



ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်

အမိန့်ကြော်ပြာစာအမှတ်၊ ၂၁/၂၀၁၉

၁၃၈၁ ခုနှစ်၊ တန်ဆောင်မှန်းလပြည့်ကျော် ၄ ရက်

(၂၀၁၉ ခုနှစ်၊ နိုဝင်ဘာလ ၁၅ ရက်)

မြန်မာနိုင်ငံနှင့် ပြည်ပနိုင်ငံများအကြား တရားမဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများ လျော့နည်းပြီး တရားဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများ ပေါ်ပေါက်ဖြံဖြိုးလာစေရန် ရည်ရယ်၍ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် သည် နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၂၊ ပုဒ်မခွဲ (က) နှင့် ပုဒ်မ ၄၉၊ ပုဒ်မခွဲ (က) တို့အရ အပ်နိုင်းထားသော လုပ်ပိုင်ခွင့်ကို ကျင့်သုံး၍ ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် အောက်ပါစည်းမျဉ်းများကို ထုတ်ပြန်လိုက်သည်။

အခန်း(၁)

အမည်၊ သက်ဆိုင်ခြင်းနှင့် အမိပ္ပါယ်ဖော်ပြချက်

၁။ ဤစည်းမျဉ်းကို ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ခွင့်ပြုခြင်းဆိုင်ရာစည်းမျဉ်း ဟုခေါ်တွင် စေရမည်။

JII ဤစည်းမျဉ်းသည် ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်လိုသော မြန်မာနိုင်ငံအတွင်း ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်သည့်ကမ္မဏီများ၊ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူများနှင့် သက်ဆိုင်စေရမည်။

အမိပိယ်ဖောက်

၃။ ဤစည်းမျဉ်းများပါ စကားရပ်များသည် နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဥပဒေတွင် ပါရှိသည့်
အတိုင်း အဓိပ္ပါယ်သက်ရောက်စေရမည်။ ထို့ပြင် အောက်ပါစကားရပ်များသည် ဖော်ပြပါအတိုင်း
အဓိပ္ပါယ်သက်ရောက်စေရမည် -

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

- (၁) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင် ဆိုသည်မှာ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ထုတ်ပေးသည့် ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်ခွင့်ပြုသည့်လိုင်စင်ကို ဆိုသည်။
- (၂) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူ ဆိုသည်မှာ ဤစည်းမျဉ်းအရ ဗဟိုဘဏ်က ထုတ်ပေးသော ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ခွင့်ပြုသည့် လိုင်စင်ရရှိသူကိုဆိုသည်။
- (၃) AD လိုင်စင်ရဘဏ် ဆိုသည်မှာ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှု့ဥပဒေ ပုံမှန်မဖွဲ့
(၉) တွင် အမိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုထားသည့် ဘဏ်ကိုဆိုသည်။
- (၄) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ (Customer) ဆိုသည်မှာ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူထံ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း လာရောက်ဆောင်ရွက်သည့် ငွေလွှဲသူ သို့မဟုတ် ငွေလွှဲလက်ခံသူကို ဆိုသည်။
- (၅) ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲ ဆိုသည်မှာ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူက ပြည်ပတွင် ခန့်ထားသော ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ပြည်ပတွင် ဖွင့်လှစ်ထားသော ရုံးခွဲကို ဆိုသည်။

အခန်း(၂)

လိုင်စင်လျောက်ထားခြင်းအတွက် သတ်မှတ်ချက်များ

၄။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင် လျောက်ထားသူသည် လိုင်စင်ရရှိရန်အတွက် အောက်ပါ စာချက်စာတမ်းအထောက်အထားများကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ တင်ပြရမည် -

- (က) မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများဥပဒေအရဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည့် ကုမ္ပဏီဖြစ်ကြောင်း၊
(ကုမ္ပဏီတည်ထောင်ခြင်းဆိုင်ရာ အထောက်အထားများ တင်ပြရန်)
- (ခ) လုပ်ငန်းအာမခံငွေ (Security Deposit) ထားရှိမည့်ငွေနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အဆိုပါငွေသည်
တရားဝင်လုပ်ငန်းများမှရရှိသော ငွေဖြစ်ကြောင်းနှင့် အခွန်ထမ်းဆောင်ပြီးသည့်
ငွေဖြစ်ကြောင်း အထောက်အထား၊
- (ဂ) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းအား စီမံခန့်ခွဲမည့်ပုဂ္ဂိုလ်၏ အမည်၊ အတွေ့အကြံနှင့် ကွွမ်းကျင်
သော လုပ်ငန်းနယ်ပယ်၊ ကုမ္ပဏီ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်နှင့် စီမံခန့်ခွဲမည့်

- ပုဂ္ဂိုလ်များ၊ ကုမ္ပဏီ၏ အစရှယ်ယာ ၁၀ ရာခိုင်နှစ်နှင့်အထက် ပိုင်ဆိုင်သော အစရှယ်ယာရှင်များ၏ ပြစ်မှုကင်းရှင်းကြောင်း အထောက်အထား၊
- (b) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေတို့နှင့်အညီ လိုက်နာရန်အတွက် တာဝန်ယူ ဆောင်ရွက်မည့် တာဝန်ခံ (Compliance Officer) ၏ အမည်၊ (အဆိုပါပုဂ္ဂိုလ်သည် ပြစ်မှုကင်းရှင်းသူဖြစ်ကြောင်း ထောက်ခံချက်ပါရှိရမည်။)
- (c) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုစုပေါင်းဆောင်ရွက်လုမ်းရေးအဖွဲ့ (Financial Intelligence Unit-FIU)၊ မြန်မာနိုင်ငံရတပ်ဖွဲ့၊ အထူးစုစုပေါင်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာနအပါအဝင် ဥပဒေစိုးမိုးရေး အဖွဲ့အစည်းများနှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်တို့ ပူးပေါင်းဖွင့်လှစ်သည့် ငွေကြေး ခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေတို့ပါ ပြုဌာန်းချက် များအား လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုရှိရေးဆိုင်ရာသင်တန်း တက်ရောက်ပြီးစီးကြောင်း အထောက်အထားလက်မှတ်၊
- (d) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းကို ပြည်ပတွင် လက်ရှိ ငွေလွှဲလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်နေသည့် လုပ်ငန်းဖြင့် ချိတ်ဆက်ဆောင်ရွက်မည် သို့မဟုတ် ပြည်ပတွင် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ရုံးခွဲဖြင့် ချိတ်ဆက်ဆောင်ရွက်မည် သို့မဟုတ် ပြည်ပတွင် ကိုယ်စားလှယ်ထားရှိ၍ ဆောင်ရွက်မည် သို့မဟုတ် မိဘိုင်းနည်းပညာ (IT) သို့မဟုတ် မိဘိုင်းနည်းပညာ (Mobile) ကို အသုံးပြု၍ ဆောင်ရွက်မည် အစရှိသဖြင့် ဆောင်ရွက်မည့် နည်းလမ်းဖော်ပြထားသည့် လုပ်ငန်းစီမံချက်၊
- (e) ပြည်တွင်းရှိ ငွေလွှဲလက်ခံသူများအား ငွေဖြန့်ဝေထုတ်ပေးမည့် အစီအစဉ်၊ (မိဘိုင်းနည်းပညာသုံး ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများ၊ ဘဏ်များနှင့်ချိတ်ဆက်ပြီး ပြည်တွင်းဒေသ အသီးသီးသို့ ငွေလွှဲပို့ဆိုင်ခြင်း စသည်ဖြင့်)၊
- (f) ပြည်ပတွင် ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲထားရှိ၍ ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်ပါက ယင်း ကိုယ်စားလှယ်၊ တစ်ဆင့်ခံကိုယ်စားလှယ်၊ ရုံးခွဲတာဝန်ခံတို့၏ ပြစ်မှုကင်းရှင်းကြောင်း အထောက်အထား၊

- (၅) ကုမ္ပဏီသည် နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုပြပေး၊ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ ဥပေး၊ ငွေကြေးဆင်ခါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပေဒေနှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပေဒေ များအား နားလည်သဘောပေါက် လိုက်နာမည်ဖြစ်ကြောင်းစာဖြင့် ရေးသားဝန်ခံချက်၊
- (၆) စာရင်းအယားများအား တိကျမှန်ကန်စွာ ထားရှိခြင်း၊ လက်ခံရရှိငွေများ ရေတွက် ခြင်း၊ စစ်ဆေးခြင်းစသည် အခြေခံလိုအပ်ချက်များအတွက် ပြည့်စုံလုံလောက်သော အစီအမံများ တင်ပြချက် သို့မဟုတ် ဖော်ပြချက်၊
- (၇) ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် ပြည်ပတွင် သွားရောက်အလုပ် လုပ်ကိုင်နေသည် အလုပ်သမား များထံမှ ငွေလက်ခံ သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းပေးပို့မှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဆောင်ရွက်မည် အစီအစဉ်များ၊ (မည်သို့ကောက်ခံမည်၊ မည်သို့စုံပေါင်း၍ ပေးပို့မည် စသည်ဖြင့်)
- (၈) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ တိုင်ကြားချက်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဖြေရှင်းဆောင်ရွက် ပေးမည် အစီအစဉ်တင်ပြချက်။

၅။ ဗဟိုဘဏ်သည် လျှောက်လွှာအပြည့်အစုံကို လက်ခံရရှိသည်နေ့မှစ၍ ရက်ပေါင်း ၉၀ အတွင်း လျှောက်ထားမှုကို ငြင်းပယ်ခြင်း သို့မဟုတ် အတည်ပြုခြင်းကို ဆုံးဖြတ်၍ အကြောင်း ပြန်ကြားမည်။

အခန်း(၃)

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

၆။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် အောက်ပါအတိုင်း လုပ်ငန်းအာမခံငွေနှင့် လုပ်ငန်းတွင်းလှည့်သုံးခွဲငွေ ထားရှိရမည် -

