



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 963 /ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 27 NOV 2015

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍ ທຸລະກຳໂອນເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 05/ສພຊ, ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 1999;
- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014;
- ອີງຕາມການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ນຳສະເໜີ ຂອງໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ສະບັບເລກທີ 1026/ໜຕຟງ, ລົງວັນທີ 07 ກັນຍາ 2015.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຈຸດປະສົງຂອງການອອກຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແມ່ນ ຜັນຂະຫຍາຍ ມາດຕາ 27 ແລະ 30 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃຫ້ແກ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ສາມາດ ຈຳແນກ, ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານກ່ຽວກັບທຸລະກຳໂອນເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ ໃຫ້ແກ່ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ (ສຕຟງ).

ມາດຕາ 2 ການໂອນເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ

ການໂອນເງິນ ແມ່ນ ການໂອນເງິນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 8 ຂໍ້ 19 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຊຶ່ງລວມທັງການໂອນເງິນພາຍໃນ ປະເທດ ແລະ ການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ດ້ວຍຮູບແບບ ການຊຳລະທີ່ມີຕົວເລກ ຫຼື ສັນຍາລັກອ້າງອີງ (Serial payment) ແລະ ການຊຳລະທີ່ມີເອກະສານອ້າງອີງ (Cover payment).

ການໂອນເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ ແມ່ນ ການໂອນເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າ ທຽບເທົ່າ 8.000.000 ກີບ (ແປດລ້ານ ກີບ) ຂຶ້ນໄປ ຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຕາມການກຳນົດ ຂອງ ສຕຟງ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ສະຖາບັນການເງິນ ໝາຍເຖິງ ສະຖາບັນການເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 8 ຂໍ້ 7 ຂອງກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ສາມາດໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ທັງການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ຫຼື ການໂອນເງິນພາຍໃນປະເທດ;
2. ການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ (Cross-border wire transfer) ໝາຍເຖິງ ການໂອນເງິນທີ່ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ຮັບເງິນ ຕັ້ງຢູ່ປະເທດທີ່ແຕກຕ່າງກັນ ຫຼື ໂດຍຜ່ານສະຖາບັນການເງິນຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງແຫ່ງ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ຫຼາຍປະເທດແຕກຕ່າງກັນ;
3. ການໂອນເງິນພາຍໃນປະເທດ (Domestic wire transfers) ໝາຍເຖິງ ການໂອນເງິນທີ່ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ຮັບເງິນ ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ;
4. ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ (Ordering financial institution) ໝາຍເຖິງ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ໄດ້ລິເລີ່ມການໂອນເງິນ ຫຼື ໂອນເງິນເມື່ອໄດ້ຮັບຄຳຮ້ອງຂໍໃຫ້ມີການໂອນເງິນ ໃນນາມຜູ້ໂອນເງິນຕົ້ນທາງ;
5. ສະຖາບັນການເງິນທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນສື່ກາງ (Intermediary financial institution) ໝາຍເຖິງ ໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ໂອນເງິນ ໃນນາມສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ ແລະ ໃນນາມສະຖາບັນການເງິນຜູ້ຮັບໂອນເງິນ;
6. ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ຮັບໂອນເງິນ (Beneficiary financial institution) ໝາຍເຖິງ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ຮັບການໂອນເງິນ ຈາກສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ ໂດຍກົງ ຫຼື ຜ່ານສະຖາບັນການເງິນທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນສື່ກາງ ເພື່ອຈ່າຍເງິນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຮັບໂອນເງິນ;
7. ຜູ້ໂອນເງິນຕົ້ນທາງ (Originator) ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ ດຳເນີນການໂອນເງິນ ດ້ວຍການອະນຸຍາດໃຫ້ໂອນເງິນ ຈາກບັນຊີຂອງຕົນ ຫຼື ນຳເງິນສົດມາມອບ ໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ ດຳເນີນການໂອນເງິນໃຫ້ຜູ້ຮັບໂອນເງິນປາຍທາງ;
8. ຜູ້ຮັບເງິນປາຍທາງ (Beneficiary) ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ຜູ້ໂອນເງິນຕົ້ນທາງ ໄດ້ລະບຸວ່າເປັນຜູ້ຮັບເງິນໂອນ;
9. ການຊຳລະທີ່ລະຫັດອ້າງອີງ (Serial payment) ໝາຍເຖິງ ການຊຳລະເງິນ ຊຶ່ງຂໍ້ຄວາມໂອນເງິນ ແລະ ຂໍ້ຄວາມສັ່ງຈ່າຍເງິນ ຈາກສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ ໄປຍັງສະຖາບັນການເງິນຜູ້ຮັບໂອນເງິນ ໂດຍກົງ ຫຼື ອາດຈະຜ່ານສະຖາບັນການເງິນທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນສື່ກາງໃດໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງແຫ່ງ;
10. ການຊຳລະທີ່ມີເອກະສານອ້າງອີງ (Cover payment) ໝາຍເຖິງ ການໂອນເງິນທີ່ລວມຂໍ້ຄວາມການສັ່ງຈ່າຍ ຫຼື ໂອນເງິນ ໂດຍກົງ ແລະ ມີເອກະສານຄັດຕິດໄປພ້ອມກັບຄຳສັ່ງໂອນ ຈາກສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນ ໄປຍັງສະຖາບັນການເງິນຜູ້ຮັບໂອນເງິນ ຫຼື ອາດຜ່ານສະຖາບັນການເງິນທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນສື່ກາງ ຊຶ່ງອາດຈະມີໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງແຫ່ງ;
11. ໝາຍເລກອ້າງອີງການເຮັດທຸລະກຳ (Unique transaction reference number) ໝາຍເຖິງ ກຸ່ມຕົວເລກ, ອັກສອນ ຫຼື ສັນຍາລັກ ປະສົມກັນ ໃນລະບົບຂໍ້ຄວາມທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການກຳນົດຂຶ້ນ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງຢັ້ງຢືນໃນການສັ່ງຈ່າຍເງິນ ຫຼື ການຊຳລະໜີ້ໃຫ້ຜູ້ຮັບເງິນປາຍທາງ.

ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດນໍາໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນໍາໃຊ້ສໍາລັບ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ເປັນສະຖາບັນການເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 8 ຂໍ້ 7 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ທີ່ສາມາດໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ຊຶ່ງຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ 2

ການເກັບກໍາຂໍ້ມູນໃນການໂອນເງິນ

ມາດຕາ 5 ການເກັບກໍາຂໍ້ມູນໃນການໂອນ

ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ດໍາເນີນການໂອນເງິນ ພາຍໃນປະເທດ ແລະ ການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ຕ້ອງຮັບ ປະກັນໃຫ້ມີຂໍ້ມູນຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ຂໍ້ມູນຂອງການໂອນເງິນຕົ້ນທາງ:

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ

- ຊື່ຜູ້ໂອນເງິນຕົ້ນທາງ;
- ທີ່ຢູ່ປະຈຸບັນ (ບ້ານ, ເມືອງ ແລະ ແຂວງ) ຫຼື ໝາຍເລກ ບັດປະຈໍາຕົວ ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ (Passport) ຫຼື ວັນ, ເດືອນ, ປີເກີດ ແລະ ສະຖານທີ່ເກີດ ຫຼື ວັນ, ເດືອນ ແລະ ປີທີ່ສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ເອກະສານອື່ນໆ ທີ່ສາມາດລະບຸຕົວຕົນຂອງລູກຄ້າ;
- ໝາຍເລກບັນຊີ (ໃນກໍລະນີທີ່ໃຊ້ບັນຊີ ໃນການໂອນເງິນ);
- ຈຸດປະສົງຂອງການໂອນເງິນ;
- ຈໍານວນເງິນ ແລະ ສະກຸນເງິນທີ່ໂອນ;
- ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ທີ່ຈໍາເປັນ.

2. ຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ຮັບເງິນປາຍທາງ:

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ

- ຊື່ຜູ້ຮັບເງິນປາຍທາງ;
- ທີ່ຢູ່ປະຈຸບັນ (ບ້ານ, ເມືອງ ແລະ ແຂວງ) ຫຼື ໝາຍເລກ ບັດປະຈໍາຕົວ ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ (Passport) ຫຼື ວັນ, ເດືອນ, ປີເກີດ ແລະ ສະຖານທີ່ເກີດ ຫຼື ວັນ, ເດືອນ ແລະ ປີທີ່ສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ເອກະສານອື່ນໆ ທີ່ສາມາດລະບຸຕົວຕົນຂອງລູກຄ້າ;
- ໝາຍເລກບັນຊີຂອງຜູ້ຮັບ (ໃນກໍລະນີທີ່ໃຊ້ບັນຊີ ໃນການຮັບເງິນໂອນ);
- ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ທີ່ຈໍາເປັນ.

ກໍລະນີທີ່ບໍ່ໄດ້ໃຊ້ບັນຊີ ໃນການໂອນເງິນ ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ ຕ້ອງເກັບກໍາໝາຍເລກອ້າງອິງໃນ ການເຮັດທຸລະກໍາ.

ໝວດທີ 3 ຄວາມຮັບຜິດຊອບ

ມາດຕາ 6 ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ ຕ້ອງຮັບປະກັນການໂອນເງິນທີ່ມີຂໍ້ມູນຢ່າງຄົບຖ້ວນ ກ່ຽວກັບຜູ້ໂອນເງິນຕົ້ນທາງ ແລະ ຜູ້ຮັບເງິນປາຍທາງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 5 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ ຕ້ອງຮັບປະກັນວ່າ ການໂອນເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າກວ່າທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 2 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຊື່ຂອງຜູ້ໂອນເງິນຕົ້ນທາງ, ຊື່ຂອງຜູ້ຮັບເງິນປາຍທາງ, ໝາຍເລກບັນຊີ ຫຼື ໝາຍເລກອ້າງອີງໃນການເຮັດທຸລະກຳ ຂອງທັງສອງຝ່າຍ.

ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ ຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການໂອນເງິນຕົ້ນທາງ ແລະ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຜູ້ຮັບປາຍທາງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 28 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ມາດຕາ 7 ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະຖາບັນການເງິນຜູ້ຮັບໂອນເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ຮັບໂອນເງິນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 5 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກ່ຽວກັບຜູ້ໂອນເງິນຕົ້ນທາງ ຫຼື ຜູ້ຮັບເງິນປາຍທາງ ຕ້ອງນຳໃຊ້ມາດຕະການທີ່ເໝາະສົມ ໃນການຕິດຕາມກວດກາພາຍຫຼັງການໂອນ ຫຼື ຕິດຕາມກວດກາໃນເວລາທີ່ກຳລັງດຳເນີນການໂອນເງິນ ແລະ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມ ມາດຕາ 27 ວັກທິສາມ ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ກໍລະນີ ການໂອນເງິນທີ່ມີຂໍ້ມູນຄົບຖ້ວນ ບໍ່ເຄີຍກວດສອບ ຫຼື ຢັ້ງຢືນ ຕົວຕົນຂອງຜູ້ຮັບເງິນປາຍທາງມາກ່ອນ ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ຮັບໂອນເງິນ ຕ້ອງກວດສອບ ຫຼື ຢັ້ງຢືນ ຕົວຕົນຜູ້ຮັບເງິນປາຍທາງ ແລະ ເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນເຫຼົ່ານັ້ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 28 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ສະຖາບັນການເງິນຜູ້ຮັບໂອນເງິນ ຕ້ອງມີນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຫຼັກການ ປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ ເພື່ອພິຈາລະນາວ່າ ກໍລະນີໃດຄວນປະຕິເສດ ແລະ ຍຸດຕິການໂອນ ຫຼື ເພື່ອກຳນົດມາດຕະການໃນການຕິດຕາມຂໍ້ມູນ ຢ່າງເໝາະສົມ.

ມາດຕາ 8 ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະຖາບັນການເງິນທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນສື່ກາງ

ສະຖາບັນການເງິນທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນສື່ກາງ ຕ້ອງເກັບກຳຂໍ້ມູນຜູ້ໂອນເງິນຕົ້ນທາງ ແລະ ຜູ້ຮັບເງິນປາຍທາງ ເພື່ອສົ່ງໄປພ້ອມກັບການໂອນ. ກໍລະນີ ທີ່ມີຂໍ້ມູນຈຳກັດທາງດ້ານເຕັກນິກໃດໜຶ່ງ ຕ້ອງມີການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນທັງໝົດທີ່ໄດ້ຮັບຈາກສະຖາບັນການເງິນຜູ້ໂອນເງິນ ໄວ້ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 28 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ສະຖາບັນການເງິນທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນສື່ກາງ ໃນການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຄົບຖ້ວນ ກ່ຽວກັບຜູ້ໂອນເງິນຕົ້ນທາງ ຫຼື ຜູ້ຮັບເງິນປາຍທາງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 5 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ສະຖາບັນການເງິນທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນສື່ກາງ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມ ມາດຕາ 27 ວັກສອງ ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ສະຖາບັນການເງິນທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນສື່ກາງ ຕ້ອງມີນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜັງການ ປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ ເພື່ອພິຈາລະນາວ່າ ກໍລະນີໃດຄວນປະຕິເສດ ແລະ ຍຸດຕິ ການໂອນ ຫຼື ເພື່ອກຳນົດມາດຕະການໃນການຕິດຕາມຂໍ້ມູນ ຢ່າງເໝາະສົມ.

ໝວດທີ 4

ພັນທະໃນການລາຍງານ, ກໍລະນີຍົກເວັ້ນ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 9 ພັນທະໃນການລາຍງານ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງເກັບກຳຂໍ້ມູນຂອງທຸກທຸລະກຳ ການໂອນເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳ ນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 2 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ເກັບຮັກສາໄວ້. ກໍລະນີ ຫາກຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວກັບການໂອນເງິນຂອງ ລູກຄ້າ ມີຂໍ້ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງລາຍ ງານຕາມແບບພິມລາຍງານທຸລະກຳທີ່ໜ້າສົງໄສ ໄປຍັງ ສຕຟງ.

ກໍລະນີ ສຕຟງ ຮ້ອງຂໍກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນຂອງການໂອນເງິນຂອງລູກຄ້າ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງສະໜອງໄດ້ ທັນທີ.

ມາດຕາ 10 ກໍລະນີຍົກເວັ້ນ

ທຸລະກຳໂອນເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ ບໍ່ກວມເອົາການຊຳລະສິນຄ້າ ຫຼື ການບໍລິການ ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ດ້ວຍການນຳໃຊ້ບັດເຄຣດິດ, ບັດເດບິດ ຫຼື ບັດອື່ນໆ ທີ່ສາມາດຊຳລະສະສາຍທາງເອເລັກ ໂຕຣນິກ ເປັນຕົ້ນ ບັດຊຳລະຄ່າພາສີ, ອາກອນ ຫຼື ພັນທະອື່ນ ແລະ ບໍ່ກວມເອົາການໂອນເງິນຂອງບັນດາສະຖາບັນ ການເງິນດ້ວຍກັນ ທີ່ຕິດພັນກັບທຸລະກິດຂອງຕົນ.

ມາດຕາ 11 ການຮັກສາຄວາມລັບຂອງການລາຍງານ

ຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ສະໜອງໃຫ້ແກ່ ສຕຟງ ກ່ຽວກັບທຸລະກຳການໂອນເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ ຕ້ອງຮັກສາໄວ້ ເປັນຄວາມລັບຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 32 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ມາດຕາ 12 ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຫຼື ຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຫາກມີການກະທຳທີ່ເປັນການລະເມີດ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກ ກ່າວເຕືອນ ແລະ ປັບໃໝ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 65 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ໝວດທີ 5

ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 13 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ບັນດາກົມກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນ ທຫລ ຈິ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບນີ້ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ.

ມາດຕາ 14 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ມີລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ດຣ. ສົມພາວ ໄຟສິດ