



ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့
Financial Intelligence Unit - FIU

သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (STR)
အရည်အသွေးပြည့်ဝစေရေး သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများနှင့်
တွေ့ဆုံဆွေးနွေးပွဲပြုလုပ်မှုအနှစ်ချုပ်အစီရင်ခံစာ

၂၀၂၅ ခုနှစ်၊ ဖေဖော်ဝါရီလ

(Meeting/RI-FI/01/2025)



မာတိကာ

နိဒါန်း ၁

ရည်ရွယ်ချက် ၁

တွေ့ဆုံဆွေးနွေးမှုအစီအစဉ် ၂

အဓိကဆွေးနွေးချက်များ ၃

အဓိကတွေ့ရှိချက်များ (Key Findings) ၅

နိဂုံး ၆

နောက်ဆက်တွဲ(က) ၇

နောက်ဆက်တွဲ(ခ) ၁၀

မှတ်တမ်းဓာတ်ပုံများ ၁၃

သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (STR)
အရည်အသွေးပြည့်ဝစေရေး သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများနှင့် တွေ့ဆုံဆွေးနွေးပွဲပြုလုပ်မှု
အနှစ်ချုပ်အစီရင်ခံစာ

နိဒါန်း

၁။ ၂၀၂၄-၂၀၂၈ ခုနှစ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး မဟာဗျူဟာ၊ မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၂)၊ မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်(၂.၅)၊ မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် (၂.၅.၂)တွင် “ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်နှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ လိုအပ်သလိုတွေ့ဆုံ၍ သတင်းပို့ချက်အရည်အသွေးပြည့်ဝစေရေး ဆွေးနွေးညှိနှိုင်းခြင်း” ဟု ဖော်ပြပါရှိပါသည်။

၂။ အဆိုပါ မဟာဗျူဟာပါရည်မှန်းချက်ကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရန်အတွက် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)အနေဖြင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများနှင့် တွေ့ဆုံဆွေးနွေးမည့် အစီအမံအား ပြုစုထားရှိပါသည်။ အစီအမံအရ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများနှင့် တွေ့ဆုံဆွေးနွေးပွဲကို သုံးလလျှင် တစ်ကြိမ်ပြုလုပ်မည်ဖြစ်ပြီး နောက်ဆုံးလ၏ စတုတ္ထပတ်အတွင်း တွေ့ဆုံဆွေးနွေးမည်ဖြစ်ပါသည်။ အစီအမံအရ တွေ့ဆုံဆွေးနွေးမည့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများကို ရွေးချယ်ရာ၌ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)က သုံးလတစ်ကြိမ်ထုတ်ပြန်သည့် “သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာ” အရ သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (Suspicious Transaction Report-STR) ပေးပို့မှု အရေအတွက်နှင့် အရည်အသွေးနည်းပါးသည့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၊ သတင်းပို့ရာတွင် မှားယွင်းမှုရှိသည့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများကို ဦးစားပေးခေါ်ယူတွေ့ဆုံမည် ဖြစ်ပါသည်။

၃။ ဤအစီရင်ခံစာတွင် အစီအမံအရ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများဖြစ်သည့် သမဝါယမဘဏ် လီမိတက်(CB Bank PCL)၊ ကမ္ဘောဇဘဏ်လီမိတက်(KBZ Bank)နှင့် ယူနိုက်တက်အမရဘဏ် လီမိတက်(UAB Bank)စသည့် ဘဏ်(၃)ခုနှင့် တွေ့ဆုံဆွေးနွေးခဲ့သည့် သတင်းပို့ချက် အရည်အသွေး ပြည့်ဝစေရေးနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် ဆွေးနွေးချက်များကို ဖော်ပြထားပါသည်။

ရည်ရွယ်ချက်

- ၄။ ဤအစီရင်ခံစာ၏ ရည်ရွယ်ချက်မှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည် -
 - (က) သတင်းပို့ချက်အရည်အသွေးများ တိုးတက်ကောင်းမွန်စေရေး ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)နှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုအခြေအနေကို သိရှိစေရန်၊
 - (ခ) ဆွေးနွေးချက်ရလဒ်များအလိုက် သက်ဆိုင်ရာ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများမှ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်။

တွေ့ဆုံဆွေးနွေးမှုအစီအစဉ်

၅။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)အနေဖြင့် သမဝါယမဘဏ်လီမိတက် (CB Bank PCL)၊ ကမ္ဘောဇဘဏ်လီမိတက်(KBZ Bank)၊ ယူနိုက်တက်အမရဘဏ်လီမိတက် (UAB Bank)တို့နှင့် အောက်ပါအစီအစဉ်အတိုင်း တွေ့ဆုံဆွေးနွေးခဲ့ပါသည် -

