

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ  
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນາຖາວອນ

-----000-----

**ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ**

ຫນ່ວຍງານຂໍ້​ມູນ​ຕ້ານ​ການ​ຟອກ​ເງິນ

ເລກທີ: 66/ໜຕຟງ

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 15 ຕຸລາ 2007

**ບົດ​ແນະນຳ**

**ກ່ຽວກັບການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ**

- ອີງຕາມດຳລັດວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານການຟອກເງິນ ເລກທີ 55/ນຍ ລົງວັນທີ 27 ມີນາ 2006.
- ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍຂໍ້ກຳນົດ ເລກທີ 11/ທຫລ ລົງວັນທີ 30/08/2005 ກ່ຽວກັບການເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ການລາຍງານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.
- ອີງຕາມການອະນຸມັດເຫັນດີຂອງຄະນະຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຄັ້ງວັນທີ 04 ຕຸລາ 2007.

**ຫົວຫນ້າຫນ່ວຍງານຂໍ້​ມູນ​ຕ້ານ​ການ​ຟອກ​ເງິນ​ອອກ​ບົດ​ແນະນຳ:**

**ມາດຕາ 1: ຈຸດປະສົງ**

ຈຸດປະສົງຂອງບົດແນະນຳສະບັບນີ້ ແມ່ນເພື່ອແນະນຳໃຫ້ບັນດາສະຖາບັນທີ່ມີຫນ້າທີ່ລາຍງານສາມາດຈຳແນກໄດ້ກ່ຽວກັບທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ, ຮູ້ໄດ້ຮູບແບບຂອງການຟອກເງິນ ແລະ ວິທີການລາຍງານທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບແບບຟິມລາຍງານ ທີ່ຫນ່ວຍງານຂໍ້​ມູນ​ຕ້ານ​ການ​ຟອກ​ເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກ.

**ມາດຕາ 2: ນິຍາມທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ**

ນິຍາມທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ແມ່ນທຸລະກຳ ຫລືຄວາມພະຍາຍາມຂອງລູກຄ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບປະຫວັດ ຫລື ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ. ຄວາມສົງໄສ ອາດເກີດຂຶ້ນຈາກຜິດຕິກຳຂອງຕົວລູກຄ້າເອງ ຫລື ຈາກບຸກຄົນອື່ນທີ່ມານຳລູກຄ້າລາຍດັ່ງກ່າວ ໃນຂະນະທີ່ເຮັດທຸລະກຳນັ້ນ.

**ມາດຕາ 3: ການຈຳແນກທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ**

ທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ທີ່ສະຖາບັນທີ່ມີຫນ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງຈຳແນກນັ້ນ ປະກອບດ້ວຍຫລາຍປັດໃຈເຊັ່ນ:

- ລັກສະນະຂອງທຸລະກຳ;
- ຄວາມເປັນມາ ແລະ ປະຫວັດທຸລະກິດຂອງລູກຄ້າ;
- ປະເພດເອກະສານຢັ້ງຢືນ ທີ່ສະແດງໃນເວລາຂໍເປີດບັນຊີ ຫລື ເຮັດທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງສັງເກດເຫັນວ່າ ເປັນເອກະສານຢັ້ງຢືນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ປອມແປງ ຫລື ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບທຸລະກຳທີ່ເຮັດ;
- ການຍອມຮັບຂອງລູກຄ້າວ່າ ໄດ້ຮັບເງິນຈາກການກະທຳຜິດກົດໝາຍ;
- ອື່ນໆ.

