



**ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်**  
**အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီ**  
**ညွှန်ကြားချက်အမှတ်၊ ၅ /၂၀၂၅**  
**၁၃၈၇ ခုနှစ် ၊ ဝါခေါင်လဆန်း ၆ ရက်**  
**(၂၀၂၅ ခုနှစ် ၊ ဇူလိုင်လ ၃၀ ရက်)**

**အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းတွင်**  
**ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက်**  
**အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်နှင့်သက်ဆိုင်သည့်သတင်းအချက်အလက်များဆိုင်ရာညွှန်ကြားချက်**

ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၆၉ ပုဒ်မခွဲ (ဂ) အရ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင် အဖြစ် စီမံကိန်းနှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာနသို့ အပ်နှင်းထားသော လုပ်ပိုင်ခွင့်ကို ကျင့်သုံး၍ ယင်း၏ ကိုယ်စား အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း ကြီးကြပ်မှုကော်မတီသည် အသေးစားငွေရေးကြေး ရေးလုပ်ငန်းဥပဒေပုဒ်မ ၆၈ (ခ)အရ အပ်နှင်းထားသောလုပ်ပိုင်ခွင့်ကို ကျင့်သုံး၍ အကျိုးခံစားခွင့် ရှိသူပိုင်ရှင် (Beneficial Owner) နှင့်သက်ဆိုင်သည့်သတင်းအချက်အလက်များ ပြည်စုံမှန်ကန်စွာ ဖော်ထုတ်တင်ပြနိုင်ရန် အသေးစားငွေရေး ကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သည့် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းများကလိုက်နာရန် အလို့ငှာ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ သဘောတူ ညီချက်ဖြင့် အောက်ပါညွှန်ကြားချက်ကို ထုတ်ပြန်လိုက်သည်-

၁။ ဤညွှန်ကြားချက်တွင်ပါရှိသောစကားရပ်များသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းဥပဒေတို့တွင်ပါရှိသည့်အတိုင်း အဓိပ္ပာယ်သက်ရောက်စေရ မည်။ ထို့ပြင် အောက်ပါစကားရပ်များသည် ဖော်ပြပါအတိုင်း အဓိပ္ပာယ်သက်ရောက်စေရမည်-

- (က) **အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း** ဆိုသည်မှာ မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများဥပဒေအရ မှတ်ပုံတင်၍ အသေးစားငွေရေး ကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီ၏ ခွင့်ပြုချက်ဖြင့် အသေးစားငွေရေးကြေးရေး လုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းနှင့် ကော်ပိုရိတ်အာမခံ ကိုယ်စားလှယ် တို့ကိုဆိုသည်။
- (ခ) **ပြစ်မှုဆိုသည်မှာ** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ ကို ဆိုသည်။
- (ဂ) **ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်** ဆိုသည်မှာ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ အမိန့် အမှတ် ၄/၂၀၁၇ ဖြင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်အဖြစ် တာဝန်ပေးအပ်ထားသည့် စီမံကိန်းနှင့်ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာနကို ဆိုသည်။

၂။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအန္တရာယ်များ လျော့ချနိုင်စေရန်နှင့် တလွဲ အသုံးချခြင်းမှ ကာကွယ်တားဆီးရန် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များနှင့် သက်ဆိုင်သည့် သတင်း အချက်အလက်များကို နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် ကိုက်ညီအောင်ပြုစု၍ ပူးတွဲပါပုံစံဖြင့် ကြီးကြပ်ရေး အာဏာပိုင်ထံ ပေးပို့တင်ပြရမည်။

၃။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်က သံသယဖြစ်ဖွယ်စာရင်းများ၊ ရပိုင်ခွင့်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်း ဖော်ထုတ်ရာတွင် ထိရောက်စွာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရမည်။

၄။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအန္တရာယ်ကို ကာကွယ်တားဆီးရေး လုပ်ငန်းစဉ်များဆောင်ရွက်ရန် လိုက်နာဆောင်ရွက်သူအရာရှိ(Compliance Officer) ခန့်အပ်ရမည်။

၅။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဌာနတွင်းစာရင်းစစ်နှင့် ပြင်ပစာရင်းစစ်အစီရင်ခံစာတွင် တွေ့ရှိချက်များကို လိုအပ်သော စာရွက်စာတမ်းများနှင့်အတူ ကြီးကြပ်ရေး အာဏာပိုင်ထံ တင်ပြရမည်။

၆။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်နှင့်ပတ်သက်၍ သတင်းအချက်အလက်များ ပြည့်စုံမှန်ကန်မှုရှိစေရန် အောက်ဖော်ပြပါပုံဖျက် ဖုံးကွယ်ထားသောအခြေအနေများကို ဖော်ထုတ်စိစစ်ရမည်-

- (က) ပြစ်မှုကျူးလွန်သည်ဟု ထင်ရှားသူများ သို့မဟုတ် ပြစ်မှုကျူးလွန်သည်ဟု သံသယရှိ သူများက အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းများတွင် ပါဝင်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ အကျိုး ခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အဖြစ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း၏ အပြီး သတ်ထိန်းချုပ်မှုကို ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ခ) ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများသည် ယင်းတို့ကိုယ်စားပြုသည့်ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း၊ ပုဂ္ဂိုလ်က ထည့်ဝင်သော ရန်ပုံငွေ ပိုင်ဆိုင်မှုများ၏ မူလအရင်းအမြစ်များကို ဖုံးကွယ်ထားခြင်း၊
- (ဂ) ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများသည် ယင်းတို့ကိုယ်စားပြုသည့် ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း၊ ပုဂ္ဂိုလ်က ထည့်ဝင်သော ရန်ပုံငွေပိုင်ဆိုင်မှုများနှင့် ယင်းမှရရှိသော အကျိုးအမြတ်ကို ငွေကြေး ခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း ကိစ္စရပ်များတွင် အသုံးပြုခြင်း၊
- (ဃ) ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများသည် အခြားနိုင်ငံများတွင် လုပ်ငန်းများ ဖြန့်ခွဲ၍ ငွေစာရင်းဖွင့် လှစ်ခြင်း၊ စီမံခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်း၊ ပိုင်ဆိုင်ခြင်း စသည်တို့ကို ဆောင်ရွက်ပြီး ငွေကြေး

ဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရာတွင် အဆိုပါနိုင်ငံများက ပူးပေါင်း ပါဝင်မှု မပြုနိုင်စေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

- (င) ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများသည် အဂတိလိုက်စားခြင်းမှ ရရှိသောပိုင်ဆိုင်မှုများကို တရားဝင်ငွေကြေးစနစ်အတွင်း ထည့်သွင်းပုံဖျက်ထားခြင်း။

၇။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများ ပုံဖျက်ခိုအောင်းရန် ဆွဲဆောင်မှုရှိသော နေရာများအဖြစ် အသုံးပြုမှု အန္တရာယ်ကိုလျှော့ချနိုင်ရန် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်နှင့် သက်ဆိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များကို ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်က စိစစ်နိုင်ရေးအတွက် တင်ပြရမည်။

၈။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သည့် ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်းများက အကျိုး ခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်နှင့် သက်ဆိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များကို စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု ပြုလုပ်ရာတွင် သံသယဖြစ်ဖွယ် အသုံးပြုမှုကိုတွေ့ရှိရလျှင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု အန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည့်စာရင်းတွင် ထည့်သွင်းရမည်။

၉။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်နှင့် သက်ဆိုင်သော ပုံဖျက်ဖုံးကွယ်မှုနည်းလမ်းများတွင် အောက်ပါ အချက်များ ပါဝင်နိုင်သည်ကို သိရှိရမည်-

- (က) နိုင်ငံခြားသားပိုင်ဆိုင်သည့် ကုမ္ပဏီများတွင် နိုင်ငံအများအပြား၌ အမည်ခံကုမ္ပဏီအတုများ တည်ထောင်ထားခြင်း၊
- (ခ) အခြားသော ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း အမည်များဖြင့် ရှယ်ယာမှတ်ပုံတင်ခြင်း၊ အလွှာအမျိုးမျိုးခွဲခြား၍ ရှုပ်ထွေးသောပိုင်ဆိုင်မှုနှင့် ထိန်းချုပ်မှုပုံစံများ၊ တည်ဆောက်ပုံများ ထားရှိဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဂ) အကျိုးအမြတ်ပေးရန်မလိုသော အစုရှယ်ယာများအဖြစ် ပြောင်းလဲထားရှိဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဃ) ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်းတွင် အမည်ခံဒါရိုက်တာများအဖြစ် သတ်မှတ်ဆောင်ရွက်မှုကို ကန့်သတ်ထားခြင်း၊
- (င) တရားဝင် အမည်ခံအစုရှယ်ယာရှင်များ၊ အမည်ခံဒါရိုက်တာများခန့်ထားပြီး ခန့်ထားသူကို တရားဝင်ဖော်ပြမှုမရှိခြင်း၊
- (စ) မိသားစု၊ ဆွေမျိုးများကို အမည်ခံအစုရှယ်ယာရှင်များ၊ အမည်ခံဒါရိုက်တာများအဖြစ် တရားမဝင်ခန့်ထားခြင်း၊

- (ဆ) ဥပဒေဆိုင်ရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုတွင် တရားဝင်ပိုင်ဆိုင်မှုနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်ကို သီးခြားထားရှိ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဇ) ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်းများ တည်ထောင်ရာတွင် ကြားခံအဖွဲ့အစည်းများကို အသုံးပြုခြင်း။

၁၀။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် အကျိုးအမြတ်ပေးရန်မလိုသော အစုရှယ်ယာထုတ်ဝေခြင်း၊ အမည်ခံအစုရှယ်ယာရှင်များ ခန့်ထားခြင်းနှင့် အမည်ခံဒါရိုက်တာများခန့်အပ်ခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ရာတွင် တလွဲအသုံးချမှုမရှိစေရန် ကြပ်မတ်ရမည်။

၁၁။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် မိမိ၏ ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းအပါအဝင် မိမိနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သော ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ အောက်ပါတို့ကို အများပြည်သူ သိရှိစေရန်ဆောင်ရွက်ရမည်-

- (က) ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း၏အမည်၊
- (ခ) ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းအမျိုးအစား၊
- (ဂ) ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းဖွဲ့စည်းတည်ထောင်မှုသက်သေခံလက်မှတ်၊
- (ဃ) ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း၏မှတ်ပုံတင်ထားသောလိပ်စာ၊
- (င) ဖွဲ့စည်းပုံအခြေခံစည်းမျဉ်း၊
- (စ) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်အမည်စာရင်း။

၁၂။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် အစုရှယ်ယာရှင်စာရင်း၊ အဖွဲ့ဝင်အမည်စာရင်း၊ အစုရှယ်ယာရှင်တစ်ဦးချင်း ကိုင်ဆောင်သော အစုရှယ်ယာအရေအတွက်၊ ထည့်ဝင်သော အစုရှယ်ယာ အမျိုးအစားများ၊ ထုတ်ဝေသော အစုရှယ်ယာ အမျိုးအစားများနှင့် မဲပေးခွင့် စသည်တို့ကို အချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီ ပြုစုထားရမည်။

၁၃။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်နှင့်ပတ်သက်၍-

- (က) ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်၊ အပြီးသတ်ထိန်းချုပ်ပိုင်ခွင့်ရှိသူနှင့် ပုဂ္ဂိုလ်တို့ကို ဖော်ထုတ်ရမည်၊ ထို့ပြင် ၎င်းနှင့်သက်ဆိုင်သည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ၊ မိသားစုဆွေမျိုးများနှင့် ချေးငွေ ပေးဆပ်နိုင်ခြင်းမရှိသည့် ကုမ္ပဏီများအတွက် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုညီခြင်းအပါအဝင် အခြားနည်းဖြင့် အသုံးပြုဆောင်ရွက်ပါက အဆိုပါနည်းလမ်းများကိုလည်း ဖော်ထုတ်ရမည်၊

(ခ) အပိုဒ်ခွဲ (က) ပါနည်းလမ်းဖြင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်၊ အပြီးသတ် ထိန်းချုပ်ပိုင်ခွင့်ရှိသူနှင့် ပုဂ္ဂိုလ်တို့ကို ဖော်ထုတ်နိုင်ခြင်းမရှိပါက စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့တွင် ပါဝင်သူများကို ဖော်ထုတ်ရမည်။

(ဂ) ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အစုရှယ်ယာရှင်များ၊ အုပ်ချုပ်သူအရာရှိချုပ်၊ ငွေရေးကြေးရေး အရာရှိချုပ်နှင့် လုပ်ငန်းဆိုင်ရာအရာရှိချုပ်အပါအဝင် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှု အဖွဲ့ဝင်များ၏ သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူထားရမည်။

၁၄။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် မိမိအပါအဝင် မိမိနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့် ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်းများ နှင့်စပ်လျဉ်း၍ အောက်ပါတို့ကို ဆောင်ရွက်ရမည်-

(က) အမည်ခံအစုရှယ်ယာရှင်၊ အမည်ခံဒါရိုက်တာများခန့်အပ်မှုကို ပိတ်ပင်ခြင်း၊

(ခ) အမည်ခံအစုရှယ်ယာ၊ အမည်ခံအစုရှယ်ယာအကျိုးခံစားခွင့်များအား တရားဝင် ဖြစ်စေရန် ပြောင်းလဲခြင်းကို တားဆီးခြင်း၊

(ဂ) အမည်ခံအစုရှယ်ယာရှင်များနှင့် အမည်ခံဒါရိုက်တာများသည် ကုမ္ပဏီဖွဲ့စည်းရာတွင် ပါဝင်ပါက ယင်းတို့ကို ခန့်အပ်သူများနှင့် သက်ဆိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များကို ဖော်ပြရမည့်အပြင် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်က တောင်းဆိုလျှင် တင်ပြခြင်း။

၁၅။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် အမည်ခံ အစုရှယ်ယာရှင်များ၊ အမည်ခံဒါရိုက်တာများအား ခန့်အပ်သည့် ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်းများ၏ ပိုင်ဆိုင်သူပုဂ္ဂိုလ်များနှင့်သက်ဆိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူထားရမည်။

၁၆။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများက ယင်းတို့၏ မိသားစု၊ ဆွေမျိုးများကို အမည်ခံ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အဖြစ် ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုစေရန် တားဆီးရမည်။

၁၇။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်နှင့်သက်ဆိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များကို အောက်ဖော်ပြပါ အရင်းအမြစ်များမှရယူရမည်-

(က) ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်ဌာန၊

(ခ) ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊

(ဂ) ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများ၊

(ဃ) ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်းများ၊

(င) သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊ အစိုးရအဖွဲ့အစည်းများ။

၁၈။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် မိမိအပါအဝင် မိမိနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သည့် ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်းများ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်များနှင့် ပတ်သက်၍ အောက်ပါတို့ကို ဆောင်ရွက်ရမည်-

(က) အစုရှယ်ယာရှင်များက အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်အမည်ကို လိမ်လည်တင်ပြပါက ကုမ္ပဏီဖွဲ့စည်းပုံအခြေခံစည်းမျဉ်းနှင့်အညီ အရေးယူနိုင်ရန် စည်းမျဉ်းသတ်မှတ်ချက်များထားရှိခြင်း၊

(ခ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း (Customer Due Diligence -CDD) လုပ်ငန်းစဉ်များကိုဆောင်ရွက်ခြင်း။

၁၉။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို စနစ်တကျထိန်းသိမ်းထားရမည်။

၂၀။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းကို ဖျက်သိမ်းပါက အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို ဖျက်သိမ်းပြီးသည့်နေ့မှစ၍ ငါးနှစ်အထိ ထိန်းသိမ်းထားရမည်။

၂၁။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်ဖော်ထုတ်ပေးသူများကို အကြမ်းဖက်မှု၊ ခြိမ်းခြောက်မှုအန္တရာယ်များမှ ကာကွယ်ပေးနိုင်ရေးအတွက် ၎င်းတို့၏ သတင်းအချက်အလက်များကို ထုတ်ပြန်ခြင်းမပြုရန် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်သို့ တင်ပြလျှောက်ထားနိုင်သည်။

၂၂။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် မိမိအပါအဝင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ ကြေးနန်း သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၀,၀၀၀ နှင့်အထက်ကို နိုင်ငံဖြတ်ကျော်၍ ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းကိုလည်းကောင်း၊ သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းများကိုလည်းကောင်း ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်ထံသတင်းပို့ရမည်။

၂၃။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် မိမိနှင့်လုပ်ငန်းဆက်စပ်လုပ်ကိုင်သော ပြည်ပနိုင်ငံဥပဒေရေးရာပုဂ္ဂိုလ် (Legal Person) ၏ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်နှင့် သက်ဆိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များရရှိရန် ယင်းနိုင်ငံ၏ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၄။ ဤညွှန်ကြားချက်ကို လိုက်နာရန်ပျက်ကွက်ပါက ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ၊ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်အညီ အရေးယူခြင်းခံရမည်။

(ဝင်းရှိန်)

ဥက္ကဋ္ဌ

အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီ

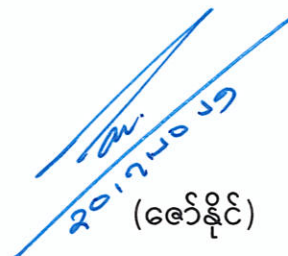
၆

စာအမှတ်၊ ကက - ၁ / ၆ ( ၁၂၉၇ / ၂၀၂၅ )  
ရက်စွဲ၊ ၂၀၂၅ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လ ၃၀ ရက်

### ဖြန့်ဝေခြင်း

အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း ကြီးကြပ်မှုကော်မတီဝင်များအားလုံး  
ပြည်ထောင်စုနယ်မြေ၊ နေပြည်တော်၊ တိုင်းဒေသကြီး/ပြည်နယ်၊ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း  
ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးလုပ်ငန်းကော်မတီဝင်များအားလုံး  
ညွှန်ကြားရေးမှူးများ၊ အထက်မြန်မာပြည်၊ အောက်မြန်မာပြည် ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးရုံး၊  
ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန  
ပြည်ထောင်စုနယ်မြေ၊ နေပြည်တော်၊ တိုင်းဒေသကြီး/ပြည်နယ် ဦးစီးမှူးများအားလုံး  
ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန  
မြန်မာနိုင်ငံအသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းများအသင်း  
အသေးစားငွေရေးကြေးရေးကုမ္ပဏီများအားလုံး

အမိန့်အရ

  
(ဇော်နိုင်)

အတွင်းရေးမှူး

အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းကြီးကြပ်မှုကော်မတီ

**အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်ထုတ်ဖော်ကြေညာချက်ပုံစံ**

၁။ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းအမည်

.....

၂။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်၏အမည်အပြည့်အစုံ

.....

၃။ မိသားစုဝင်အမည်(များ)နှင့်မိသားစုအမည် (Family Name) (ရှိလျှင်)

.....

၄။ မွေးသက္ကရာဇ်နှင့်မွေးဖွားရာဇာတိ

.....

.....

၅။ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်ပြားအမှတ် သို့မဟုတ် နိုင်ငံကူးလက်မှတ်အမှတ်နှင့် ထုတ်ပေးသည့်  
နိုင်ငံ- (မိတ္တူမှန်ပူးတွဲတင်ပြရန်)

.....

၆။ (က) နိုင်ငံသား: .....

(ခ) လက်ရှိနေထိုင်သည့်နိုင်ငံနှင့် ယင်းနိုင်ငံတွင် စတင်နေထိုင်သည့်ခုနှစ်

.....

၇။ (က) လက်ရှိလုပ်ငန်းလိပ်စာ

.....

(ခ) လက်ရှိနေထိုင်သည့်လိပ်စာ

.....

(ဂ) လွန်ခဲ့သည့် (၁၀)နှစ်အတွင်း နေထိုင်ခဲ့သည့် လိပ်စာ

(၁) .....

.....

(၂) .....

.....

၈။ တယ်လီဖုန်းနံပါတ်နှင့်အီးမေးလ်လိပ်စာ

.....

၉။ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းနှင့် ပညာရပ်ဆိုင်ရာအရည်အချင်းများ

အကြောင်းအရာ

ရရှိခဲ့သည့်ခုနှစ်

.....

.....

(က) အမြင့်ဆုံးပညာရပ်ဆိုင်ရာ အရည်အချင်း

.....

(ခ) အထူးဆုချီးမြှင့်ခံရမှု သို့မဟုတ် ဂုဏ်ပြုခံရမှု (ရှိလျှင်) .....

.....

(ဂ) တက်ရောက်ခဲ့သည့် သင်တန်းများနှင့် ဆွေးနွေးပွဲများ

.....

(ဃ) အဖွဲ့ဝင်အဖြစ်ပါဝင်သည့် အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ

.....

၁၀။ လက်ရှိအလုပ်အကိုင် သို့မဟုတ် ယခင်လုပ်ကိုင်ခဲ့သောအလုပ်အကိုင် (လွန်ခဲ့သော (၁၀)နှစ်အတွင်း)

| လုပ်ငန်း<br>အမည် | လုပ်ငန်းရှင်<br>အမည် | လုပ်ငန်း<br>တည်နေရာ | ထမ်းဆောင်ခဲ့သည့်<br>ရာထူး | ထမ်းဆောင်ခဲ့သည့်<br>ခုနှစ် |
|------------------|----------------------|---------------------|---------------------------|----------------------------|
|                  |                      |                     |                           |                            |
|                  |                      |                     |                           |                            |
|                  |                      |                     |                           |                            |

၁၁။ ဒါရိုက်တာ၊ အရာရှိ၊ အစုရှယ်ယာရှင်၊ မန်နေဂျာ သို့မဟုတ် ကြီးကြပ်သူအဖြစ် လက်ရှိနှင့် လွန်ခဲ့သော (၁၀)နှစ်အတွင်း တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့သည့် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းနှင့် တာဝန် ထမ်းဆောင်ခဲ့သည့်ကာလ.....

.....

.....

၁၂။ ပြည်တွင်းတွင်ဖြစ်စေ၊ ပြည်ပတွင်ဖြစ်စေ အလုပ်မှ ထုတ်ပယ်ခံရခြင်း သို့မဟုတ် စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာချိုးဖောက်မှုကြောင့် တရားစွဲဆိုခံရခြင်း သို့မဟုတ် အလုပ်အကိုင်တစ်ခုခုသို့ ဝင်ရောက်လုပ်ကိုင်ခြင်းမှ တားဆီးခံရခြင်း ရှိ မရှိ (ရှိပါက အသေးစိတ်အချက်အလက်များဖော်ပြရန်)

.....

.....

၁၃။ ယခင်နှင့်လက်ရှိဆက်နွှယ်သည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် အသေးစား ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်း၏ လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝ ဆက်စပ်မှု ရှိ မရှိ (ဆက်စပ်မှုရှိပါက အစုရှယ်ယာ သို့မဟုတ် ပိုင်ဆိုင်မှု ရာခိုင်နှုန်းအား အသေးစိတ် အချက်အလက်များ ဖော်ပြရန်)

.....

.....

.....

၁၄။ ပြည်တွင်းတွင်ဖြစ်စေ၊ ပြည်ပတွင်ဖြစ်စေ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတစ်ရပ်ရပ် ဆောင်ရွက်ရန် လျှောက်ထားခဲ့ခြင်းရှိ မရှိ၊ လျှောက်ထားချက်ကို ပြန်လည်ရုပ်သိမ်းခဲ့ခြင်း ရှိ မရှိ၊ လျှောက်ထားခြင်း အပေါ် ခွင့်ပြုချက်ရရှိခြင်း သို့မဟုတ် ငြင်းပယ်ခံရခြင်း ရှိ မရှိ၊ ခွင့်ပြုချက်ကို ပြန်လည် ရုပ်သိမ်းခံရခြင်း ရှိ မရှိ (ရှိပါက ပြည့်စုံစွာဖော်ပြရန်)

.....

.....

.....

၁၅။ ဒါရိုက်တာ၊ အရာရှိ၊ အစုရှယ်ယာရှင် ၊ မန်နေဂျာ သို့မဟုတ် ကြီးကြပ်သူအဖြစ် ဆောင်ရွက်ခဲ့သော သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသော လုပ်ငန်းသည် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းတစ်ရပ်ရပ်ကို ဆောင်ရွက်ရန် လျှောက်ထားခဲ့ခြင်း ရှိ မရှိ၊ လျှောက်ထားချက်ကို ပြန်လည်ရုပ်သိမ်းခဲ့ခြင်း ရှိ မရှိ၊ လျှောက်ထားခြင်းအပေါ် ခွင့်ပြုချက်ရရှိခြင်း သို့မဟုတ် ငြင်းပယ်ခံရခြင်း ရှိ မရှိ၊ ခွင့်ပြုချက်ကို ပြန်လည်ရုပ်သိမ်းခံရခြင်း ရှိ မရှိ (ရှိပါက ပြည့်စုံစွာဖော်ပြရန်)

.....

.....

.....

၁၆။ ဒါရိုက်တာ၊ အရာရှိ၊ အစုရှယ်ယာရှင် မန်နေဂျာ သို့မဟုတ် ကြီးကြပ်သူအဖြစ် ဆက်နွှယ်ခဲ့ဖူးသော အလုပ်ရှင် သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းသည် ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲသည့် အဖွဲ့အစည်း၏ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု၊ စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ အမိန့်တစ်ရပ်ရပ်ချမှတ်ခံရမှု သို့မဟုတ် ကြွေးမြီပေးဆပ်နိုင်၍ ပိတ်သိမ်းရမှု သို့မဟုတ် တရားရုံး၏ ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်ခံရမှု ရှိ မရှိ (ရှိပါက ပြည့်စုံစွာဖော်ပြရန်)

.....

.....

.....

၁၇။ မိသားစုဝင်များ၏ ယခင်နှင့်လက်ရှိ ဆက်နွှယ်သည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် အဆိုပြုသည့် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ လုပ်ငန်းတို့ သဘောသဘာဝ ဆက်စပ်မှု ရှိ မရှိ (ရှိပါက အစုရှယ်ယာ သို့မဟုတ် ပိုင်ဆိုင်မှု ရာခိုင်နှုန်းစသည်ဖြင့် အသေးစိတ်အချက်အလက်များဖော်ပြရန်)

.....

.....

.....

|                           | အမည်  | ဆက်နွှယ်မှု |
|---------------------------|-------|-------------|
| (က) ဇနီး/ခင်ပွန်း         | ..... | .....       |
|                           | ..... | .....       |
|                           | ..... | .....       |
| (ခ) သားသမီးများ           | ..... | .....       |
|                           | ..... | .....       |
|                           | ..... | .....       |
| (ဂ) မိဘများ               | ..... | .....       |
|                           | ..... | .....       |
|                           | ..... | .....       |
| (ဃ) ညီအစ်ကို မောင်နှမများ | ..... | .....       |
|                           | ..... | .....       |
|                           | ..... | .....       |

၁၈။ ပြည်တွင်းတွင်ဖြစ်စေ၊ ပြည်ပတွင်ဖြစ်စေ တရားရုံးက ကြွေးမြီပေးဆပ်စေရန် စီရင်ချက် ချမှတ်ခံရခြင်း ရှိ မရှိနှင့် ပေးဆပ်ရန်ပျက်ကွက်မှုရှိ မရှိ၊ လူမွဲအဖြစ်ခံယူရန်လျှောက်ထားခဲ့ဖူးခြင်း ရှိ မရှိ (ရှိပါက ပြည့်စုံစွာဖော်ပြရန်)

.....

.....

၁၉။ ပြည်တွင်းတွင်ဖြစ်စေ၊ ပြည်ပတွင်ဖြစ်စေ ဆက်နွှယ်မှုရှိခဲ့သည့် အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် ယင်းအဖွဲ့အစည်း၏ အဖွဲ့ဝင်များအား လိမ်လည်ခြင်း၊ အလွဲသုံးစားပြုခြင်း သို့မဟုတ်ဥပဒေနှင့် မညီသည့် ပြုလုပ်ခြင်းများကြောင့် နစ်နာမှုအတွက် ပေးရန်တာဝန်နှင့် စပ်လျဉ်း၍ တရားရုံး၏ တရားမကြောင်းအရ ဆုံးဖြတ်ချက်ချမှတ်ခံရခြင်း ရှိ မရှိ (ရှိပါက ပြည့်စုံစွာဖော်ပြရန်)

.....

.....

၂၀။ တာဝန်များကိုထမ်းဆောင်ရာတွင် ယင်းလုပ်ငန်းတာဝန်နှင့် ဆက်စပ်မှုမရှိသည့် ပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း၏ ညွှန်ကြားချက်အရ ဆောင်ရွက်ခဲ့ခြင်းရှိ မရှိ (ရှိပါက ပြည့်စုံစွာ ဖော်ပြရန်)

၂၁။ အဆိုပြုသည့် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းနှင့် တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ ဖြစ်စေ စီးပွားရေးလုပ်ကိုင်ခြင်းရှိ မရှိ (ရှိပါက ပြည့်စုံစွာဖော်ပြရန်)

၂၂။ အဆိုပြုသည့် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းတွင် မိမိအမည်ဖြင့် သို့မဟုတ် ဆက်နွှယ်သူများ၏ အမည်ဖြင့် အစုရှယ်ယာရှိ မရှိ (ရှိပါက မှတ်ပုံတင်ထားသည့် အမည်နှင့် အစုရှယ်ယာအမျိုးအစားကိုဖော်ပြရန်)

၂၃။ အဆိုပြုသည့် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းတွင် မိမိ သို့မဟုတ် ဆက်နွှယ်သူတစ်ဦးဦးက ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူ သို့မဟုတ် ကိုယ်စားပြုသူအဖြစ် အစုရှယ်ယာကို ပိုင်ဆိုင်မှုရှိမရှိ(ရှိပါကအသေးစိတ်အချက်အလက်ဖော်ပြရန်)

၂၄။ အဆိုပြုသည့် အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သော ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းတွင် ပိုင်ဆိုင်သည့် အစုရှယ်ယာကို ပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးဦး သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုခုထံ ပေါင်နှံထားခြင်း သို့မဟုတ် အာမခံထား၍ ပေါင်နှံခြင်း ရှိ မရှိ (ရှိပါက ပြည့်စုံစွာဖော်ပြရန်)

၂၅။ လျှောက်လွှာနှင့်အတူ အောက်ဖော်ပြပါ အထောက်အထားများကို ပူးတွဲတင်ပြပါသည်-

- (က) ရရန်ပိုင်ခွင့်နှင့် ပေးရန်တာဝန်များဆိုင်ရာ အထောက်အထားနှင့် စပ်လျဉ်း၍ မှန်ကန်ကြောင်း လက်မှတ်ရေးထိုးထားသည့် ဖော်ပြချက်၊
- (ခ) မှန်ကန်ကြောင်းလက်မှတ်ရေးထိုးထားသော လက်ရှိစည်းကြပ်နှစ် အခွန်အပြေ အကြေပေးဆောင်ထားသည့် အထောက်အထား သို့မဟုတ် ဝင်ငွေခွန်ကြေးညာလွှာ မိတ္တူမှန်၊

- (ဂ) မိမိ၏ ဆွေမျိုးသားချင်းမဟုတ်သော ပုဂ္ဂိုလ်ရေးအရ သိကျွမ်းသည့် ပုဂ္ဂိုလ်များထံမှ အကျင့်စာရိတ္တနှင့် စပ်လျဉ်းသည့် ထောက်ခံချက်(၂) စောင်၊
- (ဃ) လွန်ခဲ့သော ငါးနှစ်အတွင်း မိမိနှင့်ဆက်စပ်မှုရှိသည့် လုပ်ငန်းများမှ မိမိ၏လုပ်ငန်း စွမ်းဆောင်မှုအခြေအနေနှင့်စပ်လျဉ်း၍လက်မှတ်ရေးထိုးထားသည့် ထောက်ခံစာများ၊
- (င) လျှောက်ထားသူ၏ ကိုယ်ရေးမှတ်တမ်းအကျဉ်း။

ဤလျှောက်လွှာတွင် ဖြည့်သွင်းထားသည့် အချက်အလက်များနှင့် ပူးတွဲတင်ပြသည့် အထောက်အထားများ မှန်ကန်ကြောင်း ဝန်ခံကတိပြုပါသည်။

လက်မှတ် .....  
 အမည် .....  
 ရက်စွဲ .....