

ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို  
ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ  
မူဝါဒ

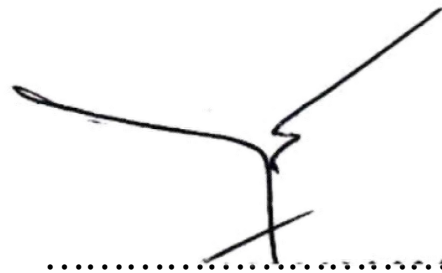
**Legal, Compliance and Secretary Department**

၂၀၂၅ ခုနှစ်၊ မတ်လ

# **MYANMA APEX BANK LIMITED**

## **POLICY ON ANTI-MONEY LAUNDERING (AML) AND COMBATING THE FINANCING OF TERRORISM (CFT)**

APPROVED BY



.....

KYAW NI KHIN

DIRECTOR/CHIEF EXECUTIVE OFFICER

## မာတိကာ

၁။	နိဒါန်း: .....	၁
၂။	အဓိကလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းနိယာမများ .....	၁
၃။	ငွေကြေးခဝါချခြင်း .....	၂
၄။	အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း .....	၅
၅။	လူအများအပြားသေကျစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားစေရန်ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း	၅
၆။	အုပ်ချုပ်မှုနှင့်တာဝန်များ	၆
၆.၁။	ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏လုပ်ငန်းတာဝန်များ .....	၆
၆.၂။	လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ်နှင့်လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့်လုပ်ငန်းတာဝန်များ	၆
၆.၃။	Compliance and Risk Management Committee (CRMC)၏လုပ်ငန်းတာဝန်များ	၁၀
၆.၄။	Legal, Compliance and Secretary Department ၏လုပ်ငန်းတာဝန်များ .....	၁၀
၆.၅။	ဘဏ်တွင်းစာရင်းစစ် (Internal Audit)၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များ .....	၁၁
၇။	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်ခြင်း .....	၁၁
၇.၁။	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိမှုအကဲဖြတ်စိစစ်ခြင်းတစ်ခုဆောင်ရွက်ပုံ.....	၁၃
၇.၂။	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဆိုင်ရာအကြောင်းအချက်များ .....	၁၄
၇.၃။	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအမျိုးအစားခွဲခြားခြင်း .....	၁၆
၈။	မိမိနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကိုသိရှိခြင်း(KYC) .....	၁၉
၈.၁။	ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကိုလက်ခံခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်းသည့်မူဝါဒ .....	၁၉
၈.၂။	ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏အချက်အလက်များကိုအလေးထားစိစစ်ခြင်းကိစ္စရပ်များ	၂၂
၈.၃။	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသောဆက်သွယ်စီးဆင်းမှုများနှင့်ငွေစာရင်းများအား စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုခြင်း .....	၂၇
၉။	ချက်ချင်းဆောင်ရွက်ရန်မလိုအပ်သည့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်စိစစ်အတည်ပြုခြင်း .....	၂၈
၁၀။	မျက်နှာချင်းဆိုင်ရန်မလိုသောဝန်ဆောင်မှုများ .....	၂၉
၁၁။	ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ(PEPs) .....	၂၉
၁၁.၁။	အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက် .....	၂၉

၁၁.၂။	ဩဇာတိက္ကမရှိသူတိုင်းအတွက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုစနစ် .....	၃၀
၁၂။	ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအားအလေးထားစိစစ်ခြင်းကိုတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း(ECDD) .....	၃၂
၁၃။	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနည်းပါးသည့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ်ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့်အလေးထားစိစစ်ခြင်း(SCDD) .....	၃၅
၁၄။	ဝန်ထမ်းများအားသိရှိခြင်း (Know Your Employee-KYE) .....	၃၆
၁၅။	အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အားသတ်မှတ်ခြင်း .....	၃၇
၁၆။	ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အချက်အလက်များအားထိန်းသိမ်းထားခြင်း .....	၃၉
၁၇။	ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း .....	၃၉
၁၈။	သဏ္ဍာန်ဆောင်ဘဏ်များနှင့်နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်းများ .....	၄၀
၁၉။	ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲခြင်းဆိုင်ရာမူဝါဒနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ .....	၄၂
၁၉.၁။	ပြည်တွင်းကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့်ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း .....	၄၂
၁၉.၂။	နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း .....	၄၃
၂၀။	သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးဆက်သွယ်စီးဆင်းမှုသတင်းပေးပို့ခြင်း .....	၄၇
၂၁။	မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းထားရှိရန် လိုအပ်ခြင်း .....	၅၄
၂၂။	ဝန်ထမ်းများအား လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးခြင်း .....	၅၄
၂၃။	ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ .....	၅၅
	နောက်ဆက်တွဲ (၁) .....	၅၆
	နောက်ဆက်တွဲ (၂) .....	၅၇
	List of Abbreviation .....	၅၉

## ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာမူဝါဒ

### ၁။ နိဒါန်း

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်(MAB)သည် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်(CBM)မှ “နိုင်ငံခြားငွေများ ရောင်းဝယ်ဖောက်ကားသည့် လုပ်ငန်းလိုင်စင်” ရရှိသည့် (၂၀၁၀)ခုနှစ်မှ စတင်၍ ပြည်တွင်း၊ ပြည်ပ ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများအား ပြည်တွင်း၊ ပြည်ပ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် အရှိန်အဟုန်ဖြင့် ပူးပေါင်း၍ လုပ်ကိုင်လျက်ရှိပါသည်။

ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းတိုင်းသည် ၎င်းတို့၏ ဘဏ်လုပ်ငန်းနှင့် ငွေကြေးကဏ္ဍတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ခြင်း(AML)နှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ခြင်း(CFT) ဆိုင်ရာ ဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၊ အမိန့်ကြော်ငြာစာများ၊ ညွှန်ကြားချက်များ၊ အကြံပြုချက်များကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်သည်။

သို့ဖြစ်ပါ၍ မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်အနေဖြင့် ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များကိုထိရောက်စွာ စီမံခန့်ခွဲ၍ ဆုံးရှုံးမှုများလျော့ပါးစေရန် အလို့ငှာ ကောင်းမွန်စွာ လေ့ကျင့်ထားသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိများက ဘဏ်အတွင်း ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲ ဆောင်ရွက်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ မူဝါဒနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများရှိရန် လိုအပ်ပါသည်။

### ၂။ အဓိကလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းနိယာမများ

- (က) ကျွန်ုပ်တို့၏လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေနှင့် စည်းမျဉ်းများသာမက ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်းများ တားဆီးခြင်းများအား လိုက်နာခြင်း၊
- (ခ) မျှတခြင်း၊ ဖြောင့်မတ်ခြင်း နှင့် ကောင်းမွန်သော လူမှုရေးရာစံနှုန်းများ စသည် တို့အား လေးစားလိုက်နာခြင်း အပြင် နိုင်ငံတွင်း သာမက ပြည်ပမှ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ ယုံကြည်စိတ်ချမှုရှိစေခြင်း၊

(ဂ) အကောင်အထည်ဖော်ခြင်းအား စီမံခန့်ခွဲမှုအဆင့် ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့ဝင်များမှ စတင်၍ အောက်ခြေအဆင့်ဝန်ထမ်းများအထိ ပါဝင်ရမည်ဖြစ်သည်။ သို့မှသာ ဝန်ထမ်းတိုင်း၏ စိတ်နှလုံးတွင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း မူဝါဒများ စွဲမြဲနေလျက် ရိုးသားမှု မရှိခြင်း၊ လူကျင့်ဝတ်မှ သွေဖီခြင်း နှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားခြင်းများမှ ရှောင်ရှားနိုင်မည် ဖြစ်ပါသည်။

## ၃။ ငွေကြေးခဝါချခြင်း

ငွေကြေးခဝါချခြင်းဆိုသည်မှာ အောက်ပါတို့ကိုဆိုလိုသည်-

- (က) တရားမဝင် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများအား တရားဝင် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများ အဖြစ် ပြောင်းလဲခြင်း၊
- (ခ) ဥပဒေနှင့်ငြိစွန်းသော လုပ်ငန်းများမှရရှိသော ဝင်ငွေရလမ်းများအား ဖုံးကွယ်ခြင်း၊
- (ဂ) တရားဝင်ငွေကြေး ဆက်သွယ်စီးဆင်းမှုမှရရှိသော ငွေကြေးအသွင်သဏ္ဍာန် ဖြစ်စေရန်အလို့ငှာ ငွေစာရင်းတစ်ခုမှ အခြားငွေစာရင်းတစ်ခုသို့ အဆက်မပြတ်ငွေကြေး လွှဲခြင်း။

ငွေကြေးခဝါချခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်တွင် ယေဘုယျအားဖြင့် နေရာချထားခြင်း၊ အသွင်ပြောင်းခြင်း နှင့် ပြန်လည်ပေါင်းစည်းခြင်း ဟူသော အဆင့်သုံးဆင့် ပါဝင်သည်။

- (၁) **နေရာချထားခြင်း။** ငွေကြေးခဝါချမှု၏ ပထမအဆင့်မှာ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများသည် တရားမဝင်နည်းလမ်းများဖြင့် ရရှိသောငွေကြေးများကို ငွေကြေးစနစ်သို့ ထည့်သွင်းခြင်း ဖြစ်သည်။
- (၂) **အသွင်ပြောင်းခြင်း ။** ဒုတိယအဆင့်မှာ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက် ရေး ဥပဒေ ၂၀၁၄ တွင်ပါရှိသော ပြစ်မှုများ သို့မဟုတ် ရာဇဝတ်မှုများကို လုပ်ငန်းများ နောက်ကွယ်ရှိ မူလပိုင်ရှင်အမည်ကို ဖုံးကွယ်ရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် အမျိုးမျိုး သော ငွေကြေးဆိုင်ရာလက်နက်များကို အသုံးပြု၍ ခွဲခြားဆောင်ရွက်ခြင်း ဖြစ်သည်။
- (၃) **ပြန်လည်ပေါင်းစည်းခြင်း။** နောက်ဆုံးအဆင့်တွင် ခဝါချပြီးသော သို့မဟုတ် သန့်စင်ပြီးသော ငွေကြေးအား အမှန်တကယ်သုံးစွဲသူက စီမံခန့်ခွဲသော ငွေကြေးစနစ်သို့ တရားဝင်နည်းလမ်းဖြင့် ပြန်လည်ထားရှိခြင်းတို့ ဖြစ်သည်။

အောက်ဖော်ပြပါပြစ်မှုများအား ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၏ သံသယဖြစ်ဖွယ်  
ပြစ်မှုများအဖြစ် သတ်မှတ်နိုင်ပါသည်-

- (၁) အကြမ်းဖက်မှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း ဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၂) လူကုန်ကူးမှုနှင့် လူမှောင်ခိုမှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၃) မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများ တရားမဝင်ကုန်ကူးမှု ဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၄) လက်နက်တရားမဝင်ကုန်သွယ်ခြင်းဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၅) ခိုးရာပါပစ္စည်းနှင့် အခြား တရားမဝင်ပစ္စည်းများကုန်သွယ်မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၆) အဂတိလိုက်စားမှု နှင့် လာဘ်ပေး လာဘ်ယူမှုဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများ၊
- (၇) လိမ်လည်မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၈) ငွေကြေးအတုပြုလုပ်ခြင်းဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၉) ကုန်ပစ္စည်းတုပပြုလုပ်ခြင်းဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၁၀) လူသတ်မှုနှင့်လူ့ခန္ဓာကိုယ်အားအပြင်းအထန်နာကျင်စေမှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၁၁) ပြန်ပေးဆွဲမှု၊ မတရားဖျက်စီးချုပ်နှောင်မှုနှင့် ဓားစာခံဖမ်းဆီးမှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၁၂) လုယက်မှု သို့မဟုတ် ခိုးယူမှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၁၃) မှောင်ခိုမှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၁၄) ခြိမ်းခြောက်တောင်းယူမှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၁၅) အတုပြုလုပ်မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
- (၁၆) ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များ ဖြစ်သည်ဟု သိရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ သိရှိရန်အကြောင်းရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ ယင်းငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်း၏ဇာစ်မြစ်ကို အသွင်ပြောင်းလဲရန် သို့မဟုတ် ဖုံးကွယ်ရန်သော်လည်းကောင်း၊ ဤအမိန့်နှင့် သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရာတွင် ပါဝင်သူ တစ်ဦးတစ်ယောက် အား ယင်း၏ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေအရ အရေးယူခံရခြင်းမှ ရှောင်ရှားနိုင်ရေးအတွက် ပြစ်မှုမကျူးလွန်မိဖြစ်စေ။

ပြစ်မှုကျူးလွန်ပြီးနောက်ဖြစ်စေ အကူအညီပေးရန်ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ယင်းငွေကြေး နှင့် ပစ္စည်းကိုပြောင်းလဲခြင်းသို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်း၊

- (၁၇) ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များ ဖြစ်ကြောင်း သိရှိသည့် သို့မဟုတ် သိရှိရန်အကြောင်းရှိသည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မူလသဘာဝ ဇာစ်မြစ်၊ တည်နေရာနှင့် ပင်ကိုယ်စရိုက် လက္ခဏာတို့ကို ပြောင်းလဲမှုသော်လည်းကောင်း၊ ယင်းငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းတို့ကို ပိုင်ဆိုင်မှု သို့မဟုတ် အခွင့်အရေးတို့အား ဖုံးကွယ်ခြင်း သို့မဟုတ် အသွင်ပြောင်းလဲခြင်းသော်လည်းကောင်း ပြုလုပ်ခြင်း၊
- (၁၈) ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များဖြစ်ကြောင်း မိမိလက်ဝယ် လက်ခံ ရရှိသည့်အချိန်တွင် သိရှိသော သို့မဟုတ် သိရှိရန် အကြောင်းရှိသော ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းကိုရယူခြင်း၊ လက်ဝယ်ထားခြင်း သို့မဟုတ် အသုံးပြုခြင်း၊
- (၁၉) အထက်ပါပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကိုကျူးလွန်ခြင်း၊ ကျူးလွန်ရန် အားထုတ်ခြင်း သို့မဟုတ် ကျူးလွန်ရန်အကြံဖြင့် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်းကို ပြုလုပ်မှုဖြင့်သော် လည်းကောင်း၊ ပျက်ကွက်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊ ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊ အကူအညီပေးခြင်း၊ ပံ့ပိုးခြင်း၊ အထောက်အပံ့ပေးခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ အကြံဉာဏ်ပေးခြင်း၊ ဂိုဏ်းအဖွဲ့ဝင် ဖြစ်ခြင်းနှင့် အခြားတစ်နည်းနည်းဖြင့် ဆက်စပ်ပတ်သက်ခြင်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်း၊
- (၂၀) အထက်ပါပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်တွင် ပါဝင်၍ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး ပြစ်မှု တစ်ခုခုကိုကျူးလွန်သည့်၊ ကျူးလွန်ရန်အားထုတ်သည့် သို့မဟုတ် ကျူးလွန်ရန် ကြံစည်သည့် ရာဇဝတ်ဂိုဏ်း၏အဖွဲ့ဝင်ဖြစ်ခြင်း၊
- (၂၁) လူတစ်ဦးတစ်ယောက်အား ငွေကြေးခဝါချမှု ပြစ်မှုကို ကျူးလွန်ရန်လှုံ့ဆော်ခြင်း၊ ကြံရွယ်ခြင်း သို့မဟုတ် လူတစ်ဦးတစ်ယောက် သို့မဟုတ် လူအများကို ဖြစ်စေ ငွေကြေးခဝါချမှုကျူးလွန်ရန် တမင်ရည်ရွယ် ပံ့ပိုးကူညီခြင်း၊
- (၂၂) ပြည်ပမှပြစ်မှုအဖြစ် သတ်မှတ်ထားသော ပြစ်မှုတစ်ခုခုကို ကျူးလွန်၍ မြန်မာနိုင်ငံတွင် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းအား ခဝါချခြင်း နှင့် အထက်ဖော်ပြပါ ပြစ်မှုတစ်ခုခု ကျူးလွန်ခြင်း သည် မြန်မာနိုင်ငံတွင်ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုအဖြစ် သတ်မှတ်ရမည်။

## ၄။ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း

အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုသည် အကြမ်းဖက် လုပ်ဆောင်ချက်များအတွက် ငွေကြေး ထောက်ပံ့ပေးသော လုပ်ဆောင်မှုဖြစ်သည်။ ယင်းငွေကြေးများသည် တရားဝင် နှင့် တရားမဝင်သောအရင်းအမြစ်များမှ ပေါ်ပေါက်လာနိုင်ပါသည်။ အကြမ်းဖက်မှုကိုထောက်ပံ့ရန် ငွေကြေးများကို ခဝါချလေ့ရှိရာ အကြမ်းဖက်မှုကိုထောက်ပံ့ခြင်းအား ခြေရာခံရာတွင် ဘဏ်များ၏ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်သည် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ခြင်းအတွက် အထိရောက် ဆုံးနည်းလမ်းဖြစ်သည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်၏ AML/CFT မူဝါဒသည် မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက် အား ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းလှုပ်ရှားမှုများမှ ငြိစွန်းခြင်းနှင့် အသုံးချခြင်းများမှ ကာကွယ်နိုင်ရန် သတ်မှတ်ထားခြင်းဖြစ်သည်။ မည်သည့်ဒေသတွင်မဆို တာဝန် ထမ်းဆောင်နေကြသော မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်၏ ဝန်ထမ်းများသည်ဘဏ်၏ AML/CFT မူဝါဒနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို သိရှိပြီး နီးနီးကြားကြား သတိဝီရိယရှိစွာဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုအား တိုက်ဖျက်ရမည်ဖြစ်ပြီး၊ မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်အား ငွေကြေးခဝါချမှုလှုပ်ရှားမှုများ အတွက် အသုံးချခြင်းများအား ခွင့်မပြုစေရပါ။

## ၅။ လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်း

လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များ သယ်ယူပို့ဆောင်သည့် နည်းလမ်းများနှင့် ဆက်စပ် ပစ္စည်းများ (တရားဝင်မဟုတ်သော ရည်ရွယ်ချက်များအတွက် နှစ်မျိုးသုံးနည်းပညာများနှင့် နှစ်မျိုးသုံး ကုန်ပစ္စည်းများ) အပါအဝင် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များအား ပြန့်ပွားစေရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် လူပုဂ္ဂိုလ်များ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းများသို့ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်း ဖြစ်စေ၊ အလုံးစုံဖြစ်စေ ငွေကြေးများ သို့မဟုတ် ရန်ပုံငွေများ၊ အခြားပိုင်ဆိုင်မှုများ သို့မဟုတ် အခြားစီးပွားရေး အရင်းအမြစ်များ ရရှိအောင်ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း သို့မဟုတ် ထူထောင်ခြင်း၊ ရွှေ့ပြောင်းခြင်း သို့မဟုတ် ဘဏ်လုပ်ငန်း ဝန်ဆောင်မှုအား အသုံးပြု၍ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်း သို့မဟုတ် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း ကို ဆိုသည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များ ပြန့်ပွားမှုနှင့် ပြန့်ပွားရေးအတွက် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့အား တားဆီးကာကွယ်ခြင်း၊ တိုက်ဖျက် ဘဏ်ခြင်းနှင့် ဟန့်တားခြင်းဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီ၏ ဆုံးဖြတ်ချက်များ၊ FATF Recommendation 7 နှင့် အကြမ်းဖက် တိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့မှ ထုတ်ပြန်သည့် အမိန့်နှင့် ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အညီ အပြည့်အဝလိုက်နာ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်သွားမည် ဖြစ်ပါသည်။

## **၆။ အုပ်ချုပ်မှုနှင့်တာဝန်များ**

### **၆.၁။ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များ**

ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ (BOD)သည် AML/CFT မူဝါဒကို ထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော်ရန်နှင့် ဘဏ်၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေး ကြိုးပမ်းမှု များသည် ပြည်တွင်းနှင့် နိုင်ငံတကာဥပဒေဆိုင်ရာ သတ်မှတ်ချက်များကို လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုများ သေချာစေရန်အတွက် အလုံးစုံ တာဝန်ရှိပါသည်။ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့သည် အဖွဲ့အစည်းအတွင်း AML/CFT ဆိုင်ရာလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် လုံလောက်သော အရင်းအမြစ်များ၊ အခြေခံ အဆောက်အအုံများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုများကို ချမှတ်ပေးကြောင်း သေချာစေပါသည်။

### **၆.၂။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ်နှင့်လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့်လုပ်ငန်းတာဝန်များ**

လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ်သည် လွတ်လပ်ပြီး အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှု အဆင့်အဖြစ် ခန့်အပ်ခြင်းဖြစ်သည်။ ၎င်းတွင် AML/CFT ကိစ္စရပ်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သင့်လျော်သော အတွေ့အကြုံ များနှင့် အရည်အချင်းရှိသည်။ ထို့ပြင် လွတ်လပ်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ခွင့်နှင့် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များအား တိုက်ရိုက်အစီရင်ခံနိုင်သည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ်၏ အမည်၊ ပညာ အရည်အချင်းအသေးစိတ်၊ နေရပ်လိပ်စာ၊ ဆက်သွယ်ရန်အချက်အလက်နှင့် အီးမေးလ်လိပ်စာတို့အား မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (MFIU)သို့ တင်ပြရမည်။ မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် အပြောင်းအလဲ ပြုလုပ် သည့် အခါတိုင်း မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ ချက်ချင်း သတင်းပေးပို့ရပါမည်။

လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ်၏ တာဝန်များမှာ ကန့်သတ်ထားသည့်သဘော မဟုတ်ဘဲ အောက်ပါအတိုင်း ဖြစ်သည်-

- (က) ဘဏ်၏ AML/CFT မူဝါဒနှင့် ၎င်း၏ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများအား အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ယင်းတို့တွင် အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ မူဝါဒများလည်း ပါဝင်သည်။
- (ခ) ဘဏ်၏ AML/CFT မူဝါဒတွင် လိုအပ်သော AML/CFT ဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များအားလုံး ထည့်သွင်းခြင်း၊
- (ဂ) ဘဏ်တွင်းဝန်ထမ်းများအားလုံးနှင့်လည်းကောင်း၊ ဘဏ်ပြင်ပတွင်အစိုးရဌာနများနှင့် လည်းကောင်း လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဃ) ဘဏ်တွင်း သက်ဆိုင်ရာဌာနများသည် စာရင်းအင်း၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် ငွေချေးခြင်း ဆိုင်ရာ ကိစ္စရပ်များတွင် သက်ဆိုင်ရာဥပဒေများအား လိုက်နာမှု ရှိ / မရှိကို ကြပ်မတ် ကွပ်ကဲခြင်း၊
- (င) ပြဋ္ဌာန်းထုတ်ပြန်ထားသော ဌာနဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်များကို ဝန်ထမ်းများအား လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးခြင်းနှင့် အခါအားလျော်စွာ လိုအပ်ပါက အဆိုပါ လေ့ကျင့်သင် ကြားပေးခြင်းများကို နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့်အညီ ဖြစ်စေခြင်း၊
- (စ) သံသယဖြစ်ဖွယ် မည်သည့်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများကိုမဆို ကြပ်မတ်စစ်ဆေးခြင်း၊
- (ဆ) မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်တွင် ထိန်းသိမ်းထားရှိသော သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေစာရင်းများအား အတည်ပြုခြင်းတွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းနှင့် CBM ၊ MFIU နှင့် အခြားသက်ဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်များမှ စုံစမ်းမေးမြန်းချက်များအား ဖြေကြားဆောင်ရွက်ပေးခြင်း။
- (ဇ) CBM ၊ MFIU နှင့် နိုင်ငံခြားဘဏ်များမှ နေပြည်တော်နှင့် ရန်ကုန်မြို့တို့တွင် ကျင်းပသော လုပ်ငန်းခွင်ဆွေးနွေးပွဲများ၊ နီးနှောဖလှယ်ပွဲများ၊ ဖိုရမ်များနှင့် အစည်းအဝေးများအားတက်ရောက်ခြင်း။
- (ဈ) သတ်မှတ်ပမာဏ နှင့် သတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လွန်သော ငွေကြေးဆက်သွယ် စီးဆင်းမှုသတင်းပေးပို့ချက်(TTR) အား နေ့စဉ် ကြပ်မတ်စစ်ဆေးခြင်း နှင့် သံသယ

ဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးဆက်သွယ်စီးဆင်းမှု သတင်းပေးပို့ချက် (STR) ကို MFIU သို့ Online ဖြင့် အစီရင်ခံ တင်ပြခြင်း။

- (ည) နိုင်ငံတကာ အဆက်အသွယ်ဘဏ်များ ၊ Western Union မှ KYC (သို့မဟုတ်) အခြား မိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းများနှင့်သက်ဆိုင်သော မေးခွန်းများအား မှန်ကန်ကြောင်း တရား ဝင်ထောက်ခံခြင်း ကိစ္စရပ်များတွင် ပါဝင်ခြင်း၊
- (ဋ) အရေးယူခြင်းခံရသော စီးပွားရေးအဖွဲ့အစည်း ပုဂ္ဂိုလ်များ သို့မဟုတ် သြဇာတိက္ကမ ရှိသူများ (PEPs) (နိုင်ငံခြားသုံးငွေနှင့် နိုင်ငံခြားကုန်သွယ်မှု အက်ဥပဒေနှင့်အညီ အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုထားသည့်အတိုင်း) နှင့် သက်ဆိုင်သော မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိ တက်၏ Database ကိုထိန်းသိမ်းခြင်းနှင့် နောက်ဆုံးအခြေအနေအထိ ပြင်ဆင်ဖြည့် စွက်ခြင်း၊
- (ဌ) မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်၏ ဘဏ်ခွဲတစ်ခုချင်းစီတိုင်းတွင် လိုက်နာရန် ဆောင်ရွက်မှုကို ညှိနှိုင်းဆွေးနွေးခြင်း၊ ဘဏ်ခွဲမန်နေဂျာများနှင့်တာဝန်ခံများသည် AML/CFT လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ကိစ္စရပ်များတွင် တူညီစွာတာဝန်ရှိသည့် အပြင် ၎င်းတို့သည် ၎င်းတို့၏ ဘဏ်ခွဲများနှင့် ဌာနများတွင် AML/CFT လိုက်နာဆောင်ရွက် ရေးကိစ္စများအတွက် တိုက်ရိုက်တာဝန်ရှိခြင်း၊
- (ဍ) ဘဏ်ရှိ ဌာနများနှင့် ဘဏ်ခွဲတိုင်းတွင် AML/CFT လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (Compliance Unit) ဖွဲ့စည်းထားခြင်း နှင့် အဆိုပါအဖွဲ့တွင် AML/CFT လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေးတွင် ကျွမ်းကျင်အတွေ့အကြုံရှိသော အကြီးတန်းဝန်ထမ်းအား ခန့်အပ် ထားခြင်း၊
- (ဎ) ဗဟိုဘဏ်၏ AML/CFT အမှာစာများအရ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ ငွေစာရင်း များအား Core Banking System ဖြင့် စစ်ဆေးပြီး ယာယီတားဆီးရန် အတည်ပြု ပေးခြင်း၊
- (ဏ) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင် သို့မဟုတ် မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်၏ Executive Management သို့ အချိန်နှင့်တပြေးညီ သတင်းပေးပို့ခြင်းနှင့် ပေးပို့ရာတွင်အောက်ပါ အချက်များပါဝင်ရမည်-

- (၁) သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးဆက်သွယ်စီးဆင်းမှုများ နှင့် အစီရင်ခံစာ တင်ချိန်တွင် မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်မှ ပါဝင်ပတ်သက်ထားမှုများ၊
- (၂) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဝန်ထမ်းမှ ဆောင်ရွက်သည့် ဘဏ်၏ AML/CFT မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့် ဘဏ်၏ထိန်းချုပ်ထားမှုများ၊
- (၃) AML/CFT စနစ်၏ လွတ်လပ်သော စာရင်းစစ်ရလဒ်များ၊
- (၄) CBM သို့မဟုတ် MFIU မှ ဆောင်ရွက်သော လုပ်ငန်းခွင် စစ်ဆေးမှုများ၏ ရလဒ်များ။
- (၅) ဘဏ်မှ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်သော ပြန်လည်ကုစားမှု လုပ်ဆောင်ချက်များအား ဖော်ပြချက်များ။

ဥပဒေရေးရာနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဌာန၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ်သည် အောက်ပါ အခွင့်အာဏာများရှိသည် -

- (က) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဝန်ထမ်းများကို ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲခြင်းနှင့် ၎င်းတို့မှ သတ်မှတ်ထားသည့် ငွေကြေးပမာဏထက်ကျော်လွန်သည့် ငွေကြေးသွင်းခြင်း၊ ထုတ်ခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်းဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ မြို့ပြတွင်တည်ရှိလျှင် ၂၄ နာရီအတွင်း နှင့် ဝေးလံသည့် ဒေသများတွင် တည်ရှိလျှင် အလုပ်လုပ်ရက်(၃)ရက်အတွင်း သတင်းပေးပို့စေခြင်း၊
- (ခ) သက်ဆိုင်ရာဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရာတွင် သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးဆက်သွယ်စီးဆင်းမှု သတင်းပေးပို့ချက်(STR) မှတ်တမ်းထားရှိခြင်း၊
- (ဂ) အကြီးတန်းစီမံအုပ်ချုပ်သူနှင့် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့သို့ တင်ပြရမည်ဖြစ်သော သံသယဖြစ်ဖွယ် ဆောင်ရွက်ချက်များ၏ ပြည်တွင်းနှင့် ပြည်ပငွေကြေးစာရင်းအင်းများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ အကျဉ်းချုပ်ဖော်ပြချက်နှင့်အတူ STR ဖိုင်များကို ထိန်းသိမ်းထားရှိခြင်း၊
- (ဃ) STR နှင့် သက်ဆိုင်သည့် သက်သေခံအထောက်အထား စာရွက်စာတမ်းများအား အနည်းဆုံး (၅)နှစ်အထိ လုံခြုံစွာ ထိန်းသိမ်းထားရှိခြင်း၊
- (င) သံသယဖြစ်ဖွယ် ဆောင်ရွက်ချက် တစ်စုံတစ်ရာ တွေ့ရှိပါက STR ဖြင့် မှတ်တမ်းထားသင့်သည်/ မသင့်သည်ကို ရှာဖွေသုံးသပ် ထောက်ခံပေးခြင်း။

**၆.၃။ Compliance and Risk Management Committee (CRMC)၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များ**

Compliance and Risk Management Committee သည် ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းများနှင့် အခြားသက်ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်သူများ အထူးသဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ ထုတ်ပြန်သော အမိန့်နှင့် ညွှန်ကြားချက်များ နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ တို့နှင့်အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုများ သေချာစေရန်နှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများအပေါ် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်မှုများ ပုံမှန်လုပ်ဆောင်နိုင်စေရန် ပုံမှန်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှုများ ဆောင်ရွက်ပါသည်။

**၆.၄။ Legal, Compliance and Secretary Department ၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များ**

Legal, Compliance and Secretary Department သည် AML/CFT အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ အောက်ပါတို့ကို ဆောင်ရွက်ရန် တာဝန်ရှိသည်-

- (က) AML/CFT နှင့် WMD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်း၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် ဌာနတွင်း မူဝါဒများနှင့် အညီ ဘဏ်၏လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း၊
- (ခ) AML/CFT နှင့် WMD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်း၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် ဌာနတွင်း မူဝါဒများအပေါ် ဘဏ်ခွဲများ အပြည့်အဝလိုက်နာဆောင်ရွက်မှု သေချာစေရန် ပုံမှန် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း၊
- (ဂ) AML/CFT နှင့် WMD ဆိုင်ရာ ဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်း၊ ညွှန်ကြားချက်များ အပြောင်းအလဲ ရှိပါက Up to date ဖြစ်အောင် ထိန်းသိမ်းခြင်း၊
- (ဂ) သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေလွှဲပြောင်းဆောင်းရွက်မှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများကို သိရှိခြင်း (KYC)၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအား အလေးထားစိစစ်ခြင်း (CDD)နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအား အလေးထား စိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း (EDD)ဆိုင်ရာ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို သိရှိ လိုက်နာမှုရှိစေခြင်း၊
- (ဃ) AML/CFT မူဘောင်အောက်တွင် ၎င်းတို့ဆောင်ရွက်ရမည့် လုပ်ငန်းတာဝန်များကို နားလည်မှုသေချာစေရန် ဝန်ထမ်းများအတွက် လေ့ကျင့်ရေးနှင့် အသိပညာပေး အစီအစဉ်များ ဆောင်ရွက်ခြင်း။

## ၆.၅။ ဘဏ်တွင်းစာရင်းစစ် (Internal Audit)၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များ

ဘဏ်တွင်းစာရင်းစစ် (Internal Audit) သည် ဘဏ်၏ AML/CFT အကောင်အထည်ဖော်မှု ဆိုင်ရာထိန်းချုပ်မှု နှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၏ ထိရောက်မှုကို စစ်ဆေးပေးလျက်ရှိပြီး အောက်ပါ တို့ကို ဆောင်ရွက်ရန် တာဝန်ရှိသည်-

- (က) AML/CFT ဆိုင်ရာ ထိန်းချုပ်မှု၊ စနစ်များနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုများ၏ ထိရောက်မှုကို အကဲဖြတ်ရန် ပုံမှန်ဘဏ်တွင်းစစ်ဆေးမှုများ ပြုလုပ်ခြင်း၊
- (ခ) AML/CFT လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် သတ်မှတ်ထားသော အားနည်းချက်များ သို့မဟုတ် ချို့ယွင်းချက်များ အပါအဝင် စာရင်းစစ်တွေ့ရှိချက်များဆိုင်ရာ အသေးစိတ် အစီရင်ခံစာများကို ဒါရိုက်တာအဖွဲ့သို့ အစီရင်ခံခြင်း၊
- (ဂ) ဘဏ်၏ AML/CFT မူဘောင် ပိုမိုအားကောင်းစေရန် တိုးတက်မှုများအတွက် အကြံပြုချက်များပေးခြင်း။

## ၇။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်ခြင်း

ဤအခန်းသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း(CDD) ပြုလုပ်ရန် အလို့ငှာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ ငွေစာရင်းအား တိကျသေချာသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အမျိုးအစား သတ်မှတ်ရန်အတွက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်များကို ဖော်ပြထားပါ သည်။ CDD ရည်ရွယ်ချက်အလို့ငှာ ငွေစာရင်းများအားလုံးကို ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အမျိုးအစားတစ်ခုဖြင့် သတ်မှတ်ထား ရှိရမည်။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အမျိုးအစားများအားငွေစာရင်း မဖွင့်မီတွင် ခွဲခြားထားရမည်။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အဆင့်သည် ငွေစာရင်းတွင် ပြုလုပ်ရန် လိုအပ်သော ၊ ထိုက်သင့်သော ဂရုပြုမှု အဆင့်ကို သတ်မှတ် ဆုံးဖြတ်ပေးလိမ့်မည်။ သို့ဖြစ်၍ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အကဲဖြတ်ခြင်းသည် လိုအပ်ပြီး အရေးပါမှု ရှိပါသည်။ ငွေစာရင်း ဖွင့်လှစ်ထားသော လက်ရှိ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့်/ သို့မဟုတ် ဤလုပ်ထုံး လုပ်နည်း အတည်မပြုမီ ကာလအတွင်း လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ အတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအား ရွေးထုတ်ခြင်းနှင့် ပြည့်စုံမှု ရှိ / မရှိကို သုံးသပ်ခြင်း ပြုရမည်။ ထို့နောက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့်ကို သတ်မှတ်ရမည်။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အမျိုးအစားသတ်မှတ်ရာတွင် မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်မှ အောက်ပါ အချက်များကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားရမည် -

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ၊
- (ခ) နိုင်ငံ သို့မဟုတ် ပထဝီနယ်မြေဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့် နိုင်ငံများ သို့မဟုတ် ပထဝီနယ်မြေ သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များစတင်သည့် သို့မဟုတ် ပြီးဆုံးရောက်ရှိသည့် နေရာ/အရပ်ဒေသ၊
- (ဂ) ထုတ်ကုန်များနှင့် ဝန်ဆောင်မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ (ကမ်းလှမ်းသည့် ထုတ်ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများမှ ထွက်ပေါ်လာသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ)။
- (ဃ) ဆက်သွယ်မှု လမ်းကြောင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (ထုတ်ကုန်များပေးပို့ရန် အသုံးပြုသည့် လမ်းကြောင်းများမှ ထွက်ပေါ်လာသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ) (ယင်းတို့အသီးသီးသည် စိစစ်အကဲဖြတ်ရန်စံ (Assessment Criteria) ဖြစ်သည်။)

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အကဲဖြတ်ခြင်းသည် ထုတ်ကုန်အသစ်ထုတ်လုပ်ခြင်း ၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် နည်းပညာအသစ် သို့မဟုတ် ဖွံ့ဖြိုးဆဲနည်းပညာများ အသုံးပြုခြင်း မပြုမီ ဆောင်ရွက်ရမည် ဖြစ်သည်။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်မှုကို အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူများက နှစ်စဉ်ဆောင်ရွက်ရမည်။ မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် အောက်ပါကိစ္စရပ်များနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ပေါ်ပေါက်နိုင်သော ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့် လျော့နည်းစေရန် စစ်ဆေးဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် သင့်တော်သောပြုလုပ်ချက်များကို ဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်သည်။

- (က) ထုတ်ကုန်များနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများအတွက် ပေးအပ်သည့် ယန္တရား အသစ် အပါအဝင် ထုတ်ကုန်သစ်များနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုအသစ်များ တိုးတက်မှု နှင့်
- (ခ) ထုတ်ကုန်အသစ်နှင့် ယခင်ကတည်ရှိပြီးဖြစ်သော ထုတ်ကုန်များအတွက် နည်းပညာအသစ်များ သို့မဟုတ် ဖွံ့ဖြိုးဆဲနည်းပညာများ အသုံးပြုခြင်း။

### ၇.၁။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိမှုအကဲဖြတ်စိစစ်ခြင်းတစ်ခုဆောင်ရွက်ပုံ

ယေဘုယျအားဖြင့် အကဲဖြတ်စံနှုန်း တစ်ခုစီအတွက် သက်ဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကို စုစည်းခြင်းဖြင့် အကဲဖြတ် စိစစ်ခြင်းကို ဆောင်ရွက်ပါသည်။ ကိန်းဂဏန်း အချက်အလက်များ ရယူမှု လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့်အခါ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့်ကို အနိမ့်၊ အလယ်အလတ် နှင့် အမြင့် ဟု ပိုင်းခြား သတ်မှတ် အကဲဖြတ်ရန် ဌာနတွင်း ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဆိုင်ရာ အကဲဖြတ်မှု ပြုလုပ်ပါသည်။ ။

သတ်မှတ်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့်ပေါ် အခြေခံ၍ သီးခြား အကဲဖြတ်စံနှုန်းတစ်ခုအား “မြင့်မားသော” အန္တရာယ်ဟု သတ်မှတ်အကဲဖြတ်ပါက အကြီးတန်း စီမံခန့်ခွဲမှုသည် ဆုံးရှုံးနိုင်မှု လျော့ပါးစေရန် သို့မဟုတ် ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းရန် အစီအမံများချမှတ်ရမည် ဖြစ်သည်။

ဥပမာအားဖြင့် ယမန်နှစ်ရှိ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသည် ကနဦးတွင် နိုင်ငံခြားနောက်ခံ ဖြစ်သည်ဟု အကဲဖြတ်မှုကို အခြေခံ၍ဖော်ထုတ်ရရှိပါက ထိုနိုင်ငံခြား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ များ၏ ဖော်ထုတ်ရရှိသော နိုင်ငံများသည် အများအားဖြင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ မြင့်မားသောနိုင်ငံ နှင့် သို့မဟုတ် ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူ ဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (FATF) ၏ Public List အပေါ် အခြေခံသော စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှု စီရင်ပိုင်ခွင့် နယ်မြေများမှဖြစ်လျှင် လက်ရှိ AML/CFT လိုက်နာမှု၏ တစ်စိတ် တစ်ပိုင်းအဖြစ် အဆိုပါနိုင်ငံခြား စီရင်ပိုင်ခွင့်များမှ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ အလေးထားစိစစ်မှုကိုမြှင့်တင်ရန်အတွက် လက်တွေ့စီမံဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်သင့်ပါ သည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် ဆောင်ရွက်ချက်များ အပေါ် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ဖော်ပြချက်နှင့် မှတ်တမ်း ပြုစုခြင်းကို အောက်ပါအချက်များအပေါ် အခြေခံ၍ ပြုလုပ်ရမည်-

- (က) ဘဏ်စာရင်းတစ်ခု သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်တစ်ခု ပြုလုပ်ခြင်း၏ ရည်ရွယ်ချက်၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ဘဏ်နှင့်ဆောင်ရွက်ဖွယ်ရှိသည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်း၊
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အရင်းအမြစ်နှင့် ဓနဥစ္စာ အရင်းအမြစ် ဝင်ငွေ၊
- (ဃ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တို့၏ အသိပညာရှိမှု၊
- (င) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ တို့အပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်၊

- (စ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအားလုံး၏ သတင်းအချက်အလက်များအား ပုံမှန် update ပြုလုပ်ရန်၊
- (ဆ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်နှင့် စပ်လျဉ်းသည့် ပဏာမ၊ အမျိုးအစားနှင့် အကြိမ်အရေအတွက်တို့ကို အမြဲမပြတ်စောင့်ကြပ် ကြည့်ရှုရန်၊
- (ဇ) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ဗဟိုအဖွဲ့ သို့မဟုတ် MFIU တို့က ပြဋ္ဌာန်းထားသည့် အတိုင်း အခြားအရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုများကို ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ရန်။

