



ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်
ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်

ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၃/၂၀၂၆)

၁၃၈၈ ခုနှစ်၊ ဒုတိယဝါဆိုလပြည့်ကျော် ၁ ရက်
(၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လ ၃၀ ရက်)

ရှေ့နေများ၊ နိုတြီပဗ္ဗလစ်များနှင့် ဥပဒေဖြင့်အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းပြုသူများ
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု
တိုက်ဖျက်ရေးအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ
ညွှန်ကြားချက်

၁။ ၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၈၆၊ ပုဒ်မခွဲ (ဂ) နှင့် ပြည်ထဲရေး
ဝန်ကြီးဌာန၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ (ဗဟိုအဖွဲ့) ၏ ၂၉-၅-၂၀၂၆ ရက်စွဲပါ အမိန့်
အမှတ် (၃/၂၀၂၆) တွင် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်အဖြစ် အပ်နှင်းထားသည့် တာဝန်နှင့်လုပ်ပိုင်ခွင့်
များအရ ရှေ့နေများ၊ နိုတြီပဗ္ဗလစ်များနှင့် ဥပဒေဖြင့်အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းပြုသူများ လိုက်နာရ
မည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးအတွက် ဆက်သွယ်
ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဤညွှန်ကြားချက်ကို ထုတ်ပြန်လိုက်
သည်။

၂။ ဤညွှန်ကြားချက်တွင် ဖော်ပြထားသော စကားရပ်များသည် ၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှု
တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ တရားလွှတ်တော်ရှေ့နေများကောင်စီအက်ဥပဒေ၊ ရှေ့နေများအက်ဥပဒေ၊
လွှဲပြောင်းနိုင်သောစာချုပ်စာတမ်းများအက်ဥပဒေတို့တွင် ပြဋ္ဌာန်းထားသည့် အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုချက်
များအတိုင်း သက်ရောက်စေရမည်။

ရှေ့နေရှေ့ရပ်များ၏အလုပ်နှင့် အချက်အလက်များ မှန်ကန်စွာအသုံးပြုခြင်း

၃။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်တစ်ဦးသည် ၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၃ (ဆ)
(၄)၊ (၅) နှင့် (၆) တွင် ဖော်ပြထားသော လုပ်ငန်းများကို ဆောင်ရွက်ရာတွင် ရှေ့နေတာဝန်ခံ
လက်မှတ် (သို့မဟုတ်) အသိအမှတ်ပြုလက်မှတ်ရှိ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များကိုသာ အသုံးပြု
ရမည်။ ကွဲလွဲသည့်အချက်အလက်များ၊ ဖန်တီးထားသည့် သို့မဟုတ် မမှန်ကန်သည့် အမည်၊
အချက်အလက်များကို အသုံးပြု၍ ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုလုပ်ရ။

အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းအစီအစဉ်ထားရှိခြင်း

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

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများကို သေကျေစေသည့် လက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာအန္တရာယ်များကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် သိရှိနားလည်ခြင်း၊
- (ခ) အဆိုပါအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်များကို စာဖြင့်ရေးသား မှတ်တမ်းတင်ခြင်း၊
- (ဂ) အန္တရာယ်အဆင့်နှင့် အန္တရာယ်လျော့ကျနိုင်သည့် အချက်များကို မဆုံးဖြတ်မီ သက်ဆိုင်ရာ အန္တရာယ်အကြောင်းရင်းခံများကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားခြင်း၊
- (ဃ) ယင်းအကဲဖြတ်ချက်များသည် နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိခြင်း၊
- (င) သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်များထံမှ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များအား အချိန်မီရယူဆောင်ရွက်နိုင်ရေးနှင့် အာဏာပိုင်များသို့ အချိန်မီ တင်ပြနိုင်ရေး စီစဉ်ဆောင်ရွက်ထားရှိခြင်း၊
- (စ) ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် အန္တရာယ်များအား စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် လျော့ပါးအောင် ဆောင်ရွက်ခြင်းတို့ ပြုလုပ်နိုင်ရေးအတွက် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိက အတည်ပြုထားသော မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့် ထိန်းချုပ်မှုများကို လုပ်ဆောင်ခြင်း၊
- (ဆ) အဆိုပါထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများအား အကောင်အထည်ဖော်မှုကို စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးခြင်းနှင့် လိုအပ်ပါက အကောင်အထည်ဖော်မှုကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

၅။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများကို သေကျေစေသည့် လက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းများ၊ သက်သေအထောက်အထားများနှင့် သတင်းအချက်အလက်များကို စာဖြင့်ရေးသား မှတ်တမ်းတင်ခြင်း၊ အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ထိန်းသိမ်းထားရှိခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်ပြီး သက်ဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်ရေး အာဏာပိုင်များမှ တောင်းဆိုလာလျှင် ပေးအပ်ရမည်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း

၆။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် မိမိတို့၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် အောက်ပါတို့ကို ဆောင်ရွက်ပေးသည့်အခါ သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန် ပြင်ဆင်ပေးသည့်အခါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ် အလေးထားစိစစ်ရမည်-

- (က) မရွှေ့မပြောင်းနိုင်သောပစ္စည်း ရောင်းချခြင်းနှင့် ဝယ်ယူခြင်း၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ ငွေကြေး၊ ငွေချေးသက်သေခံစာချုပ်စာတမ်းများ သို့မဟုတ် အခြားပိုင်ဆိုင်မှုများကို စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊
- (ဂ) ဘဏ်စာရင်းများ၊ စုငွေစာရင်း သို့မဟုတ် ငွေချေးသက်သေခံစာချုပ်စာတမ်းစာရင်း များကို စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊
- (ဃ) ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ ထူထောင်ခြင်း၊ လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်း သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲခြင်းတို့အတွက် အထောက်အကူပြု ဆောင်ရွက်ချက်များကို စုရုံးစီစဉ်ခြင်း၊
- (င) ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ သို့မဟုတ် အစီအစဉ်များ ထူထောင်ခြင်း၊ လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို ဝယ်ယူခြင်းနှင့် ရောင်းချခြင်း၊
- (စ) ယုံမှတ်အပ်နှံမှု သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီလုပ်ငန်းကို ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း၊
- (ဆ) ယုံမှတ်အပ်နှံမှု လုပ်ငန်းတစ်ခုတွင် ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူအဖြစ် ဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် အသင်းအဖွဲ့တစ်ခုခု သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုခုတွင် ယင်းလုပ်ငန်းတာဝန်နှင့် တူညီစွာဆောင်ရွက်ခြင်း။

အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များ

၇။ (က) အန္တရာယ်အဆင့်နှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ခြင်း။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် လက်ရှိ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊ အသစ်ဝင်ရောက်လာမည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များကို လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်မှုများနှင့် အန္တရာယ်ရှိမှုအပေါ် အခြေပြု၍ သင့်လျော်သည့် အချိန်တိုင်းတွင် အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (၁) အကဲဖြတ်ချက်အရ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည်ဟု ဖော်ထုတ်ရရှိသည့်အခါ ယင်းအန္တရာယ်အဆင့်နှင့်အညီ အလေးထားစိစစ်မှု တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သို့မဟုတ် အခြားသောဆောင်ရွက်မှုများသည် ပုံမှန်ဟုတ်/မဟုတ်နှင့် သံသယဖြစ်ဖွယ် ရှိ/မရှိကို ဆုံးဖြတ်ခြင်း၊

- (၂) အကဲဖြတ်ချက်အရ ငွေကြေးခဝါချမှု အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်သည်ဟု ဖော်ထုတ်ရရှိသည့်အခါ ယင်းအန္တရာယ်အဆင့်နှင့်အညီ အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များကို ရှင်းလင်းလွယ်ကူစွာ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှု အန္တရာယ်အဆင့် အလယ်အလတ်ဖြစ်သည်ဟု ဖော်ထုတ်ရရှိသည့်အခါ ယင်းအန္တရာယ်အဆင့်နှင့်အညီ အလေးထားစိစစ်မှုကို စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်နှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
 - (၃) အပိုဒ်ခွဲငယ် (၂) အရ ဆောင်ရွက်ချက်များကို ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဟု သံသယရှိသည့်အခါ၌ဖြစ်စေ၊ အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည့်ကိစ္စရပ်၌ဖြစ်စေ အသုံးပြုခြင်းမှ ရပ်စဲခြင်း၊
 - (၄) ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (Financial Action Task Force- FATF) မှ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားခြင်းနှင့် အခြားစောင့်ကြည့်ရမည့် နိုင်ငံနှင့် ဒေသများ (High-risk and other monitored jurisdictions) စာရင်းတွင်ပါရှိသည့် နိုင်ငံနှင့်ဒေသများမှ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ အပါအဝင် လူပုဂ္ဂိုလ်၊ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများနှင့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်သည့်အခါ ယင်းအန္တရာယ်အဆင့်နှင့်အညီ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရမည့်အပြင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့မှ တိုးမြှင့်အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ရန် တောင်းဆိုခြင်း ပြုလုပ်ပါက ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်နှင့်အညီ အချိုးညီထိရောက်သည့် ဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ခြင်း၊
 - (၅) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ခြင်းနှင့် ရိုးရှင်းစွာ ဆောင်ရွက်ခြင်းတို့နှင့်ပတ်သက်၍ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်က ထုတ်ပြန်ထားသည့် ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ခြင်း။
- (ခ) အလေးထားစိစစ်ရမည့် အချိန်အခါနှင့်အခြေအနေများ။ အပိုဒ်ခွဲ (က) ပါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို အောက်ပါ အချိန်အခါနှင့် အခြေအနေများတွင် လုပ်ဆောင်ရမည်-
- (၁) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးကို လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်မှု မပေးမီ၊
 - (၂) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦး၏ လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်ပေးမှုသည် တစ်ကြိမ်တည်းဖြစ်စေ၊ အကြိမ်အရေအတွက်များစွာဖြင့်ဖြစ်စေ၊ သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်သည့်ပမာဏ သို့မဟုတ် သတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လွန်

