



၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ နိုဝင်ဘာလ

STR/001/2023

ဘဏ်များကပေးပို့သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်များနှင့်
စပ်လျဉ်းသည့် သုံးသပ်ချက်အစီရင်ခံစာ



ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့
(Myanmar Financial Intelligence Unit - FIU)

မာတိကာ

၁. နိဒါန်း.....၁

၂. ရည်ရွယ်ချက်.....၁

၃. သတင်းအချက်အလက်အသုံးပြုမှု..... ၂

၄. အဓိကတွေ့ရှိချက်များ(Key Findings) ၂

၅. ငွေသားလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(CTR)များ လက်ခံရရှိမှု၃

၆. လက်ခံရရှိသည့် သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက် (TTR)များအပေါ် သုံးသပ်ချက် ၅

၇. လက်ခံရရှိသည့် သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (STR)များ အပေါ် သုံးသပ်ချက် ၇

၇.၁ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(STR)နှင့်စပ်လျဉ်း၍ နေရာဒေသအလိုက် သုံးသပ်ချက်..... ၈

၇.၂ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (STR)နှင့် စပ်လျဉ်း၍ မှုခင်းအမျိုးအစား (Crime Type) အလိုက် ဆက်နွယ်မှုသုံးသပ်ချက်..... ၉

၇.၃ အခြားသံသယဖြစ်ရသည့်အကြောင်းအရာအလိုက် သုံးသပ်ချက် ၉

၇.၄ Operational Analysis ပြုလုပ်ရာ၌ STR များကို အသုံးပြုနိုင်မှုအခြေအနေ..... ၁၁

၈. သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(STR)များအပေါ် အကဲဖြတ်သုံးသပ်ချက်..... ၁၃

၈.၁ အချက်အလက်များပြည့်စုံမှု..... ၁၄

၈.၂ သတင်းအချိန်မီရရှိမှု..... ၁၅

၈.၃ သတင်းပို့ချက်ပေးပို့သည့်ပုံစံ..... ၁၅

၈.၄ သတင်းတန်ဖိုး..... ၁၆

၉. သုံးသပ်တင်ပြချက် ၁၆

၁၀. နိဂုံး..... ၁၇

အတိုကောက်ဝေါဟာရများ..... ၁၈

ဘဏ်များကပေးပို့သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်များနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် သုံးသပ်ချက် အစီရင်ခံစာ

၁. နိဒါန်း

၁။ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် နည်းဥပဒေများပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များနှင့်အညီ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU)သည် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများမှ ပေးပို့သည့် သတင်းပို့ချက်များကို စနစ်တကျလက်ခံခြင်း၊ ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာစိစစ်ခြင်း၊ စိစစ်ချက်ရလဒ်များကို တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်း (LEA)များနှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များထံ ဖြန့်ဝေခြင်းလုပ်ငန်းများကို ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

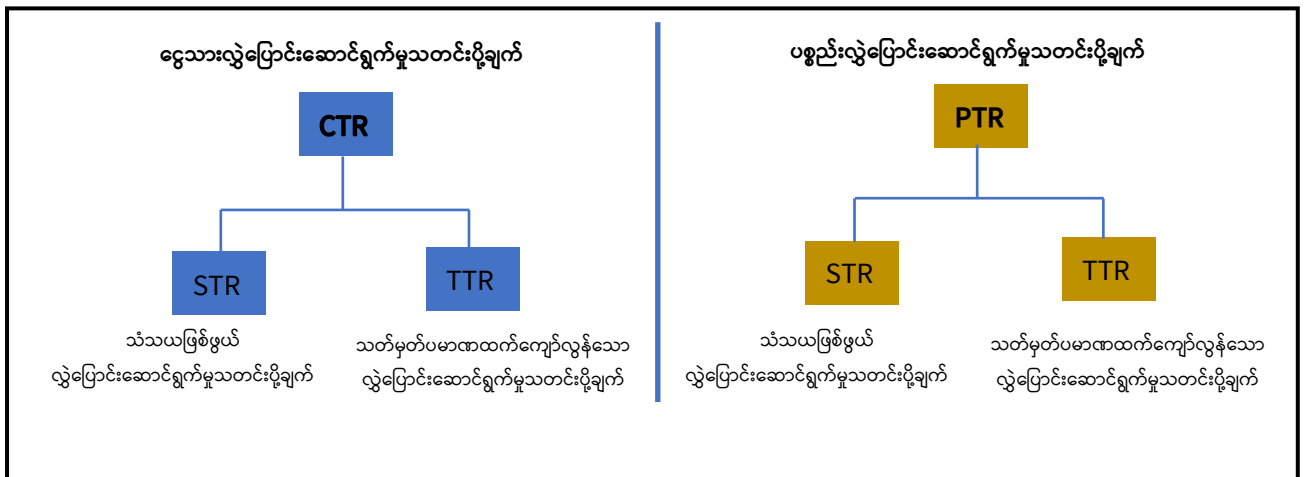
၂။ ဤအစီရင်ခံစာတွင် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဖြစ်သည့် Stock Exchange၊ အသေးစား ငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း (Microfinance) နှင့် အာမခံလုပ်ငန်း (Insurance) တို့မှ ပေးပို့သည့် သံသယ ဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (STR) (၁၆) စောင်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်း (DNFBPs) ဖြစ်သည့် အိမ်ခြံမြေအကျိုးဆောင် လုပ်ငန်းမှပေးပို့သည့် သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက် (STR) (၁) စောင်၊ စုစုပေါင်း (၁၇) စောင်သာ လက်ခံရရှိခဲ့ပြီး ယင်းသတင်းပို့ချက်များအနက်မှ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်း (LEA) များသို့ သတင်းအချက်အလက်ဖြန့်ဝေရာတွင် အသုံးပြုနိုင်သည့် သတင်းပို့ချက် (၁) စောင်သာ ရှိသဖြင့် ယင်းကဏ္ဍနှင့်ပတ်သက်၍ သတင်းပေးပို့မှု အားနည်းကြောင်း ပေါ်လွင်သိသာသဖြင့် သီးခြား သုံးသပ်ခြင်းမပြုဘဲ ဘဏ်များကပေးပို့သော သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက် (STR) အပေါ်၌သာ သုံးသပ်တင်ပြထားပါသည်။

၂. ရည်ရွယ်ချက်

- ၃။ ဤအစီရင်ခံစာ၏ ရည်ရွယ်ချက်မှာ အောက်ပါအတိုင်း ဖြစ်ပါသည် -
 - (က) ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများက ပေးပို့သည့်သတင်းပို့ချက်များ လက်ခံ ရရှိမှုအခြေအနေကို သိရှိနိုင်စေရန်နှင့် အရည်အသွေးရှိသော သတင်းပို့ချက်များ ပိုမို ပေးပို့နိုင်စေရန်၊
 - (ခ) ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) နှင့် ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများအကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ တိုးတက်စေရန်၊
 - (ဂ) ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများကို ကြီးကြပ်ရသည့် ကြီးကြပ်ရေး အာဏာပိုင်များ၏ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအပေါ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက် မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး (AML/CFT) ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်ရေး လုပ်ငန်းစဉ်များတွင် အထောက်အကူဖြစ်စေရန်။

၃. သတင်းအချက်အလက်အသုံးပြုမှု

၄။ ဤအစီရင်ခံစာသည် ၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ ဇန်နဝါရီလ(၁)ရက်နေ့မှ အောက်တိုဘာလ(၃၁)ရက်နေ့ အထိ (၁၀)လတာ ကာလအတွင်း ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)က လက်ခံရရှိသည့် ဘဏ်များက ပေးပို့လာသော သတင်းပို့ချက်များအပေါ် သုံးသပ်ထားပါသည်။ FIU အနေဖြင့် သတင်းပို့ချက်များကို လက်ခံရာ၌ ငွေသားလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်(CTR)နှင့် ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်(PTR)ဟူ၍ အမျိုးအစားခွဲခြား လက်ခံပြီး ယင်းသတင်းပို့ချက်အမျိုးအစားများကို သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (STR)နှင့် သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(TTR)များအဖြစ် ထပ်မံခွဲခြား၍ ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာ ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။



ပုံ(၁)သတင်းပို့ချက်အမျိုးအစားခွဲခြားမှုပုံစံ

၅။ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)အနေဖြင့် ဘဏ်များက ပေးပို့သည့် ငွေသားလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(CTR)နှင့်ပတ်သက်သည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(STR)များအပေါ် အဓိကထား ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာလျက်ရှိပြီး ယင်းသို့ ဆောင်ရွက်ရာတွင် FIU Databased အတွင်းရှိ STR များ၊ TTR များ၊ အခြားဌာနဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများမှ သတင်းအချက်အလက်များနှင့် Open Sources များမှ သတင်းအရင်းအမြစ်များကို ရယူအသုံးပြု ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

၄. အဓိကတွေ့ရှိချက်များ(Key Findings)

- ၆။ အစီရင်ခံစာတွင် ပါရှိသည့် အဓိကတွေ့ရှိချက်များမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည် -
 - (က) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့် ဘဏ်အရေအတွက်နှင့်နှိုင်းယှဉ်ပါက STR ပေးပို့ခြင်းမရှိသည့် ဘဏ်များမှာ ထက်ဝက်ခန့်ရှိသဖြင့် လိုက်နာသတင်းပို့စေရေး AML/CFT ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်ရန်လိုအပ်ခြင်း၊
 - (ခ) STR ပေးပို့လျက်ရှိသည့် ဘဏ်များ၏ လုပ်ငန်းပမာဏနှင့်နှိုင်းယှဉ်ပါက STR ပေးပို့မှု နည်းပါးသဖြင့် ပိုမိုပေးပို့သွားရန် လိုအပ်ခြင်း၊

- (ဂ) FIU ထံ ပေးပို့သည့် STR အရေအတွက်နှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက FIU ၏ ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာမှုတွင်အသုံးပြုနိုင်မှုမှာ နည်းပါးနေသဖြင့် အရည်အသွေးပြည့်ဝသည့် STR များ ပေးပို့ရန် လိုအပ်ခြင်း၊
- (ဃ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့် မှုခင်းများနှင့် ဆက်နွယ်သည့် STR များ အလွန်နည်းပါးခြင်း၊
- (င) STR သတင်းပို့ချက်ပုံစံတွင် ဖော်ပြပါရှိသည့် အချက်အလက်များကို တိကျမှန်ကန်စွာ ဖြည့်စွက်မှုအားနည်းခြင်း၊ (ဥပမာ - အလုပ်အကိုင်နှင့် နေရပ်လိပ်စာများအား ယေဘုယျ ဆန်စွာ ဖော်ပြခြင်း။)
- (စ) STR တွင် မဖြစ်မနေပါဝင်ရမည့် အချက်အလက်များကို ထည့်သွင်းရန် လိုအပ်ခြင်း၊ (ဥပမာ- နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အမှတ်၊ အလုပ်အကိုင်၊ နေရပ်လိပ်စာ)
- (ဆ) STR ပုံစံတွင် သတင်းအချက်အလက်ဖြည့်စွက်ရမည့် နည်းလမ်းကို သိရှိလိုက်နာ ဆောင်ရွက်မှု အားနည်းခြင်း။

၅. ငွေသားလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(CTR)များ လက်ခံရရှိမှု

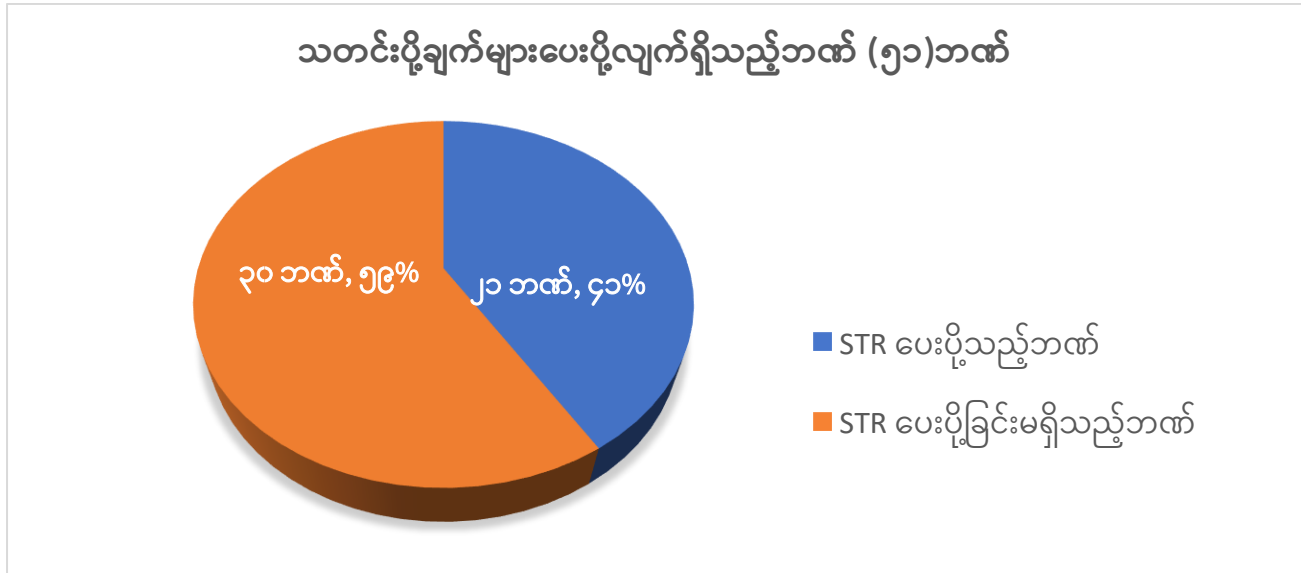
၇။ အစီရင်ခံသည့်ကာလအတွင်း ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)သို့ ငွေသားလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(CTR)နှင့် စပ်လျဉ်း၍ TTR နှင့် STR နှစ်မျိုးစလုံး ပေးပို့သည့် ဘဏ်(၂၁)ဘဏ်နှင့် မိုဘိုင်းငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်း(၁)ခု၊ စုစုပေါင်း(၂၂)ခုရှိပါသည်။ TTR တစ်မျိုး တည်းသာပေးပို့ပြီး STR ပေးပို့ခြင်းမရှိသည့် ဘဏ်ပေါင်း(၂၈)ဘဏ်ရှိပါသည်။ TTR နှင့် STR နှစ်မျိုးစလုံး ပေးပို့ခြင်းမရှိသည့် ဘဏ်(၂)ဘဏ် ရှိပါသည်။ ဘဏ်များအလိုက် CTR ပေးပို့မှုမှာ အောက်ပါအတိုင်း ဖြစ်ပါသည် -

စဉ်	ဘဏ်အမည်		CTR	
			TTR	STR
၁	AFDB	Ayeyarwady Farmer Development Bank	Received	Received
၂	AGD	Asia Green Development Bank	Received	Received
၃	ANZ	Australia and New Zealand Bank	Received	Not Received
၄	AYA	AYA Bank	Received	Received
၅	BBL	Bangkok Bank Public Co., Ltd	Received	Not Received
၆	BIDV	Bank of Investment & Development of VIETNAM	Received	Not Received
၇	BOC	Bank of China (Hongkong)	Received	Not Received
၈	CB	Co-operative Bank	Received	Received
၉	CHDB	Construction and Housing Development Bank	Received	Not Received
၁၀	CUB	Cathay United Bank Co., Ltd	Received	Not Received
၁၁	ESUN	E.SUN Taiwan Bank	Received	Not Received
၁၂	FDBM	Farmer Development Bank Mandalay	Received	Not Received
၁၃	FPB	First Private Bank	Received	Not Received
၁၄	G Bank	Global Farmer Development Bank	Received	Received
၁၅	GTB	Global Treasure Bank	Received	Received

စဉ်	ဘဏ်အမည်		CTR	
			TTR	STR
၁၆	IBKB	IBK Bank Myanmar Co., Ltd	Received	Not Received
၁၇	ICBC	Industrial & Commercial Bank of China	Received	Received
၁၈	IWA	Innwa Bank	Received	Received
၁၉	KBB	KB Bank Myanmar	Received	Not Received
၂၀	KBZ	Kanbawza Bank	Received	Received
၂၁	KDB	Korea Development Bank	Not Received	Not Received
၂၂	MAB	Myanmar Apex Bank	Received	Received
၂၃	MADB	Myanmar Agricultural Development Bank	Received	Not Received
၂၄	MAYB	May Bank	Not Received	Not Received
၂၅	MCB	Myanmar Citizen Bank	Received	Received
၂၆	MDB	Mineral Development Bank	Received	Received
၂၇	MEB	Myanma Economic Bank	Received	Not Received
၂၈	MFTB	Myanma Foreign Trade Bank	Received	Not Received
၂၉	MGB	Mega International Commercial Bank	Received	Not Received
၃၀	MICB	Myanma Investment & Commercial Bank	Received	Not Received
၃၁	Mizuho	Mizuho Bank	Received	Received
၃၂	MMB	Myanmar Microfinance Bank	Received	Not Received
၃၃	MOB	Myanmar Oriental Bank	Received	Received
၃၄	MTB	Myanmar Tourism Bank	Received	Received
၃၅	MUFG	Mitsubishi UF Bank	Received	Not Received
၃၆	MWD	Myawaddy Bank	Received	Received
၃၇	NSB	Naypyitaw Sabin Bank	Received	Not Received
၃၈	OCBC	Oversea-Chinese Banking	Received	Received
၃၉	RDB	Rural Development Bank	Received	Not Received
၄၀	SBI	State Bank of India	Received	Not Received
၄၁	SHB	Shinhan Korea Bank	Received	Not Received
၄၂	SIAM	SIAM Commercial Bank	Received	Not Received
၄၃	SMBC	Sumitomo Mitsui Banking Corporation	Received	Not Received
၄၄	SMEDB	Small & Medium Enterprise Development Bank	Received	Not Received
၄၅	SRB	Shwe Rural and Urban Development Bank	Received	Not Received
၄၆	TFB	Tun Foundation Bank	Received	Not Received
၄၇	UAB	United Amara Bank	Received	Received
၄၈	UOB	United Overseas Bank	Received	Received
၄၉	YCB	Yangon City Bank	Received	Received
၅၀	YDP	Yadanabon Bank	Received	Not Received
၅၁	YOMA	Yoma Bank	Received	Received
၅၂	DMM	Digital Money Myanmar	Received	Received

ဇယား(၁) ဘဏ်များအလိုက် CTR လက်ခံရရှိမှုစာရင်း

၈။ အစီရင်ခံစာပါကာလအတွင်း သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်(STR) ပေးပို့ခြင်း မရှိသည့်ဘဏ်များမှာ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)ထံ သတင်းပို့ချက် များပေးပို့လျက်ရှိသည့် ဘဏ်များ၏ (၅၉)ရာခိုင်နှုန်းခန့်ရှိနေသဖြင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များအနေဖြင့် ဘဏ်များအား သတင်းပေးပို့ရန် တိုက်တွန်းခြင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး(AML/CFT)ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်ခြင်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်သင့်ပါသည်။ ယင်းအပြင် ဘဏ်များအတွက် AML/CFT ဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် ဝတ္တရားများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အသိပညာမြှင့်တင်ပေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်သင့်ပါသည်။

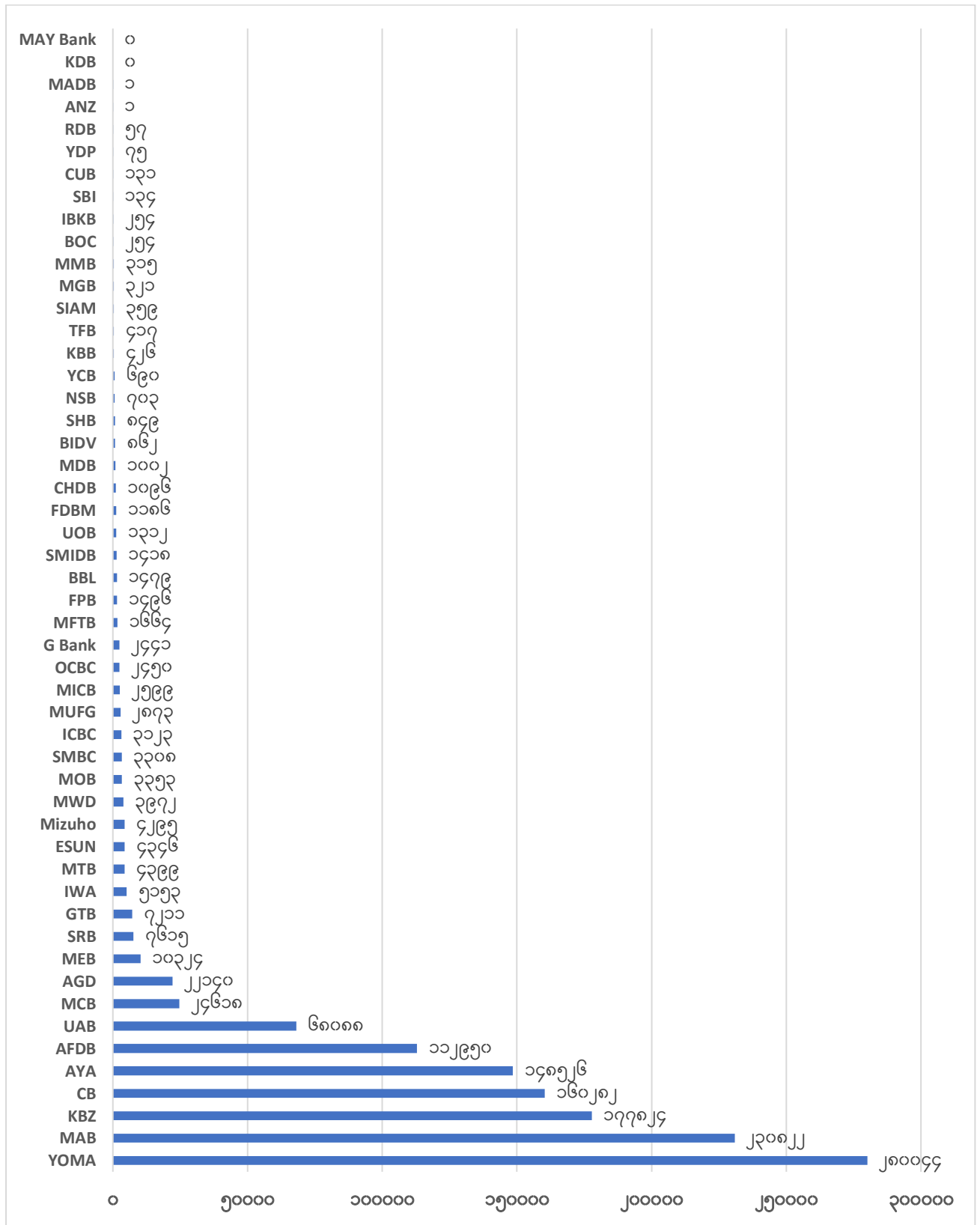


ပုံ(၂) ဘဏ်များကပေးပို့သည့် STR လက်ခံရရှိမှုပုံစံ

၆. လက်ခံရရှိသည့် သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက် (TTR)များအပေါ် သုံးသပ်ချက်

၉။ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)အနေဖြင့် အစီရင်ခံသည့်ကာလအတွင်း အထက်ပါဘဏ်များမှ ပေးပို့သည့် ငွေသားလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့်ပတ်သက်သည့် သတ်မှတ် ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(TTR) (၁၃၀၉၂၅၈) စောင် လက်ခံ ရရှိခဲ့ပါသည်။ YOMA Bank၊ MAB Bank နှင့် KBZ Bank တို့မှာ အများဆုံးပေးပို့ထားရှိပြီး ANZ Bank၊ MADB Bank နှင့် RDB Bank တို့မှာ အနည်းဆုံးပေးပို့ထားကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ MAY Bank နှင့် KDB Bank တို့မှာ ပေးပို့မှုမရှိကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ အများဆုံးပေးပို့သည့် ဘဏ်များမှာ ဘဏ်ခွဲအများ အပြား ဖွင့်လှစ်ထားရှိပြီး လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုပမာဏများပြားခြင်းကြောင့်ဖြစ်မည်ဟု သုံးသပ်ရရှိပြီး အနည်းဆုံး/ပေးပို့မှုမရှိသည့်ဘဏ်များမှာ နိုင်ငံခြားဘဏ်ခွဲများဖြစ်ခြင်း၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုပမာဏ နည်းပါးခြင်းနှင့် ဘဏ်ခွဲအရေအတွက် နည်းပါးခြင်းတို့ကြောင့် ဖြစ်မည်ဟု သုံးသပ်ရပါသည်။

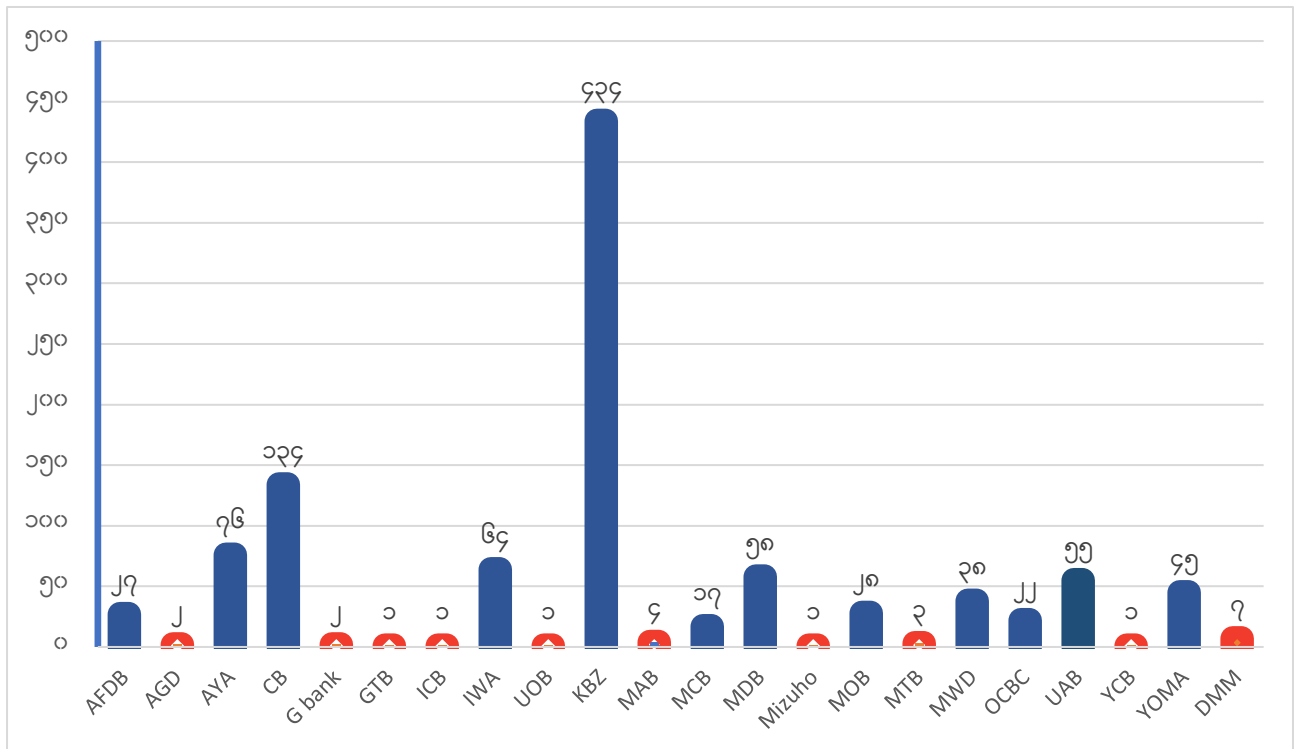
၁၀။ ဘဏ်များအလိုက် သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်း ပို့ချက်(TTR) လက်ခံရရှိမှုအခြေအနေမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည် -



ပုံ(၃) TTR လက်ခံရရှိမှုပုံစံ

၇. လက်ခံရရှိသည့် သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (STR)များအပေါ် သုံးသပ်ချက်

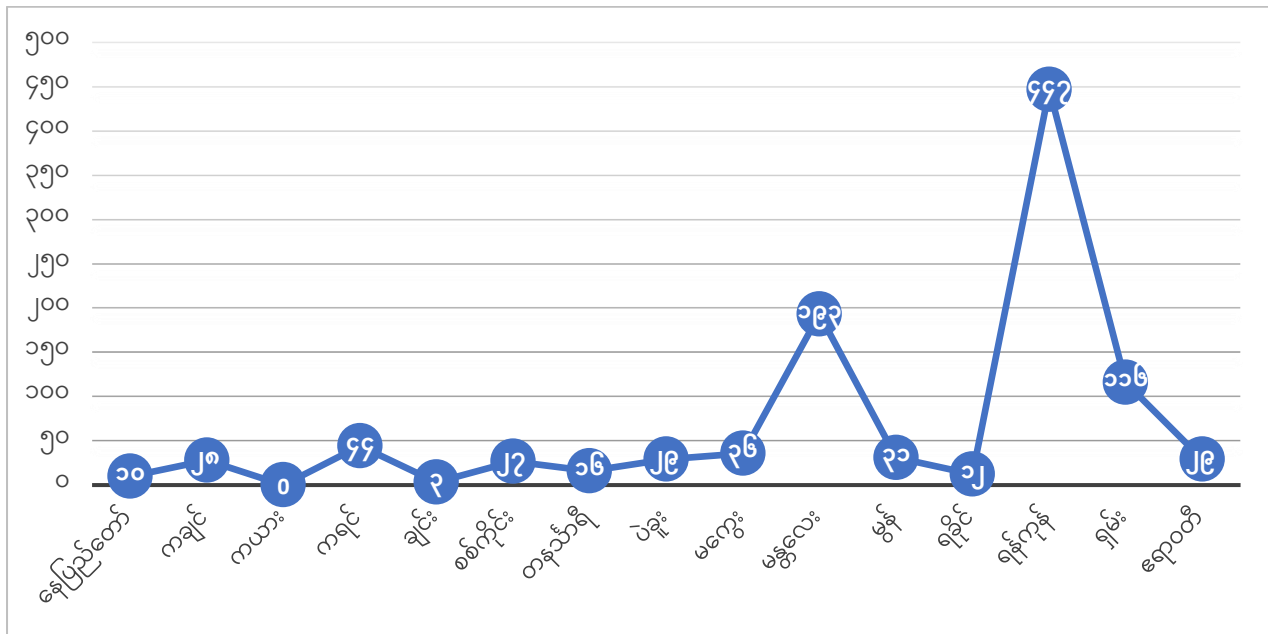
၁၁။ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) အနေဖြင့် အစီရင်ခံသည့်ကာလအတွင်း ငွေသားလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့်ပတ်သက်သည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက် (STR) (၁၀၂၁) စောင် လက်ခံရရှိခဲ့ပါသည်။ ဘဏ်အလိုက် လက်ခံရရှိမှုစောင်ရေအား ပုံ(၄)တွင် ဖော်ပြထားရှိပါသည်။ KBZ Bank, CB Bank နှင့် AYA Bank တို့မှ အများဆုံး ပေးပို့ထားရှိပြီး GTB Bank, ICBC Bank, Mizuho Bank, TFB Bank နှင့် YCB Bank တို့မှာ အနည်းဆုံး ပေးပို့ထားကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ အများဆုံးပေးပို့ထားသည့်ဘဏ်များမှာ ဘဏ်ခွဲအများအပြား ဖွင့်လှစ်ထားရှိပြီး လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု ပမာဏကြီးမားခြင်းကြောင့်ဖြစ်မည်ဟု သုံးသပ်ရပါသည်။ အနည်းဆုံးပေးပို့ထားသည့် ဘဏ်များမှာ ဘဏ်ခွဲအရေအတွက်နည်းပါးခြင်း၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု ပမာဏနည်းပါးခြင်းတို့ကြောင့် ဖြစ်မည်ဟု သုံးသပ်ရပါသည်။ အစီရင်ခံစာပါ (၁၀)လတာ ကာလအတွင်း STR ပေးပို့သည့် ဘဏ်(၂၁) ဘဏ်ရှိသည့်အနက် STR (၄) စောင်နှင့်အောက် အနည်းဆုံးပေးပို့သည့် ဘဏ်အရေအတွက်မှာ (၉)ဘဏ် ရှိရာ ပေးပို့သည့်ဘဏ်စုစုပေါင်း၏ ထက်ဝက်ခန့်ရှိနေကြောင်း စိစစ်တွေ့ရှိရသဖြင့် ၎င်းဘဏ်များအနေဖြင့် STR များ အလေးထားတိုးမြှင့်ပေးပို့ရန် လိုအပ်ပါသည်။ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များအနေဖြင့် AML/CFT ဆိုင်ရာ Offsite Monitoring / Onsite Inspection ဆောင်ရွက်ရာတွင် ၎င်းအချက်ကို ဦးစားပေး ဆောင်ရွက် ရမည့် အချက်တစ်ချက်အနေဖြင့် ထည့်သွင်းစဉ်းစားသင့်ပါသည်။



ပုံ(၄): ဘဏ်များက ပေးပို့သော သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပို့ချက် (STR)များ လက်ခံရရှိမှု ပုံစံ

၇.၁ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(STR)နှင့်စပ်လျဉ်း၍ နေရာဒေသအလိုက် သုံးသပ်ချက်

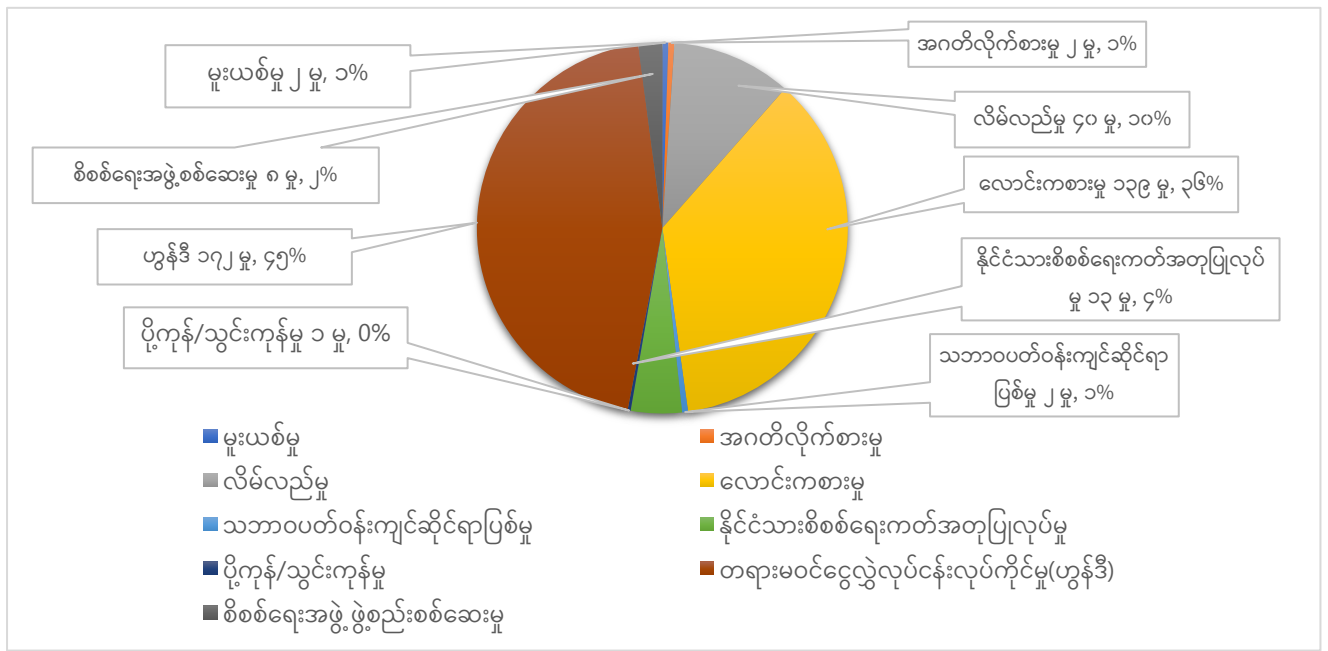
၁၂။ ဘဏ်များ၏ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(STR)များကို နေရာဒေသ အလိုက် သုံးသပ်ရာတွင် ပေးပို့သူ(Conductor)၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုစတင်သည့် နေရာဒေသ အပေါ် မူတည်၍ သုံးသပ်ခဲ့ပါသည်။ STR များအား ရန်ကုန်တိုင်းဒေသကြီးနှင့် မန္တလေးတိုင်းဒေသကြီးတို့မှ အများဆုံးပေးပို့ထားသည်ကို တွေ့ရှိရပါသည်။ ၎င်းတိုင်းဒေသကြီးများတွင် လူဦးရေထူထပ်စွာနေထိုင်ပြီး စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ များပြားခြင်း၊ မြန်မာနိုင်ငံ၏ စီးပွားရေးမြို့တော်များဖြစ်ပြီး စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ အခြေချရာ ပင်မနေရာဖြစ်ခြင်း၊ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ အထူးသဖြင့် ပြည်တွင်းဘဏ်ရုံးချုပ် များနှင့် ပြည်ပဘဏ်ခွဲများတည်ရှိရာ နေရာဒေသဖြစ်ခြင်း တို့ကြောင့် ပေးပို့မှုများပြားခြင်း ဖြစ်မည်ဟု သုံးသပ်ရပါသည်။ ရှမ်းပြည်နယ်နှင့် ကရင်ပြည်နယ်တို့မှ ဒုတိယအများဆုံးပေးပို့ထားသည်ကို တွေ့ရှိရပြီး ၎င်းဒေသများသည် အိမ်နီးချင်း တရုတ်ပြည်သူ့သမ္မတနိုင်ငံ၊ ထိုင်းနိုင်ငံတို့နှင့် နယ်နိမိတ်ခြင်းထိစပ်လျက် ရှိသည့်အပြင် နယ်စပ်ကုန်သွယ်ရေးလုပ်ငန်းများနှင့် အလုပ်အကိုင်သွားရောက်လုပ်ကိုင်သူများမှ ၎င်းတို့၏ လစာငွေလွှဲပြောင်း ခြင်းများလုပ်ဆောင်ရာတွင် ငွေကြေးလဲလှယ်မှုများရှိခြင်း၊ ဟွန်ဒီငွေလွှဲ လုပ်ငန်းကဲ့သို့သော ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ အများအပြားရှိခြင်းတို့ကြောင့် ဖြစ်မည်ဟု သုံးသပ်ရပြီး ၎င်းဒေသများရှိ ဘဏ်များအနေဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်း(CDD)လုပ်ငန်းစဉ်များအား အလေးထားတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်လိုအပ်မည်ဖြစ်ပါသည်။ STR ပေးပို့နိုင်မှုအရေအတွက်သည် ပေးပို့သည့် ဒေသ၏ တည်ငြိမ်အေးချမ်းမှု၊ စီးပွားရေး ဖွံ့ဖြိုး တိုးတက်မှု၊ လူဦးရေသိပ်သည်းမှုနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်း အများအပြားတည်ရှိနေခြင်းများနှင့် ဆက်စပ်နေကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ STR ပေးပို့မှု နည်းပါးသည့်ဒေသများမှာ ဒေသတွင်းအခြေအနေများကြောင့် စီးပွားရေး လုပ်ငန်းများကောင်းစွာလည်ပတ်နိုင်ခြင်းမရှိသည့် ဒေသများဖြစ်ပါသည်။



ပုံ(၅): ပြည်နယ်/တိုင်းဒေသကြီးအလိုက် STR လက်ခံရရှိမှုပုံစံ

၇.၂ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (STR)နှင့် စပ်လျဉ်း၍ မှုခင်းအမျိုးအစား (Crime Type) အလိုက် ဆက်နွယ်မှုသုံးသပ်ချက်

၁၃။ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)မှ လက်ခံရရှိသည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက် (STR) များပါ သံသယဖြစ်ဖွယ် အကြောင်းအရာဖော်ပြချက်များအရ ဆက်နွယ်သည့်မှုခင်းအမျိုးအစားများကို ခွဲခြားစိစစ်သုံးသပ်ပါက မူးယစ်မှု၊ အဂတိလိုက်စားမှု၊ လိမ်လည်မှု၊ လောင်းကစားမှု၊ သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ဆိုင်ရာပြစ်မှု၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုပြုလုပ်မှု၊ ပို့ကုန်/သွင်းကုန်မှု၊ တရားမဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်း(ဟွန်ဒီ)လုပ်ကိုင်မှုနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် ငြိစွန်းမှု ရှိ/မရှိ စိစစ်ရေးအဖွဲ့ ဖွဲ့စည်းစစ်ဆေးနေသည့်အမှုများ ဖြစ်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ ၎င်းတို့အနက် တရားမဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်း(ဟွန်ဒီ)၊ လောင်းကစားမှု တို့နှင့်ဆက်နွယ်သည့် STR မှာ အများဆုံးဖြစ်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ လောင်းကစားနှင့် ဆက်နွယ်သည့် STR ပေးပို့မှု များပြားခြင်းမှာ မိုဘိုင်းငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ တိုးတက်လာခြင်းကြောင့် လည်းကောင်း၊ အင်တာနက်အွန်လိုင်း အသုံးပြုသည့် လောင်းကစား Applications များနှင့်၊ လောင်းကစား Website များ ပေါ်ပေါက်လာပြီး ၎င်းလောင်းကစား လုပ်ငန်းများက ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများဆောင်ရွက်ရာတွင် မိုဘိုင်းငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုအပေါ် အသုံးပြုလာခြင်းများကြောင့် လည်းကောင်း ဖြစ်မည်ဟု သုံးသပ်ရပါသည်။

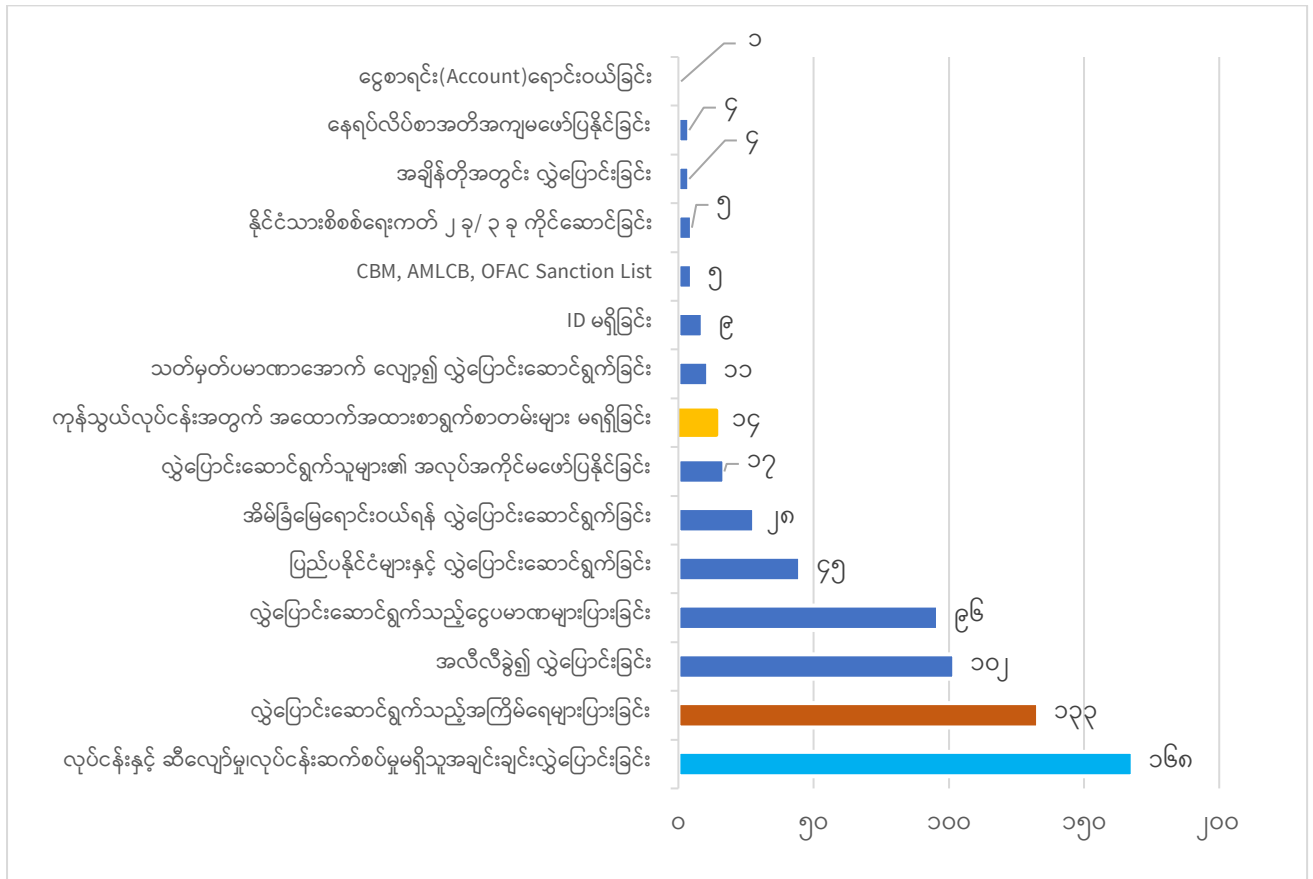


ပုံ(၆): လက်ခံရရှိသည့် STR များနှင့် မှုခင်းအမျိုးအစားအလိုက်ဆက်နွယ်မှုပုံစံ

၇.၃ အခြားသံသယဖြစ်ရသည့်အကြောင်းအရာအလိုက် သုံးသပ်ချက်

၁၄။ အစီရင်ခံသည့်ကာလအတွင်း လက်ခံရရှိသည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(STR)များနှင့်ပတ်သက်၍ ဘဏ်များ၏ ပေးပို့လာမှု အပေါ်သုံးသပ်ပါက လုပ်ငန်းနှင့် ဆီလျော်မှု/ဆက်စပ်မှုမရှိဘဲ လွှဲပြောင်းခြင်းကြောင့် ပေးပို့ခြင်း၊ လွှဲပြောင်းမှု အကြိမ်ရေများပြားခြင်းကြောင့် ပေးပို့ခြင်း၊ အလီလီခွဲ၍လွှဲပြောင်းမှုများတွေ့ရှိခြင်းကြောင့် ပေးပို့ခြင်းမှာ အများဆုံးဖြစ်ကြောင်းတွေ့ရှိရပါသည်။ အချိန်တိုအတွင်း လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ နေရပ်လိပ်စာအတိအကျ

မဖော်ပြနိုင်ခြင်းနှင့် ငွေစာရင်းအကောင့် (Account) ရောင်းဝယ်ခြင်း (K-pay Account ရောင်းချခြင်း) ကြောင့် STR ပေးပို့မှုမှာ အနည်းဆုံးဖြစ်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။



ပုံ (၇) အခြားသံသယဖြစ်ရသည့်အကြောင်းအရာအလိုက် လက်ခံရရှိမှုပုံစံ

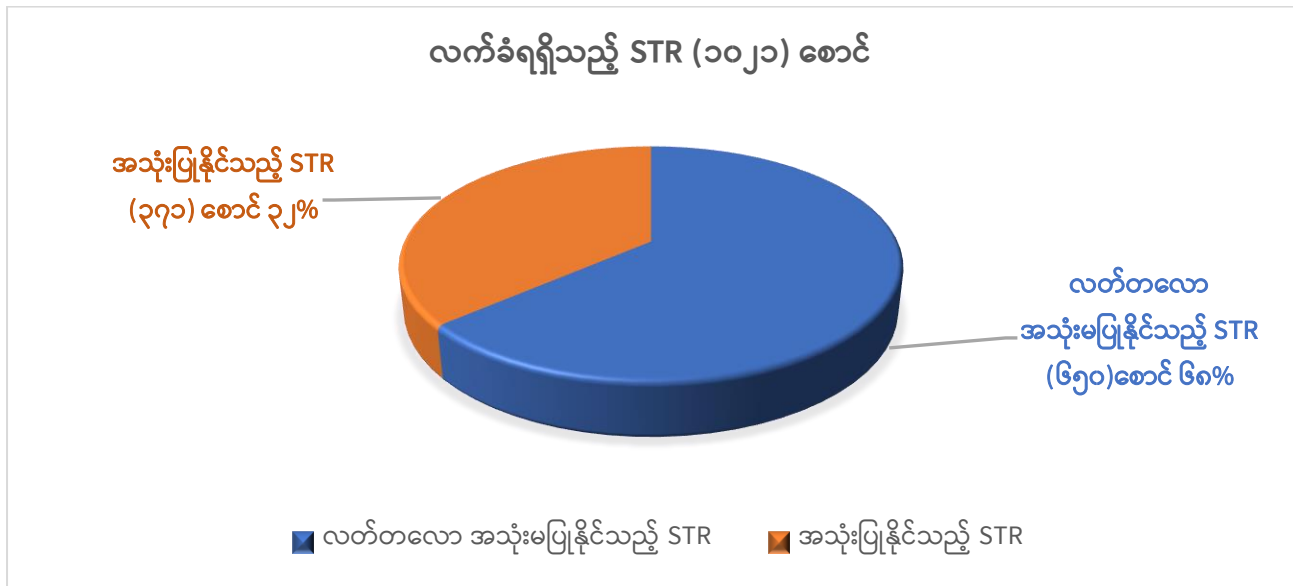
၁၅။ လုပ်ငန်းနှင့်ဆီလျော်မှု/ဆက်စပ်မှုမရှိဘဲလွှဲပြောင်းခြင်းကြောင့် STR ပေးပို့မှုများပြားခြင်းမှာ အောက်ပါအချက်များကြောင့် ဖြစ်ကြောင်း စိစစ်တွေ့ရှိရပါသည် -

- (က) လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု ပြုလုပ်ရာ၌ ဖော်ပြထားသည့် အလုပ်အကိုင်မှာ နိုင်ငံသား စိစစ်ရေးကတ်တွင် ဖော်ပြထားသည့် အလုပ်အကိုင်အား ဖော်ပြထားပြီး ၎င်းလက်ရှိ လုပ်ကိုင်သည့်လုပ်ငန်းအခြေအနေနှင့် ကွဲလွဲနေခြင်းကြောင့်ဖြစ်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ (ဥပမာ - လက်ရှိတွင် စီးပွားရေးလုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်နေသူတစ်ဦး၏ နိုင်ငံသား စိစစ်ရေး ကတ်တွင် ၎င်းစိစစ်ရေးကတ်ပြုလုပ်စဉ်က ဖော်ပြခဲ့သည့် အလုပ်အကိုင်မှာ လက်ရှိ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့် ဆီလျော်မှုမရှိ ဖြစ်နေခြင်း ဖြစ်ပါသည်။)
- (ခ) ငွေစာရင်း (Account) များနှင့် Mobile Pay Account များ စတင်ဖွင့်လှစ်သည့် အချိန်တွင် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်တွင် ဖော်ပြထားသည့် အလုပ်အကိုင်ကိုသာ ရယူ ဖော်ပြထားခြင်းကြောင့် လက်ရှိအလုပ်အကိုင်နှင့် ဆီလျော်မှုမရှိသည့် လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုများဖြစ်နေခြင်း၊
- (ဂ) လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု ပြုလုပ်ရာ၌ အလုပ်အကိုင်အား ထည့်သွင်းဖော်ပြရာတွင် တိကျစွာဖော်ပြခြင်းမရှိဘဲ ယေဘုယျဆန်ဆန် ဖော်ပြထားခြင်း၊ (ဥပမာ - အရောင်းအဝယ်)

၇.၄ Operational Analysis ပြုလုပ်ရာ၌ STR များကို အသုံးပြုနိုင်မှုအခြေအနေ

၁၆။ ဤအစီရင်ခံစာကာလအတွင်း ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)ထံ STR ပေးပို့သည့်ဘဏ် (၂၁)ခုနှင့် မိုဘိုင်းငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်း(၁)ခု ရှိပါသည်။ လက်ခံရရှိသည့် STR ပေါင်း (၁၀၂၁)စောင်အနက် STR (၃၇၁)စောင်ကို လုပ်ငန်းနယ်ပယ်အလိုက်စိစစ်ခြင်း (Operational Analysis) ပြုလုပ်ရာ၌ အသုံးပြုနိုင်ခဲ့ပါသည်။ ရာခိုင်နှုန်းအားဖြင့် ၃၂ ရာခိုင်နှုန်းသာ အသုံးပြုနိုင်ခဲ့သည်ကို တွေ့ရှိရပါသည်။ လက်ခံရရှိသည့် STR အရေအတွက်နှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက အသုံးပြုနိုင်မှုမှာ နည်းပါးပြီး အသုံးမပြုနိုင်မှုမှာ များပြားနေသည်ဟု ယူဆရပါသည်။ သို့သော် STR ၏ သဘောသဘာဝ အရ လက်ရှိကာလအတွင်း လတ်တလောအသုံးမပြုနိုင်သော်လည်း အနာဂတ်တွင် အကြောင်းအခြင်းရာ တစ်ခုခုနှင့် စပ်ဆိုင်မှုရှိလာသည့်အခါ၌ အသုံးဝင်လာနိုင်သည်ကို သတိပြုရမည်ဖြစ်ပါသည်။

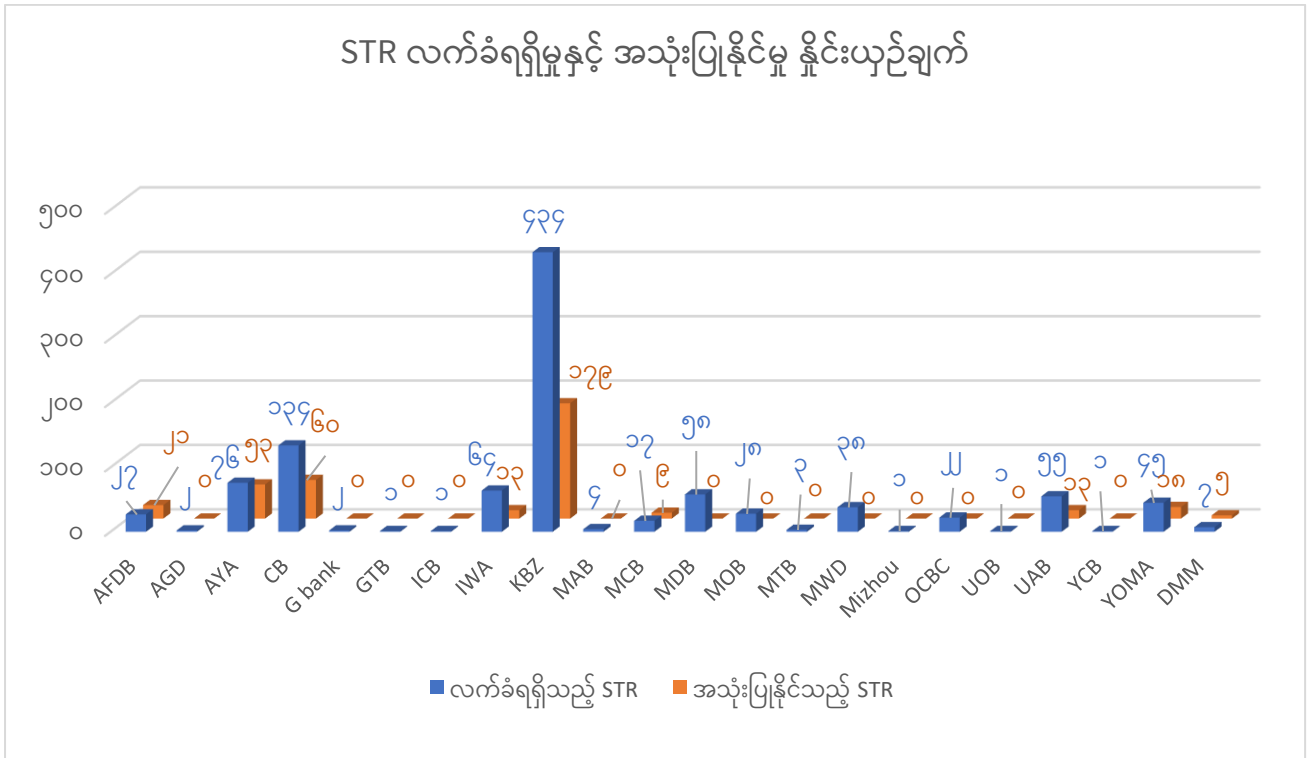
FIU ၏ Operational Analysis ပြုလုပ်ရာ၌ STR များ၏ အသုံးဝင်မှု သို့မဟုတ် အသုံးပြုနိုင်မှုမှာ STR များ အပေါ် ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာခြင်းပြုသည့် ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာသူ (Analyst)၏ စွမ်းရည်နှင့် ဘဏ်များက ပေးပို့လာသည့် STR များ၏ အရည်အသွေးပြည့်ဝမှု၊ အချက်အလက်မှန်ကန်ပြည့်စုံမှုတို့ အပေါ် များစွာမူတည်ပါသည်။ ဘဏ်များက ပေးပို့သည့် STR များတွင် အလုပ်အကိုင်အား ယေဘုယျဆန်စွာ ဖော်ပြခြင်း၊ နိုင်ငံသား စိစစ်ရေးအမှတ်များ မပါရှိခြင်း၊ လိပ်စာအား တိတိကျကျဖော်ပြခြင်းမရှိဘဲ တိုင်းဒေသကြီး/ပြည်နယ် ဟုသာ ဖော်ပြထားခြင်း၊ မြေပြင်တွင် အမှန်တစ်ကယ်မရှိသည့်လိပ်စာကို ဖော်ပြထားခြင်းစသည်ဖြင့် သတင်းအချက်အလက်များ မှန်ကန်ပြည့်စုံမှု မရှိခြင်းနှင့် မှားယွင်းဖော်ပြမှုများကြောင့် အသုံးပြုနိုင်မှု နည်းပါးခြင်းဖြစ်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။



ပုံ(၈) Operational Analysis ပြုလုပ်ရာ၌ STR များကို အသုံးပြုနိုင်မှု ပြပုံ

၁၇။ FIU ထံ STR ပေးပို့လျက်ရှိသည့် ဘဏ် (၂၁)ခုအနက် ဘဏ်(၉)ခုနှင့် မိုဘိုင်းငွေကြေး ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်း(၁)ခုက ပေးပို့သည့် STR များကိုသာ လုပ်ငန်းနယ်ပယ်အလိုက်စိစစ်ခြင်း (Operational Analysis)ပြုလုပ်ရာ၌ အသုံးပြုနိုင်ခဲ့ပါသည်။ အသုံးမပြုနိုင်သည့် STR များနှင့်ပတ်သက်၍

ဘဏ်ပေါင်း (၁၂)ခု ရှိသဖြင့် ၎င်းဘဏ်များ အနေဖြင့် အရည်အသွေးရှိသည့် STR များ ပေးပို့ရန် လိုအပ်ပါသည်။ အောက်တွင် STR ပေးပို့သည့်ဘဏ်များအလိုက် အသုံးပြုနိုင်မှုအား နှိုင်းယှဉ် ဖော်ပြ ထားပါသည် -



ပုံ(၉) Operational Analysis ပြုလုပ်ရာ၌ အသုံးပြုနိုင်သည့် STR များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဘဏ်များအလိုက် ပြပုံ

၁၈။ FIU ၏ Operational Analysis ပြုလုပ်ရာ၌ KBZ ဘဏ်မှ ပေးပို့သည့် STR မှာ (၁၇၉)စောင်ဖြင့် အများဆုံးအသုံးပြုနိုင်ခဲ့သည်ကို တွေ့ရှိရမည်ဖြစ်ပါသည်။ သို့သော် KBZ ဘဏ်ထံမှ လက်ခံ ရရှိ ထားသည့် STR (၄၃၄)စောင်နှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက အသုံးပြုနိုင်မှုမှာ ၄၁ % သာ ရှိသဖြင့် နည်းပါးနေသည်ကို တွေ့ရှိရပါသည်။ ဘဏ်တစ်ခုချင်းအလိုက် ပေးပို့သည့် STR အရေအတွက်နှင့် FIU ၏ Operational Analysis ပြုလုပ်ရာတွင် အသုံးပြုမှုကို နှိုင်းယှဉ်ကြည့်ပါက အသုံးပြုနိုင်မှု ရာခိုင်နှုန်းများ နည်းပါး နေသည်ကို တွေ့ရှိရပါသည်။ ၎င်းမှာ ဘဏ်များအနေဖြင့် STR ပေးပို့နိုင်မှုအရေအတွက်ထက် STR အရည်အသွေး ပြည့်ဝမှုအပေါ် အလေးထားဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်သည်ကို ညွှန်းဆိုနေပါသည်။

စဉ်	STR ပေးပို့သည့်ဘဏ်	STR ပေးပို့သည့်အရေအတွက်	Operational Analysis တွင် အသုံးပြုနိုင်မှု အရေအတွက်	အသုံးပြုနိုင်မှု ရာခိုင်နှုန်း
၁	KBZ	၄၃၄	၁၇၉	၄၁ %
၂	CB	၁၃၄	၆၀	၄၅ %
၃	AVA	၇၆	၅၃	၆၉ %
၄	IWA	၆၄	၁၃	၂၀ %
၅	MDB	၅၈	၀	၀ %
၆	UAB	၅၅	၁၃	၂၄ %

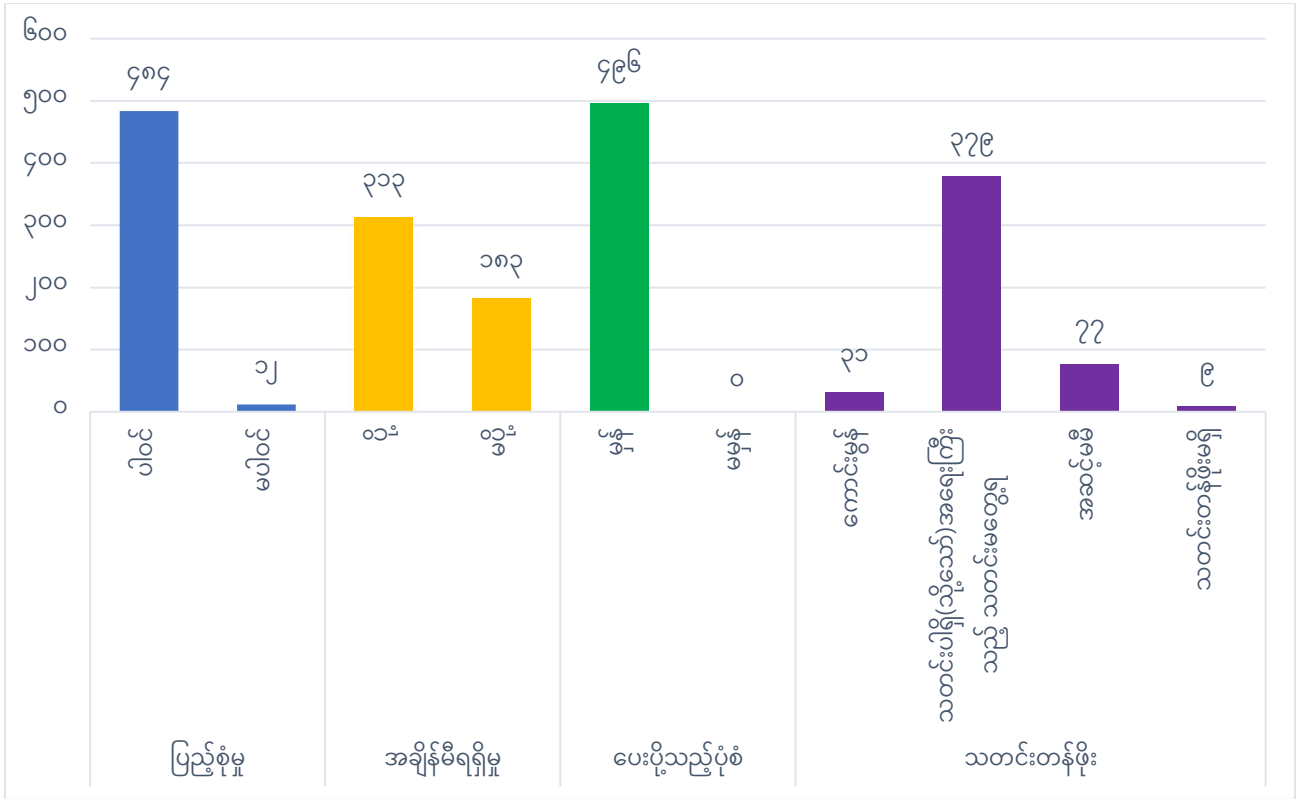
စဉ်	STR ပေးပို့သည့်ဘဏ်	STR ပေးပို့သည့်အရေအတွက်	Operational Analysis တွင် အသုံးပြုနိုင်မှု အရေအတွက်	အသုံးပြုနိုင်မှု ရာခိုင်နှုန်း
၇	YOMA	၄၅	၁၈	၄၀ %
၈	MWD	၃၈	၀	၀ %
၉	MOB	၂၈	၀	၀ %
၁၀	AFDB	၂၇	၂၁	၇၇ %
၁၁	OCBC	၂၂	၀	၀ %
၁၂	MCB	၁၇	၉	၅၃ %
၁၃	DMM	၇	၅	၇၁ %
၁၄	MAB	၄	၀	၀ %
၁၅	MTB	၃	၀	၀ %
၁၆	AGD	၂	၀	၀ %
၁၇	G-Bank	၂	၀	၀ %
၁၈	ICB	၁	၀	၀ %
၁၉	GTB	၁	၀	၀ %
၂၀	Mizhou	၁	၀	၀ %
၂၁	UOB	၁	၀	၀ %
၂၂	YCB	၁	၀	၀ %

ဇယား(၂) ဘဏ်များအလိုက် ပေးပို့သည့် STR များ၏ အသုံးဝင်မှုရာခိုင်နှုန်း

၈. သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်(STR)များအပေါ် အကဲဖြတ်သုံးသပ်ချက် ၁၉။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများမှ ပေးပို့လာသည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်(STR)များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)မှ အကဲဖြတ်ချက်ပုံစံ ပြန်ကြားပေးခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်အား ၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လမှ စတင်ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။ FIU အနေဖြင့် ၂၀၂၃ ခုနှစ် ဇူလိုင်လမှ အောက်တိုဘာလ အထိ (၄)လတာကာလအတွင်း STR (၄၉၆)စောင်အပေါ် Feed-back ပြန်ကြားခဲ့ပါသည်။ အဆိုပါ Feedback ပြန်ကြားရာတွင် STR များအပေါ် အကဲဖြတ်မှုကို အောက်ပါ အတိုင်းအုပ်စု (၄) အုပ်စုဖြင့် သတ်မှတ်၍ Feedback ပြန်ကြားပေးခဲ့ပါသည်-

- (က) သတင်းအချက်အလက်ပြည့်စုံမှု၊
- (ခ) သတင်းအချိန်မီရရှိမှု၊
- (ဂ) သတင်းပို့ချက်ပုံစံမှန်/မမှန်၊
- (ဃ) သတင်းတန်ဖိုး။

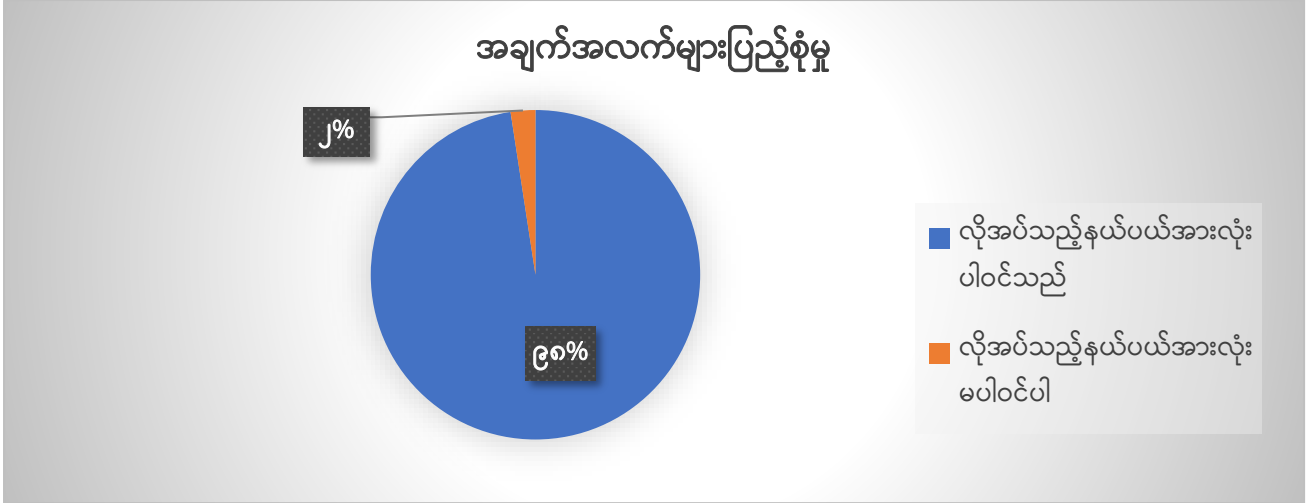
၂၀။ ၂၀၂၃ ခုနှစ် ဇူလိုင်လမှ အောက်တိုဘာလ အထိ (၄)လတာကာလအတွင်း STR (၄၉၆)စောင် အပေါ် အထက်ပါ အုပ်စုအလိုက် ခြုံငုံအကဲဖြတ်ချက်အရ သတင်းပြည့်စုံမှုနှင့် ပေးပို့သည်ပုံစံ မှန်ကန်သော်လည်း အရေးကြီးသည့် သတင်းအချက်အလက်ပါဝင်မှုနည်းပါးသဖြင့် STR အရည်အသွေး အားနည်းသည်ဟု သုံးသပ်ရပါသည် -



ပုံ(၁၀) သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက် (STR)အပေါ် အကဲဖြတ်မှုပုံစံ

၈.၁ အချက်အလက်များပြည့်စုံမှု

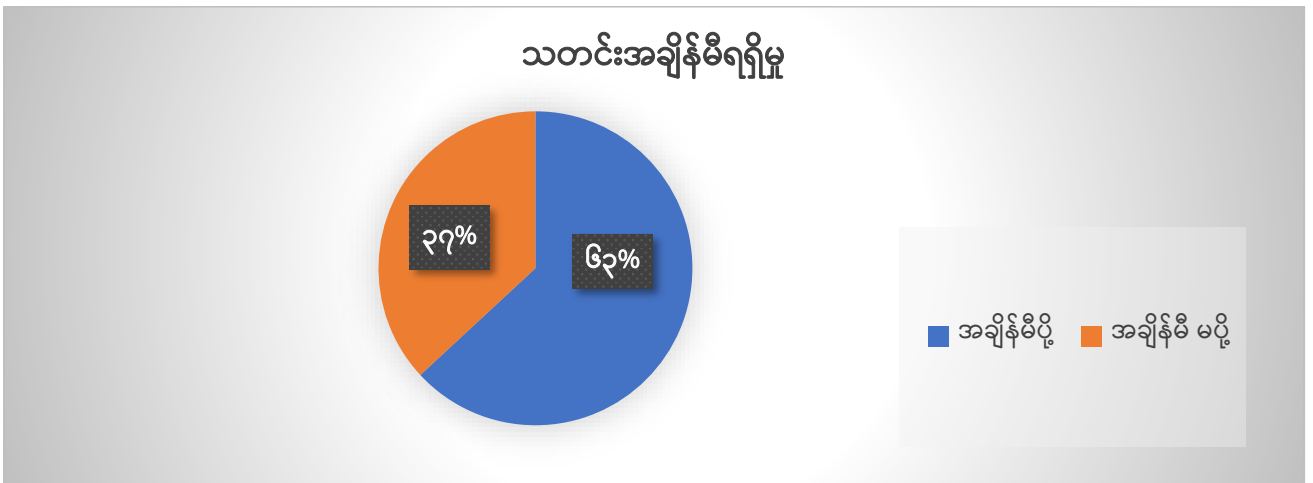
၂၁။ STR များ၏ သတင်းအချက်အလက်ပြည့်စုံမှုအနေဖြင့် “လိုအပ်သည့်နယ်ပယ်အားလုံး ပါဝင်မှု”မှာ ၉၈% ရှိကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ သို့သော် STR များတွင် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်သူများ (Conductor, Counter Party)၏ အလုပ်အကိုင်မပါရှိခြင်း၊ ပါရှိသော်လည်း လုပ်ငန်းဖော်ပြချက်များ ရှင်းလင်းမှု မရှိခြင်း(ဥပမာ-အရောင်းအဝယ်)၊ လိပ်စာများဖော်ပြ ရာတွင် အများပြည်သူဆိုင်ရာ နေရပ် လိပ်စာများဖြစ်နေခြင်း (ဥပမာ-အိမ်ယာ၊ စက်မှုဇုန်)၊ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်သည့် အကြောင်းအရာများ ဖော်ပြရာ၌လည်း ယေဘုယျဆန်စွာဖော်ပြထားခြင်း၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်နေရာများတွင် နိုင်ငံသား စိစစ်ရေးကတ်အမှတ်များကို ဖော်ပြခြင်းမရှိဘဲ N/A ဟုသာ ဖော်ပြထားခြင်း၊ ငွေပမာဏနေရာတွင် ငွေစာရင်းအမှတ်ကို ဖော်ပြခြင်း၊ Walk in Customer ၏ငွေစာရင်းနေရာတွင် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက် ပေးသည့်ဘဏ်၏ငွေစာရင်းကို ရေးသားဖော်ပြခြင်းနှင့် လူပုဂ္ဂိုလ်၏အချက်အလက်များ ဖြည့်သွင်း ရမည့်နေရာတွင် အဖွဲ့အစည်း၏ အချက်အလက်များ၊ အဖွဲ့အစည်း၏အချက်အလက်များ ဖြည့်သွင်း ရမည့်နေရာတွင် လူပုဂ္ဂိုလ်၏အချက်အလက်များ ဖြည့်သွင်းထားခြင်းများကို တွေ့ရှိရသဖြင့် STR များ၏ အရည်အသွေးနည်းပါးကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။



ပုံ(၁၁) အချက်အလက်များပြည့်စုံမှု အကဲဖြတ်မှုပုံစံ

၈.၂ သတင်းအချိန်မီရရှိမှု

၂၂။ “သတင်းအချိန်မီ” ရရှိမှုအပိုင်းတွင် အချိန်မီပေးပို့မှု ၆၃ % ရှိပြီး “အချိန်မီပေးပို့ခြင်း မရှိမှု” မှာ ၃၇ % ခန့်ရှိသဖြင့် အချိန်မီပေးပို့နိုင်ရေး အလေးထားပေးပို့ရန် လိုအပ်နေပါသည်။ အချိန်မီ ပေးပို့ခြင်း မရှိသည့် STR များတွင် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်သည့်နေ့ရက်နှင့် FIU သို့ သတင်းပေးပို့သည့် နေ့ရက် အကြား ကွာဟမှုများပြားမှုအပေါ် ရှင်းလင်းချက်ဖော်ပြထားခြင်းမရှိသည်ကို အများဆုံးတွေ့ရှိရပါသည်။



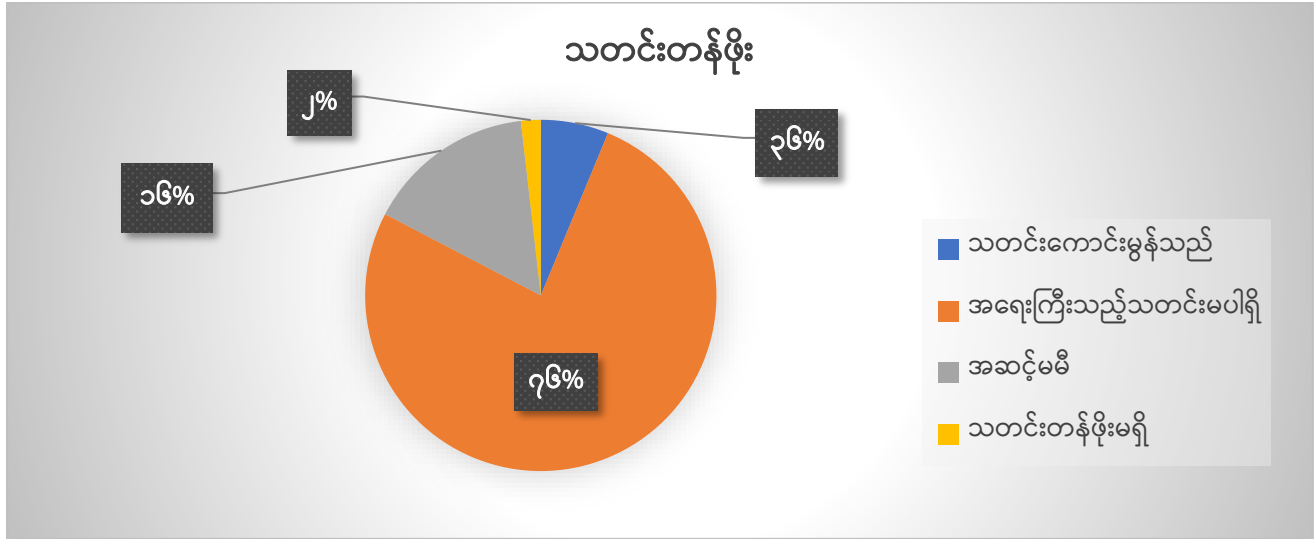
ပုံ(၁၂) သတင်းအချိန်မီရရှိမှု အကဲဖြတ်မှုပုံစံ

၈.၃ သတင်းပို့ချက်ပေးပို့သည့်ပုံစံ

၂၃။ သတင်းပို့ချက်ပုံစံနှင့်ပတ်သက်၍ ရာနှုန်းပြည့် မှန်ကန်သည်ကိုတွေ့ရှိရမည်ဖြစ်ပါသည်။ ထိုသို့ရာနှုန်းပြည့်မှန်ကန်နေခြင်းမှာ သတင်းပို့ပုံစံမှန်ပါက Software မှ လက်ခံခြင်းဖြစ်သဖြင့် ၎င်းလက်ခံ ရရှိသည့် သတင်းပို့ချက်များအားလုံး မှန်ကန်နေခြင်းဖြစ်ပါသည်။ သို့သော် Software တွင် အချို့သော အချက်အလက်များထည့်သွင်းဖော်ပြရမည့်နေရာ၌ ခြွင်းချက်(ကင်းလွတ်ခွင့်)ပေးထားခြင်းများရှိနေ သဖြင့် သတင်းပို့ပုံစံမှန်သော်လည်း အချက်အလက်မပြည့်စုံခြင်းများ ရှိနေမည်ဖြစ်ပါသည်။

၈.၄ သတင်းတန်ဖိုး

၂၄။ STR များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ကောင်းမွန်သည့်သတင်းမှာ ၆ % သာရှိပြီး အရေးကြီးသည့် သတင်း မပါရှိမှုမှာ STR ၏ ၇၆ % ခန့်ရှိသဖြင့် ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာရာတွင် အသုံးဝင်မှုနည်းပါးမည်ကို ညွှန်းဆို နေပါ သည်။ ဘဏ်များအနေဖြင့် STR ပေးပို့သည့် အရေအတွက်ထက် သတင်းကောင်းမွန်မှုအပေါ် အလေးထား၍ STR များ ပေးပို့ရန် လိုအပ်မည်ဖြစ်ပါသည်။



ပုံ(၁၃) သတင်း၏တန်ဖိုး အကဲဖြတ်မှုပုံစံ

၉. သုံးသပ်တင်ပြချက်

၂၅။ ဘဏ်များက အရည်အသွေးမြင့်သည့် STR များ ပိုမိုပေးပို့စေရန်အတွက် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာ ပိုင်များအနေဖြင့် AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာဖြန့်ဝေခြင်း၊ AML/CFT ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းထိန်းသိမ်း ကြီးကြပ်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်သင့်ပါသည်။ ဘဏ်များအနေဖြင့် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်(STR)များပေးပို့ရာတွင် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်သူများ (Conductor, Counter Party)၏ အလုပ်အကိုင်၊ လုပ်ငန်းနှင့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်သည့်အကြောင်းအရာဖော်ပြချက်များအား တိကျ ရှင်းလင်းစွာ ဖြည့်သွင်းပေးပို့ရန်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း(CDD)၊ အလေးထားစိစစ်ခြင်းအား တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း(EDD)လုပ်ငန်းများအား ပိုမိုတိုးမြှင့်လုပ်ဆောင် သင့်ပါသည်။ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်သူများ (Conductor, Counter Party)၏ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ် အမှတ်များအား မဖြစ်မနေထည့်သွင်းပေးရန် လိုအပ်ပါသည်။

၂၆။ ထို့အပြင် အချို့ဘဏ်များသည် STR ပုံစံတွင် သတင်းအချက်အလက်ဖြည့်စွက်ရမည့် နည်းလမ်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သိရှိနားလည်မှုအားနည်းခြင်းများတွေ့ရှိရသဖြင့် ၎င်းဘဏ်များအား STR ဖြည့်စွက်ပေးပို့မည့်နည်းလမ်းများနှင့်ပတ်သက်သည့် အသိပညာများ ဖြန့်ဝေပေးရန် လိုအပ်ပါသည်။ ဘဏ်များအနေဖြင့် STR ဖြည့်သွင်းရမည့် နည်းလမ်းများနှင့်ပတ်သက်၍ FIU မှ ထုတ်ပြန်ထားသည့် အသုံးပြုမှုလမ်းညွှန်ချက်အတိုင်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်ပါသည်။

၂၇။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့်မှုခင်း (High Risk Crime) များနှင့်ဆက်နွယ်သည့် STR များ နည်းပါးနေသည်ကိုတွေ့ရှိရသဖြင့် ဘဏ်များအနေဖြင့် CDD/EDD ဆောင်ရွက်ရာတွင် ၎င်းမှုခင်းများနှင့် ပတ်သက်၍ အလေးထားဆောင်ရွက်သင့်ပါသည်။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့်မှုခင်းများနှင့် ဆက်နွယ်၍ တားမြစ်ထားသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းများနှင့် တိုက်ဆိုင်စိစစ်ပြီး လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုများ တွေ့ရှိပါက FIU သို့ နှောင့်နှေးကြည့်ကြာခြင်းမရှိဘဲ သတင်းပို့ခြင်းများ ဆောင်ရွက် သင့်ပါသည်။

၂၈။ ထို့အပြင် အစီရင်ခံသည့်ကာလအတွင်း မူးယစ်ဆေးဝါးများဖမ်းဆီးရမိခဲ့မှု ဖြစ်စဉ်တစ်ခုနှင့် ဆက်နွယ်သည့် လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးနှင့်ပတ်သက်၍ ထိုသူ ယခင်က ဆောင်ရွက်ထားသည့် လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုအား ဘဏ်တစ်ခုမှ STR ပေးပို့ခဲ့ပါသည်။ အဆိုပါ လူပုဂ္ဂိုလ်၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့် ပတ်သက်၍ ငွေစာရင်းအကောင့်အား ယာယီတားဆီးနိုင်ရန် စိစစ်ခဲ့ရာ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ရာ၌ အသုံး ပြုခဲ့သည့် ငွေစာရင်းအကောင့်မှာ ယင်းဘဏ်၏ Internal Account ဖြစ်ပြီး Walk in Customer အနေဖြင့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ခဲ့ခြင်းဖြစ်ကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ သို့ဖြစ်ရာ ဘဏ်များ၏ ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှု များနှင့်ပတ်သက်၍ ML/TF ဆိုင်ရာ အားနည်းချက်များကို အကဲဖြတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ လိုအပ်သည့် AML/ CFT ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းထိန်းသိမ်းကြီးကြပ်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်သင့်ပါသည်။

၁၀. နိဂုံး

၂၉။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) က တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်း များအတွက် တန်ဖိုးရှိသည့် သတင်းအချက်အလက်များ ထောက်ပံ့ပေးနိုင်ရန်အတွက်မှာ သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်းများက FIU ထံ ပေးပို့သည့် STR များ၏ အရည်အသွေးပြည့်ဝမှုသည် အရေးကြီးသော အချက်တစ်ချက်ဖြစ်ပါသည်။ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုစနစ်များ ခေတ်မီဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်လာသည်နှင့်အမျှ AML/CFT ဆိုင်ရာ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးအတွက် ဘဏ်များသည် အရေးကြီးသောအခန်းကဏ္ဍတွင် ပါဝင်လာပါသည်။ FIU နှင့် ဘဏ်များအကြား သတင်းပေးပို့သည့်လုပ်ငန်းများ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှ သာလျှင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုများကို အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ သိရှိဖော်ထုတ်နိုင်မည်ဖြစ်ပါသည်။

ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့

အတိုကောက်ဝေါဟာရများ

အတိုကောက်ဝေါဟာရများ

အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်

AML/CFT	Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး
AMLCB	The Anti-Money Laundering Central Body ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့
CBM	Central Bank of Myanmar မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်
CDD	Customer Due Diligence ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း
CTR	Cash Transaction Report ငွေသားလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်
DNFBPs	Designated Non-Financial Business & Professions ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သောစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့်ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများ
EDD	Enhance Due Diligence ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း
FIU	Financial Intelligence Unit ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့
LEA	Law Enforcement Agency တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်း
PTR	Property Transaction Report ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်
STR	Suspicious Transaction Report သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်
TTR	Threshold Transaction Report သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်