

ငွေကြေးဆင်းရဲမှု ဥပဒေ

Anti-Money Laundry Law

ဥပဒေအတည်ပြုခြင်း

ငွေကြေးခဝါချမှု ဥပဒေကို ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်အမိန့်ကြေငြာစာအမှတ် အမှတ်-၁၁/၂၀၁၄၊
၁၄ရက်၊ မတ်လ၊ ၂၀၁၄ ခုနှစ် တွင် နိုင်ငံတော် သမ္မတ ဦးသိန်းစိန်မှ အတည်ပြု
လက်မှတ်ရေးထိုးခဲ့ပါသည်။

ငွေကြေးခဝါချမှု ဥပဒေ၏ ရည်ရွယ်ချက် -

ငွေကြေးခဝါချမှုများနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့ကို ထိရောက်စွာ အရေးယူနိုင်ရန်နှင့် ဆင့်ပွားပေါ်ပေါက်နိုင်သည့် ပြစ်မှုများကို ကာကွယ်ဟန့်တားရန်။

ငွေကြေးခဝါချမှု သို့မဟုတ် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတို့မှ တဆင့် နိုင်ငံတော်၏ အုပ်ချုပ်ရေး စီးပွားရေး၊ လူမှုရေးကဏ္ဍများတွင် ဝင်ရောက်စွတ်ဖက်ခြင်းမှ ကာကွယ်ရန်။

နိုင်ငံတော်က လက်ခံထားသည့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ကွန်ပင်းရှင်းများနှင့် အညီ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေး ဆောင်ရွက်ရန်။

ငွေကြေးခဝါချမှု ဆိုသည်မှာ -

တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းကို ဆိုလိုသည်။
ယင်းငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်း၏ဇစ်မြစ်ကို အသွင်ပြောင်းလဲရန် သို့မဟုတ် ဖုံးကွယ်ရန်
သော်လည်းကောင်း၊ ဤဥပဒေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရာတွင်
ပါဝင်သူတစ်ဦးတစ်ယောက်အား ယင်း၏ပြစ်မှုကျူးလွန်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဤဥပဒေအရ
အရေးယူခံရခြင်းမှ ရှောင်ရှားနိုင်ရေးအတွက် ပြစ်မှုမကျူးလွန်မီဖြစ်စေ၊ ပြစ်မှုကျူးလွန်ပြီး
နောက်ဖြစ်စေ အကူအညီပေးရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ယင်းငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းကို ပြောင်းလဲခြင်း
သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်း၊ မူလသဘာဝ၊ ဇစ်မြစ်၊ တည်နေရာနှင့် ပင်ကိုယ်စရိုက်လက္ခဏာတို့ကို
ပြောင်းလဲမှုသော်လည်းကောင်း၊ လက်ဝယ်ထားရှိအသုံးပြုခြင်းတို့ ပါဝင်သည်။

တရားမဝင်သော နည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ -

ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် ဆက်စပ်သည့် ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ရာမှဖြစ်စေ၊
ယင်းပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကျူးလွန်ခြင်းနှင့် စပ်ဆိုင်သော ပြုလုပ်မှု သို့မဟုတ်
ပျက်ကွက်မှုမှဖြစ်စေ တိုက်ရိုက်သော် လည်းကောင်း သွယ်ဝိုက်၍သော် လည်းကောင်း
ရရှိသော ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများကို ဆိုလိုသည်။

ယင်းစကားရပ်တွင် အဆိုပါငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများကို အခြေခံ၍ ဖြစ်ထွန်းလာသော
ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းများနှင့် အကျိုးအမြတ်တို့သည် လည်းကောင်း၊
အခြားပစ္စည်းအဖြစ်ဖြစ်စေ၊ စီးပွားရေး လုပ်ငန်းအဖြစ်ဖြစ်စေ လွှဲပြောင်းခြင်း သို့မဟုတ်
ပြောင်းလဲခြင်း ပြုလုပ်ထားသည့် ငွေကြေး သို့မဟုတ် ပစ္စည်းများသည် လည်းကောင်း
ပါဝင်သည်။

မိုက်ခရိုဖိုင်းနန်စ်ကုမ္ပဏီနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုဥပဒေ

- မိုက်ခရိုဖိုင်းနန်စ်ကုမ္ပဏီနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုဥပဒေ မည်ကဲ့သို့ ဆက်နွယ်မှု ရှိသနည်း။
- မိုက်ခရိုဖိုင်းနန်စ် ကုမ္ပဏီတွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်နေသော ဝန်ထမ်းများနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုဥပဒေ မည်ကဲ့သို့ ဆက်နွယ်မှု ရှိသနည်း။

အလေးထား စီစဉ်ခြင်းဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစဉ်များကို အောက်ဖော်ပြပါ အခြေအနေနှင့် အချိန်အခါများတွင် လုပ်ဆောင်ရမည်။

- ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးဦးကို အသင်းဝင် အဖြစ်လက်မခံမီ (သို့) ငွေကြေး ဝန်ဆောင်မှု မပေးမီ။
- ချေးငွေထုတ်ပေးသည့် ပမာဏသည် သတ်မှတ်ပမာဏ ထက်ကျော်လွန်သည့် အခါ ချေးငွေ ထုတ်ပေးခြင်းမပြုမီ။
- အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် အသေးစားငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုပေးခြင်း မပြုလုပ်မီ။
- ယခင်ရရှိထားသည့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူဆိုင်ရာ အချက်အလက်များသည် မှန်ကန်မှု (သို့) ပြည့်စုံမှုမရှိဟု သံသယရှိလျှင်။
- ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့် ဆက်စပ်သည်ဟု သံသယရှိလျှင်။

- သက်သေခံစာရွက်စာတမ်းများတွင် အမည်အရင်း သို့မဟုတ် အသုံးပြုလေ့ရှိသည့် အမည်၊ အမြဲတမ်းနေရပ်လိပ်စာ၊ မွေးနေ့/ သက္ကရာဇ်နှင့် လူမျိုး စသည်သက်သေခံချက်များ ပါရှိရပါမည်။
- ထိုသက်သေခံစာရွက်စာတမ်းများတွင် ဓာတ်ပုံတစ်ပုံအနည်းဆုံး ပါရမည်ဖြစ်ပြီး ကြိုတင်ထိုးထားသော လက်မှတ်လည်းပါရပါမည်။
- သက်သေခံ စာရွက်စာတမ်း များအဖြစ် ယုံကြည်စိတ်ချမှုရှိသည်ဟု လက်ခံမှတ်ယူ ထားသော တရားဝင်သက်သေခံ ကဒ်ပြားများမှာ နိုင်ငံကူးလက်မှတ်များ၊ မွေးစာရင်းများ၊ အလုပ်သမားမှတ်ပုံတင်ကဒ်များနှင့် ကားမောင်လိုင်စင်များ တို့ဖြစ်ပါသည်။
- မည်သည့် အမည်ဖြင့်မဆို လွယ်ကူစွာဖြင့် ရရှိနိုင်သော သက်သေခံစာရွက်စာတန်းများ။ ဥပမာ - ဆေးလက်မှတ်များ၊ အကြွေးဝယ်ကဒ်များ (Credit Cards)နှင့် ကျောင်းသားကဒ်များ ကို သက်သေခံအဖြစ် လက်ခံနိုင်သော တစ်ခုတည်းသော သက်သေခံ စာရွက်စာတမ်းများ အဖြစ် လက်မခံသင့်ပါ။
- အကယ်၍ သက်သေခံစာရွက်စာတမ်းသည် သံသယဖြစ်ဖွယ် ရှိပါက မည်သည့်ငွေကြေးလွှဲပြောင်းခြင်း ကိစ္စကိုမျှမလုပ်ဆောင်ရပါ/ လုပ်ဆောင် မှုမပြုလုပ်ရပါ။

- ယုံကြည်စိတ်ချရသော အထောက်အထား၊ သတင်းအချက်အလက်များဖြင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ အား စိစစ်အတည်ပြုခြင်း။
- ချေးငွေထုတ်ယူရသည် ရည်ရွယ်ချက်အား သဘောသဘာဝဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များ စုဆောင်းရယူခြင်း နှင့် အတည်ပြုခြင်း။
- ချေးငွေ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ၏ သက်သေခံအထောက် အထားကို စိစစ်ခြင်း။
- ချေးငွေထုတ်ယူသူသည် ကုမ္ပဏီ၊ အဖွဲ့အစည်း တစ်ခုခုဖြစ်ပါက ဖွဲ့စည်းမှုပုံစံ၊ လိပ်စာ၊ ဒါရိုက်တာများ နှင့် ပတ်သက်သည့် အချက်အလက်များကို ရယူစိစစ်ခြင်း။

အထက်ပါအချက်အလက်များ စိစစ်ပြီးနောက် ငွေကြေးခဝါချမှု (သို့) အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေး ထောက်ပံ့မှုနှင့် ဆက်စပ်၍ သံသယဖြစ်ဖွယ် ကိစ္စရပ်များတွေ့ရှိပါက အလေးထား စိစစ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ကို ဆက်လက်လုပ်ဆောင် ခြင်းမပြုဘဲ သံသယဖြစ်ဖွယ် သတင်းပို့ချက်အဖြစ် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့သို့ ချက်ချင်းပေးပို့ရမည်။

ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ တစ်ဦးချင်းအနေဖြင့် အောက်ဖော်ပြပါ သတင်းအချက်အလက်များ/
စာရွက်စာတမ်းများကို အကျဉ်းမျှ တင်သွင်းရပါမည်။

- အမည်အပြည့်အစုံ အခြားအမည်များရှိလျှင်လည်းတင်ပြရန်
- လက်ရှိ/စာပို့ရန်လိပ်စာ၊ အီးမေးလ်လိပ်စာ
- မွေးသက္ကရာဇ်နှင့် မွေးဖွားသည့်နေရာ
- အလုပ်အကိုင်၊ အလုပ်ရှင်အမည် (သို့) ကိုယ်ပိုင်လုပ်ကိုင်မှု (သို့) ကိုယ်ပိုင်စီးပွားရေးလုပ်ငန်း
- ဆက်သွယ်ရန်အသေးစိတ်အချက်အလက်များ
- လက်မှတ်နမူနာ
- ဝင်ငွေများ
- အမြဲတမ်းလိပ်စာ
- ဓာတ်ပုံ
- အမျိုးသားမှတ်ပုံတင်အမှတ်၊ နိုင်ငံသားသက်သေခံကဒ်၊ နိုင်ငံကူးလက်မှတ် ရှိခဲ့လျှင်နှင့်
- မိတ်ဆက်ပေးသောသူများ၏ အမည်နှင့်ငွေစာရင်းနံပါတ် (လက်ရှိငွေစာရင်း ရှိသူများ)
- မည်သည့်အခါ၌မဆို သက်ဆိုင်လာလျှင် အလုပ်ရှင် (သို့) အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ၏ လက်ရှိ နေရပ်လိပ်စာ
မွေးနေ့သက္ကရာဇ်နှင့် မွေးဖွားသည့်နေရာ၊ အလုပ်အကိုင်၊ လုပ်ကိုင်သည့်အလုပ်နှင့် ဝင်ငွေများ

စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ (သို့မဟုတ်) တရားဥပဒေရေးရာနှင့် ဆက်စပ်လျက်ရှိသော ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူ သီးခြားရပ်တည်လျက်ရှိသော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများသည် ယင်းတို့၏ စီးပွားရေး လုပ်ငန်းဆက်ဆံမှု ကိစ္စများကို စတင်မလုပ်ဆောင်မီ အောက်ဖော်ပြပါ သတင်းအချက်အလက်များ စာရွက်စာတမ်းများကို အကျဉ်းချုံး ချုပ်ဆိုသွင်းရပါမည်။

- ကုမ္ပဏီအမည်၊ ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်လက်မှတ်၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် ကုမ္ပဏီမှတ်ပုံတင်ဦးစီးဌာန မှထုတ်ပေးထားသော ကုန်သွယ်ခွင့်ပါမစ် (DICA ပါမစ်)
- မြန်မာနိုင်ငံရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုကော်မရှင် (MIC) မှထုတ်ပေးထားသောရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု ပါမစ် (ရှိခဲ့လျှင်)
- သင်းဖွဲ့မှတ်တမ်း သင်းဖွဲ့စည်းမျဉ်းများနှင့် နည်းဥပဒေများ
- ပင်မစီးပွားရေး လုပ်ငန်းလုပ်ဆောင်နေသော လိပ်စာ ရုံးချုပ်လိပ်စာ
- ငွေစာရင်းစဖွင့်ခြင်းနှင့်ငွေစာရင်းအရ သုံးစွဲလုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ရာ၌ ငွေစာရင်း ဖွင့်ထားသူ ကိုယ်စား လက်မှတ်ရေးထိုးခွင့်အပေါ် ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့၏ ဆုံးဖြတ်ချက်
- ဒါရိုက်တာ/မန်နေဂျာများ၏ လက်ရှိအမည်စာရင်းပါသောပုံစံ ၂၆၊ နောက်ဆုံးပိတ်/လက်ရှိ ပုံစံ E (Form - E)
- အကျိုးတူ ပူးပေါင်းလုပ်ကိုင် ဆောင်ရွက်မှု သဘောတူညီချက် (Partnership Agreement) ဘဏ်စသည်တို့ကို တတိယ (third party) အဖြစ်ရောင်းဝယ် ပေါင်နှံမှုမပြီးဆုံးမီကာလအတွင်း ပိုင်ဆိုင်မှုကို အပ်ထားခြင်း (Trust deed)

- ဆက်သွယ်ရန်နှင့် ဆက်သွယ်နိုင်သော တာဝန်ရှိပုဂ္ဂိုလ်များ (ဖုန်းနှင့် ဖက်(စ်)နံပါတ်များ အပါအဝင်)
- ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များ၏ အမည်နှင့် လိပ်စာ(ဖုန်းနံပါတ်ပါရနိုင်လျှင်)
- ဒါရိုက်တာများ/အစုရှင်များ/အကျိုးတူတွဲဖက် လုပ်ကိုင်သူများတို့၏ သက်သေခံ စာရွက်စာတမ်းများ
- ယုံကြည်အပ်နှံခံရမှုအတွက် (နယ်ပယ်သစ်) တစ်နေရာတွင် အခြေချနေထိုင်သူများ၊ ဘဏ္ဍာထိန်းများ၊ ကာကွယ်စောင့်ရှောက်ပေးသူများနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများနှင့် စပ်လျဉ်းသော သက်သေခံ စာရွက်စာတမ်းများ
- ဘဏ်/ ငွေကြေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုနှင့် ပတ်သတ်၍ ကုမ္ပဏီ/ စီးပွားရေး လုပ်ငန်းကို ကိုယ်စားပြုသော တာဝန်ရှိပုဂ္ဂိုလ်၏ သက်သေခံချက် အထောက်အထားများ
- ငွေရရှိသည့် နည်းလမ်းများနှင့် လုပ်ကိုင်သောစီးပွားရေးလုပ်ငန်း
- အလုပ်ရှင် သို့မဟုတ် အမွေ/ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ၏အမည်၊ လက်ရှိလိပ်စာ၊ မွေးနေ့သက္ကရာဇ် နှင့် မွေးဖွားသည့်နေရာ၊ အလုပ်အကိုင်နှင့်ဝင်ငွေလမ်း
- ပြည်ပတွင် မှတ်ပုံတင်ထားသော ပိုင်ဆိုင်မှုများကို မှတ်ပုံတင်ထားရာ၌ ယင်းနှင့် ပတ်သက်သော စာရွက်စာတမ်းများနှင့်/ သို့မဟုတ်သတင်းအချက်အလက်များကို ထိုအရာများ မှတ်ပုံတင် ထားသော နေရာများရှိ မြန်မာကောင်စစ်ဝန်ရုံးထံမှ အစစ်အမှန်ဖြစ်ကြောင်းသက်သေခံချက်များကို ရယူရပါမည်။

ငွေလွှဲခြင်း

- မူလငွေလွှဲသူ နှင့် ငွေလက်ခံရသူတို့၏ သတင်းအချက်အလက် အတိအကျ
- မူလငွေလွှဲသူ၏ အမည်အပြည့်အစုံ။
- ငွေလွှဲပြောင်းမှုကိုပြုလုပ်ရာ၌ သုံးသော မူလငွေလွှဲသူ၏ ငွေစာရင်းအမှတ်။
- မူလငွေလွှဲသူ၏ လိပ်စာသို့မဟုတ် ဖောက်သည်၏ ဇစ်မြစ်သို့မဟုတ် မွေးနေ့၊ သက္ကရာဇ်နှင့် မွေးဖွားသည့်နေရာ
- ငွေလက်ခံရရှိသူ၏ အမည်နှင့် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းလုပ်ရာတွင် အသုံးပြုသော ငွေလက်ခံရရှိသူ၏ ငွေစာရင်းအမှတ်။

အရေးကြီးသောသတင်းပို့ချက်

- မူလငွေအရင်းအမြစ်အားဖော်ပြခြင်းမရှိဘဲ အုပ်စုဖွဲ့ ချေးငွေ (သို့မဟုတ်) တစ်ဦးချင်းချေးငွေ၏ ချေးငွေပြသနာ ၂၅၀၀၀၀၀၀/ (ကျပ်နှစ်ဆယ့်ငါးသိန်း) ထက်ပိုသော နောက်ကျ/ပျက်ကွက် ချေးငွေ လက်ကျန်အားမမျှော်လင့်ဘဲ အကျေ ဆပ်သွားသော အခါ
- ငွေကြေးလွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုသည် တစ်ကြိမ်တည်းဖြစ်စေ၊ ဆက်နွှယ်မှုရှိသော အကြိမ်အရေအတွက် များစွာဖြင့်ဖြစ်စေ အမေရိကန်ဒေါ်လာ ၁၅၀၀၀ (မည်သည်ငွေကြေးဖြင့်ဖြစ်စေ ယင်းနှင့်ညီမျှသောပမဏ) နှင့်အထက် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်သောအခါ
- လိမ်လည်၍ရသောစာရွက်စာတမ်းများဖြစ်သည့် နိုင်ငံသားမှတ်ပုံတင်ကဒ်ပြားများ၊ စီးပွားရေး ဆိုင်ရာ မှတ်ပုံတင် အထောက်အထားစာရွက်စာတမ်းများ၊ ပိုင်ဆိုင်မှုဆိုင်ရာ အထောက်အထားများကို တွေ့ရှိသောအခါ
- ချေးငွေထုတ်ပေးပြီး တစ်လအတွင်း မမျှော်လင့်သော ဖြစ်ရပ်များ ဖြစ်ပွားပါက စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်းသည် လိမ်လည်မှု အတွက် ပြစ်မှုမြှောက်စေသည့် အစိတ်အပိုင်း အဖြစ်တွေ့ရှိသောအခါ

တာဝန်ရှိ ဝန်ထမ်းသည် ငွေလွှဲပြောင်းခြင်းများကို ဆောင်ရွက်ပေးရာတွင် စတင်ဆောင်ရွက်သည့် အချိန်မှစ၍ (၂၄) နာရီအတွင်း Financial Intelligence Unit (FIU) ထံသို့ အစီရင်ခံစာ တင်သွင်းရမည်ဖြစ်သည်။

ဥပမာ

- ငွေစာရင်းလက်ဝယ်ရှိသူကိုယ်တိုင်လာရောက်မှု။
- မည်သူမည်ဝါ ဖြစ်ကြောင်းမူရင်းစာရွက်စာတမ်းများကိုစိစစ်ခြင်း။
- ငွေစာရင်းဖွင့်ရန် သတ်မှတ်ထားသော ပုံစံတွင် ပြည့်စုံစွာဖြည့်စွက်ထားမှု။
- မည်သည့်ဓာတ်ပုံကိုမဆို စိစစ်အတည်ပြုခြင်း။
- မျက်မှောက်တွင် ထိုးသော လက်မှတ်နှင့် မျက်ကွယ်တွင်ထိုးသော လက်မှတ်နှစ်ခုကို နှိုင်းယှဉ်ကြည့်ခြင်း။

ပြစ်မှုနှင့် ပြစ်ဒဏ်များ -

မည်သူမဆို ငွေကြေးခဝါချမှုကို ကျူးလွန်ကြောင်း ပြစ်မှုထင်ရှားစီရင်ခြင်းခံရလျှင် ထိုသူကို (၁၀)နှစ်အထိ ထောင်ဒဏ်ဖြစ်စေ၊ ငွေဒဏ်ဖြစ်စေ၊ ဒဏ်နှစ်ရပ်လုံးဖြစ်စေ ချမှတ်ရမည်။ ပြစ်မှုကျူးလွန်သူသည် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းဖြစ်ပါက ယင်းကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်းကို ကျပ်သန်းငါးရာထိ ငွေဒဏ်ချမှတ်ရမည်။ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူ ပိုင်ရှင်အား ထောင်ဒဏ်ခုနစ်နှစ်အထိ ချမှတ်ရမည်။

ပြစ်မှုနှင့် ပြစ်ဒဏ်များ -

မည်သူမဆို ငွေကြေးခဝါချမှုကို သိရှိသော်ကြား သက်ဆိုင်ရာအာဏာပိုင် အဖွဲ့အစည်းထံသို့ သတင်းပို့ရန် ပျက်ကွက်ပါက ပျက်ကွက်သည့် အဖွဲ့အစည်း (သို့) ယင်းအဖွဲ့အစည်း၏ ဒါရိုက်တာများ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များ၊ အမှုဆောင် အရာရှိများ၊ ကြီးကြပ်စီမံခန့်ခွဲသူများအား အောက်ပါ အရေးယူဆောင်ရွက်မှု တစ်မျိုးမျိုးကိုဖြစ်စေ၊ တစ်မျိုး ထက်ပို၍ဖြစ်စေ ချမှတ်နိုင်သည်။ -

- (က) စာဖြင့်သတိပေးခြင်း၊ ရာထူးမှရပ်ဆိုင်းခြင်း။
- (ခ) သီးခြားညွှန်ကြားချက်ဖြင့် ကန့်သတ်ခြင်း။
- (ဂ) လိုင်စင်(သို့)မှတ်ပုံတင်(သို့)ခွင့်ပြုမိန့်ကို ဆိုင်းငံ့ခြင်း၊ ပယ်ဖျက်ခြင်း။
- (ဃ) ငွေဒဏ် သိန်း(၅၀) မှ သိန်း(၁၀၀၀) အထိ ချမှတ်ခြင်း။

ငွေကြေးခဝါချမှုမှ ကာကွယ်ရန် / ရှောင်ကျဉ်ရန်

- မိုက်ခရိုဖိုင်းနန်.စ်ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုဥပဒေနှင့် မညီစွန်းအောင် မည်ကဲ့သို့သော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ လုပ်ဆောင်သင့်သနည်း။
- မိုက်ခရိုဖိုင်းနန်.စ်ကုမ္ပဏီတွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်နေသော ဝန်ထမ်းများအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှု ဥပဒေနှင့် မညီစွန်းအောင် မည်ကဲ့သို့သော လုပ်ငန်းဆောင်ရွက် ချက်များ လုပ်ဆောင်သင့်သနည်း။