

၁။ မြန်မာနိုင်ငံသည် နိုင်ငံတကာငွေကြေးခဝါချမှု စောင့်ကြည့်ကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့ဖြစ်သည့် The Financial Action Task Force (FATF) ၏ အထူးဂရုပြုစောင့်ကြည့်ရန်လိုအပ်သော နိုင်ငံများစာရင်းတွင် ၂၀၁၄ မှ ၂၀၁၆ အထိ ပါဝင်ခဲ့ပါသည်။ လွန်ခဲ့သည့်(၂)နှစ် အတွင်း ၂၀၁၈ ခုနှစ်မှစ၍ မြန်မာနိုင်ငံ၏ ဘဏ္ဍာရေးလောကကို FATF မှ တဖန်ပြန်လည်ဂရုပြုစောင့်ကြည့် လာခဲ့ပြီး ၂၀၁၈ခုနှစ် စက်တင်ဘာလတွင် FATF မှ ထုတ်ဝေသည့် Mutual Evaluation Report တွင် မြန်မာနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်း များ၏ လိုအပ်ချက်များကို ထောက်ပြဝေဖန်ခြင်းပြုခဲ့ပါသည်။

၂။ ထိုစဉ်က မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ထုတ်ပြန်ထားသည့် “ဘဏ်အဖွဲ့အစည်း၏ အမှုဆောင်ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များနှင့် စီမံအုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာ အဆင့်မြင့်အရာရှိကြီးများ ခန့်အပ်ခြင်းအား အတည်ပြုပေးရန်အတွက် သင့်လျော်မှုရှိ/မရှိ စိစစ်ရန်အချက် (Fit and Proper Criteria) များသည် ဘဏ်တစ်ခု၏ အစုရှယ်ယာပိုင်ရှင်များကိုပါ အကျုံးဝင်ခြင်း မရှိကြောင်း အဆိုပါ Mutual Evaluation Report ၏ စာမျက်နှာ ၁၅၃ တွင် ဖော်ပြပါရှိပါသည်။ စာမျက်နှာ ၁၅၄ တွင်လည်း ၂၀၁၆ ခုနှစ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ ဥပဒေပါ ဘဏ်ကြီးကြပ်ရေး မူဝါဒများနှင့်အညီ ကြီးကြပ်ခြင်းမရှိသေးကြောင်း ဖော်ပြပါရှိပါသည်။ ထို့ပြင်ယင်းအစီရင်ခံစာ၌ မြန်မာနိုင်ငံမှလုပ်ဆောင်ရန်လိုအပ်သည့်အချက်ပေါင်း (၄၀) ကို ဖော်ပြခဲ့ရာ ငွေရေး ကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများကို ကြီးကြပ်ထိန်းကျောင်းခြင်းကို ပိုမိုဂရုပြု လုပ်ဆောင်ရန် ကိစ္စမှာ အချက်တစ်ချက်အဖြစ် ပါဝင်ခဲ့ပါသည်။

၃။ FATF မှ ယင်းအစီရင်ခံစာထုတ်ပြန်ပြီးနောက် Follow up Report ကို ၂၀၁၉ခုနှစ် ဩဂုတ်လတွင် ထပ်မံထုတ်ပြန်ရန်ရှိ၍ အထက်အပိုဒ်ပါ ယင်းအစီရင်ခံစာတွင်ဖော်ပြပါရှိသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ အားနည်းချက်များကိုအချိန်မီ ပြင်ဆင်ရန်ရည်ရွယ်၍ ငွေရေးကြေး ရေးအဖွဲ့အစည်းများ ဥပဒေပုဒ်မ ၇၆ နှင့် ပုဒ်မ ၁၈၄ တို့ အရ ဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာများ၏ တာဝန်၊ လုပ်ပိုင်ခွင့်နှင့် တာဝန်ရှိမှုများ၊ အဓိကကျသည့် အကျိုးစီးပွားရှိသူ (အဓိကအစုရှယ်ယာ ရှင်များ)၊ ဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာနှင့်အရာရှိများခန့်အပ် ရာ၌ သင့်လျော်မှန်ကန်ခြင်းရှိမှုဆိုင်ရာ စံသတ်မှတ်ချက်များကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် က ၂၀၁၉ ခုနှစ်၊ မတ်လ (၂၅) ရက်နေ့ တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့ပါသည်။ ဘဏ်များအနေဖြင့်ယင်းညွှန် ကြားချက်ပါစံသတ်မှတ်ချက်များကို ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်၊ မတ်လ (၂၅) ရက်နေ့တွင် စတင်လိုက် နာရမည်ဖြစ်ပြီး ဘဏ်များမှ လိုက်နာ ကျင့်သုံးရန် ဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့က အပြည့်အဝ တာဝန်ရှိပါသည်။ ယင်းစံ သတ်မှတ်ချက် များနှင့်မကိုက်ညီသော ပုဂ္ဂိုလ်များ ပါဝင်မလာစေရန် ကနဦးတွင်သာကျင့်သုံးရန်မဟုတ်ဘဲ စဉ် ဆက်မပြတ် ကျင့်သုံးရမည့်စံသတ်မှတ်ချက်များ ဖြစ်ပါသည်။

