

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນາຖາວອນ

ບໍລິສັດ ລາວວິວັດປະກັນໄພ ຈຳກັດ

ນະໂຍບາຍ ແລະ ແນວທາງປະຕິບັດກ່ຽວກັບ

ການຕໍ່ຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ຕໍ່ຕ້ານການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ບໍລິສັດ ລາວວິວັດປະກັນໄພ ຈຳກັດ ຄຳນຶງເຖິງຄວາມສຳຄັນຕໍ່ການຕໍ່ຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ຕໍ່ຕ້ານການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເພື່ອປ້ອງກັນບໍ່ໃຫ້ບໍລິສັດ ຕົກເປັນເຄື່ອງມືຂອງຜູ້ກະທຳການຝອກເງິນ ແລະ ຜູ້ສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍທີ່ອາດສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຊື່ສຽງ ແລະ ກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍຫາຍກັບບໍລິສັດ ຈຶ່ງໃຫ້ຄວາມສຳຄັນໂດຍມຸ່ງໜັ້ນໃນການປ້ອງກັນ ແລະ ປາບປາມການຝອກເງິນ ແລະ ຕໍ່ຕ້ານການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ລວມເຖິງກຳນົດມາດຕະການຕ່າງໆທີ່ຈຳເປັນ ເພື່ອສະນູນນະໂຍບາຍດັ່ງກ່າວ ໂດຍມີວັດຖຸປະສົງ ແລະ ແນວທາງໃນການກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ມາດຕະການຕ່າງໆດັ່ງນີ້:

ວັດຖຸປະສົງ

1. ເພື່ອເປັນແນວທາງປະຕິບັດວຽກງານດ້ານການຕໍ່ຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມ
Law on Anti Money Laundering and Combating Financing of Terrorism No.50/NA dated 21 July 2014.
Order Of Chairman of the National Coordination Committee for Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism On enhancing monitor and inspect the Anonymous Accounts.
Order On the Withholding, Freezing or Seizure of Funds Relating to Terrorists or Financing of Terrorism (Revised) ລວມເຖິງຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດລະບຽບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ
2. ເພື່ອໃຫ້ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ພະນັກງານຂອງບໍລິສັດ ມີຄວາມຮູ້ຄວາມເຂົ້າໃຈຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ເປັນໄປໃນທິດທາງອັນດຽວກັນ ໃນການປະຕິບັດຕາມຂອບເຂດ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດດ້ານການປ້ອງກັນ ແລະ ປາບປາມການຝອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ
3. ເພື່ອເປັນແນວທາງໃນການບໍລິຫານຈັດການຂະບວນການ ແລະ ຂຶ້ນຕອນການປະຕິບັດວຽກງານໃນອົງກອນກ່ຽວກັບການຮັບລູກຄ້າການກວດສອບຂໍ້ມູນແທ້ຈິງກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ແລະ ການປ້ອງກັນ ແລະ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນຈາກຂະບວນການການຝອກເງິນ ຫຼື ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍທີ່ດຳເນີນການຜ່ານຊ່ອງທາງການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດ

ໜ້າທີ່ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະຕິບັດຕາມນະໂຍບາຍ

1. ຄະນະກຳມະການບໍລິສັດ ມີໜ້າທີ່ພິຈາລະນາໃຫ້ຄວາມເຫັນດີ ແລະ ອະນຸມັດແນວທາງນະໂຍບາຍການປ້ອງກັນ ແລະ ປາບປາມການຝອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ
2. ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ມີໜ້າທີ່ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:
 - 2.1 ຈັດທຳ ແລະ ນຳສະເໜີນະໂຍບາຍ ແລະ ແນວທາງປະຕິບັດທີ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດໝາຍດ້ານການປ້ອງກັນ ແລະ ປາບປາມການຝອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ
 - 2.2 ກຳນົດມາດຕະການຄວບຄຸມ ແລະ ຈັດການຄວາມສ່ຽງດ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການໃຊ້ຊ່ອງທາງການເຮັດທຸລະກຳ ຜະລິດຕະພັນ ຫຼື ບໍລິການຕ່າງໆ ຂອງບໍລິສັດ
 - 2.3 ກຳນົດຄຳສັ່ງ ລະບຽບ ແລະ ແນວທາງປະຕິບັດວຽກງານພາຍໃນທີ່ສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍວ່າດ້ວຍການປ້ອງກັນ ແລະ ປາບປາມການຝອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຂະຫຍາຍອາວຸດທີ່ມີປະສິດຕິພາບທຳລາຍສູງ ຕາມແນວທາງທີ່ສຳນັກງານ ຄຕຝງ ກຳນົດ ຫຼື ກົດໝາຍອື່ນໃດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ
 - 2.4 ກຳນົດຜູ້ບໍລິຫານທີ່ມີອຳນາດໜ້າທີ່ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຂັ້ນຕອນການດຳເນີນງານທັງກໍລະນີປົກກະຕິ ແລະ ກໍລະນີທີ່ຕ້ອງໄດ້ຮັບການກັ່ນຕອງເປັນພິເສດ ໃນຂັ້ນຕອນການຮັບລູກຄ້າ ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລູກຄ້າ ແລະ ການກວດສອບເພື່ອຮັບຮູ້ຄວາມເປັນຈິງກ່ຽວກັບລູກຄ້າ
 - 2.5 ກຳກັບດູແລ ແລະ ກວດສອບການປະຕິບັດວຽກງານຂອງພະນັກງານ ໃຫ້ເປັນໄປຕາມຄຳສັ່ງລະບຽບ ແລະ ແນວທາງປະຕິບັດຕາມນະໂຍບາຍວ່າດ້ວຍການປ້ອງກັນ ແລະ ປາບປາມການຝອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຂະຫຍາຍອາວຸດທີ່ມີອຳນາດພາບທຳລາຍລ້າງສູງ
 - 2.6 ສະບັບສະນູນ ແລະ ສົ່ງເສີມໃຫ້ພະນັກງານມີຄວາມຮູ້ຄວາມເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບດ້ານການການປ້ອງກັນ ແລະ ປາບປາມ ການຝອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຂະຫຍາຍອາວຸດທີ່ມີອຳນາດພາບທຳລາຍລ້າງສູງ

