

၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပြဋ္ဌာန်း

ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်
အမျိုးသားကာကွယ်ရေးနှင့်လုံခြုံရေးကောင်စီ

၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ
(အမျိုးသားကာကွယ်ရေးနှင့်လုံခြုံရေးကောင်စီဥပဒေအမှတ် ၁၆ / ၂၀၂၆)

၁၃၈၇ ခုနှစ်၊ တပေါင်းလပြည့်ကျော် ၉ ရက်
(၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၁၁ ရက်)

အမျိုးသားကာကွယ်ရေးနှင့် လုံခြုံရေးကောင်စီသည် ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်
ဖွဲ့စည်းပုံအခြေခံဥပဒေပုဒ်မ ၄၂၇ အရ ဤဥပဒေကို ပြဋ္ဌာန်းလိုက်သည်။

အခန်း (၁)

အမည်၊ စီရင်ပိုင်ခွင့်နှင့် အဓိပ္ပာယ်ဖော်ပြချက်

၁။ ဤဥပဒေကို ၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ဟု ခေါ်တွင်စေရမည်။
၂။ အောက်ပါ ကျူးလွန်မှုတစ်ရပ်နှင့်သက်ဆိုင်သော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဤဥပဒေအရ
စီရင်ပိုင်ခွင့်ရှိစေရမည်-

- (က) မည်သူမဆို နိုင်ငံတော်အတွင်း ကျူးလွန်မှု၊
- (ခ) မည်သူမဆို နိုင်ငံတော်၏တည်ဆဲဥပဒေအရ မှတ်ပုံတင်ထားသော ရေယာဉ် သို့မဟုတ်
ရေယာဉ်တစ်ခုခုပိုင်ဆိုင်သူ ကျူးလွန်မှု၊
- (ဂ) မြန်မာနိုင်ငံသားကဖြစ်စေ၊ နိုင်ငံတော်တွင် အမြဲတမ်းနေထိုင်ပြီး နိုင်ငံခြားသားမှတ်ပုံတင်
ကိုင်ဆောင်ထားသူကဖြစ်စေ၊ နိုင်ငံတော်တွင် အမြဲတမ်းနေထိုင်ခွင့်ရရှိထားသူကဖြစ်စေ
ပြည်ပတွင် ကျူးလွန်မှု။

၃။ ဤဥပဒေတွင်ပါရှိသော အောက်ပါစကားရပ်များသည် ဖော်ပြပါအတိုင်း အဓိပ္ပာယ်သက်ရောက်
စေရမည်-

- (က) နိုင်ငံတော် ဆိုသည်မှာ ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်ကို ဆိုသည်။
- (ခ) ဗဟိုအဖွဲ့ ဆိုသည်မှာ ဤဥပဒေအရဖွဲ့စည်းသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဗဟိုအဖွဲ့ကို
ဆိုသည်။
- (ဂ) ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ ဆိုသည်မှာ တောင်းပို့ချက်များအား လက်ခံခြင်း၊
စိစစ်ခြင်းနှင့် မြန်မာနိုင်ငံအပြင်အနားတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု
တိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများအား အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရန် ဗဟိုအဖွဲ့က ဖွဲ့စည်း
တာဝန်ပေးအပ်သောအဖွဲ့ကို ဆိုသည်။
- (ဃ) ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်း (Law Enforcement Agency-LEA) ဆိုသည်မှာ ငွေကြေးခဝါချမှု
နှင့် သက်ဆိုင်သောပြစ်မှုတစ်ခုခုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊
ယင်းပြစ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပစ္စည်းကို ရှာဖွေခြင်း၊ သိမ်းဆည်းခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်း၊ ချိပ်ပိတ်
ခြင်း သို့မဟုတ် တရားစွဲဆိုခြင်းလုပ်ငန်းကို သက်ဆိုင်ရာ ဥပဒေအရ ဆောင်ရွက်ပိုင်ခွင့်ရှိသော
အစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်းကို ဆိုသည်။
- (င) စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့ ဆိုသည်မှာ ငွေကြေးခဝါချမှုများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးသည့် မြန်မာနိုင်ငံ
ရဲတပ်ဖွဲ့၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အစည်းတစ်ခုခုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင်
ပြည်ထောင်စုဝန်ကြီးဌာနက ဤကိစ္စအလို့ငှာ အမိန့်ကြော်ငြာစာထုတ်ပြန်၍ သတ်မှတ်တာဝန်
ပေးအပ်သည့် သက်ဆိုင်ရာတပ်ဖွဲ့နှင့် ဦးစီးဌာနမှ စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအရာရှိ သို့မဟုတ် စုံစမ်း
စစ်ဆေးရေးအဖွဲ့လည်း ပါဝင်သည်။
- (စ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း ဆိုသည်မှာ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် သတ်မှတ်ထား
သည့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းမဟုတ်သော အခြားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းနှင့် အသက်မွေး
ဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်း(Designated Non-Financial Businesses and Professions-DNFBPs)
ကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် ဗဟိုအဖွဲ့က အခါအားလျော်စွာ အမိန့်ကြော်ငြာစာထုတ်ပြန်၍
သတင်းပို့ရန် သတ်မှတ်တာဝန်ပေးခြင်းခံရသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့်ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း
လည်းပါဝင်သည်။
- (ဆ) သတ်မှတ်ထားသည့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း မဟုတ်သော အခြားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းနှင့်
အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်း (Designated Non-Financial Businesses and
Professions- DNFBPs) ဆိုသည်မှာ အောက်ပါလုပ်ငန်းများကို ဆိုသည်-

- (၁) ကာစီနို၊
- (၂) အိမ်ခြံမြေ အကျိုးဆောင်၊
- (၃) အဖိုးတန်သတ္တုနှင့် ကျောက်မျက်ရတနာ ရောင်းဝယ်ခြင်း၊
- (၄) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းလွှဲပြောင်းမှု၊ လက်ခံမှု၊
အပ်နှံမှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အောက်ပါလုပ်ဆောင်ချက်များကို ဆောင်ရွက်ပေးသော
သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန်ပြင်ဆင်ပေးသော ရှေ့နေ၊ နိုကြိုပစ္စလစ်နှင့် ဥပဒေဖြင့် အသက်
မွေးဝမ်းကျောင်းပြုသူများ သို့မဟုတ် စာရင်းကိုင်များ-
- (ကက) မရွေ့မပြောင်းနိုင်သော ပစ္စည်းရောင်းချခြင်းနှင့် ဝယ်ယူခြင်း၊
- (ခခ) ငွေကြေးများ၊ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ သို့မဟုတ် အခြားပိုင်ဆိုင်သည့်
ပစ္စည်းများကို စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊
- (ဂဂ) ဘဏ်စာရင်းများ၊ စုငွေစာရင်းများ သို့မဟုတ် ငွေချေးသက်သေခံ လက်မှတ်
စာရင်းများကို စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊
- (ဃဃ) ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများထူထောင်မှု၊ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှု သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲ
မှုများအတွက် အထောက်အကူပြုဆောင်ရွက်ချက်များကို စုရုံးစီစဉ်ခြင်း၊
- (ငင) ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများ သို့မဟုတ် အစီအစဉ်များ ထူထောင်ခြင်း၊ လုပ်ငန်း

