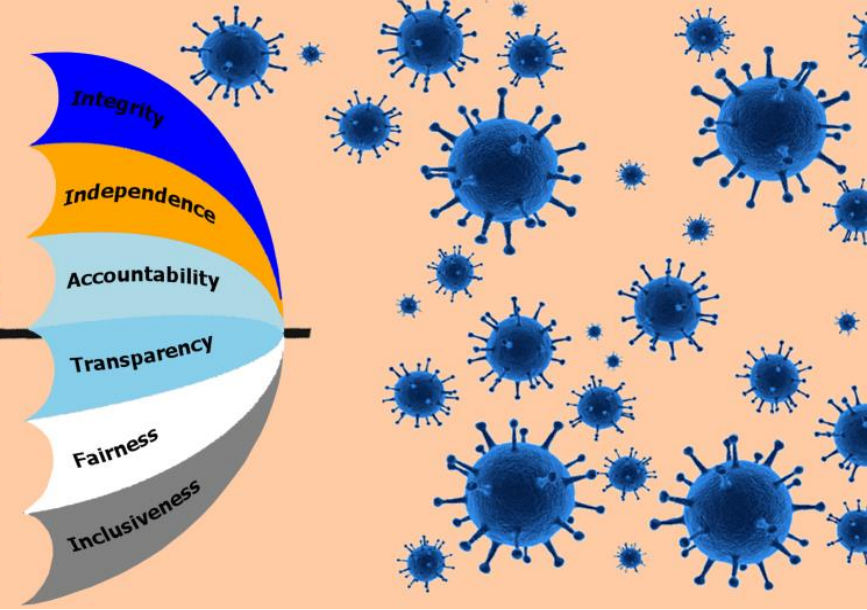


ACC Against COVID-19



အစီအစဉ် (၅၈)

“အင်္ဂတိလိုက်စားမှုနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှု”



ACC Against COVID-19

Prof. Dr. Aung Tun Thet
7-9-2020

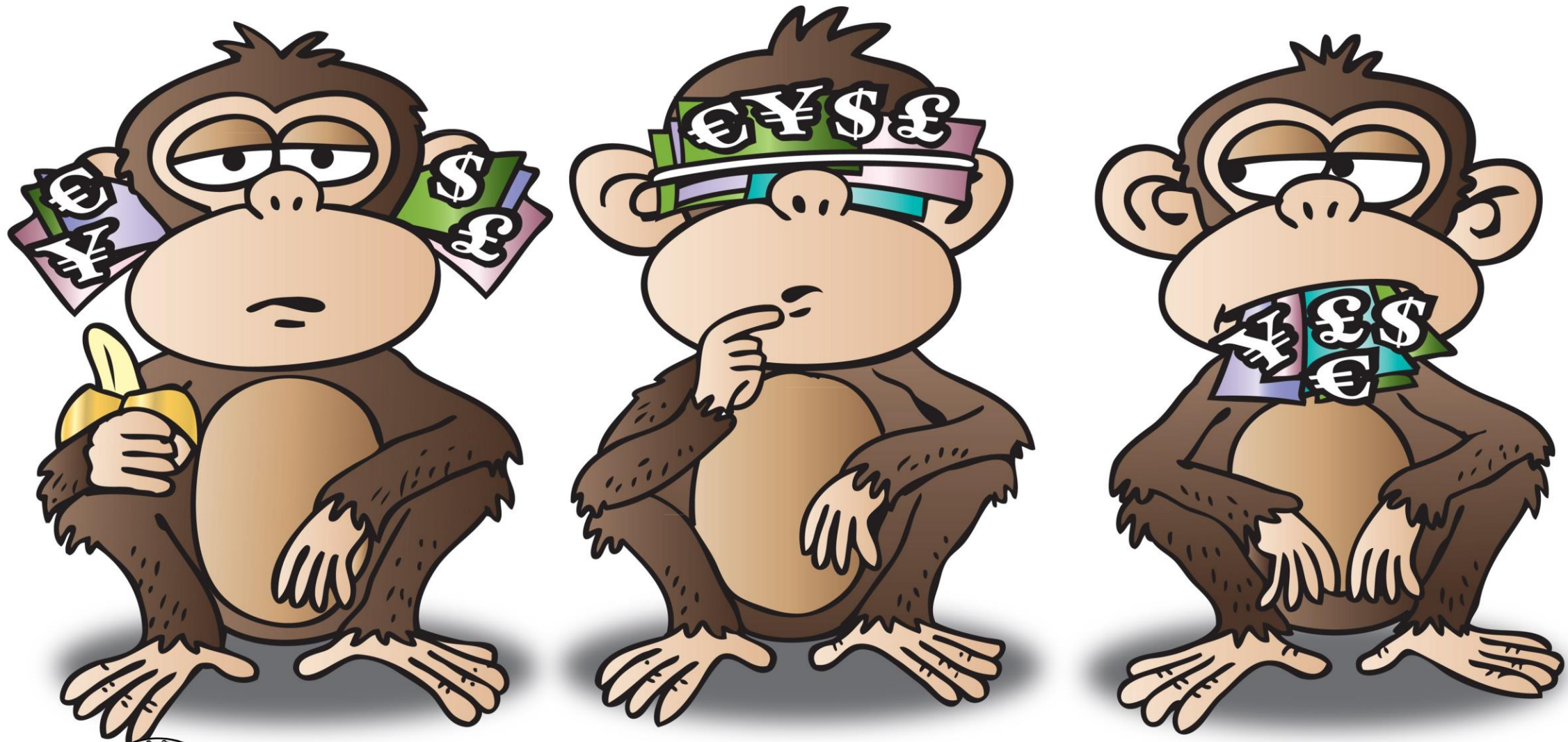


အဂတိလိုက်စားမှုနှင့်ငွေကြေးခဝါချမှု



Prof. Dr. Aung Tun Thet
September 2020

အဂတိလိုက်စားမှုနှင့်ငွေကြေးခဝါချမှုကိစ္စရပ်များအားမကြားယောင်၊မမြင်ယောင်၊မပြောယောင်ဆောင်နေခြင်း



ACC Against Covid-19

Prof. Dr. Aung Tun Thet

အဂတိလိုက်စားမှု

- ကိုယ်ကျင့်တရားပျက်ယွင်းခြင်း
- လူ့စွမ်းအားအရင်းအမြစ်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု
- နိုင်ငံတော်၏လုံခြုံရေး
- စီးပွားရေး
- သန်းပေါင်းများစွာသော လူတို့ကို ဆင်းရဲကျပ်တည်းမှုမှ လွတ်မြောက်ရန် အကြီးမားဆုံး အတားအဆီး ဖြစ်ပေါ်နေခြင်း

**Money laundering
invigorate corruption**



အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှု

- အပြန်အလှန်အကျိုးပြုပြီး ဆက်စပ်နေခြင်း
- အတူတကွဖြစ်ပေါ်ခြင်း
- လက်ရှိဖြစ်ပေါ်နေသောလမ်းကြောင်းသည် အခြားသောလမ်းကြောင်းအသစ်များကို ပေါ်ပေါက်စေခြင်း



ငွေကြေးခဝါချမှု

- တရားမဝင်ငွေကြေးရရှိရာအရင်းမြစ်များကိုဖုံးကွယ်ထားခြင်း
- ငွေကြေးနှင့် နိုင်ငံတကာတရားဝင်ကုန်သွယ်မှု တိုးတက်လာခြင်းနှင့်အတူ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်မှုခင်းများ တိုးပွားလာမှုသည် နိုင်ငံအများအပြားတွင် ဖြစ်ပေါ်လေ့ရှိခြင်း



ငွေကြေးခဝါချမှု စံပုံစံ

တရားမဝင်ငွေကြေးများကို စုဆောင်းခြင်း

၁. ဖြစ်ပွားရာ နေရာ



တရားမဝင်ငွေကြေးများသည် ငွေကြေးဆိုင်ရာစနစ်ထဲသို့ စီးဝင်သွားခြင်း



၃. ပေါင်းစည်းခြင်း



၂. အလွှာအသီးသီးသို့ ရောက်ရှိခြင်း



ဇိမ်ခံပစ္စည်းများ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာ ရင်းနှီးမြုပ်နှံမှုများ၊ စီးပွားဖြစ် ရင်းနှီးမြုပ်နှံမှုများ

ငွေကြေးဆိုင်ရာ လွှဲပြောင်းပေးရန် ကြားခံအဆက်အသွယ်

ရန်ပုံငွေများကို ဘဏ်အသီးသီးတွင် လွှဲပြောင်းထားရှိခြင်း



ACC Against Covid-19

Prof. Dr. Aung Tun Thet

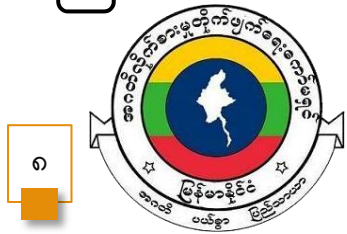
ငွေကြေးခဝါချမှု

- ငွေကြေးခဝါချမှုသည် အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် ရှုပ်ထွေးစွာ ဆက်စပ်နေခြင်း
- အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးမူဝါဒ၊ အစီအမံများတွင် ထိရောက်အကျိုးရှိသော ငွေကြေးခဝါချမှု နည်းဗျူဟာများ ပါဝင်ရခြင်း



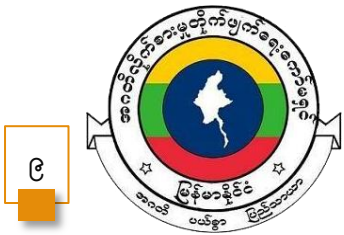
အဂတိလိုက်စားမှု လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ

- ငွေကြေးခဝါချမှု စတင်ရာ(ဇစ်မြစ်)ကို ဖုံးကွယ်ထားခြင်း
- ငွေကြေးခဝါချမှု စီမံချက်သည် အဂတိလိုက်စားမှုဖြစ်စဉ်များနှင့် တရားမဝင်ငွေကြေးကို တရားဝင်အောင် စီမံဆောင်ရွက်ရေးအတွက် ပုံဖော်ဖန်တီးခြင်း
- ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ကြားမှဝင်ရောက်ဆောင်ရွက်ပေးသည့် ကျွမ်းကျင်သူများ(ရှေ့နေ) များသည် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် ဆက်နွယ်နေသော အဂတိလိုက်စားမှုများကို ဆောင်ရွက်ပေးသည့် အဓိကကြားခံလူများ ဖြစ်လာခြင်း
- အကျိုးအမြတ်ခံစားရသူနှင့် အဂတိလိုက်စားမှု ဖြစ်ပွားရာ ဇစ်မြစ်အကြား ပတ်သက်ဆက်နွယ်မှုများကို ကြားခံ ဆောင်ရွက်ပေးနေသော ပုဂ္ဂိုလ်များ ရှိနေခြင်းကြောင့် လွယ်ကူစွာ မသိနိုင်ခြင်း



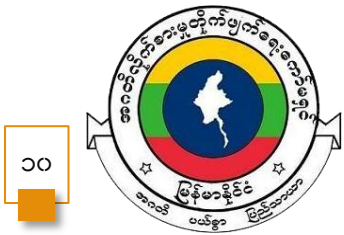
အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှု

- မခိုင်မာသောတရားစီရင်ရေးနှင့်ဥပဒေများ၊ အဖွဲ့အစည်းများ (အစိုးရပုဂ္ဂလိက)ကို စောင့်ကြည့်နိုင်မှု အားနည်းခြင်းနှင့် ညံ့ဖျင်းသော အုပ်ချုပ်မှုအခြေအနေများ
- အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုသည် ရောယှက်ဆက်နွှယ်နေခြင်း
- ၎င်းအကြောင်းအရာနှစ်ရပ်သည် သဟဇီဝကျခြင်း(အကျိုးတူကူးလူးဆက်နွှယ်ခြင်း)



အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှု

- နီးကပ်စွာ ဆက်နွယ်မှုရှိခြင်း
- ပတ်သက်ဆက်နွယ်မှုများ ထပ်နေခြင်း
- ခွဲခြား၍ မရနိုင်လောက်အောင် ဆက်နွယ်နေခြင်း



ACC Against Covid-19

Prof. Dr. Aung Tun Thet

အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှု

- နိုင်ငံတွင်းသာမက နိုင်ငံတကာ၌ပါ အရေးတကြီး ကိစ္စရပ်အဖြစ် ခံယူထားခြင်း
- လူ့အသိုင်းအဝိုင်း အလွှာအသီးသီးကို တိုက်စားခြင်း
- လူသားမဆန်သော စည်းမျဉ်းဥပဒေများအား ချိုးဖောက်မှုများကို မျက်ကွယ်မပြုခြင်း
- ငွေကြေးခဝါချမှု၊ အဂတိလိုက်စားမှုကို ခံနိုင်ရည်ရှိသော နိုင်ငံဟူ၍ မရှိပါ



ပတ်သက်ဆက်နွယ်မှုနှင့် လက်ရှိကစားမှုဆောင်ရွက်နေသည့် လုပ်ငန်းစဉ်များ

- အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုကို ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းရန် ခက်ခဲခြင်း
- အယူအဆနှစ်ခုသည် သမိုင်းကြောင်းအရသော်လည်းကောင်း၊ ဗျူရိုကရေစီအရသော်လည်းကောင်း ကွဲပြားခြားနားမှု ရှိခြင်း
- အဂတိလိုက်စားမှုသည် ၎င်းတို့ဆောင်ရွက်ရမည့် တာဝန်ဝတ္တရား(လုပ်ပိုင်ခွင့်)၏ အပြင်ဘက်တွင် ရှိသည်ဟု ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးသည့်ဌာနမှ ယူဆနေခြင်း
- ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာ ကိစ္စရပ်သည်လည်း မိမိတို့နှင့် တိုက်ရိုက်မသက်ဆိုင်ဟု အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့များမှ ထင်မြင်နေခြင်း



ပတ်သက်ဆက်နွယ်မှုနှင့် လက်ရှိကစားမှုဆောင်ရွက်နေသည့် လုပ်ငန်းစဉ်များ

အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေးကို ဆောင်ရွက်နေသော အဖွဲ့အစည်းများ

- OECD Convention for Combating Bribery of Public Officials in International Business Transactions
- Joint UNODC/World Bank Stolen Assets Recovery initiative
- ADB/OECD Anti-Corruption Plan for Asia and the Pacific; Financial Action Task Force; and Asia-Pacific Group on Money Laundering



ရှေ့ဆက်ဆောင်ရွက်ရမည့် လမ်းစဉ်များ

- ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုများကို တားဆီးကာကွယ်ရန်အတွက် အရေးတကြီး ဆောင်ရွက်ရမည့် တစ်ခုတည်းသော နည်းလမ်း
- အစိုးရအရာရှိများ၏ဝင်ငွေနှင့် ပိုင်ဆိုင်မှုများကို မှတ်ပုံတင်စာရင်းသွင်းခြင်း
- ၎င်းတို့၏ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ပုံမှန်updated လုပ်ဆောင်ခြင်းနှင့် စာရင်းစစ်ခြင်း



ရှေ့ဆက်ဆောင်ရွက်ရမည့် လမ်းစဉ်များ

- အစိုးရဝန်ထမ်းများ၏ပိုင်ဆိုင်မှုများနှင့် တာဝန်ဝတ္တရားများကို ချပြကြေညာခြင်း
- များပြားလှသောငွေကြေးများကို ရှာဖွေခွင့် ရရှိရန်အတွက် အခြေခံစံနှုန်းများ၊ ဆောင်ရွက်ချက်များ ထားရှိခြင်း
- မိသားစုအရင်းအမြစ်များနှင့် အိမ်ထောင်ဖက်ထံမှ ရရှိလာသော ပစ္စည်းဥစ္စာများကို ချပြကြေညာခြင်း
- အဂတိလိုက်စားမှုနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုသည် အင်မတန် ဆိုးရွားသော အပြုအမူဖြစ်ကြောင်း ထောက်ပြခြင်း



မကောင်းမှုလုပ်နေသောသူများကြောင့်
ကမ္ဘာကြီးက မပျက်စီးနိုင်ပါ။
သို့သော် မကောင်းမှုလုပ်နေသောသူများအား
အရေးမယူဘဲ ထိုင်ကြည့်နေသောသူများကြောင့်သာ
ကမ္ဘာကြီး ပျက်စီးရပါသည်။

~Albert Einstein