- (က) လုပ်ငန်းအာမခံငွေ (Security Deposit) အဖြစ် ကျပ်သိုး ၁၀၀ ကို မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်က သတ်မှတ်ပေးသည့် AD လိုင်စင်ရဘဏ်တစ်ခုခုတွင် ဗဟိုဘဏ်၏ ခွင့်ပြုချက်ဖြင့်သာ ငွေထုတ်ယူနိုင်သည့် သဘောတူစာချုပ်ဖြင့် ဖွင့်လှစ်ထားသော စာရင်း (Escrow Account) ဖွင့်လှစ်၍ အပ်နိုးထားရှိရမည်။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း လိုင်စင်ရရှိသူတစ်ဦးသည် လုပ်ငန်းပမာဏကြီးမားခြင်းကြောင့် လုပ်ငန်းအာမခံငွေ ကျပ်သိုး ၁၀၀ အထက် ထားရှိရန် လိုအပ်သည်ဟု မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ

သတ်မှတ်ညွှန်ကြားပါက ထိပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည်မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်၏ ညွှန်ကြားချက်နှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ရမည်။

- (၁) လုပ်ငန်းတွင်းလွယ်လည်သုံးစွဲငွေ (Revolving Fund) ကို AD လိုင်စင်ရဘဏ်တစ်ခုခု တွင် သီးခြားစာရင်း ဖွင့်လှစ်ထည့်သွင်းရမည်။ အဆိုပါငွေအား ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း လိုင်စင်ရရှိသူ၏ အခြားငွေစာရင်းများ(ရှိပါက)နှင့် ပေါင်းစပ်ခြင်းမပြုဘဲ သီးသန့် ထိန်းသိမ်းထားပြီး ငွေလွှဲလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာတွင် အဆိုပါဘဏ်စာရင်းကိုသာ အသုံးပြုရမည်။ (ဘဏ်စာရင်းတစ်ခုမက ဖွင့်လှစ်နိုင်သည်။ သို့သော် ဘဏ်စာရင်းတစ်ခုချင်း၏ ဘဏ်စာရင်းရှင်းတမ်း (Bank Statement) ကို တစ်လတစ်ကြိမ် ဗဟိုဘဏ်သို့ တင်ပြရမည်။)

အခို့: (၄)

ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူများလိုက်နာရမည့် စည်းကမ်းချက်များ

- ၇။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူများသည် အောက်ပါတို့ကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည် -
- (က) မြန်မာနိုင်ငံနှင့် ပြည်ပနိုင်ငံများအကြား ငွေလွှဲလုပ်ငန်း (Inward and Outward Remittance Business) ကိုသာ ဆောင်ရွက်ခွင့်ရရှိသည်။
- (ခ) ငွေလွှဲပြောင်းရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့်သာ ငွေလက်ခံရမည်။
- (ဂ) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရာတွင် ပြည်ပသို့ ငွေလွှဲပေးပို့ရန် ငွေကြေးလက်ခံခြင်း၊ လက်ခံရရှိသည့်ငွေလွှဲအား မြန်မာနိုင်ငံအတွင်း ငွေထုတ်ပေးခြင်းတို့ကို မြန်မာကျပ်ငွေဖြင့်သာ ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ဃ) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းများအား လိုင်စင်တွင်ပါရှိသော ခွင့်ပြုသည့်နေရာတွင်သာ လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ရမည်။ သို့သော် ယင်းသတ်မှတ်ချက်သည် ငွေလွှဲပေးပို့ရန်နှင့် ငွေလက်ခံရရှိခြင်းတို့အား ငွေထုတ်ပေးရန် သတင်းအချက်အလက်နည်းပညာ (IT)၊ မီဘိုင်း(Mobile)၊ မီဘိုင်းပိုက်ဆံအိတ် (Mobile Wallet) သို့မဟုတ် ငွေသွင်း၊ ငွေထုတ်ကိုယ်စားလှယ် (Cash Agent) များတွင် ငွေသွင်း၊ ငွေထုတ်ခြင်း၊ ဘဏ်များ မှတစ်ဆင့် ဆောင်ရွက်ခြင်းတို့နှင့် အကျိုးဝင်ခြင်း မရှိစေရ။

- (c) ငွေလွှာများ၏ စာရင်းရင်းလင်းမှ ဆောင်ရွက်ချက် (Back End Transaction) များကို ပြည်တွင်းဘဏ်စာရင်းနှင့် ပြည်ပတွင် ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ကိုယ်ပိုင်ဘဏ်စာရင်း သို့မဟုတ် ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲ ဘဏ်စာရင်း သို့မဟုတ် အကျိုးတူ ပူးပေါင်းသူ၏ ဘဏ်စာရင်းတို့အကြား အသုတ် (Batch) အလိုက် စုပေါင်း ဆောင်ရွက်ချက် (Bulk Transaction) အနေဖြင့် အသားတင်စာရင်း (Netting) ပြုလုပ်၍ AD လိုင်စင်ရ ဘဏ်များမှတစ်ဆင့် ငွေလွှာဆောင်ရွက်ရမည်।
- (d) ငွေလွှာဆောင်ရွက်သည့်လုပ်ငန်းကို ပြည်ပတွင် ကိုယ်တိုင်ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ် ဆောင်ရွက်သည်ဖြစ်စေ၊ ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲထားရှိ၍ ဆောင်ရွက်သည် ဖြစ်စေ၊ လူပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီတစ်ခုဖြင့် အကျိုးတူ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သည် ဖြစ်စေ အဆိုပါ ချိတ်ဆက်ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသော လူပုဂ္ဂိုလ်၊ ကုမ္ပဏီများက ငွေလွှာလုပ်ငန်းအတွက် ပြည်ပတွင် ဖွင့်လှစ်ထားသော ငွေစာရင်း၏ ဘဏ်စာရင်း ရှင်းတမ်း (Bank Statement) ကို တစ်လတစ်ကြိမ် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဌာနသို့ တင်ပြရမည်၊ (ငွေလက်ခံ သို့မဟုတ် လွှာပြောင်းခြင်း (transaction) ရှိသော ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ရုံးခွဲများ၏ ဘဏ်စာရင်းရှင်းတမ်း ကိုသာ ပေးပို့ရန်ဖြစ်သည်။)
- (e) အောက်ဖော်ပြပါ စာရင်းအယားများအား မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဌာနသို့ ဖော်ပြထားသည့် အချိန်အယားအတွင်း ပေးပို့ရမည် -
- (f) ငွေလက်ခံ သို့မဟုတ် လွှာပြောင်းခြင်းများကို စုစည်းဖော်ပြချက် (Consolidated Remittance Transaction Statement) အား ကုမ္ပဏီ၏တာဝန်ရှိသူက လက်မှတ်ရေးထိုး၏ လတစ်လကုန်ဆုံးပြီး ရက်သတ္တပတ် တစ်ပတ်အတွင်း စာရွက်စာတမ်း (Hard Copy)၊ အီလက်ထရောနစ်စာရွက်စာတမ်း (Electronic Copy) တို့ဖြင့် တင်ပြရန်၊
- (g) လုပ်ငန်း၏ဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်း (Financial Statements) အား တစ်နှစ်လျှင် တစ်ကြိမ် ကုမ္ပဏီ၏ တာဝန်ရှိသူများက လက်မှတ်ရေးထိုး၏ ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ကုန်ဆုံးပြီး တစ်လအတွင်း တင်ပြရန်။

- (၁) ဗဟိုဘဏ်က တောင်းခံသော သတင်းအချက်အလက်များကို သတ်မှတ်ထားသည့် ပုံစံများဖြင့် အချိန်မီတင်ပြရမည်။ နေ့စဉ်နိုင်ငံခြားငွေ လက်ခံ၊ လွှဲပြောင်းသည့် စာရင်းများကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဌာနသို့ အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် သတင်းပေးပို့သည့်စနစ် (Electronic Reporting System-ERS) အသုံးပြု၍ နေ့တစ်နေ့ စာရင်းကို နောက်တစ်နေ့ အလုပ်လုပ်ရက် နေ့လည် ၁၂:၀၀ နာရီ မတိုင်မိ ပေးပို့ရမည်။
- (၃) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ နောက်ဆုံး အခြေအနေ သို့မဟုတ် သတင်းအချက်အလက်များ (တရားစွဲဆိုခံရခြင်း၊ ပြစ်မှု စီရင်ခံရခြင်း၊ သေဆုံးခြင်းစသည်) ကို ခြောက်လတစ်ကြိမ် မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဌာနသို့ ပေးပို့ရမည်။
- (၅) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူ၊ လုပ်ငန်းစီမံခန့်ခွဲမည့်ပုဂ္ဂိုလ်နှင့် အစရှယ်ယာရှင် ပြောင်းလဲခြင်း သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်းတို့ကို ဗဟိုဘဏ်၏ ခွင့်ပြုချက်ဖြင့်သာ ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (၆) ငွေလွှဲပြောင်းမှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ငွေလွှဲပြောင်းမှုပမာဏသည် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၅၀၀ နှင့်အောက် တန်ဖိုးညီမျှသည့် မြန်မာကျပ်ငွေဖြစ်ပါက ငွေလွှဲသူ နှင့် ငွေလွှဲလက်ခံသူ တို့၏ အမည်နှင့် မှတ်ပုံတင်အမှတ် သို့မဟုတ် နိုင်ငံကူးလက်မှတ်အမှတ် တို့ကို ရယူ၍ ငွေလွှဲပြောင်းမှုဆောင်ရွက်ပြီးစီးသည့်နေ့မှ တစ်နှစ်ပြည့်သည့် အချိန်အထိ ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည်။
- (၇) ငွေလွှဲပြောင်းမှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ငွေလွှဲပြောင်းမှုပမာဏသည် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၅၀၀ အထက် တန်ဖိုးညီမျှသည့် မြန်မာကျပ်ငွေဖြစ်ပါက အောက်ပါအချက်အလက် များကို ရယူ၍ ငွေလွှဲပြောင်းမှုဆောင်ရွက်ပြီးစီးသည့်နေ့မှ ငါးနှစ်ပြည့်သည့် အချိန်အထိ ထိန်းသိမ်းထားရှိရမည် -
- (၁) ငွေလွှဲခြင်းနှင့်ပတ်သက်သည့်အချက်အလက်များ - ရက်စွဲ၊ ပမာဏ၊ နိုင်ငံခြား ငွေအမျိုးအစားနှင့် ငွေလဲလှယ်နှင့်၊ ဆောင်ရွက်သည့် ပြည်ပကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ပြည်ပဘဏ်၊ ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူထံ ရောက်ရှိသည့်ရက်စွဲ၊

- (j) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ (ငွေလွှဲသူ) နှင့်ပတ်သက်သည့် အချက်အလက်များ (အမည်၊ မွေးသက္ကရာဇ်၊ လိပ်စာ၊ ဖုန်းနံပါတ်) နှင့် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်သို့မဟုတ် နိုင်ငံကူးလက်မှတ် သို့မဟုတ် ယာဉ်မောင်းလိုင်စင်၏ ခါတ်ပုံမိတ္တာ။
- (k) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ (ငွေလွှဲလက်ခံသူ) နှင့်ပတ်သက်သည့် အချက်အလက်များ- အမည်၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အမှတ်၊ ဘဏ်သို့လွှဲရမည်ဆိုပါက ဘဏ်စာရင်းအမှတ်၊ လိပ်စာ၊ ဘဏ်မဟုတ်သည့်အခြားလမ်းကြောင်းဖြင့် လက်ခံမည်ဆိုပါက ဖော်ပြရန်။
- (l) အပိုဒ်ခွဲငယ် (၁)၊ (၂)၊ (၃) တို့ပါ မှတ်တမ်းများကို ရာဇ်ဝေတ်မှုဆိုင်ရာ ပြစ်မှု၊ မှုခင်းများ၏ လိုအပ်ပါက အထောက်အထားအဖြစ် အသုံးပြုနိုင်ရန်အတွက် ပြည့်စုံမှန်ကန်စွာ သိမ်းဆည်းထားပြီး FIU၊ မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ အထူးစုစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာနအပါအဝင် ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများက တောင်းခံလာသည့်အခါ အလျင်အမြန်ထုတ်ပေးနိုင်ရန် စီစဉ်ထားရှိရမည်။
- (၃) ငွေလွှဲဆောင်ရွက်မှု တစ်ခုချင်းစီအတွက် အထက်အပိုဒ် (၄) နှင့် (၅) ပါ အချက်အလက်များပါဝင်သည့် လက်ခံဖြတ်ပိုင်းအား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသို့မပျက်မကွက် ထုတ်ပေးရမည်။
- (၅) ငွေလွှဲပို့ခြင်းအား သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသည်ဟုယူဆပါက အခြားသတင်းအချက်အလက်များ ထပ်တိုးတောင်းခံရန် တာဝန်ရှိသည်၊ (ငွေလွှဲရသည့် အကြောင်းအရင်း၊ လွှဲငွေ၏ အရင်းအမြစ် စသည်ဖြင့်)
- (က) လုပ်ငန်းတည်နေရာအား မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ လုပ်ငန်းမစတင်မီ ပေးပို့တင်ပြရမည်ဖြစ်ပြီး လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်နေသည့် ကာလအတွင်း တည်နေရာ ပြောင်းလဲလိုပါက အပြောင်းအလဲမပြုလုပ်မီ ရက်ပေါင်း ၃၀ အတွင်း မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ ကြိုးကြောင်းတင်ပြအတည်ပြုချက် ရယူရမည်။
- (က) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာတွင် လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ စာရင်းကိုင်ခန့်ထားပြီး မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကိုင်စုံများနှင့်အညီ စာရင်းများထားရှိရန် နှင့် ပြင်ပစာရင်းစစ် (External Auditor) ခန့်ထား၍ ပြင်ပစာရင်းစစ်၏ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်အလိုက် နှစ်ချပ်

အစိရင်ခံစာကို ဘဏ္ဍာရေးနှစ်ကုန်ဆုံးပြီး သုံးလအတွင်း မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်သို့ မပျက်မကွက် တင်ပြရမည်။

- (၁၈) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ပြည်ပနိုင်ငံတစ်ခုခု၏ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိပါက လိုင်စင်ရရှိကြောင်း အထောက်အထားကို မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်သို့ တင်ပြရမည်။

အခန်း (၅)

လွှဲပြောင်းနိုင်သည့် ပမာဏကန့်သတ်ခြင်း

၈။ ငွေလွှဲလက်ခံမှု သို့မဟုတ် ငွေလွှဲပေးပို့မှု တစ်ကြိမ်လျှင် အများဆုံး လွှဲပြောင်းနိုင်သည့် ပမာဏမှာ အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁,၀၀၀ နှင့်ညီမျှသော ပမာဏဖြစ်သည်။ ပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးအတွက် ငွေလွှဲလက်ခံမှု သို့မဟုတ် ငွေလွှဲပေးပို့မှု ပြနိုင်သည့် ပမာဏသည် တစ်လလျှင် အမေရိကန် ဒေါ်လာ ၅,၀၀၀ နှင့်ညီမျှသော ပမာဏထက်မပို့စေရ။

အခန်း (၆)

ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပုံမှု တိုက်ဖျက်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍

လိုက်နာရမည့် ကိစ္စရပ်များ

၉။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပုံမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အောက်ပါကိစ္စရပ်များကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည် -

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပုံမှု တိုက်ဖျက်ရေးအား အကောင်အထည်ဖော်ရန်အတွက် ဌာနတစ်ခု ဖွဲ့စည်းထားရှိပြီး လုပ်ထုံးလုပ်နည်း များကိုချမှတ်ကာ အဆိုပါလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများအတိုင်း ဆောင်ရွက်ရန် အနည်းဆုံး ဝန်ထမ်းတစ်ဦးကို တာဝန်ပေးအပ်ရမည်။ ငါးဌာနမှ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပုံမှု ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်ခြာ ရှိသည် အခြေအနေများကို သုံးလတစ်ကြိမ် သုံးသပ်လေ့လာ၍ စာဖြင့်ရေးသား မှတ်တမ်းတင်ထားရှိရမည်။ လုပ်ငန်းပမာဏကြီးမားသော လိုင်စင်ရရှိထားသူများ

အနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှန်င့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှ တိုက်ဖျက်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ပိုမိုကောင်းမွန်သော အစီအစဉ်များထားရှိရမည်။

- (၉) ငွေလွှဲပြောင်းမှုတွင် သံသယဖြစ်ဖယ်လွှာ့မှုများကို တွေ့ရှိပါက အဆိုပါဆောင်ရွက်ချက်အတွက် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ၊ အမိန့်ကြော်ငြာစာများနှင့်အညီ FII သို့ သတင်းပေးပို့၍ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှုဌာနသို့ မိတ္တာပေးပို့ရမည်။
- (၁၀) အပိုဒ်ခွဲ(၉)အရ သတင်းပေးပို့ရာတွင် အောက်ပါအချက်များ အနည်းဆုံး ပါဝင်ရမည် ဖြစ်ပြီး ထိုသတင်းပို့မှုတ်တမ်း အပြည့်အစုံကို အနည်းဆုံးငါးနှစ် ထိန်းသိမ်းထားရှိ၍ မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာနအပါအဝင် ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများက တောင်းခံလာသည့်အခါ ထုတ်ပေးရမည် -
- (၁) ငွေလွှဲသူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း အထောက်အထား၊
- (၂) ငွေလွှဲသည့် အကြောင်းအရင်းဖော်ပြချက်၊ (Purpose of Remittance)
- (၃) ငွေလွှဲသည့် နေရာနှင့်အချိန်၊
- (၄) ငွေလွှဲမှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သံသယဖြစ်သည့် အကြောင်းအရင်း။ (Reason for suspicion)
- (၁၁) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ငွေလွှဲသူနှင့် ငွေလက်ခံမည့်သူများ၏ အမည်များကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ဝက်ဘ်ဆိုက် (<https://www.cbm.gov.mm/?q=node/273>) နှင့် ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီ၏ ဝက်ဘ်ဆိုက် (<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>) တွင် အချိန်နှင့် တစ်ပြီးညီ တင်ပြထားသော အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းနှင့် အကြမ်းဖက်သမားစာရင်း (United Nations Security Council Consolidated List)၊ အကြမ်းဖက်မှ တိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့မှ အချိန်နှင့်တစ်ပြီးညီ ထုတ်ပြန်သော အကြမ်းဖက်သမားနှင့် အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းစာရင်း နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က အခါအားလျှော့စွာ ဖြန့်ဝေသော အမည်မည်းစာရင်းတို့ဖြင့် တိုက်ဆိုင်စစ်ဆေးရမည်။ ထိုပုဂ္ဂိုလ်များနှင့် သက်ဆိုင်သော ငွေများစစ်ဆေးတွေ့ရှိပါက ထိန်းချုပ် (Freeze Funds) ထားပြီး

အကြမ်းဖက်မှုတိက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစံစီးထောက်လှမ်းရေး
အဖွဲ့နှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်တို့တံ့သိ မပျက်မကွက် သတင်းပေးပို့ရမည်။

အခန်း (၇)

လိုင်စင်ကြေးနှုန်းထားများ၊ လိုင်စင်သက်တမ်း၊ လိုင်စင်သက်တမ်းတိုးခြင်း၊ လိုင်စင်ပြန်လည်
ရုပ်သိမ်းခြင်း သို့မဟုတ် ဆိုင်းင့်ထားခြင်း

လိုင်စင်ကြေးနှီးထားများ

၁၀။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ရန်အတွက် အောက်ပါအတိုင်း လိုင်စင်ကြေးပေးဆောင်ရမည် -

(က) ကနိုင်းလိုင်စင်ကြေး ကျပ်တစ်သိန်း (ကျပ် ၁,၀၀၀,၀၀၀/-) အား မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်၏ အကြောင်းကြားစာရရှိပြီး အလုပ်လုပ်ရက် ၁၀ ရက်အတွင်း ပေးသွင်းရမည်။

(ခ) နှစ်စဉ်ကြေး ကျပ်တစ်သိန်း (ကျပ် ၁၀၀,၀၀၀/-) ပေးသွင်းရမည်။

လိပ်စင်သက်တမ်း

၁၁။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်း လုပ်ဆောင်ရန်အတွက် လိုင်စင်သက်တမ်းသည် သုံးနှစ်ဖြစ်သည်။

လိုင်စင်သက်တမ်းတိုးခြင်း

၁၂။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင် သက်တမ်းတိုးခြင်း
ကို အောက်ပါအတိုင်း ဆောင်ရွက်ရမည်-

(က) လိုင်စင်သက်တမ်းတိုးရန် လျှောက်ထားရာတွင် အောက်ပါအချက်များ ပါဝင်ရမည် -

(c) လျှောက်ထားသူ၏ လုပ်ငန်းနှင့်ဆိုင်သော စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ အချက်များ।

(j) လျှောက်ထားသူ၏ နှစ်ချုပ် ငွေရေးကြေးရေးအဖို့ရင်ခံစာ၊

(၃) ငွေကြေးခဝါချမှု နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှ တိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာ FIU । မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ အထူးစုစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန

အပါအဝင် ဥပဒေစိုးမီးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု
မှတ်တမ်း၊

(င) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူနှင့်စပ်လျဉ်းသော ကိုယ်ရေးအချက်အလက်
များ၊ (လိုင်စင်သက်တမ်းတိုးရန် လျှောက်ထားသည့် နေရက်အထိ အချက်
အလက်များ ပါဝင်ရမည်။)

(ခ) လိုင်စင်သက်တမ်းမကုန်မီ သုံးလကြောင်၍ လိုင်စင်သက်တမ်းတိုးခြင်းကို
မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ လျှောက်ထားဆောင်ရွက်နိုင်သည်။ သက်တမ်းတိုး
လျှောက်ထားခြင်း မရှိပါက လိုင်စင်သက်တမ်းကုန်ဆုံးပြီး နောက်တစ်နှစ်မှစ၍
ငွေလွှဲလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ခြင်းကို ရပ်စဲရမည်။

(ဂ) လိုင်စင်သက်တမ်းတိုးကြေးအဖြစ် ကျပ်တစ်သိန်း (ကျပ် ၁,၀၀၀,၀၀၀/-) ပေးဆောင်
ရမည်။

လိုင်စင်ပြန်လည်ရပ်သိမ်းခြင်း သို့မဟုတ် ဆိုင်းင့်ထားခြင်း

၁၃။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် အောက်ပါအချက်များကို ဖောက်ယျက်ကျူးလွန်
ပါက လိုင်စင်အား ပြန်လည်ရပ်သိမ်းခြင်း သို့မဟုတ် ဆိုင်းင့်ထားခြင်းခံရမည်ဖြစ်သည် -

(က) လိုင်စင်ထုတ်ပေးသည့်နှစ်မှစ၍ သုံးလအတွင်း လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုမရှိခြင်း၊

(ခ) နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှု့ဥပဒေ၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေစီမံခန့်ခွဲမှု့ဥပုံးပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်
များနှင့် ညွှန်ကြားချက်များကို ဖောက်ယျက်ကျူးလွန်ခြင်း၊

(ဂ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပုံမှ တိုက်ယျက်ရေးဆိုင်ရာ
လိုက်နာရန်အချက်များကို ပျက်ကွက်ခြင်း၊

(ဃ) လိုင်စင်သက်တမ်းတိုးရန်အတွက် သတ်မှတ်ကာလအတွင်း သတ်မှတ်ချက်များနှင့်
အညီ လျှောက်ထားမှုမရှိခြင်း၊

(င) ဤစည်းမျဉ်းပါ စည်းကမ်းချက်များအား လိုက်နာရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊

- (၁) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ထုတ်ပြန်ထားသော စည်းမျဉ်းများ၊ စည်းကမ်းများ၊ အမိန့်များနှင့် ညွှန်ကြားချက်များကို လိုက်နာရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊ ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ခြင်း၊
- (၂) လိုင်စင်လျှောက်ထားရာတွင် ကုမ္ပဏီဆိုင်ရာ အချက်အလက်များအား လိမ်လည်ဖော်ပြခြင်း၊
- (၃) မြန်မာနိုင်ငံအတွင်းသို့ဖြစ်စေ၊ မြန်မာနိုင်ငံပြင်ပသို့ဖြစ်စေ သတ်မှတ်ကာလအတွင်း လွှဲပြောင်းပေးပို့ရမည့် ငွေများအား လွှဲပြောင်းပေးရန် လိုအပ်သည့်အချိန်ကာလထက်ပို၍ ကြန်ကြာခြင်း၊ လွှဲပြောင်းပေးရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊ လိမ်လည်ခြင်း သို့မဟုတ် မရှိုးမသားဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (၄) ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူ သို့မဟုတ် ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းအတွက် အကျိုး ခံစားခွင့်ရရှိသူပိုင်ရှင်က ပြစ်မှုဆိုင်ရာဥပဒေအရ ပြစ်မှုထင်ရားကြောင်း တရားရုံးမှ ဆုံးဖြတ်ခံရခြင်း၊ မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းဝယ်မှု၊ ငွေကြေးအလွှဲသုံးစားပြုမှု၊ လုယက်မှု၊ လိမ်လည်မှုနှင့် အခြားရာဝဝတ်မှုများ ကျူးလွန်ခြင်း။

အခိုး (၈)

ပျက်ကွက်မှုများအတွက် ဒဏ်ငွေတပ်ရှိက်ခြင်း

၁၄။ လိုင်စင်လျှောက်ထားခြင်း သို့မဟုတ် သက်တမ်းတိုးခြင်း ဆောင်ရွက်ရာတွင် မှားယွင်းသည့် အချက်အလက်များဖြင့် လိမ်လည်၍ လျှောက်ထားခြင်း သို့မဟုတ် ဖော်ပြခြင်း၊ သံသယဖြစ်ဖွယ်ဆောင်ရွက်ချက်များဆိုင်ရာ သတင်းပေးပို့ချက် (Suspicious Activity Report-SAR)၊ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းပေးပို့မှုဆိုင်ရာ သတင်းပေးပို့ချက် (Suspicious Transaction Report-STR) များကို အချိန်မီတင်ပြရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က အခါအားလျှော့စွာ ထုတ်ပြန်သော ပြည်ပငွေလွှဲခြင်းဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် လမ်းညွှန်ချက်များအား လိုက်နာရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊ ဤညွှန်ကြားချက်ပါ လမ်းညွှန်ချက်များအား လိုက်နာရန် ပျက်ကွက်ခြင်း တို့ကို တွေ့ရှိရပါက ပျက်ကွက်မှုတစ်ခုစီအတွက် ကျပ်တစ်ဆယ်သိန်း (ကျပ် ၁၀,၀၀၀,၀၀၀/-) ထက်မန်ည်းသော ဒဏ်ငွေ ကျခံရမည်။

အခန်း (၉)

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအား အကာအကွယ်ပေးခြင်း

၁၅။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ယင်းတံသို့ လာရောက်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများအတွက် ငွေလွှဲဝန်ဆောင်မှု အမျိုးအစားဆိုင်ရာ အသေးစိတ်ဖော်ပြချက်များ (ကျသင့်မည့်ဝန်ဆောင်မှုစရိတ်၊ ငွေလဲလှယ်နှင့်ဦး၊ ဝန်ဆောင်မှုစရိတ်အလိုက် ငွေလွှဲထုတ်ယူနိုင်မည့်ကာလစသည်) ကို မိမိ၏ဝက်ဘ်ဆိုက်တွင် ဖြစ်စေ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ လွယ်ကူစွာ သိရှိနိုင်မည့်နည်းလမ်းတစ်ရပ်ရပ်ဖြင့်ဖြစ်စေ ဖော်ပြထားရှိရမည်။

၁၆။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် ယင်း၏ အီးမေးလုပ်လိပ်စာ၊ တယ်လီဖုန်းနံပါတ်နှင့် နေရပ်လိပ်စာကိုလည်းကောင်း၊ ယင်းထံ လာရောက်ဆက်သွယ်သူများ၏ တိုင်တန်းချက်များကို ဖြေရှင်းပေးမည့်နေရာ၏ အီးမေးလုပ်လိပ်စာ၊ တယ်လီဖုန်းနံပါတ်နှင့် နေရပ်လိပ်စာကိုလည်းကောင်း၊ ငွေလွှဲလက်ခံထုတ်ယူနိုင်မည့် လုပ်ငန်းတည်နေရာတိုကိုလည်းကောင်း မိမိ၏ဝက်ဘ်ဆိုက်တွင် ဖြစ်စေ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ လွယ်ကူစွာသိရှိနိုင်မည့် နည်းလမ်းတစ်ရပ်ရပ်ဖြင့်ဖြစ်စေ ဖော်ပြထားရှိရမည်။

အခန်း (၁၀)

ဗဟိုဘဏ်က ကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်းနှင့် အရေးယူခြင်း

၁၇။ ဗဟိုဘဏ်သည် ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူအား ကြီးကြပ်စစ်ဆေးခွင့်ရှိသည်။ ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိသူသည် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က အခါအားလျော်စွာ ထုတ်ပြန်သည့် ပြည်ပငွေလွှဲလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ဈေးနှင့်ကြားချက်၊ စည်းမျဉ်း၊ စည်းကမ်းများကို လိုက်နာရမည်။

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

(ပုံ)xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

ဥက္ကဋ္ဌ (ကိုယ်စား)

(ဘို့ဘို့ငယ်၊ ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌ)