

ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်

ညွှန်ကြားချက်အမှတ်(၂၁/၂၀၁၅)

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း ညွှန်ကြားချက်

(၁၃၇၇ ခုနှစ်၊ တော်သလင်းလဆုတ် ၄ ရက်)

၂၀၁၅ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလ ၂ ရက်

နိဒါန်း

၁။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေအမှတ် ၁၁/၂၀၁၄) ပုဒ်မ ၆၉(ဂ) နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်ဥပဒေ (ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော် ဥပဒေအမှတ် ၁၆/၂၀၁၃) ပုဒ်မ ၄၀ တွင် အပ်နှင်းထားသည့် တာဝန်နှင့်လုပ်ပိုင်ခွင့်များအရ မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်သည် ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသို့ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း ညွှန်ကြားချက်ကို ထုတ်ပြန်လိုက်သည်။

နောက်ခံအချက်အလက်များ

၂။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို စီမံခန့်ခွဲနိုင်ရန်အတွက် ထိရောက်သောမူဘောင်များနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်၍ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရမည်။ သို့ဖြစ်၍ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် မိမိတို့နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအား သိရှိရန်(know your customer-KYC)အတွက် လုံလောက်သည့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများထားရှိရမည်။ ယင်းအတွက် ရှိရင်းစွဲ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအသစ်များအား အလေးထားစိစစ် ဆောင်ရွက်ခြင်းသည် အဓိကကျသည့် အစိတ်အပိုင်းတစ်ရပ်ဖြစ်သည်။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် မိမိတို့နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား လုံလောက်သော အလေးထားစိစစ်ဆောင်ရွက်ခြင်းမရှိလျှင် နာမည်ဂုဏ်သတင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ၊ ဥပဒေရေးရာနှင့် ဆက်စပ်သက်ရောက်မှုရှိသည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများမှတစ်ဆင့် ငွေရေးကြေးရေးဆုံးရှုံးမှုများ ဖြစ်ပေါ်လာမည်ကို ဂရုပြုရန် လိုအပ်ပါသည်။

အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုချက်များ

၃။ ဤညွှန်ကြားချက်တွင် အောက်ဖော်ပြပါစကားရပ်များသည် ဖော်ပြပါအတိုင်း အဓိပ္ပာယ် သက်ရောက်သည်-

- (က) ဥပဒေ ဆိုသည်မှာ ၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၁၄ ရက်နေ့တွင် ပြဋ္ဌာန်းခဲ့သော ငွေကြေး ခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေအမှတ် ၁၁) ကို ဆိုသည်။
- (ခ) ဘဏ်ဆိုသည်မှာ မြန်မာနိုင်ငံတော်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေအရ ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည့် ဘဏ်ကိုဆိုသည်။
- (ဂ) ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဆိုသည်မှာ မြန်မာနိုင်ငံတော်ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများဥပဒေအရ ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့ အစည်းများကိုဆိုသည်။
- (ဃ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း (Customer Due Diligence) ဆိုသည်မှာ ဥပဒေ ပုဒ်မ ၃(ပ) တွင် အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုထားပြီး ဤညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၉ မှ ၃၂ အထိတွင် ဖော်ပြထားသည့် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို ဆိုသည်။
- (င) လုပ်ငန်း ဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု (Business relationship) ဆိုသည်မှာ ဘဏ်တစ်ခု သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းတစ်ခု၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် ဆက်နွယ်နေသော ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဆိုင်ရာ သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ဆက်ဆံဆောင်ရွက်ချက် တစ်ရပ်ရပ်ကိုဆိုသည်။ ၎င်းသည် အချိန်ကာလတစ်ရပ် အတွင်း ဆက်ဆံဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်သည်။
- (စ) FIU ဆိုသည်မှာ ဥပဒေပုဒ်မ ၉ အရ ဖွဲ့စည်း တည်ထောင်ထားသည့် ငွေကြေး ဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ကိုဆိုသည်။
- (ဆ) PEP ဆိုသည်မှာ ဥပဒေပုဒ်မ ၃(ဌ) နှင့် (ဍ) တို့တွင် အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုထားသည့် ဩဇာတိက္ကမ ရှိသူများကိုဆိုသည်။
- (ဇ) FATF ဆိုသည်မှာ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ကိုဆို သည်။
- (ဈ) ငွေလွှဲပေးပို့မှုကိုဆောင်ရွက်သည့်ဘဏ် (Ordering Bank) ဆိုသည်မှာ လူပုဂ္ဂိုလ် တစ်ဦးချင်း သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းကိုယ်စား ငွေကြေးလွှဲပြောင်းပေးပို့ သည့် ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းကိုဆိုသည်။

- (ည) **အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း (Correspondent banking)** ဆိုသည်မှာ ဘဏ်တစ်ခုမှ သတ်မှတ်ထားသည့်အတိုင်း ချေးငွေ၊ အပ်နှံငွေ၊ ကောက်ခံခြင်း၊ စာရင်းရှင်းလင်းခြင်း သို့မဟုတ် ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာလုပ်ငန်းများကို အခြားဘဏ် သို့ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းကိုဆိုသည်။
- (ဋ) **အကျိုးစီးပွားများကို ကိုယ်စားပြုစဉ်ဆောင်ရွက်ပေးသူ (Settlor)**ဆိုသည်မှာ ယုံကြည်အပ်နှံသည့် စာချုပ်တစ်ရပ် သို့မဟုတ် အလားတူ အစီအစဉ်တစ်ရပ်ဖြင့် ၎င်း၏ပိုင်ဆိုင်ခွင့်ကို ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူထံ လွှဲပြောင်းပေးသူ လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦး သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ် ကိုဆိုသည်။
- (ဌ) **ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူ (Trustee)** ဆိုသည်မှာ ဟိတ်ကွန်ဗင်းရှင်း “Convention on the Law Applicable to Trusts and on their Recognition” အပိုဒ်(၂)နှင့် အညီ ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းနှင့် ဤအချက်အရ အသိအမှတ်ပြုခြင်း တို့အတွက် “The Trusts Act, 1904” တွင် ဖော်ပြထားသည့်အတိုင်း ဖြစ်သည်။ ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူ အဖြစ် ရှေ့နေ သို့မဟုတ် ယုံကြည်အပ်နှံခံရသည့် ကုမ္ပဏီ စသည်ဖြင့် အသက်မွေးဝမ်းကျောင်း လုပ်ငန်းဆိုင်ရာကျွမ်းကျင်သူများသော်လည်းကောင်း၊ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ကျွမ်းကျင်သူ မဟုတ်သူများသော်လည်းကောင်း ပါဝင်နိုင်သည်။
- (ဍ) (၁) **ဤညွှန်ကြားချက်အပိုဒ် ၂၉(ခ) တွင် ဖော်ပြထားသည့် အကျိုးခံစား ခွင့်ရှိသူ (Beneficiary)** ဆိုသည်မှာ ယုံကြည်အပ်နှံဆောင်ရွက်သည့် အစီအစဉ် တစ်ရပ်ရပ်အရ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများကိုဆိုသည်။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ တွင် လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်း သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းများ သို့မဟုတ် အစီအစဉ် များ ပါဝင်နိုင်သည်။
- (၂) **ဤညွှန်ကြားချက်၏ အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း မူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများပါ ရည်ရွယ်ချက်အလို့ငှာ အကျိုးခံစား ခွင့်ရှိသူဆိုသည်မှာ ကြေးနန်းဖြင့်ငွေလွှဲပေးပို့ခြင်းအတွက် ငွေလွှဲပေးပို့သူက ငွေလွှဲလက်ခံမည်သူအဖြစ် သတ်မှတ်ပေးသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်း သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းများကိုဆိုသည်။**
- (ဎ) **ငွေလွှဲပေးပို့သူ (Originator)** ဆိုသည်မှာ ဘဏ်တွင်ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်သူ သို့မဟုတ် ငွေစာရင်း ဖွင့်လှစ်ထားခြင်းမရှိသော်လည်း ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းအား အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းပေးပို့ပေးရန် ညွှန်ကြားသူ လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦး သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုကိုဆိုသည်။

(က) ပေးချေမှုအတွက် တစ်ဆင့်အသုံးပြုသော ဘဏ်ငွေစာရင်း (Payable through accounts)ဆိုသည်မှာ တတိယပုဂ္ဂိုလ်က ၎င်း၏ကိုယ်စား လုပ်ငန်းဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်ရန် တိုက်ရိုက်အသုံးပြုသည့် အဆက်အသွယ်ဘဏ်စာရင်းကိုဆိုသည်။

မူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း

၄။ ဥပဒေပုဒ်မ ၂၈ နှင့်အညီ ဘဏ်များနှင့်ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများသည် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုနှင့်စနစ်များ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ ဌာနတွင်းမူဝါဒများကို ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ရမည်။ အဆိုပါ ဌာနတွင်း မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့် ထိန်းချုပ်မှုများသည် အောက်ဖော်ပြပါ လိုအပ်ချက်များကို ဖြေရှင်းဆောင်ရွက် နိုင်ရမည်-

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအား အကဲဖြတ်သုံးသပ်ရန်၊
- (ခ) အခါအားလျော်စွာလာရောက်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပါအဝင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တို့အား မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန်နှင့် အတည်ပြုရန်၊
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆောင်ရွက်ရန်၊
- (ဃ) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆက်နွယ်နေမှုတို့နှင့် စပ်လျဉ်း၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် စဉ်ဆက်မပြတ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆောင်ရွက်သွားရန်၊
- (င) PEP အပါအဝင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းအား တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်၊
- (စ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ သတင်းအချက်အလက်နှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များအား မှတ်တမ်းပြု၍ ထိန်းသိမ်းထားရှိရန်၊
- (ဆ) ဥပဒေပုဒ်မ ၂၁ အရ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို အမြဲစောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်၊
- (ဇ) ဥပဒေပုဒ်မ ၃၂ နှင့် ၃၄ တို့တွင် ပြဋ္ဌာန်းထားသည့်အတိုင်း ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပေးပို့ရန်၊
- (ဈ) ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲခြင်းများ၏ သေချာစွာဆောင်ရွက်မှုရှိ မရှိကို သီးခြားလွတ်လပ်သည့် စာရင်းစစ်အဖွဲ့နှင့် စစ်ဆေး၍ ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ရန်၊
- (ည) ဤညွှန်ကြားချက်နှင့် ဥပဒေအရထုတ်ပြန်သော နည်းဥပဒေ၊ ဥပဒေပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များအား လိုက်နာဆောင်ရွက်ရာတွင် သေချာမှုရှိစေရန်အတွက် အကြီးတန်း စီမံ

ခန့်ခွဲမှုအဆင့်ရှိသော အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) တစ်ဦး ခန့်ထားရန်၊

- (ဇ) ဝန်ထမ်းသစ်များခန့်ထားရာတွင် ယုံကြည်စိတ်ချရမှုရှိသော ဝန်ထမ်းများအား မြင့်မားသော စံသတ်မှတ်ချက်ထား၍ ရွေးချယ်ခန့်ထားရန်၊
- (ဇ၃) လက်ရှိနှင့် အသစ်ခန့်ထားသည့် စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာကြီးကြပ်သူများ သို့မဟုတ် အုပ်ချုပ်သူများ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များ၊ ဒါရိုက်တာများ၊ ဝန်ထမ်းများအားလုံးကို စဉ်ဆက်မပြတ်လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးရန်၊
- (ဇ၄) ဗဟိုဘဏ်နှင့် အခြားကြပ်မတ်ကွပ်ကဲသည့် အာဏာပိုင်များမှ သတ်မှတ်သည့် အခြားအစီအစဉ်များ ဆောင်ရွက်ရန်။

၅။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် မိမိတို့ ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်သည့် ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍-

- (က) ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ အရွယ်အစား၊ သဘောသဘာဝ၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုအတိုင်းအတာတို့နှင့် ကိုက်ညီမှုရှိရမည်။
- (ခ) ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ ပြည်တွင်းနှင့် ပြည်ပရှိ ဘဏ်ခွဲများနှင့် လက်အောက်ခံဘဏ်များအားလုံးက လိုက်နာကျင့်သုံးနိုင်ရန် ဆောင်ရွက်ထားရမည်။
- (ဂ) အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီဖြစ်စေရန် ပြုပြင်ခြင်းနှင့် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်းတို့ကို ပုံမှန်ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ဃ) ဗဟိုဘဏ်ကတောင်းခံသည့်အခါ ရရှိနိုင်အောင် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ထားရမည်။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း

- ၆။ (က) ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် နည်းပညာအသစ်များ သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှုအသစ်များနှင့် ချိတ်ဆက်ဖြစ်ပေါ်လာသော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများအားလုံးကို သတ်မှတ် ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း၊ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုခြင်း၊ ကုစားခြင်းတို့အတွက် အစီအစဉ်များချမှတ်ထားရမည်။
- (ခ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစိစစ် အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် သတိပြုရမည့် သတင်းအချက်အလက်များကို စာဖြင့်ရေးသားမှတ်တမ်းတင်ရမည်ဖြစ်ပြီး ဗဟိုဘဏ်က တောင်းခံလာသည့်အခါ ချက်ချင်းတင်ပြနိုင်ရန် အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ရယူပြုစုထားရမည်။

(ဂ) ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် အောက်ဖော်ပြပါအချက်များကို ထည့်သွင်းစဉ်းစား၍ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန်၊ အကဲဖြတ်စိစစ်ရန်၊ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုစစ်ဆေးရန်၊ စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့် ကုစားရန်တို့အတွက် လုပ်ငန်းစဉ်များထားရှိရမည်-

- (၁) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ၊
- (၂) ပထဝီအနေအထားဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (မိမိ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့်နေရာ သို့မဟုတ် နိုင်ငံများ သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များစတင်သည့် သို့မဟုတ် ပြီးဆုံးရောက်ရှိသည့် နေရာ/အရပ်ဒေသ)၊
- (၃) ဝန်ဆောင်မှုနှင့် ဆောင်ရွက်မှုများဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ (ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသို့ပေးသည့် ဝန်ဆောင်မှုနှင့် ဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ ကမ်းလှမ်း ချက်များမှ ပေါ်ပေါက်လာသည့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ)၊
- (၄) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသို့ ဝန်ဆောင်မှုနှင့်ဆောင်ရွက်မှု ပေးပို့သည့် လမ်းကြောင်းဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ။

၇။ အထက်အပိုဒ် ၆(ဂ)တွင် ဖော်ပြထားသည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကြောင်းအချက်များအရ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရမည်။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့် အကြောင်းအချက်အလက်များတွင် အောက်ဖော်ပြပါတို့ ပါဝင်ပါသည်-

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကြောင်းအချက်များ-
 - (၁) ပုံမှန်မဟုတ်သည့် အခြေအနေများတွင် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များကို ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
 - (၂) နိုင်ငံသားမဟုတ်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊
 - (၃) တတိယပုဂ္ဂိုလ်၏ ရရန်ပိုင်ခွင့်များကိုစီမံခန့်ခွဲသည့် ဥပဒေဆိုင်ရာ အစီအစဉ်များ သို့မဟုတ် ဥပဒေအရဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည့် အဖွဲ့အစည်းများ၊
 - (၄) အစုရှယ်ယာပိုင်ရှင်သတ်မှတ်ထားရှိသည့် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် ကိုင်ဆောင်သူအားပေးရမည့် ရှယ်ယာထုတ်ဝေသည့် ကုမ္ပဏီများ၊

- (၅) ငွေသားအမြောက်အမြား သုံးစွဲသော (Cash-Intensive) ဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အတွက်သံသယဖြစ်ဖွယ်များ ၊
 - (၆) ကုမ္ပဏီ၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်သည် ဥပဒေနှင့်ညီညွတ်ခြင်း မရှိသော သို့မဟုတ် သိသာထင်ရှားစွာ စီးပွားရေးသဘောမဆန်သော အလွန်အမင်းရှုပ်ထွေးသည့် သို့မဟုတ် ပုံမှန်မဟုတ်သည့် အခြေအနေများ၊
 - (၇) ဥပဒေပုဒ်မ ၃၁(က)အရ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရမည့် အချက်များကို လုံလောက်စွာလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းမရှိသည့် နိုင်ငံများဟု FIU က သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသည့် နိုင်ငံများအတွင်း သို့မဟုတ် နိုင်ငံများနှင့် ဆောင်ရွက်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၊
 - (၈) PEP သို့မဟုတ် ၎င်းတို့နှင့် ဆက်စပ်မှုရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊
 - (၉) အလွန်အမင်းကြွယ်ဝသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ သို့မဟုတ် ရရန်ပိုင်ခွင့် သို့မဟုတ် ဝင်ငွေအရင်းအမြစ်များ ရှင်းလင်းမှုမရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊
 - (၁၀) FATF သို့မဟုတ် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တို့က ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု (AML/CFT) ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသည့် လုပ်ငန်းများနှင့် ဆောင်ရွက်ချက်များ။
- (ခ) နိုင်ငံ သို့မဟုတ် ပထဝီအနေအထားဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကြောင်းအချက်များ-
- (၁) နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်သုံးသပ်အကဲဖြတ်ခြင်း အစီရင်ခံစာနှင့် အများပြည်သူသို့ထုတ်ဝေသည့် နောက်ဆက်တွဲအစီရင်ခံစာများကဲ့သို့သော ခိုင်မာသည့်အရင်းအမြစ်များအရ လုံလောက်သော ML/TF တိုက်ဖျက်ရေး စနစ်မရှိဟု ခွဲခြားသတ်မှတ်ခံထားရသည့်နိုင်ငံများ၊
 - (၂) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့် နိုင်ငံများအဖြစ် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ သို့မဟုတ် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသည့်နိုင်ငံများ၊

- (၃) ကမ္ဘာ့ကုလသမဂ္ဂအဖွဲ့ကဲ့သို့သော အဖွဲ့အစည်းများက ကုန်သွယ်မှုမပြုရန် တားမြစ်ပိတ်ပင်ချက်နှင့် အလားတူအရေးယူဆောင်ရွက်ရန် ထုတ်ပြန်ခြင်း ခံရသည့် နိုင်ငံများ၊
 - (၄) ရာဇဝတ်ပြစ်မှုဖြစ်ပွားမှု သို့မဟုတ် အဂတိလိုက်စားမှုမြင့်မားသည့် နိုင်ငံများ ဖြစ်ကြောင်း ခိုင်မာသည့်အရင်းအမြစ်များအရ သတ်မှတ်ခံထားရသည့် နိုင်ငံများ၊
 - (၅) အကြမ်းဖက်ဆောင်ရွက်မှုများကို ပံ့ပိုးကူညီသည် သို့မဟုတ် ငွေကြေး ထောက်ပံ့သည် သို့မဟုတ် ၎င်းတို့၏ နိုင်ငံအတွင်း အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်း များ လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်နေသည်ဟု ခိုင်မာသည့်အရင်းအမြစ်များအရ ခွဲခြား သတ်မှတ်ထားသည့် နိုင်ငံများ သို့မဟုတ် အရပ်ဒေသများ။
- (ဂ) ဝန်ဆောင်မှု၊ ဆောင်ရွက်မှု၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှု ဖြန့်ဖြူးသည် လမ်းကြောင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကြောင်းအချက်များ -
- (၁) ပုဂ္ဂလိကအတွက် သီးသန့်ဝန်ဆောင်မှုပေးသည့် ဘဏ်လုပ်ငန်းများ၊
 - (၂) မည်သူမည်ဝါမှ ဆောင်ရွက်ကြောင်းမသိရှိနိုင်သော (Anonymous Transactions) ဘဏ်လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မှုများ ၊
 - (၃) မည်သူမည်ဝါဟု သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်နိုင်ရန် အကောင်အထည် ဖော်ပြနိုင် ခြင်းမရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသို့ ဆောင်ရွက်ပေးသည့် ဘဏ် စာရင်းများဖွင့်လှစ်ခြင်း၊ လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်းများ၊
 - (၄) ဆက်နွယ်ပတ်သက်ခြင်းမရှိသော သို့မဟုတ် မည်သူမည်ဝါဟု သိရှိခြင်း မရှိသော တတိယလူပုဂ္ဂိုလ်များထံမှလက်ခံရရှိသည့် ငွေပေးချေမှုများ၊
 - (၅) ရှုပ်ထွေးသည့် ကုန်သွယ်မှုအတွက် ငွေကြေးဖြည့်ဆည်းပေးသည့် ဝန်ဆောင် မှုများ။

၈။ ဤညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၆ နှင့် ၇ ပါ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်စိစစ်ခြင်းအပေါ် အခြေခံ၍ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် အောက်ဖော်ပြပါဆုံးရှုံးနိုင်ခြေလျော့ပါးစေ သည့် ဆောင်ရွက်ချက်များကို ချမှတ်ဆောင်ရွက်ရမည် -

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူနှင့် ဆောင်ရွက်ချက်တို့နှင့်သက်ဆိုင်သော ထပ်တိုးသတင်းအချက်အလက်များရယူခြင်း၊

- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် ဆောင်ရွက်ချက်များအပေါ် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအနည်းအများသတ်မှတ်ချက်နှင့် စာတမ်းအမှတ်အသားပြုစုခြင်းကို အောက်ပါအချက်များအပေါ် အခြေခံ၍ ပြုလုပ်ရမည်-
 - (၁) ဘဏ်စာရင်းတစ်ခု သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်တစ်ခုပြုလုပ်ရခြင်း၏ ရည်ရွယ်ချက်၊
 - (၂) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးက ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းနှင့် ဆောင်ရွက်ဖွယ်ရှိသည် စီးပွားရေးလုပ်ငန်း၊
 - (၃) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ဓနဥစ္စာနှင့် ဝင်ငွေရလမ်းစစ်မြစ်၊
 - (၄) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တို့၏ အသိပညာရှိမှု၊
- (ဂ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်၊
- (ဃ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအားလုံး၏ သတင်းအချက်အလက်များအား ပုံမှန်ထက်ပို၍ အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ပြုစုထားရန်၊
- (င) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်နှင့်စပ်လျဉ်းသည့်ပမာဏ၊ အမျိုးအစားနှင့် အကြိမ်အရေအတွက်တို့ကို အမြဲမပြတ်စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုရန်၊
- (စ) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ သို့မဟုတ် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်တို့က ပြဋ္ဌာန်းသတ်မှတ်သည့် အခြား အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများကို ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ရန်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းဆိုင်ရာ လိုအပ်ချက်များ

၉။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်နိုင်ခြင်းမရှိသည့် အမည်များ၊ အကွာများကို အသုံးပြုခြင်း သို့မဟုတ် ခွဲခြားသိရှိနိုင်ခြင်းမရှိသည့် ဖန်တီးထားသည့်အမည်ဖြင့် ဘဏ်စာရင်းများကို ဖွင့်လှစ်ခြင်း သို့မဟုတ် ထိန်းသိမ်းပေးခြင်း မပြုလုပ်ရ။

၁၀။ ဥပဒေပုဒ်မ ၁၉ နှင့် ဤညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၉၊ ၁၀ နှင့် ၁၁ တို့အရ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အပါအဝင် ၎င်းတို့နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ မှန်ကန်သောအချက်အလက်များကို သေချာစွာသိရှိထားရမည်။

၁၁။ ဥပဒေပုဒ်မ ၁၉ (ဃ) အရ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အလေးထားစိစစ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ချက်နှင့်စပ်လျဉ်း၍-

(က) လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်းအတွက် ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းဖြစ်ပါက ယုံကြည်စိတ်ချရ၍ ဘက်လိုက်မှုကင်းသော အထောက်အထား၊ ဖော်ပြချက်၊ အချက်အလက် သို့မဟုတ် ဤညွှန်ကြားချက် နောက်ဆက်တွဲ(၁)တွင် ဖော်ပြထားသည့် သတင်းအချက်အလက် များကို အသုံးပြု၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား သတ်မှတ်ဖော်ထုတ် အတည်ပြု ရမည်။

(ခ) အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်ရပ် သို့မဟုတ် ဥပဒေဖြင့်ဆောင်ရွက်သည့် အစီအစဉ်တစ်ရပ်ရပ် အတွက် ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းဖြစ်ပါက ယုံကြည်စိတ်ချရ၍ ဘက်လိုက်မှုကင်းသော အထောက်အထား၊ ဖော်ပြချက်၊ အချက်အလက် သို့မဟုတ် ဤညွှန်ကြားချက် နောက်ဆက်တွဲ(၁)တွင် ဖော်ပြထားသည့်အတိုင်း သတင်းအချက်အလက်များကို အသုံးပြု၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက်များ ကိုရယူပြီး အတည်ပြုရမည်။

၁၂။ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းတစ်ခုသည် ဤညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၉ မှ ၁၁ ပါ အချက်များကို ဆောင်ရွက်ရာတွင် လိုက်နာနိုင်ခြင်းမရှိသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ပေးခြင်းကို ရပ်ဆိုင်းပြီး သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော ဆောင်ရွက်ချက်အဖြစ် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပေးပို့ရန် စဉ်းစားရမည်။

၁၃။ လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်းနှင့် အဖွဲ့အစည်းများအား သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်အတည်ပြုထားသည့် သက်ဆိုင်ရာ စာတမ်းအမှတ်အသားများကို ပီသစွာ ရေးသားမှတ်တမ်းတင်ထားသည့် ဖိုင်မိတ္တူ များဖြင့် ရယူသိမ်းဆည်းထားရမည်။

ချက်ချင်းဆောင်ရွက်ရန်မလိုအပ်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် စိစစ်အတည် ပြုခြင်း

၁၄။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ဤညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၉ မှ ၁၁ အထိတွင် ဖော်ပြထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အတည်ပြု ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ် မဆောင်ရွက်မီတွင် အောက်ပါအချက်များနှင့် ပြည့်စုံပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက် သူနှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်နိုင်သည်-

- (က) အတည်ပြုစစ်ဆေးခြင်းသည် ကျိုးကြောင်းဆီလျော်မှုရှိသည့် အချိန်တွင် လက်တွေ့ ဆောင်ရွက်နိုင်သည့်အခြေအနေရှိခြင်း၊
- (ခ) ပုံမှန်စီးပွားရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို အနှောက်အယှက်မဖြစ်စေရန် မဖြစ်မနေ လိုအပ်သည့်အခြေအနေရှိခြင်း၊
- (ဂ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ များကို ထိရောက်စွာ စီမံခန့်ခွဲနိုင်ခြင်း။

၁၅။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ယင်းတို့၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှု လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် အတည်ပြုစစ်ဆေးခြင်းမပြုလုပ်နိုင်သေးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်ပမာဏ သို့မဟုတ် အမျိုးအစား၊ အရေအတွက် ကန့်သတ်ချက်ကဲ့သို့သော အနည်းဆုံးလိုက်နာရမည့် လိုအပ်ချက်များကို ထည့်သွင်း ချမှတ်ထားရမည်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်နှင့် ရိုးရှင်းစွာ ဆောင်ရွက်ခြင်း

၁၆။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည်-

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များအား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း နည်းလမ်းများကို ချမှတ်ကျင့်သုံးရမည်။ အဆိုပါ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း စနစ်များကို အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီဖြစ်စေရန် ဆောင်ရွက်ထားရမည်။
- (ခ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနည်းသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ရိုးရှင်းသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်းဆိုင်ရာ အထောက်အထား၊ မှတ်တမ်းများမှ တစ်ဆင့် အကဲဖြတ်နိုင်သည်။ အဆိုပါဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း စနစ်များကို အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ဖြစ်စေရန် ဆောင်ရွက်ထားရမည်။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း

၁၇။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများက ကျင့်သုံးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် တိုးမြှင့်အလေးထားစိစစ်ခြင်း တွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်သည်-

- (က) ရှုပ်ထွေးပြီးပုံမှန်မဟုတ်သော ပမာဏကြီးမားသည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် အားလုံးနှင့် စီးပွားရေးသဘော မဆန်သော သို့မဟုတ် ဥပဒေအရ ခြေခြေမြစ်မြစ် မရှိသော ပုံမှန်မဟုတ်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များအားလုံးတို့၏ နောက်ခံ အကြောင်းအရင်းနှင့် ရည်ရွယ်ချက်များကို ဖြစ်နိုင်သမျှ ကျိုးကြောင်းခိုင်လုံစွာ စစ်ဆေးခြင်း၊
- (ခ) အထက်အပိုဒ်ခွဲ(က)တွင် ဖော်ပြထားသည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များသည် သံသယဖြစ်ဖွယ် သို့မဟုတ် ပုံမှန်မဟုတ်သော ဆောင်ရွက်ချက်များ ဟုတ်/မဟုတ်

သတ်မှတ်နိုင်ရန်အလို့ငှာ ၎င်းတို့နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် စီးပွားရေးဆက်သွယ်ချက်များအား စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုခြင်း၏ အတိုင်းအတာနှင့် သဘာဝကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများထံမှ သတင်းအချက်အလက်များ ထပ်မံရယူခြင်း (ဥပမာဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အလုပ်အကိုင်၊ ရရန်ပိုင်ခွင့်ပမာဏ) နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တို့၏ အထောက်အထား အချက်အလက်များကို ပုံမှန်ထက်ပို၍ အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ရယူခြင်း၊
- (ဃ) ဆောင်ရွက်ရန်ရည်ရွယ်သည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်၏ သဘောသဘာဝဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်အား ထပ်မံရယူခြင်း၊
- (င) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ရရန်ပိုင်ခွင့်အရင်းအမြစ် သို့မဟုတ် ငွေကြေးအရင်းအမြစ် နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် သတင်းအချက်အလက်များရယူခြင်း၊
- (စ) ဆောင်ရွက်ပြီး သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန် ရည်ရွယ်ထားသည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များအတွက် အကြောင်းအရင်းများ၊ သတင်းအချက်အလက်များ ရယူခြင်း၊
- (ဆ) လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက် စတင်ရန် သို့မဟုတ် ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရန် သို့မဟုတ် စတင်ရန် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ သဘောတူညီချက်ရယူခြင်း၊
- (ဇ) ဆက်လက်စုံစမ်းစစ်ဆေးရန် လိုအပ်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်ပုံစံများ ရွေးချယ်ခြင်းနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးလျက်ရှိသည့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုအချိန်ကာလနှင့် အကြိမ်အရေအတွက်ကို တိုးမြှင့်ခြင်းအားဖြင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဈ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အမည်ဖြင့် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ဘဏ်စာရင်းမှတစ်ဆင့် ဆောင်ရွက်သည့် ပထမဆုံးပေးချေမှုအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

၁၈။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ချက်အဆင့်တစ်ချင်းစီ၌ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်းအပြင်စဉ်ဆက်မပြတ် အခြေခံဖြင့်လည်း ဆောင်ရွက်ရမည်။

၁၉။ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်နိုင်ခြင်းမရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်းများအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် တိုးမြှင့်အလေးထားစိစစ်ဆောင်ရွက်ခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် အောက်ပါတို့ ပါဝင်ရမည်-

- (က) သက်ဆိုင်ရာ ဥပဒေနှင့် ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အညီ သတ်မှတ်အတည်ပြုထားသည့် စာရွက်စာတမ်းများ၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အဆက်အသွယ်ပြုလုပ်ခြင်း သို့မဟုတ် လွတ်လပ်သည့် အတည်ပြုစစ်ဆေးခြင်းနည်းလမ်းများဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် စာရွက်စာတမ်းများ ထပ်မံ တောင်းခံခြင်း။

PEP များ

၂၀။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦး သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တစ်ဦးသည် PEP ဟုတ် မဟုတ်ကို အတည်ပြုရန် သင့်တော်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုစနစ်များကို သတ်မှတ်ရမည်။ PEP ဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ် နိုင်ပါက ဥပဒေပုဒ်မ ၂၂ တွင်ပြဋ္ဌာန်းထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် တိုးမြှင့် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကိုပြုလုပ်ရမည်။

၂၁။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် PEP တစ်ဦး ဟုတ်/မဟုတ် ဆုံးဖြတ်ရာတွင် ကျင့်သုံးရမည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်သည်-

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများထံမှ ဆီလျော်သက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်အလက် များကို ရယူခြင်း၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် သက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို ရည်ညွှန်းကိုးကားရယူခြင်း၊
- (ဂ) PEP များနှင့်သက်ဆိုင်သည့် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ပြုစုထားသည့် စီးပွားရေးသတင်းအချက်အလက်များကို ရည်ညွှန်းကိုးကားခြင်း။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနည်းပါးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့် အလေး ထားစိစစ်မှုပြုလုပ်ခြင်း

၂၂။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနည်းပါးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းနည်းလမ်းများတွင် အောက်ဖော်ပြပါတို့ ပါဝင်သည်-

- (က) အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းကို အကြိမ်အရေအတွက် လျော့ချဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ခ) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ အသေးစိတ်စိစစ်ခြင်းနှင့် စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြပ် ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်းအတိုင်းအတာကို လျော့ချခြင်း၊

(ဂ) ရည်ရွယ်ထားသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ၏ သဘာဝနှင့် ဆောင်ရွက်ရသည့် အကြောင်းရင်းကို သိအောင်ဆောင်ရွက်ရာတွင် သီးသန့်သတင်းအချက်အလက်နှင့် ဆောင်ရွက်ချက်များကို ရယူစုဆောင်းခြင်း မပြုဘဲလုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက် ပေးခြင်း။

၂၃။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် FATF သို့မဟုတ် FIU က ဆုံးရှုံး နိုင်ခြေမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ကြေညာထားသူများနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ် သည့်အခါ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုကို လုံလောက်စွာ ဟန့်တားဆောင်ရွက်ခြင်းမရှိသည့်သူများနှင့် သို့မဟုတ် နိုင်ငံများအတွင်း လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု ပြုသည့်အခါ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သံသယရှိသည့်အခါ ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း နည်းလမ်းများကို အသုံးမပြုရ။

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အား သတ်မှတ်ခြင်း

၂၄။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် တစ်ဦး သို့မဟုတ် တစ်ဦးထက် ပိုသော အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များ၏ ကိုယ်စားဆောင်ရွက်နေသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ များကိုသင့်လျော်သည့် နည်းလမ်းများအသုံးပြု၍ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်၏ အချက်အလက် များအား သတ်မှတ်အတည်ပြုရမည်။ ယင်းကဲ့သို့ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ က အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်းကို ခိုင်မာစိတ်ချရသည့် အရင်းအမြစ်မှ ရရှိသည့် အချက်အလက် သို့မဟုတ် သက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို အသုံးပြု၍ သင့်လျော်သည့် အတည်ပြုခြင်းကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၅။ အထက်အပိုဒ် ၂၄ အရ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ထံမှရယူရမည့် သတင်းအချက်အလက် များသည် ဤညွှန်ကြားချက် နောက်ဆက်တွဲ (၁) တွင် ဖော်ပြထားသည့် အချက်များနှင့် အညီ ဖြစ်ရမည်။

၂၆။ အထက်အပိုဒ် ၂၄ နှင့် ၂၅တွင် ဖော်ပြထားသည့် သတ်မှတ်ချက်များတွင် ရှေ့နေများ၊ ဥပဒေအကျိုးဆောင်လုပ်ငန်းများက ယင်းတို့ထံတွင် အလုပ်အပ်နှံသူများကိုယ်စား ဖွင့်လှစ်သည့် ဘဏ်စာရင်းများလည်းပါဝင်သည်။ ဤကိစ္စရပ်တွင် ဘဏ်များနှင့်ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း များအနေဖြင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များဖြစ်သော အဆိုပါရှေ့နေများ၊ ဥပဒေအကျိုးဆောင် များအား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း နည်းလမ်းများကို အသုံးပြု ရမည်။

၂၇။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် စတော့အိတ်ချိန်းတွင် စာရင်းဝင်ပြုလုပ်ထားသည့် ကုမ္ပဏီ တစ်ခုဖြစ်ပါက ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် အဆိုပါစာရင်းဝင် ကုမ္ပဏီက ပိုင်ဆိုင်မှုအကျိုးခံစားခွင့်များကို လုံလောက်စွာ ဖွင့်ဟကြေညာထားသည့် ကုမ္ပဏီဖြစ်သည်ဟု သုံးသပ်ခဲ့လျှင် အဆိုပါကုမ္ပဏီ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် သို့မဟုတ် ရှယ်ယာရှင်တစ်ဦးဦး၏ အချက်အလက်များကို အတည်ပြုရန်နှင့် စစ်ဆေးရန်မလိုအပ်ပါ။ ဤကိစ္စရပ်တွင် ဘဏ်များသည် ကုမ္ပဏီထံမှသာ အဆိုပါဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ် ဖော်ထုတ်သည့် စာရွက်စာတမ်းများကိုရယူရမည်ဖြစ်ပြီး သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းဆိုင်ရာ အချက် အလက်များကို အများပြည်သူသို့ ထုတ်ဖော်ကြေညာထားသည့် မှတ်တမ်းတင်စာအုပ်များမှသော် လည်းကောင်း၊ ယင်းသို့ရရှိခြင်းမရှိပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူထံမှသော်လည်းကောင်း ရယူ ဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၈။ ဥပဒေအရဖွဲ့စည်းထားသည့် အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် အစီအစဉ်ဖြစ်ပါက ဘဏ်များသည် မည်သူကပိုင်ဆိုင်သည် သို့မဟုတ် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုရှိသည် ဆိုသည့်အချက်အပါအဝင် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ၏ ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုပုံစံနှင့် ပိုင်ဆိုင်မှုကို သိနားလည်ရန်လုံလောက်သည့် နည်းလမ်းများကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၉။ (က) ဥပဒေအရဖွဲ့စည်းထားသည့် အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် အစီအစဉ်ဖြစ်ပါက ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းကို သက်ဆိုင်ရာ လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်းအပေါ်တွင် အောက်ပါအတိုင်းဆောင်ရွက်ရမည်-

(၁) ဥပဒေအရ ဖွဲ့စည်းထားသည့် အဖွဲ့အစည်း၏ ၂၀% ထက်ပို၍ တိုက်ရိုက် သော်လည်းကောင်း သို့မဟုတ် သွယ်ဝိုက်၍သော်လည်းကောင်းပိုင်ဆိုင်ခြင်း သို့မဟုတ် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုရှိခြင်း၊

(၂) ဥပဒေအရ ဖွဲ့စည်းထားသည့် အဖွဲ့အစည်း၏စီမံအုပ်ချုပ်မှုတွင် တာဝန် ရှိခြင်း။

(ခ) ဥပဒေအရဆောင်ရွက်သော အစီအစဉ်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရာတွင် အကျိုးစီးပွားများကို ကိုယ်စားပြုစဉ်ဆောင်ရွက် ပေးသူ၊ ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းခံရသူ၊ အကျိုးစီးပွားကာကွယ်ပေးသူ၊ အကျိုးခံစားခွင့် ရှိသူ သို့မဟုတ် အလားတူအနေအထားရှိသော ပုဂ္ဂိုလ်များကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ သတင်းအချက်အလက်ကို ထိန်းသိမ်းထားရှိခြင်း

၃၀။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက် နေသည့် ကာလတစ်လျှောက်လုံး ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များ၏

သတင်းအချက်အလက်များကို စုဆောင်း၍ ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်အရ စုဆောင်းရရှိသည့် သတင်းအချက်အလက် သို့မဟုတ် အချက်အလက်၊ စာရွက်စာတမ်းများကို အချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီဖြစ်စေရန် ပြုစုထိန်းသိမ်း ထားရမည်ဖြစ်သည့်အပြင် ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းက သင့်လျော်သည်ဟု သတ်မှတ် ထားသောအချိန်အထိ အဆိုပါထိန်းသိမ်းထားသည့် မှတ်တမ်းစာရွက်စာတမ်းများကို ဥပမာ အားဖြင့် အောက်ပါအခြေအနေများတွင် ပြန်လည်သုံးသပ်နိုင်ရန် ထားရှိရမည်-

- (က) သိသာထင်ရှားသော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ ဆောင်ရွက်ရန်ရှိသည့်အခါ၊
- (ခ) ဘဏ်စာရင်း လည်ပတ်ဆောင်ရွက်သည့်အချိန်တွင် အဓိကပြောင်းလဲမှု ဖြစ်ပေါ် သောအခါ၊
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူက ဆောင်ရွက်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သည့်သဘာဝကို ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေး ကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းက သိမြင်နားလည်အောင်ဆောင်ရွက်ရာတွင် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူထံတွင် ရှိပြီးသည့် သတင်းအချက်အလက်များက မလုံလောက် သောအခါ။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးခြင်း

၃၁။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်အတွက် ကွန်ပျူတာစနစ် များအပါအဝင် အလိုအလျောက်စနစ်များကို တပ်ဆင်ဆောင်ရွက်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်ရမည်။

၃၂။ ထို့အပြင် ဥပဒေပုဒ်မ ၂၀ အရ လိုအပ်ပါက စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်းတွင် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်အမျိုးအစား၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် အရွယ်အစားနှင့်ပမာဏ၊ ကြိုတင် သတ်မှတ်ထားသည့် ကန့်သတ်ချက်များနှင့် ငွေကြေးရင်းမြစ်နှင့် ချမ်းသာကြွယ်ဝမှုဆိုင်ရာအချက် အလက်များ ပါဝင်နိုင်ပြီး ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အနည်းအများ ခွဲခြားခြင်းနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ အသိအမြင် ဗဟုသုတအရ ဆောင်ရွက်နေခြင်းဖြစ်ကြောင်း ယုံကြည်မှုရှိစေရန် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို အသေးစိတ်စိစစ်ခြင်းတို့ ပါဝင်ရမည်။

တတိယပုဂ္ဂိုလ်အပေါ်တွင် အမှီပြုဆောင်ရွက်ခြင်း

၃၃။ (က) ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ဥပဒေပုဒ်မ ၂၄ ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ဖြည့်ဆည်းဆောင်ရွက်ပြီးပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း လိုအပ်ချက်များအရ တတိယပုဂ္ဂိုလ် ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူ၏ သတင်းအချက်အလက်များအပေါ် အမှီပြုဆောင်ရွက်နိုင်သည်။

(ခ) ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် တတိယပုဂ္ဂိုလ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုမီ တတိယပုဂ္ဂိုလ်က လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့် နိုင်ငံသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသည် နိုင်ငံဖြစ် မဖြစ် ကို သတိပြုရမည်။

(ဂ) ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူ တတိယပုဂ္ဂိုလ်အား ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ထားပါက ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် အဆိုပါ ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူတတိယပုဂ္ဂိုလ်နှင့် ၎င်းက ဆောင်ရွက်ပေးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ စီးပွားရေးဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များကို ပြန်လည်သုံးသပ်ရန်နှင့် အဆိုပါ ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူ တတိယပုဂ္ဂိုလ် နှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ချက်ကို ရပ်စဲရမည်။

၃၄။ ဤညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၃၃ အလို့ငှာ ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူတတိယပုဂ္ဂိုလ်တွင် ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းမဟုတ်သော ပုဂ္ဂိုလ်များပါဝင်နိုင်ပြီး ၎င်းတို့က ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးပြီး အဆိုပါ ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူ တတိယပုဂ္ဂိုလ်များကို သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံ၏ ကြပ်မတ်ကွပ်ကဲ၊ ကြီးကြပ်စစ်ဆေးသူများက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းနှင့် မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်းဆိုင်ရာ လိုအပ်ချက်များကို ကောင်းစွာလိုက်နာဆောင်ရွက်သူများဖြစ်ရမည်။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအတွက် ဆောင်ရွက်သည့် စီးပွားရေးဆောင်ရွက်ချက်များသာမက အဆိုပါ ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူတတိယပုဂ္ဂိုလ်များအနေဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့်လည်း စီးပွားရေးဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များရှိနိုင်သည်။

သဏ္ဍာန်ဆောင်ဘဏ်များနှင့် နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် အဆက်အသွယ် ဘဏ်လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ခြင်းများ

၃၅။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ဥပဒေပုဒ်မ ၃(ဇ)တွင် အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုထားသည့် သဏ္ဍာန်ဆောင်ဘဏ်တစ်ခု နှင့် အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းတည်ထောင်ခြင်း

ကိုသော်လည်းကောင်း၊ မိမိ၏ ဘဏ်ငွေစာရင်းကို အသုံးပြုခွင့်ပေးခြင်းကိုလည်းကောင်း မပြုလုပ်ရ။ အလားတူပင်သဏ္ဍာန်ဆောင် ဘဏ်တစ်ခု၏ ဘဏ်စာရင်းကို ဖွင့်လှစ်ဆောင်ရွက် ခြင်းပြုသည့် နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်ရှိ ဘဏ်တစ်ခု နှင့် အဆက်အသွယ်ဘဏ်တည်ထောင်ခြင်း သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းဆက်လက်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုရ။

၃၆။ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် အခြား အလားတူ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်းတို့မပြုလုပ်မီ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ သတင်းအချက်အလက်များကို အလေးထားစိစစ်ခြင်း နည်းလမ်းများကို ပုံမှန်ဆောင်ရွက်ခြင်းအပြင် အောက်ပါတို့ကို ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းတည်ထောင်မည့် တစ်ဘက်ဘဏ်နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် လုံလောက်သော သတင်းအချက်အလက်များကို စုစည်းခြင်း၊
- (ခ) အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းတည်ထောင်မည့် တစ်ဘက်ဘဏ်၏ စီးပွားရေး လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝကို ကောင်းစွာသိရှိရန်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဂ) ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု စုံစမ်း ထောက်လှမ်းမှု သို့မဟုတ် နည်းဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်းများအရ အရေးယူဆောင်ရွက် ခြင်းကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းရှိ မရှိ အပါအဝင် ၎င်းတို့လိုက်နာရမည့် ကြီးကြပ် စစ်ဆေးခြင်း အရည်အသွေးနှင့် အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း တည်ထောင်မည့် တစ်ဘက်ဘဏ်၏ နာမည်ဂုဏ်သတင်းကောင်းမွန်မှုကို အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် စိစစ် ခြင်း၊
- (ဃ) အဆက်အသွယ်ဘဏ်တည်ထောင်ဆောင်ရွက်ခြင်းအသစ်ကို စတင်ဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုမီ အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲသူများမှ သဘောတူညီချက်ရယူခြင်း၊
- (င) ဘဏ်တစ်ခုချင်းစီ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးနှင့်သက်ဆိုင်သည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် တာဝန်အသီးသီး ကိုရှင်းလင်းစွာနားလည်စေရန်နှင့် ၎င်းအတွက် စာရွက်စာတမ်းအထောက်အထား များထားရှိခြင်း။

ဝန်ဆောင်မှုအသစ်များနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ

၃၇။ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် အောက်ဖော်ပြပါတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ပေါ်ပေါက်သော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့်ကုစားရန်အတွက် သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်စိစစ်ခြင်းနှင့် သင့်လျော် သည့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများကို ပြုရမည်-

- (က) ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများကို ဖြန့်ဝေသည့် အစီအစဉ်အသစ်များအပါအဝင် ဝန်ဆောင်မှုနှင့် ဘဏ်လုပ်ငန်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းအသစ်များ တိုးချဲ့ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ခ) ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှု အသစ်အတွက်သော်လည်းကောင်း၊ ဆောင်ရွက်ဆဲ အတွက်သော်လည်းကောင်း နည်းပညာအသစ်များတိုးတက်အသုံးပြုခြင်း။

အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းမူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ

၃၈။ ဥပဒေပုဒ်မ ၂၇(က)နှင့်အညီ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများက ဆောင်ရွက် သည့် နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းတွင် အောက်ဖော် ပြပါတို့ ပါဝင်ရန်နှင့် အဆိုပါသတင်းအချက်အလက်များအားလုံးသည် ငွေပေးချေမှု ဆောင်ရွက် နေစဉ်တစ်လျှောက်လုံး အမြဲရရှိနေစေရန် ဆောင်ရွက်ထားရမည်-

- (က) ငွေလွှဲပြောင်းသူနှင့် ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ တိကျသေချာသည့် သတင်းအချက်အလက်၊
- (ခ) ငွေလွှဲပြောင်းသူ၏ အမည်အပြည့်အစုံ၊
- (ဂ) ငွေလွှဲပြောင်းရာတွင် အသုံးပြုသည့် ငွေလွှဲပြောင်းသူ၏ စာရင်းအမှတ်၊
- (ဃ) ငွေလွှဲပြောင်းသူ၏ လိပ်စာ သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသည့် အချက်အလက်များ သို့မဟုတ် မွေးဖွား ရာအရပ်နှင့် ဇာတိ၊
- (င) ငွေလွှဲပြောင်းရာတွင် အသုံးပြုသည့် ဘဏ်စာရင်းကဲ့သို့သော ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူ၏ ဘဏ်စာရင်းအမှတ်နှင့် ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူ၏ အမည်။

၃၉။ ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် အထက်အပိုဒ် ၃၈ ပါအချက်များကို ရရှိစေရန် ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းမရှိပါက အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းကို ဆောင်ရွက်ခွင့်မပြုရ။

