



G·BANK

ဂုဏ်ထူးဆောင်တောင်သူလယ်သမားဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဘဏ်လီမိတက်

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး

မူဝါဒနှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ

မာတိကာ

- ၁။ နိဒါန်း
- ၂။ ရည်ရွယ်ချက်
- ၃။ လိုက်နာဆောင်ရွက်သည့် ဥပဒေများနှင့်စည်းမျဉ်းများ
- ၄။ အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုခြင်း
 - ၄-၁။ ငွေကြေးခဝါချမှု
 - ၄-၂။ အကြမ်းဖက်မှု
- ၅။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း
- ၆။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိခန့်ထားခြင်း
- ၇။ လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးတာဝန်များ
- ၈။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း
- ၉။ TTR/STR များသတင်းပေးပို့ခြင်း
- ၁၀။ မှတ်တမ်းများထိန်းသိမ်းခြင်း
- ၁၁။ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများအား AML/CFT ဆိုင်ရာသင်တန်းများ ပို့ချပေးခြင်း

ဂုဏ်ထူးဆောင်တောင်သူလယ်သမားဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဘဏ်လီမိတက်

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး

မူဝါဒနှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ

၁။ နိဒါန်း

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်သည် ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးကဏ္ဍတွင် အရေးကြီးသော ကိစ္စရပ်တစ်ခုဖြစ်သည်။ သို့ဖြစ်ပါ၍ ဂုဏ်ထူးဆောင်တောင်သူလယ်သမားဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဘဏ်(G Bank)အနေဖြင့် ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်အစိုးရ၏ ရည်မှန်းချက်ဖြစ်သော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများတိုက်ဖျက်ရေးတို့တွင် တက်တက်ကြွကြွပူးပေါင်းပါဝင်ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ ထိုသို့ဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် ထုတ်ပြန်ထားသော ဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများ၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့နှင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့တို့မှ ထုတ်ပြန်ထားသော အမိန့်၊ ညွှန်ကြားချက်များကို တိတိကျကျလိုက်နာဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

ဘဏ်ခွဲများနှင့်ဌာနတာဝန်ခံများသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများတိုက်ဖျက်ရေးတို့တွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်နိုင်စေရန် သတ်မှတ်ပြဋ္ဌာန်းထားသော ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေများနှင့် အမိန့်ညွှန်ကြားချက်များကို အပြည့်အဝလိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအတွက် ဤ မူဝါဒနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို ထုတ်ပြန်ခြင်း ဖြစ်သည်။

၂။ ရည်ရွယ်ချက်

- (က) G Bank အနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများ မရှိစေရေးအတွက် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ ထုတ်ပြန်ထားသော လုပ်ထုံးလုပ်နည်း၊ စည်းကမ်းချက်များနှင့် အညီစိစစ်ပြီး ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များကို ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အဆိုပါ အန္တရာယ်များကိုလျော့ပါးစေရန် ညွှန်ကြားချက်များဖြင့် ထိရောက်စွာ လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရန်ရည်ရွယ်သည်။

(ခ) G Bank သည်ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်က ၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၁၄ ရက်နေ့တွင်ထုတ်ပြန်ခဲ့သော ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ရေးဥပဒေ၊ ၂၀၁၈ ခုနှစ် ဇန်နဝါရီလ ၂ ရက်နေ့တွင်ထုတ်ပြန်ခဲ့သော ငွေကြေးခဝါ ချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ လမ်းညွှန်ချက်နှင့် ၂၀၁၉ ခုနှစ်၊ နိုဝင်ဘာလ ၁၅ ရက်နေ့တွင် ထုတ်ပြန်ထားသော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထား စိစစ်ခြင်းညွှန်ကြားချက်များအတိုင်း လိုက်နာကျင့်သုံးဆောင်ရွက်ရန် ရည်ရွယ်သည်။

(ဂ) ထို့အပြင် ကမ္ဘာ့ကုလသမဂ္ဂ (UN) ၏ မြန်မာနိုင်ငံအတွက်ထုတ်ပြန်သော UN Resolution နှင့် အမေရိကန်နိုင်ငံ၏ Department of Treasury မှထုတ်ပြန်ထားသော The Office of Foreign Assets Control (OFAC) Sanction Program များမှလိုက်နာရန်ချမှတ်ထားသော ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှု ကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်ပတ်သက်သည့် စိစစ်ရန်ညွှန်ကြားချက်များ လိုက်နာကျင့်သုံး ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရန် ရည်ရွယ်သည်။

၃။ လိုက်နာဆောင်ရွက်သည့် ဥပဒေများနှင့်စည်းမျဉ်းများ

G Bank အနေဖြင့် အောက်ဖော်ပြပါ ဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းများကို လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင် လျက်ရှိပါသည်။ ၎င်းတို့မှာ -

- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ၂၀၁၄
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ၂၀၁၅
- အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ၂၀၁၄
- အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအားတားဆီးနှိမ်နင်းခြင်းနည်းဥပဒေ ၂၀၁၅
- ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် စီမံခန့် ခွဲမှုဆိုင်ရာလမ်းညွှန်ချက် ၂၀၁၅
- နိုင်ငံတော်သမ္မတရုံး၏ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေဆိုင်ရာအမိန့် (၄၅/၂၀၁၉)

- မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းညွှန်ကြားချက် (၁၈/၂၀၁၉)

၄။ အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုခြင်း

၄-၁။ ငွေကြေးခဝါချမှု

ငွေကြေးခဝါချခြင်းဆိုသည်မှာ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းဖြစ်သည် ဟုသိရှိရန် အကြောင်းရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ ယင်းငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်း၏ဇာစ်မြစ်ကို အသွင်ပြောင်းလဲရန် သို့မဟုတ် ဖုံးကွယ်ရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ပြောင်းလဲခြင်း သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်းနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲငယ်(ဗ)အရဖော်ပြထားသော အချက်တစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ခြင်းကိုဆိုသည်။

၄-၂။ အကြမ်းဖက်မှု

အကြမ်းဖက်မှုဆိုသည်မှာ အကြမ်းဖက်မှုကျူးလွန်ရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၊ ပုဒ်မခွဲငယ်(ခ)တွင် ဖော်ပြထားသော ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ပြုလုပ်မှုနှင့် ပြုလုပ်ရန် ပျက်ကွက်မှုများကို ဆိုသည်။

၅။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူမည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း (Know Your Customer-KYC)

(က) G Bank သည် ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း သတ်မှတ် ဖော်ထုတ်နိုင်ခြင်း မရှိသည့် အမည်များ၊ အကွရာ များကို အသုံးပြုခြင်း သို့မဟုတ် ခွဲခြားသိရှိနိုင်ခြင်း မရှိသည့် ဖန်တီးထားသည့် အမည်ဖြင့် ဘဏ်စာရင်းများကို ဖွင့်လှစ်ခြင်း သို့မဟုတ် ထိန်းသိမ်းပေးခြင်း မပြုရပါ။ ထို့အပြင် G Bankသည် မိမိတို့နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်းကို ဖော်ထုတ်ရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး နည်းဥပဒေ ပုဒ်မ ၃၀ နှင့် ၃၁ တွင် ဖော်ပြထားသော သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူထားရှိရမည်။

(ခ) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၁၉ နှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းညွှန်ကြားချက် အပိုဒ် ၉၊ ၁၀ နှင့် ၁၁ တို့အရ ဘဏ်သည်အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်အပါအဝင် ၎င်းတို့နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ မှန်ကန်သောအချက်အလက်များကို သေချာစွာသိရှိထားရမည်။

၆။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိခန့်ထားခြင်း (Compliance Officer)

G Bank သည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၂၈၊ ပုဒ်မခွဲငယ် (ခ)အရ အကြီးတန်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဆင့်ရှိသော အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိ (Compliance Officer) တစ်ဦးအား ခန့်အပ်ထားရှိရမည်။ ထိုသို့ ခန့်အပ်ရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးတို့နှင့် စပ်လျဉ်း၍ သင့်လျော်သည့် အတွေ့အကြုံနှင့် အရည်အချင်းရှိသူကို ခန့်အပ်ရမည့်အပြင် လွတ်လပ်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ရန်နှင့် အကြီးတန်းစီမံအုပ်ချုပ်သူထံသို့ သတင်းပို့ရန်တို့အတွက် လုပ်ပိုင်ခွင့်များ အပ်နှင်းထားရမည်။

၇။ လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရေးတာဝန်များ

(က) G Bank အနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများ တိုက်ဖျက်ရေးတို့အတွက် ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်နှင့် မြန်မာနိုင်ငံဗဟိုဘဏ်တို့က သတ်မှတ်ပြဋ္ဌာန်းထားသော ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေ၊ အမိန့်၊ ညွှန်ကြားချက်များသာမက နိုင်ငံတကာစံသတ်မှတ်ချက်ဖြစ်သော FATF ၏အကြံပြုချက် (၄၀) ချက်ကို AML/CFT ဆိုင်ရာလမ်းညွှန်ချက်များအဖြစ် ထိန်းသိမ်းဆောင်ရွက်သွားမည်။

(ခ) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးတို့ကို လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအတွက် ရုံးချုပ် Compliance ဌာနကို ဖွဲ့စည်းထားရှိပြီး ဆောင်ရွက်မည်။ ထို့အပြင် G Bank ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံများအားလုံးသည် Operation Unit Compliance Officer (OUCO) များဖြစ်ပြီး ဌာနတိုင်း၏ တာဝန်ခံများသည် Business Unit Compliance Officer (BUCO) များ ဖြစ်သည်။ ဘဏ်ခွဲများတွင် ဘဏ်ခွဲတာဝန်ခံက အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်အဖြစ်ပါဝင်ပြီး အရာထမ်း/အမှုထမ်း (၂)ဦး စုစုပေါင်း

(၃)ဦးဖြင့် Compliance Team ဖွဲ့စည်းတာဝန်ပေးကာ AML/CFT နှင့်ပတ်သက်၍ လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရမည်။

(ဂ) အဆိုပါ Compliance Team အနေဖြင့် နေ့စဉ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို စဉ်ဆက်မပြတ်စောင့်ကြည့်စိစစ်ပြီး သံသဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများနှင့် သတ်မှတ်ပမာဏနှင့်အထက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု များ အား MFIU Reporting System အသုံးပြုပြီး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ ဆောလျင်စွာ သတင်းပေးပို့ခြင်းများကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

(ဃ) G Bank သည်ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးတို့အတွက် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် အခြားသော အာဏာပိုင်အဖွဲ့အစည်းများတို့ဖြင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည်။ မိမိတို့ဝန်ထမ်းများအားလုံး AML/CFT ဆိုင်ရာလိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအတွက် လိုအပ်သောညွှန်ကြားချက်များကို ထုတ်ပြန်မည်။ ထို့အပြင် Compliance ဌာနနှင့်ဝန်ထမ်းများအား AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာများ တိုးပွားစေရေးအတွက် အစဉ်အမြဲကြိုးပမ်း ဆောင်ရွက်မည်။

၈။ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း (Customer Due Diligence-CDD)

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းမှာ ဆယ်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦး တစ်ယောက်၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့နှင့်စပ်ဆက်မှု ရှိ/မရှိ ဆက်လက်စိစစ်နိုင်ရန်အတွက် စီးပွားဆက်ဆံမှုစတင်သည့် အချိန်မှစ၍ အဆိုပါဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် ပတ်သက်သော သတင်းအချက်အလက်များနှင့် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို ပြည့်စုံစွာရရှိရန် စဉ်ဆက်မပြတ် အာရုံစိုက်ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့်သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင်များသို့ ဆက်လက်သတင်းပို့ခြင်းပြုရမည်။

- (က) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၇၊ ပုဒ်မခွဲ (ဂ)အရ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းဆိုင်ရာ ရလဒ် များနှင့် ပုဒ်မ ၈၊ ပုဒ်မခွဲ (က)အရ ဗဟိုအဖွဲ့ကပေးအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များ ရရှိပါက ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ်များကို ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၁၉ အရအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရမည်။
- (ခ) ထိုသို့ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆောင်ရွက်ချက်များ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရာ တွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေ ၃၇ တွင်ဖော်ပြထားသော ဖော်ပြချက်များပါဝင်ရမည်။

၉။ TTR/STR များသတင်းပေးပို့ခြင်း

- (က) G Bank ဘဏ်ခွဲ၏ Compliance Team အနေဖြင့် သတ်မှတ်ပမာဏနှင့်အထက်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်း နှင့်သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်းများကို Myanmar Financial Intelligence Unit (MFIU)၏ သတင်းပေးပို့သည့် စနစ်အသုံးပြုပြီး ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ TTR/STR Report များ ကိုသတင်းပေးပို့ရမည်။
- (ခ) ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို လည်းကောင်း၊ သတ်မှတ်ပမာဏအထက်ကျော်လွန်သော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု (TTR) အဖြစ်သတ်မှတ်၍ MFIU သို့ (၂၄) နာရီအတွင်း ဆောလျင်စွာ သတင်းပေးပို့ရမည်။
(မှတ်ချက် ။ ။ ဝေးလံသောအရပ်ဒေသတွင်ရှိပါက (၃) ရက်အတွင်း သတင်းပေးပို့ရမည်။)
- (ဂ) သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေသွင်းခြင်း၊ ငွေထုတ်ခြင်း၊ ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းများကို သေချာစွာစိစစ်ဖော်ထုတ်နိုင်ရန် အတွက် မြန်မာနိုင်ငံဗဟိုဘဏ်ကထုတ်ပြန်ထားသော ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အောက်ဖော်ပြပါစစ်ဆေးရမည့် အချက်များဖြင့် တိုက်ဆိုင်စိစစ်ပြီး သံသယဖြစ်ဖွယ်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို သတင်းပေးပို့ခြင်းဆောင် ရွက်ရမည်။
 - (၁) ဘဏ်တစ်ခု၌အပ်နှံငွေအား မြို့တစ်မြို့ထဲရှိ အခြားဘဏ်တစ်ခုသို့ အချိန်တိုအတွင်းလွှဲပြောင်းခြင်း၊
 - (၂) ငွေလွှဲပို့သူ၏ အမည်နှင့် ငွေလွှဲလက်ခံသူ၏ အမည်ဆင်တူယိုးမှားဖြစ်ခြင်း၊
 - (၃) ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်ရန်အတွက် အချက်အလက်များပေးရာ၌ မပြည့်မစုံပေးခြင်း သို့မဟုတ် မမှန်မကန် ပေးခြင်း၊
 - (၄) ပုံစံများရေးသွင်းရာတွင် သတင်းအချက်အလက်အပြည့်အစုံပေးရန်၊ ဖြည့်စွက်ရန်ငြင်းဆိုခြင်း၊

- (၅) ပြည်တွင်းငွေလွှဲများတွင် ဘဏ်နှင့်အမြဲဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများမဟုတ်ဘဲ Walk-in-Customer ကသတင်းအချက်အလက် ပြည့်စုံစွာမပေးခြင်း၊ ပေးရန်ငြင်းဆန်ခြင်း၊
- (၆) သတင်းအချက်အလက်ပေးရန် လိုအပ်ချက်ကြောင့်၊ ငွေသွင်းခြင်း/ထုတ်ခြင်း/လွှဲပြောင်းခြင်း စသည့် Transaction ကိုရုပ်သိမ်းခြင်း၊
- (၇) လုပ်ဆောင်နေကျပုံမှန်စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ဆီလျော်မှုမရှိသော ငွေသားအပ်နှံမှုများပြုလုပ်ခြင်း၊
- (၈) ဘဏ်မှမသိရှိသော တတိယပုဂ္ဂိုလ်/အဖွဲ့အစည်းအတွက် ဘဏ်နှင့်ပုံမှန်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်နေသူ ပုဂ္ဂိုလ်က Transaction များဆောင်ရွက်ပေးနေသည် (သို့မဟုတ်) ဆောင်ရွက်ပေးရန် ညွှန်ကြားခြင်း ခံရသည်ဟု သံသယဖြစ်ဖွယ်တွေ့ရှိရခြင်း၊
- (၉) ဖော်ပြထားသောအလုပ်အကိုင်နှင့် ဆီလျော်မှုမရှိသောငွေလွှဲပြောင်းမှု၊
- (၁၀) ပြည်တွင်းဘဏ်၌ ငွေသားအပ်နှံမှုပြုလုပ်ပြီးနောက် နိုင်ငံရပ်ခြားသို့ကြေးနန်းဖြင့်ငွေလွှဲပေးပို့ရန် Customer မှညွှန်ကြားခြင်း၊
- (၁၁) အာရုံစူးစိုက်ခံနေရသောနိုင်ငံများ (အခွန်ကင်းလွတ်ခွင့်ရှိသောနိုင်ငံများ၊ မူးယစ်ဆေးဝါးထွက်ရှိရာ/ ရောင်းဝယ်သောနိုင်ငံများ) သို့ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း၊
- (၁၂) သတ်မှတ်ထားသော ငွေကြေးပမာဏထက်ကျော်လွန်သော သတင်းပေးပို့မှုကို ရှောင်ရှားနိုင်ရန် အတွက် လူခွဲ၍ ငွေစာရင်းတစ်ခုထဲသို့ ငွေပေးသွင်းမှုများ၊
- (၁၃) အချိန်တိုကာလအတွင်း ငွေစာရင်းတစ်ခုထဲသို့ နေရာဒေသအမျိုးမျိုးမှ ငွေပေးသွင်းမှုများ၊
- (၁၄) ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူတစ်ဦးသည် ၎င်း၏ပုံမှန်ပြုလုပ်နေကျ Transaction ပမာဏထက် သိသာစွာကြီးမားများပြားသည်ပမာဏရှိသော Transaction ကိုပြုလုပ်ခြင်း၊

- (၁၅) စီးပွားရေးသဘောမဆန်သည့် Transaction မျိုးကို သမရိုးကျမဟုတ်ဘဲ ပြုလုပ်ခြင်း၊
- (၁၆) ယခင်ကအသုံးမပြုဘဲထားသည့် ငွေစာရင်းတစ်ခုအား ရုတ်ခြည်းပြန်လည်အသုံးပြုခြင်း၊
- (၁၇) ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူက ငွေလွှဲလက်ခံမည့်သူနှင့် ယင်းတို့အကြားဆက်နွယ်မှုကိုရှင်းလင်းဖြေကြားရန် ငြင်းဆန်ခြင်း၊
- (၁၈) ငွေလွှဲပြောင်းမှုနှင့်ပတ်သက်၍ ကျိုးကြောင်းဆီလျော်မှုရှိသောမေးခွန်းများကိုဖြေကြားရန် ငြင်းဆန်ခြင်း၊
- (၁၉) နိုင်ငံခြားသားတစ်ဦးမှ ပြည်တွင်းရှိငွေစာရင်းတစ်ခုထဲသို့ ငွေအများအပြားအပ်နှံခြင်း၊
- (၂၀) အချိန်တိုကာလအတွင်းငွေစာရင်းတစ်ခုထဲသို့ ကြီးမားသောငွေပမာဏကိုအလီလီခွဲ၍ Transaction ပြုလုပ်ထည့်သွင်းခြင်း၊
- (၂၁) နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်များရှိ သီးခြားငွေစာရင်းများထဲသို့ အလီလီခွဲ၍ ငွေလွှဲပြောင်းမှုများ၊
- (၂၂) ဖောက်သည်များသည် မိမိတို့အတွက်ဆောင်ရွက်ခြင်းမဟုတ်ဘဲ အကျိုးခံစားခွင့်ရသူများအတွက် ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရသူ၏အထောက်အထားအမှန်ကိုဖော်ထုတ်ရန် ငြင်းဆန်ခြင်း၊
- (၂၃) ဖောက်သည်များသည် ဘဏ်တစ်ခုတည်းတွင် ငွေစာရင်းအမျိုးမျိုးဖွင့်လှစ်ထားခြင်း၊ ၎င်းစာရင်းများ တစ်ခုချင်းသို့ အပ်နှံငွေမှာ ပမာဏမကြီးမားသော်လည်း ဖောက်သည်၏စာရင်းများအားလုံးရှိ အပ်ငွေများအား စုစုပေါင်းပါက သတ်မှတ်ပမာဏကျပ်သန်း (၁၀၀)ထက်မြင့်မားနေခြင်း၊
- (၂၄) ဖောက်သည်၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းနှင့်ကိုက်ညီမှုမရှိဘဲ ၎င်း၏ဘဏ်စာရင်းများကို အသုံးပြုခြင်းနှင့် ငွေပမာဏအများအပြား အထုတ်အသွင်းပြုခြင်း၊



- (၂၅) ဖောက်သည်သည် လုံခြုံမှုအတွက်အပ်နှံသောသေတ္တာများ (Safe Deposit Boxes) ကိုတိုးမြှင့် အသုံးပြုခြင်းနှင့် တစ်ချိန်တည်းတွင် ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများကို တိုးတက်အသုံးပြုလာခြင်း၊
- (၂၆) ဖောက်သည်၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း သို့မဟုတ် အသက်မွေးဝမ်းကြောင်းလုပ်ငန်းနှင့် ဆီလျော်မှုမရှိသောဝင်ငွေနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစာချုပ်စာတမ်းများဝယ်ယူခြင်း သို့မဟုတ် ငွေအပ်နှံခြင်း သို့မဟုတ် ငွေလွှဲပြောင်းမှုဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (၂၇) ချက်လက်မှတ်များနှင့် ငွေပေးအမိန့်တို့ဖြင့် လက်ခံရရှိပြီးနောက်ချက်ချင်း ၎င်းငွေပင်ငွေရင်းများကို အခြားသောနေရာဒေသ၊ မြို့၊ မြို့ကြီး သို့မဟုတ် အခြားနိုင်ငံသို့ ကြေးနန်း/ အခြားနည်းလမ်းဖြင့် ပြောင်းရွှေ့ကာ ၎င်းစာရင်းတွင် လက်ကျန်အနည်းငယ်သာကျန်ရှိစေခြင်း၊
- (၂၈) ဖောက်သည်၏ တရားဝင်စာရင်းဖွင့်လှစ်ထားသော ဘဏ်/ဘဏ်ခွဲနှင့် ပုံမှန်ငွေလွှဲပြောင်းမှုပြုလုပ်သောဘဏ်ခွဲတို့ ကွဲပြားခြင်း၊
- (၂၉) အထောက်အထားခိုင်လုံစွာတင်ပြနိုင်ခြင်း မရှိဘဲ အမွေရရှိခြင်း သို့မဟုတ် ထိပေါက်ခြင်းဖြစ်သည်ဟုပြောဆို အပ်နှံလာသော ဖောက်သည်၏ ပမာဏကြီးမားသောအပ်ငွေများ၊
- (၃၀) ဘဏ်၌ဖွင့်လှစ်ထားသော နိုင်ငံခြားငွေစာရင်းသို့ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းအကြောင်းပြချက် မရှိဘဲ ပြည်တွင်း/ ပြည်ပမှ လွှဲပြောင်းရောက်ရှိလာသော နိုင်ငံခြားသုံးငွေများ၊
- (၃၁) ဘဏ်တစ်ခုတည်းတွင် စာရင်းအများအပြားရှိသည့် ဖောက်သည်တစ်ဦးသည် ယင်းစာရင်းအချင်းချင်းအကြား မကြာခဏငွေလွှဲပြောင်းခြင်း သို့မဟုတ် ကြီးမားသောငွေပမာဏ အထုတ်၊ အသွင်းပြုလုပ်ခြင်း၊
- (၃၂) ကုမ္ပဏီ၏ ငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို ပုံမှန်အားဖြင့် ချက်လက်မှတ်၊ ငွေလွှဲစာတမ်း၊ ငွေလွှဲလက်မှတ်တို့ဖြင့် ဆောင်ရွက်မှုအစား ငွေပမာဏကြီးမားစွာ အပ်နှံခြင်း/ ထုတ်ယူခြင်းတို့ကို ပြောင်းလဲဆောင်ရွက်ခြင်း၊
- (၃၃) မူးယစ်ဆေးဝါးထုတ်လုပ်မှု သို့မဟုတ် ရောင်းဝယ်မှုများနှင့်ဆက်နွှယ်သည့် နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်များမှ လည်းကောင်း၊ နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်များသို့ လည်းကောင်း၊ ငွေပမာဏကြီးမားသည့် ပုံမှန်ငွေလွှဲပြောင်းပေးချေမှုများ၊

(၃၄) ကျိုးကြောင်းဆီလျော်မှုမရှိဘဲ ဘဏ်ဝန်ထမ်း၏ အပြုအမူပြောင်းလဲမှုများ၊ ဥပမာအားဖြင့် ငွေကြေးများ ဖောဖောသီသီအသုံးပြုခြင်း၊ မူးယစ်ဆေးဝါးရောင်းဝယ်သူများ သို့မဟုတ် တရားမဝင်လုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်နေသူများဟု ယူဆရသူများနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ မိမိအားရာထူးတိုးမြှင့်ခြင်း၊ ပြောင်းရွှေ့ခြင်း သို့မဟုတ် တာဝန်နှင့်ဝတ္တရားများအား ပြောင်းလဲခြင်းများကို လက်ခံရန်ငြင်းဆို၍ လက်ရှိဆောင်ရွက်နေရသော လုပ်ငန်းတာဝန်ကိုသာ စွဲမြဲစွာဆက်လက်လုပ်ကိုင်လိုခြင်း၊

(၃၅) ဖောက်သည်များသည် ပြန်မဆပ်နိုင်သောချေးငွေများ (Problem loans)များကို ငွေပင်ငွေရင်း အရင်းအမြစ်ဖော်ပြခြင်း မရှိဘဲ မမျှော်လင့်ဘဲကြွေးမြီပြန်လည်ပေးဆပ်ခြင်း၊

(၃၆) ပြဌာန်းထားသော စံသတ်မှတ်ချက်များနှင့်ညီညွတ်မှု မရှိဘဲ ပို့ကုန်/သွင်းကုန် လုပ်ငန်းရှင်များနှင့် စပ်လျဉ်းသည့် သတင်းအချက်အလက်ဖော်ပြထားမှု မရှိသော ငွေလွှဲစာတမ်းများ၊

(ဃ) G Bank ဘဏ်ခွဲ၏ Compliance Team အနေဖြင့် MFIU သို့သတင်းပေးပို့ပြီးသော TTR/STR Report များ၏ လချုပ်စာရင်းကို လစဉ် ရုံးချုပ် Compliance Department သို့ပြန်လည်တင်ပြရမည်။

၁၀။ မှတ်တမ်းများထိန်းသိမ်းခြင်း

(က) G Bank က အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်များနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၏ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်းသတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်းအတွက် ရယူထားသည့် သတင်းအချက်အလက်များ၏ မိတ္တူများ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ သတင်းအချက်အလက်များအား အလေးထားစိစစ်ခြင်းမှရရှိသည့် မှတ်တမ်းများနှင့် စီးပွားရေးဆောင်ရွက်ချက်များအတွက် စာပေးစာယူပြုလုပ်ချက်များနှင့် ဘဏ်စာရင်း အမှုတွဲများ၏ မိတ္တူများကို လုပ်ငန်းဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုပြီးနောက် အနည်းဆုံး(၅)နှစ်အတွင်း သို့မဟုတ် ဘဏ်နှင့် အခါအားလျော်စွာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအတွက် ဘဏ်နှင့်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ပြီးနောက် အနည်းဆုံး (၅)နှစ် အထိ၊

- (ခ) ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန် ကြိုးပမ်းအားထုတ်ပြီးနောက် အနည်းဆုံး (၅)နှစ်အတွင်း ပြည်တွင်းနှင့် ပြည်ပနှစ်ခုလုံးတွင်ဆောင်ရွက်ခဲ့သည့် အဆိုပါဆောင်ရွက်ချက် သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်ရန် ကြိုးပမ်းချက်များဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများအားလုံး အဆိုပါမှတ်တမ်းများတွင် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးချင်းစီအတွက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် ပြန်လည်ပြုလုပ်လိုသည့်အခါ လိုအပ်မည့် အသေးစိတ်အချက် အလက်များပါဝင်ရမည်။
- (ဂ) MFIU သို့သတင်းပေးပို့ချက်နှင့်ဆက်စပ်သည့် စာရွက်စာတမ်းများနှင့် ပေးပို့ခဲ့သည့် သတင်းပေးပို့ချက်များ၏မိတ္တူများကို သတင်းပေးပို့ပြီးသည့်နေ့မှစ၍ အနည်းဆုံး(၅)နှစ်အထိ ထိန်းသိမ်းထားရမည်။

၁၁။ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများအား AML/CFT ဆိုင်ရာသင်တန်းများပေးခြင်း

G Bank သည် AML/CFT နယ်ပယ်နှင့်ဆက်စပ်နေသည့် ကိစ္စရပ်များအားလုံးကို ဘဏ်၏ဝန်ထမ်းများအား လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးရန် ထိရောက်သည့် အစီအစဉ်များထား ရှိရမည်။ AML/CTF ဆိုင်ရာ လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးကို ဘဏ်ဝန်ထမ်းများအားလုံးကို အသိပညာ၊ ဗဟုသုတတိုးပွားစေရန် သင်တန်းများ ပေးရန်နှင့် အဆိုပါသင်တန်းပေးခြင်းကို ဝန်ထမ်းအသစ်များစတင်ခန့်ထားစဉ် သင်တန်းများပေးခြင်းနှင့် လုပ်ငန်းခွင်ရှိ ဝန်ထမ်းများကိုလည်း စဉ်ဆက်မပြတ် သိရှိစေရန်အတွက် သင်တန်းပေးခြင်းများကို ဆောင်ရွက်သွားရမည်။ ဝန်ထမ်းများအားလုံး အတွက်ပုံမှန်သင်တန်းများ၊ ဝန်ထမ်းများ၏ ရာထူးအဆင့်အလိုက် လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးမှု အစီအစဉ်များနှင့် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များအတွက် AML/CFT အသိပညာမြှင့်တင်ရေး အစီအစဉ်များကိုလည်း ဆောင်ရွက်ပေးရမည်။ ဝန်ထမ်းများအားလုံး အတွက်ပုံမှန်သင်တန်းများ၊ ဝန်ထမ်းများ၏ ရာထူးအဆင့်အလိုက် လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးမှု အစီအစဉ်များနှင့် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များအတွက် AML/CFT အသိပညာမြှင့်တင်ရေး အစီအစဉ်များကိုလည်း ဆောင်ရွက်ပေးရမည်။

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX