

# Indorama Ventures အများပိုင် ကုမ္ပဏီ လီမိတက်

## ချိတ်ဆက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု မူဝါဒ

(၂၀၁၂ ခုနှစ်၊ ဇန်နဝါရီလ ၄ ရက်နေ့တွင် ပြုလုပ်ခဲ့သော  
ဒါရိုက်တာများဘုတ်အဖွဲ့ အစည်းအဝေး အတည်ပြုချက်အရ)

မှတ်ချက်

ဤမူဝါဒတွင် ပါဝင်သော အကြောင်းအရာများသည် ပြည်နယ်အတွင်း တည်ဆဲဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် ငြိစွန်းမှုများရှိပါက အဆိုပါတည်ဆဲဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများသာ အတည်ဖြစ်သည်။

# မာတိကာ

<u>ချိတ်ဆက်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု</u> .....	1
<u>ချိတ်ဆက်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုအတွက် လုပ်ငန်းစဉ်များ</u> .....	3
<u>ချိတ်ဆက်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု အမျိုးအစားများ</u> .....	4
<u>SEC/SET စည်းမျဉ်းအရ အတည်ပြုထားသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ</u> .....	5
<u>ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုတန်ဖိုး</u> .....	6
<u>ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု အသစ်</u> .....	7
<u>အဖွဲ့တွင်း စစ်ဆေးရေး ဌာန</u> .....	8
<u>သတင်းအချက်အလက် ဖွင့်ဟခြင်း</u> .....	8

## ချိတ်ဆက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်း

1. ချိတ်ဆက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်း ဆိုသည်မှာ စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် ၎င်း၏လုပ်ငန်းခွဲများနှင့် စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီဖြင့် ဆက်သွယ်ချိတ်ဆက်ထားသော ပုဂ္ဂိုလ်များကြား ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ပြုလုပ်ခြင်းဖြစ်သည်။

Thai Stock Exchange (SET) နှင့် Securities Exchange (SEC) တို့ချမှတ်ထားသော စည်းမျဉ်းအရ ဆက်သွယ်ချိတ်ဆက်ထားသော ပုဂ္ဂိုလ်ဆိုသည်မှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်သည်

- (1) စီမံခန့်ခွဲရေး၊ အကြီးစားရှယ်ယာဝင်များ၊ စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီနှင့်လုပ်ငန်းခွဲကုမ္ပဏီကို ကိုင်တွယ်နေသူများ သို့မဟုတ် စီမံခန့်ခွဲရေးနှင့် ကိုင်တွယ်ရေးအတွက် လျာထားခံရသူများ၊ ထိုသူတို့နှင့် ပက်သက်သူများ၊ ဆွေမျိုးနီးစပ်တော်စပ်သူများ ပါဝင်ပါသည်။
- (2) စာရင်းဝင် ကုမ္ပဏီနှင့် လုပ်ငန်းခွဲတွင် အောက်ပါအချက်များအတိုင်း အကြီးစားရှယ်ယာဝင် သို့မဟုတ် ကိုင်တွယ်နေသူများ ရှိနေသော မည်သည့် တရားဝင်ပုဂ္ဂိုလ်မဆို-
  - (a) စီမံခန့်ခွဲရေး
  - (b) အကြီးစားရှယ်ယာဝင်များ
  - (c) ကိုင်တွယ်နေသူ ပုဂ္ဂိုလ်
  - (d) စီမံခန့်ခွဲရေး သို့မဟုတ် ကိုင်တွယ်ရေးအတွက် လျာထားခံရသူ
  - (e) အထက်ပါ (a) မှ (d) လေးချက်ပါ ပုဂ္ဂိုလ်များနှင့် ပက်သက်သူများ၊ ဆွေမျိုးနီးစပ်သူများ
- (3) မူဝါဒဆုံးဖြတ်ရာတွင်၊ စီမံခန့်ခွဲရေးအား ကိုင်တွယ်ရာတွင်၊ လုပ်ဆောင်ရာတွင် ပါဝင်လုပ်ဆောင်သူဖြစ်ကြောင်း သို့မဟုတ် အချက် (1) နှင့် (2) တွင်ဖော်ပြထားသည့် ပုဂ္ဂိုလ်များ၏ လွှမ်းမိုးမှုဖြင့် လုပ်ဆောင်သောသူဖြစ်ကြောင်း အမူအရာများဖော်ပြသည့် မည်သည့် ပုဂ္ဂိုလ်မဆို; သို့မဟုတ် အိတ်ချိန်းရုံးမှ တူညီသော အမူအရာရှိသည့်သူအဖြစ် သတ်မှတ်သောသူ။

မှတ်ချက်: စီမံခန့်ခွဲရေးဆိုသည်မှာ ဒါရိုက်တာများ၊ အကြီးအကဲ အလုပ်အမှုဆောင်များ၊ အကြီးအကဲ အလုပ်အမှုဆောင်များအောက်မှ ၎င်းဆင့်အောက်အထိ အလုပ်အမှုဆောင်များ၊ သို့မဟုတ် တူညီသော ရာထူးရှိသူများ၊ စာရင်းအင်းနှင့် ငွေကြေးဌာန မန်နေဂျာများနှင့် အထက်အရာရှိများ၊ ၎င်းတို့နှင့် ပက်သက်ဆက်နွယ်သူများနှင့် စာရင်းပါသူများ၏ ဆွေမျိုးများ ပါဝင်ပါသည်။

အကြီးစားရှယ်ယာဝင်ဆိုသည်မှာ တရားဝင်ပုဂ္ဂိုလ်အဖြစ်ဖြင့် တိုက်ရိုက်သော်လည်းကောင်း၊ သွယ်ဝိုက်၍သော်လည်းကောင်း ရှယ်ယာများကိုင်ဆောင်ထားပြီး အဆိုပါ တရားဝင်ပုဂ္ဂိုလ်၏ ပေးသွင်းပြီးသော ရင်းနှီးငွေ၏ ၁၀ ရာခိုင်နှုန်းကျော် ပိုင်ဆိုင်သောသူဖြစ်ပါသည်။ အဆိုပါ ကိုင်ဆောင်ထားသော ရှယ်ယာများတွင် ဆွေမျိုးတော်စပ်သူများ ကိုင်ဆောင်ထားသည့် ရှယ်ယာများလည်း ပါဝင်ပါသည်။

ကိုင်တွယ်နေသူ ပုဂ္ဂိုလ်ဆိုသည်မှာ (၁) တရားဝင်ပုဂ္ဂိုလ်အတွင်းတွင် ကိုင်ဆောင်ထားသော ရှယ်ယာပမာဏ၏ ဆန္ဒမဲပေးခွင့်သည် အဆိုပါတရားဝင်ပုဂ္ဂိုလ်၏ ဆန္ဒမဲပေးခွင့် စုစုပေါင်း၏ ၅၀ ရာခိုင်နှုန်းထက် ကျော်လွန်ခြင်း သို့မဟုတ် (၂) တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ၊ အခြားအကြောင်းအရင်းများကြောင့်ဖြစ်စေ ရှယ်ယာဝင်များ အစည်းအဝေးတွင် မည်သည့် တရားဝင်ပုဂ္ဂိုလ်မဆို၏ မဲပေးပိုင်ခွင့် အများဆုံး ကိုင်ဆောင် ရရှိထားခြင်း သို့မဟုတ် (၃) အနည်းဆုံး ဒါရိုက်တာအားလုံး၏ ထက်ဝက်ကို အလုပ်ခန့်အပ်ခြင်း၊ ထုတ်ပယ်ခြင်း ပြုလုပ်နိုင်သည့် ထိန်းချုပ်နိုင်စွမ်းရှိခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်နိုင်သူဖြစ်သည်။

ဆွေမျိုးတော်စပ်သူများတွင် SEC ACT အဟောင်း၏ အပိုင်း 258 (1) မှ (7) အထိ ဖော်ပြထားသည့်အတိုင်း ယေဘုယျအားဖြင့် အောက်ပါပုဂ္ဂိုလ်များ ပါဝင်သည်:

- (1) ထိုသူ၏ဇနီးမယား
- (2) ထိုသူ၏ကလေးငယ်
- (3) အချက်(1) နှင့် (2) ပါပုဂ္ဂိုလ်များနှင့် သာမန်ပတ်သက်သော ပုဂ္ဂိုလ်သည် အလုပ်အတူ လက်တွဲလုပ်ကိုင်သည့် အဖော်ဖြစ်ခြင်း
- (4) ကန့်သတ်ထားသော လက်တွဲခြင်းတွင် အချက်(1) သို့မဟုတ် (2) ပါပုဂ္ဂိုလ်သည် မကန့်သတ်ထားသော သို့မဟုတ် ကန့်သတ်ထားသော တာဝန်ရှိပြီး ထိုကန့်သတ် ထားသော လက်တွဲခြင်း၏ ရင်းနှီးထည့်သွင်းမှု ပမာဏ ၃၀ ရာခိုင်နှုန်းကျော် ပိုင်ဆိုင် သောသူ
- (5) ကုမ္ပဏီ လီမိတက် သို့မဟုတ် အများပိုင် ကုမ္ပဏီ လီမိတက်တွင် အချက်(1) သို့မဟုတ် (2) ပါပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် အချက် (3) သို့မဟုတ် (4) ပါလက်တွဲခြင်းများ ပေါင်းစပ်ပြီး ထိုကုမ္ပဏီ၏ ရောင်းချပြီးသော ရှယ်ယာစုစုပေါင်း၏ ၃၀ ရာခိုင်နှုန်းကျော် ထည့်ဝင်ထားသူ
- (6) ကုမ္ပဏီ လီမိတက် သို့မဟုတ် အများပိုင် ကုမ္ပဏီ လီမိတက်တွင် အချက်(1) သို့မဟုတ် (2) ပါပုဂ္ဂိုလ် သို့မဟုတ် အချက် (3) သို့မဟုတ် (4) ပါလက်တွဲခြင်းများ သို့မဟုတ် အချက် (5) အရ ရှယ်ယာအားလုံး၏ ၃၀ ရာခိုင်နှုန်းကျော် ကိုင်ဆောင်ထားသော ကုမ္ပဏီ၊ ထိုအချက်ပါသူများမှ ကုမ္ပဏီ၏ ရောင်းချပြီးသော ရှယ်ယာစုစုပေါင်း၏ ၃၀ ရာခိုင်နှုန်း ကျော် ကိုင်ဆောင်ထားသူ

(7) SEC ၏ အပိုင်း 246 နှင့် အပိုင်း 247 ပါအချက်များအရ ကိုယ်စားပြုသူ တစ်ဦးအနေဖြင့် စီမံခန့်ခွဲနိုင်သည့် အစွမ်းရှိသော တရားဝင်ပုဂ္ဂိုလ်

ဆွေမျိုးနီးစပ် တော်စပ်သူများတွင် သွေးသားအရ သို့မဟုတ် ဥပဒေအရ မှတ်ပုံတင်ထားသော အဖေ၊ အမေ၊ ဇနီးမယားများ၊ မောင်နှမနှင့် ကလေးများ၊ ကလေးများ၏ ဇနီးမယားများ အပါအဝင် စသည့် ပုဂ္ဂိုလ်များ ပါဝင်ပါသည်။

2. ချိတ်ဆက်ငွေကြေး လွှဲပြောင်းမှု လုပ်ငန်းစဉ်

အကယ်၍ ကုမ္ပဏီသည် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို သက်ဆိုင်ရာ ပုဂ္ဂိုလ်များနှင့် ပြုလုပ်နေသည့်အခါ ထိုပုဂ္ဂိုလ်များသည် ကုမ္ပဏီနှင့် အကျိုးစီးပွား ပဋိပက္ခဖြစ်နိုင်ချေရှိလျှင်၊ စစ်ဆေးရေးကော်မတီသည် အဆိုပါ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ လိုအပ်ချက်နှင့် ပက်သက်ပြီး ထင်မြင်ချက်များ ထုတ်ပြောခွင့်ရှိသည်။ စစ်ဆေးရေးကော်မတီသည် အဆိုပါ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ၏ သတ်မှတ်ချက်များနှင့် အခြေအနေများသည် ဈေးကွက်အခြေအနေများနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိပြီး ထိုလွှဲပြောင်းမှုအတွက် ကျသင့်သော ဈေးအား ဈေးကွက်ပေါက်ဈေးနှင့် နှိုင်းယှဉ်ပြီး အကဲဖြတ်သွားပါမည်။ အကယ်၍ ဈေးကွက်ပေါက်ဈေးများ စုံစမ်းမရနိုင်သောအခါ စစ်ဆေးရေးကော်မတီသည် ကုန်ကျစရိတ်များသည် အကျိုးအကြောင်းဆီလျော်ပြီး ကုမ္ပဏီနှင့် ရှယ်ယာဝင်များ အကျိုးစီးပွားအတွက် အကောင်းဆုံး ဖြစ်စေရန် သေချာအောင် လုပ်ဆောင်သွားပါမည်။ အကယ်၍ စစ်ဆေးရေးကော်မတီသည် အချို့သော နယ်ပယ်များတွင် လုပ်ငန်းကျွမ်းကျင်မှုလိုအပ်မှုကြောင့် ချိတ်ဆက်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို အကဲဖြတ်ခြင်း မပြုလုပ်နိုင်ပါက ကုမ္ပဏီသည် အဆိုပါ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများနှင့် စပ်လျဉ်းပြီး အကဲဖြတ် အကြံပေးနိုင်မည့် မမှီခိုသော ကျွမ်းကျင်သူတစ်ဦး စီစဉ်ပေးပါမည်။ အဆိုပါ အခြေအနေတွင် ဒါရိုက်တာများ ဘုတ်အဖွဲ့ သို့မဟုတ် စစ်ဆေးရေးကော်မတီ သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီ ရှယ်ယာဝင်များသည် ကျွမ်းကျင်သူထံမှ ရရှိလာသော ထင်မြင်ချက်များနှင့် ကိုယ်ပိုင်ဖြည့်စွက်ချက်များကို ပေါင်းစည်းပြီး အဆုံးသတ် ဆုံးဖြတ်ချက် ချပါမည်။ ကုမ္ပဏီနှင့် အကျိုးစီးပွား ပဋိပက္ခဖြစ်နိုင်သော ဒါရိုက်တာများကို အဆိုပါ ချိတ်ဆက်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများနှင့် ပက်သက်သော အစည်းအဝေးများ တက်ရောက်ခြင်းနှင့် မဲပေးခြင်းကို ပိတ်ပင်ထားပါသည်။ နှစ်ပတ်လည် အစီရင်ခံစာနှင့် နှစ်စဉ် မှတ်ပုံတင်ခြင်း တင်ပြမှု (ပုံစံ ၅၆-၁) များကို သတ်မှတ်ထားသည့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများအတိုင်း ဖော်ထုတ်ရှင်းလင်းမှု ပြုလုပ်သွားပါမည်။

3. ချိတ်ဆက်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု အမျိုးအစားများ

(1) ပုံမှန်စီးပွားရေး ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ

- 1.1 ယေဘုယျ ကုန်သွယ်ရေးအခြေအနေ ပါဝင်
- 1.2 ယေဘုယျ ကုန်သွယ်ရေးအခြေအနေ မပါဝင်

ပုံမှန် စီးပွားရေး ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ဆိုသည်မှာ စာရင်းဝင် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းခွဲမှ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း လည်ပတ်ရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ပြုလုပ်ခြင်းဖြစ်သည်။

(2) ပုံမှန်စီးပွားရေးအား ပံ့ပိုးသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု

- 2.1 ယေဘုယျ ကုန်သွယ်ရေးအခြေအနေ ပါဝင်
- 2.2 ယေဘုယျ ကုန်သွယ်ရေးအခြေအနေ မပါဝင်

ပုံမှန်စီးပွားရေးအား ပံ့ပိုးသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ဆိုသည်မှာ စာရင်းဝင် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းခွဲမှ ၎င်းတို့၏ ပုံမှန်စီးပွားရေး ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကို ထောက်ပံ့ပေးရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် အထွေထွေ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဖြင့် ပြုလုပ်သော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုဖြစ်သည်။

မှတ်ချက်: ယေဘုယျ ကုန်သွယ်ရေး အခြေအနေ ဆိုသည်မှာ ဈေးနှုန်းနှင့် အခြေအနေများ သင့်တင့်မျှတပြီး အကျိုးအမြတ်များ အလွဲသုံးစားမှု မဖြစ်စေသော ကုန်သွယ်ရေး အခြေအနေများဖြစ်ပြီး ပါဝင်သော ကုန်သွယ်ရေးအခြေအနေ၏ ဈေးနှုန်းနှင့် အခြေအနေများမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်သည်:

- (1) စာရင်းဝင် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် လုပ်ငန်းခွဲမှ ယေဘုယျ ပုဂ္ဂိုလ်များထံမှ ရရှိသော သို့မဟုတ် ကမ်းလှမ်းသော ဈေးနှုန်းနှင့် အခြေအနေ ;
- (2) ချိတ်ဆက်ထားသော ပုဂ္ဂိုလ်မှ ယေဘုယျ ပုဂ္ဂိုလ်များထံ ကမ်းလှမ်းသော ဈေးနှုန်းနှင့် အခြေအနေ ;
- (3) စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီမှသက်သေပြနိုင်သည့် အလားတူစီးပွားရေးလုပ်ဆောင်သူမှ ယေဘုယျ ပုဂ္ဂိုလ်များထံ ကမ်းလှမ်းသော ဈေးနှုန်းနှင့် အခြေအနေ

(3) ယေဘုယျ ကုန်သွယ်ရေးလက္ခဏာ ပြသမှုမရှိပဲ ရွှေ့ပြောင်းနိုင်ခြင်းမရှိသော ပစ္စည်းများ ငှားရမ်းခြင်း သို့မဟုတ် အငှားစာချုပ်ချုပ်ဆိုခြင်း (၃နှစ် ထက်မပို)

(4) ပိုင်ဆိုင်မှုပြန်မှုများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများနှင့် ပတ်သက်သော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ

(5) ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ကမ်းလှမ်းခြင်း နှင့်/သို့မဟုတ် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ပြေစာ ဆိုသည်မှာ ချေးငွေ ရယူခြင်း သို့မဟုတ် ထပ်တိုးခြင်း၊ အာမခံခြင်း၊ ပိုင်ဆိုင်မှုများကို အာမခံပစ္စည်းအဖြစ် ထားရှိခြင်းနှင့် အခြားအလားတူ အပြုအမူများ စသည်တို့ ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် သက်ဆိုင်သော ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ကမ်းလှမ်းခြင်း သို့မဟုတ် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုပြေစာ ဖြစ်သည်။

4. SEC/SET စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများအရ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ထောက်ခံချက်

ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု အမျိုးအစား	အသေးစားပမာဏ	အလတ်စားပမာဏ	အကြီးစားပမာဏ
1. ပုံမှန်စီးပွားရေး ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ 1.1 ယေဘုယျ ကုန်သွယ်ရေးအခြေအနေ ပါဝင် 1.2 ယေဘုယျ ကုန်သွယ်ရေးအခြေအနေ မပါဝင်	စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုရန် စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုရန်	စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုရန် ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်	စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုရန် ရယ်ယာရှင်များနှင့် ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်
2. ပုံမှန်စီးပွားရေးအားပံ့ပိုးသော ငွေကြေး လွှဲပြောင်းမှု 2.1 ယေဘုယျ ကုန်သွယ်ရေးအခြေအနေ ပါဝင် 2.2 ယေဘုယျ ကုန်သွယ်ရေးအခြေအနေ မပါဝင်	စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုရန် စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုရန်	စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုရန် ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်	စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုရန် ရယ်ယာရှင်များနှင့် ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်
3. ယေဘုယျ ကုန်သွယ်ရေးလက္ခဏာ ပြသမှုမရှိပဲ ရွှေ့ပြောင်းနိုင်ခြင်းမရှိသော ပစ္စည်းများ ငှားရမ်းခြင်း သို့မဟုတ် အငှားစာချုပ်ချုပ်ဆိုခြင်း (၃နှစ် ထက်မပို)	စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုရန်	စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်	ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်
4. ပိုင်ဆိုင်မြှုပ်နှံမှုများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများနှင့် ပတ်သက်သော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ	စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုရန်	ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်	ရယ်ယာရှင်များနှင့် ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်

<p>5. ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ကမ်းလှမ်းခြင်း နှင့်/သို့မဟုတ် ပြေစာ</p> <p>5.1 ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ကမ်းလှမ်းခြင်း</p> <p>a) ချိတ်ဆက်ထားသော တရားဝင် ပုဂ္ဂိုလ်ဆီသို့</p> <p>(i). IVL ရှယ်ယာပိုင်ဆိုင်မှုသည် ချိတ်ဆက်ထားသော ပုဂ္ဂိုလ် နှင့်တူသောသို့မဟုတ် ၎င်းထက် များသောအခါ</p>	<p>စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုရန်</p>	<p>ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်</p>	<p>ရှယ်ယာရှင်များနှင့် ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်</p>
<p>(ii). IVL ရှယ်ယာပိုင်ဆိုင်မှုသည် ချိတ်ဆက်ထားသော ပုဂ္ဂိုလ် ထက်နည်းသောအခါ</p>	<p>a) ဘတ်ငွေ သန်းတစ်ရာအောက် သို့မဟုတ် NTA ၏ ၃ရာခိုင်နှုန်းအောက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု၊ ထိုနှစ်ခုမှ ပိုနည်းသော ပမာဏ - ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်လိုအပ်</p> <p>b) ဘတ်ငွေ သန်းတစ်ရာနှင့်အထက် သို့မဟုတ် NTA ၏ ၃ရာခိုင်နှုန်းနှင့်အထက်ရှိသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု၊ ထိုနှစ်ခုမှ ပိုနည်းသော ပမာဏ - ရှယ်ယာဝင်များနှင့် ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်လိုအပ်</p>		
<p>b) ချိတ်ဆက်ထားသော လူပုဂ္ဂိုလ် ဆီသို့</p>	<p>a) ဘတ်ငွေ သန်းတစ်ရာအောက် သို့မဟုတ် NTA ၏ ၃ရာခိုင်နှုန်းအောက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု၊ ထိုနှစ်ခုမှ ပိုနည်းသော ပမာဏ - ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်လိုအပ်</p> <p>b) ဘတ်ငွေ သန်းတစ်ရာနှင့်အထက် သို့မဟုတ် NTA ၏ ၃ရာခိုင်နှုန်းနှင့်အထက်ရှိသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု၊ ထိုနှစ်ခုမှ ပိုနည်းသော ပမာဏ - ရှယ်ယာဝင်များနှင့် ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်လိုအပ်</p>		
<p>5.2 ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ပြေစာ</p>	<p>စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အသိအမှတ်ပြုရန်</p>	<p>ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်</p>	<p>ရှယ်ယာရှင်များနှင့် ဘုတ်အဖွဲ့မှ အသိအမှတ်ပြုပြီး SET သို့တင်ပြရန်</p>

**5. ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုတန်ဖိုး**

- (1) အသေးစားပမာဏ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုဆိုသည်မှာ ဘတ်ငွေ တစ်သန်းအောက် ( $X \leq 1 \text{ MB}$ ) သို့မဟုတ် ထင်သာသော မြုပ်နှံမှုအမြတ်ပေါင်း၏ ၀.၀၃ ရာခိုင်နှုန်းထက် မပိုသော ( $X \leq 0.03\% \text{ of NTA}$ ), ထိုနှစ်ခုမှ ပမာဏ ပိုများသည့်လွှဲပြောင်းမှု
- (2) အလတ်စားပမာဏ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုဆိုသည်မှာ ဘတ်ငွေ တစ်သန်းအထက်နှင့် သန်းနှစ်ဆယ်ကြား ( $1 \text{ MB} < X < 20 \text{ MB}$ ) သို့မဟုတ် ထင်သာသောမြုပ်နှံမှုအမြတ်ပေါင်း၏ ၀.၀၃ ရာခိုင်နှုန်းအထက်နှင့် ၃ ရာခိုင်နှုန်းအောက် ( $0.03\% < X < 3\% \text{ of NTA}$ ), ထိုနှစ်ခုမှ ပမာဏ ပိုများသည့်လွှဲပြောင်းမှု

ချိတ်ဆက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု မူဝါဒ



(3) အကြီးစားပမာဏ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုဆိုသည်မှာ ဘတ်ငွေ သန်း ၂၀ အထက် ( $X \geq 20$  MB) သို့မဟုတ် ထင်သာသော မြုပ်နှံမှုအမြတ်ပေါင်း၏ ၃ ရာခိုင်နှုန်းထက် ပိုများသော ( $X \geq 3\%$  of NTA), ထိုနှစ်ခုမှ ပမာဏ ပိုများသည့်လွှဲပြောင်းမှု

မှတ်ချက်:  $NTA =$  ထင်သာသော မြုပ်နှံမှုအမြတ်ပေါင်း (စုစုပေါင်း မြုပ်နှံမှု - မမြင်သာသော မြုပ်နှံမှု- တာဝန်ခံမှု စုစုပေါင်း - အသေးစားရှယ်ယာဝင်များ၏ အတိုး)

6. ချိတ်ဆက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု အသစ်

ချိတ်ဆက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု အသစ်ပြုလုပ်ခြင်းအတွက် သက်ဆိုင်ရာ အဖွဲ့သည် စစ်ဆေးရေး ကော်မတီ၏ အတွင်းဝန်ကို ဆက်သွယ်ပြီး စစ်ဆေးရေးကော်မတီအနေဖြင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု အမျိုးအစားခွဲခြားနိုင်ရန်နှင့် စီမံခန့်ခွဲရေး၊ စစ်ဆေးရေး ကော်မတီများ၊ ဘုတ်အဖွဲ့၊ ရှယ်ယာဝင်များအား လိုအပ်သလို ထောက်ခံချက်ယူနိုင်ရန် တောင်းဆိုထားသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု အချက်အလက်များ၊ အခြေခံအကြောင်းအရာ၊ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ပမာဏ၊ ဈေးနှုန်း၊ စည်းကမ်းချက်များနှင့် အခြေအနေများ စသည်တို့ကို သတင်းပို့ရမည်။ ထို့ပြင် ကုမ္ပဏီသည် အဆိုပါ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများအား SEC ဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်းများ၊ အကြောင်းကြားခြင်းများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲရေး ဘုတ်အဖွဲ့၊ the SEC နှင့် the SET တို့ကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ကြောင်း သေချာစေရန် ဆောင်ရွက်သွားပါမည်။ ထပ်မံ၍ ကုမ္ပဏီသည် ချိတ်ဆက်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုဆိုရာ နှင့် ကုမ္ပဏီ မူဝါဒများ၏ သတင်းဖွင့်ဟခြင်း ဥပဒေများနှင့် ကိုက်ညီရန် ဆောင်ရွက်သွားပါမည်။

ထို့အပြင် ကုမ္ပဏီသည် ချိတ်ဆက်ထားသော ပုဂ္ဂိုလ်နှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ရန် တောင်းဆိုမှု ပြုလုပ်သည့်အခါ အဆိုပါ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုနှင့် ပက်သက်၍ အကျိုးအကြောင်း ဆီလျော်မှုရှိမရှိ စစ်ဆေးရေးကော်မတီ၏ အကြံဉာဏ်ကို တောင်းခံပါမည်။ အကယ်၍ စစ်ဆေးရေးကော်မတီသည် အချို့သော နယ်ပယ်များတွင် လုပ်ငန်းကျွမ်းကျင်မှုလိုအပ်မှုကြောင့် ချိတ်ဆက်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို အကဲဖြတ်ခြင်း မပြုလုပ်နိုင်ပါက စစ်ဆေးရေးကော်မတီသည် အဆိုပါ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများနှင့် စပ်လျဉ်းပြီး အကဲဖြတ် အကြံပေးနိုင်မည့် မမှီခိုသော ကျွမ်းကျင်သူတစ်ဦး ဥပမာ မမှီခိုသော အကဲဖြတ်သူ စီစဉ်ပေးပါမည်။ စစ်ဆေးရေးကော်မတီ သို့မဟုတ် မမှီခိုသော ကျွမ်းကျင်သူ၏ ထင်မြင်ချက်ကို ကုမ္ပဏီ ဒါရိုက်တာများ ဘုတ်အဖွဲ့ သို့မဟုတ် ရှယ်ယာဝင်များမှ အသုံးပြု၍ သင့်တော်မျှတပြီး ရှယ်ယာဝင်များအားလုံး၏ အကျိုးစီးပွားအတွက် အကောင်းဆုံးဖြစ်စေမည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ပြုလုပ်ရန် ဆုံးဖြတ်သွားပါမည်။

ကုမ္ပဏီ၏ ဒါရိုက်တာများနှင့် အလုပ်အမှုဆောင်များနှင့် မည်သည့်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုမျှ မပြုလုပ်ရန်မှာ ကုမ္ပဏီနှင့် လုပ်ငန်းခွဲများ၏ သဘောထားဖြစ်သည်။

သို့သော် ကုမ္ပဏီနှင့် လုပ်ငန်းခွဲများသည် ၎င်းတို့၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အလုပ်အမှုဆောင်များ သို့မဟုတ် ဆက်နွယ်နေသော ပုဂ္ဂိုလ်များနှင့် ချိတ်ဆက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ပြုလုပ်နိုင်သည်။ ရလဒ်အနေဖြင့် ဒါရိုက်တာများ ဘုတ်အဖွဲ့သည် စီမံခန့်ခွဲရေးမှ အဆိုပါ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကို အကြောင်းအရင်း ဆီလျော်သော၊ ပွင့်လင်းမြင်သာသော၊ အကျင့်ပျက်ခြစားမှုမရှိသော အခြေအနေနှင့် အဆိုပါ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုကို ဒါရိုက်တာများ၊ အလုပ်အမှုဆောင်များ သို့မဟုတ် ဆက်နွယ်နေသော ပုဂ္ဂိုလ်များ၏ ကိုယ်ကျိုးစီးပွားတစ်စုံတစ်ရာအတွက် မဟုတ်ပဲ မသက်ဆိုင်သောသူများနှင့် စီးပွားရေး ညှိနှိုင်းမှုများ (ယေဘုယျ ကုန်သွယ်ရေး အခြေအနေ)နှင့် အလားတူသော အမှုအရာဖြင့် ပြုလုပ်သည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုအဖြစ် သဘောထားပြီး ထောက်ခံပေးရန် တိုက်တွန်းခံရသည်ဟု လက်ခံပါမည်။

သို့သော် ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု ကမ်းလှမ်းခြင်းနှင့် လက်ခံခြင်းမှလွဲ၍ မည်သည့်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုမဆို စီမံခန့်ခွဲရေးသည် ဘဏ္ဍာရေးတစ်နှစ်အတွင်း USD ၅၀,၀၀၀ ပမာဏအထိရှိသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု တစ်ခုကိုသာပြုလုပ်နိုင်ပြီး စုစုပေါင်းငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်းများသည် USD ၁၀၀,၀၀၀ ထက်မပိုရ။ အဆိုပါ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို အဖွဲ့တွင်း စစ်ဆေးရေးဌာနမှ စစ်ဆေးရေး ကော်မတီ/ဘုတ်အဖွဲ့သို့ သုံးလတစ်ကြိမ် သီးခြားအစီရင်ခံရပါမည်။ ဖော်ပြထားသော ငွေပမာဏ ကန့်သတ်ချက်ကို ကျော်လွန်သည့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို ပုံမှန်ထောက်ခံချက်ရယူခြင်း လုပ်ငန်းစဉ်အတိုင်း ဆောင်ရွက်ရပါမည်။

**7. အဖွဲ့တွင်း စစ်ဆေးရေး ဌာန**

အဖွဲ့တွင်း စစ်ဆေးရေး ဌာနသည် လုပ်ဆောင်လျက်ရှိသော၊ အသစ်ဆောင်ရွက်နေသော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို သတ်မှတ်ထားသော စည်းမျဉ်းများလိုက်နာကြောင်း သေချာစေရန် သုံးလတစ်ကြိမ် စစ်ဆေးမှုများ ပြုလုပ်သွားပါမည်။ အဖွဲ့တွင်း စစ်ဆေးရေး ဌာနသည် အစီရင်ခံစာများကို စစ်ဆေးရေး ကော်မတီ၏ အတွင်းဝန်အား ပေးအပ်ပြီး အတွင်းဝန်မှတစ်ဆင့် စစ်ဆေးရေး ကော်မတီ/ဘုတ်အဖွဲ့သို့ အစီရင်ခံပါမည်။

**8. သတင်းအချက်အလက် ဖွင့်ဟခြင်း**

လုပ်ဆောင်နေဆဲဖြစ်သော ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို စစ်ဆေးရေး ကော်မတီ/ဘုတ်အဖွဲ့သို့ သုံးလတစ်ကြိမ် အစီရင်ခံရပါမည်။

ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို သုံးလတစ်ကြိမ်နှင့် နှစ်စဉ် ငွေကြေးအခြေအနေ စစ်ဆေးမှု တင်ပြချက်များတွင် ထည့်သွင်းအစီရင်ခံပြီး နှစ်ပတ်လည်အစီရင်ခံစာ သို့မဟုတ် နှစ်စဉ် မှတ်ပုံတင်ခြင်း တင်ပြမှု (ပုံစံ ၅၆-၁) ပါစည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများအတိုင်း ဖော်ထုတ်တင်ပြရမည်။

မှတ်စု: စစ်ဆေးသူများမှ တင်ပြသော ငွေကြေးအခြေအနေ တင်ပြချက်များတွင် ပါဝင်သော သက်ဆိုင်ရာ ပါတီများနှင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုတို့တွင် အထက်တွင်သတ်မှတ်ထားသော ချိတ်ဆက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု သာမက IVL အရိပ်အောက်မှ လုပ်ငန်းဆက်စပ်လုပ်ကိုင်များကြားမှ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများလည်း ပါဝင်ပါသည်။ သို့သော် စစ်ဆေးရေး ကော်မတီနှင့် အဖွဲ့တွင်း စစ်ဆေးရေး ဌာနသည် ချိတ်ဆက် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကိုသာ အဓိက အာရုံစိုက်ပါသည်။