၄။ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သည် ဒါရိုက်တာများ၏ မိသားစုဝင်များ၏ ပိုင်ဆိုင်မှု အကျိုးစီးပွားဆိုင်ရာ အသေးစိတ်အချက်အလက်များအား ရယူစစ်ဆေးမည်ဟု အပိုဒ် ၅ (ခ) ၏ အပိုဒ်ခွဲငယ်(၃)တွင် လည်းကောင်း၊ အထက်ပါအချက်များမှန်ကန်မှု ရှိ/မရှိ စစ်ဆေးရာတွင်

လိုအပ်သည်ဟုယူဆပါက အခြားသောနောက်ခံအချက်အလက်များစစ်ဆေးခြင်းကိုဆောင်ရွက် နိုင်သည်ဟု အပိုဒ်(၆)တွင် လည်းကောင်းဖော်ပြပါရှိပါသည်။ ဘဏ်၏ဒါရိုက်တာ အဖွဲ့ဝင်များ သင့်လျော်မှန်ကန်မှုရှိခြင်းဆိုင်ရာ စံသတ်မှတ်ချက်များ ကိုက်ညီမှုရှိရန်မှာ ကနဦးခန့်အပ်ချိန် တွင်သာမက စဉ်ဆက်မပြတ် (Ongoing basis) လိုက်နာကျင့်သုံးရန် တာဝန်ရှိကြောင်း ယင်းလမ်းညွှန်ချက်၏ အပိုဒ်(၃)တွင် ဖော်ပြပါရှိပါသည်။ ၎င်းအပြင် လိုင်စင်ရဘဏ်များအား စီမံခန့်ခွဲသူများအနေဖြင့်သင့်လျော်မှန်ကန်မှုရှိခြင်းဆိုင်ရာစံသတ်မှတ်ချက်များညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၁၀ ပါ အောက်ပါအချက်များနှင့် ငြိစွန်းမှုရှိ / မရှိကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က စိစစ်သုံးသပ်လျက်ရှိပါသည်။ အပိုဒ်(၁၀)ပါ အချက်အလက်အချို့ကို ကောက်နုတ်ဖော်ပြအပ် ပါသည်-

**အပိုဒ် ၁၀ (က) -** အဆိုပါပုဂ္ဂိုလ်သည် မြန်မာနိုင်ငံတွင်ဖြစ်စေ၊ ပြည်ပတွင် ဖြစ်စေ တရားစွဲဆိုမှုခံရနိုင်သောအခြေအနေသို့ ရောက်ရှိနိုင်သည့် စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာ သို့မဟုတ် ပြစ်မှုကြောင်းအရ တရားစွဲဆိုခံရဖွယ်ရှိခြင်း သို့မဟုတ် တရားရင်ဆိုင်နေ ရခြင်း၊ သို့မဟုတ် တရားစွဲဆိုမှုတစ်ရပ်ရပ် ခံရဖွယ်ရှိကြောင်း သို့မဟုတ် စုံစမ်းစစ်ဆေး မှုတစ်ရပ်ရပ် ခံရဖွယ်ရှိကြောင်း အသိ ပေးခံရခြင်း၊

**အပိုဒ် ၁၀ (ဃ) -** အဆိုပါပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် အဆိုပါပုဂ္ဂိုလ်က ထိန်းချုပ်ထား သည့် အကျိုးစီးပွားရှိသော သို့မဟုတ်သိသာထင်ရှားသည့် လွှမ်းမိုးမှု ပြုနိုင်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းသည် မြန်မာနိုင်ငံတွင်ဖြစ်စေ ၊ ပြည်ပတွင်ဖြစ်စေ ကြပ်မတ်ကွပ် ကဲသည့် အဖွဲ့အစည်းသို့မဟုတ် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်း၊ တရားရုံး သို့မဟုတ် ခုံသမာဓိရုံးမှ အများပြည်သူရှေ့ သို့မဟုတ် သီးသန့်တစ်ဦးချင်း စုံစမ်း စစ်ဆေးခံရခြင်း၊ စည်းကမ်းဥပဒေချမှတ်ခံရခြင်း၊ ယာယီဆိုင်းငံ့ခံရခြင်း သို့မဟုတ် အပြစ်ပေးခံရခြင်း၊

