အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာဥပဒေ

(၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေအမှတ် ၃ ။)

၁၃၈၈ ခုနှစ်၊ ဒုတိယဝါဆိုလပြည့်ကျော် ၂ ရက်

(၂၀၂၆ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လ ၃၁ ရက်)

ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်သည် ဤဥပဒေကို ပြဋ္ဌာန်းလိုက်သည်။

အခန်း (၁)

အမည်၊ စီရင်ပိုင်ခွင့်နှင့် အဓိပ္ပာယ်ဖော်ပြချက်

၁။ ဤဥပဒေကို **အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာဥပဒေ** ဟု ခေါ်တွင်စေရမည်။

၂။ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုနှင့် သက်ဆိုင်သည့် အောက်ဖော်ပြပါကျူးလွန်မှုတစ်ရပ်ရပ်အတွက် ဤဥပဒေအရ စီရင်ပိုင်ခွင့် ရှိစေရမည်-

(က) နိုင်ငံတော်အတွင်း ကျူးလွန်မှု၊

(ခ) နိုင်ငံတော်၏ တည်ဆဲဥပဒေအရ မှတ်ပုံတင်ထားသော ရေယာဉ် သို့မဟုတ် လေယာဉ် သို့မဟုတ် အခြားစက်တပ်ယာဉ်တစ်မျိုးမျိုးပေါ်တွင် ကျူးလွန်မှု၊

(ဂ) နိုင်ငံတော်တွင် အမြဲတမ်းနေထိုင်ပြီး နိုင်ငံခြားသား မှတ်ပုံတင်ကိုင်ဆောင်ထားသူက ဖြစ်စေ၊ နိုင်ငံတော်တွင် အမြဲတမ်းနေထိုင်ခွင့်ရရှိထားသည့် နိုင်ငံခြားသားကဖြစ်စေ၊ ပြည်ပရောက် မြန်မာနိုင်ငံသားကဖြစ်စေ နိုင်ငံတော်ပြင်ပတွင်ကျူးလွန်မှု၊

(ဃ) အမျိုးသားဆိုက်ဘာနယ်ပယ်အတွင်း၌ဖြစ်စေ၊ အမျိုးသားဆိုက်ဘာနယ်ပယ်နှင့် ချိတ်ဆက်နေသော အခြားဆိုက်ဘာနယ်ပယ်တစ်ခုခု၌ဖြစ်စေ ကျူးလွန်မှု။

၃။ ဤဥပဒေတွင်ပါရှိသော အောက်ပါစကားရပ်များသည် ဖော်ပြပါအတိုင်း အဓိပ္ပာယ် သက်ရောက်စေရမည်-

(က) **နိုင်ငံတော်** ဆိုသည်မှာ ပြည်ထောင်စုသမ္မတ မြန်မာနိုင်ငံတော်ကိုဆိုသည်။

(ခ) **ဗဟိုကော်မတီ** ဆိုသည်မှာ ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့က ဤဥပဒေအရ ဖွဲ့စည်းသည့် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတိုက်ဖျက်ရေး ကြီးကြပ်မှုဗဟိုကော်မတီကို ဆိုသည်။

(ဂ) **ဝန်ကြီးဌာန** ဆိုသည်မှာ ဤဥပဒေပါကိစ္စရပ်များကို အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်သည့် ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာနကိုဆိုသည်။

(ဃ) **ဒေသဆိုင်ရာကော်မတီ** ဆိုသည်မှာ ဗဟိုကော်မတီက ဖွဲ့စည်းသည့် တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ်၊ ပြည်ထောင်စုနယ်မြေ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု တိုက်ဖျက်ရေး ကော်မတီကို ဆိုသည်။

(c) **ဇတိုဌာန** ဆိုသည်မှာ ဇတိုကော်မတီက ဖွဲ့စည်းသည့် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု တိုက်ဖျက်ရေး ဇတိုဌာန (Anti - Scam Centre) ကိုဆိုသည်။

(စ) **ဇတိုဘဏ်** ဆိုသည်မှာ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဇတိုဘဏ်ကိုဆိုသည်။

(ဆ) **အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု (Online Scam)** ဆိုသည်မှာ ဆက်သွယ်ရေးကွန်ရက်မှတစ်ဆင့် အင်တာနက်နှင့် နည်းပညာအသုံးပြု၍ လိမ်လည်လှည့်ဖြားလိုသောအကြံဖြင့် သူတစ်ဦးဦး၏ ငွေကြေးကိုဖြစ်စေ၊ အဖိုးတန်ပစ္စည်းကိုဖြစ်စေ လှည့်ဖြားရယူခြင်းကို ဆိုသည်။

(ဇ) **အချက်အလက် (Data)** ဆိုသည်မှာ ကွန်ရက် သို့မဟုတ် ကွန်ပျူတာစနစ်တစ်ခု အတွင်းတွင် ပုံစံအမျိုးမျိုးဖြင့် သိမ်းဆည်းထားနိုင်သည့် အချက်အလက်ကိုဆိုသည်။

(စျ) **ဘဏ်ငွေစာရင်း (Bank Account)** ဆိုသည်မှာ သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်ရပ်၏ ထုတ်ကုန်နှင့်ဝန်ဆောင်မှုများကို အသုံးပြုနိုင်ရန် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့် သတင်းပို့အဖွဲ့အစည်းအကြား ထူထောင်ထားရှိသည့် စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုကို ဆိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် တတိယပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် တတိယကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းက ၎င်းတို့ကိုယ်တိုင် သို့မဟုတ် ၎င်းတို့ကိုယ်စား စီးပွားဆက်ဆံဆောင်ရွက်မှုများအတွက် တိုက်ရိုက်ဆက်သွယ်၍ ပေးချေမှုကို အသုံးပြုသည့် တစ်ဆင့်လက်ခံ ဘဏ်ငွေစာရင်းလည်းပါဝင်သည်။

(ည) **ကြားခံဘဏ်ငွေစာရင်း (Mule Account)** ဆိုသည်မှာ ရာဇဝတ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသော ငွေကြေးများကိုလွှဲပြောင်းခြင်း၊ ဖုံးကွယ်ခြင်း သို့မဟုတ် ငွေကြေးခဝါချခြင်း ပြုလုပ်နိုင်ရန် အတွက် မိမိ၏ဘဏ်ငွေစာရင်း အီလက်ထရောနစ်ဝေါလက် (E-wallet) သို့မဟုတ် ဆင်းကတ် (SIM CARD) ကို အခြားသူတစ်ဦးအား အသုံးပြုခွင့်ပေးထားခြင်း သို့မဟုတ် အငှားချထားခြင်းကို ဆိုသည်။

(ဋ) **မိုဘိုင်းငွေကြေးစာရင်း (Mobile Financial Services Account)** ဆိုသည်မှာ မိုဘိုင်းငွေရေးကြေးရေးဝန်ဆောင်မှုပေးသူက မိုဘိုင်းငွေရေးကြေးရေး ဝန်ဆောင်မှုများ ဆောင်ရွက်ပေးရန်အလို့ငှာ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ ငွေကြေးတန်ဖိုးတစ်ရပ်ကို ထိုသူ၏ မိုဘိုင်းဖုန်းတွင် သိုမှီးပေးထားခြင်းကိုဆိုသည်။

(ဌ) **ဆက်သွယ်ရေးကွန်ရက် (Communication Network)** ဆိုသည်မှာ စာသား၊ အသံ၊ ရုပ်ပုံ၊ ရုပ်သံဗီဒီယို သို့မဟုတ် အချက်အလက် (Data) တစ်ရပ်ရပ်ကို အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် ပေးပို့ခြင်း၊ လက်ခံခြင်း၊ ထုတ်လွှင့်ခြင်း သို့မဟုတ် ဖလှယ်ခြင်းတို့ပြုလုပ်နိုင်ရန်အတွက် ကြိုးမဲ့စနစ်၊ ကြိုးသုံးစနစ်၊ အလင်းဖိုင်ဘာစနစ်၊ ဂြိုဟ်တုဆက်သွယ်ရေးစနစ် သို့မဟုတ် အခြားလျှပ်စစ်သံလိုက်စနစ်တစ်ခုခုဖြင့် ချိတ်ဆက်ထားသော ထိန်းချုပ်မှုစနစ်နှင့် အခြေခံအဆောက်အအုံကိုဆိုလိုသည်။ ယင်းစကားရပ်တွင် အများပြည်သူသုံး

ဆက်သွယ်ရေးကွန်ရက်၊ သီးသန့်ကွန်ရက်နှင့် အင်တာနက်ကွန်ရက်တို့လည်း အကျုံးဝင်သည်။

(ခု) **လူမှုကွန်ရက် (Social Network)** ဆိုသည်မှာ ဆက်သွယ်ရေးကွန်ရက်တစ်ခုခုကို အခြေပြု၍ အသုံးပြုသူက မိမိ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များ သို့မဟုတ် ဒီဂျစ်တယ် အကြောင်းအရာ (Digital Content)များကို ဖန်တီးခြင်း၊ လွှင့်တင်ခြင်း၊ ဖလှယ်ခြင်းနှင့် အခြားအသုံးပြုသူများနှင့် အပြန်အလှန်ဆက်သွယ်ခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် အွန်လိုင်းအခြေပြုဝန်ဆောင်မှု၊ ဝက်ဘ်ဆိုဒ် (website) သို့မဟုတ် ဆော့ဖ်ဝဲအပလီကေးရှင်း (Software Application) ကို ဆိုသည်။

(ဃ) **ဆက်သွယ်ရေးအော်ပရေတာ** ဆိုသည်မှာ ဒီဂျစ်တယ်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးနှင့် ဆက်သွယ်ရေးဝန်ကြီးဌာန၊ ဆက်သွယ်ရေးညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာနက မိုဘိုင်းဆက်သွယ်ရေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းအပါအဝင် နိုင်ငံတစ်ဝှမ်း ဆက်သွယ်ရေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ခွင့်လိုင်စင်ထုတ်ပေးထားသော အော်ပရေတာများကို ဆိုသည်။

(ဏ) **အင်တာနက်ဝန်ဆောင်မှုပေးသူ (Internet Service Provider - ISP)** ဆိုသည်မှာ ဆက်သွယ်ရေးဥပဒေ ပုဒ်မ ၃ (ဒ) အရ လုပ်ငန်းလိုင်စင်ရယူ၍ အင်တာနက် ဝန်ဆောင်မှုပေးသော ပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းကို ဆိုသည်။

အခန်း(၂)
ရည်ရွယ်ချက်

၄။ ဤဥပဒေ၏ ရည်ရွယ်ချက်များမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်သည်-

(က) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကို နိုင်ငံတော်အတွင်း အခြေမပြုနိုင်ရေး ပြည်တွင်းအင်အားစုများအပြင် ပြည်ပနိုင်ငံအစိုးရများနှင့် ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်း ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်၊

(ခ) နယ်စပ်ဒေသများမှတစ်ဆင့် နိုင်ငံတော်အတွင်းသို့ ဝင်ရောက်ပြီး အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ခြင်းဖြင့် နိုင်ငံတော်၏ အချုပ်အခြာအာဏာနှင့် တည်ငြိမ်အေးချမ်းမှုကို ထိခိုက်စေခြင်းမှ ကာကွယ်နိုင်ရန်၊

(ဂ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုဆိုင်ရာ မှုခင်းများကို အမြစ်ပြတ်ဖော်ထုတ် အရေးယူဆောင်ရွက်နိုင်ရန်၊

(ဃ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကြောင့် အများပြည်သူ ထိခိုက်နစ်နာဆုံးရှုံးမှုကို တားဆီးကာကွယ်နိုင်ရန်၊

(င) ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများ၊ ဆက်သွယ်ရေးဝန်ဆောင်မှုပေးသူများနှင့် သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊အစိုးရအဖွဲ့အစည်းများအကြား သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်နိုင်မည့်စနစ်တစ်ခု တည်ထောင်နိုင်ရန်၊

(စ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ပြုလုပ်သည့်နေရာတွင် ရောက်ရှိနေသော နိုင်ငံခြားသားများကို စိစစ်ထိန်းသိမ်းနိုင်ရန်၊

(ဆ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ရာတွင် အသုံးပြုသည့် ရွှေ့ပြောင်းနိုင်သည့်ပစ္စည်းများ၊ မရွှေ့ပြောင်းနိုင်သည့် ပစ္စည်းများနှင့် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ရာမှရရှိလာသည့် အကျိုးအမြတ်များကို သိမ်းဆည်းခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲခြင်း ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်၊

(ဇ) ပြည်တွင်း၊ ပြည်ပအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ချိတ်ဆက်၍ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုများကို နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာ အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ပူးပေါင်းစောင့်ကြည့်ခြင်း၊ စိစစ်ဖော်ထုတ်ခြင်းနှင့် အရေးယူခြင်းတို့ကို ထိရောက်စွာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရန်၊

(ဈ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုပုံစံအမျိုးမျိုး၊ အန္တရာယ်များနှင့် ကာကွယ်နိုင်မည့်နည်းလမ်းများကို အများပြည်သူသို့ ဒေသခံဘာသာစကားဖြင့် အသိပညာပေးခြင်း ဆောင်ရွက်ရန်။

အခန်း(၃)
ဗဟိုကော်မတီဖွဲ့စည်းခြင်းနှင့် ယင်း၏တာဝန်နှင့် လုပ်ပိုင်ခွင့်များ

၅။ ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့သည်-

(က) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတိုက်ဖျက်ရေး ကြီးကြပ်မှုဗဟိုကော်မတီကို အောက်ပါအတိုင်း ဖွဲ့စည်းရမည်-

(၁)	ပြည်ထောင်စုဝန်ကြီး ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန	ဥက္ကဋ္ဌ
(၂)	ပြည်ထောင်စုဝန်ကြီး နိုင်ငံခြားရေးဝန်ကြီးဌာန	ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌ(၁)
(၃)	ပြည်ထောင်စုဝန်ကြီး လူဝင်မှုကြီးကြပ်ရေးနှင့် ပြည်သူ့အင်အားဝန်ကြီးဌာန	ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌ(၂)
(၄)	ဥက္ကဋ္ဌ / ဝန်ကြီးချုပ် နေပြည်တော်ကောင်စီ၊ တိုင်းဒေသကြီး/ ပြည်နယ်အစိုးရအဖွဲ့	အဖွဲ့ဝင်
(၅)	ဥက္ကဋ္ဌ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်	အဖွဲ့ဝင်
(၆)	တိုင်းမှူး သက်ဆိုင်ရာ တိုင်းစစ်ဌာနချုပ်	အဖွဲ့ဝင်
(၇)	ဒုတိယဝန်ကြီး ပို့ဆောင်ရေးဝန်ကြီးဌာန	အဖွဲ့ဝင်

(၈) ဒုတိယဝန်ကြီး အဖွဲ့ဝင်
ဒီဂျစ်တယ်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးနှင့် ဆက်သွယ်ရေးဝန်ကြီးဌာန

(၉) ဒုတိယဝန်ကြီး အဖွဲ့ဝင်
ကာကွယ်ရေးဝန်ကြီးဌာန

(၁၀) ဒုတိယဝန်ကြီး အဖွဲ့ဝင်
ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန

(၁၁) ဒုတိယဝန်ကြီး အဖွဲ့ဝင်
နယ်စပ်ရေးရာဝန်ကြီးဌာန

(၁၂) ဒုတိယဝန်ကြီးနှင့် ဒုတိယရှေ့နေချုပ် အဖွဲ့ဝင်
ဥပဒေရေးရာဝန်ကြီးဌာန

(၁၃) ဒုတိယဝန်ကြီး အဖွဲ့ဝင်
သိပ္ပံနှင့်နည်းပညာဝန်ကြီးဌာန

(၁၄) ဒုတိယဝန်ကြီး အဖွဲ့ဝင်
ပြန်ကြားရေးဝန်ကြီးဌာန

(၁၅) ဒုတိယဝန်ကြီး အဖွဲ့ဝင်
လူမှုဝန်ထမ်း၊ ကယ်ဆယ်ရေးနှင့် ပြန်လည်နေရာ
ချထားရေးဝန်ကြီးဌာန

(၁၆) ဒုတိယတပ်မတော်စစ်ဘက်ရေးရာ လုံခြုံရေးအရာရှိချုပ် အဖွဲ့ဝင်

(၁၇) တပ်ဖွဲ့မှူး အဖွဲ့ဝင်
ငွေကြေးဆိုင်ရာမှုခင်း တားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့

(၁၈) ရဲချုပ် အတွင်းရေးမှူး
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊
ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန

(၁၉) ဒုတိယရဲချုပ်(၂) တွဲဖက်အတွင်းရေးမှူး(၁)
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊
ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန

(၂၀) ဌာနကြီးမှူး တွဲဖက်အတွင်းရေးမှူး(၂)
နိုင်ငံဖြတ်ကျော်မှုခင်းဌာနကြီး
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊
ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန

(၂၁) တပ်ဖွဲ့မှူး တွဲဖက်အတွင်းရေးမှူး (၃)
မှူခင်းရဲတပ်ဖွဲ့
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့၊
ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန

(ခ) ဗဟိုကော်မတီကို လိုအပ်ပါက ပြင်ဆင်ဖွဲ့စည်းနိုင်သည်။

၆။ ဗဟိုကော်မတီ၏ တာဝန်နှင့် လုပ်ပိုင်ခွင့်များမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်သည်-

(က) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု တိုက်ဖျက်ရေးမဟာဗျူဟာများ၊ မူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို ရေးဆွဲချမှတ်ခြင်း၊

(ခ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု တိုက်ဖျက်ရေးအတွက် လိုအပ်သည့် ကော်မတီများဖွဲ့စည်းခြင်းနှင့် လုပ်ငန်းတာဝန်များ သတ်မှတ်ပေးခြင်း၊

(ဂ) ဒီဂျစ်တယ်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးနှင့် ဆက်သွယ်ရေးဝန်ကြီးဌာန၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၊ နိုင်ငံခြားရေးဝန်ကြီးဌာန၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် အခြားသက်ဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများအကြား အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု တိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများ ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်စေခြင်း၊

(ဃ) နိုင်ငံတကာနှင့်ပြည်တွင်းရှိ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကွန်ရက်များ၏ သတင်းအချက်အလက်များကို စုဆောင်းခြင်း၊ စိစစ်ခြင်း၊ လေ့လာဆန်းစစ်ခြင်းပြုကာ သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊ အစိုးရအဖွဲ့အစည်းများသို့ ဖြန့်ဝေပေးခြင်း၊

(င) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်သူများ၊ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုစင်တာများကို ဖော်ထုတ်ဖမ်းဆီး၍ ဥပဒေနှင့်အညီ တရားစွဲဆိုနိုင်ရေး ညွှန်ကြားခြင်းနှင့် ကြီးကြပ်ခြင်း၊

(စ) လူကုန်ကူးမှု၊ အတင်းအဓမ္မခိုင်းစေမှုများ ကျူးလွန်သည့် အွန်လိုင်းလိမ်လည်သူ ခေါင်းဆောင်နှင့်အဖွဲ့ကို ဥပဒေအရ ထိရောက်စွာ အရေးယူနိုင်ရေးညွှန်ကြားခြင်းနှင့် ကြီးကြပ်ခြင်း၊

(ဆ) အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာရဲအဖွဲ့ (INTERPOL)၊ အာဆီယံရဲအဖွဲ့ (ASEANAPOL) အပါအဝင် ဒေသတွင်းနှင့် နိုင်ငံတကာမှ တာဝန်ရှိအဖွဲ့အစည်းများနှင့်ပူးပေါင်း၍ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုများကို တိုက်ဖျက်ခြင်း၊

(ဇ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုမှရရှိသော ငွေကြေးနှင့်ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ခြေရာခံ၍ သိမ်းဆည်းထိန်းချုပ်နိုင်ရေးဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဈ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတိုက်ဖျက်ရေးလုပ်ငန်းများအတွက် လိုအပ်သော လူအင်အား၊ နည်းပညာနှင့် ဘဏ္ဍာငွေများကို စနစ်တကျခွဲဝေချထားခြင်းနှင့် စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊

(ည) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ရာတွင် အသုံးပြုသည့် ရွှေ့ပြောင်းနိုင်သည့် ပစ္စည်းများ၊ မရွှေ့ပြောင်းနိုင်သည့် ပစ္စည်းများနှင့် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိလာသည့် အကျိုးအမြတ်များကို ချိပ်ပိတ်သိမ်းဆည်းရန် ဒေသဆိုင်ရာကော်မတီများသို့ ညွှန်ကြားခြင်းနှင့် ကြီးကြပ်ခြင်း၊

(ဋ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်ခံရသူများ၏ တိုင်ကြားချက်များကို လက်ခံ၍ သက်ဆိုင်ရာဌာနများမှတစ်ဆင့် အကူအညီများပေးနိုင်ရန် ညှိနှိုင်းပေါင်းစပ်ဆောင်ရွက်ခြင်း (ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုရပ်ဆိုင်းခြင်း၊ စိတ်ပိုင်းဆိုင်ရာအထောက်အပံ့ပေးခြင်း)၊

(ဌ) ဆက်သွယ်ရေးအော်ပရေတာများ၊ အင်တာနက်ဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ အပါအဝင် ဆက်သွယ်ရေးဝန်ဆောင်မှုပေးသူများနှင့် ပူးပေါင်း၍ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ရန် အသုံးပြုသော မိုဘိုင်းတယ်လီဖုန်းနံပါတ်များ၊ ဝက်ဘ်ဆိုဒ်များနှင့် အကောင့်များကို ပိတ်ဆို့တားဆီးခြင်း၊

(ဍ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုစင်တာများတွင် အဓမ္မခိုင်းစေခံရသော၊ ပိတ်မိနေသော နိုင်ငံသားများနှင့်နိုင်ငံခြားသားများကို ကယ်ဆယ်ရန် အစီအစဉ်များချမှတ်၍ ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဎ) ကယ်ဆယ်ရရှိသူများကို သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံများသို့ လုံခြုံစွာ ပြန်လည်ပို့ဆောင်နိုင်ရေးအတွက် နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများ၊ သံရုံးများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဏ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုပုံစံအမျိုးမျိုး၊ အန္တရာယ်များနှင့် ကာကွယ်နိုင်မည့်နည်းလမ်းများကို အများပြည်သူအား အသိပညာပေးခြင်း၊

(တ) ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့က အခါအားလျော်စွာ ပေးအပ်သည့် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ခြင်း။

အခန်း(၄)

ဒေသဆိုင်ရာကော်မတီများ ဖွဲ့စည်းခြင်းနှင့် ယင်း၏တာဝန်နှင့် လုပ်ပိုင်ခွင့်များ

၇။ ဗဟိုကော်မတီသည်-

(က) တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတိုက်ဖျက်ရေးကော်မတီကို အောက်ပါအတိုင်းဖွဲ့စည်းရမည်-

(၁) ဝန်ကြီးချုပ် ဥက္ကဋ္ဌ
တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ်အစိုးရအဖွဲ့

(၂) လူမှုရေးရာဝန်ကြီး အဖွဲ့ဝင်
တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ်အစိုးရအဖွဲ့

(၃) တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ် ဥပဒေချုပ် အဖွဲ့ဝင်
တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ်အစိုးရအဖွဲ့

(၄) အုပ်ချုပ်ရေးမှူး အဖွဲ့ဝင်
တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ်
အထွေထွေအုပ်ချုပ်ရေးဦးစီးဌာန

(၅) တိုင်းဦးစီးချုပ် အဖွဲ့ဝင်
သက်ဆိုင်ရာတိုင်းစစ်ဌာနချုပ်

(၆) ဒီဂျစ်တယ်ဖွံ့ဖြိုး တိုးတက်ရေးနှင့် ဆက်သွယ်ရေး အဖွဲ့ဝင်
ဝန်ကြီးဌာနက ခန့်အပ်တာဝန်ပေးသူ

(၇) ညွှန်ကြားရေးမှူး အဖွဲ့ဝင်
တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ်
ပြန်ကြားရေးနှင့် ပြည်သူ့ဆက်ဆံရေးဦးစီးဌာန

(၈) တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ် ဦးစီးမှူး အဖွဲ့ဝင်
လူဝင်မှုကြီးကြပ်ရေးနှင့် ပြည်သူ့အင်အားဝန်ကြီးဌာန

(၉) ပညာရေးမှူး အဖွဲ့ဝင်
တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ်

(၁၀) လုံခြုံရေးနှင့်နယ်စပ်ရေးရာဝန်ကြီး အတွင်းရေးမှူး
တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ်အစိုးရအဖွဲ့

(၁၁) ရဲတပ်ဖွဲ့မှူး တွဲဖက်အတွင်းရေးမှူး
တိုင်းဒေသကြီး သို့မဟုတ် ပြည်နယ်ရဲတပ်ဖွဲ့

(ခ) ပြည်ထောင်စုနယ်မြေ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတိုက်ဖျက်ရေး ကော်မတီကို အောက်ပါ အတိုင်းဖွဲ့စည်းရမည်-

(၁) ဥက္ကဋ္ဌ ဥက္ကဋ္ဌ
နေပြည်တော်ကောင်စီ

(၂) အဖွဲ့ဝင်(၃) အဖွဲ့ဝင်
နေပြည်တော်ကောင်စီ

(၃) အုပ်ချုပ်ရေးမှူး အဖွဲ့ဝင်
နေပြည်တော်၊ အထွေထွေအုပ်ချုပ်ရေးဦးစီးဌာန

(၄) တိုင်းဦးစီးချုပ် အဖွဲ့ဝင်
နေပြည်တော်တိုင်းစစ်ဌာနချုပ်

(၅) ညွှန်ကြားရေးမှူး အဖွဲ့ဝင်
တရားစွဲနှင့် အမှုလိုက်ဦးစီးဌာန၊
ဥပဒေရေးရာဝန်ကြီးဌာန

(၆) ဒီဂျစ်တယ် ဖွဲ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးနှင့် ဆက်သွယ်ရေး အဖွဲ့ဝင်
ဝန်ကြီးဌာနက ခန့်အပ်တာဝန်ပေးသူ

(၇) ညွှန်ကြားရေးမှူး အဖွဲ့ဝင်
နေပြည်တော် ပြန်ကြားရေးနှင့် ပြည်သူ့ဆက်ဆံရေးဦးစီးဌာန

(၈) ပြည်ထောင်စုနယ်မြေဦးစီးမှူး အဖွဲ့ဝင်
လူဝင်မှုကြီးကြပ်ရေးနှင့် ပြည်သူ့အင်အားဝန်ကြီးဌာန

(၉) အဖွဲ့ဝင်(၁) အတွင်းရေးမှူး
နေပြည်တော်ကောင်စီ

(၁၀) ရဲတပ်ဖွဲ့မှူး တွဲဖက်အတွင်းရေးမှူး
နေပြည်တော်ရဲတပ်ဖွဲ့

(ဂ) ပုဒ်မခွဲ (က) နှင့် ပုဒ်မခွဲ (ခ) တို့ပါ ဒေသဆိုင်ရာကော်မတီကို လိုအပ်ပါက ပြင်ဆင်ဖွဲ့စည်းနိုင်သည်။

၈။ ဒေသဆိုင်ရာကော်မတီ၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်-

(က) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု အမြစ်ပြတ်သည်အထိ ဖော်ထုတ်တိုက်ဖျက်ခြင်း၊

(ခ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုဖော်ထုတ်ဖမ်းဆီးရန် အထူးအဖွဲ့များ ဖွဲ့စည်းတာဝန်ပေးအပ်ခြင်း၊

(ဂ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ရာတွင် အသုံးပြုသည့် ရွှေ့ပြောင်းနိုင်သည့်ပစ္စည်းများ၊ မရွှေ့ပြောင်းနိုင်သည့် ပစ္စည်းများနှင့် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ရာမှရရှိလာသည့် အကျိုးအမြတ်များကို ချိပ်ပိတ်သိမ်းဆည်းခြင်း၊

(ဃ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုပြုလုပ်သည့်နေရာများသို့ ရောက်ရှိနေသော နိုင်ငံခြားသားများကို စိစစ်ထိန်းသိမ်းခြင်း၊

(င) ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများကို ဥပဒေနှင့်အညီ ထိရောက်စွာ အရေးယူနိုင်ရန် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(စ) ဗဟိုကော်မတီက အခါအားလျော်စွာပေးအပ်သည့် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ တာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဆ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုပုံစံအမျိုးမျိုး၊ အန္တရာယ်များနှင့်ကာကွယ်နိုင်မည့် နည်းလမ်းများကို အများပြည်သူသို့ ဒေသခံဘာသာစကားဖြင့် အသိပညာပေးခြင်း။

အခန်း(၅)

အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုဌာန ဖွဲ့စည်းခြင်းနှင့် ယင်း၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များ

၉။ ဗဟိုကော်မတီသည်-

(က) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဗဟိုဌာနကို အောက်ပါအတိုင်း ဖွဲ့စည်းရမည်-

(၁)	တပ်ဖွဲ့မှူး မှူခင်းရဲတပ်ဖွဲ့၊ မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန	အဖွဲ့ခေါင်းဆောင်
(၂)	ညွှန်ကြားရေးမှူး ဆက်သွယ်ရေးညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန ဒီဂျစ်တယ်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးနှင့် ဆက်သွယ်ရေးဝန်ကြီးဌာန	အဖွဲ့ဝင်
(၃)	ညွှန်ကြားရေးမှူး အထူးစုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဦးစီးဌာန ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန	အဖွဲ့ဝင်
(၄)	ညွှန်ကြားရေးမှူး နိုင်ငံခြားရေးဝန်ကြီးဌာန	အဖွဲ့ဝင်
(၅)	ညွှန်ကြားရေးမှူး တရားစွဲနှင့်အမှုလိုက်ဦးစီးဌာန ဥပဒေရေးရာဝန်ကြီးဌာန	အဖွဲ့ဝင်
(၆)	ညွှန်ကြားရေးမှူး ပြန်ကြားရေးနှင့် ပြည်သူ့ဆက်ဆံရေးဦးစီးဌာန ပြန်ကြားရေးဝန်ကြီးဌာန	အဖွဲ့ဝင်
(၇)	ညွှန်ကြားရေးမှူး အီလက်ထရောနစ်မှတ်ပုံတင်စနစ်ဦးစီးဌာန လူဝင်မှုကြီးကြပ်ရေးနှင့် ပြည်သူ့အင်အားဝန်ကြီးဌာန	အဖွဲ့ဝင်
(၈)	ညွှန်ကြားရေးမှူး မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်	အဖွဲ့ဝင်
(၉)	ဌာနမှူး ဆက်သွယ်ရေးနှင့် သတင်းနည်းပညာဌာန မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့ဌာနချုပ်၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန	အဖွဲ့ဝင်

(၁၀) ညွှန်ကြားရေးမှူး အဖွဲ့ဝင်
မှူခင်းဌာန၊ မှူခင်းနှင့်ဥပဒေရေးရာဌာနကြီး
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့ဌာနချုပ်၊
ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန

(၁၁) ဒုတိယတပ်ဖွဲ့မှူး အဖွဲ့ဝင်
ငွေကြေးဆိုင်ရာမှူခင်းတားဆီးနှိမ်နင်းရေးရဲတပ်ဖွဲ့၊
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့ဌာနချုပ်၊
ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန

(၁၂) ဌာနမှူး အဖွဲ့ဝင်
နည်းပညာဌာန၊ မှူခင်းရဲတပ်ဖွဲ့
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့ဌာနချုပ်၊
ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန

(၁၃) ဌာနမှူး အဖွဲ့ဝင်
နိုင်ငံဖြတ်ကျော်မှူခင်းဌာနကြီး
မြန်မာနိုင်ငံရဲတပ်ဖွဲ့
ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန

(ခ) ဗဟိုဌာနကို လိုအပ်ပါက ပြင်ဆင်ဖွဲ့စည်းနိုင်သည်။

၁၀။ ဗဟိုဌာန၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များမှာ အောက်ပါအတိုင်း ဖြစ်ပါသည်-

(က) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ခံရသူက ဖုန်းဆက်၍ သတင်းပို့နိုင်ရန် ၂၄ နာရီ အရေးပေါ်တယ်လီဖုန်းအမှတ် (Hotline) သတ်မှတ်ပေးခြင်း၊

(ခ) အများပြည်သူနှင့် တိုက်ရိုက်ထိတွေ့နိုင်ရန် အရေးပေါ်တယ်လီဖုန်းအမှတ်၊ မိုဘိုင်း အပလီကေးရှင်း (Mobile Application)၊ ဝက်ဘ်အပလီကေးရှင်း (Web Application) တို့ကို တည်ထောင်၍ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဂ) နစ်နာသူများ၏ သတင်းပို့တိုင်ကြားချက်များကို စိစစ်အတည်ပြုခြင်း၊

(ဃ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်သူ၏ ဘဏ်ငွေစာရင်း၊ ဘဏ်အမည်၊ လွှဲပြောင်းသည့် ငွေကြေးပမာဏနှင့် လွှဲပြောင်းသည့်အချိန်စသည့် အချက်အလက်တို့ကို စာရင်းရေးသွင်းခြင်း၊

(င) ရရှိလာသော အချက်အလက်များကို ဘဏ်စနစ်အတွင်း အမြန်ဆုံးစစ်ဆေးခြင်း၊ အွန်လိုင်း လိမ်လည်မှုဖြစ်ကြောင်း စိစစ်တွေ့ရှိရပါက အရေးကြီးသောအမှု (Emergency Case) အဖြစ် သတ်မှတ်ခြင်း၊

(စ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်သူ၏ ဘဏ်ငွေစာရင်းကို ချက်ချင်း ယာယီပိတ်ပင် (Debit Freeze) ခြင်း၊

(ဆ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ရာတွင် အသုံးပြုသော ကြားခံဘဏ်ငွေစာရင်း (Mule Account)များနှင့် ဆင်းကတ်(SIM Card)များကို ထိရောက်စွာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း၊

(ဇ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ခံရသူ၏ ဘဏ်ငွေစာရင်းတွင် ကျန်ရှိနေသော ငွေများကို ဆက်လက်မဆုံးရှုံးစေရန် ယင်း၏ အီလက်ထရောနစ်နည်းပညာသုံး ဘဏ်ငွေစာရင်း (Digital Banking Account) ယာယီပိတ်ပေးခြင်း၊

(ဈ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ခံရသူ ဆုံးရှုံးသွားသောငွေကြေးကို အမြန်ဆုံး ပြန်လည် ရရှိနိုင်စေရန် ငွေကြေးစီးဆင်းမှုများကို ယာယီဆိုင်းငံ့ခွင့်နှင့် စစ်ဆေးခွင့်ဆိုင်ရာ လုပ်ထုံး လုပ်နည်းများကို စနစ်တကျသတ်မှတ်ခြင်း၊

(ည) ငွေကြေး ဆက်လက်စီးဆင်းသွားသည့် ဘဏ်ငွေစာရင်းများကို ခြေရာခံခြင်း၊

(ဋ) အခြေခံအချက်အလက်များကို နီးစပ်ရာရဲစခန်းသို့ပေးပို့၍ ပထမသတင်းပေးတိုင်ချက် ဖွင့်ရန် ဆက်သွယ်ပေးခြင်း၊

(ဌ) ယာယီဆိုင်းငံ့ထားသော အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ခံရသူ၏ ဘဏ်ငွေစာရင်းကို ပြန်လည်ဖွင့်လှစ်ပေးရန် သက်ဆိုင်ရာ ဘဏ်နှင့် ညှိနှိုင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဍ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်သည့် မိုဘိုင်းဖုန်းနံပါတ်များ၊ ဝက်ဘ်ဆိုဒ်၊ လင့်များနှင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ပုံစံများကို နည်းပညာဖြင့် စောင့်ကြည့်ဖော်ထုတ်ခြင်း၊

(ဎ) သတင်းအချက်အလက်နှင့် အထောက်အထားများကို စိစစ်အတည်ပြု၍ အမှုတွင် သက်သေခံအထောက်အထားအဖြစ် အသုံးပြုနိုင်ရန် ပေးပို့ခြင်း၊

(ဏ) နောက်ဆုံးပေါ်အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုပုံစံများကို အများပြည်သူသိရှိစေရန် သတိပေးချက် များ ထုတ်ပြန်ခြင်းနှင့် အသိပညာပေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(တ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ခံရသူကို ဥပဒေဆိုင်ရာ အကူအညီရရှိရေး ဆောင်ရွက် ပေးခြင်း၊ နှစ်သိမ့်ဆွေးနွေးမှုနှင့် ကူညီစောင့်ရှောက်မှုလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ထ) ဗဟိုကော်မတီက အခါအားလျော်စွာပေးအပ်သည့် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာ တာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ခြင်း။

အခန်း(၆)
တားဆီးကာကွယ်ခြင်း

၁၁။ မိုဘိုင်းငွေရေးကြေးရေး ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများတွင် နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်ဖြင့် ဆက်သွယ်ရေးကွန်ရက်မှတစ်ဆင့် မိုဘိုင်းငွေကြေးစာရင်းဖွင့်လှစ်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မိုဘိုင်းငွေရေးကြေးရေးဝန်ဆောင်မှုပေးသူများသည်-

(က) မိုဘိုင်းငွေကြေးစာရင်း ဖွင့်လှစ်သူကို ကောင်းစွာသိရှိခြင်း (Know Your Customer- KYC) ဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်း (Customer Due Diligence-CDD)ဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ်များကို ပြည့်စုံစွာဆောင်ရွက်ပြီးနောက် မိုဘိုင်းငွေရေးကြေးရေး ဝန်ဆောင်မှုပေးသူ၏ ကိုယ်စားလှယ်မှတစ်ဆင့် မိုဘိုင်းငွေကြေးစာရင်း ဖွင့်လှစ်သူကို နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်မူရင်းနှင့် တိုက်ဆိုင်စစ်ဆေးအတည်ပြုသည့်စနစ် သို့မဟုတ် ကိုယ်ပိုင်သက်သေခံလက်မှတ် (Unique ID- UID) ဖြင့် တိုက်ဆိုင်စစ်ဆေး အတည်ပြုသည့်စနစ် သို့မဟုတ် အွန်လိုင်းမှ တိုက်ရိုက်တိုက်ဆိုင်စစ်ဆေးအတည်ပြုသည့်စနစ် ချမှတ်ဆောင်ရွက်ရမည်၊

(ခ) ပုဒ်မခွဲ(က)ပါ မိုဘိုင်းငွေကြေးစာရင်း ဖွင့်လှစ်သူကို ကောင်းစွာသိရှိခြင်းဆိုင်ရာလုပ်ငန်းစဉ်အရဖြစ်စေ၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ် အလေးထားစိစစ်ခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ်အရဖြစ်စေ၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်ကို စိစစ်ချက်အရဖြစ်စေ ပြည့်စုံမှုမရှိသော သို့မဟုတ် သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော အချက်အလက် စိစစ်တွေ့ရှိရပါက မိုဘိုင်းငွေကြေးစာရင်းကို ဖွင့်လှစ်ပေးခြင်း မပြုရ။

၁၂။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများသည် သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ စိစစ်တွေ့ရှိပါက ဗဟိုဌာနသို့ သတ်မှတ်ချက်နှင့်အညီ သတင်းပို့ရမည်။

၁၃။ နယ်စပ်လုံခြုံရေးစခန်းများသည် ကုန်းလမ်းမှလည်းကောင်း၊ ရေလမ်းမှလည်းကောင်း နိုင်ငံခြားသားများ တရားမဝင်နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်ဝင်ထွက်မှုကို စစ်ဆေးတွေ့ရှိပါက ကာကွယ်ရေးဝန်ကြီးဌာန၊ ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၊ လူဝင်မှုကြီးကြပ်ရေးနှင့်ပြည်သူ့အင်အားဝန်ကြီးဌာနတို့သို့ တင်ပြဆောင်ရွက်ရမည်။

၁၄။ ဗဟိုဌာနသည် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကို ကာကွယ်ရန်-

(က) ဆက်သွယ်ရေးကွန်ရက်မှတစ်ဆင့် ဘဏ်ငွေစာရင်းများရောင်းချခြင်း၊ အခြားသူတစ်ဦးဦးကို ဖြားယောင်းသွေးဆောင်ပြီး ဘဏ်ငွေစာရင်းများဖွင့်၍ဝယ်ယူခြင်း၊ နိုင်ငံသားစိစစ်ရေးကတ်အတုဖြင့် ဘဏ်ငွေစာရင်း သို့မဟုတ် မိုဘိုင်းပေး (Mobile Pay) စာရင်းများ ဖွင့်လှစ်ခြင်းတို့မရှိစေရန် စိစစ်ကြပ်မတ်ရမည်၊

(ခ) ဆင်းကတ်များအခြားသူထံမှဝယ်ယူပြီး ဆက်သွယ်ရေးကွန်ရက်တွင် နည်းပညာအသုံးပြု၍ ငွေကြေးလိမ်လည်ခြင်း၊ ရရှိသောငွေကြေးများကို ပြည်ပနိုင်ငံများသို့ အဆင့်ဆင့်လွှဲပြောင်းခြင်းများမရှိစေရန် စိစစ်ကြပ်မတ်ရမည်၊

(ဂ) လူမှုကွန်ရက်၊ ဝက်ဘ်ဆိုဒ်၊ မိုဘိုင်းအက်ပလီကေးရှင်းများ အသုံးပြု၍ ဆက်သွယ်ရေးကွန်ရက်တွင် ငွေကြေးလိမ်လည်မှုပြုလုပ်သူကို စောင့်ကြည့်သတင်းရယူခြင်း၊ စုံစမ်းထောက်လှမ်းခြင်းနှင့် အသွင်ယူစုံစမ်းခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်ရမည်၊

(ဃ) လူမှုကွန်ရက်တွင် သံသယဖြစ်ဖွယ်တွေ့ရှိရသော အကောင့်များအား စုံစမ်းထောက်လှမ်းနိုင်ရေးနှင့် ပိတ်သိမ်းနိုင်ရေးအတွက် နည်းပညာတိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ရမည်၊

(င) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်သည်ဟု သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော ဝက်ဘ်ဆိုဒ်များကို ပိတ်သိမ်းနိုင်ရေးအတွက် ဒီဂျစ်တယ်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးနှင့် ဆက်သွယ်ရေးဝန်ကြီးဌာနနှင့်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရမည်။

အခန်း(၇)

သတင်းအချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်း

၁၅။ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုဆိုင်ရာ ပြစ်မှုများကို တားဆီးနှိမ်နင်းရန်အလို့ငှာ အောက်ဖော်ပြပါ အဖွဲ့အစည်းများသည် သံသယဖြစ်ဖွယ်အကောင့်များ၊ ငွေကြေးစီးဆင်းမှုများနှင့် ဆက်သွယ်ရေးဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကို ဗဟိုဒေတာစနစ် (Centralized Database) မှတစ်ဆင့် အပြန်အလှန် ဖလှယ်ရမည် -

(က) ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ (Financial Institutions)၊

(ခ) အီလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေမှု ဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ (E-payment Service Providers)၊

(ဂ) ဆက်သွယ်ရေး အော်ပရေတာများ၊ အင်တာနက်ဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ အပါအဝင် ဆက်သွယ်ရေးဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ။

၁၆။ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများမှ တာဝန်ရှိသူများသည်-

(က) မိမိတို့၏ စနစ်အတွင်း သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု သို့မဟုတ် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုနှင့် ဆက်နွယ်သည်ဟု သံသယဖြစ်ဖွယ် လုပ်ဆောင်ချက်များကို စိစစ်တွေ့ရှိပါက ဗဟိုဌာနသို့ ချက်ချင်း သတင်းပို့ရမည်၊

(ခ) သံသယဖြစ်ဖွယ် ဘဏ်ငွေစာရင်း သို့မဟုတ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အခြားဘဏ်တစ်ခုက စုံစမ်းမေးမြန်းလာလျှင် အချက်အလက်များကို ချက်ချင်း မျှဝေရမည်။

၁၇။ ဆက်သွယ်ရေး အော်ပရေတာသည်-

(က) ဆင်းကတ် မှတ်ပုံတင်ထားသူ၏ အချက်အလက်များ၊ အသုံးပြုသည့် တည်နေရာနှင့် ခေါ်ဆိုမှုမှတ်တမ်း (Call Details Record-CDR) များကို စနစ်တကျ ထိန်းသိမ်းထားရမည်၊

(ခ) ပုဒ်မခွဲ(က)ပါ အချက်အလက်များကို ဗဟိုဌာနက တောင်းခံလာလျှင် ချက်ချင်းပေးပို့ရမည်။

(ဂ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတွင် အသုံးပြုနေသည်ဟု ယူဆရသော သံသယဖြစ်ဖွယ် ဆင်းကတ်များကို ယာယီပိတ်သိမ်းခြင်း၊ အချက်အလက်များ ပြန်လည်စိစစ်ခြင်းနှင့် ဗဟိုဌာနသို့ သတင်းပေးပို့ခြင်းများကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

၁၈။ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ၊ အီလက်ထရောနစ် ငွေပေးချေမှု ဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ၊ ဆက်သွယ်ရေး အော်ပရေတာများနှင့် အင်တာနက် ဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ အပါအဝင် ဆက်သွယ်ရေး ဝန်ဆောင်မှုပေးသူများသည် ဖလှယ်သော သတင်းအချက်အလက်များကို အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု မှုခင်းများ တားဆီးနှိမ်နင်းရေးအတွက်သာ အသုံးပြုရမည်ဖြစ်ပြီး ကိုယ်ရေး အချက်အလက်ကာကွယ်မှုဆိုင်ရာ စံနှုန်းများနှင့်အညီ လုံခြုံစွာထိန်းသိမ်းရမည်။

အခန်း(၈)

ငွေကြေးစီးဆင်းမှုကို ယာယီဆိုင်းငံ့ခြင်းနှင့် အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်း

၁၉။ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ခံရသူသည် မိမိ၏ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကို သိရှိပြီးနောက် သက်ဆိုင်ရာ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းသို့ အမြန်ဆုံးအကြောင်းကြား၍ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကို ယာယီဆိုင်းငံ့ရန် တောင်းဆိုနိုင်သည်။

၂၀။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းသည် ပုဒ်မ ၁၉ အရ အကြောင်းကြားချက်ကို လက်ခံရရှိသည်နှင့်တစ်ပြိုင်နက် သံသယဖြစ်ဖွယ် ဘဏ်ငွေစာရင်းကို ၇၂ နာရီ ထက်မပိုသော ကာလအထိ ယာယီဆိုင်းငံ့ခြင်း (Temporary Suspension)ကို ဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၁။ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများမှ တာဝန်ရှိသူများသည်-

(က) ဤဥပဒေအရ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဗဟိုဌာန သို့မဟုတ် သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊ အစိုးရအဖွဲ့အစည်း၏ အကြောင်းကြားချက်ရရှိပါက ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ဆိုင်းငံ့ခြင်းကို ချက်ချင်း ဆောင်ရွက်ရမည်။

(ခ) ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ဆိုင်းငံ့ရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊ ကြန့်ကြာခြင်းတို့ကြောင့် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ခံရသူ၏ ဘဏ်ငွေစာရင်းရှိ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု မဖြစ်ပေါ်စေရန် ဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၂။ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ခံရသူသည် ပုဒ်မ ၁၉ အရ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းသို့ အကြောင်းကြားပြီး ၂၄ နာရီအတွင်း ဗဟိုဌာနသို့ ကိုယ်တိုင်ဖြစ်စေ၊ အွန်လိုင်းတိုင်ကြားမှု စနစ် (Online Complaint Portal) မှတစ်ဆင့်ဖြစ်စေ ဖြစ်စဉ်အချက်အလက်များကို အသေးစိတ် တင်ပြ တိုင်ကြားနိုင်သည်။

၂၃။ ဗဟိုဌာနသည်-

(က) တိုင်ကြားချက်ကိုစိစစ်၍ မှန်ကန်ပါက အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ခံရသူအား သက်ဆိုင်ရာ ရဲစခန်း၌ ပထမသတင်းပေးတိုင်ချက် (First Information Report– FIR) ဖွင့်လှစ်နိုင်ရန် ဆောင်ရွက်ပေးရမည်၊

(ခ) ငွေကြေးစီးဆင်းမှုကို ခြေရာခံနိုင်ရန် တိုင်တန်းမှုမှတ်တမ်း (Case Identifier- Case ID) ကို ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများသို့ ပေးပို့အကြောင်းကြားရမည်၊

(ဂ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ခံရ၍ တိုင်ကြားလာသည့် သတင်းအချက်အလက်များ အနက် ဝက်ဘ်ဆိုဒ်၊ လူမှုကွန်ရက်၊ ဘဏ်ငွေစာရင်း၊ မိုဘိုင်းငွေပေးချေမှုစာရင်းအမှတ် (Mobile Payment Account)များ၊ တယ်လီဖုန်းနံပါတ်များကို မှတ်တမ်းတင်ခြင်း၊ စုံစမ်း ဖော်ထုတ်ခြင်းများဆောင်ရွက်၍ ထပ်မံကျူးလွန်မှုမရှိစေရေး ပိတ်သိမ်းဆောင်ရွက် ရမည်၊

(ဃ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ခံရသူ ဆုံးရှုံးသွားသည့် ငွေကြေးများ၏ စီးဆင်းရာ လမ်းကြောင်းအဆင့်ဆင့်ကို စုံစမ်းဖော်ထုတ်ခြင်း၊ အချိန်မီပိတ်သိမ်းခြင်းများ ဆောင်ရွက် ရမည်၊

(င) အာဆီယံရဲအဖွဲ့၊ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာရဲအဖွဲ့တို့နှင့် တိုက်ရိုက်ချိတ်ဆက်၍ သတင်း အချက်အလက်ဖလှယ်ခြင်း၊ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ငွေကြေးစီးဆင်းမှုကို ပိတ်ပင်တားဆီး နိုင်ရန် ဗဟိုကော်မတီသို့ တင်ပြခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ရမည်၊

(စ) ပြည်ပဘဏ်များတွင် ရောက်ရှိနေသော အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသော ငွေများကို ပြန်လည်သိမ်းဆည်းနိုင်ရေးအတွက် ပြစ်မှုဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံ အချင်းချင်းအကူအညီပေးရေး ဥပဒေနှင့်အညီ သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံများနှင့် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်ရမည်။

၂၄။ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ခံရ၍ တိုင်ကြားလာပါက သက်ဆိုင်ရာ ရဲစခန်းသည်-

(က) ဗဟိုဌာနကပေးပို့သည့် အချက်အလက်များရရှိသည်နှင့်တစ်ပြိုင်နက် ပထမသတင်းပေး တိုင်တန်းချက် ရေးဖွင့်နိုင်ရေး ချက်ချင်းဆောင်ရွက်ရမည်။

(ခ) ပထမသတင်းပေးတိုင်တန်းချက် ရေးဖွင့်ပြီးပါက မိတ္တူကို နှစ်နာရီအတွင်း ဗဟိုဌာနသို့ ပေးပို့တင်ပြရမည်။

(ဂ) အမှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ထပ်မံလိုအပ်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို ဗဟိုဌာနသို့ တင်ပြတောင်းခံရမည်။

(ဃ) ဗဟိုဌာနက စစ်ဆေးအတည်ပြုပြီးသည့် သတင်းအချက်အလက်များနှင့် အထောက်အထားများကို ကျွမ်းကျင်သူ၏ထင်မြင်ချက်အဖြစ် သက်ဆိုင်ရာတရားရုံးသို့ တင်ပြရမည်။

၂၅။ ပုဒ်မ ၂၀ အရ ယာယီဆိုင်းငံ့ထားသည့် ကာလအတွင်း အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ခံရသူက ပထမသတင်းပေးတိုင်တန်းခြင်းမပြုလျှင် သက်ဆိုင်ရာဘဏ်သည် ယာယီဆိုင်းငံ့ထားသော ဘဏ်ငွေစာရင်းကို ပြန်လည်ဖွင့်လှစ်ပေးရမည်။

၂၆။ ဘဏ်နှင့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းသည် မိမိတို့၏စနစ်အတွင်း ပုံမှန်မဟုတ်သော ငွေကြေးစီးဆင်းမှု သို့မဟုတ် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုဟု သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို စိစစ်တွေ့ရှိပါက သက်ဆိုင်ရာ အစိုးရဌာန၊ အစိုးရအဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ခံရသူ၏ တိုင်ကြားချက်ကို စောင့်ဆိုင်းရန်မလိုဘဲ အဆိုပါဘဏ်ငွေစာရင်းကို ယာယီဆိုင်းငံ့ရမည်။

၂၇။ ပုဒ်မ ၂၆ အရ ယာယီဆိုင်းငံ့မှု ဆောင်ရွက်ပါက ဗဟိုဌာနသို့ ချက်ချင်းသတင်းပို့ရမည်။

၂၈။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်း၏ သတင်းပို့ချက်ကို လက်ခံရရှိပါက ဗဟိုဌာနသည် အမှုဖြစ်စဉ်ကိုစိစစ်ပြီး လိုအပ်ပါက အဆိုပါဘဏ်ငွေစာရင်းကို ဆက်လက်ဆိုင်းငံ့ထားရန် သို့မဟုတ် ဘဏ်ငွေစာရင်းနှင့်သက်ဆိုင်သော မှတ်တမ်းမှတ်ရာများကို သိမ်းဆည်းရရှိနိုင်ရန် ဗဟိုဘဏ်နှင့် သက်ဆိုင်ရာအစိုးရဌာန၊ အစိုးရအဖွဲ့အစည်းများသို့ ညှိနှိုင်းအကြောင်းကြားရမည်။

အခန်း(၉)

နိုင်ငံတကာနှင့်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း

၂၉။ ဗဟိုဌာနသည် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဗဟိုကော်မတီ၏ခွင့်ပြုချက်ဖြင့် ပြည်ပနိုင်ငံများ၊အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများ၊ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာရဲအဖွဲ့၊ အာဆီယံရဲအဖွဲ့တို့နှင့်ပူးပေါင်း၍ အောက်ပါကိစ္စရပ်များကို ဆောင်ရွက်နိုင်သည်-

(က) နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကို စုံစမ်းစစ်ဆေးရန် သတင်းအချက်အလက်များ ဖလှယ်ခြင်း၊

(ခ) ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများကို တရားခံလွှဲပြောင်းရေးဥပဒေအရ တရားခံလွှဲပြောင်းခြင်း (Extradition) နှင့် ပူးတွဲစုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း၊

(ဂ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုစင်တာများတွင် အဓမ္မခိုင်းစေခြင်းခံရသော နိုင်ငံခြားသားများကို ကယ်ဆယ်ရန်နှင့် ၎င်းတို့၏ နိုင်ငံသို့ပြန်လည်ပို့ဆောင်ရန် နိုင်ငံတော်အတွင်း တရားမဝင်ဝင်ရောက်မှုကြောင့် ဖမ်းဆီးရမိသည့် နိုင်ငံခြားသားများအား ဥပဒေနှင့်အညီ အမြန်ဆုံး အရေးယူပြီး ပြည်နှင်လွှဲပြောင်းမှုကို သတ်မှတ်ချက်နှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(ဃ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ နည်းပညာများ၊ စွမ်းရည်မြှင့်တင်ရေးဆိုင်ရာ ကိစ္စရပ်များ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊

(င) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုများအတွက် အရေးကြီးသော သက်သေခံအထောက်အထားရယူခြင်းနှင့် ငွေကြေးထိန်ချုပ်ခြင်းတို့အတွက် သက်ဆိုင်ရာနိုင်ငံများနှင့် အချိန်တိုအတွင်းအရေးပေါ် အကူအညီပေးရေး (Emergency Mutual Legal Assistance) လုပ်ငန်းစဉ်ကို ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

၃၀။ ဗဟိုဌာနသည် အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း သို့မဟုတ် သက်သေခံချက် အထောက်အထားများ စုဆောင်းခြင်းတို့နှင့်စပ်လျဉ်း၍ နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေး သဘောတူညီချက်များကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရမည်။

အခန်း(၁၀)

တားမြစ်ချက်များ

၃၁။ မည်သူမျှ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကို ကျူးလွန်ရန်အလို့ငှာ ဆက်သွယ်ရေးကွန်ရက်မှတစ်ဆင့် မမှန်ကန်သော အချက်အလက်များကို သူတစ်ဦးထံ ဖြန့်ဝေခြင်း သို့မဟုတ် ပေးပို့ခြင်းမပြုရ။

၃၂။ မည်သူမျှ သူတစ်ဦး၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်၊ ပုံရိပ်၊ ဓာတ်ပုံ သို့မဟုတ် အကောင့်များကို ရယူ၍ ထိုသူအဖြစ် အယောင်ဆောင်ကာ ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းကို တောင်းခံရယူခြင်း မပြုရ။

၃၃။ မည်သူမျှ ဘဏ်၊ ဆက်သွယ်ရေး အော်ပရေတာ သို့မဟုတ် ပြည်သူ့ဝန်ထမ်းအဖြစ် အယောင်ဆောင်၍ သူတစ်ဦး၏ ဘဏ်ငွေစာရင်း၊ မိုဘိုင်းဝေါလက် သို့မဟုတ် တစ်ကြိမ်သုံး လျှို့ဝှက်နံပါတ် (One Time Password-OTP) ကို အီလက်ထရောနစ် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ရေးနည်းပညာ အသုံးပြု၍ လိမ်လည်လှည့်ဖြားရယူခြင်း သို့မဟုတ် ခိုးယူခြင်းမပြုရ။

၃၄။ မည်သူမျှ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်နိုင်ရန်အလို့ငှာ မမှန်ကန်သော အချက်အလက်ဖြင့် ဆင်းကတ်မှတ်ပုံတင်ခြင်း၊ အဆိုပါဆင်းကတ်ကိုအသုံးပြု၍ ဘဏ်ငွေစာရင်းရရှိရေး ဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် ပိုင်ရှင်အမည်နှင့် အချက်အလက် မမှန်ကန်သော ဘဏ်ငွေစာရင်းများကို ရောင်းဝယ်ခြင်း မပြုရ။

၃၅။ မည်သူမျှအွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ရာမှရရှိသော ငွေကြေးဖြစ်ကြောင်း သိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ၊ ယုံကြည်ရန်အကြောင်းရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ မိမိ၏ဘဏ်ငွေစာရင်းမှတစ်ဆင့် လွှဲပြောင်းပေးခြင်း သို့မဟုတ် သိမ်းဆည်းပေးခြင်း မပြုရ။

၃၆။ မည်သူမျှ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ရန် ရည်ရွယ်၍ အသုံးပြုမည့် ဆော့ဝဲလ်၊ မောဝဲလ် သို့မဟုတ် လင့်များကို ဖန်တီးခြင်း၊ ဖြန့်ဝေခြင်း၊ ရောင်းချခြင်း သို့မဟုတ် အခြားနည်းလမ်းတစ်ခုခုဖြင့် လွှဲပြောင်းခြင်းမပြုရ။

၃၇။ ဆက်သွယ်ရေးအော်ပရေတာများ သို့မဟုတ် အင်တာနက်ဝန်ဆောင်မှုပေးသူ မည်သူမျှ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ဝက်ဘ်ဆိုဒ်ဖြစ်ကြောင်း သိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ၊ ယုံကြည်ရန်အကြောင်းရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ ထိုဝက်ဘ်ဆိုဒ်ကို ဖယ်ရှားရန် ပျက်ကွက်ခြင်း မရှိစေရ။

၃၈။ ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းမှ တာဝန်ရှိသူမည်သူမျှ သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကို စစ်ဆေးရန် ပျက်ကွက်ခြင်း သို့မဟုတ် ဗဟိုဌာနသို့ သတင်းပို့ရန် ပျက်ကွက်ခြင်း မရှိစေရ။

၃၉။ မည်သူမျှ မှတ်ပုံတင်ထားသော ဆင်းကတ်ကို အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ရန်အလို့ငှာ သူတစ်ဦးအား အသုံးပြုခွင့်ပေးခြင်း၊ ရောင်းချခြင်း သို့မဟုတ် ငှားရမ်းခြင်း မပြုရ။

၄၀။ (က) ဆက်သွယ်ရေးအော်ပရေတာ တာဝန်ရှိသူ မည်သူမျှ-

(၁) မှတ်ပုံတင်ထားခြင်းမရှိသော သို့မဟုတ် အချက်အလက်မပြည့်စုံသော ဆင်းကတ်များကို ဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်းမပြုရ၊

(၂) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဗဟိုကော်မတီကသော်လည်းကောင်း၊ ဗဟိုဌာနကသော်လည်းကောင်း တရားဝင်အချက်အလက်တောင်းခံမှု သို့မဟုတ် သံသယဖြစ်ဖွယ်ဆင်းကတ်များအား သတ်မှတ်ချက်များနှင့်အညီ ပိတ်သိမ်းရန် ညွှန်ကြားမှုကိုခိုင်လုံသော အကြောင်းပြချက်မရှိဘဲ ငြင်းဆန်ခြင်း သို့မဟုတ် ကြန့်ကြာအောင် ပြုလုပ်ခြင်း မပြုရ၊

(ခ) ဆက်သွယ်ရေးအော်ပရေတာများနှင့် အင်တာနက်ဝန်ဆောင်မှု ပေးသူများအပါအဝင် ဆက်သွယ်ရေး ဝန်ဆောင်မှုပေးသူ မည်သူမျှ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်နိုင်သည်ဟု သိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ၊ ယုံကြည်ရန် အကြောင်းရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ ဆင်းကတ်မှတ်ပုံတင်ထားသူ၏အချက်အလက်များကို အခြားသူထံ မရိုးမဖြောင့်သောသဘောဖြင့် လွှဲပြောင်းပေးအပ်ခြင်း မပြုရ။

၄၁။ မည်သူမျှ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ကြောင်း သိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ၊ ယုံကြည်ရန် အကြောင်းရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ ငွေထုတ်ယူခွင့်ပြုခြင်း သို့မဟုတ် သက်သေခံပစ္စည်းများကို ဖျက်ဆီးခြင်း၊ ဖျောက်ဖျက်ခြင်း သို့မဟုတ် တစ်ဆင့်လွှဲပြောင်းပေးပို့ခြင်း မပြုရ။

၄၂။ မည်သူမျှ အခြားသူတစ်ဦးက အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ရာတွင် အသုံးပြုမည်ကို သိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ၊ ယုံကြည်ရန် အကြောင်းရှိလျက်နှင့်ဖြစ်စေ မိမိ၏ဘဏ် ငွေစာရင်း သို့မဟုတ် မိုဘိုင်းဝေါလက်ကို ရောင်းချခြင်း၊ ငှားရမ်းခြင်း သို့မဟုတ် အခြားနည်းလမ်းတစ်ခုခုဖြင့် လွှဲပြောင်းခြင်း မပြုရ။

၄၃။ အင်တာနက်ဝန်ဆောင်မှုပေးသူ၊ ဘဏ်၊ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် ဆက်သွယ်ရေးအော်ပရေတာ၏ တာဝန်ရှိသူ မည်သူမျှ ဝန်ဆောင်မှုရယူသူ တစ်ဦးဦး၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များကို တမင်ပေါက်ကြားစေခြင်း၊ မည်သူတစ်ဦးတစ်ယောက်ထံသို့ ဥပဒေနှင့်မညီသော ရောင်းချခြင်း သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းပေးပို့ခြင်း မပြုရ။

၄၄။ မည်သူမျှအွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု စင်တာဖွင့်လှစ်ခြင်းမပြုလုပ်ရ။

၄၅။ မည်သူမျှ ဒီဂျစ်တယ်ငွေကြေး လိမ်လည်မှု (Crypto Scam) ကို ကျူးလွန်ခြင်းမပြုရ။

၄၆။ မည်သူမျှ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှုကျူးလွန်ရန်အလို့ငှာ လူစုဆောင်းခြင်း သို့မဟုတ် လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးခြင်း သို့မဟုတ် ဦးစီးဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုရ။

၄၇။ မည်သူမျှ အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ရန်အလို့ငှာ သူတစ်ဦးကို အကြမ်းဖက်ခြင်း၊ ညှင်းပန်းနှိပ်စက်ခြင်း၊ မတရားဖမ်းဆီးချုပ်နှောင်ခြင်း၊ ရက်စက်ကြမ်းကြုတ်စွာ ပြုမူဆက်ဆံခြင်း မပြုရ။

၄၈။ မည်သူမျှ-

(က) အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ရန်အလို့ငှာ သူတစ်ဦးကို သွေးဆောင်စည်းရုံးခေါ်ဆောင်ခြင်း၊ လုပ်အားခေါင်းပုံဖြတ်ခြင်းနှင့် ထိုသူ၏ ဆန္ဒမပါဘဲ အတင်းအဓမ္မခိုင်းစေခြင်း မပြုရ။

(ခ) လူကုန်ကူးမှု ပါဝင်ပတ်သက်မှုရှိသော အွန်လိုင်းလိမ်လည်မှု ကျူးလွန်ခြင်း မပြုရ။

၄၉။ မည်သူမျှသူတစ်ဦးကို ထိခိုက်နစ်နာစေရန် မဟုတ်မမှန်သတင်းပေးတိုင်ကြား၍ အခြားသူ၏ ဘဏ်ငွေစာရင်းအား ဆိုင်းငံ့စေခြင်း မပြုရ။

၅၀။ မည်သူမျှ ဤဥပဒေပါ ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရန်အလို့ငှာ အားထုတ်ခြင်း၊ အားပေးကူညီခြင်း သို့မဟုတ် ပူးပေါင်းကြံစည်ခြင်း မပြုရ။

အခန်း(၁၁)
ပြစ်ဒဏ်များ

၅၁။ မည်သူမဆို ပုဒ်မ ၃၁၊ ၃၄၊ ၃၅ သို့မဟုတ် ၄၉ ပါတားမြစ်ချက်တစ်ရပ်ရပ်ကို ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ကြောင်း ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခြင်းခံရလျှင် ထိုသူကို အနည်းဆုံး တစ်နှစ်မှ အများဆုံး သုံးနှစ်ထိ ထောင်ဒဏ်ချမှတ်ရမည့်အပြင် အနည်းဆုံး ကျပ်သိန်းတစ်ရာမှ အများဆုံး ကျပ်သိန်းငါးရာထိ ငွေဒဏ်လည်းချမှတ်နိုင်သည်။

၅၂။ မည်သူမဆို ပုဒ်မ ၃၂၊ ၃၃၊ ၃၆၊ ၃၇၊ ၃၈၊ ၃၉၊ ၄၀၊ ၄၁၊ ၄၂ သို့မဟုတ် ၄၃ ပါ တားမြစ်ချက်တစ်ရပ်ရပ်ကို ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ကြောင်း ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခြင်းခံရလျှင် ထိုသူကို အနည်းဆုံး သုံးနှစ်မှ အများဆုံး ခုနစ်နှစ်ထိ ထောင်ဒဏ် ချမှတ်ရမည့်အပြင် အနည်းဆုံး ကျပ်သိန်းငါးရာမှ အများဆုံး ကျပ်သိန်းတစ်ထောင်ထိ ငွေဒဏ်လည်း ချမှတ်နိုင်သည်။

၅၃။ မည်သူမဆို ပုဒ်မ ၄၄၊ ၄၅၊ ၄၆ သို့မဟုတ် ၄၈ ပါ တားမြစ်ချက်တစ်ရပ်ရပ်ကို ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ကြောင်း ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခြင်းခံရလျှင် ထိုသူကို အနည်းဆုံး ထောင်ဒဏ် တစ်ဆယ်နှစ်မှ အများဆုံး ထောင်ဒဏ်တစ်သက်ထိ ချမှတ်ရမည့်အပြင် ငွေဒဏ်လည်းချမှတ်နိုင်သည်။

၅၄။ မည်သူမဆို ပုဒ်မ ၄၇ ပါ တားမြစ်ချက်ကို ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ကြောင်း ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခြင်းခံရလျှင် ထိုသူကို အနည်းဆုံး ထောင်ဒဏ်တစ်ဆယ်နှစ်မှ အများဆုံး ထောင်ဒဏ်တစ်သက်ထိ ဖြစ်စေ၊ သေဒဏ်ဖြစ်စေ ချမှတ်ရမည့်အပြင် ငွေဒဏ်လည်းချမှတ်နိုင်သည်။ အကယ်၍ အဆိုပါ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာတွင် တစ်ဦးတစ်ယောက်ကို သေဆုံးစေခဲ့သော် သေဒဏ်ချမှတ်ရမည်။

၅၅။ မည်သူမဆို ပုဒ်မ ၅၀ ပါ တားမြစ်ချက်တစ်ရပ်ရပ်ကို ဖောက်ဖျက်ကျူးလွန်ကြောင်း ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခြင်းခံရလျှင် ထိုသူကို ဤဥပဒေပါသက်ဆိုင်ရာပြစ်မှုအတွက် ပြဋ္ဌာန်းထားသော ပြစ်ဒဏ် ချမှတ်ရမည်။

၅၆။ တရားရုံးသည် ဤဥပဒေပါ ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ဖြင့် ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်သည့်အခါ အောက်ပါအမိန့်တစ်ရပ်ရပ်ကိုဖြစ်စေ၊ တစ်ရပ်ထက်ပို၍ဖြစ်စေ ချမှတ်ရမည်-

(က) ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာတွင် အသုံးပြုသည့် သက်သေခံပစ္စည်းများကို ဖျက်ဆီးခြင်း၊

(ခ) ပြစ်မှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပစ္စည်းတစ်ရပ်ရပ်ကို ပြည်သူ့ဘဏ္ဍာအဖြစ် သိမ်းဆည်းခြင်း၊ ဖျက်ဆီးခြင်း၊ ရပိုင်ခွင့်ရှိသူထံ ပြန်လည်ပေးအပ်ခြင်း သို့မဟုတ် အခြားနည်းဖြင့် စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊

(ဂ) ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသော ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းကို ပြည်သူ့ဘဏ္ဍာအဖြစ် သိမ်းဆည်းခြင်း၊ ရထိုက်ခွင့်ရှိသူထံ ပြန်လည်ပေးအပ်ခြင်း သို့မဟုတ် သတ်မှတ်ချက်နှင့်အညီ စီမံခန့်ခွဲခြင်း။

အခန်း(၁၂)
အထွေထွေ

၅၇။ ဗဟိုကော်မတီမှ သတ်မှတ်သည့်ကာလအတွင်း မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ပုဂ္ဂလိကဘဏ်၊ ဆက်သွယ်ရေးအော်ပရေတာနှင့် အင်တာနက်ဝန်ဆောင်မှုပေးသူတို့သည်-

(က) ၎င်းတို့၏ စနစ်များကို ဗဟိုဌာန၏ ကွန်ရက်နှင့် ဒီဂျစ်တယ်စနစ်များ အချက်အလက်ဖလှယ်မှု နည်းပညာ (Application Programming Interface–API) များမှတစ်ဆင့် ချိတ်ဆက်ရမည်ဖြစ်ပြီး ချိတ်ဆက်နိုင်ရေးအတွက် စနစ်လုံခြုံမှု၊ နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာ လိုက်လျောညီထွေမှုရှိစေရန်နှင့် ချိတ်ဆက်ရန် လုံလောက်သောအချိန်ဇယားအတိုင်း ရရှိနိုင်အောင် ဆောင်ရွက်ပေးရမည်။

(ခ) အလိုအလျောက်စနစ် (Automatic Systems)များ တပ်ဆင်ခြင်း၊ လိုအပ်သော အခြေခံအဆောက်အအုံ တည်ဆောက်ခြင်းနှင့် ထိန်းသိမ်းခြင်းဆိုင်ရာတို့ ဆောင်ရွက်ရာတွင် မိမိနှင့် သက်ဆိုင်သည့် အပိုင်းအလိုက် ကုန်ကျစရိတ်များကို တာဝန်ယူ ဆောင်ရွက်ရမည်။

၅၈။ သံသယဖြစ်ဖွယ် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ၊ ဆင်းကတ်အသုံးပြုမှုများ၊ ကြော်ငြာများနှင့် အိုင်ပီလိပ်စာ (Internet Protocol Address)များကို ဗဟိုဌာနက အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ (Real-time) စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးနိုင်သည့် စနစ်ဖြစ်စေရန် ဆောင်ရွက်ရမည်။

၅၉။ ဗဟိုဒေတာစနစ် တည်ဆောက်ခြင်း(Centralized Database)နှင့်စပ်လျဉ်း၍-

(က) တစ်နိုင်ငံလုံးတွင် ဖြစ်ပွားနေသော ကွန်ပျူတာနှင့်အင်တာနက်အသုံးပြု၍ ကျူးလွန်သော ပြစ်မှု (Cyber Crime) ဖြစ်စဉ်များကို ချက်ချင်းသိရှိနိုင်မည့် ပေါင်းစပ်ညှိနှိုင်းထားသော သတင်းအချက်အလက်ပြ မျက်နှာပြင် (Unified Dashboard) တစ်ခု တည်ဆောက်နိုင်ရေး ဆောင်ရွက်ရမည်။

(ခ) အွန်လိုင်းလိမ်လည်သူများ၏ ဖုန်းနံပါတ်၊ အိုင်ပီလိပ်စာ (Internet Protocol Address)၊ ဘဏ်ငွေစာရင်းနှင့် အစိုးရဌာန သို့မဟုတ် အစိုးရအဖွဲ့အစည်းတစ်ခုခုက ထုတ်ပေးသည့် စာရွက်စာတမ်းအထောက်အထား (Identity Document-ID) နိုင်ငံတကာ မိုဘိုင်းကိရိယာအမှတ်အသား (International Mobile Equipment Identity-IMEI)များကို စနစ်တကျစုစည်းထားပြီး အင်တာနက်ဝန်ဆောင်မှုပေးသူနှင့် ဘဏ်များသို့ အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ပေးပို့နိုင်သည့်စနစ် (Real-time Feed) တည်ဆောက်နိုင်ရေး ဆောင်ရွက်ရမည်။

၆၀။ ဤဥပဒေပါ ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်နှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဘဏ်ငွေစာရင်းကို ယာယီဆိုင်းငံခြင်းနှင့် အချက်အလက်ထုတ်ဖော်ခြင်း ဆောင်ရွက်သော ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းမှ တာဝန်ရှိသူများကို ရာဇဝတ်ကြောင်းအရဖြစ်စေ၊ တရားမကြောင်းအရဖြစ်စေ မည်သည့်တရားရုံးတွင်မျှ တရားစွဲဆိုခြင်းမပြုရ။

၆၁။ ဤဥပဒေပါပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်အရ တရားစွဲဆိုရာတွင် ဗဟိုကော်မတီ သို့မဟုတ် ယင်းကတာဝန်လွှဲအပ်ပေးထားသော ဒေသဆိုင်ရာကော်မတီ၏ ကြိုတင်ခွင့်ပြုချက်ရယူရမည်။

၆၂။ တည်ဆဲဥပဒေတစ်ရပ်ရပ်တွင် မည်သို့ပင်ပါရှိစေကာမူ ဤဥပဒေနှင့် သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်လျှင် ဤဥပဒေဖြင့်သာ အရေးယူရမည်။

၆၃။ ဤဥပဒေပါ ပြဋ္ဌာန်းချက်များကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရာတွင်-

(က) ဝန်ကြီးဌာနသည် လိုအပ်သော နည်းဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်းနှင့်စည်းကမ်းများကို ပြည်ထောင်စုအစိုးရအဖွဲ့၏ သဘောတူညီချက်ဖြင့် ထုတ်ပြန်နိုင်သည်။

(ခ) ဗဟိုကော်မတီနှင့် ဝန်ကြီးဌာနတို့သည်လိုအပ်သော အမိန့်ကြော်ငြာစာ၊ အမိန့်၊ ညွှန်ကြားချက်နှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို ထုတ်ပြန်နိုင်သည်။

ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော် ဖွဲ့စည်းပုံအခြေခံဥပဒေအရ ကျွန်ုပ်လက်မှတ်ရေးထိုးသည်။

(ပုံ) မင်းအောင်လှိုင်
နိုင်ငံတော်သမ္မတ
ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်