



ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်
မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်

အမိန့်ကြော်ငြာစာအမှတ်၊ ၁၈ / ၂၀၂၆

၁၃၈၈ ခုနှစ်၊ ကဆုန်လဆန်း ၁၃ ရက်

(၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ ဧပြီလ ၂၈ ရက်)

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သည် နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဥပဒေ ပုဒ်မ ၄၉ ပုဒ်မခွဲ (က) အရ အပ်နှံထားသော လုပ်ပိုင်ခွင့်ကိုကျင့်သုံး၍ ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် အောက်ပါစည်းမျဉ်းကို ထုတ်ပြန်လိုက်သည်။

အခန်း (၁)

အမည်၊ သက်ဆိုင်ခြင်းနှင့် အဓိပ္ပာယ်ဖော်ပြချက်

၁။ ဤစည်းမျဉ်းကို ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခွင့်ပြုခြင်းဆိုင်ရာစည်းမျဉ်းဟု ခေါ်တွင်စေရမည်။

၂။ ဤစည်းမျဉ်းသည် ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်လိုသော မြန်မာနိုင်ငံအတွင်း ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်သည့် ကုမ္ပဏီများ၊ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူများနှင့် သက်ဆိုင်စေရမည်။

၃။ ဤစည်းမျဉ်းပါ စကားရပ်များသည် နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဥပဒေတွင်ပါရှိသည့်အတိုင်း အဓိပ္ပာယ်သက်ရောက်စေရမည်။ ထို့ပြင် အောက်ပါစကားရပ်များသည် ဖော်ပြပါအတိုင်း အဓိပ္ပာယ်သက်ရောက်စေရမည် -

(က) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း ဆိုသည်မှာ မြန်မာနိုင်ငံမှ ပြည်ပနိုင်ငံသို့ ငွေလွှဲပေးပို့ရန် ငွေကြေးလက်ခံ၍ လွှဲပြောင်းပေးပို့ခြင်း၊ ပြည်ပရှိ အခြားငွေလွှဲလုပ်ငန်းများ သို့မဟုတ် မိမိ၏ ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲများမှ လွှဲပြောင်းပေးပို့သည့် ငွေလွှဲအား လက်ခံ၍ မြန်မာနိုင်ငံအတွင်း ငွေထုတ်ပေးခြင်းကိုဆိုသည်။

(ခ) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင် ဆိုသည်မှာ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ထုတ်ပေးသည့် ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်ခွင့်ပြုသည့်လိုင်စင်ကို ဆိုသည်။

(ဂ) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူ ဆိုသည်မှာ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ထုတ်ပေးသော ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ခွင့်ပြုသည့် လိုင်စင်ရရှိသူကို ဆိုသည်။

- (ဃ) နိုင်ငံခြားသုံးငွေများ ရောင်းဝယ်ဖောက်ကားသည့်လုပ်ငန်းလိုင်စင် (Authorized Dealer License - AD လိုင်စင်) ရှိသည့် ဆိုသည်မှာ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှု ဥပဒေပုဒ်မ ၂ ပုဒ်မခွဲ (ည) တွင် အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုထားသည့်ဘဏ်ကို ဆိုသည်။
- (င) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ (Customer) ဆိုသည်မှာ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင် ရရှိသူထံ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလာရောက်ဆောင်ရွက်သည့် ငွေလွှဲသူ သို့မဟုတ် ငွေလွှဲလက်ခံသူကို ဆိုသည်။
- (စ) ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲ ဆိုသည်မှာ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူက ပြည်ပတွင်ခန့်ထားသော ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် တစ်ဆင့်ခံကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ပြည်ပတွင်ဖွင့်လှစ်ထားသော ရုံးခွဲကိုဆိုသည်။

အခန်း (၂)

လိုင်စင်လျှောက်ထားခြင်းအတွက် သတ်မှတ်ချက်များ

၄။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်လျှောက်ထားသူသည် လိုင်စင်ရရှိရန် အောက်ပါစာရွက်စာတမ်း အထောက်အထားများကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ တင်ပြရမည် -

- (က) မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများဥပဒေအရ ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည့် ကုမ္ပဏီဖြစ်ကြောင်း ကုမ္ပဏီတည်ထောင်ခြင်းဆိုင်ရာ အထောက်အထားများ၊
- (ခ) လုပ်ငန်းအာမခံငွေ (Security Deposit) ထားရှိမည့်ငွေနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အဆိုပါငွေသည် တရားဝင်လုပ်ငန်းများမှရရှိသော ငွေဖြစ်ကြောင်းနှင့် အခွန်ထမ်းဆောင်ပြီးသည့် ငွေဖြစ်ကြောင်း အထောက်အထား၊
- (ဂ) ကုမ္ပဏီ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်၊ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းအား စီမံခန့်ခွဲမည့်ပုဂ္ဂိုလ် နှင့် စီမံခန့်ခွဲမည့် ပုဂ္ဂိုလ်များ၏ အမည်၊ အတွေ့အကြုံနှင့် ကျွမ်းကျင်သော လုပ်ငန်းနယ်ပယ်၊ ပြစ်မှုကင်းရှင်းကြောင်း အထောက်အထား၊ အစုရှယ်ယာရှင် များ၏ ပြစ်မှုကင်းရှင်းကြောင်း အထောက်အထား၊
- (ဃ) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေတို့နှင့်အညီ ဆောင်ရွက်မည့် လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ၏ အမည်၊ အတွေ့အကြုံနှင့် ပြစ်မှုကင်းရှင်းကြောင်းအထောက်အထား။

- (င) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ၏ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (Financial Intelligence Unit - FIU)၊ မြန်မာနိုင်ငံ ရဲတပ်ဖွဲ့၊ အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန အပါအဝင် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေး အဖွဲ့အစည်းများနှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်တို့ ပူးပေါင်းဖွင့်လှစ်သည့် ငွေကြေး ခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေတို့ပါ ပြဋ္ဌာန်းချက် များအား လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုရှိရေးဆိုင်ရာသင်တန်း တက်ရောက်ပြီးစီးကြောင်း အထောက်အထားလက်မှတ်၊
- (စ) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းကို ပြည်ပတွင် တရားဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်နေသည့် လုပ်ငန်းဖြင့် ချိတ်ဆက်ဆောင်ရွက်မည် သို့မဟုတ် ပြည်ပတွင် တရားဝင်ငွေလွှဲ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခွင့်ရရှိထားသည့် မိမိ၏ ရုံးခွဲဖြင့် ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ကြောင်း တင်ပြချက်၊
- (ဆ) သတင်းအချက်အလက်နည်းပညာ (Information Technology - IT) သို့မဟုတ် မိုဘိုင်းနည်းပညာ (Mobile Technology) ကို အသုံးပြု၍ ဆောင်ရွက်မည့် နည်းလမ်းဖော်ပြထားသည့် လုပ်ငန်းစီမံချက်၊
- (ဇ) ပြည်တွင်းရှိ ဘဏ်များ၊ မိုဘိုင်းငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများနှင့်ချိတ်ဆက်၍ ပြည်တွင်းဒေသအသီးသီးရှိ ငွေလွှဲလက်ခံသူများသို့ ငွေဖြန့်ဝေထုတ်ပေးမည့် အစီအစဉ်၊
- (စု) ပြည်ပတွင် ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲထားရှိ၍ ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်ပါက ယင်း ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲတာဝန်ခံတို့၏ ပြစ်မှုကင်းရှင်းကြောင်း အထောက် အထား၊
- (ည) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းအတွက် ချိတ်ဆက်ဆောင်ရွက်မည့် ပြည်ပရှိ ကုမ္ပဏီနှင့် ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲသည် သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံ၏ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်ခွင့်လိုင်စင်ရရှိထားပြီးဖြစ်ကြောင်း အထောက်အထား၊
- (ဋ) နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဥပဒေ၊ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ၊ ငွေကြေး ခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေများနှင့် မြန်မာ နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်အပါအဝင် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာကြီးကြပ်ကွပ်ကဲသော အဖွဲ့အစည်းများမှ ထုတ်ပြန်ထားသည့် နည်းဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်း၊ စည်းကမ်း၊

အမိန့်ကြော်ငြာစာ၊ အမိန့်၊ ညွှန်ကြားချက်နှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများအား နားလည် သဘောပေါက်လိုက်နာမည်ဖြစ်ကြောင်း စာဖြင့်ရေးသားဝန်ခံချက်၊

- (၄) စာရင်းဇယားများအား တိကျမှန်ကန်စွာထားရှိခြင်း၊ လက်ခံရရှိငွေများ ရေတွက် ခြင်း၊ စစ်ဆေးခြင်း စသည့် အခြေခံလိုအပ်ချက်များအတွက် ပြည့်စုံလုံလောက်သော အစီအမံများ တင်ပြချက် သို့မဟုတ် ဖော်ပြချက်၊
- (၅) ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် ပြည်ပတွင် သွားရောက်အလုပ်လုပ်ကိုင်နေသည့် အလုပ်သမား များထံမှ ငွေလက်ခံ သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းပေးပို့မှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ဆောင်ရွက်မည့် အစီအစဉ်များ၊
- (၆) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ တိုင်ကြားချက်များနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ဖြေရှင်းဆောင်ရွက် ပေးမည့်အစီအစဉ်။

၅။ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သည် လျှောက်လွှာအပြည့်အစုံကို လက်ခံရရှိသည့်နေ့မှ ရက်ပေါင်း ၉၀ အတွင်း လျှောက်ထားမှုကို ငြင်းပယ်ခြင်း သို့မဟုတ် အတည်ပြုခြင်းကို ဆုံးဖြတ်၍ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်လျှောက်ထားသူထံ အကြောင်းပြန်ကြားမည်။

အခန်း (၃)

လုပ်ငန်းအာမခံငွေ (Security Deposit) နှင့် လုပ်ငန်းတွင်းလှည့်လည်သုံးစွဲငွေ (Revolving Fund) ထားရှိခြင်း

၆။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် အောက်ပါအတိုင်း လုပ်ငန်းအာမခံငွေနှင့် လုပ်ငန်း တွင်းလှည့်လည်သုံးစွဲငွေ ထားရှိရမည် -

- (က) လုပ်ငန်းအာမခံငွေ (Security Deposit) အဖြစ် ကျပ်သန်း ၁၀၀ ကို မြန်မာ နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က သတ်မှတ်ပေးသည့် AD လိုင်စင်ရဘဏ်တစ်ခုခုတွင် မြန်မာ နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ခွင့်ပြုချက်ဖြင့်သာ ငွေထုတ်ယူနိုင်သည့် သဘောတူစာချုပ် ဖြင့် ဖွင့်လှစ်ထားသောစာရင်း (Escrow Account) ဖွင့်လှစ်၍ အပ်နှံထားရှိရမည်။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် လုပ်ငန်းပမာဏကြီးမားခြင်းကြောင့် လုပ်ငန်းအာမခံငွေ ကျပ်သန်း ၁၀၀ အထက် ထားရှိရန် လိုအပ်သည်ဟု မြန်မာ နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ သတ်မှတ်ညွှန်ကြားပါက ထိုပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင် ရရှိသူသည် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ညွှန်ကြားချက်နှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ရ မည်။

- (ခ) လုပ်ငန်းတွင်းလှည့်လည်သုံးစွဲငွေ (Revolving Fund) ကို AD လိုင်စင်ရဘဏ် တစ်ခုခုတွင် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ခွင့်ပြုချက်ဖြင့် သီးခြားစာရင်းဖွင့်လှစ် သည့်သွင်းရမည်။ အဆိုပါငွေအား ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူ၏ အခြား ငွေစာရင်းများ (ရှိပါက) နှင့် ပေါင်းစပ်ခြင်းမပြုဘဲ သီးသန့်ထိန်းသိမ်းထားပြီး ငွေလွှဲ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာတွင် အဆိုပါဘဏ်စာရင်းကိုသာ အသုံးပြုရမည်။ ဘဏ်စာရင်း တစ်ခုမက ဖွင့်လှစ်နိုင်ပြီး ငွေလွှဲဆောင်ရွက်မည့်နိုင်ငံ တစ်နိုင်ငံလျှင် အများဆုံး (၂) ဘဏ်ထက်ပို၍ ဖွင့်လှစ်ခြင်းမပြုရ။ ဘဏ်စာရင်းတစ်ခုချင်း၏ ဘဏ်စာရင်း ရှင်းတမ်း (Bank Statement) ကို တစ်လ တစ်ကြိမ် လတစ်လကုန်ဆုံးပြီး ရက်သတ္တတစ်ပတ်အတွင်း မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ တင်ပြရမည်။

အခန်း (၄)

ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူများလိုက်နာရမည့် စည်းကမ်းချက်များ

၇။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် -

- (က) မြန်မာနိုင်ငံနှင့် ပြည်ပနိုင်ငံများအကြား ငွေလွှဲလုပ်ငန်း (Inward Remittance/ Outward Remittance) ကိုသာ ဆောင်ရွက်ခွင့်ရှိပြီး ယင်းသို့ ဆောင်ရွက်ရာတွင် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ သတ်မှတ်ချက်များနှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ခ) ငွေလွှဲပြောင်းရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့်သာ ငွေလက်ခံရမည်။
- (ဂ) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းများဆောင်ရွက်ရာတွင် ပြည်ပသို့ ငွေလွှဲပေးပို့ရန် ငွေကြေး လက်ခံခြင်း၊ လက်ခံရရှိသည့်ငွေလွှဲအား မြန်မာနိုင်ငံအတွင်း ငွေထုတ်ပေးခြင်းတို့ကို မြန်မာကျပ်ငွေဖြင့်သာ ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ဃ) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းများအား လိုင်စင်တွင်ပါရှိသော ခွင့်ပြုသည့်နေရာတွင်သာ လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ရမည်။ ယင်းသတ်မှတ်ချက်သည် ငွေလွှဲပေးပို့ရန်နှင့် ငွေလွှဲ လက်ခံရရှိခြင်းတို့အား ငွေထုတ်ပေးရန် သတင်းအချက်အလက်နည်းပညာ (Information Technology - IT) အသုံးပြုသော မိုဘိုင်းဖုန်းဆဲအိတ် (Mobile Wallet) သို့မဟုတ် ငွေသွင်း၊ ငွေထုတ်ကိုယ်စားလှယ် (Cash Agent) များတွင် ငွေသွင်း၊ ငွေထုတ်ခြင်း၊ ဘဏ်များမှတစ်ဆင့် ဆောင်ရွက်ခြင်းတို့နှင့် အကျုံးဝင်ခြင်း မရှိစေရ။

- (င) ပြည်တွင်းဘဏ်စာရင်းနှင့် ပြည်ပတွင် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ကိုယ်ပိုင်ဘဏ်စာရင်း သို့မဟုတ် ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲ ဘဏ်စာရင်း သို့မဟုတ် အကျိုးတူ ပူးပေါင်းသူ၏ ဘဏ်စာရင်းတို့အကြား ပြည်ပမှ ပြည်တွင်းသို့လည်းကောင်း၊ ပြည်တွင်းမှ ပြည်ပသို့လည်းကောင်း လွှဲပြောင်းသည့် ငွေလွှဲများ၏ စာရင်းရှင်းလင်း မှုဆောင်ရွက်ချက်များကို နေ့စဉ် AD လိုင်စင်ရဘဏ်များမှတစ်ဆင့် ဆောင်ရွက်ရ မည်။
- (စ) ငွေလွှဲဆောင်ရွက်သည့်လုပ်ငန်းကို ပြည်ပတွင် ကိုယ်တိုင်ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်ဆောင် ရွက်သည်ဖြစ်စေ၊ ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲထားရှိ၍ ဆောင်ရွက်သည်ဖြစ်စေ၊ လူပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီတစ်ခုဖြင့် အကျိုးတူပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သည်ဖြစ်စေ အဆိုပါ ချိတ်ဆက်ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသော လူပုဂ္ဂိုလ်၊ ကုမ္ပဏီများက ငွေလွှဲ လုပ်ငန်းအတွက် ပြည်ပတွင် ဖွင့်လှစ်ထားသော ငွေစာရင်း၏ ဘဏ်စာရင်းရှင်းတမ်း (Bank Statement) ကို တစ်လတစ်ကြိမ် လတစ်လ ကုန်ဆုံးပြီး ရက်သတ္တ တစ်ပတ်အတွင်း မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဌာနကြီး သို့ တင်ပြရမည်။ ငွေလက်ခံ သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်း (transaction) ရှိသော ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲ၏ ဘဏ်စာရင်းရှင်းတမ်းကိုသာ ပေးပို့ရန်ဖြစ်သည်။
- (ဆ) စာရင်းဇယားများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံ ခန့်ခွဲမှုဌာနကြီးသို့ -
- (ခ) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က တောင်းခံသော သတင်းအချက်အလက်များ ကို သတ်မှတ်ထားသည့်ပုံစံများဖြင့် အချိန်မီတင်ပြရမည်။
- (ည) နေ့စဉ် နိုင်ငံခြားငွေ လက်ခံ၊ လွှဲပြောင်းသည့် စာရင်းများကို အီလက် ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် သတင်းပေးပို့သည့်စနစ် အသုံးပြု၍ နေ့တစ်နေ့၏ စာရင်းကို နောက်တစ်နေ့ အလုပ်လုပ်ရက် နေ့လယ် ၁၂:၀၀ နာရီ မတိုင်မီ ပေးပို့ရမည်။
- (ဋ) နိုင်ငံခြားငွေ လက်ခံ၊ လွှဲပြောင်းသည့် စာရင်း၊ ပြည်ပမှ လွှဲပြောင်းဝင်ရောက် လာသည့် နိုင်ငံခြားငွေအား AD လိုင်စင်ရဘဏ်များမှတစ်ဆင့် ပြန်လည် ရောင်းချသည့်စာရင်းများအား လစဉ် လချုပ်စာရင်းပြုစု၍ ကုမ္ပဏီ၏ တာဝန်ရှိသူက လက်မှတ်ရေးထိုးပြီး လတစ်လကုန်ဆုံးပြီးနောက် ရက်သတ္တ

တစ်ပတ်အတွင်း စာရွက်စာတမ်းများကို Hard Copy ၊ Soft Copy တို့ဖြင့် တင်ပြရမည်။

- (၄) လုပ်ငန်း၏ဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်း (Financial Statements) အား တစ်နှစ်လျှင် တစ်ကြိမ် ကုမ္ပဏီ၏ တာဝန်ရှိသူများက လက်မှတ်ရေးထိုး၍ ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ကုန်ဆုံးပြီး တစ်လအတွင်း တင်ပြရမည်။
- (၅) လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာအခြေအနေ သို့မဟုတ် သတင်းအချက်အလက်များကို ခြောက်လတစ်ကြိမ် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဌာနကြီး သို့ ပေးပို့ရမည်။
- (၆) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူ၊ လုပ်ငန်းစီမံခန့်ခွဲမည့်ပုဂ္ဂိုလ်နှင့် အဆိုပါလုပ်ငန်း ၏ အစုရှယ်ယာရှင်ပြောင်းလဲခြင်း သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်းတို့ကို မြန်မာ နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ခွင့်ပြုချက်ရယူဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ည) ငွေလွှဲပြောင်းမှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အောက်ပါအချက်အလက်များကို ငါးနှစ် ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည် -
- (၁) ငွေလွှဲခြင်းနှင့်သက်ဆိုင်သည့်အချက်အလက်များ - ရက်စွဲ၊ ပမာဏ၊ နိုင်ငံခြား ငွေအမျိုးအစားနှင့် ငွေလဲလှယ်နှုန်း၊ ဆောင်ရွက်သည့် ပြည်ပကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ပြည်ပဘဏ်၊ ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူထံ ရောက်ရှိသည့်ရက်စွဲ၊
- (၂) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ (ငွေလွှဲသူ) နှင့်ပတ်သက်သည့် အချက်အလက် များ - အမည်၊ လိပ်စာ၊ ဖုန်းနံပါတ် နှင့် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ် သို့မဟုတ် နိုင်ငံကူးလက်မှတ်မိတ္တူ၊
- (၃) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ (ငွေလွှဲလက်ခံသူ) နှင့်ပတ်သက်သည့် အချက်အလက်များ - အမည်၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အမှတ်၊ ဘဏ်သို့ လွှဲရမည်ဆိုပါက ဘဏ်စာရင်းအမှတ်၊ လိပ်စာ၊ ဘဏ်မဟုတ်သည့် အခြား လမ်းကြောင်းဖြင့် လက်ခံမည်ဆိုပါက ဖော်ပြရန်၊
- (၄) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (Financial Intelligence Unit - FIU) ၊ မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာနအပါအဝင် တရားဥပဒေ စိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများက အပိုဒ်ခွဲ (ည) ပါ အချက်အလက်များကို ရာဇဝတ်မှုဆိုင်ရာ

ပြစ်မှု၊ မှုခင်းများ၌ လိုအပ်ပါက အထောက်အထားအဖြစ် အသုံးပြုနိုင်ရန် တောင်းခံလာသည့်အခါ အလျင်အမြန် ထုတ်ပေးနိုင်ရန် စီစဉ်ထားရှိရမည်။

- (၄) ငွေလွှဲဆောင်ရွက်မှု တစ်ခုချင်းစီအတွက် အပိုဒ်ခွဲ (ည) ပါ အချက်အလက်များ ပါဝင်သည့်လက်ခံဖြတ်ပိုင်းအား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသို့ မပျက်မကွက် ထုတ်ပေးရမည်။
- (၅) ငွေလွှဲပို့ခြင်းအား သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသည်ဟုယူဆပါက အခြားသတင်းအချက်အလက်များ (ငွေလွှဲရသည့် အကြောင်းအရင်း၊ လွှဲငွေ၏ အရင်းအမြစ် စသည်ဖြင့်) ထပ်တိုးတောင်းခံရန် တာဝန်ရှိသည်။
- (၆) လုပ်ငန်းတည်နေရာအား မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ လုပ်ငန်းမစတင်မီ ပေးပို့တင်ပြရမည်ဖြစ်ပြီး လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်နေသည့်ကာလအတွင်း တည်နေရာပြောင်းလဲလိုပါက အပြောင်းအလဲမပြုလုပ်မီ ရက်ပေါင်း ၃၀ အတွင်း မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ ကြိုတင် တင်ပြအတည်ပြုချက် ရယူရမည်။
- (က) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာတွင် မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီတွင် မှတ်ပုံတင်ထားသော အများပြည်သူသို့ စာရင်းဝန်ဆောင်မှုပေးနေသည့် စာရင်းကိုင်လုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်သူများကို ခန့်အပ်၍ သက်ဆိုင်ရာဘဏ္ဍာရေးနှစ်အလိုက် ဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းများကို နိုင်ငံတကာဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံခြင်းဆိုင်ရာစံများနှင့်အညီ ရေးဆွဲရန်၊ မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီတွင် မှတ်ပုံတင်ထားသော အများပြည်သူသို့ စာရင်းဝန်ဆောင်မှုပေးနေသည့် လုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သူများကို စာရင်းစစ်အဖြစ် ခန့်အပ်၍ စာရင်းစစ်ဆေးပြီး ယင်းစစ်ဆေးတွေ့ရှိချက်အစီရင်ခံစာကို ဘဏ္ဍာရေးနှစ်ကုန်ဆုံးပြီး သုံးလအတွင်း မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ မပျက်မကွက် တင်ပြရမည်။
- (တ) ပြည်ပနိုင်ငံတစ်ခုခု၏ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိပါက လိုင်စင်ရရှိကြောင်း အထောက်အထားကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ တင်ပြရမည်။
- (ထ) ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲ စာရင်းအား သုံးလတစ်ကြိမ် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ မပျက်မကွက်တင်ပြရမည်။

- (၃) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်နှင့် ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲ တည်ရှိရာနိုင်ငံများ ၏ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များက ကိုယ်စားလှယ်စာရင်း တောင်းခံလျှင် ပေးအပ် နိုင်ရန် အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ပြုစုထားရှိရမည်၊
- (၄) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပါပြဋ္ဌာန်းချက်များနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သတ်မှတ် ထားသည့်လုပ်ငန်းစဉ်များကို မိမိကိုယ်တိုင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့်အပြင် ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲများက လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု ရှိ မရှိ စောင့်ကြပ် ကြည့်ရှုရမည်၊
- (၅) သက်ဆိုင်ရာ ဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းများအား လိုက်နာဆောင်ရွက် ရာတွင် သေချာမှုရှိစေရန် အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဆင့်ရှိသော လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) ခန့်ထားရန်နှင့် ၎င်းလိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိသည် ဝန်ထမ်းများအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှု ကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်စေရန် လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးရမည်။

အခန်း (၅)

လွှဲပြောင်းနိုင်သည့် ပမာဏကန့်သတ်ခြင်း

- ၈။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ငွေလွှဲပြောင်းနိုင်သည့် ပမာဏနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်ရမည်-
- (က) ပြည်ပမှ ပြည်တွင်းသို့ လွှဲပြောင်းရာတွင် လွှဲပို့သည့်နိုင်ငံ၊ လွှဲပို့သည့်နိုင်ငံတကာ ငွေလွှဲအဖွဲ့အစည်းများ၏ သတ်မှတ်ချက်များနှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ရန်၊
- (ခ) ပြည်တွင်းမှ ပြည်ပသို့ လွှဲပြောင်းရာတွင် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ ထုတ်ပြန်သည့် ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်။

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍

လိုက်နာရမည့် ကိစ္စရပ်များ

၉။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သတ်မှတ်ချက်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မည့် ဌာနတစ်ခု သို့မဟုတ် ဌာနစိတ်တစ်ခု ဖွဲ့စည်းထားရှိပြီး ဌာနတွင်းမူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ရမည်။

၁၀။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ -

(က) ပြည်တွင်းပြည်ပငွေလွှဲများနှင့်ဆက်စပ်သည့် ကိုယ်စားလှယ်များ၊ ပထဝီဝင်အနေအထား၊ အသုံးပြုသည့် ငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများအပေါ် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မည့်ဌာန သို့မဟုတ် ဌာနစိတ်က လေ့လာသုံးသပ်ပြီး သုံးလတစ်ကြိမ် လေ့လာစိစစ်မှုအစီရင်ခံစာကို ပြုစုရမည်။

(ခ) အဆိုပါအစီရင်ခံစာအား စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့နှင့် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့သို့ တင်ပြရမည်။

(ဂ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများအားလုံးကို သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရာမှရရှိသည့် အကဲဖြတ်ချက်ရလဒ်များအပေါ် သက်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများသို့ သတင်းပေးပို့ခြင်း၊ သတင်းရယူခြင်းနှင့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ရန် လုပ်ငန်းစဉ်များ ချမှတ်ရမည်။

(ဃ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် သတိပြုရမည့် သတင်းအချက်အလက်များကို စာဖြင့်ရေးသားမှတ်တမ်းတင်ရမည်ဖြစ်ပြီး သက်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများက တောင်းခံလာသည့်အခါ ချက်ချင်းတင်ပြနိုင်ရန် အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ရယူပြုစုရမည်။

(င) လုပ်ငန်း၏သဘောသဘာဝအရ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိမှုကို စိစစ်အကဲဖြတ်ရမည်။

(စ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို အကဲဖြတ်ရာတွင် အောက်ဖော်ပြပါအချက်များကို ထည့်သွင်းစဉ်းစား၍

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ရန်၊ အကဲဖြတ်စိစစ်ရန်၊ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှု စစ်ဆေးရန်နှင့် စီမံခန့်ခွဲရန် လုပ်ငန်းစဉ်များထားရှိရမည်-

(၁) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ၊

(၂) ပထဝီဝင်အနေအထားဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (မိမိဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့်နေရာ သို့မဟုတ် နိုင်ငံများ သို့မဟုတ် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်များ စတင်သည့် သို့မဟုတ် ပြီးဆုံးရောက်ရှိသည့် နေရာ/ အရပ်ဒေသ) ၊

(၃) ထိရောက်မှုရှိသော ဌာနတွင်းထိန်းချုပ်မှုအစီအစဉ် (Internal Control) ။

၁၁။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ငွေလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများအား စောင့်ကြပ် ကြည့်ရှုခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ -

(က) အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၀,၀၀၀ နှင့်အထက် သို့မဟုတ် ယင်းနှင့်ညီမျှသော နိုင်ငံခြားငွေပမာဏ ငွေလွှဲပြောင်း လက်ခံခြင်း၊ နိုင်ငံခြားငွေ အမျိုးအစားများစွာ လွှဲပြောင်းလက်ခံခြင်းတို့အတွက် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပေးပို့ရန် ပိုမိုထိရောက်သော စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုစစ်ဆေးသည့် အစီအစဉ် များထားရှိရမည်၊

(ခ) ငွေလွှဲပြောင်းမှုတွင် သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပို့မှုများကို စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုမှုအစီအမံများ ချမှတ်ထားရမည်၊

(ဂ) ငွေလွှဲလုပ်ငန်းနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် ငွေလွှဲပြောင်းလက်ခံခြင်းဆိုင်ရာ သတင်း အချက်အလက်များအား နည်းပညာအသုံးပြု၍ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုစစ်ဆေးရမည်။

၁၂။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် သတင်းပေးပို့ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ -

(က) သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်ငွေပမာဏနှင့်အထက် ကျော်လွန်သော လွှဲပို့မှုများနှင့် ငွေလွှဲပြောင်းပေးပို့သည့် နိုင်ငံနှင့် ငွေလွှဲပြောင်းသူအမျိုးအစားတို့အရ သံသယ ဖြစ်ဖွယ်လွှဲပို့မှုများကို ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ သတင်းပေးပို့ ပြီး မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဌာနကြီးသို့ မိတ္တူပေးပို့ ရမည်၊

(ခ) သတင်းပေးပို့ရာတွင် ငွေလွှဲပြောင်းပေးပို့သူနှင့် ငွေလွှဲလက်ခံသူ မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်း အထောက်အထား၊ ငွေလွှဲသည့် အကြောင်းအရင်းဖော်ပြချက် (Purpose of Remittance)၊ ငွေလွှဲပြောင်းပေးပို့ လက်ခံသည့်နေရာ၊ အချိန် နှင့် ငွေလွှဲမှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သံသယဖြစ်သည့်အကြောင်းအရင်း (Reason for Suspicion) တို့ အနည်းဆုံးပါဝင်ရမည်။

(ဂ) ငွေလွှဲပြောင်းပေးပို့သူနှင့်ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူများ၏ အမည်များသည် မြန်မာ နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ဝက်ဘ်ဆိုက်နှင့် ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီ၏ ဝက်ဘ်ဆိုက်တို့တွင် အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ တင်ပြထားသော အကြမ်းဖက် အဖွဲ့ အစည်းနှင့် အကြမ်းဖက်သမားစာရင်း၊ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့က အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီထုတ်ပြန်သော အကြမ်းဖက်သမားနှင့် အကြမ်းဖက်အဖွဲ့ အစည်းစာရင်းနှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က အခါအားလျော်စွာပြန်ဝေသော ကန့်သတ်ပိတ်ပင်မှုစာရင်းများတွင်ပါဝင်ခြင်း ရှိ မရှိ တိုက်ဆိုင်စစ်ဆေးပြီး ပါဝင် ကြောင်းစစ်ဆေးတွေ့ရှိပါက ထိန်းချုပ်ထားပြီး အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟို အဖွဲ့၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဌာနကြီးတို့သို့ မပျက်မကွက် သတင်းပေးပို့ရမည်။

၁၃။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပါ ပြဋ္ဌာန်း ချက်များ၊ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့နှင့် သက်ဆိုင်ရာလုပ်ငန်းကော်မတီများက ထုတ်ပြန်သည့် လူအများအပြား သေကျေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားရေးအပေါ် ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် သတ်မှတ်ချက်များ၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် လမ်းညွှန်ချက်များအား လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်။

၁၄။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ငွေလွှဲလုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှု စတင်ဆောင်ရွက် ပေးသည့်အချိန်တွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့်သက်ဆိုင်သည့် အောက်ဖော်ပြပါ အချက် အလက်များကို မူရင်းသက်သေခံစာရွက်စာတမ်းများနှင့် တိုက်ဆိုင်စစ်ဆေး၍ ရယူထားရမည်-

(က) လူပုဂ္ဂိုလ် (ဖြစ်လျှင်)

(၁) အမည်အပြည့်အစုံ (အခြားအမည်ရှိကဖော်ပြရန်)၊

(၂) နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အမှတ် သို့မဟုတ် နိုင်ငံကူးလက်မှတ်အမှတ်

(၃) အမြဲတမ်းနေရပ်လိပ်စာနှင့် ဆက်သွယ်ရန်လိပ်စာ၊

- (၄) နိုင်ငံသား၊
 - (၅) အလုပ်အကိုင်၊
 - (၆) တယ်လီဖုန်းအမှတ်၊
 - (၇) ငွေလွှဲပြောင်း လက်ခံသည့် နိုင်ငံ၊ နေရာ၊ နေ့ရက်၊ အချိန်၊
 - (၈) ငွေလွှဲပြောင်းသည့် သတင်းအချက်အလက်၊ ငွေလွှဲသည့် အကြောင်းအရင်း ဖော်ပြချက်၊
 - (၉) လွှဲပြောင်းငွေပမာဏ။
- (ခ) အစိုးရမဟုတ်သောအဖွဲ့အစည်းများ (Non-Governmental Organization-NGO) နှင့် အစိုးရမဟုတ်သော နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများ (International Non-Governmental Organization-INGO) (ဖြစ်လျှင်)
- (၁) အဖွဲ့အစည်းအမည်၊
 - (၂) ရုံးချုပ်လိပ်စာ၊
 - (၃) ဆက်သွယ်ရန် တယ်လီဖုန်းအမှတ်၊
 - (၄) ငွေလွှဲပြောင်းပေးပို့သူ သို့မဟုတ် ငွေလွှဲလက်ခံသူတို့၏ အမည်နှင့်နေရပ် လိပ်စာ၊
 - (၅) ငွေလွှဲပြောင်းလက်ခံသည့် နိုင်ငံ၊ နေရာ၊ နေ့ရက်၊ အချိန်၊
 - (၆) ငွေလွှဲပြောင်းသည့် သတင်းအချက်အလက်၊ ငွေလွှဲသည့် အကြောင်းအရင်း ဖော်ပြချက်၊
 - (၇) လွှဲပြောင်းငွေပမာဏ။

အခန်း (၇)

လိုင်စင်ကြေး၊ လိုင်စင်သက်တမ်းနှင့် လိုင်စင်ဆိုင်းငံ့ခြင်း၊ ရုပ်သိမ်းခြင်း

၁၅။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ကြေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍ -

- (က) ကနဦးလိုင်စင်ကြေး ကျပ် ၃,၀၀၀,၀၀၀/- (ကျပ်သုံးသန်းတိတိ) ကို မြန်မာ နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ အကြောင်းကြားစာရရှိပြီး အလုပ်လုပ်ရက် ၁၀ ရက် အတွင်း ပေးသွင်းရမည်၊

(ခ) နှစ်စဉ်ကြေး ကျပ် ၃၀၀,၀၀၀/- (ကျပ်သုံးသိန်းတိတိ) ကို ပေးသွင်းရမည်။

၁၆။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်သက်တမ်းသည် သုံးနှစ် ဖြစ်သည်။

၁၇။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် -

(က) လိုင်စင်သက်တမ်းတိုးလျှောက်ထားရာတွင် အောက်ပါအချက်များပါဝင်ရမည်-

(၁) လျှောက်ထားသူ၏ လုပ်ငန်းနှင့်ဆိုင်သော စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာအချက်များ၊

(၂) လျှောက်ထားသူ၏ နှစ်ချုပ် ငွေရေးကြေးရေးအစီရင်ခံစာ၊

(၃) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (Financial Intelligence Unit - FIU)၊ မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေး ဦးစီးဌာနအပါအဝင် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်မှုမှတ်တမ်း၊

(၄) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူနှင့်စပ်လျဉ်းသော လိုင်စင်သက်တမ်းတိုး ရန် လျှောက်ထားသည့်နေ့ရက်အထိ အချက်အလက်များအပါအဝင် ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များ၊

(ခ) လိုင်စင်သက်တမ်းမကုန်ဆုံးမီ သုံးလကြိုတင်၍ လိုင်စင်သက်တမ်းတိုးခြင်းကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့လျှောက်ထားဆောင်ရွက်နိုင်သည်။ သက်တမ်းတိုး လျှောက်ထားခြင်း မရှိပါက လိုင်စင်သက်တမ်းကုန်ဆုံးပြီး နောက်တစ်နေ့မှစ၍ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်ခြင်းကို ရပ်စဲခြင်းခံရမည်။

(ဂ) လိုင်စင်သက်တမ်းတိုးကြေးအဖြစ် ကျပ် ၁,၀၀၀,၀၀၀/- (ကျပ်တစ်သိန်းတိတိ) ပေးဆောင်ရမည်။

၁၈။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းအား ဆက်လက်လုပ်ကိုင် ဆောင်ရွက်လိုခြင်းမရှိပါက လိုင်စင်ကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ ပြန်လည်အပ်နှံနိုင်သည်။

၁၉။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်နှင့်စပ်လျဉ်း၍ သံသယဖြစ်ဖွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များဆိုင်ရာ သတင်းပေးပို့ချက် (Suspicious Activity Report-SAR) ၊ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းပေးပို့မှု ဆိုင်ရာ သတင်းပေးပို့ချက် (Suspicious Transaction Report-STR) များကို အချိန်မီတင်ပြရန်

ပျက်ကွက်ခြင်းအတွက် ကျပ် ၁၀,၀၀၀,၀၀၀/- (ကျပ်တစ်ဆယ်သန်းတိတိ) ထက်မနည်းသော ဒဏ်ငွေကို ပေးဆောင်ရမည်။

၂၀။ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သည် အောက်ပါအချက်များကို ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင် ရရှိသူက ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ကြောင်းတွေ့ရှိလျှင် လိုင်စင်ကို ဆိုင်းငံ့ရမည် -

- (က) လိုင်စင်ထုတ်ပေးသည့်နေ့မှစ၍ တစ်နှစ်အတွင်း လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုမရှိခြင်း၊
- (ခ) လိုင်စင်သက်တမ်းတိုးရန် သတ်မှတ်ကာလအတွင်း သတ်မှတ်ချက်များနှင့်အညီ လျှောက်ထားမှုမရှိခြင်း၊
- (ဂ) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးချက်အရ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် အညီ ဆောင်ရွက်မှုမရှိခြင်းနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုအားနည်းခြင်းတို့ကို စိစစ် တွေ့ရှိရခြင်း၊
- (ဃ) မြန်မာနိုင်ငံအတွင်းသို့ဖြစ်စေ၊ မြန်မာနိုင်ငံပြင်ပသို့ဖြစ်စေ သတ်မှတ်ကာလအတွင်း လွှဲပြောင်းပေးပို့ရမည့် ငွေများအား လွှဲပြောင်းပေးရန် လိုအပ်သည့်အချိန်ကာလ ထက်ပို၍ ကြန့်ကြာခြင်း။

၂၁။ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သည် အောက်ပါအချက်များကို ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင် ရရှိသူက ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ကြောင်းတွေ့ရှိလျှင် လိုင်စင်ကို ရုပ်သိမ်းရမည် -

- (က) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ထုတ်ပြန်ထားသည့် ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း နှင့်စပ်လျဉ်း၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်း၊ စည်းကမ်း၊ အမိန့်ကြော်ငြာစာ၊ အမိန့်၊ ညွှန်ကြားချက်နှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို လိုက်နာရန်ပျက်ကွက်ခြင်း၊ ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ခြင်း၊
- (ခ) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သတ်မှတ်ထား သည့်လုပ်ငန်းစဉ်များကို လိုက်နာရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊
- (ဂ) လိုင်စင်လျှောက်ထားရာတွင် ကုမ္ပဏီဆိုင်ရာ အချက်အလက်များအား လိမ်လည် ဖော်ပြခြင်း။

- (ဃ) မြန်မာနိုင်ငံအတွင်းသို့ဖြစ်စေ၊ မြန်မာနိုင်ငံပြင်ပသို့ဖြစ်စေ သတ်မှတ်ကာလအတွင်း လွှဲပြောင်းပေးပို့ရမည့် ငွေများအား လွှဲပြောင်းပေးရန်ပျက်ကွက်ခြင်း၊ လိမ်လည်ခြင်း သို့မဟုတ် မရိုးဖြောင့်သောသဘောဖြင့် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (င) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူ သို့မဟုတ် ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းနှင့်စပ်လျဉ်း သည့် အကျိုးအမြတ်ခံစားခွင့်ရှိသူအား တည်ဆဲဥပဒေတစ်ရပ်ရပ်အရ ပြစ်မှုထင်ရှား ကြောင်း တရားရုံးမှဆုံးဖြတ်ခံရခြင်း။

အခန်း (၈)

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အကာအကွယ်ပေးခြင်း

၂၂။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ယင်းထံသို့ လာရောက်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ များအတွက် ငွေလွှဲဝန်ဆောင်မှုအမျိုးအစားဆိုင်ရာ အသေးစိတ်ဖော်ပြချက်များ (ကျသင့်မည့် ဝန်ဆောင်မှုစရိတ်၊ ငွေလဲလှယ်နှုန်း၊ ဝန်ဆောင်မှုစရိတ်အလိုက် ငွေလွှဲထုတ်ယူနိုင်မည့်ကာလ စသည်) ကို မိမိ၏ဝက်ဘ်ဆိုက်တွင်ဖြစ်စေ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ လွယ်ကူစွာသိရှိနိုင်မည့် နည်းလမ်းတစ်ရပ်ရပ်ဖြင့်ဖြစ်စေ ဖော်ပြထားရှိရမည်။

၂၃။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ယင်း၏ အီးမေးလ်လိပ်စာ၊ တယ်လီဖုန်းနံပါတ်နှင့် နေရပ်လိပ်စာတို့ကိုလည်းကောင်း၊ ယင်းထံ လာရောက်ဆက်သွယ်သူများ၏ တိုင်တန်းချက်များကို ဖြေရှင်းပေးမည့်နေရာ၏ အီးမေးလ်လိပ်စာ၊ တယ်လီဖုန်းနံပါတ်နှင့် နေရပ်လိပ်စာတို့ကို လည်းကောင်း၊ ငွေလွှဲလက်ခံထုတ်ယူနိုင်မည့် လုပ်ငန်းတည်နေရာတို့ကိုလည်းကောင်း မိမိ၏ ဝက်ဘ်ဆိုက်တွင်ဖြစ်စေ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ လွယ်ကူစွာ သိရှိနိုင်မည့်နည်းလမ်း တစ်ရပ်ရပ်ဖြင့်ဖြစ်စေ ဖော်ပြထားရှိရမည်။

အခန်း (၉)

အထွေထွေ

၂၄။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က အခါအားလျော်စွာ ထုတ်ပြန်သည့် ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်း၊ စည်းကမ်း၊ အမိန့်ကြော်ငြာစာ၊ အမိန့်၊ ညွှန်ကြားချက်နှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများအား လိုက်နာရမည်။

၂၅။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူက ဤစည်းမျဉ်းပါ အချက်များကို လိုက်နာရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊ သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော ဆောင်ရွက်ချက်များ သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်းများကို သတင်းပေးပို့ရန် ပျက်ကွက်ခြင်းများရှိပါက တည်ဆဲဥပဒေများအရ အရေးယူခြင်းခံရမည်။

၂၆။ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ၁၅-၁၁-၂၀၁၉ ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် အမိန့်ကြော်ငြာစာအမှတ် ၂၁/၂၀၁၉ ကို ဤအမိန့်ကြော်ငြာစာဖြင့် လွှမ်းမိုးပယ်ဖျက်လိုက်သည်။

ဒေါက်တာခင်နိုင်ဦး

ဥက္ကဋ္ဌ

စာအမှတ်၊ မဗဘ-၁/၁၀၈ (၈၃၃ /၂၀၂၆)
ရက်စွဲ၊ ၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ ဧပြီလ ၂၈ ရက်

ဖြန့်ဝေခြင်း

နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး

ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့ရုံး

ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ရုံး

ပြည်သူ့လွှတ်တော်ရုံး

အမျိုးသားလွှတ်တော်ရုံး

ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်

နိုင်ငံတော်ဖွဲ့စည်းပုံအခြေခံဥပဒေဆိုင်ရာခုံရုံး

ပြည်ထောင်စုရွေးကောက်ပွဲကော်မရှင်ရုံး

ပြည်ထောင်စုဝန်ကြီးဌာနအားလုံး

ပြည်ထောင်စုစာရင်းစစ်ချုပ်ရုံး

ပြည်ထောင်စုရာထူးဝန်အဖွဲ့

နေပြည်တော်ကောင်စီ

တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ်အစိုးရအဖွဲ့များအားလုံး

အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကော်မရှင်ရုံး

မြန်မာနိုင်ငံအမျိုးသားလူ့အခွင့်အရေးကော်မရှင်ရုံး

“မိတ္တူမှန်”

(ခင်သီတာ)

ဒုတိယညွှန်ကြားရေးမှူး

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်ရှိ ဌာနများအားလုံး

ညွှန်ကြားရေးမှူးချုပ်

ပုံနှိပ်ရေးနှင့်ထုတ်ဝေရေးဦးစီးဌာန



မြန်မာနိုင်ငံပြန်တမ်းအပိုင်း (၁) တွင်
ထည့်သွင်းကြေညာပေးပါရန်။

အမိန့်အရ


28.4.2026
မေခိုင်ဝင်း

ညွှန်ကြားရေးမှူးချုပ်

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်