

ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်

ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်

ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၃ /၂၀၂၃)

၁၃၈၅ ခုနှစ်၊ တော်သလင်းလဆန်း ၁၅ ရက်

(၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလ ၂၉ ရက်)

ရှေ့နေများ၊ နိုတြီပဗ္ဗလစ်များ နှင့် ဥပဒေဖြင့် အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းပြုသူများ
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို
ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်
အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်

၁။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေပုဒ်မ-၆၉၊ ပုဒ်မခွဲ(ဂ)နှင့် ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီး
ဌာန၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ (ဗဟိုအဖွဲ့) ၏ ၁၄-၃-၂၀၂၂ ရက်စွဲပါအမိန့်အမှတ်
(၁/၂၀၂၂) တွင် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်အဖြစ် အပ်နှင်းထားသည့် တာဝန်နှင့်လုပ်ပိုင်ခွင့်များ
အရ ရှေ့နေများ၊ နိုတြီပဗ္ဗလစ်များနှင့် ဥပဒေဖြင့်အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းပြုသူများ (ရှေ့နေ
ရှေ့ရပ်များ) လိုက်နာရမည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု
တိုက်ဖျက်ရေးအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းနှင့် ပတ်သက်
၍ ဤညွှန်ကြားချက်ကို ထုတ်ပြန်လိုက်သည်။

၂။ ဤညွှန်ကြားချက်တွင် ဖော်ပြထားသော စကားရပ်များသည် ငွေကြေးခဝါချမှု
တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ တရားလွှတ်တော်ရှေ့နေများကောင်စီအက်ဥပဒေ၊ ရှေ့နေများ
အက်ဥပဒေ၊ လွှဲပြောင်းနိုင်သောစာချုပ်စာတမ်းများ အက်ဥပဒေတို့တွင် ပြဌာန်းထား
သည့် အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုချက်များအတိုင်း သက်ရောက်စေရမည်။

ရှေ့နေရှေ့ရပ်များ၏အလုပ်နှင့်အချက်အလက်များမှန်ကန်စွာအသုံးပြုခြင်း

၃။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်တစ်ဦးသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၃ (ဗ) (၄) တွင်
ဖော်ပြထားသော လုပ်ငန်းများကိုလည်းကောင်း၊ ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူအဖြစ် လည်းကောင်း
ဆောင်ရွက်ရာတွင် ရှေ့နေတာဝန်ခံလက်မှတ် (သို့မဟုတ်) အသိအမှတ်ပြု လက်မှတ်ရှိ
ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များကိုသာ အသုံးပြုရမည်။ ကွဲလွဲသည့် အချက်အလက်များ၊
ဖန်တီးထားသည့် သို့မဟုတ် မမှန်ကန်သည့် အမည်၊ အချက်အလက်များကိုအသုံးပြု၍
ဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုလုပ်ရ။

အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းအစီအစဉ်ထားရှိခြင်း

၄။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဗဟိုအဖွဲ့က ပေးအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို အလေးထားဂရုပြုလျက် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းကို သင့်လျော်သည့်အချိန်တွင် မိမိ၏ အစီအစဉ်ဖြင့် အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ အန္တရာယ်များကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်း နှင့် သိရှိနားလည်ခြင်း၊
- (ခ) အဆိုပါ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်များကို စာဖြင့်ရေးသားမှတ်တမ်းတင်ခြင်း၊
- (ဂ) အန္တရာယ်အဆင့်နှင့် အန္တရာယ်လျော့ကျနိုင်သည့် အချက်များကို မဆုံးဖြတ်မီ သက်ဆိုင်ရာ အန္တရာယ် အကြောင်းရင်းခံများကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားခြင်း၊
- (ဃ) ယင်းအကဲဖြတ်ချက်များသည် နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိခြင်း၊
- (င) သက်ဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်များထံမှ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းဆိုင်ရာ သတင်း အချက်အလက်များအား အချိန်မီရယူဆောင်ရွက်နိုင်ရေးနှင့် အာဏာပိုင်များသို့ အချိန်မီတင်ပြနိုင်ရေး စီစဉ်ဆောင်ရွက်ထားရှိခြင်း၊
- (စ) ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် အန္တရာယ်များအား စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် လျော့ပါးအောင် ဆောင်ရွက်ခြင်းတို့ ပြုလုပ်နိုင်ရေးအတွက် အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက် ရေးအရာရှိက အတည်ပြုထားသော မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့် ထိန်းချုပ်မှု များကို လုပ်ဆောင်ခြင်း၊
- (ဆ) အဆိုပါ ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများအား အကောင်အထည်ဖော်မှုကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းနှင့်လိုအပ်ပါကအကောင်အထည်ဖော်မှုကိုတိုးမြှင့် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

၅။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ခြင်း များ၊ သက်သေ အထောက်အထားများနှင့် သတင်းအချက်အလက်များကို စာဖြင့်ရေးသား မှတ်တမ်းတင်ခြင်း၊ အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ထိန်းသိမ်းထားရှိခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်ပြီး သက်ဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များမှ တောင်းဆိုလာလျှင် ပေးအပ်ရမည်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း

၆။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် မိမိတို့၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် အောက်ပါတို့ကို ဆောင်ရွက်ပေးသည့်အခါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ရမည်။

- (က) အိမ်ခြံမြေရောင်းဝယ်ခြင်း၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ ငွေကြေး၊ ငွေချေး သက်သေခံစာချုပ်စာတမ်းများ သို့မဟုတ် အခြားပိုင်ဆိုင်မှုများကို စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊
- (ဂ) ဘဏ်၊ စုငွေစာရင်း သို့မဟုတ် ငွေချေးသက်သေခံ စာချုပ်စာတမ်း စာရင်းများကို စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊
- (ဃ) ကုမ္ပဏီထူထောင်ခြင်း၊ လည်ပတ်ခြင်း သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲခြင်းတို့ အတွက် ထည့်ဝင်ငွေများ စီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (င) ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ်များ သို့မဟုတ် စီစဉ်ဆောင်ရွက်သူများ ထူထောင်ခြင်း၊ လည်ပတ်ခြင်း သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ၊ အရောင်းအဝယ် ဆောင်ရွက်ခြင်း။

အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ

၇။ (က) အန္တရာယ်အဆင့်နှင့်အညီဆောင်ရွက်ခြင်း။ ။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် လက်ရှိဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊ အသစ်ဝင်ရောက်လာမည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များကို လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်မှုများနှင့် အန္တရာယ်ရှိမှုအပေါ် အခြေပြု၍ သင့်လျော်သည့် အချိန်တိုင်းတွင် အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (၁) အကဲဖြတ်ချက်အရ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည်ဟုဖော်ထုတ်ရရှိသည့်အခါ ယင်းအန္တရာယ်အဆင့်နှင့်အညီ အလေးထားစိစစ်မှု တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သို့မဟုတ် အခြားသောဆောင်ရွက်မှုများသည် ပုံမှန် ဟုတ်/မဟုတ် နှင့် သံသယဖြစ်ဖွယ် ရှိ/မရှိကို ဆုံးဖြတ်ခြင်း၊
- (၂) အကဲဖြတ်ချက်အရ ငွေကြေးခဝါချမှု အန္တရာယ်အဆင့် နိမ့်သည်ဟု ဖော်ထုတ်ရရှိသည့်အခါ ယင်းအန္တရာယ်အဆင့်နှင့်အညီ အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များကို ရှင်းလင်းလွယ်ကူစွာ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

- (၃) အပိုင်ခွဲငယ်(၂)အရ ဆောင်ရွက်ချက်များကို ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဟု သံသယရှိသည့်အခါ၌ဖြစ်စေ၊ အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည့်ကိစ္စရပ်၌ဖြစ်စေအသုံးပြုခြင်းမှရပ်စဲခြင်း၊
- (၄) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ခြင်းနှင့် ရိုးရှင်းစွာဆောင်ရွက်ခြင်းတို့နှင့် ပတ်သက်၍ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်က ထုတ်ပြန်ထားသည့် ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ခြင်း။
- (ခ) အလေးထားစိစစ်ရမည့်အချိန်အခါနှင့်အခြေအနေများ။ ။ အပိုင်ခွဲ(က)ပါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို အောက်ပါအချိန်အခါနှင့် အခြေအနေများတွင် လုပ်ဆောင်ရမည်-
- (၁) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးကို လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်မှု မပေးမီ၊
- (၂) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦး၏ လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်ပေးမှုသည် တစ်ကြိမ်တည်းဖြစ်စေ၊ အကြိမ်အရေအတွက် များစွာဖြင့်ဖြစ်စေ၊ သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်သည့်ပမာဏ သို့မဟုတ် သတ်မှတ်ပမာဏ ထက်ကျော်လွန်သည့်အခါ အဆိုပါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအတွက် လွှဲပြောင်းမှု/ဝန်ဆောင်မှု ပေးခြင်းမပြုမီ၊
- (၃) ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ် နည်းလမ်းဖြင့် ဝန်ဆောင်မှု ပေးခြင်း မပြုမီ၊
- (၄) ယခင်ရရှိထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ အချက်အလက်များသည် မှန်ကန်မှု သို့မဟုတ် ပြည့်စုံမှုမရှိဟု သံသယရှိလျှင်၊
- (၅) ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ဆက်စပ်သည်ဟု သံသယရှိလျှင်၊
- (၆) ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု တစ်ခုခုကို ကိုယ်တိုင်ဖြစ်စေ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ ကိုယ်စားဖြစ်စေ ဆောင်ရွက်သည့်အခါ သံသယ ဖြစ်ဖွယ် အခြေအနေများကို စိစစ်တွေ့ရှိရလျှင်။
- (ဂ) အလေးထားစိစစ်ရမည့်အချက်များ။ ။ အပိုင်ခွဲ (က) အရ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (၁) လွတ်လပ်၍ယုံကြည်စိတ်ချရသောစစ်ဖြစ်များ၊အထောက်အထားများ၊
အချက်အလက်များ သို့မဟုတ် သတင်းအချက်အလက်များဖြင့်
ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား စိစစ်အတည်ပြုခြင်း၊
- (၂) စီးပွားရေး ဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု၏ ရည်ရွယ်ချက်၊ သဘောသဘာဝ
ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များ စုဆောင်းရယူခြင်းနှင့် နားလည်
သိရှိခြင်း၊
- (၃) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း စစ်ဆေး
အတည်ပြုခြင်း၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ကို စိစစ်အတည်ပြု
ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အဆိုပါ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်၏ သက်သေခံ
အထောက်အထားကို စိစစ်ရန်အလို့ငှာ အောက်ပါအချက်များကို
ဆောင်ရွက်ရမည် -
- (ကက) ဥပဒေရေးရာ ပုဂ္ဂိုလ်ဖြစ်လျှင် လူပုဂ္ဂိုလ်ကို အတည်ပြုခြင်း၊
ပိုင်ရှင်သည်အများအပြား ဖြစ်နိုင်ပြီး လူပုဂ္ဂိုလ်များ မရှိလျှင်
ပိုင်ဆိုင်မှုကို အဆုံးစွန်ထိန်းချုပ်နိုင်သည့် ဥပဒေရေးရာ
ပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုကို
ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ သံသယဖြစ်လျှင် အကျိုးခံစားခွင့် ရှိသူ
ပိုင်ရှင်သည် ပိုင်ဆိုင်မှုကို ထိန်းချုပ်သည့် ပုဂ္ဂိုလ်
ဖြစ်ကြောင်း သို့မဟုတ် ပိုင်ဆိုင်မှုကို ထိန်းချုပ်သည့်
ပုဂ္ဂိုလ်မဟုတ်ကြောင်း အခြားနည်းလမ်းများကို အသုံးပြု၍
ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်
ဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ ထိန်းချုပ်ခြင်းကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊
လူပုဂ္ဂိုလ်ကို သတ်မှတ် ဖော်ထုတ်နိုင်ခြင်း မရှိလျှင်
အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိ တာဝန်
ခန့်အပ်ထားသူ လူပုဂ္ဂိုလ်က အတည်ပြု ဖော်ထုတ်ပြီး
အတည်ပြုမှုနှင့်သင့်လျော်သည့်အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုကို
လုပ်ဆောင်ခြင်း၊
- (ခခ) ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုဖြစ်လျှင် ယုံကြည် အပ်နှံမှု
များနှင့်ပတ်သက်၍ ထူထောင်သူ၊ ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းခံရသူ၊

ကာကွယ် စောင့်ရှောက်သူ၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများ သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ အတန်းအစားတို့ကို အတည်ပြုခြင်းနှင့် ယုံကြည်အပ်နှံမှုအပေါ် ထိန်းချုပ်မှု သို့မဟုတ် ပိုင်ဆိုင်မှု အဆင့်ဆင့် အပါအဝင် အဆုံးစွန် ထိရောက်စွာထိန်းချုပ်သည့် မည်သည့်လူပုဂ္ဂိုလ်ကိုမဆို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊

- (ဂဂ) အခြားသောဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှု ပုံစံများဖြစ်လျှင် တူညီသော သို့မဟုတ် အလားတူရာထူးတာဝန်ရှိသည့် ပုဂ္ဂိုလ်များကို အတည်ပြုခြင်း၊
- (၄) ပုဂ္ဂိုလ်၊ ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများအတွက် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ ကိုယ်စား ဆောင်ရွက်သူသည် အာဏာအပ်နှင်းခြင်း ခံရသူ ဟုတ်/မဟုတ်နှင့် တရားဝင်တည်ရှိမှုအခြေအနေ၊ ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ၏ မှတ်ပုံတင်ကို စိစစ်အတည်ပြုခြင်း၊ ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ၏ သတင်းအချက်အလက်များ ရယူခြင်းနှင့် ကုမ္ပဏီ အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများအပေါ် စည်းနှောင်မှု ရှိစေသည့် လုပ်ပိုင်ခွင့် ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းများ သတ်မှတ်ခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (၅) အပိုဒ်ခွဲ(ဂ)ပါ တာဝန်ဝတ္တရားများကို ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်း မရှိလျှင် လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း သို့မဟုတ် ရပ်စဲခြင်းပြု၍ ယင်းအခြေအနေကို ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့သို့ သတင်းပို့ရမည်။
- (၆) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ အန္တရာယ်များအားထိရောက်စွာစီမံခန့်ခွဲပြီးကြောင်း သက်သေထင်ရှား ပြသနိုင်ပြီး ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်၏ သက်သေခံအထောက်အထားများအား စိစစ်ခြင်းကြောင့် ဖြစ်ပေါ်သည့် နှောင့်နှေးမှုသည် ပုံမှန်စီးပွားဆက်ဆံမှုကို အဆက်ပြတ် စေသည့် အဓိကအကြောင်းအရင်းဖြစ်ပါက အဆိုပါပုံမှန်စီးပွား ဆက်ဆံ ဆောင်ရွက်မှု ပြီးလျှင်ပြီးချင်း စိစစ်မှုကို ဆောလျင်စွာပြီးစီးအောင် ဆောင်ရွက်ရမည်။

- (၇) ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအပေါ် သံသယဖြစ်၍ လည်းကောင်း၊ ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူက ၎င်းအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို သတိပြုမိသည် ဟု ယုံကြည်ရန်အကြောင်းရှိသည့်အခါတွင်လည်းကောင်း၊ အလေးထား စိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ကို ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုဘဲ သံသယ ဖြစ်ဖွယ် သတင်းပို့ချက်အဖြစ် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့ (FIU) သို့ပေးပို့ရမည်။
- (၈) FIU ထံသို့ သတင်းပို့လျှင် စာချုပ်ဖြင့်ဖြစ်စေ၊ အခြားဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်း သို့မဟုတ် ဌာနဆိုင်ရာ ပြဌာန်းချက်များဖြင့်ဖြစ်စေ ချမှတ်ထားသည့် သတင်းအချက်အလက် ဖွင့်ဟပြောဆိုခြင်း၊ သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်း ပို့ချက်များ (STR) ကိုဖြစ်စေ၊ STR သို့မဟုတ် ၎င်းနှင့်ပတ်သက်သည့် သတင်းအချက်အလက် ပေးပို့ခြင်းကို ဖွင့်ဟပြောဆိုခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ရာတွင် သတင်းပေါက်ကြားမှု မရှိစေရေးအတွက် လျှို့ဝှက် လုံခြုံမှုနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် သတ်မှတ်ချက်များကိုလိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် တာဝန်ရှိသည်။
- (၉) ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်ပေးမှု တစ်ခုချင်း အတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရမည်။ ထို့အပြင် မိမိတို့သိရှိထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ အချက်အလက်များ၊ စီးပွားရေး ဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များ၊ အန္တရာယ်ရှိမှု အဆင့်အတန်းများနှင့် ကိုက်ညီစေရန် မည်သည့် လွှဲပြောင်းမှု/ဝန်ဆောင်ပေးမှုကို မဆို သေချာစွာစိစစ်ရမည်။ လိုအပ်ပါက ငွေကြေးဇစ်မြစ်ကိုလည်း စိစစ် ရမည်။
- (ဃ) အထူးအလေးထားဂရုပြုရမည့်အချက်များ။ ။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် အောက်ပါဆောင်ရွက်ချက်များကိုတစ်ခုချင်းအလိုက် အထူးအလေးထား ဂရုပြုဆောင်ရွက်ရမည်-
- (၁) စီးပွားရေးလုပ်ငန်းအရင်းခံ ထင်ရှားခြင်း မရှိဘဲနှင့်ဖြစ်စေ၊ ဥပဒေ နှင့်ညီကြောင်း ထင်ရှားခြင်းမရှိဘဲနှင့်ဖြစ်စေ ရှုပ်ထွေးသော၊ ပုံမှန်

မဟုတ်သော ပမာဏများပြားသည့် လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုများ အားလုံး၊ ပုံမှန်မဟုတ်သော ပုံစံဖြင့် လွှဲပြောင်းသည့် ဆောင်ရွက်မှုများ အားလုံး၊

- (၂) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုမှတားဆီး ကာကွယ်ရေးအတွက် ဆောင်ရွက်ချက်များကို လုံလောက်စွာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း မရှိသည့် နိုင်ငံ တစ်နိုင်ငံမှ ပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးဦး သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုခုနှင့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုအားလုံး။
- (င) **ဩဇာတိက္ကမ ရှိသူများအပေါ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။** ။ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးတစ်ယောက် သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်တစ်ဦးအား ပြည်တွင်း၊ ပြည်ပတွင် ဩဇာတိက္ကမ ရှိသူများ သို့မဟုတ် နိုင်ငံတကာတွင် ဩဇာတိက္ကမ ရှိသူများ ဟုတ်/မဟုတ် ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန် အန္တရာယ်အဆင့်အလိုက် သင့်လျော်သည့် စီမံခန့်ခွဲမှုစနစ်ထားရှိပြီး အောက်ပါ အတိုင်းဆောင်ရွက်ရမည်-
- (၁) ပြည်ပတွင် ဩဇာတိက္ကမ ရှိသူများနှင့် စပ်လျဉ်း၍-
- (ကက) လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း မပြုမီ အကောင်အထည် ဖော် ဆောင်ရွက်သူထံမှ သဘောတူညီချက် ရယူခြင်း၊
 - (ခခ) ချမ်းသာကြွယ်ဝမှုနှင့် ငွေကြေးအရင်းအမြစ်ကို ဖော်ထုတ်ရန် ဆီလျော်သည့် အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုများ အားလုံးဆောင်ရွက်ခြင်း၊
 - (ဂဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် တိုးမြှင့်အလေးထားစိစစ်ခြင်း ကို စဉ်ဆက်မပြတ် ကျင့်သုံး၍ စောင့်ကြည့်ခြင်း။
- (၂) ပြည်တွင်းနှင့် နိုင်ငံတကာတွင် ဩဇာတိက္ကမ ရှိသူများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများက အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်သည်ဟု ဆုံးဖြတ် ပါက အပိုဒ်ခွဲ (၁)ပါ အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုများကို ကျင့်သုံးခြင်း။
- (၃) ဩဇာတိက္ကမရှိသူများနှင့်ဆက်သွယ်သူများ၊ ၎င်းတို့၏ မိသားစုဝင်များ အပေါ်တွင် ဆောင်ရွက်ခြင်း။
- (၄) ပြည်တွင်း/ နိုင်ငံတကာတွင် အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသော ဩဇာ တိက္ကမရှိသူများ၊ ၎င်းတို့၏ မိသားစုဝင်များ၊ ဆက်သွယ်သူများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း

တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ်များ ရပ်ဆိုင်း၍ သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပေးပို့ချက်များကို ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပို့ခြင်း ။

(စ) နိုင်ငံဖြတ်ကျော်ဆောင်ရွက်ခြင်း ။ ။ ရှေ့နေများသည် နိုင်ငံဖြတ်ကျော် ဆောင်ရွက်မှုများ မပြုလုပ်မီ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်းများကို ဤညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၇ အရ ပုံမှန်ပြုလုပ်ရမည့်အပြင် အောက်ပါတို့ကိုလည်း ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (၁) မိမိနှင့် ဆက်ဆံဆောင်ရွက်သော နိုင်ငံရပ်ခြားမှ အဖွဲ့အစည်း၏ လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝကို နားလည်သဘောပေါက်စေရန်၊ ၎င်း၏ ဂုဏ်သတင်းနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ပတ်သက်၍ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းခံခဲ့ရမှု သို့မဟုတ် အရေးယူခြင်းခံခဲ့ရမှု ရှိ/မရှိကို ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန်အတွက် လုံလောက်မှုရှိသော သတင်းအချက်အလက်များနှင့် ကြီးကြပ်မှု အရည်အသွေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို စုဆောင်းရယူ ခြင်း၊
- (၂) အပိုဒ်ခွဲငယ်(၁)အရ သတင်းအချက်အလက်များရယူ စုဆောင်းခြင်း အား အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိထံမှ ခွင့်ပြုချက် ရယူခြင်း၊
- (၃) လက်ခံဆောင်ရွက်သည့်ဘဏ်၊ အဖွဲ့အစည်း၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာထိန်းချုပ် ကြီးကြပ်မှု အရည်အသွေးကို အကဲဖြတ်ခြင်း၊
- (၄) အဖွဲ့အစည်း တစ်ခုချင်းစီ၏ တာဝန်ဝတ္တရား အသီးသီးကိုရှင်းလင်းစွာ နားလည်သဘောပေါက်အောင် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဆ) ကြေးနန်း(သို့မဟုတ်)အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့်ငွေလွှဲခြင်း။ ။ ရှေ့နေ ရှေ့ရပ်များသည် ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ် နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲခြင်း များ ဆောင်ရွက်ရန်ဖြစ်ပါက စတင်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစား ခွင့်ရှိသူတို့၏ မှန်ကန်သော သတင်းအချက်အလက်များ ပါရှိရမည်ဖြစ်ပြီး ငွေပေးချေမှုကွင်းဆက်တစ်လျှောက်လုံးတွင် ယင်းငွေလွှဲခြင်း သို့မဟုတ်

ဆက်စပ်မှုရှိသည့် သတင်းအချက်အလက်များကို သေချာအောင် ထိန်းသိမ်း ထားရှိရမည်။

၈။ အပိုဒ် ၇ အပိုဒ်ခွဲ (ခ) တွင် ရည်ညွှန်းထားသည့် လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်မှုများနှင့် စပ်လျဉ်းသည့် တန်ဖိုးပမာဏကို လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချိန်တွင် မသိရှိပါက အဆိုပါပမာဏကို သိရှိလျှင်သိရှိချင်း သို့မဟုတ် အဆိုပါတန်ဖိုးပမာဏသည် သတ်မှတ်ပမာဏသို့ ရောက်ရှိလျှင် ရောက်ရှိချင်း အပိုဒ် ၇၊ အပိုဒ်ခွဲ (က)ပါ အချက်များနှင့်အညီ အတည်ပြုဖော်ထုတ်ခြင်းကို ဆောင်ရွက်ရမည်။ သတ်မှတ်ပမာဏကို တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေး နှင့် ပစ္စည်းများဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့၏ ၁၂-၁-၂၀၀၄ ရက်စွဲပါ အမိန့်အမှတ် ၁/၂၀၀၄ ဖြင့် မြန်မာငွေကျပ်သန်းပေါင်းတစ်ရာနှင့်အထက်၊ ၁-၇-၂၀၀၄ ရက်စွဲပါ အမိန့်အမှတ် ၄/၂၀၀၄ ဖြင့် အမေရိကန်ဒေါ်လာတစ်သောင်းနှင့်အထက်၊ အမေရိကန်ဒေါ်လာတစ်သောင်းနှင့်အထက် ညီမျှသော အခြားနိုင်ငံခြားသုံးငွေရှိခြင်းဟု သတ်မှတ်ထားသည်။

၉။ အပိုဒ် ၇ အပိုဒ်ခွဲ (ဃ)ပါ ဆောင်ရွက်မှုအားလုံး၏ နောက်ခံအခြေအနေနှင့် ရည်ရွယ်ချက် များကိုဖြစ်နိုင်သမျှ စစ်ဆေးရမည့်အပြင် တွေ့ရှိချက်များကိုလည်း ရေးသားမှတ်တမ်းတင် ရမည်။

၁၀။ အပိုဒ် ၇ အပိုဒ်ခွဲ (ဃ) အရ ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည်ဟု ဖော်ထုတ်သိရှိရပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်ကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရမည်။

၁၁။ နိုင်ငံတကာ စံချိန်စံညွှန်းနှင့်အညီ သတ်မှတ်ထားသော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်မြင့်မားသည့် နိုင်ငံများမှ ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများအပေါ် အန္တရာယ်နှင့် အချိုးညီသည့် အလေးထားစိစစ်မှုကို တိုးမြှင့် ဆောင်ရွက်ရမည်။

သတင်းအချက်အလက်ဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများထိန်းသိမ်းထားခြင်း

၁၂။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် အောက်ပါသတင်းအချက်အလက်ဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများကို ထိန်းသိမ်း ထားရှိရမည့်အပြင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် အခြား အာဏာပိုင်များထံသို့ ယင်းမှတ်တမ်းများနှင့် အရေးပါသည့် သတင်းအချက်အလက်များကို ပေးပို့နိုင်စေရန် အဆင်သင့်ဆောင်ရွက်ထားရမည်ဖြစ်ပြီး ယင်းမှတ်တမ်းများသည် လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှု တစ်ခုချင်းစီကိုပြန်လည်ဆက်စပ်ဖော်ထုတ်နိုင်သည်အထိ ပြည့်စုံလုံလောက်မှု ရှိရမည်-

- (က) ဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုရပ်စဲပြီးချိန် သို့မဟုတ် ရံဖန်ရံခါလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုကို ပြုလုပ်ပြီးချိန်မှ ငါးနှစ်အထိဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်၏ အထောက်အထားများ၊ မှတ်တမ်းများနှင့်သက်သေခံအထောက်အထားဆိုင်ရာ စာရွက်စာတမ်းများ၊ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းမှ တစ်ဆင့် ရရှိထားသော မှတ်တမ်းမှတ်ရာများ၊ စာရွက်စာတမ်းများနှင့် မည်သည့် ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာ စိစစ်ခြင်းမှမဆို ရရှိသည့် ရလဒ်များ၊
- (ခ) ပြည်တွင်းပြည်ပ ဝန်ဆောင်မှု/ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ရန် အားထုတ်မှု သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုကိုဆောင်ရွက်ပြီးချိန်မှ နောက်ထပ် ငါးနှစ်တာကာလအထိ လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုများဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများ၊
- (ဂ) ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပို့တင်ပြခဲ့မှု အနည်းဆုံး ငါးနှစ်ကြာပြီးဖြစ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက် မိတ္တူများနှင့် အခြားသက်ဆိုင်သည့် စာရွက်စာတမ်းများ၊
- (ဃ) ဆောင်ရွက်မှုပြီးဆုံးချိန် သို့မဟုတ် နောက်ဆုံးမွမ်းမံ ပြင်ဆင်သည့် အချိန် ငါးနှစ်ကျော်လွန်သည့် အန္တရာယ်အဆင့် အကဲဖြတ်ချက်နှင့်အခြားအရေးပါသည့် သတင်းအချက်အလက်များ။

ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်ထားရှိခြင်း

- ၁၃။ (က) ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် ဤညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၇ အပိုဒ်ခွဲ(ခ)၊ အပိုဒ်ခွဲငယ် (၁)၊ (၂) နှင့် (၃)အရ ဖော်ပြထားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ အောက်ပါ အချက်များကို ဆောင်ရွက်နိုင်စွမ်း ရှိသော ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်ကိုထားရှိ၍ ဆောင်ရွက်နိုင်သည်-
- (၁) လိုအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို ချက်ချင်းရယူခြင်း၊
 - (၂) ဤညွှန်ကြားချက်အရ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်းနှင့် သက်ဆိုင်သည့် သက်သေခံ အထောက်အထားနှင့် အခြားအထောက်အထားများ၏ မိတ္တူကို အဆိုပါအဖွဲ့အစည်း၏ တောင်းဆိုချက်အရ နှောင့်နှေး ကြန့်ကြာမှုမရှိစေဘဲ ရယူနိုင်စေမည့် လုပ်ငန်းစဉ်များ ချမှတ်ထားရှိခြင်း၊

(၃) အဆိုပါကြားခံပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းအပေါ် စည်းမျဉ်း စည်းကမ်းများနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း ရှိ/မရှိ ကြပ်မတ်ခြင်း၊ ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲခြင်း သို့မဟုတ် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းများ ထားရှိပြီး ဖြစ်ကြောင်းနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်းနှင့် မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်းတို့ကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ချမှတ်ထားရှိပြီးဖြစ်ကြောင်း ကျေနပ်ဖွယ် ဖြစ်သည်အထိ ဆောင်ရွက်ထားရှိခြင်း၊

(ခ) အပိုဒ်ခွဲ (က) တွင် ဖော်ပြထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကို မည်သူ မည်ဝါဖြစ်ကြောင်း ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် စိစစ်အတည်ပြုခြင်းများသည် သက်ဆိုင်ရာ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များ၏ တာဝန်သာဖြစ်သည်။

၁၄။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် အသစ်တီထွင်ထားသည့် ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှု၊ စီးပွားရေး လုပ်ငန်း သို့မဟုတ် နည်းပညာများနှင့်ဆက်နွှယ်၍ ပေါ်ပေါက်သော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအန္တရာယ်များကို ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အကဲဖြတ်ခြင်း၊ ယင်းအန္တရာယ်များကို စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့် လျော့ပါးစေရန် သင့်လျော်သည့် အရေးယူ ဆောင်ရွက်ခြင်းတို့ကို အကောင်အထည်ဖော်ရမည်။

နည်းစနစ်များသတ်မှတ်အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း

၁၅။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည်-

(က) ဤညွှန်ကြားချက်ပါ သတ်မှတ်ချက်များကိုအကောင်အထည်ဖော်ရန်နှင့် မိမိတို့၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်များကိုလျော့ပါးစေရေးအတွက်ထိရောက်စွာစီမံခန့်ခွဲရန်အောက်ပါ အချက်များပါဝင်သော မိမိလုပ်ငန်းတွင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ အစီအစဉ်များ၊ လုပ်ငန်းလမ်းညွှန်မှုများနှင့် ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းရန် နည်းစနစ်များကို သတ်မှတ်ခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ခြင်းများ ပြုလုပ်ရမည့်အပြင် လိုအပ်ပါကစောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းနှင့်တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်းများကို ဆောင်ရွက်ရမည်-

(၁) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များ၊ စဉ်ဆက်မပြတ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း၊ လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှုများ၊ သတင်းပို့ရန်တာဝန် နှင့် မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်းဆိုင်ရာ တာဝန်ဝတ္တရားများ၊

- (၂) ဝန်ထမ်းများ စတင်ခန့်ထားရာတွင် အသုံးပြုမည့် စိစစ်ခြင်း လုပ်ထုံး လုပ်နည်းများအပါအဝင် မိမိဝန်ထမ်းများ၏ စာရိတ္တ ကောင်းမွန်စေသည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ယင်းဝန်ထမ်းများ၏ ကိုယ်ရေးအချက် အလက်များ၊ အလုပ်တာဝန်ထမ်းဆောင်မှုများနှင့် ငွေရေးကြေးရေး နောက်ခံသမိုင်းကြောင်းတို့ကို အကဲဖြတ်ရန် နည်းစနစ်များ၊
- (၃) မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကို သိရှိခြင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာအထူး တာဝန်ဝတ္တရားများနှင့် ဤညွှန်ကြားချက်ပါ သတင်းပို့ရန်လိုအပ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို သိရှိခြင်းတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဝန်ထမ်းများ ကို စဉ်ဆက်မပြတ် လေ့ကျင့်ရေး အစီအစဉ်များ၊
- (၄) ဤညွှန်ကြားချက်ကို အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရာတွင် လိုက်နာကျင့်သုံးမှုနှင့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ၏ ထိရောက်မှုကို စစ်ဆေးရန် လွတ်လပ်သော စစ်ဆေးရေးလုပ်ငန်းစဉ်များ။
- (ခ) ရှေ့နေအဖွဲ့အစည်း (Law Firm) လုပ်ငန်းများအတွက် အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှု အဆင့်ရှိသော အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer)တစ်ဦးအား ခန့်အပ်ထားရှိရမည်။
- (ဂ) အပိုဒ်ခွဲ(က) နှင့် အပိုဒ်ခွဲ(ခ)အရ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရန် သတ်မှတ်ရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်နှင့်တကွ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ၏ ပမာဏ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက် သူများ၊ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ ထုတ်ကုန်များ၊ ဝန်ဆောင်မှုများ၊ ဝန်ဆောင်မှုပေးသည့် နည်းလမ်းများနှင့် အတိုင်းအတာ၊ အဆိုပါစီးပွားရေး လုပ်ငန်းများနှင့် သက်ဆိုင်သည့် နိုင်ငံများနှင့် ပထဝီဝင်အနေအထား စသည့် အချက်များကို ထည့်သွင်းသုံးသပ်ရမည်။
- (ဃ) အောက်ပါလုပ်ငန်းစဉ်များကို တိကျစွာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်-
- (၁) သတ်မှတ်ထားသည့်ဌာနတွင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊အစီအစဉ်များ၊ လုပ်ငန်းလမ်းညွှန်မှုများနှင့် ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းရန် နည်းစနစ်များကို နိုင်ငံရပ်ခြား လုပ်ငန်းခွဲများနှင့် အများစုပိုင်ဆိုင်မှုရှိသည့် လက်အောက်ခံ လုပ်ငန်းခွဲများအပါအဝင် လုပ်ငန်းအုပ်စုအလိုက် ကျယ်ပြန့်စွာလိုက်နာ ကျင့်သုံးစေခြင်း၊

- (၂) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာလုပ်ငန်း စဉ်အားဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့်ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ် စီမံခန့်ခွဲခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်ရန် သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်မှု လုံခြုံရေးနှင့် အသုံးပြုရေး လုပ်ထုံး လုပ်နည်းများအပါအဝင် သတင်းအချက်အလက် ဖလှယ်ခြင်း၊ လုပ်ထုံး လုပ်နည်းများ ထားရှိစေခြင်း။

၁၆။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် အပိုဒ် ၁၅၊ အပိုဒ်ခွဲ (ခ) အရ ခန့်အပ်ထားသည့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိအား အောက်ပါလုပ်ပိုင်ခွင့်များ အပ်နှင်းရမည်-

- (က) လုပ်ငန်းတာဝန်များကိုဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်သောစာရွက်စာတမ်းများ၊ မှတ်တမ်းများ၊ မှတ်ပုံတင်များနှင့် ငွေစာရင်းများကို ရယူပိုင်ခွင့်၊
- (ခ) သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်း၏ မည်သည့် ဝန်ထမ်းထံမှမဆို မည်သည့် သတင်း အချက် အလက်၊ အကြောင်းကြားစာ၊ ရှင်းလင်းချက် သို့မဟုတ် စာရွက်စာတမ်းများ ကို မဆို တောင်းခံပိုင်ခွင့်နှင့် ရယူပိုင်ခွင့်။

အလေးထားစိစစ်မှုတိုးမြှင့်ခြင်း

၁၇။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးစနစ် အားနည်းသည့်နိုင်ငံများ၊ ဒေသများမှလူပုဂ္ဂိုလ်၊ ဥပဒေရေးရာ ပုဂ္ဂိုလ်တို့ နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် ပတ်သက်၍ အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားလျှင် မြင့်မားသည့် အလျောက်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက် ရမည်။ထို့ပြင်လိုအပ်ပါက ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့၊အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ သို့မဟုတ် အလားတူဒေသတွင်းအဖွဲ့အစည်းများ အပါအဝင် နိုင်ငံတကာငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများက အန္တရာယ်အဆင့်အလိုက် တောင်းဆိုလာသည့်အခါ အရေးယူမှုများ ပြုလုပ်ခြင်း၊ FIU၏ ညွှန်ကြားချက်နှင့်အညီ အလေးထားစိစစ်မှု တိုးမြှင့်ခြင်းကို ဆောင်ရွက် ရမည်။

သတင်းပေးပို့ခြင်း

၁၈။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းလွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုနှင့် စပ်လျဉ်း၍ တန်ဖိုးပမာဏသည်ဗဟိုအဖွဲ့ကထုတ်ပြန်ထားသော သတ်မှတ်ပမာဏ သို့မဟုတ် ယင်းသတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လွန်လျှင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ထံ ချက်ချင်းသတင်းပို့ရမည်။

၁၉။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် မည်သည့်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု၊ ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းမဆို ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များဖြစ်သည့် သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်လုပ်ရပ် သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်အုပ်စု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သူတို့ နှင့် ဆက်နွယ်ပတ်သက်သည် သို့မဟုတ် ချိတ်ဆက်မှုရှိသည် သို့မဟုတ် ယင်းတို့အတွက် အသုံးပြုရန်ရှိသည်ဟု သံသယဖြစ်လျှင် သို့မဟုတ် သံသယဖြစ်ရန် ကျိုးကြောင်းခိုင်လုံသည့် အကြောင်းရင်းခံများရှိလျှင် သံသယဖြစ်မှုကို တင်ပြရန် အစီရင်ခံစာကိုပြုစုပြီး ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ ယင်းအဖွဲ့က သတ်မှတ်သည့်ပုံစံ၊ နည်းလမ်းများနှင့် အညီ ချက်ချင်း သို့မဟုတ် အလုပ်လုပ်ရက် (၃)ရက်ထက် နောက်မကျစေဘဲ တင်ပြရမည်။ ဤပြဋ္ဌာန်းချက်သည် ဆောင်ရွက်ပြီးဖြစ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ရန်အားထုတ်မှု နှစ်ရပ်လုံးနှင့် သက်ဆိုင်စေရမည့်အပြင် အဆိုပါလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတွင်ပါဝင်သည့် ပမာဏကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားခြင်း မပြုရ။

၂၀။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များအနေဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် သတ်မှတ်ထားသော ပမာဏ သို့မဟုတ် ယင်းသတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လွန်သည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုကို တစ်ကြိမ်တည်း သို့မဟုတ် အကြိမ်ကြိမ်လွှဲပြောင်းခြင်းအား မည်သည့်ပုံစံဖြင့် မဆို ဆောင်ရွက်လျှင် သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန်ကြိုးပမ်းအားထုတ်လျှင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပို့ရမည်။

၂၁။ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပေးပို့ခြင်းအား ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ် Website တွင် လွှင့်တင်ထားသော သတင်းပို့ပုံစံနှင့် နည်းလမ်းများကို အသုံးပြုဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၂။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို မိမိတို့နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအတွက် သို့မဟုတ် ယင်း၏ကိုယ်စားဆောင်ရွက်သည့်အခါ သတင်း အချက်အလက်များဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူထံမှ လက်ခံရရှိခြင်းမဟုတ်သည့် သံသယဖြစ်စေသော သို့မဟုတ် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့က တောင်းဆိုသော အခြားသတင်းအချက်အလက်များကို တင်ပြရမည်။

ပျက်ကွက်မှုအတွက်အရေးယူခြင်း

၂၃။ ဤညွှန်ကြားချက်ကို လိုက်နာရန်ပျက်ကွက်သည့် ရှေ့နေရှေ့ရပ်များ မည်သူမဆို ငွေကြေးခဝါချမှုတို့ကို ဖျက်ရေးဥပဒေအရလည်းကောင်း၊ တရားလွှတ်တော်ရှေ့နေများကောင်စီအက်ဥပဒေ၊ ရှေ့နေများအက်ဥပဒေနှင့် ယင်းအက်ဥပဒေများအရ ထုတ်ပြန် ထားသော

၁၉၅၄-ခုနှစ် တရားရုံးချုပ်ရှေ့နေများအဖြစ် ဝင်ခွင့်နည်းဥပဒေများ၊ ၁၉၅၅-ခုနှစ် ရှေ့နေအဖြစ် ဝင်ခွင့်နည်းဥပဒေများအရလည်းကောင်း၊ လွှဲပြောင်းနိုင်သောစာချုပ်စာတမ်းများ အက်ဥပဒေ အရလည်းကောင်း အရေးယူခြင်းခံစေရမည်။

(သာဌေး)

ပြည်ထောင်စုတရားသူကြီးချုပ်

စာအမှတ်၊ ၁၈ / ၅၄၈ / ပထခ (၁၇၇၃ / ၂၀၂၃)

ရက်စွဲ၊ ၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလ ၂၉ ရက်

ဖြန့်ဝေခြင်း

- တရားလွှတ်တော်ရှေ့နေများကောင်စီ
- တိုင်းဒေသကြီး/ပြည်နယ်တရားလွှတ်တော်အားလုံး
- ကိုယ်ပိုင်အုပ်ချုပ်ခွင့်ရတိုင်းတရားရုံး/
ကိုယ်ပိုင်အုပ်ချုပ်ခွင့်ရဒေသတရားရုံးအားလုံး
- ခရိုင်တရားရုံးအားလုံး
- မြို့နယ်တရားရုံးအားလုံး

တရားရုံးများရှိ ကြော်ငြာ
သင်ပုန်းတွင်ကပ်ထားရန်
ဖြစ်သည်။

မိတ္တူကို

ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်တရားသူကြီးများ

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းအဖွဲ့

အမြဲတမ်းအတွင်းဝန်၊ ပြည်ထောင်စုတရားသူကြီးချုပ်ရုံး

ညွှန်ကြားရေးမှူးချုပ်၊ ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်ရုံး
 ညွှန်ကြားရေးမှူးချုပ်၊ ပြည်ထောင်စုတရားစီရင်ရေးကြီးကြပ်မှုရုံး
 ဥပဒေဆိုင်ရာအထောက်အကူပြုအဖွဲ့
 ဒုတိယအမြဲတမ်းအတွင်းဝန်၊ ပြည်ထောင်စုတရားသူကြီးချုပ်ရုံး
 ဒုတိယညွှန်ကြားရေးမှူးချုပ်များ၊ ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်ရုံး
 ဒုတိယညွှန်ကြားရေးမှူးချုပ်များ ၊ ပြည်ထောင်စုတရားစီရင်ရေးကြီးကြပ်မှုရုံး
 အုပ်စုလိုက်ပူးပေါင်းကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့
 ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့
 လက်ထောက်အတွင်းဝန်၊ ပြည်ထောင်စုတရားသူကြီးချုပ်ရုံး
 ညွှန်ကြားရေးမှူးများ၊ ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်ရုံး
 ညွှန်ကြားရေးမှူးများ၊ ပြည်ထောင်စုတရားစီရင်ရေးကြီးကြပ်မှုရုံး
 အထွေထွေအုပ်ချုပ်ရေးဦးစီးဌာန
 မြန်မာ့ကျောက်မျက်ရတနာရောင်းဝယ်ရေးလုပ်ငန်း
 ပြည်ထောင်စုစာရင်းစစ်ချုပ်ရုံး
 ရုံးလက်ခံ/ မျှော