



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ  
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

**ບົດລາຍງານດ້ານປະສິດທິຜົນ  
ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ  
ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ການປະເມີນຮອບດ້ານ ຂອງ ສປປ ລາວ ຄັ້ງທີ 2  
(ຮອບວຽນທີ 3 ຂອງກຸ່ມອາຊີປາຊີຟິກ ເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ)

2020-2021

## ສາລະບານ

ປະສິດທິຜົນ 1 .....	1
ປະສິດທິຜົນ 2 .....	49
ປະສິດທິຜົນ 3 .....	58
ປະສິດທິຜົນ 4 .....	71
ປະສິດທິຜົນ 5 .....	76
ປະສິດທິຜົນ 6 .....	81
ປະສິດທິຜົນ 7 .....	88
ປະສິດທິຜົນ 8 .....	90
ປະສິດທິຜົນ 9 .....	93
ປະສິດທິຜົນ 10 .....	96
ປະສິດທິຜົນ 11 .....	98

<b>ປະສິດທິຜົນ 1</b>	<b>ເຂົ້າໃຈຄວາມສ່ຽງດ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ດຳເນີນການປະສານງານພາຍໃນປະເທດເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ລວມທັງການແຜ່ຂະຫຍາຍ ອາວຸດທີ່ມີອະນຸພາບທຳລາຍລ້າງສູງ.</b>
---------------------	--

#### 1.1 ປະເທດມີຄວາມເຂົ້າໃຈຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/FT ຂອງປະເທດຕົນເອງໄດ້ດີສຳໃດ

ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ດ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນສົກປີ 2017-2018 ຊຶ່ງເປັນຄັ້ງທຳອິດ ເພື່ອຊອກຮູ້ຈຸດປົກຜ່ອງ, ຂໍ້ຄົງຄ້າງ, ກຳນົດວິທີແກ້ໄຂ, ສ້າງກົນໄກຮອງຮັບ, ເພື່ອຮັບປະກັນການປະຕິບັດຕາມຜົນທະທີ່ອົງການຕ້ານການຝອກເງິນສາກົນ (“FATF”) ວາງອອກ. ເຊິ່ງການການດຳເນີນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງໄດ້ຮັບການຊ່ວຍເຫລືອ ຈາກທະນາຄານໂລກຕໍ່ກັບວິທີການ ແລະ ເຄື່ອງມືທີ່ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການປະເມີນ ຊຶ່ງເປັນຮູບແບບສັງລວມຂໍ້ມູນດ້ານສະຖິຕິການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງ, ກົນໄກ-ນິຕິກຳຕ່າງໆ ແລະ ຂໍ້ມູນການໃຫ້ບໍລິການຜະລິດຕະພັນຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານນຳມາວິເຄາະ ແລະ ລົງຂໍ້ມູນໃສ່ເຄື່ອງມືທີ່ໄດ້ຕັ້ງຮູບແບບການລົງຄະແນນຂອງແຕ່ລະຄວາມສ່ຽງ, ຊຶ່ງເຄື່ອງມືຈະສະແດງຜົນລະດັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ເຫດຜົນການເຊື່ອມໂຍງຄວາມສ່ຽງຕາມຂໍ້ມູນທີ່ປະກອບໃສ່.

##### 1.1.1 ກົນໄກການປະສານງານ:

ລັດຖະບານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ມອບໜ້າທີ່ໃຫ້ຄະນະ ຄຕຟງ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດຄັ້ງທຳອິດຂອງ ສປປ ລາວ, ໃນນັ້ນ ໄດ້ມີການສ້າງຕັ້ງຄະນະສະເພາະກົດຮັບຜິດຊອບສະເພາະການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດ ໂດຍມີທ່ານ ຮອງລັດຖະມົນຕີກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ເປັນປະທານ ແລະ ບັນດາຮອງລັດຖະມົນຕີຈຳນວນ 06 ກະຊວງ (MOPS, MOF, BOL, OSPP, MOIC, SAO) ພ້ອມທັງແຕ່ງຕັ້ງອະນຸກຳມະການ ແລະ ຜູ້ຊ່ວຍວຽກທີ່ປະກອບມາຈາກ 13 ກະຊວງ: MOPS, MOF, BOL, OSPP, MOIC, SAO, MPI, MOA, PSCO, MOD, MOJ, MOFA, MOHA ລວມຈຳນວນທັງໝົດຫຼາຍກວ່າ 131 ທ່ານ.

ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງບຸກຄະລາກອນຂັ້ນສູງ ແລະ ວິຊາການ ຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການເຂົ້າຮ່ວມໃນວຽກງານດັ່ງກ່າວ ຊຶ່ງແບ່ງວຽກເປັນ 08 ອະນຸກຳມະການ ຮັບຜິດຊອບປະເມີນຄວາມສ່ຽງຮອບດ້ານ, ດຳເນີນການລວບລວມຂໍ້ມູນຈາກບັນດາພາກສ່ວນທີ່ຕິດພັນເປັນຕົ້ນ: ອົງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ, ອົງການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ກົນໄກນິຕິກຳພາຍໃນຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ທັງສູນກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ ໂດຍເກັບກຳຂໍ້ມູນ 3 ຫາ 5 ປີຍ້ອນຫຼັງ. ໃນນັ້ນ, ແຕ່ລະອະນຸກຳມະການ ໄດ້ພິຈາລະນາວິທີການເກັບກຳຂໍ້ມູນທີ່ສາມາດສະແດງໃຫ້ເຫັນໄດ້ເຖິງຜົນຂອງຂໍ້ມູນທີ່ຈະແຈ້ງ ແລະ ຊັດເຈນ, ດຳເນີນການວິເຄາະຂໍ້ມູນຢ່າງຖີ່ຖ້ວນຜ່ານສະຖິຕິ ແລະ ສະພາບແວດລ້ອມຕົວຈິງຂອງແຕ່ລະຂໍ້ມູນຢ່າງລະອຽດແລ້ວຈຶ່ງນຳມາປ້ອນໃສ່ເຄື່ອງມືເພື່ອໃຫ້ໄດ້ຄວາມສ່ຽງທີ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຊັດເຈນ.

ຕາຕະລາງ 1: ອົງປະກອບຂອງແຕ່ລະອະນຸກຳມະການ

ຄະນະອະນຸກຳມະການ	ຕຳແໜ່ງ ແລະ ພາກສ່ວນ
ຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄວ້າ, ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງດ້ານການຝອກເງິນ ອາດເກີດຂຶ້ນ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມຕິດຕາມກວດກາຄະດີອາຍາ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ຫ້ອງການສານປະຊາຊົນສູງສຸດ, ສານປະຊາຊົນສູງສຸດ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມວັດທະນະທຳມະຫາຊົນ, ກະຊວງຖະແຫຼງຂ່າວ, ວັດທະນະທຳ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ພະແນກສະກັດກັ້ນຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ກົມຕຳຫຼວດເສດຖະກິດ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> </ul>

ຄະນະອານຸກຳມະການ	ຕຳແໜ່ງ ແລະ ພາກສ່ວນ
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ພະແນກສືບສວນ-ສອບສວນ ສຳນວນສຳເນົາ, ກົມຕຳຫຼວດສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານຢາເສບຕິດ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ຄະນະພະແນກ ພະແນກນິຕິກຳ, ກົມພາສີ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>• ຫົວໜ້າ ພະແນກ, ກົມກວດກາ, ສານປະຊາຊົນສູງສຸດ</li> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ພະແນກສືບສວນ-ສອບສວນ ສຳນວນສຳເນົາ, ກົມຕຳຫຼວດສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານຢາເສບຕິດ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ສະພາທະນາຄວາມ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ</li> <li>• ຄະນະພະແນກ ພະແນກສຳນວນ-ສຳເນົາສັງຝ່ອງ, ກົມຕຳຫຼວດສືບສວນ-ສອບສວນ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ຄະນະພະແນກ ພະແນກສືບສວນ-ສອບສວນ, ກົມຕຳຫຼວດຕ້ານການຄ້າມະນຸດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ຄະນະພະແນກ ພະແນກຕ້ານອາຊະຍາກຳຂ້າມຊາດ, ກົມຕຳຫຼວດສາກົນ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ຄະນະພະແນກ ພະແນກສຳນວນ-ສຳເນົາ ກົມຕຳຫຼວດສິ່ງແວດລ້ອມ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ຄະນະພະແນກ ພະແນກສືບສວນ-ສອບສວນ, ກົມກວດກາປ່າໄມ້, ກະຊວງກະສິກຳ ແລະ ປ່າໄມ້</li> <li>• ຄະນະພະແນກ ພະແນກຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ກົມຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ອົງການກວດກາລັດຖະບານ</li> <li>• ວິຊາການ ກົມຕຳຫຼວດເສດຖະກິດ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ວິຊາການ ພະແນກນິຕິກຳ, ກົມພາສີ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>• ວິຊາການ ກົມວັດທະນະທຳມະຫາຊົນ, ກະຊວງຖະແຫຼງຂ່າວ, ວັດທະນະທຳ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ</li> <li>• ວິຊາການ ພະແນກສຳນວນ-ສຳເນົາສັງຝ່ອງ, ກົມຕຳຫຼວດສືບສວນ-ສອບສວນ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ວິຊາການ ພະແນກສືບສວນ-ສອບສວນ, ກົມຕຳຫຼວດຕ້ານການຄ້າມະນຸດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ວິຊາການ ພະແນກຕ້ານອາຊະຍາກຳຂ້າມຊາດ, ກົມຕຳຫຼວດສາກົນ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ວິຊາການ ພະແນກສຳນວນ-ສຳເນົາ ກົມຕຳຫຼວດສິ່ງແວດລ້ອມ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ວິຊາການ ພະແນກສືບສວນ-ສອບສວນ, ກົມກວດກາປ່າໄມ້, ກະຊວງກະສິກຳ ແລະ ປ່າໄມ້</li> <li>• ວິຊາການ ພະແນກຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ກົມຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ອົງການກວດກາລັດຖະບານ</li> <li>• ວິຊາການ ກົມຕິດຕາມກວດກາຄະດີອາຍາ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ ຈຳນວນ 03 ທ່ານ</li> <li>• ວິຊາການ ພະແນກບໍລິຫານ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈຳນວນ 02 ທ່ານ</li> </ul>
ຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄວ້າ, ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ປະ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ກົມກວດກາ ແລະ ປະເມີນຜົນນິຕິກຳ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ</li> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ກົມຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ອົງການກວດກາລັດຖະບານ</li> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ກົມຕຳຫຼວດເສດຖະກິດ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> </ul>

ຄະນະອານຸກຳມະການ	ຕຳແໜ່ງ ແລະ ພາກສ່ວນ
ເມີນ ມາດຕະການເພື່ອ ປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງດ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ກົມຕຳຫຼວດສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານຢາເສບຕິດ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ກົມກົດໝາຍ, ກະຊວງປ້ອງກັນປະເທດ</li> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ກົມພາສີ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ພະແນກຕິດຕາມກວດກາການສັ່ງຝ່ອງຄະດີອາຍາທົ່ວໄປ, ກົມຕິດຕາມກວດກາການດຳເນີນຄະດີອາຍາ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ</li> <li>• ຫົວໜ້າ ພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ພະແນກນິຕິກຳ, ກົມກວດກາ ແລະ ປະເມີນຜົນນິຕິກຳ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ</li> <li>• ວິຊາການ ກົມຕຳຫຼວດເສດຖະກິດ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>• ວິຊາການ ກົມນິຕິກຳ, ກະຊວງປ້ອງກັນປະເທດ</li> <li>• ວິຊາການ ກົມພາສີ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>• ວິຊາການ ພະແນກສັ່ງຝ່ອງຄະດີຢາເສບຕິດ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ</li> <li>• ວິຊາການ ກົມກວດກາຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ອົງການກວດກາລັດຖະບານ</li> <li>• ວິຊາການ ພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> </ul>
ຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄວ້າ, ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໃນຂະແໜງການທະນາຄານ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ກົມບໍລິການ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>• ຮອງຫົວໜ້າພະແນກ ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈຳນວນ 02 ທ່ານ</li> <li>• ຮອງຫົວໜ້າພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>• ວິຊາການ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈຳນວນ 02 ທ່ານ</li> <li>• ວິຊາການ ກົມບໍລິການ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>• ວິຊາການ ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈຳນວນ 02 ທ່ານ</li> <li>• ວິຊາການ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> </ul>
ຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄວ້າ, ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໃນຂະແໜງການຫຼັກຊັບ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ຮອງຫົວໜ້າ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;</li> <li>• ຫົວໜ້າຫ້ອງການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ບໍລິຫານຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ;</li> <li>• ຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງເກັບລາຍຮັບ, ກົມສ່ວຍສາອາກອນ, ກະຊວງການເງິນ;</li> <li>• ຮັກສາການຫົວໜ້າພະແນກນິຕິກຳ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;</li> <li>• ວິຊາການ ພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;</li> <li>• ວິຊາການ ກົມສ່ວຍສາອາກອນ, ກະຊວງການເງິນ;</li> <li>• ວິຊາການ ພະແນກຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;</li> <li>• ວິຊາການ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> </ul>

ຄະນະອານຸກຳມະການ	ຕຳແໜ່ງ ແລະ ພາກສ່ວນ
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ວິຊາການ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> </ul>
<p>ຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄວ້າ, ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໃນຂະແໜງການປະກັນໄພ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມຄຸ້ມຄອງລັດວິສາຫະກິດ ແລະ ປະກັນໄພ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາການສ່ວຍສາອາກອນ, ກົມສ່ວຍສາອາກອນ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກປະກັນໄພ, ກົມຄຸ້ມຄອງລັດວິສາຫະກິດ ແລະ ປະກັນໄພ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>ວິຊາການ ພະແນກປະກັນໄພ, ກົມຄຸ້ມຄອງລັດວິສາຫະກິດ ແລະ ປະກັນໄພ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>ວິຊາການ ກົມສ່ວຍສາອາກອນ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>ວິຊາການ ພະແນກຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> </ul>
<p>ຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄວ້າ, ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໃນຂະແໜງການສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ຂະແໜງການເຂົ້າເຖິງການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ຮອງຫົວໜ້າກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາບັນຊີວິສາຫະກິດ, ກົມສ່ວຍສາອາກອນ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງທະບຽນວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກຮ່ວມມືການລົງທຶນສາກົນ, ກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກວິເຄາະຄວາມສ່ຽງ, ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກນິຕິກຳ, ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາກັບທຶນ, ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກນິຕິກຳ, ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ວິຊາການພະແນກນິຕິກຳ, ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ວິຊາການ, ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ວິຊາການ ພະແນກຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ວິຊາການພະແນກຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ວິຊາການ ພະແນກຮ່ວມມືສາກົນ, ກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ</li> <li>ວິຊາການ ພະແນກກວດກາບັນຊີວິສາຫະກິດ, ກົມສ່ວຍສາອາກອນ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>ວິຊາການ ພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ວິຊາການ ພະແນກບໍລິຫານ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> </ul>
<p>ຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄວ້າ, ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມສ່ວຍສາອາກອນ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມບັນຊີ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມທະບຽນສານ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກ ກົມທະບຽນສານ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ</li> </ul>

ຄະນະອານຸກຳມະການ	ຕຳແໜ່ງ ແລະ ພາກສ່ວນ
ຮ້າຍ ທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໃນ ຂະແໜງການສະຖາບັນທີ່ ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການ ເງິນ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມສິ່ງເສີມລະບົບຍຸຕິທຳ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ</li> <li>ຮອງປະທານ ສະພາການຄ້າ ແລະ ອຸດສາຫະກຳແຫ່ງຊາດລາວ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າພະແນກ ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າຂະແໜງ ພະແນກແຜນການ ແລະ ຕິດຕາມໂຄງການ, ກົມສິ່ງເສີມການລົງທຶນ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າຂະແໜງ ກົມສ່ວຍສາອາກອນ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>ວິຊາການ ກົມບັນຊີ, ກະຊວງການເງິນ</li> <li>ວິຊາການ ກົມສິ່ງເສີມລະບົບຍຸຕິທຳ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ</li> <li>ວິຊາການ ສະພາການຄ້າ ແລະ ອຸດສາຫະກຳແຫ່ງຊາດລາວ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ</li> </ul>
ຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄວ້າ, ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ປະ ເມີນຄວາມສ່ຽງ ດ້ານການ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມສືບສວນ-ສອບສວນ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມປ້ອງກັນພາຍໃນ, ກະຊວງປ້ອງກັນປະເທດ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມຕຳຫຼວດສາກົນ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມພັດທະນາການບໍລິຫານລັດ, ກະຊວງພາຍໃນ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ກົມອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ, ກະຊວງການຕ່າງປະເທດ</li> <li>ຮອງຫົວໜ້າ ພະແນກນິຕິກຳ, ກົມສິ່ງເສີມການລົງທຶນ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ</li> <li>ຫົວໜ້າ ພະແນກບໍລິຫານ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> <li>ຊ່ວຍວຽກພະແນກສືບສວນ-ສອບສວນ, ກົມປ້ອງກັນພາຍໃນ, ກະຊວງປ້ອງກັນປະເທດ</li> <li>ວິຊາການ, ກົມສືບສວນ-ສອບສວນ, ກົມໃຫຍ່ຕຳຫຼວດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>ວິຊາການ ພະແນກຕ້ານອາຊະຍາກຳຂ້າມຊາດ, ກົມຕຳຫຼວດສາກົນ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ</li> <li>ຫົວໜ້າຂະແໜງ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ, ກົມພັດທະນາການບໍລິຫານລັດ, ກະຊວງພາຍໃນ</li> <li>ວິຊາການ ພະແນກນິຕິກຳ, ກົມສິ່ງເສີມການລົງທຶນ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ</li> <li>ວິຊາການ ກົມອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ, ກະຊວງການຕ່າງປະເທດ</li> <li>ວິຊາການ ພະແນກບໍລິຫານ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ</li> </ul>

ຄະນະອານຸກຳມະການໄດ້ ດຳເນີນການເກັບກຳຂໍ້ມູນໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ໂດຍການລົງເກັບກຳຂໍ້ມູນກັບທີ່  
ທັງໝົດ 11 ແຂວງ ແລະ 6 ແຂວງ ແມ່ນໄດ້ເກັບກຳຂໍ້ມູນໃນຮູບແບບຂອງການສົ່ງແບບສອບຖາມ, ໄດ້ຈັດການຝຶກ  
ອົບຮົມແນະນຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ກ່ຽວກັບການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະ  
ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ບັນດາພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທັງພາກລັດ ແລະ ເອກະຊົນ ຫຼາຍກວ່າ..... ຄັ້ງ ມີ  
ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມທັງໝົດ ..... ເທື່ອຄືນ.

### 1.1.2 ວິທີການ ແລະ ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ:

#### ❖ ໄຟຂົ່ມຊຸ່:

ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການປະເມີນໄຟຂົ່ມຊຸ່ດ້ານການຟອກເງິນ ອີງຕາມເຄື່ອງມືຂອງທະນາຄານໂລກ ແລະ  
ການສັງລວມຂໍ້ມູນຕົວຈິງທີ່ເປັນຕົວຊີ້ວັດໄຟຂົ່ມຊຸ່ຈາກການກະທຳຜິດຕົ້ນ, ການຟອກເງິນ (ກຳນົດເອົາການກະທຳຜິດ  
ຕົ້ນທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງໃນ ສປປ ລາວ 14 ລາຍການຈາກ 29 ລາຍການຂອງ ການກະທຳຜິດຕົ້ນ ຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ

ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ) ແລະ ປັດໃຈທີ່ເປັນໄພຂົ່ມຂູ່ຂອງ ຂະແໜງການ ນໍາມາວິເຄາະ ແລະ ພິຈາລະນາຕາມສະພາບ, ເງື່ອນໄຂຄວາມເປັນຈິງ.

ຕາຕະລາງ 2 : ສັງລວມສະຖິຕິຄະດີການກະທຳຜິດຕົ້ນ ປະຈຳປີ 2013 - 2016

ລ/ດ	ສະຖິຕິຄະດີການກະທຳຜິດຕົ້ນ	ຈຳນວນຄະດີທີ່ຖືກຕັດສິນ	ຈຳນວນເງິນຈາກການ ກະທຳຜິດທີ່ຍຶດ ຫຼື ອາຍັດໄວ້ (ໂດລາ)	ຈຳນວນເງິນຈາກການກະທຳຜິດທີ່ຖືກຮັບ (ໂດລາ)
1	ການຜະລິດ ແລະ ຄ້າຂາຍຢາເສບຕິດ	9,046	2,589,691	1,942,287
2	ການລັກຊັບພື້ນລະເມືອງ	818	40,682	63,702
3	ການສໍ້ໂກງຊັບພື້ນລະເມືອງ	196	265,200	3,265
4	ການປຸ້ນຊັບພື້ນລະເມືອງ	160	35,176	1,390
5	ອາຊະຍາກຳສິ່ງແວດລ້ອມ	91	104,526	101,526
6	ການຄ້າມະນຸດ	76	8,718	2,218
7	ການຮັບສິນບິນ ແລະ ການໃຫ້ສິນບິນ	75	3,099	2,987
8	ການປອມແປງເງິນ ຫຼື ການໃຊ້ເງິນປອມ	75	52,400	42,000
9	ການປອມແປງເອກະສານ ຫຼື ການໃຊ້ເອກະສານປອມ	69	11,478	11,382
10	ການຊື້ຂາຍອາວຸດເສິກ ຫຼື ວັດຖຸລະເບີດ ທີ່ຜິດກົດໝາຍ	65	1,658	1,444
11	ການປອມແປງແຊັກ, ການນຳໃຊ້ພັນທະບັດປອມ ຫຼື ພັນທະບັດປອມ	60	111,899	111,889
12	ການຊື້ຂາຍຊັບທີ່ຜິດກົດໝາຍ	59	3.610	2.280
13	ການຄ້າໂສເຟນີ (ຜູ້ໃຫຍ່ ແລະ ເດັກນ້ອຍ)	25	2.276	2.276
14	ການສໍ້ລາດບັງຫລວງ	12	2.583	2.583

ການປະເມີນດ້ານໄພຂົ່ມຂູ່ຂອງ ສປປ ລາວ ຍັງໃຫ້ຮູ້ ກ່ຽວກັບລະດັບໄພຂົ່ມຂູ່ຈາກຕ່າງປະເທດມີຄວາມສ່ຽງໃນລະດັບກາງ ເນື່ອງຈາກວ່າ ສປປ ລາວ ມີຊາຍແດນຕິດກັບ 5 ປະເທດ ແລະ ມີການເຄື່ອນໄຫວເສດຖະກິດ-ການຄ້າຕາມເຂດຊາຍແດນກໍ່ຄື ມູນຄ່າການຄ້ານຳກັນສູງໃນແຕ່ລະປີ. ມາດຕະການໃນການຄຸ້ມຄອງຄົນເຂົ້າອອກເມືອງ ກໍ່ຄື ບັນດາທຸລະກຳຂ້າມແດນເຖິງຈະມີຂໍ້ຈຳກັດ, ແຕ່ກໍ່ມີການປັບປຸງ ແລະ ແກ້ໄຂໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

#### ❖ ຄວາມບອບບາງ:

ສປປ ລາວ ແມ່ນນຳໃຊ້ລະບົບກົດໝາຍແບບຂຽນ (Civil Law) ການນຳໃຊ້ກົດໝາຍ ແລະ ນິຕິກຳ ປະກອບມີ 02 ປະເພດຄື: ນິຕິກຳທີ່ມີຜົນບັງຄັບທົ່ວໄປ ແລະ ນິຕິກຳທີ່ມີຜົນບັງຄັບສະເພາະ. (1) ນິຕິກຳທີ່ມີຜົນບັງຄັບທົ່ວໄປ (ລັດຖະທຳມະນູນ, ກົດໝາຍ, ຍັດຕິຂອງສະພາແຫ່ງຊາດ, ມະຕິຂອງຄະນະປະຈຳສະພາແຫ່ງຊາດ, ລັດຖະບັນຍັດຂອງ



ປະທານປະເທດ, ດຳລັດຂອງລັດຖະບານ), ແລະ (2) ນິຕິກຳທີ່ມີຜົນບັງຄັບສະເພາະ (ລັດຖະດຳລັດປະກາດໃຊ້ກົດໝາຍ, ລັດຖະດຳລັດ, ດຳລັດຫຼືຂໍ້ຕົກລົງກ່ຽວກັບການຍ້ອງຍໍ ຫຼື ແຕ່ງຕັ້ງບຸກຄົນໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງໃດໜຶ່ງ ຫຼື ກ່ຽວກັບວຽກງານສະເພາະໃດໜຶ່ງ, ແລະ ແຈ້ງການ) ແມ່ນນິຕິກຳທີ່ວາງອອກເພື່ອຮັບໃຊ້ວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ໂດຍເຈາະຈົງໃສ່ການຈັດຕັ້ງ ຫຼື ບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ. ປະຈຸບັນນີ້ ສປປ ລາວ ໄດ້ອອກກົດໝາຍທັງໝົດມີ 126 ສະບັບ, ນິຕິກຳໃຕ້ກົດໝາຍມີທັງໝົດ 647 ສະບັບ ໃນນັ້ນນິຕິກຳທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານ AML/CFT ມີ 23 ສະບັບ ແລະ ເພີ່ມເຕີມອີກ 01 ສະບັບ ແມ່ນປະມວນກົດໝາຍອາຍາ.

ການປະເມີນມາດຕະການເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງດ້ານການຟອກເງິນ (ML) ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (FT) ທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໃນ ສປປ ລາວ ກໍຄືການປະເມີນຄວາມອ່ອນໄຫວ, ຊ່ອງຫວ່າງ ແລະ ຄວາມສ່ຽງໃນວຽກງານ ML/FT ຂອງປະເທດໃນດ້ານຕ່າງໆເປັນຕົ້ນແມ່ນ ຂົງເຂດກົດໝາຍ ລວມໄປເຖິງການປະເມີນກົນໄກ, ຂີດຄວາມສາມາດໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ການວິເຄາະ, ການສືບສວນ-ສອບສວນ, ການລາຍງານທຸລະກຳ ແລະ ຄວາມຊຳນານໃນການດຳເນີນຄະດີຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນປະເທດ ໃນການດຳເນີນຄະດີອາຍານຳໄປສູ່ຄວາມຜິດຖານຟອກເງິນ.

ການກຳນົດຄວາມບອບບາງລວມຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕໍ່ກັບການຟອກເງິນແມ່ນ ກຳນົດຈຸດອ່ອນ ແລະ ຊ່ອງວ່າງໃນຄວາມສາມາດຂອງປະເທດເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ, ກຳນົດບຸລິມະສິດຂອງການດຳເນີນງານທີ່ຈະປັບປຸງເພື່ອຍົກລະດັບຄວາມສາມາດຂອງປະເທດເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນດ້ວຍການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ວຽກງານກວດກາການຕ້ານການຟອກເງິນໃນລະດັບຊາດ. ໃນການປະເມີນ ແມ່ນອີງໃສ່ 22<sup>1</sup> ຕົວປ່ຽນເພື່ອເປັນຂໍ້ມູນໃຫ້ເຫັນຄວາມບອບບາງດ້ານນິຕິກຳ ກໍຄືຂີດຄວາມສາມາດໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ເຊິ່ງຜົນການປະເມີນໃຫ້ຮູ້ວ່າ ສປປ ລາວ ຈະຕ້ອງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ 06 ບັນຫາຕົ້ນຕໍ.

---

<sup>1</sup> 22 ຕົວປ່ຽນ: ຄຸນນະພາບຂອງນະໂຍບາຍແລະຍຸດທະສາດການຕ້ານການຟອກເງິນ, ປະສິດທິຜົນຂອງການນິຍາມການກະທຳຜິດດ້ານການຟອກເງິນ, ຄວາມຮອບດ້ານຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຮັບຊັບສິນ, ຄຸນນະພາບຂອງການເກັບກຳແລະວິໄຈຂໍ້ມູນຂອງ FIU, ຄວາມສາມາດແລະຊັບພະຍາກອນສຳລັບການສືບສວນ-ສອບສວນອາດຊະຍາກຳດ້ານການເງິນ (ລວມທັງການຮັບຊັບສິນ), ຄວາມຊື່ສັດສຸດຈະລິດແລະຄວາມເປັນເອກະລາດຂອງຜູ້ສືບສວນ-ສອບສວນອາດຊະຍາກຳດ້ານການເງິນ (ລວມທັງການຮັບຊັບສິນ), ຄວາມສາມາດແລະຊັບພະຍາກອນສຳລັບການຍື່ນຝ່ອງຄະດີການກະທຳຜິດດ້ານການເງິນ (ລວມທັງການຮັບຊັບສິນ), ຄວາມຊື່ສັດສຸດຈະລິດແລະຄວາມເປັນເອກະລາດຂອງໄອຍະການກ່ຽວກັບຄະດີການກະທຳຜິດທາງດ້ານການເງິນ (ລວມທັງການຮັບຊັບສິນ), ຄວາມສາມາດແລະຊັບພະຍາກອນສຳລັບການພິຈາລະນາຄະດີຢູ່ສານ (ລວມທັງການຮັບຊັບສິນ), ຄວາມຊື່ສັດສຸດຈະລິດແລະຄວາມເປັນເອກະລາດຂອງຜູ້ພິພາດສາ (ລວມທັງການຮັບຊັບສິນ), ຄຸນນະພາບຂອງການກວດກາຊາຍແດນ, ຄວາມຮອບດ້ານຂອງລະບົບພາສີກ່ຽວກັບເງິນສົດແລະເຄື່ອງມືທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ປະສິດທິພາບຂອງການກວດກາກ່ຽວກັບເງິນສົດແລະເຄື່ອງມືທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ປະສິດທິຜົນຂອງການຮ່ວມມືພາຍໃນປະເທດ, ປະສິດທິຜົນຂອງການຮ່ວມມືສາກົນ, ລະດັບຄວາມເປັນລະບົບທາງການຂອງເສດຖະກິດ, ລະດັບຄວາມຊື່ສັດສຸດຈະລິດດ້ານການເງິນ, ປະສິດທິຜົນຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດອາກອນ, ການມີການກວດສອບບັນຊີທີ່ເປັນເອກະລາດ, ການມີໂຄງລ່າງກວດກາການຍັງຍືນຕົນທີ່ໜ້າເຊື່ອຖື, ການມີແຫຼ່ງຂໍ້ມູນຂ່າວສານທີ່ເປັນເອກະລາດ ແລະ ການມີແລະການເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນຂ່າວສານກ່ຽວກັບກຳມະສິດທີ່ມີຜົນປະໂຫຍດ

ຕາຕະລາງ 3 : ຄວາມບອບບາງທີ່ເປັນບຸລິມະສິດ ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງດ້ານການຟອກເງິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ

ຄວາມສ່ຽງ	ບຸລິມະສິດ
ດ້ານນິຕິກຳ	1
ປະສິດທິຜົນຂອງການດຳເນີນຄະດີ	2
ດ້ານນະໂຍບາຍ ແລະ ຍຸດທະສາດການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ	3
ປະສິດທິພາບຂອງການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ, ລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ (STR) ແລະ ການວິເຄາະ	4
ປະສິດທິພາບຂອງການຄຸ້ມຄອງຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ	5
ປະສິດທິພາບຂອງການຮ່ວມມືພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ	6

❖ ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ:

ສປປ ລາວ ດຳເນີນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ການຟອກເງິນ ທັງໝົດ 18 ຂະແໜງການ (ກຳນົດໃນນິຕິກຳ 17 ຂະແໜງການ ແລະ 1 ຂະແໜງການ ການເຂົ້າເຖິງການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ) ຜ່ານການປະເມີນ ສາມາດກຳນົດໄດ້ 8 ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການຟອກເງິນ, ຊຶ່ງການກຳນົດຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງນອກຈາກອົງໃສ່ເຄື່ອງມືຂອງທະນາຄານໂລກແລ້ວ ຄະນະປະເມີນຍັງໄດ້ພິຈາລະນາບົນຜືນຖານການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ຂະແໜງການສະເພາະເຊັ່ນ:

.....ໃສ່ຂໍ້ມູນເຫດຜົນອື່ນໆ ທີ່ກຳນົດອອກມາ 8 ຂະແໜງການໃນການປະເມີນ NRA.....

1) ຂະແໜງການທະນາຄານ

ຂະແໜງການທະນາຄານໃນ ສປປ ລາວ ປະກອບມີທະນາຄານ 42 ແຫ່ງ ລວມມີທະນາຄານທຸລະກິດ 41 ແຫ່ງ ແລະ ທະນາຄານສະເພາະກິດ 1 ແຫ່ງ (ເປັນທະນາຄານເພື່ອປະຕິບັດແກ້ໄຂຄວາມທຸກຍາກຂອງປະຊາຊົນບັນດາເຜົ່າດຳເນີນງານໂດຍບໍ່ສະແຫວງຫາຜົນກຳໄລ ປະຕິບັດນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອຜູ້ທຸກຍາກ ແລະ ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງລົງທຶນໃນເມືອງທຸກຍາກ). ທະນາຄານທຸລະກິດແມ່ນຂະແໜງການທີ່ໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການເງິນຢ່າງເປັນລະບົບຄົບຊຸດ, ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນດ້ວຍຫຼາຍຮູບແບບກຳມະສິດ ເຊັ່ນ: ທະນາຄານທຸລະກິດລັດ, ລັດຮ່ວມທຶນ, ເອກະຊົນ ແລະ ທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ໂດຍຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ), ທຫລ ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຕາມຫຼັກການ CAMELS, Basel I, ໄປຄຽງຄູ່ກັບການຫັນລະບົບການຄຸ້ມຄອງເພື່ອນຳໃຊ້ຫຼັກການ Basel II. ຕາໜ່າງການບໍລິການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດມາຮອດທ້າຍປີ 2016 ປະກອບມີສາຂາ 96 ແຫ່ງ, ໜ່ວຍບໍລິການ 494 ໜ່ວຍ, ໜ່ວຍແລກປ່ຽນເງິນຕາ 37 ໜ່ວຍ ແລະ ຕູ້ ATM 1.095 ຕູ້.

ຕາຕະລາງ 4 : ທະນາຄານທັງໝົດພາຍໃນ ສປປ ລາວ.

ລຳດັບ	ປະເພດທະນາຄານ	ຈຳນວນແຫ່ງ
1	ທະນາຄານທຸລະກິດລັດ	3
2	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດລັດຮ່ວມທຶນ	3
3	ກຸ່ມທະນາຄານເອກະຊົນ	7
4	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນບໍລິສັດລູກຂອງທະນາຄານຕ່າງປະເທດ	9
5	ກຸ່ມສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ	19
6	ທະນາຄານສະເພາະກິດ	1
ລວມ		42

ເຊິ່ງວິທີການເກັບກຳຂໍ້ມູນໃນການປະເມີນຂະແໜງການທະນາຄານແມ່ນມີ 2 ດ້ານຕາມເຄື່ອງມື ເຊິ່ງມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ຂໍ້ມູນດ້ານກົນໄກ ແລະ ຫຼັກການ: ແມ່ນຂໍ້ມູນທີ່ໃຊ້ປະເມີນຄຸນນະພາບ ແລະ ປະສິດທິພາບຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານການຕ້ານການຟອກເງິນຂອງຂະແໜງການທະນາຄານຄື: ດ້ານນິຕິກຳ, ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ທະນາຄານ ຊຶ່ງລວມມີ 13<sup>2</sup> ຕົວປ່ຽນ. ໃນນັ້ນການປະເມີນຕົວປ່ຽນແມ່ນໄດ້ອີງໃສ່ 03 ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນຄື: 1) ຂໍ້ມູນຈາກທະນາຄານ (ຂໍ້ມູນລະບຽບການ ແລະ ສະຖິຕິຕ່າງໆ), 2) ການສຳພາດ (ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພາກສ່ວນຮັບຜິດຊອບວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນ) ແລະ 3) ການຕອບແບບສອບຖາມຂອງພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.
- ຂໍ້ມູນດ້ານຜະລິດຕະພັນ: ແມ່ນຂໍ້ມູນທີ່ໃຊ້ເພື່ອປະເມີນໃຫ້ເຫັນລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງແຕ່ລະຜະລິດຕະພັນ ທີ່ອາດເປັນຊ່ອງວ່າງໃນການເຄື່ອນໄຫວຟອກເງິນ ໂດຍໄດ້ເລືອກປະເມີນ 12<sup>3</sup> ຜະລິດຕະພັນ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການໃນຂະແໜງການທະນາຄານ ຈາກ 03<sup>4</sup> ກຸ່ມຜະລິດຕະພັນ. ການປະເມີນດັ່ງກ່າວ ແມ່ນໄດ້ດຳເນີນຕາມຄູ່ມື ດ້ວຍການວິເຄາະຜະລິດຕະພັນໃນ 07<sup>5</sup> ດ້ານ.
- ປັດໄຈອື່ນໆທີ່ສະໜັບສະໜູນການໃຫ້ຄະແນນ: ນອກຈາກການເກັບກຳຂໍ້ມູນທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ ຄະນະອານຸກຳມະການ ຍັງໄດ້ເກັບກຳຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມຈາກອານຸກຳມະການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດດ້ານໄຟຊົ່ມຊຸ່ມດ້ານການຟອກເງິນ (ໂມດູນ 1) ແລະ ແລກປ່ຽນບົດຮຽນກັບອະນຸກຳມະການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດຂອງຂະແໜງການອື່ນໆ.

ຜ່ານການປະເມີນເຫັນວ່າຄວາມບອບບາງດ້ານການຟອກເງິນຂອງຂະແໜງການທະນາຄານໃນ ສປປ ລາວ ແມ່ນຖືກຈັດຢູ່ໃນປະເພດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ກາງ-ສູງ. ເນື່ອງຈາກວ່າ ການປະຕິບັດມາດຕະການລົງໂທດຂອງຜູ້ຄຸ້ມຄອງຍັງເຮັດບໍ່ໄດ້ດີ, ຫຼາຍຜະລິດຕະພັນຍັງບໍ່ທັນມີລະບຽບຄຸ້ມຄອງທີ່ເໝາະສົມຕໍ່ກັບວຽກງານ AML.

## 2) ຂະແໜງການຫຼັກຊັບ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນວັນທີ 10 ຕຸລາ 2010, ໂດຍການຮ່ວມທຶນສ້າງຕັ້ງລະຫວ່າງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບເກົາຫຼີຖືຮຸ້ນ 49 % ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຖືຮຸ້ນ 51%. ມີຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບເປັນອົງການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາ, ມີສະພາບໍລິຫານທີ່ເປັນອົງປະກອບຈາກຫຼາຍພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ຈຳນວນ 13 ທ່ານ ພາຍໃຕ້ການເປັນປະທານຂອງ ຮອງນາຍົກລັດຖະມົນຕີ. ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ (ຕລຊລ), ເຮັດໜ້າທີ່ໃຫ້ບໍລິການແກ່ບັນດາວິ

<sup>2</sup> 13 ຕົວປ່ຽນ: ຄວາມສົມບູນແບບຂອງກອບກົດໝາຍຕ້ານການຟອກເງິນ, ປະສິດທິພາບຂອງການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາດ້ານວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນ, ປະສິດທິພາບຂອງການປະຕິບັດມາດຕະການລົງໂທດທາງດ້ານບໍລິຫານ, ປະສິດທິພາບຂອງການປະຕິບັດມາດຕະການລົງໂທດທາງດ້ານອາຍາ, ປະສິດທິພາບຂອງການຄວບຄຸມການເຂົ້າມາເຄື່ອນໄຫວໃນຕະຫຼາດຂອງອາດຊະຍາກອນ ແລະ ຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອາດຊະຍາກອນ, ຄວາມຊື່ສັດຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ, ຄວາມຊື່ສັດຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ, ປະສິດທິພາບການປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນຂອງທະນາຄານ, ປະສິດທິພາບການລາຍງານ ແລະ ການກວດສອບທຸກໆກຳທີ່ໜ້າສົງໄສ, ປະສິດທິພາບການລາຍງານ ແລະ ການກວດສອບທຸກໆກຳທີ່ໜ້າສົງໄສ, ການເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດຜູ້ສຸດທ້າຍ, ລະບົບຜົນຖານໂຄງລ່າງຂໍ້ມູນເອກະສານຍັງຢືນຕົວຕົນ ແລະ ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນເອກະລາດສຳລັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ CDD ຂອງ ສຕຟງ.

<sup>3</sup> 12 ຜະລິດຕະພັນ: ບັນຊີເງິນຝາກລູກຄ້າພິເສດ, ບັນຊີເງິນຝາກລູກຄ້າບຸກຄົນ, ບັນຊີເງິນຝາກລູກຄ້ານິຕິບຸກຄົນ, ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ, ບັນຊີທະນາຄານຕົວແທນ, ສິນເຊື້ອສຳລັບລູກຄ້າບຸກຄົນ, ສິນເຊື້ອສຳລັບລູກຄ້າວິສາຫະກິດ SMEs, ສິນເຊື້ອສຳລັບລູກຄ້າວິສາຫະກິດຂະໜາດໃຫຍ່, ໂອນເງິນ, ເຄື່ອງມືບໍລິການທາງການເງິນ, ເຄື່ອງມືບໍລິການທາງການຄ້າ ແລະ ບໍລິການເອເລັກໂທຣນິກ.

<sup>4</sup> 3 ກຸ່ມຜະລິດຕະພັນ: ກຸ່ມຜະລິດຕະພັນເງິນຝາກ, ຜະລິດຕະພັນສິນເຊື້ອ ແລະ ຜະລິດຕະພັນເພື່ອຊຳລະສະສາງ.

<sup>5</sup> 7 ດ້ານການວິເຄາະຜະລິດຕະພັນ: ມູນຄ່າທັງໝົດ, ມູນຄ່າສະເລ່ຍ, ປະເພດຄວາມສ່ຽງລູກຄ້າ, ລະດັບການພົວພັນເງິນສົດ, ລະດັບການພົວພັນຊຳລະຕ່າງປະເທດ, ລະດັບການພົວພັນກັບຜະລິດຕະພັນອື່ນ ແລະ ຕົວຊີ້ບອກດ້ານອື່ນໆ.

ສາທະກິດລັດ ແລະ ເອກະຊົນທີ່ຕ້ອງການລະດົມທຶນເພື່ອຂະຫຍາຍກິດຈະການເຂົ້າມາຈົດທະບຽນໃນຕລຊລ, ຂາຍຫຼັກຊັບ, ຊຳລະ ແລະ ສະສາງທຸລະກຳຫຼັກຊັບ ແລະ ຮັບຝາກຫຼັກຊັບ. ປັດຈຸບັນມີ 04 ບໍລິສັດຫຼັກຊັບໄດ້ຮັບອະນຸຍາດເຄື່ອນໄຫວໃນວຽກງານຫຼັກຊັບຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບໃນນັ້ນມີບໍລິສັດຫຼັກຊັບ 03 ແຫ່ງ ເຄື່ອນໄຫວເຕັມຮູບແບບ ແລະ 01 ບໍລິສັດແມ່ນເຄື່ອນໄຫວເປັນທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ມີບໍລິສັດຈົດທະບຽນ 07 ບໍລິສັດ.

ວິທີການ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດ ດ້ານການຟອກເງິນໃນຂະແໜງຫຼັກຊັບ ແມ່ນໄດ້ອີງໃສ່ຄຸ້ມຄອງໃນການຊອກຫາຄວາມບອບບາງ ແລະ ຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມຂອງຂະແໜງການຫຼັກຊັບຕໍ່ກັບການຟອກເງິນ ແລະ ໄພຄຸກຄາມຂອງການຟອກເງິນໃນຂະແໜງການດັ່ງກ່າວ ລວມທັງຜົນກະທົບຕໍ່ຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດອີກດ້ວຍ. ໃນການປະເມີນແມ່ນໄດ້ປະເມີນ 13<sup>6</sup> ຕົວປ່ຽນທາງດ້ານກົນໄກ ແລະ ຫຼັກການ ແລະ ປະເມີນ 07<sup>7</sup> ຕົວປ່ຽນ ຄວາມສ່ຽງຕິດພັນກັບປະເພດບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໂດຍມີການອອກແບບສອບຖາມໃນການເກັບກຳຂໍ້ມູນພ້ອມທັງໄດ້ມີການນຳສະເໜີແບບສອມຖາມດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ກັບເປົ້າໝາຍທີ່ຈະຕ້ອງໄດ້ມີການເກັບກຳຂໍ້ມູນເຊັ່ນ: ສຳນັກງານຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ.

ຜ່ານການປະເມີນ ເຫັນວ່າໃນຂະແໜງຫຼັກຊັບ ມີຄວາມສ່ຽງ ຕ່ຳກາງ ຕ່ຳການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເນື່ອງຈາກວ່າ ຜູ້ຄຸ້ມຄອງຕະຫຼາດທຶນມີ ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ເປັນບ່ອນອີງໃຫ້ແກ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ຜະລິດຕະພັນທີ່ມີການຊື້-ຂາຍກັນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ມີແຕ່ຮຸ້ນສາມັນທີ່ມີ ມູນຄ່າຕະຫຼາດການຊື້-ຂາຍທຽບໃສ່ GDP ປີ 2016 ແມ່ນກວມເອົາພຽງແຕ່ 8,94%. ຢ່າງໃດກໍ່ດີ ອີງໃສ່ມາດຖານ FATF ກໍ່ຄືການໃຫ້ຄວາມສຳຄັນຕໍ່ຂະແໜງການຫຼັກຊັບໃນເຄື່ອງມືຂອງທະນາຄານໂລກ ສປປ ລາວຈຶ່ງຈັດຂະແໜງການຫຼັກຊັບເປັນໜຶ່ງໃນຂະແໜງການບຸລິມະສິດທີ່ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

### 3) ຂະແໜງການປະກັນໄພ

ສປປ ລາວ ມີບໍລິສັດປະກັນໄພທັງໝົດ 24 ບໍລິສັດ (23 ບໍລິສັດມີສຳນັກງານໃຫຍ່ຢູ່ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ 01 ບໍລິສັດທີ່ແຂວງຈຳປາສັກ, ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ 04 ບໍລິສັດປະກັນໄພຊີວິດ, 10 ບໍລິສັດປະກັນໄພທົ່ວໄປ ແລະ 10 ບໍລິສັດປະກັນໄພລວມ). ປະຈຸບັນ ສປປ ລາວ ໄດ້ຍຸດຕິການອອກອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດປະກັນໄພ ເພື່ອປັບປຸງການຕິດຕາມ ຄຸ້ມຄອງ ກໍ່ຄືການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງບັນດາບໍລິສັດປະກັນໄພທີ່ມີຢູ່ແລ້ວໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ.

ການດຳເນີນການປະເມີນຄວາມບອບບາງຂອງຂະແໜງປະກັນໄພ, ຄະນະອະນຸກຳມະການໄດ້ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມື ແລະ ຕົວປ່ຽນ ອັນດຽວກັບຂະແໜງຫຼັກຊັບ. ຊຶ່ງຜົນການປະເມີນ ຄວາມສ່ຽງຂະແໜງການປະກັນໄພຈັດຢູ່ໃນລະດັບ ຕ່ຳ-ປານກາງ. ຢ່າງໃດກໍ່ດີ ອີງໃສ່ມາດຖານ FATF ກໍ່ຄືການໃຫ້ຄວາມສຳຄັນຕໍ່ຂະແໜງການປະກັນໄພ ໃນເຄື່ອງມືຂອງ

<sup>6</sup> 13 ຕົວປ່ຽນ: ຄວາມສົມບູນຂອງກອບນິຕິກຳ ດ້ານການຕ້ານການຟອກເງິນ, ປະສິດທິຜົນຂອງຂັ້ນຕອນ ແລະ ການປະຕິບັດວຽກງານກວດກາ, ຄວາມພ້ອມ ແລະ ການບັງຄັບໃຊ້ມາດຕະການທາງບໍລິຫານ, ຄວາມພ້ອມ ແລະ ການບັງຄັບໃຊ້ມາດຕະການລົງໂທດທາງອາຍາ, ຄວາມພ້ອມ ແລະ ປະສິດທິຜົນຂອງການ ກວດກາ ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ, ຄວາມສັດຊື່ຂອງຜະນິດການໃນບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ຄວາມຮູ້ຂອງຜະນິດການໃນບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕໍ່ກັບວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນ, ປະສິດທິຜົນຂອງໜ້າທີ່ຕິດຕາມກວດກາການປະຕິບັດຕາມລະບຽບກົດໝາຍ (ອີງການຈັດຕັ້ງ), ປະສິດທິຜົນຂອງການຕິດຕາມ ແລະ ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ໜ້າສົງໄສ, ລະດັບຂອງຄວາມກົດດັນທາງຕະຫຼາດເພື່ອປະຕິບັດມາດຕະຖານການຕ້ານການຟອກເງິນ, ຄວາມພ້ອມ ແລະ ການເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ, ມີໂຄງລ່າງພື້ນຖານການລະບຸຕົວຕົນທີ່ໜ້າເຊື່ອຖືໄດ້ ແລະ ມີແຫຼ່ງຂໍ້ມູນຂ່າວສານທີ່ເປັນເອກະລາດ.

<sup>7</sup> 7 ຕົວປ່ຽນ: ມູນຄ່າລວມ/ຂະໜາດຂອງບໍລິສັດ, ຄວາມສະລັບຊັບຊ້ອນ ແລະ ຄວາມຫຼາກຫຼາຍຂອງການລົງທຶນຂອງປະເພດບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ປະຫວັດຜົນຖານຂອງລູກຄ້າ, ການມີລັກສະນະການລົງທຶນ / ເງິນຝາກຂອງປະເພດບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ສະພາບຄ່ອງຂອງປະເພດບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ຄວາມຖີ່ຂອງທຸລະກຳລະຫວ່າງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບປະເພດ ແລະ ປັດໄຈຄວາມສ່ຽງອື່ນໆຂອງປະເພດບໍລິສັດຫຼັກຊັບ.

ທະນາຄານໂລກ ສປປ ລາວຈຶ່ງຈັດຂະແໜງການປະກັນໄພເປັນໜຶ່ງໃນຂະແໜງການບຸລິມະສິດທີ່ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ກ່ຽວກັບ ວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

#### 4) ຂະແໜງການກາຊິໂນ

ໃນ ສປປ ລາວ ມີກາຊິໂນທັງໝົດ 3 ແຫ່ງເປັນການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ, ການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນ ທຸລະກິດໃນຮູບແບບສຳປະທານ ແລະ ທັງ 3 ແຫ່ງແມ່ນຕັ້ງຢູ່ໃນເຂດເສດຖະກິດພິເສດ. ລູກຄ້າທີ່ເຂົ້າມາໃຊ້ບໍລິການ ສ່ວນໃຫຍ່ ເປັນຄົນຕ່າງປະເທດ ກວມເອົາປະມານ 95% ຂອງລູກຄ້າທັງໝົດ. ການຄຸ້ມຄອງການເຄື່ອນໄຫວກາຊິໂນ ອີງໃສ່ສັນຍາສຳປະທານ, ຍັງບໍ່ມີນິຕິກຳຄຸ້ມຄອງສະເພາະ.

ສຳລັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດ ກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຖືກຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ສະນັ້ນຜ່ານການປະເມີນຄວາມສ່ຽງເຫັນວ່າຂະແໜງການກາຊິໂນມີຄວາມ ບອບບາງໃນລະດັບສູງ.

#### 5) ຂະແໜງການທຸລະກິດອະສັງຫາລິມະຊັບ

ຂະແໜງການທຸລະກິດອະສັງຫາລິມະຊັບ ໃນ ສປປ ລາວ ມີຫຼາຍຮູບຫຼາຍແບບ ຊຶ່ງສາມາດແຍກເປັນແຕ່ລະ ປະເພດຄື: ການຊື້-ຂາຍທົ່ວໄປ, ການໃຫ້ເຊົ່າ, ແລະ ການເປັນນາຍໜ້າຊື້-ຂາຍ ຫຼື ເຊົ່າ. ການປະກອບທຸລະກິດ ອະສັງຫາລິມະຊັບແບ່ງເປັນ 05 ກຸ່ມຫຼັກ ດັ່ງນີ້: ເພື່ອວຽກງານກະສິກຳ, ເພື່ອການຢູ່ອາໄສ, ເພື່ອການຄ້າ, ເພື່ອອຸດສາຫະ ກຳ ແລະ ເພື່ອທຸລະກິດໃນການພັກຜ່ອນ.

ປັດຈຸບັນທຸລະກິດອະສັງຫາລິມະຊັບໃນ ສປປ ລາວ ມີທັງໝົດ 565 ແຫ່ງ (ໃນສ່ວນຂອງຜູ້ພັດທະນາທີ່ດິນ ແມ່ນກວມເອົາ 15% ນອກນັ້ນແມ່ນ ບັນດາຊື້-ຂາຍທີ່ດິນ ຫຼື ເຊົ່າ) ມີທຶນຈົດທະບຽນທັງໝົດປະມານ 22 ພັນຕື້ກີບ ຊຶ່ງທຽບໃສ່ GDP ຂອງປະເທດເທົ່າກັບ 17% ໃນປີ 2016 ຖືວ່າເປັນຈຳນວນຫຼາຍພິເສດ. ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນນັກ ລົງທຶນພາຍໃນປະເທດເປັນເຈົ້າຂອງກວມເອົາປະມານ 70% ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດປະມານ 30%. ລູກຄ້າສ່ວນ ໃຫຍ່ທີ່ໃຊ້ບໍລິການ ທຸລະກິດອະສັງຫາລິມະຊັບແມ່ນເປັນຄົນພາຍໃນປະເທດ ກວມເອົາປະມານ 95% ຂອງລູກຄ້າທັງໝົດ ແລະ ທຸລະກິດສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນທຸລະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ເສຍຜົນທະຕາມລະບຽບການທີ່ລັດຖະບານວາງອອກ ເຊິ່ງ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳດັ່ງກ່າວແມ່ນດຳເນີນການໂດຍຜ່ານ ນາຍໜ້າທີ່ຊ່ອງໜ້າ ແລະ ບໍ່ຊ່ອງໜ້າກວມເອົາ 20%.

ປັດຈຸບັນໃນ ສປປ ລາວ ຍັງບໍ່ທັນມີລະບຽບ ຫຼື ນິຕິກຳສະເພາະ ໃນການຄຸ້ມຄອງຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ສຳລັບຂະແໜງການອະສັງຫາລິມະຊັບເທື່ອ; ສຳລັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດ ກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຖືກຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ. ການປະຕິບັດລະບຽບພາຍໃນ ແລະ ການຄຸ້ມ ຄອງ ຂອງພະນັກງານ ຫຼື ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ແມ່ນຍັງບໍ່ທັນຮັດກຸມ ແລະ ຮອບດ້ານເທື່ອ ຊຶ່ງກໍ່ໃຫ້ເກີດຈຸດບິກ ຜ່ອງໃນທຸລະກິດ ແລະ ເປັນຊ່ອງຫວ່າງໃຫ້ອາດສະຍາກອນສ່ວຍໃຊ້ໄດ້. ເຊິ່ງຜ່ານການປະເມີນຂະແໜງອະສັງຫາລິມະຊັບ ມີຄວາມບອບບາງຢູ່ໃນລະດັບ ກາງ - ສູງ.

#### 6) ທຸລະກິດ ຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ

ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າໃນ ສປປ ລາວ ມີທັງໝົດ 683 ແຫ່ງ, ມີທຶນຈົດທະບຽນທັງໝົດ ປະມານ 153 ຕື້ກີບ ຊຶ່ງທຽບໃສ່ GDP ຂອງປະເທດເທົ່າກັບ 0,11 % ປີ 2016, ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນເປັນທຸລະກິດ ຄອບຄົວ (ຂະໜາດນ້ອຍ) ຊຶ່ງດຳເນີນທຸລະກິດຜ່ານເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ ຈຶ່ງບໍ່ມີການດຳເນີນຜ່ານຕົວແທນ ແລະ ມີນັກ ລົງທຶນພາຍໃນປະເທດເປັນເຈົ້າຂອງກວມເອົາປະມານ 90% ສ່ວນທີ່ເຫຼືອ 10% ແມ່ນນັກລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ. ລູກ ຄ້າສ່ວນໃຫຍ່ທີ່ໃຊ້ບໍລິການ ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າແມ່ນເປັນຄົນພາຍໃນປະເທດ ຊຶ່ງນຳໃຊ້ເງິນສົດ ເປັນສ່ວນໃຫຍ່ ທຽບເທົ່າ 90% ແລະ ສ່ວນທີ່ເຫຼືອແມ່ນຊຳລະຜ່ານລະບົບທະນາຄານ. ຜ່ານການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ລະດັບຊາດ ດ້ານການຟອກເງິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຂອງ ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ ແມ່ນເຫັນວ່າຢູ່ໃນ

ລະດັບ ປານກາງ-ສູງ. ເນື່ອງຈາກວ່າຂະແໜງການດັ່ງກ່າວ ໄດ້ຮັບການອອກໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ຈາກກະຊວງ ອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ເພື່ອດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເສຍຜົນທະອາກອນ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງກະຊວງການ ເງິນ, ຢ່າງໃດກໍ່ຕາມຕິດຕາມຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການດຳເນີນທຸລະກິດຕົວຈິງຍັງບໍ່ມີອົງການ ຄຸ້ມຄອງສະເພາະ. ສຳລັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ່າງ ສະກັດ ກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຖືກຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ.

#### 7) ບໍລິສັດຕົວແທນໂອນເງິນດ່ວນ

ທຸລະກິດທີ່ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ແມ່ນການດຳເນີນທຸລະກິດໃນການໃຫ້ການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ ກ່ຽວ ກັບທຸລະກຳການໂອນເງິນ ທັງພາຍໃນປະເທດ ແລະ ລະຫວ່າງປະເທດ ໂດຍຜ່ານຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ. ໃນປີ 2016 ເຫັນວ່າ ບໍລິສັດຕົວແທນໂອນເງິນດ່ວນ ມີຈຳນວນ 5 ແຫ່ງໂດຍແມ່ນກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ທັງເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ຕາມ (MVT 1058). ມູນຄ່າ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດຕົວແທນໂອນເງິນດ່ວນໃນປີ 2016 ມີຄື: ມູນຄ່າເງິນໂອນອອກ 23,30 ຕື້ກີບ, ຈຳ ນວນໂອນເງິນອອກ 3.533 ຄັ້ງ, ມູນຄ່າເງິນໂອນເຂົ້າ 26,65 ຕື້ກີບ, ຈຳນວນໂອນເງິນເຂົ້າ 12,909 ຄັ້ງ.

ຜ່ານການປະເມີນ ເຫັນວ່າບໍລິສັດຕົວແທນໂອນເງິນດ່ວນ ບໍ່ທັນຮັບຮູ້ ແລະ ເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຢ່າງເລິກເຊິ່ງ ຊຶ່ງສະແດງອອກໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມສິດ ແລະ ຜົນທະ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍ ງານ ທີ່ຕ້ອງໄດ້ສ້າງລະບຽບພາຍໃນ, ການຈັດຝຶກອົບຮົມໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານຮັບຜິດຊອບ ໃນການເກັບກຳ ແລະ ລາຍງານກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຍັງບໍ່ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ເທົ່າທີ່ຄວນ, ແຕ່ສຳລັບ ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າໃນການໃຫ້ບໍລິການຂອງບໍລິສັດຕົວແທນໂອນເງິນດ່ວນ ແມ່ນສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ກ່ຽວກັບ ການເກັບກຳຂໍ້ມູນທີ່ສາມາດຢັ້ງຢືນຕົວຕົນຂອງລູກຄ້າ ໃນການໂອນເງິນເຂົ້າ-ອອກ ທີ່ຢູ່ພາຍໃນ ແລະ ລະຫວ່າງປະເທດ ພ້ອມນີ້ ບໍລິສັດຕົວແທນໂອນເງິນດ່ວນ ກໍ່ຕ້ອງໄດ້ມີລະບົບຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາບັນດາລາຍຊື່ບັນຊີດຳ (Sanction List Screening) ເພື່ອກວດກາລາຍຊື່ລູກຄ້າ ທີ່ຖືກກຳນົດວ່າເປັນບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຕ້ອງຫ້າມຂອງສາກົນ (UN, EU, OFAC). ໂດຍອີງໃສ່ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດ້ານຄວາມບອບບາງສຸດທ້າຍ ຂອງ ບໍລິສັດຕົວແທນໂອນເງິນ ດ່ວນ ແມ່ນຢູ່ໃນລະດັບ ກາງ.

#### 8) ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວໄປ.

ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວໄປ ແມ່ນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບທຸລະກຳການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ຂອງຮ້ານ ແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວໄປ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ສາມາດຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ກັບມວນຊົນ ຫຼື ທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຫຼື ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມລະບຽບການ ທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ. ໃນປີ 2016 ເຫັນວ່າ ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວໄປ ມີຈຳນວນ 249 ແຫ່ງ, ມີມູນຄ່າການຊື້-ຂາຍ 168,73 ຕື້ກີບ. ໃນນັ້ນ, ການໃຫ້ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນຢູ່ໃນເຂດຕົວ ເມືອງ ທີ່ມີການແລກປ່ຽນສູງ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ແລະ ນັກທ່ອງທ່ຽວ.

ໂດຍລວມແລ້ວ ເຫັນວ່າຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແມ່ນຍັງບໍ່ທັນມີຄວາມຮັບຮູ້ ແລະ ເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຢ່າງເລິກເຊິ່ງ ຊຶ່ງສະແດງອອກໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມສິດ ແລະ ຜົນທະຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍ ງານ ທີ່ຕ້ອງໄດ້ສ້າງລະບຽບພາຍໃນ, ການຈັດຝຶກອົບຮົມໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານຮັບຜິດຊອບໃນ ການເກັບກຳ ແລະ ລາຍງານກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ແມ່ນຍັງບໍ່ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ເທົ່າທີ່ຄວນ ແລະ ກອບການຊອກຮູ້ລູກຄ້າໃນການໃຫ້ບໍລິການຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ກໍ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ເທົ່າທີ່ຄວນ ແລະ ຍັງບໍ່ ມີລະບົບຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາບັນດາລາຍຊື່ບັນຊີດຳ (Sanction List Screening) ເພື່ອກວດກາລາຍຊື່ລູກຄ້າ ທີ່ຖືກ

ກຳນົດວ່າເປັນບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຕ້ອງຫ້າມຂອງສາກົນ (UN, EU, OFAC). ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງໃນຂະແໜງການຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວໄປ ແມ່ນມີຄວາມບອບບາງຢູ່ໃນລະດັບ ກາງ.

❖ **ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ:**

ສປປ ລາວ ດຳເນີນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໂດຍການທົບທວນຄືນ ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທຽບໃສ່ມາດຖານຂໍ້ແນະນຳຂອງ FATF ເຊັ່ນ: ໄດ້ກຳນົດຄວາມຜິດສະຖານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍເປັນຄວາມຜິດທາງອາຍາ ແລະ ມີນິຕິກຳທີ່ເປັນກົນໄກສະເພາະໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການກັກ, ການຍຶດ, ການອາຍັດທຶນ ທີ່ຜົວກັບຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ຜົນການເກັບກຳ ບັນດາສະຖິຕິ ກໍລະນີ, ຄະດີ ຫຼື ຜົດຕິກຳທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ ກ່ຽວກັບ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ແມ່ນບໍ່ມີສະຖິຕິ. ນອກຈາກນີ້ ລັກສະນະສະເພາະຂອງ ສປປ ລາວ ມີ ພູມສັນຖານບໍ່ຕິດຈອດກັບປະເທດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງໃນການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ປະຊາກອນບໍ່ມີຫຼາຍເຊື້ອຊາດ, ຖືສາດສະໜາພຸດເປັນສ່ວນໃຫຍ່, ບໍ່ມີປາກົດການ ຂັດແຍ່ງ ແລະ ອື່ນໆ. ດ້ວຍເຫດນັ້ນ, ສາມາດປະເມີນໄດ້ວ່າຄວາມສ່ຽງດ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຢູ່ໃນລະດັບ ຕ່ຳ.

**1.1.3 ການເຜີຍແຜ່ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ**

ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການເຜີຍແຜ່ ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດໃນຫຼາຍຮູບແບບທັງລວງເລິກ ແລະ ລວງກວ້າງໂດຍເນັ້ນໃສ່ບັນດາຂະແໜງການ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ມີຄວາມສ່ຽງດັ່ງນີ້:

- ການເຜີຍແຜ່ຜ່ານ ເວັບໄຊຂອງ ສຕຟງ;
- ແຈ້ງຜົນການປະເມີນ ໃຫ້ແກ່ບັນດາພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊັ່ນ: ສານ, ໄອຍະການ, ອົງການສືບສວນສອບສວນ, ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ;
- ຈັດກອງປະຊຸມ, ຝຶກອົບຮົມ ເຜີຍແຜ່ໃຫ້ແຕ່ລະຂະແໜງການໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ.
- 

**1.2 ປະເທດມີນະໂຍບາຍ ແລະ ມີການດຳເນີນ ການແກ້ໄຂກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/TF ຄືແນວໃດ**

**1.2.1 ແຜນປະຕິບັດງານ**

ຈາກຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ສປປ ລາວ ໄດ້ມີການສ້າງແຜນປະຕິບັດງານ ແລະ ກຳນົດພາກສ່ວນຮັບຜິດຊອບດັ່ງນີ້:

ຕາຕະລາງ 5 : ແຜນປະຕິບັດງານ ແລະ ກຳນົດພາກສ່ວນຮັບຜິດຊອບ

ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງ ຄວາມສ່ຽງ	ປັດໄຈຫຼັກຂອງ ການດຳເນີນ	ອົງການທີ່ ຮັບຜິດຊອບຕົ້ນຕໍ	ອົງການທີ່ ຮັບຜິດຊອບ ສຳຮອງ	ລາຍລະອຽດຂອງແຜນດຳເນີນ ງານ	ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ/ ໝາຍເຫດ	ງົບປະມານ ເບື້ອງຕົ້ນ	ກຳນົດເວລາ					
							2018	2019	2020	2021	2022	2023
ດ້ານນະໂຍບາຍ ແລະ ຍຸດທະ ສາດ AML /CFT	ສ້າງ ແລະ ຮັບຮອງ ແຜນປະຕິບັດງານ ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT.	ສຕຟງ ແລະ ສຕຟງ	ໜ່ວຍງານ AML-WG ແລະ ພາກ ສ່ວນກ່ຽວ ຂ້ອງ ອື່ນໆ			ສຕຟງ						
	ຊຸກຍູ້ການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດ ແຜນ ປະຕິບັດງານໃຫ້ມີ ຄວາມຄືບໜ້າແຕ່ ລະໂລຍະ.	ສຕຟງ ແລະ ສຕຟງ	ໜ່ວຍງານ AML-WG ແລະ ພາກ ສ່ວນກ່ຽວ ຂ້ອງ ອື່ນໆ			ສຕຟງ						
ດ້ານນິຕິກຳ	ສ້າງຄຳແນະນຳ ກ າ ນ ຈັ ດ ຕັ້ງ ປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT ໃຫ້ ກັບຫົວໜ່ວຍທີ່ມີ ໜ້າທີ່ລາຍງານ.	ສຕຟງ	ຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫົວ ໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ ລາຍງານ	ເພື່ອໃຫ້ເຂົ້າໃຈເຖິງຂັ້ນຕອນ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ບັນດາ ນິຕິກຳທີ່ວາງອອກໃຫ້ເປັນ ລະບົບຄົບຊຸດ.		ສຕຟງ ປະ ສານຂໍການ ຊ່ວຍ ເຫຼືອ ກັບສາກົນ						
	ຮ່າງນິຕິກຳວ່າດ້ວຍ ກ ື ດ ຈ ະ ການເຄື່ອນໄຫວ ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນແລະ ການສະໜອງທຶນ	ສຕຟງ	ໜ່ວຍງານ AML-WG	ສ້າງກົນໄກການຮ່ວມມື ວຽກ ງານ AML/CFT ກັບທຸກ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕາມທີ່ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນ Entrust ໂດຍການກຳນົດພາລະ ບົດບາດຂອງບັນດາກະຊວງ		ສຕຟງ ປະ ສານຂໍການ ຊ່ວຍ ເຫຼືອ ກັບສາກົນ						



	ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ຮ້າຍ (Entrust)			ຕາມພາລະບົດບາດພາຍໃຕ້							
	ຮ່າງນິຕິກຳວ່າດ້ວຍການຊ່ວຍ ເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງດ້ານກົດໝາຍ (MLA)	ສຕຟງ	ໜ່ວຍງານ AML-WG	ສ້າງກົນໄກການການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງດ້ານກົດໝາຍຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ອົງການຕຸລາການ ທີ່ມີຢູ່ໃຫ້ລວມສູນ.		ສຕຟງ ປະສານຂໍການຊ່ວຍ ເຫຼືອກັບສາກົນ					
	ຮ່າງນິຕິກຳວ່າດ້ວຍການຕ້ານອາວຸດທີ່ມີອະນຸພາບຮ້າຍແຮງ (Proliferation Financing)	ສຕຟງ	ໜ່ວຍງານ AML-WG	ສ້າງກົນໄກໃນການກັກ, ຍຶດ ແລະ ອາຍັດ ກ່ຽວກັບທຶນທີ່ພົວພັນກັບການແຜ່ຂະຫຍາຍອາວຸດທີ່ມີອະນຸພາບຮ້າຍແຮງ ແລະ ບົດລົງໂທດ ຕໍ່ກັບບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.		ສຕຟງ ປະສານຂໍການຊ່ວຍ ເຫຼືອກັບສາກົນ					
	ຮ່າງຄູ່ມືວ່າດ້ວຍການດຳເນີນຄະດີອາຍາສະຖານຟອກເງິນ	ສຕຟງ	ໜ່ວຍງານ AML-WG	ເພື່ອກຳນົດຂັ້ນຕອນ ແລະ ເປັນບ່ອນອີງໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ, ສານປະຊາຊົນ ແລະ ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການດຳເນີນຄະດີຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ		ສຕຟງ ປະສານຂໍການຊ່ວຍ ເຫຼືອກັບສາກົນ					

	ທົບທວນຄືນບັນດາ ນິຕິກຳ AML/CFT ທີ່ ຮັບຮອງແລ້ວ.	ສຕູຟ	ໜ່ວຍງານ AML-WG ແລະ ຫົວໜ່ວຍ ທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍ ງານ	ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່, ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ ລາຍງານ		ສຕູຟ						
ການດຳເນີນ ຄະດີ	ຈັດຝຶກອົບຮົມໃຫ້ ຄວາມຮູ້ໃນດ້ານ ການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດຕົວຈິງ ໂດຍສະເພາະການ ສືບສວນ-ສອບ ສວນການ ຝອກ ເງິນ ແລະ ສະໜ ອງທຶນໃຫ້ແກ່ການ ກໍ່ການຮ້າຍໃຫ້ແກ່ ເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ ຢູ່ສູນ ກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ ລວມທັງ ຢູ່ຕາມຊາຍແດນ ເຂົ້າ-ອອກ ລະຫວ່າງປະເທດ.	ສຕູຟ	ອົງການສືບ ສວນ-ສອບ ສວນ ແລະ ອົງ ການຕຸລາການ	ເຜີຍແຜ່ຄວາມຈຳເປັນ ຄວາມ ສຳຄັນ, ຜົນກະທົບ ກ່ຽວກັບ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການ ຮ້າຍ ແລະ ກົນໄກໃນການ ດຳເນີນຄະດີ ເພື່ອຮອງຮັບໃນ ກໍລະນີມີການດຳເນີນຄະດີຕົວ ຈິງໃນຕໍ່ໜ້າ.		ສຕູຟ ປະ ສານກັບອົງ ການສາກົນ						

	ຮ່ວມມືລະຫວ່າງ ອົງການສືບສວນ- ສ ອ ບ ສ ວ ນ , ອົງການໄອຍະການ ປະຊາຊົນ, ສານ ປະຊາຊົນ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ ກ່ຽວ ກັບການເພີ່ມຂຶ້ນ ກ່າວຫາໃນການດຳ ເນີນການສືບສວນ- ສອບສວນ, ສັ່ງ ຟ້ອງ ແລະ ຕັດສິນ ຄະດີ ຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ຄຽງຄູ່ ກັບຄະດີການກະ ທຳຜິດຕື່ນ.	ສຕຟງ	ອົງການສືບ ສວນ-ສອບ ສວນ ແລະ ອົງ ການຕຸລາການ	ຈັດກອງປະຊຸມຮ່ວມກັນເປັນ ແຕ່ລະໄລຍະ.		ສຕຟງ						
	ເພີ່ມກຳລັງເຈົ້າໜ້າ ທີ່ ແລະ ອົງການທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ເຮັດ ໜ້າທີ່ ໃນ ການ ດຳເນີນຄະດີຟອກ ເງິນ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ	ສຕຟງ	ອົງການສືບ ສວນ-ສອບ ສວນ ແລະ ອົງ ການຕຸລາການ	ເພື່ອໃຫ້ພຽງພໍ, ສອດຄ່ອງກັບ ໜ້າວຽກ ແລະ ການດຳເນີນ ຄະດີການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການ ກໍ່ການຮ້າຍ ຄຽງຄູ່ກັບຄະດີ ການກະທຳຜິດຕື່ນ.		ສຕຟງ						

	ໂດຍສະເພາະຂັ້ນ ທ້ອງຖິ່ນ.											
	ສ້າງລະບົບເຕັກໂນ ໂລຊີທີ່ທັນສະໄໝ ເພື່ອຊ່ວຍໃນການ ວິ ເຄ າ ະ ແ ລ ະ ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ.	ສຕຟງ	ອົງການສືບ ສວນ-ສອບ ສວນ, ອົງການ ຕຸລາການ, ຜູ້ ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີ ໜ້າທີ່ລາຍງານ	ເພື່ອໃຫ້, ການເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນ, ນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນສະດວກສະ ບາຍ ຂັ້ນ ແລະ ທັນສະພາບການທີ່ ເກີດຂຶ້ນ.		ສຕຟງ ໂດຍ ຮ່ວມກັບ ພາກສ່ວນ ກ່ຽວຂ້ອງ						
	ປັບປຸງລະບົບ ຜື້ນຖານໂຄງລ່າງ ໃນການຍິ່ງຍືນຕົວ ຕົນຂອງບຸກຄົນ ເພື່ອໃຫ້ຫົວໜ່ວຍ ທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ສາມາດເຂົ້າເຖິງ ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນໄດ້.	ກະຊວງ ປກສ	ສຕຟງ	ເພື່ອເປັນແຫຼ່ງອ້າງອີງໃນການ ຍິ່ງຍືນຕົວຕົນຂອງບຸກຄົນ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍ ງານ.		ກະຊວງ ປກສ						
ປະສິດທິພາບ ການ ຕິດຕາມ ກວດກາ, ການ ຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ແລະ ການເຂົ້າ ເຖິງແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ ຂອງຫົວໜ່ວຍ	ຈັດຝຶກອົບຮົມໃຫ້ ບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ກ່ຽວກັບ AML/CFT ໃຫ້ ທົ່ວເຖິງທຸກ ພາກສ່ວນ.	ສຕຟງ	ຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫົວ ໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ ລາຍງານ	ເພື່ອໃຫ້ເຂົາເຈົ້າຕື່ນຕົວຈັດຕັ້ງ ສິດ ແລະ ພັນທະຂອງຕົນ.		ສຕຟງ						

ທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ												
	ສ້າງແຜນການຕິດຕາມ ແລະ ກວດ ແລະ ປະເມີນຜົນການ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃນຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນພາຍໃຕ້ວຽກງານ AML/CFT	ສຕຟງ	ຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ	ລົງປະເມີນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT ວຽກງານຕົວຈິງຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ.		ສຕຟງ						
	ສ້າງກົນໄກເພື່ອໃຫ້ອົງການບັງຄັບໃຊ້ກົດໝາຍ ສາມາດເຂົ້າເຖິງບັນດາຂໍ້ມູນພື້ນຖານຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ	ສຕຟງ	ໜ່ວຍງານ AML-WG, ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ	ເພື່ອໃຫ້ການເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນ ແລະ ນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນ ມີປະສິດທິຜົນ, ວ່ອງໄວ ແລະ ຮັບປະກັນຄຸນນະພາບວຽກງານ AML/CFT		ສຕຟງ						

ການປະສານງານ ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ	ຂະຫຍາຍກອບ ການຮ່ວມມືພາຍ ໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດໂດຍ ສະເພາະແມ່ນ ແນໃສ່ເພື່ອ ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ສອງຝ່າຍ.	ສຕຟງ	ໜ່ວຍງານ AML-WG	ການເຊັນ MOU ກັບ ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນ ແລະ ຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງ ປະເທດ.		ສຕຟງ						
	ກະກຽມເຂົ້າກຸ່ມ ໜ່ວຍງານຂ່າວ ກອງທາງດ້ານການ ເງິນສາກົນ (Egmont Group)	ສຕຟງ	ໜ່ວຍງານ AML-WG	ເພື່ອແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ (ອາຊະ ຍາກຳ) ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກ ງານ AML/CFT		ສຕຟງ ປະ ສານກັບ ຜູ້ສະ ໜັບສະໜູນ ຈາກສາກົນ						

### 1.2.2. ການປັບປຸງ ແລະ ສ້າງນິຕິກຳ:

- ສ້າງຄຳແນະນຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT ໃຫ້ກັບຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ: ສ້າງແຜນການຮ່າງຄຳແນະນຳໃຫ້ກັບຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໂດຍເນັ້ນໃສ່ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຈາກຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດວຽກງານ AML/CFT.

ຕາຕະລາງ 6: ແຜນການກະກຽມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ແລະ ການເພີ່ມທະວີເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ

ລ/ດ	ຊື່ຂະແໜງການ	ໄລຍະເວລາຈັດຕັ້ງປະຕິບັດປີ 2020-2021																								ໝາຍເຫດ	
		2020												2021													
		ແຕ່ງຕັ້ງ ຄະນະ	ສຳເລັດຮ່າງ ເບື້ອງຕົ້ນ	ຈັດກອງປະ ຊຸມເປີດກວ້າງ	ຄາດໝາຍ ສຳເລັດ	ແຕ່ງຕັ້ງ ຄະນະ	ສຳເລັດຮ່າງ ເບື້ອງຕົ້ນ	ຈັດກອງປະ ຊຸມເປີດກວ້າງ	ຄາດໝາຍ ສຳເລັດ																		
		ໄຕມາດ												ໄຕມາດ													
1	ກາຊີໂນ																										
2	ບໍລິສັດຕົວແທນຊື້-ຂາຍອະສັງຫາລິມະຊັບ																										
3	ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ																										
4	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ																										
5	ບໍລິສັດປະກັນໄພ																										
6	ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ																										
7	ບໍລິສັດໂອນເງິນດ່ວນ																										



- ດຳລັດວ່າດ້ວຍຄວາມຮັບຜິດຊອບ ໃນການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (Entrust): ສປປ ລາວ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄ້ວາຮ່າງນິຕິກຳເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍມາດຕາ 15 ແລະ 16 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 02/ຄຕຟງ ລົງວັນທີ 05 ເມສາ 2018, ຄະນະດັ່ງກ່າວປະກອບດ້ວຍ 18 ພາກສ່ວນ (ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ, ກະຊວງການຕ່າງປະເທດ, ອົງການກວດກາລັດຖະບານ, ກະຊວງກະສິກຳ ແລະ ປ່າໄມ້, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ, ສານປະຊາຊົນສູງສຸດ, ກະຊວງການເງິນ, ກະຊວງປ້ອງກັນປະເທດ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ຫ້ອງວ່າການສຳນັກງານນາຍົກລັດຖະມົນຕີ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ, ກະຊວງຖະແຫຼງຂ່າວ ວັດທະນະທຳ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ, ກະຊວງວິທະຍາສາດ ແລະ ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ກະຊວງພາຍໃນ)ຈຳນວນ 36 ຄົນ ແລະ ໄດ້ມີການຈັດປະຊຸມປຶກສາຫາລືຫຼາຍກ່ວາ 15 ຄັ້ງ;
- ຮ່າງນິຕິກຳວ່າດ້ວຍ ການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງດ້ານກົດໝາຍ (MLA): ສປປ ລາວ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄ້ວາຮ່າງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງອາຍາ, ຄະນະດັ່ງກ່າວປະກອບດ້ວຍ 8 ພາກສ່ວນ (ກະຊວງຍຸຕິທຳ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ, ກະຊວງການຕ່າງປະເທດ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ, ສານປະຊາຊົນສູງສຸດ, ກະຊວງປ້ອງກັນປະເທດ, ຫ້ອງວ່າການສຳນັກງານນາຍົກລັດຖະມົນຕີ, ສະພາແຫ່ງຊາດ) ຈຳນວນ 62 ຄົນ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບເລກທີ 2769/ປກສ ລົງວັນທີ 16 ທັນວາ 2019 ເຊິ່ງໄດ້ເລີ່ມເຄື່ອນໄຫວຕາມແຜນວຽກທີ່ມີຄາດໝາຍໃຫ້ຮ່າງກົດໝາຍດັ່ງກ່າວໃນປີ 2020;

ຕາຕະລາງທີ 7: ແຜນວຽກຮ່າງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງອາຍາ

ລ/ດ	ລາຍການ	ປີ	2020												ຜູ້ປະຕິບັດ
		ເດືອນ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1.	ສ້າງແຜນການ, ແຜນງານ ແລະ ແຜນງົບປະມານ ວັດຖຸອຸປະກອນ, ເຄື່ອງຮັບໃຊ້ ແລະ ບັນດາເອກະສານຕ່າງໆ ແລະ ຈັດກອງປະຊຸມ ປຶກສາຫາລື ຮ່ວມຄະນະຮັບຜິດຊອບສ້າງຮ່າງກົດໝາຍ														ກອງເລຂາ ແລະ ຄະນະຮັບຜິດຊອບ
2.	ເກັບກຳຂໍ້ມູນຢູ່ ຂັ້ນ ສູນກາງ ແລະ ຂັ້ນກອງບັນຊາການ ປກສ ແຂວງ ທົ່ວປະເທດ ພ້ອມທັງສັງລວມຄຳເຫັນ														
3.	- ຈັດກອງປະຊຸມຄົ້ນຄວ້າ ຮ່ວມຄະນະຊີ້ນຳ - ນຳສະເໜີຜ່ານຄະນະພັກ-ຄະນະນຳກະຊວງ ປກສ														
4.	ໄປແລກປ່ຽນບົດຮຽນນຳ ປະເທດເພື່ອນມິດຍຸດທະສາດ ເປັນຕົ້ນ ສປປຈີນ ຫຼື ສສ ຫວຽດນາມ														ຄະນະຮັບຜິດຊອບ
5.	ລົງທາບທາມຮ່າງກົດໝາຍ ສະບັບດັ່ງກ່າວ ຢູ່ ຂັ້ນ ສູນກາງ ແລະ ຂັ້ນ ກອງບັນຊາການ ປກສ ແຂວງ ທົ່ວປະເທດ ພ້ອມທັງສັງລວມຄຳເຫັນ														ກອງເລຂາ ແລະ ຄະນະຮັບຜິດຊອບ
6.	- ຈັດກອງປະຊຸມຄົ້ນຄວ້າ ຮ່ວມກັບຄະນະຊີ້ນຳ - ສະເໜີ ຜ່ານກອງປະຊຸມຄະນະປະຈຳພັກ ແລະ ລັດຖະມົນຕີ ກະຊວງ ປກສ ມີຄຳເຫັນອະນຸມັດ ເພື່ອສະເໜີຫາກະຊວງຍຸຕິທຳ														ຄະນະຮັບຜິດຊອບ

7.	ສະເໜີຫາ ກະຊວງຍຸຕິທຳ ແລະ ປັບປຸງ ຮ່ວມກັນ ເພື່ອຄວາມເປັນເອກະພາບທາງ ດ້ານເຕັກນິກ													
8.	ສະເໜີຜ່ານກອງປະຊຸມລັດຖະບານ ແລະ ປັບປຸງ ຮ່ວມກັບກະຊວງຍຸຕິທຳ ຕາມຄຳເຫັນກອງປະຊຸມລັດຖະບານ													
9.	ຄົ້ນຄວ້າ ປັບປຸງ ຮ່ວມກັບ ກຳມາທິ ການກົດໝາຍສະພາແຫ່ງຊາດ													
10.	ຈັດກອງປະຊຸມສຳມະນາ ໂດຍເຊີນ ເອົາສະມາຊິກສະພາແຫ່ງຊາດ ພ້ອມທັງ ສັງລວມ ແລະ ປັບປຸງ ຕາມຄຳເຫັນ ສະມາຊິກສະພາແຫ່ງຊາດ ກ່ອນຜ່ານ ກອງປະຊຸມສະພາແຫ່ງຊາດ													
11.	ນຳຮ່າງກົດໝາຍດັ່ງກ່າວ ເຂົ້າຜ່ານກອງ ປະຊຸມສະໄໝສາມັນເທື່ອທີ 10 ຂອງ ສະພາແຫ່ງຊາດ ຊຸດທີ VIII													
12.	- ປັບປຸງຕາມຄຳເຫັນຂອງຜູ້ແທນ ຮ່ວມກັບ ຄະນະປະຈຳສະພາແຫ່ງຊາດ - ນຳສະເໜີ ປະທານປະເທດ ອອກ ລັດຖະດຳລັດປະກາດໃຊ້													

ກອງເລຂາ ແລະ ຄະນະ  
ຮັບຜິດຊອບ

ຄະນະຮັບຜິດຊອບ

- ຮ່າງນິຕິກຳວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານອາວຸດທີ່ມີອະນຸພາບຮ້າຍແຮງ: ສປປ ລາວ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຄະນະຄົ້ນຄວ້ານິຕິກຳລຸ່ມກົດໝາຍ ເພື່ອຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການຕ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຂະຫຍາຍອາວຸດທີ່ມີອະນຸພາບທຳລາຍລ້າງສູງ ສະບັບເລກທີ 05/ຄຕຟງ ລົງວັນທີ 06 ກຸມພາ 2019, ຄະນະດັ່ງກ່າວປະກອບດ້ວຍ 9 ພາກສ່ວນ (ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ, ກະຊວງການຕ່າງປະເທດ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ, ກະຊວງການຕ່າງປະເທດ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ, ກະຊວງປ້ອງກັນປະເທດ, ກະຊວງການເງິນ) ຈຳນວນ 13 ຄົນ, ຄະນະດັ່ງກ່າວໄດ້ເລີ່ມຄົ້ນຄວ້າຕາມແຜນວຽກ ແລະ ມີຄາດໝາຍສຸ່ມສຳເລັດຮ່າງນິຕິກຳດັ່ງກ່າວໃນປີ 2020;

**ຕາຕະລາງທີ 8:** ແຜນວຽກຮ່າງນິຕິກຳວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານອາວຸດທີ່ມີອະນຸພາບຮ້າຍແຮງ

ແຜນດຳເນີນງານ																																															
ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຂໍ້ແນະນຳທີ 7 ການຕ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຂະຫຍາຍອາວຸດທີ່ມີອະນຸພາບທຳລາຍລ້າງສູງ (Countering proliferation Financing/Targeted financial sanctions related to proliferation "CPF") ຂອງອົງການຕ້ານການຝອກເງິນສາກົນ (Fainacial Action Task Fource "FATF")																																															
ລ/ດ	ລາຍລະອຽດ	ກຳນົດເວລາ																																													
		ກຸມພາ				ມີນາ				ເມສາ				ພຶດສະພາ				ມິຖຸນາ				ກໍລະກົດ				ສິງຫາ				ກັນຍາ				ຕຸລາ				ພະຈິກ				ທັນວາ					
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4		
I.	ໄລຍະການຄົ້ນຄວ້າເບື້ອງຕົ້ນພາຍໃນ ສຕຟງ																																														

1. ໜ້າວຽກຄົ້ນຄວ້າເບື້ອງຕົ້ນ:																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
	1).	ເງື່ອນໄຂຍ່ອຍຂອງ ຂໍ້ ແນະນຳທີ 7 CPF ແລະ ປະສິດທິຜົນໄລຍະ ສັ້ນທີ 11 (IO 11)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																</

[illegible]

[illegible][illegible][illegible]

[illegible]



[illegible]

[illegible]

[illegible]

2).	<p>ເຜີຍແຜ່/ທາບທາມ ຄໍາ ເຫັນຈາກ ພາກສ່ວນລັດ 03 ຄັ້ງ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງ - ພາກສ່ວນເອກະຊົນ (ບາງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າ ທີ່ລາຍງານ) ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ 02 ຄັ້ງ ແລະ ຮຽບຮຽງ- ປັບປຸງ ຕາມການ ປະກອບຄໍາເຫັນ ເປັນ ສະບັບສົມບູນ ເບື້ອງຕົ້ນ</p>																						
3).	<p>ຄະນະຮັບຜິດຊອບ ສັງລວມລາຍງານກ່ຽວ ກັບ ບັນຫາ/ເງື່ອນໄຂ ຍ່ອຍຕົ້ນຕໍຂອງ PF ທີ່ ຈະຕ້ອງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ແນວທາງໃນການ ປະຕິບັດ, ຂໍ້ສະເໜີ ແລະ ການກະກຽມໃຫ້ແກ່ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ໃຫ້ ແກ່ຂັ້ນເທິງຂອງຕົນ ເພື່ອຮັບຊາບຄວາມຄືບ ໜ້າ ແລະ ມີທິດຊີ້ນຳ ບັນຫາທີ່ຕິດພັນກັບຕົນ</p>																						

[illegible]

[illegible]



- ຄຳສັ່ງແນະນຳ ວ່າດ້ວຍການດຳເນີນຄະດີຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ: ຄະນະຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄວ້າຄຳສັ່ງແນະນຳວ່າດ້ວຍການດຳເນີນຄະດີຟອກເງິນ ສະບັບເລກທີ 18/ຄຕຟງ ລົງວັນທີ 06 ທັນວາ 2019, ຄະນະດັ່ງກ່າວປະກອບດ້ວຍ 4 ພາກສ່ວນ (ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳຫຼວດຟອກເງິນ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ, ສານປະຊາຊົນສູງສຸດ) ຈຳນວນ 9 ຄົນ ແລະ ໄດ້ມີການດຳເນີນການຄົ້ນຄວ້າສຳເລັດຮ່າງດັ່ງກ່າວ ສະບັບເລກທີ 01/ຄຕຟງ ລົງ 08 ມັງກອນ 2020.

ຄຳແນະນຳດັ່ງກ່າວໄດ້ຖືກນຳສົ່ງໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ແລະ ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມເຜີຍແຜ່ກັບທີ່ຈຳນວນ 2 ຄັ້ງ ທີ່ ແຂວງຈຳປາສັກ ແລະ ແຂວງຫຼວງພະບາງ, ມີຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມຫລາຍກວ່າ 200 ເທື່ອຄົນ. ປັດຈຸບັນ ຄຳແນະນຳດັ່ງກ່າວຖືກນຳໃຊ້ໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຮັດໃຫ້ ມີການສືບສວນ - ສອບສວນ ທາງດ້ານການເງິນເຂົ້າໃນຂະບວນການສືບສວນ - ສອບສວນການກະທຳຜິດຕົ້ນ.

- ທົບທວນຄືນບັນດານິຕິກຳ AML/CFT ທີ່ຮັບຮອງແລ້ວ: ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການສັງລວມບັນດານິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານ AML/CFT ໂດຍສະເພາະທຽບໃສ່ຂໍ້ແນະນຳ 40 ຂໍ້ຂອງ FATF ມີທັງໝົດ 81 ສະບັບ ແຍກເປັນ ປະມວນກົດໝາຍອາຍາ 1 ສະບັບ, ກົດໝາຍ 19 ສະບັບ, ສົນທິສັນຍາ 8 ສະບັບ, ດຳລັດ 7 ສະບັບ, ຄຳສັ່ງ 3 ສະບັບ, ຄຳແນະນຳ 6 ສະບັບ, ຂໍ້ຕົກລົງ 19 ສະບັບ, ລະບຽບ 2 ສະບັບ, ແຈ້ງການ 11 ສະບັບ ແລະ ຄູ່ມື 5 ສະບັບ.

### 1.2.3. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

#### ❖ ດຳເນີນຄະດີ

- ໂດຍໄດ້ຮັບການຊ່ວຍເຫຼືອຈາກອົງການສະຫະປະຊາຊາດເພື່ອຕ້ານຢາເສບຕິດ ແລະ ອາຊະຍາກຳ (UNODC) ໂດຍມີສະຖານທູດອາເມຣິກາເປັນຜູ້ສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານງົບປະມານ ໃນການສ້າງຄວາມສາມາດໃຫ້ກັບເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ - ສອບສວນ ໂດຍໂຄງການດັ່ງກ່າວໄດ້ດຳເນີນເປັນໄລຍະເວລາ 03 ປີ (2019 - 2021), ເນັ້ນໃສ່ແກ້ໄຂຄວາມບອບບາງຈາກການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດເຊັ່ນ: ເຕັກນິກການສືບສວນ - ສອບສວນທາງດ້ານການເງິນ, ຮັບປະກັນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແບບຍາວນານໂດຍການສ້າງຄູ່ມືເຕັກນິກການສືບສວນ - ສອບສວນ ທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ຈັດຝຶກອົບຮົມໃຫ້ຄວາມຮູ້ໃນດ້ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ຮອດປັດຈຸບັນໄດ້ສຳເລັດການຝຶກອົບຮົມ 02 ຄັ້ງ ຈຳນວນຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມຫຼາຍກວ່າ 100 ເທື່ອຄົນ.
- ການຮ່ວມມືໃນຂັ້ນສູນກາງ ລະຫວ່າງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ, ສານປະຊາຊົນ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ກ່ຽວກັບການເພີ່ມຂຶ້ນກ່າວຫາໃນການດຳເນີນການສືບສວນ-ສອບສວນ, ສັງຝ່ອງ ແລະ ຕັດສິນ ຄະດີຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຄຽງຄູ່ກັບຄະດີການກະທຳຜິດຕົ້ນ ໂດຍຜ່ານການສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍງານວິຊາການເພື່ອປະສານງານກ່ຽວກັບວຽກງານ ຕຳຫຼວດຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍພະນັກງານຂັ້ນກົມ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຕາມຂໍ້ຕົກລົງເລກທີ 07/ຄຕຟງ ລົງວັນທີ 11 ພຶດສະພາ 2016 ແລະ ມີຈຸດປະສານງານຮັບຜິດຊອບສະເພາະກ່ຽວກັບວຽກງານຕຳຫຼວດຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ປະກອບມາຈາກພະນັກງານຂັ້ນພະແນກ ແລະ ວິຊາການ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງເລກທີ 1112/ສຕຟງ ລົງວັນທີ 14 ພະຈິກ 2016.

ພາຍຫຼັງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ໄດ້ຂະຫຍາຍການຮ່ວມມືຄະນະດັ່ງກ່າວ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງເລກທີ 19/ຄຕຟງ ລົງວັນທີ 17 ຕຸລາ 2017 ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດຈາກ 18 ພາກສ່ວນ (ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳຫຼວດຟອກເງິນ, ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ, ອົງການກວດກາລັດຖະບານ, ກະຊວງກະສິກຳ ແລະ ປ່າໄມ້, ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ, ສານປະຊາຊົນສູງສຸດ, ກະຊວງການເງິນ, ກະຊວງປ້ອງກັນປະເທດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ



ການຄ້າ, ກະຊວງການຕ່າງປະເທດ, ຫ້ອງວ່າການສຳນັກງານນາຍົກ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ, ກະຊວງຖະແຫຼງຂ່າວ ວັດທະນະທຳ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ, ກະຊວງວິທະຍາສາດ ແລະ ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ກະຊວງພາຍໃນ) ຈຳນວນ 35 ຄົນ ເພື່ອແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງໃນແຕ່ລະດ້ານເຊິ່ງແບ່ງອອກເປັນ 3 ພາກສ່ວນດັ່ງນີ້: ພາກສ່ວນທີ 1 ປະຕິບັດພາລະບົດບາດ ສຶດ ແລະ ໜ້າທີ່ ໃນການດຳເນີນຄະດີອາຍາ, ພາກສ່ວນທີ 2 ປະຕິບັດພາລະບົດບາດ ສຶດ ແລະ ໜ້າທີ່ ເພື່ອການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ພາກສ່ວນທີ 3 ປະຕິບັດພາລະບົດບາດ ສຶດ ແລະ ໜ້າທີ່ ເພື່ອການພົວພັນປະສານງານທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ. ນອກຈາກນີ້ ຍັງໄດ້ຂະຫຍາຍຈຸດປະສານງານໃຫ້ກວມໄປເຖິງຂັ້ນທ້ອງຖິ່ນ ເຊິ່ງປັດຈຸບັນລວມມີ 9 ແຂວງ;

- ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້ປັບປຸງ ແລະ ເພີ່ມພາລະບົດບາດໃນການສືບສວນ - ສອບສວນທາງດ້ານການເງິນເປັນຕົ້ນ: ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບໄດ້ອອກຄໍາແນະນຳ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຕ່າງສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 2767/ປກສ ລົງວັນທີ 16 ທັນວາ 2019, ກົມພາສີ ກະຊວງການເງິນ ໄດ້ອອກຂໍ້ຕົກລົງ ວ່າດ້ວຍການແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບການສືບສວນ - ສອບສວນ ການຟອກເງິນ ຄຽງຄູ່ກັບການກະທຳຜິດຕົ້ນ ສະບັບເລກທີ 09100/ກພສ ລົງວັນທີ 18 ພະຈິກ 2019 ແລະ ກົມກວດກາປ່າໄມ້ ກະຊວງກະສິກຳ ແລະ ປ່າໄມ້ ໄດ້ອອກຂໍ້ຕົກລົງ ວ່າດ້ວຍການແຕ່ງຕັ້ງ ຄະນະຮັບຜິດຊອບ ການສືບສວນ - ສອບສວນ ການຟອກເງິນ ຄຽງຄູ່ກັບການກະທຳຜິດຕົ້ນ ສະບັບເລກທີ 2109/ກກປມ ລົງວັນທີ 31 ທັນວາ 2019;
- ສຕຟງ ໄດ້ມີການຮ່ວມມືກັບ ກົມພາສີ, ກະຊວງການເງິນ ພັດທະນາລະບົບໂປຣແກຣມຮັບລາຍງານເງິນສຶດ, ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນໃນເວລາເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ (CBR) ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ຮັບສິ່ງຂ້ໍມູນ CBR ໃຫ້ມີປະສິດິພາບ, ຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພ ແລະ ທັນສະພາບການ ພ້ອມດຽວກັນນີ້ ກໍ່ໄດ້ມີການຈັດຝຶກອົບຮົມການນຳໃຊ້ລະບົບໃຫ້ກັບເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີປະຈຳດ່ານພາສີສາກົນຈຳນວນ 13 ແຫ່ງບຸລີມະສິດໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ.

ສຕຟງ ໄດ້ຂຶ້ນແຜນພັດທະນາ ລະບົບການຮັບ-ສິ່ງຂ້ໍມູນລະຫວ່າງ ສຕຟງ ແລະ ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ (ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ - ສອບສວນ ແລະ ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ) ເພື່ອເປັນການຂະຫຍາຍເຄື່ອນຄາຍໃນການປະສານງານ ແລະ ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ໃຫ້ທັນຕໍ່ກັບສະພາບການ ກໍ່ຄືຊ່ວຍໃຫ້ວຽກງານສືບສວນ-ສອບສວນ ໄດ້ມີຂໍ້ມູນທີ່ຫຼາກຫຼາຍ, ພ້ອມທັງເປັນການຮອງຮັບກັບການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນໃນຕໍ່ໜ້າໃຫ້ມີຄວາມວ່ອງໄວ ແລະ ປອດໄພ ເຊິ່ງຄາດໝາຍສຳເລັດພາຍໃນປີ 2020;

ຕາຕະລາງ 9: ແຜນການຄົ້ນຄ້ວາ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ການພັດທະນາລະບົບ ການຮັບ-ສົ່ງ ຂໍ້ມູນ  
ລະຫວ່າງ ສຕຟງ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ແຜນການຄົ້ນຄ້ວາ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ການພັດທະນາລະບົບ ການຮັບ-ສົ່ງ ຂໍ້ມູນ ລະຫວ່າງ ສຕຟງ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ																	
ລ/ດ	ໜ້າວຽກທີ່ຈະຕ້ອງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ	2019							2020								
		6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ຮ່າງເອກະສານຄວາມຕ້ອງການຂອງລະບົບ, ອອກແບບໂຄງສ້າງຖານຂໍ້ມູນ																
2	ນຳສະເໜີຄະນະ ສຕຟງ ເພື່ອປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ລະບົບ																
3	ປະສານງານກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນການນຳໃຊ້ລະບົບ																
4	ພັດທະນາລະບົບ (Coding) ແລະ ທົດລອງ-ແກ້ໄຂ (Debug)																
4.1	ອອກແບບໜ້າຕ່າງ ແລະ ໂຄງຮ່າງຂອງລະບົບ (Interface)																
4.2	ອອກແບບຖານຂໍ້ມູນ ແລະ ຄວາມສຳພັນຂອງຕາຕະລາງ (Database)																
4.3	ຟັງຊັນການຄົ້ນຫາຂໍ້ມູນ (Searching Engine Function)																
4.4	ການຈັດການນະໂຍບາຍການນຳໃຊ້ລະບົບ (User Policy)																
4.5	ຄວາມປອດໄພຂອງລະບົບ (System Security Function)																
4.6	ເປີດນຳໃຊ້ລະບົບ (System Deploy)																
5	ທົດສອບການນຳໃຊ້ລະບົບ (ພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ)																

ສີເຫຼືອງ    ຄາດໝາຍການກະກຽມ  
ສີຂຽວ    ຄາດໝາຍສຳເລັດ

- ບັບປຸງລະບົບຜື້ນຖານໂຄງລ່າງໃນການຍັງຢືນຕົວຕົນຂອງບຸກຄົນເພື່ອໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານສາມາດເຂົ້າເຖິງແຫຼ່ງຂໍ້ມູນໄດ້: ສປປ ລາວໄດ້ມີການປັບປຸງຮູບແບບບັດປະຈຳຕົວໃຫ້ມີຄວາມທັນສະໄໝ ຮັບປະກັນຮອບດ້ານ (ແຜນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນການປ່ຽນບັດປະຈຳຕົວຈາກແບບເກົ່າ ເປັນ ແບບໃໝ່). (ຕາຕະລາງ 10)
- ❖ ປະສິດທິພາບການ ຕິດຕາມກວດກາ, ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ແລະ ການເຂົ້າເຖິງແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີ ໜ້າທີ່ລາຍງານ
  - ອີງໃສ່ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານ AML/CFT ຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ (RBA) ໂດຍມີທະນາຄານໂລກໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານວິຊາການ ແລະ ການໃຫ້

ທຶນຂອງສະຫະພາບເອີຣົບ, ໂຄງການດັ່ງກ່າວໄດ້ດຳເນີນເປັນໄລຍະເວລາ 1.5 ປີ (02/2019 – 07/2020). ຜ່ານການດຳເນີນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານ AML/CFT ຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ (RBA) ໄດ້ຖືກກຳນົດອອກເປັນ 03 ກຸ່ມ ໂດຍເນັ້ນໃສ່ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ເລີ່ມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ສ້າງແຜນຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBA ກັບບັນດາຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່າຄື:

- ກຸ່ມທີ 1 ປະກອບມີ 3 ຂະແໜງການ: ທະນາຄານ, ຫຼັກຊັບ ແລະ ປະກັນໄພ ເຊິ່ງປັດຈຸບັນ ແມ່ນໄດ້ສຳເລັດການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ສຳລັບຂະແໜງການທະນາຄານແມ່ນໄດ້ສົ່ງຜົນການປະເມີນ RBA ໃຫ້ແຕ່ລະທະນາຄານເພື່ອສ້າງແຜນການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງຂອງຕົນເອງ ເລີ່ມຕົ້ນຈັດຕັ້ງປະຕິບັດເດືອນພຶດສະພາ ແລະ ສຳເລັດເດືອນຕຸລາ 2019;
- ກຸ່ມທີ 02 ປະກອບມີ 05 ຂະແໜງການ: 1). ຂະແໜງສະຖາບັນການເງິນ, 2). ອະສັງຫາລິມາຊັບ, 3). ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ, 4). ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ 5). ຂະແໜງການກາຊິໂນ ເຊິ່ງປັດຈຸບັນແມ່ນໄດ້ອອກແຈ້ງການເຖິງພາກສ່ວນດັ່ງກ່າວເພື່ອສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ເລີ່ມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ຄາດໝາຍສຳເລັດພາຍໃນ;
- ກຸ່ມທີ 03 ປະກອບມີ 09 ຂະແໜງການ: 1). ບໍລິສັດໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື້ອທຸກປະເພດ, 2). ໂຮງຊວດຈຳ, 3). ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື້ອ, 4). ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ, 5). ບໍລິສັດບໍລິຫານຊັບສິນ, 6). ບໍລິສັດ ຫຼື ຕົວແທນຈຳໜ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການຊຳລະທາງດ້ານການເງິນ, 7). ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກົດໝາຍ, 8). ອົງການທະບຽນສານ ແລະ 9). ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ ເຊິ່ງຈະເລີ່ມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ພາຍຫຼັງການປະເມີນຮອບດ້ານວຽກງານ AML/CFT ຂອງ ສປປ ລາວ ເລີ່ມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ຄາດໝາຍສຳເລັດພາຍໃນ.

ຜົນການປະເມີນຕາມຄວາມສ່ຽງຂອງກຸ່ມທີ 1: ທະນາຄານຈຳນວນ 42 ແຫ່ງ ຜ່ານການດຳເນີນ RBA ມີ 2 ທະນາຄານທີ່ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງສູງ, 8 ທະນາຄານທີ່ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງກາງ - ສູງ, 16 ທະນາຄານທີ່ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງກາງ, 9 ທະນາຄານທີ່ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງກາງ - ຕໍ່າ ແລະ 7 ທະນາຄານທີ່ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ. ບໍລິສັດປະກັນໄພມີທັງໝົດ 23 ແຫ່ງ, ໄດ້ດຳເນີນການປະເມີນ RBA ສະເພາະແຕ່ 14 ແຫ່ງທີ່ມີຜະລິດຕະພັນປະກັນຊີວິດ ຜ່ານການດຳເນີນ RBA ມີ 2 ບໍລິສັດທີ່ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງສູງ, 2 ບໍລິສັດທີ່ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງກາງ - ສູງ, 4 ບໍລິສັດທີ່ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງກາງ, 3 ບໍລິສັດທີ່ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ - ກາງ ແລະ 3 ບໍລິສັດທີ່ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ. ດຳເນີນການປະເມີນ RBA ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຈຳນວນ 3 ແຫ່ງ ເຫັນວ່າ ມີ 2 ບໍລິສັດທີ່ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງກາງ, 1 ບໍລິສັດທີ່ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ - ກາງ. ບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານທີ່ນອນໃນກຸ່ມທີ 1 ໄດ້ຮັບຊາບຜົນການປະເມີນ ແລະ ຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນສ້າງແຜນແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ.

- ສ້າງແຜນການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ແລະ ປະເມີນຜົນການ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃນຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຜັນທະຂອງຕົນພາຍໃຕ້ວຽກງານ AML/CFT:

ຕາຕະລາງ 11: ແຜນການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາວຽກງານ AML/CFT ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ

ແຜນການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາວຽກງານ AML/CFT ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ																													
ລ/ດ	ຊື່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ	ກຳນົດເວລາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ																											
		2020				2021				2022				2023				2024				2025				2026			
		ໄຕມາດ 1	ໄຕມາດ 2	ໄຕມາດ 3	ໄຕມາດ 4	ໄຕມາດ 1	ໄຕມາດ 2	ໄຕມາດ 3	ໄຕມາດ 4	ໄຕມາດ 1	ໄຕມາດ 2	ໄຕມາດ 3	ໄຕມາດ 4	ໄຕມາດ 1	ໄຕມາດ 2	ໄຕມາດ 3	ໄຕມາດ 4	ໄຕມາດ 1	ໄຕມາດ 2	ໄຕມາດ 3	ໄຕມາດ 4	ໄຕມາດ 1	ໄຕມາດ 2	ໄຕມາດ 3	ໄຕມາດ 4				
1	ກາຊີໂນ																												
2	ໂຮງຊວດຈຳ																												
3	ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື້ອ																												
4	ທະນາຄານ																												
5	ໂອນເງິນດ່ວນ																												
6	ປະກັນໄພ																												
7	ຊື້ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ																												
8	ແລກປ່ຽນເງິນຕາ																												
9	ອະສັງຫາລິມະຊັບ																												
10	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ																												
11	ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສະຫະກິດກົດໝາຍ																												
12	ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ																												

- ສ້າງກົນໄກເພື່ອໃຫ້ອົງການບັງຄັບໃຊ້ກົດໝາຍ ສາມາດເຂົ້າເຖິງບັນດາຂໍ້ມູນພື້ນຖານຂອງຫົວໜ່ວຍມີ ໜ້າທີ່ລາຍງານ: ນອກຈາກສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ບັງຄັບໃຊ້ກົດໝາຍທີ່ຖືກກຳນົດໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການດຳເນີນຄະດີອາຍາ ໃຫ້ສາມາດເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນພື້ນຖານຂອງ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານແລ້ວ, ສປປ ລາວ ຍັງໄດ້ກຳນົດສິດການເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ສຕຟງ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ບັງຄັບໃຊ້ກົດໝາຍໃນດຳລັດ ວ່າດ້ວຍ ຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

#### ❖ ການປະສານງານພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ

ສປປ ລາວ ໄດ້ມີກົນໄກການປະສານງານວຽກງານ AML/CFT ພາຍໃຕ້ໂຄງສ້າງການຈັດຕັ້ງຂອງ ຄຕຟງ ແລ້ວ, ສຕຟງ ຍັງໄດ້ຂະຫຍາຍການຮ່ວມມືພາຍໃນ ໂດຍສະເພາະແມ່ນການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນໃນຮູບແບບສອງຝ່າຍຜ່ານບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ 15 ສະບັບ ແລະ ສ້າງແຜນຮ່ວມມືກັບ 15 ພາກສ່ວນ(ຫ້ອງການ ສານປະຊາຊົນສູງສຸດ; ກົມຕຳຫຼວດເສດຖະກິດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ; ກົມພາສີ ກະຊວງການເງິນ; ກົມສ່ວຍສາອາກອນ, ກະຊວງການເງິນ; ກົມຕຳຫຼວດຄຸ້ມຄອງຄົນຕ່າງປະເທດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ; ກົມຕຳຫຼວດກວດຄົນເຂົ້າ-ອອກ ເມືອງ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ; ກົມຄຸ້ມຄອງສຳມະໂນຄົວ ແລະ ກໍ່ສ້າງຮາກຖານ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ; ກົມຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ອົງການກວດກາລັດຖະບານ; ກົມທີ່ດິນ, ກະຊວງຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ; ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະຫຳ ແລະ ການຄ້າ; ກົມສືບສວນ-ສອບສວນ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ; ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ; ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ; ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ). ນອກຈາກນັ້ນຍັງໄດ້ກຳນົດການເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ບັງຄັບໃຊ້ກົດໝາຍ ກັບ ສຕຟງ ໃນດຳລັດ ວ່າດ້ວຍ ຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ປັດຈຸບັນ ສຕຟງ ມີບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບ ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ ກັບ ໜ່ວຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນຕ່າງປະເທດ 14 ສະບັບ (ສສ. ຫວຽນາມ, ກຳປູເຈຍ, ເກົາຫຼີໃຕ້, ໄທ, ອິນໂດເນເຊຍ, ຢີ່ປຸ່ນ, ສປ.ຈີນ, ລັດເຊຍ, ບຣູໄນ, ມຽນມາ, ຝິລິບປິນ, ສິງກະໂປ, ບັງກະລາເດັສ ແລະ ມາເລເຊຍ) ແລະ ຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນການເຈລະຈາຮ່ວມມືກັບ 3 ປະເທດ (ອິສຕາລີ, ອິນເດຍ ແລະ ປາປົວນິວກິນີ). ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ສປປ ລາວ ກຳລັງຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນທີ 4 (ກະກຽມການມາກວດກາກັບທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການ Egmont ໃນລະຫວ່າງວັນທີ 25 – 29 ມີນາ 2020) ຈາກ 8 ຂັ້ນຕອນທັງໝົດໃນການເຂົ້າເປັນສະມາຊິກກຸ່ມ Egmont.(Update ກ່ອນສິ່ງວ່າຮອດຂັ້ນຕອນໃດ).

- 1.3 ໄດ້ນຳຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງມາໃຊ້ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອອ້າງເຫດຜົນທີ່ຈະຍົກເວັ້ນ ແລະ ສະໜັບສະໜູນການໃຊ້ມາດຕະການເຄັ່ງຄັດສຳລັບຄວາມສ່ຽງສູງ ຫຼື ມາດຕະການທີ່ງ່າຍດາຍສຳລັບຄວາມສ່ຽງຕ່ຳໄດ້ດີສຳໃດ

##### 1.3.1 ການດຳເນີນຄະດີ

ອີງຕາມຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ກ່ຽວກັບໄຟຊົ່ມຊຸ້ ໄດ້ມີບັນດາອົງກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເລີ່ມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແກ້ໄຂ ຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນເຊັ່ນ: ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດເພື່ອກວດກາ ແລະ ຄວບຄຸມຢາເສບຕິດ ຈາກອົງກອນທີ່ມີບົດບາດບໍລິຫານ ໄດ້ປັບປຸງໂຄງສ້າງ

ການຈັດຕັ້ງມາເປັນອົງກອນໜຶ່ງ (ກົມຕຳຫຼວດ ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕຳນຢາເສບຕິດ) ພາຍໃຕ້ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ເພື່ອຮັບປະກັນປະສິດທິພາບໃນການສືບສວນ - ສອບສວນຄະດີທີ່ຕິດພັນກັບຢາເສບຕິດ. ນອກຈາກນັ້ນ ໃນກອງປະຊຸມລັດຖະບານຄັ້ງວັນທີ 11 ເດືອນ ພຶ 2019 ໄດ້ກຳນົດໃຫ້ວຽກງານການກວດກາ ແລະ ຄວບຄຸມຢາເສບຕິດເປັນວາລະແຫ່ງຊາດ.

ການພົວພັນຮ່ວມມື ແລະ ການປະສານງານ ລະຫວ່າງ ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ - ສອບສວນ ກັບ ສຕຟງ ກ່ຽວກັບການຮ້ອງຂໍຂໍ້ມູນຂ່າວກອງທາງການເງິນ ເພີ່ມຂຶ້ນ.

**ຕາຕະລາງ 12:** ສະຖິຕິການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂ່າວກອງທາງການເງິນລະຫວ່າງ ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ - ສອບສວນ ກັບ ສຕຟງ ໃນໄລຍະປີ 2017-2019

ປີ	2017	2018	2019	ລວມ
ຈຳນວນຄັ້ງ	3	6	6	15

ກົມກວດກາປ່າໄມ້ ກະຊວງກະສິກຳ ແລະ ປ່າໄມ້ ໄດ້ອອກຂໍ້ຕົກລົງ ວ່າດ້ວຍການແຕ່ງຕັ້ງ ຄະນະຮັບຜິດຊອບການສືບສວນ - ສອບສວນ ການຝອກເງິນ ຄຽງຄູ່ກັບການກະທຳຜິດຕົ້ນ ສະບັບເລກທີ 2109/ກກປມ ລົງວັນທີ 31 ທັນວາ 2019, ພ້ອມທັງ ເຂົ້າຮ່ວມຝຶກອົບຮົບເຕັກນິກໃນການສືບສວນ - ສອບສວນທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການສືບສວນ - ສອບສວນການກະທຳຜິດຕົ້ນອາຊະຍາກຳທາງດ້ານສິ່ງແວດລ້ອມ ຄຽງຄູ່ກັບ ການສືບສວນ - ສອບສວນທາງດ້ານການເງິນ.

### 1.3.2 ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ:

ສປປ ລາວ ດຳເນີນການແກ້ໄຂບັນດາຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ເຊັ່ນ: ລັດຖະບານໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະສະເພາະກິດຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄ້ວາ ການຄຸ້ມຄອງ..... ເລກທີ ,,,, ລົງວັນທີ ..... ໄດ້ຄົ້ນຄ້ວາ ຈັດກອງປະຊຸມປຶກສາຫາລືກັນຫຼາຍກວ່າ 02 ຄັ້ງ ແລະ ໄດ້ສຳເລັດຮ່າງດຳລັດວ່າດ້ວຍ ການດຳເນີນທຸລະກິດ ກາຊີໂນ ແລະ ສະໂມສອນຕູ້ເກມ ເພື່ອໃຫ້ບັນດາພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງປະກອບຄຳເຫັນ ເຊິ່ງມີແຜນນຳສະເໜີຕໍ່ລັດຖະບານຮັບຮອງໃນທ້າຍປີ 2020. ສຕຟງ ໄດ້ຈັດປະຊຸມໃຫ້ກັບບັນດາກາຊີໂນ (3 ແຫ່ງ) ເພື່ອແຈ້ງຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ມອບໃຫ້ບັນດາຫົວໜ່ວຍດັ່ງກ່າວ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ. ພ້ອມທັງດຳເນີນການຊຸກຍູ້ ແລະ ຝຶກອົບຮົມໃຫ້ກັບກາຊີໂນທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ໃຫ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພັນທະ AML/CFT ຂອງຕົນ ແລະ ດຳເນີນການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ໄດ້ດຳເນີນການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ໃນຂະແໜງການທະນາຄານ ເຊິ່ງຜົນໄດ້ສະແດງອອກຕາມຕາຕະລາງດັ່ງລຸ່ມນີ້:

**ຕາຕະລາງ 13:** ຜົນການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງ ຂະແໜງການທະນາຄານ

ລະດັບຄວາມສ່ຽງ	ສູງ	ກາງ - ສູງ	ກາງ	ກາງ - ຕ່ຳ	ຕ່ຳ	ລວມ
ຈຳນວນ	2	8	16	9	7	42

ສໍາລັບທະນາຄານທີ່ຈັດຢູ່ໃນຄວາມສ່ຽງສູງແມ່ນຈະດໍາເນີນການອອກແຈ້ງເຕືອນກ່ຽວກັບການບໍ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ ແລະ ນໍາໃຊ້ມາດຕະການຂັ້ນຕໍ່ໄປໃນກໍລະນີບໍ່ປະຕິບັດຕາມການແຈ້ງເຕືອນ.

ສໍາລັບທະນາຄານທີ່ຈັດຢູ່ໃນຄວາມສ່ຽງກາງ-ສູງ ແລະ ກາງ ແມ່ນຈະມີການລົງກວດກາກັບທີ່ເພື່ອຊຸກຍູ້ ແລະ ໃຫ້ຄໍາແນະນໍາໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃຫ້ແທດເຫມາະກັບລະບຽບການ ແລະ ສະພາບຕົວຈິງ, ກໍານົດເວລາໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃຫ້ທະນາຄານດັ່ງກ່າວມີຄວາມຄືບໜ້າໃນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ ແລະ ຕິດຕາມຢ່າງໃກ້ສືດ ກໍລະນີບໍ່ປະຕິບັດຕາມຄໍາແນະນໍາແມ່ນຕ້ອງດໍາເນີນການແຈ້ງເຕືອນຕາມລະບຽບການ.

ທະນາຄານທີ່ຈັດຢູ່ໃນຄວາມສ່ຽງກາງ-ຕໍ່າ ແລະ ຕໍ່າ ຈະມີການອອກໜັງສືຫາທະນາຄານດັ່ງກ່າວສືບຕໍ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບການໃຫ້ມີປະສິດພາບ, ມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຕ່ລະໄລຍະ, ຝຶກອົບຮົມໃຫ້ຄວາມຮູ້ແກ່ພະນັກງານຢ່າງເປັນປົກກະຕິ, ພ້ອມທັງລະບຸຂໍ້ແນະນໍາທີ່ຈະຕ້ອງໄດ້ປັບປຸງແກ້ໄຂຂອງແຕ່ລະທະນາຄານໃນໜັງສືດັ່ງກ່າວເພື່ອໃຫ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ລາຍງານຜົນມາຍັງ ສຕຟງ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຕາມລໍາດັບ.

- 1.4 ວັດຖຸປະສົງ ແລະ ການດໍາເນີນການຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ໜ່ວຍງານທີ່ຄຸ້ມຄອງຕົນເອງ(SRBs) ມີຄວາມສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງປະເທດດ້ານ AML/CFT ແລະ ຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/FT ທີ່ບົ່ງຊີ້ຫຼາຍໜ້ອຍສໍາໃດ

#### 1.4.1. ອົງການສືບສວນ - ສອບສວນ

- ສປປ ລາວ ໄດ້ກໍານົດຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT ແລະ ເພື່ອຮັບປະກັນການປະສານງານໃນການສືບສວນ - ສອບສວນ, ດໍາເນີນຄະດີ ຂອງບັນດາອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ໄວ້ໃນ ດໍາລັດ ວ່າດ້ວຍຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ..... ລົງວັນທີ..... ລວມມີ: ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ, ກະຊວງປ້ອງກັນປະເທດ, ກະຊວງກະສິກໍາ ແລະ ປ່າໄມ້, ອົງການກວດກາລັດຖະບານ ແລະ ກະຊວງການເງິນ. ເຊິ່ງໄດ້ມີການຈັດກອງປະຊຸມເຜີຍແຜ່ ແລະ ປຶກສາຫາລືກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານດັ່ງກ່າວ ຈຳນວນ ..... ຄັ້ງ.
- ສຕຟງ ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມສໍາມະນາເພື່ອສ້າງຂີດຄວາມອາດສາມາດກ່ຽວກັບວຽກງານສືບສວນ - ສອບສວນທາງດ້ານການເງິນ ໃຫ້ແກ່ ອົງການສືບສວນ - ສອບສວນທັງໝົດໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ເພື່ອຮັບປະກັນປະສິດທິຜົນໃນການສືບສວນ - ສອບສວນ ແລະ ດໍາເນີນຄະດີທີ່ຕິດພັນກັບການກະທໍາຜິດຕື່ນ ໂດຍສະເພາະແມ່ນ 7 ໄຟຂົ່ມຂູ່ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ຈຳນວນ 18 ຄັ້ງ ມີຈຳນວນຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ 914 ເທື່ອຄົນ ດັ່ງລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

**ຕາຕະລາງ 14:** ສະຖິຕິການຈັດກອງປະຊຸມເຜີຍແຜ່ ແລະ ຝຶກອົບຮົມກ່ຽວກັບວຽກງານສືບສວນ - ສອບສວນ

ລຳດັບ	ແຂວງ	ວັນ, ເດືອນ, ປີ	ຈຳນວນຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ
1	ຈຳປາສັກ	15 ຕຸລາ 2018	58
2	ເຊກອງ	19 ຕຸລາ 2018	50
3	ອັດຕະປື	22 ຕຸລາ 2018	52
4	ສາລະວັນ	25 ຕຸລາ 2018	50
5	ຫຼວງພະບາງ	16 ຕຸລາ 2018	50
6	ໄຊຍະບູລີ	19 ຕຸລາ 2018	50
7	ຜົ້ງສາລີ	30 ຕຸລາ 2018	50
8	ຫຼວງນ້ຳທາ	01 ພະຈິກ 2018	47
9	ບໍ່ແກ້ວ	05 ພະຈິກ 2018	40
10	ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	05 ພະຈິກ 2018	80
11	ວຽງຈັນ	08 ພະຈິກ 2018	45
12	ອຸດົມໄຊ	08 ພະຈິກ 2018	47
13	ສະຫວັນນະເຂດ	12 ພະຈິກ 2018	50
14	ຄຳມ່ວນ	15 ພະຈິກ 2018	50
15	ບໍລິຄຳໄຊ	19 ພະຈິກ 2018	45
16	ໄຊສົມບູນ	19 ພະຈິກ 2018	50
17	ຊຽງຂວາງ	23 ພະຈິກ 2018	50
18	ຫົວພັນ	27 ພະຈິກ 2018	50

#### 1.4.2. ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ

- ສປປ ລາວ ໄດ້ກຳນົດຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT ຂອງບັນດາຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານໄວ້ໃນ ດຳລັດ ວ່າດ້ວຍຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ..... ລົງວັນທີ..... ລວມມີ: ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ, ກະຊວງຖະແຫຼງຂ່າວ ວັດທະນະທຳ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ, ກະຊວງພາຍໃນ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ, ກະຊວງຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ, ກະຊວງການເງິນ ແລະ ກະຊວງວິທະຍາສາດ ແລະ ເຕັກໂນໂລຊີ. ເຊິ່ງໄດ້ມີການຈັດກອງປະຊຸມເຜີຍແຜ່ ແລະ ປຶກສາຫາລືກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານດັ່ງກ່າວ ຈຳນວນ ..... ຄັ້ງ.



- ສຕຟງ ໄດ້ສ້າງແຜນປະສານງານ ແລະ ເຮັດວຽກກັບ ພາກສ່ວນຜູ້ຄຸ້ມຄອງ 08 ຂະແໜງການທີ່ລະບຸໃນ ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດເຊັ່ນ: ກະຊວງການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ສຳນັກງານ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ, ກະຊວງ ຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ ເພື່ອຮ່າງນິຕິກຳໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT ໃຫ້ກັບຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ສະບັບລົງວັນທີ .....; ພ້ອມທັງໄດ້ມີການ ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄວ້າຮ່າງນິຕິກຳດັ່ງກ່າວ ແລະ ໄດ້ມີການຈັດກອງປະຊຸມປຶກສາຫາລື ຈຳນວນ .....ຄັ້ງ.
- ສຕຟງ ໄດ້ດຳເນີນການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ (RBA) 8 ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມ ສ່ຽງຕາມການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ຮ່ວມກັບຜູ້ຄຸ້ມຄອງລວມມີ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ, ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ກະຊວງ ຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ແລະ ກະຊວງ ການເງິນ; ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຮ່ວມກັບຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫຼາຍກ່ວາ 6 ຄັ້ງ (ໃນເດືອນມີນາ, ພຶດສະພາ ແລະ ຕຸລາ ປີ 2019) ເພື່ອປຶກສາຫາລືກ່ຽວກັບ ຂັ້ນຕອນ, ການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມື ໃນການປະເມີນ ແລະ ທົບ ທວນຜົນການປະເມີນຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ. ພ້ອມດຽວກັນນີ້, ກໍ່ໄດ້ມີການຈັດກອງປະຊຸມເຜີຍແຜ່ ໃຫ້ກັບຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຫຼາຍກ່ວາ 3 ຄັ້ງ (ໃນເດືອນພຶດສະພາ ແລະ ມິຖຸນາ 2019) ເພື່ອ ສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

#### 1.5 ໜ່ວຍງານທີ່ມີອຳນາດໜ້າທີ່ ແລະ SRBs ຮ່ວມມື ແລະ ປະສານໃນການກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ນຳນະໂຍບາຍ ໄປປະຕິບັດເພື່ອຕໍ່ຕ້ານ ML/FT ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການແຜ່ຂະຫຍາຍອາວຸດ WMD ຫຼາຍໜ້ອຍສຳໃດ

ເພື່ອຮັບປະກັນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ໃນການຮ່ວມມື ແລະ ປະສານງານເພື່ອກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ນຳນະໂຍບາຍໄປປະຕິບັດເພື່ອຕໍ່ຕ້ານ ML/FT ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງການເງິນແກ່ການແຜ່ຂະຫຍາຍ ອາວຸດ WMD, ສປປ ລາວ ໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງ ຄະນະຮັບຜິດຊອບ ສ້າງດຳລັດວ່າດ້ວຍ ການຄຸ້ມຄອງສິນຄ້າທີ່ສາມາດ ນຳໃຊ້ໄດ້ 2 ດ້ານ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບເລກທີ 0061/ອຄ.ກຂອ ລົງວັນທີ 16 ມັງກອນ 2020 ໂດຍສະເພາະ ແມ່ນການຜັນຂະຫຍາຍຍັດຕິຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງອົງການສະຫະປະຊາຊາດ 1540 (2004) ວ່າດ້ວຍການ ບໍ່ແຜ່ຜາຍອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ, ເຊິ່ງໄດ້ມີການຈັດກອງປະຊຸມປຶກສາຫາລື .....ຜົນກອງປະຊຸມ..... ຈຳນວນ .....ຄັ້ງ. ຄາດຄະເນຮັບຮອງດຳລັດດັ່ງກ່າວໃນເດືອນມິຖຸນາ 2020.

ນອກຈາກນີ້, ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍດຳລັດວ່າດ້ວຍ ການຄຸ້ມຄອງສິນຄ້າທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ 2 ດ້ານ ແລະ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດທີ່ມີ ອານຸພາບທຳລາຍລ້າງຜານ ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບກົດໝາຍ ພາຍໃນ ແລະ ສາກົນ. ຄຕຟງ ກໍ່ໄດ້ມີການ ສ້າງຕັ້ງຄະນະຄົ້ນຄວ້ານິຕິກຳລຸ່ມກົດໝາຍ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບເລກທີ 05/ຄຕຟງ ລົງວັນທີ 06 ກຸມພາ 2019, ຄະນະດັ່ງກ່າວໄດ້ມີການຈັດກອງປະຊຸມປຶກສາຫາລື ຈຳນວນ 02 ຄັ້ງ ເພື່ອແບ່ງຄວາມ ຮັບຜິດຊອບ ແລະ ປະກອບຄຳເຫັນໃສ່ຮ່າງຄຳສັ່ງດັ່ງກ່າວ ແລະ ມີຄາດໝາຍສຸ່ຊິນສຳເລັດໃນ ເດືອນສິງຫາ 2020.

- 1.6 ປະເທດໄດ້ສ້າງຫຼັກປະກັນວ່າສະຖາບັນການເງິນ DNFBPs ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນໆໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກການນຳມາດຕະຖານຂອງ FATFມາໝູນໃຊ້ ໄດ້ຄຳນຶງເຖິງຜົນຂອງຄວາມສ່ຽງຂອງປະເທດດ້ານ ML/FT ຫຼາຍໜ້ອຍສຳໃດ.

ສຕຟງ ໄດ້ອອກແຈ້ງການເຖິງບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດກ່ຽວກັບການແຈ້ງຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງຂະແໜງການທະນາຄານ ແລະ ການສ້າງແຜນການແກ້ໄຂໃນຕໍ່ໜ້າ ຕາມກຸ່ມຄວາມສ່ຽງ ສະບັບເລກທີ 141, 142, 143, 144, 145/ສຕຟງ, ລົງວັນທີ 31 ມັງກອນ 2020. ດັ່ງລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

- ທະນາຄານທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕ່ຳ ຈຳນວນ 07 ແຫ່ງ (ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ 141/ສຕຟງ);
- ທະນາຄານທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕ່ຳ - ກາງ ຈຳນວນ 09 ແຫ່ງ (ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ 142/ສຕຟງ);
- ທະນາຄານທີ່ມີຄວາມສ່ຽງກາງ ຈຳນວນ 16 ແຫ່ງ (ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ 143/ສຕຟງ);
- ທະນາຄານທີ່ມີຄວາມສ່ຽງກາງ - ສູງ ຈຳນວນ 08 ແຫ່ງ (ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ 144/ສຕຟງ);
- ທະນາຄານທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ຈຳນວນ 02 ແຫ່ງ (ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ 145/ສຕຟງ).

ເຊິ່ງຜ່ານການສັງລວມມີ 05 ທະນາຄານທີ່ໄດ້ສຳເລັດ ແລະ ມີ..... ທະນາຄານທີ່ຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນການຄົ້ນຄວ້າການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນເອງ.

ກະຊວງການເງິນ ໄດ້ອອກແຈ້ງການເຖິງບໍລິສັດປະກັນໄພ ທີ່ມີຜະລິດຕະພັນປະກັນຊີວິດ ຈຳນວນ 14 ແຫ່ງ ກ່ຽວກັບການແຈ້ງຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງຂະແໜງປະກັນໄພ ແລະ ການສ້າງແຜນການແກ້ໄຂໃນຕໍ່ໜ້າ ຕາມກຸ່ມຄວາມສ່ຽງ ສະບັບເລກທີ ...../....., ລົງວັນທີ ..... 2020. ດັ່ງລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

- ບໍລິສັດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕ່ຳ ຈຳນວນ 03 ແຫ່ງ (ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ .....);
- ບໍລິສັດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕ່ຳ - ກາງ ຈຳນວນ 03 ແຫ່ງ (ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ .....);
- ບໍລິສັດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງກາງ ຈຳນວນ 04 ແຫ່ງ (ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ .....);
- ບໍລິສັດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງກາງ - ສູງ ຈຳນວນ 02 ແຫ່ງ (ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ .....);
- ບໍລິສັດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ຈຳນວນ 02 ແຫ່ງ (ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ .....).

ເຊິ່ງຜ່ານການສັງລວມມີ ..... ບໍລິສັດທີ່ໄດ້ສຳເລັດ ແລະ ມີ..... ບໍລິສັດທີ່ຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນການຄົ້ນຄວ້າການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນເອງ.

ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ອອກແຈ້ງການເຖິງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຈຳນວນ 03 ແຫ່ງ ກ່ຽວກັບການແຈ້ງຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງຂະແໜງຫຼັກຊັບ ແລະ ການສ້າງແຜນການແກ້ໄຂໃນຕໍ່ໜ້າ ຕາມກຸ່ມຄວາມສ່ຽງ ສະບັບເລກທີ ...../....., ລົງວັນທີ ..... 2020. ດັ່ງລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

- ບໍລິສັດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງກາງ ຈຳນວນ 02 ແຫ່ງ (ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ .....);
- ບໍລິສັດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕ່ຳ - ກາງ ຈຳນວນ 01 ແຫ່ງ (ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ .....).

ເຊິ່ງຜ່ານການສັງລວມມີ ..... ບໍລິສັດທີ່ໄດ້ສຳເລັດ ແລະ ມີ..... ບໍລິສັດທີ່ຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນການຄົ້ນຄວ້າການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນເອງ.

ປະສິດຕິຜົນ 2	ການຮ່ວມມືກັບສາກົນ ທີ່ນຳໄປສູ່ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນທີ່ເໝາະສົມ, ຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ, ຫຼັກຖານ ແລະ ອຳນວຍການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ໃນການຕ້ານອາດຊະຍາກຳ ແລະ ຊັບສິນຂອງພວກເຂົາ.
--------------	--

- 2.1 ປະເທດໄດ້ໃຫ້ ຄວາມຊ່ວຍເຫຼືອ ເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງດ້ານກົດໝາຍ ແລະ ການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນ ທີ່ທັນສະພາບການ ແລະ ສ້າງສັນ ຕາມຂອບເຂດຄຳຮ້ອງຂໍ ການຮ່ວມມືສາກົນ. ແມ່ນຫຍັງຄືຄຸນນະພາບ ຂອງການຊ່ວຍເຫຼືອ ທີ່ໄດ້ມີການສະໜອງໃຫ້.

ສປປ ລາວ ໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງດ້ານກົດໝາຍໂດຍຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນໃນການເປັນພາຄີສັນທິສັນຍາກ່ຽວກັບການຕ້ານການກໍ່ການຮ້າຍຈຳນວນ 13 ຈາກທັງໝົດ 19 ສະບັບ. ໄດ້ເຂົ້າເປັນພາຄີສັນທິສັນຍາ ສປຊ ເພື່ອຕ້ານການຄ້າເຖື່ອນຢາເສບຕິດ ແລະ ສານອອກລົດຕໍ່ຈິດປະສາດ (UN Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substance) ໃນວັນທີ 01 ຕຸລາ 2004, ສັນທິສັນຍາສາກົນ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism) ໃນວັນທີ 29 ກັນຍາ 2008 ແລະ ອານຸສັນຍາອາຊຽນ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານການກໍ່ການຮ້າຍ (ASEAN Convention on Counter Terrorism) ໃນວັນທີ 13 ມັງກອນ 2007, ເຂົ້າຮ່ວມສັນທິສັນຍາປາເລີໂມ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານອາດຊະຍາກຳຂ້າມຊາດ (United Nations Convention against Transnational Organized Crime) ໃນວັນທີ 26 ກັນຍາ 2003, ໄດ້ລົງນາມໃນສັນທິສັນຍາ ສະຫະປະຊາຊາດ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ (Convention Against Corruption) ໃນວັນທີ 10 ທັນວາ 2003 ແລະ ໃຫ້ສັດຕະຍາບັນ ໃນວັນທີ 25 ກັນຍາ 2009 ເຊິ່ງສັນທິສັນຍາດັ່ງກ່າວມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຕໍ່ ສປປ ລາວນັບແຕ່ວັນທີ 25 ຕຸລາ 2009 ເປັນຕົ້ນ. ນອກຈາກນີ້, ສປປ ລາວ ກໍ່ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມເປັນພາຄີສັນທິສັນຍາຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງດ້ານອາຍາ ໃນກອບສອງຝ່າຍ (ສປ.ຈີນ, ສສ ຫວຽດນາມ, ໄທ, ອັງກິດ ແລະ ອື່ນໆ) ແລະ ຫຼາຍຝ່າຍ (ໃນກອບອາຊຽນ).

ເພື່ອຈັດຕັ້ງຜັນຂະຫຍາຍບັນດາສັນທິສັນຍາທີ່ໄດ້ເຂົ້າເປັນພາຄີ, ສປປ ລາວ ໄດ້ສ້າງກົດໝາຍສະເພາະເປັນຕົ້ນແມ່ນກົດໝາຍ: ປະມວນກົດໝາຍອາຍາສະບັບເລກທີ 26/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ພຶດສະພາ 2017; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 51/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ສະບັບເລກທີ 27/ສພຊ, ລົງວັນທີ 18 ທັນວາ 2012 ແລະ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຢາເສບຕິດ ສະບັບເລກທີ 10/ສພຊ, ທີ່ລົງວັນທີ 25 ທັນວາ 2007.

ໃນໄລຍະແຕ່ປີ 2015-2019, ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບການຮ້ອງຂໍ ກ່ຽວກັບການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນຈຳນວນລວມມີ: .....ກໍລະນີ, ຊຶ່ງແຍກເປັນແຕ່ລະປະເພດການກະທຳຜິດ ລວມມີ: ຢາເສບຕິດ.....ຄະດີ, ສໍ້ລາດ.....ລວມມູນຄ່າຊັບສິນທີ່ຖືກອາຍັດ....., ຍຶດ.....ຮີບ.....

ຕາຕະລາງທີ 2.1: ການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນ ທາງດ້ານກົດໝາຍ ໃນຮູບແບບຜ່ານຊ່ອງທາງການທູດ:

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ໄທ					
2	ສປ ຈີນ					
	.....					
	.....					
	.....					

ຕາຕະລາງທີ 2.2: ການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນ ທາງດ້ານກົດໝາຍ ພາຍໃຕ້ສົນທິສັນຍາທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ:

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ວຽນນາ					
2	ປາເລີໂມ					
3	ສົນທິສັນຍາອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ເພື່ອຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການ ຮ້າຍ					
	.....					

❖ ສົນທິສັນຍາຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງດ້ານອາຍາ (ສອງຝ່າຍ ແລະ ຫຼາຍຝ່າຍ), MALT

ຕາຕະລາງທີ 2.3: ການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນ ທາງດ້ານກົດໝາຍ ໃນຮູບແບບສອງຝ່າຍ ແລະ ຫຼາຍຝ່າຍ (MLAT)

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1						
2						
3						
	.....					

ການຮ້ອງຂໍກ່ຽວກັບ ການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນຂອງ ສປປ ລາວ ແມ່ນມີສອງຊ່ອງທາງຄື: ຜ່ານທາງການທູດ ແລະ ຕາມສົນທິສັນຍາວ່າດ້ວຍການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນທີ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ເປັນພາຄີກໍ່ຄືກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນ ສະບັບເລກທີ 18/ສພຊ, ລົງວັນທີ 11 ກໍລະກົດ 2012. ສໍາລັບຂັ້ນຕອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນຜ່ານ ຊ່ອງທາງການທູດແມ່ນກະຊວງການຕ່າງປະເທດເປັນຈຸດໃຈກາງປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງເພື່ອສະໜອງການ ຮ້ອງຂໍດັ່ງກ່າວ. ນອກຈາກນີ້, ຂັ້ນຕອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຜ່ານຊ່ອງທາງອື່ນແມ່ນ ອົງການໃຈກາງປະສານງານ ຕາມທີ່ໄດ້ ກຳນົດໄວ້ໃນສົນທິສັນຍາວ່າດ້ວຍການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນ.

ໃນໄລຍະແຕ່ປີ 2015-2019 ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບການຮ້ອງຂໍ ກ່ຽວກັບການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນ ຈຳນວນລວມມີ: .....ກໍລະນີ, ຊຶ່ງແຍກເປັນແຕ່ລະປະເພດການກະທຳຜິດລວມມີ: ຢາເສບຕິດ.....ຄະດີ, ສໍ້ລາດ.....ລວມມູນຄ່າຊັບສິນທີ່ຖືກອາຍັດ....., ຍຶດ.....ຮີບ.....

ຕາຕະລາງທີ 2.4: ສະຖິຕິການຮ້ອງຂໍການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນ ຂອງ ສປປ ລາວ

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1						
2						
3						
	.....					

**ກໍລະນີຕົວຢ່າງທີ່ຕິດພັນກັບແຕ່ລະການກະທຳຜິດ:**

ກໍລະນີທີ 1:

ກໍລະນີທີ 2:

ກໍລະນີທີ 3:

2.2 ປະເທດຂໍຄວາມຊ່ວຍເຫຼືອທາງກົດໝາຍເພື່ອຄວາມຮ່ວມມືລະຫວ່າງປະເທດໃນລັກສະນະທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ທັນສະພາບການ (ວ່ອງໄວ) ເພື່ອຕິດຕາມການຝອກເງິນພາຍໃນປະເທດ, ການກະທຳຜິດຕົ້ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຄະດີການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍານົດຮ້າຍ ໃນປະເທດທີ່ມີລັກສະນະຂ້າມຊາດຫຼາຍໜ້ອຍເທົ່າໃດ.

ໃນໄລຍະປີ 2015-2019, ສປປ ລາວ ໄດ້ມີການຮ້ອງຂໍການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງດ້ານກົດໝາຍຈາກຕ່າງປະເທດເພື່ອຊ່ວຍເຂົ້າໃນການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ການດຳເນີນຄະດີທີ່ຕິດພັນກັບການກະທຳຜິດຕົ້ນລວມມີ: .....ກໍລະນີ. ຊຶ່ງແຍກເປັນປະເພດການກະທຳຜິດຕົ້ນ ລວມມີ: ຢາເສບຕິດ.....ຄະດີ, ສໍ້ລາດ.....ລວມມູນຄ່າຊັບສິນທີ່ຖືກອາຍັດ....., ຍຶດ.....ຮີບ.....

ຕາຕະລາງທີ 2.5: ການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນ ທາງດ້ານກົດໝາຍ ໃນຮູບແບບຜ່ານຊ່ອງທາງການທູດ:

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ໄທ					
2	ສປ ຈີນ					
	.....					
	.....					
	.....					

ຕາຕະລາງທີ 2.6: ການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນ ທາງດ້ານກົດໝາຍ ພາຍໃຕ້ສົນທິສັນຍາທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ:

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ວຽນນາ					
2	ປາເລໂມ					
3	ສົນທິສັນຍາອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ເພື່ອ ດ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ແລະ ການສະໜ ອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ					
	.....					

❖ ສົນທິສັນຍາຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງດ້ານອາຍາ (ສອງຝ່າຍ ແລະ ຫຼາຍຝ່າຍ), MALT

ຕາຕະລາງທີ 2.7: ການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນ ທາງດ້ານກົດໝາຍ ໃນຮູບແບບສອງຝ່າຍ ແລະ ຫຼາຍຝ່າຍ (MLAT)

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1						
2						
3						
	.....					

ນອກຈາກນີ້, ໃນໄລຍະແຕ່ປີ 2015-2019 ສປປ ລາວ ໄດ້ຮ້ອງຂໍ ກ່ຽວກັບການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນ ຈຳນວນລວມ  
ມີ: .....ກໍລະນີ, ຊຶ່ງແຍກເປັນແຕ່ລະປະເພດການກະທຳຜິດ ລວມມີ: ຢາເສບຕິດ.....ຄະດີ, ສໍ້ລາດ.....ລວມມູນຄ່າຊັບ  
ສິນທີ່ຖືກອາຍັດ....., ຍຶດ.....ຮີບ.....