**၇.၂။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကြောင်းအချက်များ**

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ နည်းပါးမှု၊ အလယ်အလတ်မှ မြင့်မားသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအထိ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအတိုင်းအတာကို ခွဲခြားထားပါသည်။

**(က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အကြောင်းအချက်များ**

- (၁) ပုံမှန်မဟုတ်သော အခြေအနေများတွင် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်မှုများ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (၂) မြန်မာနိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ် သို့မဟုတ် မြန်မာနိုင်ငံကူးလက်မှတ် ကိုင်ဆောင်ထားခြင်း မရှိသည့် ဌာန မဟုတ်သူများ၊
- (၃) တတိယပုဂ္ဂိုလ်များ၏ ပိုင်ဆိုင်မှုများကို စီမံခန့်ခွဲသော ဥပဒေရေးရာ ပုဂ္ဂိုလ်များ သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာအစီအစဉ်များ၊
- (၄) ဆက်သွယ်ထားရှိသည့် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် ကိုင်ဆောင်သူအား ပေးရမည့် အစုရှယ်ယာထုတ်ဝေသည့် ကုမ္ပဏီများ၊
- (၅) ငွေသား အမြောက်အများသုံးစွဲသော ဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချခြင်း သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း အတွက် သံသယဖြစ်ဖွယ်များ၊
- (၆) ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ် (ကုမ္ပဏီ)၏ ပိုင်ဆိုင်မှု ဖွဲ့စည်းပုံသည် သိသာထင်ရှားစွာ စီးပွားရေးသဘော မဆန်သော သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီ၏လုပ်ငန်းသဘာဝမှာ ဥပဒေနှင့်ညီညွတ်မှု မရှိ၊ ပုံမှန်မဟုတ်သော သို့မဟုတ် အလွန်အမင်းရှုပ်ထွေး ပုံရသော အခြေအနေများ၊

- (၇) MFIU မှ သတ်မှတ်သည့်နိုင်ငံများအတွင်း သို့မဟုတ် နိုင်ငံများနှင့်လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုများ၊
- (၈) ပြည်တွင်းပြည်ပအများနှင့်ဆိုင်သော လုပ်ငန်းဆောင်တာများတွင် ယုံမှတ်ခြင်းခံရသူများဖြစ်၍ သြဇာတိက္ကမရှိသူများ၊ ထိုသူ၏ မိသားစုဝင်များနှင့် ၎င်းတို့နှင့် နီးကပ်စွာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နေသူများ၊
- (၉) အလွန်အမင်း ကြွယ်ဝသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ သို့မဟုတ် ဝင်ငွေ သို့မဟုတ် ပိုင်ဆိုင်မှုကင်းရှင်းမှု မရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက် သူများ၊
- (၁၀) CBM၊ MFIU၊ ဗဟိုအဖွဲ့ သို့မဟုတ် FATF မှ ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ မြင့်မားသည်ဟု ဖော်ထုတ်သတ်မှတ်ထားသည့် လုပ်ငန်းများ/ ဆောင်ရွက်ချက်များ။

**(ခ) နိုင်ငံ (သို့မဟုတ်) ပထဝီနယ်မြေဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကြောင်းအချက်များ**

- (၁) နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန် သုံးသပ်အကဲဖြတ်ခြင်း အစီရင်ခံစာများ သို့မဟုတ် အများပြည်သူသို့ ထုတ်ဝေသည့် နောက်ဆက်တွဲ အစီရင်ခံစာများ ကဲ့သို့သော ခိုင်မာသော အရင်းအမြစ်များအရ လုံလောက်သော AML/CFT စနစ်မရှိဟု ခွဲခြားသတ်မှတ်ခံရသည့် နိုင်ငံများ၊
- (၂) FATF၊ ဗဟိုအဖွဲ့၊ MFIU သို့မဟုတ် CBM မှ သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသော နိုင်ငံများ၊
- (၃) ကမ္ဘာ့ကုလသမဂ္ဂ ကဲ့သို့သော အဖွဲ့အစည်းက ကုန်သွယ်မှုမပြုလုပ်ရန် တားမြစ်ပိတ်ပင်ချက်များ သို့မဟုတ် အလားတူ အရေးယူဆောင်ရွက်ရန် ထုတ်ပြန်ခြင်းခံရသော နိုင်ငံများ၊
- (၄) အဂတိလိုက်စားမှု သို့မဟုတ် အခြားသော ရာဇဝတ်မှု၊ ပြစ်မှုများဖြင့် တားမြစ်သည့် နိုင်ငံများဖြစ်ကြောင်း ခိုင်မာသော အရင်းအမြစ်များအရ ခွဲခြားသတ်မှတ်ခြင်းခံရသော နိုင်ငံများ၊
- (၅) အကြမ်းဖက်လုပ်ငန်းများကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် သို့မဟုတ် ပံ့ပိုးကူညီသည့် သို့မဟုတ် ကုလသမဂ္ဂမှ ၎င်းတို့နိုင်ငံအတွင်း အကြမ်းဖက် အဖွဲ့

အစည်းများ လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်နေသည်ဟု ခိုင်မာသော အရင်းအမြစ်များ  
အရ ခွဲခြားခံရသည့်နိုင်ငံများ သို့မဟုတ် အရပ်ဒေသများ။

**(ဂ) ထုတ်ကုန်များ၊ ဝန်ဆောင်မှုများ နှင့် ဆက်သွယ်မှု လမ်းကြောင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အကြောင်းအချက်များ**

- (၁) ပုဂ္ဂလိကအတွက် သီးသန့်ဝန်ဆောင်မှုပေးသည့်ဘဏ်လုပ်ငန်းများ၊
- (၂) မည်သူမည်ဝါမှဆောင်ရွက်ကြောင်း မသိရှိနိုင်သော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုများ၊
- (၃) မည်သူမည်ဝါဟု ဖော်ထုတ်နိုင်ရန် လူကိုယ်တိုင် လာရောက်ခြင်းမရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် ပြုလုပ်သည့်ဘဏ်စာရင်းများ ဖွင့်လှစ်ခြင်း၊ လုပ်ငန်းဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်မှုများ သို့မဟုတ် ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်းများ၊
- (၄) မည်သူမည်ဝါဟုသိရှိခြင်း မရှိသော သို့မဟုတ် ဆက်စပ်ပတ်သက်မှုမရှိသော တတိယပုဂ္ဂိုလ်များထံမှ လက်ခံရရှိသော ငွေပေးချေမှုများ၊
- (၅) ရှုပ်ထွေးသော ကုန်သွယ်မှု ငွေကြေးထောက်ပံ့သည့် ထုတ်ကုန်များ။

**၇.၃။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအမျိုးအစားခွဲခြားခြင်း**

**(၁) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ**

**(က) နည်းပါးသောဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ**

- (၁) အစိုးရဌာနများနှင့်အစိုးရပိုင်ကုမ္ပဏီများ(ပြည်နယ်နှင့်ဗဟို)
- (၂) ဝင်ငွေရလမ်းဖော်ပြနိုင်သည့်ဌာနပုဂ္ဂိုလ်များ
- (၃) လခစားဝန်ထမ်းများ
- (၄) ပင်စင်စား
- (၅) ကျောင်းသား
- (၆) ထုတ်လုပ်ရေးလုပ်ငန်း
- (၇) လက်လီ နှင့် လက္ကား

- (၈) သယ်ယူပို့ဆောင်ရေးနှင့်ထောက်ပံ့ရေး
- (၉) လယ်ယာစိုက်ပျိုးရေးနှင့် စိုက်ပျိုးမွေးမြူရေး
- (၁၀) ခရီးသွားလုပ်ငန်း
- (၁၁) ဆေးကုသမှုနှင့်ကျန်းမာရေးစောင့်ရှောက်မှု
- (၁၂) မြင့်မားသောဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ နှင့်/သို့မဟုတ် အလယ်အလတ်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဖြစ် ခွဲခြားခံရခြင်း မရှိသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ

**(ခ) အလယ်အလတ်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ**

- (၁) ဆက်သွယ်ရေးဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ
- (၂) သတင်းအချက်အလက်နည်းပညာနှင့် ဆက်သွယ်ရေး
- (၃) ပို့ကုန် / သွင်းကုန်လုပ်ငန်း
- (၄) မြို့ပြလေကြောင်း/အာကာသယာဉ်တည်ဆောက်မှုနည်းပညာ
- (၅) စက်မှုဇုန်
- (၆) ဘာသာရေးအဖွဲ့အစည်း
- (၇) ဌာနမဟုတ်သောဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ်များ (ကုမ္ပဏီ ၊ အဖွဲ့အစည်း)

**(ဂ) မြင့်မားသောဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ**

- (၁) ဌာနမဟုတ်သောဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ
- (၂) ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ(PEP)(သို့မဟုတ်) PEP တစ်ဦးသို့ ချိတ်ဆက်ထားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ
- (၃) NGO/ INGO / အသင်းအဖွဲ့များ
- (၄) MFIU မှဖော်ထုတ်သတ်မှတ်သည့်နိုင်ငံများ(သို့မဟုတ်) နိုင်ငံများနှင့် လုပ်ငန်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ
- (၅) မျက်နှာချင်းဆိုင်တွေ့ဆုံခြင်းမရှိသော online ဖြင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ များ
- (၆) ငွေကြေးလဲလှယ်ရေးကုမ္ပဏီ

- (၇) ငွေကြေးလွှဲပြောင်းသည့်ကုမ္ပဏီ
- (၈) ရှေ့နေများ နှင့် စာရင်းကိုင်များ
- (၉) အိမ်ခြံမြေအကျိုးဆောင် ကုမ္ပဏီ ကိုယ်စားလှယ်များ
- (၁၀) ကျောက်မျက်ရတနာရောင်းဝယ်သူများနှင့်သတ္တု/ရွှေဆိုင်များ
- (၁၁) အလွန်အမင်းကြွယ်ဝသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ
- (၁၂) လက်နက်နှင့်ခဲယမ်း မီးကျောက်ရောင်းဝယ်သူများ

**(၂) နိုင်ငံ (သို့မဟုတ်) ပထဝီနယ်မြေ ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ**

AML/CFT ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် နည်းပါးသော ၊ အလယ်အလတ်ရှိသောနှင့် မြင့်မားသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသည့် မြန်မာနိုင်ငံရှိ ပြည်နယ်နှင့် တိုင်းဒေသကြီးများ၏ တည်နေရာများကို မြို့ပြဆိုင်ရာ ညွှန်းကိန်းများနှင့် ငွေကြေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ စုစည်းမှုဆိုင်ရာ ညွှန်းကိန်းများ အပေါ် အခြေခံ၍ အကဲဖြတ်ပါသည်။

**(၃) ထုတ်ကုန်များ၊ ဝန်ဆောင်မှုများ နှင့် ဆက်သွယ်မှု လမ်းကြောင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ**

ထုတ်ကုန်နှင့်ဝန်ဆောင်မှု ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိမှုများနှင့်အညီ မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်သည်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ နည်းပါးမှု ၊ အလယ်အလတ် နှင့် မြင့်မားမှုတို့ကို အခြေခံ၍ ထုတ်ကုန် အမျိုးအစားများကို လည်းကောင်း၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ဆက်သွယ်မှုလမ်းကြောင်း အသုံးပြုမှုနှင့်အညီ မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်သည် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ နည်းပါးမှု ၊ အလယ်အလတ် ၊ မြင့်မားမှုတို့ကို အခြေခံ၍ ဆက်သွယ် မှုလမ်းကြောင်းကိုလည်းကောင်း ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကို ခွဲခြားထားပါသည်။

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ လမ်းညွှန်ချက်အရ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူပုံစံကို **နောက်ဆက်တွဲ (၁)** တွင် ဖော်ပြထားပါသည်။

**၈။ မိမိနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကိုသိရှိခြင်း (KYC)**

KYC ဆိုသည်မှာ မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကို သိရှိခြင်းဟု အဓိပ္ပါယ်သက်ရောက်ပြီး ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အတည်ပြုခြင်း ဖြစ်စဉ်အတွက် အသုံးပြုခြင်း ဖြစ်သည်။ ၎င်းတွင် ပုံသဏ္ဍန်အစစ်အမှန်နှင့် ငွေစာရင်းများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ပိုင်ဆိုင်မှုများ၊ အပ်ငွေလမ်းကြောင်း၊

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းနှင့် ဆက်စပ်သော ငွေစာရင်းတွင် လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှု ကျိုးကြောင်းဆီလျော်မှုရှိခြင်းတို့ကို ဆုံးဖြတ်ရန် ထိုက်သင့်သော ကြိုးပမ်းမှုများပြုလုပ်ခြင်းတို့ ပါဝင်ပြီး အပြန်အလှန်အားဖြင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများအား ပါးနပ်စွာ ကိုင်တွယ်ဖြေ ရှင်းနိုင်ရန်အထောက်အကူပြုပါသည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဝန်ထမ်းများအားလုံး လိုက်နာရန်အလို့ငှာ KYC မူဝါဒ ကို ပြဋ္ဌာန်းထားသည်။ အဆိုပါ မူဝါဒသည် အဓိကကျသောမူဝါဒ (၃)မျိုးကို အခြေခံထားသည်။

- (၁) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကို လက်ခံခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် မူဝါဒ၊
- (၂) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အချက်အလက်များကို အလေးထားစိစစ်ခြင်း ကိစ္စရပ်များ၊
- (၃) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော ဆက်သွယ်စီးဆင်းမှုများ နှင့် ငွေစာရင်းများအား စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုခြင်း။

**၈.၁။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကိုလက်ခံခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်းသည့်မူဝါဒ**

ဝန်ထမ်းများအားလုံးသည် ငွေစာရင်းဖွင့်ရန် အရည်အချင်းပြည့်မှီသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အမျိုးအစားများအပါအဝင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအသစ်အတွက် ငွေစာရင်းအသစ်ဖွင့်လှစ်ခြင်း နှင့် သက်ဆိုင်သော ပြဋ္ဌာန်းမူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို သိရှိသဘောပေါက်ထားရမည်။

**(က) လက်ခံနိုင်သော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအမျိုးအစားများ**

- ၁။ မြန်မာနိုင်ငံသား
- ၂။ နိုင်ငံသားမဟုတ်သော မြန်မာနိုင်ငံတွင်အမြဲတမ်းနေထိုင်ခွင့်ရသူ
- ၃။ နိုင်ငံသားမဟုတ်သော မြန်မာနိုင်ငံတွင် အလုပ်လုပ်ကိုင်သူ သို့မဟုတ် မြန်မာနိုင်ငံတွင်း သိသာထင်ရှားသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းရှိသူ သို့မဟုတ် မြန်မာနိုင်ငံတွင်း စီးပွားရေးအကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ
- ၄။ စီးပွားရေးနှင့်ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဝန်ကြီးဌာနတွင် မှတ်ပုံတင်ထားသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းပိုင်ရှင်

- ၅။ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန (DICA) တွင် မှတ်ပုံတင်ထားသော အများနှင့် သက်ဆိုင်သော/အများနှင့်မသက်ဆိုင်သောကုမ္ပဏီလီမိတက်
- ၆။ အစိုးရက အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းထားသော ဝန်ကြီးဌာနတွင်မှတ်ပုံတင်၍ အသိအမှတ်ပြုထားသော အကျိုးအမြတ် မယူသည့် အဖွဲ့အစည်းများ (NPOs)
- ၇။ ပြည်ထောင်စုရွေးကောက်ပွဲကော်မရှင်မှ တရားဝင်အသိအမှတ်ပြုထားသော နိုင်ငံရေးပါတီများ
- ၈။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသောနိုင်ငံများ သို့မဟုတ် FATF နိုင်ငံများမှ လာရောက်ခြင်း မဟုတ်သော မြန်မာနိုင်ငံတွင်းရှိ သံရုံးများ၊ ကောင်စစ်ဝန်ရုံးများ ၊ သံတမန်မစ်ရှင်အဖွဲ့များ။

**(ခ) လက်ခံနိုင်ခြင်းမရှိသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအမျိုးအစားများ**

- ၁။ အလည်အပတ်ဗီဇာ သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းဗီဇာမဟုတ်သော ဗီဇာကိုင်ဆောင်ထားသောဌာန မဟုတ်သူများ၊
- ၂။ ဌာနမဟုတ်သော မြန်မာနိုင်ငံတွင် အလုပ်လုပ်ကိုင်ခြင်းမရှိသူ သို့မဟုတ် မြန်မာနိုင်ငံတွင်း သိသာထင်ရှားသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းမရှိသူ သို့မဟုတ် မြန်မာနိုင်ငံတွင်း စီးပွားရေး အကျိုးခံစားခွင့်မရှိသူများ၊
- ၃။ မြန်မာနိုင်ငံ အစိုးရအာဏာပိုင်များ၏ ဥပဒေအရ အသိအမှတ်ပြုခံရခြင်း မရှိသောကုမ္ပဏီများ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းများ၊
- ၄။ မြန်မာနိုင်ငံ၏ နည်းဥပဒေနှင့်စည်းမျဉ်းများအရ တောင်းဆိုထားသော KYC အချက်အလက်များ ပြည့်စုံခြင်းမရှိသော နိုင်ငံတွင်းနေထိုင်သူ သို့မဟုတ် နိုင်ငံတွင်း နေထိုင်ခြင်းမရှိသူ သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီများ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းများ၊
- ၅။ မျက်နှာခြင်းဆိုင်တွေ့ဆုံခြင်း မရှိသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊
- ၆။ မသိနိုင်သောအထောက်အထား သို့မဟုတ် ဖန်တီးထားသော အမည်ဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ။

(ဂ) မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်၏ ဥပဒေရေးရာနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဌာန၏ ခွင့်ပြုချက်ဖြင့် လက်ခံနိုင်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အမျိုးအစားများ

- ၁။ အစိုးရ (သို့မဟုတ်) အစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ၊
- ၂။ နိုင်ငံရေးပါတီများ၊
- ၃။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသောဒေသမှ လာရောက်သော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊
- ၄။ ဩဇာတိက္ကမ ရှိသူများ၊
- ၅။ အဆင့်မြင့်အစိုးရအရာရှိကြီးများနှင့် ယင်းတို့၏မိသားစုဝင်များ၊ E-wallet account ဖွင့်လှစ်လိုသည့် ထင်ပေါ်ကျော်ကြားသူပုဂ္ဂိုလ်များ၊
- ၆။ ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ၊
- ၇။ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊
- ၈။ ကာစီနို/လောင်းကစားလုပ်ငန်းများ၊
- ၉။ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်းဖြင့် ငွေကြေးတိုးပွားအောင် ပြုလုပ်သော ရံပုံငွေလုပ်ငန်းများ HEDGE FUNDS ၊
- ၁၀။ လှူဒါန်းမှုပြုသည့် ဖောင်ဒေးရှင်းများ၊ အစိုးရမဟုတ်သော အဖွဲ့အစည်းများ (NGOs)နှင့် အကျိုးအမြတ် မယူသည့် အဖွဲ့အစည်းများ(NPOs)၊
- ၁၁။ လက်ဝတ်ရတနာ၊ ကျောက်မျက်ရတနာ၊ အဖိုးတန်ကျောက်နှင့် သတ္တုများ ကုန်သွယ်ခြင်း နှင့် ရောင်းချခြင်း၊
- ၁၂။ ကာကွယ်ရေးလုပ်ငန်း ကန်ထရိုက်တာ ၊ လက်နက်နှင့်ခဲယမ်းထုတ်လုပ်သူများ၊
- ၁၃။ ငွေကြေးမက်လုံးပေးလုပ်ငန်းများ၊
- ၁၄။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော FATF နိုင်ငံများမှ လာရောက်သော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများမှအပ သံရုံးများ၊ ကောင်စစ်ဝန်ရုံးများ၊ သံတမန်မစ်ရှင်အဖွဲ့များ၊

၁၅။ ဘက်စုံဈေးကွက်တင်ရောင်းချခြင်း၊ ဖြန့်ချိခြင်း၊ ကွန်ရက်ချိတ်လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ။

သံသယကင်းစေရန် အလို့ငှာ အထက်တွင်ဖော်ပြထားသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ မြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အဖွဲ့အစည်းများအား အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ပြီးမှ သာလျှင် လက်ခံရန်ဖြစ်သည်။

**၈.၂။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏အချက်အလက်များကိုအလေးထားစိစစ်ခြင်းကိစ္စရပ်များ**

ဘဏ်သည် အောက်ဖော်ပြပါ အခြေအနေများတွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အချက် အလက်များကို အလေးထားစိစစ်ခြင်း (CDD) ကိစ္စရပ်များအား ဆောင်ရွက်ရမည် ဖြစ်သည်-

