



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ  
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

=====00=====

ສຳນັກງານ ນາຍົກລັດຖະມົນຕີ

ເລກທີ 55...../ນຍ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 27-02-2006

## ດຳລັດ

### ວ່າດ້ວຍການຕ້ານການຟອກເງິນ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລັດຖະບານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບ ເລກທີ 02/ສພຊ ລົງວັນທີ 06 ພຶດສະພາ 2003.
- ອີງຕາມ ການສະເໜີຂອງ ຜູ້ວ່າການທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ .

ນາຍົກລັດຖະມົນຕີອອກດຳລັດ:

ໝວດທີ I

ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

#### ມາດຕາ 1. ຈຸດປະສົງ

ດຳລັດວ່າດ້ວຍການຕ້ານການຟອກເງິນ ວາງອອກເພື່ອກຳນົດກົນໄກ, ວິທີການ ແລະ ມາດຕະການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ລະບົບເສດຖະກິດ-ການເງິນ ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ, ເຮັດໃຫ້ສັງຄົມມີຄວາມສະຫງົບ, ເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ ແລະ ເພີ່ມທະວີການຮ່ວມມືສາກົນ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ.

#### ມາດຕາ 2. ນິຍາມຄຳສັບ

ໃນດຳລັດສະບັບນີ້ ຄຳສັບຕ່າງໆຢູ່ຂ້າງລຸ່ມ ມີຄວາມຫມາຍດັ່ງນີ້:

1. ການຟອກເງິນ ແມ່ນການໄດ້ເງິນ ຫລື ຊັບສິນມາຈາກການກະທຳຜິດ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1 ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້ ແລ້ວນຳໄປປ່ຽນຮູບ, ນຳໃຊ້, ຄອບຄອງ, ເຄື່ອນຍ້າຍ ຫລື ແລກປ່ຽນ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ເງິນ ຫລື ຊັບສິນດັ່ງກ່າວມີລັກສະນະຖືກຕ້ອງຕາມກົດຫມາຍ.

2. ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແມ່ນບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຊຶ່ງມີໜ້າທີ່ລາຍງານກ່ຽວກັບທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຕໍ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຟອກເງິນເຊັ່ນ: ທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ, ກາຊີໂນ ແລະ ອື່ນໆ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 2 ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້.
3. ອົງການຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແມ່ນອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ມີສິດໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງ ຊຶ່ງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານເຊັ່ນ: ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ກະຊວງການເງິນ, ກະຊວງການຄ້າ.
4. ທຸລະກຳ ແມ່ນການດຳເນີນກິດຈະການໃດໜຶ່ງ ລະຫວ່າງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານກັບ ລູກຄ້າ ກ່ຽວກັບການເປີດບັນຊີ, ການຝາກເງິນ, ການຖອນເງິນ, ການແລກປ່ຽນເງິນ, ການໂອນເງິນ ຢູ່ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ, ການຊື້-ຂາຍວັດຖຸ, ສິນຄ້າ ຫລື ການບໍລິການ ແລະ ອື່ນໆ.
5. ການໄດ້ເງິນ ຫລື ຊັບສິນມາຈາກການກະທຳຜິດ ແມ່ນການໄດ້ເງິນ ຫລື ຊັບສິນມາຈາກການເຄື່ອນໄຫວທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍເຊັ່ນ: ການຄ້າຢາເສບຕິດ, ການຄ້າອາວຸດ, ການຄ້າມະນຸດ, ການສໍ້ລາດບັງຫລວງ, ການຄ້າໂສເພນີ ແລະ ໄດ້ມາຈາກການກະທຳຜິດອື່ນໆ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນບັນຊີຊ້ອນທ້າຍ 1 ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້.
6. ການປ່ຽນຮູບຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຈາກການກະທຳຜິດ ແມ່ນການຫັນເອົາຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຈາກການກະທຳຜິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1 ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້ ໃຫ້ເປັນຊັບສິນປະເພດອື່ນເຊັ່ນ: ຈາກເງິນເປັນຄຳ, ຈາກຄຳເປັນເຮືອນ, ຈາກເຮືອນເປັນເງິນ ຫລື ເປັນຊັບສິນອື່ນໆ ທີ່ມີລັກສະນະຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ.
7. ການນຳໃຊ້ເງິນ ຫລື ຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຈາກການກະທຳຜິດ ແມ່ນການໃຊ້ເງິນ ຫລື ຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຢ່າງຜິດກົດໝາຍ ເຂົ້າໃນກິດຈະການ ຫລື ວຽກງານໃດໜຶ່ງ ຫລື ຊື້ຊັບສິນ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ໄດ້ເງິນ ຫລື ຊັບສິນ ກັບຄືນມາທີ່ມີລັກສະນະຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ.
8. ການຄອບຄອງເງິນ ຫລື ຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຈາກການກະທຳຜິດ ແມ່ນການມີເງິນ ຫລື ຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຢູ່ໃນການຄຸ້ມຄອງຮັກສາຂອງຕົນ ຫລື ມອບໃຫ້ຜູ້ອື່ນຮັກສາ ເພື່ອແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ຊັບສິນດັ່ງກ່າວມີລັກສະນະຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ.
9. ການເຄື່ອນຍ້າຍເງິນ ຫລື ຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຈາກການກະທຳຜິດ ແມ່ນການນຳສົ່ງ, ການໂອນມອບກຳມະສິດກ່ຽວກັບເງິນ ຫລື ຊັບສິນ, ການໂອນເງິນຜ່ານບັນຊີລະຫວ່າງທະນາຄານ ຫລື ສະຖາບັນການເງິນດ້ວຍກັນ ຢູ່ພາຍໃນ ຫລື ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ເງິນ ຫລື ຊັບສິນດັ່ງກ່າວ ມີລັກສະນະຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ.
10. ການແລກປ່ຽນເງິນ ຫລື ຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຈາກການກະທຳຜິດ ແມ່ນການນຳໃຊ້ເງິນ ຫລື ຊັບສິນ ທີ່ໄດ້ມາຈາກການກະທຳຜິດ ເພື່ອແລກເອົາເງິນສະກຸນອື່ນ ຫລື ພາທະນະການຊຳລະປະເພດອື່ນ ຫລື ການນຳເອົາຊັບສິນດັ່ງກ່າວໄປປ່ຽນເອົາຊັບສິນອື່ນ ເພື່ອແນໃສ່ເຮັດໃຫ້