ຕາຕະລາງທີ 2.8: ສະຖິຕິການຮ້ອງຂໍການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນ ຂອງ ສປປ ລາວ

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1						
2						
3						
	.....					

ກໍລະນີຕົວຢ່າງທີ່ຕິດພັນກັບແຕ່ລະການທຳຜິດ:

ກໍລະນີທີ 1:

ກໍລະນີທີ 2:

ກໍລະນີທີ 3:

2.3 ໜ່ວຍງານຕ່າງໆໄດ້ຂໍ ຄວາມຮ່ວມມືລະຫວ່າງປະເທດ ໃນຮູບແບບອື່ນໆ ເພື່ອແລກປ່ຽນຂ່າວກອງທາງການເງິນ, ຂໍ້ມູນດ້ານການຄຸ້ມຄອງ, ການບັງຄັບໃຊ້ກົດໝາຍ ຫຼື ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ກັບໜ່ວຍງານຄູ່ເຈລະຈາຕ່າງປະເທດໃນລັກສະນະທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ທັນເວລາ ເພື່ອວັດຖຸປະສົງດ້ານວຽກງານ AML/CFT ຫຼາຍນ້ອຍເທົ່າໃດ

ໃນໄລຍະປີ 2015-2019, ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮ້ອງຂໍຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດຂອງຕົນ ລວມມີ:

2.3.1 ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕໍາຫຼ່າຍການຝອກເງິນ:

ຕາຕະລາງທີ 2.9: ສະຖິຕິການຮ້ອງຂໍຂອງ ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕໍາຫຼ່າຍການຝອກເງິນ

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
	.....					

2.3.2 ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ:

ຕາຕະລາງທີ 2.10: ສະຖິຕິການຮ້ອງຂໍຂອງຜູ້ຄຸ້ມຄອງ

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
	.....					

2.3.3 ອົງການບັງຄັບໃຊ້ກົດໝາຍ:

ຕາຕະລາງທີ 2.11: ສະຖິຕິການຮ້ອງຂໍຂອງອົງການບັງຄັບໃຊ້ກົດໝາຍ

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ						
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
ກະຊວງກະສິກໍາ ແລະ ປ່າໄມ້						

1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
ກະຊວງການເງິນ						
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
	.....					
ອົງການກວດກາລັດຖະບານ						
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ						
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
ສານປະຊາຊົນສູງສຸດ						
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					

**ກໍລະນີຕົວຢ່າງ**ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ:

ກໍລະນີທີ 1:

ກໍລະນີທີ 2:

ກໍລະນີທີ 3:

2.4 ເຈົ້າໜ້າທີ່ຜູ້ມີອຳນາດແຕກຕ່າງກັນໄດ້ໃຫ້ ການຮ່ວມມືລະຫວ່າງປະເທດໃນຮູບແບບອື່ນໆ ເພື່ອແລກປ່ຽນຂ່າວກອງທາງການເງິນ, ການຄຸ້ມຄອງ, ການປັບປຸງໃຊ້ກົດໝາຍ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ກັບ ຄູ່ຮ່ວມງານສາກົນ ໃນລັກສະນະທີ່ສ້າງສັນ ແລະ ທັນເວລາ ເພື່ອວັດຖຸປະສົງດ້ານວຽກງານ AML/CFT ຫຼາຍນ້ອຍເທົ່າໃດ



ໃນໄລຍະປີ 2015-2019, ຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮ້ອງຂໍຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດຂອງຕົນ ລວມມີ:

2.4.1 ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕໍາຫຼ່າຍພອກເງິນ:

ຕາຕະລາງທີ 2.12: ສະຖິຕິຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດໄດ້ຮ້ອງຂໍ ມາຍັງ ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕໍາຫຼ່າຍພອກເງິນ

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
	.....					

2.4.2 ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ:

ຕາຕະລາງທີ 2.13: ສະຖິຕິຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດໄດ້ຮ້ອງຂໍ ມາຍັງ ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
	.....					

2.4.3 ອົງການບັງຄັບໃຊ້ກົດໝາຍ:

ຕາຕະລາງທີ 2.14: ສະຖິຕິຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດໄດ້ຮ້ອງຂໍ ມາຍັງ ອົງການບັງຄັບໃຊ້ກົດໝາຍ

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ						
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
ກະຊວງກະສິກໍາ ແລະ ປ່າໄມ້						
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
ກະຊວງການເງິນ						

1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
	.....					
ອີງການກວດກາລັດຖະບານ						
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
ອີງການໄອຍະການປະຊາຊົນສູງສຸດ						
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
ສານປະຊາຊົນສູງສຸດ						
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					

ກໍລະນີຕົວຢ່າງການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ:

ກໍລະນີທີ 1:

ກໍລະນີທີ 2:

ກໍລະນີທີ 3:

2.5 ເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ມີອຳນາດ ມີການສະໜອງ ແລະ ແຈ້ງຕອບກ່ຽວກັບຄໍາຮ້ອງຂໍການຮ່ວມມືສາກົນ ໃນການລະບຸເຖິງ ແລະ ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນພື້ນຖານ ແລະ ຂໍ້ມູນຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ຂອງນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ມີການຕົກລົງກັນທາງກົດໝາຍ ໄດ້ດີເທົ່າໃດ

ສປປ ລາວ ໄດ້ນຳໃຊ້ກົນໄກການຮ່ວມມືສາກົນໃນການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 2.1. ຊຶ່ງສາມາດສັງລວມໄດ້ການສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ບັນດາຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ແລກປ່ຽນກັນຍັງບໍ່ໄດ້ມີການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ຂອງນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ມີການຕົກລົງກັນທາງກົດ ໝາຍ ດັ່ງນີ້: (ລວມທັງຜູ້ຮຸ້ມຄອງ)

ຕາຕະລາງ....

ລ/ດ	ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ສສ ຫຽວດນາມ					
2	ໄທ					
3	.....					
	.....					

<b>ປະສິດທິຜົນ 3</b>	<b>ຜູ້ມີໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ, ກຳນົດກົດເກນໃຫ້ກັບສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ເພື່ອການປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດ AML/CFT ໄດ້ຢ່າງເໝາະສົມກັບຄວາມສ່ຽງ.</b>
---------------------	---

3.1 ຜູ້ທີ່ມີໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງ ຫຼື ໜ່ວຍງານອື່ນ ໄດ້ມີການປ້ອງກັນເພື່ອບໍ່ໃຫ້ ອາຊະຍາກອນ ແລະ ຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຄອບຄອງ ຫຼື ເປັນເຈົ້າຂອງຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດ, ຖືສິດເປັນເຈົ້າຂອງ, ຜູ້ທີ່ມີຕຳແໜ່ງໃນການບໍລິຫານສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ຫຼື VASPs ໂດຍການອອກໃບອານຸຍາດຈົດທະບຽນ ຫຼື ການຄຸ້ມຄອງໄດ້ປະຕິບັດໄດ້ດີເທົ່າໃດ ແລະ ມີກວດພິບການລະເມີດຂໍ້ກຳນົດໃນການອອກໃບອານຸຍາດ ຫຼື ໃບຈົດທະບຽນໄດ້ດີເທົ່າໃດ?

ສປປ ລາວ ມີຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານທັງໝົດຫຼາຍກວ່າ 1.900 ແຫ່ງ ທີ່ຂຶ້ນກັບ 14 ຂະແໜງທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວຕົວຈິງ ຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ ຈາກ 17 ຂະແໜງການທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014.

### ຕາຕະລາງ 3.1 ຜູ້ຄຸ້ມຄອງແຕ່ລະຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ

ລ/ດ	ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ	ຈຳນວນ	ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ
<b>I</b>	<b>ສະຖາບັນການເງິນ</b>		
1	ທະນາຄານ	42	ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທຫລ
2	ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ	283	ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ທຫລ
3	ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ	4	ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບຊຳລະສະສາງ, ທຫລ
4	ສະຖາບັນການເງິນ	82	ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທຫລ
5	ໂຮງຊວດຈຳ	29	
6	ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ	30	
7	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ	3	ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ
8	ບໍລິສັດປະກັນໄພ	24	ກົມຄຸ້ມຄອງ, ພັດທະນາລັດວິສາຫະກິດ ແລະ ການປະກັນໄພ, ກະຊວງການເງິນ
<b>II</b>	<b>ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ</b>		
9	ບໍລິສັດຕົວແທນຊື້-ຂາຍ ອະສັງຫາລິມາຊັບ	636	ກົມທີ່ດິນ, ກະຊວງຊັບພະຍາກອນ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ
			ກົມແຜນການ ແລະ ການຮ່ວມມື, ກົມເຄຫາ ແລະ ຜັງເມືອງ ກະຊວງໂຍທາທິການ ແລະ ຂົນສົ່ງ
10	ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ	683	ກົມນຳເຂົ້າສິ່ງ-ອອກ, ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກົມການຄ້າພາຍໃນ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ
			ກົມມໍລະດົກ, ກະຊວງຖະແຫຼງຂ່າວວັດທະນະທຳ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ
11	ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກົດໝາຍ	04	ກົມສິ່ງເສີມລະບົບຍຸຕິທຳ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ

12	ອົງການທະບຽນສານ	01	ກົມທະບຽນສານ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ
13	ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ	37	ກົມບັນຊີ, ກະຊວງການເງິນ
14	ກາຊີໂນ	3	ກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນ, ຫ້ອງການສົ່ງເສີມ ແລະ ຄຸ້ມຄອງເຂດເສດຖະກິດພິເສດ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ
			ກົມວັດທະນະທຳມະຫາຊຸມ, ກະຊວງຖະແຫຼງຂ່າວ ວັດທະນະທຳ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ
ລວມ		1958	

ທຸກການດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ ຕ້ອງໄດ້ຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ ຈາກກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ, ຊຶ່ງຂັ້ນຕອນການຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດແມ່ນຮຽກຮ້ອງຂໍ້ມູນພື້ນຖານກ່ຽວກັບນິຕິບຸກຄົນດັ່ງກ່າວເປັນຕົ້ນແມ່ນ: ໃບຄຳຮ້ອງ, ໃບແຈ້ງໂທດ ແລະ ອື່ນໆ. ພາຍຫຼັງໄດ້ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດແລ້ວ ຫົວໜ່ວຍທຸລະກິດຕ້ອງໄດ້ຂໍໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຈາກຜູ້ຄຸ້ມຄອງຂະແໜງການສະເພາະ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດໄດ້, ຊຶ່ງຂັ້ນຕອນການຂໍໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຈະຕ້ອງໄດ້ສະໜອງຂໍ້ມູນເປັນຕົ້ນ: ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ, ລາຍລະອຽດຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຂໍ້ມູນຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນທີ່ຕິດພັນ.

### 3.1.1 ທະນາຄານ:

ນັບແຕ່ປີ .... ເປັນຕົ້ນມາ, ສປປ ລາວ ໄດ້ມີການອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ທະນາຄານ ໃນ ສປປ ລາວ ຈຳນວນທັງໝົດ 42 ແຫ່ງ, ດັ່ງລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

ຕາຕະລາງທີ 3.2 ໂຄງປະກອບຂອງຂະແໜງການທະນາຄານ

ລ/ດ	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດ	ຈຳນວນ
1	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດລັດ	03
2	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດລັດຮ່ວມທຶນ	03
3	ກຸ່ມທະນາຄານເອກະຊົນ	08
4	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນບໍລິສັດລູກຂອງ ທ/ຄ ຕ່າງປະເທດ	08
5	ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ	20
ລວມ:		42

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີການອອກແຈ້ງການໂຈະຊົ່ວຄາວການຂໍສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດໃນ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 356/ກຄທ, ລົງວັນທີ 21 ພຶດສະພາ 2014 ເພື່ອທົບທວນປະເມີນຜົນທະນາຄານທຸລະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ທີ່ມີຢູ່ໃນປະຈຸບັນເພື່ອກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເພື່ອປັບປຸງທະນາຄານທຸລະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບສະພາບຕົວຈິງຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ພາກພື້ນເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ລະບົບທະນາຄານທຸລະກິດມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ, ໜັ້ນຄົງ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ. ຊຶ່ງໄດ້ໂຈະການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດແຕ່ປີ 2014 ຮອດປີ 2016.

ໃນຊ່ວງເວລາດັ່ງກ່າວ ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການປັບປຸງ ແລະ ສ້າງນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ: ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 56/ສພຊ, ລົງວັນທີ 07 ທັນວາ 2018, ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 42/ທຫລ, ລົງວັນທີ 15

ມັງກອນ 2016 ແລະ ຄູ່ມືການກວດກາປະຫວັດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ແຫຼ່ງທຶນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 135/ກທຄ ລົງວັນທີ 02 ກຸມພາ 2017. ໂດຍໄດ້ກຳນົດມາດຕະການເພີ່ມເຕີມໃນການຮຽກເອົາຂໍ້ມູນທີ່ຕິດພັນກັບຄວາມໂປ່ງໃສຂອງຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຂອງບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເຄື່ອນໄຫວໃນ ສປປ ລາວ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ: ສັນຍາຮ່ວມທຶນ ຫຼື ສັນຍາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ, ເອກະສານຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ, ຫຼັງສືຍືນຍອມໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດກວດສອບແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະນຳມາລົງທຶນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ, ປະຫວັດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນວຸດທິ ແລະ ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ກວດກາພາຍໃນຕາມແບບຟິມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ (ໃນໄລຍະ 05 ປີຍ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງກັນ), ເອກະສານຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນໂດຍໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກອົງການກວດສອບພາຍນອກ (ໃນໄລຍະ 03 ປີຍ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ), ຫຼັງສືອະນຸຍາດຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃຫ້ສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມກົດໝາຍຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບນິຕິບຸກຄົນ) ແລະ ໃບລາຍງານປະຫວັດອາດສະຍາກຳ ຫຼື ການກ່ຽວພັນກັບອາດສະຍາກຳທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ແລະ ບັນດາຂໍ້ມູນດ້ານລົບທີ່ອົງການໃດໜຶ່ງທາງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດໄດ້ຄົ້ນພົບກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານ. ລວມທັງໄດ້ມີການກວດກາເພື່ອຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຊັດເຈນກ່ຽວກັບສະຖານະການມິຕິວຕິນ, ປະຫວັດອາດສະຍາກຳ ແລະ ໂຄງປະກອບການຖືຮຸ້ນຂອງນິຕິບຸກຄົນຜ່ານຖານຂໍ້ມູນຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ. ຈາກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບການດັ່ງກ່າວ ສປປ ລາວ ໄດ້ໂຈະ ແລະ ປະຕິເສດຈຳນວນ... ຈາກ...ທະນາຄານທີ່ໄດ້ສະເໜີຂໍສ້າງຕັ້ງ.

ກໍລະນີຕົວຢ່າງ

ກໍລະນີທີ 1...

ກໍລະນີທີ 2..

### 3.1.2 ຫຼັກຊັບ

ການສ້າງຕັ້ງທຸລະກິດຫຼັກຊັບແມ່ນຕ້ອງປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ ເລກທີ 79/ສຄຊ, ລົງວັນທີ 03/12/2019 ແລະ ລະບຽບວ່າດ້ວຍການສະໜອງຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບແຫຼ່ງທຶນຈົດທະບຽນ, ໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 006/ຄຄຊ, ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2016, ຊຶ່ງໄດ້ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຕ້ອງໄດ້ສະໜອງຂໍ້ມູນຢ່າງລະອຽດ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ: ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນຈົດທະບຽນ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ, ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ. ຊຶ່ງພາຍຫຼັງສັງລວມຂໍ້ມູນແລ້ວເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໄດ້ມີການກວດກາເພື່ອຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຊັດເຈນກ່ຽວກັບສະຖານະການມິຕິວຕິນ, ປະຫວັດອາດສະຍາກຳ ແລະ ໂຄງປະກອບການຖືຮຸ້ນຂອງນິຕິບຸກຄົນຜ່ານຖານຂໍ້ມູນຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.

ຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບການດັ່ງກ່າວ ສປປ ລາວ ໄດ້ມີການອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບຈຳນວນ... ແຫ່ງ ແລະ ໄດ້ມີການໂຈະ ແລະ ເພີກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຈຳນວນ...ແຫ່ງ.

ກໍລະນີຕົວຢ່າງ

ກໍລະນີທີ 1...

ກໍລະນີທີ 2..

### 3.1.3 ປະກັນໄພ

ການສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດປະກັນໄພ ແມ່ນຕ້ອງປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທຸລະກິດປະກັນໄພ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍປະກັນໄພ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 78/ສພຊ, ລົງວັນທີ 29 ພະຈິກ 2019, ຊຶ່ງ

ໄດ້ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຕ້ອງໄດ້ສະໜອງຂໍ້ມູນຢ່າງລະອຽດ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ: ປະຫວັດການດຳເນີນທຸລະກິດ, ໃບລາຍງານ ປະຫວັດອາດສະຍາກຳ ຫຼື ການກ່ຽວພັນກັບອາດສະຍາກຳ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ທີ່ເຫັນວ່າ ຈຳເປັນ.

ຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບການດັ່ງກ່າວ ສປປ ລາວ ໄດ້ມີການອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດປະກັນໄພຈຳນວນ 24 ແຫ່ງ ແລະ ໄດ້ມີການໂຈະ ແລະ ເພີກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຈຳນວນ...ແຫ່ງ.

ຕາຕະລາງທີ 3.3 ໂຄງປະກອບຂອງຂະແໜງການປະກັນໄພ

ລ/ດ	ປະເພດປະກັນໄພ	ຈຳນວນ
1	ການປະກັນຊີວິດ	14
2	ການປະກັນໄພທົ່ວໄປ	10
ລວມ:		24

ກໍລະນີຕົວຢ່າງ

ກໍລະນີທີ 1...

ກໍລະນີທີ 2..

3.2 ຜູ້ຄຸ້ມຄອງສາມາດລະບຸ, ເຂົ້າໃຈ ແລະ ທົບທວນຄວາມເຂົ້າໃຈ ກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານ ML/ FT ໃນຂະ ແໜງການເງິນ ແລະ ຂະແໜງອື່ນ, ບົນພື້ນຖານຄວາມແຕກຕ່າງ ແລະ ຄຸນລັກສະນະຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ ໄດ້ຫຼາຍ ໜ້ອຍເທົ່າໃດ?

ກ່ອນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດ (NRA), ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການເຜີຍແຜ່ ແລະ ສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈໃຫ້ ກັບບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ເພື່ອຮັບຮູ້ເຖິງສິດ ແລະ ຜົນທະຂອງຕົນຕໍ່ກັບວຽກງານ AML/CFT ເປັນປົກກະຕິ ດັ່ງລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

ຕາຕະລາງ 3.4 ການລົງເຜີຍແຜ່ວຽກງານ AML/CFT ໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ປີ.....

ລ/ດ	ພາກສ່ວນ	ປີ 2015 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2016 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2017 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ລວມ
1	ທະນາຄານທຸລະກິດ				
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					

12					
13					
14					
15					
16					
17					
ລວມ					

ເພື່ອໃຫ້ສາມາດລະບຸ ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການຟອກເງິນຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ, ສປປ ລາວ ໄດ້ແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບ ໃນການປະເມີນອອກເປັນ 05 ກຸ່ມຄື: ທະນາຄານທຸລະກິດ, ຫຼັກຊັບ, ປະກັນໄພ, ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ແລະ ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ (DNFBPs) ຊຶ່ງຜົນການປະເມີນຂອງ 05 ກຸ່ມສາມາດລະບຸເຖິງຄວາມສ່ຽງທີ່ແຕກຕ່າງກັນ. ສະນັ້ນ, ເພື່ອໃຫ້ບັນດາຂະແໜງການ ສາມາດເຂົ້າໃຈເຖິງຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ ສຕຟງ ຮ່ວມກັບພາກສ່ວນຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ຈຶ່ງໄດ້ມີການເຜີຍແຜ່ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວໃຫ້ແຕ່ລະຂະແໜງການ ເພື່ອໃຫ້ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງມີຄວາມຮັບຮູ້ ເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ ແລະ ສ້າງແຜນແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງ ດັ່ງລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:

**ຕາຕະລາງ 3.5 ການລົງເຜີຍແຜ່ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດ ໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ປີ.....**

ລ/ດ	ພາກສ່ວນ	ປີ 2018 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2019 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	..../ປີ 2020 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ລວມ
1	ທະນາຄານທຸລະກິດ				
2	ຫຼັກຊັບ				
3	ປະກັນໄພ				
4	ກາຊິໂນ				
5	ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍ ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ				
6	ບໍລິສັດຕົວແທນຊື້-ຂາຍອາສັງລິມະຊັບ				
7	ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ				
8	ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ				
ລວມ					

ຫຼັງຈາກການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດ ສຕຟງ ໄດ້ມີການປັບປຸງຄູ່ມືກວດກາກັບທີ່ ເພື່ອໃຫ້ແທດເໝາະກັບຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດ ພ້ອມດຽວກັນກໍໄດ້ຮ່ວມກັບຜູ້ຄຸ້ມຄອງໄດ້ລົງກວດກາຂະແໜງການທີ່ເປັນບຸລິມະສິດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການຟອກເງິນ ເພື່ອທົບທວນຄືນຄວາມເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ, ວ່າຂະແໜງການດັ່ງກ່າວໄດ້ມີການສ້າງແຜນແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນຄືແນວໃດ.



ຕາຕະລາງ 3.6 ການກວດກາຂະແໜງການທີ່ເປັນບຸລິມະສິດ ທີ່ມີຄວາມສູງຕໍ່ການຟອກເງິນ ປີ....

ລ/ດ	ພາກສ່ວນ	ປີ 2018 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2019 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	..../ປີ 2020 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ລວມ
1	ທະນາຄານທຸລະກິດ				
2	ຫຼັກຊັບ				
3	ປະກັນໄພ				
ລວມ					

3.3 ຜູ້ທີ່ມີໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງໄດ້ມີການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຕິດຕາມສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ໃນການປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດ AML/CFT ເພື່ອຫຼຸດ ຜ່ອນຄວາມສູງໂດຍພິຈາລະນາຈາກລະດັບຄວາມສູງໄດ້ດີເທົ່າໃດ?

ຈາກຜົນການປະເມີນ NRA ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານວິຊາການຈາກທະນາຄານໂລກ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສູງ (RBA) ໃຫ້ແກ່ບັນດາຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ໃຫ້ຮັບຮູ້ ແລະ ເຂົ້າໃຈໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBA ໃນຂະແໜງການທີ່ຕົນເອງຄຸ້ມຄອງ ຈຳນວນ....ຄັ້ງ, ມີຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ.....ເທື່ອຄືນ ແລະ ຂະແໜງການທີ່ເປັນບຸລິມະສິດທີ່ມີຄວາມສູງຕໍ່ການຟອກເງິນ ຈຳນວນ....ຄັ້ງ, ມີຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ.....ເທື່ອຄືນ. ພ້ອມດຽວກັນນີ້, ຜູ້ຄຸ້ມຄອງໄດ້ດຳເນີນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສູງ (RBA) ຕໍ່ກັບຂະແໜງການທີ່ຕົນເອງຄຸ້ມຄອງ, ດັ່ງລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

ຕາຕະລາງ 3.7 ການຝຶກອົບຮົມກ່ຽວກັບວຽກງານ RBA ໃຫ້ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ປີ 2019

ລ/ດ	ພາກສ່ວນ	ຈຳນວນຄັ້ງ	ຈຳນວນຄົນ
1	ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທຫລ		
2	ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ທຫລ		
3	ກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ປະກັນໄພ, ກະຊວງການເງິນ		
4	ກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ		
5	ຫ້ອງການເຂດເສດຖະກິດພິເສດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ		
6	ກົມວັດທະນະທຳມະຫາຊົນ, ກະຊວງຖະແຫຼງຂ່າວວັດທະນະທຳ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ		
7	ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ		
8	ກົມນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ		
9	ກົມການຄ້າພາຍໃນ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ		
10	ກົມອຸດສາຫະກຳ ແລະ ຫັດຖະກຳ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ		
11	ກົມທີ່ດິນ, ກະຊວງຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ		
12	ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ທຫລ		
13	ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທຫລ		
14	ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບຊຳລະສະສາງ, ທຫລ		
15	ກົມບັນຊີ, ກະຊວງການເງິນ		
ລວມ			

**ຕາຕະລາງ 3.8 ການຝຶກອົບຮົມກ່ຽວກັບວຽກງານ RBA ໃຫ້ຂະແໜງການທີ່ເປັນບຸລິມະສິດ ປີ 2019**

ລ/ດ	ພາກສ່ວນ	ຈຳນວນຄັ້ງ	ຈຳນວນຄົນ
1	ທະນາຄານທຸລະກິດ		
2	ຫຼັກຊັບ		
3	ປະກັນໄພ		
4	ກາຊິໂນ		
5	ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍ ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ		
6	ບໍລິສັດຕົວແທນຊື້-ຂາຍອາສັງລິມະຊັບ		
7	ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ		
8	ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ		
ລວມ			

ຫຼັງຈາກມີການເຜີຍແຜ່ກ່ຽວກັບວຽກງານ RBA ໃຫ້ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ສຕຟງ ຮ່ວມກັບຜູ້ຄຸ້ມຄອງໄດ້ສ້າງຄູ່ມືໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ໄດ້ອອກແຈ້ງການໃຫ້ຂະແໜງການທີ່ເປັນບຸລິມະສິດ 03 ຂະແໜງການ ສະໜອງຂໍ້ມູນທາງດ້ານນິຕິກຳໃຫ້ກັບ ສຕຟງ ແລະ ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ເພື່ອກວດກາທາງດ້ານເອກະສານຕາມຄູ່ມືການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ມີຜົນການປະເມີນ 05 ລະດັບເຊັ່ນ: ຄວາມສ່ຽງ ສູງ, ກາງ-ສູງ, ກາງ, ກາງ-ຕ່ຳ ແລະ ຕ່ຳ. ຊຶ່ງໄດ້ແບ່ງການທົບທວນຄືນການປະເມີນ ແບ່ງອອກເປັນ 03 ກຸ່ມ ຄື: ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ແລະ ກາງ-ສູງ ແມ່ນຈະມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງທຸກ 03 ປີ, ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງກາງ ແມ່ນຈະມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງທຸກ 04 ປີ ແລະ ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ກາງ-ຕ່ຳ ແລະ ຕ່ຳ ແມ່ນຈະມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງທຸກ 05 ປີ.

**❖ ຂະແໜງການທະນາຄານ**

**ຕາຕະລາງທີ 3.9 ຜົນການປະເມີນຂະແໜງທະນາຄານ**

ລ/ດ	ທະນາຄານ	ລະດັບຄວາມສ່ຽງ					ລວມ
		ສູງ	ກາງ-ສູງ	ກາງ	ກາງ-ຕ່ຳ	ຕ່ຳ	
1	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດລັດ						
2	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດລັດ ຮ່ວມທຶນ						
3	ກຸ່ມທະນາຄານເອກະຊົນ						
4	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນ ບໍລິສັດລູກຂອງ ທ/ຄ ຕ່າງປະເທດ						
5	ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ່າງປະເທດ						
ລວມທັງໝົດ							

ພາຍຫຼັງໄດ້ມີການກວດກາທາງເອກະສານ ແລະ ຮູ້ໄດ້ຜົນການປະເມີນຂອງແຕ່ລະທະນາຄານ, ສຕຟງ ໄດ້ມີການລົງ  
ກວດກາກັບທີ່ຕາມລຳດັບບຸລິມະສິດຄວາມສ່ຽງ ສູງ, ກາງ-ສູງ, ກາງ, ກາງ-ຕ່ຳ ແລະ ຕ່ຳ.

**ຕາຕະລາງທີ 3.10 ການລົງກວດກາກັບທີ່ຕາມຜົນ RBA ຂະແໜງທະນາຄານໃນປີ 2019**

ລ/ດ	ທະນາຄານ	ຈຳນວນ
1	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດລັດ	
2	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດລັດຮ່ວມທຶນ	
3	ກຸ່ມທະນາຄານເອກະຊົນ	
4	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນບໍລິສັດລູກຂອງ ທ/ຄ ຕ່າງປະເທດ	
5	ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ	
ລວມ		

ຜ່ອມດຽວກັນນີ້, ການລົງກວດກາກັບທີ່ຢ່າງເປັນປົກກະຕິຕາມພາລະບົດບາດຂອງ ສຕຟງ.

**ຕາຕະລາງທີ 3.11 ສະຖິຕິການລົງກວດກາ ຂອງຂະແໜງການທະນາຄານ**

ລ/ດ	ທະນາຄານ	ປີ 2015 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2016 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2017 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2018 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2019 (ຈຳນວນຄັ້ງ)
1	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດລັດ					
2	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດລັດ ຮ່ວມທຶນ					
3	ກຸ່ມທະນາຄານເອກະຊົນ					
4	ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນ ບໍລິສັດລູກຂອງ ທ/ຄ ຕ່າງປະເທດ					
5	ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ່າງປະເທດ					
ລວມ						

ພາຍຫຼັງສຳເລັດການປະເມີນ RBA ສຕຟງ ແລະ ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ໄດ້ນຳສິ່ງຜົນການປະເມີນ RBA ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ  
ທຸລະກິດ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ສ້າງແຜນແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ ຕາມຜົນຂອງ RBA.

**ຕາຕະລາງທີ 3.12 ຜົນປະເມີນ RBA ແລະ ແຜນແກ້ໄຂຂອງທະນາຄານ (ບາງກໍລະນີ)**

ລ/ດ	ທະນາຄານ	ລະດັບຄວາມສ່ຽງ	ຜົນການປະເມີນ	ແຜນແກ້ໄຂ
1	BCEL	ຕ່ຳ	ເພີ່ມຝຶກອົບຮົມ	ແຜນຝຶກອົບຮົມ ທຸກປີ
2	LAO-Viet	ກາງ-ສູງ	ສ້າງບົດປະເມີນຄວາມພາຍໃນ ສ່ຽງພາຍໃນ	

❖ ຂະແໜງການຫຼັກຊັບ:

ຕາຕະລາງທີ 3.13 ສະຖິຕິການເຜີຍແຜ່ໃຫ້ແກ່ຂະແໜງການຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ	ປີ 2016 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2017 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2018 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2019 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ລວມ

ຕາຕະລາງທີ 3.14 ຜົນການປະເມີນຂະແໜງການຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ	ລະດັບຄວາມສ່ຽງ					ລວມ
	ສູງ	ກາງ-ສູງ	ກາງ	ກາງ-ຕໍ່າ	ຕໍ່າ	

ພາຍຫຼັງໄດ້ມີການກວດກາທາງເອກະສານ ແລະ ຮູ້ໄດ້ຜົນການປະເມີນຂອງແຕ່ລະບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ໃນປີ 2019 ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ມີການລົງກວດກາກັບທີ່ ຕາມລຳດັບບຸລິມະສິດຄວາມສ່ຽງ ສູງ, ກາງ-ສູງ, ກາງ, ກາງ-ຕໍ່າ ແລະ ຕໍ່າ ຈຳນວນ .... ຄັ້ງ. ພ້ອມດຽວກັນນີ້, ໄດ້ລົງກວດກາກັບທີ່ຢ່າງເປັນປົກກະຕິຕາມພາລະບົດບາດຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ຕາຕະລາງທີ 3.15 ສະຖິຕິການກວດກາຂະແໜງການຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ	ປີ 2016 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2017 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2018 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2019 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ລວມ

ພາຍຫຼັງສໍາເລັດການປະເມີນ RBA ສຕຝງ ແລະ ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ໄດ້ນຳສົ່ງຜົນການປະເມີນ RBA ໃຫ້ແກ່ຫຼັກຊັບ ເພື່ອເປັນປ່ອນອີງໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ສ້າງແຜນແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ ຕາມຜົນຂອງ RBA.

ຕາຕະລາງທີ 3.16 ຜົນປະເມີນ RBA ແລະ ແຜນແກ້ໄຂຂອງຫຼັກຊັບ (ບາງກໍລະນີ)

ລ/ດ	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ	ລະດັບຄວາມສ່ຽງ	ຜົນການປະເມີນ	ແຜນແກ້ໄຂ
1				

❖ ຂະແໜງການປະກັນໄພ:

ຕາຕະລາງທີ 3.17 ສະຖິຕິການເຜີຍແຜ່ໃຫ້ແກ່ຂະແໜງການປະກັນໄພ

ບໍລິສັດປະກັນໄພ	ປີ 2016 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2017 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2018 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2019 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ລວມ

**ຕາຕະລາງທີ 3.18 ຜົນການປະເມີນຂະແໜງການປະກັນໄພ**

ບໍລິສັດປະກັນໄພ	ລະດັບຄວາມສ່ຽງ					ລວມ
	ສູງ	ກາງ-ສູງ	ກາງ	ກາງ-ຕ່ຳ	ຕ່ຳ	

ພາຍຫຼັງໄດ້ມີການກວດກາທາງເອກະສານ ແລະ ຮູ້ໄດ້ຜົນການປະເມີນຂອງແຕ່ລະບໍລິສັດປະກັນໄພ, ໃນປີ 2019 ສຕຟງ ຮ່ວມກັບກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ປະກັນໄພ ໄດ້ມີການລົງກວດກາກັບທີ່ ຕາມລຳດັບບຸລິມະສິດຄວາມສ່ຽງ ສູງ, ກາງ-ສູງ, ກາງ, ກາງ-ຕ່ຳ ແລະ ຕ່ຳ **ຈຳນວນ .... ຄັ້ງ**. ພ້ອມດຽວກັນນີ້, ໄດ້ລົງກວດກາກັບທີ່ຢ່າງເປັນປົກກະຕິຕາມພາລະບົດບາດຂອງ ສຕຟງ ຮ່ວມກັບກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ປະກັນໄພ.

**ຕາຕະລາງທີ 3.19 ສະຖິຕິການກວດກາຂະແໜງການປະກັນໄພ**

ບໍລິສັດປະກັນໄພ	ປີ 2016 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2017 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2018 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ປີ 2019 (ຈຳນວນຄັ້ງ)	ລວມ

ພາຍຫຼັງສຳເລັດການປະເມີນ RBA ສຕຟງ ແລະ ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ໄດ້ນຳສົ່ງຜົນການປະເມີນ RBA ໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດປະກັນໄພ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ສ້າງແຜນແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ ຕາມຜົນຂອງ RBA.

**ຕາຕະລາງທີ 3.20 ຜົນປະເມີນ RBA ແລະ ແຜນແກ້ໄຂຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ (ບາງກໍລະນີ)**

ລ/ດ	ບໍລິສັດປະກັນໄພ	ລະດັບຄວາມສ່ຽງ	ຜົນການປະເມີນ	ແຜນແກ້ໄຂ
1				

3.4 ມີມາດຕະການແກ້ໄຂ ແລະ ມາດຕະການລົງໂທດທີ່ມີປະສິດທິຜົນທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ມີຜົນໃນການບັງຄັບໃຊ້ໃນທາງປະຕິບັດໄດ້ ໜ້ອຍ ຫຼາຍເທົ່າໃດ?

ສປປ ລາວ ໄດ້ກຳນົດ ມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ຫຼາຍລະດັບ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ຕໍ່ຜູ້ລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍໃນຂົງເຂດ ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 09/ຄຕຟງ ລົງວັນທີ 30 ມີນາ 2016 ເຊັ່ນ:

1. ການກ່າວເຕືອນ;
2. ການປັບໃໝ;
3. ການໂຈະ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ;
4. ການຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ.

ໃນໄລຍະຜ່ານມາ ສຕຟງ ໄດ້ປະຕິບັດມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ຕໍ່ກັບຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ໄດ້ລະເມີດກົດລະບຽບ ແລະ ບໍ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດສິດ ແລະ ຜົນທະຂອງຕົນໃນຂົງເຂດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

**ຕາຕະລາງທີ 3.21 ການປະຕິບັດມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ວຽກງານ AML/CFT**

ລ/ດ	ສາເຫດທີ່ຖືກແຈ້ງເຕືອນ	ຈຳນວນ
<b>I. ທະນາຄານ</b>		
1		
2		
<b>II. ສະຖາບັນການເງິນ</b>		
1		
2		

ນອກຈາກນັ້ນ, ບັນດາຜູ້ຄຸ້ມຄອງໄດ້ນຳໃຊ້ມາດຕະການທາງບໍລິຫານຕໍ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

**ຕາຕະລາງທີ 3.22 ການປະຕິບັດມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ຂອງຜູ້ຄຸ້ມຄອງ**

ລ/ດ	ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ	ມາດຕະການ			
		ກ່າວເຕືອນ	ປັບໃໝ	ການໂຈະ ຫຼື ປິດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ	ການຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ.
1	ທະນາຄານທຸລະກິດ				
2	ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ				
3	ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ				
4	ສະຖາບັນການເງິນ				
5	ໂຮງຊວດຈຳ				
6	ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື້ອ				
7	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ				
8	ບໍລິສັດປະກັນໄພ				
9	ບໍລິສັດຕົວແທນຊື້-ຂາຍອະສັງຫາລິມາຊັບ				
10	ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ				

11	ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກົດໝາຍ				
12	ອົງການທະບຽນສານ				
13	ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ				
14	ກາຊີໂນ				
ລວມ					

3.5 ຜູ້ທີ່ມີໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງ ສາມາດພິສູດໃຫ້ເຫັນວ່າ ການດຳເນີນງານຂອງຕົນມີຜົນຕໍ່ການປະຕິບັດຂອງສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ໜ້ອຍຫຼາຍເທົ່າໃດ?

ສຕຟງ ມີພາລະບົດບາດໃນການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT, ໄດ້ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳລຸ່ມກົດໝາຍ ຈຳນວນ ... ສະບັບ ເຊັ່ນ: ຄຸ່ມ ... ສະບັບ, ຄຳແນະນຳ 01, ຄຳສັ່ງ.... ສະບັບ. ພ້ອມທັງ ສ້າງລວມຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຈຳນວນ 1958 ຫົວໜ່ວຍ ທີ່ນອນໃນ 17 ຂະແໜງການ ແລະ ສ້າງແຜນເຜີຍແຜ່ ເພື່ອສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈໃຫ້ກັບຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ເປັນຕົ້ນ: ທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ, ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ, ກາຊີໂນ, ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ, ໂຮງຊອດຈຳ ແລະ ອື່ນໆ. ພ້ອມກັນນີ້, ເພື່ອຮັບປະກັນປະສິດທິພາບໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດສິດ ແລະ ພັນທະຂອງບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ສຕຟງ ໄດ້ດຳເນີນການຊຸກຍູ້ ແລະ ຕິດຕາມກວດກາຜ່ານທາງເອກະສານ ແລະ ລົງກວດກາ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ.

ຜ່ານການຄຸ້ມຄອງ ຕິດຕາມຕົວຈິງໃນໄລຍະຜ່ານມາ ເຫັນໄດ້ວ່າຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານໄດ້ມີເອົາໃຈໃສ່ ແລະ ປະຕິບັດຕາມສິດ ແລະ ພັນທະຂອງຕົນ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຮູບພາບ ນະໂຍບາຍ ສ້າງແຜນງານ.....

ຮູບພາບ ສະຖິຕິຈຳນວນ CO

ຮູບພາບ: ໄອທີ

ສະຖິຕິຈຳນວນຜູ້ສົ່ງ CTR ໄລຍະ 4 ປີ ມາເຮັດເປັນຮູບ pie ມາປະກອບ

3.6 ຜູ້ທີ່ມີໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງ ໄດ້ມີການສົ່ງເສີມໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ມີຄວາມເຂົ້າໃຈຊັດເຈນກ່ຽວກັບພັນທະ ຂອງຕົນຕໍ່ວຽກງານ AML/ CFT ແລະ ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານ ML/FT ໜ້ອຍ/ຫຼາຍ ເທົ່າໃດ?

ສຕຟງ ໄດ້ສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈໃຫ້ກັບບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ກ່ຽວກັບ ສິດ ແລະ ພັນທະ ລວມທັງ ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ວຽກງານ AML/CFT ໃນຫຼາຍຮູບແບບເຊັ່ນ: ຈັດກອງປະຊຸມເຜີຍແຜ່ປະຈຳປີ, ເຜີຍແຜ່ໃນຂະນະທີ່ລົງກວດກາກັບທີ່ ແລະ ເຜີຍແຜ່ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງຫົວໜ່ວຍ. ນອກຈາກນີ້, ຍັງໄດ້ເຜີຍແຜ່ ຜ່ານທາງເວັບໄຊ ຂອງສຕຟງ.

ຕາຕະລາງທີ 3.23 ການຈັດກອງປະຊຸມເຜີຍແຜ່

ເນື້ອໃນ	2015	2016	2017	2018	2019
<b>I. ສະຖາບັນການເງິນ</b>					
ກອງປະຊຸມເຜີຍແຜ່ປະຈຳປີ					
ເຜີຍແຜ່ໃນຂະນະທີ່ລົງກວດກາກັບທີ່					
ເຜີຍແຜ່ຕາມການຮ້ອງຂໍ					
<b>II. ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ</b>					
ກອງປະຊຸມເຜີຍແຜ່ປະຈຳປີ					
ເຜີຍແຜ່ໃນຂະນະທີ່ລົງກວດກາກັບທີ່					
ເຜີຍແຜ່ຕາມການຮ້ອງຂໍ					

ບັນດາຜູ້ຄຸ້ມຄອງຍັງໄດ້ແຈ້ງການ ຫາຫົວໜ່ວຍທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ໃນການເອົາໃຈໃສ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ສິດ ແລະ ຜົນທະຂອງຕົນ, ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ. (ຕື່ມຂໍ້ມູນ ພາຍຫຼັງຜູ້ຄຸ້ມຄອງອອກແຈ້ງການ)



ປະສິດທິຜົນ 4	ສະຖາບັນການເງິນ , DNFBPs ແລະ VASPs ໄດ້ນຳມາຕະການເພື່ອປ້ອງກັນ AML/ CFT ໄດ້ຢ່າງພຽງພໍໂດຍສອດຄ່ອງກັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ໜ້າສົງໄສ
--------------	--

#### 4.1 ສະຖາບັນການເງິນ, DNFBPs ແລະ VASPs ມີຄວາມເຂົ້າໃຈຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/FT ແລະ ສິດ ແລະ ຜົນທະ ຂອງຕົນ ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ໄດ້ເທົ່າໃດ?

ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີຄວາມເຂົ້າໃຈຕໍ່ກັບ ສິດ ແລະ ຜົນທະ ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນກົດໝາຍ AML/CFT ຊຶ່ງໄດ້ສະແດງອອກຫຼາຍດ້ານເຊັ່ນ:

❖ ລະບຽບການພາຍໃນ:

❖ ການຝຶກອົບຮົມ:

❖ ການປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ:

- ຜະລິດຕະພັນ:
- ລູກຄ້າ:
- ພູມສັນຖານ:

❖ ຂໍ້ຫ້າມ:

❖ ການລາຍງານທຸລະກຳ:

#### 4.2 ສະຖາບັນການເງິນ, DNFBPs ແລະ VASPs ໃຊ້ມາດຕະການເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງໄດ້ ເທົ່າໃດ?

❖ ທະນາຄານທຸລະກິດ ໄດ້ມີມາດຕະການເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ໂດຍການຈັດຊັ້ນຄວາມສ່ຽງຕາມຜະລິດຕະພັນ, ລູກຄ້າ, ພູມສັນຖານ, ... ນອກຈາກນີ້ ອີງໃສ່ຜົນການປະເມີນ RBA ຈາກ ສຕຟ ໃນການສ້າງແຜນຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ... (ແຈ້ງຕອບແຜນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ 21/02/2020)

❖ ປະກັນໄພ

❖ ຫຼັກຊັບ

#### 4.3 ສະຖາບັນການເງິນ, DNFBPs ແລະ VASPs ໃຊ້ມາດຕະການ CDD ແລະ ການເກັບຮັກສາຫຼັກຖານ (ລວມເຖິງຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ແລະ ການຕິດຕາມກວດກາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ໄດ້ດີ ຫຼື ບໍ່) ແລະ ພາກສ່ວນທຸລະກິດປະຕິເສດການມາເຮັດທຸລະກຳ ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ, ເມື່ອບໍ່ສາມາດດຳເນີນການ CDD ໃຫ້ສຳເລັດໄດ້?

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໄດ້ນຳໃຊ້ມາດຕະການ CDD ເມື່ອ ມີການເລີ່ມສ້າງສາຍພົວພັນທຸລະກິດກັບລູກຄ້າຂອງຕົນ, ລູກຄ້າທີ່ເຮັດທຸລະກຳເປັນບາງຄັ້ງຄາວ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດທຽບເທົ່າ 100.000.000 ກີບ (ໜຶ່ງຮ້ອຍລ້ານກີບ) ຂຶ້ນໄປ, ລູກຄ້າທີ່ເຮັດທຸລະກຳການໂອນເງິນເປັນບາງຄັ້ງ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດທຽບເທົ່າ 8.000.000 ກີບ (ແປດລ້ານກີບ) ຂຶ້ນໄປ ແລະ ມີຂໍ້ມູນ ຫຼື ສິ່ງໃສ່ວ່າການເຮັດທຸລະກຳ ຫຼື ການສ້າງສາຍພົວພັນທຸລະກິດ ຂອງລູກຄ້າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ. ຊຶ່ງຕ້ອງໄດ້ຍັງຢືນຢັນຂໍ້ມູນ ແລະ ຫຼັກຖານ ຫຼື ເອກະສານ ທີ່ລູກຄ້ານຳໃຊ້ເພື່ອຢືນຢັນຕົນ, ລະບຸຕົວ

ຕົນຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຂອງລູກຄ້າ, ນຳໃຊ້ມາດຕະການທີ່ຈຳເປັນ ເພື່ອຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຈຸດປະສົງ ແລະ ລັກສະນະຂອງສາຍພົວພັນທຸລະກິດ, ກວດສອບ ເພື່ອຮູ້ຂໍ້ເທັດຈິງກ່ຽວກັບສາຍພົວພັນທຸລະກິດຂອງລູກຄ້າຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ກໍລະນີ ຈຳເປັນ ຕ້ອງມີມາດຕະການໃດໜຶ່ງ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດຮູ້ໄດ້ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ຫຼື ລາຍໄດ້ ຂອງລູກຄ້າ.

ສຳລັບຫົວໜ່ວຍໜ້າທີ່ລາຍງານ ໄດ້ນຳມາດຕະການ CDD ໄປຜັນຂະຫຍາຍເຂົ້າໃນລະບຽບການພາຍໃນຂອງຕົນດັ່ງນີ້:

**ທະນາຄານທຸລະກິດ:**

- **ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ:** ເພື່ອຢັ້ງຢືນຕົວຕົນຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ໄດ້ມີກົນໄກສະເພາະໃນການ (ລະບຽບພາຍໃນພາຍຂອງ Banks)
  - **ການຕິດຕາມກວດກາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ:** ອີງຕາມການນຳໃຊ້ຫຼັກການ CDD ທະນາຄານທຸລະກິດຈຳນວນຫຼາຍ ໄດ້ນຳໃຊ້ລະບົບທັນສະໄໝ ໃນການຕິດຕາມລູກຄ້າຢ່າງເນື່ອງ.....(ICBC, BFL)
- ຕາຕະລາງທີ 4.,,, ສະຖິຕິລູກຄ້າທີ່ຕິດຕາມຢ່າງເນື່ອງ**

**- ເມື່ອບໍ່ສາມາດດຳເນີນການ CDD ໃຫ້ສຳເລັດໄດ້**

ພາຍໃຕ້ຫຼັກການ CDD ໄດ້ກຳນົດໃຫ້ ສະຖາບັນການເງິນ, DNFBPs ເກັບກຳຂໍ້ມູນຫຼັກຖານຂອງລູກຄ້າ, ຜູ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ແລະ ການຕິດຕາມກວດກາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຊຶ່ງໃນໄລຍະຜ່ານມາ ແມ່ນມີທະນາຄານທຸລະກິດປະຕິເສດການຮ່ວມທຸລະກິດ ຫຼື ເຮັດທຸລະກຳ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

**ຕາຕະລາງທີ 4.,,, ສະຖິຕິ STR ທີ່ເຮັດ CDD ບໍ່ສຳເລັດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ປີ	2015	2016	2017	2018	2019
ຈຳນວນ					

**4.4 ສະຖາບັນການເງິນ, DNFBPs ແລະ VASPs ໃຊ້ມາດຕະການທີ່ເຂັ້ມງວດ ຫຼື ມາດຕະການສະເພາະຕໍ່ (a) ບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ (b) ທະນາຄານຕົວແທນ (c) ເຕັກໂນໂລຊີໃໝ່ໆ (d) ກົດລະບຽບການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ (e) ມາດຕະການທາງການເງິນຕໍ່ບຸກຄົນ ຫຼື ອົງກອນທີ່ເປັນເປົ້າໝາຍທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັບການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (f) ປະເທດທີ່ FATE ກຳນົດວ່າມີຄວາມສ່ຽງສູງ.**

ສປປ ລາວ ໄດ້ມີນິຕິກຳ ກ່ຽວກັບ ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ, ການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ແລະ ການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າແບບລົງເລິກ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃຫ້ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຊຶ່ງກຳນົດຈະແຈ້ງມາດຕະການສະເພາະໃນແຕ່ດ້ານດັ່ງນີ້:

**(a) ບຸກຄົນທີ່ມີ ສະຖານະພາບທາງການເມືອງ**

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໄດ້ນຳໃຊ້ມາດຕະການທີ່ເຂັ້ມງວດ ໃນກໍລະນີ ລູກຄ້າເປັນບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ ເຊັ່ນ: ກຳນົດໃຫ້ເປັນລູກຄ້າທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ພ້ອມທັງນຳໃຊ້ມາດຕະການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າແບບລົງເລິກ, ຝຶກລະນາ ລາຍງານເປັນທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຝອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄປຍັງ ສຕຝງ ທັນທີ, ນຳໃຊ້ມາດຕະການ ໃນການຕິດຕາມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ.

**❖ ທະນາຄານທຸລະກິດ:**

ທະນາຄານທຸລະກິດສ່ວນໃຫຍ່ ໄດ້ກຳນົດລູກຄ້າ PEP ໃຫ້ເປັນລູກຄ້າທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ຕ້ອງໄດ້ນຳໃຊ້ມາດຕະການເພີ່ມທະວີການຊອກຮູ້ລູກຄ້າແບບລົງເລິກ ພ້ອມທັງເອົາໃຈໃສ່ໃນການຕິດຕາມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ

ຕາຕະລາງທີ 4... ສະຖິຕິ ກຳນົດຄວາມສ່ຽງລູກຄ້າທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ລ/ດ	ກຸ່ມທະນາຄານ	ລະດັບຄວາມສ່ຽງລູກຄ້າ PEPs ສັນຊາດລາວ		ລະດັບຄວາມສ່ຽງລູກຄ້າ PEPs ຕ່າງປະເທດ	
		ລະດັບ	ຈຳນວນ	ລະດັບ	ຈຳນວນ
1		High	25		
2					
3					

(b) ທະນາຄານຕົວແທນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ເມື່ອມີການສ້າງສາຍພົວພັນກັບທະນາຄານຕົວແທນ ຕ້ອງໄດ້ມີການກວດຄົ້ນຖານະນິຕິບຸກຄົນ, ເກັບກຳຂໍ້ມູນຂ່າວສານກ່ຽວກັບລັກສະນະທຸລະກິດ, ປະເມີນຄວາມເຊື່ອຖືກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາ ແລະ ປະເມີນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT.

ຕາຕະລາງທີ 4... ສະຖິຕິ ຂອງທະນາຄານຕົວແທນ

ລ/ດ	ກຸ່ມທະນາຄານ	ຕົວແທນພາຍໃນ	ຕົວແທນຕ່າງປະເທດ
1			
2			
3			

(c) ເຕັກໂນໂລຊີໃໝ່

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ມີການປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ໂດຍຜື້ນຖານ ດ້ວຍການກຳນົດ, ຕີລາຄາ, ຕິດຕາມ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນ ຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນກັບຕົນ ເປັນຕົ້ນ ຜະລິດຕະພັນ ທີ່ມີຢູ່ ຫຼື ສ້າງຂຶ້ນໃໝ່, ວິທີການດຳເນີນທຸລະກິດ ທີ່ມີຢູ່ ຫຼື ສ້າງຂຶ້ນໃໝ່, ວິທີການ ຫຼື ຂັ້ນຕອນ ໃນການໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ການດຳເນີນທຸລະກຳ, ການໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີແບບໃໝ່ໃນການໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ການດຳເນີນທຸລະກຳ. ຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມສ່ຽງ ຕ້ອງມີມາດຕະການທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນ ຄວາມສ່ຽງ ກ່ອນການໃຫ້ບໍລິການ, ການດຳເນີນທຸລະກຳ ແລະ ການສ້າງສາຍພົວພັນທຸລະກິດ ກັບລູກຄ້າຂອງຕົນ ທັງລາຍເກົ່າ ແລະ ລາຍໃໝ່.

ຕາຕະລາງທີ 4... ສະຖິຕິ ຜະລິດຕະພັນໃໝ່

ລ/ດ	ກຸ່ມທະນາຄານ	2015	2016	2017	2018	2019
1						
2						
3						
4						

**(d) ກົດລະບຽບການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ**

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ນຳໃຊ້ມາດຕະການເພີ່ມທະວີການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ເວລາລູກຄ້າທີ່ເຮັດທຸລະກຳການໂອນເງິນເປັນບາງຄັ້ງ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດທຽບເທົ່າ 8.000.000 ກີບ (ແປດລ້ານກີບ) ຂຶ້ນໄປ.

**❖ ທະນາຄານທຸລະກິດ**

ຕາຕະລາງທີ 4.... ສະຖິຕິ ການໂອນເງິນ

ລ/ດ	ກຸ່ມທະນາຄານ	2015	2016	2017	2018	2019
1						
2						
3						
4						

**❖ ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ**

ຕາຕະລາງທີ 4.... ສະຖິຕິ ການໂອນເງິນ

ລ/ດ	ກຸ່ມທະນາຄານ	2015	2016	2017	2018	2019
1						
2						
3						
4						

**(e) ມາດຕະການຕໍ່ ບຸກຄົນ ຫຼື ອົງກອນ ທີ່ເປັນເປົ້າໝາຍທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັບການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໂດຍສະເພາະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີລະບົບທີ່ທັນສະໄໝໃນການກວດສອບ ບຸກຄົນ ຫຼື ອົງກອນ ທີ່ເປັນເປົ້າໝາຍທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັບການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ນອກຈາກນີ້ ຍັງອີງໃສ່ ການກວດສອບລາຍຊື່ UNSCR ຕາມແຈ້ງການຂອງ ສຕຝງ. ກໍລະນີ ຫາກພົບເຫັນ ຈະຕ້ອງນຳໃຊ້ມາດຕະການຊົ່ວຄາວ ຕໍ່ຊັບສິນທີ່ພົວພັນກັບການຝອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງ ຄຕຝງ ວາງອອກ.

ສປປ ລາວ ໃນໄລຍະຜ່ານມາ ຍັງບໍ່ການກວດພົບກໍລະນີດັ່ງກ່າວ.

**(f) ປະເທດທີ່ FATF ກຳນົດວ່າມີຄວາມສ່ຽງສູງ**

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ເປັນຕົ້ນ ທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນໄດ້ນຳໃຊ້ມາດຕະການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າແບບລົງເລິກ ຫາກກວດສອບພົບວ່າ ລູກຄ້າຂອງຕົນ ຢູ່ຊົ່ວຄາວ ຫຼື ຖາວອນ, ປະກອບອາຊີບ, ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງລາຍໄດ້ ຫຼື ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳ ໃນພື້ນທີ່ ຫຼື ປະເທດ ຕາມທີ່ຖືກກຳນົດເປັນຄວາມສ່ຽງສູງຂອງ FATF, Basel ແລະ ອື່ນໆ.

**4.5 ສະຖາບັນການເງິນ, DNFBPs ແລະ VASPs ໄດ້ປະຕິບັດຕາມໜ້າທີ່ໃນການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ໜ້າສົງໄສທີ່ມາຈາກການກະທຳຄວາມຜິດ ແລະ ເງິນທີ່ໄດ້ມາຈາກການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ໃຊ້ກິນໄກທີ່ບໍ່ເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າຮູ້ຕົວ.**

### ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ:

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແມ່ນອົງໃສ່ຕົວຊີ້ບອກທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສທີ່ ສຕຟງ ກຳນົດ ເພື່ອເປັນບ່ອນອົງໜຶ່ງໃນການປະຕິບັດມາດຕະການ CDD ເພື່ອຄົ້ນຫາທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ, ນອກຈາກນີ້ ຍັງໄດ້ນຳໃຊ້ລະບົບເຂົ້າຊ່ວຍໃນການຄົ້ນຫາ ແລະ ວິເຄາະ ທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ. ຊຶ່ງສະແດງໃນການສົ່ງລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສດັ່ງນີ້:

ຕາຕະລາງທີ 4... ສະຖິຕິ ບົດວິເຄາະ ແລະ ລາຍງານ STR

ລ/ດ	ກຸ່ມທະນາຄານ	2015		2016		2017		2018		2019	
		ວິເຄາະ	ລາຍງານ								
1											
2											

### ກົນໄກທີ່ບໍ່ເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າຮູ້ຕົວ:

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ນຳໃຊ້ມາດຕະການ ຫ້າມເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າຮູ້ຕົວ ໃນຂະນະທີ່ດຳເນີນມາດຕະການການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ຫຼື ມີການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ ກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ໄປຍັງ ສຕຟງ.

ຊຶ່ງໃນໄລຍະຜ່ານມາ ສຕຟງ ບໍ່ພົບກໍລະນີດັ່ງກ່າວ ເກີດຂຶ້ນ.

4.6 ສະຖາບັນການເງິນ, DNFBPs ແລະ VASPs ໃຊ້ການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ ແລະ ຂັ້ນຕອນການດຳເນີນງານຕ່າງໆ (ຈັດລະດັບກຸ່ມການເງິນ) ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດດ້ານ AML/CFT ໄດ້ດີ ຫຼື ບໍ່ ແລະ ມີຂໍ້ກຳນົດທາງກົດໝາຍ ຫຼື ການຄຸ້ມຄອງ (ເຊັ່ນ ການຮັກສາຄວາມລັບທາງດ້ານການເງິນ) ທີ່ເປັນອຸປະສັກຕໍ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້ອຍຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ.

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໄດ້ປະຕິບັດສິດ ແລະ ພັນທະຂອງຕົນ ໃນການສ້າງນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບພາຍໃນ ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຊຶ່ງກວມເອົາ ຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ, ຂັ້ນຕອນການດຳເນີນງານ, ການຮັກສາຄວາມລັບ ແລະ ອື່ນໆ.

ຕາຕະລາງທີ 4... ສະຖິຕິ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ມີລະບຽບພາຍໃນ

ລ/ດ	ຂະແໜງການ	ຈຳນວນທັງໝົດ	ຈຳນວນທີ່ມີລະບຽບ
1	ທະນາຄານ	42	40
2	ປະກັນໄພ		

<b>ປະສິດທິຜົນ 5</b>	<b>ມີການປ້ອງກັນເພື່ອປ່ຽນໃຫ້ ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ບຸກຄົນ ທີ່ມີການຕົກລົງກັນທາງດ້ານກົດໝາຍ ຖືກໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມືໃນ ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ໜ່ວຍງານທີ່ມີອຳນາດ ສາມາດເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຍດ</b>
---------------------	---

**5.1 ມີການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ເປັນສາທາລະນະ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງ ແລະ ປະເພດ ຂອງ ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ມີການຕົກລົງກັນທາງດ້ານກົດໝາຍຫຼາຍນ້ອຍຊໍາໃດ?**

ສປປ ລາວ ມີການເຄື່ອນໄຫວວິສາຫະກິດ ແບ່ງອອກເປັນ ມີ 04 ປະເພດຄື ເອກະຊົນ, ລັດ, ປະສົມ ແລະ ລວມໝູ່ ແລະ ມີ 03 ຮູບແບບຄື: ສ່ວນບຸກຄົນ, ຮຸ້ນສ່ວນ ແລະ ບໍລິສັດ. ຊຶ່ງຂໍ້ມູນທົ່ວໄປກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງ ແລະ ປະເພດນິຕິບຸກຄົນຂອງວິສາຫະກິດທັງໝົດ ສາມາດເຂົ້າເບິ່ງຂໍ້ມູນສໍານວນເອກະສານ ທີ່ໄດ້ແຈ້ງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ ຜ່ານເວັບໄຊ ຖານຂໍ້ມູນວິສາຫະກິດແຫ່ງຊາດ (National Enterprise Database) [www.ned.gov.la](http://www.ned.gov.la)

**ຕາຕະລາງທີ 5... ສະຖິຕິປະເພດ ວິສາຫະກິດ**

ລ/ດ	ປະເພດ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ເອກະຊົນ					
2	ລັດ					
3	ປະສົມ					
4	ລວມໝູ່					

**ຕາຕະລາງທີ 5... ສະຖິຕິຮູບແບບ ວິສາຫະກິດ**

ລ/ດ	ຮູບແບບ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ສ່ວນບຸກຄົນ					
2	ຮຸ້ນສ່ວນ					
3	ບໍລິສັດ					

**5.2 ອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງສາມາດ ກຳນົດ, ປະເມີນ ແລະ ເຂົ້າໃຈ ໄດ້ຫຼາຍນ້ອຍຊໍາໃດ ກ່ຽວກັບຄວາມບອບບາງທີ່ ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ມີການຕົກລົງກັນທາງດ້ານກົດໝາຍ ອາດຖືກນຳໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມືໃນການ ML/TF?**

ສປປ ລາວ ດຳເນີນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ການຟອກເງິນ ທັງໝົດ 17 ຂະແໜງການ, ຜ່ານການປະເມີນ ສາມາດກຳນົດໄດ້ 8 ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງການຟອກເງິນ ຊຶ່ງສາມາດລະບຸຊັດເຈນເຖິງຄວາມບອບບາງສະເພາະຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ ໂດຍຜ່ານການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ (ການໃຫ້ຄະແນນ ແລະ ຈັດອັນດັບ).

ຕາຕະລາງທີ 5... ບຸລິມະສິດຄວາມບອບບາງຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ

ລ/ດ	ຂະແໜງການ	ຄວາມບອບບາງ
1	ກາຊີໂນ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ປະສິດທິພາບ ຂອງການຄຸ້ມຄອງ / ການຕິດຕາມກວດກາ;</li> <li>ຄວາມຮູ້ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຂອງພະນັກງານ (Staff).</li> </ul>
2	ທະນາຄານ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ປະສິດທິພາບ ດ້ານມາດຕະການລົງໂທດ;</li> <li>ຄວາມຮູ້ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຂອງພະນັກງານປະກັນໄພ (Staff).</li> </ul>
3	ຫຼັກຊັບ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນຂອງບໍລິສັດ;</li> <li>ຄວາມຮູ້ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຂອງພະນັກງານປະກັນໄພ (Staff).</li> </ul>
4	ປະກັນໄພ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນຂອງບໍລິສັດ;</li> <li>ຄວາມຮູ້ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຂອງພະນັກງານປະກັນໄພ (Staff).</li> </ul>
5	ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ປະສິດທິພາບ ຂອງການຄຸ້ມຄອງ / ການຕິດຕາມກວດກາ;</li> <li>ຄວາມຮູ້ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຂອງພະນັກງານ (Staff).</li> </ul>
6	ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ປະສິດທິພາບໃນການລາຍງານທຸລະກຳ;</li> <li>ຄວາມຮູ້ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຂອງພະນັກງານ (Staff).</li> </ul>
7	ທຸລະກິດອະສັງຫາລິມະຊັບ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ປະສິດທິພາບ ຂອງການຄຸ້ມຄອງ / ການຕິດຕາມກວດກາ;</li> <li>ປະສິທິພາບຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມວຽກງານ AML/CFT.</li> </ul>
8	ບໍລິສັດໂອນເງິນດ່ວນ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ປະສິທິພາບຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມວຽກງານ AML/CFT;</li> <li>ຄວາມຮູ້ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຂອງພະນັກງານ (Staff).</li> </ul>

5.3 ປະເທດ ປະຕິບັດມາດຕະການປ້ອງກັນ ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ມີການຕົກລົງກັນທາງດ້ານກົດໝາຍ ບໍ່ໃຫ້ ຖືກສວຍໃຊ້ ເປັນເຄື່ອງມືໃນການ ML/TF ໄດ້ຫຼາຍນ້ອຍຊໍາໃດ?

ພາຍຫຼັງ ສໍາເລັດການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ແລະ ຮູ້ໄດ້ເຖິງຜົນ ແລະ ບຸລິມະສິດຄວາມບອບບາງສະເພາະ ຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ, ຜູ້ຄຸ້ມຄອງຈຶ່ງໄດ້ສ້າງແຜນແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງ ແລະ ໄດ້ແຈ້ງຜົນການປະເມີນເຖິງບັນດາຂະແໜງການ ທີ່ຢູ່ພາຍໄຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນເພື່ອຊາບ.

ນອກຈາກນີ້, ສຕຝງ ຮ່ວມກັບຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ກໍ່ໄດ້ມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕາມ ຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ RBA. ຊຶ່ງພາຍຫຼັງການສໍາເລັດການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ຜູ້ຄຸ້ມຄອງໄດ້ແຈ້ງຜົນການປະເມີນ RBA ເພື່ອໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ສ້າງແຜນແກ້ໄຂ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ.

**5.4 ອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສາມາດເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນພື້ນຖານ ແລະ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຜູ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ (ຂໍ້ມູນທີ່ພຽງພໍ ຖືກຕ້ອງ ແລະ Up-To-Date) ຂອງນິຕິບຸກຄົນ ໄດ້ຢ່າງວ່ອງໄວ ຫຼື ບໍ່?**

ສປປ ລາວ ມີກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການເກັບກຳ ແລະ ຮັກສາ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ, ແລະ ອານຸຍາດໃຫ້ ບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງສາມາດເບິ່ງ ຫຼື ຂໍອັດສຳເນົາເອກະສານທະບຽນວິສາຫະກິດ ຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ທະບຽນວິສາຫະກິດໄດ້. ນອກຈາກນີ້, ຍັງສາມາດເຂົ້າເບິ່ງຂໍ້ມູນ ຜ່ານເວັບໄຊ ຖານຂໍ້ມູນວິສາຫະກິດແຫ່ງຊາດ (National Enterprise Database) [www.ned.gov.la](http://www.ned.gov.la)

**ຕາຕະລາງທີ 5... ສະຖິຕິ ການຂໍຂໍ້ມູນ**

ປີ	2015	2016	2017	2018	2019
ຈຳນວນ ການຂໍຂໍ້ມູນ					

**5.5 ອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສາມາດເຂົ້າເຖິງ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຜູ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ (ຂໍ້ມູນທີ່ພຽງພໍຖືກຕ້ອງ ແລະ Up-To-Date) ຂອງບຸກຄົນທີ່ມີການຕົກລົງກັນທາງດ້ານກົດໝາຍ ໄດ້ຢ່າງວ່ອງໄວ ຫຼື ບໍ່?**

ສປປ ລາວໄດ້ກຳນົດ ບຸກຄົນທີ່ມີການຕົກລົງທາງດ້ານກົດໝາຍ ເປັນຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານໜຶ່ງ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 7 ມາດຕາ 8 ຊຶ່ງມີພັນທະຕ້ອງປະຕິບັດ ສິດ ແລະ ພັນທະຕາມມາດຕາ 18 ຫາ 32 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ. ຊຶ່ງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຕົວຈິງ ບໍລິສັດບໍລິຫານຊັບສິນ ແມ່ນຍັງບໍ່ມີໃນ ສປປ ລາວ.

**5.6 ມີການລົງໂທດ ທີ່ມີປະສິດຕິຜົນເໝາະສົມ ແລະ ຍັບຢັ້ງຕໍ່ຜູ້ທີ່ບໍ່ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດດ້ານຂໍ້ມູນ ໄດ້ຫຼາຍນ້ອຍຊ່າໃດ?**

ສປປ ລາວ ໄດ້ກຳນົດ ມາດຕະການລົງໂທດຢ່າງມີປະສິທິພາບ ໃນຫຼາຍລະດັບ ເຊັ່ນ: ທາງບໍລິຫານ, ທາງແຜ່ງ ແລະ ທາງອາຍາ.

ໃນໄລຍະຜ່ານມາ ສຕຝງ ແລະ ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ໄດ້ປະຕິບັດມາດຕະການລົງໂທດ ຕໍ່ກັບຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ໄດ້ລະເມີດລະບຽບ ແລະ ກົດໝາຍ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:



ຕາຕະລາງທີ 5. ສະຖິຕິ ມາດຕະການທາງບໍລິຫານຂອງຜູ້ຄຸ່ມຄອງ

ລ/ດ	ຜູ້ຄຸ່ມຄອງ	ຫົວໜ່ວຍທີ່ຖືກມາດຕະການ	ການກ່າວເຕືອນ	ການປັບໄໝ	ການໂຈະ ຫຼື ປິດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ບໍລິຫານ	ການຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ
1	ກົມຄຸ່ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທຫລ	ທະນາຄານທຸລະກິດ				
2	ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ່ມຄອງຫຼັກຊັບ, ທຫລ	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ				
3	ກົມຄຸ່ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ປະກັນໄພ, ກະຊວງການເງິນ	ບໍລິສັດປະກັນໄພ				
4	ກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ					
5	ຫ້ອງການເຂດເສດຖະກິດພິເສດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ					
6	ກົມວັດທະນະທຳມະຫາຊົນ, ກະຊວງຖະແຫຼງຂ່າວວັດທະນະທຳ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ					
7	ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ					
8	ກົມນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ					
9	ກົມການຄ້າພາຍໃນ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ					

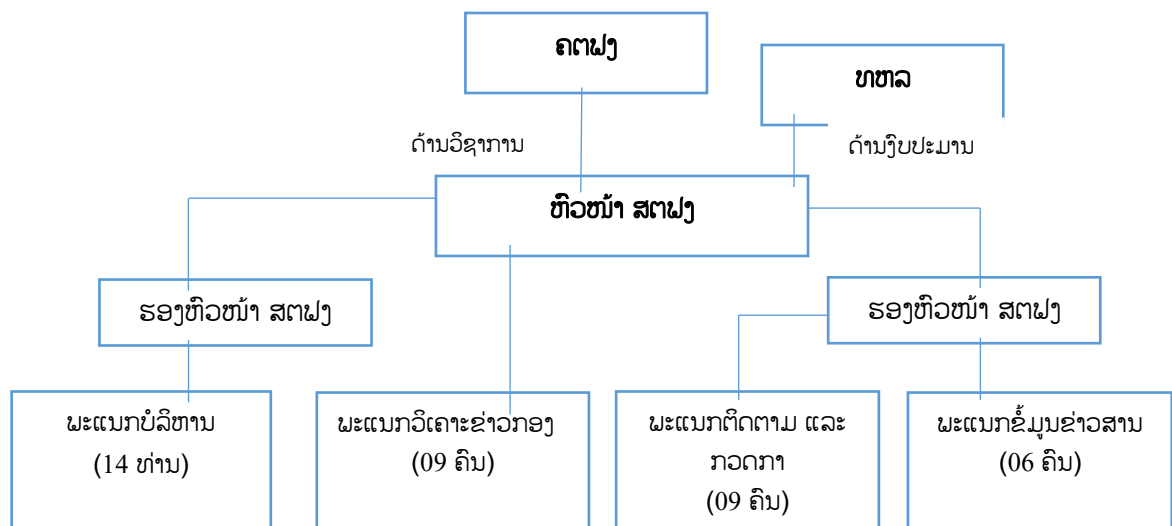
10	ກົມອຸດສາຫະກຳ ແລະ ຫັດຖະກຳ, ກະຊວງ ອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ					
12	ກົມທີ່ດິນ, ກະຊວງ ຊັບພະຍາກອນທຳມະ ຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ					
13	ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ທຫລ					
14	ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນ ການເງິນ, ທຫລ					
15	ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບຊຳ ລະສະສາງ, ທຫລ					
16	ກົມບັນຊີ, ກະຊວງ ການເງິນ					
17	ກົມສິ່ງເສີມການ ລົງທຶນ, ກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການ ລົງທຶນ					
18	ຫ້ອງການເຂດ ເສດຖະກິດພິເສດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ					
19	ກົມວັດທະນະທຳ ມະຫາຊົນ, ກະຊວງ ຖະແຫຼງຂ່າວວັດທະນະ ທຳ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ					

<b>ປະສິດທິຜົນ 6</b>	<b>ໜ່ວຍງານທີ່ມີອຳນາດໜ້າທີ່ ໃຊ້ຂ່າວກອງທາງການເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຢ່າງ ເໝາະສົມເພື່ອສືບສວນ-ສອບສວນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ຜູ້ກໍ່ ການຮ້າຍ.</b>
---------------------	--

6.1 ມີການເຂົ້າເຖິງ ຂໍ້ມູນຂ່າວກອງທາງການເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນການສືບສວນ-ສອບສວນ ເພື່ອພິສູດ ຫຼັກຖານ ແລະ ຕິດຕາມຮ່ອງຮອຍລາຍໄດ້ທີ່ມາຈາກການຟອກເງິນ ຄວາມຜິດຕົ້ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄດ້ຫຼາຍໜ້ອຍເທົ່າໃດ.

ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຟອກເງິນ (ສຕຟງ) ຂອງ ສປປ ລາວ ເຄື່ອນໄຫວໃນຮູບແບບບໍລິຫານ ມີຄວາມເປັນ ເອກະລາດທາງດ້ານການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານວິຊາສະເພາະ ພ້ອມທັງເປັນຜູ້ປະສານງານກາງກ່ຽວກັບວຽກງານຕົ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (AML/CFT) ຮ່ວມກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງທັງພາຍ ໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ. ສຕຟງ ມີພາລະບົດບາດຕົ້ນຕໍໃນການເກັບກຳຂໍ້ມູນ, ວິເຄາະ ແລະ ເຜີຍແຜ່ວຽກງານ AML/CFT ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ. ສຕຟງ ມີພະນັກງານທັງ 41 ຄົນ ແລະ ປະກອບມີ 04 ພະແນກ ເປັນເສນາທິການ ໃນຊ່ວຍວຽກງານ ຄື: ພະແນກບໍລິຫານ, ພະແນກຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ, ພະແນກຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ແລະ ພະແນກ ວິເຄາະຂ່າວກອງ.

### ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງຂອງ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຟອກເງິນ



- ພະແນກບໍລິຫານ: ຮັບຜິດຊອບວຽກງານບໍລິຫານ, ຄຸ້ມຄອງລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍການເງິນພາຍໃນ ສຕຟງ, ສ້າງ ແຜນຄວາມຕ້ອງການບຸກຄະລາກອນ, ຝຶກອົບຮົມໃຫ້ກັບຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ກະຊວງ, ອົງການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຄົ້ນຄວ້າສ້າງນິຕິກຳກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT, ສ້າງກົນຮ່ວມມືກັບຄູ່ຮ່ວມງານ ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.
- ພະແນກຂໍ້ມູນຂ່າວສານ: ຄົ້ນຄວ້າ, ສ້າງ, ພັດທະນາ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາລະບົບເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ເພື່ອ ຮັບໃຊ້ໃຫ້ແກ່ການ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງ ສຕຟງ, ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ບໍລິຫານຖານຂໍ້ມູນ, ເຄືອຂ່າຍ, ແມ່ຂ່າຍ ແລະ ລະບົບອິນເຕີເນັດ ແລະ ເກັບກຳສະຖິຕິຄອມພິວເຕີ ແລະ ອຸປະກອນທາງເອເລັກໂຕຣນິກພາຍໃນຂອງ ສຕຟງ.
- ພະແນກຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ: ສ້າງແຜນລົງຕິດຕາມກວດກາບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃນການ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດານິຕິກຳ ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT, ປະສານສົມທົບກັບຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າ ທີ່ລາຍງານ ຫຼື ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ນຳໃຊ້ມາດຕະການທາງດ້ານບໍລິຫານ ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ບໍ່ປະຕິບັດ ພັນທະຂອງຕົນ.
- ພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ: ຮັບ ແລະ ເກັບກຳບົດລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (STR), ທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ (CTR), ການແຈ້ງເງິນສົດ,

ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ໃນເວລາເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ (CBR) ແລະ ທຸລະກຳອື່ນໆ ດ້ວຍ ລະບົບຄອມພິວເຕີ ແລະ ເອກະສານ, ດຳເນີນການວິເຄາະ STR ເພື່ອສ້າງເປັນບົດລາຍງານຂ່າວກອງທາງ ດ້ານ ການເງິນ (FIR) ສົ່ງໃຫ້ແກ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ພິຈາລະນານຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການດຳເນີນຄະດີ.ການ ດຳເນີນການທັງໝົດກ່ຽວກັບບົດລາຍງານ ແມ່ນເກັບຮັກສາຢ່າງເປັນຄວາມລັບ.

ການລາຍງານ STR ທີ່ ສຕຟງ ໄດ້ຮັບຈາກຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແມ່ນອີງຕາມຕົວຊີ້ບອກທຸລະກຳທີ່ ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ ສຕຟງ ໄດ້ກຳນົດໃຫ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ຕາຕະລາງ ..... ສັງລວມການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ລ/ດ	ພາກສ່ວນ	2015	2016	2017	2018	2019
ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ						
1	ທະນາຄານທຸລະກິດ	138	238			377
2	ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື້ອ					26
ລວມ				191	293	403
ລວມທັງໝົດ		1209 ສະບັບ				

ຕາຕະລາງ ..... ສັງລວມການລາຍງານທຸລະກຳເງິນສິດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ

ລ/ດ	ພາກສ່ວນ	2015	2016	2017	2018	2019	ລວມ
1	ທະນາຄານທຸລະກິດ	176.473	424.044	482.383	357.269		1.440.169
2	ບໍລິສັດປະກັນໄພ						
3	ສະຖາບັນການເງິນ						
4	ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ						
ລວມ							
ລວມທັງໝົດ							

ຕາຕະລາງ ..... ສັງລວມການລາຍງານການແຈ້ງເງິນສິດວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ໃນເວລາເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ

ລ/ດ	ພາກສ່ວນ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີ	3	1	7	9	2

ສຕຟງ ໄດ້ສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ຕາມການຮ້ອງຂໍ ຊຶ່ງປະກອບມີຂໍ້ມູນທາງດ້ານການ ເງິນ ຈາກສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆກ່ຽວຂ້ອງ ເປັນຕົ້ນ ການຍື່ນທະບຽນວິສາຫະກິດ, ການຄອບຄອງທີ່ ດິນ, ທະບຽນພາຫະນະ, ສຳມະໂນຄົວ ຫຼື ບັດປະຈຳຕົວ ແລະ ຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີຂອງບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ ຖືກສົງໄສ ເພື່ອປະກອບເຂົ້າໃນສຳນວນການດຳເນີນຄະດີ ຄວາມຜິດຕົ້ນ ແລະ ການຟອກເງິນ.

ຕາຕະລາງ ..... ສັງລວມການຂໍ້ມູນຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ

ລ/ດ	ພາກສ່ວນ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ປກສ					
2	ກະຊວງການເງິນ (ເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີ)					
3	ອົງການໄອຍະການປະຊຸມ					
4	ປກຊ					

6.2 ໄດ້ຮັບການລາຍງານ ຫຼື ການຂໍ້ມູນ (ເຊັ່ນ ການລາຍງານທຸລະກຳທຶນສິນເຊີງໄສ, ການລາຍງານການແຈ້ງເງິນສົດ, ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ) ມີຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ທີ່ຊ່ວຍໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ ໄດ້ ຫຼາຍໜ້ອຍເທົ່າໃດ.

ສຕຟງ ມີພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ ທີ່ຮັບຜິດຊອບການຮັບ-ສົ່ງທຸລະກຳຈາກຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ໄດ້ດຳເນີນການ ເປັນຕົ້ນ:

- ການລາຍງານ STR ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ເປັນຜູ້ລວບລວມ, ເກັບກຳ, ກວດກາ, ພິສູດຄືນກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນ ທີ່ເຫັນວ່າມີຄວາມສົງໄສ ຫຼື ມີພຶດຕິກຳ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບຕົວຊີ້ບອກຄວາມສົງໄສວ່າຕາມການກຳນົດຂອງສຕຟງ ແຕ່ລະໄລຍະ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ 03 ວັນລັດຖະການ ມາຍັງ ສຕຟງ ໂດຍຜ່ານການສົ່ງດ້ວຍເອກະສານ. ເພື່ອໃຫ້ການລາຍງານຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານມີຄວາມປອດໄພ, ວ່ອງໄວ ແລະ ທັນກັບສະພາບການ ສຕຟງ ຈຶ່ງໄດ້ພັດທະນາການລາຍງານໂດຍຜ່ານລະບົບ Intranet ຊຶ່ງສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ສະເພາະຂະແໜງການທະນາຄານ ເນື່ອງຈາກຂະແໜງການດັ່ງກ່າວມີສາຍເຊື່ອມຕໍ່ (Leaseline). ສະນັ້ນ, ເພື່ອໃຫ້ການ STR ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ທຸກຂະແໜງການ ສຕຟງ ຈຶ່ງໄດ້ພັດທະນາເປັນລະບົບ STR/CTR Online ແລະ ໄດ້ເລີ່ມນຳໃຊ້ໃນຕົ້ນປີ 2019.
- ການລາຍງານ CTR ສະຖາບັນການເງິນ ມີໜ້າທີ່ເກັບກຳຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳເງິນສົດ ເປັນສະກຸນເງິນກີບ ຫຼື ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ເປັນຕົ້ນ: ການຝາກ ຫຼື ຖອນເງິນສົດ, ການຊື້-ຂາຍແຊັກ, ການໂອນເງິນໃຫ້ລູກຄ້າດ້ວຍການນຳໃຊ້ເງິນສົດ ທີ່ມີມູນຄ່າທຽບເທົ່າ 100.000.000 ກີບ (ໜຶ່ງຮ້ອຍລ້ານກີບ) ຂຶ້ນໄປ ແມ່ນຕ້ອງສັງລວມໄວ້ທຸກໆ 30 ວັນ ແລະ ລາຍງານຜ່ານການສົ່ງດ້ວຍເອກະສານ ຕາມແບບຟອມຂອງ ສຕຟງ ກ່ອນວັນທີ 05 ຂອງທຸກໆເດືອນຖັດໄປ. ຊຶ່ງນັບແຕ່ປີ 2019 ເປັນຕົ້ນມາໄດ້ນຳໃຊ້ລະບົບການລາຍງານ CTR Online.
- ການລາຍງານ CBR ເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີປະຈຳດ່ານຊາຍແດນ ເມື່ອໄດ້ຮັບການແຈ້ງ ຫຼື ກວດພົບກ່ຽວກັບເງິນສົດ, ວັດຖຸມີຄ່າ ຫຼື ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ຈາກຜູ້ໂດຍສານ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ແມ່ນມີໜ້າທີ່ສັງລວມ ແລະ ລາຍງານຜ່ານການສົ່ງດ້ວຍເອກະສານ ມາຍັງ ສຕຟງ ພາຍໃນທຸກໆ 15 ວັນລັດຖະການ. ເພື່ອໃຫ້ການລາຍງານເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີ ມີຄວາມປອດໄພ ແລະ ທັນກັບສະພາບການ ສຕຟງ ໂດຍຮ່ວມກັບເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີ ໄດ້ພັດທະນາລະບົບການລາຍງານການແຈ້ງເງິນສົດຂ້າມແດນ (Cross-Border Report “CBR”) ແລະ ເລີ່ມນຳໃຊ້ໄດ້ໃນຕົ້ນປີ 2019.

ບົດລາຍງານທຸລະກຳຕ່າງໆທີ່ໄດ້ຮັບຈາກຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ສຕຟງ ໄດ້ເກັບຮັກສາໄວ້ໃນຖານຂໍ້ມູນ ແລະ ແຍກອອກເປັນແຕ່ລະປະເພດ ຄື: ຕາມຄວາມສົງໄສ, ໄລຍະເວລາ...(ເບິ່ງປະເພດສະຖິຕິ ຕົ້ມກັບພະແນກວິເຄາະ). ໃນການວິເຄາະ STR ພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງໄດ້ດຳເນີນການວິເຄາະເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ວິເຄາະລົງເລິກ ຊຶ່ງໄດ້ລວມເອົາຂໍ້ມູນຈາກ CTR ແລະ ແຫຼ່ງຕ່າງໆ ເພື່ອມາສະໜັບສະໜູນ ໃຫ້ໄດ້ບົດ FIR ທີ່ມີຄຸນນະພາບ ພ້ອມທັງໄດ້ສ້າງບົດວິເຄາະ

ຍຸດທະສາດ ເພື່ອລະບຸແນວໂນ້ມ ແລະ ຮູບແບບ ຂອງການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ....  
ເບິ່ງຕື່ມພະແນກວິເຄາະ.....

6.3 ໜ່ວຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ ວິເຄາະ ແລະ ສິ່ງຜົນການວິເຄາະ ເພື່ອສະໜັບສະໜູນການປະຕິບັດງານຂອງ  
ເຈົ້າໜ້າທີ່ ໄດ້ຫຼາຍໜ້ອຍເທົ່າໃດ.

ພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ ມີພະນັກງານທັງໝົດ 09 ຄົນ (ພະນັກງານຂັ້ນຊື້ນຳ 02 ຄົນ, ພະນັກງານວິເຄາະລົງ  
ເລິກ 03 ຄົນ ແລະ ວິເຄາະຕົ້ນ 04 ຄົນ) ໂດຍມີພາລະບົດບາດໃນການການເກັບກຳ, ວິເຄາະ, ປະສານງານ ແລະ  
ປະກອບສຳນວນກ່ຽວກັບທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ ເພື່ອສົ່ງໃຫ້ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນໆ.

ອີງໃສ່ສະຖິຕິການລາຍງານ STR ຈາກຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທັງໝົດຈຳນວນ 1209 ສະບັບ, ນັກວິເຄາະ  
ຈະດຳເນີນວິເຄາະຕາມຄູ່ມືວຽກງານວິເຄາະຂ່າວກອງ (SOP) ຊຶ່ງປະກອບມີ 02 ຂັ້ນຕອນຄື:

- ການວິເຄາະເບື້ອງຕົ້ນ: ເມື່ອໄດ້ຮັບ STR ນັກວິເຄາະເບື້ອງຕົ້ນ ຕ້ອງກວດສອບຄວາມຖືກຕ້ອງ, ຄວາມຄົບຖ້ວນ  
ຂອງແບບຟິມລາຍງານ STR ແລະ ກວດສອບມູນເຫດທີ່ຜິດກົດໝາຍໃຫ້ສົ່ງໄສ ແລ້ວສົມທຽບໃສ່ຖານຂໍ້ມູນພາຍໃນ  
ຂອງ ສຕຟງ ແລະ ຂໍ້ມູນພາຍນອກ (world check, open sources) ຫາກພົບຄວາມສົງໄສຈະລວບລວມຂໍ້  
ມູນທັງໝົດທີ່ມີໃນເບື້ອງຕົ້ນໃສ່ແບບຟິມການວິເຄາະເບື້ອງຕົ້ນ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ຄະນະພະແນກພິຈາລະນາໃຫ້  
ນັກວິລິງເລິກດຳເນີນຕາມຂັ້ນຕອນຕໍ່ໄປ. ກໍລະນີຫາກບໍ່ພົບຄວາມສົງໄສກໍຈະເກັບໄວ້ໃນຖານຂໍ້ມູນ ສຕຟງ ເພື່ອ  
ເປັນຂໍ້ມູນການວິເຄາະໃນຕໍ່ໜ້າ.

**ຕົວຢ່າງ ກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດວິລິງເລິກໄດ້.**

**ກໍລະນີ 1**

**ກໍລະນີ 2**

**ກໍລະນີ 3**

- ການວິເຄາະແບບລົງເລິກ: ເມື່ອໄດ້ຮັບບົດວິເຄາະເບື້ອງຕົ້ນ ນັກວິເຄາະລົງເລິກຕ້ອງໄດ້ກວດສອບມູນເຫດທີ່  
ຜິດກົດໝາຍເພື່ອກຳນົດເປົ້າໝາຍ, ລະບຸຄວາມເຊື່ອມໂຍງ ແລະ ຫາຂໍ້ມູນ, ຫຼັກຖານແວດລ້ອມ ເປັນຕົ້ນ.....  
SOP..... ເພື່ອພິສູດຄວາມສົງໄສວ່າມີສ່ວນຕິດພັນກັບການ ຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່  
ການຮ້າຍ ຫຼື ບໍ່ ຫາກມີຂໍ້ມູນໜັກແໜ້ນນັກວິເຄາະລົງເລິກຈະລວບລວມຂໍ້ມູນທັງໝົດທີ່ມີໃນເບື້ອງຕົ້ນໃສ່ແບບ  
ຟິມການວິເຄາະລົງເລິກ ແລະ ຈະສ້າງເປັນບົດ FIR ໃຫ້ຫົວໜ້າ ສຕຟງ ຜູ້ຊີ້ນຳວຽກງານວິເຄາະຈະເປີດກອງ  
ປະຊຸມປຶກສາຫາລື ເພື່ອພິຈາລະນາບົດວິເຄາະຂ່າວກອງ, ໂດຍມີເຂົ້າຮ່ວມປະກອບມີຄະນະກົມ-ຄະນະພະແນກ  
ພາຍໃນ ສຕຟງ ກ່ອນສົ່ງໃຫ້ແກ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ ສືບສວນ-ສອບສວນ.

- ຕົວຢ່າງ ກໍລະນີທີ່ສາມາດສົ່ງໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ໄດ້ ແລະ ສົ່ງບໍ່ໄດ້.**

**ກໍລະນີ 1 ກໍລະນີທີ່ສາມາດສົ່ງໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ໄດ້**

**ກໍລະນີ 2 ກໍລະນີທີ່ສາມາດສົ່ງໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ໄດ້**

**ກໍລະນີ 3 ກໍລະນີທີ່ສາມາດສົ່ງໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ໄດ້ ແລະ ສົ່ງບໍ່ໄດ້**

**ກໍລະນີ 3 ກໍລະນີທີ່ສາມາດສົ່ງໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ໄດ້ ແລະ ສົ່ງບໍ່ໄດ້**

ໃນໄລຍະຜ່ານມາ 2015-2019 ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ໄດ້ສ້າງບົດລາຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານ  
ການເງິນ ສົ່ງໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ທັງໝົດຈຳນວນ .... ສະບັບ.

ຕາຕະລາງ ..... ສັງລວມການນຳສົ່ງບົດລາຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ

ລ/ດ	ພາກສ່ວນ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ປກສ					
2						

ຕົວຢ່າງ ການໃຊ້ FIR ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ຕໍາຫຼວດ.

ກໍລະນີ 1

ກໍລະນີ 2

ກໍລະນີ 3

ຄຳເຫັນຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ຕໍາຫຼວດຕໍ່ກັບ **FIR (Feedblak From) ຕາມ SOP.**

6.4 ໜ່ວຍງານຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ໄດ້ຮ່ວມມື ແລະ ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຮ່ວມກັນ ລວມເຖິງຂໍ້ມູນຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນ ໄດ້ຫຼາຍໜ້ອຍເທົ່າໃດ ແລະ ມີການຮັກສາຄວາມລັບຂອງຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ແລກປ່ຽນຮ່ວມກັນ ຄື ແນວໃດ.

ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ມີກົນໄກການຮ່ວມມື, ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ກັບຄູ່ຮ່ວມງານພາກສ່ວນດຳເນີນຄະດີ ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໂດຍຜ່ານບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ ຊຶ່ງໃນການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນທຸກຄັ້ງ ຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນຄວາມລັບ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ. ຊຶ່ງແຕ່ລະບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ ປະກອບມີເນື້ອໃນ ເປັນຕົ້ນ:

**ເນື້ອໃນຂອງບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ**

1. ຈຸດປະສົງ;
2. ຂອບເຂດການຮ່ວມມື;
3. ເນື້ອໃນການຮ່ວມມື;
4. ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂອງທັງສອງຝ່າຍ;
5. ການຮ້ອງຂໍຂໍ້ມູນ;
6. ການຮັກສາຄວາມລັບ ແລະ ຄວາມປອດໄພຂອງຂໍ້ມູນ;
7. ຄວາມຮັບຜິດຊອບ;
8. ການຝຶກອົບຮົມ;
9. ການປ່ຽນແປງ;
10. ການສິ້ນສຸດ;
11. ຜົນສັກສິດ.

**ບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ ທັງພາຍໃນ ແລະຕ່າງປະເທດ**

**ທັງພາຍໃນ 15 ພາກສ່ວນ:**

1. ຫ້ອງການ ສານປະຊາຊົນສູງສຸດ;
2. ກົມຕໍາຫຼວດເສດຖະກິດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ;
3. ກົມພາສີ ກະຊວງການເງິນ;
4. ກົມສ່ວຍສາອາກອນ, ກະຊວງການເງິນ;
5. ກົມຕໍາຫຼວດຄຸ້ມຄອງຄືນຕ່າງປະເທດ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ;

6. ກົມຕຳຫຼວດກວດຄົ້ນເຂົ້າ-ອອກ ເມືອງກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ;
7. ກົມຄຸ້ມຄອງສຳມະໂນຄົວ ແລະ ກໍ່ສ້າງຮາກຖານ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ;
8. ກົມຕຳຫຼວດກວດຄົ້ນບັງຫຼວງ, ອົງການກວດກາລັດຖະບານ;
9. ກົມທີ່ດິນ, ກະຊວງຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ;
10. ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະຫຳ ແລະ ການຄ້າ;
11. ກົມສືບສວນ-ສອບສວນ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ;
12. ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
13. ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
14. ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
15. ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

#### ຕ່າງປະເທດ14 ປະເທດ:

1. ປະເທດ ສສ. ຫວຽນາມ;
2. ປະເທດ ກຳປູເຈຍ;
3. ປະເທດ ເກົາຫຼີໃຕ້;
4. ປະເທດ ໄທ;
5. ປະເທດ ອິນໂດເນເຊຍ;
6. ປະເທດ ຢີ່ປຸ່ນ;
7. ປະເທດ ສປ.ຈີນ;
8. ປະເທດ ຣັດເຊຍ;
9. ປະເທດ ບຣູໄນ;
10. ປະເທດ ມຽນມາ;
11. ປະເທດ ຟິລິບປິນ;
12. ປະເທດ ສິງກະໂປ;
13. ປະເທດ ບັງກະລາເດັສ
14. ປະເທດ ມາເລເຊຍ.

#### ວິທີການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ

ສຳລັບວິທີການຮັບ-ສົ່ງຂໍ້ມູນກັບຄູ່ຮ່ວມງານພາຍໃນປະເທດ ແມ່ນນຳສົ່ງໃນຮູບແບບເອກະສານ (ຈົດໝາຍ) ໂດຍຜ່ານການຫຸ້ມຫໍ່ຢ່າງແໜ້ນໜາ ພ້ອມທັງລະບຸເລກທີເອກະສານ, ວັນທີ, ເດືອນ, ປີ ແລະ ລາຍລະອຽດຂອງຜູ້ຮັບ ເປັນຕົ້ນ ຊື່ຜູ້ຮັບ, ສະຖານທີ່ນຳສົ່ງ, ເບີໂທລະສັບ ຫຼື ແຟັກ.

ສຳລັບວິທີການຮັບ-ສົ່ງຂໍ້ມູນກັບຄູ່ຮ່ວມງານຕ່າງປະເທດ ແມ່ນສົ່ງໃນຮູບແບບເອກະສານ (ໄປສະນີ) ທີ່ກຳນົດ ໜ້າຊອງປິດລັບ ແລະ ເອເລັກໂຕນິກ (Email) ທາງການຂອງ ສຕຟງ ກັບຄູ່ຮ່ວມງານທີ່ໄດ້ເຊັນ MOU ຮ່ວມກັນ.

**ໄລຍະການສົ່ງຂໍ້ມູນລະຫວ່າງ ສຕຟງ ກັບ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ**

**ໄລຍະການສົ່ງຂໍ້ມູນລະຫວ່າງ ສຕຟງ ກັບ ເຈົ້າໜ້າທີ່**



ເພື່ອເປັນຂະຫຍາຍການຮ່ວມມືຢ່າງໃກ້ສືດກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT ສຕຟງ ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມເປັນຄະນະເຮັດວຽກກັບພາກສ່ວນ ດຳເນີນຄະດີອາຍາ, ຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ພົວພັນປະສານງານພາຍ ແລະ ແລະ ຕ່າງປະເທດໂດຍໜ່ວຍງານວິຊາການ ເພື່ອປະສານງານກ່ຽວກັບການດ້ານການຟອກເງິນ AML-Working Group ຊຶ່ງມີວາລະການປະຊຸມ 03 ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ. ນອກຈາກນີ້, ຍັງໄດ້ສ້າງຕັ້ງຈຸດປະສານງານ .....

**ການສ້າງຄວາມສາມາດໃນການວິເຄາະ ແລະ ການສືບສວນທາງດ້ານການເງິນ ໃຫ້ ສຕຟງ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ຕາຕະລາງ...)**

ຕາຕະລາງ ..... ສັງລວມການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນທີ່ມີ MOU ຮ່ວມກັນ

ລ/ດ	ພາກສ່ວນ	2015	2016	2017	2018	2019
1	ປກສ					
2	ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ					
3	ອົງການໄອຍະການ ປະຊາຊົນ					
4	ອົງການກວດກາ ລັດຖະບານ					
5	ກະຊວງການເງິນ					

ປະສິດທິຜົນ 7	ການສືບສວນ-ສອບສວນຄວາມຜິດສະຖານຟອກເງິນ ແລະ ຜູ້ກະທຳຜິດໄດ້ຮັບການລົງໂທດຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ ເໝາະສົມ ແລະ ເຄັດຫຼາຍ.
--------------	---

7.1 ໂອກາດທີ່ຈະກວດພົບ ແລະ ສືບສວນ-ສອບສວນຄະດີຟອກເງິນ (ລວມທັງການສືບສວນ-ສອບສວນທາງດ້ານການເງິນແບບຄູ່ຂະໜານ) ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ ແລະ ໃນສະຖານະການແບບໃດ.

ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ເມື່ອໄດ້ຮັບການຮ້ອງຟ້ອງ ຫຼື ການແຈ້ງຄວາມ, ການເຂົ້າມອບຕົວຂອງຜູ້ກະທຳຜິດ ຫຼື ພົບເຫັນຮ່ອງຮອຍການກະທຳຜິດ ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ຊຶ່ງໄດ້ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນກໍ່ໄດ້ມີການນຳໃຊ້ວິທີການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ມາດຕະການສະກັດກັ້ນ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດຢັ້ງຢືນໄດ້ເຫດການກະທຳຜິດ, ຫຼັກການການກະທຳຜິດ ລວມທັງຂອງກາງໃນຄະດີ ທີ່ໄດ້ປະສານກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ກ່ອນນຳໃຊ້ມາດຕະການ ຍຶດຊັບ, ອາຍັດຊັບ ໃຫ້ສາມາດຮັບປະກັນໄດ້ ການປະຕິບັດຄຳຕັດສິນຂອງສານ. ໄລຍະຜ່ານມາ ພາຍຫຼັງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ກາຍນຮ້າຍ ຖືກຮັບຮອງໃນປີ 2014 ແລະ ໄດ້ປະກາດໃຊ້ໃນປີ 2015 ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການເຜີຍແຜ່ສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈໃຫ້ກັບພາກສ່ວນກະຊວງ ແລະ ອົງການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເປັນຕົ້ນອົງການດຳເນີນຄະດີອາຍາ ແລະ ຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ລວມທັງສັງຄົມ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ຈຳນວນ..... ເທື່ອຄັ້ງ.

- ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ໄດ້ດຳເນີນຄະດີຄວາມຜິດຕົ້ນຕາມໄພຂົ່ມຂູ່ທີ່ເປັນຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການຟອກເງິນ.
  - ຂະບວນການສືບສວນ-ສອບສວນ ໄດ້ນຳໃຊ້ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນຄືແນວໃດ
  - ເຄື່ອງມືທີ່ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການສືບສວນ-ສອບສວນ
  - ມີໜ່ວຍງານຮັບຜິດຊອບການສືບສວນ-ສອບສວນ ຄະດີຟອກເງິນ ສະເພາະບໍ່
- ສປປ ລາວ ມີອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ຕຳຫຼວດ, ໜ່ວຍງານທີ່ຮັບຜິດດຳເນີນຄະດີອາຍາ

ຕົວຢ່າງ ກໍລະນີສຶກສາຄະດີຟອກເງິນ (Case studies).

ກໍລະນີ 1  
ກໍລະນີ 2  
ກໍລະນີ 3

7.2 ມີການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ດຳເນີນຄະດີການຟອກເງິນ ໃນຮູບແບບຕ່າງໆ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບໄພຂົ່ມຂູ່ ຂອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ນະໂຍບາຍ AML/CFT ຂອງປະເທດຫຼາຍ ຫຼາຍໜ້ອຍເທົ່າໃດ.

- ຈຳນວນນຳໃຊ້ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຮີບຊັບສິນ ໂດຍສະເພາະຕິດພັນກັບ 7 ການກະທຳຜິດໄພຂົ່ມຂູ່
- ມີເພດານໃນການສືບສວນ-ສອບສວນ ຄະດີຟອກເງິນ ຫຼື ກໍລະນີທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ຄວາມຜິດຕົ້ນໄປຄຽງຄູ່ກັນ
- ຂັ້ນຕອນການສືບສວນ-ສອບສວນຄະດີຄວາມຜິດຕົ້ນຄຽງຄູ່ກັບການຟອກເງິນ ຈົນຮອດຂັ້ນຕອນການສັງຟ້ອງ ແລະ ຕັດສິນ (Case studies)
- ການຮ່ວມມືໃນການສືບສວນ-ສອບສວນ ລະຫວ່າງເຈົ້າໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (Case studies) ໝາຍເຖິງ ການດຳເນີນຄະດີຮ່ວມກັນເປັນຄະນະສະເພາະກິດ
- ການແກ້ໄຂກ່ຽວກັບສະຖິຕິ ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ມີຫຼາຍ (ໝາຍເຖິງ ເຫດຜົນທີ່ບໍ່ມີສະຖິຕິ)

7.3 ມີການດຳເນີນຄະດີການຟອກເງິນໃນຮູບແບບຕ່າງໆ (ເຊັ່ນ ຄວາມຜິດຕົ້ນຂອງຂໍ້ມູນທີ່ມາຈາກຕ່າງປະເທດ, ການຟອກເງິນໂດຍ ບຸກຄົນທີສາມ) ແລະ ຄຳຕັດສິນວ່າມີຄວາມຜິດ ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ.

- ວິທີການດຳເນີນຄະດີຟອກເງິນ ເລີ່ມຕັ້ງແຕ່ການໄດ້ຮັບ FIR ຈາກ ສຕຟງ ຈົນຮອດການສັງຟ້ອງຂອງອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ.

ຕາຕະລາງ ..... ສັງລວມການສັ່ງຜ່ອງຄະດີຟອກເງິນຂອງອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ

ລ/ດ	ການກະທຳຜິດ	2015	2016	2017	2018	2019
1						
2						

- ການສັ່ງຜ່ອງ ຂອງອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ແລະ ຄຳຕັດສິນຂອງສານປະຊາຊົນ ຄະດີຟອກເງິນ.....
- ເຫດຜົນກໍລະນີຂ້າງເຖິງ ຫາກບໍ່ມີຄວາມແຕກຕ່າງ
- ມີຄູ່ມືໃນການດຳເນີນ
- Case studies

7.4 ບົດລົງໂທດທີ່ໃຊ້ກັບບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ກະທຳຄວາມຜິດຖານການຟອກເງິນ ມີປະສິດທິຜົນ ເໝາະສົມ ແລະ ເຄັດຫຼາຍ ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ.

- ອະທິບາຍກ່ຽວກັບການວາງໂທດໃສ່ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຄວາມຜິດຄະດີຟອກເງິນ

ຕາຕະລາງ ..... ສັງລວມຄະດີຟອກເງິນທີ່ໄດ້ຕັດສິນ

ປີ	ການກະທຳຜິດ	ຈຳນວນຄະດີທີ່ມີ ຄວາມຜິດຟອກເງິນ	ໂທດຕັດອິດ ສະພາບ	ຈຳນວນປັບໃໝ	ໂທດຮັບຊັບ
2015					
2016					
2017					
2018					
2019					

7.5 ປະເທດໃຊ້ມາດຕະການກ່ຽວກັບຄວາມຍຸຕິທຳທາງອາຍາ ຫຼື ບໍ່ ໃນກໍລະນີທີ່ມີການສືບສວນ-ສອບສວນການຟອກເງິນ ແຕ່ບໍ່ສາມາດຮັບປະກັນການພິພາກສາວ່າມີຄວາມຜິດຖານຟອກເງິນ ໄດ້ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ, ມາດຕະການດັ່ງກ່າວບໍ່ຄວນໄປຫຼຸດຄວາມສຳຄັນ ຫຼື ໃຊ້ແທນການຮ້ອງຟ້ອງເພື່ອດຳເນີນຄະດີວ່າມີຄວາມຜິດຖານຟອກເງິນ.

- ຂັ້ນຕອນການຂໍຄວາມຍຸຕິທຳທາງດ້ານອາຍາ ຫຼື ການຂໍອຸທອນ

<b>ປະສິດທິຜົນ 8</b>	<b>ການຮັບຊັບສິນ ແລະ ເຄື່ອງມືທີ່ໄດ້ມາຈາກ ຫຼື ໃຊ້ ກໍ່ອາຊະຍາກຳ.</b>
---------------------	--

8.1 ການຮັບຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຈາກການກໍ່ອາຊະຍາກຳ, ເຄື່ອງມື ຫຼື ຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າທຽບເທົ່າ ທີ່ໃຊ້ເຂົ້າໃນການກໍ່ອາຊະຍາກຳ ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ.

- ຄວນເບິ່ງສະຖິຕິການຮັບຊັບສິນຂອງອາຊະຍາກຳທີ່ເປັນບຸລິມະສິດໄຟຊ້ມຊຸ່ຂອງ ສປປ ລາວ ຕາມຜົນ NRA

ຕາຕະລາງ ..... ສັງລວມຄວາມຜິດຕ້ານຄະດີຟອກເງິນທີ່ໄດ້ຕັດສິນ

ປີ	ການກະທຳຜິດທີ່ເປັນໄຟຊ້ມຊຸ່				ໂທດຮັບຊັບ
2015					
2016					
2017					
2018					
2019					

- ອະທິບາຍ ພາກສ່ວນໃດທີ່ເປັນດຳເນີນການມາດຕະການຮັບຊັບ (ຢູ່ໃນນິຕິກຳສະບັບໃດ)
- ມີພາກສ່ວນໃດ ທີ່ມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບສະພາະໃນການຮັບຊັບ ຄະດີຟອກເງິນ

8.2 ອົງການທີ່ມີອຳນາດທີ່ມີໜ້າທີ່ດຳເນີນການຮັບຊັບ (ລວມເຖິງການສົ່ງຄືນ, ແບ່ງປັນ, ແລະ ການຊົດໃຊ້) ຊັບ ແລະ ເຄື່ອງມືທີ່ມາຈາກການໃຊ້ກໍ່ອາຊະຍາກຳ ແລະ ຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າເທົ່າກັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມຜິດພາດໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ແລະ ຊັບສິນເຄື່ອນຍ້າຍໄປຍັງຕ່າງປະເທດ ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ.

