



စီမံကိန်းနှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန  
ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန  
ရန်ကုန်တိုင်းဒေသကြီးရုံး

စာအမှတ်၊ ငကစ / ရကတ (စီမံ)/(၁၀၈၉ / ၂၀၁၈)  
ရက်စွဲ၊ ၂၀၁၈ ခုနှစ် အောက်တိုဘာလ ၂ ရက်

သို့

ပုဂ္ဂလိကအာမခံကုမ္ပဏီများအားလုံး

အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအားလုံး

အကြောင်းအရာ။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ဖြန့်ဝေစာအား ထပ်ဆင့်ဖြန့်ဝေခြင်း

ရည်ညွှန်းချက်။ ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန (ရုံးချုပ်) ၊ နေပြည်တော် ၏  
၁-၁၀-၂၀၁၈ ရက်စွဲပါ စာအမှတ်၊ ငကစ/ မူဝါဒ/(၂)/၂၀၁၈

၁။ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး ဗဟိုအဖွဲ့၏ ဖြန့်ဝေစာအား သက်ဆိုင်ရာငွေကြေး အဖွဲ့အစည်းများသို့ဖြန့်ဝေပေးနိုင်ပါရန် ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန (ရုံးချုပ်) မှ ရည်ညွှန်းပါစာဖြင့်ထပ်ဆင့် ညွှန်ကြားလာခဲ့ပါသည်။

၂။ သို့ဖြစ်ပါ၍ ရန်ကုန်တိုင်းဒေသကြီးအတွင်းရှိ သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်းများဖြစ်သည့် ပုဂ္ဂလိကအာမခံကုမ္ပဏီများ ၊ အသေးစား ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း အားလုံးမှ သိရှိနိုင်ပါရန်နှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်နိုင်ပါရန်အတွက် ထပ်ဆင့်ဖြန့်ဝေ ပေးပို့အပ်ပါသည်။

ပူးတွဲပါ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ဖြန့်ဝေစာ (၁) စုံ

*(Handwritten signature and date)*  
၂ / ၁၀ / ၂၀၁၈

မျိုးမင်းသိန်း  
တိုင်းဒေသကြီးဦးစီးမှူး

မိတ္တူကို

ညွှန်ကြားရေးမှူး၊မူဝါဒ၊သုတေသန၊နည်းပညာနှင့်လေ့ကျင့်ရေးဌာနခွဲ၊ ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန (ရုံးချုပ်)၊နေပြည်တော်

ရုံးလက်ခံ



ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်အစိုးရ  
စီမံကိန်းနှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန  
ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန  
ရုံးအမှတ် ( ၃၄ ) ၊ နေပြည်တော်

ဖုန်း - ၀၆၇ - ၃၄၁၀၅၄ ၊ ဖက်စ် - ၀၆၇- ၃၄၁၀၅၃ ၊ အီးမေးလ် - frdho34 @gmail.com

စာအမှတ်၊ ငကစ / မူဝါဒ / ( ၂ / ၂၀၁၈ )  
ရက်စွဲ၊ ၂၀၁၈ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလ ၁ ရက်

အကြောင်းအရာ။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များ လျော့နည်းကျဆင်းအောင် ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက် ရလဒ်များ ထပ်ဆင့်ဖြန့်ဝေခြင်း

ရည်ညွှန်းချက်။ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ၁၉-၉-၂၀၁၈ ရက်စွဲပါ စာအမှတ်၊ ၄၃၄၅(၂၉၁၅)/၁၄-၀၅/ဦး ၄

၁။ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့မှ ၂၀၁၈ ခုနှစ် ၊ စက်တင်ဘာလ ၁၉ ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်လျော့နည်းကျဆင်းစေရန်အတွက်အမျိုးသားအဆင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်များကိုအခြေခံ၍ သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍအလိုက် လိုအပ်သည့်အန္တရာယ် အကဲဖြတ်ခြင်းများ အသေးစိတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ထိရောက်စွာ စီမံခန့်ခွဲနိုင်ရေးဌာနတွင်း အစီအစဉ်များ၊မူဝါဒများ၊လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုများကို ပြဋ္ဌာန်း ခြင်းစသည့် လုပ်ငန်းများအား ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေအခန်း (၈ နှင့် ၉) တို့တွင် ပြဋ္ဌာန်းထားချက်များနှင့်အညီ အကောင်အထည်ဖော် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်အတွက် ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် ဖြန့်ဝေစာအား ထပ်ဆင့်ဖြန့်ဝေပေးနိုင်ပါရန် ရည်ညွှန်းချက်ပါစာဖြင့် အကြောင်းကြားခဲ့ပါသည်။