**ມາດຕາ 4: ຕົວຊີ້ບອກຂອງທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສົງໄສວ່າເປັນການຝອກເງິນ**

**4.1 ການຝອກເງິນໂດຍຜ່ານທຸລະກຳທີ່ເປັນເງິນສົດ**

- ມີການຝາກເງິນສົດເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງຫລວງຫລາຍໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນຂອງລູກຄ້າ ທັງທີ່ເປັນບຸກຄົນ ຫລື ຫົວໜ່ວຍທຸລະກິດ ຊຶ່ງບໍ່ສອດຄ່ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ.
- ມີການຝາກເງິນທີ່ມີມູນຄ່າສູງ ແລະ ຜິດປົກກະຕິ, ຫລັງຈາກນັ້ນມີການໂອນ ຫລື ຖອນເງິນອອກຈາກບັນຊີ (ໂດຍສະເພາະການຝາກເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ແລ້ວມີການໂອນເງິນອອກຈາກບັນຊີໄປປາຍທາງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຫລື ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລູກຄ້າ).
- ລູກຄ້າທີ່ນຳເງິນສົດຈຳນວນທີ່ບໍ່ຫລາຍມາຝາກຢ່າງເປັນປະຈຳ ຊຶ່ງເມື່ອລວມໃບຢັ້ງຢືນຝາກເງິນທັງຫມົດແລ້ວ ແມ່ນມີມູນຄ່າສູງ.
- ລູກຄ້າທີ່ຊອກແລກປ່ຽນເງິນສົດເປັນຈຳນວນຫລາຍ ໂດຍນຳເອົາທະນະບັດທີ່ມີມູນຄ່ານ້ອຍມາປ່ຽນເອົາທະນະບັດທີ່ມີມູນຄ່າສູງກວ່າ.
- ມີການນຳເອົາເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າສູງມາແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນອື່ນຢ່າງເປັນປະຈຳ.
- ລູກຄ້າທີ່ນຳເອົາທະນະບັດ ຫລື ເອກະສານທາງດ້ານການເງິນປອມມາຝາກ ຫລື ເຮັດທຸລະກຳອື່ນໆນຳທະນາຄານ.
- ການໂອນເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າສູງ ເຂົ້າ ຫລື ອອກ ນອກປະເທດ ທີ່ມີການລະບຸສິ່ງຈ່າຍເປັນເງິນສົດ.
- ທຸລະກຳເງິນສົດ ທີ່ມີລັກສະນະຫລືກຳລັງການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ມີມູນຄ່າສູງເກີນຂອບເຂດທີ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນວາງອອກ.

**4.2 ການຝອກເງິນໂດຍການນຳໃຊ້ບັນຊີ**

- ລູກຄ້າທີ່ມີຫລາຍບັນຊີ ແລະ ຝາກເງິນຢູ່ແຕ່ລະບັນຊີ ຊຶ່ງເມື່ອລວມຍອດບັນຊີທັງຫມົດແລ້ວ ແມ່ນມີມູນຄ່າສູງ.
- ລູກຄ້າບໍ່ສາມາດຕອບສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ໄປ ຫລື ບໍ່ພຽງພໍ ຫລື ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ໃນເວລາຂໍເປີດບັນຊີ.
- ການຖອນເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າສູງອອກຈາກບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ.

- ການຖອນເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າສູງອອກຈາກບັນຊີທັນທີ ພາຍຫລັງໄດ້ຮັບການໂອນເງິນເຂົ້າບັນຊີດັ່ງກ່າວແລ້ວ.
- ການຫລີກລ້ຽງການຕິດຕໍ່ຜົວພັນຂອງຕົວແທນບໍລິສັດກັບສາຂາຂອງບໍລິສັດ ຊຶ່ງການຕິດຕໍ່ຜົວພັນດັ່ງກ່າວນັ້ນ ຕາມປົກກະຕິແລ້ວຕ້ອງໄດ້ນຳໃຊ້ບັນຊີຜົວພັນລະຫວ່າງກັນ.
- ການໂອນ ຫລື ມອບເງິນຈາກຫລາຍບຸກຄົນເຂົ້າບັນຊີດຽວ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນພຽງພໍ.

**4.3 ການຟອກເງິນໂດຍຜ່ານລະບົບທະນາຄານລະຫວ່າງປະເທດ**

- ລູກຄ້າຖືກແນະນຳຕົວໂດຍທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງມີທີ່ຕັ້ງຢູ່ໃນປະເທດ ທີ່ອາດມີການຜະລິດ ຫລື ຄ້າຢາເສບຕິດຢ່າງແຜ່ຫລາຍ.
- ການນຳໃຊ້ຫນັງສືສິນເຊື້ອ ແລະ ວິທີການອື່ນໆທາງດ້ານທຸລະກິດການຄ້າຕ່າງປະເທດ ເພື່ອເຄື່ອນຍ້າຍເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ຊຶ່ງທຸລະກິດການຄ້າຕ່າງປະເທດດັ່ງກ່າວ ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບທຸລະກິດຂອງລູກຄ້າ ຫລື ບໍ່ຖືກຕ້ອງກັບໃບແຈ້ງລາຄາສິນຄ້າ ຫລື ເອກະສານທາງການຄ້າອື່ນໆ.
- ລູກຄ້າທີ່ສົ່ງຈ່າຍເງິນທີ່ມີມູນຄ່າສູງຢ່າງເປັນປະຈຳ ໂດຍໂອນຜ່ານທາງຊຸມສາຍ ຊຶ່ງບໍ່ສາມາດຮູ້ທຸລະກຳໄດ້ຢ່າງຈະແຈ້ງ ຄືກັນກັບການເຂົ້າໄປເຮັດທຸລະກຳຕົວຈິງຢູ່ທະນາຄານ.
- ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບການຊຳລະເປັນເງິນທີ່ມີມູນຄ່າສູງຢ່າງເປັນປະຈຳຈາກບັນດາປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຜະລິດ, ການຈຳໜ່າຍ, ການຕະຫລາດໃຫ້ແກ່ການຄ້າຢາເສບຕິດ ຫລື ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນດາອົງການຈັດຕັ້ງກໍານົດຮ້າຍຕ່າງໆ.
- ຍອດເຫລືອບັນຊີມີຈຳນວນເພີ່ມຂຶ້ນ ຊຶ່ງບໍ່ສອດຄ່ອງກັບລາຍຮັບຕົວຈິງຂອງທຸລະກິດລູກຄ້າ ແລະ ມີການໂອນຍອດເຫລືອບັນຊີດັ່ງກ່າວໄປເຂົ້າບັນຊີຢູ່ຕ່າງປະເທດ.
- ການໂອນເງິນຂອງລູກຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ ທີ່ບໍ່ສາມາດອະທິບາຍແຫລ່ງເງິນໂອນ “ເຂົ້າ ແລະ ອອກ” ໄດ້ ຊຶ່ງການໂອນດັ່ງກ່າວ ແມ່ນໄດ້ດຳເນີນການຢ່າງຮີບຮ້ອນຄື: ມີການໂອນເງິນເຂົ້າ ແລະ ຖອນເງິນອອກຢ່າງທັນທີ ໂດຍບໍ່ໄດ້ໃຫ້ເຫດຜົນພຽງພໍ.
- ການໂອນເງິນທີ່ມີຄວາມສະຫລັບຊັບຊ້ອນຂອງລູກຄ້າ ທີ່ບໍ່ສາມາດອະທິບາຍໄດ້ ຊຶ່ງການໂອນດັ່ງກ່າວ ລູກຄ້າໄດ້ມອບເງິນສົດໃນການໂອນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຜ່ານ ຫລື ຫັກຈາກບັນຊີຂອງຕົນ.
- ມີການຂໍຊື້ແຊັກເດີນທາງ, ດຣາຟທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຫລື ເອກະສານທາງດ້ານການເງິນທີ່ສາມາດຕໍ່ລອງໄດ້ ຢ່າງເປັນປະຈຳ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນອະທິບາຍໃນແງ່ເສດຖະກິດ.
- ມີການນຳແຊັກເດີນທາງ ຫລື ດຣາຟ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໂດຍສະເພາະທີ່ໄດ້ຮັບຈາກຕ່າງປະເທດ ມາຂໍຂຶ້ນເງິນຢ່າງເປັນປະຈຳ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນອະທິບາຍໃນແງ່ເສດຖະກິດ.

**4.4 ການຟອກເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພະນັກງານ ແລະ ຕົວແທນຂອງບັນດາສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ**

- ການປ່ຽນແປງທາງດ້ານພິດຕິກຳຂອງພະນັກງານເຊັ່ນ: ການໃຊ້ຊີວິດແບບຝຸ່ມເຝື້ອຍ.
- ການປ່ຽນແປງການປະຕິບັດວຽກງານຂອງພະນັກງານ ຫລື ຕົວແທນ. ຕົວຢ່າງ: ເຈົ້າໜ້າທີ່ການຕະຫລາດຂອງທະນາຄານ ຂາຍຜະລິດຕະພັນຂອງທະນາຄານທີ່ມີຈຳນວນເພີ່ມຂຶ້ນ ຫລື ເປັນຈຳນວນຕົວເລກທີ່ຜິດສັງເກດ.

**4.5 ການຟອກເງິນໂດຍການປ່ອຍເງິນກູ້ທັງທີ່ມີ ແລະ ບໍ່ມີໜີ້ສິນຊັບຄ້ຳປະກັນ**

- ລູກຄ້າເງິນກູ້ທີ່ມີບັນຫາ ແຕ່ໄດ້ມາຊຳລະເງິນກູ້ຂອງຕົນໂດຍບໍ່ຄາດຫວັງມາກ່ອນ.
- ການຂໍກູ້ຢືນເງິນໂດຍນຳເອົາຊັບສິນມາຄ້ຳປະກັນ ຊຶ່ງບໍ່ຮູ້ໄດ້ແຕ່ລ່ວງທີ່ມາຂອງຊັບສິນດັ່ງກ່າວ ຫລື ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຖານະຂອງລູກຄ້າ.

ບັນດາຕົວຊີ້ບອກກ່ຽວກັບທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສິ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກ່າວໄວ້ຂ້າງເທິງນີ້ ເປັນພຽງຕົວຢ່າງສ່ວນໜຶ່ງເທົ່ານັ້ນ, ຍັງຈະມີທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສິ່ງໄສອື່ນໆອີກ ທີ່ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕະຫລອດຮອດພະນັກງານ ຕ້ອງໄດ້ໃຊ້ແຍກເພື່ອນຳລາຍງານໃຫ້ແກ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ.

**ມາດຕາ 5: ການປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນພາຍໃນຕ່າງໆ**

ພະນັກງານຂອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ລວມທັງເຈົ້າໜ້າທີ່ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ກວດກາຄວນປະຕິບັດຕາມລະບຽບຂັ້ນຕອນພາຍໃນຕ່າງໆຂອງຕົນກ່ຽວກັບການຕ້ານການຟອກເງິນ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບບັນດານິຕິກຳຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຕ້ານການຟອກເງິນ ທີ່ ສປປ ລາວ ກໍ່ຄືທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ. ບັນດາລະບຽບຂັ້ນຕອນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງຖືກເຜີຍແຜ່ໃຫ້ແກ່ພະນັກງານທັງໝົດຮັບຊາບ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ບໍ່ວ່າຈະເປັນພະນັກງານຢູ່ຂັ້ນສາຂາ ຫລື ສຳນັກງານໃຫຍ່, ພະນັກງານບໍລິການດ່ານໜ້າ ຫລື ພະນັກງານດ່ານຫລັງ ແລະ ພະນັກງານທີ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນໆຢູ່ໃນສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຂອງຕົນ.

**ມາດຕາ 6: ແບບຜິດລາຍງານທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສິ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ**

ອີງຕາມ ມາດຕາ 15 ຂອງດຳລັດ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານການຟອກເງິນ ເລກທີ 55/ນຍ ລົງວັນທີ 27 ມີນາ 2006 ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ໄດ້ກຳນົດແບບຜິດລາຍງານທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສິ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຊຶ່ງໄດ້ກຳນົດເນື້ອໃນລະອຽດ ທີ່ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງໄດ້ນຳສົ່ງລາຍງານດັ່ງກ່າວໃຫ້ແກ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ. ສຳເນົາແບບຜິດດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຄັດຕິດມານຳບົດແນະນຳສະບັບນີ້.

**ມາດຕາ 7: ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສິ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ**

ພາຍຫລັງທີ່ທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ ໄດ້ຖືກພິຈາລະນາວ່າມີລັກສະນະພາໃຫ້ສິ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຕ້ອງຖືກນຳລາຍງານໃຫ້ແກ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຢ່າງຮີບດ່ວນ ແລະ ຮັບປະກັນຄວາມລັບໄດ້ ຕາມທີ່ຢູ່ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຫົວໜ້າໜ່ວຍງານຂໍ້​ມູນ​ຕໍາ​ການ​ຟອກ​ເງິນ  
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ  
ຖະໜົນ​ຢອນ​ເນ, ບ້ານ​ຊຽງ​ຍືນ, ເມືອງ​ຈັນທະບູລີ  
ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ.

ໃນກໍລະນີສຸກເສີນ, ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສິ່ງໃສ່ວ່າເປັນການຟອກເງິນ ສາມາດສົ່ງຜ່ານທາງໂທລະສານ ຕາມໝາຍເລກ: 264 624, ແຕ່ຕ້ອງຮັບປະກັນຄວາມລັບ ແລະ ປອດໄພໄດ້.

**ມາດຕາ 8: ບາງເນື້ອໃນຂອງມາດຕະການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນ ດຳລັດວ່າດ້ວຍການ ຕ້ານການຟອກເງິນ ເລກທີ 55/ນຍ ລົງວັນທີ 27 ມີນາ 2006**

**8.1 ຂໍ້​ຍົກ​ເວັ້ນ​ກ່ຽວ​ກັບ​ການ​ຮັກສາ​ຄວາມ​ລັບ.**

ການຮັກສາຄວາມລັບຂອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການສະເພາະຂອງຕົນ ທີ່ ໃນສັນຍາໃດໜຶ່ງ ຈະບໍ່ມີຜົນສັກສິດ ຖ້າຫາກບໍ່ສອດຄ່ອງກັບດຳລັດ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານການຟອກເງິນ ເລກທີ 55/ນຍ ລົງວັນທີ 27 ມີນາ 2006.

**8.2 ການ​ເກັບ​ກຳ​ຂໍ້​ມູນ ແລະ ລາຍ​ງານ.**

ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງສູນຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ເພື່ອສັ່ງລວມຂໍ້ມູນຂ່າວສານຕ່າງໆທີ່ເກັບກຳໄດ້ກ່ຽວກັບວຽກງານຂອງຕົນ.

ຖ້າຮູ້ເຫັນການກະທຳ ຫລື ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ພຶດຕິກຳທີ່ພາໃຫ້ສິ່ງໃສ່ວ່າ ບຸກຄົນ ຫລື ການຈັດຕັ້ງໃດໜຶ່ງຫາກໄດ້ເຄື່ອນໄຫວກະທຳຜິດ ໃນສະຖານຟອກເງິນ ເຈົ້າໜ້າທີ່ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ກວດກາຂອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງລາຍງານດ່ວນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຫລື ທາງໂທລະສານ ຕໍ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕໍາການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ເມື່ອພົບເຫັນທຸລະກຳທີ່ພາໃຫ້ສິ່ງໃສ່ ສາມາດນຳໃຊ້ມາດຕະການຊົ່ວຄາວ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕາ 12 ຂອງດຳລັດ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານການຟອກເງິນ ເລກທີ 55/ນຍ, ລົງວັນທີ 27 ມີນາ 2006. ພ້ອມນີ້ກໍຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕໍາການຟອກເງິນ ແລະ ອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດ ເພື່ອພິຈາລະນາ.

**8.3 ເນື້ອ​ໃນ​ຂອງ​ການ​ລາຍ​ງານ**

ເມື່ອພົບເຫັນທຸລະກຳກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ, ທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າສູງເກີນຂອບເຂດທີ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕໍາການຟອກເງິນກຳນົດອອກ, ທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສິ່ງໃສ່ວ່າ

ເປັນການຟອກເງິນຂອງລູກຄ້າທີ່ໄປ ຫລື ຂອງບຸກຄົນຜູ້ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງນັ້ນ ສະຖາບັນທີ່ມີ ຫນ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງລາຍງານດ່ວນຕໍ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດ້ວຍເນື້ອໃນດັ່ງນີ້:

- ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ, ຮູບປະພັນ ແລະ ບ່ອນຢູ່ຂອງບຸກຄົນທີ່ເຮັດທຸລະກຳ;
- ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ, ຮູບປະພັນ ແລະ ບ່ອນຢູ່ຂອງຜູ້ທີ່ຈະໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຫລື ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກຳແທນ;
- ລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບທຸລະກຳ ເປັນຕົ້ນທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າສູງເກີນຂອບເຂດ ທີ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນກຳນົດອອກ ຫລື ທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສົງໄສ ວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຊຶ່ງກ່ຽວຂ້ອງກັບການຝາກເງິນ, ການຖອນເງິນ, ການແລກ ປຽນເງິນຕາ, ການໂອນເງິນ, ການຊື້-ຂາຍແຊັກ ແລະ ທຸລະກຳອື່ນໆ.

ສຳລັບເນື້ອໃນລະອຽດຂອງການລາຍງານແມ່ນໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນແບບຟິມລາຍງານ ທີ່ ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນກຳນົດອອກ.

**8.4 ການຮັກສາຄວາມລັບຂອງການລາຍງານ**

ອີງຕາມມາດຕາ 16 ຂອງດຳລັດ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານການຟອກເງິນ ເລກທີ 55/ນຍ, ລົງວັນທີ 27 ມີນາ 2006, ທຸກການແຈ້ງຄວາມ ຫລື ການລາຍງານ ກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຕ້ອງ ຖືກຮັກສາໄວ້ເປັນຄວາມລັບ. ສະນັ້ນ, ການລາຍງານ ແລະ ນຳສົ່ງທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຕ້ອງບໍ່ເປີດເຜີຍໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຊາບ.

**ມາດຕາ 9: ບັນດາສະຖາບັນທີ່ມີຫນ້າທີ່ລາຍງານ**

ບັນດາສະຖາບັນທີ່ມີຫນ້າທີ່ລາຍງານ ຕາມລາຍຊື່ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 2 ຂອງດຳລັດ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານການຟອກເງິນ ເລກທີ 55/ນຍ, ລົງວັນທີ 27 ມີນາ 2006 ທີ່ມີຜົນທະຕ້ອງລາຍງານບັນດາທຸ ລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ປະກອບດ້ວຍ:

- ທະນາຄານທຸລະກິດ;
- ສະຖາບັນການເງິນ;
- ບໍລິສັດປະກັນໄພ;
- ກາຊີໂນ, ເກມ, ຫວຍ;
- ບໍລິສັດໃຫ້ກູ້ຢືນ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື້ອທຸກປະເພດ;
- ໂຮງຊອດຈຳ;
- ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື້ອ;
- ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ;

- ບໍລິສັດ ຫລື ຕົວແທນຈຳໜ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການຊຳລະເຊັ່ນ: ບັດສິນເຊື້ອ, ແຊັກເດີນທາງ, ດຣາຟ໌ຂອງທະນາຄານ ແລະ ອື່ນໆ;
- ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫລື ບໍລິສັດໃຫ້ການບໍລິການດ້ານການເງິນທີ່ຜົວພັນກັບການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ;
- ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ;
- ບໍລິສັດໃຫ້ການບໍລິການ ການລົງທຶນ, ການບໍລິຫານ, ຫຼື ຄຸ້ມຄອງທຶນ ໃນນາມບຸກຄົນ ຫລື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ;
- ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ;
- ສຳນັກງານທະນາຍຄວາມ, ສຳນັກງານທະບຽນສານ;
- ແລະ ອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດເພີ່ມເຕີມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 10: ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ມອບໃຫ້ບັນດາສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບົດແນະນຳສະບັບນີ້ຢ່າງເຄັ່ງຄັດ.

ມາດຕາ 11: ຜົນສັກສິດ

ບົດແນະນຳສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ມີທີ່ໄດ້ລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຫົວໜ້າໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ,



ເລື່ອນ ວົງພຣະນະຄອນ