



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ  
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ  
ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ເລກທີ 01 /ສຄຊ  
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 03 MAR 2022

ຄູ່ມື

ການກວດກາກັບທີ່ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ກ່ຽວກັບວຽກ  
ງານຕ້ານສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

- ອີງຕາມ ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 79/ສພຊ, ລົງວັນທີ 3 ທັນວາ 2019;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍກົດໝາຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່  
ຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014;
- ອີງຕາມ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ  
ສະບັບເລກທີ 013/ຄຄຊ, ລົງວັນທີ 17 ທັນວາ 2013;
- ອີງຕາມ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກ  
ທີ 22/ຄຄຊ, ລົງວັນທີ 23 ມິຖຸນາ 2021;
- ອີງຕາມ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ສະບັບ  
ເລກທີ 21/ຄຄຊ, ລົງວັນທີ 23 ມິຖຸນາ 2021.

ຫົວໜ້າ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ອອກຄູ່ມື:

**I. ຈຸດປະສົງ**

1. ຕິດຕາມ ແລະ ຊຸກຍູ້ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາຂໍ້ກຳ  
ນົດ, ລະບຽບ, ກົດໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການ  
ຮ້າຍ (AML/CFT) ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
2. ປະເມີນລະບົບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ວ່າມີຄວາມ  
ຮັດກຸມ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດ, ລະບຽບ, ກົດໝາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT;

3. ກຳນົດຂໍ້ບົກຜ່ອງຂອງການປະຕິບັດງານລະບົບການຄວບຄຸມ AML/CFT ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
4. ຮັບປະກັນຄວາມພຽງພໍຂອງຂໍ້ມູນໃນການລົງທຶນຕາມກວດກາ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
5. ຄຸ້ມຄອງການລົງທຶນກວດກາສະບັບນີ້ ແມ່ນເປັນຄູ່ມືໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອກຳນົດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່, ແບບແຜນ ວິທີເຮັດວຽກ, ຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດວຽກງານໃນການລົງທຶນກວດກາ ບັນດາບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນ ມາດຕາ 17 ຂອງກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

## II. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກວດກາ

ຄະນະກວດກາຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ນອກຈາກນັ້ນ ຄະນະກວດກາຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດານະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານ AML/CFT ຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
2. ເກັບກຳ, ສັງລວມ ບັນດາຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານຕ່າງໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເນື້ອໃນການກວດກາ ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານ ການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
3. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ວິເຄາະ ບັນດາຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານຕ່າງໆ ທີ່ເກັບກຳໄດ້ ພ້ອມທັງສະຫຼຸບລາຍງານຕໍ່ຂັ້ນເທິງ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
4. ກວດກາເອກະສານບັນຊີ, ລະບົບກວດກາພາຍໃນ, ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ການລາຍງານທຸລະກຳຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
5. ປຶກສາຫາລືກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຮ່ວມກັບຄະນະນຳທຸກລະດັບຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
6. ແນະນຳ ແລະ ມີຄຳເຫັນໃສ່ນະໂຍບາຍ, ລະບຽບການ ແລະ ນິຕິກຳອື່ນໆຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບນິຕິກຳຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ຄະນະກຳມະການແຫ່ງຊາດເພື່ອຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ (ຄຕຟງ) ວາງອອກ;
7. ຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາຂໍ້ແນະນຳຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນບົດບັນທຶກການລົງທຶນກວດກາທີ່ໄດ້ເຊັນຮ່ວມກັນ;
8. ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມໃນກໍລະນີຈຳເປັນ;
9. ພິຈາລະນາອອກມາດຕະການທາງບໍລິຫານຖ້າຫາກວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໃດໜຶ່ງ ບໍ່ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆຕາມຄວາມເໝາະສົມ;
10. ພິຈາລະນານຳສະເໜີຂັ້ນເທິງປົດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ບໍ່ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ, ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## III. ຄຸນສົມບັດ ແລະ ຈັນຍາບັນຂອງຜູ້ກວດກາ

ຄຸນສົມບັດ ແລະ ຈັນຍາບັນຂອງຜູ້ກວດກາ ປະກອບມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ກວດກາຂອງ ສຄຄຊ ຕ້ອງເປັນຄົນເຊື່ອມຊຶມ ແລະ ເຊື່ອໝັ້ນຕໍ່ແນວທາງ ຂອງຂັ້ນເທິງ, ພ້ອມທັງເປັນເຈົ້າການໃນການປະຕິບັດ ຕາມແນວທາງນະໂຍບາຍຂອງຝັກ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງລັດ;

2. ຜູ້ກວດກາຕ້ອງມີຄວາມຮູ້, ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການສູງ ເພື່ອຮັບປະກັນວຽກງານກວດກາໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ ດັ່ງນັ້ນ ຜູ້ກວດກາຕ້ອງມີການຍົກລະດັບ ແລະ ປັບປຸງຄວາມຮູ້, ຄວາມສາມາດຂອງຕົນ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງທາງດ້ານເຕັກນິກການກວດກາ, ກົດໝາຍ, ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ກົດລະບຽບຕ່າງໆ;
3. ຜູ້ກວດກາຕ້ອງປະຕິບັດໜ້າທີ່ດ້ວຍຄວາມຮັບຜິດຊອບສູງ, ມີຄວາມອິດທິນປະຕິບັດໜ້າທີ່ໃຫ້ສຳເລັດ ໂດຍຖືຜົນປະໂຫຍດຂອງປະເທດຊາດເປັນສຳຄັນ;
4. ຜູ້ກວດກາຕ້ອງປະຕິບັດໜ້າທີ່ດ້ວຍຄວາມຊື່ສັດ ແລະ ທ່ຽງທຳ, ຍິດຖືຄວາມຖືກຕ້ອງບົນພື້ນຖານລະບຽບຫຼັກການ;
5. ຜູ້ກວດກາຕ້ອງຮັກສາຄວາມລັບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ຕົນໄດ້ຮັບກ່ອນ ແລະ ຫຼັງການລົງກວດກາ ແລະ ບໍ່ເປີດເຜີຍຕໍ່ບຸກຄົນພາຍນອກ;
6. ຜູ້ກວດກາຕ້ອງໄດ້ຫຼີກລ້ຽງການສະແດງຄວາມຄິດເຫັນຕໍ່ບຸກຄົນພາຍນອກ;
7. ຜູ້ກວດກາຕ້ອງເປັນຄົນກົງໄປກົງມາ, ມີຄວາມສາມາດໃນການວິເຄາະສະຖານະການໃດໜຶ່ງ, ມີຝັກໂຫວ, ມີສະຕິລະວັງຕົວ, ມີຄວາມຄ່ອງແຄ້ວໃນການປະຕິບັດວຽກງານ, ຕ້ອງຮູ້ຖອດຖອນ ແລະ ນຳໃຊ້ຈາກປະສົບການຕົວຈິງມາຜັດທະນາວຽກງານກວດກາໃຫ້ມີປະສິດທິພາບຢູ່ສະເໝີ;
8. ຜູ້ກວດກາຕ້ອງມີທັດສະນະທີ່ຖືກຕ້ອງບໍ່ລ່າອຽງ ຫຼື ບໍ່ຂຶ້ນກັບບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ຕົນເອງກຳລັງກວດ ຫຼື ບໍ່ຂຶ້ນກັບຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆ;
9. ຜູ້ກວດກາຕ້ອງມີແບບແຜນວິທີເຮັດວຽກແບບລວມສູນປະຊາທິປະໄຕ, ປະສານສົມທົບ ແລະ ເຮັດວຽກເປັນທີມງານ ໂດຍມີການລາຍງານໃຫ້ກັບຄະນະຮັບຜິດຊອບໃນການກວດກາແຕ່ລະຄັ້ງ.