၂။ သို့ဖြစ်ပါ၍ ငွေရေးကြေးရေး ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေး ဦးစီးဌာနမှ ကြီးကြပ်စစ်ဆေးနေသော သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်းများဖြစ်သည့် အသေးစား ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ပုဂ္ဂလိက အာမခံ ကုမ္ပဏီများအားလုံးမှ အဆိုပါ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်များ လျော့နည်းကျဆင်းအောင် ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက် ရလဒ်များဖြန့်ဝေခြင်းအကြောင်းကြားစာအား သိရှိရန်နှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်အတွက် သက်ဆိုင်ရာဌာနခွဲဦးစီးမှူးများမှသတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများသို့ ဆောလျင်စွာ

ထပ်ဆင့်ညွှန်ကြား ဖြန့်ဝေပေးနိုင်ရန်နှင့် ဆောင်ရွက်ပြီးစီးမှုအခြေအနေအား မူဝါဒ၊ သုတေသန၊ နည်းပညာနှင့် လေ့ကျင့်ရေးဌာနခွဲသို့ မိတ္တူပေးပို့နိုင်ပါရန် အကြောင်းကြားပါသည်။

ပူးတွဲပါ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ဖြန့်ဝေစာ ၁ စုံ

*(Handwritten signature)*  
၂၀၂၁.၁၈  
(ဇော်နိုင်)

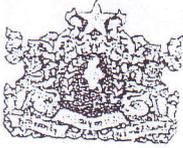
ညွှန်ကြားရေးမှူးချုပ်  
▲

**ဖြန့်ဝေခြင်း**

- အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဌာနခွဲ
- အာမခံလုပ်ငန်းကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဌာနခွဲ
- အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအားလုံး
- ပုဂ္ဂလိကအာမခံကုမ္ပဏီများအားလုံး

**မိတ္တူကို**

ပြည်ထောင်စုနယ်မြေ နေပြည်တော်၊ တိုင်းဒေသကြီး / ပြည်နယ်ဦးစီးမှူးများ  
ရုံးလက်ခံ  
မျှော်စာ



ကန်သတ်

ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်  
ငွေကြေးဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့

စာအမှတ်၊ ၄၃၄၅( ၂၉၁၅ )/၁၄-၀၅ /ဦး ၄  
ရက် စွဲ၊ ၂၀၁၈ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလ ၂၉ ရက်

သို့

မြန်မာ့ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်လုပ်ငန်းကြီးကြပ်ရေးကော်မရှင်  
ငွေကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန  
ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန  
ကုန်သွယ်ရေးဦးစီးဌာန

အကြောင်းအရာ။ ငွေကြေးဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံး  
နိုင်ခြေ အန္တရာယ်များ လျော့နည်းကျဆင်းအောင် ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက်  
ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်ရလဒ်များ ဖြန့်ဝေခြင်း

၁။ ငွေကြေးဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့သည် ငွေကြေးဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၇၊  
ပုဒ်မခွဲ(ဂ)နှင့်အညီ ၂၀၁၅ ခုနှစ်၊ ဒီဇင်ဘာလ ၃၀ ရက်တွင် ငွေကြေးဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို  
ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့် အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးကော်မတီကို ဖွဲ့စည်းခဲ့ပြီး  
ငွေကြေးဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ရေး  
လုပ်ငန်းကို အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာငွေကြေးရန်ပုံငွေအဖွဲ့ (International Monetary Fund - IMF)၏  
နည်းပညာအကူအညီဖြင့် ၂၀၁၁ ခုနှစ်မှ ၂၀၁၅ ခုနှစ်အတွင်းရှိ သတင်းအချက်အလက်များကို  
အခြေခံ၍ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။

၂။ အဆိုပါငွေကြေးဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်  
ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်အစီရင်ခံစာ(National Risk Assessment Report - NRA  
Report)အား ၁၂-၇-၂၀၁၈ ရက်တွင် ကျင်းပပြုလုပ်သည့် ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်၊  
ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့အစည်းအဆေးအမှတ်စဉ်(၁၂/၂၀၁၈)ဆုံးဖြတ်ချက်ဖြင့် အတည်ပြုခဲ့ပြီးဖြစ်ပါသည်။

၃။ အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေးဝါချမှု  
အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့နှင့်ပတ်သက်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်များကို  
အနိမ့်ဆုံး (Very Much Lower)၊ ပို၍နိမ့်သည် (Much Lower)၊ နိမ့်သည် (Lower)၊ အလယ်အလတ်  
(Medium)၊ မြင့်သည် (Higher)၊ ပို၍မြင့်သည် (Much Higher)၊ အမြင့်ဆုံး (Extremely Higher)  
စသည်ဖြင့် အနိမ့်ဆုံးအဆင့်(၁)မှ အမြင့်ဆုံးအဆင့်(၇)အထိ သတ်မှတ်တိုင်းတာခဲ့ပါသည်။

၄။ အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ဖော်ထုတ်ချက်ရလဒ်အရ မြန်မာနိုင်ငံ၏  
ငွေကြေးဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မှာ ငွေကြေး

ကန့်သတ်

၁၀၂။ ခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်ကို မြင့်သည်(Higher)၊ သတ်မှတ်ချက်အနေဖြင့် အဆင့် (Score)(၄.၄)ဖြစ်ပြီး အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အဆင့်ကို မြင့်သည်(Higher)၊ သတ်မှတ်ချက်အနေဖြင့် အဆင့် (Score) (၄.၇)ဟု အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည်။

၅။ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက်အရ အောက်ပါတို့ကို အသားတင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်သည့် ကဏ္ဍများနှင့် လုပ်ငန်းများ (High Risk Sectors and Firms) အဖြစ် အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည် -

- (က) ကဏ္ဍများ (Sectors)
  - (၁) ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍ၊
  - (၂) ပုဂ္ဂိုလ်၊ ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း (Legal persons)၊
  - (၃) ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းကဏ္ဍများ (Money-Service Business)၊
- (ခ) လုပ်ငန်းများ (Firms)
  - (၁) ဘဏ်လုပ်ငန်းများ၊
  - (၂) ကုမ္ပဏီလုပ်ငန်းများ (Companies)၊
  - (၃) နိုင်ငံခြားငွေ လဲလှယ်ရောင်းဝယ်ရေးလုပ်ငန်း (FX dealers)။

၆။ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက်အရ အာမခံလုပ်ငန်းကဏ္ဍ (Insurance Sector)၊ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍများကို အသားတင်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်သည့် ကဏ္ဍများနှင့် လုပ်ငန်းများ (Low Risk Sectors and Firms) အဖြစ် အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည်။

၇။ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက်အရ အောက်ပါတို့ကို အသားတင်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်သည့် ကဏ္ဍများနှင့် လုပ်ငန်းများ (High Risk Sectors and Firms) အဖြစ် အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည် -

- (က) ကဏ္ဍများ (Sectors)
  - (၁) ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍ၊
  - (၂) ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှု လုပ်ငန်းကဏ္ဍ၊
- (ခ) လုပ်ငန်းများ (Firms)
  - (၁) ဘဏ်လုပ်ငန်းများ၊
  - (၂) ငွေလွှဲလုပ်ငန်း (Remitters)။

၈။ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်အရ အောက်ပါတို့ကို အသားတင်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်နိမ့်သည့် ကဏ္ဍများနှင့် လုပ်ငန်းများ (Low Risk Sectors and Firms) အဖြစ် အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည် -

(က) ကဏ္ဍများ (Sectors)

(၁) အာမခံလုပ်ငန်း၊

(၂) ပုဂ္ဂိုလ် ကုမ္ပဏီ အဖွဲ့အစည်းနှင့် ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုလုပ်ငန်းများ၊

(၃) ငွေချေးသက်သေခံလုပ်ငန်းကဏ္ဍများ၊

(ခ) လုပ်ငန်းများ (Firms)

(၁) အသက်အာမခံလုပ်ငန်းများ (Life Insurance)၊

(၂) အခြားသေးငယ်သောငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းများ၊

(၃) ကုမ္ပဏီများ၊ ယုံကြည်အပ်နှံမှုလုပ်ငန်းများနှင့် ရယ်ယာကုမ္ပဏီများ။

၉။ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်အရ ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍများနှင့် တရားဝင်အသိအမှတ်ပြုထားခြင်းမရှိသော ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍများ (Informal Banking Sectors) အနေဖြင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ရန်အတွက် အသုံးပြုခံရနိုင်မည်ဟု အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည်။ အကြမ်းဖက်မှုကိုထောက်ပံ့မည့် ရန်ပုံငွေများရှာဖွေစုဆောင်းရာတွင် တရားဝင်လုပ်ငန်းတစ်ခုကို ဗန်းပြုပြီး တရားမဝင်လုပ်ငန်းများ သို့မဟုတ် အထောက်အထား မပြနိုင်သည့် လိုင်စင်မဲ့လုပ်ငန်းများ လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်ခြင်း၊ သမဝါယမလုပ်ငန်းများ သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီများတွင် အစုရှယ်ယာများ ထုတ်ပေးခြင်းနှင့် ဘာသာရေးလှုပ်ရှားမှုများ (ပြည်ပမှ အပါအဝင်) မှတစ်ဆင့် ကောက်ခံခြင်း၊ စုဆောင်းခြင်းစသည့် နည်းလမ်းများကို အသုံးပြုနိုင်ကြောင်း အကဲဖြတ်ရရှိပါသည်။

၁၀။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့် ကဏ္ဍ/ လုပ်ငန်းများကို ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များအနေဖြင့် အန္တရာယ်အခြေပြုချဉ်းကပ်ခြင်းဖြင့် ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များ (Preventive Measure) ကို ပိုမိုတင်းကြပ်စွာ ဦးစားပေးဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်ပြီး ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်နိမ့်သည့် ကဏ္ဍ/ လုပ်ငန်းများကို ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်မှုအနည်းဆုံးနှင့် သာမန်ရိုးရှင်းလွယ်ကူသည့် အရေးယူဆောင်ရွက်ချက်များ (Simplified Measures) ဆောင်ရွက်ရမည့်လုပ်ငန်းများအဖြစ် အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည်။

၁၁။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ပုဂ္ဂိုလ် ကုမ္ပဏီ အဖွဲ့အစည်း (Legal Person)၊ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်လုပ်ငန်းနှင့် အာမခံလုပ်ငန်းများ၏ ဝန်ဆောင်မှုများ (Services) အား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ရန်အတွက် အမြတ်ထုတ်ခြင်း၊ တလွဲအသုံးပြုခြင်းများ ပြုလုပ်နိုင်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များရှိကြောင်း အောက်ပါအကြောင်းအရင်းများမှ အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည် -

(က) စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုနှုန်း မြင့်မားလာခြင်း၊

- (ခ) လူဦးရေတိုးပွားလာခြင်း၊
- (ဂ) ငွေသားကိုင်ဆောင်အသုံးပြုမှုမြင့်မားခြင်း၊
- (ဃ) ဒေသခံမဟုတ်သူများ (Non-residents) အတွက် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ ဝယ်ယူဆောင်ရွက်ရန် အလွန်လွယ်ကူနိုင်ခြင်း၊
- (င) ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ထားမှု မရှိခြင်း။ ထို့ကြောင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆောင်ရွက်ချက်များသည် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်များနှင့် ကိုက်ညီမှု မရှိခြင်း၊
- (စ) ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုပမာဏ များပြားသည့် ငွေရေးကြေးရေးကဏ္ဍ အရွယ်အစားကြီးမားခြင်း၊ ငွေလုံးငွေရင်းကြီးမားသည့်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ တိုင်းပြည်အတွင်း ဖွဲ့စည်းထူထောင်ရန် လွယ်ကူခြင်း၊
- (ဆ) ငွေကြေးခဝါချမှုနည်းပုံစံ (Typologies) များတွင် မကြာခဏဖော်ထုတ်ရရှိခြင်း၊
- (ဇ) လုပ်ငန်းပမာဏအရွယ်အစား၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ (ဖောက်သည်) အခြေပြုသည့် လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝနှင့် နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ဆောင်ရွက်သည့် ဘဏ်လုပ်ငန်းများရှိခြင်း၊
- (ဈ) ငွေကြေးခဝါချမှုများကို ပြီးမြောက်အောင်မြင်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရေး အတွက် ဘဏ်များနှင့် အပ်နှံငွေလက်ခံသည့်လုပ်ငန်းများကို အသုံးချနိုင်မှုဖြစ်နိုင်ခြေ အလွန်မြင့်မားခြင်း၊
- (ည) ဝန်ထမ်းများ၏သမာသမတ်မရှိမှုနှင့် ကျင့်ဝတ်လိုက်နာမှုနည်းပါးခြင်း၊ အကျင့်ပျက်ခြစားမှုများရှိခြင်းနှင့် လုပ်ငန်းတာဝန်များကို လွှမ်းမိုးခံရမှုကင်းစွာဖြင့် တာဝန်ထမ်းဆောင်နိုင်မှု မရှိခြင်း၊
- (ဋ) ငွေရေးကြေးရေးစနစ်ပမာဏနှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်ဝင်ရောက်သည့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသော ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းပမာဏ ကြီးမားနိုင်ခြင်း၊
- (ဌ) နိုင်ငံတကာငွေကြေးများလွှဲပြောင်းမှုသတင်းပို့ချက် သတ်မှတ်ပမာဏ အလွန် မြင့်မားနေခြင်း၊
- (ဍ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အဆင့်မြင့်သောနိုင်ငံများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ကျင့်သုံးသည့် အလေးထားစိစစ်မှု (Enhanced Due Diligence - EDD) ဆိုင်ရာ ဥပဒေမူဘောင်များ အားနည်းခြင်း၊

ကန့်သတ်  
၆

- (ဈ) ပြည်တွင်း ကြေးနန်းနည်းဖြင့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို အလေးထား စိစစ် ဆောင်ရွက်မှုများ ထိရောက်မှု မရှိခြင်းကြောင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူမည်သူ မည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အတည်ပြု ဖော်ထုတ်ရန်ခက်ခဲခြင်း၊
- (ည) ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များကို သိရှိနားလည်မှု အလွန် နည်းပါးခြင်း၊
- (ဋ) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းအစီအစဉ်များ (ဌာနအတွင်း မူဝါဒ များ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စည်းမျဉ်းထိန်းချုပ်မှုများ၊ သင်တန်းများနှင့် စာရင်း စစ်ဆေးသည့် စနစ်များအပါအဝင်)နှင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှုများ နည်းပါးခြင်း၊
- (ဌ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများက ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သတ်မှတ် ချက်များနှင့် ကိုက်ညီမှုမရှိသည့်အခါ ယင်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုဘဲ ငြင်းဆိုရန် စိတ်ဆန္ဒမရှိခြင်း၊
- (ဍ) လုပ်ငန်းအများစုတွင် ညွှန်ကြားချက်များချမှတ်ဆောင်ရွက်မည့် ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်သူများမရှိခြင်းကြောင့် လုပ်ငန်းစွမ်းရည်နိမ့်ကျခြင်း၊
- (ဎ) ဘဏ်လုပ်ငန်းပြင်ပရှိလုပ်ငန်းများတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စွမ်းရည်များ နည်းပါးခြင်း၊
- (ဏ) ဘဏ်လုပ်ငန်းများမှလွဲ၍ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်မှုနှင့် စောင့်ကြည့်စိစစ်မှုများ ထိရောက်မှုမရှိခြင်း၊
- (တ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်သူများနှင့် စောင့်ကြည့်စိစစ်သူများတွင် သမာသမတ်ရှိမှုနှင့် ကျင့်ဝတ်လိုက်နာမှု အားနည်းခြင်း၊ အကျင့်ပျက်ခြစားမှုများရှိခြင်း၊
- (ထ) ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ အဆင့်အတန်းနှင့်နှိုင်းယှဉ်ပါက ဘဏ်လုပ်ငန်း များတွင် ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးမှုအလွန်အလွန်နည်းပါးခြင်း၊
- (ဒ) နိုင်ငံခြားလုပ်ငန်းခွဲများနှင့် လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများအတွက် ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းချမှတ်ခြင်း များ၊ ကြီးကြပ်ခြင်းများ၊ စောင့်ကြည့်စိစစ်ခြင်းများ ထိရောက်မှု အလွန်အားနည်းခြင်း၊
- (ဓ) ဘဏ်၊ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်လုပ်ငန်း၊ အာမခံလုပ်ငန်း ကဏ္ဍများနှင့် ငွေကြေး ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများမှအပ အခြားလုပ်ငန်းများတွင် ငွေကြေးခဝါချမှု ကြီးကြပ်ရေး အစီအမံများ အားနည်းခြင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်ရေး အာဏာပိုင်များအတွက် လုပ်ပိုင်ခွင့် နှင့် အရင်းအမြစ်များ နည်းပါးခြင်း။

ကန့်သတ်

၇

၁၃။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ပုဂ္ဂိုလ် ကုမ္ပဏီ အဖွဲ့အစည်း (Legal Person)၊ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်လုပ်ငန်းနှင့် အာမခံလုပ်ငန်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အောက်ပါအကြောင်း အရင်းများကြောင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများ စုံစမ်းစစ်ဆေး နိုင်ခြင်း မရှိသည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များ မြင့်မားကြောင်း အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည် -

- (က) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် ၎င်းတို့၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ အချက် အလက်များကို တိကျမှန်ကန်စွာ ထိန်းသိမ်းရေးဆိုင်ရာ လိုက်နာရမည့် အချက် များကို အကောင်အထည်ဖော်မှု အလွန်အားနည်းခြင်း၊
- (ခ) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် (Beneficial Owner-BO) ဆိုင်ရာ သတင်းအချက် အလက်များ အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ရယူနိုင်မှု အလွန်အားနည်းခြင်း၊
- (ဂ) ပုဂ္ဂိုလ်၊ ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း (Legal persons) ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်နှင့် ဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ဥပဒေမူဘောင်များ ထိရောက်မှု မရှိခြင်း၊
- (ဃ) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် (Beneficial Owner) ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များ အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ရယူခြင်းနှင့်ပတ်သက်၍ အတွေ့အကြုံများ အလွန်နည်းပါးခြင်း၊
- (င) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် (BO) ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များ၊ ကုမ္ပဏီ ထိန်းချုပ်မှုများနှင့် အခြား Legal persons ဆိုင်ရာ တိကျမှန်ကန်သည့် သတင်း အချက်အလက်များ အချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီ ရယူရာတွင် ထိရောက်မှု မရှိခြင်း၊
- (စ) ကုမ္ပဏီများ၊ အခြား Legal Persons များအား ဒုစရိုက်သမားများ၊ ငွေကြေး ခဝါချသူများ၊ အကြမ်းဖက်သမားများနှင့် အကြမ်းဖက်သမားများကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့သူများမှ ပိုင်ဆိုင်ခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းများ မရှိအောင် တားဆီး ကာကွယ် ရာတွင် ထိရောက်မှုအလွန်နည်းပါးခြင်း။

၁၄။ ဘဏ်များနှင့် အပ်နှံငွေလက်ခံသည့်လုပ်ငန်း (Bank and Deposit Takers) များတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းထိန်းချုပ်မှု မကျင့်သုံးမီ ရှိရင်းစွဲ ငွေကြေးခဝါချခံရ နိုင်မှုဖြစ်နိုင်ခြေ (Inherent ML Likelihood) အဆင့် မြင့်မားပါသည်။ ထိုရှိရင်းစွဲဖြစ်နိုင်ခြေကို ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးမဟုတ်သည့် အခြားကြီးကြပ်ထိန်းချုပ်မှုအစီအမံများ (Non AML Control) ကျင့်သုံးသော်လည်း လျော့ကျသွားခြင်းမရှိသည့်အတွက် ထိုအစီအမံများကို အလွန်အား နည်းသည်ဟု အကဲဖြတ်ထားပါသည်။ ထိုရှိရင်းစွဲငွေကြေးခဝါချနိုင်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အဆင့် မြင့်တက်နိုင်သည့် အဓိကအချက်များမှာ ဘဏ်လုပ်ငန်းများတွင် လုပ်ငန်းပမာဏနှင့် ပိုင်ဆိုင် မှုများ များပြားခြင်း၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ (ဖောက်သည်) အခြေပြုလုပ်ငန်းနှင့် နယ်စပ်ဖြတ် ကျော်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများရှိခြင်း၊ ဘဏ်များနှင့် အပ်နှံငွေလုပ်ငန်းများအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါ ချမှုကျူးလွန်ရန် အသုံးချခံရနိုင်မှု ဖြစ်နိုင်ခြေ မြင့်မားမှုရှိခြင်းတို့ဖြစ်ပါသည်။ ဘဏ်လုပ်ငန်း၏

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးမဟုတ်သည့် အခြားကြီးကြပ်မှု စည်းမျဉ်းများနှင့် စိစစ်မှုလုပ်ငန်းများကိုလည်း အားနည်းသည်ဟု အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည်။

၁၅။ ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်း(Money Service Business)များသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်ထိန်းချုပ်သည့် အစီအမံများ၊ မကျင့်သုံးမီ ရှိရင်းစွဲငွေကြေးခဝါချမှု ခံရနိုင်ခြေ နိမ့်သည့်အဆင့် ရှိပါသည်။ ရှိရင်းစွဲဖြစ်နိုင်ခြေ နည်းသော်လည်း ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး မဟုတ်သည့် စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်ထိန်းချုပ်မှု အစီအမံများ အလွန်အားနည်းသည်ဟု အကဲဖြတ်ထားပါသည်။ ရှိရင်းစွဲဖြစ်နိုင်ခြေမြင့်စေနိုင်သည့် အဓိကအချက်များမှာ (နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် အပါအဝင်) ငွေကြေးအမြောက်အများခဝါချရန်အတွက် ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများကို အသုံးပြုနိုင်ခြေအလွန်မြင့်သည်ဟုယူဆခြင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးမဟုတ်သည့် စည်းမျဉ်းကြီးကြပ် ထိန်းချုပ်မှုများ အလွန်အားနည်းခြင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးမဟုတ်သည့် အခြားပြင်ပစည်းမျဉ်းများ၊ ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများနှင့်ကိုယ်စားလှယ်များအပေါ် ကြီးကြပ်မှုများအလွန်အားနည်းသည်ဟု အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည်။

၁၆။ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍ (Securities Sector) များသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ထိန်းချုပ်မှုအစီအမံများ မကျင့်သုံးမီ ရှိရင်းစွဲအနေအထားအရ ငွေကြေးခဝါချမှု ခံရနိုင်ခြေ အလယ်အလတ်အဆင့်ရှိပါသည်။ ထိုရှိရင်းစွဲ ဖြစ်နိုင်ခြေကို ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး မဟုတ်သည့် အခြားထိန်းချုပ်မှုအစီအမံများ ကျင့်သုံးသော်လည်း လျော့ကျသွားခြင်း မရှိသည့်အတွက် ထိုအစီအမံများကို အလွန်အားနည်းသည်ဟု အကဲဖြတ်ထားပါသည်။ ငွေကြေးခဝါချနိုင်သည့် ထိုရှိရင်းစွဲ ဆုံရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့် လျော့ကျစေနိုင်သည့် အဓိကအချက်များမှာ ငွေကြေးခဝါချမှု ပြုလုပ်ရာတွင် အသုံးပြုနိုင်သည့် ပစ္စည်းနှင့် ဝန်ဆောင်မှုနည်းပါးခြင်း၊ ကဏ္ဍအရွယ်အစားသေးငယ်ခြင်းနှင့် ငွေသားနှင့်ဆောင်ရွက်မှု ပိုမိုနည်းပါးခြင်း (လုပ်ငန်းတစ်ခု၌ နေ့စဉ်ငွေသားဖြင့် လည်ပတ်သည့် ပျမ်းမျှ ပမာဏ ပိုမိုသေးငယ်ခြင်း)တို့ ဖြစ်ပါသည်။ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်သည့် လုပ်ငန်းအမျိုးအစားအားလုံး၏ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး မဟုတ်သည့် အခြားထိန်းချုပ်မှုအစီအမံ (Non-AML Control) များကိုလည်း အားနည်း သည်ဟု အကဲဖြတ်ထားပါသည်။ သို့သော်လည်း ခြုံငုံသုံးသပ်ချက် အနေဖြင့် ငွေချေးသက်သေခံ လက်မှတ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးမဟုတ်သည့် အခြားပြင်ပကြီးကြပ်မှု စည်းမျဉ်းများနှင့် စိစစ်ရေးများကို အလွန်အားနည်းသည်ဟု အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည်။

၁၇။ အာမခံလုပ်ငန်းကဏ္ဍ(Insurane Sector) အတွင်းရှိ လုပ်ငန်းများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးထိန်းချုပ်မှုအစီအမံများ မကျင့်သုံးမီ ရှိရင်းစွဲ အနေအထားအရ ငွေကြေးခဝါချမှုခံရနိုင်ခြေအဆင့်မှာ နိမ့်သည်ဟု အကဲဖြတ်ထားပါသည်။ ထိုရှိရင်းစွဲ ဖြစ်နိုင်ခြေအဆင့်နိမ့်ခြင်းကို ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး မဟုတ်သည့် အခြားကြီးကြပ်ထိန်းချုပ်သည့်အစီအမံများ ကျင့်သုံးသော်လည်း ထပ်မံလျော့ကျသွားခြင်း မရှိသည့်အတွက် ထိုစည်းမျဉ်းကြီးကြပ် ထိန်းချုပ်သည့်

ကန့်သတ်

၉

အစီအမံများကို အလွန်အားနည်းသည်ဟု အကဲဖြတ်ထားပါသည်။ ရှိရင်းစွဲ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် ဖြစ်နိုင်ခြေ အဆင့်မြင့်တက်နိုင်သည့် အဓိကအချက်များမှာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ (ဖောက်သည်) အခြေပြုခြင်းနှင့် ငွေသားဖြင့်ပေးချေမှုများရှိခြင်း၊ လုပ်ငန်း ကဏ္ဍဆေးငယ်ပြီး ငွေကြေးခဝါချရာတွင် အသုံးပြုခြင်းခံရနိုင်သည့် ဝန်ဆောင်မှုများ နည်းပါးခြင်းနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် ဖြစ်နိုင်ခြေ နိမ့်စေသည့် အဓိကအချက်မှာ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု နည်းပါးခြင်းတို့ ဖြစ်ပါသည်။ မှတ်သားရန်မှာ ပျမ်းမျှငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု အဆင့်သည် အခြားလုပ်ငန်းစုများ၊ နိုင်ငံ များနှင့်စာလျှင် နည်းပါးပါသည်။ ထို့အပြင် အသက်အာမခံကုမ္ပဏီများနှင့် ကိုယ်စားလှယ်များ၊ အကျိုးဆောင်များအပေါ် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး မဟုတ်သည့် ကြီးကြပ်မှု စည်းမျဉ်း ထိန်းချုပ်သည့် အစီအမံများနှင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု များကိုလည်း အလွန်အားနည်း သည်ဟု အကဲဖြတ်ထားပါသည်။ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးမဟုတ်သည့် အခြားပြင်ပစည်းမျဉ်း များနှင့် အာမခံကဏ္ဍအပေါ် ကြီးကြပ်မှုများကို အလွန်အားနည်းသည်ဟု အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည်။

၁၈။ ပုဂ္ဂိုလ် ကုမ္ပဏီ အဖွဲ့အစည်း(Legal Person)များသည် ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေး ကြီးကြပ်ထိန်းချုပ်သည့် အစီအမံ (AML Control) များ မကျင့်သုံးမီ ရှိရင်းစွဲ အနေအထားအရ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် နိမ့်သည့် အဆင့်ရှိပါသည်။ ထိုရှိရင်းစွဲ ဖြစ်နိုင်ခြေ အဆင့်နိမ့်သော်လည်း ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး မဟုတ်သည့် အခြားစည်းမျဉ်းကြီးကြပ် ထိန်းချုပ်သည့်အစီအမံများ (Non- AML Controls) အလွန်အားနည်းသည်ဟု အကဲဖြတ်ခဲ့ပါသည်။ ထိုရှိရင်းစွဲဖြစ်နိုင်ခြေကို မြင့်စေသည့် အဓိကအချက်များမှာ ပုဂ္ဂိုလ်၊ ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း(LP) များကို ပမာဏကြီးမားစွာ ငွေကြေးခဝါချရန်အတွက် (နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်အပါအဝင်) အသုံးပြု လိမ့်မည်ဟု ထင်မြင်ယူဆသောကြောင့် ဖြစ်သည်။ ရှိရင်းစွဲ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ဖြစ်နိုင်ခြေကို လျော့ပါးစေသည့် အဓိကအချက်မှာ သမာရိုးကျ ကုမ္ပဏီတစ်ခုတွင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် မြင့်မားမှု ရှိသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ (ဖောက်သည်) နည်းပါးခြင်းနှင့် ငွေကြေးခဝါချရန်အတွက် အလွဲ သုံးစားပြုနိုင်သည့်အခွင့်အလမ်းများ အကန့်အသတ်ဖြင့်သာ ရှိခြင်းတို့ ဖြစ်ပါသည်။