- (၁) ငွေစာရင်းဖွင့်ခြင်း၊ စတော့ရှယ်ယာ၊ ငွေချေးစာချုပ်များနှင့် အခြားအာမခံပစ္စည်းများ အား လုံခြုံစွာသိမ်းဆည်းထားခြင်း၊ အာမခံအပ်ငွေများ ထောက်ပံ့ခြင်း သို့မဟုတ် အခြားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆောင်တာများ ကဲ့သို့သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်း ဆက်သွယ်မှုများ မပြုလုပ်မီ CDD ပြုလုပ်ခြင်း။
- (၂) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်များ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း မဖော်ထုတ်မီ နှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်များအား မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အတည်ပြုရန် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ထိုသို့သော အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများမှာ မည်သူဖြစ်ကြောင်း သိရှိမှသာ ငွေကြေး အဖွဲ့အစည်းအနေဖြင့် ကျေနပ်မှုရရှိနိုင်မည်ဖြစ်သည်။ ကော်ပိုရေးရှင်း၊ ယုံကြည်အပ်နှံ ခြင်းများ၊ အမည်စာရင်း တင်သွင်းခြင်းခံရသူ၊ ကိုယ်စားပြု ငွေစာရင်းများနှင့် အခြား ဥပဒေရေးရာ အဖွဲ့အစည်းများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်များကို ဖော်ထုတ်ရမည်။
- (၃) တစ်ဦးတစ်ယောက်၊ ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာအစီအမံများကို ကိုယ်စားပြု ဆောင်ရွက်ခြင်း ကိစ္စရပ်တွင် အဆိုပါကိုယ်စားလှယ်အား အမှန်တကယ် တာဝန်အပ်နှင်း ထားခြင်း ရှိ/မရှိ အား အတည်ပြုရမည်။ ထိုသို့ အတည်ပြုခြင်းတွင် ကိုယ်စားပြုသူအား အတည်ပြုခြင်း၊ ကိုယ်စားပြုသူ၏ ဥပဒေရေးရာအဆင့် အခြေအနေ၊ ဥပဒေရေးရာ အစီအစဉ်ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များ ရယူခြင်း နှင့် တစ်ဦးတစ်ယောက်၊ ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်းမှ ဥပဒေရေးရာ အစီအမံများအရ လုပ်ပိုင်ခွင့်ကိုသက်သေပြနိုင်သည့် သက်ဆိုင်ရာ စာရွက်စာတမ်းများကို သုံးသပ် ခြင်း။

- (၄) သက်ဆိုင်ရာတာဝန်ရှိသူမှ သတ်မှတ်ထားသော လွှဲအပ်နိုင်သောပမာဏ ကျော်လွန်ပါက ကြေးနန်းဖြင့်လွှဲခြင်း အပါအဝင် အခါအားလျော်စွာ သို့မဟုတ် တစ်ကြိမ်တစ်ခါတည်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်းများအား ဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုမီ ကြေးနန်းဖြင့်လွှဲခြင်းနှင့်အတူ မူရင်းလွှဲသူ၏ အမည်နှင့် နေရပ်လိပ်စာ၊ ငွေစာရင်း တည်ရှိနေရာ၊ ငွေစာရင်းနံပါတ်တို့ ပူးတွဲပါရှိရမည်။ ငွေစာရင်းမရှိပါက ထင်ရှားသော ရည်ညွှန်းနံပါတ်ပါရှိရမည်။
- (၅) အစီရင်ခံအဖွဲ့အစည်း အနေဖြင့် လွှဲပြောင်းသောပမာဏသည် ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုများကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းများအတွက် သံသယရှိခြင်း။
- (၆) အစီရင်ခံအဖွဲ့အစည်းသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ယခင်ကလက်ခံရရှိထားသော အချက်အလက်များ အတည်ပြုခြင်းတွင် တိကျမှန်ကန်ခြင်းနှင့် ပြည့်စုံလုံလောက်ခြင်းများအား သံသယရှိခြင်း။
- (၇) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ မှတ်တမ်းများသည် အချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီ မှန်ကန်ကြောင်း သေချာစေရန် အချက်အလက်များကို ပုံမှန် update ပြုလုပ်ခြင်း။

သံသယကင်းစေရန်အလို့ငှာ အကြောင်းအမျိုးမျိုးကြောင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အလေးထားစိစစ်နိုင်ခြင်း မရှိပါက မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် သက်ဆိုင်ရာ တစ်ဦးတစ်ယောက်၊ ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းတို့ကို ဝန်ဆောင်မှုပေးမည် မဟုတ်ပါ သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်းအား ရပ်စဲပြီးအခြေအနေ အရပ်ရပ်များကို MFIU သို့ အစီရင်ခံတင်ပြမည် ဖြစ်သည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အမျိုးအစားအလိုက် လိုအပ်သော အချက်အလက်များရယူခြင်းနှင့် အတည်ပြုခြင်းများ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် သီးခြားလွတ်လပ်သော အချက်အလက် အရင်းအမြစ်များနှင့် ယုံကြည်စိတ်ချရသော အချက်အလက်များအား အောက်ဖော်ပြပါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ အတည်ပြုချက် ရယူရမည် ဖြစ်သည်။ CDD ကိစ္စရပ်များနှင့် စပ်လျဉ်း၍ သံသယဖြစ်ဖွယ် တစ်စုံတစ်ရာတွေ့ရှိပါက မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ထပ်မံလိုအပ်သော သက်သေခံစာရွက်စာတမ်း နှင့်/ သို့မဟုတ် ဤသံသယဖြစ်ဖွယ်ရာများအား လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိထံသို့ ချက်ချင်းတင်ပြမည် ဖြစ်သည်။

အကယ်၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် မူရင်း အထောက်အထားများ တင်သွင်းနိုင်ခြင်း မရှိပါက အဆိုပါအထောက်အထား မိတ္တူများအား ဘဏ်မှ အောက်ပါအခြေအနေများတွင် လက်ခံမည် ဖြစ်သည်။

- (က) ကျွမ်းကျင်သူမှ မိတ္တူမှန်ဖြစ်ကြောင်း ထောက်ခံပေးခြင်း (ဥပမာ-နိုတြီပျံ့ပလစ်၊ ရှေ့နေ သို့မဟုတ် လက်မှတ်ရစာရင်းကိုင်) သို့မဟုတ်
- (ခ) ဘဏ်ဝန်ထမ်းမှ လွတ်လပ်သော သဘောဆန္ဒဖြင့် ၎င်းမှ မူရင်း အထောက်အထား စာရွက်စာတမ်းများအား မြင်တွေ့ခဲ့ဖူးသည်ဟု ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အတည်ပြုပေးနိုင်ခြင်း။

**၈.၂.၁။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အထောက်အထားရယူခြင်း လိုအပ်ချက်များ**

**(က) လူပုဂ္ဂိုလ်များ**

- (၁) အမည်အပြည့်အစုံ (အခြားအမည်များအပါအဝင်)
- (၂) နိုင်ငံသားမှတ်ပုံတင်လက်မှတ်/ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်/ နိုင်ငံကူးလက်မှတ်
- (၃) အမြဲတမ်းနေထိုင်သည့်လိပ်စာ နှင့် ဆက်သွယ်ရမည့် လိပ်စာ
- (၄) မွေးနေ့သက္ကရာဇ်
- (၅) နိုင်ငံသား
- (၆) အလုပ်အကိုင်
- (၇) ဖုန်းနံပါတ်
- (၈) လက်ရှိဓာတ်ပုံ
- (၉) ဘဏ်၏ရှိရင်းစွဲစာရင်းပိုင်ရှင်ဖြစ်သော မိတ်ဆက်ထောက်ခံပေးသူ(၂)ဦး ၏ အမည်နှင့် ဘဏ်စာရင်းအမှတ်

(ဘဏ်စာရင်း ပူးတွဲပိုင်ဆိုင်သည့်ကိစ္စရပ်များတွင် ဘဏ်သည် အထက်ပါ သတင်းအချက်အလက်ကို ဘဏ်စာရင်းပိုင်ဆိုင်သူအားလုံးထံမှ ရယူ ရမည်။)

(ခ) ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ်များ၊ ပူးတွဲဆောင်ရွက်သူများ၊ တာဝန်အရ ကန့်သတ်ထားသော အစုစပ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သူများနှင့် ယုံကြည်အပ်နှံမှုများ ပါဝင်သော ဥပဒေဆိုင်ရာအစီအမံများ

(၁) ကုမ္ပဏီ၏အမည်

(၂) ရုံးချုပ်၏လိပ်စာ

(၃) လိပ်စာအပြည့်အစုံ (ဖုန်းနှင့်ဖက်စ်အပါအဝင်)

(၄) ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်လက်မှတ်၊ သင်းဖွဲ့စည်းမျဉ်းနှင့် သင်းဖွဲ့မှတ်တမ်း

(၅) အစုစပ်လုပ်ငန်းသဘောတူညီချက်

(၆) ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းစာချုပ်

(၇) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များ၏ အမည်နှင့်နေရပ်လိပ်စာ (ဖုန်းနံပါတ် ရရှိနိုင်ပါက)

(၈) ဒါရိုက်တာများ၊ အစုရှယ်ယာရှင်များ၊ အစုစပ်လုပ်ငန်းရှင်များ၏ သက်သေခံ စာရွက်စာတမ်းများ

(၉) ယုံမှတ်အပ်နှံသူ(Settlers)၊ ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းခံရသူများ၊ ကာကွယ်ပေးသူများ နှင့် ယုံကြည်ခြင်းခံရသော အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများနှင့် စပ်လျဉ်းသည့် သက်သေခံ စာရွက်စာတမ်းများ

(၁၀) ငွေစာရင်းဖွင့်ရန် နှင့် လုပ်ငန်းလည်ပတ်ရန်အလို့ငှာ ချမှတ်သော ဒါရိုက်တာ အစည်းအဝေး မှတ်တမ်း

(၁၁) ငွေကြေးဆက်သွယ်စီးဆင်းမှုများ ဆောင်ရွက်ရန်အလို့ငှာ ဒါရိုက်တာ အဖွဲ့မှ အမှုဆောင်အရာရှိချုပ် သို့မဟုတ် အခြားအရာရှိများသို့ ခွင့်ပြုချက်

(၁၂) ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ရာတွင်ကုမ္ပဏီ/စီးပွားရေးလုပ်ငန်းကိုကိုယ်စားပြု လွှဲအပ်ခြင်းခံရသူအား အတည်ပြုပေးနိုင်ရန် အလို့ငှာ သက်သေခံ စာရွက်စာတမ်းများ။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည်ကုမ္ပဏီ/လုပ်ငန်းများမှပေးအပ်သော သတင်းအချက်အလက်များအား မှန်ကန်ကြောင်း အတည်ပြုခြင်းအား ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန(DICA) ၏ အတည်ပြုချက်ရယူရမည်။

နိုင်ငံခြားကုမ္ပဏီများ သို့မဟုတ် နိုင်ငံခြားတွင် မှတ်ပုံတင်ထားသော လုပ်ငန်းများအတွက် အလားတူမှတ်ပုံတင်ထားသော စာရွက်စာတမ်းများ ရယူရန် လိုအပ်သည်။ နိုင်ငံခြားရေးဝန်ကြီးဌာနနှင့် သက်ဆိုင်ရာ မြန်မာသံရုံးများမှ မှန်ကန်ကြောင်း အတည်ပြု လက်မှတ်ရေးထိုးထားသော စာရွက်စာတမ်းများအား တောင်းဆိုခြင်း အပါအဝင် တင်ပြသော စာရွက်စာတမ်းများအား မှန်ကန်ကြောင်း စစ်ဆေးအတည်ပြုရန် ဘဏ်မှကြိုးစားအားထုတ်ရမည် ဖြစ်သည်။

**(ဂ) အစိုးရမဟုတ်သောအဖွဲ့အစည်းများ (NGOs)**

- (၁) အစိုးရမဟုတ်သောအဖွဲ့အစည်း(NGO) ၏အမည်
- (၂) ရုံးချုပ်လိပ်စာ
- (၃) အဖွဲ့အစည်း မှတ်ပုံတင်လက်မှတ်
- (၄) NGO ၏ ဖွဲ့စည်းပုံ
- (၅) စီမံအုပ်ချုပ်မှုကော်မတီ၏ အမည်နှင့်လိပ်စာ
- (၆) ဖုန်းနံပါတ်
- (၇) အကြီးတန်း စီမံခန့်ခွဲသူများ ၏ အမည်နှင့်လိပ်စာ
- (၈) မှတ်ပုံတင်ထားသည့် လိပ်စာ (လုပ်ငန်းအမှန်တကယ်ဆောင်ရွက်သည့် နေရာ နှင့် ကွဲလွဲပါက)
- (၉) ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ စီမံအုပ်ချုပ်မှုကော်မတီ၏ ဆုံးဖြတ်ချက်
- (၁၀) NGO၏ဒါရိုက်တာများ/ အကြီးတန်း စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ သက်သေခံစာရွက်စာတမ်းများ
- (၁၁) ငွေစာရင်းဆက်သွယ်စီးဆင်းမှုများ ဆောင်ရွက်ရန် ခွင့်ပြုချက်
- (၁၂) ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ရမည့် NGO၏ ကိုယ်စားပြုသူအား အတည်ပြုရန် သက်သေခံ စာရွက်စာတမ်းများ။

**၈.၃။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော ဆက်သွယ်စီးဆင်းမှုများနှင့် ငွေစာရင်းများအား စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုခြင်း**

- (က) လုပ်ငန်းဆက်ဆံရေး နှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ စိစစ်ခြင်းတွင် ဆက်ဆံရေးဆောင်ရွက်စဉ်တလျှောက်လုံး အဆိုပါ ဆက်ဆံဆောင်ရွက်ခြင်းများကို အစီရင်ခံသည့် အဖွဲ့အစည်းများ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အသိပညာ၊ လုပ်ငန်း အခြေအနေနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ၊ လိုအပ်ပါက ငွေကြေးရလမ်းများနှင့်အညီ ပြုလုပ်ခြင်း ဖြစ်ကြောင်း သေချာမှုရှိစေရန် စဉ်ဆက်မပြတ် အလေးထားစိစစ် ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ခ) ဘဏ်အနေဖြင့် ပုံမှန်ဆောင်ရွက်ဆဲအပေါ် အခြေခံ၍ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုပြီး ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများအလိုက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ မှတ်တမ်းများအား update ပြုလုပ်ရမည်။
- (ဂ) ဘဏ်သည် ပုံမှန်မဟုတ်သော သို့မဟုတ် ကြီးမားသောလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို ပြန်လည်စိစစ်ခြင်းနှင့် တွေ့ရှိချက်များအား မှတ်တမ်းများ ထိန်းသိမ်းခြင်း ပြုလုပ်ရမည်။
- (ဃ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်း၊ လုပ်ငန်းဖော်ပြချက်များနှင့် ကိုက်ညီခြင်း မရှိသော ဆောင်ရွက်ချက်များအား ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ စိစစ်အတည်ပြုရာတွင် အထောက်အကူပြုနိုင်ရန်အတွက် ဘဏ်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ မှတ်တမ်းများအား နောက်ဆုံးအခြေအနေအထိ အချက်အလက်များ ရယူရမည်။
- (င) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ သတင်းပို့ချက်များကို တစ်နှစ်လျှင်တစ်ကြိမ် မွမ်းမံရမည်။

**၉။ ချက်ချင်းဆောင်ရွက်ရန် မလိုအပ်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် စိစစ်အတည်ပြုခြင်း**

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူအား သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အတည်ပြုခြင်းလုပ်ငန်းစဉ် မပြီးဆုံးမီတွင် အောက်ပါ အချက်များနှင့် ပြည့်စုံပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်နိုင်သည်။

- (က) အတည်ပြုစစ်ဆေးခြင်းသည် ကျိုးကြောင်းဆီလျော်မှုရှိသည့်အချိန်တွင် လက်တွေ့ဆောင်ရွက်နိုင်သည့်အခြေအနေရှိခြင်း၊
- (ခ) ပုံမှန်စီးပွားရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို အနှောင့်အယှက် မဖြစ်စေရန် မဖြစ်မနေ လိုအပ်သည့် အခြေအနေရှိခြင်း၊
- (ဂ) ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို ထိရောက်စွာ စီမံခန့်ခွဲနိုင်ခြင်း။

ထို့ပြင် မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲမှု လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် အတည်ပြုစစ်ဆေးခြင်း မပြုလုပ်နိုင်သေးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်ပမာဏ သို့မဟုတ် အမျိုးအစား ၊ အရေအတွက် ကန့်သတ်ချက်ကဲ့သို့သော အနည်းဆုံး လိုက်နာရမည့် လိုအပ်ချက်များကို ထည့်သွင်းချမှတ်ထားရမည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်မှ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အတည်ပြုခြင်းအား အလုပ်လုပ်ရက်(၃၀)အတွင်း ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းမရှိပါက မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် မည်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့်မဆို လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် လုပ်ငန်း ဆက်လက်လုပ်ကိုင်ခြင်း သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ မပြုလုပ်ပါ။ မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးစီးဆင်းမှု သတင်းပို့ချက် (STR)အဖြစ် တင်သွင်းရန် လိုအပ်သော အခြေအနေများအား အစဉ်အမြဲ စဉ်းစားရမည်။

### **၁၀။ မျက်နှာခြင်းဆိုင်ရန် မလိုသော ဝန်ဆောင်မှုများ**

ယေဘုယျအားဖြင့် မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ငွေစာရင်းအသစ် ဖွင့်သည့်အချိန်တိုင်းတွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အလေးထားစိစစ်ခြင်း (CDD) ပြုလုပ်နိုင်ရန်အတွက် မျက်နှာချင်းဆိုင်၍ ဝန်ဆောင်မှုပေးရမည် ဖြစ်သည်။ ဘဏ်ခွဲများ၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိ၊ ဘဏ်မန်နေဂျာတို့နှင့် မျက်နှာချင်းဆိုင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အလေးထားစိစစ်ခြင်း ပြုလုပ်ပြီးမှသာလျှင် ငွေစာရင်းအသစ်ဖွင့်လှစ်ခြင်း ပြီးဆုံးမည်ဖြစ်သည်။ မျက်နှာချင်းဆိုင် CDD ပြုလုပ်ထားခြင်း မရှိပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများ ဆောင်ရွက်ပေးမည် မဟုတ်ပါ။

## ၁၁။ **ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ (PEPs)**

### ၁၁.၁ **အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်**

**ပြည်တွင်း PEPs** ဆိုသည်မှာ ပြည်တွင်း၌ ထင်ပေါ်ကျော်ကြားသော အများနှင့် သက်ဆိုင်သော လုပ်ငန်းဆောင်တာများတွင် ယုံမှတ်ခြင်းခံရသူများဖြစ်ပြီး ၎င်းတို့မိသားစုဝင်များ သို့မဟုတ် ရင်းနှီးသော လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များလည်း ပါဝင်သည်။ ဥပမာ- နိုင်ငံ သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အကြီးအကဲများ၊ အကြီးတန်းနိုင်ငံရေးသမားများ၊ အကြီးတန်းအစိုးရ၊ တရားရေး သို့မဟုတ် စစ်ဖက်အရာရှိများ၊ နိုင်ငံပိုင်ကော်ပိုရေးရှင်းများ၏ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူများနှင့် အရေးပါသော ပါတီ၏ အရာရှိများဖြစ်သည်။

**နိုင်ငံခြား PEPs** ဆိုသည်မှာ နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်တစ်ခု၌ ထင်ပေါ်ကျော်ကြားသော အများနှင့် သက်ဆိုင်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်တာများတွင် ယုံမှတ်ခြင်းခံရသူများဖြစ်ပြီး ၎င်းတို့ မိသားစုဝင်များ သို့မဟုတ် ရင်းနှီးသော လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များလည်း ပါဝင်သည်။ ဥပမာ- နိုင်ငံ သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အကြီးအကဲများ၊ အကြီးတန်းနိုင်ငံရေးသမားများ၊ အကြီးတန်းအစိုးရ၊ တရားရေး သို့မဟုတ် စစ်ဖက်အရာရှိများ၊ နိုင်ငံပိုင်ကော်ပိုရေးရှင်းများ၏ အကြီးတန်း စီမံခန့်ခွဲသူ များနှင့် အရေးပါသော ပါတီ၏အရာရှိများဖြစ်သည်။

**အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများ၏ PEPs** ဆိုသည်မှာ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်း၏ ဒါရိုက်တာ၊ ဒုတိယဒါရိုက်တာ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်တစ်ဦး၊ အကြီးတန်းအဖွဲ့ဝင်တစ်ဦး၊ အဆိုပါ လုပ်ငန်းဆောင်တာများတွင် ယုံမှတ်ခြင်းခံရသော အလားတူရာထူးရှိသည့် အဖွဲ့ဝင်တစ်ဦး သို့မဟုတ် ယင်း၏မိသားစုနှင့် ယင်း၏ရင်းနှီးသော လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်တို့ဖြစ်သည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ သို့မဟုတ် အကျိုးစီးပွား ပိုင်ဆိုင်သူသည် PEP ဟုတ်/မဟုတ်ကို ဆုံးဖြတ်ရန် သင့်တော်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုစနစ်များ သတ်မှတ်ပြီးဖြစ်သည်။ ဩဇာတိက္ကမရှိသူများအား ဆုံးဖြတ်ရာတွင်အောက်ပါအချက်များ ပါဝင်ရမည် ဖြစ်သည်-

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူမှ သက်ဆိုင်သောသတင်းအချက်အလက်များရှာဖွေခြင်း၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ သတင်းအချက်အလက်များအား စစ်ဆေးခြင်း၊
- (ဂ) ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ၏စီးပွားရေးဆိုင်ရာအီလက်ထရောနစ်အချက်အလက်များအား

မှီငြမ်းခြင်း နှင့်

- (ဃ) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူသည်သြဇာတိက္ကမရှိသူ ဖြစ်သည်/မဖြစ်သည်ကို ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန် သင့်တော်သော စီမံဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ခြင်း။

**၁၁.၂။ သြဇာတိက္ကမရှိသူတိုင်းအတွက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုစနစ်**

**(က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူမှာ PEP ဟုတ်မဟုတ် ဆုံးဖြတ်ခြင်း**

**နိုင်ငံခြား PEP များ -** FATF အပိုဒ် (၁၂) ကို ရည်ညွှန်းလျက်၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများသည် နိုင်ငံခြား PEP ဟုတ်/မဟုတ် ဆုံးဖြတ်ရန် သင့်လျော်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုစနစ်နှင့် စပ်လျဉ်း၍ မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် အောက်ပါ အဆင့်များကို ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အကဲဖြတ်မှုပုံစံ ၊ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အချက်များ ၊ လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မှု ပုံစံ CDD လုပ်ငန်းစဉ် သို့မဟုတ် မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်၏ ကိုယ်ပိုင် နည်းလမ်းအရ သတင်းအချက်အလက်များ အတည်ပြုခြင်းဆိုင်ရာ အခြေခံအချက် များအပေါ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အကဲဖြတ်ခြင်း။
- (ခ) နိုင်ငံခြား PEP များသည် မြင့်မားသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသည်ဟု ယူဆပါက မြင့်မားသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအား အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း (ECDD) နှင့် သက်ဆိုင်ရမည်ဖြစ်ပြီး အောက်ဖော်ပြပါ ECDD စီမံ ဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရမည်-
  - (၁) စီးပွားရေးလုပ်ငန်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှု မစတင်မီ သို့မဟုတ် ဆက်လက် ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုမီ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှု၏ ခွင့်ပြုချက်ရယူခြင်း၊
  - (၂) ကြွယ်ဝချမ်းသာမှုနှင့် ဝင်ငွေများ၏ အရင်းအမြစ်ကို ဖော်ထုတ်ရန် သင့်လျော်သော စီမံဆောင်ရွက်မှု ပြုလုပ်ခြင်း၊
  - (၃) ဆောင်ရွက်ဆဲ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အလေးထား စိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့် ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုကို စောင့်ကြပ် ကြည့်ရှုခြင်း။

**ပြည်တွင်းနှင့်အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများ၏ PEP များ** - FATF ထောက်ခံချက် အပိုဒ်(၂၁)အနေဖြင့်လည်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူသည် ပြည်တွင်း PEP ဟုတ်/မဟုတ် ဆုံးဖြတ်ရန် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အကဲဖြတ်မှုအဆင့်အပေါ် အခြေခံ၍ ပြည်တွင်းနှင့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများအား သင့်လျော်သော စီမံဆောင်ရွက်မှုပြုရန် ဖော်ပြထားပါသည်။ ယင်းစီမံဆောင်ရွက်မှုတွင် အောက်ပါတို့ ပါဝင်ပါသည်-

- (က) သက်ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အကဲဖြတ်မှုအကြောင်းအချက်များနှင့် စုစည်းရရှိသော CDD အချက်အလက်များအရ ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း၊ ဥပမာ- PEP သည် ယုံမှတ် ခံရသူ ဖြစ်ကြောင်း အများပြည်သူဆိုင်ရာ အခမ်းအနားများ၏ ထူးခြားသည့် အချက်များကို နားလည်သိရှိစေရန် လုံလောက်သော သတင်းအချက်အလက်များ စုစည်းရယူခြင်း၊
- (ခ) PEP နှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်မှုသည် မြင့်မားသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ရှိ/မရှိ ဆုံးဖြတ်ရန်အတွက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အကြောင်းအချက်များအပေါ် အခြေခံ၍ အကဲဖြတ်ခြင်း၊ (အထက်ဖော်ပြပါ အပိုဒ်(၇)တွင် ဖော်ပြထားသော Assessment Criteria ကို ရည်ညွှန်းပါသည်။)
- (ဂ) အကယ်၍ ပြည်တွင်း/အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်း PEP နှင့် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်မှုမှာ သာမန် သို့မဟုတ် လျော့နည်းသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသည်ဟု ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အကဲဖြတ်မှုကဖော်ပြပါက မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် (ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူအား အလေးထားစိစစ်ခြင်းအား တိုးမြှင့်ခြင်း) ပြုလုပ်ရန် မလိုအပ်ပါ။

အကယ်၍ ပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးသည် သြဇာတိက္ကမရှိသူ (PEP) ဖြစ်သည်ဟု သတ်မှတ်ပါက အဆိုပါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူအား ECDD ပြုလုပ်ရမည်။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကြီးမားပါက ထပ်မံ၍ ECDD ပြုလုပ်ခြင်းအပြင် သက်ဆိုင်ရာဘဏ်ဝန်ထမ်းသည်-

- (က) ငွေထုတ်ပေးခြင်းမပြုမီ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိချုပ် သို့မဟုတ် အခြားအကြီး တန်းစီမံခန့်ခွဲသူ၏ ခွင့်ပြုမိန့်အား ရယူရမည်။
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် လုပ်ငန်းဆက်နွယ်ခြင်းအား စေ့စပ်စွာ စစ်ဆေးခြင်းများပြုလုပ်၍ မြန်မာနိုင်ငံငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (MFIU)

သို့ သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပေးပို့ချက် (STR) တင်သွင်းရန် စဉ်းစားရမည်။

ECDD အသေးစိတ် စီမံဆောင်ရွက်မှုများအတွက် အောက်ပါ အပိုဒ် (၁၂)တွင် ဖော်ပြထားပါသည်။

**၁၂။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအားအလေးထားစိစစ်ခြင်းကိုတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း (ECDD)**

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ မြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ထားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့် လုပ်ဆောင်ရမည်။ MAB သည် အောက်ပါ အခြေအနေများတွင် ECDD ပြုလုပ်ရန် လိုအပ်ပါသည်-

- (က) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် ပမာဏသည် တစ်ကြိမ်တည်းဖြစ်စေ၊ ဆက်နွယ်မှုရှိသော အကြိမ်အရေအတွက် များစွာဖြင့်ဖြစ်စေ အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၅,၀၀၀<sup>၂</sup> နှင့် ညီမျှသည့် ကျပ်ငွေ သို့မဟုတ် အခြားငွေကြေး သို့မဟုတ် ယင်းထက်ပိုသော ပမာဏဖြစ်ခြင်း၊ သို့မဟုတ် CBM မှ အခါအားလျော်စွာ သတ်မှတ်သည့် ပမာဏ

---

<sup>၂</sup> မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် ညွှန်ကြားချက်အမှတ် ၁၈/၂၀၁၉ ၏ စာပိုဒ် (၁၇) အရ

ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးအတွက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် (အခါအားလျော်စွာ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်)ကို ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း၊

- (ဂ) ECDD ပြုလုပ်ရန်လိုအပ်သည်ဟု FATF မှ သတ်မှတ်သောနိုင်ငံနှင့် ဆက်နွယ်သော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုဖြစ်ခြင်း၊
- (ဃ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူမှာ နိုင်ငံခြား PEP တစ်ဦး ဖြစ်ခြင်း၊

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း အနည်းဆုံး လိုအပ်ချက်များမှာ အောက်ပါအတိုင်း ဖြစ်ပါသည်-

(က) လုပ်ငန်းဆက်သွယ်မှု ထူထောင်ခြင်း သို့မဟုတ် ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုမီ ဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဌာန၏ ခွင့်ပြုချက်ကို ရယူရန်၊

(ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ သတင်းအချက်အလက် ၊ ငွေကြေး အရင်းအမြစ်နှင့် ချမ်းသာကြွယ်ဝမှုဆိုင်ရာ အချက်အလက်များအားရယူရန်၊

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသည် ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ သို့မဟုတ် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ မြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများဖြစ်သည်ဟု အတည်ပြုပြီးပါက အောက်ပါအရေးယူ လုပ်ဆောင်မှုများ လုပ်ဆောင်ရမည်ဖြစ်သည်-

(က) ရှုပ်ထွေးပြီး ပုံမှန်မဟုတ်သော ပမာဏကြီးမားသည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် အားလုံးနှင့် စီးပွားရေးသဘောမဆန်သော သို့မဟုတ် ဥပဒေအရ ခြေခြေမြစ်မြစ် မရှိသော ပုံမှန်မဟုတ်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ အားလုံးတို့၏ နောက်ခံ အကြောင်းအရင်းနှင့် ရည်ရွယ်ချက်များကို ဖြစ်နိုင်သမျှကျိုးကြောင်း ခိုင်လုံစွာ စစ်ဆေးခြင်း၊

(ခ) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များသည် သံသယဖြစ်ဖွယ် သို့မဟုတ် ပုံမှန်မဟုတ်သော ဆောင်ရွက်ချက်များ ဟုတ် / မဟုတ် သတ်မှတ်နိုင်ရန်အလို့ငှာ ၎င်းတို့နှင့် စပ်လျဉ်းသည့် စီးပွားရေးဆက်သွယ်ချက်များအား စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုခြင်း၏ အတိုင်းအတာနှင့် သဘာဝကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများထံမှ သတင်းအချက်အလက်များ ထပ်မံရယူခြင်း (ဥပမာ- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အလုပ်အကိုင်၊ ပစ္စည်းပိုင်ခွင့်ပမာဏ၊ အစိုးရ သတင်းအချက်အလက်၊ အင်တာနက်စသည်တို့မှ ရရှိသော သတင်းအချက်အလက်များ) နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တို့၏ အထောက်အထား အချက်အလက်များကို ပုံမှန်ထက်ပို၍ အချိန်နှင့်တပြေးညီ ရယူခြင်း၊

(ဃ) ရည်ရွယ်သည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆက်သွယ်မှု၏ သဘောသဘာဝဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်အားထပ်မံရယူခြင်း၊

(င) ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ၏ ငွေကြေး အရင်းအမြစ်နှင့် ချမ်းသာကြွယ်ဝမှု ဆိုင်ရာ အချက်အလက်များအား ရယူခြင်း၊

- (စ) ဆောင်ရွက်ရန်ရည်ရွယ်ထားသည့် သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ပြီးသော လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်များအတွက် အကြောင်းအရင်းများအပေါ်၊ သတင်းအချက်အလက် များ ရယူခြင်း၊
- (ဆ) လုပ်ငန်းဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်ချက် စတင်ရန် သို့မဟုတ် ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရန် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ သဘောတူညီချက်ရယူခြင်း၊
- (ဇ) လိုက်နာကျင့်သုံးလျက်ရှိသည့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှု အချိန်ကာလ နှင့် အကြိမ်အရေ အတွက်ကို တိုးမြှင့်ခြင်း၊ ဆက်လက်စုံစမ်းစစ်ဆေးရန် လိုအပ်သည့် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်ပုံစံများ ရွေးချယ်ခြင်းဖြင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဈ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များကို ပြုစုခြင်း သို့မဟုတ် ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ အပါအဝင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ မြင့်မားသည့် ပုံမှန်မဟုတ်သော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက် ခြင်း၊
- (ည) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏အမည်ဖြင့် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ဘဏ်စာရင်းမှ တစ်ဆင့် ဆောင်ရွက်သည့် ပထမဆုံး ပေးချေမှုအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ် ဆောင်ရွက်ခြင်း။

လူကိုယ်တိုင် လာရောက်ခြင်း မပြုလုပ်နိုင်သော ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူများနှင့် လုပ်ငန်း ဆက်သွယ်မှုများအတွက် အောက်ပါတို့ အပါအဝင် ECDD ပြုလုပ်ရန် လိုအပ်ပါသည် -

- (က) သက်ဆိုင်ရာဥပဒေများ၊စည်းမျဉ်းများနှင့် လျော်ညီစွာ တရားဝင် ထောက်ခံချက်များ တောင်းခံခြင်း နှင့်
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် တိုက်ရိုက်ဆက်သွယ်ခြင်း အပါအဝင် လွတ်လပ်သော အခြားအတည်ပြု ဆောင်ရွက်ခြင်းများ တောင်းခံခြင်း။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် CDD ဖြစ်စဉ်များ အဆင့်တိုင်း နှင့် ဆက်လက်လုပ် ဆောင်လျက်ရှိသော အဆင့်တိုင်းတွင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ပိုမို မြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား ECDD ပြုလုပ်ခြင်းကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဆုံးရှုံးမှုအကဲဖြတ်ခြင်း ဖြစ်စဉ်အား အချိန်နှင့်တပြေး ညီ မှတ်တမ်းတင် ထိန်းသိမ်းထားခြင်းနှင့် အချိန်အလိုက်စိစစ်ခြင်းများ ပြုလုပ်ရမည်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော FATF စီရင်ပိုင်ခွင့် နယ်မြေမှလာ ရောက်သူဖြစ်ပါက နောက်ဆက်တွဲ (၂)တွင် ဖော်ပြထားသည့် ECDI ကိစ္စရပ်များအား ပြုလုပ်ရမည်။

## ၁၃။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနည်းပါးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် ရိုးရှင်းလွယ်ကူ သည့် အလေးထားစိစစ်ခြင်း (SCDD)

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနည်းပါးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက် အပေါ် ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့် အလေးထား စိစစ်ခြင်း (SCDD) နည်းလမ်းများကို အသုံးပြုရမည်။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အချက်အလက်များနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့် အလေးထားစိစစ်ခြင်း နည်းလမ်းများသည် အချိုးညီမျှရမည့်အပြင် အောက်ပါအချက်များနှင့် ကန့်သတ်ထားရမည်-

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ် ဖော်ထုတ်ခြင်းကို အကြိမ်အရေအတွက် လျော့ချဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ခ) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှု စစ်ဆေးခြင်းနှင့် အသေးစိတ်စိစစ်ခြင်း အတိုင်းအတာကို လျော့ချခြင်း၊
- (ဂ) ရည်ရွယ်ထားသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်း ဆက်သွယ်မှုသဘာဝနှင့် ဆောင်ရွက်ရသည့် အကြောင်းရင်းကို သိနားလည်အောင် ဆောင်ရွက်ရာတွင် သီးသန့် သတင်းအချက် အလက် သို့မဟုတ် သီးသန့်စီမံဆောင်ရွက်ချက်များကို ရယူစုဆောင်းမှု မပြုခြင်း။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုများအား ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်းများတွင် သံသယဖြစ်ဖွယ် တစ်စုံတစ်ရာတွေ့ရှိသည့် အချိန်တိုင်း သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုများအား ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း များကို တားဆီးသည့် လုံလောက်သော စီမံဆောင်ရွက်မှုမရှိသောနိုင်ငံနှင့် သို့မဟုတ် နိုင်ငံအတွင်း လုပ်ငန်း ဆက်ဆံမှုများရှိသည့်အခါ သို့မဟုတ် ၎င်းတို့ FATF မှ စာရင်းသွင်းခြင်းခံရသူများ ဖြစ်နေ ခြင်း သို့မဟုတ် ဆုံးရှုံးမှုမြင့်မားသည်ဟု FIU မှ သတ်မှတ်ထားခြင်း သို့မဟုတ် မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်

ဘဏ်လီမိတက်မှ ဆုံးရှုံးမှုမြင့်မားသည့်ကိစ္စအဖြစ် ကျင့်သုံးရမည်ဟု သတ်မှတ်သောအချိန်တိုင်းတွင် ရိုးရှင်း လွယ်ကူသော CDD ကို ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုရပါ။

### ၁၄။ ဝန်ထမ်းများအားသိရှိခြင်း (Know Your Employee-KYE)

ဝန်ထမ်းများအားသိရှိခြင်း ဆိုသည်မှာ အဖွဲ့အစည်းတွင် ၎င်းအား နားလည်ရန်နှင့် ဝန်ထမ်းများ၏ နောက်ခံ၊ အကျိုးစီးပွားဆိုင်ရာပဋိပက္ခများနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာရှုပ်ထွေးမှုကို သဘောပေါက်စေသည့် အစီအစဉ်တစ်ခု ဖြစ်သည်။ ဤဝန်ထမ်းများသည် ၎င်းတို့၏ တာဝန်များကို ပြောဆိုမှုနှင့် ထမ်းဆောင်ရန် လိုအပ်သော စွမ်းရည်နှင့် သင့်လျော်မှုရှိရမည် ဖြစ်ပါသည်။ ၎င်းတို့၏ ဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ပပျောက်ရေးတို့ အပါအဝင် ဖြစ်နိုင်ခြေရှိသော အကျိုးစီးပွားဆိုင်ရာ ပဋိပက္ခများအတွက် ၎င်းတို့အား စစ်ဆေးရမည် ဖြစ်ပါသည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဘဏ်၏ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ နှင့် အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူ များအပါအဝင် ဝန်ထမ်းများအားလုံးကို သင့်လျော်မှုရှိသော စံနှုန်းများသေချာစေရန် စစ်ဆေးရမည်။ အမြဲတမ်း ဝန်ထမ်းအဖြစ် မခန့်အပ်မီ Legal, Compliance and Secretary Department သည် accuity link (C-link) ကို အသုံးပြု၍ Sanction စာရင်း၊ PEP စာရင်း၊ CBM blacklist နှင့် အခြားဘဏ်များမှ HR blacklist တို့ကို စစ်ဆေးရပါမည်။ People and Culture Department သည် ဝန်ထမ်းသစ် ခန့်ထားရေးလုပ်ငန်းစဉ်တွင် KYE ကို ဖြည့်သွင်းရမည်ဖြစ်ပြီး ဝန်ထမ်းများ၏ အချက် အလက်များကို အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ပြန်လည်သုံးသပ်ဆောင်ရွက်ရမည်။ ဝန်ထမ်းအချက်အလက် ပုံစံနှင့် သက်သေခံ စာရွက်စာတမ်းမိတ္တူများကို People and Culture Department မှ သိမ်းဆည်း ရမည်ဖြစ်ပြီး အဆိုပါဖိုင်များကို ဝန်ထမ်းနှုတ်ထွက်ပြီးနောက် ငါးနှစ်ကြာ သိမ်းဆည်းထားရမည် ဖြစ်သည်။

### ၁၅။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အား သတ်မှတ်ခြင်း

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်မှ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးအား သို့မဟုတ် တစ်ဦး ထက်ပိုသော အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်များ၏ ကိုယ်စားဆောင်ရွက်နေသည်ဟု သတ်မှတ် ဆုံးဖြတ်ပါက ခိုင်မာစိတ်ချရသည့် အရင်းအမြစ်မှရရှိသည့် သက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်

အလက်များ သို့မဟုတ် အချက်အလက်များကို အသုံးပြု၍ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်ဖြစ်ကြောင်း အတည်ပြုခြင်းကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အပေါ် ရရှိသော အချက်အလက်များသည် အထက်ပါ အပိုဒ်(၈) တွင် ဖော်ပြထားသည့် လိုအပ်ချက်များနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိရမည်။

သံသယကင်းစေရန်အလို့ငှာ အထက်ပါလိုအပ်ချက်တွင် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူများ ကိုယ်စား ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်သည့် ရှေ့နေများ၊ ဥပဒေအကျိုးဆောင်လုပ်ငန်းများနှင့် ယုံမှတ်အပ်နှံခံရ သူများ ပါဝင်သည်။ အဆိုပါကိစ္စရပ်များတွင် မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် အကျိုးခံစားခွင့် ရှိသူပိုင်ရှင်များအပေါ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အချက်အလက်များကို အလေးထားစိစစ်ခြင်း (CDD)ကို ဆောင်ရွက်ပါမည်။

**ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည်စတော့အိတ်ချိန်းတွင်စာရင်းဝင်ထားသောကုမ္ပဏီများဖြစ်နေခြင်း**

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် စတော့အိတ်ချိန်းတွင် စာရင်းဝင်ပြုလုပ်ထားသည့် ကုမ္ပဏီ တခုဖြစ်ပါက ဘဏ်အနေဖြင့် အဆိုပါစာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီက ပိုင်ဆိုင်မှုအကျိုးခံစားခွင့်များကို လုံ လောက်စွာ ဖွင့်ဟကြေညာထားသည့် ကုမ္ပဏီဖြစ်သည်ဟု သုံးသပ်ခဲ့လျှင် အဆိုပါကုမ္ပဏီ၏ အကျိုး ခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင် သို့မဟုတ် ရှယ်ယာရှင်တစ်ဦးဦး၏ အချက်အလက်များကို အတည်ပြုရန်နှင့် စစ်ဆေးရန်မလိုအပ်ပါ။ အဆိုပါကိစ္စရပ်တွင် ဘဏ်သည်ကုမ္ပဏီထံမှသာ အဆိုပါ ဆက်သွယ်ဆောင် ရွက်သူသည် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်သည့် စာရွက်စာတမ်းများကိုရယူရမည် ဖြစ်ပြီး သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကို အများပြည်သူသို့ ထုတ်ဖော်ကြေ ညာထားသည့် မှတ်တမ်းတင်စာအုပ်များမှသော်လည်းကောင်း ယင်းသို့ ရရှိခြင်းမရှိပါက ဆက် သွယ်ဆောင်ရွက်သူထံမှသော်လည်းကောင်း ရယူဆောင်ရွက်ရမည်။

**ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသည်ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ်များ သို့မဟုတ် စီမံဆောင်ရွက်မှုများဖြစ်နေ ခြင်း**

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသည် ဥပဒေရေးရာ ပုဂ္ဂိုလ်များ သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာ အစီအစဉ်ဖြစ်ပါက မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ထိန်းချုပ် ကွပ်ကဲမှုပုံစံနှင့် ပိုင်ဆိုင်မှုကို သိရှိနားလည်ရန်လုံလောက်သည့် နည်းလမ်းများကို ဆောင်ရွက်ရမည်။ အထူးသဖြင့် အတည်ပြုစစ်ဆေးခြင်းအား လူပုဂ္ဂိုလ်အသီးသီးပေါ်တွင် အောက်ပါအတိုင်း ပြုလုပ်ရ မည်-

(က) ဥပဒေအရဖွဲ့စည်းထားသည့် အဖွဲ့အစည်း၏ (၂၀%) ထက်ပို၍ တိုက်ရိုက်သော်လည်းကောင်း၊ သွယ်ဝိုက်၍ သော်လည်းကောင်း၊ ပိုင်ဆိုင်ခြင်း သို့မဟုတ် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုရှိခြင်း သို့မဟုတ် အခြားနည်းလမ်းများဖြင့် ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာ အစီအစဉ်အပေါ်ထိန်းချုပ်ခြင်း သို့မဟုတ်

(ခ) ဥပဒေအရဖွဲ့စည်းထားသည့်အဖွဲ့အစည်း၏ စီမံအုပ်ချုပ်မှုအတွက် တာဝန်ရှိခြင်း။

ဥပဒေအရ ဆောင်ရွက်သော အစီအစဉ်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရာတွင် အကျိုးစီးပွားများကို ကိုယ်စားပြုစီစဉ်ဆောင်ရွက်ပေးသူ၊ ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းခံရသူ၊ အကျိုးစီးပွား ကာကွယ်ပေးသူ၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ သို့မဟုတ် အလားတူ အနေထားရှိသော ပုဂ္ဂိုလ်များနှင့် ထိန်းချုပ်မှု/ ပိုင်ဆိုင်မှု ကွင်းဆက်အပါအဝင် ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်မှု ကျင့်သုံးသော အခြားပုဂ္ဂိုလ်များကို ဖော်ထုတ်ရမည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းခံရသူမှ သတ်မှတ်ထားသော ၎င်း၏ အသေးစိတ်အချက်အလက်များ၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် အချက်အလက်များနှင့် စီးပွားရေးဆက်နွယ်မှု စည်းမျဉ်းများအရ ထိန်းချုပ်ထားသော ယုံကြည်အပ်ထားသည့် ပစ္စည်းများ၏ အချက်အလက်များ ပေးအပ်ခြင်းမပြုမီ လုပ်ငန်းဆက်သွယ်မှု မပြုလုပ်ရပါ။ သို့မဟုတ် အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၁၅,၀၀၀) သို့မဟုတ် ၎င်းပမာဏထက်ကျော်လွန်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ မပြုလုပ်ရပါ။

### **၁၆။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အချက်အလက်များအားထိန်းသိမ်းထားခြင်း**

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် လုပ်ငန်းဆက်နွယ်မှုများ ဆောင်ရွက်နေသည့် အချိန်တစ်လျှောက်လုံး ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်(များ)၏ အချက်အလက်များအား ထိန်းသိမ်းထားရမည်။ စာရွက်စာတမ်းများ၊ သတင်းအချက်အလက်များ သို့မဟုတ် အချက်အလက်များနှင့် CDD ဖြစ်စဉ်များအောက်တွင် လုပ်ငန်း စာအဆက်အသွယ်များအား အချိန်နှင့်တပြေးညီ ထိန်းသိမ်းထားရမည်။ ထို့ပြင် မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်မှ သင့်တော်သည်ဟု သတ်မှတ်ထားသော အချိန်တွင် လက်ရှိမှတ်တမ်းများအား စိစစ်ခြင်းကို အောက်ပါအချိန်များတွင် ဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်သည်-

(က) သိသာထင်ရှားသော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ ဆောင်ရွက်ရန်ရှိသည့်အခါ

- (ခ) ဘဏ်စာရင်းလည်ပတ်ဆောင်ရွက်သည့် အချိန်တွင်အဓိကပြောင်းလဲမှုဖြစ်ပေါ်သော အခါ
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူက ဆောင်ရွက်သည့် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သည့် သဘာဝကို ဘဏ်က သိမြင် နားလည်အောင် ဆောင်ရွက်ရာတွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူထံတွင် ရှိပြီးသည့် သတင်းအချက်အလက်များက မလုံလောက်သောအခါ။

**၁၇။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း**

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက် ချက်များနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် ဆက်နွယ်ခြင်းများကို စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးရန်အတွက် ကွန်ပျူတာစနစ်များ အပါအဝင် အလိုအလျောက် စနစ်များကို တပ်ဆင် ဆောင်ရွက်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်ရမည်။ မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်မှ ဆောင် ရွက်သော စိစစ်ခြင်းတွင် ဘဏ်မှသိရှိထားသည့်အတိုင်း ဆောင်ရွက်နေခြင်းဖြစ်ကြောင်း သေချာ မှုရှိစေရန် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၊ ကိုယ်ရေးအချက်အလက် များ၊ လိုအပ်ပါက ငွေကြေးရင်းမြစ်နှင့် ချမ်းသာကြွယ်ဝမှုဆိုင်ရာ အချက်အလက်များ ပါဝင်နိုင်ပြီး ဆောင်ရွက်နေခြင်းဖြစ်ကြောင်း သေချာမှုရှိစေရန် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက် ချက်များ၊ လုပ်ငန်းငွေပမာဏအပေါ် ကြိုတင်ကန့်သတ်ချက်များနှင့် လုပ်ငန်းအမျိုးအစားတို့ ပါဝင် ရမည်။

**၁၈။ သဏ္ဍာန်ဆောင်ဘဏ်များနှင့်နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ခြင်းများ**

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည်မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၂၁/၂၀၁၅) နှင့် ၂၀၁၄ ခုနှစ်ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ပုဒ်မ၃(ဇ)တွင် ပြဋ္ဌာန်းထားသော သဏ္ဍာန်ဆောင်ဘဏ် တစ်ခုနှင့် စတင်လုပ်ဆောင်ခြင်း (သို့မဟုတ်) အဆက်အသွယ် ဘဏ်လုပ်ငန်း

တည်ထောင်ခြင်းကို (သို့မဟုတ်) လုပ်ငန်းဆက်သွယ် လုပ်ကိုင်ခြင်းကို မပြုလုပ်ရ။ သဏ္ဍာန်ဆောင် ဘဏ်တစ်ခု၏ ဘဏ်စာရင်းကို ဖွင့်လှစ်ဆောင်ရွက်ခြင်းပြုသည့် နိုင်ငံခြား တိုင်းပြည်ရှိ ဘဏ်များ (သို့မဟုတ်) ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများနှင့် အဆက်အသွယ် တည်ထောင်ခြင်း ( သို့မဟုတ် ) လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုရ။

နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ဆောင်ရွက်သည့် ကိုယ်စားလှယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုများ (သို့မဟုတ်) အခြားတူညီသောဆက်ဆံမှုများ မပြုလုပ်မီတို့ပြင်သာမန်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား ထိုက်သင့်သောဂရုပြုမှုများ ဆောင်ရွက်ခြင်းအပြင် မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည်အောက်ပါ တို့ကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

- (က) အဆက်အသွယ် ဘဏ်လုပ်ငန်း တည်ထောင်မည့် တစ်ဖက်ဘဏ်နှင့် စပ်လျဉ်းသည့် လုံလောက်သောသတင်းအချက်အလက်များကိုလိုအပ်သည့်အတိုင်း စုစည်းခြင်း။
- (ခ) အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းတည်ထောင်မည့်တစ်ဖက်ဘဏ်၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း သဘောသဘာဝကို ကောင်းစွာသိရှိရန် လိုအပ်သည့်အတိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း။
- (ဂ) အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းတည်ထောင်မည့် တစ်ဖက်ဘဏ်မှငွေကြေးခဝါချခြင်း နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးအထောက်အပံ့ပေးခြင်းအား ထိန်းချုပ်ခြင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များအပေါ် အကဲဖြတ်ခြင်း။
- (ဃ) အများပြည်သူ သိရှိနိုင်သော သတင်း အချက်အလက်များပေါ်တွင်အခြေခံ၍တစ်ဖက် အဖွဲ့အစည်း၏ဂုဏ်သိက္ခာနှင့် အများပြည်သူ သိရှိနိုင်သော သတင်းအချက်အလက် များပေါ်တွင်အခြေပြု၍ ကြီးကြပ်မှုအရည်အသွေးကို အကဲဖြတ်ခြင်း။
- (င) အဆက်အသွယ်ဘဏ်တည်ထောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း အသစ်ကို စတင်ဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုမီဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းလိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ်၏ကြိုတင်ခွင့် ပြုမိန့်ရယူခြင်း။
- (စ) ဘဏ်တစ်ခုချင်းစီ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်

ဖျက်ရေးဆိုင်ရာတာဝန်များကို ရှင်းလင်းစွာ စာရွက်စာတမ်း၊ မှတ်တမ်းများ ထားရှိခြင်း။

- (ဆ) မိမိနှင့်အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း တည်ထောင်မည့် တစ်ဖက်ဘဏ်သည် ၎င်းနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ တာဝန်ဝတ္တရားများကို လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ထားကြောင်းနှင့် တောင်းဆိုပါက ယင်းနှင့် စပ်ဆိုင်သည့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို ပံ့ပိုးပေးနိုင်ကြောင်း ကျေနပ်လက်ခံခြင်း။

ဘဏ်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများထံမှ ECCD ကိစ္စရပ်များအတွက်အောက်ပါစာရွက်စာတမ်းများအတည်ပြုစစ်ဆေးရန် အထူးဂရုပြုရမည် -

- (က) ငွေစာရင်းဖွင့်ခြင်းနှင့်ပိတ်ခြင်းတွင် လက်ခံရရှိသောစာရွက်စာတမ်းများ။
- (ခ) ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုများအတွက်ငွေစာရင်းများအသုံးပြုချိန်တွင်လက်ခံရရှိသော စာရွက်စာတမ်းများ။
- (ဂ) အာမခံသေတ္တာများလက်ခံထိန်းသိမ်းခြင်းဝန်ဆောင်မှုပြုလုပ်ချိန်၌ လက်ခံရရှိသော စာရွက်စာတမ်းများ။
- (ဃ) ကြေးနန်း(သို့မဟုတ်)အီလက်ထရောနစ်ဖြင့် ငွေလွှဲခြင်းဆောင်ရွက်ချိန်၌ လက်ခံရရှိသောစာရွက်စာတမ်းများ။
- (င) မြန်မာနိုင်ငံနှင့် အခြားနိုင်ငံများ အချင်းချင်း ငွေလွှဲခြင်း ဆောင်ရွက်ချိန်၌ လက်ခံရရှိသောစာရွက်စာတမ်းများ။
- (စ) အကြွေးဝယ်ကတ် လျှောက်ထားရာတွင် တင်သွင်းသည့် လက်ခံ ရရှိသော စာရွက်စာတမ်းများ။
- (ဆ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သက်သေခံစာရွက်စာတမ်းများ။
- (ဇ) ဆက်သွယ်စီးဆင်းမှု တစ်ခုချင်းစီတိုင်း၏ ငွေသား သို့မဟုတ် ငွေလွှဲလက်မှတ် နောက်ခံအကြောင်းအရာများနှင့် အမျိုးအစားများ။

## ၁၉။ ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲခြင်းဆိုင်ရာမူဝါဒ နှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ

ကြေးနန်းဖြင့် ငွေလွှဲခြင်းဆိုသည်မှာပုဂ္ဂိုလ် တစ်ဦးတစ်ယောက် (သို့မဟုတ်) ကုမ္ပဏီတစ်ခုမှ အခြားတစ်ခုသို့အီလက်ထရောနစ်ဖြင့်ငွေလွှဲခြင်း နည်းလမ်းကိုဆိုလိုသည်။ ကြေးနန်းဖြင့် ငွေလွှဲခြင်း အား မြန်မာနိုင်ငံအတွင်း(သို့မဟုတ်)နိုင်ငံတစ်ခုမှ အခြားနိုင်ငံသို့ ငွေစာရင်းတစ်ခုမှ အခြားငွေစာရင်း တစ်ခုသို့လွှဲခြင်းဖြင့်ပြုလုပ်နိုင်သည်။ ကြေးနန်းဖြင့်ငွေလွှဲခြင်းတွင်ငွေကြေးများအမှန်တကယ်လွှဲခြင်း မပါဝင်ပါ။ တစ်နေရာမှတစ်နေရာသို့စိတ်ချရသည့်နည်းလမ်းဖြင့်ငွေလွှဲခြင်းဟုမှတ်ယူနိုင်သည်။

### ၁၉.၁။ ပြည်တွင်းကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့်ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း

မြန်မာနိုင်ငံငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(သို့မဟုတ်)ငွေလွှဲလက်ခံသည့်ဘဏ် ကလိုအပ်၍တောင်းခံပါကအဆိုပါတောင်းခံမှုကိုရရှိသည့်နေ့မှ (၃)ရက်အတွင်းငွေလွှဲပေးပို့မှုကိုစတင် ဆောင်ရွက်သည့်ဘဏ်ကကြေးနန်း(သို့မဟုတ်) အီလက်ထရောနစ် နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း သတင်းအချက်အလက်များကိုပြည့်စုံစွာရရှိစေရန် ပံ့ပိုးပေးရမည်။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်း အချက်အလက်များကို ယခင်က အတည်ပြုစစ်ဆေးထားခြင်း မရှိလျှင် မှတ်တမ်းထိန်း သိမ်းထားရှိရန်လိုအပ်ချက်များနှင့်အညီ အဆိုပါသတင်းအချက်အလက်များကို ထိန်းသိမ်းထားရှိရန် ငွေလွှဲလက်ခံသည့်ဘဏ်သည် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်းအတည်ပြု စစ်ဆေး ရမည်။

ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲခြင်းများတွင် ငွေလွှဲမှု စတင်သည့် ဘဏ် သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူဘဏ်သည် အောက်ပါ ငွေလွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက် ချက်များကို MFIU သို့ အစီရင်ခံရန် လိုအပ်သည်-

- (က) ပြည်တွင်းကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းမှု တွင် မြန်မာကျပ် (၁၀၀) သန်း (သို့မဟုတ်)ငွေကြေးတိုက်ဖျက်ရေး ဗဟိုအဖွဲ့မှ အခါ အားလျော်စွာ ပြောင်းလဲပြင်ဆင် သတ်မှတ်သည့် သတ်မှတ်ပမာဏ အထက်ရှိခြင်း၊
- (ခ) ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းတွင် ငွေလွှဲပြောင်းသူ၏ သတင်းအချက်အလက်များ မပြည့်စုံခြင်း

### သို့မဟုတ် မရရှိနိုင်ခြင်း။

ဤအခန်း၏ ရည်ရွယ်ချက်အရ ပြည်တွင်းတွင် ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ် နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းတွင် အကျိုးခံစားခွင့် အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် လုပ်ပိုင်ခွင့်ရ အဖွဲ့ အစည်းအတွက် အခြားနည်းလမ်းများဖြင့် သတင်းအချက်အလက် မရရှိနိုင်ပါက မူရင်းပိုင်ရှင်၏ သတင်းအချက်အလက်များ ပါရှိရမည်။ ငွေလွှဲမှုစတင်သည့် အဖွဲ့အစည်းသည်မူရင်းပိုင်ရှင်၏ ငွေစာရင်းအမှတ်သာ လိုအပ်ပြီး ယင်းငွေစာရင်းမရှိပါက မူရင်းပိုင်ရှင် သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့် ရှိသူအား ပြန်လည်နောက်ကြောင်း လိုက်နိုင်သော ထင်ရှားသော ဆက်သွယ်စီးဆင်းမှု သို့မဟုတ် ရည်ညွှန်းစာအမှတ်တို့ ပါဝင်ရမည်။

### ၁၉.၂။ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲ ပြောင်းခြင်း

နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ် လွှဲပြောင်းမှုများအတွက် ဘဏ်မှ ငွေပေးချေမှု ဆောင်ရွက်သော ကြားခံအဖွဲ့အစည်းအဖြစ် ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်စဉ်တွင် အောက်ပါ မူရင်းပိုင်ရှင်နှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ၏ အချက်အလက်များအားလုံးကို ထိန်းသိမ်းထား ရမည်။

နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်၍ ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ် နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲခြင်းတွင် အောက်ပါ သတင်းအချက်အလက်များသည် ငွေပေးချေမှု ဆောင်ရွက်စဉ် တစ်လျှောက်လုံး အမြဲ ရရှိစေရန် ဆောင်ရွက်ထားရမည်-

- (က) မူရင်းပိုင်ရှင်၏အမည်အပြည့်အစုံအပါအဝင်မူရင်းပိုင်ရှင်နှင့်ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ တိကျ သေချာသည့်သတင်းအချက်အလက်များ။
- (ခ) ငွေလွှဲပြောင်းရာတွင်အသုံးပြုသည့် မူရင်းပိုင်ရှင်၏စာရင်းအမှတ်။
- (ဂ) မူရင်းပိုင်ရှင်၏လိပ်စာ (သို့မဟုတ်) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသည့် အချက်အလက်များ၊ မွေးဖွားသည့် နေ့စွဲနှင့် မွေးဖွားရာအရပ်။
- (ဃ) ငွေလွှဲလက်ခံသူအမည်နှင့် ငွေလွှဲပြောင်းရာတွင်အသုံးပြုသည့်ငွေလက်ခံသူ၏စာရင်း အမှတ်။

(င) တရားဝင်လွှဲပြောင်းခြင်းဖြစ်ပြီး ငွေပေးချေမှု ၊ ပေးချေသူ - လက်ခံရရှိသူ အချက်အလက် အထောက်အထားများ၊ စာရွက်စာတမ်းများ။

အကယ်၍ မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် အထက်ဖော်ပြချက်များကို လိုက်နာရန် မဖြစ်နိုင်ပါက ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်လွှဲပြောင်းခြင်း လုပ်ဆောင်ခြင်း မပြုလုပ်ရပါ။

နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ် နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းအတွက် ငွေစတင်လွှဲသည့် ဘဏ် သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့် ရရှိသူဘဏ်သည် အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၁၀,၀၀၀) သို့မဟုတ် ငွေကြေးတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့မှ အခါအားလျော်စွာ သတ်မှတ်သည့် ငွေပမာဏထက် ပိုမိုပါက သတင်းပေးပို့ အစီရင်ခံရမည်။

နည်းပညာ ကန့်သတ်ချက်များသည် မူရင်းပိုင်ရှင် သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ အချက်အလက်များအား နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ် လွှဲပြောင်းမှု အချက်အလက်များအား ကျန်ရှိသောဆက်စပ်သည့် ပြည်တွင်းကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်လွှဲပြောင်းခြင်း ဆိုင်ရာအချက်အလက်များ အရယူခြင်းမှ တားဆီးခြင်း ရှိသည့်အခါ ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသောဘဏ်သည် ငွေလွှဲမှုစတင်သောဘဏ် သို့မဟုတ် အခြားကြားခံဘဏ်မှ အနည်းဆုံး (၅) နှစ်အတွင်း ညွှန်ကြားထားသော အချက်အလက်များကို မှတ်တမ်းတင်သိမ်းဆည်း ထားရမည်။

**နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှု စည်းမျဉ်း (၂၀၁၄)**

နိုင်ငံခြားသုံးငွေလုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်ခွင့်လိုင်စင် ရရှိသူအဖြစ် မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ် လီမိတက်သည် ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေး သို့မဟုတ် ချက်ချင်းဖြစ်စေ၊ ကြိုတင်စနစ်ဖြင့်ဖြစ်စေ နိုင်ငံခြားငွေရောင်းခြင်း သို့မဟုတ် ဝယ်ခြင်းတို့နှင့် သက်ဆိုင်သော စာရွက်စာတမ်း အထောက်အထားများကို လုပ်ငန်းချောမွေ့စေရန် တောင်းခံယူပြီး ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်းကို သေချာစွာ လုပ်ဆောင်ရန် တာဝန်ရှိသည်။ စာတမ်းအမှတ်အသားဆိုင်ရာ အထောက်အထားများသည် နိုင်ငံတကာတွင် အသိအမှတ်ပြုကာ လက်ခံကျင့်သုံးလျက်ရှိသည့် ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဆိုင်ရာ လုပ်ထုံးလုပ်နည်း သို့မဟုတ် အသိအမှတ်ပြုပြီးဖြစ်သည့် စာရင်းကိုင်လုပ်ထုံးလုပ်နည်း၊ ကုန်သွယ် ရေး သို့မဟုတ် ဥပဒေလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများအရ အောက်ပါ ရည်ရွယ်ချက်များအလို့ငှာ အသင့်လျော် ဆုံး အထောက်အထားများ ဖြစ်ရမည်-

(က) သက်ဆိုင်ရာ နိုင်ငံခြားသုံးငွေလုပ်ငန်းများ၏ အမျိုးအစား၊ အဆင့်အတန်း၊ သွင်ပြင်

လက္ခဏာတို့ကိုစိစစ် သတ်မှတ်အတည်ပြုခြင်း၊

- (ခ) ပြည်တွင်း၌နေထိုင်သူများကပြည်ပတွင်နေထိုင်သူများသို့ နိုင်ငံခြားငွေဖြင့်ငွေပေးချေရန်နှင့်ငွေလွှဲပြောင်းရန် လျှောက်ထားချက်မှန်ကန်ကြောင်းနှင့် လျှောက်ထားသူမှန်ကန်ကြောင်း အထောက်အထားများရယူခြင်း၊ စိစစ်အတည်ပြုခြင်း၊
- (ဂ) ပြည်တွင်းတွင်နေထိုင်သူများထံသို့ပြည်ပတွင် နေထိုင်သူများက နိုင်ငံခြားငွေဖြင့်ပေးချေခြင်းနှင့်လွှဲပြောင်းခြင်းကိစ္စများအတွက် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း မှန်ကန်ကြောင်းနှင့်ငွေလွှဲပြောင်းသူ မှန်ကန်ကြောင်း အထောက်အထားများရယူခြင်း၊ စိစစ်အတည်ပြုခြင်း၊
- (ဃ) နိုင်ငံခြားငွေဖြင့်ပေးချေခြင်းနှင့် လွှဲပြောင်းခြင်းတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ငွေစာရင်းထားရှိရန်နှင့် ငွေပမာဏတို့အတွက် အထောက်အထားများ ရယူခြင်း၊ စိစစ်အတည်ပြုခြင်း။
- (င) နိုင်ငံခြားငွေဖြင့်လွှဲပြောင်း ပေးချေမှု လုပ်ဆောင်ချက်များတွင် ပါဝင်ပတ်သက်သည့် ပုဂ္ဂိုလ်များ၏သတင်းအချက်အလက်များကို မှတ်တမ်းတင်ထားရှိခြင်း။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည်နိုင်ငံခြားငွေဖြင့်လွှဲပြောင်းပေးချေခြင်းကို ဆောင်ရွက်သည့်အခါ ပြည်တွင်း၌နေထိုင်သူနှင့် ပြည်ပတွင်နေထိုင်သူအကြား သဘောတူညီချက်ကို တရားဝင်စာဖြင့် မှတ်တမ်းထားရှိပါက အောက်ပါ စာတမ်းအမှတ်အသား အထောက်အထားများကို ရယူစိစစ်အတည်ပြုရမည်-

- (က) သက်ဆိုင်သူများကိုယ်တိုင် သို့မဟုတ် ကိုယ်စားလှယ်များက မှန်ကန်စွာ လက်မှတ်ရေးထိုးထားသည့် တရားဝင်စာဖြင့်သဘောတူညီချက်မူရင်း၊
- (ခ) အဆိုပါလွှဲပြောင်းပေးချေခြင်းများအတွက်ဆက်စပ်လျက်ရှိသော စာရွက်စာတမ်းများနှင့်အဆိုပါစာရွက်စာတမ်းအထောက်အထားများသည်စာရင်းကိုင် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ၊ ကုန်သွယ်ရေး သို့မဟုတ် ဥပဒေ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ လွှဲပြောင်းပေးချေခြင်းများအတွက်အထောက်အပံ့ ဖြစ်စေသင့်ပြီး လွှဲပြောင်းပေးချေခြင်းအတွက် ဖြည့်စွက်အထောက်အထားအဖြစ်အသုံးပြုနိုင်သော စာရွက်စာတမ်းများ၊
- (ဂ) အဆိုပါ အထောက်အပံ့ဖြစ်စေသည့် သို့မဟုတ် ဖြည့်စွက် အထောက်အထားအဖြစ်

သက်ဆိုင်ရာဝယ်ယူခြင်းအတွက် အမှာစာ၊ ကုန်ပို့လွှာ၊ ကုန်လက်ခံလွှာ၊ သင်္ဘောတင်စာရွက်စာတမ်း သို့မဟုတ် အခြားခေါင်းစဉ် အမျိုးမျိုးဖြင့် စာရွက်စာတမ်းများ ၊

သယ်ယူပို့ဆောင်ရေး စရိတ်စာချုပ်စာတမ်းများ ၊ ငွေလွှဲမှတ်တမ်းများ၊ အာမခံစာချုပ်စာတမ်းများ၊ ခွင့်ပြုမိန့်များ ၊ လိုင်စင်များနှင့်ငွေလွှဲပြောင်းပေးချေမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် အထောက်အထား စာရွက်စာတမ်းများ၊

- (ဃ) အဆိုပါသဘောတူညီချက်မူရင်းနှင့် အထောက်အပံ့ဖြစ်စေသည့် သို့မဟုတ် ဖြည့်စွက်အထောက်အထားများသည် သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံခြားငွေ လွှဲပြောင်းပေးချေမှုကို မှန်ကန်စွာဆောင်ရွက်ကြောင်း ကြည့်ရှုစစ်ဆေးနိုင်ရန်အတွက်အနည်းဆုံးလိုအပ်ချက်များ။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် အထက်တွင် ဖော်ပြထားသော မူရင်းအထောက်အထား စာရွက်စာတမ်းများအား ရယူရန်မဖြစ်နိုင်ပါက ဖက်စ် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ် စနစ်ဖြင့်ပေးပို့သော မိတ္တူမှန် သို့မဟုတ် အထောက်အထား စာရွက်စာတမ်းများအား ရယူနိုင်သည်။

နိုင်ငံခြားငွေကြေး လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာတွင်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ သဘောထားနှင့် ရည်ရွယ်ချက်အား မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်မှ သံသယဖြစ်ပါက အဆိုပါ အဖြစ်အပျက်အား မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ ဆုံးဖြတ်ချက်ချနိုင်ရန်အတွက် တင်သွင်းနိုင်သည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ပေးချေမှုနှင့် လွှဲပြောင်းခြင်း သက်သေခံ အထောက်အထား စာရွက်များအား စစ်ဆေးပြီး အဆိုပါပေးချေမှုနှင့် လွှဲပြောင်းမှုများအား ခွင့်ပြုနိုင်ပါက ပြည်တွင်းတွင်နေထိုင်သူ ပုဂ္ဂိုလ်၏ တောင်းဆိုမှုအရ အကယ်၍ လွှဲပြောင်းသည့် ပမာဏသည် အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၁၀,၀၀၀) ထက် မပိုသောပမာဏ သို့မဟုတ် အဆိုပါပမာဏနှင့် ညီမျှသော အခြားငွေကြေးများဖြစ်လျှင် နိုင်ငံခြားမှ ပြည်တွင်းသို့ လွှဲပြောင်းခြင်းနှင့် ပြည်တွင်းမှ နိုင်ငံခြားသို့ လွှဲပြောင်းခြင်းများအား ဆောင်ရွက်ပေးနိုင်သည်။

- (က) လက်ဆောင်များ
- (ခ) လှူဒါန်းငွေများ
- (ဂ) ပြင်ဆင်ခြင်းနှင့် ထိန်းသိမ်းခြင်းအခကြေးငွေများ
- (ဃ) အမွေပေးချေမှုများ

- (င) အိမ်ခြံမြေလွှဲပြောင်းမှုများမှ ငွေကြေးများ
- (စ) ပြည်ထောင်စုအစိုးရပေးအပ်သော ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများနှင့် ငွေကြေးအကူအညီများမှလွဲ၍ အခြားသောငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများနှင့် ငွေကြေးအကူအညီများ။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၁၀,၀၀၀) ထက်ပိုသော သို့မဟုတ် အဆိုပါ ပမာဏနှင့်ညီမျှသော အခြားငွေကြေးများအား တစ်ဖက်သတ် လွှဲပြောင်းမှုများ ပြုလုပ်ရန် တစ်စုံတစ်ဦးမှ တောင်းဆိုပါက မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ခွင့်ပြုမိန့် ရယူပြီးနောက်မှ ဆောင်ရွက်နိုင်သည်။

### ၂၀။ သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပေးပို့ခြင်း

သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ဆောင်မှုများအားလုံးအား ပြည့်စုံလုံလောက်စွာ အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ရန် မဖြစ်နိုင်ပါ။ အထွေထွေ လမ်းညွှန်ချက်အရ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ပုံမှန်ဆက်သွယ်စီးဆင်းမှု၏ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်း မဖြစ်သော သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ပုံမှန်ပြုလုပ်ဆောင်ရွက်ချက်များမှ သွေဖီနေလျှင် သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်နှင့် သွေဖီနေလျှင် သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ဆောင်မှုအဖြစ် စဉ်းစားပါမည်။ သံသယဖြစ်ဖွယ် လှုပ်ရှားမှုများသည် ငွေစာရင်း ဖွင့်သည့်အချိန်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် ဘဏ်၏ ဆက်ဆံရေးတစ်လျှောက်လုံးတွင် ဖြစ်ပေါ်နိုင်သည်။ သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ဆောင်မှုများ၏ ဥပမာများနှင့် သတိပေးချက်များအား လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများအား စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုရေး မူဝါဒနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် ရည်ညွှန်းဖော်ပြရမည်။

သံသယဖြစ်ဖွယ် သို့မဟုတ် ပုံမှန်မဟုတ်သော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများအား အစီရင်ခံခြင်း ဖြစ်စဉ်တွင် အောက်ပါတို့ ပါဝင်ရမည် -

- (က) ဝန်ထမ်းလေ့လာစောင့်ကြည့်ခြင်း သို့မဟုတ် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ တရားစွဲအဖွဲ့အစည်းမှ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများ သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု စောင့်ကြည့်စနစ်မှဆောင်ရွက်သော သတိပေးချက်များ အပါအဝင် များစွာသော လမ်းကြောင်းများမှတစ်ဆင့် သံသယဖြစ်ဖွယ်နှင့် ပုံမှန်မဟုတ်သော ဆက်သွယ်စီးဆင်းမှုများအား အတည်ပြုခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊

- (ခ) ဖြစ်စဉ် တစ်ခုချင်းစီနှင့် ပုံမှန်မဟုတ်သောလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ သို့မဟုတ် လုပ်ဆောင်မှုများ ဆက်လက်လုပ်ဆောင်ခြင်းအား အကဲဖြတ်ခြင်း၊
- (ဂ) သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ အစီရင်ခံခြင်း ဆုံးဖြတ်ချက်များအား မှတ်တမ်းတင်ခြင်း (အစီရင်ခံစာအား အာဏာပိုင်များသို့ တင်သွင်းခြင်း ပြုသည် ဖြစ်စေ၊ မပြုသည်ဖြစ်စေ)၊
- (ဃ) သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ တင်သွင်းခြင်းများအား အကြီးတန်း စီမံခန့်ခွဲသူများနှင့် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များသို့ အသိပေးခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊
- (င) ဝန်ထမ်းများအား သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့် လုပ်ဆောင်မှုများ အား စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်းဆိုင်ရာ သင်တန်းပေးခြင်း။

**အန္တရာယ်ရှိကြောင်းသတိပေးခြင်း/သံသယဖြစ်ဖွယ်လုပ်ရားမှု(SA)ဥပမာများနှင့် သံသယဖြစ်ဖွယ်**

**ဆက်သွယ် စီးဆင်းမှုများ (STR)**

သံသယဖြစ်ဖွယ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အပြုအမူများ

- (က) လွန်ကဲစွာလျှို့ဝှက်တတ်ခြင်း။
- (ခ) အချက်အလက်များပေးရန်ငြင်းဆိုခြင်း။
- (ဂ) လုပ်ငန်းစဉ်အပေါ်အကျွမ်းတဝင်ရှိကြောင်း ပြသခြင်း။
- (ဃ) အကြံပေးများစွာကိုအချိန်တိုအတွင်းအသုံးပြုခြင်း/ပြောင်းလဲခြင်း။
- (င) အကျိုးရလဒ်ကိုစိတ်ဝင်စားဟန်မပြခြင်း။
- (စ) သာမန်ထက်ပိုသည့်ဝန်ဆောင်ခအမြောက်အများပေးရန်အသင့်ဖြစ်နေခြင်း။
- (ဆ) မိမိပြုလုပ်သည့်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုအပေါ်ရေရေရာရာမသိခြင်း။
- (ဇ) ဘဏ်ငွေစာရင်းအမြောက်အများကိုအသုံးပြုခြင်း။
- (ဈ) အကြွေးဆပ်ရမည့် အစီအစဉ်အပေါ် ပုံမှန်အတိုင်း မဟုတ်ဘဲကာလတို (သို့မဟုတ်) ဆိုင်းငံ့ပြုလုပ်ပေးရန်တောင်းဆိုခြင်း။
- (ည) မိမိအိမ်လိပ်စာသို့စာပေးပို့ခြင်းကိုလက်မခံလိုခြင်း။

(င) လူချင်းတွေ့ဆုံဆွေးနွေးရန်ရှောင်ရှားခြင်း။

**သံသယဖြစ်ဖွယ်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအားဖော်ထုတ်အတည်ပြုခြင်းအခြေအနေများ**

- (က) စာရွက်စာတမ်းအတုများတင်ပြခြင်း၊
- (ခ) မူရင်းတင်ပြရမည်ကိုမိတ္တူများသာတင်ပြခြင်း၊
- (ဂ) နိုင်ငံခြားမှ အထောက်အထားများ / တိုက်ဆိုင် စိစစ်ရန် မဖြစ်နိုင်သည့် အထောက်အထားများတင်ပြခြင်း၊
- (ဃ) ကြားလူမှတဆင့်ဆောင်ရွက်ခြင်းများ။

**သံသယစီးပွားရေးဆိုင်ရာအချက်များ**

- (က) ကုန်သွယ်မှုအရလည်းကောင်း/ငွေကြေးအရလည်းကောင်း/ဥပဒေအရလည်းကောင်း လုပ်ငန်းအတွက်ကျိုးကြောင်းသင့်လျော်မှုမရှိခြင်း။
- (ခ) တောင်းဆိုချက်များအတွက်စာရွက်စာတမ်းအထောက်အထားများမရှိခြင်း။
- (ဂ) အင်တာနက်တွင် ယင်းလုပ်ငန်းအား ရှာဖွေ မတွေ့နိုင်ခြင်း။
- (ဃ) ပိုင်ဆိုင်မှုဆိုင်ရာ ဖော်ပြချက်ကို ရှုပ်ထွေးစွာ ပြုလုပ်ထားခြင်း။
- (င) စီးပွားရေးဆိုင်ရာ လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်မှု သိပ်မရှိသော ကုမ္ပဏီများတွင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်း။
- (စ) ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများတွင်စီးပွားရေးသဘောတရားအရသက်ဆိုင်ခြင်း မရှိသည့် ပရဟိတအသင်း/ အဖွဲ့များပါဝင်နေခြင်း။

**သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ**

- (က) ငွေပမာဏကြီးမားသော လွှဲပြောင်းမှုများ/ငွေပမာဏများပြားသော ငွေထုတ်မိန့်အား ငွေပမာဏအနည်းငယ်စီဖြင့်ထုတ်ယူမိန့်များသို့လဲလှယ်ခြင်းများ။
- (ခ) အချိန်တိုအတွင်းလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုအများအပြားပြုလုပ်ခြင်း။
- (ဂ) ခရက်ဒစ်ကဒ်ကုမ္ပဏီမှငွေထုတ်မပေးမှုများ။
- (ဃ) နိုင်ငံရပ်ခြားသို့ (သို့မဟုတ်) နိုင်ငံရပ်ခြားမှ ငွေပမာဏ အမြောက်အများကို ငွေသား

ဖြင့်ပေးချေရန် ပန်ကြားချက်ဖြင့် လွှဲပို့ခြင်း။

- (င) ငွေသားထုတ်ယူမှု/အပ်နှံမှုသည် ပုံမှန်အားဖြင့် သတ်မှတ်ထားသည့်ပမာဏအောက်တွင်ကျရောက်ခြင်း။
- (စ) ပေါင်နှံမှုများကိုအမြဲအလိုလိုအလျင်အမြန်ပြန်လည်ဆပ်ခြင်း။
- (ဆ) ဝင်ငွေရလမ်းမှာသာမန်ထက်ထူးခြားခြင်း။
- (ဇ) ကြားလူသို့ငွေပေးရန်တောင်းဆိုခြင်းများ။
- (ဈ) ငွေလုံးငွေရင်းအမြောက်အများကိုလက်ခံရရှိခြင်း။
- (ည) နောက်ကွယ်မှ ပစ္စည်းချင်းလွှဲပြောင်းမှုများ ပြုလုပ်ခြင်းအတွက် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ။

**အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်လက်နက်များ ပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတို့နှင့်**

**စပ်လျဉ်း၍ သံသယဖြစ်ဖွယ်များ**

- (က) ထူးထူးခြားခြားဝယ်ယူမှုများ (ဥပမာ - စခန်းချရာတွင် အသုံးပြုသည့် ပစ္စည်းများ၊ လက်နက်များ၊ ဟိုက်ဒြိုဂျင်ပါအောက်ဆိုဒ်ကဲ့သို့ပစ္စည်းများ)
- (ခ) ဓာတု/ဇီဝလက်နက်များအဖြစ် ထုတ်လုပ်နိုင်သည့် အကောင်းအဆိုးနှစ်မျိုးလုံးအသုံးပြုနိုင်သော ပစ္စည်းများရောင်းဝယ်ဖောက်ကားခြင်း၊
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည်နိမ့်ကျသော အများပြည်သူများ အလွယ်တကူ ရရှိနိုင်သည့် အချက်အလက်များနှင့် ပတ်သက်၍ လှူဒါန်းခြင်း (NPO, NGO နှင့်လှူဒါန်းခြင်းများ)။

**သံသယဖြစ်ဖွယ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆက်နွယ်မှုများ**

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည်တမူထူးခြားသောဝယ်ယူခြင်းများပြုလုပ်ခြင်း (စခန်းချရာတွင်အသုံးပြုသည့် ပစ္စည်းများ၊ လက်နက်များနှင့် ဟိုက်ဒြိုဂျင်ပါအောက်ဆိုက်)။
- (ခ) ထင်ရှားပေါ်လွင်သောစီးပွားရေးဆိုင်ရာအကြောင်းပြချက်မရှိဘဲစာချုပ်ဝင်များ ဆက်

စပ်နေခြင်း။

- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည်ပြစ်ဒဏ်ကျခံနေရခြင်း (သို့မဟုတ်) လက်ရှိစစ်ဆေးခံနေရဆဲဖြစ်ခြင်း။
- (ဃ) စာချုပ်ဝင်များ၏ အသက်သည် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု အမျိုးအစားအတွက် ပုံမှန်မဟုတ်ခြင်း။
- (င) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများနှင့် ဆက်သွယ်မှုရှိကြောင်းသိရှိရခြင်း။
- (စ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် ရှုပ်ထွေး၍ ပုံမှန်မဟုတ်သော ကြီးမားသော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုတွင် ပါဝင်ပတ်သက်နေခြင်း သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုပုံစံ ပုံမှန်မဟုတ်ဘဲ ပေါ်လွင် ထင်ရှားမှု သို့မဟုတ် မြင်နိုင်သော စီးပွားရေး မဟုတ်ခြင်း သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာရည်ရွယ်ချက်မရှိခြင်းနှင့်
- (ဆ) ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုအား ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းအား တားဆီးရန် လုံလောက်သော စီမံဆောင်ရွက်မှုများအသုံးပြုခြင်း မရှိသော နိုင်ငံမှ ဖြစ်နေခြင်း။

အစီရင်ခံစာတင်သွင်းရန် မသွင်းရန်ဆုံးဖြတ်မှုတွင် အောက်ပါအချက်များအား ထည့်သွင်းစဉ်းစားရန်လိုအပ်ပါသည် -

- (က) သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုအားငွေ ကြေးထောက်ပံ့ ပေးခြင်း အားအစီရင်ခံခြင်းတွင် လုပ်ငန်းများ / ဆက်သွယ်စီးဆင်းမှုများ ပါဝင်သင့်ကြောင်း / မသင့်ကြောင်း။
- (ခ) ရရှိသော အကြောင်းချင်းရာ အချက်အလက်များသည် အထူး လျှို့ဝှက်ထားခြင်း သို့မဟုတ် ဥပဒေပညာရှင် အထူးခံစားခွင့်များနှင့် သက်ဆိုင်မှုရှိကြောင်း မရှိကြောင်း။
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏အချက်အလက်များအား ကြီးကြပ်ခြင်း ဆောင်ရွက်နေစဉ်အတွင်း ပုံမှန်မဟုတ်သောဆောင်ရွက်မှုများပေါ်ပေါက်လာခြင်း ရှိ-မရှိ။

(ဆောင်ရွက်မှုများသည်ကနဦးက စီးပွားရေးရာမှတ်တမ်းအချက်အလက်နှင့်ကိုက်ညီမှုမရှိခြင်း)။

(ဃ) သံသယဖြစ်ရန် သို့မဟုတ် သိရှိရန် “သင့်တော်သော အကြောင်းအရာ” ရှိသော အချိန်တွင် STR လိုအပ်နိုင်ပါသည်။ ၎င်းသည် ရည်ရွယ်ချက်ရှိသော စစ်ဆေးမှုဖြစ်သည်။ ဥပမာ-၎င်းသည် တူညီသောရာထူးတွင် သင့်လျော်သော ပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦး၏ မျှော်လင့်ထားသော စံပြုအပြုအမူ။

မသိနားမလည်ခြင်း သို့မဟုတ် ရိုးစင်းကြောင်း တောင်းဆိုခြင်းသည် ကာကွယ်ခံခြင်းသဘော မသက်ရောက်ပါ။ လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မှုများအား ထပ်မံ၍ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုခြင်းနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းများကို STR မတင်သွင်းမီ ကြိုတင်ပြုလုပ်ထားရမည် ဖြစ်သည်။

ဘဏ်သည် သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ တွေ့ရှိပါက မြို့ပြတွင် တည်ရှိလျှင် ၂၄ နာရီအတွင်း နှင့် ဝေးလံသည့် ဒေသများတွင်တည်ရှိလျှင် အလုပ်လုပ်ရက် (၃)ရက်အတွင်း အစီရင်ခံရမည်။

**သတ်မှတ်အဆင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုလုပ်ငန်း (TTA)**

နိုင်ငံတွင်းကျပ်သန်းတစ်ရာနှင့်အထက်(မြန်မာငွေကြေးဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှု သို့မဟုတ် ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းခြင်း ၁) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုများအား TTA အဖြစ် TTR မှတစ်ဆင့် MFIU သို့ အစီရင်ခံရမည် ဖြစ်သည်။ နိုင်ငံခြားငွေလွှဲခြင်းများ နိုင်ငံအတွင်း/ နိုင်ငံပြင်ပသို့ဖြစ်စေ အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၁၀,၀၀၀) နှင့်အထက်အား (တစ်ကြိမ်တည်းဖြစ်စေ ချိတ်ဆက်ထားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုပြုလုပ်ခြင်းဖြစ်စေ) သို့မဟုတ် ၎င်းပမာဏနှင့်တူညီသော နိုင်ငံခြားငွေကြေးများအား TTA အဖြစ် TTR မှတစ်ဆင့် MFIU သို့ အစီရင်ခံရမည် ဖြစ်သည်။ သံသယကင်းစေရန် အလို့ငှာ အဆိုပါ TTR များကို ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား AML/CFT သံသယများ မရှိသည့်တိုင်အောင် MFIU သို့ တင်ပြရမည်ဖြစ်သည်။

**မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ ညွှန်ကြားချက်များအပေါ် လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းအတွက် စာရင်းစစ်ခြင်း**

ဘဏ်ခွဲများအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် သက်ဆိုင်သည့် မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ ညွှန်ကြားချက်များအပေါ် လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း ရှိ မရှိ နှင့် သတ်မှတ်ပမာဏနှင့် ယင်းပမာဏထက် ကျော်လွန်သော ငွေလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ချက်များကို သေချာစွာစစ်စစ်ခြင်း ရှိ မရှိ၊

သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသော သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေလွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို ထိထိရောက်ရောက် သုံးသပ်ခြင်း ရှိ မရှိ အနည်းဆုံး တစ်နှစ်လျှင်တစ်ကြိမ် ဘဏ်တွင်း စာရင်းစစ်မှန်စေ၊ ပြင်ပစာရင်းမှစစ်မှန်စေ စစ်ဆေးရမည်။ စစ်ဆေးတွေ့ရှိချက်နှင့် အကြံပြုချက်များပါဝင်သည့် စာရင်းစစ်အစီရင်ခံစာကို ဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များ၊ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူများနှင့် သက်ဆိုင်သူများထံသို့ ဖြန့်ဝေရမည်ဖြစ်ပြီး Legal, Compliance and Secretary Department တွင်လည်း ထိန်းသိမ်းထားရမည်။

၁/ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှထုတ်ဝေသည့်အီလက်တရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့်ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာလမ်းညွှန်ချက်(၂၀၁၀)၏စာပိုဒ် ၁၄(ခ)

### ၂၁။ မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းထားရှိရန်လိုအပ်ခြင်း

ဘဏ်သည်လုပ်ငန်းဆက်ဆံရေးပြီးဆုံးပြီးနောက် အနည်းဆုံးငါးနှစ်အတွင်းအောက်ပါအချက်အလက်များအားမှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းဆည်းထားရမည်။

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအားအလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်မှရရှိသောစာရွက်စာတမ်းများနှင့် မှတ်တမ်းမိတ္တူများ။
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့်အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်များအား စိစစ်ဖော်ထုတ်ခြင်းမှ ရရှိလာသော စာရွက်စာတမ်းများ၊ ငွေစာရင်း ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ဖိုင်များနှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်မှုနှင့်ပတ်သက်သောစာရွက်စာတမ်းများ။
- (ဂ) ဘဏ်နှင့်လုပ်ငန်းဆက်ဆံရေးမရှိသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်။
- (ဃ) အထက်ပါ (က)နှင့်(ခ)တွင် ဖော်ပြထားသော ပြည်တွင်းနှင့် ပြည်ပတွင် ကြိုးပမ်းခဲ့သော (သို့မဟုတ်) လုပ်ဆောင်ခဲ့သော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် မှတ်တမ်းများ။
- (င) MFIU သို့ပေးပို့ခဲ့သောသက်ဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းမိတ္တူများနှင့် စာရွက်စာတမ်းများ ။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက် အနေဖြင့် အထက်ဖော်ပြပါ မှတ်တမ်းများနှင့် သတင်းအချက်အလက်များကို MFIU နှင့် အခြားအာဏာပိုင်များသို့ လွယ်ကူစွာ ရရှိနိုင်စေရမည်ဖြစ်ပြီး၊

မှတ်တမ်းများသည် တစ်ဦးချင်း လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု ပြန်လည်တည်ထောင်ရန်အတွက် လုံလောက်မှုရှိရမည်။

## ၂၂။ ဝန်ထမ်းများအား လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးခြင်း

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများအား AML/CFT တာဝန်ရှိမှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ပညာပေးရန် လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးခြင်းသင်တန်းများ ပြုလုပ်ရမည်။ လေ့ကျင့်သင်ကြားခြင်းများအား ထိပ်ပိုင်းစီမံခန့်ခွဲသူများ အပါအဝင် ဝန်ထမ်းအဆင့်အားလုံးကို ပြုလုပ်ပေးရမည်။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် မျက်နှာချင်းဆိုင် သင်တန်းများနှင့် အွန်လိုင်းမှ သင်ကြားသော သင်တန်းများကိုလည်း အောက်ပါဝန်ထမ်းများအတွက် စီစဉ်ရမည် -

- (က) ဘဏ်၏အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူများ ၊
- (ခ) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိများ အပါအဝင် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ ၊
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် ထိတွေ့မှုရှိသော ဝန်ထမ်းများ (front office) နှင့် ထိတွေ့ဆက်သွယ်မှုမရှိသော (Back- office) ဝန်ထမ်းများ။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် ၎င်း၏ သင်တန်းပို့ချမှု အစီအစဉ်ဇယားအား လုပ်ငန်းသဘာဝနှင့် ဆောင်ရွက်ချက်များပေါ်တွင် အခြေခံ၍ပြုလုပ်ရမည်။ လေ့ကျင့်သင်ကြားမှု အစီအစဉ်တွင် ဝန်ထမ်းအသစ်များအတွက် သင်ကြားပို့ချမှု AML/CFT လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပါဝင်ရမည်။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု နည်းနာနိဿယ အချက်အလက်များ အပါအဝင် သင်တန်းအစီအစဉ်များကို လက်ရှိဝန်ထမ်းများအတွက် အခါအားလျော်စွာ ဆောင်ရွက်ပေးရမည်။

လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ၏ သင့်လျော်သော လေ့ကျင့်သင်ကြားခြင်းများသည် လက်ရှိဝန်ထမ်းနှင့် ဝန်ထမ်းအသစ်များအတွက် ဖြစ်စေယုံသာမက အဆိုပါ လေ့ကျင့်သင်ကြားခြင်းများအားလည်း မှတ်တမ်းတင်ထားရမည်။ မှတ်တမ်းတင်ခြင်းတွင် တက်ရောက်သူများ၊ သင်ကြားသည့်အချက်များ၊ ပြီးမြောက်ကြောင်း လက်မှတ်၊လေ့ကျင့်ခြင်းတွင် ပါဝင်သည့်ပစ္စည်းများနှင့် အစီရင်ခံစာများလည်း ပါဝင်ရမည်။ အွန်လိုင်းသင်ကြားခြင်းအား လက်ရှိဝန်ထမ်းများနှင့် ဝန်ထမ်းအသစ်များအတွက် သင့်လျော်သော အချိန်တွင် စီစဉ်ပေးရမည်။

## ၂၃။ ပြစ်မှုနှင့်ပြစ်ဒဏ်များ

ဤမူဝါဒတွင် ပါဝင်သော ပြဋ္ဌာန်းချက်များအား ချိုးဖောက်သော မည်သူမဆို အောက်ပါ ဥပဒေတွင် ချမှတ်ထားသော ပြစ်ဒဏ်များအား ကျသင့်စေရမည်-

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှုအား တားဆီးကာကွယ်ရေး ဥပဒေ (ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေ အမှတ်-၁၁/၂၀၁၄) ၊
- (ခ) အကြမ်းဖက်မှု တိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ(၂၀၁၄ ခုနှစ်) ၊
- (ဂ) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ အခါအားလျော်စွာ ထုတ်ပြန်သော အမိန့်ကြေငြာ စာများနှင့် သက်ဆိုင်သောဥပဒေများ၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် လမ်းညွှန်ချက်များ။

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်၏ ဘဏ်ခွဲများတွင် ဤမူဝါဒရှိ ဖော်ပြချက်များအား ချိုးဖောက်ပါက သက်ဆိုင်ရာ မန်နေဂျာများက သတ်မှတ်ထားသည့် ပြစ်မှုနှင့် အရေးယူ ဆောင်ရွက်ခြင်းများ ထိုက်သင့်စေရမည်။ ဤမူဝါဒရှိ ဖော်ပြထားသော တာဝန်များအားလိုက်နာရန် ပျက်ကွက်သော ဝန်ထမ်းများ၊ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲသူ၊ ကြီးကြပ်သူများ အပါအဝင် မည်သူမဆို အောက်တွင်ဖော်ပြထားသော စီမံဆောင်ရွက်မှု တစ်ခု သို့မဟုတ် တစ်ခုထက်ပို၍ ထိုက်သင့်စေ ရမည်-

- (က) စာဖြင့်ရေးသားသတိပေးချက်များ ၊
- (ခ) မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်မှဆုံးဖြတ်သည့်အတိုင်း ကုစားမှုအရေးယူခြင်းများ၊
- (ဂ) ထုတ်ပယ်ခြင်း၊
- (ဃ) အခြားသင့်လျော်သော အရေးယူခြင်းများ။

## နောက်ဆက်တွဲ (၁)

### ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအမျိုးအစားပုံစံ

#### ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအမျိုးအစားအချက်အလက်

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအမျိုးအစားများ	ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအရေအတွက်	အပ်နှံငွေစုစုပေါင်း
(၁) လူပုဂ္ဂိုလ်များ		
ဌာနနေဖြစ်သူ		
ဌာနမဟုတ်သူ		
FATF, APG, မြန်မာနှင့်/သို့မဟုတ် MAB မှ သတ်မှတ်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသောစီရင်ပိုင်ခွင့်နယ်မြေမှဌာနများ		
(၂) ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ်များ		
ဌာနနေဖြစ်သူ		
ဌာနမဟုတ်သူ		
FATF, APG, မြန်မာနှင့်/သို့မဟုတ် MAB မှ သတ်မှတ်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသောစီရင်ပိုင်ခွင့်နယ်မြေမှဌာနများ		
(၃) ကိုယ်စားလှယ်အပါအဝင်ငွေကြေးလွှဲသည့်ကုမ္ပဏီများ		
(၄) ငွေကြေးလဲလှယ်ပေးသူများ		
(၅) NGOs - ပြည်တွင်းအဖွဲ့အစည်းများ		
(၆) NGOs - ပြည်ပအဖွဲ့အစည်းများ		
(၇) ကိုယ်စားလှယ်အပါအဝင်အိမ်ခြံမြေလုပ်ငန်းကုမ္ပဏီများ		
(၈) တန်ဖိုးရှိသတ္တုကျောက်မျက်ရတနာဆိုင်များတွင် ရောင်းဝယ်ဖောက်ကားသူများ		
(၉) ရှေ့နေများနှင့်စာရင်းကိုင်များ		

## နောက်ဆက်တွဲ (၂)

### ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအားအလေးထားစိစစ်ခြင်းကိုတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း (ECDD)

မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်သည် FATF အကြံပေးချက်အရ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အားထိုက်သင့်သောဂရုပြုမှုများအားတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်အတွက်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများထံ မှအချက်အလက်နှင့် စာရွက်စာတမ်းများယူရမည်ဖြစ်သည်။

- (က) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အပါအဝင် အလုပ်အကိုင်နှင့်ပိုင်ဆိုင်မှုကဲ့သို့သောထပ်တိုး အချက်အလက်များ၊အများပြည်သူဆိုင်ရာအချက်အလက်နှင့်မှီငြမ်းနိုင်သောအင်တာနက်အချက်အလက်များမှ ရရှိနိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များ။
- (ခ) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု၏ သဘောသဘာဝနှင့် ရည်ရွယ်ချက်။
- (ဂ) ငွေကြေးအရင်းအမြစ်နှင့် ဥစ္စာအရင်းအမြစ်။
- (ဃ) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များအတွက်အထောက်အကူပြုစာရွက်စာတမ်းများ။
- (င) လုပ်ငန်းဆက်ဆံရေးနှင့်ဆောင်ရွက်မှုများစတင်ရန်အတွက်စီမံအုပ်ချုပ်သူ၏ခွင့်ပြုမိန့်။
- (စ) ထိန်းချုပ်မှုအကြိမ်အရည်အတွက်နှင့်အချိန်ကိုတိုးမြှင့်ခြင်းနှင့် ထပ်မံစစ်ဆေးရန်လိုအပ်သောလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုပုံစံများရွေးချယ်ခြင်းဖြင့်လုပ်ငန်းဆက်ဆံရေးအားစောင့်ကြပ် ကြည့်ရှုခြင်းကိုတိုးမြှင့်ခြင်း။
- (ဆ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏အမည်ဖြင့်ငွေစာရင်း ဖွင့်လှစ်ခြင်းမှတစ်ဆင့်ပထမအကြိမ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်းအပေါ်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအားထိုက်သင့်သောဂရုပြုမှုများ ဆောင်ရွက်ခြင်း။

ဘဏ်သည် FATF မှ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ကြီးမားသော နိုင်ငံများအတွက် AML ဗဟိုကော်မတီ၏ လိုအပ်ချက်အရ အောက်ပါအချက်များအား ဆောင်ရွက်ရမည်။

- (က) သက်ဆိုင်ရာအစီရင်ခံတင်ပြမှုနည်းလမ်းများ(သို့မဟုတ်) ငွေကြေးဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုများ၏ စနစ်တကျအစီရင်ခံခြင်းအားတိုးမြှင့်ခြင်း။
- (ခ) FATF မှဆုံးရှုံးမှုမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ထားသော ဒေသ/နိုင်ငံများမှ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ လက်အောက်ခံဘဏ်များ၊ ဘဏ်ခွဲများနှင့် ကိုယ်စားလှယ်ရုံး

များ မြန်မာနိုင်ငံတွင် ဖွင့်လှစ်ရန် ခွင့်မပြုခြင်း။

- (ဂ) FATF မှ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ထားသော ဒေသ/နိုင်ငံများတွင် မြန်မာ နိုင်ငံမှ လက်အောက်ခံဘဏ်များ၊ ဘဏ်ခွဲများနှင့် ကိုယ်စားလှယ်ရုံးများ သွားရောက် ဖွင့်လှစ်ရန် ခွင့်မပြုခြင်း။
- (ဃ) FATF မှ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ထားသော ဒေသ/နိုင်ငံများမှ ပုဂ္ဂိုလ် တစ်ဦးတစ်ယောက်၊ ကုမ္ပဏီများနှင့် ငွေကြေးဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မှုများအား ကန့်သတ်ခြင်း။
- (င) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား ထိုက်သင့်သော ဂရုပြုခြင်းများ လုပ်ဆောင်နိုင်ရန် အလို့ငှာ FATF မှ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ထားသော ဒေသ/နိုင်ငံများ ရှိ တတိယပုဂ္ဂိုလ်များအပေါ် မှီခိုခြင်းမှ တားမြစ်ခြင်း။
- (စ) FATF မှ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ထားသော ဒေသ/နိုင်ငံများရှိ ဘဏ်များ နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဆက်ဆံမှုများ ဆောင်ရွက်ခြင်းအား ပြန်လည် သုံးသပ်ခြင်း ၊ ပြင်ဆင်ခြင်းနှင့် လိုအပ်ပါက ရပ်စဲခြင်း။
- (ဆ) FATF မှ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ထားသော ဒေသ/နိုင်ငံများမှ ငွေရေး ကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ လက်အောက်ခံဘဏ်များနှင့် ဘဏ်ခွဲများအတွက် ထိုက် သင့်သော ဂရုပြုမှုကို တိုးမြှင့်ခြင်းနှင့် ပြင်ပစာရင်းစစ်ခြင်း။
- (ဇ) FATF မှ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ထားသော ဒေသ/နိုင်ငံများရှိ ငွေကြေး အုပ်စုများ၏ ဘဏ်ခွဲများ၊ လက်အောက်ခံဘဏ်များနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ပြင်ပစာရင်းစစ်ခြင်း လိုအပ်ချက်များကို တိုးမြှင့်ခြင်း။

## List of Abbreviation

- AML - Anti-Money Laundering  
ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ခြင်း
- BOD - Board of Director  
ဒါရိုက်တာအဖွဲ့
- CBM - Central Bank of Myanmar  
မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်
- CCO - Chief Compliance Officer  
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ်
- CDD - Customer Due Diligence  
ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်း
- CEO - Chief Executive Officer  
အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်
- CFT - Combating the Financing of Terrorism  
အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ခြင်း
- DICA - Directorate of Investment and Company Administration  
ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှု ဦးစီးဌာန
- ECDD - Enhanced Customer Due Diligence  
ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအားအလေးထားစိစစ်ခြင်းကိုတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း
- KYE - Know Your Employee  
ဝန်ထမ်းများအားသိရှိခြင်း
- FATF - Financial Action Task Force  
ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့
- INGO - International Non-Governmental Organization  
နိုင်ငံတကာ အစိုးရမဟုတ်သောအဖွဲ့အစည်း
- KYC - Know Your Customer  
မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကို သိရှိခြင်း

- MAB - Myanma Apex Bank Limited  
မြန်မာ့ရှေ့ဆောင်ဘဏ်လီမိတက်
- MFIU - Myanmar Financial Intelligence Unit  
ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့
- NGO - Non-Governmental Organization  
အစိုးရမဟုတ်သောအဖွဲ့အစည်း
- NPO - Non-Profit Organization  
အကျိုးအမြတ် မယူသည့် အဖွဲ့အစည်း
- PEP - Politically Exposed Person  
ဩဇာတိက္ကမ ရှိသူ
- SA - Suspicious Activity  
သံသယဖြစ်ဖွယ်လှုပ်ရှားမှု
- SCDD - Simplified Customer Due Diligence  
ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့် အလေးထားစိစစ်ခြင်း
- ST - Suspicious Transaction  
သံသယဖြစ်ဖွယ်ဆက်သွယ်စီးဆင်းမှု
- STR - Suspicious Transaction Report  
သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးဆက်သွယ်စီးဆင်းမှုသတင်းပေးပို့ချက်
- TTA - Threshold Transaction Activity  
သတ်မှတ်အဆင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုလုပ်ငန်း
- TTR - Threshold Transaction Report  
သတ်မှတ်ပမာဏနှင့်သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သောငွေကြေးဆက်သွယ်စီးဆင်းမှု  
သတင်းပေးပို့ချက်
- WMD - Weapons of Mass Destruction  
လူအများအပြားသေစေနိုင်သောလက်နက်များ
- FP - Financing of Poliferation