**အပိုဒ် ၁၀ (င) -** အဆိုပါပုဂ္ဂိုလ်သည် မည်သည့်အချိန်တွင်မဆို မြန်မာနိုင်ငံတွင် ဖြစ်စေ၊ ပြည်ပတွင်ဖြစ်စေ ကြပ်မတ်ကွပ်ကဲရေးအာဏာပိုင်များနှင့် ကြီးမားသော ဆန့် ကျင်ကွဲလွဲမှုရှိခြင်း သို့မဟုတ် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်လိုသော ဆန္ဒမရှိခြင်း၊ အခွန်ဆိုင် ရာ သတ်မှတ်ချက်များနှင့် တာဝန်ရှိမှုများကို လိုက်နာခြင်းအပါအဝင် ဥပဒေဆိုင်ရာ၊ ကြပ်မတ်ကွပ်ကဲရေးဆိုင်ရာ၊ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းဆိုင်ရာ သတ်မှတ်ချက်နှင့်စံ နှုန်းများကို လိုက်နာခြင်းပြုရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊

၅။ မြန်မာနိုင်ငံအား FATF (The Financial Action Task Force) က ငွေကြေးခဝါချ မှုတိုက်ဖျက်ရာတွင် အပြည့်အဝပူးပေါင်းမှုမရှိသော နိုင်ငံများစာရင်း (Grey List) သို့ ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် (၂၁-၂-၂၀၂၀) မှစတင်၍ ထည့်သွင်းခဲ့ပါသည်။ (Grey List) ဝင်နိုင်ငံများရှိ ဘဏ်များ နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအား နိုင်ငံတကာဘဏ်များ၊ ဘဏ္ဍာရေး

အဖွဲ့အစည်းများက High Risk အဖြစ် သတ်မှတ်ကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းမှ တတ်နိုင်သမျှ ရှောင်ရှားကြမည်ဖြစ်၍ မြန်မာနိုင်ငံရှိဘဏ်များ၊ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် မြန်မာ့စီးပွားရေးတွင် ပါဝင်လုပ်ဆောင်ကြသူများအားလုံးအတွက် ဆိုးကျိုးခံစားရမည်ဖြစ်ပါသည်။ ထို့အတွက် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သည် ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၊ စီမံကိန်း၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့်စက်မှုဝန်ကြီးဌာနတို့ရှိ သက်ဆိုင်ရာဌာန၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ပူးပေါင်း၍ (Grey List) မှ ထွက်နိုင်ရေး ကြိုးပမ်းအားထုတ်လျက်ရှိပါသည်။

၆။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ - ၅ (c) အရ အခွန်တိမ်းရှောင်ခြင်းသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတွင် အကျိုးဝင်နေသည့် အချက်တစ်ချက်ဖြစ်ပါသည်။ FATF ၏ Guidance များအရ (Grey List) မှ ထွက်ရှိနိုင်ရေး Black List သို့ မဝင်ရောက်ရေးတို့ကို လုပ်ဆောင် ရန် လိုအပ်လာသဖြင့် အခွန်ဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များကို တိတိကျကျစောင့်ကြည့်ကြပ်မတ်ရန်၊ အခြားစောင့်ကြည့်ကြီးကြပ်သူ အာဏာပိုင်အဖွဲ့အစည်းများနှင့်ပူးပေါင်း၍အခွန်ဆိုင်ရာ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များကို ပိုမိုထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်လာခဲ့ပါသည်။

၇။ FATF (The Financial Action Task Force )မှ မြန်မာပြည်တွင် အိမ်ခြံမြေ ရောင်းဝယ်မှု၊ ရွှေ၊ ကျောက်မျက်ရတနာ ရောင်းဝယ်မှုစသည်တို့မှာ ငွေကြေးခဝါချမှုဖြစ်နိုင်သော ကြားခံ (Conduit) လုပ်ငန်းများ ဖြစ်သောကြောင့် အထူးအလေးထား ကြပ်မတ်ပါရန် တရားဝင်အသိပေးထားပြီး မြန်မာနိုင်ငံက မဖြစ်မနေလိုက်နာရန် FATF မှ ဖော်ပြထားသည့် Action Plan များထဲတွင်လည်း တစ်ခုအဖြစ် ပါဝင်နေပါသည်။