(က) သမဝါယမဘဏ်လီမိတက်(CB Bank PCL) နှင့် တွေ့ဆုံဆွေးနွေးခြင်း

- ပြုလုပ်သည့်နေ့ရက် - ၂-၁-၂၀၂၅ ရက် (ကြာသပတေးနေ့)၊
- ပြုလုပ်သည့်အချိန် - ၀၉၃၀ နာရီမှ ၁၃၀၀ နာရီအထိ၊
- ပြုလုပ်သည့်နေရာ - ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)ရုံး၊ ကျွန်းရွှေမြိုင်လမ်း၊ ဓနသိဒ္ဓိရပ်ကွက်၊ ဧက(၁၀၀၀)၊ နေပြည်တော်၊
- တက်ရောက်သူများ - FIU မှ (၁၁) ဦး၊ CB Bank PCL မှဘက်မှ (၄)ဦး၊ နောင်ရိုးနည်းပညာကုမ္ပဏီမှ (၁)ဦး၊ စုစုပေါင်း (၁၆)ဦး။

(ခ) ကမ္ဘောဇဘဏ်လီမိတက်(KBZ Bank)နှင့် တွေ့ဆုံဆွေးနွေးခြင်း

- ပြုလုပ်သည့်နေ့ရက် - ၃-၁-၂၀၂၅ ရက် (သောကြာနေ့)၊
- ပြုလုပ်သည့်အချိန် - ၀၉၃၀ နာရီမှ ၁၂၀၀ နာရီအထိ၊
- ပြုလုပ်သည့်နေရာ - ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)ရုံး၊ ကျွန်းရွှေမြိုင်လမ်း၊ ဓနသိဒ္ဓိရပ်ကွက်၊ ဧက(၁၀၀၀)၊ နေပြည်တော်၊
- တက်ရောက်သူများ - FIU မှ (၁၁) ဦး၊ KBZ Bank မှ (၃)ဦး၊ နောင်ရိုးနည်းပညာကုမ္ပဏီမှ (၁)ဦး၊ စုစုပေါင်း (၁၅)ဦး။

(ဂ) ယူနိုက်တက်အမရဘဏ်လီမိတက်(UAB Bank)နှင့် တွေ့ဆုံဆွေးနွေးခြင်း

- ပြုလုပ်သည့်နေ့ရက် - ၃-၁-၂၀၂၅ ရက်(သောကြာနေ့)၊
- ပြုလုပ်သည့်အချိန် - ၁၂၃၀ နာရီမှ ၁၆၃၀ နာရီအထိ၊
- ပြုလုပ်သည့်နေရာ - ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU)ရုံး၊ ကျွန်းရွှေမြိုင်လမ်း၊ ဓနသိဒ္ဓိရပ်ကွက်၊ ဧက(၁၀၀၀)၊ နေပြည်တော်၊
- တက်ရောက်သူများ - FIU မှ (၁၀) ဦး၊ UAB Bank မှ (၃)ဦး၊ နောင်ရိုးနည်းပညာကုမ္ပဏီမှ (၁)ဦး၊ စုစုပေါင်း (၁၄)ဦး။

၆။ တွေ့ဆုံဆွေးနွေးမှုအစီအစဉ်(Agenda)အား **နောက်ဆက်တွဲ(က)** ဖြင့် လည်းကောင်း၊ အစည်းအဝေးတက်ရောက်သူအမည်စာရင်းအား **နောက်ဆက်တွဲ(ခ)**ဖြင့် လည်းကောင်း ဖော်ပြအပ်ပါသည်။

အဓိကဆွေးနွေးချက်များ

၇။ တွေ့ဆုံဆွေးနွေးချက်များအနက် အဓိကအချက်များမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး အမျိုးသား အဆင့်မဟာဗျူဟာ(၂၀၂၄-၂၀၂၈)၊ မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၂)၊ မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်(၂.၅)၊ မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်(၂.၅.၂)တွင် **“ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်နှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ လိုအပ်သလိုတွေ့ဆုံ၍ သတင်းပို့ချက်အရည်အသွေးပြည့်ဝစေရေး ဆွေးနွေးညှိနှိုင်းခြင်း”**ဟု ပါရှိပါကြောင်း၊
- (ခ) အာဂျ-ပစီဖိတ်ဒေသ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးပူးတွဲအဖွဲ့(APJG)သို့ လေးလတစ်ကြိမ်တင်ပြလျက်ရှိသော မြန်မာနိုင်ငံ၏ (၁၂)ကြိမ်မြောက်တိုးတက်မှုအစီရင်ခံစာနှင့်ပတ်သက်၍ တရုတ်ပြည်သူ့သမ္မတနိုင်ငံ၊ ဟောင်ကောင်အထူး အုပ်ချုပ်ရေးဒေသတွင် ကျင်းပပြုလုပ်သည့် မျက်နှာချင်းဆိုင်အစည်းအဝေးတွင် **“မူခင်းနှင့် ဆက်စပ်သည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့်ပတ်သက်၍ သက်ဆိုင်ရာ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသို့ တုံ့ပြန်ချက်ပေးရန်နှင့် သတင်းပို့ချက်များ အရည်အသွေး မြင့်မားလာစေရေးအတွက် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများနှင့် တွေ့ဆုံဆွေးနွေးရန်”**ဟု အကြံပြုထားပါကြောင်း၊
- (ဂ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၃၂ နှင့်အညီ တရားမဝင်သော နည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ဆက်နွှယ်ပတ်သက်သည်ဟု သံသယဖြစ်ဖွယ်တွေ့ရှိပါက သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (STR)အဖြစ် ပေးပို့လျက်ရှိပါကြောင်း၊ ထို့သို့ပေးပို့ရာတွင် အများအားဖြင့် တန်ဖိုးပမာဏ သိန်းတစ်ထောင်နှင့်အောက်ရှိသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကိုသာ STR အဖြစ် ပေးပို့လျက်ရှိကြောင်း၊ သို့သော် STR ပေးပို့ရာတွင် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်သည့်တန်ဖိုးပမာဏသတ်မှတ်ထားခြင်း မရှိသဖြင့် သတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကိုလည်း သံသယဖြစ်ဖွယ် တွေ့ရှိပါက STR အဖြစ် ပေးပို့နိုင်သည်ကို သတိပြုရန် လိုအပ်ပါကြောင်း၊
- (ဃ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်(STR)ပေးပို့ရာတွင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေညွှန်းကိန်း(Red-flag Indicator) အများအပြား ငြိစွန်းနေသည့်အချက်များအား သတင်းပို့ပုံစံပါ သံသယဖြစ်သည့် အကြောင်းအရင်းများတွင် ဖော်ပြပေးရန် လိုအပ်နေသည်ကို တွေ့ရှိကြောင်း၊
- (င) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)အနေဖြင့် လက်ခံရရှိသည့် STR များတွင် အချက်အလက်များပြည့်စုံစွာ ပါဝင်မှုမရှိသဖြင့် ထိရောက်စွာခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာနိုင်မှု မရှိသည့်အတွက် သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊ အဖွဲ့အစည်းများ၊ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများထံ တန်ဖိုးရှိသည့် သတင်းအချက်အလက်များ ထောက်ပံ့နိုင်မှု မရှိသည်ကို တွေ့ရှိရပါကြောင်း၊

- (စ) FIU က ဖြန့်ဝေသည့် သတင်းအချက်အလက်များအပေါ် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေး အဖွဲ့အစည်းများက ပေးပို့လာသည့် Feedback များအရ နေရပ်လိပ်စာ မှားယွင်း နေခြင်း၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်များမှာအတုများဖြစ်နေခြင်း၊ ငွေစာရင်း Accounts များ အထူးသဖြင့် Pay Accounts များမှာ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်များ ဝယ်ယူ သို့မဟုတ် ငှားရမ်း၍ ဖွင့်လှစ်ထားသည့် Account များဖြစ်နေခြင်းတို့ကြောင့် စုံစမ်း၍ မရ သည်ကို တွေ့ရှိနေကြောင်း၊
- (ဆ) ထို့ကြောင့် မိမိတို့၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ အချက်အလက်များအား စီးပွားဆက်ဆံမှု စတင်သည့်အချိန်မှစ၍ အဆိုပါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် ပတ်သက်သော သတင်းအချက်အလက်များနှင့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်(Known Your Customer-KYC)များကို ပြည့်စုံစွာ ရရှိနိုင်ရေး အတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ် (Customer Due Diligence-CDD, Enhance Due Diligence-EDD)ကို မဖြစ်မနေ ဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်ပါကြောင်းနှင့် နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် ကိုက်ညီအောင် (Update)ဆောင်ရွက်ထားရှိရန် လိုအပ်ပါကြောင်း၊
- (ဇ) နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုများဖြင့် Mobile Pay Accounts များ အများအပြား ဖွင့်လှစ်ပြီး အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုများတွင် အသုံးချခြင်း၊ Mobile Pay များ၏ ဝန်ဆောင်မှုများအပေါ် အမြတ်ထုတ်ခြင်း(Exploit)လုပ်၍ ငွေကြေးများရရှိရန် ဆောင်ရွက်ခြင်းများကို တွေ့ရှိရပါကြောင်း၊
- (ဈ) ထို့ကြောင့် မိမိတို့၏ ထုတ်ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုတစ်ခုခြင်းစီအတွက်လည်းကောင်း၊ အသစ်တည်ထောင်ဆောင်ရွက်မည့် ထုတ်ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများအတွက် လည်းကောင်း ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့(Financial Action Task Force-FATF)၏ အကြံပြုချက်အမှတ်-၁၅ နှင့်အညီ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အကဲဖြတ် ခြင်းဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်ပါကြောင်း၊
- (ည) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၂၈ (ခ)နှင့်အညီ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ(Compliance Officer) နှင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့(Compliance Team)တစ်ခုအား ဖွဲ့စည်း ထားရှိပြီး လုပ်ငန်းခွဲများမှတစ်ဆင့် ပေးပို့လာသည့် သတင်းပို့ချက်များအား ယင်းအဖွဲ့မှ စိစစ်၍ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)သို့ သတင်းပေးပို့ခြင်းလုပ်ငန်း များအားဆောင်ရွက်ရာတွင် ဝန်ထမ်းအင်အားအနည်းငယ်ဖြင့် ဆောင်ရွက်နေရာသည်ကို သိရှိရပါကြောင်းနှင့် ဌာနတွင်း ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး(Anti-Money Laundering & Countering the Financing of Terrorism-AML/ CFT)အဖွဲ့တစ်ခုအား ဖြစ်နိုင်ပါက ဖွဲ့စည်းဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ် ပါကြောင်း၊

- (င) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် မိမိတို့၏ အကဲဖြတ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်မှ ဖော်ထုတ် ရရှိသည့်အချက်အလက်များအပြင် မြန်မာနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက် မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်ရေး လုပ်ငန်းစဉ်(National Risk Assessment-NRA)အရ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသော ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း(Proceeds of Crime-POC) အများဆုံးထွက်ရှိသည်ဟု အကဲဖြတ် ရရှိသည့် မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်မှု၊ အဂတိလိုက်စားမှု၊ သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ကို ထိခိုက်စေသော ပြစ်မှု၊ အခွန်ဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများနှင့် ဆက်နွယ်သည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (STR)များ တိုးမြှင့်ပေးပို့ရန် လိုအပ်ပါကြောင်း၊
- (ငွ) Reporting System အား Core Banking System ဖြင့် ချိတ်ဆက်၍ သတင်းပို့ ချက်များပေးပို့ခြင်းမပြုလုပ်မီ ပထမဦးစွာ MFIU ရှိ Receiving Team နှင့် ပူးပေါင်း၍ စမ်းသပ်ပေးပို့ရန်လိုအပ်ပြီး ကြုံတွေ့လာနိုင်သည့် နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာ ချို့ယွင်းချက်၊ အားနည်းချက်များအား နည်းပညာကျွမ်းကျင်သူများနှင့် ပြင်ဆင်ဆောင်ရွက်သွားရန် လိုအပ်ပါကြောင်း၊
- (ခ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၂၈ (ဃ)ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်နှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ရမည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း(CDD)လုပ်ငန်းစဉ်များကို လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းခွဲများတွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိသည့်(Front Line)မှဝန်ထမ်းများအထိ သိရှိနိုင်ရေး လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း၊ အိတ်ဆောင်စာအုပ်ထုတ်ဝေပေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်ပါကြောင်း။

အဓိကတွေ့ရှိချက်များ (Key Findings)

၈။ တွေ့ဆုံဆွေးနွေးချက်များအရ CB Bank PCL, KBZ Bank နှင့် UAB Bank များအနေဖြင့် အောက်ပါတို့ကိုဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည် -

- (က) အရည်အသွေးရှိသည့် သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်း ပို့ချက်(STR)များ တိုးမြှင့်ပေးပို့နိုင်ရေး ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်ရန်၊
- (ခ) သတင်းပို့ချက်များပေးပို့ရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၃၂၊ ပုဒ်မ ၃၄ တို့နှင့်အညီ ပေးပို့ရန်၊
- (ဂ) သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(STR)များပေးပို့ ရာတွင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေညွှန်းကိန်း(Red-flag Indicators)များကို ဖော်ထုတ်၍ သတင်းပို့ ပုံစံပါ သံသယဖြစ်ရသည့် အကြောင်းအရင်းများတွင် ထည့်သွင်းပေးပို့ရန်နှင့် Red-Flag Indicators တစ်ခုတည်းတွေ့ရှိရုံဖြင့် STR အဖြစ်ပေးပို့ခြင်း မပြုရန်၊

- (ဃ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့် မှုခင်းများနှင့်ဆက်နွှယ်သည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(STR)များ တိုးမြှင့်ဖော်ထုတ်ပေးပို့ရန်၊
- (င) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်(CDD)များကို အလေးထားလိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်၊
- (စ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် ပတ်သက်သော သတင်းအချက်အလက်များနှင့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်(KYC)များကို ပြည့်စုံစွာ ရယူထိန်းသိမ်းထားရန်နှင့် နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် ကိုက်ညီစေရေး ဆောင်ရွက်ထားရှိရန်၊
- (ဆ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် မိမိတို့၏ ထုတ်ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်း တစ်ခုချင်းစီအတွက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရန်၊
- (ဇ) နည်းပညာအသစ်များ အသုံးပြု၍ သတင်းပို့ချက်များပေးပို့ရာတွင် ကနဦး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)၊ သတင်းပို့ချက်များ လက်ခံရေးဌာနသို့ စမ်းသပ်ပေးပို့၍ ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ရန်၊
- (ဈ) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)က STR များနှင့် စပ်လျဉ်း၍ လိုအပ်သောသတင်းအချက်အလက်များ ထပ်မံတောင်းခံလာပါက အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ တုံ့ပြန်ပေးပို့နိုင်ရေးအတွက် Compliance Team အပြင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး(AML/CFT)ဆိုင်ရာ ဌာနတစ်ခုဖွဲ့စည်းထားရှိရန်၊
- (ည) မိမိတို့၏ဝန်ထမ်းများအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး (AML/CFT)ဆိုင်ရာ လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရန်။

နိဂုံး

၉။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)နှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအကြား စဉ်ဆက်မပြတ် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းသည် သတင်းပို့ချက်အရည်အသွေးများ တိုးတက်ကောင်းမွန်စေနိုင်မည့်အချက်များအနက် အရေးပါသောအချက်တစ်ချက်ဖြစ်ပါသည်။ ဤကဲ့သို့ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)နှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအကြား မကြာခဏတွေ့ဆုံဆွေးနွေးခြင်းအားဖြင့် AML/CFT ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နေမှုကို ပြသနိုင်သည့်အပြင် အနာဂတ်တွင် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများက အရည်အသွေးရှိသည့် သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်(STR)ပိုမို ပေးပို့လာနိုင်မည်ဖြစ်ပါသည်။

ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့

၂-၁-၂၀၂၅ ရက်နေ့ ၀၉၃၀ အချိန် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU)နှင့် CB Bank တို့အကြား သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်များ အရည်အသွေး ပြည့်ဝစေရေး တွေ့ဆုံဆွေးနွေးပွဲ အစီအစဉ်

| အစီအစဉ် | အချိန် | | အစီအစဉ် | မှတ်ချက် |
|--|--------|------|--|----------|
| | မှ | ထိ | | |
| ၂-၁-၂၀၂၅ ရက်နေ့ မနက်ပိုင်းအစီအစဉ် | | | | |
| အစီအစဉ်(၁) | ၀၉၃၀ | ၀၉၃၀ | အခမ်းအနားဖွင့်လှစ်ခြင်း | |
| အစီအစဉ်(၂) | ၀၉၃၀ | ၀၉၃၅ | ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်က အဖွင့်အမှာစကားပြောကြားခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၃) | ၀၉၃၅ | ၀၉၅၀ | ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ ဒုတိယအဖွဲ့ခေါင်းဆောင်က APJG ၏ Comment အရ ဆောင်ရွက်သင့်သည်များကို ရှင်းလင်းဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၄) | ၀၉၀၀ | ၁၀၀၀ | ဌာနခွဲမှူး(စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဌာနခွဲ-၁)က ဆွေးနွေးတင်ပြခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၅) | ၁၀၀၀ | ၁၀၁၀ | ဌာနခွဲမှူး(စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဌာနခွဲ-၁)က ဆွေးနွေးတင်ပြခြင်း၊ | |
| - | ၁၀၁၀ | ၁၀၂၀ | လွှတ်ရည်/မုန့်တို့ဖြင့် ဧည့်ခံခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၆) | ၁၀၂၀ | ၁၀၄၀ | လက်ခံရေးဌာနမှ တာဝန်ခံက ရှင်းလင်းတင်ပြခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၇) | ၁၀၄၀ | ၁၁၀၀ | စိစစ်ရေးဌာနမှ တာဝန်ခံက ရှင်းလင်းတင်ပြခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၈) | ၁၁၀၀ | ၁၁၂၀ | သုံးသပ်ရေးဌာနမှ တာဝန်ခံက ရှင်းလင်းတင်ပြခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၉) | ၁၁၂၀ | ၁၁၄၀ | နည်းပညာကုမ္ပဏီက ရှင်းလင်းဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၀) | ၁၁၄၀ | ၁၂၁၀ | CB Bank ကိုယ်စားလှယ်က ရှင်းလင်းဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၁) | ၁၂၁၀ | ၁၂၃၀ | အထွေထွေဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၂) | ၁၂၃၀ | ၁၂၄၀ | ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ ဒုတိယအဖွဲ့ခေါင်းဆောင်က ဖြည့်စွက်ဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၃) | ၁၂၄၀ | ၁၂၅၀ | ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်က နိဂုံးချုပ်အမှာစကားပြောကြားခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၄) | - | - | ဆွေးနွေးပွဲပြီးဆုံးခြင်း၊ | |

၃-၁-၂၀၂၅ ရက်နေ့ ၀၉၃၀ အချိန် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU)နှင့် KBZ Bank တို့အကြား သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်များ အရည်အသွေး ပြည့်ဝစေရေး တွေ့ဆုံဆွေးနွေးပွဲ အစီအစဉ်

| အစီအစဉ် | အချိန် | | အစီအစဉ် | မှတ်ချက် |
|--|--------|------|--|----------|
| | မှ | ထိ | | |
| ၃-၁-၂၀၂၅ ရက်နေ့ မနက်ပိုင်းအစီအစဉ် | | | | |
| အစီအစဉ်(၁) | ၀၉၃၀ | ၀၉၃၀ | အခမ်းအနားဖွင့်လှစ်ခြင်း | |
| အစီအစဉ်(၂) | ၀၉၃၀ | ၀၉၄၅ | ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်က အဖွင့်အမှာစကားပြောကြားခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၃) | ၀၉၄၅ | ၁၀၀၀ | ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ ဒုတိယအဖွဲ့ခေါင်းဆောင်က APJG ၏ Comment အရ ဆောင်ရွက်သင့်သည်များကို ရှင်းလင်းဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၄) | ၁၀၀၀ | ၁၀၁၀ | ဌာနခွဲမှူး(စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဌာနခွဲ-၁)က ဆွေးနွေးတင်ပြခြင်း၊ | |
| - | ၁၀၁၀ | ၁၀၂၀ | ဪကရည်/မုန့်တို့ဖြင့် ဧည့်ခံခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၅) | ၁၀၂၀ | ၁၀၄၀ | လက်ခံရေးဌာနစု တာဝန်ခံက ရှင်းလင်းတင်ပြခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၆) | ၁၀၄၀ | ၁၁၀၀ | စိစစ်ရေးဌာနစု တာဝန်ခံက ရှင်းလင်းတင်ပြခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၇) | ၁၁၀၀ | ၁၁၂၀ | သုံးသပ်ရေးဌာနစု တာဝန်ခံက ရှင်းလင်းတင်ပြခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၈) | ၁၁၂၀ | ၁၁၄၀ | နည်းပညာကုမ္ပဏီက ရှင်းလင်းဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၉) | ၁၁၄၀ | ၁၂၁၀ | KBZ Bank ကိုယ်စားလှယ်က ရှင်းလင်းဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၀) | ၁၂၁၀ | ၁၂၃၀ | အထွေထွေဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၁) | ၁၂၃၀ | ၁၂၄၀ | ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ ဒုတိယအဖွဲ့ခေါင်းဆောင်က ဖြည့်စွက်ဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၂) | ၁၂၄၀ | ၁၂၅၀ | ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်က နိဂုံးချုပ်အမှာစကားပြောကြားခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၃) | - | - | ဆွေးနွေးပွဲပြီးဆုံးခြင်း၊ | |
| - | ၁၂၅၀ | ၁၃၃၀ | နေ့လည်စာသုံးဆောင်ခြင်း။ | |

၃-၁-၂၀၂၅ ရက်နေ့ ၁၃၃၀ အချိန် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) နှင့် UAB Bank တို့အကြား သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်များ အရည်အသွေး ပြည့်ဝစေရေး တွေ့ဆုံဆွေးနွေးပွဲ အစီအစဉ်

