ကန့်သတ်

ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ

(၂၀၂၄ - ၂၀၂၈)

ကန့်သတ်

ကန့်သတ်

"လုံခြုံစိတ်ချရသော စီးပွားရေးရပ်ဝန်းသို့"

"Towards The Secure Economic Regime"

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာအမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ

(၂၀၂၄ - ၂၀၂၈)

ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်အစိုးရအဖွဲ့၏ ၂၁ - ၁၀ - ၂၀၂၄ ရက်နေ့တွင် ကျင်းပသော အစိုးရအဖွဲ့အစည်းအဝေးအမှတ်စဉ် (၇ /၂၀၂၄)၏ အတည်ပြုချက်ဖြင့် ထုတ်ပြန်သည်။

ကန့်သတ်

အကြောင်းအရာ	စာမျက်နှာ
• ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ ဥက္ကဋ္ဌ၏ ဥယျောဇဉ်	-
• နိဒါန်း	၁
• ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးစနစ်	၂
• မျှော်မှန်းချက်	၅
• ရည်မှန်းချက်	၅
• ရည်ရွယ်ချက်	၅
• ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်များ	၆
▪ မဟာဗျူဟာနယ်ပယ် (၁)	၇
▪ မဟာဗျူဟာနယ်ပယ် (၂)	၁၂
▪ မဟာဗျူဟာနယ်ပယ် (၃)	၁၆
▪ မဟာဗျူဟာနယ်ပယ် (၄)	၂၂
▪ မဟာဗျူဟာနယ်ပယ် (၅)	၂၉
• အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်ခြင်း	၃၃
• နိဂုံး	၃၅
• မဟာဗျူဟာအကောင်အထည်ဖော်မည့်လုပ်ငန်းစီမံချက်(Action Plan)	၃၆
• အတိုကောက်ဝေါဟာရများ	၈၈

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ ဥက္ကဋ္ဌ၏

ဥယျောဇဉ်

မြန်မာနိုင်ငံသည် ကုလသမဂ္ဂအဖွဲ့ဝင် နိုင်ငံတစ်နိုင်ငံဖြစ်သည်နှင့်အညီ ကမ္ဘာ့ကုလသမဂ္ဂအဖွဲ့မှ ချမှတ်ထားသည့် ဆုံးဖြတ်ချက်များ၊ မြန်မာနိုင်ငံက လက်ခံထားသည့် ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်းများကို လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်လျက်ရှိပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့သည် ငွေကြေးခဝါချမှုများမှတစ်ဆင့် နိုင်ငံတော်၏ အုပ်ချုပ်ရေး၊ စီးပွားရေး၊ လူမှုရေးကဏ္ဍများတွင် ဝင်ရောက်စွက်ဖက်ခြင်းမှ ကာကွယ်ရန်အတွက် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသည့် လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများအား အရှိန်အဟုန်ဖြင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

မြန်မာနိုင်ငံသည် ၁၉၉၁ ခုနှစ်တွင် မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်ခြင်းတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာကွန်ဗင်းရှင်း၊ ၂၀၀၄ ခုနှစ်တွင် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်ဂိုဏ်းဖွဲ့မှုခင်းများတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာကွန်ဗင်းရှင်း၊ ၂၀၀၆ ခုနှစ်တွင် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးကွန်ဗင်းရှင်း၊ ၂၀၁၂ ခုနှစ်တွင် အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကွန်ဗင်းရှင်းတို့တွင် အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအဖြစ် ဝင်ရောက်ခဲ့ပါသည်။ ထို့အပြင် ၂၀၀၆ ခုနှစ်တွင် အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့(Asia Pacific Group on Money Laundering- APG)သို့ အဖွဲ့ဝင်အဖြစ်ဝင်ရောက်ခဲ့ပြီး "ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသည့် လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး" ဆိုင်ရာကိစ္စများကို ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

မြန်မာနိုင်ငံသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် နည်းဥပဒေများ၊ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် နည်းဥပဒေများ၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား တားဆီးနှိမ်နင်းခြင်းနည်းဥပဒေများကို ပြဋ္ဌာန်းပြီး သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ပုဂ္ဂလိကအဖွဲ့အစည်းများ၏ ပူးပေါင်းပါဝင်မှုဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေ

စေသည့် လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများကို အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ ယင်းလုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် “ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ(၂၀၁၉-၂၀၂၃)”ကို ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။ ယခုအခါ ၎င်းကိုပြန်လည်သုံးသပ်၍ ဖြစ်ပေါ်လျက်ရှိသော ပြည်တွင်းပြည်ပ အခြေအနေများနှင့်ကိုက်ညီသည့် အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာတစ်ရပ်ကို ပြင်ဆင်ရေးဆွဲခဲ့ခြင်းဖြစ်ပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာကို အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ခြင်းသည် နိုင်ငံ၏စီးပွားရေး တည်ငြိမ်စွာဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်စေရန် အထောက်အကူပြုခြင်း၊ နိုင်ငံတကာတာဝန်ရှိမှုများအပေါ် လိုက်နာ အကောင်အထည်ဖော်ခြင်းအားဖြင့် နိုင်ငံ့ဂုဏ်သိက္ခာကို မြင့်မားစေခြင်း၊ နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းအားဖြင့် နိုင်ငံတကာ မိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ကောင်းမွန်သောဆက်ဆံရေးကို တည်ဆောက်ထိန်းသိမ်းနိုင်ခြင်း စသည့်အကျိုးကျေးဇူးများ ရရှိမည် ဖြစ်ပါသည်။

သို့ဖြစ်ပါ၍ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့သည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ(၂၀၂၄-၂၀၂၈) အောင်မြင်ရေးကို သန္နိဋ္ဌာန်ချမှတ်လျက် သက်ဆိုင်ရာ အစိုးရဌာနအဖွဲ့အစည်းများ၊ ပုဂ္ဂလိကအဖွဲ့အစည်း များနှင့် ဝိုင်းဝန်းပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်ပါသည်။

ဥက္ကဋ္ဌ

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာအမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ

(၂၀၂၄ - ၂၀၂၈)

နိဒါန်း

၁။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဖြစ်ရပ်များသည် ကမ္ဘာနှင့်အဝှမ်းတွင် ပြည်သူ့ဘဝလုံခြုံရေးကို ထိခိုက်စေခြင်း၊ ပြည်သူလူထု ဆူပူအုံကြွမှုကို ဖြစ်ပေါ်စေခြင်း၊ ဆင်းရဲချမ်းသာကွာဟမှု ကြီးမားစေခြင်း စသည့်ခြိမ်းခြောက်မှုများ ဖြစ်ပေါ်စေလျက်ရှိပါသည်။ ယေဘုယျအားဖြင့် ငွေကြေးခဝါချရာတွင် အသုံးပြုသည့် ငွေအရင်းအမြစ်များသည် လူကုန်ကူးမှု၊ လူမှောင်ခိုမှု၊ မူးယစ်ဆေးဝါးမှု၊ လက်နက်မှောင်ခိုမှု၊ အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု၊ လိမ်လည်မှု၊ ပြန်ပေးဆွဲမှု၊ ကုန်ပစ္စည်းမှောင်ခိုမှု၊ သဘာဝပတ်ဝန်းကျင် ထိခိုက်နစ်နာစေမှုများ အပါအဝင် အခြားမှုခင်းများအား ကျူးလွန်ခြင်းများမှ ရရှိခြင်းဖြစ်ပါသည်။ ထိုကဲ့သို့ရရှိလာသော ငွေကြေးများအား ခဝါချခြင်း၊ ယင်းငွေကြေးများဖြင့် အကြမ်းဖက်လုပ်ရပ်များ၊ အကြမ်းဖက်သမားများနှင့် အကြမ်းဖက်အဖွဲ့အစည်းတို့အား ထောက်ပံ့ခြင်းသည် နိုင်ငံ့စီးပွားရေးနှင့် ပြည်သူ့ဘဝ လုံခြုံရေးတို့ကို ခြိမ်းခြောက်မှုများ ဖြစ်ပေါ်စေပါသည်။

၂။ လွန်ခဲ့သော နှစ်ပေါင်း(၃၀)ခန့်မှစ၍ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများသည် ငွေရေးကြေးရေးကဏ္ဍများ လျင်မြန်စွာ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်လာမှုနှင့်အတူ ကမ္ဘာတစ်ဝှမ်းတွင် ကျယ်ပြန့်လာခဲ့ပါသည်။ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသော ငွေကြေးများနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ထောက်ပံ့မည့် ငွေကြေးများကို တစ်နေရာမှတစ်နေရာသို့ လျင်မြန်စွာ လွှဲပြောင်းခြင်း၊ ပြောင်းလဲခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရန်အတွက် ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများကို အသုံးပြုသည့်အပြင် ဖွံ့ဖြိုးဆဲနိုင်ငံများ၏ ငွေရေးကြေးရေးစနစ် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ဆဲအခြေအနေကို အခွင့်ကောင်း ယူ၍ အသုံးပြုရန် ကြိုးပမ်းခဲ့ကြပါသည်။

၃။ မြန်မာနိုင်ငံသည် အရှေ့တောင်အာရှဒေသတွင်တည်ရှိပြီး အိမ်နီးချင်းနိုင်ငံများဖြစ်သော အရှေ့ဘက်တွင် တရုတ်ပြည်သူ့သမ္မတနိုင်ငံ၊ လာအိုနိုင်ငံ၊ အရှေ့တောင်နှင့်တောင်ဘက်တွင် ထိုင်းနိုင်ငံ၊ အနောက်ဘက်တွင် ဘင်္ဂလားဒေ့ရှ်နိုင်ငံ၊ အနောက်မြောက်ဘက်တွင် အိန္ဒိယနိုင်ငံတို့နှင့် ထိစပ်လျက်ရှိပြီး ဖွံ့ဖြိုးဆဲ နိုင်ငံတစ်နိုင်ငံဖြစ်ပါသည်။ ၂၀၁၀ ခုနှစ်မှစ၍ ဒီမိုကရေစီနိုင်ငံသို့ အသွင်ကူးပြောင်းခဲ့ပြီးနောက် နိုင်ငံခြားရင်းနှီး မြှုပ်နှံမှုများနှင့် နိုင်ငံခြားဘဏ်များ ဝင်ရောက်လာပြီး စီးပွားရေး ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်လာခဲ့ပါသည်။ ထိုကဲ့သို့ ငွေရေးကြေးရေးစနစ် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်

လာသည်နှင့်အညီ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားရေးအပေါ် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများလည်း ဖြစ်ပေါ်လာစေနိုင်ပါသည်။

၄။ မြန်မာနိုင်ငံအနေဖြင့် ပြည်သူ့ဘဝလုံခြုံမှုရှိစေရန်၊ ပြည်သူလူထုဆူပူအုံကြွမှုများ မဖြစ်စေရန်၊ လူသားဂုဏ်သိက္ခာထိခိုက်မှုများ မဖြစ်စေရန်၊ စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုအား အဟန့်အတားမဖြစ်စေရန်၊ ဆင်းရဲချမ်းသာကွာဟမှု လျော့နည်းစေရန်နှင့် စီးပွားရေးပိုမိုဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်စေရန်အတွက် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားရေးအပေါ် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးတို့ကို အစွမ်းကုန် ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်ပါသည်။

၅။ ထို့အတူ **"မြန်မာနိုင်ငံ၏ ရေရှည်တည်တံ့ခိုင်မြဲပြီး ဟန်ချက်ညီသော ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုစီမံကိန်း(MSDP)"**၏ မဏ္ဍိုင်(၂)၊ မဟာဗျူဟာ ၃.၅.၇ တွင် ဖော်ပြပါရှိသော **"ငွေကြေးခဝါချခြင်း၊ အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အခြားသော မသမာသည့်နည်းလမ်းများကို ရန်ပုံငွေထောက်ပံ့ခြင်း စသည်တို့ကို ဆန့်ကျင်နိုင်သည့် ငွေရေးကြေးရေးစနစ် အားကောင်းခိုင်မာစေရန်"**ဆိုသည့် ရည်မှန်းချက်ကိုလည်း အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရာရောက်မည် ဖြစ်ပါသည်။ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာသည် ဥပဒေ၊ အဖွဲ့အစည်း၊ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးနှင့် တားဆီးနှိမ်နင်းရေးပိုင်းဆိုင်ရာ မူဘောင်များ ပိုမိုခိုင်မာအောင် တည်ဆောက်မည့်အပြင် ပြည်တွင်း၊ပြည်ပ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုကိုလည်း တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်ပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးစနစ်

၆။ မြန်မာနိုင်ငံသည် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ၁၉၉၁ ခုနှစ်တွင် မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့်စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်မှုတိုက်ဖျက်ရေးကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်းကို အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအဖြစ် ဝင်ရောက်ခဲ့ခြင်းမှအစပြု၍ ၁၉၉၃ ခုနှစ်၊ မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများဆိုင်ရာဥပဒေတွင် မူးယစ်ဆေးဝါးတရားမဝင်ရောင်းဝယ်ခြင်းမှရရှိသော အကျိုးအမြတ်များကို ဖုံးကွယ်ခြင်း၊ အသွင်ပြောင်းလဲခြင်း၊ ဖျောက်ဖျက်ခြင်းတို့ကို ဖော်ထုတ်အရေးယူသည့် ပြဋ္ဌာန်းချက်များ ထည့်သွင်းပြဋ္ဌာန်းခဲ့ပါသည်။ ထို့အပြင် ၂၀၀၂ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၁၇ ရက်တွင် တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေကို ပြဋ္ဌာန်းခဲ့ပြီး ယင်းဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများအဖြစ် ပြစ်မှု(၃၁)မျိုးသတ်မှတ်ကာ အဆိုပါပြစ်မှုများ ကျူးလွန်ရာမှရရှိသော ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို

ပြောင်းလဲခြင်း၊ ဖုံးကွယ်ခြင်း၊ ဖျောက်ဖျက်ခြင်း သို့မဟုတ် အသွင်ပြောင်းလဲခြင်း ပြုလုပ်မှုတို့အပေါ် အရေးယူခဲ့ပါသည်။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် သက်ဆိုင်သည့် တန်ဖိုးပမာဏသည် မည်မျှပင်ဖြစ်စေကာမူ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို တရားဝင်ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းအဖြစ် ပြောင်းလဲခြင်းများပြုလုပ်လျှင် တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေအရ အရေးယူရမည်ဟု ပြဋ္ဌာန်းခဲ့ပါသည်။

၇။ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေပုဒ်မ ၆ အရ ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့သည် တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မူဝါဒများချမှတ်ခြင်း၊ ယင်းမူဝါဒများနှင့်အညီ သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့်ညှိနှိုင်း၍ အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ဥပဒေအရ အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများကို ကြီးကြပ်ခြင်း၊ လမ်းညွှန်ခြင်း၊ ကုလသမဂ္ဂအဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံများ၊ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများ၊ ဒေသဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများ၊ အိမ်နီးချင်းနိုင်ငံများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများဗဟိုထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့ကို ၂၀၀၂ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လ ၄ ရက်တွင် စတင်ဖွဲ့စည်းတာဝန်ပေးအပ်ခဲ့ပါသည်။ တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများဗဟို ထိန်းချုပ်ရေးအဖွဲ့သည် ၂၀၀၄ ခုနှစ်၊ ဇန်နဝါရီလ ၁၆ ရက်တွင် အမိန့်အမှတ်(၃/၂၀၀၄)ဖြင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(Financial Intelligence Unit - FIU)အား ဖွဲ့စည်းတာဝန်ပေးအပ်၍ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးစနစ်တစ်ရပ်ကို ထူထောင်ပြီး ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။

၈။ ယင်းနောက် ၂၀၀၂ ခုနှစ် တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေကို နိုင်ငံတကာစံနှုန်း သတ်မှတ်ချက်များနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိစေရန်အတွက် ၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၁၄ ရက်တွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေအဖြစ် အသစ်ပြင်ဆင် ရေးဆွဲခဲ့ပြီး ဥပဒေအသစ်နှင့်အညီ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)တို့ကို ပြင်ဆင် ဖွဲ့စည်းခြင်းများ ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။

၉။ မြန်မာနိုင်ငံအနေဖြင့် ၂၀၀၆ ခုနှစ်၊ ဩဂုတ်လ ၁၆ ရက်တွင် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ကွန်ဗင်းရှင်းတွင် အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအဖြစ် ဝင်ရောက်ခဲ့ပြီးနောက် ၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၄ ရက်တွင် အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေကို ပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊

၂၀၁၅ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလ ၁၁ ရက်တွင် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား တားဆီးနှိမ်နင်းခြင်းနည်းဥပဒေများကို ထုတ်ပြန်ခြင်း၊ အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ ဖွဲ့စည်းခြင်း၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများနှင့်ဆက်နွှယ်သည့် ကိစ္စရပ်များကို ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား တားဆီးနှိမ်နင်းရေးလုပ်ငန်းကော်မတီ ဖွဲ့စည်းခြင်း စသည်ဖြင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးစနစ်တစ်ရပ်ကို ထူထောင်ထားရှိပါသည်။

၁၀။ မြန်မာနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများကို အဓိကအားဖြင့် အောက်ပါ ဥပဒေများဖြင့် ကိုင်တွယ်ကျင့်သုံးဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည် -

(က) တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေ(၂၀၀၂)နှင့် နည်းဥပဒေများ(၂၀၀၃)၊

(ခ) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ(၂၀၁၄)နှင့် နည်းဥပဒေများ(၂၀၁၅)၊

(ဂ) အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ(၂၀၁၄)နှင့် နည်းဥပဒေများ(၂၀၂၃)၊

(ဃ) အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအား တားဆီးနှိမ်နင်းခြင်းနည်းဥပဒေများ(၂၀၁၅)၊

(င) မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများဆိုင်ရာဥပဒေ(၁၉၉၃)နှင့် နည်းဥပဒေများ(၁၉၉၅)၊

(စ) ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်းအကူအညီပေးရေးဥပဒေ(၂၀၀၄)နှင့် နည်းဥပဒေများ(၂၀၀၅)၊

(ဆ) တရားခံလွှဲပြောင်းရေးဥပဒေ(၂၀၁၇)။

၁၁။ မဟာဗျူဟာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ (၂၀၁၉-၂၀၂၃)ကို ပြန်လည်သုံးသပ်၍ ရရှိလာသည့် ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရမည့်အချက်များ၊ ၂၀၁၈ ခုနှစ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်အစီရင်ခံစာနှင့် နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ချက်အစီရင်ခံစာ(၂၀၁၈) (Mutual Evaluation Report-2018)တို့ပါ ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရန်အချက်များနှင့် မြန်မာနိုင်ငံမှ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရမည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့(Financial Action Task Force - FATF)၏ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရမည့်အစီအမံ

(Action Plan)ပါ အချက်များကို အခြေခံ၍ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များ လျော့နည်းစေရေးအတွက် အန္တရာယ်အခြေပြုချဉ်းကပ်ခြင်းဖြင့် ဆောင်ရွက်မည့် မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များကို ဖော်ပြထားရှိပါသည်။

မျှော်မှန်းချက်

၁၂။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် ၎င်း၏မူလပြစ်မှု၊ အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုကို နိုင်ငံတကာစံနှုန်းများနှင့်အညီ ထိရောက်စွာ တားဆီးကာကွယ်ခြင်း၊ စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း၊ နှိမ်နင်းခြင်း၊ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် နိုင်ငံတော်နှင့် ပြည်သူများ၊ အဖွဲ့အစည်းများ၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကမ္ဘာလုံးဆိုင်ရာလူမှုအသိုက်အဝန်းကို ဒုစရိုက်သမားများနှင့် အကြမ်းဖက်သမားများ၏ရန်မှ ကာကွယ်တားဆီးနိုင်ရန်။

ရည်မှန်းချက်

၁၃။ မဟာဗျူဟာ၏ အဓိကရည်မှန်းချက်မှာ ပြည်တွင်းနှင့်နိုင်ငံတကာငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့ကို ထိရောက်စွာ ဟန့်တား၊ ဖော်ထုတ်၊ တိုက်ဖျက်နိုင်ရန်အတွက် ကဏ္ဍအလိုက် စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်မှုများ၊ အရည်အသွေးရှိသော ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းချက်အစီရင်ခံစာများ၊ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ လုပ်ငန်းစွမ်းရည်များနှင့် ထိရောက်မှုရှိသော ပြည်တွင်း၊ပြည်ပ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများအပါအဝင် ပြစ်မှုတရားစီရင်ရေးစနစ် ပိုမိုဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်စေရန် ဖြစ်ပါသည်။

ရည်ရွယ်ချက်

၁၄။ ရည်ရွယ်ချက်မှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-

(က) ဥပဒေမူဘောင်များ တောင့်တင်းခိုင်မာစေရန်၊

(ခ) အဖွဲ့အစည်းမူဘောင်များ တောင့်တင်းခိုင်မာစေရန်၊

(ဂ) တားဆီးနှိမ်နင်းရေးလုပ်ငန်းများ ထိရောက်စွာဆောင်ရွက်ရန်၊

(ဃ) ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များ တိုးမြှင့်လုပ်ဆောင်ရန်၊

(င)　ထိရောက်မှုရှိသော ပြစ်မှုတရားစီရင်ရေးစနစ်တစ်ရပ် ပေါ်ထွန်းလာစေရန်၊

(စ)　ပြည်တွင်း၊ ပြည်ပပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ တိုးမြှင့်ရန်၊

(ဆ)　အသိပညာမြှင့်တင်ရေးလုပ်ငန်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍများ၏ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု ပိုမိုရရှိစေရန်၊

(ဇ)　အရင်းအမြစ်များ ဖြည့်ဆည်းနိုင်ရန်။

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်များ

၁၅။　ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာ၏ ရည်မှန်းချက်များ ပြည့်မီစေရန် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရာတွင် အောက်ပါအတိုင်း မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၅)ရပ်ဖြင့် ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ပါသည်-

(က)　**မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၁)။**　ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ မူဝါဒများ၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် ဥပဒေမူဘောင်များကို နိုင်ငံတကာစံနှုန်းများနှင့်အညီ ပိုမိုတိုးတက်ခိုင်မာစေရေး၊

(ခ)　**မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၂)။**　ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ပိုမိုထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး၊

(ဂ)　**မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၃)။**　ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သောစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးလုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး၊

(ဃ)　**မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၄)။**　တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ တရားစွဲအဖွဲ့အစည်းများနှင့် တရားစီရင်ရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ တရားစွဲဆိုခြင်း၊ ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်ခြင်းများနှင့် နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းလုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး၊

(င)　**မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၅)။**　ပြည်တွင်း၊ပြည်ပ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုလုပ်ငန်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရေး။

ကန့်သတ်

၇

မဟာဗျူဟာနယ်ပယ် (၁)

ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ မူဝါဒများ၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် ဥပဒေမူဘောင်များကို နိုင်ငံတကာစံနှုန်းများနှင့်အညီ ပိုမိုတိုးတက်ခိုင်မာစေရေး

စိန်ခေါ်မှုများ

၁၆။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေတွင် အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်များ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ မူလနှင့်အဓိက လုပ်ငန်းတာဝန်(Core & Key Functions)များကို ရှင်းလင်းစွာ ပြင်ဆင်ပြဋ္ဌာန်းရန် လိုအပ်ပါသည်။ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသော ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများကို ရှာဖွေခြင်း၊ သိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရာတွင် ထိရောက်မှုရှိစေရန် အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ ပြင်ဆင်ပြဋ္ဌာန်းရန် လိုအပ်ပါသည်။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများ ပိုမိုတိုးတက်ဖော်ထုတ်နိုင်ရန်အတွက် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများအလိုက် သက်ဆိုင်ရာတရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ ဥပဒေမူဘောင်များအား လိုအပ်သည့် ပြင်ဆင်သုံးသပ်မှုများ ဆောင်ရွက်ရန်လိုအပ်ပါသည်။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအပေါ် စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်မည့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့် ညွှန်ကြားချက်များ၊ မူဝါဒများ တိုးတက်ခိုင်မာရန် လိုအပ်ပါသည်။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၁

၁၇။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် နည်းဥပဒေများကို နိုင်ငံတကာစံချိန်စံညွှန်းနှင့်အညီ ပြင်ဆင်ရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၁.၁။** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေကို ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့(FATF) ၏ အကြံပြုချက်များ၊ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ချက်အစီရင်ခံစာ(MER)၊ အမျိုးသားအဆင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက်အစီရင်ခံစာ(NRA)များနှင့်အညီ သုံးသပ်ပြင်ဆင်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၁.၂။** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေများကို ပြင်ဆင်သည့်ဥပဒေနှင့်အညီ သုံးသပ်ပြင်ဆင်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၁.၃။** Virtual Assests များနှင့်ပတ်သက်၍ FATF ၏ အကြံပြုချက်အမှတ် ၁၅ နှင့်အညီ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်နိုင်ရေးအတွက် ဥပဒေ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့် မူဝါဒများ ချမှတ်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၂

၁၈။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသော ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ သိမ်းဆည်းခြင်းအား ပိုမိုထိရောက်စေရန်အတွက် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ ဥပဒေမူဘောင်များ တိုးတက်ခိုင်မာစေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၂.၁။** အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေကို အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း(UNCAC)အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်မှု ပြန်လည်သုံးသပ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်မှ အကြံပြုချက်များနှင့်အညီ ပြင်ဆင်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၂.၂။** အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေကိုပြင်ဆင်သည့်ဥပဒေနှင့်အညီ ရေးဆွဲပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၂.၃။** သစ်တောဥပဒေနှင့် နည်းဥပဒေများ ပြင်ဆင်ရေးဆွဲပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၂.၄။** အခွန်စာရင်းစစ်ဆေးမှုများ ဆောင်ရွက်သောလုပ်ငန်းစဉ်တွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်ဆက်စပ်သော ကိစ္စရပ်များ ရှိ/မရှိ ထည့်သွင်းစစ်ဆေး အသိပညာပေးနိုင်ရန် ညွှန်ကြားချက်နှင့် လုပ်ငန်းစဉ်များ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(င) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၂.၅။** အကောက်ခွန်ဥပဒေ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ သုံးသပ်ပြင်ဆင်ခြင်း၊

(စ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၂.၆။** မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများဆိုင်ရာဥပဒေကို မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်ခြင်းတိုက်ဖျက်ရေး ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်းနှင့် ညီညွတ်မှုရှိစေရန် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း၊

(ဆ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၂.၇။** မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများဆိုင်ရာနည်းဥပဒေများ ပြင်ဆင်သည့်ဥပဒေနှင့်အညီ ပြင်ဆင်ရေးဆွဲခြင်း၊

(ဇ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၂.၈။** ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သက်သေခံပစ္စည်းစီမံထိန်းသိမ်းရေးနှင့် စီမံခန့်ခွဲရေးဥပဒေ ရေးဆွဲပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊

(ဈ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၂.၉။** ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သက်သေခံပစ္စည်းစီမံထိန်းသိမ်းရေးနှင့် စီမံခန့်ခွဲရေးဆိုင်ရာနည်းဥပဒေများကို ပြဋ္ဌာန်းသည့် သက်သေခံပစ္စည်းစီမံထိန်းသိမ်းရေးနှင့် စီမံခန့်ခွဲရေး ဥပဒေနှင့်အညီ ရေးဆွဲထုတ်ပြန်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၃

၁၉။ အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဥပဒေမူဘောင်များ တိုးတက်ခိုင်မာစေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၃.၁။** အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း၊ ပြင်ဆင်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၃.၂။** အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေများကို ပြင်ဆင်သည့်ဥပဒေနှင့်အညီ ပြင်ဆင်ရေးဆွဲပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၃.၃။** အသင်းအဖွဲ့များမှတ်ပုံတင်ခြင်းဆိုင်ရာနည်းဥပဒေများတွင် အသင်းအဖွဲ့များအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုများအတွက် ငွေကြေးစီးဆင်းခြင်း၊ ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲသုံးစွဲခြင်းနှင့် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းများကို တစ်နည်းနည်းဖြင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ကူညီခြင်းမပြုလုပ်စေရေးအတွက် ဥပဒေနှင့်အညီ ထည့်သွင်းရေးဆွဲခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၄

၂၀။ ပြည်တွင်း၊ပြည်ပ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာဥပဒေမူဘောင်များ တိုးတက်ခိုင်မာစေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၄.၁။** ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်းအကူအညီပေးရေးဥပဒေကို မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်ခြင်းတိုက်ဖျက်ရေး ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း၊ နိုင်ငံဖြတ်ကျော်အုပ်စုဖွဲ့မှုခင်းများတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်းနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်းတို့နှင့် ညီညွတ်မှုရှိစေရန် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၄.၂။** တရားခံလွှဲပြောင်းရေးဥပဒေကို မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်ခြင်းတိုက်ဖျက်ရေး ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း၊ နိုင်ငံဖြတ်ကျော်အုပ်စုဖွဲ့မှုခင်းများတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း၊ အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်းနှင့် ညီညွတ်မှုရှိစေရန် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၅

၂၁။ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၏ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအပေါ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်ရေးမူဘောင်များ တိုးတက်ခိုင်မာစေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၅.၁။** DNFBPs များအနက် ကာစီနိုများအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်စစ်ဆေးမှုများ ပြုလုပ်နိုင်ရေးအတွက် မူဝါဒနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၅.၂။** ကာစီနိုလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ခွင့်အမိန့်များနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ထုတ်ပြန်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၅.၃။** အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းဥပဒေ(၂၀၁၁)ကို ပြင်ဆင်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၅.၄။** အာမခံလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ခွင့်ဥပဒေ(၁၉၉၆)ကို ပြင်ဆင်ခြင်း၊

(င) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၅.၅။** ငွေတိုးချစားသူများဥပဒေအသစ် ရေးဆွဲပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊

(စ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၅.၆။** အိမ်ခြံမြေအကျိုးဆောင်ဥပဒေအသစ် ပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊

(ဆ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၅.၇။** မြန်မာ့ကျောက်မျက်ရတနာဥပဒေနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ တို့နှင့်အညီ ကျောက်မျက်ရတနာလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သူများက လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရမည့် AML/CFT ဆိုင်ရာ အမိန့်/ ညွှန်ကြားချက်များ၊ ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးလက်စွဲများ ထုတ်ပြန်ခြင်း၊

(ဇ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၅.၈။** ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ ထိန်းချုပ်ရေးကို တင်းကြပ်စွာ ဆောင်ရွက်မည့် ဥပဒေများကို အခါအားလျော်စွာ ပြင်ဆင်ရေးဆွဲခြင်း၊

(ဈ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၅.၉။** Trusts Act ကို FATF ၏ အကြံပြုချက်များနှင့်အညီ ပြင်ဆင်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၆

၂၂။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များအား ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များနှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများမှ ပိုမိုသိရှိနားလည်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၆.၁။** အမျိုးသားအဆင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက်များအား နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် ကိုက်ညီအောင် (၅)နှစ်လျှင်တစ်ကြိမ် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၆.၂။** အမျိုးသားအဆင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက်ရလဒ်များကို အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ဖြန့်ဝေမည့် လုပ်ငန်းစဉ်များ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၇

၂၃။ တရားမဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများကို အသုံးပြုမှုကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များ လျော့နည်းကျဆင်းစေရန်-

မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၁.၇.၁။ တရားမဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများ ပပျောက်စေရန် စည်းကမ်းသတ်မှတ်ချက်များ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့်အညီ လုပ်ငန်းလိုင်စင်များ ချမှတ်ပြီး စနစ်တကျစိစစ်ကြပ်မတ်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာနယ်ပယ် (၂)

ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ပိုမိုထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး

စိန်ခေါ်မှုများ

၂၄။ အမျိုးသားအဆင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက်ရလဒ်များအရ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အနေဖြင့် လက်ခံရရှိသည့် သတင်းပို့ချက်များ စိစစ်နိုင်မှုနည်းပါးခြင်း၊ စိစစ်ချက်ရလဒ်များ ဖြန့်ဝေမှုနည်းပါးခြင်း၊ ကျွမ်းကျင်သူဝန်ထမ်းဦးရေနည်းပါးခြင်း၊ နည်းပညာ(IT) အရင်းအမြစ်များနည်းပါးခြင်းနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုသင်တန်းများပို့ချရန် လိုအပ်လျက်ရှိခြင်းတို့ တွေ့ရှိရပါသည်။ ထို့အပြင် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများမှ ပေးပို့သော သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်များ လက်ခံရရှိမှုနည်းပါးခြင်း၊ အရည်အသွေးအားနည်းခြင်းကြောင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အနေဖြင့် အရည်အသွေးရှိသည့် စိစစ်ချက်ရလဒ်များ ဖြန့်ဝေနိုင်ခြင်း မရှိကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများနှင့်တွေ့ဆုံ၍ ဆွေးနွေးညှိနှိုင်းမည့် လုပ်ငန်းယန္တရားတစ်ရပ် ဖော်ဆောင်ရန် လိုအပ်ပါသည်။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၂.၁

၂၅။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အား ခေတ်မီပြီး စွမ်းရည်ပြည့်ဝသည့်အဖွဲ့အစည်းဖြစ်အောင် ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၁.၁။** ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အား နိုင်ငံတကာစံနှုန်းများနှင့်အညီ ပြန်လည်ဖွဲ့စည်းခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၁.၂။** ပြန်လည်ဖွဲ့စည်းထားသည့် ဖွဲ့စည်းပုံအင်အားအတိုင်း သတ်မှတ်အရည်အချင်းနှင့် ပြည့်စုံသူများဖြင့် အင်အားဖြည့်တင်းခန့်ထားနိုင်ရေး တင်ပြခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၂.၂

၂၆။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ သတင်းပို့ချက်များ လက်ခံမှုစနစ် ပိုမိုတိုးတက်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၂.၁။** သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအလိုက် သတင်းပို့ရမည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ၏ တန်ဖိုးပမာဏများ ပြင်ဆင်သတ်မှတ်ခြင်းနှင့် သတင်းပို့ချက်များအား လုံခြုံစိတ်ချရသည့် **Online** ပလက်ဖောင်းစနစ်ဖြင့် လက်ခံနိုင်ရေး အဆင့်မြှင့်တင်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၂.၂။** ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ သတင်းအချက်အလက်များ ထိန်းသိမ်းသည့် စနစ်(Data-Based System)များကို ပြန်လည်ဆန်းစစ်ပြီး လိုအပ်သည့် အဆင့်မြှင့်တင်မှုများပြုလုပ်ရန် စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၂.၃။** သက်ဆိုင်ရာသတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအလိုက် "သတင်းပေးပို့မှုဆိုင်ရာလမ်းညွှန်ချက်စာစောင်" ထုတ်ပြန်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၂.၃

၂၇။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ သတင်းပို့ချက်များ စိစစ်သည့်လုပ်ငန်းများ ပိုမိုတိုးတက်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၃.၁။** အီလက်ထရောနစ်နည်းဖြင့် စိစစ်နိုင်မည့် အရင်းအမြစ်များ ထူထောင်ပေးခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၃.၂။** သတင်းအချက်အလက်များ လုံခြုံလျင်မြန်စွာရရှိနိုင်ရန် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် သတင်းအချက်အလက်ပံ့ပိုးပေးမည့် သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊ အဖွဲ့အစည်းများအကြား သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်မှု စံပြုလုပ်ထုံးလုပ်နည်း ညှိနှိုင်းရေးဆွဲခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၃.၃။** သတင်းအချက်အလက်များ လုံခြုံလျင်မြန်စွာရရှိနိုင်ရန် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် သတင်းအချက်အလက်ပံ့ပိုးပေးမည့် သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊ အဖွဲ့အစည်းများအကြား ဆက်သွယ်မှုလမ်းကြောင်း တည်ထောင်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၃.၄။** သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများထံမှ သတင်းအချက်အလက်များ လုံခြုံလျင်မြန်စွာ ရရှိနိုင်ရန် ညွှန်ကြားချက်ထုတ်ပြန်ခြင်း၊

(င) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၃.၅။** သတင်းအချက်အလက်များ လုံခြုံလျင်မြန်စွာရရှိနိုင်ရန် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအကြား ဆက်သွယ်မှုလမ်းကြောင်းတည်ထောင်ခြင်း၊

(စ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၃.၆။** စိစစ်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်သတင်းအချက်အလက်များ ဆက်သွယ်တောင်းခံရာတွင် မြန်ဆန်စေရန်အတွက် လုံခြုံစိတ်ချရသည့်နည်းလမ်းအား အသုံးပြုပြီး နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများသို့ သတင်းအချက်အလက်များ တောင်းခံခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၂.၄

၂၈။ စိစစ်ချက်ရလဒ်ဖြန့်ဝေခြင်းလုပ်ငန်းများ ပိုမိုတိုးတက်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၄.၁။** အရည်အသွေးရှိသော လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ စိစစ်ချက်ရလဒ်အစီရင်ခံစာများ(Operational Reports) ထုတ်ပြန်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၄.၂။** အရည်အသွေးရှိသော မဟာဗျူဟာမြောက် စိစစ်ချက်ရလဒ်အစီရင်ခံစာများ (Strategic Reports) ထုတ်ပြန်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၄.၃။** တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများမှ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး သတင်းအချက်အလက်များအား အသုံးပြုခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် လမ်းညွှန်ချက်စာစောင်(Guideline)ထုတ်ပြန်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၂.၅

၂၉။ သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်းနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ ပိုမိုတိုးတက်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၅.၁။** ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများအကြား လိုအပ်သလိုတွေ့ဆုံ၍ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်အသုံးပြုခြင်း လုပ်ငန်းကိစ္စရပ်များ ဆွေးနွေးခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၅.၂။** ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်နှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ လိုအပ်သလိုတွေ့ဆုံ၍ သတင်းပို့ချက်အရည်အသွေးပြည့်ဝစေရေး ဆွေးနွေးညှိနှိုင်းခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၅.၃။** ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် နိုင်ငံတကာမှ မိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့များအကြား သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်နိုင်ရန် နားလည်မှုစာချွန်လွှာ တိုးမြှင့်ရေးထိုးဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၂.၆

၃၀။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏လုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်အောင်မြင်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် ဆက်စပ်ဌာနများအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာအသိပညာများ မြှင့်တင်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၆.၁။** ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး(AML/CFT)ဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်နိုင်ရေးအတွက် သင်တန်းများဖွင့်လှစ်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၆.၂။** ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များမှ ဖွင့်လှစ်သည့်သင်တန်းများတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး(AML/CFT)ဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်ရေးအတွက် ထည့်သွင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၆.၃။** သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများမှ ဖွင့်လှစ်သည့် သင်တန်းများ၊ ဆွေးနွေးပွဲများတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး(AML/CFT)ဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်ရေးအတွက် ထည့်သွင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၆.၄။** သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊ အဖွဲ့အစည်းများမှ ဖွင့်လှစ်သည့်သင်တန်းများ၊ ဆွေးနွေးပွဲများတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး(AML/CFT)ဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်ရေးအတွက် ထည့်သွင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(င) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၂.၆.၅။** ပြည်သူလူထုအတွင်း ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး(AML/CFT)ဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်ရေးဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၃)

ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာကြိုတင်ကာကွယ်ရေး လုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်စွာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး

စိန်ခေါ်မှုများ

၃၁။ သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍအလိုက် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်မှုနည်းပါးခြင်း၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်ရယူနိုင်မှု အားနည်းခြင်း၊ မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းမှု အားနည်းခြင်း၊ သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပို့ချက်များ နည်းပါးခြင်းနှင့် ထိရောက်မှုမရှိခြင်းကြောင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုများ ဖော်ထုတ်စိစစ်မှု၊ ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးမှုများ နည်းပါးခြင်း၊ နိုင်ငံခြားလုပ်ငန်းခွဲများနှင့် လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းခွဲများအတွက် စည်းမျဉ်းချမှတ်ခြင်း၊ ကြီးကြပ်ခြင်း၊ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းများ အားနည်းကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ ထို့အပြင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်နှင့်ကိုက်ညီသည့်မူဝါဒများ၊ ညွှန်ကြားချက်များ ထုတ်ပြန်နိုင်ရန်အတွက် သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍအလိုက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ထားရှိရန် လိုအပ်ပါသည်။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၃.၁

၃၂။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပေးပို့မှုများ ပိုမိုအားကောင်းလာစေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၁.၁။** သတင်းပေးပို့မှုများအား သတ်မှတ်ကာလအတွင်း အချိန်မီပေးပို့ဆောင်ရွက်နိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၁.၂။** သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပေးပို့မှုအရည်အသွေး ကောင်းမွန်လာစေရန် On-site/Off-site Supervision ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၁.၃။** တာဝန်ခံဆောင်ရွက်နေသောအဖွဲ့များနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိများ အချင်းချင်းပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်ရေး အစုအဖွဲ့များဖွဲ့စည်းမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၁.၄။** ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)ထံ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်ငွေသားသယ်ဆောင်မှု သတင်းပို့ချက်များ တိုးမြှင့်ပေးပို့နိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၃.၂

၃၃။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း(CDD)လုပ်ငန်းများ၊ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်(BO)ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်ရယူခြင်းများ ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်လာစေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၂.၁။** ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း(CDD)ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်များ ပြင်ဆင်ထုတ်ပြန်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၂.၂။** ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း(CDD)လုပ်ငန်းများ ထိရောက်စွာဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အသိပညာများပေးမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၂.၃။** ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း(CDD)ဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် ပျက်ကွက်မှုများအပေါ် အချိုးညီထိရောက်ဟန့်တားသည့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၂.၄။** အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာအချက်အလက်များ ဖော်ထုတ်ရယူခြင်းဆိုင်ရာ လမ်းညွှန်ချက်ထုတ်ပြန်ခြင်း၊

(င) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၂.၅။** အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကို ပိုမိုရယူနိုင်ရန်အတွက် ဖော်ထုတ်ခြင်း(Identification)၊ အတည်ပြုစိစစ်ခြင်း(Verification)နှင့် မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်း(Record Keeping)များ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၃.၃

၃၄။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှုနှင့် မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းမှုစနစ်များ ပိုမိုတိုးတက်လာစေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၃.၁။** ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့် စာရင်းများကို ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး(AML/CFT)ဆိုင်ရာ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ရေးဆွဲခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၃.၂။** ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း(CDD)၊ တိုးမြှင့်အလေးထားစိစစ်ခြင်း(EDD)နှင့် သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု အန္တရာယ်ပြညွှန်းကိန်းဆိုင်ရာနည်းပုံစံ(STR Red flag Indicator Typologies) သင်တန်းပေးမည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၃.၃။** ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းဆိုင်ရာ ခေတ်မီနည်းပညာများ တိုးမြှင့်အသုံးပြုနိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၃.၄။** မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းမှုစနစ် ပိုမိုတိုးတက်စေရန် သတင်းအချက်အလက်ထိန်းသိမ်းမှုစနစ်(Data-Based System) ထူထောင်ထားရှိမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၃.၄

၃၅။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးဆောင်ရွက်ချက်များအား ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက်ရလဒ်များနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိစေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၄.၁။** ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းများ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၄.၂။** ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက်များအရ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအခြေပြု ချဉ်းကပ်ဆောင်ရွက်မည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၃.၅

၃၆။ အန္တရာယ်အခြေပြုချဉ်းကပ်ခြင်းဖြင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအပေါ် ကြီးကြပ်ရေးလုပ်ငန်းများ ပိုမိုတိုးတက်ခိုင်မာစေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၅.၁။** ထိရောက်သည့် on-site inspection & off-site monitoring စစ်ဆေးကြပ်မတ်နိုင်မည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအခြေပြု ကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့် လက်စွဲများ၊ အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် ယင်း စစ်ဆေးမှုနှစ်မျိုးအကြား ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်းမှုနှင့် သတင်းဖလှယ်မှုစနစ် ထားရှိခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၅.၂။** ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးကြပ်မတ်မည့်အဖွဲ့များ၏ အရင်းအမြစ်များနှင့် စွမ်းရည်မြှင့်တင်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၅.၃။** သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍအလိုက် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်ရလဒ်များနှင့်အညီ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုမူဝါဒနှင့် အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေးလုပ်ငန်းအပေါ် နည်းပညာနှင့်အသိပညာများ ထောက်ပံ့မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၅.၄။** ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ မူဝါဒနှင့်အညီ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်မှုများအား စစ်ဆေးကြပ်မတ်ခြင်းနှင့် ပျက်ကွက်မှုများအပေါ် အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(င) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၅.၅။** ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၏ သက်ဆိုင်ရာနယ်ပယ်အလိုက် AML/CFT ကြပ်မတ်ကွပ်ကဲမှုနှင့် ကြီးကြပ်စစ်ဆေးမှုများအား ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အခြေပြု ချဉ်းကပ်စစ်ဆေးသည့် လက်စွဲများ၊ နည်းလမ်းများ အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၃.၆

၃၇။ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများရှိ ဝန်ထမ်းများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး လုပ်ငန်းများဆောင်ရွက်ရာတွင် စွမ်းဆောင်ရည်မြင့်မားပြီး အဂတိလိုက်စားမှုကင်းရှင်းစွာဖြင့် လုပ်ငန်းတာဝန်များ ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၆.၁။** ဝန်ထမ်းများအား ခန့်အပ်တာဝန်ပေးအပ်ရာတွင် AML/CFT ဆိုင်ရာ စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၆.၂။** ကျင့်ဝတ်(Code of Conduct)များ ရေးဆွဲပြဋ္ဌာန်း၍ အကောင်အထည်ဖော် လိုက်နာဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၆.၃။** ကိုယ်ကျင့်တရားကောင်းမွန်ရေးအတွက် လေ့ကျင့်ပျိုးထောင်ပေးမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၃.၆.၄။** အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အသိပညာပေးခြင်းနှင့် အရေးယူဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၄)

တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ တရားစွဲအဖွဲ့အစည်းများနှင့် တရားစီရင်ရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ တရားစွဲဆိုခြင်း၊ ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်ခြင်းများနှင့် နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း လုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်စွာဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး

စိန်ခေါ်မှုများ

၃၈။ အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်အရ ငွေကြေးခဝါချမှုတွင် အခွန်နှင့်အခွန်ဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊ သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ထိခိုက်စေသောပြစ်မှုများ၊ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုများနှင့် မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင် သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်မှုများမှရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ(POC)သည် အများဆုံးဖြစ်ကြောင်း ဖော်ထုတ်ရရှိပါသည်။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ စုံစမ်းဖော်ထုတ်ခြင်း၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ တရားစွဲတင်ခြင်း၊ ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်ခြင်းနှင့် တရားမဝင် ပိုင်ဆိုင်မှုပစ္စည်းများ သိမ်းဆည်းခြင်းလုပ်ငန်းများ ထိရောက်အောင်မြင်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် လုပ်ပိုင်ခွင့်များ၊ ကျွမ်းကျင်မှုနှင့် အရင်းအမြစ်များ ဖြည့်ဆည်းရန်လိုအပ်ပါသည်။ နယ်စပ်ဒေသ၌ လူနှင့်ပစ္စည်းများ ဝင်ထွက်သွားလာမှုကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရာတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အရင်းအမြစ်များ၊ အသိပညာများ၊ လေ့ကျင့်သင်ကြားမှုများ လိုအပ်ပါသည်။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၄.၁

၃၉။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းလုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၁.၁။** လက်ခံရရှိသည့်သတင်းများအား စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း ဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း(Financial Intelligence)ကိုပါ တစ်ပြိုင်တည်း ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၁.၂။** စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း ဆောင်ရွက်ရာတွင် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်သဘောသဘာဝ တွေ့ရှိပါက သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံ၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သမားရိုးကျမဟုတ်သော(Informal)နည်းလမ်းဖြင့် သတင်းအချက်အလက် ရယူတောင်းခံ အသုံးပြုခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၁.၃။** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးသည့် အချိန်တွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း(Financial Investigation)ကိုပါ တစ်ပြိုင်တည်း ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၁.၄။** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးသည့် အချိန်တွင် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်သဘောသဘာဝတွေ့ရှိပါက သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံ၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သမားရိုးကျ(formal)/ သမားရိုးကျ မဟုတ်သော(Informal)နည်းလမ်းများဖြင့် သတင်းအချက်အလက် ရယူတောင်းခံအသုံးပြုခြင်း၊

(င) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၁.၅။** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေး(စုံစမ်း ထောက်လှမ်း)သည့်အခါ ငွေကြေးခဝါချမှု ကျူးလွန်ဖွယ်ရာရှိသည်ဟု ယုံကြည်ရန်အကြောင်းရှိပါက ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်း ထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ အကြောင်းကြားခြင်း၊

(စ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၁.၆။** ငွေကြေးခဝါချမှုများအား စစ်ဆေးရာတွင် နိုင်ငံခြားတွင်ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် သက်ဆိုင်သောပြစ်မှုများ၊ တတိယပုဂ္ဂိုလ်ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ကိုယ်တိုင်ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှုပြစ်မှုကိုသာ ကျူးလွန်မှု၊ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများအား အသုံးပြု၍ ငွေကြေးခဝါချမှုတို့အား ဖော်ထုတ်စစ်ဆေးခြင်း၊

(ဆ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၁.၇။** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေအရ အကျိုးအကြောင်းမခိုင်လုံသဖြင့် တရားမစွဲတင် နိုင်သည့် အခြေအနေတွင် အခြားပြစ်မှုကြောင်းအရ အရေးယူနိုင်ရေးဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဓ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၁.၈။** ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့်မြင့်မားသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ(အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုပြစ်မှုများ၊ အခွန်ဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊ သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊ မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့်စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင်ကူးသန်းရောင်းဝယ်ခြင်းဆိုင်ရာပြစ်မှုများ) ကျဆင်းရေးအတွက် မဟာဗျူဟာများ ရေးဆွဲချမှတ်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၄.၂

၄၀။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများအား တရားစွဲတင်ရန်နှင့် အချိုးညီထိရောက်ဟန့်တားသော ပြစ်ဒဏ်များ ချမှတ်ရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၂.၁။** မှုခင်းနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြည်တွင်းပြည်ပရှိ သက်သေခံအထောက်အထားများအား ပြည့်စုံစွာ စုဆောင်းခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၂.၂။** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများ(နိုင်ငံခြားတွင်ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများအပါအဝင်)၊ တတိယပုဂ္ဂိုလ်ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ကိုယ်တိုင်ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှုပြစ်မှုကိုသာ ကျူးလွန်မှု၊ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများအား အသုံးပြု၍ ငွေကြေးခဝါချမှုတို့အား တရားစွဲတင်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၂.၃။** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများ(နိုင်ငံခြားတွင်ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများအပါအဝင်)၊ တတိယပုဂ္ဂိုလ်ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ကိုယ်တိုင်ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှုပြစ်မှုကိုသာ ကျူးလွန်မှု၊ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများအား အသုံးပြု၍ ငွေကြေးခဝါချမှုတို့အား ဥပဒေနှင့်အညီ ထိရောက်စွာ အရေးယူခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၂.၄။** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုဖြစ်ပွားမှု၊ တရားစွဲတင်မှု၊ ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်မှု၊ ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းမှုဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက် ထိန်းသိမ်းမှုစနစ်(Data-Based System) ထူထောင်ထားရှိမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(င) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၂.၅။** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် မှုခင်းများနှင့်ပတ်သက်၍ လက်ခံရရှိခဲ့သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို မူတည်လျက် မှုခင်းများဖြစ်ပွားနိုင်မှု အလားအလာများကို စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း အစီရင်ခံစာ(Intelligence Reports)များ ထုတ်ပြန်ခြင်း၊

(စ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၂.၆။** ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် မှုခင်းများနှင့်ပတ်သက်၍ စုံစမ်းစစ်ဆေးဖော်ထုတ်ခဲ့သည့် မှုခင်းများ၏ ကျူးလွန်သည့်ပုံစံများ၊ ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းတည်ရှိမှုများကို မှုခင်းအမျိုးအစားအလိုက် လေ့လာသုံးသပ်၍ နည်းပုံစံဆိုင်ရာအစီရင်ခံစာ(Typology Reports)များ ထုတ်ပြန်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၄.၃

၄၁။ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့်အကျိုးအမြတ်များ၊ အသုံးပြုပစ္စည်းများ၊ တန်ဖိုးတူပစ္စည်းများအား ထိန်းချုပ်ခြင်း၊ သိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၃.၁။** ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့်အကျိုးအမြတ်များအား ရှာဖွေခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် သိမ်းဆည်းခြင်းတို့ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၃.၂။** အသုံးပြုပစ္စည်းများအား ရှာဖွေခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် သိမ်းဆည်းခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၃.၃။** ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့်အကျိုးအမြတ်များအား မသိမ်းဆည်းနိုင်ပါက တန်ဖိုးတူပစ္စည်းများအား ရှာဖွေခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် သိမ်းဆည်းခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၃.၄။** နိုင်ငံခြားသို့ရောက်ရှိနေသည့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့် အကျိုးအမြတ်များအား ရှာဖွေခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် သိမ်းဆည်းခြင်းတို့ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံ/အဖွဲ့အစည်းတို့နှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(င) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၃.၅။** ပြစ်မှုကျူးလွန်သူကို အကြောင်းအမျိုးမျိုးကြောင့် ပြစ်ဒဏ်စီရင်နိုင်ခြင်းမရှိသော်လည်း အဆိုပါပြစ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့်အသုံးပြုပစ္စည်းများအား နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းနိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(စ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၃.၆။** ငွေကြေးနှင့် ကိုင်ဆောင်သူလွှဲပြောင်းနိုင်သော စာချုပ်၊ စာတမ်းများအား နိုင်ငံဖြတ်ကျော်သယ်ယူပို့ဆောင်ခြင်းများတွင် မှားယွင်းစွာ ကြေညာခြင်းနှင့် တရားဝင်ကြေညာခြင်းမပြုသည့် ကိစ္စရပ်များကို နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း၊

(ဆ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၃.၇။** နိုင်ငံတကာ သို့မဟုတ် နယ်စပ်ထိစပ်နေသော နိုင်ငံများရှိ အကောက်ခွန်ဌာနများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုတိုးတက်လာစေရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၄.၄

၄၂။ နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းရန် ရည်ရွယ်ထားသည့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့် အကျိုးအမြတ်များ၊ အသုံးပြုပစ္စည်းများနှင့် တန်ဖိုးတူပစ္စည်းများအား တန်ဖိုးမလျော့ကျစေရေး စီမံခန့်ခွဲရန် -

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၄.၁။** နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းရန် ရည်ရွယ်ထားသည့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့် အကျိုးအမြတ်များ၊ အသုံးပြုပစ္စည်းများနှင့် တန်ဖိုးတူပစ္စည်းများအား တန်ဖိုးမလျော့ကျစေရေး စီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့များ ဖွဲ့စည်းခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၄.၂။** သတ်မှတ်ထုတ်ပြန်ထားသည့် စီမံခန့်ခွဲမှုလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့်အညီ ပစ္စည်းများ တန်ဖိုးမလျော့ကျစေရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၄.၃။** ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများ စုံစမ်းစစ်ဆေးရာတွင် လိုအပ်မည့် ခွင့်ပြုငွေ(ဘတ်ဂျက်)ရရှိရေးအတွက် စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၄.၅

၄၃။ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ မူလပြစ်မှုများ၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် အခြားပြစ်မှုများကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များကို နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ စွမ်းရည်များမြှင့်တင်ရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၅.၁။** တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ တရားစွဲအဖွဲ့အစည်းများနှင့် တရားစီရင်ရေးအဖွဲ့အစည်းများအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်မှုသင်တန်းများ ဖွင့်လှစ်ပို့ချနိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၅.၂။** တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများအား မူလပြစ်မှုများစုံစမ်းစစ်ဆေးရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း(Financial Investigation)ကိုပါ တစ်ပြိုင်တည်းဆောင်ရွက်နိုင်ရန် ကျွမ်းကျင်မှုသင်တန်းများ လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးမည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၅.၃။** ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများစုံစမ်းစစ်ဆေးရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း(Financial Investigation)ကိုပါ တစ်ပြိုင်တည်း ဆောင်ရွက်နိုင်ရေးအတွက် ထုတ်ပြန်ထားသည့် ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အညီ ကြပ်မတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၅.၄။** ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်းအကူအညီပေးရေးဥပဒေနှင့်အညီ နိုင်ငံတကာနှင့်ပူးပေါင်း၍ ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းသိမ်းဆည်းခြင်းဆိုင်ရာလုပ်ငန်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်မည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(င) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၅.၅။** တရားမဝင်ပိုင်ဆိုင်သည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ပြန်လည်သိမ်းဆည်းခြင်း(Assets Recovery) ဆိုင်ရာ ကျွမ်းကျင်မှုသင်တန်းများ ပို့ချမည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(စ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၅.၆။** တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စွမ်းရည်မြှင့်တင်ရန်အတွက် ပြည်ပသင်တန်းများ စေလွှတ်တက်ရောက်နိုင်ရေး အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဆ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၅.၇။** ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နိုင်ငံတကာ အတွေ့အကြုံများ ပိုမိုရရှိစေရေးအတွက် စုံစမ်းစစ်ဆေးသူအရာရှိများအား နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်များရှိ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများသို့ ယာယီပြောင်းရွှေ့ထမ်းဆောင်ရန် စေလွှတ်မည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဇ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၅.၈။** ဝန်ထမ်းအင်အား တိုးမြှင့်ခြင်း၊ ခေတ်မီကိရိယာနှင့် နည်းပညာ(IT)များ အသုံးပြုဆောင်ရွက်ရန် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဈ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၅.၉။** အဆင့်ဆင့်တာဝန်နှင့် လုပ်ပိုင်ခွင့်များ ခွဲဝေပေးအပ်ခြင်းနှင့် ကြီးကြပ်မည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ည) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၅.၁၀။** ထိန်းချုပ်မှုအားနည်းသည့် နယ်စပ်ဒေသများအပါအဝင် တရားမဝင်လမ်းကြောင်းများမှ ဝင်ရောက်လာသောကုန်ပစ္စည်းနှင့် ငွေကြေးသယ်ဆောင်မှုများအား အမြဲတမ်းစစ်ဆေးရေးစခန်းများ၊ ရွေ့လျားအထူးစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့များဖြင့် စစ်ဆေးဆောင်ရွက်နိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဋ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၅.၁၁။** အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးနည်းလမ်းများ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် လိုအပ်သည့် အထောက်အကူပြုကိရိယာများ ဖြည့်ဆည်းနိုင်ရေးနှင့် လေ့ကျင့်သင်ကြားမည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဌ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၄.၅.၁၂။** ဝန်ကြီးဌာနများအလိုက် ဖွဲ့စည်းထားသည့် အဂတိလိုက်စားမှုတားဆီးကာကွယ်ရေးအဖွဲ့ (Corruption Prevention Unit-CPU)များမှ သက်ဆိုင်ရာ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၅)

ပြည်တွင်း၊ပြည်ပ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုလုပ်ငန်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရေး

စိန်ခေါ်မှုများ

၄၄။ ပြည်တွင်း၊ပြည်ပ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအကြား သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ရာတွင် ထိရောက်မှုနည်းပါးကြောင်း တွေ့ရှိရပါသည်။ ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကူအညီပေးရေးမူဘောင်ကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှု အားနည်းခြင်းကြောင့် လူနှင့်သက်သေခံပစ္စည်းများ ရယူနိုင်မှုအားနည်းခြင်း၊ နားလည်မှုစာချွန်လွှာလက်မှတ်ရေးထိုးမှုနှင့် အကောင်အထည်ဖော်မှုနည်းပါးခြင်းတို့ ဖော်ထုတ်ရရှိပါသည်။ ထို့အပြင် ကွန်ဗင်းရှင်းများကို လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှုများ ကြန့်ကြာခြင်းကြောင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရာတွင် အားနည်းမှုများရှိပါသည်။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၅.၁

၄၅။ အစိုးရဌာနအဖွဲ့အစည်းများအကြား ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးအတွက် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၁.၁။** ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့(FIU)နှင့် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများအကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ စံလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ(SOP)၊ ညွှန်ကြားချက်များ(Guidelines)ရေးဆွဲဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၁.၂။** တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများအား ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းချက်(Financial Intelligence)ဖလှယ်ခြင်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်မည့် အစီအစဉ်များ ရေးဆွဲဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၁.၃။** သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်းနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းများအတွက် စံလုပ်ထုံးလုပ်နည်း(SOP)များ ရေးဆွဲဖြန့်ဝေခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၁.၄။** ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများ၏ ဥပဒေလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိစေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာနနှင့် ပြည်တွင်းအခွန်များဦးစီးဌာနတို့အကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၅.၂

၄၆။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့်စပ်လျဉ်း၍ နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၂.၁။** ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များ ဖလှယ်နိုင်ရေးအတွက် နှစ်နိုင်ငံ/နိုင်ငံများအကြား သဘောတူစာချုပ်များ ချုပ်ဆိုခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၂.၂။** နိုင်ငံတကာနှင့် ဆက်ဆံလျက်ရှိသော ကိုယ်စားလှယ်ဘဏ်များ(Correspondent Banks) အချင်းချင်းညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၂.၃။** နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်ရန်အတွက် အလုပ်ရုံဆွေးနွေးပွဲနှင့် သင်တန်းပြုလုပ်မည့်အစီအမံများ ရေးဆွဲဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၂.၄။** နိုင်ငံတကာငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့များဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားသည့် Egmont Group အဖွဲ့သို့ ဝင်ရောက်နိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(င) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၂.၅။** မြန်မာနိုင်ငံက အဖွဲ့ဝင်အဖြစ် ဝင်ရောက်ထားသည့် အဖွဲ့အစည်းများဖြစ်သည့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာရဲအဖွဲ့(INTERPOL)၊ အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသတွင်း ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသောပစ္စည်းများ ပြန်လည်သိမ်းဆည်းရမိရေးကွန်ရက်(ARIN-AP)တို့မှတစ်ဆင့် Informal Channel အရ နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အသိပညာဖြန့်ဝေမည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(စ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၂.၆။** နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်များတွင် ရောက်ရှိနေသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို ပြန်လည်သိမ်းဆည်းနိုင်ရန်အတွက် နားလည်မှုစာချွန်လွှာများ ရေးထိုးဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဆ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၂.၇။** တရားခံလွှဲပြောင်းရေးနှင့်ပတ်သက်၍ နှစ်နိုင်ငံ သို့မဟုတ် နိုင်ငံတကာသဘောတူစာချုပ်များ တိုးမြှင့်လက်မှတ်ရေးထိုးခြင်း၊

(ဇ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၂.၈။** နိုင်ငံခြားရှိ မြန်မာသံရုံး၊ အဖွဲ့ရုံး၊ ကောင်စစ်ဝန်ချုပ်ရုံးများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့် အစီအစဉ်များ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၅.၃

၄၇။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုလုပ်ငန်းများ ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၃.၁။** ငွေဆက်သားနှင့် ငွေကြေးအမြောက်အမြားကို နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်သယ်ဆောင်ခြင်းမှ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များ လျှော့ချနိုင်ရန်အတွက် နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်သယ်ဆောင်သွားလာရာတွင် ထုတ်ဖော်ကြေညာသည့်စနစ်ကို တိုးတက်ခိုင်မာစေရန် အိမ်နီးချင်းနိုင်ငံများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၃.၂။** နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရာတွင် လူနှင့်သက်သေခံပစ္စည်းများ ရရှိနိုင်ရေးအတွက် သက်ဆိုင်ရာတပ်ဖွဲ့/အဖွဲ့အစည်း/ဌာနများအလိုက် နားလည်မှုစာချွန်လွှာ(MoUs)များ လက်မှတ်ရေးထိုးမှု တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၃.၃။** လူနှင့်ပစ္စည်းများ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ဝင်/ထွက်သွားလာမှုများအား အိမ်နီးချင်းနိုင်ငံများနှင့် ပူးပေါင်း၍ သုတေသနလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၃.၄။** မြန်မာနိုင်ငံနှင့် အိမ်နီးချင်းနိုင်ငံများအကြား တည်ထောင်ထားပြီးဖြစ်သော နယ်စပ်ဆက်ဆံရေးရုံးများအကြား ဆက်လက်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၅.၄

၄၈။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်းအကူအညီပေးရေးဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ ပိုမိုတိုးတက်ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၄.၁။** ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်းအကူအညီပေးရေးဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်ရေးလုပ်ငန်းများ စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၄.၂။** ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်းအကူအညီပေးရေးဆိုင်ရာ နှစ်နိုင်ငံ သို့မဟုတ် နိုင်ငံအများ သဘောတူစာချုပ်များ ချုပ်ဆိုခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၄.၃။** နိုင်ငံတကာမှ အကူအညီတောင်းခံခြင်း သို့မဟုတ် ရယူခြင်းကိစ္စရပ်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် ပြစ်မှုစီမံခန့်ခွဲမှုစနစ်(Case Management System) ထူထောင်ခြင်း။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၅.၅

၄၉။ နိုင်ငံတကာစာချုပ်များနှင့် ကွန်ဗင်းရှင်းများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုများ ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်စေရန်-

(က) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၅.၁။** အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်မှု သုံးသပ်ရေးဒုတိယစက်ဝန်းပြီးမြောက်အောင် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၅.၂။** နိုင်ငံတကာကွန်ဗင်းရှင်းနှင့် စာချုပ်များအား လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှုအခြေအနေကို ကြီးကြပ်ခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာအစီအစဉ် ၅.၅.၃။** သက်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများအလိုက် ကွန်ဗင်းရှင်းပါတာဝန်ဝတ္တရားများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အသိပညာပေးမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်ခြင်း

၅၀။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ အခန်း(၄)၊ ပုဒ်မ ၇၊ ပုဒ်မခွဲ(ခ)ပါ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ တာဝန်များတွင် "ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာချမှတ်ခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း" ဟုပါရှိပါသည်။ သို့ဖြစ်ရာ ဤအမျိုးသားအဆင့်မဟာဗျူဟာကို ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့၏ ဦးဆောင်မှုဖြင့် အကောင်အထည်ဖော် ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်ပါသည်။ မဟာဗျူဟာကို အကောင်အထည်ဖော်ရာတွင် သက်ဆိုင်ရာမဟာဗျူဟာနယ်ပယ်အလိုက် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့မှ သတ်မှတ်သော မဟာဗျူဟာအကောင်အထည်ဖော်မှုကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့များဖြင့် အောက်ပါအတိုင်း အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ပါသည်-

(က) **မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၁)။** "ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ မူဝါဒများ၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် ဥပဒေမူဘောင်များကို နိုင်ငံတကာစံနှုန်းများနှင့်အညီ ပိုမိုတိုးတက်ခိုင်မာစေရေး"အခန်းကဏ္ဍတွင် ဗဟိုအဖွဲ့ အဖွဲ့ဝင် ဥပဒေရေးရာဝန်ကြီးဌာန၊ ဒုတိယဝန်ကြီးနှင့် ဒုတိယရှေ့နေချုပ်ဦးဆောင်၍ သက်ဆိုင်ရာ ဗဟိုအဖွဲ့ အဖွဲ့ဝင်များပါဝင်သော မဟာဗျူဟာအကောင်အထည်ဖော်မှုကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့ဖြင့် ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ပါသည်၊

(ခ) **မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၂)။** “ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ပိုမိုထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး” အခန်းကဏ္ဍတွင် ဗဟိုအဖွဲ့ တွဲဖက်အတွင်းရေးမှူး၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေး ရဲတပ်ဖွဲ့၊ တပ်ဖွဲ့မှူး ဦးဆောင်၍ သက်ဆိုင်ရာဗဟိုအဖွဲ့ အဖွဲ့ဝင်များပါဝင်သော မဟာဗျူဟာအကောင်အထည်ဖော်မှုကြီးကြပ်ရေး အဖွဲ့ဖြင့် ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ပါသည်၊

(ဂ) **မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၃)။** “ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာအသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးလုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး” အခန်းကဏ္ဍတွင် ဗဟိုအဖွဲ့ အဖွဲ့ဝင် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌ ဦးဆောင်၍ သက်ဆိုင်ရာဗဟိုအဖွဲ့ အဖွဲ့ဝင်များပါဝင်သော မဟာဗျူဟာအကောင်အထည်ဖော်မှုကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့ဖြင့် ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ပါသည်၊

(ဃ) **မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်**(**၄**)။ “တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ တရားစွဲအဖွဲ့အစည်းများနှင့် တရားစီရင်ရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ တရားစွဲဆိုခြင်း၊ ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်ခြင်းများနှင့် နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းလုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်စွာဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး” အခန်းကဏ္ဍတွင် မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊ ဒုတိယရဲချုပ်(၂) ဦးဆောင်၍ သက်ဆိုင်ရာဗဟိုအဖွဲ့ အဖွဲ့ဝင်များပါဝင်သော မဟာဗျူဟာအကောင်အထည်ဖော်မှုကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့ဖြင့် ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ပါသည်၊

(င) **မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၅)။** “ပြည်တွင်း၊ပြည်ပ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုလုပ်ငန်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရေး” အခန်းကဏ္ဍတွင် ဗဟိုအဖွဲ့ အဖွဲ့ဝင် ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၊ ဒုတိယဝန်ကြီး ဦးဆောင်၍ သက်ဆိုင်ရာဗဟိုအဖွဲ့ အဖွဲ့ဝင်များပါဝင်သော မဟာဗျူဟာအကောင်အထည်ဖော်မှုကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့ဖြင့် ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ပါသည်။

၅၁။ မဟာဗျူဟာအကောင်အထည်ဖော်မှုကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့များသည် မဟာဗျူဟာအကောင်အထည်ဖော်မှုကို အထူးကြပ်မတ်ခြင်း၊ အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် စီမံခန့်ခွဲသည့်လုပ်ငန်းများကို စောင့်ကြည့်လေ့လာခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ပါသည်။ အဆိုပါအဖွဲ့များသည် မဟာဗျူဟာအကောင်အထည်ဖော်တိုးတက်မှုများကို ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့ထံ ပုံမှန်အစီရင်ခံစာတင်ပြခြင်းနှင့် တစ်နှစ်တာလုပ်ငန်း အစီအစဉ်အတွက် သက်ဆိုင်ရာနှစ်အလိုက် ဆောင်ရွက်ချက်များ ရေးဆွဲပြုစုခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ပါသည်။

၅၂။ မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်တစ်ခုချင်းအလိုက် မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များနှင့် မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များအား နောက်ဆက်တွဲပါ အကောင်အထည်ဖော်မည့် လုပ်ငန်းစီမံချက်(Action Plan)အတိုင်း အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ပါသည်။ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့သည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများ ကျူးလွန်မှုဆိုင်ရာ နည်းလမ်းအသစ်များ၊ ခြိမ်းခြောက်မှုများ ပြောင်းလဲသွားပြီး ဆောင်ရွက်ရမည့် မဟာဗျူဟာအသစ်များ ထွက်ပေါ်လာသည်နှင့်အမျှ အချိန်ကာလနှင့်ကိုက်ညီမှုရှိစေရန် လိုအပ်သည့် မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်နှင့် လုပ်ငန်းစီမံချက်(Action Plan)အား ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း၊ ပြင်ဆင်ခြင်း၊ ဖြည့်စွက်ခြင်းတို့ကို လုပ်ဆောင်သွားမည်ဖြစ်ပါသည်။

နိဂုံး

၅၃။ ဤမဟာဗျူဟာကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြား သေကျေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားရေးအတွက် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဥပဒေမူဘောင်များ၊ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးလုပ်ငန်းများ၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ တရားစွဲတင်ခြင်း၊ ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်ခြင်း၊ ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းလုပ်ငန်းများနှင့် နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းများ ပိုမိုတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်နိုင်မည်ဖြစ်ပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့

မဟာဗျူဟာအကောင်အထည်ဖော်မည့်လုပ်ငန်းစီမံချက် (Action Plan)

မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၁)။ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ မူဝါဒများ၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် ဥပဒေမူဘောင်များကို နိုင်ငံတကာစံနှုန်းများနှင့်အညီ ပိုမိုတိုးတက်ခိုင်မာစေရေး။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၁ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့် နည်းဥပဒေများကို နိုင်ငံတကာ စံချိန်စံညွှန်းနှင့်အညီ ပြင်ဆင်ရန်။	**၁.၁.၁** • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေကို ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ (FATF)၏ အကြံပြုချက်များ၊ အဖွဲ့ဝင်နိုင်ငံ အချင်းချင်း အပြန်အလှန်အကဲဖြတ်ချက် အစီရင်ခံစာ(MER)၊ အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက်အစီရင်ခံစာ (NRA)များနှင့်အညီ သုံးသပ်ပြင်ဆင်ခြင်း။ • ပြည်ပတွင်ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှု ဆိုင်ရာ မူလပြစ်မှုများနှင့် ယင်းပြစ်မှု ကျူးလွန်ရာမှရရှိသော POC များအပေါ် စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ သိမ်းဆည်းခြင်းများ ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန် ဖွင့်ဆိုခြင်း။ • ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် ဆက်နွှယ်သည့် မူလပြစ်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာအမှုများတွင် အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေး	၂၀၂၇ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	<u>**တာဝန်ခံဌာန**</u> AMLCB , MFIU <u>**ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန**</u> SCU, CBM, MOPF, MOLA, MPF	ဥပဒေထုတ်ပြန်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	သည့်လုပ်ပိုင်ခွင့်များ ထည့်သွင်းပြဋ္ဌာန်းခြင်း။ • ထိရောက်သည့် ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်နိုင်ရေး ပြင်ဆင်ထည့်သွင်းခြင်း။ • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေတွင် FIU အား FATF ၏ စံနှုန်းနှင့်အညီ Core & Key Functions များသာ ဆောင်ရွက်သည့် အဖွဲ့အစည်းအဖြစ် ပြဋ္ဌာန်းခြင်း။ • FIU ၏ ဖွဲ့စည်းပုံနှင့် လုပ်ငန်းတာဝန်များ သတ်မှတ်ထည့်သွင်းခြင်း။ • တရားဥပဒေစိုးမိုးရေး အဖွဲ့အစည်းများ အတွက် မူလပြစ်မှုနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုများ တစ်ပြိုင်နက်တည်း စုံစမ်းစစ်ဆေးနိုင်ရန် ပြင်ဆင်ခြင်း။ • တရားမဝင်ပိုင်ဆိုင်မှုများအား ထိန်းချုပ်ခြင်း၊ သိမ်းဆည်းခြင်း၊ ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း ဆိုင်ရာလုပ်ပိုင်ခွင့်များ ထည့်သွင်းပြဋ္ဌာန်းခြင်း။ • ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ အတွက် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအပေါ် ကြီးကြပ်ခြင်း၊ အရေးယူခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ တိကျစွာ ထည့်သွင်းပြဋ္ဌာန်းခြင်း။			

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	• လိုက်နာရန်ပျက်ကွက်သည့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအပေါ် ထိရောက်ဟန့်တားအချိုးညီသည့် ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်နိုင်ရန် လုပ်ပိုင်ခွင့်အပ်နှင်းခြင်း။ • အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များ ရယူခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ ထည့်သွင်းပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့၏ အကြံပြုချက်အမှတ် ၂၄ နှင့် ၂၅ ပါ အချက်များ ထည့်သွင်းသုံးသပ်ခြင်း။ • FATF မှ သတ်မှတ်သည့် ဆိုးရွားနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်သော နိုင်ငံများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် အချက်များ ထည့်သွင်းပြဋ္ဌာန်းခြင်း။ • ပြစ်မှုကျူးလွန်သူ၏ အလားတူတန်ဖိုးရှိသောပစ္စည်းများ(Corresponding value) ကို ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းနိုင်ရေးဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များ ထည့်သွင်းခြင်း။ • ငွေကြေးခဝါချမှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးသည့် သီးခြားအဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ် ဖွဲ့စည်းထားရှိရေး ပြဋ္ဌာန်းခြင်း။			

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၁.၁.၂ • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒများကို ပြင်ဆင်သည့် ဥပဒေနှင့်အညီ သုံးသပ်ပြင်ဆင်ခြင်း။	၂၀၂၈ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, MOLA, MPF	နည်းဥပဒေ ထုတ်ပြန်နိုင်မှု။
	၁.၁.၃ • Virtual Assests များနှင့်ပတ်သက်၍ FATF ၏ အကြံပြုချက်အမှတ် ၁၅ နှင့်အညီ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်နိုင်ရေးအတွက် ဥပဒေ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့် မူဝါဒများ ချမှတ်ခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** **CBM** **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, CAs	ဥပဒေ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့်မူဝါဒချမှတ်နိုင်မှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၂ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသော ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများ သိမ်းဆည်းခြင်းအား ပိုမိုထိရောက်စေရန်	**၁.၂.၁** • အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ကို အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း(UNCAC) အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်မှု ပြန်လည်သုံးသပ်ရေးလုပ်ငန်းစဉ်မှ အကြံပြုချက်များနှင့်အညီ ပြင်ဆင်ခြင်း။	၂၀၂၆ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, CBM,MOPF, MOLA, MFIU, BSI	ဥပဒေအား ပြင်ဆင်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
အတွက် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့ အစည်းများ၏ ဥပဒေမူဘောင်များ တိုးတက်ခိုင်မာစေရန်။	**၁.၂.၂** • အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေကို ပြင်ဆင်သည့် ဥပဒေနှင့်အညီ ရေးဆွဲပြဋ္ဌာန်းခြင်း။	၂၀၂၈ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, CBM,MOPF, MOLA, MFIU, BSI	နည်းဥပဒေ ပြင်ဆင်နိုင်မှု။
	၁.၂.၃ • သစ်တောဥပဒေနှင့်နည်းဥပဒေများ ပြင်ဆင်ရေးဆွဲပြဋ္ဌာန်းခြင်း။ • "သစ်တောဥပဒေပါ ပြစ်မှုများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း နည်းလမ်းများကို အသုံးပြုနိုင်သည့် ပြဋ္ဌာန်းချက်များ ထည့်သွင်းနိုင်ရေးအတွက် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း"။	၂၀၂၈ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MONREC **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, MFIU	ဥပဒေနှင့် နည်းဥပဒေ ထုတ်ပြန်နိုင်မှု။
	၁.၂.၄ • အခွန်စာရင်းစစ်ဆေးမှုများ ဆောင်ရွက်သောလုပ်ငန်းစဉ်တွင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် ဆက်စပ်သော ကိစ္စရပ်များ ရှိ/မရှိ ထည့်သွင်းစစ်ဆေး အသိပညာပေးနိုင်ရန် ညွှန်ကြားချက်နှင့် လုပ်ငန်းစဉ်များ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	၂၀၂၇ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOPF, IRD **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, MFIU	ညွှန်ကြားချက်နှင့် လုပ်ငန်းစဉ်များ ချမှတ်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၁.၂.၅ • အကောက်ခွန်ဥပဒေ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ သုံးသပ်ပြင်ဆင်ခြင်း။ • အကောက်ခွန်ဥပဒေများတွင် ပါရှိသည့် ပြစ်မှုများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းနည်းလမ်းများကို အသုံးပြုနိုင်သည့် ပြဋ္ဌာန်းချက်များ ထည့်သွင်းနိုင်ရေးအတွက် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOPF, Customs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, MFIU	ဥပဒေ ပြန်လည်သုံးသပ်နိုင်မှု။
	၁.၂.၆ • မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများဆိုင်ရာဥပဒေကို မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများ တရားမဝင် သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်ခြင်း တိုက်ဖျက်ရေး ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်းနှင့် ညီညွတ်မှုရှိစေရန် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။	၂၀၂၆ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CCDAC, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, OAGU, CBM, MOFA, MOLA, MOALI, MPF, GAD, BSI, Customs, FDA, OJAG	ဥပဒေ ပြန်လည်သုံးသပ်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၁.၂.၇ • မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများဆိုင်ရာ နည်းဥပဒေများ ပြင်ဆင်သည့်ဥပဒေနှင့်အညီ ပြင်ဆင်ရေးဆွဲခြင်း။	၂၀၂၇ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CCDAC, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, OAGU, CBM, MOFA, MOLA, MOALI, MPF, GAD, BSI, Customs, FDA, OJAG	နည်းဥပဒေအား ပြန်လည်သုံးသပ်နိုင်မှု။
	၁.၂.၈ • ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သက်သေခံပစ္စည်းစီမံထိန်းသိမ်းရေးနှင့် စီမံခန့်ခွဲရေး ဥပဒေ ရေးဆွဲပြဋ္ဌာန်းခြင်း။	၂၀၂၄ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOHA **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, MOLA	ဥပဒေပြဋ္ဌာန်းနိုင်မှု။
	၁.၂.၉ • ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သက်သေခံပစ္စည်းစီမံထိန်းသိမ်းရေးနှင့် စီမံခန့်ခွဲရေး ဆိုင်ရာ နည်းဥပဒေများကို ပြဋ္ဌာန်းသည့် သက်သေခံပစ္စည်း စီမံထိန်းသိမ်းရေးနှင့် စီမံခန့်ခွဲရေးဥပဒေနှင့်အညီ ရေးဆွဲထုတ်ပြန်ခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOHA **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, MOLA	နည်းဥပဒေ ထုတ်ပြန်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၃ အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဥပဒေမူဘောင်များ တိုးတက်ခိုင်မာစေရန်။	**၁.၃.၁** • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ ကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း၊ ပြင်ဆင်ခြင်း။ • လူအများအပြားသေကျေစေသည့် လက်နက်များပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအား တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ UNSCR ဆုံးဖြတ်ချက်များနှင့် နောက်ဆက်တွဲ ဆုံးဖြတ်ချက်များအား အပြည့်အဝ လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်ရေးအတွက် လုပ်ပိုင်ခွင့် အပ်နှင်းသည့် ပြဋ္ဌာန်းချက်များ ထည့်သွင်းခြင်း။	၂၀၂၄ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CCCT, DTC **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, MOLA, MFIU	ဥပဒေပြင်ဆင်နိုင်မှု။
	၁.၃.၂ • အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေများကို ပြင်ဆင်သည့်ဥပဒေနှင့်အညီ ပြင်ဆင်ရေးဆွဲပြဋ္ဌာန်းခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CCCT, DTC **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, MOLA, MPF, MFIU	နည်းဥပဒေပြဋ္ဌာန်းနိုင်မှု။
	၁.၃.၃ • အသင်းအဖွဲ့များမှတ်ပုံတင်ခြင်းဆိုင်ရာ နည်းဥပဒေများတွင် အသင်းအဖွဲ့များအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုများအတွက်	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** GAD **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, MOLA, MFIU	နည်းဥပဒေပြဋ္ဌာန်းနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	ငွေကြေးစီးဆင်းခြင်း၊ ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲ သုံးစွဲခြင်းနှင့် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းများကို တစ်နည်းနည်းဖြင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ကူညီခြင်း မပြုလုပ်စေရေးအတွက် ဥပဒေနှင့်အညီ ထည့်သွင်းရေးဆွဲခြင်း။			
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၄ ပြည်တွင်း/ပြည်ပ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ ဥပဒေမူဘောင်များ တိုးတက်ခိုင်မာစေရန်။	**၁.၄.၁** • ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်း အကူအညီပေးရေးဥပဒေကို မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများ တရားမဝင် သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်ခြင်း တိုက်ဖျက်ရေး ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း၊ နိုင်ငံဖြတ်ကျော်အုပ်စုဖွဲ့မှုခင်းများ တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်းနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေး ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်းတို့နှင့် ညီညွတ်မှုရှိစေရန် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CA of MLA, DTC **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, ACC, MOFA, MOPF, MOLA, MPF, MFIU	ဥပဒေ ပြန်လည်သုံးသပ်နိုင်မှု။
	၁.၄.၂ • တရားခံလွှဲပြောင်းရေးဥပဒေကို မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသော ဆေးဝါးများ တရားမဝင်သယ်ဆောင် ရောင်းဝယ်ခြင်း တိုက်ဖျက်ရေး ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း၊ နိုင်ငံ	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOHA, DTC **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, MOFA, MOPF, MOLA, MPF, MFIU	ဥပဒေ ပြန်လည်သုံးသပ်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	ဖြတ်ကျော်အုပ်စုဖွဲ့မှုခင်းများ တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်းနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေး ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်းနှင့် ညီညွတ်မှုရှိစေရန် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။			
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၅ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၏ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအပေါ် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းကြီးကြပ်ရေး မူဘောင်များ တိုးတက်ခိုင်မာစေရန်။	**၁.၅.၁** • DNFBPs များအနက် ကာစီနိုများအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကြီးကြပ်စစ်ဆေးမှုများ ပြုလုပ်နိုင်ရေးအတွက် မူဝါဒနှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်ခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	<u>**တာဝန်ခံဌာန**</u> CAs <u>**ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန**</u> CBM, MOPF, MFIU	မူဝါဒလုပ်ထုံးလုပ်နည်းချမှတ်နိုင်မှု။
	၁.၅.၂ • ကာစီနိုလုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်ခွင့်အမိန့်များနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ထုတ်ပြန်ခြင်း။ • ကြီးကြပ်ရေးဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များအား AML/CFT စံနှုန်းများနှင့်အညီထည့်သွင်းခြင်း။	၂၀၂၇ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	<u>**တာဝန်ခံဌာန**</u> MPF <u>**ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန**</u> MOLA, MOHT, MFIU	အမိန့်နှင့်လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ထုတ်ပြန်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၁.၅.၃ • အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်း ဥပဒေ (၂၀၁၁)ကို ပြင်ဆင်ခြင်း။ • အသေးစားငွေရေးကြေးရေးလုပ်ငန်းများ အပေါ် ကြီးကြပ်ရေးဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များအား AML/CFT စံနှုန်းများနှင့်အညီ ထည့်သွင်းခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOPF **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, MFIU	ဥပဒေပြင်ဆင်နိုင်မှု။
	၁.၅.၄ • အာမခံလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ခွင့်ဥပဒေ(၁၉၉၆)ကို ပြင်ဆင်ခြင်း။ • အာမခံလုပ်ငန်းများအပေါ် ကြီးကြပ်ရေး ဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များအား AML/CFT စံနှုန်းများနှင့်အညီ ထည့်သွင်းခြင်း။	၂၀၂၇ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOPF **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, MFIU	ဥပဒေပြင်ဆင်နိုင်မှု။
	၁.၅.၅ • ငွေတိုးချစားသူများ ဥပဒေအသစ် ရေးဆွဲ ပြဋ္ဌာန်းခြင်း။ • ကြီးကြပ်ရေးဆိုင်ရာ ပြဋ္ဌာန်းချက်များအား AML/CFT စံနှုန်းများနှင့်အညီထည့်သွင်းခြင်း။	၂၀၂၇ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOPF **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, MFIU	ဥပဒေပြင်ဆင်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၁.၅.၆ • အိမ်ခြံမြေအကျိုးဆောင် ဥပဒေအသစ် ပြဋ္ဌာန်းခြင်း။	၂၀၂၈ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOHA(GAD) **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, MFIU	ဥပဒေပြဋ္ဌာန်းနိုင်မှု။
	၁.၅.၇ • မြန်မာ့ကျောက်မျက်ရတနာဥပဒေနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ တို့နှင့်အညီ ကျောက်မျက်ရတနာလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သူများက လိုက်နာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရမည့် AML/CFT ဆိုင်ရာ အမိန့်/ညွှန်ကြားချက်များ၊ ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးလက်စွဲများ ထုတ်ပြန်ခြင်း။	၂၀၂၈ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MONREC **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, MFIU	အမိန့်/ညွှန်ကြားချက်များ၊ ကြီးကြပ်ရေးလက်စွဲ ထုတ်ပြန်နိုင်မှု။
	၁.၅.၈ • ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ ထိန်းချုပ်ရေးကို တင်းကြပ်စွာ ဆောင်ရွက်မည့်ဥပဒေများကို အခါအားလျော်စွာ ပြင်ဆင်ရေးဆွဲခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CBM, MOPF **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, MFIU	ကြီးကြပ်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၁.၅.၉ • Trusts Act ကို FATF ၏ အကြံပြုချက်များနှင့်အညီ ပြင်ဆင်ခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** SCU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CAs	ဥပဒေပြဋ္ဌာန်းနိုင်မှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၆ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များအား ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များနှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများမှ ပိုမိုသိရှိနားလည်စေရန်။	**၁.၆.၁** • အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်များအား နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့်ကိုက်ညီအောင် (၅)နှစ်လျှင်တစ်ကြိမ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, MOPF, MOE, MPF, MFIU, LEAs, CAs, ROs, Registration Depts;	NRA ဆောင်ရွက်နိုင်မှု။
	၁.၆.၂ • အမျိုးသားအဆင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက် ရလဒ်များကို အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီဖြန့်ဝေမည့် လုပ်ငန်းစဉ်များချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, MOPF, MOE, MPF, MFIU, LEAs, CAs, ROs, Registration Depts;	NRA Report ကောက်နုတ်ဖြန့်ဝေနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၁.၇ တရားမဝင် ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများကို အသုံးပြုမှုကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များ လျော့နည်းကျဆင်းစေရန်။	**၁.၇.၁** • တရားမဝင်ငွေလွှဲလုပ်ငန်းများ ပပျောက်စေရန် စည်းကမ်းသတ်မှတ်ချက်များ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့်အညီ လုပ်ငန်းလိုင်စင်များ ချမှတ်ပြီး စနစ်တကျ စိစစ်ကြပ်မတ်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CBM, MOPF **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MPF, MFIU	ကြီးကြပ်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာနယ်ပယ် (၂)။ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ပိုမိုထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၂.၁ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အား ခေတ်မီပြီး စွမ်းရည်ပြည့်ဝသည့် အဖွဲ့အစည်းဖြစ်အောင် ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ရန်။	**၂.၁.၁** • ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့အား နိုင်ငံတကာစံနှုန်းများနှင့်အညီ ပြန်လည်ဖွဲ့စည်းခြင်း။	၂၀၂၄ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOPF	ပြန်လည်ဖွဲ့စည်းနိုင်မှု။
	၂.၁.၂ • ပြန်လည်ဖွဲ့စည်းထားသည့် ဖွဲ့စည်းပုံအင်အားအတိုင်း သတ်မှတ်အရည်အချင်းနှင့် ပြည့်စုံသူများဖြင့် အင်အားဖြည့်တင်း ခန့်ထားနိုင်ရေးတင်ပြခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB	အင်အားဖြည့်တင်းနိုင်ရန်တင်ပြမှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၂.၂ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၏ သတင်းပို့ချက်များ လက်ခံမှုစနစ်ပိုမိုတိုးတက်စေရန်။	**၂.၂.၁** • သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအလိုက် သတင်းပို့ရမည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ၏ တန်ဖိုးပမာဏများ ပြင်ဆင်သတ်မှတ်ခြင်း။	၂၀၂၄ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CAs	သတင်းပို့ပမာဏပြင်ဆင်သတ်မှတ်မှု။
	• သတင်းပို့ချက်များအား လုံခြုံစိတ်ချရသည့် **Online** ပလက်ဖောင်းစနစ်ဖြင့် လက်ခံနိုင်ရေးအဆင့်မြှင့်တင် ဆောင်ရွက်ခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOPF, CAs	**Online** ပလက်ဖောင်းစနစ် အဆင့်မြှင့်တင်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၂.၂.၂ • FIU Data-Based System များကို ပြန်လည် ဆန်းစစ်ပြီး လိုအပ်သည့် အဆင့်မြှင့်တင်မှုများ ပြုလုပ်ရန် စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** MFIU **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** MOPF, AMLCB	Data-Based System အဆင့်မြှင့်တင်နိုင်မှု။
	၂.၂.၃ • သက်ဆိုင်ရာ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ အလိုက် "သတင်းပေးပို့မှုဆိုင်ရာ လမ်းညွှန် ချက်စာစောင်" ထုတ်ပြန်ခြင်း။	၂၀၂၄ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** MFIU **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** CAs, ROs	လမ်းညွှန်ချက်စာစောင် ထုတ်ပြန်မှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၂.၃ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့၏ သတင်းပို့ချက်များ စိစစ်သည့် လုပ်ငန်းများ ပိုမိုတိုးတက်စေရန်။	**၂.၃.၁** • အီလက်ထရောနစ်နည်းဖြင့် စိစစ်နိုင်မည့် အရင်းအမြစ်များ ထူထောင်ပေးခြင်း။ • စိစစ်ရာတွင် နောက်ဆုံးအခြေအနေနှင့် ကိုက်ညီသည့် Hardware/ Software များ အသုံးပြုခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** MFIU **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့် ဌာန** MOHA, MOPF, MPF	ဝန်ထမ်းအင်အား၊ ဘဏ္ဍာငွေ၊ ပစ္စည်းများ ဖြည့်တင်းနိုင်မှု။
	၂.၃.၂ • သတင်းအချက်အလက်များ လုံခြုံလျင်မြန်စွာ ရရှိနိုင်ရန် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက် လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် သတင်းအချက်အလက် ပံ့ပိုးပေးမည့် သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊ အဖွဲ့	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** AMLCB, MFIU **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** LEAs, Registration Depts;	သတင်းအချက်အလက် ဖလှယ်မှုစံပြု လုပ်ထုံးလုပ်နည်း ထုတ်ပြန်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	အစည်းများအကြား သတင်းအချက်အလက် ဖလှယ်မှု စံပြုလုပ်ထုံးလုပ်နည်း ညှိနှိုင်းရေးဆွဲခြင်း။			
	၂.၃.၃ • သတင်းအချက်အလက်များ လုံခြုံလျင်မြန်စွာ ရရှိနိုင်ရန် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် သတင်းအချက်အလက် ပံ့ပိုးပေးမည့် သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊ အဖွဲ့အစည်းများအကြား ဆက်သွယ်မှုလမ်းကြောင်း တည်ထောင်ခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** LEAs, Registration Depts;	ဆက်သွယ်မှုလမ်းကြောင်း တည်ထောင်မှု။
	၂.၃.၄ • သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများထံမှ သတင်းအချက်အလက်များ လုံခြုံလျင်မြန်စွာ ရရှိနိုင်ရန် ညွှန်ကြားချက်ထုတ်ပြန်ခြင်း။	၂၀၂၄ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** LEAs, Registration Depts;	ညွှန်ကြားချက်ထုတ်ပြန်မှု။
	၂.၃.၅ • သတင်းအချက်အလက်များ လုံခြုံလျင်မြန်စွာ ရရှိနိုင်ရန် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများအကြား ဆက်သွယ်မှုလမ်းကြောင်း တည်ထောင်ခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** LEAs, Registration Depts;	ဆက်သွယ်မှုလမ်းကြောင်း တည်ထောင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၂.၃.၆ • စိစစ်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် နိုင်ငံဖြတ်ကျော် သတင်းအချက်အလက်များ ဆက်သွယ်တောင်းခံရာတွင် မြန်ဆန်စေရန်အတွက် လုံခြုံစိတ်ချရသည့် နည်းလမ်းအား အသုံးပြုပြီး နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများသို့ သတင်းအချက်အလက်များ တောင်းခံခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOHA, AMLCB, MPF	သတင်းအချက်အလက်တောင်းခံနိုင်သည့်အရေအတွက်။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၂.၄ စိစစ်ချက်ရလဒ်ဖြန့်ဝေခြင်း လုပ်ငန်းများ ပိုမိုတိုးတက်စေရန်။	၂.၄.၁ • အရည်အသွေးရှိသော လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ စိစစ်ချက်ရလဒ်အစီရင်ခံစာများ(Operational Reports) ထုတ်ပြန်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** LEAs	အစီရင်ခံစာထုတ်ပြန်နိုင်သည့်အရေအတွက်။
	• ထုတ်ပြန်ခဲ့သည့် အစီရင်ခံစာအပေါ် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများက အသုံးပြုနိုင်မှု အခြေအနေအား ပြန်လည်ဆန်းစစ်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** LEAs	တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများမှ အစီရင်ခံစာအား အသုံးပြုနိုင်မှုကို ဆန်းစစ်မှု။
	၂.၄.၂ • အရည်အသွေးရှိသော မဟာဗျူဟာမြောက် စိစစ်ချက်ရလဒ်အစီရင်ခံစာများ(Strategic Reports) ထုတ်ပြန်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** LEAs	အစီရင်ခံစာထုတ်ပြန်နိုင်သည့်အရေအတွက်။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၂.၄.၃ • တရားဥပဒေစိုးမိုးရေး အဖွဲ့အစည်းများမှ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေး သတင်းအချက်အလက်များအား အသုံးပြုခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် လမ်းညွှန်ချက်စာစောင် (Guideline)ထုတ်ပြန်ခြင်း။	၂၀၂၄ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** LEAs	လမ်းညွှန်ချက်စာစောင် ထုတ်ပြန်မှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၂.၅ သတင်းအချက်အလက် ဖလှယ်ခြင်းနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ ပိုမိုတိုးတက်စေရန်။	**၂.၅.၁** • ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေး အဖွဲ့အစည်းများ အကြား လိုအပ်သလို တွေ့ဆုံ၍ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက် အသုံးပြုခြင်း လုပ်ငန်းကိစ္စရပ်များ ဆွေးနွေးခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** LEAs	သတင်း အချက်အလက်များ တိုးမြှင့်အသုံးပြုနိုင်မှု။
	၂.၅.၂ • ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့၊ ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်နှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ လိုအပ်သလို တွေ့ဆုံ၍ သတင်းပို့ချက် အရည်အသွေးပြည့်ဝစေရေး ဆွေးနွေးညှိနှိုင်းခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CAs, ROs	သတင်းပို့ချက် အရေအတွက်နှင့် အရည်အသွေး တိုးမြှင့်လာမှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	**မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ**	**အချိန်သတ်မှတ်ချက်**	**တာဝန်ရှိသူများ**	**ရလဒ်အတိုင်းအတာများ**
	၂.၅.၃ • ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် နိုင်ငံတကာမှ မိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့များအကြား သတင်းအချက်အလက် ဖလှယ်နိုင်ရန် နားလည်မှုစာချွန်လွှာများ တိုးမြှင့်ရေးထိုးဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, MOFA, MOPF, MOLA	MoUs ရေးထိုးနိုင်မှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၂.၆ FIU ၏ လုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်အောင်မြင်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်အတွက် ဆက်စပ်ဌာနများအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အသိပညာများ မြှင့်တင်စေရန်။	**၂.၆.၁** • AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်နိုင်ရေးအတွက် သင်တန်းများဖွင့်လှစ်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CBM, AMLCB, MFIU, CAs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOHA, MOPF, MPF, ROs	အသိပညာမြှင့်တင်နိုင်မှု။
	၂.၆.၂ • ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များမှ ဖွင့်လှစ်သည့်သင်တန်းများတွင် AML/CFT ဆိုင်ရာအသိပညာမြှင့်တင်ရေးအတွက် ထည့်သွင်းဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CAs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MFIU	အသိပညာမြှင့်တင်နိုင်မှု။
	၂.၆.၃ • သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများမှ ဖွင့်လှစ်သည့်သင်တန်းများ၊ ဆွေးနွေးပွဲများတွင် AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်ရေးအတွက် ထည့်သွင်းဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CAs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MFIU	အသိပညာမြှင့်တင်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၂.၆.၄ • သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊ အဖွဲ့အစည်းများမှ ဖွင့်လှစ်သည့် သင်တန်းများ၊ ဆွေးနွေးပွဲများတွင် AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်ရေးအတွက် ထည့်သွင်းဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** Registration Depts; , CAs, LEAs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MFIU	အသိပညာမြှင့်တင်နိုင်မှု။
	၂.၆.၅ • ပြည်သူလူထုအတွင်း AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်ရေး ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB	အသိပညာမြှင့်တင်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၃)။ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေးလုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်စွာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၃.၁ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ AML/CFT ဆိုင်ရာ သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပေးပို့မှုများ ပိုမိုအားကောင်းလာစေရန်။	၃.၁.၁ • သတင်းပေးပို့မှုများအား သတ်မှတ်ကာလအတွင်း အချိန်မီ ပေးပို့ဆောင်ရွက်နိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။ • STR ဆိုင်ရာ လမ်းညွှန်ချက်(guidance)များ ထုတ်ပြန်ခြင်း။ • STR ဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်ရေး သင်တန်းများ၊ အလုပ်ရုံဆွေးနွေးပွဲများ ကျင်းပခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	<u>**တာဝန်ခံဌာန**</u> SCU, CBM, MOPF, GAD, MAC, MGE <u>**ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန**</u> MFIU, ROs, Self Regulatory Bodies	သတင်းပေးပို့မှုများ ပိုမိုကောင်းမွန်မှု။
	၃.၁.၂ • သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှု သတင်းပေးပို့မှု အရည်အသွေးကောင်းမွန်လာစေရန် off-site/on-site supervision ဆောင်ရွက်ခြင်း။ • Onsite တွေ့ရှိမှုများအရ ဆက်လက်အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	<u>**တာဝန်ခံဌာန**</u> SCU, CBM, MOPF, GAD, MAC, MGE <u>**ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန**</u> MFIU, ROs	သတင်းပေးပို့မှုများ အပေါ် ကြပ်မတ်ကွပ်ကဲနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၃.၁.၃ • တာဝန်ခံဆောင်ရွက်နေသော အဖွဲ့များနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိများ အချင်းချင်းပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်ရေး အစုအဖွဲ့များ ဖွဲ့စည်းမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။ • ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များနှင့် အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိများ အကြား ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် ဆက်သွယ်မှုစနစ်တစ်ခု ထူထောင်ခြင်း။	၂၀၂၄ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** Self Regulatory Bodies **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, GAD, MAC, MGE	ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်မှု။
	၃.၁.၄ • FIU ထံ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ငွေသားသယ်ဆောင်မှု သတင်းပို့ချက်များ တိုးမြှင့်ပေးပို့နိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** Customs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, MFIU	သတင်းပေးပို့မှုများ ပိုမိုကောင်းမွန်မှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၃.၂ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း CDD လုပ်ငန်းများ၊ အကျိုး	**၃.၂.၁** • ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း(CDD)ဆိုင်ရာ ညွှန်ကြားချက်များ ပြင်ဆင်ထုတ်ပြန်ခြင်း။	၂၀၂၄ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, GAD, MAC, MGE **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** Self Regulatory Bodies	ညွှန်ကြားချက်ထုတ်ပြန်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
ခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်(BO)ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက် ရယူခြင်းများ ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်လာစေရန်။	**၃.၂.၂** • CDD လုပ်ငန်းများ ထိရောက်စွာဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး AML/CFT ဆိုင်ရာ အသိပညာများပေးမည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** SCU, CBM, MOPF, GAD, MAC, MGE **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** MFIU, ROs	အသိပညာဖြန့်ဝေပြီးစီးမှု။
	၃.၂.၃ • CDD ဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် ပျက်ကွက်မှုများအပေါ် အချိုးညီထိရောက်ဟန့်တားသည့် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** SCU, CBM, MOPF, GAD, MAC, MGE **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** MFIU, ROs	CDD လိုက်နာဆောင်ရွက်နိုင်မှု။

	၃.၂.၄
	• အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ အချက်အလက်များ ဖော်ထုတ်ရယူခြင်းဆိုင်ရာ လမ်းညွှန်ချက်ထုတ်ပြန်ခြင်း။
	  • အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်းသည့် အသိပညာပေးခြင်း။
	  • ထပ်မံရယူရန် လိုအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များအတွက် သက်ဆိုင်ရာဌာန/ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်ရေး အစီအမံများချမှတ်ခြင်း။
		စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန**
			SCU, CBM, MOPF, GAD, MAC, MGE
			ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန
			MFIU, ROs, Registration Depts;
				အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် ညွှန်ကြားချက်များ ထုတ်ပြန်ခြင်း၊ အသိပညာ ဖြန့်ဝေခြင်းနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၃.၂.၅ • အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်ဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကို ပိုမိုရယူနိုင်ရန်အတွက် ဖော်ထုတ်ခြင်း(Identification)၊ အတည်ပြုစိစစ်ခြင်း(Verification)နှင့် မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းခြင်း(Record Keeping)များ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, GAD, MAC, MGE **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MFIU, ROs	BO ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များရယူနိုင်မှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၃.၃ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမှုနှင့် မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းမှု စနစ်များ ပိုမိုတိုးတက်လာစေရန်။	၃.၃.၁ • ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့် စာရင်းများကို AML/CFT ဆိုင်ရာ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးမည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများရေးဆွဲခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ROs, **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, MFIU, GAD, MAC, MGE	လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ရေးဆွဲနိုင်မှုနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်မှု။
	၃.၃.၂ • ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း(CDD)၊ တိုးမြှင့်အလေးထားစိစစ်ခြင်း (EDD)နှင့် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုအန္တရာယ်ပြ ညွှန်းကိန်းဆိုင်ရာ	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, MFIU, GAD, MAC, MGE **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** ROs	သင်တန်းပို့ချနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	နည်းပုံစံ(STR Red flag Indicator Typologies) သင်တန်းပေးမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။ • TF/TFS နှင့် PF/TFS ဆိုင်ရာ ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း နှင့်သက်ဆိုင်သည့် အသိပညာမြှင့်တင်ရေး ဆောင်ရွက်ခြင်း။			
	၃.၃.၃ • ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းဆိုင်ရာခေတ်မီနည်းပညာများ တိုးမြှင့်အသုံးပြုနိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။	၂၀၂၆ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ROs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, MFIU, GAD, MAC, MGE	နည်းပညာများ အသုံးပြုနိုင်မှု။
	၃.၃.၄ • မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းမှုစနစ် ပိုမိုတိုးတက်စေရန် သတင်းအချက်အလက် ထိန်းသိမ်းမှုစနစ် (Data-Based System) ထူထောင်ထားရှိမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	၂၀၂၆ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ROs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, MFIU, GAD, MAC, MGE	နည်းပညာများ အသုံးပြုနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၃.၄ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေး ဆောင်ရွက်ချက်များအား ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်ချက် ရလဒ်များနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိစေရန်။	**၃.၄.၁** • ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေး လုပ်ငန်းများ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ခြင်း။ • နည်းပညာ၊ ထုတ်ကုန်၊ ဝန်ဆောင်မှုအသစ်များ မစတင်မီ သို့မဟုတ် အသုံးမပြုမီ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်မှု ပြုလုပ်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	<u>**တာဝန်ခံဌာန**</u> ROs <u>**ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန**</u> SCU, CBM, MOPF, MOE, MFIU, GAD, MAC, MGE	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်နိုင်မှု။
	၃.၄.၂ • ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်များအရ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အခြေပြု ချဉ်းကပ်ဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	<u>**တာဝန်ခံဌာန**</u> ROs <u>**ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန**</u> SCU, CBM, MOPF, MOE, MFIU, GAD, MAC, MGE	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၃.၅ အန္တရာယ်အခြေပြု ချဉ်းကပ်ခြင်းဖြင့် သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်းများအပေါ် ကြီးကြပ်ရေးလုပ်ငန်းများ ပိုမိုတိုးတက်ခိုင်မာစေရန်။	**၃.၅.၁** • ထိရောက်သည့် on-site inspection & off-site monitoring စစ်ဆေးကြပ်မတ်နိုင်မည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအခြေပြု ကြီးကြပ်စစ်ဆေးခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့် လက်စွဲများ၊ အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့်ယင်းစစ်ဆေးမှုနှစ်မျိုးအကြား ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်းမှုနှင့် သတင်းဖလှယ်မှုစနစ် ထားရှိခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, MFIU, GAD, MAC, MGE **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** ROs	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် အကဲဖြတ်နိုင်မှု။
	၃.၅.၂ • ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးကြပ်မတ်မည့် အဖွဲ့များ၏ အရင်းအမြစ်များနှင့် စွမ်းရည်မြှင့်တင်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, MFIU, GAD, MAC, MGE **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** ROs	စွမ်းရည်မြှင့်တင်နိုင်မှု။
	၃.၅.၃ • သက်ဆိုင်ရာကဏ္ဍအလိုက် ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ချက်ရလဒ်များနှင့်အညီ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှု မူဝါဒနှင့်	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, MFIU, GAD, MAC, MGE **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOE, ROs	အသိပညာဖြန့်ဝေပြီးစီးမှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ရေး လုပ်ငန်းအပေါ် နည်းပညာနှင့် အသိပညာများထောက်ပံ့မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။			
	၃.၅.၄ • AML/CFT ဆိုင်ရာ မူဝါဒနှင့်အညီ သတင်းပို့ အဖွဲ့အစည်းများ၏ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်မှုများအား စစ်ဆေးကြပ်မတ် ခြင်းနှင့် ပျက်ကွက်မှုများအပေါ် အရေးယူ ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, GAD, MAC, MGE **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MFIU, ROs	မူဝါဒများနှင့်အညီ ဆောင်ရွက်နိုင်မှု။
	၃.၅.၅ • ငွေရေးကြေးရေးမဟုတ်သော စီးပွားရေး လုပ်ငန်းများနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုဆိုင်ရာ အသက် မွေးဝမ်းကျောင်းလုပ်ငန်းများဆိုင်ရာ ကြီးကြပ် ရေးအာဏာပိုင်များ၏ သက်ဆိုင်ရာနယ်ပယ် အလိုက် AML/CFT ကြပ်မတ်ကွပ်ကဲမှုနှင့် ကြီးကြပ်စစ်ဆေးမှုများအား ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အန္တရာယ်အခြေပြု ချဉ်းကပ်စစ်ဆေးသည့် လက်စွဲများ၊ နည်းလမ်းများ အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** SCU, CBM, MOPF, GAD, MAC, MGE **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOE, MFIU, ROs	ကြီးကြပ်ဆောင်ရွက်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၃.၆ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများရှိ ဝန်ထမ်းများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရာတွင် စွမ်းဆောင်ရည် မြင့်မားပြီး အဂတိလိုက်စားမှု ကင်းရှင်းစွာဖြင့် လုပ်ငန်းတာဝန်များ ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်။	**၃.၆.၁** • ဝန်ထမ်းများအား ခန့်အပ်တာဝန်ပေးအပ်ရာတွင် AML/CFT ဆိုင်ရာ စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ROs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, ACC, MOPF, DICA, UMFCCI	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ် လျော့ချနိုင်မှု။
	၃.၆.၂ • ကျင့်ဝတ်(Code of Conduct)များ ရေးဆွဲပြဋ္ဌာန်း၍ အကောင်အထည်ဖော် လိုက်နာဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ROs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, ACC, MOPF, DICA, UMFCCI	အဂတိလိုက်စားမှု လျော့နည်းကျဆင်းစေမှု။
	၃.၆.၃ • ကိုယ်ကျင့်တရား ကောင်းမွန်ရေးအတွက် လေ့ကျင့်ပျိုးထောင်ပေးမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ROs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, ACC, MOPF, DICA, UMFCCI	အဂတိလိုက်စားမှု လျော့နည်းကျဆင်းစေမှု။
	၃.၆.၄ • အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အသိပညာပေးခြင်းနှင့် အရေးယူဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံများ ချမှတ် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ROs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, ACC, MOPF, DICA, UMFCCI	အသိပညာဖြန့်ဝေပြီးစီးမှု။

မဟာဗျူဟာနယ်ပယ်(၄)။ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ တရားစွဲအဖွဲ့အစည်းများနှင့် တရားစီရင်ရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊ တရားစွဲဆိုခြင်း၊ ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်ခြင်းများနှင့် နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းလုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်စွာဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၄.၁ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းလုပ်ငန်းများ ပိုမိုထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်။	**၄.၁.၁** • လက်ခံရရှိသည့် သတင်းများအား စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း ဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း (Financial Intelligence) ကိုပါတစ်ပြိုင်တည်း ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	ငွေကြေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များ ဖော်ထုတ်စစ်ဆေးနိုင်မှု။
	၄.၁.၂ • စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း ဆောင်ရွက်ရာတွင် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်သဘောသဘာဝ တွေ့ရှိပါက သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံ၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သမားရိုးကျမဟုတ်သော(Informal) နည်းလမ်းဖြင့် သတင်းအချက်အလက် ရယူတောင်းခံ အသုံးပြုခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	သတင်းအချက်အလက် ရယူတောင်းခံ အသုံးပြုနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၄.၁.၃ • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ နှင့် သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးသည့်အချိန်တွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း(Financial Investigation) ကိုပါ တစ်ပြိုင်တည်း ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းကို တစ်ပြိုင်တည်း ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် အမှုအရေအတွက်။
	၄.၁.၄ • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ နှင့် သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးသည့်အချိန်တွင် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်သဘောသဘာဝတွေ့ရှိပါက သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံ၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သမားရိုးကျ(Formal)/ သမားရိုးကျမဟုတ်သော(Informal) နည်းလမ်းများဖြင့် သတင်းအချက်အလက် ရယူတောင်းခံ အသုံးပြုခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CA of MLA, MFIU	သတင်းအချက်အလက် ရယူတောင်းခံ အသုံးပြုနိုင်မှု အရေအတွက်။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၄.၁.၅ • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ နှင့် သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများအား စုံစမ်းစစ်ဆေး (စုံစမ်းထောက်လှမ်း)သည့်အခါ ငွေကြေးခဝါချမှုကျူးလွန်ဖွယ်ရာရှိသည်ဟု ယုံကြည်ရန် အကြောင်းရှိပါက ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ အကြောင်းကြားခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေအရ ဆက်လက်အရေးယူနိုင်မှု။
	၄.၁.၆ • ငွေကြေးခဝါချမှုများအား စစ်ဆေးရာတွင် နိုင်ငံခြားတွင်ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများ၊ တတိယပုဂ္ဂိုလ်ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ကိုယ်တိုင်ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှု ပြစ်မှုကိုသာကျူးလွန်မှု၊ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများအားအသုံးပြု၍ ငွေကြေးခဝါချမှုတို့အား ဖော်ထုတ်စစ်ဆေးခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED	ငွေကြေးခဝါချမှုအမျိုးအစားအလိုက် စစ်ဆေးနိုင်မှုအရေအတွက်။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၄.၁.၇ • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ အရ အကျိုးအကြောင်း မခိုင်လုံသဖြင့် တရားမစွဲတင်နိုင်သည့် အခြေအနေတွင် အခြားပြစ်မှုကြောင်းအရ အရေးယူနိုင်ရေး ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED	အရေးယူနိုင်သည့်အမှုအရေအတွက်။
	၄.၁.၈ • ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အဆင့် မြင့်မားသည့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ နှင့် သက်ဆိုင်သည့်ပြစ်မှုများ (အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုပြစ်မှုများ၊ အခွန်ဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများ၊ သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ဆိုင်ရာပြစ်မှုများ၊ မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့်စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင်ကူးသန်းရောင်းဝယ်ခြင်းဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများ) ကျူးလွန်ရေးအတွက် မဟာဗျူဟာများ ရေးဆွဲချမှတ်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MONREC, AMLCB, MFIU	မှုခင်းအလိုက်မဟာဗျူဟာရေးဆွဲဆောင်ရွက်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	**မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ**	**အချိန်သတ်မှတ်ချက်**	**တာဝန်ရှိသူများ**	**ရလဒ်အတိုင်းအတာများ**
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၄.၂ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုများအား တရားစွဲတင်ရန်နှင့် အချိုးညီ ထိရောက်ဟန့်တားသော ပြစ်ဒဏ်များချမှတ်ရန်။	**၄.၂.၁** • မှုခင်းနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြည်တွင်း၊ ပြည်ပရှိ သက်သေခံ အထောက်အထားများအား ပြည့်စုံစွာ စုဆောင်းခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CA of MLA, MFIU	သက်သေခံ အထောက်အထား စုဆောင်းရရှိနိုင်သည့် အမှုအရေအတွက်။
	၄.၂.၂ • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ နှင့် သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများ(နိုင်ငံခြားတွင် ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများ အပါအဝင်)၊ တတိယပုဂ္ဂိုလ်ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ကိုယ်တိုင်ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှု ပြစ်မှုကိုသာ ကျူးလွန်မှု၊ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများအား အသုံးပြု၍ ငွေကြေးခဝါချမှုတို့အား တရားစွဲတင်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, AMLCB	ငွေကြေးခဝါချမှုဖြင့် တရားစွဲတင်နိုင်သည့် အမှုအရေအတွက်။
	၄.၂.၃ • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ နှင့် သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများ(နိုင်ငံခြားတွင် ကျူးလွန်သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများ	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** <u>ACC,BSI,MPF,DED</u> **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED	ငွေကြေးခဝါချမှုဖြင့် ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်နိုင်သည့် အမှုအရေအတွက်။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	အပါအဝင်)၊ တတိယပုဂ္ဂိုလ်ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ကိုယ်တိုင်ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှုပြစ်မှုကိုသာကျူးလွန်မှု၊ ကုမ္ပဏီအဖွဲ့အစည်းများအား အသုံးပြု၍ ငွေကြေးခဝါချမှုတို့အား ဥပဒေနှင့်အညီ ထိရောက်စွာ အရေးယူခြင်း။			
	၄.၂.၄ • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ နှင့် သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုဖြစ်ပွားမှု၊ တရားစွဲတင်မှု၊ ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်မှု၊ ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းမှုဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်ထိန်းသိမ်းမှုစနစ်(Data-Based System) ထူထောင်ထားရှိမည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** SCU, MOLA, MPF, BSI **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	Data-Based System ထူထောင်နိုင်မှု။
	၄.၂.၅ • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ နှင့် သက်ဆိုင်သည့် မှုခင်းများနှင့်ပတ်သက်၍ လက်ခံရရှိခဲ့သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို မူတည်လျက် မှုခင်းများဖြစ်ပွားနိုင်မှုအလားအလာများကို စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်း အစီရင်ခံစာ(Intelligence Reports)များ ထုတ်ပြန်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	အစီရင်ခံစာထုတ်ပြန်နိုင်မှု အရေအတွက်။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၄.၂.၆ • ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ နှင့် သက်ဆိုင်သည့် မှုခင်းများနှင့်ပတ်သက်၍ စုံစမ်းစစ်ဆေးဖော်ထုတ်ခဲ့သည့် မှုခင်းများ၏ ကျူးလွန်သည့်ပုံစံများ၊ ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း တည်ရှိမှုများကို မှုခင်းအမျိုးအစားအလိုက် လေ့လာသုံးသပ်၍ နည်းပုံစံဆိုင်ရာအစီရင်ခံစာ (Typology Reports)များ ထုတ်ပြန်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	အစီရင်ခံစာထုတ်ပြန်နိုင်မှု အရေအတွက်။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၄.၃ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့် အကျိုးအမြတ်များ၊ အသုံးပြုပစ္စည်းများ၊ တန်ဖိုးတူပစ္စည်းများအား ထိန်းချုပ်ခြင်း၊ သိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းများ ဆောင်ရွက်ရန်။	**၄.၃.၁** • ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့် အကျိုးအမြတ်များအား ရှာဖွေခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် သိမ်းဆည်းခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB	POC ရှာဖွေ/ထိန်းချုပ်/သိမ်းဆည်းနိုင်မှုပမာဏ။
	၄.၃.၂ • အသုံးပြုပစ္စည်းများအား ရှာဖွေခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် သိမ်းဆည်းခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB	Instrumentalities ရှာဖွေ/ထိန်းချုပ်/သိမ်းဆည်းနိုင်မှုပမာဏ။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၄.၃.၃ • ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့် အကျိုးအမြတ်များအား မသိမ်းဆည်းနိုင်ပါက တန်ဖိုးတူပစ္စည်းများအား ရှာဖွေခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် သိမ်းဆည်းခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB	Correspondent Values ရှာဖွေ/ထိန်းချုပ်/ သိမ်းဆည်းနိုင်မှုပမာဏ။
	၄.၃.၄ • နိုင်ငံခြားသို့ ရောက်ရှိနေသည့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသော ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့် အကျိုးအမြတ်များအား ရှာဖွေခြင်း၊ ထိန်းချုပ်ခြင်းနှင့် သိမ်းဆည်းခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံ/အဖွဲ့အစည်းတို့နှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOFA, MOLA, AMLCB	ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုအရေအတွက်။
	၄.၃.၅ • ပြစ်မှုကျူးလွန်သူကို အကြောင်းအမျိုးမျိုးကြောင့် ပြစ်ဒဏ်စီရင်နိုင်ခြင်း မရှိသော်လည်း အဆိုပါ ပြစ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့် အသုံးပြုပစ္စည်းများအား နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းနိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOFA,_MOLA, AMLCB	နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၄.၃.၆ • ငွေကြေးနှင့်ကိုင်ဆောင်သူ လွှဲပြောင်းနိုင်သော စာချုပ်၊ စာတမ်းများအား နိုင်ငံဖြတ်ကျော် သယ်ယူပို့ဆောင်ခြင်းများတွင် မှားယွင်းစွာကြေညာခြင်းနှင့် တရားဝင်ကြေညာခြင်း မပြုသည့် ကိစ္စရပ်များကို နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာ သိမ်းဆည်းခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** Customs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာ သိမ်းဆည်းနိုင်မှု။
	၄.၃.၇ • နိုင်ငံတကာ သို့မဟုတ် နယ်စပ်ထိစပ်နေသော နိုင်ငံများရှိ အကောက်ခွန်ဌာနများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု တိုးတက်လာစေရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOPF, Customs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MPF, MFIU	တိုးတက်လာသည့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်မှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၄.၄ နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းရန် ရည်ရွယ်ထားသည့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့် အကျိုးအမြတ်များ၊ အသုံးပြုပစ္စည်းများနှင့် တန်ဖိုးတူပစ္စည်းများအား တန်ဖိုးမလျော့ကျစေရေး စီမံခန့်ခွဲရန်။	**၄.၄.၁** • နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းရန် ရည်ရွယ်ထားသည့် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေး၊ ပစ္စည်းနှင့် အကျိုးအမြတ်များ၊ အသုံးပြုပစ္စည်းများနှင့် တန်ဖိုးတူပစ္စည်းများအား တန်ဖိုးမလျော့ကျစေရေး စီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့များ ဖွဲ့စည်းခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	စီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့များ ဖွဲ့စည်းနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၄.၄.၂ • သတ်မှတ်ထုတ်ပြန်ထားသည့် စီမံခန့်ခွဲမှု လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့်အညီ ပစ္စည်းများ တန်ဖိုးမလျော့ကျစေရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်နိုင်မှု။
	၄.၄.၃ • ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုများ စုံစမ်းစစ်ဆေးရာတွင် လိုအပ်မည့် ခွင့်ပြုငွေ(ဘတ်ဂျက်) ရရှိရေးအတွက် စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOHA, MFIU, LEAs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOPF, AMLCB	စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများအတွက် အသုံးစရိတ်ရရှိမှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၄.၅ ငွေကြေးခဝါချမှု၊ ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ မူလပြစ်မှုများ၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် အခြားပြစ်မှုများ ကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များကို နိုင်ငံ့ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းနှင့် စပ်လျဉ်း၍ စွမ်းရည်များမြှင့်တင်ရန်။	၄.၅.၁ • တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၊ တရားစွဲအဖွဲ့အစည်းများနှင့် တရားစီရင်ရေးအဖွဲ့အစည်းများအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်မှု သင်တန်းများ ဖွင့်လှစ်ပို့ချနိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** SCU, MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	သင်တန်းများပို့ချနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၄.၅.၂ • တရားဥပဒေစိုးမိုးရေး အဖွဲ့အစည်းများအား မူလပြစ်မှုများ စုံစမ်းစစ်ဆေးရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း (Financial Investigation)ကိုပါ တစ်ပြိုင်တည်း ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် ကျွမ်းကျင်မှု သင်တန်းများ လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	သင်တန်းများပို့ချနိုင်မှု။
	၄.၅.၃ • ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သော ပြစ်မှုများ စုံစမ်းစစ်ဆေးရာတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း (Financial Investigation)ကိုပါ တစ်ပြိုင်တည်း ဆောင်ရွက်နိုင်ရေးအတွက် ထုတ်ပြန်ထားသည့် ညွှန်ကြားချက်များနှင့်အညီ ကြပ်မတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, ACC, CA of MLA,MFIU,MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED	စစ်ဆေးနိုင်သည့်အမှုအရေအတွက်။
	၄.၅.၄ • ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်း အကူအညီပေးရေးဥပဒေနှင့်အညီ နိုင်ငံတကာနှင့်ပူးပေါင်း၍ ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း သိမ်းဆည်းခြင်း ဆိုင်ရာလုပ်ငန်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CA of MLA **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, ACC, AMLCB, MFIU, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED	MLA အရ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၄.၅.၅ • တရားမဝင်ပိုင်ဆိုင်သည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ပြန်လည်သိမ်းဆည်းခြင်း(Assets Recovery)ဆိုင်ရာ ကျွမ်းကျင်မှုသင်တန်းများ ပို့ချမည့်အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	သင်တန်းများပို့ချနိုင်မှု။
	၄.၅.၆ • တရားဥပဒေစိုးမိုးရေး အဖွဲ့အစည်းများအား ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စွမ်းရည်မြှင့်တင်ရန်အတွက် ပြည်ပသင်တန်းများ စေလွှတ်တက်ရောက်နိုင်ရေး အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	ပြည်ပသင်တန်း စေလွှတ်နိုင်မှု အရေအတွက်။
	၄.၅.၇ • ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နိုင်ငံတကာ အတွေ့အကြုံများ ပိုမိုရရှိစေရေးအတွက် စုံစမ်းစစ်ဆေးသူ အရာရှိများအား နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်များရှိ တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများသို့ ယာယီပြောင်းရွှေ့ထမ်းဆောင်ရန် စေလွှတ်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD,Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	ပြည်ပသို့စေလွှတ်နိုင်မှု အရေအတွက်။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၄.၅.၈ • ဝန်ထမ်းအင်အား တိုးမြှင့်ခြင်း၊ ခေတ်မီကိရိယာနှင့် နည်းပညာ(IT)များ အသုံးပြုဆောင်ရွက်ရန် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** MOLA, ACC, MPF, BSI,Customs, IRD, Forest, DED **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** AMLCB, MFIU	ဝန်ထမ်းတိုးမြှင့်ခန့်အပ်နိုင်မှုနှင့် နည်းပညာအသုံးပြုနိုင်မှု။
	၄.၅.၉ • အဆင့်ဆင့်တာဝန်နှင့် လုပ်ပိုင်ခွင့်များ ခွဲဝေပေးအပ်ခြင်းနှင့် ကြီးကြပ်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** AMLCB, MFIU	အဂတိလိုက်စားခြင်း လျော့ချနိုင်မှု။
	၄.၅.၁၀ • ထိန်းချုပ်မှုအားနည်းသည့် နယ်စပ်ဒေသများ အပါအဝင် တရားမဝင် လမ်းကြောင်းများမှ ဝင်ရောက်လာသော ကုန်ပစ္စည်းနှင့် ငွေကြေး သယ်ဆောင်မှုများအား အမြဲတမ်းစစ်ဆေးရေး စခန်းများ၊ ရွေ့လျားအထူးစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့ များဖြင့် စစ်ဆေးဆောင်ရွက်နိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** MOLA, AMLCB, MFIU	စစ်ဆေးဖော်ထုတ်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၄.၅.၁၁ • အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေး နည်းလမ်းများ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် လိုအပ်သည့် အထောက်အကူပြုကိရိယာများ ဖြည့်ဆည်းနိုင်ရေးနှင့် လေ့ကျင့်သင်ကြားမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	သင်တန်းများ ပို့ချနိုင်မှု။
	၄.၅.၁၂ • ဝန်ကြီးဌာနများအလိုက် ဖွဲ့စည်းထားသည့် အဂတိလိုက်စားမှုတားဆီးကာကွယ်ရေးအဖွဲ့ (Corruption Prevention Unit-CPU)များမှ သက်ဆိုင်ရာတရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ၏ အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကြိုတင်ကာကွယ်ရေး လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** SCU, MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	CPU လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာနယ်ပယ် (၅)။ ပြည်တွင်း၊ပြည်ပ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုလုပ်ငန်းများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရေး။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၅.၁ အစိုးရဌာန အဖွဲ့အစည်းများအကြား ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် လူအများ အပြားသေကျေစေသော လက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးအတွက် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်စေရန်။	**၅.၁.၁** • ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU)နှင့် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများအကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ စံလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ(SOP)၊ ညွှန်ကြားချက်များ(Guidelines) ရေးဆွဲဆောင်ရွက်ခြင်း။	၂၀၂၄ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** AMLCB, MFIU **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest	SOP,Guidelines ထုတ်ပြန်နိုင်မှု။
	• ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ (FIU)နှင့် တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများအကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ စံလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ(SOP)၊ ညွှန်ကြားချက်များ(Guidelines)နှင့်အညီ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** AMLCB, MFIU **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest	ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်မှု။
	၅.၁.၂ • တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများအား ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းချက် (Financial Intelligence)ဖလှယ်ခြင်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်မည့် အစီအမံများ ရေးဆွဲဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** AMLCB, MFIU **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** ACC, MPF, BSI, Customs IRD, Forest	အသိပညာမြှင့်တင်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၅.၁.၃ • သတင်းအချက်အလက် ဖလှယ်ခြင်းနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းများအတွက် စံလုပ်ထုံးလုပ်နည်း(SOP)များ ရေးဆွဲဖြန့်ဝေခြင်း။	၂၀၂၄ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** AMLCB, MFIU **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** ACC, MPF, BSI, Customs, IRD, Forest, DED, CID, DMA, Immigration, RTAD, and Relevant Depts;	SOP ထုတ်ပြန်နိုင်မှု။
	၅.၁.၄ • ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဥပဒေရေးရာ စီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများ၏ ဥပဒေလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိစေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ကုမ္ပဏီများ ညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာနနှင့် ပြည်တွင်းအခွန်များဦးစီးဌာနတို့အကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** DICA, IRD **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** MOPF, AMLCB, MFIU, BSI	ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံချမှတ်နိုင်မှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၅.၂ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး နှင့် စပ်လျဉ်း၍ နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်စေရန်။	**၅.၂.၁** • ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များ ဖလှယ်နိုင်ရေးအတွက် နှစ်နိုင်ငံ/နိုင်ငံများအကြား သဘောတူစာချုပ်များ ချုပ်ဆိုခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** AMLCB, MFIU **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** MOFA, MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs	စာချုပ်ချုပ်ဆိုနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	• နိုင်ငံတကာမှ အကူအညီတောင်းခံလာမှုနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ဦးစားပေးသတ်မှတ်ခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ခြင်းများ ပြုလုပ်နိုင်မည့် စံပြုလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ပြုစုခြင်း။	၂၀၂၅ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOFA, MOLA, ACC, MPF, BSI, Customs	စံပြုလုပ်ထုံးလုပ်နည်း ထုတ်ပြန်နိုင်မှု။
	၅.၂.၂ • နိုင်ငံတကာနှင့် ဆက်ဆံလျက်ရှိသော ကိုယ်စားလှယ်ဘဏ်များ (Correspondent Banks) အချင်းချင်း ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	၂၀၂၅ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CBM, MOPF, MBA **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU, FERD	သတင်းအချက်အလက် ဖလှယ်နိုင်မှု။
	၅.၂.၃ • နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ အသိပညာ မြှင့်တင်ရန်အတွက် အလုပ်ရုံ ဆွေးနွေးပွဲနှင့် သင်တန်းပြုလုပ်မည့် အစီအမံများ ရေးဆွဲဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** CBM, ACC, MPF, GAD, BSI, Customs, FRD, MGE, LIDP, MAC, MBA	အသိပညာမြှင့်တင်နိုင်မှု။
	၅.၂.၄ • နိုင်ငံတကာ ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့များဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားသည့် Egmont Group အဖွဲ့သို့ ဝင်ရောက်နိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ် ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** AMLCB, MFIU **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOFA, MOLA	Egmont Group အဖွဲ့သို့ ဝင်ရောက်နိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၅.၂.၅ • မြန်မာနိုင်ငံက အဖွဲ့ဝင်အဖြစ် ဝင်ရောက်ထားသည့် အဖွဲ့အစည်းများဖြစ်သည့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာရဲအဖွဲ့(INTERPOL)၊ အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသတွင်း ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသောပစ္စည်းများ ပြန်လည်သိမ်းဆည်းရမိရေး ကွန်ရက်(ARIN - AP) တို့မှတစ်ဆင့် Informal Channel အရ နိုင်ငံတကာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် အသိပညာဖြန့်ဝေမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MPF **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU, BSI	အသိပညာမြှင့်တင်နိုင်မှု။
	၅.၂.၆ • နိုင်ငံခြားတိုင်းပြည်များတွင် ရောက်ရှိနေသည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများကို ပြန်လည်သိမ်းဆည်းနိုင်ရန်အတွက် နားလည်မှုစာချွန်လွှာများ ရေးထိုးဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CA of MLA **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOLA, AMLCB, MFIU, LEAs	MoUs ရေးထိုးနိုင်မှု။
	၅.၂.၇ • တရားခံလွှဲပြောင်းရေးနှင့်ပတ်သက်၍ နှစ်နိုင်ငံသို့မဟုတ် နိုင်ငံတကာသဘောတူစာချုပ်များ တိုးမြှင့်လက်မှတ်ရေးထိုးခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOHA **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MOFA, MOLA, AMLCB, MFIU, MPF, BSI	သဘောတူစာချုပ်ချုပ်ဆိုနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၅.၂.၈ • နိုင်ငံခြားရှိ မြန်မာသံရုံး၊ အဖွဲ့ရုံး၊ ကောင်စစ်ဝန်ချုပ်ရုံးများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့် အစီအစဉ်များ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** MOHA **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** MOFA, AMLCB, MFIU, MPF, BSI	ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်မှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၅.၃ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုလုပ်ငန်းများ ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်စေရန်။	**၅.၃.၁** • ငွေဆက်သားနှင့် ငွေကြေးအမြောက်အမြားကို နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် သယ်ဆောင်ခြင်းမှ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်များ လျှော့ချနိုင်ရန်အတွက် နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် သယ်ဆောင်သွားလာရာတွင် ထုတ်ဖော်ကြေငြာသည့်စနစ်ကို တိုးတက်ခိုင်မာစေရန် အိမ်နီးချင်းနိုင်ငံများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** MOPF, Customs **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** AMLCB, MFIU, MPF, BSI, LEAs	ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်မှု။
	၅.၃.၂ • နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရာတွင် လူနှင့်သက်သေခံပစ္စည်းများ ရရှိနိုင်ရေးအတွက် သက်ဆိုင်ရာတပ်ဖွဲ့/ အဖွဲ့အစည်း/ ဌာနများအလိုက် နားလည်မှုစာချွန်လွှာ(MoUs) များ လက်မှတ်ရေးထိုးမှုတိုးမြှင့် ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** MOHA, ACC, MPF, Customs, **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** AMLCB, MFIU, BSI	MoUs ရေးထိုးနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန် သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၅.၃.၃ • လူနှင့်ပစ္စည်းများ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်ဝင်/ထွက်သွားလာမှုများအား အိမ်နီးချင်းနိုင်ငံများနှင့် ပူးပေါင်း၍ သုတေသနလုပ်ငန်းများဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** Customs, Immigration **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** MPF, MFIU, BSI	ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်မှု။
	၅.၃.၄ • မြန်မာနိုင်ငံနှင့် အိမ်နီးချင်းနိုင်ငံများအကြား တည်ထောင်ထားပြီးဖြစ်သော နယ်စပ်ဆက်ဆံရေးရုံးများအကြား ဆက်လက်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** MOHA, MOPF, MPF, Customs **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU	ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်နိုင်မှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၅.၄ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်း အကူအညီပေးရေးဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများ ပိုမိုတိုးတက်ဆောင်ရွက်နိုင်စေရန်။	**၅.၄.၁** • ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်း အကူအညီပေးရေးဆိုင်ရာ အသိပညာမြှင့်တင်ရေးလုပ်ငန်းများ စီမံဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CA of MLA **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU, BSI	အသိပညာမြှင့်တင်နိုင်မှု။
	၅.၄.၂ • ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်း အကူအညီပေးရေးဆိုင်ရာ နှစ်နိုင်ငံ သို့မဟုတ် နိုင်ငံအများ သဘောတူစာချုပ်များ ချုပ်ဆိုခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**<u>တာဝန်ခံဌာန</u>** CA of MLA **<u>ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန</u>** AMLCB, MFIU, BSI	MoUs ရေးထိုးနိုင်မှု။

မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ	မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များ	အချိန်သတ်မှတ်ချက်	တာဝန်ရှိသူများ	ရလဒ်အတိုင်းအတာများ
	၅.၄.၃ • နိုင်ငံတကာမှ အကူအညီတောင်းခံခြင်း သို့မဟုတ် ရယူခြင်းကိစ္စရပ်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် ပြစ်မှုစီမံခန့်ခွဲမှုစနစ် (Case Management System)ထူထောင်ခြင်း။	၂၀၂၆ ခုနှစ်တွင် အပြီးအပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** MOHA, MPF, DTC **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** AMLCB, MFIU, BSI	ပြစ်မှုစီမံခန့်ခွဲမှုစနစ် ထူထောင်နိုင်မှု။
မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက် ၅.၅ နိုင်ငံတကာစာချုပ်များနှင့် ကွန်ဗင်းရှင်းများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုများ ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်စေရန်။	**၅.၅.၁** • အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်မှုသုံးသပ်ရေး ဒုတိယစက်ဝန်း ပြီးမြောက်အောင် ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** ACC **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** AMLCB, MFIU	ဒုတိယစက်ဝန်း ပြီးမြောက်မှု။
	၅.၅.၂ • နိုင်ငံတကာ ကွန်ဗင်းရှင်းနှင့် စာချုပ်များအား လိုက်နာအကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်မှု အခြေအနေကို ကြီးကြပ်ခြင်းနှင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** CBM, MOHA, AMLCB, ACC, CCDAC **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** MOFA, MFIU, BSI	ကြီးကြပ်အကောင်အထည်ဖော်နိုင်မှု။
	၅.၅.၃ • သက်ဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများအလိုက် ကွန်ဗင်းရှင်းပါ တာဝန်ဝတ္တရားများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ အသိပညာပေးမည့် အစီအမံများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။	စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်ရန်	**တာဝန်ခံဌာန** ACC, CCDAC, DTC **ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မည့်ဌာန** MOFA, MOLA, MFIU	အသိပညာမြှင့်တင်နိုင်မှု။

အတိုကောက်ဝေါဟာရများ

ACC	Anti-Corruption Commission အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကော်မရှင်
AMLCB	Anti-Money Laundering Central Board ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့
ARIN - AP	Assets Recovery Interagency Network - Asia Pacific အာရှ - ပစိဖိတ်ဒေသတွင်း ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသောပစ္စည်းများ ပြန်လည်သိမ်းဆည်းရမိရေးကွန်ရက်
BO	Beneficial Owner အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင်
BSI	Bureau of Special Investigation အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန
CAs	Competent Authorities ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ
CA of MLA	Central Authority of Mutual Legal Assistance ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံအချင်းချင်းအပြန်အလှန်အကူအညီပေးရေး ဗဟိုအာဏာပိုင်အဖွဲ့
CBM	Central Bank of Myanmar မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်
CCCT	Central Committee for Counter Terrorism အကြမ်းဖက်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့
CCDAC	Central Committee for Drug Abuse Control မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုအဖွဲ့

CDD	Customer Due Diligence ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း
CID	Criminal Investigation Department မှုခင်းရဲတပ်ဖွဲ့
Customs	Customs Department အကောက်ခွန်ဦးစီးဌာန
DMA	Department of Marine Administration ရေကြောင်းပို့ဆောင်ရေးညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန
DED	Drug Enforcement Division မူးယစ်ဆေးဝါးတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့
DICA	Directorate of Investment and Company Administration ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် ကုမ္ပဏီများညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန
DTC	Division against Transnational Crimes နိုင်ငံဖြတ်ကျော်မှုခင်းဌာနကြီး
EDD	Enhanced Due Diligence အလေးထားစိစစ်မှုကို တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း
FATF	Financial Action Task Force ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့
FDA	Food and Drug Administration အစားအသောက်နှင့်ဆေးဝါးကြီးကြပ်ကွပ်ကဲရေးအဖွဲ့
FERD	Foreign Economic Relations Department နိုင်ငံခြားစီးပွားဆက်သွယ်ရေးဦးစီးဌာန

Forest	Forest Department သစ်တောဦးစီးဌာန
FRD	Financial Regulatory Department ငွေရေးကြေးရေးကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန
GAD	General Administration Department အထွေထွေအုပ်ချုပ်ရေးဦးစီးဌာန
Immigration	Department of Immigration လူဝင်မှုကြီးကြပ်ရေးဦးစီးဌာန
IRD	Internal Revenue Department ပြည်တွင်းအခွန်များဦးစီးဌာန
LEAs	Law Enforcement Agencies တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများ
LIDP	Lawyer Affairs and Inspectorate Department ရှေ့နေရှေ့ရပ်နှင့်စစ်ဆေးရေးဌာန
MAC	Myanmar Accountancy Council မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီ
MBA	Myanmar Banks Association မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များအသင်း
MFIU	Myanmar Financial Intelligence Unit ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့
MGE	Myanamar Gems Enterprise မြန်မာ့ကျောက်မျက်ရတနာရောင်းဝယ်ရေးလုပ်ငန်း

MOALI	Ministry of Agriculture, Livestock and Irrigation စိုက်ပျိုးရေး၊ မွေးမြူရေးနှင့် ဆည်မြောင်းဝန်ကြီးဌာန
MOE	Ministry of Education ပညာရေးဝန်ကြီးဌာန
MOFA	Ministry of Foreign Affairs နိုင်ငံခြားရေးဝန်ကြီးဌာန
MOHA	Ministry of Home Affairs ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန
MOHT	Ministry of Hotels and Tourism ဟိုတယ်နှင့်ခရီးသွားလာရေးဝန်ကြီးဌာန
MOLA	Ministry of Legal Affairs ဥပဒေရေးရာဝန်ကြီးဌာန
MONREC	Ministry of Natural Resources and Environmental Conservation သယံဇာတနှင့် သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ထိန်းသိမ်းရေးဝန်ကြီးဌာန
MOPF	Ministry of Planning and Finance စီမံကိန်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဝန်ကြီးဌာန
MoU	Memorandum of Understanding နားလည်မှုစာချွန်လွှာ
MPF	Myanmar Police Force မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့
NRA	National Risk Assessment အမျိုးသားအဆင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်း

OAGU	Office of the Auditor General of the Union ပြည်ထောင်စုစာရင်းစစ်ချုပ်ရုံး
OJAG	Office of the Judge Advocate General တပ်မတော်စစ်ဥပဒေအရာရှိချုပ်ရုံး
TF/TFS and PF/TFS	Targeted Financial Sanctions Related To Terrorism And Terrorist Financing, and Targeted Financial Sanctions Related To Proliferation Financing အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးအရပစ်မှတ်ထားအရေးယူပိတ်ဆို့မှုနှင့် လူအများအပြားသေကျေစေသော လက်နက်များပြန့်ပွားစေရန် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုဆိုင်ရာ ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူပိတ်ဆို့မှု
POC	Proceed of Crime ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်း
Registration Depts;	Registration Departments မှတ်ပုံတင်ပေးသည့်ဌာနများ
ROs	Reporting Organizations သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းများ
RTAD	Road Transport Administration Department ကုန်းလမ်းပို့ဆောင်ရေးညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန
SCU	The Supreme Court of the Union ပြည်ထောင်စုတရားလွှတ်တော်ချုပ်
SOP	Standard Operating Procedure စံလုပ်ထုံးလုပ်နည်း
SRB	Self Regulatory Bodies Company များ မှတ်ပုံတင်ရေးဥပဒေ သို့မဟုတ် အခြားတည်ဆဲဥပဒေများနှင့်အညီ ဖွဲ့စည်းထားသည့်အဖွဲ့အစည်း

STR	Suspicious Transaction Report သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသတင်းပို့ချက်
UMFCCI	The Union of Myanmar Federation of Chambers of Commerce and Industry ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံကုန်သည်များနှင့်စက်မှုလက်မှုလုပ်ငန်းရှင်များအသင်းချုပ်
UNCAC	United Nations Convention Against Corruption အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း
UNSCR	United Nations Security Council Resolution ကုလသမဂ္ဂလုံခြုံရေးကောင်စီ၏ ဆုံးဖြတ်ချက်