

ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့

ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၂ / ၂၀၂၀)

၁၃၈၂ ခုနှစ်၊ တန်ဆောင်မုန်းလဆန်း ၁၃ ရက်

(၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်၊ နိုဝင်ဘာလ ၂၇ ရက်)

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းဆိုင်ရာ
လမ်းညွှန်ချက်

နိဒါန်း

၁။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းအစီအစဉ်များ အကောင်အထည်ဖော်ရာတွင် ပထမဆုံးအနေဖြင့် မိမိလုပ်ငန်းနယ်ပယ်နှင့်သက်ဆိုင်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ခြင်းကို လုပ်ဆောင်ရမည်ဖြစ်ပါသည်။ အကဲဖြတ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်တွင် အဓိကအားဖြင့် မိမိ၏ လုပ်ငန်း၌ ကြုံတွေ့လာရနိုင်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများအား လေ့လာဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် ဖော်ထုတ်ရရှိမှုအနိမ့်အမြင့်ကို အကဲဖြတ်ခြင်းတို့ပါဝင်ပါသည်။ ထိုသို့ ဖော်ထုတ်ပြီးနောက် တွေ့ရှိရသည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုအနိမ့်အမြင့်အလိုက် လျော့ပါးသက်သာစေမည့် လုပ်ငန်းစဉ်များဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဌာနတွင်းမူဝါဒများ ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ရမည်ဖြစ်ပါသည်။

ရည်ရွယ်ချက်

၂။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပါ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းတာဝန်ကို ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်။

ဥပဒေအရတာဝန်ရှိမှု

၃။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၁၈ တွင် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် ပုဒ်မ ၈ ပုဒ်မခွဲ(က)နှင့်အညီ ဗဟိုအဖွဲ့ကပေးအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များအရ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းကို ဆောင်ရွက်ရမည်။ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်များ၊ ထင်ရှားသည့် မည်သည့်သက်သေခံ အထောက်အထားနှင့် သတင်းများကိုမဆို စာဖြင့် ရေးသားမှတ်တမ်းတင်ရမည်ဖြစ်ပြီး

ယင်းမှတ်တမ်းသည် နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် ကိုက်ညီရမည့်အပြင် သက်ဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်များက အသုံးပြုနိုင်ရေးအတွက် အသင့်ရှိရမည်ဟု ဖော်ပြထားပါသည်။

၄။ ထို့ပြင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၂၅ တွင်လည်း သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် အသစ်တီထွင်ထားသည့် ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှု၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း သို့မဟုတ် နည်းပညာများနှင့်ဆက်နွယ်၍ ပေါ်ပေါက်သောငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်များကို ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အကဲဖြတ်ခြင်း၊ ယင်းအန္တရာယ်များကို စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့် လျော့ပါးစေရန် သင့်လျော်သည့် အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်းတို့ကို အကောင်အထည်ဖော်ရမည်ဟု ပြဋ္ဌာန်းထားပါသည်။

၅။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းဆိုသည်မှာ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေက သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်ထားသည့် ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများကိုဆိုသည်ဟု ပုဒ်မ ၃ ပုဒ်မခွဲ (င)တွင် အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုထားရာ ဤပုဒ်မတွင် အကျုံးဝင်သည့် အဖွဲ့အစည်းများ၊ လုပ်ငန်းများသည် ပုဒ်မ ၁၈ နှင့် ပုဒ်မ ၂၅ တို့ပါ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရန်တာဝန်ကို လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်သွားရမည်ဖြစ်ပါသည်။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ကိုအကဲဖြတ်ခြင်း

၆။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ကို အကဲဖြတ်ရာတွင် အောက်ပါအတိုင်းအပိုင်း(၂)ပိုင်းဖြင့် အကဲဖြတ်ရမည်-

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဖြစ်ပေါ်နိုင်သည့် နယ်ပယ် ကဏ္ဍများအား ဖော်ထုတ်ခြင်း၊
- (ခ) ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် နယ်ပယ်ကဏ္ဍတစ်ခုချင်း၌ ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဖြစ်ပေါ်နိုင်သည့် အတိုင်းအဆကို အကဲဖြတ်ခြင်း။

ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဖြစ်ပေါ်နိုင်သည့် နယ်ပယ် ကဏ္ဍများအား ဖော်ထုတ်ခြင်း

၇။ မိမိလုပ်ငန်း၏ သဘောသဘာဝအရ ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဖြစ်ပေါ်နိုင်သည့် နယ်ပယ်ကဏ္ဍများအား ဖော်ထုတ်ရာတွင် အောက်ပါတို့ကို ထည့်သွင်းသုံးသပ်ရမည်-

- (က) လုပ်ငန်းသဘာဝ၊ အရွယ်အစားနှင့် လုပ်ငန်း၏ရှုပ်ထွေးမှုအခြေအနေ၊

ကန့်သတ်

၃

- (ခ) ထုတ်ကုန်များနှင့် ပေးအပ်သည့်ဝန်ဆောင်မှုများ၊
- (ဂ) ဝန်ဆောင်မှုပေးသည့်နည်းလမ်း၊ ထုတ်ကုန်ဖြန့်ဖြူးသည့်နည်းလမ်း၊
- (ဃ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအမျိုးအစားများ၊
- (င) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ရသည့်နိုင်ငံများ၊
- (စ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ရသည့်အဖွဲ့အစည်းများ။

၈။ လုပ်ငန်းသဘာဝ၊ အရွယ်အစားနှင့် လုပ်ငန်း၏ရှုပ်ထွေးမှုအခြေအနေ။ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း တစ်ခုအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအတွက် အသုံးပြုခံရနိုင်ခြေမှာ ယင်းလုပ်ငန်း၏ လုပ်ငန်းသဘာဝ၊ လုပ်ငန်းအရွယ်အစား၊ လုပ်ငန်းလည်ပတ်ရာတွင် မည်မျှရှုပ်ထွေးမှု ရှိနေသည်ဆိုသည့်အချက်များအပေါ်တွင် များစွာ တည်မှီနေပါသည်။ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းသည် အရွယ်အစားကြီးမားသည့်အခါ မိမိ၏ ဖောက်သည် သို့မဟုတ် မိမိနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူမှာ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သိရှိနိုင်ရန် ခက်ခဲမည် ဖြစ်ပါသည်။ ဆိုလိုသည်မှာ လုပ်ငန်းငယ်လေးများထက် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းကြီးများတွင် မည်သူ မည်ဝါမှန်းမသိသူများအား ဝန်ဆောင်မှုပေးအပ်နိုင်ခြေ အခွင့်အလမ်း ပိုမိုများပြားနိုင်သည်ကို သတိပြုရမည်ဖြစ်ပါသည်။ ထို့အတူ နိုင်ငံတကာသို့ ငွေလွှဲပြောင်းမှုများစွာဆောင်ရွက်ရသည့် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများသည် ပြည်တွင်း၌သာ အဓိကလည်ပတ်လုပ်ကိုင်သည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက ငွေကြေးခဝါချသူများ၏ အသုံးချခံရနိုင်ခြေ ပိုမို များပြားသည်ကို သတိပြုရမည်ဖြစ်ပါသည်။

၉။ ထုတ်ကုန်များနှင့် ပေးအပ်သည့်ဝန်ဆောင်မှုများ။ အချို့သောထုတ်ကုန်များနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများမှာ ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့အတွက် အသုံးချခံရနိုင်သည့် မူလသဘာဝရှိသည်ဖြစ်ရာ မိမိလုပ်ငန်း၏ထုတ်ကုန် သို့မဟုတ် ပေးအပ်သည့် ဝန်ဆောင်မှုသည် ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့အတွက် အသုံးချခံရနိုင်သော အခြေအနေ ရှိ၊ မရှိကို အောက်ပါအချက်များဖြင့် အကဲဖြတ်ရမည်ဖြစ်ပါသည်-

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတွင် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသောငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းများ၏ ရရှိရာရင်းမြစ်များကို ဖုံးကွယ်ရန်အတွက် တတိယပုဂ္ဂိုလ်ကို အသုံးပြုတတ်သဖြင့် မိမိလုပ်ငန်း၏ ထုတ်ကုန် သို့မဟုတ် ပေးအပ်သည့်ဝန်ဆောင်မှုသည် တတိယပုဂ္ဂိုလ်မှတစ်ဆင့် ငွေပေးချေခွင့်ပြုထားခြင်း ရှိ၊ မရှိ၊
- (ခ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများတွင် ငွေသားအသုံးပြုမှုမှာ ပမာဏများပြားကြောင်း ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့က

