



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ລກທີ 14/ຄຄຊ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 20 ກັນຍາ 2022

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 79/ສພຊ, ລົງວັນທີ 03 ທັນວາ 2019;
- ອີງຕາມ ດຳລັດວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 291/ນຍ, ລົງວັນທີ 5 ເມສາ 2021;
- ອີງຕາມ ໜັງສືສະເໜີຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 93/ສຄຄຊ, ລົງວັນທີ 13 ກັນຍາ 2022.

ປະທານ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ກຳນົດ ຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານ ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນທີ່ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວຢູ່ ສປປ ລາວ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກ ແລະ ເປັນບ່ອນອີງໃຫ້ແກ່ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແນໃສ່ຊຸກຍູ້ ແລະ ສົ່ງເສີມໃຫ້ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນໃຫ້ມີ ປະສິດທິພາບ, ໜັ້ນຄົງ, ໂປ່ງໃສ ແລະ ຍຸຕິທຳ.

ມາດຕາ 2 ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແມ່ນກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນປະເພດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຈາກການປະກອບທຶນຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງຈາກພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ບໍ່ເກີນ 35 ລາຍ ຊຶ່ງມອບໃຫ້ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ບໍລິຫານຕາມສັນຍາທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 13 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ມາດຕາ 43.

ມາດຕາ 3 ອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍລິສັດ ໝາຍເຖິງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງເຮັດໜ້າທີ່ ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ ແລະ ອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມ ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ;
2. ຜູ້ລົງທຶນ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງຈາກພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ ປະກອບທຶນເຂົ້າໃນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຈາກການບໍລິຫານກອງທຶນດັ່ງກ່າວ;
3. ກອງປະຊຸມຜູ້ລົງທຶນ ໝາຍເຖິງ ການຈັດຕັ້ງສູງສຸດຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຊຶ່ງເຂົ້າຮ່ວມໂດຍ ຜູ້ ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ, ພະນັກງານທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃນການດຳເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ, ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 4 ຫຼັກການ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ເຄື່ອນໄຫວຕາມຫຼັກການ ດັ່ງນີ້:

1. ຊັບສິນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນແຕ່ລະກອງຕ້ອງແຍກອອກຈາກກັນ ແລະ ແຍກຈາກຊັບສິນຂອງ ບໍລິສັດ;
2. ຊັບສິນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ຖືວ່າເປັນຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
3. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ນະໂຍບາຍການລົງທຶນ, ຄວາມສ່ຽງ, ຜົນຕອບແທນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນ ຕ້ອງເປີດເຜີຍ ໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນຊາບ ເພື່ອເປັນຂໍ້ມູນໃນການຕັດສິນໃຈລົງທຶນ;
4. ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຕາມລະບອບການປະຊຸມ;
5. ສອດຄ່ອງຕາມແນວທາງນະໂຍບາຍ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ວ່ອງໄວ, ທັນສະໄໝ, ໂປ່ງໃສ, ຍຸຕິທຳ ແລະ ສາມາດກວດສອບໄດ້;
7. ປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ.

ມາດຕາ 5 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບ ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ, ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ບໍລິສັດກວດສອບ, ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ, ພະນັກງານທີ່ຖືກ ແຕ່ງຕັ້ງໃນການດຳເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດຳເນີນທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ 2

ເງື່ອນໄຂ, ເອກະສານປະກອບ ແລະ ການພິຈາລະນາການຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ມາດຕາ 6 ເງື່ອນໄຂການຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ບໍລິສັດທີ່ມີຈຸດປະສົງຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນ ກົດໝາຍວ່າ

ດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ມາດຕາ 52. ນອກຈາກນັ້ນ ຍັງມີເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ມີທຶນປະກອບໃນການສ້າງຕັ້ງກອງທຶນ ໜຶ່ງຮ້ອຍລ້ານກີບ ຂຶ້ນໄປ;
2. ມີແຜນການລົງທຶນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ມາດຕາ 43;
3. ມີສັນຍາ ກັບ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ ແລະ ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
4. ມີສັນຍາ ກັບ ບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອກວດສອບຖານະການເງິນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
5. ມີສັນຍາ ກັບ ຜູ້ລົງທຶນ;
6. ມີຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຢ່າງໜ້ອຍ 1 ຄົນ ແລະ ພະນັກງານດຳເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຈຳນວນໜຶ່ງຕາມຄວາມເໝາະສົມ;
7. ມີການປະເມີນດ້ານຄວາມສ່ຽງໃນການລົງທຶນ ແລະ ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງລາຍໄດ້ຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
8. ມີການທົດສອບຄວາມເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ ແລະ ຄວາມສາມາດຮັບຄວາມສ່ຽງໃນການລົງທຶນ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
9. ມີການຊອກຮູ້ຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ລົງທຶນ (KYC/CDD) ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ຊື່, ທີ່ຢູ່, ອາຊີບ, ບ່ອນປະຈຳການ, ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງເງິນ ແລະ ຖານະການເງິນ ພ້ອມທັງຮັບປະກັນວ່າຜູ້ລົງທຶນໃນກອງທຶນ ແມ່ນເປັນເຈົ້າຂອງທຶນທີ່ແທ້ຈິງ ແລະ ບໍ່ນອນຢູ່ໃນບັນຊີລາຍຊື່ທີ່ຖືກກຳນົດໄວ້ໃນຍັດຕິ S/RES/1267 ປີ 1999, S/RES/1373 ປີ 2001 ແລະ ຍັດຕິອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງອົງການສະຫະປະຊາຊາດ;
10. ເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 7 ເອກະສານປະກອບການຂໍຂຶ້ນທະບຽນ

ເອກະສານປະກອບການຂໍຂຶ້ນທະບຽນ ມີດັ່ງນີ້:

1. ໃບສະເໜີຂໍຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຕາມແບບພິມຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ແຜນການລົງທຶນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ມາດຕາ 43;
3. ສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ກັບ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
4. ສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ກັບ ບໍລິສັດກວດສອບ;
5. ສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ກັບ ຜູ້ລົງທຶນແຕ່ລະລາຍ;
6. ໜັງສືແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ພະນັກງານດຳເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
7. ເອກະສານການປະເມີນຄວາມສ່ຽງໃນການລົງທຶນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງລາຍໄດ້ຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;

8. ໃບຢັ້ງຢືນການທົດສອບຄວາມເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ ແລະ ຄວາມສາມາດຮັບຄວາມສ່ຽງໃນການລົງທຶນ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
9. ໃບຢັ້ງຢືນຜົນສໍາເລັດການປະກອບທຶນໃນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຈາກ ບໍລິສັດ;
10. ໃບຢັ້ງຢືນຈໍານວນເງິນໃນບັນຊີຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນທີ່ເປີດໄວ້ກັບ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນດັ່ງກ່າວ;
11. ລາຍຊື່, ຈໍານວນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
12. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 8 ການພິຈາລະນາການຂໍຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາ ໜັງສືສະເໜີຂໍຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ພາຍໃນເວລາ 15 ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ. ກໍລະນີປະຕິເສດ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ ໃຫ້ຜູ້ຮ້ອງຂໍຊາບ.

ໃນເວລາພິຈາລະນາການຂໍຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມຈໍາເປັນ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດທາງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ຫຼື ເຊີນຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງມາຊີ້ແຈ້ງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ມາດຕາ 9 ຄ່າບໍລິການ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຕ້ອງເສຍຄ່າບໍລິການໃຫ້ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີດັ່ງນີ້:

1. ຄ່າຍື່ນເອກະສານຂໍຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຈໍານວນ 1.000.000 ກີບ ແລະ ຕ້ອງຊໍາລະເງິນພາຍໃນວັນທີ່ໄດ້ຍື່ນສໍານວນຄ່າຮ້ອງຕໍ່ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ຄ່າໃບອະນຸຍາດຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຈໍານວນ ສຸນຈຸດສຸນສຸນສອງສ່ວນຮ້ອຍ (0,002%) ຂອງມູນຄ່າການຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຫຼື ຕໍ່າສຸດບໍ່ໜຸດ 2.000.000 ກີບ ແລະ ສຸງສຸດ ບໍ່ເກີນ 20.000.000 ກີບ ແລະ ຕ້ອງຊໍາລະເງິນພາຍໃນວັນທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດ.

ມາດຕາ 10 ເປົ້າໝາຍການລົງທຶນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຕ້ອງລົງທຶນໃສ່ເປົ້າໝາຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ມາດຕາ 43. ກໍລະນີທີ່ ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຫາກມີຈຸດປະສົງຕ້ອງການລົງທຶນໃສ່ເປົ້າໝາຍອື່ນ ນອກຈາກທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ມາດຕາ 43 ແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຂໍການເຫັນດີຈາກ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນແຕ່ລະກໍລະນີ.

ສໍາລັບ ສັດສ່ວນການລົງທຶນໃສ່ໃນເປົ້າໝາຍແຕ່ລະປະເພດ ແມ່ນຂຶ້ນກັບນະໂຍບາຍການລົງທຶນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ໝວດທີ 3

ສັນຍາກ່ຽວກັບກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ມາດຕາ 11 ສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ກັບ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ກັບ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຕ້ອງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບປະມວນກົດໝາຍແພ່ງ ພ້ອມທັງຕ້ອງປະກອບມືເນື້ອໃນເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ຊື່ບໍລິສັດ;
2. ຊື່ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
2. ລາຍລະອຽດຂອງໂຄງການຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
3. ຂອບເຂດ ສິດ, ໜ້າທີ່ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງ ບໍລິສັດ;
4. ຂອບເຂດ ສິດ, ໜ້າທີ່ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
5. ຂໍ້ຈຳກັດການລົງທຶນ;
6. ວິທີການຊຳລະເງິນ ຫຼື ຊັບສິນອື່ນ;
7. ການປ່ຽນ ບໍລິສັດ ແລະ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
8. ການປັບປຸງເນື້ອໃນຂອງສັນຍາ;
9. ຫຼັກການ ແລະ ວິທີການ ໃນການຂໍມະຕິຂອງຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ຜົນສັກສິດຂອງມະຕິ;
10. ວິທີການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ແລະ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແລະ ຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ;
11. ການທົດແທນຄວາມເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຫຼື ຜູ້ລົງທຶນ;
12. ການຍຸບເລິກ ແລະ ການຊຳລະສະສາງ ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
13. ຄ່າບໍລິການ;
14. ເນື້ອໃນອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 12 ສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ກັບ ບໍລິສັດກວດສອບ

ສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ກັບ ບໍລິສັດກວດສອບ ຕ້ອງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບປະມວນກົດໝາຍແພ່ງ ພ້ອມທັງ ຕ້ອງປະກອບມືເນື້ອໃນເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ຊື່ບໍລິສັດ;
2. ຊື່ຂອງບໍລິສັດກວດສອບ;
3. ລາຍລະອຽດຂອງການກວດສອບ;
4. ຂອບເຂດ ສິດ, ໜ້າທີ່ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງ ບໍລິສັດ;
5. ຂອບເຂດ ສິດ, ໜ້າທີ່ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງ ບໍລິສັດກວດສອບ;
6. ວິທີການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ແລະ ຜູ້ກວດສອບ;
7. ການປັບປຸງເນື້ອໃນຂອງສັນຍາ;
8. ການຍົກເລິກສັນຍາ;
9. ຄ່າບໍລິການ;
10. ເນື້ອໃນອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 13 ສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ກັບ ຜູ້ລົງທຶນ

ສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ກັບ ຜູ້ລົງທຶນ ຕ້ອງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບປະມວນກົດໝາຍແຜ່ງ ພ້ອມທັງຕ້ອງປະກອບມີເນື້ອໃນເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ຊື່ຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
2. ຊື່, ສະຖານທີ່ຕັ້ງຂອງ ສໍານັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາທັງໝົດຂອງບໍລິສັດ;
3. ຈຸດປະສົງ ແລະ ນະໂຍບາຍການລົງທຶນ;
4. ປະເພດ ແລະ ອາຍຸ ຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
5. ຈໍານວນ ແລະ ມູນຄ່າກຳນົດຂອງການລົງທຶນ;
6. ວິທີການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
7. ວິທີຄິດໄລ່ມູນຄ່າຊັບສິນສຸດທິ ຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
8. ວິທີການແບ່ງປັນຜົນກຳໄລ ຫຼື ເງິນປັນຜົນ ຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
9. ຄ່າບໍລິການ ທີ່ຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ ບໍລິສັດ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ບໍລິສັດກວດສອບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
10. ຂອບເຂດ ສິດ, ໜ້າທີ່ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງ ຜູ້ລົງທຶນ, ບໍລິສັດ ແລະ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
11. ວິທີແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ກັບ ຜູ້ລົງທຶນ;
12. ການຍຸບເລິກ ແລະ ການຊໍາລະສະສາງ;
13. ຂໍ້ຈຳກັດການລົງທຶນ;
14. ຂໍ້ຈຳກັດໃນການຈ່າຍເງິນປັນຜົນ (ຖ້າມີ);
15. ວິທີການຊໍາລະເງິນ ຫຼື ຊັບສິນອື່ນ;
16. ການປັບປຸງເນື້ອໃນຂອງສັນຍາ;
17. ການຍົກເລິກສັນຍາ;
18. ການທົດແທນຄວາມເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຫຼື ຜູ້ລົງທຶນ;
19. ເນື້ອໃນອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ໝວດທີ 4

ການບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ມາດຕາ 14 ການບໍລິຫານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ການບໍລິຫານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ປະກອບມີ: ກອງປະຊຸມຜູ້ລົງທຶນ, ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ພະນັກງານທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃນການດຳເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ.

ມາດຕາ 15 ກອງປະຊຸມຜູ້ລົງທຶນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ລົງທຶນ ປະກອບມີ 2 ປະເພດ ຄື: ກອງປະຊຸມສາມັນ ແລະ ກອງປະຊຸມວິສາມັນ.

ກອງປະຊຸມສາມັນ ຕ້ອງເປີດຂຶ້ນພາຍໃນເວລາ 30 ວັນ ນັບແຕ່ວັນສໍາເລັດການກວດສອບບັນຊີຈາກ
ບໍລິສັດກວດສອບ ເປັນຕົ້ນໄປ. ກອງປະຊຸມວິສາມັນ ສາມາດເປີດຂຶ້ນເວລາໃດກໍໄດ້ ຖ້າວ່າມີຄວາມຈໍາເປັນ.

ກໍລະນີຈໍາເປັນ ກອງປະຊຸມຜູ້ລົງທຶນ ສາມາດຈັດຂຶ້ນໃນຮູບແບບອອນລາຍ ຫຼື ຮູບແບບສົ່ງໜັງສືອ່ານ
ວຽນ ກໍໄດ້.

ມາດຕາ 16 ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແມ່ນພະນັກງານທີ່ມີໃບຢັ້ງຢືນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບປະເພດຜູ້
ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນຈາກ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ທີ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງຈາກ
ບໍລິສັດ ຕາມການເຫັນດີຂອງຜູ້ລົງທຶນ ໃນຈໍານວນ ສອງສ່ວນສາມ (2/3) ຂອງຜູ້ລົງທຶນທັງໝົດ.

ມາດຕາ 17 ພະນັກງານທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃນການດໍາເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ພະນັກງານທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃນການດໍາເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແມ່ນຜູ້ທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃນການດໍາ
ເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ເປັນຜູ້ທີ່ມີຄວາມຮູ້ ແລະ ປະສົບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານດັ່ງກ່າວ ທີ່ໄດ້
ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງຈາກບໍລິສັດ ຕາມການເຫັນດີຂອງຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ.

ໝວດທີ 5

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຂໍ້ຫ້າມ

ມາດຕາ 18 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງບໍລິສັດ

ບໍລິສັດ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ມາດຕາ 59
ແລະ 74. ນອກຈາກນັ້ນ, ຍັງມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ສ້າງຕັ້ງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
2. ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
3. ມີລະບົບຄຸ້ມຄອງ ແລະ ເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ;
4. ໃຊ້ບໍລິການ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແລະ ບໍລິສັດກວດສອບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ;
5. ລາຍງານການແຕ່ງຕັ້ງ, ປົດຕໍາແໜ່ງ ຫຼື ຍົກຍ້າຍ ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ພະນັກງານທີ່
ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃນການດໍາເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຕໍ່ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ພາຍໃນ
ກຳນົດເວລາ 5 ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ມີການ ແຕ່ງຕັ້ງ, ປົດຕໍາແໜ່ງ ຫຼື ຍົກຍ້າຍ ເປັນຕົ້ນໄປ;
6. ລາຍງານ ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ເປັນປະຈໍາ ເດືອນ, ໄຕມາດ ແລະ ປີ
ແລະ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການ
ຟອກເງິນ;
7. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດ ໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກ
ຊັບ.

ມາດຕາ 19 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງ ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດຈຸດປະສົງ ແລະ ນະໂຍບາຍການລົງທຶນ ຕາມການເຫັນດີຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
2. ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ ລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນ;
3. ໃຫ້ຄວາມຮູ້ພື້ນຖານດ້ານລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ;
4. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນຕໍ່ ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ບໍລິສັດ ທີ່ຕົນສັງກັດຢູ່;
5. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດ ໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການຕົກລົງເຫັນດີຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 20 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ມາດຕາ 89 ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຮັບຮອງເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ. ນອກຈາກນັ້ນ, ຍັງມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຸ້ມຄອງບັນຊີເງິນ ແລະ ບັນຊີໜ່ວຍລົງທຶນ;
2. ເກັບຮັກສາຊັບສິນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
3. ຈ່າຍເງິນບັນຜົນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆ ທີ່ຕິດພັນກັບການບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
4. ຕິດຕາມຜົນປະໂຫຍດຈາກການລົງທຶນແທນຜູ້ລົງທຶນ;
5. ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ການບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນຂອງ ບໍລິສັດ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
6. ສ້າງກົນໄກໃນການ ຕິດຕາມ ກວດກາ ຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນກັບກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
7. ປະຕິບັດລະບອບການລາຍງານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຮັບຮອງເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
8. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 21 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງ ບໍລິສັດກວດສອບ

ບໍລິສັດກວດສອບ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ມາດຕາ 96. ນອກຈາກນັ້ນ, ຍັງມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ປະຕິບັດຫຼັກການ ແລະ ມາດຕະຖານການບັນຊີ ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການບັນຊີ ແລະ ລະບຽບການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ປະຕິບັດລະບອບການລາຍງານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຮັບຮອງບໍລິສັດກວດສອບ;
3. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 22 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງ ຜູ້ລົງທຶນ

ຜູ້ລົງທຶນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດຈຸດປະສົງ ແລະ ນະໂຍບາຍການລົງທຶນ ຮ່ວມກັບ ບໍລິສັດ ແລະ ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ ລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນ;
2. ໄດ້ຮັບເງິນປັນຜົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ;
3. ຮັບຮູ້ການດຳເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ເປັນປະຈຳ ເດືອນ ແລະ ໄຕມາດ;
4. ສະເໜີປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ກໍລະນີຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນບໍ່ປະຕິບັດຕາມສັນຍາ;
5. ປະຕິບັດພັນທະຕໍ່ ບໍລິສັດ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ;
6. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງບໍລິສັດ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 23 ຂໍ້ຫ້າມ

ຫ້າມ ບໍລິສັດ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ບໍລິສັດກວດສອບ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນມີພຶດຕິກຳໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ເຄື່ອນໄຫວກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບການຂຶ້ນທະບຽນຈາກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ເຄື່ອນໄຫວບໍ່ເປັນໄປຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ ລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນ ເວັ້ນເສຍແຕ່ມີມະຕິຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ລົງທຶນ;
3. ດູແລຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ເກັບຮັກສາຊັບສິນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນສັນຍາ ລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ແລະ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ກໍລະນີບໍ່ມີມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ບໍ່ມີການກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
4. ນຳໃຊ້ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແລະ ບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ເປັນບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຫຼື ກຸ່ມບໍລິສັດ ກັບບໍລິສັດ ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກຜູ້ລົງທຶນ;
5. ນຳໃຊ້ເງິນຈາກການຈຳໜ່າຍກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ກ່ອນໄດ້ຮັບໃບຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຈາກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
6. ລວມຊັບສິນຂອງ ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນແຕ່ລະກອງເຂົ້າກັນ ແລະ ລວມຊັບສິນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນແຕ່ລະກອງ ເຂົ້າກັບ ຊັບສິນຂອງບໍລິສັດ;
7. ຈົດກ່າຍບັນຊີ ຫຼື ກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ;
8. ສ້າງ, ສະໜອງ, ເຊື່ອງອຳ ຫຼື ປອມແປງ ຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ;
9. ຖືຄອງໜ່ວຍລົງທຶນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນທີ່ຕົນເອງ ດູແລຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ເກັບຮັກສາຊັບສິນ ຫຼື ຕົນເອງເປັນຜູ້ກວດສອບ;
10. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໝວດທີ 6

ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 24 ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ

ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ບໍລິສັດກວດສອບ, ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ, ພະນັກງານທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃນການດໍາເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດໍາເນີນທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນຢູ່ ສປປ ລາວ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍຕາມຄວາມເໝາະສົມ ຫຼື ນະໂຍບາຍອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການສະເພາະ.

ມາດຕາ 25 ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ບໍລິສັດກວດສອບ, ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ, ພະນັກງານທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃນການດໍາເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຢູ່ ສປປ ລາວ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ດັ່ງນີ້:

1. ມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ ຫຼື ກ່າວເຕືອນ;
2. ມາດຕະການປັບໃໝ;
3. ມາດຕະການເພີ່ມເຕີມ.

ມາດຕາ 26 ມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ ຫຼື ກ່າວເຕືອນ

ມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ ຫຼື ກ່າວເຕືອນ ແມ່ນປະຕິບັດໃນກໍລະນີທີ່ມີພຶດຕິກຳ ຫຼື ການລະເມີດໃນລັກສະນະ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

1. ເປັນການ ລະເມີດຄັ້ງທຳອິດ ທີ່ມີລັກສະນະເປົ່າ ເປັນຕົ້ນ ບໍ່ລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງ ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ, ບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມືກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ, ບໍ່ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຫຼື ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ກໍລະນີອື່ນທີ່ການລະເມີດສ້າງຄວາມເສຍຫາຍບໍ່ເກີນ 1.000.000 ກີບ;

2. ການລະເມີດບໍ່ມີການຮ້ອງຟ້ອງ ຫຼື ແຈ້ງຄວາມ ຂອງຜູ້ຖືກເສຍຫາຍ ແລະ ຄູ່ກໍລະນີສາມາດຕົກລົງ ຫຼື ແກ້ໄຂ ຮ່ວມກັນໄດ້;

3. ມີພຶດຕິກຳທີ່ຂັດກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແຕ່ບໍ່ແມ່ນການລະເມີດຂໍ້ຫ້າມ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 23 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

4. ກໍລະນີອື່ນຕາມການກຳນົດຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 27 ມາດຕະການປັບໃໝ

ມາດຕະການປັບໃໝ ແມ່ນໃນກໍລະນີທີ່ມີພຶດຕິກຳ ຫຼື ການລະເມີດໃນລັກສະນະ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

1. ເປັນການລະເມີດຄັ້ງທຳອິດ ທີ່ມີລັກສະນະຮ້າຍແຮງ ຊຶ່ງການລະເມີດສ້າງຄວາມເສຍຫາຍເກີນ 1.000.000 ກີບ ຫຼື ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ ຫຼື ກ່າວເຕືອນແລ້ວ ແຕ່ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດ ເປັນຄັ້ງທີສອງ ຈະຖືກປັບໃໝ ແຕ່ 5.000.000 ກີບ ຫາ 10.000.000 ກີບ;
2. ເຄື່ອນໄຫວກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ກ່ອນໄດ້ຮັບໃບຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຈາກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈະຖືກປັບໃໝ ແຕ່ 5.000.000 ກີບ ຫາ 25.000.000 ກີບ;
3. ເຄື່ອນໄຫວບໍ່ເປັນໄປຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນ ສັນຍາ ລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນ ຈະຖືກປັບໃໝ ແຕ່ 5.000.000 ກີບ ຫາ 25.000.000 ກີບ ເວັ້ນເສຍແຕ່ມີມະຕິຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ລົງທຶນ;
4. ດູແລຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ເກັບຮັກສາຊັບສິນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມທີ່ກຳນົດໃນ ສັນຍາ ລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ ແລະ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ກໍລະນີບໍ່ມີມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ບໍ່ມີການກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈະຖືກປັບໃໝ ແຕ່ 5.000.000 ກີບ ຫາ 25.000.000 ກີບ;
5. ນຳໃຊ້ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແລະ ບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ເປັນບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຫຼື ກຸ່ມບໍລິສັດ ກັບ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກຜູ້ລົງທຶນ ຈະຖືກປັບໃໝ ແຕ່ 5.000.000 ກີບ ຫາ 25.000.000 ກີບ;
6. ລວມຊັບສິນຂອງ ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນແຕ່ລະກອງເຂົ້າກັນ ແລະ ລວມຊັບສິນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນແຕ່ລະກອງ ເຂົ້າກັບ ຊັບສິນຂອງບໍລິສັດ ຈະຖືກປັບໃໝ ແຕ່ 15.000.000 ກີບ ຫາ 25.000.000 ກີບ;
7. ຈົດກ່າຍບັນຊີ ຫຼື ກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຈະຖືກປັບໃໝ 2 ເທົ່າ ຂອງມູນຄ່າຄວາມເສຍຫາຍ;
8. ສ້າງ, ສະໜອງ, ເຊື່ອງອຳ ຫຼື ປອມແປງ ຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຈະຖືກປັບໃໝ 2 ເທົ່າ ຂອງມູນຄ່າຄວາມເສຍຫາຍ;
9. ຖືຄອງໜ່ວຍລົງທຶນຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນທີ່ຕົນເອງ ດູແລຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ເກັບຮັກສາຊັບສິນ ຫຼື ຕົນເອງເປັນຜູ້ກວດສອບ ຈະຖືກປັບໃໝ 2 ເທົ່າ ຂອງມູນຄ່າລົງທຶນຂອງຕົນ.

ມາດຕາ 28 ມາດຕະການເພີ່ມເຕີມ

ມາດຕະການເພີ່ມເຕີມ ມີດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ແກ້ໄຂການລະເມີດຂອງຕົນຄືນໃຫ້ຖືກຕ້ອງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ຍົກເລີກການສ້າງຕັ້ງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
3. ເປີດເຜີຍ ກ່ຽວກັບການລະເມີດຂໍ້ຫ້າມຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລົງໃນເວັບໄຊຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ພາຍຫຼັງທີ່ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ອອກຂໍ້ຕົກລົງປັບໃໝ.

ໝວດທີ 7
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 29 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ, ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ບໍລິສັດກວດສອບ, ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ, ພະນັກງານທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃນການດຳເນີນງານຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດຳເນີນທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນຢູ່ ສປປ ລາວ ຈຶ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ຕາມຂອບເຂດ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 30 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ປະທານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ



ສອນໄຊ ສີພັນດອນ