



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ
 ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ເລກທີ 0001 /ສຄຄຊ
 ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 02 ພຶງສາ 2018

ຄຳແນະນຳ
ກ່ຽວກັບ ຕົວຊີ້ບອກທຸລະກຳທີ່ສົງໄສວ່າເປັນ
ການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 21/ສພຊ, ລົງວັນທີ 10 ທັນວາ 2012;
- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014;
- ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 013/ຄຄຊ, ລົງວັນທີ 17 ທັນວາ 2013;
- ຂໍ້ຕົກລົງ ວ່າດ້ວຍການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສວ່າ ເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 13/ຄຕຟງ, ລົງວັນທີ 19 ຕຸລາ 2015.

ຫົວໜ້າສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ອອກຄຳແນະນຳ:

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ກຳນົດ ຕົວຊີ້ບອກທຸລະກຳທີ່ສົງໄສວ່າເປັນ ການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃຫ້ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໃນການກຳນົດນະໂຍບາຍ, ຂັ້ນຕອນ, ການຈຳແນກພຶດຕິກຳ ຫຼື ການເຄື່ອນໄຫວ ໃນເວລາໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ສ້າງສາຍພົວພັນທຸລະກິດໃດໜຶ່ງກັບລູກຄ້າຂອງຕົນ ແນໃສ່ຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນ ການສວຍໃຊ້ທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ເປັນຊ່ອງທາງໃນການຟອກເງິນ ຫຼື ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ.

ມາດຕາ 2 ຕົວຊີ້ບອກທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ

ຕົວຊີ້ບອກຂອງທຸລະກຳທີ່ສົງໄສວ່າເປັນ ການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ ໃນວຽກງານຫຼັກຊັບ ສາມາດສັງເກດໄດ້ຈາກພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ທຸລະກຳທີ່ຜິດປົກກະຕິ;
2. ທຸລະກຳທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຖານະການເງິນຂອງລູກຄ້າ;

3. ການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ຜິດປົກກະຕິ;
4. ພຶດຕິກຳທີ່ສົງໄສຂອງລູກຄ້າ;
5. ພຶດຕິກຳທີ່ສົງໄສຂອງພະນັກງານ ແລະ ຕົວແທນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 3 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ສຳລັບ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດ ຫຼັກຊັບ ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 4 ທຸລະກຳທີ່ຜິດປົກກະຕິ

ລູກຄ້າເຮັດທຸລະກຳຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ ໃນມູນຄ່າສູງ ພາຍຫຼັງທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວຂອງທຸລະກຳ ຕໍ່ ເນື່ອງກັນມາເປັນໄລຍະເວລາໜຶ່ງ.

ມາດຕາ 5 ທຸລະກຳທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຖານະການເງິນຂອງລູກຄ້າ

1. ລູກຄ້າເຮັດທຸລະກຳຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ ໃນມູນຄ່າສູງ ຊຶ່ງບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ມູນທາງການເງິນ, ປະເພດ ທຸລະກິດ ຫຼື ອາຊີບທີ່ລູກຄ້າໄດ້ແຈ້ງໄວ້ ແລະ ລູກຄ້າບໍ່ສາມາດສະແດງເຫດຜົນ ຫຼື ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງ ເງິນໄດ້ຢ່າງຊັດເຈນ;
2. ລູກຄ້າສົ່ງຄ່າສັ່ງ ຊື້ ແລະ ຂາຍ ຫຼັກຊັບດຽວກັນ ໃນລາຄາ ແລະ ເວລາທີ່ໃກ້ຄຽງກັນ ໃນ ລັກສະນະທີ່ອາດມີຄວາມຕ້ອງການໃຫ້ຄ່າສັ່ງມີການຈັບຄູ່ຊື້-ຂາຍ ລະຫວ່າງກັນ (Matched Order) ໂດຍລູກຄ້າບໍ່ສາມາດສະແດງເຫດຜົນໄດ້ຢ່າງຊັດເຈນ;
3. ລູກຄ້າເຮັດທຸລະກຳທີ່ບໍ່ມີຄວາມສົມເຫດສົມຜົນ ຫຼື ບໍ່ສາມາດຊີ້ແຈງໄດ້ດ້ວຍວັດຖຸປະສົງທາງ ດ້ານເສດຖະສາດ ເຊັ່ນ: ການເຮັດທຸລະກຳເລັ່ງດ່ວນ ທີ່ມີມູນຄ່າສູງເປັນປະຈຳ, ການເຮັດທຸລະ ກຳ ທີ່ມີມູນຄ່າສູງເປັນປະຈຳ ໂດຍບໍ່ໃຫ້ຄວາມສົນໃຈກ່ຽວກັບລາຄາ ແລະ ຜົນການຂາດທຶນທີ່ ເກີດຂຶ້ນ ແລະ ການເຮັດທຸລະກຳ ຫຼື ເງື່ອນໄຂການເຮັດທຸລະກຳທີ່ມີຄວາມຊັບຊ້ອນກວ່າ ປົກກະຕິ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນ;
4. ເມື່ອດຳເນີນການກວດສອບລູກຄ້າແລ້ວ ໄດ້ຮູ້ ຫຼື ຄວນຮູ້ວ່າ ລູກຄ້າ, ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບຜົນ ປະໂຫຍດ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ມີອຳນາດຄວບຄຸມການເຮັດທຸລະກຳໃນຂອດສຸດທ້າຍ ມີສ່ວນພົວພັນ ຫຼື ກ່ຽວຂ້ອງ ກັບບຸກຄົນທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ ການກໍ່ການຮ້າຍ;
5. ລູກຄ້າມີການໂອນ ຫຼື ຮັບໂອນຫຼັກຊັບ ຫຼື ຫຼັກຊັບປະເພດອື່ນໄປໃຫ້ ຫຼື ຈາກບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ ແມ່ນບຸກຄົນໃນຄອບຄົວ, ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ, ບຸກຄົນທີ່ມີອຳນາດຄວບຄຸມການ ເຮັດທຸລະກຳ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ແຈ້ງລາຍຊື້ໄວ້ເມື່ອມີການເປີດບັນຊີ ເປັນປະຈຳ ຫຼື ໃນມູນຄ່າສູງ ໂດຍລູກຄ້າບໍ່ສາມາດສະແດງເຫດຜົນໄດ້ຢ່າງຈະແຈ້ງ ແລະ ຊັດເຈນ;
6. ລູກຄ້າທີ່ມີສັນຊາດລາວມີການໂອນ ຫຼື ຮັບໂອນຫຼັກຊັບ ຫຼື ຫຼັກຊັບປະເພດອື່ນໄປຫາ ຫຼື ຈາກ ບັນຊີລູກຄ້າຕ່າງປະເທດ ທີ່ເປີດໄວ້ກັບຜູ້ຮັບຝາກຫຼັກຊັບປະເພດອື່ນໃນມູນຄ່າສູງ ໂດຍລູກຄ້າບໍ່ ສາມາດສະແດງເຫດຜົນໄດ້ຢ່າງຈະແຈ້ງ ແລະ ຊັດເຈນ.

ມາດຕາ 6 ການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ຜິດປົກກະຕິ

1. ລູກຄ້າໂອນເງິນເຂົ້າ ໃນບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອລູກຄ້າຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ (Aggregated Account) ເປັນຈຳນວນຫຼາຍມາຝາກໄວ້ກັບບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໂດຍບໍ່ມີຄຳສັ່ງ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ສະແດງເຈດຕະນາທີ່

ຊັດເຈນວ່າຈະໃຫ້ນຳເງິນດັ່ງກ່າວໄປລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບແນວໃດ ຫຼື ມີຄຳສັ່ງໃຫ້ນຳເງິນໄປລົງທຶນ ໃນຫຼັກຊັບ ແຕ່ກໍ່ມີຈຳນວນທີ່ໜ້ອຍເມື່ອທຽບສັດສ່ວນກັບຈຳນວນເງິນທີ່ຝາກທັງໝົດ;

2. ລູກຄ້າມີພິດຕິກຳໃນການຊຳລະ ຫຼື ຮັບການໂອນເງິນໃນການເຮັດທຸລະກຳກັບ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໃນລັກສະນະທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າ ລູກຄ້າມີເຈດຕະນາທີ່ຈະຫຼີກລ້ຽງການເຮັດທຸລະກຳທາງ ການເງິນຜ່ານລະບົບບັນຊີຂອງທະນາຄານ ຫຼື ລູກຄ້າມີການຊຳລະເງິນເປັນແຊັກທະນາຄານ (Cashier's Cheque) ເປັນປະຈຳ.

ມາດຕາ 7 ພິດຕິກຳທີ່ສົ່ງໄສຂອງລູກຄ້າ

1. ລູກຄ້າພະຍາຍາມຫຼີກລ້ຽງການໄປພົບ (Face-to-face meeting) ກັບພະນັກງານຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕາມຂະບວນການພົບລູກຄ້າຕາມປົກກະຕິ;
2. ລູກຄ້າພະຍາຍາມ ຂໍເຮັດທຸລະກຳ ຫຼື ເປີດບັນຊີຊື່-ຂາຍຫຼັກຊັບ ໃນຊື່ຂອງບຸກຄົນອື່ນ ຫຼື ຂໍໃຊ້ ເອກະສານກ່ຽວກັບການສະແດງຕົວຕົນຂອງບຸກຄົນອື່ນ ໃນການເປີດບັນຊີ ຫຼື ເຮັດທຸລະກຳ;
3. ລູກຄ້າຂໍເປີດບັນຊີຊື່-ຂາຍຫຼັກຊັບ ໃນປະເພດດຽວກັນຈຳນວນຫຼາຍບັນຊີ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນ ຮອງຮັບທີ່ພຽງພໍ ໃນລັກສະນະທີ່ພິຈາລະນາໄດ້ວ່າ ເປີດເພື່ອປົກປິດໃຫ້ເຊື່ອວ່າການຊື່-ຂາຍຫຼັກຊັບຜ່ານບັນຊີຂອງຜູ້ລົງທຶນຫຼາຍລາຍ;
4. ລູກຄ້າມີການຊຳລະລາຄາຫຼັກຊັບ ແລະ ຮັບຊຳລະລາຄາຫຼັກຊັບ ເຂົ້າບັນຊີບຸກຄົນທີ່ບໍ່ແມ່ນ ບຸກຄົນໃນຄອບຄົວ, ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ, ບຸກຄົນທີ່ມີອຳນາດຄວບຄຸມການເຮັດ ທຸລະກຳ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ແຈ້ງລາຍຊື່ໄວ້ເມື່ອມີການເປີດບັນຊີ ເປັນປະຈຳ ຫຼື ໃນມູນຄ່າສູງ ໂດຍ ລູກຄ້າບໍ່ສາມາດສະແດງເຫດຜົນໄດ້ຢ່າງຈະແຈ້ງ ແລະ ຊັດເຈນ;
5. ລູກຄ້າບໍ່ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື ໂດຍປະຕິເສດທີ່ຈະເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຫຼື ສະແດງຕົວຕົນທີ່ແທ້ຈິງ, ບໍ່ ສົ່ງເອກະສານຫຼັກຖານທີ່ສະແດງເຖິງຄວາມມີຕົວຕົນທີ່ແທ້ຈິງ ຫຼື ເອກະສານຫຼັກຖານອື່ນ ຕາມການຮຽກຮ້ອງ ຫຼື ລູກຄ້າທີ່ມີການຈັດສົ່ງເອກະສານຫຼັກຖານທີ່ມີຂໍ້ສົງໄສ ທີ່ອາດມີການ ປອມແປງ, ດັດແກ້ ຫຼື ບໍ່ແມ່ນເອກະສານຫຼັກຖານ ທີ່ອອກໃຫ້ໂດຍອົງການຈັດຕັ້ງລັດທີ່ມີ ສິດອຳນາດຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ລູກຄ້າພະຍາຍາມປົກປິດບໍ່ໃຫ້ມີການກວດສອບ ຫຼື ບໍ່ຕ້ອງການໃຫ້ບໍລິສັດຫຼັກຊັບລາຍງານ ທຸລະກຳຂອງຕົນ ດ້ວຍການຍອມຈ່າຍ ຄ່າທຳນຽມທີ່ສູງກວ່າປົກກະຕິ ຫຼື ການໂມ້ມ້າວ ພະນັກງານ ຫຼື ວິທີການອື່ນ;
7. ລູກຄ້າມີຄວາມຮູ້ກ່ຽວກັບກົດໝາຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ການລາຍງານຕໍ່ ຜິດປົກກະຕິ ຫຼື ໃຫ້ຄວາມສົນໃຈສອບຖາມ ກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດວຽກງານພາຍໃນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໃນການ ລາຍງານທຸລະກຳໃນລັກສະນະທີ່ອາດພິຈາລະນາໄດ້ວ່າ ລູກຄ້າອາດມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັບການ ຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ມາດຕາ 8 ພິດຕິກຳທີ່ສົ່ງໄສຂອງພະນັກງານ ແລະ ຕົວແທນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

1. ພະນັກງານຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບມີການຮັບເງິນສິດ ຈາກລູກຄ້າ ຊຶ່ງຂັດກັບລະບົບການປະຕິບັດ ທົ່ວໄປຂອງພາກທຸລະກິດ ແລະ ລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ດີ ຫຼື ມີການໃຫ້ຄວາມສະດວກແກ່ ລູກຄ້າ ໂດຍນຳເງິນສິດໃນຈຳນວນທີ່ມີມູນຄ່າສູງ ໄປຝາກເຂົ້າບັນຊີທະນາຄານໃນນາມລູກຄ້າ;
2. ທຸລະກຳອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງເປັນທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ມາດຕາ 9 ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ

ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ ຕາມຕົວຊີ້ບອກຂອງຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ແມ່ນໃຫ້ລາຍງານໄປຍັງ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມ ຂໍ້ຕົກລົງ ວ່າດ້ວຍ ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ ວ່າ ເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 13/ຄຕຟງ, ລົງວັນທີ 19 ຕຸລາ 2015 ລວມທັງນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 10 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຈິງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ຕາມຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຕົນ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 11 ຜົນສັກສິດ

ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຫົວໜ້າ ສຳນັກງານ ຄຄຊ



ສາຍສະໝອນ ຈັນທະຈັກ