

အသေးစားနှင့်အလတ်စားလုပ်ငန်းများဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်လီမိတက်

**ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ်
အလေးထားစိစစ်ခြင်း မူဝါဒ**

Customer Due Diligence Policy

မူဝါဒ မူပိုင် :

အသေးစားနှင့်အလတ်စားလုပ်ငန်းများဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်လီမိတက်

ဆက်သွယ်ရန် :

သန်းထိုက်သူ-လက်ထောက်အထွေထွေမန်နေဂျာ
 လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာန

စတင်သက်ရောက်သည့်နေ့ :

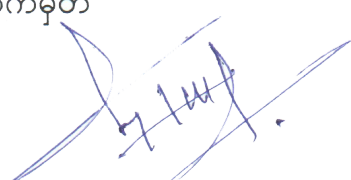
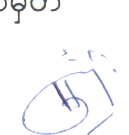

၂၀၁၉ နိုဝင်ဘာလ (၂၉) ရက်

ပြန်လည်စိစစ်ရမည့်နေ့ :

၂၀၂၀ နိုဝင်ဘာလ (၂၉) ရက်

ဆက်စပ်သော ဥပဒေ၊ လမ်းညွှန်ချက်များ

- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေ အမှတ် ၁၁/၂၀၁၄)
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ချက်ရေး နည်းဥပဒေများ (ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန အမိန့်ကြော်ငြာစာအမှတ် ၁၂၀၂/၂၀၁၅)
- ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းညွှန်ကြားချက် (၁၈/၂၀၁၉)
- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် ညွှန်ကြားချက် (၁၉/၂၀၁၉)

ရေးသားသူ	စိစစ်သူ	အတည်ပြုသူ
လက်မှတ် 	လက်မှတ် 	လက်မှတ် 
အမည် သန်းထိုက်သူ	အမည် မြတ်ဗွဲ့	အမည်

အမည်နှင့် သက်ဆိုင်ခြင်း

- ၁။ ဤမူဝါဒကို ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း မူဝါဒဟု ခေါ်တွင်စေရမည်။
- ၂။ ဤမူဝါဒသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းညွှန်ကြားချက် (၁၁/၂၀၁၉) အား အတိအကျ လိုက်နာသည်။

၃။ အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်

- (က) **ဥပဒေ** ဆိုသည်မှာ ၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၁၄ ရက်နေ့တွင်ပြဋ္ဌာန်းခဲ့သော ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေကို ဆိုလိုသည်။
- (ခ) **ညွှန်ကြားချက်** ဆိုသည်မှာ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း ညွှန်ကြားချက် (၁၁/၂၀၁၉) ကို ဆိုလိုသည်။
- (ဂ) **ဘဏ်** ဆိုသည်မှာ အသေးစားနှင့်အလတ်စားလုပ်ငန်းများဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်ကို ဆိုလိုသည်။
- (ဃ) **ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံ** ဆိုသည်မှာ ဘဏ်ခွဲများတွင် ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းအတွက် အဓိက အရေးပါဆုံးနှင့် တာဝန်အရှိဆုံးဖြစ်သူကို ဆိုလိုသည်။
- (င) **လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိ** ဆိုသည်မှာ ဘဏ်၊ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများ၏ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ အချက်အလက်များသည် ဗဟိုဘဏ်မှချမှတ်ထားသော ညွှန်ကြားချက်များနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိ၊ မရှိ စိစစ်ရန်နှင့် ဗဟိုဘဏ်အား အစီရင်ခံတင်ပြရမည့်သူ ဖြစ်သည်။
- (စ) **ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း (Customer Due Diligence)** ဆိုသည်မှာ ဥပဒေပုဒ်မ ၃ (ပ) တွင် အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုထားပြီး မူဝါဒ အပိုဒ် ၉ မှ ၃၈ အထိတွင် ဖော်ပြထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို ဆိုလိုသည်။
- (ဆ) **လုပ်ငန်းဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု (Business relationship)** ဆိုသည်မှာ ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် ဆက်သွယ်နေသော ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဆိုင်ရာ

သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းဆိုင်ရာဆက်ဆံဆောင်ရွက်ချက် တစ်ရပ်ရပ်ကိုဆိုသည်။ ၎င်းသည် အချိန်ကာလတစ်ရပ်အတွင်း ဆက်ဆံဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်သည်။

- (ဇ) **ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU)** ဆိုသည်မှာ ဥပဒေပုဒ်မ ၉ အရ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့က ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ကို ဆိုလိုသည်။
- (ဈ) **PEP** ဆိုသည်မှာ ဥပဒေပုဒ်မ ၃ (၄) နှင့် (၃) တို့တွင်အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုထားသည့် သြဇာတိက္ကမရှိသူများကို ဆိုလိုသည်။
- (ည) **FATF** ဆိုသည်မှာ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ကို ဆိုလိုသည်။
- (ဋ) **ငွေလွှဲပေးပို့မှုကိုဆောင်ရွက်သည့်ဘဏ် (Ordering Bank)** ဆိုသည်မှာ လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်း သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းကိုယ်စား ငွေကြေးလွှဲပြောင်းပေးပို့သည့် ဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းကိုဆိုလိုသည်။
- (ဌ) **အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း (Correspondent banking)** ဆိုသည်မှာ ဘဏ်တစ်ခုမှ သတ်မှတ်ထားသည့်အတိုင်း ချေးငွေ၊ အပ်နှံငွေ၊ ကောက်ခံခြင်း၊ စာရင်းရှင်းလင်းခြင်း သို့မဟုတ် ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာလုပ်ငန်းများကို အခြားဘဏ်သို့ ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း ကိုဆိုသည်။
- (ဍ) **အကျိုးစီးပွားများကို ကိုယ်စားပြုစီစဉ်ဆောင်ရွက်ပေးသူ (Settlor)** ဆိုသည်မှာ ယုံကြည်အပ်နှံသည့်စာချုပ်တစ်ရပ် သို့မဟုတ် အလားတူအစီအစဉ်တစ်ရပ်ဖြင့် ၎င်း၏ ပိုင်ဆိုင်ခွင့်ကို ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူထံလွှဲပြောင်းပေးသူ လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦး သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်ကို ဆိုလိုသည်။
- (ဎ) **ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူ (Trustee)** ဆိုသည်မှာ ဟိတ်ကွန်ဗင်းရှင်း “Convention on the Law Applicable to Trusts and on their Recognition” အပိုဒ် (၂) နှင့်အညီ ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းနှင့် ဤအချက်အရ အသိအမှတ်ပြုခြင်းတို့အတွက် “The Trusts Act, 1904” တွင်ဖော်ပြထားသည့်အတိုင်းဖြစ်သည်။ ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူအဖြစ် ရှေ့နေ သို့မဟုတ် ယုံကြည်အပ်နှံခံရသည့်ကုမ္ပဏီစသည်ဖြင့် အသက်မွေးဝမ်းကျောင်း

လုပ်ငန်းဆိုင်ရာကျွမ်းကျင်သူများသော်လည်းကောင်း၊ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်း လုပ်ငန်းဆိုင်ရာကျွမ်းကျင်သူ မဟုတ်သူများသော်လည်းကောင်း ပါဝင်နိုင်သည်။

(က) **အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်** (Beneficial Owner) ဆိုသည်မှာ မူရင်းပိုင်ဆိုင်သူကို ဖြစ်စေ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးအား ထိန်းချုပ်သူ သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုခုကို မိမိကိုယ်စား အခြားသူတစ်ဦးက ဆောင်ရွက်စေသူကို ဖြစ်စေဆိုလိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် ဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ဥပဒေ ရေးရာစီစဉ် ဆောင်ရွက်မှု (Legal Person or arrangement) ကို ထိရောက်သော ထိန်းချုပ်မှု ပြုသည့်သူတစ်ဦးအပါအဝင် ပိုင်ဆိုင်မှုအဆင့်ဆင့် သို့မဟုတ် တိုက်ရိုက် ထိန်းချုပ်ခြင်း မဟုတ်သည့် အခြားနည်းလမ်းများ ဖြင့် အဆုံးစွန်ထိရောက်သော ထိန်းချုပ်မှု (Ultimate effective control) လည်းပါဝင်သည်။

(တ) **အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ** (Beneficiary) ဆိုသည်မှာ-

(၁) ဤမူဝါဒအပိုဒ် ၃၁ (ခ) တွင် ဖော်ပြထားသည့် ယုံကြည်အပ်နှံဆောင်ရွက် သည့် အစီအစဉ်တစ်ရပ်ရပ်အရ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများကိုဆိုလိုသည်။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူတွင် လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်း သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းများ သို့မဟုတ် အစီအစဉ်များ ပါဝင်နိုင်သည်။

(၂) ဤမူဝါဒ၏ ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းမူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများပါကိစ္စရပ်များအတွက် ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပေးပို့ခြင်း အတွက် ငွေလွှဲပေးပို့သူက ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူအဖြစ် သတ်မှတ်ပေးသည့် လူပုဂ္ဂိုလ် တစ်ဦးချင်း သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းများကို ဆိုလိုသည်။

(ထ) **ငွေလွှဲပေးပို့သူ** (Originator) ဆိုသည်မှာ ဘဏ်တွင် ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်သူ သို့မဟုတ် ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်ထားခြင်းမရှိသော်လည်း ဘဏ်အား ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းပေးပို့ပေးရန် ညွှန်ကြားသူလူပုဂ္ဂိုလ် တစ်ဦး သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုခုကို ဆိုလိုသည်။

(၃) **ပေးချေမှုအတွက်တစ်ဆင့်အသုံးပြုသောဘဏ်ငွေစာရင်း** ဆိုသည်မှာ တတိယ ပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းက ၎င်းတို့ကိုယ်တိုင် သို့မဟုတ် ၎င်းတို့ကိုယ်စား

စီးပွားရေးဆိုင်ရာလွှဲပြောင်း ဆောင်ရွက်မှုများအတွက် တိုက်ရိုက်အသုံးပြုသည့် အဆက်အသွယ် ဘဏ်ငွေစာရင်းကိုဆိုလိုသည်။

ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အညီ မူဝါဒများနှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း

၄။ ဥပဒေပုဒ်မ ၂၈ နှင့်အညီ ဘဏ်သည် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုနှင့်စနစ်များ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ ဌာနတွင်းမူဝါဒများကို ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ရမည်။ အဆိုပါဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့် ထိန်းချုပ်မှုများသည် အောက်ဖော်ပြပါ လိုအပ်ချက်များ ကို ဖြေရှင်းဆောင်ရွက်နိုင်ရမည်-

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအား အကဲဖြတ်သုံးသပ်ရန်၊
- (ခ) အခါအားလျော်စွာလာရောက်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပါအဝင် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူများနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တို့အား မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်း သက်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန်နှင့် အတည်ပြုရန်၊
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အလေးထားစိစစ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ရန်၊
- (ဃ) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆက်နွယ်နေမှုတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် စဉ်ဆက်မပြတ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း ဆောင်ရွက် သွားရန်၊
- (င) PEP အပါအဝင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းအား တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်၊
- (စ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ သတင်းအချက်အလက်နှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက် ချက်များအား မှတ်တမ်းပြု၍ ထိန်းသိမ်းထားရှိရန်၊
- (ဆ) ဥပဒေပုဒ်မ ၂၁ အရ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို အမြဲစောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်၊
- (ဇ) ဥပဒေပုဒ်မ ၃၂ နှင့် ၃၄ တို့တွင် ပြဋ္ဌာန်းထားသည့်အတိုင်း ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်း ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပေးပို့ရန်၊

- (ဈ) ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့်ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲခြင်းများ၏ သေချာစွာဆောင်ရွက်မှု ရှိ၊ မရှိကို သီးခြားလွတ်လပ်သည့် စာရင်းစစ်အဖွဲ့နှင့် စစ်ဆေး၍ ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်းတို့ဆောင်ရွက်ရန်၊
 - (ည) ညွှန်ကြားချက်နှင့်ဥပဒေအရ ထုတ်ပြန်သော နည်းဥပဒေ၊ ဥပဒေပါပြဋ္ဌာန်းချက် များအား လိုက်နာဆောင်ရွက်ရာတွင် သေချာမှုရှိစေရန်အတွက် အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဆင့်ရှိသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) တစ်ဦးခန့် ထားရန်၊
 - (ဋ) ဝန်ထမ်းသစ်များခန့်ထားရာတွင် ယုံကြည်စိတ်ချရမှုရှိသော ဝန်ထမ်းများအား မြင့်မားသော စံသတ်မှတ်ချက်ထား၍ ရွေးချယ်ခန့်ထားရန်၊
 - (ဌ) လက်ရှိနှင့် အသစ်ခန့်ထားသည့် စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာကြီးကြပ်သူများ သို့မဟုတ် အုပ်ချုပ်သူများ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များ၊ ဒါရိုက်တာများ၊ ဝန်ထမ်းများအားလုံးကို စဉ်ဆက်မပြတ် လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးရန်၊
 - (ဍ) ဗဟိုဘဏ်နှင့် အခြားကြပ်မတ်ကွပ်ကဲသည့် အာဏာပိုင်များမှ သတ်မှတ်သည့် အခြားအစီအစဉ်များ ဆောင်ရွက်ရန်။
- ၅။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများသည် ဘဏ်မှချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်သည့် ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍-
- (က) ဘဏ်ခွဲ၏ အရွယ်အစား၊ သဘောသဘာဝ၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု အတိုင်းအတာ တို့နှင့် ကိုက်ညီမှုရှိရမည်၊
 - (ခ) ဘဏ်၏ ပြည်တွင်းနှင့် ပြည်ပရှိဘဏ်ခွဲများနှင့် လက်အောက်ခံဘဏ်ခွဲများအားလုံး က လိုက်နာကျင့်သုံးနိုင်ရန် ဆောင်ရွက်ထားရမည်၊
 - (ဂ) အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီဖြစ်စေရန် ပြုပြင်ခြင်းနှင့် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်းတို့ကို ပုံမှန် ဆောင်ရွက်ရမည်၊
 - (ဃ) ဗဟိုဘဏ်က တောင်းခံသည့်အခါ ရရှိနိုင်အောင် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ထားရမည်။

၆။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း

- (က) ဘဏ်သည် နည်းပညာအသစ်များ သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှုအသစ်များနှင့် ချိတ်ဆက် ဖြစ်ပေါ်လာသော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများအားလုံးကို သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း၊ စောင့်ကြပ် ကြည့်ရှုခြင်း၊ ကုစားခြင်းတို့အတွက် အစီအစဉ်များ ချမှတ်ထားရမည်။
- (ခ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် သတိပြုရမည့် သတင်းအချက်အလက်များကို စာဖြင့်ရေးသားမှတ်တမ်းတင်ရမည်ဖြစ်ပြီး ဗဟိုဘဏ်က တောင်းခံလာသည့်အခါ ချက်ချင်းတင်ပြနိုင်ရန် အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ရယူပြုစုထားရမည်။
- (ဂ) အပိုဒ် (က) ပါ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံး နိုင်ခြေများကို အကဲဖြတ်ရာတွင် ဘဏ်သည် အောက်ဖော်ပြပါအချက်များကို ထည့်သွင်း စဉ်းစား၍ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန်၊ အကဲဖြတ်စိစစ်ရန်၊ စောင့်ကြပ် ကြည့်ရှုစစ်ဆေးရန်၊ စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့် ကုစားရန်တို့အတွက် လုပ်ငန်းစဉ်များထားရှိ ရမည်-
 - (၁) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ၊
 - (၂) ပထဝီအနေအထားဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (မိမိဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့်နေရာ သို့မဟုတ် နိုင်ငံများ သို့မဟုတ် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်များစတင်သည့် သို့မဟုတ် ပြီးဆုံးရောက်ရှိသည့် နေရာ အရပ်ဒေသ)၊
 - (၃) ဝန်ဆောင်မှုနှင့်ဆောင်ရွက်မှုများဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ (ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက် သူများသို့ပေးသည့် ဝန်ဆောင်မှုနှင့် ဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ ကမ်းလှမ်းချက်များမှ ပေါ်ပေါက်လာသည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ)၊
 - (၄) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသို့ ဝန်ဆောင်မှုနှင့် ဆောင်ရွက်မှုပေးပို့သည့် လမ်းကြောင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ။

၇။ အထက်အပိုဒ် ၆ (ဂ) တွင် ဖော်ပြထားသည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကြောင်းအချက်များအရ ဘဏ် အနေဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်

ရမည်။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့် အကြောင်းအချက်အလက်များတွင် အောက်ဖော်ပြပါတို့ ပါဝင်ပါသည် -

(က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကြောင်းအချက်များ-

- (၁) ပုံမှန်မဟုတ်သည့်အခြေအနေများတွင် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များကို ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (၂) နိုင်ငံသားမဟုတ်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊
- (၃) တတိယပုဂ္ဂိုလ်၏ ရန်ပိုင်ခွင့်များကို စီမံခန့်ခွဲသည့်ဥပဒေဆိုင်ရာ အစီအစဉ်များ သို့မဟုတ် ဥပဒေအရဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည့် အဖွဲ့အစည်းများ၊
- (၄) အစုရှယ်ယာပိုင်ရှင်သတ်မှတ်ထားရှိသည့်ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် ကိုင်ဆောင်သူအားပေးရမည့် ရှယ်ယာထုတ်ဝေသည့်ကုမ္ပဏီများ၊
- (၅) ငွေသားအမြောက်အမြားသုံးစွဲသော (Cash-Intensive) ဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအတွက် သံသယဖြစ်ဖွယ်များ၊
- (၆) ကုမ္ပဏီ၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်နှင့် ယင်း၏ ပိုင်ဆိုင်မှုဖွဲ့စည်းပုံသည် ဥပဒေနှင့်ညီညွတ်ခြင်းမရှိသော သို့မဟုတ် သိသာထင်ရှားစွာ စီးပွားရေးသဘောမဆန်သော အလွန်အမင်းရှုပ်ထွေးသည့် သို့မဟုတ် ပုံမှန်မဟုတ်သည့်အခြေအနေများ၊
- (၇) ဥပဒေပုဒ်မ ၃၁ (က) အရ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရမည့် အချက်များကို လုံလောက်စွာလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းမရှိသည့် နိုင်ငံများဟု FIU က သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသည့် နိုင်ငံများအတွင်း သို့မဟုတ် နိုင်ငံများနှင့်ဆောင်ရွက်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၊
- (၈) PEP သို့မဟုတ် ၎င်းတို့နှင့်ဆက်စပ်မှုရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊

- (ဇ) အလွန်အမင်းကြွယ်ဝသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ သို့မဟုတ် ရန်ပုံငွေနှင့် သို့မဟုတ် ဝင်ငွေအရင်းအမြစ်များ ရှင်းလင်းမှုမရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊
- (ဇဝ) FATF သို့မဟုတ် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တို့က ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု (AML/CFT) ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသည့် လုပ်ငန်းများနှင့် ဆောင်ရွက်ချက်များ။
- (ခ) နိုင်ငံ သို့မဟုတ် ပထဝီအနေအထားဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကြောင်းအချက်များ-
 - (၁) နိုင်ငံအချင်းချင်းအပြန်အလှန်သုံးသပ်အကဲဖြတ်ခြင်း အစီရင်ခံစာနှင့် အများပြည်သူသို့ထုတ်ဝေသည့် နောက်ဆက်တွဲ အစီရင်ခံစာများကဲ့သို့သော ခိုင်မာသည့် အရင်းအမြစ်များအရ လုံလောက်သော ML/TF တိုက်ဖျက်ရေးစနစ် မရှိဟု ခွဲခြားသတ်မှတ်ခံထားရသည့် နိုင်ငံများ၊
 - (၂) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့်နိုင်ငံများအဖြစ် FATF သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ သို့မဟုတ် FIU သို့မဟုတ် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသည့် နိုင်ငံများ၊
 - (၃) ကမ္ဘာ့ကုလသမဂ္ဂအဖွဲ့ကဲ့သို့သော အဖွဲ့အစည်းများက ကုန်သွယ်မှုမပြုရန် တားမြစ်ပိတ်ပင်ချက်နှင့် အလားတူအရေးယူဆောင်ရွက်ရန် ထုတ်ပြန်ခြင်းခံရသည့်နိုင်ငံများ၊
 - (၄) ရာဇဝတ်ပြစ်မှုဖြစ်ပွားမှု သို့မဟုတ် အဂတိလိုက်စားမှုမြင့်မားသည့် နိုင်ငံများ ဖြစ်ကြောင်း ခိုင်မာသည့်အရင်းအမြစ်များအရ သတ်မှတ်ခံထားရသည့် နိုင်ငံများ၊
 - (၅) အကြမ်းဖက်ဆောင်ရွက်မှုများကို ပံ့ပိုးကူညီသည် သို့မဟုတ် ငွေကြေးထောက်ပံ့သည် သို့မဟုတ် ၎င်းတို့၏ နိုင်ငံအတွင်း အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းများ လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်နေသည်ဟု ခိုင်မာသည့် အရင်းအမြစ်များအရ ခွဲခြားသတ်မှတ်ထားသည့် နိုင်ငံများ သို့မဟုတ် အရပ်ဒေသများ။

- (ဂ) ဝန်ဆောင်မှု၊ ဆောင်ရွက်မှု၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် ဝန်ဆောင်မှု ဖြန့်ဖြူးသည့် လမ်းကြောင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကြောင်းအချက်များ-
- (ဃ) ပုဂ္ဂလိကအတွက် သီးသန့်ဝန်ဆောင်မှုပေးသည့် ဘဏ်လုပ်ငန်းများ၊
- (ည) မည်သူမည်ဝါမှ ဆောင်ရွက်ကြောင်းမသိရှိနိုင်သော (Anonymous Transactions) ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ၊
- (ဋ) မည်သူမည်ဝါဟု သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်နိုင်ရန် အကောင်အထည်ဖော်ပြုနိုင်ခြင်း မရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသို့ ဆောင်ရွက်ပေးသည့်ဘဏ်စာရင်းများဖွင့်လှစ်ခြင်း၊ လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်းများ၊
- (ဌ) ဆက်နွယ်ပတ်သက်ခြင်းမရှိသော သို့မဟုတ် မည်သူမည်ဝါဟု သိရှိခြင်း မရှိသော တတိယလူပုဂ္ဂိုလ်များထံမှ လက်ခံရရှိသည့် ငွေပေးချေမှုများ၊
- (ဍ) ရှုပ်ထွေးသည့် ကုန်သွယ်မှုအတွက် ငွေကြေးဖြည့်ဆည်းပေးသည့် ဝန်ဆောင်မှုများ။

၈။ ဤမူဝါဒ အပိုဒ် ၆ နှင့် ၇ ပါ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်စိစစ်ခြင်းအပေါ် အခြေခံ၍ ဘဏ်သည် အောက်ဖော်ပြပါ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေလျော့ပါးစေသည့် ဆောင်ရွက်ချက်များကို ချမှတ်ဆောင်ရွက်ရမည်

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူနှင့် ဆောင်ရွက်ချက်တို့နှင့် သက်ဆိုင်သော ထပ်တိုး သတင်းအချက်အလက်များ ရယူခြင်း၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့်ဆောင်ရွက်ချက်များအပေါ် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအနည်းအများ သတ်မှတ်ချက်နှင့် စာတမ်းအမှတ်အသားပြုစုခြင်းကို အောက်ပါအချက်များအပေါ် အခြေခံ၍ပြုလုပ်ရမည်-
- (ဃ) ဘဏ်စာရင်းတစ်ခု သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်တစ်ခု ပြုလုပ်ရခြင်း၏ ရည်ရွယ်ချက်၊

- (၂) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးက ဘဏ်နှင့်ဆောင်ရွက်ဖွယ်ရှိသည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်း၊
- (၃) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ဓနဥစ္စာနှင့် ဝင်ငွေရလမ်းစစ်မြစ်၊
- (၄) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တို့၏ အသိပညာရှိမှု၊
- (ဂ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်၊
- (ဃ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအားလုံး၏ သတင်းအချက်အလက်များအား ပုံမှန်ထက်ပို၍ အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီပြုစုထားရန်၊
- (င) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် ပမာဏ၊ အမျိုးအစားနှင့် အကြိမ်အရေအတွက်တို့ကို အမြဲမပြတ်စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုရန်၊
- (စ) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ သို့မဟုတ် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်တို့က ပြဋ္ဌာန်းသတ်မှတ်သည့် အခြားအရေးယူဆောင်ရွက်မှုများကို ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်ရန်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်းသတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းဆိုင်ရာ လိုအပ်ချက်များ

- ၉။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံသည် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်နိုင်ခြင်းမရှိသည့် အမည်များ၊ အက္ခရာများကို အသုံးပြုခြင်း သို့မဟုတ် ခွဲခြားသိရှိနိုင်ခြင်းမရှိသည့် ဖန်တီးထားသည့်အမည်ဖြင့် ဘဏ်စာရင်းများကို ဖွင့်လှစ်ခြင်း သို့မဟုတ် ထိန်းသိမ်းပေးခြင်း မပြုလုပ်ရ။
- ၁၀။ ဤမူဝါဒအပိုဒ် ၉၊ ၁၀ နှင့် ၁၁ တို့အရ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံသည် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အပါအဝင် ၎င်းတို့နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ မှန်ကန်သောအချက်အလက်များကို သေချာစွာသိရှိထားရမည်။
- ၁၁။ ဥပဒေပုဒ်မ ၁၉ (ဃ) အရ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အလေးထားစိစစ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ချက်နှင့်စပ်လျဉ်း၍-

- (က) လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်းအတွက် ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းဖြစ်ပါက ယုံကြည်စိတ်ချရ၍ ဘက်လိုက်မှုကင်းသော အထောက်အထား၊ ဇစ်မြစ်၊ အချက်အလက် သို့မဟုတ် ဤမူဝါဒ နောက်ဆက်တွဲ တွင်ဖော်ပြထားသည့် သတင်းအချက်အလက် များကို အသုံးပြု၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်အတည်ပြုရမည်။
- (ခ) အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်ရပ် သို့မဟုတ် ဥပဒေဖြင့်ဆောင်ရွက်သည့် အစီအစဉ်တစ်ရပ်ရပ် အတွက် ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းဖြစ်ပါက ယုံကြည်စိတ်ချရ၍ ဘက်လိုက်မှုကင်းသော အထောက်အထား၊ ဇစ်မြစ်၊ အချက်အလက် သို့မဟုတ် ဤမူဝါဒ နောက်ဆက်တွဲတွင် ဖော်ပြထားသည့်အတိုင်း သတင်းအချက်အလက်များကို အသုံးပြု၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူပြီး အတည်ပြုရမည်။

၁၂။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံသည် ဤမူဝါဒအပိုဒ် ၉၊ ၁၀ နှင့် ၁၁ တို့ပါ အချက်များကို ဆောင်ရွက်ရာတွင် လိုက်နာနိုင်ခြင်းမရှိသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက် ပေးခြင်းကိုရပ်ဆိုင်းပြီး သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော ဆောင်ရွက်ချက်အဖြစ် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) မှတစ်ဆင့် သတင်းပေးပို့ရန် စဉ်းစားရမည်။

၁၃။ လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်းနှင့် အဖွဲ့အစည်းများအား သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်အတည်ပြုထားသည့် သက်ဆိုင်ရာစာတမ်း၊ အမှတ်အသားများကို ပီသစွာရေးသားမှတ်တမ်းတင်ထားသည့် ဖိုင် မိတ္တူများ ဖြင့်ရယူသိမ်းဆည်းထားရမည်။

ချက်ချင်းဆောင်ရွက်ရန်မလိုအပ်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်စိစစ်အတည်ပြုခြင်း

၁၄။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံသည် ဤမူဝါဒအပိုဒ် ၉၊ ၁၀ နှင့် ၁၁ တို့တွင်ဖော်ပြထားသည့် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူအား သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အတည်ပြုခြင်းလုပ်ငန်းစဉ် မဆောင်ရွက်မီ တွင် အောက်ပါအချက်များနှင့်ပြည့်စုံပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်နိုင်သည်-

- (က) အတည်ပြုစစ်ဆေးခြင်းသည် ကျိုးကြောင်းဆီလျော်မှုရှိသည့်အချိန်တွင် လက်တွေ့ ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် အခြေအနေရှိခြင်း၊
- (ခ) ပုံမှန်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို အနှောက်အယှက်မဖြစ်စေရန် မဖြစ် မနေလိုအပ်သည့် အခြေအနေရှိခြင်း၊

(ဂ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို ထိရောက်စွာ စီမံခန့်ခွဲနိုင်ခြင်း။

၁၅။ ဘဏ်သည် ယင်းတို့၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှု လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် အတည်ပြုစစ်ဆေးခြင်းမပြုလုပ်နိုင်သေးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်ပမာဏ သို့မဟုတ် အမျိုးအစား၊ အရေအတွက်ကန့်သတ်ချက်ကဲ့သို့သော အနည်းဆုံးလိုက်နာရမည့် လိုအပ်ချက်များကို ထည့်သွင်းချမှတ်ထားရမည်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရန်နှင့် ရိုးရှင်းစွာ ဆောင်ရွက်ခြင်း

၁၆။ ဘဏ်သည်-

(က) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ မြင့်မားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များအား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း နည်းလမ်းများကို ချမှတ်ကျင့်သုံးရမည်။ အဆိုပါဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း စနစ်များကို အချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီဖြစ်စေရန် ဆောင်ရွက်ထားရမည်။

(ခ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနည်းသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ရိုးရှင်းသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်းဆိုင်ရာ အထောက်အထား၊ မှတ်တမ်းများမှ တစ်ဆင့်အကဲဖြတ်နိုင်သည်။ အဆိုပါဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစိစစ် အကဲဖြတ်ခြင်းစနစ်များကို အချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီဖြစ်စေရန် ဆောင်ရွက်ထားရမည်။

အခါအားလျော်စွာ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့် ဆောင်ရွက်ခြင်း

၁၇။ ဘဏ်သည် ၎င်းနှင့်လုပ်ငန်းဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှု ထူထောင်ထားခြင်းမရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးအတွက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် (အခါအားလျော်စွာ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်) ကိုဆောင်ရွက်ပေးရာတွင် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်ပမာဏသည် တစ်ကြိမ်တည်းဖြစ်စေ၊ ဆက်နွှယ်မှုရှိသော အကြိမ်အရေအတွက်များစွာဖြင့်ဖြစ်စေ အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၅,၀၀၀ နှင့်ညီမျှသည့် မည်သည့်ငွေကြေးပမာဏ သို့မဟုတ် ယင်းထက်ပိုသောပမာဏ

ဖြစ်ပါက အဆိုပါလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်ကို ဆောင်ရွက်ပေးခြင်းမပြုမီ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရမည်။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသောဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း

၁၈။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ဘဏ်ကကျင့်သုံးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် တိုးမြှင့်အလေးထားစိစစ်ခြင်းတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်သည်-

