



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານ
ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ເລກທີ 09 /ຄຕພງ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 30 MAR 2016

ຂໍ້ຕິກລົງ

ວ່າດ້ວຍມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ຕໍ່ຜູ້ລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍໃນຂົງເຂດ ວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບ ເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014;
- ອີງຕາມດຳລັດວ່າດ້ວຍ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 364/ນຍ, ລົງວັນທີ 13 ຕຸລາ 2014;
- ອີງຕາມຄໍາສັ່ງວ່າດ້ວຍການກັກ, ການຍືດ ແລະ ການອ້າຍືດ ທຶນທີ່ພົວພັນກັບຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 03/ນຍ, ລົງວັນທີ 11 ຖຸມພາ 2016;
- ອີງຕາມການສະໜີຂອງລ້ຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ ສະບັບເລກທີ 244/ສເພງ, ລົງວັນທີ 25 ມິນາ 2016.

ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານ ການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ອອກຂໍ້ຕິກລົງ:

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕິກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ຕໍ່ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ລວມທັງຫິວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ລະບຽບ ແລະ ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ໄສສຶກສາອົບຮົມ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ລວມທັງຫິວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ, ຍົກສູງສະຕິໃນການ ປະຕິບັດລະບຽບກົດໝາຍດັ່ງກ່າວ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ ແລະ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃຫ້ແກ່ອີງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການທາງບໍລິຫານຕໍ່ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ລວມທັງຫິວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ເປັນເອກະພາບ.

ມາດຕາ 2 ມາດຕະການທາງບໍລິຫານ

ມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ຕາມຂໍ້ຕິກລົງສະບັບນີ້ ແມ່ນ ການສຶກສາອົບຮົມ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ລວມທັງຫິວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ໄດ້ລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍໃນຂົງເຂດວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັນ ການຝອກເງິນ ແລະ

ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຊຶ່ງການລະເມີດຕັ້ງກ່າວ ເປັນການລະເມີດທີ່ເບົາບາງ ແລະ ບໍ່ສ້າງຜົນເສຍຫາຍ
ຫຼວງຫຼາຍ ເຖິງແມ່ນວ່າການລະເມີດຕັ້ງກ່າວ ຈະມີອີງປະກອບຂອງການກະທຳຜິດຫາງອ້າຍາຢ່າງຄົບຖ້ວນກໍ່ຕາມ.

ມາດຕະການຫາງດ້ານບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ການກ່າວເຕືອນ;
2. ການປັບໃໝ;
3. ການໂຈະ ຫຼື ປິດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ;
4. ການຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ.

ມາດຕາ 3 ການລະເມີດ

ການລະເມີດຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລວມມີ:

1. ການບໍ່ສ້າງແຜນງານ ຕາມມາດຕາ 19 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການພອກເງິນ ແລະ
ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
2. ການບໍ່ປະຕິບັດຫຼັກການ ປະເມີນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ ຕາມມາດຕາ 20 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ
ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
3. ການບໍ່ປະຕິບັດຫຼັກການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ຕາມມາດຕາ 21 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ
ການພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
4. ການບໍ່ປະຕິບັດຫຼັກການເພີ່ມທະວີການເອີໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ຕາມມາດຕາ 22 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການ
ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
5. ການບໍ່ປະຕິບັດການເກັບກຳຂໍ້ມູນລະອຽດກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ຕາມມາດຕາ 23 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການ
ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
6. ການບໍ່ປະຕິບັດການເກັບກຳຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທຸລະກໍາຂອງລູກຄ້າ ຕາມມາດຕາ 24 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ
ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
7. ການບໍ່ປະຕິບັດຫຼັກການພົວພັນກັບບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບຫາງການເມືອງ ຕາມມາດຕາ 25 ຂອງ
ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
8. ການບໍ່ປະຕິບັດຫຼັກການພົວພັນກັບທະນາຄານຕົວແທນ ຕາມມາດຕາ 26 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການ
ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
9. ການບໍ່ປະຕິບັດການເກັບກຳຂໍ້ມູນການໂອນເງິນ ຕາມມາດຕາ 27 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ
ສະກັດກັ້ນ ການພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
10. ການບໍ່ປະຕິບັດການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ ຕາມມາດຕາ 28 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ
ການພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
11. ການບໍ່ປະຕິບັດການເລື່ອນທຸລະກໍາ ຕາມມາດຕາ 29 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການ
ພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
12. ການບໍ່ປະຕິບັດພັນທະໃນການລາຍງານ ຕາມມາດຕາ 30 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ
ການພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
13. ການບໍ່ປະຕິບັດພັນທະໃນການລາຍງານທຸລະກໍາທີ່ສິງໄສ ຕາມມາດຕາ 31 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການ
ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;

14. ການບໍ່ປະຕິບັດການຮັກສາຄວາມລັບຂອງການລາຍງານ ຕາມມາດຕາ 32 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການ
ຕ້ານ ສະກັດກັນ ການພອກເຖິງ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
15. ການບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມືແກ່ພະນັກງານກວດກາ ຂອງສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການພອກເຖິງ;
16. ການລະເມີດແຈ້ງການຂອງສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການພອກເຖິງ;
17. ບຸກຄົນ, ມີຕີບຸກຄົນ ລວມທັງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ມີການລະເມີດ ຄໍາແນະນຳວ່າດ້ວຍ
ການນຳໃຊ້ມາດຕະການຊື່ວຄາວ ຕໍ່ຊັບສິນທີ່ພົວພັນກັບການພອກເຖິງ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່
ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 08/ຄຕຟງ, ລົງວັນທີ 30 ມິນາ 2016;
18. ການລະເມີດຂໍ້ຫ້າມ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 52 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັນ ການ
ພອກເຖິງ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
19. ບຸກຄົນ, ມີຕີບຸກຄົນ ລວມທັງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ມີການລະເມີດ ຄໍາສັ່ງ ວ່າດ້ວຍ ການກັກ
, ການຍືດ ແລະ ການອ້າຍືດ ທຶນທີ່ພົວພັນກັບຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ
ສະບັບເລກທີ 03/ນຍ, ລົງວັນທີ 11 ຖຸມພາ 2016.

ມາດຕາ 4 ການປະຕິບັດມາດຕະການ

ບຸກຄົນ, ມີຕີບຸກຄົນ ລວມທັງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ທີ່ໄດ້ລະເມີດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 3
ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ດັ່ງນີ້:

1. ການກໍ່ກາວເຕືອນ

ກໍລະນີ ທີ່ເປັນການລະເມີດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ທີ 1 ຫາ 17 ມາດຕາ 3 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້
ຈະຖືກກໍ່ກາວເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ.

2. ການປັບໃໝ່

ກໍລະນີ ທີ່ເປັນການລະເມີດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ທີ 18 ແລະ 19 ມາດຕາ 3 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບ
ນີ້ ຫຼື ກໍລະນີ ທີ່ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການກໍ່ກາວເຕືອນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ທີ 1 ຂອງມາດຕານີ້ແລ້ວ
ແຕ່ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດ ຈະຖືກປັບໃໝ່ ດັ່ງນີ້:

- 2.1. ປັບໃໝ່ບຸກຄົນ ລວມທັງຜູ້ບໍລິຫານ ແຕ່ 1.000.000 ກີບ ຫາ 10.000.000 ກີບ;
- 2.2. ປັບໃໝ່ມີຕີບຸກຄົນ ລວມທັງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃນອັດຕາ 0.0001% ຂອງຊັບສິນ
ທັງໝົດຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໃນເວລາທີ່ລະເມີດ, ແຕ່ຕໍ່ສຸດບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດ
3.000.000 ກີບ ແລະ ສູງສຸດບໍ່ໃຫ້ເກີນ 200.000.000 ກີບ.

3. ການໂຈະ ຫຼື ປິດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ, ການຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ

ກໍລະນີ ທີ່ໄດ້ປະຕິບັດມາດຕະການທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ທີ 2 ຂອງມາດຕານີ້ແລ້ວ ແຕ່ຍັງສືບຕໍ່ລະ
ເມີດ, ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ດັ່ງນີ້:

- 3.1. ໂຈະ ຫຼື ປິດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ;
- 3.2. ຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ແລະ ຈະສັ່ງໃຫ້ອົງການທີ່ມີ
ສິດອໍານາດດໍາເນີນຄະດີຕາມກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 5 ຜູບການປະຕິບັດມາດຕະການ

ການປະຕິບັດມາດຕະການທາງບໍລິຫານຕໍ່ບຸກຄົນ, ມີຕີບຸກຄົນ ລວມທັງຫີວ່າຍໍ່ມີໝໍາຫຼືລາຍງານ ຕ້ອງຮັດເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຊຶ່ງຕ້ອງປະກອບມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ່ດັ່ງນີ້:

1. ຂີ່ບຸກຄົນ, ມີຕີບຸກຄົນ ຫຼື ຫົວໝໍວຍທີ່ມີໝໍາຫຼືລາຍງານ;
2. ເນື້ອໃນຂອງການລະເມີດ;
3. ມາດຕະການທີ່ນຳໃຊ້;
4. ກໍານົດເວລາໃນການປັບປຸງແກ້ໄຂ;
5. ມາດຕະການໃນຕໍ່ໜ້າ ຫາກສືບຕໍ່ມີການລະເມີດ.

ມາດຕາ 6 ການຮ້ອງຂໍ

ບຸກຄົນ, ມີຕີບຸກຄົນ ລວມທັງຫີວ່າຍໍ່ມີໝໍາຫຼືລາຍງານ ທີ່ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕິກລົງສະບັບນີ້ ຫາກເຫັນວ່າການປະຕິບັດມາດຕະການຕໍ່ຕົ້ນບໍ່ຖືກຕ້ອງ ສາມາດຮ້ອງຂໍເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໄປຍັງຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການພອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເພື່ອພິຈາລະນາ ພາຍໃນ 7 ວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ມື້ທີ່ໄດ້ຮັບຂໍ້ຕິກລົງ ວ່າດ້ວຍ ການນຳໃຊ້ມາດຕະການເປັນຕົ້ນໄປ. ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານການພອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕ້ອງພິຈາລະນາຄໍາຮ້ອງດັ່ງກ່າວ ແລະ ແຈ້ງຕອບຜູ້ຮ້ອງຂໍ ພາຍໃນ 15 ວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ມື້ທີ່ໄດ້ຮັບຄໍາຮ້ອງຂໍເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 7 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ມອບໃຫ້ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການພອກເງິນ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການຕ່າງໆ ຕໍ່ຫົວໝໍວຍທີ່ມີໝໍາຫຼືລາຍງານ ລວມທັງຜູ້ບໍລິຫານຂອງຫົວໝໍວຍທີ່ມີໝໍາຫຼືລາຍງານດັ່ງກ່າວ. ສໍາລັບບຸກຄົນ ແລະ ມີຕີບຸກຄົນ ທີ່ວໄປແມ່ນມອບໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່ ກະຊວງປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ ເປັນຜູ້ປະຕິບັດມາດຕະການ.

ບຸກຄົນ, ມີຕີບຸກຄົນ ລວມທັງຫົວໝໍວຍທີ່ມີໝໍາຫຼືລາຍງານ ມີໝໍາທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕິກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ສໍາລັບບຸກຄົນ ທີ່ເປັນພະນັກງານ ຫຼື ເຈົ້າໜ້າທີ່ຂອງລັດ ຫາກມີການລະເມີດ ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດວິໄນ ຕາມລະບຽບລັດຖະກອນ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 8 ຜິນສັກສິດ

ຂໍ້ຕິກລົງສະບັບນີ້ ມີຜິນສັກສິດນັບຕັ້ງແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ແລະ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ລົງຈິດໝາຍເຫດທາງລັດຖະການ 15 ວັນ.

ປະຫານຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຕ້ານ
ການພອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ



ດຣ.ບຸນປອນ ບຸດຕະນະວົງ