၈။ FATF (The Financial Action Task Force )၏ “Guidance for the banking sector” တွင် ဖော်ပြပါရှိသော အပိုဒ် ၃၄၊ ၃၈၊ ၃၉ တို့တွင် ဘဏ်တစ်ခုခြင်းစီ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုဖြစ်ပေါ်နိုင်ဖွယ် အန္တရာယ် (Money Laundering Risk)နှင့် ဘဏ်၏ ချေးငွေများ၊ ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ၏ သဘောသဘာဝနှင့် ရှုပ်ထွေးမှု (Complexity)၊ ချေးငွေထုတ် ချေးခြင်းအပါအဝင် ဘဏ်တစ်ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းများနှင့်ဆက်စပ်လျက်ရှိသည့် စီးပွားရေးကဏ္ဍများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုဖြစ်နိုင်သည့် အန္တရာယ်အလားအလာပေါ်မူတည်၍ ဘဏ်လုပ်ငန်းကြီးကြပ်စစ်ဆေးသူများသည် ၎င်းတို့၏စစ်ဆေးမှုကို လိုအပ်သလို အကြိမ်အရေအတွက် တိုးမြှင့်ပြုလုပ်ခြင်း၊ သတင်းအချက်အလက်များ ပိုမိုတောင်းခံ၍ စစ်ဆေးခြင်းတို့ဖြင့် ကြပ်မတ် လုပ်ဆောင်သင့်ကြောင်း လမ်းညွှန်ချက်များ ထုတ်ပြန်ထားပါသည်။

၉။ ထို့ပြင်ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် ဘဏ်ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များသည် အခြားသော ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့အစည်းများ (ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့စသည့်) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များကို ကြီးကြပ်သည့်ဌာနအဖွဲ့အစည်းများနှင့်လည်းပူးပေါင်း

ဆောင်ရွက်ရန်လိုအပ်ကြောင်း၊ သတင်းဖလှယ်ရေးကိုလည်း လုပ်ဆောင်ရန်လိုအပ်ကြောင်း FATF(The Financial Action Task Force )မှ ထုတ်ပြန်ထားသော Guidance for Effective Supervision ၏အပိုဒ် (၇၁၊၇၆၊၇၇) တို့တွင် ဖော်ပြထားပါသည်။

၁၀။ အခွန်ဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အချို့ Customer များသည် ဘဏ်ချေးငွေဖြင့် ဝင်ငွေရလမ်းတင်ပြလာပါက စီမံကိန်း၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် စက်မှုဝန်ကြီးဌာနသည် ယင်း Customer နှင့်သက်ဆိုင်သည့် ချေးငွေဆိုင်ရာအချက်အလက်များကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ ပေးပို့၍ ချေးငွေအမှန်တကယ်ရယူထားခြင်းရှိ၊ မရှိ သဘောထားမှတ်ချက်တောင်းခံပါသည်။ ထိုသို့တောင်းခံလာပါက မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က Customer ချေးငွေရ ယူထားသည့် သက်ဆိုင်ရာဘဏ်များသို့ လိုအပ်သည့်အချက်အလက်များ တောင်းယူစစ်ဆေးပေးခြင်း၊ ချေးငွေပြန်ဆပ်ချိန်တွင်လည်း ဝင်ငွေရလမ်းစိစစ်နိုင်ရေးအတွက် လိုအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များ ပေးပို့ရပါသည်။ ယင်းသို့ဆောင်ရွက်ခြင်းသည် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ ဥပဒေပုဒ်မ ၈၃၊ ပုဒ်မခွဲ (ခ) အရနှင့် ပြည်ထောင်စုအစိုးရ အဖွဲ့ရုံး၏ ၂၅-၃-၂၀၁၅ ရက်စွဲပါစာအရ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၊ စီမံကိန်း၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် စက်မှုဝန်ကြီးဌာန၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်တို့၏ လုပ်ငန်းညှိနှိုင်းအစည်းအဝေးဆုံးဖြတ်ချက်များအတိုင်း ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်သည်။ ရည်ရွယ်ချက်မှာ ဘဏ်ချေးငွေဖြင့် ဝင်ငွေရလမ်းတင်ပြခဲ့ပြီး၊ ချေးငွေပြန်လည်ပေးဆပ်ချိန်ရောက်ပါက အခွန်ကင်းလွတ်မှု မရှိစေရေးအတွက် ဝင်ငွေရလမ်းစိစစ်၍ အခွန်စည်းကြပ်မှု ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်၊ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့်ငွေများ အသုံးပြုခြင်းကို ဟန့်တားနိုင်ရန်ဖြစ်သည်။

