

**အသေးစားနှင့်အလတ်စားလုပ်ငန်းများဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်လီမိတက်**

**ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်**

**အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး မူဝါဒ**

**Anti-Money Laundering &**

**Combating the Financing of Terrorism Policy**

**မူဝါဒ မူပိုင်:**

အသေးစားနှင့်အလတ်စားလုပ်ငန်းများဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်လီမိတက်

**ဆက်သွယ်ရန်:**

သန်းထိုက်သူ-လက်ထောက်အထွေထွေမန်နေဂျာ  
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာန

**စတင်သက်ရောက်သည့်နေ့:**

၂၀၁၉ ဒီဇင်ဘာလ ( ၃၀ ) ရက်

**ပြန်လည်စိစစ်ရမည့်နေ့:**

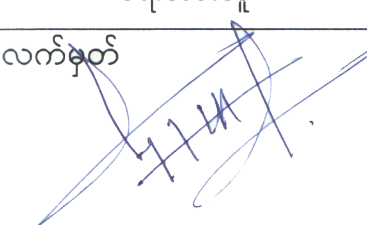
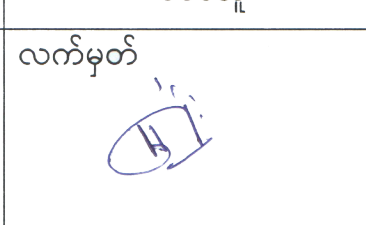
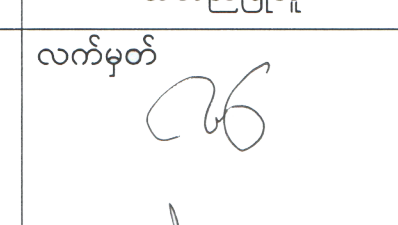
၂၀၂၀ ဒီဇင်ဘာလ ( ၃၀ ) ရက်

**ဆက်စပ်သော ဥပဒေ၊ လမ်းညွှန်ချက်များ**

- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေ အမှတ် ၁၁။)
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး နည်းဥပဒေများ (ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန အမိန့်ကြော်ငြာစာအမှတ် ၁၂၀၂/၂၀၁၅)
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေဆိုင်ရာအမိန့် ( ၂၀၁၉ ခုနှစ်၊ နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး အမိန့်အမှတ်၊ ၄၅/၂၀၁၉)

**ဆက်စပ်သော ဘဏ်တွင်းမူဝါဒများ**

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း မူဝါဒ (DOC-2019-04 Rev: 1.0)  
ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာမဟာဗျူဟာ (DOC-2019-05 Rev: 1.0)

ရေးသားသူ	စိစစ်သူ	အတည်ပြုသူ
လက်မှတ် 	လက်မှတ် 	လက်မှတ် 
အမည် သန်းထိုက်သူ	အမည် မေ.စု.သူ	အမည် ဒေါ်ခင်မာမာ

**အမည်နှင့် သက်ဆိုင်ခြင်း**

၁။ ဤမူဝါဒကို ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး မူဝါဒဟု ခေါ်တွင်စေရမည်။

၂။ ဤမူဝါဒသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး နည်းဥပဒေများ (ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန အမိန့်ကြော်ငြာ စာအမှတ် ၁၂၀၂/၂၀၁၅) နှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေဆိုင်ရာအမိန့် ( ၂၀၁၉ ခုနှစ်၊ နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး အမိန့်အမှတ်၊ ၄၅/၂၀၁၉) အား အတိအကျလိုက်နာသည်။

**အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်**

၃။ (က) **ဘဏ်** ဆိုသည်မှာ - အသေးစားနှင့်အလတ်စားလုပ်ငန်းများဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်ကို ဆိုလိုသည်။

(ခ) **လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာန** ဆိုသည်မှာ ဘဏ်၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များအား စိစစ် သတင်းပို့ရန်နှင့် ဗဟိုဘဏ်မှချမှတ်ထားသောညွှန်ကြားချက်များနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိ၊ မရှိ စိစစ်ရန် နှင့် ဗဟိုဘဏ်အား အစီရင်ခံတင်ပြရမည့် ဌာနဖြစ်သည်။

**လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့်တာဝန်များ**

၄။ ဘဏ်သည် ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ ချမှတ်ညွှန်ကြားထားသော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ လှုပ်ရှားမှုများတွင် တက်ကြွစွာပါဝင်လုပ်ဆောင်ပြီး၊ တိကျတင်းကြပ်စွာလိုက်နာသည်။

