



ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်
အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီ
ညွှန်ကြားချက်အမှတ်၊ ၂ / ၂၀၂၅
နေပြည်တော်၊ ၁၃၈၇ ခုနှစ် ဝါခေါင်လဆန်း (၆) ရက်
၂၀၂၅ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင် လ (၃၀) ရက်

၁။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီသည် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း ဥပဒေပုဒ်မ ၆၈ ပုဒ်မခွဲ(ခ) အရ အပ်နှင်းထားသော လုပ်ပိုင်ခွင့်များကို ကျင့်သုံး၍ ၁၃-၁-၂၀၂၅ ရက်နေ့တွင် ကျင်းပသည့် အသေးစားငွေရေးကြေးရေး လုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီ အစည်းအဝေးအမှတ်စဉ် (၁/၂၀၂၅) ကြိမ်မြောက် အစည်းအဝေး ဆုံးဖြတ်ချက်အရ ဤညွှန်ကြားချက်ကို ထုတ်ပြန်လိုက်သည်။

၂။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီသည် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးကုမ္ပဏီများမှ အသင်းသားတစ်ဦးသို့ အများဆုံးထုတ်ချေးနိုင်သည့် ချေးငွေအရွယ်အစားနှင့်အသင်းသားတစ်ဦးက အများဆုံးစုဆောင်းနိုင်သည့် ဆန္ဒအလျောက်စုဆောင်းငွေပမာဏနှင့်ပတ်သက်၍အောက်ပါအတိုင်းပြင်ဆင်သတ်မှတ်ထုတ်ပြန်လိုက်သည်-

(က) အသင်းသားတစ်ဦးသို့ အများဆုံးထုတ်ချေးနိုင်သည့် ချေးငွေအရွယ်အစား

- (၁) အများဆုံးထုတ်ချေးနိုင်သည့် ချေးငွေပမာဏ။ ကျပ်သိန်း (၂၀၀)
- (၂) ထုတ်ချေးနိုင်သော လုပ်ငန်းအမျိုးအစား။ စိုက်ပျိုးရေးလုပ်ငန်း၊ မွေးမြူရေးလုပ်ငန်း၊ ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်း ၊ ထုတ်လုပ်မှုလုပ်ငန်း၊ ကုန်သွယ်မှု၊ အသေးစားကုန်ထုတ်လုပ်ငန်းများအပါအဝင် တည်ဆဲဥပဒေများအရ ကန့်သတ်ပိတ်ပင်ထားခြင်းမရှိသော မည်သည့်အသေးစား၊ အငယ်စား၊ အလတ်စား၊ စီးပွားရေး လုပ်ငန်းများကိုမဆို ထုတ်ချေးနိုင်သည်။
- (၃) ထုတ်ချေးရာတွင် လိုက်နာရမည့် စည်းမျဉ်းသတ်မှတ်ချက်များ။
 - (ကက) မည်သည့်လုပ်ငန်းအတွက် ချေးယူသည်ဖြစ်စေ၊ ချေးငွေအတွက် အပေါင်ပစ္စည်း၊အာမခံပစ္စည်းရယူခွင့်မပြု။ သို့ရာတွင် ချေးငွေထုတ်ချေး နိုင်ရေးအတွက် ပစ္စည်းပိုင်ဆိုင်မှုအပါအဝင် လိုအပ်သော စိစစ်လေ့လာမှု များ ဆောင်ရွက်နိုင်သည်။
 - (ခခ) မိမိထုတ်ချေးသော လုပ်ငန်းအမျိုးအစားအလိုက် ငွေချေးယူမှု ရည်ရွယ်ချက်အတိုင်းအသုံးပြုမှု ရှိ/မရှိ စနစ်တကျစိစစ်ရမည်။
 - (ဂဂ) မိမိထုတ်ချေးသော ချေးငွေဖြင့် လည်ပတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်း ၏ လုပ်ငန်းအခြေအနေနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အခြေအနေတို့ကို စဉ်ဆက်မပြတ် ထိတွေ့စစ်ဆေးရမည်။