- သည့်အခါ အဆိုပါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအတွက် လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း မပြုမီ၊
- (၃) ပြည်တွင်းနှင့် နိုင်ငံတကာငွေကြေး လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတစ်ရပ်ကို ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအတွက် ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း မပြုမီ၊
- (၄) ယခင်ရရှိထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ အချက်အလက်များ သည် မှန်ကန်မှု သို့မဟုတ် ပြည့်စုံမှုမရှိဟု သံသယရှိလျှင်၊
- (၅) ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ဆက်စပ်သည် ဟု သံသယရှိလျှင်။
- (ဂ) အလေးထားစိစစ်ရမည့်အချက်များ။ အပိုဒ်ခွဲ (က) အရ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းများကို အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်ရမည်-
- (၁) လွတ်လပ်၍ ယုံကြည်စိတ်ချရသော ဇစ်မြစ်များ၊ အထောက်အထားများ၊ အချက်အလက်များ သို့မဟုတ် သတင်းအချက်အလက်များဖြင့် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူအား စိစစ်အတည်ပြုခြင်း၊
- (၂) စီးပွားရေးဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု၏ ရည်ရွယ်ချက်၊ သဘောသဘာဝဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များ စုဆောင်းရယူခြင်းနှင့် နားလည်သိရှိခြင်း၊
- (၃) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း စစ်ဆေးအတည်ပြု ခြင်း၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ကို စိစစ်အတည်ပြုဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အဆိုပါ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်၏ သက်သေခံအထောက်အထားကို စိစစ်ခြင်း၊
- (၄) ပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကိုယ်စား ဆောင်ရွက် သူသည် အာဏာအပ်နှင်းခြင်းခံရသူ ဟုတ်/မဟုတ် စိစစ်ခြင်း၊ ယင်း၏ မှတ်ပုံတင်ကို မှန်ကန်ကြောင်း အတည်ပြုခြင်း၊ ပုဂ္ဂိုလ်၊ ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှု၏ တရားဝင် တည်ရှိမှု အခြေအနေအား စိစစ်ခြင်း၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အမည်၊ တရားဝင်ဖွဲ့စည်းမှုပုံစံ၊ လိပ်စာ၊ ဒါရိုက်တာများနှင့်ပတ်သက်သည့် သတင်း အချက်အလက်များ ရယူခြင်းနှင့် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများအပေါ် စည်းနှောင်မှုရှိစေသည့် လုပ်ပိုင် ခွင့်ဆိုင်ရာ စည်းကမ်းချက်များ (Conditions) သတ်မှတ်ခြင်း။

- (၅) အထက်အပိုဒ်ခွဲများပါ တာဝန်ဝတ္တရားများကို ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းမရှိလျှင် လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်မှု ဆောင်ရွက်မပေးခြင်း သို့မဟုတ် ရပ်စဲခြင်းပြု၍ ယင်းအခြေအနေကို ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU) သို့ သတင်းပို့ခြင်း၊
- (၆) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ အန္တရာယ် များအား ထိရောက်စွာ စီမံခန့်ခွဲပြီးကြောင်း သက်သေထင်ရှားပြသနိုင်ပြီး ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်၏ သက်သေခံ အထောက်အထားများအား စိစစ်ခြင်းကြောင့် ဖြစ်ပေါ်သည့် နှောင့်နှေးမှု သည် လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်မှုကို အဆက်ပြတ်စေသည့် အဓိက အကြောင်း အရင်းဖြစ်ပါက အဆိုပါဆောင်ရွက်မှု ပြီးလျှင်ပြီးချင်း စိစစ်မှုကို ဆောလျင် စွာ ပြီးစီးအောင် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (၇) ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုအပေါ် သံသယဖြစ်၍လည်းကောင်း၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ က ၎င်းအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို သတိပြုမိသည်ဟု ယုံကြည်ရန် အကြောင်းရှိသည့်အခါတွင်လည်းကောင်း၊ အလေးထား စိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ် ကို ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုဘဲ သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပို့ချက်အဖြစ် FIU သို့ပေးပို့ခြင်း၊
- (၈) FIU ထံသို့ သတင်းပို့လျှင် စာချုပ်ဖြင့်ဖြစ်စေ၊ အခြားဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်း သို့မဟုတ် ဌာနဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များဖြင့်ဖြစ်စေ ချမှတ်ထားသည့် သတင်း အချက်အလက် ဖွင့်ဟပြောဆိုခြင်း၊ သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပို့ချက်များ (STR) ကိုဖြစ်စေ၊ STR သို့မဟုတ် ၎င်းနှင့်ပတ်သက်သည့် သတင်းအချက် အလက် ပေးပို့ခြင်းကို ဖွင့်ဟပြောဆိုခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ရာတွင် သတင်း ပေါက်ကြားမှု မရှိစေရေးအတွက် လျှို့ဝှက်လုံခြုံမှုနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် သတ်မှတ် ချက်များကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (၉) ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်ပေးမှု တစ်ခုချင်းအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ မိမိတို့သိရှိထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ အချက်အလက်များ၊ စီးပွားရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ၊ အန္တရာယ်ရှိမှု အဆင့်အတန်းများနှင့် ကိုက်ညီစေရန် လွှဲပြောင်းမှု /ဝန်ဆောင်ပေးမှုများ သေချာစွာ စိစစ်ခြင်းနှင့် လိုအပ်ပါက ငွေကြေးဇစ်မြစ်ကို စိစစ်ခြင်း။

(ဃ) အထူးအလေးထားဂရုပြုရမည့်အချက်များ။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် အောက်ပါ ဆောင်ရွက်ချက်များကို တစ်ခုချင်းအလိုက် အထူးအလေးထားဂရုပြု ဆောင်ရွက် ရမည်-

(၁) စီးပွားရေးလုပ်ငန်းအရင်းခံ ထင်ရှားခြင်းမရှိဘဲနှင့်ဖြစ်စေ၊ ဥပဒေနှင့်ညီ ကြောင်း ထင်ရှားခြင်းမရှိဘဲနှင့်ဖြစ်စေ ရှုပ်ထွေးသော၊ ပုံမှန်မဟုတ်သော ပမာဏများပြားသည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများအားလုံး၊ ပုံမှန်မဟုတ် သောပုံစံဖြင့် လွှဲပြောင်းသည့် ဆောင်ရွက်မှုများအားလုံး၊

(၂) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တားဆီး ကာကွယ်ရေးအတွက် ဆောင်ရွက်ချက်များကို လုံလောက်စွာ လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ခြင်းမရှိသည့် နိုင်ငံတစ်နိုင်ငံမှ ပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးဦး သို့မဟုတ် အဖွဲ့ အစည်းတစ်ခုခုနှင့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုအားလုံး၊

(၃) အထက်ပုဒ်မခွဲများပါ ဆောင်ရွက်မှုအားလုံး၏ နောက်ခံအခြေအနေနှင့် ရည်ရွယ်ချက်များကို ဖြစ်နိုင်သမျှ စစ်ဆေးခြင်း၊ တွေ့ရှိချက်များကို ရေးသားမှတ်တမ်းတင်ခြင်း၊

(၄) ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ် အဆင့်မြင့်မားသည်ဟု ဖော်ထုတ်သိရှိရပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

(င) ဩဇာတိက္ကမရှိသူများအပေါ် ဆောင်ရွက်ခြင်း။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးတစ်ယောက် သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တစ်ဦး အား ပြည်တွင်း၊ ပြည်ပတွင် ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ သို့မဟုတ် နိုင်ငံတကာတွင် ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ ဟုတ်/မဟုတ် ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန် အန္တရာယ်အဆင့်အလိုက် သင့်လျော်သည့် စီမံခန့်ခွဲမှုစနစ်ထားရှိပြီး အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်ရမည်-

(၁) ပြည်ပတွင် ဩဇာတိက္ကမရှိသူများနှင့်စပ်လျဉ်း၍-

(ကက) လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်းမပြုမီ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်သူထံမှ သဘောတူညီချက် ရယူခြင်း၊

(ခခ) ချမ်းသာကြွယ်ဝမှုနှင့် ငွေကြေးအရင်းအမြစ်ကို ဖော်ထုတ်ရန် ဆီလျော်သည့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများအားလုံး ဆောင်ရွက် ခြင်း၊

(ဂ ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် တိုးမြှင့် အလေးထားစိစစ်ခြင်း
ကို စဉ်ဆက်မပြတ် ကျင့်သုံး၍ စောင့်ကြည့်ခြင်း။

- (၂) ပြည်တွင်းနှင့် နိုင်ငံတကာတွင် သြဇာတိက္ကမရှိသူများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အန္တရာယ်
အဆင့်မြင့်သည်ဟု ဆုံးဖြတ်ပါက အပိုဒ်ခွဲ (၁) ပါ အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ
ကို ကျင့်သုံးခြင်း။
 - (၃) သြဇာတိက္ကမရှိသူများနှင့် ဆက်နွယ်သူများ၊ ၎င်းတို့၏မိသားစုဝင်များအပေါ်
တွင် ဆောင်ရွက်ခြင်း။
 - (၄) ပြည်တွင်း/ နိုင်ငံတကာတွင် အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသော သြဇာတိက္ကမ
ရှိသူများ၊ ၎င်းတို့၏မိသားစုဝင်များ၊ ဆက်နွယ်သူများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဆက်သွယ်
ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်မှု တိုးမြှင့်ခြင်းနှင့် အလေးထားစိစစ်
ခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ်များ ရပ်ဆိုင်း၍ သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပေးပို့ချက်
များကို FIU သို့ သတင်းပို့ခြင်း။
- (စ) နိုင်ငံဖြတ်ကျော်ဆောင်ရွက်ခြင်း။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်
ဆောင်ရွက်မှုများ မပြုလုပ်မီ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်
ခြင်းများကို ဤညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၇ အရ ပုံမှန်ပြုလုပ်ရမည့်အပြင် အောက်ပါ
တို့ကိုလည်း ဆောင်ရွက်ရမည်-
- (၁) မိမိနှင့်ဆက်ဆံဆောင်ရွက်သော နိုင်ငံရပ်ခြားမှ အဖွဲ့အစည်း၏ လုပ်ငန်း
သဘောသဘာဝကို နားလည်သဘောပေါက်စေရန်၊ ၎င်း၏ဂုဏ်သတင်းနှင့်
ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်
ပတ်သက်၍ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းခံခဲ့ရမှု သို့မဟုတ် အရေးယူခြင်းခံခဲ့ရမှု ရှိ/မရှိ
ကို ဆုံးဖြတ်နိုင်ရန်အတွက် လုံလောက်မှုရှိသော သတင်းအချက်အလက်
များနှင့် ကြီးကြပ်မှု အရည်အသွေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို
စုဆောင်းရယူခြင်း၊
 - (၂) အထက်အပိုဒ်ခွဲငယ်အရ သတင်းအချက်အလက်များ ရယူစုဆောင်းခြင်း
အား အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိထံမှ ခွင့်ပြုချက် ရယူ
ခြင်း၊
 - (၃) လက်ခံဆောင်ရွက်သည့် ဘဏ်၊ အဖွဲ့အစည်း၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်
အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ထိန်းချုပ်
ကြီးကြပ်မှု အရည်အသွေးကို အကဲဖြတ်ခြင်း၊

(၄) အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုချင်းစီ၏ တာဝန်ဝတ္တရားအသီးသီးကို ရှင်းလင်းစွာ နားလည်သဘောပေါက်အောင် ဆောင်ရွက်ခြင်း။

(ဆ) ဝန်ဆောင်မှုပေးသည့် နည်းလမ်းသစ်များ၊ နည်းပညာအသစ် သို့မဟုတ် နည်းပညာ အဆင့်မြှင့်တင်ခြင်း။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် ဝန်ဆောင်မှုပေးသည့် နည်းလမ်းသစ်များ၊ နည်းပညာအသစ် သို့မဟုတ် နည်းပညာ အဆင့်မြှင့်တင်ခြင်း တို့မပြုမီ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများ အပြား သေကျေစေသော လက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များကို ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အကဲဖြတ်ခြင်း၊ ယင်းအန္တရာယ် များကို စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့် လျော့ပါးစေရန် သင့်လျော်သည့် ဆောင်ရွက်ခြင်းတို့ကို အကောင်အထည်ဖော်ရမည်။

၈။ အပိုဒ် ၇၊ အပိုဒ်ခွဲ (ခ) တွင် ရည်ညွှန်းထားသည့် လွှဲပြောင်းမှု/ ဝန်ဆောင်မှုများနှင့်စပ်လျဉ်း သည့် တန်ဖိုးပမာဏကို လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချိန်တွင် မသိရှိပါက အဆိုပါပမာဏကို သိရှိလျှင် သိရှိချင်း သို့မဟုတ် အဆိုပါတန်ဖိုးပမာဏသည် သတ်မှတ်ပမာဏသို့ ရောက်ရှိလျှင် ရောက်ရှိချင်း အပိုဒ် ၇၊ အပိုဒ်ခွဲ (က)ပါ အချက်များနှင့်အညီ အတည်ပြုဖော်ထုတ်ခြင်းကို ဆောင်ရွက်ရမည်။ သတ်မှတ်ပမာဏကို တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ဗဟိုထိန်းချုပ် ရေးအဖွဲ့၏ ၁၂-၁-၂၀၀၄ ရက်စွဲပါ အမိန့်အမှတ် ၁/၂၀၀၄ ဖြင့် မြန်မာငွေကျပ်သန်းပေါင်းတစ်ရာ နှင့်အထက်၊ ၁-၇-၂၀၀၄ ရက်စွဲပါ အမိန့်အမှတ် ၄/၂၀၀၄ ဖြင့် အမေရိကန်ဒေါ်လာတစ်သောင်းနှင့် အထက်၊ အမေရိကန်ဒေါ်လာတစ်သောင်းနှင့်အထက် ညီမျှသော အခြားနိုင်ငံခြားသုံးငွေရှိခြင်းဟု သတ်မှတ်ထားသည်။

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

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

၁၁။ နိုင်ငံတကာစံချိန်စံညွှန်းနှင့်အညီ သတ်မှတ်ထားသော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှု ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်မြင့်မားသည့်နိုင်ငံများမှ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအပေါ် အန္တရာယ်နှင့်အချိုးညီသည့် အလေးထားစိစစ်မှုကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရမည်။

သတင်းအချက်အလက်ဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများ ထိန်းသိမ်းထားခြင်း

၁၂။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် အောက်ပါသတင်းအချက်အလက်ဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများကို ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည့်အပြင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် အခြားအာဏာပိုင်များထံသို့ ယင်းမှတ်တမ်းများနှင့် အရေးပါသည့် သတင်းအချက်အလက်များကို ပေးပို့နိုင်စေရန် အဆင်သင့် ဆောင်ရွက်ထားရမည်ဖြစ်ပြီး ယင်းမှတ်တမ်းများသည် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုချင်းစီကို ပြန်လည်ဆက်စပ်ဖော်ထုတ်နိုင်သည်အထိ ပြည့်စုံလုံလောက်မှုရှိရမည်-

- (က) ဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု ရပ်စဲပြီးချိန် သို့မဟုတ် ရံဖန်ရံခါ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုကို ပြုလုပ်ပြီးချိန်မှ ငါးနှစ်အထိ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့် ရှိသူပိုင်ရှင်၏ အထောက်အထားများ၊ မှတ်တမ်းများနှင့် သက်သေခံ အထောက်အထားဆိုင်ရာ စာရွက်စာတမ်းများ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းမှတစ်ဆင့် ရရှိထားသော မှတ်တမ်းမှတ်ရာများ၊ စာရွက်စာတမ်းများနှင့် မည်သည့်ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာ စိစစ်ခြင်းမှမဆို ရရှိသည့်ရလဒ်များ၊
- (ခ) ပြည်တွင်းပြည်ပ ဝန်ဆောင်မှု/ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ရန် အားထုတ်မှု သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုကို ဆောင်ရွက်ပြီးချိန်မှ နောက်ထပ် ငါးနှစ်တာကာလအထိ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများ၊
- (ဂ) ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပို့တင်ပြခဲ့မှု အနည်းဆုံး ငါးနှစ်ကြာပြီးဖြစ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်မိတ္တူများနှင့် အခြားသက်ဆိုင်သည့် စာရွက်စာတမ်းများ၊
- (ဃ) ဆောင်ရွက်မှုပြီးဆုံးချိန် သို့မဟုတ် နောက်ဆုံးမွမ်းမံပြင်ဆင်သည့်အချိန် ငါးနှစ်ကျော်လွန်သည့် အန္တရာယ်အဆင့် အကဲဖြတ်ချက်နှင့် အခြားအရေးပါသည့် သတင်းအချက်အလက်များ။

ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်ထားရှိခြင်း

၁၃။ (က) ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် အထက်အပိုဒ် ၇ ဖော်ပြထားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ အောက်ပါအချက်များကို ဆောင်ရွက်နိုင်စွမ်းရှိသော ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်ကိုထားရှိ၍ ဆောင်ရွက်နိုင်သည်-

- (၁) လိုအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို ချက်ချင်းရယူခြင်း၊
- (၂) ဤညွှန်ကြားချက်အရ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်းနှင့် သက်ဆိုင်သည့် သက်သေခံအထောက်အထားနှင့် အခြားအထောက်အထားများ

အထားများ၏မိတ္တူကို အဆိုပါအဖွဲ့အစည်း၏ တောင်းဆိုချက်အရ နှောင့်နှေး ကြန့်ကြာမှုမရှိစေဘဲ ရယူနိုင်စေမည့် လုပ်ငန်းစဉ်များ ချမှတ်ထားရှိခြင်း၊

- (၃) အဆိုပါ ကြားခံပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းအပေါ် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း များနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း ရှိ/မရှိ ကြပ်မတ်ခြင်း၊ ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲ ခြင်း သို့မဟုတ် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းများ ထားရှိပြီးဖြစ်ကြောင်းနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းနှင့် မှတ်တမ်း ထိန်းသိမ်းခြင်းတို့ကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ချမှတ်ထားရှိပြီးဖြစ်ကြောင်း ကျေနပ်ဖွယ်ဖြစ်သည်အထိ ဆောင်ရွက်ထားရှိ ခြင်း။

- (ခ) အပိုဒ်ခွဲ (က) တွင် ဖော်ပြထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကို မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်း ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် စိစစ်အတည်ပြုခြင်းများသည် သက်ဆိုင်ရာ ရှေ့နေ ရှေ့ရပ်များ၏ တာဝန်သာဖြစ်သည်။

၁၄။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် အသစ်တီထွင်ထားသည့် ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှု၊ စီးပွားရေး လုပ်ငန်း သို့မဟုတ် နည်းပညာများနှင့် ဆက်နွှယ်၍ ပေါ်ပေါက်သော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်များကို ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အကဲဖြတ်ခြင်း၊ ယင်း အန္တရာယ်များကို စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့် လျော့ပါးစေရန် သင့်လျော်သည့် အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်းတို့ကို အကောင်အထည်ဖော်ရမည်။

နည်းစနစ်များသတ်မှတ်အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း

၁၅။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည်-

- (က) ဤညွှန်ကြားချက်ပါ သတ်မှတ်ချက်များကို အကောင်အထည်ဖော်ရန်နှင့် မိမိတို့၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်များကို လျော့ပါးစေရေးအတွက် ထိရောက်စွာ စီမံခန့်ခွဲရန် အောက်ပါအချက်များ ပါဝင် သော မိမိလုပ်ငန်းတွင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ အစီအစဉ်များ၊ လုပ်ငန်း လမ်းညွှန်မှုများနှင့် ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းရန် နည်းစနစ်များကို သတ်မှတ်ခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ခြင်းများ ပြုလုပ်ရမည့်အပြင် လိုအပ်ပါက စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးခြင်းနှင့် တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်းများကို ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (၁) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက် ချက်များ၊ စဉ်ဆက်မပြတ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း၊ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု

များကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှုများ၊ သတင်းပို့ရန်တာဝန်နှင့် မှတ်တမ်း ထိန်းသိမ်းခြင်းဆိုင်ရာ တာဝန်ဝတ္တရားများ၊

- (၂) ဝန်ထမ်းများ စတင်ခန့်ထားရာတွင် အသုံးပြုမည့် စိစစ်ခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများအပါအဝင် မိမိဝန်ထမ်းများ၏ စာရိတ္တကောင်းမွန်စေသည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ယင်းဝန်ထမ်းများ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များ၊ အလုပ်တာဝန်ထမ်းဆောင်မှုများနှင့် ငွေရေးကြေးရေး နောက်ခံသမိုင်းကြောင်းတို့ကို အကဲဖြတ်ရန် နည်းစနစ်များ၊
 - (၃) မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကို သိရှိခြင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အထူးတာဝန်ဝတ္တရားများနှင့် ဤညွှန်ကြားချက်ပါ သတင်းပို့ရန် လိုအပ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို သိရှိခြင်းတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဝန်ထမ်းများကို စဉ်ဆက်မပြတ် လေ့ကျင့်ရေးအစီအစဉ်များ၊
 - (၄) ဤညွှန်ကြားချက်ကို အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရာတွင် လိုက်နာကျင့်သုံးမှုနှင့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ၏ ထိရောက်မှုကို စစ်ဆေးရန် လွတ်လပ်သော စစ်ဆေးရေးလုပ်ငန်းစဉ်များ။
- (ခ) ရှေ့နေအဖွဲ့အစည်း (Law Firm) လုပ်ငန်းများအတွက် အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဆင့်ရှိသော အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) တစ်ဦးအား ခန့်အပ်ထားရှိရမည်။
 - (ဂ) အပိုဒ်ခွဲ (က) နှင့် အပိုဒ်ခွဲ (ခ) အရ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရန် သတ်မှတ်ရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်နှင့်တကွ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ၏ ပမာဏ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ ထုတ်ကုန်များ၊ ဝန်ဆောင်မှုများ၊ ဝန်ဆောင်မှုပေးသည့် နည်းလမ်းများနှင့် အတိုင်းအတာ၊ အဆိုပါစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် သက်ဆိုင်သည့် နိုင်ငံများနှင့် ပထဝီဝင်အနေအထား စသည့်အချက်များကို ထည့်သွင်းသုံးသပ်ရမည်။
 - (ဃ) အောက်ပါလုပ်ငန်းစဉ်များကို တိကျစွာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်-
 - (၁) သတ်မှတ်ထားသည့် ဌာနတွင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ အစီအစဉ်များ၊ လုပ်ငန်းလမ်းညွှန်မှုများနှင့် ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းရန် နည်းစနစ်များကို နိုင်ငံရပ်ခြားလုပ်ငန်းခွဲများနှင့် အများစုပိုင်ဆိုင်မှုရှိသည့် လက်အောက်ခံ

လုပ်ငန်းခွဲများ အပါအဝင် လုပ်ငန်းအုပ်စုအလိုက် ကျယ်ပြန့်စွာ လိုက်နာ ကျင့်သုံးစေခြင်း၊

- (၂) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ် အား ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်စီမံခန့်ခွဲခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်ရန် သတင်းအချက် အလက်ဖလှယ်မှု လုံခြုံရေးနှင့် အသုံးပြုရေး လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ အပါအဝင် သတင်းအချက်အလက် ဖလှယ်ခြင်း၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ထားရှိစေခြင်း။

၁၆။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် အပိုဒ် ၁၅၊ အပိုဒ်ခွဲ (ခ) အရ ခန့်အပ်ထားသည့် အကောင် အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိအား အောက်ပါလုပ်ပိုင်ခွင့်များ အပ်နှင်းရမည်-

- (က) လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်သော စာရွက်စာတမ်းများ၊ မှတ်တမ်းများ၊ မှတ်ပုံတင်များနှင့် ငွေစာရင်းများကို ရယူပိုင်ခွင့်၊
(ခ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၏ မည်သည့်ဝန်ထမ်းထံမှမဆို မည်သည့်သတင်းအချက် အလက်၊ အကြောင်းကြားစာ၊ ရှင်းလင်းချက် သို့မဟုတ် စာရွက်စာတမ်းများကိုမဆို တောင်းခံပိုင်ခွင့်နှင့် ရယူပိုင်ခွင့်။

အလေးထားစိစစ်မှု တိုးမြှင့်ခြင်း

၁၇။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးစနစ် အားနည်းသည့်နိုင်ငံများ၊ ဒေသများမှ လူပုဂ္ဂိုလ်၊ ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ်တို့နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့်ပတ်သက်၍ အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားလျှင် မြင့်မားသည့်အလျောက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရမည်။ ထို့ပြင် လိုအပ်ပါက ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့၊ အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ သို့မဟုတ် အလားတူဒေသတွင်းအဖွဲ့အစည်းများ အပါအဝင် နိုင်ငံတကာ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက် ရေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်း များက အန္တရာယ်အဆင့်အလိုက် တောင်းဆိုလာသည့်အခါ အရေးယူမှုများပြုလုပ်ခြင်း၊ FIU၏ ညွှန်ကြားချက်နှင့်အညီ အလေးထားစိစစ်မှု တိုးမြှင့်ခြင်းကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

သတင်းပေးပို့ခြင်း

၁၈။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ တန်ဖိုးပမာဏသည် ဗဟိုအဖွဲ့က ထုတ်ပြန်ထားသော သတ်မှတ်ပမာဏ သို့မဟုတ် ယင်းသတ်မှတ် ပမာဏထက် ကျော်လွန်လျှင် FIU ထံ ချက်ချင်း သတင်းပို့ရမည်။

၁၉။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် မည်သည့်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု၊ ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းမဆို ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များဖြစ်သည့် သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်လုပ်ရပ် သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်အုပ်စု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက် အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သူတို့နှင့် ဆက်နွှယ်ပတ်သက်သည် သို့မဟုတ် သံသယဖြစ်ရန် ကျိုးကြောင်းခိုင်လုံသည့် အကြောင်းရင်းခံများရှိလျှင် သံသယဖြစ်မှုကို တင်ပြရန် အစီရင်ခံစာကိုပြုစုပြီး FIU သို့ ယင်းအဖွဲ့က သတ်မှတ်သည့်ပုံစံ၊ နည်းလမ်းများနှင့်အညီ ချက်ချင်း သို့မဟုတ် အလုပ်လုပ်ရက် (၃) ရက်ထက် နောက်မကျစေဘဲ တင်ပြရမည်။ ဤပြဋ္ဌာန်း ချက်သည် ဆောင်ရွက်ပြီးဖြစ်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ရန် အားထုတ်မှုနှစ်ရပ်လုံးနှင့် သက်ဆိုင်စေရမည့်အပြင် အဆိုပါလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတွင် ပါဝင် သည့် ပမာဏကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားခြင်းမပြုရ။

၂၀။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များအနေဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် သတ်မှတ်ထားသော ပမာဏ သို့မဟုတ် ယင်းသတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လွန်သည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုကို တစ်ကြိမ်တည်း သို့မဟုတ် အကြိမ်ကြိမ်လွှဲပြောင်းခြင်းအား မည်သည့်ပုံစံဖြင့်မဆို ဆောင်ရွက် လျှင် သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန် ကြိုးပမ်းအားထုတ်လျှင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့သို့ သတင်းပို့ရမည်။

၂၁။ FIU သို့ သတင်းပေးပို့ခြင်းအား ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ် Website တွင် လွှင့်တင်ထားသော သတင်းပို့ပုံစံနှင့် နည်းလမ်းများကို အသုံးပြုဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၂။ ရှေ့နေရှေ့ရပ်များသည် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို မိမိတို့နှင့်ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူအတွက် သို့မဟုတ် ယင်း၏ကိုယ်စား ဆောင်ရွက်သည့်အခါ သတင်းအချက် အလက်များ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူထံမှ လက်ခံရရှိခြင်းမဟုတ်သည့် သံသယဖြစ်စေသော သို့မဟုတ် FIU က တောင်းဆိုသော အခြားသတင်းအချက်အလက်များကို တင်ပြရမည်။

ပျက်ကွက်မှုအတွက်အရေးယူခြင်း

၂၃။ ဤညွှန်ကြားချက်ကို လိုက်နာရန် ပျက်ကွက်သည့် ရှေ့နေရှေ့ရပ်များ မည်သူမဆို ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေအရလည်းကောင်း၊ တရားလွှတ်တော်ရှေ့နေများကောင်စီ အက်ဥပဒေ၊ ရှေ့နေများအက်ဥပဒေနှင့် ယင်းအက်ဥပဒေများအရ ထုတ်ပြန်ထားသော ၁၉၅၄ ခုနှစ် တရားရုံးချုပ်ရှေ့နေများအဖြစ်ဝင်ခွင့်နည်းဥပဒေများ၊ ၁၉၅၅ ခုနှစ် ရှေ့နေအဖြစ်ဝင်ခွင့်နည်းဥပဒေ များအရလည်းကောင်း၊ လွှဲပြောင်းနိုင်သောစာချုပ်စာတမ်းများအက်ဥပဒေအရလည်းကောင်း အရေးယူခြင်းခံစေရမည်။

၂၄။ ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်၏ ၂၉-၉-၂၀၂၃ ရက်စွဲပါ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၃/၂၀၂၃) အား ဤညွှန်ကြားချက်ဖြင့် လွှမ်းမိုးပယ်ဖျက်လိုက်သည်။

(သာဌေး)

ပြည်ထောင်စုတရားသူကြီးချုပ်

စာအမှတ်၊ ၁၈ / ၁၈၁ / ပတခ (၁၂၄၅/၂၀၂၆)

ရက်စွဲ၊ ၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လ ၂၀ ရက်

ဖြန့်ဝေခြင်း

တရားလွှတ်တော်ရှေ့နေများကောင်စီ

တိုင်းဒေသကြီး/ပြည်နယ်တရားလွှတ်တော်အားလုံး

ကိုယ်ပိုင်အုပ်ချုပ်ခွင့်ရတိုင်းတရားရုံး/

ကိုယ်ပိုင်အုပ်ချုပ်ခွင့်ရဒေသတရားရုံးအားလုံး

ခရိုင်တရားရုံးအားလုံး

မြို့နယ်တရားရုံးအားလုံး

တရားရုံးများရှိ ကြော်ငြာသင်ပုန်းတွင်

ကပ်ထားရန်ဖြစ်သည်။

မိတ္တူကို

ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်တရားသူကြီးများ

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့

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