**ຕາຕະລາງສະຖິຕິ ການອາຢັດ ຫຼື ຢັດ ປີ 2015**

ພາກສ່ວນ	ປະເພດຊັບສິນ	ຈຳນວນ	ມູນຄ່າ
ໄອຍະການ	ເງິນສົດ		
	ອາສັງຫາລິມະຊັບ		
	ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ		
	ເງິນສົດ		

**ຕາຕະລາງສະຖິຕິ ການອາຢັດ ຫຼື ຢັດ ປີ 2016**

ພາກສ່ວນ	ປະເພດຊັບສິນ	ມູນຄ່າ	ຈຳນວນ

- Case studies ກ່ຽວກັບການຮັບຊັບສິນທີ່ຢູ່ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ

**ກໍລະນີ 1**

**ກໍລະນີ 2**

- Case studies ທີ່ ສຕຟງ ມີສ່ວນຮ່ວມຕໍ່ກັບການສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ກັບເຈົ້າໜ້າທີ່ ຈົນສາມາດນຳໄປສູ່ການຮັບຊັບສິນ

**ກໍລະນີ 1**

**ກໍລະນີ 2**

- ສະຖິຕິໂທດປັບໃໝ ແລະ ປະເພດຂອງການປັບໃໝ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ
- ອະທິບາຍຂັ້ນຕອນການບໍລິຫານຊັບສິນ ພາຍຫຼັງມີການຮັບຊັບ ທີ່ລະບຸໄວ້ໃນ ນິຕິກຳ
- Case studies ການຊ່ວຍເຫຼືອຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ ທາງດ້ານກົດໝາຍລະຫວ່າງປະເທດ

8.3 ມີການໃຊ້ມາດຕະການຮັບຊັບ ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ ກໍລະນີທີ່ມີການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ແລະ ຄວາມເປັນຈິງທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ບໍ່ສະແດງ ຫຼື ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທາງດ້ານການເງິນ, ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ຜ່ານເຈົ້າໜ້າທີ່ກວດຄົ້ນເຂົ້າ-ອອກເມືອງ, ເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີ ແລະ ໜ່ວຍງານອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃຊ້ບົດລົງໂທດທີ່ມີປະສິດທິຜົນ ແລະ ເໝາະສົມ ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ.

- ອະທິບາຍຂັ້ນຕອນການກວດກາ ການແຈ້ງຂອງຜູ້ໂດຍສານເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ໂດຍສະເພາະແມ່ນ ການແຈ້ງການເງິນ, ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ (ນັບຕັ້ງແຕ່ການແຈ້ງຜູ້ໂດຍສານເທິງເຮືອບິນ ຈົນຮອດຂັ້ນຕອນສຸດທ້າຍ)
- ຄຸ້ມຄອງການກວດກາ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີ ມີຄືແນວໃດ (ຄວາມເຂົ້າໃຈຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີ ແລະ ຕາມ ເພາະອາດມີການສອບຖາມໃນເວລາຄະນະປະເມີນເດີນທາງມາ ສປປ ລາວ)
- Case studies ການພົບ, ການກັກ, ການຍຶດ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີ ແລະ ຕາມ ຈົນຮອດຂັ້ນການຮັບຊັບ ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ມີຫຼາຍ (ໝາຍເຖິງ ເຫດຜົນທີ່ບໍ່ມີສະຖິຕິ ແລະ ແຜນແກ້ໄຂໃນຕໍ່ໜ້າ)

**ກໍລະນີ 1**

**ກໍລະນີ 2**

- ມີກົນໄກການແລກປ່ຽນລະຫວ່າງເຈົ້າໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດຄືແນວໃດ

ຕາຕະລາງສະຖິຕິ ການອາຍັດ ຫຼື ຍຶດ ເງິນ, ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ  
ໃນເວລາເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ

ຜູ້ໂດຍສານທີ່ບໍ່ແຈ້ງ	ວັນທີ.ເດືອນ.ປີ	ດ່ານ	ຈຳນວນ (ເງິນກີບ)	ຈຳນວນ (ເງິນຕາ ຕ່າງປະເທດ)

8.4 ຜົນຂອງການຮັບຊັບ ໄດ້ມີຜົນຕໍ່ກັບການອອກນະໂຍບາຍ ແລະ ການຈັດບຸລິມະສິດ ຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/FT ຄືແນວໃດ.

- ສປປ ລາວ ເຂົ້າໃຈຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຄວາມສ່ຽງບຸລິມະສິດ ຂອງຕົນຄືແນວໃດ
- ຍົກຕົວຢ່າງ Case studies ທີ່ເປັນຄະດີໃຫຍ່ ໂດຍສະເພາະການຮ່ວມຂອງອົງການດຳເນີນຄະດີອາຍາ ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ

**ກໍລະນີ 1**

**ກໍລະນີ 2**

- ກົນໄກການດຳເນີນຄະດີ ຂອງອົງການດຳເນີນຄະດີອາຍາ ກໍລະນີເປົ້າໝາຍແລ້ວຈະດຳເນີນການແມ່ນເນັ້ນໃສ່ລາຍຍ່ອຍ ຫຼື ລໍ່ຖ້າ ຫົວໄປຕົວການກ່ອນ (ອະທິບາຍກົນໄກດັ່ງກ່າວ)
- ສະຖິຕິ ການຮັບຊັບສິນ ຂອງຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ທີ່ເປັນຜົນຂອງ NRA
- ມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທີ່ມີທີ່ຖືກຍຶດ, ອາຍັດ ແລະ ຮີບ

**ຕາຕະລາງຜົນການຜົນການປະເມີນ ໄຟຊ້ມຊຸ່**

ໄຟຊ້ມຊຸ່	ຜົນການປະເມີນ

**ຕາຕະລາງ ..... ສັງລວມຊັບສິນທີ່ມີທີ່ຖືກຍຶດ, ອາຍັດ ແລະ ຮີບ**

ປີ	ການກະທຳຜິດທີ່ເປັນໄຟຊ້ມຊຸ່	ຍຶດ	ອາຍັດ	ຮີບ	ລວມ
2015					
2016					
2017					
2018					
2019					

<b>ປະສິດທິຜົນ 9</b>	<b>ມີການສືບສວນ-ສອບສວນ ຄວາມຜິດການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ສະໜັບສະໜູນທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ຖືກຮ້ອງຟ້ອງດຳເນີນຄະດີ ແລະ ໄດ້ຮັບການລົງໂທດທີ່ມີປະສິດທິພາບ, ເໝາະສົມ ແລະ ມີຜົນຕອບຮັບເພື່ອເປັນການຍັ້ງຢືນ</b>
---------------------	---

**9.1 ການກະທຳຄວາມຜິດຖານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (ເຊັ່ນ: ການສັງລວມ, ການເຄື່ອນຍ້າຍ ແລະ ການນຳໃຊ້ເງິນ) ໄດ້ຮັບການຮ້ອງຟ້ອງເພື່ອດຳເນີນຄະດີ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ກະທຳຄວາມຜິດໄດ້ຮັບການລົງໂທດຫຼາຍໜ້ອຍ ພຽງໃດ ແລະ ມີການດຳເນີນການເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບປະຫວັດຄວາມສ່ຽງດ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງປະເທດ ຫຼື ບໍ່.**

ສປປ ລາວ ໄດ້ກຳນົດການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນການກະທຳຜິດທາງອາຍາ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນປະມວນກົດໝາຍອາຍາ ສະບັບເລກທີ 26/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17/05/2017 ພ້ອມທັງໄດ້ກຳນົດນິຍາມ ແລະ ການກະທຳ ທີ່ເປັນການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມໄດ້ກຳນົດໃນ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21/07/2014.

ນອກຈາກນີ້ ກໍ່ໄດ້ມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ກ່ຽວກັບການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຊຶ່ງຜົນການປະເມີນໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າ ບັນຫາດັ່ງກ່າວແມ່ນຢູ່ໃນລະດັບຕ່ຳ ແລະ ໃນໄລຍະຜ່ານມາເຖິງປັດຈຸບັນ ແມ່ນບໍ່ມີກໍລະນີຄະດີດັ່ງກ່າວເກີດຂຶ້ນ ໃນ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງສະແດງອອກບໍ່ມີສະຖິຕິ ການສືບສວນ-ສອບສວນ, ການດຳເນີນຄະດີ ແລະ ການຕັດສິນຄະດີ.

**9.2 ມີການລະບຸ ແລະ ສືບສວນ-ສອບສວນ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄດ້ດີເທົ່າໃດ? ແລະ ມີການລະບຸ ບຸກຄົນ ທີ່ມີບົດບາດສະເພາະທີ່ເປັນຜູ້ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄດ້ເທົ່າໃດ?**

ສຕຟ ໄດ້ນຳໃຊ້ຄູ່ມືວິເຄາະວຽກງານຂ່າວກອງ (SOP) ເພື່ອ ລະບຸຕົວຕົນ ແລະ ສາຍພົວພັນ ຂອງ ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ລວມທັງນຳຮອງຮ່ອຍເສັ້ນທາງການເງິນ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດ ສ້າງບົດລາຍງານຂ່າວກອງທາງການເງິນ ທີ່ມີເນື້ອໃນ ລະອຽດ ແລະ ຫັດກຸມທີ່ສຸດ ພ້ອມທັງສະໜອງເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ຕິດພັນກັບແຕ່ລະກໍລະນີຢ່າງຄົບຖ້ວນ ເພື່ອຊ່ວຍໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສາມາດນຳໃຊ້ ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ເຂົ້າໃນການສືບສວນ-ສອບສວນ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ກົມສືບສວນ-ສອບສວນ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ເປັນພາກສ່ວນຫຼັກໃນການ ລະບຸ ແລະ ສືບສວນ-ສອບສວນຄະດີກ່ຽວກັບການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໂດຍປະສານສົມທົບກັບອົງການສືບສວນ-ສອບສວນອື່ນໆ ລວມທັງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ (ບົນຜືນຖານ MOU ທີ່ໄດ້ເຊັນຮ່ວມກັນ ລວມເຖິງ ສົນທິສັນຍາຊ່ວຍເຫຼືອຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງອາຍາ) ເພື່ອ ສັງລວມຂໍ້ມູນ, ຫຼັກຖານ (ເປັນຕົ້ນ ຫຼັກຖານທາງວັດຖຸ, ເອກະສານ ແລະ ຕົວບຸກຄົນ) ປະກອບສຳນວນ ສະຫຼຸບສິ່ງໃຫ້ອົງການໄອຍາການປະຊາຊົນ ຝຶຈາລະນາ ສັ່ງຟ້ອງຕໍ່ສານປະຊາຊົນ ເພື່ອຝຶຈາລະນາຕັດສິນໃນຂັ້ນຕໍ່ໄປ.

ຢ່າງໃດກໍ່ດີ ເຫັນວ່າ ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ແມ່ນມີເຕັກນິກ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ລະອຽດ ແລະ ຮັດກຸມໃນການສືບສວນ-ສອບສວນຕິດພັນກັບບັນຫາດັ່ງກ່າວ ອີງໃສ່ຄຸນລັກສະນະ ແລະ ພູມສັນຖານຂອງປະເທດ ຈຶ່ງໃຫ້ ສປປ ລາວ ບໍ່ມີປະກົດການ ຫຼື ຄະດີ ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ.

**9.3 ການສືບສວນ-ສອບສວນ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຖືກສັງລວມເຂົ້າໄວ້ໃນຍຸດທະສາດດ້ານການຕ້ານການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ໃຊ້ເພື່ອສະໜັບສະໜູນຍຸດທະສາດດັ່ງກ່າວ (ເຊັ່ນ: ການກຳນົດລາຍຊື່ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ສະໜັບສະໜູນການກໍ່ການຮ້າຍ) ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ.**

ສປປ ລາວ ໂດຍມອບໃຫ້ ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ເປັນຈຸດໃຈກາງປະສານສົມທົບກັບກະຊວງການຕ່າງປະເທດ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ່າງການຟອກເງິນ ແລະ ອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອພິຈາລະນາຄຳສະເໜີ ຄຳຟື້ນຟູພິຈາລະນາ ເອົາເຂົ້າ-ເອົາອອກ ໃນບັນຊີທີ່ພົວພັນກັບການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ໂດຍອີງຕາມ (1) ຜົນຂອງການດຳເນີນຄະດີ ແລະ ການພິຈາລະນາ ຂອງອົງການຕຸລາການທີ່ມີສິດອຳນາດ, (2) ຜົນຈາກການພິຈາລະນາ ໂດຍກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ່າງການຟອກເງິນ ແລະ ກະຊວງການຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງໄດ້ສະໜອງຫຼັກຖານກ່ຽວກັບພຶດຕິກຳ ຫຼື ການກະທຳ ທີ່ຕິດພັນກັບ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ (3) ການຮ້ອງຂໍຈາກລັດຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງໄດ້ສະໜອງຫຼັກຖານກ່ຽວກັບພຶດຕິກຳ ຫຼື ການກະທຳ ທີ່ຕິດພັນກັບ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ຢ່າງໃດກໍດີ, ອີງໃສ່ ປະກົດການ, ທ່າອຽງ ແລະ ຄະດີ ທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ ຍັງບໍ່ມີການສະເໜີ ລາຍຊື່ ເພື່ອພິຈາລະນາ ເອົາເຂົ້າ-ເອົາອອກ ໃນບັນຊີທີ່ພົວພັນກັບການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

#### 9.4 ມີການນຳໃຊ້ບົດລົງໂທດ ຫຼື ມາດຕະການຕ່າງໆ ທີ່ມີປະສິດທິພາບເໝາະສົມ ແລະ ມີຜົນເປັນການຢຸດຢັ້ງຕໍ່ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບການຕັດສິນວ່າມີຄວາມຜິດຖານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ສປປ ລາວ ໄດ້ມີການກຳນົດໂທດ ແລະ ມາດຕະການຕ່າງໆ ຢ່າງຮັດກຸມ ຕໍ່ກັບບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ກະທຳຜິດຖານ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການກໍ່ການຮ້າຍ ໄວ້ໃນປະມວນກົດໝາຍອາຍາ ແລະ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຊຶ່ງລາຍລະອຽດສະຖິຕິ ໃນການດຳເນີນ ຄະດີການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການກໍ່ການຮ້າຍ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຕາຕະລາງ 9.1 ສະຖິຕິການດຳເນີນຄະດີຕິດພັນກັບການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ລ/ດ	ລາຍລະອຽດ	ຈຳນວນ
1	ທຸລະກຳທີ່ສິ່ງໄສ ກ່ຽວກັບ TF ທີ່ໄດ້ຮັບ	
2	ບົດລາຍງານ FIR ກ່ຽວກັບ TF ທີ່ໄດ້ສົ່ງໃຫ້ ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ	
3	ກໍລະນີ TF ທີ່ໄດ້ມີການສືບສວນ-ສອບສວນ	
4	ສຳນວນຄະດີ TF ທີ່ໄດ້ສົ່ງໃຫ້ ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ	
5	ກໍລະນີ TF ທີ່ໄດ້ສົ່ງຝ່ອງຄະດີ	
6	ກໍລະນີ TF ທີ່ໄດ້ມີການຕັດສິນລົງໂທດ	
7	ບຸກຄົນທີ່ຖືກລົງໂທດສຳລັບ TF	
8	ຄຳຮ້ອງຂໍການຊ່ວຍເຫຼືອຈາກຕ່າງປະເທດທີ່ໄດ້ຮັບມາ	
9	ຄຳຮ້ອງຂໍການຊ່ວຍເຫຼືອຈາກຕ່າງປະເທດທີ່ໄດ້ສົ່ງໄປ	
10	ທຶນ TF ທີ່ໄດ້ຍຶດ ຫຼື ອາຍັດ	
11	ທຶນ TF ທີ່ໄດ້ຮັບ	

ຕາຕະລາງ 9.2 ສະຖິຕິການດຳເນີນຄະດີຕິດພັນກັບການກໍ່ການຮ້າຍ

ລ/ດ	ລາຍລະອຽດ	ຈຳນວນ
1	ທຸລະກຳທີ່ສິ່ງໄສທີ່ໄດ້ຮັບ ແລະ ລາຍງານ	
2	ກໍລະນີທີ່ໄດ້ລາຍງານ ຫຼື ສືບສວນ	
3	ການຕັດສິນລົງໂທດ	



4	ບຸກຄົນທີ່ຖືກຕັດສິນລົງໂທດ	
5	ຄໍາຮ້ອງຂໍການຊ່ວຍເຫຼືອຈາກຕ່າງປະເທດທີ່ໄດ້ຮັບມາ	
6	ຄໍາຮ້ອງຂໍການຊ່ວຍເຫຼືອຈາກຕ່າງປະເທດທີ່ໄດ້ສົ່ງໄປ	
7	ຄວາມເສຍຫາຍຂອງຊັບສິນ	
8	ຜູ້ປະສົບໄພ	

**9.5 ມີຜົນສໍາເລັດຕາມຈຸດປະສົງທີ່ວາງໄວ້, ມີການໃຊ້ຄວາມຍຸຕິທໍາທາງອາຍາ, ມາດຕະການກວດກາ ແລະ ມາດຕະການອື່ນຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ ເພື່ອຕ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດຕັດສິນ ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ**

ນອກຈາກມາດຕະການດັ່ງທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ການກວດກາຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ຕໍາຫຼວດກວດຄົນເຂົ້າ-ອອກເມືອງ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ກໍ່ໄດ້ເປັນອີກໜຶ່ງມາດຕະການສະກັ້ນ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະມາຊິກຂອງຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍທີ່ອາດສວຍໃຊ້ ສປປ ລາວ ເປັນທາງຜ່ານເພື່ອກະທໍາການກໍ່ການຮ້າຍຢູ່ປະເທດໃກ້ຄຽງ.

<b>ປະສິດທິຜົນ 10</b>	<b>ມີການປ້ອງກັນບໍ່ໃຫ້ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ, ອົງການທີ່ກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ຜູ້ຈັດຫາເງິນໃຫ້ແກ່ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ, ເຄື່ອນຍ້າຍເງິນ ແລະ ໃຊ້ NPO ເພື່ອກະທຳຄວາມຜິດ.</b>
----------------------	---

**10.1 ມີການໃຊ້ມາດຕະການທາງການເງິນຕໍ່ບຸກຄົນ ຫຼື ອົງການທີ່ເປັນເປົ້າໝາຍຕາມ (i) ມະຕິ UNSCR ທີ 1267 ແລະ ຂໍ້ມະຕິທີ່ສືບເນື່ອງຈາກມະຕິດັ່ງກ່າວ ແລະ (ii) ຂໍ້ມະຕິ UNSCR ທີ 1373 (ໃນລະດັບຊາດບໍ່ວ່າຈະໂດຍປະເທດຕົນ ຫຼື ຕາມຄຳຂໍຕ່າງປະເທດຫຼັງຈາກກວດສອບຄຳຂໍຕ່າງປະເທດໄດ້ດີພຽງໃດ).**

ສປປ ລາວ ໄດ້ກຳນົດອົງການບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ (Non-Profit Organization “NPOs”) ເປັນ ອົງການຈັດຕັ້ງທາງສັງຄົມ (Civil Society Organizations “CSOs”) ປະກອບມີ 02 ຮູບແບບຄື: ມູນນິທິ ແລະ ສະມາຄົມ. ຊຶ່ງອົງການດັ່ງກ່າວ ແມ່ນໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດເຄື່ອນໄຫວ, ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ໂດຍກະຊວງພາຍໃນ ແລະ ຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໃນໄລຍະຜ່ານມາໄດ້ມີບັນດາສະມາຄົມ ແລະ ມູນນິທິທີ່ເຄື່ອນໄຫວໃນ ສປປ ລາວ ຈຳນວນໜຶ່ງ ທັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ແລະ ທັງບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ (ໝາຍເຖິງ ບັນດາສະມາຄົມ ແລະ ມູນນິທິ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວກ່ອນມີລະບຽບການຄຸ້ມຄອງ), ຊຶ່ງສາມາດສັງລວມໄດ້ດັ່ງນີ້:

**ຕາຕະລາງ 10.1 ສະຖິຕິສະມາຄົມ ແລະ ມູນນິທິໃນ ສປປ ລາວ**

ລ/ດ	ລາຍລະອຽດ	ຈຳນວນ	ໝາຍເຫດ
ບັນດາສະມາຄົມ ແລະ ມູນນິທິທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ມີທັງໝົດ 120 ແຫ່ງ:			
1	ບັນດາສະມາຄົມ	110 ແຫ່ງ	
2	ບັນດາມູນນິທິ	10 ແຫ່ງ	
ບັນດາສະມາຄົມ ແລະ ມູນນິທິທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ມີທັງໝົດ 147 ແຫ່ງ:			
1	ບັນດາສະມາຄົມ	141 ແຫ່ງ	
2	ບັນດາມູນນິທິ	06 ແຫ່ງ	ສະເພາະນະຄອນຫຼວງ
ລວມທັງໝົດ:		267 ແຫ່ງ	

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ຈາກກະຊວງພາຍໃນ, ປີ 2017

### **ການຕິດຕາມ ແລະ ແຈ້ງລາຍຊື່ UNSCR:**

ກະຊວງການຕ່າງປະເທດ ເປັນພາກສ່ວນທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ ຕິດຕາມ ແລະ ແຈ້ງການຫາພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຊັ່ນ ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ແລະ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ກ່ຽວກັບການເພີ່ມລາຍຊື່ ແລະ ການທອດຖອນລາຍຊື່ ທີ່ຖືກກຳນົດໄວ້ໃນບັນຊີ UNSCR1267 ແລະ UNSCR1373. ສຳລັບກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ແມ່ນມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບ ໃນການແຈ້ງການກ່ຽວກັບການປັບປຸງ ປ່ຽນແປງ ລາຍຊື່ ໃຫ້ກັບລັດວິສາຫະກິດໄປສະນີ, ສ່ວນ ສຕຟງ ແມ່ນແຈ້ງໄປຍັງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານທັງໝົດ ແລະ ຍັງໄດ້ເຜີຍແຜ່ ຜ່ານທາງເວັບໄຊຂອງ ສຕຟງ.

**10.2 ນຳໃຊ້ມາດຕະການທີ່ເໝາະສົມ ໄດ້ຫຼາຍນ້ອຍເທົ່າໃດ ຕໍ່ກັບ NPO ພາຍຫຼັງກຳນົດຄວາມບອບບາງ ເພື່ອບໍ່ໃຫ້ຖືກສວຍໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມືໃນການກໍ່ການຮ້າຍ ໂດຍບໍ່ໄປຂັດຂວາງການດຳເນີນງານຂອງ NPO?**

ໂດຍອີງຕາມກໍລະນີ ແລະ ສະຖິຕິ ທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ ຊຶ່ງຜົນການປະເມີນການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຂອງ ສປປ ລາວ ແມ່ນຢູ່ໃນລະດັບ ຕ່ຳ. ເນື່ອງຈາກວ່າ ສປປ ລາວ ຍັງບໍ່ມີ ສະຖິຕິດຳເນີນຄະດີຕິດພັນກັບການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຈຶ່ງສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າບັນດາອົງການ CSOs ທີ່ເຄື່ອນໄຫວໃນ ສປປ ລາວ ມີລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ ຕ່ຳ.

ດ້ວຍເຫດນັ້ນ ການຕິດຕາມກວດກາຢ່າງເປັນປົກກະຕິຕໍ່ກັບ ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງບັນດາສະມາຄົມ ແລະ ມູນນິທິ ທັງກ່ອນອອກໃບອະນຸຍາດ ເປັນຕົ້ນປະຫວັດຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການ ໂດຍມອບໃຫ້ ປກສ ເປັນຜູ້ກວດສອບ ແລະ ຫຼັງຈາກອອກໃບອະນຸຍາດກໍ່ໄດ້ມີການກວດກາບົດລາຍງານປະຈຳປີ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ. ຜ່ານການຕິດຕາມດັ່ງກ່າວ ຫາກເຫັນວ່າມີການເຄື່ອນໄຫວຜິດປົກກະຕິທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຈຸດປະສົງໃນການສ້າງຕັ້ງ ແມ່ນຈະຕ້ອງໄດ້ດຳເນີນມາດຕະການທີ່ເໝາະສົມ ຕາມແຕ່ກໍລະນີໜັກ ຫຼື ເບົາ.

ນອກຈາກນີ້ ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ຍັງມີການຈັດຝຶກອົບຮົມ ແລະ ເຜີຍແຜ່ ໃຫ້ ອົງການ CSOs ຄື ແນວໃດ

### 10.3 ມີການຍຶດ (ບໍ່ວ່າຈະແມ່ນຂະບວນການທາງອາຍາ, ທາງແຝງ ຫຼື ທາງບໍລິຫານ) ຊັບສິນ ແລະ ເຄື່ອງມືທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ຜູ້ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ອົງການກ່ຽວຂ້ອງຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ.

ສປປ ລາວ ໄດ້ກຳນົດການລົງໂທດ ແລະ ການຕັກເຕືອນສຳລັດຜູ້ລະເມີດ ໄວໃນ ດຳລັດວ່າດ້ວຍມູນນິທິ ແລະ ດຳລັດວ່າດ້ວຍສະມາຄົມ ໃນກໍລະນີ ມູນນິທິ ແລະ ສະມາຄົມ ໄດ້ມີການລະເມີດ ລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເປັນຕົ້ນ ແມ່ນ: ກ່າວເຕືອນ, ສຶກສາອົບຮົມ, ປະຕິບັດວິໄນ, ສັງໄຈະ, ຍຸບເລິກ, ປັບໃໝ ຫຼື ດຳເນີນຄະດີ ຕາມລະຖານເບົາ ຫຼື ຫຼັກ.

ຜ່ານການຕິດຕາມກວດກາຕົວຈິງ ໃນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງບັນດາ CSOs ໃນ ສປປ ລາວ ເຫັນໄດ້ວ່າ CSOs ຈຳນວນໜຶ່ງ ເຄື່ອນໄຫວບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຈຸດປະສົງ ແລະ ການລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຊຶ່ງໄດ້ມີການດຳເນີນ ມາດຕະການທີ່ເໝາະສົມດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຕາຕະລາງ 10. ມາດຕະການການລົງໂທດ CSOs

ກ່າວເຕືອນ ແລະ ສຶກສາອົບຮົມ	ສັງໄຈະ	ຍຸບເລິກ	ປັບໃໝ	ດຳເນີນຄະດີ
0				

### 10.4 ມາດຕະການຕ່າງໆຂ້າງເທິງ ສອດຄ່ອງກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງ TF ໄດ້ຫຼາຍໜ້ອຍເທົ່າໃດ?

ມາດຕະການຕ່າງໆຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເປັນຕົ້ນ ມາດຕະການຕິດຕາມກວດກາ, ການສືບສວນ-ສອບສວນ, ການດຳເນີນຄະດີ ແລະ ມາດຕະການລົງໂທດທາງດ້ານບໍລິຫານ, ແຝງ ແລະ ອາຍາ ແມ່ນສອດຄ່ອງກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງຕາມຜົນການປະເມີນຜົນດ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ກໍລະນີຕົວຢ່າງກ່າວເຕືອນ

ກໍລະນີສັງໄຈະ/ຍຸບເລິກ

ກໍລະນີປັບໃໝ

ກໍລະນີດຳເນີນຄະດີ

<b>ປະສິດທິຜົນ 11</b>	<b>ມີການປ້ອງກັນບໍ່ໃຫ້ບຸກຄົນ ແລະ ອົງການທີ່ກ່ຽວ ຂ້ອງກັບການຂະຫຍາຍ WMD ດຳເນີນການຈັດຫາ, ໂຍກຍ້າຍ ແລະ ໃຊ້ເງິນໂດຍສອດຄ່ອງກັບມະຕິ UNSCR ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.</b>
----------------------	--

**11.1 ປະເທດໄດ້ໃຊ້ມາດຕະການທາງການເງິນ ຕໍ່ບຸກຄົນ ຫຼື ອົງການທີ່ເປັນເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກຳນົດໃນ UNSCR ຢ່າງວ່ອງໄວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ການແຜ່ ຂະຫຍາຍ WMD ໄດ້ດີພຽງໃດ?**

ສປປ ລາວ ໄດ້ກຳນົດ ມາດຕະການຍຶດ, ອາຍັດ ທັນທີ ຕໍ່ກັບ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນ ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ອົງການຈັດຕັ້ງ ທີ່ໄດ້ຖືກກຳນົດໄວ້ໃນລາຍຊື່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການແຜ່ຂະຫຍາຍອາວຸດທີ່ມີອານຸພາບທຳລາຍລ້າງສູງ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກະທຳດັ່ງກ່າວ ຕາມຍັດຕິທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຍັດຕິສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ.

ພາຍຫຼັງ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານໄດ້ຮັບແຈ້ງຈາກ ສຕຝງ ຕ້ອງດຳເນີນການທັນທີ ດັ່ງນີ້: (1) ກວດກາລູກຄ້າຂອງຕົນ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບການແຈ້ງກ່ຽວກັບບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ທີ່ຜ່ານການແຜ່ຜາຍອາວຸດທີ່ມີອານຸພາບທຳລາຍລ້າງສູງ ຜ່ານ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກະທຳດັ່ງກ່າວ ຈາກສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ່າງການຝອກເງິນ; (2) ນຳໃຊ້ມາດຕະການເບື້ອງຕົ້ນ ໃນການຢຸດຕິ ແລະ ໃຫ້ກັກທຶນ ດັ່ງກ່າວທັນທີ ເມື່ອເຫັນວ່າລູກຄ້າຂອງຕົນ ແມ່ນຜູ້ທີ່ໄດ້ຖືກກຳນົດໃນບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ຜ່ານການແຜ່ຜາຍອາວຸດທີ່ມີອານຸພາບທຳລາຍລ້າງສູງ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກະທຳດັ່ງກ່າວ ຫຼື ມີການເຄື່ອນໄຫວເຮັດທຸລະກຳທີ່ຜິດພ້ອມກັບທຶນ ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ກໍ່ຕ້ອງລາຍງານດ່ວນໄປຍັງກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ແລະ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ່າງການຝອກເງິນ ທັນທີ ແລະ (3) ລາຍງານໃຫ້ ສຕຝງ ແລະ ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ໃນການອອກຄຳສັ່ງຍຶດ ຫຼື ອາຍັດ ທັນດັ່ງກ່າວ.

ຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງ ສາມາດສັງລວມໄດ້ ສະຖິຕິ ໃນການແຈ້ງລາຍຊື່ເປົ້າໝາຍ, ຍຶດ, ອາຍັດ ດັ່ງລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

ຕາຕະລາງ 11. ສະຖິຕິ ໃນການແຈ້ງລາຍຊື່ເປົ້າໝາຍ, ຍຶດ, ອາຍັດ

ລາຍລະອຽດ	2015	2016	2017	2018	2019
ແຈ້ງລາຍຊື່ເປົ້າໝາຍ	0				
ຍຶດ					
ອາຍັດ					

**11.2 ມີການຊັບອກວ່າເງິນ ຫຼື ຊັບສິນຂອງບຸກຄົນ, ອົງການທີ່ຖືກກຳນົດ, ເພື່ອປ້ອງກັນບໍ່ໃຫ້ບຸກຄົນ ແລະ ອົງການດັ່ງກ່າວສາມາດປະຕິບັດ ແລະ ເຮັດທຸລະກຳທາງການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຂະຫຍາຍ WMD ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ?**

**ໄດ້ມີການພິສູດ ແລະ ຍັງຍືນ ຄືແນວໃດວ່າ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນຂອງບຸກຄົນ, ອົງການທີ່ຖືກກຳນົດ ທີ່ເປັນເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກຳນົດໃນ UNSCR?**

ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ 11.1 ວັກ 2 ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງນຳໃຊ້ມາດຕະການເບື້ອງຕົ້ນ ໃນການຢຸດຕິ ແລະ ໃຫ້ກັກທຶນ ດັ່ງກ່າວທັນທີ ເມື່ອເຫັນວ່າລູກຄ້າຂອງຕົນ ແມ່ນຜູ້ທີ່ໄດ້ຖືກກຳນົດໃນບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ຜ່ານການແຜ່ຜາຍອາວຸດທີ່ມີອານຸພາບທຳລາຍລ້າງສູງ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກະທຳດັ່ງກ່າວ ຫຼື ມີການເຄື່ອນໄຫວເຮັດທຸລະກຳທີ່ຜິດພ້ອມກັບທຶນ ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ກໍ່ຕ້ອງລາຍງານດ່ວນໄປຍັງກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ແລະ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ່າງການຝອກເງິນ ທັນທີ.

### 11.3 ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ປະຕິບັດຕາມ ແລະ ເຂົ້າໃຈຕໍ່ກັບຜົນທະດ້ານມາດຕະການທາງການເງິນຕໍ່ ບຸກຄົນ ຫຼື ອົງກອນທີ່ເປັນເປົ້າໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການແຜ່ຂະຫຍາຍ WMD ຫຼາຍໜ້ອຍພຽງໃດ?

ໃນຂັ້ນຕອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງ ຂອງ ສປປ ລາວ ພາຍຫຼັງໄດ້ມີການຮັບຮອງນິຕິກຳໃດໜຶ່ງ ຕ້ອງໄດ້ມີ ການຈັດກອງປະຊຸມເຜີຍແຜ່ຢ່າງເປີດກວ້າງໃຫ້ແກ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານໃຫ້ເຂົ້າໃຈຢ່າງລະອຽດຈະແຈ້ງ ເຖິງເນື້ອ ໃນນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພ້ອມທັງ ໄດ້ມີການອອກແຈ້ງການສະເພາະເຖິງບັນດາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ເພື່ອນຳໄປຈັດ ຕັ້ງ ຜົນຂະຫຍາຍເຂົ້າໃນລະບຽບການພາຍໃນ ແນ່ໃສ່ໃຫ້ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມີປະສິດທິຜົນສູງສຸດ.

ກະຊວງການຕ່າງປະເທດ ເປັນພາກສ່ວນທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ ຕິດຕາມ ແລະ ແຈ້ງການຫາພາກສ່ວນທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ ເຊັ່ນ ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ແລະ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ່າງການຝອກເງິນ ກ່ຽວກັບການເພີ່ມລາຍຊື່ ແລະ ການທອດຖອນລາຍຊື່ ທີ່ຖືກກຳນົດໄວ້ໃນບັນຊີ..... ສຳລັບກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ແມ່ນມີໜ້າທີ່ ຮັບຜິດຊອບ ໃນການແຈ້ງການກ່ຽວກັບການປັບປຸງ ປ່ຽນແປງ ລາຍຊື່ ໃຫ້ກັບລັດວິສາຫະກິດໄປສະນີ, ສ່ວນ ສຕຟງ ແມ່ນແຈ້ງໄປຍັງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານທັງໝົດ ແລະ ຍັງໄດ້ເຜີຍແຜ່ ຜ່ານທາງເວັບໄຊ ຂອງ ສຕຟງ.

ຕາຕະລາງ 11. ສະຖິຕິ ໃນການແຈ້ງບັນຊີລາຍຊື່ ໄປຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ

ປະເທດ	2015	2016	2017	2018	2019
ສປປ ເກົາຫຼີ					
ອິລານ					

ນອກຈາກນີ້, ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານໄດ້ມີລະບຽບການ ແລະ ຂັ້ນຕອນພາຍໃນຂອງຕົນທີ່ຮັດກຸມກ່ຽວ ກັບມາດຕະການ CDD/EDD ໃນການພິສູດ ແລະ ຍັງຍືນຕົວຕົນຂອງລູກຄ້າ ໂດຍສະເພາະບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນທີ່ ເປັນເປົ້າໝາຍ ກ່ຽວຂ້ອງກັບການແຜ່ຂະຫຍາຍ WMD.

### 11.4 ໜ່ວຍງານທີ່ມີອຳນາດທີ່ຕິດຕາມກວດສອບ ແລະ ສ້າງຫຼັກປະກັນວ່າ ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ປະຕິບັດຕາມຜົນທະດ້ານມາດຕະການທາງການເງິນຕໍ່ ບຸກຄົນ ຫຼື ອົງກອນທີ່ເປັນເປົ້າໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການແຜ່ຂະຫຍາຍ WMD ໄດ້ດີພຽງໃດ?

ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແມ່ນມີຜົນທະຕ້ອງໄດ້ສ້າງ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາແຜນງານຂອງຕົນ ເປັນຕົ້ນ ນະໂຍບາຍ, ຂັ້ນຕອນດຳເນີນງານ, ການຕິດຕາມກວດກາພາຍໃນ ແລະ ການປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ວຽກງານ ຕ່າງການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ສຕຟງ ແລະ ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງໃນນາມເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໄດ້ມີການຕິດຕາມ ກວດກາ ປະສິດທິພາບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕໍ່ກັບຜົນທະດ້ານມາດຕະການທາງການເງິນຕໍ່ ບຸກຄົນ ຫຼື ອົງກອນທີ່ເປັນເປົ້າ ໝາຍ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການແຜ່ຂະຫຍາຍ WMD.