာ၊ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုပြုလုပ်သည့် အကြိမ်ရေ၊ ပမာဏနှင့် အမျိုးအစား၊ ပထဝီအနေအထားတို့ အရ ဖော်ထုတ်သတ်မှတ်ထားသည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားမှုများနှင့်အညီ ရင်းမြစ်များတိုးမြှင့်ခန့်ထားခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ရမည်။

**3. CBM Instruction (6/2006)-(7.6.2006)မှ ကောက်နုတ်ချက်**

အကြောင်းအရာ။ သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော ငွေကြေးသွင်းခြင်း၊ ထုတ်ခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်းများကို ဖော်ထုတ်ရာ၌ တိုက်ဆိုင်စစ်ဆေးရမည့် Check List ကိုပူးတွဲပေးပို့၍ သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော ငွေကြေးသွင်းခြင်း၊ ထုတ်ခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်းများသတင်းပေးပို့ချက် (STR - Suspicious Transaction Report) တိုးတက်မြင့်မားလာရေးအား ဆောင်ရွက်ရန်ကိစ္စ စာ၌ဖော်ပြပါရှိသည့် (၂၁ ချက်)

- ၁။ ဘဏ်တစ်ခု၌အပ်နှံငွေအား မြို့တစ်မြို့ထဲရှိ အခြားဘဏ်တစ်ခုသို့ အချိန်တိုအတွင်းလွှဲပြောင်းခြင်း၊
- ၂။ ငွေလွှဲပို့သူ၏ အမည်နှင့် ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ အမည်ဆင်တူယိုးမှားဖြစ်ခြင်း၊
- ၃။ ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်ရန်အတွက် အချက်အလက်များပေးရာ၌ မပြည့်မစုံပေးခြင်း သို့မဟုတ် မမှန်မကန် ပေးခြင်း၊
- ၄။ ပုံစံများရေးသွင်းရာတွင် သတင်းအချက်အလက်အပြည့်အစုံပေးရန်၊ ဖြည့်စွက်ရန်ငြင်းဆိုခြင်း၊
- ၅။ ပြည်တွင်းငွေလွှဲများတွင် ဘဏ်နှင့်အမြဲဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများမဟုတ်ဘဲ Walk-in-Customer က သတင်းအချက်အလက် ပြည့်စုံစွာမပေးခြင်း၊ ပေးရန်ငြင်းဆန်ခြင်း၊
- ၆။ သတင်းအချက်အလက်ပေးရန် လိုအပ်ချက်ကြောင့်၊ ငွေသွင်းခြင်း/ထုတ်ခြင်း/လွှဲပြောင်းခြင်း စသည့် Transaction ကို ရုပ်သိမ်းခြင်း၊
- ၇။ လုပ်ဆောင်နေကျပုံမှန်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ဆီလျော်မှုမရှိသော ငွေသားအပ်နှံမှုများပြုလုပ်ခြင်း၊
- ၈။ ဘဏ်မှမသိရှိသော တတိယပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းအတွက် ဘဏ်နှင့်ပုံမှန်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်နေသူ ပုဂ္ဂိုလ်က Transaction များဆောင်ရွက်ပေးနေသည် (သို့မဟုတ်) ဆောင်ရွက်ပေးရန် ညွှန်ကြားခြင်း ခံရသည်ဟု သံသယဖြစ်ဖွယ်တွေ့ရှိရခြင်း၊
- ၉။ ဖော်ပြထားသောအလုပ်အကိုင်နှင့် ဆီလျော်မှုမရှိသောငွေလွှဲပြောင်းမှု၊
- ၁၀။ ပြည်တွင်းဘဏ်၌ ငွေသားအပ်နှံမှုပြုလုပ်ပြီးနောက် နိုင်ငံရပ်ခြားသို့ကြေးနန်းဖြင့်ငွေလွှဲပေးပို့ရန် Customer မှ ညွှန်ကြားခြင်း၊
- ၁၁။ အာရုံစူးစိုက်ခံနေရသောနိုင်ငံများ (အခွန်ကင်းလွတ်ခွင့်ရှိသောနိုင်ငံများ၊ မူးယစ်ဆေးဝါးထွက်ရှိရာ/ရောင်းဝယ်သော နိုင်ငံများ) သို့ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း၊
- ၁၂။ သတ်မှတ်ထားသော ငွေကြေးပမာဏထက်ကျော်လွန်သော သတင်းပေးပို့မှုကို ရှောင်ရှားနိုင်ရန် အတွက် လူခွဲ၍ ငွေစာရင်းတစ်ခုထဲသို့ ငွေပေးသွင်းမှုများ၊
- ၁၃။ အချိန်တိုကာလအတွင်း ငွေစာရင်းတစ်ခုထဲသို့ နေရာဒေသအမျိုးမျိုးမှ ငွေပေးသွင်းမှုများ၊