၅။ ဘဏ်သည် ဗဟိုထိန်းချုပ်မှုအဖွဲ့နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်တို့မှ ပြဌာန်းထားသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းများ၊ ဆက်စပ်ညွှန်ကြားချက်များနှင့် လမ်းညွှန် ချက်များကိုအပြည့်အဝလိုက်နာရန် ဘဏ်ခွဲနှင့် ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများ၊ ဌာနနှင့် ဌာနတာဝန်ခံများ အားလိုအပ်သောညွှန်ကြားချက်များပေးနိုင်သည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနသည် ငွေကြေး ခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် စည်းမျဉ်းများ၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် FATF ၏အကြံပြုချက် ၄၀ + ၉ တို့အား ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး အတွက်လိုက်နာရန် မှတ်တမ်းထားရှိရမည်။

၆။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းများနှင့် ညွှန်ကြားချက်များကိုလိုက်နာရန် ဘဏ်သည် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များ၏ အတည်ပြုချက်ဖြင့် အကြီးတန်းအရာရှိများ ဦးဆောင်သော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးကော်မတီကိုဖွဲ့စည်းရမည်။

၇။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများနှင့် ဌာနမှူးများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိအဖြစ်သတ်မှတ်ပြီး ၎င်းတို့၏ လက်ထောက်တာဝန်ခံများအား လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးကော်မတီအဖွဲ့ဝင်အဖြစ်ဖွဲ့စည်း ရမည်။

၈။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးကော်မတီအဖွဲ့ဝင်များသည် ငွေပေးငွေယူမှုတိုင်းကို နေ့တိုင်းစစ်ဆေးပြီး သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းမှု သတင်းပေးပို့ချက် (Suspicious Transaction Report) နှင့် သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းမှု သတင်းပေးပို့ချက် (Threshold Transaction Report) များနှင့် ပတ်သက်သော အစီရင်ခံစာများကို တစ်နေ့တည်းတွင် နှောင့်နှေးခြင်းမရှိဘဲ ဗဟို ထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ ပေးပို့ရမည်။

၉။ ကော်မတီအဖွဲ့ဝင်များသည် နေ့စဉ်အစီရင်ခံစာများကို ရုံးချုပ်ရှိ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဌာနသို့ ပေးပို့ရမည်။

၁၀။ ဘဏ်သည် ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများဖြစ်သော ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့ (MFIU) နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် တို့နှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သည်။

၁၁။ ဘဏ်သည် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများလိုက်နာရန် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် လိုအပ်သော ညွှန်ကြားချက်များကို ထုတ်ပြန်ရမည်။

၁၂။ ရာထူးကြီးငယ်ခွဲခြားမှုမရှိပဲ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးကော်မတီအဖွဲ့ဝင်များနှင့် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ အကြား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးကို ပိုမိုသိရှိ နားလည်ကြစေရန် အမြဲတမ်းကြိုးစားရမည်။

**ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း**

၁၃။ ဘဏ်အကြီးတန်းအရာရှိများနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာန တို့သည် FATF ၏ အကြံပြုချက်များနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းများအရ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကို အလေးထားစိစစ်ရေးဆိုင်ရာ အစီအမံများနှင့် KYC လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို လုပ်ဆောင်ရမည်။

၁၄။ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ အခြေအနေနှင့် အထောက်အထားများ ကို စစ်ဆေးရမည်။ အကောင့်အသစ်ဖွင့်ခြင်းတွင် ဘဏ်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ နိုင်ငံသား စိစစ်ရေးကတ်မိတ္တူ၊ သူ၏လိပ်စာနှင့် ဆက်သွယ်ရန်လိပ်စာစသည့် မဖြစ်မနေရယူရမည့် အချက် အလက်များကို တောင်းယူခြင်း၊ ဘဏ်တစ်ခုမှတစ်ခုသို့ ငွေလွှဲသည့်အခါ ဘဏ်အနေဖြင့် ငွေလွှဲသူနှင့် ထုတ်ယူသူနှစ်ဦး၏ အမည်များ၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်နံပါတ်များ၊ လိပ်စာများ၊ ဆက်သွယ်ရန်