ကန့်သတ်

၂၀၁၀ ပြည့်နှစ်တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့ပြီးဖြစ်ရာ မိမိလုပ်ငန်း၏ ထုတ်ကုန် သို့မဟုတ် ပေးအပ်သည့် ဝန်ဆောင်မှုအတွက် ငွေသားအသုံးပြုပေးချေမှု ရှိ၊ မရှိ၊

- (ဂ) ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများသည် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ စုံစမ်းထောက်လှမ်းမှုကို ရှောင်လွှဲနိုင်ရန်အတွက် ၎င်းတို့အကြောင်းကို လျှို့ဝှက်ပေးထားမည့် လုပ်ငန်းများကို ရှာဖွေအသုံးပြုတတ်သည်ဖြစ်ရာ မိမိလုပ်ငန်းသည် ဖောက်သည်အကြောင်းကို လျှို့ဝှက်ပေးသည့် စီးပွားရေး လုပ်ငန်းအမျိုးအစားတွင် ပါဝင်ခြင်းရှိ၊ မရှိ၊
- (ဃ) မိမိ၏လုပ်ငန်း သို့မဟုတ် ပေးအပ်သည့် ဝန်ဆောင်မှုအမျိုးအစားသည် အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်တွေ့ရှိချက်အရ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့် နယ်ပယ် ကဏ္ဍများတွင် ပါဝင်နေခြင်းရှိ၊ မရှိ၊
- (င) မိမိ၏လုပ်ငန်း သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှုအမျိုးအစားသည် နှစ်များစွာကတည်းကပင် လုပ်ကိုင်လည်ပတ်နေသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနည်းသည့်လုပ်ငန်း ဟုတ်၊ မဟုတ်။

၁၀။ ဝန်ဆောင်မှုပေးသည့်နည်းလမ်း၊ ထုတ်ကုန်ဖြန့်ဖြူးသည့်နည်းလမ်း။ မိမိ၏ ဝန်ဆောင်မှုနှင့် ထုတ်ကုန်များအား ဖြန့်ဖြူးသည့် သို့မဟုတ် ပေးအပ်သည့်နည်းလမ်းများမှာ ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့အတွက် အသုံးပြုခံရနိုင်ခြေ ရှိ၊မရှိ အောက်ပါတို့ကို ထည့်သွင်း သုံးသပ်ရမည်ဖြစ်ပါသည်-

- (က) အင်တာနက် အခြေပြု စတော့ရှယ်ယာရောင်းဝယ်သည့် ငွေစာရင်းမျိုးတွင် ငွေစာရင်းပိုင်ရှင်ကို ဖော်ထုတ် သိရှိနိုင်ရန်မှာ အခက်အခဲရှိသည်ဖြစ်ရာ မိမိ၏လုပ်ငန်း သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှုအမျိုးအစားသည် ဖောက်သည်ကို မျက်နှာချင်းဆိုင် တွေ့ဆုံခြင်းမရှိဘဲ စာတိုက်၊ တယ်လီဖုန်း၊ အင်တာနက်စသည်တို့မှတစ်ဆင့် ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်နေခြင်းရှိ၊ မရှိ၊
- (ခ) မိမိ၏လုပ်ငန်း သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှုအမျိုးအစားသည် ပွဲစားများ၊ ကြားလူများ၊ အများပိုင်ငွေစာရင်းများနှင့် သွယ်ဝိုက်ဆက်သွယ်နေခြင်းရှိ၊ မရှိ။

၁၁။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအမျိုးအစားများ။ လစာ၊ ပင်စင်၊ အကျိုးအမြတ်စသည့် ဝင်ငွေ ရလမ်းကို သိရှိထားသူများ၊ ဝန်ထမ်းများ သို့မဟုတ် ရေရှည်စီးပွားဆက်ဆံလာသူများမှာ သာမန်အားဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအတွက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနည်းသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ သို့မဟုတ် ဖောက်သည်အမျိုးအစားများတွင် ပါဝင်ပြီး အောက်ဖော်ပြပါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအမျိုးအစားမှာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့်အုပ်စု အမျိုးအစားတွင် ပါဝင်ပါသည်-

ကန့်သတ်

၅

- (က) ရံဖန်ရံခါတွင် သတ်မှတ်ပမာဏကျော်လွန်သည့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို ဆောင်ရွက်တတ်သည့် ဖောက်သည် သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊
- (ခ) ငွေရေးကြေးရေးအကျိုးအမြတ် မရှိသည့် ရှုပ်ထွေးသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်သူများ၊
- (ဂ) ပြည်တွင်း ပြည်ပတွင် သြဇာတိက္ကမရှိသူများ၊
- (ဃ) ငွေသားအခြေပြုသည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းမျိုး လုပ်ကိုင်သူများ၊
- (င) အဂတိလိုက်စားမှု ဖြစ်ပေါ်နိုင်သည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းအမျိုးအစားများတွင် လုပ်ကိုင်သူများ၊
- (စ) ဝင်ငွေရလမ်းကို အတည်မပြုနိုင်သူများ၊ စာရင်းစစ်ဆေးရာတွင် လမ်းကြောင်း ပြတ်နေသူများ သို့မဟုတ် မလိုအပ်သော ရှုပ်ထွေးမှုများကို ပြုလုပ်ထားသူများ၊
- (ဆ) စာရင်းကိုင်များ၊ ရှေ့နေများ စသည့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာအသက်မွေးဝမ်းကျောင်း ပုဂ္ဂိုလ်များမှတစ်ဆင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းကို လုပ်ကိုင်နေသူများ၊
- (ဇ) အကျိုးအမြတ်မယူသောအသင်းအဖွဲ့များ၊
- (ဈ) အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်တွင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ မြင့်မားသည်ဟု ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိထားသူများ။

၁၂။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ရသည့်နိုင်ငံများ။ စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်ရသည့်နိုင်ငံများတွင် အောက်ပါနိုင်ငံများ ပါဝင်ခြင်းရှိ မရှိ ထည့်သွင်းစဉ်းစားရမည်ဖြစ်ပါသည်-

- (က) ကုလသမဂ္ဂက ကန့်သတ်ပိတ်ပင်ခြင်းခံရသောနိုင်ငံများ၊
- (ခ) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်ပတ်သက်၍ လုံလောက်သော အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုများ ပြုလုပ်ထားခြင်းမရှိဟု ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေး အဖွဲ့ (Financial Action Task Force-FATF)က သတ်မှတ်ထားသည့်နိုင်ငံများ၊
- (ဂ) အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့သည်ဟု ယုံကြည်စိတ်ချရသော ရင်းမြစ်များက သတ်မှတ်ထားသည့်နိုင်ငံများ၊
- (ဃ) အဂတိလိုက်စားမှုမြင့်မားသည်ဟု ယုံကြည်စိတ်ချရသော ရင်းမြစ်များက သတ်မှတ်ထားသည့် နိုင်ငံများ၊
- (င) အခွန်လွတ်နိုင်ငံများ၊
- (စ) မူးယစ်ဆေးဝါးထုတ်လုပ်မှု၊ ဖြန့်ဖြူးမှုနှင့်ဆက်နွယ်သည့်နိုင်ငံများ။

ကန့်သတ်

၁၃။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ရသည့်အဖွဲ့အစည်းများ။ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများသည် သဏ္ဍာန်ဆောင် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် သဏ္ဍာန်ဆောင်ဘဏ်များကဲ့သို့သော ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများကို ငွေကြေးခဝါချရန် သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ရန်အတွက် အသုံးပြုတတ်၍ မိမိတို့နှင့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်သည့် အဖွဲ့အစည်းများတွင် ၎င်းကဲ့သို့သော အဖွဲ့အစည်းများ ပါဝင်ခြင်း ရှိ၊ မရှိ ထည့်သွင်းအကဲဖြတ်ရမည်ဖြစ်ပါသည်။

