

အသေးစားနှင့်အလတ်စားလုပ်ငန်းများဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်လီမိတက်
ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်
အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး
မူဝါဒ

**Anti-Money Laundering &
Combating the Financing of Terrorism Policy**

မူဝါဒ မူပိုင်

အသေးစားနှင့်အလတ်စားလုပ်ငန်းများဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်လီမိတက်

ဆက်သွယ်ရန်

လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာန

စတင်သက်ရောက်သည့်နေ့

၂၀၂၃ ခုနှစ် ဧပြီ လ (၂၅) ရက်

ပြန်လည်စိစစ်ရမည့်နေ့

၂၀၂၄ ခုနှစ် ဧပြီ လ (၂၅) ရက်

ပြင်ဆင်ခဲ့သော ဗားရှင်း

DOC-2019-08 Rev :1.1

လက်ရှိ ဗားရှင်း

DOC-2019 – 08 Rev :1.2

ဆက်စပ်သော ဥပဒေ၊ လမ်းညွှန်ချက်များ

- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေ အမှတ် ၁၁/၂၀၁၄)
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ချက်ရေး နည်းဥပဒေများ (ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန အမိန့်ကြော်ငြာစာ အမှတ် ၁၂၀/၂၀၁၅)
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေဆိုင်ရာအမိန့် (နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး အမိန့်အမှတ်၊ ၄၅/၂၀၁၉)
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ (၄-၁၂-၂၀၁၉ ရက်စွဲပါ အမိန့်အမှတ် ၈/၂၀၁၉)
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ (၂၇-၁၁-၂၀၂၀ ရက်စွဲပါ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် - ၂) (ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းဆိုင်ရာ လမ်းညွှန်ချက်)
- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ ၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ပြစ်မှု များအား တားဆီးနှိမ်နင်းရေးလုပ်ငန်းကော်မတီ၏ ၄-၃-၂၀၂၁ ရက်စွဲပါလမ်းညွှန်ချက်

ဆက်စပ်သော ဘဏ်တွင်းမူဝါဒများ

- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း မူဝါဒ (DOC-2019-04 Rev: 1.0)
- ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာမဟာဗျူဟာ (DOC-2019-05 Rev: 1.0)
- အချက်အလက်များ ထိန်းသိမ်းခြင်းနှင့် ဖျက်စီးခြင်းမူဝါဒ (DOC-2020-08 Rev :1.0)
- ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး (AML/CFT) ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရမည့်စာရင်း (DOC-2020-14 Rev :1.0)

အမည်နှင့် သက်ဆိုင်ခြင်း

- ၁။ ဤမူဝါဒကို ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး မူဝါဒဟု ခေါ်တွင်စေရမည်။
- ၂။ ဤမူဝါဒသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး နည်းဥပဒေများ (ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန အမိန့်ကြော်ငြာစာအမှတ် ၁၂၀၂/၂၀၁၅) ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေဆိုင်ရာအမိန့် (နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး အမိန့်အမှတ်၊ ၄၅/၂၀၁၉) ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ (၄-၁၂-၂၀၁၉ ရက်စွဲပါ အမိန့်အမှတ် ၈/၂၀၁၉)၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ (၂၇-၁၁-၂၀၂၀ ရက်စွဲပါ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် - ၂)၊ (ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းဆိုင်ရာလမ်းညွှန်ချက်) နှင့် အကြမ်းဖက်မှု တိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ ၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများအား တားဆီးနှိမ်နင်းရေး လုပ်ငန်းကော်မတီ၏ ၄-၃-၂၀၂၁ ရက်စွဲပါလမ်းညွှန်ချက်တို့အား အတိ အကျလိုက်နာသည်။

အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်

- ၃။ ဤမူဝါဒတွင် အောက်ပါအတိုင်းအဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုပါသည်။
 - (က) **ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့** ဆိုသည်မှာ - ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့မှ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီး ဌာန ပြည်ထောင်စုဝန်ကြီးအား ဥက္ကဋ္ဌအဖြစ်လည်းကောင်း၊ စီမံကိန်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေး ဝန်ကြီးဌာန၊ ပြည်ထောင်စုရှေ့နေချုပ်ရုံး၊ ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့များ၊ အထူး စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန၊ အထွေထွေအုပ်ချုပ်ရေးဦးစီးဌာန၊ လယ်ယာမြေ စီမံ ခန့်ခွဲမှုနှင့် စာရင်းအင်းဦးစီးဌာန၊ အကောက်ခွန်ဦးစီးဌာန၊ ပြည်တွင်းအခွန်ဦးစီးဌာန၊ ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်ရုံး၊ မြန်မာနိုင်ငံကုန်သည်များနှင့် စက်မှုလက်မှု လုပ်ငန်းရှင်များအသင်းချုပ်၊ နိုင်ငံဖြတ်ကျော်မှုခင်းဌာနကြီး၊ မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်း တားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့တို့အား အဖွဲ့ဝင်အဖြစ်ပါဝင်စေလျက် အဖွဲ့ဝင် ၁၅ ဦးဖြင့်ဖွဲ့စည်းထားသောအဖွဲ့ဖြစ်သည်။
 - (ခ) **ဘဏ်** ဆိုသည်မှာ - အသေးစားနှင့်အလတ်စားလုပ်ငန်းများဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်ကို ဆိုလိုသည်။
 - (ဂ) **လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာန** ဆိုသည်မှာ - ဘဏ်၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များ

အား စိစစ်သတင်းပို့ရန်နှင့် ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့များမှ ချမှတ်ထားသော ညွှန်ကြားချက်များနှင့် ကိုက်ညီမှု ရှိ၊ မရှိ စိစစ်ရန်နှင့် အစီရင်ခံတင်ပြရမည့်ဌာနဖြစ်သည်။

လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့်တာဝန်များ

၄။ ဘဏ်သည် ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့များမှ ချမှတ်ညွှန်ကြားထားသော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ လှုပ်ရှားမှုများတွင် တက်ကြွစွာ ပါဝင်လုပ်ဆောင်ပြီး၊ တိကျတင်းကြပ်စွာလိုက်နာသည်။

၅။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနသည် ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့များမှ ပြဌာန်းထားသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းများ၊ ဆက်စပ်ညွှန်ကြားချက်များနှင့် လမ်းညွှန်ချက်များကို အပြည့်အဝလိုက်နာရန် ရုံးချုပ်ဌာနများနှင့် ဘဏ်ခွဲများအား လိုအပ်သောညွှန်ကြားချက်များ ပေးနိုင်သည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းများ၊ ဆက်စပ်ညွှန်ကြားချက်များ၊ လမ်းညွှန်ချက်များနှင့် FATF ၏အကြံပြုချက် ၄၀ + ၉ တို့အား ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် လိုက်နာရန် မှတ်တမ်းထားရှိရမည်။

၆။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းများ၊ ဆက်စပ်ညွှန်ကြားချက်များနှင့် လမ်းညွှန်ချက်များကိုလိုက်နာရန် ဘဏ်သည် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များ၏ အတည်ပြုချက်ဖြင့် အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲရေးအရာရှိများ ဦးဆောင်သော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာကော်မတီကို ဖွဲ့စည်းရမည်။

၇။ သက်ဆိုင်ရာ ရုံးချုပ်ဌာနအကြီးအကဲများနှင့် ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများအား လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်များ (Compliance Team Leader) အဖြစ်သတ်မှတ်ပြီး ၎င်းတို့၏ ဒုတိယဌာနအကြီးအကဲများ၊ ဒုတိယဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများနှင့် အကြီးတန်းစာရေးတစ်ဦးတို့အား လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိများ (Compliance Officer) အဖြစ် ဖွဲ့စည်းရမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ခေါင်းဆောင်အမည်၊ ရာထူးနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိများ၏ အမည်နှင့် ရာထူးတို့ကို ရုံးအမိန့်စာထုတ်ပြန်ဆောင်ရွက်ရမည်။

၈။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအဖွဲ့ဝင်များသည် ငွေသွင်း / ငွေထုတ်ပြုလုပ်သည့် အကြိမ်တိုင်းကို နေ့စဉ်စစ်ဆေးပြီး သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းမှုသတင်းပေးပို့ချက် (Threshold Transaction Report – TTR) များနှင့် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းမှု

သတင်းပေးပို့ချက် (Suspicious Transaction Report – STR) နှင့် ပတ်သက်သော အစီရင်ခံစာများကို တစ်နေ့တည်းတွင် နှောင့်နှေးခြင်းမရှိဘဲ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်း ထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့ (MFIU) သို့ ပေးပို့ရမည်။

၉။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအဖွဲ့ဝင်များသည် နေ့စဉ်အစီရင်ခံစာများကို ရုံးချုပ်ရှိ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနသို့ မပျက်မကွက်ပေးပို့ရမည်။

၁၀။ ဘဏ်သည် ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းဖြစ်သော ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့များနှင့် ငွေကြေး ခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် ပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်ရမည်။

၁၁။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနသည် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများလိုက်နာရန် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် လိုအပ်သော ညွှန်ကြားချက် များကိုထုတ်ပြန်ရမည်။