- (က) ရှုပ်ထွေးပြီးပုံမှန်မဟုတ်သော ပမာဏကြီးမားသည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်အားလုံးနှင့် စီးပွားရေးသဘောမဆန်သော သို့မဟုတ် ဥပဒေအရ ခြေခြေမြစ်မြစ်မရှိသော ပုံမှန်မဟုတ်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များအားလုံးတို့၏ နောက်ခံအကြောင်းအရင်းနှင့် ရည်ရွယ်ချက်များကို ဖြစ်နိုင်သမျှ ကျိုးကြောင်းခိုင်လုံစွာ စစ်ဆေးခြင်း၊
- (ခ) အထက်အပိုဒ်ခွဲ (က) တွင် ဖော်ပြထားသည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များသည် သံသယဖြစ်ဖွယ် သို့မဟုတ် ပုံမှန်မဟုတ်သော ဆောင်ရွက်ချက်များ ဟုတ်၊ မဟုတ် သတ်မှတ်နိုင်ရန်အလို့ငှာ ၎င်းတို့နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် စီးပွားရေးဆက်သွယ်ချက်များအား စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုခြင်း၏ အတိုင်းအတာနှင့် သဘာဝကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများထံမှ သတင်းအချက်အလက်များထပ်မံရယူခြင်း (ဥပမာ။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အလုပ်အကိုင်၊ ရရန်ပိုင်ခွင့်ပမာဏ) နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်တို့၏ အထောက်အထားအချက်အလက်များကို ပုံမှန်ထက်ပို၍ အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီရယူခြင်း၊
- (ဃ) ဆောင်ရွက်ရန်ရည်ရွယ်သည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်၏ သဘောသဘာဝဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်အား ထပ်မံရယူခြင်း၊
- (င) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ရရန်ပိုင်ခွင့်အရင်းအမြစ် သို့မဟုတ် ငွေကြေးအရင်းအမြစ်နှင့် စပ်လျဉ်းသည့် သတင်းအချက်အလက်များရယူခြင်း၊

- (စ) ဆောင်ရွက်ပြီး သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန်ရည်ရွယ်ထားသည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များအတွက် အကြောင်းအရင်းများ၊ သတင်းအချက်အလက်များရယူခြင်း၊
 - (ဆ) လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက် စတင်ရန် သို့မဟုတ် ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရန် သို့မဟုတ် စတင်ရန် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ သဘောတူညီချက်ရယူခြင်း၊
 - (ဇ) ဆက်လက်စုံစမ်းစစ်ဆေးရန်လိုအပ်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်ပုံစံများ ရွေးချယ်ခြင်းနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးလျက်ရှိသည့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုအချိန်ကာလနှင့် အကြိမ်အရေအတွက်ကို တိုးမြှင့်ခြင်းအားဖြင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
 - (ဈ) PEP များအပါအဝင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ပုံမှန်မဟုတ်သော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို အမျိုးအစားခွဲခြားသတ်မှတ်ရာတွင် အထောက်အကူပြုနိုင်ရန် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များကို ပြုစုခြင်း၊
 - (ည) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏အမည်ဖြင့် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ဘဏ်စာရင်းမှတစ်ဆင့် ဆောင်ရွက်သည့် ပထမဆုံးပေးချေမှုအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။
- ၁၉။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း ဆောင်ရွက်ချက် အဆင့်တစ်ခုချင်းစီ၌ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်းအပြင် စဉ်ဆက်မပြတ် အခြေခံဖြင့်လည်း ဆောင်ရွက်ရမည်။
- ၂၀။ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်နိုင်ခြင်းမရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်းများအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် တိုးမြှင့်အလေးထားစိစစ်ဆောင်ရွက်ခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်ရမည်-
- (က) သက်ဆိုင်ရာဥပဒေနှင့် ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အညီ သတ်မှတ်အတည်ပြုထားသည့် စာရွက်စာတမ်းများ၊

- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့်အဆက်အသွယ်ပြုလုပ်ခြင်း သို့မဟုတ် လွတ်လပ်သည့် အတည်ပြုစစ်ဆေးခြင်း နည်းလမ်းများဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် စာရွက်စာတမ်းများထပ်မံ တောင်းခံခြင်း။

PEP များ

၂၁။ ဘဏ်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦး သို့မဟုတ် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင် တစ်ဦးဦးသည် PEP ဟုတ်၊ မဟုတ်ကို အတည်ပြုရန်သင့်တော်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှု စနစ်များကို သတ်မှတ်ရမည်။ PEP ဖြစ်ကြောင်းသတ်မှတ်ဖော်ထုတ်နိုင်ပါက ဥပဒေပုဒ်မ ၂၂ တွင်ပြဋ္ဌာန်း ထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် တိုးမြှင့်အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို ပြုလုပ်ရမည်။

၂၂။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် PEP တစ်ဦး ဟုတ်/ မဟုတ် ဆုံးဖြတ်ရာတွင်ကျင့်သုံးရမည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများတွင် အောက်ပါတို့ပါဝင်သည်-

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများထံမှ ဆီလျော်သက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်အလက် များကို ရယူခြင်း၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့်သက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို ရည်ညွှန်းကိုးကားရယူခြင်း၊
- (ဂ) PEP များနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်း ဖြင့်ပြုစုထားသည့် စီးပွားရေးသတင်းအချက်အလက်များကို ရည်ညွှန်းကိုးကားခြင်း၊

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနည်းပါးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့်အလေးထား စိစစ်မှုပြုလုပ်ခြင်း

၂၃။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနည်းပါးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းနည်းလမ်းများတွင် အောက်ဖော်ပြပါ တို့ပါဝင်သည်-

- (က) အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းကို အကြိမ်အရေအတွက် လျော့ချဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ခ) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ အသေးစိတ်စိစစ်ခြင်းနှင့် စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြပ် ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်း အတိုင်းအတာကို လျော့ချခြင်း၊

(ဂ) ရည်ရွယ်ထားသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ၏ သဘာဝနှင့် ဆောင်ရွက်ရသည့် အကြောင်းရင်းကိုသိအောင်ဆောင်ရွက်ရာတွင် သီးသန့်သတင်းအချက်အလက်နှင့် ဆောင်ရွက်ချက်များကို ရယူစုဆောင်းခြင်းမပြုဘဲ လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက် ပေးခြင်း။

၂၄။ ဘဏ်သည် FATF သို့မဟုတ် FIU က ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ကြေညာထား သူများ သို့မဟုတ် ဘဏ်က ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသူအဖြစ် သတ်မှတ်သည့်သူများနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုပြုလုပ်သည့်အခါ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှု ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုကို လုံလောက်စွာ ဟန့်တားဆောင်ရွက်ခြင်းမရှိသည့်သူများ သို့မဟုတ် နိုင်ငံများအတွင်း လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုပြုသည့်အခါ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သံသယရှိသည့်အခါ ရိုးရှင်းလွယ်ကူ သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းနည်းလမ်းများကို အသုံး မပြုရ။

အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အားသတ်မှတ်ခြင်း

၂၅။ ဘဏ်သည် တစ်ဦး သို့မဟုတ် တစ်ဦးထက်ပိုသော အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များ၏ ကိုယ်စားဆောင်ရွက်နေသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများကို သင့်လျော်သည့်နည်းလမ်း များအသုံးပြု၍ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်၏ အချက်အလက်များအား သတ်မှတ်အတည် ပြုရမည်။ ယင်းကဲ့သို့ ဘဏ်က အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်းကို ခိုင်မာစိတ်ချရသည့် အရင်းအမြစ်မှရရှိသည့်အချက်အလက် သို့မဟုတ် သက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကိုအသုံးပြု၍ သင့်လျော်သည့်အတည်ပြုခြင်းကို ဆောင်ရွက် ရမည်။

၂၆။ အထက်အပိုဒ် ၂၅ အရ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ထံမှရယူရမည့် သတင်းအချက်အလက် များသည် ဤမူဝါဒ၏ နောက်ဆက်တွဲတွင် ဖော်ပြထားသည့်အချက်များနှင့်အညီဖြစ်ရမည်။

၂၇။ အထက်အပိုဒ် ၂၅ နှင့် ၂၆ တွင် ဖော်ပြထားသည့် သတ်မှတ်ချက်များတွင် ယုံကြည်အပ်နှံခံ ရသူများနှင့် ရှေ့နေများ၊ ဥပဒေအကျိုးဆောင်လုပ်ငန်းများက ယင်းတို့ထံတွင် အလုပ်အပ်နှံ သူများကိုယ်စားဖွင့်လှစ်သည့် ဘဏ်စာရင်းများလည်းပါဝင်သည်။ ဤကိစ္စရပ်တွင် ဘဏ်ခွဲ တာဝန်ခံသည် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များကို ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေး ထားစိစစ်ခြင်းနည်းလမ်းများဖြင့် အသုံးပြုစိစစ်ရမည်။

၂၈။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် စတော့အိတ်ချိန်းတွင် စာရင်းဝင်ပြုလုပ်ထားသည့် ကုမ္ပဏီ တစ်ခုဖြစ်ပါက ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံအနေဖြင့် အဆိုပါစာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီက ပိုင်ဆိုင်မှုအကျိုးခံစားခွင့်များကို လုံလောက်စွာဖွင့်ဟကြေညာထားသည့် ကုမ္ပဏီဖြစ်သည်ဟု သုံးသပ်ခဲ့လျှင် အဆိုပါကုမ္ပဏီ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် သို့မဟုတ် ရှယ်ယာရှင်တစ်ဦး၏ အချက်အလက်များကိုအတည်ပြုရန်နှင့် စစ်ဆေးရန်မလိုအပ်ပါ။ ဤကိစ္စရပ်တွင် ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံသည် ကုမ္ပဏီထံမှသာ အဆိုပါဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်သည့် စာရွက်စာတမ်းများကို ရယူရမည်ဖြစ်ပြီး သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကို အများပြည်သူသို့ ထုတ်ဖော်ကြေညာထားသည့် မှတ်တမ်းတင်စာအုပ်များမှသော်လည်းကောင်း၊ ယင်းသို့ရရှိခြင်းမရှိပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူထံမှသော်လည်းကောင်း ရယူဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၉။ ဥပဒေအရ ဖွဲ့စည်းထားသည့်အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် အစီအစဉ်ဖြစ်ပါက ဘဏ်သည် မည်သူကပိုင်ဆိုင်သည် သို့မဟုတ် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုရှိသည်ဆိုသည့်အချက်အပါအဝင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုပုံစံနှင့် ပိုင်ဆိုင်မှုကိုသိနားလည်ရန် လုံလောက်သည့်နည်းလမ်းများကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

၃၀။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအားအလေးထားစိစစ်ရာတွင်

- (က) ဥပဒေအရ ဖွဲ့စည်းထားသည့်အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် အစီအစဉ်ဖြစ်ပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းကို သက်ဆိုင်ရာ လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်းအပေါ်တွင် အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်ရမည်-
 - (၁) ဥပဒေအရဖွဲ့စည်းထားသည့်အဖွဲ့အစည်း၏ ၂၀% ထက်ပို၍ တိုက်ရိုက်သော်လည်းကောင်း သို့မဟုတ် သွယ်ဝိုက်၍သော်လည်းကောင်း ပိုင်ဆိုင်ခြင်း သို့မဟုတ် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုရှိခြင်း၊
 - (၂) ဥပဒေအရဖွဲ့စည်းထားသည့်အဖွဲ့အစည်း၏ စီမံအုပ်ချုပ်မှုတွင် တာဝန်ရှိခြင်း။
- (ခ) ဥပဒေအရဆောင်ရွက်သော အစီအစဉ်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရာတွင် အကျိုးစီးပွားများကို ကိုယ်စားပြုစီစဉ်ဆောင်ရွက်ပေးသူ၊ ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းခံရသူ၊ အကျိုးစီးပွားကာကွယ်ပေးသူ၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ သို့မဟုတ် အလားတူအနေအထားရှိသော ပုဂ္ဂိုလ်များကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

၃၁။ ဘဏ်ခွဲများသည် ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူနှင့် လုပ်ငန်းစတင်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုမီ သို့မဟုတ် ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူအတွက် အခါအားလျော်စွာ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် (Occasional Transaction) ပြုလုပ်ပေးရာတွင် ဤမူဝါဒပါ အပိုဒ် ၁၇ တွင် ဖော်ပြထားသည့် သတ်မှတ် ပမာဏထက်ကျော်လွန်ပါက ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူ၏ (ကန့်သတ်ထားခြင်းမရှိသော်လည်း အောက်တွင် ဖော်ပြထားသည့်) အချက်အလက်များအား တောင်းခံရမည်-

- (က) ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူသည် ၎င်း၏ယုံကြည်အပ်နှံသူနှင့် ပတ်သက်မှုအခြေအနေကို ဘဏ်သို့ ထုတ်ဖော်ကြေညာရမည်။
- (ခ) ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူသည် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်နှင့် လုပ်ငန်းဆက်ဆံ ဆောင်ရွက်မှုစည်းကမ်းချက်များအရ ယုံကြည်အပ်နှံမှုအဖြစ် လက်ဝယ်ထားရှိသည့် သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲသည့် ရပိုင်ခွင့်များနှင့်ပတ်သက်သည့် သတင်းအချက်အလက် များကို ဘဏ်သို့ တင်ပြရမည်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ သတင်းအချက်အလက်ကို ထိန်းသိမ်းထားရှိခြင်း

၃၂။ ဘဏ်သည် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်နေသည့် ကာလတစ်လျှောက်လုံးဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များ၏ သတင်းအချက်အလက်များကို စုဆောင်း၍ ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်အရ စုဆောင်းရရှိသည့် သတင်းအချက်အလက် သို့မဟုတ် အချက်အလက်၊ စာရွက်စာတမ်းများကို အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီဖြစ်စေရန် ပြုစုထိန်းသိမ်းထားရမည်ဖြစ်သည့် အပြင် ဘဏ်က သင့်လျော်သည်ဟု သတ်မှတ်ထားသော အချိန်အထိ အဆိုပါထိန်းသိမ်းထား သည့် မှတ်တမ်းစာရွက်စာတမ်းများကို ဥပမာအားဖြင့် အောက်ပါအခြေအနေများတွင် ပြန်လည်သုံးသပ်နိုင်ရန် ထားရှိရမည်-

- (က) သိသာထင်ရှားသော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ ဆောင်ရွက်ရန်ရှိသည့်အခါ၊
- (ခ) ဘဏ်စာရင်းလည်ပတ်ဆောင်ရွက်သည့်အချိန်တွင် အဓိကပြောင်းလဲမှုဖြစ်ပေါ်သော အခါ၊
- (ဂ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူက ဆောင်ရွက်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သည့်သဘာဝကို ဘဏ်က သိမြင်

နားလည်အောင် ဆောင်ရွက်ရာတွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူထံတွင် ရှိပြီးသည့် သတင်းအချက်အလက်များက မလုံလောက်သောအခါ။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးခြင်း

၃၃။ ဘဏ်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန်အတွက် ကွန်ပျူတာစနစ်များအပါအဝင် အလိုအလျောက် စနစ်များကို တပ်ဆင်ဆောင်ရွက်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်ရမည်။

၃၄။ ထို့အပြင် ဥပဒေပုဒ်မ ၂၀ အရ လိုအပ်ပါက စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်းတွင် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်အမျိုးအစား၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်အရွယ်အစားနှင့်ပမာဏ၊ ကြိုတင်သတ်မှတ်ထားသည့် ကန့်သတ်ချက်များနှင့် ငွေကြေးရင်းမြစ်နှင့် ချမ်းသာကြွယ်ဝမှုဆိုင်ရာ အချက်အလက်များပါဝင်နိုင်ပြီး ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအနည်းအများ ခွဲခြားခြင်းနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ဘဏ်၏အသိအမြင် ဗဟုသုတအရ ဆောင်ရွက်နေခြင်းဖြစ်ကြောင်း ယုံကြည်မှုရှိစေရန် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို အသေးစိတ်စိစစ်ခြင်းတို့ ပါဝင်ရမည်။

၃၅။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံသည် ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များဟုယူဆ၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်ဆောင်ရွက်နေကြောင်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူက သတိပြုမိသည်ဟု ယုံကြည်ရန်အကြောင်းရှိပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ဆောင်ရွက်မှုကို ရပ်စဲနိုင်သည်။ ယင်းကဲ့သို့အခြေအနေမျိုးတွင် ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံသည် ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်ကို လက်ခံဆောင်ရွက်ပြီး FIU သို့ သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ချက်အဖြစ် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိမှတစ်ဆင့် ချက်ချင်းတင်ပြရမည်။

၃၆။ တတိယပုဂ္ဂိုလ်အပေါ်တွင်အမှီပြုဆောင်ရွက်ခြင်း

(က) ဘဏ်သည် ဥပဒေပုဒ်မ ၂၄ ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များကို ဖြည့်ဆည်းဆောင်ရွက်ပြီးပါက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း လိုအပ်ချက်များအရ တတိယပုဂ္ဂိုလ်ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူ၏ သတင်းအချက်အလက်များအပေါ် အမှီပြု ဆောင်ရွက်နိုင်သည်။

- (ခ) ဘဏ်သည် တတိယပုဂ္ဂိုလ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုမီ တတိယပုဂ္ဂိုလ်က လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့်နိုင်ငံသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှု ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသည့်နိုင်ငံ ဖြစ်၊ မဖြစ်ကို သတိပြုရမည်။
- (ဂ) ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူ တတိယပုဂ္ဂိုလ်အား ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမြင့်မားသည်ဟု သတ်မှတ်ထားပါက ဘဏ်သည် အဆိုပါကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူ တတိယ ပုဂ္ဂိုလ်နှင့် ၎င်းကဆောင်ရွက်ပေးသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ စီးပွားရေး ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များကို ပြန်လည်သုံးသပ်ရန်နှင့် အဆိုပါကြားခံဆောင် ရွက်ပေးသူ တတိယ ပုဂ္ဂိုလ်နှင့် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ချက်ကို ရပ်စဲရမည်။

၃၇။ ဤမူဝါဒအပိုဒ် ၃၆ အလို့ငှာ ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူ တတိယပုဂ္ဂိုလ်တွင် ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းမဟုတ်သော ပုဂ္ဂိုလ်များပါဝင်နိုင်ပြီး ၎င်းတို့က ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းကို ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးပြီး အဆိုပါကြားခံ ဆောင်ရွက်ပေးသူ တတိယပုဂ္ဂိုလ်များကို သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံ၏ ကြပ်မတ်ကွပ်ကဲ၊ ကြီးကြပ် စစ်ဆေးသူများက ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းနှင့် မှတ်တမ်း ထိန်းသိမ်းခြင်းဆိုင်ရာလိုအပ်ချက်များကို ကောင်းစွာလိုက်နာဆောင်ရွက်သူများဖြစ်ရမည်။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအတွက် ဆောင်ရွက်သည့်စီးပွားရေး ဆောင်ရွက် ချက်များသာမက အဆိုပါကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူ တတိယပုဂ္ဂိုလ်များအနေဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့်လည်း စီးပွားရေးဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များရှိနိုင်သည်။

သဏ္ဍာန်ဆောင်ဘဏ်များနှင့် နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက် ခြင်းများ။

၃၈။ ဘဏ်သည် ဥပဒေပုဒ်မ ၃ (ဇ) တွင် အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုထားသည့် သဏ္ဍာန်ဆောင်ဘဏ်တစ်ခု နှင့်အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း တည်ထောင်ခြင်းကိုသော်လည်းကောင်း၊ မိမိ၏ ဘဏ် ငွေစာရင်းကို အသုံးပြုခွင့်ပေးခြင်းကိုလည်းကောင်း မပြုလုပ်ရ။ အလားတူပင် သဏ္ဍာန် ဆောင်ဘဏ်တစ်ခု၏ ဘဏ်စာရင်းကို ဖွင့်လှစ်ဆောင်ရွက်ခြင်းပြုသည့် နိုင်ငံခြားတိုင်း ပြည်ရှိ ဘဏ်တစ်ခုနှင့် အဆက်အသွယ်ဘဏ်တည်ထောင်ခြင်း သို့မဟုတ် လုပ်ငန်း ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုရ။

၃၉။ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် အခြား အလားတူ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်းတို့မပြုလုပ်မီ ဘဏ်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ

၏ သတင်းအချက်အလက်များကို အလေးထားစိစစ်ခြင်းနည်းလမ်းများကို ပုံမှန်ဆောင်ရွက်ခြင်းအပြင် အောက်ပါတို့ကို ဆောင်ရွက်ရမည် -

- (က) အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းတည်ထောင်မည့် တစ်ဖက်ဘဏ်နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် လုံလောက်သော သတင်းအချက်အလက်များကိုစုစည်းခြင်း၊
- (ခ) အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်းတည်ထောင်မည့် တစ်ဘက်ဘဏ်၏ စီးပွားရေး လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝကို ကောင်းစွာသိရှိရန် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဂ) အများပြည်သူရရှိနိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များအပေါ် အခြေခံ၍ ငွေကြေး ခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုစုံစမ်းထောက်လှမ်းမှု သို့မဟုတ် နည်းဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်းများအရ အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်းကို လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ခြင်း ရှိ၊ မရှိ အပါအဝင် ၎င်းတို့လိုက်နာရမည့် ကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်း အရည်အသွေးနှင့် အဆက်အသွယ်ဘဏ် လုပ်ငန်းတည်ထောင်မည့် တစ်ဘက်ဘဏ် ၏ နာမည်ဂုဏ်သတင်း ကောင်းမွန်မှုကို အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် စိစစ်ခြင်း၊
- (ဃ) အဆက်အသွယ်ဘဏ် တည်ထောင်ဆောင်ရွက်ခြင်းအသစ်ကို စတင်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုမီ အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲသူများမှ သဘောတူညီချက်ရယူခြင်း၊
- (င) ဘဏ်တစ်ခုချင်းစီ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးနှင့်သက်ဆိုင်သည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် တာဝန်အသီးသီးကို ရှင်းလင်းစွာ နားလည်စေရန်နှင့် ၎င်းအတွက် စာရွက်စာတမ်းအထောက်အထားများ ထားရှိခြင်း၊
- (စ) ပေးချေမှုအတွက်တစ်ဆင့်အသုံးပြုသော ဘဏ်ငွေစာရင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မိမိနှင့် အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း တည်ထောင်မည့် တစ်ဘက်ဘဏ်သည် ၎င်းနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ ငွေစာရင်းကို တိုက်ရိုက်ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်းဖြင့် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ တာဝန်ဝတ္တရားများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ထားကြောင်းနှင့် တောင်းဆိုပါက ယင်းနှင့်စပ်ဆိုင်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို ပံ့ပိုးပေးနိုင်ကြောင်း ကျေနပ်လက်ခံခြင်း။

ဝန်ဆောင်မှုအသစ်များနှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ

၄၀။ ဘဏ်ခွဲများသည် အောက်ဖော်ပြပါတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ပေါ်ပေါက်သော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့်ကုစားရန်အတွက် သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်စိစစ်ခြင်းနှင့် သင့်လျော်သည့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများကို ပြုရမည်-

- (က) ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများကို ဖြန့်ဝေသည့်အစီအစဉ်အသစ်များ အပါအဝင် ဝန်ဆောင်မှုနှင့် ဘဏ်လုပ်ငန်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းအသစ်များ တိုးချဲ့ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ခ) ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုအသစ်အတွက်သော်လည်းကောင်း၊ ဆောင်ရွက်ဆဲ အတွက်သော်လည်းကောင်း နည်းပညာအသစ်များ တိုးတက်အသုံးပြုခြင်း။
- (ဂ) နည်းပညာအသစ်များတိုးတက်အသုံးပြုခြင်း သို့မဟုတ် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ ဝန်ဆောင်မှုအသစ်များကို စတင်ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုမီ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ် သုံးသပ်မှုကို ကြိုတင်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း မူဝါဒများနှင့်လုပ်ထုံး လုပ်နည်းများ။

၄၁။ ဥပဒေပုဒ်မ ၂၇ (က) နှင့်အညီ ဘဏ်ကဆောင်ရွက်သည့် နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းတွင် အောက်ဖော်ပြပါတို့ ပါဝင်ရန်နှင့် အဆိုပါသတင်းအချက်အလက်များအားလုံးသည် ငွေပေးချေမှုဆောင်ရွက်နေ စဉ်တစ်လျှောက်လုံး အမြဲရရှိနေစေရန် ဆောင်ရွက်ထားရမည် -

- (က) ငွေလွှဲပြောင်းသူနှင့် ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ တိကျသေချာသည့် သတင်းအချက်အလက်၊
- (ခ) ငွေလွှဲပြောင်းသူ၏ အမည်အပြည့်အစုံ၊
- (ဂ) ငွေလွှဲပြောင်းရာတွင်အသုံးပြုသည့် ငွေလွှဲပြောင်းသူ၏ စာရင်းအမှတ်၊
- (ဃ) ငွေလွှဲပြောင်းသူ၏လိပ်စာ သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ထားသည့် အချက်အလက်များ သို့မဟုတ် မွေးဖွားရာ အရပ်နှင့်ဇာတိ၊

(c) ငွေလွှဲပြောင်းရာတွင် အသုံးပြုသည့် ဘဏ်စာရင်းကဲ့သို့သော ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူ၏ ဘဏ်စာရင်းအမှတ်နှင့် ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူ၏အမည်။

၄၂။ ဘဏ်သည် အထက်အပိုဒ် ၄၁ ပါအချက်များကိုရရှိစေရန် ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းမရှိပါက ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းကို ဆောင်ရွက်ခွင့်မပြုရ။

၄၃။ ငွေလွှဲပြောင်းသူတစ်ဦးတည်းထံမှ ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူအများအပြားထံ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းပေးပို့ခြင်းများကို ဖိုင်တစ်ခုတည်းတွင် တစ်စုတစ်စည်းတည်းပြုလုပ်၍ ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူများထံ လွှဲပြောင်း ပေးသည့်ကိစ္စရပ်တွင် ဘဏ်ခွဲများအနေဖြင့် အထက်အပိုဒ် ၄၁ ပါ ငွေလွှဲပြောင်းပေးပို့သူ၏ သတင်းအချက်အလက်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ လိုက်နာရန်အချက်များကို ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်း မရှိပါက ၎င်းတို့အနေဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ခြင်းကို နောက်ကြောင်းပြန်လိုက်နိုင်မည့် ငွေလွှဲပေးပို့သူ၏ စာရင်းအမှတ် သို့မဟုတ် တခုတည်းသောလွှဲပြောင်းချက် ရည်ညွှန်းအမှတ် (Unique Transaction Reference Number) တို့ ပါဝင်အောင်ဆောင်ရွက်ရမည်။ ထို့အပြင် စုစည်းထားသည့်ဖိုင်တွင် လိုအပ်ပြီးတိကျသော ငွေလွှဲပေးပို့သူ၏ သတင်းအချက်အလက် အပြည့်အစုံ၊ ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ သတင်းအချက်အလက်အပြည့်အစုံတို့ ပါဝင်ရမည်ဖြစ်ပြီး ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ သတင်းအချက်အလက်များကို နိုင်ငံအတွင်း အပြည့်အဝနောက်ကြောင်း ပြန်လိုက်နိုင်မှု ပြုလုပ်နိုင်ရမည်ဖြစ်သည်။

၄၄။ ပြည်တွင်းတွင် ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း အတွက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကိုထိရောက်မှုရှိစေရန် အခြားသောနည်းလမ်းဖြင့် ပေးချေမှု စနစ် လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်းများအပါအဝင် ငွေလွှဲပေးပို့မှုကို ဆောင်ရွက်သည့် အဖွဲ့အစည်းတွင် ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပို့ခြင်းတွင် ပါဝင်ရမည့် ငွေပေးချေမှုပုံစံ သို့မဟုတ် သတင်းပေးပို့ချက်တွင် ပါဝင်ရမည့် ငွေလွှဲ ပြောင်းသူ၏ သတင်းအချက်အလက်အပြည့်အစုံ သို့မဟုတ် ငွေပေးချေမှုပုံစံ သို့မဟုတ် သတင်းပေးပို့ချက်အတွက် ဘဏ်စာရင်းအမှတ်မပါရှိလျှင် ငွေလွှဲပြောင်းသူ၏ စာရင်းအမှတ် ဖြစ်သော တစ်ခုတည်းသောလွှဲပြောင်းချက် ရည်ညွှန်းအမှတ် (Unique Transaction Reference Number) တို့ပါဝင်ရမည်။

၄၅။ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ငွေလွှဲလက်ခံသည့် ဘဏ်ခွဲက လိုအပ်၍တောင်းခံပါက အဆိုပါတောင်းခံမှုကိုရရှိသည့်နေ့မှ သုံးရက်အတွင်း ငွေလွှဲပေးပို့မှု

ကို စတင်ဆောင်ရွက်သည့်ဘဏ်ခွဲက ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း သတင်းအချက်အလက်များကို ပြည့်စုံစွာရရှိစေရန် ပံ့ပိုးပေးရမည်။

၄၆။ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းအတွက် ငွေလွှဲပြောင်းပေးချေမှုတစ်လျှောက်လုံး၌ ဘဏ်က ကြားခံအဖြစ်ဆောင်ရွက်သည့်ကိစ္စရပ်တွင် ငွေလွှဲပြောင်းသူနှင့် ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ သတင်းအချက်အလက်များ အပါအဝင် ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း သတင်းအချက်အလက်များအားလုံးကို ထိန်းသိမ်းထားရမည်။

၄၇။ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းအတွက် လိုအပ်သော ငွေလွှဲပြောင်းသူ သို့မဟုတ် ငွေလွှဲလက်ခံသူ သတင်းအချက်အလက်များသည် နည်းပညာဆိုင်ရာ ကန့်သတ်ချက်အရ ကျန်သတင်းအချက်အလက်များ အနက်မှ ပြည်တွင်း ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းမှုဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များနှင့် ဆက်စပ်လျက်ရှိသည့် အခြေအနေတွင် ကြားခံဘဏ်သည် ငွေလွှဲပေးပို့မှုကို ဆောင်ရွက်သည့်ဘဏ် သို့မဟုတ် အခြားကြားခံဘဏ်မှ လက်ခံရရှိသည့် သတင်းအချက်အလက်အားလုံးကို အနည်းဆုံး (၅) နှစ် ကြာသည်အထိ ထိန်းသိမ်းထားရရှိရမည်။

၄၈။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံသည် အောက်ပါအချက်များကို သတ်မှတ်နိုင်ရန်အတွက် ထိရောက်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအခြေပြု လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများရှိရမည်-

- (က) ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းမှုကို ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း၊ ငြင်းပယ်ခြင်း သို့မဟုတ် ခေတ္တရပ်စဲခြင်းများဆောင်ရွက်သည့်အခါ လိုအပ်သော ငွေလွှဲပြောင်းသူ သို့မဟုတ် ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ သတင်းအချက်အလက်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အားနည်းချွတ်ယွင်းချက်တွေ့ရှိပါက ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပေးပို့ရန် စဉ်းစားဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ခ) လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များကို ကန့်သတ်ခြင်း သို့မဟုတ် ရပ်စဲခြင်းတို့ ပါဝင်သည့် ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရမည့် သင့်လျော်သော အရေးယူဆောင်ရွက်ချက်ကို ပြုလုပ်ခြင်း။

၄၉။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အချက်အလက်များကို ယခင်က အတည်ပြုစစ်ဆေးထားခြင်းမရှိလျှင် ငွေလွှဲလက်ခံသည့်ဘဏ်ခွဲသည် ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ်

အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းအတွက် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ မည်သူ မည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အချက်အလက်များကို အတည်ပြုစစ်ဆေးရမည်ဖြစ်ပြီး ဥပဒေနှင့် ဤမူဝါဒပါ ပြဋ္ဌာန်းသတ်မှတ်ချက်များအရ မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းထားရှိရန် လိုအပ်ချက်များ နှင့်အညီ အဆိုပါသတင်းအချက်အလက်များကို ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်။

၅၀။ ထို့အပြင်အထက်အပိုဒ် ၄၈ ပါလိုအပ်ချက်များအရ ငွေလွှဲပြောင်းပေးပို့မှုကို ဆောင်ရွက် သည့်ဘဏ်ဖြစ်စေ၊ ငွေလွှဲလက်ခံသည့်ဘဏ်ဖြစ်စေ ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက် ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အောက်ပါဘဏ်လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပေးပို့ရန် လိုအပ်သည် -

- (က) နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းမှုတွင် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၀,၀၀၀ နှင့် အထက်ရှိခြင်း၊ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့က အခါအားလျော်စွာ ပြောင်းလဲပြင်ဆင် သတ်မှတ်သည့် သတင်းပို့ရန်သတ်မှတ်ပမာဏနှင့်အထက်ရှိခြင်း၊
- (ခ) ပြည်တွင်း ကြေးနန်းဖြင့် သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ငွေလွှဲပြောင်းမှု တွင် ကျပ်သန်း ၁၀၀ နှင့်အထက်ရှိခြင်း၊ သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဗဟိုအဖွဲ့က အခါအားလျော်စွာ ပြောင်းလဲပြင်ဆင်သတ်မှတ်သည့် သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်ပမာဏနှင့် အထက်ရှိခြင်း၊
- (ဂ) ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းတွင် ငွေလွှဲပြောင်းသူ၏ သတင်းအချက်အလက်မပြည့်စုံခြင်း သို့မဟုတ် မရရှိနိုင်ခြင်း။

သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ချက်များကို သတင်းပေးပို့ရန်လိုအပ်ခြင်း

၅၁။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံသည် ငွေကြေးပမာဏမည်မျှပင်ဖြစ်စေကာမူ ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှု ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ဆက်နွှပ်ပတ်သက်သည်ဟုသော်လည်းကောင်း သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့အတွက် အသုံးပြု ခြင်း သို့မဟုတ် အသုံးပြုရန်ရှိသည်ဟုလည်းကောင်း သံသယဖြစ်ဖွယ်ရာအကြောင်းရှိလျှင် သံသယဖြစ်ဖွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များအဖြစ် စုစည်းပြီး အလုပ်လုပ်ရက် သုံးရက်ထက် နောက်မကျစေဘဲ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ MFIU Reporting Application ကို အသုံးပြု၍ ဆောလျင်စွာသတင်းပေးပို့ရမည်ဖြစ်ပြီး လိုက်နာဆောင်ရွက် ရေးအရာရှိထံသို့ မိတ္တူပေးပို့ရမည်။

သတ်မှတ်ငွေကြေးပမာဏနှင့်အထက် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်ချက်များကို သတင်းပေးပို့ရန် လိုအပ်ခြင်း

၅၂။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံသည် ဥပဒေပုဒ်မ ၃၂ နှင့် ၃၄ နှင့်အညီ ဗဟိုအဖွဲ့ကသတ်မှတ်ထားသည့် ငွေကြေးပမာဏထက်ကျော်လွန်သည့် ငွေကြေးသွင်းခြင်း၊ ထုတ်ခြင်း သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်းဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို FIU သို့ ၂၄ နာရီအတွင်း၊ ဝေးလံသည့် ဒေသများဖြစ်ပါက အလုပ်လုပ်ရက်သုံးရက်အတွင်း MFIU Reporting Application ကို အသုံးပြု၍ ဆောလျင်စွာသတင်းပေးပို့ရမည်ဖြစ်ပြီး လိုက်နာဆောင်ရွက် ရေးအရာရှိထံသို့ မိတ္တူပေးပို့ရမည်။

လျှို့ဝှက်ချက်ပေါက်ကြားသည့်ပြစ်မှုများ

၅၃။ ဥပဒေပုဒ်မ ၃၃ နှင့် ၆၆ တို့နှင့်အညီ ဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာများနှင့်ဝန်ထမ်းများက ငွေကြေး ခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှု ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်သက်ဆိုင်သည့် စုံစမ်း စစ်ဆေးမှုတစ်ရပ်ရပ်နှင့် စပ်လျဉ်း၍သော်လည်းကောင်း၊ FIU နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် သတင်း အချက်အလက်တစ်ရပ်ရပ်ကိုသော်လည်းကောင်း သို့မဟုတ် ဥပဒေပုဒ်မ ၃၂ အရ ပေးပို့သည့် သတင်းပေးပို့ချက်တစ်ရပ်ရပ်နှင့် စပ်လျဉ်း၍သော်လည်းကောင်း ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦး သို့မဟုတ် အခြားပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးဦးသို့ ထုတ်ဖော်ပြောဆိုခြင်းအား တားမြစ်ထားသည်။ ယင်းသို့တားမြစ်ခြင်းတွင် ရှေ့နေများ၊ အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းထားသည့် အဖွဲ့အစည်းများနှင့် အများပြည်သူဆိုင်ရာအမှုလိုက်အရာရှိများအပြင် သက်ဆိုင်ရာဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာများနှင့် ဝန်ထမ်းများအကြား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် ထုတ်ဖော်ပြောဆိုချက်များကို ပိတ်ပင်ခြင်းမရှိစေရ။

၅၄။ ဥပဒေပုဒ်မ ၅၉ နှင့်အညီ သဘောရိုးဖြင့်သတင်းပေးပို့ခြင်း သို့မဟုတ် သတင်းအချက် အလက်ပံ့ပိုးပေးခြင်းအတွက် ဘဏ် သို့မဟုတ် ၎င်း၏သက်ဆိုင်ရာဒါရိုက်တာများ၊ အကြီး အကဲများ၊ အရာရှိများ၊ အစုစပ်ဝင်များ၊ ကျွမ်းကျင်ပညာရှင်များ သို့မဟုတ် ဝန်ထမ်းများကို ပဋိညာဉ်စာချုပ်အရသော်လည်းကောင်း၊ ကျွမ်းကျင်ပညာရှင်များစောင့်ထိန်းရမည့် လျှို့ဝှက် ချက်အရသော်လည်းကောင်း၊ ဘဏ်လျှို့ဝှက်ဥပဒေအရသော်လည်းကောင်း ပြစ်မှုကြောင်း အရဖြစ်စေ၊ တရားမကြောင်းအရဖြစ်စေ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းအရဖြစ်စေ သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာပြစ်ဒဏ်သတ်မှတ်မှုအရ ဖြစ်စေ တရားစွဲဆိုခြင်းမရှိစေရ။

လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု၊ စာရင်းစစ်ဆေးခြင်း၊ ဝန်ထမ်းအသစ်များခန့်အပ်ခြင်းအတွက် စစ်ဆေးခြင်း နှင့် ဝန်ထမ်းများအားလေ့ကျင့်သင်ကြားခြင်း

၅၅။ ဥပဒေပုဒ်မ ၂၈ (ခ) အရ ခန့်အပ်ထားသည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) သည် AML/CFT နယ်ပယ်တွင်သင့်လျော်သည့် အတွေ့အကြုံနှင့် အရည်အချင်းရှိ သူဖြစ်ရမည်ဖြစ်ပြီး ကိုယ်ပိုင်ဆုံးဖြတ်ချက်ချမှတ်နိုင်ပြီး ထိပ်ပိုင်းစီမံအုပ်ချုပ်သူများထံ အစီရင်ခံတင်ပြနိုင်သည့် အခွင့်အာဏာရှိရမည်။

၅၆။ ဘဏ်သည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ၏ အမည်၊ အရည်အချင်း ဖော်ပြချက်အသေးစိတ်၊ လိပ်စာ၊ ဆက်သွယ်ရမည့် ဖုန်းနံပါတ်နှင့် e-mail လိပ်စာတို့ပါဝင်သည့် အသေးစိတ်အချက်အလက်များကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်း ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တို့သို့ ပေးပို့ရမည်။ ဘဏ်သည် လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) အပြောင်းအလဲပြုလုပ်သည့်အခါတိုင်း မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်း ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့တို့သို့ ချက်ချင်း အကြောင်းကြားရမည်။

၅၇။ ဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာ သို့မဟုတ် ယင်းကဲ့သို့သော ဘဏ်၏ စီမံအုပ်ချုပ်မှုအဖွဲ့သည် ဥပဒေ နှင့် ဤမူဝါဒပါ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်အချက်များကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) များက လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း ရှိ/မရှိ အခါအားလျော်စွာ သုံးသပ် စစ်ဆေးရမည်။

၅၈။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) သည် အောက်ပါကိစ္စရပ်များကို ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့သို့ ပုံမှန်အစီရင်ခံတင်ပြရမည်-

- (က) တွေ့ရှိသည့်သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပေးပို့ချက်နှင့် ဘဏ်၏ ပါဝင်ပတ်သက်မှု၊
- (ခ) ဘဏ်၏ AML/CFT မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့်ထိန်းချုပ်မှုများ၊ အားကောင်းခိုင်မာစေရန် လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုဝန်ထမ်းများ ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်မှု များ၊ AML/CFT စနစ်နှင့်စပ်လျဉ်း၍ သီးခြားလွတ်လပ်သည့် စာရင်းစစ်အဖွဲ့၏ အကြံပြုချက်များ၊
- (ဂ) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် သို့မဟုတ် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ က ပြုလုပ်သည့် on-site စစ်ဆေးခြင်းတွေ့ရှိချက်များ၊

(ဃ) ဘဏ်က အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်သည့် ပြုပြင်ကုစားရန် အရေးယူဆောင်ရွက်ချက်များ ဖော်ပြထားသည့် တင်ပြချက်။

၅၉။ ဘဏ်သည် ယင်း၏ AML/CFT ဆိုင်ရာဌာနတွင်းမှဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များ နှင့် ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲမှုများနှင့်အညီ ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance officer) နှင့်ဝန်ထမ်းများက ၎င်းတို့၏တာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ကြောင်း သေချာစေရန် လုံလောက်သည့်အရင်းအမြစ်များ (ဝန်ထမ်းများ) နှင့် လွတ်လပ်သော စာရင်းစစ်အဖွဲ့များ ထားရှိဆောင်ရွက်ရမည်။

၆၀။ ဘဏ်သည် ဝန်ထမ်းများခန့်အပ်သည့်အခါ သင့်လျော်သည့်စံနှုန်းများသတ်မှတ်၍ စိစစ် အကဲဖြတ်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများရှိရမည်။ ဝန်ထမ်းစိစစ်ခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ တွင် အောက်ပါတို့ကို သေချာစွာဆောင်ရွက်ထားရမည် -

(က) ဝန်ထမ်းများသည် ၎င်းတို့၏ တာဝန်ဝတ္တရားများဆောင်ရွက်ရန်အတွက် လိုအပ် သည့် စွမ်းဆောင်နိုင်ရည်အဆင့်မြင့်မားမှုရှိရန်၊

(ခ) ဝန်ထမ်းများသည် ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် သင့်လျော်သည့် အရည်အသွေးနှင့် ရိုးဖြောင့်မှုရှိရန်၊

(ဂ) ဝန်ထမ်းများ၏ ငွေရေးကြေးရေး အခြေအနေအပါအဝင် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့် အကျိုးစီးပွားပဋိပက္ခကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားရန်၊

(ဃ) သင့်လျော်မှန်ကန်ခြင်းရှိမှုနှင့် ကိုယ်ကျင့်တရားဆိုင်ရာ ဥပဒေလိုအပ်ချက်များကို သတ်မှတ်ရန်၊

(င) လိမ်လည်မှု၊ မရိုးမဖြောင့်မှုသို့မဟုတ် အခြားအလားတူပြစ်မှုများ အပါအဝင် ပြစ်မှုများကို ကျူးလွန်သူ သို့မဟုတ် ကျူးလွန်သည်ဟု စွဲဆိုခြင်းခံရသူ ပုဂ္ဂိုလ်များအား ဘဏ်တွင် အလုပ်လုပ်ကိုင်ခွင့်မပြုရန်။

မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းထားရှိရန်လိုအပ်ခြင်း

၆၁။ ဥပဒေပုဒ်မ ၂၃ ပါ လိုအပ်ချက်အရဘဏ်ခွဲများသည် အောက်ပါအချက်အလက်များနှင့် စပ်လျဉ်း၍ မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်-

- (က) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းအတွက် ရယူထားသည့် သတင်းအချက် အလက်များ၏ မိတ္တူများ၊
- (ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ သတင်းအချက်အလက်များအား အလေးထားစိစစ် ခြင်းမှရရှိသည့် မှတ်တမ်းများနှင့် စီးပွားရေးဆောင်ရွက်ချက်များအတွက် စာပေး စာယူပြုလုပ်ချက်များနှင့် ဘဏ်စာရင်းအမှုတွဲများ၏ မိတ္တူများကို လုပ်ငန်း ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုပြီးနောက် အနည်းဆုံး (၅) နှစ်အတွင်း သို့မဟုတ် ဘဏ်နှင့် အခါအားလျော်စွာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအတွက် ဘဏ်နှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက် ပြီးနောက် အနည်းဆုံး (၅) နှစ်အထိ၊
- (ဂ) ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန် ကြိုးပမ်းအားထုတ် ပြီးနောက် အနည်းဆုံး (၅) နှစ်အတွင်းပြည်တွင်းနှင့် ပြည်ပနှစ်ခုလုံးတွင် ဆောင်ရွက် ခဲ့သည့် အဆိုပါဆောင်ရွက်ချက် သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန်ကြိုးပမ်းချက်များဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများအားလုံး။ အဆိုပါမှတ်တမ်းတွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးချင်း စီအတွက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် ပြန်လည်ပြုလုပ်လိုသည့်အခါ လိုအပ်မည့် အသေးစိတ် အချက်အလက်များပါဝင်ရမည်။
- (ဃ) FIU သို့ သတင်းပေးပို့ချက်နှင့်ဆက်စပ်သည့် စာရွက်စာတမ်းများနှင့် ပေးပို့ခဲ့သည့် သတင်းပေးပို့ချက်များ၏ မိတ္တူများကို သတင်းပေးပို့ပြီးသည့်နေ့မှစ၍ အနည်းဆုံး (၅) နှစ်အထိ ထိန်းသိမ်းထားရန်။

နောက်ဆက်တွဲ

**ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း
စိစစ်အတည်ပြုရန် အနိမ့်ဆုံး မဖြစ်မနေရယူရမည့် အချက်များ**

ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအမျိုးအစားပေါ်မူတည်၍ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများထံမှ အောက်ပါအထောက်အထားများကို မဖြစ်မနေရယူရမည်-

- (က) လူပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်း
 - (၁) အခြားအမည်အပါအဝင်၊ အမည်အပြည့်အစုံ၊
 - (၂) အမျိုးသားမှတ်ပုံတင်ကတ်၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အမှတ်၊ နိုင်ငံကူးလက်မှတ်အမှတ်၊
 - (၃) အမြဲတမ်းနေရပ်လိပ်စာနှင့် ဆက်သွယ်ရမည့်လိပ်စာ၊
 - (၄) မွေးနေ့သက္ကရာဇ်၊
 - (၅) နိုင်ငံသား၊
 - (၆) အလုပ်အကိုင်၊
 - (၇) ဖုန်းနံပါတ်၊
 - (၈) ဓာတ်ပုံ၊
 - (၉) ဘဏ်၏ ရှိရင်းစွဲစာရင်းပိုင်ရှင်ဖြစ်သော မိတ်ဆက်ထောက်ခံပေးသူနှစ်ဦး၏ အမည်နှင့်ဘဏ်စာရင်းအမှတ်။

ဘဏ်စာရင်းပူးတွဲပိုင်ဆိုင်သည့်ကိစ္စရပ်များတွင် ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများသည် အထက်ပါသတင်းအချက်အလက်ကို ဘဏ်စာရင်းပိုင်ဆိုင်သူအားလုံးထံမှ ရယူရမည်။

- (ခ) ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းနှင့် ပေးရန်တာဝန်ကန့်သတ်ထားသော အစုစပ်လုပ်ငန်းများ၊ အစုစပ်လုပ်ငန်းများအပါအဝင် ဥပဒေအရဆောင်ရွက်သောအစီအစဉ်များနှင့် ဥပဒေအရ ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည့် အဖွဲ့အစည်းများ

- (၁) ကုမ္ပဏီ၏အမည်၊
- (၂) ရုံးချုပ်၏လိပ်စာ၊
- (၃) လိပ်စာအပြည့်အစုံ (ဖုန်းနံပါတ်နှင့်ဖက်စ်အပါအဝင်)၊
- (၄) ဖွဲ့စည်းပုံအခြေခံစည်းမျဉ်း၊ အဖွဲ့အစည်း မှတ်ပုံတင်လက်မှတ်၊
- (၅) အစုစပ်လုပ်ငန်းသဘောတူညီချက်၊
- (၆) ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းစာချုပ်၊
- (၇) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏ အမည်နှင့်လိပ်စာ (ဖုန်းနံပါတ်၊ ရနိုင်သမျှ)၊
- (၈) ဒါရိုက်တာများ၊ အစုရှယ်ယာရှင်များ၊ အစုစပ်လုပ်ငန်းရှင်များ၏ သက်သေခံအထောက်အထားများ၊
- (၉) ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများနှင့် အကာအကွယ်ပေးသူများ၊ ယုံကြည်အပ်နှံခြင်းခံရသူများ၊ အကျိုးစီးပွားများကို ကိုယ်စားပြု စီစဉ်ဆောင်ရွက်ပေးသူများ၏ သက်သေခံအထောက်အထားများ၊
- (၁၀) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဆုံးဖြတ်ချက်ဖြင့် ခွင့်ပြုထားသည့် ဘဏ်စာရင်းဖွင့်လှစ်ခြင်းနှင့်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (၁၁) ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ ဆောင်ရွက်ရန်အတွက် အမှုဆောင်အရာရှိချုပ် သို့မဟုတ် အခြားအရာရှိများသို့ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့က အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းထားသည့်စာ၊
- (၁၂) ဘဏ်နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ကုမ္ပဏီ/ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းကို ကိုယ်စားပြုရန် အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းထားခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန် သက်သေခံအထောက်အထားများ၊

ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိသည် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် ကုမ္ပဏီများ ညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန၏ ထောက်ခံချက်နှင့်အတူ ကုမ္ပဏီ/ စီးပွားရေး လုပ်ငန်းက ပေးပို့သည့် သတင်းအချက်အလက်များ၏ မှန်ကန်မှုကိုအတည်ပြု စစ်ဆေးရမည်။

ပြည်ပတွင် ဖွဲ့စည်းထားသည့် သို့မဟုတ် ပြည်ပတွင်မှတ်ပုံတင်ထားသည့် လုပ်ငန်းအဖွဲ့ အစည်းများအတွက် အထက်ဖော်ပြပါ စာရွက်စာတမ်းများနှင့် အဆင့်တူစာရွက်စာတမ်းများကို ရယူထားရမည်။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိတို့သည် အဆိုပါနိုင်ငံခြား ကုမ္ပဏီများအတွက် နိုင်ငံခြားရေးဝန်ကြီးဌာန၏ အတည်ပြုစာနှင့်သက်ဆိုင်ရာ မြန်မာသံရုံး၏ ထောက်ခံစာတို့အရ တင်ပြသောစာရွက်စာတမ်းများ ၏ မှန်ကန်မှုကို အတည်ပြုစစ်ဆေးရမည်။

- (ဂ) အစိုးရမဟုတ်သောအဖွဲ့အစည်းများ (NGO)
 - (၁) အစိုးရမဟုတ်သောအဖွဲ့အစည်း၏အမည်၊
 - (၂) ရုံးချုပ်လိပ်စာ၊
 - (၃) အဖွဲ့ အစည်းမှတ်ပုံတင်လက်မှတ်၊
 - (၄) NGO ၏ဖွဲ့စည်းပုံ၊
 - (၅) အုပ်ချုပ်မှုကော်မတီ၏အမည်နှင့်လိပ်စာ၊
 - (၆) တယ်လီဖုန်းနံပါတ်၊
 - (၇) အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲသူများ၏အမည်နှင့်နေရပ်လိပ်စာ၊
 - (၈) အဓိကလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့်နေရာနှင့် ကွဲလွဲမှုရှိပါက မှတ်ပုံတင်ထား သည့် နေရပ်လိပ်စာ၊
 - (၉) ဘဏ်စာရင်းဖွင့်လှစ်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အုပ်ချုပ်မှုကော်မတီ၏ ဆုံးဖြတ် ချက်၊
 - (၁၀) NGO ၏ ဒါရိုက်တာများ/ အဆင့်မြင့်အရာရှိများ၏ သက်သေခံအထောက် အထားများ၊

- (၁၁) ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များအတွက် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ဘဏ်စာရင်းများအား အသုံးပြုဆောင်ရွက်ခြင်းအတွက် အခွင့်အာဏာ ပေးစာ၊
- (၁၂) ဘဏ်နှင့်စပ်လျဉ်း၍ အစိုးရမဟုတ်သော အဖွဲ့အစည်းကို ကိုယ်စားပြုရန် အခွင့်အာဏာအပ်နှင်းထားခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ် မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန် သက်သေခံအထောက်အထားများ။