



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ  
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ສະພາແຫ່ງຊາດ

ເລກທີ

/ສຜຊ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ

(ຮ່າງ)  
ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ  
ການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (ສະບັບປັບປຸງ)

ພາກທີ I  
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 (ປັບປຸງ) ຈຸດປະສົງ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ກຳນົດ ຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເພື່ອ ເຮັດໃຫ້ວຽກງານດັ່ງກ່າວມີປະສິດທິພາບ ແນໃສ່, ສະກັດກັ້ນ, ຈຳກັດ, ຕ້ານ ແລະ ກຳຈັດ ການກະທຳຜິດນັ້ນ, ເຮັດໃຫ້ລະບົບເສດຖະກິດ-ການເງິນ ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ, ໜັ້ນຄົງ, ສັງຄົມມີຄວາມສະຫງົບ ແລະ ເປັນລະບຽບ ຮຽບຮ້ອຍ, ເຊື່ອມໂຍງເຂົ້າກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ແຫ່ງຊາດ.

ມາດຕາ 2 (ປັບປຸງ) ການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ການສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແມ່ນ ການຈຳກັດ, ການປ້ອງກັນ ບໍ່ໃຫ້ມີການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເກີດຂຶ້ນຢູ່ໃນ ການຈັດຕັ້ງລັດ, ລະບົບເສດຖະກິດ-ການເງິນ ແລະ ສັງຄົມ ດ້ວຍການໂຄສະນາ, ສຶກສາອົບຮົມ, ຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ປະຕິບັດນະໂຍ ບາຍໝາຍອື່ນ.

ການຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແມ່ນ ການກຳຈັດ, ການປາບປາມ, ການລົບລ້າງທຸກການກະທຳ ທີ່ເປັນການການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ດ້ວຍການຕິດຕາມ, ກວດກາ, ການດຳເນີນຄະດີ, ການສຶກສາອົບຮົມ, ການລົງວິໄນ, ປັບໄໝ ແລະ ການລົງໂທດທາງອາຍາຕາມກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 3 (ປັບປຸງ) ການອະທິບາຍຄຳສັບ**

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. **ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ໝາຍເຖິງ** ບຸກຄົນ, ກຸ່ມຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ຫຼື ອົງການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ມີການ ກະທຳຕາມທີ່ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 13 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;

2. **ອົງການກໍ່ການຮ້າຍ ໝາຍເຖິງ** ກຸ່ມກໍ່ການຮ້າຍໃດໜຶ່ງ ທີ່ມີເຈດຕະນາກະທຳ, ພະຍາຍາມກະທຳ, ມີສ່ວນຮ່ວມ, ຮ່ວມມືກະທຳຜິດ, ຈັດຕັ້ງ, ນຳພາເຄື່ອນໄຫວການກໍ່ການຮ້າຍ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ແລະ ມີການເຄື່ອນໄຫວກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 13 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;

3. **ທຶນ ໝາຍເຖິງ** ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນ ທັງໝົດ ທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວຕົນ, ອະສັງຫາລິມະຊັບ ຫຼື ສັງຫາລິມະຊັບ, ເອກະສານ ຫຼື ເຄື່ອງມື ທາງດ້ານການເງິນທຸກຮູບແບບ ທັງໃນຮູບແບບ ເອເລັກໂຕຣນິກ ຫຼື ດິຈິຕອນ, ໃບຢັ້ງຢືນກຳມະສິດ ຫຼື ຜົນປະໂຫຍດຈາກທຶນນັ້ນ;

4. **ທຶນທີ່ໄດ້ສະໜອງ ໝາຍເຖິງ** ທຶນ ທີ່ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ສະໜອງ ຫຼື ນຳ ໃຊ້ເຂົ້າໃນການກໍ່ການຮ້າຍ;

5. **ຊັບສິນດິຈິຕອນ ໝາຍເຖິງ** ຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ຖືກສ້າງຂຶ້ນດ້ວຍຂໍ້ມູນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ເພື່ອເປັນຕົວກາງໃນການແລກປ່ຽນ, ຊື້-ຂາຍ ຫຼື ໂອນ ແລະ ສາມາດໃຊ້ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການຊຳລະ ຫຼື ການລົງທຶນ. ແຕ່ບໍ່ກວມເອົາສະກຸນເງິນທີ່ອອກໂດຍລັດຖະບານ, ຫຼັກຊັບ ແລະ ຊັບສິນທາງດ້ານການເງິນອື່ນ ທີ່ມີການກຳນົດໃນນິຕິກຳສະເພາະ. ຊັບສິນດິຈິຕອນ ທີ່ ສປປ ລາວ ອານຸຍາດຊື້-ຂາຍ ຫຼື ແລກປ່ຽນ ແບ່ງອອກເປັນສອງ ປະເພດ ຄື: ເງິນຄຣິບໂຕ ແລະ ຫຼຽນໂທເຄີນດິຈິຕອນ;

6. **ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້-ຂາຍ ຊັບສິນດິຈິຕອນ ໝາຍເຖິງ** ສູນຊື້-ຂາຍເງິນຄຣິບໂຕ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການຊື້-ຂາຍ ຫຼື ແລກປ່ຽນ ຊັບສິນດິຈິຕອນ ຫຼື ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການ ທີ່ມີຄວາມຕ້ອງການຊື້-ຂາຍ ຫຼື ແລກປ່ຽນຊັບສິນດິຈິຕອນ ສາມາດຕົກລົງ ຫຼື ຈັບຄູ່ເຮັດທຸລະກຳນຳກັນໄດ້;

7. **ທຸລະກຳ ໝາຍເຖິງ** ການດຳເນີນກິດຈະກຳ ກ່ຽວກັບການເປີດບັນຊີ, ການຝາກເງິນ, ການຖອນເງິນ, ການໂອນເງິນ, ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ, ການຊື້ ຂາຍວັດຖຸ, ສິນຄ້າ ຫຼື ການບໍລິການອື່ນ;

8. **ທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ ໝາຍເຖິງ** ທຸລະກຳທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບປະຫວັດ, ອາຊີບ ແລະ ຄວາມເປັນຈິງ ຂອງລູກຄ້າ;

9. **ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ໝາຍເຖິງ** ບຸກຄົນຜູ້ທີ່ເປັນເຈົ້າຂອງ, ຜູ້ມີອຳນາດ ຫຼື ສາມາດ ຄວບຄຸມລູກຄ້າ ຫຼື ບຸກຄົນຜູ້ທີ່ມາເຮັດທຸລະກຳແທນ. ກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າເປັນຫົວໜ່ວຍວິສາຫະກິດ ຜູ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ກວມເອົາ:

ກ. ຜູ້ທີ່ສາມາດຄວບຄຸມວິສາຫະກິດນັ້ນ ທາງກົງ ແລະ ທາງອ້ອມ ເປັນຕົ້ນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ມີສິດໃນການລົງຄະແນນສຽງໃນວິສາຫະກິດ. ສຳລັບອັດຕາໃນການຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຈຳນວນສິດ ໃນການຕັດສິນບັນຫາ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງໆ;

ຂ. ຜູ້ທີ່ສາມາດຄວບຄຸມວິສາຫະກິດນັ້ນ ຜ່ານວິທີການອື່ນ ຊຶ່ງບໍ່ໄດ້ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ເປັນເຈົ້າຂອງກຳມະສິດ ໃນວິສາຫະກິດດັ່ງກ່າວ, ແຕ່ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຮັບຜົນປະໂຫຍດຈາກວິສາຫະກິດນັ້ນ.

10. **ບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ ໝາຍເຖິງ** ນັກການເມືອງຕ່າງປະເທດ, ພະນັກງານຂອງລັດ ແລະ ພະນັກງານອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ດັ່ງນີ້:

ກ. ນັກການເມືອງຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ທີ່ດຳລົງ ຫຼື ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງ ແລະ ມີບົດບາດສຳຄັນ ຕໍ່ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ລວມທັງ ສະມາຊິກຄອບຄົວ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ມີສາຍພົວພັນໃກ້ຊິດກັບບຸກຄົນດັ່ງກ່າວ;

**ຂ. ພະນັກງານຂອງລັດ ໝາຍເຖິງ** ພະນັກງານການນໍາລະດັບສູງ, ທະຫານ, ຕໍາຫຼວດ ຜູ້ທີ່ດໍາລົງ ຫຼື ເຄີຍດໍາລົງຕໍາແໜ່ງສໍາຄັນ ແລະ ມີບົດບາດໃນ ສປປ ລາວ ລວມທັງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງລັດວິສາຫະກິດ ຫຼື ລັດຮຸ້ນສ່ວນ ລວມທັງສະມາຊິກຄອບຄົວ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ມີສາຍພົວພັນໃກ້ຊິດກັບ ບຸກຄົນ ດັ່ງກ່າວ;

**ຄ. ພະນັກງານອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ໝາຍເຖິງ** ຜູ້ທີ່ດໍາລົງ ຫຼື ເຄີຍດໍາລົງຕໍາແໜ່ງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ມີບົດບາດ ຕໍ່ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ລວມທັງສະມາຊິກຄອບຄົວ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ມີສາຍພົວພັນໃກ້ຊິດກັບບຸກຄົນດັ່ງກ່າວ.

11. **ທະນາຄານທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ໝາຍເຖິງ** ທະນາຄານທີ່ບໍ່ມີທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານ ແລະ ບໍ່ໄດ້ຮັບອານຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຢ່າງເປັນຮູບປະທໍາ ຢູ່ໃນປະເທດທີ່ອະນຸຍາດ ໃຫ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ເປັນບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງສະຖາບັນການເງິນໃດໜຶ່ງ ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;

12. **ທະນາຄານຕົວແທນ ໝາຍເຖິງ** ທະນາຄານຕາງໜ້າ ຫຼື ສື່ກາງໃນການຊໍາລະລະຫວ່າງທະນາຄານດ້ວຍກັນ ລວມທັງທະນາຄານທີ່ຢູ່ ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ;

13. **ການໂອນເງິນ ໝາຍເຖິງ** ການເຮັດທຸລະກໍາໃນນາມ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ໂດຍຜ່ານສະຖາບັນການເງິນໃດໜຶ່ງ ດ້ວຍວິທີການໂອນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ຊຶ່ງຈະເຮັດໃຫ້ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດສາມາດຮັບຈໍານວນເງິນ ຢູ່ສະຖາບັນການເງິນອື່ນໄດ້;

14. **ການຍຶດຊັບ ໝາຍເຖິງ** ການເອົາຊັບສິນເຄື່ອນທີ່ ທີ່ໄດ້ນໍາໃຊ້ ຫຼື ຈະນໍາໃຊ້ ເຂົ້າໃນການກະທໍາຜິດ, ໄດ້ມາຈາກ ການກະທໍາຜິດ, ພົວພັນກັບການກະທໍາຜິດ ຫຼື ມີຂໍ້ຂັດແຍ້ງກັນ ມາໄວ້ ຕາມຄໍາສັ່ງຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບ ສວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ອົງການໄອຍະການ ຫຼື ສານ;

15. **ການອາຍັດຊັບ ໝາຍເຖິງ** ການບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ ຊື່ ຂາຍ, ມອບ, ໂອນ, ແລກປ່ຽນ, ຈໍານໍາ, ຈໍານອງ, ຄໍາປະກັນ, ຕໍ່ເຕີມ, ທໍາລາຍ ຫຼື ປ່ຽນແປງ, ເຄື່ອນຍ້າຍ ຫຼື ເຄື່ອນໄຫວ ຂອງທຶນ ແລະ ອື່ນໆ ກ່ຽວກັບຊັບສິນເຄື່ອນທີ່ ຫຼື ຊັບສິນຄົງທີ່ ທີ່ພົວພັນກັບ ການກະທໍາຜິດ ຈະນໍາໃຊ້ການກະທໍາຜິດ ມີຂໍ້ຂັດແຍ້ງກັນ ລວມທັງ ບັນຊີເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານ ຕາມຄໍາສັ່ງຂອງອົງການສືບສວນ-ສອບ ສວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ອົງການໄອຍະການ ແລະ ສານ;

16. **ການຮິບຊັບ ໝາຍເຖິງ** ການນໍາເອົາຊັບສິນ ຫຼື ວັດຖຸສິ່ງຂອງ ທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ ທີ່ເປັນກໍາມະສິດຂອງຜູ້ກະທໍາຜິດມາເປັນຂອງລັດ ຕາມຄໍາຕັດສິນຂອງສານທີ່ໃຊ້ໄດ້ຢ່າງເດັດຂາດ;

17. **ຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າທຽບເທົ່າ ໝາຍເຖິງ** ຊັບສິນອື່ນ ທີ່ມີມູນຄ່າທຽບເທົ່າ ກັບຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາຈາກການກະທໍາຜິດຕົ້ນ ຫຼື ການຝອກເງິນ ຂອງຜູ້ກະທໍາຜິດ ຫຼື ຈໍາເລີຍ ແຕ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ບໍ່ສາມາດກັກ, ຍຶດ ຫຼື ອາຍັດ ຊັບສິນດັ່ງກ່າວໄດ້ທັນເວລາ;

18. **ຍັດຕິຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ໝາຍເຖິງ** ຍັດຕິກ່ຽວກັບ ບັນຊີລາຍຊື່ຂອງບຸກຄົນ, ກຸ່ມຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກໍ່ການຮ້າຍສາກົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນພາກທີ VII ຂອງຍັດຕິດັ່ງກ່າວ;

19. **ບັນຊີນິລະນາມ ໝາຍເຖິງ** ບັນຊີເງິນຝາກທີ່ມີຂໍ້ມູນບໍ່ກົງກັບ ຫຼື ບໍ່ຮູ້ ຜູ້ເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ ເປັນຕົ້ນ ຊື່, ນາມສະກຸນ, ວັນ, ເດືອນ, ປີເກີດ, ທີ່ຢູ່, ອາຍຸ, ອາຊີບ;

20. **ລູກຄ້າ ໝາຍເຖິງ** ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ໃຊ້ການບໍລິການຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ;

21. **ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ໝາຍເຖິງ** ແຊັກ, ພັນທະບັດ, ດຣາບ (Bank Draft) ແລະ ອື່ນໆ;

22. ກຸ່ມຄົນທີ່ເກັບຄ່າຄຸ້ມຄອງ ໝາຍເຖິງ ກຸ່ມຄົນ ທີ່ນຳໃຊ້ສິດບັງຄັບ ນາບຊຸ່ ເພື່ອຮຽກເອົາເງິນ ຫຼື ຊັບສິນອື່ນ ຈາກ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;

23. ອາຊະຍາກຳທາງດ້ານສິ່ງແວດລ້ອມ ໝາຍເຖິງ ການກະທຳຜິດທີ່ກໍ່ຄວາມເສຍຫາຍຢ່າງຮ້າຍແຮງໃຫ້ແກ່ສິ່ງແວດລ້ອມ ເປັນຕົ້ນ ການລັກລອບຊື້-ຂາຍສັດນ້ຳ ສັດປ່າທີ່ຫວງຫ້າມ, ການຂຸດຄົ້ນຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ, ການຕັດໄມ້ທຳລາຍປ່າ, ການທຳລາຍຜົນລະປູກ, ການລ້າເນື້ອ, ການຫາປາ ຫຼື ສັດນ້ຳອື່ນ ໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 4 (ປັບປຸງ) ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ລັດ ຊຸກຍູ້, ສົ່ງເສີມໃຫ້ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທຸກພາກສ່ວນ ເຂົ້າຮ່ວມໃນການເຄື່ອນໄຫວສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ລັດ ເອົາໃຈໃສ່ໂຄສະນາ, ສຶກສາອົບຮົມທົ່ວປວງຊົນດ້ວຍຫຼາຍຮູບການ ເພື່ອສ້າງຈິດສຳນຶກໃຫ້ສັງຄົມເຫັນໄດ້ຜົນຮ້າຍຂອງການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ກໍ່ຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງຊາດ, ຄວາມສະຫງົບ ແລະ ຄວາມເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍຂອງສັງຄົມ, ລະບົບເສດຖະກິດຂອງຊາດ, ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ.

ລັດ ຊຸກຍູ້ສົ່ງເສີມວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ດ້ວຍການສະໜອງງົບປະມານ, ບຸກຄະລາກອນ, ພາຫະນະ ແລະ ວັດຖຸປະກອນ ເຕັກນິກທີ່ທັນສະໄໝ ໃຫ້ແກ່ອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຕົນຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.

**ມາດຕາ 5 (ປັບປຸງ) ຫຼັກການກ່ຽວກັບວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ດັ່ງນີ້:

1. ສອດຄ່ອງກັບ ແນວທາງ ນະໂຍບາຍ, ລັດຖະທຳມະນູນ, ກົດໝາຍ, ສັນຍາສາກົນ ແລະ ສົນທິສັນຍາທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ;
2. ຮັບປະກັນການປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນຊອບທຳຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ;
3. ຕ້ານທຸກປາກົດການສວຍໃຊ້ສິດອຳນາດ, ໃຊ້ອຳນາດເກີນຂອບເຂດ ທີ່ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນຊອບທຳຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ,
4. ມີຄວາມທ່ຽງທຳ, ມີຈັນຍາບັນ, ຄວາມຍຸຕິທຳ, ໂປ່ງໃສ ແລະ ສາມາດກວດສອບໄດ້;
6. ມີລັກສະນະວິທະຍາສາດ ແລະ ເປັນມີອາຊີບ.

**ມາດຕາ 6 (ປັບປຸງ) ການປົກປ້ອງ**

ຜະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ເຮັດວຽກກ່ຽວກັບການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ລວມທັງຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມໃນວຽກງານດັ່ງກ່າວ ເຊັ່ນ ຄະນະອຳນວຍການ, ຜູ້ຈັດການ, ຜູ້ລາຍງານ, ຜູ້ປະກອບຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ພະຍານ, ຜູ້ຊ່ຽວຊານ ແລະ ຄອບຄົວຂອງພວກກ່ຽວ ຈະໄດ້

ຮັບການປົກປ້ອງ ຕາມກົດໝາຍ ຈາກການຮ້ອງຟ້ອງທາງ ແພ່ງ ແລະ ອາຍາ, ຈາກການແກ້ແຄ້ນ, ຂີ້ມຊຸ່ມຊີວິດ, ສຸຂະພາບ, ອິດສະລະພາບ ແລະ ການສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ ກຽດສັກສີ, ຊື່ສຽງ ຫຼື ຊັບສິນສ່ວນຕົວ.

**ມາດຕາ 7 (ປັບປຸງ) ພັນທະໃນການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ມີພັນທະໃນການສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ໃຫ້ການຮ່ວມມືໃນການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

**ມາດຕາ 8 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້ກົດໝາຍ**

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດທີ່ເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກຳ ຢູ່ ໃນ ແລະ ນອກດິນແດນ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

**ພາກທີ II**

**ການກະທຳທີ່ເປັນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການກໍ່ການຮ້າຍ**

**ມາດຕາ 9 (ປັບປຸງ) ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ການຟອກເງິນ ແມ່ນ ການປ່ຽນຮູບ, ນຳໃຊ້, ເຄື່ອນຍ້າຍ, ແລກປ່ຽນ, ໄດ້ມາ, ຄອບຄອງ, ໂອນກຳມະສິດທີ່ແທ້ຈິງ ຂອງເງິນ ຫຼື ຊັບສິນອື່ນ ທີ່ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໂດຍທີ່ຮູ້, ໄດ້ຮູ້ ຫຼື ສິງໄສວ່າ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນນັ້ນ ມາຈາກການກໍ່ອາຊະຍາກຳ ຫຼື ການກະທຳຜິດຕື່ນ ເພື່ອປົກປິດ ຫຼື ຊຸກເຊື່ອງຄຸນລັກສະນະ, ທີ່ມາຂອງເງິນ, ທີ່ຕັ້ງ ຂອງຊັບສິນ.

ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແມ່ນການເຄື່ອນໄຫວ ທຸກຮູບແບບ ໂດຍເຈດຕະນາ ທັງທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ໃຫ້, ພະຍາຍາມ ໃຫ້, ຮິບໂຮມ, ຈັດຫາທຶນ ທີ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ, ທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ ເພື່ອສະໜອງໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການກະທຳທີ່ພົວພັນກັບການກໍ່ການຮ້າຍໂດຍສະເພາະ ເຖິງວ່າທຶນທີ່ໃຫ້ ຫຼື ໄດ້ຮັບມານັ້ນ ຈະຖືກນຳໃຊ້ທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ ຫຼື ບໍ່ນຳໃຊ້ ເຂົ້າໃນການກະທຳຕົວຈິງກໍຕາມ.

**ມາດຕາ 10 (ປັບປຸງ) ການກະທຳຜິດຕື່ນ**

ການກະທຳຜິດຕື່ນ ແມ່ນການກະທຳຜິດ ທາງອາຍາທີ່ເປັນຕົ້ນເຫດຂອງການຟອກເງິນ ລວມທັງການກະທຳຜິດນອກດິນແດນ ສປປ ລາວ ທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດມີຜົນຈາກການກະທຳຜິດຕື່ນ ມີຄື ການສໍ້ໂກງຊັບ; ການປຸ້ນຊັບ ຫຼື ການລັກຊັບ; ການຄາດຕະກຳ ແລະ ການທຳຮ້າຍຮ່າງກາຍ; ການລັກພາຕົວ, ການກັກຂັງ ແລະ ການຈັບເປັນຕົວປະກັນ; ການຊື້-ຂາຍຊັບທີ່ຜິດກົດໝາຍ; ການປອມແປງເງິນ ຫຼື ການໃຊ້ເງິນປອມ ລວມທັງການປອມແປງແຊັກ, ການໃຊ້ແຊັກ ຫຼື ພັນທະບັດປອມ; ການປອມແປງເອກະສານ ຫຼື ການໃຊ້ເອກະສານປອມ; ການລະເມີດຊັບສິນທາງປັນຍາ; ການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ລວມທັງການຮັບສິນບິນ ແລະ ການໃຫ້ສິນບິນ; ການຄ້າໂສເຜນີ ຜູ້ໃຫຍ່ ແລະ ເດັກ; ການຄ້າມະນຸດ, ການຂົນຂວາຍສິ່ງຄົນອອກ ຫຼື ການເອົາຄົນເຂົ້າປະເທດ; ການຜະລິດ ແລະ ຄ້າຂາຍ ຢາເສບຕິດ; ການຊື້-ຂາຍ ອາວຸດເສິກ ຫຼື ວັດຖຸລະເບີດ ໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;

ການເຂົ້າຮ່ວມໃນກຸ່ມອົງການອາຊະຍາ ກຳ ແລະ ກຸ່ມຄົນທີ່ເກັບຄ່າຄຸ້ມຄອງ; ການກໍ່ການຮ້າຍ; ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ; ອາຊະຍາກຳທາງດ້ານສິ່ງແວດລ້ອມ; ອາຊະຍາກຳທາງດ້ານອາກອນ; ການຊື້-ຂາຍ ຂໍ້ມູນພາຍໃນ ແລະ ການປັ່ນຕະຫຼາດ; ການລະເມີດລະບຽບການກ່ຽວກັບລະບອບພາສີ, ອາກອນຂອງລັດ; ການບັງຄັບນາບຊຸ່ເອົາຊັບ; ການຈີ່ ລົດ, ເຮືອ, ເຮືອບິນ; ການປັ່ນຢູ່ທະເລ ແລະ ອື່ນໆ.

ຜົນຈາກການກະທຳຜິດຕົ້ນ ແມ່ນ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາໂດຍທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ຈາກການກະທຳ ຜິດຕົ້ນ, ຊັບສິນທີ່ໄດ້ປ່ຽນຮູບ ຫຼື ປ່ຽນແປງທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ ໄປເປັນຊັບສິນອື່ນ ລວມທັງຜົນຕອບແທນ ຈາກການລົງທຶນ.

**ມາດຕາ 11 (ໃໝ່) ຮູບແບບຂອງການຝອກເງິນ**

ການຝອກເງິນ ມີ 4 ຮູບແບບ ດັ່ງນີ້:

1. ການຝອກເງິນດ້ວຍຕົນເອງ ແມ່ນການຝອກເງິນໂດຍບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ກະທຳຜິດຕົ້ນ;
2. ການຝອກເງິນໂດຍບຸກຄົນອື່ນ ແມ່ນການຝອກເງິນໂດຍບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ທີ່ບໍ່ມີສ່ວນ ຮ່ວມກັບກະທຳຜິດຕົ້ນ ລວມທັງການຝອກເງິນໂດຍຜ່ານການໃຫ້ບໍລິການຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ຜູ້ມີຄວາມຊຳນານງານກ່ຽວກັບ ພາສີ, ອາກອນ, ການທະນາຄານ, ການບັນຊີ, ຊື້ ຂາຍ ສັງຫາລິມະຊັບ ແລະ ອະສັງຫາລິມະຊັບ ແລະ ອື່ນໆ;
3. ການຝອກເງິນໂດຍບໍ່ມີຄວາມຜິດຕົ້ນ ແມ່ນການຝອກເງິນ ໂດຍບໍ່ມີເຫດການ ຫຼື ຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນ ກ່ຽວກັບການກະທຳຜິດຕົ້ນ;
4. ການຝອກເງິນທີ່ມີການກະທຳຜິດຕົ້ນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ແມ່ນການຝອກເງິນ ໂດຍມີການກະທຳຜິດຕົ້ນ ເກີດຂຶ້ນຢູ່ນອກດິນແດນຂອງ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 12 (ປັບປຸງ) ການກະທຳທີ່ເປັນການຝອກເງິນ**

ການກະທຳທີ່ເປັນການຝອກເງິນ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ການປ່ຽນຮູບ ຫຼື ການປ່ຽນສະພາບ, ການໂອນ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນອື່ນ ໂດຍມີຈຸດປະສົງປົກປິດ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຫຼື ເຊື່ອງອຳຜົນຈາກການກະທຳຜິດຕົ້ນ ຫຼື ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອຜູ້ ກະທຳຜິດຕົ້ນ ເພື່ອຫຼີບຫຼີກຈາກຜົນສະທ້ອນທາງດ້ານກົດໝາຍ;
2. ການປົກປິດ ຫຼື ເຊື່ອງອຳ ແຫຼ່ງ, ສະຖານທີ່, ການໂອນ, ການຄອບຄອງ, ການເຄື່ອນຍ້າຍ ຫຼື ຄວາມ ເປັນເຈົ້າຂອງ ຫຼື ກຳມະສິດ ທີ່ແທ້ຈິງຂອງເງິນ ຫຼື ຊັບສິນນັ້ນ;
3. ການໄດ້ມາ, ການຄອບຄອງ, ການນຳໃຊ້ທຶນ ທີ່ມາຈາກການກະທຳຜິດຕົ້ນ ເຊັ່ນ ການໃຫ້ກູ້ຢືມ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນອື່ນ, ການນຳໃຊ້ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນນັ້ນ ເຂົ້າໃສ່ການລົງທຶນໂດຍກົງ;
4. ການຮ່ວມກັນກະທຳຜິດ ເປັນຕົ້ນ ການເຂົ້າຮ່ວມວາງແຜນ, ຫຼື ຊ່ວຍເຫຼືອ, ປະຕິບັດ, ສົ່ງເສີມ, ອຳນວຍຄວາມສະດວກ ຫຼື ໃຫ້ຄຳປຶກສາ ລວມທັງຄວາມພະຍາຍາມກະທຳຜິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1, 2 ແລະ 3 ເທິງນີ້.

**ມາດຕາ 13 (ປັບປຸງ) ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ການກໍ່ການຮ້າຍ ແມ່ນ ການກະທຳຂອງ ບຸກຄົນ, ກຸ່ມຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ຫຼື ອົງການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນ ຫຼື ນອກດິນແດນ ສປປ ລາວ ດັ່ງນີ້:

1. ການກະທຳທີ່ ສ້າງຜົນສະທ້ອນຕໍ່ ຄວາມໝັ້ນຄົງ, ພື້ນຖານເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງຊາດ, ອົງການຈັດຕັ້ງຕ່າງປະເທດ, ອົງການສາກົນ, ສ້າງຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຕໍ່ການພົວພັນສາກົນ ຂອງ ສປປ ລາວ ຫຼື ສ້າງຄວາມວຸ້ນວາຍ ໃຫ້ແກ່ປະຊາຊົນໃນສັງຄົມ;
2. ການກະທຳຮຸນແຮງທີ່ແຕະຕ້ອງເຖິງ ຊີວິດ (ເສຍຊີວິດ), ສຸຂະພາບ (ບາດເຈັບສາຫັດ), ສິດເສລີພາບ ຫຼື ການບັງຄັບ, ການນາບຊຸ່ທາງດ້ານຮ່າງກາຍ ແລະ ຈິດໃຈ ຂອງພົນລະເມືອງ ຫຼື ບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ເພື່ອສ້າງຄວາມຢ້ານກົວໃຫ້ແກ່ພົນລະເມືອງ ຫຼື ເພື່ອບັງຄັບໃຫ້ລັດ ຫຼື ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນໃດໜຶ່ງ ກະທຳ ຫຼື ບໍ່ກະທຳ ສິ່ງໃດ ໜຶ່ງ;
3. ການ ຍຶດ, ທຳລາຍຊັບສິນ, ບຸກລຸກ, ໂຈມຕີ, ຂັດຂວາງ, ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍ ແລະ ສ້າງຄວາມວຸ້ນວາຍໃຫ້ແກ່ລະບົບຄອມພິວເຕີ, ລະບົບຄົມມະນາຄົມ, ລະບົບອິນເຕີເນັດ ຫຼື ເຄື່ອງມືດິຈິຕອນ ຂອງອົງການຈັດຕັ້ງລັດ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ບຸກຄົນ;
4. ການ ປຸງແຕ່ງ, ຜະລິດ, ນຳໃຊ້, ບັນຈຸ, ຂົນສົ່ງ, ຮີບໂຮມ, ຈັດຫາວັດຖຸລະເບີດ, ສານກຳ ມັນຕະພາບລັງສີ, ສານພິດ, ວັດຖຸໄວໄຟ ແລະ ຊີ້-ຂາຍອາວຸດ, ອຸປະກອນ, ຍານພາຫະນະ ລວມທັງ ການແນະນຳໃຫ້ກະທຳການໃດໜຶ່ງ ໂດຍມີຈຸດປະສົງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 1, 2 ແລະ 3 ຂອງມາດຕານີ້;
5. ການ ເຜີຍແຜ່, ຊັກຊວນ, ຊຸກຍູ້, ບັງຄັບ, ນາບຊຸ່, ວ່າຈ້າງ ຫຼື ສ້າງເງື່ອນໄຂ, ຊ່ວຍເຫຼືອໃຫ້ມີການກະທຳ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 1, 2, 3 ແລະ 4 ຂອງມາດຕານີ້;
6. ການ ຈັດຕັ້ງ, ໃຫ້ທຶນ, ເຂົ້າຮ່ວມ ແລະ ພະຍາຍາມເຂົ້າຮ່ວມການຈັດຕັ້ງ, ສິດສອນ, ຫັດແອບ, ເຂົ້າຮ່ວມຝຶກອົບຮົມ, ເດີນທາງໄປຕ່າງປະເທດ ຫຼື ຈາກປະເທດທີ່ຕົນອາໄສຢູ່ ເພື່ອຈຸດປະສົງ ວາງແຜນ, ກະກຽມ, ເຂົ້າຮ່ວມ ກະທຳ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 1, 2, 3, 4 ແລະ 5 ຂອງມາດຕານີ້;
7. ການຮັບຮູ້ການກະທຳທີ່ມີຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນຢາງພາວະວິໄສ ວ່າເປັນການກໍ່ການຮ້າຍ;
8. ການກະທຳຜິດອື່ນ ທີ່ຖືວ່າເປັນການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາສາກົນ ຫຼື ສົນທິສັນຍາ ທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ.

### ພາກທີ III

#### ການເຄື່ອນໄຫວ ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ

#### ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

#### ມາດຕາ 14 (ປັບປຸງ) ກົດຈະການເຄື່ອນໄຫວສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ

ກົດຈະການເຄື່ອນໄຫວສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແມ່ນ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ອົງການບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອສະກັດກັ້ນ, ຈຳກັດ ແລະ ຕ້ານ ແລະ ກຳຈັດ ພຶດຕິກຳທີ່ນຳເອົາ ເງິນ ຫຼື ຊັບສິນ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ມາເຮັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ.

ກົດຈະການເຄື່ອນໄຫວລະອຽດ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

**ມາດຕາ 15 (ປັບປຸງ) ກົດຈະການເຄື່ອນໄຫວສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ກົດຈະການເຄື່ອນໄຫວສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແມ່ນ ການເຄື່ອນ ໄຫວຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ອົງການບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອສະກັດກັ້ນ, ຈຳກັດ, ຕ້ານ ແລະ ກຳຈັດ ພຶດຕິກຳທີ່ເອົາທຶນ ສະໜອງໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ກົດຈະການເຄື່ອນໄຫວລະອຽດ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

**ພາກທີ IV**

**ການສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

**ໝວດທີ 1**

**ຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

**ມາດຕາ 16 (ໃໝ່) ຄວາມຮັບຜິດຂອງອົງການຈັດຕັ້ງລັດ**

ບັນດາກະຊວງ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງລັດ ມີໜ້າທີ່ໂດຍກົງໃນການເຄື່ອນໄຫວ ໂດຍວາງນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບຫຼັກການ ໃນການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ເພື່ອຊອກຮູ້, ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຈຳກັດ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຊຶ່ງເປັນການກະທຳຜິດ ທີ່ເປັນອັນຕະລາຍຕໍ່ ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງຊາດ, ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍ ຕໍ່ພື້ນຖານເສດຖະກິດ-ສັງຄົມແຫ່ງຊາດ ແລະ ແຕະຕ້ອງເຖິງ ລະບອບການເມືອງຂອງຊາດ.

**ມາດຕາ 17 (ໃໝ່) ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ**

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ **ມາດຕາ 18** ແມ່ນ ມີຄວາມຮັບຜິດໃນ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມກຳນົດໄວ້ໃນ **ມາດຕາ 20 ຫາ 33.**

ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ ແມ່ນ ມີຄວາມຮັບຜິດໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມກຳນົດໄວ້ ໃນ **ມາດຕາ 34 ແລະ 35**

**ໝວດທີ 2**

**ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ**

**ມາດຕາ 18 (ປັບປຸງ) ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ**

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແມ່ນ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ, ບໍລິສັດ ໃຫ້ ກູ້ຢືມ ແລະ ໃຫ້ສິນເຊື້ອທຸກປະເພດ, ໂຮງຊວດຈຳ, ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື້ອ, ບໍລິສັດຮັບບໍລິການໂອນເງິນ ແລະ ຕົວແທນ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊື້-ຂາຍ ຊັບສິນດິຈິຕອນ, ບໍລິສັດ ຫຼື ຕົວແທນຈຳ ໜ່າຍ ແລະ ບໍລິຫານເຄື່ອງມືການຊຳລະທາງດ້ານການເງິນ, ບໍລິສັດຕົວແທນຊື້ ຂາຍ ອະສັງຫາລິມະຊັບ, ທຸລະ ກິດ ຊື້ ຂາຍ ວັດຖຸມີຄ່າ, ສະພາທະນາຍຄວາມ, ວິສາຫະກິດກົດໝາຍ, ທະນາຍຄວາມ, ກອງທຶນເພື່ອການ ລົງທຶນ, ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ, ກາຊີໂນ ແລະ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອ ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ.



**ມາດຕາ 19 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ**

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄວບຄຸມພາຍໃນ;
2. ປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ;
3. ຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ແລະ ການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ;
4. ເກັບກຳຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ລູກຄ້າ;
5. ພົວພັນກັບບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ;
6. ພົວພັນກັບທະນາຄານຕົວແທນ;
7. ເກັບກຳຂໍ້ມູນການໂອນເງິນ;
8. ເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ;
9. ລາຍງານທຸລະກຳ;
10. ລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ;
11. ຮັກສາຄວາມລັບຂອງການລາຍງານ.

ສາຂາ ແລະ ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ຢູ່ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ມີ ພັນທະປະຕິບັດຕາມມາດຕາ 20 ຫາ ມາດຕາ 33 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ໃນກໍລະນີກົດໝາຍຂອງປະເທດທີ່ ສາຂາ ແລະ ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ໃນກຸ່ມຂອງຕົນຕັ້ງຢູ່ນັ້ນ ຫາກບໍ່ ອະນຸຍາດໃຫ້ປະຕິບັດພັນທະດັ່ງກ່າວ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ອົງການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ.

**ມາດຕາ 20 (ປັບປຸງ) ການຄວບຄຸມພາຍໃນ**

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງສ້າງ, ທົບທວນ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາແຜນງານ ເພື່ອສະກັດ ກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ, ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ດັ່ງນີ້:

1. ນະໂຍບາຍ, ຂັ້ນຕອນການດຳເນີນງານ ແລະ ການຕິດຕາມກວດກາພາຍໃນ;
2. ຂັ້ນຕອນໃນການເລືອກເຟັ້ນຮັບເອົາຜະນິດກຸ່ມທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ;
3. ແຜນການຝຶກອົບຮົມໃຫ້ຜະນິດກຸ່ມ ແລະ ດຳເນີນການຝຶກອົບຮົມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;
4. ການກວດກາພາຍໃນທີ່ເປັນເອກະລາດ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ນິຕິກຳອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

5. ການປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;

6. ລາຍງານຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນງານ ເພື່ອສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງຕົນ ໃຫ້ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງຜະນິດກຸ່ມເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານ ໃນລະດັບຜູ້ ບໍລິຫານ ຫຼື ຜະນິດກຸ່ມອາວຸໂສທີ່ມີຄຸນວຸດທິ, ປະສົບການກ່ຽວກັບວຽກງານ ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກ ເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເພື່ອຮັບຜິດຊອບວຽກງານທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີໜຶ່ງ ຂອງມາດຕານີ້ ພ້ອມທັງເປັນຜູ້ປະສານສົມທົບກັບສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ.

**ມາດຕາ 21 (ປັບປຸງ) ການປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ**

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງປະຕິບັດຫຼັກການ ປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງດ້ານ ການ ຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ດ້ວຍການກຳນົດ, ຕີລາຄາ, ຕິດຕາມ ແລະ

ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງນັ້ນ ເປັນຕົ້ນ ລູກຄ້າ, ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການ ທີ່ມີຢູ່ ແລະ ສ້າງຂຶ້ນໃໝ່, ຊ່ອຍທາງການໃຫ້ບໍລິການ ລວມທັງ ວິທີການໃໝ່ໃນການໃຫ້ບໍລິການ, ເຕັກໂນໂລຊີແບບໃໝ່ໃນການໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຝື້ນທີ່ ຫຼື ປະເທດ.

ສໍາລັບກົນໄກການປະຕິບັດຫຼັກການ ປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

## ມາດຕາ 22 ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ດ້ວຍການໃຫ້ລູກຄ້າ ແຈ້ງເອກະສານຢັ້ງຢືນຕົ້ນເຊັ່ນ ບັດປະຈຳຕົວ, ປຶ້ມສຳມະໂນຄົວ, ໜັງສືຜ່ານແດນ, ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ຫຼື ເອກະສານ ທາງລັດຖະການອື່ນ ທີ່ສາມາດຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມາເຮັດທຸລະກຳແທນລູກຄ້າ ແລ້ວບັນທຶກ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ, ສຳເນົາ ແລະ ເກັບຮັກສາໄວ້ເປັນຢ່າງດີ.

ສໍາລັບກົນໄກການປະຕິບັດຫຼັກການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

## ມາດຕາ 23 (ປັບປຸງ) ການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ການບໍລິການ ຫຼື ດຳເນີນທຸລະກຳກັບລູກຄ້າລາຍໃໝ່ຂອງຕົນ;
2. ເຮັດທຸລະກຳເປັນບາງຄັ້ງ, ຄັ້ງດຽວ ຫຼື ຫຼາຍຄັ້ງ ທີ່ມີລັກສະນະພາໃຫ້ສິ່ງໄສ;
3. ມີທຸລະກຳທີ່ມີຄວາມສະຫຼັບສັບຊ້ອນ, ມີມູນຄ່າສູງ ແລະ ມີລັກສະນະຜິດປົກກະຕິ;
4. ມີການດຳເນີນທຸລະກຳແທນລູກຄ້າໃນນາມນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ຜູ້ທີ່ມີການຕົກລົງກັນທາງກົດໝາຍ;
5. ມີທຸລະກຳທີ່ສິ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ, ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໂດຍບໍ່ມີການຍົກເວັ້ນ;

6. ມີຂໍ້ມູນໃນເອກະສານຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ບໍ່ຄົບຖ້ວນ ຫຼື ມີຂໍ້ສົງໄສວ່າບໍ່ຖືກຕ້ອງ.

ນອກຈາກນີ້ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ຂໍ້ມູນທີ່ລູກຄ້າສະໜອງໃຫ້ໃນເມື່ອກ່ອນນັ້ນ ຖືກຕ້ອງກັບຄວາມເປັນຈິງໃນປັດຈຸບັນ ແລະ ຮັບປະກັນວ່າການດຳເນີນທຸລະກຳ ຂອງລູກຄ້າ ແມ່ນ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບປະຫວັດ, ການດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງຜູ້ກ່ຽວລວມທັງການຊອກຮູ້ທີ່ມາຂອງທຶນ ຖ້າຫາກຈຳເປັນ.

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ເປັນພິເສດຕໍ່ການພົວພັນທຸລະກິດ ຫຼື ເຮັດທຸລະກຳກັບບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ຢູ່ປະເທດທີ່ບໍ່ມີລະບຽບກົດໝາຍກ່ຽວກັບການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ມີ ແຕ່ຫາກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບກົດໝາຍດັ່ງກ່າວບໍ່ເຂັ້ມງວດ ແລະ ຖືກກຳນົດໃນບັນຊີລາຍຊື່ຂອງອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ກົນໄກສໍາລັບການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

## ມາດຕາ 24 (ປັບປຸງ) ການເກັບກຳຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງເກັບກຳ, ພິສູດ ແລະ ຢັ້ງຢືນຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ທີ່ເປັນ ບຸກຄົນເຊັ່ນ ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ, ວັນ, ເດືອນ, ປີເກີດ, ສັນຊາດ, ທີ່ຢູ່ ແລະ ອາຊີບ ຂອງລູກຄ້າ.

ສໍາລັບລູກຄ້າທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນນັ້ນ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງເກັບກຳ, ຝິສຸດ ແລະ ຍັງຢືນ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຊື່ ແລະ ທີ່ຢູ່ຂອງບໍລິສັດ, ເອກະສານຍັງຢືນຕົນຂອງຜູ້ອໍານວຍການ, ລາຍລະອຽດ ກ່ຽວກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ການເຄື່ອນ ໄຫວ ແລະ ຂະໜາດຂອງທຸລະກິດ.

ໃນກໍລະນີ ທີ່ບໍ່ສາມາດເກັບກຳຂໍ້ມູນລະອຽດກ່ຽວກັບລູກຄ້າຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີໜຶ່ງ ແລະ ສອງ ຂອງມາດຕານີ້ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງຢຸດການໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ບໍ່ສ້າງສາຍພົວພັນທຸລະກິດກັບລູກຄ້າຜູ້ນັ້ນ ແລະ ໃຫ້ຖືວ່າເປັນທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ ແລ້ວລາຍງານຕໍ່ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ **ມາດຕາ 32** ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງເກັບກຳຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຈຸດປະສົງ ແລະ ເປົ້າໝາຍຂອງລູກຄ້າ ໃນການໃຊ້ບໍລິການ ຫຼື ສ້າງສາຍພົວພັນທຸລະກິດກັບສະຖາບັນຂອງຕົນ ແລະ ຕ້ອງຊອກຮູ້ວ່າການພົວພັນທຸລະກິດຂອງລູກຄ້ານັ້ນ ແມ່ນໃນນາມລູກຄ້າເອງ ຫຼື ຜູ້ອື່ນ ເພື່ອຊອກຮູ້ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ເຊັ່ນ ເຈົ້າຂອງທຶນ ລວມທັງທຶນທີ່ປະກອບເຂົ້າໃນການສ້າງຕັ້ງວິສາຫະກິດ ຊຶ່ງເປັນຕົ້ນກຳເນີດ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ມີສິດອໍານາດຕົກລົງບັນຫາ.

### **ມາດຕາ 25 ການພົວພັນກັບບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ**

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງມີລະບົບບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອຊອກຮູ້ວ່າ ລູກຄ້າ ຫຼື ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ແມ່ນ ບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ.

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ນອກຈາກປະຕິບັດຕາມ **ມາດຕາ 20** ຫາ **ມາດຕາ 33** ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຍັງຕ້ອງປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ລາຍງານຕໍ່ຄະນະອໍານວຍການ ຫຼື ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງຕົນ ເພື່ອຂໍອະນຸຍາດກ່ອນເຮັດ ຫຼື ສືບຕໍ່ເຮັດທຸລະກິດ ຫຼື ທຸລະກຳ ກັບລູກຄ້າດັ່ງກ່າວ;
2. ນຳໃຊ້ມາດຕະການທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອຊອກຮູ້ທີ່ມາຂອງທຶນ;
3. ຕິດຕາມການພົວພັນທຸລະກິດ ແລະ ການເຮັດທຸລະກຳຂອງລູກຄ້າ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ.

### **ມາດຕາ 26 (ປັບປຸງ) ການພົວພັນກັບທະນາຄານຕົວແທນ**

ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ມີການພົວພັນທຸລະກິດກັບ ທະນາຄານຕົວແທນ ຫຼື ມີການພົວພັນອື່ນທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ຕ້ອງປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາຄືນ ຖານະນິຕິບຸກຄົນ ຂອງທະນາຄານຕົວແທນທີ່ຕົນພົວພັນທຸລະກິດນຳ;
2. ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ກ່ຽວກັບລັກສະນະການດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານຕົວແທນ;
3. ປະເມີນກ່ຽວກັບຄວາມເຊື່ອຖື ແລະ ການດຳເນີນວຽກງານຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາ ຂອງທະນາຄານຕົວແທນ ໂດຍອີງໃສ່ຂໍ້ມູນທີ່ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ;
4. ປະເມີນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງທະນາຄານຕົວແທນ;
5. ປະຕິບັດຕາມລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນການເປີດສາຍພົວພັນທຸລະກິດ ກັບທະນາຄານຕົວແທນ.

ຖ້າທະນາຄານຕົວແທນ ຫາກມີການພົວພັນທຸລະກິດ ຫຼື ເຮັດທຸລະກຳກັບທະນາຄານທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມນັ້ນ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງບໍ່ສ້າງ ຫຼື ບໍ່ສືບຕໍ່ສາຍພົວພັນທຸລະກິດກັບທະນາຄານຕົວແທນ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມດັ່ງກ່າວ.

## ມາດຕາ 27 ການເກັບກຳຂໍ້ມູນການໂອນເງິນ

ໃນການໃຫ້ບໍລິການກ່ຽວກັບການໂອນເງິນແຕ່ລະຄັ້ງ ຫຼື ບາງຄັ້ງຄາວ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງເກັບກຳ ແລະ ກວດກາຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ, ທີ່ຢູ່, ເລກບັນຊີ ແລະ ຈຸດປະສົງການໂອນເງິນ ຂອງຜູ້ສັ່ງ ໂອນ.

ໃນກໍລະນີເຮັດໜ້າທີ່ເປັນສື່ກາງໃນການໂອນເງິນ ສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງຮັບປະກັນວ່າ ຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ ສັ່ງໂອນ ແລະ ລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບການໂອນເງິນ ໄດ້ເກັບກຳຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ກ່ອນນຳສົ່ງໃຫ້ຜູ້ ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ.

ໃນກໍລະນີທີ່ ສະຖາບັນການເງິນ ໄດ້ຮັບເງິນໂອນ ຊຶ່ງບໍ່ມີຂໍ້ມູນ ຫຼື ຂາດຂໍ້ມູນໃດໜຶ່ງ ກ່ຽວກັບຜູ້ສັ່ງ ໂອນ ສະຖາບັນການເງິນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງກວດກາ ແລະ ຊອກຂໍ້ມູນນັ້ນນຳສະຖາບັນທີ່ສັ່ງໂອນ ຫຼື ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນ ປະໂຫຍດ. ຖ້າຫາກບໍ່ໄດ້ຮັບການຕອບສະໜອງຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບເງິນໂອນນັ້ນ ຕ້ອງ ປະຕິເສດການເບີກຈ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ແລ້ວໂອນເງິນກັບຄືນໃຫ້ສະຖາບັນທີ່ສັ່ງໂອນ ພ້ອມທັງ ລາຍງານໃຫ້ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນໃນທັນທີ.

ການຄຸ້ມຄອງການໂອນເງິນ ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

## ມາດຕາ 30 (ປັບປຸງ) ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ, ເອກະສານກ່ຽວກັບການພົວພັນ ທຸລະກິດ, ສຳເນົາເອກະສານຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ, ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດຈາກການເຮັດທຸລະກຳ, ຂໍ້ມູນທຸລະ ກຳທີ່ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ປະຕິບັດສຳເລັດ, ຂໍ້ມູນການວິເຄາະທຸລະກຳ ແລະ ທຸລະກຳທີ່ຖືກລາຍງານ ຂອງລູກຄ້າໄວ້ເປັນ ຢ່າງດີ ເພື່ອສະໜອງໃຫ້ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ອົງການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທັນສະພາບການ.

ຂໍ້ມູນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້ ຕ້ອງເກັບຮັກສາໄວ້ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບປີ ນັບແຕ່ ວັນໄດ້ປະຕິບັດສຳເລັດ ເປັນຕົ້ນໄປ ຫຼື ສິ້ນສຸດສາຍພົວພັນທຸລະກິດກັບລູກຄ້າ.

## ມາດຕາ 31 (ປັບປຸງ) ການລາຍງານທຸລະກຳ

ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງລາຍງານຕໍ່ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ ໃນກໍລະນີລູກຄ້າ ສະເໜີເຮັດທຸລະກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ທຸລະກຳເງິນສົດ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ;
2. ທຸລະກຳໂອນເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ;
3. ທຸລະກຳອື່ນຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດມູນຄ່າຂອງທຸລະກຳເງິນສົດ, ທຸລະກຳໂອນເງິນ ທີ່ຕ້ອງລາຍງານ ແລະ ອອກນິຕິກຳກ່ຽວກັບການລາຍງານ.

## ມາດຕາ 32 (ປັບປຸງ) ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ

ໃນກໍລະນີທີ່ມີຂໍ້ສົງໄສ ຫຼື ສາເຫດພາໃຫ້ສົງໄສວ່າທຸລະກຳຂອງລູກຄ້າອາດແມ່ນຜົນຈາກການກະທຳ ຜິດຕົ້ນ ຫຼື ຄວາມຜິດທາງອາຍາ, ພົວພັນ ຫຼື ເຊື່ອມໂຍງກັບການການຝອກເງິນ, ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ ແກ່ການກຳການຮ້າຍ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງລາຍງານທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ ຕໍ່ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການ ຝອກເງິນ ພາຍໃນເວລາສາມວັນ ລັດຖະການ ລວມທັງຄວາມພະຍາຍາມໃນການເຮັດທຸລະກຳຂອງລູກຄ້າທີ່ ສຳເລັດ ຫຼື ບໍ່ສຳເລັດ ໂດຍບໍ່ຈຳກັດຈຳນວນເງິນ.

**ມາດຕາ 33 (ປັບປຸງ) ການຮັກສາຄວາມລັບຂອງການລາຍງານ**

ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕ້ອງຮັກສາຄວາມລັບກ່ຽວກັບການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຝອກເງິນ, ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ຂໍ້ມູນຕ່າງໆ ທີ່ໄດ້ລາຍງານຕໍ່ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ.

ການຮັກສາຄວາມລັບຂອງລູກຄ້າ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບພາຍໃນ ຫຼື ສັນຍາໃດໜຶ່ງຂອງຕົນ ຕ້ອງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ບໍ່ເປັນອຸປະສັກໃນການຂໍ້ມູນຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຈະບໍ່ຖືກລົງວິໄນ ຫຼື ດຳເນີນຄະດີ ໃນສະຖານການເປີດເຜີຍຄວາມລັບຂອງລູກຄ້າ ຖ້າການລາຍງານ ຫຼື ການສະໜອງຂໍ້ມູນນັ້ນ ຫາກເຮັດດ້ວຍຄວາມບໍລິສຸດໃຈ, ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ຈະບໍ່ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບທາງກົດໝາຍແຕ່ຢ່າງໃດ.

**ໝວດທີ 3**

**ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ອົງການທີ່ບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ**

**ມາດຕາ 34 (ປັບປຸງ) ນິຕິບຸກຄົນ**

ນິຕິບຸກຄົນ ແມ່ນ ວິສາຫະກິດຮຸ້ນສ່ວນ ແລະ ບໍລິສັດ ທີ່ບໍ່ນອນໃນຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຖືກຕ້ອງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ນິຕິບຸກຄົນ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ດັ່ງນີ້:

ຮັບປະກັນການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕົນບໍ່ໃຫ້ຕົກເປັນເຄື່ອງມືຂອງການຝອກເງິນ ແລະ/ຫຼື ເປັນແຫຼ່ງສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;

ເກັບຮັກສາ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ການຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ, ຜູ້ໄດ້ຮັບກຳມະສິດ, ຜູ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຂາຮຸ້ນ ແລະ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບໂຄງສ້າງດ້ານການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນຂອງຕົນ ດ້ວຍຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ຮັບປະກັນຄວາມຊັດເຈນ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ຕາມແຕ່ລະໄລຍະ ພ້ອມທັງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວຢ່າງໜ້ອຍ ສິບປີ.

ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ, ອົງການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ, ອົງການອື່ນທີ່ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສາມາດເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວໄດ້ທຸກເວລາ.

**ມາດຕາ 35 (ປັບປຸງ) ອົງການບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ**

ອົງການບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ ແມ່ນ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນທີ່ບໍ່ສັງກັດລັດຖະບານ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສັງຄົມທີ່ບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ ລວມທັງ ສະມາຄົມ ແລະ ມູນິທິ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸມັດສ້າງຕັ້ງຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການເຄື່ອນໄຫວກິດຈະກຳຕົ້ນຕໍ ເພື່ອການກຸສົນ, ສາສະໜາ, ວັດທະນະທຳ, ການສຶກສາ, ສິ່ງແວດລ້ອມ, ສາທາລະນະສຸກ, ກິລາ-ກາຍຍະກຳ, ມະນຸດສະທຳ ແລະ ສັງຄົມສົງເຄາະການສົ່ງເສີມວິຊາຊີບຕ່າງໆ ໂດຍບໍ່ຫວັງຜົນຕອບແທນ.

ອົງການທີ່ບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດສອບບັນຊີລາຍຊື່ຂວ້າບາດ ຕາມການກຳນົດຂອງອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນທີ່ໄດ້ຮັບບໍລິຈາກ;

3. ເກັບກຳຂໍ້ມູນຜູ້ບໍລິຈາກ;

4. ເກັບຮັກສາ ແລະ ການສະໜອງຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບ ການຂຶ້ນທະບຽນ, ການສ້າງຕັ້ງ, ຜູ້ໄດ້ຮັບກຳມະສິດ, ຜູ້ສ້າງຕັ້ງ, ຜູ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ແລະ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບໂຄງສ້າງດ້ານການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນຂອງຕົນ ດ້ວຍຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ຮັບປະກັນຄວາມຊັດເຈນ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ຕາມແຕ່ລະໄລຍະ ພ້ອມທັງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວຢ່າງໜ້ອຍ ສິບປີ.

ອົງການທີ່ບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການປະເມີນ, ການຕິດຕາມ ແລະ ການກວດກາ ຕາມຄວາມສ່ຽງ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອບໍ່ໃຫ້ຕົກເປັນເຄື່ອງມືຂອງການຝອກເງິນ ແລະ ເປັນແຫຼ່ງການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ, ອົງການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ, ອົງການອື່ນທີ່ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສາມາດເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວໄດ້ທຸກເວລາ.

#### **ໝວດທີ 4**

### **ພັນທະ ໃນການແຈ້ງເງິນສົດ, ວັດຖຸມີຄ່າ ຫຼື ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ**

#### **ມາດຕາ 36 ການແຈ້ງເງິນສົດ, ວັດຖຸມີຄ່າ ຫຼື ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ຢູ່ດ່ານພາສີຊາຍແດນ**

ບຸກຄົນທີ່ນຳເງິນສົດ, ວັດຖຸມີຄ່າ ຫຼື ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ເຂົ້າ ແລະ ອອກ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງມີມູນຄ່າເກີນລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ ຕ້ອງແຈ້ງຕໍ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີປະຈຳດ່ານພາສີຊາຍແດນ ຫຼັງຈາກນັ້ນເຈົ້າໜ້າທີ່ດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງລາຍງານຕໍ່ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ.

#### **ມາດຕາ 37 (ປັບປຸງ) ການກວດກາຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີປະຈຳດ່ານພາສີຊາຍແດນ**

ເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີປະຈຳດ່ານພາສີຊາຍແດນ ມີໜ້າທີ່ກວດກາຄວາມຖືກຕ້ອງກ່ຽວກັບການແຈ້ງເງິນສົດ, ວັດຖຸມີຄ່າ ຫຼື ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ຂອງບຸກຄົນທີ່ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍ.

ໃນກໍລະນີຫາກມີການແຈ້ງ ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ບໍ່ຄົບຖ້ວນຕາມຈຳນວນຕົວຈິງ, ບໍ່ແຈ້ງ ຫຼື ແຈ້ງຂໍ້ມູນເທັດກ່ຽວກັບເງິນສົດ, ວັດຖຸມີຄ່າ ຫຼື ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ໃນເວລາ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໃນກໍລະນີທີ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີປະຈຳດ່ານພາສີຊາຍແດນ ຫາກກວດເຫັນ, ຝົບເຫັນ ຫຼື ມີຂໍ້ສົງໄສວ່າເງິນສົດ, ວັດຖຸມີຄ່າ ຫຼື ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ແຈ້ງ ຫຼື ມີການແຈ້ງຂໍ້ມູນເທັດ ຕ້ອງຍົດ ຫຼື ກັກໄວ້ໃນທັນທີ ແລ້ວລາຍງານຕໍ່ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ ເພື່ອໃຫ້ຮູ້ໄດ້ທີ່ມາຂອງເງິນສົດ, ວັດຖຸມີຄ່າ ຫຼື ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນນັ້ນ.

#### **ພາກທີ V**

### **ການຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

#### **ມາດຕາ 38 (ໃໝ່) ການຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ການຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແມ່ນ ການເຄື່ອນໄຫວ ໂດຍກົງຂອງອົງດຳເນີນຄະດີອາຍາ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອນຳໃຊ້ວິທີການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ມາດຕະການສະກັດກັ້ນ ຕໍ່ກັບຜິດກຳການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເພື່ອ

ຊອກໃຫ້ເຫັນຜູ້ກະທຳ ແລະ ຊັບສິນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະທຳຜິດ ມາສັ່ງຜ່ອງ ແລະ ຕັດສິນ ຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການດຳເນີນຄະດີອາຍາ ແລະ ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 39 (ໃໝ່) ການດຳເນີນຄະດີການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ການດຳເນີນຄະດີກ່ຽວກັບການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແມ່ນ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນການດຳເນີນຄະດີອາຍາ ເພື່ອດຳເນີນຄະດີກ່ຽວກັບຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມອື່ນ ເພື່ອຊອກໃຫ້ເຫັນການກະທຳຜິດຢ່າງ ຮີບດ່ວນ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ຮອບຄອບ ພ້ອມທັງ ນຳເອົາຜູ້ກະທຳຜິດ ມາດຳເນີນຄະດີ ແລະ ຮັບປະກັນການປະຕິບັດ ກົດໝາຍຢ່າງຖືກຕ້ອງ, ຢູ່ຕິທຳ.

ໃນການດຳເນີນຄະດີ ກ່ຽວກັບການຝອກເງິນ ຕ້ອງດຳເນີນໄປຄຽງຄູ່ກັນກັບການດຳເນີນຄະດີກ່ຽວກັບ ການກໍ່ອາຊະຍາກຳ ແລະ ການກະທຳຜິດຕົ້ນອື່ນ ພ້ອມທັງການສືບສວນ-ສອບສວນທາງດ້ານການເງິນ. ກໍລະນີ ບໍ່ມີການກະທຳຜິດຕົ້ນ ຫຼື ການກະທຳຜິດຕົ້ນເກີດຂຶ້ນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ແມ່ນໃຫ້ດຳເນີນສະເພາະຄະດີກ່ຽວກັບ ສະຖານການຝອກເງິນ ຕໍ່ກັບການກະທຳຜິດດັ່ງກ່າວ.

ສຳລັບ ວິທີການ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ໃນການດຳເນີນຄະດີກ່ຽວກັບຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການດຳເນີນຄະດີອາຍາ ແລະ ກົດໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 40 (ໃໝ່) ອົງການດຳເນີນຄະດີກ່ຽວກັບ ການຝອກເງິນ, ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ອົງການດຳເນີນຄະດີກ່ຽວກັບ ການຝອກເງິນ, ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ ການຮ້າຍ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ;
2. ອົງການໄອຍະການ;
3. ສານ.

ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ປະກອບດ້ວຍ ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ຕໍາຫຼວດ, ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ທະຫານ, ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີ, ອາກອນ, ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ປ່າໄມ້, ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ ຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ແລະ ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງພາກສ່ວນອື່ນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ.

ສຳລັບຄະດີກ່ຽວກັບ ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ມອບໃຫ້ ອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ຕໍາຫຼວດ ເປັນເຈົ້າການດຳເນີນການສືບສວນ-ສອບສວນ ໂດຍ ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 41 (ປັບປຸງ) ການນຳໃຊ້ມາດຕະການຊົ່ວຄາວ**

ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີສິດນຳໃຊ້ມາດຕະການຊົ່ວຄາວ ໃນການກັກ, ຍຶດ ຫຼື ອາຍັດ ທຶນ ຫຼື ຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າທຽບເທົ່າ ໃນກໍລະນີ ກວດພົບ, ພົບເຫັນ ຫຼື ສົງໄສວ່າມີການຝອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ. ການນຳໃຊ້ມາດຕະການຊົ່ວຄາວນັ້ນ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍ ຂອງ ສປປ ລາວ ພ້ອມທັງຮັບປະກັນສິດຜົນປະໂຫຍດຂອງບຸກຄົນທີ່ສາມ ແລະ ບໍ່ໃຫ້ມີຜົນສະທ້ອນເຖິງການ ເຄື່ອນໄຫວຢ່າງເປັນປົກກະຕິຂອງລະບົບການເງິນ-ເງິນຕາ.

ຂັ້ນຕອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການຊົ່ວຄາວ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

**ມາດຕາ 42 (ປັບປຸງ) ການຍຶດ, ການອາຍັດ ທຶນ ຂອງຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ຜູ້ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ທຶນ ຂອງຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ, ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ລວມທັງກຸ່ມຄົນທີ່ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ ຂອງຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍສາກົນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຍັດຕິ S/RES/1267, S/RES/1373 ແລະ ຍັດຕິອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ຕ້ອງຖືກຍຶດ, ອາຍັດ ໃນທັນທີ.

ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີສິດອາຍັດທຶນ ທີ່ຜົວຜັນກັບການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໂດຍບໍ່ມີການແຈ້ງເຕືອນລ່ວງໜ້າ ເພື່ອບໍ່ໃຫ້ມີການໂອນ ຫຼື ສົ່ງຕໍ່ ໃຫ້ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ.

ຂັ້ນຕອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນການ ຍຶດ, ອາຍັດ ທຶນ ຂອງຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມນິຕິກຳສະເພາະ.

**ມາດຕາ 43 (ປັບປຸງ) ການຮີບທຶນ**

ໃນກໍລະນີ ທີ່ມີຂໍ້ມູນຫຼັກຖານພຽງພໍກ່ຽວກັບທຶນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ການກະທຳຜິດຕື່ນ, ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການເຂົ້າຮ່ວມໃນແຕ່ລະການກະທຳຜິດ ສານຕ້ອງລົງຄຳຕັດສິນໃຫ້ຮີບທຶນ ດັ່ງນີ້:

1. ທຶນ ທີ່ເປັນຜົນຈາກການກະທຳຜິດຕື່ນ ລວມທັງຊັບສິນທີ່ໄດ້ຈາກການລົງທຶນ ຫຼື ໄດ້ຮັບຈາກການແລກປ່ຽນ ຫຼື ມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າທຽບເທົ່າ ກັບການເຄື່ອນໄຫວດັ່ງກ່າວ;
2. ທຶນ ທີ່ຈະນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການກະທຳຜິດ ດັ່ງກ່າວ;
3. ທຶນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອື່ນ ທີ່ເປັນລາຍໄດ້ຈາກທຶນ ຂອງການກໍ່ອາຊະຍາກຳ;
4. ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະທຳຜິດ;
5. ທຶນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1 ຫາ 4 ທີ່ໄດ້ມີການໂອນກຳມະສິດໃຫ້ບຸກຄົນໃດໜຶ່ງແລ້ວ. ຍົກເວັ້ນກໍລະນີທີ່ສານເຫັນວ່າເຈົ້າຂອງທຶນນັ້ນ ຫາກໄດ້ມາຈາກການຊື້ ຂາຍຢ່າງຖືກຕ້ອງ ຫຼື ໄດ້ກຳມະສິດໂດຍຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ.

ຄຳຕັດສິນຂອງສານ ທີ່ບອກວ່າໃຫ້ຮີບທຶນນັ້ນ ຕ້ອງບົ່ງບອກ ລັກສະນະ, ຈຳນວນ, ມູນຄ່າ ແລະ ລາຍລະອຽດອື່ນທີ່ຈຳເປັນ ຂອງທຶນດັ່ງກ່າວ.

**ພາກທີ VI**  
**ການຮ່ວມມືສາກົນໃນການ ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ**  
**ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

**ມາດຕາ 44 (ປັບປຸງ) ຫຼັກການຮ່ວມມືສາກົນ**

ການຮ່ວມມືສາກົນໃນການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ລະຫວ່າງອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການເຄົາລົບເອກະລາດ, ອຳນາດອະທິປະໄຕ ແລະ ຜົນແຜ່ນດິນອັນຄົບຖ້ວນຂອງຊາດ, ບໍ່ແຊກແຊງເຂົ້າໃນວຽກງານຂອງກັນ ແລະ ກັນ, ສະເໝີພາບ, ຕ່າງຝ່າຍຕ່າງມີຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບ ສິນທິສັນຍາທີ່ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ ແລະ ສັນຍາສາກົນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.



**ມາດຕາ 45 (ປັບປຸງ) ເນື້ອໃນການຮ່ວມມືສາກົນ**

ການຮ່ວມມືສາກົນໃນການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການ ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ເກັບກຳ, ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ບົດຮຽນກ່ຽວກັບການຟອກ ເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
2. ເຊັນສັນຍາຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ ຫຼື ເຂົ້າຮ່ວມເປັນພາຄີສິນທິສັນຍາ ແລະ ສັນຍາສາກົນ ໃນການ ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
3. ຊ່ວຍເຫຼືອຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນໃນການບຳລຸງ ສ້າງຜະນັກງານທາງດ້ານວິຊາການ ແລະ ການຝຶກອົບຮົມ ເພື່ອຍົກສູງຄວາມອາດສາມາດໃຫ້ແກ່ຜະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
4. ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ຜູ້ໄດ້ຮັບກຳມະສິດ, ຜູ້ຮັບ ຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຂາຮຸ້ນ ແລະ ອື່ນໆ;
5. ປະຕິບັດຕາມ ສັນຍາສາກົນ ແລະ ສິນທິສັນຍາ ທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ.

**ມາດຕາ 46 (ປັບປຸງ) ການຊ່ວຍເຫຼືອຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນທາງກົດໝາຍ**

ການຊ່ວຍເຫຼືອຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ ທາງກົດໝາຍ ແນໃສ່ການຮ້ອງຂໍ ເອົາຄຳໃຫ້ການ, ການສະໜອງຂໍ້ ມູນຫຼັກຖານ, ການເຂົ້າຮ່ວມຂອງບຸກຄົນໃນລັດທີ່ຮ້ອງຂໍ, ການເຂົ້າຮ່ວມໃນການດຳເນີນຄະດີອາຍາ ຂອງ ບຸກຄົນທີ່ປະຕິບັດໂທດ ຫຼື ຖືກກັກຂັງ, ການຊອກຮູ້ບ່ອນຢູ່ ຫຼື ເອກະລັກຂອງບຸກຄົນ, ການກວດຄົ້ນ, ການຍຶດ ແລະ ສົ່ງມອບຂໍ້ມູນຫຼັກຖານ, ການຍຶດ ຫຼື ອາຍັດຊັບ, ວັດຖຸສິ່ງຂອງ, ການຮິບຊັບ ແລະ ຮິບວັດຖຸສິ່ງຂອງ ແລະ ບັນຫາອື່ນ ທາງອາຍາ ທີ່ຮ້ອງຂໍ ຫຼື ຖືກຮ້ອງຂໍ, ການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນ, ການຂໍ້ຂໍ້ມູນ ແລະ ຫຼັກຖານ ເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບການກະທຳຜິດ.

ສຳລັບກົນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນຂອງການຊ່ວຍເຫຼືອຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ ທາງກົດໝາຍ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຮ່ວມມືທາງອາຍາລະຫວ່າງປະເທດ, ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການສົ່ງຜູ້ຮ້າຍຂ້າມແດນ, ກົດ ໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງ ສປປ ລາວ ລວມທັງ ສິນທິສັນຍາທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ ແລະ ສັນຍາສາກົນ ທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ, ບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ, ຂໍ້ຕົກລົງຮ່ວມ, ການເປັນສະມາຊິກຂອງອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ.

ພາຍຫຼັງທີ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ສະໜອງຂໍ້ມູນຫຼັກຖານ ຫຼື ໄດ້ມີການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນກັບສາກົນ ຫຼື ລັດທີ່ ຮ້ອງຂໍແລ້ວ ສປປ ລາວ ສາມາດສະເໜີໃຫ້ລັດທີ່ຮ້ອງຂໍ ມີຄຳເຫັນກ່ຽວກັບຄຸນນະພາບຂອງຂໍ້ມູນຫຼັກຖານ ຫຼື ການດຳເນີນໃຫ້ຊ່ວຍເຫຼືອ ຂອງ ສປປ ລາວ ພ້ອມທັງ ມີຄຳເຫັນຕໍ່ຂໍ້ມູນຫຼັກຖານ ຫຼື ການດຳເນີນໃຫ້ຊ່ວຍເຫຼືອ ຂອງລັດ ທີ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮ້ອງຂໍ.

ການຮ່ວມມືສາກົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕານີ້ ຕ້ອງຮັບປະກັນຄວາມວ່ອງໄວ ແລະ ໃຫ້ທັນ ກັບສະພາບເຫດການຕົວຈິງ.

**ພາກທີ VII  
ຂໍ້ຫ້າມ**

**ມາດຕາ 47 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມທົ່ວໄປ**

ຫ້າມບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ມີຜິດຕິກຳ ກ່ຽວກັບ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ດັ່ງນີ້:

1. ຜິວຜັນ ຫຼື ເຂົ້າຮ່ວມ ກັບການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;

2. ພົວພັນທຸກຮູບແບບ ຫຼື ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອແກ່ຜູ້ຟອກເງິນ ແລະ ຜູ້ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
3. ພົວພັນກັບບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ນອນຢູ່ໃນຍັດຕິກ່ຽວກັບການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງອົງການສະຫະປະຊາຊາດ;
4. ເປັນສື່ກາງ, ໃຫ້ສິນບິນແກ່ພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
5. ປອມແປງ ເອກະສານ ແລະ ຕາປະທັບ;
6. ປົດປັງ, ຊຸກເຊື່ອງ, ນາບຊຸ່, ກົດໜ່ວງ ຖ່ວງດຶງ ແລະ ຂັດຂວາງ ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
7. ເປີດ ຫຼື ນຳໃຊ້ ບັນຊີນິລະນາມ ຫຼື ໃສ່ຊື່ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ;
8. ມີພຶດຕິກຳອື່ນທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 48 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມ ສຳລັບຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ**

ຫ້າມຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ມີພຶດຕິກຳ ກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ ດັ່ງນີ້:

1. ພົວພັນກັບ ທະນາຄານ ຫຼື ສະຖາບັນການເງິນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ;
2. ພົວພັນກັບທະນາຄານຢູ່ປະເທດທີ່ບໍ່ມີລະບຽບກົດໝາຍກ່ຽວກັບການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
3. ເປີດບັນຊີນິລະນາມ;
4. ເຮັດທຸລະກິດ ຫຼື ທຸລະກຳ ກັບບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ນອນຢູ່ໃນຍັດຕິກ່ຽວກັບການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ;
5. ມີພຶດຕິກຳອື່ນທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 49 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມ ສຳລັບພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ**

ຫ້າມ ພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີພຶດຕິກຳກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ດັ່ງນີ້:

1. ສວຍໃຊ້ສິດ, ໜ້າທີ່ ແລະ ຕຳແໜ່ງ, ໃຊ້ຄວາມຮຸນແຮງ, ບັງຄັບ ນາບຊຸ່ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດສ່ວນຕົວ;
2. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບ ຕໍ່ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງທີ່ບໍ່ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດ, ຂໍເອົາ, ທວງເອົາ ຫຼື ຮັບສິນບິນ;
4. ເມີນເສີຍຕໍ່ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ ຫຼື ກົດໜ່ວງ ຖ່ວງດຶງເອກະສານ;
5. ພົວພັນກັບບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ນອນຢູ່ໃນຍັດຕິການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການສະໜອງໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ;
6. ມີພຶດຕິກຳອື່ນທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

## ພາກທີ VIII

### ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາວຽກງານ ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

#### ໝວດທີ 1

#### ການຄຸ້ມຄອງ

ມາດຕາ 50 (ປັບປຸງ) ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ລັດຖະບານ ເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ໂດຍມອບໃຫ້ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ມີຊື່ຫຍໍ້ວ່າ “ຄຕຟງ” ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງໃນການຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ບົນພື້ນຖານການປະສານສົມທົບກັບກະຊວງ, ອົງການຂັ້ນສູນກາງ, ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 51 (ປັບປຸງ) ຄຕຟງ

ຄຕຟງ ເປັນການຈັດຕັ້ງບໍ່ປະຈຳການ, ປະກອບດ້ວຍ ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ກຳມະການຈຳນວນໜຶ່ງ ຊຶ່ງຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍນາຍົກລັດຖະມົນຕີ. ຮອງນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ເປັນປະທານ, ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຮອງປະທານຜູ້ທຳໜຶ່ງ ທັງເປັນຜູ້ປະຈຳການ, ຮອງລັດຖະມົນຕີກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ເປັນຮອງປະທານຜູ້ທີສອງ ແລະ ຮອງລັດຖະມົນຕີ ຫຼື ຮອງຫົວໜ້າອົງການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເປັນກຳມະການ.

ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງ ຄຕຟງ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

ມາດຕາ 52 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງ ຄຕຟງ

ຄຕຟງ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ, ສ້າງ, ປັບປຸງ ແຜນຍຸດທະສາດແຫ່ງຊາດ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບການກ່ຽວກັບການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເພື່ອນຳສະເໜີລັດຖະບານ ຝຶຈາລະນາ;

2. ຜັນຂະຫຍາຍແຜນຍຸດທະສາດແຫ່ງຊາດ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍກ່ຽວກັບ ການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນແຜນການ, ແຜນງານ ແລະ ໂຄງການ ພ້ອມທັງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນແຕ່ລະໄລຍະ ໂດຍໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ;

3. ຮັບຮອງເອົາແຜນການດຳເນີນງານ ເພື່ອສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ແກ້ໄຂບັນຫາຄົງຄ້າງຕ່າງໆ ຂອງລະບົບສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;

4. ຊີ້ນຳ, ຊຸກຍູ້, ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່ນະໂຍບາຍ, ແຜນງານ ແຫ່ງຊາດ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍ ກ່ຽວກັບການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນ

ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ, ອົງການຄຸ້ມຄອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

5. ບໍາລຸງ ສ້າງ ແລະ ຍົກລະດັບ ພະນັກງານ ກ່ຽວກັບການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;

6. ນໍາໃຊ້ມາດຕະການທາງບໍລິຫານຕໍ່ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້;

7. ປະສານສົມທົບກັບຂະແໜງການ, ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ;

8. ຝົວຜັນ, ຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ, ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ກ່ຽວກັບການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;

9. ສະຫຼຸບ ແລະ ລາຍງານວຽກງານຂອງຕົນ ຕໍ່ລັດຖະບານ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;

10. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ຕາມການມອບໝາຍຂອງລັດຖະບານ.

### ມາດຕາ 53 (ປັບປຸງ) ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ

ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ ມີຊື່ຫຍໍ້ວ່າ “ສຕຝງ” ມີພາລະບົດບາດ ເປັນເສນາທິການໃຫ້ແກ່ຄຕຝງ ໃນການ ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາ ວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ມີຖານະທຽບເທົ່າກົມ ໂດຍແມ່ນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງທາງດ້ານການຈັດຕັ້ງ-ພະນັກງານ ແລະ ມີຄວາມເປັນເອກະລາດທາງດ້ານການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານວິຊາສະເພາະ.

ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງ ສຕຝງ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນນິຕິກຳຕ່າງຫາກ.

### ມາດຕາ 54 (ໃໝ່) ງົບປະມານ

ຄຕຝງ ແລະ ສຕຝງ ນໍາໃຊ້ງົບປະມານຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຕົນ. ລາຍຮັບ ຕົ້ນຕໍ ແມ່ນໄດ້ມາຈາກການນໍາໃຊ້ມາດຕະການປັບໄໝທາງບໍລິຫານ ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ການຈັດຫຼັກສູດຝຶກອົບຮົມໃນໄລຍະສັ້ນ-ຍາວ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນ ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ. ລາຍຈ່າຍ ແມ່ນລາຍຈ່າຍ ພະນັກງານ, ວິຊາການ ແລະ ບໍລິຫານອື່ນໆ ທີ່ນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານວຽກງານ ສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ສໍາລັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງອົງການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ນໍາໃຊ້ງົບປະມານຂອງລັດຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### ມາດຕາ 55 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງບັນດາກະຊວງ, ອົງການ ແລະ ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ

ບັນດາກະຊວງ, ອົງການ ແລະ ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມຂອບເຂດທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

**ໝວດທີ 2**  
**ການກວດກາ**

**ມາດຕາ 56 (ປັບປຸງ) ອົງການກວດກາວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ອົງການກວດກາວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ອົງການກວດກາພາຍໃນ ຊຶ່ງແມ່ນອົງການດຽວກັນກັບອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 45 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ອົງການກວດກາພາຍນອກ ຊຶ່ງແມ່ນສະພາແຫ່ງຊາດ, ອົງການຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ອົງການກວດສອບແຫ່ງລັດ, ແນວລາວສ້າງຊາດ, ອົງການຈັດຕັ້ງມະຫາຊົນ, ສີ່ມວນຊົນ ແລະ ປະຊາຊົນ.

**ມາດຕາ 57 (ປັບປຸງ) ເນື້ອໃນການກວດກາ**

ການກວດກາວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ມີເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ກົດໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພະນັກງານ ຫຼື ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 58 (ປັບປຸງ) ຮູບການການກວດກາ**

ການກວດກາວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ມີ ສາມ ຮູບການ ດັ່ງນີ້:

1. ການກວດກາຢ່າງເປັນລະບົບປົກກະຕິ ແມ່ນ ການກວດກາທີ່ດຳເນີນໄປຕາມແຜນການຢ່າງເປັນປະຈຳ ແລະ ມີກຳນົດເວລາຢ່າງແນ່ນອນ;
2. ການກວດກາໂດຍມີການແຈ້ງໃຫ້ຮູ້ລ່ວງໜ້າ ແມ່ນ ການກວດການອກແຜນການ ເມື່ອເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ຊຶ່ງແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ຖືກກວດກາຊາບລ່ວງໜ້າ;
3. ການກວດກາແບບກະທັນຫັນ ແມ່ນ ການກວດກາໂດຍຮີບດ່ວນ ຊຶ່ງບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ຖືກກວດກາຊາບລ່ວງໜ້າ.

ໃນການດຳເນີນການກວດກາວຽກງານສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເຈົ້າໜ້າທີ່ຂອງອົງການກວດກາ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

**ພາກທີ IX**

**ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ**

**ມາດຕາ 59 ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ**

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນ ໃນການປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ເປັນຕົ້ນການໃຫ້ການຮ່ວມມື, ການລາຍງານ ຫຼື ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບພຶດຕິກຳ ຫຼື ການເຄື່ອນໄຫວ ທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນ

ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນ ຕາມລະບຽບການ.

**ມາດຕາ 60 (ປັບປຸງ) ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ**

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ໄດ້ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະຖືກສຶກສາອົບຮົມ, ລົງວິໄນ, ປັບໃໝ ຫຼື ລົງໂທດທາງອາຍາ ແລ້ວແຕ່ກໍລະນີເບົາ ຫຼື ໜັກ ລວມທັງການໃຊ້ແທນຄ່າເສຍຫາຍທີ່ຕົນໄດ້ກໍ່ຂຶ້ນ.

**ມາດຕາ 61 (ໃໝ່) ມາດຕະການທາງບໍລິຫານ**

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງທີ່ໄດ້ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະຖືກມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ເປັນຕົ້ນ ສຶກສາອົບຮົມ, ລົງວິໄນ ແລະ ປັບໃໝ ດັ່ງນີ້:

1. ການລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຊຶ່ງກໍ່ຄວາມເສັຍຫາຍບໍ່ ຫຼວງຫຼາຍ ເປັນຕົ້ນ ລາຍງານຊັກຊ້າ ກ່ຽວ ກັບທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ, ບໍ່ຮັກສາຄວາມລັບ ຂອງການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສຈະຖືກສຶກສາອົບຮົມ ຫຼື ກ່າວເຕືອນ;
2. ການລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຊຶ່ງບໍ່ເປັນການກະທຳຜິດທາງອາຍາ ແລະ ກໍ່ຄວາມເສັຍຫາຍບໍ່ ຫຼວງຫຼາຍ ແຕ່ບໍ່ມີຄວາມຈິງໃຈລາຍງານ, ຫຼື ຫຼີກຫຼ່າງຄວາມຜິດຂອງຕົນ ຈະຖືກລົງວິໄນ ຕາມ ແຕ່ລະກໍລະນີ;
3. ລະເມີດ ຂໍ້ທ້າມຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ **ມາດຕາ 47, 48 ແລະ 49** ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕາມ ແຕ່ລະກໍລະນີ ຊຶ່ງບໍ່ເປັນການກະທຳຜິດທາງອາຍາ ກໍຈະຖືກປັບໃໝ.

ສຳລັບຂັ້ນຕອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ແລະ ອັດຕາປັບໃໝ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ນິຕິກຳຕ່າງຫາກ.

**ມາດຕາ 62 (ປັບປຸງ) ມາດຕະການທາງອາຍາ ຕໍ່ການຝອກເງິນ**

ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ກະທຳຜິດໃນສະຖານການຝອກເງິນ:

1. ຕໍ່າກວ່າ 1.000.000.000 ກີບ ລົງມາ ຈະຖືກລົງໂທດຕັດອິດສະລະພາບແຕ່ ສາມປີ ຫາ ເຈັດປີ ແລະ ຈະຖືກປັບໃໝທ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍ (50%) ຂອງມູນຄ່າເສຍຫາຍທັງໝົດ ແລະ ຈະຖືກຮັບຊັບ.
2. ແຕ່ 1.000.000.000 ກີບ ຂຶ້ນໄປ ຈະຖືກລົງໂທດຕັດອິດສະລະພາບແຕ່ ເຈັດປີ ຫາ ສິບປີ ແລະ ຈະ ຖືກປັບໃໝເຈັດສິບສ່ວນຮ້ອຍ (70%) ຂອງມູນຄ່າເສຍຫາຍທັງໝົດ ແລະ ຈະຖືກຮັບຊັບ.

ໃນກໍລະນີທີ່ມີການຈັດຕັ້ງເປັນກຸ່ມ ຫຼື ມີການກະທຳຜິດເປັນອາຈິນ ຈະຖືກລົງໂທດຕັດອິດສະລະພາບ ແຕ່ ສິບປີ ຫາ ສິບຫ້າ ປີ ແລະ ຈະຖືກປັບໃໝເກົ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍ (90%) ຂອງມູນຄ່າເສຍຫາຍທັງໝົດ ແລະ ຈະຖືກຮັບຊັບ.

ການກະກຽມໃຫ້ແກ່ການກະທຳຜິດ ແລະ ຄວາມຜະຍາຍາມກໍ່ການກະທຳຜິດ ກໍຈະຖືກລົງໂທດ.

**ມາດຕາ 63 (ປັບປຸງ) ມາດຕະການທາງອາຍາ ຕໍ່ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ**

ບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ກະທຳຜິດໃນສະຖານການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ:

1. ຕໍ່າກວ່າ 1.000.000.000 ກີບ ລົງມາ ຈະຖືກລົງໂທດຕັດອິດສະລະພາບແຕ່ ຫ້າປີ ຫາ ແປດປີ ແລະ ຈະຖືກປັບໃໝແປດສິບສ່ວນຮ້ອຍ (80%) ຂອງມູນຄ່າທີ່ໄດ້ສະໜອງທຶນທັງໝົດ ແລະ ຈະຖືກຮັບຊັບ.
2. ແຕ່ 1.000.000.000 ກີບ ຂຶ້ນໄປ ຈະຖືກລົງໂທດຕັດອິດສະລະພາບແຕ່ ແປດປີ ຫາ ສິບສອງປີ ແລະ ຈະຖືກປັບໃໝຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ (100%) ຂອງມູນຄ່າທີ່ສະໜອງທຶນທັງໝົດ ແລະ ຈະຖືກຮັບຊັບ.

ໃນກໍລະນີທີ່ມີການຈັດຕັ້ງເປັນກຸ່ມ ຫຼື ເປັນອາຈິນ ຈະຖືກລົງໂທດຕັດອິດສະລະພາບແຕ່ ສິບຫ້າປີ ຫາ ຊາວປີ ແລະ ຈະຖືກປັບໃໝຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ (100%) ຂອງມູນຄ່າທີ່ສະໜອງທຶນທັງໝົດ ແລະ ຈະຖືກຮິບຊັບ. ການກະກຽມໃຫ້ແກ່ການກະທຳຜິດ ແລະ ຄວາມຜະຍາຍາມກໍ່ການກະທຳຜິດ ກໍ່ຈະຖືກລົງໂທດ.

**ມາດຕາ 64 ມາດຕະການທາງອາຍາ ຕໍ່ອາຊະຍາກຳທາງດ້ານສິ່ງແວດລ້ອມ**

ບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ກໍ່ອາຊະຍາກຳທາງດ້ານສິ່ງແວດລ້ອມ ຈະຖືກລົງໂທດຕາມການກະທຳຜິດໃນແຕ່ລະສະຖານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍອາຍາ ແລະ ກົດໝາຍອື່ນທີ່ກຳນົດໂທດທາງອາຍາ.

**ພາກທີ X  
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ**

**ມາດຕາ 65 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ**

ລັດຖະບານ ແຫ່ງສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້.

**ມາດຕາ 66 (ປັບປຸງ) ຜົນສັກສິດ**

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນທີ.....ເດືອນ.....ປີ ພາຍຫຼັງປະທານປະເທດ ແຫ່ງສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ອອກລັດຖະດຳລັດປະກາດໃຊ້ ແລະ ໄດ້ລົງໃນຈົດໝາຍເຫດທາງລັດຖະການ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ປຸງແທນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014 ແລະ ມາດຕາ 120, 130, 131 ຂອງປະມວນກົດໝາຍອາຍາ ສະບັບເລກທີ 26/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ພຶດສະພາ 2017.

ປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