၁၂။ ရာထူးကြီးငယ်ခွဲခြားမှုမရှိပဲ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအဖွဲ့ဝင်များနှင့် ဘဏ်ဝန်ထမ်း များအကြား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးကို ပိုမိုသိရှိ နားလည်ကြစေရန် အမြဲတမ်းဆောင်ရွက်ရမည်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း

၁၃။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာကော်မတီ၏ လမ်းညွှန်မှုဖြင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနသည် FATF ၏အကြံပြုချက်များနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းများ၊ ဆက်စပ်ညွှန်ကြားချက်များနှင့် လမ်းညွှန်ချက်များအရ ဆက်သွယ်ဆောင် ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ (Customer Due Diligence – CDD) အစီအမံ များနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အချက်အလက်များရရှိမှု (Know Your Customer – KYC) လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို လုပ်ဆောင်ရမည်။

၁၄။ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ အခြေအနေနှင့် အထောက်အထားများကို စိစစ် စစ်ဆေးရမည်။ စာရင်းအသစ်ဖွင့်ခြင်းတွင် ဘဏ်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်မိတ္တူ၊ အမြဲတမ်းလိပ်စာနှင့် ဆက်သွယ်ရန်လိပ်စာ၊ Introducer (၂) ဦး စသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းမူဝါဒ (DOC-2019-04 Rev :1.1) နောက်ဆက်တွဲပါ မဖြစ်မနေရယူရမည့် အချက်အလက်များကို တောင်းယူခြင်း၊ ဘဏ်ခွဲ

တစ်ခုမှတစ်ခုသို့ ငွေလွှဲသည့်အခါ ဘဏ်ခွဲအနေဖြင့် ငွေလွှဲသူနှင့် ထုတ်ယူသူနှစ်ဦး၏ အမည်များ၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်နံပါတ်များ၊ လိပ်စာများ၊ ဆက်သွယ်ရန် ဖုန်းနံပါတ်များ နှင့် ငွေလွှဲခြင်းအကြောင်းအရင်းများစသည့် မဖြစ်မနေရယူရမည့် အချက်အလက်များကို တောင်းယူရမည့်အပြင် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများအနေဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအား မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း စိစစ်သိရှိရန်ကြိုးစားရမည့်တာဝန်ရှိသည်။ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများသည် အမည်၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်ကိုက်ညီမှုမရှိခြင်း၊ မထင်မရှားဖြစ်ခြင်းစသော အယောင်ဆောင်ပြီး ဘဏ်စာရင်းဖွင့်ခြင်းများမပြုလုပ်နိုင်စေရန် စိစစ်ရမည်။

၁၅။ ကုမ္ပဏီများထံမှ ဘဏ်စာရင်းအသစ်ဖွင့်လှစ်ရန် လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက်များ တောင်းယူရာတွင် ဘဏ်၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း မူဝါဒ (DOC-2019-04 Rev :1.1) နောက်ဆက်တွဲပါ အချက်အလက်များထက် မလျော့နည်းသော အချက်အလက်များကို မဖြစ်မနေ တောင်းယူရမည်။

၁၆။ ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများသည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် အဆက်မပြတ် အဆက်အသွယ် ရှိခြင်းအားဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ နောက်ဆုံးရအချက်အလက်အသစ်များ၊ မှတ်တမ်းအသစ်များကို သေချာစွာ စနစ်တကျရရှိထိန်းသိမ်းနိုင်မည်ဖြစ်သည်။ ဤအလေ့အထဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအပေါ် အလေးထားစိစစ်ရာတွင် ပုံမှန်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအသစ်များအကြား လိုအပ်ချက်ကွာခြားမှုများကို လျော့ကျစေနိုင်သည်။

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

၁၇။ ငွေသွင်း / ငွေထုတ်ပမာဏသည် ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့များမှ သတ်မှတ်ထားသည့်အတိုင်း အတာအထိရောက်ရှိခြင်းနှင့် ငွေသွင်း/ငွေထုတ်ယူမှုသည် သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသည်ဟု လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအဖွဲ့ဝင်က ယုံကြည်ပါက ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်း ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုသတင်းပေးပို့ချက် (STR) နှင့် သတ်မှတ်ပမာဏထက်ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းမှု သတင်းပေးပို့ချက် (TTR) များ အစီရင်ခံတင်ပြရမည်။

၁၈။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအဖွဲ့ဝင်များသည် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းမှုများကို သတင်းပေးပို့ရာတွင် ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့များမှ သတ်မှတ်ထားသော အချက်အလက်များ နှင့် စိစစ်ပြီး ဆုံးဖြတ်အစီရင်ခံရမည် -

- (က) အချိန်တိုအတွင်း မြို့တွင်းရှိ အခြားဘဏ်သို့ ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း၊
- (ခ) ငွေလွှဲပြောင်းပေးသူ၏ အမည်နှင့် ငွေလက်ခံသူ၏ အမည် ဆင်တူခြင်း၊
- (ဂ) ဘဏ်စာရင်းဖွင့်ချိန်တွင် သတင်းအချက်အလက်မလုံလောက်ခြင်း (သို့) မမှန်ခြင်း၊
- (ဃ) ပုံစံများကိုဖြည့်စွက်ရန်အတွက် သတင်းအချက်အလက် အပြည့်အစုံပေးရန် ငြင်းဆိုခြင်း၊
- (င) ဘဏ်၏ပုံမှန်ဖောက်သည်မဟုတ်သည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးသည် ဘဏ်ခွဲ တစ်ခုခုမှတစ်ဆင့် အခြားပြည်နယ် / တိုင်းဒေသကြီးတစ်ခုခုရှိ ဘဏ်ခွဲသို့ ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း လုပ်ဆောင်ရာတွင် ၎င်းနှင့်ပတ်သက်သည့် သတင်းအချက်အလက် အပြည့်အစုံပေးရန် ပျက်ကွက်ခြင်း (သို့) ငြင်းဆန်ခြင်း၊
- (စ) ဘဏ်၏ငွေလွှဲခြင်း / ငွေသွင်းခြင်းဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်အပြည့်အစုံမရရှိပဲ ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း၊
- (ဆ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝထက်ကျော်လွန်သော အပ်နှံ ငွေများထည့်ဝင်ခြင်း၊
- (ဇ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ကိုယ်စား သံသယဖြစ်ဖွယ်ရာ ကိုယ်စားလှယ်လွှဲအပ်ခံ ရသူမှ ကိုယ်စားသော်လည်းကောင်း၊ ကိုယ်စားလှယ်၏ တိုက်ရိုက်ညွှန်ကြားချက် အရသော်လည်းကောင်း ငွေလွှဲခြင်း / ငွေသွင်းခြင်းများလုပ်ဆောင်ခြင်း၊
- (ဈ) စာရင်းတွင်ဖော်ပြထားသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့်မသက်ဆိုင်သော ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်း၊
- (ည) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် ဘဏ်၌ ရန်ပုံငွေများ အပ်နှံပြီး TT ဖြင့် ပြည်ပသို့ ငွေလွှဲခြင်း / ငွေသွင်းခြင်းများလုပ်ဆောင်ရန်ညွှန်ကြားခြင်း၊
- (ဋ) စောင့်ကြည့်ခံရသည့် နိုင်ငံများသို့ ရန်ပုံငွေလွှဲခြင်း / သွင်းခြင်း (အခွန်ကင်းလွတ်ခွင့် ပြုသည့်နိုင်ငံများ၊ တရားမဝင် မူးယစ်ဆေးဝါးထုတ်လုပ်သော / ရောင်းဝယ်သော နိုင်ငံများ)၊
- (ဌ) ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့များသို့ အစီရင်ခံရမည့် ငွေလွှဲခြင်း / ငွေသွင်းခြင်းဆိုင်ရာ သက်မှတ်ပမာဏထက် မကျော်လွန်ပဲ သတင်းပေးပို့မှုကိုရှောင်ရှားရန်အတွက် စာရင်းတခုတည်းမှ အခြားသောစာရင်းများသို့ တစ်ရက်အတွင်း သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေလွှဲခြင်း / ငွေသွင်းခြင်း၊
- (ဍ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် အခြားတစ်နေရာမှ ၎င်း၏စာရင်းအား အချိန်တို အတွင်း ငွေလွှဲခြင်း / ငွေသွင်းခြင်း၊
- (ဎ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် ပုံမှန်ထက်ပိုသော ငွေပေးချေမှု၊ ငွေလွှဲခြင်း / ငွေသွင်းခြင်းများ လုပ်ဆောင်ခြင်း၊

- (က) ပုံမှန်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့်မကိုက်ညီသော ငွေလွှဲခြင်း / ငွေသွင်းခြင်း၊
- (တ) စာရင်းသေတစ်ခုဖြင့် ရုတ်တရက် ပြန်လည်စာရင်းဖွင့်၍ ငွေလွှဲခြင်း / ငွေသွင်းခြင်း၊
- (ထ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် ငွေလက်ခံသူအကြား ဆက်စပ်မှုကို ဖော်ထုတ်ရန် ငြင်းဆိုခြင်း၊
- (ဒ) ငွေလွှဲခြင်း/ ငွေသွင်းခြင်းနှင့်သက်ဆိုင်သော မေးမြန်းမှုများကို ဖြေဆိုရန်ငြင်းဆိုခြင်း၊
- (ဓ) နိုင်ငံခြားသား တစ်ဦးဦးမှ ပမာဏကြီးမားသော အပ်နှံငွေထည့်သွင်းခြင်း၊
- (န) ကာလအပိုင်းအခြားတစ်ခုအတွင်း စာရင်းတစ်ခုတည်းသို့ ပမာဏကြီးမားသောငွေ အမြောက်အမြားထည့်သွင်းခြင်း၊
- (ပ) နိုင်ငံခြားငွေစာရင်းတစ်ခုသို့ငွေလွှဲခြင်း / ငွေသွင်းခြင်း။

အထက်ဖော်ပြပါ အချက်များအပြင် ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့များမှ အခါအားလျော်စွာ ချမှတ်သည့် ဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများနှင့် လမ်းညွှန်ချက်များနှင့်အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက် ရေးဆိုင်ရာဌာနမှ ဘဏ်၏ ငွေလွှဲ / ငွေသွင်းလုပ်ငန်းများကို သေချာစွာ စိစစ်စစ်ဆေးရမည်။ ဘဏ်ခွဲများရှိ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအဖွဲ့ဝင်များသည် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်း ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ နေ့စဉ်ပေးပို့သည့် သတ်မှတ်ပမာဏထက် ကျော်လွန်သော လွှဲပြောင်းမှုသတင်းပေးပို့ချက် (TTR) များနှင့် သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှု သတင်း ပေးပို့ချက် (STR) များကိုလည်း ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနသို့ အချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီတင်ပြရမည်။

ကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်းနှင့် အရေးယူခြင်း

- ၁၉။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနသည် ဘဏ်တွင်းစာရင်းစစ်ဌာနနှင့် ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်း၍ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး (AML/CFT) ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရမည့်စာရင်း (DOC-2020-14 Rev :1.0) ဖြင့် ရုံးချုပ်ဌာနများနှင့် ဘဏ်ခွဲ များ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာလိုက်နာဆောင်ရွက်မှုရှိ၊ မရှိ ကြီးကြပ်စစ်ဆေး၍ ဗဟိုထိန်းချုပ် အဖွဲ့များသို့ တစ်နှစ်လျှင် (၂) ကြိမ် သတင်းပေးပို့ရမည်။
- ၂၀။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းမရှိသော ရုံးချုပ်ဌာနများနှင့် ဘဏ်ခွဲများအား ဘဏ်တွင်းစာရင်းစစ် ဌာန၏ ကြီးကြပ်စစ်ဆေးပြီးသော အချက်အလက်များအပေါ်မူတည်၍ လိုက်နာဆောင်ရွက် ရေးဆိုင်ရာဌာနမှ သင့်လျော်သလို ဘဏ်ခွဲလုပ်ငန်းများကြီးကြပ်ကွပ်ကဲရေးဌာန (Branch Supervision Management Department - BSMD) သို့ အစီရင်ခံတင်ပြ၍ အကြီးတန်း စီမံခန့်ခွဲရေးအရာရှိများ၏ မှတ်ချက်များဖြင့် လိုအပ်သလို အရေးယူဆောင်ရွက်ရမည်။

မှတ်တမ်းထားရှိခြင်း

၂၁။ ဘဏ်သည် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ မှတ်တမ်းများ၊ သတင်းအချက်အလက်များ၊ ငွေလွှဲ/ ငွေသွင်းခြင်းများကို ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှု ပြီးမြောက်ပြီးနောက် အချက်အလက်များ ထိန်းသိမ်းခြင်းနှင့် ဖျက်စီးခြင်းမူဝါဒ (DOC-2020-08 Rev :1.0) နှင့်အညီ (၇) နှစ် ထိန်းသိမ်း ထားရမည်။

သင်တန်းပို့ချခြင်း

၂၂။ ဘဏ်သည် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များ၊ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲရေးအရာရှိများနှင့် ဘဏ်ဝန်ထမ်း များအား ဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့များနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနတို့မှ ပြုလုပ် သောသင်တန်းများသို့ အမြဲမပြတ်စေလွှတ်ရမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာန သည် ဘဏ်တွင်း ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာ သင်တန်းများအား အခါအားလျော်စွာ သင်ကြားပို့ချပေးရမည်။

ပူးတွဲ - မြန်မာနိုင်ငံ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ MFIU Client Software Version 5 အသုံးပြုနည်း။