

ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດ ດ້ານການຟອກ
ເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ
ຂະແໜງການ ປະກັນໄພ

Nationnal Risk Assessment (NRA) Insurance Sector

ນຳສະເໜີໂດຍ: ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຟອກເງິນ

ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດເປັນເຄື່ອງມືສຳຄັນໃນການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ
ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໂດຍຊ່ວຍໃຫ້ປະເທດຊາດສາມາດລະບຸ, ວິເຄາະ
ແລະ ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.





ຫົວຂໍ້ການນຳສະເໜີ

1. ສະພາບລວມ

ພາບລວມກ່ຽວກັບຄວາມສຳຄັນຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໃນປະຈຸບັນ

2. ຄວາມຈຳເປັນ

ເຫດຜົນທີ່ຈຳເປັນຕ້ອງມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ

3. ຂັ້ນຕອນການປະເມີນ NRA

ຂັ້ນຕອນແລະວິທີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ

4. ໂຄງປະກອບການປະເມີນ NRA

ໂຄງສ້າງການຈັດຕັ້ງແລະການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນ

5. ແຜນວຽກຕໍ່ໜ້າ

ກິດຈະກຳແລະແຜນງານທີ່ຈະດຳເນີນໃນຕໍ່ໜ້າ



I. ສະພາບລວມ



ສະພາບການເຄື່ອນໄຫວ
ການຟອກເງິນ/ການສະໜອງທຶນ
(ML/TF) ທີ່ສັບຊ້ອນ

ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນແກ່
ການກໍ່ການຮ້າຍໃນຂອບເຂດທົ່ວໂລກມີ
ລັກສະນະສັບຊ້ອນ ແລະ ເພີ່ມຂຶ້ນເລື້ອຍໆ



ຂໍ້ຈຳກັດຂອງເຄື່ອງມື
ອົງການຕ້ານການຟອກເງິນສາກົນ
(FATF)

ນະໂຍບາຍ ແລະ ເຄື່ອງມືຂອງ FATF ທີ່ມີຢູ່
ຍັງບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂບັນດາໄພຂົ່ມຂູ່ດ້ານ
ML/TF ທີ່ມີຫຼາກຫຼາຍຮູບແບບໄດ້ຢ່າງຄົບ
ຖ້ວນ



ມາດຕະການປ້ອງກັນທີ່ບອບບາງ

ບັນດາມາດຕະການເພື່ອປ້ອງກັນແລະແກ້ໄຂ
ປະກົດການຂອງ ML/TF ຂອງບັນດາປະເທດ
ຍັງບອບບາງ ບໍ່ສາມາດຮັບປະກັນປະກົດການ
ML/TF ທີ່ມີຄວາມຊັບຊ້ອນໄດ້ດີເທົ່າທີ່ຄວນ

NRA ແມ່ນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນຂະແໜງການເງິນ ແລະ ບໍ່ນອນ
ໃນຂະແໜງການເງິນ ທີ່ເກີດຂຶ້ນ ເພື່ອລະບຸມະສິດຄວາມສ່ຽງ ML/TF ແລະ ກຳນົດໄດ້ມາດຕະການໃນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ.



ສິນທິສັນຍາສາກົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຕ້ານການຟອກເງິນ

ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ UN



- ສິນທິສັນຍາ ສປຊ ວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານການຄ້າ-ຂາຍ ຢາເສບຕິດ ແລະ ສານອອກລືດຕໍ່ຈິດປະສາດ ປີ 1988 ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ລັດພາຄືກຳນົດໃຫ້ການຟອກເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຢາເສບຕິດເປັນອາຊະຍາກຳ



- ສິນທິສັນຍາ ສປຊ ວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານອາຊະຍາກຳຂ້າມຊາດແບບມີການຈັດຕັ້ງ ປີ 2000 ເພີ່ມຂອບເຂດການຟອກເງິນໃຫ້ກວມເອົາຜົນປະໂຫຍດຈາກອາຊະຍາກຳຂ້າມຊາດທີ່ມີການຈັດຕັ້ງ



- ສິນທິສັນຍາ ສປຊ ວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ປີ 1999 ກຳນົດໃຫ້ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍເປັນອາຊະຍາກຳ ແລະ ກຳນົດມາດຕະການເພື່ອປ້ອງກັນ



- ສິນທິສັນຍາ ສປຊ ວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ປີ 2004 ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ປະເທດສະມາຊິກສ້າງລະບົບຄວບຄຸມການຟອກເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ

ສິນທິສັນຍາເຫຼົ່ານີ້ສ້າງພື້ນຖານທາງກົດໝາຍສາກົນສໍາລັບການຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ອົງການຕ້ານການຟອກເງິນສາກົນ (FATF)



ການສ້າງຕັ້ງ

ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນປີ 1989 ໂດຍກຸ່ມ G7

ເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ເລີ່ມດໍາເນີນງານໃນປາຣີໃນປີ 1990

ບົດບາດ

ເປັນຜູ້ກຳນົດມາດຖານສາກົນກ່ຽວກັບການຕ້ານ

ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ເຄື່ອງມືກຳນົດ

ໄດ້ກຳນົດ 40 ຂໍ້ແນະນຳຂອງ FATF

ເປັນມາດຖານສາກົນທີ່ປະເທດຕ່າງໆຕ້ອງປະຕິບັດເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ



FATF ເປັນອົງການສູງກົນທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ສົ່ງເສີມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການດ້ານກົດໝາຍ, ລະບຽບ ການ ແລະ ການປະຕິບັດງານເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນ ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຂະຫຍາຍອາວຸດທີ່ມີອານຸພາບທຳລາຍ ລ້າງຜານ

40 ຂໍ້ແນະນຳຂອງອົງການຕ້ານການຟອກເງິນສາກົນ (FATF)

ປະເພດຂອງຂໍ້ແນະນຳ

- ນະໂຍບາຍ AML/CFT ແລະ ການປະສານງານ
- ການຟອກເງິນ ແລະ ການຍຶດຊັບສິນ
- ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການແຜ່ຂະຫຍາຍອາວຸດ
- ມາດຕະການປ້ອງກັນສໍາລັບຂະແໜງການເງິນ
- ຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຂອງນິຕິບຸກຄົນ
- ອຳນາດ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ມີສິດອຳນາດ
- ການຮ່ວມມືສາກົນ

ຍັດຕິຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສປຊ

ຍັດຕິ 1267 (ປີ 1999)

ເນັ້ນການລົງໂທດຕໍ່ອົງການ Al-Qaeda ແລະ Taliban ແລະ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ຍັດຕິ 1373 (ປີ 2001)

ກຳນົດໃຫ້ທຸກປະເທດຫ້າມການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ອາຍັດຊັບສິນຂອງຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ຮ່ວມມືໃນການສືບສວນສອບສວນ

ຍັດຕິເຫຼົ່ານີ້ສ້າງພື້ນຖານທາງກົດໝາຍສາກົນເພີ່ມເຕີມໃນການຕ້ານການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ



ກຸ່ມອາຊີປາຊີຟິກ ເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ (APG)

ການສ້າງຕັ້ງ

ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນປີ 1997 ເປັນກຸ່ມຕ້ານການຟອກເງິນລະດັບພາກພື້ນທີ່ໃຫຍ່ກວ່າກຸ່ມອື່ນ

ສະມາຊິກ

ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກ 41 ປະເທດ, ມີ 10 ປະເທດທີ່ເປັນສະມາຊິກຂອງທັງ APG ແລະ FATF

ສປປ ລາວ

ເປັນສະມາຊິກອັນດັບທີ 36 ຂອງ APG ແລະ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ແນະນຳ 40 ຂໍ້ໃໝ່ຂອງ FATF

ພາລະບົດບາດຂອງ APG

- ປະເມີນການປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານຂອງ FATF ໃນພາກພື້ນ
- ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອດ້ານວິຊາການແກ່ສະມາຊິກ
- ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງດ້ານນິຕິກຳ ແລະ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ
- ຊ່ວຍປະສານງານລະຫວ່າງສະມາຊິກໃນການຮ່ວມມືລະດັບພາກພື້ນ



ການເປັນສະມາຊິກຂອງ APG ໝາຍຄວາມວ່າ ສປປ ລາວ ມີພັນທະໃນການພັດທະນາລະບົບຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ຕ້ານການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານສາກົນ.



Asia/Pacific Group
on Money Laundering

I. ສະພາບລວມ (ຕໍ່)

ຄວາມສ່ຽງ ML/TF ແມ່ນຫຍັງ?

ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍເກີດຂຶ້ນຈາກການປະສົມປະສານຂອງອົງປະກອບຫຼັກສອງຢ່າງ:

⑥

1. ໄຟຂົ່ມຂູ່

ໄຟຂົ່ມຂູ່ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ, ກຸ່ມຄົນ ຫຼື ກິດຈະກຳທີ່ມີທ່າແຮງສ້າງອັນຕະລາຍໃຫ້ແກ່ລັດ, ສັງຄົມ, ເສດຖະກິດ ຫຼື ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງສະຖາບັນການເງິນໂດຍການນຳໃຊ້ວິທີການຟອກເງິນ ຫຼື ສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

☆

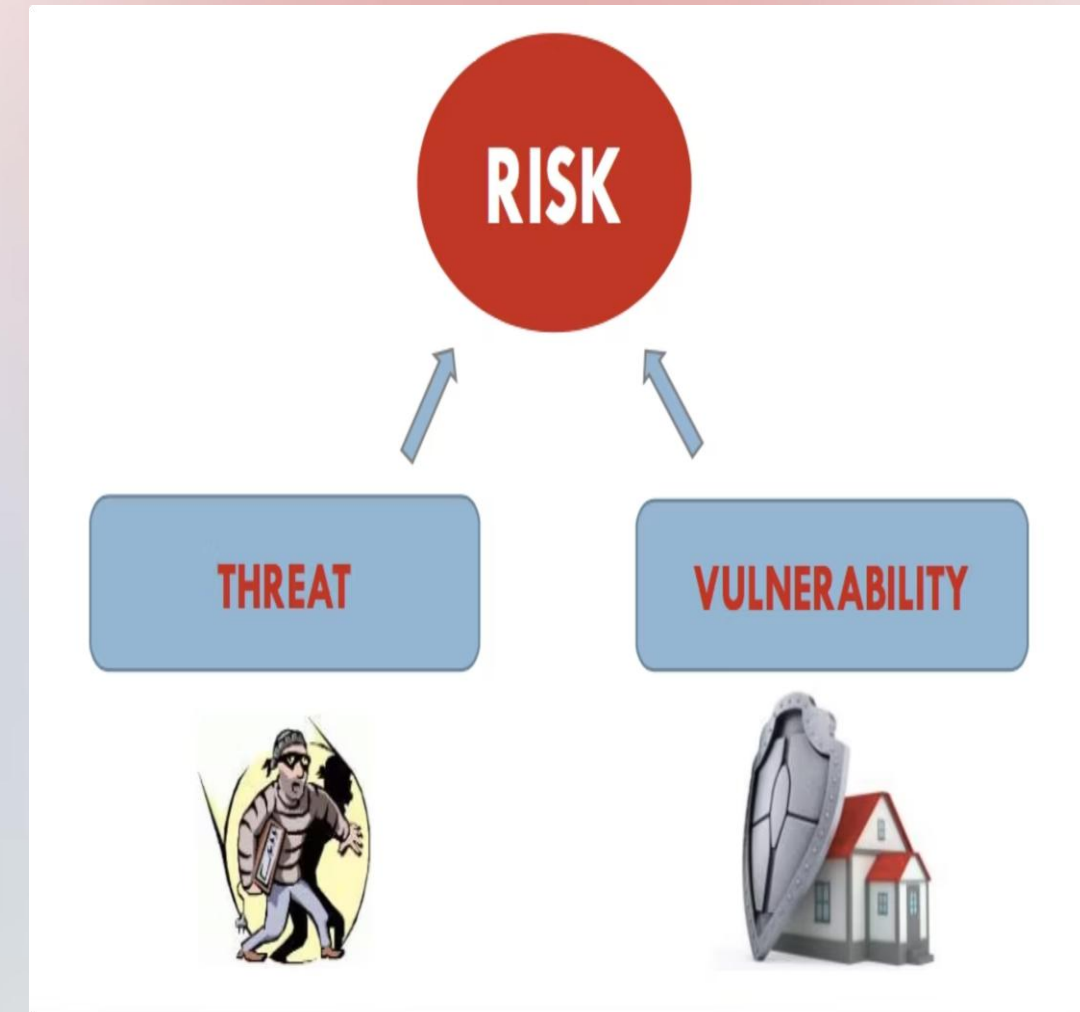
2. ຄວາມບອບບາງ

ຄວາມບອບບາງ ໝາຍເຖິງ ຈຸດອ່ອນ ຫຼື ຊ່ອງຫວ່າງໃນລະບົບປ້ອງກັນ (ດ້ານນິຕິກຳ, ກົນໄກ, ຈັນຍາບັນ ແລະ ອື່ນໆ) ທີ່ອາດຖືກສວຍໃຊ້ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

①

ຄວາມສ່ຽງ ML/TF = ໄຟຂົ່ມຂູ່ + ຄວາມບອບບາງ

ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ML/TF ຈຶ່ງເປັນການວິເຄາະທັງໄຟຂົ່ມຂູ່ ແລະ ຄວາມບອບບາງ ເພື່ອໃຫ້ເຂົ້າໃຈລະດັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ພັດທະນາມາດຕະການແກ້ໄຂທີ່ເໝາະສົມ.





I. ສະພາບລວມ (ຕໍ່)

ຄວາມເຂົ້າໃຈເລິກເຊິ່ງກ່ຽວກັບອົງປະກອບຂອງຄວາມສ່ຽງ

1. ໄຟຂົ່ມຊຸ່ດ້ານການຟອກເງິນ (ML/TF) ໝາຍເຖິງ:

ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງ ຫຼື ການກະທຳຜິດທີ່ອາດສ້າງຄວາມເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ ປະເທດ, ສັງຄົມ, ເສດຖະກິດ ແລະ ອື່ນໆ.

ຕົວຢ່າງຂອງໄຟຂົ່ມຊຸ່

- ອາຊະຍາກຳທີ່ສ້າງລາຍຮັບສູງ (ການຄ້າຢາເສບຕິດ, ການຄ້າມະນຸດ)
- ກຸ່ມອາຊະຍາກຳທີ່ມີການຈັດຕັ້ງ
- ເຄືອຂ່າຍກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ຜູ້ສະໜັບສະໜູນດ້ານການເງິນ
- ກິດຈະກຳການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ແລະ ການຍົກຍອກເງິນ
- ການລັກລອບຂົນສົນຄ້າ ແລະ ການຫຼົບຫຼີກພາສີ

2. ຄວາມບອບບາງ ໝາຍເຖິງ:

ຈຸດບົກຜ່ອງ ຫຼື ຊ່ອງຫວ່າງ (ນິຕິກຳ, ກົນໄກ, ຈັນຍາບັນ...) ທີ່ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນສາມາດສວຍໃຊ້ ຫຼື ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ການກະທຳຜິດ.

ຕົວຢ່າງຂອງຄວາມບອບບາງ

- ຂໍ້ຈຳກັດໃນລະບົບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ
- ການຂາດກົນໄກການກວດສອບ ແລະ ຄວບຄຸມທີ່ມີປະສິດທິພາບ
- ການຄວບຄຸມຊາຍແດນທີ່ບໍ່ເຂັ້ມແຂງ
- ລະບົບການເງິນທີ່ມີການພັດທະນາບໍ່ສົມບູນ
- ການຂາດການຮ່ວມມືລະຫວ່າງໜ່ວຍງານ
- ການຂາດຄວາມໂປ່ງໃສໃນການເຮັດທຸລະກຳ



II. ຄວາມຈຳເປັນ

ພັນທະພາຍໃຕ້ຂໍ້ແນະນຳທີ 1 ຂອງ FATF

ຂໍ້ແນະນຳທີ 1 ຂອງ FATF ກຳນົດໃຫ້ທຸກປະເທດຕ້ອງດຳເນີນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ (NRA) ເພື່ອລະບຸ, ປະເມີນ ແລະ ເຂົ້າໃຈຄວາມສ່ຽງດ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຂອງຕົນ.

ແກ້ໄຂຜົນການປະເມີນຂອງ ສປປ ລາວ

ການປະເມີນຮ່ວມ (Mutual Evaluation) ຂອງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຊຶ່ງໃຫ້ເຫັນເຖິງຄວາມຈຳເປັນໃນການປັບປຸງລະບົບຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ຕ້ານການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານສາກົນ.



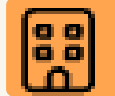

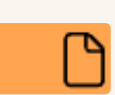
ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ 40 ຂໍ້ແນະນຳຂອງ FATF

ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດແມ່ນກ້າວທຳອິດແລະສຳຄັນທີ່ສຸດໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບົບຕ້ານການຝອກເງິນແລະຕ້ານການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍທີ່ອີງໃສ່ຄວາມສ່ຽງ. ຜົນການປະເມີນຈະເປັນພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການພັດທະນານະໂຍບາຍແລະມາດຕະການທີ່ມີປະສິດທິພາບ.

II. ຄວາມຈຳເປັນ (ຕໍ່)



ສາຍກ່ຽວພັນຂອງ NRA ຫຼື ຂໍ້ແນະນຳທີ 1 (Rec. 1) ຕໍ່ຂໍ້ແນະນຳຂໍ້ອື່ນໆ

-  Rec. 2
ການຮ່ວມມືແລະການປະສານງານລະດັບຊາດ
-  Rec. 10
ການກວດສອບລູກຄ້າ
-  Rec. 22
ທຸລະກິດແລະວິຊາຊີບທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ
-  Rec. 26
ການຄວບຄຸມສະຖາບັນການເງິນ
-  Rec. 28
ການຄວບຄຸມວິຊາຊີບທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ

ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ (NRA) ບໍ່ແມ່ນພຽງແຕ່ການປະຕິບັດຕາມຂໍ້ແນະນຳທີ 1 ເທົ່ານັ້ນ, ແຕ່ຍັງມີຜົນກະທົບໂດຍກົງຕໍ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ແນະນຳອື່ນໆຢ່າງມີປະສິດທິພາບ. ດັ່ງນັ້ນ, ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຈຶ່ງເປັນເຄື່ອງມືພື້ນຖານທີ່ສຳຄັນໃນການຜັດທະນາລະບົບ AML/CFT ຂອງປະເທດ.

- 1. ຜົນໄດ້ຮັບຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ
ຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຈະເປັນພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ແນະນຳອື່ນໆ, ໂດຍຊ່ວຍໃຫ້ສາມາດຈັດສັນຊັບພະຍາກອນແລະມາດຕະການໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມລະດັບຄວາມສ່ຽງ.
- 2. ຄວາມສຳຄັນຂອງ Rec. 33 ວ່າດ້ວຍສະຖິຕິ
ການປະຕິບັດຕາມ Rec. 33 ວ່າດ້ວຍສະຖິຕິ ຖືເປັນເງື່ອນໄຂເບື້ອງຕົ້ນສຳລັບການປະເມີນຄວາມສ່ຽງທີ່ຖືກຕ້ອງ, ເນື່ອງຈາກການມີຂໍ້ມູນສະຖິຕິທີ່ຄົບຖ້ວນແລະຖືກຕ້ອງແມ່ນພື້ນຖານສຳຄັນຂອງການວິເຄາະ.





II. ຄວາມຈຳເປັນ (ຕໍ່)

3. ກຳນົດບັນດາຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ



Rec. 8

ບັນດາອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ - ຕ້ອງມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງສະເພາະສຳລັບອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ ທີ່ອາດຖືກນຳໃຊ້ໃນການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.



Rec. 12

ບຸກຄົນທີ່ມີບົດບາດທາງການເມືອງ (PEPs) - ຕ້ອງມີມາດຕະການພິເສດໃນການລະບຸແລະຄວບຄຸມບຸກຄົນທີ່ມີບົດບາດທາງການເມືອງທີ່ອາດມີຄວາມສ່ຽງສູງຕໍ່ການຟອກເງິນ.



Rec. 15

ບັນດາເຕັກໂນໂລຊີໃໝ່ໆ - ຕ້ອງປະເມີນຄວາມສ່ຽງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຜະລິດຕະພັນແລະບໍລິການໃໝ່, ລວມທັງສິນຊັບດິຈິຕອລແລະສະກຸນເງິນເຂັ້ນລະຫັດ.



Rec. 17

ການເອື້ອຍອົງໃສ່ບຸກຄົນທີສາມ - ຕ້ອງມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງເມື່ອສະຖາບັນການເງິນອາໄສຜູ້ອື່ນໃນການປະຕິບັດມາດຕະການກວດສອບລູກຄ້າ.



Rec. 18

ການຄວບຄຸມພາຍໃນ - ຕ້ອງພັດທະນາລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ອົງໃສ່ຄວາມສ່ຽງເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນແລະການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.



Rec. 19

ບັນດາປະເທດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ - ຕ້ອງໃຊ້ມາດຕະການກວດສອບທີ່ເຂັ້ມງວດຕໍ່ບຸກຄົນແລະນິຕິບຸກຄົນຈາກປະເທດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ.

Rec. 24, 25

ຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ - ຕ້ອງມີມາດຕະການໃນການລະບຸແລະຕິດຕາມຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຂອງນິຕິບຸກຄົນແລະການຈັດການທາງກົດໝາຍ ເພື່ອປ້ອງກັນການນຳໃຊ້ເພື່ອຈຸດປະສົງຜິດກົດໝາຍ.





II. ຄວາມຈຳເປັນ (ຕໍ່)

ຜົນປະໂຫຍດຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ



ການວາງແຜນຍຸດທະສາດທີ່ດີກວ່າ

ຊ່ວຍໃຫ້ຜູ້ວາງນະໂຍບາຍສາມາດວາງແຜນຍຸດທະສາດແຫ່ງຊາດທີ່ມີປະສິດທິພາບໂດຍອີງໃສ່ຄວາມສ່ຽງທີ່ລະບຸໄດ້



ການຈັດສັນຊັບພະຍາກອນທີ່ມີປະສິດທິພາບ

ຊ່ວຍໃຫ້ສາມາດຈັດສັນຊັບພະຍາກອນທີ່ມີຈຳກັດໄປຍັງຂົງເຂດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງທີ່ສຸດ



"Building bridges, shaping futures."

ການປັບປຸງການຮ່ວມມືສາກົນ

ສາມາດສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງຄວາມມຸ່ງໝັ້ນຂອງປະເທດໃນການຕ້ານການຝອກເງິນແລະການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ



ການມີສ່ວນຮ່ວມຂອງພາກເອກະຊົນ

ຊ່ວຍໃຫ້ພາກເອກະຊົນເຂົ້າໃຈຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດແລະສາມາດພັດທະນາລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເໝາະສົມ



ການປັບປຸງລະບົບກົດໝາຍ

ຊ່ວຍລະບຸຊ່ອງຫວ່າງໃນລະບົບກົດໝາຍທີ່ຕ້ອງໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນແລະການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຢ່າງມີປະສິດທິພາບ



ເສີມສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງຂອງລະບົບການເງິນ

ຊ່ວຍປົກປ້ອງຄວາມສົມບູນຂອງລະບົບການເງິນແລະຮັກສາຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຂອງສາກົນໃນລະບົບການເງິນຂອງປະເທດ

II. ຄວາມຈຳເປັນ (ຕໍ່)

1

ຜົນຂອງການປະເມີນ

ຜົນຂອງການປະເມີນນັ້ນຊື່ໃຫ້ເຫັນເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງຕໍ່ ກາງ ແລະ ສູງ ໃນຂະແໜງການຕ່າງໆ ທີ່ໄດ້ມີການເຮັດການປະເມີນ NRA. ຊຶ່ງລວມທັງລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງປະເທດ.



2

ບົດລາຍງານຂອງການປະເມີນ

ບົດລາຍງານ NRA ແມ່ນເອກະສານກ່ຽວກັບຂະບວນການປະເມີນ, ສິ່ງທີ່ຄົ້ນພົບ ແລະ ຫຼັກຖານອ້າງອີງ, ຈະຖືກເຜີຍແຜ່ໃຫ້ທຸກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເພື່ອເປັນປ່ອນອີງໃນການສ້າງແຜນຍຸດທະສາດຂອງຕົນ.



3

ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຜົນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຈະຖືກນຳໃຊ້ເປັນປ່ອນອີງໃນການສ້າງແຜນ ແລະ ພັດທະນາການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງເພື່ອປ້ອງກັນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ພົບເຫັນຜ່ານການປະເມີນ.



ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດເປັນຂະບວນການສຳຄັນທີ່ບໍ່ພຽງແຕ່ຊ່ວຍລະບຸແລະເຂົ້າໃຈຄວາມສ່ຽງເທົ່ານັ້ນ, ແຕ່ຍັງເປັນພື້ນຖານສຳລັບການສ້າງມາດຕະການຫຼຸດຜ່ອນແລະແຜນດຳເນີນງານທີ່ເໝາະສົມ. ຜົນຂອງການປະເມີນຈະຊ່ວຍໃຫ້ທຸກພາກສ່ວນສາມາດຈັດບຸລິມະສິດການຈັດສັນຊັບພະຍາກອນແລະເອົາໃຈໃສ່ປັນຫາທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງທີ່ສຸດ.



III. ຂັ້ນຕອນການປະເມີນ NRA

1. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນ NRA

ລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບວິທີການດໍາເນີນການປະເມີນ, ລວມທັງໂຄງສ້າງການຈັດຕັ້ງ, ຄະນະເຮັດວຽກ, ແລະ ຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດ.

2. ວິທີການປະເມີນ NRA

ເຄື່ອງມືແລະເຕັກນິກທີ່ຈະນໍາໃຊ້ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ລວມທັງການເກັບກໍາຂໍ້ມູນ, ວິທີການວິເຄາະ, ແລະ ການຈັດລຳດັບຄວາມສ່ຽງ.

3. ກຳນົດເວລາ

ຕາຕະລາງເວລາການປະຕິບັດກິດຈະກຳຕ່າງໆໃນຂະບວນການປະເມີນ, ກຳນົດວັນທີສໍາຄັນ, ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງແຕ່ລະຂັ້ນຕອນ.

ຂັ້ນຕອນການປະເມີນ NRA ແມ່ນຂະບວນການທີ່ຄົບຖ້ວນແລະເປັນລະບົບ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຈະໄດ້ຮັບການດໍາເນີນຢ່າງມີປະສິດທິພາບແລະສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານສາກົນ. ແຕ່ລະຂັ້ນຕອນມີຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ຄວາມສໍາເລັດຂອງການປະເມີນໂດຍລວມ.





III. ຂັ້ນຕອນການປະເມີນ NRA (ຕໍ່)

1. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນ NRA

1

ໄລຍະທີ 1: ໄລຍະກະກຽມ

- ຂະບວນການພາຍໃນ, ການຈັດປະຊຸມເຜີຍແຜ່ ແລະ ກະກຽມ NRA (ພາຍໃນ)
- ການຈັດກອງປະຊຸມກັບທະນາຄານໂລກຜ່ານ VIDEO CONFERENCE
- ສ້າງແຜນການແລະກຳນົດພາກສ່ວນທີ່ຕ້ອງເຂົ້າຮ່ວມໃນການປະເມີນ
- ກະກຽມແບບຟອມແລະເຄື່ອງມືການເກັບກຳຂໍ້ມູນ

2

ໄລຍະທີ 2: ໄລຍະດຳເນີນການ ແລະ ປະເມີນ

- ການຈັດສຳມະນາຄັ້ງທີ 1 ໂດຍທະນາຄານໂລກ (launching)
- ການລົງເກັບກຳຂໍ້ມູນຈາກພາກສ່ວນຕ່າງໆ
- ສັງລວມຕົວເລກມາວິເຄາະ ແລະ ຂຽນບົດປະເມີນ
- ການທົບທວນຄືນບົດລາຍງານເບື້ອງຕົ້ນ
- ການວິເຄາະຂໍ້ມູນແລະການກຳນົດລະດັບຄວາມສ່ຽງ

ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນ NRA ຕ້ອງການການວາງແຜນຢ່າງລະອຽດແລະການກະກຽມທີ່ດີ. ໄລຍະກະກຽມແລະໄລຍະດຳເນີນການມີຄວາມສຳຄັນເທົ່າໆກັນໃນການຮັບປະກັນຄຸນນະພາບຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ. ການຮ່ວມມືກັບທະນາຄານໂລກຊ່ວຍໃຫ້ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບຄຳແນະນຳດ້ານວິຊາການແລະການສະໜັບສະໜູນທີ່ຈຳເປັນ.



III. ຂັ້ນຕອນການປະເມີນ NRA (ຕໍ່)

1. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການປະເມີນ NRA (ຕໍ່)

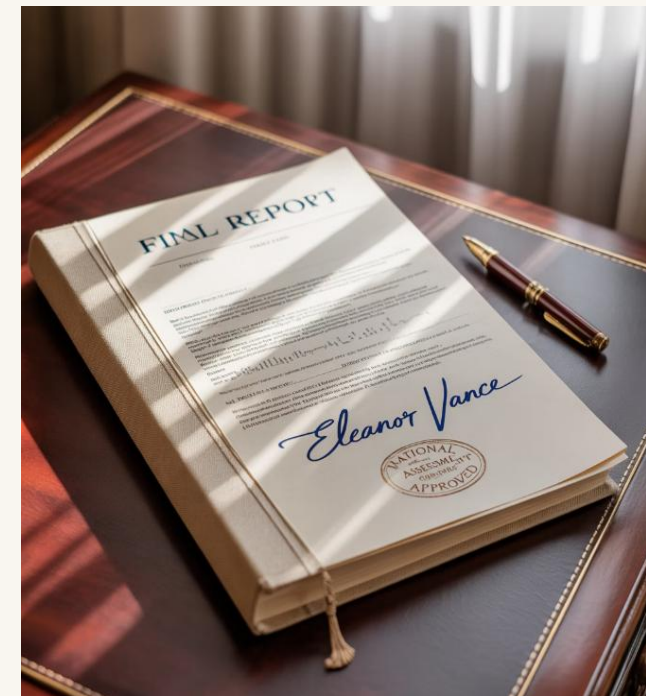
1

ໄລຍະທີ 3: ການສະຫຼຸບ

- ຈັດສຳມະນາກັບທະນາຄານໂລກຄັ້ງທີ 2 (finalize)
- ທົບທວນຄືນບົດລາຍງານຄັ້ງສຸດທ້າຍເພື່ອປຶກສາຫາລືກັບທະນາຄານໂລກ
- ຮ່າງແຜນບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ
- ການສະເໜີຜົນຂອງການປະເມີນ NRA ໃຫ້ການນຳຄັ້ງທຳອິດ
- ສຳເລັດການເຮັດການປະເມີນ NRA
- ການສະເໜີຜົນຂອງການປະເມີນ NRA ໃຫ້ການນຳເພື່ອຮັບຮອງ
- ສ້າງແຜນເຜີຍແຜ່ກ່ຽວກັບຜົນຂອງການປະເມີນ NRA ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດ

ຜົນທີ່ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບຈາກໄລຍະສະຫຼຸບ

- ບົດລາຍງານການປະເມີນສະບັບສົມບູນ - ເອກະສານຄົບຖ້ວນທີ່ສະຫຼຸບການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ລວມທັງຜົນການວິເຄາະແລະຄຳແນະນຳ
- ແຜນບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ - ຍຸດທະສາດແລະມາດຕະການເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ລະບຸໄດ້
- ການອະນຸມັດຈາກລັດຖະບານ - ການຮັບຮອງຢ່າງເປັນທາງການຈາກການນຳເພື່ອຮັບປະກັນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ
- ແຜນເຜີຍແຜ່ - ກົນໄກເພື່ອເຜີຍແຜ່ຜົນຂອງການປະເມີນໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທັງໝົດ



ໄລຍະສະຫຼຸບມີຄວາມສຳຄັນໃນການຮັບປະກັນວ່າຜົນຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຈະຖືກນຳໃຊ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບເພື່ອປັບປຸງລະບົບ AML/CFT ຂອງປະເທດ.



III. ຂັ້ນຕອນການປະເມີນ NRA (ຕໍ່)

2. ວິທີການປະເມີນ NRA



ການກຳນົດຄວາມສ່ຽງ

ການເກັບກຳບັນດາຂໍ້ມູນທີ່ຕິດພັນກັບຂະແໜງການ, ຜະລິດຕະພັນ, ການບໍລິການ, ນິຕິກຳຕ່າງໆ, ການຈັດຕັ້ງ, ປະຕິບັດ, ກຸນນະພາບຄຸນນະທຳການກະທຳຜິດຕ່າງໆ... ອີງໃສ່ຂໍ້ມູນຕົວຈິງແລະຂໍ້ມູນອື່ນ (ສື່ຕ່າງໆ, ການສຳພາດ...) ເພື່ອມາສັງລວມ. ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວເກັບກຳຍ້ອນຫຼັງ 10, 05 ແລະ 03 ປີ.



ການວິເຄາະ

ຈຳແນກຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ມາຈາກການເກັບກຳເຂົ້າມາໃນຂະບວນການວິເຄາະ ໂດຍນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການປະເມີນ (ຕາຕະລາງ Excel) ເພື່ອວິເຄາະ. ຂໍ້ມູນຈະຖືກວິເຄາະຕາມຫຼັກການການປະເມີນຄວາມສ່ຽງທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້.



ການປະເມີນແລະການຈັດລຳດັບຄວາມສ່ຽງ

ຜົນຂອງການວິເຄາະຈະຖືກນຳມາປຶກສາຫາລືເພື່ອກຳນົດຄວາມສ່ຽງ, ຈັດລຽງບຸລິມະສິດ ແລະ ສ້າງແຜນດຳເນີນງານ (Action plan) ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ.

ເຄື່ອງມືການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານໂລກ

ສປປ ລາວ ຈະນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການປະເມີນຄວາມສ່ຽງທີ່ພັດທະນາໂດຍທະນາຄານໂລກ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ:

- ແບບຟອມການເກັບກຳຂໍ້ມູນ - ສຳລັບເກັບກຳຂໍ້ມູນຈາກພາກສ່ວນຕ່າງໆ
- ຕາຕະລາງການວິເຄາະ - ຕາຕະລາງ Excel ທີ່ມີສຸດຄິດໄລ່ເພື່ອຄຳນວນລະດັບຄວາມສ່ຽງ
- ຕົວຊີ້ວັດຄວາມສ່ຽງ - ຕົວຊີ້ວັດສຳລັບການປະເມີນລະດັບຄວາມສ່ຽງໃນຂະແໜງການຕ່າງໆ
- ວິທີການຈັດລຳດັບຄວາມສ່ຽງ - ວິທີການຈັດລຳດັບຄວາມສ່ຽງຕາມຄວາມຮຸນແຮງແລະຄວາມເປັນໄປໄດ້

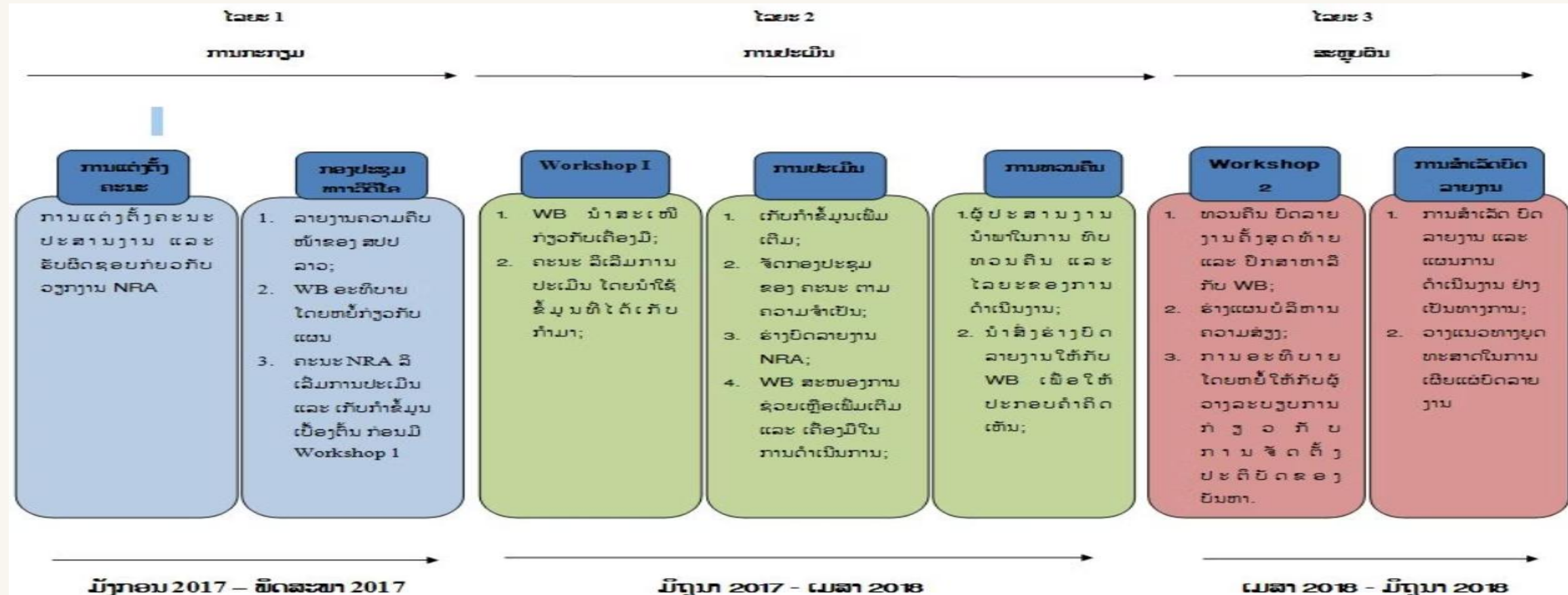


ເຄື່ອງມືການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານໂລກໄດ້ຮັບການຍອມຮັບໃນລະດັບສາກົນ ແລະ ໄດ້ຖືກນຳໃຊ້ໃນຫຼາຍປະເທດໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ.



III. ຂັ້ນຕອນການປະເມີນ NRA (ຕໍ່)

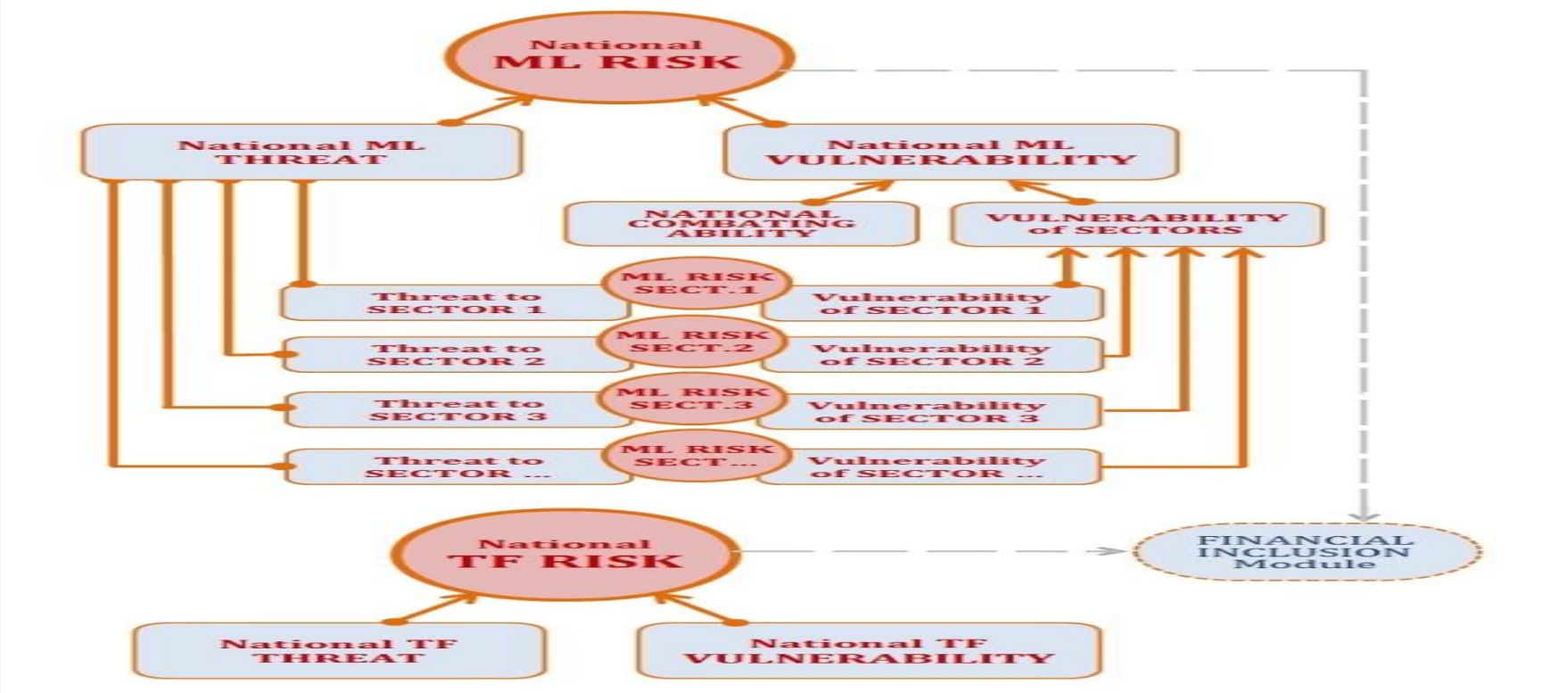
3. ກຳນົດເວລາ



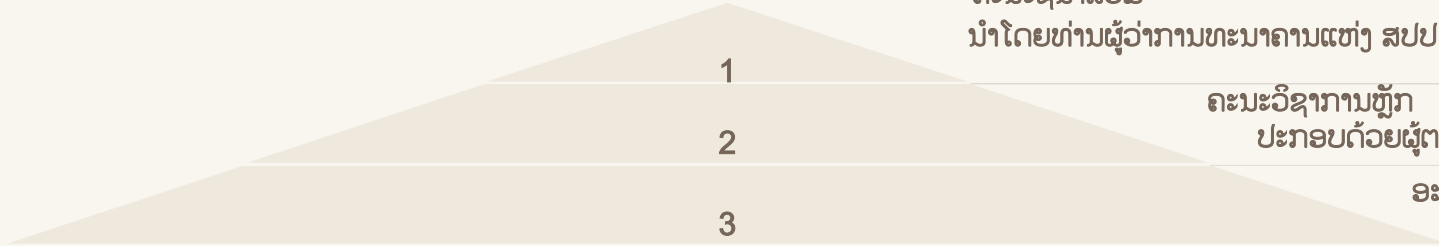
| | | |
|--|---|---|
| ໄລຍະກະກຽມ - ກອງປະຊຸມຄະນະຊີ້ນຳລວມ, ກອງປະຊຸມກັບທະນາຄານໂລກ, ການສ້າງແຜນການ | 1 | ພຶດສະພາ - ມິຖຸນາ 2025 |
| | 2 | ກໍລະກົດ - ທັນວາ 2025 ໄລຍະດຳເນີນການ - ກອງປະຊຸມເປີດຕົວ, ການເກັບກຳຂໍ້ມູນ, ການວິເຄາະຂໍ້ມູນເບື້ອງຕົ້ນ |
| ໄລຍະວິເຄາະ - ການວິເຄາະຂໍ້ມູນລະອຽດ, ການກຳນົດຄວາມສ່ຽງ, ຮ່າງບົດລາຍງານເບື້ອງຕົ້ນ | 3 | ມັງກອນ - ມີນາ 2026 |
| | 4 | ເມສາ - ມິຖຸນາ 2026 ໄລຍະສະຫຼຸບ - ສຳມະນາຄັ້ງສຸດທ້າຍ, ສຳເລັດບົດລາຍງານ, ສ້າງແຜນບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ |
| ໄລຍະຮັບຮອງແລະເຜີຍແຜ່ - ນຳສະເໜີຕໍ່ການນຳເຜື່ອຮັບຮອງ, ເຜີຍແຜ່ຜົນການປະເມີນ | 5 | ກໍລະກົດ - ກັນຍາ 2026 |

ກຳນົດເວລາຂ້າງເທິງແມ່ນແຜນການໂດຍປະມານ ແລະ ອາດມີການປັບປ່ຽນຕາມຄວາມເໝາະສົມ. ສິ່ງສຳຄັນແມ່ນການຮັບປະກັນວ່າແຕ່ລະຂັ້ນຕອນຂອງການປະເມີນໄດ້ຮັບການປະຕິບັດຢ່າງຄົບຖ້ວນແລະມີຄຸນນະພາບ, ເຖິງແມ່ນວ່າອາດຈະໃຊ້ເວລາເພີ່ມເຕີມ. ໄລຍະເວລາລວມຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແຫ່ງຊາດຄາດວ່າຈະໃຊ້ເວລາປະມານ 16 ເດືອນ, ນັບຕັ້ງແຕ່ການວາງແຜນເບື້ອງຕົ້ນຈົນເຖິງການເຜີຍແຜ່ຜົນການປະເມີນສະບັບສົມບູນ.

IV. ໂຄງປະກອບການປະເມີນ NRA



ໂຄງສ້າງການຈັດຕັ້ງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ



ຄະນະຊີ້ນຳລວມ
ນຳໂດຍທ່ານຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ຄະນະວິຊາການຫຼັກ
ປະກອບດ້ວຍຜູ້ຕາງໜ້າຈາກສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຟອກເງິນ ແລະ ກະຊວງຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ອະນຸກຳມະການສະເພາະຂະແໜງການ
15 ອະນຸກຳມະການທີ່ຮັບຜິດຊອບຂະແໜງການສະເພາະ, ແຕ່ລະອະນຸກຳມະການນຳໂດຍຜູ້ຕາງໜ້າ
ຈາກໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງແຕ່ລະລະດັບ

- ຄະນະຊີ້ນຳລວມ - ໃຫ້ທິດທາງຍຸດທະສາດ, ຮັບຮອງຜົນການປະເມີນ, ຮັບປະກັນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງແຜນບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ
- ຄະນະວິຊາການຫຼັກ - ປະສານງານລະຫວ່າງອະນຸກຳມະການ, ຄວບຄຸມຄຸນນະພາບຂອງການປະເມີນ, ກະກຽມບົດລາຍງານລວມ
- ອະນຸກຳມະການ - ເກັບກຳແລະວິເຄາະຂໍ້ມູນສະເພາະຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ, ສ້າງບົດລາຍງານຂະແໜງການ

IV. ໂຄງປະກອບການປະເມີນ NRA (ຕໍ່)

ອະນຸກຳມະການຂະແໜງການຕ່າງໆ

| | |
|---|--|
| <p>ອະນຸກຳມະການ 1-5</p> <ul style="list-style-type: none">ອະນຸກຳມະການ 1: ຂະແໜງອະສັງຫາລິມະຊັບອະນຸກຳມະການ 2: ຄວາມສ່ຽງຂອງນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ຜູ້ທີ່ມີການຕົກລົງກັນທາງກົດໝາຍອະນຸກຳມະການ 3: ຂະແໜງການທຸລະກິດຊື້ຂາຍຊັບເໝືອນຈິງອະນຸກຳມະການ 4: ຂະແໜງການ ອົງການບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລອະນຸກຳມະການ 5: ຄວາມສ່ຽງດ້ານອາຊະຍາກຳທາງຜາສີ-ອາກອນ | <p>ອະນຸກຳມະການ 6-10</p> <ul style="list-style-type: none">ອະນຸກຳມະການ 6: ຄວາມສ່ຽງດ້ານອາຊະຍາກຳສິ່ງແວດລ້ອມອະນຸກຳມະການ 7: ຄວາມສ່ຽງດ້ານໄຟຂົ່ມຊຸ່ອະນຸກຳມະການ 8: ຂະແໜງການທະນາຄານອະນຸກຳມະການ 9: ຂະແໜງການ ກາຊີໂນອະນຸກຳມະການ 10: ຄວາມສ່ຽງດ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ |
| <p>ອະນຸກຳມະການ 11-15</p> <ul style="list-style-type: none">ອະນຸກຳມະການ 11: ຄວາມບອບບາງອະນຸກຳມະການ 12: ຂະແໜງການຫຼັກຊັບອະນຸກຳມະການ 13: ຂະແໜງການປະກັນໄພອະນຸກຳມະການ 14: ສະຖາບັນການເງິນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານອະນຸກຳມະການ 15: ການເຂົ້າເຖິງການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນອະນຸກຳມະການ 16: ຂະແໜງການທຸລະກິດຊື້ຂາຍ ວັດຖຸມີຄ່າ | |

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງອະນຸກຳມະການ

ແຕ່ລະອະນຸກຳມະການມີໜ້າທີ່ສະເພາະໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງໃນຂະແໜງການຂອງຕົນ:

- ລະບຸຜູ້ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງຫຼັກໃນຂະແໜງການ
- ເກັບກຳຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສ່ຽງໃນຂະແໜງການ
- ວິເຄາະຂໍ້ມູນໂດຍໃຊ້ເຄື່ອງມືການປະເມີນທີ່ກຳນົດໄວ້
- ກຳນົດລະດັບຄວາມສ່ຽງແລະປັດໄຈທີ່ສົ່ງຜົນຕໍ່ຄວາມສ່ຽງ
- ສ້າງບົດລາຍງານການປະເມີນສະເພາະຂະແໜງການ
- ສະເໜີມາດຕະການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ເໝາະສົມສຳລັບຂະແໜງການ



ການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບຕາມຂະແໜງການຊ່ວຍໃຫ້ສາມາດເຈາະເລັກໃນການວິເຄາະຄວາມສ່ຽງສະເພາະຂອງແຕ່ລະຂະແໜງການ ແລະ ຮັບປະກັນວ່າບໍ່ມີຂົງເຂດໃດຖືກເບິ່ງຂ້າມໃນການປະເມີນລວມ.





IV. ໂຄງປະກອບການປະເມີນ NRA (ຕໍ່)

ອະນຸກຳມະການ 13 ຂະແໜງການປະກັນໄພ

ນິຍາມ

ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງໃນຂະແໜງປະກັນໄພແມ່ນການ
ຊອກຮູ້ຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຂໍ້ຄົງຄ້າງທັງທາງດ້ານນິຕິກຳ,
ປະເພດຜະລິດຕະພັນ ແລະ ບັນດາລູກຄ້າທີ່ໃຊ້ບໍລິການ
ປະກັນໄພ ທີ່ອາດນຳໄປເຖິງການຝອກເງິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ
ໃນຂະແໜງປະກັນໄພ.

ຈຸດປະສົງ

- ເພື່ອກຳນົດຜະລິດຕະພັນປະກັນໄພທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ
- ເພື່ອສາມາດກຳນົດໄດ້ເຖິງຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມຂອງຂະແໜງປະກັນໄພ
- ເພື່ອກຳນົດບຸລິມາສິດ ແລະ ສ້າງແຜນດຳເນີນງານ ເພື່ອປ້ອງກັນ ແລະ ແກ້ໄຂ ການ
ຝອກເງິນໃນຂະແໜງປະກັນໄພ

ຂະແໜງປະກັນໄພ: ຄວາມສ່ຽງທີ່ຕ້ອງເຝົ້າລະວັງ



ຜະລິດຕະພັນທີ່ອາດມີຄວາມສ່ຽງສູງ

- ກະມະທັນຊີວິດທີ່ມີມູນຄ່າສູງ
- ຜະລິດຕະພັນປະກັນໄພທີ່ສາມາດຖອນເງິນຄືນກ່ອນກຳນົດ
- ແຜນການລົງທຶນໃນປະກັນໄພແບບລວມ



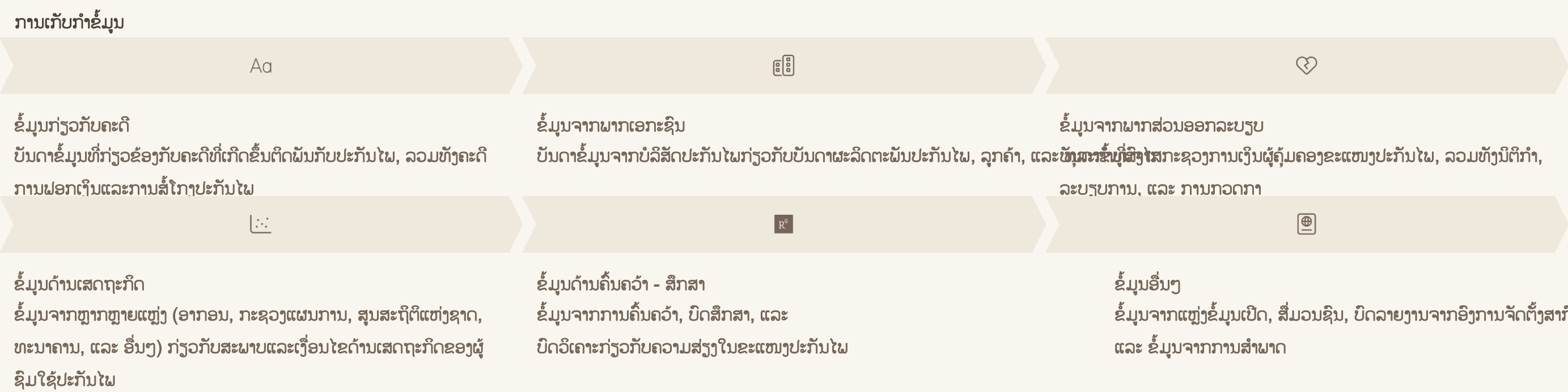
ລູກຄ້າທີ່ຕ້ອງເຝົ້າລະວັງເປັນພິເສດ

- ບຸກຄົນທີ່ມີບົດບາດທາງການເມືອງ
- ລູກຄ້າຈາກປະເທດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ
- ນິຕິບຸກຄົນທີ່ມີໂຄງສ້າງຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງທີ່ຊັບຊ້ອນ



IV. ໂຄງປະກອບການປະເມີນ NRA (ຕໍ່)

ອະນຸກຳມະການ 13 ຂະແໜງການປະກັນໄພ (ຕໍ່)



ສະມາຊິກອະນຸກຳມະການ 13 ຂະແໜງການປະກັນໄພ

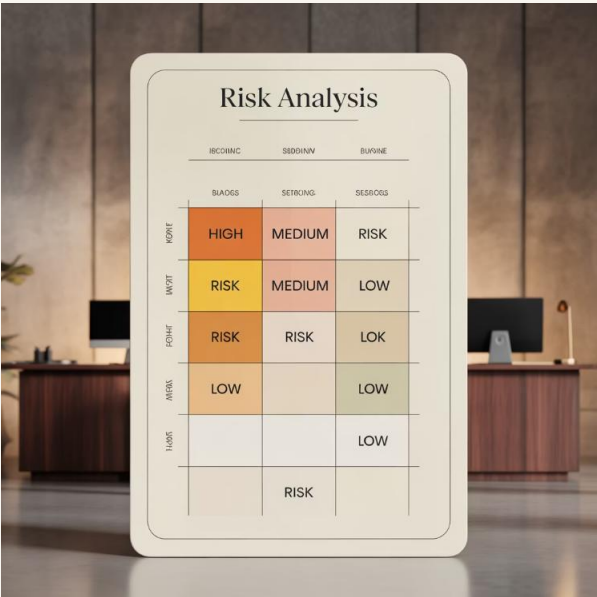
1. ທ່ານ ປະສິມເພັດຄຳຕັນ - ຮອງຫົວໜ້າກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ການປະກັນໄພ, ກະຊວງການເງິນ
2. ທ່ານ ທິບສະຫວັນ ວົງພຣະນະຄອນ - ຫົວໜ້າພະແນກນິຕິກຳ ແລະ ຮ່ວມມືສາກົນ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ
3. ທ່ານ ພອນວິໄລ ເທບວິໄລ - ຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດປະກັນໄພ ແລະ ທີ່ປຶກສາທາງການເງິນ, ກະຊວງການເງິນ

ອະນຸກຳມະການປະກອບດ້ວຍຜູ້ຕາງໜ້າຈາກພາກສ່ວນຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຂະແໜງປະກັນໄພ, ຮັບປະກັນວ່າມີຄວາມຮູ້ແລະຄວາມຊຳນານທີ່ຈຳເປັນໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

1. ທ່ານ ນາງ ໄຟປານີ ຈຸມມະລີ - ຄະນະພະແນກກົມສ່ວຍສາອາກອນ, ກະຊວງການເງິນ
2. ທ່ານ ປັນຍາວຸດ ມຸນີວົງ - ວິຊາການ, ພະແນກຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕຳນານການຝອກເງິນ
3. ທ່ານ ເອກະພິນ ບຸບຜາວັນ - ວິຊາການ, ກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ການປະກັນໄພ, ກະຊວງການເງິນ

IV. ໂຄງປະກອບການປະເມີນ NRA (ຕໍ່)

ຕົວຢ່າງວິທີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງຂະແໜງປະກັນໄພ



ປັດໄຈທີ່ໃຊ້ໃນການປະເມີນ

- ຄວາມໂປ່ງໃສຂອງຜະລິດຕະພັນປະກັນໄພ
- ມູນຄ່າຂອງທຸລະກຳ (ເບ້ຍປະກັນ)
- ຄວາມສາມາດໃນການຖອນເງິນຄືນ
- ຄວາມເຂັ້ມງວດຂອງການກວດສອບລູກຄ້າ
- ປະຫວັດການສໍ້ໂກງປະກັນໄພ
- ມາດຕະການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ

ຂັ້ນຕອນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງຂະແໜງປະກັນໄພ

ເກັບກຳຂໍ້ມູນຂອງຜະລິດຕະພັນປະກັນໄພທັງໝົດ

ລວບລວມຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຜະລິດຕະພັນປະກັນໄພທັງໝົດທີ່ມີໃນຕະຫຼາດ ສປປ ລາວ, ລວມທັງປະເພດ, ເງື່ອນໄຂສັນຍາ, ແລະ ລັກສະນະການດຳເນີນງານ.

ກຳນົດຕົວຊີ້ວັດຄວາມສ່ຽງສຳລັບຂະແໜງປະກັນໄພ

ສ້າງຕົວຊີ້ວັດຄວາມສ່ຽງສະເພາະສຳລັບການປະເມີນຂະແໜງປະກັນໄພ, ໂດຍຄຳນຶງເຖິງປັດໄຈຄວາມສ່ຽງທັງພາຍໃນແລະພາຍນອກ.

ວິເຄາະຂໍ້ມູນແລະປະເມີນລະດັບຄວາມສ່ຽງ

ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານໂລກເພື່ອວິເຄາະຂໍ້ມູນແລະກຳນົດລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງຂະແໜງປະກັນໄພໂດຍລວມແລະຂອງແຕ່ລະຜະລິດຕະພັນ.

ສ້າງແຜນບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສຳລັບຂະແໜງປະກັນໄພ

ກຳນົດມາດຕະການເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ລະບຸໄດ້, ລວມທັງການປັບປຸງນິຕິກຳ, ການເສີມສ້າງຄວາມອາດສາມາດຂອງຜູ້ຄວບຄຸມ, ແລະ ການປັບປຸງການປະຕິບັດງານຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ.

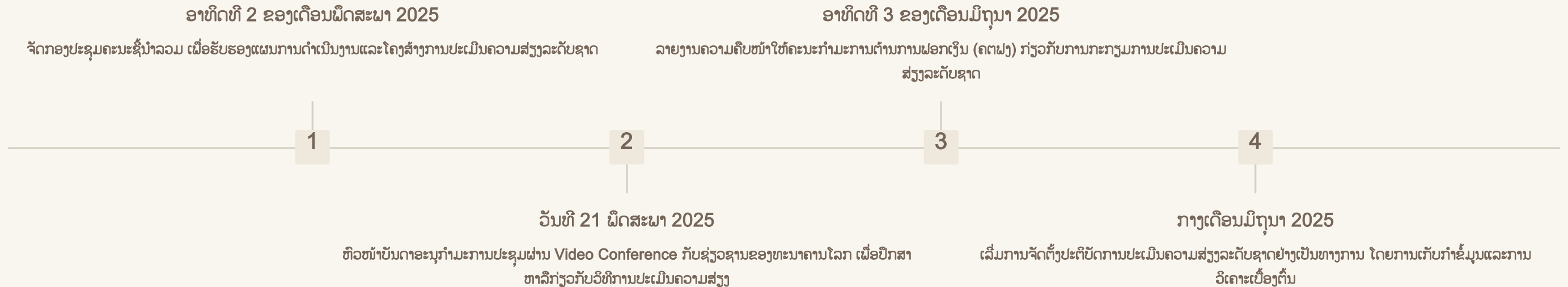
ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງຂະແໜງປະກັນໄພຈະຊ່ວຍໃຫ້ ສປປ ລາວ ສາມາດກຳນົດໄດ້ວ່າຜະລິດຕະພັນປະກັນໄພໃດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງຕໍ່ການຟອກເງິນແລະການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ແລະ ຈະຊ່ວຍໃນການພັດທະນາມາດຕະການຄວບຄຸມທີ່ເໝາະສົມ.





VI. ແຜນວຽກໃນຕໍ່ໜ້າ

ກຳນົດການກິດຈະກຳສຳຄັນໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ



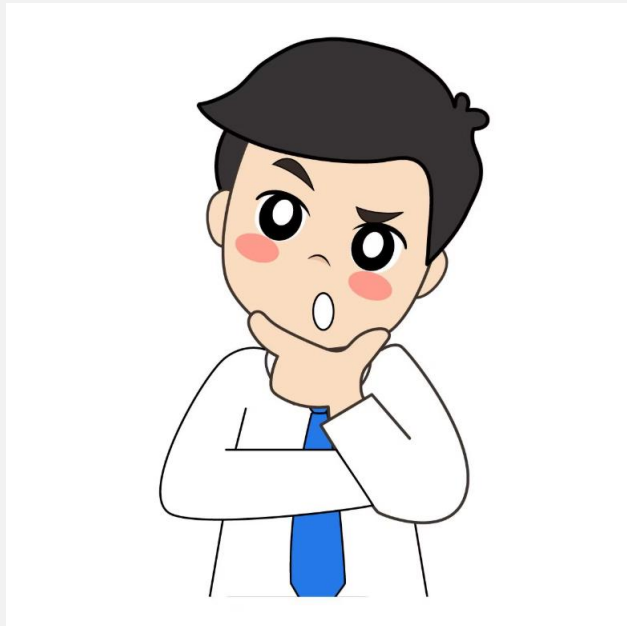
ກິດຈະກຳຕໍ່ເນື່ອງຫຼັງຈາກການເລີ່ມຕົ້ນ

- ກໍລະກົດ - ສິງຫາ 2025 - ການເກັບກຳຂໍ້ມູນຈາກທຸກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ
- ກັນຍາ - ຕຸລາ 2025 - ການສັງລວມແລະວິເຄາະຂໍ້ມູນເບື້ອງຕົ້ນ
- ພະຈິກ - ທັນວາ 2025 - ການກຳນົດຄວາມສ່ຽງເບື້ອງຕົ້ນແລະການປຶກສາຫາລື
- ມັງກອນ - ກຸມພາ 2026 - ການສ້າງຮ່າງບົດລາຍງານການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ
- ມີນາ - ເມສາ 2026 - ການທົບທວນຄືນຮ່າງບົດລາຍງານໂດຍທະນາຄານໂລກ
- ພຶດສະພາ 2026 - ການສຳເລັດບົດລາຍງານສະບັບສົມບູນ
- ມິຖຸນາ 2026 - ການສະເໜີຜົນການປະເມີນໃຫ້ການນຳເພື່ອຮັບຮອງ
- ກໍລະກົດ - ກັນຍາ 2026 - ການເຜີຍແຜ່ຜົນການປະເມີນແລະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ແຜນວຽກນີ້ອາດມີການປັບປ່ຽນຕາມຄວາມຈຳເປັນເພື່ອຮັບປະກັນຄຸນນະພາບຂອງການປະເມີນ. ທຸກພາກສ່ວນຕ້ອງປະສານງານຢ່າງໃກ້ຊິດເພື່ອຮັບປະກັນວ່າການປະເມີນດຳເນີນໄປຕາມແຜນການແລະມີຄຸນນະພາບສູງ.



ຂໍຂອບໃຈ



ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຝອກເງິນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ໂທ: 021 264624

ຟັກ: 021 265320

WWW.AMLIO.GOV.LA



ສະຫຼຸບສັງລວມການນຳສະເໜີ

ຄວາມສຳຄັນຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ

ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດ (NRA) ແມ່ນເຄື່ອງມືສຳຄັນໃນການຕ້ານການຝອກເງິນແລະການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ. ມັນຊ່ວຍໃຫ້ປະເທດຊາດສາມາດລະບຸ, ປະເມີນ, ແລະ ເຂົ້າໃຈຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/TF ເພື່ອພັດທະນາມາດຕະການທີ່ມີປະສິດທິພາບໃນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ.

ການຮ່ວມມືຂອງທຸກພາກສ່ວນ

ຄວາມສຳເລັດຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດຂຶ້ນກັບການຮ່ວມມືຢ່າງເຂັ້ມແຂງຂອງທຸກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ທັງພາກລັດແລະພາກເອກະຊົນ. ພວກເຮົາຮຽກຮ້ອງໃຫ້ທຸກພາກສ່ວນໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນແລະຮ່ວມມືໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດນີ້.

ຂໍຂອບໃຈທຸກທ່ານທີ່ໃຫ້ຄວາມສົນໃຈຕໍ່ການນຳສະເໜີໃນຄັ້ງນີ້. ພວກເຮົາຫວັງວ່າຈະໄດ້ຮ່ວມງານກັບທຸກພາກສ່ວນໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງລະດັບຊາດເພື່ອປັບປຸງລະບົບຕົ້ນການຝອກເງິນແລະການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍຂອງ ສປປ ລາວ.



ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຟອກເງິນ (ANTI MONEY LAUNDERING INTELLIGENCE OFFICE "AMLIO")

ການຕິດຕໍ່ພົວພັນ:

ທີ່ຢູ່

ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຟອກເງິນ ຖະໜົນ T2, ບ້ານໂພນທັນ,
ເມືອງໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ

ການຕິດຕໍ່

ໂທລະສັບ: 021 264624 ແຟັກ: 021 265320

ອີເມວ: info@aml.io.gov.la

ເວັບໄຊ: www.aml.io.gov.la

ໜ້າທີ່ຫຼັກ

- ຮັບແລະວິເຄາະລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ- ເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນ
ຂ່າວສານກ່ຽວກັບ ML/TF- ປະສານງານກັບພາກສ່ວນຕ່າງໆ
ກ່ຽວກັບ AML/CFT- ຮ່ວມມືກັບອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນດ້ານ
AML/CFT

ຮ່ວມກັນຕ້ານການຟອກເງິນແລະການສະໜອງທຶນແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍເພື່ອຄວາມໝັ້ນຄົງແລະຄວາມສະຫງົບຂອງ ສປປ ລາວ