



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ  
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານ

ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ເລກທີ 13 /ຄຕຟງ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 19 OCT 2015

**ຂໍ້ຕົກລົງ**

**ວ່າດ້ວຍ ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ  
ຫຼື ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014;
- ອີງຕາມດຳລັດວ່າດ້ວຍ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 364/ນຍ, ລົງວັນທີ 13 ຕຸລາ 2014;
- ອີງຕາມການສະເໜີຂອງໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ສະບັບເລກທີ 1223/ໜຕຟງ, ລົງວັນທີ 13 ຕຸລາ 2015.

**ປະທານຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ**

**ເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:**

**ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ**

ຈຸດປະສົງ ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແມ່ນ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍ ມາດຕາ 31 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເພື່ອແນະນຳໃຫ້ບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີ ໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃຫ້ສາມາດຈຳແນກໄດ້ທຸລະກຳທີ່ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ແລະ ລາຍງານທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບແບບພິມລາຍງານ ທີ່ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ກຳນົດອອກ.

**ມາດຕາ 2 ຂອບເຂດ**

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຄື ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນ ໃນຂະແໜງການເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນ ມາດຕາ 17 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການ ຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.



**ມາດຕາ 3 ທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ແມ່ນ ທຸລະກຳ ຫຼື ຄວາມພະຍາຍາມຂອງລູກຄ້າໃນການດຳເນີນ ທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບປະຫວັດ ຫຼື ການດຳເນີນທຸລະກິດ, ອາຊີບ ແລະ ຄວາມເປັນຈິງ ຂອງລູກຄ້າ ບົນ ພື້ນຖານທີ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ພິຈາລະນາຕາມຕົວຊີ້ບອກ ໂດຍຜ່ານການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ, ການເພີ່ມທະວີ ການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ແລະ ການປະຕິບັດຫຼັກການ ປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ ຊຶ່ງຄວາມສົ່ງໄສອາດເກີດ ຂຶ້ນຈາກພຶດຕິກຳຂອງລູກຄ້າເອງ ຫຼື ຈາກບຸກຄົນອື່ນ ທີ່ມານຳລູກຄ້າລາຍດັ່ງກ່າວ ໃນຂະນະທີ່ເຮັດທຸລະກຳນັ້ນ.

ທຸລະກຳທີ່ສົ່ງວ່າເປັນການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແມ່ນ ທຸລະກຳ ທີ່ລູກຄ້າເຄື່ອນໄຫວຢູ່ ຫຼື ກຳລັງເຄື່ອນໄຫວ ຊຶ່ງມີການເຊື່ອມໂຍງ, ມີສ່ວນພົວພັນ ຫຼື ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ຜູ້ທີ່ໄດ້ຖືກກຳນົດໄວ້ໃນບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ ທີ່ ພົວພັນກັບຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ບົນພື້ນຖານທີ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ພິຈາລະນາຕາມຕົວຊີ້ບອກ ໂດຍຜ່ານການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ, ການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ແລະ ການປະຕິບັດ ຫຼັກການ ປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ.

**ມາດຕາ 4 ການຈຳແນກ**

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງປະຕິບັດຫຼັກການ ປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ, ການຊອກຮູ້ລູກ ຄ້າ ແລະ ການເພີ່ມທະວີເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນ ມາດຕາ 20, 21 ແລະ 22 ຂອງກົດໝາຍວ່າ ດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດຮູ້ໄດ້ ກ່ຽວກັບແຫຼ່ງທີ່ມາ ຫຼື ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຽດທີ່ແທ້ຈິງ ຂອງທຸລະກຳລູກຄ້າທີ່ມາໃຊ້ບໍລິການ ເປັນຕົ້ນ ລັກສະນະ ຂອງທຸລະກຳ, ຄວາມເປັນມາ ແລະ ປະຫວັດທຸລະກຳຂອງລູກຄ້າ, ປະເພດເອກະສານຢັ້ງຢືນຕົວຕົນກ່ຽວຂ້ອງກັບ ລູກຄ້າ ແລະ ການໂອນເງິນ ເຂົ້າ-ອອກ ປະເທດທີ່ນອນໃນບັນຊີລາຍຊື່ກຳນົດ ໂດຍການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 5 ຕົວຊີ້ບອກ**

ຕົວຊີ້ບອກ ຂອງທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ແມ່ນ ພຶດຕິກຳ ຫຼື ການເຄື່ອນໄຫວຂອງລູກຄ້າ, ຜູ້ທີ່ມານຳລູກຄ້າ ແລະ ຜູ້ຕາງໜ້າ ຫຼື ຜູ້ມາເຮັດ ທຸລະກຳແທນລູກຄ້າ ຊຶ່ງພະນັກງານເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານເມື່ອ ພິຈາລະນາ ແລ້ວເຫັນວ່າການເຄື່ອນໄຫວຂອງລູກຄ້າ ຫຼື ການເຄື່ອນໄຫວ ດັ່ງກ່າວ ມີລັກສະນະຜິດປົກກະຕິ ກົງກັບ ຕົວຊີ້ບອກ ທີ່ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນກຳນົດອອກ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ. ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກ ເງິນ ຈະເປັນຜູ້ອອກຄຳແນະນຳສະເພາະກ່ຽວກັບຕົວຊີ້ບອກ.

ໃນເວລາກ່ອນ ຫຼື ກຳລັງ ໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ສ້າງສາຍພົວພັນທຸລະກິດ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງ ພິຈາລະນາພຶດຕິກຳ ຫຼື ການເຄື່ອນໄຫວຂອງລູກຄ້າ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກໜຶ່ງ ຂອງມາດຕານີ້ ເມື່ອເຫັນວ່າກົງ ກັບຕົວຊີ້ບອກໃດໜຶ່ງ ໃຫ້ນຳໃຊ້ມາດຕະການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ຕາມລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຕົນກຳນົດ ຂຶ້ນ ແລະ ລາຍງານໄປຍັງສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນຕາມ ມາດຕາ 6 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

**ມາດຕາ 6 ການລາຍງານ**

ໃນກໍລະນີທີ່ມີຂໍ້ສົງໄສ ຫຼື ສາເຫດທີ່ພາໃຫ້ສົ່ງໄສວ່າທຸລະກຳຂອງລູກຄ້າ ອາດແມ່ນຜົນຈາກການກະທຳຜິດ ຕົ້ນ, ພົວພັນ ຫຼື ເຊື່ອມໂຍງກັບການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່



ລາຍງານ ຕ້ອງລາຍງານໄປຍັງສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 31 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ການລາຍງານດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງນໍາໃຊ້ແບບພິມ ທີ່ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນກຳນົດ ແລ້ວສົ່ງໃນຮູບແບບເປັນເອກະສານ ຫຼື ຮູບແບບເອເລັກໂຕຣນິກ. ແບບພິມການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສແມ່ນໄດ້ຄັດຕິດມາພ້ອມກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຈະເປັນຜູ້ອອກຄຳແນະນຳສະເພາະກ່ຽວກັບຂັ້ນຕອນການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ ແລະ ສາມາດປັບປຸງແບບພິມການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສສົ່ງຕາມຄວາມເໝາະສົມ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

#### ມາດຕາ 7 ການເລື່ອນທຸລະກຳ

ເມື່ອສົ່ງໄສວ່າການດຳເນີນທຸລະກຳຂອງລູກຄ້າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງເລື່ອນການດຳເນີນທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນ ມາດຕາ 29 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ກໍລະນີໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນໃໝ່ ແລະ ພົບເຫັນຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບທຸລະກຳທີ່ໄດ້ເຄີຍລາຍງານ, ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຈະຕ້ອງປະກອບຂໍ້ມູນໃສ່ແບບພິມລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ ສະບັບໃໝ່ ແລະ ສົ່ງໃຫ້ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ໃນທັນທີ ແລະ ຕ້ອງລະບຸວ່າເປັນການລາຍງານເພີ່ມເຕີມຕໍ່ຈາກບົດລາຍງານທຸລະກຳທີ່ ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເກົ່າ.

#### ມາດຕາ 8 ການຮັກສາຂໍ້ມູນ

ການຮັກສາຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ເປັນຕົ້ນ ເອກະສານຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳທີ່ລູກຄ້າໄດ້ດຳເນີນ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມ ມາດຕາ 28 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

#### ມາດຕາ 9 ການຮັກສາຄວາມລັບ

ການລາຍງານກ່ຽວກັບທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນ ການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕ້ອງຮັກສາໄວ້ເປັນຄວາມລັບຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດ ໄວ້ໃນ ມາດຕາ 32 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

#### ມາດຕາ 10 ຂັ້ນຕອນພາຍໃນ

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງສ້າງ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນພາຍໃນຂອງຕົນ ເພື່ອການຕ້ານສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ດັ່ງທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 19 ວັກສອງຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໂດຍສະເພາະຂັ້ນຕອນການລາຍງານ.

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງສ້າງຂັ້ນຕອນພາຍໃນ ຂອງຕົນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນວັກໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້ ພາຍໃນ 12 ເດືອນ ພາຍຫຼັງທີ່ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້. ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ



ຕ້ອງກວດກາການສ້າງ ແລະ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຂັ້ນຕອນພາຍໃນ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃນແຕ່ລະ ໄລຍະ.

**ມາດຕາ 11 ການປົກປ້ອງ**

ພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຈະໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງຈາກການແກ້ແຄ້ນ, ຂົ່ມຂູ່ຕໍ່ຊີວິດ, ສຸຂະພາບ, ອິດສະລະພາບ ແລະ ການສ້າງຄວາມເສັຍຫາຍຕໍ່ ກຽດສັກສີ, ຊື່ສຽງ ຫຼື ຊັບສິນສ່ວນຕົວ ຕາມທີ່ໄດ້ ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 11 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ.

**ມາດຕາ 12 ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ**

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ບໍ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ລາຍງານຂອງຕົນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກກ່າວເຕືອນ ແລະ ປັບໃໝ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 64 ແລະ 65 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

**ມາດຕາ 13 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ**

ມອບໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມອບໃຫ້ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ເປັນເຈົ້າການໃນການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີ ໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

**ມາດຕາ 14 ຜົນສັກສິດ**

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ມີທີ່ລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ປະທານຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານ  
ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ,



ດຣ.ບຸນປອນ ບຸດຕະນະວິງ