၁၁။ အထက်အပိုဒ် (၆) တွင် ဖော်ပြထားသကဲ့သို့ အခွန်တိမ်းရှောင်မှုနှင့် အခြားအခွန် ဆိုင်ရာ မှုခင်းများနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ ကျူးလွန်ရာမှရရှိသော ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း များကို ငွေကြေး ခဝါချမှုပြုလုပ်ခြင်းသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုဖြစ်ကြောင်း ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၅၊ ပုဒ်မခွဲ (င) ၌ ပြဌာန်းထားပါသည်။ ထို့ကြောင့် ဘဏ်များအနေဖြင့် ချေးငွေဖြင့်ဝင်ငွေရလမ်းတင်ပြပြီး၊ ချေးငွေ ပြန်လည်ပေးဆပ်ချိန်တွင် ယင်းငွေများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုကင်းရှင်းခြင်းရှိ/မရှိ ဂရုဓမ္မပြု စိစစ်ရန် လိုအပ်ပါသည်။

၁၂။ သို့ပါ၍ ဘဏ်များအနေဖြင့် မိမိဘဏ်ထံမှ ချေးငွေရယူပြီး၊ ဝင်ငွေရလမ်းတင်ပြသည့် ကိစ္စရပ်များရှိလျှင်သော်လည်းကောင်း၊ အခါအားလျော်စွာ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ဘဏ်ချေးငွေဖြင့် ဝင်ငွေရလမ်းတင်ပြသည့်ကိစ္စရပ်များအပေါ် လိုအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များတောင်းခံသည့်အခါ အချိန်နှင့်တပြေးညီပံ့ပိုးပေးပါရန်နှင့် ယင်းသို့ဆောင်ရွက်ခြင်းသည် တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့်ငွေများ အသုံးပြုခြင်းကိုဟန့်တားနိုင်သဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်နှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သွားရန် လိုအပ်ပါသည်။

၁၃။ ဘဏ်များ မတည်ငွေရင်း တိုးမြှင့်ထည့်ဝင်ခြင်းနှင့် အစုရှယ်ယာလွှဲပြောင်းခြင်း ဗဟိုဘဏ်သို့ တင်ပြသည့်အခါတွင် ထည့်ဝင်မည့်ငွေကြေးရင်းမြစ်သည် အခွန်ပေးဆောင်ထားပြီး ဖြစ်ကြောင်းနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုကင်းရှင်းကြောင်း အစုရှယ်ယာထည့်ဝင်သူကိုယ်တိုင် လက်မှတ်ရေးထိုးထားသည့်အတည်ပြုချက်စာမူရင်းနှင့်ဘဏ်ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏တာဝန်ယူအာမခံမှု (Undertaking) အထောက်အထားမူရင်း ပူးတွဲတင်ပြရပါသည်။ ထို့နောက် ဗဟိုဘဏ်သည် စီမံကိန်း၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့်စက်မှုဝန်ကြီးဌာန၊ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး ဗဟိုအဖွဲ့တို့ထံ အခွန်နှင့်ငွေကြေးခဝါချမှုကင်းရှင်းခြင်းရှိမရှိသဘောထားမှတ်ချက် တောင်းခံစိစစ်ပြီး၊ ယင်းဌာနများက အတည်ပြုချက်ရရှိပြီးမှ သက်ဆိုင်ရာဘဏ်သို့ မတည်ငွေရင်း တိုးမြှင့်ခွင့်ပြုကြောင်း အကြောင်းပြန်ကြားပါသည်။

၁၄။ ယခုကဲ့သို့ သက်ဆိုင်ရာဌာန၊ အဖွဲ့အစည်းများပူးပေါင်း၍ FATF ၏ (Grey List) စာရင်းမှ လွတ်မြောက်နိုင်ရေး ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်နေချိန်တွင် နိုင်ငံတကာက မြန်မာနိုင်ငံ၏ ဘဏ်လုပ်ငန်းစနစ်အပေါ် ပိုမိုယုံကြည်လာစေရေးနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းလိုက်နာမှု အားကောင်းသော ဘဏ်လုပ်ငန်းစနစ် ဖြစ်ထွန်းလာစေရေးအတွက် ဘဏ်များအနေဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏စောင့်ကြပ်ကြီးကြပ်မှုများကိုခံယူ၍ တည်ဆဲဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်းများနှင့်အညီ ပိုမိုပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်ပါကြောင်း အသိပေး နှိုးဆော်အပ်ပါသည်။