

အထွေထွေညွှန်ပြချက်များ
(General Indicators)

- ၁။ အချိန်တိုကာလအတွင်း ဘဏ်ခွဲ အမျိုးမျိုးတွင် ငွေသားများဖြင့် အပ်နှံခြင်းများ၊
(Cash deposits in different bank branches within a short time frame)
- ၂။ သံသယဖြစ်ဖွယ်တွေ့ရှိရသည့်ငွေစက္ကူများ (ဟောင်းနွမ်းခြင်း၊ အမှုန့်များဖုံးလွှမ်းခြင်း)၊
(Suspect appearance notes (old, covered in powder))
- ၃။ စီးပွားရေးအကြောင်း ရှင်းပြနိုင်မှုအားနည်းခြင်း (Lack of economic explanation)
- ၄။ အခြားလွှဲပြောင်းမှုမရှိသည့် ငွေစာရင်းများသို့ငွေလွှဲပြောင်းပေးခြင်း၊
(Transfers to accounts on which there are no other transactions)
- ၅။ ဘဏ်စာရင်းထဲသို့ ငွေလွှဲပြောင်းထည့်ပြီးနောက် ငွေသားဖြင့်ပြန်လည်ထုတ်ယူခြင်း၊
(Transfers followed by cash withdrawals)
- ၆။ စရိတ်ကုန်ကျမှုကို အလေးမထားဘဲ အလျင်အမြန်လုပ်ဆောင်ခြင်း၊
(More concern about speed than costs)
- ၇။ လုပ်ဆောင်နေကျ ငွေအပေးအယူများနှင့်မတူ တမူထူးခြားသည့်ပုံစံများတွေ့ရှိခြင်း၊
(Unusual character compared to transactions usually performed by subject)
- ၈။ ဆက်သွယ်သူ၏ ကောက်ကြောင်းနှင့် ဆောင်ရွက်ချက်များသည် ကိုက်ညီမှု မရှိခြင်း၊
(Activity was inconsistent with the customer's profile)
- ၉။ နာမည်များစွာဖြင့် ငွေစာရင်းများစွာကို ဖွင့်လှစ်ထားသည့် အဖွဲ့များ၊
(Associations with multiple accounts under multiple names)
- ၁၀။ ဘဏ်ငွေလွှဲ လက်မှတ်ဖြင့် နိုင်ငံခြားသုံးငွေကြေးများကိုထုတ်ယူခြင်း၊
(Bank drafts cashed in for foreign currency)
- ၁၁။ ပြည်တွင်းတွင် ငွေသားများဖြင့် အပ်နှံပေးသွင်းပြီးနောက် ပြည်ပရှိ ATM စက်များမှ ပြန်လည် ထုတ်ယူခြင်း၊
(Cash deposited domestically with the funds subsequently withdrawn from ATMs offshore)
- ၁၂။ မိမိ၏မိသားစုဝင်တစ်ဦး အားချက်လက်မှတ်ထုတ်ပေးခြင်း၊
(Cheques issued to a family member of the person)
- ၁၃။ ငွေစာရင်းထဲသို့ များပြားသည့်ငွေသားပမာဏကို အကြိမ်ကြိမ်ထည့်သွင်းပြီး ချက်လက်မှတ်များ ဖြင့် အကြိမ်ကြိမ် ပြန်လည်ထုတ်ယူခြင်း၊
(Depositing multiple large amounts of cash and receiving multiple cheques drawn on that account)
- ၁၄။ အာမခံများကို အရုံးခံ၍ အချိန်မစေ့မီပြန်လည်ထုတ်ယူခြင်း၊
(Early surrender of insurance policy incurring substantial loss)

- ၁၅။ ကွဲပြားခြားနားသော ဘဏ်ငွေစာရင်းများကို အသုံးပြု၍ ငွေများကို အစီစဉ်တကျ ရွှေ့ပြောင်းခြင်း၊
(Elaborate movement of funds through different accounts)
- ၁၆။ ချေးငွေများကို အချိန်မပြည့်မီ ပေးဆပ်မှုမျိုးမကြာခဏပြုလုပ်ခြင်း၊
(Frequent early repayments of loans)
- ၁၇။ ဆွေမျိုးများမှချေးငွေများ ပေးပို့ခြင်းကဲ့သို့ ဖော်ပြ၍ မကြာခဏငွေလွှဲခြင်း၊
(Frequent transfers indicated as loans sent from relatives)
- ၁၈။ ကိုင်ဆောင်လွှဲပြောင်းနိုင်သည့်စာချုပ်စာတမ်းများ (ဥပမာ- ပြည်ပဘဏ် ငွေလွှဲလက်မှတ်) ဖြင့် မကြာခဏငွေလွှဲခြင်း၊
(Frequent remittance of bearer negotiable instruments, e.g. bank drafts offshore)
- ၁၉။ ပရဟိတ အဖွဲ့အစည်း ရန်ပုံငွေထဲသို့ငွေများလွှဲပို့ခြင်း၊
(Funds transferred to a charity fund)
- ၂၀။ ကုမ္ပဏီငွေစာရင်းမှထုတ်ယူငွေဖြင့် ရွှေများဝယ်ယူပြီး လူပုဂ္ဂိုလ်များက ပို့ဆောင်ခြင်း၊
(Gold transported by the individual but purchased with funds drawn from a company account)
- ၂၁။ ငွေဖြည့်ကဒ်များထဲသို့ ငွေအများအပြားထည့်သွင်းထားခြင်း၊
(High level of funds placed on stored value cards)
- ၂၂။ အချိန်တိုကာလတစ်ခုအတွင်း လွှဲပြောင်းမှုအကြိမ်ရေပမာဏမြင့်မားခြင်း၊
(High volume of transactions within a short period)
- ၂၃။ တတိယပုဂ္ဂိုလ်သို့ပေးရန်အတွက် အာမခံထားခြင်းကိုပိတ်ပေးရန် တောင်းဆိုခြင်း၊
(Insurance policy being closed with request for the payment to be made to a third party)
- ၂၄။ တတိယပုဂ္ဂိုလ်၏ ငွေစာရင်းသို့ ငွေလွှဲပြောင်းပေးရန်ကိုယ်စားလှယ်အား ညွှန်ကြားခြင်း၊
(Instructing agent to transfer funds into third party accounts)
- ၂၅။ သက်ဆိုင်သည့် နိုင်ငံများသို့ ငွေလွှဲပို့ခြင်း၊
(Funds sent to countries of concern)
- ၂၆။ အာမခံများ ဝယ်ယူရန်အတွက် ငွေသားအမြောက်အများအသုံးပြုခြင်း၊
(Large amount of cash used to purchase insurance policy)
- ၂၇။ သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံများရှိငွေစာရင်းများသို့ငွေအမြောက်အများထည့်သွင်း ပေးခြင်း၊
(Large sums credited into accounts from countries of concern)
- ၂၈။ ရင်းနှီးမြုပ်နှံမှုအတွက် ငွေသားအမြောက်အများကို အပ်နှံခြင်း၊
(Large cash deposits used for investment)

- ၂၉။ ကုမ္ပဏီ၏ ငွေစာရင်းထဲသို့ငွေသားအမြောက်အများကိုပေးသွင်းခြင်း၊
(Large cash deposits into company accounts)
- ၃၀။ ခရီးသွားချက်လက်မှတ်များအတွက်ငွေကြေးအများအပြားကိုလဲလှယ်ခြင်း၊
(Large amounts of currency exchanged for traveler's cheques)
- ၃၁။ ငွေသားအများအပြားသည် ရှင်းမပြနိုင်သော အရင်းအမြစ်များထံမှ ဖြစ်ခြင်း၊
(Large amounts of cash from unexplained sources)
- ၃၂။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူတစ်ဦးထံသို့ ပုဂ္ဂိုလ်အများအပြားကငွေများပေးပို့နေခြင်း၊
(Multiple individuals sending funds to the one beneficiary)
- ၃၃။ ဘဏ်ငွေ စာရင်းတစ်ခုတည်းချက်လက်မှတ်အများအပြားဖြင့်ငွေထည့်ပေးခြင်း၊
(Multiple cheques cashed into the one bank account)
- ၃၄။ အချိန်တိုကာလတစ်ခုအတွင်းချေးငွေမျိုးစုံချေးယူပြီးငွေသားဖြင့် ပြန်လည် ပေးဆပ်ခြင်း၊
(Multiple loans obtained over a short period of time with repayments made in cash)
- ၃၅။ ပြည်ပမှထုတ်ပေးသည့် ငွေကြေးများကိုကိုယ်တိုင်သိမ်းဆည်းနိုင်သည့်ကဒ် (stored value cards) နှင့် ကြိုတင်ငွေဖြည့်ကဒ် (debit cards) များစွာကို ထုတ်ယူခြင်း၊
(Multiple issue of stored value cards and debit cards which are accessed offshore)
- ၃၆။ တစ်ရက်တည်းတွင် ကွဲပြားခြားနားသောနေရာများမှ သဘောသဘာဝတူညီသည့် လွှဲပြောင်းမှုများစွာ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
(Multiple transactions of a similar nature on the same day in different locations)
- ၃၇။ ချေးငွေကိုရယူပြီး မြန်ဆန်စွာငွေသားဖြင့်ပြန်လည်ပေးဆပ်ခြင်း၊
(Obtained loan and repaid balance in cash)
- ၃၈။ အဖိုးတန်ပစ္စည်းများ (ဥပမာ-မော်တော်ကား) ဝယ်ယူပြီး ချက်ချင်း ပြန်လည် ရောင်းချကာ ချက်လက်မှတ်ဖြင့် ပေးချေစေခြင်း၊
(Purchasing high value assets (motor vehicles) followed by immediate resale with payment requested via cheque)
- ၃၉။ စိန်လက်စွပ်၊ ရွှေတုံး၊ မော်တော်ကား၊ အိမ်ခြံမြေစသည့်အဖိုးတန်ပစ္စည်းများ ကို ငွေသားဖြင့်ဝယ်ယူခြင်း၊
(Purchase of high value assets with cash e.g. diamond ring, bullion, motor vehicle, property)
- ၄၀။ အာမခံပေါ်လစီကိုဝယ်ယူပြီးချက်ချင်းပြန်လည်အပ်နှံခြင်း၊
(Purchase of an insurance policy followed by immediate surrender)

- ၄၁။ လောင်းကစားမပြုလုပ်ဘဲ ကာဆီနိုချပ်စ်ပြားများ ဝယ်ယူခြင်း နှင့် ငွေပြန်ထုတ်ခြင်း၊
(Purchasing and cashing out casino chips with no gaming activity)
- ၄၂။ ငွေပေးအမိန့်မျိုးစုံကိုဝယ်ယူခြင်း၊
(Purchase of multiple money orders)
- ၄၃။ ပြည်ပတွင် ငွေထုတ်ရန်အတွက် ငွေကြေးများကို ကိုယ်တိုင်သိမ်းဆည်းနိုင်သည့်ကဒ်
(stored value card)ကို ပုံမှန်အသုံးပြုခြင်း၊
(Regular use of stored value card to withdraw funds overseas)
- ၄၄။ ငွေသားများဖြင့် အကြိမ်ကြိမ်ခွဲဝေ၍ ခရီးသွားချက်လက်မှတ်ဝယ်ယူခြင်း၊
(Structuring of cash to purchase traveler's cheques)
- ၄၅။ အကြိမ်ကြိမ် ခွဲဝေ၍ ငွေအပ်နှံခြင်း၊ ထုတ်ယူခြင်း၊
(Structuring of cash deposits / withdrawals)
- ၄၆။ ကုန်ပစ္စည်းများ၏ တန်ဖိုးကို လျော့ပြုခြင်း၊ပို၍ပြုခြင်း၊
(Under and over invoicing of products)
- ၄၇။ အိမ်ခြံမြေများကိုငွေသားဖြင့်ပေးချေဝယ်ယူခြင်း၊
(Purchase of real estate with cash)
- ၄၈။ အိမ်ခြံမြေရောင်းဝယ်မှုကိုဈေးကွက်တန်ဖိုးထက်လျော့၍ပြုခြင်း၊
(Real estate transactions that are below market value)
- ၄၉။ ပြန်လည်ရောင်းချသည့်တန်ဖိုးကို သိသာစွာ ပိုပြု၍ အိမ်ခြံမြေများကို လျင်မြင်စွာ
ဝယ်ယူခြင်း နှင့် ပြန်လည်ရောင်းချခြင်း၊
(Quick purchase and resale of real estate with the resale value being
substantially higher)
- ၅၀။ ဝင်ငွေခွန်မပေးဆောင်ခြင်း၊
(Unpaid income tax)
- ၅၁။ နယ်စပ်မှနိုင်ငံခြားငွေလဲလှုပ်ငန်းမှတ်ပုံတင်မရှိသူများကိုအသုံးပြုခြင်း၊
(Use of unregulated foreign exchange dealers at the borders)
- ၅၂။ အခွန်လွတ်ခံအတွင်း အမည်ခံကုမ္ပဏီများကိုအသုံးပြုခြင်း၊
(Use of shell of companies within the free zone)
- ၅၃။ အခွန်လွတ်ခံတွင်ငွေကြေး ဝယ်ယူသူများဖြင့်ပို့ကုန်သွင်းကုန်လုပ်ငန်းများ လုပ်ကိုင်ခြင်း၊
(Import and export in the free zone by Money couriers)