ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ
ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ

ເລກທີ ๒๒ /ກຄສງ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ ๒໒ກັນຍາ 2018

ຄໍາແນະນໍາ
ວ່າດ້ວຍການລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ

- ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ ສະບັບເລກທີ 1041/ທຫລ, ລົງວັນທີ 25 ພະຈິກ 2016;
- ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ສະບັບເລກທີ 1058/ທຫລ, ລົງວັນທີ 05 ທັນວາ 2016.

ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການລາຍງານກ່ຽວກັບ ການເຄື່ອນໄຫວດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນທີ່ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນອື່ນໆ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແນ່ໃສ່ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາ ວຽກງານການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ປະສິດທິຜົນ.

ຫົວໜ້າກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນອອກຄໍາແນະນໍາ:

1. ການລາຍງານ, ການເກັບກໍາຂໍ້ມູນ ແລະ ຮູບແບບການລາຍງານການໂອນເງິນ

1.1. ການລາຍງານການໂອນເງິນ

ການລາຍງານການໂອນເງິນແມ່ນການສັງລວມຈໍານວນ ແລະ ມູນຄ່າທຸລະກໍາການໂອນເງິນທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ທຽບເທົ່າສະກຸນເງິນກີບ (LAK) ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນແລ້ວລາຍງານການສັງລວມດັ່ງກ່າວ ມາຍັງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນປະຈໍາທຸກໆ ເດືອນ ໂດຍບໍ່ກາຍວັນທີ 5 ຂອງເດືອນຖັດໄປ.

1.2. ການເກັບກໍາຂໍ້ມູນການໂອນເງິນ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຕ້ອງເກັບຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວດໍາເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການໂອນເງິນເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ທີ່ຕົນໄດ້ໃຫ້ບໍລິການ ເຊັ່ນ: Western Union, Money Gram, Speed Send ແລະ ຜະລິດຕະພັນ ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໂດຍປະກອບມີຂໍ້ມູນທີ່ຕ້ອງເກັບກໍາ ດັ່ງນີ້:

Scanned with CamScanner

1) ຊື່ປະເທດ;
2) ຈຳນວນທຸລະກຳການໂອນອອກ;
3) ຈຳນວນເງິນທີ່ໂອນອອກ:
   - ຈຳນວນເງິນທີ່ໂອນອອກ ສປປ ລາວ ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ຕີມູນຄ່າທຽບເທົ່າສະກຸນເງິນກີບ (LAK) ຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ນັ້ນ;
   - ລວມລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມການໂອນເງິນ ທີ່ເກັບຈາກລູກຄ້າເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະຕີມູນຄ່າທຽບເທົ່າສະກຸນເງິນກີບ (LAK) ຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ນັ້ນ;
   - ລວມຄ່າທຳນຽມການໂອນເງິນ ທີ່ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ຕົວແທນທີ່ເຮັດບໍລິການໂອນເງິນດ່ວນປາຍທາງ.
4) ຈຳນວນທຸລະກຳການໂອນເຂົ້າ;
5) ຈຳນວນເງິນທີ່ໂອນເຂົ້າ:
   - ຈຳນວນເງິນທີ່ໂອນເຂົ້າ ສປປ ລາວ ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ຕີມູນຄ່າທຽບເທົ່າສະກຸນເງິນກີບ (LAK) ຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ນັ້ນ;
   - ລວມລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການໂອນເງິນເຂົ້າ ສປປ ລາວ ທີ່ໄດ້ຮັບຈາກຕົວແທນທີ່ເຮັດການບໍລິການໂອນເງິນດ່ວນຕົ້ນທາງເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ຕີມູນຄ່າທຽບເທົ່າສະກຸນເງິນກີບ (LAK) ຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ນັ້ນ.
6) ສະຫຼຸບສັງລວມຈຳນວນ ແລະ ມູນຄ່າຂອງທຸລະກຳທັງໝົດທີ່ໂອນອອກ-ໂອນເຂົ້າ.

1.3. ຮູບແບບລາຍງານການໂອນເງິນ

ການລາຍງານຕ້ອງປະຕິບັດຕາມແບບພິມລາຍງານທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ ແລ້ວສົ່ງໃນຮູບແບບເປັນ ເອກະສານ ຫຼື ເອເລັກໂຕຣນິກ ຊຶ່ງໃນແບບພິມລາຍງານດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງປະກອບມີຂໍ້ມູນຕິດຕໍ່ ແລະ ອ້າງອີງຂອງນິຕິບຸກຄົນທີ່ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ໂດຍພື້ນຖານ ດັ່ງນີ້:

1) ຊື່ເປັນພາສາລາວ ແລະ ພາສາອັງກິດ ລວມທັງສັນຍາລັກ (Logo);
2) ຂໍ້ມູນໃນການຕິດຕໍ່ພົວພັນ ເຊັ່ນ: ໂທລະສັບ, ແຟັກ (Fax) ແລະ ທີ່ຢູ່ທາງເອເລັກໂຕຣນິກ (Email address);
3) ສະບັບເລກທີ ແລະ ລົງວັນທີ/ເດືອນ/ປີ ທີ່ລາຍງານ;
4) ເຊັນຢັ້ງຢືນຈາກຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ ແລະ ຜູ້ສັງລວມທີ່ຮັບຜິດຊອບ;
5) ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ທີ່ຈຳເປັນ ຫຼື ຕາມການແຈ້ງເພີ່ມເຕີມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

2. ການຄຸ້ມຄອງ, ກວດກາ ແລະ ການປະຕິບັດພັນທະອື່ນໆ.

2.1. ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະຈຳພາກວາງອອກ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

2.2. ການປະຕິບັດພັນທະ ຄ່າທຳນຽມຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຕ້ອງເສຍຄ່າທຳນຽມປະຈຳປີຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 18 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ການຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ສະບັບເລກທີ1058/ທຫລ, ລົງວັນທີ 05 ທັນວາ2016.

Scanned with CamScanner

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນທີ່ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສະຖາບັນການເງິນແມ່ນເສຍຄ່າທຳນຽມລວມຢູ່ໃນຄ່າທຳນຽມປະຈຳປີ ຂອງຕົນ.

2.3. ການຝາກເງິນແຮ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ນອກຈາກຕ້ອງມີຖານະການເງິນທີ່ໝັ້ນຄົງແລ້ວ ຍັງຕ້ອງມີບັນຊີເງິນຝາກແຮກັບທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ຕາມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ ເພື່ອຮັບປະກັນການມີສະພາບຄ່ອງໃນການໃຫ້ບໍລິການແກ່ລູກຄ້າຂອງຕົນ.

2.4. ການປະຕິບັດພັນທະດ້ານລະບຽບການພາຍໃນ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ຕ້ອງປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 32 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ລະບົບຊຳລະ ສະບັບເລກທີ 32/ສພຊ, ລົງວັນທີ 7 ພະຈິກ 2017 ດັ່ງນີ້:

1) ສ້າງລະບຽບການກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານ ແລະ ການບໍລິການ ຂອງຕົນ;
2) ປະຕິບັດລະບອບການລາຍງານ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
3) ປະຕິບັດພັນທະອື່ນໆ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນນິຕິກຳ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

2.5. ການເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງລະບົບການໂອນເງິນແບບທັນທີ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ຕ້ອງເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງລະບົບການໂອນເງິນແບບທັນທີ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບເລກທີ 531/ທຫລ, ລົງວັນທີ 04 ກໍລະກົດ 2016 ແລະ ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ຊຶ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແມ່ນໃຫ້ເປັນສະມາຊິກຂອງລະບົບການໂອນເງິນແບບທັນທີ ຜ່ານທະນາຄານທຸລະກິດ (Association Member) ທີ່ມີເງື່ອນໄຂເໝາະສົມ.

2.6. ການຮັກສາຄວາມລັບຂອງການລາຍງານ

ການລາຍງານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຕ້ອງເກັບຮັກສາເປັນຄວາມລັບ ແລະ ບໍ່ເປີດເຜີຍໃຫ້ແກ່ພາກສ່ວນທີ່ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເວັ້ນເສຍແຕ່ກໍລະນີໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

3. ການຄຸ້ມຄອງ, ກວດກາ ແລະ ການປະຕິບັດພັນທະວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ

3.1. ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ

ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພັນທະຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ.

3.2.ການປະຕິບັດພັນທະວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

3.2.1. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຕ້ອງປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນດ້ານວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 18 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014 ດັ່ງນີ້:

Scanned with CamScanner

1) ການສ້າງແຜນຕາມ ມາດຕາ 19 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;

2) ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ແລະ ການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບເລກທີ 01/ ຄຕຟງ, ລົງວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016;

3) ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບເລກທີ13/ຄຕຟງ, ລົງວັນທີ 19 ຕຸລາ 2015;

4) ການລາຍງານທຸລະກຳເງິນສົດທີ່ມີມູນຄ່າເກີນກຳນົດ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບເລກທີ 417/ທຫລ, ລົງວັນທີ 05 ມິຖຸນາ 2015;

5) ການບັນທຶກຂໍ້ມູນທຸລະກຳໂອນເງິນ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບເລກທີ 963/ທຫລ, ລົງວັນທີ 27 ພະຈິກ 2015;

6) ພັນທະດ້ານອື່ນໆ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

3.2.2.ການລາຍງານທຸລະກຳທີ່ສົງໄສ ຕາມຂໍ້ 4 ຍ່ອຍຂອງຂໍ້3 ຂ້າງເທິງນີ້ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຕ້ອງເກັບຮັກສາເປັນຄວາມລັບ, ຫ້າມເປີດເຜີຍໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງຕົນຊາບ ບໍ່ວ່າຈະກໍລະນີໃດກໍ່ຕາມ ລວມທັງຫ້າມເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຫຼື ມີພຶດຕິກຳ ຫຼື ການກະທຳໃດໜຶ່ງ ຫຼື ດ້ວຍວິທີການໃດກໍ່ຕາມທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າຂອງຕົນຊາບວ່ານຳໃຊ້ມາດຕະການ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ທີ 3 ຂອງຄຳແນະນຳສະບັບນີ້.

4. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ຜົນສັກສິດ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ມື້ທີ່ລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຫົວໜ້າກົມ

ອາລຸນ ບຸນຍົງ

Scanned with CamScanner