#### IV. ຂໍ້ທ້າມຂອງຜູ້ກວດກາ

ທ້າມຜູ້ກວດກາຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີພຶດຕິກຳໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ມີພຶດຕິກຳທີ່ຂັດກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ;
2. ພົວພັນທຸກຮູບແບບ ຫຼື ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອ ກັບຜູ້ຝອກເງິນ ແລະ ຜູ້ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ;
3. ນຳເອົາຄວາມລັບທາງລັດຖະການ, ຂໍ້ມູນຂ່າວສານທາງດ້ານການເງິນ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນ ເພື່ອການລົງທຶນ ທຸກຢ່າງທີ່ຕົນໄດ້ເຫັນ, ພົບພໍ້, ໄດ້ຍິນ ແລະ ອື່ນໆ ທີ່ຕົນໄດ້ຮັບກ່ອນ ແລະ ຫຼັງການລົງກວດກາ ໄປເປີດເຜີຍຕໍ່ສາທາລະນະ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ສາມເປັນເດັດຂາດ (ລວມທັງສະມາຊິກ ພາຍໃນຄອບຄົວຂອງຕົນ);
4. ນຳເອົາຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງບຸກຄົນອື່ນໄປເປີດເຜີຍ ຫຼື ວິພາກວິຈານໃນລັກສະນະທີ່ອາດຈະກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍຫາຍແກ່ພະນັກງານ ຫຼື ພາກລັດ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໂດຍສ່ວນລວມ;
5. ສວຍໃຊ້ໜ້າທີ່ຕໍາແໜ່ງໄປໃນທາງທີ່ຜິດ ເພື່ອສິດຜົນປະໂຫຍດສ່ວນຕົວ, ຄອບຄົວ ແລະ ພັກພວກ;
6. ຮັບສິນຈ້າງລາງວັນ ແລະ ສິ່ງຂອງອື່ນໆ ເຊັ່ນ: ເງິນ, ຂອງຂວັນ, ເຄື່ອງຕ້ອນ, ເຄື່ອງຝາກ ທີ່ອາດສົ່ງຜົນຕໍ່ການລະເມີດກົດຈັນຍາບັນຂອງຜູ້ກວດກາ;
7. ອະໄພຕໍ່ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນເວລາດຳເນີນການກວດກາ;
8. ຫຼີ້ນການພະນັນທີ່ຜິດກົດໝາຍ, ເສບຢາເສບຕິດ, ຫ້າມພົວພັນກັບບັນດາການເຄື່ອນໄຫວຕ່າງໆ ທີ່ເປັນໄພຕໍ່ສິ່ງ ຄົມ, ຖ້າເກີດບັນຫາ ທີ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ວຽກງານວິຊາສະເພາະ ຜູ້ກ່ຽວຈະຕ້ອງຮັບຜິດຊອບໃນທຸກກໍລະນີ;
9. ມີພຶດຕິກຳອື່ນທີ່ເປັນການລະເມີດ ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

#### V. ຂັ້ນຕອນການລົງກວດກາ ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງການກວດກາ

1. ການລົງກວດກາບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງດຳເນີນຕາມຂັ້ນຕອນດັ່ງນີ້:

- 1) ຂັ້ນຕອນທີໜຶ່ງ: ການອອກຂໍ້ຕົກລົງແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກວດກາ;
- 2) ຂັ້ນຕອນທີສອງ: ການວາງແຜນກ່ອນການລົງກວດກາ;
- 3) ຂັ້ນຕອນທີສາມ: ການດຳເນີນການກວດກາ;
- 4) ຂັ້ນຕອນທີສີ່: ການສະຫຼຸບຜົນການກວດກາ;
- 5) ຂັ້ນຕອນທີຫ້າ: ການລາຍງານຜົນການກວດກາ.

## 2. ການອອກຂໍ້ຕົກລົງແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກວດກາ

ຫົວໜ້າສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ອອກຂໍ້ຕົກລົງແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກວດກາກັບທີ່ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍພະນັກງານຈາກພະແນກທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຜູ້ຕາງໜ້າຈາກພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນກໍລະນີທີ່ເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ.

## 3. ການວາງແຜນກ່ອນລົງກວດກາ

- 1) ກຳນົດເປົ້າໝາຍທີ່ຈະລົງກວດກາ (ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ);
- 2) ກຳນົດວັນເວລາຂອງການກວດກາ;
- 3) ກຳນົດຈຸດປະສົງຂອງການກວດກາ;
- 4) ກຳນົດເນື້ອໃນຂອງການກວດກາ;
- 5) ເກັບກຳຂໍ້ມູນຈາກ ພະແນກວິເຄາະຂ່າວກອງ ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ເຊັ່ນ: ທຸລະກຳທີ່ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ, ບົດລາຍງານການກວດກາພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ (ໃນກໍລະນີມີ), ຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ໄດ້ຮັບຈາກພາກສ່ວນຕ່າງໆ;
- 6) ກວດກາຄືນ ກ່ຽວກັບ ບົດລາຍງານການກວດກາໃນຄັ້ງຜ່ານມາ;
- 7) ແຈ້ງການຫາ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
- 8) ການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບໃຫ້ແກ່ຄະນະກວດກາ.

## 4. ການດຳເນີນການກວດກາ:

- 1) ເຂົ້າພົບ ກັບຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ຄະນະອຳນວຍການ ຫຼື ພະນັກງານເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານ ເພື່ອແຈ້ງຈຸດປະສົງຂອງການກວດກາ;
- 2) ເຮັດວຽກຮ່ວມກັບບັນດາພະແນກທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
- 3) ກວດກາ ບັນດານິຕິກຳ ແລະ ການແກ້ໄຂ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕໍ່ກັບບົດແນະນຳການກວດກາໃນຄັ້ງຜ່ານມາ;
- 4) ເຮັດບົດບັນທຶກການກວດກາໃນແຕ່ລະວັນ;
- 5) ຈັດກອງປະຊຸມປຶກສາຫາລືພາຍໃນ ຄະນະກວດກາ ກໍລະນີເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ;
- 6) ສະຫຼຸບ ແລະ ລາຍງານຜົນຂອງການລົງກວດກາ.

## 5. ການສະຫຼຸບຜົນການກວດກາ

ການສະຫຼຸບຜົນຂອງການກວດກາກັບທີ່ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນ ແລະ ມີເນື້ອໃນດັ່ງນີ້:

- 1) ສ້າງບົດສະຫຼຸບການກວດກາ ໂດຍປະເມີນຕາມເນື້ອໃນກວດກາແຕ່ລະດ້ານ ລວມທັງສະເໜີມາດຕະການ ແລະ ວິທີການແກ້ໄຂ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍ ໃຫ້ສໍາເລັດພາຍໃນກໍານົດເວລາ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນສໍາເລັດການກວດກາຕົວຈິງເປັນຕົ້ນໄປ;
- 2) ຄະນະກວດກາຕ້ອງສົ່ງບົດສະຫຼຸບດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ເປົ້າໝາຍການກວດກາເພື່ອປະກອບຄໍາເຫັນໃຫ້ສໍາເລັດພາຍໃນກໍານົດເວລາ ຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນເປົ້າໝາຍການກວດກາໄດ້ຮັບບົດສະຫຼຸບການກວດກາເປັນຕົ້ນໄປ;
- 3) ຄະນະກວດກາ ແລະ ເປົ້າໝາຍການກວດກາ ເປີດກອງປະຊຸມຮ່ວມກັນ ເພື່ອຜ່ານບົດສະຫຼຸບການກວດກາ, ມີຄໍາເຫັນ ແລະ ຍັ້ງຢືນ ໃຫ້ສໍາເລັດພາຍໃນກໍານົດເວລາ ຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນເປົ້າໝາຍການກວດກາສໍາເລັດການປະກອບຄໍາເຫັນເປັນຕົ້ນໄປ;
- 4) ຫົວໜ້າ ຄະນະກວດກາ ແລະ ຄະນະອໍານວຍການ ຂອງເປົ້າໝາຍການກວດກາ ຕ້ອງລົງລາຍເຊັນໃສ່ບົດສະຫຼຸບການກວດກາພາຍໃນກໍານົດເວລາ ຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດການເປີດກອງປະຊຸມຮ່ວມກັບເປົ້າ ໝາຍການກວດກາເປັນຕົ້ນໄປ.

ບົດສະຫຼຸບຜົນຂອງການກວດກາ ຕ້ອງສໍາເລັດພາຍໃນກໍານົດເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນສໍາເລັດການກວດກາຕົວຈິງເປັນຕົ້ນໄປ.

## 6. ການລາຍງານຜົນການກວດກາ

ການຂຽນບົດລາຍງານການກວດກາ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມເນື້ອໃນ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ VIII ຂອງຄູ່ມືສະບັບນີ້ ພາຍຫຼັງຄະນະກວດກາ ແລະ ຜູ້ອໍານວຍການເປົ້າໝາຍການກວດກາ ໄດ້ລົງລາຍເຊັນໃສ່ບົດສະຫຼຸບຜົນຂອງການກວດກາແລ້ວ ຕ້ອງສົ່ງບົດສະຫຼຸບດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ ຫົວໜ້າ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ທັນທີ ພ້ອມທັງຄັດຕິດເອກະສານ, ຂໍ້ມູນ, ບົດບັນທຶກ ແລະ ຫຼັກຖານຕ່າງໆ ທີ່ໄດ້ກວດກາ.

## VI. ຮູບແບບ ແລະ ວິທີການກວດກາ

### 1. ຮູບແບບການກວດກາ

ການກວດກາວຽກງານ AML/CFT ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ມີ ສາມ ຮູບແບບດັ່ງນີ້:

- 1) ກວດກາແບບປົກກະຕິ: ແມ່ນການກວດກາທີ່ດໍາເນີນໄປຕາມແຜນການຢ່າງເປັນປະຈໍາ ແລະ ມີກໍານົດເວລາ ຢ່າງແນ່ນອນ;
- 2) ກວດກາໂດຍມີການແຈ້ງໃຫ້ຮູ້ລ່ວງໜ້າ: ແມ່ນການກວດການອກແຜນເມື່ອເຫັນວ່າມີຄວາມຈໍາເປັນ ຊຶ່ງແຈ້ງ ໃຫ້ຜູ້ຖືກກວດກາຊາບລ່ວງໜ້າ;
- 3) ການກວດກາແບບສຸກເສີນ: ແມ່ນການກວດກາໂດຍຮີບດ່ວນ ຊຶ່ງບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ຖືກກວດກາຊາບລ່ວງໜ້າ.

### 2. ວິທີການກວດກາ

ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງໄດ້ສໍາພາດພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ສຸມກວດລາຍການຕ່າງໆ ເຊັ່ນ: ການໃຫ້ບໍລິການ, ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ການແບ່ງລະດັບຄວາມ

ສ່ຽງຂອງລູກຄ້າ, ລາຍງານປະຈຳວັນ, ລາຍງານທຸ ລະກຳຕ່າງໆ ໂດຍສະເພາະທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຝອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ຕິດຕາມລາຍການທີ່ສົ່ງໄສຕ່າງໆ ທີ່ພົບເຫັນໃນການກວດກາເປັນຕົ້ນ.