- လည်ပတ်ခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို ဝယ်ယူခြင်းနှင့်
ရောင်းချခြင်း။
- (ဂ) အောက်ပါ ယုံမှတ်အပ်နှံမှု သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီလုပ်ငန်းကို ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း-
(ကက) ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများဖွဲ့စည်းရေးဆိုင်ရာ ကိုယ်စားလှယ်အဖြစ် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
(ခခ) ကုမ္ပဏီတစ်ခု၏ ဒါရိုက်တာ သို့မဟုတ် အတွင်းရေးမှူးအဖြစ်သော်လည်းကောင်း၊
အစုစပ်လုပ်ကိုင်သူ သို့မဟုတ် အခြားကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းတစ်ခု သို့မဟုတ်
အစီအစဉ်တစ်ခုတွင် ယင်းအဆင့်နှင့် တူညီသောသူအဖြစ်သော်လည်းကောင်း
ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဂဂ) ကုမ္ပဏီတစ်ခု သို့မဟုတ် အစုစပ်လုပ်ငန်းတစ်ခု သို့မဟုတ် အခြားသော ကုမ္ပဏီ
အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် အစီအစဉ်တစ်ခုအတွက် မှတ်ပုံတင်ရုံး သို့မဟုတ်
နေရာထိုင်ခင်း သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းလိပ်စာ သို့မဟုတ် စာပေးစာယူ သို့မဟုတ်
အုပ်ချုပ်မှုလိပ်စာတို့ကို တာဝန်ယူပေးခြင်း။
- (ဃ) ယုံမှတ်အပ်နှံမှုလုပ်ငန်းတစ်ခုတွင် ယုံကြည်အပ်နှံခံရသူအဖြစ် ဆောင်ရွက်ခြင်း
သို့မဟုတ် အသင်းအဖွဲ့တစ်ခုခု သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုခုတွင်
ယင်းလုပ်ငန်းတာဝန်နှင့်တူညီစွာ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဂ) သူတစ်ဦးအတွက် အမည်ခံအစုရှယ်ယာရှင်အဖြစ် ဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် သူတစ်ဦး
အတွက် အမည်ခံအစုရှယ်ယာရှင်အဖြစ် အခြားသူတစ်ဦးဦးက ဆောင်ရွက်ပေးစေရန်
စီစဉ်ခြင်း။
- (စ) ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင် ဆိုသည်မှာ တည်ဆဲဥပဒေတစ်ရပ်ရပ်အရ ငွေကြေးခဝါချမှု အကြမ်း
ဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု သို့မဟုတ် လူအများအပြားသောကျေစေသည့် လက်နက်များ
ပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး တာဝန်ဝတ္တရားများအား လိုက်နာ
ဆောင်ရွက်စေရေးအတွက် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအား ကြီးကြပ်ရန် ဗဟိုအဖွဲ့က တာဝန်
ပေးအပ်ခြင်းခံရသူကိုဆိုသည်။
- (စ) ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း ဆိုသည်မှာ မြန်မာနိုင်ငံတော် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့
အစည်းများဥပဒေနှင့် အခြားသက်ဆိုင်သောဥပဒေများအရ တည်ထောင်ထားသော ဘဏ်နှင့်
ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်
ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးဦးအတွက်ဖြစ်စေ သို့မဟုတ် ၎င်း၏ကိုယ်စား အောက်ပါဆောင်ရွက်မှုတစ်ခု
သို့မဟုတ် တစ်ခုထက်ပိုသော ဆောင်ရွက်မှုများကိုဖြစ်စေ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတစ်ရပ်အနေဖြင့်
ဆောင်ရွက်သည့် ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဘဏ် သို့မဟုတ် ဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်၊ ငွေစုငွေချေးအသင်း၊
ငွေရေးကြေးရေးကုမ္ပဏီ၊ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ် ရောင်းဝယ်ရေးကုမ္ပဏီ၊ နိုင်ငံခြားငွေဝယ်ယူ
ရောင်းချလုပ်ငန်းရေးကောင်တာ၊ အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းအဖွဲ့အစည်း၊ အာမခံ
ကုမ္ပဏီနှင့် အခြားအဖွဲ့အစည်းများလည်း ပါဝင်သည်-
- (ခ) ပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးချင်းအတွက် ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ပေးခြင်း၊ ပြည်သူများထံမှ အပ်ငွေ
များနှင့် ပြန်လည်ပေးအပ်ရမည့် ရန်ပုံငွေများ လက်ခံခြင်း၊
- (ဂ) ပစ္စည်းသိမ်းဆည်းခြင်းအပါအဝင် ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေး ဆောင်ရွက်ချက်များအတွက်
ငွေကြေးဖြည့်ဆည်းပေးခြင်း၊ စားသုံးသူချေးငွေ အပေါင်ဖြင့်ချေးငွေများ အပါအဝင်
ငွေထုတ်ချေးခြင်း၊
- (ဃ) စားသုံးသူဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များနှင့်သက်ဆိုင်သည့် အစီအစဉ်များမှတစ်ပါး
ငွေချေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာအခွင့်အရေးကို ငှားရမ်းခြင်း၊
- (င) ငွေကြေး သို့မဟုတ် တန်ဖိုးတစ်ရပ်ရပ်ကို လွှဲပြောင်းပေးခြင်း၊
- (စ) အကြွေဝယ်ကတ်နှင့် ငြိစားကတ်များ၊ ခရီးသွားချက်လက်မှတ်၊ ငွေပေးအမိန့်များ၊
ဘဏ်ငွေလက်မှတ်၊ အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းများဖြင့် ငွေပေးချေခြင်း၊ ထုတ်ဝေ
ခြင်းနှင့် စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊
- (ဆ) ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အာမခံနှင့်ကတ်စာချုပ်များ ထုတ်ဝေခြင်း၊
- (ဇ) အောက်ပါငွေရေးကြေးရေး စာချုပ်စာတမ်းများ ရောင်းဝယ်ခြင်း-
(ကက) ချက်လက်မှတ်များ၊ ငွေပေးအမိန့်လက်မှတ်များ၊ အပ်ငွေလက်မှတ်များနှင့်
ဆင့်ပွားစာချုပ်စာတမ်းများ၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေ အတိုးနှုန်းနှင့် ဈေးနှုန်းညွှန်း
ကိန်းစာချုပ်စာတမ်းများ၊ လွှဲပြောင်းနိုင်သော ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ
အပါအဝင် ငွေကြေးဈေးကွက် စာချုပ်စာတမ်းများအား ရောင်းဝယ်ခြင်း၊
- (ခခ) ကုန်စည်များကို အနာဂတ်ကာလအတွက် မျှော်မှန်းရောင်းဝယ်ခြင်း။
- (ဂ) ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ထုတ်ဝေရာတွင် ပါဝင်ခြင်းနှင့် အဆိုပါကိစ္စရပ်များတွင်
ငွေရေးကြေးရေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများကို ပံ့ပိုးပေးခြင်း၊
- (ဃ) ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုတစ်ခုချင်းကိုဖြစ်စေ၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုအားလုံးကိုဖြစ်စေ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊
- (င) အသင်းအသတ္တဝါများ လက်ခံထိန်းသိမ်းခြင်းနှင့် အခြားပုဂ္ဂိုလ်များကိုယ်စား ငွေကြေး
သို့မဟုတ် ငွေဖြစ်လွယ်သော ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ စီမံခန့်ခွဲပေးခြင်း၊
- (စ) အခြားပုဂ္ဂိုလ်များကိုယ်စား ငွေကြေး သို့မဟုတ် ဘဏ္ဍာရန်ပုံငွေများ စီမံခန့်ခွဲခြင်း
သို့မဟုတ် စီမံအုပ်ချုပ်ခြင်း၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်း၊
- (ဆ) ကိုယ်စားလှယ်များနှင့် တစ်ဆင့်ကြားခံဆောင်ရွက်ပေးသူများက အာမခံလုပ်ငန်း
ကြားခံဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်းအပါအဝင် အခြားရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် ဆက်သွယ်နေသည့်
အာမခံလုပ်ငန်း၊ အသက်နှင့် အထွေထွေအာမခံလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း၊
- (ဇ) ငွေကြေးနှင့်ငွေများ လဲလှယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

စာမျက်နှာ ၁၀ မှ

- (ည) ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့်အကျိုးအမြတ် ဆိုသည်မှာ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရာမှတိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် အဆိုပါငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းကို အခြေပြု၍ အခြားသော ပစ္စည်း သို့မဟုတ် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းအဖြစ် အဆင့်ဆင့်လွှဲပြောင်းထားသည့် သို့မဟုတ် ပြောင်းလဲထားသည့် ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းလည်းပါဝင်သည်။
- (ဋ) သဏ္ဍာန်ဆောင်ဘဏ် ဆိုသည်မှာ နိုင်ငံအတွင်း တရားဝင်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းအဖွဲ့ တည်ထောင်ထားပြီး လိုင်စင်ရယူထားခြင်း သို့မဟုတ် အခြေစိုက်ထားခြင်းဖြစ်သော်လည်း ရုပ်မြင်အရ တည်ရှိနေခြင်းမရှိသည့်အပြင် ထိရောက်ခိုင်ခံ့စွာ ကြီးကြပ်မှုခံရသော ငွေရေးကြေးရေးအုပ်စုတစ်ခုနှင့် ပေါင်းစည်းထားခြင်းမရှိသည့် ဘဏ်ကိုဆိုသည်။
ရင်းလင်းချက်၊ ရုပ်မြင်အရတည်ရှိခြင်း ဆိုသည်မှာ နိုင်ငံတစ်နိုင်ငံအတွင်း စနစ်တကျ ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားခြင်းနှင့် စီမံခန့်ခွဲခြင်းကိုဆိုသည်။
- (ဌ) ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း (Legal Person) ဆိုသည်မှာ ဥပဒေတစ်ရပ်ရပ်အရ ဖွဲ့စည်းသော ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် အမြဲတမ်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သည့် လုပ်ငန်းထူထောင်ထားရှိသော အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းပိုင်ဆိုင်သော အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုခုကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် အများနှင့်သက်ဆိုင်သော ကုမ္ပဏီ၊ အများနှင့်မသက်ဆိုင်သော ကုမ္ပဏီ၊ ကော်ပိုရေးရှင်း၊ အစုစပ်လုပ်ငန်း၊ အသင်းအဖွဲ့နှင့် အခြားအလားတူအသင်းအဖွဲ့များလည်း ပါဝင်သည်။
- (ဍ) ဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှု (Legal Arrangement) ဆိုသည်မှာ တစ်ဦးတစ်ယောက်၏ ပိုင်ဆိုင်မှုအခွင့်အရေး၊ အကျိုးခံစားခွင့်နှင့်တာဝန်တို့ကို ထိုသူ၏ ယုံကြည်အပ်နှံမှုဖြင့် တာဝန်ယူဆောင်ရွက်သည့် ယုံမှတ်အပ်နှံမှုလုပ်ငန်းများ သို့မဟုတ် အခြားအလားတူ ဥပဒေရေးရာစီမံဆောင်ရွက်မှုများကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် ဝါကပ်ဖ်(Wakf)၊ အများအကျိုးနှင့် ဘာသာရေးအရ ယုံကြည်အပ်နှံမှုလုပ်ငန်းများ (Charitable and Religious Trusts) တို့လည်း ပါဝင်သည်။
- (ဎ) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် (Beneficial owner) ဆိုသည်မှာ မူရင်းပိုင်ဆိုင်သူ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးအား ထိန်းချုပ်သူ သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုခုကို မိမိကိုယ်စား အခြားသူတစ်ဦးက ဆောင်ရွက်စေသူတစ်ဦးကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း၏ဆောင်ရွက်မှု သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုကို ထိရောက်သောထိန်းချုပ်မှုပြုသည့် သို့မဟုတ် သွယ်ဝိုက်၍ပိုင်ဆိုင်မှု ကွင်းဆက်အဆင့်ဆင့် ထိန်းချုပ်သူလည်း ပါဝင်သည်။
- (ဏ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ ဆိုသည်မှာ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းနှင့် စီးပွားဆက်ဆံ ဆောင်ရွက်မှုပြုသူ သို့မဟုတ် ဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုပြုသူကိုဆိုသည်။
- (တ) ပြည်တွင်းတွင် ဩဇာတိက္ကမရှိသူ (Domestic Politically Exposed Person-Domestic PEP) ဆိုသည်မှာ နိုင်ငံတော်အတွင်း၌ အများပြည်သူဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းများဖြင့် ထင်ရှားသူ သို့မဟုတ် ယင်းလုပ်ငန်းများအတွက် ယုံကြည်ခြင်းခံရသူကိုလည်းကောင်း၊ ယင်း၏ မိသားစုဝင်များ သို့မဟုတ် ယင်းနှင့်နီးကပ်စွာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သူကိုလည်းကောင်း ဆိုသည်။
- (ထ) ပြည်ပတွင် ဩဇာတိက္ကမရှိသူ (Foreign Politically Exposed Person-Foreign PEP) ဆိုသည်မှာ ပြည်ပနိုင်ငံတစ်ခုခု၌ အများပြည်သူဆိုင်ရာလုပ်ငန်းများဖြင့် ထင်ရှားသူ သို့မဟုတ် ယင်းလုပ်ငန်းများအတွက် ယုံကြည်ခြင်းခံရသူကိုလည်းကောင်း၊ ယင်း၏ မိသားစုဝင်များ သို့မဟုတ် ယင်းနှင့်နီးကပ်စွာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သူကိုလည်းကောင်း ဆိုသည်။
- (ဒ) အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာတွင် ဩဇာတိက္ကမရှိသူ ဆိုသည်မှာ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတစ်ခု၏ လုပ်ငန်းများဆောင်ရွက်သည့် ဒါရိုက်တာ၊ ဒုတိယဒါရိုက်တာ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်နှင့် အဆင့်မြင့်အဖွဲ့ဝင်ဖြစ်သူ၊ အလားတူလုပ်ငန်းများတွင် ယင်းအဆင့်နှင့် ညီမျှသောအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်သူ သို့မဟုတ် ယင်းလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရန် ယုံကြည်ခြင်းခံရသူနှင့် ယင်း၏မိသားစုဝင်များ သို့မဟုတ် ယင်းနှင့် နီးကပ်စွာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သူတို့ကို ဆိုသည်။
- (ဓ) ငွေကြေးခဝါချမှု ဆိုသည်မှာ အောက်ပါပြုလုပ်မှု သို့မဟုတ် ပျက်ကွက်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကျူးလွန်ခြင်းကို ဆိုသည်-
 - (၁) ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်ဖြစ်သည်ဟု သိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ သိရန်အကြောင်းရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မူလသဘာဝ၊ ဇာစ်မြစ်၊ တည်နေရာနှင့် ပင်ကိုစရိုက်လက္ခဏာတို့ကို ပြောင်းလဲမှုသော်လည်းကောင်း၊ ယင်းငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းတို့ကို ပိုင်ဆိုင်မှု သို့မဟုတ် အခွင့်အရေးတို့အား ဖုံးကွယ်ခြင်း သို့မဟုတ် အသွင်သဏ္ဍာန်ပြောင်းလဲခြင်းသော်လည်းကောင်း ပြုခြင်း၊
 - (၂) ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်ဖြစ်ကြောင်း သိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ သိရန်အကြောင်းရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မူလသဘာဝ၊ ဇာစ်မြစ်၊ တည်နေရာနှင့် ပင်ကိုစရိုက်လက္ခဏာတို့ကို ပြောင်းလဲမှုသော်လည်းကောင်း၊ ယင်းငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းတို့ကို ပိုင်ဆိုင်မှု သို့မဟုတ် အခွင့်အရေးတို့အား ဖုံးကွယ်ခြင်း သို့မဟုတ် အသွင်သဏ္ဍာန်ပြောင်းလဲခြင်းသော်လည်းကောင်း ပြုခြင်း၊
 - (၃) ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်ဖြစ်ကြောင်း မိမိလက်ဝယ် လက်ခံရရှိသည့် အချိန်တွင် သိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ သိရန်အကြောင်းရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းတို့ရယူခြင်း၊ လက်ဝယ်ထားခြင်း သို့မဟုတ် အသုံးပြုခြင်း၊
 - (၄) ပုဒ်မခွဲငယ် (၁)မှ ပုဒ်မခွဲငယ် (၃) အထိပါရှိသော ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ခြင်း၊ ကျူးလွန်ရန်အားထုတ်ခြင်း သို့မဟုတ် ကျူးလွန်ရန်အကြံဖြင့် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်းကို ပြုလုပ်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊ ပျက်ကွက်မှုဖြင့်သော်လည်းကောင်း ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊ အကူအညီပေးခြင်း၊ ပံ့ပိုးခြင်း၊ အထောက်အပံ့ပေးခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ အကြံဉာဏ်ပေးခြင်း၊ ဂိုဏ်းအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်ခြင်းနှင့် အခြားတစ်ခုနည်းနည်းဖြင့် ဆက်စပ်ပတ်သက်ခြင်းဆိုင်ရာ

- (န) ငွေကြေး ဆိုသည်မှာ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် သို့မဟုတ် ပြည်ပနိုင်ငံတစ်ခုခုက ထုတ်ဝေထားပြီး တရားဝင်လဲလှယ်အသုံးပြုနိုင်သည့် ငွေဒင်္ဂါ၊ ငွေအကြေးနှင့် ငွေစက္ကူ၊ လွှဲပြောင်းနိုင်သော စာချုပ်စာတမ်းဖြစ်သည့် ငွေပေးကတိစာချုပ်၊ ငွေလွှဲလက်မှတ်၊ ချက်လက်မှတ်၊ ငွေချေးစာချုပ်၊ ငွေတိုက်စာချုပ်၊ ကြေးမြီအာမခံစာချုပ်၊ နိုင်ငံခြားသုံးငွေများ၊ ယင်းငွေများနှင့် ဆက်စပ်နေသော စာချုပ်စာတမ်းတစ်မျိုးမျိုး သို့မဟုတ် လက်မှတ်များနှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် သို့မဟုတ် ပြည်ပနိုင်ငံတစ်ခုခုက အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် တရားဝင်ထုတ်ဝေအသုံးပြုလျက်ရှိပြီး ငွေပေးချေမှုနှင့် စာရင်းရင်းလင်းမှုများတွင် အသုံးပြုလျက်ရှိသည့် ဒီဂျစ်တယ် ငွေကြေးကိုဆိုသည်။
- (ဇ) ပစ္စည်း ဆိုသည်မှာ ခြံပိုင်မှုဖြစ်စေ၊ မရှိသည့်ဖြစ်စေ၊ ထိတွေ့၍ ရနိုင်သည့်ဖြစ်စေ၊ မရနိုင်သည့်ဖြစ်စေ မှတ်ပုံတင်မှုမရှိဘဲ တည်ရှိသော ရွှေပြောင်းနိုင်သည့်ပစ္စည်း သို့မဟုတ် မရွှေပြောင်းနိုင်သည့်ပစ္စည်းကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် ပိုင်ဆိုင်ကြောင်း သက်သေထင်ရှားပြသည့် တရားဝင်စာတမ်းအမှတ်အသား သို့မဟုတ် စာချုပ်စာတမ်းများ သို့မဟုတ် ပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းမှ ဆင့်ပွားပေါ်ပေါက်လာသော အကျိုးအမြတ်များလည်း ပါဝင်သည်။
- (ဈ) ဗဟုကျယ်အက်ဆက် (Virtual Asset) ဆိုသည်မှာ တန်ဖိုးကို ဒီဂျစ်တယ်ပုံစံဖြင့် ကိုယ်စားပြုထားပြီး ကူးသန်းရောင်းဝယ်ခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်း၊ ငွေပေးချေခြင်း သို့မဟုတ် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုတို့တွင် အသုံးပြုနိုင်သည့်ပစ္စည်းကိုဆိုသည်။ အဆိုပါဗဟုကျယ်အက်ဆက်တွင် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ထုတ်ဝေထားသည့် ငွေကြေး၊ အာမခံလက်မှတ်နှင့် အခြားငွေကြေးဆိုင်ရာပစ္စည်းများ မပါဝင်။
- (ဉ) လွှဲပြောင်းနိုင်သောစာချုပ်စာတမ်း ဆိုသည်မှာ ခရီးသွားချက်လက်မှတ်၊ ကိုင်ဆောင်သူ လွှဲပြောင်းနိုင်သောပုံစံဖြင့် ရှိသည့်ဖြစ်စေ၊ ကန့်သတ်ချက်မထားရှိဘဲ မှန်ကန်ကြောင်း ထောက်ခံချက်ပေးထားသည့်ဖြစ်စေ၊ ဖန်တီးထားသော ငွေလက်ခံသူအမည် ဖြည့်စွက်၍ ဖြစ်စေ၊ လွှဲပြောင်းပေးအပ်ရန်အကျိုးဝင်သည့် အခြားပုံစံဖြင့်ဖြစ်စေ ရှိသည့်ချက်လက်မှတ်၊ ငွေပေးကတိစာချုပ်၊ ငွေလွှဲစာချုပ်နှင့် ငွေပေးအမိန့်အပါအဝင် လွှဲပြောင်းနိုင်သော ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာစာချုပ်စာတမ်းများကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် လက်မှတ်ရေးထိုးထားသော်လည်း ငွေပေးချေမှုကို လက်ခံမည့်သူ၏အမည်ကို ဖော်ပြထားခြင်းမရှိသော ချက်လက်မှတ်၊ ငွေပေးကတိစာချုပ်၊ ငွေလွှဲစာချုပ်နှင့် ငွေပေးအမိန့်အပါအဝင် ပြည့်စုံစွာဖော်ပြထားခြင်းမရှိသည့် စာချုပ်စာတမ်းကဲ့သို့သော လွှဲပြောင်းနိုင်သည့်ပုံစံဖြင့်ရှိသည့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ စာချုပ်စာတမ်းများပါဝင်သည်။
- (ဏ) အသုံးပြုပစ္စည်း ဆိုသည်မှာ ဤဥပဒေပါ ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရာတွင် အသုံးပြုခဲ့သည့် သို့မဟုတ် အသုံးပြုရန်ရည်ရွယ်သည့် ပစ္စည်းကိုဆိုသည်။
- (ဏ) ငွေစာရင်း (Account) ဆိုသည်မှာ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်ရပ်၏ ထုတ်ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများကို အသုံးပြုနိုင်ရန် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းအကြား ထူထောင်ထားရှိသည့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကိုဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် သို့မဟုတ် ၎င်းတို့ကိုယ်စား စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုများအတွက် တိုက်ရိုက်ဆက်သွယ်၍ ပေးချေမှုကိုအသုံးပြုသည့် တစ်ဆင့်လက်ခံဘဏ်ငွေစာရင်းလည်း ပါဝင်သည်။
- (ဏ) ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း (Customer Due Diligence- CDD) ဆိုသည်မှာ ဤဥပဒေ အခန်း ၉ တွင် ဖော်ပြထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ရန် ဆောင်ရွက်ရမည့်အချက်ကိုဆိုသည်။
- (ရ) ထိန်းချုပ်ဖော်ထုတ်ခြင်း (Controlled Delivery) ဆိုသည်မှာ နိုင်ငံတော်အတွင်း၌ဖြစ်စေ၊ ပြည်ပနိုင်ငံတစ်ခုခု သို့မဟုတ် တစ်ခုထက်ပိုသော နိုင်ငံအတွင်း၌ဖြစ်စေ၊ နိုင်ငံတော်နှင့် ပြည်ပနိုင်ငံတစ်ခုခုကို ဖြတ်သန်း၍ဖြစ်စေ ဝင်ရောက်ခြင်း၊ ဖြတ်သန်းခြင်း သို့မဟုတ် ထွက်ခွာခြင်းပြုစဉ် သက်သေခံပစ္စည်းများကို တင်သွင်းခြင်း၊ တင်ပို့ခြင်း သို့မဟုတ် သယ်ယူပို့ဆောင်ခြင်းပြုကြောင်း စစ်ဆေးတွေ့ရှိသည့်အခါဖြစ်စေ၊ သံသယဖြစ်ဖွယ် တွေ့ရှိသည့်အခါဖြစ်စေ၊ ခိုင်လုံသောသတင်းရရှိသည့်အခါဖြစ်စေ အဓိကပြစ်မှုကျူးလွန်သူကို ဖော်ထုတ်အရေးယူရန် ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ ကြီးကြပ်မှုအောက်တွင် ထိန်းချုပ်စောင့်ကြည့် ဖော်ထုတ်သည့် နည်းလမ်းကိုဆိုသည်။
- (လ) အဖြစ်လက်ခံထားသော အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာကုန်ပင်ရင်းများ၊ နောက်ဆက်တွဲပုဂ္ဂိုလ်ကောင်များနှင့် ဒေသဆိုင်ရာကုန်ပင်ရင်းများ၊ ဒေသတွင်းသဘောတူစာချုပ်များ၊ နှစ်နိုင်ငံစာချုပ်များ၏ အဖွဲ့ဝင်အဖြစ် လက်ခံထားသော နိုင်ငံအသီးသီးကိုဆိုသည်။

အခန်း (၂)
ရည်ရွယ်ချက်များ

- ၄၂။ ဤဥပဒေ၏ ရည်ရွယ်ချက်များမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်သည်-
 - (က) ငွေကြေးခဝါချမှုများနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့ကို ထိရောက်စွာ အရေးယူနိုင်ရန်နှင့် ဆင့်ပွားပေါ်ပေါက်နိုင်သည့် ပြစ်မှုများကို ကာကွယ်ပိတ်ဆို့ထားရန်၊
 - (ခ) ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့မှတစ်ဆင့် နိုင်ငံတော်၏ အုပ်ချုပ်ရေး၊ စီးပွားရေး၊ လူမှုရေးကဏ္ဍများတွင် ဝင်ရောက်စွက်ဖက်ခြင်းမှ ကာကွယ်ရန်၊
 - (ဂ) နိုင်ငံတော်ကလက်ခံထားသည့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာကုန်ပင်ရင်းများနှင့်အညီ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆောင်ရွက်ရန်၊
 - (ဃ) ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု၊ လူအများအပြားသောကျေစေသည့် လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် မူလပြစ်မှုများ တိုက်ဖျက်ရေးအတွက် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများ၊ ဒေသဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများ၊ အိမ်နီးချင်းနိုင်ငံများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရန်၊
 - (င) အမျိုးသားအဆင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အောက်ဖြတ်ခြင်းဆောင်ရွက်၍ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ ချမှတ်ရန်။

စာမျက်နှာ ၁၁ မှ

အခန်း(၃)

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများ

- ၅။ အောက်ပါပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များကို ငွေကြေးခဝါချမှုပြုလုပ်ခြင်းသည် ဤဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်စေရမည်-
- (က) နိုင်ငံခြားကျော်၍ ရိုက်အုပ်စုဖြင့်ရိုက်ဖွဲ့ကျူးလွန်မှု၊ ရာဇဝတ်ရိုက်ဖွဲ့များတွင်ပါဝင်မှု ဒုစရိုက်လုပ်ငန်းများဖြင့် အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းမှု၊
 - (ခ) အကြမ်းဖက်မှုအပေါ် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအပါအဝင် အကြမ်းဖက်မှု၊
 - (ဂ) လူကုန်ကူးမှုနှင့် လူမှောင်ခိုကူးမှု၊
 - (ဃ) ကလေးသူငယ်များအား လိင်ပိုင်းဆိုင်ရာခေါင်းပုံဖြတ်ခြင်းအပါအဝင် လိင်ပိုင်းဆိုင်ရာခေါင်းပုံဖြတ်မှု၊
 - (င) မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင်ကုန်ကူးမှု၊
 - (စ) လက်နက်များ တရားမဝင်ကုန်ကူးမှုများ၊
 - (ဆ) ခိုးရာပါပစ္စည်းနှင့် အခြားသောကုန်စည်များ တရားမဝင်ကုန်ကူးမှု၊
 - (ဇ) အရတီလိုက်စားမှုနှင့် လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု၊
 - (ဈ) လိမ်လည်မှု၊
 - (ည) ငွေကြေးအတု ပြုလုပ်မှု၊
 - (ဋ) ကုန်ပစ္စည်းအတုပြုလုပ်မှုနှင့် မူပိုင်ခွင့်ချိုးဖောက်မှု၊
 - (ဌ) သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ဆိုင်ရာ ထိခိုက်နစ်နာသည့်ပြစ်မှုများ၊
 - (ဍ) လူသတ်မှု၊ လူ့ခန္ဓာကိုယ်ကို အပြင်းအထန်နာကျင်စေမှု၊
 - (ဎ) ပြန်ပေးဆွဲမှု၊ မတရားဖမ်းဆီးချုပ်နှောင်မှုနှင့် ဓားစာခံဖမ်းဆီးမှု၊
 - (ဏ) ဓားပြမှု သို့မဟုတ် ခိုးမှု၊
 - (တ) အကောက်ခွန်၊ ယစ်မျိုးနှင့် အခွန်များဆိုင်ရာအပါအဝင် မှောင်ခိုမှုများ၊
 - (ထ) အခွန်ဆိုင်ရာပြစ်မှုများ (တိုက်ရိုက်ခွန်နှင့် သွယ်ဝိုက်ခွန်များအပါအဝင်)၊
 - (ဒ) ခြောက်လှန့်တောင်းယူမှု၊
 - (ဓ) လိမ်လည်အတုပြုလုပ်မှု၊
 - (န) ပင်လယ်ဓားပြမှု၊
 - (ပ) သတင်းအချက်အလက်ကို ဦးစွာသိရှိနိုင်သူက မိမိသိရှိသည့်သတင်းအချက်အလက်ကို အသုံးပြု၍ မိမိတို့ယ်တိုင်ဖြစ်စေ၊ ယင်းသတင်းအချက်အလက်ကို သူတစ်ပါးအား ပေးအပ်၍ ဖြစ်စေ တရားမဝင်အကျိုးအမြတ်ရရှိရေးအတွက် ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် ဈေးကွက်ထိန်းချုပ်ရန် ပြုလုပ်ခြင်းဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊
 - (ဇ) ဆိုက်ဘာမူခင်း၊
 - (ဈ) လောင်းကစားမှု၊
 - (တ) ထိန်းချုပ်စာတုပစ္စည်းများနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ၊
 - (ထ) နိုင်ငံတော်၏ တည်ဆဲဥပဒေတစ်ရပ်ရပ်အရ အနည်းဆုံး ထောင်ဒဏ်ခြောက်လနှင့်အထက် ပြစ်ဒဏ်ထိုက်သင့်သည့် ပြစ်မှုများ၊
 - (ဃ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများဖြစ်သည်ဟု ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် ဗဟိုအဖွဲ့က အမိန့်ကြော်ငြာစာထုတ်ပြန်၍ အခါအားလျော်စွာ သတ်မှတ်သည့် ပြစ်မှုများ။

အခန်း (၄)

ဗဟိုအဖွဲ့ ဖွဲ့စည်းခြင်းနှင့် ယင်းအဖွဲ့၏ တာဝန်နှင့် လုပ်ပိုင်ခွင့်များ

- ၆။ ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့သည်-
- (က) ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၊ ပြည်ထောင်စုဝန်ကြီးက ဥက္ကဋ္ဌအဖြစ်လည်းကောင်း၊ သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်းမှ တာဝန်ရှိသူများနှင့်သင့်လျော်သော နိုင်ငံသားများက အဖွဲ့ဝင်များအဖြစ်လည်းကောင်း ပါဝင်စေလျက် ဗဟိုအဖွဲ့ကို ဖွဲ့စည်းရမည်။
 - (ခ) ပုဒ်မခွဲ(က)အရ ဖွဲ့စည်းရာတွင် လိုအပ်ပါက အဖွဲ့ဝင်များအနက်မှ ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌ အတွင်းရေးမှူးနှင့် တွဲဖက်အတွင်းရေးမှူးတို့ကို ထည့်သွင်းဖွဲ့စည်းနိုင်သည်။
 - (ဂ) ပုဒ်မခွဲ (က)နှင့် (ခ)တို့အရ ဖွဲ့စည်းသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ကို လိုအပ်ပါက သတ်မှတ်ချက်နှင့်အညီ ပြင်ဆင်ဖွဲ့စည်းနိုင်သည်။
- ၇။ ဗဟိုအဖွဲ့၏ တာဝန်များမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်သည်-
- (က) ငွေကြေးခဝါချမှု အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မူဝါဒများချမှတ်ခြင်း၊ ယင်းမူဝါဒနှင့်အညီ ပြည်တွင်းရှိ သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်း၊ အခြားသက်ဆိုင်သည့် အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
 - (ခ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့် မဟာဗျူဟာချမှတ်ခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
 - (ဂ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရန် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ကို ဖွဲ့စည်းတာဝန်ပေးအပ်ခြင်း၊
 - (ဃ) ငွေကြေးခဝါချမှု အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျစေသည့် လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ကို အကဲဖြတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
 - (င) ဗာကျူရယ်အက်ဆက် ဆောင်ရွက်ချက်များနှင့် ဗာကျူရယ်အက်ဆက်ဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၊ ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းနှင့် ပရဟိတအဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် အကျိုးအမြတ်မယူသောအဖွဲ့အစည်း (Non-Profit Organization- NPO) အပါအဝင် ကဏ္ဍအလိုက် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြား သေကျစေသည့် လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အစီအမံများချမှတ်ခြင်း၊
 - (စ) ပုဒ်မခွဲ (ဃ)နှင့် ပုဒ်မခွဲ (င)တို့အရ ဆောင်ရွက်သည့် အကဲဖြတ်ခြင်းများကို စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ဖော်ထုတ်အကဲဖြတ်မှု၏ နောက်ဆုံးရလဒ်များကို ထိန်းသိမ်းခြင်း၊ သင့်လျော်

- သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်း၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်နှင့် သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်းအား ပြန်ပေးခြင်း၊
- (ဆ) သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်း၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းအား အန္တရာယ်အခြေပြုချဉ်းကပ်ခြင်းနည်းလမ်းများ အသုံးပြုလျက် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးစနစ်တစ်ရပ်လုံးကို ထိရောက်စွာဆောင်ရွက်ရန် လမ်းညွှန်ခြင်း၊
- (ဇ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် လူသတ်မှု ဘဏ်နှင့် ငွေကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ သတ်မှတ်ထားသည့် ငွေကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းမဟုတ်သော အခြားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းနှင့် အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်း သို့မဟုတ် စီးပွားရေးအဖွဲ့အစည်းများ ဖွဲ့စည်းဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုနိုင်စေရန် သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်းအား လမ်းညွှန်ခြင်းနှင့် စိစစ်ခြင်း၊
- (ဈ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်တွင် ပါဝင်သည့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၊ ဥပဒေရေးရာ၊ တရားစီရင်ရေးရာနှင့် တားဆီးနှိမ်နင်းရေးစသည့် ကဏ္ဍအသီးသီးမှ ပြည့်သူ့ဝန်ထမ်းများနှင့် အစိုးရမဟုတ်သောအဖွဲ့အစည်းများအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အသိပညာပေးရေးနှင့် စွမ်းဆောင်ရည်မြှင့်တင်ရေးဆိုင်ရာ မူဝါဒများချမှတ်ခြင်း၊
- (ည) အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံနိုင်ငံတကာနှင့် ဒေသတွင်းအဖွဲ့အစည်းများ၊ သဘောတူစာချုပ် ချုပ်ဆိုထားသည့် နိုင်ငံများနှင့် သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ရေး၊ ငွေကြေးခဝါချမှု စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းတို့နှင့် ပတ်သက်၍ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဋ) ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်၏ တာဝန်နှင့် လုပ်ပိုင်ခွင့်များကို ထုတ်ပြန်သတ်မှတ်ခြင်း၊
- (ဌ) သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းအဖြစ် လူပုဂ္ဂိုလ်နှင့် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းအား သတ်မှတ်တာဝန်ပေးခြင်း၊
- (ဍ) ဤဥပဒေ၏ ရည်ရွယ်ချက်များကို ထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အဖွဲ့အစည်း ဖွဲ့စည်းတာဝန်ပေးအပ်ခြင်း၊
- (ဎ) သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်း၏ သတင်းအချက်အလက်များအရ ဖြစ်စေ လွတ်လပ်သောသတင်းအရင်းအမြစ်များမှဖြစ်စေ ရရှိသည့်သတင်းအချက်အလက်များကို အခြေခံ၍ ဤဥပဒေအရ စုံစမ်းစစ်ဆေးနိုင်ရန် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့ကို တာဝန်ပေးအပ်ခြင်း။

၈။ ဗဟိုအဖွဲ့၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်သည်-

- (က) အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်ကို အကဲဖြတ်ဆောင်ရွက်ချက်ရလဒ်များအပေါ် အခြေခံ၍ မူဝါဒနှင့် မဟာဗျူဟာများချမှတ်ခြင်း၊ ချမှတ်သည့်မူဝါဒများနှင့် မဟာဗျူဟာများအား အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် အန္တရာယ်အခြေပြုချဉ်းကပ်ဆောင်ရွက်ခြင်း ပြုရာတွင် ထိရောက်မှု၊ လုံလောက်သည့်အရင်းအမြစ်များ(လူအင်အား၊ ရန်ပုံငွေ၊ လုပ်ငန်းသုံးပစ္စည်းနှင့်နည်းပညာ) ခွဲဝေချထားမှုနှင့် အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ဆောင်ရွက်နိုင်မှုရှိစေရေးအတွက် သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်းအား တာဝန်ခွဲဝေသတ်မှတ်ပေးခြင်းနှင့် ဆောင်ရွက်ပြီးစီးမှုများကို အချိန်ကာလသတ်မှတ်ချက်ဖြင့် ပြန်လည်တင်ပြစေခြင်း၊
- (ခ) ငွေကြေးခဝါချမှု ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ် သို့မဟုတ် အသုံးပြုပစ္စည်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သတင်းပေးသူ၊ သက်သေနှင့် ၎င်းတို့၏မိသားစုဝင်များအား သတ်မှတ်ချက်များနှင့်အညီ အကာအကွယ်ပေးရန် သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်းအား လမ်းညွှန်မှုပေးခြင်း၊
- (ဂ) ငွေကြေးခဝါချမှု ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ် သို့မဟုတ် အသုံးပြုပစ္စည်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ သတင်းပေးသူအား ထိုက်သင့်သည့်ဆုငွေ ချီးမြှင့်ခြင်း၊
- (ဃ) ဗဟိုအဖွဲ့၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များကို အထောက်အကူပြုနိုင်ရန် သင့်လျော်သောကျွမ်းကျင်သူ ဝန်ထမ်းများပါဝင်သော ရုံးအဖွဲ့ကို ဖွဲ့စည်းခြင်း၊
- (င) သက်ဆိုင်ရာ အစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်း၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းနှင့် ပုဂ္ဂလိကအဖွဲ့အစည်းများအကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ တိုးမြှင့်စေရေးအတွက် လမ်းညွှန်မှုပေးခြင်း၊
- (စ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးစနစ် ထိရောက်စေရန် ပြည့်စုံလုံလောက်သည့် စာရင်းဇယားများထိန်းသိမ်းနိုင်ရေးအတွက် သက်ဆိုင်ရာ အစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်း၊ ဥပဒေရေးရာအဖွဲ့အစည်း၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်နှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းအား ညွှန်ကြားခြင်း၊
- (ဆ) သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်းနှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်မှ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်း၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရာတွင် အထောက်အကူဖြစ်စေရေးအတွက် လမ်းညွှန်မှုနှင့် တုံ့ပြန်မှုပေးစေရေးအတွက် ညွှန်ကြားခြင်း။

အခန်း (၅)

ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၏ တာဝန်နှင့် လုပ်ပိုင်ခွင့်များ

- ၉။ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာနသည် ငွေကြေးခဝါချမှုများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရန် မြန်မာနိုင်ငံရတပ်ဖွဲ့၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာ မူခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့ကို တာဝန်ပေးအပ်ရမည်။ ထို့အပြင် လုပ်ငန်းလိုအပ်ချက်အရ တပ်ဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဦးစီးဌာနတစ်ခုခုကို အမိန့်ကြော်ငြာစာထုတ်ပြန်၍ စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့များကို ဖွဲ့စည်းပြီး တာဝန်ပေးအပ်နိုင်သည်။
- ၁၀။ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာနသည် ဥပဒေရေးရာအဖွဲ့အစည်းက တာဝန်နှင့် ငွေကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများထံမှ ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများကို သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် ရှာဖွေသိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် ထိန်းချုပ်ခြင်း ပြုနိုင်ရန် အမိန့်ထုတ်ဆင့်ခြင်းနှင့် ရုပ်သိမ်းခြင်းများ ဆောင်ရွက်နိုင်သည်။
- ၁၁။ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာနသည် ဥပဒေရေးရာအဖွဲ့အစည်းနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့တို့၏ ဤဥပဒေအရ အရေးယူဆောင်ရွက်ချက်များကို ဗဟိုအဖွဲ့သို့ တင်ပြရမည်။
- ၁၂။ (က) ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာနသည် ဥပဒေရေးရာအဖွဲ့အစည်း၏တာဝန်ပြုချက်အရ အောက်ဖော်ပြပါ အမိန့်များကို တစ်ကြိမ်လျှင် သုံးလထက်မပိုသောကာလအတွက် ခွင့်ပြုနိုင်သည်-
 - (၁) ကွန်ပျူတာစနစ်၊ ကွန်ရက်များနှင့် ဆာဗာများအား ဝင်ရောက်ကြည့်ရှုခွင့်ပြုသည့် အမိန့်၊

စာမျက်နှာ ၁၂ မှ

- (၂) တယ်လီဖုန်းလိုင်းများ၊ ဖက်စ်များ သို့မဟုတ် အီလက်ထရောနစ်ထုတ်လွှင့်မှုများ သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ရေးအထောက်အကူပြုပစ္စည်းများအား ဘေးကြုံညှိမှုအောက်တွင် ထားရှိခြင်း၊ ကန့်သတ်ခြင်း၊ ကြားဖြတ်နားထောင်ခြင်း၊ ဖမ်းယူခြင်း ဖြတ်တောက်ခြင်း၊ ပြစ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သော သတင်းအချက်အလက်မှတ်တမ်းများကို ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်း၊ မိတ္တူကူးယူခြင်းနှင့် လိုအပ်သလိုအသုံးပြုခြင်းပြုသည့် အမိန့်၊
- (၃) လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်မှုများနှင့် အပြုအမူများ သို့မဟုတ် စကားအပြန်အလှန်ပြောဆိုမှုများကို အသံ သို့မဟုတ် ဝီဒီယိုဖြင့် မှတ်တမ်းရယူခြင်းပြုသည့် အမိန့်၊
- (၄) အသွင်ယူစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းပြုသည့် အမိန့်၊
- (၅) ထိန်းချုပ်ဖော်ထုတ်ခြင်းကို ခွင့်ပြုသည့် အမိန့်။

- (ခ) ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် ပုဒ်မ(၁)က အရ ထုတ်ပြန်သည့် အမိန့်များကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရာတွင် သက်ဆိုင်ရာဥပဒေများနှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ရန်နှင့် အခြေခံအခွင့်အရေးများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့်အပြင် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေး၏ တရားဝင်မှုနှင့် လျှို့ဝှက်မှုကို ထိန်းသိမ်းထားနိုင်ရန် ပြဋ္ဌာန်းထားသည့်စည်းကမ်းများကိုလည်း လိုက်နာရမည်။

အခန်း (၆)

ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ ဖွဲ့စည်းခြင်းနှင့် ယင်း၏ တာဝန်နှင့် လုပ်ပိုင်ခွင့်များ

၁၃။ ဗဟိုအဖွဲ့သည်-

- (က) သံသယဖြစ်ဖွယ်သတင်းပို့ချက်များ၊ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများ၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် အခြားသတင်းအချက်အလက်များအား လက်ခံခြင်း၊ စီစစ်ခြင်းနှင့် ဖြန့်ဝေခြင်းအပါအဝင် ဤဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အစည်းကို သီးခြားလွှတ်လပ်၍ ကိုယ်ပိုင်အုပ်ချုပ်မှုပုံစံဖြင့် တာဝန်ယူဆောင်ရွက်ရန် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ကို ဖွဲ့စည်းပေးရမည်။
- (ခ) ပုဒ်မ(၁)က အရ ဖွဲ့စည်းထားသော ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အား တည်ဆဲအာဏာပိုင်အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်ရပ်၏ ဖွဲ့စည်းပုံတွင် ထည့်သွင်းဖွဲ့စည်းထားခြင်းဖြစ်ပါက ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ အဓိကလုပ်ငန်းတာဝန်များသည် တည်ဆဲအာဏာပိုင်အဖွဲ့အစည်း၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များနှင့် ကွဲပြားစေရန် သတ်မှတ်ပေးရမည်။

၁၄။ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သည်-

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများကို လုပ်ငန်းသဘောအရလည်းကောင်း၊ လက်တွေ့အကောင်အထည်ဖော်ရာတွင် လည်းကောင်း ဤဥပဒေနှင့်အညီ လွတ်လပ်စွာဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ခ) သတင်းပို့ချက်များကိုလည်းကောင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများနှင့် ဆက်သွယ်သည့် အခြားသောသတင်းအချက်အလက်များကိုလည်းကောင်း လက်ခံခြင်း၊ တောင်းဆိုခြင်း၊ စီစစ်ခြင်းနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်သော်လည်းကောင်း၊ ဤဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်နှင့် သော်လည်းကောင်း ဆက်သွယ်သည့် သံသယရှိသည့်အခါ စီစစ်တွေ့ရှိချက်ရလဒ်နှင့် အခြားသက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို သက်ဆိုင်ရာတာဝန်ရှိပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းထံသို့ ဆောင်လျှောက်ပေးအပ်ခြင်း၊ ပြည်တွင်း ပြည်ပ မိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းများ၏ တောင်းဆိုချက်နှင့်အညီ ပေးအပ်ခြင်းများကို ဆောင်ရွက်နိုင်သည်။
- (ဂ) သတင်းပို့ချက်များအား လက်ခံခြင်း၊ တောင်းဆိုခြင်း၊ စီစစ်ခြင်းနှင့် သတင်းအချက်အလက်များအား ပေးပို့ခြင်း သို့မဟုတ် ဖြန့်ဝေခြင်းများအား ကိုယ်ပိုင်ဆိုင်ဖြတ်ချက်ဖြင့် ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းအပါအဝင် မိမိ၏လုပ်ငန်းတာဝန်များအား လွတ်လပ်စွာဆောင်ရွက်နိုင်မည့် လုပ်ပိုင်ခွင့်နှင့် စွမ်းဆောင်ရည်ရှိရမည်။
- (ဃ) သတင်းပို့ချမှုအဖွဲ့အစည်းကပေးပို့သော သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှု သတင်းပို့ချက်များ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုများ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများ၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်သက်ဆိုင်သော သတင်းအချက်အလက်များနှင့် အခြားသောသတင်းအချက်အလက်များကို လက်ခံခြင်း၊ စီစစ်ခြင်းနှင့် ဖြန့်ဝေခြင်းတို့ပြုလုပ်ရမည်။
- (င) လက်ခံရရှိသည့် သတင်းအချက်အလက်အမျိုးအစားနှင့် အရေအတွက်အသုံးပြုရန် မျှော်မှန်းသည့် သတင်းအချက်အလက်တို့အပေါ် အခြေပြု၍ အမှုတစ်မှုချင်းနှင့် သီးခြားပုံစံမှတ်များ၊ ဆောင်ရွက်မှုများ သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းချက်များ သို့မဟုတ် သင့်လျော်သည့် ရှေးနယ်ထားသော သတင်းအချက်အလက်များကို အဓိကထားသည့် သမားရိုးကျခြမ်းစိတ်ဖြာခြင်းတို့ပြုလုပ်ရမည်။
- (စ) လုပ်ငန်းပိုင်ဆိုင်ရာလွှတ်လပ်ခွင့်ကို ထိပါစေမည့် နိုင်ငံရေး၊ အစိုးရ သို့မဟုတ် သက်ဆိုင်ရာ အစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်း၏ မလျော်ကြာဇာသက်ရောက်မှု သို့မဟုတ် စွက်ဖက်မှုကင်းလွတ်ပြီး မိမိ၏လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်သော အရင်းအမြစ်များ (လူအင်အား၊ ရန်ပုံငွေ၊ လုပ်ငန်းသုံးပစ္စည်းနှင့် နည်းပညာ)အား ရယူနိုင်ခြင်းနှင့် ထိရောက်စွာအသုံးပြုခြင်းများ ရှိရမည်။
- (ဆ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဦးတည်ရာများနှင့် ပုံစံများကို ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းရန် မဟာဗျူဟာမြောက် ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာရမည်။
- (ဇ) သက်ဆိုင်ရာ သတင်းပို့ချမှုအဖွဲ့အစည်းထံမှ လိုအပ်သောသတင်းအချက်အလက်များကို တောင်းခံရယူရမည်။
- (ဈ) လက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်း၊ သတင်းပို့ချမှုအဖွဲ့အစည်းအား အသိပညာပေးခြင်း၊ သင်တန်းပေးခြင်းနှင့် လိုအပ်သောအကူအညီ အထောက်အပံ့ပေးရမည်။

၁၅။ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သည် အောက်ပါလုပ်ငန်းတာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ပိုင်ခွင့်ရှိသည်-

- (က) သတင်းပို့ချမှု အစည်းက လိုက်နာအသုံးပြုဆောင်ရွက်ရမည့် သတင်းပို့ချက် သတ်မှတ်ပုံစံများ၊ သတင်းပို့ချက်တွင် ပါဝင်ရမည့်အချက်များ၊ သတင်းပေးပို့ပြီးနောက် ဆောင်ရွက်ရမည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် သတင်းပို့ခြင်းဆိုင်ရာနည်းလမ်းများကို အခါအားလျော်စွာထုတ်ပြန်ခြင်း၊
- (ခ) မိမိသဘောဆန္ဒအလျောက်ဖြစ်စေ၊ တောင်းဆိုချက်အရဖြစ်စေ ပြည်တွင်းပြည်ပအဖွဲ့အစည်းများနှင့် သတင်းအချက်အလက်များဖလှယ်ခြင်း သို့မဟုတ် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဂ) ပုဒ်မ(၁)က အရ ပြည်ပမိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ရာတွင် တောင်းဆိုစဉ်က အသုံးပြုမည့်ရည်ရွယ်ချက်အတိုင်း အသုံးပြုမည်ဖြစ်ကြောင်းနှင့် မိမိအဖွဲ့၏

သဘောတူညီချက်မရှိဘဲ အခြားသောရည်ရွယ်ချက်အတွက် အသုံးပြုမည်မဟုတ်ကြောင်း သက်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းထံမှ အထောက်အထားရယူထားရှိခြင်း၊

- (ဃ) ပြည်ပမိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်ရပ်နှင့် ဤဥပဒေနှင့်အညီ သဘောတူညီချက် သို့မဟုတ် စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ခြင်း၊ အပြန်အလှန်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (င) အခြားသောပြည်တွင်းအာဏာပိုင်များ သို့မဟုတ် ပြည်ပမိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ရန် လွတ်လပ်စွာစီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (စ) ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုသို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများကျူးလွန်သည့်ဟု သံသယရှိပါက မိမိ၏ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာစိစစ်ချက်ရလဒ် သို့မဟုတ် အခြားသော သက်ဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်များကို တောင်းဆိုချက်အရ ဖြစ်စေ မိမိသဘောဆန္ဒအရဖြစ်စေ ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်း၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့၊ ပြည်တွင်းနှင့်ပြည်ပ အစိုးရအဖွဲ့အစည်းများထံသို့ လုံခြုံစိတ်ချရပြီး ကာကွယ်မှုရှိသော သတ်မှတ်ထားသည့်လမ်းကြောင်းများကိုအသုံးပြု၍ ဖြန့်ဝေပေးပို့ခြင်း၊
- (ဆ) ကိုယ်ပိုင်ဆိုင်ဖြတ်ချက်အရဖြစ်စေ အကူအညီတောင်းခံချက်အရဖြစ်စေ အဖွဲ့၏လုပ်ငန်းတာဝန်နှင့် သက်ဆိုင်မှုရှိသည့် မည်သည့်သတင်းအချက်အလက်ကိုမဆို အခြားအဖွဲ့အစည်းများထံမှ တောင်းခံခြင်းနှင့် ဖလှယ်ခြင်း၊ မိမိနှင့်အလားတူ လုပ်ငန်းတာဝန်ထမ်းဆောင်သည့် ပြည်ပမိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းများနှင့် အပြန်အလှန်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဇ) မိမိအဖွဲ့နှင့်အလားတူ လုပ်ငန်းတာဝန်များရှိပြီး လျှို့ဝှက်ချက်ထားရှိရေးဆိုင်ရာ တာဝန်ဝတ္တရားများကို လိုက်နာရသည့် ပြည်ပမိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်းကို ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အလို့ငှာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများပြုလုပ်ခြင်း၊
- (ဈ) လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်ရေးအတွက် ငွေကြေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ စီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူအသုံးပြုခြင်း၊
- (ည) သတင်းပို့ချမှုအစည်း၊ ဘဏ္ဍာရေး၊ စီမံခန့်ခွဲရေး သို့မဟုတ် ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်း၊ အစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်းနှင့် အခြားသောအဖွဲ့အစည်းများက သို့မဟုတ် ၎င်းတို့၏ကိုယ်စားလှယ်များက စုဆောင်းထိန်းသိမ်းထားရှိသည့် သတင်းအချက်အလက်ကို ဖြစ်စေ စီးပွားဖြစ်စုဆောင်းထားရှိသည့် သတင်းအချက်အလက်ကိုဖြစ်စေ တောင်းခံရယူသုံးစွဲခွင့်ရှိခြင်း၊
- (ဋ) ဤဥပဒေအရလက်ခံရရှိသည့် သတင်းအချက်အလက်များအားအသုံးပြုမှု၊ ယင်းတို့အား ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာစိစစ်မှု၊ ဖြန့်ဝေမှု၊ ပြည်ပမိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းများဖလှယ်မှုနှင့် ထိုကဲ့သို့သော သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူအသုံးပြုမှုတို့အား စီမံခန့်ခွဲရန်နှင့် လုံခြုံမှုရှိစေရန် လုပ်ငန်းစနစ်နှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများချမှတ်ခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (ဌ) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် သတင်းဖလှယ်ခြင်း၊
- (ဍ) တည်ဆဲဥပဒေတစ်ရပ်ရပ်က အပ်နှင်းသော ဆောင်ရွက်ပိုင်ခွင့်ရှိသည့် လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ထမ်းဆောင်ခြင်း။

၁၆။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့က လက်ခံရရှိသော သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှု သတင်းပို့ချက်များ၊ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်များနှင့် အခြားသော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်များဆိုင်ရာ အသေးစိတ်သတင်းအချက်အလက်များကို လျှို့ဝှက်ထားရှိရမည့်အပြင် အဆိုပါ သတင်းပို့ချက်များ ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာစိစစ်ချက်ကို ဖြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်အား စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းအတွက် ထောက်လှမ်းရေးသတင်းအချက်အလက်အဖြစ်အသုံးပြုရမည်။

အခန်း (၇)

ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်း၏ တာဝန်နှင့်လုပ်ပိုင်ခွင့်များ

- ၁၇။ ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းသည်-
 - (က) ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးချိန်တွင် မူလမှအတွက်ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများ၏ ကွန်ရက်များကိုဖြစ်စေ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်မှု၏ အတိုင်းအဆမဟာဗျူဟာဖြစ်စေ အတည်အတည်ထုတ်ခြင်း၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်မှုများရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို စုံစမ်းဖော်ထုတ်ခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းဆောင်ရွက်ချိန်တွင် ဤဥပဒေအရလည်း ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းကို တစ်ပြိုင်တည်းဆောင်ရွက်ရမည်။
 - (ခ) ပြစ်မှုကျူးလွန်ကြောင်း ပေါ်ပေါက်သော်လည်း သက်သေခံငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းအား သိမ်းဆည်းနိုင်ခြင်းမရှိပါက သက်သေခံငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းနှင့် တန်ဖိုးတူပစ္စည်းများကို စုံစမ်းဖော်ထုတ်နိုင်ရေးဆောင်ရွက်ရမည်။
- ၁၈။ ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းသည်-
 - (က) တည်ဆဲဥပဒေများအရ ဘဏ်နှင့်ငွေကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအပါအဝင် သက်ဆိုင်ရာ အစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်းထံမှ သတင်းအချက်အလက်တောင်းခံခြင်းနှင့် မိတ္တူကူးယူခြင်းလုပ်ပိုင်ခွင့်များကို အပ်နှင်းထားခြင်းမရှိပါက သက်ဆိုင်ရာဝန်ထမ်းအဖွဲ့အစည်း အကြီးအမှူး၏ အတည်ပြုချက်ဖြင့် တောင်းခံနိုင်သည်။
 - (ခ) ဘဏ်နှင့်ငွေကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများထံမှ ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို သက်သေခံပစ္စည်းအဖြစ် ရှာဖွေခြင်း၊ သိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် ထိန်းချုပ်ခြင်းပြုနိုင်ရန် ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာနသို့ တင်ပြရမည်။
 - (ဃ) ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းသည်-
 - (က) မိမိစုံစမ်းစစ်ဆေးနေသော မှုခင်းကိုစွဲရပ်များမှတစ်ဆင့် ငွေကြေးခဝါချမှု ကျူးလွန်ဖွယ်ရာ ရှိသည်ဟု ယုံကြည်ရန်အကြောင်းရှိပါက ဤဥပဒေအရ တရားစွဲဆိုနိုင်ရေး ဆောင်ရွက်ရမည်။
 - (ခ) ပုဒ်မ(၁)က အရ ဆောင်ရွက်ချက်ကို ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာနနှင့် ဗဟိုအဖွဲ့သို့ ဆောင်လျှောက် တင်ပြရမည်။
 - (ဇ) ဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းသည် ခက်ခဲနက်နဲရှုပ်ထွေးသော သို့မဟုတ် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်သဘော သဘာဝရှိသော သို့မဟုတ် ပြစ်မှုကျူးလွန်မှုများရှိသည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းအမြောက်အမြားပါဝင်သော ငွေကြေးခဝါချမှုဖြစ်ပါက မှုခင်းဆိုင်ရာအချက်အလက်များနှင့်အတူ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာနသို့ ကြန့်ကြာခြင်းမရှိစေဘဲ အကြိမ်ဆုံးပေးပို့တင်ပြရမည်။
 - (ဈ) ပုဒ်မ ၂၀ အရ တင်ပြသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုကို ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာနက တာဝန်ပေးပေးထားသော စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့က စစ်ဆေးရမည်။

(ဆက်လက်ဖော်ပြပါမည်)