၄၀။ ငွေလွှဲပြောင်းသူတစ်ဦးတည်းထံမှ ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူအများအပြားထံ နိုင်ငံဖြတ်ကျော် ငွေလွှဲပြောင်းပေးပို့ခြင်းများကို ဖိုင်တစ်ခုတည်းတွင် တစ်စုတစ်စည်းတည်းပြုလုပ်၍ ငွေလွှဲလက်ခံ မည့်သူများထံ လွှဲပြောင်းပေးသည့်ကိစ္စရပ်တွင် ဘဏ်များအနေဖြင့် အထက်အပိုဒ် ၃၈ ပါ ငွေ လွှဲပြောင်းပေးပို့သူ၏ သတင်းအချက်အလက်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ လိုက်နာရန်အချက်များကို ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းမရှိပါက ၎င်းတို့အနေဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ခြင်းကို နောက်ကြောင်း ပြန်လိုက်နိုင်မည့် ငွေလွှဲပေးပို့သူ၏ စာရင်းအမှတ် သို့မဟုတ် တစ်ခုတည်းသော လွှဲပြောင်းချက် ရည်ညွှန်းအမှတ် (unique transaction reference number) တို့ပါဝင်အောင် ဆောင်ရွက်ရမည်။ ထို့အပြင် စုစည်းထားသည့်ဖိုင်တွင် လိုအပ်ပြီး တိကျသော ငွေလွှဲပေးပို့သူ၏ သတင်းအချက် အလက် အပြည့်အစုံ၊ ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ သတင်းအချက်အလက်အပြည့်အစုံတို့ ပါဝင်ရမည်ဖြစ်ပြီး

ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ သတင်းအချက်အလက်များကို နိုင်ငံအတွင်း အပြည့်အဝ နောက်ကြောင်း ပြန်လိုက်နိုင်မှု ပြုလုပ်နိုင်ရမည်ဖြစ်သည်။

၄၁။ ပြည်တွင်းတွင် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းအတွက် ငွေကြေး လွှဲပြောင်းမှုကို ထိရောက်မှုရှိစေရန် အခြားသောနည်းလမ်းဖြင့် ပေးချေမှုစနစ်လုပ်ငန်း ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်ခြင်းများအပါအဝင် ငွေလွှဲပေးပို့မှုကို ဆောင်ရွက်သည့် အဖွဲ့အစည်းတွင် အီလက်ထရော နစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပို့ခြင်းတွင် ပါဝင်ရမည့် ငွေပေးချေမှုပုံစံ သို့မဟုတ် သတင်းပေးပို့ချက်တွင် ပါဝင်ရမည့် ငွေလွှဲပြောင်းသူ၏ သတင်းအချက်အလက်အပြည့်အစုံ သို့မဟုတ် ငွေပေးချေမှုပုံစံ သို့မဟုတ် သတင်းပေးပို့ချက်အတွက် ဘဏ်စာရင်းအမှတ် မပါရှိလျှင် ငွေလွှဲပြောင်းသူ၏ စာရင်း အမှတ်ဖြစ်သော တစ်ခုတည်းသော လွှဲပြောင်းချက် ရည်ညွှန်းအမှတ် (unique transaction reference number) တို့ ပါဝင်ရမည်။

၄၂။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ငွေလွှဲလက်ခံသည့် ငွေရေး ကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းက လိုအပ်၍တောင်းခံပါက အဆိုပါတောင်းခံမှုကို ရရှိသည့်နေ့မှ သုံးရက် အတွင်း ငွေလွှဲပေးပို့မှုကို စတင်ဆောင်ရွက်သည့်ဘဏ်က အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း သတင်းအချက်အလက်များကို ပြည့်စုံစွာ ရရှိစေရန် ပံ့ပိုးပေးရမည်။

၄၃။ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းအတွက် ငွေလွှဲ ပြောင်းပေးချေမှုတစ်လျှောက်လုံး၌ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများက ကြားခံ အဖြစ် ဆောင်ရွက်သည့်ကိစ္စရပ်တွင် ငွေလွှဲပြောင်းသူနှင့် ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ သတင်းအချက် အလက်များအပါအဝင် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း သတင်းအချက် အလက်များအားလုံးကို ထိန်းသိမ်းထားရမည်။

၄၄။ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းအတွက် လိုအပ်သော ငွေလွှဲပြောင်းသူ သို့မဟုတ် ငွေလွှဲလက်ခံသူ သတင်းအချက်အလက်များသည် နည်းပညာဆိုင်ရာ ကန့်သတ်ချက်အရ ကျန်သတင်းအချက်အလက်များအနက်မှ ပြည်တွင်းအီလက်ထရောနစ် နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းမှုဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များနှင့် ဆက်စပ်လျက်ရှိသည့် အခြေအနေတွင် ကြားခံဘဏ်သည် ငွေလွှဲပေးပို့မှုကို ဆောင်ရွက်သည့်ဘဏ် သို့မဟုတ် အခြား ကြားခံဘဏ်မှ လက်ခံရရှိသည့် သတင်းအချက်အလက်အားလုံးကို အနည်းဆုံးငါးနှစ် ကြာသည် အထိ ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်။

၄၅။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် အောက်ပါအချက်များကို သတ်မှတ်နိုင်ရန် အတွက် ထိရောက်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအခြေပြု လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများရှိရမည်-

- (က) အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းမှုကို ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း၊ ငြင်းပယ်ခြင်း သို့မဟုတ် ခေတ္တရပ်စဲခြင်းများ ဆောင်ရွက်သည့်အခါ လိုအပ်သော ငွေလွှဲပြောင်းသူ သို့မဟုတ် ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ သတင်းအချက်အလက်များနှင့် စပ်လျဉ်း၍ အားနည်းချွတ်ယွင်းချက်တွေ့ရှိပါက ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ သို့သတင်းပေးပို့ရန် စဉ်းစားဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ခ) လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များကို ကန့်သတ်ခြင်း သို့မဟုတ် ရပ်စဲခြင်း တို့ပါဝင်သည့် ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရမည့် သင့်လျော်သော အရေးယူဆောင်ရွက်ချက်ကို ပြုလုပ်ခြင်း။

၄၆။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အချက်အလက်များကို ယခင်က အတည်ပြုစစ်ဆေးထားခြင်းမရှိလျှင် ငွေလွှဲလက်ခံသည့်ဘဏ်သည် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းအတွက် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အချက်အလက်များကို အတည်ပြုစစ်ဆေးရမည်ဖြစ်ပြီး ဥပဒေနှင့် ဤညွှန်ကြားချက်ပါ ပြဋ္ဌာန်းသတ်မှတ်ချက်များအရ မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းထားရှိရန် လိုအပ်ချက်များနှင့်အညီ အဆိုပါသတင်းအချက်အလက်များကို ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်။

၄၇။ ထို့အပြင် အထက်အပိုဒ် ၄၅ ပါ လိုအပ်ချက်များအရ ငွေလွှဲပြောင်းပေးပို့မှုကို ဆောင်ရွက်သည့်ဘဏ်ဖြစ်စေ၊ ငွေလွှဲလက်ခံသည့် ဘဏ်ဖြစ်စေ အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အောက်ပါဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပေးပို့ရန်လိုအပ်သည်-

- (က) ပြည်ပသို့ ငွေလွှဲပြောင်းမှုတွင် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၀,၀၀၀ နှင့်အထက်ရှိခြင်း၊ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့က အခါအားလျော်စွာ ပြောင်းလဲပြင်ဆင်သတ်မှတ်သည့် သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ပမာဏနှင့်အထက်ရှိခြင်း၊
- (ခ) ပြည်တွင်းငွေလွှဲပြောင်းမှုတွင် ကျပ်သန်း ၁၀၀ နှင့်အထက်ရှိခြင်း၊ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့က အခါအားလျော်စွာပြောင်းလဲပြင်ဆင်သတ်မှတ်သည့် သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ပမာဏနှင့်အထက်ရှိခြင်း၊
- (ဂ) အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းတွင် ငွေလွှဲပြောင်းသူ၏ သတင်းအချက်အလက်မပြည့်စုံခြင်း သို့မဟုတ် မရရှိနိုင်ခြင်း။

သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ချက်များကို သတင်းပေးပို့ရန်လိုအပ်ခြင်း

၄၈။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအစည်းများသည် ငွေကြေးပမာဏမည်မျှပင် ဖြစ်စေကာမူ ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ဆက်နွှယ်ပတ်သက်သည်ဟု

သော်လည်းကောင်း သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တို့အတွက် အသုံးပြုခြင်း သို့မဟုတ် အသုံးပြုရန်ရှိသည်ဟုလည်းကောင်း သံသယဖြစ်ဖွယ်ရာ အကြောင်းရှိလျှင် သံသယဖြစ်ဖွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များအဖြစ် စုစည်းပြီး အလုပ်လုပ်ရက် သုံးရက်ထက်နောက်မကျစေဘဲ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ ဥပဒေပုဒ်မ ၁၀(က)အရ ၎င်းအဖွဲ့ကထုတ်ပြန် သတ်မှတ်သည့် သတင်းပို့ပုံစံကို အသုံးပြု၍ ဆောလျင်စွာ သတင်းပေးပို့ရမည်။

သတ်မှတ်ငွေကြေးပမာဏနှင့်အထက် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ချက်များကို သတင်းပေးပို့ရန် လိုအပ်ခြင်း

၄၉။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၂ နှင့် ၃၄ နှင့်အညီ ဗဟိုအဖွဲ့က သတ်မှတ်ထားသည့် ငွေကြေးပမာဏထက်ကျော်လွန်သည့် ငွေကြေးသွင်းခြင်း၊ ထုတ်ခြင်း သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်းဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို ငွေကြေး ဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ ၂၄ နာရီအတွင်း၊ ဝေးလံသည့်ဒေသများဖြစ်ပါက အလုပ်လုပ်ရက် သုံး ရက်အတွင်း ဥပဒေပုဒ်မ ၁၀(က) အရ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်း ရေးအဖွဲ့က ထုတ်ပြန်သတ်မှတ်သည့် သတင်းပို့ပုံစံကို အသုံးပြု၍ သတင်းပေးပို့ရမည်။

လျှို့ဝှက်ချက်ပေါက်ကြားသည့်ပြစ်မှုများ

၅၀။ ဥပဒေပုဒ်မ ၃၃ နှင့် ၆၆ တို့နှင့်အညီ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ ဒါရိုက်တာများနှင့် ဝန်ထမ်းများက ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးနှင့် သက်ဆိုင်သည့် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု တစ်ရပ်ရပ်နှင့်စပ်လျဉ်း၍သော်လည်းကောင်း၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် သတင်းအချက်အလက် တစ်ရပ်ရပ် ကိုသော်လည်းကောင်း သို့မဟုတ် ဥပဒေပုဒ်မ ၃၂ အရ ပေးပို့သည့် သတင်းပေးပို့ချက် တစ်ရပ်ရပ် နှင့်စပ်လျဉ်း၍သော်လည်းကောင်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦး သို့မဟုတ် အခြားပုဂ္ဂိုလ် တစ်ဦးဦးသို့ ထုတ်ဖော်ပြောဆိုခြင်းအား တားမြစ်ထားသည်။ ယင်းသို့ တားမြစ်ခြင်းတွင် ရှေ့နေများ၊ အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းထားသည့် အဖွဲ့အစည်းများနှင့် အများပြည်သူဆိုင်ရာ အမှုလိုက် အရာရှိများအပြင် သက်ဆိုင်ရာ ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ ဒါရိုက်တာ များနှင့် ဝန်ထမ်းများအကြား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် ထုတ်ဖော်ပြောဆိုချက် များကို ပိတ်ပင်ခြင်းမရှိစေရ။

၅၁။ ဥပဒေပုဒ်မ ၅၉ နှင့်အညီ သဘောရိုးဖြင့် သတင်းပေးပို့ခြင်း သို့မဟုတ် သတင်းအချက် အလက်ပံ့ပိုးပေးခြင်းအတွက် ဘဏ်များ သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ သို့မဟုတ် ၎င်းတို့၏ သက်ဆိုင်ရာ ဒါရိုက်တာများ၊ အကြီးအကဲများ၊ အရာရှိများ၊ အစုစပ်ဝင်များ၊ ကျွမ်းကျင်

ပညာရှင်များ သို့မဟုတ် ဝန်ထမ်းများကို ပဋိညာဉ်စာချုပ်အရသော်လည်းကောင်း၊ ကျွမ်းကျင် ပညာရှင်များစောင့်ထိန်းရမည့် လျှို့ဝှက်ချက်အရသော်လည်းကောင်း၊ ဘဏ်လျှို့ဝှက်ဥပဒေအရ သော်လည်းကောင်း ပြစ်မှုကြောင်းအရဖြစ်စေ၊ တရားမကြောင်းအရဖြစ်စေ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း အရဖြစ်စေ သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ ပြစ်ဒဏ်သတ်မှတ်မှုအရဖြစ်စေ တရားစွဲဆိုခြင်း မရှိစေရ။

လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု၊ စာရင်းစစ်ဆေးခြင်း၊ ဝန်ထမ်းအသစ်များခန့်အပ်ခြင်းအတွက် စစ်ဆေး ခြင်းနှင့် ဝန်ထမ်းများအား လေ့ကျင့်သင်ကြားခြင်း

၅၂။ ဥပဒေပုဒ်မ ၂၈ (ခ) အရ ခန့်အပ်ထားသည့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) သည် AML/CFT နယ်ပယ်တွင် သင့်လျော်သည့် အတွေ့အကြုံနှင့် အရည်အချင်းရှိသူဖြစ်ရမည်ဖြစ်ပြီး ကိုယ်ပိုင်ဆုံးဖြတ်ချက်ချမှတ်နိုင်ပြီး ထိပ်ပိုင်းစီမံအုပ်ချုပ်သူ များထံ အစီရင်ခံတင်ပြနိုင်သည့် အခွင့်အာဏာရှိရမည်။

၅၃။ ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိ (Compliance Officer) ၏ အမည်၊ အရည်အချင်း ဖော်ပြချက်အသေးစိတ်၊ လိပ်စာ၊ ဆက်သွယ်ရမည့် ဖုန်းနံပါတ်နှင့် e-mail လိပ်စာတို့ပါဝင်သည့် အသေးစိတ်အချက်အလက်များကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တို့သို့ ပေးပို့ရမည်။ ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) အပြောင်းအလဲ ပြုလုပ်သည့်အခါတိုင်း မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တို့သို့ ချက်ချင်းအကြောင်းကြားရမည်။

၅၄။ ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ ဒါရိုက်တာ သို့မဟုတ် ယင်းကဲ့သို့သော ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ စီမံအုပ်ချုပ်မှုအဖွဲ့သည် ဥပဒေနှင့် ဤညွှန်ကြားချက်ပါ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်အချက်များကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) များက လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း ရှိ မရှိ အခါအားလျော်စွာ သုံးသပ်စစ်ဆေးရမည်။

၅၅။ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) သည် အောက်ပါ ကိစ္စရပ်များကို ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့သို့ ပုံမှန်အစီရင်ခံတင်ပြရမည်-

- (က) တွေ့ရှိသည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပေးပို့ချက်နှင့် ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့ အစည်းများ၏ ပါဝင်ပတ်သက်မှု၊
- (ခ) ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ AML/CFT မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံး လုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့်ထိန်းချုပ်မှုများ၊ အားကောင်းခိုင်မာစေရန် လိုက်နာ ဆောင်ရွက်မှု ဝန်ထမ်းများကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ AML/CFT စနစ်နှင့် စပ်လျဉ်း၍ သီးခြားလွတ်လပ်သည့် စာရင်းစစ်အဖွဲ့၏ အကြံပြုချက်များ၊

- (ဂ) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့က ပြုလုပ်သည့် on-site စစ်ဆေးခြင်း တွေ့ရှိချက်များ၊
- (ဃ) ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းက အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက် ရန်လိုအပ်သည့် ပြုပြင်ကုစားရန် အရေးယူဆောင်ရွက်ချက်များ ဖော်ပြထားသည့် တင်ပြချက်။

၅၆။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ AML/CFT ဆိုင်ရာ ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုများနှင့်အညီ ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ အကောင် အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) နှင့် ဝန်ထမ်းများက ၎င်းတို့၏ တာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ကြောင်းသေချာစေရန် လုံလောက်သည့်အရင်းအမြစ်များ (ဝန်ထမ်း များ) နှင့် လွတ်လပ်သော စာရင်းစစ်အဖွဲ့များ ထားရှိဆောင်ရွက်ရမည်။

၅၇။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ဝန်ထမ်းများ ခန့်အပ်သည့်အခါ သင့်လျော်သည့် စံနှုန်းများသတ်မှတ်၍ စိစစ်အကဲဖြတ်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများရှိရမည်။ ဝန်ထမ်းစိစစ်ခြင်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် အောက်ပါတို့ကို သေချာစွာဆောင်ရွက်ထားရမည်-

- (က) ဝန်ထမ်းများသည် ၎င်းတို့၏ တာဝန်ဝတ္တရားများ ဆောင်ရွက်ရန်အတွက် လိုအပ် သည့် စွမ်းဆောင်နိုင်ရည်အဆင့်မြင့်မားမှုရှိရန်၊
- (ခ) ဝန်ထမ်းများသည် ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် သင့်လျော်သည့် အရည်အသွေးနှင့် ရိုးဖြောင့်မှုရှိရန်၊
- (ဂ) ဝန်ထမ်းများ၏ ငွေရေးကြေးရေးအခြေအနေအပါအဝင် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့် အကျိုးစီးပွားပဋိပက္ခကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားရန်၊
- (ဃ) သင့်လျော်မှန်ကန်ခြင်းရှိမှုနှင့် ကိုယ်ကျင့်တရားဆိုင်ရာ ဥပဒေလိုအပ်ချက်များကို သတ်မှတ်ရန်၊
- (င) လိမ်လည်မှု၊ မရိုးမဖြောင့်မှု သို့မဟုတ် အခြားအလားတူပြစ်မှုများအပါအဝင် ပြစ်မှု များကို ကျူးလွန်သူ သို့မဟုတ် ကျူးလွန်သည်ဟု စွဲဆိုခြင်းခံရသူ ပုဂ္ဂိုလ်များအား ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းတွင် အလုပ်လုပ်ကိုင်ခွင့်မပြုရန်။

မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းထားရှိရန်လိုအပ်ခြင်း

၅၈။ ဥပဒေပုဒ်မ ၂၃ ပါ လိုအပ်ချက်အရ ဘဏ်များနှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် အောက်ပါအချက်အလက်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်-

- (က) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းအတွက် ရယူထားသည့် သတင်းအချက် အလက်များ၏ မိတ္တူများ၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ သတင်းအချက်အလက်များအား အလေးထား စိစစ်ခြင်းမှရရှိသည့် မှတ်တမ်းများနှင့် စီးပွားရေးဆောင်ရွက်ချက်များအတွက် စာပေးစာယူပြုလုပ်ချက်များနှင့် ဘဏ်စာရင်းအမှုတွဲများ၏ မိတ္တူများကို လုပ်ငန်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုပြီးနောက် အနည်းဆုံးငါးနှစ်အတွင်း သို့မဟုတ် ဘဏ်နှင့် အခါအားလျော်စွာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ (Walk - in Customer) အတွက် ဘဏ်နှင့် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ပြီးနောက် အနည်းဆုံးငါးနှစ်အထိ၊
- (ဂ) ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန် ကြိုးပမ်းအားထုတ် ပြီးနောက် အနည်းဆုံးငါးနှစ်အတွင်း ပြည်တွင်းနှင့် ပြည်ပနှစ်ရလုံးတွင် ဆောင်ရွက် ခဲ့သည့် အဆိုပါဆောင်ရွက်ချက် သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန်ကြိုးပမ်းချက်များဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများအားလုံး။ အဆိုပါမှတ်တမ်းတွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးချင်း စီအတွက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် ပြန်လည်ပြုလုပ်လိုသည်အခါ လိုအပ်မည့် အသေးစိတ်အချက်အလက်များ ပါဝင်ရမည်။
- (ဃ) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပေးပို့ချက်နှင့်ဆက်စပ် သည့် စာရွက်စာတမ်းများနှင့် ပေးပို့ခဲ့သည့် သတင်းပေးပို့ချက်များ၏ မိတ္တူများကို သတင်းပေးပို့ပြီးသည့်နေ့မှစ၍ အနည်းဆုံး ငါး နှစ်အထိ ထိန်းသိမ်းထားရန်။

