



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 789/ທຫລ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 21 ສິງຫາ 2026

ຂໍ້ຕົກລົງ

**ວ່າດ້ວຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ຂໍ້ຈຳກັດ ແລະ ຂໍ້ຫ້າມ
ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ**

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ສະບັບເລກທີ 66/ສພຊ, ລົງວັນທີ 11 ທັນວາ 2024;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 64/ສພຊ, ລົງວັນທີ 1 ກໍລະກົດ 2024;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ວ່າການ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:

**ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ**

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ຂໍ້ຈຳກັດ ແລະ ຂໍ້ຫ້າມ ສໍາລັບສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ທີ່ຕິດພັນກັບມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ເພື່ອປ້ອງກັນການນໍາໃຊ້ລະບົບການເງິນຂອງ ສປປ ລາວ ເຂົ້າໃນການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 2 ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ຂໍ້ຈຳກັດ ແລະ ຂໍ້ຫ້າມ ທີ່ຕິດພັນກັບມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ

ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ຂໍ້ຈຳກັດ ແລະ ຂໍ້ຫ້າມ ທີ່ຕິດພັນກັບມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແມ່ນການວາງນະໂຍບາຍ, ລະບຽບການພາຍໃນ, ບຸກຄະລາກອນ ແລະ ຂັ້ນຕອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຂອງສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ຕິດພັນກັບການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ ເພື່ອບໍ່ໃຫ້ລະເມີດຂໍ້ຈຳກັດ, ຂໍ້ຫ້າມ ຫຼື ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ເພື່ອບໍ່ໃຫ້ຖືກນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບຕ່າງໆທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. **ສະຖາບັນການເງິນ** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງ ທຫລ;
2. **ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ** ໝາຍເຖິງ ວິສາຫະກິດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການແກ່ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ກ່ຽວກັບການແລກປ່ຽນລະຫວ່າງຊັບສິນເໝືອນຈິງ ກັບເງິນຕາ, ການແລກປ່ຽນລະຫວ່າງຊັບສິນເໝືອນຈິງດ້ວຍກັນ, ການໂອນຊັບສິນເໝືອນຈິງ, ການເກັບຮັກສາ, ການບໍລິຫານຊັບສິນເໝືອນຈິງ ຫຼື ບັນດາເຄື່ອງມືທີ່ໃຊ້ໃນການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນເໝືອນຈິງ ແລະ ການມີສ່ວນຮ່ວມໃນການສະໜອງບໍລິການທາງດ້ານການເງິນຕິດພັນກັບຜູ້ອອກຈຳໜ່າຍ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ຂາຍຊັບສິນເໝືອນຈິງ;
3. **ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ຕ່າງປະເທດ (Foreign VASP)** ໝາຍເຖິງ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ທີ່ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງປະເທດອື່ນ;
4. **ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊັບສິນເໝືອນຈິງ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ** ໝາຍເຖິງ ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການ ສູນຊື້-ຂາຍຄຣິບໂຕ (Crypto Currency Trading Platform) ຈາກ ທຫລ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບເລກທີ 777/ທຫລ, ລົງວັນທີ 13 ທັນວາ 2021 ແລະ ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຊັບສິນເໝືອນຈິງອື່ນ ຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ສປປ ລາວ;
5. **ການແຈ້ງເຕືອນ (Alert)** ໝາຍເຖິງ ຜົນໄດ້ຮັບຈາກລະບົບການກວດສອບລາຍຊື່ ຫຼື ລະບົບຕິດຕາມ ຫຼື ການແຈ້ງ ຈາກພະນັກງານທີ່ຮັບຜິດຊອບ ຊຶ່ງສະແດງເຖິງຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າກົງກັບບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດໄວ້ ຫຼື ຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະເກີດຄວາມສ່ຽງ;
6. **ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ (Beneficial Owner)** ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 64/ສພຊ, ລົງວັນທີ 1 ກໍລະກົດ 2024 ແລະ ນິຕິກຳອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
7. **ຄວາມສຳພັນທະນາຄານຕົວແທນຕ່າງປະເທດ (Correspondent Relationship)** ໝາຍເຖິງ ການໃຫ້ບໍລິການທາງການທະນາຄານ, ການຊຳລະ ໂດຍສະຖາບັນການເງິນໜຶ່ງ ໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ເປັນຕົ້ນການເປີດບັນຊີ Nostro ແລະ ບັນຊີ Vostro;
8. **ຊັບສິນຄຣິບໂຕ (Crypto-Asset)** ໝາຍເຖິງ ຕົວແທນມູນຄ່າ ຫຼື ສິດໃນຮູບແບບຄຣິບໂຕ ທີ່ໃຊ້ເຕັກນິກການເຂົ້າລະຫັດ (Cryptographic) ແລະ ເຕັກໂນໂລຊີການບັນທຶກຂໍ້ມູນແບບກະຈາຍສູນ (Distributed Ledger) ຫຼື ເຕັກໂນໂລຊີທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ຊຶ່ງສາມາດໂອນ, ເກັບຮັກສາ ຫຼື ຊື້-ຂາຍທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ບໍ່ໄດ້ອອກ ຫຼື ຄຸ້ມຄອງໂດຍ ທຫລ ຫຼື ອົງການຈັດຕັ້ງຂອງລັດ; ຄຳສັບດັ່ງກ່າວປະກອບມີ ເງິນເໝືອນຈິງທີ່ປ່ຽນເງິນຕາໄດ້ (Convertible Virtual Currencies), ຫຼຽນໝັ້ນຄົງ (Stable coins), ຫຼຽນໄຟຣ໌ເວຊີ (Privacy coins) ແລະ ຫຼຽນໂທເຄນ (Tokens);
9. **ລູກຄ້າທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບຄຣິບໂຕ (Crypto-Exposed Customer)** ໝາຍເຖິງ ລູກຄ້າໃດໜຶ່ງຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຊຶ່ງການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ, ຂໍ້ມູນປະຫວັດທີ່ແຈ້ງໄວ້ ຫຼື ຊັບສິນຂອງລູກຄ້າດັ່ງກ່າວ ມີການກ່ຽວຂ້ອງ ບໍ່ວ່າທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ກັບ:
 - ກະແສເງິນຕາປົກກະຕິ (Fiat Funds) ໄຫຼເຂົ້າ ທີ່ມີແຫຼ່ງທີ່ມາທີ່ໄດ້ແຈ້ງໄວ້ ຫຼື ມີຄວາມຊັດເຈນວ່າແມ່ນມາຈາກກິດຈະກຳຊັບສິນຄຣິບໂຕ;

- ກະແສເງິນຕາປົກກະຕິໄຫຼອອກ ທີ່ມີຈຸດໝາຍປາຍທາງທີ່ແຈ້ງໄວ້ ຫຼື ມີຄວາມຊັດເຈນວ່າແມ່ນກິດຈະກຳຊັບສິນຄຣິບໂຕ;
- ມີຄູ່ທຸລະກຳທີ່ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ, ຜູ້ດຳເນີນການຂຸດຄົ້ນຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ຮູ້ກັນວ່າພົວພັນກັບກິດຈະກຳຊັບສິນຄຣິບໂຕ;
- ມີຫຼັກຖານຈາກການວິເຄາະຂໍ້ມູນເທິງເຕັກໂນໂລຊີບລັອກເຊນ (On-chain Analytics) ທີ່ສະແດງເຖິງຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ (Beneficial Ownership) ຫຼື ມີປະຫວັດການເຮັດທຸລະກຳທີ່ສຳຄັນ ກັບກະເປົ້າເງິນຊັບສິນຄຣິບໂຕ;
- ຫຼື ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ຫຼື ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ທີ່ໄດ້ແຈ້ງໄວ້ ຊຶ່ງໄດ້ມາຈາກກິດຈະກຳຊັບສິນຄຣິບໂຕ ບໍ່ວ່າຈະທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ.

10. **ອັດຕາສ່ວນການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນດິຈິຕອລ (Crypto-Wealth Concentration Ratio)** ໝາຍເຖິງ ສັດສ່ວນຂອງມູນຄ່າຊັບສິນສຸດທິ ທີ່ລູກຄ້າແຈ້ງໄວ້ ຫຼື ສັດສ່ວນຂອງລາຍໄດ້ປະຈຳປີຂອງລູກຄ້າ ທີ່ໄດ້ມາຈາກ ຫຼື ປະກອບຂຶ້ນຈາກກິດຈະກຳຊັບສິນຄຣິບໂຕ ໂດຍສະແດງເປັນຄ່າສ່ວນຮ້ອຍ;

11. **ບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດ (Designated Person)** ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ບໍ່ວ່າຈະຢູ່ພາຍໃຕ້ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນທີ່ມີຜົນຜູກພັນ ຫຼື ມາດຕະການຈຳກັດຂອງຕ່າງປະເທດ ລວມທັງບຸກຄົນທີ່ລະບຸໄວ້ໃນບັນຊີລາຍຊື່ລວມຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງສະຫະປະຊາຊາດ, ລາຍຊື່ມາດຕະການຈຳກັດແຫ່ງຊາດຂອງ ສປປ ລາວ ຫຼື ລາຍຊື່ມາດຕະການຈຳກັດ ຂອງສຳນັກງານຄວບຄຸມຊັບສິນຕ່າງປະເທດ ຂອງກະຊວງການເງິນ ຂອງ ສ.ອາເມລິກາ (OFAC), ສະຫະພາບເອີຣົບ, ສຳນັກງານປະຕິບັດຕາມມາດຕະການຂວັນມາດທາງການເງິນຂອງປະເທດອັງກິດ (OFSD) ຫຼື ອົງການອື່ນທີ່ຮັບຮູ້ໂດຍ ທຫລ;

12. **ຜູ້ບໍລິຫານ (Management Bodies)** ໝາຍເຖິງ ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງທີ່ທຽບເທົ່າ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງຂອງສະຖາບັນການເງິນ. ສຳລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງ ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່;

13. **ຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ (Executive Management)** ໝາຍເຖິງ ຄະນະອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ທຽບເທົ່າຕໍາແໜ່ງດັ່ງກ່າວ ທີ່ມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນຂອງສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ;

14. **ປະເທດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ (High-Risk Jurisdiction)** ໝາຍເຖິງ ປະເທດທີ່ຖືກກຳນົດເຂົ້າໃນບັນຊີລາຍຊື່ ໂດຍອົງການດ້ານການຟອກເງິນສາກົນ ວ່າເປັນປະເທດທີ່ຕ້ອງໄດ້ໃຊ້ມາດຕະການຕອບໂຕ້ (Call for Action) ຫຼື ເພີ່ມທະວີການຕິດຕາມ ຫຼື ປະເທດທີ່ຖືກຈຳກັດ ພາຍໃຕ້ມາດຕະການຂອງສາກົນ ຫຼື ຕາມການກຳນົດຂອງ ທຫລ;

15. **ປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ (In-Scope Jurisdiction)** ໝາຍເຖິງ ປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຈາກສາກົນ ທີ່ບັງຄັບໃຊ້ກັບບໍລິການ ການຊຳລະເງິນ, ບັດຊຳລະ, ລະບົບສົ່ງຂໍ້ຄວາມ ຫຼື ບໍລິການທາງການເງິນ ຕາມການແຈ້ງຂອງ ທຫລ ແຕ່ລະໄລຍະ;

16. **ຕົວແທນ (Intermediary)** ໝາຍເຖິງ ຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການ, ບໍລິສັດທີ່ປຶກສາ, ຄູ່ຮ່ວມທາງການຕະຫຼາດ, ບຸກຄົນທີ່ຢູ່ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ແນະນຳ, ຊອກຫາ ຫຼື ຈັດຈຳໜ່າຍຜະລິດຕະພັນ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແທນສະຖາບັນການເງິນ;

17. **ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ (International Restrictive Measures)** ໝາຍເຖິງ ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນທີ່ມີຜົນຜູກພັນ ຊຶ່ງໄດ້ແກ່ມາດຕະການຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງແຫ່ງອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ຫຼື

ມາດຕະການຈຳກັດຂອງຕ່າງປະເທດ ທີ່ຮັບຮອງໂດຍສຳນັກງານຄວບຄຸມຊັບສິນຕ່າງປະເທດ ຂອງກະຊວງການເງິນ ຂອງ ສ.ອາເມລິກາ, ສະຫະພາບເອີຣົບ, ສຳນັກງານປະຕິບັດຕາມມາດຕະການຂ້າມບາດທາງການເງິນຂອງປະເທດ ອັງກິດ ຫຼື ປະເທດອື່ນ ຊຶ່ງບໍ່ມີຜົນຜູກພັນໃນ ສປປ ລາວ ແຕ່ສ້າງຄວາມສ່ຽງດ້ານທະນາຄານຕົວແທນຕ່າງປະເທດ, ຄວາມສ່ຽງໃນການຊຳລະໂດລາສະຫະລັດ, ຄວາມສ່ຽງດ້ານລະບົບເຄືອຂ່າຍບັດ ຫຼື ຄວາມສ່ຽງດ້ານຊື່ສຽງ ແລະ ກຳນົດໃຫ້ມີການປະຕິບັດຕາມແນວທາງລະດັບຄວາມສ່ຽງ ພາຍໃຕ້ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

18. ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ (International Organization) ໝາຍເຖິງ ອົງການຈັດຕັ້ງລະຫວ່າງລັດຖະບານ (Intergovernmental Organizations - IGO) ເປັນຕົ້ນ ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ (UN), ສະມາຄົມປະຊາຊາດອາຊີ ຕາເວັນອອກສຽງໃຕ້ (ASEAN), ອົງການອະນາໄມໂລກ (WHO), ທະນາຄານໂລກ (World Bank) ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນທີ່ບໍ່ສັງກັດລັດຖະບານ (International Non-Governmental Organizations - INGO) ເປັນຕົ້ນ ສະພາກາແດງສາກົນ (ICRC), ອົງການກຣີນພິສ (Greenpeace), ອົງການແພດໄຮ້ພິມແດນ (MSF) ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍສິນທິສັນຍາ ແລະ ສັນຍາສາກົນ ສະບັບເລກທີ 18/ສພຊ, ລົງວັນທີ 8 ພຶດສະພາ 2017, ດຳລັດວ່າ ດ້ວຍອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນທີ່ບໍ່ສັງກັດລັດຖະບານ ສະບັບເລກທີ 126/ລບ, ລົງວັນທີ 25 ພຶດສະພາ 2026 ແລະ ນິຕິກຳ ອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

19. ຊັບພະຍາກອນທາງເສດຖະກິດ (Economic Resources) ໝາຍເຖິງ ຊັບພະຍາກອນທີ່ເປັນປັດໄຈ ການຜະລິດ ເຊັ່ນ: ຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ, ແຮງງານ, ເງິນທຶນ ແລະ ຜູ້ປະກອບການ ຫຼື ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດ;

20. ເຄື່ອງມືສັບປ່ຽນ, ເຄື່ອງມືອຳພາງທຸລະກຳ ຫຼື ບໍລິການປົກປິດຕົວຕົນ (Mixer, Tumbler, or Anonymizing Service) ໝາຍເຖິງ ການບໍລິການ, ຂໍ້ຕົກລົງ, ສັນຍາ (Smart Contract) ຫຼື ກົນໄກທາງເຕັກນິກ ໃດໆ ທີ່ມີໜ້າທີ່ຫຼັກໃນການປົກປິດທີ່ມາຂອງຂໍ້ມູນໃນບລັອກເຊນ, ຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງ ຫຼື ຮ່ອງຮອຍຂອງທຸລະກຳ ຊັບສິນຄຣິບໂຕ;

21. ເຄື່ອງມືການຊຳລະ ໝາຍເຖິງ ບັດ, ກະເປົ້າເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ, ຂໍ້ມູນຢັ້ງຢືນການເຂົ້າເຖິງບັນຊີ ຫຼື ອຸປະກອນສື່ສານສ່ວນບຸກຄົນ ຫຼື ຂັ້ນຕອນການດຳເນີນງານ ທີ່ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ການອອກຄ່າສິ່ງຊຳລະ ເງິນ;

22. ເຄື່ອງມືການຊຳລະເງິນແບບສະສົມມູນຄ່າ ໝາຍເຖິງ ບັດ ຫຼື ລະບົບດິຈິຕອນ ເປັນຕົ້ນ ບັດຂອງຂວັນ, ບັດໂດຍສານແບບຕົ້ມເງິນ (Prepaid Transportation Cards) ຫຼື ບັດເດບິດ (Prepaid Debit Cards) ທີ່ມີການ ຕົ້ມເງິນ ຫຼື ບັນຈຸມູນຄ່າເງິນໄວ້ລ່ວງໜ້າ ເພື່ອເອົາໄປໃຊ້ຈ່າຍ, ຊື້ສິນຄ້າ ຫຼື ບໍລິການຕ່າງໆ ແທນການໃຊ້ເງິນສົດ ຫຼື ການຕັດເງິນຈາກບັນຊີທະນາຄານໂດຍກົງ;

23. ການໃຫ້ບໍລິການຜ່ານທາງອອນລາຍ (Remote Onboarding) ໝາຍເຖິງ ການສ້າງສາຍສຳພັນທາງ ທຸລະກິດ ຫຼື ການອອກເຄື່ອງມືການຊຳລະໂດຍຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ແລະ ພະນັກງານຜູ້ໃຫ້ບໍລິການ ບໍ່ຈຳເປັນສະແດງຕົນ ແບບເຊິ່ງໜ້າ;

24. ສິນຄ້ານຳໃຊ້ສອງດ້ານ (Dual-use Goods) ໝາຍເຖິງ ສິນຄ້າ ແລະ ເຕັກໂນໂລຊີ ທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ ໃນທາງພົນລະເຮືອນ ແລະ ທາງການທະຫານ ຊຶ່ງອາດຖືກນຳໃຊ້ ໂດຍກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ເພື່ອອອກແບບ, ພັດທະນາ, ຜະລິດ ຫຼື ນຳໃຊ້ເປັນອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ ຫຼື ລະບົບນຳສິ່ງຂອງອາວຸດທຳລາຍລ້າງຜານ;

25. ລະບົບທີ່ຖືກຈຳກັດ (Restricted System) ໝາຍເຖິງ ລະບົບບັດແຫ່ງຊາດ, ລະບົບສົ່ງໂອນເງິນ ພາຍໃນ (Proprietary Financial Messaging System), ລະບົບຊຳລະເງິນແບບທັນທີ (Fast Payment System) ຫຼື ການຊຳລະເງິນຜ່ານຄົວອາ (QR) ຂອງປະເທດ ທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;

26. ຄວາມສ່ຽງຈາກການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ (Sanctions Circumvention Risk) ໝາຍເຖິງ ຄວາມສ່ຽງທີ່ສະຖາບັນການເງິນ ຈະຖືກນຳໃຊ້ໃນທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ເພື່ອດຳເນີນງານ, ອຳນວຍຄວາມສະດວກ, ປົກປິດ ຫຼື ປັບປຸງໂຄງສ້າງທຸລະກຳ ຫຼື ຄວາມສຳພັນທາງທຸລະກິດ ໂດຍມີຈຸດປະສົງເພື່ອຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;

27. ການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ (Sanctions Evasion) ໝາຍເຖິງ ການດຳເນີນການ, ແຜນການ ຫຼື ການກະກຽມ ທີ່ຖືກອອກແບບ ຫຼື ດຳເນີນການຕົວຈິງ ທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ ເພື່ອຫຼີກຫຼີກ, ຂັດຂວາງ ຫຼື ຫຼີກລ່ຽງ ການບັງຄັບໃຊ້ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຫຼື ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນອື່ນ ທີ່ກຳນົດເປົ້າໝາຍໄວ້ ເພື່ອບັງຄັບໃຊ້ຕໍ່ ບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດ, ປະເທດ ແລະ ຂະແໜງການ;

28. ການກວດສອບລາຍຊື່ (Screening) ໝາຍເຖິງ ການປຽບທຽບຂໍ້ມູນອັດຕະໂນມັດ ຫຼື ດ້ວຍຕົນເອງຂອງລູກຄ້າ, ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ, ຄູ່ສັນຍາໃນທຸລະກຳ, ລາຍລະອຽດສິນຄ້າ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍຊື່ບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດ ແລະ ຕົວຊີ້ບອກທີ່ ທຸກລ ກຳນົດ;

29. ກະເປົ້າເງິນຄຣິບໂຕທີ່ຄຸ້ມຄອງດ້ວຍຕົນເອງ ຫຼື ກະເປົ້າເງິນຄຣິບໂຕ ທີ່ບໍ່ມີຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຮັບຝາກ (Self-Hosted Wallet /Unhosted Wallet) ໝາຍເຖິງ ກະເປົ້າເງິນຄຣິບໂຕທີ່ມີລະຫັດລັບສ່ວນຕົວ (Private Keys) ຖືກຄວບຄຸມໂດຍບຸກຄົນ ຫຼື ອົງການຈັດຕັ້ງ ແທນທີ່ຈະຄວບຄຸມໂດຍ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ຫຼື ຜູ້ຮັບຝາກຊັບສິນອື່ນ;

30. ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ (Source of Funds) ໝາຍເຖິງ ແຫຼ່ງກຳເນີດໂດຍກົງຂອງເງິນທຶນ ທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງໃນທຸລະກຳ, ເງິນຝາກ ຫຼື ທຸລະກຳສະເພາະໃດໜຶ່ງ;

31. ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ (Source of Wealth) ໝາຍເຖິງ ແຫຼ່ງກຳເນີດ, ປະຫວັດການສະສົມ ແລະ ໂຄງສ້າງປັດຈຸບັນຂອງມູນຄ່າຊັບສິນສຸດທິລວມ ທີ່ລູກຄ້າໄດ້ແຈ້ງໄວ້ ໂດຍພິຈາລະນາຈາກລະດັບຄວາມສຳພັນຂອງລູກຄ້າທັງໝົດ.

ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ຕໍ່ກັບສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການທຸລະກຳຂ້າມແດນ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ.

ໝວດທີ 2 ການບໍລິຫານ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບ

ມາດຕາ 5 ການກວດສອບພາຍໃນ

ໜ່ວຍງານກວດສອບພາຍໃນ ຕ້ອງບັນຈຸການປະຕິບັດວຽກງານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ເຂົ້າໃນແຜນການກວດສອບຂອງຕົນ ແລະ ຕ້ອງກວດສອບການປະຕິບັດວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ ໂດຍກວມເອົາ ການບໍລິຫານຈັດການ, ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ການກວດສອບລາຍຊື່, ການຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການແຈ້ງເຕືອນ, ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ, ການລາຍງານ ແລະ ການແກ້ໄຂບັນຫາທີ່ໄດ້ພົບເຫັນຜ່ານມາ. ບົດລາຍງານການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ການຕິດຕາມການແກ້ໄຂ ຈະຕ້ອງນຳສົ່ງໃຫ້ທຸກລ ຕາມການຮຽກຮ້ອງ.

ມາດຕາ 6 ນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນປະຕິບັດ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງມີນະໂຍບາຍເປັນລາຍລັກອັກສອນ ແລະ ຂັ້ນຕອນປະຕິບັດທີ່ຮັບຮອງໂດຍສະພາບໍລິຫານ ຊຶ່ງນະໂຍບາຍດັ່ງກ່າວຕ້ອງກວມເອົາເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານການປະຕິບັດຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;
2. ການເອົາໃຈໃສ່ ແລະ ການລະບຸຕົວຕົນຂອງລູກຄ້າ;
3. ການກວດສອບລາຍຊື່, ການຕິດຕາມທຸລະກຳ, ພຶດຕິກຳ ແລະ ຮູບແບບຄວາມສ່ຽງ;
4. ຂໍ້ຫ້າມ, ຂໍ້ຈຳກັດ ແລະ ການຍົກເວັ້ນຂອງທຸລະກຳ ທີ່ຕິດພັນກັບທຸລະກຳຂ້າມແດນ, ເຄື່ອງມືການຊຳລະ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນອື່ນ;
5. ຄວາມສ່ຽງດ້ານຊັບສິນຄຣິບໂຕ;
6. ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ;
7. ການລາຍງານ ແລະ ການຝຶກອົບຮົມພະນັກງານ.

ນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄວບຄຸມ, ຕ້ອງລະບຸຜູ້ຮັບຜິດຊອບ ແລະ ວັນທີຮັບຮອງນະໂຍບາຍ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການທົບທວນ ຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ ຫຼື ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງໃດໆ ທີ່ສຳຄັນຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ມີການປ່ຽນແປງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຮັບຊາບ.

ພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຕ້ອງລາຍງານໂດຍກົງໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ລວມທັງຕ້ອງລາຍງານທຸລະກຳທີ່ໜ້າສົງໄສ ຢ່າງທັນທີ ແລະ ມີສິດໃນການໄຈະທຸລະກຳ, ການອາຍັດບັນຊີ ຫຼື ບັດຊຳລະເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງຂໍອະນຸມັດຈາກຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ.

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງດຳເນີນການທົບທວນນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດ ໃຫ້ມີຄວາມສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ ໂດຍພາກສ່ວນກວດສອບພາຍໃນ ຫຼື ພາກສ່ວນພາຍນອກທີ່ເປັນເອກະລາດ.

ມາດຕາ 7 ການປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງ (Three Lines of Defense)

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ບົນພື້ນຖານ ສາມດ່ານປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງ ດັ່ງນີ້:

1. ດ່ານທີ 1: (ສາຍທຸລະກິດ) ເປັນດ່ານໜ້າ ທີ່ຕິດພັນກັບສາຍທຸລະກິດ ຊຶ່ງມີໜ້າທີ່ໃນການນຳເອົາມາດຕະການຄວບຄຸມໄປໃຊ້ໃນຂະບວນການດຳເນີນງານຂອງຕົນ ແລະ ສົ່ງຕໍ່ການແຈ້ງເຕືອນໄປຫາພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ດ່ານທີ 2: (ໜ່ວຍງານກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ) ເປັນດ່ານຮັບຜິດຊອບກຳນົດຂັ້ນຕອນ, ບໍລິຫານຈັດການບັນຊີລາຍຊື່, ກວດສອບ ແລະ ແກ້ໄຂຕໍ່ການແຈ້ງເຕືອນ ພ້ອມທັງຕິດຕາມການປະຕິບັດງານຂອງດ່ານ ທີ 1;
3. ດ່ານທີ 3: (ການກວດສອບພາຍໃນ) ເປັນດ່ານທີ່ປະເມີນເປັນແຕ່ລະໄລຍະ ກ່ຽວກັບຄວາມພຽງພໍ ແລະ ປະສິດທິຜົນຂອງການດຳເນີນງານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລາຍງານຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ.

ມາດຕາ 8 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງທຽບເທົ່າ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຮອງການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບການປະຕິບັດຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;
2. ຮັບຮອງຜົນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
3. ຮັບປະກັນໃຫ້ມີພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນທີ່ພຽງພໍ, ມີຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ມີສິດໃນການຕັດສິນບັນຫາ;
4. ໄດ້ຮັບການລາຍງານ ຢ່າງໜ້ອຍທຸກໆໄຕມາດ ກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງ, ສະຖິຕິການແຈ້ງເຕືອນ, ການໂຈະບັນ ຊີ ແລະ ການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ;
5. ຮັບປະກັນໃຫ້ຂໍ້ຄົງຄ້າງຕ່າງໆທີ່ ກວດພົບໂດຍກວດສອບພາຍໃນ ຫຼື ໂດຍ ທຸກໆ ໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຢ່າງທັນການ.

ສໍາລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ການກຳນົດກ່ຽວກັບສະພາບລິຫານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ໝາຍເຖິງພາກສ່ວນ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງສໍານັກງານໃຫຍ່ ໃນການຊີ້ນຳ-ນຳພາ ສາຂາດັ່ງກ່າວ ຄ້າຍຄືກັບສະພາບລິຫານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບພາຍໃນຂອງສໍານັກງານໃຫຍ່.

ມາດຕາ 9 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ

ຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນະໂຍບາຍ ທີ່ຮັບຮອງໂດຍສະພາບລິຫານ;
2. ມອບໝາຍຄວາມຮັບຜິດຊອບໃຫ້ໜ່ວຍງານ ຫຼື ບຸກຄົນຢ່າງຊັດເຈນ;
3. ຮັບປະກັນໃຫ້ຂັ້ນຕອນປະຕິບັດ, ລະບົບ ແລະ ການຄວບຄຸມ ໄດ້ຮັບການບັນທຶກເປັນເອກະສານ ແລະ ດຳເນີນການຢ່າງມີປະສິດທິພາບ;
4. ຮັບປະກັນໃຫ້ມີການຝຶກອົບຮົມໃຫ້ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພ້ອມທັງລາຍງານຕໍ່ສະພາບລິຫານ ແລະ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
5. ແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ພ້ອມທັງຮັບປະກັນບໍ່ໃຫ້ມີການມອບໝາຍວຽກງານ ທີ່ຕິດພັນກັບສາຍທຸລະກິດ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ກ່ຽວ.

ໝວດທີ 3

ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດ້ານມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ

ມາດຕາ 10 ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປະເມີນຄວາມສ່ຽງດ້ານມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ສ້າງສໍານວນເອກະສານກ່ຽວກັບການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ທີ່ກຳນົດຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ໃນຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການ, ກຸ່ມລູກຄ້າ, ຊ່ອງທາງໃຫ້ບໍລິການ, ຕົວແທນ, ປະເທດ ແລະ ສາຍພົວພັນກັບຄູ່ສັນຍາ ລວມທັງຄວາມສໍາພັນທາງດ້ານທະນາຄານຕົວແທນ.

ມາດຕາ 11 ວິທີປະເມີນຄວາມສ່ຽງ

ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ຕ້ອງປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຂໍ້ມູນພື້ນຖານໃນການກຳນົດຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ; 

2. ກຳນົດຄະແນນຄວາມສ່ຽງທີ່ມີຢູ່ ຕາມຂອບເຂດທີ່ກຳນົດ ໂດຍອີງໃສ່ຂໍ້ມູນ ເຊັ່ນ: ຈຳນວນລູກຄ້າ, ຈຳນວນ ແລະ ມູນຄ່າ ທຸລະກຳ;
 3. ວາງແຜນການຄວບຄຸມ ແລະ ແຜນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ລວມທັງມາດຕະການຄວບຄຸມພາຍໃນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
 4. ກຳນົດຄະແນນຄວາມສ່ຽງທີ່ຄົງເຫຼືອ ພ້ອມເຫດຜົນທີ່ລະບຸໄວ້.
- ວິທີການ, ລະດັບ ແລະ ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການບັນທຶກ ແລະ ນຳໃຊ້ຢ່າງສອດຄ່ອງ ໃນທຸກຮອບການປະເມີນ.

ມາດຕາ 12 ຂໍ້ມູນສຳລັບການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ

ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ຕ້ອງອີງໃສ່ຂໍ້ມູນຈາກລະບົບຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຊຶ່ງຢ່າງໜ້ອຍຕ້ອງກວມເອົາຂໍ້ມູນ ດັ່ງນີ້:

1. ຖານຂໍ້ມູນລູກຄ້າ ຕາມທີ່ຢູ່ອາໄສ, ສັນຊາດ ແລະ ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ທີ່ເຊື່ອມໂຍງກັບປະເທດ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ມາດຕະການຈຳກັດສາກົນ;
2. ປະລິມານທຸລະກຳ ແລະ ຊ່ອງທາງການເຮັດທຸລະກຳ;
3. ສະຖິຕິການອອກ ແລະ ການນຳໃຊ້ ເຄື່ອງມືການຊຳລະ ຢູ່ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ;
4. ສະຖິຕິການເຂົ້ານຳໃຊ້ຊ່ອງທາງການຊຳລະທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ລວມທັງສະຖິຕິການເຊື່ອມຕໍ່ຈາກເລກໜາຍອິນເຕີເນັດຕ່າງປະເທດ (Foreign IP);
5. ສະຖິຕິການແຈ້ງເຕືອນ ແລະ ການແກ້ໄຂຕໍ່ການແຈ້ງເຕືອນ ໃນໄລຍະຜ່ານມາ.

ມາດຕາ 13 ການຮັບຮອງ, ການປັບປຸງ ແລະ ການນຳໃຊ້ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ

ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງໂດຍສະພາບໍລິຫານ ແລະ ໄດ້ຮັບການທົບທວນຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ ຫຼື ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງທີ່ສຳຄັນ. ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງຖືກນຳໃຊ້ເປັນພື້ນຖານສຳລັບການສຶມທຽບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ການຈັດສັນບຸກຄະລາກອນດ້ານການກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະ ການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ການທົບທວນນະໂຍບາຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງສະໜອງບົດລາຍງານການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ ທຫລ ຕາມການຮຽກຮ້ອງ.

ໝວດທີ 4 ການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ

ມາດຕາ 14 ການລະບຸຕົວຕົນຂອງບຸກຄົນທີສາມ

ໃນກໍລະນີທີ່ບຸກຄົນທີສາມ ມາດຳເນີນທຸລະກຳແທນລູກຄ້າ ຫຼື ມີເຫດຜົນທີ່ສົງໄສວ່າຜູ້ມາເຮັດທຸລະກຳແມ່ນບຸກຄົນທີສາມ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງລະບຸຕົວຕົນຂອງບຸກຄົນທີສາມດັ່ງກ່າວ, ຂໍ້ມູນທີ່ສາມາດລະບຸຕົວຕົນຢ່າງເໝາະສົມຂອງບຸກຄົນທີສາມນັ້ນ ແລະ ປະເມີນຈຸດປະສົງຂອງການດຳເນີນທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ ຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການຕ້ານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 64/ສພຊ, ລົງວັນທີ 1 ກໍລະກົດ 2024 ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດລະບຸຕົວຕົນຂອງບຸກຄົນທີສາມ ຫຼື ບໍ່ສາມາດລະບຸຈຸດປະສົງຂອງເຮັດທຸລະກຳໄດ້ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປະຕິເສດ ຫຼື ຢຸດທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 15 ຄວາມສອດຄ່ອງຂອງຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກວດສອບຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຂໍ້ມູນ ໃນເວລາໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າ ແລະ ແບບຕໍ່ເນື່ອງ ວ່າຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າດັ່ງກ່າວ ລວມທັງທຸລະກຳທີ່ລູກຄ້າໄດ້ແຈ້ງ, ທີ່ຢູ່, ລາຍໄດ້ ຫຼື ເງິນໝູນວຽນ ແລະ ການນຳໃຊ້ບັນຊີທີ່ຄາດຄະເນໄວ້ ມີຄວາມສອດຄ່ອງກັບສາຍພົວພັນທາງທຸລະກິດ ແລະ ການນຳໃຊ້ຕົວຈິງທີ່ສັງເກດເຫັນ ຫຼື ບໍ່. ຖ້າຫາກພົບເຫັນວ່າບໍ່ສອດຄ່ອງ ຈະຖືວ່າກໍລະນີດັ່ງກ່າວ ເປັນກໍລະນີທີ່ຕ້ອງໄດ້ແຈ້ງເຕືອນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 16 ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນຂອງລູກຄ້າ ຕາມຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ໃນທຸກກໍລະນີ ທີ່ມີທຸລະກຳ ຊຶ່ງມີຮູບແບບຄວາມສ່ຽງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລວມທັງທຸລະກຳຂອງລູກຄ້າຜູ້ທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາໃນ ສປປ ລາວ ທີ່ຢູ່ໃນປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ທຸລະກຳທີ່ມີມູນຄ່າສູງກວ່າຂອບເຂດທີ່ ທຫລ ກຳນົດ. ການກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນຂອງລູກຄ້າ ຕ້ອງໄດ້ບັນທຶກເປັນເອກະສານ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນຫຼັກຖານທີ່ໜ້າເຊື່ອຖື.

ມາດຕາ 17 ການຕິດຕາມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງຕິດຕາມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງກ່ຽວກັບສາຍພົວພັນທາງທຸລະກິດ ໂດຍຄຳນຶງເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອກວດຈັບການປ່ຽນແປງທີ່ອາດເພີ່ມຄວາມສ່ຽງຈາກການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ລວມທັງການປ່ຽນແປງຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ, ທີ່ຢູ່, ຮູບແບບທຸລະກຳ, ອຸປະກອນ ແລະ ສະຖານທີ່ເຂົ້າເຮັດທຸລະກຳ ແລະ ໝາຍເລກໂທລະສັບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ໃນກໍລະນີທີ່ພົບເຫັນການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງທົບທວນ ແລະ ຈັດອັນດັບຄວາມສ່ຽງຂອງລູກຄ້າຄືນໃໝ່ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ.

ມາດຕາ 18 ການນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ

ຂໍ້ມູນການກວດສອບລູກຄ້າ ຕ້ອງຖືກນຳໃຊ້ຜ່ານນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນພາຍໃນ ເພື່ອປ້ອງກັນການຂັດຂວາງ, ການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ລວມທັງການແກ້ໄຂຕໍ່ການແຈ້ງເຕືອນ, ການພິຈາລະນາປະຕິເສດ, ໂຈະ ຫຼື ຢຸດ ທຸລະກຳ, ເຄື່ອງມືການຊຳລະ ແລະ ສາຍພົວພັນ ກັບລູກຄ້າ ແລະ ເພື່ອລາຍງານຕໍ່ ທຫລ.

ໝວດທີ 5 ການຄວບຄຸມພາຍໃນ

ມາດຕາ 19 ການກວດສອບລາຍຊື່

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດສອບລາຍຊື່ລູກຄ້າ ແລະ ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ໃນເວລາໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າ, ເມື່ອມີການປັບປຸງລາຍຊື່ ແລະ ດຳເນີນການກວດສອບຄືນ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ ພ້ອມທັງຕ້ອງດຳເນີນການກວດສອບລາຍຊື່ຄູ່ຮ່ວມເຮັດທຸລະກຳ ກ່ອນການດຳເນີນທຸລະກຳຂ້າມແດນ. ການກວດສອບລາຍຊື່ຕ້ອງກວມເອົາບັນຊີລາຍຊື່ບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດ ທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຂອງສະຖາບັນການເງິນ.

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງມີຂັ້ນຕອນການຄຸ້ມຄອງລາຍຊື່ທີ່ໄດ້ຮັບການບັນທຶກເປັນເອກະສານ ລວມທັງແຫຼ່ງຂໍ້ມູນທີ່ນຳໃຊ້, ຄວາມຖີ່ໃນການປັບປຸງຂໍ້ມູນ ຊຶ່ງຕ້ອງບໍ່ເກີນ ໜຶ່ງ ວັນລັດຖະການ ນັບຈາກວັນທີ່ປະກາດລາຍຊື່ສໍາລັບລະບົບອັດຕະໂນມັດ ແລະ ການຕັ້ງຄ່າການກວດສອບແບບຄ້າຍຄືກັນ (Fuzzy-matching calibration) ທີ່ນຳໃຊ້. ຫ້າມດຳເນີນທຸລະກຳຂ້າມແດນ ເພື່ອການຊໍາລະ ຢ່າງເດັດຂາດ ຈົນກວ່າການກວດສອບລາຍຊື່ຂອງທຸກຝ່າຍຈະຜ່ານການຢັ້ງຢືນ. ສໍາລັບລູກຄ້າທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ແລະ ລູກຄ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຊັບສິນຄຣິດໂຕ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດສອບລາຍຊື່ແບບທັນທີ (Real-time) ໂດຍສົມທຽບກັບບັນຊີລາຍຊື່ລ່າສຸດ.

ມາດຕາ 20 ລະບົບກວດຈັບທຸລະກຳທີ່ຜິດປົກກະຕິ

ລະບົບກວດຈັບທຸລະກຳທີ່ຜິດປົກກະຕິ ຕ້ອງດຳເນີນການແບບທັນທີ (Real time) ຫຼື ເກືອບທັນທີ (Near Real time) (ໃນກໍລະນີທີ່ລະບົບ ບໍ່ສາມາດດຳເນີນການແບບທັນທີໄດ້) ຕໍ່ກັບທຸລະກຳທີ່ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການຊໍາລະທຸກປະເພດ, ທຸລະກຳຊໍາລະຂ້າມແດນ, ແລະ ທຸລະກຳກ່ຽວກັບຄຣິດໂຕ ຜ່ານທຸກປະເພດຊ່ອງທາງ. ລະບົບດັ່ງກ່າວຕ້ອງມີການແຈ້ງເຕືອນ ແລະ ມີການຕອບໂຕ້ ກ່ອນ ຫຼື ໃນເວລາດຽວກັບການເຮັດທຸລະກຳນັ້ນ. ການດຳເນີນການດັ່ງກ່າວ ຢ່າງໜ້ອຍ ຕ້ອງສອດຄ່ອງຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ລະບົບ ຕ້ອງສາມາດໂຈະ (Hold) ຫຼື ລະງັບ (Block) ທຸລະກຳທີ່ຖືກປະເມີນວ່າ ມີຄວາມສ່ຽງສູງວ່າເປັນທຸລະກຳຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ເພື່ອລໍຖ້າການກວດສອບ ແທນການອະນຸມັດທຸລະກຳໃນທັນທີ ແລະ ຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂທາງດ້ານເຕັກນິກຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 2.

ມາດຕາ 21 ການກວດຈັບເລກໝາຍອື່ນເດີມຕ່າງປະເທດ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງນຳໃຊ້ມາດຕະການດ້ານເຕັກນິກທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອກວດຈັບການເຂົ້າໃຊ້ງານທະນາຄານຜ່ານທາງເອເລັກໂຕຣນິກ (Electronic Banking), ການທະນາຄານຜ່ານມືຖື (Mobile Banking) ແລະ ຊ່ອງທາງການຄຸ້ມຄອງບັດ ທີ່ມີແຫຼ່ງທີ່ມາຈາກນອກ ສປປ ລາວ. ການເຂົ້າໃຊ້ງານທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບທີ່ຢູ່ ແລະ ຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງລູກຄ້າ (Profile) ຫຼື ຊື່ບອກເຖິງຮູບແບບຄວາມສ່ຽງ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕ້ອງມີການກວດສອບ ແລະ ການເຂົ້າໃຊ້ງານໃນລັກສະນະດັ່ງກ່າວຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການປະຕິບັດມາດຕະການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າຢ່າງເຂັ້ມງວດ (Enhanced due Diligence) ແລະ ອາດນຳໄປສູ່ການລະງັບການໃຫ້ບໍລິການຊົ່ວຄາວ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 22 ການກຳນົດຕົວຕົນຂອງບຸກຄົນທີສາມໃນການເຂົ້າເຖິງບັນຊີ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງນຳໃຊ້ມາດຕະການດ້ານເຕັກນິກທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອກວດຈັບ ໃນກໍລະນີທີ່ມີການນຳໃຊ້ ຫຼື ຄວບຄຸມບັນຊີ ຫຼື ເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ໂດຍບຸກຄົນອື່ນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນເຈົ້າຂອງບັນຊີ, ບໍ່ວ່າຈະດ້ວຍການມອບສິດ, ການແບ່ງປັນຂໍ້ມູນຢັ້ງຢືນຕົວຕົນ (Credentials), ອຸປະກອນ ຫຼື ຜ່ານການຕົກລົງແບບບໍ່ເປັນທາງການ. ຫາກກວດພົບ ຫຼື ມີເຫດຜົນທີ່ໜ້າສົງໄສວ່າ ມີການເຂົ້າໃຊ້ງານໂດຍບຸກຄົນທີສາມດັ່ງກ່າວ, ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງພິສູດຢັ້ງຢືນຕົວຕົນຂອງບຸກຄົນທີສາມດັ່ງກ່າວ, ຮຽກເອົາຂໍ້ມູນການຢັ້ງຢືນຕົວຕົນທີ່ເໝາະສົມ, ປະເມີນຄືນໃໝ່ກ່ຽວກັບຄວາມສໍາພັນທາງທຸລະກິດ ແລະ ນຳໃຊ້ມາດຕະການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າຢ່າງເຂັ້ມງວດ (Enhanced due Diligence). ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດພິສູດຢັ້ງຢືນຕົວຕົນໄດ້, ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງລະງັບການເຂົ້າໃຊ້ງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງນັ້ນທັນທີ.

ມາດຕາ 23 ການກວດສອບຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງເລກໝາຍໂທລະສັບ ທີ່ຜູກກັບເຄື່ອງມືການຊໍາລະ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກວດສອບຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງເລກໝາຍໂທລະສັບ ທີ່ຜູກກັບເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ແລະ ຜະລິດຕະພັນການທະນາຄານທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ໃນເວລາລຸກຄ້າສະໜັກນໍາໃຊ້, ເມື່ອມີການປ່ຽນເລກໝາຍໂທລະສັບ ແລະ ກວດສອບການຜູກເລກໝາຍໂທລະສັບກັບບັດຊໍາລະ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກວດສອບເລກໝາຍໂທລະສັບທີ່ບໍ່ສາມາດຢັ້ງຢືນໄດ້, ເລກໝາຍໂທລະສັບທີ່ຂຶ້ນທະບຽນບໍ່ສອດຄ່ອງກັບທີ່ຢູ່ ຂອງລຸກຄ້າທີ່ໄດ້ແຈ້ງໄວ້ ຫຼື ເລກໝາຍໂທລະສັບ ທີ່ບົ່ງບອກເຖິງການນໍາໃຊ້ໃນທາງທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງ. ກໍລະນີດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ຖືວ່າເປັນການແຈ້ງເຕືອນ ແລະ ຫ້າມສິ່ງແຈ້ງເຕືອນໃນການເຮັດທຸລະກໍາ ແລະ ຫ້າມອະນຸມັດການເຮັດທຸລະກໍາ ຫຼື ສິ່ງລະຫັດລັບທີ່ນໍາໃຊ້ຄັ້ງດຽວ (OTP) ໃຫ້ແກ່ໝາຍເລກໂທລະສັບທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 24 ການລະງັບເຄື່ອງມືການຊໍາລະຊົ່ວຄາວແບບທັນທີ

ເມື່ອສະຖາບັນການເງິນ ກວດພົບວ່າ ເຄື່ອງມືການຊໍາລະຖືກນໍາໃຊ້ ຫຼື ຖືກສົ່ງໄສວ່າ ເປັນທຸລະກໍາສໍ້ໂກງ ຫຼື ມີລັກສະນະທີ່ຊີ້ບອກເຖິງການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈໍາກັດຂອງສາກົນ ຕ້ອງລະງັບເຄື່ອງມືການຊໍາລະດັ່ງກ່າວ ຊົ່ວຄາວ ຜ່ານທຸກຊ່ອງທາງທັນທີ. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງບັນທຶກເຫດຜົນຂອງການລະງັບທຸລະກໍາດັ່ງກ່າວ ພ້ອມທັງດໍາເນີນການກວດສອບໃຫ້ສໍາເລັດພາຍໃນ ສິບ ວັນລັດຖະການ, ເຄື່ອງມືການຊໍາລະດັ່ງກ່າວ ຈະຖືກອະນຸມັດໃຫ້ນໍາໃຊ້ຄືນ ຫຼື ຢຸດການນໍາໃຊ້ ແມ່ນຂຶ້ນກັບຜົນການກວດສອບ ແລະ ໃຫ້ລາຍງານເຫດການດັ່ງກ່າວ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ການສືບຕໍ່ໃຫ້ນໍາໃຊ້ເຄື່ອງມືດັ່ງກ່າວ ຄືນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຈາກພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈໍາກັດຂອງສາກົນ.

ມາດຕາ 25 ການແກ້ໄຂຕໍ່ການແຈ້ງເຕືອນ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງສ້າງລະບຽບກ່ຽວກັບຂັ້ນຕອນການແກ້ໄຂຕໍ່ການແຈ້ງເຕືອນ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ:

1. ການບັນທຶກທຸກໆການແຈ້ງເຕືອນ ລົງໃນລະບົບການຕິດຕາມຄຸ້ມຄອງທຸລະກໍາ (Case-management System);
2. ການຄັດກອງເບື້ອງຕົ້ນ (Initial Triage) ພາຍໃນ ສອງ ວັນລັດຖະການ;
3. ການກວດສອບ ແລະ ການແກ້ໄຂ (Disposition) ພາຍໃນ ສິບ ວັນລັດຖະການ ຊຶ່ງສາມາດຕໍ່ເວລາໄດ້ຫາກມີເຫດຜົນອ້າງອີງເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
4. ການສົ່ງຕໍ່ຂໍ້ມູນໃຫ້ພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈໍາກັດຂອງສາກົນ ແລະ ລາຍງານຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານ ຕາມການຮຽກຮ້ອງ ໃນກໍລະນີທີ່ມີຂໍ້ມູນກົງກັນທີ່ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນແລ້ວ ຫຼື ກໍລະນີທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂ;
5. ການບັນທຶກຜົນການແກ້ໄຂ, ພະນັກງານຮັບຜິດຊອບ ແລະ ເອກະສານຫຼັກຖານອ້າງອີງ ທີ່ນໍາໃຊ້. ວຽກຄົງຄ້າງ (Backlogs) ທີ່ເກີນຂອບເຂດກໍານົດນັ້ນ ຕ້ອງລາຍງານຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ ແລະ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 26 ການຄຸ້ມຄອງທຸລະກໍາ

ມາດຕະການຄວບຄຸມທີ່ກໍານົດໄວ້ໃນໝວດນີ້ ຕ້ອງຖືກເຊື່ອມໂຍງເຂົ້າກັນ ເພື່ອໃຫ້ການແຈ້ງເຕືອນທີ່ເກີດຂຶ້ນຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຖືກນໍາມາປະເມີນຮ່ວມກັບຂໍ້ມູນການເອົາໃຈໃສ່ລຸກຄ້າ (CDD) ຂອງສະຖາບັນການເງິນ.

ການດຳເນີນທຸລະກຳຜ່ານມາ ແລະ ຜົນການກວດສອບລາຍຊື່ ຢູ່ພາຍໃນການຄຸ້ມຄອງແບບລວມສູນ ທີ່ສາມາດສະໜອງປະຫວັດການກວດສອບທີ່ສົມບູນ (Audit trail) ແລະ ເພື່ອໃຫ້ຜົນການດຳເນີນງານ ສາມາດສະໜອງໃຫ້ແກ່ໜ່ວຍງານກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ທຫລ ທັນທີ ເມື່ອມີການຮຽກຮ້ອງ.

ມາດຕາ 27 ການສົມທຽບ, ການທົດສອບ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງແບບຈຳລອງ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງບັນທຶກເປັນເອກະສານ ກ່ຽວກັບການສົມທຽບ (Calibration) ຂອງລະບົບກວດສອບລາຍຊື່ ແລະ ລະບົບຕິດຕາມ ລວມທັງລະບົບຈັບຄູ່ (Matching Thresholds), ຕົວແປຂອງສະຖານະການ (Scenario Parameters) ແລະ ລະບຽບການລະງັບສັນຍານເຕືອນ (Suppression Rules) ແລະ ຕ້ອງທົດສອບປະສິດທິຜົນ ຂອງການສົມທຽບດັ່ງກ່າວ ຢ່າງໜ້ອຍ ປີລະຄັ້ງ, ລວມທັງການທົດສອບກຸ່ມຕົວຢ່າງທີ່ທຸລະກຳຕໍາກວ່າມູນຄ່າທີ່ກຳນົດ ແລະ ຕ້ອງບັນທຶກເປັນເອກະສານ ແລະ ອະນຸມັດທຸກໆການປ່ຽນແປງການສົມທຽບ ພ້ອມທັງຕ້ອງເກັບຮັກສາຫຼັກຖານການທົດສອບໄວ້ເພື່ອເປັນຂໍ້ມູນໃນການກວດກາ. ໃນກໍລະນີພົບເຫັນຂໍ້ບົກຜ່ອງທີ່ສໍາຄັນ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງແກ້ໄຂຂໍ້ບົກຜ່ອງດັ່ງກ່າວ ພາຍໃນກອບເວລາທີ່ກຳນົດໄວ້ ແລະ ລາຍງານຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານ.

ໝວດທີ 6

ການໃຫ້ບໍລິການຜ່ານທາງອອນລາຍ, ຕົວແທນ ແລະ ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ

ມາດຕາ 28 ການໃຫ້ບໍລິການຜ່ານທາງອອນລາຍ

ການໃຫ້ບໍລິການຜ່ານທາງອອນລາຍ ສາມາດດຳເນີນການໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອສະຖາບັນການເງິນ ໄດ້ນຳໃຊ້ມາດຕະການພິສູດ ແລະ ຍັງຢືນຕົວຕົນ ທີ່ມີຄວາມໃກ້ຄຽງກັບວິທີການຍັງຢືນ ແລະ ພິສູດຕົວຕົນແບບເຊິ່ງໜ້າ ຫຼາຍທີ່ສຸດ ຊຶ່ງປະກອບມີ ການຍັງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງເອກະສານ, ການຍັງຢືນຕົວຕົນດ້ວຍເຕັກໂນໂລຊີກວດສອບໃບໜ້າຕົວຈິງຂອງບຸກຄົນ (Liveness Verification), ກວດສອບຂໍ້ມູນສະຖານທີ່ຕັ້ງ ແລະ ຂໍ້ມູນອຸປະກອນ ສົມທຽບກັບຂໍ້ມູນທີ່ຢູ່ ແລະ ກວດສອບຢ່າງລະອຽດຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ. ການໃຫ້ບໍລິການຜ່ານທາງອອນລາຍ ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕາມການກຳນົດໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ.

ມາດຕາ 29 ຕົວແທນ

ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການຜ່ານຕົວແທນ ຕ້ອງປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ບັນທຶກ ແລະ ຮັກສາບັນຊີລາຍຊື່ຂອງຕົວແທນທັງໝົດ;
2. ກວດສອບຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ທີ່ຈະເປັນຕົວແທນ ກ່ອນການຕົກລົງໃຫ້ເປັນຕົວແທນ ແລະ ໃນໄລຍະການໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ຫຼັງການເຮັດສັນຍາການເປັນຕົວແທນ;
3. ເຮັດສັນຍາກັບຕົວແທນ ເພື່ອປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ໃຫ້ຫຼີກລ່ຽງການເຮັດການຕະຫຼາດ ໃນລັກສະນະທີ່ເປັນຊ່ອງທາງຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;
4. ຕິດຕາມກຸ່ມລູກຄ້າ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳ ທີ່ຖືກແນະນຳໂດຍຕົວແທນແຕ່ລະລາຍ ໂດຍແຍກເປັນກຸ່ມຢ່າງຊັດເຈນ;

5. ຍົກເລີກສັນຍາກັບຕົວແທນ ທີ່ລະເມີດເງື່ອນໄຂທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ພ້ອມທັງລາຍງານ ການຍົກເລີກດັ່ງກ່າວໃຫ້ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຊາບ.

ມາດຕາ 30 ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ

ກໍລະນີມີການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການໃດໜຶ່ງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບນີ້ ສະຖາບັນການເງິນ ຍັງມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຢ່າງເຕັມສ່ວນຕໍ່ໜ້າກົດໝາຍ. ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍ ນອກ ຕ້ອງສ້າງສັນຍາ ພ້ອມທັງກຳນົດໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ທຫລ ມີສິດກວດສອບ ແລະ ເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນຂອງ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ. ການດຳເນີນງານ ຕ້ອງບໍ່ເປັນອຸປະສັກໃນການແກ້ໄຂຕໍ່ການແຈ້ງເຕືອນ.

ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ນອກຈາກປະຕິບັດຕາມມາດຕານີ້ແລ້ວ ຍັງ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໝວດທີ 7

ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ, ຄຸນນະພາບຂໍ້ມູນ ແລະ ຂໍ້ມູນເພື່ອການບໍລິຫານ

ມາດຕາ 31 ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນຊັບສິນຄຣິດໂຕ, ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ, ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ແລະ ສຳນວນເອກະສານກ່ຽວຂ້ອງ ໄວ້ບໍ່ຕໍ່າກວ່າ ສິບ ປີ ໂດຍຕ້ອງຢູ່ໃນຮູບແບບ ທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ເປັນຫຼັກຖານທາງກົດໝາຍ ໄດ້. ເອກະສານທີ່ຕ້ອງເກັບຮັກສາ ຢ່າງໜ້ອຍປະກອບມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຂໍ້ມູນການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ;
2. ຂໍ້ມູນທີ່ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການກວດສອບລາຍຊື່ ແລະ ຜົນຂອງການກວດສອບລາຍຊື່ ລວມທັງບັນຊີລາຍຊື່ ລູກຄ້າ;
3. ການແຈ້ງເຕືອນ ແລະ ການແກ້ໄຂຕໍ່ການແຈ້ງເຕືອນ;
4. ເອກະສານຫຼັກຖານການລະງັບ ແລະ ການເປີດນຳໃຊ້ບັນຊີຄືນໃໝ່;
5. ບັນຊີລາຍຊື່ຕົວແທນ ແລະ ສຳນວນການກວດສອບຂໍ້ມູນຕົວແທນ;
6. ເອກະສານການສົມທຽບ ແລະ ການທົດສອບລະບົບກວດສອບລາຍຊື່;
7. ເອກະສານທັງໝົດ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ;
8. ເອກະສານທັງໝົດ ກ່ຽວກັບການກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາ ແລະ ການກະຈາກຕົວ ຂອງຊັບສິນຄຣິດໂຕ;
9. ເອກະສານຫຼັກຖານການຝຶກອົບຮົມ;
10. ບົດລາຍງານຕ່າງໆ ທີ່ໄດ້ລາຍງານຕໍ່ ທຫລ.

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງສະໜອງເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີ 1 ຂອງມາດຕານີ້ ໃຫ້ ທຫລ ຫຼື ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ທັນທີ ເມື່ອມີການຮຽກຮ້ອງ.

ມາດຕາ 32 ຄຸນນະພາບຂອງຂໍ້ມູນ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງຮັບປະກັນວ່າ ຂໍ້ມູນລູກຄ້າ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ມີຄວາມຖືກຕ້ອງ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ບັບປຸງຫຼ້າສຸດ ໂດຍສະເພາະ ທີ່ຢູ່, ສັນຊາດ, ຂໍ້ມູນຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ, ເບີໂທລະສັບ ແລະ ອຸປະກອນ

ຍັງຢືນຕົວຕົນ. ຜ່ານການຕິດຕາມ ຫຼື ການກວດສອບ ຫາກພົບຂໍ້ຜິດພາດຂອງຂໍ້ມູນ ສະຖາບັນການເງິນຕ້ອງຮີບຮ້ອນ ແກ້ໄຂ ພາຍໃນເວລາທີ່ກຳນົດໄວ້.

ມາດຕາ 33 ຂໍ້ມູນເພື່ອການບໍລິຫານ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງສັງລວມບົດລາຍງານຂໍ້ມູນສະຖິຕິ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ ຊຶ່ງກວມເອົາ:

1. ປະລິມານຂອງການແຈ້ງເຕືອນ ແຍກຕາມແຫຼ່ງທີ່ມາ ແລະ ການຈັດການ;
2. ຈຳນວນວຽກ ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງວຽກຄົງຄ້າງ;
3. ການໄຈະ ຫຼື ລະງັບ ແລະ ການຢຸດທຸລະກຳ;
4. ສະຖິຕິການກວດຈັບ ເລກໝາຍອິນເຕີເນັດຕ່າງປະເທດ;
5. ທຸລະກຳທີ່ມີການເຂົ້າເຖິງບັນຊີໂດຍບຸກຄົນທີສາມ;
6. ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳ ທີ່ຖືກແນະນຳໂດຍຕົວແທນ;
7. ຜົນການຝຶກອົບຮົມຂອງພະນັກງານ;
8. ຜົນການທົດສອບລະບົບ.

ຂໍ້ມູນເພື່ອການບໍລິຫານ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການສະໜອງໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ ຢ່າງໜ້ອຍ ເດືອນລະຄັ້ງ ແລະ ສະໜອງໃຫ້ສະພາບບໍລິຫານ ຢ່າງໜ້ອຍ ໄຕມາດລະຄັ້ງ.

ໝວດທີ 8

ພະນັກງານຮັບຜິດຊອບ

ກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງ ຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ

ມາດຕາ 34 ການແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງ ຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງ ຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງ ທ່ານ ຫຼື ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຂະໜາດ, ຄວາມຊັບຊ້ອນ ແລະ ຮູບແບບຄວາມສ່ຽງຂອງສະຖາບັນການເງິນ. ພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງ ຕ້ອງມີມາດຖານເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 3.

ການແຕ່ງຕັ້ງ, ປ່ຽນແທນ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງພະນັກງານດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຊາບ ພາຍໃນ ເຈັດ ວັນ.

ມາດຕາ 35 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງ ຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ

ພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງ ຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ວິເຄາະຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ແລະ ຂໍ້ມູນລູກຄ້າ, ກວດຈັບຮູບແບບຄວາມສ່ຽງ, ກວດສອບຄວາມບໍ່ສອດຄ່ອງຂອງຂໍ້ມູນລູກຄ້າ, ທາງຜ່ານ ແລະ ໂຄງສ້າງການແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນ ພ້ອມທັງສົມທຽບ ແລະ ທົດສອບສະຖານະການທີ່ນຳໃຊ້ໃນການຕິດຕາມກວດກາ;
2. ຮ້ອງຂໍຂໍ້ມູນທັງໝົດຈາກໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ໄຈະ, ລະງັບທຸລະກຳ ຫຼື ປັດຊຳລະເງິນ ຖ້າພົບເຫັນຄວາມສ່ຽງ;

4. ມີຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ສາມາດລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ;
5. ລາຍງານທຸລະກຳທີ່ໜ້າສົງໄສຕໍ່ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໝວດທີ 9

ຂໍ້ຫ້າມ, ຂໍ້ຈຳກັດ ແລະ ສິ່ງທີ່ຕ້ອງປະຕິບັດ ສໍາລັບທຸລະກຳຊໍາລະຂ້າມແດນ

ມາດຕາ 36 ຂໍ້ຫ້າມທົ່ວໄປ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງບໍ່ດໍາເນີນການ, ອໍານວຍຄວາມສະດວກ ຫຼື ເປັນສື່ກາງ ບໍ່ວ່າໂດຍທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ໃຫ້ແກ່ການເຮັດທຸລະກຳ ທີ່ມີຈຸດປະສົງ ຫຼື ສິ່ງຜິດໃຫ້ເກີດການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ. ພ້ອມນີ້, ເມື່ອກວດພົບທຸລະກຳລັກສະນະດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງປະຕິເສດ, ໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກທຸລະກຳນັ້ນ ພ້ອມທັງບັນທຶກເຫດຜົນ ແລະ ລາຍງານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງລະງັບ ຫຼື ອາຍັດ ເງິນທຶນ ຫຼື ຊັບພະຍາກອນທາງດ້ານເສດຖະກິດ (Economic Resources) ຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນທີ່ມີຜົນຜູກພັນ ຫຼື ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ໃນ ສປປ ລາວ ເຊັ່ນ: ມາດຕະການຂອງອົງການສະຫະປະຊາຊາດ, ມາດຕະການອື່ນ ຢູ່ພາຍໃນຂອງ ສປປ ລາວ ລວມທັງມາດຕະການທີ່ ທຫລ ກຳນົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ. ສໍາລັບມາດຕະການຈຳກັດຂອງຕ່າງປະເທດອື່ນ ນອກຈາກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ທີ່ບໍ່ມີຜົນບັງຄັບທາງກົດໝາຍໃນ ສປປ ລາວ, ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງນໍາໃຊ້ມາດຕະການບໍລິຫານ ຕາມຄວາມສ່ຽງ ຊຶ່ງລວມມີ ການປະຕິເສດ, ການໂຈະ, ການນໍາໃຊ້ມາດຕະການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າຢ່າງເຂັ້ມງວດ, ການລາຍງານຕໍ່ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ອາດລວມເຖິງການຈຳກັດ ຫຼື ການຍົກເລີກຄວາມສໍາພັນທາງທຸລະກິດ ພ້ອມທັງ ຕ້ອງໂຈະ ຫຼື ລະງັບ ທຶນ ໃນກໍລະນີທີ່ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນດັ່ງກ່າວ ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ຫຼື ໃນກໍລະນີທີ່ອົງການທີ່ມີອໍານາດຂອງ ສປປ ລາວ ມີຄໍາສັ່ງໃຫ້ດໍາເນີນການ.

ມາດຕາ 37 ປະເພດການເຄື່ອນໄຫວທີ່ຖືກຫ້າມ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງບໍ່ປະຕິບັດ ຫຼື ດໍາເນີນທຸລະກຳທາງດ້ານການເງິນ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງຕາມທີ່ກຳນົດໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ດັ່ງນີ້:

1. ເຊື່ອມຕໍ່, ນໍາໃຊ້, ຫຼື ຊໍາລະ ຜ່ານລະບົບທີ່ຖືກຈຳກັດ ລວມທັງລະບົບບັດແຫ່ງຊາດ ແລະ ລະບົບສັ່ງໂອນເງິນພາຍໃນ ທີ່ເປັນກຳມະສິດສະເພາະຂອງປະເທດ ຫຼື ປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;
2. ດໍາເນີນທຸລະກຳ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຊັດເຈນ ເພື່ອໂອນເງິນຈາກປະເທດ ທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ໄປຫາ ປະເທດທີສາມ ຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກ, ບັດຊໍາລະ ຫຼື ບໍລິການຊໍາລະເງິນໃນ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງການໂອນເງິນດັ່ງກ່າວ ເປັນການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດ ທີ່ບັງຄັບໃຊ້ຕໍ່ກັບສະຖາບັນ ຫຼື ບຸກຄົນຕົ້ນທາງ;
3. ສະໜອງການບໍລິການກ່ຽວກັບ ບັນຊີ, ບັດຊໍາລະ, ກະເບົາເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຫຼື ການບໍລິການຊໍາລະເງິນ ໃຫ້ແກ່ ຫຼື ຕາມຄໍາສັ່ງຂອງ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ຢູ່ປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ເພື່ອເປັນຊ່ອງທາງການຊໍາລະເງິນທາງເລືອກ (Alternative Payment Solution) ທິດແທນຊ່ອງທາງທີ່ຖືກຈຳກັດ ຕາມມາດຕະການຂອງສາກົນ;
4. ຮັບຊໍາລະເງິນ ຜ່ານທຸລະກຳຂອງບັດຊໍາລະ ທີ່ອອກພາຍໃຕ້ລະບົບທີ່ຖືກຈຳກັດ ຫຼື ຕິດຕັ້ງເຄື່ອງຮັບບັດ (POS), ເຊື່ອມລະບົບການຮັບຊໍາລະ (Payment Gateway) ຫຼື ລະບົບຄົວອາ (QR Code) ທີ່ຮອງຮັບການຊໍາລະເງິນດັ່ງກ່າວ;

5. ອອກເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ຫຼື ຮັກສາລະບົບຂອງເຄື່ອງມືການຊໍາລະທີ່ໃຫ້ບໍລິການຜ່ານທະນາຄານ ຫຼື ສະຖາບັນທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຕົວແທນ ຂອງປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຫຼື ມີການເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການນໍາໃຊ້ລະບົບດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ແກ່ພົນລະເມືອງຂອງປະເທດ ທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຜ່ານທະນາຄານ ຫຼື ສະຖາບັນ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຕົວແທນ;

6. ດໍາເນີນທຸລະກຳ ທີ່ສະຖາບັນການເງິນ ບໍ່ສາມາດຢັ້ງຢືນເອກະສານທີ່ຊັດເຈນ ເມື່ອພົບເຫັນຕົວຊີ້ບອກເຖິງຄວາມສ່ຽງໃນການຫຼົບຫຼີກ ຕາມທີ່ ທຫລ ກຳນົດ ເປັນຕົ້ນ ເອກະສານຢັ້ງຢືນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຕົວຕົນຂອງຄູ່ສັນຍາ, ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ຈຸດປະສົງທາງດ້ານເສດຖະກິດ.

ມາດຕາ 38 ການຊໍາລະທີ່ເປັນພັນທະ ແລະ ສັນຍາທີ່ມີຢູ່ກ່ອນ

ກໍລະນີທີ່ສະຖາບັນການເງິນ ມີພັນທະ, ການເຊື່ອມຕໍ່ ຫຼື ສັນຍາ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 37 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ການຊໍາລະທີ່ເປັນພັນທະ ທີ່ມີຢູ່ກ່ອນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ທຫລ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ແມ່ນໄດ້ຮັບການຍົກເວັ້ນ ຊຶ່ງສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ຊາບ ພາຍໃນ ເຈັດວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ມີຜົນສັກສິດເປັນຕົ້ນໄປ ຫຼື ນັບແຕ່ວັນທີ່ກວດພົບຄວາມບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ຕົກລົງນີ້. ພ້ອມນີ້, ຕ້ອງນຳສົ່ງແຜນຢຸດການດໍາເນີນງານ ທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນເປົ້າໝາຍ ແລະ ກອບເວລາໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທີ່ຊັດເຈນ ແລະ ດໍາເນີນການຢຸດສັນຍາໃນກອບເວລາທີ່ກຳນົດ ຕາມແຜນທີ່ໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດຈາກ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ. ໃນລະຫວ່າງການຊໍາລະຕາມພັນທະ ຫຼື ສັນຍາ ດັ່ງກ່າວ ຫ້າມບໍ່ໃຫ້ສ້າງທຸລະກຳ ຫຼື ສັນຍາໃໝ່ໃດໆ ທີ່ຢູ່ໃນປະເພດການເຄື່ອນໄຫວທີ່ຖືກຫ້າມ.

ມາດຕາ 39 ປະເພດທຸລະກຳ ທີ່ຖືກຈຳກັດ ແລະ ຄວບຄຸມ

ປະເພດທຸລະກຳຊໍາລະຂ້າມແດນ ຕາມການກຳນົດໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 5 ຕ້ອງມີຂັ້ນຕອນການກວດສອບ ແລະ ຂະບວນການອະນຸມັດ ທີ່ເຂັ້ມງວດຂຶ້ນ. ທຫລ ຈະປັບປຸງລາຍລະອຽດໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 5 ປົນພື້ນຖານລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 40 ການຢັ້ງຢືນຢ່າງເຂັ້ມງວດ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງຢັ້ງຢືນ ແລະ ບັນທຶກຂໍ້ມູນ ກ່ອນດໍາເນີນທຸລະກຳ ທີ່ນອນຢູ່ໃນປະເພດທຸລະກຳທີ່ຖືກຈຳກັດ ຕາມການກຳນົດໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 5 ດັ່ງນີ້:

1. ຂໍ້ມູນຢັ້ງຢືນຕົວຕົນຂອງທຸກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ລວມທັງບຸກຄົນທິສາມ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບມອບສິດຈາກລູກຄ້າ ໃຫ້ເຮັດທຸລະກຳແທນຕົນ;
2. ຂໍ້ມູນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ;
3. ຈຸດປະສົງຂອງທຸລະກຳ ພ້ອມທັງເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
4. ຕ້ອງຢັ້ງຢືນວ່າບໍ່ມີຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຕົວຊີ້ວັດຂອງການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງບໍ່ອະນຸມັດທຸລະກຳ ທີ່ບໍ່ສາມາດຢັ້ງຢືນໄດ້ ຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕານີ້.

ມາດຕາ 41 ການອະນຸມັດ

ຕາມການປະເມີນຂອງສະຖາບັນການເງິນ ທຸກທຸລະກຳທີ່ນອນຢູ່ໃນປະເພດທຸລະກຳທີ່ຖືກຈຳກັດ ຊຶ່ງກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງສູງໃນການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແມ່ນຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸມັດ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຈາກພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງ ຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ.

ໝວດທີ 10

ຮູບແບບຄວາມສ່ຽງຈາກການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ

ມາດຕາ 42 ຮູບແບບຄວາມສ່ຽງທີ່ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກຳນົດຮູບແບບພຶດຕິກຳ ຕາມລາຍລະອຽດທີ່ກຳນົດໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1 ເພື່ອເປັນຕົວຊີ້ວັດຄວາມສ່ຽງຈາກການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຊຶ່ງຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການກວດສອບຢ່າງເຂັ້ມງວດເປັນພິເສດ, ມີການບັນທຶກຂໍ້ມູນໄວ້ເປັນຫຼັກຖານ ແລະ ສາມາດປະຕິເສດ ຫຼື ໂຈະການໃຫ້ບໍລິການໂດຍປະຕິບັດດັ່ງນີ້:

1. ການຂໍ້ນຳໃຊ້, ການແຈກຢາຍ ຫຼື ການໝູນວຽນ ເຄື່ອງມືການຊຳລະ ໃນປະລິມານສູງ ໂດຍສະເພາະການອອກເຄື່ອງມືການຊຳລະຫຼາຍປະເພດ ທີ່ຂໍ້ນຳໃຊ້ໂດຍ ຫຼື ດຳເນີນການໃນນາມຂອງບຸກຄົນດຽວກັນ ຫຼື ກຸ່ມຄົນທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັນ;

2. ການເອົາເຄື່ອງມືການຊຳລະໃຫ້ ຫຼື ໂອນໃຫ້ແກ່ພົນລະເມືອງຕ່າງປະເທດ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ອາໄສຢູ່ຕ່າງປະເທດ ນຳໃຊ້ ລວມທັງການຂໍ້ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການຊຳລະ ໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ໂດຍກົງຜ່ານຕົວແທນ ຫຼື ການໃຫ້ບໍລິການຊ່ອງທາງອອນລາຍ;

3. ທຸລະກຳ ແລະ ຄວາມສຳພັນທາງທຸລະກິດ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຊຶ່ງລວມມີ ການແລກປ່ຽນຈາກເງິນທຶນເປັນຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຫຼື ຈາກຊັບສິນຄຣິບໂຕ ເປັນເງິນທຶນ; ການນຳໃຊ້ບັນຊີ ເພື່ອເປັນຊ່ອງທາງນຳເງິນເຂົ້າ (on-ramp) ຫຼື ຊ່ອງທາງນຳເງິນອອກ (off-ramp) ສຳລັບຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ຫຼື ນາຍໜ້າຊື້ ຂາຍ ແບບບຸກຄົນຕໍ່ບຸກຄົນ (peer-to-peer) ແລະ ແບບຜ່ານປ່ອງບໍລິການ (over-the-counter brokers); ການໂອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເຕັກນິກການປິດບັງແຫຼ່ງທີ່ມາ ເຊັ່ນ: ເຄື່ອງມືສັບປຽນ, ເຄື່ອງມືອຳພາງທຸລະກຳ, ຫຼຽນໄພຣເວຊີ ຫຼື ການໂອນຂ້າມເຄືອຂ່າຍບລັອກເຊນໄປມາ (chain-hopping) ຫຼື ເຕັກນິກການປົກປິດອື່ນໆ (obfuscation techniques); ແລະ ກະແສເງິນທີ່ມີປະຫວັດຢູ່ໃນເຕັກໂນໂລຊີບລັອກເຊນ (on-chain history) ເຊື່ອມໂຍງເຖິງປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດໄວ້ ເຖິງແມ່ນວ່າຈະເປັນການເຊື່ອມໂຍງທາງອ້ອມກໍຕາມ ຊຶ່ງກິດຈະກຳດັ່ງກ່າວ ອາດມີຂຶ້ນ ເພື່ອປົກປິດແຫຼ່ງທີ່ມາ, ຈຸດໝາຍປາຍທາງ ຫຼື ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດຂອງເງິນທຶນນັ້ນ ດັ່ງທີ່ມີລາຍລະອຽດເພີ່ມຕື່ມ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1 ແລະ ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 13;

4. ທຸລະກຳທີ່ດຳເນີນຜ່ານບັນຊີ ຫຼື ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການຊຳລະບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ ເຊັ່ນ: ການເຄື່ອນໄຫວສ່ວນໃຫຍ່ເກີດຂຶ້ນຢູ່ຕ່າງປະເທດ, ທຸລະກຳລັກສະນະທາງຜ່ານ ທີ່ຖືກໂອນເຂົ້າແລ້ວຖອນອອກໄປຍັງຕ່າງປະເທດໃນໄລຍະເວລາສັ້ນໆ ຫຼື ທຸລະກຳ ທີ່ເຮັດເປັນວົງເງິນຕໍ່າ ແລະ ມີຄວາມຖີ່ຫຼາຍ ເພື່ອຫຼົບຫຼີກການລາຍງານຕາມລະບຽບການ;

5. ຜະລິດຕະພັນ, ການໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ຊ່ອງທາງໃດໜຶ່ງ ທີ່ຖືກໂຄສະນາ ໃນພາສາ ຫຼື ໃນປະເທດໃດໜຶ່ງ ວ່າເປັນວິທີການທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ເພື່ອ ໂອນເງິນ, ຊຳລະເງິນ ຫຼື ໃຊ້ບັດຊຳລະ ທີ່ກຳລັງຖືກຈຳກັດພາຍໃຕ້ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;

6. ທຸລະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສິນຄ້າ ທີ່ນອນຢູ່ໃນຂໍ້ຈຳກັດໃນການສົ່ງອອກ ລວມທັງ ສິນຄ້າທີ່ໃຊ້ໄດ້ສອງທາງ (Dual-use goods), ສິນຄ້າສະເພາະຂະແໜງການບິນຂອງປະເທດທີ່ຖືກຈຳກັດ ແລະ ສິນຄ້າບຸລິມະສິດ ອີງຕາມເອກະສານທາງການຄ້າ, ລະຫັດພາສີ ຫຼື ຂໍ້ມູນຄູ່ສັນຍາ;

7. ການປິດບັງຂໍ້ມູນ ຫຼື ລາຍງານຂໍ້ມູນບໍ່ຖືກຕ້ອງ ກ່ຽວກັບແຫຼ່ງທີ່ມາ ຫຼື ລັກສະນະຂອງທຶນ ເຊັ່ນ: ການແຈ້ງວ່າ ທຶນໄດ້ມາຈາກກິດຈະກຳຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຫຼື ທຸລະກິດອື່ນ ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແຕ່ໃນຄວາມເປັນຈິງ ແມ່ນໄດ້ມາຈາກການຄ້າຢາເສບຕິດ ຫຼື ອາຊະຍາກຳອື່ນ;

8. ທຸລະກຳເປັນໂຄງສ້າງແບບສະຫຼັບສັບຊ້ອນ ໃນຮູບແບບສາມແຈ ຫຼື ວົງມົນ ແລະ ມີຄວາມສຳພັນກັນລະຫວ່າງ ກະແສເງິນໄຫຼເຂົ້າ ແລະ ໄຫຼອອກ ເພື່ອເຊື່ອງອຳແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງເງິນ ດ້ວຍການໝູນວຽນສະກຸນເງິນໜຶ່ງຜ່ານຫຼາຍໆທຸລະກຳ ແລ້ວໂອນອອກໄປໃນອີກສະກຸນເງິນໜຶ່ງ ຊຶ່ງເປັນຮູບແບບທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ມູນ ຫຼື ຈຸດປະສົງທາງທຸລະກິດຂອງລູກຄ້າ. ຕົວຢ່າງ: ການຮັບເງິນເປັນສະກຸນໂດລາສະຫະລັດ ແຕ່ຮັບມາຈາກຫຼາຍໆທຸລະກຳໂຮມເຂົ້າກັນ ຈາກນັ້ນໂອນອອກໄປຕ່າງປະເທດໃນສະກຸນເງິນອື່ນ.

ມາດຕາ 43 ການກຳນົດມາດຕະການເພີ່ມຕື່ມເຕີມ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກຳນົດມາດຕະການ ຫຼື ຕົວຊີ້ບອກຄວາມສ່ຽງເພີ່ມຕື່ມ ໂດຍອີງໃສ່ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ປະສິບການໃນການດຳເນີນງານຂອງສະຖາບັນການເງິນ ໂດຍກຳນົດເປັນລະບຽບການພາຍໃນຂອງຕົນ ຊຶ່ງລະບຽບການດັ່ງກ່າວ ກວມເອົາການກວດຈັບຄວາມສ່ຽງ (Detection rules) ທີ່ນຳໃຊ້ກັບແຕ່ລະຮູບແບບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຕ້ອງປັບປຸງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບວິວັດທະນາການຂອງອາຊະຍາກຳທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ຕາມລະບຽບການຂອງ ທຫລ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ໝວດທີ 11 ເຄື່ອງມືການຊຳລະ

ມາດຕາ 44 ການເຂົ້າເຖິງ ແລະ ການອອກ ເຄື່ອງມືການຊຳລະ

ສະຖາບັນການເງິນ ສາມາດອອກເຄື່ອງມືການຊຳລະໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ໂດຍຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງ ຕາມຫຼັກການຊອກຮູ້ຂໍ້ມູນລູກຄ້າ, ການຄວບຄຸມ ຕາມຄວາມສ່ຽງ ແລະ ມາດຕະການຮັກສາຄວາມປອດໄພ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 6 ໂດຍກວດສອບ ແລະ ຍັງປຶນຕົວຕົນຂອງຜູ້ຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການຊຳລະ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ ແລະ ຫ້າມອອກບັດຊຳລະ ໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີ່ຢູ່ໃນຂະບວນການປິດບັງຕົວຕົນ ຫຼື ຖືກຄວບຄຸມຈາກບຸກຄົນອື່ນ.

ມາດຕາ 45 ການນຳໃຊ້, ການຕິດຕາມ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການ ເຄື່ອງມືການຊຳລະ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງຕິດຕາມການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການຊຳລະ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ຕ້ອງກວດກາການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການຊຳລະ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຕາມກົນໄກລະບົບແຈ້ງເຕືອນ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 6 ແລະ ຕ້ອງໂຈະການນຳໃຊ້ບັດຊຳລະ ທີ່ມີຕົວຊີ້ບອກວ່າ ເປັນການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ກໍລະນີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ພົບເຫັນສັນຍານເຕືອນ, ສະຖາບັນການເງິນ ສາມາດນຳໃຊ້ມາດຕະການທີ່ເໝາະສົມ ເປັນແຕ່ລະກໍລະນີ ຕໍ່ກັບບັດຊຳລະເປັນແຕ່ລະບັດ ຫຼື ລູກຄ້າສະເພາະລາຍ.

ມາດຕາ 46 ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ລະຫວ່າງ ສະຖາບັນການເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນ ສາມາດນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຂ່າວສານສິນເຊື້ອ ຫຼື ຂໍ້ມູນການລົງທະບຽນນຳໃຊ້ບັດຊຳລະ ເພື່ອ ເປັນຂໍ້ມູນປະກອບໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງລູກຄ້າ ແລະ ການອອກເຄື່ອງມືການຊຳລະ ລວມທັງກ່ອນການ ອອກບັດຊຳລະໃໝ່ ແລະ ຕໍ່ອາຍຸການນຳໃຊ້. ກໍລະນີບໍ່ມີຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ, ສະຖາບັນການເງິນ ສາມາດອີງໃສ່ໜັງສື ຍັງຢືນຈາກຜູ້ຍື່ນຄຳຮ້ອງ ຊຶ່ງໄດ້ຮັບການກວດສອບຕາມຄວາມເໝາະສົມ. ການແຈ້ງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ແມ່ນຄວາມຈິງ ຈະຖືກ ພິຈາລະນາເປັນຕົວຊີ້ບອກການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ອາດສົ່ງຜົນໃຫ້ມີການປະຕິບັດມາດ ຕະການສະເພາະ ລວມທັງການຍົກເລີກການອອກບັດຊຳລະດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 47 ການທົບທວນເຄື່ອງມືການຊຳລະ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງທົບທວນຈຳນວນການອອກເຄື່ອງມືການຊຳລະຂອງຕົນ ຕາມຄວາມສ່ຽງ ຕາມທີ່ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 7 ແລະ ຕ້ອງນຳໃຊ້ມາດຕະການຕິດຕາມຢ່າງເຂັ້ມງວດ ແລະ ມາດຕະການ ສະເພາະ ຕໍ່ບັດຊຳລະ ທີ່ເຫັນວ່າມີການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ພ້ອມທັງລາຍງານຜົນການທົບທວນ ໃຫ້ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຊາບ ລວມທັງສະຖິຕິຈຳນວນບັດຊຳລະທີ່ໄດ້ທົບທວນ, ຈຳນວນບັດຊຳລະທີ່ຖືກ ມາດຕະການ ແລະ ປະເພດຂອງມາດຕະການທີ່ນຳໃຊ້.

ມາດຕາ 48 ກະເປົ້າເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ການຊຳລະດ້ວຍຄົວອາ (QR)

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງບໍ່ເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການຊຳລະດ້ວຍຄົວອາ QR ຫຼື ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ (Fast Payment System) ກັບປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ພ້ອມທັງຕ້ອງນຳໃຊ້ມາດຕະການ ຄວບຄຸມ ຕາມຄວາມສ່ຽງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 6 ຕໍ່ກັບ ເຄື່ອງມືການຊຳລະເງິນແບບສະສົມ ມູນຄ່າ (Stored value instruments) ແລະ ກະເປົ້າເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ.

ໝວດທີ 12 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຊັບສິນຄຣິບໂຕ

ມາດຕາ 49 ຊັບສິນຄຣິບໂຕ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງບໍ່ໃຫ້ບໍລິການ ເປີດບັນຊີ ແລະ ແລກປ່ຽນເງິນ ທີ່ເປັນຊ່ອງທາງສຳລັບການ ປ່ຽນແປງ ເຂົ້າ-ອອກ (conversion ramps) ລະຫວ່າງ ລະບົບການເງິນຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ລະບົບຊັບສິນຄຣິບ ໂຕ ຫາການໃຫ້ບໍລິການດັ່ງກ່າວ ຊຶ່ງອອກໃຫ້ເຫັນການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ. ນອກຈາກນີ້, ຕ້ອງ ຍັງຢືນຢ່າງເຂັ້ມງວດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕໍ່ກັບກະແສເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຊັບສິນຄຣິບໂຕ ທີ່ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຕາມກົດໝາຍ.

ສະຖາບັນການເງິນ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການ ເປີດບັນຊີ ແລະ ແລກປ່ຽນເງິນ ທີ່ເປັນຊ່ອງທາງສຳລັບການປ່ຽນ ແປງ ເຂົ້າ-ອອກ (conversion ramps) ລະຫວ່າງ ລະບົບການເງິນຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ລະບົບຊັບສິນຄຣິບໂຕ ໂດຍຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກ ທຫລ ເທົ່ານັ້ນ.

ມາດຕາ 50 ຂໍ້ຫ້າມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຊັບສິນຄຣິບໂຕ

ຫ້າມສະຖາບັນການເງິນ ດຳເນີນທຸລະກິດຊັບສິນຄຣິບໂຕໂດຍກົງ ດັ່ງນີ້:

1. ຖືກຮັບຊັບສິນຄຣິດໂຕ ໄວ້ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງຕົນ ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການເປັນເຈົ້າຂອງ, ການລົງທຶນ, ການບໍລິຫານທຶນ ຫຼື ຈຸດປະສົງອື່ນ;
2. ອອກຫຼຽນ, ສ້າງຫຼຽນ ຫຼື ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ກ່ຽວກັບຊັບສິນຄຣິດໂຕ ຍົກເວັ້ນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກ ທຫລ;
3. ສະໜອງການບໍລິການຮັບຝາກ, ການເກັບຮັກສາ ຫຼື ບໍລິການກະເປົ້າເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ສໍາລັບຊັບສິນຄຣິດໂຕ;
4. ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຊື້ ຂາຍ, ການແລກປ່ຽນ, ການເປັນນາຍໜ້າ ຫຼື ການສ້າງສະພາບຄ່ອງໃນຕະຫຼາດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຊັບສິນຄຣິດໂຕ ຍົກເວັ້ນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກ ທຫລ;
5. ສະໜອງສິນເຊື້ອ, ຄ້າປະກັນ ຫຼື ສະໜອງທຶນອື່ນໆ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ກູ້ຢືມທີ່ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຫຼັກດ້ານຊັບສິນຄຣິດໂຕ ຍົກເວັ້ນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກ ທຫລ;
6. ຮັບເອົາຊັບສິນຄຣິດໂຕ ເປັນຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ ຫຼື ເປັນແຫຼ່ງທຶນເພື່ອຊໍາລະຄືນໜີ້ສິນຂອງລູກຄ້າ;
7. ເຮັດການຕະຫຼາດ, ໃຫ້ຄໍາແນະນໍາ, ໃຫ້ຄໍາປຶກສາ ຫຼື ແຈກຢາຍ ຊັບສິນຄຣິດໂຕ ຫຼື ຜະລິດຕະພັນການລົງທຶນໃນຊັບສິນຄຣິດໂຕ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງຕົນ.

ຂໍ້ຫ້າມ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີ 1 ຂອງມາດຕານີ້ ບໍ່ກວມເອົາການໃຫ້ບໍລິການທະນາຄານທົ່ວໄປ ເຊັ່ນ: ການເງິນຝາກ, ການຊໍາລະເງິນ ແລະ ການປ່ອຍກູ້ ທີ່ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບກິດຈະກຳຊັບສິນຄຣິດໂຕ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈົງພາຍໃນປະເທດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ແລະ ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດຂຸດຄົ້ນຊັບສິນເໝືອນຈົງ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ໂດຍໃນແຕ່ລະກໍລະນີ ຕ້ອງໄດ້ຜ່ານການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າຢ່າງເຂັ້ມງວດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 51 ການກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນຈາກຊັບສິນຄຣິດໂຕ

ການໃຫ້ບໍລິການແກ່ລູກຄ້າ ທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບຊັບສິນຄຣິດໂຕ ໃນແຕ່ລະຮູບແບບ ໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ຮູບແບບທີ 1: ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າຕາມມາດຕະຖານ ຖ້າຫາກວ່າກະແສເງິນຂອງລູກຄ້າແມ່ນໄດ້ມາຈາກ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊັບສິນເໝືອນຈົງພາຍໃນປະເທດ ຫຼື ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດຂຸດຄົ້ນຊັບສິນເໝືອນຈົງ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ໂດຍຕ້ອງຮຽກເອົາໃບລອກກ່າຍບັນຊີ ຢ່າງໜ້ອຍສິບສອງເດືອນ, ຫຼັກຖານການຊໍາລະ ແລະ ເອກະສານຢັ້ງຢືນຕົວຕົນການເປັນລູກຄ້າ ຈາກຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍຊັບສິນເໝືອນຈົງພາຍໃນປະເທດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;

2. ຮູບແບບທີ 2: ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າຢ່າງເຂັ້ມງວດ ຖ້າຫາກວ່າກະແສເງິນຂອງລູກຄ້າແມ່ນໄດ້ມາຈາກຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊັບສິນເໝືອນຈົງຈາກຕ່າງປະເທດ ທີ່ຂຶ້ນທະບຽນໃນປະເທດສະມາຊິກຂອງອົງການຕ້ານການຟອກເງິນສາກົນ ທີ່ເປັນປະເທດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ ແລະ ປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບການໂອນເງິນຂອງອົງການຕ້ານການຟອກເງິນສາກົນ ໂດຍຕ້ອງຮ້ອງຂໍເອົາໃບລອກກ່າຍບັນຊີ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບສອງເດືອນ ທີ່ເປັນພາສາອັງກິດ ຫຼື ປະກອບມີເອກະສານແປທີ່ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ, ຫຼັກຖານການຊໍາລະ, ໜັງສືຢັ້ງຢືນສະຖານະທາງດ້ານກົດໝາຍ, ໃບແຈ້ງການຂອງລູກຄ້າກ່ຽວກັບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນຄຣິດໂຕທີ່ໄດ້ຊື້ ຂາຍ, ປິດລາຍງານການວິເຄາະຂໍ້ມູນເທິງບລັອກເຊນ (on-chain analytics report) ຊຶ່ງລະບຸແຫຼ່ງກຸ່ມກະເປົ້າເງິນຕົ້ນທາງ ແລະ ຕິດຕາມແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງເງິນທຶນ ຈາກຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊັບສິນເໝືອນຈົງຈາກຕ່າງປະເທດ;

3. ຮູບແບບທີ 3: ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງດຳເນີນການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າຢ່າງເຂັ້ມງວດ ພ້ອມທັງຍົກລະດັບ ການກວດສອບລາຍຊື່ທີ່ຢູ່ໃນມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ສາມາດພິຈາລະນາປະຕິເສດ ກໍລະນີບໍ່ມີຫຼັກຖານ ຍັງຢືນຢັນທຸກໆພໍ້ ຖ້າຫາກເຫັນວ່າກະແສເງິນ ຈາກຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງຈາກຕ່າງປະເທດ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນ ເງື່ອນໄຂຮູບແບບທີ 2 ຫຼື ບໍ່ສາມາດຍັງຢືນສະຖານະທາງກົດໝາຍ ໂດຍຕ້ອງຮ້ອງຂໍເອົາເອກະສານທັງໝົດທີ່ໄດ້ກຳນົດ ໄວ້ໃນຂໍ້ 2 ຂ້າງເທິງ, ພ້ອມທັງ ບົດລາຍງານການວິເຄາະຂໍ້ມູນເທິງບລັອກເຊນແບບເອກະລາດ ຈາກຜູ້ສະໜອງ ບໍລິການທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງ, ຮ້ອງຂໍໃຫ້ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ຍັງຢືນຢັນວ່າ ໄດ້ນຳໃຊ້ການກວດ ສອບລາຍຊື່ທີ່ຢູ່ໃນມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ກົດລະບຽບຂອງອົງການຕ້ານການຟອກເງິນສາກົນ ແລະ ການອະນຸມັດຈາກຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ ຂອງສະຖາບັນການເງິນ ກ່ອນທີ່ຈະດຳເນີນການ;

4. ຮູບແບບທີ 4: ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປະຕິເສດ ແລະ ຍົກລະດັບການແຈ້ງເຕືອນທັນທີ ພ້ອມທັງ ພິຈາລະນາຈຳກັດການເຄື່ອນໄຫວ ຫຼື ບົດບັນຊີ ຖ້າຫາກເຫັນວ່າກະແສເງິນ ທີ່ມາຈາກກະເປົ້າເງິນທີ່ຄຸ້ມຄອງດ້ວຍຕົນ ເອງ (Self-hosted wallets), ເຄື່ອງມືສັບປ່ຽນ, ຫຼຽນໄພຣເວຊີ ຫຼື ແຫຼ່ງທຶນທີ່ບໍ່ສາມາດຍັງຢືນຢັນໄດ້ ໂດຍຕ້ອງຮ້ອງຂໍ ເອົາເອກະສານທັງໝົດທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 3 ຂ້າງເທິງ, ພ້ອມທັງ ຂໍ້ມູນປະຫວັດການເຮັດທຸລະກຳຄືນໃໝ່ຢ່າງຄົບ ຖ້ວນ ຈາກທີ່ຢູ່ຕົ້ນທາງ; ການອະນຸມັດຈາກພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳ ກັດຂອງສາກົນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ;

5. ຮູບແບບທີ 5: ສະຖາບັນການເງິນ ບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງດຳເນີນການກວດສອບຄວາມຖືກຕ້ອງ ຖ້າຫາກເຫັນ ວ່າກະແສເງິນ ທີ່ເຊື່ອມໂຍງທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ກັບບຸກຄົນ ຫຼື ປະເທດ ຫຼື ເຄື່ອງມືຊັບສິນຄຣິບໂຕ ທີ່ຖືກມາດ ຕະການຈຳກັດ ຫຼື ເຄືອຂ່າຍຫຼືບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຊຶ່ງສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງອາຍັດ ຫຼື ລະງັບ ພ້ອມທັງບົດບັນຊີ ແລະ ດຳເນີນການລາຍງານໃຫ້ແກ່ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງໃນສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ ແກ່ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໄຫຼເຂົ້າຂອງກະແສເງິນທີ່ໄດ້ ມາຈາກຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຫຼື ການໄຫຼເຂົ້າໃດໆທີ່ສົງໄສວ່າ ໄດ້ມາຈາກຊັບສິນຄຣິບໂຕ ກ່ອນທີ່ຈະໃຫ້ລູກຄ້າສາມາດນຳ ໃຊ້ເງິນທຶນນັ້ນ ເກີນຂອບເຂດທີ່ສະຖາບັນການເງິນໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໂດຍອ້າງອີງຈາກລຳດັບຕົວຊີ້ວັດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດ ໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 11 ແລະ ມາດຕາ 52 ຂໍ້ທີ 6.

ມາດຕາ 52 ການກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາ ແລະ ການກະຈຸກຕົວ ຂອງຊັບສິນຄຣິບໂຕ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດສອບຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງແຫຼ່ງທີ່ມາ ແລະ ການກະຈຸກຕົວ ຂອງ ຊັບສິນຄຣິບໂຕ ດັ່ງນີ້:

1. ສ້າງ ຫຼື ປັບປຸງ ນະໂຍບາຍ ຫຼື ລະບຽບ, ຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດ ແລະ ການຄວບຄຸມ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ການກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ໂດຍສະເພາະຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຈາກ ຫຼື ປະກອບມາ ຈາກຄຣິບໂຕ. ນະໂຍບາຍດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງປະກອບມີເນື້ອໃນຕາມການກຳນົດໃນມາດຕານີ້, ຕ້ອງສ້າງເປັນລາຍລັກ ອັກສອນ ແລະ ຖືກຮັບຮອງຈາກສະພາບໍລິຫານ ພ້ອມທັງຕ້ອງນຳໃຊ້ຕໍ່ລູກຄ້າທຸກລາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄຣິບໂຕ ໂດຍ ມີການກວດສອບຢ່າງເຂັ້ມງວດ;

2. ຈຳແນກຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງ ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ໃຫ້ຈະແຈ້ງ. ການ ກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແມ່ນການກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາ ຫຼື ຕົ້ນທາງຂອງທຶນຂອງທຸລະກຳ, ສ່ວນການກວດ ສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ແມ່ນການກວດສອບປະຫວັດການໄດ້ມາຂອງທຶນ, ສັດສ່ວນການຖືຄອງ ແລະ ການສະສົມ

ຊັບສິນສຸດທິທັງໝົດ. ການກວດສອບທີ່ມາຂອງທັງສອງແຫຼ່ງດັ່ງກ່າວ ແມ່ນບໍ່ສາມາດປ່ຽນແທນກັນໄດ້ ແລະ ຕ້ອງດຳເນີນຄຽງຄູ່ກັນ;

3. ຕ້ອງປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ເມື່ອມີການໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າລາຍໃໝ່ ທີ່ມີຊັບສິນ ຫຼື ທຸລະກຳເກີນຂອບເຂດ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 12 ໂດຍລະບຸມູນຄ່າຊັບສິນລວມ, ອົງປະກອບ, ອາຊີບຫຼັກ, ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງການສະສົມ ແລະ ປະເມີນຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງໄລຍະເວລາການສະສົມຊັບສິນດັ່ງກ່າວ;

4. ການປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ຕ້ອງປະຕິບັດດັ່ງນີ້:

4.1 ຖ້າເປັນລູກຄ້າທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕ່ຳ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນແບບພື້ນຖານ ໂດຍອີງໃສ່ເອກະສານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ເປັນຫຼັກ;

4.2 ຖ້າເປັນລູກຄ້າທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ຫຼື ມີການພົວພັນກັບຊັບສິນຄຣິບໂຕເກີນຂອບເຂດຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 12, ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ເຕັມຮູບແບບ ໂດຍອີງໃສ່ເອກະສານຢັ້ງຢືນຈາກພາກສ່ວນທີສາມທີ່ໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການວິເຄາະຂໍ້ມູນເທິງບລັອກເຊນ (On-chain analytics) ສຳລັບຊັບສິນຄຣິບໂຕ ທີ່ໜ້າເຊື່ອຖື.

5. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກຳນົດຂອບເຂດການກະຈາກຕົວຂອງຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຈາກຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຂອງລູກຄ້າ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໂດຍໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກສະພາບໍລິຫານ ຊຶ່ງມີຂອບເຂດພື້ນຖານ ດັ່ງນີ້:

- ຊັບສິນຈາກຄຣິບໂຕ ຕ້ອງບໍ່ເກີນ 25% ຂອງເງິນຝາກທັງໝົດ;
- ລາຍຮັບຈາກຄຣິບໂຕ ຕ້ອງບໍ່ເກີນ 35% ຂອງເງິນຝາກທັງໝົດ;
- ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກຳນົດຂອບເຂດການກະຈາກຕົວຕາມການກຳນົດຂອງຂໍ້ນີ້ ຫຼື ສູງກວ່າຂອບເຂດນີ້ໄດ້, ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ກຳນົດຕ່ຳກວ່າຂອບເຂດນີ້ເດັດຂາດ. ກໍລະນີເຫັນວ່າລູກຄ້າມີຂອບເຂດການກະຈາກຕົວຂອງຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຈາກຊັບສິນຄຣິບໂຕ ເກີນອັດຕາສ່ວນທີ່ກຳນົດ, ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປະເມີນຄວາມສ່ຽງລູກຄ້າຄືນໃໝ່ ແລະ ຕ້ອງເລື່ອນຊັ້ນຄວາມສ່ຽງເພີ່ມຂຶ້ນ ຖ້າຜົນການປະເມີນຄົບຕາມພຶດຕິກຳສ່ຽງທີ່ກຳນົດ;

6. ສະຖາບັນການເງິນ ສາມາດກຳນົດຂອບເຂດອັດຕາສ່ວນເພີ່ມຕື່ມ ຕາມການກຳນົດໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ບົນພື້ນຖານຄຸນລັກສະນະສະເພາະດ້ານຄວາມສ່ຽງຂອງສະຖາບັນການເງິນ ເປັນຕົ້ນ ພຶດຕິກຳທີ່ພາໃຫ້ມີຄວາມສ່ຽງ, ເພດານວົງເງິນ, ຄວາມຖີ່ຂອງທຸລະກຳ ລວມທັງຕົວຊີ້ວັດອື່ນທີ່ພາໃຫ້ມີຄວາມສ່ຽງ. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກຳນົດວິທີການປະເມີນໄວ້ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໂດຍຖືກຮັບຮອງຈາກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຕ້ອງທົບທວນຄືນຂອບເຂດອັດຕາສ່ວນ ເປັນປະຈຳທຸກໆປີ ຫຼື ເມື່ອເຫັນວ່າມີການປ່ຽນແປງຂອງຄວາມສ່ຽງ ພ້ອມທັງລາຍງານຜົນການທົບທວນໃຫ້ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ເພື່ອຊາບ;

7. ສຳລັບ ລູກຄ້າລາຍນ້ອຍ ຫຼື ລາຍຍ່ອຍ, ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງພິຈາລະນາຂໍ້ມູນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ຫຼື ຊັບສິນທີ່ມາຈາກຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຈາກຫຼາຍໆເອກະສານຢັ້ງຢືນ ຫຼື ຂໍ້ມູນທີ່ໜ້າເຊື່ອຖື, ບໍ່ຄວນອ້າງອີງໃສ່ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນຕາມທີ່ລູກຄ້າແຈ້ງພຽງຢ່າງດຽວ, ຍົກເວັ້ນກຸ່ມລູກຄ້າ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 8 ຂອງມາດຕານີ້. ລູກຄ້າລາຍນ້ອຍ ຫຼື ລາຍຍ່ອຍແຕ່ລະລາຍ ຕ້ອງສະແດງໃຫ້ເຫັນຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງແຫຼ່ງລາຍຮັບ ຫຼື ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ມາຈາກຄຣິບໂຕ ທີ່ສາມາດກວດສອບໄດ້;

8. ການປະເມີນຂອບເຂດການກະຈາກຕົວຂອງຊັບສິນຄຣິບໂຕ ທີ່ກຳນົດໃນ ຂໍ້ 5 ແລະ ຂໍ້ 7 ຂ້າງເທິງ ແມ່ນບໍ່ຖືກນຳໃຊ້ ຫຼື ຖືກຍົກເວັ້ນ ສຳລັບກໍລະນີລຸ່ມນີ້:

- ລູກຄ້າທີ່ເປັນພະນັກງານ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການ ຊື່ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ຫຼື ບໍລິສັດຊຸດຄືນຄຣິບໂຕ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຢູ່ ສປປ ລາວ;

– ລູກຄ້າເປັນນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການ ຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ຫຼື ອຸດຄົ້ນຄຣິບໂຕ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;

– ລູກຄ້າທີ່ສະສົມຊັບສິນຄຣິບໂຕຢ່າງຖືກກົດໝາຍ ມາຫຼາຍກວ່າ ສາມ ປີ ຜ່ານຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊັບສິນເໝືອນຈິງ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;

– ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດໃຫ້ມີຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກ ຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງຂອງສະຖາບັນການເງິນ ແຕ່ຕ້ອງຖືກຈັດຊັ້ນຄວາມສ່ຽງເປັນລູກຄ້າຊັ້ນທີ 3 (ຄວາມສ່ຽງສູງ) ພ້ອມທັງຕ້ອງຖືກຕິດຕາມຢ່າງເຂັ້ມງວດ, ຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຊາບໃນແຕ່ລະໄລຍະ. ກໍລະນີນີ້ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ຢ່າງເຕັມຮູບແບບຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 4 ຂອງມາດຕານີ້ ແລະ ຕ້ອງປະເມີນຄືນໃໝ່ເປັນປະຈຳປີ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 12 ຂອງມາດຕານີ້;

9. ເມື່ອກວດພົບວ່າລູກຄ້າມີອັດຕາສ່ວນການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນທີ່ມາຈາກຊັບສິນຄຣິບໂຕ, ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປະເມີນຄວາມສົມເຫດສົມຜົນ (Plausibility assessment) ຂອງການສະສົມຊັບສິນດັ່ງກ່າວ ໂດຍພິຈາລະນາຈາກ ອາຍຸ, ປະຫວັດອາຊີບ, ເສັ້ນທາງການປ່ຽນແປງຊັບສິນຄຣິບໂຕ, ຄວາມສອດຄ່ອງລະຫວ່າງວັນທີ ແລະ ລາຄາທີ່ໄດ້ຊັບສິນນັ້ນມາ ແລະ ຄວາມສອດຄ່ອງ ລະຫວ່າງ ກິດຈະກຳຄຣິບໂຕ ແລະ ຄວາມຊ່ຽວຊານດ້ານເຕັກນິກ ແລະ ການເງິນຂອງລູກຄ້າ. ຖ້າພົບວ່າບໍ່ສົມເຫດສົມຜົນ ໃຫ້ຖືເປັນສັນຍານເຕືອນໄພ (Red Flag) ແລະ ຕ້ອງເປີດຂະບວນການກວດສອບ (Case File) ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

10. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກວດສອບ ແລະ ແຍກປະເພດຊັບສິນ ທີ່ໄດ້ມາຈາກທຸລະກຳຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຢ່າງລະອຽດທີ່ສຸດ (Granularity) ໂດຍລະບຸ ແລະ ກວດສອບແຍກກັນລະຫວ່າງ ຊັບສິນຄຣິບໂຕທີ່ລູກຄ້າກຳລັງຖືຄອງຢູ່ ແລະ ທີ່ເຄີຍຖືຄອງຜ່ານມາ ໂດຍແຍກປະເພດຂອງຫຼຽນຄຣິບໂຕ ເຊັ່ນ: ບິດຄອຍ (Bitcoin), ອີເທີຣຽມ (Ethereum), ຫຼຽນໝັ້ນຄົງ (Stablecoins), ຫຼຽນໄພຣເວຊີ (Privacy coins) ຫຼື ໂອນມາຈາດກະເປົ້າເງິນຄຣິບໂຕອື່ນ, ລວມທັງກວດສອບວິທີການໄດ້ມາ ແລະ ເວລາໃນການປ່ຽນຮູບແບບມາເປັນເງິນຕາປົກກະຕິ (Fiat conversion);

11. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກຳນົດເຕັກນິກການກວດສອບ (Verification techniques) ທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອຊອກຫາຄວາມສ່ຽງທີ່ຕິດພັນໄດ້ ດ້ວຍວິທີການ ດັ່ງນີ້:

– ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນການບັນທຶກການຊື້ ຂາຍ ຈາກຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊັບສິນເໝືອນຈິງ ແລະ ນຳໃຊ້ບົດວິເຄາະຂໍ້ມູນເທິງບລັອກເຊນ (On-chain analytics);

– ພິສູດ ແລະ ຢັ້ງຢືນການເຂົ້າເຖິງ ຫຼື ເມື່ອທຸລະກຳຜ່ານກະເປົ້າເງິນຄຸ້ມຄອງດ້ວຍຕົນເອງ (Self-Hosted Wallet) ເຊັ່ນ: ກວດສອບລາຍເຊັນດິຈິຕອລ, ກວດສອບການດຳເນີນທຸລະກຳ ທີ່ໄດ້ຮັບການຍືນຍັນ ໄປຍັງທີ່ຢູ່ (Designated Address) ທີ່ກຳນົດໃຫ້;

– ນຳໃຊ້ເອກະສານທີ່ໜ້າເຊື່ອຖືອື່ນ ເຊັ່ນ: ໃບເສຍພັນທະອາກອນ (ຖ້ຳມີ), ບົດລາຍງານຖານະການເງິນທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ (ກໍລະນີເປັນນິຕິບຸກຄົນ), ສັນຍາຈ້າງງານ, ມະຕິການຈ່າຍເງິນປັນຜົນ, ໜັງສືອະນຸຍາດອຸດຄົ້ນເງິນຄຣິບໂຕ ແລະ ເອກະສານຫຼັກຖານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສາມາດຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນໄດ້.

12. ການປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການທົບທວນ ຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ ສຳລັບລູກຄ້າທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນຄວາມສ່ຽງຢູ່ຊັ້ນທີ 2 ຂຶ້ນໄປ ຫຼື ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງທີ່ສຳຄັນ ທາງດ້ານອົງປະກອບຂອງຊັບສິນຂອງລູກຄ້າ ລວມທັງກະແສໄຫຼເຂົ້າ ເກີນຂອບເຂດກຳນົດ ຫຼື ມີອັດຕາສ່ວນການກະຈຸກຕົວ ເກີນຂອບເຂດ ຫຼື ມີການປ່ຽນແປງທີ່ສຳຄັນ ກ່ຽວກັບອາຊີບ, ທຸລະກິດ ຫຼື ປະເພດທີ່ລູກຄ້າໄດ້ແຈ້ງໄວ້.

ມາດຕາ 53 ການປະຕິບັດຕໍ່ລູກຄ້າຕາມຄວາມສ່ຽງ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປະຕິບັດຕໍ່ລູກຄ້າ ຕາມຄວາມສ່ຽງ ດັ່ງນີ້:

1. ການຈັດຊັ້ນຄວາມສ່ຽງລູກຄ້າ (Customer Risk-tiering): ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງມີວິທີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຈັດຊັ້ນລູກຄ້າ ໂດຍນຳເອົາປັດໄຈຄວາມສ່ຽງສະເພາະດ້ານຄຣິດໂຕ ທີ່ໄດ້ພົບເຫັນ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມາພິຈາລະນາຮ່ວມ. ໃນການຈັດຊັ້ນລູກຄ້າ ມີ ສີ່ ຊັ້ນ ດັ່ງນີ້:

– ຊັ້ນທີ 1 (ຄວາມສ່ຽງຕ່ຳ): ລູກຄ້າທີ່ມີປະລິມານ ແລະ ມູນຄ່າທຸລະກຳໜ້ອຍ, ມີອັດຕາສ່ວນການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນຈາກຄຣິດໂຕ ຕ່ຳກວ່າຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ບໍ່ມີສັນຍານເຕືອນໄພ (Red Flag Indicators);

– ຊັ້ນທີ 2 (ຄວາມສ່ຽງປານກາງ): ລູກຄ້າທີ່ມີປະລິມານ ແລະ ມູນຄ່າທຸລະກຳ ໃນລະດັບປານກາງ, ມີອັດຕາສ່ວນການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນຈາກຄຣິດໂຕ ຢູ່ໃນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ອາດມີການແຈ້ງສັນຍານເຕືອນໄພ ແຕ່ໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຜ່ານການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າຢ່າງເຂັ້ມງວດ;

– ຊັ້ນທີ 3 (ຄວາມສ່ຽງສູງ): ລູກຄ້າທີ່ມີປະລິມານ ແລະ ມູນຄ່າທຸລະກຳໃນລະດັບສູງ, ມີອັດຕາສ່ວນການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນຈາກຄຣິດໂຕ ທີ່ໃກ້ຈະເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ລູກຄ້າເປັນຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບການຍົກເວັ້ນຂອບເຂດການກະຈຸກຕົວ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຫຼື ມີການແຈ້ງຫຼາຍສັນຍານເຕືອນໄພ (Red Flag Indicators). ເປັນລູກຄ້າທີ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ມີການຕັດສິນຂັ້ນສຸດທ້າຍ ກ່ຽວກັບການປະຕິເສດການເຮັດທຸລະກຳ ຫຼື ເປັນລູກຄ້າທີ່ຢູ່ໃນກໍລະນີທີ່ກຳລັງພິຈາລະນາ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 57 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

– ຊັ້ນທີ 4 (ລູກຄ້າທີ່ຕ້ອງຫ້າມເຮັດທຸລະກຳ): ລູກຄ້າທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ, ລູກຄ້າທີ່ບໍ່ສາມາດຫຼັກລ້ຳຂໍສັນນິຖານຂອງການປະຕິເສດການເຮັດທຸລະກຳ ຫຼື ບໍ່ສາມາດກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນໄດ້, ລູກຄ້າທີ່ບໍ່ສະໜອງແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ຊັບສິນ, ລູກຄ້າທີ່ມີການແຈ້ງສັນຍານເຕືອນໄພ, ລູກຄ້າທີ່ມີສ່ວນພົວພັນກັບເຄື່ອງມືການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ, ລູກຄ້າທີ່ລະເມີດອັດຕາສ່ວນການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນທີ່ໄດ້ຈາກຄຣິດໂຕ ເກີນຂອບເຂດ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບການຍົກເວັ້ນ. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປິດບັນຊີລູກຄ້າທີ່ຖືກຈັດຢູ່ຊັ້ນທີ 4 ນີ້.

2. ຮອບວຽນການທົບທວນການຈັດຊັ້ນຄວາມສ່ຽງ: ຕ້ອງມີການທົບທວນການຈັດຊັ້ນຄວາມສ່ຽງລູກຄ້າ ຄື ລູກຄ້າໃນຊັ້ນທີ 1: ປີລະຄັ້ງ; ຊັ້ນທີ 2: ເຄິ່ງປີຕໍ່ຄັ້ງ; ຊັ້ນທີ 3: ທຸກໄຕມາດ ແລະ ເມື່ອມີເຫດການປ່ຽນແປງຄວາມສ່ຽງຕ້ອງທົບທວນທັນທີ;

3. ໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ຕາມແຕ່ລະຊັ້ນຄວາມສ່ຽງຂອງລູກຄ້າ;

4. ການໃຫ້ບໍລິການແກ່ລູກຄ້າທີ່ຖືກຈັດຄວາມສ່ຽງຢູ່ໃນຊັ້ນທີ 3 ຕ້ອງປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

– ທຸລະກຳຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກຜູ້ບໍລິຫານຂັ້ນສູງເສຍກ່ອນ;

– ຕ້ອງເພີ່ມທະວີການຕິດຕາມທຸລະກຳຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 5 ຫາ 8 ຂອງມາດຕານີ້ ໂດຍລົງເລິກສືບທວນສະຖານະການການຫຼົບຫຼີກດ້ານຊັບສິນຄຣິດໂຕ ກັບ ຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງລູກຄ້າ ແລະ ການປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ;

– ຕ້ອງກວດສອບລາຍຊື່ລູກຄ້າທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນທັງໝົດ ເປັນປະຈຳວັນ ແລະ ທຸກໆທຸລະກຳ;

– ຕ້ອງຄິດໄລ່ ແລະ ສ້າງເປັນເອກະສານອັດຕາສ່ວນການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນທີ່ມາຈາກຄຣິດໂຕ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ຕ້ອງຕິດຕາມເຄື່ອງຂ່າຍຄູ່ສັນຍາ ຊຶ່ງກວມເອົາຄູ່ສັນຍາທັງໝົດຂອງລູກຄ້າ;

5. ແຕ່ລະສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ດຳເນີນການຕິດຕາມທຸລະກຳ ໂດຍສະເພາະການ ສົມທຽບກັບລູກຄ້າທີ່ຕິດພັນກັບຄຣິບໂຕ. ການດຳເນີນການຕິດຕາມດັ່ງກ່າວ ຢ່າງໜ້ອຍຕ້ອງກວມເອົາ:

- ການແຈ້ງເຕືອນປະລິມານທຸລະກຳ ທີ່ປັບໃຫ້ເໝາະສົມກັບຊັ້ນຄວາມສ່ຽງຂອງລູກຄ້າ, ຂໍ້ມູນທີ່ ແຈ້ງໄວ້ ແລະ ຂໍ້ມູນພື້ນຖານດ້ານພຶດຕິກຳຂອງລູກຄ້າ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 6 ຂອງມາດຕານີ້;
- ການແຈ້ງເຕືອນຄວາມໄວຂອງໃນການຝາກ ແລະ ໂອນ, ລວມເຖິງການເປັນທາງຜ່ານ ພາຍໃນ ຊາວສີ່ ຫາ ເຈັດສິບສອງ ຊົ່ວໂມງ;
- ການກວດຈັບການຈັດໂຄງສ້າງ ແລະ ການປັ່ນເງິນຂ້າມບັນຊີດຽວ ແລະ ຂ້າມບັນຊີທີ່ເຊື່ອມໂຍງ ກັນ;
- ການແຈ້ງເຕືອນທີ່ເກີດຂຶ້ນ ເມື່ອມີເງິນໄຫຼເຂົ້າຄັ້ງທຳອິດ ຈາກຄູ່ສັນຍາຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບ ສິນເໝືອນຈິງ ທີ່ບໍ່ເຄີຍພົວພັນກັບລູກຄ້າມາກ່ອນ;
- ການແຈ້ງເຕືອນກ່ຽວກັບການກະຈາຍຕົວທາງພູມສາດຂອງຄູ່ສັນຍາ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄຣິບໂຕ ທີ່ບໍ່ ສອດຄ່ອງກັບກົດຈະກຳທີ່ແຈ້ງໄວ້ຂອງລູກຄ້າ;
- ການແຈ້ງເຕືອນກ່ຽວກັບການໝຸນວຽກເງິນ ແລະ ການໄຫຼວຽນຂອງເງິນທຶນ ແບບວົງມົນ;
- ການແຈ້ງເຕືອນກ່ຽວກັບການໄຫຼເຂົ້າຈາກຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ແລະ ການ ໄຫຼອອກຢ່າງໄວໄປຫາບຸກຄົນທີສາມ ໂດຍສະເພາະຢູ່ນອກ ສປປ ລາວ;
- ການແຈ້ງເຕືອນເມື່ອມີການລະເມີດ ຫຼື ໃກ້ຈະລະເມີດຂອບເຂດການກະຈາຍຕົວຂອງຊັບສິນທີ່ ມາຈາກຄຣິບໂຕ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
- ການຕິດຕາມ ຕ້ອງດຳເນີນການຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍຄຳນຶງເຖິງລັກສະນະຄວາມສ່ຽງ, ຂະໜາດ, ແລະ ຊັບພະຍາກອນຂອງສະຖາບັນການເງິນ ພ້ອມທັງມີການທົບທວນຄືນ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ.

6. ໃນເວລາເລີ່ມສ້າງສາຍພົວພັນກັບລູກຄ້າ ທີ່ມີການພົວພັນກັບຄຣິບໂຕ, ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງບັນທຶກ ຂໍ້ມູນ ທີ່ເອີ້ນວ່າ "ຂໍ້ມູນພື້ນຖານພຶດຕິກຳ" ຊຶ່ງຕ້ອງກຳນົດປະລິມານ ທີ່ຄາດໄວ້, ຄວາມຖີ່, ແລະ ຂະໜາດທຸລະກຳ ສະເລ່ຍຂອງຂອງກະແສເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄຣິບໂຕ; ການກະຈາຍຕົວຂອງຄູ່ສັນຍາທີ່ຄາດຄະເນ ໄວ້; ປະເພດຂອງຄູ່ສັນຍາ, ສັດສ່ວນລາຍໄດ້ທີ່ຄາດຄະເນໄວ້ ລະຫວ່າງ ແຫຼ່ງທີ່ໄດ້ມາຈາກຄຣິບໂຕ ແລະ ແຫຼ່ງທີ່ບໍ່ໄດ້ ມາຈາກຄຣິບໂຕ. ກົດຈະກຳທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງ ຈະຕ້ອງວັດແທກທຽບກັບຂໍ້ມູນພື້ນຖານພຶດຕິກຳ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ການ ບ່ຽງເບນທີ່ສຳຄັນຈາກຂໍ້ມູນພື້ນຖານພຶດຕິກຳ ຖືວ່າເປັນຕົວຊີ້ບອກຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຈະຕ້ອງເປີດການກວດສອບ. ສະ ຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກຳນົດວ່າ ອັນໃດຖືເປັນການບ່ຽງເບນທີ່ສຳຄັນ ໂດຍອີງໃສ່ນະໂຍບາຍການຕິດຕາມທຸລະກຳຂອງ ຕົນ. ຂໍ້ມູນພື້ນຖານພຶດຕິກຳ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການທົບທວນ ແລະ ປັບປຸງຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ, ແລະ ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງຂໍ້ ມູນທີ່ລູກຄ້າໄດ້ແຈ້ງ;

7. ລູກຄ້າທີ່ມີການພົວພັນກັບຄຣິບໂຕ ທີ່ຖືກຈັດຢູ່ໃນຄວາມສ່ຽງຊັ້ນທີ 2 ຂຶ້ນໄປ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງຕິດຕາມເຄືອຂ່າຍຄູ່ສັນຍາຂອງລູກຄ້າ ແລະ ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

- ຮັກສາ ແລະ ປັບປຸງບັນຊີລາຍຊື່ຄູ່ສັນຍາທີ່ມີການພົວພັນຢ່າງເປັນປະຈຳ ສຳລັບລູກຄ້າແຕ່ລະລາຍ ດັ່ງກ່າວ;
- ກວດສອບລາຍຊື່ຄູ່ສັນຍາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍທຽບກັບລາຍຊື່ ທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ, ຂ່າວສານທີ່ເປັນຜົນກະທົບທາງລົບ, ບັນຊີດຳພາຍໃນ, ແລະ ຂໍ້ມູນຈາກພາຍນອກ;
- ລະບຸເຄືອຂ່າຍທາງອ້ອມຂອງຄູ່ສັນຍາ ໃນລະດັບລົງເລິກ ທີ່ສະຖາບັນການເງິນກຳນົດໃນວິທີການ ຕິດຕາມເຄືອຂ່າຍຄູ່ສັນຍາຂອງຕົນ;

– ກວດຈັບຄວາມທັບຊ້ອນກັນຂອງຄູ່ສັນຍາ ລະຫວ່າງລູກຄ້າ ທີ່ມີການພົວພັນກັບຄຣິບໂຕຫຼາຍລາຍ ຊຶ່ງບິ່ງຊື່ເຖິງກິດຈະກຳທີ່ມີການຮ່ວມມືກັນ ຫຼື ການນຳໃຊ້ບັນຊີຕົວແທນ;

– ຈະຕ້ອງກວດສອບລາຍຊື່ຄູ່ສັນຍາຂອງລູກຄ້າ ທີ່ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄຣິບໂຕ ຊຶ່ງມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່ຄຣິບໂຕ ໃນກໍລະນີທີ່ທຸລະກຳບິ່ງຊື່ເຖິງຄວາມເປັນໄປໄດ້ ທີ່ຈະລວມມູນຄ່າທີ່ໄດ້ມາຈາກຄຣິບໂຕ ເຂົ້າກັບກະແສເງິນທີ່ບໍ່ໄດ້ມາຈາກຄຣິບໂຕ;

– ຕ້ອງຄຳນຶງເຖິງຂໍ້ມູນຂ່າວກອງຈາກບຸກຄົນທີສາມໃດໆ ທີ່ບິ່ງຊື່ວ່າຄູ່ສັນຍາໄດ້ຕົກເປັນເປົ້າໝາຍຂອງການດຳເນີນການທາງກົດໝາຍ, ການສືບສວນສອບສວນຄະດີທາງອາຍາ ຫຼື ມາດຕະການຈາກຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ໃນແຕ່ລະປະເທດ;

8. ແຕ່ລະສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງສ້າງ, ຮັກສາ ແລະ ສົມທຽບສະຖານະການຕິດຕາມທຸລະກຳ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ ຊຶ່ງຖືກອອກແບບມາເພື່ອກວດຈັບການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ຮູບແບບການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ໂດຍສະເພາະແມ່ນກິດຈະກຳຊັບສິນຄຣິບໂຕ. ຮູບແບບທີ່ຕ້ອງແກ້ໄຂນັ້ນ ລວມມີ:

– ຮູບແບບການນຳເງິນເຂົ້າລະບົບ (placement), ການສ້າງຄວາມຊັບຊ້ອນ (layering) ແລະ ການນຳເງິນເຂົ້າສູ່ລະບົບເສດຖະກິດປົກກະຕິ (integration) ແບບດັ່ງເດີມ ທີ່ຖືກນຳມາປັບໃຊ້ກັບມູນຄ່າທີ່ໄດ້ມາຈາກຄຣິບໂຕ;

– ການຈັດໂຄງສ້າງທຸລະກຳ (smurfing ແລະ structuring) ຜ່ານຫຼາຍບັນຊີ, ຜ່ານລູກຄ້າຫຼາຍລາຍ ຫຼື ຜ່ານຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ພາຍໃນປະເທດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຫຼາຍແຫ່ງ;

– ການໂອນຜ່ານແບບຕໍ່ເນື່ອງ (back-to-back routing) ຜ່ານຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ພາຍໃນປະເທດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຕາມດ້ວຍການໂອນເງິນດ່ວນອອກໄປຕ່າງປະເທດ;

– ການໄຫຼວຽນຂອງກະແສເງິນທຶນແບບໝູນວຽນໄປ-ກັບ ໃນລວມຍອດການລົງທຶນຂອງສະຖາບັນການເງິນ;

– ຄວາມບໍ່ສອດຄ່ອງກັນລະຫວ່າງ ກິດຈະການທາງທຸລະກິດທີ່ໄດ້ແຈ້ງໄວ້ ກັບການກະຈາຍຕົວທາງພູມສາດ, ຂະແໜງການ ຂອງຄູ່ສັນຍາ;

– ເງິນໄຫຼເຂົ້າຈາກຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງໃໝ່ ຕາມມາດ້ວຍການໄຫຼອອກໄປຫາປະເທດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ຫຼື ໄປຫາຄູ່ສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;

– ຮູບແບບຄວາມສຳພັນ ທີ່ບິ່ງຊື່ເຖິງການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຢ່າງເປັນລະບົບໃນກຸ່ມລູກຄ້າຫຼາຍລາຍ;

– ກະແສເງິນໄຫຼເຂົ້າ ທີ່ຕິດພັນກັບເວລາຈາກຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ຄວບຄູ່ໄປກັບເຫດການການຕັດການເຊື່ອມຕໍ່ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;

– ຮູບແບບການທົດແທນຫຼຽນໝັ້ນຄົງ (Stablecoins) ທີ່ບິ່ງຊື່ເຖິງການນຳໃຊ້ຫຼຽນດັ່ງກ່າວ ເປັນຊ່ອງທາງການທະນາຄານຕົວແທນຄູ່ຂະໜານ;

– ບັນດາສະຖານະການດັ່ງກ່າວ ຕາມທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການທົບທວນ ແລະ ປັບປຸງຄືນໃໝ່ຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການປັບປຸງທັນທີ ເມື່ອມີການເຜີຍແຜ່ຮູບແບບໃໝ່ ໂດຍອີງການຕ້ານການຟອກເງິນສາກົນ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຫຼື ໂດຍອີງການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ຜົນຂອງການປັບປຸງແຕ່ລະຄັ້ງ ລວມທັງສະຖານະການຈຳລອງໃໝ່ທີ່ເພີ່ມເຂົ້າມາ ຫຼື ອັດຕາສ່ວນຕ່າງໆທີ່ຖືກປັບປຸງ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການບັນທຶກ ແລະ ລາຍງານຕໍ່ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

9. ຂໍ້ກຳນົດໃນການຕິດຕາມສະເພາະດ້ານຄຣິບໂຕ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕານີ້ ເປັນສ່ວນສຳຄັນ ແລະ ຕ້ອງລວມເຂົ້າກັບວຽກງານການກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງດ້ານການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ, ການກວດສອບຄວາມສອດຄ່ອງການປະຕິບັດຕາມມາດ ຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ການລາຍງານກິດຈະກຳທີ່ໜ້າສົງໄສ ຂອງສະຖາບັນການເງິນ;

10. ສະພາບລິຫານ ຕ້ອງຮັບຮອງຂອບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ຈາກການໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າ ທີ່ຕິດພັນ ກັບຄຣິບໂຕ ລວມທັງການກຳນົດຂອບເຂດການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນທີ່ມາຈາກຄຣິບໂຕ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ຕ້ອງຮັບຮອງສະຖານະການຕິດຕາມທຸລະກຳ ແລະ ວິທີການສຳລັບການຕິດຕາມເຄືອຂ່າຍ ຂອງຄູ່ສັນຍາ;

11. ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຕ້ອງປະເມີນຄວາມເໝາະສົມໃນການກຳນົດຂອບເຂດ ຫຼື ອັດຕາ ສ່ວນຕ່າງໆ ທີ່ສະຖາບັນການເງິນກຳນົດ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ໃນກໍລະນີທີ່ພົບເຫັນວ່າ ຂອບ ເຂດ ຫຼື ອັດຕາສ່ວນດັ່ງກ່າວ ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບສະພາບຄວາມສ່ຽງຂອງສະຖາບັນການເງິນ ແມ່ນໃຫ້ສະຖາບັນການ ເງິນ ປັບປຸງຂອບເຂດ ຫຼື ອັດຕາສ່ວນທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງ ຄືນໃໝ່, ປັບປຸງວິທີການກຳນົດຂອບເຂດ ຫຼື ປະຕິບັດມາດ ຕະການແກ້ໄຂອື່ນໆ.

ມາດຕາ 54 ການກວດສອບລາຍຊື່ຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ການເຊື່ອມໂຍງທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກວດສອບລາຍຊື່ຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ການເຊື່ອມໂຍງທີ່ມີ ຄວາມສ່ຽງສູງ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດສອບລາຍຊື່ຂອງລູກຄ້າ ລວມທັງຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ, ຜູ້ຄວບຄຸມ ແລະ ຜູ້ມີສິດລົງລາຍ ເຊັ່ນທັງໝົດ; ຄູ່ສັນຍາໂດຍກົງຂອງການໄຫຼວຽນຂອງເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄຣິບໂຕ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນ ຈິງ ຕົ້ນທາງ ຫຼື ປາຍທາງ ແລະ ໃນກໍລະນີທີ່ສາມາດປະຕິບັດ ຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ ຜ່ານການວິເຄາະຂໍ້ມູນເທິງບລັອກເຊນ (on-chain analytics) ແມ່ນຕ້ອງກວດທີ່ຢູ່ກະເປົ້າເງິນຊັບສິນຄຣິບໂຕ ທັງຕົ້ນທາງ ຫຼື ປາຍທາງ ໂດຍທຽບໃສ່ກັບບັນຊີ ລາຍຊື່ຜູ້ທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;

2. ມີຄວາມຮັບຮູ້ ແລະ ກວດສອບທາຣຸບແບບການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ຊັບສິນຄຣິບໂຕ ເຊັ່ນ:

– ກະແສເງິນທີ່ມີຄວາມສຳພັນດ້ານເວລາ ຫຼື ຈຳນວນ ກັບ ການຕັດການເຊື່ອມຕໍ່ກັບປະເທດທີ່ຖືກມາດ ຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;

– ການສົ່ງເງິນຜ່ານຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ປະເທດ ທີ່ຮູ້ກັນດີວ່າມີການອຳນວຍ ຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;

– ການນຳໃຊ້ຫຼຽນໝັ້ນຄົງ (Stablecoins) ເປັນກົນໄກການໂອນມູນຄ່າຂ້າມແດນ (Cross-border value-transfer) ເພື່ອທົດແທນການນຳໃຊ້ທະນາຄານຕົວແທນ ກັບປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;

– ຄວາມໃກ້ຊິດເທິງບລັອກເຊນກັບທີ່ຢູ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ, ຮັນແວ ຮຽກຄ່າໄຖ່ ຫຼື ຮັນຊຳແວ (Ransomware) ທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຫຼື ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການແຜ່ຜາຍອາວຸດລ້າງຜານ;

– ການນຳໃຊ້ເຕັກນິກປົກປິດແຫຼ່ງທີ່ມາ ເປັນຕົ້ນ ການໂອນຂ້າມບລັອກເຊນ ໄປ-ມາ (Chain-hopping), ການເຊື່ອມຕໍ່ຂ້າມບລັອກເຊນ (Cross-chain bridges), ເຄື່ອງມືການສັບປ່ຽນ (Mixers), ຫຼຽນໄຟຣ໌ເວຊີ (Privacy coins) ຫຼື ເຕັກນິກອື່ນ;

- ການໄຫຼວຽນຂອງກະແສເງິນ ລະຫວ່າງ ບຸກຄົນຫາບຸກຄົນ (Peer-to-peer) ທີ່ມີຄວາມໄວສູງ (High-velocity) ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນທາງການຄ້າ;
- ລາຍຮັບຈາກການຂຸດຄົ້ນ (Mining proceeds) ທີ່ມາຈາກປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຫຼື ປະເທດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ.

3. ກໍລະນີພົບເຫັນຕົວຊີ້ວັດ ຕາມຮູບແບບທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 2 ຂອງມາດຕານີ້, ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງດຳເນີນການລາຍງານ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ເຖິງວ່າລາຍຊື່ດັ່ງກ່າວ ຈະບໍ່ກົງກັບລາຍຊື່ທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນກໍຕາມ.

4. ຕ້ອງເຮັດການປະເມີນຄວາມສ່ຽງແບບລວມສູນ (Contextual assessment) ໂດຍສົມທົບຜົນການກວດສອບລາຍຊື່ ເຂົ້າກັບຕົວຊີ້ບອກດ້ານຮູບແບບການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ (Typology indicators) ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ເພື່ອໃຫ້ໄດ້ຜົນປະເມີນຄວາມສ່ຽງທີ່ຖືກຕ້ອງ. ເຖິງແມ່ນວ່າ ຜົນການກວດສອບອອກມາເປັນ "ລົບ" (Negative screening result) ບໍ່ໄດ້ໝາຍຄວາມວ່າບໍ່ມີຄວາມສ່ຽງ.

ມາດຕາ 55 ຕົວຊີ້ບອກສັນຍານເຕືອນໄພ

ຖ້າມີຕົວຊີ້ບອກໃດໜຶ່ງ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕານີ້ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດສອບຢ່າງເຂັ້ມງວດ ຕື່ມອີກ ແລະ ໃນກໍລະນີທີ່ນອນໃນເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 57 ບັນຫາດັ່ງກ່າວຕ້ອງລາຍງານ ເປັນແຕ່ລະກໍລະນີ ທີ່ຕ້ອງໄດ້ກວດສອບ ແລະ ແກ້ໄຂ.

ຕົວຊີ້ບອກໃນລະດັບລູກຄ້າ (Customer Level) ທີ່ຖືວ່າເປັນສັນຍານເຕືອນໄພ ມີດັ່ງນີ້:

- ມີການປະຕິເສດ ຫຼື ບໍ່ສາມາດລະບຸແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງກະເບົາເງິນ (Wallet) ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນ ເໝືອນຈິງຕົ້ນທາງ ໄດ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;
- ຄວາມບໍ່ສອດຄ່ອງກັນ ລະຫວ່າງ ອາຊີບ ຫຼື ທຸລະກິດທີ່ລູກຄ້າໄດ້ແຈ້ງໄວ້ ກັບ ປະລິມານການເຮັດທຸລະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄຣິດໂຕ;
- ການປະກົດຂຶ້ນຢ່າງກະທັນຫັນ ຂອງກະແສເງິນຈາກຄຣິດໂຕໃນບັນຊີ ທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວມາກ່ອນ;
- ການປ່ຽນແປງຄູ່ສັນຍາທາງຄຣິດໂຕເລື້ອຍໆ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນທາງທຸລະກິດຮອງຮັບ;
- ການນຳໃຊ້ໂຄງສ້າງການແຕ່ງຕັ້ງຕົວແທນ (Nominee structures), ບໍລິສັດທີ່ເປັນຕົວແທນ (Shell companies) ຫຼື ລະບົບຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງທີ່ປິດບັງຊື່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບກະແສເງິນຄຣິດໂຕ;
- ການໃຫ້ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ບໍ່ເປັນຈິງ ຫຼື ຂັດແຍ່ງ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວດ້ານຄຣິດໂຕ;
- ໄລຍະເວລາໃນການຖືຄອງຊັບສິນ ທີ່ບໍ່ສົມເຫດສົມຜົນ;
- ການແຈ້ງແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ຫຼື ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ທີ່ເກີນຂອບເຂດການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນທີ່ມາຈາກຄຣິດໂຕ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບການຢືກເວັ້ນ;
- ກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າແຈ້ງແຫຼ່ງລາຍຮັບຫຼັກວ່າບໍ່ແມ່ນມາຈາກຄຣິດໂຕໃນເບື້ອງຕົ້ນ ແຕ່ການເຄື່ອນໄຫວພາຍຫຼັງ ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າ ຄຣິດໂຕຄືແຫຼ່ງລາຍຮັບຫຼັກຕົວຈິງ;
- ການເຄື່ອນໄຫວຕົວຈິງ ມີຄວາມແຕກຕ່າງຕົວຈິງຈາກຂໍ້ມູນພື້ນຖານພຶດຕິກຳ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

ຕົວຊີ້ບອກໃນລະດັບຂອງທຸລະກຳ (Transaction Level) ທີ່ຖືວ່າເປັນສັນຍານເຕືອນໄພ ມີດັ່ງນີ້:

- ການຈັດໂຄງສ້າງທຸລະກຳ (Structuring) ເພື່ອໃຫ້ຕ່ຳກວ່າລະດັບທີ່ຕ້ອງລາຍງານ;

- ການໂອນເງິນທີ່ໄດ້ຈາກຄຣິບໂຕ ຢ່າງໄວວາ (Rapid pass-through) ບໍ່ວ່າຈະເປັນການຝາກ ແລ້ວໂອນອອກພາຍໃນ ຊາວສີ່ ຫາ ເຈັດສິບສອງ ຊົ່ວໂມງ ຫຼື ດ້ວຍວິທີອື່ນ;
- ຄວາມບໍ່ສອດຄ່ອງກັນ ລະຫວ່າງລາຍລະອຽດທຸລະກຳທີ່ແຈ້ງ ກັບ ຫຼັກຖານຕົວຈິງເທິງບລັອກເຊນ;
- ຮູບແບບການໂອນເງິນໄປກັບ ທີ່ຊື້ໃຫ້ເຫັນເຖິງການພະຍາຍາມສ້າງຊັ້ນທຸລະກຳ ເພື່ອປົກປິດແຫຼ່ງທີ່ມາ;
- ການຊຳລະເງິນ ຫຼື ໂອນເງິນຈາກ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງຫຼາຍແຫ່ງທີ່ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ເຂົ້າສູ່ບັນຊີດຽວກັນ;
- ການເຮັດທຸລະກຳດ່ຽວທີ່ມີມູນຄ່າເກີນຂອບເຂດກຳນົດ ໂດຍບໍ່ມີການແຈ້ງລ່ວງໜ້າ ຫຼື ບໍ່ມີເຫດຜົນທາງທຸລະກຳ ທີ່ເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
- ຕົວຊີ້ບອກໃນລະດັບຂອງຄູ່ທຸລະກຳ ແລະ ເຄືອຂ່າຍ (Counterparty & Network Level) ທີ່ຖືວ່າເປັນສັນຍານເຕືອນໄພ ມີດັ່ງນີ້:
 - ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງຕ່າງປະເທດ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ປະເທດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ຫຼື ໃນປະເທດທີ່ບໍ່ມີປະສິດທິພາບ ດ້ານມາດຕະການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນ ທີ່ຕິດພັນກັບກົດຈະກຳຊັບສິນຄຣິບໂຕ;
 - ຄູ່ສັນຍາທີ່ເຄີຍຖືກລາຍງານວ່າເປັນທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ (STR) ຫຼື ເຄີຍມີຂ່າວໃນທາງລົບກ່ຽວກັບຄຣິບໂຕ;
 - ກະແສການໂອນເງິນໄປ ຫຼື ມາ ຈາກປະເທດຢູ່ໃນບັນຊີລາຍຊື່ເປັນປະເທດທີ່ສາມ ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງຂອງສະຫະພາບເອີຣົບ, ບັນຊີດຳຂອງອົງການຕ້ານການຟອກເງິນສາກົນ ຫຼື ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນຂອງອົງການສະຫະປະຊາຊາດ;
 - ການພົວພັນກັບປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ທີ່ມີຂໍ້ມູນຢູ່ໃນປະຫວັດການເຮັດທຸລະກຳເທິງບລັອກເຊນ ບໍ່ວ່າຈະທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ;
 - ການມີຄູ່ສັນຍາຊຳຊ້ອນກັນໃນກຸ່ມລູກຄ້າທີ່ພົວພັນກັບຄຣິບໂຕຫຼາຍລາຍລູກຄ້າ ຂອງສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງການເຄື່ອນໄຫວຮ່ວມກັນ;
 - ການເຂົ້າຮ່ວມຂອງບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ໃນເຄືອຂ່າຍຄູ່ສັນຍາຂອງລູກຄ້າ ທີ່ຕົກເປັນເປົ້າໝາຍຂອງຂໍ້ມູນຂ່າວສານດ້ານຄວາມສ່ຽງໃນທາງລົບ;
- ຕົວຊີ້ບອກໃນລະດັບຂອງເຕັກນິກ (technical level) ທີ່ຖືວ່າເປັນສັນຍານເຕືອນໄພ ມີດັ່ງນີ້:
 - ການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືສັບປ່ຽນ, ເຄື່ອງມືອຳພາງທຸລະກຳ ຫຼື ບໍລິການປົກປິດຕົວຕົນ (Mixers, Tumblers, Anonymising Services) ໃນປະຫວັດການເຮັດທຸລະກຳເທິງບລັອກເຊນ;
 - ການພົວພັນກັບຫຼຽນໄຟຣ໌ເວຊີ (Privacy coins);
 - ການເຊື່ອມຕໍ່ຂ້າມບລັອກເຊນ (Cross-chain bridges) ຊຶ່ງມີບລັອກເຊນໃດໜຶ່ງ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ປົກປິດແຫຼ່ງທີ່ມາຢ່າງຈະແຈ້ງ;
 - ການເຄື່ອນໄຫວຂອງກະເປົ້າເງິນ ທີ່ຄຸ້ມຄອງດ້ວຍຕົນເອງ (Self-Hosted Wallet) ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ມູນທາງເຕັກນິກຂອງລູກຄ້າ;
 - ການທີ່ລູກຄ້າປະຕິເສດທີ່ຈະສະແດງຫຼັກຖານຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງກະເປົ້າເງິນ ໃນກໍລະນີທີ່ຖືກຮຽກຮ້ອງ.

ມາດຕາ 56 ກົນໄກການກວດສອບ ແລະ ແກ້ໄຂ

ສະຖາບັນການເງິນ ຈະຕ້ອງເປີດການກວດສອບ (Case File) ຢ່າງເປັນທາງການ ຫາກພົບເຫັນວ່າ ການກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນບໍ່ສຳເລັດ, ການປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຄວາມຊັບສິນບໍ່ສຳເລັດ, ມີການລະເມີດຂອບເຂດການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນທີ່ມາຈາກຄຣິບໂຕ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ ຫຼື ການປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງ

ການສະສົມຊັບສິນບໍ່ສໍາເລັດ, ລູກຄ້າຖືກຈັດປະເພດຄວາມສ່ຽງຂອງ ຢູ່ຊັ້ນທີ 3 ຫຼື 4, ມີການບ່ຽງເບນທີ່ສໍາຄັນຈາກຂໍ້ມູນພື້ນຖານພຶດຕິກຳ ຫຼື ມີການແຈ້ງເຕືອນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 5, 7 ແລະ 8 ໃນມາດຕາ 53 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ພົບເຫັນຮູບແບບການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຫຼື ພົບເຫັນຕົວຊີ້ບອກສັນຍານເຕືອນໄພ.

ການເປີດການກວດສອບ ຕ້ອງດຳເນີນການພາຍໃນ ໜຶ່ງ ວັນລັດຖະການ ນັບຈາກວັນທີ່ພົບເຫັນ ແລະ ຕ້ອງລາຍງານຫາພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ພາຍໃນ ສອງ ວັນລັດຖະການ. ພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຕ້ອງກວດສອບ ແລະ ໃຫ້ຂໍ້ສະເໜີແນະ ພາຍໃນ ສິບຫ້າ ວັນລັດຖະການ (ສໍາລັບກໍລະນີທີ່ໄວ້ໄປ) ແລະ ພາຍໃນ ສາມສິບ ວັນລັດຖະການ (ສໍາລັບກໍລະນີທີ່ມີຄວາມສັບຊ້ອນ). ຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ (Senior Management) ຕ້ອງພິຈາລະນາ ພາຍໃນ ຫ້າ ວັນລັດຖະການ ວ່າຈະສືບຕໍ່, ຈຳກັດ ຫຼື ຢຸດການພົວພັນກັບລູກຄ້າ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບຂໍ້ສະເໜີແນະ ຈາກພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ.

ສໍານວນການເປີດການກວດສອບ ຕ້ອງປະກອບມີເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

- ເຫດຜົນທີ່ພາໃຫ້ເກີດມີການເປີດການກວດສອບ;
- ເອກະສານຂອງລູກຄ້າ ພ້ອມດ້ວຍຫຼັກຖານແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ແຫຼ່ງທີ່ມາຊັບສິນ;
- ການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນທີ່ມາຈາກຄຣິດ (ຖ້າມີ);
- ຜົນການວິເຄາະຂໍ້ມູນເທິງບລັອກເຊນ (ຖ້າມີ);
- ຜົນການກວດສອບລາຍຊື່ ທຽບໃສ່ບັນຊີລາຍຊື່ທີ່ຢູ່ໃນມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;
- ການວິເຄາະ ແລະ ການສະເໜີຂອງພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;
- ການພິຈາລະນາຕັດສິນຂອງຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ ລວມທັງເຫດຜົນ ແລະ ມາດຕະການທີ່ໄດ້ດຳເນີນການ;
- ໝາຍເລກອ້າງອີງຂອງບົດລາຍງານທຸລະກຳທີ່ນຳສົ່ງໄສ (STR) ພ້ອມທັງໜັງສືຕອບຮັບຈາກສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕໍາຫຼ່າຍການຟອກເງິນ (ໃນກໍລະນີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ).

ສໍານວນເອກະສານເປີດການກວດສອບ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເປັນໄລຍະເວລາ ສິບ ປີ ນັບຕັ້ງແຕ່ວັນປິດການກວດສອບ ແລະ ຕ້ອງສະໜອງໃຫ້ແກ່ ທຫລ ໄດ້ທັນທີເມື່ອມີການຮຽກຮ້ອງ.

ໃນກໍລະນີທີ່ກວດພົບການພົວພັນ ທີ່ມີການເຊື່ອມໂຍງກັບມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ (Sanctions connection) ແມ່ນບໍ່ຈຳເປັນປະຕິບັດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກສອງຂອງມາດຕານີ້. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງຢຸດການໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າ ຫຼື ອາຍັດເງິນດັ່ງກ່າວທັນທີ ເພື່ອລໍຖ້າການດຳເນີນການຕາມວັກສຸດທ້າຍຂອງມາດຕາ 57 ແລະ ຕ້ອງດຳເນີນການລາຍງານທັນທີ ຕາມມາດຕາ 68 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 57 ການຈຳກັດ ແລະ ການປິດ ບັນຊີ (Account Restriction and Closure)

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງຈຳກັດ ຫຼື ປິດບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ໃນແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ກໍລະນີ ທີ່ຕ້ອງປິດບັນຊີ ຫຼື ອາຍັດບັນຊີ ເພື່ອລໍຖ້າຄໍາສັ່ງຈາກອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດກ່ຽວຂ້ອງ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:
 - ລູກຄ້າ ຫຼື ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ແມ່ນບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດ;
 - ທຶນດັ່ງກ່າວ ຢູ່ພາຍໃຕ້ຄໍາສັ່ງອາຍັດ ທີ່ອອກໂດຍອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຕາມພັນທະສາກົນ;
 - ລູກຄ້າ ຕົກເປັນເປົ້າໝາຍຂອງການດຳເນີນຄະດີອາຍາ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວຊັບສິນຄຣິດໂຕ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;

– ເອກະສານແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ຫຼື ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ເປັນເອກະສານປອມ ຫຼື ບໍ່ກົງກັບຄວາມເປັນຈິງຢ່າງຊັດເຈນ;

– ການເຄື່ອນໄຫວຂອງລູກຄ້າ ເຂົ້າຂ່າຍຮູບແບບການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ລູກຄ້າບໍ່ສາມາດສະໜອງເອກະສານຫຼັກຖານທີ່ໜ້າເຊື່ອຖືໄດ້;

– ລູກຄ້າ ຖືກຈັດຢູ່ໃນຄວາມສ່ຽງ ຊັ້ນທີ 4 (ລູກຄ້າທີ່ຕ້ອງຫ້າມເຮັດທຸລະກຳ).

2. ສະຖາບັນການເງິນ ສາມາດປິດບັນຊີລູກຄ້າໄດ້ ຕາມການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງພາຍໃນຂອງຕົນ ໃນກໍລະນີ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

– ລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄຣິດໂຕຂອງລູກຄ້າ ສູງເກີນກວ່າລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ (Risk appetite) ທີ່ສະຖາບັນການເງິນໄດ້ກຳນົດໄວ້;

– ລູກຄ້າປະຕິເສດການສະໜອງເອກະສານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ຫຼື ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ;

– ພົບເຫັນຕົວຊີ້ບອກສັນຍານເຕືອນໄພ ຫຼາຍຄັ້ງ ໂດຍບໍ່ມີການແກ້ໄຂ;

– ມີການລະເມີດຂອບເຂດການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນທີ່ມາຈາກຄຣິດໂຕ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບການຍົກເວັ້ນ;

– ທຸລະກຳຂອງລູກຄ້າ ມີປະລິມານ ຫຼື ຄວາມສ່ຽງ ສູງກວ່າປະລິມານ ຫຼື ຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ຂອງສະຖາບັນການເງິນ.

ການປິດບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

1. ການປິດບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ຍ້ອນວ່າ ລູກຄ້າ ຫຼື ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ແມ່ນບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດ ຫຼື ທຶນຂອງລູກຄ້າ ຖືກສົ່ງອາຍັດ ຫຼື ລູກຄ້າ ກຳລັງຖືກດຳເນີນຄະດີອາຍາ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກ 1 ຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕານີ້ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງບໍ່ແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າຊາບລ່ວງໜ້າ;

2. ການປິດບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ຍ້ອນວ່າ ເອກະສານແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ຫຼື ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ເປັນເອກະສານປອມ ຫຼື ການເຄື່ອນໄຫວຂອງລູກຄ້າ ເຂົ້າຂ່າຍຮູບແບບການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຫຼື ລູກຄ້າ ຖືກຈັດຢູ່ໃນຄວາມສ່ຽງ ຊັ້ນທີ 4 ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກ 1 ຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕານີ້ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າຊາບລ່ວງໜ້າ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມສິບ ວັນ;

3. ການປິດບັນຊີ ຕາມເຫດຜົນທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນວັກ 1 ຂໍ້ 2 ຂອງມາດຕານີ້ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າຊາບລ່ວງໜ້າ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫົກສິບ ວັນ ເພື່ອໃຫ້ໂອກາດລູກຄ້າໂອນເງິນທີ່ຍັງເຫຼືອ ໄປຍັງປາຍທາງທີ່ຖືກກົດໝາຍ. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງບໍ່ຕັດສາຍພົວພັນກັບກຸ່ມລູກຄ້າແບບເໝົາລວມ. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປະເມີນເປັນລາຍບຸກຄົນ ແລະ ບັນທຶກເຫດຜົນຂອງການຕັດສິນໃຈປິດບັນຊີ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ.

ໃນກໍລະນີທີ່ທຶນຖືກອາຍັດ ດ້ວຍເຫດຜົນດ້ານມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ, ທຶນດັ່ງກ່າວຕ້ອງຖືກອາຍັດໄວ້ຕໍ່ໄປ ເພື່ອລໍຖ້າຄຳສັ່ງຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງບໍ່ຍົກເລີກການອາຍັດ, ສົ່ງຄືນ ຫຼື ຈັດການກັບທຶນດັ່ງກ່າວ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ລ່ວງໜ້າ.

ມາດຕາ 58 ການຮ່ວມມືກັບຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈົງພາຍໃນປະເທດ

ການຮ່ວມມືກັບຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈົງພາຍໃນປະເທດ ໃຫ້ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈົງພາຍໃນປະເທດ ຕ້ອງໃຫ້ການຮ່ວມມືດ້ວຍຄວາມສັດຊື່ບໍລິສຸດ ແກ່ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ສະໜອງການບໍລິການໃຫ້ຕົນ ຫຼື ລູກຄ້າຂອງຕົນ ຕໍ່ຄຳຮ້ອງຂໍການກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ພາຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ສົມເຫດສົມຜົນ;

2. ທຫລ ຈະອໍານວຍຄວາມສະດວກໃນການສ້າງຕັ້ງກົນໄກການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ລະຫວ່າງ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ. ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນນີ້ ຈະເນັ້ນໃສ່ການກວດສອບລູກຄ້າ ແລະ ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ໜ້າສົງໄສ ໂດຍຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບພັນທະການຮັກສາຄວາມລັບ ຕາມທີ່ກົດໝາຍກຳນົດ;

3. ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ຂາຍ ຊັບສິນເໝືອນຈິງພາຍໃນປະເທດ ຫາກບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມືຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ໃນການກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ຫຼື ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ແມ່ນຈະຖືກມາດຕະການທາງດ້ານບໍລິຫານຈາກອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດກ່ຽວຂ້ອງ ຊຶ່ງລວມທັງ ການໂຈະ ແລະ ການຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ.

ໝວດທີ 13

ການຍົກເວັ້ນ ແລະ ການແຈ້ງການ

ມາດຕາ 59 ການຍົກເວັ້ນ

ທຸລະກຳ ຂອງຄະນະທູດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ, ທຸລະກຳດ້ານມະນຸດສະທຳ ແລະ ການໂອນເງິນສ່ວນບຸກຄົນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນເພື່ອຈຸດປະສົງທາງການຄ້າ ແມ່ນໄດ້ຮັບການຍົກເວັ້ນ ຈາກການປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ທຸກກໍລະນີທີ່ໄດ້ຮັບການຍົກເວັ້ນ ຕ້ອງມີເອກະສານອ້າງອີງ ແລະ ຜ່ານການກວດສອບ.

ມາດຕາ 60 ເງື່ອນໄຂຂອງການນຳໃຊ້ການຍົກເວັ້ນ

ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ນຳໃຊ້ການຍົກເວັ້ນຕາມມາດຕາ 59 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕ້ອງບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາເອກະສານອ້າງອີງ ທີ່ເປັນພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການຍົກເວັ້ນຂອງແຕ່ລະທຸລະກຳ ຫຼື ຄວາມສຳພັນ ກັບລູກຄ້າ ໄວ້ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າ ປີ ພ້ອມທັງ ຕ້ອງລາຍງານປະລິມານການຍົກເວັ້ນ (ແຍກຕາມປະເພດ) ເຂົ້າໃນປິດລາຍງານແຕ່ລະໄລຍະຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 61 ການສະເໜີຂໍການຍົກເວັ້ນ ແລະ ການຊີ້ແຈງ

ສະຖາບັນການເງິນ ສາມາດສະເໜີຂໍການຊີ້ແຈງ ກ່ຽວກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມາຍັງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ຂໍການຍົກເວັ້ນໃນກໍລະນີສະເພາະທີ່ບໍ່ໄດ້ກຳນົດໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 7 ມາຍັງ ກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໂດຍປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 7.

ກົມທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ທຫລ ຈະພິຈາລະນາພາຍໃນ ສາມສິບ ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ຊຶ່ງອາດມີການກຳນົດເງື່ອນໄຂເພີ່ມຕື່ມໃນການອະນຸຍາດ ແລະ ຕ້ອງບັນທຶກການສະເໜີ ແລະ ຜົນການພິຈາລະນາ. ໃນລະຫວ່າງລໍຖ້າການພິຈາລະນາ, ຫ້າມບໍ່ໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກຳ ຫຼື ສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງນັ້ນ ຢ່າງເດັດຂາດ.

ມາດຕາ 62 ການແຈ້ງການກ່ຽວກັບລາຍຊື່ບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດ, ປະເທດ ແລະ ລະບົບ ແລະ ທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດ

ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ຈະອອກແຈ້ງການໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ຮັບຊາບ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະກ່ຽວກັບແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ ຫຼື ລາຍຊື່ບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດ, ປະເທດ ແລະ ລະບົບ ທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ພ້ອມທັງການປ່ຽນແປງຕ່າງໆ. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ນັບແຕ່ວັນທີ່ອອກແຈ້ງການ ແລະ ຕ້ອງປັບປຸງຂັ້ນຕອນ ພ້ອມທັງລະບົບກວດກາຂອງຕົນໃຫ້ສອດຄ່ອງ ພາຍໃນ ຫ້າ ວັນລັດຖະການ.

ໝວດທີ 14

ຜົນສະທ້ອນຂອງການບໍ່ປະຕິບັດຕາມ ແລະ ການຕິດຕາມຢ່າງເຂັ້ມງວດ

ມາດຕາ 63 ຜົນສະທ້ອນຂອງການບໍ່ປະຕິບັດຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ

ການບໍ່ປະຕິບັດຕາມ ຫຼື ການລະເມີດມາດຕະການຈຳກັດສາກົນ ໃນການດຳເນີນທຸລະກຳຊຳລະ ອາດກໍ່ໃຫ້ເກີດຜົນສະທ້ອນອັນຮ້າຍແຮງ ດັ່ງນີ້:

1. ຖືກມາດຕະການຈຳກັດ ຫຼື ມາດຕະການລົງໂທດ ຈາກຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍການອາຍັດຊັບສິນ, ຖືກຫ້າມເຂົ້າຮ່ວມຕະຫຼາດເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ຖືກຫ້າມເຮັດທຸລະກຳກັບຄູ່ສັນຍາ;
2. ຖືກຕັດສາຍພົວພັນຈາກທະນາຄານຕົວແທນ ແລະ ສູນເສຍສິດໃນການເຂົ້າເຖິງລະບົບການຊຳລະທຸກປະເພດ ລວມທັງ ເຄືອຂ່າຍບັດຊຳລະ ຊຶ່ງຈະພາໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ມີຄວາມສ່ຽງ ແລະ ສິ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ລະບົບການເງິນໂດຍລວມ ຂອງ ສປປ ລາວ;
3. ຖືກມາດຕະການທາງບໍລິຫານຈາກ ທຫລ ຕາມການກຳນົດໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ເປັນຕົ້ນ ຖືກກ່າວເຕືອນ, ຖືກສົ່ງໃຫ້ປັບປຸງແກ້ໄຂໃນກອບເວລາທີ່ກຳນົດ, ຖືກປັບໃໝ, ຖືກຈຳກັດການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ, ຖືກໂຈະຫຼື ປ່ຽນແທນຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຖືກໂຈະ ຫຼື ຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
4. ຜູ້ບໍລິຫານ ລວມທັງ ພະນັກງານຜູ້ຮັບຜິດຊອບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ບໍ່ປະຕິບັດຕາມ ຫຼື ມີການລະເມີດ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລວມທັງການບໍ່ແກ້ໄຂຕາມຄຳແນະນຳຂອງ ທຫລ ແມ່ນຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 64 ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ບໍລິຫານ

ຜູ້ບໍລິຫານຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງເຜີຍແຜ່ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ພະນັກງານທຸກພາກສ່ວນຊາບ ແລະ ຮັບປະກັນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ກະກຽມບຸກຄະລາກອນ ຢ່າງພຽງພໍ ແລະ ຮັບປະກັນໃຫ້ພະນັກງານທີ່ຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ໄດ້ຮັບບົດລາຍງານທຸກກໍລະນີທີ່ເກີດຂຶ້ນ. ການມອບໝາຍຄວາມຮັບຜິດຊອບຕ່າງໆ ຕ້ອງຖືກບັນທຶກເປັນລາຍລັກອັກສອນ ເພື່ອເປັນຫຼັກຖານໃນການກວດກາ.

ມາດຕາ 65 ການຕິດຕາມທຸລະກຳຂອງນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງສ້າງລະບົບຕິດຕາມ ແລະ ຄວບຄຸມຢ່າງເຂັ້ມງວດ ຕໍ່ກັບຄວາມຖືກຕ້ອງ, ຄວາມຄົບຖ້ວນ ແລະ ຄວາມສຳຄັນທາງເສດຖະກິດ ຂອງທຸລະກຳທີ່ດຳເນີນການໂດຍນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ບຸກຄົນ ທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມກອບວຽກຕິດຕາມ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 9 ໂດຍໃຫ້ເອົາໃຈໃສ່ປະຕິບັດດັ່ງນີ້:

1. ກວດສອບ ຈຸດປະສົງ, ເອກະສານອ້າງອີງ ແລະ ຄູ່ສັນຍາ ວ່າສອດຄ່ອງກັບປະເພດທຸລະກຳ ແລະ ຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງລູກຄ້າ ລວມທັງ ການລະບຸຕົວຕົນບຸກຄົນທີສາມ ແລະ ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
2. ນຳໃຊ້ມາດຕະການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ ສຳລັບທຸລະກຳຊຳລະຂ້າມແດນ ແລະ ຕ້ອງຜ່ານການອະນຸມັດພາຍໃນ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ຫາກຕົກຢູ່ໃນປະເພດທຸລະກຳທີ່ຖືກຈຳກັດ;

3. ປະຕິເສດ, ໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກທຸລະກຳ ທີ່ບໍ່ສາມາດຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ຫຼື ພົບເຫັນຮູບແບບຄວາມສ່ຽງ ພ້ອມທັງ ບັນທຶກລົງໃນລະບົບຄຸ້ມຄອງທຸລະກຳ;
4. ເກັບຮັກສາບັນທຶກການກວດສອບ ໄວ້ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າ ປີ ເພື່ອລາຍງານຕໍ່ ທຫລ ໄດ້ຕະຫຼອດເວລາ ເມື່ອມີການຮຽກເອົາຂໍ້ມູນ.

ໝວດທີ 15

ການຝຶກອົບຮົມ, ການລາຍງານ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການບັງຄັບໃຊ້

ມາດຕາ 66 ການຝຶກອົບຮົມ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງຈັດຝຶກອົບຮົມ ໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ ແລະ ພະນັກງານທຸກພາກສ່ວນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານເປີດບັນຊີ, ການຊຳລະເງິນ, ບັດຊຳລະ, ແອັບພລິເຄຊັນ, ຊັບສິນຄຣິບໂຕ ແລະ ວຽກງານກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງ ຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ໂດຍໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 8.

ເມື່ອໃນການຝຶກອົບຮົມ ຕ້ອງກວມເອົາ ຮູບແບບຄວາມສ່ຽງ, ການກວດກາລູກຄ້າ, ລະບົບຄວບຄຸມ, ຄວາມສ່ຽງດ້ານຊັບສິນຄຣິບໂຕ ແລະ ພັນທະການລາຍງານ. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງດຳເນີນການຝຶກອົບຮົມ ກ່ອນເລີ່ມປະຕິບັດງານ ແລະ ຈັດຝຶກອົບຮົມຄືນໃໝ່ຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ ພ້ອມທັງເກັບຮັກສາບັນທຶກໄວ້ເປັນຫຼັກຖານ.

ມາດຕາ 67 ການລາຍງານແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ບົດລາຍງານທຸລະກຳທີ່ມີຄວາມສົງໄສ (STR)

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງລາຍງານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະຢ່າງໜ້ອຍທຸກໆໄຕມາດ ຊຶ່ງກວມເອົາ ສະຖິຕິການແຈ້ງເຕືອນ, ການໂຈະທຸລະກຳ, ການເຂົ້າໃຊ້ງານຈາກບຸກຄົນທີ່ສາມ ຫຼື ຈາກຕ່າງປະເທດ, ການປ່ຽນແປງຕົວແທນ, ການຝຶກອົບຮົມ, ປະລິມານທຸລະກຳທີ່ຖືກຈຳກັດ ຫຼື ຍົກເວັ້ນ ແລະ ສະຖານະຂອງການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ ແລະ ອື່ນໆ. ນອກຈາກນີ້, ຕ້ອງສົ່ງບົດລາຍງານສັງລວມສະເພາະຄວາມສ່ຽງດ້ານຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຊຶ່ງລວມມີ ສະຖິຕິລູກຄ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄຣິບໂຕ ແບ່ງຕາມຊັ້ນຄວາມສ່ຽງ, ອັດຕາສ່ວນການກະຈຸກຕົວຂອງຊັບສິນທີ່ມາຈາກຄຣິບໂຕ, ການອະນຸມັດຂໍ້ຍົກເວັ້ນ, ການປິດບັນຊີ ແລະ ຜົນການປັບປຸງລະບົບຕິດຕາມ.

ນອກເໜືອຈາກພັນທະທົ່ວໄປພາຍໃຕ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງສົ່ງບົດລາຍງານທຸລະກຳທີ່ໜ້າສົງໄສ ໃຫ້ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ໃນກໍລະນີທີ່ສົງໄສວ່າມີການຫຼີກລ່ຽງ ຫຼື ຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ, ການປິດບັນຊີ ຍ້ອນຄວາມສ່ຽງດ້ານຊັບສິນຄຣິບໂຕ, ການກວດພົບກະແສເງິນຈາກເຄື່ອງມືສັບປ່ຽນ ຫຼື ຫຼຽນໄຟຣ໌ເວຊີ (Privacy coins) ຫຼື ກ່ຽວ ຂ້ອງກັບປະເທດເປົ້າໝາຍ.

ການລາຍງານຕາມມາດຕານີ້ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 10 ຫຼື ແບບພິມທີ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຫຼື ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ກຳນົດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 68 ການລາຍງານທັນທີ

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງລາຍງານຕໍ່ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍທັນທີ (ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສອງ ວັນ ລັດຖະການ) ໃນກໍລະນີ:

1. ກວດພົບລາຍຊື່ກັບບຸກຄົນທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ (Sanctions List);

2. ປະຕິເສດ, ໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກທຸລະກຳ ທີ່ຕິດພັນກັບມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;
3. ພົບກົນອຸບາຍຫຼືກລ່ຽງ ຫຼື ຫຼົບຫຼີກ ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ;
4. ມີເຫດການສຳຄັນຕໍ່ການປ່ຽນແປງສະຖານະລາຍຊື່ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ ສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາ;
5. ລະບົບການຄວບຄຸມ ເກີດຄວາມຂັດຂ້ອງຮ້າຍແຮງ ຫຼື ພົບເຫັນການລະເມີດພາຍໃນອົງກອນ;
6. ມີການລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ທີ່ຖືກລະບຸໂດຍໜ່ວຍງານພາຍໃນຂອງສະຖາບັນການເງິນ;
7. ພົບເຫດການຫຼືກລ່ຽງ ຫຼື ຫຼົບຫຼີກ ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ທີ່ມີມູນຄ່າລວມແຕ່ໜຶ່ງແສນ (100,000) ໂດລາສະຫະລັດ ຂຶ້ນໄປ ຫຼື ການຖືກຕັດຄວາມສຳພັນຈາກທະນາຄານຕົວແທນ ຍ້ອນຄວາມສ່ຽງດ້ານຊັບສິນຄຣິບໂຕ.

ມາດຕາ 69 ຮູບແບບ ແລະ ຊ່ອງທາງການລາຍງານ

ການລາຍງານຕ້ອງປະຕິບັດຕາມແບບຟອມ ແລະ ຊ່ອງທາງທີ່ກົມກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ທຫລ ກຳນົດ. ກົມກ່ຽວຂ້ອງດັ່ງກ່າວ ມີສິດຮຽກຮ້ອງເອກະສານຊ້ອນທ້າຍເພີ່ມຕື່ມເຕີມ ຫຼື ກຳນົດໃຫ້ລາຍງານຖືຂຶ້ນ ສຳລັບບາງສະຖາບັນການເງິນ ຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມສ່ຽງ.

ມາດຕາ 70 ການຄຸ້ມຄອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ທຫລ ຈະດຳເນີນການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຜ່ານທາງເອກະສານ ແລະ ກວດກາກັບທີ່. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງອຳນວຍຄວາມສະດວກແກ່ຜູ້ກວດກາຂອງ ທຫລ ໃຫ້ສາມາດເຂົ້າເຖິງລະບົບ, ຂໍ້ມູນ ແລະ ບຸກຄະລາກອນ ໂດຍຫ້າມບໍ່ໃຫ້ມີການຂັດຂວາງ, ຊັກຊ້າ ຫຼື ສ້າງເງື່ອນໄຂໃດໆ.

ມາດຕາ 71 ມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດ

ຜູ້ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກມາດຕະການ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດ ປະກອບມີ ການກ່າວເຕືອນ, ການສັ່ງໃຫ້ແກ້ໄຂ, ການຈຳກັດການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ, ການປັບໃໝ, ການໂຈະ ຫຼື ການປ່ຽນແທນຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ການນຳສົ່ງບັນຫາໃຫ້ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ຕ່າງໆ ຫຼື ຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ.

ໝວດທີ 16 ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 72 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ບັນດາກົມທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເປັນເຈົ້າການໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ.

ສະຖາບັນການເງິນ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊັບສິນສະເໝືອນຈິງ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ ຕາມກຳນົດເວລາ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 4.

ທຫລ ຈະພິຈາລະນາຕໍ່ເວລາໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ໂດຍອີງໃສ່ເຫດຜົນຕົວຈິງຂອງແຕ່ລະສະຖາບັນການເງິນ.

ມາດຕາ 73 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ວ່າການ



ບຸນຄຳ ວໍລະຈິດ

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1

ຮູບແບບຄວາມສ່ຽງທີ່ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ (ມາດຕາ 42)

ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກຳນົດຮູບແບບຄວາມສ່ຽງທີ່ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ ຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນມາດຕາ 42 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງ, ພ້ອມທັງບັນດາຕົວຊີ້ວັດ ທີ່ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນຂັ້ນຕອນການກວດຈັບ ແລະ ການທົບທວນ ຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ ຕາມທີ່ລະບຸໃນ ຕາຕະລາງລຸ່ມນີ້. ນອກຈາກນີ້, ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກຳນົດຮູບແບບຄວາມສ່ຽງອື່ນ ໂດຍອີງໃສ່ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ຂອງຕົນເອງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 43 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງ.

ຕາຕະລາງ ການກຳນົດຮູບແບບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຕົວຊີ້ວັດຫຼັກ ມີຄືດັ່ງນີ້:

ລຳດັບ	ຮູບແບບຄວາມສ່ຽງ	ຕົວຊີ້ວັດຫຼັກ
1	ການໝູນວຽນຂອງບັດຊຳລະ ໃນປະລິມານຫຼາຍ	- ອອກບັດຊຳລະຫຼາຍບັດໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນດຽວ ຫຼື ກຸ່ມຄົນທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັນ. - ອອກບັດຊຳລະເປັນຈຳນວນຫຼາຍຜ່ານຊ່ອງທາງດຽວ, ຕົວແທນ ຫຼື ຄູ່ຮ່ວມການຕະຫຼາດ. - ການເປີດນຳໃຊ້ບັດ ຫຼື ການນຳໃຊ້ບັດຊຳລະຕົວຈິງ ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບການນຳໃຊ້ສ່ວນບຸກຄົນ. - ບັດຊຳລະທີ່ຖືກນຳໃຊ້ສະເພາະການຖອນເງິນສົດ ຫຼື ການໂອນເງິນລະຫວ່າງບຸກຄົນ (P2P) ໄປຕ່າງປະເທດ. - ອອກບັດຊຳລະຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ມີຮອບວຽນການປ່ຽນບັດຊຳລະໃໝ່ຢ່າງໄວວາ.
2	ການໃຫ້ບໍລິການອອກບັດຊຳລະ ໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ	- ອອກບັດໃຫ້ແກ່ຜູ້ທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ຜ່ານຕົວແທນ ຫຼື ຊ່ອງທາງອອນລາຍ. - ເຮັດການຕະຫຼາດໂຄສະນາຜະລິດຕະພັນບັດຊຳລະໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ ໂດຍບໍ່ຈຳກັດພາສາ ຫຼື ປະເທດ (ບຸກຄົນທີ່ຢູ່ປະເທດໃດກໍ່ໃຊ້ໄດ້) - ມີການນຳໃຊ້ບັດຢູ່ຕ່າງປະເທດພຽງຢ່າງດຽວ ຫຼື ເປັນສ່ວນໃຫຍ່ ໃນທັນທີຫຼັງຈາກການອອກບັດ. - ມີການນຳໃຊ້ບັດຊຳລະບໍ່ກົງກັບການລົງທະບຽນເບື້ອງຕົ້ນ ກັບການນຳໃຊ້ຕົວຈິງ ເຊິ່ງກວດພົບການນຳໃຊ້ຜ່ານອຸປະກອນ, ທີ່ຢູ່ເລກໝາຍອິນເຕີເນັດ ຫຼື ຂໍ້ມູນພຶດຕິກຳການນຳໃຊ້ແຕກຕ່າງກັນ.

		- ມີການຮັບບັດ ຫຼື ຈັດສິ່ງບັດຊຳລະ ໄປຕ່າງປະເທດ
3	ກິດຈະກຳກ່ຽວກັບຊັບສິນຄຣິບໂຕ	- ການປ່ຽນກະແສເງິນຂ້າມແດນ ທີ່ໂອນເຂົ້າມາໃຫ້ເປັນຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຫຼື ຈາກຊັບສິນຄຣິບໂຕໄປເປັນເງິນ. - ການນຳໃຊ້ບັນຊີເປັນຊ່ອງທາງນຳເງິນເຂົ້າ (On-ramp) ຫຼື ຊ່ອງທາງນຳເງິນອອກ (Off-ramp) ສຳລັບການຊື້ຂາຍແລກປ່ຽນຄຣິບໂຕ, ນາຍໜ້າຊື້ຂາຍ ແບບບຸກຄົນຕໍ່ບຸກຄົນ (P2P) ຫຼື ຜ່ານນາຍໜ້າຊື້ຂາຍນອກຕະຫຼາດ. - ການໂອນເງິນຜ່ານຢ່າງໄວວາໄປຫາ ຫຼື ມາຈາກ ບໍລິການກະເປົາເງິນຄຣິບໂຕ ໂດຍມີຍອດເງິນເຫຼືອໃນບັນຊີໜ້ອຍທີ່ສຸດ, - ລູກຄ້າທີ່ມີກິດຈະກຳທາງທຸລະກິດທີ່ແຈ້ງໄວ້ ບໍ່ສາມາດອະທິບາຍເຖິງລັກສະນະຂອງທຸລະກຳດັ່ງກ່າວໄດ້. - ການໂອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບໍລິການ ທີ່ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືສັບປ່ຽນ, ເຄື່ອງມືອຳພາງທຸລະກຳ, ຫຼຽນໄພຣເວຊີ ຫຼື ການໂອນຂ້າມເຄືອຂ່າຍບລັອກເຊນໄປມາ. - ປະຫວັດຢູ່ໃນເຕັກໂນໂລຊີບລັອກເຊນ ທີ່ເຊື່ອມໂຍງ ບໍ່ວ່າທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ໄປຫາທີ່ຢູ່ກະເປົາເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ, ສູນຊື້ຂາຍ ຫຼື ຄູ່ຮ່ວມທຸລະກຳ ໃນປະເທດ ຫຼື ທີ່ເຊື່ອມໂຍງກັບປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຫຼື ລາຍຊື່ ບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດ. - ການນຳໃຊ້ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊັບສິນສະເໜືອນຈິງ ແບບຊ້ອນກັນ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ. - ການແບ່ງຍ່ອຍການປ່ຽນຄຣິບໂຕເປັນເງິນ ຜ່ານຫຼາຍບັນຊີ ຫຼື ລູກຄ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ເພື່ອໃຫ້ຢູ່ຕໍ່າກວ່າຂອບເຂດການກວດສອບ ຫຼື ການລາຍງານ. - ຜົນກຳໄລຈາກຄຣິບໂຕທີ່ແຈ້ງໄວ້ ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກຖານແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ຫຼື ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນທີ່ກວດສອບແລ້ວ.

4	ຂໍ້ມູນລູກຄ້າ - ການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ທຸລະກຳ ໂອນຜ່ານ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ	- ເງິນຖືກໂອນເຂົ້າຈາກປະເທດໜຶ່ງ ແລະ ຖືກໂອນອອກໄປອີກປະເທດໜຶ່ງ ພາຍໃນໄລຍະເວລາສັ້ນໆ. - ມີການແບ່ງວົງເງິນໂອນທີ່ເຮັດເປັນວົງເງິນຕ່ຳ ແລະ ມີຄວາມຖີ່ຫຼາຍ ເພື່ອຫຼີບຫຼີກການລາຍງານຕາມລະບຽບການ. - ບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ ກັບມາມີການເຄື່ອນໄຫວຢ່າງກະທັນຫັນ ດ້ວຍກະແສເງິນເຂົ້າ - ອອກຈາກຕ່າງປະເທດ. - ມູນຄ່າການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳທີ່ສູງ ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບລາຍຮັບ ຫຼື ທຸລະກິດ ທີ່ລະບຸໄວ້ໃນເອກະສານຂອງລູກຄ້າ. - ມີການໃຊ້ຄູ່ຮ່ວມເຮັດທຸລະກຳ, ອຸປະກອນ ຫຼື ຄຳສັ່ງດຽວກັນໃນກຸ່ມລູກຄ້າ ທີ່ບໍ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັນ.
5	ການເຮັດການຕະຫຼາດ ກ່ຽວກັບຜະລິດຕະພັນ ຫຼື ການໃຫ້ບໍລິການ ທີ່ຖືກຈຳກັດພາຍໃຕ້ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ	- ການໂຄສະນາຜະລິດຕະພັນ ຫຼື ການໃຫ້ບໍລິການຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ໂດຍພາກສ່ວນທີສາມ ທີ່ອ້າງອີງເຖິງສະຖາບັນການເງິນ ວ່າເປັນວິທີການໃນການໂອນເງິນ, ການຊຳລະ ຫຼື ການນຳໃຊ້ບັດເຊິ່ງຖືກຈຳກັດພາຍໃຕ້ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ. - ການແນະນຳລູກຄ້າ ກັບບໍລິສັດທີ່ປຶກສາ ຫຼື ຕົວແທນ ທີ່ສະໜອງບໍລິການດັ່ງກ່າວ. - ການໂຄສະນາບໍລິການເປີດບັນຊີ ໂດຍແນໃສ່ຜູ້ທີ່ອາໄສຢູ່ປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ.
6	ກະແສເງິນ ທີ່ມາຈາກການຊື້ຂາຍສິນຄ້າ ທີ່ຖືກຈຳກັດພາຍໃຕ້ມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ	- ການສະໜອງທຶນ ເພື່ອການຄ້າ ຫຼື ການຊຳລະ ທີ່ພົວພັນ ເຖິງສິນຄ້າທີ່ນຳໃຊ້ໄດ້ສອງດ້ານ (Dual-use Goods), ສິນຄ້າສະເພາະຂະແໜງການບິນຂອງປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ສິນຄ້າບຸລິມະສິດ ຕາມເອກະສານທາງການຄ້າ, ລະຫັດພາສີ ຫຼື ຂໍ້ມູນຄູ່ສັນຍາ ຫຼື ເສັ້ນທາງການຂົນສົ່ງ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບການຄ້າທີ່ແຈ້ງໄວ້.

		- ຄູ່ຮ່ວມເຮັດທຸລະກຳ ທີ່ຫາກໍຈົດທະບຽນສ້າງຕັ້ງ ໃນປະເທດທີ່ເປັນຈຸດປ່ຽນຖ່າຍສິນຄ້າ. - ເອກະສານບໍ່ຄົບຖ້ວນ ຫຼື ປະຕິເສດ ທີ່ຈະສະໜອງ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຈຸດປະສົງການນຳໃຊ້ໃນຂັ້ນສຸດທ້າຍ.
7	ການລາຍງານບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ການປົດປັ້ງແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ	- ທຶນທີ່ແຈ້ງວ່າໄດ້ມາຈາກກິດຈະກຳຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຫຼື ແຫຼ່ງທີ່ຖືກກົດໝາຍອື່ນໆ ໂດຍແຫຼ່ງທີ່ມາທີ່ແຈ້ງໄວ້ນັ້ນ ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບພຶດຕິກຳການເຮັດທຸລະກຳ, ຄູ່ຮ່ວມເຮັດທຸລະກຳ ຫຼື ຫຼັກຖານແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນທີ່ມີຢູ່. - ລາຍຮັບທີ່ຖືກກົດໝາຍທີ່ແຈ້ງໄວ້ ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງລູກຄ້າ. - ມີຂໍ້ມູນວ່າລາຍຮັບຈາກການກະທຳຜິດຕົ້ນ ຖືກອຳພາງ ວ່າເປັນຊັບສິນຄຣິບໂຕ ຫຼື ຜົນກຳໄລຈາກການຊື້ຂາຍທີ່ຖືກກົດໝາຍ. - ການປະຕິເສດ ຫຼື ບໍ່ສາມາດ ສະແດງຫຼັກຖານແຫຼ່ງທີ່ມາທີ່ແຈ້ງໄວ້.
8	ໂຄງສ້າງທຸລະກຳທີ່ສະຫຼັບສັບຊ້ອນ ໃນຮູບແບບສາມແຈ ແລະ ວົງມົນ	- ໂອນເງິນຜ່ານບັນຊີ, ຕົວແທນ ຫຼື ປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແບບຊ້າໆກັນ ແລ້ວສົ່ງກັບຄືນຫາຜູ້ໂອນຕົ້ນທາງ ຫຼື ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ໂດຍບໍ່ມີຈຸດປະສົງທາງເສດຖະກິດ. - ກະແສການໄຫຼວຽນຂອງທຶນແບບໝູນວຽນ, ມີການເຊື່ອງອຳ ຜ່ານຫຼາຍທຸລະກຳ. - ສາຍພົວພັນລະຫວ່າງກະແສ ເງິນຂາເຂົ້າ ແລະ ຂາອອກ ໂດຍຂາເຂົ້າເປັນທຸລະກຳມູນຄ່າຕໍ່າຫຼາຍໆທຸລະກຳ ຫຼື ເປັນທຸລະກຳມູນຄ່າສູງ ທີ່ໃກ້ຄຽງກັບເງິນໂອນອອກ, ທີ່ຮັບເຂົ້າມາແລ້ວ ໂອນອອກໄປຕ່າງປະເທດໃນເວລາອັນສັ້ນ ແລະ ຮັກສາໄວ້ພຽງຍອດເຫຼືອຂັ້ນຕໍ່າໄວ້ໃນບັນຊີ.

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 2

ການຄວບຄຸມພາຍໃນ (ໝວດທີ 5)

ການກຳນົດ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ຂັ້ນພື້ນຖານ ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດດັ່ງນີ້:

1. ການກວດສອບລາຍຊື່ (ມາດຕາ 19):

- ມີລະບົບການກວດສອບລາຍຊື່ແບບອັດຕະໂນມັດ ໂດຍສົມທຽບກັບບັນຊີລາຍຊື່ທີ່ກຳນົດໃນມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ສະບັບລ່າສຸດ;
- ມີການປັບປຸງບັນຊີລາຍຊື່ ຊຶ່ງຕ້ອງດຳເນີນການພາຍໃນ 1 ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ມີການປະກາດລາຍຊື່;
- ມີລະບົບຮອງຮັບການຕັ້ງຄຳການກວດສອບແບບຄ້າຍຄືກັນ ໂດຍມີການກຳນົດຫຼັກການ ການບັນທຶກໄວ້ຢ່າງລະອຽດ;
- ຂອບເຂດການກວດສອບ ລວມມີ: ລູກຄ້າ, ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ, ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍ, ຄູ່ຮ່ວມເຮັດທຸລະກຳ ແລະ ສຳລັບທຸລະກຳເພື່ອການຄ້າ ຕ້ອງກວດສອບລາຍລະອຽດສິນຄ້າ ແລະ ການຂົນສົ່ງ (ຖ້າມີ);
- ຫ້າມອະນຸມັດ ທຸລະກຳຂ້າມແດນ ຫຼື ການເປີດບັນຊີ ຈົນກວ່າຈະຜ່ານຂັ້ນຕອນ ການກວດສອບຢ່າງຄົບຖ້ວນ;
- ມີການບັນທຶກປະຫວັດການກວດສອບ ແລະ ຖານຂໍ້ມູນບັນຊີລາຍຊື່ລ່າສຸດ ທີ່ໃຊ້ໃນການກວດສອບໄວ້.

2. ການຕິດຕາມທຸລະກຳແບບທັນທີ (ມາດຕາ 20):

- ມີການຕິດຕາມແບບຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ທັນທີ ຫຼື ຕິດຕາມຮູບແບບເກືອບທັນທີ ສຳລັບທຸລະກຳຜ່ານເຄື່ອງມືການຊຳລະທຸກປະເພດ, ທຸລະກຳຊຳລະຂ້າມແດນ, ແລະ ທຸລະກຳກ່ຽວກັບຄຣິດໂຕ ຜ່ານທຸກປະເພດຊ່ອງທາງ;
- ມີລະບົບການແຈ້ງເຕືອນ ອັດຕະໂນມັດ ແລະ ການໂຈະ ຫຼື ລະງັບ ອັດຕະໂນມັດ (ກ່ອນ ຫຼື ໃນເວລາທີ່ເຮັດທຸລະກຳ) ສຳລັບທຸລະກຳທີ່ກົງກັບຮູບແບບຄວາມສ່ຽງສູງ ໃນການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1 ເພື່ອລໍຖ້າການກວດສອບ ແລະ ແກ້ໄຂ;
- ມີການກຳນົດການກວດຈັບ ທີ່ກວມເອົາແຕ່ລະຮູບແບບຄວາມສ່ຽງ ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1;
- ມີການບັນທຶກຂອບເຂດທີ່ກຳນົດ, ຮູບແບບການກວດຈັບ ແລະ ປະຫວັດການອະນຸມັດ ໄວ້ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ.

3. ການກວດຈັບເລກໝາຍອິນເຕີເນັດຕ່າງປະເທດ (ມາດຕາ 21):

- ມີມາດຕະການທາງເຕັກນິກທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອກວດຈັບການເຂົ້າເຖິງລະບົບທີ່ມີແຫຼ່ງມາຈາກນອກ ສປປ ລາວ. 

- ມີການປຽບທຽບຂໍ້ມູນການເຂົ້າໃຊ້ງານ ກັບຂໍ້ມູນທີ່ຢູ່ຂອງລູກຄ້າທີ່ໄດ້ແຈ້ງໄວ້.
- ມີການແຈ້ງເຕືອນການເຂົ້າໃຊ້ງານຈາກຕ່າງປະເທດຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງລູກຄ້າ.
- ການປະມວນຜົນຂໍ້ມູນສ່ວນບຸກຄົນ ຕ້ອງຈຳກັດສະເພາະເທົ່າທີ່ຈຳເປັນ ແລະ ເໝາະສົມ.
- ຕ້ອງເກັບຮັກສາບັນທຶກໄວ້ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າ ປີ.

4. ການກຳນົດຕົວຕົນຂອງບຸກຄົນທີສາມໃນການເຂົ້າເຖິງບັນຊີ (ມາດຕາ 22):

- ມີມາດຕະການດ້ານເຕັກນິກທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອລະບຸການເຂົ້າໃຊ້ບັນຊີ ຫຼື ຄວບຄຸມ ໂດຍບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນເຈົ້າຂອງບັນຊີ ລວມທັງຜູ້ໄດ້ຮັບການມອບສິດ ແລະ ຜູ້ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດນຳໃຊ້.
- ກຳນົດເງື່ອນໄຂ ທີ່ຕ້ອງທົບທວນຄືນ.
- ມີຂັ້ນຕອນ ທີ່ບັນທຶກສຳລັບການລະບຸຕົວຕົນ, ການກວດສອບບຸກຄົນທີສາມ ແລະ ການປະເມີນຄວາມສຳພັນຄືນໃໝ່.
- ໂຈະການເຂົ້າເຖິງບັນຊີ ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດລະບຸຕົວຕົນຂອງບຸກຄົນທີສາມໄດ້.

5. ການກວດສອບຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງເລກໝາຍໂທລະສັບ ທີ່ຜູກກັບເຄື່ອງມືການຊຳລະ (ມາດຕາ 23):

- ກວດສອບຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງເລກໝາຍໂທລະສັບໃນເວລາເປີດບັນຊີ ແລະ ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງເລກໝາຍໂທລະສັບໃໝ່.
- ກວດສອບຄືນເປັນແຕ່ລະໄລຍະ ສຳລັບການບໍລິການທີ່ເຊື່ອມໂຍງກັບເຄື່ອງມືການຊຳລະ.
- ມີມາດຕະການດ້ານເຕັກນິກທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອລະບຸເລກໝາຍໂທລະສັບທີ່ບໍ່ສາມາດກວດສອບໄດ້ ຫຼື ທີ່ບິ່ງບອກເຖິງການນຳໃຊ້ໃນທາງທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງ.
- ບໍ່ໃຫ້ມີແຈ້ງເຕືອນທຸລະກຳ ແລະ ບໍລິການຢືນຢັນການອະນຸມັດ ສຳລັບເລກໝາຍໂທລະສັບທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ.

6. ການລະງັບເຄື່ອງມືການຊຳລະຊົ່ວຄາວແບບທັນທີ (ມາດຕາ 24):

- ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານເຕັກນິກໃນການລະງັບເຄື່ອງມືການຊຳລະຊົ່ວຄາວແບບທັນທີ ໃນທຸກຊ່ອງທາງ.
- ມີການບັນທຶກລຳດັບຂັ້ນການອະນຸມັດ ສຳລັບການໂຈະ ແລະ ການເປີດນຳໃຊ້ຄືນ.
- ບັນທຶກເຫດຜົນ, ວັນທີ ແລະ ລາຍຊື່ພະນັກງານຜູ້ທົບທວນ.
- ການເປີດນຳໃຊ້ຄືນ ຈະເຮັດໄດ້ກໍຕໍ່ເມື່ອມີການທົບທວນ ທີ່ຖືກບັນທຶກ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຈາກພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ.

7. ການແກ້ໄຂຕໍ່ການແຈ້ງເຕືອນ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງທຸລະກຳ (ມາດຕາ 25 ຫາ 26):

- ມີການແກ້ໄຂຕໍ່ການແຈ້ງເຕືອນແບບລວມສູນ ເຊິ່ງການແຈ້ງເຕືອນຈາກຂໍ້ 1 - 6 ທີ່ລະບຸຂ້າງເທິງ ຕ້ອງຖືກເຊື່ອມໂຍງເຂົ້າກັນກັບບັນທຶກຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ, ຜົນການກວດສອບລາຍຊື່ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກຳຜ່ານມາ.
- ບັນທຶກເວລາ ຂອງການກວດສອບລາຍຊື່ ແລະ ການພິຈາລະນາ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດວັດແທກທຽບກັບກຳນົດເວລາທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 25 ການແກ້ໄຂຕໍ່ການແຈ້ງເຕືອນ.
- ມີປະຫວັດການກວດສອບທີ່ສົມບູນ ແລະ ການແກ້ໄຂ.
- ມີການລາຍງານການຄຸ້ມຄອງທຸລະກຳເປັນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ສາມາດສະໜອງຂໍ້ມູນ ໃຫ້ແກ່ ທຫລ ໄດ້ເມື່ອມີການຮຽກຮ້ອງ.

8. ການສົມທຽບ ແລະ ການທົດສອບ (ມາດຕາ 27):

- ສ້າງເອກະສານການກຳນົດຂອບເຂດ ແລະ ສະຖານະການ ພ້ອມດ້ວຍປະຫວັດການອະນຸມັດ.
- ດຳເນີນການທົດສອບປະສິດທິຜົນຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງ ຄັ້ງ/ປີ ລວມເຖິງການທົດສອບແບບສຸ່ມຕົວຢ່າງສຳລັບທຸລະກຳທີ່ຕໍ່າກວ່າຂອບເຂດກຳນົດ.
- ເກັບຮັກສາຫຼັກຖານການທົດສອບໄວ້ ແລະ ຕິດຕາມການແກ້ໄຂສຳລັບຂໍ້ບົກຜ່ອງທີ່ພົບເຫັນ. 

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 3

ການຈັດວາງບຸກຄະລາກອນ ແລະ ການຝຶກອົບຮົມ ກ່ຽວກັບການປະຕິບັດຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ປະຕິບັດດັ່ງນີ້:

1. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານທີ່ຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຢ່າງໜ້ອຍ 01 ທ່ານ ຫຼື ອົງຕາມປະລິມານທຸລະກຳ ແລະ ຄວາມສ່ຽງ ໂດຍຄຳນຶງເຖິງປະລິມານສັນຍານເຕືອນ, ອົງປະກອບຂອງຖານລູກຄ້າ ແລະ ຈຳນວນຕົວແທນ ພ້ອມທັງຊ່ອງທາງທີ່ໃຫ້ບໍລິການ.

2. ພະນັກງານທີ່ຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຕ້ອງເປັນຜູ້ທີ່ມີຄວາມເປັນເອກະລາດຈາກສາຍງານທຸລະກິດ ແລະ ສາມາດລາຍງານສະພາບລິຫານ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງທຽບເທົ່າໂດຍກົງ.

3. ພະນັກງານກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຕ້ອງມີຄວາມຮູ້-ຄວາມສາມາດ ໃນແຕ່ລະດ້ານ ດັ່ງນີ້:

- ວິເຄາະຂໍ້ມູນທຸລະກຳ, ການສົມທຽບ ແລະ ການທົດສອບສະຖານະການຕິດຕາມທຸລະກຳທຽບກັບຮູບແບບຄວາມສ່ຽງທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1, ລວມທັງການວິເຄາະຄວາມສ່ຽງດ້ານຊັບສິນຄຣິບໂຕ, ເຊິ່ງລວມມີການຕີຄວາມໝາຍການວິເຄາະບລັອກເຊນ ແລະ ຂໍ້ມູນເທິງບລັອກເຊນ;
- ໂຄງສ້າງ ແລະ ແຫຼ່ງທີ່ມາ ຂອງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບກິດຈະກຳຂອງສະຖາບັນການເງິນ;
- ເຄື່ອງມືການກວດສອບລາຍຊື່, ການຄຸ້ມຄອງບັນຊີລາຍຊື່ ແລະ ການສົມທຽບການຈັບຄູ່;
- ຮູບແບບຄວາມສ່ຽງ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1 ແລະ ການຄວບຄຸມ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 2; ຂໍ້ກຳນົດກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງດ້ານຊັບສິນຄຣິບໂຕ, ສັນຍານເຕືອນໄພ ແລະ ຮູບແບບການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 49 ຫາ 58 ແລະ ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 11 ຫາ 13;
- ຂໍ້ຫ້າມ, ຂໍ້ຈຳກັດ ແລະ ພັນທະການລາຍງານທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງ;
- ການກວດສອບສັນຍານເຕືອນໄພ ແລະ ມາດຕະຖານຂອງຫຼັກຖານ;
- ຂັ້ນຕອນການລາຍງານ ແລະ ການສົ່ງຕໍ່ຂໍ້ມູນ.

4. ພະນັກງານກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຕ້ອງໄດ້ຜ່ານການຝຶກອົບຮົມກ່ຽວກັບວຽກງານດັ່ງກ່າວ ກ່ອນການປະຕິບັດວຽກງານຕົວຈິງ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຝຶກອົບຮົມຄືນຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງ ຄັ້ງ/ປີ. ການຝຶກອົບຮົມແຕ່ລະຄັ້ງ ຕ້ອງມີການບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາເອກະສານກ່ຽວກັບການຝຶກອົບຮົມ ທີ່ສາມາດສະໜອງໃຫ້ຜູ້ກວດກາໄດ້.

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 4

ກຳນົດເວລາໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ລ/ດ	ຂໍ້ກຳນົດ	ກຳນົດເວລາ
1	ການຍືນຍັນການໄດ້ຮັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບ ແລະ ຊື່ພະນັກງານຜູ້ເຊັນຮັບເອົາຂໍ້ຕົກລົງ	ພາຍໃນ ສິບ ວັນ ນັບແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີຜົນສັກສິດ
2	ການປັບປຸງ ແລະ ການນຳໃຊ້ ລາຍຊື່ທີ່ໄດ້ຮັບແຈ້ງ ກ່ຽວກັບ ບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດ, ປະເທດ ແລະ ລະບົບ ທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ (ມາດຕາ 62)	ພາຍໃນ ສິບຫ້າ ວັນ ນັບແຕ່ມີໄດ້ຮັບແຈ້ງການຈາກທຫລ
3	ການນຳສົ່ງແຜນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ	ພາຍໃນ ສາມສິບ ວັນ ນັບແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີຜົນສັກສິດ
4	ການແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ (ມາດຕາ 9 ແລະ 34)	ພາຍໃນ ສາມສິບ ວັນ ນັບແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີຜົນສັກສິດ
5	ສ້າງ ຫຼື ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດ ຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ (ມາດຕາ 6)	ພາຍໃນ ສິບສິບຫ້າ ວັນ ນັບແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີຜົນສັກສິດ
6	ສ້າງສຳນວນເອກະສານກ່ຽວກັບການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກສະພາບໍລິຫານ ຫລື ຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງທຽບເທົ່າ (ມາດຕາ 10 ຫາ 13)	ພາຍໃນ ຫົກສິບ ວັນ ນັບແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີຜົນສັກສິດ
7	ການບັນທຶກ ບັນຊີລາຍຊື່ຂອງຕົວແທນ ແລະ ກວດສອບຂໍ້ມູນຂອງຕົວແທນ (ມາດຕາ 29)	ພາຍໃນ ຫົກສິບ ວັນ ນັບແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີຜົນສັກສິດ
8	ການທົບທວນເຄື່ອງມືການຊຳລະ (ມາດຕາ 47) ແລະ ການລະບຸລູກຄ້າທີ່ມີຄວາມສ່ຽງດ້ານຄຣິດໂຕ ທີ່ມີຢູ່ແລ້ວ (ມາດຕາ 51 ຫາ 54)	ພາຍໃນ ຫົກສິບ ວັນ ນັບແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີຜົນສັກສິດ
9	ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກຳນົດ ຕາມເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 2 (ມາດຕາ 19 ຫາ 27);	ພາຍໃນ ເກົ້າສິບ ວັນ ນັບແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີຜົນສັກສິດ;
10	ການຝຶກອົບຮົມກ່ອນເລີ່ມປະຕິບັດງານ (ມາດຕາ 66):	ພາຍໃນ ເກົ້າສິບ ວັນ ນັບແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີຜົນສັກສິດ

11	ການກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຫີນ ແລະ ຊັບສິນ ລວມທັງສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ການຈັດລະດັບຄວາມສ່ຽງລູກຄ້າ , ການກວດສອບລາຍຊື່ຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ແລະ ການ ຕິດຕາມ ສັນຍານເດືອນໄພ (ມາດຕາ 50 ຫາ 58)	ພາຍໃນ ເກົ້າສິບ ວັນ ນັບ ແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີຜົນສັກສິດ
12	ການລາຍງານຄັ້ງທຳອິດໃຫ້ແກ່ ທຫລ (ມາດຕາ 67)	ພາຍໃນ ໜຶ່ງຮ້ອຍຊາວ ວັນ ນັບແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີຜົນ ສັກສິດ
13	ການປະເມີນ ຫຼື ການປັບປຸງຂໍ້ມູນ ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ສຳລັບລູກຄ້າທີ່ມີ ຄວາມສ່ຽງດ້ານຄຣິດໂຕ ທີ່ມີຢູ່ແລ້ວ (ມາດຕາ 52)	ພາຍໃນ ໜຶ່ງຮ້ອຍແປດ ສິບ ວັນ ນັບແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີ ຜົນສັກສິດ
14	ການກວດສອບພາຍໃນ (ມາດຕາ 5)	ພາຍໃນ ສິບສອງ ເດືອນ ນັບແຕ່ຂໍ້ຕົກລົງມີຜົນ ສັກສິດ

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 5

ທຸລະກຳຂ້າມແດນ: ມາດຕະການຄວບຄຸມຕາມຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການກວດສອບ (ມາດຕາ 39 ຫາ 41)

ລ/ດ	ປະເພດ	ຂໍ້ຈຳກັດ / ການປະຕິບັດ	ການກວດສອບ/ການອະນຸມັດ
1	ການໂອນເງິນ ທີ່ໄດ້ມາຈາກປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດ ໄປຍັງປະເທດທີສາມ ໂດຍກົງ ຫຼື ຜ່ານບັນຊີທີ່ເຊື່ອມໂຍງກັນ	ຫ້າມດຳເນີນທຸລະກຳ ໃນກໍລະນີພົບເຫັນຫຼັກຖານທີ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດ ຕາມທີ່ລະບຸມາດຕາ 37 (ຂໍ້ 2). ໃນກໍລະນີອື່ນໆ ແມ່ນອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກຳໄດ້ ໂດຍມີເອກະສານການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ຂອງສະຖາບັນການເງິນ, ການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າຢ່າງເຂັ້ມງວດ ແລະ ເພີ່ມທະວີການຕິດຕາມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ.	- ຕ້ອງມີເອກະສານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ຈຸດປະສົງທາງດ້ານເສດຖະກິດ; - ຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກພະນັກງານກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ໃນກໍລະນີທີ່ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງສະຖາບັນການເງິນສະແດງໃຫ້ເຫັນຄວາມສ່ຽງສູງໃນການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດ (ມາດຕາ 41); - ເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນໄວ້ 5 ປີ.
2	ທຸລະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບົບທີ່ຖືກຈຳກັດ (ລະບົບບັດແຫ່ງຊາດ, ລະບົບສັງໂອນເງິນ, ລະບົບການຊຳລະ ຫຼື ລະບົບ QR ຂອງປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ).	ຂໍ້ຫ້າມ (ມາດຕາ 36 ແລະ 37 (ຂໍ້ 1)).	ການປຶກເລິກທຸລະກຳ ຫຼື ສັນຍາທີ່ມີຢູ່ກ່ອນ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມແຜນການທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທຫລ (ມາດຕາ 37).
3	ການໂອນເງິນຂ້າມແດນໂດຍຜູ້ທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ຂອງປະເທດ ທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດ	ອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນການໄດ້ ໂດຍຂຶ້ນກັບການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງສະຖາບັນການເງິນ, ການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ແລະ ເພີ່ມທະວີການຕິດຕາມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ສະຖາບັນການເງິນຕ້ອງປະຕິເສດ ຫຼື ໂຈະທຸລະກຳ	ຕ້ອງກວດສອບຕົວຕົນ; ແຈ້ງຈຸດປະສົງຊັດເຈນ ແລະ ເພີ່ມທະວີການຕິດຕາມ

		ດັ່ງກ່າວ ໃນກໍລະນີພົບເຫັນຫຼັກຖານທີ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດ ຢ່າງຊັດເຈນ ຫຼື ພົບເຫັນຜ່ານລະບົບການຕິດຕາມຂອງສະຖາບັນການເງິນ.	
4	ທຸລະກຳຂ້າມແດນຂອງນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີກຳມະສິດ ຫຼື ມີສິດຄວບຄຸມ ທີ່ເຊື່ອມໂຍງກັບປະເທດທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດ	ໃນກໍລະນີທີ່ມີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ ແມ່ນອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກຳໄດ້; ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດ ພິສູດການມີຕົວຕົນທາງທຸລະກິດໄດ້ຕ້ອງໂຈະການດຳເນີນທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ.	- ຕ້ອງກວດສອບຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ; - ກວດກາເອກະສານການຄ້າ; ກວດສອບສິນຄ້າທຽບກັບບັນຊີລາຍຊື່ສິນຄ້າທີ່ນຳໃຊ້ໄດ້ສອງທາງ, ຂະແໜງການບິນ ແລະ ສິນຄ້າບຸລິມະສິດທົ່ວໄປ.
5	ການຊຳລະທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຄ້າ ທີ່ລະບຸ ເຖິງສິນຄ້າທີ່ນຳໃຊ້ໄດ້ສອງທາງ, ສິນຄ້າຂະແໜງການບິນ ຫຼື ສິນຄ້າບຸລິມະສິດ.	ໃນກໍລະນີມີການກວດສອບເອກະສານຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບສິນຄ້າ, ເອກະສານປາຍທາງ (ຖ້າມີ) ແລະ ຄູ່ຮ່ວມເຮັດທຸລະກຳ ແມ່ນອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນການໄດ້. ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດພິສູດໄດ້ຕ້ອງປະຕິເສດ ການດຳເນີນທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ.	- ຕ້ອງກວດສອບລະຫັດພາສີ ແລະ ລາຍລະອຽດສິນຄ້າ; - ກວດກາເອກະສານປາຍທາງ; - ຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກພະນັກງານກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ໃນກໍລະນີທີ່ມີຂໍ້ມູນບໍ່ຈະແຈ້ງ; - ຕ້ອງລາຍງານກໍລະນີທີ່ຖືກປະຕິເສດ.

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 6

ເຄື່ອງມືການຊໍາລະ: ການເຂົ້າເຖິງ ແລະ ການຄວບຄຸມຕາມຄວາມສ່ຽງ (ມາດຕາ 44 ຫາ 47)

1. ການເຂົ້າເຖິງ: ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ໂດຍບໍ່ຈຳແນກສັນຊາດ ຫຼື ພູມລຳເນົາ, ສາມາດເປີດບັນຊີ ແລະ ໄດ້ຮັບເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ທີ່ອອກໂດຍສະຖາບັນການເງິນໃນ ສປປ ລາວ ບົນພື້ນຖານການປະຕິບັດຕາມມາດຕະການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ (Customer Due Diligence) ແລະ ມາດຕະການຄວບຄຸມຕາມຄວາມສ່ຽງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດຕັ້ງລຸ່ມນີ້;

2. ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ: ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປະເມີນ ແລະ ທົບທວນຄວາມສ່ຽງໃນການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ທີ່ເກີດຈາກລູກຄ້າ ແຕ່ລະລາຍ ແລະ ເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ແຕ່ລະປະເພດ ໂດຍນຳໃຊ້ຕົວຊີ້ວັດຄວາມສ່ຽງ ຕາມການກຳນົດຂອງ ທຫລ ເຊັ່ນ: ມີການນຳໃຊ້ຕົ້ນຕໍຢູ່ຕ່າງປະເທດ, ການໂອນເງິນລະຫວ່າງບັດ, ມີການເຂົ້າເຖິງຜ່ານເລກໝາຍອິນເຕີເນັດຕ່າງປະເທດ, ການອະນຸຍາດໃຫ້ບຸກຄົນທີສາມເຂົ້າເຖິງ ແລະ ທຸລະກຳທີ່ເປັນທາງຜ່ານຂອງກະແສເງິນ. ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງຖືກບັນທຶກໄວ້ເປັນເອກະສານ ແລະ ມີຄວາມເໝາະສົມກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງນັ້ນໆ. ເມື່ອພົບວ່າທຸລະກຳມີຄວາມສ່ຽງທີ່ສູງຂຶ້ນ ແມ່ນບໍ່ໃຫ້ປະຕິເສດການໃຫ້ບໍລິການທັນທີ ແຕ່ຕ້ອງດຳເນີນການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າຢ່າງເຂັ້ມງວດ ແລະ ເພີ່ມທະວີການຕິດຕາມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;

3. ຄວາມຖືກຕ້ອງໃນການອອກເຄື່ອງມືການຊໍາລະ: ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກວດສອບຕົວຕົນຂອງຜູ້ສະໝັກ ແລະ ບຸກຄົນ ທີ່ຈະເປັນຜູ້ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການຊໍາລະ, ຕ້ອງມີຄວາມເຂົ້າໃຈຈຸດປະສົງ ແລະ ຄາດຄະເນຮູບແບບການນຳໃຊ້ຕົວຈິງ ແລະ ຕ້ອງນຳໃຊ້ມາດຕະການປ້ອງກັນການອອກເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ຈຳນວນຫຼາຍບັນຊີ ຫຼື ການອອກໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນນຳໃຊ້. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງປ້ອງກັນບັດຊໍາລະໃຫ້ລູກຄ້າ ຖ້າເຫັນວ່າຈະຖືກນຳໃຊ້ເພື່ອປົດບັງຕົວຕົນ ຫຼື ບັດຊໍາລະນັ້ນ ບໍ່ແມ່ນເຈົ້າຂອງບັດນຳໃຊ້ເອງ (ຄົນອື່ນເປັນຜູ້ໃຊ້ ຫຼື ຄວບຄຸມ). ມາດຕະການປ້ອງກັນເຫຼົ່ານີ້ ໃຫ້ນຳໃຊ້ເປັນເອກະພາບໃນທົ່ວລະບົບກັບລູກຄ້າທັງໝົດ ໂດຍອີງໃສ່ລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງລູກຄ້າ ແຕ່ລະລາຍ ໂດຍບໍ່ຈຳແນກສັນຊາດ;

4. ການຕິດຕາມ ແລະ ການປະຕິບັດມາດຕະການສະເພາະ: ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງຕິດຕາມການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ເພື່ອກວດຫາຮູບແບບທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ ແລະ ຕ້ອງດຳເນີນການທັນທີ ເມື່ອກວດພົບຕົວຊີ້ວັດທີ່ເປັນການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຫຼື ເປັນການສໍ້ໂກງ ໂດຍເລີ່ມຈາກການສອບຖາມຂໍ້ມູນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ຈຸດປະສົງຂອງທຸລະກຳ ແລະ ມີການນຳໃຊ້ມາດຕະການເປັນອັນສະເພາະ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ຢ່າງເໝາະສົມ, ຕ້ອງດຳເນີນການໂຈະເຄື່ອງມືການຊໍາລະທັນທີ ເມື່ອສົງໄສວ່າມີການນຳໃຊ້ເພື່ອການສໍ້ໂກງ ຫຼື ການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ກໍລະນີເຄື່ອງມືການຊໍາລະມີການນຳໃຊ້ຕົ້ນຕໍຢູ່ນອກ ສປປ ລາວ ຕິດຕໍ່ກັນກາຍ 60 ວັນ ຕ້ອງມີການທົບທວນຄືນທັນທີ ແລະ ອາດປະຕິບັດມາດຕະການສະເພາະກໍລະນີ ຖ້າຜົນການທົບທວນເຫັນວ່າສົມຄວນປະຕິບັດມາດຕະການ;

5. ລັກສະນະທີ່ຖືກຫ້າມ:

- ເຄື່ອງມືການຊໍາລະທີ່ປົກປິດຕົວຕົນ;
- ເຄື່ອງມືການຊໍາລະທີ່ສາມາດປ່ຽນມືທີ່ບໍ່ລະບຸຊື່ຜູ້ຮັບ;
- ເຄື່ອງມືເສີມ ສໍາລັບບຸກຄົນທີສາມ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ;
- ການເຊື່ອມໂຍງເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ກັບ ບັນຊີທະນາຄານທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ຕາມຮູບແບບທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
- ບັດຊໍາລະ ທີ່ອອກມາເພື່ອອໍານວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ການເຮັດທຸລະກໍາຂ້າມແດນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ.

6. ກະເປົ້າເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ: ຂໍ້ກໍານົດໃນຂໍ້ 1 ຫາ 5 ຂ້າງເທິງ ສາມາດປັບໃຊ້ໄດ້ຕາມຄວາມຈຳເປັນ ສໍາລັບກະເປົ້າເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ເຄື່ອງມືການຊໍາລະເງິນແບບສະສົມມູນຄ່າ (ມາດຕາ 48).

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 7

ການຍົກເວັ້ນ (ມາດຕາ 59 ຫາ 61)

ເງື່ອນໄຂ, ການຍົກເວັ້ນ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ກົນໄກການທົບທວນ

1. ປະເພດທີ່ໄດ້ຮັບການຍົກເວັ້ນ ຕ້ອງມີເອກະສານອ້າງອີງ ແລະ ຜ່ານການກວດສອບ: ທຸລະກຳຂອງຄະນະທຸດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງໃນ ສປປ ລາວ; ທຸລະກຳດ້ານມະນຸດສະທຳ ທີ່ມີເອກະສານຫຼັກຖານ ຍັງຍືນຢ່າງເໝາະສົມ ຈາກອົງການຈັດຕັ້ງດ້ານມະນຸດສະທຳ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮູ້; ການໂອນເງິນສ່ວນບຸກຄົນທີ່ບໍ່ແມ່ນ ເພື່ອຈຸດປະສົງທາງການຄ້າ ຕາມຂອບເຂດທີ່ ທຫລ ກຳນົດ; ທຸລະກຳທີ່ໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດຢ່າງເປັນລາຍລັກ ອັກສອນຈາກ ທຫລ ເພື່ອການຊຳລະທີ່ເປັນພັນທະທີ່ມີຢູ່ກ່ອນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 38;
2. ເງື່ອນໄຂຂອງການນຳໃຊ້ການຍົກເວັ້ນ: ຕ້ອງບັນທຶກເອກະສານອ້າງອີງ ທີ່ເປັນພື້ນຖານການຍົກເວັ້ນ ຂອງແຕ່ລະ ທຸລະກຳ ຫຼື ສາຍພົວພັນ; ຕ້ອງເກັບຮັກສາເປັນໄລຍະເວລາ 5 ປີ; ຕ້ອງລວມເອົາປະລິມານການຍົກເວັ້ນ (ແຍກຕາມ ປະເພດ) ເຂົ້າໃນບົດລາຍງານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ (ມາດຕາ 60);
3. ຂັ້ນຕອນການສະເໜີຂໍການຍົກເວັ້ນ ແລະ ການຊີ້ແຈງ (ມາດຕາ 61): ຕ້ອງສົ່ງໜັງສືສະເໜີ ເປັນລາຍລັກອັກສອນ ມາຍັງ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໂດຍລະບຸເຫດຜົນ, ຂໍ້ກຳນົດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ມາດຕະການທີ່ສະເໜີຂໍ ແລະ ເອກະສານຢັ້ງຢືນ. ກົມທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ທຫລ ຈະພິຈາລະນາ ພາຍໃນ 30 ວັນ ຊຶ່ງອາດ ຈະມີການກຳນົດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ, ການຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາຕ້ອງໄດ້ຮັບການບັນທຶກໄວ້ ລວມທັງຊື່ຂອງສະຖາບັນ ການເງິນທີ່ສະເໜີຂໍການຍົກເວັ້ນ, ເນື້ອໃນ ແລະ ຜົນຂອງການພິຈາລະນາ; ໃນລະຫວ່າງທີ່ລໍຖ້າການພິຈາລະນານັ້ນ, ຫ້າມບໍ່ໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກຳ ຫຼື ສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຢ່າງເດັດຂາດ;
4. ການທົບທວນເຄື່ອງມືການຊຳລະ (ມາດຕາ 47): ຕ້ອງສຳເລັດການທົບທວນພາຍໃນ 60 ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ຂໍ້ຕົກລົງ ມີຜົນສັກສິດ ແລະ ລາຍງານຜົນການທົບທວນ (ເຄື່ອງມືການຊຳລະ ທີ່ໄດ້ທົບທວນ, ທີ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ, ທີ່ ໄດ້ປັບປຸງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ ແລະ ທີ່ໄດ້ຍົກເລີກ) ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນ 75 ວັນ;
5. ການຊຳລະທີ່ເປັນພັນທະ ແລະ ສັນຍາທີ່ມີຢູ່ກ່ອນ (ມາດຕາ 38): ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຊາບ ພາຍໃນ 7 ວັນ; ຕ້ອງນຳສົ່ງແຜນຢຸດການດຳເນີນງານ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນ 21 ວັນ; ດຳ ເນີນການຢຸດສັນຍາໃນກອບເວລາທີ່ກຳນົດ ຕາມແຜນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ເທົ່າ ນັ້ນ; ການລາຍງານຄວາມຄືບໜ້າຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຄວາມຖີ່ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນໜັງສືອະນຸຍາດ.

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 8

ການຝຶກອົບຮົມ (ມາດຕາ 66)

ຂໍ້ກຳນົດການຝຶກອົບຮົມ

ລ/ດ	ກຸ່ມເປົ້າໝາຍ	ເນື້ອໃນ	ກຳນົດເວລາ / ຄວາມຖີ່
1	ພະນັກງານ ທຸກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຊຳລະ, ບັດຊຳລະ, ການໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການຜ່ານທາງເອເລັກໂຕຣນິກ.	ຂໍ້ຫ້າມ ແລະ ຂໍ້ຈຳກັດຕາມທີ່ກຳນົດໃນ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້; ການຮັບຮູ້ຕົວຊີ້ບອກການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ; ຂັ້ນຕອນການລາຍງານ ແລະ ສິ່ງຕໍ່ບັນຫາ; ການຮັບຮູ້ສັນຍານເຕືອນໄພ ກ່ຽວກັບການຫຼີກລ່ຽງທາງດ້ານຊັບສິນຄຣິບໂຕ ແລະ ການລາຍງານແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ.	ຝຶກອົບຮົມ ພາຍໃນ ຫົກສິບ ວັນ ກ່ອນການປະຕິບັດວຽກງານ ແລະ ຕ້ອງຝຶກອົບຮົມຄືໃໝ່ ທຸກໆປີ
2	ໜ່ວຍງານກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ.	ການນຳໃຊ້ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1 ຫາ 3 ແລະ ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ ກ່ຽວກັບຊັບສິນຄຣິບໂຕ 11 ຫາ 13; ການກວດສອບແບບເຂັ້ມງວດ, ການສຶມທຽບລະບົບການກວດສອບລາຍຊື່ ແລະ ການກວດສອບການແຈ້ງເຕືອນ; ຮູບແບບການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຊັບສິນຄຣິບໂຕ, ສັນຍານເຕືອນໄພ ແລະ ກົນໄກການກວດສອບ ແລະ ແກ້ໄຂ; ການສິ່ງຕໍ່ບັນຫາ ແລະ ມາດຕະຖານການລາຍງານ.	ຝຶກອົບຮົມພາຍໃນ ສາມສິບວັນ ກ່ອນການປະຕິບັດວຽກງານ ແລະ ຕ້ອງຝຶກອົບຮົມຄືໃໝ່ ທຸກໆ ຫົກ ເດືອນ
3	ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ ແລະ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ	ຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ; ຜົນສະທ້ອນຂອງການປະຕິບັດຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ; ການກວດກາແຜນດຳເນີນງານໃນການຢຸດພັນທະ ຫຼື ສັນຍາທີ່ມີຢູ່ກ່ອນ ແລະ ການທົບທວນ ຖານລູກຄ້າ.	ຝຶກອົບຮົມແບບສັງລວມ ພາຍໃນ ສາມສິບ ວັນ ແລະ ຕ້ອງຝຶກອົບຮົມຄືໃໝ່ ທຸກໆປີ
4	ຕົວແທນ (ໃນກໍລະນີ ທີ່ມີການນຳໃຊ້)	ຂອບເຂດການເຮັດການຕະຫຼາດ ແລະ ການຈຳໜ່າຍຜະລິດຕະພັນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ; ຂໍ້ຫ້າມ; ພັນທະຂອງຕົວແທນ.	ກ່ອນເລີ່ມດຳເນີນກິດຈະກຳ ແລະ ຕ້ອງຝຶກອົບຮົມຄືໃໝ່ ທຸກໆປີ
5	ພະນັກງານທີ່ຮັບຜິດຊອບລູກຄ້າທີ່ມີຄວາມສ່ຽງດ້ານຄຣິບໂຕ	ກອບວຽກງານກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງດ້ານຄຣິບໂຕ (ມາດຕາ 49 ຫາ 58); ການກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ຊັບສິນ; ສັນຍານເຕືອນໄພ ແລະ ຮູບແບບການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຊັບສິນຄຣິບໂຕ (ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 11 ຫາ 13); ກົນໄກການກວດສອບ ແລະ ແກ້ໄຂ; ການສິ່ງຕໍ່ບັນຫາ ແລະ ການຈຳກັດ ແລະ ການປິດບັນຊີ.	ກ່ອນການໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າທີ່ມີຄວາມສ່ຽງດ້ານຄຣິບໂຕ; ຝຶກອົບຮົມຄືໃໝ່ ທຸກໆ ຫົກ ເດືອນ

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 9

ການຕິດຕາມຢ່າງເຂັ້ມງວດ (ມາດຕາ 65)

ກອບວຽກຕິດຕາມທຸລະກຳຂອງນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ຜູ້ທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ

1. ຂອບເຂດກຸ່ມເປົ້າໝາຍ:

- ທຸລະກຳທັງໝົດຂອງຜູ້ທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ.
- ທຸລະກຳຂ້າມແດນທັງໝົດຂອງນິຕິບຸກຄົນ.
- ທຸລະກຳພາຍໃນປະເທດຂອງນິຕິບຸກຄົນ ໃນກໍລະນີທີ່ມີຕົວຊີ້ວັດ ລະບຸວ່າມີການຄວບຄຸມໂດຍຜູ້ທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ, ການສັງເກດໂດຍບຸກຄົນທີສາມ ຫຼື ມີຈຸດປະສົງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ.

2. ມາດຕະການຄວບຄຸມ ກ່ອນການດຳເນີນທຸລະກຳ:

- ຕ້ອງກວດສອບເອກະສານຢັ້ງຢືນຈຸດປະສົງ ແລະ ຄູ່ຮ່ວມເຮັດທຸລະກຳ ສຳລັບການໂອນເງິນຂ້າມແດນ ທີ່ມີມູນຄ່າສູງກວ່າຂອບເຂດທີ່ກຳນົດໄວ້.
- ຕ້ອງກວດສອບທຸກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທຽບກັບບັນຊີລາຍຊື່ບຸກຄົນທີ່ຖືກກຳນົດ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບມາດຕາ 19 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.
- ຕ້ອງກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ສຳລັບຜູ້ທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ທີ່ມີມູນຄ່າສູງກວ່າ ຂອບເຂດທີ່ກຳນົດໄວ້ ແລະ ໃນກໍລະນີທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 16 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.
- ຕ້ອງລະບຸຕົວຕົນຂອງລູກຄ້າ ແລະ ບຸກຄົນທີສາມທີ່ເຮັດທຸລະກຳໃນນາມລູກຄ້າ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ມາດຕາ 14 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

3. ການຕິດຕາມແບບທັນທີ ແລະ ຫຼັງການດຳເນີນທຸລະກຳ:

- ຕ້ອງຕິດຕາມໂດຍອີງໃສ່ສະຖານະການຈຳລອງ ທີ່ດຳເນີນການແບບທັນທີ ຫຼື ເກືອບທັນທີ, ໂດຍສົມທຽບໃຫ້ເຂົ້າກັບຮູບແບບຄວາມສ່ຽງທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລວມເຖິງ: ກະແສເງິນທາງຜ່ານ, ການປັບປຸງໂຄງສ້າງທຸລະກຳ, ການເຂົ້າເຖິງຈາກຕ່າງປະເທດ ແລະ ທຸລະກຳທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ.
- ຕ້ອງທົບທວນຖານລູກຄ້າຜູ້ທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ.
- ຕ້ອງກວດຈັບການປ່ຽນແປງຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ, ພູມລຳເນົາ, ອຸປະກອນ, ສະຖານທີ່ເຂົ້າເຖິງ ແລະ ເລກໝາຍໂທລະສັບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ມາດຕາ 17 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

4. ການສົ່ງຕໍ່ຂໍ້ມູນ ແລະ ການແກ້ໄຂ:

- ຕ້ອງມີການສົ່ງຕໍ່ບັນຫາ ພ້ອມທັງບັນທຶກເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໄປຍັງພະນັກງານຮັບຜິດຊອບກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ.
- ຕ້ອງດຳເນີນການປະຕິເສດ, ໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກທຸລະກຳ ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງໄດ້.
- ຕ້ອງດຳເນີນການຄັດກອງ ພາຍໃນ ສອງ ວັນລັດຖະການ ແລະ ແກ້ໄຂໃຫ້ສຳເລັດພາຍໃນ ສິບ ວັນລັດຖະການ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ມາດຕາ 25 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.
- ຕ້ອງບັນທຶກເຫດຜົນ ແລະ ຜົນການພິຈາລະນາ ສຳລັບແຕ່ລະກໍລະນີທີ່ຖືກສົ່ງຕໍ່ ໃນລະບົບການຕິດຕາມຄຸ້ມຄອງທຸລະກຳແບບລວມສູນ.

5. ການເກັບຮັກສາເອກະສານ:

- ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານບັນທຶກການຕິດຕາມ ໄວ້ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າ ປີ;
- ເອກະສານດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງສາມາດລາຍງານຕໍ່ຜູ້ກວດກາ ແລະ ທຫລ ໄດ້ຕະຫລອດເວລາ ເມື່ອມີການຮ້ອງເອົາຂໍ້ມູນ.

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 10

ການຮັບຮູ້ ແລະ ການລາຍງານ (ມາດຕາ 68)

ພັນທະໃນການລາຍງານ

ລ/ດ	ປະເພດການລາຍງານ	ເນື້ອໃນ	ກຳນົດເວລາ / ຄວາມຖີ່
1	ການລາຍງານທັນທີ	- ທຸລະກຳທີ່ຖືກປະຕິເສດ, ໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກ ທີ່ຕິດພັນກັບມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ. - ກົນອຸບາຍທີ່ຖືກສົງໄສວ່າເປັນການຫຼີກລ່ຽງມາດຕະການຈຳກັດ. - ການກວດພົບລາຍຊື່ກົງກັບບຸກຄົນທີ່ຖືກມາດຕະການຈຳກັດ. - ເຫດການສຳຄັນຕໍ່ການປ່ຽນແປງສະຖານະລາຍຊື່ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ ສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາ.	ລາຍງານທັນທີ ພາຍໃນສອງ ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ມີກວດພົບ (ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ຕົກລົງ).
2	ບົດລາຍງານການຕິດຕາມເປັນແຕ່ລະໄລຍະ	- ປະລິມານ ແລະ ຈຳນວນ ທຸລະກຳຂອງຜູ້ທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບການຕິດຕາມ. - ການແຈ້ງເຕືອນທີ່ເກີດຂຶ້ນ ແລະ ຜົນການພິຈາລະນາແກ້ໄຂ. - ການປະຕິເສດ ແລະ ການໂຈະທຸລະກຳ. - ຂໍ້ສັງເກດການໃນລະດັບຖານລູກຄ້າ.	ປະຈຳເດືອນ ສຳລັບຫົກເດືອນທຳອິດ. ຫຼັງຈາກນັ້ນໃຫ້ລວມເຂົ້າກັບການລາຍງານເປັນແຕ່ລະໄລຍະ ຕາມການກຳນົດຂອງ ທຫລ.

3	ການຢັ້ງຢືນການຮັບຮູ້ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດ	- ການຢັ້ງຢືນການໄດ້ຮັບຂໍ້ ຕົກລົງສະບັບນີ້. - ຄໍາອະທິບາຍມາດຕະ ການທີ່ຈະນໍາໃຊ້ ເພື່ອ ປະຕິບັດກອບການຕິດ ຕາມໃນເອກະສານຊ້ອນ ທ້າຍ 9. - ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ກໍານົດ ພະນັກງານອາວຸໂສທີ່ ຮັບຜິດຊອບ.	ພາຍໃນ ສືບສື່ ວັນ ນັບແຕ່ ວັນທີ່ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແຈ້ງອອກ.
4	ບົດລາຍງານຄວາມສ່ຽງດ້ານຊັບສິນຄຣິບໂຕ ທີ່ຕ້ອງສົງໄສ	- ທຸລະກໍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ຄຣິບໂຕ ຫຼື ລູກຄ້າທີ່ມີ ຄວາມເຊື່ອມໂຍງກັບ ມາດ ຕະການຈໍາກັດ ຫຼື ມີຕົວຊີ້ບອກສັນຍານ ເຕືອນໄພຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ (ມາດຕາ 54 ຫາ 57) - ການລາຍງານຕ້ອງນໍາສົ່ງ ໂດຍ (ຫຼື ສົມທົບກັບ) ໜ່ວຍງານດ້ານການຟອກ ເງິນຂອງສະຖາບັນການ ເງິນ ແລະ ຕ້ອງນໍາສົ່ງລາຍ ງານຕໍ່ສໍານັກງານຂໍ້ມູນ ດ້ານການຟອກເງິນ.	ລາຍງານທັນທີ ພາຍໃນ ສອງ ວັນລັດຖະການ ນັບ ແຕ່ມີກວດພົບ.

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 11

ຊັບສິນຄຣິບໂຕ: ລະດັບຕົວຊີ້ບອກອ້າງອີງ ສໍາລັບການກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ (ມາດຕາ 51)

ລະດັບອ້າງອີງທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍສະບັບນີ້ ແມ່ນເພື່ອເປັນຄໍາແນະນຳທີ່ບໍ່ມີຂໍ້ຜູກພັນ ສໍາລັບການສົມທຽບ ການກວດສອບຂອບເຂດແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ພາຍໃຕ້ມາດຕາ 51 ແລະ ຂໍ້ 6 ຂອງມາດຕາ 52.

ລະດັບອ້າງອີງເຫຼົ່ານີ້ ບໍ່ແມ່ນຂໍ້ຈຳກັດ ຫຼື ເພດານທາງລະບຽບການ ທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກຳນົດຂອບເຂດຂອງຕົນເອງ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້.

ສະຖາບັນການເງິນຂະໜາດນ້ອຍ ຫຼື ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ບໍ່ມີປະສິບການກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງ ດ້ານຄຣິບໂຕ ມາກ່ອນ, ສາມາດນຳໃຊ້ລະດັບອ້າງອີງເຫຼົ່ານີ້ເປັນຈຸດເລີ່ມຕົ້ນໄດ້ ໂດຍຕ້ອງມີການບັນທຶກເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃຕ້ຂໍ້ 6 ຂອງມາດຕາ 52.

ຕາຕະລາງລະດັບອ້າງອີງ:

ຮູບແບບ	ຂອບເຂດຕົວຊີ້ບອກອ້າງອີງ (ທຸລະກຳດຽວ ຫຼື ລວມຍອດ ສາມສິບ ວັນ, ທຽບເທົ່າໂດລາສະຫະລັດ)	ຕົວຊີ້ບອກອ້າງອີງ ສໍາລັບການອະນຸມັດຈາກຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ
ຮູບແບບທີ 1	50,000	250,000
ຮູບແບບທີ 2	25,000	100,000
ຮູບແບບທີ 3	ທຸກຈຳນວນເງິນ	ທຸກຈຳນວນເງິນ
ຮູບແບບທີ 4	ຕ້ອງລາຍງານ ໂດຍບໍ່ຄຳນຶງເຖິງຈຳນວນເງິນ	
ຮູບແບບທີ 5	ຕ້ອງອາຍັດ ໂດຍບໍ່ຄຳນຶງເຖິງຈຳນວນເງິນ	

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 12

ຊັບສິນຄຣິບໂຕ: ລະດັບອ້າງອີງ ສໍາລັບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ແລະ ຂອບເຂດການກະຈາກຕົວ (ມາດຕາ 52)

ລະດັບອ້າງອີງ ທີ່ກໍານົດໄວ້ໃນ ພາກ ກ ຂອງເອກະສານຊ້ອນທ້າຍສະບັບນີ້ ແມ່ນເພື່ອເປັນຄໍາແນະນຳທີ່ ບໍ່ມີຜົນຜູກພັນ ສໍາລັບການສົມທຽບຂອບເຂດການປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ພາຍໃຕ້ມາດຕາ 52. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກໍານົດ ຂອບເຂດຂອງຕົນເອງ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້.

ພາກ ກ: ລະດັບຕົວຊີ້ບອກສໍາລັບການປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ.

ລ/ດ	ປະເພດລູກຄ້າ	ຕົວຊີ້ບອກຂອບເຂດທີ່ຕ້ອງປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ	ຕົວຊີ້ບອກຂອບເຂດ ທີ່ຕ້ອງປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ແບບເຕັມຮູບແບບ
1	ລູກຄ້າບຸກຄົນລາຍຍ່ອຍ	ມູນຄ່າຊັບສິນສຸດທິ ທີ່ແຈ້ງໄວ້ ທຽບເທົ່າ 50,000 ໂດລາສະຫະລັດ ຫຼື ການຄາດຄະເນທຸລະກຳ ໃນບັນຊີປະຈຳປີ ທຽບເທົ່າ 25,000 ໂດລາສະຫະລັດ	ມູນຄ່າຊັບສິນສຸດທິທີ່ແຈ້ງໄວ້ ທຽບເທົ່າ 250,000 ໂດລາສະຫະລັດ ຫຼື ສະຖານະສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບຄຣິບໂຕໃດໜຶ່ງ ທີ່ເທົ່າກັບ ຫຼື ສູງກວ່າມູນຄ່າທຽບເທົ່າ 10,000 ໂດລາສະຫະລັດ ຕໍ່ປີ
2	ລູກຄ້ານິຕິບຸກຄົນລາຍຍ່ອຍ	ມູນຄ່າຊັບສິນສຸດທິທີ່ແຈ້ງໄວ້ ທຽບເທົ່າ 250,000 ໂດລາສະຫະລັດ	ມູນຄ່າຊັບສິນສຸດທິທີ່ແຈ້ງໄວ້ ທຽບເທົ່າ 1,000,000 ໂດລາສະຫະລັດ ຫຼື ລູກຄ້ານິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ໃນຮູບແບບ 3, 4, ຫຼື 5
3	ບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ, ລວມທັງສະມາຊິກຄອບຄົວ ແລະ ຜູ້ໃກ້ຊິດ	ທຸກກໍລະນີ	ທຸກກໍລະນີ
4	ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດຈາກຂໍ້ຢຶກເວັ້ນພາຍໃຕ້ຂໍ້ 8 ຂອງ ມາດຕາ 53	ທຸກກໍລະນີ	ທຸກກໍລະນີ

ອະນຸຍາດ, ໂດຍສະຖາບັນການເງິນ ອາດຈະກຳນົດໃຫ້ເຂົ້າມາວດກວ່າໄດ້ ແຕ່ຈະບໍ່ສາມາດກຳນົດ ໃຫ້ເກີນກວ່າລະດັບນີ້ໄດ້. ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງບໍ່ກຳນົດຂອບເຂດການກະຈຸກຕົວພາຍໃນ ທີ່ຕ່ຳກວ່າເກນພື້ນຖານ ເຫຼົ່ານີ້. ຂອບເຂດການກະຈຸກຕົວພາຍໃນ ທີ່ເຂົ້າມາວດກວ່າ ແມ່ນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ແລະ ໄດ້ຮັບການຊຸກຍູ້ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ ຂອງສະຖາບັນການເງິນ.

ພາກ ຂ: ຂອບເຂດການກະຈຸກຕົວ

ລ/ດ	ມາດຕະການ	ຂອບເຂດທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ - ລະດັບສູງສຸດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ	ການສົມທຽບພາຍໃນ
1	ຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຈາກຄຣິບໂຕ ໃນອັດຕາສ່ວນ ທຽບໃສ່ເງິນ ຝາກທັງໝົດທີ່ແຈ້ງໄວ້	ບໍ່ໃຫ້ເກີນ 25%	ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກຳນົດຂອບເຂດການກະຈຸກຕົວ ພາຍໃນໃຫ້ເທົ່າກັບ ຫຼື ເຂົ້າມາວດກວ່າ 25% ໂດຍຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກຳນົດໄວ້ໃນລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້.
2	ລາຍຮັບທີ່ໄດ້ມາຈາກຄຣິບໂຕ ໃນອັດຕາສ່ວນ ທຽບໃສ່ເງິນ ຝາກທັງໝົດທີ່ແຈ້ງໄວ້ຕໍ່ປີ	ບໍ່ໃຫ້ເກີນ 35%	ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງກຳນົດຂອບເຂດການກະຈຸກຕົວ ພາຍໃນໃຫ້ເທົ່າກັບ ຫຼື ເຂົ້າມາວດກວ່າ 35% ໂດຍຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກຳນົດໄວ້ໃນລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້.
3	ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຈາກຂໍ້ຍົກເວັ້ນ ພາຍໃຕ້ຂໍ້ 8 ຂອງມາດຕາ 52	ສາມາດກຳນົດຂອບເຂດການກະຈຸກຕົວທີ່ສູງກວ່າ ໂດຍຕ້ອງມີເອກະສານເຫດຜົນອ້າງອີງ ໂດຍຢູ່ພາຍໃຕ້ຊັ້ນຄວາມສ່ຽງຊັ້ນທີ 3, ຕ້ອງຕິດຕາມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງແບບຍົກລະດັບ ແລະ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ ທຫລຊາບ ຕາມມາດຕາ 67.	ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂໍ້ຍົກເວັ້ນພາຍໃນ ແມ່ນໃຫ້ນຳໃຊ້ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 8 ຂອງມາດຕາ 52.

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 13

ຊັບສິນຄຣິບໂຕ: ການຈັດປະເພດຕົວຊີ້ບອກ ແລະ ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນອ້າງອີງ

ເອກະສານຕ່າງໆທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍສະບັບນີ້ ອາດເປັນເອກະສານພື້ນຖານ ແລະ ບໍ່ຄົບຖ້ວນ ຊຶ່ງຖືກນຳໃຊ້ເພື່ອເປັນແນວທາງໃນການຈັດປະເພດຕົວຊີ້ບອກ ແລະ ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນອ້າງອີງ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ສາມາດນຳໃຊ້ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນອ້າງອີງອື່ນໆເພີ່ມຕື່ມ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ບົດລາຍງານສະບັບປັບປຸງຫຼ້າສຸດຂອງ ອົງການດ້ານການຟອກເງິນຂອງສາກົນ (FATF) ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະຖານຂອງ FATF ສໍາລັບຊັບສິນເໝືອນຈິງ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍຊັບສິນເໝືອນຈິງ;
- ຕົວຊີ້ບອກສັນຍານເຕືອນໄພ ຂອງ FATF ກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຊັບສິນເໝືອນຈິງ;
- ຄໍາແນະນຳຂອງ FATF ກ່ຽວກັບການປະເມີນ ແລະ ການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງໃນການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານອາວຸດ;
- ເອກະສານເຜີຍແຜ່ກ່ຽວກັບການຈັດປະເພດຕົວຊີ້ບອກຂອງ Egmont Group (ກຸ່ມເອັກມອນ) ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຊັບສິນເໝືອນຈິງ;
- ບົດລາຍງານຂອງຄະນະຊ່ຽວຊານອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ກ່ຽວກັບການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການລົງໂທດຂອງສປປ ເກົາຫຼີ ຜ່ານຊັບສິນຄຣິບໂຕ;
- ບົດລາຍງານມຸມມອງດ້ານອຸດສາຫະກຳກ່ຽວກັບການປະຕິບັດທີ່ດີ ສໍາລັບການປະເມີນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງຊັບສິນ ເຊິ່ງເຜີຍແຜ່ໂດຍ ອົງການການເງິນສົງກະໂປ ຫຼື ທະນາຄານກາງສົງກະໂປ (MAS) ໃນເດືອນພຶດສະພາ 2025;
- ຄໍາແນະນຳຕໍ່ສາທາລະນະ ທີ່ອອກໂດຍ ອົງການທີ່ອອກມາດຕະການຈຳກັດຂອງຕ່າງປະເທດທີ່ໄດ້ຮັບການຍອມຮັບ ກ່ຽວກັບການຫຼົບຫຼີກມາດຕະການຈຳກັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄຣິບໂຕ, ລວມເຖິງ ສຳນັກງານຄວບຄຸມຊັບສິນຕ່າງປະເທດຂອງ ສ.ອາເມລິກາ (OFAC), ສຳນັກງານປະຕິບັດຕາມມາດຕະການຂ້າມພາດທາງການເງິນຂອງປະເທດອັງກິດ (OFSD), ແລະ ຄະນະກຳມາທິການເອີຣົບ.