



ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်
မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီ

ညွှန်ကြားချက်အမှတ်၊ ၁ / ၂၀၂၄

၁၃၈၆ ခုနှစ် ၊ နယုန်လဆန်း ၅ ရက်
၂၀၂၄ ခုနှစ် ၊ ဇွန်လ ၁၁ ရက်

**စာရင်းလုပ်ငန်းများအတွက် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်
အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်
အလေးထားစိစစ်ခြင်း ညွှန်ကြားချက်**

၁။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့က ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်အဖြစ် တာဝန်ပေးအပ်ခဲ့သော မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၆၉ ပုဒ်မခွဲ (ဂ) အရ အပ်နှင်းထားသည့် လုပ်ပိုင်ခွင့်ကို ကျင့်သုံး၍ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် ဤညွှန်ကြားချက်ကို ထုတ်ပြန်လိုက်သည်။

၂။ ဤညွှန်ကြားချက်သည် မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီဥပဒေ ပုဒ်မ ၂(ဂ) ပါ စာရင်းလုပ်ငန်းများကို လုပ်ကိုင်သူများနှင့် ယင်းစာရင်းလုပ်ငန်း၏ ပိုင်ရှင်များ၊ အစုရှင်များ၊ ဘုတ်အဖွဲ့ဝင် သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာ အဖွဲ့ဝင်များ၊ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့ဝင်များ၊ စီမံအုပ်ချုပ်သူများ၊ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ၊ ဝန်ထမ်းများ နှင့် သက်ဆိုင်စေရမည်။

၃။ ဤညွှန်ကြားချက်ကို လိုက်နာကျင့်သုံးရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ၊ အမိန့်၊ ညွှန်ကြားချက်များပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များနှင့်အညီလည်းကောင်း၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၁/၂၀၁၇) နှင့် ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၁/၂၀၂၁) နှင့်အညီလည်းကောင်း စာရင်းလုပ်ငန်း၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုနယ်ပယ်နှင့် လိုက်လျောညီထွေကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ရမည့်အပြင် နိုင်ငံတကာတွင် လိုက်နာကျင့်သုံးလျက်ရှိသော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာအလေ့အကျင့်ကောင်းများ (International Best Practice) ကိုလည်း ဤညွှန်ကြားချက် နှင့်မဆန့်ကျင်လျှင် လေ့လာအသုံးပြုနိုင်သည်။

မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း

၄။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာလုပ်ငန်းတာဝန်များကို စွမ်းဆောင်ရည်ပြည့်ဝစွာဖြင့် ဆောင်ရွက်ရန်၊ သက်ဆိုင်ရာ ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့်အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းကိုဆောင်ရွက်ရန် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်

ရေးဆိုင်ရာ ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့် ထိန်းချုပ်မှုများကို အောက်ပါတို့ကို အခြေခံ၍ ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ရမည်-

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ကို အကဲဖြတ်သုံးသပ်ခြင်း၊
- (ခ) အခါအားလျော်စွာလာရောက်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပါအဝင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တို့အား မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန်နှင့် အတည်ပြုခြင်း၊
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အလေးထားစိစစ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဃ) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်း ဆက်နွယ်နေမှုတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် စဉ်ဆက်မပြတ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (င) ဩဇာတိက္ကမရှိသူ (PEP) အပါအဝင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းအား တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (စ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ သတင်းအချက်အလက်နှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များအားမှတ်တမ်းပြု၍ ထိန်းသိမ်းခြင်း၊
- (ဆ) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၂၁ အရ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို အမြဲစောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း၊
- (ဇ) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၃၂ နှင့် ၃၄ တို့တွင် ပြဋ္ဌာန်းထားသည့် အတိုင်း ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပေးပို့ခြင်း၊
- (ဈ) ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲခြင်းများ၏ သေချာစွာဆောင်ရွက်မှု ရှိမရှိကို သီးခြားလွတ်လပ်သည့် စာရင်းစစ်အဖွဲ့နှင့် စစ်ဆေး၍ ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်းတို့ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ည) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေများနှင့် အမိန့်၊ ညွှန်ကြားချက်များပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များအား လိုက်နာဆောင်ရွက်ရာတွင် သေချာမှုရှိစေရန် အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဆင့်ရှိသော အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) တစ်ဦးခန့်ထားခြင်း၊
- (ဋ) ဝန်ထမ်းသစ်များခန့်ထားရာတွင် ယုံကြည်စိတ်ချရမှုရှိသော ဝန်ထမ်းများဖြစ်စေရန် မြင့်မားသောစံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များထား၍ ရွေးချယ်ခန့်ထားခြင်း၊

- (၄) လက်ရှိနှင့် အသစ်ခန့်ထားသည့် စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်သူများ သို့မဟုတ် အုပ်ချုပ်သူများ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များ၊ ဒါရိုက်တာများ ၊ ဝန်ထမ်းများအားလုံးကို စဉ်ဆက်မပြတ် လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်း၊
- (၅) ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ နှင့် အခြားကြပ်မတ်ကွပ်ကဲသည့် အာဏာပိုင်များမှသတ်မှတ်သည့် အခြားအစီအစဉ်များ ဆောင်ရွက်ခြင်း။

၅။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် မိမိတို့ချမှတ် အကောင်အထည်ဖော်သည့် ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍-

- (က) လုပ်ငန်း၏ အရွယ်အစား၊ သဘောသဘာဝ၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု အတိုင်းအတာ တို့နှင့်ကိုက်ညီမှုရှိရမည်၊
- (ခ) ပြည်တွင်းနှင့် ပြည်ပရှိ လုပ်ငန်းခွဲများနှင့် လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများအားလုံးက လိုက်နာကျင့်သုံးနိုင်ရန် ဆောင်ရွက်ထားရမည်၊
- (ဂ) နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့်ကိုက်ညီစေရန် ပြုပြင်ခြင်းနှင့် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်းတို့ ပုံမှန်ဆောင်ရွက်ရမည်၊
- (ဃ) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ နှင့် အခြားကြပ်မတ်ကွပ်ကဲသည့် အာဏာပိုင်များမှတောင်းခံသည့်အခါ ရရှိနိုင်အောင် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ထားရမည်။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များကိုဖော်ထုတ်သုံးသပ်အကဲဖြတ်ခြင်း

၆။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည်-

- (က) နည်းပညာအသစ်များ သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှုအသစ်များနှင့် ချိတ်ဆက်ဖြစ်ပေါ်လာ သော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်များအားလုံးကို သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း၊ စောင့်ကြပ် ကြည့်ရှုခြင်း၊ ကုစားခြင်းတို့အတွက် အစီအစဉ်များ ချမှတ်ထားရမည်၊
- (ခ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် သတိပြုရမည့် သတင်းအချက်အလက် များကိုစာဖြင့်ရေးသားမှတ်တမ်းတင်ရမည်ဖြစ်ပြီး ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်း ရေးအဖွဲ့က တောင်းခံလာသည့်အခါ ချက်ချင်းတင်ပြနိုင်ရန် အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ရယူ ပြုစုထားရမည်၊
- (ဂ) စာရင်းဆိုင်ရာဝန်ဆောင်မှုများ ဆောင်ရွက်ရာတွင် တွေ့ကြုံရသည့်အခြေအနေများ အပေါ်မူတည်၍ ဆုံးရှုံးမှုအန္တရာယ်အနည်းအများကို အောက်ပါအတိုင်း စိစစ်ဖော်ထုတ် ရမည်-
 - (၁) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသောလုပ်ဆောင်ချက်များ၊

- (၂) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အလယ်အလတ်ရှိသော လုပ်ဆောင်ချက်များ၊
- (၃) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်နည်းသော အကြောင်းအရာများ။
- (ဃ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်များကို အကဲဖြတ်ရာတွင် အောက်ပါအချက်များကို ထည့်သွင်းစဉ်းစား၍ ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်များ သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန်၊ အကဲဖြတ်စိစစ်ရန်၊ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှု စစ်ဆေးရန်၊ စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့် ကုစားရန်တို့အတွက် လုပ်ငန်းစဉ်များ ထားရှိရမည်-
 - (၁) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် (Client risk)၊
 - (၂) စာရင်းလုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများနှင့် ဆောင်ရွက်မှုများဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ် (Services risk)၊
 - (၃) စာရင်းလုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုနှင့် ဆောင်ရွက်မှုပေးပို့သည့်လမ်းကြောင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် (Service Delivery Channel risk)၊
 - (၄) နိုင်ငံ သို့မဟုတ် ပထဝီအနေအထားဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် (Country/ Geographic risk)။

၇။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် (Client risk) များကို စိစစ်အကဲဖြတ် ရာတွင် အောက်ပါတို့ကို ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့်အချက်များအဖြစ် ထည့်သွင်းစဉ်းစားရ မည်-

- (က) ငွေသားအမြောက်အများသုံးစွဲသော (Cash Intensive) လုပ်ငန်းများ သို့မဟုတ် ငွေ ကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအတွက် သံသယဖြစ်ဖွယ်များ
- (ခ) နိုင်ငံသားမဟုတ်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊
- (ဂ) ပုံမှန်မဟုတ်သည့် အခြေအနေတွင် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များ၊
- (ဃ) တတိယပုဂ္ဂိုလ်၏ ရရန်ပိုင်ခွင့်များကို စီမံခန့်ခွဲသည့် ဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှု (Legal arrangement) သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ဥပဒေအရဖွဲ့စည်း တည်ထောင်ထားသည့် ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်း (Legal person)၊
- (င) အစုရှယ်ယာပိုင်ရှင် သတ်မှတ်ထားရှိသည့် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် ကိုင်ဆောင်သူအားပေးရ မည့် ရှယ်ယာထုတ်ဝေသည့် ကုမ္ပဏီများ၊
- (စ) ကုမ္ပဏီ/လုပ်ငန်း၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် နှင့် ယင်း၏ ပိုင်ဆိုင်မှုဖွဲ့စည်းပုံ သည် ဥပဒေနှင့်ညီညွတ်ခြင်းမရှိသော သို့မဟုတ် သိသာထင်ရှားစွာ စီးပွားရေးသဘော မဆန်သော အလွန်အမင်းရှုပ်ထွေးသည့် သို့မဟုတ် ပုံမှန်မဟုတ်သည့် အခြေအနေများ၊

- (ဆ) ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရမည့်အချက်များကို လုံလောက်စွာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းမရှိ သည့်နိုင်ငံများဟု ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့က သတ်မှတ်ဖော်ထုတ် ထားသည့် နိုင်ငံများအတွင်း သို့မဟုတ် နိုင်ငံများနှင့်ဆောင်ရွက်ရသည့် လုပ်ငန်းဆောင် ရွက်ချက်များ၊
- (ဇ) ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (Financial Action Task Force - FATF)၊ အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့ (Asia Pacific Group on Money Laundering - APG) သို့မဟုတ် အလားတူဒေသတွင်းအဖွဲ့အစည်းများအပါအဝင် နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့က ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ဖော် ထုတ်ထားသည့် လုပ်ငန်းများနှင့် ဆောင်ရွက်ချက်များ၊
- (ဈ) ဩဇာတိက္ကမ ရှိသူများ သို့မဟုတ် ၎င်းတို့နှင့် ဆက်စပ်မှုရှိသည့် ဆက်သွယ် ဆောင် ရွက်သူများ၊
- (ည) အလွန်အမင်းကြွယ်ဝသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ သို့မဟုတ် ရရန်ပိုင်ခွင့် သို့မဟုတ် ဝင်ငွေအရင်းအမြစ်များ ရှင်းလင်းမှုမရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ။

၈။ စာရင်းလုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများ နှင့် ဆောင်ရွက်မှုများဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် (Services risk) များကို စိစစ်အကဲဖြတ်ရာတွင် အောက်ပါတို့ကို ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မား သည့်အချက်များအဖြစ် ထည့်သွင်းစဉ်းစားရမည်-

- (က) ပုဂ္ဂလိကအတွက် သီးသန့်ဝန်ဆောင်မှုပေးသည့် လုပ်ငန်းများ၊
- (ခ) မည်သူမည်ဝါက ဆောင်ရွက်ကြောင်း မသိရှိနိုင်သော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ၊
- (ဂ) မည်သူမည်ဝါဟု သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်နိုင်ရန်အကောင်အထည်ဖော်ပြနိုင်ခြင်းမရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသို့ ဆောင်ရွက်ပေးသည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ၊
- (ဃ) ဆက်နွယ်ပတ်သက်ခြင်းမရှိသော သို့မဟုတ် မည်သူမည်ဝါဟု သိရှိနိုင်ခြင်းမရှိသော တတိယပုဂ္ဂိုလ်များထံမှ လက်ခံရရှိသော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ၊
- (င) ရှုပ်ထွေးသည့် ကုန်သွယ်မှုအတွက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ပေးသည့် ဝန်ဆောင်မှုများ၊
- (စ) နည်းပညာအသစ်များကို အများအပြားအသုံးပြုသော လုပ်ငန်းများ (ဥပမာ - Online စနစ်ဖြင့် ရောင်းဝယ်သည့် လုပ်ငန်းများ)

၉။ စာရင်းလုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုနှင့် ဆောင်ရွက်မှုပေးပို့သည့်လမ်းကြောင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ် (Service Delivery Channel) များကို စိစစ်အကဲဖြတ်ရာတွင် အောက်ပါတို့ကို ဆုံးရှုံး နိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့်အချက်များအဖြစ် ထည့်သွင်းစဉ်းစားရမည်-

- (က) လူချင်းတွေ့ဆုံ၍ မဟုတ်သော ဆက်သွယ်သည့်နည်းလမ်း (Non Face to Face Communication Method) ဖြင့် ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း၊ (ဥပမာ - စာတိုက် သို့မဟုတ် Fax သို့မဟုတ် ဖုန်း သို့မဟုတ် အီးမေးလ် သို့မဟုတ် Internet ဖြင့် ဆက်သွယ်ခြင်း အပါအဝင်)
- (ခ) ကြားခံကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် တတိယပုဂ္ဂိုလ်မှတစ်ဆင့် ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း၊
- (ဂ) တရားမဝင် မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းဝယ်မှု၊ တရားမဝင်ကုန်သွယ်ရေးဆောင်ရွက်သော နယ်မြေဒေသများ၊ အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများ တည်ရှိရာဒေသ၊ ယင်းဒေသနှင့် နီးစပ်သောနေရာများတွင် လူချင်းတွေ့ဆုံ၍ ဆောင်ရွက်ပေးသော ဝန်ဆောင်မှုများ။

၁၀။ နိုင်ငံ သို့မဟုတ် ပထဝီအနေအထားဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် (Country/ Geographic risk) များကို စိစစ်အကဲဖြတ်ရာတွင် အောက်ပါတို့ကို ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် မြင့်မားသည့်အချက် များအဖြစ် ထည့်သွင်းစဉ်းစားရမည်-

- (က) နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ခြင်းအစီရင်ခံစာ နှင့် အများပြည်သူသို့ ထုတ်ဝေသည့် အစီရင်ခံစာများကဲ့သို့ ခိုင်မာသည့် အရင်းအမြစ်များအရ လုံလောက် သောငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းတိုက်ဖျက်ရေးစနစ် မရှိဟု သတ်မှတ်ခံထားရသည့် နိုင်ငံများ၊
- (ခ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် (Risk) မြင့်မားသော နိုင်ငံများအဖြစ် ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူ ဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (Financial Action Task Force - FATF)၊ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက် ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တို့က သတ်မှတ် ဖော်ထုတ်ထားသည့်နိုင်ငံများ၊
- (ဂ) ကုလသမဂ္ဂအဖွဲ့ကဲ့သို့ အဖွဲ့အစည်းများက ကုန်သွယ်မှုမပြုရန်တားမြစ်ပိတ်ပင်ချက် နှင့် အလားတူအရေးယူဆောင်ရွက်ရန် ထုတ်ပြန်ခြင်းခံရသည့် နိုင်ငံများ၊
- (ဃ) ရာဇဝတ်ပြစ်မှုဖြစ်ပွားမှု သို့မဟုတ် အဂတိလိုက်စားမှု မြင့်မားသည့်နိုင်ငံများ ဖြစ် ကြောင်း ခိုင်မာသည့်အရင်းအမြစ်များအရ သတ်မှတ်ခံထားရသည့် နိုင်ငံများ၊
- (င) အကြမ်းဖက်ဆောင်ရွက်မှုများကို ပံ့ပိုးကူညီသည် သို့မဟုတ် ငွေကြေးထောက်ပံ့သည် သို့မဟုတ် ၎င်းတို့၏ နိုင်ငံအတွင်း အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများ လှုပ်ရှားဆောင်ရွက် နေသည်ဟု ခိုင်မာသည့် အရင်းအမြစ်များအရ ခွဲခြားသတ်မှတ်ထားသည့် နိုင်ငံများ သို့မဟုတ် အရပ်ဒေသများ။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်လျော့ပါးစေရန်ဆောင်ရွက်ခြင်း

၁၁။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်စိစစ်ခြင်းအပေါ် အခြေခံ၍ အောက်ပါတို့အပါအဝင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် လျော့ပါးစေသည့် ဆောင်ရွက်ချက်များကို လိုအပ်သလို ချမှတ်ဆောင်ရွက်ရမည်-

(က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ နှင့် ဆောင်ရွက်ချက်များအပေါ် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အနည်းအများသတ်မှတ်ချက်နှင့် စာတမ်းအမှတ်အသားပြုစုခြင်းကို အောက်ပါအချက်များအပေါ်အခြေခံ၍ ပြုလုပ်ရမည်-

- (၁) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်တစ်ခု ပြုလုပ်ရခြင်း၏ ရည်ရွယ်ချက်၊
- (၂) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးက ဆောင်ရွက်ဖွယ်ရှိသည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်း၊
- (၃) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ပိုင်ဆိုင်မှုနှင့် ဝင်ငွေရလမ်းအရင်းအမြစ်၊
- (၄) သိရှိထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ နှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တို့၏ အချက်အလက်များ။

(ခ) ဆုံးရှုံးမှုအန္တရာယ်မြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ ငွေကြေးရင်းမြစ်၊ ချမ်းသာကြွယ်ဝမှု၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းနှင့် ထပ်တိုးသတင်းအချက်အလက်များကို ရယူခြင်း စသည်ဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း ၊

(ဂ) ဆုံးရှုံးမှုအန္တရာယ်အခြေပြုစောင့်ကြည့်လေ့လာခြင်းများကိုစဉ်ဆက်မပြတ်ကျင့်သုံးခြင်း၊

(ဃ) ဆုံးရှုံးမှုအန္တရာယ်မြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်တို့၏ သတင်းအချက်အလက်များကို နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် ကိုက်ညီအောင် ရယူပြုစုထားခြင်း၊

(င) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအတွက် စာရင်းလုပ်ငန်းက ပေးအပ်သော ဝန်ဆောင်မှုများ၏ ပမာဏ၊ အမျိုးအစား နှင့် အကြိမ်အရေအတွက်တို့ကို စောင့်ကြည့်သုံးသပ်မှုကို စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(စ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်စီမံခန့်ခွဲခြင်းကို နှစ်စဉ်ပြန်လည်သုံးသပ်၍ လိုအပ်ပါက ပြင်ဆင်ခြင်း၊

(ဆ) စာရင်းလုပ်ငန်းက ပေးအပ်သော ဝန်ဆောင်မှုအမျိုးမျိုးအား စောင့်ကြည့် သုံးသပ်မှုကို စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဇ) စီမံအုပ်ချုပ်သူများအပါအဝင် ဝန်ထမ်းများအတွက် ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အသိပညာ မြှင့်တင်ရေး သင်တန်းများ စီစဉ်ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းနှင့် သင်တန်းပေးမှုများ၏ ထိရောက်မှုကို စဉ်ဆက်မပြတ် သုံးသပ်ခြင်း၊

- (ဈ) ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာ ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း၊ အမိန့် နှင့် ညွှန်ကြားချက်များ လိုက်နာမှု အခြေအနေများကို ဌာနတွင်းစာရင်းစစ်နှင့်ပြင်ပစာရင်းစစ်များမှတစ်ဆင့် စောင့်ကြည့် ကြပ်မတ်ခြင်း၊
- (ည) သင့်လျော်သော သတင်းအချက်အလက် စီမံခန့်ခွဲမှုစနစ် ကျင့်သုံးခြင်းနှင့် သတင်း အချက်အလက်များကိုနောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့်အညီဖြစ်စေရန်သိမ်းဆည်းထားခြင်း၊
- (ဋ) သင့်လျော်သည့် အရည်အချင်းနှင့် အတွေ့အကြုံရှိသူတစ်ဦးကို အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိအဖြစ် ခန့်အပ်တာဝန်ပေးခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ၊ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့ နှင့် စီမံအုပ်ချုပ်သူတို့အကြား ပုံမှန်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဌ) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်း ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်ဖြစ်သည့် မြန်မာနိုင်ငံ စာရင်းကောင်စီက ပြဋ္ဌာန်းသတ်မှတ်သော အခြားအရေးယူဆောင်ရွက်မှုများကို ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ရန်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အလေးထားစိစစ်ခြင်း

၁၂။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အလေးထားစိစစ်ခြင်းများကို အောက်ပါအချိန် အခါနှင့် အခြေအနေများတွင် ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် စီးပွားရေးဆက်ဆံမှုတစ်ရပ်ရပ် မထူထောင်မီ၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသည် တစ်ကြိမ်တည်းဖြစ်စေ၊ အကြိမ်အရေအတွက်များစွာဖြစ်စေ သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်သည့်ပမာဏ သို့မဟုတ် ယင်းထက်ပိုသောပမာဏဖြစ်ပါကအဆိုပါဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအတွက်လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုကို ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းမပြုမီ၊
- (ဂ) ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်း ဆောင် ရွက်မှုကို ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအတွက် ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းမပြုမီ၊
- (ဃ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် စီးပွားရေးဆက်ဆံမှု သို့မဟုတ် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက် သူ၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတွင် ပိုင်ဆိုင်မှုနှင့် ထိန်းချုပ်မှုအပိုင်း၌ သိသာထင်ရှားသော အပြောင်းအလဲများ ဖြစ်ပေါ်နေသည်ဟု သတိပြုမိသောအခါ၊
- (င) ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ဆက်စပ်သည်ဟု သံသယရှိသည့်အခါ။

(စ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကို သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန်အတွက် ယခင်ရရှိထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ အချက်အလက်နှင့် အထောက်အထားများသည် မှန်ကန်မှု သို့မဟုတ် ပြည့်စုံလုံလောက်မှုမရှိဟု သံသယရှိသည့်အခါ။

၁၃။ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်နိုင်ခြင်းမရှိသည့် အမည်များ၊ အက္ခရာများကို အသုံးပြုခြင်း သို့မဟုတ် ခွဲခြားသိရှိနိုင်ခြင်းမရှိသည့် ဖန်တီးထားသည့်အမည်ဖြင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက် သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအတွက် စာရင်းလုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများကို ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း မပြုရ။

၁၄။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၁၉ (ဃ) ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များနှင့်အညီဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်ပြီး ယင်းသို့ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းပြုလုပ်ရာတွင်ယုံကြည်စိတ်ချရ၍ဘက်လိုက်မှု ကင်းသော အထောက်အထား၊ အရင်းအမြစ် အချက်အလက် သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက် ရေး နည်းဥပဒေ ၃၀ တွင် ဖော်ပြထားသည့် သတင်းအချက်အလက်များကို အသုံးပြု၍ ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူအား သတ်မှတ်ဖော်ထုတ် အတည်ပြုရမည်။

၁၅။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၁၉ (ဃ) နှင့် ဤညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၁၃ နှင့် ၁၄ တို့အရ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အပါအဝင် ၎င်းတို့နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ မှန်ကန် သော အချက်အလက်များကို သေချာစွာသိရှိထားရမည်ဖြစ်သည်။

၁၆။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ဤညွှန်ကြားချက်အပိုဒ် ၁၃၊ ၁၄ နှင့် ၁၅ တို့အရ ဆောင်ရွက်ရာတွင် လိုက်နာခြင်းမရှိသောဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ပေးခြင်းကို ရပ်ဆိုင်း ပြီး သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော ဆောင်ရွက်ချက်အဖြစ် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပို့ရမည်။

၁၇။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် တစ်ဦး သို့မဟုတ် တစ်ဦးထက်ပိုသော အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်များ၏ကိုယ်စားဆောင်ရွက်နေပါက ခိုင်မာစိတ်ချရသည့်အရင်းအမြစ်မှရရှိသော အချက်အလက် သို့မဟုတ် သက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို အသုံးပြု၍ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်၏ အချက်အလက်အား သတ်မှတ်အတည်ပြုရမည်။

ချက်ချင်းဆောင်ရွက်ရန်မလိုအပ်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်စိစစ်အတည်ပြုခြင်း

၁၈။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ် မဆောင်ရွက်မီတွင်အောက်ပါအချက်များနှင့် ပြည့်စုံပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် လုပ်ငန်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်နိုင်သည်-

(က) အတည်ပြုစစ်ဆေးခြင်းသည် ကျိုးကြောင်းဆီလျော်မှုရှိသည့်အချိန်တွင် လက်တွေ့ ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် အခြေအနေရှိခြင်း၊

- (ခ) ပုံမှန်စီးပွားရေးဆောင်ရွက်ချက်များကို အနှောက်အယှက်မဖြစ်စေရန် မဖြစ်မနေ လိုအပ်သည့်အခြေအနေရှိခြင်း၊
- (ဂ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်များကို စီမံခန့်ခွဲနိုင်ခြင်း။

၁၉။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ယင်းတို့၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်စီမံခန့်ခွဲမှု လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် အတည်ပြုစစ်ဆေးခြင်းမပြုလုပ်နိုင်သေးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်ပမာဏ သို့မဟုတ် အမျိုးအစား၊ အရေအတွက် ကန့်သတ်ချက်ကဲ့သို့သော အနည်းဆုံးလိုက်နာရမည့် လိုအပ်ချက်များကို ထည့်သွင်းချမှတ်ထားရမည်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း

၂၀။ အောက်ပါအခြေအနေတစ်ရပ်ရပ်တွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရမည့်အပြင် စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်အရ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားနေခြင်း၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်သည် ဩဇာတိက္ကမ ရှိသူဖြစ်ခြင်း၊
- (ဂ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော နိုင်ငံများအဖြစ် Financial Action Task Force - FATF သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တို့က သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသည့်နိုင်ငံများ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးတွင် မဟာဗျူဟာပိုင်းဆိုင်ရာ ချို့ယွင်းအားနည်းချက်ရှိသည့် နိုင်ငံများနှင့် အဆိုပါသတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသည့် ချို့ယွင်းအားနည်းချက်များကို သိသာထင်ရှားသောတိုးတက်ဆောင်ရွက်မှုများမရှိသည့် နိုင်ငံများမှ လူပုဂ္ဂိုလ်များ၊ ကုမ္ပဏီနှင့် အဖွဲ့အစည်းများနှင့် စီးပွားရေးဆက်ဆံဆောင်ရွက်ခြင်း နှင့်လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုပြုခြင်း။

၂၁။ စာရင်းလုပ်ငန်းသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃(ဗ)(၄) ပါ လုပ်ငန်းများကို ဆောင်ရွက်ပေးရာတွင် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်ပမာဏသည် တစ်ကြိမ်တည်း ဖြစ်စေ၊ ဆက်နွယ်မှု ရှိသော အကြိမ်အရေအတွက်များစွာဖြင့် ဖြစ်စေ မြန်မာငွေကျပ်သန်းပေါင်းတစ်ရာ အထက် သို့မဟုတ် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၀,၀၀၀ နှင့်အထက် သို့မဟုတ် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၀,၀၀၀ နှင့်ညီမျှသည့် အခြားနိုင်ငံခြားသုံးငွေ သို့မဟုတ် ယင်းထက်ပိုသောပမာဏဖြစ်ပါက အဆိုပါ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်

ချက်ကို ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းမပြုမီ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၂။ ထို့အပြင် အလေးထားစိစစ်ရာတွင် အောက်ပါတို့ကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရမည် -

- (က) သိသာထင်ရှားသည့် စီးပွားရေးဆိုင်ရာ ရည်ရွယ်ချက်မရှိဘဲ ရှုပ်ထွေးသော သို့မဟုတ် ပုံမှန်မဟုတ်သော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၏ နောက်ခံအကြောင်းအရင်းနှင့် ရည်ရွယ်ချက်များကို ဖြစ်နိုင်သမျှကျိုးကြောင်း ခိုင်လုံစွာစစ်ဆေးခြင်း၊ စီးပွားရေး ဆက်သွယ်ချက်များကို စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုခြင်း၏ အတိုင်းအတာနှင့်သဘာဝကို ပိုမို နားလည်သိရှိစေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူထံမှ သတင်းအချက်အလက်များထပ်မံရယူခြင်း၊ ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တို့၏ အထောက်အထားအချက်အလက် များကို ပုံမှန်ထက်ပို၍ နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့်ကိုက်ညီအောင်ရယူခြင်း၊
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ရရန်ပိုင်ခွင့်အရင်းအမြစ် သို့မဟုတ် ငွေကြေးအရင်းအမြစ် နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် သတင်းအချက်အလက်များရယူခြင်း၊
- (ဃ) ဆောင်ရွက်ပြီး သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန် ရည်ရွယ်ထားသည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် များအတွက် အကြောင်းအရင်းများ၊ သတင်းအချက်အလက်များရယူခြင်း၊
- (င) လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်စတင်ရန် သို့မဟုတ် ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရန် သို့မဟုတ် စတင်ရန် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ သဘောတူညီချက်ရယူခြင်း၊
- (စ) ဆက်လက်စုံစမ်းစစ်ဆေးရန်လိုအပ်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်ပုံစံများ ရွေးချယ် ခြင်းနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးလျက်ရှိသည့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုအချိန်ကာလနှင့် အကြိမ် အရေအတွက်ကို တိုးမြှင့်ခြင်းအားဖြင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်းကို ပိုမိုခိုင်မာအားကောင်းစေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဆ) ဩဇာတိက္ကမရှိသူများအပါအဝင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ များအတွက် ပုံမှန်မဟုတ်သော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို အမျိုးအစားခွဲခြား သတ်မှတ်ရာတွင် အထောက်အကူပြုနိုင်ရန် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များကို ပြုစုခြင်း။

၂၃။ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်းသတ်မှတ်ဖော်ထုတ်နိုင်ခြင်းမရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ နှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်းများအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် တိုးမြှင့် အလေးထား စိစစ်ခြင်းဆောင်ရွက်ရာတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရမည်-

- (က) သက်ဆိုင်ရာ ဥပဒေနှင့်အညီ သတ်မှတ်အတည်ပြုထားသည့် စာရွက်စာတမ်းများ၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အဆက်အသွယ်ပြုလုပ်ခြင်း သို့မဟုတ် လွတ်လပ်သည့်

အတည်ပြုစစ်ဆေးခြင်း နည်းလမ်းများဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် ထပ်မံလိုအပ်သည့်စာရွက် စာတမ်းများတောင်းခံခြင်း။

ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့် အလေးထားစိစစ်မှုပြုလုပ်ခြင်း

၂၄။ ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက်အရ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်နည်းပါက ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို ဆောင်ရွက်ရမည်။ ဤညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၂၀(ဂ) ပါ နိုင်ငံများမှ လူပုဂ္ဂိုလ်များ၊ ကုမ္ပဏီနှင့် အဖွဲ့အစည်းများနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုပြုသည့်အခါ သို့မဟုတ် ငွေကြေး ခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု နှင့်စပ်လျဉ်း၍ သံသယရှိသည့်အခါ ရိုးရှင်း လွယ်ကူသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းနည်းလမ်းများကို အသုံးပြုရ။

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အား သတ်မှတ်ခြင်း

၂၅။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် တစ်ဦး သို့မဟုတ် တစ်ဦးထက်ပိုသောအကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် များ၏ ကိုယ်စားဆောင်ရွက်နေသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများကို သင့်လျော်သည့် နည်းလမ်း များအသုံးပြု၍ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်၏ အချက်အလက်များအား သတ်မှတ်အတည်ပြုရမည်။ ယင်းကဲ့သို့ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အတည်ပြုခြင်းကို ခိုင်မာစိတ်ချရ သည့် အရင်းအမြစ်မှရရှိသည့် အချက်အလက် သို့မဟုတ် သက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်အလက်များ ကို အသုံးပြု၍ ဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၆။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် စတော့အိတ်ချိန်းတွင်စာရင်းဝင် ပြုလုပ်ထားသည့်ကုမ္ပဏီ တစ်ခုဖြစ်ပါက စာရင်းလုပ်ငန်းများအနေဖြင့် အဆိုပါစာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီက ပိုင်ဆိုင်မှုအကျိုးခံစားခွင့် များကို လုံလောက်စွာဖွင့်ဟကြေညာထားသည့် ကုမ္ပဏီဖြစ်သည်ဟုသုံးသပ်ခဲ့လျှင် အဆိုပါကုမ္ပဏီ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် သို့မဟုတ် ရှယ်ယာရှင်တစ်ဦးဦး၏ အချက်အလက်များကို အတည်ပြုရန် နှင့် စစ်ဆေးရန်မလိုအပ်ပါ။ ဤကိစ္စရပ်တွင် စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ကုမ္ပဏီထံမှသာ အဆိုပါ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်းသတ်မှတ်ဖော်ထုတ်သည့် စာရွက်စာတမ်း များကို ရယူရမည်ဖြစ်ပြီး သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကို အများပြည်သူသို့ ထုတ်ဖော်ကြေညာထားသည့်မှတ်တမ်းတင်စာအုပ်များမှသော်လည်းကောင်း ယင်းသို့ရရှိခြင်းမရှိပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူထံမှ သော်လည်းကောင်းရယူဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၇။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှု ဖြစ်ပါက မည်သူကပိုင်ဆိုင်သည် သို့မဟုတ် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုရှိသည် ဆိုသည့်အချက် အပါအဝင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုပုံစံနှင့် ပိုင်ဆိုင်မှုကိုသိရှိနားလည်ရန် လုံလောက်သည့် နည်းလမ်းများကိုဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၈။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည်-

- (က) ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာစီစဉ် ဆောင်ရွက်မှုဖြစ်ပါက ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းကို သက်ဆိုင်ရာ ပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်းအပေါ်တွင် အောက်ဖော်ပြပါ အချက်များကိုအခြေခံ၍ ဆောင်ရွက်ရမည်-
 - (၁) ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်း၏ ၂၀ % ထက်ပို၍ တိုက်ရိုက်သော်လည်းကောင်း သို့မဟုတ် သွယ်ဝိုက်၍ သော်လည်းကောင်း ပိုင်ဆိုင်ခြင်း သို့မဟုတ် ထိန်းချုပ် ကွပ်ကဲမှုရှိခြင်း၊
 - (၂) ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်း၏ စီမံအုပ်ချုပ်သူတွင် တာဝန်ရှိခြင်း။
- (ခ) ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရာတွင် အကျိုးစီးပွားများကို ကိုယ်စားပြုစီစဉ်ဆောင်ရွက်ပေးသူ၊ ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းခံရသူ၊ အကျိုးစီးပွားကာကွယ်ပေးသူ၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ သို့မဟုတ် အလားတူအနေအထားရှိသော ပုဂ္ဂိုလ်များကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၉။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူနှင့် လုပ်ငန်းစတင်ဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုမီ သို့မဟုတ် ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူအတွက် အခါအားလျော်စွာ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် ပြုလုပ်ပေးရာ တွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပို့ရမည့် သတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လွန်ပါက ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူ၏ (ကန့်သတ်ထားခြင်းမရှိသော်လည်း အောက်တွင်ဖော် ပြထားသည့်) အချက်အလက်များအား ရယူရမည်-

- (က) ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူ၏ ယုံကြည်အပ်နှံမှုနှင့် ပတ်သက်မှုအခြေအနေကို ထုတ်ဖော် ကြေညာချက်များ၊
- (ခ) ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူသည် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်နှင့် လုပ်ငန်းဆက်ဆံဆောင်ရွက် မှုစည်းကမ်းများအရ ယုံကြည်အပ်နှံမှုအဖြစ် လက်ဝယ်ထားရှိသည့် သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲ သည့် ရပိုင်ခွင့်များနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် သတင်းအချက်အလက်များ။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကိုစဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း

၃၀။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန် ကွန်ပျူတာစနစ်များအပါအဝင် အလိုအလျောက်စနစ်များကို တပ်ဆင်ဆောင်ရွက်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်ရမည်။

၃၁။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၂၀ ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်အရ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းဆောင်ရွက်ရာတွင် မိမိတို့သိရှိထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ အချက်အလက်များ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်အမျိုးအစား၊ ဆက်သွယ်

ဆောင်ရွက်သူ၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အဆင့်အတန်းများ၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် အရွယ်အစား နှင့် ပမာဏကြိုတင်သတ်မှတ်ထားသည့်ကန့်သတ်ချက်များ၊ငွေကြေးစေ့မြစ်နှင့် ချမ်းသာကြွယ်ဝမှု ဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကို စစ်ဆေးခြင်းပါဝင်ရမည်။

၃၂။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု နှင့်သက်ဆိုင်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များဟုဟူဆ၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ် ဆောင်ရွက်နေကြောင်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူက သတိပြုမိ သည်ဟုယုံကြည်ရန်အကြောင်းရှိပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ် ဆောင်ရွက်မှုကိုရပ်စဲနိုင်သည်။ ယင်းကဲ့သို့ အခြေအနေမျိုးတွင် စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်ကို လက်ခံဆောင်ရွက်ပြီး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ချက်အဖြစ် ချက်ချင်းတင်ပြရမည်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ သတင်းအချက်အလက်ကို ထိန်းသိမ်းထားရှိခြင်း

၃၃။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်နေသည့် ကာလတစ်လျှောက်လုံး ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များ၏ သတင်းအချက်အလက်များကို စုဆောင်း၍ ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်အရ စုဆောင်းရရှိသည့် သတင်းအချက်အလက် သို့မဟုတ် အချက်အလက်၊ စာရွက် စာတမ်းများကို နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့်ကိုက်ညီမှုဖြစ်စေရန် ပြုစုထိန်းသိမ်းထားရမည်ဖြစ်သည့် အပြင် စာရင်းလုပ်ငန်းများက သင့်လျော်သည်ဟု သတ်မှတ်ထားသည့်အချိန်အထိ အဆိုပါထိန်းသိမ်း ထားသည့် မှတ်တမ်းစာရွက်စာတမ်းများကို အောက်ပါအခြေအနေများတွင် ပြန်လည်သုံးသပ်နိုင်ရန် ထားရှိရမည်-

- (က) သိသာထင်ရှားသော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ ဆောင်ရွက်ရန်ရှိသည့်အခါ၊
- (ခ) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့်အချိန်တွင် အဓိက ပြောင်းလဲမှုဖြစ်ပေါ်သောအခါ၊
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူက ဆောင်ရွက်သည့်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် စာရင်းလုပ်ငန်းများနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သည့်သဘာဝကို သိမြင်နားလည်အောင် ဆောင်ရွက်ရာတွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူထံတွင်ရှိပြီးသည့် သတင်းအချက်အလက်များက မလုံလောက်သောအခါ။

မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်း

၃၄။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၂၃ ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်အရ ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည့် သတင်းအချက်အလက်ဆိုင်ရာမှတ်တမ်းများကို အနည်းဆုံး ၅ နှစ်အထိ မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်ဖြစ်သည်။

၃၅။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များ နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ နှင့်ပတ်သက်သည့် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ခဲ့သောမှတ်တမ်းများကို ရာဇဝတ်မှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ မှုခင်းများ၌ လိုအပ်ပါက အထောက်အထားအဖြစ် အသုံးပြုနိုင်ရန် ပြည့်စုံမှန်ကန်စွာ သိမ်းဆည်းထားပြီး ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် သက်ဆိုင်ရာ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်ဖြစ်သည့် မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီ တို့က ဥပဒေနှင့်အညီ လိုအပ်ချက်အရ တောင်းခံပါက အလျင်အမြန်ပေးပို့နိုင်ရေး စီစဉ်ထားရှိရမည်။

ဩဇာတိက္ကမရှိသူများ (Politically Exposed Persons - PEPs)

၃၆။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် သင့်လျော်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် စီမံခန့်ခွဲမှုစနစ်များကို အသုံးပြု၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦး သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်တစ်ဦးဦးသည် ဩဇာတိက္ကမရှိသူ ဟုတ်မဟုတ်ကို အတည်ပြုသတ်မှတ်ရမည်ဖြစ်ပြီး ယင်းသို့ အတည်ပြုသတ်မှတ် ရမည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရမည်-

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများထံမှ ဆီလျော်သက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်အလက်များ ကိုရယူခြင်း၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် သက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို ရည်ညွှန်း ကိုးကားရယူခြင်း၊
- (ဂ) ဩဇာတိက္ကမရှိသူများနှင့် သက်ဆိုင်သည့် စီးပွားရေးသတင်းအချက်အလက်များကို ရည်ညွှန်းကိုးကားခြင်း။

၃၇။ ဩဇာတိက္ကမရှိသူဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်နိုင်ပါက ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ ပုဒ်မ ၂၂ တွင် ပြဋ္ဌာန်းထားသည့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် တိုးမြှင့်အလေးထားစိစစ်ခြင်း ကို ပြုလုပ်ရမည်။

ဝန်ဆောင်မှုအသစ်များနှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ

၃၈။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် အောက်ပါတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ပေါ်ပေါက်လာသော ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များကို ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အကဲဖြတ်ခြင်း၊ ယင်းအန္တရာယ်များကို စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့် လျော့ပါးစေရန် သင့်လျော်သည့် အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုများကို ပြုလုပ်ရမည်-

- (က) လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများကို ဖြန့်ဝေသည့် အစီအစဉ်အသစ်များ အပါအဝင် ဝန်ဆောင်မှုနှင့် လုပ်ငန်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းအသစ်များ တိုးချဲ့ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ခ) လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုအသစ်အတွက်သော်လည်းကောင်း၊ ဆောင်ရွက်ဆဲအတွက်သော် လည်းကောင်း၊ နည်းပညာအသစ်များ တိုးတက်အသုံးပြုခြင်း၊

- (ဂ) နည်းပညာအသစ်များ တိုးတက်အသုံးပြုခြင်း သို့မဟုတ် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ ဝန်ဆောင်မှုအသစ်များကို စတင်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုမီ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်သုံးသပ်မှုကို ကြိုတင်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်အပေါ် အလေးထားဆောင်ရွက်ခြင်း

၃၉။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၂၄ ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များနှင့်အညီ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ရာတွင် ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်၏ သတင်းအချက်အလက်များအပေါ် အမှီပြုဆောင်ရွက်နိုင်ပြီး ယင်းသို့ ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုမီ ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်က လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်နေသည့်နိုင်ငံသည် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ရှိသည့် နိုင်ငံစာရင်းတွင် ပါဝင်ခြင်း ရှိမရှိ အကဲဖြတ်၍ သတ်မှတ်အတည်ပြုရမည်။

၄၀။ ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်အား ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် မြင့်မားသည်ဟု အတည်ပြုသတ်မှတ်ပါက အဆိုပါ ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်နှင့် ၎င်းက ဆောင်ရွက်ပေးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ စီးပွားရေးဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များကို ပြန်လည်သုံးသပ်ရန်နှင့် အဆိုပါ ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်နှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ချက်ကို ရပ်စဲရမည်။

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer)

၄၁။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၂၈ (ခ) အရ ခန့်အပ်ထားသည့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) သည် AML/CFT နယ်ပယ်တွင် သင့်လျော်သည့် အတွေ့အကြုံနှင့်အရည်အချင်းရှိသူ ဖြစ်ရမည့်အပြင် ကိုယ်ပိုင်ဆုံးဖြတ်ချက်ချမှတ်နိုင်ပြီး စီမံအုပ်ချုပ်သူများထံ အစီရင်ခံတင်ပြနိုင်သည့် အခွင့်အာဏာရှိရမည်။

၄၂။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ၏အမည်၊ အရည်အချင်းဖော်ပြချက် အသေးစိတ်၊ လိပ်စာ ၊ ဆက်သွယ်ရမည့် ဖုန်းနံပါတ်နှင့် e-mail လိပ်စာတို့ပါဝင်သည့် အသေးစိတ်အချက်အလက်များကို ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ နှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်ဖြစ်သည့် မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီသို့ ပေးပို့ရမည်။ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ အပြောင်းအလဲပြုလုပ်သည့်အခါတိုင်း ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ နှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်ဖြစ်သည့် မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီသို့ ချက်ချင်းအကြောင်းကြားရမည်။

၄၃။ စာရင်းလုပ်ငန်းများ၏ ဒါရိုက်တာ သို့မဟုတ် ယင်းကဲ့သို့သောစီမံအုပ်ချုပ်မှုအဖွဲ့သည် ဤညွှန်ကြားချက်အပါအဝင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ၊ အမိန့်၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်အချက်များကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိများက လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း ရှိမရှိ အခါအားလျော်စွာ သုံးသပ်စစ်ဆေးရမည်။

၄၄။ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိသည် အောက်ပါကိစ္စရပ်များကို ဒါရိုက်တာအဖွဲ့

သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့သို့ ပုံမှန်အစီရင်ခံတင်ပြရမည်-

- (က) စာရင်းလုပ်ငန်းများ၏ ဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် တွေ့ရှိသည့် သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပေးပို့ချက်များ၊
- (ခ) စာရင်းလုပ်ငန်းများ၏ AML/CFT မူဝါဒများ ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့် ထိန်းချုပ်မှုများ အားကောင်းခိုင်မာစေရန် လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုဝန်ထမ်းများ၏ ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ AML/CFT စနစ်နှင့်စပ်လျဉ်း၍ သီးခြားလွတ်လပ်သည့် စာရင်းစစ်အဖွဲ့၏ အကြံပြုချက်များ၊
- (ဂ) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များကပြုလုပ်သည့် ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးခြင်းတွေ့ရှိချက်များ၊
- (ဃ) စာရင်းလုပ်ငန်းများက အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရန်လိုအပ်သည့်ပြုပြင်ကုစားရန်အချက်များ။

ဝန်ထမ်းများအသစ်များအားခန့်အပ်ခြင်း

၄၅။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ဝန်ထမ်းများခန့်အပ်သည့်အခါ သင့်လျော်သည့်စံနှုန်းများ သတ်မှတ်၍ စိစစ်အကဲဖြတ်သည့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများရှိရမည်။ ဝန်ထမ်းစိစစ်ခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင်အောက်ပါတို့ကိုသေချာစွာဆောင်ရွက်ထားရမည်-

- (က) ဝန်ထမ်းများသည် ၎င်းတို့၏ တာဝန်ဝတ္တရားများဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်သည့် စွမ်းဆောင်နိုင်ရည်မြင့်မားမှုရှိခြင်း၊
- (ခ) ဝန်ထမ်းများသည် စာရင်းလုပ်ငန်းများ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်သင့်လျော်သည့် အရည်အသွေးနှင့် ရိုးဖြောင့်မှုရှိခြင်း၊
- (ဂ) ဝန်ထမ်းများ၏ ငွေရေးကြေးရေးအခြေအနေအပါအဝင် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့် အကျိုးစီးပွားပဋိပက္ခကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားခြင်း၊
- (ဃ) သင့်လျော်မှန်ကန်ခြင်းရှိမှုနှင့် ကိုယ်ကျင့်တရားဆိုင်ရာ ဥပဒေလိုအပ်ချက်များကို သတ်မှတ်ခြင်း၊
- (င) လိမ်လည်မှု၊ မရိုးမဖြောင့်မှုသို့မဟုတ် အခြားအလားတူပြစ်မှုများ အပါအဝင်ပြစ်မှုများကို ကျူးလွန်သူ သို့မဟုတ် ကျူးလွန်သည်ဟု စွဲဆိုခြင်းခံရသူ ပုဂ္ဂိုလ်များအား စာရင်းလုပ်ငန်းများတွင် အလုပ်လုပ်ကိုင်ခွင့်မပြုခြင်း။

ဝန်ထမ်းများအားအသိပညာပေးခြင်းနှင့် သင်တန်းများပေးခြင်း

၄၆။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအတွက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်း နှင့် ကြိုတင်ကာကွယ်ခြင်းများအပါအဝင် လုပ်ငန်းစဉ်များကို ထိရောက်စွာ ဆောင်

ရွက်နိုင်ရန် စာရင်းလုပ်ငန်း၏ ပိုင်ရှင် သို့မဟုတ် အဆင်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့သည် စီမံအုပ်ချုပ်သူ များအပါအဝင် ဝန်ထမ်းများက ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက် ရေးဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းများကို အလေးအနက်ထား အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အသိပညာ ပေးခြင်းနှင့် သင်တန်းပေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရမည်။

၄၇။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အသိပညာ ပေးခြင်း နှင့် သင်တန်းပေးရာတွင် စီမံအုပ်ချုပ်သူများအပါအဝင် ဝန်ထမ်းများက အောက်ပါတို့ကို သိရှိနားလည်ရန် ဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်သည်-

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း၊ အမိန့်၊ ညွှန်ကြားချက်များ၊
- (ခ) ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေး နှင့်စပ်လျဉ်း သည့် တာဝန်ဝတ္တရားများမှာ ဥပဒေစည်းမျဉ်းလိုက်နာမှုဆိုင်ရာကိစ္စအဖြစ် သာမက စာရင်းပညာရှင် သို့မဟုတ် စာရင်းလုပ်ငန်း၏ နာမည်ဂုဏ်သတင်းကို ထိန်းသိမ်း ကာကွယ်ခြင်းအတွက် မရှိမဖြစ်ဆောင်ရွက်ရမည့်အရာဖြစ်ကြောင်း သိရှိစေရန် ဆောင် ရွက်ခြင်း၊
- (ဂ) ရာဇဝတ်မှုကျူးလွန်သူများက ငွေကြေးခဝါချခြင်း သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့ရန် စာရင်းဆိုင်ရာဝန်ဆောင်မှုများကို အသုံးပြုနိုင်သည့် နည်းလမ်းများ၊
- (ဃ) ဆုံးရှုံးမှုအန္တရာယ်များကို ပြေရှင်းနိုင်ရန် ချမှတ်ဆောင်ရွက်သင့်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်း များ၊
- (င) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာကြိုတင် ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ဆုံးရှုံးမှုအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ရေး မဟာဗျူဟာများ၊
- (စ) အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ၏ တာဝန် နှင့် လုပ်ပိုင်ခွင့်များ၊
- (ဆ) ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ လုပ်ဆောင်ချက်များကို အကောင်အထည်ဖော်ရန် ပျက်ကွက်ပါက စာရင်းလုပ်ငန်း နှင့် ဝန်ထမ်းများအပေါ် ဖြစ်ပေါ်နိုင်သည့် အကျိုးဆက်များ။

လွတ်လပ်သောစာရင်းစစ်အဖွဲ့များထားရှိဆောင်ရွက်ခြင်း

၄၈။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည်ယင်း၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊စနစ်များနှင့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုများ နှင့်အညီ စာရင်းလုပ်ငန်းများ၏ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ နှင့် ဝန်ထမ်းများက

၎င်းတို့၏တာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ကြောင်းသေချာစေရန် လုံလောက်သည့်အရင်းအမြစ်များနှင့် လွတ်လပ်သောစာရင်းစစ်အဖွဲ့များထားရှိဆောင်ရွက်ရမည်။

အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် လူ့အများအပြားသေကျစေသောလက်နက် များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး

၄၉။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ အင်တာနက် စာမျက်နှာ (<https://www.mfiu.gov.mm/en>) ၊ ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီ၏ အင်တာနက် စာမျက်နှာ(<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>)တွင် အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ တင်ပြထားသော အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းနှင့် အကြမ်းဖက်သမားစာရင်း (United Nations Security Council Consolidated List)၊ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီဆုံးဖြတ်ချက်အမှတ် ၁၂၆၇ မှ ထုတ်ပြန်သည့် ဆုံးဖြတ်ချက်များ (<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1267/press-releases>) ၊ လူ့အများအပြားသေကျစေသည့်လက်နက်များပြန့်ပွားရေး နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ၁၇၁၈ ကော်မတီမှ ထုတ်ပြန်သည့် ဆုံးဖြတ်ချက်များ (<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/press-releases>) ၊ ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီဆုံးဖြတ်ချက်အမှတ် ၂၂၇၀(၂၀၁၆) နှင့်ဆက်စပ်ဆုံးဖြတ်ချက်များ (UNSCR 2270 and successor resolutions)ပါ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် လူပုဂ္ဂိုလ်များစာရင်း၊ အကြမ်းဖက်တိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့မှအချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီထုတ်ပြန်ထားသော အကြမ်းဖက်သမားနှင့် အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများစာရင်းနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား တားဆီးနှိမ်နင်းရေးလုပ်ငန်းအဖွဲ့မှ အခါအားလျော်စွာဖြန့်ဝေသော အကြမ်းဖက်သမား၊ အကြမ်းဖက်အုပ်စုနှင့် အမည်မည်းစာရင်းတို့တွင် မိမိတို့၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ ပါဝင်ခြင်း ရှိမရှိ တိုက်ဆိုင်စစ်ဆေးရမည်။ အဆိုပါစာရင်းများတွင်ပါရှိသော အမည်များနှင့် သက်ဆိုင်သော ပစ္စည်းများ စစ်ဆေးတွေ့ရှိရပါက အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား တားဆီးနှိမ်နင်းရေး လုပ်ငန်းအဖွဲ့၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တို့ထံသို့ ဆောလျင်စွာ သတင်းပို့ရမည်။

သတင်းပေးပို့ခြင်း

၅၀။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ငွေကြေးပမာဏမည်မျှပင်ဖြစ်စေကာမူ ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းတစ်ရပ်ရပ်ကို တရားမဝင်သော နည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည်ဟုသော်လည်းကောင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်ဆက်နွှယ်ပတ်သက်သည်ဟုသော်လည်းကောင်း၊ ယင်းသို့ဖြစ်စေရန်အားထုတ်သည်ဟုသော်လည်းကောင်း သံသယဖြစ်ဖွယ်အကြောင်းရှိလျှင် သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်အဖြစ် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ ချက်ချင်းသတင်းပို့ရမည်။

၅၁။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃(ဗ)(၄) ပါ လုပ်ငန်းများကို ဆောင်ရွက်ပေးသည့် စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၂ နှင့်အညီ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့က သတ်မှတ်ထားသော ငွေကြေးပမာဏထက် ကျော်လွန်သည့် ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ချက်များကို ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ ၂၄ နာရီအတွင်း၊ ဝေးလံသည့်ဒေသများဖြစ်ပါက အလုပ်လုပ်ရက် (၃) ရက်အတွင်းငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့က ထုတ်ပြန်သတ်မှတ်ထားသည့် သတင်းပို့ပုံစံနှင့် နည်းလမ်းများကို အသုံးပြု၍ သတင်းပေးပို့ရမည်။

၅၂။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ အခန်း(၈)၊ ကြိုတင်ကာကွယ် ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် သတင်းပို့ရန်တာဝန်များကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်။

လျှို့ဝှက်ထားရှိခြင်းနှင့် လျှို့ဝှက်ချက်ထိန်းသိမ်းခြင်း

၅၃။ စာရင်းလုပ်ငန်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေး နှင့်သက်ဆိုင်သည့် အချက်အလက်များကို လျှို့ဝှက်ထားရှိခြင်းနှင့် လျှို့ဝှက်ချက် ထိန်းသိမ်းခြင်း နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၃ နှင့် ၆၆ တို့အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်။

ပျက်ကွက်မှုအတွက် အရေးယူခြင်း

၅၄။ ဤညွှန်ကြားချက်ပါ အကြောင်းအရာများအား လိုက်နာရန် ပျက်ကွက်သော အပိုဒ် (၂) ပါ ပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းများသည် မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီဥပဒေ ပုဒ်မ ၇၄ နှင့် ပုဒ်မ ၉၀ အရ လည်းကောင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ အခန်း (၁၁) ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များအရ လည်းကောင်း အရေးယူခြင်းခံရမည်။

(ဒေါက်တာခင်နိုင်ဦး)

ဥက္ကဋ္ဌ

စာအမှတ် ၊ မစက/ ၁၀၀/ (၅၈၄ / ၂၀၂၄)

ရက်စွဲ ၊ ၂၀၂၄ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၁၁ ရက်

ဖြန့်ဝေခြင်း
မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီဥက္ကဋ္ဌ၊ ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌများနှင့် အဖွဲ့ဝင်များ
ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့
အများပြည်သူသို့စာရင်းဝန်ဆောင်မှုပေးသည့်လုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သူများ

စာရင်းစစ်လုပ်ငန်းများ

အများပြည်သူသို့စာရင်းဝန်ဆောင်မှုပေးသည့်စာရင်းစစ်ဆေးခြင်းမှအပဖြစ်သောစာရင်းလုပ်ငန်းများ

မြန်မာနိုင်ငံလက်မှတ်ရပြည်သူ့စာရင်းကိုင်များအသင်းရုံး

မိတ္ထူ

ရုံးလက်ခံ

မျှော်

အမိန့်အရ

Kywe Tm
11.6.2024

(ကျော့ကျော့ထွန်း)

ညွှန်ကြားရေးမှူး

U