ပြစ်ဒဏ်နှင့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ

၅၉။ ဤညွှန်ကြားချက်ကို မလိုက်နာသည့် မည်သည့်ဘဏ်ဖြစ်စေ၊ မည်သည့်ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းဖြစ်စေ ဥပဒေ အခန်း ၁၁ နှင့် ပုဒ်မ ၃၇ တွင် ပြဋ္ဌာန်းသတ်မှတ်ထားသည့် အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုနှင့် ပြစ်ဒဏ်များကို ကျခံစေရမည်။

၆၀။ ဤညွှန်ကြားချက်သည် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် အောက်ဖော်ပြပါ စာအမှတ်များနှင့် ညွှန်ကြားချက်များအား လွှမ်းမိုးလိုက်သည်-

- (က) ၂၀၀၄ ခုနှစ်၊ ဇန်နဝါရီလ ၃၀ ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် စာအမှတ်၊ မဗဘ/ ဘဏ်စိစစ်/ထွေ(၂၂/၂၀၀၄)၊
- (ခ) ၂၀၀၄ ခုနှစ်၊ ဧပြီလ ၂၇ ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၄/၂၀၀၄)၊

- (ဂ) ၂၀၀၆ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၇ ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၆/၂၀၀၆)၊
- (ဃ) ၂၀၀၆ ခုနှစ်၊ ဩဂုတ်လ ၂ ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် စာအမှတ်၊ မဗဘ/ဘဏ်စီစစ်/ထွေ(၁၃၇/၂၀၀၆)၊
- (င) ၂၀၀၆ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလ ၃၁ ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် ညွှန်ကြားချက်အမှတ်(၉/၂၀၀၆)၊
- (စ) ၂၀၀၈ ခုနှစ် မတ်လ ၁၄ ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၃/၂၀၀၈)၊
- (ဆ) ၂၀၁၀ ခုနှစ်၊ မေလ ၂၀ ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၇/၂၀၁၀)။

(ပုံ)xxxxxxxxxxxxxxxx
 ၂ ကွဏ္ဍ(ကိုယ်စား)
 (ခင်စောဦး၊ ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌ)

ဖြန့်ဝေခြင်း

နိုင်ငံပိုင်ဘဏ်များ၊ ပုဂ္ဂလိကဘဏ်များ

နိုင်ငံခြားဘဏ် ဘဏ်ခွဲများ

ငွေရေးကြေးရေးကုမ္ပဏီများ

Leasing ကုမ္ပဏီများ

နိုင်ငံခြားငွေများ ဝယ်ယူရောင်းချလဲလှယ်ပေးခွင့်လိုင်စင်(Money Changer Licence) ရသူများ
 (ကုမ္ပဏီများနှင့်လုပ်ငန်းများ)

**ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူမည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း
စိစစ်အတည်ပြုရန်အချက်များ**

ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အမျိုးအစားပေါ်မူတည်၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများထံမှ အောက်ပါအထောက်အထားများကို ရယူရမည်-

- (က) လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်း
 - (၁) အခြားအမည် အပါအဝင်၊ အမည်အပြည့်အစုံ၊
 - (၂) အမျိုးသားမှတ်ပုံတင်ကတ်/ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အမှတ်/ နိုင်ငံကူးလက်မှတ်အမှတ်၊
 - (၃) အမြဲတမ်းနေရပ်လိပ်စာနှင့် ဆက်သွယ်ရမည့်လိပ်စာ၊
 - (၄) မွေးနေ့သက္ကရာဇ်၊
 - (၅) နိုင်ငံသား၊
 - (၆) အလုပ်အကိုင်၊
 - (၇) ဖုန်းနံပါတ်၊
 - (၈) ဓာတ်ပုံ၊
 - (၉) ဘဏ်၏ ရှိရင်းစွဲ စာရင်းပိုင်ရှင်ဖြစ်သော မိတ်ဆက်ထောက်ခံပေးသူနှစ်ဦး၏ အမည်နှင့် ဘဏ်စာရင်းအမှတ်။

ဘဏ်စာရင်းပူးတွဲပိုင်ဆိုင်သည့်ကိစ္စရပ်များတွင်ဘဏ်/ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းတစ်ခု သည် အထက်ပါသတင်းအချက်အလက်ကို ဘဏ်စာရင်းပိုင်ဆိုင်သူအားလုံးထံမှ ရယူရမည်။

- (ခ) ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းနှင့် ပေးရန်တာဝန်ကန့်သတ်ထားသော အစုစပ်လုပ်ငန်းများ၊ အစုစပ်လုပ်ငန်းများအပါအဝင် ဥပဒေအရ ဆောင်ရွက်သော အစီအစဉ်များနှင့် ဥပဒေအရ ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည့် အဖွဲ့အစည်းများ
 - (၁) ကုမ္ပဏီ၏ အမည်၊
 - (၂) ရုံးချုပ်၏ လိပ်စာ၊
 - (၃) လိပ်စာအပြည့်အစုံ (ဖုန်းနံပါတ်နှင့် ဖက်စ်အပါအဝင်)၊
 - (၄) သင်းဖွဲ့မှတ်တမ်း၊ သင်းဖွဲ့စည်းချဉ်း၊ အဖွဲ့အစည်းမှတ်ပုံတင်လက်မှတ်၊
 - (၅) အစုစပ်လုပ်ငန်းသဘောတူညီချက်၊
 - (၆) ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းစာချုပ်၊

- (၇) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏ အမည်နှင့်လိပ်စာ (ဖုန်းနံပါတ်၊ ရန်ဒီသမျှ)၊
- (၈) ဒါရိုက်တာများ၊ အစုရှယ်ယာရှင်များ၊ အစုစပ်လုပ်ငန်းရှင်များ၏ သက်သေခံ အထောက်အထားများ၊
- (၉) ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများနှင့် အကာအကွယ်ပေးသူများ၊ ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းခံရသူများ၊ အကျိုးစီးပွားများကို ကိုယ်စားပြုစီစဉ်ဆောင်ရွက်ပေးသူများ၏ သက်သေခံအထောက်အထားများ၊
- (၁၀) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဆုံးဖြတ်ချက်ဖြင့် ခွင့်ပြုထားသည့် ဘဏ်စာရင်းဖွင့်လှစ်ခြင်းနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (၁၁) ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ ဆောင်ရွက်ရန်အတွက် အမှုဆောင်အရာရှိချုပ် သို့မဟုတ် အခြားအရာရှိများသို့ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့က အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းထားသည်စာ၊
- (၁၂) ဘဏ်/ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ကုမ္ပဏီ/စီးပွားရေးလုပ်ငန်းကို ကိုယ်စားပြုရန် အခွင့်အာဏာ အပ်နှင်းထားခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန် သက်သေခံအထောက်အထားများ၊

ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် ကုမ္ပဏီများ ညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန၏ ထောက်ခံချက်နှင့်အတူ ကုမ္ပဏီ/စီးပွားရေးလုပ်ငန်းက ပေးပို့သည့် သတင်းအချက်အလက်များ၏ မှန်ကန်မှုကို အတည်ပြုစစ်ဆေးရမည်။

ပြည်ပတွင်ဖွဲ့စည်းထားသည့် သို့မဟုတ် ပြည်ပတွင်မှတ်ပုံတင်ထားသည့် လုပ်ငန်းအဖွဲ့အစည်းများအတွက် အထက်ဖော်ပြပါ စာရွက်စာတမ်းများနှင့် အဆင့်တူစာရွက်စာတမ်းများကို ရယူထားရမည်။ ဘဏ်များနှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် အဆိုပါနိုင်ငံခြားကုမ္ပဏီများအတွက် နိုင်ငံခြားရေးဝန်ကြီးဌာန၏ အတည်ပြုစာနှင့် သက်ဆိုင်ရာမြန်မာသံရုံး၏ ထောက်ခံစာတို့အရ တင်ပြသောစာရွက်စာတမ်းများ၏ မှန်ကန်မှုကို အတည်ပြုစစ်ဆေးရမည်။

- (ဂ) အစိုးရမဟုတ်သောအဖွဲ့အစည်းများ (NGO)
 - (၁) အစိုးရမဟုတ်သော အဖွဲ့အစည်း၏ အမည်၊
 - (၂) လိပ်စာ၊
 - (၃) အဖွဲ့အစည်းမှတ်ပုံတင်လက်မှတ်၊
 - (၄) NGO ၏ ဖွဲ့စည်းပုံ၊
 - (၅) အုပ်ချုပ်မှုကော်မတီ၏ အမည်နှင့်လိပ်စာ၊

- (၆) တယ်လီဖုန်းနံပါတ်၊
- (၇) ဘဏ်စာရင်းဖွင့်လှစ်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍အုပ်ချုပ်မှုကော်မတီ၏ ဆုံးဖြတ်ချက်၊
- (၈) NGO ၏ ဒါရိုက်တာများ/အဆင့်မြင့်အရာရှိများ၏ သက်သေခံအထောက်အထားများ၊
- (၉) ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များအတွက် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ဘဏ်စာရင်းများအား အသုံးပြုဆောင်ရွက်ခြင်းအတွက် အခွင့်အာဏာပေးစာ၊
- (၁၀) ဘဏ်/ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အစိုးရမဟုတ်သော အဖွဲ့အစည်းကို ကိုယ်စားပြုရန် အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းထားခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန် သက်သေခံအထောက်အထားများ။