| အစီအစဉ် | အချိန် | | အစီအစဉ် | မှတ်ချက် |
|---|--------|------|--|----------|
| | မှ | ထိ | | |
| ၃-၁-၂၀၂၅ ရက်နေ့ ညနေပိုင်းအစီအစဉ် | | | | |
| အစီအစဉ်(၁) | ၁၃၃၀ | ၁၃၃၀ | အခမ်းအနားဖွင့်လှစ်ခြင်း | |
| အစီအစဉ်(၂) | ၁၃၃၀ | ၁၃၄၅ | ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်က အဖွင့်အမှာစကားပြောကြားခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၃) | ၁၃၄၅ | ၁၄၀၀ | ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ ဒုတိယအဖွဲ့ခေါင်းဆောင်က APJG ၏ Comment အရ ဆောင်ရွက်သင့်သည်များကို ရှင်းလင်းဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၄) | ၁၄၀၀ | ၁၄၁၀ | ဌာနခွဲမှူး(စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဌာနခွဲ-၁)က ဆွေးနွေးတင်ပြခြင်း၊ | |
| - | ၁၄၁၀ | ၁၄၂၀ | လွှတ်ရည်/မုန့်တို့ဖြင့် ဧည့်ခံခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၅) | ၁၄၂၀ | ၁၄၄၀ | လက်ခံရေးဌာနစု တာဝန်ခံက ရှင်းလင်းတင်ပြခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၆) | ၁၄၄၀ | ၁၅၀၀ | စိစစ်ရေးဌာနစု တာဝန်ခံက ရှင်းလင်းတင်ပြခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၇) | ၁၅၀၀ | ၁၅၂၀ | သုံးသပ်ရေးဌာနစု တာဝန်ခံက ရှင်းလင်းတင်ပြခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၈) | ၁၅၂၀ | ၁၅၄၀ | နည်းပညာကုမ္ပဏီက ရှင်းလင်းဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၉) | ၁၅၄၀ | ၁၆၁၀ | UAB Bank ကိုယ်စားလှယ်က ရှင်းလင်းဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၀) | ၁၆၁၀ | ၁၆၃၀ | အထွေထွေဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၁) | ၁၆၃၀ | ၁၆၄၀ | ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ ဒုတိယအဖွဲ့ခေါင်းဆောင်က ဖြည့်စွက်ဆွေးနွေးခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၂) | ၁၆၄၀ | ၁၆၅၀ | ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်က နိဂုံးချုပ်အမှာစကားပြောကြားခြင်း၊ | |
| အစီအစဉ်(၁၃) | - | - | ဆွေးနွေးပွဲပြီးဆုံးခြင်း၊ | |

၂-၁-၂၀၂၅ ရက်နေ့တွင် ပြုလုပ်သည့် အစည်းအဝေး၌ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) နှင့် CB Bank တို့မှ တက်ရောက်သူစာရင်း

| စဉ် | အဆင့် | အမည် | ဌာန |
|-----|--------------|------------------|--|
| ၁ | ရဲမှူးချုပ် | ဇော်လင်းထွန်း | အဖွဲ့ခေါင်းဆောင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၂ | ရဲမှူးကြီး | မြင့်စိုး | ဒုတိယအဖွဲ့ခေါင်းဆောင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၃ | ဒုရဲမှူးကြီး | ရဲထွဋ်လှိုင် | ဌာနခွဲမှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၄ | ရဲမှူး | ကြူကြူစိန် | ဌာနစုမှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၅ | - | ဒေါ်စန်းစန်းအေး | Deputy Managing Director သမဝါယမဘဏ်လီမိတက် |
| ၆ | - | ဒေါ်ခင်ကေသီဦး | Manager၊ သမဝါယမဘဏ်လီမိတက် |
| ၇ | - | ဒေါ်နွယ်နွယ်အေး | Compliance Manager(STR)၊ သမဝါယမဘဏ်လီမိတက် |
| ၈ | - | ဒေါ်မေဇင်ဇင်လွင် | Compliance Manager(TTR)၊ သမဝါယမဘဏ်လီမိတက် |
| ၉ | ဒုရဲမှူး | ဝင်းနိုင်ထွန်း | ဌာနစိတ်မှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၀ | ဦးစီးအရာရှိ | ဦးဟန်ထွန်း | ဌာနစိတ်မှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၁ | ရဲအုပ် | ဗိုလ်ရဲ | ဌာနစိတ်မှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၂ | ရဲအုပ် | သွင်ထူးအောင် | အမှုကိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၃ | ရဲအုပ် | ရွှေထန်း | အမှုကိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၄ | ဒုရဲအုပ် | စိုးတင့် | အမှုကိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၅ | ဒုရဲအုပ် | အေမီဝင်းလှိုင် | အမှုကိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၆ | - | ဦးအင်ဗန်ထန် | Software Manager၊ နောင်ရိုးနည်းပညာကုမ္ပဏီ |

၃-၁-၂၀၂၅ ရက်နေ့တွင် ပြုလုပ်သည့် အစည်းအဝေး၌ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) နှင့် KBZ Bank တို့မှ တက်ရောက်သူများစာရင်း

| စဉ် | အဆင့် | အမည် | ဌာန |
|-----|--------------|-----------------|--|
| ၁ | ရဲမှူးချုပ် | ဇော်လင်းထွန်း | အဖွဲ့ခေါင်းဆောင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၂ | ရဲမှူးကြီး | မြင့်စိုး | ဒုတိယအဖွဲ့ခေါင်းဆောင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၃ | ဒုရဲမှူးကြီး | ရဲထွဋ်လှိုင် | ဌာနခွဲမှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၄ | ရဲမှူး | ကြူကြူစိန် | ဌာနစုမှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၅ | - | ဒေါ်မြသီတာအေး | Head of Compliance၊ ကမ္ဘောဇဘဏ်လီမိတက် |
| ၆ | - | ဒေါ်ကျော်စံမွန် | Section Head of Finance Crime Compliance & Regulatory Reporting၊ ကမ္ဘောဇဘဏ်လီမိတက် |
| ၇ | - | ဦးသီဟဇော် | Senior Business Analysis၊ ကမ္ဘောဇဘဏ်လီမိတက် |
| ၈ | ဒုရဲမှူး | ဝင်းနိုင်ထွန်း | ဌာနစိတ်မှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၉ | ဦးစီးအရာရှိ | ဦးဟန်ထွန်း | ဌာနစိတ်မှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၀ | ရဲအုပ် | ဗိုလ်ရဲ | ဌာနစိတ်မှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၁ | ရဲအုပ် | သွင်ထူးအောင် | အမှုကိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၂ | ရဲအုပ် | ရွှေထန်း | အမှုကိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၃ | ဒုရဲအုပ် | စိုးတင့် | အမှုကိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၄ | ဒုရဲအုပ် | အေမီဝင်းလှိုင် | အမှုကိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၅ | - | ဦးအင်ဗန်ထန် | Software Manager၊ နောင်ရိုးနည်းပညာကုမ္ပဏီ |

၃-၁-၂၀၂၅ ရက်နေ့တွင် ပြုလုပ်သည့်အစည်းအဝေး၌ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) နှင့် UAB Bank တို့မှ တက်ရောက်သူစာရင်း

| စဉ် | အဆင့် | အမည် | ဌာန |
|-----|--------------|----------------|--|
| ၁ | ရဲမှူးကြီး | မြင့်စိုး | ဒုတိယအဖွဲ့ခေါင်းဆောင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၂ | ဒုရဲမှူးကြီး | ရဲထွဋ်လှိုင် | ဌာနခွဲမှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၃ | ရဲမှူး | ကြူကြူစိန် | ဌာနစုမှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၄ | - | ဦးနေဝင်းမောင် | Head of Operation Compliance Department ယူနိုက်တက်အမရဘဏ်လီမိတက် |
| ၅ | - | ဒေါ်ဆုမြတ်သူ | Assistant Voice President, Operation & Compliance Department၊ ယူနိုက်တက်အမရဘဏ်လီမိတက် |
| ၆ | - | ဦးစိုပြေအောင် | Manager, Digital & Payment Department၊ ယူနိုက်တက်အမရဘဏ်လီမိတက် |
| ၇ | ဒုရဲမှူး | ဝင်းနိုင်ထွန်း | ဌာနစိတ်မှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၈ | ဦးစီးအရာရှိ | ဦးဟန်ထွန်း | ဌာနစိတ်မှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၉ | ရဲအုပ် | ဗိုလ်ရဲ | ဌာနစိတ်မှူး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၀ | ရဲအုပ် | သွင်ထူးအောင် | အမှုကိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၁ | ရဲအုပ် | ရွှေထန်း | အမှုကိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၂ | ဒုရဲအုပ် | စိုးတင့် | အမှုကိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၃ | ဒုရဲအုပ် | အေမိဝင်းလှိုင် | အမှုကိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ |
| ၁၄ | - | ဦးအင်ဗန်ထန် | Software Manager နောင်ရိုးနည်းပညာကုမ္ပဏီ |

ကန့်သတ်
၁၃
မှတ်တမ်းဓာတ်ပုံများ



ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)နှင့် သမဝါယမဘဏ်လီမိတက်(CB Bank PCL)မှ တာဝန်ရှိသူများ တွေ့ဆုံဆွေးနွေးစဉ်



ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)နှင့် သမဝါယမဘဏ်လီမိတက်(CB Bank PCL)မှ တာဝန်ရှိသူများတွေ့ဆုံဆွေးနွေးစဉ်



ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) နှင့် ကမ္ဘောဇဘဏ်လီမိတက် (KBZ Bank) မှ တာဝန်ရှိသူများတွေ့ဆုံဆွေးနွေးစဉ်



ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) နှင့် ကမ္ဘောဇဘဏ်လီမိတက် (KBZ Bank) မှ တာဝန်ရှိသူများတွေ့ဆုံဆွေးနွေးစဉ်



ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) နှင့် ယူနိုက်တက်အမရိကန်လီမိတက် (UAB Bank) မှ တာဝန်ရှိသူများတွေ့ဆုံဆွေးနွေးစဉ်



ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) နှင့် ယူနိုက်တက်အမရိကန်လီမိတက် (UAB Bank) မှ တာဝန်ရှိသူများတွေ့ဆုံဆွေးနွေးစဉ်



For more information

Myanmar Financial Intelligence Unit

www.mfiu.gov.mm

review.mfiu@gmail.com