

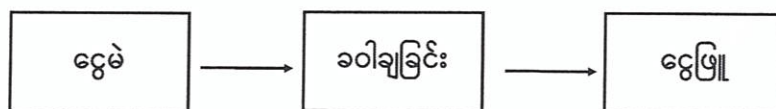
Knowledge Sharing Program- KSP
&
Capacity Building Training
for AML/CFT

July, 2022

Financial Regulatory Department -FRD &
Financial Intelligent Unit - FIU

ငွေကြေးခဝါချမှု

- ငွေမဲကိုငွေဖြူဖြစ်အောင်ပြုလုပ်ခြင်း



- ☐ ပြောင်းလဲခြင်း၊
- ☐ ဖုံးကွယ်ခြင်း၊
- ☐ အသွင်ပြောင်းလဲခြင်း၊
- ☐ လွှဲပြောင်းခြင်း၊
- ☐ လက်ဝယ်ထားခြင်း၊ အသုံးပြုခြင်း၊
- ☐ အားပေးကူညီခြင်းများ။



ငွေကြေးခဝါချခြင်းဆိုသည်မှာ

- ငွေကြေးစနစ်အတွင်းသို့ တရားမဝင်ဆောင်ရွက်ခြင်းမှ ရရှိလာသည့် ပိုင်ဆိုင်မှု များကို တရားဝင်ဖြစ်အောင် လုပ်ဆောင်ခြင်းဖြစ်သည်။

ငွေကြေးခဝါချခြင်း ပြုလုပ်နိုင်သည့် နည်းလမ်းများမှာ-

- တရားမဝင် ပြောင်းလဲခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်း၊ ဖုံးကွယ်ထားခြင်း၊ ချေဖျက်ခြင်း၊ သို့မဟုတ် ရုပ်ဖျက်ထားသော ငွေကြေး သို့မဟုတ် ရာဇဝတ်မကင်းသည့် လုပ်ငန်းများမှ ရရှိသည့် ပိုင်ဆိုင်မှုများ ပါဝင်သည်။

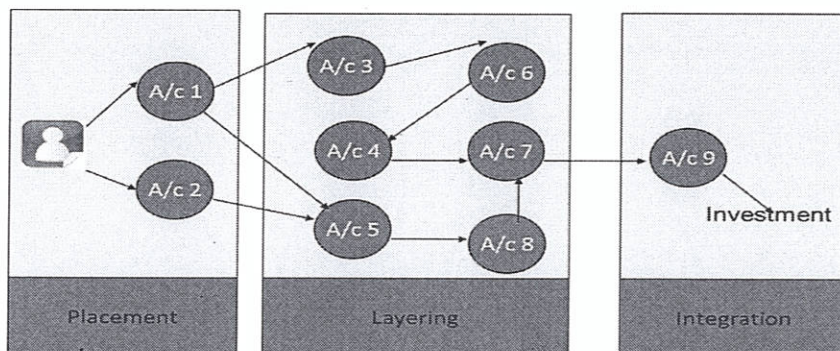
သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းဆိုသည်မှာ

- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေအရသတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်ထားသည့် ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကြောင်းလုပ်ငန်းများကို ဆိုလိုသည်။

3

ငွေကြေးခဝါချခြင်း အဆင့် (၃)ဆင့်

1. နေရာချထားခြင်း (Placement)
2. အလွှာလိုက်ပိုင်းခြားခြင်း(Layering)
3. ပြန်လည်စုစည်းခြင်း(Integration)



ငွေကြေးခဝါချမှု/ငွေကြေးခဝါချသူအမျိုးအစား

1) Self-laundering

- ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ မူလပြစ်မှုကို ကျူးလွန်သူက (ကိုယ်တိုင်)က ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှု

2) Third party money laundering

- ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာမူလပြစ်မှုကို ကျူးလွန်ရာတွင် ပါဝင်ခြင်းမရှိသူက ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှု

3) Professional Money Launderer,

- Third party money laundering အမျိုးအစားတွင်ပါဝင်ပြီး အခကြေးငွေ အတွက် ငွေကြေးခဝါချခြင်းကိုဆောင်ရွက်ပေးသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်များ၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဂိုဏ်းအုပ်စုများကိုဆိုလိုသည်။

5

Money Laundering & Financing of Terrorism များနှင့်

သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းတို့ ပတ်သက်နိုင်မှု

- 1) တိုက်ရိုက်ပါဝင်ပတ်သက်ခြင်း (Direct involvement)၊
- 2) အလွဲသုံးစားပြုခံရခြင်း (Being Exploited)။

6

ငွေကြေးခဝါမှု၏ ဆိုးကျိုးများ

- ❑ စီးပွားရေးမတည်မငြိမ်ဖြစ်ခြင်း၊
- ❑ ငွေကြေးဖောင်းပွခြင်း၊
- ❑ လူမှုရေးကဏ္ဍများနှင့် ယဉ်ကျေးမှုကဏ္ဍများ ပျက်စီးလာခြင်း၊
- ❑ နိုင်ငံ့ ဂုဏ်သိက္ခာကျဆင်းစေခြင်း၊
- ❑ နိုင်ငံခြားငွေလုံးငွေရင်းရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများကို အဟန့်အတားများ ဖြစ်ပေါ်စေခြင်း၊

7

ငွေကြေးခဝါမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နိုင်ငံတကာ စံနှုန်းများ

- အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ကွန်ဗင်းရှင်း (United Nations Convention against Corruption-UNCAC)၊
- နိုင်ငံဖြတ်ကျော် ဂိုဏ်းဖွဲ့ကျူးလွန်သည့်မှုခင်းများတိုက်ဖျက်ရေး ကုလသမဂ္ဂ ကွန်ဗင်းရှင်း (United Nations Convention against Transnational Organized Crime)၊
- မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများ တရားမဝင်ရောင်းဝယ်မှု တိုက်ဖျက်ရေးကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း (United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances)
- အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာနိုင်ငံတကာကွန်ဗင်းရှင်း (International Convention for Suppression of the Financing of Terrorism)
- ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ Financial Action Task Force (FATF)၏ အကြံပြုချက်များ

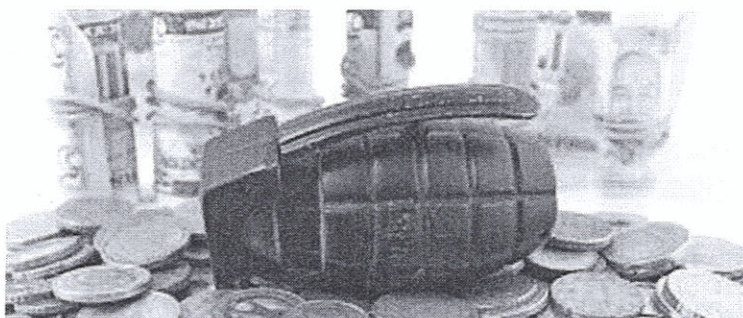
8

ကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာသဘောတူစာချုပ်များ

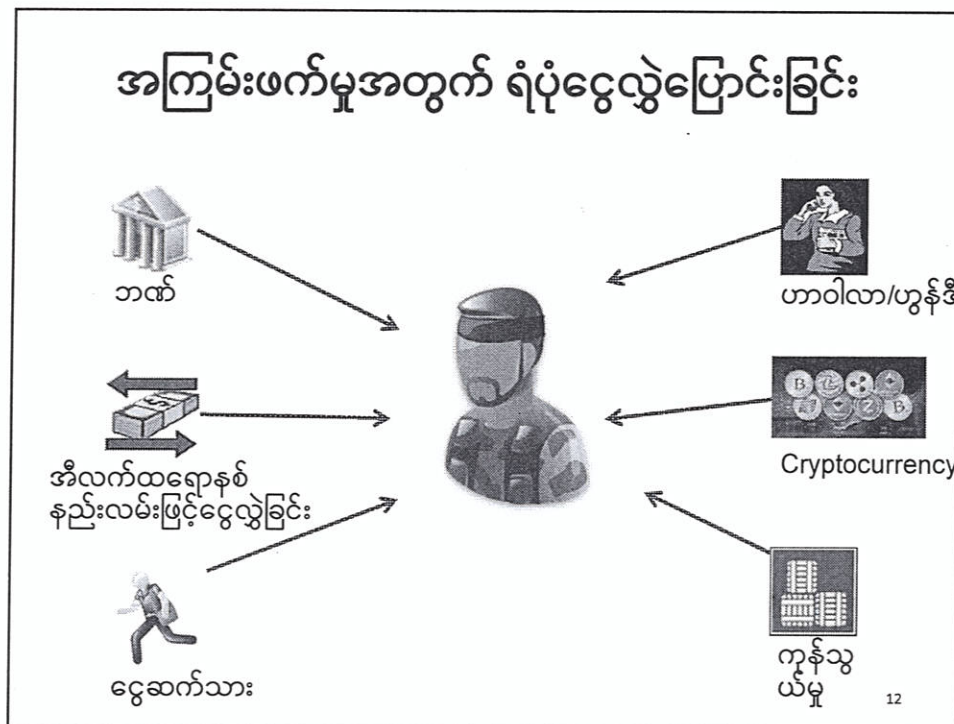
- ❑ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး
- ❑ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး
- ❑ လူအများအပြားသေကျစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို
ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး

9

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း (Financing of Terrorism)



10



အကြမ်းဖက်မှုအတွက် ရံပုံငွေများအားအသုံးပြုခြင်း



ခရီးသွားခြင်း ထောက်ပံ့ပို့ဆောင်မှုနှင့်စဉ်အသုံးစရိတ်မျှ လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း
၀း



အကြမ်းဖက်မှု



အကြမ်းဖက်မှု

13

မြန်မာနိုင်ငံ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက် ဥပဒေနှင့်နည်းဥပဒေများ

1. တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေး ဥပဒေ (၁၇-၆-၂၀၀၂)
2. တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေး နည်းဥပဒေများ (၅-၁၂-၂၀၀၃)
3. ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၁၄-၃-၂၀၁၄)
4. ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေများ (၁၁-၉-၂၀၁၅)
5. အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၄-၆-၂၀၁၄)
6. အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာဖြစ်မှုများအား တားဆီးနှိမ်နင်းရေးနည်းဥပဒေများ (၁၁-၉-၂၀၁၅)



14

အခြားသိရှိသင့်သည့်ဥပဒေများ

1. အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ
2. မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့်စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများဆိုင်ရာဥပဒေ
3. အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ
4. ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ
5. နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဥပဒေ
6. မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်ဥပဒေ
7. လောင်းကစားဥပဒေ
8. အာမခံလုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်ခွင့်ဥပဒေ
9. အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းဥပဒေ
10. ငွေစုဘဏ်လုပ်ငန်းဥပဒေ
11. ပို့ကုန်သွင်းကုန်ဥပဒေ
12. အရေးကြီးကုန်စည်နှင့်ဝန်ဆောင်မှုဥပဒေ
13. အခွန်ဆိုင်ရာစီမံအုပ်ချုပ်မှုဥပဒေ
14. မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများဥပဒေ
15. ရာဇသတ်ကြီး
16. ၁၉၅၁ခုနှစ်၊ ရာဇဝတ်ပြင်ဆင်ချက်အက်ဥပဒေ
17. ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ရောင်းဝယ်ရေးဥပဒေ



15

မြန်မာနိုင်ငံ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

- ❑ နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ
- ✓ အာရှပစိဖိတ်ဒေသငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ (Asia Pacific Group on Money Laundering-APG)
- ✓ နားလည်မှုစာချွန်လွှာများလက်မှတ်ရေးထိုးခြင်း (ထိုင်း၊အင်ဒိုနီးရှား၊ ဘင်္ဂလားဒေ့ရှ်၊ ကိုရီးယားသမ္မတနိုင်ငံ၊ ရုရှားနိုင်ငံ၊ သီရိလင်္ကာနိုင်ငံ၊ နီပေါနိုင်ငံ၊ ဂျပန်နိုင်ငံ၊ စင်္ကာပူနိုင်ငံ၊ ကမ္ဘောဒီးယားနိုင်ငံ၊ အိန္ဒိယ နိုင်ငံ၊ တရုတ်ပြည်သူ့သမ္မတနိုင်ငံ၊ ဘူတန်နိုင်ငံ၊ လာအိုနိုင်ငံ)
- ✓ သတ်မှတ်တာဝန်နှင့်လုပ်ပိုင်ခွင့်လက်မှတ်ရေးထိုးခြင်း (အမေရိကန် နိုင်ငံ၊ ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန၊ နည်းပညာအကူအညီပေးရေးရုံး)
- ✓ Egmont Group of FIUs (လျှောက်ထားဆဲ) <https://egmontgroup.org/>

16

အမျိုးသားအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ရလဒ်

ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်မှုခင်းအကျိုးအမြတ်(Proceed of Crime-POC) ပမာဏ

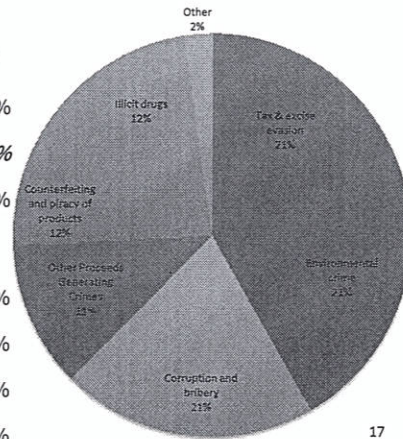
ပြစ်မှု ၂၁ မျိုးမှရရှိသည့် စုစုပေါင်း ခန့်မှန်း POC ပမာဏ - ဒေါ်လာ ၁၅ ဘီလီယံ (ကျပ် ၁၈.၅ ထရီလီယံ)

POC အများဆုံးထုတ်လုပ်သည့် မှုခင်းများ (၆၃%)

- အခွန်တိမ်းရှောင်သည့်ပြစ်မှု ၂၁%
- သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ထိခိုက်စေသည့်ပြစ်မှု ၂၁%
- အကတ်လိုက်စားမှုနှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားမှု ၂၁%

အခြားပြစ်မှုများ(၃၇%)

- မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်ရောင်းဝယ်မှု ၁၂%
- အတုအပြုလုပ်မှုနှင့် မူပိုင်ခွင့်ချိုးဖောက်မှု ၁၂%
- အခြားPOC ထုတ်လုပ်သည့်ပြစ်မှုများ ၁၁%
- အခြားပြစ်မှုများ ၂%



17

AML/CFT ဆိုင်ရာ သတ်မှတ်မှုများ

- ❑ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုမရှိသော နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ (Non Cooperative Countries and Territories-NCCT) စာရင်း ၂၀၀၁-၂၀၀၆
- ✓ တိုးတက်မှုများကိုစောင့်ကြည့်မည့်နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ (Jurisdiction under increased monitoring) စာရင်း ၂၀၁၀
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားပြီးပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုမရှိသော နိုင်ငံများ (High Risk and Non Cooperative Countries) စာရင်း ၂၀၁၁-၂၀၁၆
- ✓ တိုးတက်မှုများကိုစောင့်ကြည့်မည့်နိုင်ငံနှင့်ဒေသများ (Jurisdiction under increased monitoring) စာရင်း ၂၀၂၀
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားပြီး အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန် သတ်မှတ်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) စာရင်း။

18

AML/CFT ဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ခံရမှုများကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့်အကျိုးသက်ရောက်မှုများ

- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားပြီး အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန် သတ်မှတ်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) စာရင်း။
 - ✓ စီးပွားဆက်ဆံမှုများ၊ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ အတွက် အဟန့်အတား ဖြစ်စေခြင်း၊
 - ✓ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဂုဏ်သတင်းကျဆင်းခြင်း၊
 - ✓ ပုဂ္ဂလိကကဏ္ဍများတွင် ထိခိုက်ခြင်း၊
 - ✓ ဥရောပကော်မရှင်ကပါ ၎င်းတို့၏ စာရင်းတွင် ထည့်သွင်းခြင်း။

19

- အာရှပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ (Asia Pacific Group on Money Laundering - APG)သည် အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်အရ မြန်မာနိုင်ငံ၏ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆောင်ရွက်ချက်များအား ၂၀၁၇-၂၀၁၈ ခုနှစ် မှ စတင် အကဲဖြတ်ခဲ့ပြီး အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးအစီရင်ခံစာ(Mutual Evaluation Report-MER) ကို ထုတ်ပြန်ခဲ့ပါသည်။
- မြန်မာနိုင်ငံအနေဖြင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (Financial Action Task Force-FATF) ၏ အကြံပြုချက် (၄၀) အနက် ၂၀၁၈ ခုနှစ် တွင် အပြည့်အဝလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း (Compliance -C) (၇) ချက် ၊ ကြီးမားစွာလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း (Largely Compliance - LC) (၁၀) ချက် ဖြင့် စုစုပေါင်း စံနှုန်း (၁၇) ချက် ကောင်းမွန်ခဲ့ပါသည်။
- ၂၀၁၉ ခုနှစ်တွင် အကြံပြုချက် (၁) နှင့်(၁၉) တို့တိုးမြှင့်လာပြီး (၁၈) တွင်ကျဆင်းခဲ့သဖြင့် စုစုပေါင်း စံနှုန်း (၁၈) ချက် ကောင်းမွန်ခဲ့ပါသည်။
- ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်တွင် အကြံပြုချက်အမှတ် ၁၀ ၊ ၁၂ ၊ ၁၃ တို့အား PC မှ LC အဆင့်သို့လည်းကောင်း ၊ အကြံပြုချက်အမှတ် ၁၄ နှင့် ၂၄ တို့အား NC အဆင့်မှ PC အဆင့်သို့လည်းကောင်း တိုးမြှင့်သတ်မှတ်ပေးခဲ့ပြီး အကြံပြုချက်အမှတ် ၁၅ (နည်းပညာ အသစ် များ) အား LC မှ PC သို့ အဆင့်ကျဆင်းပြောင်းလဲသတ်မှတ်ခဲ့ပါသဖြင့် စုစုပေါင်း စံနှုန်း (၂၀) ချက် ကောင်းမွန်ခဲ့ပါသည်။
- ၂၀၂၁ ခုနှစ်တွင် အကြံပြုချက်အမှတ် ၁၉ အား PC မှ C အဆင့်သို့လည်းကောင်း၊ အကြံပြုချက်အမှတ် ၂၂ နှင့် ၂၃ တို့အား PC မှ LC အဆင့်သို့လည်းကောင်း တိုးမြှင့်ရရှိခဲ့ပါသဖြင့် စုစုပေါင်း စံနှုန်း (၂၃)ချက် ကောင်းမွန်ခဲ့ပါသည်။ ၂၀၁၈ ခုနှစ်မှ (၂၀၂၁) ခုနှစ်အတွင်း အဆင့်တိုးရရှိခဲ့ပါသည်။

အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

အကြံပြုချက်	အကြောင်းအရာ	၂၀၀၈ MEစံနှုန်း	၂၀၁၈ MEစံနှုန်း	၂၀၁၉ ME စံနှုန်း	၂၀၂၀-၂၀၂၁ ME စံနှုန်း
၁	အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် အန္တရာယ်အခြေပြုချည်းကပ် ဖြေရှင်းခြင်း	-	PC	LC ↑	LC
၂	ပြည်တွင်း ညှိနှိုင်းပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု	PC	LC ↑	LC	LC
၃	ငွေကြေးခဝါချမှုပြစ်မှု	PC	C ↑	C	C
၄	နိုင်ငံတော်သိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် လတ်တလော အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှု	PC	LC ↑	LC	LC
၅	အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် ပြစ်မှု	NC	LC ↑	LC	LC
၆	အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု နှင့်ဆက်နွှယ်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း	NC	LC ↑	LC	LC
၇	လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေး နှင့်ဆက်နွှယ်သည့်ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း	PC	NC	NC	NC
၈	ပရဟိတအဖွဲ့အစည်းများ	PC	PC	PC	PC

အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

အကြံပြုချက်	အကြောင်းအရာ	၂၀၀၈ MEစံနှုန်း	၂၀၁၈ MEစံနှုန်း	၂၀၁၉ ME စံနှုန်း	၂၀၂၀-၂၀၂၁ ME စံနှုန်း
၉	ငွေကြေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ လျှို့ဝှက်ချက်ဥပဒေ	PC	C ↑	C	C
၁၀	ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်း	NC	PC ↑	PC	LC ↑
၁၁	မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်း	PC	C ↑	C	C
၁၂	ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ	NC	PC ↑	PC	LC ↑
၁၃	အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း	NC	PC ↑	PC	LC ↑
၁၄	ငွေကြေး သို့မဟုတ် တန်ဖိုးလွှဲပြောင်းသည့် လုပ်ငန်း	NC	NC	NC	PC ↑
၁၅	နည်းပညာအသစ်များ	C	LC ↓	LC	PC ↓
၁၆	အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် လွှဲပြောင်းခြင်း	NC	LC ↑	LC	LC
၁၇	ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်အပေါ်အားထားဆောင်ရွက်ခြင်း	PC	C ↑	C	C

အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

အကြံပြုချက်	အကြောင်းအရာ	၂၀၀၈ MEစံနှုန်း	၂၀၁၈ MEစံနှုန်း	၂၀၁၉ ME စံနှုန်း	၂၀၂၀-၂၀၂၁ ME စံနှုန်း
၁၈	ဌာနတွင်းထိန်းချုပ်မှုများနှင့်နိုင်ငံခြားလုပ်ငန်းခွဲများနှင့် လက်အောက်ခံ လုပ်ငန်းများ	NC N/A	C ↑	LC ↓	LC
၁၉	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့်နိုင်ငံများ	NC	NC	PC ↑	C ↑
၂၀	သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုများအား သတင်းပို့ခြင်း	NC PC	C ↑	C	C
၂၁	လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့် လျှို့ဝှက်ထားရှိရေး	PC	LC ↑	LC	LC
၂၂	DNFBPs: ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း (DNFBPs:အိမ်ခြံမြေအကျိုးဆောင်လုပ်ငန်း၊ ရွှေလုပ်ငန်း(ရောင်း/ဝယ်/တူး)၊ ကျောက်မျက်ရတနာရောင်းဝယ်ရေး အသင်း/လုပ်ငန်း၊ ရွှေနေများအသင်း/လုပ်ငန်း၊ စာရင်းကိုင် များအသင်း/လုပ်ငန်းများ)	NC	PC ↑	PC	LC ↑
၂၃	DNFBPs: အခြားအရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုများ	PC	PC	PC	LC ↑

အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

အကြံပြုချက်	အကြောင်းအရာ	၂၀၀၈ MEစံနှုန်း	၂၀၁၈ MEစံနှုန်း	၂၀၁၉ ME စံနှုန်း	၂၀၂၀-၂၀၂၁ ME စံနှုန်း
၂၄	ပွင့်လင်းမြင်သာမှုနှင့် အဖွဲ့အစည်းများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်	PC	NC	NC	PC ↑
၂၅	ပွင့်လင်းမြင်သာမှုနှင့် ဥပဒေရေးရာစီစဉ် ဆောင်ရွက်မှုများ၏ အကျိုး ခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်	N/A	NC	NC	NC
၂၆	ငွေကြေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအား စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့် ကြီးကြပ်ခြင်း	PC	PC	PC	PC
၂၇	ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ	PC	C ↑	C	C
၂၈	DNFBPsအား စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့် ကြီးကြပ်ခြင်း	NC	NC	NC	NC
၂၉	ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့များ	PC	PC	PC	PC
၃၀	တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့များ၏ ဝတ္တရားများ	LC	LC	LC	LC
၃၁	တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့များ၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ	LC	LC	LC	LC
၃၂	ငွေဆက်သားများ	PC	PC	PC	PC

အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်

အကြံပြုချက်	အကြောင်းအရာ	၂၀၀၈ MEစံနှုန်း	၂၀၁၈ MEစံနှုန်း	၂၀၁၉ ME စံနှုန်း	၂၀၂၀-၂၀၂၁ ME စံနှုန်း
၃၃	စာရင်းဇယားများ	PC	PC	PC	PC
၃၄	လမ်းညွှန်ခြင်းနှင့်တုန့်ပြန်ခြင်း	NC	NC	PC ↑	PC
၃၅	အရေးယူမှုများ	PC	PC	PC	PC
၃၆	အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ သဘောတူစာချုပ်များ	PC	PC	PC	PC
၃၇	နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန် အကူအညီပေးရေး	PC/NC	PC/ NC	PC	PC
၃၈	နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကူအညီပေးရေး (သိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း)	PC	PC	PC	PC
၃၉	တရားခံလွှဲပြောင်းခြင်း	NC	NC	PC ↑	PC
၄၀	နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုအခြားပုံစံများ	PC	LC	LC	LC

အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်မှုမှ ရရှိသည့်အဆင့်

အကြံပြုချက် (၄၀) အပေါ် စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်ရရှိမှုစုစုပေါင်း

ခုနှစ်	အပြည့်အဝ လိုက်နာမှု (C)	များစွာ လိုက်နာမှု (LC)	တစ်စိတ်တစ်ပိုင်း လိုက်နာမှု (PC)	လိုက်နာမှုမရှိ (NC)
၂၀၁၈	၇ ချက်	၁၀ ချက်	၁၇ ချက်	၆ ချက်
၂၀၁၉	၆ ချက်	၁၂ ချက်	၁၇ ချက်	၅ ချက်
၂၀၂၀	၆ ချက်	၁၄ ချက်	၁၇ ချက်	၃ ချက်
၂၀၂၁	၇ ချက်	၁၆ ချက်	၁၄ ချက်	၃ ချက်

အကြံပြုချက် (၄၀) အပေါ် သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍများအလိုက် စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်ရရှိမှု

စီးပွားရေးကဏ္ဍ	C	LC	PC	NC	မှတ်ချက်
All		၃	၃		
Legal	၁	၃	၅	၂	
Financial	၅	၇	၄	၁	R28(DNFBPS စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့်အညီကြီးကြပ်ခြင်း)
LEA	၁	၃	၂		

မှတ်ချက်။ NC/ PC (၈) ချက်အထက်ပိုခြင်း၊ အကြံပြုချက်အမှတ် ၃၊ ၅၊ ၆၊ ၁၀၊ ၁၁ နှင့် ၂၀ တို့တွင် NC/ PC တစ်ချက်နှင့်အထက်ပိုခြင်း တို့ဖြစ်ပါက ME လုပ်ငန်းစဉ်အပြီး ပုံမှန် Follow-up ဆောင်ရွက်ရာမှ Enhanced Follow-up အဆင့်သို့ ဆောင်ရွက်ခြင်း ခံရပါမည်။

International Cooperation Review Group(ICRG)

❑ ICRG လုပ်ငန်းစဉ်အောက်ရောက်ရှိနိုင်မည့် စံနှုန်း (၃)ရပ်

- ✓ အရေးကြီးသောအကြံပြုချက်(၆)ချက် (“Big-6”)အနက် တစ်စိတ်တစ်ပိုင်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း(PC) (သို့) လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုမရှိခြင်း (NC) အဆင့် သတ်မှတ်ချက်တစ်ခုခုရရှိခြင်း၊
- ✓ အကြံပြုချက်များ(၄၀)အနက်တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း(PC)(သို့)လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုမရှိခြင်း(NC)အဆင့်သတ်မှတ်ချက် (၂၀)နှင့် အထက်ရရှိခြင်း၊
- ✓ လက်ငင်းရလဒ် (Immediate Outcome-IO) အဆင့်အနေဖြင့် အဆင့်နိမ့် (Low Level) (သို့) အသင့်အတင့်(Moderate Level) သတ်မှတ်ချက်သည် လုံလောက်သည့် တိုးတက်မှုရှိ/မရှိ။

27

International Cooperation Review Group(ICRG)

❑ အရေးကြီးသောအကြံပြုချက်(၆)ချက် (“Big-6”)

3 (ML Offence)	5 (TF Offence)	6 (TFS)	10 (CDD)	11 (Rec Keeping)	20 (Reporting STR)
C	LC	LC	PC	C	C

- ❑ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း (PC) (သို့) လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု မရှိခြင်း(NC) အဆင့်သတ်မှတ်ချက် (၂၀)နှင့် အထက်ရရှိခြင်း၊

R 1	R 2	R 3	R 4	R 6	R 6	R 7	R 8	R 9	R 10
LC	LC	C	LC	LC	LC	NC	PC	C	PC
R 11	R 12	R 13	R 14	R 15	R 16	R 17	R 18	R 19	R 20
C	PC	PC	NC	LC	LC	C	LC	PC	C
R 21	R 22	R 23	R 24	R 25	R 26	R 27	R 28	R 29	R 30
LC	PC	PC	NC	NC	PC	C	NC	PC	LC
R 31	R 32	R 33	R 34	R 35	R 36	R 37	R 38	R 39	R 40
LC	PC	PC	PC	PC	PC	PC	PC	PC	PC

FATF လက်ငင်းရလဒ်များနှင့် အကျိုးသက်ရောက်မှုဆိုင်ရာ လိုက်နာမှုအကျဉ်းချုပ်

စဉ်	လက်ငင်းရလဒ်	အဆင့်
၁	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်၊ မူဝါဒနှင့် ညှိနှိုင်းပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု၊	L
၂	နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊	L
၃	ကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်း၊	L
၄	ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များ၊	L
၅	အဖွဲ့အစည်းနှင့် စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများ၊	L
၆	ML/TF ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း၊	M
၇	ML စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းနှင့် တရားစွဲတင်ခြင်း၊	L
၈	နိုင်ငံဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း၊	L
၉	TF စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းနှင့် တရားစွဲတင်ခြင်း၊	L
၁၀	TF ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း၊	L
၁၁	PF ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း	L

L=Low

M=Moderate

H=High

International Cooperation Review Group(ICRG)

❑ လက်ငင်းရလဒ် (Immediate Outcome-IO) အဆင့်အနေဖြင့် အဆင့်နိမ့် (Low Level) (သို့) အသင့်အတင့်(Moderate Level)သတ်မှတ်ချက်သည် လုံလောက်သည့် တိုးတက်မှုရှိ/မရှိ။

IO.1	IO.2	IO.3	IO.4	IO.5	IO.6	IO.7	IO.8	IO.9	IO.10	IO.11
Low	Low	Low	Low	Low	Moderate	Low	Low	Low	Low	Low

အကြံပြုချက်များ

- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များအား ဌာနတွင်း အသိပညာဖြန့်တင်ရေး ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အခြေပြုကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး သတင်းအချက်အလက်များ တိုးမြှင့်အသုံးပြုခြင်း၊
- ❑ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ စာရင်းဇယားများ စနစ်တကျမှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်း၊

31

အကြံပြုချက်များ

- ❑ ပြစ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သော ငွေကြေး၊ပစ္စည်း၊အကျိုးအမြတ်များ၊ အသုံးပြု ပစ္စည်းများ တန်ဖိုးညီပစ္စည်းများ သိမ်းဆည်းနိုင်ရေး တိုးမြှင့် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ လူအများအပြားသေကျေစေသောလက်နက်များ ပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအပေါ် ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူပိတ်ဆို့မှုများ အား ရှောင်ရှားမှုများကို နားလည်သဘောပေါက်စေရေး ဆောင်ရွက် ခြင်း၊
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားပြီး အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန် သတ်မှတ်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) စာရင်းသို့ မရောက်ရှိစေရေးအတွက် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

32

အကြံပြုချက်များ

- ❑ ထုတ်ပြန်ထားသည့် ဥပဒေနှင့် နည်းဥပဒေ၊ ညွှန်ကြားချက်များကို လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရန်၊
- ❑ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးအစီရင်ခံစာပါ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များနှင့် အညီ အစီအမံများချမှတ်ခြင်း၊
- ❑ Sector အလိုက် Risk များကို ရှာဖွေဖော်ထုတ်ခြင်း၊ လျော့နည်းအောင်လုပ်ခြင်း၊ Risk Management များ ပြုလုပ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ Compliance Unit များ တွင် အရင်းအမြစ်များ ထပ်မံတိုးချဲ့ခြင်း၊
- ❑ Financial Technology-FinTeh နှင့် Regulation Technology-RegTeh များ အသုံးပြုနိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း၊

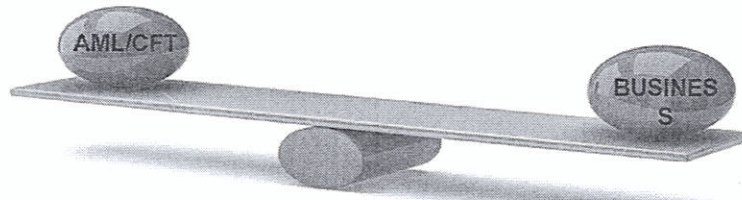
33

အကြံပြုချက်များ

- ❑ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ စွမ်းရည်မြှင့်တင်ခြင်း၊ လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း၊
- ❑ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းများ တိုးမြှင့်လုပ်ဆောင်ခြင်းနှင့် အရည်အသွေးရှိသော သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပို့ချက်များ ပေးပို့နိုင်ရေးဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- ❑ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားပြီး အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန် သတ်မှတ်သည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) စာရင်းသို့ မရောက်ရှိစေရေးအတွက် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

34

Balancing of Business and AML/CFT Obligation



35

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား
ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

(INTERNAL CONTROLS AND FOREIGN BRANCHES AND
SUBSIDIARIES)

(AMLL section 28, AMLRs & FATF Recommendation 18)

36

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊
လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

AML ဥပဒေပါပြဋ္ဌာန်းချက်များကိုလိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်နှင့် ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် Riskများကို ထိရောက်စွာစီမံခန့်ခွဲရန်အတွက်-

- ဌာနတွင်း အစီအစဉ်များ၊ မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ
 - ပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊ ပြည့်စွက်ခြင်း၊ အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း၊ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရန်၊

37

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊
လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

- ❖ အဆိုပါမူဝါဒနှင့်ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုများတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်-
 - CDD/EDD, Transaction Monitoring, Reporting, Record Keeping
 - ဝန်ထမ်းစိစစ်၊ ရွေးချယ်၊ ခန့်ထားခြင်းနှင့် လေ့ကျင့်ရေးအစီအစဉ်များ၊
 - AML/CFT လိုက်နာမှုထိရောက်ခြင်း ရှိ/မရှိ စစ်ဆေးသည့် လွတ်လပ်သော စစ်ဆေးရေးလုပ်ငန်းစဉ် (independent audit function)
 - CDD & Risk ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်၊
- ❖ နိုင်ငံရပ်ခြားလုပ်ငန်းခွဲများ၊ အများစုပိုင်ဆိုင်မှုရှိသည့် လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းခွဲများ အပါအဝင် လုပ်ငန်းအုပ်စုလိုက်ကျယ်ပြန့်စွာ လိုက်နာကျင့်သုံး စေရန်၊