- ၁၄။ ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးသည် ၎င်း၏ပုံမှန်ပြုလုပ်နေကျ Transaction ပမာဏထက် သိသာစွာ ကြီးမားများပြားသည့်ပမာဏရှိသော Transaction ကိုပြုလုပ်ခြင်း၊
- ၁၅။ စီးပွားရေးသဘောမဆန်သည့် Transaction မျိုးကို သမရိုးကျမဟုတ်ဘဲ ပြုလုပ်ခြင်း၊
- ၁၆။ ယခင်ကအသုံးမပြုဘဲထားသည့် ငွေစာရင်းတစ်ခုအား ရုတ်ခြည်းပြန်လည်အသုံးပြုခြင်း၊
- ၁၇။ ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူက ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူနှင့် ယင်းတို့အကြားဆက်နွယ်မှုကို ရှင်းလင်းဖြေကြားရန် ငြင်းဆန်ခြင်း၊
- ၁၈။ ငွေလွှဲပြောင်းမှုနှင့်ပတ်သက်၍ ကျိုးကြောင်းဆီလျော်မှုရှိသောမေးခွန်းများကိုဖြေကြားရန် ငြင်းဆန်ခြင်း၊
- ၁၉။ နိုင်ငံခြားသားတစ်ဦးမှ ပြည်တွင်းရှိငွေစာရင်းတစ်ခုထဲသို့ ငွေအများအပြားအပ်နှံခြင်း၊
- ၂၀။ အချိန်တိုကာလအတွင်းငွေစာရင်းတစ်ခုထဲသို့ ကြီးမားသောငွေပမာဏကိုအလီလီခွဲ၍ Transaction ပြုလုပ် ထည့်သွင်းခြင်း၊
- ၂၁။ နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်များရှိ သီးခြားငွေစာရင်းများထဲသို့ အလီလီခွဲ၍ ငွေလွှဲပြောင်းမှုများ၊

**4. CBM Instruction (4/2009)-(3.6.2009)မှ ကောက်နုတ်ချက်**

- အကြောင်းအရာ။ သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးသွင်းခြင်း၊ ထုတ်ခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်းများကို သေချာစွာစိစစ်ဖော်ထုတ် နိုင်ရန် တိုက်ဆိုင်စစ်ဆေးရမည့် Check List တွင်ထပ်မံဖြည့်စွက်ခြင်းနှင့် ဖြည့်စွက်သည့်အချက် များကိုအသုံးပြု၍ STR ဖော်ထုတ်ရန်ကိစ္စ စာ၌ဖော်ပြပါရှိသည့် (၁၅ ချက်)
- ၁။ ဖောက်သည်များသည် မိမိတို့အတွက်ဆောင်ရွက်ခြင်းမဟုတ်ဘဲ အကျိုးခံစားခွင့်ရသူများအတွက် ဆောင်ရွက်ခြင်း နှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရသူ၏အထောက်အထားအမှန်ကိုဖော်ထုတ်ရန် ငြင်းဆန်ခြင်း၊
  - ၂။ ဖောက်သည်များသည် ဘဏ်တစ်ခုတည်းတွင် ငွေစာရင်းအမျိုးမျိုးဖွင့်လှစ်ထားခြင်း၊ ၎င်းစာရင်းများ တစ်ခုချင်းသို့ အပ်နှံငွေမှာ ပမာဏ မကြီးမားသော်လည်း ဖောက်သည်၏စာရင်းများအားလုံးရှိ အပ်ငွေများအား စုစုပေါင်းပါက သတ်မှတ်ပမာဏကျပ်သန်း (၁၀၀)ထက်မြင့်မားနေခြင်း၊
  - ၃။ ဖောက်သည်၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းနှင့်ကိုက်ညီမှုမရှိဘဲ ၎င်း၏ဘဏ်စာရင်းများကို အသုံးပြုခြင်းနှင့် ငွေပမာဏ အများအပြား အထုတ်အသွင်းပြုခြင်း၊
  - ၄။ ဖောက်သည်သည် လုံခြုံမှုအတွက်အပ်နှံသောသေတ္တာများ (Safe Deposit Boxes) ကို တိုးမြှင့်အသုံးပြုခြင်းနှင့် တစ်ချိန်တည်းတွင် ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများကို တိုးတက်အသုံးပြုလာခြင်း၊
  - ၅။ ဖောက်သည်၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း သို့မဟုတ် အသက်မွေးဝမ်းကြောင်းလုပ်ငန်းနှင့် ဆီလျော်မှုမရှိသောဝင်ငွေနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစာချုပ်စာတမ်းများဝယ်ယူခြင်း သို့မဟုတ် ငွေအပ်နှံခြင်း သို့မဟုတ် ငွေလွှဲပြောင်းမှုဆောင်ရွက်ခြင်း၊
  - ၆။ ချက်လက်မှတ်များနှင့် ငွေပေးအမိန့်တို့ဖြင့် လက်ခံရရှိပြီးနောက်ချက်ချင်း ၎င်းငွေပင်ငွေရင်းများကို အခြားသော နေရာဒေသ၊ မြို့၊ မြို့ကြီး သို့မဟုတ် အခြားနိုင်ငံသို့ ကြေးနန်း/အခြားနည်းလမ်းဖြင့် ပြောင်းရွှေ့ကာ ၎င်းစာရင်းတွင် လက်ကျန်အနည်းငယ်သာကျန်ရှိစေခြင်း၊
  - ၇။ ဖောက်သည်၏ တရားဝင်စာရင်းဖွင့်လှစ်ထားသော ဘဏ်/ဘဏ်ခွဲနှင့် ပုံမှန်ငွေလွှဲပြောင်းမှုပြုလုပ်သောဘဏ်ခွဲတို့ ကွဲပြားခြင်း၊

- ၈။ အထောက်အထားခိုင်လုံစွာတင်ပြနိုင်ခြင်းမရှိဘဲ အမွေရရှိခြင်း သို့မဟုတ် ထိပေါက်ခြင်းဖြစ်သည် ဟုပြောဆိုအပ်နှံလာသော ဖောက်သည်၏ ပမာဏကြီးမားသောအပ်ငွေများ၊
- ၉။ ဘဏ်၌ဖွင့်လှစ်ထားသော နိုင်ငံခြားငွေစာရင်းသို့ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းအကြောင်းပြချက်မရှိဘဲ ပြည်တွင်း/ပြည်ပမှ လွှဲပြောင်းရောက်ရှိလာသော နိုင်ငံခြားသုံးငွေများ၊
- ၁၀။ ဘဏ်တစ်ခုတည်းတွင် စာရင်းအများအပြားရှိသည့် ဖောက်သည်တစ်ဦးသည် ယင်းစာရင်းအချင်းချင်းအကြား မကြာခဏလွှဲပြောင်းခြင်း သို့မဟုတ် ကြီးမားသောငွေပမာဏ အထုတ်၊ အသွင်းပြုလုပ်ခြင်း၊
- ၁၁။ ကုမ္ပဏီ၏ ငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို ပုံမှန်အားဖြင့် ချက်လက်မှတ်၊ ငွေလွှဲစာတမ်း၊ ငွေလွှဲလက်မှတ်တို့ဖြင့်ဆောင်ရွက်မှုအစား ငွေပမာဏကြီးမားစွာ အပ်နှံခြင်း/ထုတ်ယူခြင်းတို့ ကို ပြောင်းလဲဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ၁၂။ မူးယစ်ဆေးဝါးထုတ်လုပ်မှု သို့မဟုတ် ရောင်းဝယ်မှုများနှင့်ဆက်နွယ်သည့် နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်များမှ လည်းကောင်း၊ နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်များသို့ လည်းကောင်း၊ ငွေပမာဏကြီးမားသည့် ပုံမှန်လွှဲပြောင်း ပေးချေမှုများ၊
- ၁၃။ ကျိုးကြောင်းဆီလျော်မှုမရှိဘဲ ဘဏ်ဝန်ထမ်း၏ အပြုအမူပြောင်းလဲမှုများ၊ ဥပမာအားဖြင့် ငွေကြေးများ ဖောဖောသီသီ အသုံးပြုခြင်း၊ မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းဝယ်သူများ သို့မဟုတ် တရားမဝင်လုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်နေသူများဟု ယူဆရသူများနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ မိမိအားရာထူးတိုးမြှင့်ခြင်း၊ ပြောင်းရွှေ့ခြင်း သို့မဟုတ် တာဝန်နှင့်ဝတ္တရားများအား ပြောင်းလဲခြင်းများကို လက်ခံရန်ငြင်းဆို၍ လက်ရှိဆောင်ရွက်နေရသော လုပ်ငန်းတာဝန်ကိုသာ စွဲမြဲစွာဆက်လက်လုပ်ကိုင်လိုခြင်း၊
- ၁၄။ ဖောက်သည်များသည် ပြန်မဆပ်နိုင်သောချေးငွေများ (Problem loans)များကို ငွေပင်ငွေရင်း အရင်းအမြစ်ဖော်ပြခြင်း မရှိဘဲ မမျှော်လင့်ဘဲကြွေးမြီပြန်လည်ပေးဆပ်ခြင်း၊
- ၁၅။ ပြဋ္ဌာန်းထားသော စံသတ်မှတ်ချက်များနှင့်ညီညွတ်မှုမရှိဘဲ ပို့ကုန်/သွင်းကုန် လုပ်ငန်းရှင်များနှင့် စပ်လျဉ်းသည့် သတင်းအချက်အလက်ဖော်ပြထားမှုမရှိသော ငွေလွှဲစာတမ်းများ၊

**5. CBM ၏ ၂၀၂၂ ဖေဖော်ဝါရီလ AML/CFT Data Collection Template မှ ကောက်နုတ်ချက်**

- (a) Number of Suspicious Transaction (STR) Reports Submitted to FIU  
 FIU သို့ STR ပေးပို့ခဲ့မှု အရေအတွက်
- (b) Number of **Unusual**/Suspicious Transactions Identified but not yet assessed by Compliance Officer  
 ပုံမှန်မဟုတ်တစ်မူထူးခြားသော/သံသယဖြစ်ဖွယ်တွေ့ရှိချက်ဟု ရွေးထုတ်တင်ပြခဲ့သော်လည်း၊ Compliance Officer မှ STR အဖြစ်အကဲဖြတ်သုံးသပ်မှုမပြုခဲ့ဘဲ အခြားအဆင့်သတ်မှတ်ခဲ့သည့် အရေအတွက် (မှတ်တမ်းတင်ထားရှိရန်)
- (c) Number of **Unusual**/Suspicious Transactions not reported to FIU after assessment by Compliance Officer  
 ပုံမှန်မဟုတ်တစ်မူထူးခြားသော/သံသယဖြစ်ဖွယ်တွေ့ရှိချက်၊ အဆိုပါတွေ့ရှိချက်ကို Compliance Officer မှဆက်လက်၍ အကဲဖြတ်သုံးသပ်မှုလုပ်ပြီးနောက် STR အဖြစ်သတင်းပေးပို့ရန်အဆင့်မမှီသေးဟု သတ်မှတ်ကာ FIU သို့ မပို့ခဲ့သော အရေအတွက် (မှတ်တမ်းတင်ထားရှိရန်)

6. CBM ၏ ၂၀၂၂ ဇူလိုင်လ (၂၀)ရက်နေ့ ထုတ်ပြန်စာမှ ကောက်နုတ်ချက်

အကြောင်းအရာ။ အရည်အသွေးပြည့်ဝသော သတင်းပို့ချက်များပေးပို့ရန်ကိစ္စ

FIU ကင်းတို့လက်ခံရရှိသည့်သတင်းပို့ချက်များအနက် အချို့သောသတင်းပို့ချက်များတွင်အောက်ဖော်ပြပါလိုအပ်ချက်များရှိနေကြောင်း အကြောင်းကြားလာပါသည် -

