

အတွင်းသတင်းအချက်အလက်ကိုအသုံးပြု၍ အရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်ခြင်းအား ကာကွယ်တားဆီးရန် အတွက် ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရမည့်အချက်များ

- လုပ်ငန်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူသည် မမျှတသည့်အရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်မှုများ ကျူးလွန်သည်ကိုသိရှိလျှင် အဆိုပါ လုပ်ငန်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူထံမှ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ရောင်းဝယ်မှုပြုရန်အမှာစာကို လက်မခံခြင်း၊ (ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ လဲလှယ်ရောင်းဝယ်ရေးနည်းဥပဒေ ၆၈(၄))
- မမျှတသောအရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်ခြင်းအား ကာကွယ်တားဆီးရန်အတွက် လိုအပ်သော အကောင်အထည်ဖော်မှုနည်းလမ်း များကိုဖော်ထုတ်ခြင်း၊ (ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ် လဲလှယ်ရောင်းဝယ်ရေးနည်းဥပဒေ ၇၁ (က) နှင့် ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၄/၂၀၁၆))

အခြေခံစည်းမျဉ်း

- ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကုမ္ပဏီများအား လုပ်ငန်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့် ယင်းတို့၏ ဝန်ထမ်းများမှအတွင်း သတင်းအချက်အလက်များကိုအသုံးပြု၍ အရောင်းအဝယ် ပြုလုပ်ခြင်းကို ကာကွယ်စောင့်ရှောက်သူအဖြစ် မှတ်ယူသည့် အားလျော်စွာစာရင်းဝင် ကုမ္ပဏီ များမှ ဖွင့်ဟထုတ်ဖော် ခြင်းမပြုရသေးသောအရေးပါသည့် အတွင်းသတင်းအချက်အလက်များကို အသုံးပြု၍ အရောင်းအဝယ် အမှာစာတင်ခြင်းကို ငြင်းပယ်ရန်မျှော်မှန်းချက်ထားရှိပါသည်။

ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရန်ပထမအချက် - အတွင်းသတင်းအချက်အလက်များ

- ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကုမ္ပဏီသည် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ် စာရင်းဖွင့်ပုံစံမှ တစ်ဆင့် လုပ်ငန်းနှင့်ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူမှအတွင်းသတင်းအချက်အလက်ကိုအသုံးပြု၍ ရောင်းဝယ်ဆောင်ရွက်ခြင်းရှိ/မရှိ သိရှိနိုင်ရန်အတွက် အောက်ပါ အတွင်းလူနှင့်ပတ်သက်သော နောက်ဆုံး သတင်းအချက်အလက်များကို ဖြည့်စွက်ရမည် -
 - ၁) စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီများ၏ ဒါရိုက်တာများ
 - ၂) စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီများ၏မိခင်ကုမ္ပဏီ (သို့မဟုတ်) လက်အောက်ခံကုမ္ပဏီတို့၏ ဒါရိုက်တာများ
 - ၃) စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီများ၏ အတွင်းသတင်းရရှိနိုင်သောအနေအထားတွင် တာဝန် ထမ်းဆောင်နေသည့် အစိုးရအရာရှိများ
 - ၄) စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီ၏ အစုရှယ်ယာ ၂၀% ထက်ပို၍ပိုင်ဆိုင်သောအဓိကအစုရှယ်ယာရှင်များ
 - ၅) အထက်ပါပုဂ္ဂိုလ်များ၏မိသားစုဝင်များ(ဥပမာ-မိဘ၊ ဇနီး၊ ခင်ပွန်းနှင့်သားသမီးများ)

- အတွင်းသတင်းအချက်အလက်များတွင် အတွင်းသတင်းသိရှိသူတစ်ဦးချင်းစီအတွက် အောက်ပါ သတင်းအချက်အလက်များပါဝင် ရမည် -
 - ၁) အတွင်းသတင်းသိရှိသောလုပ်ငန်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏အမည်(သို့မဟုတ်) ကုမ္ပဏီအမည်
 - ၂) အတွင်းသတင်းသိရှိသော လုပ်ငန်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏လိပ်စာ (သို့မဟုတ်) တည်ရာဒေသနှင့်အဆက်အသွယ်
 - ၃) အတွင်းသတင်းသိရှိသော လုပ်ငန်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ၏ မွေးနေ့သက္ကရာဇ်
 - ၄) အတွင်းသတင်းသိရှိသော လုပ်ငန်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့်ဆက်နွယ်သည့် ကုမ္ပဏီအမည်၊ ရာထူးနှင့် ဌာန
 - ၅) အတွင်းသတင်းသိရှိသော လုပ်ငန်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူနှင့်ဆက်နွယ်သည့် စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီအမည်

ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရန်ဒုတိယအချက်- အတွင်းလူရောင်းဝယ်ခြင်းဟုသံသယဖြစ်ဖွယ်အရောင်းအဝယ်အား စစ်ဆေးခြင်း

- ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကုမ္ပဏီတစ်ခုသည် အတွင်းသတင်းသိရှိသော လုပ်ငန်းနှင့်ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူမှ အရောင်းအဝယ်အမှာစာတင်ရာတွင် စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီ၏ဖွင့်ဟထုတ်ဖော်ခြင်း မပြုရသေးသောအတွင်းသတင်းအချက်အလက်ကိုအသုံးပြု၍ရောင်းဝယ်ခြင်းမဟုတ်ကြောင်း အတည်ပြုရမည်။ ထိုသို့အတည်ပြုခြင်းကို ရောင်းဝယ်မှုတစ်ခုချင်းစီအတွက် စာဖြင့်ရေးသား အတည်ပြုရမည်။
- ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကုမ္ပဏီသည် အတွင်းသတင်းအချက်အလက်များထုတ်ဖော်ဖွင့်ဟ ခြင်းမပြုမီအရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်သော မည်သည့်လုပ်ငန်းနှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူကိုမဆို စစ်ဆေးရမည်ဖြစ်ပြီး အကယ်၍အဆိုပါအရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်မှုသည် သံသယဖြစ်ဖွယ်ရှိပါက ဆက်စပ်သတင်း အချက်အလက်များကို ကော်မရှင်သို့ ဆောလျင်စွာပေးပို့ရမည်။

ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရန်တတိယအချက်- ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကုမ္ပဏီများ၏ဝန်ထမ်းများအရောင်း အဝယ် ပြုလုပ်ခြင်း

- ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကုမ္ပဏီသည် ယင်း၏ဝန်ထမ်းများကို ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ် စာရင်းဖွင့်လှစ်ခွင့်ပြုနိုင်သည်။ သို့ရာတွင်အခြားငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကုမ္ပဏီများ၏ ဝန်ထမ်းများမှ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်စာရင်းဖွင့်လှစ်ခြင်း ကိုခွင့်မပြုရ။
- ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကုမ္ပဏီသည် ယင်း၏ဝန်ထမ်းများမှ အတွင်းလူအဖြစ် အရောင်း အဝယ်ပြုလုပ်ခြင်းကိုခွင့်ပြုရန်နှင့် ထိုသို့အရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်ခြင်းကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းတစ်ရပ်ထားရှိရမည်။

- ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကုမ္ပဏီသည် ယင်း၏ကုမ္ပဏီမှတစ်ဆင့်ဖြန့်ချိရောင်းချရန် ဆောင်ရွက်သည့် စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီ၏ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များအား ယင်း၏ဝန်ထမ်းများမှအရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်ခြင်းကို ခွင့်မပြုရ။

ကြီးကြပ်စစ်ဆေးရန်စတုတ္ထအချက်- အတွင်းသတင်းအချက်အလက်များကို စီမံခန့်ခွဲခြင်း

- ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကုမ္ပဏီသည် အောက်ပါအတွင်းသတင်းအချက်အလက်များကို ဖော်ထုတ်ရမည့်အပြင် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များလဲလှယ်ရောင်းဝယ်ရေးနည်းဥပဒေ ၁၈၄ တွင်ပြဌာန်းထားသည့် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူများ၏ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုဆုံးဖြတ်ချက်များအပေါ်တွင် ဩဇာလွှမ်းမိုးမှုရှိနိုင်သော အချက်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍လည်းဖော်ထုတ်ရမည် -
 - ၁) စာရင်းစစ်ဆေးထားခြင်းမရှိသေးသည့် ဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းများပါဝင်သောငွေရေးကြေးရေးရလဒ်များ၊
 - ၂) ကော်မရှင်မှ ထုတ်ပြန်ထားသည့် အမိန့်ကြော်ငြာစာအမှတ် (၁/၂၀၁၆)၏ အပိုဒ် ၄ နှင့် ၅ တို့တွင်ဖော်ပြထားသည့် အချက်အလက်များ၊
 - ၃) ရန်ကုန်စတော့အိတ်ချိန်းမှ အချိန်နှင့်တပြေးညီထုတ်ပြန်ကြေညာရန်သတ်မှတ်ထားသည့် ကိစ္စ ရပ်များ၊
- စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများလိုက်နာရေးဌာနအနေဖြင့်ရရှိလာသောအတွင်းသတင်းအချက်အလက်များကိုဌာန၏ ကြိုတင်အတည်ပြုချက်မရှိဘဲ ဖြန့်ဝေခြင်းမပြုရန် တိကျစွာလိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည်ဖြစ်ပြီးအောက်ပါနည်းလမ်းများအတိုင်ဆောင်ရွက်ရမည် -
 - ၁) စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများလိုက်နာရေးဌာနသည် သတင်းအချက်အလက်ရယူမည့် လုပ်ငန်းစဉ်နှင့်ရရှိလာသောသတင်းအချက်အလက်များကိုစီမံခန့်ခွဲရန်အတွက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ပုံ အဆင့်ဆင့်ကိုထူထောင်ရန်၊
 - ၂) ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ကုမ္ပဏီ၏ဝန်ထမ်းသည် မိမိလုပ်ငန်းတာဝန်ဆောင်ရွက်ခြင်းမှရရှိလာသောကုမ္ပဏီသတင်းအချက်အလက်များကို စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများလိုက်နာရေးဌာနသို့ ချက်ချင်းအစီရင်ခံတင်ပြစေရန်၊
 - ၃) စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများလိုက်နာရေးဌာနနှင့် အခြားဌာနတို့အကြားသင့်လျော်သော အကြောင်းပြချက်မရှိဘဲ သတင်းဖလှယ်ခြင်းမှ တားဆီးကာကွယ်ရန် ဌာနအချင်းချင်း အကြား သို့မဟုတ် သီးသန့်ကွန်ပျူတာဆာဗာဖြင့်သတင်းဝင်ရောက်ကြည့်ရှုခွင့် ကန့်သတ်ထားနိုင်ရန်အတားအဆီးများထူထောင်ရန်၊ (အထူးသဖြင့်- ကုမ္ပဏီပိုင်ငွေဖြင့် အရောင်းအဝယ်ဆောင်ရွက်သည့် ဌာနနှင့် ပုံမှန်အရောင်းဌာန)