နံပါတ်များနှင့် ငွေလွှဲခြင်းအကြောင်းအရင်းများစသည့် မဖြစ်မနေရယူရမည့် အချက်အလက်များကို တောင်းယူရမည်။ ထို့အပြင် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများအနေဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအား မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း စိစစ်သိရှိရန်ကြိုးစားရမည့်တာဝန်ရှိသည်။ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများသည် အမည်၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်ကိုက်ညီမှုမရှိခြင်း၊ မထင်မရှားဖြစ်ခြင်းစသော အယောင်ဆောင်ပြီး ဘဏ်စာရင်းဖွင့်ခြင်းများမပြုလုပ်ရ။

၁၅။ ကုမ္ပဏီများ ဘဏ်စာရင်းအသစ် ဖွင့်လှစ်ရန် လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက်များတောင်း ယူရာတွင် ဘဏ်၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း မူဝါဒ (၂၀၁၉) နောက်ဆက်တွဲပါ အချက်အလက်များထပ်မလျော့နည်းသော အချက်အလက်များကို မဖြစ်မနေ တောင်းယူရမည်။

၁၆။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် အဆက်မပြတ် အဆက်အသွယ် ရှိခြင်းအားဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ နောက်ဆုံးရအချက်အလက်အသစ်များ၊ မှတ်တမ်း အသစ်များကို သေချာစွာ စနစ်တကျရရှိထိန်းသိမ်းနိုင်မည်ဖြစ်သည်။ ဤအလေ့အထဖြင့် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ရာတွင် ပုံမှန်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူအသစ်များအကြား လိုအပ်ချက်ကွာခြားမှုများကို လျော့ကျစေနိုင်သည်။

**သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းမှု သတင်းပေးပို့ချက် (STR) နှင့် သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းမှု သတင်းပေးပို့ချက် (TTR) အစီရင်ခံခြင်း**

၁၇။ ငွေပေးငွေယူပမာဏသည် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ သတ်မှတ်ထားသည့် အတိုင်းအတာအထိရောက်ရှိခြင်းနှင့် ငွေပေးငွေယူမှုသည် သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသည်ဟု လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ဝင်ကယုံကြည်ပါက ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းမှု သတင်းပေးပို့ချက် (STR) နှင့် သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းမှု သတင်းပေးပို့ချက် (TTR) များအစီရင်ခံတင်ပြရမည်။

၁၈။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ဝင်များသည် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းမှုများကို သတင်းပေးပို့ရာတွင် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ သတ်မှတ်ထားသောအချက်အလက်များနှင့် စိစစ်ပြီး ဆုံးဖြတ်အစီရင်ခံရမည်-

- (က) အချိန်တိုအတွင်း မြို့တွင်းရှိ အခြားဘဏ်သို့ ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း၊
- (ခ) ငွေလွှဲပြောင်းပေးသူ၏ အမည်နှင့် ငွေလက်ခံသူ၏ အမည် ဆင်တူခြင်း၊
- (ဂ) ဘဏ်စာရင်းဖွင့်ချိန်တွင် သတင်းအချက်အလက်မလုံလောက်ခြင်း (သို့မဟုတ်) မမှန်ခြင်း၊
- (ဃ) ပုံစံများကိုဖြည့်စွက်ရန်အတွက် သတင်းအချက်အလက် အပြည့်အစုံပေးရန် ငြင်းဆိုခြင်း၊

- (င) ဘဏ်၏ပုံမှန်ဖောက်သည်မဟုတ်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးသည် ဘဏ်ခွဲတစ်ခုခုမှတစ်ဆင့် အခြားပြည်နယ်/ တိုင်းတစ်ခုခုရှိ ဘဏ်ခွဲသို့ ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း လုပ်ဆောင်ရာတွင် ၎င်းနှင့်ပတ်သက်သည့် သတင်းအချက်အလက်အပြည့်အစုံပေးရန် ပျက်ကွက်ခြင်း (သို့မဟုတ်) ငြင်းဆန်ခြင်း၊
- (စ) ဘဏ်၏ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်းဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်အပြည့်အစုံမရရှိပဲ ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း၊
- (ဆ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝထက်ကျော်လွန်သော အပ်နှံငွေများထည့်ဝင်ခြင်း၊
- (ဇ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ကိုယ်စား သံသယဖြစ်ဖွယ်ရာ ကိုယ်စားလှယ်လွှဲအပ်ခံရသူမှ ကိုယ်စားသော် လည်းကောင်း၊ ကိုယ်စားလှယ်၏ တိုက်ရိုက်ညွှန်ကြားချက်အရသော် လည်းကောင်း ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်းများလုပ်ဆောင်ခြင်း၊
- (ဈ) စာရင်းတွင်ဖော်ပြထားသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့်မသက်ဆိုင်သော ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း၊
- (ည) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် ဘဏ်၌ ရန်ပုံငွေများ အပ်နှံပြီး TT ဖြင့် ပြည်ပသို့ ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်းများလုပ်ဆောင်ရန်ညွှန်ကြားခြင်း၊
- (ဋ) စောင့်ကြည့်ခံရသည့် နိုင်ငံများသို့ ရန်ပုံငွေလွှဲခြင်း/ သွင်းခြင်း (အခွန်ကင်းလွတ်ခွင့် ပြုသည့်နိုင်ငံများ၊ တရားမဝင်မှုးယစ်ဆေးဝါးထုတ်လုပ်သော/ ရောင်းဝယ်သောနိုင်ငံများ)၊
- (ဌ) ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ အစီရင်ခံရမည့် ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်းဆိုင်ရာ သက်မှတ်ပမာဏ ထက်မကျော်လွန်ပဲ သတင်းပေးပို့မှုကိုရှောင်ရှားရန် အတွက် စာရင်းတခုတည်းမှ အခြားသောစာရင်းများသို့ တစ်ရက်အတွင်း သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း၊
- (ဍ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် အခြားတစ်နေရာမှ ၎င်း၏စာရင်းအား အချိန်တိုအတွင်း ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း၊
- (ဎ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် ပုံမှန်ထပ်ပိုသော ငွေပေးချေမှု၊ ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း များ လုပ်ဆောင်ခြင်း၊
- (ဏ) ပုံမှန်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့်မကိုက်ညီသော ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း၊
- (တ) စာရင်းသေတစ်ခုဖြင့် ရုတ်တရက် ပြန်လည်စာရင်းဖွင့်၍ ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း၊
- (ထ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် ငွေလက်ခံသူအကြား ဆက်စပ်မှုကို ဖော်ထုတ်ရန် ငြင်းဆိုခြင်း၊

- (ဒ) ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်းနှင့်သက်ဆိုင်သော မေးမြန်းမှုများကို ဖြေဆိုရန်ငြင်းဆိုခြင်း၊
- (ခ) နိုင်ငံခြားသား တစ်ဦးဦးမှ ပမာဏကြီးမားသော အပ်နှံငွေထည့်သွင်းခြင်း၊
- (န) ကာလအပိုင်းအခြားတစ်ခုအတွင်း စာရင်းတစ်ခုတည်းသို့ ပမာဏကြီးမားသောငွေ အမြောက်အမြားထည့်သွင်းခြင်း၊
- (ပ) နိုင်ငံခြားငွေစာရင်းတစ်ခုသို့ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း။

အထက်ဖော်ပြပါ အချက်များအပြင် ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ အခါအားလျော်စွာ ချမှတ်သည့် ဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများနှင့် လမ်းညွှန်ချက်များနှင့်အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနမှ ဘဏ်၏ ငွေလွှဲ/ ငွေသွင်းလုပ်ငန်းများကို သေချာစွာစိစစ် စစ်ဆေးရမည်။ ဘဏ်ခွဲများရှိ ကော်မတီအဖွဲ့ဝင်များသည် ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ ပေးပို့သည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းမှု သတင်းပေးပို့ချက် (STR) နှင့် သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းမှု သတင်းပေးပို့ချက် (TTR) များကို ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနသို့ လစဉ်တင်ပြရမည်။

**မှတ်တမ်းထားရှိခြင်း**

၁၉။ ဘဏ်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ မှတ်တမ်းများ၊ သတင်းအချက်အလက်များ၊ ငွေလွှဲ/ ငွေသွင်းခြင်းများကို ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှု ပြီးမြောက်ပြီးနောက် အနည်းဆုံး (၅) နှစ် ထိန်းသိမ်း ထားရမည်။

**သင်တန်းပို့ချခြင်း**

၂၀။ ဘဏ်သည် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများနှင့် အကြီးတန်းအရာရှိများအား ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် နှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနတို့မှ ပြုလုပ်သောသင်တန်းများ သို့ အမြဲမပျက်စေလွှတ်ရမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနသည် ဘဏ်သွင်း ငွေကြေး ခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သင်တန်းများအား အခါအား လျော်စွာ သင်ကြားပို့ချပေးရမည်။

ပူးတွဲ - မြန်မာနိုင်ငံ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ MFIU Client Software Version 5 အသုံးပြုနည်း။