- (ဃဃ) ချေးငွေအချိန်ကာလ သတ်မှတ်မှု၊ ပြန်လည်ပေးဆပ်ရမည့် အကြိမ် အရေအတွက်နှင့်အကြိမ်အလိုက် ပေးဆပ်ရမည့် ငွေပမာဏ တို့ကို အသင်းသားက ပြန်လည်ပေးဆပ်ရန် အဆင်ပြေမည့် စည်းကမ်း သတ်မှတ်ချက်များဖြင့် အသင်းသားများနှင့် ညှိနှိုင်းသတ်မှတ်ရမည်။
- (cc) ချေးငွေပြန်လည်ပေးဆပ်မှု နောက်ကျခြင်း၊ ပြန်လည်ပေးဆပ်မှု မရှိ ခြင်းအပါအဝင် အသင်းသားများနှင့်အငြင်းပွားမှု ဖြစ်ပါက အသေးစား ငွေရေးကြေးရေး လုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီနှင့် ငွေရေးကြေးရေး ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာနတို့က သတ်မှတ်ထုတ်ပြန် ထားသော ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အညီ ဖြေရှင်းဆောင် ရွက်ရမည်။ မည်သို့မျှ ဖြေရှင်းဆောင်ရွက်ရန် အဆင်မပြေတော့သည့် အခြေအနေတွင်သာ အခြားတည်ဆဲဥပဒေများနှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (စစ) ထုတ်ချေးသောချေးငွေဖြင့် ဆောင်ရွက်မည့် ဝင်ငွေလုပ်ငန်းများ အတွက်နည်းပညာ၊ အတတ်ပညာနှင့်သွင်းအားစုများ ပံ့ပိုးဖြည့်ဆည်း ပေးခြင်း၊ ဈေးကွက်ရှာဖွေပေးခြင်းတို့ကို အသင်းသားနှင့် ညှိနှိုင်း ဆောင်ရွက်နိုင်သည်။ ၎င်းအတွက် ကျသင့်သည့် ကုန်ကျ စရိတ်များ ကို အသင်းသားသို့ အသိပေး၍ နှစ်ဖက်ညှိနှိုင်းသတ်မှတ်ရမည်။
- (ဆဆ) မိမိ၏ ချေးငွေဖြင့်လည်ပတ်သော အသင်းသားများ၏ စီးပွားရေး လုပ်ငန်းစီမံခန့်ခွဲမှု၊ ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှု၊ စာရင်းထိန်းသိမ်းမှုအပါအဝင် လိုအပ်သောနည်းပညာ၊အတတ်ပညာတို့ကိုပံ့ပိုးဆောင်ရွက်ပေးရမည်။
- (ဇဇ) ကျပ်သိန်း ၅၀ အထက် ထုတ်ချေးငွေများအပါအဝင် တစ်ဦးချင်းသို့ ထုတ်ချေးငွေလက်ကျန်နှင့် အုပ်စုလိုက်ချေးငွေလက်ကျန်များအား ဒေသတစ်ခုတည်းတွင် စုပြုံထုတ်ချေးခြင်း၊ လုပ်ငန်းကဏ္ဍတစ်ခု တည်းတွင် စုပြုံထုတ်ချေးခြင်းမပြုရ။
- (ဈဈ) ကျပ်သိန်း ၅၀ အထက် ထုတ်ချေးငွေများအပါအဝင် တစ်ဦးချင်းသို့ ထုတ်ချေးငွေလက်ကျန် စုစုပေါင်း (Total Individual Loan Outstanding) သည် ထုတ်ချေးငွေလက်ကျန်စုစုပေါင်း(Total Loan Outstanding)၏ ၅၀% ထက်ကျော်လွန်မှုမရှိစေရ။
- (ညည) အသင်းသားသို့ချေးငွေထုတ်ချေးရာတွင်ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်း ဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ တို့ပါပြဋ္ဌာန်းချက်များကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များက အခါအားလျော်စွာ ထုတ်ပြန်သောအမိန့်၊ညွှန်ကြားချက်များနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ အားတိကျစွာလိုက်နာရမည်။

(ခ) အသင်းသားတစ်ဦး အများဆုံးစုဆောင်းနိုင်သည့် ဆန္ဒအလျောက်စုဆောင်းငွေ ပမာဏ သတ်မှတ်ခြင်း

(၁) အများဆုံးစုဆောင်းနိုင်သည့် ပမာဏ။ ကျပ်သိန်း (၂၀၀)

(၂) စုဆောင်းနိုင်သည့် အသင်းဝင်များ။ စိုက်ပျိုးရေးလုပ်ငန်း၊ မွေးမြူရေးလုပ်ငန်း၊ ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်း၊ ထုတ်လုပ်မှုလုပ်ငန်း၊ ကုန်သွယ်မှု၊ အသေးစား ကုန်ထုတ် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သူများ အပါအဝင် မည်သည့် အသင်းဝင်မဆို တစ်ဦးချင်း ဖြစ်စေ၊ အဖွဲ့လိုက်ဖြစ်စေ ဆန္ဒအလျောက် စုဆောင်းငွေကို စုဆောင်းနိုင်သည်။

(၃) ဆန္ဒအလျောက်စုဆောင်းငွေ လက်ခံရာတွင် လိုက်နာရမည့် စည်းမျဉ်း သတ်မှတ်ချက်များ။

(ကက) အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း ကြီးကြပ်မှုကော်မတီက ခွင့်ပြု ထားသည့် အပ်ငွေလက်ခံသော အသေးစားငွေရေးကြေးရေးကုမ္ပဏီ လုပ်ကိုင်ခွင့် လိုင်စင်ရရှိပြီးဖြစ်ရမည်။

(ခခ) အသေးစားငွေရေးကြေးရေး ကုမ္ပဏီထံမှ ချေးငွေရယူခြင်း၊ စုငွေ စုဆောင်းခြင်းတို့ကို ပုံမှန်ဆောင်ရွက်ပြီး အသင်းဝင်အဖြစ် အနည်းဆုံး (၃) နှစ် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သည့် အသင်းဝင်များ ထံမှသာကျပ်သိန်း (၅၀)နှင့်အထက် စုဆောင်းငွေများအား လက်ခံ ဆောင်ရွက်ရမည်။

(ဂဂ) ကျပ်သိန်း ၅၀ နှင့်အထက်စုငွေစုဆောင်းသူအရေအတွက်၊ စုဆောင်း ငွေပမာဏစုစုပေါင်းကို ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီး ဌာနသို့ သတ်မှတ်ပုံစံဖြင့် လစဉ်တင်ပြရမည်။

(ဃဃ) ဆန္ဒအလျောက်စုဆောင်းငွေကို အသေးစားငွေရေးကြေးရေးကုမ္ပဏီ ၏ အကြေးနှင့်ပိုင်ဆိုင်မှု (Debt to Equity Ratio) အချိုးတွင် ထည့်သွင်း တွက်ချက်ရမည်။

(ငင) အသင်းဝင်များ၏စုဆောင်းငွေသည်အခွန်ကျသင့်သည့် ဝင်ငွေများ ဖြစ်ပါက တည်ဆဲအခွန်ဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့်အညီ အခွန်ပေးဆောင်ပြီးသည့်ဝင်ငွေမှ စုဆောင်းသည့်စုငွေဖြစ်ရမည်။ ထိုသို့အခွန်ပေးဆောင်ပြီးသော ဝင်ငွေဟုတ်/ မဟုတ် အသေးစားငွေ ရေးကြေးရေး ကုမ္ပဏီကစိစစ်ရမည်။

(စစ) အသင်းသားများ၏စုဆောင်းငွေသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်း ဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းမှ ကင်းရှင်းမှုရှိမရှိ တည်ဆဲဥပဒေ ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်း၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အညီ စိစစ်ရမည်။

- (ဆဆ) စုဆောင်းနိုင်သည့်ကာလသတ်မှတ်မှု၊ ပြန်လည်ထုတ်ယူနိုင်သည့် အကြိမ်အရေအတွက်နှင့် အကြိမ်အလိုက် ထုတ်ယူနိုင်သည့်ငွေ ပမာဏတို့ကိုအသင်းသား၏လိုအပ်ချက်နှင့်ကိုက်ညီသည့်စည်းကမ်း သတ်မှတ်ချက်များဖြင့် ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ဇဇ) အသင်းသား၏ဆန္ဒအလျောက်စုဆောင်းငွေအား သတ်မှတ်ချက်နှင့် အညီ ထုတ်ပေးနိုင်ရေးအတွက် ငွေဖြစ်လွယ်မှုအချိုး (Liquidity Ratio) သတ်မှတ်ချက် ပြည့်မီရမည်။
- (ဈဈ) အသင်းသား၏ ဆန္ဒအလျောက်စုဆောင်းငွေ ဆုံးရှုံးမှု မရှိစေရေး အတွက် အချိန်တိုင်းတွင် ငွေပေးချေနိုင်မှုအချိုး(Solvency Ratio) ပြည့်မီရမည်။

၃။ ချေးငွေအပေါ်ကောက်ခံရမည့်အတိုးနှုန်း၊ ဝန်ဆောင်ခနှင့်စုငွေအပေါ်ပေးရမည့်အတိုးနှုန်းတို့ကို အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း ကြီးကြပ်မှုကော်မတီ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၁/၂၀၂၅) ဖြင့် သတ်မှတ်ထားသည့်နှုန်းထားများအတိုင်းလိုက်နာရမည်။

၄။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးကုမ္ပဏီများက အသင်းသားများသို့ချေးငွေထုတ်ချေးခြင်း၊ ယင်းတို့ ထံမှစုငွေလက်ခံခြင်းတို့ဆောင်ရွက်ရာတွင် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီ ညွှန်ကြားချက်အမှတ်(၂/၂၀၁၉)ဖြင့် ထုတ်ပြန်ထားသော အသင်းသားနှင့်ပတ်သက်၍ သိရှိခြင်း(Know Your Customer-KYC)နှင့် အသင်းသားနှင့် သက်ဆိုင်သည်များကိုအလေးထား စောင့်ကြည့်ခြင်း (Customer Due Diligence-CDD)တို့ကို တိကျစွာလိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်။

၅။ အထက်ပါ သတ်မှတ်ချက်များကို ဈေးကွက်အခြေအနေနှင့် လိုအပ်ပါက ပြင်ဆင်သတ်မှတ် ပေးသွားမည်ဖြစ်သည်။

ဝင်းရှိန်

ဥက္ကဋ္ဌ

အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီ

စာအမှတ်၊ ကက-၁ / ၆ (၁၂၈၁ / ၂၀၂၅)

ရက်စွဲ ၊ ၂၀၂၅ ခုနှစ် ဇူလိုင်လ ၃၀ ရက်

ဖြန့်ဝေခြင်း

အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီဝင်များအားလုံး

ပြည်ထောင်စုနယ်မြေနေပြည်တော်၊ တိုင်းဒေသကြီး/ပြည်နယ်၊ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း

ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးလုပ်ငန်းကော်မတီဝင်များအားလုံး

ညွှန်ကြားရေးမှူးများ၊အထက်မြန်မာပြည်/အောက်မြန်မာပြည်ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးရုံး၊ငွေရေးကြေးရေး
ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန

ပြည်ထောင်စုနယ်မြေ နေပြည်တော်၊တိုင်းဒေသကြီး/ပြည်နယ်ဦးစီးမှူးများ၊ ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်
စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန၊

မြန်မာနိုင်ငံအသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းများအသင်း

အသေးစားငွေရေးကြေးရေးကုမ္ပဏီများအားလုံး

အမိန့်အရ


၂၀၂၁.၁၁.၁၁
(ဇော်နိုင်)

အတွင်းရေးမှူး

အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီ