FATF's 40 recommendations

Financial Action Task Force (FATF), ငွေကြေးဆိုင်ရာအရေးယူဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့

1989 ခုနှစ်တွင် ပြင်သစ်နိုင်ငံပဲရစ်မြို့၌စတင်ဖွဲ့စည်းခဲ့ပြီး အဓိကရည်ရွယ်ချက်များမှာ -

- ဘဏ်နှင့်ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအတွက် အဓိကအန္တရာယ်ဖြစ်သော ငွေကြေးခဝါချမှုကို တိုက်ဖျက်ရန်
- အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအားတိုက်ဖျက်ရေး၊ လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များ ပြန့်ပွားရေးကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုအားတိုက်ဖျက်ရေး
- နိုင်ငံတကာငွေရေးကြေးရေးစနစ်တည်ငြိမ်ရေးအတွက်စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များချမှတ်ပေးခြင်း၊ စောင့်ကြည့် အကဲဖြတ်ခြင်း တို့ဖြစ်သည်။
- 1990, 2001, 2004 တို့တွင်ထုတ်ပြန်ခဲ့သောအကြံပြုချက်များကို ပြန်လည်ပြင်ဆင် တည်းဖြတ်ကာ 2012 ခုနှစ်၊ ဖေဖော်ဝါရီ လ(၁၆)ရက်တွင်အကြံပြုချက်(၄၀) (**FATF 40 Recommendations)** အဖြစ်ထုတ်ပြန်ခဲ့သည်။
- တစ်ကမ္ဘာလုံးဆိုင်ရာမူဝါဒကဲ့သို့လက်ခံ၍ နိုင်ငံနှင့်ဒေသပေါင်း(၂၀၀)ကျော်ကလိုက်နာကျင့်သုံးဆောင်ရွက်လျှက် ရှိသည်။

Sr	Recommendations
1	အန္တရာယ်အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့်အန္တရာယ်အခြေပြုချဉ်းကပ်ဖြေရှင်းခြင်း Assessing risks & applying a risk-based approach
2	ပြည်တွင်းညှိနှိုင်းပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု National cooperation and coordination
3	ငွေကြေးခဝါချမှုဆိုင်ရာပြစ်မှု Money laundering offence
4	နိုင်ငံဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်းနှင့်လတ်တလောအရေးယူဆောင်ရွက်မှု Confiscation and provisional measures
5	အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့သည့်ပြစ်မှု Terrorist financing offence
6	အကြမ်းဖက်မှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေးထောက်ပံ့မှုနှင့်ဆက်နွယ်သည့်ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း Targeted financial sanctions related to terrorism and terrorist financing
7	လူအများအပြားသေကြေစေသောလက်နက်များပြန့်ပွားရေးနှင့်ဆက်နွယ်သည့်ငွေကြေးဆိုင်ရာ အရေးယူပိတ်ဆို့ခြင်း Targeted financial sanctions related to proliferation
8	ပရဟိတအဖွဲ့အစည်းများ Non profit organizations
9	ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာလျှို့ဝှက်ချက်ဥပဒေ Financial institution secrecy laws
10	ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း Customer due diligence
11	မှတ်တမ်းများထိန်းသိမ်းခြင်း Record keeping

12	သြဇာတိက္ကမရှိသူများ Politically exposed persons
13	အဆက်အသွယ်ဘဏ်လုပ်ငန်း Correspondent banking
14	ငွေကြေး သို့မဟုတ် တန်ဘိုးလွှဲပြောင်းသည့်လုပ်ငန်း Money or value transfer services
15	နည်းပညာအသစ်များ New technologies
16	အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့်လွှဲပြောင်းခြင်း Wire transfers
17	ကြားခံပုဂ္ဂိုလ်အပေါ်အားထားဆောင်ရွက်ခြင်း Reliance on third parties
18	ဌာနတွင်းထိန်းချုပ်မှုများနှင့်နိုင်ငံခြားလုပ်ငန်းခွဲများနှင့်လက်အောက်ခံလုပ်ငန်းများ Internal controls and foreign branches and subsidiaries
19	ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်မြင့်မားသည့်နိုင်ငံများ Higher-risk countries
20	သံသယဖြစ်ဖွယ်လွှဲပြောင်းမှုများအားသတင်းပို့ခြင်း Reporting of suspicious transactions
21	လျှို့ဝှက်ချက်မပေါက်ကြားရေးနှင့်လျှို့ဝှက်ထားရှိရေး Tipping-off and confidentiality
22	DNFBPs: ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူအပေါ်အလေးထားစိစစ်ခြင်း DNFBPs: Customer due diligence
23	DNFBPs: အခြားအရေးယူဆောင်ရွက်မှုများ DNFBPs: Other measures
24	ပွင့်လင်းမြင်သာမှုနှင့်အဖွဲ့အစည်းများ၏အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် Transparency and beneficial ownership of legal persons
25	ပွင့်လင်းမြင်သာမှုနှင့် ဥပဒေရေးရာစီစဉ်ဆောင်ရွက်မှုများ၏အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူပိုင်ရှင် Transparency and beneficial ownership of legal arrangements
26	ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများအားစည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့်ကြီးကြပ်ခြင်း Regulation and supervision of financial institutions
27	ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်များ၏လုပ်ပိုင်ခွင့်များ Powers of supervisors
28	DNFBPs များအားစည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့်ကြီးကြပ်ခြင်း Regulation and supervision of DNFBPs
29	ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့များ Financial intelligence units
30	တရာဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့်စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့များ၏ဝတ္တရားများ Responsibilities of law enforcement and investigative authorities
31	တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးနှင့်စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးအဖွဲ့များ၏လုပ်ပိုင်ခွင့်များ Powers of law enforcement and investigative authorities

32	ငွေကြေးဆိုင်ရာ ဆက်သား(ပို့ဆောင်သူ)များ Cash couriers
33	စာရင်းဇယားများ Statistics
34	လမ်းညွှန်ခြင်းနှင့်တုန့်ပြန်ခြင်း Guidance and feedback
35	အရေးယူမှုများ Sanctions
36	အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာသဘောတူစာချုပ်များ International instruments
37	နိုင်ငံအချင်းချင်းအပြန်အလှန်အကူအညီပေးရေး Mutual legal assistance
38	နိုင်ငံအချင်းချင်းအပြန်အလှန်အကူအညီပေးရေး (သိမ်းဆည်းခြင်းနှင့်ဘဏ္ဍာသိမ်းဆည်းခြင်း) Mutual legal assistance: freezing and confiscation
39	တရားခံလွှဲပြောင်းခြင်း Extradition
40	နိုင်ငံတကာပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုအခြားပုံစံများ Other forms of international cooperation

There are four possible levels of technical compliance:

(1) C - Compliant
(2) LC - Largely compliant
(3) PC - Partially compliant
(4) NC - Non-compliant.

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx