ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ
ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ

ເລກທີ 684 /ກຄຊ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 31 ກໍລະກົດ 2026

**ເຖິງ:** ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ.

**ເລື່ອງ:** ໃຫ້ເຂັ້ມງວດປະຕິບັດຕາມ ແຈ້ງການ ຫ້າມສະຖານບັນການເງິນໃນຂອບເຂດ ທົ່ວປະເທດ ດຳເນີນທຸລະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເງິນຄຣິບໂຕ.

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊຳລະ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 45/ສພຊ, ລົງວັນທີ 20 ພະຈິກ 2023.
- ອີງຕາມ ແຈ້ງການຂອງ ຫ້ອງການ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 382/ຫກ, ລົງວັນທີ 30 ຕຸລາ 2018.

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ (ກຄຊ), ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຂໍຖືເປັນກຽດແຈ້ງມາຍັງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ຊາບວ່າ: ປັດຈຸບັນຍັງມີປາກົດການພົບເຫັນ ບັດຊຳລະ ໂດຍສະເພາະບັດສາກົນ ສາມາດນຳໃຊ້ເປັນຊ່ອງທາງໃນຊື້ເງິນຄຣິບໂຕ (Cryptocurrency) ຢູ່ແພລັດຟອມ (Platform) ຕ່າງປະເທດ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງຈະເຮັດໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ບໍ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນ ສປປ ລາວ ໃນເວລາເກີດບັນຫາ.

ດັ່ງນັ້ນ, ເພື່ອເປັນການປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ຮັບປະກັນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບການໃຫ້ມີຄວາມເຂັ້ມງວດ, ກຄຊ ຈຶ່ງຂໍແຈ້ງມາຍັງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ ທຸກແຫ່ງ ທີ່ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ໃນ ສປປ ລາວ ໃຫ້ເອົາໃຈໃສ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຕາມແຈ້ງການສະບັບເລກທີ 382/ຫກ, ລົງວັນທີ 30 ຕຸລາ 2018 ຢ່າງເຂັ້ມງວດ. ສະນັ້ນ, ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ໃນ ສປປ ລາວ ຮີບຮ້ອນກວດກາຄືນລະບົບການຄວບຄຸມການຊຳລະຂອງຕົນ ແລະ ວາງມາດຕະການປິດກັ້ນ (Block) ຊ່ອງທາງ ຫຼື ລະຫັດປະເພດຮ້ານຄ້າ (Merchant Category Codes-MCCs) ທີ່ພົວພັນກັບການຊື້-ຂາຍເງິນຄຣິບໂຕທຸກຮູບແບບ.

ດັ່ງນັ້ນ, ຈຶ່ງແຈ້ງມາຍັງທ່ານ ເພື່ອຊາບ ແລະ ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢ່າງເຂັ້ມງວດດ້ວຍ.

**ຫົວໜ້າກົມ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ

ມະໂນລິດ ຊຸມພົນພັກດີ

**ສອບຖາມຂໍ້ມູນເພີ່ມຕື່ມ:**
ພະແນກພັດທະນາລະບົບການຊຳລະ, ກຄຊ
ໂທ: 021 253590

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ
ຫ້ອງການ

ເລກທີ: 382 /ຫກ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ: 30 ຕຸລາ 2018

# ແຈ້ງການ

**ເຖິງ:** ສະຖາບັນການເງິນ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ

**ເລື່ອງ:** ຫ້າມສະຖາບັນການເງິນໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ດຳເນີນທຸລະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ເງິນຄຣິບໂຕ.

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບປັບປຸງເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 19 ມິຖຸນາ 2018;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊຳລະ ສະບັບເລກທີ 32/ສພຊ, ລົງວັນທີ 07 ພະຈິກ 2017.

ຫ້ອງການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຂໍຖືເປັນກຽດແຈ້ງມາຍັງ ສະຖາບັນການເງິນ (ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຕ່າງໆ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ) ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ຊາບວ່າ: ປະຈຸບັນ ການພັດທະນາທາງດ້ານເຕັກໂນໂລຊີມີຄວາມກ້າວໜ້າ ແລະ ຂະຫຍາຍຢ່າງກວ້າງຂວາງໃນຈັງຫວະທີ່ໄວ ໂດຍໄດ້ມີການນຳເອົາເຕັກໂນໂລຊີ Blockchain ມາໃຊ້ໃນການດຳເນີນທຸລະກຳທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ພັດທະນາຮູບແບບການໃຫ້ບໍລິການທາງການເງິນໃນລັກສະນະຕ່າງໆ ລວມທັງການກຳເນີດຂອງເງິນຄຣິບໂຕ (Cryptocurrency) ເປັນຕົ້ນແມ່ນ Bitcoin, Ethereum, Litecoin ແລະ ອື່ນໆ. ໃນ ສປປ ລາວ ກໍເລີ່ມມີການໂຄສະນາຊວນເຊື່ອໃຫ້ມີການນຳໃຊ້ເງິນຄຣິບໂຕເຂົ້າໃນການຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ບໍລິການ, ມີການໂຄສະນາໃຫ້ລົງທຶນ, ຊື້-ຂາຍ ຫຼື ດຳເນີນທຸລະກຳທາງການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເງິນຄຣິບໂຕ ໂດຍອ້າງວ່າເປັນເງິນດິຈິຕອນ (Digital Currency) ທີ່ມີຄົນນິຍົມໃຊ້ໃນທົ່ວໂລກ.

ຫ້ອງການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈຶ່ງຫ້າມສະຖາບັນການເງິນທຸກແຫ່ງຖືຄອງ, ດຳເນີນທຸລະກຳ ຫຼື ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການສະໜັບສະໜຸນການເຮັດທຸລະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເງິນຄຣິບໂຕ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

1. ຫ້າມລົງທຶນ ຫຼື ຊື້-ຂາຍ ເງິນຄຣິບໂຕ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງສະຖາບັນການເງິນເອງ ຫຼື ຜົນປະໂຫຍດຂອງລູກຄ້າ;
2. ຫ້າມໃຫ້ບໍລິການຮັບແລກປ່ຽນເງິນຄຣິບໂຕ ຜ່ານຊ່ອງທາງຕ່າງໆຂອງການໃຫ້ບໍລິການ ຂອງຕົນ;
3. ຫ້າມສ້າງສູນກາງແລກປ່ຽນຊື້-ຂາຍ (Platform) ຫຼື ເປັນສື່ກາງໃຫ້ລູກຄ້າເຂົ້າໄປເຮັດທຸລະກຳກ່ຽວກັບ ເງິນຄຣິບໂຕ ລະຫວ່າງກັນ;
4. ຫ້າມໃຫ້ລູກຄ້ານຳໃຊ້ບັດທຸກປະເພດ ເປັນຕົ້ນບັດສິນເຊື່ອ (Credit Card) ໃນການຊື້ເງິນຄຣິບໂຕ;
5. ຫ້າມສະໜັບສະໜຸນ ຫຼື ໃຫ້ຄຳປຶກສາກັບລູກຄ້າກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ຫຼື ແລກປ່ຽນເງິນຄຣິບໂຕ.

ນອກຈາກນີ້, ສະຖາບັນການເງິນຕ້ອງ ເພີ່ມຄວາມລະມັດລະວັງໃນການໃຫ້ບໍລິການດ້ານເງິນຝາກ ແລະ ດ້ານສິນເຊື່ອ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເປີດບັນຊີ ຫຼື ການນຳໃຊ້ບັນຊີ ທີ່ອາດນຳໄປສູ່ການດຳເນີນທຸລະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເງິນຄຣິບໂຕ, ພ້ອມກັບໃຫ້ເອົາໃຈໃສ່ກ່ຽວກັບການຊອກຮູ້ຂໍ້ມູນລູກຄ້າ (Know Your Customer: KYC) ແລະ ດຳເນີນການກວດສອບຂໍ້ມູນລູກຄ້າ (Customer Due Diligence: CDD) ຢ່າງເຂັ້ມງວດ; ລວມທັງໃຫ້ລະມັດລະວັງການຖືກນຳໃຊ້ຊື່ ຫຼື ໂລໂກ້ຂອງສະຖາບັນການເງິນເຂົ້າໃນການໂຄສະນາຊວນເຊື່ອຂອງກຸ່ມຄົນບໍ່ຫວັງດີ ຊຶ່ງອາດສ້າງຄວາມເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ຂະແໜງທະນາຄານໃນ ສປປ ລາວ.

ດັ່ງນັ້ນ, ຈຶ່ງແຈ້ງມາຍັງທ່ານ ເພື່ອຊາບ ແລະ ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

**ຫົວໜ້າຫ້ອງການ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫ້ອງການ

ພັດສະຖາພອນ ແກ້ວວິງວິຈິດ

**ສາມາດແຈ້ງ ຫຼື ສອບຖາມຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ:**
**ໂທ: 021 253595 ແລະ 253597**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຖະໜົນ ຢອນເມ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ຕູ້ໄປສະນີ 19, ໂທລະພິມ: 4304 BNL.VTE.LS
ໂທລະສານ: (856)-21-213108 ໂທລະສັບ: 213109-213110 Email: BOL@bol.gov.la; www.bol.gov.la