ເງິນ ຫລື ຊັບສິນ ທີ່ໄດ້ມາຈາກການແລກປ່ຽນນັ້ນ ມີລັກສະນະຖືກຕ້ອງຕາມກົດຫມາຍ.

11. ບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ແມ່ນບຸກຄົນທີ່ມີບົດບາດສາມາດຕົກລົງບັນຫາ ຊຶ່ງຫນ່ວຍ ງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຈະເປັນຜູ້ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

**ມາດຕາ 3. ຂອບເຂດແລະ ເປົ້າຫມາຍນຳໃຊ້ດຳລັດ**

1. ດຳລັດສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ໃນຂອບເຂດທົ່ວດິນແດນຂອງ ສປປ ລາວ.
2. ເປົ້າຫມາຍນຳໃຊ້ດຳລັດສະບັບນີ້:
  - ພົນລະເມືອງລາວ, ຊາວຕ່າງດ້າວ, ຄົນບໍ່ມີສັນຊາດ ແລະ ຄົນຕ່າງປະເທດ ທີ່ ຕັ້ງພູມລຳເນົາ ຢູ່ ສປປ ລາວ;
  - ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ ທີ່ບໍ່ຕັ້ງພູມລຳເນົາ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຫາກໄດ້ເຂົ້າ ຮ່ວມທຸລະກຳ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 4. ຫລັກການພື້ນຖານໃນການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ**

ການຊອກຮູ້, ການຕ້ານ ແລະ ການສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ຖືກ ຕາມລະບຽບຂັ້ນຕອນທີ່ກົດຫມາຍໄດ້ກຳນົດໄວ້ ບົນພື້ນຖານຮັບປະກັນອຳນາດອະທິປະ ໄຕ, ຄວາມສະຫງົບປອດໄພຂອງຊາດ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ ຂອງເສດຖະກິດ - ສັງຄົມ; ປົກປ້ອງສິດຜົນປະໂຫຍດອັນຊອບກົດຫມາຍຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ; ຕ້ານທຸກປາ ກົດການສວຍໃຊ້ສິດອຳນາດ ແລະ ວຽກງານການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ສ້າງ ຄວາມເສຍຫາຍໃຫ້ສິດຜົນປະໂຫຍດທີ່ຊອບກົດຫມາຍຂອງພົນລະເມືອງ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ.

ການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແມ່ນໜ້າທີ່ຂອງທຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ທຸກອົງການຈັດຕັ້ງ.

**ມາດຕາ 5. ບຸກຄົນ, ອົງການທີ່ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ ໃນການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກ ເງິນ.**

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີໜ້າທີ່ໂດຍກົງໃນການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກ ເງິນ ແມ່ນສະຖານບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 2 ຂອງດຳລັດ ສະບັບນີ້ ແລະ ອົງການອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດຫມາຍຂອງ ສປປ ລາວ.

**ຫມວດທີ II**

**ມາດຕະການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ**

**ມາດຕາ 6. ພັນທະໃນການແຈ້ງຄວາມ**

ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ມີປະສິດທິຜົນ ບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງໃດ ຫາກຮູ້ເຫັນການກະທຳ ຫລື ພຶດຕິກຳທີ່ພາໃຫ້ສົງໄສວ່າ ບຸກຄົນ ຫລື ການຈັດຕັ້ງໃດ ຫນຶ່ງ ໄດ້ເຄື່ອນໄຫວກະທຳຜິດ ໃນສະຖານການຟອກເງິນ ຕ້ອງແຈ້ງຄວາມກ່ຽວກັບການກະທຳຜິດ ດັ່ງກ່າວ.

**ມາດຕາ 7. ວິທີການແຈ້ງຄວາມ**

ບຸກຄົນ ຫລື ການຈັດຕັ້ງໃດ ຫາກຮູ້ເຫັນການກະທຳ ຫລື ພຶດຕິກຳທີ່ພາໃຫ້ສົງໄສວ່າ ເປັນການຟອກເງິນ ຕ້ອງແຈ້ງຕໍ່ຫນ່ວຍງານ ຂໍ້ມູນ ຕ້ານການຟອກເງິນດ່ວນເປັນລາຍ ລັກອັກສອນ ຫລື ທາງໂທລະສານ.

ຫນ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຕ້ອງຢັ້ງຢືນການໄດ້ຮັບແຈ້ງຄວາມໃຫ້ແກ່ຜູ້ ແຈ້ງຄວາມ.

**ມາດຕາ 8. ຂໍ້ຍົກເວັ້ນກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມລັບ**

ການຮັກສາຄວາມລັບ ຂອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະ ບຽບການສະເພາະຂອງຕົນ ຫຼື ໃນສັນຍາໃດຫນຶ່ງ ຈະບໍ່ມີຜົນສັກສິດ ຖ້າຫາກບໍ່ສອດຄ່ອງ ກັບດຳລັດສະບັບນີ້.

**ມາດຕາ 9. ມາດຕະການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນ**

ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ມີໜ້າທີ່ປະຕິບັດມາດຕະການຕ້ານ ແລະ ສະກັດ ກັ້ນການຟອກເງິນ ດັ່ງນີ້:

- ສ້າງລະບົບຕິດຕາມກວດກາພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ແກ່ ການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ;
- ສ້າງ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນະໂຍບາຍ, ແຜນການ, ລະບົບກົນໄກ ໃນການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ;
- ບຳລຸງກໍ່ສ້າງພະນັກງານໃຫ້ມີຄວາມຮູ້, ຄວາມສາມາດ ໃນການຕ້ານ ແລະ ສະ ກັດກັ້ນການຟອກເງິນ;
- ປະສານສົມທົບ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນ ໃຫ້ຂະແໜງທີ່ມີສິດອຳນາດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ;
- ນຳໃຊ້ມາດຕະການຊົ່ວຄາວ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1 ມາດຕາ 12 ຂອງດຳ ລັດສະບັບນີ້.

**ມາດຕາ 10. ເຈົ້າໜ້າທີ່ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ກວດກາ**

ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຕ້ອງມີເຈົ້າໜ້າທີ່ເກັບກຳຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ກວດກາ ແລະ ລາຍງານ.

**ມາດຕາ 11. ການເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານ**

ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງສູນຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ເພື່ອສັງລວມຂໍ້ມູນຂ່າວສານຕ່າງໆທີ່ເກັບກຳໄດ້ກ່ຽວກັບວຽກງານຂອງຕົນ.

ຖ້າຮູ້ເຫັນການກະທຳ ຫລື ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ພຶດຕິກຳທີ່ພາໃຫ້ສົງໄສວ່າ ບຸກຄົນ ຫລື ການຈັດຕັ້ງໃດໜຶ່ງຫາກໄດ້ເຄື່ອນໄຫວກະທຳຜິດ ໃນສະຖານຟອກເງິນ ເຈົ້າໜ້າທີ່ກວດກາຂອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງລາຍງານດ່ວນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຫລື ທາງໂທລະສານ ຕໍ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ.

ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ເມື່ອພົບເຫັນທຸລະກຳທີ່ພາໃຫ້ສົງໄສ ສາມາດນຳໃຊ້ມາດຕະການຊົ່ວຄາວ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕາ 12 ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້. ພ້ອມນີ້ກໍຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດ ເພື່ອພິຈາລະນາ.

**ມາດຕາ 12. ການນຳໃຊ້ມາດຕະການສະກັດກັ້ນຊົ່ວຄາວ**

ໃນການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ອາດຈະນຳໃຊ້ມາດຕະການສະກັດກັ້ນຊົ່ວຄາວ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

1. ຢຸດເຊົາ ຫລື ບໍ່ໃຫ້ການບໍລິການ;
2. ອາຍັດເງິນໃນບັນຊີ;
3. ອາຍັດ ຫລື ຢຶດຊັບສິນ;
4. ກັກຕົວຜູ້ກະທຳຜິດ;
5. ມາດຕະການສະກັດກັ້ນອື່ນໆ ຕາມທີ່ກົດໝາຍໄດ້ກຳນົດໄວ້.

ການນຳໃຊ້ມາດຕະການສະກັດກັ້ນ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍ ແລະ ຮັບປະກັນບໍ່ໃຫ້ມີຜົນສະທ້ອນເຖິງກຳນົດເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ ຂອງລະບົບການເງິນ - ເງິນຕາ.

**ມາດຕາ 13. ການເກັບກຳຂໍ້ມູນລະອຽດກ່ຽວກັບລູກຄ້າ**

ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຕ້ອງສອບຖາມເບິ່ງບັດປະຈຳຕົວ, ປຶ້ມສຳມະໂນຄົວ ຫຼື ສີຜ່ານແດນຂອງລູກຄ້າ ຫລື ເອກະສານອື່ນໆ ທີ່ຍັງຍືນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ຫຼື ຂອງຜູ້ທີ່ຖືກມອບໝາຍໃຫ້ມາເຮັດທຸລະກຳແທນ ແລະ ຕ້ອງອັດສຳເນົາເອກະສານດັ່ງກ່າວໄວ້ເປັນ

ຫລັກຖານ ໂດຍສະເພາະລູກຄ້າທີ່ມີທຸລະກຳຊຶ່ງມີມູນຄ່າສູງ ຫລື ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສິ່ງໄສ ລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບການເກັບກຳຂໍ້ມູນ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການສະເພາະ.

**ມາດຕາ 14. ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນຂອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ**

ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຕ້ອງເກັບຮັກສາທຸກຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານກ່ຽວກັບ ທຸລະກຳທີ່ໄດ້ລາຍງານໄວ້ ແລະ ສາມາດສະໜອງໃຫ້ອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

- ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລູກຄ້າເອງ ແລະ ຜູ້ທີ່ຈະໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດຈາກທຸລະກຳ ໂດຍ ຜ່ານຂະບວນການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ, ຕ້ອງເກັບຮັກສາໄວ້ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບປີ ຕາມລະບຽບການ ວ່າດ້ວຍການເກັບຮັກສາເອກະສານ ນັບແຕ່ມີປັດບັນຊີ ຫລື ມີສິ້ນສຸດ ສາຍພົວພັນ ທຸລະກຳນຳກັນເປັນຕົ້ນໄປ;
- ຂໍ້ມູນ ທຸລະກຳທີ່ລູກຄ້າໄດ້ປະຕິບັດ ຕ້ອງເກັບຮັກສາໄວ້ຢ່າງໜ້ອຍຫ້າປີ ນັບແຕ່ ນັບແຕ່ມີທຸລະກຳປະຕິບັດສຳເລັດເປັນຕົ້ນໄປ.

**ມາດຕາ 15. ເນື້ອໃນຂອງການລາຍງານ**

ເນື້ອພິບເຫັນທຸລະກຳກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ, ທຸລະກຳທີ່ມີມູນຄ່າເກີນຂອບເຂດທີ່ ຫນ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນກຳນົດອອກ, ທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສິ່ງໄສຂອງ ລູກຄ້າທົ່ວໄປ ຫລື ຂອງບຸກຄົນຜູ້ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງນັ້ນ ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຕ້ອງ ລາຍງານດ້ວນ ຕໍ່ຫນ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ດ້ວຍເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍດັ່ງນີ້:

- ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ, ຮູບປະພັນ ແລະ ບ່ອນຢູ່ຂອງບຸກຄົນທີ່ເຮັດທຸລະກຳ;
- ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ, ຮູບປະພັນ ແລະ ບ່ອນຢູ່ຂອງຜູ້ທີ່ຈະໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຫລື ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກຳແທນ;
- ລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບທຸລະກຳ ເປັນຕົ້ນທຸລະກຳທີ່ມີມູນຄ່າເກີນຂອບເຂດທີ່ຫນ່ວຍ ງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນກຳນົດອອກ ຫລື ທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສິ່ງໄສ ກ່ຽວກັບການ ຝາກເງິນ, ການຖອນເງິນ, ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ, ການໂອນເງິນ, ການຊື້-ຂາຍແຊັກ ແລະ ທຸລະກຳອື່ນໆ ວ່າເປັນການຟອກເງິນ.

ສຳລັບເນື້ອໃນລະອຽດຂອງການລາຍງານແມ່ນໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນແບບພິມທີ່ຫນ່ວຍ ງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນກຳນົດອອກ.

**ມາດຕາ 16. ການຮັກສາຄວາມລັບຂອງການແຈ້ງຄວາມ ແລະ ການລາຍງານ**

ການແຈ້ງຄວາມ ຫລື ການລາຍງານ ກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຕ້ອງຮັກສາໄວ້ເປັນ ຄວາມລັບ.

ມາດຕາ 17. ການແຈ້ງເງິນຕາ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າຢູ່ຕາມຊາຍແດນ

ບຸກຄົນຜູ້ທີ່ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງຖືເງິນສົດ, ພາຫະນະການຊໍາລະ ຫລື ວັດຖຸມີຄ່າ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນຈໍານວນທີ່ຂະແໜງການກ່ຽວຂ້ອງກໍານົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ ຕ້ອງແຈ້ງຕໍ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີປະຈໍາດ່ານຊາຍແດນ ຈໍານວນເງິນສົດ, ພາຫະນະການຊໍາລະ ຫລື ວັດຖຸມີຄ່າດັ່ງກ່າວ ຕາມແບບພິມທີ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນວາງອອກ.

ເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີປະຈໍາດ່ານຊາຍແດນ ເປັນຜູ້ກວດກາຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງການແຈ້ງ ແລະ ສົ່ງໃບແຈ້ງທັງໝົດໃຫ້ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ.

ມາດຕາ 18. ການພົວພັນກັບບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ

ຖ້າວ່າລູກຄ້າທີ່ມາພົວພັນເຮັດທຸລະກໍາໃດໜຶ່ງ ຫາກແມ່ນບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງປະຕິບັດດັ່ງນີ້:

- ຂໍອະນຸຍາດຈາກຄະນະອໍານວຍການ ຫຼື ຄະນະບໍລິຫານຂອງສະຖາບັນ ກ່ອນຈະສ້າງສາຍພົວພັນທາງທຸລະກິດກັບລູກຄ້າດັ່ງກ່າວ;
- ນໍາໃຊ້ທຸກມາດຕະການເພື່ອໃຫ້ຮູ້ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງເງິນ ຫລື ຊັບສິນ;
- ຕິດຕາມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ກ່ຽວກັບສາຍພົວພັນທາງທຸລະກິດ ກັບລູກຄ້າດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 19. ທະນາຄານຕົວແທນຢູ່ຕ່າງປະເທດ

ສະຖາບັນການເງິນທີ່ມີການພົວພັນທຸລະກິດກັບທະນາຄານຕົວແທນຂອງ ຕົນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຫຼື ມີການພົວພັນອື່ນໆຄ້າຍຄືກັນນັ້ນ ຕ້ອງປະຕິບັດດັ່ງນີ້:

- ກວດກາຄືນຖານະເປັນນິຕິບຸກຄົນທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຂອງບັນດາທະນາຄານຕົວແທນທີ່ຕົນພົວພັນທຸລະກິດນໍາ;
- ເກັບກໍາຂໍ້ມູນຂ່າວສານກ່ຽວກັບລັກສະນະຂອງການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານຕົວແທນຂອງຕົນຢູ່ຕ່າງປະເທດ;
- ປະເມີນກ່ຽວກັບຄວາມເປັນໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ການດໍາເນີນວຽກງານຄຸ້ມຄອງກວດກາ ຂອງທະນາຄານຕົວແທນຂອງຕົນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ໂດຍອີງໃສ່ຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ມີການເປີດເຜີຍແກ່ ມວນຊົນ;
- ການເປີດສາຍພົວພັນທຸລະກິດ ກັບທະນາຄານຕົວແທນຢູ່ຕ່າງປະເທດແຕ່ລະຄັ້ງ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຕົກລົງເຫັນດີຈາກຄະນະອໍານວຍການ ຫຼື ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຕົນເອງກ່ອນ;
- ປະເມີນກ່ຽວກັບການກວດກາການຟອກເງິນ ທີ່ທະນາຄານຕົວແທນໄດ້ປະຕິບັດ.

ມາດຕາ 20. ການເອົາໃຈໃສ່ເປັນພິເສດຕໍ່ບາງທຸລະກໍາ

ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ເປັນພິເສດ ຕໍ່ທຸກທຸລະກຳທີ່ມີຄວາມ ສັບສົນ, ມີມູນຄ່າສູງເປັນພິເສດ ແລະ ທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະຜິດປົກກະຕິ ຫລື ບໍ່ມີວັດຖຸ ປະສົງທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ.

ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ເປັນພິເສດໃນການພົວພັນທຸລະກິດ ຫລື ດຳເນີນທຸລະກຳກັບບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນຢູ່ໃນປະເທດທີ່ບໍ່ມີລະບຽບກົດໝາຍ ກ່ຽວກັບການຕ້ານການຟອກເງິນ ຫລື ມີລະບຽບກົດໝາຍດັ່ງກ່າວ ແຕ່ຫາກບໍ່ໄດ້ຮັບ ການປະຕິບັດຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

**ມາດຕາ 21. ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງ**

ອົງການຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ວາງມາດຕະການທີ່ຈຳເປັນ ເພື່ອປ້ອງກັນບໍ່ໃຫ້ບຸກຄົນທີ່ບໍ່ເໝາະສົມ ຮັບ ຜິດຊອບວຽກງານກວດກາ, ເປັນຄະນະອຳນວຍການ ຫລື ຄະນະບໍລິຫານຂອງສະຖາບັນທີ່ ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ;

- ຄຸ້ມຄອງ, ກວດກາ ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;

- ອອກລະບຽບການ, ບົດແນະນຳກ່ຽວກັບການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ;

- ຮ່ວມມືກັບອົງການຈັດຕັ້ງອື່ນໃນການຕ້ານ, ສະກັດກັ້ນ ແລະ ການດຳເນີນຄະດີ

ກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ;

- ຊີ້ນຳເຈົ້າໜ້າທີ່ກວດກາຂອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານທີ່ຂຶ້ນກັບຕົນ ໃຫ້ແຈ້ງ

ຂໍ້ມູນຂ່າວສານກ່ຽວກັບທຸລະກຳທີ່ພາໃຫ້ມີຄວາມສົງໄສ ຕໍ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກ ເງິນ ຊາບໃນທັນໃດ.

**ມາດຕາ 22. ການປົກປ້ອງຜູ້ແຈ້ງຄວາມ ແລະ ຜູ້ລາຍງານ**

ເພື່ອສົ່ງເສີມການແຈ້ງຄວາມ ແລະ ການລາຍງານກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຊຶ່ງເປັນ ການປະກອບສ່ວນອັນສຳຄັນໃນການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານການຟອກເງິນນັ້ນ ຕ້ອງຮັບປະ ກັນບໍ່ໃຫ້ ບຸກຄົນ ຫລື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມາແຈ້ງຄວາມ ຫລື ລາຍງານມີຄວາມຜິດໃນສະຖານ ເປີດເຜີຍຄວາມລັບ. ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຕ້ອງຮັກສາຄວາມລັບຂອງການ ແຈ້ງຄວາມ ຫລື ການລາຍງານ ແລະ ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫລືອ ແກ່ຜູ້ແຈ້ງຄວາມ ຫລື ລາຍງານ ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ກ່ຽວໄດ້ຮັບຄວາມເສຍຫາຍຈາກການແຈ້ງຄວາມ ຫລື ລາຍງານດັ່ງກ່າວ.

ການຮັກສາຄວາມລັບກ່ຽວກັບການແຈ້ງຄວາມ ຫລື ລາຍງານ ໃຫ້ປະຕິບັດສຳລັບ ການສະໜອງຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ລະຫວ່າງ ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຂອງ ສປປ ລາວ ກັບ ໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງຕ່າງປະເທດເຊັ່ນດຽວກັນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳ ນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 27 ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້.



### ໝວດ III

## ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຟອກເງິນ

ມາດຕາ 23. ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ພາລະບົດບາດ

ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຟອກເງິນເປັນພາກສ່ວນໜຶ່ງ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີພາລະບົດບາດ ຮັບຜິດຊອບໃນການເກັບກຳ, ວິເຄາະ ແລະ ລາຍງານຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຢູ່ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ເພື່ອສະໜອງໃຫ້ອົງການທີ່ມີສິດອຳ ນາດ ດຳເນີນຄະດີຕາມກົດຫມາຍ ແນໃສ່ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕົ້ນການຟອກເງິນ.

ມາດຕາ 24. ໂຄງປະກອບບຸກຄະລາກອນ

ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຟອກເງິນປະກອບດ້ວຍຫົວໜ້າ, ຮອງຫົວໜ້າ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການຈຳນວນໜຶ່ງ ຊຶ່ງລາຍລະອຽດຈະມີລະບຽບການສະເພາະ.

ມາດຕາ 25. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່

ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕົ້ນການຟອກເງິນມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

- ກວດກາຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບການແຈ້ງ ຫລື ລາຍງານ ຈາກບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ;

- ພົວພັນ ແລະ ຮ່ວມມືກັບສາກົນ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຕົ້ນການຟອກເງິນ ຕາມ ການອະນຸມັດຈາກຂັ້ນເທິງ;

- ວິເຄາະຂໍ້ມູນຂ່າວສານກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ;

- ປະກອບສຳນວນ ແລ້ວສົ່ງໃຫ້ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ຕຳ ຫລວດ ເພື່ອດຳເນີນຄະດີຕາມກົດຫມາຍ ຖ້າເຫັນວ່າມີຂໍ້ມູນ ຫຼື ກຖານທີ່ພາໃຫ້ສົງໄສ ກ່ຽວ ກັບການຟອກເງິນ;

- ເຕືອນສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານກ່ຽວກັບການກະທຳຜິດຕົ້ນ ຊຶ່ງເປັນສາເຫດ ແລະ ແຫລ່ງທີ່ມາຂອງການຟອກເງິນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1 ຂອງດຳ ລັດສະບັບນີ້ ດ້ວຍການພິມເຜີຍແຜ່ເອກະສານກ່ຽວກັບປະເພດ ແລະ ວິທີການຊອກຮູ້ກ່ຽວ ກັບການຟອກເງິນ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃນການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດວຽກງານລາຍງານຂອງຕົນ;

- ກຳນົດຂອບເຂດ ມູນຄ່າຂອງທຸລະກຳ ເພື່ອເປັນພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໂດຍສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ;

- ອອກກົດລະບຽບກ່ຽວກັບການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ແລະ ການເຮັດລາຍງານທຸລະກຳທີ່ ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສົງໄສ ຫລື ມີມູນຄ່າເກີນຂອບເຂດທີ່ກຳນົດອອກ;

- ແນະນຳໃຫ້ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແຕ່ງຕັ້ງເຈົ້າໜ້າທີ່ກວດກາໃນສະຖາບັນຂອງຕົນ ເພື່ອຕິດຕາມ, ກວດກາ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບການຕ່າງໆ ທີ່ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນກຳນົດອອກ;
- ສະເໜີໃຫ້ອົງການຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ເອົາໃຈໃສ່ຊີ້ນຳ, ກວດກາສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານທີ່ຂຶ້ນກັບຕົນ ໃຫ້ຊອກຮູ້ ແລະ ລາຍງານທຸລະກຳທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສົງໄສວ່າມີການຟອກເງິນ;
- ສ້າງແຜນງານ ແລະ ຈັດຜຶກອົບຮົມ ໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຂອງຕົນ ແລະ ຂອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ;
- ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕົນໃຫ້ແກ່ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງລັດ ຢ່າງປົກກະຕິ;
- ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນດຳລັດສະບັບນີ້ ແລະ ຕາມການມອບໝາຍຂອງ ທ່ານ ຜູ້ວ່າການ.

**ມາດຕາ 26. ການເກັບຮັກສາ ແລະ ການທຳລາຍຂໍ້ມູນເອກະສານ**

ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຕ້ອງເກັບຮັກສາທຸກຂໍ້ມູນເອກະສານກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ທີ່ໄດ້ປະກອບສຳນວນຈັດສົ່ງໃຫ້ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ຕຳຫລວດ ເພື່ອດຳເນີນຄະດີ. ສຳລັບຂໍ້ມູນອື່ນໆ ທີ່ບໍ່ໄດ້ນຳສົ່ງໃຫ້ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນນັ້ນ ໃຫ້ເກັບຮັກສາໄວ້ ຫ້າປີ ແລ້ວຈຶ່ງສາມາດທຳລາຍຖິ້ມ.

**ມາດຕາ 27. ການພົວພັນແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນກັບຕ່າງປະເທດ**

ໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຮັບ - ສົ່ງ ແລະ ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂ່າວສານກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ກັບໜ່ວຍງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນຂອງຕ່າງປະເທດ ທີ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ເຊັນສັນຍາ, ໄດ້ເປັນພາຄີ ຫລື ບໍ່ໄດ້ເປັນພາຄີນັ້ນ ການສົ່ງ, ຮັບ ແລະ ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂ່າວສານກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບຄວາມເຫັນດີຈາກລັດຖະບານ ໂດຍຜ່ານກະຊວງການຕ່າງປະເທດຂອງ ສປປ ລາວ.

ຂໍ້ມູນຂ່າວສານກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ທີ່ໄດ້ສົ່ງ ຫລື ຮັບ ຈາກຕ່າງປະເທດນັ້ນ ຕ້ອງຮັກສາເປັນຄວາມລັບ, ມີການຄວບຄຸມການນຳໃຊ້. ໃນກໍລະນີທີ່ຝ່າຍຮັບຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ຕ້ອງການນຳໃຊ້ເປັນຫຼັກຖານໃນການດຳເນີນຄະດີນັ້ນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກຝ່າຍສົ່ງຂໍ້ມູນຂ່າວສານນັ້ນເສຍກ່ອນ.

**ຫມວດທີ IV**

**ການຮ່ວມມືສາກົນ ໃນການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ**

ມາດຕາ 28. ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງອົງການລັດ ໃນການພົວພັນກັບສາກົນ.

1. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ພິຈາລະນາ ແລະ ປະຕິບັດສິນທິສັນຍາກັບຕ່າງປະເທດ ຕາມການມອບຫມາຍຂອງລັດຖະບານ ໃນການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ກ່ຽວກັບທຸລະກຳທີ່ພາໃຫ້ສົງໄສ.
2. ກະຊວງຍຸຕິທຳ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ແລະ ກະຊວງການຕ່າງປະເທດ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການເຈລະຈາ ເຂົ້າຮ່ວມສິນທິສັນຍາກັບຕ່າງປະເທດ ຕາມການຕົກລົງຂອງລັດຖະບານ ໃນການຮ່ວມມືຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ, ການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນ ແລະ ການດຳເນີນຄະດີ.
3. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ, ກະຊວງຍຸຕິທຳ ແລະ ອົງການອື່ນໆທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ ມີໜ້າທີ່ແນະນຳກ່ຽວກັບການຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ.

ມາດຕາ 29. ການຮ່ວມມືກັບສາກົນ

ການຮ່ວມມືກັບສາກົນ ໃນການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ໃຫ້ປະຕິບັດດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

1. ປະສານສົມທົບ ໃນການຊອກຮູ້ຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຕ້ານການຟອກເງິນ ຕາມທີ່ກົດຫມາຍໄດ້ກຳນົດໄວ້.
2. ເຊັນ ຫລື ເຂົ້າຮ່ວມສິນທິສັນຍາສາກົນ ໃນການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ຕາມການມອບຫມາຍຂອງລັດຖະບານ.
3. ເກັບກຳ, ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ບົດຮຽນໃນການຕ້ານການຟອກເງິນ.
4. ປະສານສົມທົບ, ຮ່ວມມືຊ່ວຍເຫລືອຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ ໃນການບຳລຸງກໍ່ສ້າງພະນັກງານຍົກສູງຄວາມຮູ້ທາງດ້ານເຕັກນິກວິຊາການ ໃນການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ.
5. ປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງຮ່ວມມືທາງດ້ານຍຸຕິທຳ ແລະ ສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນ ຕາມທີ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ເຊັນ ຫລື ເຂົ້າຮ່ວມເປັນພາຄີ.

ການພົວພັນຮ່ວມມືກັບສາກົນ ໃນການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ຕ້ອງເຮັດເປັນລາຍລັກອັກສອນ ແລະ ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ໜ່ວຍງາຍຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕຳຫລວດສາກົນກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ. ໃນກໍລະນີຮີບດ່ວນ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ຈຳເປັນຈາກຕ່າງປະເທດ ສາມາດໃຊ້ຈົດຫມາຍທາງເອເລັກໂຕຼນິກໄດ້ ແຕ່ຫລັງຈາກນັ້ນ ຕ້ອງເຮັດເປັນລາຍລັກອັກສອນສົ່ງມາຕາມພາຍຫລັງບໍ່ໃຫ້ເກີນເຈັດວັນ.

ມາດຕາ 30. ເນື້ອໃນ ແລະ ເອກະສານຮ້ອງຂໍຄວາມຮ່ວມມື

ເນື້ອໃນ ແລະ ເອກະສານໃນການຮ້ອງຂໍຄວາມຮ່ວມມື ໃນການຕ້ານ ແລະ ສະກັດ  
ກັ້ນການຟອກເງິນ ປະກອບດ້ວຍ:

- ຊື່ປະເທດ ແລະ ອົງການທີ່ຮ້ອງຂໍ;
- ຊື່ປະເທດ ແລະ ອົງການ ຂອງປະເທດທີ່ຮັບການຮ້ອງຂໍ;
- ເນື້ອໃນ, ເປົ້າໝາຍ ແລະ ກຳນົດເວລາໃນການຮ້ອງຂໍ;
- ລາຍລະອຽດອື່ນໆ ກ່ຽວກັບຊັບສິນ ຫລື ຜູ້ກະທຳຜິດ;
- ສຳເນົາເອກະສານຂໍ້ມູນຫຼັກຖານ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງອື່ນໆ ຂອງອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງປະເທດຮ້ອງຂໍ.

**ມາດຕາ 31. ການປະຕິເສດການຮ້ອງຂໍ**

ອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ ກັບການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ສາມາດປະຕິເສດການຮ້ອງຂໍຈາກຕ່າງປະເທດ ຖ້າເຫັນວ່າ:

- ການຮ້ອງຂໍດັ່ງກ່າວ ຫາກແຕະຕ້ອງເຖິງສິດອຳນາດອະທິປະໄຕ, ຄວາມສະຫງົບສຸກແຫ່ງຊາດ ຫລື ສິດຜົນປະໂຫຍດທີ່ສຳຄັນຂອງ ສປປ ລາວ;
- ການຮ້ອງຂໍດັ່ງກ່າວ ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບເນື້ອໃນຂອງສົນທິສັນຍາ ທີ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ເຊັນ ຫລື ເຂົ້າຮ່ວມເປັນພາຄີ;
- ການຮ້ອງຂໍ ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບມາດຕາ 29 ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້;
- ການຮ້ອງຂໍ ໃຫ້ສົ່ງບຸກຄົນຜູ້ກະທຳຜິດ ຊຶ່ງ ສປປ ລາວ ກຳລັງດຳເນີນຄະດີຕໍ່ຜູ້ກ່ຽວ ໃນສະຖານການຟອກເງິນ.

ການປະຕິເສດການຮ້ອງຂໍຈາກຕ່າງປະເທດ ອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ ຕ້ອງແຈ້ງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃຫ້ປະເທດທີ່ຮ້ອງຂໍຊາບ.

**ໝວດ VI**

**ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ**

**ມາດຕາ 32. ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ**

ບຸກຄົນ ຫລື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການປະຕິບັດດຳລັດສະບັບນີ້ ເປັນຕົ້ນ: ການແຈ້ງຄວາມ, ການລາຍງານ, ການສືບຂ່າວ ແລະ ການປະກອບສ່ວນອື່ນໆ ໃນການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນໆ ຕາມລະບຽບການ.

**ມາດຕາ 33. ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ**

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫລື ອົງການຈັດຕັ້ງໃດ ຫາກໄດ້ເຄື່ອນໄຫວ ຫລື ເຂົ້າຮ່ວມ ການຟອກເງິນ ຈະຖືກລົງໂທດຕາມລະບຽບກົດຫມາຍ.

ສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຫາກບໍ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດ ໄວ້ໃນດຳລັດສະບັບນີ້ ຈະຖືກກ່າວເຕືອນ ຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍ ງານ. ພາຍຫລັງກ່າວເຕືອນແລ້ວ ຫາກຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດ ຈະຖືກປັບໄຫມ ແຕ່ ສິບລ້ານ ກີບ ຫາ ສາມສິບລ້ານກີບ ແລະ ຈະຖືກລົງໂທດຕາມກົດຫມາຍ.

## ໝວດ VII

### ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

#### ມາດຕາ 34. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ອອກບົດແນະ ນຳຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດຳລັດສະບັບນີ້ ໃນຂອບເຂດສິດອຳນາດຂອງຕົນ.

ບັນດາກະຊວງ , ອົງການ, ນະຄອນຫຼວງ , ແຂວງ ແລະ ທຸກພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ຈົ່ງ ຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ດຳລັດ ສະບັບນີ້ຢ່າງ ເຂັ້ມງວດ .

#### ມາດຕາ 35. ຜົນສັກສິດ

ດຳລັດ ສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ພາຍຫລັງ ເກົ້າສືບວັນ ນັບແຕ່ວັນນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ. ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ລະບຽບການອື່ນໆໄດ້ວາງອອກ ໃນເມື່ອກ່ອນ ທີ່ຂັດກັບເນື້ອໃນ ຂອງ ດຳລັດ ສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກ ຍົກເລີກ .

ນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ.



ບຸນຍັງ ວໍລະຈິດ