



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານ
ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ
ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ

ເລກທີ 41 /ໜຕຟງ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 12 JAN 2016

ຄຳແນະນຳ
ວ່າດ້ວຍ ຕົວຊີ້ບອກ ຂອງທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນ ການຟອກເງິນ
ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014;
- ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 13/ຄຕຟງ, ລົງວັນທີ 19 ຕຸລາ 2015.

ຫົວໜ້າ ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ອອກຄຳແນະນຳ:

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຈຸດປະສົງຂອງການອອກຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍ ມາດຕາ 5 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ເພື່ອໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ສາມາດຈຳແນກໄດ້ພຶດຕິກຳ ຫຼື ການເຄື່ອນໄຫວ ໃນເວລາໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ສ້າງສາຍພົວພັນທຸລະກິດ ໃດໜຶ່ງກັບລູກຄ້າຂອງຕົນ ຊຶ່ງອາດເປັນບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີສ່ວນພົວພັນ, ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ເຊື່ອມໂຍງ ກັບການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ກ່ອນການລາຍງານທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ ໄປຍັງສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ.

ມາດຕາ 2 ຕົວຊີ້ບອກ ຂອງທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນ ການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ຕົວຊີ້ບອກຂອງທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແມ່ນ ຕົວຊີ້ບອກຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 5 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຊຶ່ງໄດ້ແຍກອອກເປັນຕົວຊີ້ບອກສຳລັບສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 3 ແລະ 4 ຂອງຄຳແນະນຳສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 3 ຕົວຊີ້ບອກສຳລັບສະຖາບັນການເງິນ

ຕົວຊີ້ບອກ ຂອງທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສຳລັບສະຖາບັນການເງິນ ສາມາດສັງເກດໄດ້ຈາກພຶດຕິກຳຂອງລູກຄ້າ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການຝາກເງິນສົດເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງຫຼວງຫຼາຍໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນຂອງລູກຄ້າ ທັງທີ່ເປັນບຸກຄົນ ຫຼື ຫົວໜ່ວຍທຸລະກິດ ຊຶ່ງບໍ່ສອດຄ່ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ;
2. ມີການຝາກເງິນທີ່ມີມູນຄ່າສູງ ແລະ ຜິດປົກກະຕິ, ຫຼັງຈາກນັ້ນມີການໂອນ ຫຼື ຖອນເງິນ ອອກຈາກບັນຊີ (ໂດຍສະເພາະການຝາກເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ແລ້ວມີການໂອນເງິນອອກຈາກ ບັນຊີໄປປາຍທາງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລູກຄ້າ);
3. ລູກຄ້າທີ່ນຳເງິນສົດຈຳນວນທີ່ບໍ່ຫຼາຍມາຝາກຢ່າງເປັນປະຈຳ ຊຶ່ງເມື່ອລວມໃບຢັ້ງຢືນຝາກເງິນທັງໝົດແລ້ວ ແມ່ນມີມູນຄ່າສູງ;
4. ລູກຄ້າທີ່ຊອກແລກປ່ຽນເງິນສົດເປັນຈຳນວນຫຼາຍ ໂດຍນຳເອົາທະນະບັດທີ່ມີມູນຄ່ານ້ອຍ ມາປ່ຽນເອົາທະນະບັດທີ່ມີມູນຄ່າສູງກວ່າ;
5. ມີການນຳເອົາເງິນສົດ ຈຳນວນຫຼາຍ ມາແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນອື່ນຢ່າງເປັນປະຈຳ;
6. ລູກຄ້າທີ່ນຳເອົາທະນະບັດ ຫຼື ເອກະສານທາງດ້ານການເງິນປອມມາຝາກ ຫຼື ເຮັດທຸລະກຳອື່ນໆນຳທະນາຄານ;
7. ການໂອນເງິນສົດ ຈຳນວນຫຼາຍ ເຂົ້າ ຫຼື ອອກ ນອກປະເທດ ທີ່ມີການລະບຸສັ່ງຈ່າຍເປັນເງິນສົດ;
8. ທຸລະກຳເງິນສົດ ທີ່ມີລັກສະນະຫຼີກເວັ້ນການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ມີມູນຄ່າສູງເກີນກຳນົດ ທີ່ສຳນັກງານຂໍ້ມູນດ້ານການຟອກເງິນວາງອອກ;
9. ລູກຄ້າທີ່ມີຫຼາຍບັນຊີ ແລະ ຝາກເງິນຢູ່ແຕ່ລະບັນຊີ ຊຶ່ງເມື່ອລວມຍອດບັນຊີທັງໝົດແລ້ວ ແມ່ນມີມູນຄ່າສູງ;
10. ລູກຄ້າບໍ່ສາມາດຕອບສະໜອງຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ ຫຼື ບໍ່ພຽງພໍ ຫຼື ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ໃນເວລາຂໍເປີດບັນຊີ;
11. ການຖອນເງິນສົດ ຈຳນວນຫຼາຍ ອອກຈາກບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ;
12. ການຖອນເງິນສົດ ຈຳນວນຫຼາຍ ອອກຈາກບັນຊີທັນທີ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການໂອນເງິນເຂົ້າບັນຊີດັ່ງກ່າວແລ້ວ;
13. ການຫຼີກເວັ້ນການຕິດຕໍ່ພົວພັນລະຫວ່າງຕົວແທນບໍລິສັດແມ່ກັບສາຂາຂອງບໍລິສັດ ຊຶ່ງການຕິດຕໍ່ພົວພັນດັ່ງກ່າວນັ້ນ ຕາມປົກກະຕິແລ້ວຕ້ອງໄດ້ນຳໃຊ້ບັນຊີພົວພັນລະຫວ່າງກັນ;
14. ການໂອນ ຫຼື ມອບເງິນຈາກຫຼາຍບຸກຄົນເຂົ້າບັນຊີດຽວ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນພຽງພໍ;
15. ລູກຄ້າຖືກແນະນຳຕົວໂດຍທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງມີທີ່ຕັ້ງຢູ່ໃນປະເທດ ທີ່ອາດມີການຜະລິດ ຫຼື ຄ້າຢາເສບຕິດຢ່າງແຜ່ຫຼາຍ;
16. ການນຳໃຊ້ໜັງສືສິນເຊື່ອ ແລະ ວິທີການອື່ນໆ ທາງດ້ານທຸລະກິດການຄ້າຕ່າງປະເທດ ເພື່ອເຄື່ອນຍ້າຍເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ຊຶ່ງທຸລະກິດການຄ້າຕ່າງປະເທດດັ່ງກ່າວ ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບທຸລະກິດຂອງລູກຄ້າ ຫຼື ບໍ່ຖືກຕ້ອງກັບໃບແຈ້ງລາຄາສິນຄ້າ ຫຼື ເອກະສານທາງການຄ້າ ອື່ນໆ;
17. ລູກຄ້າທີ່ສັ່ງຈ່າຍເງິນທີ່ມີມູນຄ່າສູງຢ່າງເປັນປະຈຳ ໂດຍໂອນຜ່ານທາງຊຸມສາຍ ຊຶ່ງບໍ່ສາມາດຮູ້ທຸລະກຳໄດ້ຢ່າງຈະແຈ້ງ ຄືກັນກັບການເຂົ້າໄປເຮັດທຸລະກຳຕົວຈິງຢູ່ທະນາຄານ;

18. ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບການຊໍາລະເປັນເງິນທີ່ມີມູນຄ່າສູງຢ່າງເປັນປະຈໍາ ຈາກບັນດາປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຜະລິດ, ການຈໍາໜ່າຍ, ການຕະຫຼາດໃຫ້ແກ່ການຄ້າຢາເສບຕິດ ຫຼື ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນດາອົງການຈັດຕັ້ງກໍ່ການຮ້າຍຕ່າງໆ;
19. ຍອດເຫຼືອບັນຊີມີຈໍານວນເພີ່ມຂຶ້ນ ຊຶ່ງບໍ່ສອດຄ່ອງກັບລາຍຮັບຕົວຈິງຂອງທຸລະກິດລູກຄ້າ ແລະ ມີການໂອນຍອດເຫຼືອບັນຊີດັ່ງກ່າວໄປເຂົ້າບັນຊີຢູ່ຕ່າງປະເທດ;
20. ການໂອນເງິນຂອງລູກຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ ທີ່ບໍ່ສາມາດອະທິບາຍແຫຼ່ງເງິນໂອນ "ເຂົ້າ ແລະ ອອກ" ໄດ້ ຊຶ່ງການໂອນດັ່ງກ່າວ ແມ່ນໄດ້ດໍາເນີນການຢ່າງຮີບຮ້ອນຄື: ມີການໂອນເງິນເຂົ້າ ແລະ ຖອນເງິນອອກທັນທີ ໂດຍບໍ່ໄດ້ໃຫ້ເຫດຜົນພຽງພໍ;
21. ການໂອນເງິນທີ່ມີຄວາມສະຫຼັບຊັບຊ້ອນຂອງລູກຄ້າ ທີ່ບໍ່ສາມາດອະທິບາຍໄດ້ ຊຶ່ງການໂອນດັ່ງກ່າວ ລູກຄ້າໄດ້ມອບເງິນສິດ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຜ່ານ ຫຼື ຫັກຈາກບັນຊີຂອງຕົນ;
22. ມີການຂໍຊື້ແຊັກເດີນທາງ, ດຣາຟ໌ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຫຼື ເອກະສານທາງດ້ານການເງິນທີ່ສາມາດຕໍ່ລອງໄດ້ ຢ່າງເປັນປະຈໍາໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນອະທິບາຍໃນແງ່ເສດຖະກິດ;
23. ມີການນໍາແຊັກເດີນທາງ ຫຼື ດຣາຟ໌ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໂດຍສະເພາະທີ່ໄດ້ຮັບຈາກຕ່າງປະເທດ ມາຂໍຂຶ້ນເງິນຢ່າງເປັນປະຈໍາ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນອະທິບາຍໃນແງ່ເສດຖະກິດ;
24. ການປ່ຽນແປງທາງດ້ານພຶດຕິກຳຂອງພະນັກງານເຊັ່ນ: ການໃຊ້ຊີວິດແບບຟຸມເຟືອຍ;
25. ການປ່ຽນແປງການປະຕິບັດວຽກງານຂອງພະນັກງານ ຫຼື ຕົວແທນ ຕົວຢ່າງ: ເຈົ້າໜ້າທີ່ການຕະຫຼາດຂອງທະນາຄານ ຂາຍຜະລິດຕະພັນຂອງທະນາຄານທີ່ມີຈໍານວນເພີ່ມຂຶ້ນ ຫຼື ເປັນຈໍານວນຕົວເລກທີ່ຜິດສັງເກດ;
26. ລູກຄ້າເງິນກູ້ທີ່ມີບັນຫາ ແຕ່ໄດ້ມາຊໍາລະເງິນກູ້ຂອງຕົນໂດຍບໍ່ຄາດຫວັງມາກ່ອນ;
27. ການຂໍກູ້ຢືມເງິນໂດຍນໍາເອົາຊັບສິນມາຄ້ຳປະກັນ ຊຶ່ງບໍ່ຮູ້ໄດ້ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນດັ່ງກ່າວ ຫຼື ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຖານະຂອງລູກຄ້າ;
28. ມີການເອົາທຶນມະຫາສານ ເກັບມ້ຽນໄວ້ໃນບັດເຕີມເງິນ;
29. ນະໂຍບາຍປະກັນໄພ ທີ່ກໍາລັງບົດຕາມການສະເໜີ ເພື່ອການເບີກຈ່າຍໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີສາມ;
30. ເງິນສິດຈໍານວນຫຼາຍ ທີ່ນໍາໃຊ້ເພື່ອຊື້ປະກັນໄພ;
31. ເບີກຖອນປະກັນໄພໄວກ່ອນນະໂຍບາຍກຳນົດ ພາໃຫ້ມີການສູນເສຍເງິນຈໍານວນມະຫາສານ;
32. ຈັດຊື້ປະກັນໄພ ຈາກນັ້ນກໍ່ສົ່ງຄືນທັນທີ;
33. ເງິນສິດຈໍານວນຫຼາຍທີ່ນໍາໃຊ້ໃນການລົງທຶນ;
34. ມີການອອກບັດເຕີມເງິນຫຼາຍຮູບແບບ ແລະ ມີບັດເດບິດຫຼາຍບັດ ເຊິ່ງສາມາດເຂົ້າເຖິງໄດ້ຢູ່ຕ່າງປະເທດ;
35. ຊື້ຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າສູງ (ແຫວນເພັດ, ຄໍາແທ່ງ, ລົດໃຫຍ່, ຊັບສິມບັດ) ຈາກນັ້ນກໍ່ຂາຍຄືນທັນທີ ໂດຍບໍ່ໃຫ້ເບີກຈ່າຍເປັນແຊັກ;
36. ຕົວຊີ້ບອກອື່ນ ທີ່ສະຖາບັນການເງິນກຳນົດເອງ ແລະ ຕາມການກຳນົດເພີ່ມເຕີມ ຂອງໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນດ້ານການຟອກເງິນ.

ມາດຕາ 4 ຕົວຊີ້ບອກສໍາລັບສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ

ຕົວຊີ້ບອກ ຂອງທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສຳລັບສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ ສາມາດສັງເກດຈາກພຶດຕິກຳຂອງລູກຄ້າ ດັ່ງນີ້:

1. ການໂອນເງິນຂອງຜູ້ຖືເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ເຊັ່ນ: ດຣາຟ ຈາກຕ່າງປະເທດ ເລື້ອຍໆ;
2. ການຂົນສົ່ງຄ່າ ໂດຍບຸກຄົນ ແຕ່ວ່າຈັດຊື້ດ້ວຍທຶນທີ່ເບີກຖອນຈາກບັນຊີບໍລິສັດ;
3. ຈັດຊື້ຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າສູງເປັນເງິນສົດ ເຊັ່ນ: ແຫວນເພັດ, ຄຳແທ່ງ, ລົດໃຫຍ່, ຊັບສົມບັດ;
4. ການຈັດຊື້ ແລະ ຖອນເງິນສົດຈາກແຜ່ນຊື່ຟາຊີໂນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຫຼິ້ນເກມໃດໆ;
5. ຈັດຊື້ໃບຝາກເງິນຈຳນວນຫຼາຍ;
6. ມີການອອກໃບເກັບເງິນຕໍ່າກວ່າ ແລະ ສູງກວ່າລາຄາຜະລິດຕະພັນ;
7. ຈັດຊື້ອະສັງຫາລິມະຊັບດ້ວຍເງິນສົດ;
8. ທຸລະກຳການປ່ຽນໂອນອະສັງຫາລິມະຊັບ ທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າກວ່າລາຄາທ້ອງຖະຫຼາດ;
9. ມີການຈັດຊື້ ແລະ ຂາຍຄືນອະສັງຫາລິມະຊັບແບບຮີບຮ້ອນ ໂດຍມູນຄ່າການຂາຍຄືນແມ່ນສູງກວ່າຄວາມເປັນຈິງ;
10. ບໍ່ຈ່າຍອາກອນລາຍໄດ້;
11. ນຳໃຊ້ຜູ້ແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການຄຸ້ມຄອງກວດກາຢູ່ດ້ານຊາຍແດນ;
12. ນຳໃຊ້ບໍລິສັດທີ່ເປັນແຕ່ເປືອກນອກ ພາຍໃນເຂດເສລີ;
13. ການນຳເຂົ້າ ແລະ ສົ່ງອອກ ໃນເຂດເສລີ ໂດຍບໍລິສັດຂົນສົ່ງເງິນ;
14. ທຸລະກຳທີ່ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ນຳໃຊ້ການກະກຽມທີ່ຊັບຊ້ອນ ແລະ ໜ່ວຍງານທີ່ບໍ່ໂປ່ງໃສທາງກົດໝາຍ.
15. ການເບີກຈ່າຍ “ຄ່າທີ່ປຶກສາ” ໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດບັງໜ້າ ທີ່ສ້າງຂຶ້ນຕາມຂອບເຂດອຳນາດຕາມກົດໝາຍຂອງຕ່າງປະເທດ ຫຼື ຂອບເຂດອຳນາດຕາມກົດໝາຍນັ້ນ ເປັນທີ່ຮູ້ກັນດີວ່າ ມີຕະຫຼາດໃນການສ້າງບໍລິສັດບັງໜ້າຈຳນວນຫຼວງຫຼາຍ;
16. ການດຳເນີນທຸລະກຳການກູ້ຢືມລະຫວ່າງບໍລິສັດ ຫຼາຍຄັ້ງ ຫຼື ການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ຫຼາຍຂອບເຂດພື້ນທີ່ ໂດຍທີ່ບໍ່ມີຈຸດປະສົງທາງກົດໝາຍ ຫຼື ຈຸດປະສົງທາງການຄ້າທີ່ຊັດເຈນ;
17. ຕົວຊີ້ບອກອື່ນ ທີ່ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ໃນຂະແໜງການເງິນກຳນົດເອງ ແລະ ຕາມການກຳນົດເພີ່ມເຕີມ ຂອງໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນດ້ານການຟອກເງິນ.

ມາດຕາ 5 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ມອບໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 17 ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂດຍການຜັນຂະຫຍາຍເນື້ອໃນຂອງຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ເຂົ້າເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງນະໂຍບາຍ, ຫຼັກການ, ຂັ້ນຕອນ ຫຼື ລະບຽບການພາຍໃນຂອງຕົນ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນດ້ານການຟອກເງິນ ຈະຕ້ອງເປັນຜູ້ປະເມີນ, ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກ 1 ຂອງມາດຕານີ້ ຢ່າງເປັນປະຈຳ ບົນພື້ນຖານການປະສານກັບພາກສ່ວນຂ້ອງ.

ກໍລະນີ ຈໍາເປັນ ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຈະປັບປຸງແກ້ໄຂຕົວຊີ້ບອກເພີ່ມເຕີມ ເພື່ອໃຫ້ແທດ
ເໝາະກັບສະພາບການ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ຂອງ ສປປ ລາວ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 6 ຜົນສັກສິດ

ຄໍາແນະນໍາສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນທີ່ລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຫົວໜ້າໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ,



ພັນທະບູນ ໄຊຍະເພັດ