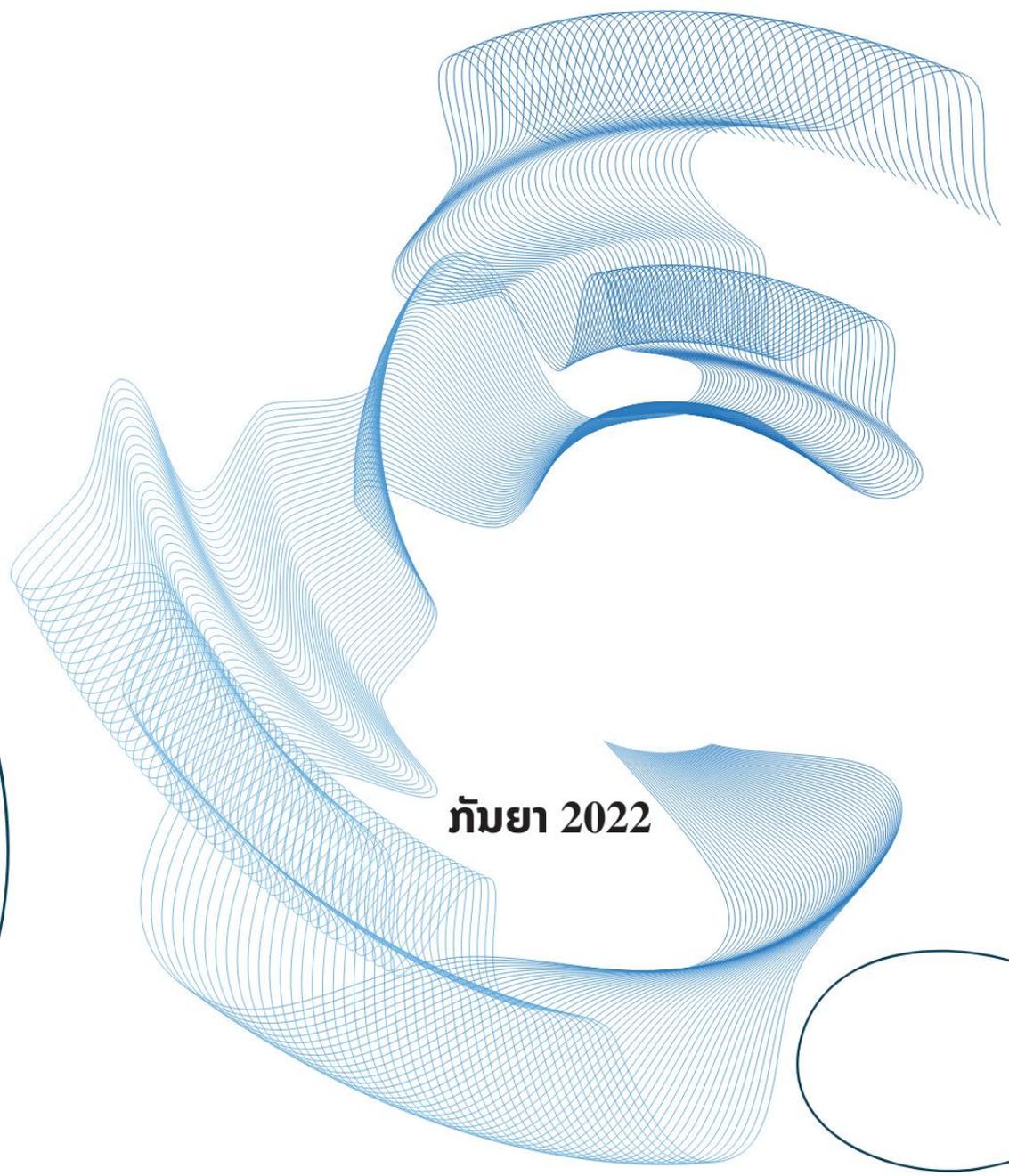


**ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ  
ເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

**ຍຸດທະສາດການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນ  
ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ**

**ໄລຍະ 10 ປີ (2021-2030) ແລະ ວິໄສທັດ ຮອດປີ 2035**



**ກັນຍາ 2022**



**ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ**  
**ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ**

**ນາຍົກລັດຖະມົນຕີ**

ເລກທີ **375** ນຍ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ **21.09.2021**

**ດໍາລັດ**

**ວ່າດ້ວຍການຮັບຮອງ ແລະ ປະກາດໃຊ້**  
**ຍຸດທະສາດການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່**  
**ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ ໄລຍະ 10 ປີ (2021-2030)**  
**ແລະ ວິໄສທັດ ຮອດປີ 2035**

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລັດຖະບານ ສະບັບເລກທີ 03/ສພຊ, ລົງວັນທີ 16 ພະຈິກ 2021;
- ອີງຕາມ ດໍາລັດວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 679/ນຍ, ລົງວັນທີ 22 ທັນວາ 2021;
- ອີງຕາມ ມະຕິຕົກລົງກອງປະຊຸມລັດຖະບານ ສະໄໝສາມັນ ປະຈຳເດືອນ ສິງຫາ 2022 (24-25 ສິງຫາ 2022) ສະບັບເລກທີ 09/ລບ, ລົງວັນທີ 29 ສິງຫາ 2022;
- ອີງຕາມ ຫ້າງສີສະເໜີຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 68/ທຫລ, ລົງວັນທີ 02 ກັນຍາ 2022.

**ນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ອອກດໍາລັດ:**

**ມາດຕາ 1** ຮັບຮອງ ແລະ ປະກາດໃຊ້ ຍຸດທະສາດການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ ໄລຍະ 10 ປີ (2021-2030) ແລະ ວິໄສທັດ ຮອດປີ 2035.

**ມາດຕາ 2** ມອບໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນເຈົ້າການ ແລະ ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ປຶກສາຫາລື, ເຜີຍແຜ່, ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຍຸດທະສາດດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ ພ້ອມທັງລາຍງານໃຫ້ລັດຖະບານ ເພື່ອຊາບເປັນແຕ່ລະໄລຍະ.

**ມາດຕາ 3** ບັນດາກະຊວງ, ອົງການຈັດຕັ້ງລັດ, ແຂວງ, ນະຄອນຫຼວງ ແລະ ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ຈົ່ງຮັບຮູ້, ໃຫ້ ການຮ່ວມມື ແລະ ພ້ອມກັນຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດໍາລັດສະບັບນີ້ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນເປັນຢ່າງດີ.

**ມາດຕາ 4** ດໍາລັດສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ນາຍົກລັດຖະມົນຕີ  
  


**ພັນດໍາ ວິໄສວັນ**

ທ່ານ ສອນໄຊ ສິດພະໄຊ  
ທ່ານ ພິຕ ປອ ທອງເຫຼັກ ມັງໝໍ່າເມກ  
ທ່ານ ຄຳຜັນ ບຸນພາຄຶມ  
ທ່ານ ນາງ ວັດທະນາ ດາລາລອຍ  
ທ່ານ ມະໂນທອງ ວົງໄຊ  
ທ່ານ ນາງ ແພງສີ ແພງເມືອງ

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ  
ຮອງລັດຖະມົນຕີ ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ  
ຮອງປະທານສານປະຊາຊົນສູງສຸດ  
ຮອງຜູ້ວ່າການ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ  
ຮອງລັດຖະມົນຕີ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ  
ຫົວໜ້າສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ

**ຄະນະຮັບຜິດຊອບ**

ທ່ານ ພ້ອ ແກ່ນຈັນ ພິມມະຈັກ,

ຫົວໜ້າກົມຕຳຫຼວດສືບສວນ-ສອບສວນ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ,  
ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ເປັນຮອງຫົວໜ້າຄະນະ;  
ຜູ້ພິພາກສາ ຊັ້ນ 3, ຄະນະສານອາຍາ, ສານປະຊາຊົນສູງສຸດ

ທ່ານ ອັກສອນສິນ ວິໄຊຍະໄລ,

ເປັນຮອງຫົວໜ້າຄະນະ;

ທ່ານ ໄຊຊະນະ ລາດຊະວົງ,

ຮອງຫົວໜ້າກົມຕິດຕາມກວດກາການດຳເນີນຄະດີອາຍາ, ອົງການໄອ  
ຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ ເປັນຮອງຫົວໜ້າຄະນະ;

ທ່ານ ປອ.ສິມປະດິດ ວໍລະຈິດ,

ຮອງຫົວໜ້າກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ  
ລາວ ເປັນຮອງຫົວໜ້າຄະນະ;

ທ່ານ ພິທ ປອ ພັນໄຊ ທຳມະສິດ,

ຮອງຫົວໜ້າກົມຕຳຫຼວດເສດຖະກິດ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງ  
ປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ເປັນຄະນະ;

ທ່ານ ມິວວິໄຊ ປາລີ,

ຮອງຫົວໜ້າກົມນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການ  
ຄ້າ ເປັນຄະນະ;

ທ່ານ ຄື ສີເມືອງ,

ຜູ້ຊ່ວຍຜູ້ພິພາກສາ-ເລຂາຮອງປະທານຜູ້ຊີ້ນຳຄະດີອາຍາ ເປັນຄະນະ;

ທ່ານ ນາງ ດວງພະຈັນ ກ້ອນມິໄຊ,

ຫົວໜ້າພະແນກ ກົມນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ  
ການຄ້າ ເປັນຄະນະ;

ທ່ານ ພິທ ເສີດ ທຳມະວົງ,

ຮອງຫົວໜ້າພະແນກ ກົມຕຳຫຼວດສືບສວນ-ສອບສວນ, ກົມ  
ໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ເປັນຄະນະ;

ທ່ານ ວິກອນ ອາລຸນສະໄພ,

ວິຊາການ ກົມຕິດຕາມກວດກາການດຳເນີນຄະດີອາຍາ, ອົງການໄອ  
ຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ ເປັນຄະນະ;

ທ່ານ ຮອ ພູລິມ ຄຳພິມມາລາ,

ວິຊາການ ກົມຕຳຫຼວດເສດຖະກິດ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງ  
ປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ເປັນຄະນະ;

ທ່ານ ນາງ ລັດດາວັນ ພິລາວົງ,

ວິຊາການ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ  
ລາວ ເປັນຄະນະ.

**ກອງເລຂາ**

ທ່ານ ນາງ ສຸກທະວິພອນ ເລືອງບຸນມິ,

ທ່ານ ອາທອນ ໜີ້ນຕັນ,

ທ່ານ ນາພູຄຳ ຄຳພູແສງ,

ທ່ານ ນາງ ວິພາດາ ເອກະສອນ,

ທ່ານ ນາງ ພິມວິໄລ ແຊ່ເຕີນ,

ວ່າການຫົວໜ້າພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການ  
ຝອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ຮອງຫົວໜ້າພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການ  
ຝອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ຮອງຫົວໜ້າພະແນກນິຕິກຳ ແລະ ຮ່ວມມືສາກົນ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນ  
ຕ້ານການຝອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ວິຊາການ ພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກ  
ເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ວິຊາການ ພະແນກບໍລິຫານ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ,  
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

# ສາລະບານ

ໜ້າທີ

ຄຳນຳ .....	v
ອະທິບາຍຄຳສັບ .....	vi
ຄຳສັບຫຍໍ້ .....	x
ພາກທີ I ສະພາບພື້ນເດັ່ນວຽກງານ ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນ ໄລຍະ 10 ປີ (2011-2020) .....	1
1. ຜົນສຳເລັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໃນໄລຍະ 10 ປີ (2011-2020) .....	2
1.1. ວຽກງານນິຕິກຳ .....	3
1.2. ວຽກງານສ້າງ-ປັບປຸງກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.....	4
1.3. ການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ.....	13
1.3.1. ອົງການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ.....	13
1.3.2. ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ .....	16
1.4. ການດຳເນີນຄະດີ ການກະທຳຜິດຕົ້ນ, ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ.....	16
1.5. ການຮ່ວມມືສາກົນ. ....	17
2. ບັນຫາຄົງຄ້າງ.....	19
2.1. ວຽກງານນິຕິກຳ .....	19
2.2. ກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ.....	19
2.3. ການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ.....	19
2.4. ການດຳເນີນຄະດີ ການກະທຳຜິດຕົ້ນ, ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ.....	20
2.5. ການຮ່ວມມືສາກົນ .....	20
3. ບົດຮຽນທີ່ຖອດຖອນໄດ້ .....	20
ພາກທີ II ຍຸດທະສາດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະ 10 ປີຕໍ່ໜ້າ (2021-2030) ແລະ ວິໄສທັດ ຮອດປີ 2035 .....	21
1. ຈຸດພິເສດ, ສະພາບຄວາມເປັນຈິງພາຍໃນປະເທດ ແລະ ສະພາບແວດລ້ອມສາກົນ.....	21
1.1. ກາລະໂອກາດ .....	21
1.2. ສິ່ງທ້າທາຍ.....	22
2. ວິໄສທັດ ຮອດປີ 2035.....	22
3. ທິດທາງລວມ.....	23
4. ຄາດໝາຍລວມ .....	23
5. ຍຸດທະສາດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໄລຍະ 10 ປີ (2021-2030).....	24
5.1. ຍຸດທະສາດທີ 1: ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ.....	24

5.2. ຍຸດທະສາດທີ 2: ສ້າງ ແລະ ພັດທະນາກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ .....	24
5.3. ຍຸດທະສາດທີ 3: ຍົກລະດັບຄວາມອາດສາມາດໃນການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ .....	25
5.4. ຍຸດທະສາດທີ 4: ຍົກລະດັບຄວາມອາດສາມາດໃນການດຳເນີນຄະດີ ການກະທຳຜິດຕົ້ນ, ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍ ລ້າງຜານ.....	25
5.5. ຍຸດທະສາດທີ 5: ຮ່ວມມືສາກົນ.....	26
6. ແຜນງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໄລຍະ 05 ປີ (2021-2025).....	26
6.1. ແຜນງານທີ 1: ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ .....	26
6.2 ແຜນງານທີ 2: ກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ .....	28
6.3 ແຜນງານທີ 3: ການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ.....	29
6.4 ແຜນງານທີ 4: ການດຳເນີນຄະດີ ການກະທຳຜິດຕົ້ນ, ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ .....	32
6.5 ແຜນງານທີ 5: ການຮ່ວມມືສາກົນ.....	33
6.6 ແຜນງານທີ 6: ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ດ້ານການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ.....	35
ພາກທີ III ນະໂຍບາຍ, ກົນໄກ ແລະ ມາດຕະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ .....	35
1. ນະໂຍບາຍການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ.....	35
2. ກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ.....	35
3. ມາດຕະການການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ .....	35
ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1 .....	37
ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 2.....	51

## ສາລະບານຮູບຜາບ

ໜ້າທີ

ຮູບຜາບທີ 1: ໂຄງປະກອບຂອງຄະນະສະເພາະກິດຮັບຜິດຊອບຊື້ນຳລວມ ການປະເມີນວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຄັ້ງທີ II ຂອງ ສປປ ລາວ.....	3
ຮູບຜາບທີ 2: ໂຄງປະກອບຂອງໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ .....	5
ຮູບຜາບທີ 3: ໜ່ວຍງານວິຊາການ ເພື່ອປະສານງານວຽກງານຕ້ານຝອກເງິນ.....	6
ຮູບຜາບທີ 4: ໂຄງປະກອບຂອງຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ .....	7
ຮູບຜາບທີ 5: ກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ .....	8
ຮູບຜາບທີ 6: ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ດ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຂອງ ສປປ ລາວ ປີ 2017-2018 .....	9
ຮູບຜາບທີ 7: ສະຖິຕິການລາຍງານທຸລະກຳສິງໄສ (STR) ປີ 2007-2020.....	10
ຮູບຜາບທີ 8: ສະຖິຕິການລາຍງານທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ (CTR) ປີ 2011-2020 .....	10
ຮູບຜາບທີ 9: ສະຖິຕິການລາຍງານການນຳເງິນສົດຂ້າມແດນ (CBR) ປີ 2011-2020 .....	11
ຮູບຜາບທີ 10: ສະຖິຕິບົດລາຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ (FIR) ປີ 2011-2020 .....	11
ຮູບຜາບທີ 11: ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນພາຍໃນປະເທດ ປີ 2011-2020 .....	12
ຮູບຜາບທີ 12: ສະຖິຕິການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ລະຫວ່າງ ສຕຝງ ກັບຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດ (ຕ່າງປະເທດຮ້ອງຂໍ ແລະ ການສະໜອງຂໍ້ມູນ) ປີ 2011-2020 .....	12
ຮູບຜາບທີ 13: ສະຖິຕິການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນກັບຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດ (ສຕຝງ ສະເໜີ-ແລະ ຕ່າງປະເທດສະໜອງມາ) ປີ 2011-2020 .....	13
ຮູບຜາບທີ 14: ສະຖິຕິການຕັດສິນຄະດີຝອກເງິນ ປີ 2014-2020.....	17

## ສາລະບານຕາຕະລາງ

ໜ້າທີ

ຕາຕະລາງທີ 1: ການທົບທວນຄືນຜູ້ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາວຽກງານຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ ປີ 2011-2020.....	14
ຕາຕະລາງທີ 2: ການທົບທວນຄືນນິຕິກຳ ວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ ປີ 2011-2020 .....	15
ຕາຕະລາງທີ 3: ສັງລວມການກຳນົດລະບຽບກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ .....	16
ຕາຕະລາງທີ 4: ສະຖິຕິການເຊັນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈຂອງສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນກັບຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດ .....	18
ຕາຕະລາງທີ 5: ແຜນການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະປີ 2021-2025.....	28
ຕາຕະລາງທີ 6: ແຜນການຄົ້ນຄວ້າກຳນົດຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະປີ 2021-2025.....	29
ຕາຕະລາງທີ 7: ແຜນການສ້າງນິຕິກຳໃນການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະປີ 2021-2025 .....	30
ຕາຕະລາງທີ 8: ແຜນຕິດຕາມກວດກາ ແລະ ການສ້າງຄວາມສາມາດໃຫ້ແກ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ວຽກງານການຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະປີ 2021-2025 .....	31
ຕາຕະລາງທີ 9: ແຜນດຳເນີນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ຕາມຄວາມສ່ຽງ (RBA) ໃຫ້ແກ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ວຽກງານການຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະປີ 2021-2025	32
ຕາຕະລາງທີ 10: ແຜນເຊັນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈລະຫວ່າງສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນກັບຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດ ໄລຍະປີ 2021-2025.....	34

## ຄຳນຳ

ເພື່ອປະຕິບັດພາລະບົດບາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງ ຄຕຝງ ໃນການຄຸ້ມຄອງນະໂຍບາຍມະຫາພາກກ່ຽວກັບວຽກງານ ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ ເຮັດໃຫ້ລະບົບ ເສດຖະກິດ-ການເງິນ ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ, ເຮັດໃຫ້ສັງຄົມມີຄວາມສະຫງົບ, ສອດຄ່ອງລະບຽບກົດໝາຍ ແລະ ເພີ່ມທະວີ ການຮ່ວມມືສາກົນ, ທັງເປັນການປະຕິບັດມາດຕະຖານຂອງອົງການຕ້ານການຝອກເງິນສາກົນ ແລະ ສ້າງຄວາມໜ້າເຊື່ອ ຖືໃນເວທີສາກົນ ແລະ ດຶງດູດການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ ປະກອບສ່ວນໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຂອງ ສປປ ລາວ ບັນລຸໄດ້ແນວທາງຂອງພັກ ແລະ ນະໂຍບາຍຂອງລັດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ, ຄຕຝງ ຈຶ່ງໄດ້ຄົ້ນຄວ້າສ້າງແຜນຍຸດ ທະສາດສະບັບນີ້ຂຶ້ນ ເພື່ອເປັນປ່ອງອີງໃຫ້ບັນດາຂະແໜງການໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມພາລະບົດບາດທີ່ຕົນຮັບຜິດຊອບ ໃຫ້ມີຄວາມ ເຂັ້ມແຂງ, ສາມາດປະຕິບັດມາດຕະຖານຂອງສາກົນສອດຄ່ອງກັບສະພາບການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງ ສປປ ລາວ ໃນເງື່ອນໄຂການເຊື່ອມໂຍງສາກົນ.

ຍຸດທະສາດສະບັບນີ້ ໄດ້ສະຫຼຸບສັງລວມສະພາບການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນໄລຍະປີ 2011-2020, ປະເມີນຕີລາຄາສະພາບຕໍ່ໜ້າ ແລະ ກຳນົດທິດທາງ, ຄາດໝາຍ ແລະ ຍຸດທະສາດກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະ 10 ປີ (2021-2030) ແລະ ວິໄສທັດຮອດປີ 2035 ໂດຍສຸມໃສ່ 05 ຍຸດທະສາດ ຄື: 1) ວຽກງານນິຕິກຳ, 2) ວຽກງານກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ, 3) ວຽກງານການຄຸ້ມຄອງ, 4) ວຽກງານດຳເນີນຄະດີການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການ ຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ ແລະ 5) ວຽກງານຮ່ວມມືຕ່າງປະເທດ, ພ້ອມນີ້ກໍ່ໄດ້ກຳນົດແຜນວຽກ ຈຸດສົມ ສຳລັບປີ 2021-2025.

ໂຄງປະກອບຂອງຍຸດທະສາດສະບັບນີ້ ແບ່ງອອກເປັນ 03 ພາກຄື:

ພາກທີ I ສະພາບພື້ນເດັ່ນວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ໃນໄລຍະ 10 ປີທີ່ຜ່ານມາ (2011-2020);

ພາກທີ II ຍຸດທະສາດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການ ຮ້າຍ ໄລຍະ 10 ປີຕໍ່ໜ້າ (2021-2030) ແລະ ວິໄສທັດ ຮອດປີ 2035;

ພາກທີ III ນະໂຍບາຍ, ກົນໄກ ແລະ ມາດຕະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ.

ຫວັງຢ່າງຍິ່ງວ່າແຜນຍຸດທະສາດສະບັບນີ້ ຈະເປັນເອກະສານອ້າງອີງສຳຄັນໃຫ້ແຕ່ລະພາກສ່ວນໃນການຜັນ ຂະຫຍາຍເປັນແຜນວຽກລະອຽດຂອງຕົນ ເພື່ອຮັບປະກັນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ປະສິດທິຜົນສູງ ສຸດ.

ຂ້າພະເຈົ້າຕາງໜ້າໃຫ້ ຄຕຝງ ຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈມາຍັງທຸກພາກສ່ວນຮັບຜິດຊອບ ທີ່ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ສະ ໜອງຂໍ້ມູນ, ສົມທົບຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ຮ່ວມກັນສ້າງແຜນຍຸດທະສາດສະບັບນີ້ຂຶ້ນມາ ແລະ ມີຜົນສຳເລັດເປັນຢ່າງດີ.

ປະທານຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານ  
ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ



ສອນໄຊ ສີພັນດອນ

## ອະທິບາຍຄຳສັບ

**ການຝອກເງິນ** ແມ່ນການປ່ຽນຮູບ, ນຳໃຊ້, ເຄື່ອນຍ້າຍ, ແລກປ່ຽນ, ໄດ້ມາ, ຄອບຄອງ, ໂອນກຳມະສິດທີ່ແທ້ຈິງ ຂອງ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນອື່ນ ທີ່ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ໂດຍທົ່ວໄປ, ໄດ້ຮູ້ ຫຼື ສົງໄສວ່າ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນນັ້ນ ມາຈາກການກະທຳຜິດຕົ້ນ ເພື່ອປົກປິດ ຫຼື ຊຸກເຊື່ອງ ຄຸນລັກສະນະ, ທີ່ມາຂອງເງິນ, ທີ່ຕັ້ງ ຂອງຊັບສິນ ເພື່ອ ເຮັດໃຫ້ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນດັ່ງກ່າວ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;

**ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ** ແມ່ນການເຄື່ອນໄຫວໂດຍເຈດຕະນາ ທັງທາງກົງ ແລະ ທາງອ້ອມ ຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ພະຍາຍາມໃຫ້, ຮິບໂຮມ, ຈັດຫາທຶນ ທີ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ທັງ ໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ ເພື່ອສະໜອງໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການກະທຳທີ່ຜິດພ້ອມກັບການກໍ່ ການຮ້າຍໂດຍສະເພາະ ເຖິງວ່າທຶນນັ້ນຈະຖືກນຳໃຊ້ ຫຼື ບໍ່ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການກະທຳຕົວຈິງກໍຕາມ;

**ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ** ແມ່ນການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີໜ້າທີ່ໂດຍ ກົງໃນການຊອກຮູ້, ຕ້ານ, ສະກັດກັ້ນ, ຈຳກັດ ແລະ ກຳຈັດ ການຝອກເງິນ ຊຶ່ງເປັນການກະທຳຜິດທີ່ເປັນ ອັນຕະລາຍຕໍ່ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງຊາດ, ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ຜົນຖານເສດຖະກິດ-ສັງຄົມແຫ່ງຊາດ;

**ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ** ແມ່ນການເຄື່ອນໄຫວຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີໜ້າທີ່ໂດຍກົງໃນການຊອກຮູ້, ຕ້ານ, ສະກັດກັ້ນ, ຈຳກັດ ແລະ ກຳຈັດ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຊຶ່ງເປັນການກະທຳຜິດ ທີ່ເປັນອັນຕະລາຍຕໍ່ລະບົບເສດຖະກິດ ແລະ ແຕະຕ້ອງເຖິງລະ ບອບການເມືອງຂອງຊາດ;

**ອົງການຕ້ານການຝອກເງິນສາກົນ** ແມ່ນອົງການລະຫວ່າງລັດຖະບານ (Inter-governmental organization) ສ້າງຕັ້ງ ຂຶ້ນ ໂດຍກຸ່ມ G-7 ໃນປີ 1989 ຊຶ່ງມີໜ້າທີ່ໃນການສ້າງມາດຕະຖານ ແລະ ສົ່ງເສີມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ມາດຕະການທາງກົດໝາຍ, ລະບຽບການ ແລະ ການດຳເນີນງານທີ່ມີປະສິດທິຜົນໃນການຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ໄພຄຸກຄາມອື່ນໆ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ລະບົບການເງິນຂອງໂລກ ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ.

**ກຸ່ມອາຊີປາຊີຟິກ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ** ແມ່ນອົງການຍ່ອຍຂອງອົງການຕ້ານການຝອກເງິນສາກົນ ຫຼື ເອີ້ນວ່າ (FATF Style Regional Body “FSRB”) ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ ໃນປີ 1997, ໃນຖານະເປັນໜຶ່ງໃນ 9 ກຸ່ມຍ່ອຍ ທີ່ຢູ່ພາຍ ໃຕ້ ອົງການຕ້ານການຝອກເງິນສາກົນ.

**ບັນຊີສີເທົາ (Grey list)** ໝາຍເຖິງ ປະເທດທີ່ບໍ່ມີຄວາມຄືບໜ້າໃນການແກ້ໄຂຂໍ້ບົກຜ່ອງກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ແຕ່ລັດຖະບານຍັງມີຄວາມ ເອົາໃຈໃສ່ທາງດ້ານການເມືອງ ຕໍ່ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ;

**ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ** ແມ່ນການຈັດຕັ້ງທີ່ຢູ່ ພາຍໃຕ້ການຊີ້ນຳຂອງລັດຖະບານມີພາລະບົດບາດເປັນເສນາທິການໃຫ້ລັດຖະບານ ໃນການຄຸ້ມຄອງມະຫາ ພາກທາງດ້ານວຽກງານຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຢູ່ ສປປ ລາວ.

**ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ** ແມ່ນພາກສ່ວນໜຶ່ງທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຊີ້ນຳ-ນຳພາໂດຍກົງຂອງຄະນະຜູ້ວ່າການ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ມີບົດບາດເປັນເສນາທິການໃຫ້ແກ່ຄະນະຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດຳລັດວ່າດ້ວຍການຕ້ານການຝອກເງິນ ຂອງນາຍົກລັດຖະມົນຕີແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ ໄດ້ຮັບຜົນດີ;

**ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ** ແມ່ນການຈັດຕັ້ງໜຶ່ງທີ່ມີຖານະທຽບເທົ່າກົມ ການເຄື່ອນໄຫວດ້ານວິຊາການ ແມ່ນ ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຊີ້ນຳ-ນຳພາ ໂດຍກົງຂອງຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງ

ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ໄດ້ຮັບການຊີ້ນຳ-ນຳພາ ດ້ານການເມືອງແນວຄິດ ແລະ ງົບປະມານ ຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

**ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ດ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ** ແມ່ນໜຶ່ງໃນ ເງື່ອນໄຂ ຂໍ້ແນະນຳທີ 1 ໃນ 40 ຂໍ້ແນະນຳ ຂອງອົງການຕ້ານການຝອກເງິນສາກົນ;

**ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ** ໝາຍເຖິງ ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຜົນທະລາຍງານຂໍ້ມູນ ຫຼື ການເຄື່ອນໄຫວທີ່ ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕໍ່ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກ ເງິນ ແບ່ງອອກເປັນ 2 ສະຖາບັນ ຄື: ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ;

**ໜ່ວຍງານວິຊາການ ເພື່ອປະສານງານວຽກງານຕ້ານຝອກເງິນ** ແມ່ນກົນໄກການປະສານງານທາງດ້ານວິຊາການໃນ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014 ແລະ ແຜນດຳເນີນງານທີ່ຕິດພັນກັບ ວຽກງານດັ່ງກ່າວ ໂດຍລາຍງານຕໍ່ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;

**ກຸ່ມທີ່ປຶກສາຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ** ແມ່ນກຸ່ມແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນລະດັບພາກພື້ນ ໃນ ຂົງເຂດອາຊີຕາເວັນອອກສ່ຽງໃຕ້, ປະເທດນິວຊີແລນ ແລະ ອົດສະຕຣາລີ;

**ທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ** ໝາຍເຖິງ ທຸລະກຳທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບປະຫວັດ ຫຼື ການດຳເນີນທຸລະກິດ, ອາຊີບ ແລະ ຄວາມເປັນຈິງ ຂອງລູກຄ້າ;

**ທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ** ແມ່ນການດຳເນີນທຸລະກຳເງິນສົດ ເປັນສະກຸນເງິນກີບ ຫຼື ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີ ມູນຄ່າທຽບເທົ່າ 100.000.000 ກີບ (ໜຶ່ງຮ້ອຍລ້ານກີບ) ຂຶ້ນໄປ;

**ການລາຍງານການນຳເງິນສົດຂ້າມແດນ** ແມ່ນການນຳເງິນສົດ, ວັດຖຸມີຄ່າ ຫຼື ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ທີ່ມີມູນຄ່າທຽບເທົ່າ 100.000.000 ກີບ (ໜຶ່ງຮ້ອຍລ້ານກີບ) ຂຶ້ນໄປ ຕ້ອງແຈ້ງຕໍ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີ ປະຈຳດ່ານຊາຍແດນ ຕາມແບບຟອມຂອງກົມພາສີ, ກະຊວງການເງິນ ວາງອອກ;

**ບົດລາຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ** ໝາຍເຖິງ ບົດລາຍງານທີ່ໄດ້ຜ່ານຂັ້ນຕອນການວິເຄາະທຸລະກຳທາງດ້ານການ ເງິນ ໂດຍສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ ໂດຍມີອົງປະກອບຂໍ້ມູນຈາກພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ຊື່ໃຫ້ເຫັນ ເຖິງຄວາມເປັນໄປໄດ້ຂອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳໃດໜຶ່ງທີ່ມີລັກສະນະສົ່ງໄສທີ່ຈະກ້າວໄປສູ່ການຝອກເງິນ ຫລື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;

**ອົງການທະບຽນສານ ໃນ ສປປ ລາວ** ແມ່ນການຈັດຕັ້ງຂອງລັດ ທີ່ຂຶ້ນກັບກະຊວງຍຸຕິທຳ, ມີພາລະບົດບາດຢັ້ງຢືນສັນຍາ ຫຼື ເອກະສານອື່ນໆ ພາຍໃຕ້ການຊີ້ນຳຂອງລັດຖະມົນຕີວ່າການກະຊວງຍຸຕິທຳ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນກົດໝາຍ ສະບັບເລກທີ 11/ສພຊ, ລົງວັນທີ 26 ພະຈິກ 2009, ຊຶ່ງແຕກຕ່າງຈາກຕ່າງປະເທດທີ່ອະນຸຍາດໃຫ້ເອກະ ຊົນດຳເນີນການເຄື່ອນໄຫວ, ສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການ;

**ການເຂົ້າເຖິງຕະຫຼາດ** ໝາຍເຖິງ ຂັ້ນຕອນການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ທີ່ກຳນົດຫຼັກການໃນການກວດສອບ ຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ;

**ຄຸ້ມຄອງການກວດສອບຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ** ໝາຍເຖິງ ຄຸ້ມຄອງເພາະໃນການກຳນົດຂັ້ນຕອນລະອຽດໃນການກວດ ສອບປະຫວັດອາດຊະຍາກຳ ແລະ ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນທີ່ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ລວມທັງຂັ້ນຕອນ ການກວດສອບກໍລະນີມີການປ່ຽນແປງຕ່າງໆ;

**ຄຸ້ມຄອງການກວດກາກັບທີ່** ໝາຍເຖິງ ຄຸ້ມຄອງເພາະໃນການກຳນົດຂັ້ນຕອນການກະກຽມຕ່າງໃນການກວດກາກັບທີ່ກ່ຽວກັບ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ;

**ບົດແນະນຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ໝາຍເຖິງ ບົດແນະນຳສະເພາະລະອຽດແຕ່ລະຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຜັນທະ ວຽກງານ AML/CFT;

**ການກະທຳຜິດຕົ້ນ** ໝາຍເຖິງ ການກະທຳຜິດທາງອາຍາທັງໝົດ ຊຶ່ງເປັນຕົ້ນເຫດຂອງການຟອກເງິນ ລວມທັງການກະທຳຜິດນອກດິນແດນ ສປປ ລາວ ທີ່ກຳໄຫ້ເກີດມີຜົນຈາກການກະທຳຜິດຕົ້ນມີຄື: ການສໍ້ໂກງຊັບ; ການປຸ້ນຊັບ ຫຼື ການລັກຊັບ; ການຄາດຕະກຳ ແລະ ການທຳຮ້າຍຮ່າງກາຍ; ການລັກພາຕົວ, ການກັກຂັງ ແລະ ການຈັບເປັນຕົວປະກັນ; ການຊື້-ຂາຍຊັບທີ່ຜິດກົດໝາຍ; ການປອມແປງເງິນ ຫຼື ການໃຊ້ເງິນປອມ ລວມທັງການປອມແປງແຊັກ, ການໃຊ້ແຊັກ ຫຼື ພັນທະບັດປອມ; ການປອມແປງເອກະສານ ຫຼື ການໃຊ້ເອກະສານປອມ; ການລະເມີດຊັບສິນທາງປັນຍາ; ການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ລວມທັງການຮັບສິນບິນ ແລະ ການໃຫ້ສິນບິນ; ການຄ້າໂສເພນີ ຜູ້ໃຫຍ່ ແລະ ເດັກ; ການຄ້າມະນຸດ, ການຂົນຂວາຍສິ່ງຄົນອອກ ຫຼື ການເອົາຄົນເຂົ້າປະເທດ; ການຜະລິດ ແລະ ຄ້າຂາຍຢາເສບຕິດ; ການຊື້-ຂາຍ ອາວຸດເສິກ ຫຼື ວັດຖຸລະເບີດ; ການເຂົ້າຮ່ວມໃນກຸ່ມອົງການອາຊະຍາກຳ ແລະ ກຸ່ມຄົນທີ່ເກັບຄ່າຄຸ້ມຄອງ; ການກໍ່ການຮ້າຍ ລວມທັງການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ; ອາຊະຍາກຳທາງດ້ານສິ່ງແວດລ້ອມ; ອາຊະຍາກຳທາງດ້ານອາກອນ; ການຊື້-ຂາຍຂໍ້ມູນພາຍໃນ ແລະ ການປັນຕະຫຼາດ; ການລະເມີດລະບຽບການກ່ຽວກັບລະບອບພາສີ, ອາກອນຂອງລັດ; ການບັງຄັບນາບຊຸ່ເອົາຊັບ; ການເປັນໂຈນສະລັດ ແລະ ອື່ນໆ;

**ຜົນຈາກການກະທຳຜິດຕົ້ນ** ໝາຍເຖິງ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາໂດຍທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ຈາກການກະທຳຜິດຕົ້ນ, ຊັບສິນທີ່ໄດ້ປ່ຽນຮູບ ຫຼື ປ່ຽນແປງທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ ໄປເປັນຊັບສິນອື່ນ ລວມທັງຜົນຕອບແທນຈາກການລົງທຶນ;

**ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ** ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ, ກຸ່ມຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ຫຼື ອົງການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ມີການກະທຳທີ່ເປັນການກໍ່ການຮ້າຍຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 7 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;

**ອົງການກໍ່ການຮ້າຍ** ໝາຍເຖິງ ກຸ່ມກໍ່ການຮ້າຍໃດໜຶ່ງ ທີ່ມີເຈດຕະນາກະທຳ, ພະຍາຍາມກະທຳ, ມີສ່ວນຮ່ວມ, ຮ່ວມມືກະທຳຜິດ, ຈັດຕັ້ງ, ນຳພາເຄື່ອນໄຫວການກໍ່ການຮ້າຍທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ແລະ ມີການເຄື່ອນໄຫວກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 7 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;

**ທຶນ** ໝາຍເຖິງ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນ ທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວຕົນ, ອະສັງຫາລິມະຊັບ ຫຼື ສັງຫາລິມະຊັບ ແລະ ທຸກເອກະສານ ຫຼື ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນທຸກຮູບແບບ ທັງໃນຮູບແບບ ເອເລັກໂຕຣນິກ ຫຼື ດິຈິຕ້ອນ, ໃບຢັ້ງຢືນກຳມະສິດ ຫຼື ຜົນປະໂຫຽດຈາກທຶນນັ້ນ;

**ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ** ໝາຍເຖິງ ແຊັກທະນາຄານ, ແຊັກເດີນທາງ, ແຊັກສັ່ງຈ່າຍ, ພັນທະບັດ, ດຣາບ (Bank Draft) ແລະ ອື່ນໆ;

**ທຶນທີ່ໄດ້ສະໜອງ** ໝາຍເຖິງ ທຶນ ທີ່ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ສະໜອງ ຫຼື ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການກໍ່ການຮ້າຍ;

**ສະຖາບັນການເງິນ** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ, ບໍລິສັດ ໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື່ອທຸກປະເພດ, ໂຮງຊວດຈຳ, ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ, ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ, ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດບໍລິຫານຊັບສິນ ຫຼື ອື່ນໆ;

**ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ອອນໃນຂະແໜງການເງິນ** ໝາຍເຖິງ ບໍລິສັດ ຫຼື ຕົວແທນຈ່າໝ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການຊຳລະທາງດ້ານການເງິນ, ບໍລິສັດຕົວແທນຊື້-ຂາຍ ອະສັງຫາລິມະຊັບ, ທຸລະກິດ ຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ,

ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກົດໝາຍ, ອົງການທະບຽນສານ, ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ, ກາຊີໂນ ຫຼື ອື່ນໆ;

**ທຸລະກຳ** ໝາຍເຖິງ ການດຳເນີນກິດຈະກຳ ກ່ຽວກັບການເປີດບັນຊີ, ການຝາກເງິນ, ການຖອນເງິນ, ການໂອນເງິນ, ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ, ການຊື້-ຂາຍວັດຖຸ, ສິນຄ້າ ຫຼື ການບໍລິການອື່ນ;

**ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຽດທີ່ແທ້ຈິງ** ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນຜູ້ເປັນເຈົ້າຂອງຜົນປະໂຫຽດສຸດທ້າຍທີ່ແທ້ຈິງ ຈາກການເຄື່ອນໄຫວ ທຸລະກິດ, ກິດຈະກຳ ຫຼື ທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ ລວມທັງຜູ້ທີ່ມີອຳນາດ ໃນການຄວບຄຸມນິຕິບຸກຄົນ;

**ອົງການທີ່ບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ** ໝາຍເຖິງ ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວກິດຈະກຳຕົ້ນຕໍ ເພື່ອການກຸສົນ, ສາສະໜາ, ວັດທະນະທຳ, ການສຶກສາ, ສິ່ງແວດລ້ອມ, ສາທາລະນະສຸກ, ກິລາ-ກາຍຍະກຳ, ມະນຸດສະທຳ ແລະ ສັງຄົມສົງເຄາະການສົ່ງເສີມວິຊາຊີບຕ່າງໆ ໂດຍບໍ່ຫວັງຜົນຕອບແທນ;

**ການໂອນເງິນ** ໝາຍເຖິງ ການເຮັດທຸລະກຳໃນນາມ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ໂດຍຜ່ານສະຖາບັນການເງິນໃດໜຶ່ງ ດ້ວຍວິທີການໂອນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ຊຶ່ງຈະເຮັດໃຫ້ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຽດ ສາມາດຮັບຈຳນວນເງິນຢູ່ສະຖາບັນການເງິນອື່ນໄດ້;

**ຍັດຕິຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ** ໝາຍເຖິງ ຍັດຕິກ່ຽວກັບ ບັນຊີລາຍຊື່ຂອງ ບຸກຄົນ, ກຸ່ມຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກໍ່ການຮ້າຍສາກົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນພາກທີ VII ຂອງຍັດຕິດັ່ງກ່າວ;

**ລູກຄ້າ** ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ໃຊ້ການບໍລິການຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ;

**ອາຊະຍາກຳທາງດ້ານສິ່ງແວດລ້ອມ** ໝາຍເຖິງ ການກະທຳຜິດທີ່ກໍ່ຄວາມເສຍຫາຍຢ່າງຮ້າຍແຮງໃຫ້ແກ່ສິ່ງແວດລ້ອມເປັນຕົ້ນ ການລັກລອບຊື້-ຂາຍສັດນ້ຳ ສັດປ່າທີ່ຫວງຫ້າມ, ການຂຸດຄົ້ນຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ, ການຕັດໄມ້ທຳລາຍປ່າ, ການທຳລາຍຜົນລະປູກ, ການລ້າເນື້ອ, ການຫາປາ ຫຼື ສັດນ້ຳອື່ນ ໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ.

## ຄຳສັບຫຍໍ້

AML/CFT	ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (Anti-Money Laundering/Counter-Financing of Terrorism)
APG	ກຸ່ມອາຊີປາຊີຟິກ ເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ (Asia/Pacific Group on Money Laundering)
BLO	ຈຸດປະສານງານຜ່ານຊາຍແດນ (Border Liaison Office)
BO	ຜູ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ (Beneficial Ownership)
CDD	ການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ (Customer Due Diligence)
CO	ເຈົ້າໜ້າທີ່ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານ (Compliance Officer)
CTR	ການລາຍງານທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ (Cash Transaction Report)
CBR	ການລາຍງານການນຳເງິນສົດຂ້າມແດນ (Cross Border Report)
FATF	ອົງການຕ້ານການຟອກເງິນສາກົນ (Financial Action Task Force)
FICG	ກຸ່ມທີ່ປຶກສາຂ່າວກອງທາງການເງິນ (Financial Intelligence Consultative Group)
FIR	ບົດລາຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ (Financial Intelligence Report)
FIU	ໜ່ວຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ (Financial Intelligence Unit)
KYC	ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ (Know Your Customer)
ILSTA	ສະຖາບັນຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານກົດໝາຍ ແລະ ວິຊາການ (Institute for Legal Support and Technical Assistance)
IMF	ກອງທຶນສາກົນ (International Monetary Fund)
ME	ການປະເມີນຜົນຮອບດ້ານ (Mutual Evaluation)
ML	ການຟອກເງິນ (Money Laundering)
MOU	ບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ (Memorandum of Understanding)
NRA	ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (National Risk Assessment on Money Laundering and Terrorist Financing)
PF	ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ (Proliferation Financing)
RBA	ການບໍລິຫານຕາມຄວາມສ່ຽງ (Risk-Based Approach)
STR	ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ (Suspicious Transaction Report)
TF	ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (Terrorist Financing)
UNODC	ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ເພື່ອຕ້ານອາຊະຍາກຳ ແລະ ຢາເສບຕິດ (United Nations Office on Drugs and Crime)
WCO	ອົງການພາສີສາກົນ (World Custom Organization)

## **ພາກທີ I ສະພາບພື້ນຖານວຽກງານ ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນໄລຍະ 10 ປີ (2011-2020)**

ໃນໄລຍະຂອງການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ພື້ນຖານການຜະລິດຂອງປະເທດໜຶ່ງໆ ແມ່ນມີການຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງບໍ່ຢຸດຢັ້ງທັງໃນດ້ານຂະໜາດ, ລະດັບທາງດ້ານເຕັກນິກ-ວິທະຍາສາດ ແລະ ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ຍັງມີການຂະຫຍາຍຕົວຂອງການຜິວພັນແລກປ່ຽນສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ, ການແບ່ງງານສັງຄົມ ແລະ ການຮ່ວມມືຫຼາຍດ້ານໃນລະດັບຂອງປະເທດໜຶ່ງ ກໍຄືໃນລະດັບສາກົນ. ຄຽງຄູ່ກັນນັ້ນ, ການຝອກເງິນກໍປ່ຽບເໝືອນເງິນຕາມມາກັບການຂະຫຍາຍຕົວຂອງລະບົບເສດຖະກິດໂລກ, ມີການຄາດຄະເນວ່າບໍລິມາດການຝອກເງິນໃນແຕ່ລະປີ ຢູ່ໃນລະດັບ 3-5 % ຂອງລວມຍອດຜະລິດຕະພັນໂລກ, ຄິດໄລ່ເປັນເງິນ 2.17-3.61 ລ້ານໆ ໂດລາສະຫະລັດ<sup>1</sup>. ໃນຂະບວນການວິວັດດັ່ງກ່າວ.

ໄລຍະຊຸມປີ 2000, ສະພາບການເຄື່ອນໄຫວອາຊະຍາກຳທີ່ເປັນຄວາມສ່ຽງສູງສູ່ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນບັນດາປະເທດມະຫາອຳນາດທີ່ນັບມື້ນັບຮຸນແຮງ. ບັນຫາການຝອກເງິນ ໄດ້ກາຍເປັນບັນຫາສາກົນໄປແລ້ວ ແລະ ບໍ່ມີຊາຍແດນໃດກິດກັ້ນໄດ້ ເຊິ່ງບໍ່ວ່າຈະເປັນປະເທດນ້ອຍໃຫຍ່ ກໍລ້ວນແລ້ວແຕ່ສາມາດເປັນບ່ອນ ຫຼື ທາງຜ່ານ ຂອງການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ສາກົນໄດ້ຖືເປັນອະຊາຍະກຳທີ່ຮ້າຍແຮງ ແລະ ກົດໝາຍຂອງທຸກປະເທດໃນໂລກ ຖືວ່າການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນຄວາມຜິດທາງອາຍາ ມີຜົນກະທົບທາງລົບຕໍ່ບົດບາດຊື່ສຽງຂອງປະເທດທີ່ຖືກກ່າວຫາເປັນບ່ອນຝອກເງິນ, ປະເທດອື່ນຈະເພີ່ມທະວີການກວດກາ ການຄ້າ, ການລົງທຶນ ແລະ ການໂອນເງິນ ພ້ອມທັງກວດເງິນທີ່ປະເທດດັ່ງກ່າວ ຈະໂອນໄປປະເທດອື່ນ. ເມື່ອເປັນແນວນັ້ນ, ທຸກປະເທດຈຶ່ງຈຳຕ້ອງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຍົກສູງວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໂດຍເອົາສິນທິສັນຍາສາກົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ປະເທດຕົນເປັນພາຄີມາຜັນຂະຫຍາຍເຂົ້າມາໃນປະເທດ. ພາຍຫຼັງ ເຫດການການກໍ່ການຮ້າຍໃນວັນທີ 11 ກັນຍາ 2001 ທີ່ສະຫະລັດອາເມລິກາ (ເຕີກແຟດ) ໄດ້ເພີ່ມທະວີຄວາມເຂັ້ມງວດຂຶ້ນໃນຂອບເຂດທົ່ວໂລກ ເຮັດໃຫ້ອົງການຕ້ານການຝອກເງິນສາກົນ (Financial Task Action Force “FATF”) ໄດ້ປັບປຸງມາດຕະຖານ ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໃຫ້ເຂັ້ມງວດຂຶ້ນ (ຈາກ 49 ມາເປັນ 40 ຂໍ້ມາດຕະຖານສາກົນໃໝ່ດ້ານວຽກງານດັ່ງກ່າວ) ເພື່ອໃຫ້ບັນດາປະເທດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ໂດຍກຳນົດກົນໄກໃຫ້ບັນດາປະເທດປະເມີນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງ ລະຫວ່າງກັນເປັນແຕ່ລະໄລຍະ.

ນອກຈາກສະພາບແວດລ້ອມພາຍນອກທີ່ກ່າວມາ, ສະພາບເສດຖະກິດ-ສັງຄົມພາຍໃນຂອງ ສປປ ລາວ ກໍຍັງມີປະກົດການຫຍໍ້ຫໍ່ຫຼາຍຢ່າງທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນສັງຄົມ ເຊັ່ນ: ອັດຕາການນຳໃຊ້ເງິນສົດໃນລະບົບເສດຖະກິດ ຍັງຢູ່ໃນລະດັບສູງ, ສະພາບການຄ້າແບບບໍ່ຖືກກົດໝາຍມີຫຼາຍ, ການສໍ້ໂກງຊັບ, ລັກຊັບ, ການຄ້າ-ຂາຍຢາເສບຕິດ, ການຄ້າມະນຸດ ແລະ ອື່ນໆ, ຊຶ່ງລ້ວນແລ້ວແຕ່ເປັນບັນຫາທີ່ເປັນປັດໄຈຄວາມສ່ຽງຕໍ່ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ. ນອກຈາກນີ້, ສປປ ລາວ ຍັງບໍ່ທັນມີມາດຕະການປ້ອງກັນທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນໃນການຄຸ້ມຄອງເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ເຊັ່ນ: ນິຕິກຳທີ່ເປັນບ່ອນອີງໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍບໍ່ທັນໜັກແໜ້ນ ແລະ ຄົບຖ້ວນ, ການສ້າງຕັ້ງອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ເປັນໃຈກາງໃນການຄຸ້ມຄອງ, ການສ້າງແຜນງານ ແລະ ການຕິດຕາມ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ອື່ນໆ.

ອີງໃສ່ສະພາບທັງພາຍໃນ ແລະ ສາກົນທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ລັດຖະບານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະໄໝທີ V ເຫັນໄດ້ເຖິງຄວາມສຳຄັນ ແລະ ຈຳເປັນຕໍ່ກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຈຶ່ງມອບໃຫ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຮັບຜິດຊອບວຽກງານຕ້ານການຝອກເງິນ ເພື່ອແກ້ໄຂການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານສາກົນ, ສ້າງຄວາມສະຫງົບ ແລະ ປອດໄພຂອງສັງຄົມ, ປະຕິບັດເງື່ອນໄຂການ

<sup>1</sup> ຂໍ້ ມູນອ້າງອີງຈາກ Asian Development Bank (ADB) Law and Policy Reform Brief No.1 April: Countering Money Laundering and Financing of Terrorism Implementing ADB’s Policy.

ເຊື່ອມໂຍງສາກົນ, ສ້າງຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືຂອງ ສປປ ລາວ ໃນເວທີສາກົນ ເພື່ອດຶງດູດການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ.

## **1. ຜົນສໍາເລັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນໄລຍະ 10 ປີ (2011-2020)**

ສປປ ລາວ ເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງກຸ່ມອາຊີປາຊີຟິກ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ (Asia/Pacific Group on Money Laundering “APG”) ໃນປີ 2007, ສປປ ລາວ ໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນໃນນາມເປັນສະມາຊິກ ໂດຍສະເພາະການປະເມີນຮອບດ້ານ ວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນປີ 2010 ຕາມມາດຕະຖານຂອງອົງການຕ້ານການຝອກເງິນສາກົນ, ຊຶ່ງຜົນການປະເມີນເຫັນວ່າ ສປປ ລາວ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ບາງມາດຕະຖານ ເຊັ່ນ: ນິຕິກຳອັນເປັນພື້ນຖານ, ບໍ່ມີກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຈຶ່ງ ເຮັດໃຫ້ ສປປ ລາວ ຖືກກຳນົດເຂົ້າໃນບັນຊີຕິດຕາມຂອງສາກົນ (ບັນຊີສີເທົາ) ໃນໄລຍະປີ 2013-2016. ການຖືກ ກຳນົດດັ່ງກ່າວ ສົ່ງຜົນໃຫ້ເສດຖະກິດ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກຳທາງດ້ານການເງິນມີຂໍ້ຈຳກັດ, ຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືໃນ ເວທີສາກົນທາງດ້ານການເມືອງກໍ່ຄືດ້ານເສດຖະກິດຫຼຸດລົງ ສົ່ງຜົນໃຫ້ການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດປະກອບສ່ວນເຂົ້າ ໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດບໍ່ໄດ້ດີເທົ່າທີ່ຄວນ. ຕໍ່ສະພາບດັ່ງກ່າວ, ລັດຖະບານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຊີ້ນຳ ທຸກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອສ້າງພື້ນຖານທີ່ຈຳເປັນຮອງຮັບ ແລະ ແກ້ໄຂການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ. ໃນນັ້ນ, ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຄະນະກຳມະການແຫ່ງ ຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (ຄຕຝງ), ປັບປຸງ ແລະ ຍົກລະດັບ ໜ່ວຍ ງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ (ໜຕຝງ) ເປັນ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ (ສຕຝງ).

ສໍາເລັດການສ້າງ ແລະ ຮັບຮອງເອົານິຕິກຳ ຈຳນວນຫຼາຍກວ່າ 22 ສະບັບ, ສ້າງກົນໄກການຮ່ວມມື ຜ່ານ ຮູບແບບບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ (Memorandum of Understanding “MOU”) ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ຈຳນວນ 30 ສະບັບ, ທັງໝົດນັ້ນໄດ້ເປັນພື້ນຖານ ແລະ ແກ້ໄຂໄດ້ມາດຕະຖານຂອງສາກົນວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ເຮັດໃຫ້ ສປປ ລາວ ໄດ້ຖືກຖອດຖອນອອກຈາກບັນຊີ ຕິດຕາມຂອງສາກົນ ໃນເດືອນ ມິຖຸນາ 2017.

ໃນປີ 2017-2018 ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ດ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (National Risk Assessment on ML/TF “NRA”) ເພື່ອກຳນົດ, ລະບຸ, ເຂົ້າໃຈ ແລະ ແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນຈາກຜົນການປະເມີນແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກ ງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຂອງ ສປປ ລາວ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ມີ ປະສິດທິພາບ ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບສະພາບຕົວຈິງເງື່ອນໄຂຂອງ ສປປ ລາວ ເພື່ອຮອງຮັບການປະເມີນຈາກສາກົນ.

ເພື່ອຮອງຮັບການປະເມີນຜົນຮອບດ້ານ ກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຄັ້ງທີ 2 (2020-2022), ລັດຖະບານໄດ້ສ້າງຕັ້ງຄະນະສະເພາະກິດຮັບຜິດຊອບຊີ້ນຳ ລວມ ການປະເມີນວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຄັ້ງທີ II ພາຍໃຕ້ ການຊີ້ນຳໂດຍກົງຂອງທ່ານ ຮອງນາຍົກ ລັດຖະມົນຕີ.

ຮູບພາບທີ 1: ໂຄງປະກອບຂອງຄະນະສະເພາະກິດຮັບຜິດຊອບຊຶ້ນໍາລວມ ການປະເມີນວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຄັ້ງທີ II ຂອງ ສປປ ລາວ



ຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ຈົນມາຮອດປັດຈຸບັນ ສາມາດສະຫຼຸບສັງລວມ ຜົນສຳເລັດ, ຂໍ້ຄົງຄ້າງ ແລະ ບົດຮຽນທີ່ຖອດຖອນ ດັ່ງລຸ່ມ ນີ້:

**1.1. ວຽກງານນິຕິກຳ**

ການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ ຖືເປັນວຽກງານໜຶ່ງທີ່ສຳຄັນ, ເປັນໃຈກາງ ແລະ ປ່ອນອົງດ້ານຫຼັກການໃຫ້ ແກ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ນຳໄປຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງ ທັງເປັນເງື່ອນໄຂທີ່ຈຳເປັນ ເພື່ອປ້ອງກັນກັບ ສາກົນ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ ຊຶ່ງຕໍ່ກັບນິຕິກຳຕິດພັນກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ ໃນຊຸມ ປີ 2006- 2014 ປະກອບມີພຽງ 04 ສະບັບ ເປັນຕົ້ນ: ກົດໝາຍ ອາຍາ (ສະບັບປັບປຸງ) ເລກທີ 12/ສພຊ, ລົງວັນທີ 09 ພະຈິກ 2005, ດຳລັດວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານການຟອກເງິນ ສະບັບເລກທີ 55/ນຍ, ລົງວັນທີ 27 ມີນາ 2006 ແລະ ຍັງມີນິຕິກຳລຸ່ມດຳລັດຈຳນວນໜຶ່ງ ຊຶ່ງສາມາດຕອບສະໜອງ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພັນທະສາກົນຂອງ ສປປ ລາວ ໄດ້ພຽງສ່ວນໃດສ່ວນໜຶ່ງ. ໃນນັ້ນ, ໄດ້ປັບປຸງດຳລັດວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານການຟອກເງິນ ໂດຍຍົກຂຶ້ນເປັນກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014. ຊຶ່ງນັບແຕ່ປີ 2014 ເປັນຕົ້ນມາ ສປປ ລາວ ສາມາດສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳສະເພາະດ້ານຮອງຮັບ ແລະ ເປັນປ່ອນອົງ ໃນການຈັດຕັ້ງປະ ຕິບັດວຽກຕົວຈິງ ຢ່າງຈະແຈ້ງ ແລະ ເປັນເອກະພາບ ຊຶ່ງມີເນື້ອໃນການກຳນົດທີ່ສອດຄ່ອງກັບແນວທາງນະໂຍບາຍ, ລັດຖະທຳມະນູນ, ກົດໝາຍ, ສະພາບຄວາມເປັນຈິງທາງດ້ານເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ແນະນຳທີ່ເປັນ ມາດຕະຖານສາກົນ, ສົນທິສັນຍາ ແລະ ສັນຍາສາກົນ ດ້ານວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ. ນິຕິກຳເຫຼົ່ານັ້ນ ໄດ້ກຳນົດເນື້ອໃນຂອບເຂດສິດ-ໜ້າທີ່ ຂອງອົງການຈັດຕັ້ງລັດ ແລະ ພາກເອກະຊົນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໂດຍມີແຜນການ ແລະ ປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນການສ້າງ

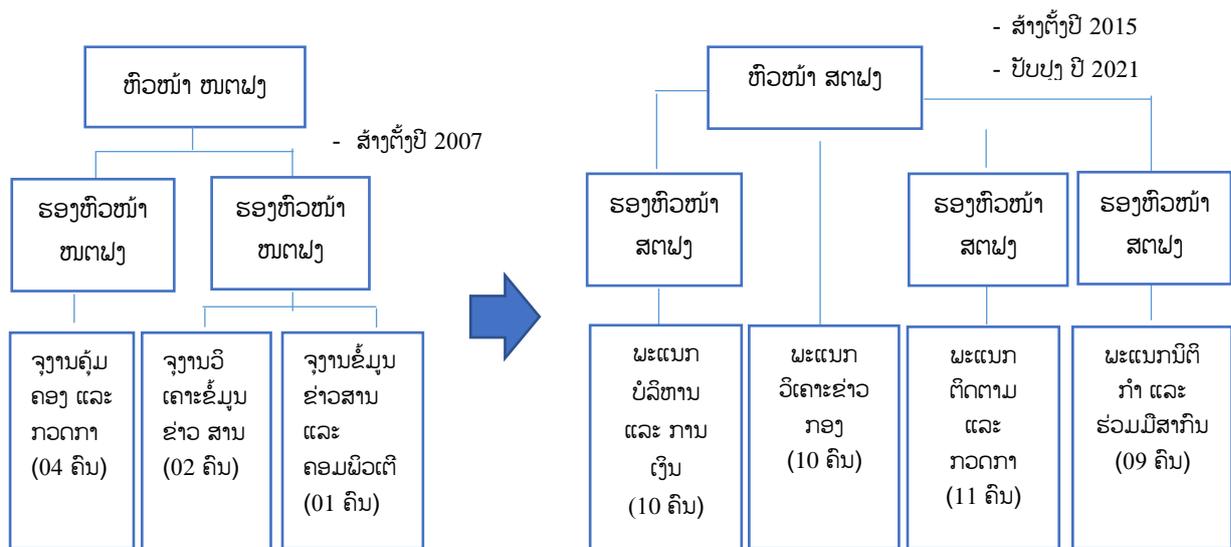
ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ, ຮັບປະກັນຄວາມໂປ່ງໃສ, ເປີດເຜີຍ, ມີການປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ເສີມຂະຫຍາຍປະຊາທິປະໄຕ ແລະ ຍາດແຍ່ງຄຳເຫັນຢ່າງກວ້າງຂວາງ, ຮັບປະກັນ ລັກສະນະຊາດ, ວິທະຍາສາດ ແລະ ມະຫາຊົນ. ໃນຂະນະດຽວກັນ, ກໍ່ໄດ້ສ້າງກົນໄກການປະສານງານພາຍໃນປະເທດ ຕາມກຳນົດໄວ້ໃນນິຕິກຳ ທັງໃນລະດັບຊາດ ແລະ ຈາກສູນກາງ ໄປຍັງທ້ອງຖິ່ນ.

ຮອດປັດຈຸບັນ, ສປປ ລາວ ໄດ້ອອກນິຕິກຳ ກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທັງໝົດ 39 ສະບັບ. ໃນນັ້ນ, ກົດໝາຍ 03 ສະບັບ, ດຳລັດ 02 ສະບັບ, ຂໍ້ຕົກລົງ 18 ສະບັບ, ຄຳສັ່ງ 03 ສະບັບ, ຄຳແນະນຳ 04 ສະບັບ, ລະບຽບການ 01 ສະບັບ, ຄູ່ມື 04 ສະບັບ (ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 2) ແລະ ນິຕິກຳທີ່ປຶ້ມອ້ອມຮັບໃຊ້ໃຫ້ກັບວຽກງານດັ່ງກ່າວ ຫຼາຍກວ່າ 247 ສະບັບ, ຊຶ່ງສາມາດຕອບສະໜອງໄດ້ເງື່ອນໄຂສາກົນ ແລະ ແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງຂອງ ສປປ ລາວ ຊ່ວຍໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງສາມາດເຂົ້າໃຈ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບົດບາດຂອງຕົນໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບຫຼາຍຂຶ້ນກວ່າເກົ່າ. ນອກຈາກນີ້, ຍັງໄດ້ມີການເຜີຍແຜ່ ທັງຢູ່ໃນຂັ້ນສູນກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ ຢ່າງກວ້າງຂວາງໃນຂົງເຂດລັດ ແລະ ເອກະຊົນ ດ້ວຍເນື້ອໃນທີ່ເລິກເຊິ່ງ ແລະ ຫຼາກຫຼາຍຮູບແບບ ໃນຂົງເຂດລັດ ແລະ ເອກະຊົນ ທີ່ຕິດພັນ ແລະ ປຶ້ມອ້ອມວຽກງານ ຫຼາຍກວ່າ 150 ຄັ້ງ ໂດຍມີຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ຫຼາຍກວ່າ 3,000 ຄົນ.

## 1.2. ວຽກງານສ້າງ-ປັບປຸງກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

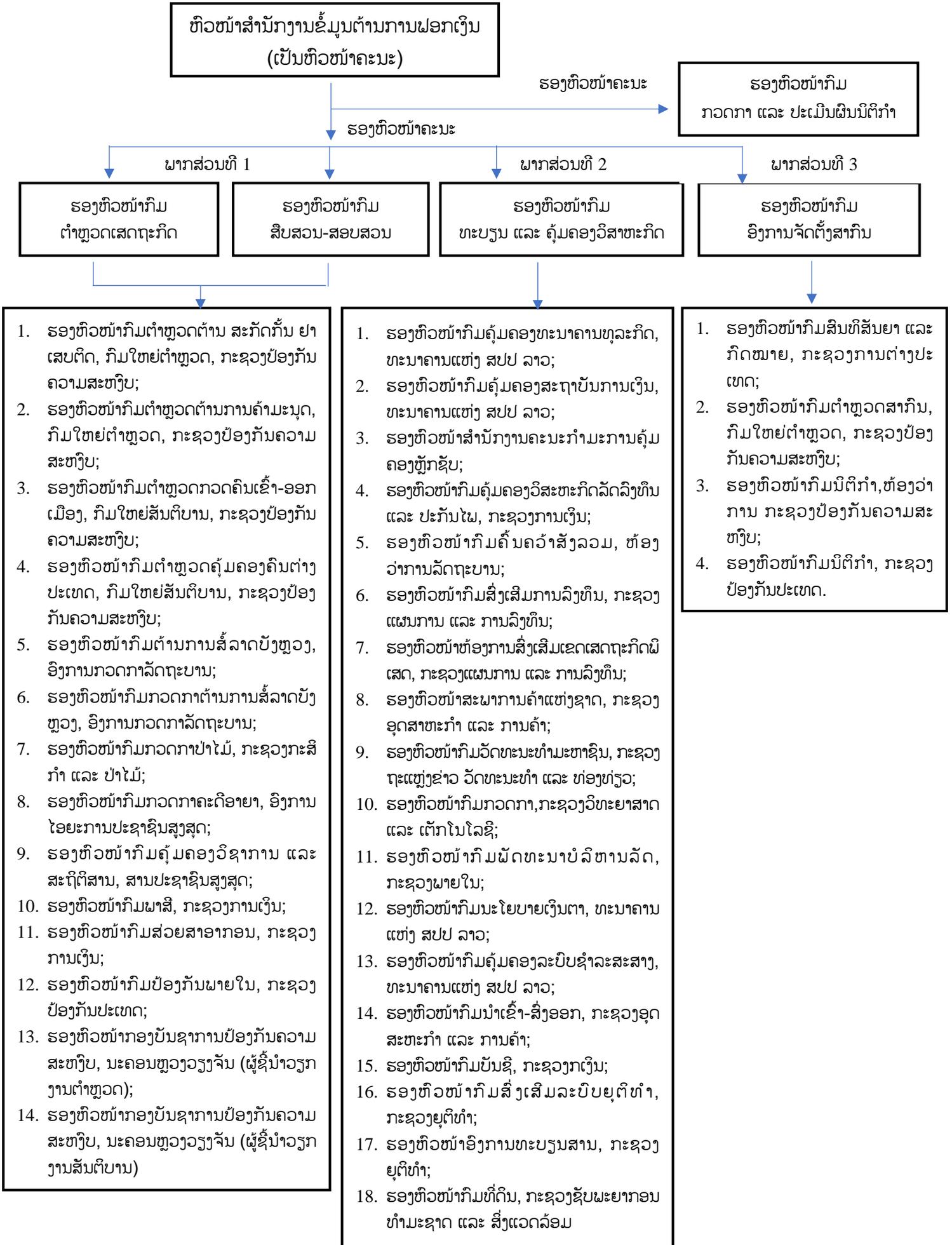
ການສ້າງ-ປັບປຸງກົງຈັກ ແລະ ກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເວລາໃດພັກ-ລັດຖະບານກໍ່ຖືເປັນວຽກງານສຳຄັນ. ໃນປີ 2004 ອີງຕາມການມອບໝາຍຈາກລັດຖະບານ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ເປັນເຈົ້າການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ສ້າງຕັ້ງຄະນະກຳມະການສະເພາະກິດເພື່ອຮັບຜິດຊອບວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນຂຶ້ນຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບເລກທີ 300/ທຫລ, ລົງວັນທີ 01 ພະຈິກ 2004, ໂດຍກຳນົດໃຫ້ບັນດາກົມທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນ (ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ກົມກວດກາ, ກົມເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ກົມບໍລິການ ແລະ ຫ້ອງການ) ທີ່ຕິດພັນກັບການຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃນການເຮັດທຸລະກຳການເງິນທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນ. ຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄລຍະໜຶ່ງ ເຫັນວ່າຂອບເຂດການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກັບວຽກງານຕ້ານສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ຍັງຈຳກັດຢູ່ໃນຂອບເຂດທະນາຄານ, ຊຶ່ງວຽກງານຕົວຈິງແມ່ນພັນທະ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງທຸກພາກສ່ວນ ແລະ ຕິດພັນກັບຫຼາຍຂະແໜງການ ສະນັ້ນ ໃນປີ 2006 ນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ອອກດຳລັດວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານການຟອກເງິນ ສະບັບເລກທີ 55/ນຍ, ລົງວັນທີ 27 ມີນາ 2006 ເພື່ອກຳນົດການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນ ຂອງ ສປປ ລາວ, ພ້ອມກັນນັ້ນ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດຳລັດດັ່ງກ່າວ ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍ່ໄດ້ສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບເລກທີ 229/ທຫລ, ລົງວັນທີ 14 ພຶດສະພາ 2007 ແລະ ປັບປຸງເປັນ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 08/ຄຕຝງ, ລົງວັນທີ 18 ພຶດສະພາ 2015, ຊຶ່ງມີພາລະບົດບາດເປັນເສນາທິການໃຫ້ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຮັບຜິດຊອບໃນການເກັບກຳຂໍ້ມູນ, ວິເຄາະ ແລະ ລາຍງານ ຂໍ້ມູນທີ່ໜ້າສົງໄສກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຢູ່ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດເພື່ອສະໜອງໃຫ້ອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດດຳເນີນຄະດີຕາມກົດໝາຍ, ແນໃສ່ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພັນທະຂອງ ສປປ ລາວ ຕໍ່ກັບສາກົນ ໃນການປະຕິບັດມາດຕະຖານ 40+9 ຂໍ້ແນະນຳ ຂອງອົງການຕ້ານການຟອກເງິນສາກົນ.

ຮູບພາບທີ 2: ໂຄງປະກອບຂອງໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕໍາມະການຟອກເງິນ ແລະ ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕໍາມະການຟອກເງິນ



ຜ່ອມທັງຂະຫຍາຍເຄືອຂ່າຍໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕໍາມະການຟອກເງິນ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍຄະນະກຳມະການເຮັດວຽກຕໍາມະການຟອກເງິນ ຂອງ ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 204/ທຫລ, ລົງວັນທີ 27 ມີນາ 2008 ກວມເອົາຕາງໜ້າຈາກ 12 ກະຊວງ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ມີການປັບປຸງຂະຫຍາຍກອບການຮ່ວມມື ເປັນ ໜ່ວຍງານວິຊາການ ເພື່ອປະສານງານວຽກງານຕໍາມະການຟອກເງິນ ໃນປີ 2019 ຈາກ 12 ກະຊວງ ເປັນ 15 ກະຊວງ ແລະ ອົງການທຽບເທົ່າ (ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ສານປະຊາຊົນສູງສຸດ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ, ກະຊວງປ້ອງກັນປະເທດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ, ສໍານັກງານນາຍົກລັດຖະມົນຕີ, ອົງການກວດກາແຫ່ງລັດ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ, ກະຊວງການເງິນ, ກະຊວງການຕ່າງປະເທດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ, ກະຊວງຖະແຫຼງຂ່າວ ແລະ ວັດທະນະທຳ, ກະຊວງພາຍໃນ ແລະ ກະຊວງຊັບພະຍາກອນ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ) ເຂົ້າໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕໍາມະການຟອກເງິນ, ເຮັດໃຫ້ວຽກງານຕໍາມະການຟອກເງິນ ເລີ່ມມີຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ມີການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນລະດັບໜຶ່ງ.

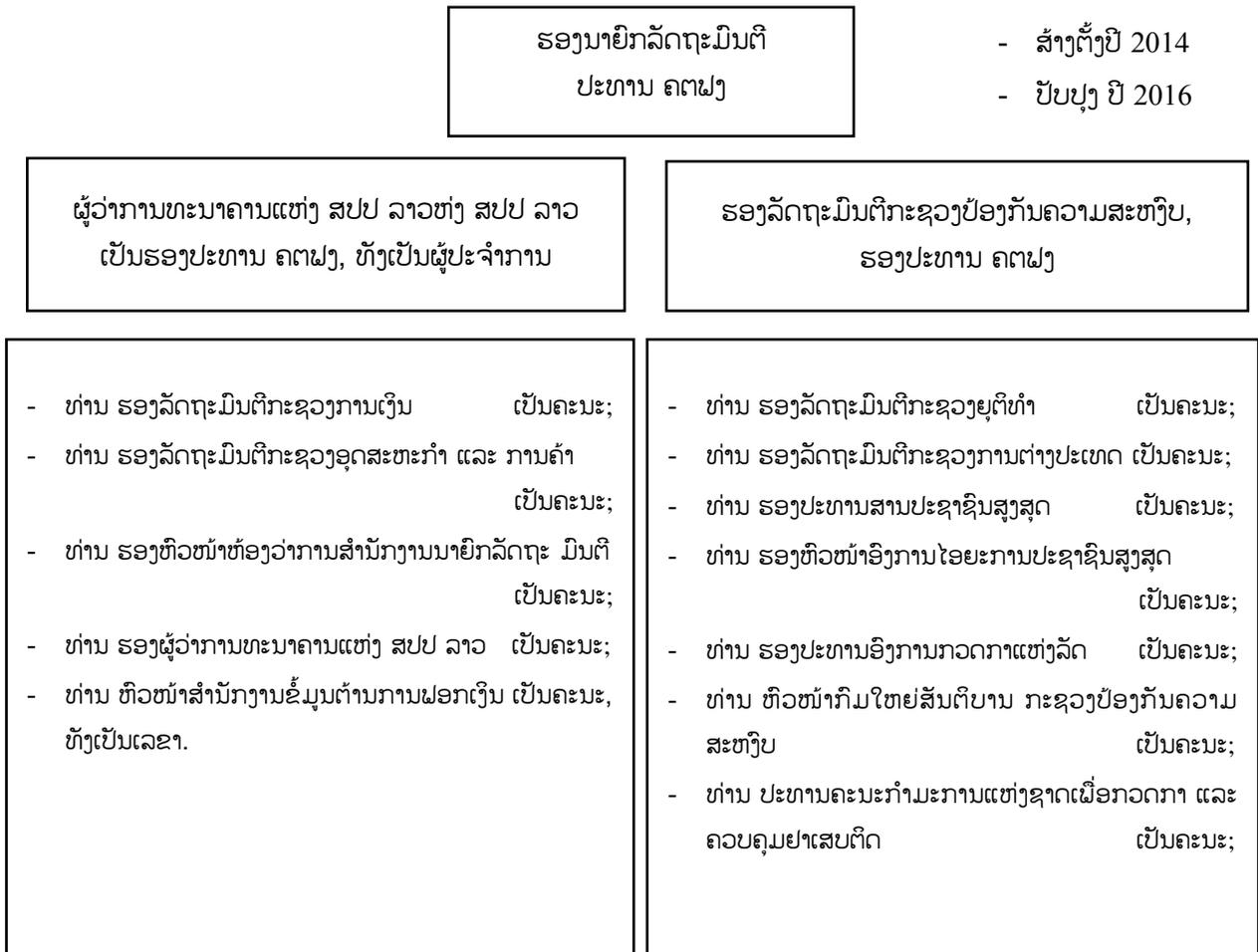
ຮູບພາບທີ 3: ໜ່ວຍງານວິຊາການ ເພື່ອປະສານງານວຽກງານຕົ້ນຝອກເງິນ



ຢ່າງໃດກໍດີ, ປີ 2010 ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບການປະເມີນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຕາມມາດຕະຖານສາກົນ ແລະ ຜົນທະຂອງປະເທດສະມາຊິກກຸ່ມອາຊີປາຊີຟິກ ເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ, ຊຶ່ງຜົນຂອງການປະເມີນໄດ້ຊີ້ໃຫ້ເຫັນວ່າ ສປປ ລາວ ຍັງບໍ່ສາມາດປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນໄດ້ຕາມມາດຕະຖານສາກົນ ເຮັດໃຫ້ຖືກກຳນົດໃນບັນຊີຕິດຕາມຂອງສາກົນ (ບັນຊີສີເທົາ) ໃນປີ 2013-2016, ໃນໄລຍະດັ່ງກ່າວ ເຮັດໃຫ້ ສປປ ລາວ ຖືກກຳນົດໃນບັນຊີປະເທດທີ່ຕ້ອງເຜົາລະວັງໃນການເຮັດທຸລະກຳທາງດ້ານການເງິນ ກໍ່ຄືມີຄວາມສ່ຽງ ຫຼື ເປັນເປົ້າໝາຍທາງຜ່ານການຟອກເງິນຂອງອາຊະຍາກອນຂ້າມຊາດ, ສິ່ງດັ່ງກ່າວໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບໂດຍກົງຕໍ່ການພັດທະນາລະບົບເສດຖະກິດແຫ່ງຊາດ ໂດຍສະເພາະຂະແໜງການເງິນ-ເງິນຕາ ແລະ ບົດບາດຂອງປະເທດທັງທາງດ້ານເສດຖະກິດ ແລະ ການເມືອງ.

ຈາກສະພາບດັ່ງກ່າວ ສົມທົບກັບຄວາມເອົາໃຈໃສ່ຊີ້ນຳ-ນຳພາຂອງພັກ-ລັດຖະບານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ລັດຖະບານ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງ ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (ຄຕຝງ) ໃນປີ 2014 ໂດຍມີ ທ່ານຮອງນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ເປັນປະທານ ແລະ ມີຄະນະທັງໝົດ 15 ທ່ານ ທີ່ມາຈາກ 11 ກະຊວງ/ອົງການທຽບເທົ່າ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງມະຫາພາກວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ປີ 2016 ໄດ້ມີການປັບປຸງສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງ ຄຕຝງ ໃຫ້ມີຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການປະສານງານກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້ເປັນລະບົບ ແລະ ຄ່ອງໂຕຢັ້ງຊື່ນ.

ຮູບພາບທີ 4: ໂຄງປະກອບຂອງຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

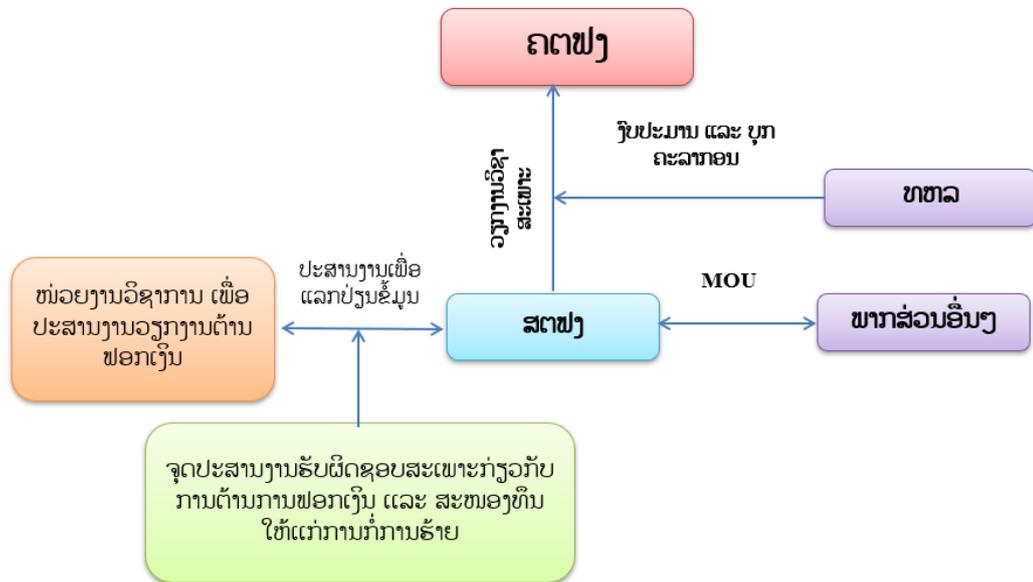


ພາຍໃຕ້ການຊີ້ນຳຂອງ ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນໄລຍະດັ່ງກ່າວໄດ້ສຸມໃສ່ແກ້ໄຂ 03 ບັນຫາຕົ້ນຕໍ:

1) ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ ເພື່ອຮອງຮັບໃຫ້ແກ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຈຳນວນ 28 ສະບັບ (01 ປະມວນກົດໝາຍອາຍາ, 01 ກົດໝາຍ, 01 ດຳລັດ, 03 ຄຳສັ່ງ, 01 ລະບຽບ, 17 ຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ 04 ຄຳແນະນຳ);

2) ຮັບປະກັນການປະສານງານລະຫວ່າງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ ໃນຮູບແບບກົນໄກການປະສານງານທີ່ມີຢູ່ ນັບແຕ່ສູນກາງຫາທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ຮູບແບບການຮ່ວມມືຜ່ານການເຊັນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ (Memorandum of Understanding “MOU”) ຈຳນວນ 15 ສະບັບ.

ຮູບພາບທີ 5: ກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ



3) ສ້າງກົນໄກການຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ ຜ່ານການເຊັນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ ຈຳນວນ 14 ສະບັບ, ເສີມຂະຫຍາຍການຮ່ວມມືຮັດແໜ້ນກັບໜ່ວຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນຕ່າງປະເທດ ໂດຍສະເພາະເພື່ອນມິດຍຸດທະສາດ (ສສ. ຫວຽດນາມ, ສປ. ຈີນ) ແລະ ບັນດາປະເທດອາຊຽນ, ເອົາໃຈໃສ່ປະຕິບັດຜົນທະຂອງຕົນໃນນາມເປັນສະມາຊິກ ກຸ່ມອາຊີປາຊີຟິກເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການຮ່ວມມືໃນກຸ່ມທີ່ປຶກສາຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ (FICG), ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນອື່ນໆ ທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ບົນຜືນຖານການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງກົງຈັກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ສປປ ລາວ ໄດ້ແກ້ໄຂບັນຫາທີ່ເປັນຂໍ້ຄົງຄ້າງຫຼາຍດ້ານ ເຮັດໃຫ້ອົງການຕ້ານການຟອກເງິນສາກົນ ມີມະຕິຖອດຖອນລາຍຊື່ ສປປ ລາວ ອອກຈາກບັນຊີສີເທົາ ໃນເດືອນ ມິຖຸນາ 2017. ເພື່ອສືບຕໍ່ວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ, ລັດຖະບານຂອງ ສປປ ລາວ ໄດ້ອອກແຈ້ງການ ສະບັບເລກທີ 477/ຫສນຍ, ລົງວັນທີ 24 ມີນາ 2017 ເພື່ອດຳເນີນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດ ດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ພ້ອມທັງແຕ່ງຕັ້ງຄະນະສະເພາະກິດ ເພື່ອຮັບຜິດຊອບດຳເນີນການປະເມີນດັ່ງກ່າວ ຈຳນວນ 131 ທ່ານຈາກ 13 ກະຊວງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໂດຍມີທ່ານ ຮອງລັດຖະມົນຕີກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ເປັນປະທານ.

ຜ່ານການປະເມີນ ສາມາດກຳນົດໄດ້ພຶດຕິກຳທີ່ເປັນໄພຂົ່ມຂູ່, ຄວາມບອບບາງທາງດ້ານມາດຕະການປ້ອງກັນການຝອກເງິນ, ຂະແໜງການບຸລິມະສິດທີ່ອາດຖືກສວຍໃຊ້ເຂົ້າໃນການຝອກເງິນ, ຄວາມສ່ຽງຂອງການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ສ້າງແຜນປະຕິບັດງານ ເພື່ອແກ້ໄຂຊ່ອງຫວ່າງທີ່ໄດ້ຈາກການປະເມີນ (ດັ່ງຮູບພາບທີ 6).

ຮູບພາບທີ 6: ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ດ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຂອງ ສປປ ລາວ ປີ 2017-2018



ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ບົດລາຍງານການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ດ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຂອງ ສປປ ລາວ ປີ 2017-2018.

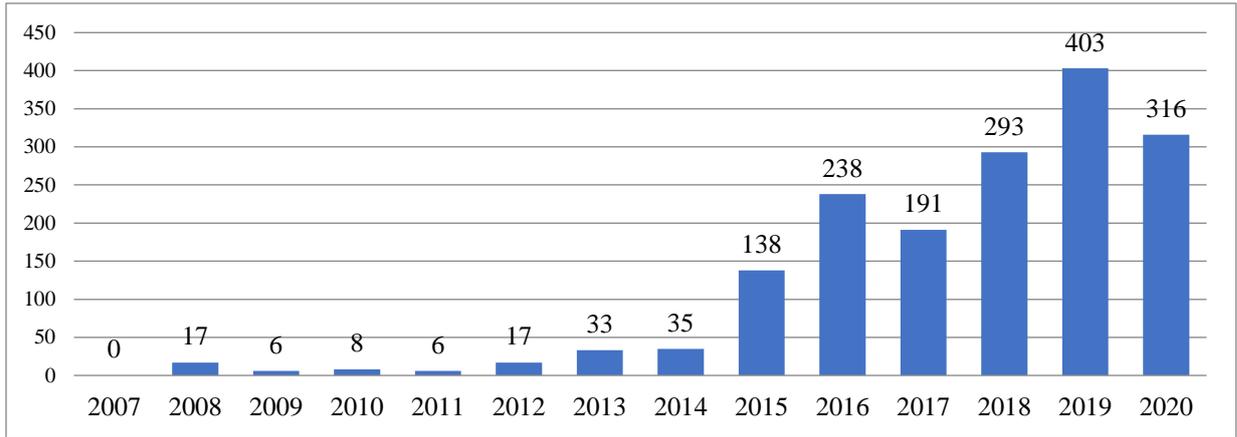
ຜົນການປະເມີນດັ່ງກ່າວ ໄດ້ເປັນພື້ນຖານໃຫ້ຄະນະສະເພາະກິດຮັບຜິດຊອບຊີ້ນຳລວມ ການປະເມີນວຽກງານຕ່າງ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຄັ້ງທີ II ຂອງ ສປປ ລາວ (ດັ່ງຮູບພາບທີ 4) ເພື່ອແກ້ໄຂຈຸດອ່ອນຂໍ້ຄົງຄ້າງຕາມຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບ 40 ຂໍ້ແນະນຳ (ດ້ານນິຕິກຳ ແລະ ກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ) ແລະ 11 ດ້ານປະສິດທິຜົນ, ຮັບປະກັນບໍ່ໃຫ້ ສປປ ລາວ ຕົກຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນການຕິດຕາມຂອງສາກົນ (ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 2).

ຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ່າງ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ເຮັດໃຫ້ ສປປ ລາວ ສາມາດມີສະຖິຕິທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງປະສິດທິພາບໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດານິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກໍ່ຄືການປະສານງານຮ່ວມມືຜ່ານບັນດາກົນໄກທີ່ສ້າງຂຶ້ນເປັນແຕ່ລະໄລຍະ ດັ່ງນີ້:

**1. ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ:**

ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ ຈາກຫົວໜ່ວຍງານທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຕາມຜັນທະຂອງຕົນ ມາຍັງ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ່າງການຝອກເງິນ ມີທ່າອ່ຽງເພີ່ມຂຶ້ນໃນໄລຍະປີ 2012-2020 ຍ້ອນວ່າ: 1) ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການປະຕິບັດຜັນທະຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໄດ້ຮັບການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ແລະ ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ; 2) ບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານໄດ້ຮັບການເຜີຍແຜ່, ຊຸກຍູ້ ແລະ ເຂົ້າໃຈ ເພື່ອປະຕິບັດຜັນທະຂອງຕົນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕົວຈິງ ກໍລະນີທຸລະກຳທີ່ຕົງກັບຕົວຊີ້ບອກທີ່ສົງໄສ ຕ້ອງໄດ້ລາຍງານມາຍັງສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ່າງການຝອກເງິນທັນທີ.

ຮູບພາບທີ 7: ສະຖິຕິການລາຍງານທຸລະກຳສິ່ງໄສ (STR) ປີ 2007-2020

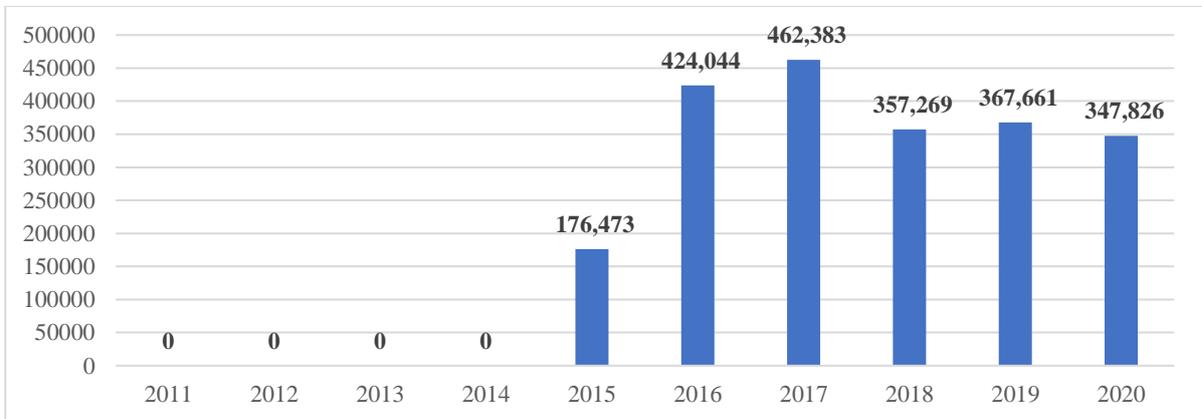


ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ, ປີ 2021

**2. ການລາຍງານທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ:**

ການລາຍງານທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ ຈາກຫົວໜ່ວຍງານທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຕາມພັນທະຂອງຕົນ ມາຍັງ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ ມີທ່າອ່ຽງເພີ່ມຂຶ້ນໃນໄລຍະປີ 2015-2020 ຍ້ອນ: 1) ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການປະຕິບັດພັນທະຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໄດ້ຮັບການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ແລະ ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ; 2) ບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານໄດ້ຮັບການເຜີຍແຜ່, ຊຸກຍູ້ ແລະ ເຂົ້າໃຈ ເພື່ອປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕົວຈິງ ກໍລະນີທຸລະກຳເກີນມູນຄ່າເງິນສົດຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ ໄດ້ລາຍງານມາຍັງສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ.

ຮູບພາບທີ 8: ສະຖິຕິການລາຍງານທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ (CTR) ປີ 2011-2020

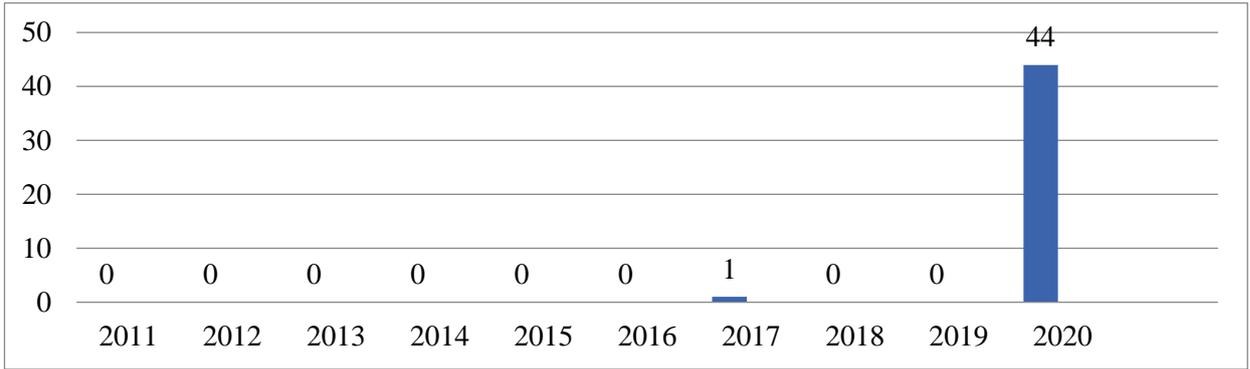


ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ, ປີ 2021

**3. ການລາຍງານເງິນສົດຂ້າມແດນ**

ເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີປະຈຳຢູ່ດ່ານຊາຍແດນສາກົນ ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ໃນການລາຍງານເງິນສົດຂ້າມແດນມາຫາສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ ຕາມລະບຽບການ, ຊຶ່ງການຮ່ວມມືໃນການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວແມ່ນຜ່ານຮູບແບບບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ ທີ່ໄດ້ລົງນາມຮ່ວມກັນໃນປີ 2015 ແລະ ໄດ້ມີການຄົ້ນຄວ້າອອກແບບຝອມລາຍງານໃນປີ 2016 ແລະ ມີສະຖິຕິລາຍງານໃນປີ 2017. ເມື່ອປັບປຸງ ຮູບແບບການລາຍງານຜ່ານທາງເອກະສານ ຂອງເຈົ້າໜ້າພາສີປະຈຳດ່ານຊາຍແດນສາກົນໃຫ້ມີປະສິດທິພາບກວ່າເກົ່າ. ສະນັ້ນ, ສຕຝງ ຮ່ວມກັບກົມພາສີ, ກະຊວງການເງິນ ໄດ້ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ພັດທະນາລະບົບການລາຍງານຜ່ານທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ໃນປີ 2019 ແລະ ມີການທົດລອງນຳໃຊ້ເຮັດໃຫ້ມີສະຖິຕິການລາຍງານເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ 2020.

ຮູບພາບທີ 9: ສະຖິຕິການລາຍງານການນຳເງິນສົດຂ້າມແດນ (CBR) ປີ 2011-2020

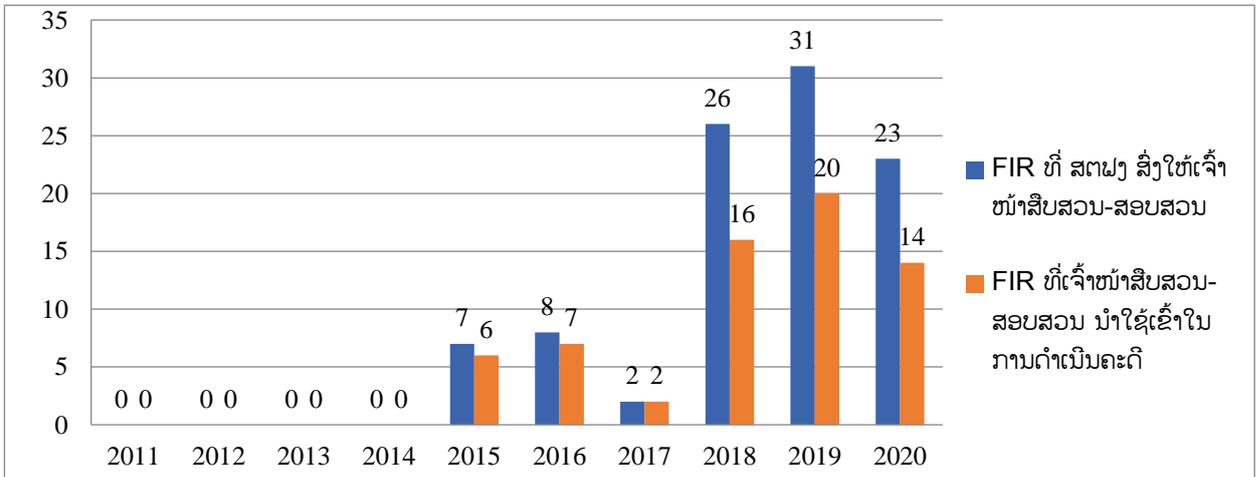


ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ, ປີ 2021

**4. ບົດລາຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ:**

ພາຍໃຕ້ບົດບາດຂອງສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ ໃນການວິເຄາະບົດລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສຈາກ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ (ຕາມຮູບພາບທີ 6) ຫາກເຫັນວ່າມີປັດໄຈ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ໜ້າສົງໄສ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ ໃນກົດໝາຍ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ ຈະນຳສົ່ງບົດລາຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ ໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ ສືບສວນ-ສອບສວນ ເພື່ອນຳໃຊ້ເປັນຂໍ້ມູນໃນການສືບສວນ-ສອບສວນ, ຊຶ່ງໃນໄລຍະແຕ່ປີ 2015-2020 ສຕຟງ ໄດ້ ມີການນຳສົ່ງໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ກໍ່ໄດ້ມີການນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການສືບສວນ-ສອບສວນຕົວຈິງຢ່າງມີປະສິດ ທິຜົນ. ຢ່າງໃດກໍ່ດີ, ກໍ່ຍັງມີບາງບົດລາຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນທີ່ບໍ່ຖືກນຳໃຊ້ ກໍ່ຍ້ອນ 1) ຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຮັບຍັງ ມີບາງກໍລະນີຂໍ້ມູນຍັງບໍ່ຄົບຖ້ວນ; 2) ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນສ່ວນຫຼາຍມາຈາກຂະແໜງການທະນາຄານ ແລະ 3) ການສະ ໜອງຂໍ້ມູນບາງກໍລະນີມີຄວາມລ່າຊ້າ ແລະ ອື່ນໆ.

ຮູບພາບທີ 10: ສະຖິຕິບົດລາຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ (FIR) ປີ 2011-2020

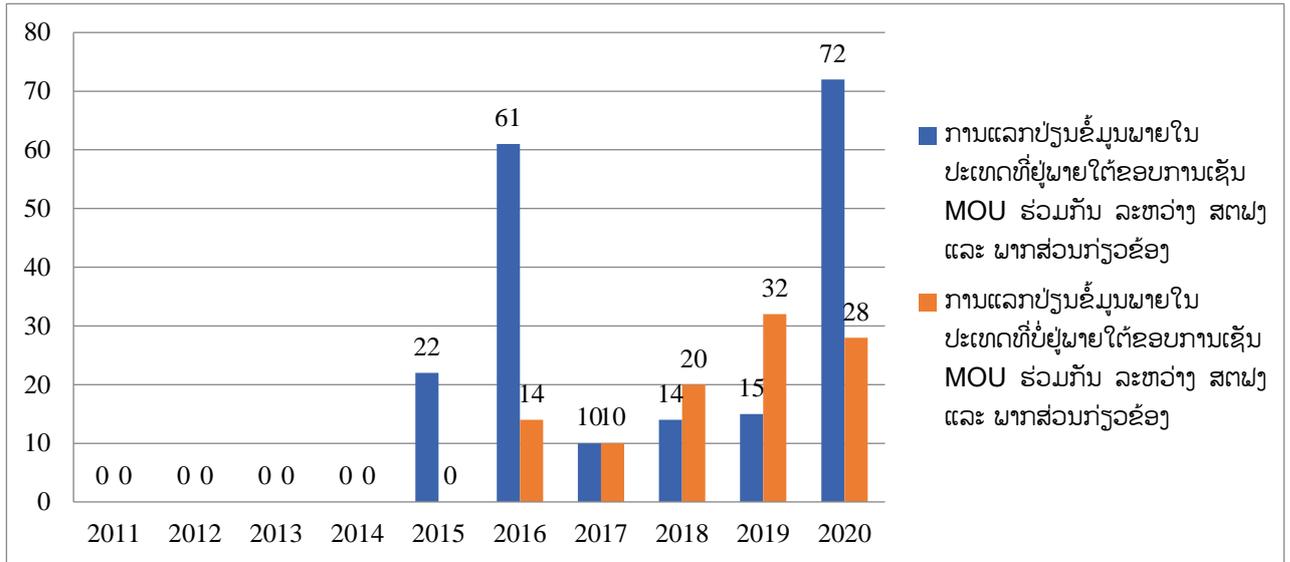


ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ, ປີ 2021

**5. ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນພາຍໃນປະເທດ:**

ນັບຕັ້ງແຕ່ປີ 2015 ສຕຟງ ໄດ້ເລີ່ມມີ MOU ກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນປະເທດໃນການແລກປ່ຽນ ຂໍ້ມູນທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານ ຕຳນານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມຮູບພາບດັ່ງລຸ່ມ ນີ້:

ຮູບພາບທີ 11: ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນພາຍໃນປະເທດ ປີ 2011-2020

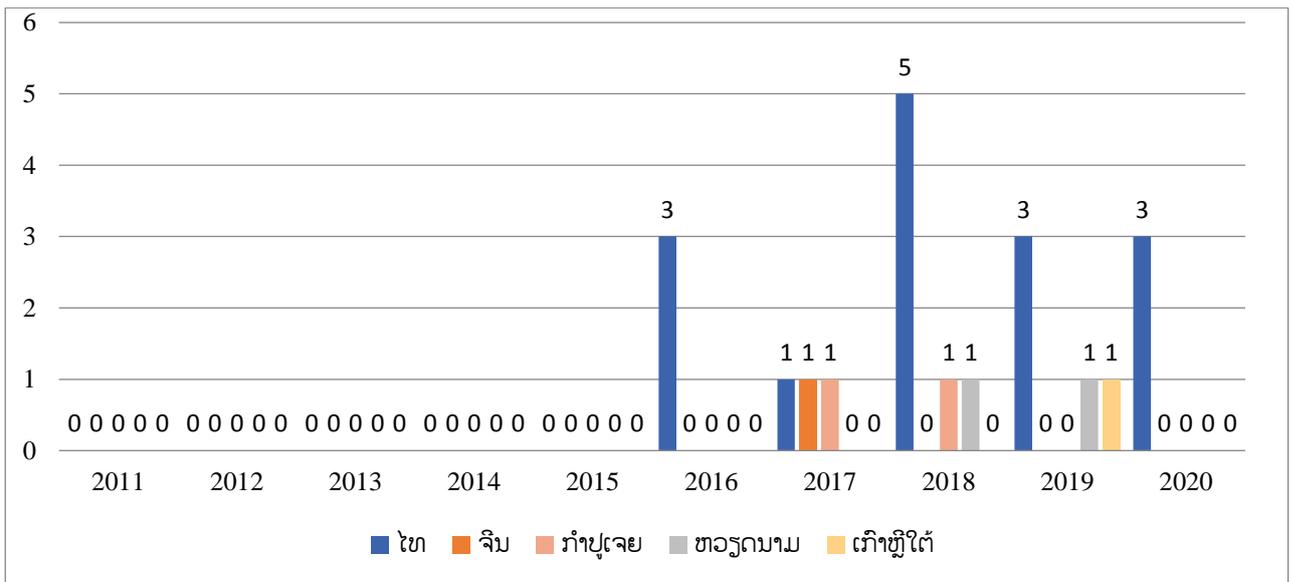


ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ, ປີ 2021

### 6. ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນກັບຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດ

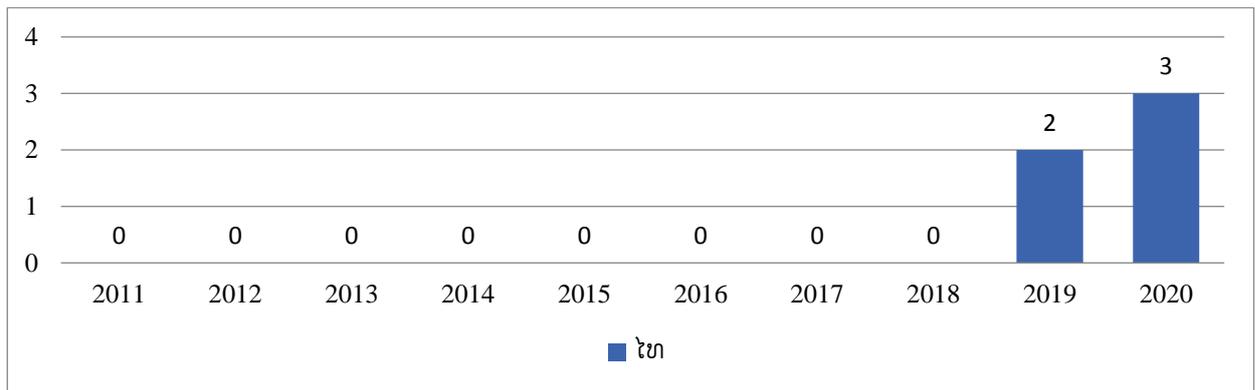
ແຕ່ໄລຍະປີ 2011-2014 ສປປ ລາວຍັງບໍ່ທັນໄດ້ສ້າງຕັ້ງ ສຕຟງ ເປັນພຽງແຕ່ ໜ່ວຍງານໜຶ່ງພາຍໃຕ້ ທຫລ ແລະ ບໍ່ທັນມີການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນເອກະລາດ ເພື່ອເຊັນ MOU ກັບໜ່ວຍງານຂ່າວກອງຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີສະຖານະເອກະລາດທຽບເທົ່າກົມ. ຈົນຮອດປີ 2015 ສຕຟງ ທີ່ມີສະຖານະທຽບເທົ່າກົມ ແລະ ມີຄວາມເປັນເອກະລາດ ໄດ້ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ ຈຶ່ງເລີ່ມມີ MOU ກັບບັນດາປະເທດ ແລະ ເລີ່ມມີສະຖິຕິການແລກປ່ຽນຂໍ້ດັ່ງຮູບພາບລຸ່ມນີ້:

ຮູບພາບທີ 12: ສະຖິຕິການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ລະຫວ່າງ ສຕຟງ ກັບຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດ (ຕ່າງປະເທດຮ້ອງຂໍ ແລະ ການສະໜອງຂໍ້ມູນ) ປີ 2011-2020



ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ, ປີ 2021

ຮູບພາບທີ 13: ສະຖິຕິການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນກັບຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດ (ສຕຟງ ສະເໜີ ແລະ ຕ່າງປະເທດສະໜອງ ມາ) ປີ 2011-2020



ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານຝອກເງິນ, ປີ 2021

### 1.3. ການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ

#### 1.3.1. ອົງການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ

ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄດ້ກຳນົດປະເພດຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ອອກເປັນ 17 ຂະແໜງການທຸລະກິດທີ່ເປັນຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ຊຶ່ງຜ່ານການສຳຫຼວດຕົວຈິງເຫັນວ່າ ມີການເຄື່ອນໄຫວຕົວຈິງຢູ່ 14 ຂະແໜງການທຸລະກິດ ຊຶ່ງລວມມີ 1,751 ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ (ແຍກອອກເປັນ ຫົວໜ່ວຍທີ່ນອນໃນສະຖາບັນການເງິນ ຈຳນວນ 613 ກວມເອົາ 35%, ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ ຈຳນວນ 1,138 ກວມເອົາ 65%). ຢ່າງໃດກໍດີ, ການຄຸ້ມຄອງຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕຳນານຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຍັງຈຳກັດ ໃນຂອບເຂດຂະແໜງການທະນາຄານ ຍ້ອນຈຳນວນພະນັກງານ ແລະ ຄວາມສາມາດທີ່ຈຳກັດ ແລະ ຂາດກິນໄກການປະສານງານ ເພື່ອເຂົ້າເຖິງຂະແໜງການອື່ນ ນອກເໜືອຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ອີງໃສ່ແຜນປະຕິບັດງານແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງຈາກຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ, ໄດ້ມີການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳຈຳນວນໜຶ່ງ ເຊັ່ນ: ດຳລັດວ່າດ້ວຍ ຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 127/ລບ, ລົງວັນທີ 20 ກຸມພາ 2020, ຄູ່ມືການກວດກາກັບທີ່ ສະຖາບັນການເງິນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຕຳນານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບລົງວັນທີ 08 ສິງຫາ 2018, ແລະ ອື່ນໆ. ພ້ອມທັງທົບທວນຄືນກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຜ່ານມາ ເພື່ອປັບປຸງບົດບາດການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ວຽກງານຕຳນານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນ ຕາມດຳລັດວ່າດ້ວຍ ຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ຕາຕະລາງທີ 1: ການທົບທວນຄືນຜູ້ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາວຽກງານຕົ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ ປີ 2011-2020

ລ/ດ	ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ	ຈຳນວນ	ຜູ້ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາວຽກງານຄວາມໝັ້ນຄົງ	ຜູ້ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາວຽກງານ AML/CFT
<b>I</b>	<b>ສະຖາບັນການເງິນ</b>			
1	ທະນາຄານທຸລະກິດ	44	ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຝອກເງິນ
2	ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ	361	ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	
3	ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ	3	ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບຊຳລະສະສາງ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	
4	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ	122	ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	
5	ໂຮງຊວດຈຳ	26		
6	ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ	29		
7	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ	4	ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ	ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ
8	ບໍລິສັດປະກັນໄພ	24	ກົມປະຕິຮູບລັດວິສາຫະກິດ ແລະ ການປະກັນໄພ, ກະຊວງການເງິນ	ກົມປະຕິຮູບລັດວິສາຫະກິດ ແລະ ການປະກັນໄພ, ກະຊວງການເງິນ
9	ບໍລິສັດ ໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື່ອທຸກປະເພດ	-	ຍັງບໍ່ສາມາດກຳນົດຜູ້ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ວຽກງານຄວາມໝັ້ນຄົງ ກໍ່ຄືວຽກງານ AML/CFT ເນື່ອງຈາກບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ	
10	ບໍລິສັດບໍລິຫານຊັບສິນ	-	ຍັງບໍ່ສາມາດກຳນົດຜູ້ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ວຽກງານຄວາມໝັ້ນຄົງ ກໍ່ຄືວຽກງານ AML/CFT ເນື່ອງຈາກບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ	
<b>II</b>	<b>ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ</b>			
11	ບໍລິສັດຕົວແທນຊື້-ຂາຍ ອະສັງຫາລິມາຊັບ	464	ກົມທີ່ດິນ, ກະຊວງຊັບພະຍາກອນ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ	ກົມທີ່ດິນ, ກະຊວງຊັບພະຍາກອນ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ
12	ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ	530	ກົມການຄ້າພາຍໃນ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ກົມການຄ້າພາຍໃນ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ
13	ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກົດໝາຍ	83	ກົມສິ່ງເສີມລະບົບຍຸຕິທຳ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ	ກົມສິ່ງເສີມລະບົບຍຸຕິທຳ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ
14	ອົງການທະບຽນສານ	01	ກົມທະບຽນສານ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ	ກົມທະບຽນສານ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ
15	ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ	57	ກົມຄຸ້ມຄອງການບັນຊີ, ກະຊວງການເງິນ	ກົມຄຸ້ມຄອງການບັນຊີ, ກະຊວງການເງິນ
16	ກາຊິໂນ	3	ກົມສິ່ງເສີມການລົງທຶນ ແລະ ຫ້ອງການສິ່ງເສີມ ແລະ ຄຸ້ມຄອງເຂດເສດຖະກິດພິເສດ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ	ກົມສິ່ງເສີມການລົງທຶນ ແລະ ຫ້ອງການສິ່ງເສີມ ແລະ ຄຸ້ມຄອງເຂດເສດຖະກິດພິເສດ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ
17	ຕົວແທນຈຳໜ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການຊຳລະທາງດ້ານການເງິນ	-	ຍັງບໍ່ສາມາດກຳນົດຜູ້ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ວຽກງານຄວາມໝັ້ນຄົງ ກໍ່ຄືວຽກງານ AML/CFT ເນື່ອງຈາກບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ	
<b>ລວມ</b>		1,751		

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຝອກເງິນ, ປີ 2021

ຕາຕະລາງທີ 2: ການທົບທວນຄືນນິຕິກຳ ວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ ປີ 2011-2020

ລ/ດ	ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ	ນິຕິກຳ			
		ການເຂົ້າເຖິງຕະຫຼາດ	ຄຸ້ມຄອງການກວດສອບຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ (BO)	ຄຸ້ມຄອງການກວດກາກັບທີ່	ບົດແນະນຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ AML/CFT
<b>I</b>	<b>ສະຖາບັນການເງິນ</b>				
1	ທະນາຄານ	√	√	√	√
2	ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ	X	X	√	√
3	ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ	√	X	√	√
4	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ	√	X	√	√
5	ໂຮງຊວດຈຳ	√	X	√	√
6	ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື້ອ	√	X	√	√
7	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ	√	X	√	√
8	ບໍລິສັດປະກັນໄພ	X	X	X	X
9	ບໍລິສັດ ໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື້ອທຸກປະເພດ	-	-	-	-
10	ບໍລິສັດບໍລິຫານ ຊັບສິນ	-	-	-	-
<b>II</b>	<b>ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ</b>				
11	ບໍລິສັດຕົວແທນຊື້-ຂາຍ ອະສັງຫາລິມາຊັບ	X	X	X	X
12	ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ	√	X	X	X
13	ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກົດໝາຍ	X	X	X	X
14	ອົງການທະບຽນສານ	X	X	X	X
15	ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ	X	X	X	X
16	ກາຊີໂນ	X	X	X	X
17	ຕົວແທນຈຳໜ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການຊຳລະທາງດ້ານການເງິນ	-	-	-	-

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ, ປີ 2021

ນອກຈາກນີ້, ຜູ້ຄຸ້ມຄອງຍັງໄດ້ດຳເນີນການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ (Risk-Based Approach “RBA”) ຕໍ່ປະເພດຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຕາມຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ໂດຍກຳນົດເອົາເປັນ 03 ກຸ່ມເນັ້ນໃສ່ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ແລະ ມີຄວາມພ້ອມໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ເລີ່ມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກ່ອນ ຄື:

- ❖ ກຸ່ມທີ 01 ປະກອບມີ 3 ຂະແໜງການ ທີ່ຈັດຢູ່ໃນລະດັບຄວາມສ່ຽງສູງ ແລະ ເຂົ້າເຖິງງ່າຍ: 1). ທະນາຄານທຸລະກິດ, 2). ຫຼັກຊັບ ແລະ 3). ປະກັນໄພ ຊຶ່ງສຳເລັດເບື້ອງຕົ້ນໃນເດືອນຕຸລາ 2019.
- ❖ ກຸ່ມທີ 02 ປະກອບມີ 05 ຂະແໜງການທີ່ຈັດຢູ່ໃນລະດັບຄວາມສ່ຽງກາງ-ສູງ: 1). ສະຖາບັນການເງິນ, 2). ບໍລິສັດຕົວແທນຊື້-ຂາຍອະສັງຫາລິມາຊັບ, 3). ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ, 4). ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ ແລະ 5). ຂະແໜງການກາຊີໂນ.
- ❖ ກຸ່ມທີ 03 ປະກອບມີ 09 ຂະແໜງການທີ່ຈັດຢູ່ໃນລະດັບຄວາມສ່ຽງກາງ: 1). ບໍລິສັດໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື້ອທຸກປະເພດ, 2). ໂຮງຊວດຈຳ, 3). ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື້ອ, 4). ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ, 5). ບໍລິສັດບໍລິຫານຊັບສິນ, 6). ບໍລິສັດ ຫຼື ຕົວແທນຈຳໜ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການຊຳລະທາງ

ດ້ານການເງິນ, 7). ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກົດໝາຍ, 8). ອົງການທະບຽນສານ ແລະ 9). ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ ເຊິ່ງຈະເລີ່ມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ພາຍຫຼັງການປະເມີນຮອບດ້ານວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ ເລີ່ມຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດ ແລະ ຄາດໝາຍສໍາເລັດພາຍຫຼັງການປະເມີນ.

### 1.3.2. ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ

ໃນໄລຍະຜ່ານມາ 14 ຂະແໜງການຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ບົນພື້ນຖານລະບຽບການທີ່ຜູ້ຄຸ້ມຄອງວາງອອກ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ ເພື່ອເປັນປ່ອນອົງໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງ, ຊຶ່ງໄດ້ສະແດງອອກໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຫຼາຍ ດ້ານ ເຊັ່ນ: ການສ້າງລະບຽບການພາຍໃນ ເພື່ອຮອງຮັບການແກ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນ, ການແຕ່ງຕັ້ງ ຜະນັກງານຮັບຜິດຊອບສະເພາະ, ການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈໃຫ້ແກ່ຜະນັກງານທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກ ງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ການປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງຕົນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ການລາຍງານທຸລະກຳຕ່າງໆ ຕາມການກຳນົດຂອງຜູ້ຄຸ້ມ ຄອງ ຜ່ານການນຳໃຊ້ຫຼັກການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ແລະ ເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ, ຊຶ່ງສາມາດສະແດງອອກໄດ້ຕາມ ຕາຕະລາງລຸ່ມນີ້:

ຕາຕະລາງທີ 3: ສັງລວມການກຳນົດລະບຽບກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ

ລ/ດ	ພາກສ່ວນ	ຈຳນວນ ຫົວໜ່ວຍ	ລະບຽບ ການ ພາຍ ໃນ	ການກຳນົດ ເຈົ້າໜ້າທີ່ເກັບ ຂໍ້ມູນ ແລະ ກວດກາ (CO)	ແຜນການ ຝຶກ ອົບຮົມ	ການປະ ເມີນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ	ການກຳນົດ ການລາຍ ງານທຸລະ ກຳ
1	ທະນາຄານ	43	42	42	42	38	42
2	ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ	3	0	0	3	0	0
3	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ	122	9	16	1	9	9
4	ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື້ອ	29	9	9	2	7	7
5	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ	4	0	2	0	0	0
6	ບໍລິສັດປະກັນໄພ	24	4	6	2	3	4
7	ກາຊີໂນ	3	1	0	0	0	0

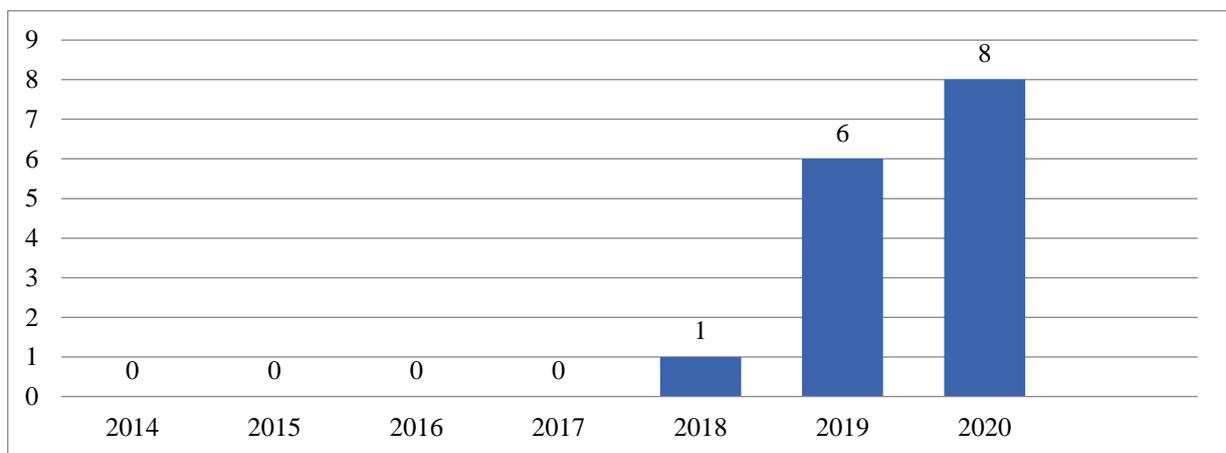
ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ປີ 2021

### 1.4. ການດຳເນີນຄະດີ ການກະທຳຜິດຕົ້ນ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ພາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ

ໃນໄລຍະປີ 2011-2014 ດ້ານວຽກງານການສືບສວນ-ສອບສວນ, ການສັ່ງຝ່ອງ ແລະ ການຕັດສິນຄະດີ ການກະທຳຜິດຕົ້ນ, ການຟອກເງິນ ຂອງ ສປປ ລາວ ມີເຄື່ອງມືດ້ານນິຕິກຳ ແລະ ກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ທີ່ຍັງບໍ່ ທັນຄົບຖ້ວນ ຫຼື ຈະແຈ້ງ ແລະ ບໍ່ສາມາດຕອບສະໜອງໄດ້ຕາມເງື່ອນໄຂມາດຕະຖານສາກົນ ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດຕົວຈິງໃນການດຳເນີນຄະດີຟອກເງິນ ມີສະຖິຕິບໍ່ສອດຄ່ອງກັບການກະທຳຜິດຕົ້ນທີ່ເກີດຂຶ້ນ. ດັ່ງນັ້ນ, ໃນໄລ ຍະປີ 2015 ເປັນຕົ້ນມາ ສປປ ລາວ ໄດ້ມີການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງບັນດານິຕິກຳກ່ຽວກັບການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການ ຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນຕົ້ນ ຄຳສັ່ງແນະນຳວ່າດ້ວຍການດຳເນີນຄະດີຟອກເງິນ

ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 01/ຄຕຝງ, ລົງວັນທີ 08 ມັງກອນ 2020 ທີ່ເປັນເຄື່ອງມື ແລະ ກົນໄກອັນສະເພາະຂອງ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ສືບສວນ-ສອບສວນ, ຜະນັກງານ ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ, ຜູ້ພິພາກສາ ສານປະຊາຊົນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນໆ, ພ້ອມທັງດຳເນີນການສ້າງຄວາມອາດສາມາດໃຫ້ແກ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ດັ່ງກ່າວ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ໂດຍເນັ້ນໃສ່ 07 ໄພຂົ່ມຂູ່ການກະທຳຜິດຕົ້ນທີ່ເປັນບຸລິມະສິດ ທີ່ອາດຈະກໍ່ໃຫ້ເກີດການຟອກເງິນ: 1). ການຜະລິດ ແລະ ຄ້າ-ຂາຍຢາເສບຕິດ, 2). ການປອມແປງແຊັກ, ການນຳໃຊ້ແຊັກ ຫຼື ພັນທະບັດອື່ນໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ, 3). ອາຊະຍາກຳສິ່ງແວດລ້ອມ, 4). ການລັກຊັບ, 5). ການປອມແປງເງິນ ຫຼື ການໃຊ້ເງິນປອມ, 6). ການປອມແປງເອກະສານ ຫຼື ການໃຊ້ເອກະສານປອມ, 7). ການສໍ້ໂກງຊັບ ຈາກຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ ສປປ ລາວ ມີສະຖິຕິການຕັດສິນຄວາມຜິດ ສະຖານການຟອກເງິນ ຈຳນວນ 15 ຄະດີ ແລະ ຍັງຢູ່ໃນຂະບວນການສືບສວນ-ສອບສວນ 78 ຄະດີ ຊຶ່ງຕິດພັນກັບການກະທຳຜິດຕົ້ນ ການສໍ້ໂກງສັບ, ການຜະລິດ ແລະ ຄ້າ-ຂາຍຢາເສບຕິດ, ການຍັກຍອກຊັບ ແລະ ອື່ນໆ.

ຮູບພາບທີ 14: ສະຖິຕິການຕັດສິນຄະດີຟອກເງິນ ປີ 2014-2020



ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຟອກເງິນ, ປີ 2021

### 1.5. ການຮ່ວມມືສາກົນ.

ໂດຍປະຕິບັດຂະບວນການເຊື່ອມໂຍມສາກົນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຕຳນານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ສປປ ລາວ ໄດ້ປະຕິບັດບັນດາຜົນທະທີ່ຈຳເປັນໃນການເປັນພາຄີ ບັນດາສົນທິສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຊັ່ນ ສົນທິສັນຍາສະຫະປະຊາຊາດ ວ່າດ້ວຍການຕໍ່ຕ້ານການລັກລອບຄ້າຢາເສບຕິດ ແລະ ວັດຖຸທີ່ອອກລິດຕໍ່ຈິດປະສາດ (Vienna) ປີ 1988, ສົນທິສັນຍາສະຫະປະຊາຊາດ ຕຳນານກັບອາຊະຍາກຳຂ້າມຊາດ ແບບມີການຈັດຕັ້ງ (Palermo) ປີ 2000, ສົນທິສັນຍາຂອງສະຫະປະຊາຊາດວ່າດ້ວຍການຕຳນານສໍ້ລາດບັງຫລວງ (Merida) ປີ 2003 ແລະ ສົນທິສັນຍາວ່າດ້ວຍການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ປີ 1999 ແລະ ອື່ນໆ. ນອກຈາກນີ້, ສປປ ລາວ ໄດ້ເຂົ້າເປັນ ສະມາຊິກຂອງ ກຸ່ມອາຊີ-ປາຊີຟິກ ເພື່ອຕຳນານການຟອກເງິນ ໃນປີ 2007 ຊຶ່ງເປັນບາດກ້າວທີ່ສຳຄັນ ທີ່ສະແດງເຖິງບົດບາດຂອງ ສປປ ລາວ ໃນການຕຳນານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໃນເວທີສາກົນ. ພ້ອມທັງຂະຫຍາຍການຮ່ວມມືໃນຫຼາກຫຼາຍຮູບແບບ ເປັນຕົ້ນ ໃນຮູບແບບການຮ່ວມມືສອງຝ່າຍ ໂດຍສະເພາະແມ່ນສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຟອກເງິນ ໄດ້ເຊັນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ ກັບໜ່ວຍງານຂ່າວກອງທາງຕຳນານເງິນຂອງ 14 ປະເທດ ຈຳນວນ 15 ສະບັບ.

ຕາຕະລາງທີ 4: ສະຖິຕິການເຊັນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈຂອງສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕໍາການຝອກເງິນກັບຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດ

ລ/ດ	ປະເທດ	ວັນທີລົງນາມ
1.	ສສ. ຫວຽດນາມ	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 10 ກັນຍາ 2011
2.	ກຳປູເຈຍ	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 24 ມີນາ 2015
3.	ເກົາຫຼີໃຕ້	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 16 ທັນວາ 2015
4.	ໄທ	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 8 ສິງຫາ 2016
5.	ອິນໂດເນເຊຍ	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 17 ສິງຫາ 2016
6.	ຢີປຸ່ນ	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 6 ກັນຍາ 2016
7.	ສປ.ຈີນ	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 5 ກັນຍາ 2016
8.	ລັດເຊຍ	ລົງນາມຄັ້ງ ວັນທີ 8 ກັນຍາ 2016 ແລະ ວັນທີ 26 ກັນຍາ 2017
9.	ບຣູໄນ	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 23 ກໍລະກົດ 2018
10.	ມຽນມາ	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 23 ກໍລະກົດ 2018
11.	ຟິລິບປິນ	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 7 ສິງຫາ 2018
12.	ສິງກະໂປ	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 6 ພະຈິກ 2018
13.	ບັງກະລາແດັສ	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 23 ກໍລະກົດ 2018
14.	ມາເລເຊຍ	ລົງນາມຄັ້ງວັນທີ 20 ສິງຫາ 2019

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕໍາການຝອກເງິນ, ປີ 2021

ຮູບແບບການຮ່ວມມືຫຼາຍຝ່າຍ, ສປປ ລາວ ເຂົ້າຮ່ວມທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານຕໍາການ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເຊັ່ນ: ກຸ່ມປະເທດອາຊຽນ, ກຸ່ມ APG, ກຸ່ມທີ່ປຶກສາຂ່າວກອງທາງການເງິນ (Financial Intelligence Consultative Group “FICG”), ອົງການຕໍາຫຼວດສາກົນ (Interpol), ອົງການຕໍາຫຼວດອາຊຽນ, ອົງການພາສີສາກົນ (World Custom Organization “WCO”), ຈຸດປະສານງານຜ່ານຊາຍແດນ (Border Liaison Office “BLO”), ສູນປະສານງານສະເພາະການກະທຳຜິດການຄ້າຂາຍຢາເສບຕິດ (Safe Mekong Coordination Centre) ແລະ ອື່ນໆ.

ຜ່ານການຮ່ວມມືດັ່ງກ່າວ, ເຮັດໃຫ້ ສປປ ລາວ ສາມາດຍາດແຍ່ງການຊ່ວຍເຫລືອຈາກສາກົນ ເພື່ອສ້າງຄວາມສາມາດໃຫ້ຜະນັກງານໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ວຽກງານຕໍາການ ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຜ່ານການເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມປະຈຳປີ, ປຶກສາຫາລື, ຝຶກອົບຮົມ-ສຳມະນາ, ຖອດຖອນບົດຮຽນ ແລະ ກິດຈະກຳອື່ນໆທີ່ຈັດຂຶ້ນຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ຢູ່ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ຫຼາຍກວ່າ 150 ຄັ້ງ. ນອກຈາກນີ້, ຍັງໄດ້ຮັບການຊ່ວຍເຫລືອທາງດ້ານວັດຖຸກໍ່ຄືການຊ່ວຍເຫລືອທາງດ້ານວິຊາການຈາກບັນດາອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ເຊັ່ນ: ກຸ່ມ APG, FICG, ທະນາຄານໂລກ (World Bank), ກອງທຶນສາກົນ (International Monetary Fund “IMF”), ສະຫະພາບເອີຣົບ (European), ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ເພື່ອຕໍາການອາຊະຍາກຳ ແລະ ຢາເສບຕິດ (United Nations Office on Drugs and Crime “UNODC”), ສະຖາບັນຊ່ວຍເຫລືອທາງດ້ານກົດໝາຍ ແລະ ວິຊາການ (Institute for Legal Support and Technical Assistance “ILSTA”), ທະນາຄານພັດທະນາອາຊີ (Asia Development Bank) ແລະ ອື່ນໆ.

ເພື່ອປະຕິບັດມາດຕະຖານສາກົນ ພ້ອມທັງເປັນບ່ອນອີງໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຮ່ວມມືທາງດ້ານອາຍາລັດຖະບານຂອງ ສປປ ລາວ ໄດ້ອອກກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຮ່ວມມືລະຫວ່າງປະເທດທາງອາຍາ ສະບັບເລກທີ 88/ສພຊ, ລົງວັນທີ 12 ພະຈິກ 2020 ແລະ ຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນການສືບຕໍ່ສ້າງຄູ່ມືແນະນຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ເພື່ອຮັບປະກັນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທີ່ມີປະສິດທິຜົນ.

## 2. ບັນຫາຄົງຄ້າງ

ຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄວາມສຳເລັດ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນໄລຍະຜ່ານມາເຫັນໄດ້ຂໍ້ຄົງຄ້າງໃນແຕ່ລະດ້ານດັ່ງນີ້:

### 2.1. ວຽກງານນິຕິກຳ

- ນິຕິກຳທີ່ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຈຳນວນໜຶ່ງ ຍັງມີເນື້ອໃນບໍ່ຄົບຖ້ວນ, ກຳນົດບໍ່ຈະແຈ້ງ ແລະ ສອດຄ່ອງ ຕາມບາງຫຼັກການພາຍໃນ ແລະ ມາດຕະຖານ ຫຼື ເງື່ອນໄຂຂອງສາກົນທີ່ວາງອອກ;
- ກົນໄກການປະສານງານທີ່ຖືກກຳນົດໃນນິຕິກຳ ຍັງບໍ່ໄດ້ຮັບການສ້າງ ຫຼື ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງ ເຮັດໃຫ້ນິຕິກຳຈຳນວນໜຶ່ງຍັງບໍ່ໄດ້ຖືກນຳໃຊ້ ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ຍັງບໍ່ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ຢ່າງເປັນເອກະພາບກັນ;
- ການຝຶກອົບຮົມໃນລັກສະນະສະເພາະໃຫ້ແກ່ບຸກຄະລາກອນທີ່ເປັນຜູ້ປະຕິບັດວຽກຕົວຈິງໃນພາກສ່ວນຕ່າງໆທີ່ຕິດພັນ ເປັນຕົ້ນ: ອົງການດຳເນີນຄະດີອາຍາ, ພາກສ່ວນທີ່ເຮັດການຮ່ວມມືສາກົນ, ພາກສ່ວນຜູ້ຄຸ້ມຄອງ, ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນໆ ບໍ່ທັນສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນຍ້ອນງົບປະມານມີຈຳກັດ ເຮັດໃຫ້ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງດັ່ງກ່າວບໍ່ທັນມີຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ບໍ່ສາມາດນຳໄປປະຕິບັດຕົວຈິງໄດ້;
- ຄວາມຫຼາກຫຼາຍໃນແຕ່ລະດ້ານຂອງການເຜີຍແຜ່, ເຊື່ອມຊຶມ ແລະ ໂຄສະນາ ນິຕິກຳທີ່ຕິດພັນໃຫ້ກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງອື່ນໆ ຍັງຈຳກັດ, ບໍ່ທົ່ວເຖິງ ແລະ ລົງເລິກໄດ້ດີເທົ່າທີ່ຄວນ.

### 2.2. ກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

- ຄວາມເຂົ້າໃຈຕໍ່ກັບກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຍັງບໍ່ເລິກເຊິ່ງ ເຮັດໃຫ້ປະສິດທິຜົນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບໍ່ສູງ, ມີຄວາມລ່າຊ້າ ແລະ ບໍ່ທັນສະພາບ;
- ການຄົ້ນຫາຂໍ້ມູນ, ການກວດລາຍຊື່, ການສ້າງຄວາມເຊື່ອມໂຍງຂອງທຸລະກຳ ແລະ ການສະຫຼຸບສົມມຸດຕິຖານຄວາມສົງໄສທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍັງນຳໃຊ້ຮູບແບບປະຖົມປະຖານ (ນຳໃຊ້ດ້ວຍມື) ຂາດເຄື່ອງມືທີ່ທັນສະໄໝເຂົ້າຊ່ວຍໃນການວິເຄາະຂໍ້ມູນ ເຮັດໃຫ້ບາງຄັ້ງການວິເຄາະ ບໍ່ຊັດເຈນ, ມີຄວາມຊັກຊ້າ, ບໍ່ທັນສະພາບການຮຽກຮ້ອງຕົວຈິງ;
- ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນທີ່ມານຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການວິເຄາະຍັງຈຳກັດ, ບໍ່ມີຖານຂໍ້ມູນຮອງຮັບ ທີ່ບໍ່ສາມາດເຊື່ອມໂຍງຂໍ້ມູນກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ.

### 2.3. ການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ

- ການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຂອງບາງຂະແໜງການ ຍັງບໍ່ທັນໜັກແໜ້ນ, ບໍ່ທັນເປັນລະບົບ, ບໍ່ທັນມີນິຕິກຳລະອຽດເປັນບ່ອນອີງສົມທົບກັບຄວາມເຂົ້າໃຈບໍ່ທັນເລິກເຊິ່ງ, ການປະສານງານລະຫວ່າງອົງການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຍັງບໍ່ຄ່ອງຕົວເທົ່າທີ່ຄວນ;

- ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຍັງບໍ່ທັນເຂົ້າໃຈເຖິງຄວາມສໍາຄັນຂອງວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ບໍ່ທັນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສູງໃນ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນ ຕໍ່ກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຍ້ອນຂາດຄວາມເຂົ້າໃຈຕໍ່ກັບຂັ້ນຕອນ ແລະ ລະບຽບການ ແລະ ບໍ່ຮູ້ ວ່າຈະກະທົບຕົນເອງແບບໃດ.

**2.4. ການດໍາເນີນຄະດີ ການກະທໍາຜິດຕົ້ນ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທໍາລາຍລ້າງຜານ**

- ການກໍານົດກົນໄກການຈັດຕັ້ງ ແລະ ບຸກຄະລາກອນ (ຜູ້ຊ່ຽວຊານ/ຜູ້ຮັບຜິດຊອບສະເພາະ ໂດຍສະເພາະ ຂັ້ນທ້ອງຖິ່ນ) ຍັງບໍ່ທັນຄົບຖ້ວນ, ເວລາມີຊັບຊ້ອນຈັດແຕ່ງຜູ້ໃໝ່ບໍ່ທັນສາມາດຖອດຖອນຈາກຜູ້ເກົ່າ ເຮັດໃຫ້ການປະສານງານການສືບສວນ-ສອບສວນ, ການສັ່ງຜ້ອງ ແລະ ການຕັດສິນຄະດີ ສະຖານການ ຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ລວມທັງ ການກັກ, ການຍຶດ ຫຼື ການອາຍັດ ທຶນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຍັງບໍ່ມີປະສິດທິພາບ ໄດ້ຕາມທີ່ກໍານົດໄວ້ໃນນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
- ຂໍ້ມູນ, ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ ປະກອບເຂົ້າໃນການວິເຄາະ ຫຼື ການສືບສວນ-ສອບສວນ ຍັງມີຈໍາກັດ.

**2.5. ການຮ່ວມມືສາກົນ**

- ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຮ່ວມມືລະຫວ່າງປະເທດທາງອາຍາ ຍັງຢູ່ໃນລະດັບຕົ້ນຂອງການຈັດຕັ້ງຜັນຂະ ຫຍາຍປະຕິບັດ, ເຮັດໃຫ້ບໍ່ສາມາດຕອບສະໜອງໄດ້ດ້ານປະສິດທິຜົນທີ່ເປັນຂໍ້ຄົງຄ້າງຂອງ ສປປ ລາວ;
- ການເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງກຸ່ມໜ່ວຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນສາກົນ (Egmont Group) ຍັງ ຊັກຊ້າ, ການຂະຫຍາຍກອບການຮ່ວມມືສອງຝ່າຍ ໃນການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານ ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຍັງຈໍາກັດ ແລະ ການ ຍາດແຍ່ງການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານວິຊາການ ແລະ ດ້ານທຶນຮອນ, ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການທີ່ໄດ້ ຮັບການຊ່ວຍເຫຼືອທີ່ມີຢູ່ແລ້ວ ມີຄວາມລ່າຊ້າ ເນື່ອງຈາກສະພາບການແຜ່ລະບາດຂອງເຊື້ອພະຍາດໂຄ ວິດ-19.

**3. ບົດຮຽນທີ່ຖອດຖອນໄດ້**

- ການກໍານົດຍຸດທະສາດ ໄລຍະກາງ-ຍາວ ເປັນສິ່ງສໍາຄັນຈໍາເປັນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ຕ້ອງກໍານົດຍຸດທະສາດ ໃຫ້ ສອດຄ່ອງກັບຈັງຫວະການຂະຫຍາຍຕົວຂອງເສດຖະກິດ, ຫຼັກການການຄຸ້ມຄອງມະຫາພາກດ້ານວຽກງານ ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ຮັບປະກັນການແກ້ໄຂ ຂໍ້ຄົງຄ້າງ ແລະ ໄດ້ຕາມມາດຕະຖານໃນເງື່ອນໄຂຂອງອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນວາງອອກ;
- ການກໍາແໜ້ນແນວທາງຂອງຝັກ ແລະ ນະໂຍບາຍຂອງລັດ ໂດຍສະເພາະນະໂຍບາຍລວມຂອງ ຄຕຝງ ພ້ອມທັງສາມາດຜັນຂະຫຍາຍເປັນແຜນງານ-ໂຄງການອັນລະອຽດ, ເປັນປັດໄຈຮັບປະກັນການຈັດຕັ້ງປະ ຕິບັດໃຫ້ບັນລຸຜົນຢ່າງແທ້ຈິງ;
- ການມີນິຕິກຳທີ່ຄົບຖ້ວນ ແລະ ກົນໄກທີ່ຈະແຈ້ງໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງ ກັບສະພາບການ ຕົວຈິງຂອງແຕ່ລະວຽກງານເປັນຕົ້ນ: ວຽກງານດໍາເນີນຄະດີ, ວຽກງານຄຸ້ມຄອງ, ວຽກງານຮ່ວມມືສາກົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ເປັນພື້ນຖານໃນການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ ແກ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ໃຫ້ມີລັກສະນະລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບ;

- ຊຸກຍູ້ບັນດາກະຊວງ/ອົງການທີ່ຕິດພັນ ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຜັນຂະຫຍາຍສິດ ແລະ ພັນທະຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນໃຫ້ມີຄວາມໝັກແໜ້ນ-ເຂັ້ມແຂງ ໄປຄຽງຄູ່ກັບການສ້າງບຸກຄະລາກອນ ໃຫ້ມີຄວາມຊຽວຊານສະເພາະດ້ານ ແມ່ນເປັນປັດໄຈພື້ນຖານອັນຈໍາເປັນ ເພື່ອຕອບສະໜອງໄດ້ກັບໜ້າທີ່ວຽກງານໃນໄລຍະໃໝ່.

## **ພາກທີ II ຍຸດທະສາດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະ 10 ປີຕໍ່ໜ້າ (2021-2030) ແລະ ວິໃສທັດ ຮອດປີ 2035**

### **1. ຈຸດພິເສດ, ສະພາບຄວາມເປັນຈິງພາຍໃນປະເທດ ແລະ ສະພາບແວດລ້ອມສາກົນ**

ພາຍໃຕ້ສະພາບການຜັນແປດ້ານການພັດທະນາເສດຖະກິດ, ເຕັກໂນໂລຊີທິບັດສະໄໝ ຂອງບັນດາປະເທດໃນພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ໂດຍຜ່ານກົນໄກການຂະຫຍາຍຕົວດ້ານ ການຄ້າ, ການລົງທຶນ ແລະ ການເງິນ-ການທະນາຄານ ທີ່ນັບມື້ນັບມີການແຂ່ງຂັນສູງ, ສປປ ລາວ ໄດ້ສໍາເລັດການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ 5 ປີ ຄັ້ງທີ VIII ທີ່ມີຕົວຊີ້ບອກທີ່ໄດ້ມາດຕາຖານ ຊຶ່ງສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຊີ້ບອກດັ່ງກ່າວໄດ້ເປັນສ່ວນໃຫຍ່ ເພື່ອກະກຽມຄວາມພ້ອມໃນຂະບວນການຂ້າມຜ່ານ ແລະ ສືບຕໍ່ແຜນພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ 5 ປີ ຄັ້ງທີ IX ແລະ ກະກຽມຄວາມພ້ອມໃນການຫຼຸດຜົນອອກຈາກສະຖານະປະເທດດ້ອຍພັດທະນາ ຮອດປີ 2026.

ຄຽງຄູ່ກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ 5 ປີ ຄັ້ງທີ 9 ຂອງ ສປປ ລາວ, ວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຈະຕ້ອງໄດ້ພັດທະນາໃຫ້ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ເພື່ອຮັບປະກັນການຈໍາກັດໄດ້ສະພາບການກໍ່ອາຊະຍາກໍາທີ່ເປັນການກະທໍາຜິດຕົ້ນຂອງການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ເຮັດໃຫ້ວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍມີປະສິດທິຜົນອັນສູງສຸດ, ເປັນໂອກາດທີ່ຈະຍົກບົດບາດວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂຶ້ນໃນເວທີສາກົນ ທັງສ້າງເງື່ອນໄຂໃຫ້ແກ່ການເຊື່ອມໂຍງເສດຖະກິດ-ການເງິນກັບສາກົນ, ເຮັດໃຫ້ ສປປ ລາວ ກາຍເປັນປະເທດທີ່ປອດໃສຂາວສະອາດ, ຍືນຍົງ, ສີຂຽວ ແລະ ມີລະບົບເສດຖະກິດທີ່ເຂັ້ມແຂງ.

#### **1.1. ກາລະໂອກາດ**

ຈາກບັນດາເງື່ອນໄຂທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນຈະຊ່ວຍສ້າງໂອກາດຫຼາຍດ້ານ ໃຫ້ແກ່ການພັດທະນາ ແລະ ການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງ ໃຫ້ແກ່ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ ໃນແຕ່ລະດ້ານ ດັ່ງນີ້:

- 1) ສະພາບເສດຖະກິດພາຍໃນ, ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ທີ່ຄາດວ່າຈະຍັງສືບຕໍ່ຂະຫຍາຍຕົວ ແລະ ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກພະຍາດລະບາດ, ຜົນກະທົບຈາກການປ່ຽນແປງຂອງສິ່ງແວດລ້ອມ (ດິນ, ນໍ້າ ແລະ ອາກາດ) ແລະ ການເມືອງໃນລະດັບໂລກ ເປັນເງື່ອນໄຂອັນດີໃຫ້ແກ່ການ ກໍານົດ ຫຼື ປັບປຸງ ທິດທາງລວມ ແລະ ຍຸດທະສາດສະເພາະແຕ່ລະດ້ານຂອງວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ແທດເໝາະກັບສະພາບການຂອງໂລກ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.
- 2) ເປັນໂອກາດອັນເໝາະສົມ ໃນການປັບປຸງ ແລະ ຍົກລະດັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ສູງຂຶ້ນ ແລະ ສ້າງໃຫ້ເປັນໜຶ່ງໃນເງື່ອນໄຂທີ່ດີໃຫ້ແກ່ການເຊື່ອມໂຍງ ເສດຖະກິດ, ການເງິນ ແລະ ການທະນາຄານ ໃນລະດັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ;

- 3) ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງຮອບດ້ານໃຫ້ແກ່ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ ເພື່ອຊຸກຍູ້, ອໍານວຍຄວາມສະດວກ ແລະ ສ້າງເປັນໜຶ່ງໃນ ເງື່ອນໄຂທີ່ດີໃນການຍາດແຍ່ງການຊ່ວຍເຫຼືອ, ການໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອ, ການລົງທຶນ ຫຼື ຂະຫຍາຍແຫຼ່ງ ເງິນທຶນຂອງປະເທດ ຈາກນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ເປັນຕົ້ນ ກອງທຶນສາກົນ (IMF), ທະນາຄານໂລກ, ທະນາຄານພັດທະນາອາຊີ (ADB) ແລະ ອື່ນໆ;
- 4) ການກໍ່ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ໂຄງລ່າງພື້ນຖານຂອງວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບສະພາບການຂະຫຍາຍຕົວຂອງ ເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງປະເທດ ເປັນຕົ້ນ ການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ: ນິຕິກຳ, ກົນໄກການປະສານງານ, ອົງການຈັດຕັ້ງ ຫຼື ຕຳແໜ່ງງານ, ການກໍ່ສ້າງບຸກຄະລາກອນ ຫຼື ຊ່ຽວຊານສະເພາະດ້ານ ແລະ ເຄື່ອງມື ຫຼື ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ທີ່ທັນສະໄໝ ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ;
- 5) ອໍານວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ແລະ ຂະຫຍາຍຕົວທຸລະກິດຂອງສະຖາບັນ ການເງິນ ແລະ ຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນປະເທດ ໃຫ້ສາມາດຮ່ວມທຸລະກິດ ແລະ ເຊື່ອມໂຍ່ງ ກັບສະຖາບັນການເງິນຕ່າງປະເທດ ເຮັດໃຫ້ມີການເພີ່ມທຸລະກຳທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການດຳເນີນ ທຸລະກິດຂ້າມແດນຫຼາຍຂຶ້ນ.

## 1.2. ສິ່ງທ້າທາຍ

ຄຽງຄູ່ກັບກາລະໂອກາດ ກໍ່ມີບາງດ້ານທີ່ເປັນສິ່ງທ້າທາຍທີ່ ສປປ ລາວ ຈະຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ ດັ່ງນີ້:

- 1) ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງມີການປັບປຸງ ແລະ ອອກເງື່ອນໄຂທີ່ເປັນຕົວຊີ້ວັດ ການປະຕິບັດໄດ້ ມາດຕະຖານສາກົນ ໃນລັກສະນະທີ່ເຂັ້ມຂຶ້ນ, ມີຄວາມຖີ່ຂຶ້ນ, ໝູນໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານເຂົ້າ ໃນການຄຸ້ມຄອງ, ດຳເນີນຄະດີໄວຂຶ້ນ ໄດ້ກາຍເປັນສິ່ງທ້າທາຍໜຶ່ງສຳລັບ ສປປ ລາວ;
- 2) ສະພາບການແຜ່ລະບາດຂອງເຊື້ອພະຍາດ ສິ່ງແວດລ້ອມໃນວົງກວ້າງ (ລະດັບໂລກ) ອາດສົ່ງຜົນກະທົບ ຕໍ່ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຕົວຈິງຈະເຮັດໃຫ້ລະບົບ/ກົນໄກ ຕົວຈິງຕ້ອງປັບຕົວໃຫ້ເຂົ້າກັບສະພາບ;
- 3) ຄວາມຮັບຮູ້ຄວາມເຂົ້າໃຈ, ໝູນໃຊ້ນິຕິກຳຍັງຈຳກັດ, ຂາດພະນັກງານວິຊາການສະເພາະດ້ານ ພາກສ່ວນ ທີ່ມີບົດບາດກ່ຽວຂ້ອງໃນການຂັບເຄື່ອນກົນໄກແຕ່ລະດ້ານຍັງບໍ່ເຂົ້າໃຈ ແລະ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໜ້າທີ່ ຂອງຕົນຢ່າງເຕັມສ່ວນ;
- 4) ທຶນຮອນດ້ານໃນການນຳໃຊ້ໃນແຕ່ລະແຜນວຽກຍັງຈຳກັດ ແລະ ຂາດພະນັກງານວິຊາສະເພາະດ້ານທີ່ມີ ຄຸນນະພາບຮອງຮັບໜ້າວຽກໃນແຕ່ລະດ້ານ;
- 5) ການປັບປຸງໂຄງລ່າງພື້ນຖານວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ມີທິດທາງ-ເປົ້າໝາຍ ແລະ ຊັງຊາປຽບທຽບໄດ້ຜົນສຳເລັດຮອບດ້ານ ອາດຈະເຮັດ ບໍ່ທົ່ວທຸກຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## 2. ວິໄສທັດ ຮອດປີ 2035

“ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງຮອບດ້ານໃຫ້ແກ່ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ເປັນໜຶ່ງໃນເຄື່ອງມືຂອງລັດໃນການຮັກສາຄວາມສະຫງົບ ຄວາມເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ ຂອງສັງຄົມ, ຊຸກຍູ້ການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຂອງ ສປປ ລາວ ແບບຍືນຍົງ”.

### 3. ທິດທາງລວມ

- ຮັບປະກັນໃຫ້ບັນດາ ກະຊວງ ແລະ ອົງການທຽບເທົ່າ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ່າງ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ, ມີຄວາມໝັ້ນຄົງແໜ້ນ- ເຂັ້ມແຂງ ໄປຄຽງຄູ່ກັບການສ້າງບຸກຄະລາກອນ ໃຫ້ມີຄວາມຊຽງຊານສະເພາະ ກ່ຽວກັບວຽກງານຕ່າງ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບພາລະບົດບາດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຕົນ;
- ຮັບປະກັນບັນດາເຄື່ອງມືດ້ານນິຕິກຳ ແລະ ກົນໄກການປະສານງານ ວຽກງານຕ່າງ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກ ເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນລະບົບຄົບຊຸດ ຮັບປະກັນໃຫ້ທຸກພາກສ່ວນສາ ມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຢ່າງມີລັກສະນະລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບກັນ;
- ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງດ້ານວຽກງານຕ່າງ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ໂດຍສະເພາະ ການພັດທະນາວຽກງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ວຽກງານສືບສວນ- ສອບສວນດຳເນີນຄະດີ ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ, ສ້າງເງື່ອນໄຂຍົກລະດັບພະນັກງານໃຫ້ມີຄຸນນະພາບສູງຂຶ້ນ;
- ສ້າງລະບົບຖານຂໍ້ມູນ ທີ່ສາມາດຮັບປະກັນການເຊື່ອມໂຍງ ແລະ ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນຂອງ ບັນດາພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
- ຍາດແຍ່ງການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານວິຊາການ ແລະ ທຶນຮອນ ຈາກຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດ ແລະ ອົງການ ຈັດຕັ້ງສາກົນ ເຂົ້າໃນການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ວຽກງານຕ່າງ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນແຕ່ລະດ້ານເປັນຕົ້ນ: ວຽກງານດຳເນີນຄະດີ, ວຽກງານເຜີຍແຜ່ເຊື່ອມ ຊຶມ, ວຽກງານຮ່ວມມືສາກົນ, ວຽກງານຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍ ງານໃຫ້ທົ່ວເຖິງ.

### 4. ຄາດໝາຍລວມ

- ສູ້ຊິນໃຫ້ ສປປ ລາວ ບໍ່ໃຫ້ຕົກຢູ່ປະເທດຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຖືກປະເມີນໂດຍອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນວ່າຕົກຢູ່ ໃນຄວາມສ່ຽງ ກ່ຽວກັບວຽກງານຕ່າງ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ທີ່ອົງການຕ່າງການຟອກເງິນສາກົນ ກຳນົດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
- ທຸກພາກສ່ວນ ກະຊວງ ແລະ ອົງການທຽບເທົ່າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈົນຮອດທ້ອງຖິ່ນ ມີຄວາມຮັບຮູ້ ແລະ ເຂົ້າ ໃຈໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ່າງ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ທີ່ຕິດພັນກັບພາລະບົດບາດຂອງຕົນ ໃຫ້ສຳເລັດຕາມແຜນການຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ;
- ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ນິຕິກຳໃຕ້ກົດໝາຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ພາຍໃນ ແລະ ໄດ້ຕາມມາດຕະຖານສາກົນ ເພື່ອຮັບປະກັນວຽກງານ ໃຫ້ແທດເໝາະກັບໜ້າວຽກຕົວຈິງໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
- ຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານກ່ຽວກັບວຽກງານຕ່າງ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໃຫ້ທົ່ວເຖິງ ໂດຍສະເພາະບັນດາຂະແໜງ ການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ;
- ພັດທະນາລະບົບວິເຄາະຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ ທີ່ສາມາດກຳນົດຕົວຊີ້ວັດການວິເຄາະທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ ເພື່ອຮັບປະກັນຄຸນນະພາບ, ຄວາມປອດໄພ, ການຮັກສາຄວາມລັບ ແລະ ດ້ານເວລາ ແລະ ການເປັນຖານ ຂໍ້ມູນທາງດ້ານການເງິນທີ່ມີຄຸນນະພາບ ແລະ ແທດເໝາະກັບ ການນຳໃຊ້ຕົວຈິງຂອງແຕ່ລະໄລຍະ;
- ຂະຫຍາຍກອບການຮ່ວມມືສາກົນ ທັງຮູບແບບສອງຝ່າຍ ແລະ ຫຼາຍຝ່າຍ ເພື່ອຊ່ວຍໃນການແລກປ່ຽນຂໍ້ ມູນຂ່າວກອງທຶນຕິດພັນກັບວຽກງານຕ່າງ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ໃຫ້ໄດ້ກວ້າງຂວາງ, ປອດໄພ, ວ່ອງໄວ ແລະ ຮັບປະກັນດ້ານປະສິດທິພາບ.

**5. ຍຸດທະສາດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໄລຍະ 10 ປີ (2021-2030)**

ໂດຍອີງໃສ່ທິດທາງລວມ, ຄາດໝາຍລວມ ແລະ ວິໄສທັດ ດັ່ງກ່າວ, ສປປ ລາວ ໄດ້ກຳນົດຍຸດທະສາດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໄລຍະ 10 ປີ (2021-2030) ຊຶ່ງປະກອບມີ 5 ຍຸດທະສາດ (**ເອກະສານຄັດຕິດທິ 1**) ຄື: 1) ຍຸດທະສາດສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ, 2) ຍຸດທະສາດພັດທະນາກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, 3) ຍຸດທະສາດຍົກລະດັບຄວາມອາດສາມາດໃນການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, 4) ຍຸດທະສາດຍົກລະດັບຄວາມອາດສາມາດໃນການດຳເນີນຄະດີ ການກະທຳຜິດຕົ້ນ, ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ ແລະ 5) ຍຸດທະສາດຮ່ວມມືສາກົນ.

**5.1. ຍຸດທະສາດທີ 1: ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ**

- ການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳກ່ຽວກັບ ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນ ຄວນສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ພາລະບົດບາດຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ທັງສາມາດຈັດຕັ້ງຜັນຂະຫຍາຍມາດຖານສາກົນແຕ່ລະໄລຍະ ຮັບປະກັນໃນເວລາຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນິຕິກຳດັ່ງກ່າວ ບໍ່ສ້າງຜົນກະທົບວຽກງານລວມຂອງບັນດາຂະແໜງການ ທັງມີລັກສະນະຊຸກຍູ້ການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ;
- ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ນິຕິກຳ ທີ່ຕິດຜັນກັບການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຫຼື ທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ສົ່ງເສີມການຂະຫຍາຍຕົວຂອງທຸລະກິດຂະແໜງດັ່ງກ່າວ ໂດຍບໍ່ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ສະເຫຍລະພາບເງິນຕາ ແລະ ຄວາມສະຫງົບຂອງຊາດ;
- ສ້າງຫຼັກສູດສະເພາະ ເພື່ອຈັດຝຶກອົບຮົມສະເພາະດ້ານ ໃຫ້ແກ່ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ກຳນົດ ໃນໄລຍະສັ້ນ-ກາງ ໃຫ້ແທດເໝາະກັບສະພາບຕົວຈິງ, ເຂົ້າໃຈງ່າຍ ແລະ ສາມາດນຳໄປຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

**5.2. ຍຸດທະສາດທີ 2: ສ້າງ ແລະ ພັດທະນາກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

- ຍົກລະດັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຂອງ ສປປ ລາວ ຕາມແນວທາງຫັນເປັນທັນສະໄໝຢ່າງເປັນລະບົບຄົບຊຸດ, ມີປະສິດທິຜົນ ແນໃສ່ຮອງຮັບມາດຖານເງື່ອນໄຂຂອງສາກົນທີ່ມີການປ່ຽນແປງໃນແຕ່ລະໄລຍະ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;
- ທົບທວນ ແລະ ປັບປຸງຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເມື່ອມີຄວາມຈຳເປັນ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບບົດບາດ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະມາຊິກຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
- ກຳນົດຈຸດສຸມພັດທະນາບຸກຄະລາກອນໃນແຕ່ລະດ້ານເພື່ອ ການສ້າງຄວາມອາດສາມາດ ໃຫ້ແຕ່ລະພາກສ່ວນຮັບປະກັນໄດ້ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ ຕ້ານສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຄຽງຄູ່ກັບວຽກວິຊາສະເພາະຂອງຕົນໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ.
- ສ້າງເງື່ອນໄຂ ຕາມກາລະໂອກາດທີ່ເປັນໄປໄດ້ ເພື່ອຍົກລະດັບດ້ານວິຊາສະເພາະໃຫ້ກັບບຸກຄະລາກອນເປັນຕົ້ນຕໍ: ວິເຄາະຂ່າວກອງ, ການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ວຽກງານນິຕິກຳ. ນຳໃຊ້ບົດຮຽນທີ່ໄດ້ຖອດຖອນຈາກຕ່າງປະເທດມາປະດິດຄິດສ້າງ ໂດຍໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງຄະ

- ນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ໃຫ້ໄດ້ຕາມມາດຖານຂອງສາກົນ ຮັບປະກັນການເຊື່ອມໂຍງກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ;
- ຄົ້ນຄວ້າພັດທະນາລະບົບພື້ນຖານໂຄງລ່າງວຽກງານຂ່າວກອງທາງການເງິນ ໃນການ ຮັບສິ່ງຂໍ້ມູນ, ການລາຍງານ, ການເກັບກຳສະຖິຕິ ແລະ ການວິເຄາະຂ່າວກອງໃຫ້ທັນສະໄໝ, ຊັດເຈນ, ຮັບປະກັນໄດ້ທັນສະພາບການຕົວຈິງ ແລະ ມີຄຸນນະພາບເທົ່າທຽມກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ
- ສ້າງກົນໄກການປະສານງານດ້ານວຽກງານ ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໃນຂອບເຂດທີ່ວ່າປະເທດໃຫ້ສາມາດເຄື່ອນໄຫວວຽກງານໄດ້ຢ່າງຄ່ອງຕົວ, ມີຄວາມເປັນເອກະພາບໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢ່າງກົມກຽວກັນ

**5.3. ຍຸດທະສາດທີ 3: ຍົກລະດັບຄວາມອາດສາມາດໃນການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ**

- ສ້າງກົນໄກ ແລະ ວິທີການໃຫ້ຜູ້ຄຸ້ມຄອງວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍທັງໝົດ ໃຫ້ສາມາດປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ຜັນຂະຫຍາຍໃນການຕິດຕາມກວດກາບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ
  - ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ຂັ້ນຕອນ, ເງື່ອນໄຂໃນການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງບັນດາຂະແໜງການ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານສາກົນ ໂດຍສະເພາະເງື່ອນໄຂການຊອກຮູ້ຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ຂອງແຕ່ລະຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຢ່າງຄົບຖ້ວນ.
  - ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ຄຳແນະນຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT ໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານທັງໝົດ ທີ່ເປັນອັນສະເພາະແຕ່ລະຂະແໜງການ.
- ສືບຕໍ່ຊຸກຍູ້ ແລະ ສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃຫ້ເຂົ້າໃຈເຖິງວຽກງານ AML/CFT ຢ່າງເລິກເຊິ່ງ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຕາມຫຼັກການ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ (RBA) ແລະ ຈັດຕັ້ງຜັນຂະຫຍາຍ ສິດ ແລະ ພັນທະ ຂອງຕົນໄດ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ມີປະສິດທິຜົນ;
- ຊຸກຍູ້ ແລະ ສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈໃຫ້ແກ່ອົງການທີ່ບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ ກໍ່ຄື ບັນດາສະມາຄົມ ແລະ ມູນນິທິ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວໃນ ສປປ ລາວ ໃຫ້ມີຄວາມເຂົ້າໃຈແຈ້ງຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ແນວໂນມດ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນກັບຕົນ ເພື່ອຫຼີກລ້ຽງການຖືກສວຍໃຊ້ເຂົ້າໃນການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ. ພ້ອມທັງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການຕ່າງໆທີ່ອົງການຄຸ້ມຄອງວາງອອກຢ່າງເຂັ້ມງວດຕາມແຕ່ລະໄລຍະ ພ້ອມທັງສາມາດສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ກັບ ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ, ອົງການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ອົງການອື່ນທີ່ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

**5.4. ຍຸດທະສາດທີ 4: ຍົກລະດັບຄວາມອາດສາມາດໃນການດຳເນີນຄະດີ ການກະທຳຜິດຕົ້ນ, ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ**

- ພັດທະນາ ແລະ ປັບປຸງກົນໄກການປະສານງານການຮ່ວມມືຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ແລະ ສານປະຊາຊົນ ລວມທັງພາກສ່ວນຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃຫ້ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ທັງຂັ້ນສູນກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ ເພື່ອດຳເນີນກົນໄກການດຳເນີນຄະດີຄວາມຜິດຕົ້ນ ເນັ້ນໃສ່ໄຜຂົ່ມຂູ່ຂອງ ສປປ ລາວ ໂດຍສະເພາະຄວາມຜິດຖານການຄ້າ-ຂາຍຢາເສບຕິດ ແລະ ການກະທຳຜິດຕົ້ນອື່ນໆ ຄຽງຄູ່ກັບການຝອກເງິນ;
- ຄົ້ນຄວ້າ-ກວດກາຢ່າງເຂັ້ມງວດສຳນວນຄະດີການກະທຳຜິດຕົ້ນພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບຈາກອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ໃນສຳນວນຄະດີທີ່ມີ ຫຼື ບໍ່ມີຂໍ້ຫາການຝອກເງິນ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ການສົ່ງຜ່ອງການກະທຳຜິດຕົ້ນ ຄຽງຄູ່ກັບການຝອກເງິນ ແລະ ເພີ່ມທະວີການຄົ້ນຄວ້າຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄວາມຄົບຖ້ວນໃນການດຳເນີນຄະດີຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ເພື່ອພິຈາລະນາຄວາມຜິດສະຖານຝອກເງິນ;

- ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົນໄກການຮ່ວມມື ແລະ ປະສານງານກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການແຈ້ງບັນຊີລາຍຊື່ ຜູ້ທີ່ຜິດພ້ອມ ກັບຜູ້ກໍານານຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍານານຮ້າຍ ຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ ແລະ ຢູ່ໃນກຳນົດເວລາຕາມມາດຕະຖານ ສາກົນ. ສ້າງກົນໄກການກຳນົດບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ ທີ່ຜິດພ້ອມກັບຜູ້ກໍານານຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍານານຮ້າຍ ພາຍໃນ ແລະ ລັດຕ່າງປະເທດຮ່ອງຂໍ້, ລວມທັງ ການແກ້ໄຂລາຍຊື່ທີ່ໃກ້ຄຽງ;
- ສ້າງຄວາມສາມາດກ່ຽວກັບວຽກງານການດຳເນີນຄະດີ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍານານຮ້າຍ, ແຈ້ງ ບັນຊີລາຍຊື່ ຜູ້ທີ່ຜິດພ້ອມກັບການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ. ກຳນົດພາກສ່ວນຮັບຜິດຊອບໃນການດຳເນີນຄະດີຕໍ່ຜູ້ທີ່ຜິດພ້ອມ ແລະ ສ້າງ ຄວາມສາມາດກ່ຽວກັບວຽກງານການດຳເນີນຄະດີ ຕໍ່ຜູ້ທີ່ຜິດພ້ອມກັບການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ.

**5.5. ຍຸດທະສາດທີ 5: ຮ່ວມມືສາກົນ**

- ເພີ່ມທະວີຂອບການຮ່ວມມືສາກົນ ແລະ ຍາດແຍ່ງການຊ່ວຍເຫຼືອ ຮອບດ້ານກັບບັນດາປະເທດ ແລະ ອົງ ການຈັດຕັ້ງສາກົນ ໃນດ້ານທຶນຮອນ ແລະ ຄວາມຮູ້ດ້ານເຕັກນິກວິຊາການສະເພາະດ້ານ ໃຫ້ແກ່ບຸກຄະລາ ກອນຂອງບັນດາກະຊວງອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ຄືບເຄື່ອນກົນການໄກຂອງວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກ ເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍານານຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ ໂດຍເນັ້ນໜັກ ເປັນຕົ້ນ:
  - ຍາດແຍ່ງເອົາການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານວິຊາການ-ອຸປະກອນ, ເຄື່ອງມືຕ່າງໆ ເຊັ່ນ Software, Hard ware ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕົວຈິງ;
  - ເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງຕັ້ງໜ້າຕາມການທົບທວນຂອງການເປັນສະມາຊິກອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍານານຮ້າຍ ກໍ່ຄື: ການສ້າງ ບົດບາດ ຂອງ ສປປ ລາວ ໃນວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍານານຮ້າຍ ໃຫ້ສູງຂຶ້ນໃນ;
  - ສ້າງພະນັກງານເຂົ້າຮ່ວມໃນການເຄື່ອນໄຫວເປັນຊ່ຽວຊານກ່ຽວກັບວຽກດັ່ງກ່າວໃນລະດັບສາກົນ.

**6. ແຜນງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍານານຮ້າຍໄລຍະ 05 ປີ (2021-2025)**

**6.1. ແຜນງານທີ 1: ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ**

**6.1.1. ສ້າງ ແລະ ການປັບປຸງ ນິຕິກຳ**

- 1) ສັງລວມ ແລະ ສະຫຼຸບຄືນກ່ຽວກັບນິຕິກຳ ກ່ຽວກັບພາລະບົດບາດຂອງທຸກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ແຕ່ລະດ້ານ ເປັນຕົ້ນ ດ້ານການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ດ້ານການສືບສວນ-ສອບ ສວນ ແລະ ດ້ານການຮ່ວມມືລະຫວ່າງປະເທດ ທາງອາຍາ;
- 2) ກວດກາ ຫຼື ທົບທວນຄືນເນື້ອໃນຫຼັກການທີ່ກຳນົດຂໍ້ສະດວກ ແລະ ຂໍ້ຫຍຸ້ງຍາກ ຂອງທຸກນິຕິກຳທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ ທຽບໃສ່ບັນຫາ ຫຼື ເງື່ອນໄຂສາກົນ ທີ່ຕ້ອງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງ ສປປ ລາວ ໂດຍສອດ ຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ພາຍໃນຂອງ ສປປ ລາວ;
- 3) ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ບັນດານິຕິກຳບຸລິມະສິດ ຂອງແຕ່ລະອົງການຈັດຕັ້ງ ເປັນຕົ້ນ: ການປົກສາຫາລື, ການປະກອບຄຳຄິດຄຳເຫັນ, ປະສານງານ ແລະ ການດຳເນີນຕາມແຜນວຽກຂອງທຸກພາກສ່ວນທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຮ່ວມກັນສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ ຕາມແຜນບຸລິມະສິດຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ;
- 4) ກຳນົດເນື້ອໃນ ຂອງນິຕິກຳ ໃນເວລາສ້າງ ຫຼື ປັບປຸງ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບພາລະບົດບາດຕົວຈິງຂອງພາກ ສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ຮັບປະກັນໃນເວລາຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນິຕິກຳດັ່ງກ່າວ ບໍ່ກະທົບການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານ ຕົວຈິງ ຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ ທັງພາກສ່ວນລັດ ແລະ ເອກະຊົນ ເຮັດໃຫ້ເປັນບ່ອນອີງ ແລະ ສາມາດນຳໄປຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ຈິງ ຢ່າງເປັນຮູບປະທຳ;

- 5) ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ນິຕິກຳ ທີ່ຕິດພັນກັບການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຫຼື ທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້ຮັບປະກັນມີລັກສະນະສົ່ງເສີມການຂະຫຍາຍຕົວຂອງທຸລະກິດຂະແໜງດັ່ງກ່າວ.

6.1.2. ສ້າງກົນໄກການບັງຄັບໃຊ້ນິຕິກຳ

- 1) ກຳນົດ ຫຼື ລະບຸ ຜູ້ຮັບຜິດຊອບໜ້າວຽກຕົວຈິງໃນບັນດາອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ຍັງບໍ່ທັນຄົບຖ້ວນ ຢູ່ຂັ້ນສູນກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ;
- 2) ສ້າງຄະນະກຳມະການຮ່ວມ ເພື່ອກຳນົດພາລະບົດບາດໃນການເຮັດວຽກຮ່ວມກັນ ໃນແຕ່ລະດ້ານຂອງໜ້າວຽກ ຕາມນິຕິກຳໄດ້ກຳນົດໄວ້;
- 3) ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພາລະບົດບາດຂອງຕົນ ໃນກຸ່ມຜູ້ປະສານງານທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງສະເພາະຮັບຜິດຊອບ;
- 4) ກຳນົດໃຫ້ອົງການຈັດຕັ້ງລັດ ແລະ ພາກເອກະຊົນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງມີຜະນັກງານຮັບຜິດຊອບສະເພາະໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນິຕິກຳ, ປະສານງານ ແລະ ຕ້ອງມີການວັດແທກລະດັບຄວາມເຂົ້າໃຈຂອງຜະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເປັນແຕ່ລະໄລຍະ.

6.1.3. ໂຄສະນາ, ເຜີຍແຜ່ ແລະ ຈັດຝຶກອົບຮົມ ນິຕິກຳທີ່ຖືກຮັບຮອງ

- 1) ສັງລວມຄືນກຸ່ມເປົ້າໝາຍສະເພາະ ແລະ ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ປິ່ນອ້ອມໜ້າວຽກ ທັງພາກສ່ວນລັດ ແລະ ເອກະຊົນ ເພື່ອກຳນົດບຸລິມະສິດ ເນື້ອໃນ ແລະ ເປົ້າໝາຍໃນການໂຄສະນາ, ເຜີຍແຜ່ ແລະ ຈັດຝຶກອົບຮົມ;
- 2) ສ້າງແຜນດຳເນີນງານ ແລະ ຫຼັກສູດສະເພາະ ໃນການໂຄສະນາ, ເຜີຍແຜ່ ແລະ ຈັດຝຶກອົບຮົມສະເພາະດ້ານໃຫ້ແຕ່ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ກຳນົດ ເຂົ້າໃຈງ່າຍ ແລະ ສາມາດນຳໄປຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້, ຄຽງຄູ່ກັບການເປີດໂອກາດໃຫ້ມີການແລກປ່ຽນຄຳຄິດຄຳເຫັນຂອງພາກສ່ວນນັ້ນໆ ໃຫ້ມີລັກສະນະຫຼາກຫຼາຍ ແລະ ລວມສູນການຊື່ແຈງ ໃຫ້ເຂົ້າໃຈໄປໃນລວງດຽວກັນ;
- 3) ການສ້າງເນື້ອໃນການນຳສະເໜີໃຫ້ເປັນອັນສະເພາະ (ເປັນຕົ້ນ ຮູບແບບການສ້າງວິດີໂອຮູບພາບ ແລະ ວິດີໂອອະນິເມຊັນ ພາບເຄື່ອນໄຫວ ຫຼື ຮູບພາບປະກອບ, ການສ້າງເນື້ອໃນ ແລະ ມີຮູບພາບປະກອບທີ່ ນຳສະເໜີເນື້ອໃນບາງສ່ວນຂອງນິຕິກຳທີ່ຈຳເປັນ) ເໝາະສົມກັບແຕ່ລະກຸ່ມເປົ້າໝາຍ (ລວມທັງວຽກງານປະຊາສືກສາ ທາງດ້ານການເງິນຕິດພັນກັບວຽກງານຕ່າງ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ) ແລະ ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືສື່ສານທີ່ທັນສະໄໝມາຊ່ວຍ ເປັນຕົ້ນຜ່ານ ສື່ອອນລາຍ, ໂທລະພາບ, ວິທະຍຸ, ໜັງສືພິມ, ຈົດໝາຍວຽນ ແລະ ອື່ນໆ;
- 4) ກຳນົດໃຫ້ໄດ້ວຽກໃດຕິດພັນກັບອົງການຈັດຕັ້ງໃດ ຂັ້ນສູນກາງ ກໍ່ເປັນເຈົ້າການໃນການໂຄສະນາ, ເຜີຍແຜ່ ແລະ ຈັດຝຶກອົບຮົມ ຂອງຕົນໃນຂັ້ນທ້ອງຖິ່ນ;

ຕາຕະລາງທີ 5: ແຜນການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະປີ 2021-2025<sup>2</sup>

ລດ	ຊື່ນິຕິກຳ	ໄລຍະປີ				
		2021	2022	2023	2024	2025
<b>ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ</b>						
1	ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014					
2	ດຳລັດ ວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 350/ນຍ, ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 2016					
3	ດຳລັດວ່າດ້ວຍ ຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 127/ລບ, ລົງວັນທີ 20 ກຸມພາ 2020					
4	ຮ່າງດຳລັດວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດກາຊີໂນ					
5	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 07/ຄຕຝງ, ລົງວັນທີ 25 ມິຖຸນາ 2021					
6	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ມາດຕະການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 10/ຄຕຝງ, ລົງວັນທີ 25 ສິງຫາ 2021					
<b>ເຜີຍແຜ່, ຈັດຝຶກອົບຮົມ ແລະ ສຳມະນາ</b>						
1	ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຮ່ວມມືລະຫວ່າງປະເທດ ທາງອາຍາ ສະບັບເລກທີ 88/ສພຊ, ລົງວັນທີ 12 ພະຈິກ 2020					
2	ຄຳສັ່ງວ່າດ້ວຍ ການກັກ, ການຍຶດ ແລະ ການອາຍັດ ທຶນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ ສະບັບປັບປຸງ ສະບັບເລກທີ 20/ນຍ, ລົງວັນທີ 26 ພະຈິກ 2020;					
3	ຄຳສັ່ງແນະນຳວ່າດ້ວຍການດຳເນີນຄະດີຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 01/ຄຕຝງ, ລົງວັນທີ 08 ມັງກອນ 2020					

- ສີເຫຼືອງ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ
- ສີຂຽວ ສຳເລັດ
- ສີຝ້າ ເຜີຍແຜ່

## 6.2 ແຜນງານທີ 2: ກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

### 6.2.1. ດ້ານບຸກຄະລາກອນ:

- 1) ປັບປຸງຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະບົບການເມືອງ-ການປົກຄອງຂອງ ສປປ ລາວໃນໄລຍະໃໝ່;
- 2) ສ້າງຄວາມອາດສາມາດກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ກັບ 15 ກະຊວງ ແລະ ອົງການທີ່ຮັບຜິດຊອບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຢ່າງມີຈຸດສຸມ ແລະ ສາມາດ

<sup>2</sup> ແຜນຄາດຄະເນເບື້ອງຕົ້ນ ຊຶ່ງນອກຈາກບັນດານິຕິກຳທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຕາຕະລາງຂ້າງເທິງ, ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງອີງໃສ່ສະພາບໃນແຕ່ລະໄລຍະ ອາດຈະມີການເພີ່ມຕື່ມບາງນິຕິກຳທີ່ຕ້ອງໄດ້ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ເພື່ອຮອງຮັບມາດຕະການສາກົນທີ່ມີການປັບປຸງໃໝ່ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຄຽງຄູ່ກັບວຽກງານພາລະບົດບາດ ແລະ ສິດໜ້າທີ່ຂອງຕົນໄດ້ຢ່າງມີປະສິດຜົນໂດຍສະເພາະ ພາກສ່ວນທີ່ຕິດພັນກັບການດຳເນີນຄະດີ ແລະ ພາກສ່ວນຜູ້ຄຸ້ມຄອງ;

- 3) ຍາດແຍ່ງການຊ່ວຍເຫຼືອຈາກຕ່າງປະເທດ ເພື່ອຍົກລະດັບດ້ານວິຊາສະເພາະໃຫ້ກັບພະນັກງານ ເປັນຕົ້ນຕໍ ວຽກວິເຄາະຂ່າວກອງ, ການກວດກາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ວຽກງານ ນິຕິກຳ.

6.2.2 ດ້ານວຽກງານຂ່າວກອງ:

- 1) ເພີ່ມປະສິດທິພາບຂອງບົດຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ ເພື່ອຮອງຮັບໃຫ້ແກ່ການບັງຄັບໃຊ້ມາດຕາ ການວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງຄື:
  - ຄົ້ນຄວ້າປັບປຸງຮູບແບບ ແລະ ວິທີການວິເຄາະດ້ວຍຮູບແບບທີ່ທັນສະໄໝໃຫ້ແທດເໝາະກັບສະ ພາບຕົວຈິງໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
  - ປະສານສົມທົບກັບເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນເປັນແຕ່ລະໄລຍະ, ເພື່ອປຶກສາຫາລືຕໍ່ກັບຄຸນນະ ພາບ ແລະ ຄວາມຕ້ອງການຂໍ້ມູນຈາກບົດລາຍງານຂ່າວກອງຂອງສຳນັກງານຂໍ້ມູນດ້ານການຟອກ ເງິນ ເພື່ອປັບປຸງມີຄຸນນະພາບຫຼາຍຂຶ້ນ;
  - ເກັບກຳ, ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາຢ່າງເຄັ່ງຄັດຕໍ່ກັບການປະຕິບັດການລາຍງານ ແລະ ການສະໜອງ ຂໍ້ມູນຂອງບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ຄົ້ນຄວ້າປະຕິບັດລະບຽບດ້ານບໍລິຫານຕໍ່ຫົວ ໜ່ວຍທີ່ປະຕິບັດຕາມ ຫຼື ບໍ່ເອົາໃຈໃສ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມລະ ບຽບການ;
  - ປັບປຸງລະບົບຖານຂໍ້ມູນຂອງສຳນັກງານຂໍ້ມູນດ້ານການຟອກເງິນ ໃນແຕ່ລະໄລຍະໃຫ້ແທດເໝາະ ກັບຄວາມຕ້ອງການໃນການນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນ ແລະ ຄຽງຄູ່ກັບການຮັບປະກັນໄດ້ດ້ານຄວາມລັບຂອງຂໍ້ ມູນຕາມມາດຕະຖານສາກົນ;
  - ວາງຄາດໝາຍຈະແຈ້ງໃນການຂະຫຍາຍການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.

6.3 ແຜນງານທີ 3: ການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ

- 6.3.1. ສ້າງກົນໄກ ແລະ ວິທີການໃຫ້ຜູ້ຄຸ້ມຄອງວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທັງຫມົດ ໃຫ້ສາມາດປະຕິບັດພາລະບົດບາດຂອງຕົນໄດ້ຕາມ ດຳລັດ ວ່າດ້ວຍຄວາມຮັບຜິດຊອບ ໃນການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ຕາຕະລາງທີ 6: ແຜນການຄົ້ນຄວ້າກຳນົດຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການ ຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະປີ 2021-2025

ລ/ດ	ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ	ໄລຍະປີ				
		2021	2022	2023	2024	2025
1	ກາຊີໂນ					
2	ຕົວແທນຈຳໜ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການຊຳລະທາງ ດ້ານການເງິນ					
3	ບໍລິສັດບໍລິຫານ ຊັບສິນ					
4	ບໍລິສັດ ໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື່ອທຸກປະເພດ					
<b>ລວມ</b>						

- ສີເຫຼືອງ ດຳເນີນການສຳຫຼວດຜູ້ຄຸ້ມຄອງວຽກງານ AML/CFT
- ສີຂຽວ ສຳເລັດການກຳນົດຜູ້ຄຸ້ມຄອງວຽກງານ AML/CFT

ຕາຕະລາງທີ 7: ແຜນການສ້າງນິຕິກຳໃນການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະປີ 2021-2025

ລດ	ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ ລາຍງານ	ນິຕິກຳ																			
		ການເຂົ້າເຖິງຕະຫຼາດ					ຄຸ້ມຄອງກວດສອບຜູ້ ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ແທ້ ຈິງ BO					ຄຸ້ມຄອງຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ					ບົດແນະນຳການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດ AML/CFT				
		2021	2022	2023	2024	2025	2021	2022	2023	2024	2025	2021	2022	2023	2024	2025	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I</b>	<b>ສະຖາບັນການເງິນ</b>																				
1	ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ		■	■			■	■							-	-	-	-	-	-	
2	ບໍລິສັດຮັບບໍລິການ ໂອນເງິນ	-	-	-	-	-	■	■							-	-	-	-	-	-	
3	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະ ພາກ	-	-	-	-	-	■	■							-	-	-	-	-	-	
4	ໂຮງຊວດຈຳ	-	-	-	-	-	■	■							-	-	-	-	-	-	
5	ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ	-	-	-	-	-	■	■							-	-	-	-	-	-	
6	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ	-	-	-	-	-	■	■							-	-	-	-	-	-	
7	ບໍລິສັດປະກັນໄພ	■	■				■	■						■	■			■	■		
8	ບໍລິສັດ ໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື່ອທຸກ ປະເພດ				■	■				■	■						■	■		■	
<b>II</b>	<b>ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ອອນໃນຂະແໜງການເງິນ</b>																				
9	ບໍລິສັດຕົວແທນຊື່-ຂາຍ ອະສັງຫາລິມາຊັບ	■	■				■	■						■	■			■	■		
10	ທຸລະກິດຊື່-ຂາຍວັດຖຸ ມີຄ່າ	■					■	■						■	■			■	■		
11	ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກິດ ໜາຍ			■	■				■	■				■	■			■	■		
12	ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ			■	■				■	■				■	■			■	■		
13	ກາຊີໂນ	■	■				■	■						■	■			■	■		
14	ຕົວແທນຈຳໜ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການ ຊຳລະທາງດ້ານການ ເງິນ				■	■				■	■				■	■			■	■	
15	ບໍລິສັດບໍລິຫານ ຊັບສິນ				■	■				■	■				■	■			■	■	

■ ສີເຫຼືອງ ກະກຽມ  
■ ສີຂຽວ ສຳເລັດ

6.3.2. ສ້າງຄວາມອາດສາມາດດ້ານວິຊາສະເພາະຂອງວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ແກ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ  
 ຕາຕະລາງທີ 8: ແຜນຕິດຕາມກວດກາ ແລະ ການສ້າງຄວາມອາດສາມາດໃຫ້ແກ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ວຽກງານ  
 ການຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະປີ 2021-2025

ລ/ດ	ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ	ການຕິດຕາມກວດກາ					ການເຜີຍແຜ່ປະຈຳປີ					ການເຜີຍແຜ່ຕາມການຮ້ອງຂໍ				
		2021	2022	2023	2024	2025	2021	2022	2023	2024	2025	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I</b>	<b>ສະຖາບັນການເງິນ</b>															
1	ທະນາຄານ	■	■	■	■		■	■	■			■	■	-	-	-
2	ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ		■	■			■	■	■			-	-	-	-	-
3	ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ		■	■			■	■	■			-	-	-	-	-
4	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ			■	■		■	■	■			-	-	-	-	-
5	ໂຮງຊວດຈໍາ			■	■		■	■	■			-	-	-	-	-
6	ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ			■	■		■	■	■			-	-	-	-	-
7	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ		■	■	■		■	■	■			-	-	-	-	-
8	ບໍລິສັດປະກັນໄພ		■	■	■		■	■	■			-	-	-	-	-
9	ບໍລິສັດ ໃຫ້ກຸ້ຢົມ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື່ອທຸກປະເພດ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	ບໍລິສັດບໍລິຫານ ຊັບສິນ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II</b>	<b>ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ</b>															
11	ບໍລິສັດຕົວແທນຊື້-ຂາຍ ອະສັງຫາລິມາຊັບ			■	■		■	■	■			-	-	-	-	-
12	ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ			■	■		■	■	■			-	-	-	-	-
13	ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກິດໜາຍ				■			■	■			-	-	-	-	-
14	ອົງການທະບຽນສານ			■				■	■			-	-	-	-	-
15	ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ				■			■	■			-	-	-	-	-
16	ກາຊິໂນ	■	■	■	■		■	■	■			-	■	-	-	-
17	ຕົວແທນຈໍາໜ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການຊໍາລະທາງດ້ານການເງິນ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

■ ສີເຫຼືອງ ກະກຽມ  
 ■ ສີຂຽວ ສໍາເລັດ

ຕາຕະລາງທີ 9: ແຜນດຳເນີນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ຕາມຄວາມສ່ຽງ (RBA) ໃຫ້ແກ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ງານ ວຽກງານການຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄລຍະປີ 2021-2025

ລ/ດ	ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ	ໄລຍະປີ				
		2021	2022	2023	2024	2025
<b>I</b>	<b>ສະຖາບັນການເງິນ</b>					
1	ທະນາຄານ	-	-	-	-	-
2	ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ					
3	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					
4	ໂຮງຊວດຈຳ					
5	ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ					
6	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ	-	-	-	-	-
7	ບໍລິສັດປະກັນໄພ	-	-	-	-	-
8	ບໍລິສັດ ໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື່ອທຸກປະເພດ					
<b>II</b>	<b>ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ</b>					
9	ບໍລິສັດຕົວແທນຊື້-ຂາຍ ອະສັງຫາລິມາຊັບ					
10	ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ					
11	ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກົດໝາຍ					
12	ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ					
13	ກາຊິໂນ	-	-	-	-	-
14	ຕົວແທນຈຳໜ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການຊຳລະທາງດ້ານການເງິນ					
15	ບໍລິສັດບໍລິຫານ ຊັບສິນ					

■ ສີເຫຼືອງ ກະກຽມ  
 ■ ສີຂຽວ ສຳເລັດ

**6.4 ແຜນງານທີ 4: ການດຳເນີນຄະດີ ການກະທຳຜິດຕົ້ນ, ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ**

**6.4.1. ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ**

- 1) ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ: 1) ພັດທະນາ ແລະ ປັບປຸງກົນໄກການປະສານງານການຮ່ວມມືຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ພາກສ່ວນຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃຫ້ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ທັງຂັ້ນສູນກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ, 2) ເພີ່ມທະວີການປະສານງານ ກັບອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ແລະ ສານປະຊາຊົນ ເພື່ອດຳເນີນກົນໄກການດຳເນີນຄະດີຄວາມຜິດຕົ້ນ ໂດຍເນັ້ນໃສ່ໄພຂົ່ມຂູ່ຂອງ ສປປ ລາວ ໂດຍສະເພາະຄວາມຜິດຖານການຄ້າ-ຂາຍຢາເສບຕິດ ແລະ ການກະທຳຜິດຕົ້ນອື່ນໆ ຄຽງຄູ່ກັບການຝອກເງິນ;

- 2) **ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ:** ຄົ້ນຄວ້າ-ກວດກາຢ່າງເຂັ້ມງວດສໍານວນຄະດີການກະທໍາຜິດຕົ້ນ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບຈາກອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ໃນສໍານວນຄະດີທີ່ມີ ຫຼື ບໍ່ມີຂໍ້ຫາການຝອກເງິນ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ການສັ່ງຜ່ອງການກະທໍາຜິດຕົ້ນ ຄຽງຄູ່ກັບການຝອກເງິນ;
- 3) **ສານປະຊາຊົນ:** ເພີ່ມທະວີການຄົ້ນຄວ້າຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄວາມຄົບຖ້ວນໃນການດໍາເນີນຄະດີຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ເພື່ອພິຈາລະນາໃຫ້ເພີ່ມຄວາມຜິດສະຖານຝອກເງິນ ຫາກເຫັນວ່າຍັງບໍ່ທັນຄົບຖ້ວນ ກ່ອນພິຈາລະນາຕັດສິນ.

**ບັນຫາລວມທີ່ຕິດພັນກັບ 03 ພາກສ່ວນຂ້າງເທິງ:**

- ຍົກສູງລະດັບຄວາມສາມາດ ໃນວຽກງານການສືບສວນ-ສອບສວນ, ການສັ່ງຜ່ອງ ແລະ ຕັດສິນ ໃຫ້ແກ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂັ້ນສູນກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ ຄະດີການກະທໍາຜິດຕົ້ນ ໂດຍສະເພາະ ບັນດາໄພຂົ່ມຂູ່ຂອງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ມີຕົວເລກສະຖິຕິການຕັດສິນຄະດີການກະທໍາຜິດຕົ້ນຄຽງຄູ່ ກັບການຝອກເງິນ ໃຫ້ມີຈໍານວນທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຕາມຄາດໝາຍສູ່ຊົນ, ໂດຍສະເພາະ 07 ການກະທໍາຜິດຕົ້ນທີ່ເປັນໄພຂົ່ມຂູ່ຂອງ ສປປ ລາວ;
- ພັດທະນາລະບົບພື້ນຖານການເກັບກໍາ ຫຼື ສັງລວມຂໍ້ມູນຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ແລະ ສານປະຊາຊົນ ໂດຍເລີ່ມຈາກຂັ້ນສູນກາງ ເພື່ອຮັບປະກັນປະສິດທິພາບການເກັບກໍາບັນດາສະຖິຕິຕ່າງໆ ປະກອບເຂົ້າໃນບົດລາຍງານຂອງສາກົນແຕ່ລະໄລຍະ;
- ສ້າງຄວາມສາມາດກ່ຽວກັບວຽກງານການດໍາເນີນຄະດີ ຝອກເງິນໃຫ້ກັບອົງການດໍາເນີນຄະດີອາຍາໃນແຕ່ລະຂັ້ນ.

**6.4.2. ການສະກັດກັ້ນ ແລະ ການຕ້ານ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

- 1) ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົນໄກການຮ່ວມມື ແລະ ປະສານງານກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການແຈ້ງບັນຊີລາຍຊື່ ຜູ້ທີ່ຜິດພັນ ກັບຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນ;
- 2) ສ້າງກົນໄກການກໍານົດບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ ທີ່ຜິດພັນກັບຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ພາຍໃນ ແລະ ລັດຕ່າງປະເທດຮ່ອງຂໍ້, ລວມທັງ ການແກ້ໄຂລາຍຊື່ທີ່ໃກ້ຄຽງ;
- 3) ສ້າງຄວາມສາມາດກ່ຽວກັບວຽກງານການດໍາເນີນຄະດີ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

**6.4.3. ການສະກັດກັ້ນ ແລະ ການຕ້ານ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທໍາລາຍລ້າງຜານ**

- 1) ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົນໄກການຮ່ວມມື ແລະ ປະສານງານກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການແຈ້ງບັນຊີລາຍຊື່ ຜູ້ທີ່ຜິດພັນກັບການແຜ່ຜາຍອາວຸດທໍາລາຍລ້າງຜານ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທໍາລາຍລ້າງຜານ;
- 2) ກໍານົດພາກສ່ວນຮັບຜິດຊອບໃນການດໍາເນີນຄະດີຕໍ່ຜູ້ທີ່ຜິດພັນກັບການແຜ່ຜາຍອາວຸດທໍາລາຍລ້າງຜານ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທໍາລາຍລ້າງຜານ;
- 3) ສ້າງຄວາມສາມາດກ່ຽວກັບວຽກງານການດໍາເນີນຄະດີ ຕໍ່ຜູ້ທີ່ຜິດພັນກັບການແຜ່ຜາຍອາວຸດທໍາລາຍລ້າງຜານ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທໍາລາຍລ້າງຜານ.

**6.5 ແຜນງານທີ 5: ການຮ່ວມມືສາກົນ**

- 1) ສ້າງເງື່ອນໄຂໃຫ້ ສປປ ລາວ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບສາກົນ ໂດຍການຂະຫຍາຍການຮ່ວມມືກັບສາກົນທັງລວງເລິກ ແລະ ລວງກວ້າງ ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນຮູບແບບສອງຝ່າຍ (MOU) ໃຫ້ກວມເອົາ 1/2 ຂອງປະເທດສະມາຊິກກຸ່ມອາຊີປາຊີຟິກ ເພື່ອ ຕ້ານການຝອກເງິນ;

ຕາຕະລາງທີ 10: ແຜນເຊັ່ນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈລະຫວ່າງສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນກັບຄູ່ຮ່ວມງານ ຕ່າງປະເທດ ໄລຍະປີ 2021-2025

ລດ	ປະເທດ	ໄລຍະປີ				
		2021	2022	2023	2024	2025
1	ມາເລເຊຍ	■				
2	ອິນເດຍ	■				
3	ອິດສະຕຣາລີ	■				
4	ບູຖານ	■				
5	ປາປົວນິວກິນີ	■	■			
6	Maldives		■	■		
7	Marshall Islands		■	■		
8	ສິລັງກາ		■	■		
9	Fiji	■	■			
10	Timor-Leste	■	■			
11	ມົງໂກເລຍ		■	■		
12	ສະຫະລັດອາເມລິກາ			■	■	

■ ສີເຫຼືອງ ກະກຽມ  
 ■ ສີຂຽວ ສຳເລັດ

- 2) ສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າຮ່ວມມື ແລະ ໃຫ້ການຮ່ວມມື ໃນຮູບແບບຫຼາຍຝ່າຍ ແລະ ການເປັນສະມາຊິກຂອງອົງການຈັດຕັ້ງຂອງສາກົນທີ່ມີບົດບາດຕິດພັນວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເພື່ອສ້າງບົດບາດຂອງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ເປັນທີ່ຍອມຮັບ ໃນລະດັບພາກພື້ນ ແລະ ເວທີສາກົນ;
- 3) ສືບຕໍ່ສ້າງເງື່ອນໄຂ ທີ່ເໝາະສົມຮັບປະກັນໃຫ້ ສປປ ລາວ ສາມາດເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງກຸ່ມໜ່ວຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນສາກົນ (Egmont Group) ເພື່ອການເຂົ້າເຖິງການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂ່າວກອງກັບບັນດາປະເທດ ແລະ ຮອງຮັບໃຫ້ແກ່ການສ້າງຄຸນນະພາບຂອງວຽກງານວິເຄາະຂໍ້ມູນດ້ານຂ່າວທາງດ້ານການເງິນຂອງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ;
- 4) ສືບຕໍ່ພັດທະນາ ແລະ ຮັບການຊ່ວຍເຫຼືອ ດ້ານການນຳໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີແບບ ຫຼື ລະບົບ ທີ່ທັນສະໄໝ ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນມາເປັນເຄື່ອງມືຮອງຮັບ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາເນື້ອໃນການຮ່ວມມືສາກົນ ໂດຍສະເພາະການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນລະຫວ່າງປະເທດ;
- 5) ເພີ່ມທະວີຂອບການຮ່ວມມືສາກົນ ແລະ ການຍາດແຍ່ງການຊ່ວຍເຫຼືອ ຮອບດ້ານກັບບັນດາປະເທດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ໃນດ້ານທຶນຮອນ ແລະ ຄວາມຮູ້ດ້ານເຕັກນິກວິຊາການສະເພາະດ້ານ ໃຫ້ແກ່ບຸກຄະລາກອນຂອງບັນດາກະຊວງອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ຄົບເຄື່ອນກົນການໄກຂອງວຽກງານຕ້ານສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ ໂດຍເນັ້ນໜັກ:

- ສິ່ງບຸກຄະລາກອນໄປເຮັດວຽກຮ່ວມ ຫຼື ຮຽນຮູ້ ກັບບັນດາປະເທດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການ ຮ້າຍແບບຮອບດ້ານ ເພື່ອສ້າງເປັນຊ່ຽວຊານສະເພາະດ້ານຂອງ ສປປ ລາວ ໃນເວທີສາກົນ;
- ສິ່ງບຸກຄະລາກອນທີ່ຕິດພັນໄປຝຶກອົບຮົມໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ເພື່ອຮຽນຮູ້ສະເພາະດ້ານ ເປັນຕົ້ນດ້ານ: ການສືບສວນ-ສອບສວນ, ການສັ່ງຜ່ອງ, ການຕັດສິນຄະດີ, ການຄຸ້ມຄອງຫົວ ໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃນການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
- ສິ່ງພະນັກງານສະເພາະໄປຖອດຖອນບົດຮຽນກ່ຽວກັບການສ້າງເຄື່ອນຂ້າງຂໍ້ມູນ ແລະ ການວິ ເຄາະຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ ໃນໄລຍະ ກາງ-ຍາວ ຈາກປະເທດທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ ດັ່ງກ່າວໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ ຫຼື ເປັນທີ່ຍ້ອມຮັບຈາກສາກົນ.

**6.6 ແຜນງານທີ 6: ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ດ້ານການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທໍາລາຍລ້າງຜານ**  
ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ NRA ຂອງ ສປປ ລາວ ໃນປີ 2024-2025 ປີ.

**ພາກທີ III ນະໂຍບາຍ, ກົນໄກ ແລະ ມາດຕະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ**

**1. ນະໂຍບາຍການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ**

ກຳນົດເອົາແນວທາງ, ທິດຊື່ນຳ ແລະ ລະບຽບການໃນການປະຕິບັດຕາມແຜນຍຸດທະສາດແຕ່ລະຂໍ້ເພື່ອເປັນ ລະບຽບ ແລະ ນະໂຍບາຍລວມເບື້ອງຕົ້ນໃນການປະຕິບັດແຜນຍຸດທະສາດບົດດັ່ງກ່າວ.

**2. ກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ**

ພາຍຫຼັງກຳນົດແຜນຍຸດທະສາດແລ້ວ ບັນດາແຜນຍຸດທະສາດດັ່ງກ່າວ ຈະຖືກຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຜ່ານແຜນງານ- ໂຄງການ ທີ່ຕິດພັນກັບແຕ່ລະໜ້າວຽກ ແລະ ດຳເນີນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂດຍມອບໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ນຳໄປ ຈັດຕັ້ງຜັນຂະຫຍາຍ, ປະເມີນ ແລະ ຕິດຕາມ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ ເພື່ອກຳນົດທິດທາງໃນຕໍ່ໜ້າ.

**3. ມາດຕະການການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ**

ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຍຸດທະສາດ ໄລຍະ 10 ປີ (2021-2030) ໃຫ້ມີຜົນສຳເລັດດີນັ້ນ ແມ່ນໜ້າທີ່ຂອງທົ່ວ ພັກ, ທົ່ວລັດ, ທົ່ວກອງທັບ ແລະ ທົ່ວປວງຊົນ; ແມ່ນຂອງທຸກຂັ້ນ, ທຸກຂະແໜງການນັບແຕ່ສູນກາງລົງຮອດທ້ອງ ຖິ່ນ. ມາດຕະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຍຸດທະສາດນີ້ໃຫ້ເປັນຮູບປະທຳແມ່ນ ລວມມີກົນໄກໃນການສ້າງຄວາມເປັນເອກະ ພາບໃນການຮັບຮູ້ເຊື່ອມຊຶມ, ການຫັນເປັນແຜນວຽກ, ແຜນຄືນ ແລະ ແຜນເງິນ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ກ. ມາດຕະການດຳເນີນການຈັດຕັ້ງ:

- 1) ຈັດຕັ້ງການເຊື່ອມຊຶມ ເນື້ອໃນຍຸດທະສາດໃນຂະແໜງການຂອງຕົນໃຫ້ເລິກເຊິ່ງ ທັງຊື່ນຳການຈັດຕັ້ງ ຜັນຂະຫຍາຍໃຫ້ເປັນຍຸດທະສາດການພັດທະນາ ໄລຍະ 10 ປີ (2021-2030) ຂອງຂະແໜງຂອງຕົນ ໂດຍຜັນຂະຫຍາຍອອກເປັນແຜນງານ, ແຜນການ ແລະ ໂຄງການທີ່ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ຕົວຈິງຢູ່ ໃນຂະແໜງການຕົນ;
- 2) ເສີມຂະຫຍາຍພາລະບົດບາດຂອງທຸກອົງການຈັດຕັ້ງທັງພາກລັດ ແລະ ເອກະຊົນ, ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດເຂົ້າຮ່ວມໃນການຈັດຕັ້ງຜັນຂະຫຍາຍຍຸດທະສາດໃຫ້ເປັນຮູບປະທຳ.

ຂ. ມາດຕະການດຳເນີນການຕິດຕາມ ແລະ ຄຸ້ມຄອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຍຸດທະສາດ:

- 1) ສ້າງກົນໄກ ແລະ ແຜນການ ສຳລັບການຕິດຕາມ, ກວດກາ, ປະເມີນຜົນ ແລະ ຕີລາຄາສະພາບການຈັດຕັ້ງຜັນຂະຫຍາຍຍຸດທະສາດໃຫ້ເປັນປົກກະຕິ. ຖ້າຫາກມີບັນຫາໃໝ່ເກີດຂຶ້ນໃນໄລຍະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຍຸດທະສາດແມ່ນຕ້ອງໄດ້ມີການປັບປຸງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບສະພາບການໃໝ່.
- 2) ປັບປຸງລະບົບ ແລະ ເຄື່ອງມືໃນການຕິດຕາມ ແລະ ປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງຜັນຂະຫຍາຍຍຸດທະສາດໃຫ້ເປັນລະບົບຄົບຊຸດ.

**ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1**  
**ສັງລວມແຜນງານ ແລະ ແຜນວຽກຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ໄລຍະ 10 ປີ (ຕົວຊີ້ວັດ)**  
**(ມີທັງໝົດ 05 ຍຸດທະສາດ, 06 ແຜນງານ ແລະ 45 ແຜນວຽກ)**

ລ/ດ	ບັນດາຍຸດທະສາດ, ແຜນງານ ແລະ ແຜນວຽກ		ແຜນຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ									ພາກສ່ວນ ຮັບຜິດຊອບ	ໝາຍ ເຫດ
			2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029		
I.	<b>ຍຸດທະສາດທີ 1: ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ</b>												
	<b>ແຜນງານ 1: ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ</b>												
	1.1	ສ້າງ ແລະ ການປັບປຸງ ນິຕິກຳ											
	1.1.1	<b>ແຜນວຽກ:</b> ສັງລວມ ແລະ ສະຫຼຸບ ຄືນກ່ຽວກັບນິຕິກຳ ກ່ຽວກັບພາລະ ບົດບາດຂອງທຸກພາກສ່ວນທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງໃນແຕ່ລະດ້ານ ເປັນຕົ້ນ ດ້ານການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າ ທີ່ລາຍງານ, ດ້ານການສືບສວນ- ສອບສວນ ແລະ ດ້ານການຮ່ວມມື ລະຫວ່າງປະເທດ ທາງອາຍາ											ສຕາຟ, ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ
	1.1.2	<b>ແຜນວຽກ:</b> ກວດກາ ຫຼື ທົບ ທວນຄືນເນື້ອໃນຫຼັກການທີ່ກຳນົດຂໍ້ ສະດວກ ແລະ ຂໍ້ຫຍຸ້ງຍາກ ຂອງທຸກ ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທຽບໃສ່ບັນຫາ ຫຼື ເງື່ອນໄຂສາກົນ ທີ່ຕ້ອງຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດຂອງ ສປປ ລາວ ໂດຍ ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ພາຍໃນຂອງ ສປປ ລາວ											ສຕາຟ

	1.1.3	<p><b>ແຜນວຽກ:</b> ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ບັນດານິຕິກຳບຸລິມະສິດ ຂອງແຕ່ລະອົງການຈັດຕັ້ງ ເປັນຕົ້ນ: ການປຶກສາຫາລື, ການປະກອບຄຳຄິດຄຳເຫັນ, ປະສານງານ ແລະ ການດຳເນີນຕາມແຜນວຽກຂອງທຸກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຮ່ວມກັນສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ ຕາມແຜນບຸລິມະສິດຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ</p>											ສຕູ, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ	
	1.1.4	<p><b>ແຜນວຽກ:</b> ກຳນົດເນື້ອໃນ ຂອງນິຕິກຳ ໃນເວລາສ້າງ ຫຼື ປັບປຸງ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບພາລະບົດບາດຕົວຈິງຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ຮັບປະກັນໃນເວລາຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນິຕິກຳດັ່ງກ່າວ ບໍ່ກະທົບການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຕົວຈິງ ຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ ທັງພາກສ່ວນລັດ ແລະ ເອກະຊົນ ເຮັດໃຫ້ເປັນບ່ອນອີງ ແລະ ສາມາດນຳໄປຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ຈິງຢ່າງເປັນຮູບປະທຳ</p>											ສຕູ, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ	
	1.1.5	<p><b>ແຜນວຽກ:</b> ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ນິຕິກຳທີ່ຕິດຜັນກັບການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຫຼື ທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້ຮັບປະກັນມີລັກສະນະສົ່ງເສີມການຂະຫຍາຍຕົວຂອງທຸລະກິດຂະແໜງດັ່ງກ່າວ</p>											ສຕູ, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ	

1.2	ສ້າງກົນໄກການບັງຄັບໃຊ້ນິຕິກຳ												
1.2.1	<b>ແຜນວຽກ:</b> ກຳນົດ ຫຼື ລະບຸ ຜູ້ ຮັບຜິດຊອບໜ້າວຽກຕົວຈິງໃນ ບັນດາອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ ຍັງບໍ່ທັນຄົບຖ້ວນ ຢູ່ຂັ້ນສູນກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ											ສຕູຟ, ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ	
1.2.2	<b>ແຜນວຽກ:</b> ສ້າງຄະນະກຳມະການ ຮ່ວມ ເພື່ອກຳນົດພາລະບົດບາດໃນ ການເຮັດວຽກຮ່ວມກັນ ໃນແຕ່ລະ ດ້ານຂອງໜ້າວຽກ ຕາມນິຕິກຳໄດ້ ກຳນົດໄວ້											ສຕູຟ, ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ	
1.2.3	<b>ແຜນວຽກ:</b> ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພາລະ ບົດບາດຂອງຕົນ ໃນກຸ່ມຜູ້ປະສານ ງານທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງສະເພາະ ຮັບຜິດຊອບ											ສຕູຟ, ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ	
1.2.4	<b>ແຜນວຽກ:</b> ກຳນົດໃຫ້ອົງການຈັດຕັ້ງ ລັດ ແລະ ພາກເອກະຊົນ ທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງມີພະນັກງານຮັບຜິດຊອບ ສະເພາະໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນິຕິ ກຳ, ປະສານງານ ແລະ ຕ້ອງມີການ ວັດແທກລະດັບຄວາມເຂົ້າໃຈຂອງ ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເປັນແຕ່ລະ ໄລຍະ											ສຕູຟ, ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ	
1.3	ໂຄສະນາ, ເຜີຍແຜ່ ແລະ ຈັດຝຶກອົບຮົມ ນິຕິກຳ ທີ່ຖືກຮັບຮອງ												
1.3.1	<b>ແຜນວຽກ:</b> ສັງລວມຄົນກຸ່ມເປົ້າ ໝາຍສະເພາະ ແລະ ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ ປົ່ນອ່ອມໜ້າວຽກ ທັງພາກສ່ວນລັດ											ສຕູຟ, ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ	

			ແລະ ເອກະຊົນ ເພື່ອກຳນົດບຸລິມະສິດ ເນື້ອໃນ ແລະ ເປົ້າໝາຍໃນການໂຄສະນາ, ເຜີຍແຜ່ ແລະ ຈັດຝຶກອົບຮົມ											
	1.3.2		<b>ແຜນວຽກ:</b> ສ້າງແຜນດຳເນີນງານ ແລະ ຫຼັກສູດສະເພາະ ໃນການໂຄສະນາ, ເຜີຍແຜ່ ແລະ ຈັດຝຶກອົບຮົມສະເພາະດ້ານໃຫ້ແຕ່ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ກຳນົດ ເຂົ້າໃຈງ່າຍ ແລະ ສາມາດນຳໄປຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້, ຄຽງຄູ່ກັບການເປີດໂອກາດໃຫ້ມີການແລກປ່ຽນຄຳຄິດຄຳເຫັນຂອງພາກສ່ວນນັ້ນໆ ໃຫ້ມີລັກສະນະຫຼາກຫຼາຍ ແລະ ລວມສູນການຊື້ແຈງ ໃຫ້ເຂົ້າໃຈໄປໃນລວງດຽວກັນ										ສຕູຟ, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ	
	1.3.3		<b>ແຜນວຽກ:</b> ການສ້າງເນື້ອໃນການນຳສະເໜີໃຫ້ເປັນອັນສະເພາະ (ເປັນຕົ້ນຮູບແບບການສ້າງວິດີໂອຮູບພາບ ແລະ ວິດີໂອອະນິເມຊັນ ພາບເຄື່ອນໄຫວ ຫຼື ຮູບພາບປະກອບ, ການສ້າງເນື້ອໃນ ແລະ ມີຮູບພາບປະກອບທີ່ນຳສະເໜີເນື້ອໃນບາງສ່ວນຂອງນິຕິກຳທີ່ຈຳເປັນ) ເໝາະສົມກັບແຕ່ລະກຸ່ມເປົ້າໝາຍ (ລວມທັງວຽກງານປະຊາສືກສາ ທາງດ້ານການຕົ້ນຕິດພັນກັບວຽກງານ AML/CFT) ແລະ ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືສື່ທີ່ທັນສະໄໝມາຊ່ວຍ ເປັນຕົ້ນຜ່ານ ສື່ອອນລາຍ,										ສຕູຟ, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ	

		ໂທລະພາບ, ວິທະຍຸ, ໜັງສືພິມ, ຈົດໝາຍວຽນ ແລະ ອື່ນໆ												
	1.3.4	<b>ແຜນວຽກ:</b> ກຳນົດໃຫ້ໄດ້ວຽກໃດຕິດພັນກັບອົງການຈັດຕັ້ງໃດ ຂັ້ນສູນກາງ ກໍ່ເປັນເຈົ້າການໃນການໂຄສະນາ, ເຜີຍແຜ່ ແລະ ຈັດຝຶກອົບຮົມ ຂອງຕົນໃນຂັ້ນທ້ອງຖິ່ນ											ສຕູຟຟ, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ	
II.	<b>ຍຸດທະສາດທີ 2: ສ້າງ ແລະ ພັດທະນາກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT</b>													
	<b>ແຜນງານທີ 2: ກົນໄກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT</b>													
	2.1	ດ້ານບຸກຄະລາກອນ												
	2.1.1	<b>ແຜນວຽກ:</b> ປັບປຸງຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະບົບການເມືອງ-ການປົກຄອງຂອງ ສປປ ລາວໃນໄລຍະໃໝ່											ສຕູຟຟ	
	2.1.2	<b>ແຜນວຽກ:</b> ສ້າງຄວາມອາດສາມາດກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ໃຫ້ກັບ 15 ກະຊວງ ແລະ ອົງການທີ່ຮັບຜິດຊອບວຽກງານ AML/CFT ຢ່າງມີຈຸດສຸມ ແລະ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT ຄຽງຄູ່ກັບວຽກງານພາລະບົດບາດ ແລະ ສິດໜ້າທີ່ຂອງຕົນໄດ້ຢ່າງມີປະສິດຜົນໂດຍສະເພາະ ພາກສ່ວນທີ່ຕິດ											ສຕູຟຟ, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ	

		ພັນກັບການດຳເນີນຄະດີ ແລະ ພາກສ່ວນຜູ້ຄຸ້ມຄອງ												
	2.1.3	<b>ແຜນວຽກ:</b> ຍາດແຍງການຊ່ວຍເຫຼືອ ຈາກຕ່າງປະເທດ ເພື່ອຍົກລະດັບ ດ້ານວິຊາສະເພາະໃຫ້ກັບພະນັກງານ ເປັນຕົ້ນດ້ານວຽກວິເຄາະຂ່າວກອງ, ການກວດກາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ ລາຍງານ ແລະ ວຽກງານນິຕິກຳ											ສຕູຟ	
	2.2	ດ້ານວຽກງານຂ່າວກອງ												
	2.2.1	<b>ແຜນວຽກ:</b> ຄົ້ນຄວ້າປັບປຸງຮູບແບບ ແລະ ວິທີການວິເຄາະດ້ວຍຮູບແບບ ທີ່ທັນສະໄໝໃຫ້ແທດເໝາະກັບ ສະພາບຕົວຈິງໃນແຕ່ລະໄລຍະ											ສຕູຟ	
	2.2.2	<b>ແຜນວຽກ:</b> ປະສານສົມທົບກັບເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນເປັນແຕ່ລະໄລຍະ, ເພື່ອປຶກສາຫາລືຕໍ່ກັບຄຸນນະພາບ ແລະ ຄວາມຕ້ອງການຂໍ້ມູນ ຈາກບົດລາຍງານຂ່າວກອງຂອງສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕໍາມະການຝອກເງິນ ເພື່ອປັບປຸງມີຄຸນນະພາບຫຼາຍຂຶ້ນ											ສຕູຟ	
	2.2.3	<b>ແຜນວຽກ:</b> ເກັບກຳ, ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາຢ່າງເຄັ່ງຄັດຕໍ່ກັບການ ປະຕິບັດການລາຍງານ ແລະ ການສະໜອງຂໍ້ມູນຂອງບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ຄົ້ນຄວ້າ ປະຕິບັດລະບຽບດ້ານບໍລິຫານຕໍ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ບໍ່ປະຕິບັດຕາມ ຫຼື ບໍ່											ສຕູຟ	

			ເອົາໃຈໃສ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ											
		2.2.4	<b>ແຜນວຽກ:</b> ປັບປຸງລະບົບຖານຂໍ້ມູນຂອງສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕໍາແຫນ່ງການຝ່ອກເງິນ ໃນແຕ່ລະໄລຍະໃຫ້ແທດເໝາະກັບຄວາມຕ້ອງການໃນການນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນ ແລະ ຄຽງຄູ່ກັບການຮັບປະກັນໄດ້ດ້ານຄວາມລັບຂອງຂໍ້ມູນຕາມມາດຕະຖານສາກົນ										ສຕູຟ	
		2.2.5	<b>ແຜນວຽກ:</b> ວາງຄາດໝາຍຈະແຈ້ງໃນການຂະຫຍາຍການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ										ສຕູຟ	
III.	<b>ຍຸດທະສາດທີ 3: ຍົກລະດັບຄວາມອາດສາມາດໃນການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ</b>													
	<b>ແຜນງານທີ 3: ການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ</b>													
	3.1	ສ້າງກົນໄກ ແລະ ວິທີການໃຫ້ຜູ້ຄຸ້ມຄອງວຽກງານ AML/CFT ທັງຫມົດ												
		3.1.1	<b>ແຜນວຽກ:</b> ການຄົ້ນຄວ້າກຳນົດຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານວຽກງານ AML/CFT										ສຕູຟ, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ	
		3.1.2	<b>ແຜນວຽກ:</b> ການສ້າງນິຕິກຳໃນການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ວຽກງານ AML/CFT										ສຕູຟ, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ	
	3.2	ສ້າງຄວາມອາດສາມາດດ້ານວິຊາສະເພາະຂອງວຽກງານ AML/CFT ໃຫ້ແກ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ												

	3.2.1	<b>ແຜນວຽກ:</b> ຕິດຕາມກວດກາ ແລະ ການສ້າງຄວາມສາມາດໃຫ້ແກ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ວຽກງານ AML/CFT											ສຕຟງ, ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ	
	3.2.2	<b>ແຜນວຽກ:</b> ແຜນດຳເນີນການ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ຕາມຄວາມສ່ຽງ (RBA) ໃຫ້ແກ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ວຽກງານ AML/CFT											ສຕຟງ	
<b>IV.</b>	<b>ຍຸດທະສາດທີ 4: ຍົກລະດັບຄວາມອາດສາມາດໃນການດຳເນີນຄະດີ ການກະທຳຜິດຕົ້ນ ML, TF ແລະ PF</b>													
	<b>ແຜນງານທີ 4: ການດຳເນີນຄະດີ ການກະທຳຜິດຕົ້ນ ML, TF ແລະ PF</b>													
	4.1	ການດ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ												
	4.1.1	<b>ແຜນວຽກ:</b> 1) ພັດທະນາ ແລະ ປັບປຸງກົນໄກການປະສານງານການຮ່ວມມືຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ພາກສ່ວນຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃຫ້ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ທັງຂັ້ນສູນກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ, 2) ເພີ່ມທະວີການປະສານງານ ກັບອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ແລະ ສານປະຊາຊົນ ເພື່ອດຳເນີນກົນໄກການດຳເນີນຄະດີຄວາມຜິດຕົ້ນ ໂດຍເນັ້ນໃສ່ໄຟຂົ່ມຂຸ່ຂອງ ສປປ ລາວ ໂດຍສະເພາະຄວາມຜິດຖານການຄ້າ-											ອົງການ ສສ-ສສ	

			ຂາຍຢາເສບຕິດ ແລະ ການກະທຳຜິດຕົ້ນອື່ນໆ ຄຽງຄູ່ກັບການຟອກເງິນ											
	4.1.2		<b>ແຜນວຽກ:</b> ຄົ້ນຄວ້າ-ກວດກາຢ່າງເຂັ້ມງວດສຳນວນຄະດີການກະທຳຜິດຕົ້ນພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບຈາກອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ໃນສຳນວນຄະດີທີ່ມີ ຫຼື ບໍ່ມີຂໍ້ຫາການຟອກເງິນ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ການສັ່ງຜ່ອງການກະທຳຜິດຕົ້ນ ຄຽງຄູ່ກັບການຟອກເງິນ										ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ	
	4.1.3		<b>ແຜນວຽກ:</b> ເພີ່ມທະວີການຄົ້ນຄວ້າຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄວາມຄົບຖ້ວນໃນການດຳເນີນຄະດີຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ເພື່ອພິຈາລະນາໃຫ້ເພີ່ມຄວາມຜິດສະຖານຟອກເງິນ ຫາກເຫັນວ່າຍັງບໍ່ທັນຄົບຖ້ວນ ກ່ອນພິຈາລະນາຕັດສິນ										ສານປະຊາຊົນ	
	4.1.4		<b>ແຜນວຽກ:</b> ຍົກສູງລະດັບຄວາມສາມາດ ໃນວຽກງານການສືບສວນ-ສອບສວນ, ການສັ່ງຜ່ອງ ແລະ ຕັດສິນ ໃຫ້ແກ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂັ້ນສູນກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ ຄະດີການກະທຳຜິດຕົ້ນ ໂດຍສະເພາະບັນດາໄພຂົ່ມຂູ່ຂອງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ມີຕົວເລກສະຖິຕິການຕັດສິນຄະດີ										ອົງການດຳເນີນຄະດີອາຍາ	

		ການກະທຳຜິດຕົ້ນຄຽງຄູ່ກັບການ ຟອກເງິນ ໃຫ້ມີຈຳນວນທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນ ຕາມຄາດໝາຍສູ້ຊີນ, ໂດຍສະເພາະ 07 ການກະທຳຜິດຕົ້ນທີ່ເປັນໄພ ຂົ່ມຂູ່ຂອງ ສປປ ລາວ												
	4.1.5	<b>ແຜນວຽກ:</b> ຝັດທະນາລະບົບ ພື້ນຖານການເກັບກຳ ຫຼື ສັງລວມຂໍ້ ມູນຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບ ສວນ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ແລະ ສານປະຊາຊົນ ໂດຍເລີ່ມຈາກ ຂັ້ນສູນກາງ ເພື່ອຮັບປະກັນ ປະສິດທິພາບການເກັບກຳບັນດາ ສະຖິຕິຕ່າງໆ ປະກອບເຂົ້າໃນບົດ ລາຍງານຂອງສາກົນແຕ່ລະໄລຍະ											ອົງການ ດຳເນີນຄະດີ ອາຍາ	
	4.1.6	<b>ແຜນວຽກ:</b> ສ້າງຄວາມສາມາດກ່ຽວ ກັບວຽກງານການດຳເນີນຄະດີ ຟອກ ເງິນໃຫ້ກັບອົງການດຳເນີນຄະດີ ອາຍາໃນແຕ່ລະຂັ້ນ.											ອົງການ ດຳເນີນຄະດີ ອາຍາ	
	4.2	ການສະກັດກັ້ນ ແລະ ການຕ້ານ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ												
	4.2.1	<b>ແຜນວຽກ:</b> ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົນ ໄກການຮ່ວມມື ແລະ ປະສານງານ ກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການ ແຈ້ງບັນຊີລາຍຊື່ ຜູ້ທີ່ຜິດພ້ອມ ກັບຜູ້ກໍ່ ການຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງສະພາ ຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສະຫະປະຊາ ຊາດ ຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນ											ສຕູຟ, ປກສ, ກະຊວງການ ຕ່າງປະເທດ	

	4.2.2	<b>ແຜນວຽກ:</b> ສ້າງກົນໄກການກຳນົດ ບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ ທີ່ພົວພັນກັບຜູ້ກໍ່ການ ຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ພາຍໃນ ແລະ ລັດ ຕ່າງປະເທດຮ້ອງຂໍ, ລວມທັງ ການ ແກ້ໄຂລາຍຊື່ທີ່ໃກ້ຄຽງ											ສຕຟງ, ປກສ, ກະຊວງການ ຕ່າງປະເທດ, ອົງການໄອຍະ ການປະຊາຊົນ , ສານ ປະຊາຊົນ	
	4.2.3	<b>ແຜນວຽກ:</b> ສ້າງຄວາມສາມາດກ່ຽວ ກັບວຽກງານການດຳເນີນຄະດີ ການ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ											ປກສ, ອົງການໄອຍະ ການປະຊາຊົນ , ສານ ປະຊາຊົນ	
	4.3	ການສະກັດກັ້ນ ແລະ ການຕ້ານ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍ ລ້າງຜານ												
	4.3.1	<b>ແຜນວຽກ:</b> ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົນໄກ ການຮ່ວມມື ແລະ ປະສານງານກັບ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການແຈ້ງ ບັນຊີລາຍຊື່ ຜູ້ທີ່ພົວພັນກັບການແຜ່ ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ ຫຼື ການ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍ ອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ											ສຕຟງ, ປກສ, ກະຊວງການ ຕ່າງປະເທດ	
	4.3.2	<b>ແຜນວຽກ:</b> ກຳນົດພາກສ່ວນ ຮັບຜິດຊອບໃນການດຳເນີນຄະດີຕໍ່ຜູ້ ທີ່ພົວພັນກັບການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳ ລາຍລ້າງຜານ ຫຼື ການສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍ ລ້າງຜານ											ສຕຟງ, ປກສ, ອົງການໄອຍະ ການປະຊາຊົນ , ສານ ປະຊາຊົນ	

	4.3.3	<b>ແຜນວຽກ:</b> ສ້າງຄວາມສາມາດກ່ຽວກັບວຽກງານການດຳເນີນຄະດີ ຕໍ່ຜູ້ທີ່ພົວພັນກັບການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ											ປກສ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ, ສານປະຊາຊົນ		
<b>V.</b>	<b>ຍຸດທະສາດທີ 5: ຮ່ວມມືສາກົນ</b>														
	<b>ແຜນງານທີ 5: ການຮ່ວມມືສາກົນ</b>														
	5.1	<b>ແຜນວຽກ:</b> ສ້າງເງື່ອນໄຂໃຫ້ ສປປ ລາວ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບສາກົນ ໂດຍການຂະຫຍາຍການຮ່ວມມືກັບສາກົນທັງລວງເລິກ ແລະ ລວງກວ້າງ ວຽກ AML/CFT ໃນຮູບແບບສອງຝ່າຍ (MOU) ໃຫ້ກວມເອົາ 1/2 ຂອງປະເທດສະມາຊິກກຸ່ມອາຊີປາຊີຟິກ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ												ສຕຟງ, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ	
	5.2	<b>ແຜນວຽກ:</b> ສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າຮ່ວມມື ແລະ ໃຫ້ການຮ່ວມມື ໃນຮູບແບບຫຼາຍຝ່າຍ ແລະ ການເປັນສະມາຊິກຂອງອົງການຈັດຕັ້ງຂອງສາກົນທີ່ມີບົດບາດຕິດພັນວຽກ AML/CFT ເພື່ອສ້າງບົດບາດຂອງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ເປັນທີ່ຍອມຮັບ ໃນລະດັບພາກພື້ນ ແລະ ເວທີສາກົນ												ສຕຟງ, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ	
	5.3	<b>ແຜນວຽກ:</b> ສືບຕໍ່ສ້າງເງື່ອນໄຂ ທີ່ເໝາະສົມ ຮັບປະກັນໃຫ້ ສປປ ລາວ ສາມາດເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງກຸ່ມໜ່ວຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນສາກົນ (Egmont Group) ເພື່ອການເຂົ້າເຖິງການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂ່າວກອງກັບບັນດາປະເທດ ແລະ ຮອງຮັບໃຫ້ແກ່ການສ້າງຄຸນນະພາບຂອງວຽກງານວິເຄາະຂໍ້ມູນດ້ານຂ່າວ												ສຕຟງ, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ	

		ທາງດ້ານການເງິນຂອງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ໄດ້ ມາດຕະຖານສາກົນ												
5.4		<b>ແຜນວຽກ:</b> ສືບຕໍ່ພັດທະນາ ແລະ ຮັບການ ຊ່ວຍເຫຼືອ ດ້ານການນໍາໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີແບບ ຫຼື ລະບົບ ທີ່ທັນສະໄໝໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ ມາເປັນເຄື່ອງມືຮອງຮັບ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ບັນດາເນື້ອໃນການຮ່ວມມືສາກົນ ໂດຍສະເພາະ ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນລະຫວ່າງປະເທດ											ສຕຟງ, ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ	
5.5		<b>ແຜນວຽກ:</b> ເພີ່ມທະວີບຂອບການຮ່ວມມື ສາກົນ ແລະ ການຍາດແຍ່ງການຊ່ວຍເຫຼືອ ຮອບດ້ານກັບບັນດາປະເທດ ແລະ ອີງ ການຈັດຕັ້ງສາກົນ ໃນດ້ານທຶນຮອນ ແລະ ຄວາມຮູ້ດ້ານເຕັກນິກວິຊາການສະເພາະດ້ານ ໃຫ້ແກ່ບຸກຄະລາກອນຂອງບັນດາກະຊວງອີງ ການຈັດຕັ້ງທີ່ຄັບເຄື່ອນກິນການໄກຂອງວຽກ ງານ AML/CFT ຂອງ ສປປ ລາວ											ສຕຟງ	
5.5.1		ສິ່ງບຸກຄະລາກອນໄປເຮັດວຽກຮ່ວມ ຫຼື ຮຽນຮູ້ ກັບບັນດາປະເທດ ແລະ ອີງການຈັດຕັ້ງສາກົນກ່ຽວກັບວຽກ ງານ AML/CFT ແບບຮອບດ້ານ ເພື່ອສ້າງເປັນຊ່ຽວຊານສະເພາະດ້ານ ຂອງ ສປປ ລາວ ໃນເວທີສາກົນ											ສຕຟງ, ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ	
5.5.2		ສິ່ງບຸກຄະລາກອນທີ່ຕິດພັນໄປຝຶກ ອົບຮົມໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ເພື່ອຮຽນຮູ້ສະເພາະດ້ານ ເປັນຕົ້ນ ດ້ານ: ການສືບສວນ-ສອບສວນ, ການສັ່ງຜ່ອງ, ການຕັດສິນຄະດີ,											ສຕຟງ, ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ	

		ການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ ລາຍງານໃນວຽກງານ AML/CFT													
	5.5.3	ສິ່ງຜະນຶກງານສະເພາະໄປຖອດຖອນ ບົດຮຽນກ່ຽວກັບການສ້າງເຄືອຂ່າຍ ຂໍ້ມູນ ແລະ ການວິເຄາະຂ່າວກອງ ທາງດ້ານການເງິນ ໃນໄລຍະ ກາງ- ຍາວ ຈາກປະເທດທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ວຽກງານດັ່ງກ່າວໄດ້ມາດຕະຖານ ສາກົນ ຫຼື ເປັນທີ່ຍ້ອມຮັບຈາກ ສາກົນ												ສຕາຟ, ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ	
	<b>ແຜນງານທີ 6:</b> ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ດ້ານ ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍານານຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທໍາລາຍລ້າງຜານ														
		<b>ແຜນວຽກ:</b> ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຄວາມ ສ່ຽງລະດັບຊາດ NRA ຂອງ ສປປ ລາວ ໃນປີ 2024-2025 ປີ.												ສຕາຟ, ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ	

- ສີເຫຼືອງ ກະກຽມ
- ສີຂຽວ ສໍາເລັດ

## ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 2

ສັງລວມນິຕິກຳທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານ ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນປີ 2011-2020 (ຈຳນວນ 39 ສະບັບ, ໃນນັ້ນ ນຳໃຊ້ພາຍໃນ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ ຈຳນວນ 06 ສະບັບ).

ລ/ດ	ນິຕິກຳທີ່ໃຊ້ໃນວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ປະເພດນິຕິກຳ	ເລກທີ	ລົງວັນທີ
1.	ປະມວນກົດໝາຍອາຍາ	ກົດໝາຍ	26/ສພຊ	17 ພຶດສະພາ 2017
2.	ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ກົດໝາຍ	50/ສພຊ	21 ກໍລະກົດ 2014
3.	ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຮ່ວມມືລະຫວ່າງປະເທດ ທາງອາຍາ	ກົດໝາຍ	88/ສພຊ	14 ກໍລະກົດ 2020
4.	ດຳລັດວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (ສະບັບປັບປຸງ)	ດຳລັດ	350/ນຍ	14 ຕຸລາ 2016
5.	ດຳລັດວ່າດ້ວຍຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຕ້ານສະກັດກັ້ນການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ດຳລັດ	127/ລບ	20 ກຸມພາ 2020
6.	ຄຳສັ່ງວ່າດ້ວຍ ການເພີ່ມທະວີຕິດຕາມກວດກາບັນຊີນິລະນາມ	ຄຳສັ່ງ	05/ຄຕຟງ	19 ພຶດສະພາ 2015
7.	ຄຳສັ່ງວ່າດ້ວຍ ການເພີ່ມທະວີຕິດຕາມບັນຊີນິລະນາມ	ຄຳສັ່ງ	06/ຄຕຟງ	19 ພຶດສະພາ 2015
8.	ຄຳສັ່ງວ່າດ້ວຍ ການກັກ, ການຍຶດ ແລະ ການອາຍັດ ທຶນທີ່ພົວພັນກັບຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບປັບປຸງ	ຄຳສັ່ງ	03/ນຍ	11 ກຸມພາ 2016
9.	ຄຳສັ່ງແນະນຳວ່າດ້ວຍ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ຄຳສັ່ງ	2122/ປກສ	23 ທັນວາ 2016
10.	ຄຳສັ່ງແນະນຳວ່າດ້ວຍການດຳເນີນຄະດີຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ຄຳສັ່ງ	01/ຄຕຟງ	08 ມັງກອນ 2020
11.	ຄຳສັ່ງວ່າດ້ວຍ ການກັກ, ການຍຶດ ແລະ ການອາຍັດ ທຶນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍ ລ້າງແຜນ ສະບັບປັບປຸງ	ຄຳສັ່ງ	20/ນຍ	26 ພະຈິກ 2020
12.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການກຳນົດຜູ້ຄຸ້ມຄອງວຽກງານຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສຳລັບບໍລິສັດ ຫຼັກຊັບ	ຂໍ້ຕົກລົງ	07/ຄຕຟງ	19 ພຶດສະພາ 2015
13.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການກຳນົດຜູ້ຄຸ້ມຄອງວຽກງານຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສຳລັບ ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ	ຂໍ້ຕົກລົງ	416/ທຫລ	05 ມິຖຸນາ 2015
14.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການລາຍງານທຸລະກຳເງິນສິດ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ	ຂໍ້ຕົກລົງ	417/ ທຫລ	15 ມິຖຸນາ 2015
15.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ໜ້າສົງໄສວ່າເປັນການຝອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ຂໍ້ຕົກລົງ	13/ຄຕຟງ	19 ຕຸລາ 2015
16.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ທຸລະກຳໂອນເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ	ຂໍ້ຕົກລົງ	963/ທຫລ	27 ພະຈິກ 2015
17.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ແລະ ການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ	ຂໍ້ຕົກລົງ	01/ຄຕຟງ	15 ມັງກອນ 2016

18.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ	ຂໍ້ຕົກລົງ	42/ທຫລ	15 ມັງກອນ 2016
19.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການສະໜອງຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມສະຖາບັນການເງິນ	ຂໍ້ຕົກລົງ	45/ທຫລ	15 ມັງກອນ 2016
20.	ຂໍ້ຕົກລົງ ວ່າດ້ວຍມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ຕໍ່ຜູ້ລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍໃນຂົງເຂດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ຂໍ້ຕົກລົງ	09/ຄຕຟງ	30 ມີນາ 2016
21.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການແຕ່ງຕັ້ງໜ່ວຍງານວິຊາການປະສານງານວຽກງານຕ້ານການຝອກເງິນ(AML Working Group)	ຂໍ້ຕົກລົງ	07/ຄຕຟງ	11 ພຶດສະພາ 2016
22.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການແຕ່ງຕັ້ງໜ່ວຍງານວິຊາການເພື່ອປະສານງານກ່ຽວກັບການຕ້ານການຝອກເງິນ (AML working Group)	ຂໍ້ຕົກລົງ	19/ຄຕຟງ,	17 ຕຸລາ 2017
23.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການແຕ່ງຕັ້ງຈຸດປະສານງານຮັບຜິດຊອບສະເພາະກ່ຽວກັບການຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ຂໍ້ຕົກລົງ	1112/ສຕຟງ	14 ພະຈິກ 2016
24.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ	ຂໍ້ຕົກລົງ	1058/ທຫລ	05 ທັນວາ 2016
25.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຈັດການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນ ໄຫວຂອງສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ	ຂໍ້ຕົກລົງ	15/ຄຕຟງ	08 ພະຈິກ 2016
26.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຈັດການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນ ໄຫວຂອງສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ (ສະບັບປັບປຸງ)	ຂໍ້ຕົກລົງ	07/ຄຕຟງ	25 ມິຖຸນາ 2021
27.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການແປງຄວາມຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ຂໍ້ຕົກລົງ	10/ຄຕຟງ	16 ມີນາ 2022
28.	ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການແປງຄວາມຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງບັນດາກົມພາຍໃນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ຂໍ້ຕົກລົງ	174/ທຫລ	16 ມີນາ 2022
29.	ຄໍາແນະນຳວ່າດ້ວຍ ຄໍາແນະນຳ ວ່າດ້ວຍການແຈ້ງ ເງິນສົດ, ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ໃນເວລາ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ	ຄໍາແນະນຳ	06/ຄຕຟງ	19 ພຶດສະພາ 2015
30.	ຄໍາແນະນຳວ່າດ້ວຍ ຕົວຊີ້ບອກ ຂອງທຸລະກຳທີ່ໜ້າສົງໄສວ່າເປັນການຝອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ຄໍາແນະນຳ	41/ໜຕຟງ	12 ມັງກອນ 2016
31.	ຄໍາແນະນຳວ່າດ້ວຍ ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສວ່າເປັນການຝອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ຄໍາແນະນຳ	42/ໜຕຟງ	12 ມັງກອນ 2016
32.	ຄໍາແນະນຳວ່າດ້ວຍ ການນຳໃຊ້ມາດຕະການຊົ່ວຄາວຕໍ່ຊັບສິນທີ່ພົວພັນກັບການຝອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ຄໍາແນະນຳ	08/ຄຕຟງ	30 ມີນາ 2016
33.	ຄໍາແນະນຳວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ MVT	ຄໍາແນະນຳ	22/ກຄສງ	26 ກັນຍາ 2018
34.	ຄໍາແນະນຳວ່າດ້ວຍການຂຶ້ນບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ສປປ ລາວ	ຄໍາແນະນຳ	03/ຄຕຟງ	27 ເມສາ 2022
35.	ລະບຽບວ່າດ້ວຍການສະໜອງຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ກ່ຽວກັບແຫຼ່ງທຶນຈິດທະບຽນ, ໂຄ້ງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ຈິງຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ	ລະບຽບ	006/ຄຄຊ	28 ມັງກອນ 2016
36.	ຄຸ້ມຄອງການກວດກາກັບທີ່ ສະຖາບັນການເງິນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ຄຸ້ມຄອງ		08 ສິງຫາ 2018

37.	ຄູ່ມືການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ວຽກງານຕົ້ນການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	ຄູ່ມື		19 ພຶດສະພາ 2019
38.	ຄູ່ມືວຽກງານວິເຄາະຂໍ້ມູນຊ່າວກອງ (SOP)	ຄູ່ມື		15 ມັງກອນ 2020
39.	ຄູ່ມືການນໍາໃຊ້ລະບົບການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຝອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (STR) ແລະ ທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ (CTR) ປີ 2019.	ຄູ່ມື		

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຝອກເງິນ, ປີ 2022