**Technical Compliance Information**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ຂໍ້ແນະນຳ** | | **ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ** | **ເອກະສານອ້າງອີງ** |
| **ຂໍ້ແນະນຳ 1 ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແລະ**ການນຳໃຊ້**ຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ**  ແຕ່ລະປະເທດຄວນລະບຸ, ປະເມີນແລະທໍາຄວາມເຂົ້າໃຈຄວາມສ່ຽງກ່ຽວກັບ ML ແລະ TF ໃນປະເທດຂອງຕົນເອງກ່ອນແລ້ວຈື່ງດຳເນີນຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ທີ່ລວມເຖິງການກຳນົດໜ່ວຍງານຫຼືກົນໄກການປະສານງານການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແລະຮັບປະກັນ ການນໍາໃຊ້ຊັບພະຍາກອນເພື່ອໃຫ້ສາມາດຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.ບົນພື້ນຖານການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ແຕ່ລະປະເທດຄວນນຳໃຊ້ຫຼັກການບໍລິຫານຕາມຄວາມສ່ຽງ (Risk-Based Approach; RBA) ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າມາດຕະການປ້ອງກັນຫຼືຫຼຸດຜ່ອນ ML ແລະ TF ນັ້ນເໝາະສົມກັບຄວາມສ່ຽງທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້. ຊຶ່ງຫຼັກການດັ່ງກ່າວຄວນຖືເປັນພື້ນຖານທີ່ຈຳເປັນສຳຫຼັບການຈັດສັນຊັບພະຍາກອນຢ່າງມີປະສິດທິພາບທັງລະບອບ AML/CFT ແລະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ແນະນຳຂອງ (Financial Action Task Force; FATF) ໃນກໍລະນີທີ່ປະເທດທີ່ສາມາດກຳນົດໄດ້ວ່າມີຄວາມສ່ຽງສູງປະເທດເຫຼົ່ານັ້ນຄວນຮັບປະກັນວ່າລະບົບ AML/CFT ຂອງປະເທດຕົນສາມາດແກ້ໄຂບັນຫາຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວໄດ້ຢ່າງພຽງພໍ, ໃນກໍລະນີທີ່ປະເທດສາມາດກຳນົດໄດ້ວ່າປະເທດຕົນມີ່ຄວາມສ່ຽງຕ່ຳປະເທດດັ່ງກ່າວອາດອະນຸຍາດໃຫ້ໃຊ້ມາດຕະການຜ່ອນຜັນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ແນະນຳຂອງ FATF ແຕ່ຕ້ອງຮັບປະກັນການຢູ່ພາຍໃຕ້ເງື່ອນໄຂທີ່ເໝາະສົມ.  ຄວນກຳນົດໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ, ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ນອນໃນຂະແໜງການເງິນ (Designated Non-Financial Businesses and Professions; DNFBPs) ລະບຸ, ປະເມີນແລະທໍາຄວາມເຂົ້າໃຈຄວາມສ່ຽງກ່ຽວກັບ ML ແລະ TF ໃນປະເທດຂອງຕົນເອງກ່ອນແລ້ວຈື່ງດຳເນີນຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ທີ່ລວມເຖິງການກຳນົດໜ່ວຍງານຫຼືກົນໄກການປະສານງານການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແລະຮັບປະກັນ ການນໍາໃຊ້ຊັບພະຍາກອນເພື່ອໃຫ້ສາມາດຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຢ່າງມີປະສິດທິພາບ. | | | |
| 1.1 ແຕ່ລະປະເທດຄວນລະບຸ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/TF | ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ ວຽກງານການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະຫນອງທຶນແກ່ການກໍການຮ້າຍ ຄັ້ງທຳອິດ ເພື່ອການຊອກຮູ້ຈຸດບົກຜ່ອງ, ຂໍ້ຄົງຄ້າງ, ກໍານົດວິທີແກ້ໄຂ, ສະກັດກັ້ນໂດຍການສ້າງ, ປັບປຸງລະບຽບການ, ສ້າງກົນໄກຮອງຮັບ, ຮັບປະກັນການປະຕິບັດມາດຖານສາກົນກໍ່ຄືອົງການຕ້ານການຟອກເງິນສາກົນ (Financial Action Task Force “FATF”). ໂດຍໄດ້ຮັບການຊ່ວຍເຫືລອດ້ານວິຊາການ ຈາກທະນາຄານໂລກ ແລະ ມີການກະກຽມ ດ້ານບຸກຄະລາກອນຂັ້ນສູງ ແລະ ວິຊາການ ຂອງແຕ່ລະຂະແຫນງການເຂົ້າຮ່ວມໃນວຽກງານດັ່່ງກ່າວຫລາຍກວ່າ 100ທ່ານ ຊຶ່ງປະກອບເຂົ້າໃນ 08 ອະນຸກຳມະການ ໂດຍເກັບກຳຂໍ້ມູນ 5 ປີຍ້ອນຫຼັງໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ. ການປະເມີນດັ່ງກ່າວໄດ້ດຳເນີນແຕ່ກາງປີ 2017-ກາງປີ 2018 ແລະ ມີຜົນການປະເມີນດັ່ງນີ້:   1. **ໄພຂົ່ມຂູ່ ແລະ ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຟອກເງິນ.**   ການວິເຄາະລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງບັນດາພຶດຕິກໍາຂອງການກະທໍາຜິດຕົ້ນ (29 ລາຍການ) ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງໃນການຟອກເງິນ ຊຶ່ງມີຜົນກະທົບໂດຍກົງຕໍ່ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງເສດຖະກິດ ແລະ ການລົງທຶນຂອງ ສປປ ລາວ. ໃນນັ້ນຜົນການປະເມີນໄພຂົ່ມຂູ່ເຫັນວ່າມີ 07 ການກະທໍາຜິດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການຟອກເງິນຄື: 1)ການຜະລິດ ແລະ ຄ້າຂາຍຢາເສບຕິດ, 2)ການປອມແປງແຊັກ,ການນໍາໃຊ້ທະນະບັດປອມ ຫຼື ທະນະບັດປອມ ທີ່ຜິດກົດໝາຍ, 3)ອາຊະຍາກໍາສິ່ງແວດລ້ອມ, 4)ການລັກຊັບພົນລະເມືອງ, 5)ການປອມແປງເງິນ ຫຼື ການໃຊ້ເງິນປອມ, 6)ການປອມແປງເອກະສານ ຫຼື ການໃຊ້ເອກະສານປອມ ແລະ 7)ການສໍ້ໂກງຊັບພົນລະເມືອງ.   1. **ຄວາມບອບບາງ.