## VII. ລາຍລະອຽດຂອງການກວດກາ

ຜູ້ກວດກາຕ້ອງຮັບປະກັນວ່າ ຫົວໜ່ວຍທີ່ມີໜ້າທີ່ລາຍງານ ໄດ້ປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ໂດຍສອດຄ່ອງ ກັບລະບຽບ, ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ AML/CFT ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

### 1. ການກວດກາ ການສ້າງແຜນງານຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ AML/CFT.

ຜູ້ກວດກາຕ້ອງກວດກາເບິ່ງວ່າ ນະໂຍບາຍ, ຂັ້ນຕອນການດຳເນີນງານ ຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດ ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ມີຄວາມພຽງພໍ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບກົດ ໝາຍວ່າດ້ວຍ AML/CFT ແລະ ນິຕິກຳອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລ້ວບໍ່?;

### 2. ການແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານ.

#### 1) ໜ່ວຍງານທີ່ຮັບຜິດຊອບການປະຕິບັດການດ້ານ AML/CFT.

ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງກວດກາ ເບິ່ງວ່າບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນໄດ້ມີການຈັດຕັ້ງ ໜ່ວຍງານທີ່ເຮັດວຽກ AML/CFT ຫຼື ຂະແໜງ AML/CFT ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອ ການລົງທຶນ ໃຫ້ເປັນໄປຕາມລະບຽບ, ນະໂຍບາຍຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ສຳນັກງານຂໍ້ ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ຄູ່ມື ວາງອອກ.

#### 2) ພະນັກງານເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານ.

ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງກວດກາເບິ່ງວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ມີການ ແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານ ທີ່ມີມາດຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ສອດຄ່ອງກັບບັນດາຂໍ້ກຳນົດກົດໝາຍ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຮັບຜິດຊອບວຽກງານ, ລະບຽບ AML/CFT ພາຍໃນ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດ ບໍລິຫານກອງທຶນ ເພື່ອການລົງທຶນ ຂອງຕົນ ໂດຍມີການຮັບຮອງຈາກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຕ້ອງສ້າງແຜນງານ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ນະໂຍບາຍ, ຂັ້ນຕອນການດຳເນີນງານ ແລະ ການຕິດຕາມກວດກາພາຍໃນ ຂັ້ນຕອນໃນການເລືອກເຝັນຮັບ ເອົາພະນັກງານທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ;
2. ຮັບປະກັນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຕ່າງໆກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ພາຍໃນບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດ ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຂອງຕົນ;
3. ຂັ້ນຕອນການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າເປັນການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ມີຄວາມປອດໄພ ແລະ ເກັບຂໍ້ມູນໄວ້ຢ່າງເປັນຄວາມລັບ;
4. ຮັບປະກັນໃຫ້ບັນດາພະນັກງານມີຄວາມຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/ CFT;
5. ຕິດຕາມຮອບດ້ານບັນດາການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳຂອງລູກຄ້າເພື່ອເຝົ້າລະວັງ ແລະ ຄົ້ນຫາທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສວ່າ ເປັນການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
6. ປະສານງານລະຫວ່າງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕົນ ແລະ ສຳນັກງານຄະນະ ກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

#### 3) ການປະສານງານລະຫວ່າງໜ່ວຍງານບໍລິການລູກຄ້າ ແລະ ພະນັກງານເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານ.

ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ມີການປະສານ ງານລະຫວ່າງ ພະນັກງານເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານ ກ່ຽວກັບການປະຕິບັດງານກ່ຽວກັບປະຕິບັດຂອງໜ່ວຍງານ

ບໍລິການເປັນຕົ້ນ ຊື້-ຂາຍ ຮຸ້ນ ຂອງຕົນໂດຍຕ້ອງໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນນະໂຍບາຍ, ລະບຽບການພາຍໃນຂອງຕົນແລ້ວນຳ ໄປສ້າງເປັນຄູ່ມືການປະຕິບັດວຽກງານ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ແລະ ຮັບປະກັນໃຫ້ຜະນິດການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຮັບຮູ້ ໄດ້ທົ່ວເຖິງ.

**3. ການກວດກາ ການປະຕິບັດຫຼັກການປະເມີນ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.**

- ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງກວດກາ ຈະຕ້ອງໄດ້ກວດກາ ການປັບປຸງຫຼັກການປະເມີນ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ວ່າມີຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບ ສະພາບຄວາມສ່ຽງໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
- ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງກວດກາ ການກຳນົດຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດ ແລະ ມາດຕະການໃນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ກໍລະນີທີ່ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໃຊ້ຜູ້ແນະນຳ ຫຼື ຕົວກາງ ໃນການຕິດຕໍ່ ກັບລູກຄ້າ ຫຼື ກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າບໍ່ໄດ້ຕິດຕໍ່ກັບບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໂດຍ ກົງ;
- ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງກວດກາ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ວ່າມີການກຳນົດ ໄລຍະເວລາ ໃນການປະເມີນ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ໃນກຳນົດເວລາທີ່ເໝາະສົມ.

**4. ການກວດກາ ການປະຕິບັດຕາມຫຼັກການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ (KYC-CDD).**

ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງກວດກາເບິ່ງ ວິທີການປະຕິບັດສຳລັບການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ (Know your Customer-KYC) ເພື່ອໃຫ້ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຈາກການຕົກເປັນເຄື່ອງມື ຂອງການຝອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນເວລາທີ່ລູກຄ້າຂໍເຮັດທຸລະກຳລູກຄ້າໃໝ່ ບໍລິສັດຫຼັກ ຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ຮັບບໍລິການ ຕ້ອງໄດ້ມີການຊອກຮູ້ລູກຄ້າໂດຍການສຳພາດ ແລະ ຂໍ ເອກະສານສະແດງຕົນເພື່ອນຳຂໍ້ມູນມາຈັດລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງລູກຄ້າ ຄວນພິຈາລະນາວ່າ ຜູ້ກວດກາ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ກຳນົດແນວທາງປະຕິບັດສຳລັບການເຮັດທຸລະກຳກັບລູກຄ້າທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ເປັນຕົ້ນ:

- ມີມາດຖານການສະແດງຕົນຂອງລູກຄ້າ (KYC) ທີ່ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ນິຕິກຳຂອງຜູ້ຄຸ້ມຄອງທັງ ພາຍໃນປະເທດ ແລະ ຕ່າງປະເທດ;
- ມີຂະບວນການໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງກໍລະນີເລີ່ມເຮັດທຸລະກຳກັບລູກຄ້າລາຍໃໝ່;
- ຮັບຂໍ້ມູນ ແລະ ຊອກຮູ້ລູກຄ້າຢ່າງຝຽງຜິ່ງສອດຄ່ອງກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງລູກຄ້າ;
- ມີຂັ້ນຕອນໃນການຕິດຕາມ ແລະ ບໍລິຫານບັນຊີລູກຄ້າໃໝ່ທີ່ຝຽງຜິ່ງ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງ ຂອງລູກຄ້າແຕ່ລະກຸ່ມ;
- ມີຂະບວນການໃນການກວດກາລາຍລະອຽດຂອງລູກຄ້າ ທີ່ອາດຈະມີລາຍຊື່ປະກົດໃນຖານຂໍ້ມູນຂອງຕົນ ແລະ ຕາມແຈ້ງການຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ່າງການຝອກເງິນ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**5. ກວດກາເບິ່ງ ວິທີການປະຕິບັດສຳຫຼັບການເພີ່ມທະວີເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ (Customer Due Dilligence for Securities CDD).**

ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງປະເມີນວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ສ້າງຄູ່ມືໃນການ ເກັບກຳຂໍ້ມູນລະອຽດກ່ຽວກັບລູກຄ້າດັ່ງນີ້:

- ບັດໄຈຕ່າງໆເຊັ່ນ: ປະຫວັດຂອງລູກຄ້າ, ປະເທດທີ່ຕັ້ງພູມລຳເນົາຢູ່, ສະຖານະພາບທາງສັງຄົມ, ບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ກັບທຸລະກຳ, ປະເພດທຸລະກຳ ແລະ ເຄື່ອງມືຊື້ບອກຄວາມສ່ຽງອື່ນໆ ຈະຕ້ອງນຳມາພິຈາລະນາປະກອບຕື່ມ ເພື່ອ ເປັນຂໍ້ມູນ;

- ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ມີການກວດກາເພີ່ມເຕີມຕໍ່ບຸກຄົນ ທີ່ມີຖານະການເງິນດີ ແຕ່ມີແຫຼ່ງ ທີ່ມາບໍ່ຈະແຈ້ງ, ລູກຄ້າທີ່ບໍ່ມີຂໍ້ມູນຕິດຕໍ່ຊັດເຈນ ຫຼື ລູກຄ້າທີ່ມີຄວາມສ່ຽງອື່ນໆ;
- ສຳລັບລູກຄ້າທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ (PEPs) ທີ່ມາໃຊ້ບໍລິການຢູ່ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຈະຕ້ອງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ເປັນພິເສດ ໂດຍສະເພາະຜູ້ບໍລິການດ້ານໜ້າຈະຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງຮັບຊາບ.
- ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງເບິ່ງວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ມີການທົບທວນຄືນລູກຄ້າທີ່ມາໃຊ້ບໍລິການກັບຕົນໃນທຸກໆ 3 ເດືອນ (3 ເດືອນກ່ອນໜ້ານີ້) ແລະ ມາເຖິງປະຈຸບັນແມ່ນມີການປ່ຽນແປງຖານະພາບບໍ່ ໂດຍອີງໃສ່ການກວດກາທາງດ້ານເອກະລັກໂທນິກ (World Check One).

**6. ການກວດກາ ການສ້າງຄຸ້ມ ຫຼື ຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດງານຂອງ ໜ່ວຍງານບໍລິການລູກຄ້າ.**

ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງພິຈາລະນາວ່າ ຄຸ້ມ ຫຼື ຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດງານຂອງໜ່ວຍງານບໍລິການລູກຄ້າ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແມ່ນມີຄວາມສອດຄ່ອງກັບບັນດານິຕິກຳຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ຄຕຟງ ວາງອອກ ແລະ ມີການເຜີຍແຜ່ໃຫ້ ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນການບໍລິການລູກຄ້າມີຄວາມຮັບຮູ້ ແລະ ເຂົ້າໃຈ ເພື່ອໝູນໃຊ້ເຂົ້າໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງ ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ໃນການເຮັດທຸລະກຳທັງລູກຄ້າເກົ່າ ແລະ ໃໝ່. ສຳລັບຄຸ້ມດັ່ງກ່າວ ແມ່ນຈະຕ້ອງນຳໃຊ້ ເພື່ອໃຫ້ມີຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃຫ້ມີຄວາມສອດຄ່ອງ

**7. ການກວດກາ ການບໍລິຫານຂໍ້ມູນຂ່າວສານ (MIS) ແລະ ໂປຣແກຼມການກຳນົດລູກຄ້າ (CIP).**

**1) ກວດກາເບິ່ງ ລະບົບບໍລິຫານ ດ້ານເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ (MIS System)**

ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງພິຈາລະນາວ່າ ຄຸ້ມ ຫຼື ຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດງານຂອງໜ່ວຍງານບໍລິການລູກຄ້າ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແມ່ນມີລະບົບການປະຕິບັດງານດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ຫຼື ບໍ່ ແລະ ຜູ້ກວດກາຕ້ອງພິຈາລະນາວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ດຳເນີນການດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ກວດກາຂັ້ນຕອນການເຊື່ອມໂຍງລະບົບຄອມພິວເຕີຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ກັບລະບົບຄອມພິວເຕີຂອງ ສຕຟງ;
- ດຳເນີນການກວດກາ ລະບົບການຮັກສາຄວາມປອດໄພໃນລະຫວ່າງການຮັບ-ສົ່ງຂໍ້ມູນພາຍໃນ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ລວມເຖິງຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຂໍ້ມູນກ່ອນທີ່ຈະສົ່ງຕໍ່ໃຫ້ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
- ປະເມີນວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ກວດກາ ຫຼື ຄົ້ນຫາ ລາຍການທຸລະກຳທີ່ຜິດປົກກະຕິ ຫຼື ສົງໄສ ເຊັ່ນ: ການກຳນົດເພດານຍອດເງິນ ໃນແຕ່ລະລະດັບຕ່າງໆ ລວມເຖິງການເຜົາລະວັງເປັນພິເສດ ສຳລັບບັນຊີທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງເປັນຕົ້ນ;
- ປະເມີນວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ມີລະບົບການກວດກາລາຍຊື່ລູກຄ້າທັງເກົ່າ ແລະ ໃໝ່ ກັບແຈ້ງການຂອງ ສຕຟງ ກ່ຽວກັບລາຍຊື່ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ບຸກຄົນຕ້ອງສົງໄສທີ່ທາງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງໄດ້ແຈ້ງຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;
- ປະເມີນວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ມີລະບົບທີ່ສາມາດເຊື່ອມໂຍງຂໍ້ມູນການເຮັດທຸລະກຳລະຫວ່າງສາຂາ ເພື່ອກວດກາ ແລະ ຕິດຕາມການເຮັດທຸລະກຳຂອງລູກຄ້າ.

**2) ການກວດກາການລາຍງານທຸລະກຳທາງດ້ານ ເອເລັກໂຕຣນິກ.**

ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງໄດ້ກວດກາເບິ່ງວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ລາຍງານທຸລະກຳຕ່າງໆ ໃຫ້ແກ່ ສຕຝງ ເຊັ່ນ: ລາຍງານທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ 100.000.000 (ໜຶ່ງຮ້ອຍລ້ານກີບ), ລາຍງານທຸລະກຳທີ່ໜ້າສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ລາຍງານເງິນສົດ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ທີ່ມີມູນຄ່າທຽບເທົ່າ 100.000.000 (ໜຶ່ງຮ້ອຍລ້ານກີບ) ແລະ ສະຫຼຸບການລາຍງານ.

**8. ການກວດກາ ການພົວພັນກັບບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ.**

ຕ້ອງມີການເພີ່ມທະວີຄວາມເອົາໃສ່ໃນການດຳເນີນການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ແລະ ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າທີ່ມີສະຖານະພາບທາງດ້ານການເມືອງ ທີ່ເປັນບຸກ ຄົນພາຍໃນປະເທດ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ລວມໄປເຖິງຍາດຕິຜົນອື່ນໆ, ບຸກຄົນທີ່ມີສາຍພົວພັນໃກ້ຊິດກັບບຸກຄົນດັ່ງກ່າວ.

**9. ການກວດກາ ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ (STR).**

ຕ້ອງມີການກຳນົດຂັ້ນຕອນການເຮັດລາຍງານທຸລະກຳທີ່ຜິດປົກກະຕິ ຫຼື ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເພື່ອສະເໜີຜູ້ບໍລິຫານ ພິຈາລະນາແລ້ວສົ່ງໃຫ້ ສຕຝງ;

**10. ການກວດກາ ການລາຍງານທຸລະກຳເງິນສົດ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ (CTR).**

ຕ້ອງມີການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນທຸກໆທຸລະກຳທີ່ເປັນເງິນສົດ ທັງສະກຸນເງິນກີບ ແລະ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດປະກອບດ້ວຍ: ການໂອນ ຫຼື ເພື່ອດຳເນີນທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ ຜ່ານລະບົບທີ່ ເປັນເງິນສົດ. ທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດແມ່ນການດຳເນີນທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າທຽບເທົ່າ 100.000.000 ກີບ (ໜຶ່ງຮ້ອຍລ້ານກີບ) ຂຶ້ນໄປ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ສົ່ງລາຍງານທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ ໃຫ້ ສຕຝງ ທຸກໆ 30 ວັນລັດຖະການ;

**11. ການກວດກາ ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ.**

ຕ້ອງມີການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນການສະແດງຕົວຂອງລູກຄ້າໃຫ້ກົງກັບຄວາມເປັນຈິງໃນປະຈຸບັນ, ມີການສອບຖາມຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ແລະ ຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນໄວ້ຢ່າງໜ້ອຍ 10 ປີ ນັບແຕ່ມີບັນຊີຖືກປິດ ແລະ ເມື່ອຄົບຕາມກຳນົດເວລາແມ່ນສາມາດທຳລາຍຖິ້ມໄດ້;

**12. ການກວດກາ ວຽກງານຈັດຝຶກອົບຮົມຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ**

- ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງໄດ້ກວດກາເບິ່ງວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ມີການຈັດຝຶກອົບຮົມໃຫ້ພະນັກງານ ກ່ຽວກັບ ລະບຽບ, ກົດໝາຍຕະຫຼອດເຖິງນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍມີການປັບປຸງເນື້ອໃນໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບຕ່າງໆ ເພື່ອໃຫ້ເນື້ອໃນມີຄວາມທັນສະໄໝຢູ່ເລື້ອຍໆ ນອກຈາກນີ້ເນື້ອໃນຂອງການຝຶກອົບຮົມຕ້ອງໃຫ້ຮູ້ໄດ້ເຖິງວິທີການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃນຮູບແບບໃໝ່ໆ ແລະ ມີການຍົກຕົວຢ່າງເພື່ອໃຫ້ພະນັກງານມີໂອກາດຮຽນຮູ້ກໍລະນີສຶກສາ ແລະ ໃຫ້ສາມາດເຂົ້າໃຈເຖິງຄວາມສຳຄັນຂອງການຝຶກອົບຮົມກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT.
- ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງໄດ້ກວດກາເບິ່ງວ່າ ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມຝຶກອົບຮົມແຕ່ລະຄັ້ງມີການຈັດລຽງບຸລິມະສິດຄືແນວໃດເຊັ່ນ:
  - ຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
  - ພະນັກງານໃໝ່;
  - ພະນັກງານດ່ານໜ້າ;
  - ພະນັກງານຮັບລູກຄ້າລາຍໃໝ່;

**13. ການກວດກາພາຍໃນ.**

ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງປະເມີນການປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນ ເພື່ອການລົງທຶນ ເປັນໄປຕາມນິຕິກຳຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງກວດກາເບິ່ງວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ມີການກຳນົດແຜນການກວດກາຢ່າງຊັດເຈນໃນແຕ່ລະປີ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸມັດຢ່າງຖືກຕ້ອງສຳລັບຂອບເຂດ ຫຼື ເນື້ອໃນທີ່ກວດກາວ່າໄດ້ມີການກຳນົດຫົວຂໍ້ຂອງການປະເມີນດ້ານວຽກງານ AML/CFT ໄວ້ໃນການກວດກາປະຈຳປີ ຫຼື ບໍ່ ເຊັ່ນ: ຈຳນວນລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບການກວດກາ ແລະ ການກວດກາການລາຍງານຕາມແບບຟິມລາຍງານຂອງສຕຟຽ;
- ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງກວດກາເບິ່ງວ່າ ຜູ້ກວດກາພາຍໃນຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແມ່ນມີຄວາມເປັນເອກະລາດໃນການກວດກາ ວຽກງານ AML/CFT.
- ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງກວດກາເບິ່ງວ່າ ຜູ້ກວດກາພາຍໃນຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ມີການກວດກາ ແລະ ລາຍງານຜົນການກວດກາ ຕາມກຳນົດເວລາ ຫຼື ບໍ່ ແລະ ຖ້າບໍ່ເປັນໄປຕາມກຳນົດເວລາຈະຕ້ອງມີເຫດ ທີ່ຂະຫຍາຍເວລາການກວດກາ;
- ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງກວດກາເບິ່ງວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ມີການກຳນົດຜູ້ກວດກາພາຍໃນຂອງຕົນ ມີຄວາມຮູ້ໃນດ້ານວຽກງານ AML/CFT ແລະ ຜ່ານການຝຶກອົບຮົມ;
- ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງໄດ້ກວດກາເບິ່ງວ່າ ຜູ້ກວດກາພາຍໃນຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ມີການກວດກາການປະຕິບັດງານຂອງໜ່ວຍງານທີ່ບໍລິການລູກຄ້າ ວ່າໄດ້ປະຕິບັດຕາມລະບຽບຄຳສັ່ງຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຄົບຖ້ວນ ຫຼື ບໍ່ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບຫຼັກການຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ສຳນັກງານຂໍ້ມູນດ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ຂອງ ຄຕຟຽ.
- ຜູ້ກວດກາຕ້ອງໄດ້ຕິດຕາມການດຳເນີນຜົນການກວດກາໃນໄລຍະຜ່ານມາວ່າໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂແລ້ວ ຫຼື ບໍ່ ແລະ ມີບັນຫາໃນການແກ້ໄຂແນວໃດ. ຕໍ່ກັບໜ້າວຽກທີ່ຍັງແກ້ໄຂບໍ່ທັນສຳເລັດ ຕາມບົດບັນທຶກການກວດກາຂອງຄະນະກວດກາຈາກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບນັ້ນ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງສ້າງແຜນການລະອຽດ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການຕິດຕາມ ແລະ ຊຸກຍູ້ໃຫ້ແຕ່ລະບັນຫາ ໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂໃຫ້ສຳເລັດ;
- ຜູ້ກວດກາຕ້ອງໄດ້ສັງເກດວ່າ ຜູ້ກວດກາພາຍໃນຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ດຳເນີນການກວດກາໃນເລື່ອງ ອື່ນໆ ເພີ່ມຕື່ມ ຫຼື ບໍ່?.

**14. ການກວດກາເອກະລາດຈາກພາຍນອກ.**

**1) ການກຳນົດຜູ້ກວດກາເອກະລາດຈາກພາຍນອກ.**

ຜູ້ກວດກາຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈະຕ້ອງໄດ້ ກວດກາເບິ່ງວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ມີການກວດກາຈາກອົງການກວດກາພາຍນອກ ຫຼື ບໍ່? ແລະ ໄດ້ເລືອກເອົາ ອົງການກວດກາທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ.

**2) ລາຍລະອຽດຂອງການກວດສອບ.**

ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງໄດ້ກວດກາເບິ່ງວ່າ ອົງການກວດກາເອກະລາດພາຍນອກ ໄດ້ປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂຂອງການກວດກາດັ່ງລຸ່ມນີ້ ຫຼື ບໍ່?

- ການປະເມີນຜົນໂດຍລວມຂອງຄວາມພຽງພໍ ແລະ ປະສິດທິພາບ ການປະຕິບັດງານຂອງລະບົບ AML/CFT ເຊິ່ງລວມທັງນະໂຍບາຍ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ຂະບວນການ.

- ທົບທວນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຢ່າງສົມເໝາະສົມຜົນ ກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນຄວາມສ່ຽງຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ເຊັ່ນ: ຜະລິດຕະພັນ, ການບໍລິການ, ລູກຄ້າ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ສະຖານທີ່ທາງດ້ານພູມສາດ.
- ການກວດກາການເຮັດທຸລະກຳທີ່ມີຄວາມສ່ຽງພື້ນຖານ ເພື່ອຢັ້ງຢືນວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງ ທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ມີການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ ແລະ ເຮັດບົດລາຍງານກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT ຕາມ ຂໍ້ກຳນົດກົດລະບຽບວາງອອກ (ເຊັ່ນ: ການເພີ່ມທະວີເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ (CDD), ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ (STRs), ການລາຍງານທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ (CTRs) ແລະ ອື່ນໆ)
- ການປະເມີນຄວາມເອົາໃຈໃສ່ຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ໃນການແກ້ໄຂຂໍ້ບົກຜ່ອງທີ່ໄດ້ລະບຸໃນບົດລາຍງານ ການກວດ ກາ ຄັ້ງກ່ອນ ແລະ ການກວດກາການປະຕິບັດກົດລະບຽບ ລວມເຖິງຄວາມຄືບໜ້າໃນການແກ້ໄຂຂໍ້ບົກຜ່ອງ ຕ່າງໆ ທີ່ຜູ້ຄຸ້ມຄອງໄດ້ແນະນຳໃນຄັ້ງກ່ອນ (ຖ້າມີ).
- ການທົບທວນຕໍ່ກັບການຝຶກອົບຮົມໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ແມ່ນມີຄວາມພຽງພໍ ຫຼື ບໍ່?, ຄວາມຊັດເຈນບໍ່? ແລະ ຄວາມສົມບູນຄົບຖ້ວນ ບໍ່?;
- ຂຽນບົດລາຍງານປະຈຳປີກ່ຽວກັບວຽກງານ AML/CFT.

**15. ການປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT.**

ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງກວດກາເບິ່ງວ່າ ການປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT ຂອງບໍລິສັດຫຼັກ ຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ເຊັ່ນ: ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການສຳຄັນພື້ນຖານຂອງບໍລິສັດ ຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ກ່ຽວກັບຫຼັກການ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງທີ່ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການ ສຳຄັນພື້ນຖານທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານ AML/CFT ລວມເຖິງການຄຸ້ມຄອງແບບລວມກຸ່ມທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານ AML/CFT, ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ຫຼື ກວດກາ ຂະແໜງການ ທີ່ຕິດພັນກັບຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການຜອກເງິນ. ຢ່າງໜ້ອຍຕ້ອງໃຊ້ກັບ ບັນດາບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ວ່າມີລະບົບຕິດຕາມ ກວດກາ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດຕາມ AML /CFT ຂອງປະເທດ, ທົບທວນຄືນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/TF, ສະຖານະຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ກຸ່ມບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ເປັນ ແຕ່ໄລຍະ ແລະ ໂດຍສະເພາະເມື່ອມີການປ່ຽນແປງທາງດ້ານການບໍລິຫານ ແລະ ບໍລິການຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ກຸ່ມບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ.

**16. ບັນຫາອື່ນໆ.**

ຜູ້ກວດກາ ຕ້ອງພິຈາລະນາໃນກໍລະນີມີການປ່ຽນແປງລະບຽບການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ມີການປັບປຸງຄູ່ມື ສະບັບນີ້ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບສະພາບການໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

**VIII. ການຂຽນບົດລາຍງານການກວດກາ**

ບົດລາຍງານການກວດກາ ຕ້ອງປະກອບດ້ວຍເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ຄະນະກວດກາ ຈະຕ້ອງຂຽນບົດລາຍງານການກວດກາ ໃຫ້ສຳເລັດ ພາຍໃນ 05 ວັນລັດຖະການ ຂອງມື້ສິ້ນສຸດຂອງ ການກວດກາ,
2. ເນື້ອໃນຂອງການກວດກາ:
  - 1) ການກວດກາ ການສ້າງແຜນງານຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ວຽກງານ AML/CFT;
  - 2) ການແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານ;
  - 3) ການກວດກາ ການປະຕິບັດຫຼັກການປະເມີນ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
  - 4) ການກວດກາ ການປະຕິບັດຕາມຫຼັກການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ (KYC-CDD);

- 5) ກວດກາເບິ່ງ ວິທີການປະຕິບັດສໍາຫຼັບການເພີ່ມທະວີເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ (Customer Due Dilligence for Securities-CDD);
  - 6) ການກວດກາ ການສ້າງຄູ່ມື ຫຼື ຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດງານຂອງ ໜ່ວຍງານບໍລິການລູກຄ້າ;
  - 7) ການກວດກາ ການບໍລິຫານຂໍ້ມູນຂ່າວສານ (MIS) ແລະ ໂປຣແກຼມການກຳນົດລູກຄ້າ (CIP);
  - 8) ການກວດກາ ການພົວພັນກັບບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ;
  - 9) ການກວດກາ ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົ່ງໄສ (STR);
  - 10) ການກວດກາ ການລາຍງານທຸລະກຳເງິນສົດ ທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ (CTR);
  - 11) ການກວດກາ ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ;
  - 12) ການກວດກາ ວຽກງານຈັດຝຶກອົບຮົມຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
  - 13) ການກວດກາພາຍໃນ;
  - 14) ການກວດສອບເອກະລາດຈາກພາຍນອກ;
  - 15) ການປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ AML/CFT;
  - 16) ບັນຫາອື່ນໆ.
3. ພາຍຫຼັງທີ່ຄະນະກວດກາໄດ້ກວດກາຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ຂ້າງເທິງແລ້ວ, ຄະນະກວດກາຕ້ອງໄດ້ກຳນົດຂໍ້ຄັງຄ້າງໃຫ້ກັບ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງໄດ້ປັບປຸງແກ້ໄຂຕໍ່ກັບລະບົບການຄຸ້ມຄອງວຽກງານ AML/CFT ຂອງເຂົາເຈົ້າ ພ້ອມທັງກຳນົດເວລາໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ (ໄລຍະເວລາໃນການປັບປຸງແກ້ໄຂແມ່ນ 03-06 ເດືອນ).
  4. ພາຍຫຼັງທີ່ສໍາເລັດການຂຽນບົດລາຍງານການກວດກາແລ້ວ ຈະຕ້ອງໄດ້ມີການອ່ານຜ່ານຊ່ອງໜ້າກັບ ຜູ້ອໍານວຍການ ຫຼື ຜະນົກງານເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ລາຍງານ ເພື່ອເອກະພາບ ແລະ ເຊັນຢັ້ງຢືນຮ່ວມກັນ.

ພາຍຫຼັງທີ່ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ຮັບບົດບັນທຶກ ຫຼື ບົດລາຍງານການກວດກາແລ້ວ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງເປັນເຈົ້າການໃນການສ້າງແຜນການ ໃນການແກ້ໄຂແຕ່ລະບັນຫາຕາມ ບົດບັນທຶກ ຫຼື ບົດລາຍງານການກວດກາ ພ້ອມທັງວາງກຳນົດເວລາໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຢ່າງລະອຽດ ແລະ ແຈ້ງໃຫ້ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຊາບຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ 20 ວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບບົດບັນທຶກ ຫຼື ບົດລາຍງານການກວດກາ ເປັນຕົ້ນໄປ.

**IX. ໄລຍະເວລາໃນການກວດກາ**

ການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ກຳນົດ ລະດັບຄວາມຖີ່ ແລະ ຄວາມເຂັ້ມຂຸ້ນ ໃນການຄຸ້ມຄອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ກຸ່ມບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທັງ on-site ແລະ off-site ໃນນັ້ນຄວນພິຈາລະນາຕາມຜື່ນຖານຂອງ ຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/FT ແລະ ນະໂຍບາຍການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ຂັ້ນຕອນການດຳເນີນງານ ຕາມທີ່ໄດ້ປະເມີນປະຫວັດຄວາມສ່ຽງ, ຄວາມສ່ຽງດ້ານ ML/TF ທີ່ມີພາຍໃນປະເທດ, ຄຸນລັກສະນະຂອງ ໃນການຂະຫຍາຍຈຳນວນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ທິດທາງໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຜົນຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ. ຊຶ່ງໄດ້ກຳນົດເວລາການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ຄວາມສ່ຽງຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແຕ່ລະໄລຍະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

1. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ສູງ ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງໄດ້ລົງຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ທຸກ 1 ປີ;

2. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ກາງ ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງໄດ້ລົງຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງກາງ ທຸກ 2 ປີ;
3. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ຕໍ່າ ຜູ້ກວດກາຈະຕ້ອງໄດ້ລົງຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ ທຸກ 3 ປີ.

**X. ວິທີການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ**

1. ມອບໃຫ້ພະແນກຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຄູ່ມືສະບັບນີ້ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ;
2. ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືສະບັບນີ້ ຫາກພົບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກແມ່ນໃຫ້ ລາຍງານຂໍທິດຊີ້ນຳຈາກ ຄະນະສຳນັກງານ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອພິຈາລະນາແກ້ໄຂໃຫ້ທັນເວລາ;
3. ຄູ່ມືສະບັບນີ້ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຫົວໜ້າສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ



ຟອງຈິນຕາ ແສງສຸລິວົງ