၁၉။ ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ အခန်း(၈)၊ ပုဒ်မ ၂၅ တွင် ‘သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း များသည် အသစ်တီထွင်ထားသည့် ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှု၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း သို့မဟုတ် နည်းပညာ များနှင့် ဆက်နွယ်ပေါ်ပေါက်လာသော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်များကို ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အကဲဖြတ်ခြင်း၊ ယင်းအန္တရာယ်များကို စီမံခန့်ခွဲခြင်း တို့ကို အကောင်အထည်ဖော်ရမည်’ ဟုလည်းကောင်း၊ ယင်းဥပဒေ ပုဒ်မ ၂၈၊ အပိုဒ်ခွဲ(က)တွင် ‘သတင်းပို့အဖွဲ့ အစည်းများသည် ဤဥပဒေပါပြဋ္ဌာန်းချက်များကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရန်နှင့် ဤဥပဒေနှင့်အညီ ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် အန္တရာယ်များကို လျော့ပေါ့စေရေးအတွက် ထိရောက်စွာ စီမံ ခန့်ခွဲရန် ဌာနတွင်း အစီအစဉ်များ၊ မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှု များကို ပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊ ထပ်မံဖြည့်စွက် ပြဋ္ဌာန်းခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်းများ ပြုလုပ်

ရမည်။ ထို့ပြင် လိုအပ်ပါက ယင်းမူဝါဒများနှင့် ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှုများအား အကောင်အထည် ဖော်မှုကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းနှင့် တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်းများ ပြုလုပ်ရမည်' ဟု ပြဋ္ဌာန်း ထားရှိပါသည်။

၂၀။ ၎င်းအပြင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ အခန်း(၉)၊ ပုဒ်မ ၃၆၊ အပိုဒ်ခွဲ(ခ)တွင် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များသည် 'သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများတွင် ရှိနိုင်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းကို ဆောင်ရွက်ရမည်။ အဆိုပါ အကဲဖြတ်မှုသည် အခါအားလျော်စွာ နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် ကိုက်ညီနေစေရမည့်အပြင် အဆိုပါ ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် အန္တရာယ်များအပေါ် လုံလောက်စွာ စီမံခန့်ခွဲမှုပြုနိုင်ရေးအတွက် အရေးယူ ဆောင်ရွက်ရန်အချက်များကို ချမှတ်ရမည်' ဟု ပြဋ္ဌာန်းထားရှိပါသည်။

၂၁။ သို့ဖြစ်ပါ၍ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များနှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအနေဖြင့် ငွေကြေး ခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် လျော့နည်းကျဆင်း စေရန်အတွက် အမျိုးသားအဆင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်များကို အခြေခံ၍ သက်ဆိုင်ရာ ကဏ္ဍအလိုက် လိုအပ်သည့် အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းများ အသေးစိတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ထိရောက်စွာ စီမံခန့်ခွဲနိုင်ရေး ဌာနတွင်းအစီအစဉ်များ၊ မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းမှု များကို ပြဋ္ဌာန်းခြင်း စသည့် လုပ်ငန်းများအား ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ အခန်း(၈နှင့် ၉)တို့တွင် ပြဋ္ဌာန်းထားချက်များနှင့်အညီ အကောင်အထည်ဖော် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် နှင့် ကြီးကြပ်မှုအောက်ရှိ အဖွဲ့အစည်းများအား ဆက်လက်ဖြန့်ဝေဆောင်ရွက်သွားရန် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက်ရလဒ်များအား ဖြန့်ဝေအပ်ပါသည်။

*(Signature)*

၅၊

၅၊

ဥက္ကဋ္ဌ ( *Signature* )

(ရဲချုပ် ဒုတိယရဲဗိုလ်ချုပ်ကြီး အောင်ဝင်းဦး၊ အတွင်းရေးမှူး)

*(Signature)*

*(Signature)*

မိတ္တူကို

- စီမံကိန်းနှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန
- စီးပွားရေးနှင့်ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဝန်ကြီးဌာန
- မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်
- လက်ခံစာတွဲ