**   ການປະເມີນເພື່ອກຳນົດຈຸດອ່ອນ, ຊ່ອງວ່າງທາງດ້ານນະໂຍບາຍ ແລະ ນິຕິກຳ ຂອງ ສປປ ລາວ ເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍສາມາດລະບຸປັດໃຈທີ່ມີຄວາມສ່ຽງໃນລະດັບທີຕ້ອງຮັບການແກ້ໄຂຄື: 1) ຍັງຂາດປະສິດທິພາບຂອງການປະຕິບັດວຽກງານAML/CFT,2) ຄວາມສາມາດຂອງພະນັກງານໃນການສືບສວນ-ສອບສວນອາຊະຍາກໍາທາງດ້ານການເງິນຍັງຈໍາກັດ, 3) ປະສິດທິພາບຂອງການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານແລະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພັນທະດ້ານວຽກງານAML/CFTແມ່ນຍັງບໍ່ສູງເມື່ອທຽບກັບບັນດາມາດຖານທາງດ້ານນິຕິກໍາ, 4) ຄຸນນະພາບຂອງນະໂຍບາຍ, ຍຸດທະສາດ ແລະ ນິຕິກໍາ ດ້ານວຽກງານ AML/CFTມີຄວາມບອບບາງໃນລະດັບປານກາງຫາສູງ, 5) ການບັງໃຊ້ການລົງໂທດທາງບໍລິຫານ, 6) ຄວາມຊື່ສັດຂອງພະນັກງານຕໍ່ອາຊີບ ແລະ ອື່ນໆ.   1. **ບັນດາຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ແລະ ອ່ອນໄຫວຕໍ່ກັບການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.**   ການປະເມີນເພື່ອຊອກຮູ້ກົນໄກ, ຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ແລະ ດ້ານພະລິດຕະພັນການດໍາເນີນງານທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ແລະ ອ່ອນໄຫວຕໍ່ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ປະກອບມີສອງຂະແໜງການສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ສະຖາບັນທີ່ບໍ່ໃນຂະແໜງການເງິນ, ຊຶ່ງເຫັນໄດ້ບັນດາຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່ກັບການຟອກເງິນມີ 08 ຂະແໜງການຄື: 1) ທະນາຄານ, 2) ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, 3) ບໍລິສັດປະກັນໄພ, 4)ກາຊິໂນ, 5)ທຸລະກິດອະສັງຫາລິມາຊັບ, 6) ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ, 7)ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ 8)ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ.   1. **ຄວາມສ່ຽງດ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.**   ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການກໍ່ການຮ້າຍການແມ່ນການພິຈາລະນາ ແລະ ວິເຄາະຢ່າງຖີຖ້ວນຕໍ່ກັບຂໍ້ມູນໄພຂົ່ມຂູ່ກໍລະນີ, ຄະດີ ຫຼື ພຶດຕິກໍາທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ ໃນ ສປປ ລາວ ແລ້ວນໍາມາສົມທຽບໃສ່ຄວາມອາດສາມາດໃນການສະກັດກັ້ນບັນຫາດັ່ງກ່າວກໍ່ຄືຄວາມບອບບາງບັນດານິຕິກໍາທີ່ມີຢູ່ສາມາດຮອງຮັບໄດ້ໂດຍພື້ນຖານ ຊຶ່ງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວແມ່ນຢູ່ໃນລະດັບຕໍ່າ ແລະ ບໍ່ມີປະກົດການເກີດຂຶ້ນໃນ ສປປ ລາວ.  ອະທິບາຍເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBA ຍ້າຍໄປໃສ່ຂໍ້ 1.5 | | * ບົດລາຍງານຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດ. * ແຜນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ RBA ຮ່ວມກັບທະນາຄານໂລກ * ຜົນການປະເມີນຕາມຫຼັກການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ REs. |
| 1.2 ແຕ່ລະປະເທດຄວນກຳນົດໜ່ວຍງານຫຼືກົນໄກເພື່ອດຳເນີນການປະສານງານໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ | ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ (ສຕຟງ) ເປັນຜູ້ປະສານງານຫຼັກກັບບັນດາກະຊວງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFTໂດຍມີຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ຮ້າຍ (ຄຕຟງ) ເປັນຜູ້ຊີ້ນຳໂດຍກົງ ຊຶ່ງມີທ່ານ ຮອງນາຍົກລັດຖະມົນຕີເປັນປະທານ, ທ່ານ ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຮອງປະທານຜູ້ປະຈຳການ ແລະ ບັນດາຮອງລັດຖະມົນຕີຂອງແຕ່ລະກະຊວງກ່ຽວຂ້ອງເປັນຄະນະ.ໃນນັ້ນ, ສຕຟງ ແມ່ນເປັນທັງຄະນະ ແລະ ກອງເລຂາ ໃຫ້ແກ່ ຄຕຟງ. ນອກຈາກມີຄະນະກຳມະການຜູ້ຊີ້ນຳແລ້ວ ສຕຟງ ຍັງມີຈຸດປະສານງານໃນຂັ້ນຄະນະກົມ ແລະ ວິຊາການ ຄື: ໜ່ວຍງານວິຊາການເພື່ອປະສານງານກ່ຽວກັບການຕ້ານການຟອກເງິນ AML-Working Group ແລະ ຈຸດປະສານງານວຽກງານ AML/CFT Focal Point.  ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFTຂອງ ສປປ ລາວ ໃນໄລຍະຜ່ານມາແມ່ນມີການສ້າງຕັ້ງຄະນະສະເພາະກິດໂດຍມີທ່ານ ຮອງລັດຖະມົນຕີກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ເປັນປະທານເເລະ ບັນດາຮອງລັດຖະມົນຕີ ຈຳນວນ 06 ກະຊວງ (MOPS, MOF, BOL, OSPP, MOIC, SAO) ພ້ອມທັງອະນຸກຳມະການມາຈາກ 13 ກະຊວງ: MOPS, MOF, BOL, OSPP, MOIC, SAO, MPI, MOA, PSCO, MOD, MOJ, MOFA, MOHA.  ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານວິຊາການຈາກທະນາຄານໂລກໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ RBA ໃນໄລຍະເວລາ 1.5 ປີ ບົນພື້ນຖານການຊ່ວຍເຫຼືອດັ່ງກ່າວຈຶ່ງໄດ້ມີການແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບທີ່ປະກອບມາຈາກແຕ່ລະພາກສ່ວນຂອງຜູ້ຄຸ້ມຄອງ REs ເຊັ່ນ: ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ກະຊວງການເງິນ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ, ກະຊວງຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ. ເຊິ່ງບັນດາພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ໄດ້ກ່າວມານັ້ນລ້ວນແຕ່ນອນໃນຄະນະ AML-Working Group. | | * ດຳລັດພາລະບົດບາດ ຄຕຟງ * ຂໍ້ຕົກລົງພາລະບົດບາດ ສຕຟງ * ຂໍ້ຕົກລົງ AML-Working Group * ຂໍ້ຕົກລົງ Focal Point * ຂໍ້ຕົກລົງຄະນະສະເພາະກິດNRA |
| 1.3. ແຕ່ລະປະເທດຄວນມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງໃຫ້ທັນກັບສະພາບການທີ່ເກີດຂຶ້ນແຕ່ລະໄລຍະ. | ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການຕໍ່ກັບຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງໃນແຕ່ລະດ້ານທີ່ສາມາດໃຫ້ທັນກັບສະພາບການ ໂດຍອີງໃສ່ຄວາມຄືບໜ້າ ຫຼື ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ແນະນຳທີ 1.5 ໃນທຸກໆປີ. | | ຄັດຕິດຮ່າງນິຕິກຳ ແລະ ແຜນ NRA ທີ່ກຳນົດກ່ຽວກັບການສ້າງນິຕິກຳ |
| 1.4. ແຕ່ລະປະເທດຕ້ອງມີກົນໄກເພື່ອສະຫນອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຜົນໄດ້ຮັບຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຕໍ່ກັບພາກສ່ວນຄຸ້ມຄອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທັງໝົດ ແລະ ອົງການຄຸ້ມຄອງຕົນເອງ (SRBs), ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs | * ພາຍຫຼັງສຳເລັດການປະເມີນ NRA ສປປ ລາວ ໄດ້ສ້າງບົດລາຍງານເປັນສອງຮູບແບບຄື: 1) ແບບເຜີຍແຜ່ໃຫ້ສາທາລະນະ ແມ່ນມີເນື້ອໃນລັກສະນະຊີ້ໃຫ້ເຫັນເຖິງໄພຂົ່ມຂູ່, ຄວາມບອບບາງ, ຂະແໜງການ ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ແຜນປະຕິບັດງານແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມ ແລະ 2) ແບບສະເພາະໃຫ້ກັບພາກ ສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ (ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ພາກສ່ວນດຳເນີນຄະດີ) ແລະ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ສາມາດເຂົ້າເຖິງໄດ້ ແລະ ນຳໃຊ້ເປັນບ່ອນອີງໃນການແກ້ໄຂຂໍ້ບົກຜ່ອງຂອງຕົນ. * ການເຜີຍແຜ່ບົດລາຍງານ NRA ນອກຈາກຮູບແບບຂ້າງເທິງແລ້ວ ສປປ ລາວ ຍັງໄດ້ເຜີຍແຜ່ລົງໃນເວບໄຊຂອງ ສຕຟງ ແລະ ສົ່ງທາງເອກະສານ. * ພ້ອມທັງເຜີຍແຜ່ຜົນ NRA ໃນກອງປະຊຸມ, ສຳມະນາ, ຝຶກອົບຮົມຕ່າງໆ ແລະ ໂຄສະນາຜ່ານສື່ມວນຊົນ. | | * ບົດລາຍງານ NRA ສອງແບບ |
| 1.5. ອີງຕາມຄວາມເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງ, ແຕ່ລະປະເທດຄວນນໍາໃຊ້ຮູບແບບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງເພື່ອຈັດສັນບຸກຄະລາກອນ ແລະ ດໍາເນີນມາດຕະການເພື່ອປ້ອງກັນ ຫຼື ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຕໍ່ ML/TF. | * ພາກສ່ວນ ຄຄ ໄດ້ແຈ້ງການໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ (ກາຊີໂນ, ທະນາຄານ, ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ, ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແລະ ອື່ນໆ) ດຳເນີນການ RBA ຈາກຜູ້ຄຸ້ມຄອງຄືແນວໃດ   ໃນໄລຍະຜ່ານມາ ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການຕໍ່ກັບຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງໃນແຕ່ລະດ້ານຄື:   1. ດ້ານນິຕິກຳ  * ຮ່າງດຳລັດວ່າດ້ວຍການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບ ແລະ ຫຼັກການໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານການຕ້ານຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (Entrust) ສຳເລັດການຄົ້ນຄວ້າຮ່າງເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ໄດ້ເຮັດສະເໜີຫາກະຊວງຍຸຕິທໍາ ເພື່ອພິຈາລະນາກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງທາງດ້ານຫຼັກການ ເພື່ອໃຫ້ທັນເຂົ້າວາລະກອງປະຊຸມຄະນະລັດຖະບານ ໃນເດືອນສິງຫາ 2019; * ຮ່າງນິຕິກໍາວ່າດ້ວຍການຕ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຂະຫຍາຍອາວຸດທີ່ມີອານຸພາບທໍາລາຍລ້າງສູງ (Countering Proliferation Financing “CPF”) ໄດ້ເຮັດໜັງສືເຖິງກະຊວງ ອຸດສາຫະກໍາ ແລະ ການຄ້າ ຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາກໍານົດນິຍາມ ການຕ້ານການສະໜອງທຶນແກ່ກິດຈະກຳທີ່ຕິດພັນກັບອາວຸດທີ່ມີອານຸພາບຮ້າຍແຮງ (Proliferation Financing “PF”) ເຂົ້າໃນຮ່າງດຳລັດວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງສິນຄ້າທີ່ສາມາດນໍາໃຊ້ໄດ້ສອງດ້ານທີ່ມີອານຸພາບທຳລາຍລ້າງສູງ ເພື່ອໃຫ້ ສຕຟງ ເປັນບ່ອນອີງໃນການຜັນຂະຫຍາຍກົນໄກກ່ຽວກັບການຕ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຂະຫຍາຍອາວຸດທີ່ມີອານຸພາບທໍາລາຍລ້າງສູງ (Proliferation Financing “PF”). * ຮ່າງນິຕິກໍາທີ່ຕິດພັນກັບ ການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງດ້ານກົດໝາຍ (Mutual legal assistance “MLA”) ທ່ານ ປະທານ ຄຕຟງ ໄດ້ມອບໃຫ້ກະຊວງຍຸຕິທຳ ສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າຮ່າງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຊ່ວຍເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງດ້ານກົດ ໝາຍ, ພ້ອມທັງເປັນເຈົ້າການສະເໜີໃນກອງປະຊຸມກ່ຽວກັບການປຶກສາຫາລືບັນຫາວຽກງານດັ່ງກ່າວ ທີ່ຈະຈັດຂຶ້ນໃນຕົ້ນເດືອນ ກໍລະກົດ 2019 ໃນການກຳນົດຜູ້ປະສານງານກາງ ແລະ ຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການສືບຕໍ່ຮ່າງກົດໝາຍດັ່ງກ່າວ. * ຮ່າງຄູ່ມືວ່າດ້ວຍການດຳເນີນຄະດີອາຍາທີ່ຕິດພັນກັບການຟອກເງິນ ໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ໄດ້ສຳເລັດເປັນສາລະບານເບື້ອງຕົ້ນເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການກຳນົດເນື້ອໃນເຂົ້າໃນຮ່າງດັ່ງກ່າວ.  1. ການດຳເນີນຄະດີ  * ສປປ ລາວ ໄດ້ດຳເນີນການຝຶກອົບຮົມວຽກງານ AML/CFT ແລະ ນິຕິນຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ເປັນຜົນມາຈາກ NRA ໃຫ້ກັບເຈົ້າໜ້າທີ່ໃນຂັ້ນສູນກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ ພ້ອມທັງແຕ່ງຕັ້ງເຈົ້າໜ້າທີ່ຜູ້ຮັບຜິດຊອບ ແລະ ປະສານງານໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ເພື່ອຮັບປະກັນໃນການພິຈາລະນາຄະດີຄວາມຜິດຕົ້ນ, ການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ. * ເພື່ຶອຮັບປະກັນການສ້າງຄວາມສາມາດໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບການຊ່ວຍເຫຼືອດ້ານວິຊາການ ຈາກອົງການ ສະຫະປະຊາດ ເພື່ອຕ້ານຢາເສບຕິດ ແລະ ອາຊະຍາກຳ ດ້ານວຽກງານ AML/CFT ຢູ່ ສປປ ລາວ ໃນມູນຄ່າ 340,000 ໂດລາສະຫະລັດ ຊຶ່ງມີໄລຍະເວລາ 03 ປີ (ເລີ່ມແຕ່ເດືອນ ກໍລະກົດ 2018 ຫາ ເດືອນ ມິຖຸນາ 2021) ແລະ ເລີ່ມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນຂັ້ນສູນກາງເດືອນກັນຍາ 2019 ແລະ ຂັ້ນທ້ອງຖິ່ນແມ່ນຕົ້ນປີ 2020.  1. ການຕິດຕາມກວດກາ   ສປປ ລາວ ໄດ້ມີການຕິດຕາມກວດກາຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຕາມປົກກະຕິໃນແຕ່ລະປີ ໂດຍສະເພາະແມ່ນບັນດາຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງເປັນຕົ້ນ 1) ທະນາຄານ, 2) ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, 3) ບໍລິສັດປະກັນໄພ, 4) ກາຊິໂນ, 5) ທຸລະກິດອະສັງຫາລິມາຊັບ, 6) ທຸລະກິດຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ, 7) ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ 8) ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ບົນພື້ນຖານເຄື່ອງມືໃນການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ຂອງ ສຕຟງ.  ການຄຸ້ມຄອງວຽກງານ AML/CFT ຕາມຫຼັກການ RBA:  ເພື່ອໃຫ້ເປັນໄປຕາມມາດຕະຖານສາກົນໃນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຕາມຫຼັກການ RBA ແນວທາງດໍາເນີນງານແມ່ນຢູ່ບົນພື້ນຖານການສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈຢ່າງຈະແຈ້ງກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/TF ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ (REs) ແລະ ການກໍານົດຫຼັກການໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຕ້ອງດໍາເນີນການປະເມີນ ແລະ ລະບຸຄວາມສ່ຽງ (ຕ່ຳ ຫຼື ສູງ) ໃນດ້ານຜະລິດຕະພັນ, ຊ່ອງທາງໃນການໃຫ້ບໍລິການ, ສະຖານທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ. ຈາກນັ້ນ, ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານແມ່ນຕ້ອງສ້າງນະໂຍບາຍ, ມາດຕະການຄວບຄຸມ ແລະ ຂັ້ນຕອນການດຳເນີນງານພາຍໃນຂອງຕົນທີ່ສາມາດຊ່ວຍຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວໂດຍຜ່ານການຕິດຕາມກວດກາໃນແຕ່ລະໄລຍະ.  ທັງນີ້, ເມື່ອທົບທວນຄືນກ່ຽວກັບຄວາມສາມາດໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງຂອງສປປລາວໂດຍອີງໃສ່ຄວາມຮັບຮູ້ ແລະ ຄວາມເຂົ້າໃຈຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຫົວໜ່ວຍທຸລະກິດຈາກ 08 ຂະແໜງການທີ່ໄດ້ລະບຸໃນບົດປະເມີນ NRA ແລະ ອີກ 09 ຂະແໜງການທີ່ນອນໃນຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຊື່ງໄດ້ແບ່ງອອກເປັນ 03 ກຸ່ມ (ກຸ່ມ 1 ແລະ 2 ແມ່ນຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງທີ່ໄດ້ລະບຸໃນບົດ NRA. ສຳລັບກຸ່ມ 3 ແມ່ນຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕ່ຳທີ່ໄດ້ມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ເປັນບູລິມະສິດສຳຮອງ) ດັ່ງນີ້:   1. **ກຸ່ມທີ 01** ປະກອບມີ 03 ຂະແໜງການລວມມີ: 1).ທະນາຄານ; 2). ຫຼັກຊັບ ແລະ 3). ປະກັນໄພ; 2. **ກຸ່ມທີ 02** ປະກອບມີ 05 ຂະແໜງການລວມມີ: 1).ສະຖາບັນການເງິນ, 2).ອະສັງຫາລິມາຊັບ, 3).ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ, 4).ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ 5).ກາຊິໂນ; 3. **ກຸ່ມທີ 03** ປະກອບມີ 09 ຂະແໜງການລວມມີ: 1).ບໍລິສັດໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື່ອທຸກປະເພດ, 2). ໂຮງຊວດຈຳ, 3).ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ, 4). ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ, 5). ບໍລິສັດບໍລິຫານຊັບສິນ, 6). ບໍລິສັດ ຫຼື ຕົວແທນຈຳໜ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການຊຳລະທາງດ້ານການເງິນ, 7). ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກົດໝາຍ, 8). ອົງການທະບຽນສານ ແລະ 9).ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ.   ສໍາລັບແຜນການດຳເນີນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງກຸ່ມທີ 02 ແລະ 03 ໃນການຄຸ້ມຄອງຕາມຫຼັກການ RBA ແມ່ນຈະອີງໃສ່ຜົນສຳເລັດຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງກຸ່ມທີ 01 ເພື່ອຖອດຖອນບົດຮຽນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຄຸ້ມຄອງບັນດາ REs ທີ່ນອນໃນກຸ່ມທີ 02 ແລະ 03. ສຳຫຼັບຂັ້ນຕອນ ແລະ ເນື້ອໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແມ່ນຄືກັນກັບກຸ່ມທີ 1 ຊື່ງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງອາດຈະມີໜ້ອຍ ຫຼື ຫຼາຍແຕກຕ່າງກັນໂດຍອີງຕາມຂະໜາດ ແລະປະເພດຂອງ REs.  ຕໍ່ກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ RBA ຜ່ານມາ, ໂດຍການເຮັດວຽກຂອງ ສຕຟງ ຮ່ວມກັບທະນາຄານໂລກກໍ່ໄດ້ມີການຈັດຝຶກອົບຮົມ ແລະ ແນະນຳທາງດ້ານວິຊາການໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຄື: 1). ເພື່ອສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈໃນລວງເລິກຕໍ່ກັບຫຼັກການການຄຸ້ມຄອງວຽກງານ AML/CFT ຕາມຫຼັກການ RBA ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ແລະ 2).ເພື່ອສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈໃນການປະເມີນຕົນເອງ ແລະ ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການຕໍ່ກັບຂະແໜງການ ໂດຍສະເພາະແມ່ນກຸ່ມ 1 (ທະນາຄານ, ຫຼັກຊັບ ແລະ ປະກັນໄພ).  ອອກແຈ້ງການໃຫ້ກັບ REs ກຸ່ມ 1 ໃຫ້ປະກອບຂໍ້ມູນ, ປະເມີນຕົນເອງ ແລະ ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ RBA ບົນພື້ນຖານການປັບປຸງເຄື່ອງມື RBA ທີ່ທະນາຄານໂລກໄດ້ສະໜອງໃຫ້. ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນທັງຫມົດ ສຕຟງ ໄດ້ປະຕິບັດການ Off-site ຂໍ້ມູນ ແລະ ໄດ້ລົງ On-site ເພື່ອປະເມີນຕົວຈິງໃຫ້ສຳເລັດ 42 ທະນາຄານທຸລະກິດໃນທ້າຍປີ 2019.  ພາຍຫຼັງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ RBA ກຸ່ມ 1 ສຳເລັດ, ສຕຟງ ກໍ່ຈະໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກຸ່ມ 2 ແລະ ກຸ່ມ 3 ຕາມລຳດັບ. ສ່ວນຂະແໜງ ກາຊີໂນແມ່ນກຳລັງຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນແກ້ບັນຫາພື້ນຖານໂດຍການກຳນົດໃຫ້ມີອົງການຈັດຕັ້ງສະເພາະເພື່ອຄຸ້ມຄອງກາຊິໂນ ຊື່ງຕິດພັນກັບພາລະບົດບາດຂອງຫຼາຍອົງການຈັດຕັ້ງ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຮັດໃຫ້ເປັນຂໍ້ຈຳກັດໜື່ງ ຕໍ່ກັບວຽກງານ AML/CFT.   1. ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ແລະ ການເຂົ້າເຖິງແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ  * ກຳນົດໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຈັດຊັ້ນຄວາມສ່ຽງຂອງລູກຄ້າ ແລະ ຕ້ອງມີການ Update ຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າຕາມໃນແຕ່ລະໄລຍະ ຕາມການຈັດຊັ້ນຄວາມສ່ຽງຂອງລູກຄ້າ. * ຊຸກຍູ້ໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ນຳໃຊ້ລະບົບການລະບຸຕົວຕົນຂອງລູກຄ້າທີ່ມາດຳເນີນທຸລະກຳ, ເຂົ້າເຖິງແຫລ່ງຂໍ້ມູນເອກະລາດ (ເວບໄຊ ສຕຟງ, UN list, OFAC, EU...) ແລະ ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນສະເພາະ (ພາກສ່ວນ ຄຸ້ມຄອງສຳມະໂນຄົວ ແລະ ບັດປະຈຳຕົວ, ໜັງສືຜ່ານແດນ, ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ຫຼື ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ)  1. ການປະສານງານພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ  * ການປະສານງານພາຍໃນ: ນອກຈາກ ສປປ ລາວ ໄດ້ມີ NCC, AML-Working Group ແລະ AML/CFT Focal Point ຂັ້ນສູນກາງ ເເລະ ທ້ອງຖີ່ນ ທີ່ເປັນກົນໄກໃນການປະສານງານພາຍໃນ, ຍັງໄດ້ຂະຫຍາຍການຮ່ວມມືໃນຮູບເເບບບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ (MOU) ກັບພາກສ່ວນຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ພາກສ່ວນດຳເນີນຄະດີ ເເລະ ພາກສ່ວນອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໂດຍຜ່ານລະບົບຮັບ-ສົ່ງ ຂໍ້ມູນ (Competent Authorities Data Sharing). * ການປະສານງານກັບຕ່າງປະເທດ: ສປປ ລາວ ໄດ້ມີ MOU ວ່າດ້ວຍການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂ່າວກອງທາງດ້ານການເງິນທີ່ຕິດພັນກັບ ML/TF ກັບ FIU ຕ່າງປະເທດ ແລະ ເພື່ອຂະຫຍາຍການຮ່ວມມືໃຫ້ກວ້າງຂຶ້ນ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ ສປປ ລາວ ໄດ້ສະໝັກເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງກຸ່ມ Egmont Group. | |  |