၁၄။ အခြားထည့်သွင်းစဉ်းစားရန်အချက်များ။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေများ နည်းဥပဒေ ၃၇၊ ၃၈ ၊ ၃၉ တို့တွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရမည့်အခြေအနေများအား ဖော်ပြထားရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့် နိမ့်ခြင်း သို့မဟုတ် မြင့်ခြင်းကို ဆုံးဖြတ်ရာတွင်လည်းကောင်း၊ ပုဒ်မ ၂၂ တွင် သြဇာတိက္ကမရှိသူများ၊ ပုဒ်မ ၂၅ တွင် နည်းပညာအသစ်များ၊ ပုဒ်မ ၂၆ တွင် နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်ဆောင်ရွက်သည့် ကိုယ်စားလှယ် ဘဏ်လုပ်ငန်း၊ ပုဒ်မ ၂၇ တွင် ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေကြေး လွှဲပြောင်းခြင်းတို့နှင့် စပ်လျဉ်း၍ ပြဋ္ဌာန်းထားရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိသည့် နယ်ပယ်များကို ဆုံးဖြတ်ရာတွင်လည်းကောင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့က ထုတ်ပြန်ထားသည့် အမျိုးသားအဆင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်အစီရင်ခံစာကို ကိုးကား၍ မိမိ၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှု၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်ကိုလည်းကောင်း၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူ ဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (Financial Action Task Force-FATF) ၏ အင်တာနက်စာမျက်နှာတွင် လက်ရှိဖြစ်ပေါ်နေသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု နည်းလမ်းများကိုလည်းကောင်း၊ အာရှပစိဖိတ်ဒေသငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့က ထုတ်ပြန်ထားသည့် အောက်ဖော်ပြပါ ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းလမ်း ၂၂ မျိုးကိုလည်းကောင်း အကဲဖြတ်ရာတွင် ထည့်သွင်းစဉ်းစား ဆောင်ရွက်ရမည် ဖြစ်ပါသည်-

- (က) အဂတိလိုက်စားမှုနှင့်ဆက်နွှယ်သည့်ငွေကြေးခဝါချမှု၊
- (ခ) ငွေကြေးလဲလှယ်ခြင်း၊ ငွေသားအဖြစ်ပြောင်းလဲခြင်း၊
- (ဂ) ငွေဆက်သား၊ ငွေသားမှောင်ခိုသယ်ဆောင်မှုများ၊
- (ဃ) ငွေပမာဏ၊ လူ၊ နေရာခွဲ၍ ငွေလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုပြုလုပ်ခြင်း၊
- (င) ချက်လက်မှတ်၊ ငွေပေးကတ်စသည်တို့အသုံးပြုခြင်း၊
- (စ) ရွှေ့ပြောင်းနိုင်သည့်အဖိုးတန်ပစ္စည်းများဝယ်ယူခြင်း၊
- (ဆ) တန်ဖိုးမြင့်ဥစ္စာပစ္စည်းများဝယ်ယူခြင်း၊

- (ဇ) ကုန်ပစ္စည်းဖလှယ်ခြင်း၊
- (စ) ကြေးနန်းနည်းဖြင့်ငွေလွှဲခြင်း၊
- (ဉ) တရားမဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများအသုံးပြုခြင်း၊
- (ဋ) ကုန်သွယ်မှုအခြေပြုငွေကြေးခဝါချခြင်း၊
- (ဌ) လောင်းကစားလုပ်ငန်းများကို အသုံးပြုခြင်း၊
- (ဍ) ပရဟိတအသင်းများကို အသုံးပြုခြင်း၊
- (ဎ) ငွေကြေးဈေးကွက်တွင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်း၊
- (ဏ) တရားဝင်လုပ်ငန်းများနှင့်ရောနှောခြင်း၊
- (တ) သဏ္ဍာန်ဆောင်ကုမ္ပဏီများအသုံးပြုခြင်း၊
- (ထ) နိုင်ငံရပ်ခြားဘဏ်လုပ်ငန်းများကို အသုံးပြုခြင်း၊
- (ဒ) မှတ်ပုံတင်အတုများအသုံးပြုခြင်း၊
- (ဓ) ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာအသက်မွေးဝမ်းကျောင်းပညာရှင်များအားအသုံးပြုခြင်း၊
- (န) အမည်ကွဲများ၊ မိသားစုဝင်များ၊ တတိယပုဂ္ဂိုလ်များ၊ ယုံမှတ်အပ်နှံမှုလုပ်ငန်းများ၊
- (တ) နိုင်ငံခြားဘဏ်ငွေစာရင်းများအသုံးပြုခြင်း၊
- (ထ) နည်းပညာအသုံးပြုငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းအသစ်များအသုံးပြုခြင်း။

ဖော်ထုတ်ရရှိသည့်နယ်ပယ်ကဏ္ဍတစ်ခုချင်း၌ ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဖြစ်ပေါ်နိုင်သည့် အတိုင်းအဆကို အကဲဖြတ်ခြင်း

၁၅။ ဖော်ထုတ်ရရှိသည့်နယ်ပယ်အလိုက် ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု မည်မျှအတိုင်းအတာအထိဖြစ်ပေါ်နိုင်သည်ကို အကဲဖြတ်ရန်လိုအပ်ပါသည်။ အကဲဖြတ်ရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ကဲ့သို့သော နိုင်ငံတကာ စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်သူ အဖွဲ့အစည်းများက ထုတ်ပြန်ထားသည့် သတင်းအချက်အလက်များ၊ မိမိစီးပွားရေးလုပ်ငန်း၏ ကြုံတွေ့နေရသည့်အချက်များအပါအဝင် ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် ရှုထောင့် ပေါင်းစုံကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားရမည်။ မိမိစီးပွားရေးလုပ်ငန်းတွင် လက်ရှိကြုံတွေ့နေရသည့် အခြေအနေများ၊ တိုးချဲ့ဆောင်ရွက်မည့် လုပ်ငန်းအစီအစဉ်များအတွက် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့် အခြေအနေများ၊ ယင်းတို့နှင့်ဆက်စပ်၍ ဆက်ဆံရမည့် ဖောက်သည်များစသည်တို့ကို ထည့်သွင်း စဉ်းစားရမည်။ ဥပမာအားဖြင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့်နိုင်ငံမှ မိမိကောင်းစွာသိရှိပြီး

ကန့်သတ်

၈

ရေရှည်ဆက်ဆံလာခဲ့သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် မိမိနိုင်ငံမှ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အသစ်နှင့်နှိုင်းယှဉ်ပါက ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့် နိမ့်နေမည်ဖြစ်ပါသည်။

၁၆။ အထက်ပါအတိုင်း အကဲဖြတ်မည်ဆိုပါက မိမိဆက်ဆံဆောင်ရွက်ရသည့် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူများအား လူပုဂ္ဂိုလ်၊ ကုမ္ပဏီ၊ ကုသိုလ်ဖြစ်အဖွဲ့အစည်း၊ ယုံမှတ်အပ်နှံမှုလုပ်ငန်း စသည်ဖြင့် အမျိုးအစားခွဲခြား၍ အကဲဖြတ်ရမည်ဖြစ်ပါသည်။ လူပုဂ္ဂိုလ်များနှင့် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်ရပါက အဆိုပါလူပုဂ္ဂိုလ်များသည် မည်သည့်နိုင်ငံ၊ မည်သည့်ဒေသမှဖြစ်သည်ကို ပထမသုံးသပ်ရမည်ဖြစ်ပြီး ဆက်လက်၍ မည်သည့်ဝန်ဆောင်မှု၊ ထုတ်ကုန်အမျိုးအစားကို အသုံးပြုသည်ကို ဒုတိယထပ်မံသုံးသပ်ရမည်ဖြစ်ပါသည်။ ဤသို့သုံးသပ်ခြင်းဖြင့် မိမိစီးပွားရေး လုပ်ငန်းနယ်ပယ်၌ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသည့် နယ်ပယ်တစ်ခုချင်းစီအတွက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိမှု အဆင့်ကို ရရှိနိုင်ပါမည်။ ဥပမာအားဖြင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့် အလွန်နည်းသည်၊ နည်းသည်၊ မြင့်သည်၊ အလွန်မြင့်သည် စသည်ဖြင့် အဆင့်သတ်မှတ်နိုင်မည်ဖြစ်ပါသည်။ အဆိုပါအဆင့်သတ်မှတ်ချက်များ ရရှိသည့်အခါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်အား ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်အဆင့်နှင့် လိုက်လျောညီထွေရှိစေရန် ဆောင်ရွက်နိုင်မည်ဖြစ်ပါသည်။

၁၇။ အဆင့်သတ်မှတ်ချက်နမူနာပုံစံမှာအောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-

အလွန်နည်းသည်	နည်းသည်	မြင့်သည်	အလွန်မြင့်သည်
<p>ဤစီးပွားရေး လုပ်ငန်း နယ်ပယ်၊ ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှု အနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဖြစ်နိုင်ခြေ အလွန်နည်း ပါသည်။</p>	<p>ဤစီးပွားရေးလုပ်ငန်း နယ်ပယ်၊ ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှုအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဖြစ်နိုင်ခြေ အနည်းငယ်ရှိပါသည်။ (လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု များအနက် ၁% ခန့်။)</p>	<p>ဤစီးပွားရေး လုပ်ငန်း နယ်ပယ်၊ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှု အနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဖြစ်နိုင်ခြေများပါ သည်။ (လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုများ အနက် ၁၀% ခန့်။)</p>	<p>ဤစီးပွားရေး လုပ်ငန်း နယ်ပယ်၊ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှု အနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဖြစ်နိုင်ခြေ အလွန်များ ပါသည်။ (လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုများ အနက် ၂၀% ခန့်။)</p>

ကန့်သတ်

၉

၁၈။ မိမိ၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းနှင့် ဆက်ဆံဆောင်ရွက်သူများတွင် နိုင်ငံခြားမှဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူကို ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသည်ဟု သတ်မှတ်မည်ဆိုပါက ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့်အနိမ့် အမြင့်အား အောက်ပါအချက်များကို အခြေခံ၍ ထည့်သွင်းစဉ်းစားတွက်ချက်ရမည် ဖြစ်ပါသည်-

- (က) မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်ကုန်ကူးမှု သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအားနည်းသည့်အတွက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်သည်ဟု သတ်မှတ်ထားသည့်နိုင်ငံမှ လူပုဂ္ဂိုလ်ဟုတ်၊ မဟုတ်၊
- (ခ) ဖောက်သည်အသစ် သို့မဟုတ် လက်ရှိဖောက်သည်အဟောင်း ဟုတ်၊ မဟုတ်၊
- (ဂ) အဂတိလိုက်စားမှုမြင့်မားသည်ဟု နိုင်ငံတကာက သိမှတ်ယုံကြည်ထားသည့်နိုင်ငံမှ ဩဇာတိက္ကမရှိသူ ဟုတ်၊ မဟုတ်၊
- (ဃ) ပေးအပ်သည့် ဝန်ဆောင်မှု သို့မဟုတ် ထုတ်ကုန်ကို နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် လွှဲပြောင်းရာတွင် အသုံးပြုနိုင်သည့် ဖောက်သည် ဟုတ်၊ မဟုတ်၊
- (င) ဖောက်သည်အနေဖြင့် ပေးအပ်ထားသည့်ဝန်ဆောင်မှု သို့မဟုတ် ထုတ်ကုန်ကို အင်တာနက် အခြေပြုရောင်းဝယ်မှုကိစ္စရပ်များတွင် အသုံးပြုနိုင်သည့်အခြေအနေ ရှိ၊ မရှိ။

၁၉။ ဥပမာအားဖြင့် မိမိ၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းအနေဖြင့် မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းဝယ်မှုအတွက် မကောင်းသတင်းဖြင့် ကျော်ကြားသည့်နိုင်ငံမှ လက်ရှိဆက်ဆံနေဆဲဖြစ်သည့် ဖောက်သည် တစ်ဦးကို မျက်နှာချင်းဆိုင်တွေ့ရန် မလိုသည့် အင်တာနက်အခြေပြုကုန်သွယ်မှုငွေစာရင်းမှ တစ်ဆင့် ရှုပ်ထွေးသည့်လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုများအတွက် ဝန်ဆောင်မှုပေးခဲ့ပါက ၎င်းအား ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအလွန်မြင့်သည်ဟု သတ်မှတ်ရမည်ဖြစ်ပါသည်။

၂၀။ မိမိစီးပွားရေးလုပ်ငန်းအပေါ် ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိမှုကို အကဲဖြတ်ရာတွင် မိမိစီးပွားရေးလုပ်ငန်း အနေဖြင့် လက်ရှိဆောင်ရွက်နေသည့် ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆောင်ရွက်နေမှုများကို ထည့်သွင်းတွက်ချက်ခြင်း မပြုဘဲ အကဲဖြတ်ခြင်းများဆောင်ရွက်ပြီးသည့်အခါမှသာ ထွက်ပေါ်လာသည့်ရလဒ်နှင့်အညီ ကြိုတင် ကာကွယ်ရေးဆောင်ရွက်ချက်အစီအစဉ်များကို ပြန်လည်ရေးဆွဲဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်ပါသည်။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်ကို အသုံးပြုခြင်း

၂၁။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်သည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ အခန်း(၈)ပါ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရာတွင်

ကန့်သတ်

မိမိလုပ်ငန်းနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်တွေ့ရှိချက်များအပေါ် အခြေခံ၍ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်ပါသည်။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်ကို ပြန်လည်စစ်ဆေးသုံးသပ်ခြင်း

၂၂။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၁၈ တွင် အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်များ၊ ထင်ရှားသည့် မည်သည့်သက်သေခံအထောက်အထားနှင့် သတင်းများကိုမဆို စာဖြင့်ရေးသား မှတ်တမ်းတင်ရမည်ဖြစ်ပြီး ယင်းမှတ်တမ်းသည် နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့်ကိုက်ညီရမည့်အပြင် သက်ဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်များက အသုံးပြုနိုင်ရေးအတွက် အသင့်ရှိရမည်ဟုလည်းကောင်း၊ နည်းဥပဒေ ၅၅ တွင် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ယင်းသို့သော အခြားစီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့များသည် မိမိအဖွဲ့အစည်း၏ ဥပဒေနှင့်အညီ လိုက်နာရန်လိုအပ်ချက်များ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုများနှင့် ပတ်သက်၍ အခါအားလျော်စွာ ပြန်လည်သုံးသပ်မှုကို ပြုလုပ်ရမည်ဟုလည်းကောင်း၊ နည်းဥပဒေ ၅၇ တွင် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များ၊ ထိန်းချုပ် ဆောင်ရွက်မှုနှင့်အညီ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်းရှိ၊ မရှိ စစ်ဆေးရန် လွတ်လပ်သည့် စစ်ဆေးခြင်းလုပ်ငန်းစဉ် ထားရှိခြင်းများ ပြုလုပ်ရမည်ဟုလည်းကောင်း ဖော်ပြထားရာ အန္တရာယ် အကဲဖြတ်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်ပြီးနောက် ထိရောက်မှုရှိ၊ မရှိ သိရှိနိုင်ရန် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း စစ်ဆေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်သွားရမည်ဖြစ်ပါသည်။

၂၃။ ထို့ပြင် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များသည် မိမိတို့တာဝန်ခံဆောင်ရွက်ရသည့် သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်းများနှင့်အတူ ပူးပေါင်း၍ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်များအပေါ် အကဲဖြတ်ခြင်းလုပ်ငန်းကို အနည်းဆုံးသုံးနှစ်လျှင်တစ်ကြိမ်ပြုလုပ်ပြီး တွေ့ရှိချက်အစီရင်ခံစာကို ဗဟိုအဖွဲ့သို့တင်ပြအစီရင်ခံရမည်ဖြစ်ပြီး မိတ္တူကို ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ ပေးအပ်ရမည်ဟု နည်းဥပဒေ ၅၉ တွင်ဖော်ပြထားပါသည်။


နိဂုံး

၂၄။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများဆောင်ရွက်ရာတွင် မိမိတို့လုပ်ငန်းနှင့် ပတ်သက်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် ရှိမှုများကို ဖော်ထုတ်၍၊ သိရှိနားလည်အောင်ဆောင်ရွက်ပြီး၊ လျော့ပါးသက်သာစေမည့် နည်းလမ်းများ ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်သွားရမည် ဖြစ်ပါသည်။

ကန့်သတ်

၁၁

၂၅။ သို့ဖြစ်ရာ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းတစ်ဖွဲ့ချင်းအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းကို အောင်မြင်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ရန် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တို့ အကြား နီးကပ်စွာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သွားရမည် ဖြစ်ပါသည်။


ဥက္ကဋ္ဌ (ကိုမိစာ)

(ဒုတိယရဲဗိုလ်ချုပ်ကြီး အောင်ဝင်းဦး၊ အတွင်းရေးမှူး)

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့

စာအမှတ်၊ ၄၃၂၃ (၃၉၈၄) / ၁၄-၀၃ / ဦး ၄

ရက် စွဲ၊ ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်၊ နိုဝင်ဘာလ ၂ ရက်

ဖြန့်ဝေခြင်း

ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ

သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအားလုံး

မိတ္တူကို

ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့

ကန့်သတ်