38

**အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊
လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ**

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ခန့်အပ်ခြင်း

- ❖ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဆင့်ရှိသော အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိ တစ်ဦးခန့်ထားရန်၊
- ❖ သင့်လျော်သည့် အတွေ့အကြုံနှင့်အရည်အချင်းရှိသူကိုခန့်အပ်ရန်၊
- ❖ လွတ်လပ်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ခွင့်၊ အကြီးတန်းစီမံအုပ်ချုပ်သူထံ တိုက်ရိုက် တင်ပြခွင့်၊ သတင်းအချက်အလက်ရယူပိုင်ခွင့် စသည့်လုပ်ပိုင်ခွင့်များအပ်နှင်း ထားရှိရန်၊
- ❖ ၎င်း၏အမည်၊ အရည်အချင်း၊ လိပ်စာ၊ ဖုန်းနံပါတ်၊ e-mailတို့ကို FIU နှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်တို့ထံပေးပို့ရန်နှင့်အပြောင်းအလဲရှိကအကြောင်းကြားရန်၊
- ❖ BOD or Management က မိမိအဖွဲ့အစည်းနှင့် Compliance Officer တို့၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုကို အခါအားလျော်စွာ ပြန်လည်သုံးသပ်ရန်။

39

**အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊
လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ**

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ခန့်အပ်ခြင်း

- ❖ Compliance Officer သည် အောက်ပါတို့ပါဝင်သော ပုံမှန်အစီရင်ခံစာကို BOD/Management ထံတင်ပြရန်-
 - ❖ STR ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိမှုများ၊ ပါဝင်ပတ်သက်မှုများ၊
 - ❖ အဖွဲ့အစည်း၏ AML/CFT မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်း၊ စနစ်နှင့် ထိန်းချုပ် ဆောင်ရွက်မှုများအား Compliance အဖွဲ့၏ ဆောင်ရွက်ချက်များ၊ လွတ်လပ်သော စာရင်းစစ်ဆေးမှု၏ရလဒ်များ၊
 - ❖ FIUနှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်တို့၏ ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးချက် (On-site Visit) ရလဒ်များ၊
 - ❖ အဖွဲ့အစည်း၏အားနည်းချက်များလျော့ပါးရေးဆောင်ရွက်ချက်များ။

40

အဖွဲ့အစည်းအတွင်း ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် နိုင်ငံရပ်ခြား ရုံးခွဲများ၊ လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ

ဝန်ထမ်းရွေးချယ်ခန့်ထားခြင်း၊ ငှားရမ်းခြင်း (+ AMLR-58)

- ❖ ဝန်ထမ်းခန့်ထား/ငှားရမ်းခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းကို BOD/Management၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် သတ်မှတ်ထားရှိရန်၊
- ❖ ဝန်ထမ်းစစ်ဆေးခြင်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရန်-
 - ❖ လိုအပ်သောကျွမ်းကျင်မှုအရည်အချင်းမြင့်မားစွာရှိခြင်း၊
 - ❖ သင့်လျော်သည့် အရည်အချင်းနှင့်ဂုဏ်သိက္ခာရှိခြင်း၊
 - ❖ နောက်ခံဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေအပါအဝင် အကျိုးစီးပွား ပဋိပက္ခဖြစ်မည့် အလားအလာများ ထည့်သွင်းစဉ်းစားခြင်း၊
 - ❖ လိမ်လည်မှု၊ မရိုးမဖြောင့်မှု၊ အလားတူပြစ်မှုတို့ဖြင့် တရားစွဲခံရခြင်း၊ ပြစ်ဒဏ်စီရင်ခံရခြင်းများ ရှိခဲ့သူကို ဝန်ထမ်းအဖြစ်ခန့်အပ်မှုမပြုခြင်း။

41

ဝန်ထမ်းများ၏ ပါဝင်ပတ်သက်နိုင်မှုအခြေအနေများ

- မိမိ၏ကိုယ်ပိုင်ငွေစာရင်းကို Customer အား ငှားရမ်းသုံးစွဲခွင့်ပြုခြင်း၊
- ငွေကြေးလိမ်လည်ထုတ်ယူမှုများတွင် ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊
- သက်သေခံအဖြစ် ယာယီသိမ်းဆည်းထားသော ငွေကြေးများကိုလိမ်လည်ထုတ်ယူခြင်း၊
- တည်ဆဲဥပဒေပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ကျော်လွှားနိုင်ရေးအတွက် အကြံဉာဏ်ပေးခြင်း၊
- ချေးငွေလိမ်လည်လျှောက်ထားမှုများတွင် တိကျသေချာစွာစိစစ်မှုမရှိခြင်း (သို့) ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊
- TTR & STR များကို သတင်းပို့ရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊ ထိမ်ချန်ခြင်း၊

42

ကျေးဇူးတင်ပါသည်။