- ၁။ နိုင်ငံခြားသုံးငွေများရောင်းဝယ်ဖောက်ကားသည့်လုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်ခွင့်လိုင်စင်ရဘဏ်များက နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းမှုဆောင်ရွက်သည့် USD 10,000 နှင့်အထက် သို့မဟုတ် ယင်းနှင့် ညီမျှသည့်နိုင်ငံခြားသုံးငွေလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ခဲ့မှုများအပေါ် သတင်းပေးပို့ရန်ပျက်ကွက်မှုများရှိခြင်း
- ၂။ အချို့သောဘဏ်များမှာ သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သည့် ပြည်တွင်းငွေလွှဲပြောင်းမှုများအပေါ် သတင်းပေးပို့ရန် ပျက်ကွက်မှုများရှိခြင်း
- ၃။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း (Customer Due Diligence -CDD) လုပ်ငန်းကုန်စင်အောင် ဆောင်ရွက်ခြင်းမရှိသဖြင့် သတင်းပို့ပုံစံတွင်ပါရှိသည့် ဖြည့်စွက်ပေးပို့ရမည့်အချက်များကို ပြည့်စုံစွာဖြည့်စွက်နိုင်မှု မရှိဘဲ ပေးပို့နေခြင်း၊ အချက်အလက်များအား မှားယွင်းဖော်ပြခြင်း
- ၄။ သတင်းပို့ပုံစံတွင်ပါဝင်သည့် ငွေပမာဏဖော်ပြသည့်နေရာ၌ ဘဏ်ငွေစာရင်းအမှတ်ဖြင့်လွှဲမှားဖော်ပြခြင်း၊ ငွေကြေး အမျိုးအစားလွှဲမှားဖော်ပြခြင်း၊ ဆောင်ရွက်မှု (၂)ကြိမ်နှင့်အထက်လွှဲပြောင်းငွေများအား ပူးတွဲဖော်ပြခြင်း
- ၅။ ပေးပို့သည့်အချက်အလက်များ၏လုံခြုံမှုရှိစေရေးအတွက် လျှို့ဝှက်စာစနစ် (pgp format) ဖြင့်ပေးပို့ရန်သတ်မှတ် ထားသော်လည်း လိုက်နာမှုမရှိဘဲ လုံခြုံမှုမရှိသည့် (xml format) များဖြင့်ပေးပို့မှုများရှိနေခြင်း
- ၆။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့သတင်းပေးပို့ရာတွင် အသုံးပြုရန်ထုတ်ပေးထားသည့် Reporting Code များအားမှန်ကန်စွာဖြည့်သွင်းမှုမရှိခြင်း
- ၇။ ဘဏ်ငွေစာရင်းများဖွင့်လှစ်ပေးရာတွင် လိပ်စာကိုစိစစ်မှုမရှိဘဲ ဖွင့်လှစ်ခွင့်ပြုခြင်း
- ၈။ သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်များအပေါ် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့မှ ပြန်ကြားခဲ့သည့် သံသယ ဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ချက် (Suspicious Transaction Report -STR)အကဲဖြတ်ချက်ပုံစံပါလိုအပ် ချက်များအား ပြုပြင်မှုမရှိဘဲပေးပို့နေခြင်း
- ၉။ သတင်းပို့ပုံစံတွင်ဖော်ပြသည့် သံသယဖြစ်ရသည့်အကြောင်းရင်းနှင့်ပတ်သက်၍ ဘဏ်မှသိရှိထားသော အချက် အလက်များအား ပြည့်စုံစွာပေးပို့မှုမရှိခြင်း

သို့ပါ၍ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် Threshold Transaction Report(TTR) နှင့် Suspicious Transaction Report(STR) များအား ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ ပေးပို့ခြင်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ပျက်ကွက်မှုမရှိစေရေး နှင့် အထက်ဖော်ပြပါ လိုအပ်ချက်နှင့်အားနည်းချက်များ မဖြစ်ပေါ်စေရေးတို့ကို အထူးဂရုပြု၍ အလေးထားဆောင်ရွက်သွား ရန်နှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် ပျက်ကွက်ပါက ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၃၇ ပါ ပြစ်ဒဏ်တစ်ရပ်ရပ်ဖြင့် အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်းခံရမည်ဖြစ်ကြောင်း ထပ်ဆင့်အကြောင်းကြားပါသည်။

**မှတ်ချက်(၁)။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၇ -**

ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်သည် အခန်း ၈ (ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များနှင့်သတင်းပို့ရန်တာဝန် ပုဒ်မ ၁၈ မှ ပုဒ်မ ၃၅ အထိ) ပါတာဝန်ဝတ္တရားများကိုလိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် ပျက်ကွက်သည့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ သို့မဟုတ် ယင်းအဖွဲ့အစည်း၏ ဒါရိုက်တာများ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များ၊ အမှုဆောင်အရာရှိများ သို့မဟုတ် ကြီးကြပ်စီမံခန့်ခွဲသူများအား အောက်ပါကြီးကြပ်မှု သို့မဟုတ် အရေးယူဆောင်ရွက်မှု တစ်မျိုးမျိုးဖြစ်စေ၊ တစ်မျိုးထက်ပို၍ဖြစ်စေ ချမှတ်နိုင်သည် -

- (က) စာဖြင့်ရေးသားသတိပေးခြင်း
- (ခ) သီးခြားညွှန်ကြားချက်ဖြင့် ကန့်သတ်ခြင်း
- (ဂ) ဖော်ထုတ်သိရှိသည့် ချိုးဖောက်မှုကို အရေးယူဆောင်ရွက်ချက်နှင့်စပ်လျဉ်း၍ သတ်မှတ်ချက်နှင့်အညီ အစီရင်ခံစာများ တင်ပြစေခြင်း
- (ဃ) အခြားသောသင့်လျော်သည့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ခြင်း

**မှတ်ချက်(၂)။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၈ -**

ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များသည် ပုဒ်မ ၃၇ အရချမှတ်ဆောင်ရွက်သည့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများကို ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့မှတစ်ဆင့် ဗဟိုအဖွဲ့သို့သတင်းပို့ရမည်။

**7. MFIU ၏ ၂၀၂၁ ခုနှစ် သတင်းပို့ချက်များအပေါ် စိစစ်သုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာမှ ကောက်နုတ်ချက်**

- အလုပ်အကိုင်နှင့်မလျော်ညီသည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
- ဟွန်ဒီနှင့်ဆက်နွယ်ကြောင်းတွေ့ရှိရသည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
- တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများက စုံစမ်းမေးမြန်းသည့်ကိစ္စရပ်များနှင့်ဆက်နွယ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
- ငွေကြေးလိမ်လည်မှုများနှင့်ဆက်နွယ်သည့်ကိစ္စရပ်များ
- မှတ်ပုံတင်ကဒ်အတု၊ အမည်ခံငွေစာရင်းများအသုံးပြုပေးပို့ခြင်းများ

**8. MFIU ၏ ၂၀၂၀ ခုနှစ် သတင်းပို့ချက်များအပေါ် စိစစ်သုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာမှကောက်နုတ်ချက်**

- အလုပ်အကိုင်နှင့်မလျော်ညီသည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
- ဟွန်ဒီနှင့်ဆက်နွယ်ကြောင်းတွေ့ရှိရသည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
- တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများက စုံစမ်းမေးမြန်းသည့်ကိစ္စရပ်များနှင့်ဆက်နွယ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
- လိမ်လည်၍ငွေကြေးတောင်းခံမှုများနှင့်ဆက်နွယ်သည့်ကိစ္စရပ်များ
- မှတ်ပုံတင်ကဒ်အတုများ၊ အမည်ခံငွေစာရင်းများအသုံးပြုခြင်းကိစ္စရပ်များ

**9. MFIU ၏ ၂၀၁၉ ခုနှစ် သတင်းပို့ချက်များအပေါ် စိစစ်သုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာမှ ကောက်နုတ်ချက်**

- CBM က သံသယဖြစ်ဖွယ်အဖြစ်ပေးပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသောငွေစာရင်းကိုအသုံးပြုခဲ့သည့် လွှဲပြောင်းမှုများ
- သတင်းပေးပို့ရန်သတ်မှတ်ထားသည့်ပမာဏအောက် လျော့နည်းလွှဲပြောင်းမှုများ

- အလုပ်အကိုင်နှင့်မလျော်ညီသည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
- ဟွန်ဒီနှင့်ဆက်နွယ်ကြောင်းတွေ့ရှိရသည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
- တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများက စုံစမ်းမေးမြန်းသည့်ကိစ္စရပ်များနှင့်ဆက်နွယ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ
- လိမ်လည်၍ငွေကြေးတောင်းခံမှုများနှင့်ဆက်နွယ်သည့်ကိစ္စရပ်များ
- အခြားသူများ၏ငွေထုတ်ကဒ်များဖြင့်ငွေထုတ်ယူသည့်ကိစ္စရပ်များ
- လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးတည်းမှ မှတ်ပုံတင်(၂)ခုအသုံးပြုနေခြင်း၊ သေဆုံးသူ၏မှတ်ပုံတင်ကဒ်အား အသုံးပြုခြင်း၊ အမည်နှစ်မျိုးဖြင့်ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်အသုံးပြုခြင်းများ
- မှုခင်းဆိုင်ရာသတင်းဖော်ပြချက်များနှင့်ဆက်နွယ်သည့်ကိစ္စရပ်များ
- အမည်ခံငွေစာရင်းကိုအသုံးပြုဆောင်ရွက်သည့်ကိစ္စရပ်များ