| 1.6. ປະເທດທີ່ຕັດສິນໃຈບໍ່ນໍາໃຊ້ບາງຂໍ້ແນະນໍາຂອງ FATF ຈໍາເປັນຕ້ອງໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື DNFBPs ດໍາເນີນການເພື່ອສະແດງ ໃຫ້ເຫັນວ່າ:  (a) ຕ້ອງມີໂຕມາຢັ້ງຢືນວ່າມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່າດ້ານ ML/TF; ການຍົກເວັ້ນກໍລະນີທີ່ວ່າ ມັນເກີດຂື້ນໃນສະຖານະການຈໍາກັດ ແລະ ຖືກຕ້ອງ; ແລະມັນຕິດພັນກັບກັບສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ກິດຈະກໍາທາງດ້ານການເງິນ ທີ່ສະເພາະໃດຫນຶ່ງ, ຫຼື DNFBPs; ຫຼື  (b) ກິດຈະກໍາທາງດ້ານການເງິນ (ນອກ ເໜືອຈາກການໂອນເງິນ ຫຼື ມູນຄ່າເງິນ) ຖືກດໍາເນີນໂດຍບຸກຄົນທົ່ວໄປ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ເປັນບາງຄັ້ງຄາວ ຫຼື ຢູ່ໃນລະດັບທີ່ຈໍາກັດ (ໂດຍຄໍານຶງເຖິງມາດຕະຖານທາງດ້ານປະລິມານ ແລະ ຄວາມສົມບູນ), ຈຶ່ງຈະຖືວ່າມີຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານ ML/TF ຕໍ່າ. | * ໃນກໍລະນີທີ່ມີຄວາມສ່ຽງທີ່ເປັນຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຈະດຳເນີນການຊອກຮູ້ລູກຄ້າຕາມຂັ້ນຕອນປົກກະຕິ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ຢູ່ມາດຕາ 13 ຂອງຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຊອກຮູ້ລູກ ແລະ ເພີ່ມທະວີເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ສະບັບເລກທີ 01/ຄຕຟງ; * ແຈ້ງການກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBA ແລະ ນິຕິກຳວຽກງານ AML/CFT ໃນນາມຜູ້ຄຸ້ມຄອງຂອງແຕ່ລະຫົວໜ່ວຍທີ່ີມີໜ້າທີ່ລາຍງານ **ສະເພາະຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ** (ອາດສະເໜີ ຄຕຟງ ພິຈາລະນາຕໍ່ກັບການອອກແຈ້ງໃນນາມຜູ້ຄຸ້ມກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນິຕິກຳວຽກງານ AML/CFT ເພື່ອໃຫ້ໄດ້ຕາມມາດຖານຂອງຂໍ້ແນະນຳນີ້). * ຜ່ານການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ NRA ເຫັນວ່າມີບັນດາຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕ່ຳ ແລະ ເປັນບູລິມະສິດສຳຮອງ ແມ່ນປະກອບມີ 09 ຂະແໜງການທີ່ ສປປ ລາວ ຈະຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ RBA ເປັນໄລຍະທີ 03 ຄື: 1). ບໍລິສັດໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື່ອທຸກປະເພດ, 2). ໂຮງຊວດຈຳ, 3). ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ, 4). ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ, 5). ບໍລິສັດບໍລິຫານຊັບສິນ, 6). ບໍລິສັດ ຫຼື ຕົວແທນຈຳໜ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການຊຳລະທາງດ້ານການເງິນ, 7). ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກົດໝາຍ, 8). ອົງການທະບຽນສານ ແລະ 9).ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ. ເນື່ອງຈາກວ່າຂະແໜງການເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງຕ່ຳ, ຂະໜາດຂອງທຸລະກິດຢູ່ໃນລະດັບນ້ອຍ ກາງ, ບາງຂະແໜງການກໍ່ນອນໃນອົງການຈັດຕັ້ງຂອງລັດຖະບານ. | | * ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຊອກຮູ້ລູກ ແລະ ເພີ່ມທະວີເອົາໃຈ ໃສ່ລູກຄ້າ ສະບັບເລກທີ 01/ຄຕຟງ   (ກໍລະນີທີ່ໄດ້ອ້າງອີງໄປເຖິງນິຕິກຳໃດ ຕ້ອງໄດ້ເອົາເນື້ອໃນມາໃສ່ຕາຕະລາງພ້ອມ) |
| 1.7. ໃນກໍລະນີທີ່ປະເທດລະບຸວ່າມີຄວາມສ່ຽງສູງຫຼາຍ, ຄວນຮັບປະກັນວ່າລະບົບ AML /CFT ສາມາດແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງນັ້ນໄດ້ເຊັ່ນ:  (a) ກໍານົດໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ມີມາດຕະການເຂັ້ມງວດເພື່ອບໍລິຫານ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ; ຫຼື  (b) ໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າຂໍ້ມູນເຫຼົ່ານີ້ຖືກລວມເຂົ້າໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງພວກເຂົາ. | * ໃນກໍລະນີທີ່ມີຄວາມສ່ຽງທີ່ເປັນຄວາມສ່ຽງສູງ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຈະດຳເນີນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດເກີດຂື້ນກັບລູກຄ້າ, ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ພື້ນທີ່ການໃຫ້ບໍລິຫານ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ຢູ່ມາດຕາ 14 ຂອງຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຊອກຮູ້ລູກ ແລະ ເພີ່ມທະວີເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ສະບັບເລກທີ 01/ຄຕຟງ * ແຈ້ງການກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBA ແລະ ນິຕິກຳວຽກງານ AML/CFT ໃນນາມຜູ້ຄຸ້ມຄອງຂອງແຕ່ລະຫົວໜ່ວຍທີ່ີມີໜ້າທີ່ລາຍງານ **ສະເພາະຄວາມສ່ຽງສູງ** (ອາດສະເໜີ ຄຕຟງ ພິຈາລະນາຕໍ່ກັບການອອກແຈ້ງໃນນາມຜູ້ຄຸ້ມກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນິຕິກຳວຽກງານ AML/CFT ເພື່ອໃຫ້ໄດ້ຕາມມາດຖານຂອງຂໍ້ແນະນຳນີ້).   ໂດຍອີງຕາມຫົວໜ່ວຍທຸລະກິດ ທີ່ນອນໃນຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແມ່ນມີທັງໝົດ 17 ຂະແໜງການ. ພາຍຫຼັງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ (NRA) ຈາກຂະແໜງການ ທັງໝົດ ສາມາດລະບຸໄດ້ 08 ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ເປັນຕົ້ນຂະແໜງການ: 1). ກາຊີໂນ, 2). ທະນາຄານທຸລະກິດ, 3). ບໍລິສັດອະສັງຫາລິມາຊັບ, 4). ຊື້-ຂາຍວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງກົ່າ, 5). ສະຖາບັນການເງິນ (ລວມທັງບໍລິສັດໂອນເງິນດ່ວນ), 6). ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ, 7). ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ 8). ບໍລິສັດປະກັນໄພ ຊຶ່ງສາມາດລະບຸໄດ້ທີ່ມາຂອງຄວາມສ່ຽງເປັນຕົ້ນແມ່ນ: ຂາດຄວາມເຂັ້ມແຂງໃນການຄຸ້ມຄອງ, ການຮັບຮູ້ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຍັງບໍ່ໄດ້ເທົ່າທີ່ຄວນ ແລະ ຂາດຄຸນນະພາບຂອງນະໂຍບາຍ, ຄຸນນະພາບຂອງການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຍັງບໍ່ໄດ້ດີເທົ່າທີ່ຄວນ ແລະ ຍັງບໍ່ມີຂັ້ນຕອນຂອງການດຳເນີນງານວຽກງານ AML/CFT ຢ່າງຈະແຈ້ງ. ເຊີ່ງປັດຈຸບັນ ສປປ ລາວສຸມໃສ່ 04 ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມພ້ອມ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຄຸ້ມຄອງຕາມຫຼັກການ RBA ໄດ້ເບື້ອງຕົ້ນກຸ່ມທີ 01 ລວມມີ: 1). ຂະແໜງການທະນາຄານ; 2). ຂະແໜງການຫຼັກຊັບ; 3). ຂະແໜງການປະກັນໄພ ແລະ 4). ຂະແໜງການກາຊິໂນ. ພາຍຫຼັງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBA ແລ້ວກໍ່ຈະລະບຸໄດ້ວ່າຈະກຳນົດມາດຕະການເພື່ອບໍລິຫານ ແລະ ຫລຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ. ພາຍຫລັງສຳເລັດຈະດຳເນີນການຈັດຕັ້ວປະຕິບັດການຄຸ້ມຄອງຕາມຫຼັກການ RBA ກຸ່ມທີ 02 ປະກອບມີ 05 ຂະແໜງການທີ່ຈະສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ໃນໄລຍະທີ 2 ແມ່ນ: 1). ຂະແໜງສະຖາບັນການເງິນ, 2). ອະສັງຫາລິມາຊັບ, 3). ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ, 4). ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ. ເນື່ອງຈາກວ່າຂະແໜງການເຫຼົ່ານີ້ ຕ້ອງໄດ້ມີການແກ້ໄຂປັບປຸງທາງດ້ານລະບຽບການ, ຄວາມເຂົ້າໃຈໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ການສ້າງຄວາມອາດສາມາດໃຫ້ແກ່ບຸກຄະລາກອນ | | * ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຊອກຮູ້ລູກ ແລະ ເພີ່ມທະວີເອົາໃຈ ໃສ່ລູກຄ້າ ສະບັບເລກທີ 01/ຄຕຟງ   (ກໍລະນີທີ່ໄດ້ອ້າງອີງໄປເຖິງນິຕິກຳໃດ ຕ້ອງໄດ້ເອົາເນື້ອໃນມາໃສ່ຕາຕະລາງພ້ອມ) |
| 1.8. ປະເທດອາດອະນຸຍາດໃຫ້ນໍາໃຊ້ມາດຕະການແບບງ່າຍດາຍສໍາລັບຄໍາແນະນໍາຂອງ FATF ບາງຂໍ້ໂດຍການກຳນົດໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື DNFBPs ຕ້ອງດໍາເນີນການບາງຢ່າງ ແຕ່ທັງນີ້ຕ້ອງເປັນກໍລະນີທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ML/TF ລະດັບຊາດ. | * ສປປ ລາວ ມີນິຕິກຳທີ່ກຳນົດການປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ໂດຍພື້ນຖານຢ່າງໜ້ອຍດ້ວຍການກໍານົດ, ຕີລາຄາ, ຕິດຕາມ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນ ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນກັບຕົນ ເປັນຕົ້ນ ຜະລິດຕະພັນ ທີ່ມີຢູ່ ຫຼື ສ້າງຂຶ້ນໃໝ່, ວິທີການດໍາເນີນທຸລະກິດ ທີ່ມີຢູ່ ຫຼື ສ້າງຂຶ້ນໃໝ່, ວິທີການ ຫຼື ຂັ້ນຕອນ ໃນການໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ການດໍາເນີນທຸລະກໍາ, ການໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີແບບໃໜ່ໃນການໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ການດໍາເນີນທຸລະກໍາ. ຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມສ່ຽງ ຕ້ອງມີມາດຕະການທີ່ເໜາະສົມ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນ ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍນັ້ນ ກ່ອນການໃຫ້ບໍລິການ, ການດໍາເນີນທຸລະກໍາ ແລະ ການສ້າງສາຍພົວພັນທຸລະກິດ ກັບລູກຄ້າຂອງຕົນ ທັງລາຍເກົ່າ ແລະ ລາຍໃໝ່ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ຢູ່ມາດຕາ 12 ຂອງຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຊອກຮູ້ລູກ ແລະ ເພີ່ມທະວີເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ສະບັບເລກທີ 01/ຄຕຟງ. * ແຈ້ງການກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBA ແລະ ນິຕິກຳວຽກງານ AML/CFT ໃນນາມຜູ້ຄຸ້ມຄອງຂອງແຕ່ລະຫົວໜ່ວຍທີ່ີມີໜ້າທີ່ລາຍງານ (ອາດສະເໜີ ຄຕຟງ ພິຈາລະນາຕໍ່ກັບການອອກແຈ້ງໃນນາມຜູ້ຄຸ້ມກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນິຕິກຳວຽກງານ AML/CFT ເພື່ອໃຫ້ໄດ້ຕາມມາດຖານຂອງຂໍ້ແນະນຳນີ້)   ໄລຍະຜ່ານມາ ສຕຟງ ໄດ້ຮ່ວມເຮັດວຽກຮ່ວມກັບທະນາຄານໂລກ ພ້ອມດ້ວຍຜູ້ຄຸ້ມຄອງຂອງແຕ່ລະຂະແຫນງການຈື່ງສາມາດເຫັນໄດ້ວ່າ ຂະແໜງການທີ່ຄາດວ່າມີຄວາມສ່ຽງຕຳ່ ແລະ ຈະນຳໃຊ້ມາດຕະການແບບງ່າຍດາຍສຳລັບຄຳແນະນຳຂອງ FATF ບາງຂໍ້ເຊັ່ນ:  1). ບໍລິສັດບໍລິຫານຊັບສິນ: ປັດຈຸບັນແມ່ນຍັງບໍ່ໄດ້ມີການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດດັ່ງກ່າວໃນ ສປປ ລາວ,  2). ສະພາທະນາຍຄວາມ ຫຼື ວິສາຫະກິດກົດໝາຍ:;  3). ອົງການທະບຽນສານ: ເປັນອົງການຈັດຕັ້ງຂອງລັດຖະບານ;  4).ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ: ເຫັນວ່າຄ່ອນຂ້າງມີມາດຕະຖານ  5). ວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ເຄື່ອງເກົ່າ: ໃນ ສປປ ລາວ ມີແຕ່ການນຳເຂົ້າເພັດມີບໍລິສັດດຽວ ແລະ ທອງຄຳແທ່ງແມ່ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງ . | |  |
| 1.9. ພາກສ່ວນຄຸ້ມຄອງ ແລະ SRBs ຄວນຮັບປະກັນວ່າສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ປະຕິບັດຕາມພັນທະພາຍໃຕ້ຂໍ້ແນະນຳທີ່ 1. | ອີງຕາມກົດໝາຍ AML/CFT ລະບຸໃນມາດຕາ 20 ໃຫ້ REs ມີການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຫຼັກການປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ. ໄລຍະຜ່ານມາ ສປປ ລາວ ກໍ່ໄດ້ຈັດຕັ້ງການປະເມີນ NRA ແລະ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBA ເພື່ອໃຫ້ສາມາດລະບຸໄດ້ຂໍ້ບົກຜ່ອງ ຕ່າງໆ ເພື່ອກຳນົດມາດຕະການໃຫ້ REs ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າຈະສາມາດຕັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມພັນທະພາຍໃຕ້ຂໍ້ແນະນຳທີ 01 ໄດ້. | |  |
| 1.10. ການກຳນົດໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ລະບຸ, ປະເມີນ ແລະ ເຂົ້າໃຈຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/TF ຂອງຕົນຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ເໝາະສົມ (ສໍາລັບລູກຄ້າ, ປະເທດ ຫຼື ພື້ນທີ່ພູມມິພາກ, ການບໍລິການ, ທຸລະກໍາ ຫຼື ຊ່ອງທາງການຈັດສົ່ງ) ຊຶ່ງລວມທັງການກໍານົດໃຫ້:  (a). ສ້າງເອກະສານການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ;  (b).ພິຈາລະນາປັດໃຈຄວາມສ່ຽງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທັງໝົດ ກ່ອນທີ່ຈະກຳນົດວ່າຄວາມສ່ຽງຢູ່ໃນລະດັບໃດ ແລະ ຈະຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງແນວໃດ;  (c). ປັບປຸງ (Update) ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງໃຫ້ເປັນປະຈຸບັນທັນຕໍ່ສະພາບການສະ ເໝີ;  (d). ມີກົນໄກທີ່ເໝາະສົມໃນການໃຫ້ຂໍ້ມູນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແກ່ໜ່ວຍງານເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ມີອໍານາດ ແລະ SRBs. | ສປປ ລາວ ກຳລັງຢູ່ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ RBA ຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ ເຊີ່ງໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພາຍໃຕ້ການຊ່ວຍເຫຼືອຂອງທະນາຄານໂລກ ກໍ່ໄດ້ປະກອບມີຕົວປ່ຽນຕ່າງໆທີ່ຕິດພັນກັບ ການໃຫ້ REs ລະບຸ, ປະເມີນ ແລະ ເຂົ້າໃຈຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/TF ຂອງຕົນຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ເໝາະສົມ (ສໍາລັບລູກຄ້າ, ປະເທດ ຫຼື ພື້ນທີ່ພູມມິພາກ, ການບໍລິການ, ທຸລະກໍາ ຫຼື ຊ່ອງທາງການຈັດສົ່ງ) ພາຍຫຼັງການປະຈັດຕັ້ງ RBA ກ່ໍ່ຈະກຳນົດໃຫ້ REs ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການເຜື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຕົວຈິງຂອງຂະແໜງການນັ້ນໆ. | |  |
| 1.11. ຄວນກຳນົດໃຫ້ ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ມີ:  (a). ມີນະໂຍບາຍ, ການຄວບຄຸມ ແລະ ຂໍັ້ນຕອນການດຳເນີນການທີ່ໄດ້ຮັບອານຸຍາດໂດຍຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ ເພື່ອສາມາດບໍລິຫານ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ທີ່ປະເທດໄດ້ລະບຸ (ເຊັນດຽວກັບຂອງປະເທດ ຫຼື ຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື DNFBPs);  (b). ຕິດຕາມການດຳເນີນການຄວບຄຸມ ແລະ ປັບປຸງການດຳເນີນການດັ່ງກ່າວຫາກຈຳເປັນ;  (c). ດຳເນີນມາດຕະການຢ່າງເຂັ້ມງວດເພື່ອບໍລິຫານ ແລະ ລົດຄວາມສ່ຽງໃນກໍລະນີພົບຄວາມສ່ຽງສູງ; | ສຕຟງ ລວມທັງຜູ້ຄຸ້ມຄອງໄດ້ມີການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນການຕິດຕາມກວດກາ ຫົວໜ່ວຍຂອງຕົນ ເຊີ່ງໃນການຕິດຕາມກວດກາກໍ່ຈະມີທັງກວດກາທາງດ້ານເອກະສານ (Offsite) ແລະ ການລົງກວດກາຕົວຈິງ (Onsite) ເຊີ່ງໃນການກວດກາຈະປະກອບມີອົງປະກອບຕ່າງໆທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານ AML/CFT ເຊັ່ນ: ນະໂຍບາຍ, ຂັ້ນຕອນການຄວບຄຸມ ແລະ ດຳເນີນການພາຍໃນ, ການສ້າງຕັ້ງພະແນກ ຫລື ຂະແໜງການ ຫລື ພະນັກງານຜູ້ຮັບຜິດຊອບ ແລະ ອື່ນໆ ເພື່ອສາມາດບໍລິຫານ ແລະ ຫລຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ ຜູ້ຄຸ້ມຄອງໄດ້ລະບຸ. ທັງນີ້ອີງຕາມກົດໝາຍ AML/CFT ມາດຕາ 65 ມາດຕະການຕໍ່ກັບຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີລາຍງານ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 09 ໃນການຜັນຂະຫຍາຍມາດຕາດັ່ງກ່າວ ໃນການປະຕິບັດມາດຕະການກັບ REs. | |  |
| 1.12. ໃນກໍລະນີຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ ປະເທດອາດຈະໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ DNFBPs ໃຊ້ມາດຕະການແບບງ່າຍດາຍໃນການບໍລິຫານ ຫຼື ຫຼູດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ, ແລະ ບັນລຸມາດຕະຖານໃນຂໍ້ 1.9 ຫາ 1.11. ແຕ່ບໍ່ຄວນໃຊ້ມາດຕະການດັ່ງກ່າວໃນກໍລະນີທີ່ມີເຫດສົງໄສດ້ານ ML/FT. | ຈາກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນຂໍ້ 1.9 ຫາ 1.11 ກໍ່ຈະສາມາດລະບຸໄດ້ຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕຳ່ ແລະ ຈະປະຕິບັດມາດຕະການແບບງ່າຍດາຍຕາມຄວາມສ່ຽງທີ່ໄດ້ລະບຸ. ແຕ່ຜູ້ຄຸ້ມຄອງກໍ່ໄດ້ມີການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາເປັນໄລຍະ ຖ້າເກີດກໍລະນີສົງໃສດ້ານ AML/CFT ກໍ່ຈະກຳນົດມາດຕະການຕາມຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນ. | |  |