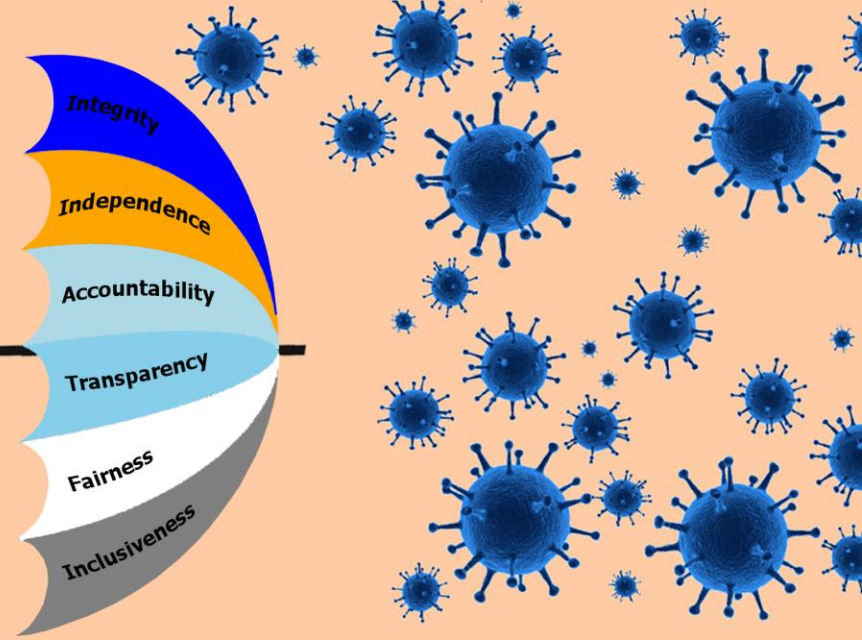


# ACC Against COVID-19



အစီအစဉ် (၁၁၁)

“ငွေကြေးခဝါချမှု အပိုင်း(၂)”

တင်ပြသူ  
ကျော်ဝင်းသိန်း



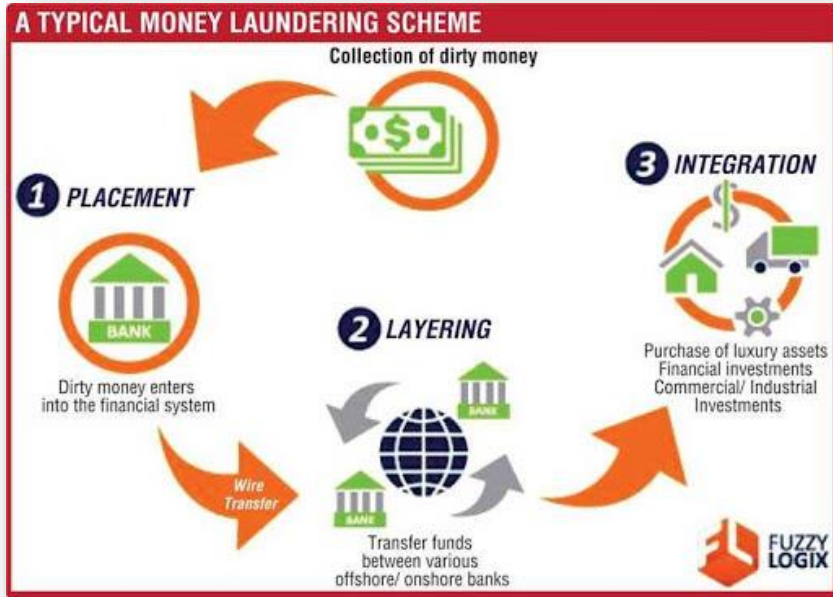
# မြန်မာနိုင်ငံနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှု ဥပဒေ

နိုင်ငံများအနေဖြင့် ငွေကြေးခဝါချမှုအား ပြည်တွင်းဥပဒေများအပေါ် မူတည်၍ ကွဲပြားခြားနားစွာ အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုကြသော်လည်း အများအားဖြင့် ၁၉၈၈ခုနှစ် မူးယစ်ဆေးဝါးနှင့် စိတ်ကိုပြောင်းလဲစေသောဆေးဝါးများ တရားမဝင်သယ်ဆောင်ရောင်းဝယ်ခြင်းတိုက်ဖျက်ရေးကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း (ဗီယင်နာကွန်ဗင်းရှင်း) အခန်း(၃) ပုဒ်မ (၁)(ခ)၊ ၂၀၀၀ ပြည့်နှစ် နိုင်ငံဖြတ်ကျော်မှုခင်းများတိုက်ဖျက်ရေးကုလသမဂ္ဂကွန်ဗင်းရှင်း (ပါလာမိုကွန်ဗင်းရှင်း) အခန်း (၆) ပုဒ်မ (၁) တို့နှင့်အညီ အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုကြပါသည်။

ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့  
(Financial Action Task Force- FATF)မှ  
၂၀၀၁ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၂၂ ရက်နေ့တွင် ဒုတိယ  
အကြိမ် ထုတ်ပြန်သည့် အများပြည်သူသို့  
ထုတ်ပြန်ကြေညာချက် Public Statement ၌  
(Non Cooperative Countries and  
Territories – NCCT) စာရင်းတွင် မြန်မာနိုင်ငံ  
အား ထည့်သွင်းခဲ့ပါသည်။





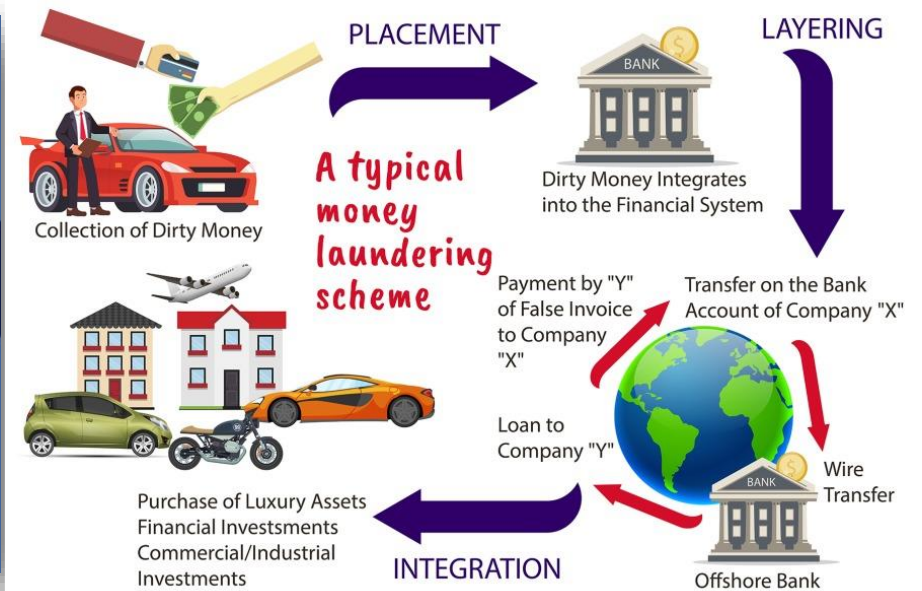


NCCT စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက် (၂၅) ချက်အနက် အမှတ် ၁၊ ၂၊ ၃၊ ၄၊ ၅၊ ၆၊ ၁၀၊ ၁၁၊ ၁၉၊ ၂၀၊ ၂၁၊ ၂၂၊ ၂၃၊ ၂၄ နှင့် ၂၅ တို့ကို လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု မရှိသဖြင့် ထည့်သွင်းခဲ့ခြင်းဖြစ်ပြီး အဆိုပါစံနှုန်းများမှာ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆောင်ရွက်ချက်အားနည်းခြင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှုအား ပြစ်မှုအဖြစ် သတ်မှတ်ထားမှု မရှိခြင်း၊ ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများကို ကြီးကြပ်သည့် ဗဟိုဘဏ် စည်းမျဉ်းများတွင် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆောင်ရွက်ထားမှု မရှိခြင်း၊ သံသယဖြစ်ဖွယ် သို့မဟုတ် သာမန်မဟုတ်သော လွှဲပြောင်းမှုများကို သတင်းပို့မှတ်တမ်းထိန်းသိမ်းမှု မရှိခြင်း၊ နိုင်ငံတကာနှင့်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု မရှိခြင်း၊ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် ဥပဒေပြဋ္ဌာန်းထားခြင်းမရှိဘဲ မူကြမ်းအဆင့်သာရှိခြင်း အစရှိသည့် အချက်များပါဝင်ပါသည်။

မြန်မာနိုင်ငံသည် NCCT စာရင်းမှ  
လွတ်မြောက်နိုင်ရေးအတွက် ၂၀၀၂ ခုနှစ်၊ ဇွန်လ ၁၇  
ရက်နေ့တွင် နိုင်ငံတော်အေးချမ်းသာယာရေးနှင့်  
ဖွံ့ဖြိုးရေးကောင်စီ ဥပဒေအမှတ် ၆/၂၀၀၂ ဖြင့်  
တရားမဝင်သော နည်းလမ်းဖြင့်ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်  
ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေကို ပြဋ္ဌာန်းခဲ့ပြီး ၂၀၀၃  
ခုနှစ်၊ ဒီဇင်ဘာလ ၅ ရက်တွင် ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၏  
အမိန့်ကြော်ငြာစာအမှတ် ၁/၂၀၀၃ ဖြင့် နည်းဥပဒေကို  
ထုတ်ပြန်ခဲ့ပါသည်။

Home / Law / တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေ	
တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေ	
ဥပဒေအမှတ်	၆/၂၀၀၂
ထုတ်ပြန်သည့်ရက်	27/01/2002
သက်တမ်းတည်သည့်ရက်	27/01/2002
ထုတ်ပြန်သည့်ခေါင်းစဉ်အရင်း	နိုင်ငံတော်အေးချမ်းသာယာရေးနှင့် ဖွံ့ဖြိုးမှုကောင်စီ
တည်ဆဲ/မတည်ဆဲ	တည်ဆဲ





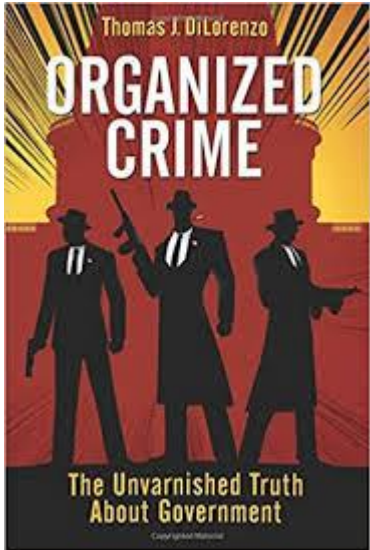
မြန်မာနိုင်ငံ၌ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်သက်ဆိုင်သည့် ပြစ်မှုအဖြစ် တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ ထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေ (၂၀၀၂ ခုနှစ်)တွင် မူးယစ်ဆေးဝါး တရားမဝင်သယ်ဆောင် ရောင်းဝယ်မှု၊ လူကုန်ကူးမှု၊ အဂတိလိုက်စားမှု၊ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုများ အပါအဝင် ပြစ်မှု (၃၁)မျိုး သတ်မှတ်ထားပါသည်။

အဆိုပါပြစ်မှုများကို ကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသော ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို တရားဝင်အသွင်သို့ ရောက်ရှိစေရန် တရားမဝင်သောနည်းလမ်းဖြင့် ပြောင်းလဲခြင်း၊ လွှဲပြောင်းခြင်း၊ ဖုံးကွယ်ခြင်း၊ ဖျောက်ဖျက်ခြင်း၊ သို့မဟုတ် အသွင်ပြောင်းလဲခြင်းပြုသည့် ပြစ်မှုများကို မူလပြစ်မှုနှင့် အရေးယူသည့်အပြင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်ပါ အရေးယူခဲ့ပါသည်။



ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေအား ပြည်ထောင်စုလွှတ်တော်ဥပဒေအမှတ် (၁၁)ဖြင့် ၂၀၁၄ ခုနှစ် မတ်လ ၁၄ ရက်နေ့တွင် ပြဋ္ဌာန်းခဲ့ပြီး ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေကို ပြည်ထဲရေးဝန်ကြီးဌာန၊ အမိန့် ကြော်ငြာစာအမှတ် (၁၂၀၁/၂၀၁၅) ဖြင့် ၂၀၁၅ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလ ၁၁ ရက်တွင် ပြဋ္ဌာန်းခဲ့ပါသည်။ ၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၁၄ ရက်နေ့တွင် ပြဋ္ဌာန်းခဲ့သည့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေတွင် ဂိုဏ်းဖွဲ့ကျူးလွန်သည့်ပြစ်မှုများ၊ အကြမ်းဖက်မှုဆိုင်ရာပြစ်မှုများအပါအဝင် ပြစ်မှု (၁၁)မျိုးကို ဖော်ပြထားပြီး နိုင်ငံတော်၏ တည်ဆဲဥပဒေတစ်ရပ်ရပ် အရ အနည်းဆုံး ထောင်ဒဏ်တစ်နှစ်နှင့်အထက် ပြစ်ဒဏ်ထိုက်သည့် ပြစ်မှုတစ်ရပ်ရပ်ကို ကျူးလွန်ခြင်းဟု ပြဋ္ဌာန်း ထားပါသည်။ သို့ပါ၍ ထောင်ဒဏ် တစ်နှစ်နှင့်အထက် ထိုက်သင့်သော တည်ဆဲဥပဒေတစ်ရပ်ရပ်တွင် ပါရှိသည့် ပြစ်မှုများအားလုံး အကျုံးဝင်မည် ဖြစ်ပါသည်။

ACC Against COVID-19



Kyaw Win Thein





အဆိုပါ ပြစ်မှုများကို ကျူးလွန်ပြီးနောက် ရရှိသော  
ငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများကို မူလဇာစ်မြစ်၊ ပိုင်ဆိုင်မှု၊  
တည်နေရာ၊ ပုံသဏ္ဌာန်တို့ကို အသွင်ပြောင်းလဲရန်  
သို့မဟုတ် ဖုံးကွယ်ရန် ရည်ရွယ်၍ ပြောင်းလဲခြင်း  
သို့မဟုတ် လွှဲပြောင်းခြင်းများ ပြုလုပ်ပါက မူလပြစ်မှုနှင့်  
အရေးယူသည့်အပြင် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့်ပါ  
အရေးယူခဲ့ပါသည်။



အဆိုပါ ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို သိလျက်နှင့်  
လက်ခံခြင်း၊ ရောင်းဝယ်ခြင်း၊ အားပေးကူညီခြင်း၊  
ပံ့ပိုးခြင်း၊ အကြံဉာဏ်ပေးခြင်းများသည်လည်း  
ငွေကြေးခဝါချသည့် ပြစ်မှုမြောက်ပါသည်။ ၂၀၀၂ ခုနှစ်  
ဥပဒေနှင့် ကွဲပြားသည့်အချက်မှာ ငွေကြေးခဝါချမှု  
တိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေတွင် ပူးပေါင်းပါဝင်ခြင်း၊  
ကူညီပံ့ပိုးခြင်းတို့ကိုလည်း ပြစ်မှုအဖြစ်  
ပြဋ္ဌာန်းထားပါသည်။



# ငွေကြေးခဝါချမှုများကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သော ဆိုးကျိုးများ

နည်းပညာများ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်လာသည်နှင့်အညီ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများ၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများကို လွယ်ကူလျင်မြန်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ခဲ့ပါသည်။ ထိုကဲ့သို့သော ဆောင်ရွက်မှုများတွင် နိုင်ငံတကာငွေရေးကြေးရေး စနစ်နှင့် ပြည်တွင်းငွေရေးကြေးရေးစနစ် များတွင် ငွေမည်းများ ပါဝင်မှုမရှိစေရေးအတွက် ငွေကြေးအရင်းအမြစ် များကို ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာစိစစ်ရေးကဏ္ဍသည် အရေးပါလာခဲ့ပါသည်။ ကုလသမဂ္ဂမူးယစ်ဆေးဝါးနှင့်ပြစ်မှုဆိုင်ရာရုံး (United Nations Office on Drugs and Crime – UNODC)၏ ခန့်မှန်းတွက်ချက်မှုအရ တစ်နှစ်လျှင် တစ်ကမ္ဘာ လုံးဆိုင်ရာ ပြည်တွင်းထုတ်ကုန် စုစုပေါင်း (Global GDP)၏ ၂.၅ ရာခိုင်နှုန်း သို့မဟုတ် အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၈၀၀)ဘီလီယံ မှ (၂)ထရီလီယံ အကြား ပမာဏကို ငွေကြေးခဝါချခဲ့သည်ဟု ခန့်မှန်းခဲ့ပါသည်။



ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများသည် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသော ငွေလုံးငွေရင်းများစွာဖြင့် ပြည်တွင်း/ပြည်ပ တရားဝင် စီးပွားရေးဈေးကွက်များသို့ ဝင်ရောက်လာနိုင်သည့် အတွက် စီးပွားရေးမတည်မငြိမ်ဖြစ်ခြင်း၊ ငွေကြေးဖောင်းပွခြင်း၊ တရားမဝင် စီးပွားရေးဈေးကွက်များတွင်လည်း ဝင်ရောက်လာနိုင်သည့်အတွက် လူမှုရေးကဏ္ဍများနှင့် ယဉ်ကျေးမှုကဏ္ဍများ ပျက်စီးလာခြင်း၊ အုပ်ချုပ်ရေး၊ တရားစီရင်ရေး၊ ပညာရေး၊ ကျန်းမာရေးကဏ္ဍများတွင်လည်း ဝင်ရောက်လာနိုင်သည့် အတွက် နိုင်ငံတော်၏ ဂုဏ်သိက္ခာကျဆင်းစေခြင်းတို့ ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်ပါသည်။





ထို့ပြင် နိုင်ငံခြားငွေလုံးငွေရင်း ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများကို  
လည်း အဟန့်အတားများ ဖြစ်ပေါ်စေနိုင်ပါသည်။ အဂတိ  
လိုက်စားခြင်းဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေးအကျိုးအမြတ်များကို  
အသွင်ပြောင်း ဖုံးကွယ်ရန်အတွက် ခဝါချလေ့ရှိကြပါသည်။  
ထိုသို့ ငွေကြေးခဝါချမှုများကို သိရှိနားလည်မှသာလျှင် အဂတိ  
လိုက်စားမှုကြောင့် ရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များကို ခြေရာခံ  
စုံစမ်းဖော်ထုတ်၍ ပြည်သူ့လက်ဝယ်သို့ ပြန်လည်ပေးအပ်နိုင်  
မည် ဖြစ်ပါသည်။



ငွေကြေးခဝါချမှုများကြောင့် စီးပွားရေး မတည်မငြိမ်ဖြစ်ခြင်း၊ တရားစီရင်ရေးမဏ္ဍိုင် ယိမ်းယိုင်  
ခြင်း၊ ဘဏ်လုပ်ငန်းစနစ် မတည်မငြိမ်ဖြစ်ခြင်း၊ ရာဇဝတ်မှုခင်း များပြားခြင်း၊ အမျိုးသားလုံခြုံမှုကို  
ထိခိုက်စေခြင်းများ ဖြစ်ပေါ်နိုင်သည့်အတွက် တားဆီးကာကွယ် ဖော်ထုတ်အရေးယူနိုင်ရန် ဥပဒေ၊  
နည်းဥပဒေများပြဋ္ဌာန်းခြင်း၊ နိုင်ငံတကာသဘောတူစာချုပ်များနှင့် နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများတွင်  
အဖွဲ့ဝင်အဖြစ် ပါဝင်ခြင်း၊ ပြည်တွင်း/ပြည်ပ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းတို့ ပြုလုပ်လျက်ရှိပါကြောင်း  
တင်ပြအပ်ပါသည်။



❖ Reference

❖ Photo Credit for Original Uploader



အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးကော်မရှင်သည် အများပြည်သူဆိုင်ရာ ဖြောင့်မတ်တည်ကြည်မှု ရှုထောင့်မှ အဂတိလိုက်စားမှုတားဆီးကာကွယ်ရေးနှင့် ပတ်သက်သည့် အသိပညာပေးကဏ္ဍ၏ အထူး အစီအစဉ်အနေနှင့် “ACC Against COVID-19” ခေါင်းစဉ်ဖြင့် ACC Facebook Page တွင် နယ်ပယ် အသီးသီးမှ ပညာရှင်များရေးသားထားသော ဆောင်းပါးများကို တင်ပြလျက် ရှိပါကြောင်းနှင့် ဆောင်းပါးပါ အကြောင်းအရာများသည် စာရေးသူများ၏ အာဘော်များသာဖြစ်ပြီး မြန်မာနိုင်ငံ အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေး ကော်မရှင်၏ ယူဆချက်များ၊ အာဘော်များကို ကိုယ်စားပြုခြင်း မရှိပါကြောင်း ဖော်ပြအပ် ပါသည်။

A special program “ACC Against COVID-19” is arranged on ACC Facebook Page where articles of eminent persons from various fields are collected and posted as awareness in preventing corruption from the view of public integrity. The opinions in those articles are only of theirs alone and do not necessarily reflect the opinions of ACC Myanmar.