ຢ່າງພຽງພໍຈົນສາມາດປະຕິບັດວຽກງານໃນຂະບວນການຮັບລູກຄ້າ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການກວດສອບເພື່ອຮັບຮູ້ຄວາມເປັນຈິງກ່ຽວກັບລູກຄ້າໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ

3. ພະນັກງານທຸກລະດັບ ມີໜ້າທີ່ປະຕິບັດຢ່າງເຄັ່ງຄັດຕາມຄໍາສັ່ງ ລະບຽບ ແລະ ແນວທາງປະຕິບັດທີ່ບໍລິສັດ ກໍານົດຂຶ້ນພາຍໃຕ້ນະໂຍບາຍວ່າດ້ວຍການປ້ອງກັນ ແລະປາບປາມ ການຟອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ສ່ວນທີ່ 1 ນະໂຍບາຍຫຼັກດ້ານການປ້ອງກັນ ແລະປາບປາມ ການຟອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ບໍລິສັດໄດ້ກໍານົດໃຫ້ ນະໂຍບາຍເລື່ອງການປ້ອງກັນ ແລະປາບປາມ ການຟອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນນະໂຍບາຍຫຼັກຂອງອົງກອນ ແລະ ມີຄວາມສໍາຄັນເທົ່າໆກັບນະໂຍບາຍຫຼັກໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດໂດຍມຸ່ງຫວັງໃນດ້ານການປ້ອງກັນ ແລະປາບປາມ ການຟອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍເພື່ອໃຫ້ເປັນຮູບປະທໍາທີ່ຈະແຈ້ງໃນການປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປ້ອງກັນ ແລະປາບປາມ ການຟອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ບໍລິສັດ ໄດ້ກໍານົດແນວທາງນະໂຍບາຍ ແລະ ມາດຕະການການປ້ອງກັນ ແລະປາບປາມ ການຟອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍດັ່ງນີ້:

- 1.1 ຈັດນະໂຍບາຍ ແລະ ແນວທາງປະຕິບັດການດ້ານການປ້ອງກັນ ແລະປາບປາມ ການຟອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນລາຍລັກອັກສອນຂຶ້ນນໍາສະເໜີຂໍອະນຸມັດຄວາມເຫັນດີຕໍ່ຄະນະກຳມະການບໍລິສັດ
- 1.2 ກໍານົດແນວທາງປະຕິບັດງານພາຍໃນອົງກອນເພື່ອຮອງຮັບນະໂຍບາຍບໍລິສັດ
- 1.3 ກຳກັບດູແລ ແລະ ບໍລິຫານຈັດການໃຫ້ປະຕິບັດງານເປັນໄປຢ່າງມີປະສິດຕິຜົນ ຕາມແນວປະຕິບັດທີ່ກໍານົດໄວ້ ໂດຍມີຜູ້ທີ່ມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບທີ່ຊັດເຈນໃນການກຳກັບດູແລການປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປ້ອງກັນ ແລະປາບປາມ ການຟອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ການຕິດຕາມປະເມີນຜົນການປະຕິບັດງານລວມໄປເຖິງການເປັນສູນກາງໃນການຕິດຕໍ່ປະສານງານກັບ Anti-Money Laundering Intelligence office(AMLIO)
- 1.4 ຈັດອົບຮົມໃຫ້ຄວາມຮູ້ ແລະ ຄວາມເຂົ້າໃຈໃນນະໂຍບາຍ ແລະ ແນວທາງປະຕິບັດກ່ຽວກັບການຮັບລູກຄ້າ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຫຼັກການປະຕິບັດຕາມຂະບວນການກວດສອບເພື່ອຮັບຮູ້ຄວາມເປັນຈິງກ່ຽວກັບລູກຄ້າຈົນສາມາດປະຕິບັດງານໄດ້ຄົບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງເປັນມາດຕະຖານໜຶ່ງໃນການພັດທະນາພະນັກງານທຸກລະດັບໃນບໍລິສັດ.



ສ່ວນທີ 2 ນະໂຍບາຍສໍາຮອງ ຫຼື ສາລະສໍາຄັນ

ໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ກ່ຽວກັບການຮັບລູກຄ້າ ຖືເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການດໍາເນີນການຕາມນະໂຍບາຍ ຫຼັກເລື່ອງການການປ້ອງກັນ ແລະ ປາບປາມ ການຝອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການ ເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ປະກອບໄປດ້ວຍ:

1. ການຮັບລູກຄ້າ

ຄັ້ງທໍາອິດການຮັບທຸລະກໍາກັບລູກຄ້າ ບໍລິສັດຕ້ອງຈັດໃຫ້ມີການສະແດງຕົວເພື່ອລະບຸຕົວຕົນ ແລະ ດໍາເນີນການກວດສອບພິສູດຕົວຕົນຂອງລູກຄ້າໂດຍມີຂັ້ນຕອນດັ່ງນີ້:

1.1 ການຈັດລູກຄ້າສະແດງຕົວຕົນ Know Your Customer (KYC)

ເມື່ອລູກຄ້າມີຈຸດປະສົງຈະສ້າງສາຍສໍາພັນ ຫຼື ມີຈຸດປະສົງຈະເຮັດທຸລະກໍາເປັນເທື່ອທໍາອິດ ບໍລິສັດຕ້ອງໃຫ້ລູກຄ້າແຈ້ງຂໍ້ມູນເບື້ອງຕົ້ນໄດ້ແກ່:

➢ ກໍລະນີບຸກຄົນທົ່ວໄປ ສັນຊາດລາວ ມີຂໍ້ມູນດັ່ງນີ້:

1. ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ
2. ວັນເດືອນປີເກີດ
3. ບັດປະຈໍາຕົວ
4. ອາຍຸ, ອາຊີບ
5. ທີ່ຢູ່ປະຈຸບັນ
6. ຊື່ ແລະ ສໍານັກງານບ່ອນເຮັດວຽກ
7. ຂໍ້ມູນສໍາລັບຕິດຕໍ່, ເບີໂທລະສັບ ອີເມວ
8. ລາຍເຊັນຊື່ຜູ້ເຮັດທຸລະກໍາ

➢ ກໍລະນີບຸກຄົນທົ່ວໄປ ຕ່າງດ້າວ ຫຼື ຜູ້ມີຖິ່ນທີ່ຢູ່ໃນປະເທດລາວ ມີຂໍ້ມູນດັ່ງນີ້:

1. ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ
2. ວັນເດືອນປີເກີດ
3. ສັນຊາດ, ອາຍຸ, ອາຊີບ
4. ບັດປະຈໍາຕົວ ແລະ ໜັງສືເດີນທາງອອກໂດຍລັດຖະບານເຈົ້າຂອງສັນຊາດ
5. ບັດປະຈໍາຕົວຜູ້ມີຖິ່ນທີ່ຢູ່ (ກໍລະນີເປັນຜູ້ມີຖິ່ນທີ່ຢູ່ໃນປະເທດລາວ)
6. ທີ່ຢູ່ຕາມທະບຽນບ້ານ ແລະ ທີ່ຢູ່ປະຈຸບັນທັງໃນປະເທດທີ່ມີສັນຊາດ ແລະ ໃນ ປະເທດລາວ
7. ຂໍ້ມູນສໍາລັບຕິດຕໍ່ເຊັ່ນ: ເບີໂທລະສັບ ຫຼື ອີເມວ
8. ລາຍເຊັນຊື່ຜູ້ເຮັດທຸລະກໍາ

ກໍລະນີນິຕິບຸກຄົນ ມີຂໍ້ມູນດັ່ງນີ້

1. ຊື່ ນິຕິບຸກຄົນ
2. ທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານ
3. ຂໍ້ມູນສໍາລັບຕິດຕໍ່ເຊັ່ນ: ເບີໂທລະສັບ, ອີເມວ
4. ເລກບັດປະຈຳຕົວນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ໃບອະນຸຍາດຈົດທະບຽນນິຕິບຸກຄົນ ພ້ອມສໍາເນົາທີ່ຍັງບໍ່ໝົດອາຍຸ
5. ເລກທີ່ໃບອະນຸຍາດປະກອບກິດຈະການພ້ອມສໍາເນົາເອກະສານທີ່ຍັງບໍ່ໝົດອາຍຸ
6. ເລກປະຈຳຕົວຜູ້ເສຍພາສີອາກອນ ແລະ ສໍາເນົາເອກະສານການຂຶ້ນທະບຽນທີ່ຍັງບໍ່ໝົດອາຍຸ
7. ຈົດໝາຍ ຫຼື ເອກະສານທີ່ມີລາຍເຊັນພ້ອມທັງຊື່ ແລະ ກາປະທັບຂອງ ບໍລິສັດ ຜູ້ມອບອໍານາດ ແລະ ຜູ້ມີອໍານາດໃນການເຮັດທຸລະກໍາ ຫຼື ສ້າງຄວາມສໍາພັນທາງທຸລະກິດຜູ້ມີອໍານາດກະທໍາການແທນ
8. ຜູ້ມີອໍານາດໃນການເຮັດທຸລະກໍາ ຫຼື ສ້າງຄວາມສໍາພັນທາງທຸລະກິດໃນນາມຂອງນິຕິບຸກຄົນຕ້ອງສະແດງຕົນເຊັ່ນດຽວກັບບຸກຄົນທົ່ວໄປ

1.2 ການລະບຸຕົວຕົນຂອງລູກຄ້າ

ບໍລິສັດຕ້ອງກວດສອບຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານການສະແດງຕົນຂອງລູກຄ້າ ໂດຍໃຫ້ພະນັກງານຜູ້ມີໜ້າທີ່ຕິດຕໍ່ກັບລູກຄ້າ ຕົວແທນ, ນາຍໜ້າ ເປັນຜູ້ກວດສອບໃນການໃຊ້ດຸນຜິນິດທີ່ເໝາະສົມຊຶ່ງການກວດສອບໃນຂັ້ນຕອນນີ້ມີວັດຖຸປະສົງຄື:

- (1)ຮູ້ວ່າລູກຄ້າເປັນບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ມີການຕົກລົງກັນມີຕົວຕົນຢູ່ຈົງຕາມກົດໝາຍ
- (2)ຮັບຮູ້ວ່າ ຂໍ້ມູນການສະແດງຕົວຕົນທີ່ໄດ້ຮັບມານັ້ນ ພຽງພໍຕໍ່ການດໍາເນີນຂະບວນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ກວດສອບເພື່ອຮູ້ເຖິງຄວາມຈິງກ່ຽວກັບລູກຄ້າ

ໂດຍບໍລິສັດຕ້ອງມີມາດຕະການກວດສອບລູກຄ້າດ້ວຍຄວາມຮອບຄອບຄັ້ງຕໍ່ໄປນີ້:

1. ກວດສອບການສະແດງຕົວຕົນຂອງລູກຄ້າ ແລະ ເອກະສານຫຼັກຖານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເປັນເອກະສານທີ່ມາຈາກແຫລ່ງຂໍ້ມູນທີ່ເຊື່ອຖືໄດ້
2. ກວດສອບ ແລະ ຍັງຍືນຕົວຕົນຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດແທ້ຈິງສໍາລັບນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ມີຂໍ້ຕົກລົງຕາມກົດໝາຍລວມທັງໂຄງສ້າງຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ມີຂໍ້ຕົກລົງທາງກົດໝາຍດັ່ງກ່າວ

3. ໃຊ້ມາດຕະການທີ່ຈຳເປັນເພື່ອຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບວັດຖຸປະສົງ ແລະ ປະເພດຂອງຄວາມສຳພັນທາງທຸລະກິດ
4. ກວດສອບຄວາມເປັນຈິງກ່ຽວກັບຄວາມສຳພັນທາງທຸລະກິດຂອງລູກຄ້າຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ກວດສອບການເຮັດທຸລະກຳໃນຊ່ວງໄລຍະເວລາທັງໝົດຂອງການສ້າງຄວາມສຳພັນເພື່ອສາມາດຮັບຮູ້ໄດ້ວ່າການເຮັດທຸລະກຳໂດຍລູກຄ້າເປັນໄປຕາມຂໍ້ມູນທີ່ມີຢູ່
5. ໃນກໍລະນີຈຳເປັນຕ້ອງມີມາດຕະການເພື່ອມໃຫ້ຮູ້ເຖິງແຫ່ງເງິນທຶນ ຫຼື ລາຍໄດ້ຂອງລູກຄ້າ

1.3 ການພິສູດຮັບຊາບຄວາມເປັນຈິງກ່ຽວກັບລູກຄ້າ Customer Due Diligence (CDD)

ບໍລິສັດຕ້ອງທຳການກວດສອບຄົບຖ້ວນຖືກຕ້ອງຂອງຂໍ້ມູນ ແລະ ຫຼັກຖານການສະແດງຕົວຕົນຂອງລູກຄ້າກັບຂໍ້ມູນລາຍຊື່ ບຸກຄົນ ຄະນະບຸກຄົນ ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ອົງກອນເຊິ່ງມີມັດຕິ ຫຼື ປະກາດພາຍໃຕ້ຄະນະມົນຕີຄວາມໝັ້ນຄົງແຫ່ງສະຫະປະຊາຊາດ ກຳນົດໃຫ້ເປັນຜູ້ທີ່ມີການກະທຳອັນເປັນການກໍ່ການຮ້າຍ ບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບດ້ານການເມືອງ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມສ່ຽງດ້ານການຟອກເງິນ

1.4 ການອານຸມັດຮັບລູກຄ້າ ຫຼື ການປະຕິເສດການຮັບລູກຄ້າ

ບໍລິສັດຈະປະຕິເສດການສ້າງຄວາມສຳພັນທາງທຸລະກິດ ຫຼື ການເຮັດທຸລະກຳກັບລູກຄ້າ ຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມຈິງຢ່າງໃດຢ່າງໜຶ່ງຕາມດ້ານລຸ່ມນີ້:

1. ລູກຄ້າປົດບັງຊື່ ນາມສະກຸນທີ່ແທ້ຈິງ ຫຼື ໃຊ້ຊື່ ປ້ອມ ໃນການເຮັດທຸລະກຳ
2. ລູກຄ້າແຈ້ງຂໍ້ມູນບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ສະແດງຫຼັກຖານສຳຄັນບໍ່ຖືກຕ້ອງ
3. ການໃຫ້ຂໍ້ມູນ ແລະ ຫຼັກຖານການສະແດງຕົວຕົນຂອງລູກຄ້າ ບໍ່ເປັນໄປຕາມກົດໝາຍເລື່ອງການຟອກເງິນ ແລະ ການຕໍ່ຕ້ານສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ
4. ບໍ່ສາມາດກວດສອບຂໍ້ມູນ ແລະ ຫຼັກຖານສະແດງຕົວຕົນໄດ້
5. ກວດສອບເຫັນວ່າລູກຄ້າ ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຂອງລູກຄ້າ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງອັນສຳຄັນທີ່ເປັນສະມາຊິກຂອງຄະນະບຸກຄົນທີ່ຄະນະມົນຕີຄວາມໝັ້ນຄົງແຫ່ງສະຫະປະຊາຊາດມີມັດຕິ ຫຼື ປະກາດພາຍໃຕ້ມັດຕິກຳນົດໃຫ້ເປັນຄະນະບຸກຄົນທີ່ມີການກະທຳອັນເປັນການກໍ່ການຮ້າຍ UN Sanction List
6. ການຮັບລູກຄ້າລາຍນັ້ນໆ ຈະເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດ ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການຟອກເງິນ ຫຼື ສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທັງນີ້ ບໍລິສັດ ຈະພິຈາລະນາລາຍງານເປັນທຸລະກຳທີ່ມີເຫດອັນສົງໃສຕໍ່ AMLIO ດ້ວຍກໍລະນີການປະຕິເສດມີສາເຫດເນື່ອງມາຈາກ ຂໍ້ 1. ຂໍ້ 2 ແລະ ຂໍ້5



ບໍລິສັດ ພິຈາລະນາກຳນົດໃຫ້ຜົນທີ່ໄດ້ຈາກການກວດສອບລູກຄ້າກັບຖານຂໍ້ມູນຕ່າງໆຂອງປະເທດ ຫຼື ພື້ນທີ່ຂອງລູກຄ້າມີຖິ່ນທີ່ຢູ່ແຫລ່ງລາຍໄດ້ ການປະກອບອາຊີບ ຄວາມເປັນບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງດ້ານການເມືອງທັງໃນແລະຕ່າງປະເທດ ເປັນການກຳນົດລະດັບຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການຝອກເງິນຂອງລູກຄ້າໂດຍກຳນົດປັດໃຈການພິຈາລະນາຄວາມສ່ຽງຂອງລູກຄ້າໃນລະດັບ ຕໍ່າ , ປານກາງແລະ ລະດັບສູງ ຕາມຫຼັກການທີ່ກົດໝາຍກຳນົດໄວ້

ບໍລິສັດ ຕ້ອງພິຈາລະນາຄວາມສ່ຽງຂອງລູກຄ້າຈາກປັດໃຈດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

1. ປັດໃຈຄວາມສ່ຽງດ້ານລູກຄ້າ ກໍລະນີທີ່ມີປັດໃຈສ່ຽງດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້ຢ່າງນ້ອຍ 2 ລາຍການ ພິຈາລະນາເປັນຜູ້ມີຄວາມສ່ຽງສູງໄດ້ແກ່:

1.1 ໃນກໍລະນີທີ່ມີການສະແດງຕົວຕົນ ຫຼື ການລະບຸຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດຂອງນິຕິບຸກຄົນທີ່ມີຄຸນນະສົມບັດດັ່ງນີ້:

- ໂຄງສ້າງຂອງຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ເສຍມີຄວາມຊັບຊ້ອນ ຫຼື ຜິດປົກກະຕິເມື່ອປຽບທຽມກັບລັກສະນະທຸລະກິດ
- ບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ
- ເຮັດທຸລະກິດ ຫຼື ປະກອບອາຊີບທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ
- ດຳເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ທຸລະກຳທີ່ໃຊ້ງານຢູ່ຂອງລູກຄ້າໂດຍໃຊ້ເງິນສົດທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບລູກຄ້າທຸລະກິດ
- ບໍ່ມີສັນຊາດລາວ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ອາໄສໃນລາວ
- ນິຕິບຸກຄົນທີ່ຈັດຕັ້ງດ້ວຍເງິນທຶນຂອງຜູ້ອື່ນ
- ນິຕິບຸກຄົນທີ່ມີຜູ້ຖືຮຸ້ນແບບບໍ່ເປີດເຜີຍຊື່ແທ້

1.2 ໃນກໍລະນີທີ່ຜົນການກວດສອບພົບວ່າທຸລະກຳ ຫຼື ຄວາມສຳພັນທາງທຸລະກິດຂອງລູກຄ້າໄດ້ດຳເນີນການໃນລັກສະນະທີ່ຜິດປົກກະຕິ

2. ປັດໃຈຄວາມສ່ຽງດ້ານຜະລິດຕະພັນ ແລະ ບໍລິການເຮັດທຸລະກຳ ຫຼື ຊ່ອງທາງການໃຫ້ບໍລິການຕ້ອງພິຈາລະນາຢ່າງນ້ອຍດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

2.1 ການສ້າງຄວາມສຳພັນທາງທຸລະກິດ ຫຼື ການເຮັດທຸລະກຳກັບນິຕິບຸກຄົນທີ່ບໍ່ມີໃບອະນຸຍາດປະກອບທຸລະກິດ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແຕ່ບໍ່ຈຳເປັນໂດຍກົດໝາຍ

2.2 ການສ້າງຄວາມສຳພັນທາງທຸລະກິດ ຫຼື ການເຮັດທຸລະກຳທີ່ບໍ່ໄດ້ເປີດເຜີຍຊື່ແທ້

2.3 ການສ້າງຄວາມສຳພັນທາງທຸລະກິດແບບບໍ່ເຫັນໜ້າ

2.4 ໂອນເງິນຈາກບຸກຄົນທີ່ບໍ່ຮູ້ຈັກ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ສາມທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

2.5 ຄຸນສົມບັດອື່ນທີ່ກຳນົດໂດຍ AMLIO

3. ປັດໃຈສຽງເນື່ອງຈາກຄວາມສຽງດ້ານພື້ນທີ່ ກໍລະນີເປັນປະເທດ ທີ່ລູກຄ້າມີອາຊີບ ແລະ ແຫລ່ງລາຍໄດ້ ຫຼື ທຸລະກຳທີ່ມີການດຳເນີນງານຢູ່ໃນພື້ນທີ່ມີຄວາມສຽງສູງ ຫຼື ປະເທດທີ່ກ່ຽວກັບການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ AMLIO

3.3 ການບໍລິຫານຄວາມສຽງຂອງລູກຄ້າຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ

ບໍລິສັດ ຈະຈັດໃຫ້ມີການບໍລິຫານຄວາມສຽງດ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍສະເພາະການບໍລິຫານຄວາມສຽງສຳລັບລູກຄ້າ ຈະຕ້ອງເຮັດຕັ້ງແຕ່ຂັ້ນຕອນອານຸມັດຮັບລູກຄ້າ ໄປຈົນກວ່າຈະຢຸດຕິສາຍສຳພັນ

4. ການລາຍງານທຸລະກຳ

4.1 ການລາຍງານທຸລະກຳເງິນສິດ

ບໍລິສັດມີໜ້າທີ່ລາຍງານທຸລະກຳເງິນສິດເປັນສະກຸນເງິນກີບ ຫຼື ເງິນຕາ ຕ່າງປະເທດທີ່ມີມູນຄ່າທຽບເທົ່າຕັ້ງແຕ່ 100,0000,000 ກີບຂຶ້ນໄປຕໍ່ AMLIOທຸກໆ 30ວັນ/ຕໍ່ຄັ້ງ

4.2 ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ຕ້ອງສົງໃສ

ບໍລິສັດກຳນົດໃຫ້ມີມາດຕະການໃນການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ມີເຫດທີ່ສົງໃສ ໃຫ້ເປັນໄປຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດໝາຍ ໂດຍເມື່ອພົບວ່າມີທຸລະກຳທີ່ສົງໃສໃຫ້ດຳເນີນການກວດສອບຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ກຳນົດ ເພື່ອສະເໜີໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ມີອຳນາດຝິຈາລະນາ ແລະ ອານຸມັດເປັນລາຍງານທຸລະກຳທີ່ມີເຫດຜົນອັນສົມຄວນ ກ່ອນລາຍງານຕໍ່ AMLIO ພາຍໃນ 3 ວັນມື້ລັດຖະການ

4.3 ການຮັກສາຄວາມລັບ

ບໍລິສັດຕ້ອງຮັກສາຄວາມລັບຕໍ່ລາຍງານທຸລະກຳທີ່ຕ້ອງສົງໃສທີ່ລາຍງານຕໍ່ AMLIO ທຸກລາຍໂດຍເຄັ່ງຄັດ

5. ການໃຊ້ເຕັກໂນໂລຢີໃນການກວດສອບລູກຄ້າເພື່ອປ້ອງກັນການຝອກເງິນ ຫຼື ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ບໍລິສັດ ມີໜ້າທີ່ຈັດໃຫ້ມີການເຂົ້າເຖິງຖານຂໍ້ມູນທີ່ໃຊ້ໃນການກວດສອບ ເພື່ອຮັບຮູ້ເຖິງຄວາມເປັນຈິງກ່ຽວກັບລູກຄ້າຕາມທີ່ກົດໝາຍກຳນົດ ເຊັ່ນ: ຂໍ້ມູນຂອງບຸກຄົນຜູ້ກະທຳຜິດຖານການຝອກເງິນ ລາຍຊື່ບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງທັງໃນປະເທດ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ລາຍຊື່ຂອງຄະນະບຸກຄົນເຊິ່ງມີມັດຕິ ຫຼື ປະກາດພາຍໃຕ້ຂອງຄະນະມົນຄວາມໝັ້ນຄົງແຫ່ງສະຫະປະຊາຊາດກຳນົດໃຫ້ເປັນບຸກຄົນທີ່ມີການ



ກະທຳອັນເປັນການກໍ່ການຮ້າຍ ໂດຍໃຊ້ເຕັກໂນໂລຢີເພື່ອການປ້ອງກັນ ແລະ ປາບປາມການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໄດ້ ຢ່າງມີປະສິດຕິຜົນ

6. ການປະຕິບັດຕາມຄຳສັ່ງວ່າດ້ວຍການຍຶດ ແລະອາຍັດຊັບສິນທີ່ກ່ຽວກັບການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ບໍລິສັດຕ້ອງທຳການກວດສອບລາຍຊື່ລູກຄ້າຂອງບໍລິສັດ ກັບລາຍຊື່ບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບການເມືອງທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ລາຍຊື່ຂອງຄະນະບຸກຄົນເຊິ່ງມີປະກາດພາຍໃຕ້ຄະນະມົນຕີຄວາມໝັ້ນຄົງແຫ່ງສະຫະປະຊາຊາດກຳນົດໃຫ້ເປັນບຸກຄົນທີ່ມີການກະທຳອັນເປັນການກໍ່ການຮ້າຍຢ່າງສະຫມ່ຳສະເໝີ ໃນກໍລະນີເຫັນວ່າລູກຄ້າເປັນຜູ້ມີລາຍຊື່ກົງກັບທີ່ປະກາດ ຕ້ອງລາຍງານໄປຫາກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ແລະ AMLIO ທັນທີ

7. ການປະຕິບັດຕາມມາດຕະການຊົ່ວຄາວເລື່ອງການຕໍ່ຊັບສິນທີ່ກ່ຽວກັບການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ເມື່ອໄດ້ຮັບແຈ້ງລາຍການບັນຊີຊັບສິນຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນວ່າຊັບສິນລູກຄ້າກ່ຽວຂ້ອງກັບການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ບໍລິສັດຕ້ອງລະງັບການດຳເນີນທຸລະກຳ ແລະ ຍຶດຊັບສິນໄວ້ ແລະ ລາຍງານຕໍ່ AMLIO ແລະ ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນທັນທີ

8. ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ

ບໍລິສັດ ມີໜ້າທີ່ຈັດເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນເອກະສານ ແລະ ຫຼັກຖານການສະແດງຕົວຕົນເປັນໄລຍະເວລາ 10 ປີນັບຈາກວັນຢຸດຄວາມສຳພັນ ແລະ ເກັບເອກະສານການເຮັດທຸລະກຳຕ່າງໆ ເປັນເວລາ 5 ປີ ນັບຈາກວັນທີ່ເຮັດທຸລະກຳ

9. ການຝຶກອົບຮົມພະນັກງານ

ເພື່ອໃຫ້ພະນັກງານສາມາດປະຕິບັດໜ້າທີ່ໄດ້ຄົບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປ້ອງກັນ ແລະ ປາບປາມການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ບໍລິສັດໄດ້ກຳນົດແນວທາງໃນການຝັດທະນາພະນັກງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງທັງອົງກອນດັ່ງນີ້:

1. ພະນັກງານທຸກລະດັບ ຈັດໃຫ້ມີການຝຶກອົບຮົບເພື່ອເສີມສ້າງຄວາມຮູ້, ຄວາມເຂົ້າໃຈ, ກ່ຽວກັບກົດໝາຍ, ກົດເກນ, ນະໂຍບາຍ, ແນວທາງປະຕິບັດງານ ໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວກັບການປ້ອງກັນການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

2. ພະນັກງານຜູ້ປະຕິບັດວຽກງານໂດຍກົງ ຈັດໃຫ້ມີການຝຶກອົບຮົມເພື່ອເສີມສ້າງທັກສະໃນການປະຕິບັດວຽກງານ ຈົນສາມາດປະຕິບັດວຽກງານໄປໃນແນວທາງດຽວກັນ ໂດຍບໍ່ຜິດພາດ ເພື່ອບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ບໍລິສັດ

10.ການກວດສອບພາຍໃນກ່ຽວກັບລະບົບປະຕິບັດການ

ເພື່ອໃຫ້ໝັ້ນໃຈວ່າລະບົບການຄວມຄຸ້ມພາຍໃນຂອງບໍລິສັດ ກ່ຽວກັບການປະຕິບັດງານດ້ານການປ້ອງກັນການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນໄປຢ່າງມີປະສິດທິພາບຈຶ່ງໄດ້ມີແຜນປະຕິບັດໄວ້ດັ່ງນີ້:

1. ກວດສອບຄວາມຮູ້, ຄວາມເຂົ້າໃຈ ຂອງພະນັກງານຜູ້ປະຕິບັດວຽກງານກ່ຽວກັບກົດໝາຍ ກົດເກນ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ແນວທາງປະຕິບັດດ້ານການປ້ອງກັນ ແລະ ປາບປາມການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ
2. ປະເມີນຜົນການປະຕິບັດງານຂອງພະນັກງານວ່າເປັນໄປຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ກຳນົດໄວ້ຫຼື ບໍ່
3. ສຸ່ມກວດສອບການປະຕິບັດວຽກງານໃຫ້ເປັນໄປຕາມນະໂຍບາຍ ແລະ ແນວທາງປະຕິບັດ ເພື່ອເປັນຂໍ້ມູນໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນການພັດທະນາປະສິດທິພາບການປະຕິບັດງານຂອງພະນັກງານໃນການຮັບຜິດຊອບ
4. ປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງບໍລິສັດ ຕໍ່ການບໍ່ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ, ກົດເກນ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ແນວທາງປະຕິບັດວຽກງານ ຫຼື ເມື່ອພົບເຫັນຂໍ້ບົກຜ່ອງຈາກການປະຕິບັດງານຂອງພະນັກງານ ຫຼື ຂະບວນການເຮັດວຽກ
5. ປະເມີນຄວາມຮູ້ ຄວາມເຂົ້າໃຈຂອງພະນັກງານຕໍ່ກົດໝາຍ ກົດເກນ ນະໂຍບາຍ ແລະ ແນວທາງປະຕິບັດງານທຸກຄັ້ງທີ່ມີການປັບປຸງກົດໝາຍ ຫຼື ກົດເກນຂອງ AMLIO ຫຼື ໜ່ວຍງານກຳກັບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

11.ການພັດທະນາ ແລະ ການປັບປຸງນະໂຍບາຍ

ເພື່ອໃຫ້ການປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍເລື່ອງການປ້ອງກັນແລະປາບປາມການຝອກເງິນ ແລະ ຕໍ່ຕ້ານການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນຢ່າງຖືກຕ້ອງ ບໍລິສັດ ຈະຕ້ອງທຳການຕິດຕາມການປ່ຽນແປງ ທັງດ້ານກົດໝາຍ ແລະ ປະກາດຕ່າງໆຂອງ AMLIO ຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ ໂດຍຈະນຳຫຼັກເກນທີ່ມີການປ່ຽນແປງຕ່າງໆ ມາພັດທະນາ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍຂອງບໍລິສັດ ເພື່ອໃຫ້ການປະຕິບັດວຽກງານຂອງບໍລິສັດ ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍໃຫ້ໄດ້ຫຼາຍທີ່ສຸດ

ໂດຍບໍລິສັດ ໄດ້ກຳນົດໄລຍະເວລາໃນການພັດທະນາ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍເລື່ອງ
ການປ້ອງກັນແລະປາບປາມການຝອກເງິນແລະຕໍ່ຕ້ານການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນ
ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໃຫ້ຕ້ອງດຳເນີນການໃຫ້ແລ້ວສຳເລັດຫຼັງຈາກທີ່ມີການປ່ຽນແປງກົດ
ໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນ 6 ເດືອນສ່ວນໃນກໍລະນີທີ່ກົດໝາຍຫຼັກກໍ່ມີການປ່ຽນແປງ
ບໍລິສັດ ຈະມີການວິຈານ ພັດທະນາ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍທຸກໆ 1 ປີ

(ທ່ານ ວິເພັດ ສີຫາຈັກຣ)

ປະທານສະພາບໍລິຫານ