**10. CBM-MFIU ၏ ၂၀၂၃ ခုနှစ် ဇန်နဝါရီလ AML/CFT Meeting မှ ကောက်နုတ်ချက်**

- ယခုနောက်ပိုင်း ဘဏ်များမှပေးပို့သော STR အရေအတွက်မှာတဖြေးဖြေးလျော့နည်းလာနေပြီး၊ အရည်အသွေးပိုင်းဆိုင်ရာ Qualify ဖြစ်မှုပါ လျော့ကျလာနေသည်။
- (၂)နှစ်ကျော်သည်အထိ STR လုံးဝမဖော်ထုတ်နိုင်သောဘဏ်များကို Corrective Action ဖြင့်အရေးယူမည်။
- အိမ်ခြံမြေဆိုင်ရာ ငွေလွှဲ/ငွေထုတ်/ငွေသွင်း Transaction များကို STR အဖြစ်ပေးပို့လို့ရသည်။
- ဘဏ်စာရင်းဖွင့်ရန် သို့မဟုတ် ငွေလွှဲကိစ္စဆောင်ရွက်ရန် ဘဏ်သို့လာရောက်ပြီးကာမှ အချက်အလက်များတောင်းခံမှုကို မပေးလိုခြင်း သို့မဟုတ် တားမြစ်ခံ စာရင်းတွင်ပါရှိနေခြင်းကြောင့် ဆက်လက်မဆောင်ရွက်မှုများကိုလည်း STR အဖြစ်ပေးပို့လို့ ရသည်။
- STR ဖော်ထုတ်နိုင်ရန်အတွက်မှာ Transaction Monitoring လုပ်ရန်လိုအပ်ပြီး၊ System/Manual သင့်ရာနည်းဖြင့် Monitoring လုပ်နိုင်သည်။
- နှစ်အလိုက် သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်များ လက်ခံရရှိမှုအခြေအနေမှာ ၂၀၁၅ မှ ၂၀၁၇ အထိများပြားစွာ တိုးတက်လက်ခံရရှိခဲ့ပြီး၊ ၂၀၁၇ မှ ၂၀၂၂ အတွင်းတွင်မူ သိသာစွာဆက်တိုက်ကျဆင်းလာခဲ့သည်။
- ၂၀၂၂ ခုနှစ်အတွင်း ဘဏ်နှင့် မိုဘိုင်းငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းများမှ သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပေးပို့ချက်များ ( STR Reports ) ပေးပို့ခဲ့သည့်ဘဏ်များမှာ CB, MAB, MDB, MOB, MTB, YOMA, KBZ, SMIDB, TFB, AYA, AFDB, IWA, MCB, MWD, UAB, ESUN, KBB, ICBC, OCBC, DMM တို့ဖြစ်သည်။
- ၂၀၂၂ ခုနှစ်အတွင်း အဆိုပါ STR သတင်းပို့ချက်များအပေါ် MFIU ၏အကဲဖြတ်ထားရှိမှုမှာ -

(၁) ပြည့်စုံမှုနှင့်ပတ်သက်၍-

▪ ပြည့်စုံမှုမရှိ	26%
▪ ပြည့်စုံမှုရှိ	74%

(၂) သတင်းတန်ဖိုးနှင့်ပတ်သက်၍-

- အရေးကြီးသတင်းမတွေ့ရ 54%
- သတင်းတန်ဖိုးကောင်းမွန် 46%

10. နိဂုံး

နိဂုံးချုပ်အားဖြင့် အထက်ဖော်ပြပါလမ်းညွှန်ချက်များအပြင် အခြားအကြောင်းအရာအခြေအနေအရပ်ရပ် အပေါ် တည်မှီလျက် မိမိတို့၏ ဆင်ခြင်တုံတရားဖြင့် သုံးသပ်ကာ သက်ဆိုင်ရာတာဝန်ရှိသူများနှင့်ဆွေးနွေးတိုင်ပင် ဆောင်ရွက်သွား ရန် လိုအပ်မည်ဖြစ်ပေသည်။

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX